

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.