

Entender Como Compañias De Seguros Usan Informacion De Credito



ENTIENDAN COMO LAS COMPAÑIAS DE SEGUROS USAN SU INFORMACION DE CREDITO

Muchas compañías de seguros de auto y vivienda toman en cuenta diferentes factores incluyendo informacion de credito, para decidir:

- Proporcionar o renovar póliza de seguro.
- Cuotas para pagos mensuales

Este manual ayudará a entender cómo las compañías aseguradoras usan su informacion de credito y como afecta este proceso su cuota de pago al seguro.

1. Puede una compañía de seguro obtener la informacion de mi credito sin mi permiso?

Yes, la Agencia Federal de Reporte de Credito (FCRA), dice que las compañías de seguros pueden obtener informacion de su credito sin su permiso. La ley federal se puede encontrar en: <http://www.ftc.gov/>. Arkansas tiene una ley respecto a la informacion obtenida de un buro de credito. Esa ley es el Uso de Informacion de Credito para Seguro Personal en el Acta de 2003 (Ark. Code Ann. **23-67-401 through 415).

2. Cómo usan la informacion de crédito las compañías aseguradoras?

Algunas compañías aseguradoras han mostrado que la informacion en un reporte de credito puede predecir cuales clientes podrian hacer un reclamo con mas frecuencia al seguro. Ellos creen que los clientes que podrian hacer reclamos con mas frecuencia deben pagar mas por su seguro.

3. Cómo saber si una compañía aseguradora esta usando mi informe de credito?

Pregunte a su agente si estan usando su credito para elegibilidad o cuota. Tambien puede preguntar si examinaran la informacion de credito de otras personas aseguradas en su póliza, personas como miembros de familia, y cómo afectará esta informacion en su póliza.

4. Si no tengo un historial de credito, afectará esto a mi compra de seguro?

Posiblemente. Uso de Informacion de credito para Seguro Personal en el Acta de 2003 generalmente requiere que en situaciones donde el credito del cliente no tenga suficiente informacion, la compañía aseguradora no penalize al cliente por no dar informacion suficiente. Las compañías pdrian hacer excepciones y uar otros factores en lugar del credito.

5. Como usan las compañías de seguros el historial de credito?

Aseguradoras pudieran usar su historial de credito, además de otros factores para elegibilidad y pago de cuota en la póliza de seguro.

- **Elegibilidad:** Es el proceso cuando la compañía aseguradora recibe información y decide si vende o no póliza de seguro.
- **Rating:** Rating o cuota es el proceso en el que se determina cuánto deberá pagar por su seguro. Muchas aseguradoras las cuotas son más altas basándose en el crédito y características de la propiedad del asegurado. Algunas de estas características se describen en la pregunta 6.

6. Que tipo de información usan las compañías aseguradoras?

La mayoría de las compañías aseguradoras que usan información de crédito usan un “puntaje del historial de crédito.” Este es calculado usando información acerca del historial de crédito, se usa la reciente historia de crédito no la vieja historia de crédito. Los factores que se usan el puntaje de crédito son:

- Records públicos (como bancarota, colecciones de crédito, pagos atrasados. Los records públicos tienen generalmente un efecto negativo en el puntaje de crédito.
- Historia de pagos atrasados el número y la frecuencia de pagos atrasados y los días entre fecha de pago y fecha atrasada de pago). Pagos atrasados tienen un efecto negativo en el puntaje de crédito.
- Tiempo de historial de crédito (la cantidad de tiempo que usted ha estado en el sistema de crédito). Entre más tiempo el puntaje mejora.
- Requerir crédito (la cantidad de veces que usted ha aplicado nuevamente para crédito, incluyendo préstamos de hipoteca, cuentas de utilidades, y cuentas de tarjetas de crédito). cuando intenta comprar con crédito tiene un efecto negativo en el puntaje de crédito.
- Número de líneas abiertas de crédito (incluyendo el número de tarjetas de crédito y tarjetas de crédito de tiendas de departamento). Tener mucho crédito tiene un efecto negativo en el puntaje de crédito. Pero, en general no es una Buena idea cancelar una cuenta de crédito que ha tenido por un largo tiempo. Un historial de crédito largo pudiera ayudarle a su puntaje de crédito.
- Tipo de crédito en uso (Tarjetas de crédito, tarjetas de crédito en tiendas, préstamos financieros etc.) Tarjetas de crédito más importantes pueden ser más favorables que otros tipos de tarjetas de crédito como de tiendas o préstamos de una compañía financiera.
- Deudas (cuando debe comparado con su crédito disponible). Muchas deudas pendientes pudiera tener un efecto negativo en su puntaje de crédito.

Los puntajes de crédito en seguros no son uniformes entre las compañías de seguros. Las compañías aseguradoras tienen diferentes puntos de vista en los factores que son importantes basados en las experiencias y práctica en su negocio. Por ejemplo, una compañía puede creer que los records públicos son más importantes que el historial de pagos atrasados. Otra compañía puede pensar lo contrario.

7. Cual es el puntaje de credito en una Buena compañía de seguros.

No hay una una sola respuesta a esta pregunta. Generalmente, con un buen puntaje e de credito las tarifas serian bajas. Pero las aseguradoras usan diferentes calculos muy diferentes que le dirian diferente puntaje.

8. Esta mi tarifa completamente basada en el puntaje de credito?

No, las tarifas de seguro de auto y cása se basan en otros factores que el historial de credito. El seguro de su auto se basa en factores como record de manejo, el tipo de vehiculo que maneja y donde vive. Tarifas para su casa se basan en factores como donde vive y el costo para reponer su casa. Historial de credito es solamente uno de muchos factores que las aseguradoras usan para saber la tarifa de su póliza.

9. Debe un agente o compañía aseguradora decirme cual es el puntaje de credito?

No, de hecho el agente o compañía no saben necesariamente su puntaje. El agente podria saber para que grupo de pólizas podria usted calificar. El Acta de 2003 requiere que la compañía le informe si esta usando su informacion.

Aunque usted no sepa su puntaje de credito no le es muy util. Su credito en el seguro cambia en un Segundo y cambios significantes pueden cambiar su puntaje de credito. Estos pueden ser cambios positivos y negativos. Es posible tener mas factores positivos que negativos y no obtener la mejor tarifa posible pero aun asi tener una mejor tarifa que si no se hubiera usado el credito del todo.

10. Si yo no conozco mi puntaje, y este vario de compañía a compañía como saber si mi historial de credito afectará mi compra de seguros?

Pregunte a su agente o compañía de seguros. El FCRA requiere que su compañía le advierta cuando tome una “accion adversa” debido a su informacion de credito. FCRA define a una accion adversa a cancelar cobertura, incrementar cuota, o cambiar terminos de cobertura, o cantidad de cobertura de alguna manera que dañe al cliente. Ejemplos de “accion adversa” incluye:

- Cancelar, negar, o no renovar cobertura
- Rehusar cotizar una prima
- Dar al cliente forma de cobertura
- Limitar beneficios como elegibilidad para dividendos
- Distribucion de cobertura contraria a la aplicada
- Negar al cliente la mejor cuota
- Negar al cliente el mejor descuento
- Agregar sobretaza a la prima
- No dar descuento a una prima existente
- Cambiar una prima existente
- Ofrecimiento de seguro a un cliente que no la haya requerido y esta sea basada en el reporte de credito.

Si su aseguradora toma una acción adversa a causa de su historia de crédito, ellos deben decirle el nombre de la agencia de crédito que otorgó la información. También usted tiene derecho a recibir una copia gratis del reporte de su crédito de esa agencia de crédito.

Las leyes federales dicen que usted tiene derecho a recibir una copia del reporte aunque usted haya sido negado a comprar el seguro. Si usted está en asistencia social desempleada, o si ha sido víctima de robo de identidad. (La tarifa para obtener este reporte varía. Usualmente usted paga de \$8 a 15 por cada reporte). Se requiere que usted requiera una copia anual y revisar los errores.

11. Que puedo hacer si la información en el reporte de crédito es incorrecto?

Diga a la agencia de crédito. Si usted reporta un error, la agencia de crédito debe investigar y comunicarse con usted en menos de 30 días. La agencia de crédito se comunicará con quien haya reportado la información. Información de crédito a menudo se obtiene de bancos, tarjetas de crédito, agencias de colección o de una corte. Si la investigación muestra que la información es incorrecta o si no hay pruebas que lo es, la agencia debe corregir su récord de crédito.

Usted puede pedir a la agencia de crédito mandar una nota de corrección a todas las agencias de crédito que haya investigado su crédito en los últimos seis meses. Una vez que haya sido corregido, es una buena idea pedir una copia nueva de su reporte de crédito meses después para asegurarse que la información incorrecta haya sido corregida. Usted también deberá recibir una copia de su reporte de crédito de otras agencias de crédito las cuales están enlistadas abajo. Si usted corrige un error en un reporte, este no se “corregirá” en otros reportes.

Si la información en su crédito es correcta, la agencia de crédito no la cambiará. De todas maneras la FCRA permita que usted escriba una explicación de 100 palabras según su lado de la historia, la agencia de crédito deberá incluir su explicación con su información de crédito cada vez que la manden. Asegúrese que su compañía de seguros obtenga una copia de este documento, y pregunte a su compañía si esta información se tomará en cuenta.

Las tres agencias nacionales de crédito son:

- **Equifax (www.credit.equifax.com ó 800-685-1111);**
- **Experian (www.experian.com ó 888-397-3742); y**
- **Trans Union (www.transunion.com ó 800-888-4213).**

Informe a su compañía de seguros. No espere a que la agencia de crédito investigue los errores para contactar su aseguradora. Informe a su compañía de seguros inmediatamente, y pregunte si estos errores harán una diferencia en su seguro.

Si los errores son grandes, informe a su aseguradora que usted está disputando esa información y pregunte si pueden esperar a usar su información de crédito hasta que los errores sean corregidos. Errores pequeños no tienen un gran efecto en su puntaje de crédito. Errores grandes pueden hacer una gran diferencia en su cuota.

12. Cómo puedo mejorar mi puntaje de credito con mi seguro si ya he sido afectado adversamente?

Usted debe averiguar que atribuciones fueron hechas en su historial credito al calcular su puntaje de credito para seguro. Un “atributo” es una pieza de su historial de credito como bancarrota o pagos tarde. Compañías que desarrollan puntaje de credito para seguros como Fair Isaac y Choice Point, proporcionan a compañías de seguros hasta cuatro atributos que tienen impacto negativo en su puntaje de credito. En el Acta de 2003, de Informacion de l cliente de seguro Personal, el agente o compañía debe informarle cuales fueron los cuatro atributos en su historial de credito que impactaron a su puntaje.

Formas Potenciales para mejorar su puntaje de credito:

- No intente “arreglar” su credito de la noche a la mañana. Pudiera terminar dañando su puntaje aun mas. Por ejemplo su puntaje podria ir abajo si usted candelata una tarjeta de credito que haya tenido por largo tiempo.
- No pague a nadie para “arreglar” su historial de credito. Algunas firmas para repara el credito prometen, por una cuota obtener informacion incorrecta de su reporte de credito. Informacion correcta no puede ser borrada de su reporte de credito. Algunas firmas reparadoras de credito prometen “arreglar” su reporte de credito cambiando la informacion. Ellos cobran una cuota para hacerlo. Esto es algo que usted mismo puede hacerlo sin pagar ninguna cuota.
- Empieze un plan para mejorar su credito. Pague sus pagos a tiempo pague por lo menos el minimo del balance a tiempo cada mes. Si no puede hacer los pagos a tiempo hable a su adeudador. Reduzca la cantidad que debe, especialmente a las tarjetas de credito.
- Limite el numero de nuevas lineas de credito a las que aplicué. Varias solicitudes para credito en un corto periodo de tiempo podria bajar su puntaje de credito.
- Mantengase firme. Su historia de credito mejorará con el tiempo si usted hace cambios ahora. Si usted maneja su credito mejor su puntaje mejorará con el tiempo.

13. A donde puedo acudir por ayuda por problemas de credito?

Si no puede resolver su problema de credito solo, consejero de organizacion sin finesde lucro puede ayudarle. Programas sin fines de lucro son operadas por iglesias, universidades, bases militares, y unions de credito. Pregunte en bancos locales o proteccion al consumidor para ver si tienen listas de consejeros de bajo costo.

14. Me perseguirá mi historial de credito por siempre?

Probablemente no. Historia de credito es eso-historia. Una vez que usted sepa que atributos de su historia de credito afectaron su puntaje de credito, usted puede empezar a mejorarlo. Si sus primas son altas a causa de su historial de credito y usted quiere mejorar su record usted debe:

- Pida a su compañía de seguros re-evaluar su historial de credito al renovar su póliza.
- Busque mas opciones de seguros al tiempo de renovar la póliza para ver si hay mejores precios disponibles.

15. Informacion de credito penalizará a minorias o a clientes de bajos ingreso?

Estudios estadísticos no han determinado si el puntaje de credito afecta a minorias o humildes.

Grupos que ayudan al consumidor, les preocupa que el puntaje de credito para seguros sea bajo para grupos de bajos recursos o minorias. Tambien revelan que la mayoría de las aseguradoras no hacen publicos sus modelos de puntaje para que los clientes vean como usan la informacion para calcular el puntaje.

16. Donde puedo obtener mas informacion?

- Pida a su agente o compañía material educacional que explique como usan la informacion de credito.
- Contacte al Departamento de Seguros llamando a la Asistencia al Consumidor gratis al 1-800-852-5494 o visite nuestro sitio en la red: www.insurance.arkansas.gov.
- Contacte el FCRA o revise sus folletos de credito para clientes. Llame al 877-382-4357 o visite la red: www.ftc.gov.
- Choice Point ofrece un servicio que permite al cliente ver su puntaje de credito. El costo es \$12.95 y esta disponible en: www.choicetrust.com
- Busque en Internet, pero asegurese que la informacion explique como aseguradoras (no prestamistas) usan informacion de credito.
- Contacte su Servicio de Cooperativa extendido para informacion acerca de mejorar su historial de credito.

17. Puntos finales para Recordar.

- Es muy probable que su aseguradora actual mire su credito
- Pregunte a su agente o compañía si ellos usan informacion de credito y si lo hacen como afectan su estado.
- Pida una copia de su reporte de credito de los tres agencias nacionales de credito y corrija errores. Informe a su agente o compañía estos errores y explique su lado de la historia.
- Mejore su historial de credito si ha tenido problemas de credito en el pasado. Pregunte a su agente o compañía las principales razones por las que su puntaje de credito es bajo, y empiece a mejorar esas piezas de su historial de credito. Si usted esta pagando cuotas altas a causa de su historia de credito, pida a su aseguradora re-evaluar su historial cuando usted mejore su credito. Si su aseguradora no esta de acuerdo en re-evaluarlo, probablemente es tiempo de “salir de compras” y buscar mas opciones de seguros.
- Busque mas opciones. Compañías aseguradoras usan la informacion de credito en diferentes formas, asi que las cuotas pueden variar considerablement de compañía en compañía.

Arkansas

Insurance Department

Mike Beebe
Governor



Jay Bradford
Commissioner

Consumer Services Division

1200 W. Third Street, Little Rock, AR 72201

Phone: (501) 371-2640, (800) 852-5494

Fax: (501) 371-2749 fax

Web site: www.insurance.arkansas.gov

E-mail: Insurance.consumers@arkansas.gov