



Seguro de salud complementario

Una guía práctica para la protección
y la tranquilidad





Se esfuerza por tomar decisiones saludables para usted y su familia.

Comer bien, beber agua, mantenerse activo y dormir mucho son formas simples de mantener su salud.

Pero a pesar de sus mejores esfuerzos por hacer las elecciones correctas, a veces la realidad tiene otros planes. Un día, usted o un familiar podría sufrir una crisis de salud, como un ataque cardíaco, un accidente cerebrovascular, cáncer o una lesión accidental.

En cualquier evento de salud importante, los costos físicos, financieros y emocionales pueden pasar factura.

Pero existe una solución.



Dentro de esta guía:

- » Aprenda sobre los riesgos de enfermedades y lesiones graves.
- » Comprenda los costos del tratamiento de los problemas de salud más predominantes en la actualidad.
- » Descubra cómo un seguro complementario puede brindar protección financiera y tranquilidad.

Las palabras que no quiere escuchar

Enfermedad cardíaca. Accidente cerebrovascular. Cáncer. Lesión traumática.

Todos los años, millones de estadounidenses buscan atención médica para enfermedades cardíacas, accidentes cerebrovasculares, cáncer y lesiones. Estas afecciones a menudo requieren que las personas tomen decisiones que cambian su vida, se sometan a atención médica compleja y soporten recuperaciones prolongadas.



Enfermedades cardíacas y accidente cerebrovascular

La enfermedad cardíaca sigue siendo la **principal causa de muerte** entre hombres y mujeres en los EE. UU.¹ Alguien en los EE. UU. tiene un accidente cerebrovascular cada **40 segundos** y es una de las principales causas de discapacidad.²



Cáncer

Más de **1 de cada 3 estadounidenses** recibirá un diagnóstico de cáncer durante su vida.³ Se diagnostican **5500 casos nuevos todos los días** en los EE. UU.⁴



Lesiones

Todos los años, **62 millones de estadounidenses (alrededor de 1 de cada 5)** buscan atención médica por lesiones accidentales.⁵ Más del **90 % de los accidentes** en los EE. UU. ocurren **fuera del lugar de trabajo** y no están cubiertos por la indemnización por accidentes de trabajo.⁶

Cualquier persona, en cualquier momento

Todos los años, millones de personas requieren atención hospitalaria por accidentes y enfermedades en todo EE. UU.

Puede ser difícil imaginar experimentar una de estas afecciones, pero las estadísticas muestran que la mayoría de nosotros enfrentaremos lo impensable en algún momento de nuestras vidas.





El costo de la atención

Cuando la mayoría de las personas piensan en el alto costo de la atención médica, se imaginan hospitalizaciones costosas, lo cual es correcto.

La **hospitalización promedio** cuesta **más de 16 000 USD** en promedio,⁷ y el plan de salud de su empleador, el seguro de salud privado o Medicare pueden cubrir solo una parte de los costos, lo que hace que el presupuesto de su familia se reduzca mientras usted intenta recuperarse de una enfermedad o lesión.

Los gastos de bolsillo comunes pueden incluir:

DEDUCIBLES » Lo que debe pagar antes de que su seguro médico comience a pagar los beneficios. El deducible anual promedio para la cobertura familiar cuesta 10 310 USD.⁸

COPAGOS » Pagos de costos compartidos que realiza cada vez que recibe un servicio médico después de pagar su deducible anual. Por ejemplo, es posible que deba pagar 30 USD por cada servicio médico después de pagar su deducible.

COSEGURO » Un porcentaje de los servicios de atención médica cubiertos que usted paga después de pagar su deducible. Por ejemplo, es posible que deba pagar el 20 % por los servicios cubiertos después de pagar su deducible.

TRATAMIENTOS NO CUBIERTOS » A veces, los seguros médicos principales se niegan a pagar ciertas reclamaciones. Esto puede suceder si la compañía de seguros considera que un tratamiento es innecesario o si usted recibe tratamiento de un profesional médico fuera de la red. Los tratamientos no cubiertos pueden hacer que deba pagar grandes facturas.

Las facturas médicas son solo una parte

Los costos no médicos también tienen un impacto financiero...

Estos son los costos a los que se enfrenta como resultado de una enfermedad y, por lo general, son más difíciles de anticipar que las facturas médicas.

Los costos no médicos pueden incluir:

- » Pérdida de ingresos cuando alguien se enferma o lesiona y no puede trabajar
- » Transporte hacia los centros médicos y desde estos
- » Tarifas de estacionamiento
- » Cuidado adicional para los niños u otros familiares
- » Ayuda de un asistente de salud en el hogar
- » Modificaciones para hacer que su casa sea más accesible

TODO SUMA

Los costos de transporte, los gastos de vivienda y la pérdida de ingresos debido al cáncer de mama cuestan a los pacientes 535 USD por mes en promedio.⁹



Seguro de salud complementario: una solución

El seguro de salud complementario es una solución práctica para proteger sus finanzas de los altos costos de las facturas médicas y los costos no médicos.

Estos productos pueden ayudar a cubrir los gastos inesperados relacionados con enfermedades cardíacas, accidentes cerebrovasculares, otras enfermedades y lesiones graves, y hospitalizaciones. El seguro de salud complementario no reemplaza a su seguro médico principal, sino que lo complementa.

Con el seguro de salud complementario, puede esperar:

- » Que los beneficios se **paguen directamente a usted** o a sus beneficiarios, no a médicos u hospitales.
- » La libertad de usar sus beneficios **de la manera que usted elija**.
- » Que los beneficios **se paguen independientemente de otros seguros**, incluido el seguro médico principal.

Los titulares de la póliza pueden usar los beneficios para mantener el bienestar, obtener la atención necesaria, pagar facturas médicas no cubiertas por el seguro, mantenerse al día con las facturas regulares y los gastos del hogar, reemplazar los salarios perdidos y mucho más.

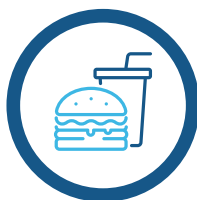
¿Más barato que la comida rápida?

El seguro de salud complementario es mucho más asequible de lo que la mayoría de las personas cree. Las primas varían según el plan y la aseguradora, pero el costo promedio es similar a elementos no imprescindibles, como **un café, las comidas en restaurantes y los cigarrillos**:



568 USD

Dos cafés con leche por semana durante un año



832 USD

Dos menús de comida rápida por semana durante un año



732 USD

Transmisión de televisión digital durante un año



2920 USD

Un paquete de cigarrillos por día durante un año

Para obtener un resultado mejor

Con el **seguro de salud complementario**, más personas pueden recibir atención médica y aún equilibrar el presupuesto familiar. Incluso, las pólizas pueden incluir **beneficios de bienestar para atención médica de rutina y pruebas de detección**. Aún mejor, el seguro complementario es asequible para muchos presupuestos.

Ahora más que nunca, en un clima de costos médicos en aumento y mayores preocupaciones médicas, las personas deben **protegerse a sí mismas y proteger a sus familias con productos de seguro complementario**.

Tipos de seguro complementario

ATAQUE CARDÍACO/ACCIDENTE CEREBROVASCULAR

Estos beneficios ayudan cuando una persona asegurada necesita medicamentos, atención de enfermería, cirugía, trasplante de corazón y hospitalización en relación con el corazón o con un accidente cerebrovascular. (Nota: estos ejemplos hipotéticos se proporcionan solo con fines ilustrativos).

Jason

Jason conocía las estadísticas. Un día, finalmente apostó al corazón y solicitó una póliza para ataque cardíaco/accidente cerebrovascular en el trabajo. Casi dos años después, Jason sufrió un ataque cardíaco masivo. Recibió un pago inmediato de 1000 USD de su póliza complementaria, junto con otros beneficios. El dinero en efectivo fue de gran ayuda a medida que Jason se recuperaba lenta pero completamente.

CÁNCER.

La cobertura complementaria para el cáncer paga un monto de suma global cuando se diagnostica cáncer. Paga un beneficio adicional cada día en que la persona asegurada se encuentra hospitalizada para recibir tratamiento. Los beneficios también ayudan con el transporte y el alojamiento relacionados para la persona asegurada y la familia.

Jennifer

Jennifer tiene antecedentes familiares de cáncer de mama, por lo que adquirió un plan complementario para el cáncer con beneficios de bienestar. Los beneficios de la póliza la ayudaron a pagar una mamografía anual a partir de los 35 años de edad. Cuando el médico le diagnosticó cáncer de mama en etapa inicial, Jennifer recibió un beneficio en efectivo de suma global de 10 000 USD, más 200 USD por cada tratamiento de radiación indicado. Estos fondos fueron especialmente útiles, ya que tuvo que tomarse licencia por enfermedad del trabajo sin goce de sueldo.

ENFERMEDAD GRAVE

Los planes de enfermedad grave ofrecen protección más completa de enfermedades frecuentes como cáncer, ataque cardíaco, accidente cerebrovascular e insuficiencia renal en etapa terminal. El beneficio de suma global del plan puede ayudar a mantener al titular de la póliza y a su familia después de un diagnóstico.

Chris

El empleador de Chris ofreció una póliza por enfermedad grave y él se inscribió de inmediato para obtener cobertura para él y para su esposa. Varios meses después, a su esposa se le diagnosticó cáncer de pulmón en estadio IV. La póliza pagó inmediatamente 37 500 USD, que usaron para coordinar la mejor atención y complementar los ingresos familiares.

ACCIDENTE

Los titulares de la póliza eligen la cobertura de accidentes para obtener ayuda con los costos de muerte accidental, desmembramiento, discapacidades, fracturas y dislocaciones. Los beneficios ayudan con las hospitalizaciones, la atención en unidades de cuidados intensivos, alojamiento para la familia y transporte durante el tratamiento.

Nicole

Nicole estaba emocionada por conseguir el trabajo de sus sueños como oficial de policía en su ciudad natal. Al elegir sus beneficios nuevos, se inscribió en una póliza de accidente "por si acaso". Dos semanas después, Nicole fue impactada de costado en una intersección mientras conducía al trabajo. A medida que se recuperaba, la aseguradora pagó los beneficios de ambulancia aérea, atención en la sala de emergencias, cirugía, hospitalización y fisioterapia.

HOSPITAL

Este tipo de cobertura ayuda a pagar las hospitalizaciones, con un pago de suma global y otras opciones de beneficios.

Joe

Joe, operario, siempre tuvo miedo a los hospitales y los evitó mientras le fue posible. Ni siquiera le gustaba visitar a sus familiares y amigos cercanos cuando se encontraban hospitalizados. No obstante, consideró que debía adquirir una póliza complementaria de hospital para completar su cobertura médica principal. Cuando le extirparon el apéndice a Joe, el beneficio de hospitalización diaria de 200 USD de la póliza cubrió una variedad de gastos médicos y no médicos.

DISCAPACIDAD A CORTO PLAZO

Cuando alguien se enferma o lesiona, podría no ser capaz de seguir trabajando y recibiendo ingresos. Los beneficios semanales de un plan de discapacidad a corto plazo ayudan al titular de la póliza a pagar los gastos del hogar habituales y de tratamiento continuos.

Mike

Mike se lastimó la espalda hace poco y el médico le indicó reposo en cama prolongado. La póliza de discapacidad a corto plazo de Mike pagó 1500 USD por semana, lo que le permitió leer y mirar películas mientras su espalda se sanaba.

DIFERENCIAS

Un plan de reducción de brechas paga beneficios para salvar las diferencias que dejan los planes médicos principales. Los pagos de beneficios pueden usarse para deducibles, copagos, coseguro y mucho más.

Amanda

A Amanda le gustaban las primas asequibles del plan médico principal con deducible alto de su empleador, pero no estaba cómoda con los posibles costos de bolsillo. Le preocupaba qué pasaría si uno de sus hijos se enfermaba o lesionaba. La cobertura de reducción de brechas es la solución ideal porque los beneficios ayudarán a pagar los gastos que el plan médico principal no cubre.

COBERTURA COMBINADA

Este seguro de salud complementario combina varios tipos de cobertura y numerosos beneficios en una póliza. Un beneficio en efectivo de suma global ayuda con los costos relacionados con cáncer, ataque cardíaco o accidente cerebrovascular, y un beneficio de recurrencia paga si hay un segundo diagnóstico del mismo tipo. Otros beneficios en efectivo ayudan con decenas de afecciones médicas graves y lesiones accidentales.

Emily

Emily trabaja a tiempo completo como enfermera quirúrgica mientras cría a sus dos hijas y ayuda a sus padres mayores de edad. Ha visto a sus padres y pacientes luchar con su salud y sus facturas médicas. No quiere que su propia familia tenga que trabajar más arduamente de lo que ya trabaja, por lo que elige una póliza complementaria combinada con beneficios para cáncer, ataque cardíaco/accidente cerebrovascular, atención hospitalaria y accidentes.



Seguro de salud complementario

Cómo puede ayudarlo...

1 Ocorre algo inesperado

Sus planes para disfrutar el fin de semana se ven arruinados cuando aparece un intenso dolor de estómago.

2 Se dirige al hospital

Va hacia la sala de emergencias y se le diagnostica apendicitis. Necesitará una cirugía y ser hospitalizado por unos días.

3 El seguro de salud complementario ayuda cuando más lo necesita

Su seguro hospitalario le paga beneficios en efectivo directamente a usted. Use el efectivo para CUALQUIER FIN, ya sea para ayudar a cubrir facturas médicas, pérdidas de salarios y mucho más.



CONVIENE estar preparado para enfermedades y lesiones graves con un seguro de salud complementario.

Para obtener más información sobre el seguro de vida, comuníquese con su agente de Washington National o llame al **(800) 525-7662**.



¹ U.S. Centers for Disease Control and Prevention, *Heart Disease Facts*, <https://www.cdc.gov/heart-disease/data-research/facts-stats/index.html>, 24 de octubre de 2024.

² U.S. Centers for Disease Control and Prevention, *Stroke Facts*, <https://www.cdc.gov/stroke/data-research/facts-stats/index.html>, 24 de octubre de 2024.

³ American Cancer Society, *All About Cancer*, <https://www.cancer.org/cancer.html#:~:text=In%20the%20United%20States%2C%201,when%20it%27s%20easier%20to%20treat.>

⁴ American Cancer Society, *2024—First Year the US Expects More than 2M New Cases of Cancer*, <https://www.cancer.org/research/acs-research-news/facts-and-figures-2024.html>, 27 de enero de 2024.

⁵ National Safety Council, *All Injuries Overview*, <https://injuryfacts.nsc.org/all-injuries/overview/>, 2023.

⁶ Ibid.

⁷ KFF, State Health Facts, *Hospital Adjusted Expenses per Inpatient Day*, <https://www.kff.org/health-costs/state-indicator/expenses-per-inpatient-day/?currentTimeframe=0&sortModel=%7B%22colId%22:%22Location%22,%22sort%22:%22asc%22%7D>, 2022.

⁸ eHealth, *What is a deductible?*, <https://www.ehealthinsurance.com/resources/affordable-care-act/deductible-insurance>, 29 de abril de 2024.

⁹ U.S. National Library of Medicine National Institutes of Health, *The Out-of-Pocket Cost Burden of Cancer Care—A Systematic Literature Review*, <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/pmc/articles/PMC8025828/pdf/currenocol-28-00117.pdf>, abril de 2021, pág. 1230.

Las pólizas de salud complementarias tienen limitaciones y exclusiones. Para obtener más información sobre los costos y detalles completos de la cobertura, comuníquese con un agente de seguros.

Washington National Insurance Company
Carmel, IN 46032

WashingtonNational.com

