



Cómo entender la cobertura del seguro de automóvil subasegurado

Guadalupe Gomez
Personal de Alcance Bilingüe
guadalupe.gomez@maryland.gov



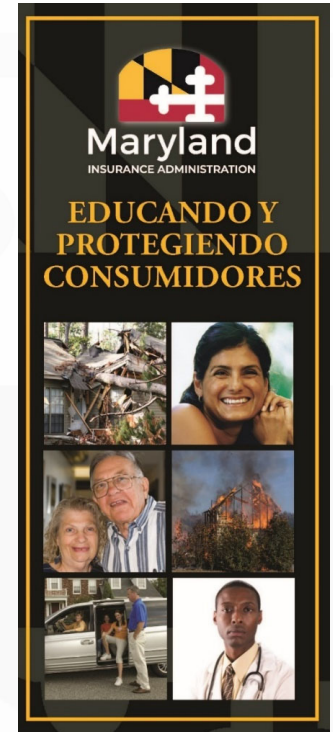
Esta presentación no brinda asesoramiento legal.
Debe discutir preguntas específicas con su asesor
financiero o productor de seguros de confianza.



¿Qué es la Administración de Seguros de Maryland?

La Administración de Seguros de Maryland (MIA, por sus siglas en inglés) es la agencia estatal que regula los seguros en Maryland. La MIA:

- Otorga licencias a aseguradoras y productores de seguros (agentes o corredores).
- Examina las prácticas comerciales de los licenciarios para garantizar el cumplimiento.
- Supervisa la solvencia de las aseguradoras.
- Revisa/aprueba formularios de pólizas de seguros. Revisa las tarifas de los seguros para asegurarse de que las tarifas no sean inadecuadas, excesivas o injustamente discriminatorias.
- Investiga quejas de consumidores y proveedores y acusaciones de fraude.



[Video: Cómo puede ayudar la MIA](#)



¿Qué es la Administración de Seguros de Maryland?

Si cree que su aseguradora o productor de seguros actuó de manera incorrecta, tiene derecho a presentar una queja. Ejemplos de acciones inapropiadas incluyen:

- Pago denegado o retrasado de la totalidad o parte de un reclamo de pago.
- Cancelación indebida de su póliza de seguro.
- Aumento de las primas de seguro sin previo aviso o por encima de lo que permite la ley.
- Declaraciones falsas en relación con la venta de seguros o el procesamiento de reclamos de pago de seguros.
- Cobro excesivo por los servicios, incluidos los cargos por financiación de primas.

Coberturas mínimas exigidas

Los propietarios de automóviles de Maryland están obligados a obtener ciertas coberturas de seguros de automóviles para poder registrar sus vehículos y obtener las placas. Echemos un vistazo a esos requisitos y a algunos cambios que se producirán en los próximos meses para las pólizas nuevas que se emitan.



Coberturas mínimas exigidas

Para obtener las placas, la Administración de Vehículos Motorizados de Maryland exigirá al propietario de un automóvil que presente un comprobante de seguro de responsabilidad civil. El seguro de responsabilidad civil es la cobertura que pagará a otra persona si su propiedad, como su automóvil, sufre daños, o si sufre lesiones en un accidente en el que usted resulta culpable.



Coberturas mínimas exigidas

El monto mínimo de cobertura de responsabilidad civil exigida por la ley de Maryland es de \$15,000 por daños materiales y \$30,000 por persona/\$60 000 por accidente (si más de una persona sufre lesiones) de cobertura por lesiones corporales. También es obligatorio tener al menos una cobertura de \$15,000 por daños materiales para conductores sin seguro/con seguro subasegurado y \$30,000/\$60,000 por daños corporales para conductores sin seguro/con seguro subasegurado, aunque su cobertura para conductores sin seguro/con seguro subasegurado no puede superar el monto de la cobertura de responsabilidad civil de su póliza.



Montos de la cobertura para conductores sin seguro/con seguro subasegurado

La cobertura para conductores sin seguro lo protegerá si se ve involucrado en un accidente en el que la persona culpable no tiene seguro o es desconocida, como en el caso de un atropello con fuga. La cobertura para conductores con seguro subasegurado lo protege si la persona culpable no tiene cobertura suficiente para pagar totalmente su reclamo. A veces esto ocurre cuando hay más de una persona herida o más de un automóvil dañado.



Montos de la cobertura para conductores sin seguro/con seguro subasegurado

El monto de la cobertura para conductores sin seguro y con seguro subasegurado es el mismo que el monto de su cobertura de responsabilidad civil.

¿Verdadero o falso?



Montos de la cobertura para conductores sin seguro/con seguro subasegurado

Verdadero. Por lo general, el monto de la cobertura para conductores sin seguro y con seguro subasegurado es el mismo que el monto de cobertura de responsabilidad civil que adquiere. Por lo tanto, si obtiene el monto mínimo de cobertura de responsabilidad civil, \$15,000 por daños materiales y \$30,000/\$60,000 por lesiones corporales, los montos de la cobertura para conductores sin seguro y con seguro subasegurado serán los mismos.



Renuncia a los límites de cobertura igual para conductores sin seguro/con seguro subasegurado

Sin embargo, si compra una cobertura por daños materiales por un valor de \$50,000 y una cobertura por lesiones corporales por un valor de \$250,000/\$500,000, los límites de la cobertura para conductores sin seguro y con seguro subasegurado serían de \$50,000 por daños materiales y de \$250,000/\$500,000 por lesiones corporales, a menos que renuncie a la cobertura en exceso. Si renuncia a la cobertura en exceso por escrito, todavía cuenta con los montos mínimos requeridos por la ley de Maryland, \$15,000 por daños materiales y \$30,000/\$60,000 por lesiones corporales, en la cobertura para conductores sin seguro y con seguro subasegurado.



Liquidación de reclamos

Veamos a continuación cómo funcionan estas coberturas. Por ejemplo, un conductor le pega y su aseguradora acepta que es culpable. La aseguradora le dice que van a liquidar su reclamo y que su automóvil es una pérdida total. Su automóvil es nuevo y se encuentra en perfecto estado.

¿Son buenas noticias? Es posible que no lo sean.



Liquidación de reclamos

La aseguradora le dice que han determinado que su automóvil vale \$25,000, pero la póliza del conductor culpable solo cuenta con el monto mínimo de cobertura de responsabilidad civil por daños materiales de \$15,000. Le hacen una oferta para liquidar su pérdida total por \$15,000. Eso es menos de lo que vale su automóvil. Peor aún, todavía debe más de \$20,000 del préstamo del automóvil. ¿No deberían pagar al menos un monto similar al saldo de su préstamo?



Liquidación de reclamos

¿Sí o no?



Liquidación de reclamos

La respuesta es "**no**". Solo están obligados por ley a pagar hasta el límite de cobertura de la póliza del conductor culpable.

Entonces, ¿qué puede hacer?



Liquidación de reclamos

¿La cobertura para conductores con seguro subasegurado pagaría la diferencia para liquidar totalmente el reclamo?

La respuesta depende de los montos y tipos de cobertura de su póliza.

Veamos las distintas opciones.



Liquidación de reclamos: cobertura estándar para conductores sin seguro/con seguro subasegurado

Si tiene una cobertura estándar para conductores sin seguro y con seguro subasegurado, y su póliza solo cuenta con los montos mínimos de cobertura de responsabilidad civil, \$15,000 por daños materiales, su cobertura para conductores con seguro subasegurado no se aplicaría, dado que el monto de cobertura de la parte culpable y el monto de cobertura para conductores con seguro subasegurado no se pueden sumar según la ley de Maryland. Como resultado, si solo tiene la cobertura mínima para conductores con seguro subasegurado, por lo general, lo máximo que puede cobrar de ambas compañías de seguros es \$15,000.

\$15,000

Liquidación de reclamos: cobertura estándar para conductores sin seguro/con seguro subasegurado

Ahora supongamos que los límites de su cobertura son más altos. En este ejemplo, los montos de la cobertura de responsabilidad civil son \$50,000 por daños materiales y \$50,000/\$100,000 por lesiones corporales. También tiene una cobertura estándar para conductores sin seguro/con seguro subasegurado por los mismos montos. En este caso, la aseguradora de la parte culpable pagaría \$15,000 por su automóvil y su aseguradora pagaría los \$10,000 restantes, con lo que su reclamo se liquidaría en su totalidad.

\$15,000

+ DIFERENCIA



Liquidación de reclamos: cobertura mejorada para conductores sin seguro/con seguro subasegurado

Si tiene una cobertura mejorada para conductores con seguro subasegurado, la liquidación final del reclamo también puede ser mejor que si solo tuviera los montos mínimos de la cobertura estándar para conductores sin seguro y con seguro subasegurado.

¿Qué es la “cobertura mejorada para conductores con seguro subasegurado”?



Liquidación de reclamos: cobertura mejorada para conductores sin seguro/con seguro subasegurado

La cobertura mejorada para conductores con seguro subasegurado proporciona cobertura, sujeta a los límites de la póliza, por lesiones corporales y daños materiales resultantes de un accidente causado por el conductor culpable con seguro subasegurado. Por ley, el monto de la cobertura mejorada para conductores con seguro subasegurado debe ser igual al monto de la cobertura de responsabilidad civil por daños materiales y lesiones corporales en virtud de la póliza.



Liquidación de reclamos: cobertura mejorada para conductores sin seguro/con seguro subasegurado

Además, según las leyes de Maryland, con este tipo de cobertura, un familiar sobreviviente del asegurado tiene derecho a cobrar si este fallece como consecuencia de un accidente derivado de la propiedad, el mantenimiento o el uso del vehículo motorizado con seguro subasegurado.



Liquidación de reclamos: cobertura mejorada para conductores sin seguro/con seguro subasegurado

Veamos a continuación qué ocurriría en la situación que antes mencionábamos si tuviera una cobertura mejorada para conductores con seguro subasegurado (EUIM, por sus siglas en inglés).

EUIM

COBERTURA MEJORADA PARA
CONDUCTORES CON SEGURO
SUBASEGURADO

Liquidación de reclamos: cobertura mejorada para conductores sin seguro/con seguro subasegurado

Incluso con una cobertura mejorada para conductores con seguro subasegurado, si su póliza tiene la cobertura mínima de responsabilidad civil de \$15,000 por daños materiales y \$30,000/\$60,000 por lesiones corporales, usted tendría los mismos límites de cobertura para la cobertura sin seguro o con seguro subasegurado. Sin embargo, en la situación descrita, podría cobrar más en la liquidación del reclamo.

Vamos a desglosarlo:

Cobertura del conductor culpable	Su cobertura de UM/UM	Su cobertura EUIM	Monto total de la indemnización
\$15,000	\$15,000	N/A	\$15,000
\$15,000	\$50,000	N/A	\$50,000
\$15,000	N/A	\$15,000	\$30,000

Liquidación de reclamos: cobertura mejorada para conductores sin seguro/con seguro subasegurado

Con la cobertura mejorada para conductores con seguro subasegurado, puede sumar los montos de la cobertura de su póliza y los de la póliza del conductor culpable. En este caso, el monto pagado por la aseguradora del conductor culpable es de \$15,000. Sin embargo, dado que puede sumar los montos de ambas coberturas, su póliza tendría cobertura suficiente para pagar los \$10,000 necesarios para liquidar totalmente su reclamo.



Liquidación de reclamos: cobertura mejorada para conductores sin seguro/con seguro subasegurado

Es importante tener en cuenta que, al agregar el monto de la cobertura del conductor culpable a su cobertura mejorada para conductores con seguro subasegurado de \$15,000, obtendrá un total de \$30,000 de cobertura disponible. Es importante tener esto en cuenta porque si el daño hubiese sido mayor de \$25,000, usted no habría tenido suficiente cobertura sin la cobertura mejorada para conductores con seguro subasegurado.



Pólizas vigentes de seguro de automóvil

Para las pólizas adquiridas **antes** del 1 de julio de 2024, la cobertura mejorada para conductores con seguro subasegurado es opcional. Por lo tanto, si desea adquirir esta cobertura, tiene que solicitarla a su productor de seguros (agente o corredor). Por lo general, agregar una cobertura mejorada para conductores con seguro subasegurado provocará un aumento en las primas de su seguro de automóvil.



Pólizas de seguro de automóvil nuevas y cambios en la Ley

A partir del 1 de julio de 2024, se agregará a todas las pólizas de seguro de automóvil una cobertura mejorada para conductores con seguro subasegurado.

¿Verdadero o falso?

Pólizas de seguro de automóvil nuevas y cambios en la Ley

Falso. A partir del 1 de julio de 2024, esta cobertura se agregará automáticamente a todas las pólizas de seguro de automóvil nuevas. Si no desea adquirir una cobertura mejorada para conductores con seguro subasegurado, tendrá que darse de baja y firmar un formulario proporcionado por la aseguradora en el que indique que no desea agregar esta cobertura a su póliza. Sin embargo, la cobertura mejorada para conductores con seguro subasegurado no se agregará automáticamente a las pólizas existentes, pero puede pedir a su aseguradora que la agregue a su póliza actual.

Agregar
automáticamente



Darse de baja



Pólizas de seguro de automóvil nuevas y cambios en la Ley

Este es el formulario que deberá completar y firmar para todas las pólizas de seguro de automóvil nuevas a partir del 1 de julio de 2024. Si en cualquier momento durante la vigencia de la póliza desea modificar sus coberturas, deberá hacerlo por escrito. No puede simplemente llamar a su productor o aseguradora para modificar por teléfono su cobertura para conductores sin seguro. Esto debe hacerse por escrito, lo que incluye tanto los formularios en papel como los formularios electrónicos de firma electrónica.

Formulario de cobertura mejorada para conductores sin seguro/con seguro subasegurado

YOU HAVE AN IMPORTANT DECISION TO MAKE THAT WILL AFFECT YOUR AUTO INSURANCE COVERAGE AND PREMIUM.

Under Maryland law, auto insurance policies must include *uninsured motorist and underinsured motorist* (UM/UIM) coverage. UM/UIM coverage protects you and other covered individuals if you are in an accident with an at-fault driver who is uninsured or whose liability limit is less than your UM/UIM limit, or if the at-fault driver cannot be identified. You have decisions to make about **how much** UM/UIM coverage you want and **what kind** of coverage you want. Once you make these decisions, they will continue to apply each time your policy renews, unless you change them in writing.

IMPORTANT: YOUR CHOICE ON THIS FORM WILL AFFECT YOUR PREMIUM AND YOUR BENEFITS. YOUR SIGNATURE AT THE END OF THIS FORM CONFIRMS YOUR CHOICE.

PLEASE READ THE ENTIRE FORM CAREFULLY BEFORE SIGNING.

<p>OPTION #1: YOUR POLICY INCLUDES ENHANCED UNDERINSURED MOTORISTS COVERAGE ("EUIM") WITHIN THE TOTAL PREMIUM OF:</p> <p>[\$ _____.]</p>	<p>If you select Option #1, the amount of Enhanced UIM coverage that you carry will be the same as the amount of liability coverage that you choose. In the event of a covered claim, the amount available will not be reduced by the amount of any insurance the at-fault party has.</p>
<p>OPTION #2: IF YOU OPT-OUT OF EUIM COVERAGE AND SELECT STANDARD UNINSURED / UNDERINSURED MOTORISTS ("UM/UIM") COVERAGE, YOUR POLICY PREMIUM WILL BE:</p> <p>[\$ _____.]</p>	<p>If you select Option #2, the amount of underinsured motorist coverage that you carry will be the same as the amount of liability coverage that you choose. In the event of a covered claim, the amount available will be reduced by the amount of insurance that the at-fault party has.</p>

<p>OPTION #3: IF YOU ELECT TO WAIVE YOUR UM/UIM COVERAGE TO LESS THAN YOUR LIABILITY LIMITS, YOUR POLICY PREMIUM WILL BE:</p> <p>[\$ _____.]</p> <p>THIS PREMIUM IS BASED ON YOUR CHOSEN COVERAGE UM/UIM COVERAGE LIMIT OF:</p> <p>[\$ _____.]</p>	<p>If you select Option #3, you will not have uninsured motorist coverage in the same amount as your liability coverage. <u>This means that you will have less protection for yourself if an uninsured motorist injures you than you are buying to protect yourself against the claims of others when you are at fault for an accident.</u> However, you will still have UM/UIM coverage in at least the mandatory minimum amount of \$30,000 per person and \$60,000 per accident for bodily injury, and \$15,000 for property damage. This amount of UM/UIM coverage is required by law.</p> <p>An insurer may not refuse to underwrite your policy because you refuse to waive EUIM coverage pursuant to this option.</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

IMPORTANT NOTE: You may be able to achieve increased protection against uninsured motorists at a lower cost by choosing option #2 and raising your policy's liability coverage limit. Ask for the cost of that option to fully inform your choices.

I UNDERSTAND AND AGREE THAT THE SELECTION I AM MAKING BELOW APPLIES TO THE POLICY OR BINDER OF INSURANCE DESCRIBED BELOW **AND** TO ALL FUTURE RENEWALS OF THE POLICY, UNLESS I NOTIFY THE COMPANY IN WRITING TO CHANGE MY SELECTION. THE EFFECTIVE DATE OF SUCH A CHANGE IS NO EARLIER THAN THE DATE THE COMPANY RECEIVES MY WRITTEN NOTIFICATION.

Formulario de cobertura mejorada para conductores sin seguro/con seguro subasegurado

<p>OPTION #3: IF YOU ELECT TO WAIVE YOUR UM/UIM COVERAGE TO LESS THAN YOUR LIABILITY LIMITS, YOUR POLICY PREMIUM WILL BE:</p> <p>[S_____.]</p> <p>THIS PREMIUM IS BASED ON YOUR CHOSEN COVERAGE UM/UIM COVERAGE LIMIT OF:</p> <p>[S_____.]</p>	<p>If you select Option #3, you will not have uninsured motorist coverage in the same amount as your liability coverage. <u>This means that you will have less protection for yourself if an uninsured motorist injures you than you are buying to protect yourself against the claims of others when you are at fault for an accident.</u> However, you will still have UM/UIM coverage in at least the mandatory minimum amount of \$30,000 per person and \$60,000 per accident for bodily injury, and \$15,000 for property damage. This amount of UM/UIM coverage is required by law.</p> <p>An insurer may not refuse to underwrite your policy because you refuse to waive EUIM coverage pursuant to this option.</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

IMPORTANT NOTE: You may be able to achieve increased protection against uninsured motorists at a lower cost by choosing option #2 and raising your policy's liability coverage limit. Ask for the cost of that option to fully inform your choices.

I UNDERSTAND AND AGREE THAT THE SELECTION I AM MAKING BELOW APPLIES TO THE POLICY OR BINDER OF INSURANCE DESCRIBED BELOW **AND** TO ALL FUTURE RENEWALS OF THE POLICY, UNLESS I NOTIFY THE COMPANY IN WRITING TO CHANGE MY SELECTION. THE EFFECTIVE DATE OF SUCH A CHANGE IS NO EARLIER THAN THE DATE THE COMPANY RECEIVES MY WRITTEN NOTIFICATION.

IMPORTANT NOTE: IF YOU DO NOT SIGN BELOW AND MAKE A SELECTION OF ONE OF THE THREE OPTIONS LISTED, YOUR INSURER MUST PROVIDE YOU WITH OPTION 1 – EUIM (within the premium shown for Option # 1 above).

I choose Option #1 and understand that my policy includes EUIM coverage within the premium shown for Option #1 above.

I affirmatively opt-out of Option #1 and choose Option #2, Standard UM/UIM coverage included within the premium shown for Option #2 above.

I affirmatively opt-out of Option #1 and choose Option #3, UM/UIM coverage waived to an amount less than my liability limits, but not less than the mandatory minimum liability limits.

Signature: _____ Date: _____

First Named Insured:
 Policy Number or Binder Number:
 Insurance Company:
 Producer Name and Code:

IMPORTANT NOTE: This form applies to each new policy of private passenger motor vehicle insurance issued, sold or delivered in the State on or after July 1, 2024. It does not apply to the renewal of a private passenger motor vehicle insurance policy issued, sold or delivered in the State prior to July 1, 2024.



Revisión

Para resumir, si usted solo cuenta con los montos mínimos de cobertura estándar para conductores sin seguro y con seguro subasegurado requeridos por la ley, el monto de su la cobertura para conductores sin seguro no se puede agregar al monto de la cobertura que tiene la parte culpable, incluso si no hay suficiente dinero para satisfacer totalmente su reclamo. Esto se aplica tanto a las indemnizaciones por daños materiales como a los reclamos por lesiones corporales. Sin embargo, si los límites de su póliza son más altos para su cobertura estándar sin seguro o con seguro subasegurado, es posible que tenga suficiente cobertura para liquidar totalmente su reclamo. Si elige una cobertura mejorada para conductores con seguro subasegurado, puede sumar los montos de ambas pólizas para disponer de más dinero para liquidar el reclamo.

“ SI TANTO USTED COMO EL OTRO CONDUCTOR TIENEN LA COBERTURA MÍNIMA, NO PODRÁ RECIBIR NINGÚN PAGO ADICIONAL DE SU ASEGURADORA. ”

Revisión

Un último punto para compartir. Adquirir una cobertura mayor en su póliza, tanto para la cobertura de responsabilidad civil como para las coberturas para conductores sin seguro/con seguro subasegurado, puede proporcionarle una mejor protección contra la pérdida económica en caso de que sufra un accidente y se determine que es culpable. Si no tiene cobertura suficiente para liquidar totalmente los reclamos de la otra persona, es posible que tenga que pagar la diferencia entre el monto del reclamo y lo que cubre su póliza.



Revisión

Por lo general, aumentar los límites de las coberturas de responsabilidad civil y para conductores sin seguro/con seguro subasegurado o agregar una cobertura mejorada para conductores con seguro subasegurado incrementará el costo de su seguro de automóvil. Debe hablar con su aseguradora o productor de seguros de confianza sobre cuál es la mejor opción para usted y los costos asociados a todas las opciones.



Información de contacto

Administración de Seguros de Maryland

 800-492-6116 | 410-468-2000 | 800-735-2258 (Teletipo)

 insurance.maryland.gov



[MDInsuranceAdmin](https://www.facebook.com/MDInsuranceAdmin)



[En español: MDInsuranceAdminES](https://www.facebook.com/MDInsuranceAdminES)



[Administración de Seguros de Maryland](https://www.linkedin.com/company/administracion-de-seguros-de-maryland)



[marylandinsuranceadmin](https://www.instagram.com/marylandinsuranceadmin)



[MD Insurance](https://twitter.com/MD_Insurance)



<https://bit.ly/mdmiayoutube>



¿Preguntas?

