



ASSEMBLY MEMBER

**Monique Limón**

DISTRICT 37

## Zoom Teleconferencia sobre seguros de vivienda y de negocios con el comisionado de seguros Ricardo Lara

Monique Limón:

Quiero agradecer a todos por unirse esta noche y dar la bienvenida a todos los que están viendo este ayuntamiento con nuestro comisionado estatal de seguros de California.

Esto es parte de una serie de ayuntamientos que hemos estado teniendo para nuestro distrito. Este es el noveno ayuntamiento que hemos acogido colectivamente con el esfuerzo de tratar de garantizar que nuestros electores obtengan información.

Notarás que esta es una plataforma diferente a la que usamos habitualmente, usualmente usamos el teléfono. Y esta plataforma a través de zoom y Facebook Live les permite a todos ustedes vernos y escucharnos.

También queremos asegurarnos de que sepa que esto se está traduciendo simultáneamente al español. Si desea escuchar esa traducción, haga clic en la parte inferior de la pantalla.

Vimos un aumento de los problemas relacionados con el seguro contra incendios forestales en nuestro distrito después del incendio de Thomas, muchas personas en nuestro distrito se vieron afectadas por los precios más altos para el seguro de hogar para el seguro contra incendios forestales. Esto es algo que sigue siendo una preocupación para las personas en el distrito y nos complace que haya podido unirse a nosotros y que sea accesible.

Hannah Beth-Jackson:

Sabes, estamos en medio de una crisis de proporciones que no creo que ninguno de nosotros haya experimentado en nuestras vidas, ya sea COVID19 y la rápida transmisión de este virus, el hecho de que no sabemos mucho sobre eso. El hecho de que literalmente está cerrando nuestra economía y continúa funcionando sin control en toda nuestra sociedad, ya sea en nuestra comunidad estatal o local a nivel nacional y francamente internacional, estamos experimentando algunos de los mayores desafíos que creo que hemos experimentado en los últimos cien años. Debido a esta pandemia que se suma a eso, estamos en la temporada de incendios forestales.

Tanto el presidente como el vicepresidente de nuestro comité conjunto sobre gestión de emergencias donde hemos estado viendo cómo abordamos los incendios forestales. ¿Cómo nos protegemos, qué tipo de seguro? Y cuando compramos un seguro para mantenernos seguros y poder ayudarnos durante estos tiempos difíciles. Entonces, ya sea por incendios forestales, ya sea por interrupción de negocios, si es un seguro de inquilino. Estamos en medio de un momento muy desafiante y quiero agradecer a nuestro comisionado de seguros por estar con nosotros hoy y, con suerte, ayudarnos a darnos una idea de dónde estamos, qué podemos hacer en este momento.

Salud Carbajal:



ASSEMBLY MEMBER

**Monique Limón**

DISTRICT 37

Buenas tardes y gracias a todos por acompañarnos esta noche. Esta conferencia ampliada esta noche, la importancia de los seguros contra incendios que viven en la costa central y como se les pide a las empresas que cierren aquí localmente en el condado de Santa Bárbara para hacer frente.

La Ley de héroes fue aprobada recientemente por la Cámara de Representantes y estamos esperando que el Senado vaya a trabajar y presente algo para que podamos aprobarlo.  
Comisionado de Seguros Ricardo Lara: Gracias. Es bueno estar aquí con todos ustedes.

He participado en más de 25 ayuntamientos diferentes sobre problemas de interrupción de negocios y he tomado una serie de pasos de los que me enorgullece hablar esta noche para ayudar a nuestros negocios.

Q&A:

P: Mi pregunta al Comisionado Lara es qué está haciendo su departamento sobre lo que escucho son las negociaciones generales de las reclamaciones de Interrupción de negocios por parte de la mayoría de las compañías de seguros sobre los cierres de negocios ordenados por Covid 19. Estoy retirado y no estoy afectado, pero estoy en la Junta de Directores de una compañía de teatro sin fines de lucro en Santa Bárbara que tuvo que cerrar y probablemente no podrá reanudar las operaciones completas hasta mucho más adelante este año. Se les denegó la ayuda de su compañía de seguros a pesar de que en su póliza había una cobertura de cláusula de virus. Se les informó en una discusión con un abogado que su único recurso era una acción legal o una demanda colectiva contra la compañía de seguros. Eso significa honorarios legales o una reducción en el acuerdo de reclamo debido al pago de los abogados de la demanda colectiva. El Departamento de Seguros debería estar investigando esto y posiblemente tomar medidas contra las aseguradoras para ayudar a las pequeñas empresas a obtener lo que están pagando las primas de seguro.

Comisionado de Seguros Ricardo Lara: Gracias. Esa es una gran pregunta. Mi departamento también recibió la cantidad de quejas relacionadas con el seguro de interrupción de negocios. Y muchas empresas han recurrido a sus pólizas de seguro para obtener cobertura, como saben, y es importante reiterar que cada póliza es un contrato legal entre el propietario del negocio y la compañía de seguros. Y desde principios de marzo, hemos visto docenas de demandas en todo el país, incluido aquí en California, que se refieren a la interpretación de estas políticas y si estas políticas cubren las pérdidas debido a COVID19.

Puedo decirle que estamos monitoreando estos casos como un traslado a los puertos, pero he tomado varios pasos para abordar la interrupción comercial hasta la fecha. Saben, hemos estado aprendiendo que algunas compañías de seguros simplemente están negando los reclamos de interrupción de negocios sin siquiera una investigación exhaustiva o incluso desanimando a los propietarios de negocios a presentar un reclamo que simplemente es inaceptable, por lo que también solicité un aviso por lo que hemos escuchado a las compañías de seguros . para cumplir con su contrato y con la ley de California, francamente para investigar de manera justa cada reclamo de interrupción de negocios causado por COVID-19 al igual que lo haría con cualquier otro desastre. Por cierto, como si fuera un incendio, un terremoto o una inundación . Mi



ASSEMBLY MEMBER

**Monique Limón**

DISTRICT 37

departamento los vigilará, asegurándose de que lo hagan y de que todos reciban un reclamo justo.

Sabes, después de haber escuchado de miles de pequeñas empresas en nuestros ayuntamientos desde que comenzó la epidemia, entiendo la frustración de las empresas que esperaban que hubiera cobertura de seguro cuando la necesitan y sabes que sé que la legislatura va a explorar este importante tema. La legislatura buscará esto en las próximas semanas. Con suerte, o no lo sabemos, pero obviamente, el asambleísta Limón es el autor de AB 1550, ella y el asambleísta Ramos; El proyecto de ley determinará qué impacto podría tener en las empresas. También estamos analizando la capacidad del seguro para permanecer solvente y pagar reclamos. Si retrocedemos en el tiempo para abrir estos contratos, como saben, no tengo la autoridad legal para hacerlo.

Para poder entrar y abrir contratos individuales que se suscribieron entre un negocio y una compañía de seguros. Pero, usted sabe, también estamos analizando cómo impactará la factura en el futuro en términos de disponibilidad y accesibilidad del seguro comercial. Entendemos que esto sigue siendo un gran, gran problema. Nuevamente, alentaríamos a nuestros propietarios de pequeñas empresas o dueños de negocios que tengan preguntas sobre sus reclamos a que nos llamen al 1-800-927-4357.

Es importante que analicemos su contrato individual porque todos los contratos son muy diferentes. Y de nuevo, una vez que se presente una reclamación si no les gusta lo que dijo su compañía de seguros - dar a nosotros una llamada. Contamos con expertos en seguros que lo guiarán a través del proceso y revisarán la letra pequeña de su contrato para ver qué podemos hacer para ayudarlo a obtener algún tipo de aplazamiento durante este tiempo.

P: ¿Las compañías de seguros tienen algún cumplimiento para asumir pérdidas con ganancias? Parecen estar bien cuando reciben primas mensuales, sin embargo, cuando las pérdidas comienzan a llegar, comienzan a cancelar o suspender la cobertura de seguro para los clientes. ¿Creo que la legislación para tomar "Ganar con el riesgo de pérdida" debería ser parte del cumplimiento del seguro?

A: Comisionado de Seguros Ricardo Lara: Absolutamente. Gran pregunta Usted sabe, las compañías de seguros generalmente ganan dinero con la inversión de las primas y también obtienen una ganancia de suscripción en aquellos años en que las pérdidas no exceden las primas y los gastos. Entonces, si bien existe un nivel de certeza relativa en las ganancias de inversión. No hay garantía de los beneficios de suscripción en un año determinado.

El representante de la industria ha dicho que las pérdidas por incendios forestales, por ejemplo, en 2017 y 2018 eliminaron cualquier beneficio de suscripción de los últimos 20 años, por lo que las primas se establecen en función de las pérdidas anticipadas y en el próximo año para el tipo de cobertura. La compañía está ofreciendo generalmente una consideración de lo que las compañías de seguros historia reciente de pérdidas ha sido es clave es el factor clave en la proyección de lo que las pérdidas van a ser igual que en el próximo año. Entonces, como seguro, mira hacia adelante. No están limitados por ninguna pérdida de cualquier otra restricción de



ASSEMBLY MEMBER

**Monique Limón**

DISTRICT 37

suscripción. Por ejemplo, para evitar el nivel de pérdidas que han experimentado en los últimos años y aumentar la probabilidad de obtener beneficios de suscripción.

Desafortunadamente, tengo que decir que , en respuesta directa a su pregunta, el senador Jackson es que esta falta de protecciones de renovación razonables en nuestra ley actual significa que los clientes que no han tenido pérdidas durante mucho tiempo han trabajado para mitigar el riesgo de sus propiedades todavía pueden ser No renovado . Esto es injusto y requiere que las leyes impongan un nivel equitativo de protección de renovación para los consumidores.

Ricardo Lara, comisionado de seguros: Y quiero agradecer a Asm. Limón por sus esfuerzos en esta área como autora conjunta de un proyecto de ley con el Asm. Lorena González , que patrociné, requeriría que las compañías de seguros escriban un hogar de protección contra incendios en una comunidad que había tomado medidas de mitigación de incendios. Lamentablemente , el presidente del comité de seguros de la asamblea no fijó nuestra factura. Y, en cambio, está escuchando un proyecto de ley patrocinado por la industria que creo que solo perjudicará a los consumidores. Pero, sin embargo, vamos a seguir buscando legislación en el futuro para garantizar que si un consumidor, un propietario y la empresa que han hecho todo lo posible para mitigar su propiedad gastaran miles de dólares para proteger su propiedad. Le garantizamos algún tipo de cobertura. Así que en eso estamos trabajando.

P: Vivimos en San Marcos Pass Road en el San Marcos Trout Club. Allstate Insurance canceló nuestro seguro de propietarios de viviendas en agosto de 2019. Ahora estamos asegurados por California Fair Plan. Sabemos que muchos propietarios que viven en áreas adyacentes de incendios forestales han endurecido sus hogares y propiedades, a un costo considerable, contra incendios. Sus compañías de seguros no reconocen sus esfuerzos, ya que parece que el seguro de propietarios ahora se cancela por código postal sin ninguna evaluación del riesgo de incendio real de las viviendas individuales. Si el Estado desea promover buenas medidas de prevención de incendios para estructuras, es importante que aquellos que hacen el esfuerzo sean reconocidos por su compañía de seguros. Esto requiere inspecciones de viviendas individuales, lo que hace que las tarifas suban un poco, pero la cancelación total de las políticas debe finalizar. ¿Puede el Comisionado de Seguros del Estado exigir que las pólizas de seguro para propietarios de viviendas solo se cancelen después de una evaluación de la vivienda?

R: Comisionado de Seguros Ricardo Lara: Sí, esto es exactamente lo que estábamos tratando de hacer en este proyecto de ley, como mencioné hace un momento, desearía tener la autoridad para proteger a los consumidores contra n renovaciones cuando han actuado responsablemente para mitigar el riesgo ; pero no hay ningún requisito legal y asegúrese de inspeccionar la propiedad, asegúrese de evaluar aquellos que mitigen esos esfuerzos de mitigación. Y esto es algo que tiene que cambiar. Si necesitamos un cambio en la legislatura.

Me gustaría invitar a mi Comisionado Adjunto de Servicios al Consumidor, quien tiene estas conversaciones individuales con nuestros consumidores, pero con muchas de las empresas para poder compartir más detalles.

Tony Cignarale: Yo añadiría que para conseguir un poco más específico que cada compañía de seguros está bajo la ley actual para crear su propia lista de suscripción de directrices para



ASSEMBLY MEMBER

**Monique Limón**

DISTRICT 37

determinar qué hogares, y en qué áreas y esas normas podrían ser cualquier cosa de la edad de la hogar para el mantenimiento de su sistema de plomería y calefacción. La condición de su techo, su historial reciente de pérdidas y factores externos de su hogar, como su índice de protección de su departamento de bomberos, por ejemplo, pero también, más recientemente, las compañías de seguros habían estado utilizando lo que se conoce como puntajes de riesgo de incendios forestales y riesgo de incendios forestales. Se utilizan puntuaciones.

Los puntajes están relativamente no regulados y nuestro objetivo es realmente obtener más regulación sobre esos puntajes, obtener más transparencia y que los consumidores puedan apelar esos puntajes y comprender mejor las formas en que podrían mitigar esos puntajes o reducir esos puntajes si las aseguradoras van a continuar úsalos, úsalos a ellos.

Comisionado de Seguros Ricardo Lara: Sí. Y solo agregaré que en los puntajes, tres cosas por las que hemos estado luchando en la legislatura es eso y también estamos mirando qué opciones tenemos de supervisión reguladora y entendemos qué algoritmos se están utilizando para determinar quién se queda fuera o quién va a obtener cobertura. Además, autoricemos estos datos y se los demos a nuestra comunidad para que también puedan saber qué deben hacer para mitigar su puntaje. En este momento no hay oportunidad para que el propietario de una casa o el dueño de un negocio digan bien, este es mi puntaje. ¿Qué necesito hacer para disminuir mi puntaje? Qué, qué debo hacer para mitigar mi propiedad. Por lo tanto, no hay posibilidad de apelar su puntaje. Y lo que también queremos es que podamos saber cómo un departamento verifica estos riesgos para ver si se están utilizando adecuadamente.

Creo que debería haber un requisito para que las compañías de seguros escriban una casa que se haya endurecido contra los incendios forestales donde la comunidad ha mitigado. Y tenemos que seguir buscando legislación sobre este tema.

Monique Limón : Soy coautora de un proyecto de ley relacionado con el seguro contra incendios forestales y ahora está relacionado con el seguro comercial, y a menudo le he dicho a los electores que si no hay un proyecto de ley no hay una conversación. Así que creo que estamos tratando de tener conversaciones para tratar de abordar estos problemas. Pero sin duda, son grandes y no son la única región en California, que está frente a este hecho, me decir que un montón de ahora todo el estado y es probable que otros estados también se ocupa de esto.

P: Por favor, aborde la falta de cobertura / carga en las pequeñas empresas que COVID19 causa. Nuestro seguro de responsabilidad civil NO cubrirá reclamos relacionados con la contratación de COVID19 mientras recibe servicios o frecuenta nuestro negocio. Los dueños de negocios necesitan inmunidad para operar en esta pandemia

A: Comisionado de Seguros Ricardo Lara: Absolutamente. Sabes, simpatizo mucho con las empresas, sabes, incluso cuando vuelvas a abrir las empresas necesitarán algo de tiempo para recuperarse. Y sé que la responsabilidad por la exposición encubierta es una preocupación legítima.

El Departamento de Seguros vigilará de cerca para asegurarse de que las compañías de seguros le brinden la mayor flexibilidad posible y que cumplan plenamente con su contrato. Entiendo la



ASSEMBLY MEMBER

**Monique Limón**

DISTRICT 37

carga que se les impone a las empresas cuando intentan reabrir mientras mantienen seguros a sus empleados y clientes. Es. No es un eufemismo decir que las vidas están en juego aquí.

Tony Cignarale: Sí, señor Comisario, lo primero es que, mientras que la inmunidad del negocio para los problemas de COVID19 no es un problema de seguro, per se. Algunos de los consejos adicionales que le daremos es que primero la empresa debe seguir primero la hoja de ruta de resiliencia del gobernador, así como las pautas locales para la empresa en particular en la que se encuentre, lo que contribuirá en gran medida a garantizar que lo esté haciendo. lo correcto, no está creando un problema de negligencia que pueda crear una responsabilidad adicional que pueda reducir su exposición y, a medida que las empresas vuelvan a abrir, deberían tener conversaciones con su agente y su compañía de seguros para comprender mejor su política y obtener orientación de tal vez algunos consejos sobre cómo puede reducir su riesgo de operar ese negocio en este entorno COVID19 actual.

Si no está satisfecho con las respuestas que recibe de su compañía de seguros, contáctenos. Tenemos nuestro número en la lista, pero se lo volverá a dar, es 800-927-4357 nuevamente, es 800-927-4357 y lo dejaré así. Gracias.

P: ¿Qué tipos de seguro son importantes para los inquilinos y por qué? El Condado de Ventura está planeando acercarse a las poblaciones vulnerables para un proyecto de aumento del nivel del mar y nos gustaría proporcionar información sobre la importancia de que los inquilinos tengan seguro.

R: Comisionado de Seguros, Ricardo Lara: Tener todo su personal propiedad, incendio u otros seguros para un incluso t sin cobertura es una tragedia y seguro para inquilinos es f crítico o aquello. Me gustaría invitar a Alex S de la rama legal de mi departamento a proporcionar más detalles sobre esto.

Alex Stone: Solo diré que para proteger sus pertenencias, debe considerar comprar un seguro para inquilinos, que también se conoce como seguro para inquilinos. Lo que debo decir es que es bastante asequible en comparación con el seguro de propietario de vivienda y la póliza del inquilino brinda cobertura para sus contenidos personales ubicados en la propiedad que ocupa y también se brinda cobertura para mucha protección de responsabilidad personal de EE. UU. Y pagos médicos a terceros. Pero debo tener en cuenta que la mayoría de las políticas de inquilinos no cubren las pérdidas causadas por las inundaciones. Por lo tanto, los inquilinos que viven en áreas con un riesgo de inundación identificado deben considerar comprar un seguro contra inundaciones del Plan Nacional de Seguro contra Inundaciones, que es un programa federal para proteger los contenidos que pueden dañarse debido al aumento del nivel del mar u otras inundaciones. Pero también deben tener en cuenta que las pólizas del Plan Nacional de Seguro contra Inundaciones no cubren el costo de los gastos de vida adicionales. Después de una inundación Pero en situaciones de desastre, FEMA puede ser de ayuda para eso.

P: Con respecto a AB 2167 pendiente. ¿Por qué una presentación de IMAP requiere una revisión acelerada? ¿Cuáles son los beneficios para los consumidores con respecto a las aprobaciones de IMAP? ¿Qué poderes del comisionado de seguros se reducen con AB 2167 y cómo beneficia a los consumidores? Con respecto a los requisitos de IMAP, el proyecto de ley actualmente lee



ASSEMBLYMEMBER

**Monique Limón**

DISTRICT 37

[10109.1 (a) (3)] “Requisitos de mitigación y verificación a nivel de parcela y basados en la comunidad, como se describe en la Sección 10109.2”. Tenga en cuenta que 10109.2 se ha eliminado (tachado).

R: Notario Ricardo Lara: El grupo de consumidores del estado se opone a AB 2167, ya que no hace nada para los asegurados de beneficios. El proyecto de ley realmente es una lista de deseos de la industria de seguros que ayuda a sus ganancias y perjudica a los asegurados. Y la ironía es que esto está sucediendo en un horario truncado donde realmente no podemos tener una discusión fructífera y reflexiva. Sé que la asequibilidad y la disponibilidad siguen siendo un gran problema con sus electores y en cualquier lugar donde haya riesgo de incendios forestales en California

Ahora el proyecto de ley dice que la compañía de seguros puede crear una presentación especial llamada iMap. Un plan de acción del mercado de seguros para el Departamento de Seguros y solicitar tarifas más altas a cambio de comprometerse a escribir al menos el 85% de su participación de mercado en todo el estado de viviendas en un condado, pero no está obligado a escribir viviendas en un condado con riesgo de incendio, por cierto, para que puedan comprometerse a escribirlos en todo el estado, pero no tiene que escribirse en hogares donde necesitamos el seguro. Por lo tanto, eso no es un buen negocio para los consumidores si esta ley se aprueba, los consumidores en todo el estado experimentarán aumentos de tarifas sin el beneficio de una revisión exhaustiva o una supervisión transparente por parte del Departamento de Seguros.

El comisionado de seguros Ricardo Lara: Específicamente, el proyecto de ley permitirá a las compañías de seguros usar lo que se llama costo de reaseguro, como dije antes, cuando calculen las primas.

Este proyecto de ley también me ata las manos al evaluar completamente estas presentaciones y hacer cumplir las protecciones de la Propuesta 143, que el agua aprobó en 1988 , que las compañías de seguros han intentado durante el fin de semana desde entonces. Y así, una vez más, este proyecto de ley permite a las aseguradoras elegir a quién desean ofrecer un seguro, ya que el mandato no garantiza que se garanticen las áreas correctas y de alto riesgo de incendio donde se están produciendo la mayoría de las renovaciones de seguros.

La comisionada de seguros Lara presenta una presentación de diapositivas (la presentación de diapositivas se puede encontrar en la pestaña del Ayuntamiento)

Monique Limón: Gracias, comisionada de seguros, creo que sus diapositivas son muy útiles. Creo que es parte de una conversación mayor y estamos agradecidos y sé que los constituyentes están agradecidos.