

자연재해를 위한 보험 준비 안내서



Maryland

보험 관리국

자연재해를 위한 보험 준비 안내서



Maryland

보험 관리국

목 차

기상 피해가 닥치기 전	1
• 가입한 보험의 적절성	1
- 주택소유자와 임차인의 보험	1
- 연방 홍수 보험	3
- 자동차 보험	4
• 개인 재산의 기록	4
손실 발생 후 행동 요령	5
중요한 참고사항	7
• 보험회사의 대응에 걸리는 시간	7
• 보상요구 여부의 결정	7
기상관련 손실 발생후 자주 묻는 보험질문	8
• 자동차 보험: 나의 보장 범위는?	8
• 주택소유자보험: 나의 보장 범위는?	10
• 손실 이후 가입자 책임 사항	14
국가 홍수 보험에 관한 진실	14
• 홍수의 정의	14
• 연방 홍수 보험에 관한 중요한 사실	15
• 홍수 보장에 대한 질문	16
• 홍수 보상 청구에 대한 질문	18
부록 A - 폭풍 피해 시민 지원 연락처	20
부록 B - 개인 재산 목록 형식 샘플	22

서문

메릴랜드주 보험 관리국(The Maryland Insurance Administration, MIA)은 주의 독립기관으로 보험회사와 보험 설계사(담당자 및 중개인)가 보험법에 따라 활동하고 있는지 확인하여 메릴랜드의 보험 시장을 규제하며 소비자를 보호합니다. 보험 관리국은 보험의 보장과 자연재해에 대하여 메릴랜드 주민들에게 알리기 위해 이 안내서를 만들었습니다.

MIA는 또한 메릴랜드주에서 영업하는 보험회사들을 조사하고 불만과 문의 사항을 해결할 책임을 맡고 있습니다.

기상피해 이전

자연재해는 언제 어디에서나 일어납니다. 메릴랜드도 예외일 수 없습니다. 지난 몇 년간, 메릴랜드 주민들은 토네이도, 홍수, 허리케인으로 집과 개인의 재산에 상당한 피해를 입었습니다. 자연재해는 인간이 통제할 수 없지만 이런 종류의 손실을 경험하는 것을 줄이기 위한 조치를 취하고 잠재적인 피해를 보상할 수 있는 적절한 보험에 확실하게 가입해 두어야 합니다.

본 책자는 가입 가능한 보험의 보장의 종류, 자연재해가 닥치기 전에 해야 할 일 그리고 손실이 일어난 후에 보상 청구를 한다면 이익을 지키기 위해 해야 할 일들에 대한 이해를 돕기 위해 기획되었습니다.



가입한 보험의 적절성 주택소유자와 임차인 보험

- 보장 범위와 예외조항을 결정하기 위해 보험 약관을 읽어 보십시오. 모든 약관이 같지 않습니다. 다음의 비용은 보장될 수도 있고 안될 수도 있고 약관에서 보장 범위에 제한을 두고 있을 수도 있습니다.
- 수해 및 폭풍 피해
- 잔해 및 나무 제거
- 하수관 및 배수관 대체
- 배수펌프(sump pump) 고장
- 재해로 인해 집 밖으로 대피한 경우 추가 생활 비용

- 손실 시에 집을 수리하고 재건할 충분한 자금을 가지고 있는지를 확인하기 위해 보험의 보장 한도를 확인하세요. 또한 개인 재산에 대해 여러분이 갖고 있는 보장의 총액을 검토하세요. 자세한 내용을 위해 MIA의 무료 책자 『주택소유자 보험 소비자 안내 *Consumer Guide to Homeowners Insurance*』를 확인하세요. 본 책자는 웹사이트에서도 확인할 수 있습니다. www.insurance.maryland.gov 혹은 전화 410-468-2000 및 수신자 부담 전화 800-492-6116로 연락 주십시오.
- 집에 있는 모든 개인 재산의 목록을 만들어 보관하십시오. 골동품, 수집품, 주얼리, 컴퓨터 등 고가의 혹은 대체 할 수 없는 물품 등 소유하고 있는 특정한 물건에 대해 특별 약관에(보험계약 변경, endorsement) 가입을 고려해 보십시오.
- 허리케인 대비 덧문, 보조 수방벽, 강화 지붕 덮개, 보강재(brace)를 댄 박공벽, 지붕과 벽 강화 이음새, 묶음 고정 장치(tie-downs) 그리고 강화된 열림 방지 장치 등 허리케인이나 폭풍으로 인한 손실 및 피해를 줄일 수 있는 자산들을 보강하거나 수리하는 것을 고려하십시오. 그 밖의 대책으로는 수리와 교체사항에는 옥외 문[차고 문 등], 허리케인 방지 트러스, 스테드와 다른 구조적 요소들 그리고 양산된 집의 기둥, 앵커와 묶음 고정 끈이 포함됩니다. 법적으로, 이러한 보강과 수리는 “적격 완화 조치qualified mitigation actions”로 인정이 됩니다. 주택소유자 보험의 보험회사들은 법적으로 적격 완화 조치 혹은 그 밖의 수리 혹은 보강으로 이러한 조치들을 취하지 않았을 시에 보상을 받아야 할 허리케인을 비롯한 그 밖의 폭우로 인한 손실을 실질적으로 줄였음을 해당 보험사에 증명을 제출한 보험계약자에게 할인을 제공하도록 법으로 정하고 있습니다. 모든 보강 조치들은 반드시 인가 업체에 점검받아야 하며 보험회사의 점검과 확인을 받아야 합니다. 자신의 보험 담당자나 보험회사와 연락해 할인으로 인정받을 수 있는 사항에 대해 자세히 알아보십시오.
- 보험증권을 확인하여 폭풍, 우박을 동반한 폭풍, 허리케인으로 인한 손실에 적용되는 특별 자기 부담금(deductible)이 있는지 알아보십시오. 많은 회사들이 피해의 원인이 바람, 우박에 따라 다른 자기 부담금의 조건을 갖고 있습니다. 이러한 자기 부담금은 집에 대한 보험가입금액(손실 자체에 대한 백분율로 나타나는 것이 아님)의 백분율이나 달러화로 나타내 줍니다. 만약 약관에 허리케인 등의 폭우의 경우에 자기 부담금이 백분율로 표시되면, 보험 감독관이 보험회사에 서면 승인서를 보내주지 않는 한 법적으로 보장 한도의 5%를 초과할 수 없습니다. 하지만 원한다면, 허리케인이나 그 밖의 폭우의 경우에 5%보다 큰 액수의 자기 부담금이 포함된 보험에 가입할 수 있습니다. 보험회사는 보험계약자에게 자기 부담금이 적용되는 방식에 대한 설명을 매년 보내야 합니다.
- 집의 구조물에 대해 가입한 보험의 보장 유형을 확인하십시오. 가입할 수 있는 세 개의 다른 유형의 보장이 있습니다.
 - 시가 보상(ACV): 이 보장은 보험증권의 한도 내에서 노화와 사용에 의한 감가상각 비용을 제하고 집을 교체하는 데 드는 비용을 제공합니다. 예를 들어 손실 시에 지붕이 15년이 되었고 20년의 기대수명이 있는 지붕이라면 지붕 교체 비용은 지붕의 시가 보상액을 초과할 것입니다.

- 대체 비용 보상: 이 보장은 피해 재산을 교체하는 비용을 보장 한도 이내로 감가상각 없이 제공합니다.
- 확장된 대체 비용 보상: 이 보장은 어떤 감가상각도 없이 보장 한도의 특정 백분율까지 피해 입은 재산의 교체 비용을 제공합니다(일반적으로 20~25%).
- 집에 보강이나 추가된 사항이 있다면 자신의 보험 담당자나 보험회사에 알리고 약정의 한도를 향상시키십시오. 또한 물가 상승으로 인해 집을 재건하기 위해 필요한 자재의 비용이 증가할 것입니다. 자신의 보장 한도가 보험회사나 담당자와 논의하여 충분한지 확인하십시오. 어떤 민간 보험사는 재건 비용 견적 프로그램을 개발하여 재산을 재건하기 위한 비용을 결정하는데 도움을 줍니다. 이러한 서비스에 대한 비용을 지불해야만 하지만 이 정보는 집의 가치에 적절한 보장 범위의 한계를 결정하기 위한 좋은 정보가 될 것입니다. 세 개의 견적 툴(ACCU Coverage, XactValue, Insure to Value)의 링크와 집에 가치에 맞는 보험을 들기 위한 자세한 정보는 얻으려면 MIA 홈페이지를 방문하세요. www.insurance.maryland.gov
- 집 내부에 개인 재산에 가입한 보장의 유형을 확인하십시오. 개인 소지품에 대한 보험 보장의 두 가지 다른 종류가 있습니다.
- 시가 보상(ACV): 이 보장은 노화와 사용으로 인한 감가상각 제하고 손상된 개인 자산을 “비슷한 종류 혹은 비슷한 질”로 교체할 수 있는 비용을 제공합니다. 손상된 자산의 교체에 드는 비용은 대부분 시가 보상을 초과할 것입니다.
- 대체 비용 보장: 이 보장은 손상된 개인 자산을 “비슷한 종류이며 비슷한 질”로 보장 범위의 한도 내에서 감가상각 없이 교체하는 데 드는 비용을 제공합니다. 교체 비용 보장을 제공한다는 구체적인 내용이 없다면 개인 자산 보장 범위는 시가가 됩니다.

연방 홍수 보험

불어난 물로 피해를 입었다면, 집이 홍수 존이 아니라고 하더라도 홍수피해의 가능성이 있을 수 있으니 연방 홍수 보험을 가입을 고려하십시오. 표준 주택 소유자, 농장 및 목장 소유자 그리고 임차인 및 콘도 보험은 홍수에 의한 피해를 보장하지 않습니다. 하지만 이동식 주택 보험은 홍수 피해를 보장할 수도 있습니다. 홍수 보험은 연방정부를 통해서 제공되는 선택 보장입니다. 이는 또한 다른 보험사로부터 가입할 수 있습니다. 연방 홍수 보험프로그램에 관해서 이 책자의 뒷부분에 나와 있는 더 자세한 설명을 읽어보십시오. 연방 홍수 보험을 구입을 할지를 결정할 때 다음의 중요한 사실들을 인지하고 있어야 합니다.

- 새로운 혹은 변경된 홍수 보험의 효력이 발생하려면 30일 대기 기간이 있습니다. 대출 기관이 주택담보 대출과 연계로 구입하도록 요구하는 홍수 보험에는 대기기간이 없습니다.

- 표준 홍수 보험 약관은 홍수로 인한 직접적인 피해를 자기 부담금을 제외하고 보장합니다. 일반적인 규제처럼, 만약 재산이 해당 지역사회의 홍수 보험 요율 지도작성(FIRM) 이후에 지어졌다면, 표준 자기 부담금은 1000달러가 될 것입니다.
- 국가 홍수 보험 프로그램(NFIP)에서 제공하는 두 가지 종류의 보장: 벽, 바닥, 절연재, 보일러, 그리고 보험에 든 구조물에 영구적으로 부착된 물건들에 대한 구조적 보장과 개인적인 자산에 대한 콘텐츠 보장이 있습니다. 이 보장은 개별적으로 가입할 수 있고 개별적인 자기부담금이 산정됩니다.

연방 홍수 보험에 대한 자세한 정보는 국가 홍수 보장 프로그램(NFIP)의 홈페이지 www.floodsmart.gov를 방문하거나 가입한 보험 담당자와 상의하십시오.

자동차 보험

자동차 보험 약관을 확인하십시오. 종합 보상 보험은 추돌 사고 이외에 사건으로 인한 보험에 가입한 차량에 대해 재산피해 보장을 제공합니다. 그리고 때때로 “천재지변”을 위한 보장이라고 부릅니다. 종합 보상 보험은 보통 홍수, 절도, 공공기물 파손, 사고에 기인하지 않은 유리 파손, 그리고 운전자가 동물을 치는 사고 등에 보장을 제공합니다.

종합 보상 보험은 법적으로 가입하도록 요구하지 않습니다. 원하면 가입할 수 있는 선택적 보장입니다. 하지만 담보 설정된 자동차는 저당권자가 자동차에 이런 유형의 보험에 가입할 것을 요구할 수 있습니다. 자동차 보험 보장의 어떤 종류가 가능한지 결정하기 위해 보험 담당자나 보험회사와 상의하는 것이 좋습니다. 또한 본 기관에서 제공하는 자동차 보험 소비자 안내를 웹사이트 www.insurance.maryland.gov나 전화번호 410-468-2000 혹은 수신자 부담 번호 800-492-6116 로 MIA에 연락하여 구할 수 있습니다.

개인 재산의 기록

- 소유물의 목록을 만들고 주기적으로 업데이트하십시오. 각각의 방과 집의 외관을 사진 그리고/혹은 비디오테이프로 기록하십시오. 모든 소유하고 있는 주요 물건들을 모델명이나 일련번호 등 관련된 정보와 함께 적어 놓으세요. 판매 영수증을 붙여 두세요.
- 기록들을 잘 보관하십시오. 만약 집 밖으로 대피해야 하고 대피가 가능하다면 보험 약관과 개인 재산 목록을 함께 가져가세요. 보험 증서와 영수증이 포함된 개인 재산 목록의 복사본을 집 외부(안전 금고 같은 곳)에 보관하여 손실 시에 손상되거나 파괴되지 않도록 하는 것이 가장 좋습니다.

- 실제 보험 약관의 보관장소를 분명히 기억하고 있어야 폭풍이 지나가고 보험회사에 청구해야 하는 경우 쉽게 찾을 수 있습니다.
- 보험 담당자 전화번호, 보험회사의 전화번호, 그리고 모든 보험 증서 번호를 분명히 갖고 있어야 합니다. (하나 이상의 보험증서를 갖고 있거나 하나 이상의 회사와 거래하고 있는 경우라면 특히 더 잘 알아두어야 합니다)
- 가스, 전기, 물을 어떻게 잠그는지 그리고 어떻게 판자로 창문이나 문 같은 집의 취약한 장소를 막는지 알아두십시오.

[개인 자산 목록 형식의 예를 위해 부록 B를 확인하세요]

손실 발생 후 행동 요령

- 자연재해의 결과로서 자산이나 자동차에 피해를 입었다는 주장을 해야 한다면 보험회사 혹은 담당자에게 즉시 연락하십시오.
- 약관을 주의 깊게 읽고 보장받을 수 있는 항목이 무엇인지 알아두십시오.
- 임시로 다른 장소로 이동해야 한다면 보험회사와 설계사에게 임시 주소와 전화번호를 분명히 알려 주십시오.
- 사진과 비디오로 피해 영역을 촬영하세요. 이것이 보상을 청구하고 보험회사가 청구에 대해 조사하는 데 도움이 됩니다.
- 집이나 회사에 더 큰 손실을 막기 위해서 반드시 필요한 수리만 하십시오. 여기에는 지붕이나 벽 혹은 창을 합판, 캔버스 혹은 다른 방수 물질로 덮는 것이 포함됩니다. 자신의 보험 담당자나 보험회사와 상의 없이 영구 수리를 하지 마십시오. 승인되지 않은 수리는 보상받지 못할 수 있습니다.
- 어떤 피해 재산이라도 소유하고 있는 부지 내에서 제거하기 전에, 손해사정사 혹은 설계사가 확인하도록 해야 합니다. 그렇게 해야 피해 및 손실 평가를 준비할 수 있습니다. 이는 특히 주와 지역 공무원들이 피해자의 부동산에서 잔해를 제거하기 시작할 때 중요하게 알아두어야 하는 점입니다.
- 모든 비상 수리와 임시 생활 비용에 대한 영수증을 (필요하다면) 보관하십시오. 보상을 받기 위해 이러한 영수증을 보험회사에 제출해야 합니다.
- 가능한 한 빠르게 모든 손상되고 파괴된 재산의 구체적인 목록을 준비하세요. 손해사정사에게 한 장 그리고 한 장은 자신의 파일에 보관하십시오. 목록에는 제품의 설명, 수량, 구매 날짜, 대략의 사용 기간, 구매 당시 가격, 그리고 현재 교체 시의 추정 가격을 포함해야 합니다. 가능한 많은 정보를 포함하세요.
- 공공 사정사를 고용하여 피해 추정을 한 경우 고용 보험회사가 동의할 수도 있고 그렇지 않을 수도 있다는 점을 알고 있어야 합니다. 보험사는 공공 사정사의 피해 청구를 받아들일 의무는 없습니다. 공공 사정사에 대한 자세한 정보는 메릴랜드주 보험 관리국(MIA)에서 발간한 책자

『공공사정사를 고용해 보험 청구 조정에 도움을 받아야 할까? *should I Hire a Public Adjuster to Help Me Settle My Claim*』를 참고하세요. www.insurance.maryland.gov에서 확인할 수 있습니다.

- 보험 손해사정사가 재산을 조사할 때 동석하십시오. 손해를 입었다고 생각하는 모든 영역을 알려 줄 수 있습니다.
- 재해가 닦쳤을 때 손해사정사들은 가장 큰 손실을 먼저 다루지만 가능한 한 빠르게 모든 일을 다루기 위해 노력할 것입니다.
- 자연재해가 일어난 후에 합당한 시간 내에 손해사정사로부터 소식이 없다면, 보험설계사 혹은 보험회사에 다시 연락하여 손해사정사가 연락하도록 해야 합니다.
- 부당한 합의 제안을 받아들여서는 안 됩니다. 합의에 도달하지 못한다면, 보험회사에 전화하여 그들의 제안이 충분치 않으며 부당한 이유를 설명할 수 있어야 합니다. 그리고도 만족할 수 없는 상황이라면 메릴랜드주 보험 관리국의 재산 및 피해 불만 처리 반에 연락하십시오. 전화번호는 410-468-2340 혹은 수신자 부담 800-492-6116 내선 2340입니다.
- 보험회사의 추정가격이 너무 낮다고 생각한다면 직접 고용한 계약업자로부터 견적을 받으십시오. 계약 업자에게 해당 서비스에 대해 비용을 지불해야 합니다. 만약 그들이 수리 작업을 한다면, 해당 비용은 일반적으로 수리의 비용의 계약금이 될 것입니다.
- 재산이 정부의 관계자에 의해 부적격 판정을 받는다고 하더라도, 전손(total loss)이 아닐 수도 있습니다. 보험회사는 재산을 수리할 수 있는지를 결정합니다. 보상 청구와 지급을 받기 위한 능력을 완전히 보호받기 위해서, 반드시 보험회사의 사정사가 피해를 완벽하게 조사하도록 해야 합니다.
- 만약 보험회사가 청구의 일부를 부정한다면 그에 대해 서면으로 기록해야 합니다. 그리고 보험회사가 보낸 모든 문서를 보관하십시오. 살고 있는 지역이 연방 정부에 의해 재난 지역으로 선포되었다면 해당 문서가 필요합니다. 만약 연방정부가 살고 있는 지역을 재난지역으로 선포했다면 연방 구호에 대한 자격요건을 갖추게 됩니다.
- 면허가 있고, 평판이 좋은 계약 업자를 고용하고 조잡한 수리나 기술을 가진 사람은 피하십시오. 그들이 적절한 건설 면허를 갖고 있는지 확인하십시오. 큰돈을 선불로 요구하거나 혹은 너무 낮은 금액을 부르는 계약 업자는 주의하십시오. 적절한 면허를 가진 에이전시를 찾아 수리를 위해 고용할 계획을 하고 있는 계약 업자가 유효한 면허를 가지고 있는지 확인하세요.
- 만약 당신의 집이 수리할 수 없을 정도로 파손되었다면 다른 장소에 재건하거나 혹은 대신 다른 집을 구입할지를 결정해야 합니다. 보험 약관을 살펴보고 자신의 계획을 보험담당자와 함께 상의하십시오. 같은 토지에 재건하는 것이 아니라면 보험회사가 돈을 지급하는 데 제한이 있을 수 있습니다.
- 합의 총액은 이웃에 사는 사람과 항상 같을 수는 없습니다. 보장금액, 자기 부담금 제한 그리고/혹은 피해를 입은 피해의 수준이 다를 수 있습니다.
- 재산의 수리와 폭풍이 일어나기 전에 상태와 “비슷한 종류 그리로 질”로 교체하기 위한 보장 금액이 보험 약관에 나와 있습니다. 만약 손실을 입기 전에 표준 3탭 지붕널(3tab-shingle)이라면, 슬레이트 지붕으로 설치하는 것 같은 값비싼 보강이나 업그레이드는 제공되지 않습니다.

- 집이 현재 지역 건물 규정에 따라 지어지지 않았다면 손상된 부분을 현재의 규정에 따라 수리해야만 하는 경우도 있습니다. 경우에 따라 비용이 더 들 수도 있습니다. 표준 주택 소유자 보험 약관은 일반적으로 그런 추가 비용을 보장하지 않습니다. 하지만 필요한 수리를 할 때에 현재의 규정과 조례를 준수하여 수리하도록 하는 데 관련된 비용을 보장하도록 기존의 약관에 특별약관(endorsement)의 구매를 고려해 봐야 합니다.
- 이전에 보고하거나 조사하지 못한 추가적인 피해를 알게 되었다면 혹은 보상 요구와 관련한 추가적인 정보가 있다면 언제든지 보험회사와 손해사정사에게 연락해야 합니다.

중요한 참고 사항

보험회사의 대응에 걸리는 시간

자연재해 이후에 보험회사의 반응은 재난 피해 지역의 심각성과 규모에 영향을 받을 것이라는 점을 알고 있어야 합니다. 따라서, 며칠이 걸릴 것입니다. 혹은 모든 피해를 평가하기 전까지 몇 주가 걸릴 것입니다. 주택 소유자나 상업 용지의 소유자는 그들의 보상 요구를 보고하기 위해 반복적으로 전화를 해서는 안 됩니다. 반복적인 전화는 과정을 더 더디게 만들 뿐입니다. 보험 사정사는 해당 재산에 방문하여 가장 규모가 큰 피해부터 조사할 것입니다. 큰 폭풍 이후에 수천 명의 사람들이 보상을 위해 조사를 요구하게 될 것입니다. 부디 절차에 대해 인내를 가지십시오.

보상 요구 여부의 결정

보험회사가 가입을 시키거나, 약관을 갱신하거나, 약관의 비용을 유지하려고 할 때 손실 역사와 보상 요구의 빈도를 고려합니다. 따라서 보험 청구를 하기 전에 그럴 만한 가치가 있는지를 따져 봐야 합니다. 주택소유자보험 증권은 유지보수나 워런티 보험이 아닙니다. 그리고 중대한 손실에 보장을 위해서만 사용해야 합니다.

기상 관련 손실 발생 후에 자주 묻는 보험 질문

자동차보험

나의 보장 범위는?

소유하고 있는 자동차가 폭풍과 관련된 피해를 입었다면, 이 손실은 종합보상보험에서 보장이 될 것입니다. 보험 계약의 일부로서 종합 보상 보험에 가입하지 않았다면 (예를 들어 만약 책임보험만 가입이 되어 있다면) 자동차 피해에 대해서 보상을 받지 못할 것입니다.

만약 종합 보상 보험에 가입했고 차량이 폭풍으로 인한 전손이 결정되었다면, 보험 담당자는 해당 손실 직전의 자동차의 소매가격에 기초한 자동차의 시가를 반영하여 자기 부담금(deductible)을 제하고 합의를 제안할 것입니다.

자동차 수리비용이 손실 직전 해당 자동차의 공정 시장 가격의 75% 혹은 그 이상일 때 전손 처리합니다. 만약 이런 약관으로 가입을 했고 보험회사가 보장된 보상 요구의 결과로 전손을 결정한다면, 보험회사는 10영업일 내에 현금 합의를 제안할 것입니다.

보험회사로부터 제안은 반드시 실질적으로 국가적으로 가치 평가 메뉴얼이나 상당히 비슷한 자동차의 통계적으로 유효한 공정 시가를 생성하는 컴퓨터 데이터 뱅크를 사용하여 상당히 비슷한 자동차의 소매가격을 반영한 액수여야 합니다. 상당히 비슷한 자동차라는 의미는 다음의 요건을 충족해야 합니다.

1. 손상된 자동차와 같은 회사의 같은 모델의 차
2. 손상된 자동차와 같은 해 혹은 1년 더 최근 인 차
3. 손상된 자동차와 적어도 주요 옵션이 같은 차.
4. 손상이 일어나기 직전에 손상된 자동차의 상태와 현저히 비슷하거나 더 나은 상태의 차
5. 자동차가 특화되어 있거나 전체 손실 발생시에 연식이 10년 이상 되어 생산에 제한이 있는 것이 아니라면 마일리지가 4000마일 혹은 손상된 자동차의 마일리지의 10퍼센트 중에서 더 큰 쪽의 수를 택해 그 이하의 마일리지를 갖고 있는 차

일반적으로 보험회사는 자동차의 공정시장 가격을 결정하기 위하여 전미 자동차 딜러 협회(NADA) 「공식 사용 자동차 가이드」, 「켈리 블루 북」이나 CCC 데이터 베이스를 참고한다. 이 제안은 그 가격에 기초하며 적용 가능한 세금과 이전 비용이 추가되고 적용 가능하다면 자기 부담금은 제합니다. 그렇지 않다면, 보험회사는 가입자가 합리적으로 편리한 지역에 자격있는 딜러로부터 상당히 비슷한 차량의 견적을 받아 자동차의 공정 시장 가격을 결정할 것이다. 만약 보험회사가 제안을 위해 견적을 사용한다면, 적용 가능한 세금과 이전 비용이 추가 되고 적용된다면 자기 부담금은 제하게 됩니다.

자동차가 추돌, 화재, 홍수, 사고, 불법 침해 등의 사고로 손상을 입어 고속도로에서 합법적 운용이 가능하도록 수리하는 데 드는 비용(외관 손상은 제외했을 때) 피해 손상 이전의 자동차의 공정 가격의 75%를 초과 하는 경우 법적으로 이 차는 “폐차salvage”로 분류 될 것입니다. 만약 손상된 차량을 폐차로 결정할 경우, 자동차 폐차 가격의 총액에 대해 합의 제안에서 공제될 것입니다.

보험회사에 서면으로 (1)합의 제안;(2) 제안에 도달하게 되기까지 사용한 방법;(3)옵션에 따라 자동차의 모든 부가가치의 계산을 포함하는 자동차 총 손실 금액 계산의 구체적인 설명;(4)자동차의 가격으로부터 생성되는 모든 공제액의 목록;(5)손실 시에 자동차의 상태를 결정하기 위해 의존한 조사 지침을 서면으로 작성해 줄 것을 요청할 수 있습니다. 보험회사는 법적으로 가입자의 요청에 7 영업일 이내에 답을 해야 합니다. 보험회사의 서면 합의 제안을 받자마자 서면으로 제안에 대한 수락을 하거나 거절하고 상당히 비슷한 차량에 대한 딜러로부터 의견이나 상당히 비슷한 차량에 대해 발견한 광고 혹은 그 밖의 상당히 비슷한 차량의 평가의 다른 자료에 기초한 대안을 제안해야 합니다. 만약 대안을 제시한다면 보험회사는 5 영업일 안에 가입자의 대안을 받아들이거나 가입자가 대안을 제시하기 위해 의존한 정보가 보험회사가 제안하기 위해 의존했던 정보보다 자동차의 정확한 가격을 제공하지 못하는 이유에 대해 서면으로 알려줘야 합니다.

일단 가입자가 합의 제안을 받아들인다면, 보험회사는 자동차의 등록증 복사본 1부를 보내라고 요청합니다. 보험회사가 자동차 등록증을 받으면 합의 총액에 대한 수표를 발행할 것입니다. 만약 자동차의 저당권자가 있다면 담보를 직접 갚거나 공동 수표를 가입자와 저당권자에게 모두 발행할 것입니다. “폐차”로 선언된 손상된 자동차를 폐차 시키지 않기로 결정하면 보험회사는 가입자에게 차량등록증 원본을 합의 수표를 보내기 전에 보내라고 요구할 것입니다. 보험회사는 또한 MVA 에 자동차가 폐차로 선언되었다는 점과 소유자가 자동차의 소유를 유지하겠다고 한 것을 알려야 합니다. MVA는 폐차 증서salvage certificate를 소유자에게 발급할 것입니다.



주택소유자 보험 나의 보장 범위는?

대체비용 보상 vs 시가 보상

만약 가입된 보장이 대체 비용 보상(RCA)이라면, 보험 약관이 가입자의 손상된 재산을 감가상각의 공제 없이 수리 혹은 대체 비용을 지불하는 것입니다. 만약 시가 보상(ACV)이라면 가입자의 약관은 손상된 재산의 수리 및 대체를 위해 감가상각된 비용을 지불합니다. 감가상각에 대한 공제 총액은 상당히 클 수 있습니다. 특히 손상된 재산이 유효 수명의 말기이거나 거의 끝나가는 경우에는 공제액은 상당히 큼니다. 예를 들어 20년 된 지붕이 파손되었을 때 보장되는 손실 원인에 의해서 파손되었고 반드시 교체되어야 한다면, RCV지불되는 약관은 지붕의 교체비용 전체를 보상 합니다. 하지만 ACV에 대해 제공하는 약관은 지붕 교체 비용의 약 20%를 지불할 것입니다. 왜냐하면 25년을 일반적으로 지붕의 유효 수명이라고 보기 때문입니다. RCV혹은 ACV 계약에서 구조물 파손에 대한 지불은 주거지 보장에서 지불되며 보장 한도에 따릅니다.

주택소유자 보험 증서의 고지사항면에서 이 약관이 대체 비용 보상을 제공하는지를 확인해야 합니다. 만약 대체 비용 보상이라고 구체적으로 명시하고 있지 않다면, 해당 약관은 시가 보상일 가능성이 큼니다. 만약 대체 비용을 구체적으로 명시하였다면, 대체 비용 보상 입니다. RCV 보험에 가입한다고 해도 지붕같은 특정 표면 손상에 대한 보장을 ACV로 제한하고 있는 어떤 조항이 있는지 확인하기 위해 약관을 읽어봐야 합니다. 또한 보험사에 전화해서 가입한 보장의 종류가 어떤 것인지 확인해야 합니다.

RCV보험에 가입했고 보장된 손실에 대해 보상청구를 할 때, 보험회사는 처음부터 가입자의 손실에 대해서 ACV만을 지불할 수 있습니다. 하지만 일단 가입자가 손상된 재산을 수리하거나 대체했다는 증거를 제시하면, 보험회사는 대체 비용 이하의 차액을 지불할 것입니다. (“회복 가능한 감가상각”이라고 부릅니다)

홍수

홍수는 일반적으로 표준 홍수 보험에서 정의됩니다. “내륙 또는 조수의 범람, 어떤 수원에 의해서든 표층수의 비정상적이고 빠른 축적 혹은 범람 혹은 이류mudflow에 의한 2에이커 이상의 육지 혹은 2 개 이상의 재산(적어도 그중 하나는 가입자의 재산) 의 부분적 또한 완전한 침수의 전반적이고 일시적인 상황”이라고 구체적으로 정의되어 있다. 일반적인 주택소유자보험은 홍수 피해를 보장을 하지 않습니다. 홍수 보험은 연방 정부의 국가 홍수 보험 프로그램(NFIP)에서 제공됩니다. 이는 또한 다른 보험사를 통해서도 가능합니다. 가입자가 수역 근방에 살아서 홍수피해의 가능성이 높을 필요는 없습니다. 홍수는 폭풍이나 눈이 녹거나 허리케인, 비를 동반한 바람, 댐의 고장 등의 사건들로 인해 발생하는 경우도 있습니다. 따라서 가입자의 자산이 위치한 곳에 상관 없이 홍수 보험을 가입하는 것이 좋습니다. 연방 프로그램이긴 하지만 자신이 가입한 보험의 담당자나 보험회사에 연락하거나 NFIP(전화번호: 888-379-9531)로 연락할 수도 있습니다. (국가 홍수 보험 프로그램에 관한 사실, 부분을 참조하세요.)

우박과 폭풍

보험에서 토네이도는 “폭풍”으로 여깁니다. 그리고 주택소유자보험으로 보장됩니다. 주택소유자보험은 건물들과 토네이도, 우박, 폭풍으로 인한 피해의 내용을 보장합니다. 하지만 이러한 손실들은 백분율 자기 부담금이라고 하는 다른 공제가 적용될 수 있습니다. 백분율 자기 부담금은 보장 A에 기초합니다—주거지 보험 한도에 대해서임, 가입자의 손실 보상 요구의 총액에 관한 백분율은 아닙니다. (예를 들어 만약 당신의 집이 2%의 바람 피해 자기 부담금을 포함하는 2십만 달러 정도에 가입되어 있다면 가입자의 바람 피해 보상 요구는 4000달러의 공제가 적용됩니다. 자신의 보험 약관을 읽고/읽거나 보험 설계사(보험 담당자/중개인) 나 혹은 보험회사에 모든 보장되는 손실에 대해 같은 자기 부담금이 적용되는지 혹은 백분율 자기 부담금처럼 손실의 종류에 따라 달라지는 다른 자기 부담금이 적용되는 지를 물어 보는 것이 좋을 것입니다.

누수

만약 땅에서 지하로 물이 스며든다면 그 결과로 인한 손상에 대해서는 일반적으로 보장되지 않을 것입니다. 누수는 대부분 주택소유자보험 계약에서는 제외됩니다. 만약 누수가 홍수로 인한 것이 아니라면 홍수 보험 계약 역시 보장되지 않습니다. 누수로 인한 문제는 유지 보수 문제로 여겨지며 보험으로 보장되지 않습니다.

파이프 파열

만약 파이프가 파열되어 물이 바닥으로 넘치게 되었다면, 대부분의 주택소유자보험계약은 물로 인한 파손으로 보상될 것입니다. 하지만 파이프의 보수와 교체는 보장되지 않습니다.

정전으로 상한 음식

만약 전기가 나가고 냉장고 안에 음식물이 상했다면, 손실된 음식의 비용에 대해서 보상될 수도 있고 안될 수도 있습니다. 이는 보험 계약에 내용과 조건에 따라 다릅니다. 보험 계약내용을 확인하여 상한 음식이 보장되는지를 확인해야 합니다. 왜냐하면 어떤 보상 청구라도 지불되었든 아니든 가입자의 보험에 불리하게 작용할 것이고 보험 계약 조건을 갱신할지를 결정할 때 보험회사에서 고려됩니다.

전손 vs 폐기

- 전손은 가입자의 거주지에 입은 피해를 수리하고/수리하거나 가입자 재산의 구조물(예를 들어 부속 차고나 창고)을 수리하는 비용이 그 가격을 초과하거나 가입자의 보험 보장의 한도를 넘어선다는 의미입니다.
- “폐기 재산”은 카운티, 시, 혹은 그 밖의 정부의 관할 구역의 정부의 권한으로 재산을 위험하며 수리가 필요하다고 규정했다는 의미입니다. 재산이 폐기 선언 되었다고 하더라도 이것이 가입한 보험회사가 이를 전손으로 고려할 것이라는 의미는 아니라는 점을 주의해야한다.



새 건물 규정으로 인한 재건 비용

만약 집이 파손되고, 해당 지역의 규정이 변경되었다면 현재 규정을 준수하기 위해 드는 추가적인 비용은 주택소유자보험에서는 일반적으로 보장하지 않습니다. 일반적인 규칙은 주택소유자보험은 재산을 건물의 건설을 규제하는 현재의 조례와 법을 준수하도록 하는 것과 관계되는 비용을 제외하고 있습니다. 필요한 수리를 해야 할 때 재산을 건물의 건설을 규제하는 현재의 조례와 법을 준수하기 위한 비용에 보장을 받으려면 계약에 특별약관에 가입하는 것을 고려해 보는 것이 좋을 것입니다.

추가적인 생활 비용(ALE) 및 사용 불능 손실(LOU)

보험 계약에 의해서 보장되는 위험으로 인한 피해의 결과로 일시적으로 주거지를 옮겨야 (모텔이나 아파트) 한다면 해당 보험 회사는 가입자에게 발생한 합리적이고 불가피한 추가적인 생활 비용을 지불해야 합니다. 하지만 가입한 보험회사가 모든 발생한 생활 비용을 지불할 수는 없을 것입니다. 이는 전형적으로 일반적이고 일상적인 비용을 넘어서는 그런 비용에 대해서만 지불하며 집에 살고 있는 것과는 상관없이 내야 하는 되는 어떤 비용이든 보장되지 않습니다. 메릴랜드 법은 보험 계약이 추가적인 생활 비용을 위해 12개월까지 보장되도록 요구하고 있지만 해당 보험사가 수리를 완료하기 위해 필요한 합당한 기간 동안에만 지불에 의무가 있습니다. 추가적으로 이 보장 범위는 보통 금액 한도를 적용 받습니다. 이런 비용이 발생하기 전에 이 한도를 분명히 알고 있어야 합니다. 가입한 보험회사나 보험 설계사와 상의하여 보험이 보장하는 구체적인 사항을 확인하십시오.

예를 들어 일반적이고 일상적인 비용은 음식 비용입니다. 만약 호텔에서 기거한다면 외식을 하는 것은 일상적인 비용이 아닙니다. 합리적인 액수로 보상을 받을 것입니다. 하지만 만약 부엌 시설을 가진 집에서 살고 있다면 집이 파손이나 손실된 것과 상관없이 음식을 사 와서 먹을 것이므로 외식은 추가적인 비용으로 보장되지 않습니다.

일반적인 잔해 제거

- 보험에 가입했다면 잔해 제거 비용은 재산 보험의 합의에 포함 될 것입니다. 일반적인 계약업자는 일반적으로 수리 계약의 일부로 잔해를 제거합니다.
- 만약 손실에 대해서 보장하는 보험을 가입하지 않았다면 큰 폭풍이 지나간 후 지역 관할구역에서 해당 재산으로부터 잔해 제거를 해줄 수 있습니다. 신문의 정보를 주의 깊게 보고 라디오의 구체적인 내용들을 들어 보세요. 만약 잔해 제거가 정부 관할 지역에서 이루어진다면 출입권(right of entry)에 서명을 하여 그들에게 자신의 재산에 들어와서 잔해를 제거할 수 있는 허가를 해야합니다.

쓰러진 나무

주택소유자 보험은 일반적으로 나무 제거에 대해 500달러까지 보장을 합니다. 이 보장에 대한 제한은 사고 마다 쓰러진 나무의 총 수에 적용되어 나무당 기준으로 지불되지 않습니다. 따라서 폭풍 후에 두 그루나 12그루나 상관없이, 오직 500달러의 액수를 보험회사로부터 받을 수 있습니다.

주택소유자보험에 가입했고 나무가 보험에 가입한 주거지(가입자의 집)나 다른 구조물에 떨어졌다면, 가입한 보험이 손상된 구조물로부터 나무를 제거하기 위한 비용을 보장해야 합니다. 이는 가입한 보험의 거주 보장에 의해 지불 될 것입니다. 나무는 제거를 위해 땅에 위치시킬 것입니다. 나무의 제거는 일반적으로 나무 제거를 위한 500 달러의 일시불로 지불되는 금액에 포함됩니다.

만약 나무가 가입자의 재산에 떨어져 보험에 가입한 거주지나 그 밖의 구조물에 어느 부분에도 손상이 가해지지 않았다면 보험 담당자와 상의해서 가입한 보험 계약이 보장이 되는지 안되는지를 확인하십시오. 그리고 만약 보장이 된다면 보장 액수를 확인하세요.

주택소유자보험을 확인 하거나 보험 설계사에게 전화해서 주택소유자보험으로 특정 액수의 보장이 가능한 지 확인해야 합니다.

화재

만약 집이 화재로 완전히 파괴되었다면, 집을 재건하기 위한 충분한 한도를 가지고 있는지 확인하는 것이 좋은 것입니다. 충분한 보장을 갖고 있는지 확인하는 시간은 손실 이후가 아니라 손실 이전이어야 합니다. 집의 재건 비용은 다음의 사항에서 결정됩니다.

- 집의 평방피트
- 옥외 구조물의 종류(예를 들어 프레임, 벽돌, 돌, 비니어판)
- 지붕의 종류
- 부속된 구조물
- 방과 화장실의 개수
- 어떤 추가적인 특징 예를 들면 특별한 수납장과 벽난로.
- 가입자의 지역에 건설 비용

보험 설계사(대리점이나 중개인)와 함께 충분히 보험에 가입되었는지 확인하는 것이 좋습니다. 대체 비용 보장의 많은 주택소유자보험 계약에는 집을 교체하기 위한 비용의 80% 혹은 초과나 해당 비용과 동등한 금액으로 제한을 요구하는 조항을 포함합니다. 만약 보험 계약이 이 조항을 준수하지 않는다면 보상 요구 합의 시에 페널티가 적용됩니다. 따라서 주기적으로 보험 약관의 보장한도를 확인하고 업데이트 하는게 중요합니다. 어떤 보강이나 추가가 집에 있었다면 손실의 사고가 발생했을 때 재건을 위한 비용을 증액시킬 수 있습니다. 따라서 보강이나 추가 시공은 완료되자마자 보험회사에 보고해야만 합니다. 따라서 추가적인 보장이 가입자의 보험 계약에 추가될 수 있습니다. 만약 집의 교체를 선택하지 않았다면, 집의 교체 비용을 감가상각을 제하고 받게 되거나 시가 보상을 받게 됩니다.

손실 이후의 가입자의 책임사항

- 모든 보상 요구를 즉시 보험 담당자에게 보고합니다.
- 사진 비디오등으로 모든 손실을 기록합니다.
- 개인적인 자산의 손실을 기록하고 모든 손상되고 파괴된 물건들에 대해 영수증을 모아 놓아야 합니다. 구입의 증거를 갖고 있지 않다면, 사진과 비디오가 대체 될 수 있습니다. 만약 그 또한 갖고 있지 않다면 보험 담당자와 함께 해당 재산의 품목에 대해서 적절한 대체를 논의한 후에 대체해야 합니다.
- 손실을 줄여야 합니다. 보험 회사가 손실을 조사하고 평가 하기 전까지 가입자가 재산에 더 많은 피해와 손실을 막기 위해 필요한 어떠한 조치라도 취해야 합니다. 방수포와 합판을 사용하여 구조물을 보호하고 위험 요소들 등의 가까이에는 아무 것도 두지 않는 것이 안전을 위해 할 일입니다. 문의 사항은 가입자의 보험 담당자에게 연락하여 조언을 들으세요.
- 가입자의 고정 자기 부담금에 더하여 보험 가입 계약 또한 바람, 우박, 허리케인 손실에 대해 구체적으로 자기 부담금이 포함될 것입니다. 보험 약관을 참고하여 자기 부담금의 총액을 확인해 두세요.

국가 홍수 보험에 관한 진실

홍수의 정의

홍수 보험은 직접적으로 “홍수”에 의해 입은 실질적인 손실을 보상합니다. 간단한 용어로 홍수는 일상적으로는 물이 없는 육지에서 과도한 물을 의미합니다. 2009년 8월 현재, 표준 홍수 보험 계약에서 홍수는 다음과 같습니다.

“전반적이고 일시적인 상황으로 2에이커 이상의 일상적으로 물이 없는 육지 혹은 2개 이상의 자산(적어도 그중 하나는 가입자의 재산) 의 부분적 또한 완전한 침수로

- 내륙 또는 조수의 범람,
- 어떤 수원에 의해서든 표층수의 비정상적이고 빠른 축적 혹은 범람
- 혹은 이류mudflow*가 원인이거나



- 예상되는 주기의 수준을 초과하여 위에서... 정의된 홍수로 이어지는 파도 혹은 물의 흐름으로 인해 일어난 부식이나 기반의 약화의 결과로 호수의 해안이나 비슷한 수역을 따라 생기는 땅의 침하나 붕괴”

*이류mudflow란 “보통은 물이 없는 육지 지역의 표면에서 유동적인 흐르는 진흙으로 된 강 이때 물의 흐름에 의해서 토양을 운반하며...” 이라고 정의한다.

연방 홍수 보험에 관한 중요한 사실

- 홍수 보장은 국가 홍수 보험 프로그램이 자격을 인정한 지역사회에 위치한 건물이라면 가입 가능합니다. 이는 건물들이 보장 자격을 얻기 위해 범람원에 위치해야만 하는 것이 아니라는 의미가 됩니다. 홍수 피해의 위험이 있는 수역 근처에 위치할 필요도 없습니다. 홍수는 흔히 폭풍, 녹은 눈, 허리케인, 호우, 댐 고장 등의 원인에 의해 일어납니다.
- 새로운 혹은 변경된 홍수 보험 계약 효력이 발생할 때 까지 30일 대기 기간이 있습니다. 하지만 대출기관이 주택담보대출과 함께 연계되어 가입할 것을 요구한 경우에는 대기 기간이 없습니다.
- 표준 홍수 보험은 자기 부담금은 제외하고 홍수에 의해 생기는 직접적인 손실들을 보장합니다. 일반적으로, 만약 재산이 해당 지역사회에 대한 홍수 보험 요율 지도(FIRM)가 그려진 이후에 지어졌다면, 표준 자기 부담금은 1,000불이 될 것입니다.
- 홍수 보험은 침수에 의해서 일어난 손상으로부터 보호합니다. 지하실의 보장은 제한적입니다. 일반적으로 하수구 백업 혹은 배수펌프(sump pump) 고장으로 인한 손실을 보장하지 않습니다. 침수 보장을 적용할 때 분명한 정황이 있어야 합니다.
- 국가 홍수 보험 프로그램 하에 가능한 보장은 두가지 종류가 있습니다. 벽, 바닥, 단열재, 보일러, 그리고 보험에 가입한 구조에 영구적으로 부착되어 있는 물건들에 대한 구조적 보장 그리고 개인 재산에 대한 콘텐츠 보장이 있습니다. 이러한 보장은 개별적으로 가입하고 개별적인 자기 부담금이 산정됩니다.
- 집은 250,000달러까지 보험에 가입할 수 있습니다. 가구와 내용물 보장은 100,000 달러까지 가능합니다. 상업 용지는 빌딩에 500,000 달러 그리고 내용물에 500,000달러까지 가능합니다.
- 보험은 지하실에 대한 제한된 보장을 제공합니다. 손보지 않은 구조적인 부분 예를 들어 벽, 건물의 토대 그리고 수도 및 전기 연결은 보장됩니다. 보장은 일반적으로 보통 배수펌프 (sump-pump) 물탱크, 보일러, 에어컨, 정화작업에 구조적 보장의 일부로 적용이 됩니다. 지하실의 꾸며진 부분은 법적으로 보장되지 않습니다.

홍수 보장에 대한 질문

나의 지하실은 보장될까요?

NFIP는 일반적으로 지하실을 모든 면이 지하보다 아래에 있는 층을 가진 건물의 어느 영역으로 지하실을 규정합니다. 홍수 보험은 지하의 개량 예를 들어 마감된 벽, 바닥, 천장 혹은 지하실에 보관하고 있는 개인 용품을 보장하지 않습니다. 구조적인 요소들 기본적인 장비 등 일반적으로 지하에 두는 물건들은 보장됩니다. 이러한 물건들 중에 대다수는 건물 보장으로 보장됩니다. 그리고 일부는 콘텐츠 보장에 가입하면 보장이 됩니다. 건물의 가장 낮은 고상 바닥의 아래에 사방이 막혀 있는 영역은 보장됩니다.

2009년 8월 현재, 표준 홍수 보험에서 기술하고 있는 바는 건물이 보장되는 경우

“... 보장은 다음으로 제한됩니다.

- a) 기능적인 지역에 설치 되었고, 작동을 위해 필요하다면 전원에 연결되어 있는 다음 각호에 해당하는 사항,
 - 1) 에어컨
 - 2) 에어컨 안에 있는 물탱크와 물
 - 3) 지하실의 벽과 천장의 건식 벽체를 프레임에 못으로 고정시키는 비용, 마감되지 않고, 뜨지 않으며, 테이프로 고정되지 않은 것.
 - 4) 전기 연결 지점과 회로 차단기 박스
 - 5) 전기 콘센트와 스위치
 - 6) 승강기와 소형 승강기 관련된 장비, 1987년 9월 30일 이후에 기준 홍수 고도 아래에 설치된 관련 장비는 예외이다.
 - 7) 연료 탱크와 내부의 연료
 - 8) 보일러와 온수 가열기
 - 9) 열펌프
 - 10) 지하실에 타지 않는 단열재
 - 11) 태양 에너지 시스템에 사용되는 펌프와 탱크
 - 12) 건물의 층계와 계단, 고가 통로에 의해 분리 되어 있는 경우는 아님.
 - 13) 배수 펌프(sump-pump)
 - 14) 연수 장치와 내부에 화학 약품 그리고 물 여과기, 배수시스템의 통합 부분에 속하여 설치된 수도 꼭지
 - 15) 우물물 탱크와 펌프
 - 16) 전기나 수도시설을 연결을 요구되는 이 목록 모든 아이템
 - 17) 건물을 지탱하기 위한 기반, 건물의 기초, 기둥, 말뚝, 다리, 혹은 그 밖의 기초가 되는 벽과 정착 장치
- b) 정화작업”

콘텐츠 보장에서 보장되는 지하실에 물건들(기능적인 장소에 설치되어 있고 전원에 연결되어 있는 경우)

- 세탁기와 건조기
- 음식 냉장고와 내부의 음식
- 휴대용 그리고 창문형 에어컨

바람에 의한 비는 홍수로 여길까요?

아니오 바람에 손상을 입은 창문, 문, 혹은 벽이나 지붕의 구멍을 통해 들어오는 비를 통해 물이 고이거나 물 웅덩이가 되는 것은 폭풍의 피해로 여겨지지 홍수 피해로 여기지는 않습니다. NFIP는 (보통 물이 없는 육지의 표면이 부분적으로 혹은 완전하게 침수된 일반적이고 일시적인 상황으로 정의되는) 홍수의 일상적인 상황에 의해 일어난 피해를 보장합니다.

홍수는 일반적으로 폭풍이 발생하고, 파도가 빠지거나, 해일이나 수역이 보통은 물이 없는 땅의 영역을 넘치게 되어 일어난다. 일반적으로 이런 피해를 당한 건물은 물이 빠지기 전에 물의 높이가 어디까지 올라왔는지 보여주기 위한 홍수 마크를 가지고 있습니다. 표준 홍수 보험 계약(SFIP)은 특히 바람과 우박 피해를 제외시키지만 많은 주택 소유 보험 계약은 이런 종류의 손실에 대해서 보장을 제공합니다. 이 사항이 포함되는 지 알아보기 위해 보험 증서를 확인하세요.

나의 재산에 대해 나는 “대체 비용 보상”을 가입했을까, “시가 보상”을 가입했을까?

대체 비용 보장은 단독주택에 대해 가능하다. 단독주택에는 주거용 콘도미니엄을 포함한다. 이 가구의 보험 계약자의 기본 거주지이고 손실 시에 적어도 이 집의 대체 비용의 80%에 보험가입을 합니다. 대체 비용 보장은 표준 홍수 보험에서 명시하고 있는 특정 규모 미만의 이동 주택에 대한 보장은 없습니다.

콘텐츠(개인 재산)에 대한 손실은 항상 시가 기준으로 조정됩니다. 시가 보상의 의미는 손실 시에 재산 중에 보험에 든 물건의 “비슷한 종류와 질”로 대체 비용을 의미한다. 파손된 물건의 실질적인 감가상각의 가치는 제합니다.

만약 대체 비용의 조건이 일치 하지 않는다면 건물은 또한 실제 시가 기준으로 조정될 것입니다. 예를 들어 집이 주된 거주지가 아니거나 단독주택이 아니거나 대체 비용의 80%에 대해 보험을 들지 않았다면 대체 비용의 조건에 맞지 않습니다.

NFIP는 추가적인 생활 비용이 보장될까?

아니오. 이 보험은 거주지에 직접적인 손실만을 보장합니다. 그리고 추가적인 생활 비용은 제공하지 않습니다. 대부분의 주택소유자보험은 추가적인 생활 비용을 제공합니다. 하지만보장이 되는 손실의 원인으로 인해 집이 살 수 없을 정도가 되었을 때에만 주택소유자보험에서 보장이 가능합니다.

나의 NIFP는 재산을 현재의 건설 규정의 요구사항을 준수하기 위한 추가 요금 보장을 포함할까요?

표준 홍수 보험의 준법 증가 비용 (ICC)은 추가적인 금액을 제공하여 상당히 손상을 입었다고 신고된 건물이나 지속적인 손상이 발생하였다고 신고된 홍수 사건으로부터 주 혹은 지역사회 범람원 관리 법 혹은 조례를 준수하기 위해 비용이 드는 것을 지불할 할 수 있도록 도울 것입니다. 이 경우에 ICC보장은 최대 보험금 30,000달러 이하로 건물을 거상, 방침, 파괴, 혹은 이전 비용을 지불하도록 돕습니다. 이 보상은 홍수로부터 물리적 파손의 수리 보상에 추가됩니다.

허리케인이 지나간 후에 내 재산이 물에 잠긴적이 있었어도 내가 여전히 홍수 보험에 가입할 수 있을까?

네. 집, 아파트, 사업소가 홍수로 피해를 입었다고 할지라도 이전 홍수로부터 수리가 완료되었다면 여전히 홍수 보험에 가입할 수 있습니다. 새로운 보험은 계약이 발효되기 이전에 일어난 피해의 수리 비용을 보상하지 않습니다.

홍수 보상 청구에 대한 질문

홍수 보상 청구를 보고하려면 어떻게 해야 하나요?

특정 NIFP 보험에서 보상을 청구할 때 준수해야 하는 구체적인 안내사항들이 있습니다. FEMA는 『홍수 보험 청구 핸드북』을 만들어 모든 보험 가입자가 보상청구 합의 과정을 알고 이해할 수 있도록 합니다. 이 책자는 www.floodsmart.gov에서 다운 받을 수 있습니다.

즉각적으로 취해야 할 많은 조치들이 있습니다. 다음의 사항이 그 예에 해당합니다.

- 손실을 보고하기 위해서 에이전트나 보험회사와 연락하세요.
- 손상을 입지 않은 재산과 손상을 입은 재산을 분리하고 손상을 입은 재산은 사진을 찍거나 비디오로 찍어 두세요. 하지만 손해사정사가 손상된 재산을 확인할 때까지 폐기해서는 안됩니다. 만약 지역 관계자의 조치에 의해 폐기 되었다면 카펫 등 개인 재산의 작은 샘플들을 보관하세요.
- 콘텐츠 보상에 가입했다면 손상된 물건들의 목록을 만들고 영수증, 매매계약서 등을 증거로 함께 남겨주세요.
- 거주지의 모든 구조적 손실의 목록을 만들어놓아 손해사정사에게 알려 줄 수 있도록 합니다.

일단 손해사정사가 도착하면 재산을 조사하고 손상된 영역에 주목합니다. 영수증, 사진 등 손상된 물건들의 값을 증명할 수 있는 준비해놓은 목록이 있는지 물어 볼 수 있습니다. 이 정보는 가입자에게 제공할 “제안된 손실의 증명”을 준비하기 위해 사용됩니다. 손실의 증거들을 살펴보고 정확한지 확인하고 여기에서 진술하고 있는 총액에 동의한다면 서명해서 손해사정사가나 보험회사에 60일 이내로 보내면 됩니다. 만일 가입자와 보험회사가 총액에 합의하게 되면 보험회사는 서명된 손실의 증명을 받은 후에 수표를 발행합니다.

재산이 담보가 잡혀 있다면 수표는 보험 가입자와 담보회사 앞으로 발행됩니다. 개인 자산의 수표는 보험 가입자앞으로만 발행됩니다.

손실 증명 제출된 후에 더 많이 손실이 있다는 것을 발견했다면 어떻게 해야 합니까?

FEMA의 『홍수 보험 청구 핸드북』에 요약된 모든 단계에 따라 “보충 손실”에 대한 보상을 청구할 수 있습니다.

피해에 대한 수표를 받으려면 얼마나 오래 기다려야 할까요?

많은 경우에 손해사정사가 수리를 시작하기 위해 최종 보상금 결정에 대한 선수금을 지급할 수 있습니다. 손실의 전체 비용이 결정되면 신속히 수표를 수령합니다. 나머지 보상금액은 몇 주 내에 받게 될 것입니다.

보험 사정사의 결정에 이의신청을 할 수 있을까요?

이의 신청 절차 또한 FEMA의 『홍수 보험 청구 핸드북』에 포함되어 있습니다. 그리고 이의 신청을 고려 중이라면 반드시 절차를 따라야 합니다. 이의 신청 절차를 시작하기 전에 다음의 네 단계를 거쳐야 합니다.

1. 해당 손해사정사에게 전화하여 그의 의견과 다른 점에 관해 논의합니다. 논의 혹은 동의한 날짜, 시간, 주제를 포함하여 논의 내용을 면밀히 기록해야 합니다.
2. 손해사정사와 합의에 이르지 못하면, 해당 사정사의 관리자에게 연락하여 이 문제에 대하여 관리자와 논의합니다. 마찬가지로, 논의 내용을 구체적으로 기록하고 여기에는 연락한 사람의 이름, 전화번호 그리고 논의된 시간과 논의의 특성에 대해서도 기록해야 합니다.
3. 만약 관리자와 합의에 이르지 못했다면, 보험 담당자나 보험회사의 보험 청구 담당자와 이 문제를 해결하기 위해 논의하십시오.
4. 여전히 문제가 해결되지 않는다면, FEMA로 (주소: Federal Insurance and Mitigation Administration, Federal Insurance Administrator, 1800 South Bell Street, Arlington, VA 20598-3010)로 편지를 보내십시오. 이 편지는 해당 사정사와보험회사의 최종 결정 60일 이내에 FEMA에 송달되어야 합니다. 최종 결정인지 확실하지 않다면 즉시 해당 사정사와보험 회사에 연락 해서 이의 신청을 신속히 할 수 있습니다. 편지에는 모든 관련된 약관과 연락처를 포함해야 합니다. 그리고 또한 문제를 구체적으로 정리한 내용도 포함되어야 합니다. 주고 받은 편지가 있다면 복사본을 첨부할 수도 있습니다. 필요한 문서의 목록은 『홍수 보험 청구서 핸드북』에 나와 있습니다. FEMA에서 이의 신청이 접수되었다는 편지를 받게 될 것입니다. FEMA에서 청구 내용에 관한 모든 정보를 받은 날부터 90일 내에 이 결정에 관한 설명을 서면으로 받게 될 것입니다.

홍수 보험에 관해 더 알고 싶으면 어떻게 해야 하나요?

- 국가 홍수 보험 프로그램의 웹사이트 www.floodsmart.gov를 방문하십시오.
- 보험 대리점에 문의하세요.
- FEMA는 『국가 홍수 보험 프로그램 보장 요약』을 출간했습니다. 이 책자는 지원자와 보험 가입자의 연방 홍수 보험을 보험 가입 이해를 돕기 위해 기획되었습니다.

부록 A

폭풍 피해 시민 지원 연락처

Federal Emergency Management Agency (FEMA)

보험으로 보장되지 않는 폭풍과 관련된 비용을 지불합니다.
800-621-FEMA (3362)
www.fema.gov

Maryland Department of Business and Economic Development (DBED) 요구와 자격에

기초하여 대출 등을 제공함
410-767-6300 or 888-ChooseMD (888-246-6736)
www.commerce.maryland.gov

Maryland Department of Housing and Community Development (DHCD)

메릴랜드주의 주택 보수 및 재건 프로그램에 대한 정보를 제공합니다.
800-756-0119
www.dhcd.maryland.gov

Maryland Emergency Management Agency

자연재해등 긴급상황에 주의 대응을 조직합니다.
877-MEMA-USA (877-636-2872)
www.mema.maryland.gov

Maryland Home Improvement Commission

메릴랜드 주의 규제 기관 중 하나로 주택 수리 계약 업자와 판매 업자에게 면허를 발급하고 불만 사항들을 조사하고 계약 업자에 대한 불만의 데이터 베이스를 관리합니다.
888-218-5925
www.dlir.state.md.us/license/mhic/

Maryland Insurance Administration (MIA)

메릴랜드 주의 보험 업계를 규제하고 소비자 불만 해결을 돕습니다.
800-492-6116
www.insurance.maryland.gov

Maryland Legal Services Corporation

메릴랜드의 저가 혹은 무료 법률 서비스를 제공하는 기관 등의 목록을 제공합니다.
800-492-1340
www.mlsc.org

National Flood Insurance Program (NFIP)

지역 보험 회사들이 판매한 홍수 보험 증서를 인수함. 보상 청구는 NFIP 지침에 따라 보험을 판매한 회사를 통해 지불한다.
888-379-9531
www.floodsmart.gov

Office of the People’s Counsel

전기, 천연 가스, 전화, 사설 급수의 지역 고객의 요금의 재정지원을 찾을 수 있도록 도움을 줍니다.
800-207-4055

www.opc.maryland.gov

Small Business Administration (SBA)

낮은 이율의 대출을 개인과 사업자에게 제공하여 재산 피해 비용을 충당하도록 한다.
800-659-2955

www.sba.gov

MOLD REMEDIATION HELP

곰팡이와 어떻게 안전하게 제거할 수 있는지에 대한 정보를 얻기 위해 지역 보건부에 연락하면 됩니다. 전화번호는 전화번호부의 블루페이지에 정리되어 있습니다. 또한 메릴랜드 질병 예방 및 건강증진국에 연락하면 지역 보건 부서의 이름 및 전화번호를 알 수 있습니다.

877-463-3464

<http://phpa.health.maryland.gov/>

The **Environmental Protection Agency** also offers mold remediation help on its website. 환경 보호 국은 또한 웹사이트에 곰팡이 제거에 대한 도움을 줍니다.

800-438-2474

www.epa.gov/mold

지역 비상 관리 기관

정보와 자원을 지원할 수 있는 지역 수준에서 지역 주민들의 1차 연락 망

Allegany County	301-876-9155
Anne Arundel County	410-222-0600
Baltimore City	410-396-6188
Baltimore County	410-887-5996
Calvert County	410-535-1600
Caroline County	410-479-2622
Carroll County	410-386-2260
Cecil County	410-996-5350
Charles County	301-609-3400
Dorchester County	410-228-1818
Frederick County	301-600-6790
Garrett County	301-334-7619
Harford County	410-638-4900
Howard County	410-313-6030
Kent County	410-778-7458
Montgomery County	240-777-2300

Ocean City	410-723-6616
Prince George's County	301-324-4400
Queen Anne's County	410-758-4500
St. Mary's County	301-475-4200
Somerset County	410-651-0707
Talbot County	410-770-8160
Washington County	240-313-4360
Wicomico County	410-548-4920
Worcester County	410-632-1315

부록 B

개인 재산 목록 형식 샘플

물품	구매 날짜	가격
	거실	
카펫/러그	_____	_____
커튼/드레이프 커튼	_____	_____
소파	_____	_____
오토만 스톨	_____	_____
의자	_____	_____
커피 테이블	_____	_____
협탁과 내용물	_____	_____
텔레비전/VCR	_____	_____
캠코더	_____	_____
비디오 테이프/ DVDs	_____	_____
라디오/오디오세트	_____	_____
CD/ 레코드판	_____	_____
테이프	_____	_____
책장	_____	_____
책	_____	_____
악기	_____	_____
식물/플랜터	_____	_____
거울	_____	_____
수집품	_____	_____
기타	_____	_____

식당

카펫/러그 카펫	_____	_____
식당	_____	_____
커튼/드레이프 커튼	_____	_____
식기장(Buffet)	_____	_____
테이블	_____	_____
의자	_____	_____
찬장(China Cabinet)	_____	_____
도자기	_____	_____
실버웨어	_____	_____
크리스탈	_____	_____
유리제품	_____	_____
시계	_____	_____
램프/고정세간	_____	_____
소형 식기대/카트	_____	_____
식탁보	_____	_____
벽장식	_____	_____
기타	_____	_____

욕실

빨래바구니	_____	_____
욕실	_____	_____
커튼	_____	_____
벽장식	_____	_____
화장대	_____	_____
화장품	_____	_____
가전	_____	_____
저울	_____	_____
샤워 커튼	_____	_____
수건	_____	_____
러그	_____	_____
기타	_____	_____

부엌

테이블	_____	_____
부엌	_____	_____
의자	_____	_____
수건류	_____	_____
커튼	_____	_____
케비넷	_____	_____
조명기구	_____	_____

오목한 그릇	_____	_____
냄비와 팬	_____	_____
음식 도구	_____	_____
커플러리	_____	_____
접시류	_____	_____
냉장고	_____	_____
스토브	_____	_____
식기세척기	_____	_____
음식물 찌꺼지 처리기	_____	_____
냉동고	_____	_____
세탁기	_____	_____
건조기	_____	_____
소형가전	_____	_____
시계	_____	_____
라디오	_____	_____
계단식 스텐	_____	_____
텔레비전	_____	_____
전자레인지	_____	_____
음식/저장품	_____	_____
벽장식	_____	_____
기타	_____	_____

침실

책장	_____	_____
책	_____	_____
의자	_____	_____
카펫/ 러그	_____	_____
커튼/ 드레이프 커튼	_____	_____
침대	_____	_____
침대보	_____	_____
메트리스	_____	_____
삼나무 장롱	_____	_____
책상과 내용물	_____	_____
옷장과 내용물	_____	_____
화장대	_____	_____
침실용 탁자	_____	_____
램프	_____	_____
거울	_____	_____
시계	_____	_____
라디오	_____	_____
재봉틀	_____	_____

텔레비전/VCR	_____	_____
화장품	_____	_____
컴퓨터 장비	_____	_____
게임	_____	_____
장난감	_____	_____
수집품	_____	_____
옷	_____	_____
신발	_____	_____
벽장식	_____	_____
기타	_____	_____

다락/지하실/창고

가구	_____	_____
여행가방 / 트렁크	_____	_____
운동/ 스포츠 기구	_____	_____
장난감	_____	_____
야외 게임도구	_____	_____
잔디 장식 물품	_____	_____
잔디깎는 기계	_____	_____
삽	_____	_____
분사기	_____	_____
스프링클러/ 호스	_____	_____
외바퀴 손수레	_____	_____
분사식 제설기	_____	_____
사다리/ 계단식 스텐	_____	_____
작업대	_____	_____
목공 도구 / 저장품	_____	_____
통조림 제품 / 저장품	_____	_____
애완동물 용품	_____	_____
정원 도구	_____	_____
기타	_____	_____

파티오/포치(porch)

의자	_____	_____
바닥재	_____	_____
야외 요리 도구	_____	_____
화분/ 플랜터	_____	_____
테이블	_____	_____
우산	_____	_____
기타	_____	_____

비디오 및 사진

재산 목록을 비디오로 만들 수도 있습니다. 혹은 사진이나 녹음기를 사용해도 됩니다. 완전한 비디오나 테이프 녹음기 목록은 주요 자산에 대한 가격 뿐 아니라 자산에 대한 설명을 포함해야 합니다. 창고, 다락, 지하실에 보관되어 있는 물품들을 기록하는 것도 잊지 마세요. 이 목록을 가진 비디오와 사진을 안전 금고에 보관하세요. 그리고 지인이나 친인척에게 복사본을 보내세요.

중요한 문서들

중요한 문서들은 복사를 해둡니다. 가능하다면 원본은 안전 금고에 넣어 둡니다 그리고 집에 카피본을 둡니다. 다음은 중요한 물건들에 해당합니다.

- 집: 에스스로, 집 문서, 주택 소유 증서, 보험 증서
- 개인 서류: 출생 서류, 의료 기록, 여권, 보험 증서, 신용카드 번호, 유서
- 자동차: 소유 증명서, 금융 계약서, 등록증, 보험증서 및 운전 면허
- 금융 서류: 체크 계좌와 예금 계좌의 번호, 정기 예금, 주식, 채권 등 그 밖의 중요한 투자의 계좌 번호
- 세금 서류: 지난 5년간 주와 연방 소득 신고서의 앞에서 두 번째 페이지의 복사본. 신고가 완료된 문서는 별도의 문서 박스에 보관합니다.

특기사항:

대부분의 보험은 모피, 보석, 도장, 총, 동전, 은제품, 수집품 등의 귀중품의 도난에 대해 보장 한도를 제한합니다. 이 범주의 귀중품을 갖고 있다면 “개인 물품 보험 personal article floater”라고 하는 별도의 보장에 가입할 수 있습니다. 이런 종류의 보험은 개별적으로 각각의 물품들을 보장하며 보통은 저렴합니다. 보험 담당자에게 어떤 보장이 가장 좋은 지 상의하십시오.

본 소비자 가이드는 교육 목적으로만 사용해야 합니다. 본 가이드는 특정 보험증서 또는 계약에 따른 보장에 대한 법적 조언 또는 의견을 제공하기 위한 것이 아니며, 본 가이드에 언급된 제품, 서비스, 사람 또는 조직을 보증하는 것으로 해석되어서는 안 됩니다. 보험증서의 약관은 특정 보험사에 따라 다르며 자세한 내용은 해당 보험사 또는 보험모집인(대리인 또는 중개인)에게 문의해야 합니다.

본 간행물은 소비자에게 보험 관련 문제 및/또는 주 프로그램 및 서비스에 대한 일반적인 정보를 제공하기 위해 메릴랜드 보험국(MIA)에서 제작하였습니다. 본 간행물에는 저작권 소유자의 허가를 받아 사용된 저작권이 있는 자료가 포함될 수 있습니다. 본 간행물은 소유자의 동의 없이 저작권 보호 자료를 사용하거나 사용하는 것을 허가하지 않습니다.

MIA에서 발행하는 모든 간행물은 MIA의 웹사이트에서 또는 요청 시 무료로 이용할 수 있습니다. 본문 및 형식을 어떤 방식으로든 변경하거나 수정하지 않는 한, MIA의 추가 허가없이 간행물 전체를 복제할 수 있으며, 발간 또는 복제에 대한 수수료가 부과되지 않습니다. MIA의 이름과 연락처 정보는 명확하게 표시되어야 하며, 간행물을 복제하는 보험사 또는 보험모집인의 이름을 포함한 다른 이름은 복제물의 어디에도 표시될 수 없습니다. MIA의 사전 서면 동의 없이는 부분 복제를 할 수 없습니다.

장애가 있는 가입자는 본 문서를 다른 형식으로 요청할 수 있습니다. 요청은 아래 나열된 주소의 커뮤니케이션 책임자에게 서면으로 제출해야 합니다.



200 St. Paul Place, Suite 2700
Baltimore, MD 21202
410-468-2000
800-492-6116
800-735-2258 TTY
www.insurance.maryland.gov

www.facebook.com/MdInsuranceAdmin
www.twitter.com/MD_Insurance
www.instagram.com/marylandinsuranceadmin