



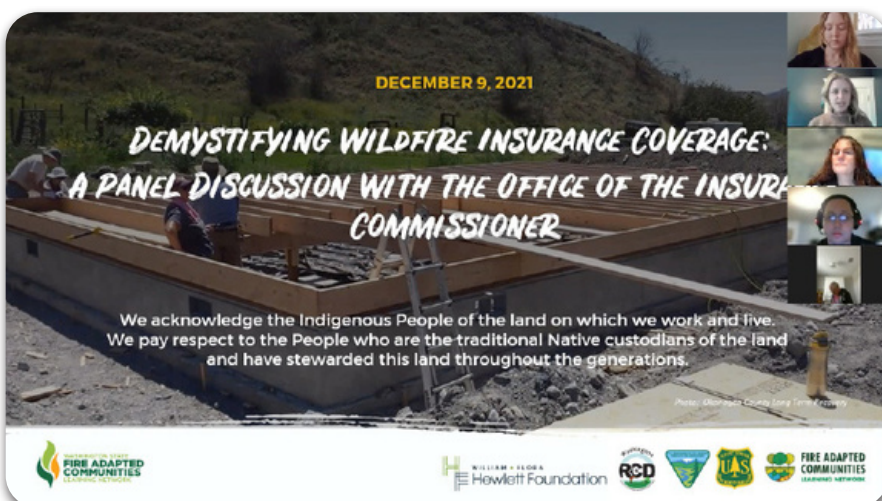
Photo: Okanogan County Long Term Recovery

DEMYSTIFYING INSURANCE

Insurance is a complicated and multi-layered business with substantial impacts on our lives, especially in wildfire recovery. The Washington Fire Adapted Communities Learning Network (WAFAC) partnered with the Washington Office of the Insurance Commissioner (OIC) to shed light on this topic in service of those who are working to help their communities better live with fire.

Check out this webinar to learn more about how insurance companies assess wildfire risk and what homeowners can do to retain coverage.

vimeo.com/669885383



The Washington Office of the Insurance Commissioner (OIC) protects insurance consumers and oversees the insurance industry in Washington State. The OIC ensures insurance companies follow rules and regulations, provides standards of compliance with how they sell policies, and supports consumers through the claims process by answering questions, reviewing problems, and fielding complaints related to insurance coverage.

The [OIC's wildfire page](#) provides tips and guides for homeowners, including how to File an Insurance Claim After a Wildfire, policy types, and an [Insurance Company Directory](#) for companies operating in Washington.

If you have questions related to insurance, contact the OIC Consumer HelpCenter:

800-562-6900

8 a.m. to 5 p.m., Monday-Friday

[Online or live chat](#)

WILDFIRE ASSESSMENT

COMMON QUESTIONS ABOUT INSURANCE IN WILDFIRE PRONE AREAS

How do insurance companies assess wildfire risk?

When a new policy is requested, the insurance company assesses the potential risk of loss using the information provided by the homeowner or gathered from a third-party vendor. They look at an array of data, including fire history, condition of the structure, weather patterns, and the property's physical characteristics (amount of and proximity of vegetation to a structure, debris, potential sources of ignition, etc.). Each insurance company uses a different data set, algorithm, or third-party vendors to identify the wildfire risk rating.

Along with the wildfire risk rating, companies also take into account [Protection Class Codes](#). After this data has been gathered, an underwriter reviews the assessment and determines how much risk the insurer is willing to take on, the cost to insure property and structures, and determine if they are willing to offer a policy.

What is a Protection Class Code (or PCC)?

PCCs are ratings used to describe a community's fire defense capabilities (e.g., proximity to fire hydrants and fire stations) set by the [Washington State Rating Bureau \(WSRB\)](#). PCC's are rated on a scale of 1-10. The lower the PCC code, the better the rating.

Where can I find the PCC?

The PCC can be found on the insurance policy declarations page or by emailing WSRB Customer Service at customerservice@wsrb.com or calling **206-217-0101**. Note: PCC definitions are listed in the addendum of a policy. If you cannot find this information, contact your insurance agent.

What notification requirements must insurance companies provide prior to non-renewing or canceling policies?

Insurance companies are required to give 45 days notice (only 10 days for non-payment status) and stipulate the exact reason for cancellation or non-renewal of a policy. If notification or reason for non-renewal is not stated, contact the OIC. They can advocate for reconsideration on behalf of the consumer.

There are opportunities to retain your policy if the issues outlined in the non-renewal notice are corrected within the 45-day notice period. Communicating with the agent throughout the process is key. However, if the issue is substantial, the company may not renew the policy.

What if insurance coverage is dropped or the property and structures are uninsured?

Shop around for a new carrier. Local human service organizations may be able to offer assistance. The [Washington State Fair Plan](#) (a last resort) offers property insurance for those consumers who cannot purchase coverage elsewhere.

WHAT YOU CAN DO

- 1 Read the declarations page!** Don't assume your policy covers everything. Work with your agent to understand what is and is not covered and to address your concerns. Consider additional coverage to ensure you have the most coverage you need for all eventualities.
- 2 Prepare for before, during, and after the fire.** Take care of your home, structures, and property. Clear brush, cut down low hanging branches, replace mulch with rock around your home, and move your wood pile away from structures. Insurance companies look for responsible proactive property owners.
- 3 Ask about discounts or incentive programs.** Some insurance companies incentivize wildfire risk reduction efforts or offer services such as applying fire retardant during a wildfire incident. Talk to your agent to learn more.
- 4 If you have a loss - document every conversation.** Write down who you talked to, when you talked to them, and what they said - every time. Keep contact information and business cards in a business card holder or a three-ring binder. If you need help navigating the process after a loss, contact the OIC.

KEY TAKEAWAYS

- 1 Insurance companies focus on one primary thing: **the potential risk of loss**. The higher the perceived risk, the higher premium you will pay. Insurance companies may not choose to take on the risk and will not offer a policy.
- 2 Each company does things differently. **SHOP AROUND** every couple of years to find the best company and coverage plan for you! Each company is unique and will provide different offerings and rates.

TO LEARN MORE

Tools You can Use from the Washington Fire Adapted Communities Learning Network

- Prepare your [home and landscape](#) for wildfire now!
- Resources for [residents and homeowners](#) before, during, and after a wildfire.
- This [Resident Recovery Guide](#) is a great place to start your journey to recovery if you have been affected by wildfire.

Organizations Who Can Help:

- The [Northwest Insurance Council](#) is a non-profit, member-supported organization that provides information about Property & Casualty insurance to consumers in Washington, Oregon and Idaho.
- The [Insurance Information Institute](#) provides research, data and trend tracking of the insurance industry for consumers.

Best Practices shared from the National Fire Adapted Communities Learning Network

- [Blog Wildfire 101: What Practitioners and Policy Owners Need to Know:](#)
- Insurance and Wildfire: An Interview with Carole Walker: [Part 1](#); [Part 2](#)

WAFAC is administered by the Washington Resource Conservation and Development Council (WRC&D). This project was made possible through support provided by the William and Flora Hewlett Foundation and the national Fire Adapted Communities Learning Network through an agreement with The Watershed Research and Training Center (WTRC). The content and opinions expressed herein are those of the author(s) and do not necessarily reflect the position or the policy of the WRC&D, WTRC, or Hewlett Foundation and no official endorsement should be inferred. This institution is an equal opportunity provider.



Photo: Okanogan County Long Term Recovery

DESMITIFICANDO LOS SEGUROS

Los seguros son un negocio complicado y de múltiples capas con impactos sustanciales en nuestras vidas, especialmente en el proceso de recuperación posterior a un incendio forestal. La Red de Aprendizaje de las Comunidades Adaptadas al Fuego de Washington (WAFAC) se asoció con la Oficina del Comisionado de Seguros (OIC, por sus siglas en inglés) de Washington para arrojar luz sobre este tema al servicio de quienes trabajan para ayudar a sus comunidades a vivir mejor con el fuego.

Revisen este seminario en la red para saber más sobre cómo las compañías de seguros evalúan el riesgo de los incendios forestales y qué pueden hacer los dueños para mantener la cobertura.



El Comisionado de Seguros de la Oficina de Washington (OIC) protege a los asegurados y vigila la industria de seguros en el Estado de Washington. La OIC asegura que las compañías de seguros sigan las reglas y las regulaciones, provee las normas de cumplimiento en la forma de vender sus pólizas y apoya a los clientes por medio del proceso de reclamos respondiendo preguntas, investigando problemas y atendiendo las quejas que tengan que ver con la cobertura del seguro.

La **página de incendios forestales** de la OIC brinda consejos y guías para propietarios de viviendas, incluido cómo presentar un reclamo de seguro después de un incendio forestal, tipos de pólizas y **un directorio** de compañías de seguros para empresas que operan en Washington.

Si tiene preguntas que se relacionen a la cobertura de su seguro, comuníquese al Centro de Ayuda al Cliente de la OIC:
800-562-6900

De 8 a.m. a 5 p.m., de lunes a viernes

Online o un chat en vivo

EVALUACIÓN DE INCENDIOS FORESTALES

PREGUNTAS COMUNES SOBRE SEGUROS EN ZONAS PROPENSAS A INCENDIOS FORESTALES

¿Cómo evalúan las compañías de seguros el riesgo de incendios forestales?

Cuando se solicita una nueva póliza, la compañía de seguros evalúa el riesgo potencial de pérdidas usando la información que el/la dueño/a suministra o que una tercera parte recopila. Ellos estudian un conjunto de datos que incluyen historias de incendios, condiciones de la estructura, patrones de clima y las características físicas de la propiedad (la cantidad y proximidad de la vegetación a una estructura, escombros, fuentes potenciales de ignición, etc.). Cada compañía de seguros usa diferentes datos, algoritmos o información de terceros para identificar el porcentaje de riesgo de incendios forestales.

Junto con el porcentaje de riesgo de incendios forestales, las compañías también toman en cuenta los **Códigos de Clases de Protección**. Después de haber recabado los datos, un transcriptor revisa la evaluación y determina cuánto riesgo puede correr el asegurador, el costo para asegurar la propiedad y las estructuras y determinar si están dispuestos a ofrecer una póliza.

¿Qué es un Código de Clase de Protección (o PCC por sus siglas en inglés)?

Los PCCs son clasificaciones que se usan para describir las capacidades de una comunidad para defenderse de un incendio (por ejemplo, la cercanía de hidrantes contra incendios y las estaciones de bomberos) que dictamina la **Oficina de Calificación del Estado de Washington** (o WSBR por sus siglas inglés). Los PCC's se clasifican en una escala de 1-10. Mientras más bajo sea el código PCC, mejor es la calificación.

¿Dónde puedo encontrar el PCC?

Puede encontrar el PCC en la página de declaraciones de la póliza de seguros o enviando un correo electrónico a Atención al Cliente del WSRB al customerservice@wsrb.com o llamando al **206-217-0101**. Nota: las definiciones del PCC están enumeradas en el apéndice de una póliza. Si no puede hallar esta información, comuníquese con su agente de seguros.

¿Qué requisitos de notificación deben suministrar las compañías de seguros antes de no renovar o cancelar las pólizas?

A las compañías de seguros deben darle una notificación de 45 días (sólo 10 días si no se ha pagado) y estipular la razón concreta para la cancelación o la no renovación de una póliza. Si no se declara la notificación o la razón para la no renovación, comuníquese con la OIC. Ellos pueden abogar la reconsideración por parte del cliente.

Existen oportunidades de retener su póliza si se corrigen los puntos que se indican en el aviso de no renovación dentro del periodo de 45 días. La comunicación con el agente a través del proceso es pieza clave. Sin embargo, la compañía podría no renovar la póliza si la situación es seria.

¿Qué sucedería si la cobertura del seguro baja o si la propiedad y las estructuras quedan sin seguro?

Busque una nueva compañía. Las organizaciones de servicio locales pueden ofrecer asistencia. El **Plan Justo del Estado de Washington** (último recurso) ofrece seguro de propiedad a aquellos clientes que no pueden conseguir cobertura en otra parte.

EVALUACIÓN DE INCENDIOS FORESTALES

PREGUNTAS COMUNES SOBRE SEGUROS EN ZONAS PROPENSAS A INCENDIOS FORESTALES

¿QUÉ PUEDE HACER?

- 1** ¡Lea la página de declaraciones! No asuma que su póliza cubre todo. Trabaje con su agente para que entienda lo que cubre y lo que no cubre su seguro y exprese sus preocupaciones. Considere una cobertura adicional para asegurar que tenga la mayor cobertura que necesite para todas las eventualidades.
- 2** Prepárese para antes, durante y después del incendio. Cuide su hogar, estructuras y propiedades. Corte los montes (hierba), derribe las ramas que cuelgan, reemplace pasto con piedras alrededor de su hogar y aleje la leña de las estructuras. Las compañías de seguros cuidan a los dueños de propiedades responsables y proactivos.
- 3** Pregunte por descuentos o programas de incentivos. Algunas compañías de seguros incentivan los esfuerzos de reducción del riesgo de incendios forestales u ofrecen servicios como la aplicación de retardadores de fuego durante un incidente de incendio forestal. Hable con su agente para obtener más información.
- 4** Si tiene pérdidas – documente cada conversación. Tome nota de con quién habló, cuando habló con ellos, y qué dijeron – siempre. Mantenga la información de contacto y las tarjetas de negocio en un tarjetero o en una carpeta de tres aros. Si necesita ayuda en la navegación del proceso después de una pérdida, comuníquese con la OIC.

PUNTOS CLAVES

- 1** Todas las compañías de seguros se enfocan en una cosa primordial: el riesgo potencial de pérdidas. Mientras más alto sea riesgo, usted pagará más. Las compañías de seguros podrían decidir no arriesgarse y no ofrecer la póliza.
- 2** Cada empresa hace las cosas de manera diferente. ¡INVESTIGUE un seguro cada dos años y de esa manera encuentre la mejor compañía y el mejor plan de cobertura para usted! Cada compañía es única y ofrecerá diferentes ofertas y tarifas.

PARA SABER MÁS

Herramientas que Puede Usar de la Red de Aprendizaje de las Comunidades Adaptadas al Fuego en Washington

- ¡Prepare su [hogar y su entorno](#) ante incendios forestales ahora!
- [Aprenda qué puede hacer como residente](#) antes, durante y después de un incendio forestal.
- Esta [Guía de Recuperación para el Residente](#) es un sitio genial para iniciar su viaje de recuperación si lo ha afectado un incendio forestal.

Organizaciones Que Pueden Ayudar

- The [Northwest Insurance Council](#) (Consejo de Seguros del Noroeste) es una organización sin fines de lucro, apoyada por sus miembros, que brinda información sobre seguros de propiedad y accidentes a consumidores en Washington, Oregón e Idaho.
- El [Instituto de Información sobre Seguros](#) provee a sus clientes: investigación, rastreo de datos y tendencias de la industria de los seguros.

Las mejores prácticas compartidas por la Red Nacional de Aprendizaje de Comunidades Adaptadas al Fuego

- [Blog: Wildfire 101: Lo que los Practicantes y los Dueños de Pólizas Necesitan Saber](#)
- Blog: Seguros e Incendios Forestales: Una entrevista con Carole Walker ([Part 1](#); [Part 2](#))