

資格及資格審核檢查表

於 2018 年 1 月 1 日生效

一般資格條款

如需獲得入保 Blue Shield of California 個人及家庭計劃 (Individual and Family Plan) 的資格, 您必須滿足以下條件:

- 加州居民
- 未入保 Medicare 保險
- 在年度開放入保期提交入保申請, 或在特殊入保期接受有效的資格審查並提交入保申請。

加州居留權

加州居民為滿足以下條件的人士:

- 尚未在加州之外的地方登記定居地址, 並且
- 打算在保險生效後次年在加州居住 180 天以上

在開放入保期和特殊入保期提出的申請均需符合此等要求。

嬰兒與父母

新生兒及其父母亦需達到此等條件。例如, 來自紐約的準父母於度假期間在加州誕下寶寶, 那麼該父母不視為加州居民, 因而其寶寶不具備入保 Blue Shield 計劃的資格。父母或法定監護人的居留權決定了嬰兒的居留權。居住於加州之外或美國境外的父母或法定監護人需符合此等要求。對於代孕母親: 除非代孕母親具備親權, 否則其居留權對嬰兒的居留權無決定作用; 重要的是父母或法定監護人的居留權。

如何驗證加州居留權

Blue Shield 保險申請人必需驗證其居留權，方法是提交下表中 A 欄所示兩份不同文檔的任意一份文檔，或提交一份 A 欄所示的文檔和一份 B 欄所示的文檔。臨時或短期居住證明文檔不符合加州居留權的要求。

加州住所的合格證明文檔 (註明合格日期)

合格證明文檔 A

- 加州物業帳單 (燃氣、電、水或有線電視)。為了證明是永久入住，需出具初始服務帳單。
- 有效的加州駕照或帶照片的加州身份證。為了證明是永久入住，需出具最近簽發的身份證。
- 在加州就業的工資單。為了證明是永久入住，工資單必須包含年初至今的薪水，以確認最新就業情況。

合格證明文檔 B

- 加州車輛管理局 (DMV) 歷史資訊要求列印出來
- 註明以加州為家庭住址的加州 (540) 納稅申報單
- 加州州補助或援助計劃
- 加州車輛登記和/或加州車輛保險
- 軍隊退役證書 (DD214) 或假條和收益表 (註明加州為記錄州府)
- 您住房的加州不動產稅
- 加州學校成績單、學校註冊情況、學校 ID、學校住宿合約 (針對不滿 18 歲的單獨申請人)

Affordable Care Act (《合理醫療費用法案》) 每個人要麼購買健康保險，要麼支付稅務罰款。申請時需填寫社會安全號碼，用於通知政府申請人已申請了保險，因而不應對其進行罰款。若申請時各成年申請人未提供社會安全碼，則必須提供有效的帶照片的加州身份證。

特殊入保期

接受資格審查的人士將有一個可以申請保險的特殊入保期。始於第 4 頁的各個資格審查項均列出了資格證明文檔。向 Blue Shield 提交申請時必須提交證明文檔。

所有家人或所涉及的個人可能需要進行具體的資格審查。例如，若一個家庭有小孩出生，該小孩可以個人的形式申請並於小孩的生日生效，也可以以所有家人的形式申請並於新生兒的生日生效。資格審查不適用於失去受撫養人資格的保單上的其他家人。

須知

- 提供了所需的證明文檔並不能保證獲得入保核准。所有提交的證明文檔均用於驗證事宜並且必須支持資格審查或資格要求。
- 不論在何種情況下, 保險的生效日期均不會早於資格審查日期。
- 透過資格審查進行的保險申請必須在完成資格審查後的 60 日內送達。對於某些資格審查, 您可能可以在資格審查日期前 60 日申請。
- 出於永久入住目的而在特殊入保內申請保險的申請人必須在 60 日期限內獲得保險, 才能遷至加州。
- 請注意, 具體的資格審查的生效日期各有不同。

最低額基本保險

符合資格的個人或失去最低額基本保險的家屬, 可在 60 日內以及在失去保險後 60 日內入保。其意圖在於避免轉換至新計劃時出現保障缺口。失去最低額基本保險並不包括無法支付保費或取消先前的保險。

資格及資格審核檢查表

於 2018 年 1 月 1 日生效

1	<p>增加一名子女或透過出生、家庭寄養或收養成為子女</p> <p>生效日期：出生日期或家長管理寄養或收養兒童的醫療保健當日（時間通常在完成收養手續前）。</p>	<p>必須提供該子女醫療保健管理權的證明文檔。</p> <p>出生</p> <p><input type="checkbox"/> 子女出生證明（僅限醫院、郡縣或政府簽發的證明）</p> <p>收養和收養處置：</p> <p><input type="checkbox"/> 醫療授權書</p> <p><input type="checkbox"/> 註冊人對子女醫療保健管理權力的證明</p> <p><input type="checkbox"/> 讓渡書</p> <p>另外，第 2 頁的表格列出了兩種形式的加州居留權證明文件。針對兒童單獨申請：必需驗證父母或監護人的居留權。</p>
2	<p>透過婚姻或同居伴侶關係獲得家屬或成為家屬</p> <p>生效日期：Blue Shield 收到您的註冊申請後一個月的第一天。例如，收到日期為 2 月 20 日的申請的保險生效日期為 3 月 1 日。</p>	<p><input type="checkbox"/> 結婚證</p> <p><input type="checkbox"/> 同居協議</p> <p>以及</p> <p><input type="checkbox"/> 申請人中至少一個申請人在結婚或同居協議日期前 60 日內的最低基本保險證明</p>
3	<p>您的子女將根據有效的州或聯邦法庭命令強制承保</p> <p>生效日期：若請求在某月的第 1 天到第 15 天內蓋郵戳或被接收，則保險將在下月的第一天生效。若請求在某月的 16 日和該月最後一日內蓋郵戳或被接收，則保險會在緊鄰的第二個月的第一日生效。</p>	<p><input type="checkbox"/> 合格兒童醫療支援法令 (QMCSO)</p> <p><input type="checkbox"/> 有效的州或聯邦法庭命令，其強制要求子女承保</p>

4

您或您的家屬因僱傭終止或僱傭狀態改變，或個人減少家屬承保小時數而失去最低額基本保險

生效日期：Blue Shield 收到您的註冊申請後一個月的第一天。例如，收到日期為 2 月 20 日的申請的保險生效日期為 3 月 1 日。

- COBRA、FMLA 或 Cal-COBRA 選擇書
- 保險取消通知、模型通知或可抵免保險證明
- 僱主在資格審查後 60 日內提供的在信頭確認失去保險信件

重要資訊！ 滿足失去最低額基本保險標準方符合資格。這表明保險請求可在實際失去保險有效日期前 60 日至實際保險結束日期後最多 60 日內提交。

5

您或您的家屬因僱主終止提供您的保險（非 COBRA）而失去最低額基本保險

生效日期：Blue Shield 收到您的申請後一個月的第一天。例如，收到日期為 2 月 20 日的申請的保險生效日期為 3 月 1 日。

- COBRA、FMLA 或 Cal-COBRA 選擇書
- 保險取消通知、模型通知或可抵免保險證明
- 僱主在資格審查後 60 日內提供的在信頭確認失去保險信件

重要資訊！ 滿足失去最低額基本保險標準方符合資格。這表明保險請求可在實際失去保險有效日期前 60 日至實際保險結束日期後最多 60 日內提交。

6

為您或您的子女提供受撫養人保險之人士死亡或您健康計劃內的受撫養人死亡

生效日期：Blue Shield 收到您的申請後一個月的第一天。例如，收到日期為 2 月 20 日的申請的保險生效日期為 3 月 1 日。

- 經認證的死亡證明
- 訃告（報紙副本或殯葬通知）

以及包括以下任何一種證書：

- COBRA、FMLA 或 Cal-COBRA 選擇書
- 由另一家保險公司提供的可抵免保險證明，該證明應註明受撫養人受該計劃承保以及保險結束的日期

7

失去您作為受撫養人受保的計劃下的保險，並且根據《社保法 (Medicare)》第十八條，該計劃投保人現在享有福利權利

生效日期：Blue Shield 收到您的申請後一個月的第一天。例如，收到日期為 2 月 20 日的申請的保險生效日期為 3 月 1 日。

- Medicare 卡副本
- 社保辦公室發出的權利批准函

以及包括以下任何一種證書：

- COBRA、FMLA 或 Cal-Cobra 選擇書
- 保險取消通知
- 僱主在資格審查後 60 日內提供的在信頭確認失去保險信件

重要資訊！ 滿足失去最低額基本保險標準方符合資格。這表明保險請求可在實際失去保險有效日期前 60 日至實際保險結束日期後最多 60 日內提交。

8

根據健康計劃契約的適用要求，您的受撫養子女不在撫養狀態（例如年齡達到 26 歲）

生效日期：Blue Shield 收到您的申請後一個月的第一天。例如，收到日期為 2 月 20 日的申請的保險生效日期為 3 月 1 日。

- 保險取消通知、模型通知或可抵免保險證明
- 保險公司說明撫養取消的信件副本
- 僱主在資格審查後 60 日內提供的在信頭確認失去保險信件

重要資訊！ 滿足失去最低額基本保險標準方符合資格。這表明保險請求可在實際失去保險有效日期前 60 日至實際保險結束日期後最多 60 日內提交。

9

因合法分居、離婚或同居伴侶解約導致失去保險或失去受撫養人

生效日期：Blue Shield 收到您的申請後一個月的第一天。例如，收到日期為 2 月 20 日的申請的保險生效日期為 3 月 1 日。

- COBRA、FMLA 或 Cal-COBRA 選擇書
- 保險取消通知、模型通知或可抵免保險證明
- 僱主在資格審查後 60 日內提供的在信頭確認失去保險信件

以及包括以下任何一種證書：

- 離婚判決書
- 終止同居伴侶通知（經公證）
- 其他支持離婚、合法分居或同居伴侶解約的文檔

重要資訊！ 滿足失去最低額基本保險標準方符合資格。這表明保險請求可在實際失去保險有效日期前 60 日至實際保險結束日期後最多 60 日內提交。

10

因報名加入 Access for Infants and Mothers Program (母嬰計劃) 或 Medicaid 計劃而失去保險。包含 Medi-Cal、Medicaid 成本份額、妊娠相關保險、醫療要求的計劃或其他政府資助的醫療保健計劃

生效日期: Blue Shield 收到您的申請後一個月的第一天。例如, 收到日期為 2 月 20 日的申請的保險生效日期為 3 月 1 日。

失去 Children's Health Insurance Program (兒童健康保險計劃) 或州計劃的 Medicaid 保險的通知

重要資訊! 滿足失去最低額基本保險標準方符合資格。這表明保險請求可在實際失去保險有效日期前 60 日至實際保險結束日期後最多 60 日內提交。

11

失去 HMO 保險福利, 因為您不再居住或工作於 HMO 服務區內

生效日期: Blue Shield 收到您的申請後一個月的第一天。例如, 收到日期為 2 月 20 日的申請的保險生效日期為 3 月 1 日。

保險取消通知、模型通知或可抵免保險證明
以及

第 2 頁的表格列出了兩種形式的加州居留權證明文件。

– 針對**兒童單獨申請**: 必需驗證父母或監護人的居留權。

重要資訊! 滿足失去最低額基本保險標準方符合資格。這表明保險請求可在實際失去保險有效日期前 60 日至實際保險結束日期後最多 60 日內提交。

您在開放註冊期以外的一個月內成為加州的永久居民和/或因永久入住而加入合格健康計劃

生效日期：若請求在某月的第 1 天到第 15 天內蓋郵戳或被接收，則保險將在下月的第一天生效。若請求在某月的 16 日和該月最後一日內蓋郵戳或被接收，則保險會在緊鄰的第二個月的第一日生效。

嬰兒與受撫養子女 (單獨申請)：

- 子女出生證明 (僅限醫院、郡縣或政府簽發的證明) 或確定收養或合法監護狀態 (如適用) 的支持性文檔

學齡兒童：學前 – 12 年級 (單獨申請)：

- 前一個所在州提供的入學記錄
- 加州入學記錄

成人申請人與家屬：

若遷入加州或從美國其他州遷入加州，請提交以下證明：

- 核實近期地址變更，例如物業賬單聲明或前一處住址的房貸聲明
- 第 2 頁的表格列出了兩種形式的加州居留權證明文件。
 - 針對**兒童單獨申請**：必需驗證父母或監護人的居留權。

以及

- 可用於證實在遷入前 60 日內至少一天的最低額基本保險的證明文檔，例如保險公司提供的合格函

若為從另一國家遷入加州，請提供以下證明：

- 美國簽證、外國護照資訊頁以及有日期戳頁面的副本，此等副本應提供以下內容：
 - 進入加州的日期
 - 離開原籍國的日期 (您搬離的國家)

或，若為美國公民回遷美國：

- 美國護照、外國簽證以及資訊頁和有日期戳頁面的副本，此等副本應提供以下內容：
 - 遷入和遷出原籍國的日期 (您搬離的國家)

以及

- 第 2 頁的表格列出了兩種形式的加州居留權證明文件。
 - 針對**兒童單獨申請**：必需驗證父母或監護人的居留權。

13

兵役複員

生效日期：若請求在某月的第 1 天到第 15 天內蓋郵戳或被接收，則保險將在下月的第一天生效。若請求在某月的 16 日和該月最後一日內蓋郵戳或被接收，則保險會在緊鄰的第二個月的第一日生效。

現役免除或解除證明

其他合格事件可能包括：

14

失去最低額基本保險，包括因僱主第 11 章行動而造成受保僱員退休導致失去承保，或 COBRA 保險終止

生效日期：Blue Shield 收到您的申請後一個月的第一天。例如，收到日期為 2 月 20 日的申請的保險生效日期為 3 月 1 日。

- 由 COBRA 管理者簽發的 COBRA 保險取消通知
- 保險取消通知、模型通知或可抵免保險證明

監禁釋放

生效日期：若請求在某月的第 1 天到第 15 天內蓋郵戳或被接收，則保險將在下月的第一天生效。若請求在某月的 16 日和該月最後一日內蓋郵戳或被接收，則保險會在緊鄰的第二個月的第一日生效。

- 監禁釋放書
- 其他證明監禁釋放的官方證明文件

預付保費稅收抵免 (APTC, Advanced Premium Tax Credit) 或成本共付資格變化

生效日期：若請求在某月的第 1 天到第 15 天內蓋郵戳或被接收，則保險將在下月的第一天生效。若請求在某月的 16 日和該月最後一日內蓋郵戳或被接收，則保險會在緊鄰的第二個月的第一日生效。

- 由 Covered California 簽發的可表明失去稅收抵免 (APTC) 或成本共付資格變化 (註明失去或變化日期) 的官方文件

14

(續)

契約提供者不再參與時結束承保服務

生效日期：若請求在某月的第 1 天到第 15 天內蓋郵戳或被接收，則保險將在下月的第一天生效。若請求在某月的 16 日和該月最後一日內蓋郵戳或被接收，則保險會在緊鄰的第二個月的第一日生效。

- 由提供者提供的聲明由參與提供者變更為非參與提供者之變化以及變化生效日期的信函。該信函必須有信頭並由提供者或法律代表簽署。
- 保險公司提供的否決索賠的福利說明書，並註明否決原因

其健康福利計劃基本違反了契約的材料條款

生效日期：若請求在某月的第 1 天到第 15 天內蓋郵戳或被接收，則保險將在下月的第一天生效。若請求在某月的 16 日和該月最後一日內蓋郵戳或被接收，則保險會在緊鄰的第二個月的第一日生效。

- 由合格健康計劃提供的記錄了違規行為以及發現違規行為之日期的信函

家庭暴力或配偶遺棄受害者：合格人士或參保人為家庭暴力或配偶遺棄的受害者（包括一個家庭內的受撫養人或未婚受害者）入保最低額基本保險，請求與施暴者或遺棄者分開入保。

生效日期：若請求在某月的第 1 天到第 15 天內蓋郵戳或被接收，則保險將在下月的第一天生效。若請求在某月的 16 日和該月最後一日內蓋郵戳或被接收，則保險會在緊鄰的第二個月的第一日生效。

- 申請人中至少一個申請人在申請日期前 60 日內的最低基本保險證明

14

(續)

因交易所或 Department of Health and Human Services (HHS, 健康與人類服務部) 的失誤、失實或不作為造成的錯誤, 導致無意、偶然地註冊/沒有註冊合格的健康計劃, 或者, 非交易所實體提供註冊協助/活動 (均由交易所決定) 導致未註冊/未接收預付保費稅收抵免

生效日期: 若請求在某月的第 1 天到第 15 天內蓋郵戳或被接收, 則保險將在下月的第一天生效。若請求在某月的 16 日和該月最後一日內蓋郵戳或被接收, 則保險會在緊鄰的第二個月的第一日生效。

被評估為不符合 CHIP/Medicaid 入保資格: 合格人士或受撫養人在交易所上或透過州 Medicaid 或 CHIP 機構申請保險, 但資格審查決策被推遲, 而未在年度開放入保期內未告知該合格人士, 或在特殊入保期內申請保險時在資格審查後 60 天以上才通知該合格人士。

生效日期: 若請求在某月的第 1 天到第 15 天內蓋郵戳或被接收, 則保險將在下月的第一天生效。若請求在某月的 16 日和該月最後一日內蓋郵戳或被接收, 則保險會在隔月的第一天生效

由交易所、HHS 或合格健康計劃提供的記錄了錯誤入保或未入保資訊的信函, 該信函應提供資格審查會員的姓名以及通知日期

以及包括以下任何一種證書:

- COBRA、FMLA 或 Cal-COBRA 選擇書
- 保險取消通知、模型通知或可抵免保險證明

由州機構提供的可證明不符合 Medicaid 保險資格的通知

14
(續)

即使合格個人或受撫養人可選擇續保此等保險，其仍入保非日曆年團隊或個人健康計劃。

生效日期：Blue Shield 收到您的申請後一個月的第一天。例如，收到日期為 2 月 20 日的申請的保險生效日期為 3 月 1 日。

由保險公司提供的註明續保日期的計劃續保通知。

15

必須涉及到 Covered California 的合格事件：

美國印第安狀況 (可能擁有每月特殊註冊期間的權利)

新美國公民 (剛獲得公民身份)

其他例外情況 (必須經 Covered California 驗證過的情況)