

Seguro de enfermedades graves de emisión rápida

Idea de ventas: Ayude a cerrar la brecha de la HSA (CI + HDHP)

Panorama del mercado

Los planes de salud con deducible alto (HDHP) son el tipo de plan de salud para empleadores de más rápido crecimiento; sin embargo, muchos miembros de un HDHP no han ahorrado lo suficiente en su cuenta de ahorros para la salud (HSA) para cubrir los gastos de bolsillo máximos en el peor de los casos. El diagnóstico de una enfermedad grave (CI) puede activar el máximo de gastos de bolsillo total casi de inmediato, agotando años de ahorros en la HSA.

Caso hipotético del cliente

Dana, de 37 años, trabaja como gerente de producto y está inscrita en el plan HDHP patrocinado por su empleador. Ella realiza aportes a su HSA cada mes y se siente protegida por su cobertura de salud, pero tras ver su máximo de gastos de bolsillo se da cuenta de que no tiene suficientes ahorros. Sus costos máximos de bolsillo podrían alcanzar los \$21,200 en 2026.

Solución

Una póliza de enfermedades graves paga un beneficio de suma global en efectivo directamente a Dana tras el diagnóstico de una condición cubierta. El beneficio **ayuda a cerrar la brecha entre el saldo de la HSA y la exposición real de gastos de bolsillo**, y también puede cubrir los gastos cotidianos durante la recuperación.

Máximo de gastos de bolsillo
(2026, familiar) \$21,200

Saldo actual de la HSA - \$5,200

Exposición a la brecha de la HSA \$16,000

Gastos de manutención estimados
(3 meses de recuperación) + \$9,000

**Cobertura total recomendada
de enfermedades graves
de emisión rápida \$25,000**

Prima mensual total \$20.⁸⁴

Puntos de conversación clave

"Su HSA es un excelente comienzo, pero no es suficiente para servir de red de seguridad si le diagnostican cáncer o sufre un ataque al corazón".

"Este beneficio se le paga directamente a usted, y puede usarlo para lo que necesite: su deducible, hipoteca, alimentos o cualquier otra cosa".

"Por menos de un dólar al día, puede proteger todo lo que ha ahorrado".

Ilustración basada en una mujer de 37 años, no fumadora, Nebraska

*El ataque cardíaco no incluye el infarto de miocardio establecido (antiguo) que ocurra antes de la fecha de emisión, el paro cardíaco repentino, el paro cardíaco o el paro cardiopulmonar.

PARA USO DEL PRODUCTOR SOLAMENTE. NO PARA USO CON EL PÚBLICO EN GENERAL. NO APTO PARA USAR EN NUEVA YORK. EN NUEVA YORK, ESTE PRODUCTO SE COMERCIALIZA COMO SEGURO DE ENFERMEDADES ESPECÍFICAS. El formulario de póliza n.º 11820 está suscrito por Assurity Life Insurance Company, Lincoln, NE.

Assurity es un nombre comercial de la empresa mutualista Assurity Group, Inc. y sus subsidiarias. Las subsidiarias incluyen, pero no se limitan a: Assurity Life Insurance Company y Assurity Life Insurance Company de Nueva York. Los productos y servicios de seguros son ofrecidos por Assurity Life Insurance Company en todos los estados excepto Nueva York. En Nueva York, los productos y servicios de seguros son ofrecidos por Assurity Life Insurance Company de Nueva York, Albany, NY. La disponibilidad, las características y las tarifas de los productos pueden variar según el estado.

La versión en inglés de este material es la versión oficial para su aplicación e interpretación, y la versión en español se facilita únicamente con fines informativos. Las pólizas de seguro a las que se hace referencia o que se publican en este documento solo están disponibles en inglés, y la versión en inglés de este material y de la póliza prevalecerá en caso de controversia. Las declaraciones incluidas en este material no necesariamente corresponden, debido a posibles diferencias lingüísticas, al contenido de la política redactada en inglés.



Quick Issue Critical Illness Insurance Sales Idea: Help Fill the HSA Gap (CI + HDHP)

Market Watch

High-deductible health plans (HDHPs) are the fastest-growing employer health plan type, yet many HDHP members haven't saved enough in their health savings account (HSA) to cover a worst-case out-of-pocket scenario. A critical illness (CI) diagnosis can trigger the full out-of-pocket maximum almost immediately, draining years of HSA savings.

Client Scenario

Dana, age 37, works as a product manager and is enrolled in her employer-sponsored HDHP. She contributes to her HSA each month and feels protected by her health coverage, but after seeing her out-of-pocket maximum she realizes she doesn't have enough saved. Her maximum out-of-pocket costs could reach \$21,200 in 2026.

.....

Solution

A critical illness policy pays a lump-sum cash benefit directly to Dana upon diagnosis of a covered condition. The benefit **helps fill the gap between the HSA balance and actual out-of-pocket exposure**, and can also cover everyday living expenses during recovery.

Out-of-pocket maximum (2026, family)	\$21,200
Current HSA balance	-\$5,200
.....	
HSA Gap Exposure	\$16,000
Estimated living expenses (3 months recovery)	+\$9,000
.....	
Total Quick Issue Critical Illness Coverage Recommended	\$25,000
Total Monthly Premium	\$20.⁸⁴

Key Talking Points

"Your HSA is a great start – but it's not enough to act as a safety net if you're diagnosed with cancer or have a heart attack."*

"This benefit is paid directly to you, and you can use it for whatever you need: your deductible, mortgage, groceries or anything else."

"For less than a dollar a day, you can protect everything you've saved."

Illustration based on female, Age 37, Non-tobacco, Nebraska

*Heart attack does not include established (old) myocardial infarction occurring prior to the issue date, sudden cardiac arrest, cardiac arrest or cardiopulmonary arrest.

FOR PRODUCER USE ONLY. NOT FOR USE WITH THE GENERAL PUBLIC. NOT FOR USE IN NEW YORK. IN NEW YORK, THIS PRODUCT IS MARKETING AS SPECIFIED DISEASE.

Policy Form No. I H1820 is underwritten by Assurity Life Insurance Company, Lincoln, NE.

Assurity is a marketing name for the mutual holding company Assurity Group, Inc. and its subsidiaries. Those subsidiaries include but are not limited to: Assurity Life Insurance Company and Assurity Life Insurance Company of New York. Insurance products and services are offered by Assurity Life Insurance Company in all states except New York. In New York, insurance products and services are offered by Assurity Life Insurance Company of New York, Albany, NY. Product availability, features and rates may vary by state.

The English language version of this material is the official version for purposes of application and interpretation and the Spanish version is provided for informational purposes only. The insurance policy(s) referenced or advertised herein is only available in English, and the English version of this material and the policy will control in the event of a dispute. Statements contained in this material do not necessarily, as a result of possible linguistic differences, reflect the contents of the policy written in English.