

# **DIANins 2014 Fall letter**

Mechanism of Insurance

For Indiana University CSSA Members

## Mechanism of Insurance – Deductible

考虑到学生学者对Coinsurance和Deductible的疑问最多，我们通过对这两个保险专用语的进一步分析，来教大家如何明智的选择健康保险。

### 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。

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。

# Indiana 学校保险 vs DIANins 保险对比表

**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

Highlight	Indiana 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
Co-insurance –PPO	100%	100%	80%	80%	100%	100%
–Non-PPO	50%	80%	80%	80%	80%	100%
Deductible Per illness/accident	\$500PPO/yr \$750 Non PPO/yr	\$25 PPO \$50 Non PPO	\$45 PPO \$90 Non PPO	\$50 PPO \$100 Non PPO	\$250/yr (\$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	J/B2 – visa	J – visa
20 周岁	\$2,821.44	\$993.72	\$538.72	\$360.36	\$495.04	\$583.44
23 周岁	\$2,821.44	\$993.72	\$538.72	\$360.36	\$495.04	\$583.44
25 周岁	\$2,821.44	\$1,554.28	\$1,183	\$789.88	\$495.04	\$760.44
28 周岁	\$2,821.44	\$1,554.28	\$1,183	\$789.88	\$495.04	\$760.44
31 周岁	\$2,821.44	\$3,421.60	\$2,537.08	\$1,496.04	\$673.40	\$760.44
详细保险福利	<a href="#">点击查看</a>	<a href="#">点击查看</a>	<a href="#">点击查看</a>	<a href="#">点击查看</a>	<a href="#">点击查看</a>	<a href="#">点击查看</a>

尽管学校保险的保额很高，但对于留学生来说基本是用不到的，更重要的是deductible和coinsurance，PPO网内医院看病，学校保险要求学生支付\$500 deductible，剩余可报销费用学校保险才报销100%，而DIANins的Student Secure保险，只要求学生每次看病支付\$25–\$50 deductible，剩余可报销费用也按照100%赔付。但在Non-PPO网外医院看病时，学校保险要学生支付\$750高额deductible，之后的费用学校保险才开始报销，且仅报销50%，而Student Secure保险，每次扣除学生要付的\$50–\$100 deductible，仍可报销80%。  
Student Secure 计划可以满足学校要求，男学生可在3个方案中任选一款，女学生可以在Select或Budget中选择一款。J签证可选择ATA或PEP计划（保额不能低于\$50,000），B2旅行探亲者，可选择ATA计划。

## How to save my insurance cost?

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。

## F-1 国际学生如何申请waiver取消学校保险

2014-2015年度Indiana University保险费为\$ \$1,255，配偶每年高达\$ \$3,278，如果不想购买学校高价保险，可以考虑Student Secure保险，购买后就可以向学校申请waiver了，学校审核后会学校保险费退还给你。

学校对F1国际学生的waiver规定：

<http://ois.iu.edu/living-working/health/insurance/index.shtml>

**Waiver Deadline:**

The deadline to submit a waiver is 10 days after the first day of classes ( 8月25日 ) .

**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。

这里需要注意两点：

1. 学校规定女生保险要覆盖maternity/pregnancy care，所以Student Secure Plan的Smart方案不符合要求，可以选择Select或Budget方案。男生则三款方案都可以选择，都可满足学校要求。
2. 学校要求校外保险的时间要从8月25日开始cover，可以选择一年保期，春季学期直接申请waiver即可。也可以从8月25日保到12月31日，春季学期需要重新购买校外保险。

Student Secure福利介绍：<http://www.dianins.com/plan/studentSecure.asp>

Student Secure在线投保：<http://www.dianins.com/plan/studen.asp>

购买Student Secure保险后，你会收到申请waiver所需要的所有保险信息，然后进入以下页面申请Waiver即可：

<http://ois.iu.edu/living-working/health/insurance/waiver.shtml>

**申请waiver所需信息：**

To complete the form in iStart, you will need to provide the following items:

The name of your insurance company

The address of your insurance company

The phone number of your insurance company

Your policy ID number

The coverage dates

提交waiver后，学校会发一封确认邮件给您，通知您的waiver是否申请成功。

## 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学校和美国国务院要求的保险，J-1 /J-2访问学者和家属保险要求如下：

Your plan must provide coverage at levels of:

1. \$50,000 for each sickness or illness (for women this must include maternity/pregnancy care)
2. \$50,000 for each accident or injury
3. \$10,000 for medical evacuation (in case you must return to your home country for medical care)
4. \$7,500 for repatriation (in case of death, this covers the cost of returning the body to the home country)
5. Additionally, your health insurance policy cannot have a deductible that exceeds \$500 per accident or illness.

J-1 访问学者及家属，男性可以选择 PEP Standard 计划或 ATA 0-500 deductible 计划，女性需要选择 Student Secure 计划的 Select 或 Budget 方案才能满足学校要求(因为学校要求 for women this must include maternity/pregnancy care)，B2 旅行探亲签证可选择 ATA 计划。

PEP 福利介绍：<http://www.dianins.com/plan/patriotEP.asp>

PEP 在线投保：<http://www.dianins.com/plan/studen3.asp>

ATA 福利介绍：<http://www.dianins.com/plan/AtlasAmerica.asp>

ATA 在线投保：<http://www.dianins.com/plan/studen6.asp>

Student Secure 福利介绍：<http://www.dianins.com/plan/studentSecure.asp>

Student Secure 在线投保：<http://www.dianins.com/plan/studen.asp>

### 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 收到 Visa Letter(保险证明)文件和医保卡等信息，要将 Visa Letter 交给 ISSS，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。

## 如何查询PPO医院/如何下载保险文件

### 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](#)

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DIANin客服咨询：

Web: [www.dianins.com](http://www.dianins.com)  
Email: [dian@dianins.com](mailto:dian@dianins.com)