

Contratación de seguros por telemarketing.

Los seguros “enlatados” y sus problemas. Que no te den “la lata”



Es cada vez más frecuente recibir la llamada de un atento muchacho o señorita para ofrecernos un seguro con “grandes beneficios” y a un precio insuperable. En esta nota abordaremos algunos de los problemas que se derivan de la contratación de este tipo de “ofertas”.

Tomemos como ejemplo los seguros de Hogar, que son de los más ofrecidos.

En primer lugar debemos decir que tener una adecuada cobertura de la propiedad

familiar y su contenido, así como de los eventos a los que puede estar expuesta la familia y los terceros en ella es, sin lugar a dudas, una buena y necesaria protección. Son seguros que no tienen un costo elevado. Es uno de los seguros que una familia “debe tener”.

Los seguros de hogar cubren diversos riesgos, comenzando por el principal o de cabecera, que es el de Incendio de la vivienda. A partir del valor de la vivienda se agregan otras coberturas como in-

cendio y robo del contenido, accidentes, rotura de cristales, obras de arte, alhajas, daños por agua producidos por roturas de cañerías u otros elementos internos. Hay una larga lista de coberturas, muchas opcionales.

El cálculo del precio del seguro se establece en función de las sumas aseguradas de cada concepto, comenzando por el valor de la vivienda para la cobertura de incendio. Para calcular cada riesgo se

(continúa en página 2)

le aplica a la suma del ítem a cubrir la tasa de riesgo correspondiente. Una cotización podría verse como se indica a continuación (Es solo un ejemplo para entender el concepto, con valores supuestos):

no puede cambiar las tasas de riesgo que las define la aseguradora, pero si decidir sobre las sumas aseguradas que mejor resuelven su problema.

En los seguros "enlatados", por la sencilla

simplificación.

Si, por ejemplo, la suma de cristales incluida en el enlatado fuera sensiblemente inferior a los valores de cristales de la vivienda (supongamos que su casa tiene enormes y costosos ventanales), en caso de producirse un incidente que los afecte, el seguro solo responderá hasta la suma indicada en el "enlatado", debiendo el asegurado asumir la diferencia. Es una clara situación de "infraseguro", ya que la suma del seguro contratado es inferior al valor del interés asegurado real.

Si se da lo contrario y la suma del enlatado es excesiva para un riesgo, estaremos pagando de más en forma innecesaria. En el momento del siniestro, la aseguradora indemnizará por el valor real de mercado. El seguro resultó encarecido sin un beneficio para el tomador del mismo.

En la práctica, cuando se analizan los diversos riesgos de un seguro de hogar (o de otros seguros que siguen esta misma lógica, como integrales de comercio, industria o consorcio, por ejemplo), al analizar el caso particular se verá que es necesario incrementar algunas sumas y reducir otras. De esa "personalización" surgirá un seguro mucho más representativo de la necesidad del asegurable, y a un precio justo, muchas veces igual o incluso menor que el de un "enlatado". Mostrar estas opciones y ayudarlo a llegar a un seguro acorde a sus necesidades es el trabajo del productor-asesor de seguros profesional. ▶

Hasta el próximo contacto-asegurado.

Riesgo	Valor asegurado (V)	Tasa de riesgo anual (T)	Prima anual (VxT)
Incendio edificio	\$ 4.000.000	0.0010	\$ 4.000
Cristales	\$ 10.000	0.0100	\$ 100
Robo contenido	\$ 100.000	0.0200	\$ 2.000
... (otros)	\$ 1.500
		Prima total	\$ 7.600
		Impuestos	\$ 2.800
		Premio del seguro	\$ 10.400

Como puede ver, las tasas de riesgo pueden ser muy distintas por cada ítem cubierto y la adecuada elección de los valores asegurados de cada concepto a cubrir, afectan el costo final. El asegurado

razón de que la persona que se comunica solo dispone de opciones fijas a ofrecer, basadas en el valor de la vivienda, no es posible lograr un seguro "a medida". Veamos las consecuencias de esta



MENSAJE DEL ASESOR

En esta edición del boletín Contacto-asegurado se han explicado los problemas que se presentan por la contratación de seguros "enlatados" y la conveniencia de requerir el adecuado asesoramiento para lograr una mejor cobertura al tiempo de pagar por lo realmente necesario en cada caso. Como siempre, estamos a su disposición para asesorarlos en relación a sus necesidades en materia de seguros. ▶

Hasta el próximo contacto-asegurado

