

Overview

With insurance becoming an increasingly important topic for both wildfire practitioners and Washington residents, the Washington Fire Adapted Communities Learning Network (WAFAC) hosted a four-part Insurance Learning Group series. The sessions were open to anyone involved in Fire Adapted Communities (FAC) who wanted to better understand the role of insurance in addressing wildfire and other natural hazards.

The series was created in response to conversations during WAFAC's 2023 Annual Workshop, where participants raised concerns about losing insurance coverage in wildfire-prone areas. Drawing on a survey of member questions, the sessions explored how the insurance industry operates, how fire risk is assessed, and the current state of the property insurance market. The goal was to deepen understanding between insurance providers, consumers, and community fire practitioners, and to identify potential solutions.

Participants were also invited to share their concerns and topics of interest to help shape future learning opportunities.

Key Takeaways and Lessons Learned

Challenges and changes in wildfire risk assessment are leading to insurance availability and affordability issues.

Homeowners in Washington are extremely concerned about occurrences of policy non-renewal, increasing premiums, and tightening underwriting standards. Why are these issues arising?

Wildfire has been around forever, but levels of loss, especially in the WUI, have increased. We are in the midst of drastic environmental and economic changes that are driving loss higher. Increases in fuel loading, more fire-susceptible development in fire prone landscapes, longer fire seasons, and rising vapor pressure deficits are leading to more intense fire behavior that increasingly cannot be stopped by fire fighters. Inflation, and the increased cost of construction materials and labor, are also contributing to economic pressures on insurance companies.

Across the country, insurers are paying out more than they are taking in, causing them to non-renew policies in areas of higher risk and/or increase premiums. Some companies that only insure in Washington are at risk of being completely wiped out by one big disaster. Further, once one insurer cuts back, other companies in the area have to take on those properties and risk. Finally, their own reinsurance rates are increasing, further driving up costs.

So, what makes for a sustainable insurance industry?

Availability

- Insurers can predictably measure and manage the risk
- Insurers can charge premiums that represent the cost of the risk transfer

Affordability

- Policyholders are willing to pay the price offered to transfer the risk
- Policyholders can pay the premium

Reliability

- Insurers will be able to pay claims
- System will be stable over the long term

This can be achieved through a cycle of continuous improvement that includes: Communication, Mitigation, and Measurement. Insurers and homeowners need meaningful, shared evidence-based standards for mitigation that exist within a system that fosters transparency and visibility.

Where do we start to disrupt the fire spread and loss sequence?

1. Put the fire out. Strategically remove any of the components that cause fire: oxygen, heat, and fuel.
2. Disrupt fire propagation routes. Stop fire from spreading to and burning values at risk by addressing convection, radiation, conduction, and direct burning.
3. Slow the propagation. Address the speed of spread by directing attention to topography, fuels, and meteorology.

We cannot simply suppress, price, or regulate our way out of these rising wildfire threats; mitigation is a key component.

Until recently, the amount of structure loss from wildfire events was relatively stable and a relatively low cost comparative risk to other natural disasters. Understanding the loss sequence was not necessarily as imperative as it is now.

Today, helping community members and homeowners to understand how to disrupt the loss sequence, and then increasing the visibility of those actions to insurers so that they can put

value to those mitigations is key in setting up a system that will see less loss and ensure homeowners that take mitigative actions see the dividends.

The gold standard for home mitigation in the eyes of insurers is the Wildfire Prepared Home certification, an evidence-based program developed by the Insurance Institute for Business & Home Safety (IBHS). However, while parcel-level mitigations are important, mitigation needs to be adopted on a community level as well. Everyone needs to buy in. Firewise USA and Fire Ready Neighbors are valuable mitigation programs being used in Washington.

Across the board, we need a better common understanding of mitigation in the WUI, including shared best practices or “mitigations-that-matter.” Until we change conditions on the ground, we’re not going to see significant positive change.

Data needs for bending down risk in the WUI.

In addition to developing a core set of “mitigations-that-matter” that are accessible to homeowners, there are several other areas we can increase our understanding of wildfire risk and as a result, improve wildfire risk assessment for both homeowners and insurers.

- Structure-to-structure spread modeling
- WUI Response rating
- Parcel-level mitigation data
- WUI data commons
- Fire Pathway modeling (structure-to-structure, vegetation-to-structure, vegetation-to-vegetation)
- Fire spread modeling

Changes are needed to protect homeowners and stabilize the insurance market, but luckily we have done this before.

The Washington Legislature is relatively new to engaging solutions for rural and urban wildfire threats. However, the Washington Legislature is listening to constituencies and starting to engage issues of wildfire insurance and community and resident wildfire mitigation.

Senate-House Bill 1539 addressing wildfire protection and mitigation standards will establish a stakeholder workgroup to develop evidence based recommendations on wildfire mitigation and resiliency across five key areas by the end of 2025 (Summary details).

In 2024, the Legislature passed ESB 6120.SL the Wildland Urban Interface (WUI) Code - which directs the Department of Natural Resources to develop wildfire hazard and risk maps by June 2026. These maps will help guide local municipalities in implementing required resident mitigation measures (RCW 19.27.560) in areas designated as higher risk.

As with similar legislation in Oregon, fire practitioners, insurance companies, and residents have expressed concerns about how the process will be carried out. Ensuring fairness, transparency, and broad engagement (across individuals, the insurance industry, and communities) is seen as essential to achieving meaningful reductions in wildfire losses.

In the 1960s and 1970s, the National Commission on Fire was established in

response to high rates of fatalities and property loss from residential fires. The Commission's landmark America Burning report laid out a national strategy to address these risks. Fifty years later, using science, regulation, and best practices, residential fires now account for less than 1% of emergency call volume—a testament to what can be achieved when we make a long-term commitment and come together to solving a complex problem.

Resources

Insurance Learning Group Webinars and Resource Guide

Visit the WAFAC website to watch all four webinars and check out the Learning Series Resource Guide.

Ecosystem of Insurance Overview

Review the company types, roles and relationships that make up the ecosystem of wildfire insurance.

Developed in May, 2025

Descripción general

Dado que los seguros se están convirtiendo en un tema cada vez más importante tanto para los profesionales de los incendios forestales como para los residentes de Washington, la Red de Aprendizaje de Comunidades Adaptadas a los Incendios de Washington (WAFAC) organizó una serie de grupos de aprendizaje sobre seguros de cuatro partes. Las sesiones estuvieron abiertas a cualquier persona involucrada en Comunidades Adaptadas al Fuego (FAC) que quisiera comprender mejor el papel de los seguros en la lucha contra los incendios forestales y otros peligros naturales.

La serie se creó en respuesta a las conversaciones durante el Taller Anual 2023 de WAFAC, donde los participantes expresaron su preocupación por la pérdida de cobertura de seguro en áreas propensas a incendios forestales. A partir de una encuesta de preguntas de los miembros, las sesiones exploraron cómo opera la industria de seguros, cómo se evalúa el riesgo de incendio y el estado actual del mercado de seguros de propiedad. El objetivo era profundizar el entendimiento entre los proveedores de seguros, los consumidores y los profesionales de bomberos comunitarios, e identificar posibles soluciones.

También se invitó a los participantes a compartir sus inquietudes y temas de interés para ayudar a dar forma a futuras oportunidades de aprendizaje.

Conclusiones clave y lecciones aprendidas

Los desafíos y cambios en la evaluación del riesgo de incendios forestales están generando problemas de disponibilidad y asequibilidad de los seguros.

Los propietarios de viviendas en Washington están extremadamente preocupados por los casos de no renovación de pólizas, el aumento de las primas y el endurecimiento de los estándares de suscripción. ¿Por qué surgen estos problemas?

Los incendios forestales han existido desde siempre, pero los niveles de pérdidas, especialmente en la WUI, han aumentado. Estamos en medio de cambios ambientales y económicos drásticos que están aumentando

las pérdidas. Los aumentos en la carga de combustible, un desarrollo más susceptible a los incendios en paisajes propensos a incendios, temporadas de incendios más largas y déficits crecientes de presión de vapor están provocando un comportamiento más intenso del fuego que cada vez más los bomberos no pueden detener. La inflación y el aumento del costo de los materiales de construcción y la mano de obra también están contribuyendo a las presiones económicas sobre las compañías de seguros.

En todo el país, las aseguradoras están pagando más de lo que reciben, lo que les lleva a no renovar pólizas en áreas de mayor riesgo y/o aumentar las primas. Algunas empresas que

sólo aseguran en Washington corren el riesgo de quedar completamente aniquiladas por un gran desastre. Además, una vez que una aseguradora recorta, otras compañías en el área tienen que asumir esas propiedades y riesgos. Por último, sus propias tasas de reaseguro están aumentando, lo que eleva aún más los costos.

Entonces, ¿qué hace que la industria de seguros sea sostenible?

Disponibilidad

- Las aseguradoras pueden medir y gestionar el riesgo de forma predecible
- Las aseguradoras pueden cobrar primas (premium) que representen el costo de la transferencia del riesgo.

Asequibilidad

- Los asegurados están dispuestos a pagar el precio ofrecido para transferir el riesgo.
- Los asegurados pueden pagar la prima (premium)

Fiabilidad

- Las aseguradoras podrán pagar las reclamaciones
- El sistema será estable a largo plazo

Esto se puede lograr a través de un ciclo de mejora continua que incluye: Comunicación, Mitigación y Medición. Las aseguradoras y los propietarios de viviendas necesitan estándares de mitigación significativos, compartidos y basados en evidencia que existan dentro de un sistema que fomente la transparencia y la visibilidad.

¿Por dónde empezamos a interrumpir la secuencia de propagación y pérdidas del incendio?

1. Paga el fuego. Retira estratégicamente cualquiera de los componentes que provocan el incendio: oxígeno, calor y combustible.
2. Interrumpir las rutas de propagación del fuego. Evite que el fuego se propague y quemar valores en riesgo abordando la convección, la radiación, la conducción y la quema directa.
3. Reduzca la propagación. Abordar la velocidad de propagación prestando atención a la topografía, los combustibles y la meteorología.

No podemos simplemente suprimir, poner precio o regular nuestra salida a estas crecientes amenazas de incendios forestales; la mitigación es un componente clave.

Hasta hace poco, la cantidad de pérdida de estructuras debido a incendios forestales era relativamente estable y representaba un riesgo comparativo de costo relativamente bajo con respecto a otros desastres naturales. Comprender la secuencia de las pérdidas no era necesariamente tan imperativo como lo es ahora.

Hoy en día, ayudar a los miembros de la comunidad y a los propietarios de viviendas a comprender cómo interrumpir la secuencia de pérdidas y luego aumentar la visibilidad de esas acciones para las aseguradoras para que puedan valorar esas mitigaciones es clave para

y establecer un sistema que verá menos pérdidas y garantizará que los propietarios de viviendas que toman medidas de mitigación vean los dividendos.

El estándar de oro para la mitigación de viviendas a los ojos de las aseguradoras es el Hogar preparado para incendios forestales certificación, un programa basado en evidencia desarrollado por el Instituto de Seguros para la Seguridad Empresarial y del Hogar (IBHS). Sin embargo, si bien las mitigaciones a nivel de parcela son importantes, la mitigación también debe adoptarse a nivel comunitario. Todos deben participar. Firewise USA y Vecinos Preparados para el incendio son valiosos programas de mitigación que se utilizan en Washington.

En todos los ámbitos, necesitamos una mejor comprensión común de la mitigación en la WUI, incluidas las mejores prácticas compartidas o “mitigaciones que importan”. Hasta que cambiemos las condiciones sobre el terreno, no veremos cambios positivos significativos.

Necesidades de datos para reducir el riesgo en la WUI.

Además de desarrollar un conjunto básico de “mitigaciones importantes” que sean accesibles para los propietarios de viviendas, existen otras áreas en las que podemos aumentar nuestra comprensión del riesgo de incendios forestales y, como resultado, mejorar la evaluación del riesgo de incendios forestales tanto para los propietarios como para las aseguradoras.

- Modelado de dispersión de estructura a estructura
- Calificación de Respuesta de WUI
- Datos de mitigación a nivel de parcela
- Datos comunes de WUI
- Modelado de la ruta del fuego (estructura a estructura, vegetación a estructura, vegetación a vegetación)
- Modelado de propagación de incendios

La Legislatura de Washington es relativamente nueva en la búsqueda de soluciones para las amenazas de incendios forestales rurales y urbanos. Sin embargo, la Legislatura de Washington está escuchando a los electores y comenzando a abordar cuestiones de seguro contra incendios forestales y mitigación de incendios forestales para comunidades y residentes.

La Legislatura de Washington es relativamente nueva en la búsqueda de soluciones para las amenazas de incendios forestales rurales y urbanos. Sin embargo, la Legislatura de Washington está escuchando a los electores y comenzando a abordar cuestiones de seguro contra incendios forestales y mitigación de incendios forestales para comunidades y residentes.

Proyecto de ley 1539 de la Cámara del Senado abordar los estándares de protección y mitigación de incendios forestales establecerá un grupo de trabajo de partes interesadas para desarrollar recomendaciones basadas en evidencia sobre la mitigación y resiliencia de incendios forestales en cinco áreas clave para fines de 2025 (Detalles resumidos).

En 2024, la Legislatura aprobó ESB 6120.SL el Código de Interfaz Urbana Forestal (WUI), que ordena al Departamento de Recursos Naturales que desarrolle mapas de peligro y riesgo de incendios forestales para junio de 2026. Estos mapas ayudarán a guiar a los municipios locales en la implementación de las medidas de mitigación requeridas para los residentes (RCW 19.27.560) en zonas designadas como de mayor riesgo.

Al igual que con legislación similar en Oregon, los bomberos, las compañías de seguros y los residentes han expresado su preocupación sobre cómo se llevará a cabo el proceso. Garantizar la equidad, la transparencia y un amplio compromiso (entre las personas, la industria de seguros y las comunidades) se considera esencial para lograr reducciones significativas en las pérdidas por incendios forestales.

En las décadas de 1960 y 1970, se estableció la Comisión Nacional de Incendios en respuesta a las altas tasas de muertes y pérdidas de propiedad provocadas por incendios residenciales. El histórico informe de la Comisión, América en incendio, estableció una estrategia nacional para abordar estos riesgos. Cincuenta años después, utilizando la ciencia, la regulación y las mejores prácticas, los incendios residenciales ahora representan menos del 1% del volumen de llamadas de emergencia, un testimonio de lo que se puede lograr cuando asumimos un compromiso a largo plazo y nos unimos para resolver un problema complejo.

Recursos

Seminarios web y guía de recursos del grupo de aprendizaje sobre seguros

Visite el sitio web de WAFAC para ver los cuatro seminarios web y consultar la Guía de recursos de la serie Aprendiendo.

Descripción general del ecosistema de seguros

Revise los tipos de empresas, roles y relaciones que conforman el ecosistema de seguros contra incendios forestales.

Developed in May, 2025