



Ejemplo 6: Empleado casado con gastos médicos mayores

En este ejemplo, se muestra cuánto pagaría una persona casada con 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 pago para cada plan.

Le presentamos a Gabrielle

- Gabrielle está casada. Ella y el esposo no consumen productos con nicotina y se hacen los chequeos médicos anuales. Acuden a médicos, farmacias y proveedores médicos y de bienestar preferentes dentro de la red siempre que es posible para recibir atención.
- Hace años que Gabrielle tiene una molestia en la rodilla. El dolor que siente es insoportable, por lo que el médico recomienda un reemplazo de rodilla.
- El esposo tiene un accidente de coche y con el tiempo necesita hacerse una cirugía.
- Supongamos que necesitarán lo siguiente:
 - o Hacerse los chequeos médicos anuales
 - o Hacer cuatro consultas durante el año con el médico de atención primaria
 - o Hacer cuatro consultas con el especialista antes de la cirugía y dos consultas más después de la cirugía
 - o Hacer ocho sesiones con un fisioterapeuta antes de la cirugía y ocho sesiones más después de la cirugía
 - o Ir a la sala de emergencias y realizarse una cirugía ambulatoria
 - o Ir al hospital para una cirugía hospitalaria de reemplazo de rodilla
 - o Surtir algunas recetas de medicamentos genéricos para 30 días y 90 días

Los importes que se muestran son estimaciones de la atención de Gabrielle según los planes. Las cifras son meramente ilustrativas. Tenga en cuenta que los chequeos médicos anuales de Gabrielle y su esposo fueron parte de su atención preventiva de rutina, por lo que el plan cubrió el 100 % de los exámenes (\$0 en la tabla). Todos los otros importes representan los costos de bolsillo de Gabrielle, 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
Gastos médicos anuales:						
Dos chequeos médicos anuales	\$80 x 2	\$0 (cobertura del 100 %)				
Una consulta con el médico de atención primaria	\$100	\$35	\$30	\$100	\$100	\$0
Una receta de medicamentos genéricos para 90 días, surtida cuatro veces (esposo de Gabrielle)	\$85 x 4	\$100 (copago de \$25 x 4)	\$340	\$340	\$340	\$34 (coseguro del 10 %)
Tres consultas con el médico de atención primaria (Gabrielle)	\$100 x 3	\$105 (copago de \$35 x 3)	\$90 (copago de \$30 x 3)	\$300	\$300	\$0
Dos recetas de medicamentos genéricos de venta al por menor (Gabrielle)	\$20 x 2	\$20 (copago de \$10 x 2)	\$40	\$40	\$40	\$4 (coseguro del 10 %)
Una consulta en la sala de emergencias (esposo de Gabrielle)	\$2,000	\$850	\$1,595 Deducible individual alcanzado (\$1,260 para alcanzar el deducible individual, copago de \$200, coseguro del 25 % en los \$540 restantes)	\$2,000	\$2,000	\$2,000
Cirugía ambulatoria (esposo de Gabrielle)	\$4,000	\$600	\$1,000 (coseguro del 25 %)	\$1,645 Deducible individual alcanzado (\$860 para alcanzar el deducible individual, coseguro del 25 % en los \$3,140 restantes)	\$1,465 Deducible familiar alcanzado (\$620 para alcanzar el deducible familiar, coseguro del 25 % en los \$3,380 restantes)	\$1,291 Máximo de bolsillo individual alcanzado (\$1,291 para alcanzar el máximo de bolsillo individual)
Cuatro consultas con el médico especialista (Gabrielle)	\$140 x 4	\$280 (copago de \$70 x 4)	\$240 (copago de \$60 x 4)	\$560	\$560	\$247 Deducible familiar alcanzado (\$143 para alcanzar el deducible familiar, coseguro del 25 % en los \$417 restantes)
Dos recetas de medicamentos genéricos para 30 días (Gabrielle)	\$20 x 2	\$20 (copago de \$10 x 2)	\$40	\$40	\$40	\$4 (coseguro del 10 %)
Ocho sesiones de fisioterapia (Gabrielle)	\$80 x 8	\$240 (copago de \$30 x 8)	\$480 (copago de \$60 x 8)	\$640	\$640	\$160 (coseguro del 25 %)
Cirugía hospitalaria con dos días de hospitalización (Gabrielle)	\$20,000 + \$3,000 x 2	\$1,900	\$2,435 Deducible familiar alcanzado + Máximo de bolsillo individual alcanzado (\$1,520 con respecto al deducible familiar, coseguro del 25 % para el máximo de bolsillo individual)	\$5,070 Deducible familiar alcanzado + Máximo de bolsillo individual alcanzado (\$220 con respecto al deducible familiar, coseguro del 25 % para el máximo de bolsillo individual)	\$1,745 Deducible familiar alcanzado + Máximo de bolsillo individual alcanzado (\$120 con respecto al deducible familiar, coseguro del 25 % para el máximo de bolsillo individual)	\$2,910 Máximo de bolsillo familiar alcanzado (coseguro del 25 % para el máximo de bolsillo familiar)
Dos consultas con el médico especialista (Gabrielle)	\$140 x 2	\$140	No disponible	No disponible	No disponible	No disponible
Ocho sesiones de fisioterapia (Gabrielle)	\$80 x 8	\$240	No disponible	No disponible	No disponible	No disponible
Gastos totales	\$35,100	\$4,530	\$6,290	\$10,735	\$6,590	\$6,650
Costos de bolsillo y del cheque de pago de Gabrielle:						
Deducciones anuales del cheque de pago		\$3,172	\$4,108	\$2,288	\$2,288	\$2,288
Monto del deducible pagado por Gabrielle		\$0	\$3,200	\$5,000	\$3,400	\$3,400
Otros costos pagados por Gabrielle*		\$4,530	\$3,090	\$5,735	\$3,190	\$3,250
Contribuciones de WFM a la PWA/HSA		No disponible	(\$1,000)	(\$1,500)	(\$1,500)	(\$1,500)
Costo anual total de Gabrielle		\$7,702	\$9,398	\$11,523	\$7,378	\$7,438

*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 Gabrielle, sumamos los gastos anuales de su bolsillo (deducible + coseguro + copagos + contribuciones anuales del cheque de pago, 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. Gabrielle 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.
--	---