

DIANins 2015 Spring Letter

Mechanism of Insurance

For University of Connecticut
CSSA Members

Mechanism of Insurance – Deductible

以下是中国学生学者提问最多的美国健康保险专业用语：

Deductible

因伤害或疾病产生医疗费用时，被保人要先承担一定数额的费用，保险公司才开始报销，这笔您承担的费用就是免赔额，也称自付额。

Co-insurance

因伤害或疾病产生医疗费用时，在扣除deductible后，保险公司和被保人按照一定比例共同分摊，这个百分比就是Co-insurance，通常保险公司承担比例高的那部分费用。

PPO(preferred provider organization):

又称为首选医疗提供者组织，是一种通过与医院和医生等医疗提供者签约的方式来构建合约医疗提供者网络的医疗保险计划，如果您的医疗服务来自于该计划网络内的提供者，则您所需支付的费用就会减少，保险公司也可能向医院直接结算覆盖的医疗费用。

Non-PPO(Non-preferred provider organization):

指PPO以外的非首选医疗提供者组织，通常情况下，如果您接受网络外提供者提供的治疗，自付比例则较高。

SHC (Student health center):

学生健康中心的简称

大家都希望不用自己支付免赔额，还能获得保险公司100%报销，但这样的保险只会导致保费大幅度上调，因此我们只能选择保费合理且能够获得更多赔付的保险计划，如何选择一份性价比高的保险呢？为了解决这一难题，我们以DIANins过去申请的报销数据为基础，看看选择不同数额的Deductible，会给保费和保险福利的Balance带来怎样的影响。

以下实验的基本材料选自 <http://www.dianins.com/usa/bestPlan.asp>，3093名被保人中有495名申请理赔，其理赔总额达\$845,644，以此为实验对象我们通过3个Plan来分析被保人负担率。

	Co-insurance	Deductible	被保人平均负担率
Plan 1	90%	\$0	10%
Plan 2	90%	\$250	21.1%
Plan 3	90%	\$500	29.1%

Deductible factors in premium

Deductible	\$0	\$50	\$100	\$250	\$500	\$1000	\$2500
Factor	1.30	1.20	1.10	1.00	0.90	0.80	0.70

如果保险公司报销比例(Co-insurance)保持90%不变，\$0-\$250-\$500 Deductible对应的被保人负担率基本上相差10%。我们再将和保险费进行比较，上表是最具代表性的对照表，Deductible(自付额)不断增加，Factor(保费系数)呈递减趋势。我们将 Plan 1的保险费设定为\$1300/年，Plan 2为\$1000/年，Plan 3为\$900/年，根据以上实验得出的规律，大家会选择哪个Plan呢？

让我们一步步分析，请先看Factor保费系数，以 Deductible \$250 对应的Factor为标准，Deductible \$0 的保费要比Deductible \$250的保费贵30%，相比之下，Deductible \$2500(提高到10倍)的保费也仅比Deductible \$250的保费低廉30%，这一结构表明，Deductible \$0~\$250对应的小额报销占了所有报销金额的大部分比例，尽管每个案例的报销金额不多，但大量的案例个数会使保险公司运营费用增加，只能通过提高保险费来取得平衡，因此 Deductible \$0~\$250 区间的保费变动幅度最大。从保险公司立场上讲，设定合理的Deductible并下调保费对他们更有利，被保人也会得到应有的利益，那么最佳选择应该是 Plan 2，即factor 1.00的 deductible \$250选项。

但以上被保人负担率是指平均值，如果申请报销额度较大，3个Plan的负担率均接近90%，如果申请小额报销，被保人负担率则接近100%。广义上我们得出的结论是：若被保人身体非常健康，选择边缘的Deductible \$250也可以，如果你是经常感冒发烧的体质，选择Deductible \$0~\$100更有利。

UConn学校保险 vs DIANins保险对比表

Highlight	Uconn 学校保险	Student Secure (Select)	Student Secure (Budget)	Student Secure (Smart)	Atlas America (ATA)	Patriot Exchange Program (PEP)
Policy Year Max 年累计最高保额	Unlimited	\$300,000	\$250,000	\$200,000	\$50,000 (~\$1,000,000)	\$5,000,000
Max/Injury or Illness 单次最高保额	No	\$300,000	\$250,000	\$100,000	\$50,000 (~\$1,000,000)	\$50,000 (\$250,000/\$500,000)
Co-insurance -PPO	90%	100%	80%	80%	100%	100%
-Non-PPO	70%	80%	80%	80%	80%	100%
Deductible Per illness/accident	\$250 PPO \$500 Non PPO Per year	\$25 PPO \$50 Non PPO	\$45 PPO \$90 Non PPO	\$50 PPO \$100 Non PPO	\$250 per year (\$0~\$2,500)	\$100 (SHC:\$5)
Maternity产科福利	Covered	Covered	Covered	No	No	No
年保费/签证类型	F & J - visa	F & J - visa	F & J - visa	F & J - visa	J1/B2 - visa	J - visa
20 周岁	\$2,628	\$993.72	\$538.72	\$360.36	\$495.04	\$583.44
23 周岁	\$2,628	\$993.72	\$538.72	\$360.36	\$495.04	\$583.44
25 周岁	\$2,628	\$1,554.28	\$1,183	\$789.88	\$495.04	\$760.44
28 周岁	\$2,628	\$1,554.28	\$1,183	\$789.88	\$495.04	\$760.44
31 周岁	\$2,628	\$3,421.60	\$2,537.08	\$1,496.04	\$673.40	\$760.44
详细保险福利	点击查看	点击查看	点击查看	点击查看	点击查看	点击查看

温馨提示！

J-1访问学者若超过30周岁，建议选择保费较低廉的PEP计划，也可通过团购形式投保（2名以上团购PEP），5名以上即可团购ATA团体险保费享受10%优惠。另外，携带10周岁以下儿童的家长，若参加ATA计划，可免除儿童的保险费用，儿童和家长享受同等福利，只需支付家长保险费。

尽管学校保险的保额是无限限制的，但对于留学生来说基本是用不到的，重要的是deductible和coinsurance，PPO网内医院看病，扣除学生要自付的\$250 deductible，剩余可报销费用 学校保险只赔付90%，学生还要承担10%的coinsurance。在Non-PPO网外医院看病，学校保险仅报销70%。Student Secure 计划能够满足学校要求，PPO看病，deductible额度仅\$25-50，赔付80%-100%，学生可根据福利和保费在Student Secure 3款方案中选择一款，J签证持有者可选择ATA或PEP 50000保额方案。B2旅行探亲者，可选择ATA计划。

Chinese Student & Scholar Insurance
Toll free: 1-888-298-6981
<http://www.dianins.com>
dian@dianins.com

F-1国际学生如何申请waiver取消学校保险

2014-2015年度UConn学校健康保险每年\$2,628，配偶每年高达\$4,642，如果不想购买学校高价保险，可以考虑校外保险，购买校外保险后就可以向学校申请waiver了，学校审核后将学校保险费退还给你(这里需要注意，你要在waiver deadline之前申请，过了deadline学校就不会接受你的申请了)。

Waiver Deadline

Spring & Summer Semester: 02/15/2015(new students only)

购买校外保险：

F-1国际学生可以选择DIANins的Student Secure Plan**本科生每年保费只有\$360-\$993**，投保后会通过email收到电子保单，保单内含保单号等保险信息，申请waiver时需要填写。

Student Secure福利介绍：[点击查看](#)

Student Secure在线投保：[点击查看](#)

Online Waiver在线申请豁免学校保险的方法：

[点击查看](#)

Chinese Student & Scholar Insurance
Toll free: 1-888-298-6981
<http://www.dianins.com>
dian@dianins.com

J-1访问学者如何选择健康保险

访问学者和家属应该选择满足UConn和美国国务院要求的保险，UConn对J-1 /J-2访问学者和家属保险要求如下：

1. medical benefits of at least \$50,000 per accident or illness;
2. deductible not to exceed \$500 per accident or illness;
3. repatriation of remains in the amount of \$7,500;
4. expenses associated with medical evacuation in the amount of \$10,000

J-1访问学者及家属可选择PEP Standard计划，每年\$576-\$760，或选择ATA 0-500 deductible方案，能够满足学校上述所有保险要求。B2旅行探亲签证可选择ATA计划。

PEP福利介绍：[点击查看](#)

PEP在线投保：[点击查看](#)

ATA福利介绍：[点击查看](#)

ATA在线投保：[点击查看](#)

注意事项：

J1学者可按照自己DS2019表上的时间投保，投保后你能通过Email获取Visa Letter(保险证明)文件，要将Visa Letter交给学校，不需要申请Online waiver。B2旅行探亲者按具体来美天数决定投保日期即可，ATA计划可按天计算保费。

Chinese Student & Scholar Insurance
Toll free: 1-888-298-6981
<http://www.dianins.com>
dian@dianins.com

如何查询PPO医院/如何下载保险文件/在线续保

如何查询网内医院医师(PPO network)?

进入以下network网站，属于zip code即可查询附近的PPO医疗机构：

- Student Secure / ATA Plan
 - [Coventry Health Care/First Health Network](#)
- PEP Plan
 - [First Health Network](#)

如何下载我的ID Card, Visa Letter, Claim Form, Plan条款?

- Student Secure / ATA Plan [Client Zone](#)
- PEP Plan [My IMG](#)

如何在线续保我的Plan?

- Student Secure / ATA Plan [在线续保](#)
- PEP Plan [在线续保](#)

申请waiver遇到任何问题，或想了解具体看病及理赔方法可直接向DIANins客服咨询：

Web : www.dianins.com

Email : dian@dianins.com