

## **SỰ THẬT: Bảo Hiểm Bảo Hiểm Trong Tình Trạng Bất Ổn Dân Sự**

Để giúp chủ doanh nghiệp California hiểu một số vấn đề bảo hiểm chính liên quan đến tình trạng bất ổn dân sự, thông tin được cung cấp dưới đây nhằm trình bày tổng quan chung về bảo hiểm có liên quan và một số lời khuyên quan trọng cần xem xét. Mặc dù thông tin bên dưới phục vụ như một tổng quan, các chủ hợp đồng được khuyến khích đọc các điều khoản của hợp đồng đã mua, vì các điều khoản và định nghĩa có thể thay đổi từ hợp đồng này sang hợp đồng khác.

**Bảo Hiểm Kinh Doanh / Thương Mại:** Các hợp đồng thương mại tiêu chuẩn thường bao gồm bảo hiểm cho tổn thất vật chất hoặc thiệt hại cho cơ sở được bảo hiểm và tài sản kinh doanh khác do cướp bóc, phá hoại và bạo loạn. Việc mất mát cụ thể có được bảo hiểm hay không tùy thuộc vào ngôn ngữ thực tế trong hợp đồng hiện hành và mọi loại trừ bảo hiểm có thể áp dụng. Điều quan trọng là kiểm tra chính sách bảo hiểm cụ thể của bạn cho các bảo hiểm sau:

- **Phá Hoại, Tội Ác Độc Hại:** Phá hoại thường được định nghĩa là thiệt hại có chủ ý và độc hại đối với hoặc phá hủy tài sản của chủ sở hữu hợp đồng; tội ác độc hại tương tự như phá hoại và thường được định nghĩa là sự cố ý hủy hoại tài sản cho các mục đích xấu xa hoặc tinh quái.
- **Bạo Loạn Và Hỗn Loạn Dân Sự:** Cả một cuộc bạo loạn và một cuộc hỗn loạn dân sự liên quan đến một cuộc nổi dậy của một nhóm người ở nơi công cộng. Một vụ hỗn loạn dân sự tương tự như một cuộc bạo loạn, nhưng liên quan đến một số lượng lớn người hơn. Bạo loạn và hỗn loạn dân sự có thể khó phân biệt. Các nguy hiểm thường được liệt kê cùng nhau trong một hợp đồng.
- **Bảo Hiểm Thu Nhập Doanh Nghiệp:** Bảo hiểm này dành cho việc mất thu nhập duy trì do sự đình chỉ cần thiết của hoạt động kinh doanh trong thời gian phục hồi. Việc đình chỉ hoạt động kinh doanh thường phải được gây ra bởi tổn thất hoặc thiệt hại trực tiếp đối với các cơ sở của chủ hợp đồng do hậu quả của sự nguy hiểm được bảo hiểm.
- **Bảo Hiểm Chính Quyền Dân Sự:** Bảo hiểm thu nhập doanh nghiệp thường bao gồm bảo hiểm chính quyền dân sự, điều này làm mất thu nhập do bị cấm truy cập vào cơ sở kinh doanh của cơ quan dân sự như một thực thể chính phủ. Bảo hiểm chính quyền dân sự bao gồm thu nhập bị mất trong một khoảng thời gian giới hạn. Các doanh nghiệp bị buộc phải giới hạn giờ hoặc đình chỉ hoạt động do bạo loạn, phá hoại hoặc hỗn loạn dân sự và có bảo hiểm cho việc mất thu nhập đặc biệt này có thể được bảo hiểm sau một thời gian chờ đợi ban đầu.
- **Bảo Hiểm Kính:** Nhiều hợp đồng thương mại bao gồm vỡ kính. Tuy nhiên, một số công ty bảo hiểm yêu cầu bảo hiểm kính, chẳng hạn như bảo hiểm kính tám, phải được thêm vào hợp đồng tiêu chuẩn bằng chứng thực cho một khoản phí bảo hiểm bổ sung.

### **Bảo hiểm khác:**

- **Bảo Hiểm Xe:** Xe bị hư hại do bạo loạn hoặc hỗn loạn dân sự được bảo hiểm theo phần **Toàn Diện** của hợp đồng xe. Đây là bảo hiểm tùy chọn, tách biệt với bảo hiểm Va chạm và từ bảo hiểm trách nhiệm bắt buộc theo Luật Trách Nhiệm Tài Chính ở California.

- **Chủ Nhà Bảo Hiểm và Người Thuê Nhà Bảo Hiểm:** Chủ nhà tiêu chuẩn các hợp đồng của người thuê nhà và người thuê thường bảo hiểm thiệt hại cho tài sản, bao gồm các nội dung do bạo loạn hoặc bạo loạn dân sự, phá hoại hoặc lừa đảo độc hại. Tuy nhiên, phạm vi bảo hiểm này có thể bị loại trừ như chỗ trống của tài sản, thường là hơn 60 ngày. Nếu bạn có hợp đồng Chương trình FAIR của California, các khoản bảo hiểm này là tùy chọn, vì vậy bạn nên xác minh rằng bạn đã mua thêm các khoản bảo hiểm này.

### Lời khuyên cho các doanh nghiệp có yêu cầu:

1. **Bảo Quản Tài Sản:** Ngay khi an toàn, doanh nghiệp nên làm những gì có thể để đảm bảo doanh nghiệp chống lại tổn thất hơn nữa, chẳng hạn như lên các cửa sổ bị vỡ và đảm bảo hàng tồn kho. Các chi phí được thực hiện để bảo đảm tài sản chống lại tổn thất hơn nữa thường được chi trả bởi một chính sách thương mại. Các doanh nghiệp nên xem xét liên hệ với công ty bảo hiểm của họ để xác định xem các chi phí đó sẽ được chi trả.
2. **Báo Cáo Yêu Cầu Bồi Thường Ngay Lập Tức:** Nếu bạn bị thua lỗ do tình trạng bất ổn dân sự gần đây, bạn nên báo cáo thiệt hại ngay lập tức cho đại lý bảo hiểm / người môi giới hoặc công ty bảo hiểm. Nói chung, các chính sách yêu cầu các khiếu nại do hành vi tội phạm được báo cáo kịp thời cho cơ quan thực thi pháp luật. Xem xét và tuân thủ mọi thời hạn báo cáo theo yêu cầu của hợp đồng của bạn, chẳng hạn như báo cáo hành vi trộm cắp hoặc phá hoại cho cảnh sát trong khoảng thời gian được quy định trong chính sách.
3. **Theo Dõi Chi Phí Và Tiết Kiệm Tài Sản Bị Hư Hỏng:** Theo dõi tất cả các chi phí bạn phải trả để bảo quản tài sản của bạn và hoàn thành sửa chữa khẩn cấp. Lưu tài sản bị hư hỏng của bạn để nó có thể được kiểm tra bởi điều chỉnh bảo hiểm của bạn. Xem xét việc chụp ảnh và quay video tài sản bị hư hỏng - đặc biệt là tài sản bị hư hỏng dễ hỏng và phải được loại bỏ.
4. **Liên Lạc Tài Liệu Với Đại Lý Bảo Hiểm, Người Điều Chỉnh Và Công Ty Bảo Hiểm:** Ghi nhật ký tất cả các cuộc hội thoại của bạn với công ty bảo hiểm, đại lý / nhà môi giới và / hoặc điều chỉnh về khiếu nại và giới hạn chính sách của bạn trong "nhật ký yêu cầu bồi thường". Nếu điều chỉnh viên của bạn nói điều gì đó bị loại trừ, giới hạn hoặc theo các điều kiện nhất định, hãy yêu cầu điều chỉnh viên chỉ ra điều khoản cụ thể trong chính sách của bạn được trích dẫn.
5. **Thuê Nhà Thầu Được Cấp Phép:** Ủy ban cấp phép nhà thầu California (CSLB) có các ấn phẩm có thể giúp bạn xác định và tránh các vấn đề trước khi chúng xảy ra. Liên lạc với CSLB theo số 1-800-321-2752 để nhận bản sao miễn phí các ấn phẩm của họ và / hoặc xác minh trạng thái cấp phép của nhà thầu.
6. **Thời Gian Ân Hạn Trả Phí Bảo Hiểm:** Các doanh nghiệp bị ảnh hưởng bởi cướp bóc nên liên hệ với các công ty bảo hiểm của họ về thời gian ân hạn và giảm giá bảo hiểm mà Ủy viên bảo hiểm đã đặt hàng do cuộc khủng hoảng COVID-19. Do các hành động trước của Ủy viên, các doanh nghiệp nên được cung cấp thêm thời gian để trả phí bảo hiểm và có thể đủ điều kiện nhận phí bảo hiểm thấp hơn trong đại dịch.
7. **Liên Hệ Với CDI Để Được Hỗ Trợ:** Làm việc với công ty bảo hiểm, đại lý / môi giới của bạn và / hoặc người điều chỉnh khiếu nại để đạt được một thỏa thuận mà bạn tin là công bằng và phù hợp với phạm vi bảo hiểm của bạn. Nếu bạn có câu hỏi về bảo hiểm của bạn hoặc tranh chấp với công ty bảo hiểm của bạn, vui lòng gọi cho California Department of Insurance theo số 1-800-927-4357 hoặc truy cập trang web của chúng tôi tại [www.insurance.ca.gov](http://www.insurance.ca.gov).

Xin lưu ý: Những lời khuyên này chỉ dành cho hướng dẫn chung và không thay thế cho tư vấn pháp lý.