

65岁以后离开雇主保险：联邦医保申请的关键步骤

在华人社区里，有相当一部分长者选择工作到65岁甚至更晚。在职期间，雇主提供的团体医疗保险(Group Health Plan)承保范围良好，很多人因此暂缓申请联邦医保(Medicare)。这本是完全合法、也可能是明智的选择。但当退休那一天到来，或雇主保险即将终止时，申请联邦医保的步骤和时间窗口，就成了必须提前掌握的关键知识。

错过时机，代价是终身的罚款。提前了解，才能平稳衔接。

一、在职期间可以合法延迟申请吗？

可以。如果您或配偶仍在在职，且通过当前工作获得雇主团体医疗保险，您可以在初始申请期(Initial Enrollment Period, IEP)内选择暂不申请Part B，等到雇主保险结束后再办理，通常不会被罚款。

需要特别说明的是，“当前工作的保险”有明确定义，以下几种情况不算在内：

- COBRA(离职后的延续保险)
- 退休人员保险(Retiree Coverage)
- 市场保险(Marketplace)
- 退伍军人医疗保险(VA Coverage)

换句话说，如果您依靠的是上述保险而非在职雇主保险，就不能以此为由延迟申请Medicare，否则将面临逾期罚款。

二、离开雇主保险后的特殊申请期(SEP)

当您或为您提供保险的配偶正式离职，或雇主团体保险终止时，您将进入一个重要的特殊申请期(Special Enrollment Period, SEP)。

SEP的时间窗口是：雇主保险结束后的8个月内。在此期间申请Part A和Part B，通常不会被征收逾期罚款，保险生效日期为申请次月的第一天。

这8个月，是退休过渡期的核心保护窗口。请务必牢记：

- 计时起点是就业结束或保险终止，以先发生者为准
- 不是COBRA结束，不是退休纪念日
- COBRA本身不构成“当前工作保险”，COBRA结束后通常不再享有SEP

很多人在COBRA期间以为自己还有申请Medicare的缓冲时间，等COBRA结束才去办理，结果已经错过SEP，面临罚款和等待期。这是最常见、也最可惜的失误之一。

三、逾期不申请的代价：罚款是终身的

如果在没有合格雇主保险保障的情况下错过申请窗口，后果不轻：

Part B逾期罚款：每错过12个月，月保费永久上涨10%。错过两年，保费终身多付20%；错过三年，多付30%，且这笔罚款伴随您整个Medicare生涯。

Part D(处方药)逾期罚款：每未投保一个月，按全国基准保费的1%累计计算，同样是终身附加罚款。

此外，错过SEP后，除非等到次年1月至3月的普通申请期(General Enrollment Period, GEP)，才有机会补办，而Part B生效日期为申请次月的第一天，中间可能存在数月保险空窗。

四、离职前应该提前多久开始准备？

建议在雇主保险结束前至少3个月开始行动：

第一步：确认自己的Medicare资格

如果您已年65岁且有足够工作记录(通常需缴纳Medicare税满10年)，可免费享有Part A。如未满足条件，需了解是否需要购买Part A及其费用。

第二步：办理申请Part A和Part B

联系医保经纪人，在专家帮助下办理申请Part A和Part B。

第三步：向雇主索取保险终止证明

申请Medicare时，可能需要提供雇主保险参保证明，以避免被认定逾期。请向雇主人事部门索取相关文件，妥善保存。

第四步：同步考虑Part D和后续计划选择

申请Part A和Part B后，您还需要为处方药(Part D)做出安排。可以选择独立的Part D药品计划，或加入含药品保障的Medicare Advantage优势计划。申请Part B后通常有两个月窗口期可加入药品计划。

五、配偶保险的特殊情况

如果您是通过配偶的在职雇主保险获得保障，同样可以享有SEP。当配偶退休或其雇主保险结束时，您也进入8个月的特殊申请期。注意：是“当前配偶在职的保险”，退休人员保险不算。

六、提前退休或别65岁前失去工作怎么办？

如果您在65岁前就离开了雇主保险，情况有所不同。此时您尚未达到Medicare

联邦医疗保险

我们免费帮助
1961年出生的女士申请**联邦医疗保险**

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

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

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

彭刘畅 多州执照 医保经纪人

申请年龄，可能需要暂时依靠COBRA、市场保险(Marketplace)或配偶保险过渡。待或65岁时，您将进入7个月的初始申请期(IEP)，从65岁生日前3个月起算。建议尽早申请，避免因误解而错过时机。

从雇主保险到联邦医保，是人生重要的一次重要的医疗保障转换。步骤并不复杂，但时间节点一旦错过，代价往往是多年乃至终身的额外费用。

我的建议是：退休计划定下来的那一刻，就把Medicare申请提上日程，不要等到保险终止才临时抱佛脚。

欢迎联系我们的专业医保团队，获得免费咨询。我们可以协助您：

- 根据您的退休时间，确认SEP窗口和申请截止日期
 - 协助准备申请材料，提交申请
 - 比较适合您健康状况和用药需求的Medicare计划选项
 - 避免因COBRA衔接误区而产生的逾期罚款风险
- 提前规划，从容退休。祝您四季平安。

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



历任美国总统访华：国事以外的时刻

特朗普(Donald Trump; 川普)再度就任美国总统后的首次访华正在展开。这距离上一次在任美国首脑访问中国——同样是特朗普本人——已有将近九年。

因伊朗战事，华府主动推迟原定于3月底4月初进行的访问。白宫3月底已给出5月中旬的新日期，但北京直到成行前数天才公开确认。此外，美方公布了部分行程，但中方只确认这是一次国事访问，以及特朗普将与中国国家主席习近平会谈。

BBC中文梳理了从1972年首位访问中国的美国总统尼克松到特朗普访问中国时的一些国事以外的特别瞬间——美国总统在中国期间，在除了首脑会见之外的行程中，往往表现得更具个性，更被外界所熟知和铭记。

唐纳德·特朗普(Donald John Trump; 川普)

任期: 2017-2021; 2025-?

访华时间: 2017年11月; 2026年5月

访问特别安排: 2026年访问前，美方公布特朗普将参观天坛，北京天坛公园也发布了5月13至14日暂停开放的消息，除此之外一切尚待公布。

而在2017年访问期间，习近平与夫人彭丽媛除了设宴款待特朗普伉俪外，还陪伴两人一同游览故宫。不过，其后登慕田峪长城和参观北京动物园熊猫馆的行程只有夫人梅拉尼娅(Melania Trump)前往，特朗普则动身前往越南参加亚太经合组织(APEC)峰会。行前，时任中国驻美大使崔天凯说，中方将按照“国事访问+”的规格来接待特朗普。

对华战略关键词及事件: 贸易战、关税战、台湾问题、对台军售、人工智能(AI)、电脑芯片(晶片)、芬太尼走私、香港黎智英处境; 特朗普首个任期中采纳了“印太”(Indo-Pacific)概念。

巴拉克·奥巴马(Barack Obama)

任期: 2009-2017

访华时间: 2009年11月, 2014年11月, 2016年9月

访问特别安排: 访问过北京、上海、杭州。登长城，逛故宫，和中国的年轻人会面，在复旦大学发表演讲。在G20期间和习近平进行西湖茶叙。和习近平在中南海瀛台进行夜间散步。

对华战略关键词及事件: 会见达赖喇嘛、“重返亚洲”战略(Pivot to Asia, 也有译为“亚洲再平衡”战略)、中美战略和经济对话

乔治·W·布什(George Walker Bush; 乔治·布殊)

任期: 2001-2009

访华时间: 2001年10月, 2002年2月, 2005年11月, 2008年8月

访问特别安排: 骑山地自行车, 打排球, 到基督教堂做礼拜并演讲, 清华大学演讲。

对华战略关键词及事件: “911事件”、反恐、南海撞机事件、美中“利益攸关者”、建设性合作关系、大规模对台军售

比尔·克林顿(William Jefferson Clinton)

任期: 1993-2001

访华时间: 1998年6月

访问期间特别安排: 除北京外，访问过西安、上海、桂林以及香港。和里根夫妇一

样参观兵马俑，一家人爬长城，逛故宫。

对华战略关键词及事件: 美中“战略合作伙伴”、李登辉访美、美国航母编队进入台湾海峡、最惠国待遇、美国轰炸中国驻南斯拉夫大使馆、“银河号”事件

乔治·赫伯特·沃克·布什(George Herbert Walker Bush; 布殊)

任期: 1989-1993

访华时间: 1989年2月

访问特别安排: 获赠全新“飞鸽牌”自行车，在中国中央电视台向中国人发表谈话

对华战略关键词及事件: 1989年“六四事件”、停止中美高层交流、实施对华经济制裁和武器禁售、苏联解体

罗纳德·里根(Ronald Wilson Reagan)

任期: 1981-1989

访华时间: 1984年4月

访问特别安排: 除北京外到访问了西安和上海，参观兵马俑，在人民大会堂发表演讲

对华战略关键词及事件: 中美“八·一七”公报、对台军售

杰拉德·福特(Gerald Rudolph Ford, Jr.)

任期: 1974-1977

访问时间: 1975年12月

访问特别安排: 天坛，长城，颐和园，舞蹈学校

对华战略关键词及事件: 确定美国与中华人民共和国建立外交关系的意愿

理查德·尼克松(Richard Nixon; 尼克森)

任期: 1969-1974

访问时间: 1972年2月

访问特别安排: 尼克松访问了北京、杭州和上海，在北京爬了长城

对华战略关键词及事件: 中美关系正常化、《中美联合公报》、均势外交、乒乓外交、基辛格(Henry Kissinger, 季辛吉)秘密访华

尼克松是“第一人”？此后历任总统都曾访华吗？

值得一提的是，尼克松严格意义上并不能被称作首位访华的在任美国总统——1960年6月，时任总统艾森豪威尔(Dwight D. Eisenhower; 艾森豪)访问了台湾，是首位也是迄今唯一在任内访台的美国总统。

当时美国还没有和中华人民共和国建交，而台湾的中华民国政权将之视为“艾森豪访华”，或“艾森豪访问自由中国”。

此外，自1972年尼克松访问中国后，并不是每位美国总统都在任内访问过中国——1977至1981年期间担任美国第39任总统的吉米·卡特(Jimmy Carter)在任时没有访问过中国，但期间中美正式建交。

夹在特朗普两次任期间的乔·拜登(Joe Biden)未曾访华，但曾在2011年和2013年作为时任副总统访问北京，会晤时任国家副主席，和已升任国家主席的习近平。

