

Seguro contra inundaciones: buen sentido económico ahora afecta asistencia de desastre en el futuro

Release Date: enero 3, 2018

En Florida, menos de 50 por ciento de las personas que viven en áreas de alto riesgo de inundación tienen seguro contra inundaciones; luego del Huracán Irma, es probable que muchas más deseen que lo tuvieran. La información abajo podrá ayudar con la decisión de comprarlo.

- En los EE. UU., las inundaciones son el desastre natural más común y el más costoso, ocasionando millones de dólares de daños cada año.
- Las inundaciones pueden ocurrir en cualquier lugar. Más de 20 por ciento de los reclamos por inundación provienen de propiedades fuera de zonas de alto riesgo de inundación.
- Seguro de propiedad o de inquilinos no cubre daños de inundación.
- El seguro contra inundaciones puede pagar los reclamos incluso cuando no se emite ninguna declaración de desastre.
- La mayoría de la asistencia federal por desastre viene en la forma de préstamos por desastre a bajo interés de la Agencia Federal para el Desarrollo de la Pequeña Empresa (SBA, por sus siglas en inglés) y esos préstamos se tienen que pagar. La Agencia Federal para el Manejo de Emergencias (FEMA, por sus siglas en inglés) ofrece subvenciones por desastre que no se tienen que pagar, pero el monto de estas suele ser menor a lo que se necesita para recuperar. Un reclamo bajo una póliza de seguro contra inundaciones podría proveer más dinero para su recuperación, comparado a lo que recibiría de una subvención de Asistencia individual de FEMA o un préstamo de SBA. No se tiene que pagar el dinero que recibe por un reclamo.

Áreas de alto riesgo o Áreas especiales de riesgo de inundación (SFHAs, por sus siglas en inglés)

- En un área de alto riesgo de inundación o un Área Especial de Riesgo de Inundación (SFHA, por sus siglas en inglés), existe una probabilidad de al



FEMA

Page 1 of 3

menos 25 por ciento que ocurra una inundación durante la vida de una hipoteca de 30 años.

- La póliza estándar del Programa Nacional de Seguros contra Inundaciones (NFIP, por sus siglas en inglés) cubre el edificio. Se puede comprar cobertura para el contenido del edificio/bienes personales por separado.
- Al vender su casa en una SFHA, el prestador podrá exigir que los dueños nuevos mantengan la cobertura del edificio.
- Se anima a propietarios de vivienda, inquilinos, y propietarios de negocios a comprar cobertura para el contenido de sus edificios.
- Se exige que sobrevivientes que reciben asistencia federal por desastre y viven en una SFHA mantengan seguro contra inundaciones para sus propiedades afectadas.
- Se deberá mantener la cobertura del seguro contra inundaciones para la dirección de la propiedad que fue dañada por inundación. El requisito de seguro contra inundaciones se transfiere a cualquier dueño nuevo de esa dirección y permanece vigente por el tiempo en que la dirección existe.

- Podrá recibir un Certificado de seguro contra inundaciones para una Póliza grupal como parte de su subvención federal del Programa de Individuos y Familias (IHP, por sus siglas en inglés).
- Inquilinos que reciben asistencia federal por desastre deberán mantener cobertura de seguro contra inundaciones para sus bienes personales por todo el tiempo en que viven en la propiedad de alquiler que fue dañada por inundación.
 - La ley federal exige que se compre seguro contra inundaciones como una condición para recibir fondos por desastre.
- Se verá afectada sus posibilidades para recibir más asistencia por desastre si no mantiene su seguro contra inundaciones.
- Una póliza de NFIP entra en vigor 30 días a partir de la fecha en que la compra.
- FEMA le anima a comprar seguro contra inundaciones antes de la próxima inundación. NFIP no puede pagar un reclamo si no tiene una póliza vigente en cuando los daños son ocasionados.



FEMA

Page 2 of 3

Para más información de NFIP y seguro contra inundaciones, llame al 800-427-4661 o a su agente de seguros, o visite www.fema.gov/es/programa-nacional-de-seguro-por-inundaciones.

###



FEMA

Page 3 of 3