
¿Qué son Freedom Health & Optimum HealthCare?

- Son aseguradoras que ofrecen planes de **Medicare Advantage** en Florida. Freedom Health, Inc. y Optimum HealthCare, Inc. trabajan juntas para operar y ofrecer estos planes.
- Incluyen tipos especiales de planes como *Dual Special Needs Plans (D-SNP)* para personas que tienen tanto Medicare como Medicaid, y *Chronic Special Needs Plans (C-SNP)* para personas con enfermedades crónicas.

Qué ofrecen (beneficios principales)

Estos son algunos de los beneficios que ofrecen los planes de Freedom / Optimum:

Beneficio

Detalles

Prima mensual baja o \$0

Muchos de sus planes Medicare Advantage tienen prima de la Parte C de \$0 (es decir, para el plan suplementario), aparte de lo que pagas por la Parte B de Medicare.

Cobertura de medicamentos (Parte D)

incluida en muchos planes.

Beneficios extras integrados como dental, visión, audición.

Beneficios OTC / Allowance para productos de venta libre (por ejemplo productos de higiene, vitaminas, suministros médicos menores) con ciertos montos mensuales.

Membresía de fitness / gimnasio a través de SilverSneakers u otros programas.

Planes especiales para necesidades específicas (Dual eligible, personas con enfermedades crónicas) que suelen incluir coordinación de atención, servicios extras, y beneficios más adaptados.

Beneficio

Detalles

Reembolso de parte de la Prima de la Parte

B (“Part B Premium Refund”) en algunos planes.

Límite máximo de gastos de bolsillo

(MOOP) para proteger a los miembros de costos inesperados elevados. (Ej. Optimum Gold Plus Plan tiene MOOP de ~\$1,900 para servicios dentro de la red)

Dónde están disponibles / área de servicio

- Freedom Health ofrece sus planes de Medicare Advantage en **varios condados de Florida**. Ejemplos: Pasco, Pinellas, Polk, Seminole, Volusia, etc.
- Optimum también opera en Florida, a través de sus planes HMO de Medicare Advantage.

Planes específicos ejemplares

Algunos ejemplos para ilustrar lo que ofrecen:

- **Optimum Gold Plan (HMO) — Plan ID H5594-019-0**
 - Prima mensual: **\$0** para la Parte C (más la que ya pagas de la Parte B de Medicare).
 - Límite anual de desembolso dentro de la red (MOOP): **US\$3,400**.
 - Deducible de medicamentos recetados: \$0.
 - Beneficios adicionales como visión, dental, audición.
- Otro ejemplo: **Optimum Platinum Plan (HMO)** tiene uno de los MOOP más bajos (~US\$1,000), prima mensual \$0, con cobertura de medicamentos incluida.

Fortalezas

- La combinación de **baja prima** / sin prima para muchos planes con beneficios extras hace que estos planes sean muy atractivos para personas que buscan minimizar sus costos mensuales.
- Planes diseñados para grupos con necesidades específicas (enfermedades crónicas, elegibles duales) — lo que puede mejorar la coordinación de atención y ofrecer servicios más útiles para quienes los necesitan.

- Buena reputación en calidad: Freedom Health ha sido bien valorada por la CMS (las agencias que califican los planes de Medicare) en satisfacción de miembros y desempeño.
- Beneficios prácticos extras como asignaciones OTC, fitness, membresías, reembolso de Parte B, etc., que muchas aseguradoras no siempre ofrecen.

Qué conviene revisar / posibles desventajas

- Aunque la prima de algunos planes para la Parte C sea \$0, **todavía tienes que pagar la prima de la Parte B de Medicare.**
- Los beneficios extras pueden variar bastante según el condado y código postal; no todos los beneficios estarán disponibles en todas las áreas.
- Las redes de médicos/hospitals pueden ser limitadas: si tienes doctores que prefieres, es importante verificar si están dentro de la red de tu plan.
- Algunos servicios podrían requerir autorización previa ("prior authorization").
- Límites de ciertos beneficios extras: número de visitas (visión, audición, dental), montos máximos de asignaciones OTC, etc.
- Los costos fuera de la red (si aplican) pueden subir considerablemente.