



## [ COBERTURAS ]

# ¿Qué saber para elegir el seguro de auto que necesito?

Las compañías aseguradoras cuentan con distintas opciones de cobertura según la necesidad del asegurado. Sin embargo, gran parte incorporan servicios que complementan las coberturas generales. **Por: Germán Kreisel**

### Seguros on demand

La industria aseguradora se viene enfrentando hace ya algunos años, con clientes que buscan satisfacer nuevas necesidades y con mayores exigencias. Es así que las compañías han venido dando un giro a una nueva era de la personalización de seguros con la cual los consumidores pueden acceder a una protección que se ajusta a los ritmos y estilos de vida.

En ese sentido, los llamados seguros on demand han llenado un espacio que se encamina a la inmediatez, a dar soluciones rápidas y cuando la persona lo requiera. Si hace algunos años la tendencia de los seguros para vehículos por kilómetro recorrido rompió los esquemas de las pólizas tradicionales, hoy esa realidad está más cerca de lo que se cree, con productos que aseguran desde

**Según estadísticas se estima que más del 80% de los automovilistas que tienen contratado algún seguro automotor, ni siquiera conocen el tipo de cobertura y alcance que disponen. En ese sentido, el mercado asegurador cuenta con una amplia oferta de productos que otorgan cobertura ante diversas eventualidades y distintas necesidades.**

Existen tres coberturas generales que entregan las pólizas de seguros de auto: en primer lugar, los daños de un siniestro y daños propios, que responden a los perjuicios al automóvil de responsabilidad propia y de un tercero; la cobertura en caso

de pérdida total, cuyos daños al vehículo sean superiores a los que establece la póliza y requieran de una completa indemnización del vehículo; y también, la cobertura de responsabilidad civil, en caso de daños a terceros provocados por el vehículo asegurado.

A su vez, cuando una persona quiere asegurar su automóvil, un elemento fundamental es conocer y saber qué es el deducible del seguro que se está contratando. Se trata de la suma de dinero de la cual la compañía aseguradora no indemniza en caso de un siniestro, quedando establecida en la póliza contratada. Es decir, con un seguro de auto con deducible

el asegurado deberá pagar la parte de los daños producidos en un siniestro y la compañía aseguradora cubrirá solo los daños que supera el monto del deducible pactado.

Sin embargo, algunas compañías cuentan con el llamado deducible inteligente, con el cual el asegurado no deberá pagar el deducible en caso de un siniestro con un tercero siempre y cuando esté identificado. Es muy común que este deducible inteligente se aplique en casos de choques con buses del transporte público, transportistas de carga, entre otros, donde existe una identificación de los servicios y empresas con que operan.



### TRÁMITES DIGITALES: HOY TODO ES MÁS FÁCIL Y SIMPLE

Siempre uno de los primeros elementos a la hora de contratar un seguro de auto es la inspección del vehículo que debe realizar la compañía. Para ello, se han implementado sistemas de auto inspección para los clientes puedan realizarla al momento de contratar su seguro en línea. Solo con un Smart phone, el usuario debe registrar fotos de distintos ángulos y datos específicos del vehículo, que luego son subidos a una plataforma de la aseguradora.

De igual forma es posible realizar el denuncia de siniestros vía web, sistema que permite recepcionar los denuncias realizados por los asegurados; como también, la liquidación de siniestros, con la cual los asegurados pueden subir las fotos de los daños provocados para que la compañía cuantifique los daños y ofrezca la posibilidad de indemnización o reparación del vehículo. La autenticación de documentos también es un elemento clave para poder agilizar los trámites en caso de un siniestro. Por eso, las compañías han implementado el sistema de firma digital simple o notarial al momento de tener que aceptar la indemnización, y así los asegurados no tengan la necesidad de salir de sus hogares.

Danny Vargas, subgerente Comercial de IDOK, indica que "la firma electrónica es un beneficio para los consumidores, ya que facilita los procesos de compra y venta, y gracias a esta herramienta pueden hacer todo el proceso a través de internet, como, por ejemplo, comprar y firmar de manera remota".



dispositivos móviles, equipos deportivos o electrónicos, viajes, alquileres, eventos y salud y bienestar, entre otros.

Se trata de modelos que representan una transformación significativa en la manera en que los consumidores adquieren y gestionan sus coberturas. Sebastián Ozimica, vicepresidente de la Asociación Gremial de Corredores de Seguros de Chile (ACOSEG), explica que "los seguros on demand han comenzado a tomar relevancia en ciertos segmentos del mercado. En Chile, por ejemplo, los seguros por kilómetro para vehículos particulares han ganado espacio. A nivel regional, en Argentina, los

seguros on demand han tenido mayor éxito en nichos específicos, como los contratistas de barrios privados (condominios), quienes activan y desactivan su cobertura según la necesidad, sin mantener una cobertura permanente".

Los seguros on demand han experimentado un crecimiento sostenido, impulsado por la digitalización y el cambio en los hábitos de consumo. Este cambio se ha acelerado gracias a la popularización de las plataformas digitales, que han facilitado la adopción de estos modelos.

Para, el vicepresidente de ACOSEG las InsurTech han sido un motor importante en la aceleración

de la adopción de nuevas tecnologías en la industria de seguros. Estas startups tecnológicas están transformando el sector al introducir soluciones innovadoras que mejoran la eficiencia operativa, la experiencia del cliente y la personalización de los productos.

Sin embargo, sostiene que la adopción masiva de estos seguros ha sido más lenta de lo esperado. Una de las razones se relaciona a "los altos costos asociados a las plataformas tecnológicas necesarias para gestionar estos productos, y la necesidad de un cambio en los hábitos de los asegurados (como recordar conectar y desconectar las coberturas)", dice Ozimica.



Las compañías aseguradoras han incorporado diversos servicios que complementan a las coberturas generales. Entre ellos están la asistencia preventiva y mantenencias en talleres especializados; auto y conductor de reemplazo; asistencia en ruta en caso de avería o desperfecto técnico del vehículo; servicio de reparación y asistencia legal, entre otros. Por ello, una recomendación básica es consultar por el servicio de asistencia en ruta. Es importante saber cuánto cubrirá la póliza que contrató, en caso de que se le pinche una rueda, por ejemplo. "Aquellas personas que tienen contratado los servicios de asistencia en ruta valoran el tipo de cobertura que puedan recibir ante eventuales situaciones de riesgos en sus trayectos, ya que mucho de los servicios que están presentes en nuestro mercado intentan replicar lo mejor de la experiencia internacional", explica Alberto Escobar, vicepresidente de Movilidad de Automóvil Club de Chile y experto en seguridad vial de la institución.



**2.128.128**  
vehículos asegurados registró la CMF al segundo semestre de 2024.



**Colisiones entre vehículos, robo del auto o accesorios y daños por causas naturales son los tres siniestros más comunes que sufren los asegurados.**