



---

# Seguro de Incapacidad de Largo Plazo

---

Esta hoja de ayuda está financiada por la Fundación del Derecho de BC

---

## Panorama general

Esta hoja de ayuda cubrirá los siguientes temas:

- ¿Qué es el seguro de invalidez o incapacidad?
- Seguro de invalidez a corto y largo plazo
- Seguro de invalidez y beneficios gubernamentales por incapacidad
- Proceso de solicitud
- Elegibilidad para beneficios
- Mantener la elegibilidad
- Regreso al trabajo
- Apelaciones
- Consejos y recomendaciones generales
- Obtener la póliza
- Obtener su expediente
- Obtener asesoramiento legal



## ¿Qué es el Seguro por Incapacidad?

El seguro de incapacidad proporciona pagos a las personas que no pueden trabajar debido a su incapacidad. No todo el mundo tiene acceso a un seguro de incapacidad. Proviene de una compañía de seguros privada en lugar de una agencia gubernamental. El seguro de incapacidad a menudo es proporcionado por los empleadores como parte del paquete de beneficios de los empleados, pero también se puede comprar de forma privada. Algunos sindicatos ofrecen cobertura de seguro de incapacidad a sus miembros. El propósito del seguro de incapacidad es reemplazar parte de los ingresos que habría ganado si no fuera por la incapacidad.

Todas las formas de seguro de incapacidad se basan en una póliza de seguro, que es un tipo de contrato entre la compañía de seguros y la persona asegurada, o entre la compañía de seguros y el empleador/sindicato de la persona asegurada (cuando el seguro de incapacidad lo brinda el empleador/sindicato).

Cada póliza de seguro por incapacidad es diferente, por lo que es importante leerla detenidamente y comprender los términos de la póliza.

## Seguro de Incapacidad de Corto y Largo Plazo

La cobertura por incapacidad de corto plazo comienza después de un breve período de espera y puede durar hasta 52 semanas desde el momento en que no pudo trabajar, según los términos de la póliza. El seguro de incapacidad a largo plazo proporciona cobertura más allá del período de incapacidad a corto plazo. Tanto la incapacidad a corto como a largo plazo generalmente proporcionan pagos a una tasa reducida de lo que ganaba antes de que su incapacidad le impidiera trabajar, generalmente entre el 50% y el 75% de sus ingresos laborales antes de la incapacidad. El monto del pago que recibe depende de los términos de la póliza de seguro que tenga.

## Seguro de Incapacidad y Beneficios del Gobierno

El seguro de incapacidad es independiente del programa de apoyo a los ingresos para Personas con Discapacidades de Columbia Británica, que tiene reglas y beneficios muy diferentes.

También es independiente de los beneficios del Plan de Pensiones de Canadá por Discapacidad (CPP-D) del gobierno federal.

La mayoría de las pólizas de seguro de discapacidad requieren que busque otros ingresos, más comúnmente CPP-D. Si está considerando pedir seguro por discapacidad, también debe considerar solicitar CPP-D.



## Solicitud de Beneficios del Seguro de Incapacidad

1. Pida a su empleador o compañía de seguros el formulario de solicitud
2. Al completar los formularios, no minimice su condición: use la perspectiva del “mal día” y enfatice las restricciones.
3. Dígale a la compañía de seguros si necesita ayuda para presentar la solicitud para que no asuman que lo hizo todo usted mismo.
4. Hable sobre la solicitud con su médico y otros proveedores de atención médica. Asegúrese de que su médico entienda cómo le afecta su discapacidad y por qué no puede trabajar.

La compañía de seguros también obtendrá su historial de su médico. El historial del médico tiene un impacto más significativo en su solicitud que la información que Ud. proporcione. Es importante informar al médico sobre todas sus restricciones y actualizarlas regularmente, para que sus registros digan lo mismo que usted dice en su solicitud.

## Elegibilidad de Beneficios

Si tiene seguro de incapacidad a largo plazo, califica para recibir pagos si no puede hacer su trabajo debido a su incapacidad. Pero después de recibir los pagos del seguro durante 2 años, solo califica si no puede hacer ningún trabajo. Esto se debe a que la mayoría de las pólizas de seguro de incapacidad definen “discapacitado” como “incapaz de hacer su trabajo” durante los primeros dos años en que recibe el pago, pero la definición cambia a “incapaz de hacer ningún trabajo” después de haber estado recibiendo pagos durante dos años. Por esta razón, el aniversario de 2 años de pagos del seguro a menudo se lo denomina la fecha de “cambio de definición.”

## Fecha de “Cambio de Definición”

El tiempo previo a la fecha del “cambio de definición” (COD) puede ser estresante. Si la compañía de seguros decide que usted es capaz de hacer algún otro trabajo, incluso si es un trabajo que no ha hecho antes o un trabajo para el cual las perspectivas de empleo son malas, los beneficios del seguro pueden ser cancelados. Si la compañía de seguros está considerando cancelar sus beneficios, generalmente le notificarán con varias semanas de anticipación.

Incluso si los beneficios continúan, los pagos mensuales pueden reducirse después de la fecha de COD, dependiendo de los detalles de su póliza de seguro.

## Mantenimiento de la Elegibilidad

La mayoría de las pólizas de seguro de incapacidad requieren que siempre esté “bajo el cuidado de un médico.” Por ello, es importante seguir visitando a su médico regularmente,



incluso si es poco probable que su afección cambie. Si la compañía de seguros solicita información médica actual, es probable que usted, o su médico, tenga que proporcionarla.

## Regreso al trabajo

Si su médico cree que es posible que regrese al trabajo, infórmele a la compañía de seguros con anticipación. La mayoría de las pólizas permiten el “regreso gradual al trabajo” (GRTW, por sus siglas en inglés) sin cortar sus beneficios. Pero el GRTW debe ser aprobado previamente por la compañía de seguros. De lo contrario, puede perder sus beneficios.

Si la compañía de seguros o su empleador creen que usted puede regresar al trabajo, pueden presionarlo para que intente un GRTW. Si se le presiona para que intente un GRTW y no cree que esté listo, debe hablar con su médico. En la mayoría de los casos, su aseguradora o empleador debe respetar la opinión de su médico sobre su preparación para regresar al trabajo.

## Apelaciones

Si su solicitud es denegada o sus beneficios son cancelados, la compañía de seguros probablemente le dará la oportunidad de apelar la decisión. Una apelación no tendrá éxito a menos que tenga información médica nueva y significativa.

## Consejos y Recomendaciones Generales

1. Guarde copias de todos los documentos enviados a la compañía de seguros.
2. Guarde notas y/o grabaciones de conversaciones telefónicas con la compañía de seguros.
3. Cuando la compañía de seguros le dé malas noticias, no se lo tome como algo personal, recuerde que la compañía de seguros es un negocio.
4. Sea cooperativo y educado: la compañía de seguros tiene derecho a investigar su reclamo para asegurarse de que califica para los beneficios.

## Obtener su Póliza

La póliza de seguro establece las reglas detalladas que debe seguir para calificar para el seguro. Es diferente al folleto de beneficios. El folleto de beneficios suele ser una versión abreviada y fácil de leer de la póliza. La póliza real tiene probablemente al menos 20 páginas, y a veces mucho más. Puede obtener una copia de la póliza preguntándole al empleador o a la compañía de seguros.



## Obtenga su expediente

Puede pedirle a la compañía de seguros una copia de su expediente. Su expediente incluye toda la información que la compañía de seguros tiene sobre usted. Puede ayudarle a entender las decisiones de la compañía de seguros. La compañía de seguros debe darle una copia de su expediente si usted la solicita.

## Cronología

Si no puede continuar trabajando debido a su incapacidad, debe solicitar los beneficios del seguro de inmediato. La mayoría de las pólizas requieren que solicite los beneficios inmediatamente después de que deja de poder trabajar.

Si su solicitud es denegada o sus beneficios son cancelados, tiene un tiempo limitado para emprender acciones legales contra la compañía de seguros. El proceso de apelación de la compañía de seguros no “detiene el reloj.” Podría quedarse sin tiempo para emprender acciones legales, incluso si todavía está pasando por el proceso de apelación. Asegúrese de presentar cualquier reclamo legal dentro de los plazos. Si está considerando un reclamo legal, debe consultar con un abogado.

## Buscar Asesoramiento Legal

Si su solicitud es denegada o los beneficios son cancelados, debe considerar buscar asesoramiento legal. Trate de encontrar un abogado que tenga experiencia en reclamos de seguro por incapacidad. Algunos abogados ofrecerán una consulta inicial gratuita, pero no todos.

La Clínica Legal de Discapacidad de DABC no ayuda con las solicitudes de beneficios por incapacidad a largo plazo y no representa a las personas en reclamos de seguros. Sin embargo, si su solicitud de seguro de incapacidad a largo plazo es denegada, o si está recibiendo un seguro de incapacidad a largo plazo y la compañía de seguros amenaza con cortar el acceso, y usted tiene un ingreso familiar bajo o modesto, la Clínica puede proporcionar una cita con un abogado para explicar por qué se le negó y los posibles pasos a seguir. No podemos asesorar a personas que forman parte de un sindicato.

*\*La información contenida en este folleto se proporciona únicamente con fines informativos y no debe interpretarse como asesoramiento legal sobre ningún asunto.*



---

**Esta Hoja de Ayuda fue preparada por la Clínica Legal de Discapacidad,  
un programa de la Alianza de Discapacidad de BC.  
Gracias a la Fundación del Derecho de Columbia Británica por financiar esta Hoja de Ayuda.**

1450-605 Robson St., Vancouver, BC V6B 5J3 • Tel: 236-427-1108 • Fax 604-875-9227  
Línea gratuita 1-800-663-1278 • [www.disabilityalliancebc.org](http://www.disabilityalliancebc.org)

La serie completa de hojas de ayuda y todas las publicaciones de DABC están disponibles gratuitamente en:  
<https://disabilityalliancebc.org/publications>.



we are all  
connected

