

奧班馬健改 (Obama Care) 與你 (之一)

奧班馬健改自2010年立法以來不斷地按步進行。但是健改最受爭議的「全民購保」將會在2014年(即明年)開始執行。「全民購保」並不是由政府提供的全民保健，是反過來強迫全民自行購買健康保險的法規。並同時制定健保的法定最低合格標準。「全民購保」及「最低標準」將會為2014年帶來一場「健康保險九級大地震」。筆者盡最大努力為讀者們來嘗試作以下分析。

甲) 最低標準 (Minimum Essential Coverage) 必須遵循，違者必究。

「最低標準」的範圍十分廣泛，必須提供一應需要的醫療，治療服務，包括門診，急診，住院，婦產，初生護理，精神科，兒科，配方藥，醫理化驗及治後復原調理等。

除了有關醫治方面以外「最低標準」還有多項疾病預防的服務，包括防疾注射，按時體驗，肛門大腸照驗，糖尿病驗查，各項婦科驗查及避孕方面等等。

所有提供健康醫療保險的保險業界一律必須遵守下列規條：(1) 不准定立受保人終生最高保額，(2) 不准定立受保人每年最高保額，(3) 從小型集體戶所收取的保險費的80%必定要全部用於投保人健康醫療上面，(4) 從大型集體戶所收取的保險費的85%必定要全部用於投保人健康醫療上面。

因為上述的「最低標準」是全國推行的，所以2014年及以後的健保費用可以肯定較目前為高。綜合各界及全國消費者協會意見，明年保費會較今年升大約15%到30%。這筆健保費用將會由納稅人個別分擔。

乙) 個人規範 (Individual Mandate)

這項個人規範可作以下簡述：

(1) 任何人仕除下述括免以外一律必須購買健康保險，違者必須繳付懲罰性的另加稅。2014年這項另加稅計算方法如下：家庭/單身全年收入的1%或家庭 \$285/單身 \$95，須繳納較高計算結果。這項懲罰性的另加稅，將由2014年的1%升到2016年2.5%。

(2) 括免：任何人仕獲得由僱主公司，各級政府部門，各行業工會及社會安全制度下的健保計劃(Medicare)提供的健保可獲括免。接受因為貧困由社會福利提供健保的(Medicaid)人仕亦可括免。

(3) 購保能力：如果投買個別或家庭「最低標準」健保費用超過 家庭/單身全年收入8% 的話，便是低於購買能力。符合低能購保資格人仕將可獲得特別可退回的 (refundable) 稅務折扣 (Tax Credit) 來減輕負擔。

丙) 僱主規範 (Employer Mandate)

這項僱主規範可作以下簡述：

(1) 僱用五十員工或以上的僱主，商企必須提供符合「最低標準」的健保給員工。所需保險費用，僱主公司，商企必須負責最少60%的保費支出，違規必須繳納每年每位員工 \$2,000 的罰款。在這規則下，剩下的40%健康保險費用可以從員工的薪酌扣除。

(2) 僱用四十九名員工或以下的僱主，商企可以獲得豁免，不用提供「最低標準」健保給員工。為了鼓勵這類僱主，商企自願給員工們提供合格健保，政府特別通過一項名為「小商企稅務折扣」(Small Business Tax Credit)，簡稱 "SBTC"。這項 "SBTC" 的計算方法十分複雜。簡易來說：最高折扣是全年付出的全部保費 的百份之五十(50%)。條件是 (a) 僱用十名員工或以下，(b) 平均員工每年薪酌最高二萬五千元 (\$25,000)。如果員工數目由十名提高到二十四名的話，"SBTC" 的折扣便會由百份之五十(50%)降為百份之三(3%)。

從另一角來看，如果員工的人數維持在十二至十三人，但是平均員工每年薪酌卻提升到\$45,000的話，"SBTC" 折扣便會降為零了。

這樣的鼓勵不但起不了什麼作用反而鼓勵僱用較小數員工及支付較低廉的工資。對提高就業機會及平均薪酌，沒有任何幫助。

丁) 州立健保平台 (State Health Insurance Exchange)

戊) 小商企的另類選擇 (Small Business Health Option Program)

到了這裡，因為篇幅問題，下期繼續分析未寫完的(丁)，(戊)兩項，再會。

由陳操勳會計師提供