



cancer.org | 1.800.227.2345

Otros tipos de cobertura de salud

Otros tipos de beneficios de cobertura de salud podrían usarse además de su seguro primario. Al analizar estas opciones, es importante saber lo que cubre y no cubre su póliza principal. Estos planes generalmente no cubren sus gastos médicos regulares, o usted podría tener grandes gastos de bolsillo.

- [Cuentas de ahorro flexibles](#)
- [Coordinación para el reembolso de gastos de salud](#)
- [Planes de seguro complementarios](#)
- [Seguro de vida para pacientes de cáncer](#)

Algunos empleadores le ofrecerán pagar ciertos gastos médicos a través de un Acuerdo de Reembolso de Salud (HRA). Los reembolsos son libres de impuestos y generalmente tienen una cantidad máxima. Las HRA son diferentes de las HSA y FSA porque el empleador paga y administra la cuenta. El empleador elige qué cubrir y si puede transferir fondos al próximo año.

Planes de seguro complementarios

Los planes suplementarios no son planes de seguro primario. Son complementos que pueden ayudar a cubrir lo que su seguro no paga. Revise la póliza cuidadosamente porque muchos de ellos no cubren condiciones preexistentes o tienen periodos de espera.

Cobertura para enfermedades catastróficas

Los planes de salud catastróficos son cobertura para los peores escenarios. Tienen pagos mensuales bajos, pero altos deducibles y costos de bolsillo.

Hay que tomar en consideración algunas cosas importantes sobre la cobertura catastrófica.

- No cubren los servicios no preventivos
- Es posible que no paguen por cirugías menores ni por haber requerido acudir a la sala de emergencias
- Cubren los beneficios mínimos de salud, incluidos los relacionados con la medicina preventiva, servicios de emergencia y medicamentos recetados, pero usted paga por todos los servicios y facturas hasta que sus gastos totalicen una cifra elevada, es decir, el monto del deducible.

El seguro catastrófico paga lo siguiente, independientemente de cuánto de su deducible haya pagado:

- Tres visitas de atención primaria al año
- Servicios preventivos requeridos bajo la Ley Accesible de Atención Médica (ACA) incluyendo algunas pruebas de detección y vacunas

Para ser elegible para un plan catastrófico, usted debe ser menor de 30 años de edad, o calificar para una [exención por dificultades](#)³.

- Hábitos de estilo de vida como el consumo de tabaco o el consumo de alcohol
- Historial o antecedentes de cáncer en la familia

Algunas pólizas de seguro de vida tienen un periodo de espera para la cobertura o el pago desde la última vez que recibió tratamiento contra el cáncer. Algunas compañías lo considerarán para las pólizas de seguro de vida tradicionales si usted ha estado libre de cáncer durante una cierta cantidad de tiempo.

Al igual que el seguro de salud, hay diferentes tipos de planes de seguro de vida dependiendo de la cantidad de cobertura que necesite. Los dos tipos principales de seguros de vida son:

Seguro de vida a término

- Se compra por una cierta cantidad de tiempo (un término).
- Los términos suelen ser en incrementos de 1, 5, 10, 15, 20 y 25 años.
- Las primas mensuales suelen ser menos costosas que las pólizas de seguro de vida permanente.
- Algunos son renovables, lo que significa que el asegurado puede renovar al final del plazo, incluso si su condición de salud ha cambiado. Sin embargo, la prima podría aumentar. Y algunas compañías pueden negar la renovación en función de su estado de salud.
- Algunas pólizas a largo plazo (como 20 años) ofrecen garantías de que las primas no se incrementarán durante el plazo. Algunos no lo hacen, así que asegúrate de conocer tu política.
- Algunas políticas de término se pueden cambiar a políticas permanentes.

Seguro de vida permanente

Existen diferentes tipos de seguro de vida permanente:

- **Seguro de vida completa:** Usted paga primas en un horario establecido.

después de la muerte del beneficiario, hasta el final del término de la póliza.

- **Las opciones agregables para seguro de vida a término** se pueden añadir al seguro de vida permanente. Aumentan la cantidad de beneficios por muerte durante un cierto periodo de tiempo.

Si estás comprando un seguro de vida

Una de las mejores cosas que puede hacer cuando busca un seguro de vida es obtener cotizaciones de más de una compañía. Luego podrá comparar sus opciones y encontrar una que satisfaga sus necesidades y presupuesto.

A continuación se mencionan algunos de los aspectos a considerar mientras realiza su búsqueda.

- La prima más alta que tendría que pagar para mantener su cobertura. Las primas de seguros de vida pueden subir.
- Hablen con honestidad. Si la compañía de seguros encuentra que usted no fue veraz acerca de toda su información de salud, podrían cancelar su cobertura.
- No elija un niño menor como su beneficiario. La mayoría de las compañías de seguros de vida no pagarán a un menor. En su lugar, considere asignar el dinero a su patrimonio o a un fideicomiso.
- Si ya tiene seguro de vida, es una buena idea revisar su póliza con algunos pocos años entre revisiones. Asegúrese de que la póliza aún satisfaga sus necesidades y las de sus beneficiarios.
- Si ya tiene una póliza de seguro de vida, podría ser más fácil mantener la póliza (incluso si sus primas aumentan) que buscar una nueva póliza.

¿Necesita más información?

Junto con la American Cancer Society, puede encontrar más información y apoyo de estos recursos:

US Department of Health and Human Services, State Health Marketplaces y más

- Línea telefónica gratuita: 1-800-318-2596 (inglés y español)
- TTY: 1-855-889-432

<https://www.healthcare.gov/have-job-based-coverage/flexible-spending-accounts>.

HealthCare.gov. Type of plan and provider network. Published 2018. Accessed August 3, 2023. <https://www.healthcare.gov/choose-a-plan/plan-types>.

HealthCare.gov. How to buy a catastrophic health insurance plan. Accessed August 3, 2023. <https://www.healthcare.gov/choose-a-plan/catastrophic-health-plans>.

HealthCare.gov. How to set up an HSA (Health Savings Account). Accessed August 3, 2023. <https://www.healthcare.gov/high-deductible-health-plan/setting-up-hsa>.

HealthCare.gov. Official Health Insurance Guide. Accessed August 3, 2023. <https://www.healthcare.gov/quick-guide>.

National Association of Insurance Commissioners. What type of life insurance is right for you? NAIC.org. Accessed August 10, 2023. <https://www.content.naic.org/article/consumer-insight-what-type-life-insurance-right-you>.

Actualización más reciente: septiembre 30, 2023

Escrito por

The American Cancer Society medical and editorial content team
(<https://www.cancer.org/cancer/acs-medical-content-and-news-staff.html>)

Our team is made up of doctors and oncology certified nurses with deep knowledge of cancer care as well as editors and translators with extensive experience in medical writing.

American Cancer Society medical information is copyrighted material. For reprint requests, please see our Content Usage Policy (www.cancer.org/about-us/policies/content-usage.html).

cancer.org | 1.800.227.2345