

MARTIN O'MALLEY
Governor

ANTHONY G. BROWN
Lt. Governor



INSURANCE
ADMINISTRATION

RALPH S. TYLER
Commissioner

BETH SAMMIS
Deputy Commissioner

525 St. Paul Place, Baltimore, Maryland 21202-2272
Direct Dial: 410-468-2002 Fax: 410-468-2020
Email: bsammis@mdinsurance.state.md.us
1-800-492-6116 TTY: 1-800-735-2258
www.mdinsurance.state.md.us

January 4, 2008

The Honorable Thomas M. Middleton, Chairman
Senate Finance Committee
Miller Senate Office Building, 3 East Wing
11 Bladen Street
Annapolis, MD 21401-1991

The Honorable Peter A. Hammen, Chairman
Health & Government Operations Committee
House Office Building, Room 241
6 Bladen Street
Annapolis, MD 21401

Dear Chairman Middleton and Chairman Hammen:

The 1993 General Assembly enacted HB 1359, Maryland's small group market reform law. HB 1359 included a "trigger" extending small group market reform rules to the entire market if more than 60% of Maryland's population under age 65 is: (1) covered under an insured benefit plan; or (2) covered under a self-funded employer or other group sponsored plan in which the employer or group has registered with the Maryland Insurance Commissioner (Commissioner) agreeing to obtain fully insured health benefits for a three year period. HB 1359 directed the Maryland Insurance Administration (MIA) to determine annually if the "trigger" has been reached.

Since 1993, no employer or self-insured other group has registered with the MIA. The MIA has calculated the number of Maryland residents under the age of 65 covered under an insured benefit plan, self-funded benefit plans and other arrangements.

The enclosed exhibits provide information about the type and source of health care coverage Maryland residents had for the years 2000 through 2007. About 27% of all Marylanders under the age of 65 have fully-insured health benefits through the group or individual market. About 34% have group health benefits provided by their employer or another group on a self-funded basis. About 11% have health benefits through the Federal Employee Health Benefit Plan.

The Honorable Thomas M. Middleton, Chairman
The Honorable Peter A. Hammen, Chairman
January 4, 2008 - Page 2

As the exhibits show, the "trigger" has not been reached for the past 17 years. The stability of the source of health benefits coupled with the lack of registrations from self-funded employers and groups indicates the likelihood of reaching the "trigger" is minimal at best. For this reason, the MIA respectfully requests the General Assembly consider repealing the "trigger" and the attendant annual determination.

Sincerely,



Beth Sammis
Deputy Insurance Commissioner

BS:kc

Enclosures

cc: Marie L. Grant, Committee Staff, Senate Finance Committee
Linda Stahr, Committee Staff, House Health and Government Operations Committee
Sarah T. Albert, Library Associate, Department of Legislative Services (5 copies)

Exhibit A

1/2/2008

Exhibit B

1/2/2008

Estimated Maryland Populations

Exhibit A

[illegible]

Exhibit B

Trigger Updates 2004

Exhibit A

12/15/03

Exhibit C

12/15/03

Exhibit A

Exhibit A

Exhibit A

Maryland Lives ESTIMATED

Exhibit B

																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																					</
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	----

Exhibit C

TriggerLives (2)

Carefirst Market Share

Exhibit D

All Carriers --- Maryland Lives Under Age 65						
	2001	2000	1999	1998		
Insured	1,516,220	1,594,922	1,714,512	1,814,177	✓	
Self-Insured	1,457,027	1,313,011	1,208,022	1,108,605	1,165,381	
	2,973,247	2,907,933	2,922,534	2,922,782	2,979,558	
FEHBP	565,511	568,893	610,727	616,148	✓	
Group	3,538,758	3,476,826	3,533,261	3,538,930	3,593,766	
Individual	149,672	146,296	135,876	133,895	✓	
Individual and Group	3,688,430	3,623,122	3,669,137	3,672,825	3,727,661	
Carefirst(DC & MD) --- Maryland Lives (includes PHN even prior to 2000 purchase) Under Age 65						
	2001	2000	1999	1998		
Insured	495,637	518,048	523,721	530,389		
Self-Insured(with Willse)	838,735	714,682	604,075	534,922		
	1,334,372	1,232,730	1,127,796	1,065,311		
FEHBP	316,743	315,398	306,605	310,260		
Group	1,651,115	1,548,128	1,434,401	1,375,571		
Individual	115,103	102,367	94,699	88,700		
Individual and Group	1,766,218	1,650,495	1,529,100	1,464,271		
Carefirst (MD & DC) Lives as a % MD Individual & Group Lives Under Age 65						
	2001	2000	1999	1998		
Insured	32.7%	32.5%	30.5%	29.2%		
Self-Insured	57.6%	54.4%	50.0%	48.3%		
	44.9%	42.4%	38.6%	36.4%		
FEHBP	56.0%	55.4%	50.2%	50.4%		
Group	46.7%	44.5%	40.6%	38.9%		
Individual	76.9%	70.0%	69.7%	66.2%		
Individual and Group	47.9%	45.6%	41.7%	39.9%		
Carefirst (MD & DC) Lives as a % MD Under Age 65 Population						
	2001	2000	1999	1998		
Carefirst Individual & Group	1,766,218	1,650,495	1,529,100	1,464,271		
Under Age 65 Population	4,771,481	4,697,179	4,574,673	4,543,263		
	37.0%	35.1%	33.4%	32.2%		
						end