



Ejemplo 1: Solo miembro del equipo con gastos médicos promedio

En este ejemplo, se muestra cuánto pagaría una persona soltera con gastos médicos reducidos para recibir atención con cada una de las opciones de planes médicos. Cuando decida cuál es el plan médico 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 contribuciones del cheque de paga para cada plan.

Le presentamos a Alex

- Alex es soltero, goza de buena salud y no consume productos con nicotina.

- Se hace los chequeos médicos anuales y acude a médicos y proveedores médicos y de bienestar preferentes dentro de la red siempre que es posible. Tiene un año bastante tranquilo.

- Supongamos que necesitará lo siguiente:

- o Hacerse el chequeo médico anual
- o Hacer una consulta durante el año con el médico de atención primaria
- o Ir a una clínica de urgencias y hacerse una radiografía por una lesión deportiva
- o Hacer dos consultas con un especialista mientras se recupera de la lesión
- o Surtir algunas recetas para 30 días

Los importes que se muestran son estimaciones de la atención de Alex según los planes. Las cifras son meramente ilustrativas. Tenga en cuenta que el chequeo médico anual de Alex fue parte de su atención preventiva de rutina, por lo que el plan cubrió el 100 % del examen (\$0 en la tabla). Todos los otros importes representan los costos de bolsillo de Alex, suponiendo que acudió 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	\$1,700	\$1,700
Gasto máximo de bolsillo (individual)		\$6,000	\$3,325	\$6,650	\$3,325	\$3,325
Gastos médicos anuales:						
Un chequeo médico anual	\$80	\$0 (cobertura del 100 %)				
Una consulta con el médico de atención primaria	\$100	\$35 (copago de \$35 x 1)	\$30 (copago de \$30 x 1)	\$100	\$100	\$0
Dos recetas de medicamentos genéricos para 30 días	\$20 x 2	\$20 (copago de \$10 x 2)	\$40	\$40	\$40	\$4 (coseguro del 10 %)
Una consulta de urgencia	\$90	\$90	\$60 (copago de \$60 x 1)	\$90	\$90	\$23 (coseguro del 25 %)
Una radiografía	\$150	\$0	\$150	\$150	\$150	\$38 (coseguro del 25 %)
Dos consultas con el médico especialista	\$140 x 2	\$140 (copago de \$70 x 2)	\$120 (copago de \$60 x 2)	\$280	\$280	\$280
Gastos totales	\$740	\$285	\$400	\$660	\$660	\$344
Costos de bolsillo y del cheque de paga de Alex:						
Deducciones anuales del cheque de paga		\$1,170	\$1,378	\$650	\$650	\$650
Monto del deducible pagado por Alex		\$0	\$190	\$660	\$660	\$280
Otros costos pagados por Alex*		\$285	\$210	\$0	\$0	\$64
Contribuciones de WFM a la PWA/HSA		No disponible	(\$500)	(\$1,000)	(\$1,000)	(\$1,000)
Costo anual total de Alex		\$1,455	\$1,378	\$650	\$650	\$650

* 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 Alex, 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).

Dinero sin utilizar de la HSA/PWA a fin de año	No disponible	(\$100)	(\$340)	(\$340)	(\$656)
Mercados que cuentan con el Whole Health Plan	Los planes National Choice Plan y Whole Health Plan son igual de adecuados para Alex. Una cuestión que Alex debe considerar es la elección de su cuenta de financiamiento de la salud. En los dos planes, la contribución de Whole Foods Market a la PWA/HSA cubre los costos que Alex paga por la atención y el dinero sin utilizar de la HSA/PWA permanecerá en las cuentas para que pueda utilizarlo el año siguiente, siempre que elija la misma cuenta. Si Alex elige combinar cualquiera de los dos planes médicos con la HSA, también podría beneficiarse de hacer contribuciones antes de impuestos a su HSA para utilizarlas ahora y en el futuro.				
Otros mercados	El National Choice Plan es el indicado. Con el National Choice Plan, Alex también podría beneficiarse de hacer contribuciones antes de impuestos a su HSA para utilizarlas ahora y en el futuro. En los dos planes, la contribución de Whole Foods Market a la PWA/HSA cubre los costos que Alex paga por la atención. El dinero sin utilizar en su HSA/PWA permanecerá en las cuentas para que pueda utilizarlo el año siguiente, siempre que elija la misma cuenta.				