

Mitos e Fatos Sobre o Seguro contra Inundações

Release Date: Nov 18, 2020

Aconselhamos que os moradores de Luisiana façam uso do National Flood Insurance Program (Programa Nacional de Seguro contra Inundações - NFIP), uma vez que, embora a temporada de furacões esteja chegando ao fim, ainda existe o potencial de inundações no estado. As pessoas normalmente fazem muitas perguntas sobre o programa. Eis alguns esclarecimentos:

MITO: Você não pode adquirir seguro contra inundações se mora em uma área de alto risco de inundação.

FATO: Você pode adquirir seguro federal contra inundações, independentemente de onde more, se sua comunidade participar da NFIP, a menos que o seu imóvel esteja localizado em uma área coberta pela Coastal Barrier Resources Act of 1982 (Lei de Recursos de Barreira Costeira de 1982). De acordo com a National Flood Insurance Act (Lei Nacional de Seguro contra Inundações), os credores devem exigir que os mutuários cujo imóvel esteja localizado em uma área sujeita a inundações regulamentada adquiram seguro contra inundações como condição para receber um empréstimo hipotecário regulamentado pelo governo federal. O seguro contra inundações para imóveis cujo piso mais baixo esteja na ou acima da elevação da inundação de base ou localizados fora área sujeita a inundações mapeada é mais barato; o seguro para imóveis localizados na área sujeita a inundações mapeada pode custar substancialmente mais.

MITO: Você não pode adquirir seguro contra inundações imediatamente antes ou durante uma inundação.

FATO: Você pode adquirir cobertura contra inundações a qualquer momento. Existe um período de carência de 30 dias após você ter solicitado e pago o prêmio para a apólice entre em vigor, com as seguintes exceções:



- Se a compra inicial do seguro contra inundações estiver relacionada com a realização, aumento, prorrogação ou renovação de uma hipoteca, não há período de carência. A cobertura entra em vigor no momento do empréstimo, desde que a solicitação e o pagamento do prêmio sejam feitos no momento ou antes do fechamento do empréstimo.
- Se a compra inicial do seguro contra inundações for feita durante o período de um ano após a adoção de um Flood Insurance Rate Map (Mapa de Taxas de Seguro contra Inundações) revisado para uma comunidade, o período de carência é de apenas um dia.

A apólice não cobre um "loss in progress" (sinistro em andamento), definido pela NFIP como um sinistro ocorrido a partir da 00h01 do primeiro dia de vigência da apólice. Além disso, o valor da cobertura do seguro não pode ser aumentado durante um sinistro em andamento.

MITO: As apólices de seguro dos imóveis cobrem inundações.

FATO: Não como regra. Infelizmente, muitos proprietários não percebem até que seja tarde demais que o seguro do imóvel não cobre inundações.

MITO: O seguro contra inundações está disponível apenas para proprietários.

FATO: O seguro contra inundações está disponível para proteger casas, condomínios, apartamentos e edifícios não residenciais, incluindo estruturas comerciais. Um máximo de US \$ 250.000 de cobertura do prédio está disponível para edifícios residenciais unifamiliares; US \$ 250.000 por unidade para residências multifamiliares. O limite para a cobertura de conteúdo em todos os prédios residenciais é de US \$ 100.000, e isso também está disponível para locatários. Estruturas comerciais podem ser seguradas até US \$ 500.000 para o prédio e US \$ 500.000 para o conteúdo.

MITO: Você não pode adquirir seguro contra inundações imediatamente antes ou durante uma inundação.

FATO: Não importa quantas vezes a sua casa, apartamento ou empresa tenha sido inundada. Você ainda é elegível para adquirir seguro contra inundações, desde que sua comunidade participe da NFIP.



MITO: Somente residentes de zonas de inundação de alto risco precisam segurar seus imóveis.

FATO: Mesmo que você more em uma área não propensa a inundações, é aconselhável adquirir seguro contra inundações. Cerca de 40% das reclamações da NFIP provêm de áreas de inundação de risco moderado a baixo. As apólices de risco preferencial da NFIP são projetadas para imóveis residenciais localizados em zonas de inundação de risco moderado a baixo e são muito acessíveis.

MITO: A NFIP não oferece nenhum tipo de cobertura de porão.

FATO: Sim, oferece, mas a cobertura é limitada. A NFIP define um porão como qualquer área de um prédio com um piso abaixo do nível do solo, em todos os lados. A cobertura do porão sob uma política da NFIP inclui despesas de limpeza e itens usados para os serviços no prédio, tais como elevadores, aquecedores, aquecedores de água, lavadoras e secadoras, condicionadores de ar, freezers, conexões de serviços públicos, caixas de disjuntores, bombas e tanques usados em sistemas de energia solar. A apólice não cobre o conteúdo de um porão acabado nem melhorias, tais como paredes, pisos e tetos acabados.

MITO: A assistência federal a desastres pagará pelos danos causados pelas inundações.

FATO: Uma declaração federal de desastres deve ser emitida antes que uma comunidade seja elegível para a assistência federal a desastres. Isso acontece em menos de 50% dos incidentes de inundação. A principal forma de assistência federal após um desastre declarado pelo governo federal é um empréstimo. O prêmio anual médio de uma apólice de NFIP é menor do que os juros anuais sobre a maioria dos empréstimos para desastres com juros baixos. Se você não tiver seguro e morar em uma zona de inundação de alto risco e receber assistência federal a desastres após uma inundação, você deve adquirir e manter um seguro contra inundações para receber certos tipos de assistência a desastres para futuros eventos de inundação.

MITO: A NFIP incentiva o desenvolvimento costeiro.



FATO: Errado. Um dos principais objetivos da NFIP é afastar o desenvolvimento de áreas de alto risco de inundação. As leis não proíbem os proprietários de construir ao longo de áreas costeiras, mas transferem o risco financeiro de tal construção dos contribuintes federais para quem opta por morar ou investir nessas áreas.

MITO: O seguro federal contra inundações só pode ser adquirido diretamente através da NFIP.

FATO: A maioria dos seguros federais contra inundações é vendida e atendida diretamente por empresas Write Your Own (WYO) ou agentes de seguros privados. Essas empresas emitem e atendem apólices em uma base sem risco através de um acordo especial com a Federal Insurance and Mitigation Administration (Administração Federal de Seguros e Mitigação).

MITO: A NFIP não cobre inundações resultantes de furacões ou transbordamento de rios ou águas de maré.

FATO: A NFIP define inundações cobertas como uma condição geral e temporária durante a qual uma superfície de terra normalmente seca é parcialmente ou completamente inundada. Dois imóveis adjacentes ou dois ou mais hectares devem ser afetados. Inundações podem ser causadas por qualquer um dos seguintes:

- Transbordamento de águas interiores ou de maré.
- Acumulação ou escoamento de águas superficiais de forma incomum e rápida de qualquer fonte, como chuvas intensas.
- Deslizamentos de lama ou fluxos de lama causados por inundações comparáveis a um rio de lama líquida e corrente.
- Colapso ou desestabilização da terra ao longo da margem do lago ou outro corpo de água resultante da erosão ou do efeito das ondas.
- Correntes de água que excedem os níveis normais e cíclicos.

MITO: A chuva impulsionada pelo vento é considerada inundação.

FATO: A chuva que entra através de janelas, portas, buracos nas paredes ou no telhado provocados pelo vento que resultam em água parada ou poças, é



considerada tempestade de vento em vez de danos causados por inundações. O seguro federal contra inundações cobre apenas os danos causados pela condição geral de inundação, conforme definido acima. Prédios que sofrem danos causados por inundações geralmente têm uma marca d'água que mostra a altura em que a água subiu antes de diminuir. Embora as apólices de seguro contra inundações excluam especificamente a cobertura de vento e granizo, a maioria das apólices dos proprietários inclui essa cobertura.

Ligue para o seu agente de seguros para obter cotações de diferentes níveis de cobertura de seguro contra inundações, para que você possa adquirir um nível de seguro contra inundações que você possa pagar. Para encontrar um provedor, ligue para 877-336-2627 ou visite floodsmart.gov/flood-insurance/providers.

Para as mais recentes informações sobre o furacão Laura, visite fema.gov/disaster/4559. Para as mais recentes informações sobre o furacão Delta, visite fema.gov/disaster/4570. Siga a conta de Twitter da FEMA para a Região 6 em twitter.com/FEMARegion6.

