

# Lista de verificación de cuidados a largo plazo:



## Puntos que debe tratar con su asesor financiero o agente de seguros

A continuación le presentamos una lista de temas que debe cubrir con un asesor financiero como parte de su plan de cuidados a largo plazo. Si está considerando el seguro de cuidados a largo plazo, asegúrese de preguntar por las coberturas calificadas por la Asociación de Cuidados a Largo Plazo de Texas. Estas pólizas calificadas proveen algunos beneficios, características y protecciones al consumidor que no están disponibles en otras pólizas de cuidados a largo plazo. Solo los agentes autorizados que han realizado el entrenamiento requerido por el Departamento de Seguros de Texas pueden vender las pólizas calificadas por la Asociación.

### Preguntas para un asesor financiero

- Tomando en cuenta mi edad y salud, ¿qué cantidad de cuidados a largo plazo es probable que necesite? ¿Cuánto podría costarme?  
\_\_\_\_\_
- ¿Cómo pueden mis ahorros y mi patrimonio contribuir a mi plan de cuidados a largo plazo?  
\_\_\_\_\_
- ¿Puedo usar mi seguro de vida o anualidad para financiar los servicios de cuidados a largo plazo?  
\_\_\_\_\_
- ¿Qué documentos legales y financieros necesito para finalizar mi plan?  
\_\_\_\_\_
- Según los costos proyectados, ¿es el seguro de cuidados a largo plazo una buena opción de cobertura para mi cónyuge y para mí? ¿Cómo afectaría el seguro de cuidados a largo plazo mi plan financiero en general?  
\_\_\_\_\_

### Preguntas para un agente de seguros

- ¿Cumplo con los requisitos para el seguro de cuidados a largo plazo?  
\_\_\_\_\_
- ¿Cómo puede el seguro de cuidados a largo plazo complementar mi cobertura de seguro existente?  
\_\_\_\_\_
- ¿Cuál es la diferencia entre una póliza calificada por la Asociación y una póliza no calificada por la Asociación? ¿Cuál cubriría mejor mis necesidades?  
\_\_\_\_\_
- ¿Es usted un agente autorizado y completó el entrenamiento obligatorio del estado para vender pólizas de cuidados a largo plazo calificadas por la Asociación?  
\_\_\_\_\_
- ¿Cuánto cuesta el seguro de cuidados a largo plazo?  
\_\_\_\_\_
- ¿Qué servicios están cubiertos?  
\_\_\_\_\_
- ¿Qué es el periodo de eliminación?  
\_\_\_\_\_
- ¿Cuál sería la prima que tengo que pagar? ¿Es una prima de tarifa fija? Si no es una tarifa fija, ¿qué tipo de aumento puedo esperar?  
\_\_\_\_\_

### En los 30 días siguientes a la compra

- Tengo 30 días para revisar mi póliza de cuidados a largo plazo para ver si tiene los beneficios adecuados y las características que deseo, ¿correcto?  
\_\_\_\_\_
- Si cancelo la póliza antes de que finalice el periodo de revisión de 30 días, ¿recibiré un reembolso completo de la prima que pagué?  
\_\_\_\_\_