



Kerry estaba por casarse...

Kerry esperaba con ansias el día de su boda. Ella y su prometido, Josh, estaban planificando ese día especial. Kerry estaba muy entusiasmada con todos los detalles, desde el vestido y la recepción hasta la luna de miel en las Bahamas.

Kerry y Josh tuvieron en cuenta todos los detalles: acudieron a un asesor, analizaron cómo podrían cambiar sus vidas estando juntos y comenzaron a hablar con un asesor financiero sobre sus finanzas. Revisaron su situación impositiva, evaluaron sus contribuciones al plan 401k y los activos individuales y conversaron sobre cómo aprovechar al máximo sus finanzas y planificar para el futuro.

Cuando Kerry y Josh regresaron de su luna de miel, se concentraron en comenzar su nueva vida juntos. Kerry volvió al trabajo y sabía que aún le quedaban algunas cosas por hacer, como cambiar su domicilio y decidir qué hacer con sus beneficios de salud.

Habló con Josh acerca de sus beneficios de salud y se dio cuenta de que la compañía de Josh cubría los costos de beneficios de salud de él y cubriría el 70 por ciento de los de ella. Ella estaba pagando \$50 por mes por la cobertura de su compañía; entonces concluyó que ahorraría dinero si se cambiaba al plan de beneficios de Josh. Por lo tanto, canceló su cobertura y se adhirió al plan de Josh.

Pero Kerry no se dio cuenta de una cosa: su médico de atención primaria y su ginecólogo/obstetra no participaban en el plan de beneficios de Josh. El plan de Josh tampoco ofrecía una Cuenta de Gastos Flexible (FSA, por sus siglas en inglés), de modo que Kerry no tenía manera alguna de reservar dinero libre de impuestos para pagar sus gastos médicos de desembolso. Enseguida Kerry advirtió que los altos costos de desembolso que pagaba, sumado al hecho de que no tenía una Cuenta de Gastos Flexible que ayudara a cubrir esos costos, en realidad hacían que el plan de Josh fuera más caro que su cobertura anterior. Pero debía esperar hasta septiembre para inscribirse nuevamente en el plan de su propio empleador.

Lo que Kerry podría haber hecho...

Kerry cometió el error que cometen muchas mujeres. Tomó una decisión de último momento con poca información. Es difícil detenerse a pensar en estas decisiones cuando hay tantas cosas de las que ocuparse, ¡como la boda y la luna de miel! Aunque no sea divertido hacerlo, es muy importante tomar las decisiones sobre los beneficios de salud.

Con algo de tiempo y la información adecuada, Kerry podría haber tomado una mejor decisión sobre sus beneficios de salud. Pero es difícil encontrar información sobre beneficios de salud y planificación financiera, y a veces es aún más difícil comprenderla.

Cómo ayudó *Planifique Para Su Salud...*

Kerry se enteró de la existencia de Planifique Para Su Salud y descubrió que muchas mujeres a punto de casarse hacen lo mismo que ella: pasan más tiempo planificando la boda que pensando sobre el futuro de su salud y sus finanzas.

En PlanifiqueParaSuSalud.com, Kerry encontró la información que necesitaba y las herramientas para adaptar sus opciones de beneficios de salud en base a sus necesidades financieras. Con Las Prioridades en sus Beneficios de Salud, Kerry determinó sus prioridades y lo que quería de sus beneficios de salud tanto para su bienestar físico como financiero.

Por ejemplo, Kerry contó con su Cuenta de Gastos Flexible para cubrir los copagos y costos médicos que sus beneficios no cubrían. Las Prioridades en sus Beneficios de Salud le mostró a Kerry que le beneficiaría tener una Cuenta de Gastos Flexible. Esta información le permitió a Kerry tomar el control de sus beneficios de salud y adherirse a un plan mediante su empleador. En la actualidad, Kerry invierte en su plan 401k con los \$300 que ahorran por año en gastos médicos.

