

Guía de Implementación Legal del Sitio Web

VA Aztlan Agency Solutions LLC

Documento Interno

Introducción

Objetivo

Esta guía tiene como finalidad proporcionar al equipo de desarrollo, diseño, marketing y operaciones las instrucciones necesarias para implementar correctamente los elementos legales del sitio web www.expertoinsurance.com.

Este documento es exclusivamente para uso interno y **no debe publicarse en el sitio web**.

Los textos marcados como **"Texto visible para el usuario"** deberán implementarse exactamente como aparecen en inglés, salvo que el área legal apruebe una modificación.

1. Footer del Sitio Web

Objetivo

Garantizar que todos los documentos legales estén disponibles desde cualquier página del sitio.



Implementación

El footer deberá aparecer en todas las páginas del sitio.

Debe incluir los siguientes enlaces:

- [Privacy Policy](#)
- [Terms & Conditions](#)
- [Cookie Policy](#)
- [Accessibility Statement](#)
- [California Privacy Notice](#)
- [Contact Us](#)

Texto visible para el usuario (ENGLISH)

[Privacy Policy](#)

[Terms & Conditions](#)

[Cookie Policy](#)

[Accessibility Statement](#)

[California Privacy Notice](#)

[Contact Us](#)

Copyright

Texto visible para el usuario (ENGLISH)

© 2026 VA Aztlan Agency Solutions LLC. All rights reserved.

Prioridad

● Obligatorio

2. Formularios de Cotización

Objetivo

Obtener el consentimiento del usuario antes de recopilar información personal.

Implementación

Antes del botón **Submit**, agregar un checkbox obligatorio.

El usuario no podrá enviar el formulario sin aceptarlo.

El checkbox no deberá aparecer seleccionado por defecto.

Texto visible para el usuario (ENGLISH)

☐ I have read and agree to the Privacy Policy and Terms & Conditions.

Las palabras **Privacy Policy** y **Terms & Conditions** deberán ser enlaces.

Consentimiento adicional de marketing

Si el área comercial desea enviar promociones futuras, agregar un segundo checkbox independiente.

Texto visible para el usuario (ENGLISH)

☐ I agree to receive emails, text messages, phone calls, or other communications as described in the Communications Consent.

Este consentimiento deberá ser opcional.

Notas para TI

Siempre que sea técnicamente posible registrar:

- fecha
- hora
- IP
- versión de los documentos aceptados

Prioridad

- Obligatorio

3. Formularios de Contacto

Objetivo

Informar al usuario sobre el tratamiento de su información.

Implementación

Agregar el mismo consentimiento obligatorio del formulario de cotización.

Si se utilizarán campañas de seguimiento comercial, agregar el consentimiento opcional de marketing.

Texto visible para el usuario (ENGLISH)

☐ I have read and agree to the Privacy Policy and Terms & Conditions.

Prioridad

● Obligatorio

4. Banner de Cookies

Objetivo

Informar al usuario sobre el uso de cookies y permitir la gestión de sus preferencias cuando corresponda.

Implementación

Mostrar el banner en la primera visita del usuario.

Debe incluir como mínimo:

- Accept All
- Reject Non-Essential Cookies
- Cookie Preferences

Debe incluir un enlace a:

Cookie Policy

Texto visible para el usuario (ENGLISH)

We use cookies to improve your browsing experience. You can accept all cookies, reject non-essential cookies, or manage your preferences.

Prioridad

● Recomendado

5. Chat Web / WhatsApp

Objetivo

Informar al usuario que la conversación está sujeta a las políticas del sitio.

Implementación

Mostrar el mensaje antes del primer intercambio con el chatbot o agente, o bien mantener un enlace permanente a las políticas durante la conversación.

Texto visible para el usuario (ENGLISH)

By continuing this conversation, you acknowledge our Privacy Policy and Terms & Conditions.

Prioridad

● Recomendado

6. Asistente con Inteligencia Artificial

Objetivo

Evitar que el usuario interprete las respuestas de IA como asesoría profesional o confirmaciones de cobertura.

Implementación

Mostrar este aviso antes de iniciar la conversación o de forma visible durante la interacción.

Texto visible para el usuario (ENGLISH)

AI-generated responses are provided for general informational purposes only and do not constitute insurance advice or coverage confirmation.

Agregar un enlace al:

Website Disclaimer

Prioridad

- Obligatorio (cuando exista un asistente de IA)

7. Resultados de Cotización

Objetivo

Evitar que una cotización sea interpretada como una oferta vinculante o una póliza emitida.

Implementación

Mostrar este aviso debajo de toda cotización generada en el sitio.

Texto visible para el usuario (ENGLISH)

Quotes are estimates only. Final premiums, eligibility, and coverage are determined by the insurance carrier after underwriting review.

Prioridad

- Obligatorio

8. Carga de Documentos

Objetivo

Informar al usuario sobre el tratamiento seguro de la documentación cargada.

Implementación

Cuando el usuario pueda subir licencias, identificaciones, declaraciones de seguro u otros documentos, mostrar el siguiente aviso.

Texto visible para el usuario (ENGLISH)

Documents are transmitted securely and handled in accordance with our Privacy Policy.

Prioridad

● Recomendado

9. Correos Electrónicos Automáticos

Objetivo

Mantener consistencia legal en todas las comunicaciones enviadas desde el sitio.

Implementación

Los correos automáticos deberán incluir enlaces a:

- Privacy Policy
- Terms & Conditions



Aplica para:

- Confirmación de contacto
- Confirmación de cotización
- Solicitud de documentos
- Confirmación de citas
- Otros correos automáticos

Prioridad

- Recomendado

10. SMS y WhatsApp

Objetivo

Cumplir con buenas prácticas para comunicaciones automatizadas y de marketing.

Implementación

El primer mensaje automatizado deberá incluir la posibilidad de dejar de recibir mensajes promocionales.

Texto visible para el usuario (ENGLISH)

Reply STOP to opt out of marketing messages. Message and data rates may apply.

Cuando sea posible, incluir un enlace al **Communications Consent**.

Prioridad

● Recomendado

11. Agenda de Citas

Objetivo

Evitar que una cita sea interpretada como aceptación o aprobación de cobertura.

Implementación

Mostrar el siguiente aviso durante el proceso de programación.

Texto visible para el usuario (ENGLISH)

Scheduling an appointment does not guarantee insurance coverage, policy issuance, or premium approval.

Prioridad

● Recomendado

12. Descargas

Objetivo

Proteger a la empresa cuando publique material educativo.

Implementación

Todo PDF, guía o documento descargable deberá incluir el siguiente texto en el pie de página.

Texto visible para el usuario (ENGLISH)

This document is provided for informational purposes only and does not constitute insurance, legal, tax, or financial advice.

Prioridad

● Recomendado

13. Página de Contacto

Objetivo

Garantizar que el usuario tenga acceso inmediato a los documentos legales al enviar información.

Implementación

La página deberá contener enlaces visibles a:

- Privacy Policy
- Terms & Conditions

Si existe un formulario, deberá incorporar el consentimiento obligatorio descrito en la Sección 2.

Prioridad

● Obligatorio

14. Revisión Periódica

Objetivo

Mantener la documentación legal alineada con la evolución del sitio web y del negocio.

Implementación

Revisar todos los documentos legales:

- Una vez al año.
- Antes de expandirse a nuevos estados.
- Antes de incorporar nuevos productos o servicios.
- Antes de implementar pagos en línea, portal de clientes, aplicaciones móviles o nuevas herramientas de IA.
- Cuando exista un cambio regulatorio relevante.

Prioridad

- Obligatorio

Checklist de Implementación

Elemento	Estado
Terms & Conditions publicados	☐
Privacy Policy publicada	☐
Cookie Policy publicada	☐
Communications Consent publicado	☐
Website Disclaimer publicado	☐
California Privacy Notice publicada	☐
Accessibility Statement publicada	☐
Footer implementado	☐
Checkbox obligatorio en formularios	☐
Consentimiento de marketing	☐
Banner de cookies	☐
Aviso para IA	☐
Disclaimer de cotizaciones	☐
Enlaces en correos automáticos	☐
Aviso en SMS/WhatsApp	☐
Revisión legal programada	☐