Entender Como Compañias De Seguros Usan Informacion De Credito

ENTIENDAN COMO LAS COMPAÑIAS DE SEGUROS USAN SU INFORMACION DE CREDITO

Muchas compañias de seguros de auto y vivienda toman en cuenta diferentes factores incluyendo informacion de credito, para decider:

- Proporcionar o renovar póliza de seguro.
- Cuotas para pagos mensuales

Este manual ayudará a entender cómo las compañias aseguradoras usan su informacion de credito y como afecta este proceso su cuota de pago al seguro.

1. Puede una compañia de seguro obtener la informacion de mi credito sin mi permiso?

Yes, la Agencia Federal de Reporte de Credito (FCRA), dice que las compañias de seguros pueden obtener informacion de su credito sin su permiso. La ley federal se puede encontrar en: http://www.ftc.gov/. Arkansas tiene una ley respecto a la informacion obtenida de un buro de credito. Esa ley es el Uso de Informacion de Credito para Seguro Personal en el Acta de 2003 (Ark. Code Ann. **23-67-401 through 415).

2. Cómo usan la informacion de crédito las compañias aseguradoras?

Algunas compañias aseguradoras han mostrado que la informacion en un reporte de credito puede predecir cuales clientes podrian hacer un reclamo con mas frecuencia al seguro. Ellos creen que los clientes que podrian hacer reclamos con mas frecuencia deben pagar mas por su seguro.

3. Cómo saber si una compañia aseguradora esta usando mi informe de credito?

Pregunte a su agente si estan usando su credito para elegibilidad o cuota. Tambien puede preguntar si examinaran la informacion de credito de otras personas aseguradas en su póliza, personas como miembros de familia, y cómo afectará esta informacion en su póliza.

4. Si no tengo un historial de credito, afectará esto a mi compra de seguro?

Posiblemente. Uso de Informacion de credito para Seguro Personal en el Acta de 2003 generalmente requiere que en situaciones donde el credito del cliente no tenga suficiente informacion, la compañia aseguradora no penalize al cliente por no dar informacion suficiente. Las compañias pdrian hacer execepciones y uar otros factores en lugar del credito.

5. Como usan las compañias de seguros el historial de credito?

Aseguradoras pudieran usar su historial de credito, además de otros factores para elegibilidad y pago de cuota en la póliza de seguro.

- **Elegibilidad:** Es el proceso cuando la compañia aseguradora recibe informacion y decide si vende o nó poliza de seguro.
- **Rating:** Rating o cuota es el proceso en el quese determina cuanto debera pagar por su seguro. Muchas aseguradoras las cuotas son mas altas basandose en el credito y caracteristicas de la propiedad del asegurado. Algunas de estas caracteristicas se describen en la pregunta 6.

6. Que tipo de informacion usan las compañias aseguradoras?

La mayoria de las compañias aseguradoras que usan informacion de credito usan un "puntaje del historial de credito." Este es calculado usando informacion acerca del historial de credito, se usa la reciente historia de credito no la vieja historia de credito. Los facotres que se usan el puntaje de credito son:

- Records publicos (como banacarota, colecciones de credito, pagos atrasados. Los records publicos tienen generalmente un efecto negativo en el puntaje de credito.

- Historia de pagos astrasados el numero y la frecuencia de pagos astrasados y losdias entre fecha de pago y fecha astrasada de pago). Pagos astrasados tienen un efecto negativo en el puntaje de credito.

- Tiempo de historial de credito (la cantidad de tiempo que usted ha estado en el sistema de credito). Entre mas tiempo el puntaje mejora.

- Requerir credito (la cantidad de veces que usted ha aplicado nuevamente para credito, incluyendo prestamos de hipoteca, cuentas de utilidades, y cuentas de tarjetas de credito). cuando intenta comprar con credito tiene un efecto negativo en el puntaje de credito.

- Numero de lineas abiertas de credito (incluyendo el numero de tarjetas de credito y tarjetas de credito de tiendas de departamento). Tener mucho credito tiene un efecto negativo en el puntaje de credito. Pero, en general no es una Buena idea cancelar una cuenta de credito que ha tenido por un largo tiempo. Un historial de credito largo pudiera ayudarle a su puntaje de credito.

- Tipo de credito en uso (Tarjetas de credito, tarjetas de credito en tiendas, prestamos financieros etc.) Tarjetas de credito mas importantes pueden ser mas favorables que otros tipos de tarjetas de credito como de tiendas o prestamos de una compañia financiera.

- Deudas (cuando debe comparado con su credito disponible). Muchas deudas pendientes pudiera tener un efecto negativo en su puntaje de credito.

Los puntajes de credito en seugors no son uniformes entre las compañias de seguros. Las compañias aseguradoras tienen diferentes puntos de vista en los factores que son importantes basados en las experiencias y practica en su negocio. Por ejemplo, una compañia puede creer que los records publicos son mas importantes que el historial de pagos atrasados. Otra compañia puede pensar lo contrario.

7. Cual es el puntaje de credito en una Buena compañia de seguros.

No hay una una sola respuesta a esta pregunta. Generalmente, con un buen puntaj e de credito las tarifas serian bajos. Pero las aseguradoras usan diferentes calculos muy diferentes que le dirian diferente puntaje.

8. Esta mi tarifa completamente basada en el puntaje de credito?

No, las tarifas de seguro de auto y cása se basan en otros factores que el historial de credito. El seguro de su auto se basa en factores como record de manejo, el tipo de vehiculo que mareja y donde vive. Tarifas para su casa se basan en factores como donde vive y el costo para reponer su casa. Historial de credito es solamente uno de muchos factores que las aseguradoras usan para saber la tarifa de su póliza.

9. Debe un agente o compañia aseguradora decirme cual es el puntage de credito?

No. de hecho el agente o compañia no saben necesariamente su puntaje. El agente podria saber para que grupo de pólizas podria usted calificar. El Acta de 2003 requiere que la compañia le informe si esta usando su informacion.

Aunque usted no sepa su puntaje de credito no le es muy util. Su credito en el seguro cambia en un Segundo y cambios significantes pueden cambiar su puntaje de credito. Estos pueden ser cambios positovos y negativos. Es posible tener mas factores positivos que negativos y no obtener la mejor tarifa posible pero aun asi tener una mejor tarifa que si no se hubiera usado el credito del todo.

10. Si yo no conozco mi puntaje, y este vario de compañia a compañia como saber si mi historial de credito afectará mi compra de seguros?

Pregunte a su agente o compañia de seguros. El FRCA requiere que su compañia le advierta cuando tome una “acccion adversa” debido a su informacion de credito. FCRA define a una accion adversa a cancelar cobertura, incrementar cuota, o cambiar teiminos de cobertura, o cantidad de cobertura de alguna manera que dañe al cliente. Ejemplos de “accion adversa” incluye:

- Cancelar, negar, o no renovar cobertura
- Rehusar cotizar una prima
- Dar al cliente forma de cobertura
- Limitar beneficios como elegibilidad para dividendos
- Distribucion de cobertura contraria a la aplicada
- Negar al cliente la mejor cuota
- Negar al cliente el mejor descuento
- Agregar sobretaza a la prima
- No dar descuento a una prima existente
- Cambiar una prima existente
- Ofrecimiento de seguro a un clinedte que no la haya requerido y esta sea basada en el reporte de credito.

Sis u aseguradara toma una accion adversa a causa de su historia de credito, ellos deben decirle el nombre la agencia de credito que otorgo la informacion. Tambien usted tiene derecho a recibir una copia gratis del reporte de su credito de esa agencia de credito.

Las leyes federales dice que usted tiene derecho a recibir una copia del reporte aunque usted haya sido negudo a comprar el seguro. Si usted esta en agistencia social desempleado, o si ha sido victima de robo de identidad. (La tarifa para obtener este reporte varia. Usualmente usted paga de $8 a 15 por cada reporte). Se seguiere que usted requierea una copia anual y revisar los errores.

11. Que puedo hacer si la informacion en el reporte de credito es incorrecto?

Diga a la agencia de credito. Si usted reporta un error, la agencia de credito debe investigar y comunicarse con usted en menos de 30 dias. La agencia de credito se comunicara con quien haya reportado la informacion. Informacion de credito a menudo se obtiene de bancos, tarjetas de credito, agencies de coleccion o de una corte. Si la investigacion muestra que la informacion es incorrecta o si no hay, pruebas que lo es, la agencia debe corregir su record de credito.

Usted puede pedir a la agencia de credito mandar una nota de correccion a todos las agencias de credito que haya investigado su credito en los ultimos seis meses. Una vez que haya sido corregido, es una buena idea pedir una copia nueva de su reporte de credito meses despues para asegurarse quela informacion incorrecta haya sido corregida. Usted tambien deberá recibir una copia de su reporte de credito de otras agencias de credito las cuales estan enlistadas abajo. Si usted corrige un error en un reporte, este no se “corregira” en otros reportes.

Si la informacion en su credito es correcta, la agencia de credito no la cambiará. De todas maneras la FCRA permita que usted escriba una explicacion de 100 palabras segun su lado de la historia, la agencia de credito deberá incluir su explicacion con su informacion de credito cada vez que la manden. Asegurese que su compañia de seguros obtenga una copia de este documento, y pregunte a su compañia si esta informacion se tomará en cuenta.

Las tres agencias nacionales de credito son:

- **Equifax (www.credit.equifax.com ó 800-685-1111);**
- **Experian (www.experian.com ó 888-397-3742); y**
- **Trans Union (www.transunion.com ó 800-888-4213**.

Informe a su compañia de seguros. No espere a que la agencia de credito investigue los errors para contactar su aseguradora. Informe a su compañia de seguros inmediatamente, y pregunte si estos errors haran una diferencia en su seguro.

Si los errores son grandes, informe a su aseguradora que usted esta disputando esa informacion y pregunte si pueden esperar a usar su informacion de credito hasta que los errors sean corregidos. Errores pegueños no tienen un gran efecto en su puntaje de credito. Errores grandes pueden hacer una gran diferencia en su cuota.

12. Cómo puedo mejorar mi puntage de credito con mi seguro si ya he sido afectado adversamente?

Usted debe averiguar que atribusiones fueron hechas en su historial credito al calcular su puntaje de credito para seguro. Un "atributo" es una pieza de su historial de credito como bancarrota o pagos tarde. Compañias que desarrollan puntaje de credito para seguros como Fair Isaac y Choice Point, proporcionan a compañias de seguros hasta cuatro atributos que tienen impacto negativo en su puntaje de credito. En el Acta de 2003, de Informacion de l cliente de seguro Personal, el agente o compañia debe informarle cuales fueron los cuatro atributos en su historial de credito que impactaron a su puntage.

Formas Potenciales para mejorar su puntage de credito:

- No intente "arreglar" su credito de la noche a la mañana. Pudiera terminar dañando su puntaje aun mas. Por ejemplo su puntaje podria ir abajo si usted candela una tarjeta de credito que haya tenido por largo tiempo.

- No pague a nadie para "arreglar" su historial de credito. Algunas firmas para repara el credito prometen, por una cuota obtener informacion incorrecta de su reporte de credito. Informacion correcta no puede ser borrada de su reporte de credito. Algunas firmas reparadoras de credito prometen "arreglar" su reporte de credito cambiando la informacion. Ellos cobran una cuota para hacerlo. Esto es algo es algo que usted mismo puede hacerlo sin pagar ninguna cuota.

- Empieze un plan para mejorar su credito. Pogue sus pagos a tiempo pague por lo menos el minimo del balance a tiempo cada mes. Si no puede hacer los pagos a tiempo hable a su adeudador. Reduzca la cantidad que debe, especialmente a las tarjetas de credito.

- Limite el numero de nuevas lineas de credito a las que appliqué. Varias solicitudes para credito en un corto periodo de tiempo podria bajar su puntaje de credito.

- Mantengase firme. Su historia de credito mejorará con el tiempo si usted hace cambios ahora. Si usted maneja su credito major su puntaje mejorará con el tiempo.

13. A donde puedo acudir por ayuda por problemas de credito?

Si no puede resolver su problema de credito solo, consejero de organizacion sin finesde lucro puede ayudarle. Programas sin fines de lucro son operadas por iglesias, universidades, bases militares, y unions de credito. Pregunte en bancos locales o proteccion al consumidor para ver si tienen listas de consejeros de bajo costo.

14. Me perseguirá mi historial de credito por siempre?

Probablemente no. Historia de credito es eso-historia. Una vez que usted sepa que atributos de su historia de credito afectaron su puntaje de credito, usted puede empezar a mejorarlo. Si sus primas son altas a causa de su historial de credito y usted quiere mejorar su record usted debe:

- Pida a su compañia de seguros re-evaluar su historial de credito al renovar su póliza.

- Busque mas opciones de seguros al tiempo de renovar la póliza para ver si hay mejores precios disponibles.

15. Informacion de credito penalizará a minorias o a clientes de bajos ingreso?

Estudios estadisticos no han determinado si el puntaje de credito afecta a minorias o humildes.

Grupos que ayudan al consumidor, les preocupa que el puntaje de credito para seguros sea bajo para grupos de bajos recursos o minorias. Tambien revelan que la mayoria de las ageguradoras no hacen publicos sus modelos de puntaje para que los clientes vean como usan la informacion para calcular el puntaje.

16. Donde puedo obtener mas informacion?

- Pida a su agente o compañia material educacional que explique como usan la informacion de credito.
- Contacte al Departmento de Seguros llamando a la Asistencia al Consumidor gratis al 1-800-852-5494 o visite nuestro sitio en la red: www.insurance.arkansas.gov.
- Contacte el FCRA o revise sus folletos de credito para clientes. Llame al 877-382-4357 o visite la red: www.ftc.gov.
- Choice Point ofrece un servicio que permite al cliente ver su puntaje de credito. El costo es $12.95 y esta disponible en: www.choicetrust.com
- Busque en Internet, pero asegurese que la informacion explique como aseguradoras (no prestamista) usan information de credito.
- Contacte su Servicio de Cooperativa extendido para informacion acerca de mejorar su historial de credito.

17. Puntos finales para Recordar.

- Es muy probable que su aseguradora actual mire su credito
- Pregunte a su agente o campañia si ellos usan informacion de credito y si lo hacen como afectana su estado.
- Pida una copia de su reporte de credito de los tres agencias nacionales de credito y corriga errores. Informe a su agente o compañia estos errores y explique su lado de la historia.
- Mejore su historial de credito si ha tenido problemas de credito en el pasado. Pregunte a su agente o compañia las principales rezones por las que su puntaje de credito es bajo, y empieze a mejorar esas piezas de su historial de credito. Si usted esta pagando cuotas altas a causa de su historia de credito, pida a su aseguradora re-evaluar su historial cuando usted mejore su credito Si su aseguradora no esta de acuerdo en re-evaluarlo, probablemente es tiempo de “salir de compras” y buscar mas opciones de seguros.
- Busque mas opciones. Compañias aseguradoras usan la informacion de credito en diferentes formas, asi que las cuotas pueden variar considerablement de compañia en compañia.

Arkansas
Insurance Department

Asa Hutchinson
Governor

Allen Kerr
Commissioner

Consumer Services Division

1200 W. Third Street, Little Rock, AR 72201
Phone: (501) 371-2640, (800) 852-5494
Fax: (501) 371-2749 fax
Web site: www.insurance.arkansas.gov
E-mail: Insurance.consumers@arkansas.gov

Rev. 01/15