

Reducir los costos de su seguro médico

(NAPSM)—Seguro médico, ya sea que se lo provea su empleador o que lo haya adquirido usted mismo, puede ser costoso y complejo. Para comprender mejor sus opciones y controlar los costos de su seguro médico, considere estos consejos y sugerencia de la National Association of Insurance Commissioners—NAIC (Asociación Nacional de Comisionados de Seguros), una organización voluntaria de oficiales estatales que regulan los seguros:



Reconocer sus Opciones

• Las parejas casadas en situaciones donde se les ofrece un seguro médico a ambos cónyuges por medio de sus trabajos deberían comparar la cobertura y los costos (primas, pagos adicionales y deducibles) para determinar qué póliza es la mejor para su familia.

• Siempre esté dentro de la red cuando sea posible, asegurándose de conseguir referencias y precertificaciones como lo requiere su plan.

• Mantenga todas las facturas de servicios médicos, ya sea que pertenezcan a su red o no. En caso de que usted exceda su deducible, usted puede calificar para realizar una deducción en sus impuestos por gastos médicos no cubiertos por su seguro.

• Considere abrir una Flexible Spending Account—FSA (Cuenta de Gastos Flexible), si su empleador le ofrece una, lo que le permite tener a un lado dinero para sus impuestos por adelantado para gastos médicos no cubiertos por su seguro.

• Si usted pierde o cambia de trabajo, asegúrese de sus derechos para continuar con su cobertura médica de su empleador anterior hasta 18 meses (a pesar de que tenga que pagar las primas), como se provee en Consolidated Omnibus Budget Reconciliation Act—COBRA (Ley Omnibus de Reconciliación Presupuestaria).

Consejos sobre seguro médico para diferentes etapas de la vida

El sitio Web para el consumidor

de NAIC, Insure U, (www.InsureUonline.org), explica los diferentes tipos de seguros de salud y da consejos precisos a los consumidores basados en sus necesidades de acuerdo a las diferentes etapas de la vida. Por ejemplo:

• Los solteros jóvenes quienes aún no tiene un trabajo de tiempo completo que les ofrece beneficios de salud deberían tener en cuenta que en algunos estados, los adultos solteros dependientes pueden continuar con su cobertura médica durante un período extendido de tiempo (variando desde 25 hasta 30 años) bajo las pólizas de seguro médico de sus padres.

• Las parejas jóvenes que están esperando un hijo deberán asegurarse de registrar a su recién nacido con su proveedor de seguro médico dentro del tiempo requerido.

• Las familias establecidas con hijos deberían considerar las Flexible Spending Accounts si están disponibles para ayudar a pagar por los problemas médicos comunes de los niños tales como pruebas de alergia, ortodoncia y recambio de gafas perdidas, retenedores y similar, que generalmente no están cubiertos por el seguro médico básico.

• Las personas sin hijos/mayores de edad quienes son menores de 65 años ya no son empleados, pero cuyos beneficios de COBRA se han agotado, deberían buscar planes médicos de altos deducibles. En esta etapa de la vida, los consumidores pueden querer evaluar si un seguro médico a largo plazo tiene sentido para ellos.

Para aprender más, visite www.InsureUonline.org.

¿Sabía usted?

Para ayudarlo a comprender mejor las opciones y los costos de su seguro médico, consulte Insure U (www.InsureUonline.org), un nuevo sitio Web de educación para el consumidor que ofrece consejos y sugerencias basados en sus necesidades comunes en las diferentes etapas de la vida. El sitio, creado por la National Association of Insurance Commissioners, también brinda información sobre automóviles, vida, dueños/arrendatarios y otros tipos de seguro.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10