

Gracias por considerar la protección del seguro de ingresos de discapacidad



¿Qué es el seguro de ingresos de discapacidad?

El seguro de ingresos de discapacidad protege uno de sus activos más valiosos: su capacidad para producir ingresos. Usted recibe un beneficio de ingresos mensuales si se incapacita para trabajar debido a una enfermedad o lesión. Esta cobertura de seguro forma parte de un plan financiero integral y le ayuda a lograr sus compromisos financieros básicos. Las medidas que tome ahora para protegerse con un seguro de ingresos de discapacidad pueden ayudarle a enfrentar el futuro con una mayor confianza en cuanto a sus finanzas.

¿Cómo es el proceso de aprobación del seguro de ingresos de discapacidad?

El proceso de aprobación del seguro comienza en el momento en que recibimos su solicitud debidamente llena. El proceso de aprobación consiste en la evaluación de su historial médico y financiero a fin de determinar el nivel de riesgo que usted representa para la compañía. Dependiendo de su edad y de la cantidad de seguro que solicite, podríamos obtener información adicional, como por ejemplo, su historial médico, los documentos que justifiquen sus ingresos y resultados de pruebas de laboratorio.

La siguiente información explica el proceso de aprobación de una póliza de seguro de ingresos de discapacidad y le dará una idea de lo que puede esperar cuando presenta una solicitud. También le informa cómo puede ayudarnos a acelerar el proceso de aprobación.

A continuación enumeramos una serie de factores de riesgo primarios que los evaluadores de riesgos de Massachusetts Mutual Life Insurance Company (MassMutual) tomarán en consideración para analizar su solicitud.

Ejemplos de factores de riesgos que se consideran en el proceso de aprobación del seguro

Ocupación

Su ocupación juega un papel importante para determinar el tipo de cobertura de discapacidad que usted puede adquirir, así como el costo del seguro. El evaluador del riesgo tomará en cuenta las labores que involucra su trabajo, así como el cargo que ocupa, a fin de determinar una clase ocupacional adecuada. Las clases ocupacionales se basan en la industria y en las tareas relacionadas con su trabajo, así como en los riesgos que dicho trabajo representa para su salud. Las clases ocupacionales influyen en el costo del seguro de ingresos de discapacidad.

Factores económicos

El propósito del seguro de ingresos de discapacidad es enfrentar las realidades y las incertidumbres de la vida. La póliza ideal le provee los ingresos suficientes para proteger su estilo de vida básico, al mismo tiempo que mantiene un incentivo para que usted se reintegre al trabajo. En general, la meta es tratar de reemplazar entre el 60 y el 80 por ciento de sus ingresos antes de impuestos. Los ingresos que usted devenga determinan la cantidad máxima de beneficios mensuales por discapacidad que podemos ofrecer. En la mayoría de los casos, se requerirán documentos que justifiquen sus ingresos. El tipo de información financiera que podríamos solicitar se basa en su fuente de ingresos, es decir, si usted está empleado o si es propietario de un negocio, y en la cantidad total de cobertura de discapacidad que solicita. La presentación de una documentación completa de sus ingresos junto con su solicitud nos ayudará a acelerar la revisión de su solicitud.

Factores médicos

Su estado de salud presente y pasado constituye un factor crítico que se usa para determinar su elegibilidad para la cobertura del seguro de ingresos de discapacidad. El paquete de solicitud incluye una serie de preguntas sobre su estado de salud actual y pasado. Si ha tenido problemas de salud, deberá proporcionar detalles como el nombre y la dirección de su médico, la duración del tratamiento, y las fechas de la enfermedad o lesión.

Tipos de requisitos médicos

Dependiendo de su edad y de la cantidad de cobertura que solicite, podríamos pedirle que se someta a un examen paramédico o que nos provea otra información que nos ayude a evaluar su historial médico. La siguiente información describe los tipos de información médica que podríamos solicitar.

Examen paramédico

Como parte del proceso de solicitud, podríamos pedirle que se someta a un examen paramédico. Un examinador de uno de nuestros centros autorizados lo llamará para hacer una cita para trasladarse a su casa u oficina para realizarle el examen a su conveniencia. MassMutual paga ese examen. Le agradecemos que trate de programar y someterse al examen lo antes posible para poder acelerar el manejo de su solicitud. Ese examen incluye la recopilación de información acerca de usted y su historial médico, así como medir su estatura, peso, presión arterial y frecuencia cardíaca.

Perfil sanguíneo y análisis de orina

Podríamos pedirle que nos provea muestras de sangre y orina. Las muestras suelen analizarse para detectar los niveles de colesterol y triglicéridos, azúcar en la sangre, la función hepática y renal, nicotina, drogas ilegales y su exposición al VIH. Dependiendo de los hallazgos iniciales, podrían realizarse pruebas adicionales.*

Fluidos orales

Si su solicitud lo requiere, podríamos pedirle una muestra de fluidos orales. En este procedimiento, un examinador paramédico coloca un hisopo estéril entre la mejilla y la encía durante al menos 2 minutos para tomar una muestra de fluidos. Esa muestra se analiza para detectar la presencia de nicotina, cocaína y su exposición al VIH.

* Si desea recibir una copia de los resultados de su examen, notifíquesele a su agente.

Mediciones físicas

Podrían usarse en lugar de un examen paramédico completo y se trata simplemente de medir su estatura y peso, presión arterial y frecuencia cardíaca.

Declaración del médico tratante (APS, por sus siglas en inglés)

En algunos casos, es posible que un evaluador estime necesario analizar más a fondo su historial médico y podría solicitar una revisión de su expediente médico por parte de su médico personal, así como por parte de los médicos que usted haya consultado por un problema más específico. Se requerirá su autorización antes de solicitar cualquier expediente médico.

Entrevista personal sobre su historial (PHI, por sus siglas en inglés)

Una vez que el evaluador haya realizado la revisión inicial de su solicitud, podríamos pedirle que participe en una breve entrevista telefónica. Un entrevistador entrenado por MassMutual lo llamará al número de teléfono que aparece en su solicitud y hará lo posible para localizarlo en el momento que sea más conveniente para usted. La PHI está diseñada para verificar la información contenida en su solicitud, recopilar detalles faltantes y/u obtener información adicional.

Información adicional

Junta de Información Médica (MIB, por sus siglas en inglés)

MassMutual recibe información confidencial limitada sobre algunos de nuestros solicitantes de seguro a través de la Junta de Información Médica. La Junta de Información Médica es una organización de miembros sin fines de lucro que lleva a cabo un servicio de intercambio de información para ayudar a las compañías miembros a desalentar y a detectar el fraude. Podemos usar esa información como punto inicial para comenzar nuestra propia evaluación de un factor de riesgo potencial. Nunca basamos nuestra decisión final de la evaluación del riesgo en la información de la Junta de Información Médica. Si desea más información, visite el sitio Web de la Junta de Información Médica: <http://www.mib.com>.

Confidencialidad y privacidad

Todos los elementos del paquete de su solicitud reciben un trato altamente confidencial. Solamente los asociados de MassMutual que necesitan su información con fines profesionales tendrán acceso a ella. Su información personal está sujeta a la Política de Privacidad de MassMutual, que podrá hallar en www.massmutual.com/legal.

Revisión final para la aprobación

Una vez que MassMutual tenga toda la información necesaria para su solicitud, el evaluador la revisará para tomar una decisión final en cuanto a si podemos o no hacerle una oferta.

Posibles decisiones relativas a la aprobación

- Si el evaluador determina que usted constituye un riesgo estándar, su póliza será emitida según su solicitud.
- Si el evaluador determina que usted presenta una enfermedad preexistente, como por ejemplo, problemas en las articulaciones o en la espalda, o descubre alguna cirugía reciente, podríamos incluir una cláusula adicional de exclusión en su póliza. Las cláusulas adicionales de exclusión expresan que MassMutual no ofrece cobertura para un problema específico. Sin embargo, la discapacidad surgida como consecuencia de otros problemas médicos estará cubierta por la póliza, siempre y cuando usted satisfaga la definición de discapacidad.
- Si usted tiene un problema médico como presión arterial alta o sobrepeso, el evaluador podría ofrecerle una póliza con una prima más alta que la que le cotizamos originalmente. Esos mismos problemas también podrían hacer que el evaluador le ofrezca una póliza con un período de beneficios reducido.
- Ocasionalmente el riesgo que el solicitante presenta es demasiado alto para que la compañía lo asuma. Es posible que el evaluador tenga que rechazar una solicitud de seguro de ingresos de discapacidad.

Reconsideración de ofertas modificadas

Si su póliza ha sido emitida de manera diferente a la que solicitó originalmente, y su estado de salud mejora, el evaluador podría reevaluar su póliza en algún momento en el futuro. La reconsideración no está garantizada y podría requerirse nueva información médica.

La evaluación del riesgo es importante para usted

El mayor interés de MassMutual es ser igualmente justo con los nuevos solicitantes y con los asegurados actuales. Los evaluadores del riesgo de MassMutual revisan cuidadosamente cada uno de los nuevos riesgos que asume la compañía a fin de cerciorarse de que cada asegurado pague la prima correcta y acorde con el riesgo que representa. Esas escrupulosas prácticas de evaluación del riesgo garantizan una experiencia de reclamos favorable, lo que contribuye a la solidez financiera de MassMutual, tal como la ratifican nuestras excelentes clasificaciones. Además, los resultados favorables de reclamos podrían conducir a primas más bajas y al pago de dividendos.¹ Por lo tanto, la evaluación meticulosa por parte de MassMutual del riesgo que asume al aceptar a un nuevo asegurado, y el establecimiento de precios justos para cada persona son factores ciertamente beneficiosos para usted.

¿Por qué MassMutual?

Desde 1851, el principio que guía a MassMutual es hacer lo correcto para sus asegurados. Las clasificaciones de solidez financiera son una medida clave de la capacidad de la compañía para cumplir con las obligaciones que tiene con sus asegurados, y las clasificaciones de solidez financiera de MassMutual² están entre las más altas de cualquier compañía en cualquier ramo. Una compañía de seguros mutua suele describirse como propiedad de sus miembros. Como asegurado bajo una póliza participante de MassMutual, usted es un miembro con derecho a votar por la junta directiva. Si usted, el asegurado, también es el titular de la póliza, podría participar en cualquier distribución de dividendos que la compañía declare.¹ MassMutual, como compañía mutua, no tiene accionistas y no tiene que enfrentar presiones del mercado para fortalecer el precio de sus acciones. Tenemos la capacidad de enfocarnos en un futuro a largo plazo, y por lo tanto podemos garantizar que nuestros asegurados son la prioridad principal.

Las pólizas, solicitudes, los documentos administrativos y los formularios están disponibles sólo en inglés.

Estas pólizas tienen exclusiones y limitaciones. Para más información sobre costos y detalles completos de cobertura, hable con su agente o llame a MassMutual al 1-800-272-2216 para que lo remitan a un agente.

Seguros emitidos por Massachusetts Mutual Life Insurance Company, Springfield, MA 01111.

¹ Los dividendos no están garantizados.

² Esta información es actual al 1 de marzo de 2009. Las clasificaciones están sujetas a cambio. Las clasificaciones corresponden a Massachusetts Mutual Life Insurance Company y sus subsidiarias, C.M. Life Insurance Company, y MML Bay State Life Insurance Company.

