



Orientación posterior a la AEP y la OEP

¡Felicitaciones por un AEP exitoso!

Le agradecemos su negocio durante el año pasado. Y, como todos sabemos, ¡ha sido un año como ningún otro! Recuerde, CareFree está aquí para usted, durante todo el año, para ayudar a aprovechar al máximo su negocio. Esperamos proporcionar servicios de marketing y apoyo a medida que hacemos crecer su negocio juntos en 2021.

Antes de instalarse para las vacaciones, asegúrese de tomarse un tiempo para revisar los temas a continuación. Ellos ayudarán a proteger y mantener su negocio en el nuevo año.

Permanecer certificado con los transportistas para retener las renovaciones

Ahora que AEP ha terminado, es el momento perfecto para revisar sus certificaciones de operador.

- Retener renovaciones: asegúrese de que está certificado con todos los operadores que ha vendido alguna vez, incluso si no vendió ese proveedor este AEP
- Compruebe su estado de contratación de CareFree poniéndose en contacto con el departamento de contacto de CareFree por correo electrónico contracts@carefreeinsurance.net
- Póngase en contacto con transportistas individuales con cualquier pregunta sobre su estado de contratación

El servicio de atención al cliente comienza ahora

Los agentes que permanecen en contacto con sus clientes tienden a mantenerlos. Ahora es un buen momento para llamar a sus clientes para asegurarse de que están configurados para el éxito en su nuevo plan. Preguntas comunes para hacer:

- ¿Ha recibido su tarjeta de identificación y documentos del plan?
- ¿Ha programado una cita después del 1 de enero con su PCP? (doctor primario) Asegúrese de recordar a los clientes que las citas virtuales son una opción durante la pandemia de COVID.
- ¿Tiene alguna otra necesidad que pueda satisfacer con planes de indemnización dental, de visión u hospitalarios?
- ¿Sabe cómo aprovechar los beneficios adicionales en su plan a través de farmacias de pedidos por correo, suministros de venta libre o transporte?
- Si durante la llamada su cliente expresa su insatisfacción con el plan que ha elegido durante el AEP, tiene la oportunidad de seleccionar uno nuevo durante los primeros tres meses del nuevo año (del 1 de enero al 31 de marzo) durante el Período de Inscripción Abierta (OEP); RECUERDE que NO PUEDE usar proactivamente OEP para comercializar planes de Medicare— solo puede responder a las solicitudes (consulte la *información detallada de OEP a continuación*)

Período de Inscripción Abierta (OEP)

OEP se extiende del 1 de enero al 31 de marzo. OEP permite a las personas inscritas en un plan de MA hacer una elección única para cambiar de plan de MA o para desafiarse de un plan de MA y obtener cobertura a través de Medicare Original. (Consulte la tabla siguiente para ver las acciones permitidas).

- Esta **NO** es una nueva oportunidad de marketing para agentes o planes, sino más bien una oportunidad para que los beneficiarios de Medicare hagan un cambio si su selección de plan 2021 no es lo que querían
- Usted **NO** está permitido para comercializar proactivamente durante OEP

- NO PUEDE "dirigirse a sabiendas" a los beneficiarios o utilizar marketing no solicitado durante la OEP
- NO SE PUEDEN crear materiales de marketing que mencionen o discutan el uso de OEP
- CMS estará en el mercado buscando marketing no solicitado que se dirija a OEP
- Si alguien comparte disgusto sobre el plan que están, PUEDE ayudar
- Los beneficiarios PUEDEN usar la OEP para hacer los cambios necesarios solo una vez entre el 1 de enero y marzo. 31
- Usted PUEDE comercializar y vender a beneficiarios que son nuevos en Medicare o tienen un SEP válido
- PUEDE comunicarse con sus propios clientes para confirmar que recibieron su tarjeta de seguro y preguntarles si tienen alguna pregunta sobre los beneficios de su plan.

Tabla de referencia rápida de OEP

| <i>Actualmente inscrito para el 1/1/2021 en:</i> | <i>PUEDE hacer este cambio del 1/1 al 31/03/2021:</i> |
|--|--|
| Original Medicare | NO SE PUEDE UTILIZAR OEP* |
| Sólo PDP | NO SE PUEDE UTILIZAR OEP* |
| Plan de costos | NO SE PUEDE UTILIZAR OEP* |
| Sólo MA | - Otro MA Solamente - MAPD - Medicare Original con o sin PDP |
| MAPD | - Otro plan MAPD - Un plan MA-Only - Medicare Original con o sin PDP |

*Debe estar inscrito en un plan MA para usar este OEP

Gracias por ser CareFree

Llame a nuestro Equipo de Servicios de Corredores al **1-888-549-4800** o envíe un correo electrónico a agentservices@carefreeinsurance.net si necesita ayuda.

Sinceramente

Su equipo de cumplimiento de CareFree