

MERCADO DE SEGUROS DE LA FLORIDA Y LAS MEDIDAS ADOPTADAS PARA AYUDAR A LOS ASEGURADOS

PREGUNTAS MÁS FRECUENTES

P. ¿Por qué están subiendo las primas de seguro?

Actualmente, uno de los principales impulsores de los aumentos de las primas es la inflación. Es un doble golpe para el mercado de seguros de Florida.

- Las primas de seguros no son inmunes a la inflación de doble dígitos. Por ejemplo, dado que los materiales para techos son un 19% más caros que dos años antes, un reemplazo de techo de \$12.000 aumenta a \$14.316. **La inflación hace que las primas aumenten.** Además, la inflación de la construcción no tiene en cuenta los precios del combustible, los precios de los alimentos, la cadena de suministro y los desafíos de la fuerza laboral que tienen las empresas.
- La inflación también ha resultado en una **desviación de la inversión de capital lejos de las compañías de seguros**. El hecho es que las primas de seguro no cubren los costos completos de pagar las reclamaciones. El éxito o fracaso de una empresa está sujeto en gran medida a los altibajos de los mercados globales y a las participaciones de inversión de una empresa.
- Debido a que la Reserva Federal ha aumentado las tasas de interés en 5 puntos porcentuales en aproximadamente un año, los inversores pueden obtener mejores rendimientos en los bancos, en lugar de invertir esos dólares en las compañías de seguros. El resultado es que **las compañías de seguros pierden acceso al dinero**, por lo que tienen que adquirir más de los asegurados, reducir la cobertura o una combinación de ambos. Las compañías de seguros necesitan acceso a dólares para pagar reclamos y administrar su negocio.
- Las tormentas recientes, como los huracanes Ian y Michael, también han asestado serios golpes al mercado. Las compañías de seguros han estado pagando más en reclamos de tormentas de lo esperado. Por ejemplo, **las compañías de seguros de Florida han perdido más de mil millones de dólares en 2020 y 2021.**
- Esto no es solo un problema de Florida - las compañías de seguros están saliendo de California, varias aseguradoras han fallado en Texas, y Luisiana celebró una sesión especial porque muchas de sus compañías estaban fallando. Según un análisis del Wall Street Journal, **31 estados han tenido aumentos de tasas de doble dígito** desde principios de 2022.

P. ¿Qué se han hecho para combatir las subidas de tasas?

La Legislatura ha celebrado dos sesiones especiales para solucionar problemas que aumentan los costos de seguro y brindan alivio a los asegurados.

- **Reformas legales para frenar los aumentos de primas:** Las leyes están ahora en los libros para combatir la epidemia de demandas que hicieron que el seguro fuera inasequible en Florida. Había tantas vías utilizadas por contratistas y abogados para perseguir pólizas de seguros que las **compañías de seguros estaban perdiendo dinero en cada póliza**. Por el momento, esas lagunas legales se han cerrado. Citizens Property Insurance Corporation cree que solo estos cambios resultarán en más de \$900 millones de dólares en ahorros.
- **Programas para ayudar a reducir las primas de seguros:** La Legislatura invirtió \$250 millones en el programa My Safe Florida Home, que 1.) **Cubre el costo de las inspecciones para las casas** para ver qué mejoras se pueden

hacer para fortificar una propiedad de daños y califica para las reducciones de primas de seguro y 2.) Proporciona hasta \$10.000 en subvenciones para financiar esas mejoras de endurecimiento de la vivienda. El descuento promedio reportado en las primas de seguro para viviendas fortificadas contra daños es de casi \$1.000 anuales. Además, los participantes del programa pueden calificar para un reembolso inmediato una vez que se complete el trabajo.

- La Legislatura comprometió otros \$460 millones a la Exención de Impuestos a las Ventas de Endurecimiento de Viviendas, que permite a los propietarios comprar ventanas, puertas y puertas de garaje resistentes a impactos, libres de impuestos. Estos recortes de impuestos ayudan a los asegurados a controlar, o incluso reducir, sus primas de seguro.
- La Legislatura también **creó dos nuevos escuadrones de fraude de seguros** a lo largo del corredor I-4 para tomar medidas enérgicas contra el tipo de fraude que aumenta las tasas de seguro, y **agregaron más efectivo y posiciones para el programa de mediación del estado**, donde, sin costo alguno para el titular de la póliza, un mediador puede trabajar con la compañía de seguros para resolver una disputa, sin tener que pagar por un abogado.

P. ¿Qué se ha hecho para responsabilizar a las compañías de seguros?

En la última sesión se aprobaron reformas agresivas en el Proyecto de Ley de Responsabilidad de las Aseguradoras.

- En la sesión regular, la Legislatura aprobó el Proyecto de Ley de Responsabilidad de Aseguradoras para responsabilizar a las aseguradoras si no están haciendo lo correcto por los asegurados. En ciertas circunstancias, la Oficina de Regulación de Seguros de la Florida puede aumentar las multas contra las aseguradoras hasta en un 500%.
- El Proyecto de Ley de Responsabilidad también exige a las compañías de seguros que ajusten sus tasas en función de los ahorros que obtuvieron debido a las reformas legales, para ayudar a controlar las tasas.
- La medida de responsabilidad también **prohíbe a los funcionarios de las aseguradoras obtener bonificaciones** si la compañía tiene una base financiera inestable.
- Si un asegurado cree que alguien ha cometido un delito, se le recomienda que llame a la Línea de Información sobre Fraude de Seguros al 1-800-378-0445, donde podría ser elegible para una recompensa de \$25.000.
- En última instancia, la Oficina de Regulación de Seguros de Florida (FLOIR) regula las compañías de seguros para garantizar que cumplen con sus obligaciones ante la ley y los asegurados. Si una aseguradora no está actuando adecuadamente, FLOIR tiene ciertas herramientas para hacerla responsable e impactar en su cuenta de resultados.

P. ¿Cuándo mejorarán las primas de seguro? ¿Mejorarán alguna vez?

Los mercados mundiales han tomado nota, pero los grandes cambios no se producirán hasta después de la temporada de tormentas.

- El mercado mundial de reaseguros, al que recurren las aseguradoras estadounidenses para repartir sus riesgos y mitigar las pérdidas, **ha tomado nota de las reformas que Florida ha llevado a cabo para estabilizar su mercado de seguros**. Suponiendo que Florida tenga una temporada de huracanes relativamente tranquila en 2023, las compañías de seguros podrán acceder al capital mundial, estabilizando su negocio y aliviando las primas a los asegurados.
- El Comisionado de Regulación de Seguros de Florida ha **expresado optimismo** de que los cambios en la reciente sesión legislativa atraerán capital al estado, estabilizando el mercado de seguros de Florida al aumentar la competitividad y afectando positivamente las tasas.
- Además, varias compañías ahora se están acercando a Citizens Insurance Corp. para adquirir pólizas, lo que podría estabilizar el mercado de seguros privado de Florida y, al mismo tiempo, mitigar el riesgo de una tasación contra todos los residentes de Florida. Desde el comienzo de 2023, FLOIR ha aprobado que 280.000 pólizas se trasladen de Citizens al mercado privado.