

10 HIỂU LÀM LÃN TAI HẠI VỀ MEDICARE

Hà Ngọc Cư

Bài viết này dựa theo “Medicare Mistakes” của Patricia Barry đăng trên tạp chí AARP BULLETIN

(VOL 57, APR 2016).

Mỗi ngày có thêm khoảng 10000 người tham dự chương trình bảo hiểm y tế Medicare. Không ít trong số này mắc phải lầm lẫn về một số điều khoản trong Medicare khiến phải trả nhiều hơn hoặc bị mất quyền lợi trong nhiều tháng. Sau đây là 10 lầm lẫn về Medicare:

1. NGHĨ RẰNG MÌNH CHƯA LÀM VIỆC ĐỦ QUARTERS ĐỂ ĐƯỢC MEDICARE

Làm việc (có đóng thuế) đủ 40 quarters, khoảng 10 năm, thì ta không phải trả premium cho Part A (phần lớn dùng cho dịch vụ tại bệnh viện) nếu có Medicare. Nhưng ta không cần phải làm việc mà vẫn có được Part B (đi bác sĩ, dịch vụ outpatient, dụng cụ y khoa) và Part D (bảo hiểm thuốc theo toa) miễn mình là công dân Mỹ đủ 65 tuổi.. Ta cũng có thể được Part A nhờ 40 quarters của người phối ngẫu hoặc trả premium cho Part A. Nếu cứ đợi cho có đủ 40 quarters mới đăng ký thì bạn có thể bị phạt vì xin Medicare trễ.

2. KHÔNG XIN PART B LẼ RA ĐÃ ĐỦ ĐIỀU KIỆN.

Đăng ký vào lúc có thể xin được rất quan trọng. Vì đăng ký trễ có thể khiến ta bị phạt bằng cách phải trả premium nhiều hơn cho các năm sau và quyền lợi bị đình hoãn nhiều tháng. Nếu bạn (hoặc người phối ngẫu) có bảo hiểm của hãng (nếu hãng có 20 nhân viên trở lên) khi đã 65 tuổi và vẫn còn làm việc thì bạn có thể hoãn xin Part B mà không bị phạt khi nghỉ việc. Nếu không thì bạn phải đăng ký trong vòng 7 tháng (3 tháng trước và 3 tháng sau, kể cả tháng sinh của bạn) khi đủ 65 tuổi. Nếu đăng ký vào tháng sinh hay 3 tháng sau tháng sinh của mình thì coverage sẽ đến chậm hơn khi ta đăng ký 3 tháng trước tháng sinh của mình.

3. TƯỞNG RẰNG MÌNH KHÔNG CẦN PART B VÌ VỀ HƯU HAY CÓ COBRA.

Ta có quyền xin hoặc không xin Part B nhưng hãy xem xét cẩn thận các khoản ghi trong plan nghỉ hưu của mình có thích hợp với Medicare không. Nhiều plan quy định Medicare tự động trở thành primary coverage (bảo hiểm chính) và các plan này thông thường không trả nhiều khoản mà Medicare không cover (bao cấp). Trong trường hợp này nếu bạn không xin Part B mà lẽ ra mình phải xin thì bạn hầu như không có bảo hiểm.

COBRA cho phép ta tiếp tục dùng bảo hiểm của hãng khoảng 18 tháng sau khi nghỉ việc. Nhưng ngay khi nghỉ việc COBRA không cho phép ta chậm trễ ghi danh Part B nếu không ta phải chịu trách nhiệm về phạt và ghi danh trễ. Trong trường hợp này bạn nên xin Part B trước khi hết thời hạn ghi danh đầu tiên “initial enrollment” vào lúc tới 65 hoặc không chậm hơn 8 tháng kể từ ngày bạn mất việc .

4. TƯỞNG RẰNG KHI ĐỦ TUỔI HƯU TÒAN PHẦN MỚI ĐƯỢC XIN MEDICARE.

Tuổi được hưởng tiền hưu toàn phần (full benefits) cho những người sinh từ năm 1959 về sau thường là 66 rồi tăng dần tới 67. Nhưng tuổi để có Medicare là 65. Do đó đừng đợi tới khi được lĩnh tiền hưu toàn phần mới xin Medicare vì đăng ký Medicare trễ hạn sẽ bị phạt (tiền premium sẽ cao hơn và tăng dần mỗi năm sau đó). Như đã nói ở trên nên đăng ký 3 tháng trước khi đủ 65 tuổi.

5. KHÔNG ĐĂNG KÝ PART D VÌ KHÔNG CẦN THUỐC THEO TOA

Nhiều người nghĩ mình không cần thuốc theo toa (prescription drug) nên tội vạ gì phải xin Part D cho tốn tiền premium. Nhưng ai học được chữ ngờ. Cho đến khi mắc bệnh hoặc bị tai nạn thì tốn kém không lường được, thuốc trị bệnh ung thư lên tới hàng ngàn dollar mỗi tháng. Theo kinh nghiệm bản thân, chỉ dùng có vài loại thuốc thông thường mà đỡ được mỗi tháng từ 5 đến 6 trăm đô nhờ có Part D. Nếu để có bệnh mới xin Part D thì tiền premium sẽ rất cao. Part D do các hãng bảo hiểm tư nhân điều hành, mỗi hãng lệ phí (premium) khác nhau, ta hãy lựa chọn plan nào thích hợp với nhu cầu của mình. Nếu không thích Part D mình đang có thì ta có thể đổi hãng bảo hiểm trong khoảng từ 15 Oct tới 7 Dec.

6. HIỂU LẦM VỀ THỜI HẠN ĐĂNG KÝ

Nhiều người hiểu sai “open enrollment” cho rằng ta chỉ được đăng ký Medicare vào lúc “open enrollment” (từ 15 Oct cho tới 7 Dec mỗi năm). Thực ra “open enrollment” là dành cho những người đã có Medicare rồi và muốn thay đổi các plan trong Medicare của mình.

Nếu lần đầu xin Medicare thì không cần đợi đến lúc “open enrollment”. Ta phải đăng ký 3 tháng trước khi đủ 65 tuổi và trễ nhất là 3 tháng sau khi đủ 65. Đăng ký trễ sẽ bị phạt bằng cách đóng tiền premium nhiều hơn và nhận được Medicare trễ.

7. CHỌN LẦM PART D

Như đã nói ở trên Part D do hãng bảo hiểm tư nhân quản trị và điều hành. Mỗi hãng có giá tiền khác nhau, chi trả khác nhau, copay khác nhau cho cùng một loại thuốc. Bạn có thể so sánh lợi hại theo nhu cầu của mình bằng cách truy cập website của Medicare: medicare.gov hoặc gọi cho số điện thoại của Medicare : 800-633-4227

8. MUA MEDIGAP TRỄ

Vì Original Medicare (do chính phủ điều hành) chỉ chi trả khoảng 80% cho các chi phí bệnh viện hay chi phí bác sĩ nên nhiều người mua thêm một bảo hiểm phụ gọi là Medigap để hãng bảo hiểm trả phần còn lại. Xin nhớ Medigap chỉ trả phần mà Medicare không trả và trả copay hoặc coinsurance chứ không trả các chi phí mà Medicare không chấp nhận. Muốn mua Medigap thì phải có cả Part A lẫn Part B. Ta phải mua Medigap trong vòng 6 tháng kể từ lúc có Part B nếu không muốn bị từ chối.

9. KHÔNG ĐỂ MẮT TỐI THÔNG BÁO THAY ĐỔI

Hàng năm vào tháng 9 ta sẽ nhận được “Notice of Change” về các thay đổi trong Part D cũng như các thay đổi các plan của Medicare Advantage (HMO hoặc PPO). Nên đọc kỹ các thay đổi để so sánh plan của các hãng bảo hiểm mà “chọn mặt gửi vàng”. Ta chỉ có thể thay đổi các plan trong thời gian từ 15 Oct tới 7 Dec.

10. NHIỀU NGƯỜI KHÔNG BIẾT MÌNH CÓ THỂ ĐƯỢC TRỢ CẤP

Có Medicare không phải là có tất cả mà phải móc tiền túi khá nhiều nếu mang bệnh nan y. Nếu lợi tức không cao thì ta có thể xin được giúp đỡ từ Liên Bang hoặc tiểu bang. Xin đọc phần “Extra Help” trong cuốn Medicare and You mà bạn nhận được vào đầu tháng 10 mỗi năm.