



UNDERSTANDING THE TYPES OF INSURANCE IS ESPECIALLY IMPORTANT WHEN LIVING IN A WILDFIRE PRONE AREA.

There are several types of insurance policies available based on your living situation - and as a homeowner or renter you have choices when it comes to the types of coverage and policy forms you may want.

Contact your agent to determine:

- What is included in your policy
- The maximum amount your policy will pay for after a covered claim
- If you need to pay a deductible before coverage begins

TYPES OF COVERAGE

BELOW ARE SOME TYPES OF COVERAGE TO DISCUSS WITH YOUR AGENT

Dwelling

- **COVERS:** Home and attached structures (e.g., garage or deck)
- **MAY HELP PAY FOR:** Repairs or rebuilding

Additional Living Expense

- **COVERS:** Reasonable increased living expenses
- **MAY HELP PAY FOR:** Renting a home during repairs or rebuilding

Additional or Other Structure Coverage

- **COVERS:** Buildings on the property separate from the home
- **MAY HELP PAY FOR:** Repairs or rebuilding

Difference in Conditions Policy

- **COVERS:** Perils caused from natural disasters not covered by standard homeowner's insurance policies.
- **MAY HELP PAY FOR:** Repairs caused from earthquakes, landslides, mudslides, or flooding

Renters and Condo Coverage

- **COVERS:** Possessions and "additional living expenses" or "loss of use". Condo insurance covers wildfire damage to "inside walls." What is covered by condo insurance and HOA master policy will depend on your master policy.
- **MAY HELP PAY FOR:** Replacement items. Limits apply. Additional living expenses may have a set amount. Call an insurance agent to determine if limits are sufficient.

TYPES OF COVERAGE (CONTINUED)

Landlord Coverage

- **COVERS:** Rental property investments, including vacation rentals
- **MAY HELP PAY FOR:** property damage from wind, fire, and damages; liability coverage; and loss of income

Personal Property Coverage

- **COVERS:** Belongings, usually included in a standard policy
- **MAY HELP PAY FOR:** Replacement items. Limits apply. Call an insurance agent to determine if limits are sufficient.

Landscaping Coverage

- **COVERS:** Limited coverage for plants, trees, shrubs, or lawns
- **MAY HELP PAY FOR:** Check your policy.

Flood Insurance

All homeowner policies will have an exclusion for flood. Flood insurance is not covered in basic insurance policies. Flood insurance is an additional coverage purchased, either through a private insurance company that offers it or through the National Flood Insurance Program.

- **COVERS:** Physical damage to your home and belongings from floods (floods often occur after a fire)
- **MAY HELP PAY FOR:** Repairs and replacement items. Limits may apply. Call an insurance agent to determine if limits are sufficient.

NOT INSURED?

Local human service organizations may be able to offer assistance.

The *Washington State Fair Plan* offers property insurance for those consumers who cannot purchase coverage elsewhere.

DID YOU KNOW?

If you have a mortgage, your home is collateral for mortgage companies. Mortgage companies can put a forced-placed insurance policy on your home if you do not provide evidence of insurance coverage to the insurance company (this is also known as lender-placed insurance, creditor-placed insurance, or collateral protection insurance). The force-placed insurance coverage typically only protects the mortgage company. If there is a loss, the insurance payments will go to the mortgage company.

If you have questions about insurance, contact:

WASHINGTON STATE OFFICE OF THE INSURANCE COMMISSIONER

800-562-6900

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

insurance.wa.gov/wildfires-and-homeowner-insurance





COMPRENDER LOS TIPOS DE SEGUROS ES MUY IMPORTANTE AL VIVIR EN UN ÁREA SUSCEPTIBLE A LOS INCENDIOS FORESTALES.

Hay varios tipos de pólizas de seguro según su situación de vida, y como propietario o arrendatario tiene opciones en lo que respecta a los tipos de cobertura y formas de póliza que desee.

Comuníquese con su agente para determinar:

- Lo que incluye su póliza
- El monto máximo que su póliza pagará después de un reclamo cubierto
- Si necesita pagar un deducible antes que comience la cobertura

TIPOS DE COBERTURA

ABAJO SE ENCUENTRAN ALGUNOS TIPOS DE COBERTURA QUE PUEDE DISCUTIR CON SU AGENTE

Habitación

- **CUBRE:** Casa y estructuras adjuntas (por ejemplo, garage o planta).
- **PUEDE AYUDAR A PAGAR:** Reparaciones o reconstrucción.

Cobertura de arrendatarios y condominio

- **CUBRE:** Posesiones y "gastos de vivienda adicionales" o "pérdida de uso". El seguro del condominio cubre daños del incendio de "paredes interiores". Lo que cubre el seguro de su condominio y la póliza principal de HOA dependerá de su póliza principal.
- **PUEDE AYUDAR A PAGAR:** Artículos reemplazables. Límites aplican. Los gastos de vivienda adicionales pueden tener un monto fijo. Llame a un agente de seguros para determinar si los límites son suficientes.

Póliza en diferencia de condiciones

- **CUBRE:** Riesgos causados por desastres naturales que no están cubiertos por las pólizas de seguro estándar para propietarios de viviendas.
- **PUEDE AYUDAR A PAGAR:** Reparaciones causadas por terremotos, derrumbes, deslizamientos de tierra o inundaciones.

Gasto de vivienda adicional

- **CUBRE:** Gastos extra de vivienda razonables
- **PUEDE AYUDAR A PAGAR:** Alquilar un hogar durante las reparaciones o la reconstrucción.

Cobertura adicional o de otra estructura

- **CUBRE:** Edificios en la propiedad separados del hogar.
- **PUEDE AYUDAR A PAGAR:** Reparaciones o reconstrucción.

TIPOS DE COBERTURA (Continuación)

Cobertura del propietario

- **CUBRE:** Inversiones inmobiliarias en alquiler, incluidos los alquileres vacacionales.
- **PUEDE AYUDAR A PAGAR:** daños a la propiedad por viento, fuego y daños; cobertura de responsabilidad; y pérdida de ingresos.

Cobertura de propiedad personal

- **CUBRE:** Pertenencias, por lo general se incluyen en una póliza regular.
- **PUEDE AYUDAR A PAGAR:** Artículos reemplazables. Límites aplican. Llame a un agente de seguros para determinar si los límites son suficientes.

Cobertura de paisajismo

- **CUBRE:** Cobertura limitada para plantas, árboles, arbustos o césped.
- **PUEDE AYUDAR A PAGAR:** Consulte su póliza.

Seguro por Inundación

Todas las pólizas de los dueños tendrán una exclusión por una inundación. Las pólizas básicas de seguros no cubren un seguro por inundación. Debe comprarse una cobertura extra para obtener un seguro por inundación, ya sea a través de una compañía de seguros privada que la ofrezca o por medio del Programa Nacional de Seguros por Inundación.

- **CUBRE:** Daños físicos a su hogar y pertenencias por las inundaciones (las inundaciones ocurren con frecuencia después de un incendio forestal).
- **PUEDE AYUDAR A PAGAR:** Reparaciones y artículos reemplazables. Límites pueden aplicar. Llame a un agente de seguros para determinar si los límites son suficientes.

¿SIN SEGURO?

Las organizaciones de servicios locales pueden ofrecer asistencia.

El **Plan Justo del Estado de Washington** ofrece seguros de propiedad para aquellos clientes que no pueden comprar cobertura en otra parte.

¿SABÍA QUE...?

Si tiene una hipoteca, su casa es garantía para las compañías hipotecarias. Las compañías hipotecarias pueden colocar una póliza de seguro forzosa en su hogar para proteger a la compañía hipotecaria si usted no proporciona evidencia de cobertura de seguro a la compañía hipotecaria. (También conocido como seguro colocado por el prestamista, seguro colocado por el acreedor o seguro de protección de garantía). La cobertura de seguro colocada a la fuerza generalmente solo protege a la compañía hipotecaria. Si hay una pérdida, los pagos del seguro irán a la compañía hipotecaria.

Si tiene preguntas sobre los seguros, comuníquese a la:

OFICINA DEL COMISIONADO DE LOS SEGUROS EN EL ESTADO DE WASHINGTON

800-562-6900

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

insurance.wa.gov/wildfires-and-homeowner-insurance

