

Preguntas frecuentes sobre el seguro hipotecario y el seguro hipotecario privado

Preguntas frecuentes sobre el seguro hipotecario

¿Cuál es el propósito del seguro hipotecario de la FHA?

El seguro hipotecario (mortgage insurance, MI) de la Administración Federal de la Vivienda (Federal Housing Administration, FHA) protege al prestamista en caso de que usted no pague su préstamo.

¿Por qué no puedo cancelar el seguro hipotecario de mi préstamo de la FHA?

Según el gobierno federal, el seguro hipotecario de la FHA es obligatorio y no se puede renunciar a él. Puede tener la opción de refinanciar en un programa de préstamos diferente que no exija un seguro hipotecario.

¿Durante cuánto tiempo tengo que pagar el seguro hipotecario de mi préstamo?

Si su préstamo se cerró con un capital del 10 % o más, el MI debe pagarse durante 11 años. Si su préstamo se cerró con un capital menor al 10 %, el MI se pagará durante la vigencia del préstamo.

¿Puedo solicitar la exención del seguro hipotecario de mi préstamo del USDA?

No, el seguro hipotecario se exige durante la vigencia del préstamo. Puede tener la opción de refinanciar a un préstamo diferente que no exija un seguro hipotecario.

Preguntas frecuentes sobre el seguro hipotecario privado

¿Cuál es el propósito del seguro hipotecario privado?

El seguro hipotecario privado (Private Mortgage Insurance, PMI) protege al prestamista en caso de incumplimiento de su préstamo.

¿Cuándo sabré el resultado de mi revisión de exención del seguro hipotecario privado?

El proceso de revisión puede tardar entre 3 y 5 semanas. Se le notificará nuestra decisión por correo postal y se le entregará una copia completa de la valoración por correo electrónico, si se solicitó una.

¿En qué momento puedo esperar que el seguro hipotecario privado se cancele automáticamente?

Si su vivienda es su residencia principal o segunda vivienda y es de 1 unidad, el PMI se cancelará automáticamente después de que se realice el pago del mes en que se programe que el préstamo alcance el 78 % de la relación préstamo-valor (loan-to-value, LTV) de acuerdo con el cronograma de amortización inicial. Si su préstamo no está al día, continuaremos revisándolo mensualmente y cancelaremos el PMI a partir del primer día del mes después de que el préstamo esté al día. Recibirá una carta de confirmación una vez que se procese la cancelación.

¿La regla del 80 % de la relación préstamo-valor (LTV) se aplica a todos los tipos de préstamos convencionales cuando se solicita la exención en función del valor original?

No, la regla del 80 % solo se aplica a la primera o segunda vivienda de 1 unidad. Las reglas son diferentes para las propiedades de múltiples unidades o de inversión y varían según el inversionista.

¿Cumplir con los requisitos exigidos de la relación préstamo-valor garantiza una exención del PMI?

No, hay requisitos adicionales que deben cumplirse y pueden variar según el inversionista.

¿Puedo usar una valoración de un tercero o de un intento de refinanciamiento con New American Funding?

No, la división de Servicios de New American Funding debe solicitar todas las valoraciones para la revisión de la exención del PMI.

En caso de ser necesario, ¿cómo conoceré el monto del cargo que debo pagar para una revisión de la exención del PMI?

Nuestro equipo de Atención al Cliente y nuestro paquete de exención de seguro hipotecario privado le indicarán el cargo aplicable que deberá pagar.

¿Tiene alguna pregunta?

¡Estamos aquí para ayudar!

ATENCIÓN AL CLIENTE:**CORREO ELECTRÓNICO**

| CustomerCare@naf.com

De lunes a viernes | de 8:00 a. m. a 9:00 p. m., hora del centro**TELÉFONO**

| +1 (800) 893-5304

Sábados | de 10:00 a. m. a 2:00 p. m., hora del centro**FAX**

| +1 (800) 880-0639