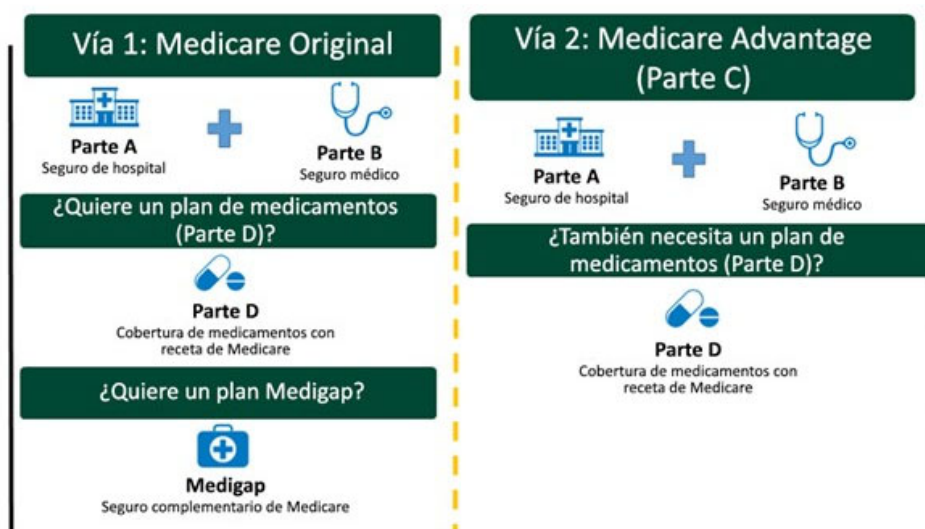


Seguro de salud

Guía rápida sobre los planes Medigap

Medicare es un programa de seguros médicos financiado y administrado por el Gobierno. Para ser elegible para Medicare, debe tener más de 65 años, haber recibido el SSDI durante más de 24 meses o tener un diagnóstico de insuficiencia renal terminal (IRT) o ELA. La cobertura de Medicare se divide en 4 partes:

- **Parte A:** seguro de hospitalario. Incluye atención hospitalaria, centros de atención de enfermería especializada, hogares de convalecencia, cuidados paliativos y atención médica a domicilio.
- **Parte B:** seguro médico. Incluye servicios ambulatorios, atención preventiva, análisis de laboratorio, atención de salud mental, servicios de ambulancia y equipo médico duradero.
- **Parte D:** cobertura para medicamentos con receta. Tiene diferentes planes para elegir según el lugar donde viva, con diferentes primas y formularios.
- **Parte C:** planes Advantage. La Parte C es una alternativa a las Partes A y B, e incluye los beneficios y servicios cubiertos por las Partes A y B, y generalmente la Parte D. Puede seleccionar un plan PPO o HMO administrado por una compañía de seguros privada aprobada por Medicare. Si compra un plan de la Parte C, no es elegible para comprar un plan Medigap.



¿Cómo califico para un plan Medigap?

Los planes Medigap son seguros adicionales que puede comprar para ayudar a pagar deducibles, copagos, coseguros y otros gastos que Medicare Original no cubre. Puede comprar una póliza Medigap de cualquier aseguradora autorizada de su estado. Pagará una prima mensual adicional por un plan Medigap, además de las primas de otras partes de Medicare. Los planes Medigap están estandarizados, lo que significa que cada aseguradora que ofrece planes con las letras A-N debe proporcionar los mismos beneficios básicos que se enumeran en el cuadro a continuación:

	Plan A	Plan B	Plan C	Plan D	Plan F	Plan G	Plan K	Plan L	Plan M	Plan N
Coseguro de la Parte A de Medicare y costos hospitalarios (hasta 365 días más una vez agotados los beneficios de Medicare)	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%	100%
Coseguro/copago de la Parte B de Medicare	100%	100%	100%	100%	100%	100%	50%	75%	100%	100%
Primeras 3 pintas de sangre	100%	100%	100%	100%	100%	100%	50%	75%	100%	100%
Coseguro/copago para cuidados paliativos de la Parte A	100%	100%	100%	100%	100%	100%	50%	75%	100%	100%
Coseguro para centro de enfermería especializada			100%	100%	100%	100%	50%	75%	100%	100%
Deducible de la Parte A de Medicare		100%	100%	100%	100%	100%	50%	75%	50%	100%
Deducible de la Parte B de Medicare			100%		100%					
Gastos extraordinarios de la Parte B de Medicare					100%	100%				
Viaje de emergencia al extranjero (hasta los límites del plan)			80%	80%	80%	80%			80%	80%
Máximo que paga de bolsillo							\$8,000 en 2026	\$4,000 en 2026		

El porcentaje indicado es el monto que cubre el plan Medigap.

Nota: Las personas que sean elegibles para Medicare después del 1/1/2020 ya no podrán comprar los planes F o C de Medigap, pero quienes ya los tengan podrán conservarlos.

Para calificar para un plan Medigap, debe estar inscrito en las Partes A y B de Medicare. Las dos partes juntas se conocen como “Medicare Original.” Si desea un análisis más detallado de las Partes A y B de Medicare, lea nuestra Guía rápida sobre Medicare ampliado: [TriageHealth.org/espanol/guiarapida-medicareextendido](https://www.triagehealth.org/espanol/guiarapida-medicareextendido).

¿Cuándo debo comprar un plan Medigap?

El mejor tiempo para comprar un plan Medigap es durante su Período de Inscripción Abierta (OEP) de Medigap. Estos son los 6 meses que comienzan el primer día del mes en que usted tiene 65 años o más y se ha inscrito en la Parte B. Si se inscribe en un plan Medigap durante este período, no se le puede denegar la cobertura.

Si espera para comprar un plan fuera de su OEP de Medigap, y no tiene un “derecho de emisión garantizado,” quizás tenga un período de exclusión por afección preexistente de hasta 6 meses, el plan puede costar más y/o se le puede negar la cobertura. Los “Derechos de Emisión Garantizada” existen en ciertas situaciones limitadas (por ejemplo, su plan Medicare Advantage abandona Medicare o usted se muda fuera del área de servicio del plan). Para una lista de estas situaciones, visite [es.medicare.gov/health-drug-plans/medigap/ready-to-buy](https://www.es.medicare.gov/health-drug-plans/medigap/ready-to-buy). Algunos estados ofrecen derechos de emisión garantizados adicionales.

Una vez que tenga un plan Medigap, podrá renovarlo automáticamente, sin importar los problemas de salud. Su plan Medigap solo se puede cancelar si no paga las primas.

Si es menor de 65 años y tiene Medicare por una discapacidad, su estado no puede exigir a las compañías de seguros que le vendan un plan Medigap. Para saber más, visite [TriageCancer.org/StateLaws](https://www.triagecancer.org/StateLaws)

Ejemplo:

La Parte B de Medicare tiene un coseguro del 20%. Generalmente, las quimioterapias intravenosas (IV) están cubiertas por la Parte B de Medicare, lo que puede generar altos costos de bolsillo. Comprar un plan Medigap que cubra el coseguro del 20% de la Parte B puede reducir en gran medida los costos de bolsillo. Estos ejemplos a continuación lo muestran:

Guía rápida sobre Medigap

- **Jimmy:** Jimmy tiene casi 65 años, vive en Chicago y está a punto de empezar 1 año de tratamiento con quimioterapia IV, con un costo de \$10,000 por mes. ¿Cuáles serían sus costos de bolsillo?
 - Opción 1: Medicare Original
 - Prima mensual de la Parte B = $\$202.90 \text{ por mes} \times 12 = \$2,434.80$
 - Deducible de la Parte B = \$283
 - Coseguro de la Parte B (solo para quimioterapia) = $\$10,000 \times 20\% = \$2,000 \times 12 \text{ meses} = \$24,000$
 - **Total del costo compartido para Parte B y quimioterapia = \$26,717.80**
 - Opción 2: Medicare Original + plan G Medigap, con un costo de \$300/mes según la edad y el lugar de residencia
 - Prima mensual de la Parte B = $\$202.90 \text{ por mes} \times 12 = \$2,434.80$
 - Deducible de la Parte B = \$283
 - Coseguro de la Parte B (solo para quimioterapia) = \$0 (pagado por el plan Medigap)
 - Prima mensual del plan G Medigap = $\$300 \times 12 \text{ meses} = \$3,600$
 - **Total de la Parte B y el plan G Medigap = \$6,317.80**
- **Período de exclusión por afección preexistente de Jimmy:** incluso si no se inscribió durante el IEP y tiene un período de exclusión de 6 meses por afección preexistente por cualquier cosa relacionado con su cáncer, un plan Medigap aún podría ahorrarle dinero:
 - Medicare Original + plan G Medigap, con un período de exclusión de 6 meses
 - Prima mensual de la Parte B = $\$202.90 \text{ por mes} \times 12 = \$2,434.80$
 - Deducible de la Parte B = \$283
 - Coseguro de la Parte B (solo para los primeros 6 meses de quimioterapia) = $\$10,000 \times 20\% = \$2,000 \times 6 \text{ meses} = \$12,000$
 - Coseguro de la Parte B (solo para los otros 6 meses de quimioterapia) = \$0 (pagado por el plan Medigap)
 - Prima mensual del plan G Medigap = $\$300 \times 12 \text{ meses} = \$3,600$
 - **Total de la Parte B y el plan G Medigap = \$18,317.80**

Diferencias por estado:

Si vive en Massachusetts, Minnesota o Wisconsin, las pólizas de Medigap están estandarizadas de otra manera. Para saber más, visite es.medicare.gov/supplements-other-insurance/how-to-compare-medigap-policies.

Recursos adicionales

- Para encontrar una póliza Medigap, visite medicare.gov/medigap-supplemental-insurance-plans/#/m?lang=es
- Guía de Medicare para comparar planes Medigap: es.medicare.gov/health-drug-plans/medigap/basics/compare-plan-benefits
- Guía general de Medicare sobre los planes Medigap: es.medicare.gov/health-drug-plans/medigap

Cláusula de exención de responsabilidad: El objetivo de este folleto es proporcionar información general sobre los temas presentados. Se entiende que Triage Cancer no presta servicios legales, médicos ni profesionales de ninguna naturaleza por su publicación o distribución. Si bien este material ha sido revisado por un profesional, no se debe utilizar como un reemplazo de los servicios profesionales. © Triage Cancer 2026