

医疗保险这笔账,到底贵不贵? ——和长者朋友聊聊“费用之谈”

“医保费用太贵了,划不来,还不如不买。”这是我们在咨询工作中常常听到的一句话。也许您身边的亲友说过,也许您自己也在心里默默算过这笔账。

这一篇,我们只想和长者朋友们坦诚地聊一聊:医疗保险这笔账,到底应该怎么看?没有保险时,潜在的费用风险又有多大?了解清楚之后,每一位读者再来判断“值不值得”,会更踏实,也更安心。

【一句话重点】

医疗保险的价值,不仅在于“看病时少花钱”,更在于**控制风险——把不可预测的大额医疗费用,转换成可以预估、可以规划的固定支出**。这一点,对依靠固定收入生活的长者尤其重要。

一、医疗费用,确实是许多家庭最关心的开支之一

根据最新的调查数据显示,大约每10位成年人中就有6位表示自己对于负担医疗费用感到“非常担心”或“有些担心”。医疗费用的忧虑,已经超越了食品、水电费等其他家庭开支,位居人们日常担忧之首。

这种担忧并非空穴来风。在我们日常的咨询接触中,因为一次急诊、一段住院或一种长期用药,而对家庭财务造成明显压力的情况,并不少见。这也说明:医疗费用问题,不只是“会不会生病”,更是“万一生病时,钱够不够用”。

二、几个常被引用的数据,帮您理解医疗费用的量级

• **急诊就诊**:在美国,一次急诊就诊的平均费用约为2,700美元,根据病情严重程度和所需服务,账单常常超过3,000美元,部分情况下还会因为化验、影像和专科会诊而进一步增加。

• **住院费用**:相关报告显示,美国医院的平均日住院费用高达3,025美元。其中加州最贵,每日费用约4,337美元;密西西比州相对便宜,也要1,425美元一天。如果涉及重症监护、外科手术或长期住院,整体账单可能达到数万美元。

• **医疗债务**:多项研究指出,没有医疗保险的人群,因医疗费用而背负长期债务的比例,要明显高于有保险的人群。

这些数字本身或许令人吃惊,但它们说明的并不是“美国看病一定贵到无法承受”,而是——在没有保险的情况下,单次大额账单的不可预测性,可能远远超过日常预算的承受范围。这正是医疗保险存在的意义。

三、原始联邦医保(Original Medicare):基础保障,但仍有自付缺口

对65岁及以上的长者来说,联邦医保(Medicare)是重要的医疗保障基础。但仅靠原始联邦医保(Part A + Part B)通常仍会存在一些自付缺口,了解这些细节,有助于读者判断是否需要额外补充。

• **Part A(住院保险)**:通常覆盖住院相关费用,但每个住院保险期一般会有免赔额,且住院时间较长时还可能涉及“日付额”。

• **Part B(门诊保险)**:在Medicare批准金额范围内,通常由Medicare支付约80%,剩余约20%由受益人自付,且这一部分不设年度自付上限。对长期治疗的慢性疾病而言,这部分自付有可能逐渐累积。

• **处方药**:原始联邦医保通常不直接包含一般门诊处方药计划,受益人一般需另外考虑加入Part D药物计划,或选择已含药物保障的优势计划。

四、可考虑的几种补充安排

为了缓解上述自付缺口,联邦医保受益人通常可以根据自身情况,考虑以下几类安排。本文不就不就个别计划作推荐,仅从一般性角度介绍其设计思路:

1) **联邦医保优势计划(Medicare Advantage / Part C)**:由获批准的私营保险公司提供,通常在原始Medicare基础上重新组合保障,并设有年度自付上限;许多计划还可能包含药物、牙科、视力、听力等附加福利,但具体内容因计划而异。

2) **联邦医保补充保险(Medigap)**:用以补足原始Medicare中部分自付费用(例如Part B中受益人自付的那一部分),不同字母等级的Medigap保单覆盖范围与保费不同。

3) **处方药计划(Part D)**:独立的药物保障计划,覆盖范围与费用因计划而异;近年来,相关法规对长者处方药年度自付上限作出了调整。

4) **低收入补助(Extra Help / LIS)和医疗保险储蓄计划(MSP)**:针对收入和资产符合一定条件的受益人,可能在保费、共付额或自付费用方面提供减免;是否符合条件由相关部门依据当年标准审核。

每一类安排都有各自的适用人群、规则和限制。理解它们的“角色定位”,比单纯追求“便宜”或“福利多”更重要。

五、医疗保险的“价值”,应该怎么看?

判断一份医保计划是否值得,可以从下面几个角度考虑:

• **保费 vs. 风险缺口**:保费是确定性的支出,而潜在大额医疗账单是不确定的风险。保险的本质,是用相对固定的支出,去对冲难以承受的不确定支出。

• **整体费用结构**:除了月保费,还应该看免赔额、共付额、共保比例和年度自付上限。这些数字共同决定了“真到生病那一年,您实际要花多少钱”。

• **可及性与稳定性**:常用的医生、医院、药房是否在网络内?长期用药是否在药物目录里?这些会直接影响保险“用起来顺不顺手”。

联邦医疗保险

我们免费帮助
1961年出生的人士申请**联邦医疗保险**

诚信保险公司
Integrity Insurance LLC
301-832-2593

免费咨询

欢迎从外州
搬迁过来的
朋友们咨询



个人和家庭保险
处方药计划
团体医疗保险
联邦医保优势计划
联邦医保补充计划
旅游保险
牙齿保险

彭刘畅 多州执照 医保经纪人

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

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

• **个人情况的匹配度**:身体状况、用药情况、就医习惯、是否经常出行、家庭财务状况,都会影响哪种安排更合适。

换句话说,“贵不贵”不能脱离“保了什么、避免了什么风险”来谈。


六、几个常见误区,澄清一下

• **误区一:“我身体好,不太可能用得上。”**保险面对的是不可预测事件。许多受益人在投保几年后才真正用到,但在用到的那一刻,价值才被充分体现。

• **误区二:“计划越贵越好,越便宜一定不好。”**保费高低与计划是否适合自己并不完全划等号。是否合适,需要结合医生网络、药物目录、就医习惯综合判断。


• **误区三:“反正 Medicare 什么都能管。”**原始 Medicare 是基础保障,但通常仍存在自付缺口和未覆盖项目。具体覆盖范围以官方说明为准。

• **误区四:“现在不是登记期,问也没用。”**即便不在年度登记期,长者朋友仍然可以了解政策、整理自己的医保资料,也仍可能符合某些特别登记期(SEP)的资格。



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



分析:为什么阿联酋退出OPEC会带来深远影响?

阿联酋(UAE)突然宣布退出石油输出国组织(OPEC),这是一项影响重大的决定。事实上,阿联酋在1971年建国之前,便已是该组织的成员。

欧佩克主要由海湾地区的产油国组成,数十年来一直透过增减产量及向成员国分配配额,对原油价格施加影响。

该组织在1970年代爆发的石油危机中发挥了关键作用,而这些危机亦改变了全球的能源政策。

尽管欧佩克的产量主导权掌握在沙特阿拉伯手中,但阿联酋拥有组织内第二高的备用产能。换言之,这个国家是第二个重要的“调节型生产国”,有能力提高产量以纾缓油价压力。

正是这一点,促使阿联酋重新审视自身在OPEC中的长远位置。简而言之,阿联酋希望利用其已投入的大量产能。

欧佩克将阿联酋的每日产量限制在300万至350万桶之间。作为欧佩克成员国,阿联酋在石油收入损失方面承受了不成比例的损失。

不过,这个举动的时机,也暗示了伊朗

战争所带来的后果。海湾地区持续升温的紧张局势,已影响到阿联酋与伊朗之间的关系,并可能进一步影响伊朗与沙特阿拉伯本已紧张的关系。

对于欧佩克本身,这无疑是一记沉重的打击,尤其是外界已开始质疑其长期凝聚力的时刻。

不仅如此,阿联酋一旦能够透过海运或管线全面恢复石油市场供应,其目标日产量很可能达到500万桶。沙特阿拉伯或许会以发动石油价格战作出回应。由于阿联酋的经济结构较多更多元,或者能够承受,但其他较为贫穷的OPEC成员则未必能承受得住。

很大程度上,这将会取决于沙特阿拉伯的回应。

多名阿联酋高层官员谈到新的输油管道,从阿布扎比的油田出发,绕过霍尔木兹海峡,通往目前使用率偏低的富查伊拉港(Fujairah)。

目前已有一条输油管道处于高负荷运转状态,但为了应对产量成长以及海湾地区油轮运输流动性和成本的永久性变化,需要更大的输油能力。

当然,在霍尔木兹海峡的海上交通目前受到双重封锁的情况下,这并非影响石油市场的主要事件,也并非影响石油、天然气、汽油、塑胶和食品价格的主要因素。

尽管全球目光仍聚焦于每桶110美元的油价,但这并非没有可能,明年油价或许会接近50美元——例如,如果海峡的混乱局势能够得到解决,而且时间点恰好在今年稍后的美国中期选举之前。

与1970年代相比,欧佩克对全球石油市场的重要性已大幅下降。当年,国际贸易石油中有约85%来自欧佩克,如今这个比例接近50%。石油对全球经济也不再像1970年代那么关键性。欧佩克如今拥有一定的影响力,但不再垄断市场。它无法再像过去那样挟持世界。

我记得曾听欧佩克的代表人物、前沙特石油部长亚曼尼(Sheikh Yamani)说过:“石器时代并不是因为世界用尽了石头而终结;石油时代也不会是因为世界用完了石油而终结。”这预示着,未来世界将以其他能源取代碳氢化合物。

从这个角度来看,阿联酋的行动,可以被视为是全球降低对石油依赖的征兆之

一。在当前的漩涡中,亦出现了一些其他线索:中国在电气化方面的投资,有助于缓冲油气价格上涨对经济造成的冲击。

根据部分估算,中国汽车、货车及铁路的电气化进程,已令这个全球第二大经济体的每日石油需求减少约100万桶。随着这个趋势在全球加速,全球的石油需求可能会趋于平稳。

在这样的观点下,在需求尚未大幅下滑之前,尽快从石油储备中套现便显得合理。阿联酋拥有雄厚的财政实力,并透过金融服务和旅游业实现了部分经济多元化。

海湾地区的敌对行动何时停止,新的常态会是什么样子,这将很大程度上取决于此。

阿联酋退出欧佩克,可能引发进一步的骨牌效应,也将令沙特阿拉伯面临相当大的压力。

当油轮再次顺利通过霍尔木兹海峡,或阿联酋加倍推动新管道建设时,阿联酋石油的流动规模将前所未有,也不再受制于欧佩克的承诺。

此举对目前的封锁影响不大,但在那之后,一切都可能改变。