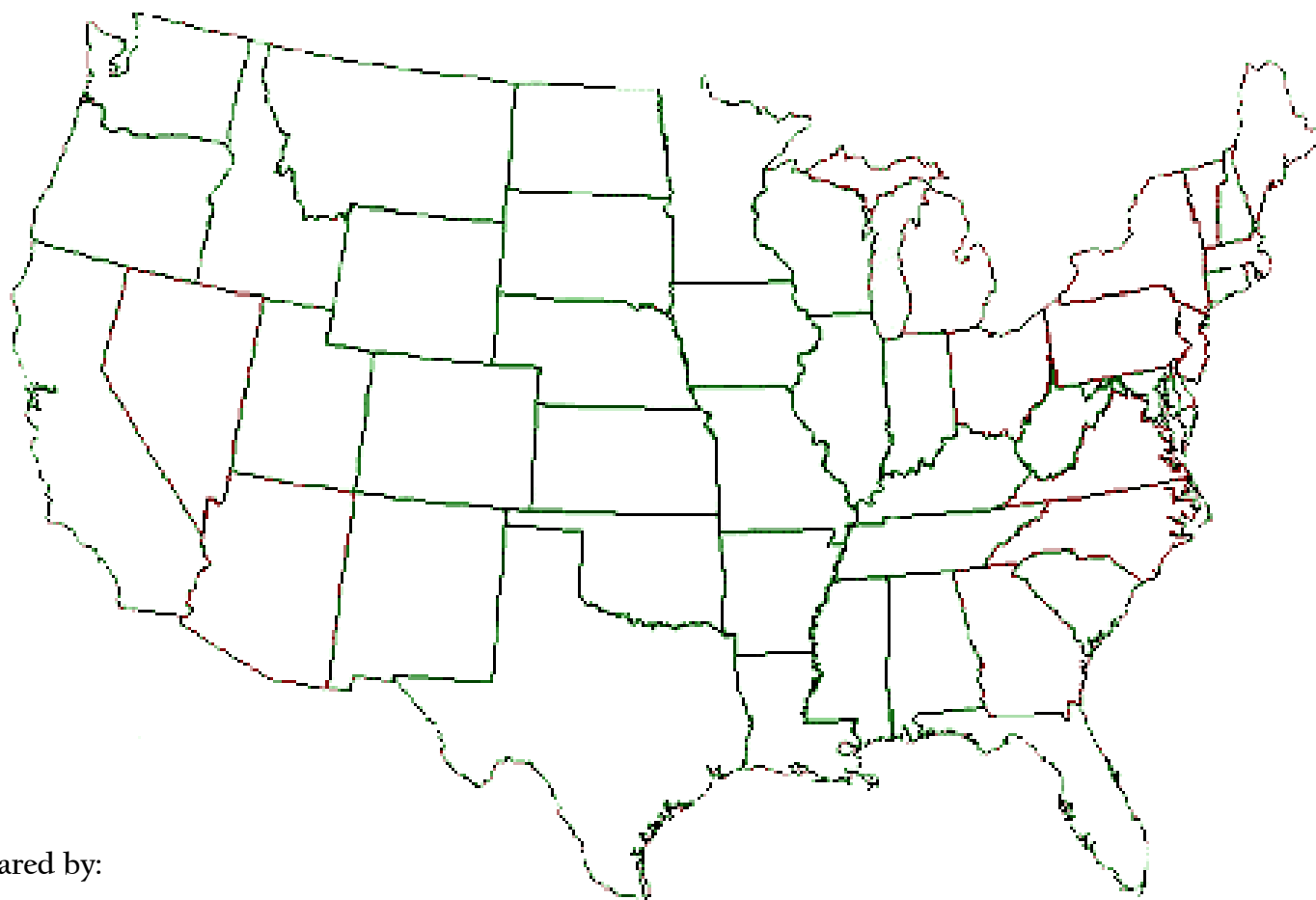




HEALTH INSURANCE MANDATES IN THE STATES

2004



Prepared by:

Victoria Craig Bunce
Director of Research & Policy

JP Wieske
Director of State Affairs

July 2004

A State-by-State Breakdown of Health Insurance Mandates

A health insurance “mandate” is a requirement that an insurance company or health plan cover (or offer coverage for) common — but sometimes not so common — health care providers, benefits and patient populations. They include:

- Providers such as chiropractors and podiatrists, but also social workers and massage therapists.
- Benefits such as mammograms, well-child care and even drug and alcohol abuse treatment, but also acupuncture, massage therapists and hair prostheses (wigs).
- And populations such as adopted and non-custodial children.

For almost every health care product or service, there is someone who wants insurance to cover it so that those who sell products and services get more business and those who use the products and services don’t have to pay out of pocket for them.

The Impact of Mandates. While mandates make health insurance more comprehensive, they also make it more expensive because mandates require insurers to pay for care consumers previously funded out of their own pockets. In some markets, mandated benefits increase the cost of health insurance by as much as 45%.

Mandating benefits is like saying to someone in the market for a new car, if you can’t afford a Lexus loaded with options, you have to walk. Having that Lexus would be nice, as would having a health insurance policy that covers everything one might want or need. But drivers with less money can find many other affordable options; whereas when the price of health insurance soars, few other options exist.

According to a 1999 study conducted by the Health Insurance Association of America (HIAA), as many as one in four individuals who are without coverage are uninsured because of the cost of state health insurance mandates.

Why Is the Number of Mandates Growing? Elected representatives find it difficult to oppose any legislation that promises enhanced care to potentially motivated voters. The sponsors of mandates know this fact of political life. As a result, government interference in and control of the health care system is steadily increasing. So too is the cost of health insurance.

In 1965, only seven benefits were mandated by the states; today, the Council for Affordable Health Insurance (CAHI) has identified more than 1,800 mandated benefits and providers. More are on their way. In January 2004 alone, CAHI followed the introduction of 295 new mandates in states across the country. This number only increased as the legislative sessions progressed.

How do state legislators justify their actions? One way is to deny a mandate is a mandate. For example, legislators may claim that requiring health insurance to cover a type of provider — such as a chiropractor, podiatrist, midwife or naturopath — is not a mandate because they aren’t requiring a particular therapy. But if insurance is required to cover the provider; it must pay for the service provided. There is no essential difference in requiring insurance to cover a chiropractor (a provider) or chiropractic care (the therapy).

Another way they justify their support is to assert the new mandate will cost little or nothing. Indeed, legislators and a mandate’s supporters usually claim that mandating a new provider or benefit will save money. But with 1,800 mandates in force we have lots of evidence: mandates virtually always cost money rather than save it.

CAHI’s Mandated Benefits and Providers Chart. The Council for Affordable Health Insurance tracks the introduction and passage of health insurance mandates in every state. The information is broken down on a state-by-state basis into three categories: benefits, providers and covered populations. Boxes with a “Y” indicate that the state has passed that particular mandate. Totals for each state and mandate are also included. Thus anyone can easily determine how many mandates and which ones each state has passed.

A Caution about Comparisons. Because mandates drive up the cost of health insurance, it would be easy to assume that the states with the most mandates would also have the highest premiums. While that may be true in some states, it is not necessarily so. Some mandates have a much greater impact on the cost of health insurance

than others. For example, mental health parity mandates, which require insurers to cover mental health care at the same levels as physical health care, have a much greater impact on the cost of premiums than would mandates for inexpensive procedures which few people need.

In addition, the cost of a mandate may vary due to differences in the state legislation. For example, state legislation requiring that insurance cover two chiropractic visits per year will have far less impact on premiums than a state mandate requiring full chiropractic care coverage and unlimited visits.

It is also important to note that mandated benefits may only apply to certain kinds of coverage. For example, a mandated benefit may exempt individual or small group coverage or may only apply to insurance companies that are domiciled in the state. As a result, some kinds of coverage are disproportionately affected and become less attractive to buyers (who now seek out alternatives to these high cost plans).

Finally, states may pass a mandate in one legislative session only to come back in a later session and either expand or reduce the original bill's scope.

The Rest of the Story. The mandates enumerated here don't tell the whole story. States have other ways of adversely affecting the cost of health insurance. For example, several states have adopted legislation that requires health insurers to accept anyone who applies, regardless of their health status, known as "guaranteed issue." Or they limit insurers' ability to price a policy to accurately reflect the risk an applicant brings to the pool, known as "community rating" or "modified community rating." Both guaranteed issue and community rating can have a devastating impact on the price of health insurance, especially as younger and healthier people cancel their coverage, leaving the pool smaller and sicker.

Thus, in the aggregate, mandates drive up the cost of health insurance. But determining the impact in a particular state requires careful analysis of each piece of mandate legislation, as well as other regulations that have been promulgated.

*For more information on government mandates, guaranteed issue and community rating,
please visit CAHI's website at www.cahi.org.*

	AK	AL	AR	AZ	CA	CO	CT	DC	DE	FL	GA	HI	IA	ID	IL	IN	KS	KY	LA	MA	MD	ME	MI
BENEFITS																							
Alcoholism	Y	Y	Y		Y	Y	Y	Y		Y	Y	Y			Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
Alzheimers																						Y	
Ambulatory Surgery			Y	Y						Y	Y	Y						Y	Y				
Ambulance							Y			Y									Y				Y
Ambulatory Cancer Treatment																							
Autism								Y		Y						Y		Y					
Birthing Centers/Midwives						Y				Y													
Blood Lead					Y			Y												Y			
Blood Products																						Y	
Bone Marrow Transplants										Y	Y							Y		Y			
Bone Mass Measurement					Y						Y						Y	Y			Y		
Breast Reconstruction	Y	Y	Y	Y	Y		Y	Y	Y	Y	Y		Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
Cancer Pain Medications																							
Cervical Cancer Screening	Y				Y		Y	Y	Y		Y				Y				Y	Y			Y
Chemotherapy																							
Chlamydia											Y											Y	
Cleft Palate						Y				Y				Y		Y			Y		Y		
Clinical Trials				Y	Y		Y		Y		Y								Y	Y	Y	Y	Y
Colorectal Cancer Screening		Y					Y	Y	Y		Y				Y	Y						Y	
Contraceptives				Y	Y	Y	Y		Y		Y	Y	Y	Y	Y			Y		Y	Y	Y	Y
Congenital Bleeding Disorders																							
Dental Anesthesia					Y	Y	Y			Y	Y		Y		Y	Y	Y	Y	Y	Y		Y	Y
Diabetes Self-Management	Y			Y	Y	Y				Y	Y	Y	Y		Y	Y	Y	Y			Y		
Diabetic Supplies	Y		Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y			Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
Drug Abuse Treatment	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y			Y		Y		Y		Y	Y	Y
Emergency Services			Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
Hair Prothesis							Y														Y	Y	
Hearing Aid							Y												Y	Y		Y	
Home Health Care				Y	Y	Y	Y			Y								Y		Y	Y	Y	
Hospice Care			Y			Y						Y						Y			Y	Y	Y
In Vitro Fertilization			Y		Y		Y					Y			Y				Y	Y	Y		
Kidney Disease																							
Long Term Care								Y															
Lyme Disease							Y																
Mammogram	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
Mastectomy			Y		Y		Y			Y	Y				Y		Y	Y		Y		Y	
Mastectomy Stay			Y		Y		Y			Y	Y				Y		Y				Y	Y	
Maternity			Y		Y	Y	Y			Y	Y						Y			Y	Y	Y	
Maternity Stay	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
Mental Health General		Y	Y		Y	Y	Y	Y		Y	Y	Y			Y		Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
Mental Health Parity		Y	Y	Y	Y	Y	Y		Y		Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
Min Hysterectomy Stay																							
Min Testicular Cancer Stays																						Y	
Morbid Obesity Treatment											Y						Y					Y	
Neurodevelopment Therapy																							
Newborn Hearing Screening										Y						Y				Y	Y		
Newborn Sickle-cell Testing																							
Off-Label Drug Use		Y	Y	Y	Y		Y		Y	Y	Y				Y	Y	Y		Y	Y	Y	Y	Y
Orthotics/Prothetics					Y	Y	Y			Y						Y					Y	Y	Y
Ostomy Related Supplies							Y																
Other Infertility Services					Y										Y								
PKU/Formula	Y		Y	Y	Y	Y	Y			Y		Y				Y		Y	Y	Y	Y	Y	Y
Port-wine Stain Elimination																							
Prescription Drugs																							Y
Prostate Screen	Y		Y		Y	Y	Y	Y	Y		Y				Y	Y	Y		Y	Y	Y	Y	Y
Rehabilitation Services							Y								Y				Y	Y		Y	
Second Surgical Opinion					Y					Y						Y						Y	
TMJ Disorders			Y							Y	Y				Y			Y				Y	
Well-Child Care			Y		Y	Y	Y	Y		Y	Y	Y	Y				Y		Y	Y	Y		
Wilm's Tumor																							

Legend: - Mandated

- Not Mandated

	AK	AL	AR	AZ	CA	CO	CT	DC	DE	FL	GA	HI	IA	ID	IL	IN	KS	KY	LA	MA	MD	ME	MI	
PROVIDERS																								
Acupuncturists					Y					Y												Y		
Chiropracist																								
Chiropractors	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y		Y	Y	Y		Y		Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
Dentists	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y			Y			Y			Y	Y		Y	Y		Y	Y	Y
Denturists																								
Dieticians																								
First Nurse Assistant										Y	Y							Y						
Lay Midwives																							Y	
Licensed Health Professional			Y											Y	Y						Y			
Marriage Therapists							Y			Y												Y		
Massage Therapists										Y											Y			
Naturopaths	Y																							
Nurse Anesthetists		Y	Y	Y		Y										Y	Y			Y	Y	Y		
Nurse Midwives	Y			Y	Y	Y	Y		Y	Y									Y	Y	Y	Y	Y	Y
Nurse Practitioners	Y			Y	Y	Y	Y		Y								Y					Y	Y	
Nurses						Y						Y	Y											
Occupational Therapists	Y			Y	Y		Y			Y									Y		Y			
Opticians																								
Optometrists	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y		Y	Y	Y		Y		Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
Oral Surgeons										Y					Y	Y	Y							Y
Osteopaths	Y		Y		Y					Y					Y	Y	Y	Y				Y		
Pain Management Specialist							Y										Y							
Pastoral Counselors																							Y	
Pharmacists		Y															Y							
Physical Therapists	Y						Y										Y		Y		Y			
Physician Assistants	Y	Y							Y	Y		Y					Y	Y			Y		Y	Y
Podiatrists		Y	Y	Y	Y	Y			Y	Y					Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
Professional Counselors			Y		Y					Y					Y						Y		Y	
Psychiatric Nurse					Y	Y	Y			Y											Y	Y	Y	
Psychologists	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y			Y	Y	Y			Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
Public or Other Facilities			Y	Y	Y		Y			Y				Y		Y			Y		Y	Y	Y	Y
Social Workers	Y			Y	Y	Y	Y			Y					Y		Y			Y	Y	Y	Y	Y
Speech or Hearing Therapists			Y		Y														Y	Y		Y		
COVERED PERSONS																								
Adopted Children	Y		Y	Y	Y	Y	Y			Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y			Y	Y			
Continuation/Dependents			Y	Y	Y	Y	Y		Y	Y	Y		Y		Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	
Continuation/Employees			Y		Y	Y	Y			Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	
Conversion to Non-Group			Y	Y	Y	Y		Y		Y	Y		Y	Y	Y	Y	Y	Y			Y	Y	Y	Y
Dependent Students							Y			Y	Y									Y				
Handicapped Dependents			Y	Y	Y		Y			Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y			Y	Y	Y	Y		Y
Newborns	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y
Non-Custodial Children							Y																Y	
Total	24	18	37	28	48	35	50	16	23	50	38	22	22	13	37	35	37	33	39	40	58	45	25	

Legend: - Mandated

- Not Mandated

MN	MO	MS	MT	NC	ND	NE	NH	NJ	NM	NV	NY	OH	OK	OR	PA	RI	SC	SD	TN	TX	UT	VA	VT	WA	WI	WV	WY	Total
			Y						Y	Y				Y		Y				Y		Y		Y				11
								Y															Y		Y			3
Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	47
Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	36
			Y																					Y				2
Y																					Y	Y					Y	4
																					Y							4
									Y															Y				3
Y										Y								Y				Y		Y	Y		Y	11
Y				Y			Y			Y					Y					Y	Y	Y					11	
							Y																	Y				4
			Y																			Y						4
Y		Y	Y		Y				Y	Y					Y	Y		Y						Y			Y	20
Y		Y	Y	Y	Y	Y		Y	Y	Y	Y	Y	Y		Y	Y		Y	Y		Y	Y		Y		Y	32	
Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y		Y	Y	Y			Y	Y	Y		Y	Y	Y	Y	Y		Y	Y	Y	Y	30
Y				Y				Y		Y	Y				Y								Y					11
Y										Y	Y										Y	Y					Y	13
Y										Y													Y					3
Y	Y	Y		Y		Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y		Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y		Y	Y	Y	44
							Y			Y																		7
Y						Y	Y		Y	Y		Y	Y		Y					Y	Y	Y		Y		Y	Y	24
																												2
				Y																								2
Y																							Y					4
Y			Y					Y	Y	Y	Y				Y						Y	Y	Y		Y		Y	17
			Y	Y					Y	Y					Y						Y	Y		Y			Y	17
Y	Y		Y	Y	Y	Y	Y		Y	Y	Y	Y	Y		Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	35
		Y	Y	Y	Y	Y	Y								Y					Y	Y	Y	Y					16
Y		Y	Y	Y	Y					Y					Y	Y							Y			Y	Y	17
Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	44
Y		Y	Y	Y	Y	Y					Y			Y		Y				Y	Y		Y		Y		Y	25
Y		Y	Y	Y	Y	Y	Y			Y	Y			Y		Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	28
Y	Y									Y	Y		Y		Y		Y		Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	18
Y		Y	Y	Y	Y	Y	Y		Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	42
Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	44
Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	44
Y	Y		Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	42
Y				Y	Y																Y	Y		Y				10
Y		Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y			Y		Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	39
Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	Y	51
Y			Y		Y				Y						Y						Y						Y	10
60	39	27	39	45	33	27	34	39	43	47	43	25	35	31	37	40	28	28	38	51	36	54	23	48	29	35	31	1818

ADDITIONAL MANDATES		
Although not yet prevalent nationwide, CAHI is also monitoring activity related to the following additional mandates —		
GA	Ovarian Cancer Screening	1
IA	Anti-psychotic Drugs	1
MN	Anti-psychotic Drugs Ovarian Cancer Screening	2
WI	AIDS Vaccines	1
Mandates in all states (from above chart)		1818
Total		1823



Copyright © 2004.
The Council for Affordable
Health Insurance

All rights reserved.

Reproduction or distribution without the express consent of CAHI is prohibited.

112 S. West Street, Suite 400
Alexandria, VA 22314
www.cahi.org

*For additional information please contact Tom Gardner, Director of
Communications, at 703/836-6200 or by email at tgardner@cahi.org*