

淺談社會安全制度下的醫保 (Medicare)

社會安全制度 (Social Security System) 之下除了正常的退休金以外，還有醫療保險 (Medicare)。這個保健福利與提供給貧困人家的醫療福利 (Medical) 不同。普遍來說，社會安全制度下的醫保受保人會持有一張「紅，白，藍」色的醫保咭的。他們需要符合最少的工作季節的要求才可以得到的。接受專為貧困人家而提供的醫療福利的人士會持有一張全「白」色的咭，俗稱「白咭」。是一項政府救濟。

社會安全制度下的醫保計劃可分為三種不同的醫療保健項目，計有“A”計劃，“B”計劃及“D”計劃。“A”計劃是醫院，住院的計劃。一般來說 65 歲符合工作季節要求的人將會自動合格，是不用付保費給社會安全局的。“B”計劃是看醫生及門診的計劃。符合“A”計劃的人士便可以要求同時參加“B”計劃的保障。不過是要按月繳交保費給社會安全局的。正在領取社會安全退休金的人士，社會安全局會按月在退休金裡扣除這項“B”計劃的保費。因為“A”及“B”計劃的設計及提供的保障不足，所以有了“A”及“B”計劃的社會安全受惠人仍然需要另外購買一種稱為「補助醫保」(Medi-Gap) 的醫療保險。這些「補助醫保」是由私營的保險公司提供的，用來填補社會安全醫保的不足。

第三種是 2004 才開始施行的“D”計劃。“D”計劃是專為「處方藥物」(Prescription Drug) 而設的計劃。符合“A”及“B”計劃的人可以同時參加這項「處方藥物」保險。好像“B”計劃一樣，需要按月繳納保費的。不同的是“D”計劃是由私營保險公司提供的。這個“D”計劃的「處方藥」保險有兩個值得留意的要點。第一是「自付方案」分為三部份。每年除了首先的\$250 必須自付以外，由\$251 到\$2,250 止的「處方藥」費用受保人需要付 25%，然後才由保險公司負責剩下的 75%。但是由\$5,100 開始的處方藥費，保險公司便會負責 95%。那麼由\$2,250 起到\$5,100 止的藥費由誰來付呢？答案是全部由受保人自付。另外一個「處方藥」保險計劃需要謹慎的是私營保險公司在這方面提供的“D”計劃保險。各形各類，可以說得是多如天上星斗，單單在加州便有一百七十多個被社會安全局認可的“D”保險計劃。符合資格參加“D”計劃的人士真是不可不妨，不能不費心選擇。

陳操勳會計師提供