



일리노이주 보험 정보

일리노이 보험국 (Illinois Department of Insurance)

개인 시장의 환불 및 의료 손해율 기준

2015 년 1 월

참고: 본 정보는 소비자들에게 보험 보장 범위 및 법률에 관한 일반적인 정보 및 지침을 제공하기 위해 개발된 것으로, 보험국 정책에 대한 공식적인 최종 설명이나 해석을 제공하지 않습니다. 문제에 대한 특정 보험국 정책에 대해서는 규제 대상(보험업) 및 이해 당사자가 보험국에 문의해야 합니다.

MLR(의료 손해율)이란 보험사가 건강 보험의 질을 향상하기 위해 건강 보험 및 비용에 지출한 보험 프리미엄의 백분율을 말합니다. ACA (건강 보험 개혁법)에 따르면 개인 시장의 경우 각 프리미엄 금액의 최소 80% 이상을 회사의 간접 비용 및 관리 비용이 아닌, 건강 보험 서비스 및 건강 보험 품질 향상에 지출해야 합니다. 연방 MLR 규정은 [45 CFR Part 158](#) 에 제정되어 있습니다.

개인 시장에서 발급된 보험 증권에 대해 보험사의 MLR 이 80% 미만인 경우 해당 MLR 보고 연도 동안 해당 주에 속한 보험사는 계획 참가자들에게 환불금을 지급해야 합니다.

다음은 법률이 개인 시장의 계획에 어떤 영향을 미치고 있는 지에 대한 기본 자료입니다.

배경

- 전미 보험 감독관 협의회(NAIC)는 보험사의 MLR 평가 방법에 대한 정의 및 지침을 개발했으며 HHS 는 2010 년에 임시 최종 규정으로 이를 채택하고 2011 년에 개정했습니다.

건강 보험사가 사업을 펼치는 각 주의 경우 매년 각각의 3 가지 시장(개인 시장, 소규모 그룹 시장 및 대규모 그룹 시장)에 대해 해당 주에서 MLR 이 산정됩니다. 3 개의 MLR, 즉 개인 시장용 MLR, 소규모 그룹 시장용 MLR 및 대규모 그룹 시장용 MLR 이 주에서 산정됩니다. 이러한 각각의 3 가지 시장에서 해당 주의 전체 시장에 대해 프리미엄 금액, 청구 금액 및 품질 개선 비용이 산정됩니다.

의료 손해율 규정은 언제 발효되었나요?

- 의료 손해율은 2011 년부터 발효되었으며 첫 번째 환불은 2012 년 8 월에 지급되었습니다.
- 해당 MLR 은 2011 년 1 월~12 월 기간 동안의 프리미엄 금액, 청구 금액 및 품질 비용을 기반으로 했습니다.
- 2012 년 1 월부터 12 월에 대한 환불 계산은 2013 년 8 월에 지급됩니다.
- 2013 년도 및 그 이후의 환불액은 금년 및 이전 2 년 간의 누적 데이터를 기반으로 하는 MLR 을 사용하여 산정됩니다. 예를 들어, 2013 년 환불을 위한 MLR 에는 2011 년, 2012 년 및 2013 년 동안의 결합 데이터가 사용됩니다.

MLR 요건을 따르는 계획으로는 무엇이 있나요?

조부 계획을 포함하여 개인 소규모 그룹 및 대규모 그룹 시장의 의료비로 구성되는 혜택을 제공하는 건강 보험사는 환불 및 보고 요건을 따릅니다.

MLR 요건을 따르지 않는 계획으로는 무엇이 있나요?

다음 계획은 MLR 요건을 따르지 않습니다.

- 자체 기금 계획(청구 금액을 보장하기 위해 보험 회사에 의존하지 않고 고용주가 의료 청구금에 대해 지급하는 보장 계획)
- 예외적 복지 제도

사고 전담 계획, 장애 수입 보험 및 근로자 보상과 같은 특정 복지 제도는 노동부에서 정의한 대로 항상 예외적 복지 제도로 간주되는데 이는 **건강 보장으로 간주되지 않기**때문입니다.

제한적 범위의 치과 또는 안과 계획 및 장기 보험 혜택을 포함한 기타 복지 제도의 경우 **별도로 제공되거나 계획의 통합 부분이 아닌 경우** 예외적 복지 제도로 간주됩니다.

또한 특정 질병 보장 및 병원 보상 또는 기타 고정 보상과 같은 다른 복지 제도가 또 다른 **그룹 건강 계획**에 따른 혜택과 함께 **편성되지 않고 별도로 제공되는** 경우 예외적 복지 제도로 간주됩니다.

마지막으로 기타 복지 제도는 메디케어, 미군 건강 보험 보장 또는 (매우 제한적인 환경에서) 그룹 건강 계획 보장에 **보완적인 별도의 보험 정책으로 제공되는** 경우 예외적 복지 제도로 간주됩니다.

- 메디케어 우대 및 메디케어 처방약 계획
- 한정된 기간 동안의 계획
- 독자적인 안과, 치과 및 메디케어 보안 계획

통지 요건

- 보험사들은 전년도에 보험료 수익을 어떻게 사용했는 지를 보여주기 위해 매년 6 월 1 일까지 HHS 에 보고서를 제출해야 합니다. 만약 보험사가 보건 의료 서비스와 보건 향상에 각 보험료의 80%를 사용하지 않았다면 (개별 시장에서) 8 월 1 일까지 개별 시장의 보험 계약자에게 환불해야 합니다.
- 보험사의 보고를 지원하기 위해 HHS 는 보고서를 완성 및 제출하는 방법에 관한 지침과 함께 MLR 연간 보고서 양식을 개발하여 게시해 두었습니다.

<http://www.cciio.cms.gov/resources/files/mlr-annual-form-instructions051612.pdf>

보고서

2012

<http://www.cms.gov/CCIIO/Resources/Files/Downloads/mlr-report-02-15-2013.pdf>

2013

http://www.cms.gov/CCIIO/Resources/Forms-Reports-and-Other-Resources/Downloads/Final-MLR-Report_07-22-2014.pdf

개인 시장의 환불금 수령인

- 보험사는 해당 MLR 보고 기간(이전 연도) 이후 해당 연도의 8 월 1 일까지 참가자에게 환불함으로써 개인 시장의 피보험자에게 지급할 모든 환불금을 지급해야 하는 MLR 의무를 준수해야 합니다.
- 2 명 이상을 보장하는 개인 보험 정책의 경우 참가자와 보험 보장을 받는 해당 가족 구성원들을 대신하여 피보험자에게 환불금 총액을 지급할 수 있습니다.

개인 시장 참가자의 경우 어떻게 환불금이 지급되나요?

- 현재 참가자의 경우: 수표로 지급되거나 프리미엄을 지불하기 위해 이전에 사용했던 신용 카드 또는 직불 계좌의 신용 계좌로 지급되거나 향후의 단일 계산서(환불금이 1 개월의 프리미엄을 초과하는 경우 다음에 이어지는 계산서)의 프리미엄 신용 계좌로 입금됩니다.
- 이전 참가자의 경우: 수표로 지급되거나 프리미엄을 지불하기 위해 이전에 사용했던 신용카드 또는 직불 카드의 신용 계좌로 지급됩니다.

청구되지 않은 환불금

보험사는 주어진 모든 환불금을 해당 참가자를 찾아 전달하기 위해 최선의 노력을 기울여야 합니다. 이러한 노력을 다한 이후에도 보험사가 이전 참가자를 찾을 수 없으면 관련 주 법률을 준수해야 합니다.

최소 허용 환불(최소 한도)

- 보험사가 참가자에게 지급해야 할 총 환불금이 5 불 미만인 경우 참가자가 개인 시장에서 지불한 프리미엄을 기준으로 참가자에게 환불금을 제공할 필요는 없습니다. 이러한 경우 보험사는 주의 각 시장에서(이 경우에는 개인 시장) 지급하지 않은 환불금을 합산해야 하며 합산된 미지급 환불금과 동일한 MLR 보고 연도를 기준으로 환불금을 받는 등록자에게 제공하는 환불금을 늘리는 데 사용해야 합니다.
- 그런 다음 보험사는 환불을 받을 등록자들에게 공평하게 분배된 추가 프리미엄 신용 또는 지급 계좌로 지급하여 이러한 환불금을 분배해야 합니다. 예를 들어, 개인 시장에서 보험사가 총 3000 불의 미지급 환불금을 합산하고 해당 MLR 보고 연도 동안 최소 한도를 넘는 환불금을 받을 대상 참가자가 12,000 명입니다. 3,000 불을 12,000 명에게 재분배하되 기존 환불 금액에 추가해야 합니다. 3,000 불을 12,000 명의 참가자들에게 공평하게 분배하므로 각 참가자들의 환불금이 25 센트씩 증가합니다.

의료 손해율은 어떻게 산정되나요?

$$\text{MLR} = \frac{(\text{건강 보험 청구 금액}) + (\text{품질 개선 비용})}{(\text{프리미엄 금액}) - (\text{세금, 면허 비용 및 규정 비용})}$$

프리미엄 금액: 피보험자에게서 받은 모든 프리미엄 금액을 말합니다.

청구 금액: 보험사에서 의료비 및 처방약에 대해 지급한 금액입니다.

품질 개선 비용: 이 항목에 산입되려면 보험 개선 활동이 환자 결과 또는 환자 안전 분야에서 측정 가능하도록 향상되거나 병원 재입원을 예방하거나 건강이증진되거나, 품질, 투명성 또는 결과를 향상하는 방식으로 건강 정보 기술을 증진해야 합니다.

세금 면허 비용 및 규정 비용: 연방 세금 및 부과 금액, 주 및 지역 세금, 규정 면허 및 수수료를 포함합니다.

개별 시장의 MLR 환불금 연방 과세

IRS (국세청)는 IRS 의 2012 년 4 월 19 일자 질문과 대답을 기반으로 다음과 같이 환불금을 프리미엄에 대한 반환금으로 간주합니다.

- 프리미엄 지불금이 개인 연방 세금 반환금에서 공제되지 않는 한 MLR 환불금은 과세되지 않아야 합니다.
- 개인이 프리미엄 지불금을 공제한 경우 개인이 해당 공제로 인해 받은 세금 혜택 한도까지 MLR 환불금을 과세할 수 있습니다.

환불금 통지

1. 환불이 2011 MLR 보고 연도에 대해 실행되지 않았을 때 개별 시장에서의 의료 손실 비율 환불 요구 사항 공지 요건.

- MLR 가 연방 규정 § 158.210 또는 § 158.211 에서 요구하는 해당 MLR 기준을 충족하거나 초과하는 발행자는 보험사가 ACA 에서 설립한 최소 MLR 기준을 충족함을 알리는 통지문을 개인 시장에 속한 각각의 피보험자에게 표준 어를 사용하여 발송해야 합니다.
- 이러한 통지문에는 보험사의 현재 보고 연도 또는 이전 보고 연도 동안의 MLR 가 기재되지 않습니다. 그 대신 통지문을 통해 소비자들이 MLR 기준에 대해 이해할 수 있도록 지원하고 보험사의 실제 MLR 에 대한 정보를 제공하는 HealthCare.gov 웹 사이트를 안내합니다.
- 또한 보험사는 MLR 에 대한 소비자의 지식이 부족하고 교육적 정보를 등록자에게 제공함으로써 최상의 혜택을 받을 수 있는 경우에만 2011 년 MLR 보고 연도에 대해 이러한 통지문을 준비할 필요가 있습니다.
- 해당 MLR 기준을 충족하거나 초과하는 보험사는 기타 계획 문서와 별도로 1 회성 MLR 통지문을 발송할 수 있습니다. 단, 그 전에 그랬거나 2012 년 7 월 및 그 후에 참가자에게 제공된 첫 번째 계획 문서와 마찬가지로 경우에 한합니다(계획 문서의 예로는 보험 증권, 요약 계획 설명서 및 복지 요약서가 있음).

<http://cciio.cms.gov/resources/files/Files2/2012-0511-medical-loss-ratio-information.pdf>

2. 환불이 2012 MLR 보고 연도에 대해 발행되었을 때 개별 시장에서의 의료 손실 바울 환불 요구 사항 공지요건.

- 각 보험사는 환불금을 받을 개인 시장의 모든 피보험자에게 통지문을 발송해야 합니다. 통지문은 피보험자에게 발송해야 하며 동일한 보험 증권에 다른 가족 구성원에게까지 발송할 필요는 없습니다.
- 통지는 기본 사항으로, 보험사의 MLR 및 환불에 관한 정보를 포함합니다. 보험사는 변수 필드를 채우거나 보험사 로고 또는 계획 로고를 추가하여 표준 통지 내용을 변경할 수 있습니다.

<http://www.cciio.cms.gov/resources/files/mlr-notice-1-to-subscribers-in-individual-market.pdf>

- 보험사는 환불을 진행 중인 MLR 보고 연도 이후 해당 연도의 8 월 1 일까지 통지문을 제공해야 합니다.
- 환불금 자체를 통지문 내에 포함하거나 별도로 발송할 수 있습니다. 환불을 진행하는 MLR 보고 연도 이후 해당 연도의 8 월 1 일까지 환불금을 제공하는 한 환불금 지급 전 또는 이후에 통지문을 발송할 수 있습니다.

통지문은 어떻게 제공해야 하나요?

개인 시장의 경우 피보험자에게 미국 First Class Mail(제 1 종 우편)우편 요금을 이용하여 문서상의 우편 주소로 통지문을 발송해야 합니다. 단 보험사가 피보험자와 이메일을 통해 정기적으로 연락하고 있는 경우에는 이메일로 통지문을 발송할 수 있습니다. 각각의 피보험자가 필수 통지문을 받을 수 있도록 모든 합당한 노력을 기울여야 합니다.

<http://www.gpo.gov/fdsys/pkg/FR-2012-05-16/pdf/2012-11753.pdf>

추가 안내서:

MLR 안내서: <http://cciio.cms.gov/programs/marketreforms/mlr/index.html>.

DOL 기술 자료 2011-4: www.dol.gov/ebsa/newsroom/tr11-04.html.

IRS 의 FAQ(질문과 대답): www.irs.gov/newsroom/article/0,,id=256167,00.html.

주 MLR 보고 검색과 회사 이름:

<http://www.cms.gov/CCIIO/Resources/Data-Resources/mlr.html>

추가 정보

보험 부서로 연락하시기 바랍니다

소비자 건강 보험 사무소에 연락하려면수신자 부담 번호 (877) 527-9431 혹은 웹사이트

<http://insurance.illinois.gov> 를 방문하세요