



Mudflows often come in the wake of wildfires that destroy vegetation needed to support and strengthen hillsides. Mudflows can occur quickly and with little warning, destroying lives and property that you worked so hard to build and protect.

The National Flood Insurance Program's (NFIP) Coverage for Mudflow and reporting your loss:

The good news is when Congress authorized the National Flood Insurance Program, they intended for the program to include mudflow within the NFIP's scope of coverage.

Here are important things to know concerning mudflow:

- The Standard Flood Insurance Policy (SFIP) defines **flood** as:
 1. "A general and temporary condition of partial or complete inundation of two or more acres of normally dry land area or of two or more properties (at least one of which is your property) from:
 - a. Overflow of inland or tidal waters;
 - b. Unusual and rapid accumulation or runoff of surface waters from any source;
 - c. **Mudflow.**"
 2. Collapse or subsidence of land along a shore of a lake or similar body of water as a result of erosion or undermining caused by waves or currents of water exceeding anticipated cyclical levels that result in a **flood** as defined in A1.a above.
- The SFIP defines a **mudflow** as "a river of liquid and flowing mud on the surfaces of normally dry land areas, as when earth is carried by a current of water. Other earth movements, such as landslide, slope failure, or a saturated soil mass moving by liquidity down a slope, are not **mudflows.**"
- The SFIP pays for direct physical loss to covered property, meaning the insured building on the residence premises, and personal property contained in a building (if you purchased personal property coverage) from **mudflow**. Covered property does not include the yard.
- The SFIP will not pay for loss to covered property caused directly by earth movement even if the earth movement is caused by a flood. Some examples of earth movement that we do not cover are landslides and gradual erosion; or to replenish the land that subsided or collapsed along the shore of a lake or similar body of water.

In the event that you experience a flood loss that includes mudflow you should report your loss as quickly as possible.

Immediately

- Call your agent or insurance company. If you or your representatives do not have the policy information they should be able to look it up, or you may call the Flood Insurance number at 1-800-427-4661.
- Have the following information with you when you place your call:
 - (1) the name of your insurance company (your agent may write policies for more than one company);
 - (2) a telephone number/e-mail address where you can be reached.
- When you file your claim, ask for an approximate time frame during which an adjuster can be expected to visit your home so you can plan accordingly.
- Insurance agents and claims adjusters will work closely with you on your claim.



Las avalanchas de lodo a menudo ocurren luego de los incendios forestales que destruyen la vegetación necesaria para apoyar y fortalecer las laderas. Las avalanchas de lodo pueden ocurrir rápidamente y sin avisar, destruyendo a su paso vidas y propiedades que tanto esfuerzo le han costado construir y proteger.

La cobertura del Programa del Seguro Nacional de Inundación (NFIP, por sus siglas en inglés) para avalanchas de lodo y cómo informar sus pérdidas:

Las buenas noticias son que, cuando el Congreso autorizó el Programa del Seguro Nacional de Inundación, tenía la intención de que el programa incluyera las avalanchas de lodo en el alcance de cobertura del NFIP.

A continuación algunos asuntos importantes que debe saber sobre las avalanchas de lodo:

- La Póliza Estándar del Seguro de Inundación (SFIP, por sus siglas en inglés) define **inundación** como:
 1. “Una condición general y provisional de inundación parcial o completa de dos o más acres de tierra que por lo general están secos, o de dos o más propiedades (de las que por lo menos una es su propiedad) de:
 - a. Desbordamiento de aguas pluviales o de mar;
 - b. Acumulación inusual y rápida o escorrentía de aguas superficiales de cualquier fuente;
 - c. **Avalancha de lodo**”.
 2. Colapso o hundimiento de tierra a lo largo de la costa de un lago o cuerpo de agua similar como resultado de la erosión o socavado causado por las olas o las corrientes de agua que sobrepasan los niveles cíclicos previstos que resultan en una **inundación** según definido en **A1.a** arriba.
- La SFIP define una **avalancha de lodo** como “un río de líquido y corriente de lodo en las superficies de áreas de tierra que por lo general están secas, como cuando una corriente de agua se lleva la tierra. Otros movimientos de tierra, como deslizamientos de tierra, derrumbes de talud, o masa de terreno saturado que se mueve por liquidez por una pendiente, no son **avalanchas de lodo**.”
- La SFIP paga por pérdidas físicas directas a propiedad cubierta, lo que significa que el edificio asegurado en el terreno de la residencia, y propiedad personal incluida en un edificio (si adquirió cobertura de propiedad personal) por **avalanchas de lodo**. La propiedad cubierta no incluye el jardín.

- La SFIP no pagará por pérdidas a la propiedad cubierta ocasionadas directamente por el movimiento de la tierra aunque haya sido ocasionado por una inundación. Algunos ejemplos de movimientos de tierra que no cubrimos son deslizamientos de tierra y erosión gradual; o la reposición de la tierra que se haya deslizado o colapsado a lo largo de la costa de un lago o cuerpo de agua similar.

En caso de que experimente una pérdida por inundación que incluya avalancha de lodo debe reportarla lo antes posible.

De inmediato

- Llame a su agente o compañía de seguros. Si usted o sus representantes no tienen la información de la póliza, deben poder buscarla, o puede llamar al número del Seguro de Inundación al 877-336-2627.
- Tenga la siguiente información disponible al hacer la llamada:
 - (1) El nombre de su compañía de seguros (su agente podría vender pólizas para más de una compañía);
 - (2) Un número de teléfono/dirección de correo electrónico donde se puedan comunicar con usted.
- Cuando presente su reclamación, pida un tiempo aproximado durante el que un ajustador puede visitarlo a su hogar para que pueda hacer los arreglos pertinentes.
- Los agentes de seguros y los ajustadores de reclamaciones trabajarán de cerca con usted en su reclamación.