Mitos e fatos sobre o seguro contra inundações

Release Date: Mar 26, 2021

Muitos proprietários de imóveis podem ter percepções errôneas sobre o seguro contra inundações, incluindo quem pode comprá-lo, quando o seguro pode ser comprado e quanto ele custa.

Eis alguns dos mitos e fatos mais comuns sobre o seguro contra inundações e o Programa Nacional de Seguro contra Inundações (NFIP):

Mito: Não é possível comprar o seguro contra inundações quando se mora em uma área com alto risco de inundação.

Fato: Você pode comprar uma apólice federal de seguro contra inundações, independente do local onde você mora, desde que a sua comunidade participe do NFIP.

Mito: A assistência a desastres é a mesma coisa que o seguro contra inundações.

Fato: Sem o seguro contra inundações, a maioria dos residentes precisa pagar diretamente ou fazer empréstimos para reparar e repor artigos danificados. O auxílio federal nem sempre está disponível e não é suficiente para que você volte à condição pré-desastre.

Mito: Adquira a cobertura de seguro contra inundações que você consegue pagar agora.

Fato: Peça para seu agente de seguros os valores de diferentes níveis de cobertura do seguro contra inundações.

Mito: Locatários não podem contratar seguro contra inundações.

Fato: Os locatários podem obter cobertura de conteúdo para poderem repor seus pertences.

Mito: Nem toda zona de inundação tem algum risco de inundação.

Fato: O seguro contra inundações é necessário e está disponível em todas as zonas de inundação.

Mito: Não é possível adquirir seguro contra inundações durante uma inundação ou logo antes dela.

Fato: Você pode adquirir a cobertura contra inundações a qualquer momento. Porém, não espere, porque as apólices geralmente demoram 30 dias para entrarem em vigor. Existem algumas exceções que reduzem ou eliminam o período de carência. Leia mais sobre elas no site https://www.floodsmart.gov/flood-insurance-cost/terms.

Mito: As apólices de seguro para proprietários de imóveis cobrem inundações.

Fato: Infelizmente, muitos proprietários podem não descobrir até que seja tarde demais que sua apólice de seguro residencial não cobre inundações.

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

Fato: Locatários e donos de empresas também podem obter seguro contra inundações.

Mito: Somente residentes de zonas de inundação de alto risco precisam de cobertura para seus imóveis.

Fato: Mais de 40% dos pedidos de reembolso do NFIP nos últimos cinco anos vieram de fora de áreas de alto risco. Se você mora em uma área com inundação mínima, pode se qualificar para uma Apólice de Risco Preferencial de baixo custo.

Mito: O seguro federal contra inundações só pode ser adquirido diretamente através do NFIP.

Fato: O Programa Nacional de Seguro contra Inundações (NFIP) tem parcerias com mais de 60 empresas privadas de seguro para vender e administrar as apólices de seguro contra inundações. Se você não tiver uma empresa de seguro, ou se o seu agente de seguros não vender o seguro contra inundações,

use o localizador de seguradoras do NFIP para encontrar um provedor perto de você.

Mito: A chuva impulsionada pelo vento é considerada inundação.

Fato: Embora as apólices de seguro contra inundações excluam especificamente a cobertura de vento e granizo, a maioria das apólices dos proprietários inclui essa cobertura. A chuva que entra através de janelas, portas ou buracos nas paredes ou no telhado provocados pelo vento e que resultam em água parada ou poças é considerada tempestade de vento, e não dano causado por inundação. O seguro federal contra inundações geralmente cobre a água que vem de baixo e entra na casa desde o exterior.

Converse com um especialista em Educação e Apoio à Comunidade (CEO) ligando para: 833-FEMA-4-US ou 833-336-2487 ou acesse a página do CEO para obter publicações que você pode usar para guiar sua recuperação: https://fema.connectsolutions.com/lamit/ ou https://fema.connectsolutions.com/la-es-mit/ para recursos em espanhol. Os especialistas fornecem informações sobre como fazer reparos e reconstruir de forma mais segura e robusta após um desastre.