GAF Storm Restoration

Damage can go further than the roof

Before navigating any home insurance claims, be sure to check the gutters, siding, wood trim, decks, and railings.

Document any additional damage by taking photos before filing a claim with your insurance company.



Best practices when preparing to file a claim:

1. **File your claim:** Whether online, through the claim department, or via your insurance agent, initiating a claim is the first step.
2. **Understand the claims process:** A professional insurance adjuster will be assigned to your claim and will guide you through the process.
3. **Understand what's covered:** The adjuster will evaluate your claim in detail and advise what is covered in your policy.
4. **Identify needed repairs:** The insurance company will give you an initial estimate of the cost to restore your property. Based on that estimate, they will issue you a partial payment, which is usually a depreciated value of the overall replacement cost.
5. **Confirm work completed & receive final payment:** Once your contractor finishes the work, submit the final itemized invoice to your insurance carrier.
   - If you have a replacement cost policy, the carrier will likely release the amount withheld for the initial payment, along with any covered additional costs that many have been incurred.
   - You will then pay the contractor the final balance.

People involved in the claims process:

- **Insurance agent:** Your insurance agent is the person who sold you the homeowners insurance policy. The agency can answer any questions you may have about your policy.
- **Insurance adjuster:** The insurance adjuster will help you with the claim process and explain your policy as well as review damage. They may visit your home or ask for photos.

Before filing a claim, get to know these terms:

- **Deductible:** The amount that you must pay out-of-pocket before the insurance company covers the remainder of the claim.
- **Actual cash value:** The amount to replace your damaged property, minus depreciation, at the time of the loss.
- **Replacement cost value:** The actual cost to repair or replace damaged items at current prices depending on the limits of your policy.

To learn more, visit **gaf.com/insurance**

This document is for general informational purposes only. Always refer to the official policy documents for coverage, terms and conditions. Consult with your insurance agent if you have any questions about your policy.

We protect what matters most™

©2026 GAF • PROST128ES-1125 458672-0126

GAF Restauración por tormentas

Los daños pueden ir más allá del techo

Antes de tramitar cualquier reclamo al seguro de hogar, asegúrese de revisar los canalones, los recubrimientos, los marcos de madera, las terrazas y las barandillas.

Documente cualquier daño adicional tomando fotos antes de presentar un reclamo a su compañía de seguros.



Mejores prácticas para prepararse para presentar un reclamo:

1. **Presente su reclamo:** ya sea en línea, mediante el Departamento de Reclamos o a través de su agente de seguros, el primer paso es iniciar un reclamo.
2. **Comprenda el proceso de reclamos:** se asignará un liquidador de seguros profesional a su reclamo, quien lo guiará a través del proceso.
3. **Comprenda lo que está cubierto:** el liquidador evaluará su reclamo en detalle y le aconsejará sobre lo que cubre su póliza.
4. **Identifique las reparaciones necesarias:** la compañía de seguros le dará una estimación inicial del costo para restaurar su propiedad. En función de esa estimación, le emitirá un pago parcial, que normalmente es un valor depreciado del costo total de reemplazo.
5. **Confirme el trabajo completado y reciba el pago final:** una vez que su contratista termine el trabajo, envíe la factura detallada final a su aseguradora.
   - Si tiene una póliza de costos de reemplazo, es probable que el asegurador libere el monto retenido para el pago inicial, junto con cualquier costo adicional cubierto en el que se pueda haber incurrido.
   - Luego pagará al contratista el saldo final.

Personas implicadas en el proceso de reclamos:

- **Agente de seguros:** su agente de seguros es la persona que le vendió la póliza de seguro para propietarios de vivienda. La compañía puede responder cualquier pregunta que usted tenga sobre su póliza.
- **Liquidador:** el liquidador del seguro le ayudará con el proceso de reclamo y le explicará su póliza, y también revisará los daños. Puede visitar su casa o pedir fotos.

Antes de presentar un reclamo, familiarícese con estos términos:

- **Deducible:** el monto que debe pagar en efectivo antes de que la compañía de seguros cubra el resto del reclamo.
- **Valor real en efectivo:** el monto para reemplazar su propiedad dañada, menos la depreciación, en el momento de la pérdida.
- **Valor del costo de reemplazo:** el costo real de reparación o reemplazo de los artículos dañados a precios actuales, según los límites de su póliza.

Para obtener más información, visite **gaf.com/es-insurance**

Este documento se emite únicamente para fines informativos generales. Recuerde consultar siempre los documentos oficiales de la póliza para conocer la cobertura, los términos y las condiciones. Consulte con su agente de seguro si tiene alguna pregunta sobre su póliza.

We protect what matters most™
Protegemos lo que más importa

GAF

©2026 GAF • PROST128ES-1125 458672-0126