

Avaliar o risco não é tarefa trivial. Muitas vezes, variáveis que, aparentemente, não teriam muita importância, na verdade, têm. Vamos considerar o seguro residencial. Os fatos mais comuns considerados no cálculo são a localização do imóvel, o seu tipo, os mecanismos de segurança ou os sinistros em determinada região. Mas há outros aspectos relevantes, como o fato de o cliente ser bom ou mau pagador.

O “site” www.insurance.com acaba de publicar uma reportagem (“How your credit affects home insurance”) de como isso afeta o mercado americano, por Estados.

<https://www.insurance.com/home-and-renters-insurance/how-your-credit-affects-home-insurance>

As diferenças podem ser gigantescas, com uma média de variação de 122% nos prêmios pagos.

Abaixo, como ilustração, valores de prêmios anuais de alguns Estados Americanos, para o seguro residencial com uma Importância Segurada de US\$ 300 mil e franquia de US\$ 1 mil. Na primeira coluna, o nome do Estado; na segunda, quanto a pessoa paga se tiver um bom crédito; na terceira, se ele não tiver; na quarta, a diferença percentual; na última, a diferença em valores.

State	Good Credit	Poor Credit	% increase	\$ increase
Oklahoma	\$4,707	\$11,048	135%	\$6,341
Kansas	\$4,865	\$9,290	91%	\$4,425
North Dakota	\$2,259	\$8,820	290%	\$6,561
Kentucky	\$2,639	\$8,505	222%	\$5,866
Minnesota	\$2,529	\$8,213	225%	\$5,684
Arkansas	\$3,529	\$8,197	132%	\$4,668
Tennessee	\$2,998	\$7,555	152%	\$4,557
Texas	\$3,678	\$7,330	99%	\$3,652
Louisiana	\$4,175	\$7,162	72%	\$2,987
Nebraska	\$3,440	\$7,135	107%	\$3,695
South Dakota	\$3,059	\$6,834	123%	\$3,775
Montana	\$2,732	\$6,683	145%	\$3,951
Michigan	\$1,912	\$6,667	249%	\$4,755
Florida	\$6,093	\$6,568	8%	\$475
Missouri	\$2,942	\$6,413	118%	\$3,471
Iowa	\$2,152	\$6,392	197%	\$4,240
Georgia	\$2,061	\$6,268	204%	\$4,207
Alabama	\$3,081	\$6,194	101%	\$3,113

Fonte: Francisco Galiza/[Rating de Seguros](#), em 14.02.2020