

Alerta de la FTC para Consumidores

Federal Trade Commission ■ Bureau of Consumer Protection ■ Office of Consumer & Business Education

Planes de Descuentos Médicos: No Son Seguro de Salud

Medical Discount Plans: They're Not Health Insurance

*Planes de Atención Médica Accesibles
¿Enfermedades preexistentes? ¡No hay problema!
Sin deducibles ni co-pagos
Miles de prestadores en nuestra red de PPO
Descuentos de hasta el 60%*

Afirmaciones como éstas que aparecen en revistas, televisión o en el Internet pueden sonar como una promoción de venta de un seguro de salud. Pero probablemente no lo sea. La mayoría de las veces, mediante estos anuncios se está ofreciendo un plan, tarjeta o programa de descuentos médicos, y es probable que estén dirigidos a personas que buscan alternativas para reducir el costo del cuidado de la salud.

Los planes de descuentos médicos pueden ser útiles para algunos consumidores que están tratando de encontrar una manera de ahorrar dinero en los gastos del cuidado de su salud. Pero este tipo de plan no es igual a un seguro de salud. Los planes de descuentos médicos no pagan los costos de su cuidado de la salud; en cambio, requieren que usted pague un cargo para que le entreguen una lista de prestadores médicos y vendedores de productos relacionados a la salud que desean ofrecer descuentos a los miembros del plan.

Según informa la Comisión Federal de Comercio (*Federal Trade Commission, FTC*), la agencia nacional de protección del consumidor, algunas compañías que operan planes de descuentos médicos proclaman grandes descuentos ofrecidos por cientos de prestadores que son aplicables a una amplia gama de servicios que incluye desde consultas médicas, exámenes odontológicos e internaciones hospitalarias hasta medicamentos de prescripción médica. Pero muchos planes no cumplen con lo que prometen en sus promociones. La FTC y las autoridades de varios estados han descubierto que aunque existen algunos planes de descuentos médicos que brindan descuentos legítimos que benefician a sus miembros, hay muchos otros que le sacan el dinero a los consumidores y le dan muy poco a cambio.

Verifíquelo

Cuando considere sus opciones, sepa lo que está obteniendo — un seguro médico o un plan de descuentos médicos. Si no está seguro, verifíquelo con el comisionado de seguros estatal y averigüe si la compañía que ofrece el plan está registrada para vender seguros. Si la compañía no está registrada para vender seguros de salud y usted desea comprar uno, busque en otra parte. Recuerde que si usted compra un plan de seguro de salud, éste generalmente cubre un amplio surtido de servicios y le paga sus facturas de atención de la salud a usted o al prestador médico. Si usted compra un plan de descuentos médicos, generalmente está pagando a cambio de una lista de prestadores y vendedores que pueden estar dispuestos a ofrecer “descuentos” para algunos de sus servicios, productos o

procedimientos. Si está interesado en comprar un plan de descuentos médicos, antes de pagar, debería investigar los detalles. Por ejemplo,

- Busque un número de teléfono o sitio Web de la compañía que está considerando para obtener más información.
- Antes de pagar, pídale a la compañía una lista de los prestadores que participan del plan. Llame a los prestadores y averigüe cuáles son los servicios y descuentos que están ofreciendo. Si la compañía no le proporciona una lista de prestadores inmediatamente, considere buscar y comprar en otra parte.
- Investigue cuidadosamente los detalles de cualquiera de los planes que esté considerando. Lea la letra chica, prestando atención especial a la política o normas de reintegro o devolución. Si una compañía no le suministra información ni responde a sus preguntas antes de que usted compre el plan, es probable que no respondan a sus necesidades una vez que obtengan su dinero.
- Si su médico u odontólogo habitual no participa del plan, averigüe quiénes son los profesionales médicos de su área que aceptan el plan y si le otorgarán los descuentos que los promotores del plan le prometen. Algunos planes que operan legítimamente ofrecen una “visita o consulta inicial” para que usted pueda conocer a los profesionales que participan del plan antes de que usted se comprometa a pagar para afiliarse al mismo.
- Saque cuentas. Trate de calcular cuánto será el pago total por un plan de descuento durante un período de tiempo determinado. Usted podría tener que pagar un monto considerable por adelantado, además de los cargos o cuotas mensuales y demás costos. Los costos del programa pueden sumar más que los ahorros que usted calculó por anticipado. En realidad, es posible que usted pueda negociar un descuento similar directamente con su prestador médico, sin tener que afiliarse a un programa de descuentos médicos.
- Llame a su oficina local de protección del consumidor, Fiscal General estatal o el *Better Business Bureau* para averiguar si hay quejas registradas contra el negocio o compañía que le ofrece el plan de descuento.

La FTC trabaja en favor del consumidor para la prevención de prácticas comerciales fraudulentas, engañosas y desleales y para proveer información de utilidad al consumidor con el objetivo de identificar, detener y evitar dichas prácticas. Para presentar una queja o para obtener información gratuita sobre temas de interés del consumidor visite ftc.gov/espanol o llame sin cargo al 1-877-FTC-HELP (1-877-382-4357); TTY: 1-866-653-4261. La FTC ingresa todas las quejas relacionadas a fraudes de Internet y sistema de telemarketing, robo de identidad y otras quejas sobre prácticas fraudulentas a una base de datos segura llamada Centinela del Consumidor (*Consumer Sentinel*) que se encuentra a disposición de cientos de agencias de cumplimiento de las leyes civiles y penales en los Estados Unidos y en el extranjero.

FEDERAL TRADE COMMISSION	ftc.gov
1-877-FTC-HELP	FOR THE CONSUMER