

¿Cómo se calculan los costos de su seguro de auto y de vivienda?

Las compañías de seguros establecen precios que coinciden con el costo de reclamaciones futuras. Para poder hacerlo, las aseguradoras consideran sus factores de riesgo personales (el tipo de auto que conduce o dónde vive). Pero también consideran la cantidad que gastan en todas las reclamaciones.

Las compañías de seguros determinan las primas y las tarifas tomando en cuenta sus datos personales

Las aseguradoras utilizan muchos factores para calcular lo que le cobran a un cliente. La fórmula que usan para determinar las primas varía según la compañía.

En el caso del seguro de vivienda, los factores más comunes son:

- La edad de su casa.
- La edad y el material del techo de su casa.
- Dónde usted vive.
- El costo para reemplazar su casa.
- Su historial de reclamaciones.
- Su puntuación de crédito.

En el caso del seguro de auto, los factores más comunes son:

- Su historial de conducción y de reclamaciones.
- Dónde usted vive y cuánto conduce.
- Su edad, género, y estado civil.
- Su ocupación.
- El costo para reemplazar el auto que conduce.
- Su puntuación de crédito.

Si alguno de estos factores ha cambiado desde su última renovación, su prima podría aumentar o disminuir. Esto incluye características que cambian con el tiempo, como el valor de su casa o de su auto. Posiblemente verá estos cambios en la cantidad de la prima con cada renovación.

El Departamento de Seguros de Texas (Texas Department of Insurance, TDI, por su nombre y siglas en inglés) no tiene información sobre su póliza ni sobre los elementos que han provocado el cambio de su prima. Su compañía de seguros podrá decirle por qué ha aumentado su prima.

Pero no sólo es usted

Las aseguradoras también toman en cuenta factores que afectan el costo de todas las reclamaciones, el cual se divide entre todos los clientes de esa compañía.

Otros factores que consideran las compañías de seguros incluyen:

- **La inflación** puede afectar al costo de los vehículos nuevos y usados, las piezas del auto y las reparaciones. También puede aumentar el costo de los materiales de construcción y de la mano de obra. Las interrupciones de la cadena de suministro pueden afectar el flujo de materiales de construcción y de piezas de auto procedentes de todo el mundo.

¿Cuál es la diferencia entre una prima y una tarifa?

Prima – La cantidad que se le paga a una aseguradora por una póliza de seguros.

Tarifa – El costo del seguro por unidad de exposición (\$1,000 de cobertura de la vivienda o un año de cobertura del auto).

Ejemplo – Un galón de gasolina cuesta \$3.50. Yo pago \$49 para llenar el tanque de gasolina de 14-galones de mi auto. La prima es de \$49. Es la tarifa (\$3.50) multiplicada por las unidades (14 galones).

- **Una conducción más arriesgada** provoca accidentes más graves y costosos. Como las compañías pagan más reclamaciones (y mayores costos de reparación y de reemplazo del vehículo), es más probable que suban las tarifas para compensar por estos costos.
- **Los fenómenos meteorológicos** en Texas incluyen heladas, huracanes, tormentas de granizo, tornados, incendios forestales, grandes tormentas eléctricas, etc. La frecuencia y magnitud de estos fenómenos incrementan los costos de las reclamaciones.
- **El reaseguro** es un tipo de seguro para las aseguradoras. Las empresas compran reaseguros para distribuir sus riesgos y mantenerse financieramente estables en caso de una grave catástrofe. Las tasas de reaseguro más altas afectan lo que las compañías de seguros les cobran a sus clientes.

La función de TDI

TDI no establece las tarifas ni las primas de los seguros.

Las compañías de seguros pueden modificar sus tarifas y las fórmulas de sus primas enviándolas a TDI. Esto se llama "presentación de tarifas". Las compañías pueden utilizar las nuevas tarifas el mismo día en que las envían a TDI o pueden elegir una fecha de efectividad posterior.

La ley de Texas en general no limita la frecuencia con la que una aseguradora puede presentar nuevas tarifas, pero requiere que las compañías proporcionen un análisis que respalde los cambios de estas tarifas. Los actuarios de TDI revisan este análisis y solicitarán más información si es necesario para evaluar si los cambios de tarifas están respaldados y cumplen con la ley estatal.

En el último año, TDI resolvió problemas en la presentación de tarifas de las empresas ahorrándole a los consumidores \$57 millones.

La ley estatal requiere que estas tarifas:

- Sean adecuadas.
- No sean excesivas.
- Se basen en sólidos principios actuariales.
- Tengan una relación razonable con todos los costos.
- No se basen en la raza, credo, color, etnicidad u origen nacional del asegurado.

Pregunte sobre los descuentos y busque estimados

Si su factura del seguro de auto o de vivienda está aumentado, pídale a su compañía que le explique la razón del aumento y pregúnteles si está recibiendo todos los descuentos disponibles.

Puede que tenga que buscar una mejor oferta. Usted puede empezar su búsqueda en HelpInsure.com para obtener ejemplos de los estimados. Luego llame a las compañías que le interesen para obtener estimados. Considere también la posibilidad de llamar a un agente de seguros independiente. Ellos pueden ayudarle a asegurarse de que está comparando el mismo tipo y cantidad de cobertura.

Recursos

- Reduzca las tarifas del seguro de auto: Consejos para ahorrar dinero (www.tdi.texas.gov/consumer/lower-your-car-insurance-rates-tips-for-saving-money-sp.html)
- Reduzca los gastos del seguro de vivienda: Consejos para ahorrar dinero (www.tdi.texas.gov/consumer/lower-your-home-insurance-costs-tips-for-saving-money-sp.html)
- Revisión de las tarifas de propiedad y accidentes (www.tdi.texas.gov/reports/pc/property-casualty-rate-review-report-sp.html)

¿Preguntas? Llame al 800-252-3439.