

Planificador de Decisión LTC

Marco para elegir entre autofinanciamiento, tradicional e híbrido

Cómo usar: este planificador te guía por la decisión LTC más importante — autofinanciar vs comprar seguro. Marco simple + numérico. Óptimo evaluar a los 50 años; el momento ideal para comprar es entre los 55-60. Después de los 65, la oportunidad frecuentemente se pierde.

Marco de decisión

Calcula la proporción: (costo LTC esperado × años esperados) ÷ patrimonio total. **Si <15%: autofinanciamiento apropiado.** Mantén \$500K-\$1M en escalera de bonos para cubrir el evento. **Si 15-30%: híbrido vida+LTC.** Punto ideal para familias con alto patrimonio. Prima única típica \$150-400K. **Si >30%: seguro LTC tradicional urgente.** Compra antes de los 60 años.

Comparación de 3 caminos

Dimensión	Autofinanciamiento	LTC Tradicional	Híbrido vida+LTC
Costo inicial	\$0 por adelantado	\$2-5K/año de prima	\$150-400K prima única
«Úsalo o piérdelo»	N/A	Sí — sin evento LTC, no hay beneficio	NO — beneficio por fallecimiento a los herederos
Protección contra inflación	N/A (autogestionada)	Cláusula adicional obligatoria	Incorporada típicamente
Mejor edad para comprar	N/A	50-60 años	55-65 años
Patrimonio mínimo	>\$5M ideal	Cualquiera	\$2M+ típico
Riesgo de prima	Ninguno	Puede subir	Fija
Flexibilidad	Total	Limitada	Limitada
Proveedores	Por cuenta propia	Northwestern Mutual, Genworth	OneAmerica AssetCare, Nationwide CareMatters

Costos LTC actuales (2024)

Servicio	Costo anual promedio	Costo alto (metropolitano)
Auxiliar de salud a domicilio (44 hrs/sem)	\$75,504	\$135,000+
Cuidado diurno para adultos	\$24,700	\$45,000+
Residencia asistida	\$64,200	\$130,000+
Hogar de ancianos (semi-privado)	\$104,000	\$185,000+
Hogar de ancianos (privado)	\$116,800	\$220,000+
Cuidado de memoria	\$88,000	\$150,000+

Cronograma de decisión por edad

40-49	Evalúa tu línea base de salud. Historia familiar de longevidad + eventos LTC. Establece hábitos saludables.
50-54	Consulta un corredor independiente. Evalúa los 3 caminos. Examen médico para la suscripción.
55-60	MOMENTO IDEAL de compra. Primas razonables. Suscripción más favorable. Asegura la cobertura.
60-65	Última buena ventana. Las primas tradicionales suben significativamente. El híbrido aún es accesible.
65+	Difícil. Primas prohibitivas + problemas de salud bloqueando. El autofinanciamiento es frecuentemente el único camino.

La decisión LTC se trata de planeación anticipada, no de reacción. Empieza la evaluación a los 50 años, ejecuta la decisión entre los 55-60. Consulta a un corredor independiente (no cautivo) para una verdadera comparación de proveedores.