



- Lec n. : 13 ث

- Done by : Maram Al-Wraikat

♥ وَقُلْ رَبِّ زِدْنِي عِلْمًا ♥



# ① Out-of-Pocket Payment

## Example

Fred Farmer broke his leg in 1898. His son ran four miles to get the physician, who came to the farm to splint the leg. Fred gave the physician a couple of chickens to pay for the visit. His great-grandson, Ted, who is uninsured, broke his leg in 2008. He was driven to the emergency department, where the physician ordered an x-ray and called in an orthopedist who placed a cast on the leg. The cost was \$1870.

عن طريق الكفاية  
Money عن طريق



Dr. Omnia Elmehdy

→ Direct payment health financing = Out-of-pocket money

هذه كانت أشهر طريقة على مدار التاريخ قبل اختراع نظام التأمين الصحي...

زمن كان الدكتور يعمل Examination لمرضى معين مقابل دجاجة / ....



Direct payment بعدد كاسر في money أجمت هذه

عن طريق Money



← Example توضيح

زمن كان العيب لا يقدم Treatment للمرضى كان في النهاية يأخذ أي مبلغ من المنزل (مقايضة)

تم أصبح هناك Cost of medical care يتم دفعها عن طريق Money

← هل Health service مثل أي سلعة فن نشتريها ؟ كاه (م)

أرك: السلعة أي إحنا منشتريها في عبارة عن Choice  
↓ نوبتي ؟

الناس كايبيعهم مبلغ معين رح يبي أول شيء بيالهم



or



فالاشيه اي بتشتريها (It is your choice) رح

ما Health care في الألعاب في مغلقة أنت كاتارما ، في الألعاب تكون partially Influentry

يعني إي حد ما ، المرضي كايديرنا

الذي كيدرنا نو الطبيب ، هو دور مشترك بين المرضي والطبيب لكن من لديه المعلومات الكتيبة (Relevant)

نو الطبيب

خير لك وابقى :

شبحان الله، الحمد لله، لا إله إلا الله  
الله أكبر، لا حول ولا قوة إلا بالله.

People purchase most consumer items, through direct out-of-pocket payments.

This is not the case with health care. Economists argue that **health care is not considered just another typical consumer item.**

While the purchase of a DVD player is a matter of choice and the price is known to the buyer, **the need for and cost of health care services are unpredictable.** Most people do not know if or when they may become severely ill or injured or what the cost of care will be

يعني هي ليست مثل أي سلعة استهلاكية عادية ، بل هي مختلفة عن شئلاتك أنت يتكون عارف هل أنت محتاج لها أم لا وعارف cost لها كم ، لكن في Health care ما بتقدر تعمل شيك ، كأنه معنى تكون رايح لزيارة الطبيب على أساس أن الـ Simple لكن تلعب Condition Complicated ، مثلاً: معنى تكون رايح لطبيب الأسنان Dentist عنان من واحد ، يلعب الامر أكثر تعقيداً

Health care services (Unpredictable) **مهم**

His own Information **والمرضى ما يقدر يعتمدوا على**



**Example**

Jake has a headache and visits the physician, but he does not know whether the headache will cost \$100 for a physician visit plus the price of a bottle of aspirin, \$1000 for an MRI, or \$70,000 for surgery and irradiation for a brain tumor.

Patients need to rely on physician recommendations as people in need of health care may have little knowledge of what they are buying at the time when care is needed.



Example **توضيح**  
 يخفى معك Headache فذهب للطبيب وتوقع إنه Cost كامل سيكون فقط For Medications لكن الطبيب طلب من (مورثشك) Brain tumor /lots of investigations وطلع عنده  
 فالمرضى ما كان متخيل إنه بحاجة لكل هذه الأمور  
**Need for insurance**  
 إذا كان التأمين العمى Option اختياري ، في ناس ما بتحب تسترك فيه كأنه محتاج جيدة ، ولها تجبر بالنسب تسترك فيه  
 فائدة التأمين العمى الأساسية ليس بالكثافات العادية والبسيطة ، بل ينفع لامتير مشكلات كبيرة ، من الذي سيفعل كل هذه التكاليف

patients need to rely on physician recommendations

لأنه هذا عندما يكون physician عنده (معلومات) وما عنده unnecessary investigations

عدم القدرة على التنبؤ  
 The **unpredictability** of many health care needs makes it difficult to **plan** for these expenses  
 نفقات

The medical costs associated with serious illness or injury **usually exceed a middle-class family's savings**  
 تتعدى  
 مدفوعات

medical costs (illness/injury) الكبيرة تتعدى النفقات التي يقدر فتحق عليها

middle-class

في الطبقة التي بالنسبة لها تكافئ Standard of Living And المجتمع فيه

يعني تكاليف العلاج الطبي للكافة الطبقة المتوسطة غالباً ما تكون أقل من المدفوعات المالية التي تمتلكها عائلته من الطبقة الوسطى

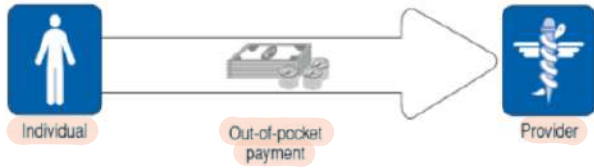
Health care needs : مميزة في  
 Unpredictability  
 بين الوظيف ما يكون متوقع costs للأشور وما يتدرج عمل  
 planning for expenses

يعني عنده مرض معين ما يعرف في كم رح يصرف على معالجته بالسر، كانه  
 Out of prediction ربح يعبر في نفقات



← فقرة Unpredictability (Cost of medical care : Unpredictability)

← كذا الوظيف يأخذ زني الطبيب (Rely on physician information)



Direct payment ( Out of pocket ) health financing system  
 • Fees of health care are received **directly from patients.**

• What supports the idea of imposing fees is that it **prevents misuse of health services** and makes beneficiaries recognize the **actual cost and provides incentives** for the health care providers on assumption that the collected fees remain under their control.

prevents misuse of health services

لج كانه الوظيف نفسه (control himself) ، عارف انه له قدرة دفع معينة

لكن لو داخله الطبيب والتأمين يعني كل أنواع Investigations ماني يطلب من الطبيب

كلني حتى لو مش محتاجه

مثال : شخص دخل للمستشفى كانه "دريخ" يعني مصاب بالدوار ، بهمين جلس وتم قياس Blood pressure كان غير عن الطبيعي بنفقات بسيما (slightly) ، ومزى الكو ممتاز ، بس لو بحاجة الى الرلحة ، لكن بعض المرضى يقولوا للطبيب انهم بحاجة للدواء سواء عندهم مئلاته ٣٠ كاه لانهم داخل مستشفى دولي

لو Health Service Out-of-pocket payments كانت الاساس في  
 كانت هذه الطلبات من المرضى غير موجودة ، كانه رح يضطر يدفع للثمن ذ  
 رح يقلل من الاستياد التي تنفق

الميزة الوحيدة لاد Out of pocket payments

قد النفقات واه يكون في إمدار لاد cost of health services

وطبياً ما يعبر تكون في الاساس في زي دوله

Incentives And Actual costs ← Out of pocket payments

الأطباء خصوصاً التي يشتغلوا بخدمات خاصة

(كل ما زاد عدد الناس التي يتدفع Out of pocket ، يكون And Incentive Salary ↑)



prevents misuse of health services ← Out of pocket payment  
provide incentives for physicians ←

Financial burden on patient ←  
Inequity ←

Fair Distribution ← أن يكون هناك

Money ← عدد أكبر من الناس ما راح يتدبروا يعملوا نفس Investigations And Frequency أي بملوحنا ان س. أي مهم

- This system is characterized by great degree of **inequity** and prevent poor people and those with chronic diseases from the appropriate care if these cannot provide the requested fees → Direct payments
- Fees **should not be the only source** or even the main source of fund if the aim of health care system is to provide health care for all people.

Fees → Direct payments

Fees shouldn't be the only method of payment for health care or even the main source

عنا هيك الدولة الكبيرة نظام Insurance نو المنتشر أكثر

Steps Toward High Value Care

- 1 Understand the benefits, harms, and relative costs of the interventions
- 2 Decrease or eliminate interventions that provide no benefits and/or may be harmful
- 3 Choose interventions and care settings to maximize benefits, minimize harms, and reduce costs
- 4 Customize a care plan that incorporates patient values and concerns
- 5 Identify system level opportunities to improve outcomes, minimize harms, and reduce waste

← هذا الشكل يوضح ما هو دورك كطبيب تجاه المريض

المريض سيدفع Out of pocket payments ، لكن نوة يجب عليك أن تكون كل Interventions المتبعة أمام المريض وتكون (costs And Benefits And Risks)

بيش ك تكذب للمريض مشفلة تكلفه كثير أو تضره ↑ Harm بل تكذب له

↑ Benefit أمور تقلل cost قدر المستطاع وتعطي

مثلاً : الطبيب الذي يعالج Tumors ، كازم يكون عارف كل Options أمام المريض

( Surgery / chemotherapy / Radiotherapy )

وكل واحد فيهم (side effect And cost)

بيش ك يمك المريض أن يتكلف تكلفه عاليه لشيء قد يكون Harmful

أو Treatment كايضيف جديد سبب مزال : في عنا old treatment ، و treatment جديد Cost له عالية جداً ، والنوق بيننا وبين الأذول بسيط ، فخلص بعنقني

بـ old treatment لأنه الغرق لا يستحق كل هذه التكاليف

ذاعمل Care لا patient من قوله ← Best Benefit , Little Harm , Minimal Cost (تأي الأثنياء إلى كازم يعمل الطبيب)

- Health care is the foremost example of <sup>الأبرز</sup> asymmetry <sup>عدم التماثل</sup> of information between providers and consumers

اشكال الرضى ← مريض متعفن (مرات قد يخلو مشكلة يكون كإرف معلومات أكثر منك كطبيب ولا يقتنع بما تقول)

← إلى يسمع من الكاسا إلى حوله بشكل كبير (هذا النوع مشكلة

### REMEMBER:

The demand for health services is <sup>جزئياً</sup> partially involuntary and is often physician- rather than consumer-driven

(Chronic diseases Females، خصوصاً في

مرات يرضع الرضيع للطبيب حالاته أسود ليه؟

لأنه ما أخذ العلاج ، لأنه يسمع من أحد الأشخاص إنه يعمل ...Infertility

ذرع يمين في None Complies (عدم الالتزام) وهذه مشكلة

كبيرة بتفسير في chronic diseases

العقول هنا : إنه الذي يوجه بالأبوابه الصحيح هو الطبيب وليس المريض



← في عدم تماثل بالمعلومات بين الطبيب والمريض، لكن الذي يوجه هو الطبيب أكثر من المريض.

Out of pocket Direct payments (Fees)

Advantage : 1- prevent misuse of medical services

2- Provide incentives for doctors

Disadvantage : 1- Inequity

2- Shouldn't be the basic health financing system

(uncertainty And unpredictability) ← يعتمد على

بجيت بين المريض والطبيب في Asymmetric information ، والمريض كايستطيع عمل (Prediction for actual cost) التي سيتكلفتها





# Paying for Healthcare



Part 2

Dr. Omnia Elmahdy



## Government Financing

- Health facilities built, and managed by the government.
- The consumer is treated for free or minimal expenses as possible



Dr. Omnia Elmahdy

### Government Financing

(For Free or with very minimal cost) يعني في مستشفيات عامة

← العزايا لها ← توفر Equity

يعني رتقدر توفر Medical Services for poor people

وكمان بالذات Emergency services بنفس النظر كل ضا التوفى عنده

Insurance أو ما عنده يتسم نقله لا تقرب مستوفى، عنان نيك (Government)

بتكون موفرة مستشفيات كثير

← الحكومة هي التي توفر Preventive Services

↓  
الخدمات الوقائية (Vaccines)

ما بيبر أن تترك لاد Private Sector

The most important role for government

↓  
(Investment in health is equity)

**Government spending on health** is essential for the **accessibility** and **sustainability** of health care services and programs.

• For those people who would otherwise go **without care due to lack of financial means**, any quality care is an improvement.

• Since people perceive **universal health care** as **free**, they are more likely to seek **preventive care**.

• Public funds can be better rationalized to provide **emergency care** services **regardless of insured status** or ability to pay.

### Government Financing

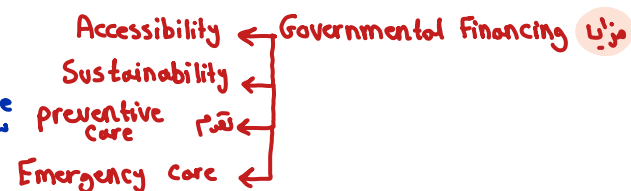
← يعني أن الريفين يقدر يوصل لاد (Accessibility) Service

← وأن تكون الكلفة موفرة دائمة (Sustainability)

في بعض الناس وضعهم الاجتماعي أو السرى المعيشي متخفف جدًا، فما عنده

القدرة أن يدفع For health care حتى لو كانت بسيطة، فللازم يكون في

Governmental financing حتى توفر الخدمات لهذه الفئة.



تولد عند النوف insurance أو كاد، الحكومة سوف توفره

بعض الناس

أدرك

يطلب

توسيد

ما زالوا بدون رعاية

أي رعاية جيدة كده بمثابة تحسن

**Privately funded health care:**

Privately funded medicine leads to **greater quality and efficiencies** through **increased access** to and **reduced waiting times** for specialized health care services and technologies.

Privately funded and operated health care **reduces the requirement** for governments to **increase taxes** to cover health care costs.

**Private Sector**

- Advantages :
- 1- High Quality Care
  - 2- Efficiency ↑
  - 3- High technique
  - 4- It will remove the financial burden from the government

تفنى اللفظ من Governmental Sector

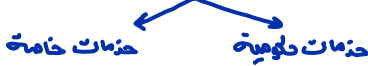
Taxes: نوجب لن Governmental Sector يستغنى عن طريقه

تحتاج ان تفرض TAXES اكثر بما ان في عدد كبير من private sector

Quality ↑ Efficiency ↑ Access ↑ waiting time ↓

Reduces the requirement to increase taxes

انت انتبه ← في (Governmental + Private) كانه تتكلم عن Direct payments عن اي نظام تأمين محبي (تتكلم عموماً In Genral)

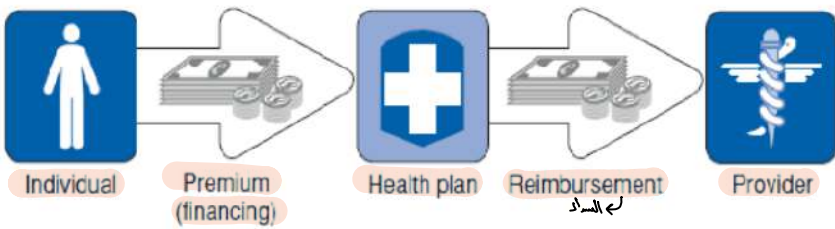
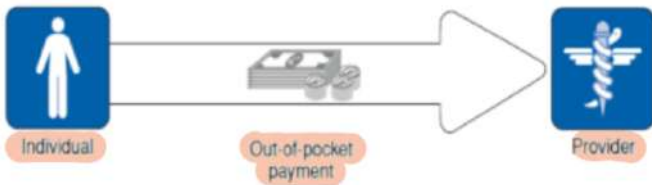


\* Health insurance (It is a need)

Out of pocket payments

(Individual → Provider) عبارة عن خطوة واحدة

لا Health insurance ليس خطوة واحدة بل خطوات متتالية



Individual يدفع نفقاته اسما Premium financing

في نظام التأمين العمومي

ثم التأمين نفسه يبدأ يوم اول هذه Money حسب plan الي هو

عملها الي Health care provider

لذلك التأمين كما يتولي كل الأمراض، مرات يكون في Selection (اختيار)



وهذا قد يتلاف من لحظ كآخر

فتبي شغلته بالتلف في (Insurance Coverage)

Insurance → Financial Guarantee

كانه يوفر نزع من الامان الذي لك من ان يكلوا من Health Services في أي وقت مر معهم أي شيء

Insurance is a **FINANCIAL GUARANTEE**. Health insurance plans pay for a portion of the bill when patients are hospitalized, visit a doctor, have an X-ray, .....





## WHAT IS HEALTH INSURANCE

Health insurance is a type of insurance coverage that covers the cost of an insured individual's medical and surgical expenses.

- Not long ago, individuals paid for medical expenses out of their pocket directly to the provider.
- As the costs of healthcare continued to rise, it was apparent that the public needed a way to help pay for the services

بسبب زيادة costs أصبح الناس يلجأ إلى وسيلة المساعدة في دفع تكاليف الخدمات

## Health Insurance

يقولون عمل (cover the cost) قدر التكاليف  
 Medical Surgical

- زمان كانت الناس تقصد Out of pocket بشكل مباشر
- لكن بسبب زيادة Healthcare cost وصرنا نحتاجين لنظام Health Insurance

## Health Insurance: The Basics

- At some point in our life, we may probably need expensive medical care
- Health Insurance, like other kinds of insurance, protects us against significant financial loss.
- It ensures us can afford medical help when we need it.
- Health Insurance can help keep us healthy by detecting and treating dangerous medical conditions before they become serious.

من البداية قبل ما يعل لها زي worse

كافراً، انحصار البيرة بالنس تسمى أن تمشرك بالتأمين اللي أكثر من  
 نتائج الشباب، كأنهم عارفين إنه عندهم chronic diseases  
 وكتابة مصاريف طول الوقت

دل تكبير الشباب صحيح نسبة 100% 9 8

كأنه ممكن تراجع Expensive Healthcare تتعدى قدرتهم على  
 الدفع (Affordability)

ذلي يؤخذ من (Premium) شهري ببلغ ليس كبير، لكن بالعقل ربح

أكثري وقت ما أتعب ← سوف أستطيع أن أعمل على Health service  
 سيعر جيد

so (scope of my thinking should be change)

يب أن يتغير نطاق تفكيره وكانم أفكر بالاشتراك بالتأمين اللي

شركات التأمين كيف تكسب ؟

① في فرضية تقول مستحيل كل الناس إلى اشتروك بالتأمين اللي موني تستخدم الكزمات، الذي يستخدم الكزمات بالنهاية عدد بسيط، وبالذات (الأمور الحكومية) تكون خدمة التأمين فرض

يتم خصها كل شهر، ليس كل الناس يحتاج الكزمات، ففي النهاية في مكسب

② وبما أن الاستثمارات إلى بتعملها

③ النسبة (Percent) إلى بتأخذها من المكان مقابل تشغيل المستشفيات

صاحبة ← فعدد الناس اللي تستخدم التأمين موني يكون أقل من عدد اللي اشتروك بالتأمين

٧٧٧٧٧٧  
 يارب توفيقاً منك يلازم الخطى،  
 وعوناً منك إذا ضلّ المسير

# WHY YOU NEED HEALTH INSURANCE?????

Basics ← جدول أساسي

## Health Insurance

1. HI protects you from high <sup>unpredictive</sup> unexpected costs.
2. Makes quality treatment affordable.
3. Cashless services.
4. Insurance status, type of coverage, and out-of-pocket costs affect adherence to recommended treatment plans. (× non-compliance) <sup>اعتشال</sup> <sup>عكس م</sup>
5. Given large differences in coverage/affordability, we must all seek to modify patient care to improve quality and safety and decrease unnecessary costs.

## ③ Cashless Services ( أغلب الأحيان )

← في Insurance تدفع جزء  
\* الزمّة ليس كما تعتمد على الكاش يعني

← شخص مصاب بمرض مزمن Chronic disease يعرف إنه رح يتقر  
يعرف علاجه عن طريق medical insurance وأن يدفع نسبة  
30% / 20% من الدواء

ومرلين آخر ما عنده Insurance سوف يشتري الدواء بتخلفته الكاملة

من من المرضي سيكون Compliant to treatment بشكل أكبر ؟  
المرضى الذي لديه تأمين

التفتتة الإيجابية ← ترفع إنه Health Insurance ستجعل

المرضى Adhere to treatment (مترقب بالعلاج) لأنه رح يكون  
Cost العلاج توقعار عليه ، وفي نوع من Security

## نقطة 5 ← Policy Makers And Economist

أي بعدوا أنظمة التأمين الصحي

أزم ينتهواي Benefits على المرضي

أراني لا (Unnecessary costs and misuse of services)

→ protects you from (unexpected costs ↑)

→ Affordable

→ For patient who have any chronic diseases (Adherence to treatment) " (Non-compliance) كس "

← عدم وجود Insurance يعمل Non-compliance

→ تحسين Quality يكون مقابلة التقليل من unnecessary costs

The more <sup>لا يمكن التنبؤ بها</sup> unpredictable and costly the events become, the more it makes sense to <sup>جميع</sup> <sup>من المنطقي</sup> POOL our <sup>موزقاتنا</sup> savings with others to cover these expenses (in other words, to <sup>مرد</sup> purchase insurance)

Premise: <sup>مركبات التأمين</sup> (Insurers rely on the fact that not all enrollees <sup>المؤمنين / المسكدين</sup> will actually use their insurance)

بالتنهاية مركبات التأمين رح يخلصوا



Premiums that health care consumers pay go into the pot

→ الناس بتفكر طالما الامور الكثرة Unpredictable And Costly ، ذ في جزء

من Savings سوف يجمعوا لشراء Insurance (وفده بفعلة جيدة)

← ذ الفروض جزء من Savings أخصها لا Insurance

معلم الناس (في الاغلب) تفكر في Current state بي في فيها بالعبط

لكن المشكلة إذا كانت Family (middle income) ويحصل فإة

Serious health problem ذة تحملها

So Purchasing insurance is important

# Health Insurance Sector

**Unified (Public)**



**Fragmented**

USA

As: Medicare  
Medicaid

Australia  
Universal Health Insurance

\*قطاع التأمين :

① إيمانون Unified (يعني يشمل جميع الناس)

شامل، يشمل جميع الناس بمختلف الأعمار و Criteria

أمثلة ← وكالة NHS موجودة في أستراليا وفرنسا (من مطروحة)

② إيمانون Fragmented (يشمل مجموعة معينة Group of people)

أمثلة لها : في USA ← Medicaid And Medicare (مهم توفوتم)

## MEDICARE هذا من Age old

(Health Insurance for those 65 and older)

← فأكبر من الخدمات لمن عمره 65 سنة أو أكثر أو لمن كان يكون لهذا السن

لكن عنده Disability (مديونة) يعطى نظام Medicare

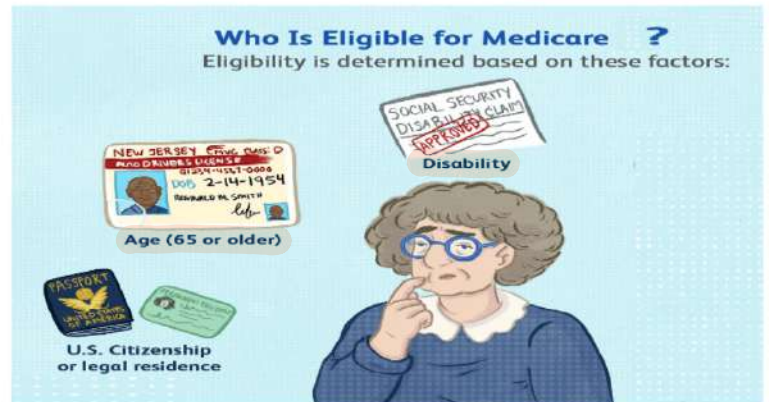
يوفر لهم Insurance بنسب متقاربة جدا، بعض مجرد أن يسترك فيه لأنه

لهذا العمر بغض النظر كانت وظيفته شو ؟ أو عنده other insurance

في ناس بتسترك في More than 1 insurance

MEDICARE → CARE : old people كالجين CARE فعلا

MEDICAID → AID For the poor و المساعدة



## MEDICAID

(Health Insurance for the poor)

تديره الولاية  
State-run program offering  
low-cost or free custodial and  
medical services to those with  
low incomes who qualify  
الراغبين  
الذين



يقدم Medical Services لكك الناس الفقراء (Poors) Family children

← اي فيها CARE : خاصة في Caring for old people

MEDICARE


وأي فيها AID مساعدة : تقدم AID ← For poor people

MEDICAID

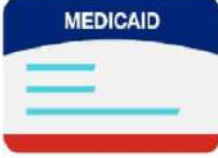
MEDICARE And MEDICAID

← أمثلة على قطاعات Fragmented (نظام التأمين الي)

**Medicare** VS **Medicaid**



Generally for people who are 65 & older, or who have a qualifying disability



For individuals, families, and children with limited income & resources

عنه فعلاً Disability

← في الـكلمتين، بولد يدك تثبت إنه الخلف عنده Poor or Disability

كجاجة لومات معينة تثبت هذا الكلام

### Pre-existing Conditions

The more likely that people need health insurance, the more likely they are to seek it.

An **insurer may refuse to cover treatment** if the condition existed **prior to enrolling** in a health insurance plan

### Two Basic Plans: (Plans for treatments)

- **Group Plans** and
- **Individual Plans**

• **Group plans** → الطبقة كهم أو الموظفين بملكان معين

• **Individual plans** → شخص يشتري في منزلة تأمين

كـ مثل اي يؤمنوا على الحياة أو على الهمة

مشكلة تظهر مع موطن مستخدم التأمين العبي، إنه قبل ما يعمل

في المكان أو قبل ما يشتري مع الشركة ← كان عنده أصلاً

Medical Condition موجودة

في بعض أنواع التأمين يرفض تغطية أي Medical Condition

كانت أصلاً موجودة عنك من قبل الاشتراك، وفي بعضهم يسمح

كثير من شركات التأمين ترفض أن تغطي Treatment

بعض Condition، أي كانت قبل ما تشتري معهم

مثلاً: البريق باللاس كل Catheterization قسطرة بالقلب

وبعدين لما انتم لشركة التأمين احتاج قسطرة ثانية أو

Open heart surgery وحولاه لن نمول لك هذه العملية

فهم جيداً أن من يشتري بتأمين يقرأ البنود تبعها (Terms And Conditions)

تأزم تعرف حقوقك، لأنه ملين شخص يكون مشترك بالتأمين بالاساس عنان Clinical condition عنده وتوليس قادر على تحملها، ويفاجئ التأمين يقول له ان

انطى. فني Pre-Existing condition أحياناً تكون مشكلة



# Insurance Glossary

## 1- Contract or Policy or Plan

The **agreement** which is issued by the **insurer** (insurance agency) to the **insured** (subscriber) and states the commitments of each side.



في الحالة الى التوفى ومشاركة التامين توقع عليها

Insurer (insurance agency / company): في اتفاقية بين

And

Insured (Subscriber) المستفيدين

هذا العقد يكون في التزامات من الطرفين

وكذلك نقرا هذا Contract جيداً

قسط التأمين الصحي

## Premium or Prepayment

What the insured pays to the insurance agency in

**regular installments** أقساط منتظمة

- Weekly.
- Monthly.
- Semiannually.
- Annually.

The premium paid by the subscriber is calculated by an

**Actuarial** خبير حساب أقساط التأمين

شخص خبير في حساب أقساط ان من العبي

Premium → قسط التأمين الصحي  
→ Certain or Fixed Amount of money

Insurance Agency التي يدفعها كل شهر لا  
بموات تخضع مباشرة من الواتب or أنت تدفعها

وذلك تكون Regular ، في هنا (weekly/monthly/annually/semiannually)

لكن أشهر مثال هو Monthly (أي تدفع كل شهر)

من الذي يحدد الكمية التي ستدفعها للتأمين الصحي ؟ خبير اقتصادي اسمه Actuarial

البلغ يكون بحيث أن نستطيع من خلاله توفير الأمان للناس وبنفس الوقت شركة التأمين تستفيد

كلاهما يتفق مصلحتهم (Interest)

## PREMIUM قسط التأمين الصحي

Premiums are a small but **certain (fixed) financial loss**

that **risk-averse people** الأشخاص الذين يتجنبوا المخاطرة

prefer to pay **rather than to gamble** مغامرة on a

potentially catastrophic hospitalization.

(The **more risk-averse** enrollees are, the **higher a premium** they are willing to pay)

→

كل ما كان الشخص أكثر خوفاً من الخسارة (Risk-averse people) كل

ما اشترك في Health Insurance

مثلاً: في كامين كورة/مناجيين --- يعطوا Insurance على شغلات غريبة خوفاً من

شغلهم/أنفسهم ---

يعني كل ما كانوا الناس المشركين Risk-Averse ، موف يتاروا

Higher premium (موف يدفعوا تأمين أكبر) عنهم يؤمنوا على

شغلات كثيرة وعريضة

عوامل التأمين  
Factors That Influence Health Insurance Premiums



Factors تؤثر على Insurance Premiums عموماً ، لنا كما تكلم عن

Individual premiums

→ LAWS

(التأمين في البلد تختلف من دولة لأخرى)

حتى أحياناً تختلف من منطقتك لأخرى

→ Type of insurance →

تدبير وفكر الالتزام أم جزء فقط

→ Income level

(الخص Income تبعه عاى مون يسترك في Insurance هو)

→ Employer Size

(الحجم الوطني)

عنا مؤسسة صغيرة تفرق عن مؤسسة كبيرة (في نوع Payments)

→ Tobacco use

في أضعف صحة ، لا تعطى خدمات مهيئة للناس Tobacco users

لأنهم معرضين للإصابة بالعديد من الأمراض

الغفوة

أن الخص يدفع Certain/fixed costs ويحجب عنها مقابل

أن يتجنب Catastrophic or Major Events إلى معنى

تفسير مع

← هو الخص إلى تتعاقدوا معه (إلى وقع مع الشركات)

• **Subscriber** المشترك

The person to whom the **contract is issued** (الخص الذي صدر له العقد)

← مثلا: دكاترة الكامعات عندتم تأمين مبي (من الكامعات)

• **Dependent** تابع

The person who **lives with** and is sponsored by the subscriber <sup>برعاية</sup>

كان أوكادهم يكون لهم Health Insurance (تابع لهم) لكن

لهم شروط معينة مثلا: الأذكار كازم يكونوا أقل من سن معين

والتابع يكون عليه شروط مختلفة ، ويكون له نسبة دفع مختلفة

• **Member** عضو

A participant whether a **subscriber or a dependent**

غير عن الخص Subscriber

Dependent (ابنة والاه/زوجة) الخص إلى يعيش معه

ملاحظة

و Insurance يسمح له أن يؤمن عليه

أنه Insurance (موات يسمح التأمين وموات لا يسمح التأمين آخوين)

MEMBER : سواء Dependent or Subscriber ←

← مثلا: طبيبة (زوجها) هي تعمل في الكامعات الكامعات ، سيكون له Health Insurance

إن لم يكن يعمل في نفس الكامعات

الأطفال كد سن 18 سنة ، أكبر من 18 سنة ليس له تأمين مبي بنفس النسبة



← ملاحظة: كوتفلات إلى Limit Service إلى تدفقا إلى Limit

← ملاحظة: إلى الشركات يتدفعها إلى Limit Service

• **Benefits** المزايا

What the insured receives in terms of **service as stated** in the contract.

Benefits (مزايا التأمين)

Services التي تكون مكتوبة داخل Contract

مثلاً: قد تكون MRI (الرنين) ضمن الأندية المكتوبة داخل العقد، فمشاركة

التأمين كما تحصلها

• **Enrollment** تسجيل

An individual is enrolled when he **fulfills the plan's requirements**.

Enrollment تسجيل

حتى تدخل في الأئمة تعمل شفحة اسمها Enrollment "تسجيل"

مثلاً: MEDICARE كزم شخص عمره 65 أو أكبر → Criteria/Requirements

ذ في شروط معينة كزم تكون موجودة حتى يقدر يسجل في هذا التأمين

• **SELECTION**

اختيار الأفراد

Sorting into plans based on **health status**

يتم توزيع الأفراد حسب حالتهم الصحية، من يحتاج خدمة أكبر، والانس

نفسها في اختيارها للتأمين

It is expected that **sicker people** join insurance plans with more **generous benefits** and **higher premiums**, and **healthier people** join plans with less benefits and **lower premiums**.

Healthier people → premium بسيط أو مابه تأمين

Sick people → Benefits, Premium

وطريقة الاختيار (Depending on health status) منه طريقة خطأ

عملية اختيار تأمين معين (منه طريقة خطأ) كأنه بأي وقت قد يمر معي شفحة MAJOR

Selection

النزوة تدخل من معها في التأمين هذا في Enrollment وفي Requirements الاختصاص

لكن ابي في هذه اللايه يعني اناس نفسها تتاراي حلاته تأمين ناس كتر تتارانا حسب Health Status (وذلك ليس صحيح)



## • Moral Hazard

أخلاقيات

المسجلين

Insurance protects enrollees against risk, having insurance may encourage enrollees to **use more care** or **behave more**

**recklessly** <sup>متهور</sup>, a phenomenon called **Moral Hazard**

**Moral hazard** is a situation in which one party gets involved in a **risky event** knowing that it is protected against the risk and the **other party will incur the cost**.

طرق دلد

يشتمل

Moral Hazard: مهم جداً دراسته من قبل شركة التأمين عنان

Risky event is other party will incur the cost ← Risky event حتى لو دخل

(التأمين سيغطيه)

مثال تعريبي: مشب والده جاب إله سيارة، ومؤمن

عليها ضد أي حالات، فاستغل هذا الأمر وعمل حركات غير مناسبة فيها

نفس الشيء التأمين العيني: الخسار عارف، لأنه التأمين يغطي له كل الأمور،

فيعبر بيختر بشكل أكثر لأنه التأمين يغطي

Moral Hazard →

يعني في جانب العرفون التي تأخذه Against Risk ،

Health Insurance قد يشع بعض الناس أن تصرف بلونية متجددة

(كالمباكرة)

أو العكس ← أن يستعمل الزممة بأفق ما يمكن من دون ما يدفع

Moral Hazards أن يعرف الخسار بعشوائية/المباكرة

أو أن يستعملوا الزممة Used more pair

هذا التفريغ صدقة عن روح

"هبة خالد الوريكات"

وبقية شهداء العلم في حادثة التكنو

اللهم ارحمهم واغفر لهم وتقبلهم من الشهداء

الصالحين

نسألكم الدعاء لهم والفاتحة