

CHƯƠNG TRÌNH BẢO HIỂM LŨ LỤT QUỐC GIA

# TẠI SAO TÔI CẦN BẢO HIỂM LŨ LỤT?



FEMA



NHỮNG ĐIỀU BẠN CẦN BIẾT VỀ

# BẢO HIỂM LŨ LỤT

## HẦU HẾT NHÀ CỬA ĐỀU DỄ BỊ NGẬP LỤT

Ngập lụt có thể xảy ra bất cứ nơi nào có mưa hoặc có tuyết. Trung bình, 40% yêu cầu chi trả bảo hiểm lũ lụt của Chương trình Bảo hiểm Lũ lụt Quốc gia (National Flood Insurance Program - NFIP) xảy ra bên ngoài các khu vực có nguy cơ cao bị lũ lụt. Đó là lý do tại sao điều quan trọng là phải bảo vệ cuộc sống mà bạn đã xây dựng bằng bảo hiểm lũ lụt, ngay cả khi bạn sống trong một khu vực có nguy cơ ngập lụt từ mức độ thấp đến trung bình.

Định nghĩa chính thức được NFIP sử dụng là "Tình trạng chung và tạm thời của tình trạng ngập úng một phần hoặc hoàn toàn của hai hoặc nhiều mẫu đất bình thường khô ráo hoặc của hai hoặc nhiều bất động sản (ít nhất một trong số đó là bất động sản của bạn) do:

- Nước ở đất liền hoặc thủy triều tràn vào;
- Sự tích tụ hoặc chảy tràn bất thường và nhanh chóng của nước bề mặt từ bất cứ nguồn nào;
- Dòng bùn chảy\*; hoặc
- Sập hoặc sụt lún đất dọc theo bờ hồ hoặc vùng nước tương tự do xói mòn hoặc đất bị yếu đi do sóng hoặc dòng nước vượt quá mức dự đoán theo chu kỳ dẫn đến lũ lụt như được định nghĩa ở trên."

*\*Dòng bùn chảy được định nghĩa là "Một dòng sông bùn lỏng và chảy trên bề mặt của các khu vực đất bình thường khô ráo, giống như khi trái đất được một dòng nước cuốn đi. Các chuyển động khác của đất như lở đất, lở sườn, hoặc một khối đất ở tình trạng bão hòa nước di chuyển do bị lỏng xuống dốc, không phải là các dòng bùn."*

## HẦU HẾT CÁC BẢO HIỂM NHÀ Ở ĐỀU KHÔNG CHI TRẢ CHO THIẾT HẠI DO LŨ LỤT

Thật không may, nhiều chủ sở hữu bất động sản không phát hiện ra cho đến khi quá muộn rằng các chính sách bảo hiểm nhà ở của họ không bao gồm lũ lụt. NFIP đưa ra một chính sách riêng biệt nhằm bảo vệ tài sản tài chính quan trọng nhất của bạn - ngôi nhà hoặc cơ sở kinh doanh của bạn.

## NFIP CUNG CẤP BẢO HIỂM CHO TÒA NHÀ

Các hạng mục sau đây là ví dụ của các hạng mục được bảo hiểm trong phạm vi bảo hiểm cho tòa nhà:

- Tòa nhà và móng nhà
- Thảm được lắp đặt vĩnh viễn trên sàn chưa hoàn thành
- Máy lạnh trung tâm
- Các hệ thống điện
- Lò sưởi và các bộ tản nhiệt
- Lò nấu, bếp nấu ăn và lò nướng
- Tủ lạnh
- Rèm cửa sổ

*Để có danh sách đầy đủ, hãy xem chính sách của bạn hay liên hệ với đại lý bảo hiểm của bạn.*

## NFIP CUNG CẤP BẢO HIỂM CHO CÁC ĐỒ ĐẠC TRONG NHÀ CỦA BẠN

Dù bạn thuê hay sở hữu nhà, hãy nhớ hỏi đại lý bảo hiểm lũ lụt của bạn về bảo hiểm để bảo vệ tài sản cá nhân của bạn. Bảo hiểm này có thể được mua riêng, dù là bổ sung vào phạm vi bảo hiểm của tòa nhà hoặc mua riêng biệt.

Bảo hiểm đồ đạc trong nhà thường bao gồm các vật dụng như:

- Tài sản cá nhân như quần áo, đồ nội thất và thiết bị điện tử
- Những tấm thảm
- Máy giặt và máy sấy
- Tủ đông lạnh thực phẩm và thực phẩm trong đó
- Lò vi sóng di động và máy rửa chén

Nếu bạn là người thuê nhà và thực hiện các cải thiện bằng chi phí riêng của mình, các cải thiện này sẽ được bảo hiểm ở mức tối đa là 10% giới hạn trách nhiệm.

*Để có danh sách đầy đủ các phạm vi bảo hiểm, hãy xem chính sách của bạn hay liên hệ với đại lý bảo hiểm của bạn.*

**Bạn có thể mua bảo hiểm lũ lụt với số tiền bảo hiểm tối đa dành cho các loại bất động sản sau:**

Loại t động sản	Phạm vi Bảo hiểm cho Toà nhà	Phạm vi Bảo hiểm cho Đồ đạc trong Nhà
Nhà ở cho Một Gia đình	\$250,000	\$100,000
Nhà ở Di động/ Nhà Tiền chế	\$250,000	\$100,000
Căn hộ Cchung cư trong một Tòa nhà Ở	\$250,000	\$100,000
Nhà Thuê (ví dụ: căn hộ, nhà thuê dành cho một gia đình, v.v.)	Không áp dụng	\$100,000
Tòa nhà Không phải Nhà ở (ví dụ: văn phòng, không gian bán lẻ, khách sạn, chung cư, v.v.)	\$500,000	\$500,000
Các cTòa nhà Kkhng phải Nhà ở Khác(ví dụ: nhà thờ cúng, nhà để xe, trường học, nhà câu lạc bộ)	\$500,000	\$500,000

## BẠN ĐÃ BIẾT?

Chính phủ Liên bang bắt buộc các ngôi nhà ở các khu vực có nguy cơ lũ lụt cao được ký hiệu trên bản đồ lũ lụt bằng các chữ AE hoặc VE phải được bảo hiểm lũ lụt nếu chúng được bảo đảm cho các khoản vay được hỗ trợ bởi một đơn vị cho vay do liên bang quản lý. Các đơn vị cho vay phải thông báo cho người vay về yêu cầu này trước khi giao nhà, nếu bất động sản của họ nằm ở một trong những khu vực này. Hãy truy cập Trung tâm Dịch vụ Bản đồ tại [msc.fema.gov](https://msc.fema.gov) để tìm hiểu thêm về vùng lũ lụt của bạn.

Trong trường hợp có lũ lụt, hỗ trợ thiên tai có thể bị hạn chế hoặc không có sẵn. Hỗ trợ thảm họa của liên bang chỉ được cung cấp nếu Tổng thống tuyên bố một thảm họa. Ngôi nhà của bạn được bảo hiểm lũ lụt ngay cả khi thiên tai không được tuyên bố.

Hỗ trợ thiên tai của liên bang có hai dạng: Khoản vay của Cơ quan Quản lý Doanh nghiệp Nhỏ của Hoa Kỳ, khoản này phải được trả lại kèm theo lãi suất, hoặc khoản trợ cấp thảm họa của FEMA, trung bình khoảng \$5,000 cho mỗi hộ gia đình.

Cả hai chương trình đều có các yêu cầu nghiêm ngặt về tính đủ điều kiện dựa trên nhu cầu cá nhân và nhiều người trải qua thảm họa có thể không đủ điều kiện. Để so sánh, các yêu cầu chi trả bảo hiểm lũ lụt có mức trung bình \$27,000 kể từ năm 2010 và không phải hoàn trả.

## BẠN CÓ THỂ MUA BẢO HIỂM LŨ LỤT BẤT CỨ LÚC NÀO

Thường có khoảng thời gian chờ 30 ngày trước khi chính sách có hiệu lực, với một số ngoại lệ:

Nếu ban đầu bạn đã mua bảo hiểm lũ lụt trong khi đảm bảo, điều chỉnh hoặc gia hạn khoản vay cho bất động sản của mình, thì sẽ không có thời gian chờ đợi. Bảo hiểm có hiệu lực khi khoản vay được đóng.

Nếu bạn sống trong một khu vực mới bị ảnh hưởng bởi sự thay đổi của bản đồ lũ lụt, hãy xem xét các lựa chọn của bạn với đại diện bảo hiểm của bạn.

Ngoài ra, thời gian chờ đợi 30 ngày có thể không áp dụng nếu bất động sản của bạn bị thiệt hại do lũ lụt gây ra bởi cháy rừng trong cộng đồng của bạn. Để biết thêm thông tin về Ngoại lệ Sau Cháy rừng, vui lòng truy cập [fema.gov/wildfires-you-need-flood-insurance](https://fema.gov/wildfires-you-need-flood-insurance).

Hãy ghi nhớ những trường hợp ngoại lệ này, và lên kế hoạch trước để bạn không bị mắc kẹt do không có bảo hiểm. Chính sách không chi trả cho các thiệt hại do lũ lụt xảy ra trước khi chính sách có hiệu lực. Ngoài ra, bạn không thể tăng phạm vi bảo hiểm của mình khi lũ lụt đã bắt đầu.



## HƯỚNG DẪN BỔ SUNG VÀ THÔNG TIN LIÊN LẠC

NFIP có các nguồn thông tin giá trị có thể giúp bạn hiểu về phạm vi bảo hiểm lũ lụt và giúp bạn kết nối với thông tin bạn cần.

Để tìm nhà cung cấp bảo hiểm lũ lụt, hãy sử dụng công cụ trực tuyến của chúng tôi tại [FloodSmart.gov/flood-insurance/providers](https://FloodSmart.gov/flood-insurance/providers).

Truy cập trang Nhân viên Vận động cho Bảo hiểm Lũ lụt (Flood Insurance Advocate) của chúng tôi tại [fema.gov/flood-insurance/advocate](https://fema.gov/flood-insurance/advocate) để tìm hiểu thêm về việc đối xử công bằng với chủ hợp đồng bảo hiểm và chủ sở hữu bất động sản.

Tại [floodmaps.fema.gov/fhm/fmx\\_main.html](https://floodmaps.fema.gov/fhm/fmx_main.html), chúng tôi có các chuyên gia của Trung tâm Chăm sóc Khách hàng để giúp bạn giải đáp thắc mắc về việc lập bản đồ và bảo hiểm lũ lụt. Bạn có thể liên lạc trực tiếp với trung tâm Trao đổi Trực tuyến về Lập bản đồ và Bảo hiểm của FEMA (FEMA Mapping and Insurance eXchange - FMIX) tại [FEMA-FMIX@fema.dhs.gov](mailto:FEMA-FMIX@fema.dhs.gov) hoặc gọi số **(877) 336-2627**.



**FEMA**



Quốc hội đã tạo ra Chương trình Bảo hiểm Lũ lụt Quốc gia (National Flood Insurance Program - NFIP) vào năm 1968 để giảm thiệt hại lũ lụt trong tương lai thông qua quản lý vùng lũ và cung cấp cho người dân bảo hiểm lũ lụt thông qua các đại lý và công ty bảo hiểm cá nhân. Cơ quan Quản lý Khẩn cấp Liên bang (Federal Emergency Management Agency - FEMA) quản lý NFIP. Theo yêu cầu của Quốc hội, tài liệu này được NFIP soạn thảo để giúp các chủ hợp đồng bảo hiểm lũ lụt hiểu rõ chính sách của họ.

Để biết thêm thông tin về bảo hiểm lũ lụt NFIP, hãy liên hệ với công ty bảo hiểm hoặc đại lý của bạn, hoặc gọi số **(800) 621-3362**.

Nếu bạn bị điếc, khiếm thị hoặc khuyết tật về lời nói và sử dụng dịch vụ chuyển tiếp, hãy gọi số **711** từ TTY của bạn.

Tháng 4 năm 2022 | F-002V

Why Do I Need Flood Insurance? April 2022 | F-002V