



Los 10 Mejores Recordatorios para AEP 2022

CareFree está aquí para usted mientras se prepara para AEP. Antes de comercializar y vender productos de Medicare 2022, asegúrese de revisar estos 10 recordatorios principales. Garantiza actividades de ventas que cumplan con las normas, al tiempo que sigue las pautas de CMS y CareFree.

1. Estar completamente contratado y certificado por la ley estatal para apoyar las necesidades de Medicare de los clientes

- Asegúrese de obtener las certificaciones AHIP y del transportista actual. Verifique su estado iniciando sesión en <https://es.carefreeagency.com/> o contactando directamente con los transportistas. Recuerde, debes volver a certificar para seguir recibiendo comisiones.
- Revisa los planes en su mercado. Agregue transportistas con propuesta de gran valor. Puede solicitar transportistas adicionales en el sitio web de CareFree. O llámenos al 1-888-549-4800. Asista a las capacitaciones de productos del transportistas para que comprenda completamente sus productos.

2. Envíe todos los eventos y actualizaciones de eventos con los operadores de acuerdo con sus políticas, esto incluye todos los eventos virtuales (en línea)

- Informe todos los *seminarios de ventas formales e informales y las cancelaciones y revisiones* de eventos a todos los transportistas que representará en cada evento.
- También *debe* consultar con los transportistas para conocer sus procesos para informar y celebrar eventos *educativos*.
- [La guía general del evento](#) se puede encontrar en el sitio web de CareFree.

3. No comercialice productos 2022 antes del 10/1

- Marketing, presentaciones, citas para 2022 ventas no pueden tener lugar *antes del 10/1*. Es una violación de marketing de CMS. Esto incluye eventos y citas en persona, por teléfono y eventos y citas virtuales/ de marketing en línea/ ventas. Incluso con los formularios firmados de Consentimiento para Contactar (C2C) o Alcance de La Cita (SOA) para el AEP 2022, las reuniones que discuten los productos de Medicare 2022 *no pueden* comenzar a tener lugar hasta el 10/1.
- Toda la publicidad de los planes de Medicare 2022 *no pueden* comenzar hasta el 10/1. Los ejemplos incluyen postales, volantes, materiales de marketing para 2022 planes o ventas para un libro de negocios. *Esto incluye la publicidad de eventos de marketing/ventas de 2022 programados a principios de octubre*.
- Puede seguir* comercializando y vendiendo planes 2021 para los que entran en edades o situaciones especiales de inscripción para fechas efectivas de 9/1, 10/1, 11/1, 12/1. Los materiales *deben* mostrar claramente el año del plan 2021.

4. Qué puede hacer — 10/1 a 10/15

- El marketing, las presentaciones, las discusiones para los planes de 2022 *pueden* comenzar 10/1.
- Las solicitudes no se *pueden* recoger ni entregar antes del inicio de AEP (10/15). Recopile solicitudes en o después del 10/15 de los clientes con los que se ha reunido.

5. Contacto directo no solicitado / Consentimiento para contacto (C2C) / Alcance del nombramiento (SOA)

- El marketing a través del contacto directo no solicitado es una violación de CMS. A menudo se le conoce como "llamada en frío". "Esto incluye ir de puerta en puerta.
- Obtenga un formulario **C2C** firmado *antes de* comunicarse con los beneficiarios por teléfono.
- Obtenga un SOA firmado *antes de* hacer citas individuales y discutir los planes de Medicare.
- No obtenga una SOA cuando una reunión uno a uno sea parte de un evento de marketing/ventas formal o informal informado.
- La documentación SOA se *puede* obtener de una de tres maneras:
 - **copia impresa firmada por el beneficiario**
 - grabación telefónica
 - firmado electrónico
- Consulte con los transportistas para su proceso de documentación SOA.
- Los formularios C2C y SOA *deben* ser mantenidos por usted o el transportista durante al menos 10 años.

6. Reemplace las hojas de clasificación por estrellas con nueva información de 2022

- CMS generalmente lanza nuevas calificaciones de estrellas a mediados de octubre. La nueva hoja de clasificación por estrellas *debe* completarse dentro de *los 21 días posteriores* a su emisión. Recuerde eliminar todas las 202 calificaciones de 1 estrella de todos los kits de ventas y reemplazar con las nuevas calificaciones de estrellas 2022. Obtenga nuevas calificaciones por estrellas de los operadores.

7. Formas de evitar recibir quejas de los miembros

Antes de inscribirse, asegúrese de:

- Explique a fondo el tipo de plan que se vende (es decir, HMO, PPO). Y cómo se recibirá la atención**, por ejemplo, si un cliente cambia de tener Medicare Original con un PDP a un MAPD, ahora usará una red de médicos; los copagos podrían ser diferentes, etc.
- Haga una **comparación y un análisis de beneficios** para que su cliente conozca las diferencias entre su plan anterior y el nuevo plan, es decir, beneficios, red de médicos, copagos, costos compartidos.
- Siempre confirme **que los médicos y especialistas del cliente están en la red** y que sus medicamentos están en **el formulario**. Explicar los niveles de medicamentos, las reglas de cobertura de medicamentos (terapia escalonada, límites de cantidad, autorización previa, etc.) para los medicamentos del cliente.
- Sea claro al explicar cualquier **beneficio dental, auditivo o de visión** incluido. Algunos planes requieren una red de proveedores específica; algunos *pueden* ofrecer un beneficio de reembolso (el miembro paga de su bolsillo por los servicios, luego solicita el reembolso), etc.

Vea este **sencillo video** sobre cómo evitar acusaciones que se publica en el sitio web del agente.

8. Presentación de solicitudes en AEP

- Como regla general, entregue las solicitudes completadas el día en que se completen. Revise con los transportistas el proceso aceptables para la presentación de sus solicitudes.
- Siga las reglas de cada transportista para la presentación de solicitudes que se encuentran en el portal de corredores de transportistas.
- Las solicitudes en papel se pueden **enviar por fax** a los transportistas o a CareFree. Consulte con los transportistas y vea si se debe adjuntar un formulario de Alcance de cita firmado con las solicitudes en papel.

- Considere la posibilidades de utilizar la herramienta de inscripción electrónica del transportista. Reducen los errores que pueden retrasar o de negar las aplicaciones. Encuentre instrucciones para la inscripción electrónica en los portales de corredores de los transportistas.
- CareCompare** es nuestra poderosa herramienta de comparación, cotización e inscripción de múltiples operadores. Permite ventas compatibles con CMS desde cualquier lugar con las funciones eSOA, eKit, y eSignature. También le proporciona su propio sitio web personalizado orientado al cliente.
- Para acceder a CareCompare, primero *debe* completar nuestro curso de capacitación ya sea en **vivo** o bajo **demanda**. Una vez que se complete la capacitación, tendrá acceso a través de su panel de control en el sitio web del agente en nuestra página web.

9. Servicio al cliente

- Mantenga nuevos clientes manteniéndose en contacto.
- Asegúrese de llamar a sus miembros y verifique:
 - Recibieron información del nuevo plan y una tarjeta de identic
 - Programaron una cita con su PCP
 - Saben cómo usar los beneficios adicionales de su plan: pedidos por correo de farmacia, asignación OTC, transporte, comidas, dental, visión, audición, etc.

10. Preparación para la OEP

- Esté disponible para sus afiliados durante el Período de Inscripción Abierta de Medicare (1/1–3/31).
- Un beneficiario con cualquier tipo de plan MA* puede hacer una combinación *de cambios* durante OEP. Los ejemplos incluyen: seleccionar un MAPD, MA u Medicare Original diferente con un PDP (consulte la tabla a continuación).
- El marketing está *prohibida* por CMS durante el período de elección de la OEP.
- Puede* realizar llamadas de servicio al cliente con sus *propios clientes* para asegurarse de que estén satisfechos con las selecciones actuales del plan 2022.
- Si su cliente no está satisfecho con su *selección 2022*, *puede* usar OEP y hacer *un* cambio para ellos entre 1/1 y 3/31, pero solo para lo siguiente:

Actualmente inscrito para el 1/1/2022 en:	Puede realizar este cambio del 1/1/2022 al 31/03/2022:
Medicare Original	NO SE PUEDE USAR OEP
Solo PDP	NO SE PUEDE USAR OEP
Plan de costos	NO SE PUEDE USAR OEP
Sólo MA*	- Otro MA solamente - MAPD - Medicare Original con o sin UN PDP
MAPD*	- Otro plan MAPD - Un plan MA-Only - Medicare Original con o sin UN PDP