



200 St. Paul Place, Suite 2700, Baltimore, Maryland 21202
Discado directo: 410-468-2000 Fax: 410-468-2020
1-800-492-6116 TTY: 1-800-735-2258
www.insurance.maryland.gov

Alerta al consumidor: la Administración de Seguros de Maryland ofrece consejos sobre el seguro de protección de automóvil garantizada (GAP) y acuerdos de cancelación de deudas.

Los propietarios de automóviles a veces presuponen, incorrectamente, que si sus automóviles se consideran pérdida total como resultado de una colisión, un robo u otra causa de pérdida cubierta, la reclamación del seguro de automóvil se liquidará por la cantidad que pagaron por el vehículo, o por lo menos, por la cantidad que deben. A menudo, esto no es así.

En realidad, cuando el vehículo se considera pérdida total, lo que generalmente significa que el daño excede el 75 por ciento del valor en efectivo real del vehículo, la mayoría de las pólizas de seguros prevén el pago del valor en efectivo real del vehículo en el momento de la pérdida. Esto puede ser inferior a la cantidad real que todavía debe por el préstamo o la cantidad adeudada por un pago de arrendamiento. La diferencia entre el valor en efectivo real del automóvil y el saldo del préstamo o arrendamiento es la «brecha» de la que usted será responsable. Afortunadamente, hay alternativas.

Muchas compañías de seguros de automóviles ofrecen un seguro de protección de automóvil garantizada (GAP) como una cobertura opcional que se puede adquirir cuando la cobertura de daños físicos (cobertura contra todo riesgo y contra choques) está incluida en la póliza. El seguro de GAP puede brindar protección valiosa si usted tiene un préstamo o un arrendamiento. Si se produce una pérdida, el seguro de GAP generalmente paga la diferencia entre el valor en efectivo real del vehículo y el saldo pendiente actual del préstamo o arrendamiento. Es importante hacer preguntas sobre el alcance de la cobertura, ya que algunas pólizas de GAP limitan la cantidad de pago a un porcentaje del valor en efectivo real del vehículo. En ciertas situaciones, un titular de póliza que está extremadamente «al revés» en el préstamo —es decir, debe más de lo que vale el automóvil— todavía puede tener un saldo adeudado al prestamista o arrendador si la póliza incluye una limitación monetaria específica.

Otra opción a disposición de los prestatarios es entrar en un acuerdo de cancelación de deuda. Un acuerdo de cancelación de deuda es un contrato entre el prestamista y el prestatario que cancela una deuda en caso de una condición o contingencia especificada. Un acuerdo de cancelación de deuda no es una cobertura

Seguro de GAP y acuerdos de cancelación de deudas

Página 2

de seguro. Normalmente, un concesionario de automóviles, un banco, una cooperativa de ahorro, préstamo y crédito, o una compañía financiera ofrece este tipo de protección a sus clientes por un monto adicional, que puede incorporarse al acuerdo de financiación. Si el vehículo se declara como pérdida total y queda un saldo adeudado al prestamista o arrendador después de que la aseguradora de automóviles pague el valor en efectivo real del vehículo, el acuerdo de cancelación de deuda no requiere que el prestamista o prestatario tomen ninguna medida adicional. La deuda simplemente se condona. El prestamista no ofrece ni paga un beneficio al prestatario.

Los acuerdos de cancelación de deudas no son seguros, por lo que no están regulados por la Administración de Seguros de Maryland (MIA). Sin embargo, cuando un tercero, como su compañía de seguros de automóviles, se compromete a pagar al prestamista en nombre del prestatario en caso de pérdida total, se considera un producto de seguro y está regulado por la MIA. Esto significa que si tiene un problema, puede presentar una queja ante la MIA.

Asegúrese de entender lo que ha comprado. Siempre lea la póliza para determinar la cobertura brindada y las limitaciones. Por ejemplo, la póliza puede excluir pagos por préstamos vencidos o pagos de arrendamiento y multas por arrendamientos cuando se determine que hay uso excesivo, desgaste y deterioro anormal o kilometraje elevado. Tampoco puede cubrir depósitos de arrendamientos, garantías extendidas o seguros de vida, salud o discapacidad adquiridos con el arrendamiento o préstamo.

Para obtener más información sobre el seguro de GAP, visite el sitio web de la Administración de Seguros de Maryland en www.insurance.maryland.gov o llame al 1-800-492-6116.

###