



SEGURO DE AUTO

- A partir del 1 de enero de 2025, el Proyecto de Ley del Senado 1107 (la Ley de Protección a los Conductores de California) elevó el mínimo obligatorio de... [Cal. Veh. Code §16056; Cal. Ins. Code §11580.1b](#)
- La Parte A de la Póliza de Auto Personal es la Cobertura de Responsabilidad. [ISO Personal Auto Policy, Part A](#)
- A pesar del impacto, el contacto con un ave o animal se clasifica específicamente como Otro Que No Sea Colisión (comúnmente llamado Comprensiva) en la Parte D de la... [ISO PAP, Part D](#)
- El Código de Seguros §11580.2 exige que se ofrezca UM por lesiones corporales con cada póliza de responsabilidad de auto de California en límites iguales a los de... [Cal. Ins. Code §11580.2; ISO PAP Part C](#)
- El Código de Seguros §1861.02 (añadido por la Proposición 103 en 1988) requiere que las tarifas de automóvil se determinen principalmente por, en este orden: (1) el... [Cal. Ins. Code §1861.02 \(Proposition 103\)](#)
- El Programa de Auto de Bajo Costo de California (CLCA) se creó bajo el Código de Seguros §11629.7 para ofrecer a buenos conductores elegibles por ingresos una... [Cal. Ins. Code §11629.7 \(CLCA\)](#)
- En el Formulario de Cobertura de Auto Comercial (CA 00 01), el Símbolo 1 significa 'Cualquier Auto'. [ISO Business Auto Coverage Form \(CA 00 01\)](#)

CÓDIGO DE SEGUROS DE CALIFORNIA Y ÉTICA

- La Sección 790.03(b) prohíbe hacer, publicar o difundir cualquier declaración falsa, maliciosamente crítica o despectiva calculada para perjudicar a cualquier... [Cal. Ins. Code §790.03\(b\)](#)
- 10 CCR §2695.7(b) requiere que la aseguradora acepte o deniegue un reclamo, total o parcialmente, en un plazo no mayor a **40 días** calendario después de recibir la... [10 CCR §2695.5\(e\)](#)
- 10 CCR §2695.5(e)(1) requiere que la aseguradora acuse recibo de la comunicación del reclamo de inmediato, pero en ningún caso más de **15 días** calendario después de... [10 CCR §2695.5\(e\)\(1\)](#)
- Bajo 10 CCR §2695.7(h), una vez determinado y sin disputa el monto adeudado, el pago debe efectuarse dentro de **30 días** calendario. [10 CCR §2695.7\(h\)](#)
- La Sección 1749 requiere **24 horas** de educación continua cada período bienal para un licenciario de fuego y siniestros o solo vida, incluyendo al menos **3 horas** de ética. [Cal. Ins. Code §1749](#)
- La Sección 31 define al agente como persona autorizada para realizar transacciones de seguros en nombre de una aseguradora. [Cal. Ins. Code §§31, 33, 1623](#)
- La Sección 1733 requiere que el licenciario que maneje primas las mantenga en calidad fiduciaria sin mezclarlas con fondos personales u operativos. [Cal. Ins. Code §1733](#)

RESPONSABILIDAD Y CASUALIDAD

- La negligencia requiere (1) deber, (2) incumplimiento, (3) causa próxima (legal) y (4) daños reales. [Common law of negligence \(Restatement \(Second\) of Torts §281\)](#)
- California sigue la negligencia comparativa PURA bajo *Li v. Yellow Cab Co.*, [13 Cal. 3d 804 \(1975\) \(pure comparative negligence\)](#)
- La Proposición 51 (Código Civil §1431.2) mantuvo la responsabilidad solidaria para daños ECONÓMICOS, pero limitó la responsabilidad por daños NO ECONÓMICOS al... [Cal. Civ. Code §1431.2 \(Proposition 51\)](#)
- Respondeat superior (latín: 'que responda el superior') hace que el empleador sea vicariamente responsable de los actos negligentes de un empleado cometidos dentro... [Restatement \(Third\) of Agency §7.07 \(respondeat superior\)](#)
- El CGL estándar tiene tres coberturas. [ISO Commercial General Liability Coverage Form \(CG 00 01\) – Coverage A](#)
- La Cobertura B del CGL (Lesión Personal y Publicitaria) cubre ciertos delitos intencionales no corporales, incluyendo: publicación oral o escrita de material que... [ISO CGL Coverage B – Personal and Advertising Injury](#)
- Bajo una póliza por OCURRENCIA, la cobertura se activa por la fecha de la OCURRENCIA (la lesión corporal o el daño material), no por la fecha en que el reclamo se... [ISO CGL – Occurrence vs. Claims-Made trigger](#)

PROPIEDAD COMERCIAL

- La parte de cobertura de propiedad comercial es modular: requiere las declaraciones generales de la póliza, las condiciones generales de la póliza, una página de... [ISO Commercial Property Coverage Part \(modular structure\)](#)
- El Formulario Especial es el más amplio de los tres formularios estándar de causas de pérdida. [ISO Causes of Loss – Special Form \(open perils\)](#)
- El incendio es uno de los riesgos ya cubiertos por el formulario Básico (junto con rayo, explosión, viento o granizo, humo, aeronaves o vehículos, motín o conmoción... [ISO Causes of Loss – Basic Form](#)
- La cobertura de Edificio en el CP 00 10 incluye el edificio, las adiciones terminadas, accesorios instalados permanentemente, maquinaria y equipo, accesorios... [ISO Building and Personal Property Coverage Form \(CP 00 10\)](#)
- La propiedad de terceros pero bajo cuidado, custodia o control del asegurado nombrado (como la ropa de los clientes en una tintorería) se cubre bajo la tercera... [ISO Building and Personal Property Coverage Form – Personal Property of Others](#)
- La fórmula de coaseguro es (Lo Contratado / Lo Que Debió Contratar) x Pérdida. [ISO Commercial Property – Coinsurance condition](#)
- La opción de Valor Acordado suspende la cláusula de coaseguro durante el período de la póliza. [ISO Commercial Property – Agreed Value option](#)

PÓLIZA DE VIVIENDA

- El Formulario Especial DP-3 asegura la vivienda y otras estructuras bajo riesgos abiertos (todo riesgo), es decir, cubre cualquier causa de pérdida que no esté... [ISO Dwelling Property forms \(DP-1, DP-2, DP-3\)](#)
- El Formulario Básico DP-1 liquida las pérdidas sobre la base del valor real en efectivo (ACV), es decir, el costo de reposición menos depreciación. [ISO DP-1 Basic Form](#)
- Los formularios ISO de Propiedad de Vivienda están diseñados para viviendas residenciales de una a cuatro familias, ya sea ocupadas por el propietario o por inquilinos. [ISO Dwelling Property forms — eligibility rules](#)
- Bajo los formularios estándar ISO de Propiedad de Vivienda, la Cobertura B (Otras Estructuras) se proporciona automáticamente al 10% del límite de la Cobertura A. [ISO Dwelling Property forms — Coverage B](#)
- Los Gastos Adicionales de Vivienda (Cobertura E) se incluyen como cobertura estándar solo en DP-2 y DP-3, reconociendo que esos formularios más amplios suelen... [ISO Dwelling Property forms — coverage availability](#)
- A diferencia de una póliza de propietario, los formularios de Propiedad de Vivienda (DP-1, DP-2, DP-3) son contratos exclusivamente de bienes y NO contienen... [ISO Dwelling Property forms — liability discussion](#)
- La condición estándar ISO de costo de reposición exige que el asegurado mantenga una cobertura equivalente al menos al 80% del valor total de reposición de la... [ISO Dwelling Property forms — coinsurance condition](#)

FUNDAMENTOS DE SEGURO DE PROPIEDAD

- Un formulario de peligros nombrados (también llamado peligros especificados) cubre solo los peligros que están específicamente listados en la póliza. [ISO Basic Form \(CP 10 10\) concept; Cal. Ins. Code §675 et seq.](#)
- En un formulario de peligros nombrados el asegurado debe demostrar que la pérdida fue causada por un peligro cubierto. [ISO Special Form \(CP 10 30\) concept](#)
- Los peligros tradicionales del formulario básico incluyen incendio, rayo, viento o granizo, explosión, humo, aeronaves o vehículos, motín o conmoción civil... [ISO Basic Form perils \(industry standard\)](#)
- El formulario amplio mantiene los peligros del formulario básico y añade cinco más: objetos que caen; peso del hielo, nieve o aguanieve; descarga o desbordamiento... [ISO Broad Form \(CP 10 20\) concept](#)
- La inundación es una de las exclusiones estándar de las pólizas de propiedad, junto con el movimiento de tierra, la guerra, el peligro nuclear, los actos... [Common property policy exclusions](#)
- La propiedad real es el terreno y las estructuras o fijaciones unidas permanentemente. [Real vs personal property classification](#)
- La sección 2051 del Código de Seguros de California establece la medida estándar de indemnización como valor real en efectivo, definido esencialmente como el costo... [Cal. Ins. Code §2051 \(Actual Cash Value\)](#)

SEGURO DE PROPIETARIOS

- El Formulario Especial HO-3 es la póliza de propietarios más vendida porque cubre la vivienda y otras estructuras a riesgo abierto ("todo riesgo"), es decir... [ISO HO-3 policy form \(industry standard\)](#)
- El HO-4, llamado formulario para inquilinos, está hecho para quien no es dueño del edificio. [ISO HO-4 Contents Broad Form](#)
- El Formulario Integral HO-5 es el contrato de propietarios sin endosos más amplio del mercado estadounidense. [ISO HO-5 Comprehensive Form](#)
- El HO-6 es el formulario para dueños de unidades de condominio. [ISO HO-6 Unit-Owners Form](#)
- El Formulario Modificado HO-8 está hecho para viviendas antiguas o históricas cuyo costo de reemplazo supera con creces el valor de mercado. [ISO HO-8 Modified Coverage Form](#)
- Otras Estructuras (Cobertura B) se brinda automáticamente al 10% de la Cobertura A en la HO-3 estándar de ISO. [ISO Homeowners Section I, Coverage B](#)
- Los Bienes Personales (Cobertura C) se fijan automáticamente al 50% de la Cobertura A en una HO-3 ocupada por el dueño. [ISO Homeowners Section I, Coverage C](#)

PRINCIPIOS GENERALES DE SEGUROS

- El Código de Seguros de California §22 define el seguro como un contrato por el cual una parte se compromete a indemnizar a otra por pérdida, daño o responsabilidad... [Cal. Ins. Code §22](#)
- Las aseguradoras solo cubren riesgo puro: situaciones con posibilidad de pérdida o no pérdida. [Insurance theory — pure vs. speculative risk](#)
- El hazard morale o actitudinal es la conducta descuidada que surge porque el asegurado sabe que tiene cobertura. [Insurance theory — hazards](#)
- La ley de los grandes números es la base estadística del seguro: al aumentar el número de unidades de exposición similares observadas, las pérdidas reales se... [Insurance theory — DICE / law of large numbers](#)
- La selección adversa es la tendencia de los riesgos peores al promedio a solicitar seguro con más insistencia que el público general. [Insurance theory — adverse selection](#)
- Los cuatro elementos del contrato son oferta y aceptación, contraprestación, partes legalmente capaces y propósito legal. [Cal. Civ. Code §1550; Cal. Ins. Code §22](#)
- Un contrato aleatorio es aquel en que los valores intercambiados son desiguales y dependen de un evento fortuito. [Insurance contract characteristics — aleatory / unilateral / adhesion](#)

