

PREGUNTAS TÍPICAS: LINEAS DE EXCESO Y EN DEMASIA

1. **¿Qué son líneas de seguro en exceso ó en demasia?**
2. **¿Qué es una compañía admitida ó una compañía de seguros no admitida?**
3. **¿Qué es una compañía de seguros no admitida y cuál es la diferencia con una designada admitida?**
4. **¿Por qué estoy asegurado por una compañía E&S?**
5. **¿Por qué la declaración de mi póliza revela que fue tramitada por un compañía de seguros sin licencia o no admitida? ¿Qué significa esto?**
6. **¿Esta la E&S regulada por el mercado?**
7. **¿Por qué los precios de las primas son más altos?**
8. **¿Existen diferencias en la cobertura?**

1. ¿Qué son líneas de seguro en exceso o en demasia?

Líneas de seguros en exceso ó en demasia son un segmento del mercado de seguros que permite a los consumidores comprar seguros de propiedad y contra daños a través del mercado no admitido. Por lo que creció la necesidad de cobertura, pero las compañías básicas decidieron no cubrirlo por diferentes razones. En otras palabras, cuando una compañía básica decide no otorgar una póliza, usted posiblemente pueda encontrar cobertura en este segmento de la industria. También referido como E&S, especialidad de líneas, seguros en demasia, y negocio difícil de colocar.

La industria E&S consta en primer lugar de pequeñas y medianas compañías que otorgan lo que se considera principal negocio. El pequeño empresario, el dueño de un edificio viejo en una área indeseable, etc., son elementos principales. Algunas grandes organizaciones tramitarán a refinerías, riesgo de aviación, cobertura de propiedad por comunicación satelital, etc., pero la mayor parte de la industria está dominada por pequeñas compañías.

2. ¿Qué es una compañía admitida o una compañía de línea básica?

Una compañía admitida ó compañía básica es una compañía de seguros que ha recibido una licencia del departamento de seguros del estado, otorgándole la autoridad a la compañía para tramitar líneas específicas de seguros. Estas compañías están sujetas a reglamentos en sus formatos y tarifas, y son estrictamente reguladas a proteger a quien tiene una póliza, de una variedad de prácticas ilegales y fuera de toda ética, incluyendo fraude. Las compañías admitidas también son requeridas a contribuir financieramente al fondo de garantía estatal, el cual es utilizado para pagar por las pérdidas si una compañía de seguros se declara insolvente ó incapaz para pagar las pérdidas de quienes poseen una póliza.

3. ¿Qué es una compañía no admitida y cuál es la diferencia con una compañía admitida?

Una compañía no admitida es quien no tiene una licencia del estado, pero está aprobada para hacer negocios en tal estado. Algunas veces a las compañías no admitidas se les conoce como compañías sin licencia. De cualquier modo, las compañías no admitidas son compañías financieramente establecidas, y son reguladas de forma redonda. La mayoría de los estados requieren que las compañías deberán presentar información financiera, lista de socios, artículos de incorporación, y otros detalles en general.

Ellos tampoco podrán otorgar seguros típicamente permitidos en el mercado, ni están respaldados por fondos del estado, y podrán pagar impuestos más altos. Solo podrán extender una póliza si esta fue rechazada por tres diferentes compañías admitidas, y el agente estableciendo negocio deberá tener una licencia de líneas en demasia. Los estados también mantienen una lista de compañías aprobadas con líneas en demasia, y las pólizas solo pueden ser otorgadas por compañías aprobadas en esta lista.

Las compañías no admitidas no están sujetas a la mayoría de las tarifas y formatos regulados sobre compañías básicas en el mercado, lo cual les permite flexibilidad para efectuar cambios en las tarifas de cobertura sin restricción de tiempo y gastos relacionados con el trámite. Esto favorece a la aseguradora como al poseedor de la póliza.

4. ¿Por qué estoy asegurado por una compañía E&S?

Lo más probable es que su póliza sea de una compañía E&S porque las compañías básicas eligieron no cubrir sus necesidades de seguro. Las razones son variadas pero pueden incluir:

El riesgo no cumple las especificaciones básicas del mercado debido a edad, localidad, historial de pérdidas o cancelación.

Las limitaciones de la póliza exceden las especificaciones básicas del mercado. El riesgo está fuera del cuadro que las compañías consideran confiable para extender la póliza.

En ocasiones esto se considera un riesgo extraordinario, ya que no hay otra forma para describir el seguro para una mascota doméstica, cobertura para un evento especial ó para parque recreativo, etc.

El riesgo es extraordinario, y las compañías básicas puede que no se sienten cómodos para extenderlo.

Usualmente estos riesgos son demasiado peligrosos e igualmente presentan un potencial alto de pérdida, tales cómo seguros de aviación, protección para una compañía demoleadora de edificios, etc.

5. ¿Por qué la declaración de mi póliza revela que fue hecha por una compañía de seguros sin licencia o no admitida? ¿Qué significa esto?

Cuando su póliza es elaborada por una compañía no admitida, la ley requiere que esto sea declarado en la misma póliza. Esto significa para un asegurado que si la compañía se declarará insolvente, ellos no son elegibles para recursos del fondo de garantía estatal.

Sin embargo, los estudios muestran que el porcentaje de compañías no admitidas que se declararán insolventes es más bajo que el porcentaje de compañías admitidas.

En resumen, la clave es hacer negocios con aquellas organizaciones económicamente fuertes, y que tienen la manera de pagar los reclamos por pérdidas de sus clientes asegurados.

6 ¿Es regulado un mercado E&S?

Cómo anteriormente se mencionó, el mercado E&S está regulado de manera distinta a las compañías admitidas ó con licencia. Aunque la cantidad de regulación directa es menor específicamente en los formatos utilizados y las tarifas estipuladas, la industria E&S sigue siendo observada bajo la lupa. Tampoco pueden tramitar seguros que típicamente están disponibles en el mercado admitido. No están protegidos por el fondo de garantía estatal, y pueden pagar impuestos más altos. Solo podrán extender una póliza si esta ya fue rechazada por tres diferentes compañías admitidas, y el agente estableciendo negocio deberá tener una licencia de líneas en demasia. Los estados también mantienen una lista de compañías aprobadas con líneas en demasia, y las pólizas solo pueden ser otorgadas por compañías aprobadas en esta lista.

7. ¿Por qué los precios de las primas son más altos?

Todas las aseguradoras cobran una prima en base al potencial de riesgo de pérdida. Lo cierto en esto es que las compañías de seguros necesitan conocer el precio de una póliza antes de saber lo que tendrán que pagar por pérdidas. A medida que se incrementa el potencial de riesgo o pérdidas, igualmente se incrementa el precio de las pólizas. Como regla general, una póliza comprada a una compañía no admitida constará más porque el riesgo es mayor.

8 ¿Existen diferencias en la cobertura?

Quizá. Cómo los formatos usados por las compañías no admitidos no son archivados, podrán existir algunas diferencias significantes en la cobertura prevista. Cada compañía puede que haya desarrollado un formato particular de cobertura ó endorso que cumpla con sus necesidades específicas. Siempre se recomienda leer su póliza cuidadosamente y consultar con su agente ó compañía para que le explique las condiciones y terminos que no entienda.