



# Planeando para ¿Qué tal si ...?

Herramientas Para Proteger a Su Familia y Manejar Sus Bienes (Activos)

## Seguro de Cuidado a Largo Plazo

**¿Qué es?** Es un seguro que paga los servicios médicos y personales de una persona con enfermedades crónicas o con incapacidad física; los servicios cubiertos pueden incluir, cuidado en instituciones, cuidado médico en casa, cuidado de adultos, cuidado auxiliar. El principal propósito es cuidar los bienes de los asegurados para poderlos pasar a sus herederos o a una caridad, y permitir a los asegurados más oportunidades de elegir donde quieren recibir cuidado, y para evitar dependencia en programas del gobierno (Medicaid), o parientes para su cuidado

### ¿Quién debe tenerlo y por qué?

Desde un punto de vista financiero, dos criterios principales deben ser considerados al decidir comprar un seguro de cuidado a largo plazo:

- ¿Hay suficientes bienes para justificar la compra del seguro?
- ¿Hay suficiente ingreso para hacer los pagos del seguro, incluso si aumentan los pagos substancialmente?

Si un individuo tiene muy pocos bienes (por ejemplo, un valor neto de \$50,000) calificaría rápidamente para Medicaid y para que sus gastos de cuidado a largo plazo sean cubiertos por este programa. El seguro de cuidado a largo plazo no sería indicado. Si un individuo tiene un patrimonio de alto valor (por ejemplo, varios millones de dólares de valor neto), esa persona puede no necesitar comprar seguro de cuidado a largo plazo. Sin embargo, esa persona puede elegir comprarlo convirtiendo este gasto imprevisto a un gasto de aseguranza más predecible.

Si una persona tiene suficientes bienes para justificar protegerlos con seguro, la persona debe también cubrir el costo actual y de futuros aumentos. Dependiendo de la edad de la persona a la hora de la compra, los pagos pueden ser desde cientos hasta varios miles de dólares por año.

Las parejas casadas pueden elegir comprar un seguro para proteger sus bienes para el conyugue saludable, en caso uno de ellos necesite cuidados a largo plazo.

---

## Términos que debe saber

**Beneficios Diarios:** Cantidad máxima que el seguro pagará en dólares por un día de cuidado. Busque un seguro que pague beneficios completos diarios no importando donde reciba la atención médica, en una institución o en casa.

**Beneficios de Por Vida:** Beneficio máximo en dólares que una aseguradora pagará, expresado como cantidad en dólares o en número de años que cubrirá el cuidado.

**Período de eliminación:** El periodo de tiempo que usted tiene que pagar por su cuidado antes de que el seguro comience a pagar por su cuidado. Si usted elige un periodo largo de eliminación (ejemplo, 180 días en lugar de 90) reducirá el costo de su seguro. Sin embargo, un período más largo de eliminación aumenta la cantidad de dinero que usted tiene que desembolsar.

**Impuesto calificado:** Los pagos o primas para una póliza de impuesto calificado son deducibles del impuesto sobre ingresos, con límites en la cantidad que puede deducir basado en su edad. Esto le ayuda solamente si usted detalla sus impuestos sobre ingresos. También, los beneficios pagados por una póliza de impuesto calificado no se cuentan como ingresos para propósitos de impuestos.

**Actividades de vida diaria:** Su necesidad de cuidado será típicamente determinado por su capacidad de realizar actividades de la vida diaria. Éstas pueden variar levemente de póliza a póliza, pero usualmente incluyen bañarse, vestirse, moverse de un lugar a otro, contingencias, comer, y aseo personal.

**Impedimento cognoscitivo: Incapacidad** mental, tal como la causada por la enfermedad de Alzheimer; también debe ser una condición que le califique para cuidado.

**Protección por inflación / Provisión adicional de Inflación:** Usted puede elegir recibir los beneficios pagaderos del seguro, para cubrir los costos de aumento por cuidado debido a la inflación. Las mejores provisiones contra la inflación usan aumentos compuestos. Esta característica aumentará sustancialmente el costo del seguro, pero es importante conservar el valor de su cobertura.

---

## Situaciones y limitaciones

**Costo:** El seguro de cuidado a largo plazo es a menudo muy costoso. Algunos aplicantes de edad avanzada se dan cuenta que no pueden pagar la póliza. Parejas casadas pueden obtener un descuento si compran un seguro al mismo tiempo, pero el costo de comprar dos seguros puede ser prohibido. Entre mayor sea su edad al comprar el seguro más altos serán los pagos.

**Elegibilidad:** Entre mayor sea una persona, más probabilidades hay de que él o ella tenga alguna condición médica que hace difícil o imposible obtener un seguro. La mayoría de los expertos recomiendan buscar seguro de cuidado a largo plazo cuando tenga entre 50 y 60 años.

**Compromiso a largo plazo:** Comprar un seguro de cuidado a largo plazo es como comprar seguro de vida cuando usted tiene su primer niño. Usted se está comprometiendo a mantener el seguro durante mucho tiempo. Usted debe comprar un seguro de cuidado a largo plazo con la idea que usted estará pagando hasta que muera.

**Escogiendo una Póliza:** Elegir una compañía y una póliza pueden crear confusión. Contrario a las pólizas con espacios intermedios (Medigap en inglés), las pólizas no son estandarizadas.

- Usted tiene que elegir un nivel de beneficios (diarios y para toda la vida) que satisfaga sus necesidades y que también pueda pagar.
  - Usted tendrá que elegir provisiones (enmiendas al seguro) respecto a protección contra inflación, beneficios que no tengan fecha de vencimiento, y otras opciones.
  - Su elección de compañía de seguro puede determinar cuánto aumentará la prima de pagos en el futuro. Ya que va a tener este seguro por un largo plazo, es posible que la compañía desaparezca del mercado (las pólizas continúan y usualmente son compradas por otras compañías), o pueden vender los seguros de cuidado a largo plazo a otra compañía. Varias agencias califican la solidez financiera de compañías aseguradoras. Revise su biblioteca por índices publicados por compañías tales como A.M. Best, Weiss Ratings, y Standard and Poors. Los índices también se encuentran en los sitios electrónicos de estas compañías, los puede obtener al registrarse o al pagar una cuota. Weiss (<http://www.weissratings.com/>) provee un listado gratis de las compañías aseguradoras más fuertes y las más débiles.
-

## Pregúntese

¿Es suficiente mi ingreso para cubrir el costo de un seguro de cuidado a largo plazo, incluso si el costo aumenta sustancialmente a través de los años?

¿Tengo bienes que pueda pasar a otros en el momento de mi muerte y que justifiquen el costo del seguro?

Si no compro el seguro de cuidado a largo plazo, ¿Cómo planeo cubrir el costo del seguro de cuidado a largo plazo si lo necesito?



<http://www.ace.uiuc.edu/cfe>

---

Escrito por Karen Chan, CFP®, Educadora de Extensión, Economía Familiar y del Consumidor, Extensión de la Universidad de Illinois.

Adaptado al Español por German Cutz, Especialista en Programas de Extensión en Español, Extensión de la Universidad de Illinois.

Revisado por Donald L. Uchtmann, J.D., Profesor, Departamento de Economía Agrícola y Consumo, Universidad de Illinois en Urbana-Champaign; Mary Ann Fugate & Evelyn Prasse, Educadoras de Extensión, Economía Familiar y del Consumidor, Extensión de la Universidad de Illinois.

Derechos Reservados 2004 por el Consejo Administrativo de la Universidad de Illinois.



UNIVERSITY OF ILLINOIS  
**EXTENSION**  
Helping You Put Knowledge to Work