

## Amerika da Ozel Saglik Sigortasi Edinme Rehberi

(Kasim 2017)

**Rehberin Amaci:** Amerika da bulunan saglik sistemi hakkında ve bireysel saglik sigortasi edinilmesi hakkında bilgi vermesi.

**Bilgi:** Amerika da yasiyan kisilerin saglik giderleri asagidaki yollardan birisi ile karsilanir:

- Medicare / Medicaid: Amerika devleti icin calisan-calismis, veya devlet guvencesinde olanlarin saglik giderlerini karsilar.
- Ozel Saglik Sigortalari: Amerikada ki kisilerin cogunlugu bu guruba girer. Kisiler calistiklari sirketler uzerinden veya bireylerin ayluk bir bedel karsiliginda saglik sigortasi almalari ve saglik hizmet giderlerinin bu sigorta sirketi karsilar.
- Para karsiliginda saglik hizmeti: Medicare /Medicade veya ozel saglik sigortasi olmayanlar saglik hizmetlerini para karsiligi alirlar.
- Hastanelerin ucretsiz veya indirimli saglik hizmeti: Hastaneler imkani olmayan hastalara ucretsiz veya indirimli saglik hizmeti verebilirler. Her hastanenin boyle bir programi vardir ve degisik isimler altinda anilir; "charity care" gibi.
- Ucretsiz veya indirimli klinikler: Eyalet veya federal devletin veya vakif veya ozel kuruluslarin olusturdugu klinikler saglik hizmetini ucretsiz veya indirimli olarak verir.

Bu dokumanda saglik sigortasi konusuna odaklanildi.

### Saglik Sigortasi Almak Ne Demek?

Amerika daki saglik sigortasi butun saglik alanlarini kapsamaz; dis ve goz sigortasi genellikle ayridir. Eger ihtiyac duyulursa dis ve goz sigortasi ayri olarak alinmasi gerekir. Saglik kapsadiklari alanlara gore uc gruba ayrilir:

- Genel saglik sigortasi (vucudun her organini ilgili)
- Dis saglik sigortasi
- Goz saglik sigortasi

**Not:** Bircok is yeri genel saglik sigortasini calisanlarına sagliyor ve bedelini (premium) de ayluk olarak sigorta sirketine oduyor. Is yerleri dis ve goz sigortasini saglayabilir veya saglamayabilir.

## Saglik Sigortasi Ne Zaman Alinir?

2014 oncesi saglik sigortasi istedildigi zaman alinabiliyordu ancak bu system degisti. Su anda saglik sigortasini yilin istediginiz bir vaktinde alamiyorsunuz. Bu konuyla ilgili iki farkli takvim ve kural takip ediliyor.

- 1. Kural:** Her yil saglik sigortasi kayit yaptirma donemi var. Bu tarihler arasinda sigorta sirketleri ve devlet sigortasi kayit alma donemini baslatiyor ve bir sonraki senenin basindan itibaren saglik sigortaniz gecerli oluyor.  
Mesela 2018 yili icin saglik sigorta yaptirmak istiyorsaniz, **1 Kasim 2017 ile 15 Aralik 2017** tarihleri arasi kayit yaptirmaniz gerekli. Sigortaniz **1 OCAK 2018** de saglik sigortaniz gecerli oluyor.
- 2. Kural: Ozel kayit "Special Enrollment" donemi.** Eger yukaridaki tarihlerde saglik sigortasi alamamissaniz ve hayatinizda asagidaki listelenen istisnai bir durum gerceklesmisse bu ozel kayit doneminden faydalaniyorsunuz. Ancak bu istisnai durum gerceklestikten sonra ilk **60 gun** icinde saglik sigortasi basvurusu yapilmasi gerekmektedir.

**60 günlük "özel kayıt süresi"** imkani veren istisnai yaşam olayları şunlardır:

- Evlenmek.
- Bir bebeğe sahip olmak veya evlat edinmek.
- Taşınmak.
- ABD vatandaşı olmak.
- Hapishaneden cikmak.
- İş kaybı, boşanma, COBRA'nın sona ermesi veya bir ebeveynin planından vazgeçilmesi nedeniyle diğer sağlık kapsamını kaybetmek.
- Medicaid veya Çocuk Sağlık Sigortası Programı'na (CHIP) uygunluk kaybı. (Düşük gelirli aileler için federal ve devlet sigorta programları olan Medicaid veya CHIP e yılın herhangi bir diliminde kayit olunabilir ve sartlari ve basvuru sekli farkli eyaletten eyalete farklılık gosterebiliyor).

## Saglik Sigortasinin Suresi Nedir?

Saglik sigortasinin suresi ile alakali uc ayri secenek mevcut.

- 1- Yillik.
- 2- Bir yıldan az (9 veya 6 aylık).
- 3- Gecici saglik sigortasi.

**Not:** Yukarida 3 farkli duruma gore odeyeceginiz aylık sigorta bedeli ve faydalanacaginiz sigorta icerigi degismektedir.

### **Hangi Sigorta Sirketi?**

Amerika da her sigorta sirketi her sehirde hizmet vermiyor olabilir veya her hastane ile anlasmasi olmayabiliyor. Saglik sigortasi almadan once ilk yapilmasi gereken hangi sigorta sirketlerinin sizin saglik hizmetlerinizi karsilamada agirlikli olarak kullanacaginiz doktor veya hastane ile anlasmasi olup oldugunu ogrenmek olmalidir.

Doktorunuz varsa ona hangi sigorta sirketini secmeniz gerektiğini sorabilirsiniz. (Genellikle size birden fazla sirket ismi soyleyeceklerdir).

Eger belli bir hastane ile calisiyorsaniz o hastanenin web sayfasi uzerinden veya hastaneyi arayarak hangi sigorta sirketleri ile calistiklerini ogrenip o sigorta sirketlerinin web sayfaları veya tlf numaraları uzerinden islemleri baslatabilirsiniz.

Diger bir yontem ise buldugunuz sehire hangi sigorta sirketleri servis sunuyorsa onlari ogrenip o sigorta sirketinin web sayfasi veya tlf uzerinden islemler baslatilabilir.

### **Ozel Saglik Sigortasini Nereden Alinir?**

Saglik sigortasi alabilmek icin uc farkli yoldan islem baslatilabilir:

- Internet uzerinden
- Telefon ile arayarak
- Posta ile evraklarınızı gondererek
- Saglik sigorta ajentaları vasitasi (bu ajentalar bir ücret karsiliginda size hangi sigorta sirketini ve hangi plani secmenize yardimci olur, evinize yakin bir ajentayı internetten bulabilirsiniz)

Daha pratik ve ücretsiz olmasında dolayı bir çok kisi islemleri online yapmayı tercih ediyor.

### **Web sayfaları:**

- Saglik sigortasi sirketlerinin butunune ulasabileceginiz araci web sayfalarından baslayabilirsiniz. Asagidaki web sayfaları bunların en bilinenleri:

[www.insurance.com](http://www.insurance.com)

[www.healthcare.org](http://www.healthcare.org)

[www.healthcare.org](http://www.healthcare.org) birçok kişi tarafından tercih edilen ve sigorta başvuru işlemlerini yaptıkları bir web sayfası

- Obamacare diye de anılan başkan Obama tarafından çıkarılan kanuna (affordable care act) göre belli ekonomik durumdaki kişilere daha hesaplı sağlık sigortası bulmada aracı olan Amerikan Sağlık Bakanlığının düzenlediği aşağıdaki webpage yoluyla sağlık sigorta işlemini başlatabilirsiniz. <https://www.healthcare.gov>
- Amerika da hizmet veren büyük sigorta şirketlerinin isimleri ve web sayfaları aşağıda sıralanmıştır. Sizin yaşadığınız şehir ve kullanacağınız doktor ve hastaneye göre bunlardan birinin web sayfasından direkt olarak sigorta işlemlerini başlatabilirsiniz

<https://www.uhc.com>

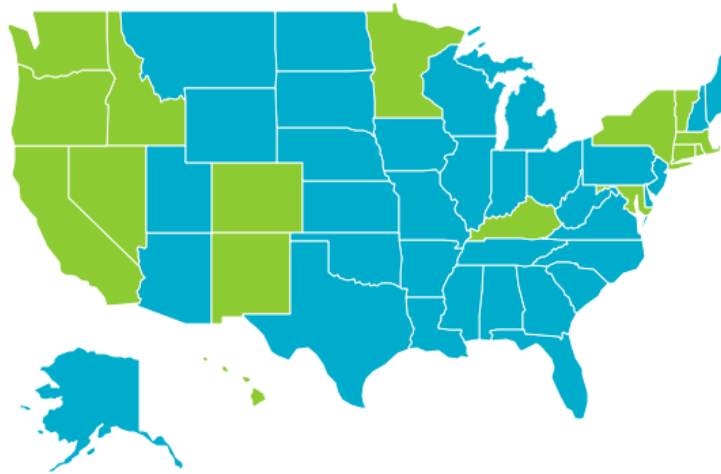
[www.healthcare.com](http://www.healthcare.com)

[www.aetna.com](http://www.aetna.com)

[www.ehealthinsurance.com](http://www.ehealthinsurance.com)

<https://www.bcbs.com>

- İnternet de ki arama motorlarını kullanarak “**Health Insurance Marketplace**” diye arama yaparsanız ve ekranda gelen bilgilerden birisi üzerinden işlemi başlatabilirsiniz.



● Federal Marketplace ● State-based Marketplace

<https://www.nerdwallet.com>

## Nasil bir Saglik Sigortasi Policesi Satin Almaliyim?

Saglik sigortasi alma islemine baslamdan once sizin ve ailenizin tibbi ihtiyaclarini degerlendirmelisiniz. Bu ihtiyaclara cevap verecek ve de butcenize uygun bir sigorta policesi secmeniz en akillica olacaktir.

Dikkate alınması gerekli olan maddeler bu degerlendirme sureci icerisinde soyle olabilir;

- Ortamala yillik tibbi masraflariniz nedir?
- Ne tur saglik hizmetlerine ihtiyaciniz var? Yakinda yapılması gereken ameliyatlar, prosedürler veya diğér önemli sağlık bakım endişeleriniz var mı?
- Aynı doktor, hastane, eczane lere gitmek sizin icin ne kadar önemli?
- Duzenli olarak tibbi ilac kullanıyormusunuz? Siz veya aile üyeleri hangi reçeteleri düzenli olarak kullanıyor?
- Bu harcama icin ayırdığınız butceniz ne kadar?

Sağlık sigortasının maliyetine oluşturan birçok farklı faktör vardır. Bir plan seçmeden önce, ailenizin sağlık gereksinimlerine bakmanız ve bütçenizi anlamanız gerekmektedir. Saglik sigortasi planlarının temelinde bu bilginin anlasılması çok önemli. Cepinizden çıkacak para yillik ne kadar olacaktır. Buna göre en mantikli plan secilmelidir.

## Saglik Sigortasi Alinirken Bilinmesi Gereken Terimler:

**HMO / PPO:** HMO turu bir saglik sigortasi secerseniz, ancak aile doktorunuz üzerinden bir ust brans doktoruna gidebiliyorsunuz. PPO secerseniz aile doktorunun onay olmaksizin direkt olarak ust brans doktor dan randevu alip gorunebilirsiniz.

**Coincurance (Ortak Sigorta):** Cebinizden ödediğiniz tibbi hizmet ve reçete masraflarının bir yüzdesi (örneğin %20) sizin odeceğiniz manasına gelir. Alacağınız saglik hizmetinin %80 sigorta odayecek ve kalan %20 siz odayeceksiniz.

**Copay:** Tibbi hizmet aldığınızda veya reçete yaptırdığınızda sizin rutin net olarak odediğiniz miktar (mesela her doctor muayenesinde \$15 odayeceksiniz).

**Deductible:** Saglik sigortanız sizin tedavi masraflarınız belli bir miktara ulasınca ödeme yapmaya baslar. Bu rakamdan daha az olan harcamaları siz kendiniz karsılırsınız.

**Premium:** Saglik sigortanızın size her ay olan maliyetidir. Sigortanızı kullanmasanızda bu tutarı her ay odersiniz.

**Maximum out of pocket:** Deductible, copays, and coinsurance gibi odemelerde oduyeceginiz en ust bir rakam vardi. O rakama ulasmissiniz. Sonrasinda olacak tum harcamalari sigorta karsilar.

### Preventive Services (Koruyucu Hizmetler)

Sectiginiz saglik plani turune bakilmaksizin, bazi saglik hizmetlerini ucretsiz abiliyorsunuz. Ornegin asilar veya taramalar (immunizations, screening). Bu hizmetler icin herhangi bir sart soz konusu degildir genelde.

Asagidaki hizmetleri de saglik sigortaniz ile birlikte ucretsiz alabilirsiniz.

- Kan testleri, kolesterol testleri
- Diyet danismanligi
- Depresyon taramalari

Not: Bu tarz hizmetlerin detaylari secmis oldugunuz saglik sigortanin iceriginde mevcuttur.

### Saglik Sigorta Policelerinin Siniflandirilmesi:

Genel de saglik sigortalari 4 kategori uzerinden musterilerine saglik sigortasi paketi sunuyor. Bu planlar tamamen saglik sigortanin maliyetine ve sigorta sirketinden sirketine degisir.

Bunlar: Platin, altin, gumus,ve bronz dur. Bu isimler bir sigorta sirketinden digerine degisebilir ancak genelde asagi yukari ayni kavramlari icerir.

| BRONZE                    | SILVER                            | GOLD                      | PLATINUM                  |
|---------------------------|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 60%                       | 70%                               | 80%                       | 90%                       |
| approximate coverage      | approximate coverage              | approximate coverage      | approximate coverage      |
| Lowest Premium            | 2nd Lowest Premium                | Higher Premium            | Highest Premium           |
| High Deductible           | Separate Medical & Rx Deductibles | No Deductible             | No Deductible             |
| No Cost-Sharing Subsidies | Cost-Sharing Subsidies            | No Cost-Sharing Subsidies | No Cost-Sharing Subsidies |

<http://www.medicoverage.com>



### **Saglik Sigortasi icin Firmalardan Teklif Alma Asamasi:**

Her sigorta sirketinin basvuru sureci farkli olabilir. Mesela SSN (Sosyal guvenlik numaraniz) yoksa veya bir isiniz yoksa, bazi sigorta sirketleri bilgilerinizi alip, evraklarinizi inceliyor, ve size sonrasinda donuyor.

### **Bir Sigorta Planina Kayit Olma:**

Bu asamada saglik sigortasi ihtiyaclarinizi belirlediniz, muracat edip teklif de aldiniz. Simdi kayit islemi yapma zamani geldi. Bu islem de online veya kagit uzerinde de olabiliyor.

**Whitetulip Health Foundation**