



# Understanding the Benefit Carryover Allowance

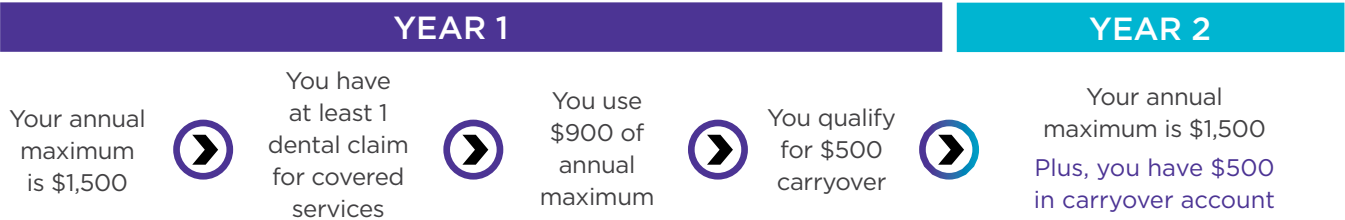
Because most dental issues are 100% preventable, people who visit the dentist regularly rarely need the maximum benefits provided by their dental plan. However, someday you might need a more extensive and costly dental treatment. With your plan’s Benefit Carryover Allowance, you can roll over a portion of your unused benefits and use them for future dental expenses. It’s like a rainy day fund for your oral health needs!

## How Benefit Carryover Allowance Works

We use a simple formula to determine how much can be rolled over via the Dental Benefit Carryover Allowance.

$$\text{Annual Maximum} - \text{Claims Paid In Benefit Year} = \text{Benefit Carryover Allowance} \text{ (up to \$500)}$$

If your plan has an annual maximum of \$1,500, here is how you can use the Benefit Carryover Allowance:



*Chart is for illustrative purposes only. Annual maximums may vary by plan.*



## Qualifying For Benefit Carryover Allowance

The Benefit Carryover Allowance applies separately to you and your covered dependents. This means each person on the policy can roll over unused benefit dollars if they qualify.

To qualify for the Benefit Carryover Allowance, you must:

- Have at least 1 claim for a covered dental service during the benefit year
- Your paid claims during the benefit year cannot exceed the plan's annual maximum

## Carryover Dollars Don't Go Away

Once you accrue benefit carryover dollars, they'll stay in the account until they're used.<sup>1</sup> You will not lose accumulated benefit carryover dollars, even if you don't qualify to roll over unused benefits each year.

## Additional Benefit Carryover Allowance Guidelines

It's important to note:

- Benefit carryover dollars may only be used after the current annual maximum has been used.
- Benefit carryover dollars cannot be used toward services with a separate lifetime maximum, such as orthodontics, or uncovered services.
- Any remaining unused benefit carryover dollars will roll over to the following year.
- The carryover account balance cannot exceed \$500.
- If no claims are paid in a benefit year, you are not eligible to roll over unused benefits via the Benefit Carryover Allowance feature.
- If you change to a different group plan that also has the Benefit Carryover Allowance feature, any carryover dollars accrued on your prior plan will be forfeited.
- If the Benefit Carryover Allowance is removed as a plan feature or the member moves to another group plan, accrued carryover dollars may be forfeited.
- The information contained in this document applies to Delta Dental of Arizona's standard Benefit Carryover Allowance configuration. Some groups may have this plan feature configured differently. Refer to your plan documentation or benefits administrator if you have questions.



<sup>1</sup>If the Benefit Carryover Allowance is removed as a plan feature or the member moves to another group plan, accrued carryover dollars may be forfeited. Please check with your benefits administrator to confirm participation in this feature.



# Infórmese sobre la Transferencia de Beneficios

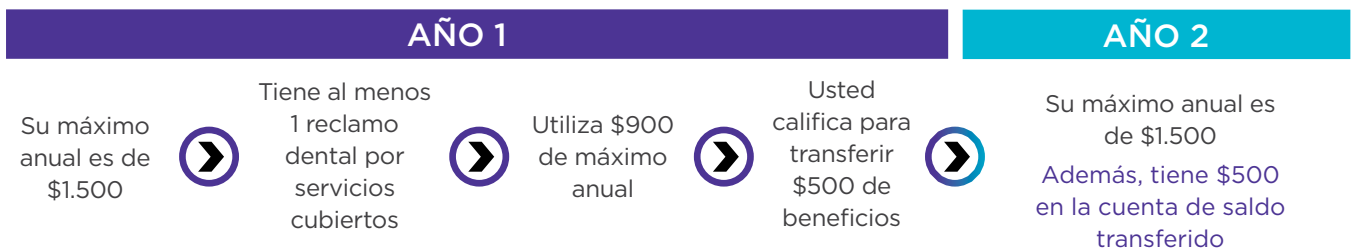
Debido a que la mayoría de los problemas dentales son 100% prevenibles, las personas que visitan al dentista de manera regular rara vez necesitan usar los beneficios máximos ofrecidos por su plan dental. Sin embargo, algún día es posible que requiera un tratamiento dental más extenso y costoso. Con la transferencia de beneficios de su plan, usted puede traspasar una parte de sus beneficios no utilizados y usarlos para futuros gastos dentales. ¡Es como un fondo de reserva para sus necesidades de salud oral!

## Cómo funciona la Transferencia de Beneficios

Utilizamos una fórmula simple para determinar la cantidad del saldo de beneficios que se puede traspasar a otro año:

$$\text{Máximo anual} - \text{Reclamos pagados en el año de beneficios} = \text{Beneficios disponibles para transferir} \\ (\text{hasta } \$500 \text{ dólares})$$

Si su plan tiene un máximo anual de \$1.500, aquí hay un ejemplo de cómo puede transferir el saldo de beneficios:



*El gráfico anterior es solo para fines ilustrativos. Los máximos anuales pueden variar según el plan.*



## Cómo califica uno para la Transferencia de Beneficios

La transferencia de beneficios se aplica por separado a usted y a sus dependientes cubiertos. Esto significa que cada persona en la póliza puede transferir los dólares de beneficios no utilizados si califica.

Para calificar para la transferencia de beneficios:

- Debe tener al menos 1 reclamo por un servicio dental cubierto durante el año de beneficios
- Sus reclamos pagados durante el año de beneficios no pueden exceder el máximo anual del plan

## Los dólares transferidos no desaparecen

Una vez que usted acumule un saldo transferido, los dólares permanecerán en la cuenta hasta que se utilicen<sup>1</sup>. No perderá los dólares de saldo acumulado, aún si no califica para traspasar los beneficios no utilizados cada año.

## Directrices adicionales sobre la Transferencia de Beneficios

Es importante tener en cuenta:

- Los dólares de saldo acumulado solo se pueden aprovechar después de que se haya gastado el máximo anual actual.
- Los dólares de saldo acumulado no se pueden usar para servicios con un máximo de por vida separado, como por ejemplo, servicios de ortodoncia o servicios no cubiertos.
- Cualquier saldo restante no utilizado será transferido al año siguiente.
- La cuenta de saldo transferido no puede exceder los \$500.
- Si no se paga ningún reclamo en un año de beneficios, usted no será elegible para traspasar los beneficios no utilizados a través la función de transferencia de beneficios.
- Si usted cambia a un plan de grupo diferente que también incluya la función de transferencia de beneficios, perderá cualquier dinero de saldo acumulado en su plan anterior.
- Si se elimina la transferencia de beneficios como una característica del plan o el miembro se traslada a otro plan grupal, se podría perder los dólares de traspaso acumulados.
- La información incluida en el presente se aplica a la configuración estándar de Delta Dental de Arizona para la Transferencia de Beneficios. Algunos planes de grupo pueden tener esta característica del plan configurada de manera diferente. Si tiene alguna pregunta, consulte la documentación de su plan o comuníquese con su administrador de beneficios.



<sup>1</sup>Si la transferencia de beneficios se elimina como una característica del plan o el miembro se traslada a otro plan grupal, se podría perder los dólares de saldo acumulado. Comuníquese con su administrador de beneficios para confirmar la participación en esta función.