

guía para

CONTRATISTAS Y SEGURO PARA HANDYMAN



ÍNDICE



**Pida una cita de 15 minutos y HABLE
CON UN PRO (muy recomendable)**



¿Qué Es El Seguro De Responsabilidad Civil Para Contratistas?	01
¿Qué Es El Seguro de Compensación Laboral?	05
Cobertura Del Seguro Para Vehículos Comerciales	08
¿Qué Es El Seguro Inland Marine?	12
¿Qué Seguro Necesitan Los Contratistas Independientes?	14
¿Necesito Un Seguro Como Subcontratista?	15
¿Necesito Un Seguro Para Trabajar Como Handyman?	16
¿Por Qué Debo Tener Una Fianza Y Un Seguro?	20
¿Cuánto Seguro Necesito Para Mi Negocio?	21
¿Qué Seguro Necesita Una LLC O Una corporación?	23
¿Qué Es una póliza de seguro Umbrella Y Cuánto Cuesta?	23
¿Cuánto Cuesta El Seguro De Riesgo Del Constructor Y Qué Cubre?	25
Resumen	27

¿QUÉ ES EL SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL PARA CONTRATISTAS?

Los oficios de contratista son los que presentan más tipos de riesgo que cualquier otro tipo de negocio. El trabajo puede variar desde un carpintero de interiores de bajo riesgo hasta un trabajo muy peligroso como el lavado de ventanas en edificios altos. Algunos contratistas tienen oficinas que los clientes pueden visitar. Esto abre la puerta a una responsabilidad adicional si los clientes se lesionan en su propiedad. Si usted es responsable del accidente, las facturas médicas de los clientes pueden ser su responsabilidad.



Además, si instala productos, podría ser considerado responsable si los productos causan daños físicos a sus clientes.

Los oficios de contratista son los que presentan más tipos de riesgo que cualquier otro tipo de negocio. El trabajo puede variar desde un carpintero de interiores de bajo riesgo hasta un trabajo muy peligroso como el lavado de ventanas en edificios altos. Algunos contratistas tienen oficinas que los clientes pueden visitar. Esto abre la puerta a una responsabilidad adicional si los clientes se lesionan en su propiedad. Si usted es responsable del accidente, las facturas médicas de los clientes podrían ser su responsabilidad. Además, si instala productos, podría ser considerado responsable si los productos causan daños físicos a sus clientes.

¿Cómo protege el seguro de responsabilidad civil general a su empresa de circunstancias imprevistas? Incluye la siguiente protección:

- ▶ Si su empresa ha causado daños corporales a un tercero, tiene protección. Un ejemplo de esto sería si usted estuviera quitando tejas de un tejado y una fuerte ráfaga de viento hiciera que una parte de ellas golpeará a un peatón que caminaba por la acera, hiriéndolo.
- ▶ Si su empresa causa daños a la propiedad de un tercero, usted está cubierto. Por ejemplo, si estás lavando los cristales de la casa de un cliente y uno de tus empleados atraviesa con una escalera una costosa vidriera.
- ▶ Reclamaciones por productos terminados. El seguro de responsabilidad civil general puede ayudar a pagar las reclamaciones relacionadas con los servicios que usted ha completado y los productos que ha producido. Así que si, por ejemplo, usted instala una puerta de garaje y la puerta se cae del techo y lesiona al propietario de la vivienda, su empresa contratista podría ser considerada responsable de las lesiones. Con la cobertura adecuada estará protegido.
- ▶ Si alguien resulta herido en su oficina o en otro lugar donde usted hace negocios, esta póliza puede pagar sus gastos médicos y otras indemnizaciones. Tenga en cuenta que el seguro de responsabilidad civil general cubre los gastos relacionados con las lesiones de terceros. No cubre las lesiones en el trabajo de sus empleados bajo esta póliza. Para esa protección, usted necesita un seguro de compensación laboral.

- **Daño a la reputación:** Ayuda a proteger a su empresa contra ciertas reclamaciones de detención falsa, persecución maliciosa, difamación, desalojo ilícito, violación del derecho a la intimidad y más.

Ejemplo: Haces un vídeo de tu nuevo y bonito espacio de oficinas y, sin querer, grabas las imágenes de algunos clientes en tus materiales promocionales sin su consentimiento. Si demandan a tu empresa, tienes cobertura.

- **Errores publicitarios:** Ayuda a proteger su negocio de reclamaciones si otros alegan que ha infringido sus derechos de autor al anunciar bienes, productos o servicios en sus campañas publicitarias, medios sociales o sitios web.

Ejemplo: Utilizas una imagen que encuentras en Internet y la modificas significativamente, pero el propietario de la imagen con derechos de autor no está de acuerdo. Si se presenta una demanda, tu póliza te proporcionará un abogado para defenderte.

- **Daños a los locales que le han sido alquilados:** Ayuda a proteger su negocio contra ciertas reclamaciones por daños a los locales alquilados a usted debido a ciertos tipos de pérdida. Ejemplo: Tienes una empresa de jardinería en un edificio que alquilas. Una noche, al salir, un empleado tira accidentalmente un bidón de gasolina. El gas derramado entra en contacto con una llama abierta del calentador de agua y el edificio se incendia. Usted tendrá cobertura.

- **Siniestros de gastos médicos inmediatos:** Esto se iniciará cuando un visitante o cliente se lesione en su propiedad. Si necesitan atención médica inmediata, esto ayudará a cubrir ese coste. Normalmente se considera un gesto de “buena voluntad” desde el punto de vista del seguro. Las compañías de seguros creen que si se compensan los gastos médicos inmediatos, como un viaje a urgencias, se reducen las posibilidades de una demanda en el futuro.

El seguro de responsabilidad civil general debe considerarse un plan de respaldo cuando las cosas van mal. Los accidentes son imprevisibles y ocurren incluso a los propietarios de negocios más concienzudos. La cobertura de Responsabilidad Civil General le protege contra las reclamaciones presentadas contra su negocio, así como las reclamaciones presentadas contra las personas empleadas por su negocio.

La cobertura del seguro de responsabilidad civil general le ayuda a garantizar que puede hacer frente a estos gastos imprevistos sin poner en peligro su capacidad de seguir en el negocio. Con esta cobertura, podrá dormir tranquilo por la noche sabiendo que usted y sus empleados están protegidos contra la incertidumbre. Tendrá la tranquilidad de que su negocio tendrá el dinero para seguir funcionando incluso cuando se enfrente a una costosa reclamación. Las pólizas de seguro de responsabilidad civil general también cubren los gastos legales que pueden llevar fácilmente a una empresa a la quiebra.

En general, se cubren los siguientes elementos: honorarios de abogados, honorarios de testigos, gastos judiciales, etc. Después de una demanda, el seguro de responsabilidad civil general puede ser la diferencia entre mantener el negocio o ir a la quiebra. Como puede imaginar, esto puede hacer mella no sólo en las finanzas de su negocio, sino también en sus finanzas personales.

¿QUÉ TIPO DE SEGURO DEBE TENER UN CONTRATISTA?

Los contratistas artesanales, generales y especializados han experimentado cambios espectaculares en su -

sector durante la última década. Junto con estos cambios, el número de demandas contra los contratistas se ha multiplicado por cinco. Sólo por esta razón, usted debe estar atento para protegerse a sí mismo, a su negocio y a su familia de una demanda potencialmente catastrófica.

La mayoría de los contratistas suelen contratar los siguientes tipos de seguros:



Seguro de responsabilidad civil



Fianza o Bono de Garantía



Seguro de compensacion al trabajador



Seguro para automóviles comerciales



Seguro Inland Marine Insurance (cobertura de bienes personales)



Seguro de responsabilidad profesional, también conocido como seguro de errores y omisiones

Cabe señalar que, en algunos casos, el tipo de seguro que debe contratar lo prescribe el estado o el municipio en el que trabaja. Aunque el estado o los municipios no le exijan contratar todos estos tipos de seguros, lo más recomendable es que un agente cualificado revise sus opciones. Dado que cada negocio tiene circunstancias diferentes, es posible que, tras consultar con un agente cualificado, llegue a la conclusión de que estos otros tipos de seguros son adecuados para su negocio.

¿CUÁNTO CUESTA EL SEGURO PARA CONTRATISTAS?

Como todo en la vida, los precios de los seguros para las empresas de construcción han ido aumentando. -

Una variedad de factores se consideran para las cotizaciones de Seguro de Responsabilidad Civil General, incluyendo los límites de la póliza y las operaciones comerciales. Una buena regla de oro es que si usted está en un promedio de bajo riesgo de comercio contratista, la cantidad que va a pagar será de aproximadamente el 1% de sus ingresos actuales. Así que, por ejemplo, si usted tiene 150.000 dólares en ingresos, su seguro de responsabilidad general le costará aproximadamente 1.500 dólares al año.

ESTIMACIÓN DE COSTES:
Regla del 1% de los ingresos

RIESGO MEDIO/BAJO:
~1% de los ingresos

Ejemplo:

\$150,000 de ingresos ~ \$1,500/año de prima

El tipo de trabajo que usted realiza es el que más influye en los costes de la póliza de seguro de responsabilidad civil general del contratista. Por lo general, los sectores de alto riesgo pagan primas más altas, mientras que los sectores de bajo riesgo disfrutan de tarifas más bajas. Si usted está en un comercio de mayor riesgo, como la construcción de techos, una póliza de seguro de responsabilidad civil general costará alrededor de 2% a 3% de los ingresos. Por lo tanto, si sus ingresos son de 300.000 dólares, su póliza costará alrededor de 6.000 dólares al año.

Hay algunos otros factores que también intervienen en la determinación de la prima, como:

► **Historial de reclamaciones:**

Si no ha tenido siniestros en los últimos 5 años, su prima será más baja que la de una empresa que haya tenido siniestros.

► **Importe de los ingresos:**

Esto tiene sentido, ya que cuanto más se trabaje, mayor será la posibilidad de que algo salga mal.

► **Número de empleados:**

El mismo razonamiento, cuantas más personas trabajen, más posibilidades hay de que algo salga mal.

► **Ubicación de las operaciones:** Por regla general, los Estados liberales, como California, tienen primas más altas que los Estados conservadores, como Texas.

► **Fecha de inicio del negocio:** Las empresas más nuevas no tienen un historial de siniestros, por lo que no hay nada en lo que la compañía de seguros pueda basar el riesgo, por lo que el seguro de las empresas nuevas suele ser más elevado.

► **Cuantía de la cobertura:** La póliza de Responsabilidad Civil General más popular entre los clientes es la de 1 millón de dólares / 2 millones de dólares. Esto incluye:

Límite de 1 millón de dólares por siniestro: Mientras la póliza esté activa, la aseguradora pagará hasta 1 millón de dólares para cubrir cualquier reclamación individual. Límite global de 2 millones de dólares: Durante la vigencia de la póliza (normalmente un año), la aseguradora pagará hasta 2 millones de dólares para cubrir los siniestros. Si necesitas límites más altos, la prima de la póliza será mayor.

¿QUÉ ES EL SEGURO DE COMPENSACIÓN LABORAL?

El seguro de compensación laboral se estableció para compensar a los empleados por los gastos médicos o los salarios perdidos como resultado de lesiones o enfermedades relacionadas con el trabajo. Si tiene empleados y no tiene cobertura, corre el riesgo de tener que defenderse de una demanda. Obviamente, esto puede resultar muy caro si estos costes los paga directamente su empresa. Además, si tienen éxito con su demanda, usted será responsable de pagarla también. También es posible que su empresa tenga problemas legales con el Estado.



La mayoría de los Estados tienen el requisito legal de tener a sus empleados cubiertos con un seguro de compensación para los trabajadores. Con esta cobertura, todos los empleados tienen cubiertas sus reclamaciones de indemnización durante el tiempo que no puedan trabajar. Esto también proporciona cobertura si están permanentemente incapacitados.

Como empleador, tener un seguro de compensación laboral tiene otras ventajas. Sugiere que usted es un empleador de calidad para atraer a empleados con talento. Si se percibe que se ocupa de las necesidades de sus empleados, podrá retener a los trabajadores de calidad a largo plazo. Como todos sabemos, retener y encontrar buenos empleados es una tarea difícil.

Debido a sus beneficios y a la exigencia legal, la mayoría de los empleadores obtienen un seguro de compensación laboral para proteger su negocio. Sin embargo, esta prestación no está disponible para todos los trabajadores de forma automática. Algunos de los requisitos necesarios para que un trabajador reciba los beneficios de la cobertura de compensación son:

- ▶ El empresario debe tener un seguro de indemnización por accidente de trabajo La mayoría de los Estados exigen que todos los empresarios tengan una cobertura de indemnización por accidente de trabajo. Otros no están obligados a hacerlo. Sin embargo, cualquier empresario puede contratar un seguro de indemnización por accidente laboral. Si no tiene esta cobertura, el empleado podría presentar una reclamación contra su empresa.
- ▶ Debe ser un empleado según la definición de las leyes federales y estatales Un empleado es alguien contratado exclusivamente por una empresa a tiempo completo o parcial.



LOS CONTRATISTAS INDEPENDIENTES NO SE CONSIDERAN EMPLEADOS. Necesitan tener su propia póliza si quieren cobertura. En una nota lateral que usted necesita para recoger los certificados de seguro de todos los contratistas independientes que usted contrata mostrando que tienen su propio seguro de compensación laboral. Si usted no hace esto cualquier dinero que usted pagó se añadirá a su nómina. Esto puede causar una gran factura cuando usted está completando su auditoría de compensación laboral.

- ▶ Todas las lesiones deben estar relacionadas con el trabajo. Por ejemplo, un empleado que se caiga de una escalera en casa de un cliente estaría cubierto. Las lesiones sufridas durante otras actividades que no estén relacionadas con el trabajo no tienen derecho a la cobertura de la indemnización por accidente de trabajo.

A veces, sus empleados pueden sufrir efectos a largo plazo por la exposición a materiales peligrosos. En estas situaciones también se pueden presentar reclamaciones. Muchos empleados no entienden cómo funciona el seguro de accidentes de trabajo. Al principio no suelen saber nada. Sólo cuando hablan con sus familiares y amigos se dan cuenta de que pueden tener una reclamación.

Contratar un seguro de compensación laboral para proteger el bienestar de sus empleados y su empresa es un proceso complejo. Necesita contar con un agente experimentado que le guíe en el proceso.

Esto asegurará que usted obtenga la cobertura adecuada que necesita al menor costo. Para obtener una visión general de las leyes en todo el país, consulte nuestra guía de estado por estado a las leyes de Compensación de los Trabajadores [**EN ESTE ENLACE**](#).

¿CUÁNTO CUESTA EL SEGURO DE COMPENSACIÓN LABORAL?

El seguro de compensación de los trabajadores es diferente a otros tipos de seguro de empresa, ya que está regulado de manera diferente por cada Estado. De hecho, 49 estados exigen que todas las empresas con empleados tengan un seguro de compensación laboral (la excepción es Texas). Si bien esto significa que tener una compensación laboral es necesario para las empresas con empleados, también significa que el coste de esta cobertura varía significativamente de un estado a otro. Los principales factores que determinan los costes son:

- ▶ **Tipo de negocio:** El Consejo Nacional de Seguros de Compensación (NCCI) supervisa los temas de compensación laboral en gran parte del país. El NCCI ha desarrollado un sistema de códigos de clase para categorizar los tipos de trabajo que realizan las personas. Actualmente existen más de 700 códigos. Cada código de clase identifica un tipo de trabajo específico. Cuanto mayor sea el riesgo de una profesión, mayor será el coste de la indemnización por accidente de trabajo para un empleado de esa profesión. Es lógico que cueste más cubrir a un techador que a alguien que trabaja estrictamente en la oficina contestando al teléfono.

- ▶ **Su ubicación:** El costo del seguro de compensación laboral varía mucho de un estado a otro. Por ejemplo, en Texas usted pagará alrededor de 13 dólares por cada 100 dólares de nómina. En California usted puede pagar tanto o más que su nómina para la cobertura. Así que en California, por ejemplo, si usted tiene 100.000 dólares en la nómina de su costo de seguro sería de alrededor de \$ 100.000. Como regla general, cuanto más liberal sea el Estado, más pagará.
- ▶ **Edad de su negocio:** Las nuevas empresas generalmente tendrán que entrar en el plan de riesgo asignado de su Estado, a menudo llamado el Pool. El Plan de Riesgo Asignado fue formado por los estados individuales para asegurarse de que los empleadores puedan obtener el Seguro de Compensación Laboral. Como el Seguro de Compensación Laboral es requerido por ley en la mayoría de los Estados, las compañías de seguros que hacen negocios en ese Estado están obligadas a aceptar un cierto número de compañías del "Pool". Las tarifas del Plan de Riesgo Asignado suelen ser más elevadas que las correspondientes a los mismos códigos de clasificación en el mercado estándar. Los Planes de Riesgo Asignado suelen ser el mercado de último recurso para muchos Estados. Algunos Estados administran sus propios programas, mientras que el NCCI, el Consejo Nacional de Seguros de Indemnización, administra otros.
- ▶ **Registro de Seguridad o Historial de Pérdidas:** El costo del Seguro de Compensación Laboral también está determinado por su historial de pérdidas anteriores. Esto se llama normalmente su modificación de experiencia (EM). Es una representación numérica del historial de siniestros y del historial de seguridad de su empresa en comparación con otras empresas del mismo código de clase. A la empresa media se le asigna un EM de 1. Si su seguridad y siniestralidad son deficientes, su EM será superior a 1. Si su historial de seguridad y siniestralidad es bueno, su EM será inferior a 1. Esto puede afectar en gran medida a la cantidad que paga en concepto de prima. Esto puede parecer complicado, pero en realidad es muy sencillo, ya que los ejemplos que mostraré te ayudarán a entender lo importante que es. Como los tres cerditos, utilizaré como ejemplo a 3 techadores. Un techador seguro con un EM de 0,75, un techador medio con un EM de 1 y un techador arriesgado con un EM de 1,25. Todos ellos tienen una nómina de 100.000 dólares. La tasa de los Estados es de 20 dólares por cada 100 dólares de nómina.

EL EFECTO EM MOD: EJEMPLO DE 3 ROOFERS

Roofer seguro (EM .75)	Roofer Promedio (EM 1.0)	Roofer Riesgoso (EM 1.25)
Nómina: \$100,000	Nómina: \$100,000	Nómina: \$100,000
Tasa estatal: \$20/\$100	Tasa estatal: \$20/\$100	Tasa estatal: \$20/\$100
Prima base: \$20,000	Prima base: \$20,000	Prima base: \$20,000
$\$20.000 \times .75 =$ \$15.000 Total	$\$20.000 \times 1.0 =$ \$20.000 Total	$\$20.000 \times 1.25 =$ \$25.000 Total

Todas estas pólizas tendrán la misma cobertura. Así que se puede ver claramente que un negocio consciente de la seguridad dará sus frutos al final.

He aquí algunos ejemplos de coste frente a riesgo:

► **Empleado de oficina:** Bajo riesgo. Promedio de alrededor de 0,30 por cada 100 dólares de nómina para este empleado.

► **Contratista:** Alto riesgo. Por ejemplo, un techador. Promedio de unos 30 dólares por cada 100 dólares de nómina para este empleado.

► **Contratista:** Contratista artesano. Promedio de unos 11 dólares por cada 100 dólares de nómina para este empleado.

COBERTURA DEL SEGURO PARA VEHÍCULOS COMERCIALES

¿QUÉ ES EL SEGURO PARA VEHÍCULOS COMERCIALES?

El seguro para automóviles comerciales es una póliza de cobertura de daños físicos y de responsabilidad civil para el uso no cubierto por su póliza de automóvil personal.



Hay una gran diferencia entre una póliza de seguro de automóvil personal y una póliza de automóvil comercial. Es de suma importancia para su negocio tener esta cobertura. El seguro de automóvil comercial cubre una variedad de vehículos, desde los automóviles utilizados para los negocios, incluyendo los coches de la empresa, hasta los camiones comerciales. Básicamente, cualquier vehículo que se utiliza para fines de generación de ingresos debe estar asegurado bajo su Seguro de Auto Comercial.

Esta póliza también incluirá la cobertura de los empleados que manejen el vehículo. Por lo general, cubre los remolques en función de su tamaño. Si es inferior a 2.000 libras está cubierto por la responsabilidad civil. Si tiene remolques más grandes y/o quiere cubrirlos en caso de robo o daños, tendrá que añadirlos a su póliza y solicitar una cobertura completa. Recuerde que las herramientas u otros equipos que se guardan en estos vehículos no están cubiertos contra pérdidas por daños o robo.

¿POR QUÉ NECESITA UN SEGURO PARA VEHÍCULOS COMERCIALES?

Esa es una buena pregunta, porque los vehículos utilizados para actividades que producen ingresos no están cubiertos por su póliza de automóvil personal. Esto se debe a que las pólizas de automóviles personales no fueron concebidas para las empresas. Las pólizas de automóviles comerciales se redactan y clasifican de forma diferente.

Como empresa a menudo necesita la cobertura particular que se encuentra en una póliza de seguro de automóvil comercial. En muchos casos se verá obligado a comprarlo para trabajos más grandes para cumplir con los requisitos contractuales. Determinar si su situación requiere la cobertura de Auto Comercial puede ser aún confuso. Aquí hay más información y un par de ejemplos de cuando usted necesita para obtener un seguro de auto comercial.

¿QUÉ CUBRE EL SEGURO PARA VEHÍCULOS COMERCIALES?

El seguro de vehículos comerciales, al igual que su póliza de automóvil personal, proporciona una cobertura similar, como la responsabilidad civil, la colisión, el seguro a todo riesgo, la protección contra lesiones personales y la cobertura de motorista sin seguro. También hay diferencias entre una póliza de seguro de vehículo comercial y su póliza de auto personal que pueden incluir cobertura, exclusiones y límites.

¿CUÁL ES LA COBERTURA DE UNA PÓLIZA PARA VEHÍCULOS COMERCIALES?

El seguro de vehículos comerciales es necesario para cubrir los coches, camiones y furgonetas utilizados en el funcionamiento de su negocio. Si su negocio tiene una gran flota de vehículos o sólo tiene un vehículo, debe estar debidamente cubierto por una póliza de seguro de vehículos comerciales.



Cobertura de responsabilidad civil por daños corporales

Paga las lesiones corporales o la muerte resultantes de un accidente del que seas culpable. También te proporciona una defensa legal si te demandan como resultado de un accidente.



Cobertura de daños personales

Paga los gastos médicos del conductor y los pasajeros de su vehículo incurridos como resultado de un accidente cubierto, independientemente de la culpa.



Cobertura de colisión

Esta paga por los daños a su vehículo cuando está involucrado en un accidente.



Cobertura de responsabilidad civil por daños a la propiedad

Le proporciona protección si su vehículo daña la propiedad de otra persona y le proporciona una defensa legal.



Cobertura de daños físicos a todo riesgo

Esto paga los daños a su vehículo por robo, vandalismo, inundación, incendio y otros riesgos cubiertos.



Límite único combinado (CSL)

La mayoría de las pólizas de responsabilidad civil ofrecen límites separados que se aplican a las reclamaciones por lesiones corporales para los daños a la propiedad. Una póliza de límite único combinado tiene el mismo importe de cobertura por suceso cubierto, ya sean lesiones corporales o daños materiales, una persona o muchas personas.



Cobertura de motorista sin seguro

Esta cobertura paga por sus lesiones y, en algunas circunstancias, ciertos daños a la propiedad causados por un conductor sin seguro o que se da a la fuga. En algunos casos, también se incluye la cobertura de motorista con seguro insuficiente. Esto es para los casos en los que el conductor que causó el accidente no tiene suficiente seguro.



ADVERTENCIA CRÍTICA: ¿ESTÁN CUBIERTAS MIS HERRAMIENTAS Y MATERIALES EN EL VEHÍCULO?

Las herramientas y materiales o las herramientas y materiales no acoplados transportados en su vehículo no están cubiertos por **Seguro para vehículos comerciales**. Para ese final necesitarás **Seguro para Artículos en Proceso de Envío**.

¿CUÁNTO CUESTA EL SEGURO PARA AUTOMÓVILES COMERCIALES?

El seguro para vehículos comerciales protege a las empresas contra las reclamaciones derivadas de los accidentes de los vehículos utilizados por la empresa. Para los pequeños contratistas, el coste medio anual del seguro de vehículos comerciales ronda los 1.200 dólares por vehículo.

COMPARACIÓN DEL COSTE MEDIO ANUAL

Vehículo de pequeño contratista
(p. ej., camioneta)

~\$1,200
Por vehículo

Vehículo comercial grande
(e.g., camión de basura)

Hasta
\$4,000+
al año

El coste del seguro para vehículos comerciales varía mucho. Depende de una serie de variables, como la cantidad y los tipos de vehículos que utiliza su empresa. Una póliza que cubra un solo coche costará mucho menos que una póliza con una flota de 25 camiones y otros vehículos variados. Sin embargo, la mayoría de los pequeños contratistas pueden esperar pagar alrededor de 1.200 dólares por vehículo en prima anual.

El tipo de vehículo que se asegura también desempeña un papel importante en el coste de la prima. La mayoría de los pequeños contratistas aseguran un solo vehículo, por lo que su prima media anual es de 1.200 dólares o menos. Sin embargo, hay muchos factores que pueden influir en el coste. Por ejemplo, si -

tiene un gran camión volquete utilizado en su negocio, la póliza anual puede ascender a 4.000 dólares al año.

¿QUÉ DETERMINA EL COSTE DEL SEGURO PARA VEHÍCULOS COMERCIALES?

Casi todos los contratistas utilizan vehículos como parte de su profesión. Hay varios factores diferentes que afectan al precio del seguro de vehículos comerciales. Un contratista bien informado querrá entender qué factores están relacionados con su negocio. También querrá saber cómo esos factores pueden afectar a la prima que paga.

Estos son los principales factores que determinan el coste del seguro para vehículos comerciales:



Tipo de vehículo

Los vehículos más grandes y pesados, como los volquetes, necesitarán más cobertura.



Deducibles

Si eliges deducibles más altos tendrás primas más bajas.



Límites de cobertura

Si se le exigen límites de cobertura más altos, pagará primas más altas.



Número de vehículos

Un mayor número de vehículos supondrá una mayor exposición al riesgo, más necesidades de cobertura y primas más elevadas.



Número de empleados que conducen

Cuantos más empleados conduzcan, mayor será la tarifa. El historial de conducción de los empleados también es un factor importante. Si sus conductores han conducido bajo los efectos del alcohol y tienen un historial de accidentes, puede que tenga que pagar tarifas astronómicas.



Historial de crédito

Las compañías de seguros comprueban cada vez más las puntuaciones y el historial de crédito para ayudar a determinar su riesgo y ajustar las primas en consecuencia. Un mal crédito puede aumentar las primas.



Historial de pérdidas

Si tienes un historial de accidentes y pérdidas acabarás pagando primas más altas.



Distancia/Radio de viaje

Las distancias largas, especialmente cuando se cruzan fronteras estatales, aumentarán el coste.



Precio de los vehículos

La prima de la cobertura de daños físicos es un porcentaje del valor del vehículo. Por lo tanto, un vehículo de mayor valor se traducirá en primas más altas.



Tipos de cobertura

Es posible que tenga que añadir endosos a la póliza que se aplican a su negocio y pueden ser necesarios cuando se trabaja en trabajos más grandes.

¿QUÉ ES EL SEGURO INLAND MARINE?

No deje que el término “Inland Marine” le confunda. El seguro Inland Marine cubre los productos, materiales y equipos cuando se transportan hacia o desde los lugares de trabajo o mientras son almacenados temporalmente por un tercero.

¿NECESITA SU EMPRESA UN SEGURO INLAND MARINE ?

Para muchas empresas, el seguro de propiedad proporcionado por su Póliza de Propietario de Negocio (BOP) puede ser suficiente. Podemos ayudarle a determinar si la contratación de un seguro de navegación interior es una buena opción para su empresa.

Como contratista o profesional de la construcción, su trabajo implica regularmente el transporte de equipos, herramientas y suministros hacia y desde su lugar de trabajo. Mientras sus valiosos activos empresariales están en tránsito, el Seguro Marítimo Interior garantiza su sustitución en caso de accidente, robo o pérdida durante el trayecto. También incluye las herramientas que usted o sus empleados llevan consigo cuando realizan un trabajo. Puede añadir la cobertura de Inland Marine a su póliza de seguro de bienes si no está ya incluida.

Pregunte a su agente para determinar qué cobertura es apropiada para las necesidades de su negocio de -



contratación. Contratistas y profesionales de la construcción: Cobertura marítima interior Los contratistas tienen muchos activos comerciales que no sólo son valiosos, sino también necesarios para su trabajo. No importa la ubicación, ya sea un camión de trabajo, el lugar de trabajo o el lugar de almacenamiento, el seguro marítimo interior cubre el equipo y las herramientas que son robados, dañados o perdidos.

Cuando busque cobertura para su empresa de construcción, tenga en cuenta lo siguiente. Si le robasen el camión o se produjese un robo o un incendio en el lugar de trabajo que provocase la pérdida de sus herramientas y equipos, ¿tendría suficientes fondos disponibles para recomprar los artículos perdidos? Sus herramientas son su medio de vida, sin ellas no podría mantener su negocio durante mucho tiempo.

¿CUÁNTO CUESTA EL SEGURO INLAND MARINE?

El coste de una póliza de Seguro para Artículos en Proceso de Envío varía, pero la mayoría de los pequeños contratistas pagarán alrededor de 800 dólares al año en primas. El coste final dependerá de una serie de factores, como el tamaño de tu empresa, el sector al que te dedicas, el grado de protección que necesitas y la cantidad de equipos y herramientas que quieres tener cubiertos.

Estos son los principales factores que afectan al coste del seguro de navegación interior:

PRIMA MEDIA ANUAL

~\$800 al año
(Para casi todos los pequeños contratistas)



Cantidad de equipos

Una empresa de mayor tamaño tendrá más equipos y herramientas, por lo que las primas suelen ser más elevadas.



Tipo de propiedad que está protegiendo

Los límites de la póliza son más altos y el riesgo es mayor con los bienes más valiosos, como algunos equipos de construcción. Cuanto más caros sean los artículos cubiertos, mayor será el coste de la prima.



Historial de pérdidas

Si tiene un historial de pérdidas pagará una prima más alta que un contratista similar que no tenga pérdidas.



Tipo de negocio

La industria a la que se dedica tendrá un efecto en su prima.

[Cotiza en línea](#)

La mejor manera de estimar con exactitud el coste del seguro marítimo interior es obtener un presupuesto de **CONTRACTORS LIABILITY.COM**. Al comprar un seguro marítimo interior, asegúrese de revisar la póliza con el representante de seguros para asegurar una cobertura completa.

¿QUÉ SEGURO NECESITAN LOS CONTRATISTAS INDEPENDIENTES?

Hay dos formas principales de que un contratista independiente obtenga la cobertura del seguro de responsabilidad civil general:

Póliza de contratista principal (Asegurado Adicional)

El contratista principal puede añadirte a su póliza de Responsabilidad Civil General como asegurado adicional. Esto te permitirá trabajar mientras estás cubierto por su póliza. Es más caro para el contratista principal incluirte en su póliza como asegurado adicional. Pueden decidir añadirle a usted, por un número de razones para incluirle dependiendo de la situación. Algunas de las razones son para asegurarse de que realmente tienes cobertura. Además, es posible que quieran asegurarse de que usted tiene los tipos de cobertura y los límites de la póliza que necesitan o están obligados a tener. También es más conveniente para ellos, ya que saben que usted tiene la cobertura que necesitan, ya que usted sabe que el precio de la comodidad suele ser más alto.

Su propia póliza de responsabilidad civil general

Puede obtener su propia póliza de Responsabilidad Civil General para demostrar a un cliente o contratista principal que tiene cobertura de seguro, solicitando un certificado de seguro a su compañía de seguros. Esta opción suele ser más barata.

Ambas opciones ofrecen protección en caso de que usted o el contratista principal se enfrenten a una demanda por daños corporales o materiales de terceros.

¿CUÁLES SON LAS VENTAJAS DE SER UN ASEGURADO ADICIONAL?

Un asegurado adicional es cualquier persona, además del titular de la póliza, que está cubierta por una póliza de seguro. Un asegurado adicional tiene menos protección que el titular de la póliza, pero sigue teniendo una cobertura importante, como por ejemplo:



Cobertura de la defensa. Si hay una demanda, un asegurado adicional puede recibir cobertura para los honorarios de los abogados, las costas judiciales y los acuerdos o sentencias.



Cobertura para demandas de terceros cuando se le demande por daños corporales, daños a la propiedad y daños publicitarios.

¿QUIÉN ES EL RESPONSABLE DE AÑADIR UN SEGURO ADICIONAL?

Sólo los propietarios de las pólizas pueden añadir un asegurado adicional a una póliza de seguro. Por tanto, es responsabilidad del titular de la póliza añadir asegurados adicionales.

Los contratistas independientes, en los contratos que han firmado, tendrán en la mayoría de los casos obligaciones de seguro que tienen que cumplir. Estos requisitos contractuales indicarán al contratista independiente lo que necesita en materia de seguros.

[Cotiza en línea](#)

El precio del seguro de contratista independiente varía mucho entre los oficios. Pregunte a su agente de ContractorsLiability.com sobre el costo y los beneficios de obtener su propio seguro.

¿NECESITO UN SEGURO COMO SUBCONTRATISTA?

Es posible que no necesite un seguro, si está cubierto por la póliza del contratista general. Sin embargo, si usted hiere a otra persona, o comete cualquier tipo de error que dañe la propiedad de un tercero, tener su propia póliza de seguro de responsabilidad general puede añadir una protección extra para usted. -

Como usted sabe, cuando se presenta una demanda, todo el mundo es demandado.

Además, muchas empresas o contratistas principales no trabajarán con usted si no está adecuadamente cubierto. De hecho, casi todos los contratistas generales exigen a los subcontratistas que muestren una prueba de seguro.



Un subcontratista que no esté asegurado puede dejar al contratista principal vulnerable a demandas y otros gastos. Es importante que los subcontratistas consideren varios tipos de cobertura de seguro, como por ejemplo:



Responsabilidad Civil General

Debería tener un seguro de responsabilidad civil general para su negocio. Este seguro cubrirá situaciones como los daños a la propiedad o las lesiones, que pueden ocurrir. Es muy probable que el Seguro de Responsabilidad Civil General de quien le haya contratado no se extienda a un subcontratista. Además, es posible que los clientes potenciales no quieran contratarlo a menos que tenga su propio seguro de responsabilidad civil para subcontratistas. Esto suele ocurrir cuando usted trabaja con empresas más pequeñas o contratistas independientes que quieren utilizar sus habilidades para un trabajo.

¿NECESITO UN SEGURO PARA TRABAJAR COMO HANDYMAN?

Si trabaja como handyman, es probable que conozca los riesgos que corre. El tipo de trabajo del handyman cubre casi todos los oficios. Sus trabajos pueden ir desde pintar, colgar puertas, hacer simples arreglos eléctricos y pequeños trabajos de fontanería. Esto, aunque es bueno, también significa que usted es responsable de todos esos riesgos si algo sale mal.



Así que si usted es un handyman puede preguntarse, ¿qué tipo de cobertura de seguro necesita?

Es posible que le hayan dicho previamente que para realizar un trabajo determinado necesita una prueba de cobertura o de seguro. Un propietario inteligente puede pedirle que vea su prueba de cobertura antes de que empiece cualquier trabajo. Si tiene esta cobertura, es una buena práctica proporcionar al propietario de la vivienda una prueba de seguro con su presupuesto. En muchos casos, esto le diferenciará de sus competidores, que pueden no tener seguro. Como resultado, usted debería conseguir más trabajo aunque sus precios sean más altos.

Sabe que el seguro puede ayudar si alguien o algo resulta herido o dañado. Sabe que hay seguros que cubren la sustitución de las herramientas robadas y los vehículos que utiliza en el negocio. Sabe que un pequeño negocio de handyman como el suyo no necesita una amplia cotización de seguro. La mayoría de ustedes sólo necesitarán un seguro básico de responsabilidad civil general para handyman.

Handyman A	Handyman B
Precio más bajo	Precio más alto
Sin seguro	Certificado de seguro
Resultado: Trabajo perdido	Resultado: Trabajo conseguido y confianza ganada

[Cotiza en línea](#)

Obtener un seguro de Handyman es más fácil de lo que usted piensa. Su agente experto en ContractorsLiability.com puede asegurarse de que usted no está pagando por más cobertura de la que necesita. En la mayoría de los negocios de Handyman, usted es el único empleado, así como el dueño del negocio. Lo único que realmente necesita es la cobertura de responsabilidad civil general de Handyman.

Resulta que, en general, usted simplemente necesita un seguro de responsabilidad civil general para Handyman. Esta póliza de seguro le cubrirá de lesiones corporales a terceros, honorarios legales, juicios, daños a la propiedad y gastos médicos, entre otras cosas. Esto le cubrirá en la mayoría de las situaciones que podrían surgir en los sitios de trabajo y como propietario de un negocio. Al mirar exactamente lo que usted necesitará, usted tiene muchas opciones de cobertura, pero por lo general Handyman Liability Insurance será mejor con los siguientes detalles:

\$1M**por reclamación/\$2M en total****\$1000****deducible**

Lo que esto significa es que si usted presenta un reclamo de seguro, su Seguro de Responsabilidad General para Handyman cubrirá hasta \$1 millón por incidente, con un máximo de \$2 millones por año. Mientras que usted podría pensar que no hay manera de que usted podría hacer tanto daño a un hogar o lugar de los propietarios de negocios, pero siempre es una posibilidad. No recomendamos límites de 300.000 o 500.000 dólares. La razón es que el dinero que usted estaría ahorrando es generalmente menos de \$100 para estos límites más bajos. En el caso de una pérdida mayor, usted se sentirá mal por no haber comprado los límites más altos.

OTROS TIPOS DE SEGUROS PARA HANDYMAN

Por supuesto, usted sabe que la cobertura de responsabilidad civil general no es el único seguro disponible. La responsabilidad civil general para handyman es el seguro básico que debe tener. Usted puede agregar un sinnúmero de opciones de seguros como las pólizas de automóviles comerciales, la indemnización de los trabajadores, el seguro de la propiedad, e incluso el seguro Inland Marine que cubre sus herramientas y equipos. Estos son los tipos de seguro que usted necesita mirar en como un Handyman.

Cuando se trata de su vehículo, puede pensar que su seguro personal le cubrirá. La verdad es que si tiene un accidente de trabajo con su vehículo la compañía de seguros puede negar la reclamación. Le sugerimos que contrate un seguro para vehículos comerciales, puede ser un poco más caro que su póliza de auto personal pero obtendrá al menos los 2 siguientes beneficios:

- ▶ Usted sabe que estará cubierto en un accidente de trabajo.
- ▶ Además, al tratarse de un gasto empresarial, puede desgravarlo en su declaración de la renta, a diferencia del seguro de vehículo personal.

Lo mejor es que hable con su agente de seguros sobre su negocio específico, ya que eso cambiará la cobertura que necesita y el coste del seguro que pagará.

¿CUÁNTO CUESTA EL SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL PARA HANDYMAN?

Usted puede esperar pagar menos de \$ 1000 por año para el seguro de responsabilidad civil de handyman general. Esto se traduce en menos de 90 dólares al mes para la protección y la paz de la mente. La prima real dependerá del estado en el que se encuentre su negocio, los tipos de servicios que ofrezca, sus ingresos totales y algunos otros factores. Estos costes deben repercutirse en sus clientes. Si usted tiene 10 trabajos al mes simplemente añadiendo 10 dólares a cada trabajo cubrirá el coste de su seguro de responsabilidad civil general para handyman.

LA ESTRATEGIA DE \$10 POR TRABAJO

Cubre
\$90
al mes de prima

Estoy absolutamente seguro de que si usted le pregunta a cada uno de sus clientes si prefiere pagar 10 dólares menos y que un handyman sin seguro haga el trabajo o pagar 10 dólares más para contratar a un handyman con una póliza de responsabilidad general con un millón de dólares de cobertura, el 99% de ellos elegiría al handyman asegurado.

De nuevo, se trataría de una póliza de responsabilidad civil general para handyman con una cobertura de responsabilidad civil de \$1,000,000 por reclamación, un límite de cobertura agregado de \$2,000,000 al año y un deducible de \$1,000.

RESUMEN

El seguro de Handyman puede presentarse en una amplia variedad de pólizas de seguro. Usted puede obtener cualquier cosa, desde una póliza de seguro de responsabilidad civil general de Handyman a la indemnización de los trabajadores, seguro de vehículos comerciales o seguro de navegación interior. En general, usted un propietario de un negocio de Handyman de una sola persona, probablemente puede conseguir con sólo un seguro de responsabilidad civil general. Cubrirá todo, desde los daños a la propiedad, los acuerdos, los honorarios legales y las sentencias a los daños a la propiedad, lesiones corporales a terceros y más.

Tiene muchas opciones de cobertura. El mejor punto de partida sigue siendo una póliza de responsabilidad general para Handyman que tiene una cobertura de responsabilidad civil de 1.000.000 de dólares por siniestro, un límite de cobertura global de 2.000.000 de dólares al año y una franquicia de 1.000 dólares. Con esta póliza, también tendrá la opción de añadir un seguro para vehículos comerciales. Seguirá necesitando su propia póliza de seguro médico. Su negocio estará razonablemente cubierto con sólo esas dos pólizas.

¿POR QUÉ DEBO TENER UNA FIANZA Y UN SEGURO?

Las fianzas de permiso son requeridas por ciertas entidades gubernamentales para permitir que varios tipos de contratistas (es decir, electricistas, fontaneros, techadores, etc.) soliciten un permiso para un proyecto de construcción. En la mayoría de los casos en los que se requiere un permiso, también suelen exigir al contratista que tenga un seguro de responsabilidad civil general antes de expedirle un permiso para proceder con su proyecto de construcción.

[Solicitud de fianza](#)



¿CUÁNTO CUESTA LA FIANZA?

El coste de las fianzas de permiso requeridas varía según el importe de la fianza requerida. El coste típico de una fianza de permiso oscila entre los 100 y los 250 dólares. El coste de esta fianza varía de un Estado a otro. En casi todos los casos, el coste de la fianza es de 100 dólares. Una regla general es que el coste de la fianza será de alrededor del 1% del importe de la multa. Las excepciones son California y Washington, donde es alrededor del 2% del importe de la multa.

Otro componente importante del coste de la fianza es el crédito de la persona que la solicita. En la mayoría de los casos no se verifica el crédito para las fianzas de permisos. Si se requiere una verificación de crédito, la diferencia de precio para los contratistas con buen crédito frente a los que tienen mal crédito es asombrosa. California y Washington son dos de los principales estados en los que se requiere una verificación de crédito para obtener un bono o fianza. Un ejemplo, es la fianza de contratista de \$12,000 para contratistas generales en Washington.

COSTE DE FIANZA: EJEMPLO DE VERIFICACIÓN DE CRÉDITO (Washington)

Buen crédito

~\$200
al año

Mal crédito

~\$1,200
al año

Un contratista con buen crédito puede obtener esta fianza por unos 200 dólares al año. Por otro lado, un contratista con mal crédito tendrá que pagar por lo menos \$1,200 al año por la misma fianza. En algunos -

estados, algunas compañías no requieren una verificación de crédito para emitir bonos de permiso, por lo que siempre es mejor consultar con los profesionales de ContractorsLiability.com para obtener una cotización gratuita. El buen crédito, tal como lo definen la mayoría de las compañías de fianzas, es un puntaje crediticio superior a 700, sin quiebras en los últimos 7 años. Tampoco puede haber reclamaciones no resueltas contra bonos emitidos anteriormente.

De nuevo, los requisitos para estas fianzas de permiso varían entre \$5,000 y \$25,000, siendo las fianzas de \$10,000 las más comunes. El coste de estas fianzas suele ser de \$100, pero puede ser ligeramente superior para cantidades mayores. Además, la mayoría de los municipios tienen su propio formulario de fianza que requieren. Una pregunta frecuente que recibimos en ContractorsLiability.com es “¿Necesito obtener una nueva fianza para cada municipio o puedo usar la misma fianza?” La respuesta es sí, necesita una nueva fianza para cada municipio que requiera una fianza. No hay fianzas generales que cubran todas las ciudades.

¿CUÁNTO TIEMPO TARDA EN PROCESARSE?

Otra de las principales preocupaciones que tienen los contratistas sobre la obtención de una fianza de permiso es cuánto tiempo tardará en ser procesada. En todas las situaciones en las que el crédito de los contratistas es “bueno”, tal y como se ha definido anteriormente, o en las que no se requiere una comprobación de crédito, las fianzas pueden emitirse inmediatamente. En la mayoría de los casos, estas fianzas están selladas electrónicamente y pueden ser enviadas por correo electrónico directamente al contratista para que las firme. En algunos casos, se requiere la firma y el sello de la compañía de fianzas y, en ese caso, la fianza puede entregarse al día siguiente a través de FedEx o por correo ordinario si el tiempo lo permite.

Entrega electrónica
Inmediata

Entrega física
Al día siguiente

¿CUÁNTO SEGURO NECESITO PARA MI NEGOCIO?

La cobertura que necesita depende del tipo de negocio que tenga y del riesgo asociado a él. Lo mínimo que debe tener es una póliza de responsabilidad civil general con una cobertura de 1.000.000 de dólares por siniestro, un límite de cobertura global de 2.000.000 de dólares al año y una franquicia de 1.000 dólares.



Tipo de seguro	A quién va dirigido	Lo que cubre
Seguro de responsabilidad civil	Cualquier negocio	Esta cobertura protege contra las pérdidas económicas derivadas de lesiones corporales, daños a la propiedad, gastos médicos, difamación, calumnias, defensa de juicios y fianzas de liquidación o sentencias.
Seguro de responsabilidad civil por productos defectuosos	Empresas que fabrican, venden al por mayor, distribuyen y venden al por menor un producto.	Esta cobertura protege contra las pérdidas económicas derivadas de un producto defectuoso que cause lesiones o daños corporales.
Seguro de responsabilidad civil profesional	Empresas que prestan servicios a los clientes.	Esta cobertura protege contra las pérdidas económicas derivadas de la mala praxis, los errores y la negligencia.
Seguro de propiedad comercial	Empresas con una cantidad significativa de bienes y activos físicos	Esta cobertura protege a su empresa contra las pérdidas y los daños de los bienes de la empresa debidos a una gran variedad de acontecimientos como incendios, humo, tormentas de viento y granizo, desobediencia civil y vandalismo.
Seguro de empresa a domicilio	Empresas que se gestionan desde el domicilio personal del propietario.	La cobertura que se añade al seguro de hogar como una cláusula adicional puede ofrecer protección para una pequeña cantidad de equipos de la empresa y cobertura de responsabilidad civil por daños a terceros.
Póliza del empresario	La mayoría de los propietarios de pequeñas empresas, pero especialmente los propietarios de negocios en casa.	Una póliza de propietario de empresa es un paquete de seguros que combina todas las opciones de cobertura típicas en un solo paquete. Simplifican el proceso de compra de seguros y pueden ahorrarte dinero.

SOURCE U.S. Small Business Administration

Como se ha mencionado anteriormente, si se encuentra en la categoría de menor riesgo, puede considerar una póliza de propietario de negocio (BOP), que combina el seguro de responsabilidad civil general y de propiedad a una tarifa rentable.

Si usted está confundido acerca de dónde empezar, llame a uno de los agentes en ContractorsLiability.com o llenar un formulario de cotización en línea. Si usted está leyendo este E-Book usted está muy por delante del juego. Si desea más información, eche un vistazo a los cinco consejos de la SBA para la compra de seguros de negocios, que incluye consejos sobre la evaluación de su riesgo, la compra, BOPs, y el mantenimiento de su política.

¿QUÉ SEGURO NECESITA UNA LLC O UNA CORPORACIÓN?

En lo que respecta a la protección y el asesoramiento adicionales, constituir su negocio como una LLC o una corporación será lo mejor para usted en caso de que ocurra algo que supere el límite de cobertura de su seguro. Piensa en ello como una parada trasera si las cosas realmente se tuercen. Esto puede ser muy bueno, especialmente para las empresas que trabajan en obras costosas. En general, hable siempre con un abogado.

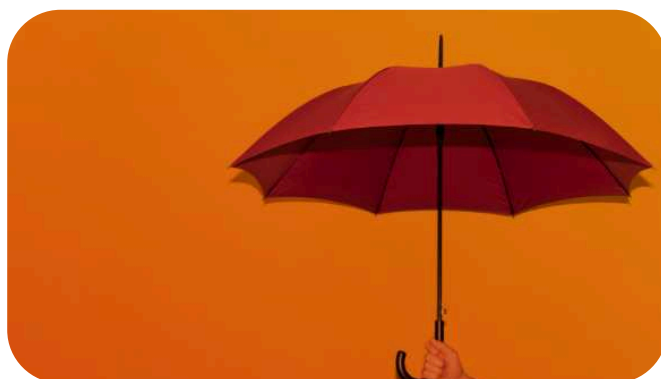


Al fin y al cabo, ellos serán los que puedan decirle exactamente lo que necesitará para su situación y su negocio. Piense en su LLC o corporación como un seguro de quiebra. Seguro que no puede perder sus bienes personales, pero sí puede perder los suficientes como para que sea extremadamente doloroso.

¿QUÉ ES UNA PÓLIZA DE SEGURO UMBRELLA Y CUÁNTO CUESTA?

¿Es usted un contratista general, un contratista artesanal o el propietario de algún otro tipo de pequeña empresa que busca un seguro de responsabilidad civil?

Una cosa que puede haber pasado por alto es una póliza de seguro paraguas. Todos los propietarios de pequeñas empresas deberían considerar el seguro de responsabilidad civil para empresas.



Vivimos en un país que se caracteriza por las demandas judiciales. No importa lo concienzudo y atento que sea, siempre existe la posibilidad de que su empresa sea demandada. Podría perderlo todo si un tribunal falla en su contra, incluidos sus **BIENES PERSONALES** como su casa, sus ahorros y sus vehículos. Esto además de perder probablemente su negocio. Imagínese el lío en el que se encontraría.

**ADVERTENCIA**

Sus bienes personales están en riesgo sin la cobertura Umbrella.

Nadie espera realmente que una catástrofe afecte a su negocio. Pero toda pequeña empresa es vulnerable a una gran catástrofe o a un enorme pleito. Piense en algunas de las pérdidas devastadoras de las que ha oído hablar recientemente y en las grandes indemnizaciones que se conceden en los tribunales estos días. Es posible que estas pérdidas superen la cobertura de su seguro principal.

Las posibilidades son alucinantes. El techador que viene a reparar un tejado con goteras y acaba quemando las instalaciones hasta los cimientos. Esta pérdida podría ascender a millones de dólares y, a menos que tenga una póliza de seguro de responsabilidad civil, la pérdida saldrá de su bolsillo.

El seguro paraguas es importante porque cubre estos eventos improbables. No es caro y, en ciertos casos, podría salvar su negocio y sus activos. La cobertura de paraguas ya no es una idea tardía. Con una póliza de paraguas ContractorsLiability.com, usted puede obtener hasta \$ 10 millones de protección de la responsabilidad por encima de los límites de otras pólizas de seguro que tiene para su negocio. ContractorsLiability.com escribirá la cobertura de paraguas sobre la responsabilidad empresarial, la responsabilidad de automóviles y la compensación de los trabajadores. El costo de este seguro de la paz de la mente es sorprendentemente poco. Llame a uno de nuestros agentes o llene el formulario de cotización en línea.

Proteja su negocio, que es probablemente su mayor activo con una póliza de seguro de paraguas. Piense en ContractorsLiability.com de la misma manera que lo haría con un amigo personal bien informado. Usted confía en ellos y pueden ofrecer un buen consejo que saben lo que le motiva, cuáles son sus debilidades, etc. Sobre la base de estos criterios podemos formular una política que funciona mejor para usted, y potencialmente sólo usted. Nuestro plan, en este caso, es su Póliza de Responsabilidad Civil General personalizada con cobertura de Seguro Paraguas.

CONTRACTORSLIABILITY.COM ha trabajado con suficientes**Contratistas Generales****Constructores Crtesanales****Roofers****Plomeros****Negocios de Handyman**

para entender exactamente qué tipo de cobertura es la mejor para ellos.

¿CUÁNTO CUESTA EL SEGURO DE RIESGO DEL CONSTRUCTOR Y QUÉ CUBRE?

¿CUÁNTO CUESTA UNA PÓLIZA?

Las pólizas de riesgo del constructor o Seguro de Construcción suelen costar entre el uno y el cuatro por ciento del coste de la construcción. Dependerá del tipo de cobertura y de las exclusiones que tenga la póliza. También depende de la ubicación de la propiedad. Las propiedades cercanas a la costa o en zonas con alto riesgo de daños por viento tendrán un coste significativamente mayor.



La importancia de contar con una compañía de seguros de confianza es que agilizarán sus reclamaciones. Podrán ayudarle a resolver cualquier posible reclamación durante el proceso de construcción.

Algunas compañías pueden cubrir los costes blandos del proyecto. Tendrá que preguntar si esto está incluido en su póliza. Si quieres la cobertura y no está incluida, puedes pedir que se incluya en tu cobertura, pero ten en cuenta que esto aumentará el coste de la prima de tu seguro de riesgo de construcción.

El seguro de riesgo del constructor forma parte de los costes blandos de su proyecto, y aunque le costará algo de dinero, es mejor tenerlo que no tenerlo cuando sea necesario.

¿NECESITA COBERTURA ADICIONAL?

Se puede ofrecer una cobertura adicional para determinadas situaciones. Entre las coberturas más comunes del seguro de riesgo del constructor se encuentran:

- ▶ Protección de sus bienes contra la pérdida mientras son transportados al lugar de trabajo.
- ▶ Los daños causados por el agua de las alcantarillas y los desagües suelen estar cubiertos.
- ▶ Cobertura adicional para los andamios, las empresas de construcción y las estructuras temporales, pero sólo mientras se encuentren en un lugar, que usted haya denunciado. Los bienes que se utilicen o instalen en el lugar asegurado y que pertenezcan a los bienes asegurados.
- ▶ La póliza de seguro de riesgo del constructor pagará sus gastos para retirar los escombros de los bienes cubiertos. Estos escombros deben ser el resultado de un siniestro cubierto por la póliza.

Es realmente importante destacar esta información adicional que debe conocer:



El seguro no cubrirá los bienes ajenos.



No hay cobertura de responsabilidad civil profesional.



No cubre los accidentes en el lugar de trabajo.



Los subcontratistas están obligados a tener su propio seguro.



No hay cobertura para herramientas o equipos a menos que se añada específicamente.

Normalmente, la cobertura finaliza cuando el edificio está terminado u ocupado.

La prima de la póliza se devenga en su totalidad. El seguro de riesgo para constructores, a diferencia de la mayoría de los otros tipos de seguro, puede adquirirse en términos de 3 meses, 6 meses o sobre una base anual. Lo que significa que la prima se devenga en su totalidad es que, por ejemplo, si compra una póliza de 6 meses y el proyecto se realiza en 5 meses, no tendrá derecho a ningún reembolso de la prima. También es importante asegurarse de que si su proyecto se retrasa, se ponga en contacto con su agente para obtener una prórroga. Si hay un vacío en la cobertura, es muy difícil, si no imposible, conseguir otra.



**Pida una cita de 15 minutos y HABLE
CON UN PRO (muy recomendable)**



RESUMEN

Según la SBA, los siguientes son los seis puntos clave que hay que recordar a la hora de obtener un seguro.

1

Comprueba las leyes federales, estatales, del condado y locales para conocer los requisitos del seguro.

2

Pagar a tiempo las primas del Seguro de Desempleo y de Indemnización Laboral mantendrá intacta la reputación de su empresa y le ayudará a evitar costosas sanciones.

3

La concesión de licencias profesionales puede requerir un seguro adicional o fianzas.

4

Los prestamistas e inversores suelen exigirle que obtenga determinados tipos de seguro.

5

El seguro

- ▶ Ayuda a retener a los empleados.
- ▶ Proporciona protección frente a reclamaciones de responsabilidad civil.
- ▶ Minimiza el impacto que los riesgos pueden tener en su capacidad para continuar las operaciones. Impacta la continuidad de la financiación.

6

La ubicación, las instalaciones, los automóviles y el tipo de operaciones comerciales contribuyen a determinar sus necesidades de seguro.

TENGA EN CUENTA



Este libro electrónico tiene por objeto ofrecer información general y descripciones generales de las pólizas para ayudarle a comprender los diferentes tipos de cobertura. Estas descripciones no se refieren a ningún contrato de seguro específico y no modifican las definiciones, exclusiones o cualquier otra disposición expresamente indicada en los contratos de seguro. Le animamos a que hable con su representante de seguros y a que lea el contrato de su póliza para comprender plenamente su cobertura.



[Cotiza en línea](#)