

**健康保險。費率修改。動議法規。**

- 規定對健康保險費率或影響健康保險收費的任何其他因素的修改在生效之前須經州保險局長批准。
- 就健康保險費率修改的公共通知、披露和聽證會以及後續司法覆核作出規定。
- 要求健康保險公司就向州保險局長提交的信息之準確性提供宣誓聲明，作為費率修改的依據。
- 不適用於僱主的大型團體健康保險計畫。
- 禁止健康、汽車和屋主保險公司以過去沒有保險或信用記錄為依據確定保單資格或費率。

**立法分析員對州府與地方政府受到的淨財政影響之預估概要：**

- 增加州府監管健康保險的行政成本，在大多數年份可能不超過數百萬美元，資金來自健康保險公司支付的費用。

**立法分析員之分析**

**背景**

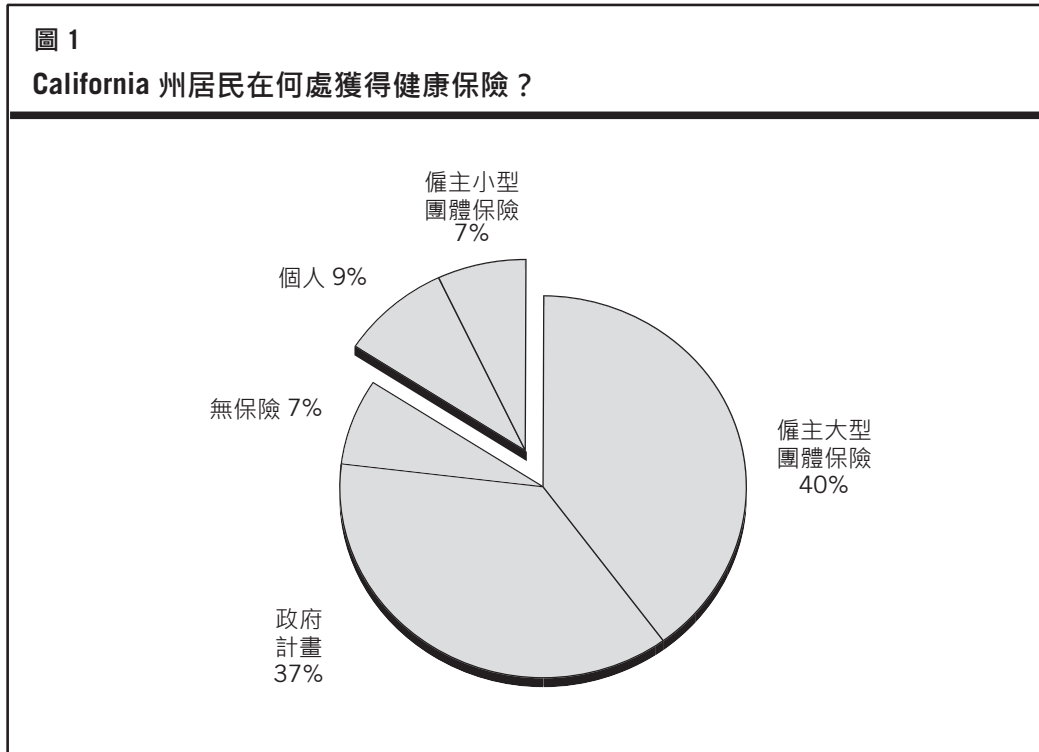
該議案要求州保險局長（保險局長）批准若干類健康保險的費率。費率批准程序與汽車保險和屋主保險等其他類型保險目前使用的流程類似。我們在下文提供關於 California 州健康保險以及汽車和屋主保險費率監管的背景資料。

**California 州的健康保險**

**健康保險的來源。**如圖 1 所示，California 州居民透過多種不同的方式獲得健康保險。有些個人和家庭透過政府計畫獲得健康保險，例如聯邦醫療保險方案或醫療輔助方案（在 California 州稱為 Medi-Cal）。其他個人和家庭獲得僱主提供的就業健康保險。由超過 50 名僱員的公司提供的就業健康保險稱為大型團體保險。由擁有 50 名或以上僱員的公司提供的保險稱為小型團體保險。還

有些其他個人和家庭直接向健康保險公司購買健康保險（又稱個人健康保險）。該議案主要適用於個人健康保險及小型團體健康保險，這兩種保險覆蓋大約 600 萬 California 州居民或 16% 的人口。

**州府的兩個部門負責監督 California 州的健康保險。**在 California 州銷售的大部分健康保險產品必須由州監管機構批准，以確保其符合本州要求。例如，健康保險公司必須向投保人提供基本的福利，例如醫師看診、住院和處方藥，並且有充足數量的醫師，能夠及時提供醫護服務。這些要求一般由管理型醫療保健部 (DMHC) 或 California 州保險局 (CDI) 執行。管理型醫療保健部由州長委任的部長管理，負責監管若干類型的健康保險。California 州保險局由民選的局長管理，負責監管其他類型的健康保險。California 州大多數投保人的健康保險由管理型醫療保健部監



管。California 州個人健康保險或小型團體健康保險的監管責任一定程度上由管理型醫療保健部和 California 州保險局平攤。每個部門的工作經費一般來自向受監管保險公司收取的費用。有些其他類型的健康保險，例如聯邦醫療保險方案計畫，一般不受本州規定的約束，因此不受這兩個部門的監管。

**負責審查健康保險費率，但不負責批准。**

截至 2011 年，在費率生效之前，健康保險公司必須向管理型醫療保健部或 California 州保險局提交關於所有個人健康保險或小型團體健康保險擬議費率的資料。（保險公司不必提交大型團體健康保險費率的資料。）管理型醫療保健部和 California 州保險局將審查費率資料，然後確定提高費率是否合理。在評估健康保險費率的合理性時，管理型醫療保

健部和 California 州保險局可考慮多種因素，例如：(1) 哪些醫療福利在承保範圍之內；(2) 成本中的哪些部分可以由投保人透過共付額和免賠額支付；及 (3) 保險公司的行政成本是否合理。這兩個部門還必須在其網站上向公眾提供此類審查所獲得的若干資料。然而，管理型醫療保健部和 California 州保險局無權在費率生效之前拒絕或批准費率。

**聯邦醫療改革設立健康福利交易所。**2010 年頒佈的聯邦《患者保護與平價醫療法》又稱聯邦醫療改革，該法律設立一種稱為健康福利交易所的市場。保險公司可在此類交易所向個人和小型企業銷售健康保險產品。若干中低收入的個人和家庭可獲得聯邦補助，使其健康保險更容易承受。這些聯邦補助不適用於在交易所之外購買的保險。California

立法分析員之分析

州的交易所於 2013 年 10 月開始運營，稱為 Covered California，由五人委員會（委員會）進行管理，委員由州長及州立法院委任。Covered California 的經費目前來自聯邦資金以及對簽約健康保險公司估收的費用。

**45 Covered California 委員會與健康保險公司進行協商。**根據州法律，委員會有權依照州和聯邦的規定，批准哪些健康保險產品可以透過 Covered California 銷售。因此，委員會將與希望透過 Covered California 銷售產品的健康保險公司協商保險計畫的若干特徵，例如費率。

在「開放登記」期間銷售的個人市場健康保險一般而言，個人祇能在若干月份登記參加個人市場健康保險，這些月份稱為開放登記期。開放登記期一般在秋季開始，持續幾個月。

### 汽車保險和屋主保險的費率監管

**汽車保險和屋主保險的費率必須遵守費率批准程序。**1988 年，California 州選民批准提案 103，規定若干類保險的費率（包括汽車保險和屋主保險）不得過高、不充足或採取不公平的歧視。（健康保險目前不受提案 103 的規定約束）提案 103 要求州保險局長在費率生效之前審查和批准擬議費率。州保險局長可就任何擬議費率舉行公開聽證會。此外，消費者或消費者代表可以質疑擬議費率和請求舉行公開聽證會。當擬議費率變動超過一定百分比時，州保險局長必須批准舉行公開聽證會的請求。州保險局長有批准或

續

拒絕擬議費率的最終權力。消費者、消費者代表或保險公司可以就州保險局長做出的費率決定向法院提出上訴。

### 提議

**個人健康保險和小型團體健康保險的費率必須由州保險局長批准。**該議案要求目前和將來的個人健康保險及小型團體健康保險的費率（包括由 California 州保險局或管理型醫療保健部監管的健康保險費率）遵守提案 103 設立的費率批准程序。該議案還規定，在 2012 年 11 月 6 日之後提議的費率必須由州保險局長批准，並且按照 2012 年 11 月 6 日生效的費率支付的費用必須退還。關於州保險局長是否可以要求健康保險公司退還不再有效的健康保險費用存在若干法律方面的不確定性。

該議案還對「費率」從寬界定，使其包含除保費以外的其他因素，例如福利、共付額和免賠額。雖然該條款的詮釋方式存在一定不確定性，但它可能不會向州保險局長授予任何新權力，允許其批准健康保險產品除保費之外的其他特徵，例如承保的福利類型。

**管理型醫療保健部的現有監管權仍然有效。**根據該議案，管理型醫療保健部將繼續監管若干類健康保險，並有權審查若干健康保險費率。但是，州保險局長擁有批准費率的惟一權力。

**課收的保險申報費用於支付州府行政成本。**California 州保險局因為該議案而產生的任何

## 立法分析員之分析

額外行政成本將透過提高健康保險公司支付的費用來籌集。

**禁止考慮信用記錄以及以往保險。**該議案還禁止根據個人的信用記錄或以往缺少保險來確定健康保險、汽車保險或屋主保險的費率或資格條件。目前法律已經全面禁止依據此類因素來確定健康保險的費率或資格條件。目前法律允許一定程度上根據信用記錄或以往保險來確定汽車保險和屋主保險的費率或資格條件。然而，在實際中，保險公司一般不會使用此類因素。

## 財政影響

該議案對州府和地方政府財政最顯著的影響是對州府行政成本的影響。該議案導致州府行政成本增加的淨額可能**每年不超過數百萬美元，但在某些年份可能更高**。這些成本可以透過提高向健康保險公司課收的費用歲入來支付。

**California 州保險局增加的州府行政成本。**該議案將導致 California 州保險局的成本增加，包括審查和批准健康保險費率以及就擬議費率舉行公開聽證會的成本。這些持續性成本可能每年不超過數百萬美元。額外成本的金額取決於若干因素，包括 California 州保險局或消費者代表質疑擬議費率的次數。在該議案生效後的最初幾年，此類成本可能較高。例如，如果 California 州保險局重新評估目前有效的費率，可能造成額外的一次性成本。

續

**對管理型醫療保健部行政成本的影響不明。**該議案不直接對管理型醫療保健部設立新的職責，但可能影響管理型醫療保健部的行政成本。這種潛在影響的方向和範圍尚不明確。例如，隨著時間增長，在該議案向 California 州保險局授予費率批准權之後，管理型醫療保健部將在何種程度上繼續審查健康保險尚不明確。如果管理型醫療保健部減少或取消其費率審查活動，這將導致每年最高節省數十萬美元的行政成本。另一方面，如果州保險局長採取的行動導致管理型醫療保健部的監管工作量增加，則該議案可能導致管理型醫療保健部的某些行政成本上升。

**Covered California 的潛在行政成本。**該議案不對 Covered California 設立新的職責，但可能造成額外的行政成本。California 州保險局執行的新費率批准程序可能導致某些個人健康保險產品和小型團體健康保險產品的批准流程需要更長的時間。如果某項產品的批准長期延遲，可能導致該產品無法在開放登記期內發售。反過來，這可能對 Covered California 造成財政影響。例如，向想要更換健康保險公司的個人提供消費者援助可能會造成額外的成本。根據該議案批准費率是否會長期延遲尚不明確，如果確實會長期延遲，其發生頻率亦不明確。

請瀏覽 <http://cal-access.sos.ca.gov>，詳細瞭解本次競選中捐贈的資金。