



Seguro de Inquilino



Guía del Instructor

Seguro de Inquilino

Descripción de la sección:

Una parte importante de convertirse en adulto es ser independiente y poder tomar sus propias decisiones. La mayoría de las personas esperan este momento con ansiedad y cuando llega, normalmente se mudan a una residencia propia. Durante los primeros años de juventud, es sumamente importante dialogar sobre las responsabilidades que conlleva la independencia recién adquirida. Esta lección presenta una evaluación realista de la situación financiera para jóvenes que estén deseosos de hacer la transición a una nueva etapa en sus vidas sin tener los conocimientos necesarios para comenzar. La información es igualmente importante para los adolescentes, jóvenes y personas recién llegadas a los Estados Unidos, quienes pueden haber estado dependiendo de sí mismos sin haber tenido la oportunidad de desarrollar destrezas financieras sólidas.

Este módulo enfoca los beneficios de obtener el seguro apropiado para proteger estas nuevas responsabilidades, particularmente, el seguro de inquilinos.

Meta General:

Entender la función del seguro de inquilinos, lo que cubre este tipo de seguro, y cómo obtener una póliza.

Nota Importante: La información contenida en este programa de estudios se ofrece exclusivamente con fines educativos. Las coberturas, los términos y definiciones de seguros se ofrecen únicamente a manera de información. La aplicabilidad de éstos puede variar de un estado a otro. La información proporcionada por Nationwide Mutual Insurance Company de ningún modo reemplaza ni altera las definiciones o la información contenidas en las pólizas de seguro individuales. Para información sobre el contrato de seguro vigente y las coberturas de Nationwide, comuníquese con un representante de seguros autorizado de Nationwide.

Introducción a las Actividades del Taller:

Actividades	Duración	Objetivo
1: ¿Realmente necesito un seguro de inquilinos?	5 minutos	<ul style="list-style-type: none"> Tiene el propósito de ofrecer una introducción al taller. Examina el conocimiento que tienen los participantes de antemano sobre la cobertura del seguro de inquilinos.
2: ¿Qué cubre el seguro de inquilinos?	10 minutos	<ul style="list-style-type: none"> Describe las características más importantes de una póliza, aquellas que típicamente están incluidas, y las que no lo están. Repasa la terminología de seguros.
3: Preguntas frecuentes sobre el seguro de inquilinos	15 minutos	<ul style="list-style-type: none"> Permite a los participantes demostrar su conocimiento sobre el seguro de inquilinos para reforzar el aprendizaje.
4: Pasos para hacer el mejor uso del seguro de inquilinos	10 minutos	<ul style="list-style-type: none"> Ofrece consejos a los participantes sobre el proceso de adquirir la mejor póliza para cubrir sus necesidades.
5: Practicar la obtención de una póliza	20 minutos	<ul style="list-style-type: none"> Después de tomar una prueba al final a las actividades, los estudiantes pueden practicar la obtención de una cotización a través del Internet para tener una idea del costo. Un profesional en el campo de los seguros puede ser invitado para ofrecer información adicional.

Actividad 1: Introducción: Seguro de Inquilinos — Lo que usted necesita saber

Duración: 10 minutos

Propósito:

Entender las razones por las cuales es necesario tener un seguro de inquilinos. Evaluar el nivel de conocimiento de los participantes sobre lo que cubre el seguro de inquilinos.

Materiales necesarios:

Transparencias y proyector superior, copias de la prueba preliminar, bolígrafos o lápices adicionales.

Introducción:

Al igual que aprender a conducir, obtener un apartamento y vivir por su cuenta es un ritual importante del paso a la mayoría de edad para los jóvenes. Al igual que ser vehículo, vale la pena asegurar la propiedad dentro de su apartamento con una póliza de seguros. Muchas personas erróneamente creen que el dueño o administrador del lugar donde residen cubrirá los gastos de reemplazar la propiedad en caso de que el apartamento se inunde, se rompa una tubería o haya un incendio. Sin embargo, en realidad, el dueño de la propiedad no cubrirá sus pertenencias si éstas sufren daño. Un robo, fuego, inundación, desastre natural, o hasta una tubería rota o un techo caído, pueden destruir todo lo que usted posee. La mayoría de los inquilinos simplemente no pueden pagar para reemplazar todo en caso de un desastre. Lo único que lo puede proteger es el seguro de inquilinos. Por una cantidad módica mensual (a menudo menos de \$20), usted puede proteger su propiedad y artículos de valor. Con la póliza indicada, usted puede sentirse tranquilo sabiendo que, en caso de un desastre, usted podrá continuar con su vida.

Notas al Instructor:

Distribuya el Folleto 1: Examen Preliminar — *¿Cuánto sabe usted sobre el seguro de inquilinos?* — de la Fundación para la Educación sobre los seguros (“Insurance Education Foundation”). Permita que los estudiantes completen la prueba. Discuta las respuestas correctas.

Muestre las diapositivas 1–7 para repasar los conceptos de la Introducción al Seguro.

Seguro de Inquilinos — Respuestas a la Prueba Preliminar

1. Cualquier artículo de propiedad personal tal como: ropa, equipo de sonido, muebles, bicicletas, joyas, computadoras, obras de arte, etc.
2. inundación
3. usted
4. Cubre la parte física del edificio, pero no su propiedad personal
5. Sí, hasta cierto punto.
6. deducible
7. bicicleta
8. cinta de video, fotografías, lista de inventario

Actividad 2: ¿Qué cubre el seguro de inquilinos?

Duración: 10 minutos

Propósito:

Describir lo que típicamente se ofrece como parte de una póliza y lo que no se ofrece. Repasar la terminología de seguros.

Materiales necesarios:

Transparencias y proyector, copias de los folletos, bolígrafos o lápices adicionales.

Introducción:

La información más importante de esta lección es que el seguro del dueño de su apartamento no cubre los artículos dentro de su apartamento. Aún cuando el daño sea causado por problemas estructurales en el edificio (roturas de tuberías, colapsos del techo, incendios causados por desperfectos eléctricos), *su propiedad personal es su responsabilidad.*

Notas al Instructor:
Muestre las diapositivas 8 y 9: <i>¿Qué cubre el seguro de inquilinos?</i>
Indique a los participantes que estas son las áreas principales de cobertura. Los participantes deben seguir el material en el Folleto 2: Las partes de una póliza básica de seguro de inquilinos.
Muestre la diapositiva 10: <i>Eventos cubiertos por el seguro de inquilinos básico</i>
La diapositiva 10 enumera los peligros cubiertos por una póliza básica. Pida a los participantes que piensen sobre los incidentes mayores que no están cubiertos por el seguro de inquilinos (respuesta: inundaciones, terremotos, actos de guerra, y en algunos estados: huracanes y tornados).
Muestre la diapositiva 11: <i>(Eventos NO cubiertos por el seguro de inquilinos básico: éstos requieren cobertura adicional separada).</i>
Recuerde a los participantes que si residen en áreas propensas a eventos que no estén cubiertos por los seguros de inquilinos, deben considerar la opción de adquirir seguro adicional. Considere una discusión de los efectos de los ataques del 11 de septiembre en New York y Washington sobre la cobertura de seguro, el cual llevó a la bancarrota a varias compañías de seguro. Actos de terrorismo están cubiertos, mientras que actos de guerra no lo están.

Notas al Instructor:**Muestre las diapositivas 12–14: *Los dos tipos de seguro de inquilinos.***

Comparta el siguiente ejemplo del sofá para explicar la diferencia.

Pida a los participantes que discutan:

1. ¿Cuáles son las ventajas comparativas de cada opción?
2. ¿Qué opción es mejor para usted?
3. ¿Puede usted ofrecer un ejemplo de por qué alguien pudiera elegir el valor en efectivo actual? ¿Por qué él / ella seleccionaría el costo de reemplazo?

Ejemplo del sofá: Valor en efectivo actual: El sofá de su sala es destruido en un incendio y usted necesita comprar uno nuevo. Usted compró el sofá hace 10 años por \$500. La compañía de seguros le reembolsará por el valor en efectivo actual de un sofá que ya tiene 10 años, el cual podrá ser como \$150 dólares. El costo de reemplazo: Su sofá de la sala es destruido en un incendio y usted necesita comprar uno nuevo. Usted compró el sofá hace 10 años por \$500. En la actualidad, costaría \$1,000 reemplazarlo con la misma clase de sofá. Bajo la cobertura de reemplazo del costo, usted recibirá artículos de reemplazo similares, de la misma clase y calidad, o con un valor cerca de los \$1,000.

Actividad 3

Preguntas frecuentes sobre el seguro de inquilinos

Duración: 15 minutos

Propósito:

Permite a los participantes demostrar su conocimiento sobre el seguro de inquilinos para reforzar el aprendizaje.

Materiales necesarios:

Transparencias y proyector, copias de los folletos, bolígrafos o lápices adicionales.

Introducción:

Ya que se han cubierto algunos de los temas principales en la clase, es hora de saber realmente cuánto conoce usted sobre el seguro de inquilinos.

Notas al Instructor:

La página 9 contiene 9 papeletas con preguntas que deben ser recortadas. Distribuya las papeletas entre los participantes o entre equipos de participantes y pídale que se tomen 2 minutos para formular a una respuesta. Las preguntas provienen de un artículo cortesía del Instituto de Información sobre Seguros (*"The Insurance Information Institute"*). Comience leyendo la introducción al artículo.

Artículo sobre el seguro de inquilinos

"¿Qué sucedería si usted regresa del trabajo a su hogar y encuentra que su apartamento ha sido totalmente saqueado por un ladrón? ¿O si usted entra a su sala y se encuentra en medio de una inundación de 3 pulgadas de agua? Bueno, si piensa que no sería un problema mayor ya que el dueño de su vivienda pagará por los daños, USTED ESTÁ EQUIVOCADO.

El seguro del dueño NO cubre su propiedad personal. Cosas tales como su ropa, equipo de sonido, muebles, televisión, bicicleta, joyas, computadoras, obras de arte y otros artículos no están cubiertas por el seguro del dueño contra destrucción o pérdida del dueño. No importa cuánto lamente el dueño sus pérdidas por las 3 pulgadas de agua en su sala o por el robo de su equipo de sonido, usted será el que tendrá que comprar un sofá y un equipo de sonido nuevo, no él".

Notas al Instructor:

Diga en voz alta el número de cada pregunta en orden (1-9). Pida que cada participante lea la pregunta en la papeleta en voz alta y ofrezca su mejor respuesta. Pregunte a los otros participantes si ellos están de acuerdo con la respuesta o si tienen algo más que agregar. Corrija o complete la información según sea necesario utilizando las respuestas anexas. Asegúrese de recordarles a los participantes que cada agencia de seguros es diferente, de manera que ellos deben consultar su propia póliza o llamar a su compañía para obtener una respuesta definitiva. Continuando la discusión, **distribuya el Folleto 3: *Artículo del Instituto de Información*** (“Insurance Information Institute”) sobre el seguro de inquilinos. Pida a los estudiantes que se lleven la información a sus casas y consideren si deben adquirir una póliza o hacer cambios a una póliza existente.

Distribuya el Folleto 4: *Términos que usted debe saber* (repasso de la Introducción al Seguro) Repase los términos con los estudiantes. Pregunte cuáles términos son nuevos y si alguno no está claro.

Facilite una discusión breve sobre las experiencias de algunos de los participantes relacionadas a las preguntas efectuadas, e.g. ¿cómo supieron la respuesta? Considere ofrecer un pequeño premio a los estudiantes que hayan tenido la mayor cantidad de respuestas correctas o a aquellos que demuestran mayor participación.

Preguntas (del artículo del Instituto de Información sobre Seguros — “Insurance Information Institute”)

P1. ¿Cubre el seguro de inquilinos todas mis cosas?

R. Depende. Algunas cosas como las joyas y las computadoras tienen un límite por cada categoría (por ejemplo, algunas pólizas tienen un límite de \$5,000 dólares por computadora). Es recomendable comprar una póliza flotante para estos artículos. La póliza de cobertura adicional proveerá cobertura adicional para artículos específicos no incluidos en su póliza básica.

P2. Si yo hago un reclamo, ¿Será cancelada mi póliza?

R. Si usted no causó la pérdida o el daño, su seguro no debe ser afectado. Si tuvo culpa—si causó un incendio por fumar en la cama, por ejemplo, — la compañía de seguros podría considerar esto al establecer el precio de su próxima póliza.

P3. ¿Están cubiertas mis pertenencias si me encuentro alojado fuera de mi casa?

R. Sí, pero la cantidad de cobertura varía desde el 10% de la cobertura de su propiedad personal hasta valor total.

P4. Como estudiante, ¿Estoy cubierto/a por la póliza de mis padres?

R. Si usted está en la universidad, es menor de 26 años y sus padres tienen una póliza de seguro de propietario de vivienda o inquilinos, su seguro puede proveerle cobertura limitada si se hospeda en el dormitorio de estudiantes de la universidad, pero no si vive en un apartamento. Debe consultar la póliza de sus padres.

P5. ¿Puedo comprar una póliza de inquilinos con mis compañeros de apartamento?

R. Sí, pero los reglamentos pueden variar de estado a estado y las pólizas pueden ser diferentes de compañía a compañía. Busque información sobre las reglas que se aplican a su estado y después trate de comparar las diferentes compañías de seguros para ver cuál puede ayudar en su situación. Los nombres de cada compañero de apartamento deben estar incluidos en la póliza.

P6. ¿Pueden las parejas que no están casadas comprar una póliza conjunta?

R. Algunas compañías de seguros ahora permiten a parejas que no estén casadas, pero que hayan estado viviendo juntos, obtener una cobertura conjunta, en vez de dos pólizas separadas. El nombre completo de cada persona debe aparecer en la póliza.

P7. ¿Qué ocurre si me roban artículos prestados o rentados?

R. Cualquier artículo que esté “en su posesión” está cubierto por la póliza básica de inquilinos.

P8. ¿Que sucede si mi compañía de seguros no responde a mi reclamo?

R. El Departamento de Seguros del Estado o la Oficina de Protección al Consumidor pueden contestar preguntas sobre reclamaciones y también aceptar querellas.

P9. ¿Están cubiertos mi bicicleta y mi automóvil por el seguro de inquilinos?

R. Su bicicleta está cubierta, pero los vehículos no. Usted tiene que obtener una póliza de seguro de automóvil para proteger su auto, camioneta o motocicleta.

Papeletas de preguntas para la prueba sorpresa sobre el seguro de inquilinos

<p>P1. ¿Están cubiertas todas mis pertenencias por el seguro de inquilinos?</p>
<p>P2. Si yo hago un reclamo, ¿Cancelarán mi póliza?</p>
<p>P3. Si estoy lejos de mi casa, ¿Están mis pertenencias cubiertas?</p>
<p>P4. Como estudiante, ¿Estoy cubierto por la póliza de mis padres?</p>
<p>P5. ¿Puedo obtener una póliza de inquilinos junto con mis compañeros de apartamento?</p>
<p>P6. Las parejas que no están casadas ¿Pueden comprar una póliza conjunta?</p>
<p>P7. ¿Qué ocurre si me roban mis artículos alquilados o prestados?</p>
<p>P8. ¿Qué sucede si mi compañía de seguros no responde a mi reclamo?</p>
<p>P9. ¿Están cubiertos mi bicicleta o automóvil por el seguro de inquilinos?</p>

Actividad 4

Pasos para beneficiarse al máximo de su seguro de inquilinos

Duración: 10 minutos

Propósito:

Ofrecer sugerencias para completar el proceso para seleccionar la mejor póliza para usted.

Materiales necesarios:

Transparencias y proyector, copias de folletos, plumas o lápices adicionales

Introducción:

Después de haber aprendido más sobre este importante tipo de seguro, esperamos que haya decidido obtener su propia póliza. El **primer paso** para obtener la cantidad adecuada de cobertura es saber exactamente cuál es el valor de su propiedad. Como mencionamos anteriormente, ese valor puede ser determinado de dos formas: valor en efectivo actual y costo de reemplazo.

La mejor forma de comenzar el proceso de escoger una póliza es haciendo un inventario detallado de sus pertenencias. Asegúrese de darle una copia del inventario a su agente de seguro de inquilinos. Mantenga la otra copia en un lugar seguro *fuera de su casa*. Considere mantener una copia en la casa de un amigo/a o miembro de la familia, en su oficina o en una caja de seguridad. Además de un inventario escrito, le recomendamos que tome fotografías y/o un video de sus artículos.

Notas al Instructor:

Muestre las diapositivas 13–16: *Pasos para aprovechar al máximo de su seguro de inquilinos.*

Distribuya el Folleto 5: *Formulario de Inventario* en copia y electrónicamente como un documento Excel.

Esta lección presenta una oportunidad opcional para demostrar a la clase cómo utilizar el programa de Windows Excel o el programa Corel Quatro Pro (dependiendo del nivel de comodidad con cualquiera de los programas). Le recomendamos que distribuya discos compactos (“CD ROMs”) que contengan todas las diapositivas y folletos de la lección al final de la clase incluyendo el archivo de inventario en Excel. O también, puede anotar las direcciones de correo electrónico de los estudiantes y ofrecerse a enviar el documento electrónicamente. Si es posible, demuestre cómo llenar el documento de Excel en clase, en un salón con computadoras o a través de un proyector “LCD” y una computadora laptop. Los estudiantes deben entender como agregar filas y columnas para acomodar su información y cómo sumar cada grupo para buscar los valores totales. También es recomendable demostrar a los estudiantes cómo utilizar el Internet para buscar el valor de reemplazo de sus artículos (en E-bay, por ejemplo). Mientras lleva a los estudiantes por cada paso del proceso, pida que hagan referencia al **Folleto 4: *Términos que usted debe conocer como referencia.***

Luego de completar el inventario, tendrá hacer un estimado del valor total de sus pertenencias usando el valor en efectivo actual o costo de reemplazo. El **segundo paso** es investigar compañías de seguro que operan en su área y comparar cotizaciones por la cantidad de cobertura que usted requiere. Puede obtener cotizaciones en el Internet, o llamando o escribiendo a las compañías de seguros directamente.

El **tercer paso** es decidir qué tipo de cobertura de seguro de inquilinos va a comprar (valor en efectivo actual o costo de reemplazo) y determinar si necesitará pólizas adicionales. Las pólizas de cobertura adicional cubrirán artículos costosos o especiales que van más allá de la cobertura básica, tales como colecciones, joyas, antigüedades o arte. Pregunte a las compañías que usted haya seleccionado cuál será el costo de la cobertura que usted requiere.

Un **cuarto paso** es preguntar a su compañía si existe riesgo de desastres o actos de la naturaleza en su área que no estén cubiertos por la póliza. Es posible que usted tenga que solicitar una póliza adicional o una póliza de cobertura adicional para cubrir riesgos de inundación, terremotos, huracanes o actos de terrorismo, etc.

El **quinto paso** es determinar si usted califica para algún descuento. Usted puede recibir un descuento por utilizar el mismo proveedor de seguro para su seguro de inquilinos junto con su seguro de vida o de automóvil. Algunos aditamentos de seguridad especiales en su hogar — sistema de riego contra incendios, sistemas de alarma / seguridad, proximidad a un hidrante o a una estación de bomberos, etc. — pueden ayudar a que califique para una prima más baja.

Finalmente, como un **sexto paso**, seleccione un proveedor y solicite una póliza. Si es aprobado, revise su póliza cuidadosamente para asegurarse que la cobertura es correcta y que usted entiende todas las cláusulas de la misma. ¡Felicidades! Usted ha dado un paso importante hacia la protección de su propiedad.

Actividad 5

Examen de final del curso y práctica sobre cómo obtener una póliza

Duración: 20 minutos

Propósito:

Los estudiantes completarán un breve examen para demostrar lo que han aprendido en la clase. Después podrán practicar la búsqueda de cotizaciones a través del Internet para tener una idea de su caso particular. Si usted ha podido contar con un profesional invitado del campo de los seguros, él / ella puede ofrecer información adicional, responder a preguntas y discutir en detalle las opciones que tienen los participantes.

Materiales necesarios:

Copias del examen final del curso. Una computadora con una conexión al Internet y capacidad de proyección con un proyector “LCD” o un salón con computadoras con suficientes conexiones al Internet para facilitar actividades individuales o de grupos pequeños equipos.

Introducción:

Usted puede obtener una cotización de seguro de inquilinos llenando un cuestionario en el Internet en <http://www.nationwideinsurance.com>.

Notas al Instructor:

Comience esta actividad distribuyendo a los estudiantes el **Folleto 6: Prueba posterior al curso**. Permítales 5 minutos para completar el ejercicio. Repase las respuestas correctas y conteste cualquier pregunta que tengan los participantes.

Respuestas a la prueba posterior al curso

1. cobertura adicional o aumento a los límites
2. en su apartamento
3. \$500 pero puede variar
4. Valor en efectivo y costo de reemplazo
5. Valor en efectivo
6. Sistema de seguridad en un apartamento, detectores de humo, cerraduras de bloqueo, la persona actualmente asegurada con una póliza para automóvil, persona que no fuma
7. Internet, amigo, pariente, páginas amarillas

Notas al Instructor:

Los siguientes pasos le permitirán dar una demostración de cómo obtener una cotización de seguro a través del Internet (“en línea”) a los participantes.

1) Conecte la computadora al Internet mostrando la pantalla vía un proyector “LCD”. O también puede llevar a cabo la clase en un salón con computadoras y los participantes pueden practicar la adquisición de seguro individualmente o en grupos. Conéctese al sitio en el Internet de Nationwide Insurance en <http://nwinsurance.nationwide.com/nwinsurance/>. Si el sitio de Nationwide no provee cotizaciones en su región, por favor visite uno de los siguientes sitios:

<http://www.insuremarket.com>

<http://www.insure.com>

<http://www.insweb.com>

2) En el lado izquierdo, indique el estado y el tipo de cotización (propiedad) que usted está buscando. Después seleccione “Comience una cotización rápida.”

3) En la próxima “ventana”, seleccione “alquiler”. Si tiene tiempo, repase la declaración de privacidad con los participantes. Si usted aun no ha discutido la importancia del crédito, ahora es una oportunidad.

4) Pregunte si alguno de los estudiantes quiere ofrecer su información voluntariamente. Si no, utilice la suya. Ingrese el código postal y condado donde reside el inquilino seguido por el nombre completo del inquilino y su fecha de nacimiento. Si lo cree conveniente, utilice su propia dirección de correo electrónico.

Ingrese la información de la propiedad. Puede preguntar a los estudiantes que imaginen su hogar actual o donde ellos piensen vivir en un futuro cercano. Recuérdeles que deberán tener toda la información necesaria a mano.

Cada que responda a cada pregunta, pregunte a los participantes la razón por la cual su respuesta es importante para la compañía de seguros.

Cuando llegue a la página de “límites”, explique la relación inversa que existe entre los deducibles y la prima: un deducible más alto (o más dinero pagado de su bolsillo en caso de un incidente) significa una prima más baja y un deducible más bajo significa una prima más alta. Los participantes deben poder ofrecer una opinión sobre si prefieren pagar un poco menos cada mes a cambio de altos costos en caso de un incidente o pagar un poco más cada mes para evitar el pago adicional. ¿Cuándo entra en juego el riesgo para la persona asegurada?

Explique el concepto de “límites” o el máximo que la compañía de seguro pagaría en caso de un incidente. Por responsabilidad civil, por ejemplo, ¿qué ocurriría si el límite fuera \$100,000, pero usted pierde una demanda por \$250,000? ¿Quién pagaría la diferencia? Ajuste las varias opciones y vuelva a calcular la prima para que los participantes puedan observar la relación.

Determine el costo mensual de una póliza de seguro de inquilino. Pida a los participantes su opinión sobre si el gasto vale la pena. Si alguno aún parece tener dudas, pídale que recuerden el juego y lo que aprendieron sobre lo que ocurre en un mundo sin seguro.

Si usted no logra completar esta actividad en clase, considere anotar las direcciones de Internet en un rotafolio para que los participantes las copien y se las lleven consigo a sus casas.

Conclusión

Pregunte a los participantes si tienen preguntas adicionales. Si usted no puede contestar alguna pregunta, ofrezca consultar con un profesional de seguros y responder vía correo electrónico o en una sesión futura. Dé las gracias a los participantes por su tiempo y felicítelos por tomar un paso importante hacia un futuro económico sólido.