

# COVID-19 疫情中的医疗和人寿保险的变更

## 同乡会联合会疫期系列安全和健康系列讲座 9

美国大华府同乡会联合会  
·系·列·讲·座·  
**COVID-19 疫情中的  
医疗、人寿保险**  
第008期  
2020年6月6日 星期六 晚8:00-9:00  
主讲人: 王亚亚女士  
主持人: 胡荣华  
策划: 曲长虹、周刚、徐丽新、甜猫、乔楠

疫情期间,应广大华府乡亲的要求,美国华盛顿地区同乡会联合会组织了系列安全和健康系列讲座,6月6号傍晚由王亚亚女士主讲了“COVID-19疫情中的医疗和人寿保险的变更”讲座,受到乡亲们的普遍关注和大量好评。

王亚亚女士是有着20年经验的资深保险经纪人,是美国500强保险公司签约经纪人,王亚亚金融服务公司总裁。

王女士首先介绍了疫情中医疗保险的变更。ACA (AFFORDABLE CARE ACT) 也就是“奥巴马法案;通过后,美国的医疗保险迎来很大的变更。具体来说,On Exchange Market是官方指定的购买保险的网络平台,比如维州(VA)用联邦政府统一购买平台,马里兰和华盛顿州则是自己建立平台。在这些平台上可以看到所有公司销售的医疗及保险产品。Off Exchange Market则指各个保险公司在自己的平台上直接销售保险产品。两者有两同两异,第一相同处在于所提供的保险计划是一样的,已有病史(pre-existing condition)和健康人所买的保险产品都是相同的。各保险产品有三大类,分为PPO, HMO和POS。这三类产品主要区别在于保费,自付费和Co-payment的数目。比如PPO每月的保费数目最高,但无地域限制,无论In还是Out of network的医生保险都可以支付。第二相同处在于两种平台销售的保险产品时间是一致的。ACA法案生效之前,如果有Pre-existing condition (以往病史)可能不被保,或需支付很高的保险。如今因为疫情这个已经被取消。同时被取消的还有对不买保险者的罚款。但如果购

买2020年保险,需要在上一年的11月1号到12月18号这个阶段进行。如果因为各种原因,比如搬家,换工作,新生儿,婚姻等有变化而错过了这个购买期,则需通过“特殊申请”(Special Enrollment Period),在遇到以上变更的60天之内申请。今年COVID-19疫情出现后,各州根据情况给予一些特殊照顾,把COVID-19加入到符合“特殊申请”的项目。但是已经通过团体或个人购买了医疗保险的,不可以用疫情为由更改医疗保险计划。

Off Exchange Market 和 On Exchange Market 两者第一个区别在于保费。Off Exchange Market 保费与投保人年龄和居住地区有关,与投保人收入及是否有长期居住身份无关。On Exchange Market 保费则和投保人(或家庭)的年龄,家庭总收入,居住地区,及家庭人口数有关。于是会出现相同年龄,在相同地区居住的两个家庭保费出现很多差别的情况。以三万五到十万美元年收入为界定,On Exchange market 保费高低由家庭总收入决定,Off Exchange Market 则不看收入。两者第二个区别在于申请资格上。On Exchange Market 要求有社会安全号码和合法的长期居住或美国公民身份。Off Exchange market 则无以上要求,一般旅游身份来美,或者失去合法身份滞留的人,只要有居住地址就可以购买保险产品。

马里兰州(Maryland) COVID-19 疫情期间购买保险,比如 On Exchange Market, 以 CareFirst 和 Kaiser Permanente 为例,购买保险期为5月16至6月16,保险生效期为6月1号。Off Exchange Market

产品中,购买 CareFirst 保险,如果6月15日之前购买则七月一号生效;如果7月15日之前购买则8月1号生效。购买 Kaiser Permanente 保险到6月1号到15号为止,6月1号生效。跟 COVID-19 有关的疾病的 Deductible 及 Co-payment 都会被豁免。

维州(Virginia) COVID-19 疫情期间购买保险, On Exchange Market 以 CareFirst, Kaiser Permanente, Anthem, Cigna 为例,购买保险期为5月16至6月16,保险生效期为6月1号。Off Exchange Market 产品中,购买 Care first 保险,如果6月15日之前购买则七月一号生效;如果7月15日之前购买则8月1号生效。购买 Kaiser Permanente 保险到6月1号到15号为止,6月1号生效。Anthem 和 Cigna 保险都是5月15到6月15购买,7月1号生效。跟 COVID19 有关的疾病的 Deductible 及 Co-payment 都会被豁免。具体条款需要联系保险代理人具体对待。

购买了医疗保险之后,所有跟 COVID-19 疫情有关的检测、治疗的 Co-payment 和 deductible 都由联邦政府和保险公司支付。没有保险的个人将自行支付医疗费用,低收入人士可以根据收入申请政府提供的免费医疗保险福利。医疗保险目前并未受疫情影响上涨,但明年什么情况尚未可知。如果有父母持绿卡来美但没有达到五年期且低于65岁,无法申请 Medicaid 计划的,可以在今年申请高 Deductible 的医疗保险。其他如留学生和旅游者都可以考虑 Off Exchange Market 产品,但要注意,有些旅行保险不保以往病史(Pre-existing condition)只保意外。儿童也可单独购买意外保险。已退休人士 Medicare 保险今年若有与 COVID-19 疫情有关的检测和治疗费用,也会得到 deductible 和 Co-payment 的豁免。

王亚亚女士接着又介绍了 COVID-19 疫情期间人寿保险的变更。迄今,美国已有超过十万人死于新冠病毒,现在每天死亡人数还在不断增加。对于 COVID-19 有关的死亡,政府并不支付任何抚恤

理赔金。人寿保险理赔并未排除新冠病毒死亡,每个保单还是跟正常情况下一样。对于罹患冠状病毒或已经康复的人,则需向保险公司主动申明情况,保价或会有调整。因维持社交距离无法提供近期体检报告的购买新的人寿保险计划的客户,或可由各保险公司根据情况豁免体检报告。需要注意的是,人寿保险通常都是在身体健康、年轻时购买。若发生什么情况后在想购买人寿保险,那时保险公司已经不会受理了。

购买人寿保险的重要性有以下几点:1. 理赔快速,如果所需文件齐全,10个工作日内受益人就会收到理赔。境外的因公证、翻译等文件,则需要20到30个工作日收到理赔。值得注意的是,受益人得到人寿保险理赔,不需作为收入

报税。在有些州还可以避免债权人追讨。受益人可以直接领取理赔金,也可把理赔金继续留在保险公司,改成终生领取的年金收入。保险除了死亡理赔金,还有其他功能,比如可以作为生前使用的现金储备,或孩子的教育基金。在购买保险时,可以咨询保险经纪人,是否有附加险。

YouTube上的录像讲座。链接为: <https://www.youtube.com/watch?v=nPPYYATsnFY>

下周,我们将就疫情期间大家关心的 hate crime, 特邀华府著名律师梁仲平先生为您从历史、法律规范、实际操作等方面为您阐述。敬请关注。

撰稿:孙玮  
供稿:美国华盛顿地区同乡会联合会公共关系部

美国大华府同乡会联合会  
·系·列·讲·座·  
2020年6月13日 星期六 晚8:00-9:00 美东夏令时

## 新冠病毒疫情下 华人面临的仇恨犯罪

主讲嘉宾: 梁仲平 律师  
美国大华府同乡会联合会法律顾问

- 仇恨犯罪的定义
- 仇恨犯罪的历史
- 仇恨犯罪的动机
- 仇恨犯罪与反仇恨语言法律
- 各州针对仇恨犯罪立法情况
- 我们怎么应对仇恨犯罪

参与讲座现场和主讲人互动提问 · Zoom 讲座链接:  
<https://us02web.zoom.us/j/562612274>  
Call in #:  
312-626-6799 or 301-715-8592  
密码: 562 612 274

**AXA ADVISORS**  
redefining standards  
安盛理财顾问公司 AXA Advisors, LLC,  
3141 Fairview Park Dr #250 Falls Church, VA 22042  
王起云 理财顾问 Tel: 301-404-5639  
Karen Haywan Wong (Qiyun) 703-205-0337  
Financial Consultant  
Retirement Planning Specialist  
www.hay-wanwong.myaxa-advisors.com 5-017

财务规划 人寿保险 长期医疗照顾保险 公司退休计划  
遗产规划 医疗保险 伤残收入保险 个人退休计划  
财富管理 年金 529 教育基金计划 Mutual Funds

Securities offered through AXA Advisors, LLC (NY, NY 212-314-4600), member FINRA, SIPC. Investment advisory products and services offered through AXA Advisors, LLC, an investment advisor registered with the SEC. Annuities and insurance offered through AXA Network, LLC. AXA Advisors and AXA Network do not provide tax or legal advice. Please consult your tax or legal advisors regarding your specific situation.  
Future communications in both English and Chinese. 公司与客户的信息交流将用英文或中文 AGE-118030 (09/16)(exp. 09/18)

**美东学院**  
YM American Academy

主要服务项目  
美国大学、研究生、高中申请指导  
高中学习规划和各类课程辅导

www.ymamerican.com  
zyang@ymamerican.com  
Cell: 302-257-1537  
WeChat: wh785120  
Newark, DE / Ellicott City, MD

我们不会点石成金,我们的目标是 4-096  
帮助招生官挖出藏在沙底下的金子

**ACE CARE**  
移民体检  
入籍英语考试障碍评估

敬请来电预约: 703-237-0120  
或发送信息至: 703-334-1529  
900 S. Washington St. Suite 112, Falls Church, VA 22046  
703-237-0129(fax)  
Email: [acecare900@yahoo.com](mailto:acecare900@yahoo.com)  
www.acecaremedical.com 3-011

**纽约人寿保险公司**  
王亚亚 Yaya Wang  
财务顾问<sup>A</sup>  
纽约人寿保险公司业务代表  
纽约人寿证券公司注册业务代表  
二十年以上专业经验  
百万圆桌协会终生会员<sup>+</sup>

各类寿险  
• 定期寿险 • 终生寿险  
• 灵活寿险<sup>1</sup> • 浮动灵活寿险<sup>2</sup>

• 医疗保险<sup>3</sup>和牙医保险<sup>3</sup>  
• 长期护理保险  
• 大学学费筹措规划<sup>2</sup>  
• 各类年金和投资产品<sup>2</sup>  
• 共同基金投资<sup>2</sup>

(C)301-404-2884  
(O)301-838-5511  
(F)1-866-253-7188  
www.YayaWang.com  
地址: 966 Hungerford Dr, Suite 15 B, Rockville, MD 20850

**NEW YORK LIFE 纽约人寿 傅家之宝**

1 Issued by New York Life Insurance and Annuity Corporation  
2 Securities products and services offered through NYLIFE Securities LLC, Member of FINRA and SIPC, and a Licensed Insurance Agency.  
3 Products available through one or more carriers not affiliated with New York Life, dependent on carrier authorization and product availability in your state or locality. \*Financial Adviser of Eagle Strategies LLC, a Registered Investment Adviser + Million Dollar Round Table (MDRT), The Premier Association of Financial Professionals, is recognized globally as the standard of excellence in life insurance sales performance in the insurance and financial services industry. The offering documents (policies, contracts, etc.) for products from New York Life and its subsidiaries are available only in English. In the event of a dispute, the provisions in the policies and contracts will prevail. 對於保單、合約等相關文件,紐約人壽及其子公司僅提供英文版本。如有爭議,一律以保單和合約中的條款為準。 NYLIFE Securities LLC, Eagle Strategies LLC and New York Life Insurance and Annuity Corporation are New York Life Companies. SMRU 1643524 5-030