

联邦医保AEP倒数三周：现在不检查，明年多花冤枉钱？

AEP(年度登记期)已经进入最后三周倒计时,12月7日一过,明年的医保计划基本就“定死”了。今年又有不少计划退出市场或不再自动续约,若没看清楚通知,有人可能被自动转到陌生计划,甚至将处于“没计划”的状态。很多人以为“不动就是最安全”,但计划的保费、福利、用药和医生网络每年都在变,不提前检查,明年看到账单才发现“怎么贵了这么多”,往往已经来不及改。下面这份精简清单,帮您在最后三周快速自查重点,并告诉您:哪些环节,其实交给专业团队来处理更省心、省钱。

一、这些误区,很容易让您“白花冤枉钱”

● 误区一:觉得“自动续保”最省事、也最安全计划每年都会在保费、自付比例、药品等级、网络医院和医生上做调整;今年还有不少计划直接退出或不再自动续约。如果不看清楚通知,可能以为还在原计划里,实际已经被换到别的方案,甚至将“没计划”,等明年发现自付变多、用药受限,甚至没有承保了,已经很难补救。

● 误区二:忽视ANOC/EOC这些关键文件每年秋季寄来的《年度通知书》(ANOC)和《权益说明》(EOC),写着来年的保费、药品分层、网络范围等变动。很多人嫌内容多、字又小,就随手一放;等到明年去拿药、看账单才知道“早就变了”。

● 误区三:没留意医生、医院和药房网络的调整合作网络每年都会有进有出,部分家庭医生、医院和社区药房可能不再在网络里。不提前确认,明年就医时才被告知“不在网络内”,用药和看诊都变得更贵、更不方便。

二、最后三周,建议您至少做这5件事

1. 对照计划变化:先弄清楚“明年哪里不一样”把今年的计划和ANOC/EOC放在一起,重点看三点:

- 保费和门诊、急诊、住院等自付有没有明显上涨;
- 常用处方药是否被提高自付,甚至不再覆盖;
- 常去的医生、医院和药房明年是否还在网络内。只要有一项变化较大,就值得

认真考虑是否要换计划。

2. 根据真实需求来选,而不是只看“保费便宜”用药、就医频率和身体状况每年都会变化,建议列一份“今年的真实需求清单”:

- 常用药名称和剂量;常看的医生和医院;
- 自己特别在意的项目(门诊共付、住院费用、牙科、眼科等)。计划合不合适,不在于宣传词多好听,而在于能不能照顾到您真正会用到部分。

3. 可以用官网工具查,但更建议让专业团队替您操作您也可以登录 Medicare.gov,用“计划查找器”比自付额、药品分层和网络覆盖;但英文界面和专业术语对很多长者并不友好,很容易因为点错、填错而影响结果。因此更省心的方式是:把这些步骤交给专业医保团队——由专人为您录入信息、筛选方案,并免费解读差异。

4. 判断要不要换计划:看“总费用”和“方便程度”

- 若现有计划能满足医疗和用药需求,常去医生和医院都在网络内,涨费也在可接受范围内,可以考虑不换;
- 若保费和自付涨幅明显、用药或就医变得不方便,或您对明年保障有疑虑,就很有必要请专业人士帮您比较其他方案。很多时候,换计划的目的不是“追新”,而是为了更省钱、更安心。

5. 牢记12月7日的“最后一班车”所有AEP期间的计划变更和新报名,都必须在12月7日前完成;一旦错过,多数人只能等下一年度或在少数特殊登记期(SEP)内调整。所以我们常提醒客户:宁可早点咨询、多比较几天,也不要拖到最后两天临时“抢名额”。

三、为什么建议您尽早联系专业医保团队?

- 信息复杂,自己摸索很容易“看不全、看不懂”联邦医保的文件、计划说明、星级评价、药品分层规则本身就专业,再加上英文界面和不少细则,很多人看完一圈还是一头雾水。

免费咨询



彭刘畅
多州执照
医保经纪人

联邦医保

10月15日~12月7日

这是您要更改计划的时期。

欲咨询执照保险经纪,请联络

301-832-2593



预约

个人和家庭保险

牙齿保险

旅游保险

联邦医保C部分

联邦医保补充计划

小企业医疗保险

办公: 15861 Crabbs Branch Way, Rockville, MD

地址: 8600 Snowden River Pkwy, Ste 300, Columbia, MD

9298 Gaither Road, #101 Gaithersburg, MD (每周四下午)

电邮: chang@theintegrityinsurance.com

预约: https://calendly.com/changpeng

● 专业团队能帮您“翻译”和筛选真正对您有用的信息专业医保团队每天接触大量案例,可以根据您的年龄、健康状况、用药情况和预算,快速筛选出更合适的方案,用通俗语言告诉您:哪些费用可能上涨、哪个计划更适合您现有的医生和药房,以及换计划前后大致能省下多少开销。

● 全程一对一协助,省时、省心、少踩坑从整理资料、录入信息,到对比多个计划、讲解差异、完成报名确认,都有专人一步步陪同,既节省时间,也减少“因为不熟悉规则而吃亏”的风险。

四、什么时候一定要抓紧咨询与调整?

- 明年保费或自付费用涨幅明显,已经超出您心理和经济承受范围时;
- 常用处方药被调整等级、自付大幅提高,或干脆被移出保障清单时;

● 出现星级更高、福利更丰富、药品覆盖更贴合您需求的新方案时;

● 最近有搬家、退休、医疗需求明显增加或健康状况有较大变化等情况,需要重新匹配更合适的计划时。

如果您希望有人帮您提前把这些问题都想清楚、算明白,欢迎尽早联系我们的专业医保团队,预约一对一方案审核与讲解,全程咨询与协助均为免费服务。在AEP最后三周,不妨给自己和家人留出一点时间:用一次细致的计划体检,换来明年一整年的省心与安心。

特别提醒:符合条件的即将年满65岁的长者朋友们需要在7个月的初始报名注册期内申请加入联邦医保红蓝卡。我们团队为这些长者朋友们全年提供免费的咨询服务和申请帮助。祝您四季平安。

办公室: 15861 Crabbs Branch Way, Rockville, MD
8600 Snowden River Pkwy, Ste 300, Columbia, MD 21045

电话: (301) 832-2593
电邮: chang@theintegrityinsurance.com
网站: www.theintegrityinsurance.com
预约: https://calendly.com/changpeng

巴菲特打算“归于沉寂”

“我将不再撰写伯克希尔的年度信函,也不会再在年会上滔滔不绝地讲话。”11月10日,95岁的“股神”沃伦·巴菲特发表了一封“谢幕信”,宣布将于年底卸任伯克希尔-哈撒韦公司首席执行官。今年5月,巴菲特就已在股东大会上宣布计划年底退休,如今这位在投资市场叱咤半个多世纪的老人,正缓缓拉下传奇生涯的帷幕。

坦言行动迟缓阅读吃力

在这封年度感恩致敬股东的信中,巴菲特宣布将卸任伯克希尔-哈撒韦公司首席执行官,但将继续担任公司董事会主席、持有该公司的A类股票,直到“伯克希尔的股东像我和(已故合伙人)查理·芒格那样对格雷格充满信心”。

格雷格·阿贝尔现任伯克希尔-哈撒韦公司副董事长,将于明年1月接任首席执行官。他在2021年成为巴菲特的“接班人”,如今巴菲特对他非常满意,在信中称赞其表现“远超我当初对他的期望”。

巴菲特在信中坦言:“我步入老年的时间较晚——衰老的开始因人而异——但一旦出现,就无法否认。”他说,虽然自己整体感觉良好,但行动迟缓,阅读也越来越吃力。不过,他每周仍会在办公室工作5天,“偶尔,我也会冒出一一些有用的想法”。

巴菲特还在信中缅怀了好友、黄金搭档查理·芒格,并宣布了最新的慈善捐赠计划,称将加速向其子女管理的基金会捐款,以继续支持慈善事业。据报道,巴菲特10日向4家家族基金会捐赠了270万股伯克希尔-哈撒韦公司B类股票,价值约13亿美元,包括以其已故第一任妻子命名的苏珊·汤普森·巴菲特基金会、其长女苏茜创建的舍伍德基金会、以长子霍华德命名的霍华德·G·巴菲特基金会等,捐赠已于当天完成交付。

巴菲特自2006年开始捐赠名下资产,给各类慈善机构的捐赠累计超过600亿美元。他去年更改遗嘱,决定去世后将其99.5%资产交由三个子女监管的一个慈善基金会管理,他们将在约10年内一致决定这笔资产的

用途。巴菲特的一女二子分别是苏茜·霍华德和彼得,他们现年71岁、70岁和67岁。正如巴菲特在信中提到的,“我的三个孩子现在都已成熟,他们头脑聪明,精力充沛,具备理财的本能,足以支配一大笔财富”。

自2023年底查理·芒格去世后,痛失老友的巴菲特就逐渐“隐退”。在去年2月致股东的一封信中,巴菲特用了不少篇幅缅怀芒格,并明确格雷格·阿贝尔作为“接班人”的地位。如今,他打算如信中所言:“归于沉寂”。

“华尔街教父”的门诊

1930年,一个早产五周的男婴出生在美国内布拉斯加州奥马哈市,他是股票经纪人霍华德·巴菲特和妻子利拉的第二个孩子,谁也不会想到这个羸弱的婴儿,日后会成为享誉世界的“股神”。沃伦·巴菲特的出生伴随着大萧条和“股灾”,全家过了一段非常艰苦的日子。小时候的沃伦·巴菲特就很有投资意识,喜欢研究股票和数字,五六岁时就在家门口摆摊卖口香糖,9岁到街上卖可口可乐,后来他带着小伙伴到球场捡遗落的高尔夫球,然后再卖出去,赚了不少钱。

巴菲特17岁时进入宾夕法尼亚大学攻读财务和商业管理,并在大学期间开了一家卖高尔夫球的公司。两年后,他转学到内布拉斯加大学林肯分校,一年后获得经济学学士学位。1950年,巴菲特申请哈佛大学被拒。这一年,他被“华尔街教父”、著名投资人本杰明·格雷厄姆的“价值投资”理念吸引,考入哥伦比亚大学商学院,在格雷厄姆门下攻读硕士学位。巴菲特很快成了格雷厄姆的得意门生,21岁就以A+的成绩毕业。

此后,巴菲特在父亲的股票经纪公司做了三年经纪人,1954年他在格雷厄姆的投资公司得到一份工作。他本以为这是一个能“干一辈子”的工作,但1956年格雷厄姆在华尔街欣欣向荣之际解散公司“隐退”,巴菲特带着积攒的14万美元,与妻子苏珊·汤普森和一双儿女回到了老家奥马哈,创办了巴菲特合伙人公司。

这个投资公司起初非常简陋,“股东”是巴菲特的姑姑、姐姐、姐夫、好友,巴菲特只投入了100多美元。他的实力很快得到证明:到1962年,巴菲特合伙人公司的资本达到720万美元,其中有100万美元属于巴菲特个人。那一年,他开始大量买入濒临破产的伯克希尔-哈撒韦公司的股票,当时这家公司还是个纺织企业。1964年,巴菲特掌管资金达到2200万美元,个人财富达到400万美元。1965年,他正式接手伯克希尔-哈撒韦公司。

1968年,巴菲特合伙人公司的股票取得了增长46%的历史最好成绩,而当时的道·琼斯指数才增长了9%。更厉害的是,他看到了当年蓬勃股市背后的危机,并逐步清算自己持有的公司股票,躲过了1969年爆发的“股灾”。

持续数年的“股灾”又让巴菲特发现了很多便宜的“潜力股”,他从1973年起先后购入波士顿环球、华盛顿邮报、可口可乐、通用动力公司等股票,都获得大量收益。他在1988年买入的可口可乐公司约7%的股票,至今仍是伯克希尔-哈撒韦持有且回报率最高的资产之一。

如何处置财产备受关注

1959年,巴菲特与35岁的芒格在奥马哈相识,并成为好友。1975年,芒格清算了自己公司的资产,于1978年正式成为伯克希尔-哈撒韦公司董事会副主席,从此成为巴菲特的合伙人。这对性格完全不同的“最佳拍档”,创造了投资界的奇迹。

1964年至2022年,伯克希尔-哈撒韦公司的市值增长了近3.79万倍,巴菲特在2008年一度超越比尔·盖茨成为世界首富。美国《福布斯》杂志报道称,截至今年5月,巴菲特的个人净资产约1600亿美元,在全球富豪排行榜位列第五。他的投资理念,比如那句著名的“别人贪婪我恐惧,别人恐惧我贪婪”,以及他每年所写的致股东的信,都被业界奉为圭臬。

2000年,苏珊发起了“巴菲特慈善午餐”拍卖,买家可以通过竞拍,获得与巴菲特共进午餐的机会。中标者最多可以带7个人,与巴菲特在纽约史密斯-沃伦斯基牛排餐馆共进晚餐,向他提出问题。拍卖所得则用于资助旧金山格莱德基金会,为无家可归者、

贫困者等群体提供帮助。2022年,巴菲特参加了最后一次“巴菲特午餐”,当时拍出创纪录的1900万美元。

巴菲特与苏珊在1952年结婚,育有三个孩子,苏珊在2004年去世。2006年,巴菲特与第二任妻子阿斯特丽德结婚,他的长女苏茜主持了这场私人婚礼。

2012年巴菲特曾致信股东,称自己患有前列腺癌,此后接受了放疗,并开始保持每年一次的癌症常规检查。2019年11月,巴菲特宣布告别每年一次的癌症常规检查,保留每两年做一次全面体检。2022年,他在接受媒体采访时承认自己“服老”,有时会忘掉一些名字,阅读速度也不如以前快了。当时巴菲特说,支撑他坚持工作的是自己从事着“世界上最有趣的工作”。他通常会在早晨7点前起床,准时收看美国全国广播公司财经频道(CNBC)的早间新闻,之后给交易员布置当天的任务,并赶在股市开盘前到达位于奥马哈的办公室。

受苏珊影响,巴菲特热衷慈善。2006年,他承诺将全部财产的99%捐给慈善基金会,开启了“年度捐赠”计划。巴菲特曾是比尔及梅琳达·盖茨基金会的“大金主”,2006年到2023年期间向该基金会捐赠了393亿美元。不过,2021年6月比尔·盖茨和梅琳达离婚时,巴菲特辞去了比尔及梅琳达·盖茨基金会受托人的职务,“等我去世后,不会再有钱去盖茨基金会”。

2023年11月,巴菲特在一封公开信中写道:“待我死后,我的资产处置将是一本‘公开的书’——不会有想象力丰富的信托或外国实体来躲避公众监督,而是一份简单的遗嘱,可在法院查阅。”目前,巴菲特的捐赠主要通过其家族基金会进行。2024年5月,他向5家慈善机构捐赠了价值约53亿美元的伯克希尔-哈撒韦公司股票,是迄今最大一笔“年度捐赠”。同年6月,巴菲特表示,他去世后所有剩余财富将捐赠给一个新设立的慈善信托基金,由女儿苏茜、儿子霍华德和彼得共同监管。

在前不久的“谢幕信”中,巴菲特写道:“真正的伟大并非来自万贯家财、声名显赫或手握大权,而在于善心……行善无需成本,却是无价的。”

名誉社长:蒋亚洪 董事长兼社长:倪涛 副董事长:张向荣 张小斌 总编:曹鉴钦 法律顾问:张默
副社长:林静 文娟 主编:恬悦 怡和 记者:小延 理超 刘大为 曹关良 赵新生 专栏:萧靖 赵实 媒体顾问:章栋