



Ubezpieczenia w Illinois

Departament Ubezpieczeń stanu Illinois

Często zadawane pytania na temat procesu przeglądu stóp w Illinois

Październik 2013

Uwaga: Niniejsze opracowanie zostało przygotowane celem przekazania konsumentom ogólnych informacji oraz wskazówek odnoszących się do ochrony i przepisów ubezpieczeniowych. Jego zamierzeniem nie jest dostarczenie formalnej, wiążącej wykładni ani interpretacji polityki Departamentu. Aby uzyskać informacje na temat określonej polityki Departamentu, jednostki objęte regulacjami (z branży ubezpieczeniowej) i inne zainteresowane strony powinny kontaktować się bezpośrednio z Departamentem.

Przeгляд stóp to proces, w którym eksperci ubezpieczeniowi w Departamencie Ubezpieczeń stanu Illinois (w skrócie: "Departament") dokonują przeglądu wszystkich oficjalnych dokumentów dotyczących stopy zdrowotnej przed użyciem jej. Obejmuje to zmiany stóp istniejących produktów oraz nowych planów, które będą oferowane w 2014 roku.

Czym są stopy?

Stopa bazowa to Twój wstępny koszt ochrony, nie uwzględniający innych czynników po stronie firmy ubezpieczeniowej.

Jakie elementy pokrywają stopy?

- odszkodowania za opiekę medyczną (szpitale, lekarze, farmacja, laboratoria i inne formy opieki nad pacjentem)
- koszty administracyjne ubezpieczyciela (np. obsługę odszkodowań, programy zarządzania opieką, wynagrodzenia pracowników, koszty marketingu oraz podatki)
- zyski ubezpieczyciela
- rezerwy na pokrycie odszkodowań wyższych od przewidywanych

Dlaczego stopy nadal rosną i dlaczego ma to dla mnie znaczenie?

Stopy są uzależnione od wydatków w obszarze medycyny, które rosną z kilku powodów, w tym:

- większego korzystania z opieki i usług medycznych
- wyższych kosztów leków i większej ilości recept
- większej skali nowych form leczenia i nowych technologii
- starzenia się społeczeństwa
- niezdrowego stylu życia
- leczenia nieubezpieczonych

Wyższe koszty odszkodowań związanych z opieką zdrowotną wpływają na stopy firm ubezpieczeniowych obliczone na potrzeby ochrony ubezpieczenia zdrowotnego.

Jak funkcjonuje przegląd stóp w Illinois?

1. Firma ubezpieczeniowa przesyła wniosek dotyczący stóp do Departamentu Ubezpieczeń Stanu Illinois.
2. Eksperti w Departamencie dokonują przeglądu oficjalnych dokumentów, weryfikując ich kompletność, dokładność i spójność.

Jeśli brak jest informacji lub jest ona niekompletna, Departament prosi ubezpieczyciela o uzupełnienie danych.

Następnie dokonywany jest przegląd stóp i publikowany na witrynie internetowej Departamentu.

3. Jeśli proponowany jest wzrost stóp o co najmniej 10%, eksperci w Departamencie dokonują bardziej dogłębnego przeglądu.
4. Przy każdej propozycji podwyższenia stóp ubezpieczenia zdrowotnego, w tym podwyżek dotyczących polis indywidualnych lub małych polis grupowych o co najmniej 10%, firmy ubezpieczeniowe muszą przesłać uzasadnienie stóp do HHS i Departamentu.

Uzasadnienie stóp to zestaw formularzy i dokumentów przedstawiających przyczyny proponowanej przez ubezpieczyciela podwyżki stóp. Uzasadnienie takie publikowane jest na stronie www.healthcare.gov.

5. W przypadku średniej podwyżki stóp dotyczących polis indywidualnych lub małych polis grupowych o 10% lub więcej, Departament przeprowadza dalszą analizę w celu ustalenia, czy podwyżka stóp jest „uzasadniona”.

Uwaga: Departament nie ma uprawnień, aby zatwierdzić lub odmówić zatwierdzenia podwyżki stóp. Dlatego stopy mogą wzrosnąć nawet wtedy, gdy Departament zdecyduje, że podwyżka stóp jest “bezzasadna”.

W tym bardziej szczegółowym przeglądzie Departament bierze pod rozwagę wiele czynników, m.in.:

- metody stosowane przy naborze
- trendy w korzystaniu z usług medycznych
- wydatki administracyjne
- zyski
- rezerwy
- zmiany świadczeń
- historię zmian stóp obowiązujących w firmie
- wskaźnik szkodowości z tytułu wydatków na leczenie (część przeznaczona na opiekę medyczną)

- uwagi konsumentów przesłane do Departmentu
 - inne czynniki mające wpływ na wzrost stóp
 - niedawne oraz prognozowane koszty opieki medycznej oraz leków na receptę
6. Departament przekazuje swoje ostateczne ustalenia na temat zasadności podwyżki o co najmniej 10% do firmy ubezpieczeniowej oraz HHS. Link do tych informacji znajduje się na witrynie Departamentu pod adresem: www.healthcare.gov.
7. Gdy Departament już opublikował swoje ostateczne ustalenia, informacja ogólna odnosząca się do stóp jest umieszczana na diagramie przedstawiającym proponowane zmiany stóp, znajdującym się na naszej witrynie internetowej: <http://insurance.illinois.gov/hirc/rate-filings.asp>. Uwaga: zamieszczona zmiana stóp to zawsze średnia stopa, a Twoja indywidualna składka może być inna.

Które stopy odnoszące się do ubezpieczenia zdrowotnego podlegają przeglądom Departamentu?

Firma sprzedająca ubezpieczenia zdrowotne w Illinois musi przesłać do Departamentu wszystkie oficjalne dokumenty odnoszące się do stopy zdrowotnej, zanim zaczną ją stosować. Odnosi się to do zmian stóp istniejących produktów, jak również stóp dla nowych produktów.

Poniższe rodzaje planów nie są uważane za plany zdrowotne i nie podlegają przeglądom:

- ochrona ubezpieczeniowa z tytułu wypadku lub trwałej niezdolności do pracy, a także wszelkie połączenia wymienionych
- ubezpieczenie od odpowiedzialności cywilnej, w tym ogólne oraz właścicieli samochodów
- dodatek do ubezpieczenia od odpowiedzialności cywilnej
- odszkodowania pracownicze
- ubezpieczenia medyczne właścicieli samochodów
- inne podobne rodzaje ochrony ubezpieczeniowej, w której świadczenia z tytułu o pieki medycznej są wtórne wobec innych świadczeń ubezpieczeniowych

Czym jest składka?

Składka to określona kwota, którą płacisz za ubezpieczenie.

W jaki sposób stopy wpływają na moją składkę z tytułu ubezpieczenia zdrowotnego?

Rzeczywista stawka może być wyższa lub niższa od stopy bazowej, w zależności od kilku czynników, takich jak wiek, miejsce zamieszkania, czas posiadania polisy, płeć i stan zdrowia. *Uwaga: składki mogą być zależne od płci, stanu zdrowia lub osobistej historii zdrowotnej tylko w przypadku polis wchodzących w życie lub odnawianych przed 1 stycznia 2014 roku.

Po wydaniu polisy i ustaleniu stopy stawki ubezpieczony zostaje dołączony do grupy innych osób, które posiadają ten sam rodzaj polisy. Podwyżki stóp nie wynikają z indywidualnych roszczeń ubezpieczonego, lecz z roszczeń całej grupy ubezpieczonych.

Co oznacza być częścią danej grupy?

Ty i Twoja rodzina jesteście częścią „określonej grupy ryzyka”. Uczestniczycie w kosztach przypisanych grupie w zamian za zakupioną ochronę.

Sensem ubezpieczenia jest podział kosztów opieki medycznej w ramach większej grupy ludzi, tak aby osoby z wyższymi rachunkami za usługi medyczne również mogły sobie pozwolić na ubezpieczenie.

Czym jest „wskaźnik szkodowości z tytułu wydatków na leczenie”?

MLR (Wskaźnik szkodowości z tytułu wydatków na leczenie) odnosi się do części składek ubezpieczeniowych, które firma ubezpieczeniowa przeznaczają na opiekę zdrowotną oraz działania mające na celu podniesienie jakości opieki zdrowotnej.

Zgodnie z wymogami nowej ustawy reformującej system zdrowia, co najmniej 80% (w przypadku rynku ubezpieczeń indywidualnych i małych grup) lub 85% (w przypadku rynku ubezpieczeń dużych grup) każdej składki należy przeznaczać na usługi związane z opieką zdrowotną oraz poprawę jakości opieki zdrowotnej, a nie na koszty ogólne i administracyjne firmy. Począwszy od 2012 r. ubezpieczyciel nie dopełniający wymogu odnoszącego się do wielkości procentowych MLR jest zobowiązany do zwrotu nadpłaty uczestnikom planu lub pracodawcy, który bierze w nim udział.

W jaki sposób stan Illinois finansuje proces przeglądu stóp?

W ramach ACA (Ustawy o przystępności opieki medycznej) rząd federalny zagwarantował fundusze na rzecz stanu Illinois oraz innych stanów, aby wzmocnić proces przeglądu stóp, a także dostarczyć wiedzy merytorycznej konsumentom i udzielić pomocy potrzebującym.

Podania o wsparcie oraz kwartalne raporty przesyłane przez Departament do HHS są dostępne na naszej witrynie internetowej pod adresem:

<http://insurance.illinois.gov/hirc/premium-rate.asp>

W jaki sposób konsumenci mogą uczestniczyć w procesie przeglądu stóp?

Departament chętnie przyjmuje [pytania, uwagi i komentarze](#) odnoszące się do wniosków o zatwierdzenie stóp. Przesyłając uwagi, prosimy podać nazwę firmy oraz numer polisy. Departament nie jest w stanie odpowiedzieć na przesłane uwagi, ale udzieli odpowiedzi na pytania zgodnie z [Zasadami przyjmowania uwag](#).

Aby uzyskać dodatkowe informacje

Zadzwoń do Sekcji Obsługi Klienta w Departamencie Ubezpieczeń pod numer (312) 814-2427 lub na bezpłatny numer naszego Biura Ubezpieczeń Zdrowotnych: (877) 527-9431. Możesz również odwiedzić naszą witrynę internetową:
<http://insurance.illinois.gov>