

Guía de consumidores para



**el seguro “No-Fault”
de Michigan**



DIFS es una empresa/programa que ofrece igualdad de oportunidades. Las ayudas auxiliares, servicios y otras acomodaciones razonables están disponibles previa solicitud para las personas con discapacidades.

Seguro automovilístico "No-Fault" de Michigan

El sistema "no-fault" de Michigan se adoptó en 1973 para aumentar el nivel de beneficios que se pagan a las personas lesionadas, asegurarse de que tales pagos se hacen con rapidez y reducir la proporción de dólares de prima que se pagan para costos legales y administrativos.



Una póliza "no-fault" de Michigan proporciona ilimitados beneficios médicos y de rehabilitación. Proporciona beneficios de pérdida de sueldo por un máximo de tres años y \$20 al día en servicios de reemplazo si se lesiona en un accidente automovilístico, sin importar quién tuvo la culpa. A cambio de estos beneficios, los automovilistas de Michigan renunciaron al derecho de presentar demandas legales en accidentes automovilísticos, excepto cuando alguien muere o queda muy gravemente lesionado. Debido a esto, las disputas sobre quién tuvo la culpa en un accidente no retrasan el pago de las facturas médicas. Michigan es único en lo que se refiere a que los daños de los vehículos también están incluidos en el sistema "no-fault". Esto, además, ahorra tiempo y dinero en pago de reclamos. Los conductores de Michigan deben adquirir un seguro de colisión y/o seguro global para cubrir los daños de sus propios automóviles.

La Asociación para reclamos catastróficos de Michigan (Michigan Catastrophic Claim Association, MCCA) fue establecida en 1978. MCCA paga por reclamos pagados por una compañía aseguradora que exceden un cierto monto. Todas las compañías aseguradoras que venden seguros de automóviles en Michigan deben pagar a MCCA una tarifa anual por cada vehículo asegurado. Esta tarifa se conoce como la evaluación de MCCA, y se transfiere en forma total o parcial a los tenedores de la póliza de seguros.

Lo que exige la ley

La ley de Michigan exige el seguro "no-fault". Todo automóvil matriculado debe estar asegurado. Todos los propietarios de automóviles deben adquirir la cobertura básica para obtener placas de matrícula. Es un delito menor conducir o dejar que conduzcan su auto sin tener una cobertura básica "no-fault".

Si usted es declarado culpable de manejar sin una cobertura de seguro básica "no-fault" se le puede multar hasta un máximo de \$500, se le puede encarcelar hasta por un año o ambas cosas. También puede incurrir en multas y costos adicionales de acuerdo a la Ley de responsabilidad del conductor de Michigan de 2003.

Para más detalles visite:

www.mi.gov/driverresponsibility

Si no puede mostrar una prueba del seguro cuando un policía se lo solicita, puede ser considerado culpable de una infracción civil. El tribunal puede ordenar la suspensión de su licencia hasta por lo menos 30 días o hasta que pueda mostrar tal prueba. Puede tener que probar que adquirió una póliza de seguros pagada con anterioridad y que no se puede cancelar antes de poder renovar la matrícula de su vehículo.

Lo que ocurre si maneja sin un seguro y tiene un accidente

Si es propietario de un automóvil sin un seguro "no-fault" y tiene un accidente:

Se le puede entablar un juicio y encontrarlo personalmente responsable. Puede tener que pagar a un abogado y los costos judiciales. Si se lesiona en un accidente que involucra a un vehículo de su propiedad que no está asegurado, no recibirá pago por gastos médicos, pérdida de sueldo, pérdida de servicios, ni por ningún otro beneficio del "no-fault".

Si se le encuentra culpable de conducir su auto, permitir que alguna otra persona maneje su auto, o si maneja el auto de otra persona, que sabe que no tiene el seguro "no-fault", se le puede multar hasta un máximo de \$500, se le puede encarcelar hasta por un año o ambas cosas.



*Haga las cosas con seguridad: No maneje sin seguro.
Asegúrese de guardar su certificado de seguro "no-fault" en su auto.*

Elegibilidad para seguro de automóvil

La ley de seguros de Michigan llamada Acta de Seguro Esencial (Essential Insurance Act) exige que los aseguradores de automóviles ofrezcan cobertura a todas las personas elegibles. Esto incluye a la mayoría de los conductores de Michigan. Usted es una persona elegible para un seguro de automóvil si tiene un automóvil matriculado en Michigan o si tiene una licencia de manejar válida de Michigan (que no está suspendida ni revocada). Sin embargo, hay veces en que una compañía puede rehusarse a asegurarlo...

Razones de negación

Se le puede rehusar el seguro si:

Su licencia de manejar está suspendida o revocada.

En los últimos 5 años se le ha encontrado culpable de intentar defraudar a una compañía de seguros, o se le ha negado el pago de un reclamo de más de \$1,000 porque hay evidencia de fraude por su parte.

En los últimos 3 años se le ha encontrado culpable de un delito grave con un vehículo de motor, manejar bajo la influencia de alcohol o drogas, no detenerse en el lugar de un accidente o manejar de manera imprudente.

Su carro no satisface los requisitos de seguridad de Michigan.

En los últimos 2 años su seguro de automóvil se ha cancelado por falta de pago de la prima. Las compañías pueden pasar esto por alto si usted paga la totalidad de su prima por adelantado.

El seguro que usted quiere comprar requiere que usted sea miembro de un grupo, club u organización y usted no se hace miembro de la organización.

Tene más puntos de lo que se permite en su expediente de manejo.

No satisface los requisitos de las reglas de aseguramiento de una compañía (vea la sección siguiente).

Reglas de la Compañía

Las compañías de seguros utilizan también ciertas reglas, llamadas reglas de aseguramiento, para ayudarles a decidir si lo van a asegurar. Las reglas pueden ser distintas para cada compañía, pero cada compañía debe aplicar sus reglas de la misma manera para todos. Por ejemplo, una compañía puede rehusarse a asegurarlo si no tiene una tarifa para su tipo de automóvil o si su automóvil es muy caro de reparar o reemplazar (tal como un automóvil fabricado a la medida o los automóviles antiguos).

Personas inelegibles

Si encuentra que no es elegible para seguro de automóviles, quizá deba pedirle a su agente que presente una solicitud a la Oficina de Colocación de Seguros de Automóvil de Michigan (Michigan Automobile Insurance Placement Facility). La Oficina se creó para ofrecer seguro a las personas que tienen dificultad de encontrarlo por medio de las compañías regulares. Cualquier agente con licencia le puede ayudar a solicitar seguro por medio de la Oficina. Hay también aseguradores que se especializan en asegurar a personas inelegibles.

La póliza “No-Fault” básica tiene tres partes

Protección de lesiones personales (Personal Injury Protection, PIP)

Esta parte de su póliza “no-fault” paga todos los costos médicos necesarios si se lesiona en un accidente automovilístico. También paga, hasta una cierta cantidad máxima, el sueldo que habría ganado si no se hubiera lesionado, durante un máximo de tres años. Este monto se ajusta cada año el primer día de octubre y sería una buena idea que se pusiera en contacto con nuestra agencia para determinar la cantidad mensual máxima actual o que revise en nuestro sitio Web el máximo actual. Si usted muere en un accidente, su póliza le pagará a su familia hasta el monto mensual durante tres años, basándose en sus ganancias y sus beneficios extra salariales. Puede que también tenga derecho a una cantidad máxima de \$20 al día en servicios de reemplazo. Esto es para pagar los servicios que ya no puede proporcionarse a sí mismo o a su familia a causa de sus lesiones, tales como la limpieza de la casa o el mantenimiento del patio.

Puede coordinar la cobertura de PIP con otra cobertura médica o de incapacidad que tenga para reducir su prima de PIP. Sin embargo, Medicaid, Medicare y algunos de los planes médicos de subvención propia, no permiten coordinación con la cobertura de PIP. Si coordina su cobertura médica y se lesiona en un accidente automovilístico, su póliza “no-fault” pagará sus gastos médicos o pérdida de sueldo después que haya utilizado todos los beneficios de su plan médico o de incapacidad. Cuando las coordina, estas coberturas de seguro automovilístico pueden llamarse coberturas de pérdida médica/de salario de exceso.

Pregúntele a su asegurador médico para verificar que van a cubrir los beneficios relacionados con un accidente de automóvil antes de decir que está de acuerdo con coordinar.

Protección de la propiedad (PPI)

Esta cobertura “no-fault” paga hasta un máximo de 1 millón de dólares por los daños que su automóvil causa a la propiedad de otras personas, tal como a los edificios y las cercas. También pagará los daños que su automóvil le ocasiona a otro vehículo, pero SOLAMENTE SI EL VEHÍCULO ESTABA ADECUADAMENTE ESTACIONADO. Otros daños de vehículos se cubren solamente si el vehículo tiene cobertura de colisión y/o global.

Seguro de responsabilidad civil residual para lesiones corporales y daños de propiedad (Residual Bodily Injury and Property Damage Liability Insurance, BI/PD)

Esta cobertura paga sus costos de defensa legal y cualquier daño por el que se le haya encontrado legalmente responsable como resultado de un accidente de automóvil, hasta los límites de la póliza. Aunque la ley “no-fault” protege a las personas aseguradas contra las demandas judiciales en la mayoría de las situaciones, hay ciertas excepciones.

En general, éstas son las circunstancias bajo las cuales se le podría demandar:

Si causa un accidente en Michigan donde alguien muere o sufre lesiones graves.

Si se encuentra involucrado en un accidente en otro estado que no sea Michigan.

Por daños ocasionados al automóvil de otra persona que no están cubiertos por el seguro, si usted tiene el 50% de la culpa o más por el accidente. Esta parte de la ley se conoce como “responsabilidad civil limitada de daños de propiedad” (“mini-tort”). Para estar cubierto, debe comprar una cobertura adicional que se llama seguro de responsabilidad civil limitada de daños de propiedad.

Su agente puede ayudarle a determinar el monto de la cobertura que debería adquirir. Si se encuentra envuelto en un accidente en Michigan con una persona que no es residente y que es ocupante de un vehículo de motor que no está matriculado en Michigan.

Una póliza “no-fault” básica paga hasta ciertos montos por las cuales se le ha encontrado legalmente responsable.

Un máximo de \$20,000 por una persona que ha sufrido lesiones o que ha muerto en un accidente.

Un máximo de \$40,000 por cada accidente si hay varias personas que han sufrido lesiones o que han muerto.

Un máximo de \$10,000 por daños de propiedad en otro estado.

Esta cobertura se describe a menudo como 20/40/10. Éstas son las cantidades de cobertura mínimas que debe tener. A veces los tribunales otorgan más que estas cantidades. Si esto ocurre, usted sería responsable por pagar la cantidad que no está cubierta por su póliza. Para protegerse, las personas compran frecuentemente un seguro de responsabilidad civil adicional.

El “No-Fault” básico no paga:

Las reparaciones de su vehículo después de un accidente, sin importar quién tuvo la culpa.

Las reparaciones del vehículo de otra persona después de un accidente, sin importar quién tuvo la culpa, a menos que el vehículo hubiera estado adecuadamente estacionado.

Los costos de reemplazo de su vehículo, si se lo roban.

Protección de “Mini-tort”.

Puede comprar una cobertura contra estas pérdidas. Siga leyendo...

Es su elección: Un seguro adicional que quizá quiera comprar

Puede elegir varios tipos de seguro de automóvil además de la cobertura básica de “no-fault.” Cuatro de los tipos más comunes son:

Seguro de responsabilidad civil residual, límites aumentados

Seguro de daños físicos para su automóvil (colisión y global)

Seguro de responsabilidad civil limitada de daños de propiedad (Mini-Tort)

Seguro contra automovilistas no asegurados

Seguro de responsabilidad civil residual, límites aumentados

A usted se le puede demandar a causa de un accidente grave. Si esto ocurre, su póliza “no-fault” pagará hasta los montos que aparecen en la sección de responsabilidad civil residual. Si tiene la cobertura mínima, eso quiere decir un máximo de \$20,000 por cada persona y \$40,000 por cada accidente en el que haya personas con lesiones o personas muertas y un máximo de \$10,000 por daños de propiedad en otros estados.

Es posible que su responsabilidad civil sea mayor que estos montos. Si es así, sería responsable de pagar la cantidad no cubierta por su póliza de seguros. Para protegerse, muchas personas compran un seguro de responsabilidad civil adicional. Por ejemplo, podría comprar un seguro de responsabilidad civil que pagaría un máximo de \$50,000 por cada persona y \$100,000 por cada accidente en el que haya personas lesionadas o muertas, y un máximo de \$25,000 por los daños de propiedad. Hay también disponibles muchas otras combinaciones de cobertura.

Seguro por daños a su auto

Su póliza de seguro “no-fault” básica no paga las reparaciones o el reemplazo de su auto, si sufre daños. Sin embargo, si su auto está adecuadamente estacionado y otro auto choca contra él, el seguro de protección de propiedad del otro conductor paga las reparaciones. Con la excepción de esta situación, los únicos tipos de seguro de automóvil que pagarán las reparaciones de su auto son el de colisión y el global. La cobertura global se llama a veces cobertura para lo que no sea colisión.



Debe decirle a su agente si quiere una cobertura de colisión o global ya que son coberturas adicionales y no están incluidas en la póliza básica “no-fault”.

Su agente le explicará diferentes opciones de cobertura de colisión. Si su automóvil está financiado, la entidad de préstamos probablemente requerirá que lleve cobertura de colisión y global.

Cobertura de colisión

La cobertura de colisión paga para reparar o reemplazar su vehículo si sufre daños en un accidente. Esta cobertura está disponible con o sin deducible. El deducible es el monto que acuerda pagar para el costo de las reparaciones antes que la compañía de seguros entre en acción y pague el resto.

Cuando usted compra un seguro de automóvil, la ley exige que le ofrezcan por lo menos dos tipos de cobertura de colisión:

Colisión limitada sin deducible

Esta cobertura de colisión paga para reparar su automóvil si tiene el 50% o menos de la culpa por un accidente.

Si tiene más del 50% de la culpa, no recibe beneficios.

Cobertura de colisión de forma amplia

Esta cobertura de colisión paga para reparar su automóvil sin importar la culpa. Si tiene más del 50% de la culpa, debe pagar un deducible. Si tiene el 50% de la culpa o menos, no paga nada.

Muchas compañías ofrecen otras opciones de cobertura de colisión. Éstas incluyen:

Colisión limitada con deducible

Si tiene 50% de la culpa o menos, este tipo de cobertura de colisión pagará para reparar su automóvil y usted debe pagar un deducible. Si tiene más del 50% de la culpa, no recibirá beneficios.

Colisión normal/estándar

La colisión normal le pagará sin importar la culpa, excepto que usted siempre tiene que pagar un deducible.



Cuando compre su seguro, la compañía o agente debe darle una explicación clara y por escrito acerca de los tipos de cobertura de colisión disponibles para usted. Si decide que no quiere cobertura de colisión, debe firmar una declaración escrita rechazando esta cobertura.

Cobertura global

La cobertura global paga si le roban el automóvil, si choca contra un animal o si recibe daños accidentalmente en circunstancias que no sean una colisión, como por ejemplo si le cae encima un objeto, hay un incendio, hay una inundación, o a causa de vandalismo. Muchas compañías exigen un deducible para este tipo de cobertura. Cuanto más alto sea el deducible, más bajo será el costo de su póliza.

Los artículos personales que hay en su automóvil y que sufran daños o se los roben generalmente no están cubiertos bajo las pólizas de seguro de automóviles. Puede que estén cubiertos bajo otros tipos de seguro, como el de propietarios de vivienda.

Seguro “Mini-Tort” de responsabilidad civil limitada de daños a la propiedad

Según la ley de Michigan, si usted tiene el 50% o más de la culpa en un accidente, se le puede demandar en juicio por daños causados al automóvil de otra persona que no estén cubiertos por el seguro de colisión. La mayoría de las compañías ofrecen esta cobertura, que se llama a veces cobertura “mini-tort”.

Seguro contra automovilistas no asegurados

La cobertura contra automovilistas no asegurados es una cobertura opcional que le compensa por el dolor y el sufrimiento y el exceso de pérdida de sueldo. Esta cobertura se aplica solamente si un vehículo choca contra usted y se da a la fuga o si un automovilista no asegurado choca contra usted. Si muere en ese tipo de accidente, puede que se le paguen beneficios a sus sobrevivientes.

Por qué su seguro cuesta lo que cuesta

El costo de su seguro depende de muchas cosas. Por lo menos anualmente, su compañía de seguros debe explicarle las clasificaciones de categorías específicas utilizadas para calcular su prima. Asegúrese que la información de las categorías es exacta.

Su tarifa se basa en:

Su expediente de manejo e historial de seguros

Según la ley de Michigan, una compañía de seguros debe aceptar a un solicitante con las tarifas normales a menos que no reúna ciertos requisitos de elegibilidad específicos, como se describió anteriormente en esta guía.

Algunos de los factores que afectan la elegibilidad son el que se le haya encontrado culpable de infracciones de tráfico o de manejar borracho, así como accidentes en los que ha tenido la culpa de manera importante (más del 50%).

Su edad o tiempo de experiencia de manejo

Las compañías de seguros no pueden seguir categorizando a los conductores basándose en el sexo o el estado civil. Sin embargo, la edad o el tiempo de experiencia de manejo afecta todavía el costo del seguro de automóvil. Los conductores jóvenes van a pagar más que los que se consideran adultos. Las compañías establecen diferentes edades en las que los conductores se consideran adultos; por ejemplo, puede que una persona de 23 años sea un adulto con una compañía y un conductor joven con otra compañía.

Dónde vive

Los costos del seguro se basan parcialmente en el lugar donde vive. Las compañías de seguros han descubierto que es más probable que ocurran más accidentes en algunas partes del estado que en otras, y cuesta más resolver reclamos en algunos lugares.

Ingresos

Como el seguro “no-fault” paga los sueldos perdidos a causa de un accidente de automóvil, algunas compañías cobran menos si los ingresos de una persona se encuentran debajo de un cierto monto. Si tiene más de 60 años de edad, puede renunciar a una parte de su cobertura de pérdida de sueldo si no tiene ingresos.

Uso del vehículo

Las personas utilizan sus automóviles para propósitos distintos. Algunos van en automóvil al trabajo, otros manejan solamente por placer. Cuanto menos maneje, menos se le puede cobrar por el seguro.

Tipo de automóvil

Ciertos automóviles cuestan más para reparar o reemplazar, así que los seguros de colisión y global cuestan más. Además, algunas compañías cobran extra por asegurar automóviles deportivos o modelos de alto rendimiento.

Lo que puede hacer para bajar el precio de su seguro

Coordine todos los beneficios por salud o accidentes con su póliza de automóvil

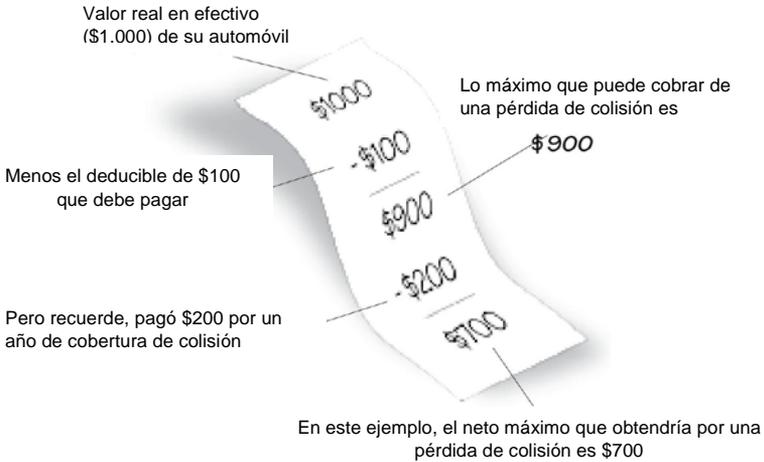
La ley “no-fault” exige que las compañías de seguro ofrezcan un descuento si coordina otros beneficios por salud o discapacidad con su póliza “no-fault”. Si tiene un accidente automovilístico y ha coordinado estos beneficios con su cobertura de protección contra lesiones personales, su póliza “no-fault” paga solamente esa parte de sueldos perdidos y gastos médicos no pagados por su otra cobertura. Debido a que su asegurador de automóviles paga menos en los reclamos, su costo de seguro es menor. Antes que coordine las pólizas, asegúrese que su otro seguro proporcionará beneficios por una lesión relacionada con un automóvil.

Mantenga limpio su expediente de manejo

Maneje con cuidado y obedezca todas las leyes de tráfico. Las papeletas o los accidentes en los que tiene la culpa de manera importante (más del 50%) aumentan el costo de su seguro. Recuerde: su compañía de seguros obtendrá una copia de su expediente de vehículos de motor (motor vehicle record, MVR) de la Secretaría del Estado cuando solicite una póliza y puede investigar su MVR cuando renueve su póliza.

Decida si necesita una cobertura de daños físicos

Si tiene un automóvil más viejo o en peores condiciones, quizá no sea una buena idea pagar una cobertura de daños físicos. Llame a un banco o compañía financiera para averiguar el precio que le darían por su automóvil si lo vendiera directamente. Empezando con ese precio, reste el deducible que tendría que pagar si tuviera una pérdida. Luego reste el costo del seguro por un año. El monto resultante es el neto máximo que realmente obtendría si declarara que su automóvil quedó totalmente destrozado. He aquí un ejemplo:



Debe decidir si vale la pena pagar la prima de \$200 cuando el neto máximo que obtendría es \$700.

Considere escoger un deducible o un deducible mayor para su cobertura de colisión o cobertura global

Puede comprar una cobertura de colisión con un deducible de \$100, \$250 o más. Puede comprar una cobertura global con deducibles parecidos. Cuanto mayor sea el deducible, menor va a ser el costo de la cobertura del seguro. Tenga presente que es posible que tenga que pagar el deducible algún día. Elija una cantidad que pueda pagar.

Busque en varios sitios

Diferentes agentes representan a diferentes compañías. Hay agentes que representan solamente a una compañía, mientras que otros representan a muchas compañías. Llame a varios agentes para obtener el mejor precio posible. Si descubre que puede obtener un seguro solamente de una compañía de alto riesgo que cobra precios altos, mire el precio de la Oficina de Colocación de Seguros de Automóvil de Michigan (Michigan Automobile Insurance Placement Facility). La Oficina tiene que aceptar a todos los solicitantes y es posible que cueste menos que algunas de las compañías de alto riesgo. Cualquier agente de seguros de automóvil le puede ayudar a presentar una solicitud en la Oficina.

Lo que debe hacer si tiene un accidente

Siempre se debe llamar a la policía. Si es posible, intercambie nombres e información de seguros con el otro conductor. Póngase en contacto con su agente o con su compañía lo antes posible para presentar su reclamo.

Recursos adicionales

El Departamento de Servicios Financieros y de Seguros (Department of Insurance and Financial Services, DIFS) publica una guía de comprador para el seguro de automóviles de Michigan. Incluye una hoja de trabajo con comparación de las primas y puede ayudarlo a comparar los precios que hay en su área. Muchas oficinas de la Secretaría del Estado tienen una copia a la vista. Se puede obtener una copia llamando o escribiendo a:

Department of Insurance and
Financial Services
P.O. Box 30220
Lansing, MI 48909-7720

Llamada gratuita al teléfono 877-999-6442
Área de Lansing: 517-284-8800

El sitio Web de DIFS contiene muchas publicaciones de seguros.

Nuestra dirección de internet es:
www.michigan.gov/difs

Qué hacer si tiene preguntas o problemas de seguros

Si tiene problemas o preguntas acerca de su seguro, póngase en contacto con su agente de seguros o con el representante de su compañía. También puede ponerse en contacto con la Oficina de Servicios al Consumidor del Departamento de Servicios Financieros y de Seguros en:

DIFS - Office of Consumer Services
P.O. Box 30220
Lansing, MI 48909-7720

Llamada gratuita al teléfono 877-999-6442
Área de Lansing: 517-284-8800