

Que el aniversario del terremoto de Northridge sirva de recordatorio para estar preparados y poseer la cobertura de seguro adecuada

January 16, 2014

SHARE THIS

- [IN ENGLISH](#)
- [DOWNLOAD TO PDF](#)

SPONSORED BY

PARA DISTRIBUCIÓN INMEDIATA

Oficina de Prensa, New York: (212) 346-5500; media@iii.org

Elianne González, Florida: (954) 684-4410; elianeg@iii.org

Â

NEW YORK, 16 de enero de 2014 – El 17 de enero es el 20 aniversario del terremoto más costoso en términos de pérdidas aseguradas que se conoce en la historia de los Estados Unidos. Este terremoto de magnitud 6,7 causó un estimado de \$15.300 millones en pérdidas aseguradas hace 20 años (lo que es más de \$24.000 millones en dólares de 2013), y es un recordatorio para mucha de la población del país que este es un riesgo constante y se debe considerar obtener la cobertura adecuada de seguro contra terremotos, indicó el *Insurance Information Institute* (I.I.I.).

Â

“El seguro estándar de propietarios de vivienda o de negocios, así como el seguro de inquilinos, no incluye la cobertura de los daños que cause un terremoto”, indicó Elianne E. González, portavoz del I.I.I. “Pero sí hay cobertura contra estas pérdidas financieras con una póliza suplemental que repone los daños causados por el fenómeno natural. Suele estar disponible por separado como un anexo a la póliza principal y la emiten aseguradoras privadas”.

Â

En California, los propietarios también pueden obtener cobertura por medio de *California Earthquake Authority* (CEA), una organización establecida en 1996 que está administrada públicamente pero que obtiene fondos de empresas privadas. CEA por ejemplo, ofrece descuentos a los propietarios de viviendas que hacen mejoras a sus viviendas antiguas para que estén más preparadas a resistir un terremoto, por cosas como afianzar la casa a sus bases, anclar los calentadores de agua a la pared o estructura de la casa, etc. Sin embargo, CEA no ofrece cobertura comercial, industrial o para propiedades de negocios.

Â

La cobertura de seguro contra terremotos reconoce los daños causados por el movimiento de la vivienda que causa resquebrajamiento de la estructura de la casa y daños a su contenido o pertenencias personales. También pudiera cubrir los costos adicionales que significa llevar la vivienda a los códigos actuales de construcción y estabilizar el terreno debajo de la vivienda. Además, la cobertura de seguros contra terremotos incluye cobertura para remoción de escombros que puedan generarse y para gastos extras de vivir fuera de la residencia principal, mientras la casa está siendo reparada o reconstruida.

Â

Las pólizas de seguros contra terremotos a menudo tienen un deducible en la forma de un porcentaje de la cobertura. Pueden oscilar entre un 2% y un 20% del valor de reemplazo de la estructura, dependiendo de varios factores, tales como el lugar donde está ubicada y el tipo de construcción. Por ejemplo, si cuesta \$100.000 reconstruir su vivienda y el deducible de la póliza es de 2%, usted deberá hacer frente a los primeros \$2.000 de costos de reparación de la casa.

Â

Aparte, otros daños que puedan ser causado indirectamente por el terremoto, por ejemplo, un incendio debido a que las tuberías de gas se rompen, o daños de agua porque se explotan las tuberías de agua, estos están generalmente incluidos en la cobertura de seguros estándar de propietarios de vivienda (y de propietarios de negocios también).

Â

En el caso de los autos y otros vehículos, estos estarán cubiertos bajo la porción del seguro de autos que se conoce como *comprehensive* en inglés, o sea la porción opcional del seguro de auto que se llama extensiva o para otros daños (diferentes de choques).

Â

Lo más útil que usted puede hacer es averiguar cuáles son los riesgos, las coberturas existentes y qué está incluido en su póliza particular y que no, sobre terremotos o sobre cualquier otro desastre. La mejor manera es contactando a su profesional de seguros y preguntar,• recomendó González. El momento de hacer las preguntas es ya, antes de un desastre, no importa donde usted viva. Contar con el seguro adecuado le ayudará a volver a su vida normal tras un desastre más rápido y con menos problemas que resolver. Y si es posible, tome precauciones para que su casa pueda resistir mejor estos riesgos•.

Â

Para más información del 20 aniversario del terremoto de Northridge, vea la sección especial del I.I.I.

Â

ENLACES RELACIONADOS

- Articulo (en español): ¿Qué hacer en caso de un terremoto?
- En inglés: Historia de los terremotos en los Estados Unidos (*U.S. Earthquake History*)
- Video (en inglés): Cómo proteger su casa de un terremoto
- Hechos y Estadísticas (en inglés): Earthquakes (Terremotos); Temas de actualidad (en inglés): Earthquakes: Risk and Insurance Issues; Documentos de Investigación (en inglés): CEA o California Earthquake Authority

RECURSOS

- Insurance Information Network of California “ En español: De seguro habrá un terremoto. ¿Pero habrá seguro para recuperarnos?
- Insurance Institute for Business & Home Safety “ En español: *Open for Business* “ Plan de contingencia para negocios en casos de desastres

Â

El conjunto de aplicaciones gratuitas para los teléfonos móviles del I.I.I. son herramientas que le facilitan crear un plan contra desastres, seleccionar el seguro adecuado para sus necesidades y presupuesto, y crear un inventario de sus pertenencias personales. Puede encontrar este conjunto de aplicaciones aquí.

Â

Además, el I.I.I. tiene una sección de videos educativos en su canal de YouTube.

Â

Â

EL I.I.I. ES UNA ORGANIZACIÓN SIN FINES DE LUCRO DEDICADA A LA DIFUSIÓN DE INFORMACIÓN Y ESTÁ• RESPALDADA POR LA INDUSTRIA DE LOS SEGUROS.

Insurance Information Institute, 110 William Street, New York, NY 10038; (212) 346-5500; www.iii.org

Â

[Back to top](#)