

# 新年新支出：免赔额重置，聪明预算避免账单“惊喜”

出国旅行 Medicare 保障要点  
回国探亲、出国旅游，是许多华人家庭每年都会安排的大事。但临近起飞，最常见的焦虑往往不是行李，而是一个现实问题：人在海外生病了，Medicare 到底管不管？哪些能用？哪些要自己先准备？

本文把出国旅行与 Medicare 相关的关键规则、常见误区与出行前准备清单一次讲清楚（政策与福利以官方说明及您所参加计划文件为准）。

## 先把框架弄清：三句话就够

- 原始医保 (Original Medicare: Part A + Part B): 通常主要覆盖美国本土、华盛顿特区及美属领地的医疗服务；离开美国及其领地后，多数境外医疗费用一般不在其支付范围内，仅存在少数非常特定的例外情形。

- 处方药 (Part D): 在境外药房自行购药，多数情况下通常不报销或难以报销（以计划规则为准）。

- Medigap (补充计划) 与部分 Medicare Advantage (优势计划): 部分计划可能包含“境外紧急医疗”福利，但条件、免赔额、报销比例与额度限制差异很大，必须以您手上的计划说明为准。

## 境外就医：急诊和日常门诊，差别很大

1) 境外急诊：原始 Medicare 通常不支付

在中国/台湾/香港等地旅行期间，如果突发急诊、住院或紧急手术，原始 Medicare 一般不负责相关费用。

规定中确实存在极少数特殊例外（例如与美国边境附近就医相关的个别情形），但通常不适用于一般的跨洋探亲旅游。

因此，多数情况下，境外急诊

费用能否获得赔付，往往取决于您是否拥有包含境外急诊条款的补充保障（例如部分 Medigap、部分优势计划或旅行医疗保险等）。

2) 境外日常/例行门诊：通常不覆盖

体检、慢病复查、随访、物理治疗、牙科、眼科等非急诊项目，在境外多数情况下通常不在 Medicare 支付范围内。

如果是慢性病管理与例行检查，更稳妥的做法通常是：尽量安排在出国前或回美后完成。

## 五个最常见误解

1. “有 Medicare 就等于全球都能用”

Medicare 并非全球医疗保险，覆盖范围与地点限制需要特别注意。

2. “只要是急诊就会报销”  
急诊是否支付与地点有关。境外急诊通常不适用原始 Medicare 的支付规则（少数例外除外）。

3. “我有优势计划，出国也一定包”

优势计划对境外急诊的福利差异很大：有的可能有额度、有的限制较多、有的可能不包含相关福利。应查看计划手册中关于“境外紧急医疗/境外急诊”的条款。

4. “买了 Medigap 就能放心在国外看病”

部分 Medigap 计划可能包含“境外紧急医疗”福利，但常见规则包括：行程开始后的限定天数内、先付固定免赔额、之后按比例报销，并有终身额度上限。对重大住院而言，额度未必足够，是否需要旅行医疗保险应结合行程与健康状况评估。

5. “先自费，回美国拿收据就能让 Medicare 报”

不符合 Medicare 规则的境外医疗费用，即使保留收据回美提

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

电邮: chang@theintegrityinsurance.com  
预约: https://calendly.com/changpeng

15861 Crabbs Branch Way, Rockville, MD  
8600 Snowden River Pkwy, Ste 300, Columbia, MD  
9298 Gaither Road, #101 Gaithersburg, MD (每周四下午)

交，也通常不会获批（以官方规定为准）。

## 旅行医疗保险怎么搭配更常见

如果计划在海外停留数周到数月，常见的保障思路是：

- 保留原有 Medicare/优势计划：负责您在美国境内的医疗保障衔接。

- 如已有 Medigap 或优势计划的境外急诊福利：可作为“第一层缓冲”，但需清楚其免赔额、比例与额度。

- 如停留时间较长或担心重大风险：可考虑短期国际旅行医疗保险作为补充，用于应对境外住院等大额费用风险。

同时要注意：不少产品对既往病史、已有症状、慢性病并发症等有除外或限制，购

买前应逐条核对条款。

## 出国用药：Part D 能做什么、不能做什么

- 境外购药：多数情况下，Part D 对境外药房购药通常不报销或很难报销（以计划规定为准）。

- 更稳妥的做法：出行前与医生、药房及药保计划确认能否提前续配（例如 90 天供应、旅行例外续配等是否适用）。

- 携带建议：重要处方药尽量随身携带，保留原瓶与标签；如携带注射类药物或医疗设备，可准备简短的英文病情/处方说明，便于安检与入境沟通。

## 如需协助：先把“能报什么、不能报什么”讲清楚

如您或家人对“出国期间的医疗保障、旅行医疗保险搭配、处方药准备”有疑问，欢迎联系我们的专业医保团队获取免费咨询。

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

# 非退休年金的延伸策略及资产转移机制

正昇财务顾问公司总裁张进博士，将于 2 月举办 2 场网络理财讲座，从美东时间上午 10 时 30 分至 12 时 30 分止。请预先报名，电话：301-928-9573 或 admin@uprightplanning.com，报名后，我们会发送网络连接给您。

## 2月7日讲座的主题是「非退休年金的延伸策略」。

2019 年的退休促进法已经终止了大多数人的 IRA 延伸。但是，它并不影响非退休年金的延伸。年金为投资者提供延税增长。非退休年金的延伸为投资者的受益人提供延税延期。使用适当的年金，投资者将能够延缓两代人的纳税。这是建立家庭财富的好方法。

## 张博士将讨论：

- 1) 什么是非退休年金的延伸策略？
- 2) 为什么要考虑非退休年金的延伸？
- 3) 谁应该考虑非退休年金的延伸？
- 4) 非退休年金的延伸是如何实施的？

非退休年金的延伸策略有两个重要考量。第一个是受益人，张博士将讨论主要受益人、第二顺位受益人、继任受益人和受益人限制。另一方面是身故赔偿的选项，配偶受益人和非配偶受益人的区别，还有信托作为受益人的规则。

此外，您需要知道年金公司是否允许非退休年金的延伸。如果没有，你能做什么？张博士将深入探讨每个观念及细节，希望您听完演讲后，对年金及其用途有一个全新的认识。

## 2月21日的主题是「资产转移机制」。

资产可以通过多种方式转移—遗嘱、所有权、受益人指定或赠与。不同的资产以不同的方式传递给继承人，例如，共同持有的房地产将在共同所有者死亡时通过法律转移给幸存的共同所有者。个人财产如汽车，通常会通过遗嘱或信托转移给继承人，这些资产几乎不可能指定受益人。这些资产归属为遗嘱认证资产。

遗嘱认证资产是指在某人去世时没有指定受益人的任何资产，这些可能包括车

辆、家居用品、珠宝和艺术品等。这些资产被称为遗嘱认证资产，因为它们必须受到法院的监督和处理。在许多司法管辖区，这可能会道致延误和额外费用。最后，遗嘱认证是一个公共程序，任何愿意前往当地法院的人都可以随时获得遗嘱认证文件。

非遗嘱认证资产通常通过使用信托或指定受益人传递给继承人。通常年金、IRA 和人寿保险等资产是通过合同条款并避免遗嘱认证程序的资产，并且通常不受遗嘱或信托条款的影响。

如果执行得当，受益人指定是一个将财富留给继承人的最有效及最可靠的方式之一。还可以为许多可能发生的事情做计划，例如现有受益人的死亡或新受益人的诞生。要了解这些名称的工作原理，必须了解以下术语。

主要受益人是第一个从资产中获得任何收益的个人或实体。第二顺位受益人是在没有尚存的主要受益人的情况下获得合同收益的受益人级别。主要受益人或第二顺位受益人可能有一位或多位。

信托是很好的遗产规划工具。信托不能是 IRA 或公司退休计划的所有者，但可以是受益人。虽然信托可以是非退休年金年金的所有者和/或受益人，但这种安排有利有弊。在考虑进行此类安排时，应咨询合格的遗产规划律师。

人们想了解不同的资产设置正确的受益人在税上的优惠，例如，我的配偶作为退休资产的主要受益人有什么好处？我的孩子作为退休资产的受益人有什么限制？如果一个人要确定他的愿望在死后会被确切的执行，受益人的指定将提供某种程度的确定性。

\*注册首席顾问透过独立金融集团 (IFG) 提供证券及咨询服务，IFG 是注册经纪交易商和注册投资顾问，FINRA/SIPC 成员。正昇财务顾问公司并非 IFG 附属机构。投资者应了解投资并不能保证盈利或保本。正昇财务顾问公司不提供税务或法律建议，我们会与您的会计师/法律顾问合作，帮助您制定适合您的计划。所有年金合同保证，包括死亡抚卹金和年金支付率，均受发行保险公司的索赔支付能力和财务实力的约束。

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