# Información general

El Código de Seguros de California y el título 10 del Código de Reglamentaciones de California, secciones 2187.4 (a) y (b) exigen que el licenciatario de líneas para particulares que desee solicitar una licencia de bienes y accidentes complete un mínimo de 20 horas de estudio previo a la obtención de la licencia en seguros comerciales. El licenciatario no tendrá que repetir las 12 horas de estudio previo a la obtención de la licencia sobre Ética y el Código de Seguros de California.

Además, la sección 1677 del Código de Seguros de California exige que el examen de seguros comerciales tenga el alcance suficiente para que el comisionado de seguros quede convencido de que el solicitante posee conocimientos suficientes sobre seguros y leyes de seguros.

Se requieren conocimientos básicos en seguros comerciales para poder ampliar su autoridad y actuar en calidad de asegurador de bienes y accidentes.

(1) Los conocimientos más específicos en las siguientes áreas:

* Bienes comerciales
* Automóvil comercial
* Seguro de accidentes
* Póliza de propietario de negocio (BOP)
* Pólizas de paquete comercial
* Coberturas de transporte marítimo y terrestre
* Coberturas en caso de delitos
* Conceptos de fianzas de garantía y fianzas generales
* Pólizas de responsabilidad civil extendida y excedente
1. En menor grado se requieren conocimientos de:
* Indemnización laboral
* Comprensión general de todas las demás líneas de seguros

La sección 1749.1 (b) del Código de Seguros de California establece, en parte, que ningún curso de educación continua o previo a la licencia incluirá capacitación en ventas, motivacional, de autosuperación ni ninguna otra capacitación ofrecida por aseguradoras o agentes sobre nuevos productos o programas. El examen para obtener la licencia también excluirá esos elementos.

# Objetivos educativos

Los objetivos educativos derivan del plan de estudios detallado en el título 10, capítulo 5, subcapítulo 1, artículo 6.5, sección 2187.5 del Código de Reglamentaciones de California.

El examen para obtener la licencia

El licenciatario de líneas para particulares que desee solicitar ser titular de una licencia de seguros de bienes y accidentes debe realizar el examen de seguros comerciales del Departamento de Seguros de California (California Department of Insurance, CDI). El examen de seguros comerciales contiene 60 preguntas de opción múltiple. Los candidatos, sin ningún tipo de ayuda (por ejemplo, material de referencia, ayudas electrónicas), dispondrán de una hora y media (1½ hora) para responder el examen de 60 preguntas de opción múltiple.

Todas las preguntas se basan en pólizas “estándar”; se utilizarán como estándar las ediciones actuales de las pólizas de la Oficina de Servicios de Seguros (Insurance Services Office, ISO) cuando estén disponibles. Los objetivos para la sección I.B4 - Seguro de daños indirectos a la propiedad se basan en el formulario de Cobertura de ingresos empresariales.

Los exámenes del CDI se administran en el centro de examen del CDI en Los Angeles, en uno de los centros de exámenes del proveedor de exámenes de licencia, PSI Services LLC (PSI), ubicados en todo California, o como un examen supervisado remoto en línea por PSI.

Los exámenes en la sede del CDI comienzan a las 8:30 a.m. (el registro es a las 8:00 a.m.) y 1:00 p.m. (el registro es a las 12:30 p.m.), de lunes a viernes, excepto los días festivos estatales:

|  |
| --- |
| **Centro de examen de Los Angeles del CDI:**Ronald Reagan Building300 South Spring Street, North Tower, Suite 1000Los Angeles, California 90013 |

Los centros de exámenes de PSI se encuentran en las siguientes ubicaciones:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Agoura Hills | Fresno | Sacramento | Santa Rosa |
| Atascadero | Irvine | San Diego | Union City |
| Bakersfield | Lawndale | San Francisco | Ventura |
| Carson | Redding | Santa Clara | Visalia |
| Diamond Bar | Riverside | Santa Fe Springs | Walnut Creek |
|  |  |  |  |

Los exámenes de licencia supervisados en línea de forma remota se administran en las fechas y horas seleccionadas por el candidato.

Boletín informativo para el candidato

El Boletín informativo para el candidato proporciona información detallada sobre cómo debe prepararse para un examen, los requisitos de educación previos a la licencia, los procedimientos del centro del examen, ejemplos de preguntas sobre la licencia y las direcciones de los centros de exámenes del CDI en Los Angeles y de PSI. Consulte el siguiente vínculo:

<http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0020-apply-license/0100-indiv-resident/CandidateInformation.cfm>

Para consultar información adicional acerca de los exámenes para la obtención de licencias (por ejemplo, horarios de los exámenes en línea, requisitos de huellas dactilares, admisión al examen, formas de identificación, revisar la fecha estipulada para su examen, revisar los resultados de su examen), consulte el siguiente vínculo: [http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0010-producer-online-services/0200-exam-info/index.cfm](http://www.insurance.ca.gov/0200-industry/0010-producer-online-services/0200-exam-info/index.cfm%22%20%5Co%20%22blocked%3A%3Ahttp%3A//www.insurance.ca.gov/0200-industry/0010-producer-online-services/0200-exam-info/index.cfm)

# Índice

I. Coberturas de seguros comerciales (100% de las preguntas del examen)

A. Programa de seguros de líneas comerciales de la Oficina de Servicios de Seguros (Insurance Services Office, ISO)

B. Seguro de bienes

C. Seguro de accidentes

D. Póliza de propietario de negocio (BOP)

I. Seguro comercial

A. Programa de póliza multilínea comercial (Commercial Package Policy, CPP)

1. Ser capaz de identificar:

a. Una descripción del concepto modular conforme se utiliza en la CPP

b. Los principales módulos que se utilizan en todas las pólizas

c. Los requisitos mínimos de una póliza multilínea (módulos y coberturas)

d. Las ventajas para los asegurados

e. Que las distintas coberturas pueden suscribirse sobre una base monolínea

2. Elementos de una CPP:

a. declaraciones

i. Poder distinguir entre el primer asegurado designado y los demás asegurados

b. Ser capaz de identificar las condiciones habituales de las pólizas: cancelación, cambios/examen de sus libros y registros/inspecciones y peritajes/primas/transferencia de derechos y obligaciones

i. Ser capaz de identificar y conocer la importancia de comprender los endosos modificativos de California

3. Poder distinguir los usos de “usted”, “su” y “nosotros”

a. “Usted” y “su” se refiere al asegurado designado

b. “Nosotros”, “nos” y “nuestro” se refiere a la aseguradora

I. Seguro comercial

B. Seguro de bienes

1. Bienes comerciales

a. Conceptos generales

b. Formulario de edificio comercial y bienes personales (Building and Personal Property, BPP)

i. Ser capaz de reconocer los principales tipos de bienes cubiertos y su base de valoración:

1) Edificios (las viviendas no son elegibles)

2) Bienes personales del negocio del asegurado, incluidas mejoras y revalorizaciones

3) Mejoras y remodelaciones de los inquilinos

4) Bienes personales de terceros: bajo el cuidado, custodia y control del asegurado, pero no mientras se encuentren en tránsito en el territorio continental de Estados Unidos

ii. Ser capaz de identificar el propósito de un formulario de informe de valor

1) Saber que el formulario de informe de valor puede utilizarse para modificar el seguro proporcionado por el formulario de cobertura de edificios y bienes personales

2) Saber que el 75% es lo máximo que se pagará si el asegurado no realiza los informes de valor requeridos

iii. Coberturas adicionales y extensiones de cobertura:

1) Endoso de permiso de vacante.

i) Se considera que un edificio está desocupado cuando no hay suficientes bienes personales comerciales para llevar a cabo las operaciones habituales o cuando el 70% de la superficie total no está alquilada ni se utiliza para llevar a cabo las operaciones habituales

ii) Los riesgos de vandalismo e intento de robo, fuga de aspersores y rotura de cristales del edificio no están cubiertos si el edificio asegurado permanece desocupado durante más de 60 días

iii) Cuando se agrega un endoso de permiso de vacante a un formulario de cobertura de edificios y bienes personales, se renuncia a la exclusión de vacante durante el período de vigencia de la póliza

c. Coseguro

i. Ser capaz de:

1) Identificar las razones del coaseguro y sus ventajas/desventajas para el asegurado.

2) Calcular el coseguro aplicable a una pérdida descrita

ii. Ser capaz de reconocer, a efectos del coseguro, que el valor justo de mercado puede utilizarse para determinar el valor real en efectivo de un edificio comercial a fines de aplicar una disposición de coseguro

d. Titular hipotecario

i. Ser capaz de reconocer las situaciones en las que los derechos de un titular hipotecario están protegidos, incluso si se deniega la reclamación de un asegurado

e. Formularios de causas del pérdida

i. Ser capaz de identificar la finalidad de los formularios de causas de pérdida (básicas, amplias y especiales) y las principales diferencias entre los riesgos asegurados

ii. Saber que la mayoría de las exclusiones figuran en los formularios de causas de pérdida de las pólizas de bienes comerciales

iii. Ser capaz de identificar las siguientes cláusulas de pérdidas excluidas:

1) Ordenanza o ley

2) Movimiento de tierras (por ejemplo, saber que la exclusión por movimiento de tierras se aplica a los deslizamientos de tierras, el hundimiento de minas y los movimientos telúricos causados por una erupción volcánica)

3) Agua (por ejemplo, saber que la exclusión de daños por agua en el formulario especial de causas de siniestro se aplica a obstrucciones del alcantarillado, maremotos e inundaciones)

iv. Saber que se puede renunciar a la mayoría de las exclusiones mediante el pago de una prima adicional para agregar cláusulas adicionales a la póliza

f. Seguro de daños indirectos a la propiedad

i. Ser capaz de reconocer las definiciones de ingresos empresariales y gastos extraordinarios y que ambos están cubiertos por el formulario de cobertura de ingresos empresariales (y gastos extraordinarios)

ii. Ser capaz de identificar que la cobertura solo se activa si hay una pérdida física directa de los bienes en los locales descritos por un riesgo cubierto

iii. Ser capaz de reconocer situaciones en las que una empresa necesitaría cobertura de ingresos empresariales o gastos extraordinarios

iv. En la declaración de ingresos empresariales se indican las causas de pérdida cubiertas

v. Ser capaz de identificar las situaciones en las que una empresa necesitaría cobertura para los ingresos empresariales procedentes de propiedades dependientes

vi. Comprender las diferencias entre las necesidades de gastos extraordinarios y la cobertura de aceleración (interrupción de la actividad empresarial)

vii. La cobertura de interrupción de la actividad empresarial puede excluir determinados riesgos, como virus o pandemias; puede adquirirse por una prima adicional

g. Otros endosos y coberturas

i. Ser capaz de identificar por qué podrían utilizarse los siguientes formularios u opciones de cobertura:

1) Derecho sobre la propiedad arrendada

2) Seguro global, específico o programado y valor acordado

3) Cobertura de ordenanzas o leyes

4) Cristales

5) Período de indemnización ampliado

6) Terrorismo

7) Formulario “Riesgo del constructor”

I. Coberturas de seguro comercial

B. Seguro de bienes

2. Transporte marítimo interno (Inland Marine, IM)

a. Ser capaz de identificar:

i. Por qué un asegurado podría necesitar cobertura de IM

ii. Tipos comunes de bienes asegurados utilizando la parte de cobertura de la póliza multilínea comercial de IM (por ejemplo, tránsito, carga o equipamiento)

iii. Saber qué es un conocimiento de embarque y para qué sirve

b. Para los formularios archivados, ser capaz de identificar:

i. Los riesgos comúnmente asegurados, “riesgos abiertos”

ii. Las exclusiones más comunes

c. Las principales razones para plantearse una política de tratamiento electrónico de datos

I. Coberturas de seguro comercial

B. Seguro de bienes

3. Protección contra averías de equipos (también denominados, calderas y maquinaria)

a. Ser capaz de identificar por qué un asegurado puede necesitar cobertura aunque tenga un seguro de bienes comerciales con Causas de pérdida - Formulario especial

I. Coberturas de seguro comercial

B. Seguro de bienes

4. Delitos comerciales

a. Ser capaz de diferenciar entre “hurto”, “robo con allanamiento de morada” y “asalto”, tal como se define en los contratos de seguro contra delitos

b. Ser capaz de identificar las siguientes coberturas de delitos y reconocer por qué una empresa necesitaría adquirirlas:

i. Hurto por parte de empleados

ii. Hurto de dinero y valores

1. Dentro de las instalaciones
2. Fuera de las instalaciones

c. Ser capaz de diferenciar entre formularios de revelación y pérdida sufrida

i. Un formulario de póliza de “revelación” paga por pérdidas detectadas durante el período de vigencia de la póliza, aunque se hayan producido antes de la fecha de entrada en vigor de la póliza

ii. Un formulario de póliza de “pérdida sufrida” paga los siniestros ocurridos durante el período de vigencia de la póliza y revelados hasta un año después de la finalización de la póliza

iii. Los actos de determinadas personas, incluidos funcionarios, directores, empleados y contratistas independientes, pueden quedar excluidos de la cobertura

I. Coberturas de seguro comercial

B. Seguro de bienes

5. Agrícola

a. Ser capaz de identificar que el seguro agrícola puede suscribirse como una póliza monolínea o multilínea que proporcione:

i. Coberturas personales y comerciales

ii. Coberturas de responsabilidad civil y bienes

b. En relación con el Programa Federal de Seguro de Cosechas (Federal Crop Insurance Program, FCIP), ser capaz de identificar:

i. Por qué puede ser necesaria la cobertura

ii. Los riesgos principales comúnmente asegurados

iii. La función del gobierno federal

I. Coberturas de seguro comercial

B. Seguro de bienes

6. En relación con el Programa Nacional de Seguro contra Inundaciones (National Flood Insurance Program, NFIP), ser capaz de identificar:

a. La definición de inundación

b. Las principales coberturas contra inundaciones comerciales

c. No hay ingresos empresariales ni gastos extraordinarios disponibles

d. Los asesores no tienen autoridad vinculante

e. Para poder contratar un seguro contra inundaciones a través del NFIP, el asesor debe realizar el curso de capacitación requerido antes de presentar la primera solicitud

I. Seguro comercial

C. Seguro de accidentes

1. Formularios de Responsabilidad civil general comercial (Commercial General Liability, CGL), incidente y siniestro, presentados. Ser capaz de identificar:

a. La diferencia entre la cobertura de una póliza de accidentes y la de una póliza de reclamaciones presentadas

b. Por qué algunas pólizas se suscriben sobre la base de reclamaciones presentadas

c. Las definiciones de los siguientes términos:

i. Fecha retroactiva

ii. Cobertura de actos precios (no se especifica la fecha retroactiva)

iii. Cobertura extendida (mini, midi y maxi [SERP])

iv. Período de informe ampliado básico, que comienza cuando finaliza el período de vigencia de la póliza y se activa cuando esta se cancela o no se renueva.

2. CGL

a. Conceptos generales; ser capaz de identificar:

i. El término responsabilidad civil general

ii. Los tipos generales de siniestros asegurados o que quedan para que los aseguren otras pólizas

iii. Los tipos de límites que figuran en las declaraciones y en la sección de límites del seguro y cómo se aplican

b. Formulario de cobertura de CGL (incidente)

i. Basándose en el formulario de cobertura de responsabilidad civil general comercial, ser capaz de identificar y aplicar:

1) El convenio asegurador para las coberturas A, B y C

i) Las definiciones de:

a) Incidente

b) Productos y operaciones finalizadas

c) Contrato asegurado

d) Territorio de cobertura

e) Daños personales y publicitarios

f) Lesiones físicas

g. Daños materiales

h) Automóviles y equipos móviles

i) Empleado

j) Empleado subcontratado

k) Empleado temporal

i) Contratista independiente, subcontratista

2) Ser capaz de identificar el efecto de las siguientes exclusiones:

i) Responsabilidad civil por bebidas alcohólicas

ii) Indemnización laboral

iii) Contaminación

iv) Automóvil, aeronave y embarcación

v) Cuidado, custodia y control; daños materiales

vi) Exclusión por retiro de productos

vii) Esperado y previsto

viii) Responsabilidad civil de prácticas laborales

ix) Exclusiones por terrorismo

x) Exclusiones de materia microbianas

c. Responsabilidad civil profesional y errores y omisiones:

i. que ciertas pérdidas de responsabilidad civil profesional no están cubiertos por las pólizas de CGL.

1) Debido a las exclusiones pertinentes

2) Debido a que la pérdida no implica:

i) Una lesión física

ii) Daños materiales

iii) Una lesión personal

iv) Daños publicitarios

ii. Oficios que habitualmente se aseguran mediante pólizas de responsabilidad civil profesional

iii. Qué cubren las pólizas de responsabilidad civil profesional que no cubre una póliza de CGL

iv. Los desencadenantes de la cobertura común a la responsabilidad civil profesional:

1) Reclamaciones presentadas

2) Reclamaciones presentadas e informadas

3) Incidente (muy poco frecuentes)

v. La disposición de defensa en una póliza de responsabilidad civil profesional y en qué se diferencia de la disposición de defensa en una póliza de CGL:

1) Exposición del empleador

2) Riesgos comunes asegurados

3) Quién es un asegurado

4) Qué pérdidas se excluyen

5) Responsabilidad civil de prácticas laborales

6) Responsabilidad civil fiduciaria

d. Responsabilidad civil para gerencia (directores y funcionarios):

i. Responsabilidad civil para directores y funcionarios:

1) Diversas exposiciones a pérdidas de organizaciones con y sin fines de lucro

2) Tres convenios aseguradores frecuentes

3) Quién es un asegurado

4) Exclusiones dentro de una póliza

ii. Responsabilidad civil de prácticas laborales:

1) Quién no tiene cobertura

2) Qué pérdidas se excluyen

3) La responsabilidad civil para gerencia también está disponible como un conjunto de coberturas y está diseñada para exposiciones no cubiertas por CGL, como directores y funcionarios (Directors & Officers, D&O), responsabilidad de prácticas laborales (Employment Practices Liability, EPLI) (incluida conducta sexual indebida), errores y omisiones (Errors & Omissions, E&O), fiduciaria, secuestro y rescate, y responsabilidad civil cibernética

e. Responsabilidad civil de prácticas laborales:

i. La definición de las reclamaciones que incluyen la demanda escrita de reparación monetaria o no monetaria

ii. Investigaciones administrativas o reglamentarias, incluidas las denuncias ante la Comisión para la Igualdad de Oportunidades en el Empleo (Equal Employment Opportunity, EEO)

iii. Daños que incluyen intereses previos y posteriores a la sentencia, daños punitivos, ejemplares, daños y perjuicios y daños multiplicados hasta el límite de responsabilidad civil, cuando sean asegurables; se aplica el lenguaje de la jurisdicción más favorable

iv. La amplia definición de actos ilícitos incluye, entre otros, discriminación, acoso, degradación ilícita, no contratación o ascenso, ambiente de trabajo hostil u ofensivo que interfiera en el desempeño laboral, despido y represalias

v. Que la exclusión de daños físicos incluye la exclusión de angustia emocional, angustia mental, difamación, invasión de privacidad o humillación

vi. Actos fraudulentos o intencionados de un empresario o sus agentes, y entender que no existe exclusión para dichos actos

I. Coberturas de seguro comercial

C. Seguro de accidentes

3. Automóvil comercial Ser capaz de identificar y diferenciar las diferencias de póliza y cobertura entre los formularios de garaje, automóvil de empresa y transportista

a. Póliza de garaje:

i. Hay cobertura disponible para talleres públicos, concesionarios, estacionamientos asistidos y cualquier otra situación en la que el público en general pueda conducir el vehículo de la empresa, o cuando las empresas tengan el cuidado, la custodia o el control de los vehículos de otras personas

ii. La responsabilidad civil de garaje cubre las operaciones de garaje, y ser capaz de identificar:

1) La definición de las operaciones de garaje

2) Las cuatro coberturas principales de la responsabilidad civil de garaje

3) Razones para asegurar la responsabilidad civil del garaje en lugar de utilizar la responsabilidad civil general más la cobertura de automóvil comercial

i) Ser capaz de distinguir entre las pérdidas cubiertas por la responsabilidad civil jurídica del responsable del garaje y la cobertura directa del responsable del garaje (principal o excedente)

b. Póliza de automóvil comercial (Business Auto Policy, BAP);ser capaz de identificar:

i. Por qué un asegurado podría necesitar las siguientes coberturas:

1) Vehículos propios

2) Vehículos alquilados

3) Vehículos no propios

ii. Cada uno de los siguientes símbolos utilizados para especificar los automóviles cubiertos en las páginas de la declaración de la BAP: 1, 2, 3, 4, 7, 8, 9 y 19

iii. La disposición “quién está asegurado” de la póliza

iv. El efecto de las siguientes exclusiones y métodos alternativos de cobertura del seguro:

1) Indemnización laboral

2) “Productos” y “operaciones finalizadas”

3) Contaminación

4) Cuidado, custodia y control; daños materiales

5) Compañero de trabajo

v. Las coberturas por daños físicos principales

vi. El efecto de los siguientes endosos

1) Endoso de asegurado designado individual

2) Cobertura como conductor de vehículos de terceros; cobertura ampliada para personas nombradas

c. En relación con la póliza de transporte vehicular (por ejemplo, cobertura de camioneros), saber:

i. La definición de “camionero” y el ámbito de aplicación general de la Ley de Transporte Vehicular (Motor Carrier Act) de 1980

ii. Por qué se desarrolló un programa de automóviles independiente para el transporte vehicular

I. Coberturas de seguro comercial

C. Seguro de accidentes

4. Transporte marítimo Ser capaz de:

a. Diferenciar entre las coberturas de carga, casco, flete y protección e indemnización

b. Reconocer las fuentes de reclamaciones para las que el seguro de protección e indemnización proporciona cobertura:

i. Ley Jones

ii. Ley de Indemnización para Trabajadores Marítimos y Portuarios.

I. Coberturas de seguro comercial

C. Seguro de accidentes

5. Conceptos de fianzas de garantía y fianzas generales Ser capaz de diferenciar entre:

a. Las tres partes que intervienen en una fianza de garantía

b. Fianzas de garantía y pólizas de seguros en relación con el pago por pérdidas

c. Fianzas contractuales, de garantía financiera y de cumplimiento

I. Coberturas de seguro comercial

C. Seguro de accidentes

6. Responsabilidad civil por cobertura extendida y excedente. Ser capaz de identificar:

a. Las principales funciones y diferencias de estas pólizas

b. La mayoría de las aseguradoras han creado su propio formulario con una cobertura única

c. Pólizas subyacentes se exigen habitualmente

d. Qué es una retención autoasegurada y cómo se aplica a una pérdida

I. Coberturas de seguro comercial

C. Seguro de accidentes

7. Indemnización laboral. Ser capaz de identificar:

a. El efecto sobre la relación jurídica entre empleador, empleado y contratista independiente que se pretendía cuando se redactaron las leyes de indemnización laboral, y saber:

i. Por qué los trabajadores clasificados incorrectamente pueden no estar cubiertos por una póliza de indemnización laboral

ii. La responsabilidad civil del empleador cuando un trabajador clasificado incorrectamente se lesiona en el trabajo y no está cubierto por una póliza de indemnización laboral

iii. La prueba “ABC” que define a los contratistas independientes (Proyecto de Ley de la Asamblea 5, González, Capítulo 296, Estatutos de 2019)

b. Situaciones en las que la cobertura de la indemnización laboral es obligatoria por ley y métodos utilizados para proporcionar la cobertura

c. Recurso exclusivo

d. El Fondo de Seguro de Indemnización del Estado de California (State Compensation Insurance Fund, SCIF) y el Código de Seguros de California, sección 11770 y siguientes.

i. Saber quién puede hacer negocios con SCIF, Código de Seguros de California, sección 11784

ii. Saber por qué un asesor haría negocios con el SCIF

e. Los diferentes tipos de beneficios que se ofrecen:

i. médicos

1) Saber que los gastos médicos cubiertos no tienen límite de tiempo ni de dinero

2) Saber cuáles son los límites de los servicios de cuidado quiropráctico y fisioterapia

ii. Ingresos por discapacidad

1) Conocer el período de espera y las limitaciones de beneficios semanales

iii. Rehabilitación (por ejemplo, nueva capacitación profesional)

iv. Beneficios para sobrevivientes, incluido beneficio por muerte.

f. Ejemplos de fraude de seguro de indemnización laboral

i. Conocer las sanciones que pueden aplicarse a los empleados que cometan fraude al seguro de indemnización laboral

ii. Saber cómo los empleadores pueden cometer fraude en el seguro de indemnización laboral y las sanciones que pueden imponerse

g. Qué es la cobertura de responsabilidad civil del empleador y por qué es necesaria además de la indemnización laboral, Código de Seguros de California

h. La definición y aplicación de la sección de seguros de otros estados de la póliza, Código de Seguros de California

i. El endoso de contribución voluntario

j. El sistema de calificación de indemnización laboral de California y la finalidad del sistema de modificación de la experiencia

k. Una póliza de indemnización laboral no cubre a ningún empleado sujeto a las leyes federales de indemnización laboral o de responsabilidad civil del empleador

l. Programas federales de indemnización laboral

i. Ley Fundamental de la Defensa.

ii. Ley de Indemnización para Trabajadores Marítimos y Portuarios.

iii. Ley Jones

I. Coberturas de seguro comercial

D. Póliza de propietario de negocio (BOP)

1. Conceptos generales.

a. Ser capaz de identificar:

i. Exposiciones a pérdidas materiales cubiertas

ii. Ventajas de la BOP

iii. Normas de elegibilidad de la BOP

iv. Calificación de la BOP

b. Saber que:

i. La cobertura de automóviles comerciales no se incluye en una BOP

ii. La cobertura de los vehículos de alquiler y no propios puede agregarse mediante endoso

2. Exposiciones a pérdidas materiales cubiertas. Ser capaz de diferenciar entre:

a. edificios

b. Bienes personales del negocio

c. Bienes personales de terceros.

3. Ventajas de una BOP. Saber que:

a. Las pólizas están diseñadas de forma similar a las pólizas de propietarios de vivienda

b. Las pólizas multilineales reducen la selección adversa

c. La calificación simplificada reduce los costos de las aseguradoras y ayuda a los asesores a cotizar

d. La suscripción se automatiza y reduce los costos de las aseguradoras

e. Las primas más bajas y la cobertura más amplia generan una competencia que beneficia a los empresarios

f. Los asegurados tienen la comodidad de una única póliza que satisface muchas necesidades de cobertura

4. Normas de elegibilidad de la BOP. Saber que:

a. Todas las aseguradoras que suscriben pólizas BOP tienen normas de elegibilidad.

b. Las estructuras de calificación contemplan un grupo homogéneo de pequeñas y medianas empresas

c. Las normas ISO se basan en el tamaño de la empresa y la complejidad de las exposiciones a pérdidas

i. Superficie total (menos de 35,000 pies cuadrados)

ii. Número de pisos

iii. Ingresos brutos anuales (no más de $6,000,000 por ubicación)

iv. Tipo de empresa

v. Características de las operaciones comerciales

d. Los restaurantes y contratistas ya no están excluidos

e. Las empresas no elegibles son las relacionadas con automóviles, bares, instituciones financieras, contratistas generales y empresas manufactureras

f. Los programas de BOP patentados pueden tener normas de elegibilidad diferentes

5. Calificación de la BOP. Saber que:

a. La calificación es menos complicada que las pólizas multilineales comerciales

b. La cobertura de los bienes se calcula de acuerdo con los límites de cobertura de bienes personales y edificios

c. Las tarifas incluyen los gastos incorporados (“carga”) de los ingresos empresariales y otras coberturas incluidas, que no se calculan por separado

d. Las tarifas de responsabilidad civil se basan en la clase de negocio y se aplican a los límites del seguro de bienes (edificios o bienes personales)

e. Las variables de calificación por computadora incluyen:

i. Territorio (variables climáticas, urbanas frente a rurales)

ii. Tipo de construcción

iv. Protección pública contra incendios

v. Ocupación del edificio

vi. deducible

vii. Solicitud de aumento de cobertura por parte del asegurado

6. Bienes cubiertos y excluidos de la cobertura. Saber que las pólizas BOP ISO incluyen:

a. Causas de pérdida cubiertas y disposiciones de valoración

i. Formularios de pérdida básica, amplia y especial

ii. El costo de reposición es la valoración estándar; el valor real en efectivo es opcional

b. Normalmente no hay coseguro

i. Las pólizas suelen incluir una cláusula de seguro sobre valor

ii. Algunas aseguradoras pueden renunciar al seguro sobre el valor por endoso

c. Lista más breve de bienes no cubiertos

i. Las exclusiones típicas no son necesarias debido a riesgos no elegibles.

ii. Los asegurados de las BOP suelen ser empresas de menor riesgo

iii. Las excavaciones, tuberías subterráneas, cimientos y muros de contención generalmente no están excluidos en comparación con las pólizas multilineales.

d. Disposición de aumento estacional automático

i. Aumenta el límite de responsabilidad civil en un 25% cuando se asegura hasta el 100% del valor

e. La cobertura de ingresos empresariales y gastos extraordinarios generalmente está incluida

i. No suelen estar limitadas por el coseguro o el máximo mensual, ni por el monto total

ii. Las pólizas incluirán un límite de tiempo de 12 meses

iii. Las pólizas pueden calcular la cobertura basándose en el 20% del límite del seguro de edificios más el 100% del límite del seguro de bienes personales

iv. El motivo de la cobertura puede incluir la dependencia de la “tienda ancla”

f. Puede haber disponibles coberturas de bienes adicionales, como:

i. Deshonestidad del empleado

ii. Dinero y valores (formulario especial) o robo con allanamiento de morada y asalto (riesgos nombrados)

iii. falsificación

iv. Cristales interiores y exteriores (cuando no se incluyan de otro modo)

v. Carteles para exteriores

vi. Avería mecánica.

vii. Giros postales y dinero falso.

viii. Cobertura informática

ix. Cuentas por cobrar

x. Documentos y registros de valor

xi. Sepa que los límites de estas coberturas adicionales suelen ser bajos

1) Suelen ser suficientes para una pequeña empresa típica

2) Pueden aumentarse según las necesidades reales del asegurado