

Documentos e información necesarios para completar una solicitud de seguro de salud

SEGURO DE SALUD

Copias de toda la cobertura de seguro de salud actual (por ejemplo, cobertura de medicamento, cobertura secundaria) y facturas de primas.

INGRESOS

Prueba de todos los ingresos corrientes de todas las fuentes antes de las deducciones (por ejemplo, declaraciones de impuestos sobre la renta de los últimos dos años; anualidades; ingresos del fideicomiso, pensiones, ingresos por alquiler, beneficios para veteranos sujetos a impuestos, desempleo).

ACTIVOS

Prueba de todos los activos como se detalla a continuación:

Vehículos / Casas Móviles / Embarcaciones

Una copia del registro de cada vehículo, y prueba del saldo pendiente del préstamo. Para casas móviles, una copia de la factura de venta. Si tiene un cónyuge en un centro de enfermería, prueba del valor justo de mercado de cada vehículo a partir de la fecha de admisión a la institución médica.

Cuentas bancarias (ahorros, cheques, mercado monetario, certificado de depósitos, asignación de necesidades personales o IRA)

Una copia de sus libretas actualizadas dentro de los 45 días y / o una copia de sus estados de cuenta actuales.

Pólizas de seguro

de vida Una copia de la primera página de todas las pólizas de seguro de vida. Si el valor nominal total de todas las pólizas excede los \$1,500 por persona, se requerirá una carta de la compañía de seguros que muestre el valor actual de rescate en efectivo (para todas las pólizas excepto las pólizas a plazo).

Acciones, Bonos, Bonos de Ahorro, Fondos Mutuos, Valores

Prueba de valor actual.

Planes de entierro prepagados, fideicomisos, parcelas, cuentas de solo entierro

Una copia del contrato de fideicomiso, instrumento de fideicomiso, póliza de seguro o cuenta de solo entierro.

Fideicomisos

Una copia de los documentos del fideicomiso, cualquier enmienda, documentos que muestren la actividad financiera y el cronograma de los beneficiarios.

Bienes raíces

Una copia de la(s) escritura(s), factura(s) de impuestos vigente(s) y prueba de la cantidad adeudada en todas las propiedades de propiedad.

Anualidades

Copia del contrato. Por cada anualidad poseída, la prueba de la compañía de anualidades del valor total de la anualidad menos las multas y tarifas si se puede cobrar.

Depósito a Assisted Living Facility, Continuing Care Retirement Community o Life-Care Community(comunidades habitacionales con asistencia médica)

Una copia del contrato firmado con el centro y cualquier documento sobre este depósito.