

健康保險陷阱

一連三期介紹了中美個人『所得稅』的異同，準備自本期開始，展開中美商業、企業『所得稅』討論。但近日在《商業週刊》(Business Week) 刊登的一項有關健康保險的報導，使人震驚，有即時剖析之必要，因此稍延中美稅制的探討。

健康保險差不多是每個人所不可缺少的保障。在這方面以前是沒有甚麼問題的，因為受薪、受僱人士(即所謂打工一族)有他們任職機構、公司的團體保險(Group Insurance)保障。而自僱人士(Self Employ)亦有他們勉強可以負擔的個別健康保險。

但過去十多年來，由於醫療及藥物價格的升幅，往往高於一般物價及通脹之上，健康保險費用因而大升。時至今日，不論團體或個別保險費用經已超越『可以承擔』的界限。很多機構、公司在員工健康保險方面，自多年前開始裁減家屬保障及受保範圍，進而要求員工們自付部份保費，甚至自付全部家人保費。同時，自僱人士面臨的困難比受僱人士往往有過之而無不及。

據可靠報告，全美有超過二百萬小型商業機構的員工及其家屬沒有健康保險。一旦生病，境況堪憐。還有極大部份的自僱人士因為支付不起昂貴保費，使自己及家人失去保障。社會上出現了這個問題，便給予無良之輩可乘之機。利用缺乏健保人士的弱點，使出種種詐騙手段，發其不義之財。

9月13日的《商業週刊》在這方面提供了多項資料及數據，尤以下述三類情況值得警惕：

- (一) 假健保：自2001年至今，經當局偵破的假健保騙案中，最少有八萬五千人受害，騙案涉及金額達八千五百萬美元以上。單是佛羅里達州(Florida)在兩年內給當局破獲的騙局竟有200餘宗。
- (二) 特價保健計劃：無牌、非法保險公司推出特平保健計劃，例如聲稱小商戶團體計劃每個員工只需月付90元左右保費可保全家。因為大多數州的法律把這類計劃撥為『非保險』類別，不受對保險業才有效的法規管制。單是蒙姐娜州(Montana)在過去六個星

期內，州政府已向 15 所推銷特平健保計劃公司發出『停業』令 (Cease-and-Desist Order)。

- (三) 社團健保計劃：通過商業組織或社團來宣傳，推銷劣質健保計劃。其中最顯著的例子是由『自僱人士商會』(National Association of Self Employ, 簡稱 NASE) 與 MEGA 保險公司聯手推廣的小型團保 (Small Group)。受害人入稟加州法院控訴 NASE 及 MEGA 保險公司，要求賠償。於今年 8 月 18 日，法院正式否決被告撤銷控訴提議，裁定於明年一月開審。據《商業週刊》估計，此類商業組織及社團與保險公司聯手推銷的個案甚多，最少有六百萬小型商業東主及員工購入這類健保。購入後以為可以安枕無憂，誰料一旦病重，方知所購健保如同虛有。真是福無重至，禍不單行。

陳操勳會計師提供