

Otro efecto del invierno: Daños a vah-culos por agujeros en las v-as ¿Los cubre su seguro de auto?

February 22, 2011

IN THIS PRESS RELEASE

- POTHOLES)">DAÑOS POR AGUJEROS EN LA V-A (POTHOLES)
 - OTROS DAÑOS RELACIONADOS CON EL INVIERNO
 - ACCIDENTES Y CHOQUES
-

SHARE THIS

- IN ENGLISH
- DOWNLOAD TO PDF

SPONSORED BY

INSURANCE INFORMATION INSTITUTE

Oficina de Prensa New York: 212-346-5500; media@iii.org
Elianne E. González, Florida: 954-389-9517 954-684-4410

NEW YORK, 22 de febrero de 2011 – Luego de lidiar con la nieve, lluvia, heladas, tormentas y accidentes, los automovilistas de gran parte del país tiene que enfrentar otro efecto del duro invierno: los efectos nocivos de estos en el asfaltado de calles y carreteras. Las calles y carreteras se han convertido en un circuito de obstáculos en muchas zonas del país; afortunadamente, la cobertura de su seguro de auto puede ayudarle a reparar daños que su auto sufra por causa de los boquetes y otros agujeros callejeros causados por el duro clima invernal, indicó el *Insurance Information Institute* (I.I.I.).

Una forma de cuidar las finanzas de los conductores es contar con el respaldo económico para reparar daños sufridos por sus autos por las calamidades del invierno como las que otorga un seguro de autos completo en estas situaciones imprevistas y que además provea de suficientemente cobertura para estos daños y en caso de accidentes, dijo Elianne E. González, portavoz del I.I.I.

Aquí hay algunos consejos del I.I.I. para que los conductores estén preparados y protegidos financieramente para hacer frente a los daños que deja atrás el invierno:

DAÑOS POR AGUJEROS EN LA V-A (POTHOLES)

La cobertura de choques (*collision*) es la porción del seguro de autos que pudiera reembolsarle los daños que su auto sufra al caer en un agujero callejero o *pothole*, como se le conoce en inglés; sin embargo, cuánto de ese daño reconocerá la aseguradora depende de la cobertura específica que tenga y de sus límites específicos. Este producto varía de una aseguradora a otra. Por ejemplo, puede tener un límite de indemnización por neumáticos dañados si el auto en sí no sufre otros desperfectos. La cobertura de choque es la que pagará las reparaciones de su auto si usted se voltea, si choca con otro

vehículo, etc. Por lo general la póliza acarrea un deducible que puede ser de entre \$250 y \$1.000. Recuerde que cuanto más alto es el deducible, menos costosa será la prima.

Â

OTROS DAÑOS RELACIONADOS CON EL INVIERNO

Â

La cobertura de daños diferentes a choques o cobertura extensiva (*comprehensive*) provee de protección financiera en muchas situaciones relacionadas con el clima invernal. Por ejemplo, responde en casos como que un trozo de hielo caiga encima del auto o un árbol derribado lo aplaste, o un rayo cause daños directa o indirectamente al mismo. Esta cobertura también responde si el auto es robado, se incendia, sufre daños en un terremoto, una inundación, un tornado o una tormenta de hielo o granizo. Es decir, cualquier daño que no sea en un choque y sí, también cubre los daños que el vehículo pudiera sufrir por encuentros desafortunados con un animal en la carretera, como un ciervo, una vaca, etc.

Â

A menudo la póliza de seguros de otros daños o extensiva de vehículos contiene un deducible de entre \$100 y \$300; también se puede reducir el costo de esta póliza de la prima aumentando el deducible.

Â

Esta parte de la cobertura del seguro también pagar por cambiar o reparar un parabrisas estrellado o roto. En muchos casos las aseguradoras permiten hacer esta sustitución sin cobrar el deducible, dependiendo de las leyes del estado donde operen y los productos que ofrezca la aseguradora.

Â

Las dos coberturas, la de choque y la extensiva son opcionales. Sin embargo, los financistas de un auto suelen exigir obtenerlas como un requisito para dar el préstamo automotriz. Los dueños de autos usados con muchas millas tienden a retirar estas coberturas para ahorrar dinero. Si el auto está valorado en menos de \$1.000, o vale diez veces menos que el precio pagado por la prima, adquirir estas coberturas, a la larga, puede no resultar rentable.

Â

El 72% de los conductores asegurados poseen la cobertura de choques y para otros daños junto con su seguro de responsabilidad civil, según datos del 2008 de la Asociación Nacional de Comisionados de Seguros del país (*National Association of Insurance Commissioners*). En 2009, el costo de un reclamo por otros daños diferentes a choques era de \$1.389, mientras que el promedio de un reclamo por choque era de \$2,869, según ISO.

Â

ACCIDENTES Y CHOQUES

Â

Los vientos y fuertes ráfagas, aunados con nieve, lluvia, hielo y granizo, a menudo crean situaciones de peligro para conducir y aumentan las posibilidades de choques y de lesiones.

Â

Para conducir legalmente en todo el país es necesario cumplir con los niveles mínimos de responsabilidad civil establecidos para cada estado. Sin embargo, estos requisitos suelen ser muy bajos comparados con los costos que implica reponer un auto totalmente destruido en un choque o los costos de un atropellamiento o los daños de personas que van en un auto que sufre un choque. La industria de los seguros y los grupos de protección al consumidor recomiendan obtener montos mayores a los exigidos por los estados y sugieren tener \$100.000 para cubrir daños causados a la persona física de terceros y de al menos unos \$300.000 total por accidente.

Â

Los conductores que sientan que necesitan comprar una mayor protección de seguros de responsabilidad civil para sus autos pueden averiguar sobre las pólizas paraguas de responsabilidad civil (*umbrella liability policy*) que entran en acción una vez que se agotan los límites de cobertura incluidos en la póliza regular. Por lo general, estas pólizas adicionales de responsabilidad civil cuestan entre \$200 y \$300 al

añ±o por hasta un mill³n de d³lares de cobertura. Esta es una forma efectiva de obtener una cobertura eficiente y generosa, pero recuerde que ãsta s³lo comienza a actuar una vez que los l³mites de cobertura de la p³liza b³sica se agotan.

Â

Â œLo mejor que pueden hacer los conductores es contactar a sus agentes de seguro, o a la aseguradora que cubre su veh³culo y averiguar exactamente cu³les son las porciones de seguro que tienen en su p³liza, cerciorarse que est³n protegidos financieramente contra da±os inesperados, y encontrar formas de mantener las coberturas necesarias a un precio accesible usando todos y cada uno de los descuentos a los que puedan calificarœ, recomend³ Gonz³lez.

[Back to top](#)