

Seguros para **TODOS**

SUGESE ANIVERSARIO
Agosto/2019

Las pólizas brindan la seguridad de que, ante un siniestro, será más sencillo recuperarse de las pérdidas. El mercado ofrece seguros para cada necesidad

Mercado de seguros en Costa Rica.

¿Por qué son importantes los seguros?

Nuevos productos.

Su negocio merece la mejor protección

ASSA Pack, su Póliza
de Multiriesgo Comercial

 www.assanet.cr

 ASSA Compañía de Seguros

 ASSA Compañía de Seguros, S.A.



assa
el león azulado

Directorio de aseguradoras autorizadas por la Superintendencia General de Seguros

ADISA

Productos: Seguros personales colectivos y autoexpedibles.

Contacto: 2228-4850 o www.adisa.cr

Fecha de establecimiento: Desde diciembre del 2010.

Sedes: Tiene oficinas en Costa Rica, Panamá y Centroamérica.

ASSA COMPAÑÍA DE SEGUROS S.A.

Productos: Seguros generales y personales.

Contacto: 2503-2700 o www.assanet.cr

Fecha de establecimiento: Desde el 2010 en Costa Rica.

Sedes: Además de Costa Rica, tiene presencia en toda Centroamérica y Panamá.

BEST MERIDIAN INSURANCE COMPANY

Productos: Seguros de vida y salud, individuales y colectivos.

Contacto: 2228-6069 o www.segurosbmicr.com

Fecha de establecimiento: Desde el 2010

Sedes: Costa Rica, Estados Unidos, Miami (casa matriz), Ecuador, República Dominicana, Guatemala y Colombia.

DAVIVIENDA SEGUROS COSTA RICA

Productos: Seguros generales y personales.

Contacto: 2287-1111 o www.davivienda.cr

Fecha de establecimiento: Desde el 2015.

Sede: Costa Rica.

INSTITUTO NACIONAL DE SEGUROS

Productos: Tiene registrados 188 productos. Ofrece seguros generales, personales y solidarios, como el Seguro Obligatorio Automotor de Automóviles (SOA) y el Seguro de Riesgos del Trabajo (RT).

Contacto: 2287-6000 o www.ins-cr.com

Fecha de establecimiento: Se fundó en 1924.

Sedes: Además de Costa Rica, tiene negocios en nueve países, a través de la figura del *fronting*: Guatemala, El Salvador, Panamá, Ecuador, Perú, Bolivia, Paraguay, Honduras, Nicaragua, Colombia y Uruguay.

MAPFRE SEGUROS COSTA RICA

Productos: Seguros de automóvil, incendio, responsabilidad civil y salud.

Contacto: 2010-3000 o www.mapfrecr.com

Fecha de establecimiento: Desde el 2009.

Sedes: Además de Costa Rica, tiene presencia en 49 países y negocios en más de 100 países.

OCEÁNICA DE SEGUROS

Productos: Seguros generales.

Contacto: 4102-7600 o www.oceanica-cr.com

Fecha de establecimiento: Más de 40 años de trayectoria en el mercado internacional A Costa Rica llegó en el 2013.

Sede: La Sabana, San José.

PANAMERICAN LIFE INSURANCE DE COSTA RICA

Productos: Seguros personales.

Contacto: 2204-6300 o www.palig.com

Fecha de establecimiento: Abrió sus puertas en 1911, en Nueva Orleans.

Sedes: Además de Costa Rica, tiene sedes en otros 21 países.

QUÁLITAS COMPAÑÍA DE SEGUROS

Productos: Seguros generales (vehículos).

Contacto: 2210-2400 o www.qualitas.co.cr

Fecha de establecimiento: Desde el 2011.

Sedes: Costa Rica, El Salvador, San Diego y México.

SAGICOR COSTA RICA

Productos: Seguros generales y personales.

Contactos: Facebook SagicorSeguros.

Whatsapp: 6060-0776

Call center: 4080-5200

Web: www.sagicor.cr

Fecha de establecimiento: 23 de febrero del 2013.

Sedes: Además de Costa Rica, tiene presencia en 23 países.

SEGUROS LAFISE COSTA RICA

Productos: Generales.

Contacto: 2246-2574 o www.lafise.com/slcr/

Fecha de establecimiento: Octubre del 2014

Sedes: Costa Rica, Nicaragua y Honduras.

SM SEGUROS

Productos: Seguros personales.

Contacto: 2211-9100 o www.smseguros.cr

Fecha de establecimiento: Desde el 2009.

Sede: Costa Rica.

TRIPLE S BLUE INC

Productos: Seguros personales.

Contacto: 2248-6697 o

www.bcbscostarica.com

Fecha de establecimiento: Desde junio del 2013.

Sedes: Costa Rica, Puerto Rico, Anguila y Tórtola (Islas Vírgenes Británicas).

Seguros, un tema que nos interesa a todos

En un mercado de seguros cada vez más dinamizado, las aseguradoras se han preocupado por llevar a los costarricenses pólizas a la medida de sus necesidades

En los últimos años, los costarricenses han ido adquiriendo mayor conciencia sobre la importancia de tomar seguros que los protejan a ellos, a sus familias, sus empresas y bienes.

De enero a mayo del 2019, se registró un incremento en las primas totales del mercado de seguros costarricense, las cuales aumentaron en ¢19,9 mil millones con respecto a mayo del 2018. Es decir, el incremento fue de 5,1%, según la Superintendencia General de Seguros (Sugese).

Cabe resaltar que la categoría de seguros personales fue la que registró el mayor incremento en cuanto a ingresos se refiere. Por otra parte, el ramo de la salud es el que, en términos generales, presenta un mayor crecimiento absoluto en el mercado de los seguros.

Tales cifras son prueba de que, en los últimos once años, la industria de los seguros se ha dinamizado, al incrementar la cantidad de productos que se ofrece a los consumidores (más de 700 productos a escoger), así como los ingresos que se perciben por concepto de primas.

En ruta hacia la innovación

La diversificación permite ofrecer al consumidor mayores opciones de aseguramiento. Es por ello que muchas aseguradoras realizan esfuerzos en proveer productos más personalizados, acordes con las necesidades de cada usuario, según un sondeo efectuado entre 11 de las 13 compañías de seguros autorizadas en el país.

“El mercado de los seguros se dirige hacia un consumidor que está más informado y enfocado hacia los seguros, y que desea obtenerlos de una manera fácil y rápida”, explica Angie Bolaños, líder de inteligencia comercial de Sagicor Costa Rica.

En lo anterior coincide Assa Compañía de Seguros, que indica que al existir consumidores más informados, también se ha comenzado a formar una cultura de seguros en el país.

“Los ramos de salud y de vida son los de mayor crecimiento. Uno de los factores que impulsa estos productos es que las empresas han ido fortaleciendo cada vez más su propuesta de beneficios, mediante la incorporación de pólizas de gastos médicos y de vida”, indica Natalia Silva, coordinadora de mercadeo de Assa.

Según Alfredo Ramírez, gerente general de Panamerican Life, en el caso de seguros personales, el consumidor se ha visto beneficiado con variedad de opciones en cuanto a coberturas individuales de salud con atención internacional y amplias redes médicas; así como con coberturas en caso de accidente personal y con aquellas diseñadas para proteger su patrimonio o la educación de sus hijos.

Además de las pólizas de vida y salud, los seguros de automóviles son altamente demandados en el mercado costarricense, según las aseguradoras.

Esfuerzos con miras al futuro

Si bien, es cierto, con la apertura del mercado de seguros (hace más de una década) la cultura sobre la adquisición

de este tipo de productos ha comenzado a implantarse entre los costarricenses, aún queda camino por recorrer en cuanto a educar a la población sobre cómo operan las diferentes pólizas. Es por eso que muchos de los esfuerzos de las compañías están enfocados a subsanar dicha situación.

Las aseguradoras están desarrollando planes de mercadeo más enfocados en conocer a los clientes, mediante diferentes herramientas tecnológicas como lo son, por ejemplo, la minería de datos.

Mejorar la experiencia de los clientes actuales también está en la hoja de ruta de muchas compañías. Por ello, se está optando por la digitalización de los servicios y el desarrollo de nuevas aplicaciones desde las cuales se puedan gestionar diferentes asuntos;



lo cual es muy útil cuando un asegurado se encuentra fuera del país.

También, muchas empresas han optado por mejorar la experiencia al cliente mediante servicios de *concierge*, diseñados para atender de manera especial y oportuna a los usuarios.

De la mano de estos esfuerzos, la mayoría de las aseguradoras indicó que trabajan en mejorar su red de proveedores, tanto local como internacional, con el fin de ofrecer un mejor servicio.

Finalmente, otro de los retos a futuro que enfrenta el mercado es llegar a las personas que aún no están siendo atendidas. Esto se podría lograr, eventualmente, mediante el diseño de productos más sencillos de utilizar, más económicos y más fáciles de indemnizar, coinciden los entrevistados.

Un mercado de seguros dinámico

En la actualidad, el mercado costarricense de seguros se compone de la siguiente manera:

13

Aseguradoras activas.

Más
de
88

Operadoras autoexpedibles. Estos son puestos en los que se comercializan productos más sencillos y de un mayor uso de la población.

Más
de
31

Corredoras de seguros activas. Se trata de intermediarios de seguros que deben ofrecer al asegurado al menos tres opciones de productos acorde con sus necesidades, independientemente de la aseguradora que ofrezca la póliza.

25

Sociedades agencias de seguros activas. Se componen por agentes de seguros vinculados a una determinada compañía de seguros, quienes deben brindar al cliente todas las opciones que dicha compañía ofrece.

**En la actualidad, la mayoría de agencias de seguros se están transformando en sociedades corredoras de seguros.*

¿Por qué es importante adquirir un seguro?

Estos productos actúan como una protección ante enfermedades, muerte accidentes de tránsito y otras eventualidades. El siguiente testimonio refleja cómo, por ejemplo, una póliza vehicular puede hacer la diferencia

La noche del 1° de diciembre del 2016, Cristina Cruz Ivankovich viajaba en su vehículo con unos amigos por las inmediaciones de la iglesia de Zapote cuando fue impactada por otro automotor. El conductor se había saltado un semáforo en rojo.

Afortunadamente, ella y sus amigos no sufrieron lesiones físicas de consideración, más allá de la conmoción del choque. No obstante, su vehículo, el cual había comprado nuevo ese mismo año, sufrió pérdidas materiales cuantiosas.

“El día del accidente llamamos a la aseguradora, la cual tomó nuestras declaraciones y las fotografías de lo sucedido para proceder a tramitar la póliza. Tras este procedimiento, se pasó al avalúo del vehículo, el cual finalmente fue declarado con pérdida total”, explica Cruz.

Cristina recibió la indemnización correspondiente según el valor de su ve-

hículo; la cual fue de gran utilidad para cubrir gastos que se derivaron del accidente, como el costo de un abogado. Posteriormente, ella optó por comprar otro carro nuevo que se acopló a sus posibilidades económicas.

Si bien, sufrir un accidente de tránsito implica el someterse a una serie de trámites y permanecer sin vehículo por algún tiempo, contar con un seguro hace más llevadero el afrontar los gastos económicos derivados del incidente.

En el caso de los vehículos, además de la póliza voluntaria vehicular, estos cuentan con el Seguro Obligatorio de Automóviles (SOA), el cual ampara a todos los ciudadanos en caso de necesitar atención médica derivada de un accidente de tránsito en el que se hayan visto involucrados. De ahí la importancia de mantenerse al día con el pago de estas coberturas.

Si ya tiene un seguro, procure que todo esté en orden

Además de haber adquirido un seguro, Cristina Cruz Ivankovich se encontraba al día con este al momento del accidente de tránsito. Esto hizo posible que su caso llegara a un buen término. Por eso, si usted adquiere una póliza vehicular o de cualquier índole, fíjese en estos detalles:

- Tome en cuenta que, para que una póliza cumpla la función para la cual fue creada, es importante estar al día con su pago y con las correspondientes actualizaciones de los contratos. Estas obligaciones le corresponden a cada tomador del seguro.
- Informarse oportunamente sobre las coberturas y exclusiones con las que cuenta su seguro es esencial para no llevarse sorpresas. Las entidades aseguradoras están en la obligación de responder todas sus inquietudes al respecto, al momento de tomar la póliza, durante el siniestro y posterior a este.

Seguros brindan mayor protección y calidad de vida

Estos productos continúan evolucionando con el fin de responder a las necesidades de los asegurados. Pólizas dirigidas al bienestar y al resguardo cibernético de las empresas, son parte de las nuevas propuestas

En un mercado costarricense de seguros dinámico, los usuarios pueden acceder hoy a una amplia oferta de productos, la cual se actualiza de forma constante para responder a las cambiantes necesidades de las personas.

La tecnología es de las áreas en las que más se enfocan las aseguradoras. El objetivo de esta es hacer la experiencia del cliente mucho más satisfactoria.

“Nuestra dinámica debe ser cada vez más tecnológica, donde la autogestión para la compra del seguro sea una experiencia sencilla, confiable y segura para nuestros clientes”, dice al respecto Roy Cole, gerente general Davivienda Seguros.

Algunas aseguradoras realizan trámites vía WhatsApp o, bien, mediante aplicaciones que permiten gestionar pagos de seguros e indemnizaciones, comenta Gabriela Solís, asistente de la gerencia general de Mapfre Costa Rica.

El bienestar es importante

Llevar un estilo de vida más saludable es la prioridad de muchos. Pensando en ello las aseguradoras le están apostando a productos que respondan a esta necesidad.

Tal es el caso de los seguros que incluyen coberturas como atención médica privada, médico a domicilio, consultas nutricionales y de odontología, atención psicológica, así como acceso a una red de centros de entrenamiento físico, indica Angie Bolaños, líder de inteligencia comercial de Sagicor Costa Rica.

Otros seguros ofrecen bonificaciones económicas cuando un asegurado se casa, tiene hijos u obtiene un título universitario, por ejemplo, explica el representante de Davivienda. Además, este mismo producto ofrece una cobertura en caso de fallecimiento.

En la actualidad, hay seguros que cubren fallecimiento por cualquier causa y ofrecen servicio de médico a domicilio, algo que antes no era tan habitual, afirma Carlos Solís Hidalgo, gerente general de SM Seguros.

Los seguros vehiculares, uno de los más frecuentes en el país, también han mejorado para ofrecer más coberturas específicas, bajo una categoría *plus*, la cual suele representar costos adicionales. Entre los servicios que ofrece están el pago de gastos funerarios, el auto sustituto en caso de accidentes e, incluso, atención dental que se derive a raíz de una colisión vehicular, enumera Giovanny Mora, gerente general Seguros Lafise.

Protección de datos y negocios

Hoy existen seguros que protegen el patrimonio como la información de las compañías ante este tipo de amenazas, según indica Natalia Silva, coordinadora de mercadeo de Assa.

Y seguros agrícolas que están orientados a la inclusión financiera de los agricultores y la mitigación del impacto climático en los cultivos.

También hay pólizas avícolas que incluyen una cobertura para proteger a los productores de pérdidas por enfermedades exóticas, explica Grace Segura, jefe de la Dirección de Suscripción del Instituto Nacional de Seguros.

Hogares protegidos

Los seguros contra incendios son la mejor forma de resguardar uno de los patrimonios más preciados: su casa. Estos cubren contra desastres naturales, incendios e, incluso, robo



Adquirir una vivienda es de las inversiones más significativas que se realizan en la vida, por lo que es natural que se convierta en una de las posesiones materiales más valiosas.

De ahí la importancia de protegerla con un seguro contra incendios (póliza de vivienda), el cual cubre ante diferentes situaciones de emergencia que se pueden presentar en un hogar.

Entre los siniestros que suelen indemnizar este tipo de pólizas están los desastres naturales (terremotos,

inundaciones, erupciones volcánicas, etc.), robo e incendio.

Según datos brindados por el Cuerpo de Bomberos, hasta el 30 de junio del 2019, la institución contabilizaba 613 casos de incendios en estructuras, de los cuales 402 corresponden a viviendas y el restante a bodegas, industria y comercios.

Problemas en cuanto a las instalaciones eléctricas y uso de cilindros de gas, están dentro de los principales detonantes del fuego en los hogares.

En busca de la mejor opción

El mercado de seguros costarricense cuenta con una amplia oferta de pólizas contra incendios, cuyas coberturas se pueden ajustar a los requerimientos de cada propietario.

No obstante, hay coberturas esenciales que conviene incluirlas en la póliza que se tomará. Estas son: incendio, terremoto, daños directos provocados por la fuerza del agua, erupción volcánica y responsabilidad civil, enumera Roy Cole, gerente general Davivienda Seguros.

Además, al contratar un seguro, compare: coberturas que ofrece, servicio al momento del reclamo, beneficios adicionales que puede ofrecer y las diferentes opciones de deducibles, recomiendan los expertos.

Si cuenta con una vivienda financiada por una entidad bancaria, la operación crediticia exige asegurar el bien a adquirir. En este caso, averigüe sobre las condiciones de dicho contrato e indague sobre si el bien está asegurado por el monto total del crédito o por el saldo deudor; esto hace la diferencia al momento de la indemnización de un siniestro.

En caso de que habite en un condominio, pregunte si este cuenta con un seguro para condóminos que proteja a las personas cuando se encuentran en áreas comunes como ranchos y piscinas. Recuerde que cuando se aseguran áreas comunes, este es un seguro adicional que usted paga individualmente.

No deje de lado el menaje

Cuando un desastre natural o un incendio amenaza nuestra vivienda no solo se deteriora o se pierde la estructura de esta, sino también muchos de los bienes contenidos dentro. De ahí la importancia de asegurar también el menaje, el cual, por lo general, es una cobertura adicional que se debe contratar a la aseguradora, explica Giovanny Mora, gerente general Seguros Lafise.

En dicha cobertura se cubren bienes materiales tales como línea blanca, accesorios decorativos, dispositivos electrónicos y obras de arte, entre otros.

Para determinar el valor real del menaje, lo recomendable es levantar un listado de los artículos de valor que hay en la casa (electrodomésticos, televisores, muebles, joyas, tecnología). A partir de allí, se fija un precio de

cada objeto, el cual se calcula con base en el costo actual en el mercado.

Lo ideal es que el valor del menaje se actualice una vez al año (durante cada renovación de la póliza), con el fin de contar con un seguro con valores reales ante cualquier eventualidad.

También, es importante que tome en cuenta que la cobertura de menaje es especialmente útil en casos de robo, ya que una de las exclusiones comunes en las pólizas contra incendios suele ser el robo, explica Natalia Silva, coordinadora de mercadeo de Assa Compañía de Seguros.

Sin embargo, no todas las coberturas de menaje cubren automáticamente la sustracción de los bienes contenidos dentro de un inmueble. Así que antes de contratarla es importante que esté seguro de que sí la está adquiriendo.

Principales responsabilidades del asegurado

Tomar un seguro implica una serie de responsabilidades para el propietario de la vivienda. Entre ellas:

- Estar al tanto de las exclusiones de los seguros, de los deducibles y de los toques de las indemnizaciones. Si desconoce sobre estos temas, antes de firmar, infórmese con la compañía de seguros o con su intermediario de seguros.

- Para llenar los formularios respectivos de una póliza de incendios es indispensable tener claras las características de la vivienda en cuanto a construcción. Además, debe conocer el valor por el cual se asegurará la casa, así como el valor total del menaje.

- Como asegurado, usted es el responsable de hacer la actualización correspondiente del valor de su bien ante la aseguradora. Este procedimiento se debe efectuar, al menos, una vez al año.

Fuente: Sondeo realizado entre las seis aseguradoras autorizadas en el país que ofrecen seguros contra incendios.

Invertir en el futuro

Una póliza de vida respalda a una persona y a los suyos ante un fallecimiento, enfermedades permanentes y desempleo

Prever para el futuro es la mejor forma de enfrentar situaciones adversas. Una póliza de vida es un instrumento de protección patrimonial que brinda la tranquilidad de que la familia u otros beneficiarios estarán cubiertos en caso de fallecimiento o enfermedad del asegurado.

Además, funciona como un respaldo monetario en caso de sufrir un accidente o enfermedad que incapacite a una persona permanentemente para continuar cumpliendo con sus responsabilidades o generando ingresos, explica Carlos Solís Hidalgo, gerente general de SM Seguros.

“La razón de ser de un seguro de vida es sustituir en el núcleo familiar las facilidades económicas que se venían aportando (ingresos). Si dejara de existir dicho aporte, la familia necesitará suplirlo de algún modo; de ahí que, en momentos difíciles, contar con el apoyo de un ingreso adicional es más una tranquilidad mental que económica”, opina Natalia Silva, coordinadora de mercadeo de Assa Compañía de Seguros.

En los negocios, las pólizas de vida se utilizan para asegurar la permanencia de estos tras el fallecimiento de un socio, explica Luis Cañas, director comercial de Best Meridian Insurance Company (BMI) Costa Rica.

Una forma de poder adquirir una póliza de vida es incluirla en el presupuesto familiar o personal, tal y como se hace con un seguro contra incendios, el cual protege a una vivienda, o con un seguro vehicular. Esta práctica es especialmente útil cuando en el núcleo familiar existen gastos considerables como pago de préstamos,

alquiler de la casa y estudios de los hijos, los cuales son solventados por uno o dos ingresos económicos fijos.

Diferentes pólizas y coberturas

Si busca una póliza de vida se encontrará con diferentes planes y coberturas. Por ejemplo, algunas brindan acumulación de capital con rendimientos o intereses atractivos. Es decir, no solo protegen a un asegurado y a sus beneficiarios sino que además son un método de ahorro.

Algunas pólizas también cuentan con coberturas ante incapacidades temporales, enfermedades y accidentes. Esto quiere decir que, como asegurado, recibirá una renta fija durante el tiempo que dure en reestablecerse su salud.

Cabe mencionar también que, según la póliza de vida y la aseguradora, algunas ofrecen coberturas adicionales como asistencias médicas, dentales y nutricionales y otras opciones similares a las que se ofrecen en un seguro de gastos médicos.

Al ser tan versátiles, están dirigidas a todos: cabezas de familia, gerentes, emprendedores y todo aquel que tenga una responsabilidad con terceros, a quienes desee proteger en caso de alguna eventualidad.

¿Cómo seleccionar la póliza de vida acorde a mis necesidades? “Lo primero es hacer conciencia de lo vulnerable que es nuestra estabilidad económica. En segundo lugar, la persona debe pensar a cuáles alternativas financieras puede acudir en caso de enfrentar un evento que lo limite en sus responsabilidades y, en tercer lugar, hacer una

evaluación económica para determinar el monto de seguro que requiere”, indica Solís, de SM Seguros.

Por su parte, la aseguradora Assa explica que la escogencia de la póliza de vida depende de la etapa en que se encuentre cada persona. Así, por ejemplo, un padre con niños pequeños debe calcular la cantidad de años que les faltan a sus hijos para terminar la educación y calcular el costo de vida y educación durante todos esos años para determinar el monto del seguro de vida.

En todo caso, tenga en cuenta que las aseguradoras están en la obligación de conocer el perfil de un asegurado, a fin de asesorarlo sobre la más adecuada. Para ello, le formularán una serie de cuestionamientos, a fin de indagar sobre su situación económica, entorno familiar, enfermedades pre-existentes y estado de salud actual, entre otros detalles.



Así operan las pólizas de vida:

- ♦ En caso de fallecimiento, la aseguradora procederá a pagar la indemnización a los beneficiarios de acuerdo con el porcentaje elegido para cada uno. Los beneficiarios pueden tener algún tipo de relación económica, de consanguinidad o afinidad con el tomador del seguro; o bien, haber sido designados por el asegurado de forma expresa (cuando se designan con nombres y apellidos).
- ♦ Las tarifas que se pagan por una póliza de vida así como algunas de sus con-

diciones pueden variar de acuerdo con la edad de quien la suscribe y el género. También, el tipo de trabajo y pasatiempos que tenga el tomador de un seguro pueden influir en el monto a pagar ya que, a mayor riesgo, más costosa puede ser una póliza.

- ♦ La cobertura de la póliza inicia con un monto previamente establecido. Además, esta se adquiere por periodos de tiempo a escoger por el beneficiario.

Protección ante problemas de salud

Cuando una enfermedad toca a la puerta, la atención médica oportuna es fundamental. Los seguros de gastos médicos brindan esta posibilidad y son de gran ayuda cuando los costos derivados de un tratamiento son elevados

Adquirir a un seguro de gastos médicos es una práctica cada vez más frecuente. Este es uno de los seguros cuya adquisición ha crecido en Costa Rica, junto con las vehiculares, de incendio y de vida, según información suministrada por la Superintendencia General de Seguros (Sugese).

Muchas personas invierten en los seguros de gastos médicos para obtener una atención médica más personalizada y oportuna. Pero, además, es una de las mejores formas para acceder a atención privada en los casos en que se presentan accidentes y enfermedades de alto impacto financiero.

Un seguro de gastos médicos cubre desde atención médica primaria, como consultas con especialistas o médicos generales, hasta los gastos mayores que, por lo general, están asociados con intervenciones quirúrgicas, internamientos y partos, entre otros.

Además, una de sus ventajas es que muchos ofrecen cobertura nacional e internacional, afirma Alfredo Ramírez, gerente general de Panamerican Life.

Dentro de estos seguros también es frecuente que se contemplen las denominadas coberturas adicionales; como por ejemplo servicio de ambulancia, chequeos médicos, exámenes de laboratorio, gastos funerarios y equipo médico necesario para una rehabilitación tras sufrir una enfermedad o accidente.

También, en la actualidad, hay productos que no solo solventan enfer-

medades físicas, sino que también propician un bienestar integral, en función de un estilo de vida balanceado. Dentro de estos se contemplan coberturas de consultas psicológicas, neurolingüísticas y con opciones para practicar ejercicio físico en diferentes centros de entrenamiento, explica Angie Bolaños, líder de inteligencia comercial de Sagicor Costa Rica. *Ver nota sobre novedades en seguros, página 7.*

Al adquirir un seguro de gastos médicos tome en cuenta:

♦ **Esta póliza no solo protege a título personal, también puede cubrir al cónyuge, conviviente e hijos.**

♦ **Todo seguro tiene exclusiones. Por ejemplo, puede que no cubra ante enfermedades preexistentes. Por eso, en la declaración de salud el asegurado debe incluir su información de forma completa y veraz. No obstante, existen casos en los que las enfermedades preexistentes se tratan de manera especial. Por ejemplo, la forma en que estos casos son atendidos pueden depender del tipo de póliza que tenga el asegurado, ya que algunas enfermedades preexistentes pueden ser excluidas, pasar por periodos de espera o, bien, ser aceptadas en casos puntuales.**

♦ **Antes de adquirir un seguro de gastos médicos, consulte con la compañía de seguros cuál es el periodo establecido para que la póliza entre en vigencia, ya que podrían existir periodos de carencia.**

✦ En algunos casos, la aseguradora podría solicitar al tomador del seguro exámenes médicos para comprobar su estado de salud.

✦ Se puede adquirir un seguro de gastos médicos colectivo mediante asociaciones, trabajo u otros similares. Esto representará una disminución considerable en el costo de la prima.

✦ Los montos de las pólizas pueden variar según edad, género, antecedentes médicos y otros factores que caracterizan a cada tomador de seguro.

✦ Es indispensable tener claro cuál será el deducible (porcentaje que debe cubrir el asegurado ante un gasto médico) y el coaseguro (porcentaje previamente establecido que se aplicará a la cobertura de los gastos) que se pactan en estos contratos. Esto le evitará el factor sorpresa al aplicar la póliza.

✦ Una vez firmado el contrato de seguros, cerciórese de recibir una copia del mismo, ya que es un elemento probatorio de que, efectivamente, fue suscrito.



¿Cómo se indemniza?

El procedimiento puede variar según la aseguradora. No obstante, la mayoría maneja dos opciones: reembolso y pago directo.

En el reembolso, el asegurado asume inicialmente el costo de la atención médica y, posteriormente, se gestiona la indemnización ante la aseguradora para que esta proceda a realizar el reintegro del dinero.

El pago directo, por su parte, consiste en que el asegurado debe asumir únicamente los gastos ligados al deducible de su seguro médico, porcentaje que ha sido previamente pactado en el contrato de seguros.

Sentirse seguro en carretera

Los seguros vehiculares protegen a las personas y a los automotores que se ven involucrados en accidentes de tránsito o en siniestros como incendio y robo del vehículo

Conducir un vehículo conlleva una serie de responsabilidades. Una de las más importantes es contar con una póliza vehicular voluntaria que ampare a las personas involucradas ante un eventual accidente de tránsito, o bien, que brinde protección ante un siniestro, como incendio o robo.

Existen diferentes tipos de coberturas según las necesidades de cada persona. Estas se catalogan en tres grupos: responsabilidad civil, daño directo y adicionales.

Coberturas de responsabilidad civil:

Amparan al asegurado ante daños causados de forma accidental a terceras personas. Tales daños pueden ser físicos (muertes, lesiones, etc.) y materiales (vehículos, propiedades, etc.).

Coberturas de daño directo:

Protege contra daños ocasionados al vehículo asegurado. Por ejemplo, colisión, vuelco, hurto, incendios y aquellos provocados por desastres naturales.

Coberturas de asistencia:

Una serie de servicios que ofrecen las aseguradoras, tales como asistencia en carretera (servicio de grúa, cambio de llantas, recarga de batería, cerrajero, etc). Aquí también se contabilizan las coberturas adicionales, como servicios médicos familiares, asistencia legal, exención de deducible y coberturas por muerte de los ocupantes del vehículo.

Para elegir el seguro vehicular que más le conviene, tome en cuenta factores como el uso que se le da al vehículo, tipo de cobertura que podría o le gustaría adquirir, suma por la cual se asegurará el bien y el monto del deducible, aconseja Alexandra Jiménez, gerente de suscripción de Quálitas.

El deducible es el porcentaje que el tomador de seguro pacta con la aseguradora para compartir la responsabilidad sobre el bien. Existen dos tipos: fijos y variables.

Los primeros son una cifra establecida al firmar el contrato que el asegurado

acepta pagar; por ejemplo: un monto de \$500 que se desembolsará independientemente del valor económico de la pérdida. Los variables, son los que aplican determinado porcentaje sobre la pérdida. Por ejemplo, un 20% sobre el monto total de la cobertura.

Las aseguradoras también cuentan con coberturas específicas de exención de deducible; es decir, que el asegurado que no tendrán que pagar ningún monto, siempre y cuando se cumplan ciertas condiciones previamente estipuladas, explica Grace Segura, jefe de la Dirección de Suscripción del Instituto Nacional de Seguros.

Pólizas colectivas

Es posible adquirir los seguros vehiculares mediante pólizas colectivas, las cuales pueden resultar en una opción más económica para el asegurado.

Por ejemplo, cuando se adquiere un vehículo mediante financiamiento, generalmente se hace mediante un seguro colectivo que ha contratado previamente la entidad financiera. No obstante, también se pueden adquirir pólizas colectivas familiares en las que las compañías de seguros suelen aplicar algún tipo de descuento, siempre y cuando haya un número mínimo de vehículos a asegurar, que por lo general es de tres.

Sea una póliza colectiva o individual, es importante que haga una comparación entre producto y precio, así como evaluar el servicio que ofrece la aseguradora al tramitar un reclamo, aconseja Ricardo Cristancho, vicepresidente técnico de Océánica de Seguros.

Proceso de indemnización

Recuerde que, para hacer valer una póliza vehicular, el primer paso tras un accidente en carretera es llamar a la Policía de Tránsito en caso de haber lesionados para que sean atendidos de inmediato. En caso de no haber lesionados, contacte lo antes posible a la aseguradora para que lo guíe en los pasos a seguir y quede constancia del evento.

Además recuerde portar siempre la licencia de conducir al día, el vehículo en buen estado y su documentación a mano.



Los propietarios de vehículos están obligados a pagar el Seguro Obligatorio de Automóviles (SOA), el cual protege a todos los involucrados en un accidente de tránsito por el monto de la cobertura vigente para el año. Este se paga con la cancelación del marchamo.



*Superintendencia General de Seguros
República de Costa Rica*

A lo largo de **11 años** nos hemos
concentrado en ofrecerle un mercado
de seguros costarricense

EFICIENTE

ESTABLE

TRANSPARENTE

Propiciando un entorno más
desarrollado, inclusivo y apegado a
las mejores prácticas.

Trabajando de la mano con todo el
sector asegurador para crear educación
financiera, accesibilidad y cultura de seguros
en beneficio del país.

Tel.: 2243-5108 • Fax: 2243-5151 • sugese@sugese.fi.cr • www.sugese.fi.cr

