

Pequeñas empresas



Generalidades del seguro de salud colectivo

Una guía para ofrecer seguro de salud a
propietarios de pequeñas empresas.



¿Está pensando en adquirir un seguro de salud colectivo?

Ha venido al lugar correcto.

Ha pasado tiempo construyendo su empresa. Ahora se pregunta si un seguro de salud como beneficio para los empleados es algo que puede ofrecer. Como empleador, es una gran decisión con muchos factores a considerar.

Esos factores incluyen cómo es que brindar un seguro de salud colectivo a sus empleados puede ser un beneficio para su empresa, como **posibles ventajas tributarias** o ser **un lugar más atractivo para quienes buscan empleo**.

Como propietario de una pequeña empresa, es necesario desempeñar varias funciones, y es muy probable que trabaje incluso más de las 40 horas semanales habituales. Recuerde que esas son algunas de las razones por las que empezó su empresa en primer lugar, ¿hacer lo que disfruta y en lo que es bueno? Es posible que pase cada vez menos tiempo haciendo esto, y en su lugar, esté desempeñando otras funciones, como el de administrador del paquete de beneficios de sus empleados, incluyendo el manejo del seguro de salud.

Pero, estas son las buenas noticias... Blue Cross and Blue Shield of Kansas tiene un equipo de seguros colectivos para pequeñas empresas listo para servirle. Nos especializamos en salud, seguros dentales y de vida, y nuestros asegurados pueden llamar al número gratuito para hablar con el equipo de servicio al cliente local, aquí en Kansas. Trabajamos para ofrecerle a Kansas primas justas por **un seguro de calidad respaldado por el servicio local**.

Redactamos esta pequeña guía de seguro de salud para pequeñas empresas pensando en usted. Estamos aquí para usted, cuando esté listo.

Su futuro aliado para una empresa saludable,

Equipo para pequeñas empresas de Blue Cross and Blue Shield of Kansas



Cole Huerter



Danielle Truhe

866-584-0171

smallbiz@bcbsks.com

Índice

Cosas que debería saber.....	2
Tipos de inscripción	3
Seguro de salud vs. plan de beneficios de salud	5
Beneficios de ofrecer un seguro de salud.....	6
Glosario	7
Lista de verificación de las cosas más importantes	8

Cosas que debería saber

Su pequeña empresa debe ser elegible para inscribirse en un plan de seguro de salud colectivo

Existen requisitos federales para tener en cuenta al considerar inscribirse en un plan de seguro de salud colectivo. La Ley de Cuidado de Salud a Bajo Precio (ACA, por sus siglas en inglés) requiere que las empresas operen a tiempo completo y que inscriban por lo menos a un empleado elegible en el plan de seguro. ¡Blue Cross ofrece una variedad de opciones de planes de BlueCare para grupos de todos los tamaños! Como una alternativa a los planes ACA, Blue Cross también ofrece planes a base de niveles para grupos de entre 3 a 50 empleados de tiempo completo.

Los planes de seguro de salud colectivo generalmente tienen primas más bajas que los individuales.

En general, el seguro de salud colectivo para pequeñas empresas tiene una prima anual promedio más baja que las pólizas de seguro de salud individuales y puede ofrecer un deducible más bajo que dichas pólizas individuales. Esto puede no solo ser un beneficio para sus empleados, sino para usted como propietario y para su familia. Otra razón por la que se ahorra más con los planes de salud colectivos es la ventaja de distribuir el riesgo entre un grupo más grande, incluidos otros asegurados del grupo en todo Kansas. Con más personas pagando en el plan colectivo, hay más reservas de donde sacar cuando alguien reciba atención médica. Si le interesa tener más control de su plan de salud, pregunte por las opciones de planes a base de niveles.

Las pequeñas empresas pueden brindarle beneficios de seguro de salud de forma voluntaria

Las empresas con menos de 50 empleados equivalentes a tiempo completo (FTE, por sus siglas en inglés) no están obligadas a ofrecer planes de beneficios, incluyendo el seguro de salud. Los empleadores pueden elegir brindar los beneficios de forma voluntaria. Muchas pequeñas empresas ofrecen el seguro de salud como un beneficio, incluso si no están

obligadas por la ley. Puede haber algunos contratos de empleo que lo requieran cuando los sindicatos o acuerdos colectivos de negociación garanticen la cobertura de atención médica.

Como propietarios de una empresa, mantenerse al día con las leyes y regulaciones relacionadas con el seguro de salud pueden ser un desafío. No se preocupe, Blue Cross lo respalda. Cada año antes de la renovación de su contrato, revisaremos los cambios que puedan afectar a su empresa y le ayudaremos a entenderlos.

Los empleadores pueden calificar para un crédito tributario de seguro de salud para pequeñas empresas

Una pequeña empresa puede calificar para el crédito tributario que puede ayudar a hacer que el costo de un plan de seguro de salud colectivo sea más asequible. La empresa debe cumplir los siguientes requisitos de seguro:

- La pequeña empresa tiene 25 o menos empleados equivalentes a tiempo completo (FTE) (para recibir el crédito tributario máximo, la empresa debe tener por lo menos 10 empleados).
- El salario del empleado promedio es de aproximadamente \$56,000 o menos al año. (en 2019; se ajusta anualmente según la inflación).
- La pequeña empresa paga por lo menos 50% de las primas de los empleados calificados.
- La pequeña empresa compra un plan de Cuidado de Salud a Bajo Precio (ACA) a través de una aseguradora privada como Blue Cross.

Una empresa debe cumplir con las calificaciones requeridas para recibir el crédito tributario antes de decidirse por este tipo de plan

¿Necesita más información?

Visite nuestro blog de Recursos para Empleadores en bcbsks.com/answers

Si usted ofrece seguro de salud a un empleado de tiempo completo, debe brindarles cobertura a todos sus empleados de tiempo Completo.

La regla general es que, si un empleador ofrece una cobertura de salud colectiva a cualquier empleado a tiempo completo, el empleador debe ofrecer la cobertura a todos.

También existe un "plan solo para directivos" que permite que una pequeña empresa inscriba solo a sus empleados administrativos y no ofrezca cobertura a sus empleados a tiempo completo elegibles.

El seguro de salud y dental no está disponible para empleados que trabajan menos de 30 horas a la semana, sin embargo, Blue Cross sí ofrece algunos seguros de vida y productos Secure (indemnización por cáncer y hospitalización) para esos empleados.

Hable con su especialista de Blue Cross para obtener los detalles y conocer todas sus opciones.

Los empleados elegibles no pueden ser excluidos de la cobertura por su estado de salud

Las leyes protegen a los empleados de ser excluidos de los beneficios del seguro sin importar su estado médico. Si un empleado tiene una afección preexistente, no puede negarle el acceso a la cobertura. Cuando contrata nuevos empleados, puede añadirlos sin importar su estado médico.

Los planes colectivos normalmente incluyen cobertura para los derechohabientes de los empleados elegibles.

Los derechohabientes de los empleados elegibles son normalmente elegibles para cobertura bajo un plan colectivo. Los derechohabientes no pueden inscribirse salvo que el empleado elegible se haya inscrito. Los cónyuges y sus hijos son considerados derechohabientes. Bajo la ACA, los planes de seguro colectivos deben extender la cobertura a los derechohabientes hasta los 26 años de edad.

Tipos de inscripción

Las pequeñas empresas pueden elegir cuatro tipos de inscripción para sus empleados.



Empleado

Cubre solo a los empleados



Empleado y cónyuge

Cubre al empleado y a su cónyuge



Empleado e hijos

Cubre al empleado y a sus hijos derechohabientes elegibles, pero no proporciona cobertura al cónyuge



Empleado y derechohabientes

Cubre al empleado, al cónyuge y a sus hijos derechohabientes

Es posible que los empleadores paguen una parte o toda la prima de los empleados

Los propietarios de pequeñas empresas pueden elegir pagar la totalidad de la prima del seguro de salud por sus empleados. Algunas empresas pueden pedir a los empleados que paguen parte de las primas mensuales de su salario.

La ACA ofrece crédito tributario a las pequeñas empresas para ayudarles con el costo del seguro de salud. El monto del crédito fiscal depende de la parte de la prima que paga el empleador, la cantidad de empleados que tiene y el promedio salarial de estos.

En Blue Cross, cuando usted compra un seguro colectivo, tiene la opción y flexibilidad de decidir la cantidad con la que quiere contribuir. Aunque la contribución del empleador es requerida, nosotros no estableceremos ninguna contribución mínima para la prima, como lo hacen muchas otras aseguradoras.

Los planes colectivos pueden deducir el costo de las contribuciones a las primas mensuales de los empleados de sus impuestos federales

Si una pequeña empresa no es elegible para recibir crédito tributario por el seguro de salud, puede deducir el costo de las primas mensuales de los empleados como gastos comerciales en sus impuestos federales.

Existen ciertos requisitos relacionados con la declaración de impuestos cuando una pequeña empresa ofrece seguro de salud

La pequeña empresa debe saber que hay requisitos para declarar el seguro de salud en sus impuestos. Asegúrese de trabajar con su contador o asesor tributario para reunir la información y documentación necesaria para propósitos tributarios.

Una pequeña empresa puede inscribirse en cualquier momento del año con un proceso simple.

Puede inscribir a su pequeña empresa en un plan de seguro de salud colectivo en cualquier momento del año, ya que no existe un período de inscripción abierta designado. Un especialista en pequeñas empresas de Blue Cross trabajará con usted para elegir el plan correcto y guiarlo para completar la documentación pertinente. Una vez todo esté en su lugar, la cobertura puede iniciar el primero del mes. Blue Cross también puede ofrecer a sus empleados pólizas dentales, de vida, de indemnización hospitalaria y por cáncer.

Si ya tiene un seguro de salud colectivo para sus empleados, podemos ayudarle a comparar

Al mismo tiempo que le proporcionamos un seguro de salud asequible, sabemos que la excelencia del servicio es importante para empresas como la suya. Nuestra prioridad es atender a nuestros asegurados todos los días, justo como usted atiende a sus clientes. La excelencia en el servicio se extiende a nuestras redes de proveedores. Usted simplemente no encontrará otra red de plan como la nuestra. Incluye a 97% de todos los proveedores en nuestra área de servicio, con el 99% de todos los médicos y 100% de los centros de atención aguda. Solo le tomará algo de tiempo descubrir cuál es el plan de BlueCare que se ajusta a sus necesidades.



Seguro de salud vs. plan de beneficios de salud

Tanto un plan de seguro de salud como un plan de beneficios de salud son opciones que Kansas tiene para considerar su cobertura de salud, pero no fueron creados iguales y algunos pueden dejarle sin la cobertura necesaria. Verifique nuestro desglose paralelo de ambas opciones para entender los beneficios y las limitaciones que necesita antes de tomar cualquier decisión de cobertura.

Seguro de Salud (Blue Cross and Blue Shield of Kansas)

Plan de Beneficios de Salud (compañías no aseguradoras)

Proceso de inscripción sencillo	1 Solicitudes extensas con historial de salud completo del empleado y todos los miembros de la familia
No puede cancelar o denegar la cobertura con base en el estado de salud o reclamaciones anteriores del empleado	2 Puede denegar y cancelar la cobertura con base en el estado de salud o reclamaciones anteriores
Obligada legalmente a cubrir a los empleados con afecciones preexistentes	3 No requiere cubrir a los empleados con afecciones preexistentes, como diabetes, obesidad, cáncer de piel entre otras
Cubre todos los servicios obligatorios, incluyendo atención de maternidad, servicios de salud mental, quiropraxia, entre otros	4 No está obligada a cubrir servicios, esto podría significar que no cubrirá atención de maternidad, salud mental, entre otros
La cobertura está regulada y garantizada por el Departamento de Seguros de Kansas.	5 La cobertura no está regulada ni garantizada en Kansas ni por el gobierno federal
Sin períodos de espera para recibir cobertura	6 Con frecuencia tienen períodos de espera para que inicie la cobertura
El precio no está determinado por el historial médico del empleado	7 Puede cobrar más con base en el historial médico del empleado

Los beneficios de ofrecer un seguro de salud

Aunque las pequeñas empresas no están obligadas a ofrecer seguro de salud colectivo, hacerlo tiene sus ventajas.

Atraiga y retenga excelentes empleados

Cuando una empresa ofrece un paquete de beneficios de seguro de salud competitivo, atrae a los mejores talentos, brinda a los empleados actuales una mejor calidad de vida y desarrolla relaciones de beneficio mutuo con sus empleados. En el competitivo mercado laboral actual, vale la pena considerar todas las ventajas que una empresa puede aprovechar.

En la actualidad, el seguro de salud, dental y de la visión continúan siendo uno de los beneficios para empleados más atractivos.¹

El seguro de salud está calificado como el mejor beneficio para los empleados

Según SHRM, el 90% de los empleadores ven el seguro de salud como el beneficio más importante para los empleados.²

Incluir el seguro de salud en su paquete de beneficios, también le ayuda a conservar a sus mejores empleados. Según un reporte reciente de Lively, la cobertura de atención médica es el beneficio más importante para los adultos cuando se trata de elegir quedarse con un empleador. El 76% lo calificó entre los 3 mejores beneficios, más alto que un salario competitivo.³

Proporcionar un seguro de salud de calidad resulta en empleados más saludables y felices

Con acceso a atención médica, los empleados pueden tener la tranquilidad de que pueden recibir la atención que necesitan. El acceso, junto con los servicios preventivos y los programas de bienestar, también motiva a los empleados a desempeñar un papel más activo en su salud y bienestar.

Proporcionar un seguro de salud también demuestra que valora a sus empleados y su salud.

Pueden tener la tranquilidad de que tanto ellos como sus familias tienen cobertura en caso de que algo inesperado suceda y los empleados que participan en un plan colectivo, normalmente pagan menos gastos de bolsillo por sus costos de atención médica. Ciertamente, una razón para sonreír.

Su empresa puede beneficiarse de una fuerza laboral más sana

En general, su fuerza laboral se beneficiará de tener acceso a recursos de atención médica y de bienestar. Los empleados saludables son menos propensos a necesitar costosos niveles de atención aguda como hospitalizaciones y visitas a la sala de emergencias. Esto significa reducir los costos tanto suyos como los de sus empleados. Cuando los empleados son saludables, pueden pasar más tiempo enfocados en el trabajo y menos en problemas de salud. Ofrecer un paquete integral de beneficios también brinda a los empleadores la ventaja tributaria de deducir las contribuciones del plan, al mismo tiempo que mantiene a sus empleados saludables y felices.

¹ "Employers Alter Benefits to Attract, Retain Employees, SHRM Finds." 30 de noviembre de 2016 <https://www.shrm.org/resourcesandtools/hr-topics/benefits/pages/alter-benefits-attract-retain.aspx>

² "SHRM Benefits Survey Finds Renewed Focus on Employee Well-Being" Society for Human Resources Management (SHRM) 12 de septiembre de 2021 https://shrm-res.cloudinary.com/image/upload/v1630503564/2020%20Employee%20Benefits/Benefits_Exec_Summ_FINAL.pdf

³ "Wellness & Wealth Insights for Employers" Julio de 2019. <https://www.managedhealthcareexecutive.com/view/most-important-employee-benefit>

Glosario

Empleado elegible (para grupos de entre 1 y 50 empleados en total)

Empleados elegibles son los empleados/propietarios que trabajan por lo menos 30 horas a la semana. El solicitante debe estar empleado para obtener ganancias financieras personales y recibir salarios que perdería si dejara el grupo. Los empleados/propietarios elegibles pueden inscribirse.

Lista de empleados

La lista de empleados contiene la información acerca de los empleados de su empresa, como el número de empleados en su planilla, quién trabaja más de 30 horas a la semana, sus nombres y derechohabientes junto con sus fechas de nacimiento. Esta información es obligatoria para determinar su tarifa.

Cobertura colectiva

La cobertura médica colectiva se refiere a una sola póliza emitida a un grupo (normalmente a una empresa con empleados, aunque existen otros tipos de grupos que pueden obtener cobertura) que cubre a todos los empleados elegibles y en ocasiones a sus derechohabientes. La cobertura médica individual, por el otro lado, es una póliza sencilla emitida a una persona individual o una familia.

Con grupos como pequeñas empresas, la aseguradora determina una prima con base en factores equilibrados entre todo el grupo, utilizando información general de los asegurados del grupo, como su edad o género. Las aseguradoras están obligadas por la ley a cubrir a grupos pequeños.

Pequeño empleador

Un pequeño empleador se define como una empresa con un total de 1 a 50 empleados a tiempo completo. Los propietarios normalmente se cuentan como empleados. Si usted es un único propietario, necesitará comprar una cobertura individual.

Recursos adicionales

bcbsks.com/peqnegocios

Sabemos que está ocupado, por lo que tenemos estas herramientas en línea disponibles 24/7. Luego, cuando esté listo, su especialista en pequeñas empresas de Blue Cross lo guiará por todos los detalles y responderá todas las preguntas que tenga, sin compromiso de compra.

Obtenga una cotización rápida gratuita

Se necesita la información acerca de sus empleados para proporcionarle una cotización inicial precisa.

Descargue nuestra guía de planes

Lo animamos a buscar los planes que le ofrecemos para ver cuáles son las opciones que piensa que se ajustarían a sus necesidades.

¿Qué es lo más importante para usted?

Blue Cross and Blue Shield of Kansas puede ayudarle a identificar qué es lo más importante al elegir un plan de atención médica y asistirlo con la comparación de planes de varias aseguradoras de salud.

Importante para usted	Consideraciones	Disponible con Blue Cross	Otra Aseguradora	Otra Aseguradora
<input type="checkbox"/>	¿Aplica tarifa por solicitud?	No		
<input type="checkbox"/>	¿Aplican tarifas administrativas mensuales?	No		
<input type="checkbox"/>	¿El proveedor contratante llena automáticamente las reclamaciones?	Sí		
<input type="checkbox"/>	¿En dónde están las oficinas centrales de la aseguradora?	Topeka		
<input type="checkbox"/>	¿Tienen un número de llamada gratuita para atención al cliente?	Sí		
<input type="checkbox"/>	¿Con qué frecuencia se revisan las primas?	Anualmente		
<input type="checkbox"/>	¿Las primas se basan en un promedio en Kansas o nacional?	Kansas		
<input type="checkbox"/>	¿Los proveedores contratantes aceptan los reembolsos permitidos por la compañía para servicios elegibles como pago total (usted no es responsable de la diferencia, si la hubiera, sujeto a su deducible y coseguro)?	Sí		
<input type="checkbox"/>	¿Los pagos se reciben con rapidez? Menos de tres días (con base en los datos de reclamaciones de Blue Cross)	Sí		
<input type="checkbox"/>	¿Tienen un Servicio al cliente galardonado?	Sí		
<input type="checkbox"/>	¿La inscripción de empleados nuevos es fácil y en línea?	Sí		
<input type="checkbox"/>	¿Proporcionan detalles acerca del deducible, coseguro y copagos pagados del año a la fecha?	Sí		

Importante para usted	Beneficios/Ventajas de valor agregado	Disponible con Blue Cross	Otra Aseguradora	Otra Aseguradora
<input type="checkbox"/>	Reconocimiento y cobertura de la tarjeta de identificación a nivel mundial	Sí		
<input type="checkbox"/>	¿Las cláusulas adicionales excluyen afecciones de salud específicas de la cobertura?	No		
<input type="checkbox"/>	¿Hay disponibilidad de un programa complementario de descuentos, y de concientización sobre salud y bienestar?	Sí		
Importante para usted	Elección de la cobertura	Disponible con Blue Cross	Otra Aseguradora	Otra Aseguradora
<input type="checkbox"/>	Ofrece planes en los siguientes niveles de metal: Bronce, Plata, Oro y Platino	Sí		
<input type="checkbox"/>	Ofrece opciones dobles y cuádruples	Sí		
Importante para usted	Tipo de beneficios	Disponible con Blue Cross	Otra Aseguradora	Otra Aseguradora
<input type="checkbox"/>	Atención por lesiones accidentales	Sí		
<input type="checkbox"/>	Servicios de la vista para adultos	Sí		
<input type="checkbox"/>	Servicios dentales (accidental o lesión)	Sí		
<input type="checkbox"/>	Visitas al consultorio médico	Sí		
<input type="checkbox"/>	Atención en las unidades de cuidado intensivo y atención cardíaca	Sí		
<input type="checkbox"/>	Laboratorio y radiología	Sí		
<input type="checkbox"/>	Atención médica, quirúrgica, terapéutica y exploratoria	Sí		
<input type="checkbox"/>	Cirugía y tratamiento para pacientes ambulatorios	Sí		
<input type="checkbox"/>	Planes de medicamentos con receta, varias opciones	Sí		
<input type="checkbox"/>	Atención preventiva pagada al 100% del cargo permitido; una variedad de servicios incluyendo pruebas de detección de salud y de cáncer; inmunizaciones y vacunaciones; visitas de mujer sana y control de la natalidad.	Sí		

Importante para usted	Consideraciones sobre el plan/los proveedores	Disponible con Blue Cross	Otra Aseguradora	Otra Aseguradora
	<p>Su elección de planes y proveedores</p> <p>Planes de BlueCare:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Le permiten tener sus beneficios en todo el país y en el mundo. • Incluye servicios cubiertos del 99% de los médicos y 100% de las instalaciones médicas contratantes en nuestra área de servicio de 103 condados, excluyendo los condados de Johnson y Wyandotte. <p><input type="checkbox"/> Planes EPO de BlueCare:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Incluye servicios cubiertos del 99% de los médicos y 100% de las instalaciones médicas contratantes en nuestra área de servicio de 103 condados, excluyendo los condados de Johnson y Wyandotte. • Requiere que el miembro tenga un médico en nuestra red de Kansas, excluyendo los condados de Johnson y Wyandotte. • Da como resultado una prima reducida para el miembro. 	Sí		
	<p><input type="checkbox"/> ¿Está obligado a seleccionar a un médico primario o elegir de una lista de médicos?</p>	No. Usted puede utilizar a los médicos contratantes listados anteriormente, sin límite.		

Importante para usted	Tipos de planes de salud	Disponible con Blue Cross	Otra Aseguradora	Otra Aseguradora
<input type="checkbox"/>	Proceso de inscripción sencillo sin solicitarle historial médico	Sí		
<input type="checkbox"/>	No puede denegar la cobertura con base en el estado de salud o reclamaciones anteriores	Sí		
<input type="checkbox"/>	Está obligada legalmente a cubrir a los empleados con condiciones preexistentes	Sí		
<input type="checkbox"/>	Cubre todos los servicios obligatorios, incluyendo atención de maternidad, servicios de salud mental, quiropraxia	Sí		
<input type="checkbox"/>	Regulado y garantizado por el Departamento de Seguros de Kansas	Sí		
<input type="checkbox"/>	Sin períodos de espera para recibir cobertura	Sí		
<input type="checkbox"/>	El precio no está determinado por el historial médico	Sí		
<input type="checkbox"/>	Recolecta las tarifas de ACA y las paga en nombre del grupo	Sí		

Importante para usted	Opciones a base de niveles (para grupos de 3 a 50 empleados)	Disponible con Blue Cross	Otra Aseguradora	Otra Aseguradora
<input type="checkbox"/>	En cumplimiento con ACA, el grupo asume la obligación de privacidad y el envío de la tarifa de ACA.	Sí		
<input type="checkbox"/>	Varias opciones de planes	Sí		
<input type="checkbox"/>	Beneficios de farmacia avanzados	Sí		
<input type="checkbox"/>	Tarifa compuesta, prima basada en el perfil de riesgo promedio del grupo	Sí		

Este folleto le proporciona una breve descripción de algunas características y exclusiones importantes de este programa de beneficios. Este no es un documento legal. El contrato se establece detallando los derechos y obligaciones de ambas partes, usted y Blue Cross and Blue Shield of Kansas.

Estaremos aquí para usted cuando esté listo.

Ayudamos a miles de propietarios de pequeñas empresas de Kansas con sus necesidades de seguro de salud. Llame para hablar con un especialista en seguros colectivos para pequeñas empresas local, que puede asesorarlo en el proceso.

Estamos disponibles de 8:00 a. m. a 4: 30 p. m.
de lunes a viernes.

866-584-0171

smallbiz@bcbsks.com

Obtenga una cotización en línea en
bcbsks.com/peqnegocios

Visítenos en bcbsks.com/peqnegocios



MC554es 08/22



1133 SW Topeka Blvd, Topeka, KS 66629

An independent licensee of the Blue Cross Blue Shield Association.