



Ejemplo 9: Empleado con hijos y gastos médicos mayores

En este ejemplo, se muestra cuánto pagaría una persona con hijos y gastos médicos mayores para recibir atención con cada una de las opciones de planes médicos. Cuando decida cuál es el plan adecuado para usted, es importante que tenga en cuenta el total de sus gastos médicos y de medicamentos recetados, incluidos lo que paga por los servicios y sus deducciones del cheque de paga para cada plan.

Le presentamos a Rosa

- Rosa y los dos hijos están cubiertos por el plan médico. Gozan de buena salud en general, y ella no consume productos con nicotina.
- Se hacen los chequeos médicos anuales y acuden a médicos, farmacias y proveedores médicos y de bienestar preferentes dentro de la red siempre que es posible. Rosa y la hija tienen un año bastante difícil debido a ciertas enfermedades.
- Supongamos que necesitarán lo siguiente:
 - o Hacerse los chequeos médicos anuales y vacunar a los hijos
 - o Hacer cuatro consultas con el médico de atención primaria
 - o Hacer doce consultas con un médico especialista
 - o Ir a la sala de emergencias una vez
 - o Hacerse una cirugía hospitalaria con dos días de hospitalización
 - o Hacer doce sesiones con el fisioterapeuta durante la recuperación
 - o Surtir algunas recetas de medicamentos genéricos para 30 días y algunas recetas de medicamentos de marca preferida para 30 días
 - o Fisioterapia para tratar la lesión del hijo

Los importes que se muestran son estimaciones de la atención de Rosa según los planes. Las cifras son meramente ilustrativas. Tenga en cuenta que los chequeos médicos anuales de todos y las vacunas de los hijos fueron parte de su atención preventiva de rutina, por lo que el plan los cubrió al 100 % (\$0 en la tabla). Todos los otros importes representan los costos de bolsillo de Rosa, suponiendo que acudieron a proveedores dentro de la red y proveedores médicos y de bienestar preferentes siempre que fue posible en el Whole Health Plan.

	Costo de la atención	Surest	National Select (PWA)	National Choice (PWA o HSA)	Whole Health Plan (HSA: nivel preferente)	Whole Health Plan (PWA: nivel preferente)
Deducible anual (individual)		\$0	\$1,600	\$3,400	No disponible	No disponible
Deducible anual (familiar)		\$0	\$3,200	\$5,000	\$3,400	\$3,400
Gasto máximo de bolsillo (individual)		\$6,000	\$3,325	\$6,650	\$3,325	\$3,325
Gasto máximo de bolsillo (familiar)		\$12,000	\$6,650	\$13,300	\$6,650	\$6,650
Tres chequeos médicos anuales						
	\$80 x 3	\$0 (cobertura del 100 %)				
Cuatro consultas con el médico de atención primaria (dos por hijo)	\$100 x 4	\$140 (copago de \$35 x 4)	\$120 (copago de \$30 x 4)	\$400	\$400	\$0
Ocho recetas de medicamentos genéricos de venta al por menor (cuatro por hijo)	\$20 x 8	\$80 (copago de \$10 x 8)	\$160	\$160	\$160	\$16 (coseguro del 10 %)
Doce consultas con el médico especialista (Rosa)	\$140 x 12	\$840 (copago de \$70 x 12)	\$720 (copago de \$60 x 12)	\$1,680	\$1,680	\$1,680
Medicamentos recetados por el especialista: una receta de medicamentos genéricos para 90 días y tres resurtidos (Rosa)	\$85 x 4	\$100 (copago de \$25 x 4)	\$340	\$340	\$340	\$340
Una receta de medicamentos de marca preferida para 90 días y tres resurtidos (Rosa)	\$340 x 4	\$900 (copago de \$225 x 4)	\$1,285 Deducible individual alcanzado (\$1,260 para satisfacer el deducible individual, coseguro del 25 % en los \$100 restantes)	\$1,360	\$955 Deducible familiar alcanzado (\$820 para satisfacer el deducible familiar, coseguro del 25 % en los \$540 restantes)	\$1,360
Una consulta en la sala de emergencias (hija de Rosa)	\$2,000	\$850	\$1,730 Deducible familiar alcanzado (\$1,440 para satisfacer el deducible familiar, copago de \$200, coseguro del 25 % en los \$360 restantes)	\$1,295 Deducible familiar alcanzado (\$1,060 para satisfacer el deducible familiar, coseguro del 25 % en los \$940 restantes)	\$500 (coseguro del 25 %)	\$515 Deducible familiar alcanzado (\$20 para satisfacer el deducible familiar, coseguro del 25 % en los \$1,980 restantes)
Una cirugía hospitalaria con dos días de hospitalización (hija de Rosa)	\$15,000 + \$3,000 x 2	\$1,900	\$1,455 Máximo de bolsillo individual alcanzado	\$5,075 Máximo de bolsillo individual alcanzado	\$2,615 Máximo de bolsillo familiar alcanzado	\$2,739 Máximo de bolsillo familiar alcanzado
Doce sesiones de fisioterapia (hijo de Rosa)	\$80 x 12	\$360 (copago de \$30 x 12)	\$720 (copago de \$60 x 12)	\$240 (coseguro del 25 %)	No disponible	No disponible
Gastos totales	\$28,140	\$5,170	\$6,530	\$10,550	\$6,650	\$6,650
Costos de bolsillo y del cheque de paga de Rosa:						
Deducciones anuales del cheque de paga		\$3,666	\$3,562	\$1,976	\$1,976	\$1,976
Monto del deducible pagado por Rosa		\$0	\$3,200	\$5,000	\$3,400	\$3,400
Otros costos pagados por Rosa*		\$5,170	\$3,330	\$5,550	\$3,250	\$3,250
Contribuciones de WFM a la PWA/HSA		No disponible	(\$1,000)	(\$1,500)	(\$1,500)	(\$1,500)
Costo anual total de Rosa		\$8,836	\$9,092	\$11,026	\$7,126	\$7,126

* Se incluyen los copagos y los costos de bolsillo después del deducible hasta alcanzar el máximo de su bolsillo.

Para calcular el costo anual total de Rosa, sumamos los gastos anuales de su bolsillo (deducible + coseguro o copagos + contribuciones anuales del cheque de paga, de acuerdo con 4,000-19,999 horas de servicio) y restamos las contribuciones de WFM a la cuenta de financiamiento de la salud: la Cuenta de Ahorros para la Salud (HSA) o la Cuenta de Bienestar Personal (PWA).

Mercados que cuentan con el Whole Health Plan	El Whole Health Plan es el indicado. Rosa utiliza el dinero que Whole Foods Market contribuye a su HSA/PWA para compensar algunos de los costos de la atención. Si elige utilizar la HSA, si bien el costo de la atención es un poco más alto, podría beneficiarse de hacer contribuciones antes de impuestos a su HSA para utilizarlas ahora y en el futuro.
Otros mercados	El Surest Plan es el indicado. Con el Surest Plan, Rosa puede buscar proveedores según la calidad, la eficiencia y el costo.