

Renters Insurance? Buy it!

Renters insurance covers your “stuff” from theft, fire and in some cases water damage. It also covers moving costs and temporary housing if your home becomes uninhabitable. Plus, you are protected if someone gets injured at your place and sues you.

What you should know:

- Renters insurance is probably cheaper than you think.
- Your landlord's insurance policy will NOT cover your belongings if they are damaged or destroyed.
- Most renters policies do not cover damage to your property caused by earthquake or flood – but you can fill this gap with another policy.
- Inventorying before a loss makes a big difference at claim time. To get started, download the free *UPHelp Home Inventory App*.



Questions to ask:

- Will this policy cover the cost of replacing my stuff if my rental is destroyed in a fire?
- For how long will my temporary rent and related expenses be covered after a fire or other loss?
- What losses are not covered and should I add coverage for them?
- Is there a cap or time limit on loss of use coverage?
- Will this policy pay to replace my electronics, musical instruments, jewelry, art, collectibles, etc.? What are the limits on these items?
- Is my personal property coverage for "Replacement Cost Value"?
- Will this policy cover all of the residents of my household even if we are not legally related?
- How much can I save by increasing my deductible?

¿Que onda con el seguro de inquilino?

El seguro de inquilino protege tus “pertenencias” contra el robo, incendio y en ciertos casos daño por agua. También cubre los gastos de mudanza y de alojamiento temporal si tu casa se vuelve inhabitable. Además, el seguro te protege si alguien se lastima en tu hogar y te demanda.

Lo que tienes que saber:

- El seguro de inquilino es más barato de lo que piensas.
- El seguro del propietario de tu hogar NO protege tus pertenencias si resultan dañadas o destruidas.
- La mayoría de los seguros de inquilino no protegen contra daño a tu propiedad causado por sismos o inundamientos - pero otros seguros ofrecen protección contra estos riesgos.
- Hacer un inventario de tus pertenencias antes de que se pierdan o sean destruidas te ayudará procesar el reclamo. Para empezar, descarga la aplicación *UPHelp Home Inventory*.



Lo que deberías preguntar:

- ¿El seguro cubre el costo de reemplazar mis cosas si el hogar que alquilo se incendia?
- ¿Por cuánto tiempo cubrirá el seguro la renta temporal y los gastos relacionados a la misma que pago a causa de un incendio u otra pérdida?
- ¿Cuáles tipos de pérdidas quedan excluidas del seguro?
- ¿Y debería asegurarlas por separado?
- ¿Hay límites a las pérdidas que cubre el seguro o plazos de tiempo para hacer un reclamo?
- ¿El seguro pagará para reemplazar mis electrodomésticos, instrumentos musicales, joyería, arte, artículos de colección, etc? ¿Qué son los límites a estos tipos de pertenencias?
- ¿Mis pertenencias cubren el “Costo de Reemplazo”?
- ¿El seguro cubre todas las personas que habitan mi hogar, aunque no seamos legalmente relacionados?
- ¿Cuánto puedo ahorrar si aumento mi deducible?