

米国における健康保険市場と保険会社のヘルスケア事業 —2005年を中心とする概況と最近の動き—

目 次

I. はじめに	III. ヘルスケア市場に大きな影響を与える動き
II. 健康保険市場の概況	
<付録1>米国における健康保険市場の基本的概念と特徴および本稿におけるこれらの概念の使い方 <付録2>メディケア・メディケイドの概要	
研究員 田中 健司	研究員 森 朋也

要 約

I. はじめに	45		2004 2005
		HIPAA	
II. 健康保険市場の概況			2006
2005		2003 2006	
		Consumer-Driven Health Plan	
	D	2005	
	4	2005	
III. ヘルスケア市場に大きな影響を与える動き			
2005		6.9% 19,877	
10	2		2002 9.1%
			Consumer-Driven Health
Plan		Health Reimbursement Arrangement HRA	
		Consumer-Driven Health Plan	4
		1	Consumer-
Driven Health Plan		2007	

I. はじめに

45

2004

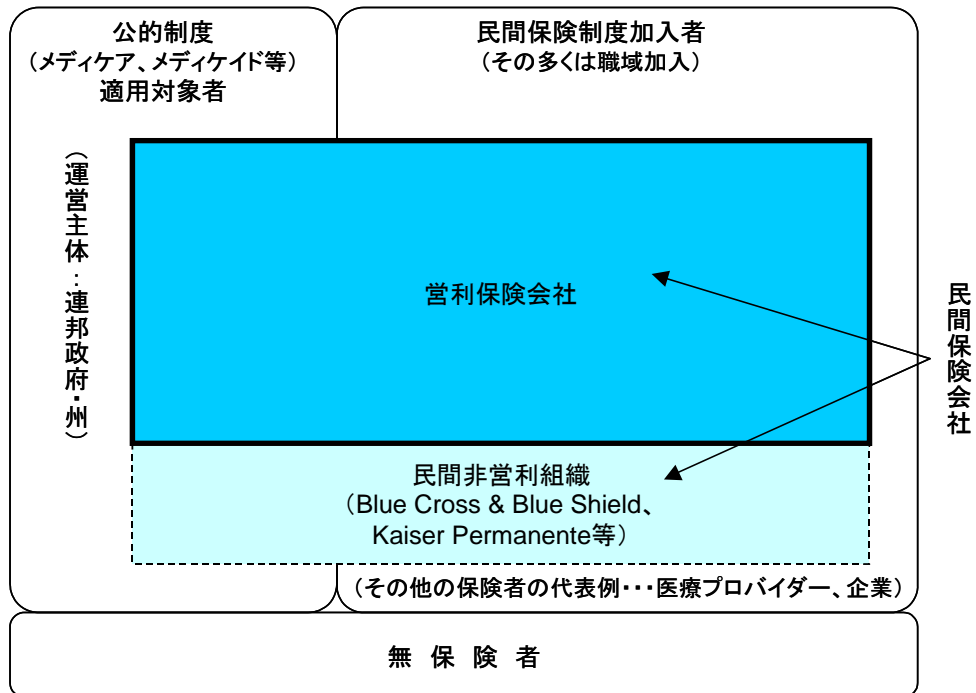
45

2004
HIPAA

1

2005

《図表 1》米国ヘルスケア市場における営利保険会社の位置づけ



Blue Cross & Blue Shield Kaiser Permanente < 1>2.(1)

M&A

II. 健康保険市場の概況

1. 健康保険市場全体の動向

(1) 営利保険会社の収益状況

2005

A.M.BEST

1

2

2005

(13.8%)

(12.0%)

(33.7%)

Consumer-Driven Health Plan (CDHP)

2005

D²

D

1

2005

2006

1

2

D

2006

1

2

12

《図表 2》 営利保険会社 12 社の 2005 年の収益状況 (加入者総数順)

	加入者総数		収入合計		収入保険料		支払保険金		純利益		損害率		事業費率	
	(万人)	伸び率 (%)	(億ドル)	伸び率 (%)	(億ドル)	伸び率 (%)	(億ドル)	伸び率 (%)	(億ドル)	伸び率 (%)	(%)	差 (%)	(%)	差 (%)
WellPoint Inc.	3,386	22.1%	451	116.8%	412	119.6%	335	116.4%	24.6	156.6%	81.3	-1.2%	16.9	0.4%
UnitedHealth Group	2,684	19.7%	454	21.9%	411	22.6%	327	21.2%	33.0	27.6%	79.7	-0.9%	16.2	-0.4%
Aetna Inc.	1,476	8.0%	225	13.1%	189	13.5%	131	12.6%	16.4	34.5%	77.4	-0.9%	20.7	-0.8%
CIGNA HealthCare, Inc.	909	-6.3%	167	-8.9%	137	-4.0%	73	-5.8%	16.4	12.3%	72.1	0.6%	29.0	-0.8%
Humana Inc.	708	0.6%	144	10.0%	140	10.3%	117	9.2%	3.1	10.1%	83.2	-0.9%	16.2	0.8%
Health Net Inc.	635	-2.9%	119	2.5%	119	2.4%	102	-1.1%	2.3	430.7%	86.2	-3.1%	10.2	0.1%
Coventry Health Care, Inc.	255	1.5%	67	24.7%	57	10.2%	46	8.7%	5.0	48.8%	79.4	-1.1%	19.2	7.3%
AMERIGROUP Corp.	113	20.6%	23	27.7%	23	27.4%	20	33.2%	0.5	-37.4%	84.7	3.7%	12.3	0.6%
Molina Healthcare, Inc.	89	13.3%	17	40.3%	16	40.2%	14	44.7%	0.3	-50.3%	87.1	2.7%	10.9	2.1%
Centene, Corp.	87	12.8%	15	50.5%	15	50.4%	12	52.5%	0.6	24.9%	82.6	1.1%	12.9	0.1%
WellCare Health Plans Inc.	86	14.5%	19	34.7%	19	33.9%	15	34.3%	0.5	6.3%	81.2	0.2%	14.4	1.6%
Sierra Health Services, Inc.	64	13.9%	14	-12.1%	13	-13.1%	10	-14.4%	1.2	-2.2%	78.2	-1.2%	12.8	1.0%
合計	10,489	3.2%	1,715	13.3%	1,551	13.8%	1,203	12.0%	103.9	33.7%				
12社平均	874		143		129		100		8.7		80.4	-1.5%	17.6	0.2%

a. 2005 12

b.

Sally A. Rosen, "Consolidation, Medicare Prescription Plan Shaped Health Insurance Market in 2005", A.M.BEST Special Report, May 2006

¹ Sally A. Rosen, "Consolidation, Medicare Prescription Plan Shaped Health Insurance Market in 2005", A.M.BEST Special Report, May.2006.

² D < 2> 1.(4)

13.8% Medical Services Oxford Health Plan
 AMERIGROUP Centene Molina
 Healthcare Wellcare Health Plans 4
 40% 12
 3.2% 16% 2005
 M&A PacifiCare
 4 2.1% 1.0%
 19.5%
 (2) M&Aの動き BCBS
 A.M.BEST 3 5 BCBS M&A
 M&A
 BCBS Anthem
 2005 M&A Wellpoint 2004
 Wellpoint 2005 Wellchoice
 BCBS
 M&A Wellpoint
 14 BCBS
 6 BCBS 2002
 BCBS of Kansas
 2 7
 Aetna CIGNA PacifiCare
 UnitedHealth Blue Cross & Blue M&A
 Shield BCBS 4 BCBS
 2005
 M&A Blue Cross & Blue Shield of Oklahoma
 Health Care Service
 Health Care Service
 UnitedHealth 2000 Mid-Atlantic Blue

³ A.M.BEST Special Report (Life/Health Review/Preview), "Finding the Right Balance", Jan.2006.
⁴ BCBS < 1>2.(1)
⁵ 2004
 HIPAA Vol.45 2005 p.22.
⁶ Wellpoint, Inc., "Company History", (visited Sept.4, 2007) <http://www.wellpoint.com/business/company_history.asp>.
⁷ Ibid.

Cross & Blue Shield of Texas Blue Cross & Blue Shield of New Mexico BCBS 39 BCBS 10

BCBS 39 BCBS BCBS BCBS

BCBS (family of health benefits companies) 50 BCBS

A.M.BEST M&A 15 BCBS 860 20 3 1 9,400 5,910

Preferred Provider Organization(PPO)¹¹ 1,610 Health Maintenance Organization HMO 12 1,340 400 Point-of- service Plan 13

BCBS Kaiser Permanente POS

(3) 民間非営利組織 (BCBS、Kaiser Permanente) の状況

《図表 3》 BCBS の保険プラン別加入者数
保険プラン別加入者数

PPO	5,910
HMO	1,610
POS	400
	1,340

Blue Cross Blue Shield Association, Newsroom, "Company Facts" (visited Nov.20,2006) <http://www.bcbs.com/news/facts_bcbsa.html>

①BCBS の状況

BCBS 9 BCBS

BCBS

2006 11

⁸ Sally A. Rosen, May.2006, *supra*.

⁹ Blue Cross Blue Shield Association, Newsroom, "Company Facts" (visited Nov.20, 2006) <http://www.bcbs.com/news/facts_bcbsa.html>.

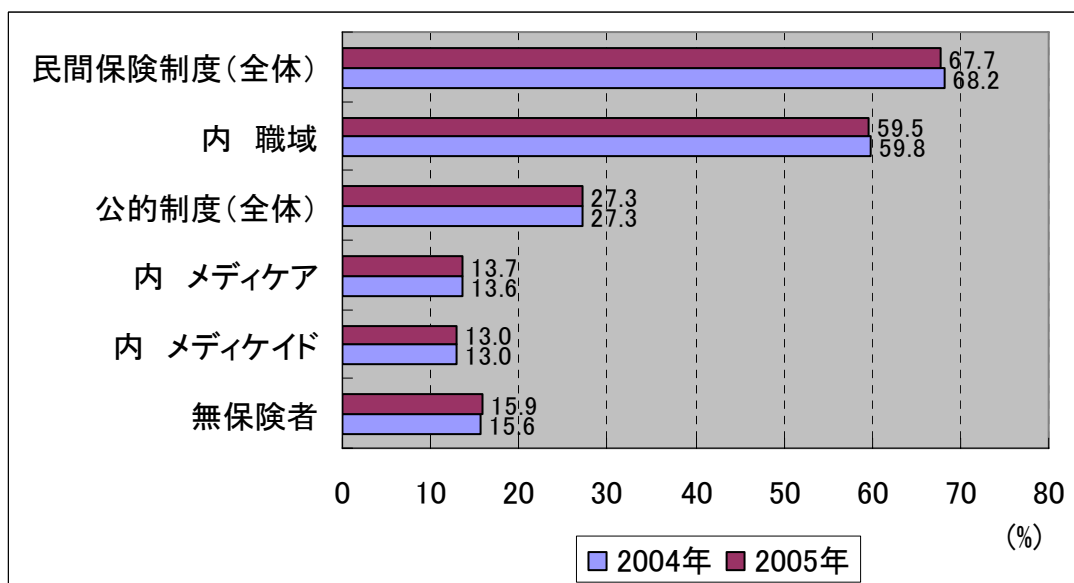
¹⁰ *Ibid*.

¹¹ PPO < 1>2.(3)

¹² HMO < 1>2.(3)

¹³ POS < 1>2.(3)

《図表 5》健康保険への加入状況

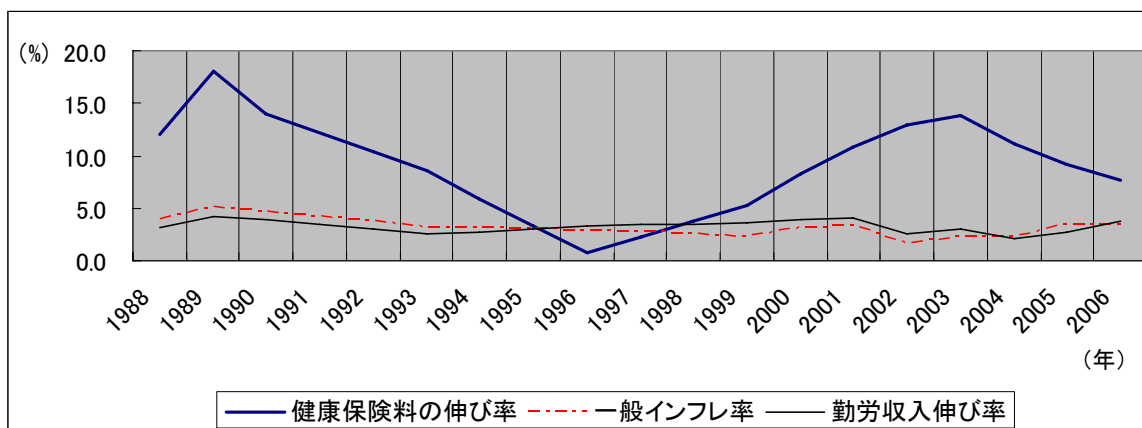


U.S.Census Bureau , “Income, Poverty, and Health Insurance Coverage in the United States :2005”, Aug.2006, p.21.

(2) 職域市場の状況

6

《図表 6》健康保険料の伸び率の推移



	1990	1993	1996	1999	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
健康保険料の伸び率	14.0%	8.5%	0.8%	5.3%	8.2%	10.9%	12.9%	13.9%	11.2%	9.2%	7.7%
一般インフレ率	4.7%	3.2%	2.9%	2.3%	3.1%	3.3%	1.6%	2.2%	2.3%	3.5%	3.5%
勤労収入伸び率	3.9%	2.5%	3.3%	3.6%	3.9%	4.0%	2.6%	3.0%	2.1%	2.7%	3.8%

The Kaiser Family Foundation, “Employer Health Benefits 2006 Annual Survey”(visited Sept.27, 2006) <<http://www.kff.org/insurance/7527/upload/7527.pdf>>, Exhibit 1.1(p.19).

①企業の状況

2006

7

(HMO,PPO,POS)

19

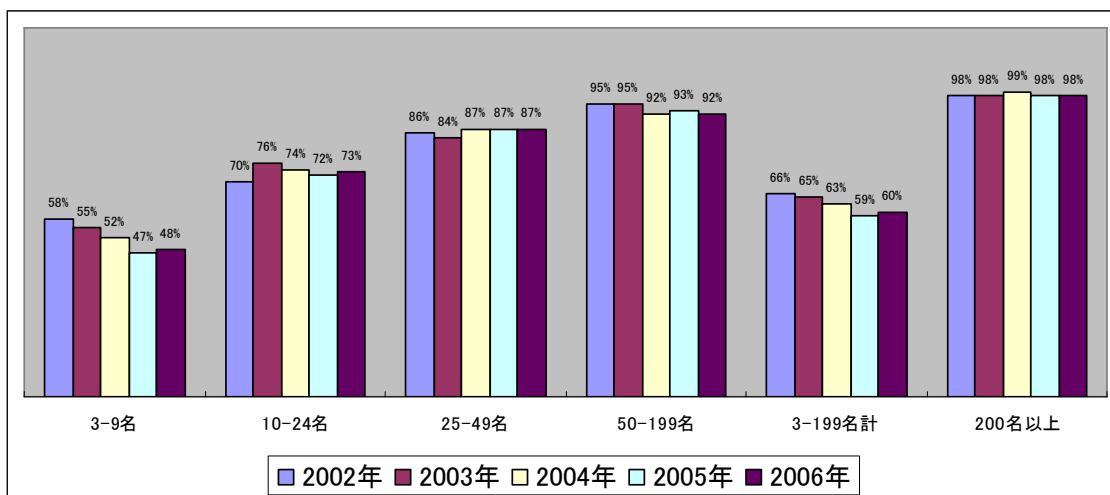
3-9

2002

2005

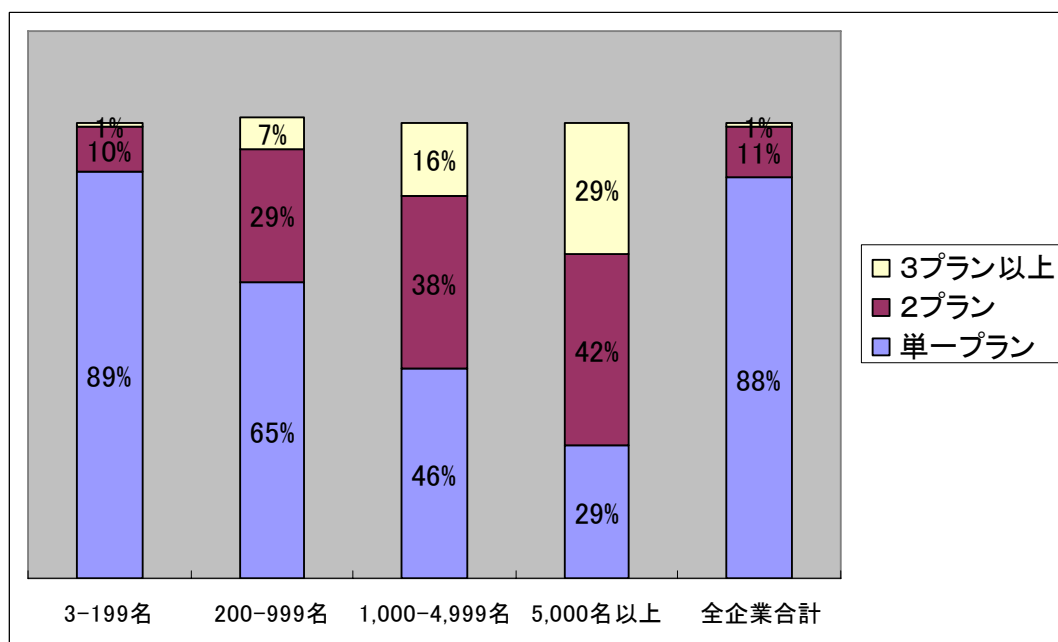
10%

《図表 7》健康保険プランを提供している企業の割合

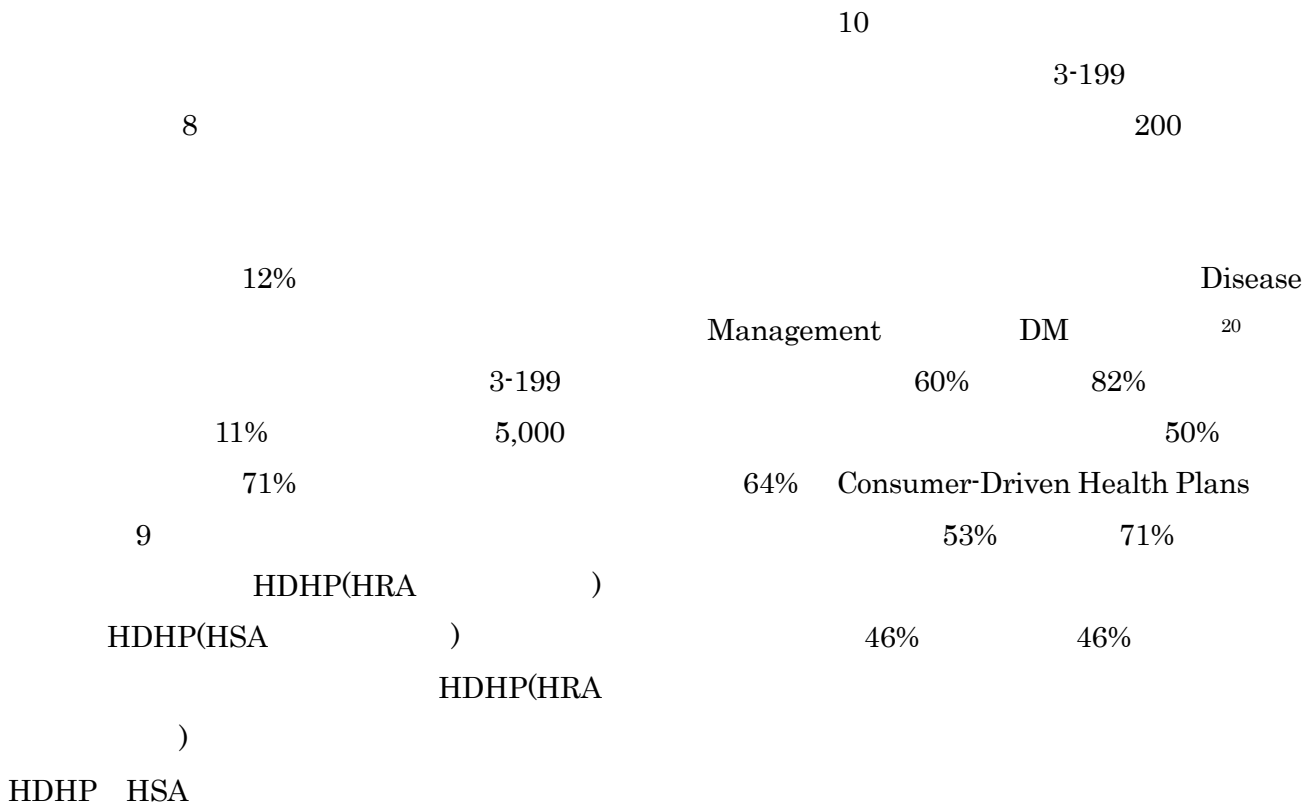


The Kaiser Family Foundation, Sept.2006, *supra*, Exhibit E(p.4).

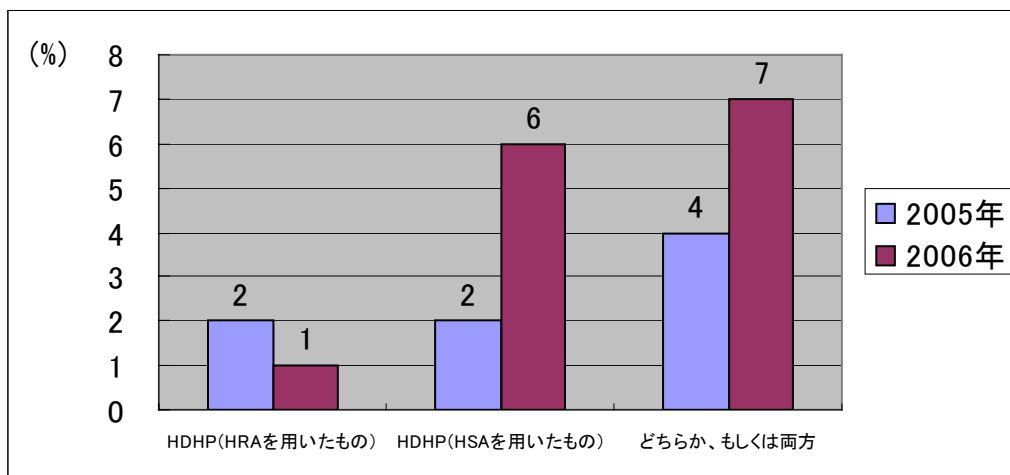
《図表 8》従業員規模別に見た提示プラン数別の企業数分布（2006年）



The Kaiser Family Foundation, Sept.2006, *supra*, Exhibit 4.1(p.51).



《図表 9》従業員に健康保険プランを提示した企業のうち、HDHP（HRA,HSA を用いたもの）を提示した企業の割合



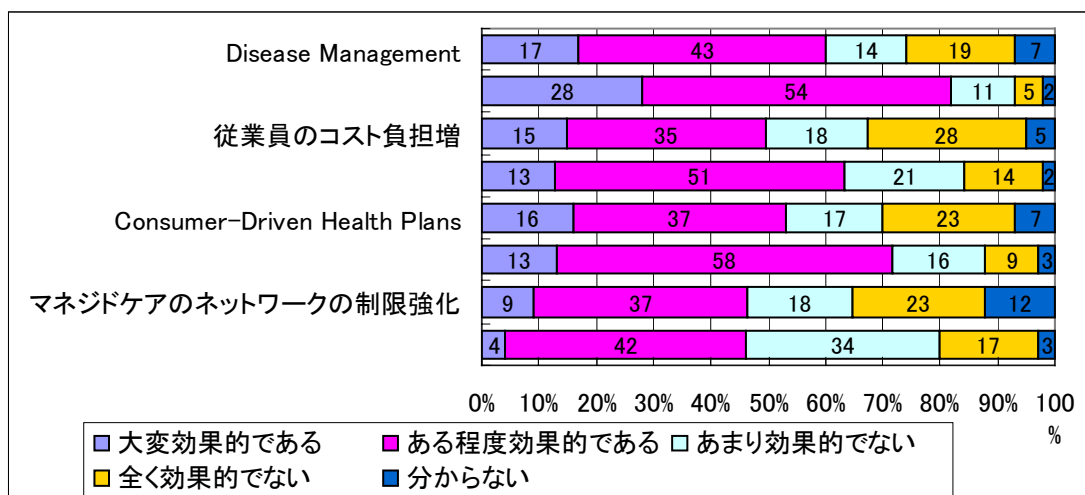
- a. 9 HDHP HRA HRA
- 1,000 2,000
- HDHP HSA HSA
- b. HDHP HRA HDHP HSA
- 2005 0.3% 2006 0.4%

The Kaiser Family Foundation, Sept.2006, *supra*, Section 8(p.102), Exhibit 8.1(p.106).

²⁰ DM

< 1>2.(1)

《図表 10》コスト抑制策の効果に関する企業の考え方



3-199

200

The Kaiser Family Foundation, Sept.2006, *supra*, Exhibit 12.1(p.139).

《図表 11》健康保険プランに職域で加入している従業員の割合の推移

	2001	2002	2003	2004	2005	2006
3-24	49%	45%	44%	43%	41%	45%
25-49	62%	57%	59%	56%	55%	55%
50-199	67%	64%	61%	56%	59%	62%
200-999	71%	69%	68%	69%	65%	66%
1,000-4,999	69%	70%	69%	68%	69%	68%
5,000	69%	68%	68%	67%	66%	60%
3-199	58%	54%	53%	50%	50%	53%
200	69%	69%	68%	68%	66%	63%
	65%	63%	62%	61%	60%	59%

The Kaiser Family Foundation, Sept.2006, *supra*, Exhibit 3.1(p.42).

②従業員の状況

11

2006

59%

2001

5

12

200

63%

2001

5

199

53%

2001

《図表 12》従業員規模、地域、業種別健康保険加入従業員の割合（2006年）

	A)	A)	A)× B)
	A)	B)	A)× B)
3-24	88%	79%	69%
25-49	79%	79%	63%
50-199	80%	84%	67%
3-199	83%	81%	67%
200-999	78%	84%	67%
1,000-4,999	81%	83%	68%
5,000	73%	80%	60%
200	76%	82%	63%
Northeast	80%	83%	67%
Midwest	77%	83%	64%
South	77%	79%	63%
West	79%	83%	66%
/ /	73%	82%	58%
	87%	86%	76%
/ /	84%	89%	76%
	76%	80%	62%
	59%	75%	43%
	86%	84%	73%
	76%	78%	61%
/	92%	92%	85%
	79%	83%	66%
	78%	82%	65%

The Kaiser Family Foundation, Sept.2006, *supra*, Exhibit 3.2(p.43).

78%

13

82%

PPO

1999

39%

2006

60%

65%

HMO POS

14

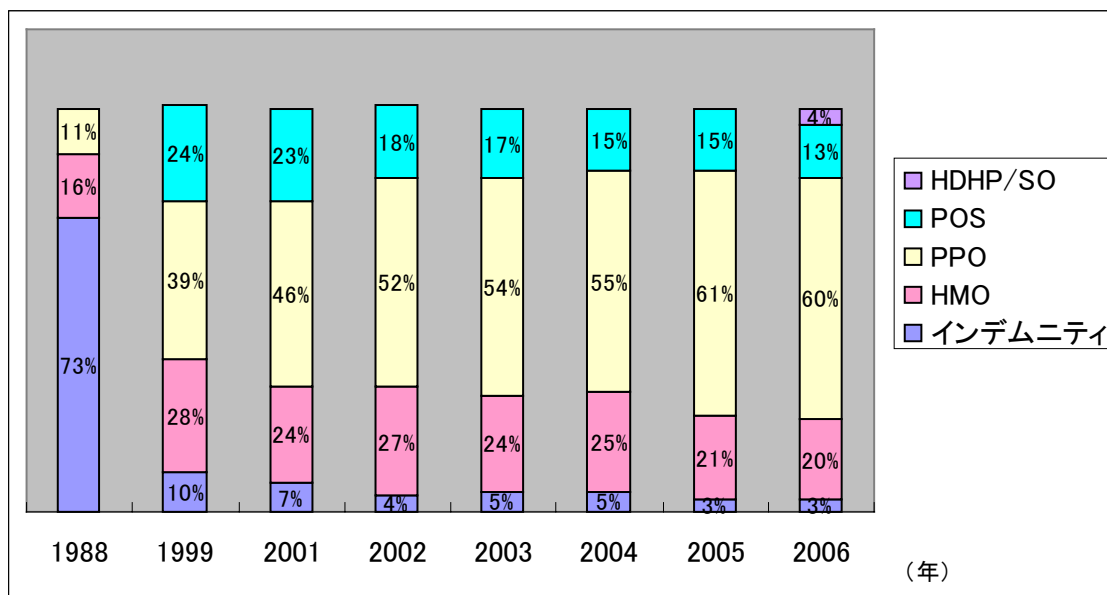
2006

7.7%

2002-2004

43%

《図表 13》 加入プラン別従業員数分布の推移



a. HDHP/SO High-Deductible Health Plan with Savings Option 13
 HRA \$1,000 \$2,000
 HSA

b. 2006 HDHP/SO

The Kaiser Family Foundation, Sept.2006, *supra*, Exhibit 5.1(p.57), Section 8(p.102).

《図表 14》 プラン別保険料水準対前年比上昇率の推移

	1996	2000	2002	2003	2004	2005	2006
	1.9%	9.5%	13.8%	14.3%	11.1%	5.0%	8.4%
HMO	-0.2%	7.6%	13.5%	15.2%	12.0%	9.4%	8.6%
PPO	1.0%	8.5%	12.7%	13.7%	10.9%	9.4%	7.3%
POS	1.1%	7.8%	12.2%	13.2%	11.3%	9.1%	8.4%
HDHP/SO	—	—	—	—	—	—	4.8%
	0.8%	8.2%	12.9%	13.9%	11.2%	9.2%	7.7%

The Kaiser Family Foundation, Sept.2006, *supra*, Exhibit 1.2(p.20).

15

copayment

16

copayment

2000

copayment

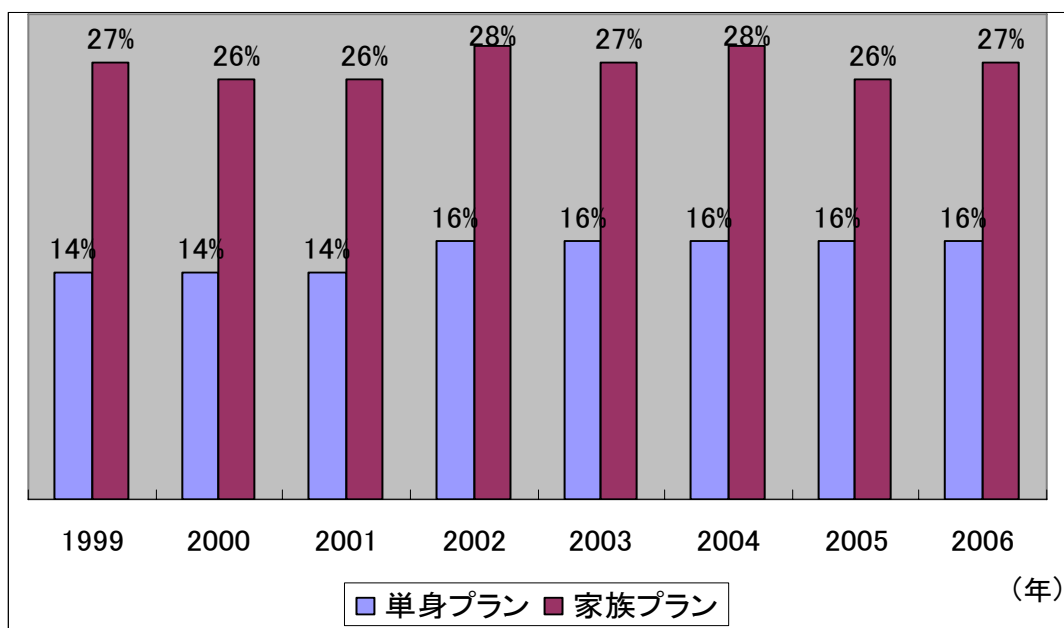
14-16%

26-28%

10-25

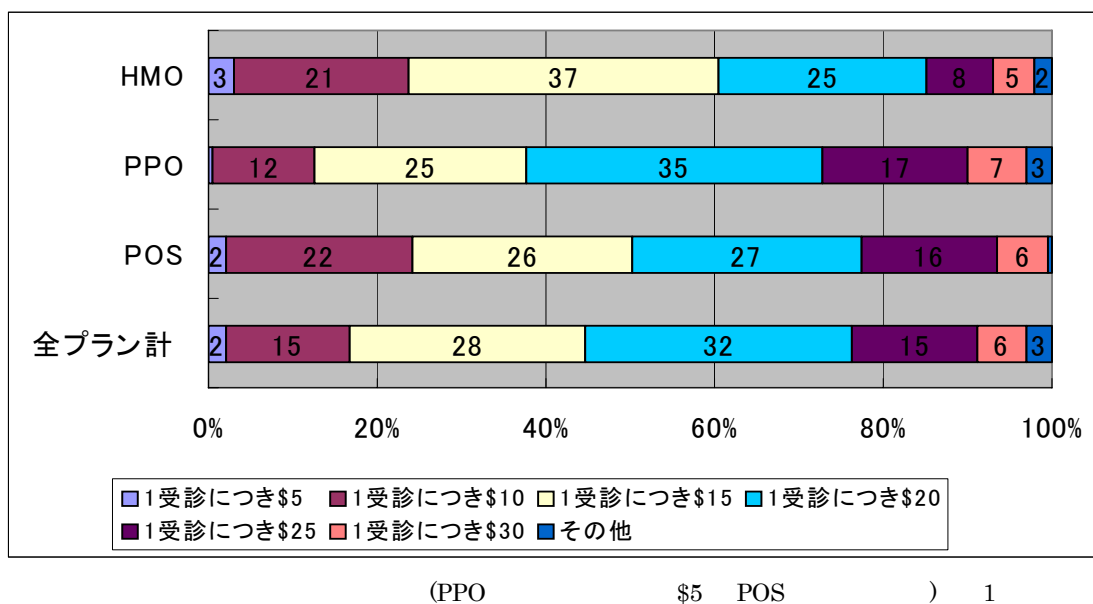
9

《図表 15》 保険料のうち従業員が負担する割合の推移



The Kaiser Family Foundation, Sept.2006, *supra*, Exhibit 6.1(p.61).

《図表 16》 医師の診察 1 回につき自己負担する受診料金額の分布 (加入プラン別、2006 年)



The Kaiser Family Foundation, Sept.2006, *supra*, Exhibit 7.15(p.92)

(3) 公的制度 (メディケア、メディケイド) 適用対象者

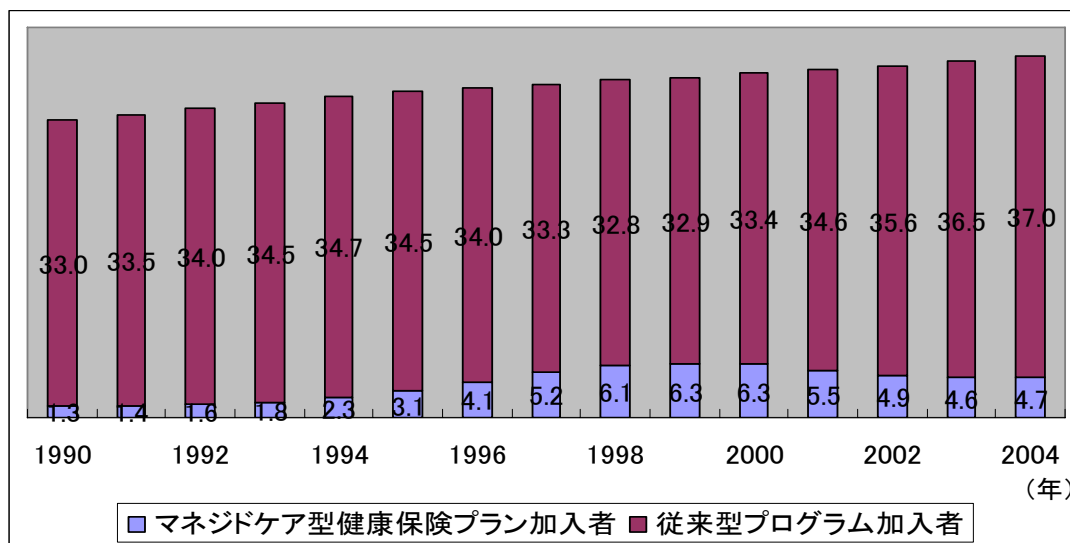
2005 27.3%

5

Centers for Medicare & Medicaid Services

《図表 17》メディケア加入者におけるマネジドケア型健康保険プラン・従来型プログラムの加入状況

(単位：百万人)



a.

b.

The Kaiser Family Foundation, "Trends and Indicators in the Changing Health Care Marketplace", Apr.2005(visited Sept.27, 2006) <<http://www.kff.org/insurance/7031/index.cfm>>, Exhibit 2.17.

CMS

1999 2003
2005

The Kaiser Family Foundation

《図表 18》メディケア・アドバンテージ²²プラン数 (マネジドケア型のみ) の推移

1999	309
2000	266
2001	179
2002	155
2003	151
2004	154
2005	302

①メディケア加入者

2005

13.7%

5

2004

21

470

4,170

11

17

18

2002

5

CMS, "Medicare Managed Care Contract Report" as of Dec. 1 of respective years (visited Nov.20, 2006) <http://www.cms.hhs.gov/HealthlanRepFileData/04_Monthly.asp>.

21

< 2>1.(3)

22

トピック (a) メディケアによる新たな予防プログラムの開始

				1997	
Balanced Budget Act of 1997				B	
	a	CMS			
	2				
1998-2002	5		45%		b
				2006	9
		c			
CMS	5	3			2007
					85,000

- a. CMS, *“Legislative Summary: Balanced Budget Act Of 1997 Medicare And Medicaid Provisions”* (visited Aug.13, 2007) <http://www.cms.hhs.gov/DemoProjectsEvalRpts/downloads/CC_Section4016_BBA_1997.pdf>, pp.38-41.
- b. CMS, *“Medicare Seeks Proposal For Senior Risk Reduction Demonstration As Part Of Agency’s New Focus On Prevention”* (visited Nov.21, 2006) <<http://www.cms.hhs.gov/apps/media/press/release.asp?>>.
- c. *Ibid.*

トピック (b) メディケア保険料改定 2007 ~ 一律保険料の改定

CMS 2006 9 2007 a

2007 B

B 2007

A1 A2

\$93.50

A1 \$80,000 \$100,000

\$12.30 \$93.50 \$105.80

CMS 4%

a. CMS, "MEDICARE PREMIUMS AND DEDUCTIBLES FOR 2007" (visited Nov.21, 2006) <<http://www.cms.hhs.gov/apps/media/press/release.asp?Counter=1958>>.

《図表 A1》新設されたパート B 追加保険料（単身、夫婦一体で所得申告しているケース）

			\$93.50
\$80,000	\$160,000		
		\$12.30	\$105.80
\$80,000- 100,000	\$160,000-\$200,000		
		\$30.90	\$124.40
\$100,000- 150,000	\$200,000-\$300,000		
		\$49.40	\$142.90
\$150,000- 200,000	\$300,000-\$400,000		
		\$67.90	\$161.40
200,000	\$400,000		

CMS, "MEDICARE PREMIUMS AND DEDUCTIBLES FOR 2007" (visited Nov.21, 2006) <<http://www.cms.hhs.gov/apps/media/press/release.asp?Counter=1958>>.

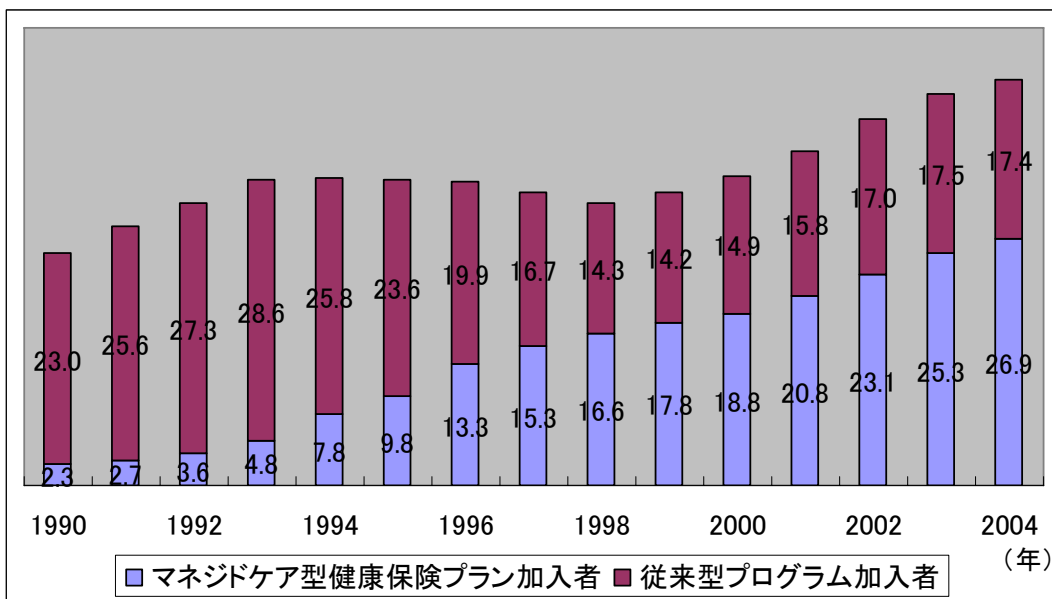
《図表 A2》新設されたパート B 保険料（夫婦別々で所得申告しているケース）

		\$93.50
\$80,000		
\$80,000-\$120,000	\$49.40	\$142.90
\$120,000	\$67.90	\$161.40

A1

《図表 19》メディケイド加入者におけるマネジドケア型健康保険プラン・従来型プログラムの加入状況

(単位：百万人)



The Kaiser Family Foundation, Apr.2005, *supra*, Exhibit 2.16.

②メディケイド加入者

2005 13.0%

5

2004 2,690

1,740 6

《図表 20》メディケイドにおけるマネジドケア型健康保険プランの総数の推移

1999	581
2000	556
2001	546
2002	535
2003	511
2004	523
2005	519

CMS, "Medicaid Managed Care Enrollment Report" as of June. 30 of respective years (visited Nov.22, 2006) <http://www.cms.hhs.gov/MedicaidDataSourcesGenInfo/04_MdManCrEnrollRep.asp>

19

1999 2003

20

Ⅲ. ヘルスケア市場に大きな影響を与える動き

2002 9.1%

1. 医療コストの状況

(1) 医療コストの動向

CMS 2005

(2) 医療コストの上昇要因

National Health Expenditures

NHE

Health Affairs

²³ 19,877

²⁴

10

Milliman USA

2

2005

Health Cost Index (

HCI

)²⁵

6.9%

2002 9.1%

2005

NHE

GDP

0.1%

16.0%

①総費用

21

HCI

1

NHE

2005

2005

7.4%

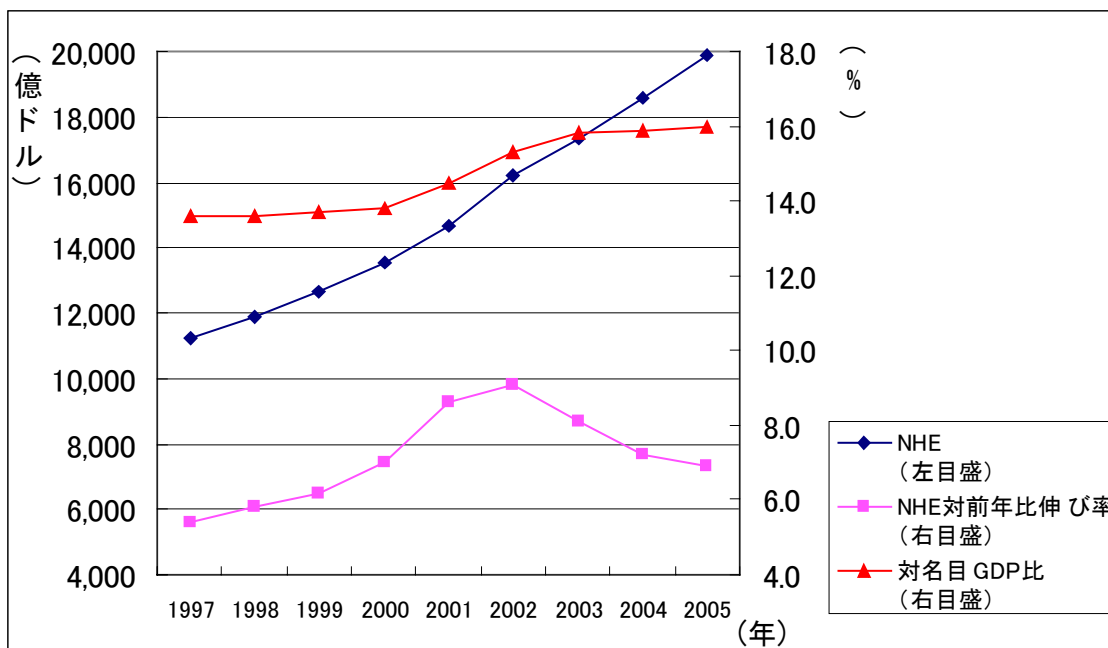
2004

6.9%

22

2001

《図表 21》米国医療コスト (NHE) の推移



CMS, "National Health Expenditures" (visited Aug,14, 2007) <<http://www.cms.hhs.gov/NationalHealthExpendData/downloads/tables.pdf>>.

²³

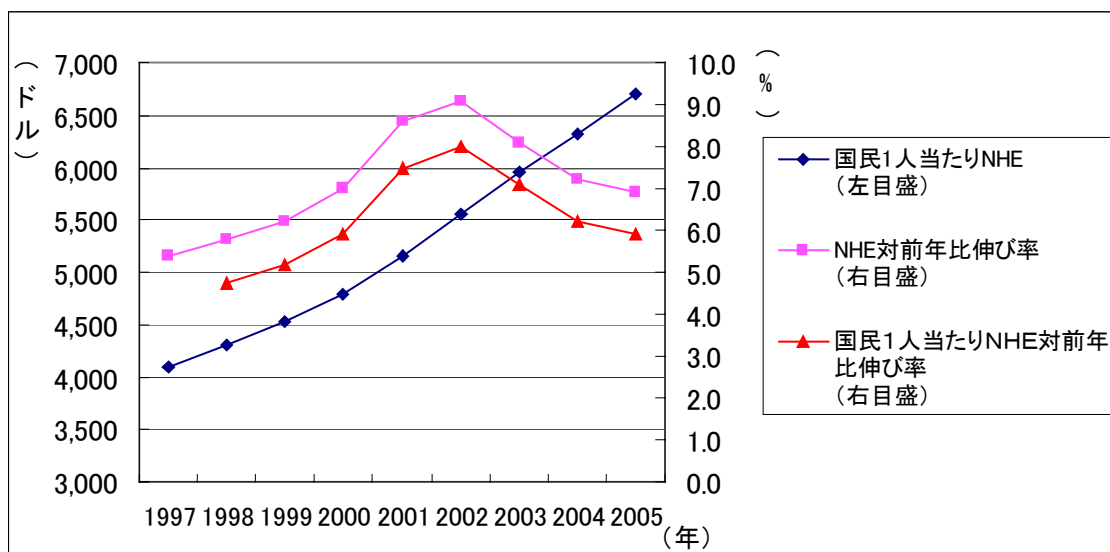
CMS, "National Health Expenditure Data Overview" (visited Sept.4, 2007)

<<http://www.cms.hhs.gov/NationalHealthExpendData/>>

²⁴ Paul B. Ginsburg et al., "Tracking Health Care Costs: Continued Stability But At High Rates In 2005", Health Affairs Web Exclusive, Oct.03, 2006.

²⁵ Milliman

《図表 22》 国民 1 人当たり米国医療コスト（NHE）の推移



CMS, "National Health Expenditures", supra.

《図表 23》 HCI インデックスで把握した米国民一人当たり医療コストの対前年比伸び率の推移

Year	HCI Index			GDP		
	Year	Year	Year	Year	Year	Year
1995	2.2%	-3.5%	7.9%	1.9%	10.6%	3.4%
1996	2.0%	-4.4%	7.7%	1.6%	11.0%	4.4%
1997	3.3%	-5.3%	9.5%	3.4%	11.5%	5.0%
1998	5.3%	-0.2%	7.5%	4.7%	14.1%	4.1%
1999	7.1%	1.6%	10.2%	5.0%	18.4%	4.8%
2000	7.8%	4.1%	9.8%	6.3%	14.5%	4.8%
2001	10.0%	8.7%	14.6%	6.7%	13.8%	2.1%
2001	10.4%	8.5%	14.6%	7.7%	13.5%	2.1%
2002	10.1%	8.2%	13.0%	7.9%	13.1%	2.3%
2003	7.8%	6.1%	11.1%	6.3%	8.9%	3.7%
2004	7.5%	5.3%	11.2%	6.0%	8.3%	5.8%
2005	7.4%	7.1%	10.4%	7.1%	4.8%	5.4%
2006	7.7%	5.1%	10.3%	7.7%	7.2%	5.9%

a. 2001

2001

b. 2006 1-3

Paul B. Ginsburg et al., "Tracking Health Care Costs: Continued Stability But At High Rates In 2005", Health Affairs Web Exclusive, Oct.03, 2006, Exhibit 2(p.w489).

GDP

23

2005

26

7

1997 2003

2004

②病院費用



《図表 24》 病院費用のトレンド 1995-2006

1995	0.8%	3.7%	-2.8%
1996	0.5%	1.8%	-1.2%
1997	1.3%	1.7%	-0.4%
1998	3.5%	1.9%	1.5%
1999	5.8%	2.5%	3.2%
2000	7.0%	3.3%	3.6%
2001	11.8%	3.6%	7.8%
2001	11.5%	3.6%	7.6%
2002	10.7%	5.2%	5.2%
2003	8.7%	8.0%	0.7%
2004	8.5%	7.1%	1.3%
2005	9.0%	4.3%	4.5%
2006	8.0%	3.9%	3.9%

- a. 2001 2001
- b. 2006 1-3
- c. HCI index 2005 Series
- d. the Bureau of Labor Statistics “all other payers” Producer Price Index(PPI) series for general and surgical hospitals
- e. Paul B. Ginsburg et al., Oct.03, 2006, *supra*, Exhibit 3(p.w490).

²⁶ Paul B. Ginsburg et al., *supra*, pp.w486-w487.

²⁷ *Ibid.*, p.w490.

③医師費用

④処方箋薬剤費用

2005 7.1%
 23 7.1%
 1.9% 5.1% 29

2005 6
 23 1990

specialty pharmaceuticals 14%

30

25

2004 4.8%

《図表 25》処方箋薬剤費用のトレンド 1996-2006 年

1995	10.6%	1.9%	8.5%
1996	11.0%	3.3%	7.4%
1997	11.5%	2.6%	8.6%
1998	14.1%	3.8%	9.9%
1999	18.4%	5.7%	12.0%
2000	14.5%	4.4%	9.6%
2001	13.8%	5.4%	8.0%
2001	13.5%	5.4%	7.7%
2002	13.1%	5.2%	7.5%
2003	8.9%	5.2%	3.5%
2004	8.3%	3.3%	4.8%
2005	4.8%	3.5%	1.2%
2006	7.2%	4.6%	2.5%

a. 2001

2001

b. 2003

c. 2006 1-3

d. HCI index 2005 Series

e. the Bureau of Labor Statistics Consumer Price Index(CPI) for prescription drugs and medical supplies

f.

Paul B. Ginsburg et al., Oct.03, 2006, *supra*, Exhibit 5(p.w492).

²⁸ *Ibid.*, p.w489.

²⁹ *Ibid.*, p.w491.

³⁰ *Ibid.*, p.w492.

³¹ *Ibid.*, pp.w491-w492.

2005	1.2%							
		COX-2		2			HRA	HSA
			32	33				
		D						
			34			1978		Revenue Act of
					1978			Flexible Savings Account
2.		Consumer-Driven Health Plan (CDHP) の現状			FSA			1979
		CDHP		36		1996		
								Health Insurance Portability and Accountability Act of 1996: HIPAA
CDHP								
								Medical Savings
					Account			
						MSA		
					1997		4	
							37	1997
								Balanced Budget Act of 1997
CDHP								
1980		CDHP						
		CDHP						
			35					MSA
CDHP					38		2002	6
								HRA
					39			CDHP

³² *Ibid.*, pp.w490-w491.

³³ Vioxx, Bextra, Celebrex

Vioxx	2004	9	Bextra	2005	4	Celebrex	Vioxx	
				COX-2		2004		2.7%

2005 0.6%

³⁴ Paul B. Ginsburg et al., 2006, *supra*, p.w491.

³⁵ John Russell, "Consumer-Driven Healthcare: Growth, Strategies, Details and Mixed Opinions", Managed Care Information Center, 2006, p.11.

³⁶ Haneefa T. Saleem, "Health Spending Accounts"(U.S. Department of Labor, Bureau of Labor Statistics website) (visited June 28, 2007) <<http://www.bls.gov/opub/cwc/cm20031022ar01p1.htm>>.

³⁷ Charles N. Kahn III, "The Health Insurance Portability and Accountability Act of 1996", in "The Managed Health Care Handbook, 4th Ed", p.1293 (Peter R. Kongstvedt ed., Aspen Publishers, Inc., 2001).

³⁸ Carlos Zarabozo and Jean D. LeMasurier, "Medicare and Managed Care", in "The Managed Health Care Handbook, 4th Ed.", pp.1060-1061,1063 (Peter R. Kongstvedt ed., Aspen Publishers, Inc., 2001). MSA

³⁹ CMS, "Medicare.gov: How Medicare Plans Work"(visited Aug. 17, 2007) <<http://www.medicare.gov/MPPF/Static/TabHelp.asp?language=English& version=default&activeTab=3&planType=MA>>.

³⁹ U.S. Department of Treasury, "Treasury and IRS Issue Guidance on Health Reimbursement", June 26, 2002 (PO-3204). (Visited June 29, 2007) <<http://www.treas.gov/press/releases/po3204.htm>>.

HSA 2003

Medicare Prescription

HSA

Drug, Improvement and Modernization Act

of 2003

40

26

HSA

《図表 26》米国における、医療コストを賄う目的で用いられる勘定の比較

勘定の種類	FSA	MSA	HRA	HSA
根拠法等	Revenue Act of 1978	Health Insurance Portability and Accountability Act of 1996 (HIPAA)	U.S. Department of the Treasury Revenue Ruling 2002-41	Medicare Prescription Drug, Improvement and Modernization Act of 2003
導入年月日	1979年1月1日	1997年1月1日	2002年6月26日	2004年1月1日
勘定を利用できる者 ^a	・全ての従業員	・自営業者 ・従業員数50名以下の企業の従業員	・全ての従業員	・全ての者
(雇用主が勘定を提供する場合の)拠出者	雇用主、従業員的一方または双方	雇用主、従業員のいずれか一方	雇用主	雇用主、従業員的一方または双方
当年残高の翌年繰越可否	不可	可	可	可
勘定のポータビリティ(転職時または退職後の携行性)の有無	なし	あり	なし	あり
健康保険プランへの加入は必須か?	必須ではない	必須	必須ではない	必須
必須の場合、健康保険プラン ^b の要件(2006年)	—	・免責金額 単身プラン 1,800ドル~2,700ドル 家族プラン 3,650ドル~5,450ドル ・自己負担限度額上限 単身プラン 3,650ドル 家族プラン 6,650ドル	—	・最低免責金額 単身プラン 1,050ドル 家族プラン 2,100ドル ・自己負担限度額上限 ^c 単身プラン 5,250ドル 家族プラン 10,500ドル

a.

b. MSA HSA

High Deductible Health Plan HDHP

c.

Haneefa T. Saleem, "Health Spending Accounts" (U.S. Department of Labor, Bureau of Labor Statistics website) (visited June 28, 2007) <<http://www.bls.gov/opub/cwc/cm20031022ar01p1.htm>>.

"Health Savings Accounts and Other Tax-Favored Health Plans", U.S. Department of the Treasury Internal Revenue Service Publication 969 (2006) (visited July 20, 2007) <<http://www.irs.gov/publications/p969/index.html>>.

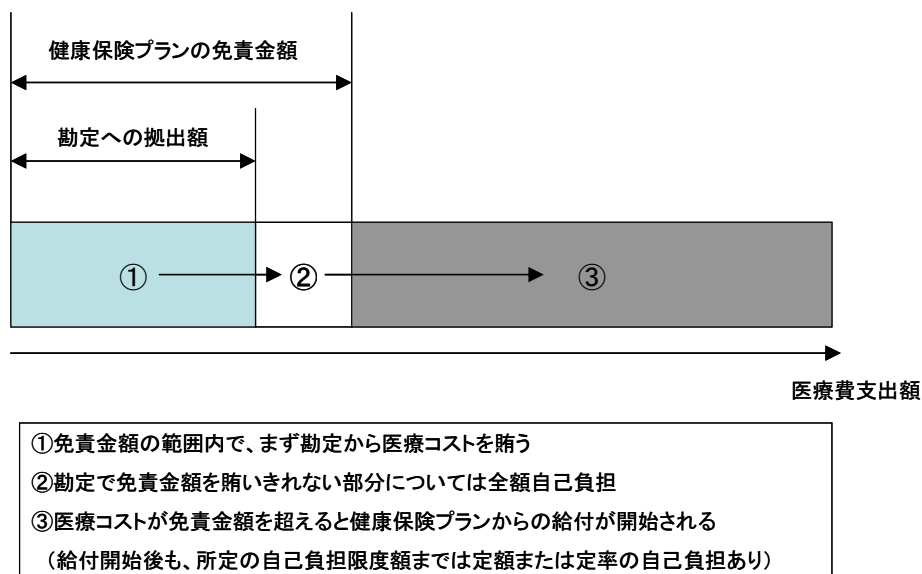
RAND, "Consumer Directed" Health Plans: Implications for Health Care Quality and Cost", California Healthcare Foundation, June 2005, pp.10-11.

"Health Savings Accounts—Transition Relief", U.S. Department of the Treasury Internal Revenue Service Internal Revenue Bulletin, 2004-15, Apr. 12, 2004, p.727 (visited July 20, 2007) <<http://www.irs.gov/pub/irs-irbs/irb04-15.pdf>>.

⁴⁰ John Russell, 2006, *supra*, p.11.

		CDHP	
		HMO PPO	
41			
	CDHP		
42		1 2.(3)	
	CDHP	(1) CDHP の概要	
	CDHP	CDHP	
			27
		9 CDHP	
		2006	
	10%		27
	CDHP		27
CDHP			
CDHP			

《図表 27》 CDHP の概念図



⁴¹ "Health Savings Accounts and Other Tax-Favored Health Plans", U.S. Department of the Treasury Internal Revenue Service Publication 969 (2006) (visited July 20, 2007) <<http://www.irs.gov/publications/p969/index.html>>.

⁴² John Russell, 2006, *supra*, p.11.

27

44

81% CDHP

HRA HSA

2

43

CDHP

①HRA

HRA

17%

2%

CDHP

HSA

HSA

HRA

76%

HSA

②HSA

HSA

HSA

92%

HSA

CDHP

85%

(2) 米国における CDHP に対する見方

①導入企業の見方

56%

Buck Con-

HSA HRA

sultants 2006

HSA 46%

CDHP “HRA/HSA Survey

HRA 13%

for Consumer-Driven Health Care Plans”

HSA 52% HRA

HSA

CDHP

23%

⁴³ RAND, “Consumer Directed” Health Plans: Implications for Health Care Quality and Cost”, California Healthcare Foundation, June 2005, pp.10-11.

⁴⁴ John Russell, 2006, *supra*, pp.25-26.

②ブローカーの見方

c. CDHP
CDHP

45

a.

CDHP 1

CDHP

Web

CDHP

CDHP

HSA HRA
Web

d. CDHP

1

CDHP

Web

1-2

b.

CDHP

Kaiser Permanente Wells Fargo Bank
CDHP 46

CDHP

HSA

CDHP

1 HMO

CDHP

HSA

HSA

CDHP

e.

CDHP

⁴⁵ HB Resources Insurance Services

2007 4 2

⁴⁶ Kaiser Permanente News Release, "Kaiser Permanente Launches Health Savings Accounts in California", Aug.15, 2006 (visited Aug.30, 2007) <http://ckp.kp.org/newsroom/national/archive/nat_060815_hsa_ca.html>, Jon Ortiz, "Kaiser has tax-free plan", The Sacramento Bee, Aug.16, 2006.

CDHP 2005

CDHP

Diane Peck

CDHP

HMO

②Humana の事例⁵⁰

a.

70%

Humana

3

HMO

49

1

CDHP HSA

29

Stanford University

Alain Enthoven

HMO

3

70%

HMO

CDHP

《図表 29》 Humana が従業員向けに提供する CDHP の選択肢

選択肢	企業側のHSAへの年間拠出額	年間免責金額	免責金額到達後の、健康保険プランによるカバー割合	自己負担限度額
選択肢1	単身500ドル 家族1,500ドル	単身1,250ドル 家族2,500ドル	ネットワーク内80% ネットワーク外50%	単身1,250ドル 家族2,500ドル
選択肢2	単身500ドル 家族1,500ドル	単身2,000ドル 家族4,000ドル	ネットワーク内90% ネットワーク外60%	単身2,000ドル 家族4,000ドル
選択肢3	単身500ドル 家族1,500ドル	単身3,000ドル 家族6,000ドル	ネットワーク内100% ネットワーク外70%	単身3,000ドル 家族6,000ドル

Steve Davis ed., Atlantic Information Services, 2006, *supra*, p.50

Humana 2005 6

《図表 30》 Humana が従業員向けに提供する CDHP の免責金額別（個人向け）保険料月額水準

年間免責金額	従業員が負担する保険料月額の下限	従業員が負担する保険料月額の上限
1,250ドル	36.55ドル	41.55ドル
2,000ドル	16.55ドル	21.55ドル
3,000ドル	13.00ドル	13.00ドル

Steve Davis ed., Atlantic Information Services, 2006, *supra*, p.51

Humana 2005 6

⁴⁹ Kaiser Permanente Health Net Pacificare

⁵⁰ Steve Davis ed., Atlantic Information Services, 2006, *supra*, pp.49-51.

30

③Blue Shield of California の事例⁵¹

a.

Blue Shield of California BSC

b.

CDHP

2005 7 1 Humana
12,822 47% CDHP

PPO HRA

Humana CDHP 3
2004 56%

HMO

PPO

BSC 2007

HSA

HRA

CDHP

CDHP

HSA

1

CDHP

PPO

HSA

HRA

HSA

500

1,500

31

BSC

HMO

HRA

PPO

500

2004

28%

2005

1.5%

Humana

CDHP

b.

BSC

PPO

30

CDHP

CoverageFirst

1

HSA

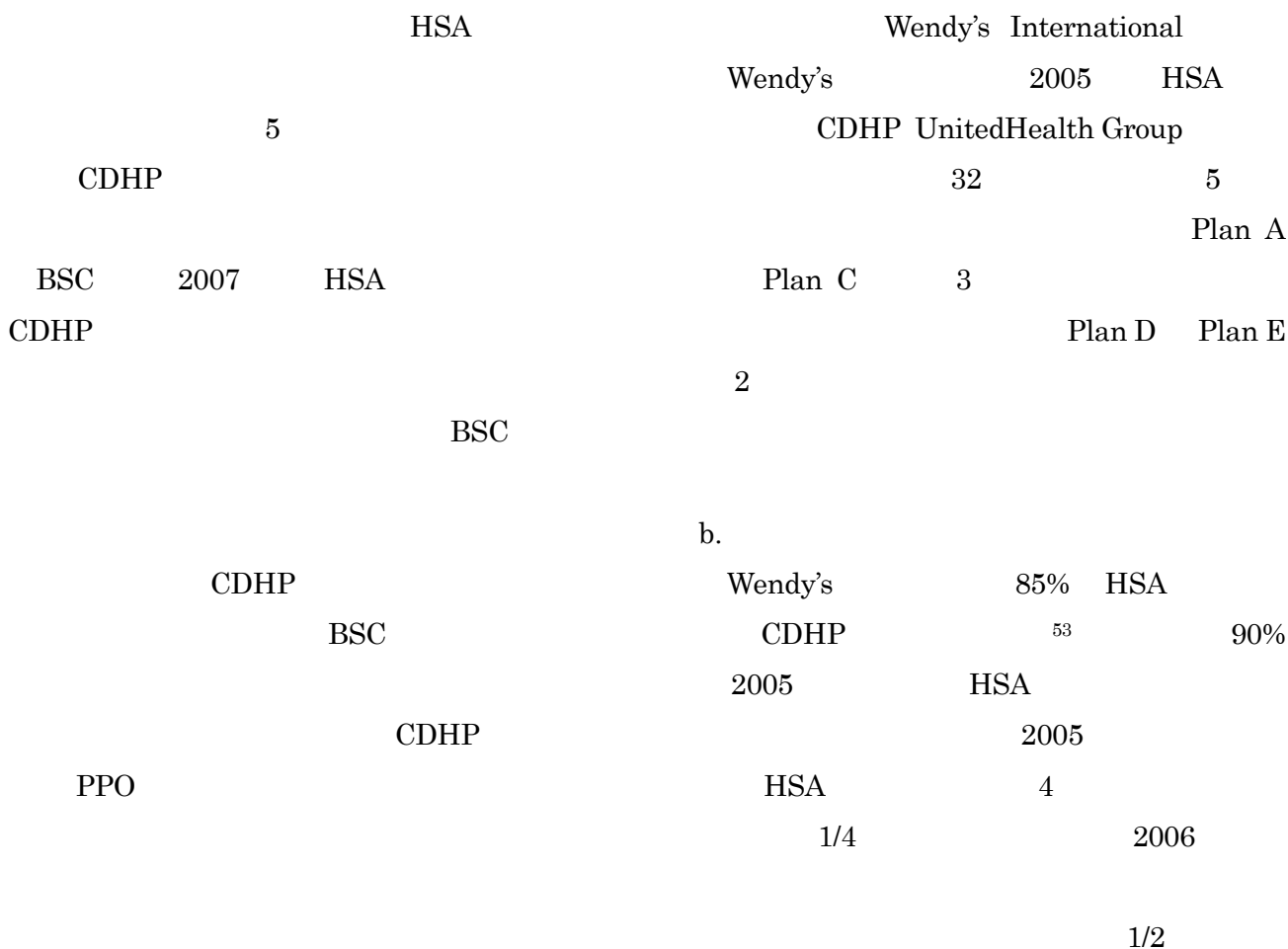
《図表 31》 BSC における CDHP (HSA+PPO) の給付内容

	単身	家族
HSAへの拠出額	750ドル	1,500ドル
PPOの免責金額	1,500ドル	3,000ドル
PPOによる給付(ネットワーク内)	医療コストの80%	
PPOによる給付(ネットワーク外)	医療コストの60%	
自己負担の限度額	4,500ドル	9,000ドル

Blue Shield of California

2007 4 15

⁵¹ Blue Shield of California



④Wendy's International の事例⁵²
 a. Wendy's

《図表 32》Wendy's が従業員に提供する CDHP の内容

プランのタイプ	Plan A	Plan B	Plan C	Plan D	Plan E
従業員が隔週で拠出する額	\$43	\$31	\$21	\$21	\$15
1年間の免責金額	\$1,200	\$1,200	\$2,700	\$1,200	\$1,200
雇用主が1年間にHSAに拠出する額	\$744	\$744	\$1,674	\$744	\$744
(免責金額到達後の)従業員の医療コスト負担割合	10%(ネットワーク内) 30%(ネットワーク外)	15%(ネットワーク内) 40%(ネットワーク外)	10%(ネットワーク内) 30%(ネットワーク外)	20%(ネットワーク内) 40%(ネットワーク外)	30%(ネットワーク内) 50%(ネットワーク外)
1年間の自己負担限度額(ネットワーク内)	\$2,000	\$2,500	\$2,000	\$2,500	\$3,000
1年間の自己負担限度額(ネットワーク外)	\$3,200	\$4,000	\$3,200	\$5,000	\$5,000
予防ケア給付割合	100%(ネットワーク内) 70%(ネットワーク外)	100%(ネットワーク内) 60%(ネットワーク外)	100%(ネットワーク内) 70%(ネットワーク外)	100%(ネットワーク内) 60%(ネットワーク外)	100%(ネットワーク内) 50%(ネットワーク外)
生涯給付限度額	無制限	無制限	無制限	無制限	無制限

Steve Davis ed., Atlantic Information Services, 2006, *supra*, pp.23-24

Wendy's 2006 1

⁵² Steve Davis ed., Atlantic Information Services, 2006, *supra*, pp.23-24.

⁵³ 32 Wendy's 85% 4 5 1 4

17% Humana PPO HMO
 5 CDHP
 2 2005 Destiny Health
 1%
 Wendy's HSA CDHP
 Wendy's 2006 CDHP

56

②CMSによるメディケア受給者向け CDHP の
 パイロットプログラム

(4) CDHP をめぐる最近の動きの例

①Destiny Health の CDHP に関する新たな戦略

CDHP Destiny
 Health 2006 9 CEO MSA
 CDHP CMS MSA
 54 CDHP
 PPO CDHP
 CDHP 2006 7 10 CMS
 CDHP
 CDHP
 Destiny Health PPO 57
 MSA
 MSA
 CDHP MSA
 55 MSA 2007
 Blue Cross and 1 1 58
 Blue Shields of Illinois UnitedHealth Group MSA MSA

⁵⁴ Destiny Health News Release, "Destiny Health Announces New CEO, Expansion Plans", Sept. 6, 2006 (visited Nov.27, 2006) <http://destinyhealth.mediaroom.com/index.php?s=press_releases&item=51>.

⁵⁵ Destiny Health website, "PREFERRED PROVIDER ORGANIZATION (PPO)", (visited Aug. 14, 2007) <http://www.destinyhealth.com/menu_utils/contentSourcesInclude.jhtml?includePage1=/contentsources/common/common/empowerment/insurance/ppo.html"es=quotes>.

⁵⁶ Bruce Japsen, "Health plan adds PPO, new CEO", Chicago Tribune, Sept.6, 2006.

⁵⁷ CMS Press Release, "CMS ANNOUNCES STEPS TO IMPROVE ACCESS TO CONSUMER-DIRECTED HEALTH PLANS IN MEDICARE", July 10, 2006 (visited Nov. 27, 2006) <http://www.cms.hhs.gov/apps/media/press_releases.asp>.

⁵⁸ CMS, "FACT SHEET ON 2007 MEDICARE MEDICAL SAVINGS ACCOUNT PLANS" (visited Aug. 14, 2007) <<http://www.cms.hhs.gov/MedicareAdvantageApps/Downloads/MSA%20Hill%20Fact%20Sheet.9.29.06.pdf>>.

MSA
MSA

59

CMS MSA
MSA

33 MSA

60

MSA

2007

34

3

《図表 33》メディケア・アドバンテージの通常のMSAプランと実験的MSAプランの比較

プランのタイプ	通常のMSAプラン	実験的MSAプラン
MSAへの拠出	年初一括	(概ね)年初一括
健康保険プランの免責金額	最高免責金額9,500ドル(2007年)	最低免責金額2,000ドル 別途設定される自己負担限度額は9,500ドル以下とする (以上2007年の設定額)
免責金額到達後の健康保険プランによる給付内容	加入者の自己負担なしに全額カバー	自己負担限度額に達するまで定額または定率の自己負担が生ずる。 自己負担限度額到達後は全額カバー (「医療プロバイダーの請求額>プランによる支払額」の場合、その差額を加入者が負担)
加入者自己負担額	利用した医療プロバイダーがネットワークの内か外かによらず、負担額は等しい	ネットワーク内の方が負担額は低い。 ネットワーク外のサービスを利用した場合であっても、免責金額までの負担額の積算は、ネットワーク内のサービスを利用した場合の負担額に換算の上行われる。
予防的医療サービス	免責金額到達後からカバー	免責金額到達前からカバー
職域向けプランの提供	個人向けにプランを提供している地域においてのみ提供可能	個人向けにプランを提供していない地域において、職域向けプランのみ提供することも可能

CMS, "FACT SHEET ON 2007 MEDIARE MEDICAL SAVINGS ACCOUNT PLANS"(visited Aug. 14, 2007) <<http://www.cms.hhs.gov/MedicareAdvantageApps/Downloads/MSA%20Hill%20Fact%20Sheet.9.29.06.pdf>>

⁵⁹ Ibid.

⁶⁰ Ibid.

《図表 34》2007 年において提供されるメディケア・アドバンテージの MSA プラン

プランを提供する保険会社	MSAプランのタイプ	免責金額	自己負担限度額 (実験的MSAプランの場合)	免責金額到達後の加入者負担割合(実験的MSAプランの場合)	プランが提供される地域
American Progressive	実験的MSAプラン	4,000ドル	4,800ドル	自己負担限度額まで20%負担	個人向けはニューヨーク州、ペンシルバニア州 職域向けは50州全てにおいて提供
Blue Cross of California	通常のMSAプラン	2,500ドル、3,500ドルまたは4,500ドル(職域向けプランは4,500ドル)	—	—	個人向け・職域向けともカリフォルニア州
Unicare Life and Health Insurance	通常のMSAプラン	2,500ドル、3,500ドルまたは4,500ドル(職域向けプランは4,500ドル)	—	—	個人向け・職域向けとも下記を除く全ての州:カリフォルニア州、コロラド州、ジョージア州、インディアナ州、ケンタッキー州、メイン州、ミズーリ州、ネバダ州、ニューハンプシャー州、オハイオ州、バージニア州、ウィスコンシン州

33

〈参考文献〉

1

A.M.BEST Special Report (Life/Health Review/Preview), *“Finding the Right Balance”*, Jan.2006.

CMS, *“BRIEF SUMMARIES of MEDICARE & MEDICAID”*, (visited Nov.1, 2006)
<<http://www.cms.hhs.gov/MedicareProgramRatesStats/downloads/MedicareMedicaidSummaries2006.pdf>>.

CMS, *“CMS ACTS TO IMPROVE QUALITY CARE FOR CHRONICALLY ILL BENEFICIARIES”*(visited Dec.18, 2006)
<<http://www.cms.hhs.gov/apps/media/press/release.asp?counter=1521>>.

CMS, *“Legislative Summary: Balanced Budget Act Of 1997 Medicare And Medicaid Provisions”*(visited Aug.13, 2007)
<[p.47http://www.cms.hhs.gov/DemoProjectsEvalRpts/downloads/CC_Section4016_BB_A_1997.pdf](http://www.cms.hhs.gov/DemoProjectsEvalRpts/downloads/CC_Section4016_BB_A_1997.pdf)>, p38-41.

CMS, *“Medicare Managed Care Contract Report”* as of Dec. 1 of respective years (visited Nov.20, 2006)

<http://www.cms.hhs.gov/HealthPlanRepFileData/04_Monthly.asp>.

CMS, *“Medicaid Managed Care Enrollment Report”* as of June 30 of respective years (visited Nov.22, 2006)

<http://www.cms.hhs.gov/MedicaidDataSourcesGenInfo/04_MdManCrEnrllRep.asp>.

CMS, *“MEDICARE PREMIUMS AND DEDUCTIBLES FOR 2007”* (visited Nov. 21, 2006)

<<http://www.cms.hhs.gov/apps/media/press/release.asp?Counter=1958>>.

CMS, *“Medicare Seeks Proposal For Senior Risk Reduction Demonstration As Part Of Agency’s New Focus On Prevention”* (visited Nov.21, 2006)

<<http://www.cms.hhs.gov/apps/media/press/release.asp?>>.

Sally A. Rosen, *“Consolidation, Medicare Prescription Plan Shaped Health Insurance Market in 2005”*, A.M.BEST Special Report, May 2006.

The Kaiser Family Foundation, *“Employer Health Benefits 2006 Annual Survey”*, Sept.2006 visited Sept.27, 2006

<<http://www.kff.org/insurance/7527/upload/7527.pdf>>.

The Kaiser Family Foundation, *“Trends and Indicators in the Changing Health Care Marketplace”*, Apr.2005 (visited Sept. 27, 2006)

<<http://www.kff.org/insurance/7031/index.cfm>>.

U.S.Census Bureau, *“Income, Poverty, and Health Insurance Coverage in the United States :2005”*, Aug.2006.

Clive Riddle et al., *“Consumer Driven Care Guidebook 2007”*, MCOL, 2007.

CMS, *“FACT SHEET ON 2007 MEDIARE MEDICAL SAVINGS ACCOUNT PLANS”* (visited Aug.14, 2007)

<<http://www.cms.hhs.gov/MedicareAdvantageApps/Downloads/MSA%20Hill%20Fact%20Sheet.9.29.06.pdf>>.

CMS, *“Medicare.gov: How Medicare Plans Work”*(visited Aug. 17, 2007)

<<http://www.medicare.gov/MPPF/Static/TabHelp.asp?language=English&version=default&activeTab=3&planType=MA>>.

Haneefa T. Saleem, *“Health Spending Accounts”*(U.S. Department of Labor, Bureau of Labor Statistics website)

(visited June 28, 2007)

<<http://www.bls.gov/opub/cwc/cm20031022ar01p1.htm>>.

“Health Savings Accounts and Other Tax-Favored Health Plans”, U.S. Department of the Treasury Internal Revenue Service Publication 969 (2006)

(visited July 20, 2007)

<<http://www.irs.gov/publications/p969/index.html>>.

John Russell, *“Consumer-Driven Healthcare: Growth, Strategies, Details and Mixed Opinions”*, Managed Care Information Center, 2006.

Paul B. Ginsburg et al., *“Tracking Health Care Costs: Continued Stability But At High Rates In 2005”*, Health Affairs Web Exclusive, Oct.03, 2006.

Peter R. Kongstvedt ed., *“The Managed Health Care Handbook, 4th Ed.”*, Aspen Publishers, Inc., 2001.

RAND, *“Consumer Directed” Health Plans: Implications for Health Care Quality and Cost”*, California Healthcare Foundation, June 2005.

Steve Davis ed., *“35 Employer Case Studies In Consumer-Directed Care – Tips and Strategies from Employers That Are Pioneering HSA- and HRA-Based Health Plans”*, Atlantic Information Services, 2006.

2

No.72 2006

No.67 2004

No.65 2003

Vol.37 2001

2004
HIPAA

Vol.45 2005

2001

Vol.42 2003

<付録 1> 米国における健康保険市場の基本的概念と特徴 および本稿におけるこれらの概念の使い方

1. 米国健康保険市場に関連する基本的概念

(1) 健康保険

Health

Insurance

Commercial Health Insurance

Private Noncommercial Health

Insurance

Social Insurance

3

1

B1

(2) 医療プロバイダー

acute-hospital

long term hospital

skilled nursing facility

(4) ヘルスケア

(3) 健康保険プラン

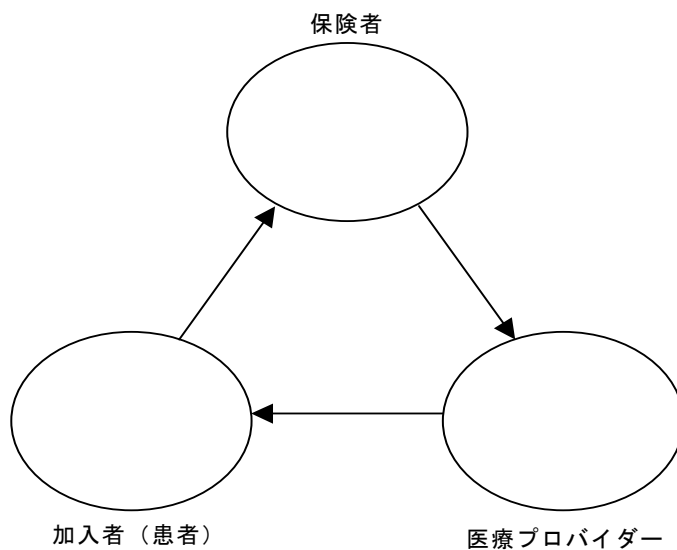
Health Plan

2

¹ Harvey W. Rubin, *Dictionary of Insurance Terms, 4th Ed.*, Barron's Educational Series, Inc., 2000, p.218.

² *Glossary of Terms and Acronyms* in *The Managed Care Handbook 4th Ed.*, p.1365 (Peter R. Kongstvedt ed., Aspen Publishers, Inc., 2001).

《図表 B1》健康保険プランにおける当事者の基本的関係



2. 米国健康保険市場の特徴

(1) 健康保険市場とヘルスケア市場

Blue Cross & Blue Shield
 BCBS Kaiser Permanente

BCBS

BC

BS

BCBS

(Blues)

Disease

(Blues plans)

Management

DM

DM

HMO

(2) 健康保険市場における様々な保険者の存在

BCBS Kaiser Permanente

HMO

PPO

PPO

POS HMO

65

65

Managed Care

Centers for Medicare & Medicaid Services CMS

Organization

MCO

5

(3) 健康保険プランの形態

4

Health

Maintenance Organization HMO

Preferred Provider Organization

PPO Point-of-service plan

POS

4

⁵ HMO

HMO

HMO

MCO

“Glossary of Terms and Acronyms” in “The Managed Care Handbook 4th Ed.”, pp.1366-1367 (Peter R.Kongstvedt ed., Aspen Publishers,Inc.,2001).

<付録 2> メディケア・メディケイドの概要

(5)

1. メディケアの概要	POS	
1965		
(Social Security Amendments of 1965)	6	2003 12
65		(Medicare Pre- scription Drug, Improvement and Mod- ernization Act of 2003)
65		
CMS	PPO	
		Health Savings Account ⁷
CMS		
A B	8	
C		A B
		D
	D	copayment
2006 1	9	
CMS		
		(1) パート A
		①給付内容
8	1997	(home health
Budget Act of 1997	Balanced	care)
HMO	PPO	10

⁶ CMS, "Legislative Summary: Balanced Budget Act Of 1997 Medicare And Medicaid Provisions" (visited Aug.13, 2007) <http://www.cms.hhs.gov/DemoProjectsEvalRpts/downloads/CC_Section4016_BBA_1997.pdf>, pp.38-41.

⁷ 2

⁸

HIPAA

2004
Vol.45 2005 pp.54-55.

⁹ CMS, "MEDICARE PREMIUMS AND DEDUCTIBLES FOR 2007" (visited Nov.21, 2006) <<http://www.cms.hhs.gov/apps/media/press/release.asp?Counter=1958>>.

¹⁰ CMS, "Medicare Program-General Information" (visited Jan.18, 2007) <<http://www.cms.hhs.gov/MedicareGenInfo/>>.

②加入条件

2007

65

b

(3) メディケア・アドバンテージ(メディケア・パートCとも呼ばれる。旧称メディケア・プラス・チョイス)

CMS

A

B

①給付内容

③保険料

(Social

15

A

Security Administration)

B

40

payroll tax¹¹

99%

A

12

30-40

13

Medical Savings Account

(2) パートB

①給付内容

②加入条件

A

14

③保険料

②加入条件

B

③保険料

¹¹

¹² CMS, "MEDICARE PREMIUMS AND DEDUCTIBLES FOR 2007", *supra*.

¹³ *Ibid.*

¹⁴ CMS, "Medicare Program-General Information", *supra*.

¹⁵ CMS, "Brief Summaries of Medicare & Medicaid as of November 1, 2006" (visited Nov.1, 2006) <<http://www.cms.hhs.gov/MedicareProgramRatesStats/downloads/MedicareMedicaidSummaries2006.pdf>>, p.9.

(4) 処方箋薬剤給付 (メディケア・パート D
とも呼ばれる)

1967

2006 1
A B

¹⁶ CMS

40

1981

(Omnibus Budget

¹⁷

Reconciliation Act of 1981)

①給付内容

CMS

18

23

②加入条件

(1) 資格要件

¹⁹

③保険料

20

2. メディケイドの概要

1965

24

(2) 給付内容

²¹

22

¹⁶ *Ibid.*

¹⁷ CMS, "Prescription Drug Coverage - General Information" (visited Nov.1, 2006) <<http://www.cms.hhs.gov/PrescriptionDrugCovGenIn/>>.

¹⁸ 8 p.55

¹⁹ CMS, "Medicare Program-General Information", *supra*.

²⁰ *Ibid.*

²¹ CMS, "Brief Summaries of Medicare & Medicaid as of November 1, 2006", *supra*, p.16.

²² *Ibid.*

²³

2001

Vol.42 2003 pp.11-13.

²⁴ CMS, "Medicaid Program-General Information" (visited Jan.18,2007) <<http://www.cms.hhs.gov/MedicaidGenInfo/>>.

copayment

25

²⁵ *Ibid.*