FEDERAL TRADE COMMISSION

I N D E X

CONTENTS (c d):

P R O C E E D I N G S

MR. BYE: G d g, a d e c e bac e FTC a d De a e f J ce ea g ea ca e a d c e a a d c .

M a e Ma e B e.

T da e e g g c de e e f a f a e a a a a a f a e e f a e f c g a f ca e. T e a e f a f a e a c a , a d ea J e, e a a e e a d a f ca e.

We a e e d g ed a e g, a d e e g 12:30 . S I e b ef d ce eac f e a e a d a e a d a d a e, e de e g e e e e a .

T e a e c e e b g a e a e a a ab e e a d- .

D e e ed e e a e a a ab e, I e c age a e c e e a ca ed f e e e a . Cec e K , ega a a , a e e e , a d f a d e ff ce, e a e a SWAT ea a g de d ag e e a a .

G a Ba fe f ea

ad a V g a C ea U e .

J d H bba d a fe e de a e f a g a d c a age e a e U e f O eg .

Pa c R a a a c a e fe f ed c e ed a c a e U e f Ca f a a Da .

Da e Ke e e a fe a S a f d B e Sc .

L e P b e ec e d ec a e Ga e a P c a e C a S . L .

Pa C ce de f c ca a a T Hea Se ce.

Na c Da e -E e de a d c ef e ec e ff ce f e Na a Pa e Ad ca e F da .

Na c be a g ab ce f ca e f eed e ge e , a ed a e ec f ca . S , d a e a e a ed e g c fe ce.

C a e Ka de f e Fede f A e ca H a .

A d W a Sage a fe a C b a U e Sc f La .

P fe Ba , d e a

?

DR. BAZZOLI: A d a e I d d a e a e g , I g g be a g ab a a a e ed e a d e e a 20 ea , e ec a f c g ga a a c a ge, c a c a ge.

I g g be d g e e de ce e d a c a ged, a d f c a ge a e bee e e ed, a ea f e a d a d a e, a d affec e f a c a c c a ce f a .

I de e c e f e a e, beca e b a eed f a ce, e eed e ce f e e g g e a .

T beg , e e g e a b ef f a a a e ed e a 20 ea , a d

32 TD(a d a e ede g e ee de,a e 2,b eb ad add c)T -5.7 0 TD(10)T 5.7 -2

H a e e ed ab g e e
eg a a d a e- e g, b e f a , e e
e c e d e ea , a g e
dec , ac g e .

I e 90 , e d c a ged e a b , a
bab a . I ca e e a f a e ,
b a e a e a d b c a e . H a e e
g g d a aged ca e. T e e fac g
c a , e ec a a e ge e a e 1990 ,
e a e de b a e b c de.

T e e ge e 2000 , a d a a e ed a
a ? We , e e ded a d a ge
c da ed b I d ca e b f ca ed, e
d g e , e e g e e c da a
cc ed, a d e d g e ab , a d e f a ,
e a a a d e f a ce e e d f
e 80 2000 a c a ged.

We e ee e a a ge d e f
f a c a e f a ce f a e d.

We , a a a e ed. I ga e e
. A a a e ed ce e 80 , a d I a
g g a b , a d d a , I a e
a I d f a e g a f e g e
c e e , c g bac Pa S a b
e c a a f a f A e ca ed c e.

W e S a f c ed a ge ed c e, e d d e d e e a g ab a e g d a e e a d , a d a a I a e a d f a f a e- ab a e g d a e a d a ac a d d a e e a d .

I g a S a e e g, beca e 20 ea ag , a d e f a , e e g beca e a f e ed c ed a a g g a e e d a ed a a c e. S , S a , a a, a a -- , d f ab e ee ea a e g e d a g g d , a d a ee a e f ed ead.

S , a a f a ?

We , e ab a ea ca e ed e bac e 80 , a d a I g e e , , a f e a a g g a d, c a , a de e de , ac c g, g g ab e da b e , a d a S a a a g a e f ce a e e de a e 80 a g g c a ge, f da e a c a ge c e, a d e a a a a d e e f e ca e ge e e a , g e e g e ge .

P c a a d a e c e ge e e a .

T e c d e c e ge e e ca a d f a S a ca ed e eg a / a a ea ca e c g e a e.

T e e e ga a ba ed e ca c b eg a a d a a , e e e c f c a e ed f e ca c e a ge ga a , e b a d, e a e de, e c de, e a ce, f e e f f .

S , a e dea a S a ad ab e d a g g c a ge, a d aga , f ab , e e a ca e af e , e f e f e ad b a d, S e a d dea f ga ed de e e e -- a f a e e ee a e c ed a e a S a a ed 1982.

We , e e e ec f c a a a S a g d ead e e a a eg a ea ca e c g e a e, e e - a e , - d c f , a d e e a e e a a a e gge ed.

T e e a e a e c e. T e e e ded be cc g , e f e e a a b , b ba ca a e e ec ed a a c a ge a a e f e, a , a f

f . He a e ec ed a eg a g e de e e f - a e, d e f ca a d c a e é c g a e ca ed -c a e e e e, a d e e a é ga a e b d a e a ffe e d c e a e, e ca eg a f de HMO, de a ed e a Ka e e ea a , Ka e ea a de , a d f a , c ea ed d c ce a f e a d c .

A d aga , e e a é a e c e, a d e f a , a f e f f e é d ead e f f a a a e gge ed.

S , a a e I bee d g? I e bee d g é ea c g a e e e e e, a e : W a a ca e a a d a d d e f S a ed c ? W d d e g c e a a d d d e ? W a d e ea f e a d a d a e da , a d a affec ed f a c a a a a e ee c é ? O a .

S , e e a é e d f e I e bee g a éce , aga g e e é a S a ad éd c ed, a d I a é e e f e e de ce e é da .

F , I a a ab a

eg a f a a d d f c b e e f c e f f de e e f a a e . Q e f a , e e ab S a ed c ab e de e e f - a a e , e ad g , a g ? We a e ee e d g - a a e ac e U.S. Bac 79, e S a a g b , 31 e ce f a a e e e . B 2001, ab 54 e ce f a a e e , a d a add a 13 e ce e e ea e , a f c a e e g e f e e de e e . H e e -- e S a g -- e e a e d a f f , a d e a e ca e f c , a g ? S , e d ee e g f f f c a . We d ee e g f a a g a ea e e , e e e be f f a d -f f f , a d I a ed a e b f e de ce f a . He a e e da a c a ge a a -- e c e e -- e e e be ee 1990 a d 2001, a d e ea , ca ee e f f a a dec ed f ab e- d 1990 de 30 e ce 2001, a e b f g e

a -f f e ca eg .

L g a d f e ca e
eg a / a a ec f e, e a e da a
a f c e ba ca a MSA a --
e c e e -- e a, a g ? S , I
c a f g e ba ed e be f MSA c
e a e.

If a e eg a a a , e d
e ec a d a e MSA.
H a ? I c ea . Y , e a e 300 MSA
ac e c , a d a a e e d f
eg a a d a a c ea , b ce a e
d e ec a eg a a a e
a a e MSA.

A d a e ca ee e g a e e da a
a , c ea g , e e, be ee 1990 a d 2001,
f c ed g a e MSA, a g ?
S a , e e ee a dec e e be f e e
a a a f e MSA.

T e e da a gge e a e e a e
bec g e ca ed, eg a a d a a , a
a e ec ed b S a a d b a e, a ?
We , a a e e f ed c a
f c ed f f , e c a ge, a d a e e
de e e .

S a a d a e ed c ed a a d be ge g ed a e ca ed d e f ca e e -c a e f , a d a a ea ea e d be ge g ed d ffe e e f ea a d - ea - e a ed e e e a d a e e e ba ca d g, c a ac e ca e de e .

T e e e e f e g a e e gge ed -- S a , b e gge ed a a d ge ed , e g e c e a e d g -- a e e ce , f e a e -- b e g e e fa a a -- ea a age e c g e ce , ea e a e a age e , a d f g. T e e e e d f ed c a e a f a a d be d g, a a e ec ed e d be d g a e ad a ced e 1990 a d 2000 .

We , a d d a d ea ? I d a e a be e e, b e e e e a e ca ee f e e e .

H a d d e e e d ffe e d f e ce a d e e . S e f e ac a d d ge ed, be e e , ea e a e a age e , b c ea g , e e, e ed e d e f ca e e ce d ec ed

e a e a d a e ac e ca e ce , a g ? S , e e e ed a d e e dec ded c e bac c e e f e ce e ffe ed.

S , g e de e g a b a ge ce e , f e a e, g e de e g g e , b d g g e beca e f c ce ab a ed g ca e af e ac e ca e e de . T e a e e d f g e ee a ed ada , e ea e a e a age e ac e a c g e ce .

A , e e de ce a a a e ea , ead , add a d d e ce , de e d g e b e e e .

H e ea ca e a e ce e e a e . W e e ea ca e e b e e a e g d, a e a a a f a e e ea g add e e ce e c e e . W a a e ed VBA a d e ed c a e f e ea ? T e a ed d c e

a e bec e -c a e f T e e

d a ea .

F a , f e a a , 2003,
a d e ee? W a e ee e a eg e d
f c be g a ec g eade a a e . T e
a ad e e e e a a g e fa c e
e e ed c ge , ca d ac ca e, a
g ? T a e a e a g e e e
e a e , a a d e f ed c a e f a ?
D e d e ed ca a ace?
Ye . A d fac , Pa G be g, e e a e e,
a ed ab , a e e, e e f e a eg
e ed ca a ace f e 80 .
We , a ab e ca eg a ? S a
a d a a f ed be e ed a g e e a d
e e e d e a bec e e eff c e ,
e d f eg a ed ea ca e de e a d
f a c g e e Ka e ea a g ea
c e a e, a d a a d e ea ca e
de , a c a , d g dg g e
a e -- de e e e e e e e
a e .
F e , S a ed a -- a d e , a
e , ed a e a de e e f e d
be a a f f e ca eg a .
We , a d e e e de ce a ? We ,
ed e a e e g g e a a e

ea 90 , b e c f a d a ed.

T da a g a 94 2001, a d aga ,
g a e a d e d f e ca ac e
e e bee ed e f eg g
c a , e f de e g ce ac e ,
a d a d e ee?

We ee a a f ac 1994, e
f ea AHA c ec ed e e d f da a,
c ac a aff a ed c a a d c a g
c a ac ce , b e e, e e ac e a e
d a ed.

Le a a d f a a e a g
c ac a aff a 2001, a d e f a , a
f e e aff a a e e . T e
g a e a PHO MSO a e , b a PHO MSO
ea d g c f a g.

I e f e ca eg a
ce, e e a c ac beg .
Ab a f f f a -- e e, e c e e, e e
d g e e d f g bac e ea 1990 .
T a a e c g e e. I e
e dec e, e ec a 2000 a d 2001.

S , e ca ac ed e -- e ec a
e c a de -- ed e a g g
a e b e c d a ed.

T e f a ed c f S a a
f e c ce a f e a d c , a d e
dea e e a a - a e e -
c a e f d ce a e e f
d ffe e e f b d a e b a ce a e
c , a d S a be e ed a e f c
d e f ca c e e
a a / g a c a e ga a . T a a e
ed c .

W a a e ea ?

We , f , eca a I e a d a
e a e ca , a g . S , f e bee a
f f c , a be g e f -- e I a
C cag -- a be g e f Pa R dge ff ce
S e, e Ad ca e Hea S e a ff ce ,
b a e f Pa R dge S e e fa .
S f e bee e e , bee
e fa a ce a ed a e .

B f a , e e a e ,
ab 70 e ce f e de ega e ce a a e ,
dec - a g e b e e aff a e
a a . O ab 30 e ce f e a e a I
d ca a c a d-a d-c de e a e e
b a d a g dec e e - de f a f
aff a e .

T e a f -- e a f
dece ed a d ce ed c a e ee
e e d f e , a d e I g g a
e ee e e ee e e beca e I
e d be -- I e b e f c a f g e
-- e a g ea dea f a ab f e e e
f g ce ed g dece ed.
S , e e -- e e e e a
de ab e a e ed c g?
W e d d e g g? A d e ca b a e S a e
f . Ma f ed ade a d f
ed c . W a e e ed c a ff
e a , e a e g - a
e ?
We , f -- e e a e d f g
I e de f ed g ea c . F , e a
e a a e a a d e
ea de d be e g a d -
d ec a , a g ? S , e a a
e e f g e e , f a aged ca e, d
ee a d d ee f c g a d ac ,
f , g g d e ac ,
e de a b e, a d a a e e
eg a / a a ea ca e c g e a e. T a ed
be fa e, e ec a g e e a aged ca e bac a

e a e 1990 .

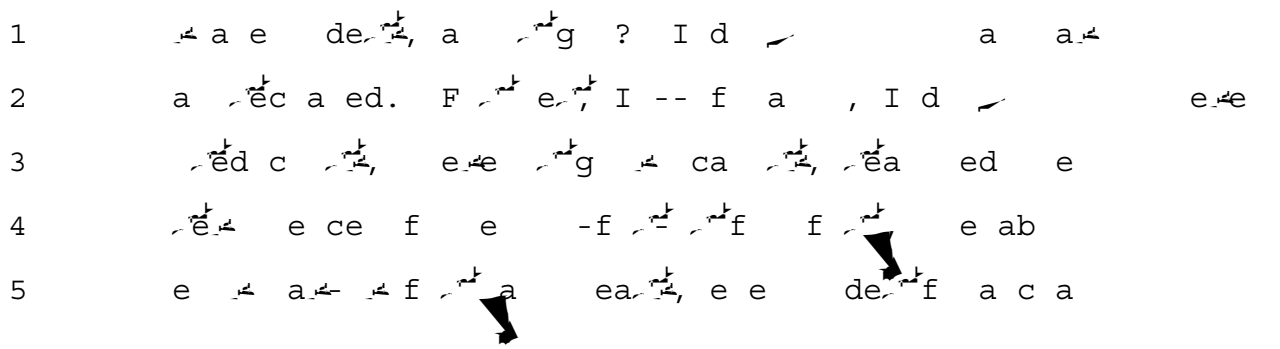
A , e g I a e d d c de a a , a a c da ed, e e e ab e fe d ff e e a e c da ed. S e f a , e e, e ab fe d ff e de f ea e g a aged ca e ga a a a c ea g. S a a e g c b a f f ce.

T d , I d e ea ed e e f ga a a e a e c e a . T e a a g a , , e g a a c ea e e bac aga e a .

Q e f a , I a e f a a e a g c ea f e e bac g e a a d e d e e f e e, beca e a a e e e f a e e e e e g a a e , b g e e a d e ea a e e g g a e a d d e ea a e e g g c a ge ea e e e g a e a .

A c e e g .

W d d ea ca e e a ca ? I d S a e ea ed e a ce f ca c ec . H a eg ac ba ed ca c e, ca a e de , eg a / a a



B . Q e f a , e a e a e
ge e beca e f b d f a c g, b a f e
dec a a e ade a e ade b e d d a
a a e f e e g g e e
ca a , a e ce e ffe , ed ca aff,
g e g b a , a d g e a .
F a , e e a a ge , ab 30
e ce f a a, ed e e
e , a d a e e b c ce beca e e e
de ab e.
S , a a a e d e.
I a ed d f c gea a d a , f e
a e e d e f ed e f e e e
e d, a d e a ea e f eg a g
ea a? W a d e a ea e f
f a c a e f a ce?
A d e e beg -- bef e I ge f a c a
e f a ce -- a ab a ea
a eg a , beca e I a a c a
e e g, e ec a f a a e ec e.
Aga , e a e e ce a ed e e, e
g, e e a e ca g e a d e
d f e e a e a f e ea a
eg a . T e d a f e bed ca , a d
e ca -- e e d a f e e c e

d c ea a ab c ac e.

S a e b .

A e b a e e e,

ec a dece a ed e e , a d e

f a , e e e a e e e e e

c e ea a eg a , a g ?

A e a e e de d d a

aff a e, a d e f a , e d d a

aff a e, f e e a c a e f , d a

e g d ed b e e be g e

e e e ea a , a g , a d e d

ee a a e a be f a e .

F e a e e, e ee

e e e, a e .

We ee e a a d d

e e e b c ce -- a e , e d d ee

e a e f a c a g e e a a ge e -- e

e d be e g. T e d eed e e. T e d

eed e e. T e d g f e e .

B e e e e, e e ee g e e,

ec a a a a e g e e

beca e e a e de ab e -- e a e e e

e g , a ?

S , aga , a a e I a ed f e e?

I e a ed f e a d f b a a d e ,

e e f a a e e a ce a d e
ea a e a e a ce, a d aga , a d e
a ea e f eg a , e f a
a ca ge ? S e f e ge e g d e , a d
e f e a e ge g e e e e
eg a .

I a ea a a e age a e e e
dece g. S , f e a a a e age f a a g
f e a d f 4 e ce , 3 e ce , a
a g e fac a e a a e d g e e
e , a g , a be 10, 12 e ce e f
a g , a be e e g e , e ea a f e a e
d g e , a g ?

We , I a d a e age e e bad, e e,
a e e fe d d , g e e a e age ,
b I a ab d e a e .

T g e a e e f a a e - -c
a a e bee e e, a d f c e, f e
a e - -c a e a 1, a e e a c ,
a d e ca ee a , f a e e Med ca e a d
Med ca d, ba ca , e e, e a e a e e
c g 1. O a . S , a e a e c g
c e c , a g e e a e ed ab
Med ca d, g e e a e b dge c c c e .

B aga , e e a a d e a e ab e

1 e e e e Med ca e a d Med ca d

2 de, e a e a e de, a d f e a

We ee a e a f a e U.S. a a g a -- e a a g a e ega e. Ab a d, 33 e ce f a , a a a e U.S., ad ega e a g 2000, a d a a e b a .

Ma eac g a -- 40 e ce f a eac g a e U.S. a e ega e a a g ; 37 e ce f a ge ba a a a e ega e a a g , a g ?

S , g e a e e f e d b e f e e ce age f a a a a e, , aga , d g a c a e .

I a c e f e , I a a ab e afe e . T e afe e , a c a , a a ea f c ce , a f e a e 1990 a d 2000 , f c e c e . O f a , add e f e e a I a e e f e afe e , a d a e e ee e a a g f DSH a a -- e e a e a ce e Med ca e DSH -- dec g e e, a d a c a , f ed a -DSH a a, e e a e e a e age a a g e e.

T e DSH a . T e e d g a bad. B e DSH -- e DSH, a ge ba

1 a a, a d ca ee e d e
2 g. Ab 40 e ce f a ge ba DSH --
3 Med ca e DSH a a e ega e a a g
4 2000, a g ?
5 S , aga , e e a g ab e a b f
6 b f ca .
7 I a f e c a ge a cc ed
8 e d e e ea a g e
9 .
10 A d f a de, I a a ab
11 a d e e f e a e d f a .
12 F , e e a e ee g
13 c e.
14 S e e a ac a g d, e e e
15 a e ee g c ea g de a d f ea ca e
16 e ce. T a g g add e e e de. A d
17 ac a , de a d f a e ce, b a e
18 a d a e , a bee g g ce e ea 2000.
19 B e c de, e ee g c ea g
20 a ce c . W e c e ce , I e
21 e e g g a ee g a c ea g be f
22 ed. T e e dec g a e , , ,
23 e ab f e a e, g e e a e
24 b dge c e .
25 T e e c ce e a de ab e

ce-e e c e. C e a fac g b g c ea e e - f- c e c f ea -ca e e ce, a d a a ed ab a g g affec e a e a e ea.

I e f f a c a e f a ce, I a e e g g be c ed b f ca . We e g g c e ee e d e e f e f a ce ead be ee a I d ca e a e a d e a e- . I a g g f ce e a c e? I d a bab . I e ee a fe b a . T e e a f ca f f a a a e e b f c g, a f e e ee a e , a d e f a , -f f a ca d c e, e e e e e de e e e e.

F a , a d f c e ga a a c a ge d e e ec , d e e ec , a d I d a c c de e a I e d fa ed c a e e aga .

A f ed c e e ade ab a a g g a e a e 80 , e 90 , a d I ce a , f e, d a be a f a g ed c a d a g e e d a e e a e 20 ea a d g I c e e g.

S a e c .

(A a e.)

MR. BYE: T a .

P fe H bba d?

DR. HIBBARD: G d g.

I g g add e e e g. W a a e a e I a ce e , b c e g e effec e c e , a d a a e a e?

I a a a g ab e c e e. T e e a e a ba e c e g e I a ce e . Y , e e ee a e a e bee de e b aced b c e , a d I g g a ab ba e e e.

O e e e b f e a ga . T a , c e a e a a e f e a b e a a e bee b ed ea ca e ece .

A d e ec d e e d ff c a c e a e a e g e e I a ce e a e bee d e a ed e 52 a e

1 f ba a a ba e e bef e e a a b c

d ffe fac , a e ade- ff , a e b g a e a ab e ge e , a d e f a , e a c g e a a a be g a e e g d a , a d a d , a d e e g e a a e a e e e.

T a e - -- e age f a e - a e . I e age f 56 age . T e e e. I g a a e a e f e e a e d ff c .

T e f c a e ge a a c e d a e g a e e -- , e g f a , ead a e a e a ab e a a e e, b a a c ea c e a g d a d a bad. I a e g f a g d bad, a ge e g f a ? Pe e a e bee a aged ca e g a a ge e g f a g d, beca e a , , e e a g ca e f e e a ea eed .

S , d e e -- f a , e e e e a g d, a bad, c e f g a eed , a d e , f c e, e e e b e f a f g d e a d g d a e ea e? W a d d

A d e , f c e, e e e e,
e a e age c a ge, a d aga , f d de a d
a e a f a e g a d d
a ab a , e e e e c a
a f a . S , e g a g e
ced e e. S , e ea
e g e e, a d a f a d .
S , f e bac a d , e a
b e e b e e e. T e d ea
a e e a d ffe e ce. A d e e g e e
e e a a e ea a d e a d a
e e a f a d . S , ea a de
a e e a e g e ?
S , e de a e e f d e g a
ca e a e e e effec e, a d e bega
c ed ab a d e e e a d a g ed
e e a d e g e a e f a b e e ed
d ffe e f a , a d ed a a ea e e e
e f a a e c ce.
We a ed a , a e f d e
ab a , de g a b c e a d e e e
ed e e a a f e ac f a e
c e a d de -- ca e, a
a .
S I a a e e ead e

f d g f e ab a d e a d a b f e
e a a .

S , e e a ed e ab a d e, e
e a e e ea a ed f a b c e .
W a e a e a c e be e
a d a be c e a d. T e ea d a
a d. T e d a e e a d e e
a d a a e a d d a e g a c e
e a e d .

S , e ab a , e e ed c ce
f c g e c g ca ed e a ab , a d a
e a ab d e a a f e e g da a a
a e ea e f e e e c a d ea ee
be e a d e . I ba ca e a a
g d/bad ca e f a .

T a e de I ed , a a
b e a a g d/bad ca e e a .
Y c d e , e ec a f d d
a a a d a a d .

S e e ed d ffe e a f e e g e
a e f a , a d e ed c ce , a d e dea
f e e a ab a e a f e f
g c a a e f a f c ce.

S e e g e a e a e, a
a I a g ab e e.

We ga e e g f e e a e
a . T a e e f a ce ea e a d c
f a , a d e ga e a e g e e a e
f a . T a a ged a abe ca . We ga e
a e g e a e f a a ged b
e f a ce c a a.
A d e e a a ed e e c ce acc d g
e e e c e e g e - e f g a

1 T e e d c g a 24 a
2 ce W c . T e ed a

e e. T a c ba d, a g c ba d a g g e e f eac e f a ca eg .

S a e ca a , a d g a a , e a e a a e. T e d a e a d f g .

N , g e e a e a e a f a a e , b e a a a -- e a a ca d ac, a d e a e a b f a a a e , c a, f c e, g a e b c c ce ed ab .

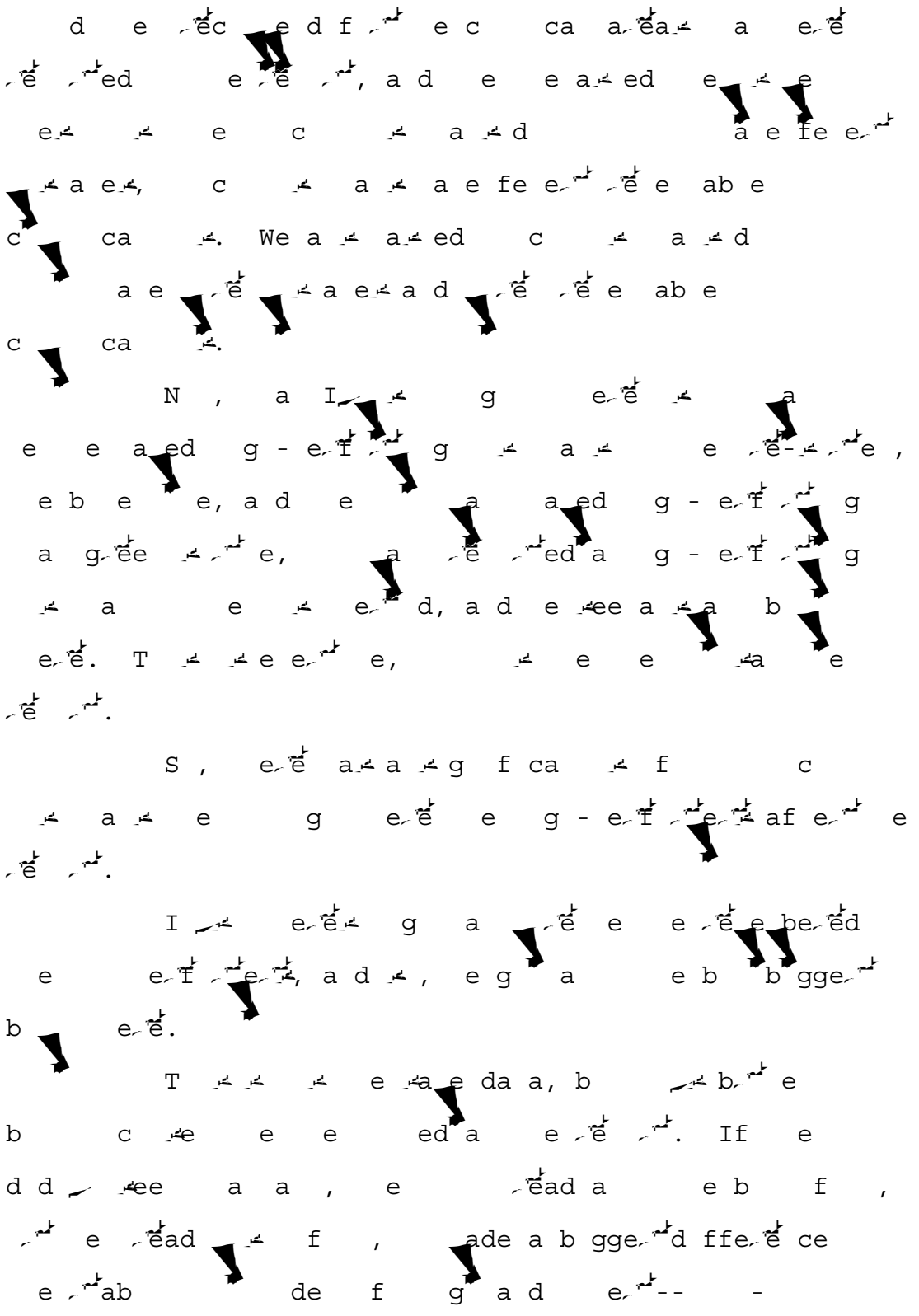
We ed a e ac f e e a c e a d de. I g g a ab e e a a e c e f .

We ed a de g e e e ed e ea e f e a d e aga af e e ea e f e , a d e d d b a a e f e e, a e a a - g , a d e ed a e ee a e a d a d d g d a c a e.

N , e g ab a e a de g ed be e a ab e -- e e ed a a e e a a e a d f a effec .

T a , f ca a a e a d c ga a f c a e e be e a d

c a e e , ca ee a
d, d a e a e e f f ,
a d ca e a a e e e, e
e e a ab c a e e g d c
a d c a e e g d e a a a d a e
ec e da ba ed e e , a d a
e e a e c ce .
S , c d be c e e f a e ad
-- a e ab e e -- e a e e
e e . If e a ab e, c d
e a , a e .
S a d f a e ed f e e
e a a ed, a e e e de ce f d f a
ac ?
J c a e e .
E ee d c e e . T e a e
e c e a e e ee a e
- , beca e e bab e ed e e --
ee g e e e-e , a d e e e
e e a e ed g e e e e, a d e e e
a e ed beca e e ea d ab f e
e e. S , e e a e e de ce e e ab a a
effec .
We a ed e e e e a e ab c
a a d e ec e d e a , c a



e f g a , a d I d a
f af e e ea e f e e . S , e e
d d e e be .
We a ed ab -- d d e a e
e e, e d c , d d e a a e ab ,
f e d a d fa , d d e a a g? A d e b e
a f e ba f e e e e e ,
a d e e a a e a ead a e. A, a fa
a f e e a ed a ead ad a ed
e ab , e a ed f e d ee f
f e efe e ce a d d e e ec a e
a ec e da , a d aga , a a d ca ed a
e d.
S , a e a a a , b a g e e
e a ab e, d d f e ce c e e . We a
ad a a e a effec . If e e a de
d e a , e bab d a e ee a a ge
effec . S e e a e fac , a a e .
We a -- a d e a e de ce f a a
effec e e a g ab a d a g
ec e da . We a a e e de ce a e
e c ea ed a a e.
N , e da a a e ad -- a e e
e e f a ce -- e ad f a e a a
W c .

S , e e 24 a e b c
, b e e a e 91 -a a ce a
e e ce a a, a d f e a, e
d a g ed e c d .
O e a ge -- e e d f a
c c d -- ge a c f de a a e
e e I a ce.
S , a I a ab e e a a , I a
ab e , e a e , a d e b c
a, a d e g g c a e
S e a ed , d e a g b c
c a e c ce ab b c age a d a e a e,
d e c a e a e e eff e
a a ed , a d a e e c e e
a e a d g e a e , a d a
deg ee d a e e a a e e
ac e?
S , e e ca e e fa , ab e
a e. We e ed a, a e a,
a d e a ed c de CEO, ed ca d ec , a d
a e e d ec .
We g a e g d e e a e. We g a
ea e e de f e e a e b c
e g , ab , I be e e, 92 e ce e a e
g , a d ab 84 e ce e - e g .

Re de e -- e e b c
e a e e a c f e b c e
e c d a e e ab .
We a ed e ab ef d d e
e e d be f a e e , acc a e
ba ca a d e da a a, a d a a e
f b c e a e f a . T d f a
de e de, b ba ca , a e a a a e
b c e e e e ega e a f e
e , a d e a e e g a e
e e , a g e e e a g
ega e, a d e ad e e c e e
b c e g e e ega e. T e g
e da a a a d.
O a . We a ed a e e d a
e d affec e a b c age,
a d f e e g , e a d e a e
e g , e a ed e a e e d a a
e e d affec a b c
age, a d b e b e c e, a d e
ed e b e c c e, beca e a e e a e
a ab e.
S a ca ee, e b c e g ,
e g c e a d e e e
de ac f e b c age, a d e g g

c e a d e e e a ce b c age. A d e e g , e a e a d e g , d d a e a e c e e e. T e d d a g g affec -- a g e d affec e b c age.

S ee e e e b c c d ea fe a a g g ac e b c age e e ega e e .

We a ed e e ac a e e ab e a e a e, a d I d a e a de , b ba ca , d d a e a ac . I d d a e a e c e a . I d d a e a c d e e e -- a e, b c, . T e d d a g g affec e a e a e. A d e a e a ed a e a e a e da a, a d e e g , fa .

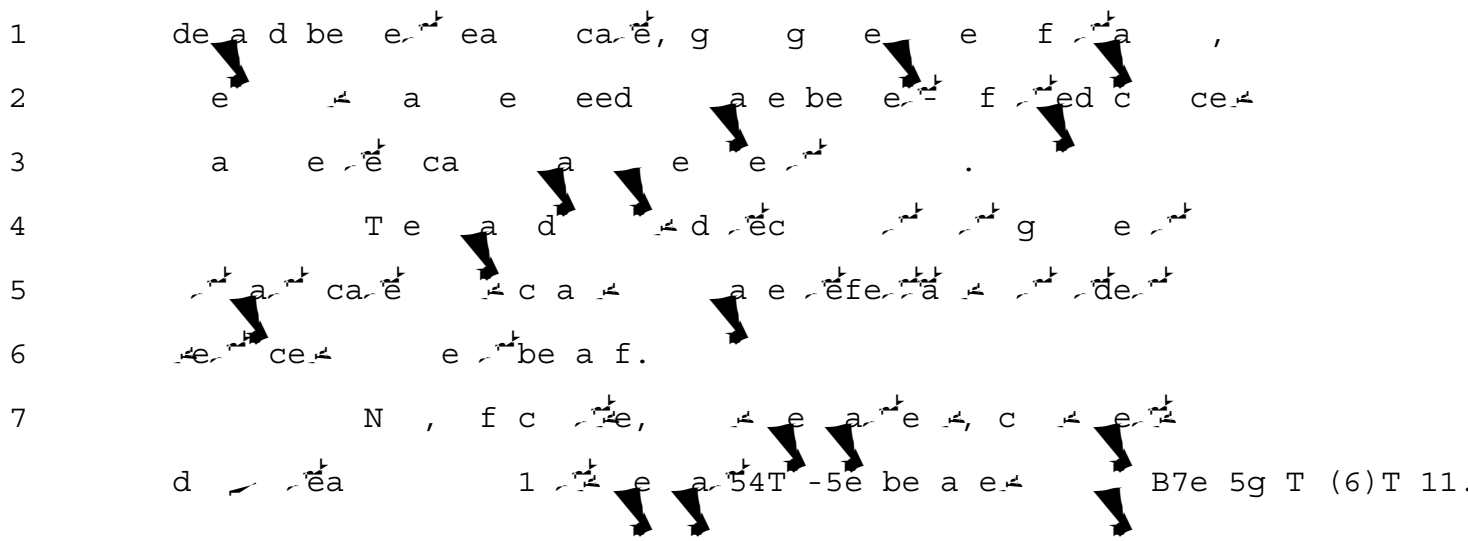
T e e a ed e -- e ed a e a e e eff , a d e -- beca e b e c a e e a ad e a ab , e a ed ab e e d ffe e a e e ac e a c d be de a e e e c ca b e c , a d e be f ac e a g a e de a g.

T e e g f ca e e b c e g , e a e e g a a ed a , a d

1 e g a e ea a f a e
2 a e a a ea.
3 T b e b e c , a d aga ,
4 e c e b c g a
5 d g e b e c e. T e e
6 g c -- a d g c e a e.
7 N , e a g a e g -- e
8 c e b e c e d e e age af e
9 de e , a d , e a ed ec f ca ab a , d d
10 e a e a QI ac e a f c d c g
11 e age af e de e ?
12 S e g c e
13 e ee c d , a d a f e
14 a a c e a f c g a
15 e e ed ce e age af e de e , a d a
16 e ee a e d d ffe e ce be ee e b c
17 e , e a e, a d e e .
18 B e a e e a a ad
19 c e -- e e a e ad c e. B e
20 e e c e e be f c g e e. S
21 a e a a a g e f a ce b c d d
22 a e a e e ac e , a d
23 a ed ab e a a a ed b a
24 c f de a , a e e .

e e a e e f a -- f e b e e
d f effec a e a a .
O e a a a a e be
de d e a ed e ee b e
c , a d bab e e de d e a ed, e
be e.
T e a eed a e g g
be a e b c e e f e, e a e
e a e.
T e e eed be g e a ab e,
a e a , e e c ab g e f e
a d e f e f b e a a d f
c e.
S , a e a a a a e a
de g ed ea f c e d e c ea e e
ac c e, a d a e ea e e e
f a , a d a a e c ea ed a d f a
effec .
I a a ed de c ce ab e
b c age a d a ea ed be a a ,
c ce ab e b c age, a a e.
I g g ea e e f e d e a
a I ee a f , a a e c e
e e e ee be e e a ce f
de . S , e a ab e e a a e e c

ab g e f e a d e f e a d a d f
ega e f a g a g ed.
S , a g a e g a a d
de f e ce e a da a e e ed, g g
a e a ac e ef e a d e ab f
e e e .
T a .
(A a e.)
MR. BYE: T a .
P fe R a ?
DR. ROMANO: T a .
I g g be a g ab b c e g
de a , f c g a a . I
be e e g e f e e a e a d g g g e
f e a e a e d e f e d.
S , ge e a -- a d I a g e f e
a a f e b e , d d , f e ea ,
be ee c e a f , e d f a g e
b e .
A a , f e a e dea f b c
e g ed , a c de b
a e - e ed a d b c e ce- e ed g a .
S , a e - e ed g a a f c
d g f a a add e e e a e f
f a e a e ace a d e e g c e



S , e a e f e e de ce f
d e a d f d e e ac f
a ca d, a d e a b g a e
ac a e, a e a e, f ,
ec f ca .

T e e e ee f e ea e d e. B ce
V ade a d c eag e ed a e ac f e f
HCFA a e ea e cc a c a e Ne Y
C a .

F ee a a e e c a f ed a g
a , e a a . T e f d c a ge
cc a c a e af e e b c e ea e.

Me e e e a d c eag e ed a a b ade
e-f a e, e a e e e f e , e HCFA
a e , g ac e c a e
effec f e a .

T e f d a a d b g f e a da d ed
a a -- a , e a f b e ed

e de ec f ca .

S , a e b c ea e e a a
ea a .

I e g c a -- e a ed a e
ac f e f a ed, a dab e dea a
e e a, a d e f d a 9 e ce dec ea e
e a c a ed e ed a e , gge g
a e a ed e acc e e c e
e f a e HCFA a e ea e. Of c e,
e d acc e e HCFA e f be g e a ab e
g e c e a a J d a g e .

Da a M a e a d c eag e, A M , ed
a e effec f e CABG a e Ne Y
a a e a e a d ba ca f d
g f ca effec, a g e d ea a de-
ed. T e e e e effec a g be c ed
a be g c ca ea gf , b e d d ea e
e d f a ca g f ca ce.

H e e, e d d f d a 1 e ce g e
a a e a a c a ed e f a e
a e f ge , g e e f e b e
b e e e, b g f ca . S ,
e a a g ea effec ge e.

I d e, e ed a e c e f
a a e ca d Ca f a a d Ne Y . T

a be c g Med ca Ca e e fe .

We ea a ed e e a b c ec g ed f g d e f a ce e e e ce e c a ge e ea af e b ca , a e e e effec ed a e de a ed, a e e a e e e , a d e e e e c ab e e fa ab e e ea a ac e a e f e c d a d ed e e e a - e effec . S , ce a a ge a g d e f CABG, d e a affec e a e a a e f a ca d ac e ce f a e ce, a d e e e a e ed e e a e d a b a g e ca a a g a a a a f e a a , af e a a ce ed a fa ab e e . F a , e e e c ab e ac f e g d a e, beca e e e c ce ed a ce a e f c e a e be e e ed e e e ca d a e, a d , c - ec ca d ad a aged e , a c a , a be e e e e e ca d a d a e d be c e ed a a a a a e e, e a e ace ba g d a e ca e. T e e e ee a ge c d f e e e ca d.

T e Ne Y f c ed c a b a ge. O e ed a a g a , a e , b a a e f c f e a a .

T e Ca f a ed a ac e MI, e e f ee , ac a , a d e c ca f g bac ge.

We de f ed f eac f e e a a ge c d , a e a e a ed c d e e e ec ed a e g ac a g, e e - e effec g be a c a e .

We ed eg e de . I b e

1 a ad ed ab 13 e a a e d g e
2 f af e e ea e. T e a a 22 e ce
3 c ea e. T e e effec e e e f ea a
4 24 add a a e .
5 T e e d d e e ce a b f a
6 dec ea e e f af e e ea e, a 16
7 e ce dec ea e. I a ab 12 a e , a ca
8 ee. A d e e a a e de - e effec ,
9 ba ca ed AMI ad a a CABG
10 c e fe e e a a 18 e ce dec ea e.

effec f a e .

We a f d a gge -- a a ca g f ca e f a e-- a e a a g be a e e f a e de e ca c e a a a d e a a a g be e a f ac e MI a .

S , a a c e e f e f f d g f Ca f a a d Ne Y .

I a a ed e a e g d f BCAC f M ea /S . Pa . T a a a d ed c ed f e d a ee a c a c e e e ec ed ba ca e - ace e e e ca d.

T e e a d a g ed e e ge e e e a e a 0 aff ac e MI e M-5. ca d.
1313 a d ed c
13

a a . S , a e b a d e
a f d g.
A , I a J d H bba d d -- I
de a , beca e I e e d be
a g ab a , b e d e a ade e g
c b f e d.
S , I be ab , beca e J d a
ea a ead a ed ab e f e e e. I
e e ea ed a fa a ab a
e f eac g c e .
C e e ce a a . T e
a b e f age c . I e d, e a e
c ca e c e be e b e f
a , c d ca a e ea de e c f
ea a , a , f . T e c ed b f
e ce e e a . C e f a
a . J d a ed ab e a e f ega e
f a g. Eff cac e age a be e f e e
ed ca ed c e de a d a e ea ca d
e g e d d f f a a d
e e a f ea ca e a e ece e.
J d a ed ab e a ab , a d e
b e e e a e c f e fac , ba ed
e d e , a c ce ab c a d c e ed
be ef a ea d a e a a a

c de a c e d.

F a , I a a e b ab e e f c a e a d a a c a e ca ea be.

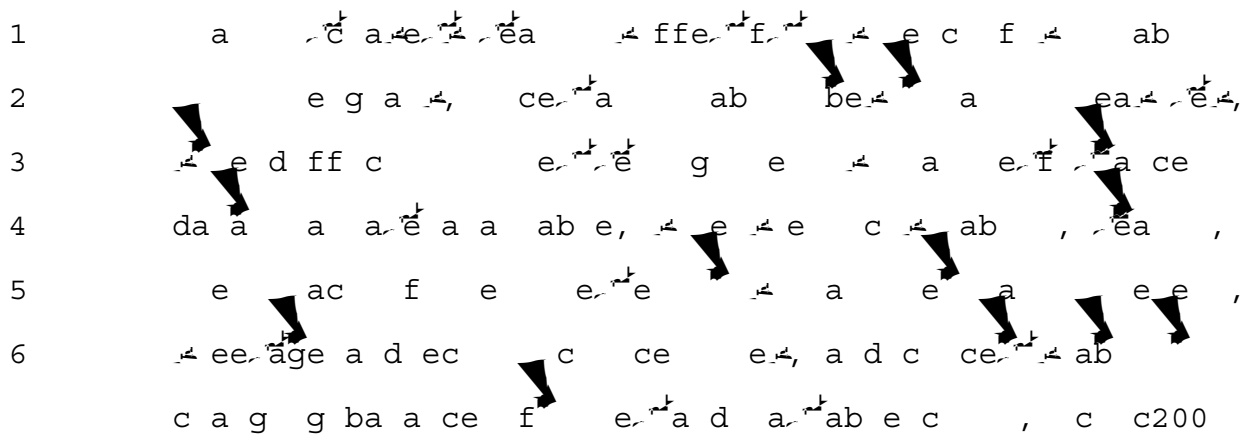
A fe d e a e ed a .

Gabe a d c eag e e ed ba ca a b ec e f a ab a a e ed b e e a g e ea ca e c a g dec ba ed a e a e d d f a ge e e.

I a e d b J d H bba d a d c eag e , e f d a c a e Ca f a, Ne Y , Pe a a, a d C e e a d d d e g HEDIS da a, CAHPS- e da a, a d NCQA acc ed a e c ac g ce , b a e ca d. O e e ce a a e C e e a d a e .

I ge e a , e c a e ed e e ed c ce ab e e e a d a d f e ca d , a d e ba ca efe ed e ea a de . T e a a be g e ea a e. We c ac ea a . We e e ea a f g e c a a d ed ca g c ac .

Ada D d e a d c eag e d d a e e f f c g g a c a e , e , a d e f d



a e Ne Y , a d a f d a $1,000 f
e f a c a ed e .
S , gge a a ea a fa ,
f a f f f , a g g e ce e a e
f f a ab a c ac g ca d ac
ge a d a .
W e e e a a ed c ac g c ce , e
f d a e c ce e c a d
ec -ad ed a a e, b e a
ea a g fe ce e e e a a ed ba ed
e g - a e a a d e -
a e a . T e a a e g
fe ce f e a aged ca ga a c ac
e e g - a e . S , ea , a
ac , a fa a e a ab e a ce a , a aged
ca c ac g.
We d d a d Ca f a c -- I
ca e e A e ca J a f Ma aged
Ca e, c e e e ed ea a e ec e
ab a f a e e c ac g a d
e a e e a ce f d ffe e ce f
f a , a d ba ca , e , a e
a aged ca e e ec e d a a JCAHO
acc ed a a e a , e a ca
a a , ce a e a . D c a

ga e a ea ab e e e f a b ec e
a a d ca .
N , e d , g , a a g ea
a a a f a e , a a d
d c d a a f a e e e ca d .
I a c ea .
S E c Sc e de a d A e E e ed
B -- ac a , a Pe a a e ed
a -- e ac f e e ca d e a ed
ca d ac ge , a d e f d a a e ca d ac
ge a d f e ca d g e e e ed e
a a e f e e e . H e e , e ad a f
c a . T e e e a ed.
T e c a ed ab e e d , e
c a ed ab e a e e e d e a ed,
a d e ge e a a d a e e ad a
f e ce e e fe a ac ce a d ea affec ed
fe f e d c a e .
B ca d g a d ge e e ed
d c a aga e c e a e a e ed
f e ac f e e ca d .
Se a a e e e e e a e Ne
Y , d ffe e e e e, aga ed a
ca d g a d ca d ac ge e e e e fa a
e CABG e e Ne Y b ad a f

c ce . I e e , a e b d ffe
e d g , g e e ce age f ca d g d c ed
e a e , b c ea a
.

I a d d e Pe a a, a f d
a Pe a a a e e e a Ne
Je e a , c a a e b ec
CABG e ca d , e e f a ce da a ec
ge , e g , a d g ca de .
T e a e ed g e da a e
e f a ce f e ge e aff , b e
e ed -- a d e e ed g e da a a e e
e a a c a ge e c ca ca e. S , e e
e e e ac de f ed e e d e .
I d e , e e ed a
ad a a d a ed e a a e f e a
Ca f a a d Ne Y ab e e f e a
e ca d .

We f d e g e e g, c a ,
a J d gge ed, a e a a a e a ed
e e e ded be a e e ca
ab e e ca d , a e c ca f e
e d .

S e a g , ca ee, e e c e
e a a a e a ed a a g g a .

N d ffe ce acc d g AMI e.

We a ed a e e f e , g ,
ec f ca e e e e a ad a
e e e e d e.

S e a ed e e/ e ab e e
ec f c g e ad ed f e a a , a d
e a e e a e a d e a e e a ,
a d , e a ed e e e, a d e f d a ,
a g e ad a a e g - a
a e e c e c ca f e e ,
e e a c e edgeab e ab e e d a
e e e.

S e e a f a b a e c c .

We a f d, g , a e
a g e e e be e e ed ead
e e a d de a d e a e a e
a a.

We f ed a e e f e -
c ed e e e e e CQI eade f d
e ac a e d d, a d e d d ge , ea , e
ca e d e , f , f e e e e.

T - d f e a ea
ec f c ac . H e e, a be f e a d d
d e ec f c g e e ca e a e
ded ac e MI a e e e e e g

f e da a e a e.

F a , a c a f b e a a d e e ac de c e. If a e e d e, e L g d M f d a e c e g de a ed c ea e ec f c e ce, e ec a c e e a e a d a g a a a fac a g.

T e bee a g g c e ab e f e ac f e e ca d Ne Y . Ed Ha a a f d a 41 e ce dec ea e - ad ed CABG a af e e ca d. Je O C a d, a a e, e a e a a e e g g a e Ne E g a d c e f a ea ed e b c, a d e f d a 24 e ce dec ea e -ad ed CABG a .

G a a d, e , e a Ma ac e , c d e a e a e g e a d e a ad a a a dec ea e CABG a .

W e E c Pe e ed CABG da a f Med ca e ac e c , e f d a e e a a d ffe e ce, a 33 e ce dec ea e Ne Y , e a 19 e ce dec ea e a de, gge g e a a de a e e ded f a b e ec e dec ea g a Ne Y .

I C e e a d, a ba ca f d a e e

a a dec ea e - a a , b a
acc ed f b a f g f a e a e
e g, a dec ea e e g f a .
I e , ea , beca e e
a f e e d e a e e a d a ab
e .
S , c c :
F c e , f f a , e b e ed
effec f e ca d c e c ce a e a ,
a e , a d a d de a e ac ce.
T e e e e de ce f e d
ea ab bab a fe e a a c g f
g - a e eac g a , a c a ,
a e, b e e e de ce f a
d a e a c ea e, a d a J d a a ed ab ,
e e a e a a e f b e , a a e f ba e ,
ea , c e e e f f a .
I a a ab e e eeded? I
c de ed a e ? I be e ab e? I
e e ab e e a ab e? D c e be e e a
a a e ac a ? A d d c e ea
a e e ab ac f a ?
F e a d f c a e , e e a e
g f ca ba e e e f f a .
T e e e e f e e ffe a c ce,

a d ea c ea f e a d f a aged ca e ga a e e e e a e de ega g e e e b f ee g c e. F a , f de, a eade a e ea g acce b c d c e, a g e f e a e a e da a a e ad ed f g a e a e, a a e e a e a f a a e e g e ca d, b e a a e a f e e agge a ed. H a d e d c c e e e e ge, g . P b c e ed c e da a, I , c ea a a ed a a de e QI ac e. H e e, I e a be ef a e ac e a e bee e d ff c de a e a d, a , a e c a c ea. Se ec effec e a c e a , a d e ea e ab a a e. I e ca c c de a c e a c e ea d ee e f a a eed f e d d a e f e de ga a beca e f e de a a d beca e f fa e eg a e ce a d c e da a f e e e. S I e e e g ab

age da f f ea c .

(A a e.)

MR. BYE: T a .

P fe Ke e?

DR. KESSLER: T a e c f a g e e da , a d a , Pa c , f g g e c a ce d c e f e a e a a I g g a ab da .

I g g a ab e ea ca a ca d, a e , a d e e e f a I a g g d da .

F , I g g a ff a e e ab e ee -- a I ca eg e e e ee d ffe e e f e ca d, a d I ee e ca d a fa g e ca eg f ce e ca d, e e ca d, a d c e e ca d d

ea a .

T e be f g aff e ded e da a g e -- a e ea .

T e e e ce f a c e ed ed ca de g e c b g e a a ca c ec f d g e ac a d d age e -- a f e ce ea a a e a e c e a ed c e, g a e a e bab g d, a d , a e a e ca d a d d e a e e d g a d e de a e f e e g, a e a e .

W a a e a e f a ce e ca d e ea d?

T e Lea f g G , c a a g a f ded b e B e e R d ab e a d e R be W d J F da , ea e e e d f ce f a , a a e afe ea e .

T e d a e f a a a a f a a a e c e ed c a de e , a e a ed ab a e ag , a ca ed e de ce-ba ed a efe a , e d g a e eed ce a d f c ca ed ced e a a ffe e ced e , a d ICU c a ec a aff g -- d e e a aff ICU,

PBGH -- a f c a f a Ca f a e e a a e a d e ca d, a e , g Hea Sc e b d a.

PBGH a ab 48, I , e be , e e g 3 e ee a d ab $4 b a a ea ca e e d e.

Hea Sc e a a a ab e b c e eb e e b d. Y ca g a d c ec , a d -- I d f ca ee e e -- ca c c Ca f a c a d ge e e a a, a a, ed ca g a c , c d g b ed e da a ab a e e f e g .

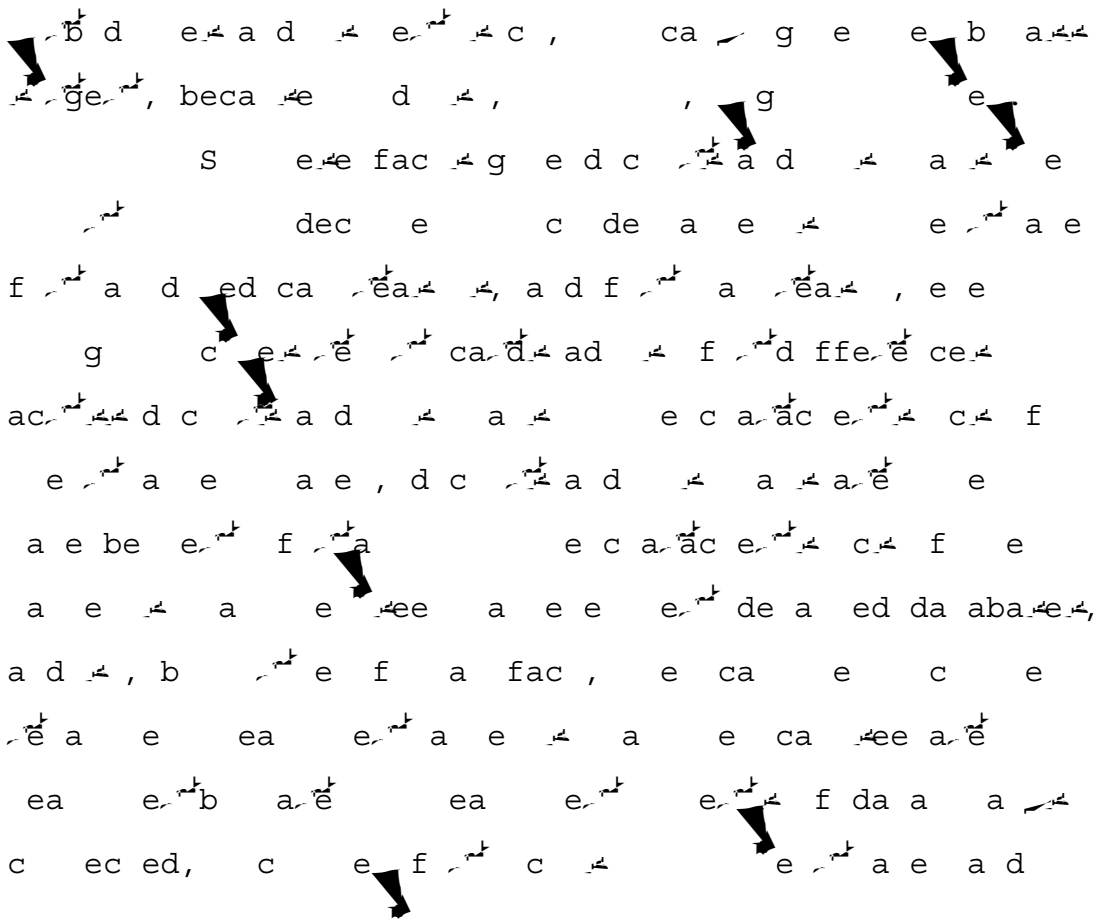
F a , c e e ca d, c f a e a e bee f c g da a d a I g g e d e e f e a g ab -- a c e e ca d d e e a e age e e f ad e e ea c e, a a ca d ac c ca a e, a a e e e ced b a e a e a a ea ed b a a c a d c a.

O c e e ca d a e ge e a , a Pa c a a g ab , -ad ed, ad ed f e c a ac e c f e e e a e d c e a ee -- d eed d a de

c f d ffe ce a e a -- a d
e b ed a b c f
S , e a e f c e ca d -- e
e ce age f a e g ca d ac b a ge
d ed 90 da f e ge , e ce age f
a e a g e ffe f e e e
-- a a e a e f e CMS c e g e
c e e ca d -- e e ce age f ea
a ac a e e ead ed e a
90 da f e e f e e .
W a a e a e f a c e e ca d? I
c ed e. T e a e d ed e
e I g g a ab a e .
Pe a a b e a c e e ca d
ca d ac b a ge , a d I af a d e e a
e a e e, b e a a c e e
ca d -- a d G a a ed a e b ab
, I be e e, ea e -- a b e a
a ge a d 17T d 7 -2 7e f cS

ad a a a e a -- a , f e
e d be e ba , e ba c e c f de ce
e a f a a a c a a e ef
a e d c e g a e a d a e
bee ad e ad e a e age, f e d be e
ba , e a a g d g, beca e e a
a be a a e ec ed.
If e d ab e e ba , a a bad
g, a d ca ee e a e a c e f ca d ac
ge d e e d g e ,
d a , a , a fa e g f e ba , g
-- , a ea e , g a g
e
S , a a e e g a d ea e e f
eac f e e d f e ca d?
P ce e ca d a e ea de e ,
beca e c a a d e c e da a ca e e ea e
ed ca -- e ed e ed ca ca e
d c . H e e , e e a d, e a e a
c e f ea e e. T e f c a fa ed
ge f a e e e ed ca e ce ,
ece a a ea d a ab , a d
ec d, a d bab e a , e ea e
e e a e ce a ded, e , b
a a e e , a , a d a ce

d c g g d ea . S , a d e ,
, e a e e a d e f ce e
ca d.
S e e ca d -- a e a e
a ab e e b ec e a ec f ed ca ca e, b
e , , d ca e e e e c c e
ea e dec f a d c , a , ea a
ead b ec e e e a e ea .
N , c e e ca d, e e e, a e
e a e b f e e ea e e, b beca e
ea c e a e a d c b f e a d
eff f e d c a d e c a ac e c f e
a e a e ea , c e e ca d g
e c age d c a ga e e e b
a d g c a e ee g ea a e .
H d e a ?
We , e , f e a e, e ca d ac
ge ea e ed ca a a e fac e
dec ab e e g e e e ca d ac
b a ge a a e ea a, a I
de a d . I a d c , a d ef e
c a e a d e ce f I ge
g.
If a e a a e ffe f
, e ad a ced ca d ac d ea e a d a e c -



a ac a e , de e a -- a d e e e
e f ea f fa ece a be e e
e c e -- de e a a e ca e f
ea a ac a e affec ed b e CABG e
ca d b e c f e AMI a ,
a d I a ea f fa -- 100 e ce ea f
fa . T e a ea be e e a ca e f AMI
a e d be affec ed b CABG e ca d, a d
e e a a ea be e e a e c f
e AMI a d be affec ed.

AMI a a e e ge ea e e
e e 100 e ce a a c
e e de , a d , a e b e a , a d
f a ee e ab a be d , I
e c age d ad e a e, a d e a ab
de a e e.

We , a e ba c f d g? I g g
e g e f ab e f e a e a d e
e d e e.

T e ba c f d g -- e e a b
d c g ab e. W a ab e a e e
ea e e d e e ea ad f AMI
f b a ge f a f e fee-f e ce
e de Med ca e be ef c a e e U ed S a e f
ea , 1990 a d 1994, a d g g f ef g ,

1 ee e ea e e d e ea
2 ad f e a e -- f a AMI a e , f
3 a a e g b a ge , a d e f e AMI
4 a e g b a ge . S e e ge b a
5 ge e e a g ad a ea a ac . S e
6 ea a ac a e ge b a ge ; e ea
7 a ac a e d .
8 T e ea a I e e g e
9 ea e e d e ea ad f AMI
10 b a ge a a , e , a g d
11 ea e f e e e a e e e a e e
12 ed a e a e e f e AMI f
13 e b a , a ? A d, , a e ea
14 e e d e ea ad g e ,
15 a eb d e a e c e e e a
16 f e e e .
17 S , d ead ab e?
18 We , e e a f c e ef -
19 ee f a e , a d a e -- ef -
20 ee c , .
21 W a e c a , f AMI
22 a e , bef e e f e e ca d a ad ed
23 1990 e af e e Ne Y a d Pe a a e
24 ca d e e ad ed 1994, e e d e ea
25 a a ad f e a e , a ea ed b

1 e e d e ea e, e g

Pe a a, e e d e ea ad f b a ge f e a e e d b 6.99 ce , a ?

B f a a a e ed e e d e ea b a ge f a e f a e a e, e e f a . T e e b -- I g e a 8/100 f a ce , a d f a a a e ed e e d e ea ad f b a ge a e C ec c , Ma a d, a d Ne Je e , e e d a e b b b 1.62 ce .

S , a a a e a e g b a ge Ne Y a d Pe a a e ge g ea e e e a e a e e a e e e d d g c e e ca d e ad ed.

If a e g - e c , ee e e a e a g g g f a AMI a e g b a e ea f ad .

I Ne Y a d Pe a a, e e e d e ad e d b 8.83 ce , b e ace, e e e d e e a e b e d e a 8.83 ce , aga gge g a e a e Ne Y a d

Pe a a e bec g ea e a e e
c e ace, a d e ea I e ed
e ef - e c a AMI a e
e f ace e a fac f ca d ac
ea e a g g e de e e a e
a ed e e. F AMI a e, e d
e e d e a a e a a e e
e e c g f
S , a c c d I a d a f
? W a a I g g ea e f
a a a? T e e a e ec g g . I e I e
c ced f a . I g g e
e de a ed e be d e e f e a e, b
I a e f e e.
A , e e ec f ea e
a e f b a ge ad ad e e c e ce f
a e , ad ad e e c e ce f e a f
AMI a e .
If a e Med ca e e d e a d
ea c e f AMI a e Ne Y a d
Pe a a e e e e e e, a ab e e e
e I ed , a ee a a e
ca d ed g e c f e a e a d e
ea c e, g e c f b ea e a e
a d c e a e . T a a , a e a d

I a c e ca a a a
c e f a ca g a d a a ageab e,
b e de g , e a e be a a f ga g
b e a d de g g e e
e f d g .
I fac , a a e -- Ca f a, c ded --
a e a ad ad a e dea, a a d e ,
b a f e a add c ce b ba g
a ca a a e a e a -- a ,
AMI a e -- a e a a e ge a ced ,
e CABG, c a e a de f a , f
e a e, e ec aga a e ce g e
e ce.
T e a e e a ac e a
e c g , a d a e I
ea c a d c e ca g g .
T a .
(A a e.)
MR. BYE: T a e c .
19

f e. T a a ab 70 e ce . We
fee e a a fa c da ed ea ca e
a e .

Pa c a , e e e a e f
e e e a , f d ffe e ea , b a
c e, ee a - a e a , c a e
a e b g e, b ea , e e e f e
e e a a - a e a f a g e e e e
a g e , , c e a , a d a e
e e e e -- a g.

T e e g a e d d d ca e e e
a e f e de e de a c ac
e e e. S , e d d e de, beca e
e e ed, b e e a be e e ge e
e f e eg a .

A e b ab e c a ge c a e
c a e S . L , beca e I a e ed
a e , a d d f e e g. I
a e ed a f c e, b ea ca e
ea a a d e e I e.

O a ge e e e a e a a
01 a ge Wd3 a da ff . , be1 g e I.e 0 a d3e-11.7 a I Pce1

T e ad a ca d g d a d a d,
, e c d ed ce c a a g a e b 70
e ce 30 da , a d e e ENT f d e
c d ed ce a g e b 50 e ce 30 da , a d

W a e e a ab
a a ? I a a e f e e ,
a d a e. We a f e
a d ffe ce e afe a d a f ea
c e ac de.
N , e e a e e e
d ffe ce, a d e e e e a
d ffe ce. I de e d, , f e
d c a g.
O e f a a e d ed e
a e -- a d I -- I be e e a e a
d ffe ce, b f e a d ffe ce, e
a e f a d a d b ce, a d f e a
d ffe ce, e e e eed f e
c e , d a d e ce e ce, e c age e e , a d
c e e ea e e ce.
S a e a .
E e a e a a f e
Lea f g G , a d e d d a S . L e e
e Lea f g.
If a de, d f
c f g. T e a a e ef , f
a fa a Lea f g, e d ffe c e a

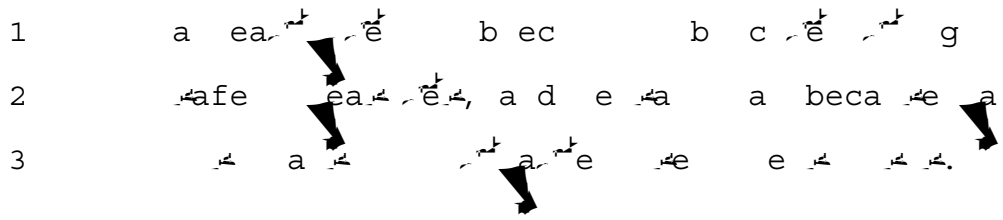
T e ab e a e de d ffe e c . T e da e b e e f a e, a d e e e a -- e c e a e a . S , d be - ea d da a.

A d e ec d a e d be f a e 2002 a g a e . A d ca ee a , b e e d f 2002, e e c ad ed a ead f S . L . We e e b e fa e d e e a a e ed.

S e a f 31 dec ded e Lea f g, a d e e a d, e Sea e, W c a, Sa a a , -- , e e c e a e bee ab e ge 100 e ce .

I e e g, a , a Sea e a e a e a ad e e HHI. S , , e a e e e c e a be ee a e c ce a a d e f a a a a ab e c e , a d f a e a d , a d be g ea .

We e e a ed, , e f e e , d e a be e a e ? I d a a e ea f e a a e -- e ca d a -- b I a a f a g a ed e a , e e g e e e e c ce ab e a da d , e ea



e e a da d -- e e e a e bee e g d e a d a e add e a f e e a d c ce a a a e. Pa c a e - e a ea, a b e da a a f f e e c e a.

S , e e g a e ee e c a ge a d a S . L c e e e f e e c e e f e g f a a e afe .

W a e f f a d e a a g e a e e ade a a ab e c e e a e ? A d e e ea ade a f f a a a ab e. A d f a e e e e, c e ead a f e a e eb- e , f a f a , a f a ac e. A d , e d ea a e a ea a a de . I ea e e g a d a e e e e e, a d e e e ed a .

T e d f g e f d e eb- e a d e e e e e a e a a a d , e g a a d e ec g a e e ece ed, a d a e e e f e a e f a a a d a e a e ece ed.

I d a e e a SSM, f a e ,

1 ece a e f a ga a
2 e Ma c Ba d ge a a d, c I a ea
3 acc e .
4 T e a a ab a - ec f c c ca
5 a e a e e gaged , a a e
6 dec f ce e a e a e ace
7 -- e a a d e c e , a d a
8 f c e a f c ce ed ab ea
9 ca e a , d a de. O e
10 a ac a a f a a c e Lea f g,
11 c I f d d f e e g.
12 W a f a d e a a ea
13 a a ab e?
14 We , I ca a g e . We a
15 a da d ed f a . We a be ab e a e
16 de-b - de c a , a d a e g a
17 a a ab e a a .
18 Y , a e a e a e
19 a fac da a. A f e e e P c e
20 e . Y , a d be ce, f e c d
21 e e a g e e a fac e g a
22 c .
23 We e c d e e a d c a ge
24 da a e . T e e a e 22 a e c a b c
25 a a ab e. M e e. A d beca e

e e a e , , ed ge a ade
a a ab e. We a e bee cce f e . B
e ea a e eg a e e .
A d e , f a , e -ad ed c a d

C ab a e, c a g f 50 e e e a a e ed ge e f e ea a a da a a e ca a e e ge e f da a. We a e e a d ed a d e a da aba e a d a g a .

I g e g a , c I ed .

W a ge c ? We , b , I a -- e ead e IOM e , e gec f a a a d , b a , c a e g e .

T e a e age e e be , e ed ca c f e e 1996 a $90, a d e e e a ee g PMPM ed ca c f 180 da .

S , a f f a e a e b e be c a e , a d , I ea e a .

S e f e a d a e a d c ce , a d I a , , b ef a e a c ce ed a e be c a ed aga c e de a d a e e a e b de a d e a c c c ce , a d e ec g e a e a e c ce a a e a d a d a e eed e e e.

I e f c c , e ea

I a g ea be e be a f f T Hea , a d e e a a fe d ab T Hea .

We de a e e ce f c a c a . We a e H C H a e S e S g, Ma a d, a g c ce a f a a O , M c ga , I d a a, I a, a a B e, Ida , a a F , Ca f a, b e a c a c a . T e a 45 a a e ab 25 e ac a , ab 20 a e a age.

T e a 340 a e fac e , 24 g- e ca fac e , e ea , c a ca e a ge f $350 a ea .

T e a 45,000 e ee T Hea , a d a a a ge e e , e a c ce ed ab ea ca a a d e a a f a e ee .

T e a 7,000 c a aff. Of e 7,000 c a , 440 a ac a e ed c a , c ea a a a e a g a a e ac ce de a d a e g c a a e e a b e e a d e a a g e a a d e ce c , a d a c ea e a d ffe e e f e a a a e e ed de .

O e a g e e, ab $5 b a ea, a d a e f $5.8 b .

A fe e e age ab T . We de e 1 e ce f e a bab e, de 1 e ce f e a e ca d a c a ca e U ed S a e, de 1 e ce f e a e ed c ca e U ed S a e.

O e ge e e f e g e ea b d , d, , e e ea f c e, a d e a d e e ce e ed , a d a e a da ab a d ca a d ac g a , I ea a e age a c e g a e a e e, e e , a c a a e a e e a d e e ce a a e ed .

O c e a e e ac c ca a ea e, f a d f e e de ce-ba ed d ca , a d a ea e a d a d e. T e a e a d ca e a a ge g a d c a a d e a e ad ed a e de ce-ba ed, b e ea d e e de ce, f d a a be a g a a e e ad ed d be.

T e a e bad e e g d bad g. We a a e e a e e de ce a

e e a d a d g.

A e f a ac e c e , a d a e a e f e d ca e ceed e b de f e da a ca e.

A f e e a e a gge a ge d ca X a c a a f f e ga e a f a a d e a d e ce a a e a a f e ace e e, a d a e ea d ea e da , f e d f e a e U ed S a e ega e a g , a d f e a a e ca ce e ce a d ded ca e a -- da a c ec f a e e e.

S e a d ca e e a e e ceed g g ea , a e b de f da a ca e e a e a , e ca a e be e f a a c a d ca .

Ne e d ca a a be c a , a d e a , beca e a e, e e a e e -- a e f ca e ge e e ee ea ag a a e e ed e a e e d g, a d e c d c a e e a e e e e g e e e .

T e b e a e d d f e

e e be f e be e f e , a d a f ea e e f a ce aga a a be c a .

We a e a c a e g a a e a e g g be a e de ac e c , a ac e e a g a ea e aga a a be c a .

P e e f c , f c a c ca fe d ca a d e c ca e e e be d e f c ed d ca .

Le e e a b ef e e.

We a e c e a e afe d ca , a d e e e a ed ed ca afe , a d e e g g d e e e , a d a a e e g a d e g a d e a e g f a a a ab e e a ac f e.

N , a f a a a ab e e c a , b e de e e ec c a ac f e, e e a e d e a ge c ec g d e a d e a e g c ec g d e a d e e?

We ad be a e g d. We a e be e e a f a a a e a e a ce. We e ee d a a c e e e d ca .

B a e a e a e a e a e

a [illegible] c [illegible] e [illegible] e a ed ca [illegible]afe , a d e [illegible] e
d e e ISMP [illegible] e ac [illegible] a f [illegible] a [illegible], a d a
ea [illegible] a d-a- a f ag , [illegible] c [illegible] a [illegible] ab 51 e [illegible] f
e [illegible]afe ed ca [illegible] ac ce [illegible] e ISMP [illegible] e e [illegible]
ad ed b [illegible] a [illegible] ac [illegible] e b a d. T da , [illegible]
a 69 e [illegible] . We f c [illegible]ed a fe , b a e f d [illegible]
e c c a [illegible] a e [illegible] c a ged [illegible] g
ed ca [illegible]afe c d [illegible] [illegible] d g [illegible]e
, a a [illegible] a ed c e [illegible]a [illegible] ab d
e d e [illegible] g [illegible], a e c [illegible] [illegible] e [illegible]age e e d [illegible]
e be d e [illegible]ec f c d ca [illegible].

We a e [illegible] a [illegible]e a [illegible] e [illegible] ea [illegible] d [illegible]ea [illegible]e, AMI,
a d e [illegible] a ca [illegible]e.

Ne e [illegible] c e f [illegible] [illegible] a e e e
da a d [illegible] e e a a [illegible], a e d [illegible] g g a
[illegible]da a de [illegible]a d -- e a a b a [illegible] a e a
a e. We e e da a , e a , e d [illegible]
, a d e e [illegible] f d e [illegible] e b a [illegible]e [illegible] a be
a d [illegible] de f e [illegible] e [illegible] e [illegible] f [illegible]
[illegible] e e a [illegible], a d e da a, e f 10 e [illegible],
de f e [illegible]ce [illegible] [illegible] e e [illegible] e [illegible].

A a [illegible] e [illegible] a [illegible] e [illegible] e [illegible] a [illegible] e
a [illegible]b e [illegible] ab [illegible] [illegible] g a a e [illegible] e.

F [illegible] a d f [illegible] [illegible], [illegible]afe. I c [illegible]a e [illegible] a
e [illegible] e f [illegible] a [illegible] g e [illegible] [illegible] g a [illegible] c a ed

c e g.

We a a g a e d a e b c g, b I -- a d ac a , e f e e ea e a ed a e b ea e da ab Je O C a d e N e Ne E g a d Hea C ac .

T a a a e ac a be g d e. T e a a 24 e ce e e f e e e ca ac . Safe e e f ca d ac ge e e Ne E g a d e e a .

We ad D. O C c e ga a , a ab a , a d e ad ed a f e a e e d g e. Safe e e a e c c a ca d d d c a g e e b a a a g e e , a a bee cce f , a a fa ed, a d e a e e d ea g f e ga a a a g a g e a e ab e fa e a e a e e e.

I e e e c e e a e , e e, e c e e a e , e ca e a ded f e a , e e g a d e, e a e a d f e e ca .

O e e a ab e ed ce ag a ace a e b 40 e ce . H d d e d ? Ne ea, a e e c e a g. We ad ed a e e A d d a d

g e a ? T da , e e ed ced b 60 e ce .
T a a be é a ded, a e . S , a é e
a é a ded b a a é e a a e ade
e e e f e e .
A a e g a e ca ,
a d ea d ea e da ab e d ffe é de ,
de a a e ca f c f ca é a d de a a e
a c á e e e f ca é.
We d f a é a b d f e . A f
a a e ca b a d , b e a a e a c á e
b a d. We a e a c á e a c ee f
e T e é a é ca a c ee
e a e .
S e é c á e a d ca . O g a
e ca , a d g e a ? I a a e
e e a d e ee e e e e e .
T e g a c e e c eag e
e b e e age a d a é a
a a e a d be e , a d a ea e.
W e e é e a d ca , e
é e da a e e a d e e é ab e da a.
If e f d a e da a a é é ab e,
e e ed a , e d ca , e ee é e d
a a a g g , e a e e ab
e c ec ed e da a, e d é , beca e

e d a c ea e d c e,
c eag e, a d a c ca .
T a a e , a d a e a ab
g e ea f e c a d e c e
a e e d g b e c a a e -- a d e e a a , a d a f e a d e g a d 10-
ea e e f d g a -- ab de e g
c ab a e b e e, a e e e a
a a ec a f e a d ca .
I c ca a e e ab e da a
c ea e d c .
A e a a e e de f ed
e e da a e e. Y a a f
e ca d. T e g e a c e f e e e
2000, b a ? Ma be be ee 2000 a d 2003,
e e a e bee ge e e .
S g a de a , a e e ,
e a e g ea , a d c ca f , a d
, e e ce eb a e e ga a
a e f b a e e d- a e
beca e e ade e e e , b e a
be a e Te e ,2 ca,f e 5 A4e TD(21) a

e ee T a d e 7,000 c a a e a e ca a a e f a d ca f a e f a a. T a f a a a a .

I ab g d a d bad. I a ab d e ge be e, a d ca ge be e e de a d e ga d d a e f a ce.

Re g ac e -- e a e a d a e da e 18 ac e ca e d ca , a d I d a , f e 18, ea e a e 10 a a e c e d ca a e e d f e e f c g . T e a e ab e, e a e g a , c c a , c a f a f e d ca a b e ca a d a e e e e e .

T e a e a e da e f g- e ca e d ca a d a e e f g a e ca a d e e e e e .

We d a e ca -de e . T e e ca ed a d g e . T e e -de e e f a e ce e -- ca d a c a e ce , ed c , a e a c d ca e, a e afe -- e e a c e, ce , c e ea e ea c f e a ca eg e , f e a d ea e a e e ca eg e , a d d a a a e , a e f

e a , T Hea , eac a d e e ea ,
a e afe .
T de e e
de f def c e c e a d de f e
f e , a d g e a ? T e e ea e
e a a d d e a e e g g d a
ea a d d d e a e e e e e ad a e? I
a g ea ca a f g ca e.
A f f a , a I d ca ed bef e,
ed a e e. I a
a e e. I a ab 17 a aga
a e e f e e ac T . T a a
f e e g a da a, ac g e f a ,
g de a d a g g .
A e d ca ed bef e, e a a a
c a a e da a, a d a a bee a a b e f
ga e, a a b e b e a e g
ga e e e e ca a d e e e ca d ,
a e e ea a a e ca ge a , a d e e e
da a.
T e e f a ce e e ed
c fe e ce ca ca c ca a c ac a d
a e a c ca eade c c c
ade f a e c ef f ed ca aff, ce
e de f ed ca affa , a d a e ca e e ec e

a a f a . I fac , e ee ee
a De a e a g e e f e da a.
Re g a e e f e ga a --
e e d ca ed aff ca b a d, c a e e e
b a d. T e e a e c ca c ab a ea a a e
c e ge e g ec f c ec a a e
e f ea g, a c a a d e a e ce
e, a d e e a e a c ca c fe e ce, c
a c ed b e e e ce.
T ad a , c c a a e,
g f e da d c a e f e
ga a , b a ea e ab , 36
b ea - e , e a a f c c ca
a e e ac e, 125 e e , 800
a c a f e da Dea b , M c ga . T e e
a e c ca .
I g e I g e - e a g e e.
S e f e c a e ge a e e e e --
a d I a b ef a ab e c a e ge a e
a a e e , a e , b c e g.
I c e e da a. I c e e da a a a
b e We e ea d da a ab da a a c e
f e c a da a, e UB-92 f a a d e e,
b f f d e e a a e a ed
ac e da f c ga e e a UB-92, ca f d

a e, e a e a 23- e a b c. T a a d ca a a bee e ed b Med ca é a d a bee e ed b e a d a bee e é, b g ge e á a e, e a a def c e c , a d e é a e e f e a a e e d ca .

S ea a f a d ca é ec e , c , a d a e e c ec a .

Lac f ad e é ce e def a b e be ee e e a a é d g e é g a d a e e b def a ade ac e a a e be c éc ed c c éa e d .

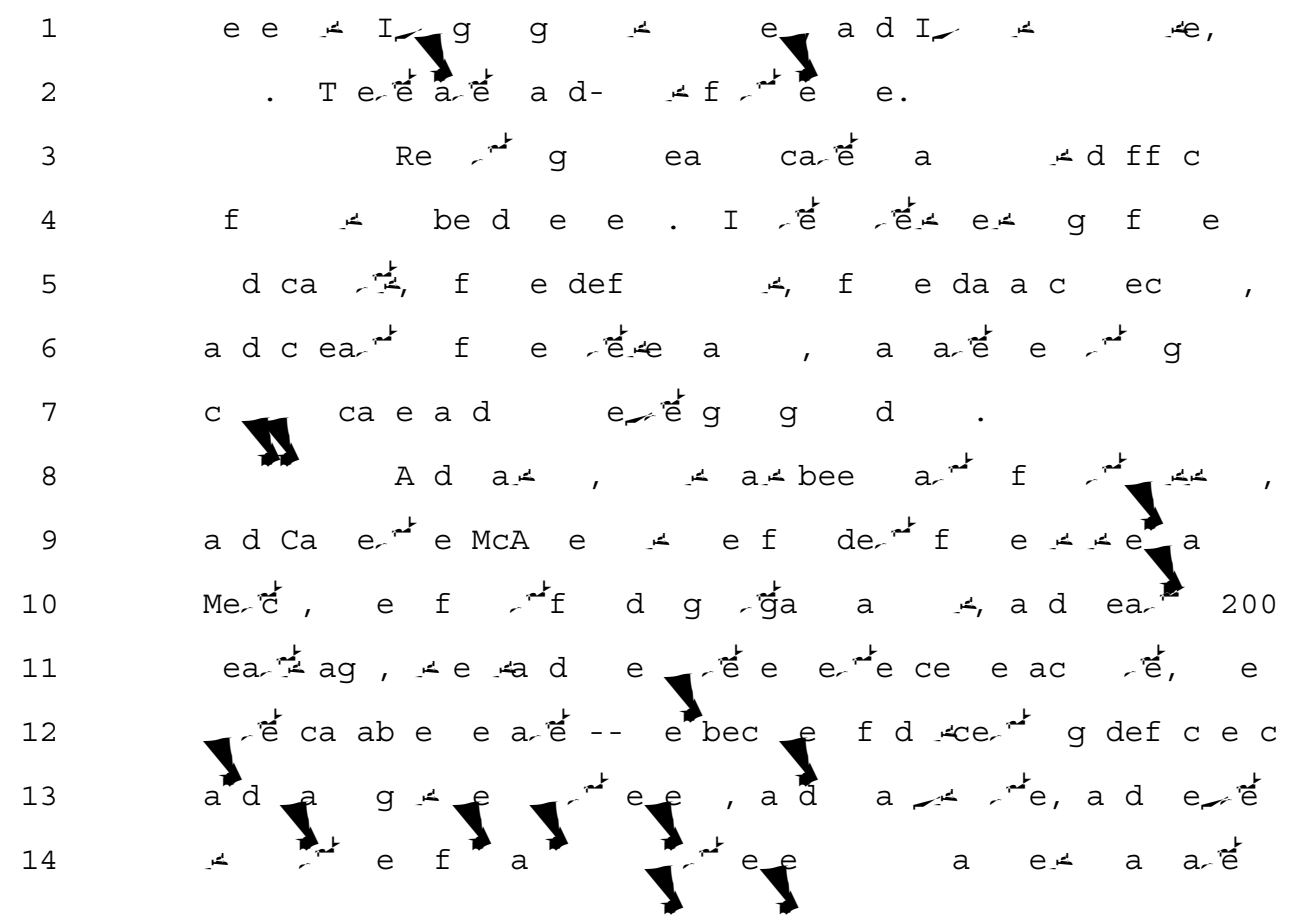
T e e da a a d e de c be a a e e e f .

P b c é g -- I 57181 e g g e e c , a d I 5 ab e e. P b c é g d be ea gf a d é b e f a de c be e e f a ce f de . We . We c e a AHA a d FAH a d Med ca é e c é a e. We ea a e b ab a a e. P de a e a -- d a e a c b e a f a a a éd e b c a d be a éd.

T e a a ab ega e e f g c a e g a e e . We a ca a e Wa g P a e a e a d ee a e ead e a a a ega e. T a d e a f .

B I a e de a d g ea ca a e a e a c b g g c g d a d b g e e ea ca a d a e f e ega e c e e ce f e c a ega e a g ab ea ca a e be a d e b g e d a a a a ac e f e d e e, a d , g g ca f e e d e ad, e e a e age age f a e e d-40 e U ed S a e? W g g de a ca f e ca a ac g e a d e e f e d? Be ef f e b e b c g c de f ed b c, f ed de, ed e f a ce, a d I d a g e a a be e a a ac a e f , a e g a e a e e ed e f a ce, a a a g g, c a e a ee be c a, de a d g e e ga e f a ce , a d a e f a , b e a d a b e a d ec f a e.

I d f c e ed e e ea e e e e



be e c f da b ,
a e, be a c a be added ed J e
e 10 , e I a a ab e be e .
I d e a f e a
be da . I d a ea bef a e CEO f
a a ga a a I d e
de a d a ca de a d e f da f
f a a I de.
T e ga a a a e Na a Pa e
Ad ca e F da , c a c ga a , a d
e Pa e Ad ca e F da .
T e Pa e Ad ca e F da a f
501')(3) d c a e e ce ga a . I e
ca e da ea f 2002, e a d ed e e f e f
2.5 A e ca e c f g e f f
acce ca e e.
We ed e e e be a f f a e
a c a ge. We d a d e a e ca e f a 50
a a e e U ed S a e. We a e a aff f b
fe a a ed ca e a age , c g e ca e
a age , c a e , c d g a d b g ec a ,
a e a a ea f a e e e a a f
a b a a d ed a .
I ba ed e e e ce f a e
ca e a I c e ea da e e

a e ee a e g A e ca f a e a e a e a e a e CON a effec a e a e a e a e g ge , a c a , ad a e a . I e ca e da ea f 2002, 93.8 e ce f a e ca e ed ca ce ca e. S , I a f de a d a a f d e a f e d. A a e e dea g ca ce a e , a e dea g e c e eg e f ca e a d c a a e e ec f c.

T g e ea , C g g
c e de e a d a f ea ca
ce g a g a g e a e
Ce f ca e f Need. T e e ea ca
a e c a e a e ed a a fa , a d
C g ea ed e Na a Hea P a g a d
Re ce De e e Ac 1986.

S ce e , 14 a e a e e ea ed
aba d ed e CON g e a e Fede G e e ad
e ab . T - a e
a d e D c f C b a a e f f
CON g a .

CON a e ab ed b C g a d e e ed
b e a e a eff a g ea ca
c , e e ece a d ca f e ce
a d e ce, a d e a d c e acce a
ea ca e ce.

I a a e a CON a
e ab ed a a e e Fede e b e f
ea ca a ade a c - ba , c d d
de e c c ca ab f da
ec e a e e

I ca ac a c a a , I d de e a e
e e a face f c e a d de a d a e
acce ca e e a e c f g a e e

a e a a e e CON ace.

Acc d g e A e ca Ca ce S c e , e

e e e a d e e ee e

c be d ag ed ca ce a e

d g e fe e.

T e e a e e c g a c. Ce a

a f e a a faced

d ea e a d e a e d ff c f e e

e e a e ed.

I a e a e ,

1998, f e f e, e e e ab e e

da .

W e e a a e ea e a a ab e f a a e , e c de a 44- ea d a I , a b ea ca ce a e , a aga c ed a e ad a e a d a e be g e e a a e a a a a a .

He ea a ag ed a f e a g f e f ee a e c d e a e ca a e e ca e. He c ce a a ab e ce f e f c d e a d f e g b a d f a a e e e g a d g ca ce e.

O c ce a a age c a c ce ed ab e c f ea ca e de e c a e c ea ed c e ea a a f d g g a a e e ca f e ge ea e a a e e e ca a e e a - a e e- a f e?

A I ce a , d ea e ge g a c b da . D ea e d e ecede acce e a e e e g e e g a , a d d ea e d e a e e ece a ea ca e e ce a e ace.

T a , be cce f ba e aga d ea e , a e a e acce ca e a

ge g a ca a d f a c a acce b e.

W ec ca ce, ece e e

ac e. Ca ce ea e f e da

e e f ca a d f e deb a g

de-effec c a a ea a d fa g e a e e

be ea ed b ed ec a .

I add , ca ce ea e f e e a a

c b a f ed ca c g , f e ca ed

c e e a , a d ad a c g e e, a d

a f e c e e a e e a e a e

a c bed e d f e bef e ac a

ad e ad a .

S a e Ce f ca e f Need a e a d

g a f e a e e effec f g ca ce

a e eed a c b a f e a a d ad a

e a e a e a e ca ce e

e. I fac , de a e ad a e a

fac e a e g ed CON e e,

c d g ca ce ca g e, f d g eg a ed

ed ca a d ad a ea e .

T e a e e a d c a d d b g

c e e ce a e f CON a d ac

ca ce ea e .

N be e, e c e ce f ca ce ea e

da f e e e e ac a CON f e e

[illegible] -- .e., e eg[illegible] f c e [illegible] a d [illegible]ad a e[illegible] . T e [illegible] g [illegible] e a d f a c a c - a e b [illegible]de fa [illegible] ea e e de[illegible] a d e [illegible] a e [illegible], [illegible] [illegible]ece e c e a d [illegible]ad a e[illegible] e [illegible]a e da a d ffe[illegible] ca [illegible] e[illegible]a e[illegible] d f [illegible] [illegible]e e ea[illegible], a d I [illegible] [illegible] a e [illegible] e e de[illegible] a d [illegible] e d [illegible]ab ed. I [illegible]a [illegible] e 13- ea[illegible] d c d a e e ed f[illegible] e S a e f Te e[illegible]ee, a[illegible] g g be[illegible] [illegible]ed [illegible]a e [illegible] e a f [illegible]ad a e[illegible] f [illegible]b[illegible] e a[illegible]a[illegible] a e a[illegible]dea g .

H [illegible] fa [illegible] a e ade e dec [illegible] [illegible] e e [illegible]ad a e[illegible] beca[illegible]e f e [illegible]de-effec [illegible] e c d a[illegible] a g a d e [illegible] f [illegible]dec g ea c d a[illegible] e [illegible]ed [illegible]a e , ge [illegible]ad a , a d dea e [illegible]de-effec [illegible] f e e[illegible].

I g f e[illegible]e [illegible]b e[illegible], e Na a Pa e Ad ca e F da a[illegible] g ad ca ed f [illegible]CON [illegible]f [illegible] F [illegible]ca ce[illegible] a e [illegible], CON [illegible]f [illegible] c d be a fe[illegible]a e[illegible]. B a g e eg[illegible] f ca ce[illegible]ca[illegible] c [illegible] e[illegible] a de, CON [illegible]f [illegible] d e ab e a a [illegible] e [illegible] ca ce[illegible], [illegible]ega[illegible]d e[illegible] f e [illegible] ca [illegible] f a c a eed, [illegible]ea e e e f [illegible] a .

S ec f ca , e a e [illegible] g CON [illegible]ea a [illegible]a e[illegible] a e de e e f eg[illegible] ed ca ce[illegible]ca[illegible]

ce e d be a ed.

O a a e f ba ed e c e f c a d de g a c ea e f ca ce.

T a e f be e e a a f CON d, be e, a ca ce a e ece e c e a d ad a e a e ca ; be , e a e e ge g a c b ac e a c e ede e ab f a d e de a e acce ca e; ee, a c g a d ad g e effec e a age c b a ca ce e a , ed ce c a d c ea e a f ca e, a d a a a d b ba ca ce a e ece e ea e e b de e a e d a ce, e e g e ad a c g c e ce f ca ce ea e be a a ed ed ca e e c e g.

I c g, ea e a e a e a e a e a f e ec e. I a a - e ca ce , c a d c , b a a a I a a e e - a a g a a d ag ed ca ce a e age f 19 a d a a a ece a 29 a e age f e d ag a d cc bed a 34 f b a e a a.

We e e f e fa e a e c f ed e dec f a g a de e a c de e ad a e a beca e e 80-

1 e de e- a ge e e a a d e e
2 e de-effec a deb a g f e, a
3 e a e a deb a g f e fa .
4 I d a e a e e e c
5 e a a ed e CON e, b
6 U ed S a e, deed, e eed a c ea g e e
7 f acce ca e a de f c d a ed ca e f

J e e.

We e bee a e a b c ed g a d a g g e e. I de g e e a g e e e f d c e e e e e ed g , e e e. We a , f a e , a e e f d c b e c age e e b c e f e c d. We ea a ec a e e e e c g a g da a d de a d f a e de a a fe e ea .

MR. KAHN: T a . I be c ge bac c ed e.

I e e be a f f e Fede a f A e ca H a , a d I ea ed ffe e e a f a ca e a d c e f a e c e de a d g f a ca e.

A e e , a f e a e f e Fede a e be c a e a d e a a de g - a ca e e a e e e e.

We be e e a e e b f a a de g - a ca e a d afe e e e a d a be e f ed c e e a e be e e a ea ca e dec .

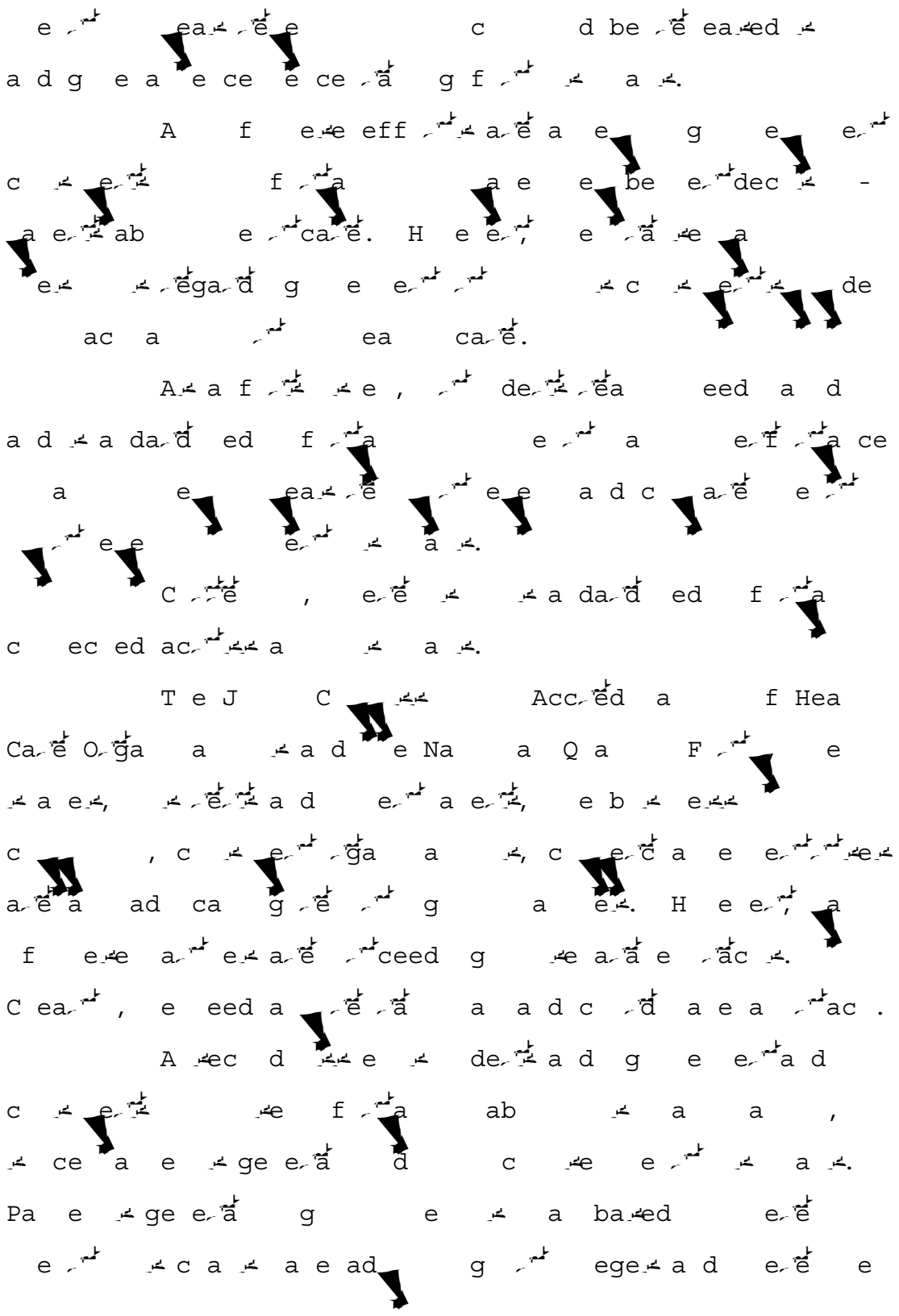
S , e be e e e ea g da de a g d f de c be a a a a e

d g e a ce e a f ca é a d e ea ca é c ce f A e ca .

T da FTC ea g a a d c e f a e . We a é e e g a a e d e e f ea é e a d e e f a a , a e a a e a f d e a g e e ea é e d- a a e a d c e . T e g g e e g a d e d g ea ca é c e a bee f e ed b e ca ac f e e e , a g b e d e a e f a ab ea ca é e ce a d ea é b ad a e e bef é.

B a acc , e A e ca b c a é f a ab ea ca é e ce . A b c e c d c ed f e Fede a a fa f d g f ca f a eb- e a e a a e a a e a e ea e f ce a d ea e a d e ced é . A a f f e e é de , 45 e ce , a d a a f a c d be e g f ca fac a a fac e g e dec de e a a e c e ee ca é f .

F f e , e é a é a b ec e f e c ec f f a a a a ea é .



1 a ca ed.
2 T e c e a e g g a a e
3 ge e a add ed e e f a ab
4 a a be ed e c a -
5 a e e a .
T beg c e g e e c ce ,

T e ga a bega c ab a e eff d-2002 a d g f HHS, Sec e a T T a d CMS Ad a T Sc .

I add e a g , e a a e e c ab a e eff c ded CMS, e Age c f Hea Ca e Re ea c a d Q a , JCHO, a d NQF. We a ced e a a e Dece be 2002 a d a e ce bee ed b e AFL-CIO a d e AARP. S ce e , a be f e ga a a e ed e a a e.

Ea e e e e e a e c a edge ac age e c ag g e a c a e e a a e. We a ed a a b CMS e e f a ce 10 ea e e a ed e ea e f ca d ac e a d e a.

T e e 10 ea e e e ec ed beca e e e ed b e de ce g e effec e e , beca e f e e a a ead c ec da a, a d beca e e e ea e e ag ed e a b a e e , c d g e NQF.

T a , a a e e ee g e e ea e a e ge e a a ead ed a d ea e a ad f e effec e e b

1 e dge a e f a ce.
2 T e e 10 ea e a e e f e
3 b d g a a a , a da d ed a a
4 ea e da aba e. O e e, e a add
5 ea gf a d e de ce-ba ed ea e a c e g -
6 a a ed ca c d .
7 I a ea ed e a e a f e
8 Fede a e be a a c a e e a
9 a e. O a ge e be e ec a e 100
10 e ce f e a a c a g.
11 Beg g e, e CMS eb- e,
12 .c .g , e f d f da a
13 b ed b e a . T e eb- e a ge ed
14 c c a be da ed a e .
15 D g 2003, a ee- a e g a
16 A a, Ma a d, a d Ne Y e a
17 a e e ef e f e a da a c e.
18 Ba ed e e , e f a be
19 d a ed e HHS eb- e, . ed ca e.g , a e
20 a ed a e b c a a ge 2004.
21 T da e e g e a e f c ed ee g a :
22 e c ag g a a c a e e a
23 a e; e g a e f d f
24 e e a g e ; a d beg g e c e
25 ce f de e g c e f a ea e

d be added e .

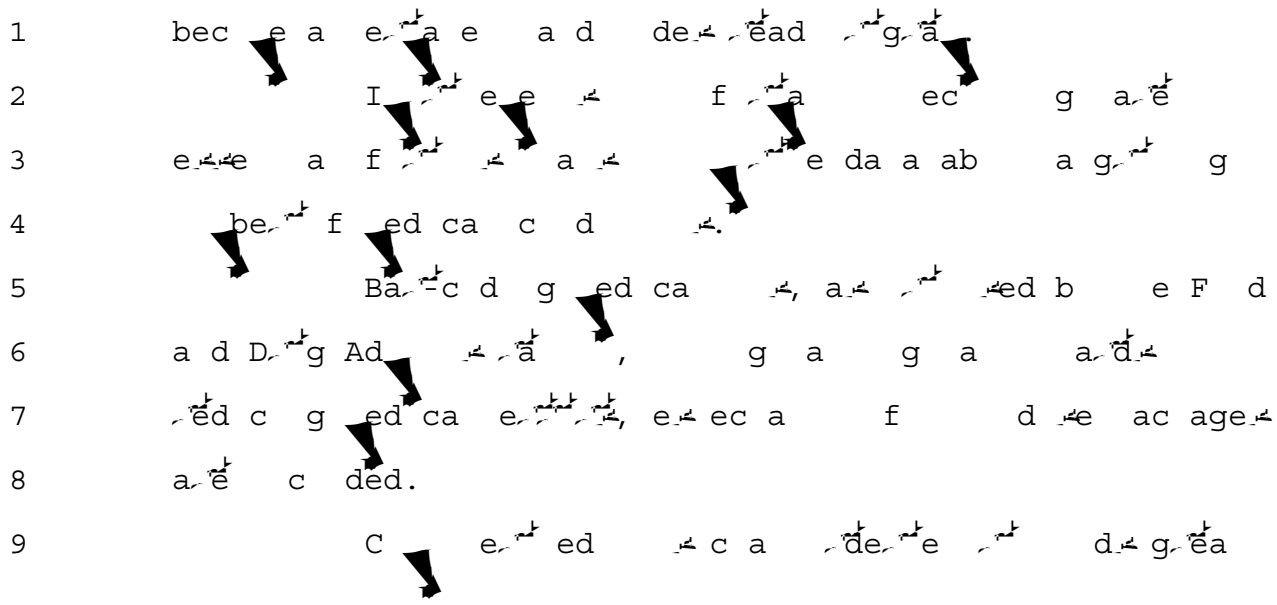
Se ec g e e 10 ea e be ba ed

a a c d de f ed ea e ea

b e I e f Med c e.

T e a a e a ge g f ca ce

e c e f da ea g. We ca beg



c a e ge b d g a a a f a e , def g
a c e a g d a ea e.
We be e e a g d a ea e be
ba ed de acce ed e de ce a e ac ce
e a , a fea b e c ec e
a g a f f e a
f d g a e ca e, a d a ea gf
e, b c c a a d c e.
F a , a g d ea e be e a a
a ca e e , a ca be ad ed
e a a d c a ed be ee .
W e e a a g aga e e c e a, a
dea a e a . T e d e e
e e f bec g a a da d f a .
E a e f c eff c de e e f
a a e a d e aff g a . Ne e
ba ed ade a e e de ce, ca e be
e e ed b a a .
A g a ea e f c ca ca e,
a e a fac e e e ce e a ed
be e ed be e a ed a a a d,
e ef e, d be c ded a b c e g
a a e f a ce. AHRQ a d CMS a e de e ed a
d af e e de g ed ea e a e
e ce f e ca e a be e ed d g 2003

ee a e.

CMS d ca e a e a a c d c c e ce e e f a ed.

CMS a a a b c d c e e e e e ed g e e eb- e.

T e Fede a e c ce f ea g a e a fac e a a. I fac , Fede a e be a d a e c d c c e.

H e e, e e a eed be ed bef e e Fede a ca d f a , a c a f a da .

T e e be de g ed de c e ef f a a a de a ed a . A , e d ea d ca e c e a e eff .

G e a f e c e g de a d f a a f a , a ca aff d a e a add a c f a ed da e a d e ead a e e a ce, a e a a ca e.

A I a e d ca ed ea e, a d ffe e e f ga a , b b c a d a e, a e

beg a a g a e. We g be e e a e e f ag e ed a d d ed eff be ed de a c a d a da d ed f a c e a c e ca a e acce c f a a a e a a. Ac e g e e f c e a ac a a e be ea . H e e, e be e e a e g ea e g d a a a a eade f a a e de ga a a g e c a ac .

T e ee a a c a I e ed -- AHA, e Fede a , a d AAMC -- a g CMS, AHRQ, JCAHO, a d NQF, a e ed ge e beg ce. T e Fede a ee c e c ec e eff , a d e e c age e a d e g e a e a e a beg e eff .

We e a ge e a eff f c ec g f a b e e e c c a a d, a e , e e e c e g g f a a ca be c a ed ac a a. A d , e e e ef a e a e a beg e bea f a d ef a a e e e a , a e e, de e g da ea a d e d f a a e e e f a .

T a .

(A a e.)

MR. BYE: T a .

P fe Sage f a ea e g.

MR. SAGE: T a , Ma e .

W e I a ed e g, I a d -- a d I e -- a I d be ba g c ea - . I d c e , ead, a I g , a d e a d ffe ce.

M c da c e a a e ea ca a , a d I f c a a c a e d e a ca e e e a 20 ea . M c c de e a f a I e d e P fe Pe e Ha e a M c ga , P fe Da d H a a Ma a d, a d P fe Wa e G ee be g a Ge ge Wa g U e .

C e a a g bee e f g e e c d f ea ca a . T ce IOM e a e e . Q a , f ed d a a ca a afe , b e age da 1999 e b c f T E I H a a d e IOM b e e , C g e Q a C a e a e e a ce f ec c ce e a d a e f ce e e g e a d g a .

A a g , e IOM e d d e

Bef e d-1970, c a ed a
e c e a -c e e c d c . P c a
a e ed a e a b c c d e ab
d g a a e f b a da d e ce, a d
a c e a be e ed e e a a ea ed
fe e ce e a a.

T e S e C d e ed e
G dfa b e V g a S a e Ba , a d e ca e
c f ed a d e e ded e ea g.

I I d a a Fede a f De , e
defe da c ec e ef ed de de a - a
e g e f e eed f ea e ,
a g g a a e e fa e a ed e
ea e dec e e ef fe a d c e .
T e S e e C f a e ec ed e c a ea g
a a ed g e e a a f ed a e a
e ba c c f e S e a Ac .

A e g a a acc ed a
e acce e a d a b ge e a g ce
c e . P c a a a e ed g f a
ee- egged f ea ca e e g e a a e a d
d c c e f c , a , a d acce e, b
e e eg a e e c ec ed, a d e c ca e f
e a ce a .

C e a e e de f

c ec e c ea g ce ab e e c e e e b c g e de e f c ea e f f ea ca e de e .

S , a a c e a acc ed e ec a ?

We , e a 28 ea ce G dfa b, a d f a g e fe a e bee f ed, a ed b a e a e a e a e Fede a G e e . L ga f e e c ed a , b a a e d a ce a c ce f e a e e c .

F e e e e ge f c e a a f e ca e a . F , c fa ed de e ec f c e e f a b , ead, f ed a da d ec c a a a d e a de ce a e ed ca fe c e e a g e- d a b e .

Sec d, c bega de f a c e efe ce , a e a fe a a da d . Beca e c e a e c ba ed a de f c e e e g , e c age c e ea ea ca e e a e a e c e a e f e a d e f a ece a a e b g dec .

T d, c a ed be d c a

1 e c e f e ea ca e e e
2 e def e a d f e ce a g c e e
3 e ac .

d g a e a c e e e
ed c g c a d a g a e ed
c a acce . I e d, a c
effec e a a g ed a d ce a d
c a a f a e ce.
D g e e ce e d e e e
d b c a e ged c ed b
a fac , c e a c c ded a , a
f a ea , e-b d c e be ee
a f a e a be ef c a c e
a a a-b d c e be ee d c g
a g e a .
A a a ed fe a ee
e , a d c e a ab e e
a ge be f c a b g b c a e
a ege e e c ed af e ee e .
N , C g ed b a f de ee e
b a g HCQI 1986, b e e a a e,
dge ad e e d ff c d g g
c a ec c e f e fe a
c e a .
I e ec , I d aff
ege ca e a e ad b e a c effec e
ega a a f a -ba ed c e . A g
ad a ee e e a ec ed, c bega g

a e c d c f e e f c e
a a e a fac a a e a
c e e .
C a a aged a e c ce a a
c e e c de . T e FTC cce f
c a e ged fe a e f f ea
ca e de e a d f a c g, c a HMO, - c a
ac e , a - ed c c, a d - f-
b a d a e de .
A g e fe c e b a e
a ff aff ege ga e e ca e
g de ab d ffe e e f ed ca
ac ce a d e e be a a ab e a e .
O e a , I , c a e bee c c e
g a e c e e a ce f a g c e
a a ge f ea ca e d c a d e ce a e
a e bee e a e e d ec effec f de
c d c c ca ce e c ca c e .
N , c a fee e c f ab e dg g
d e f a a d e e ec ca
edge, b e ec g a c e
def f a a e b ade a e f
fe a a e f a c ca g .
O e f de, c a aged
c ce c e e ea g a d e ec

c e a bee g e acc da e e
efe ce f ea ac g a c a e
a e a e f c a a d a ac g a
ea ca e e.

I ea ca e, e ca e a g f
g d ec e be a b c a ed c
e e e f a e ec c age , d ec
e e g e a d e e a c a e
c e e efe ce f ce a d a .

A g c e a e e
e c e e a ge c a e , e fac a
c e e e fa e e c e f c e e
a a e a b e a ed c a ge a e
ge e a e c aged.

S , c e c aged d c e a d
e e ed dece . I f a , a e e ea d
g, cc e a ec a ace e e f
ea ca e c e a .

L g bef e a da d c e e e e
a d c e e ca d , c c c d eff b
fe a a c a e c ec a d
d e a f c f a .

A a ea ca e a b g b e FTC
aga e AMA a d e ed e AMA be g e ed
f e f c g e ca e c ad e g.

S b e e ca e f ed a a a e , a d a e
a ff a eg g f a a a e a c
g e cce a e a e b g a e e
f a e ea ca e a c a
N , f c e, acc a e ab da f a
a a e e e f a -ba ed c e ,
beca e e ab e c e def e a d e e c e e
efe e ce a g a d e f a .
T e b gge c a e ge f c , e de
e Ca f a De a dec , a bee ba a ce e
-c e e effec f acc a e f a aga
e a c e e effec f fa e ead g
f a . N , e c e a e Ca f a
De a a a e ec f a f e G dfa b,
e e g a -c e e e ga e f e ea ed
fe . H e e, e ca e ca be e e ed
a e g e c ca ef e a a e
fe a e f- eg a ba ed ac a effec
e a e ace.
S e e c c de b gge g a fe a --
a fe g a c e a e a d d e
e ec a .
A I a e a d, c e a a
cce f defe ded ce c e ea ca e,
a d c a e ade e g e c a g a

a a c e e d e d ec . H e e, e ece
a d c e f e ea ca e e a e
g e a ce ace, I , g ea e de a d
c e a . F a e ce e e e
a a e f c , a , a d , c e
a be -ac e. I e d, a be
f fac ed e c e e , a g
c e e g b ce a d - ce
c a ac e c f ea ca e. C a e ad fe
g de f e dea .
De e g a effec e a a c f a e
e e ec c g e f a .
C e a ea a a e a b e f a g d
e ce c be aded ff aga ce a d
e a b e, e e ed ca fe a
ca ega d g a a a ed c b e
be de e ed b c a efe e ce c .
e 1.7 Ee de T e e 0 a da b e 2 e . 3dece ea f g a aged 5ca1 gaeefe . b

e ce e e e ced ea e f c g a ce-
a ade- ff.
Sec d, e ba e be ee a aged ca e a d
a ace ca c a e, a ed e a e
g a ac be ef a age e a d d ec - -
c e d g ad e g, a g g ed e a ce
f - c a e ea -ca e e
T d, a aged ca e a c ea ed d c a
e c ega d g e e f a ce c a e
a c a be age f c e. C a e
a e bec e e g acce e ed ca fe
a d f a a a e e e a e.
F , e b e e a f e
a aged ca e a a f ced e e f e e a
a e de c a b e ad a c a
b ec e ed c e c a c a , c a , a d
.
T e f g a c -- a c e
d d e f e ea a a c a a

f a , a e , a b e a
ga . F e a e, e e -e ab ed
a be ee a e a d a a e
be ef ec ed ega a a .

A ec d g c e a d d
e e e ec g ca a a e a e -a
e face. Lega ec f a de e d a
c e e ac be ee a e a a d a a ,
e f e g a g a c d a a a
ce e f e e , e a e a e g
c f e e a be ef c e
c e . T e e fac a e a c a a
f e FTC a d DOJ a e a ace ca a d ed ca
a ca e a e f ce e , a, deed,
e a e d e ece ea .

A d g c e a ca d
f e ga a a a d f a a e e . T e
IOM e e ea ed e a e e ad e e
a ca f a f ag e ed ea -ca e de e
e C e a ca e add e
b e beca e e c age e de eg a e
c ca a d ec ca .

M e ge e a , d ec ec c ce e f
de e c ca ce e a e ff c e .
T b c g d a ec f ea -ca e d c

gge a c e c d fa ab
c ec e a eg e f edge ge e a , f g g
e g g d , a d edge d e a ,
ge g e e d . T e FTC a d DOJ a e a e a
e d ec b c c d g a de
eg a e c ca b de e g c ca g de e
a ed f a e a a f f a
ec .

A f e e f e age da
add e e ec a d a ce e. A e
de a ed e a a f a ce a be ece a
f c e c e c ca a a d
eff c e ce- a ade- ff.

A a ge e a a e, c e c
ag c e a a g c e cc a d
defe a e efe e ce, b ea a ce
bea a ea e a b c e a d
a . I ed a e a be e e e
ce f ea ca e e ce, ead g e e ec
e ce f g a a e a b c -
effec e e. O e e a d, c e
a ce a e a be e g a ac g
e e a a a eff c e c ea
ca e de e.

A f f age da e ec c e

d ec . Hea ca e c e c e a ed
a , ea g c e ec e f ce f c
-a d- f a d c a ca ce c e, ac e
e g - d c, a d e e.
C e ec ea ca e e
ge e a a e ed f e. F e a e, e
b e ed ca ea e a a e b ec
FDA eg a a b ec e ea c c a be
a a e b ec f c e ec e f ce e
f e a e a e ed a a e .
A e e age da a a e
b c c a g. P b c d a a e ab 45
e ce f e 1.3 a e U.S. e d a a
ea ca e. P b c c a g d ce, e
b d ca ac , a d e e de e e a d
d e a f ec g . C e a a a ge
g ed ea a d d ged e be ef a U.S.
ea ca e a a e e g e ed b a e
c e . I e f e, c e a e d be
a d e g e e a b a ce f a d a e ed
f a e a e fa e. F e a e, c e
c c d f e ce e e f g e e c a g
e de e a d e e a e - e ed
a b e c a a da d ed c e
f a .

F a , C g e , e e f ce e age c e , a d e c a dec de e e a d c de a c a c a , acce f e ed, a d e a e c be ee a e a d de , a ca b ec f ec c a a , d be c a ed c e c .

T e e e a e aced a c a e ge f a e ge , e a e a g e e ec ed e e ca e.

I FTC . B e H ea C a , f e a e, e D c C d ed e c ce f a g c e , a aged ca e ga a , beca e e c a ed ca e e ec e f e e e ee. I ead, e c ed e e f e ca c e , c d g e e c d aff d ed ca ca e b , e e e , eeded .

I add , c a e ce e a c a g a e ge a ca g e e e e a e f a c . T e g a f a a e ge ca e e e ac f a e e a be e ed ec ca . H e e , f ea fac e a e de e ed be ac g e b c e e , a d e ec a a a a f e ea f acc d g e f a e

f ace.

I B e , f e a e, e c a ed a c ea ed e e e ged a d be e b e b a d f ee g a a d e g e ed.

S a d c a c a c e a e ece -f ed a c a e ge e Na a Re de Ma c g P g a c c f c e ea b a e g c ec e c a a e f ed ca ee c ea e e g c a d ed ce acce e ce a eac g a . C e c g a e e e be ef a d effec , f a d ea g e e ad c e f Fede a d c c dge.

T a .

(A a e.)

MR. BYE: I d e a a a e f e e ce e e a g a d e a e a bac a 2 .

T a .

(A a e.)

(W e , a c e ece a a e .)

A F T E R N O O N S E S S I O N

MR. BYE: G d af e , a d e c e bac
e Fede a T ade C a d De a e f J ce
ea g ea ca e a d c e a a d c .
M a e Ma e B e.
I af e , e c e
e e e e f a f a
e a a .
We a e f a e a e e g e e a e
af e . I b ef d ce eac f5We a7e f

f ea c a e A e ca H a A c a .

W d M e e e ec e ce de

a d c ef ed ca ff ce a We P Hea Ne .

A T e e d ec f Fede a

e a a e J C Acc ed a f

Hea ca e O ga a .

A d M e e ed ca d ec a e

Pac f c B e G Hea .

We a e a add a a e a

e ed e a d- , a d a Ca S dda d,

a eg e ed e a D c 1199P a e

A eg e Ge e a H a a d e e e g e

Se ce E ee I e a a U .

I g a e a e e e ca e e

a d e ce, beca e e be g g e a f e

f a a -a d-a- a f , a d g be ea e

f a c P e P f e ea ed e

a d e ce, a d a a I e e c e ce.

MS. FRASER: We , g d af e .

I d e d e e a g

af e . O e de f e e f age c ,

e Age c f Hea ca e Re ea c a d Q a . O e

a , a ab f e e a ed a

a e a AHRQ -- e e a e a e, b e e

a e e f I a g g be a g ab da -- a d

e ge e f e f e a d a a e g e a ga a a a e ed e.

T e bee , f c e, a g ea dea f c e ge a d a g ea dea f c ce ab a e ed a a d e A e ca b c e a e e ea, a d ed e c c ce ab c , a e .

F e f e bac ca ead e ca e, e a g e a e , "If de g b a a add a c a ge f $22,000, beca e D. C b g R e a c e e e de ."

S , e c ce ab a ead ee d ffe b e e a ed e . T e f g d ca e e U ed S a e a a a c a ge g a ca e e e g a ?

A ec d e ca I e ca e? A d a a e a a ed b e e a a e g ac g, e e, b e a a e e , e e a be a a a ea a , a c c, e ce e a.

A d e e d e ca c e ca e? A d a e d f e a ga a e e Fede a T ade C , a e

[illegible]

de e ca e.

S , eed a d f c ca

e e c a ge c d be e f , a d f

a g g a ca a e e e ade a

e e g e f e e c a ge , a d eed

e a e e affec a . Y eed be e

IT, e ce e a, a d e e f e c e ca be e ,

a e .

T e e f e Age c f Hea ca e Re ea c

a d Q a , c a f e De a e f Hea

a d H a Se ce , c d c a d e ea c

a ca be ed e dea c a e e a e e

de c b g. T e e e a d d e a e a

e ea c a d e f d a ac e e e

e e a f e de ce-ba ed a ac e , e e a

be f e ea c e ea c f e .

S , e e f a a d f a

e a c f e ea c . W a a a e

e ea c a ca e e e ea c , a ca

e e a e f edge, b e e ea -- e

b d e a e ea c ac a ge

e e e c e a d ac ce a d a e

ea ca e a d c e a d eff c e c .

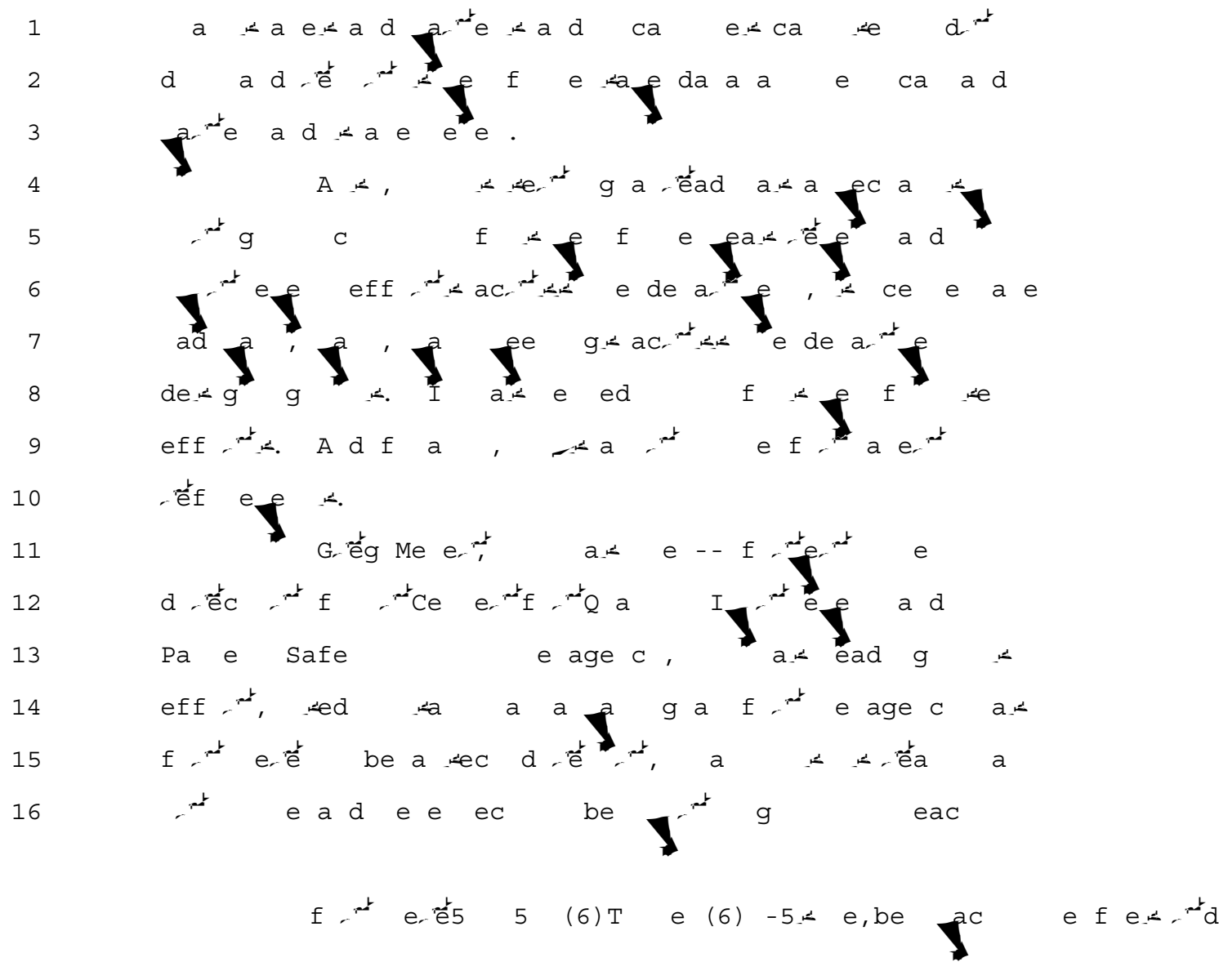
I g g g e f a f

a e a a e c d c ed b e age c e a ea

f a b a a e e e a e g g
e a ac c a d eff c e c , a e .
T e f f e e e Na a Hea Ca e
Q a Re . Se e a ea ag , C g e a da ed
a e d ce eac ea a e e a e f
a e c , a a e d e a f
ea ca e ded e A e ca e e, a d 2003
. T e e d f f ca ea 2003 , fac ,
Se e be , a d a g a d Se e be 30 ,
bab e g a a be ee g. O
e be g g C g e a d e ade b c
e eaf e .
I a bee a e g e c g b e
ac g a f ac a f
a e a d e c .
O e f e e a e a e I e f
Med c e, c e ed d g a c ce a
f a e f f e e , beca e f c e, e f
e a a e a e e a ed e
a , e , a d ea b a , a
d f a , f de a d f
c c a ce , a d c ce a f a e a bee
e e f .
W a e I e f Med c e, af e
c g f f , ca e a f

a c a d a f a -- effec e e, afe ,
e e, a d a e -ce ed e -- a e a g g
a e da a e a a a
.
T e ac a e d e f
a a be g g . T e f
e , a d e ec d, c I a ab a e
b a e, c e c g g
e b f a g ea e e f e f
eff c e c . T e d a f eff c e c ea
e c add ed a g ea de a f
.
S e a d f e c e ,
c , f .
I e f e , b ea ca a
a f d ffe d e , f e g e
a e a g e d- f- fe ca e, a g ea ,
ge g be e, g e d ab , a d
e d- f- fe ca e, a d a a e a e
a f ea ca e e c a e a
e a e a e g a f e d ffe d a , a d ,
a e e a c e f e .
T e bee a a e eff , a I e ed,
e f e g de g e e , a f
c a ac e de a e b

[illegible]



e e da .

T e f g f a a a e -
e e da a, beca e e g f a c e
e ec e e e f e e ec e f c
a e e a e f a a a . W a
a a e a e f a
a e .

M g f ea e e e e -- I
a g g be a b g e a a a e
f e c e , a d ce a e e bee
g g a g ea dea f g , ca e e
e e a a e ead g e f e e a a a
ba f a e e . A d e , f a ,
g ab add g a c a d eff c e c d e
f e e .

A ec d a e a I g g e
e ea ca e c a d a ec .
T a a a e, Fede a , a e ec a e
a g, , 34 a e, e e a e da a ga a
a e a a a c a , a e e a a e
a , a d e age c , a d ba ca , a e d
a e a a e a f e a d c a ge da a
e a e -- , 34 a e f a
d c a ge da a -- , f e e g e a ,
ba ca , e a e -- a d e a

f da aba e a ca be ed f c a e
a a a d e .

Beca e f c a e e a , e da aba e
a 80 e ce f a f e a d c a ge
e c .

S c e e f 34 a e, b e e f
a a , 80 e ce , ac a be 90
e ce f a f e d c a ge e c .

I a c de eb-ba ed d c a d
f a .

I c de c ca da a b c a ge
da a, da a b a e, e ce e a, a ca ac e a
da a e c e e , a d g g be d e
a e a a c de e e ge c de a e a d
a b a ge . F , e ge e e e a
b c -a a ab e da aba e . T e a e a e
da aba e , c a ba ca a e g f e
a e b e ed bac e a e a f
f a , a c d d a ea c ec g
a f a e f e a e a d g a e e
e .

T e a e a e da aba e , c a

de a e da a.

F a f , e a d a de a e a e, c é ée 20 e ce f a f e a a e c , e g ed a a e a a a a e, a d , a ca be d e f a a d e, a d e , é éce , a d a e da aba e e é e e ac f a f e c d é d c a ge e a 80 e ce a e e acc a ed, a e ca ge a c e da aba e f c d é , beca e c d é a é a ed a f e , a f e d ea e a é e f é e , eed a d ffe é d f a g e d g éa be ab e ea e c d é c d é d ea e.

T e é g f da aba e a é a ca é a f e a a a a e, c e ea a ca d a e - e e a a e, c e éa I b g g a c e .

Y ca d b- a f c , a ca e e a , , H a c a g e a e , beca e a e , c e g , b e g a ca a e a -- ca d g a e a d e a ce .

Y ca a a e a é d ea e ced é. Y ca a ca é f e ed, a

e a e -- e a a c e ed b a
a e , a d ca e . T e e 10 ea
f da a, ca a d e d a a e .

F , e a e de e ed a e a e f
-- a c ca c a f ca f a e, c a
g e f d g a a e a c b e e f e ICD-9
a d ICD-10 c de ; e c - b d f a e; a
d ca , c I e a e a e
b e de a , a d e a a e f fac b a d
a c a d f .

M c f e da a a e eb, g
e g ca ed HCUP e , c ea a e ea
-a d-c c ec a g c ge da a
a e a a e e b a e a e e e , a
e .

W a HCUP -- e f e e a e ea ed
f HCUP a e a a , fa e e e ,
ge da a a ca be ef a e a e e e a d
a ca be a e g - a e eff , a d , f a e
da a a de a a ead c ec g a f e
f c e a d e a e e e e
ea a e a d -- ca e, a e da a
ga a a a a c a -- c
f a a d e a f a e a d e ce
a a d ca e. Y ca e e ab e a a a d

e e a a e e a e a d e de e e . S e e bee g a f a e eff .

I g g e b ef e f f e e. We a e a HIV ea c e , c 18 e a ge de f HIV ca e e c , a d e a e bee g e da a.

We a e e ce f c ea g a ed ca g ac ce da aba e a e -- a eff a e MGMA ead g f c ab a e e -- e eg a ed de e e e ea c e a d e a e f e.

I g g a a c e f g ab e eg a ed de e e e ea c e .

T a c f -- ac a a c f c a. I e ac ce-ba ed ea c c a c ac a e e e a aged ca e ga a , a a , e de ac a c f ca e ea ca e a e a 50 a e. T e e g a de d g a e c -a d d e g, f e a , e da a. M f e e a e f ded b , b e a e c -f ded b e Fede age c e , a e , a d -- g e a g e f e e e a e a d b ead f e .

A ge e , c e e 50
a e , a d c de a d f de e e.
I c de e ed. I c de Med ca é,
Med ca d, de g á c, á , ba , e ce e á. S ,
a -- a ge da aba e a d a a ge é ea c
ca ac .

T e f a da a ece a I a ed e
e c d f a g ea e e, b e e
ad e fea b d e d e a d a e a e
e f e g a e , a d c éa e
e g a e é ca g e a e f e.

T e ge e f a e e bee f d g
d e f ea ca é a e f a ea , b e é
a é e e e é b e e da a a e e
d c e éd, e da a e e e b e e f
e da a. Da a a ca ge d e a e e e a é
e á é. A f -- f e da a a ca
f d a a e f e ec c a d c a a ab e
a g be e é ed a é a de a e,
b e ca d d e a e e e .

T e é d á f e de , e e
a be a c a. T e é g e- e.
I a ca e, e e é c éa ed b e e e a e
e g á a ca . We g e e e e , e b
e da a, e e a e e da a. If eb d e e

a d a a d , e g a e d a e aga , e e e d e . A d e e c e . D ffe e d e e d ffe e def f a e , d ffe e ea e , e ce e a. S g -- a d e g a e e ad d c e a fe f a d a fea b d fa ece -- a a f e e g da a, HCUP da a, e da a a a e e, b g ge e a f e a a ab e da a a e a e , d c a a a ca e f e b e b da e f def g e a e b a e c de c de, a d e ea c e c a a a c d a e a de e a , a d de e- g f b c f a a d ea c da a.

I e ca e , e da a f e e e e d be d adab e. I e ca e , e d be a e e eed c ac ge e e e d ad e A d e d be e g - a d c e a f e da a, e ce e a.

S e g a , a I e ed, a g ea e e. We e a e e f e e a e , b e ce a e c e .

A d g a I a ed e ac a e bac e HCUP da a. I e ea 1990 , e

HCUP a e a e a ed e f d a e e a e be e e f e da a a d , a d a e a ed f a a e ba c ea é f a a e c d e a c ée g f a e- e e a - e e a e e , a d e a c á a a ad be e g a a f e a e -- e I a e 12 -- a f e a e c d e.

S ad a c e f e a d c a ge da a, a d f eed f g, a d ba ed ead a a ab e da a e e e , e e e a a f e a e ad.

We d d a ac a á á a f a .

T e é a a f e é , a f e ade f , b e e beca e c ea a e e é g g be d g e Na a Hea Ca é Q a Re , e dec ded a e a ed d a ec d c a , a é e e a c a ac a d ac a de e -ad e ec a , e ce e á, beca e a e ec ed a e d be g da a -- g e a d ca e Na a Hea Ca é Q a Re , a, deed, e a e.

A d , e e a c ác E de ce-Ba ed P ác ce Ce e a S a f d UCSF a e e e a

d ca a e ad e a e e a d de e
e e e f e e Na a Hea Ca Q a
Re . A d e ad a e e ab a e a d ca ed
e d g g a f ec ca e e a d
e a d a e a a f a e , e a e e e , e
ce e a. I g g g g e e
e d g , b a e e e g , a d e e
c ea ed ee d ffe e d e f a d ca .

Na a da a g b e e a d ca a d e a e afe d ca a e Na a Hea Ca Q a Re , a d e ec a a a a e da a be added a e, a e . I fac , e a e a e f e f a e da a.

T e a d ca a e bee a d e e ec be ed f a e a e f g, a e g e f da e a e e a I ed a e beg g f g d a , ca I e , a d a a e f e c e.

I bee ed f ac g. I bee ed f ea c , f a e e , a d bab ge a e e Fede T ade C , a be g ed ac a e a f a ff- abe e f a g.

T e e e a de e ed e d d de e e f b e a, fac , a e -- e Te a Hea Ca I f a C c a d e N aga Hea Q a C a Ne Y -- a a g e f a e de g a e a a e e f da a, a d be e e g ee a ac a a e a e .

S e f d ec f e a d ca a c e ef e e a c a

g f e c e e f e g, c a
ea a g a e ec ed e; e a d e
e e a ea, c d g ed a c; e a d e
e a e a e a; a d f d e e a ded
da a e a c de e f e -- e c e da a
e e f e a e.

T e f a g a I g g e
e b ef a e d a e a b d f b a a
a d e a a ea c a e a d c e a d,
fac , a e a g a a ce e a ea a
e e e a e e .

A d e e a e a e a e f e
e a ed c e a d a e a a e add ed
g a g g ea c a d a e a e a
c g e e ee g e f e e a ed
e c e e f: e fac ead g
c da ; a d e ac f c da b
a ge e a b a d ffe e b e f
a , d ffe e a e d ffe e e f
a ce, beca e e e e a e
eg e a g g e e, a d , c da g
a e a ac e -- a d a e ac e
e f g .

W e e e ead c ca
eg a -- a e a ca e e e da e

a e a c da f -- a e ge f a ,
d e a -- eac d g, , 100 CABG a ea --
d e a ea a e d g 200 CABG d e
a ea a e e eac d g 100 CABG?
W a e e f ce e ed a g e
, f a c a ce e ed a g e be ee
c e a d a ?
We d g a g d b f , a g e
R be W d J F da , a ec ca ed
Re a d g Re a a g a e e f
f a c a ce e, a d a ea e ab a
f S a e.
A d e , a e ac f e e
ca d c a e e a e ee g Ne Y a d
Te a?
S , a a I a e, a d e e eb-
e f f e f a .
T a .
(A a e.)
MR. BYE: T a e c , I e e.
S a G e a e .
A , I d e a e
a Cec e K , f ff ce, ee g ac f
e. S e e a e e - e a d g ,
e d a ec a e f c d c c de.

MR. GUTERMAN: T a , Ma e .

W e I a c ac ed g e a , I a a ed add e e e f c e f a a d a a, a d a a a I f c , b I c e a da e a e b .

Ac a , e a CMS f c g e e f f a , e ea a e ee e f f a a e f c g .

Of c e, e age c e f a a c a e a ed f a f a g e, a g e ce a acce e a g e f f a a d ge g e a e c a d f a a d a a. I a a e b ab a a e e d. A d e e bee g f d be e a e f a e a ce e a f ca , a d be g c ec f a f f a , e ce f a g b . S , e e bee f c g a a d .

T e f a a a e a e e ed c e agg e e ce a d g f a Med ca be ef c a e e age , beca e e a -- a d ce a e be ef f e ad a , T Sc , a e a a e f a e e a e g d dec e f c de e, a d I e e a , a e .

A d e a d e f f a , c
ac a a b d c f e ec d, e de
e e e, beca e I a e d c e ed e
S a e f Pe a a a e e S a e f Pe a a
a ed g a f a a a,
a e e a ac a e a e e e f e
f a b c e f a e ce b a
f a f a a e b e de
e e e, beca e a a ed be a e
b f e e ca e a .
A d , e e a a f effec f
e e a affec ed b e a a ab f
f a , beca e a d a e
f a a d a ad a d ca
c a a d de a e ad a e ca e
f g bad a d f g e a e
e e f a ce.
S , f I g g c e CMS a eg e
f g a . I a ab e f e
eff e e ade f a e e f
c e a d de e, a d e I a ab
a c e f a e a f c a c a
a a e e , c d g e a I ca
a ab beca e e e g e ec a
bee a ed e , a e b ec f a Wa S ee

J a a c e. S , I c e a a e
a c e a d be a g a c e.
T a c a a e f e e f a -- e a g e e b e --
a e d ffe e a ac e g a
e a f e age c . We ca e e
f ca e. We ca e
c ab a a d a e .
We a -- e ece c a ged e a e f
a ed be ca ed e ee e e ga a ,
c e e c ea ed e ea 80 a e e a
a e e e a d a e ca ed a
e e ga a , a d a c e c -
- a a e c a ge.
T e e -- e e ga a a a e
c ac f CMS ac a a e a da ed
de e a a e ca d be e e da a

f a c a e, a d f c e, e a e a g a
e, a e .

Pe e c a ab e 130,000 age f
g a a e Med ca g a e, b a f
e age a e ded afeg a d e Med ca e
be ef c a e, a e a e Fede a G e e , a d
a a e e a e a a a
g a

T a g a a ac a I e ca
f d a d f g e , b I e
a dea e f e e e g, beca e
e a a a e e g e a ce
a e e g g e a d e e
e ab e d a e a g e e f
a , e d , c e e a e
b c be , c e a .

S f ed c e e dd e
f e d b f e f a ce, a e d e d
ge e e c e, c ea a e
e ab a da d a d ge e e c e
a d a da d b a e ab a da d a a e
g e a e ed a a da d a e da , a
ed e e e ab g e d, c d
ge e g e e g ee c e, e e e
e f a ce d be c e ed a d e e d, b

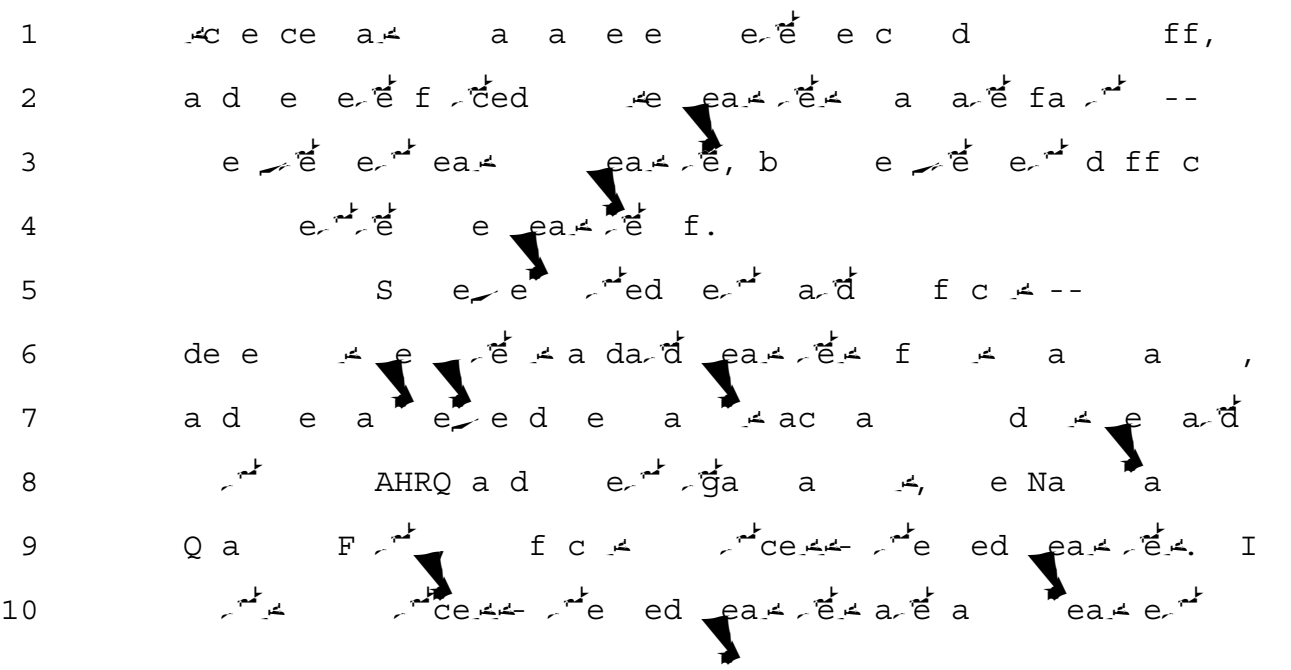
e d g be e a d a e f a ce
be.

I N e be 2001, e ec e a a ced a e
f e a a e, e e f c e e
e e c e a e e f ed dec
ega d g e ea ca e a d a e a d
de a d c c a e e a f ea
ca e, a d ca ee e ab a a a d e e
eb- e, c . g / a .

We e beg -- e e d ce
f a c a g de. We a ed 1999
f a a c a ed ea a eac
a e a ea f be ef c a e. I 2001, e e ab ed a
e f c a f d a fac e f e d- age

a a da d.
cce f , a 5 ea ,
g e. We
ge ad ca e a e.
eb- e, a d a

ed e e . Pe e a e eac ed e
e , c d g e g e d , a
ea f , beca e f de a e
e c a f c a g fac e.
We e a c e a c a f e
ea age c e, c e e e, a d
e e g ab a ea a a e f
f a ab a a.
I e e g a , a a a ,
a a a e bee e f c -- f f c f a a ,
beca e ge e a e da a e d be e ea
a a ab e a a a a e d f de,
b ce e e a a a a e b g g e
ea e f be g ab e b f a a
c a e a f a , a d beca e e e
da a a a -- e e ce a a e a f
da a -- b e e ea e e ag ee e , a d
e e d ff c ea e e e f a ce f
a a e f a , a d e fee e e c e a
g a .
T e f a e bee b e a e
a e e be, e a e 80, e HCFA a e
f a a da a a c a ed d d a
a a, a d a a e f a e ea d
d f g, b e a e a e f e



a -- a e a e ca HCAHPS.

T e CAHPS e a bee a a a e a a g a aged ca e a f e e a ea , a d e e -- e e e ce f de e g a e a ca be ed ge a e c e e e e ce g a ca e, a d a g g be e ed a a f ee- a e , a e .

O b ec e e e a de ef a d a d f a e b c, de ed c ab f a a a e a e ea e ea a e b g. T e a da d e da a c ec ec a c, a f a e ed , a de a d. T de c a, , af e a , a e e e ad a e a a, a d e c c a. A d ge e f a a a be ab e e e ca e a e de e.

I d e e f a e e -- a a e f c g -- e a a e f f c g ce e ed ea e. F a g e e e a e bee a g ab a a e a d, e , c e d b ea e ce, e b ea . We , , I , a a g. C e ac a b ea e ce. T e a ea , a d e b e e f ea e ce e

, , de a ea , b c ea e-- a d é a , I g e, c a e ca e ea ce.

S , c ea e c a e a e f ce ed ea é e a d e f ea ca é a c e, beca e éa d a a f a a é e 30 da 60 da 90 da, b a f a a de a a ea a ac a e ad , a a g g ead g d c e.

B a ce a ca ea é, a d é e a a e e g a ea é, a d I a a a f f e b ec e f ea g a , beca e e ea é c e, f e a g, , f fa e, e , c e d b f d, e b fe, .

We , ac a , e b f d, a d ed de, , e é, a d c ea e-- b e d ff c a f e a e, e , , 90 e ce f a ea a ac a e g be a-b c e, c é d ff c e a a a, e , , 95 e ce f a ea a ac a e ed f , , 90 da af e ad . S , e a e

a e a -- , e a e a c ec
be ab e e a f a c e.
B c ea e ea e, a d c
e c e a d c a d a a
acc d g e ea e, beca e e a e c -
a d-d , a d e a e e a c a ed a
a a e e d d c f e ea ca e e c
a c e.
Le e g .
T e ee a e e a a e
Ma a d, Ne Y , a d A a, a d e e f c ca
ea e -- e e g ee c d e e a e e
f c g , a d e e a e e ec f c c ca
ea e a e e f c g , a d e e de e g a
a e d d a ea e de eac
c d a e ca c e a c e b
c d , a d a a a e e
a.
Re a d g de ed e f a ce -- a a
e ed e Wa S ee J a -- e a e c de g
a ec e e a f a , a d d
e a a a e a e ab , I ,
ab 500 a a a b f a a
a ea e a . T e b e -- e
dea d be a e d b e f a

a d a e d ca c a e e c e a d e a e a
f a a a a e a g e g e c e a g
e a c a g a .

We a e d a e g a e a e
ed c g a e f e a a a e a g e
e c e , a d a f a ca c , beca e
de a ec , e e g a ge e a ,
a e a . We , e g a a , , b
f ca a . A d e e g a
.

B e dea e e de a def ed
f a c a ce e be a g e g e e f e
a e f e ec f c ea e , a d e be e g
e a a d a d f a e e
e ge a ec .

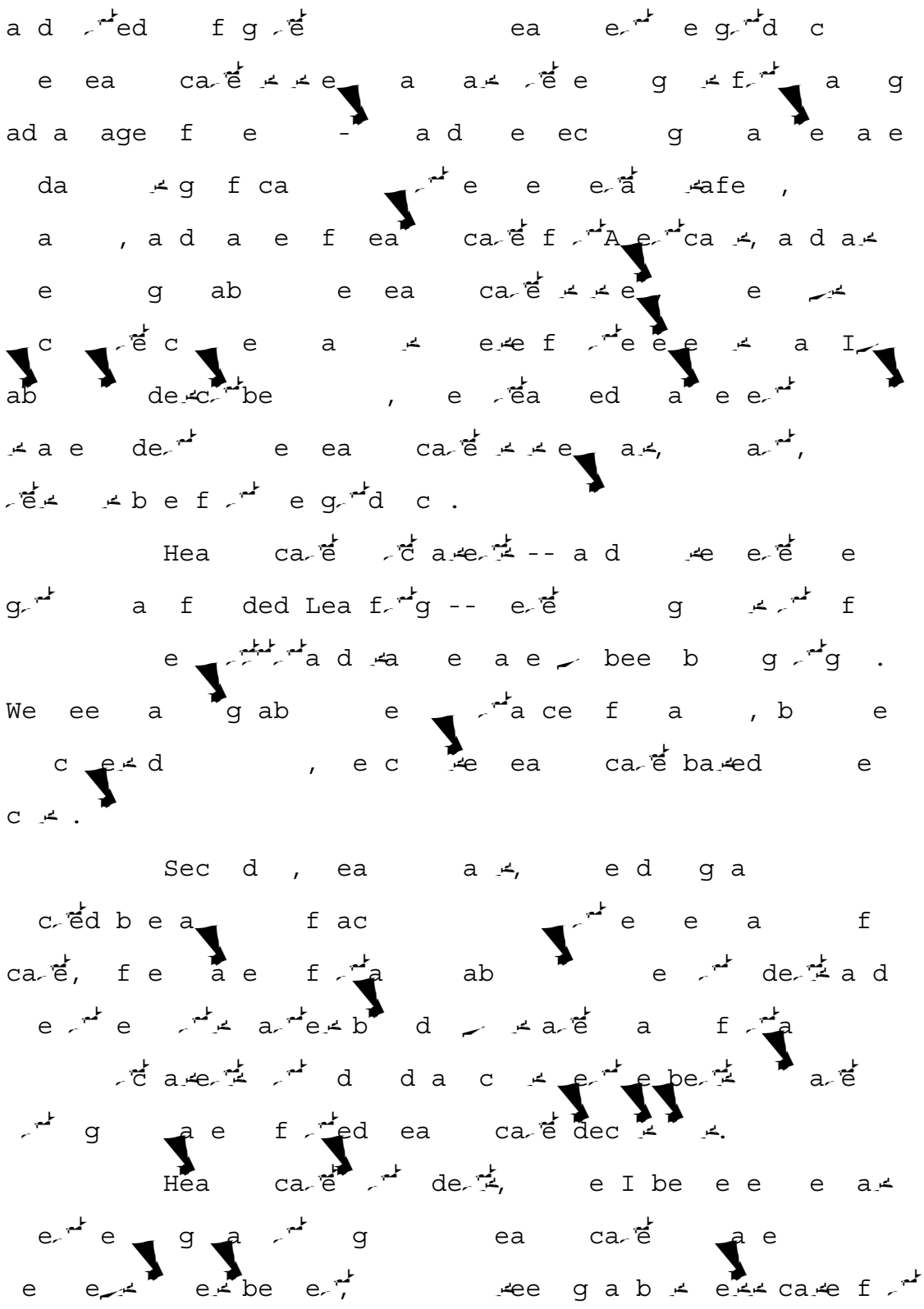
S f e f a , ca g eb-
e, a d e a e f a a f e ec a
a e bee a ed, e a a a e
ec e e . H ef be ,
e e ge e f a f c d ed .

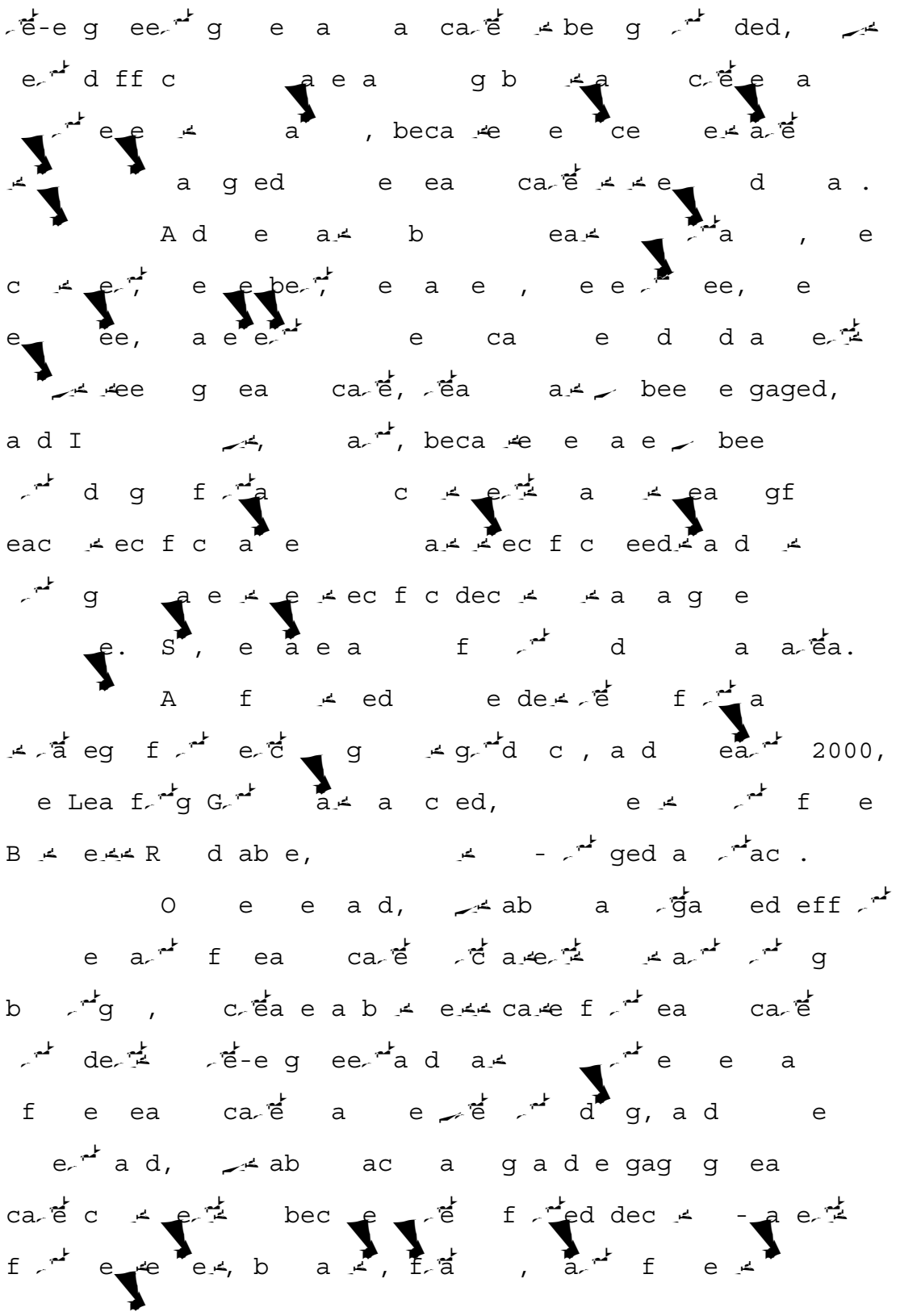
A d I a f g e, a d 84 (15)T 11.7 -2 T
203T 11.7 a 2 TD(A HTae).7T 11.7 -2 Te 4T 11.7 -2 TD

Na c F e a e . S a e,
.

MS. DELBANCO: G d g, e e e. I
g g be e b ef a d e a e b
ab e e e Lea f g G ca e f a
a eg , a d f c e f da ea g,
c a e e e ce a e bee e g
ga e ec f c a f a a e b c
c e a d c a e .

T e Lea f g G c f ab 140 a ge
a e ec a d b c ec ea ca e c a g
ga a c ec e b be ef f ab 33
A e ca a d e d e a $57 b eac ,9 g 5.7 e





b g e fee ce e a e f a a
e ca e a e f ed dec .
W e e be Lea f g, e 140
c a e I e ed a e ag , e a e g a
c c e a e f c a g c e a
a e e e a a - ged a ac a I
de c bed .
T e c f a d ed ca e e
e ee , e c a c a g e f a ce a
e de e e e b e, a d e a c
a a e a d g e f a ce a e de e e .
T a , e ba f a f a
c e , a c a a e e f a ce, a e a d g
f de , f c e e a -- a e ca
afe ea .
T e e a e e ec f c ac ce e ec e d
a a a ad g ea e e afe f
ca e a e e d g a e , a d e e a e
ea ac ce e e . T e e de ead,
b a ea , da , b e be e e a f e a e c
e de ead e a e d a e bee
, a a e e a be c be e ff.
T e e ea a a e c e ed c a
de e , c e e f c e a e d g
de a ed e e e e f a e

a e e a d g de a e d e c ec f
a e a e a ed.

Sec d , e f c aff g e e e
ca e .

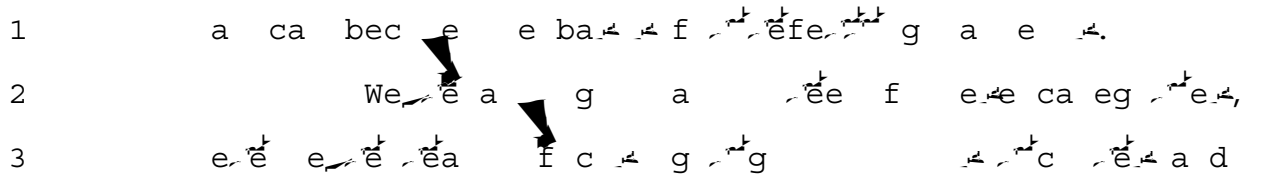
W e a e a e e ca e,
e a e f d g e ea c a f e ca e
a aged a ea c - a aged b a d c a
ec a a g c ca ca e, a a
e , e e c e e e a ICU
a .

T d , e f c e dea f e de ce-ba ed
efe a .

F ce a a e a e e eed f
e ec g - g e e a e ce a g -
e a a c d , f e e efe ed a
e e e c e a e be be e,
a a g d a f e a e .

N , e e d ba e e
efe a ? O a d ba e e ?

S a a a g ab e d ff c f
f g g ad c e a a a fa
c a e e e f e ca e a d ffe e
a a ee. T e e a e ce ea e e ca
a , a d e e a e a e ea e a e ca
a , c a e e e a a c a e f ea e



T e a ea e a g ee a e e a ea e e e g a . T e e b g g ee a ea a a e e ee eg e added ea .

I e e eg , e f e f a a ac e a e c a e ga e a d a g a ca e a a - e e a a e ab e g ea I de c bed.

Aga , e e e a , - e, a d a e e a e a a e a e b c a ed.

Y ca g e Lea f g G eb- e a ea f gg . g a d ee b a e e a a e a e c a ed a d c g e e a g a d e e g e e ac ce .

O e e e ce a bee e e g. W e e a ed, e ad ab e dea f a a d c e a c a e a eff a e a f a e c e, b e e bee ab e ed b e e e f a c a a f e eg .

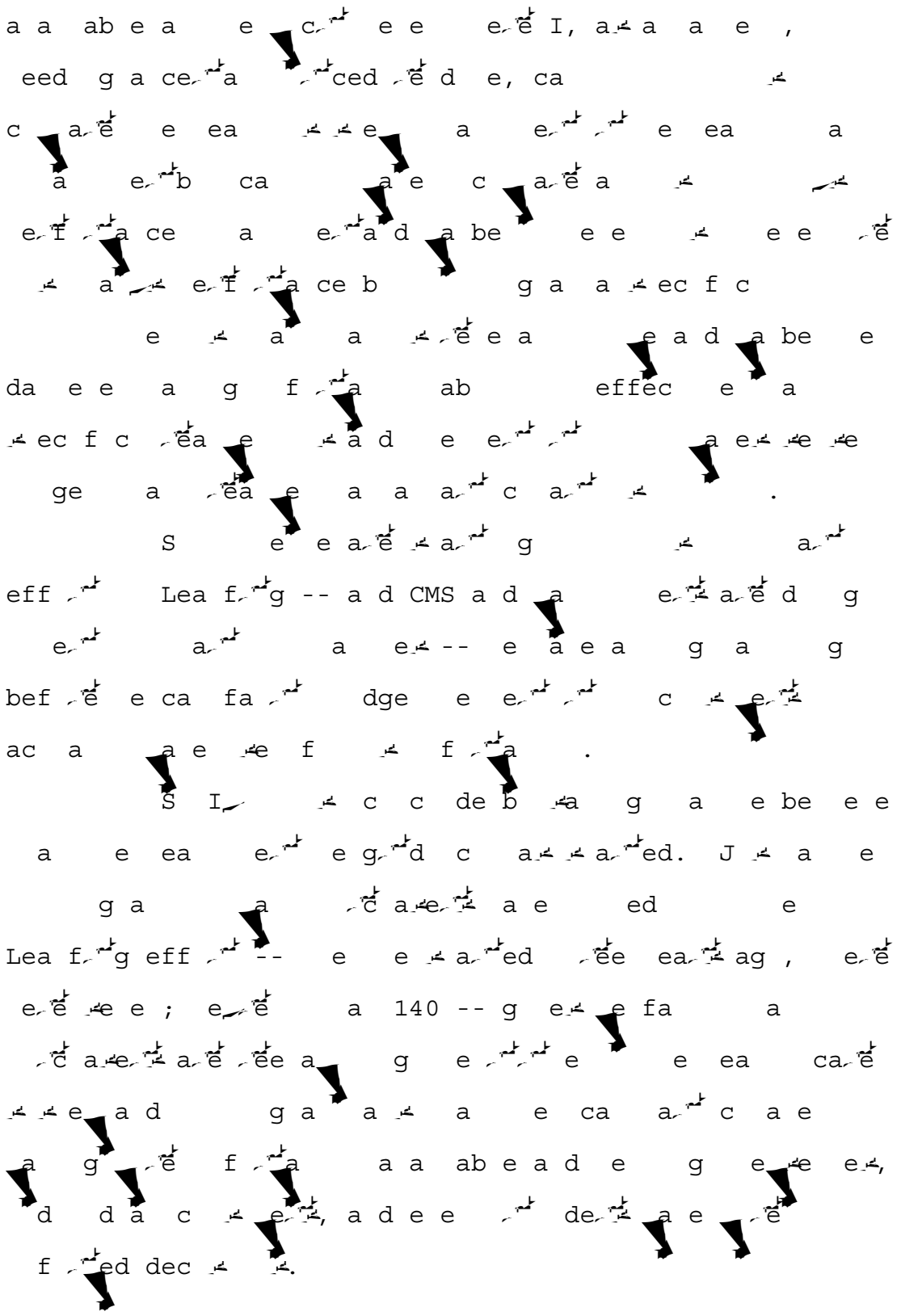
Ac e 18 eg e e e a e ade a c ce ed eff fa ge a a a c a e, e e ad ab 60 e ce f a a e d, a d a a e e d eg b eg .

e ce ee a ea e f e a da d a e e e f e e ac ce , b a a ea a 46 e ce a e g a c a e e e f e a e ade b g g e e e g ce e c da a e e a e .

We e e e eb- e, a d e ce g ab 200,000 eac e Lea f g G eb- e, b e e e a e f a e Lea f g G eb- e b ea e ace e e c e a d c a e a d e a e ee g e e da a. M f e a a a ea a a e a ab e g c e e e ed eb- e . We a a e a e d e a a e , ab , e f e c e c a eb e d , a e a g e e da a a a ab e, a e .

A d e e e e da a, a ca ee e e -- f a e a e f a e c e e d e f e e c e a ec f c a e a d f a a a abe ca .

Y ee a e da e e c c e f ed , e e e g e e a a ade a d e e g e ac ce a be g de c bed e e, e e e c e ed d g de e e e aff g, a d f e e de ce-ba ed a a efe a ,



We e ee a a d g a a a g f a e c e a e Lea f g G e , a d e e ea ed a e e f , a d e e g ee a f a c a aga e ec d d.

We e ca c a ed a , f a e a a a e a c a ed, ab 70 e ce f A e ca a e acce f a ab a ea e a e c , f e, a d e be, 140 e be, a e e e a c ea g a a e c e ed ca ca a g ac e c b a g e e da a a a ab e, a g e e age a e e c e .

We e a e a a ea 85 e ce f e be a e bee ac e c ca ed e e ee e e a ea ab e e e, a d a ba ed a e be e e a e c e g .

I add -- a d I d d a e e ge da -- e be a e b e a g d ffe e a f e a d g a a f a g e f a b , f c e, a e e f a ce e a c a ea e a e g a , a d e e eage e a e f d a e a d e eff e e a ea.

S a e c .
(A a e.)
MR. BYE: T a , S a e.
Na c , d e be e e ea e?
MS. FOSTER: T a . T a , Ma e .
G d af e , a d a f a g e
e ea da ab c e
f a a d a a .
I Na c F e, e e a c a e d ec
f ea c a e A e ca H a A c a ,
c e e e e 5,000 a , ea
e , a d e ea ca e de c .
I ca ac , I de c g da ce e f
ea ca e a a d a e afe .
Le I e ce c e ,
e e e a a ea a f f 25- ea ca ee
e ea ca e f e d a bee de ed ec f ca
e e e f ea ca e a .
P g e AHA, I a c d a f
a ac e f e Age c f Hea Ca e
Re ea c a d Q a , e e I a aged e da
e a f e De a e f Hea a d H a Se ce
Pa e Safe Ta F ce a d e Q a I e -Age c
C d a Ta F ce, a ga a a b g e
Fede a age c e ge e e ea ca e a .

a e a d 109 e e ge c e a d
e f 27 ge e a d a e de e ed e a
4 bab e 2001 a e.
Ca g f d ed f f a d
ed a e a e a d a e b , a d
a e b a a a e e
e . H a be e e a eac a d e e a e
e e e d de e e e g a a ee f afe,
g - a ca e. A c , a a d a e afe
a e e c e e e f e e a , a d
ca e g e a e c a g e e afe
a d ca e e g e.
De e a eff e e afe,
g - a ca e, e a a a e d cc ,
a d e e b e e a d de e f e
d ag c a d ea e ced e , a de c bed e
I e f Med c e a d a e , T E H a
a d C g e Q a C a
T g e e ac c e ce f e e
ca e a e e e , a e e ab e f fe
acce ab e a d de c e e eed f
c e e e f ed a ac a e e ,
c b g e d c f a e
ca d.
T e ed a a e d g ed ca e,

e ad e f e e a d e a acce
f a a a a e , a d e f e ce f
ef ded bab b e a e ed e
a e ea ca e a e a e a d e ,
e e e, a e a g c e e f e ea ca e
e a e ed a e e g b c de a d f
e a d be e f a ab a afe , a d
e f a ce. A d a a e , e e a bee a
fe a f a ea e e ac e.
O ga a c a e J C
Acc ed a f Hea Ca e O ga a a e,
a a, e ea c e, e, a e, e b e
c e, c e ga a c e c a
e e e a c e a d e e ca d, a d e
ed a a e a ffe ed e b c d ffe e c ce f
a a d d ffe e e e f e e a da a.
A 1994 d b e Ca f a Off ce f
S a e de Hea P a g a d De e e de f ed
a a b ed e ca d, 30 a e de a d
eg a e ca d, a d e e c a e e ca d,
a d e be f ga a g c ec a d e
a da a ce 1994 a ea e ded.
T e e f f a c a ed e
ca d a d a g e a e d a a ca , a e ea d
g. A ea 2000 RAND e , D g K :

P b c Re ea e f I f a Q a f Hea Ca ,
ed a fe e a e f e a 100
d ca ed b d ffe ea ca e ca d.
T e c de e a a a e, a
e f ec f c ced e, ca d ac ge
e e e, ce ca a d b ea ca ce c ee g
e, a e, e f -
a a ca e f e a e, c ec f e
e, e a e a fac , e f
c a aga de, a d e be f d c
a c a , c d g c ca .
N d e e f a d ffe f a g e
a g e a g e c ec ed g
d ffe e e d g e, a d e a d a d e
e ab f e da a a e g a ab e.
P de a e c f ed b e d a a e a g
a d a g. T e e a f c f g e b c
c e e, a a ed, c f c g, a d e e
ead g f a e .
T a de a ed e e ee a
a e -- GM, C e, a d F d -- e M c ga /O
a ea d d a ad bee d c g e ca d e
e e ee c e a a d ea a . Eac
e ca d, e e, e ed d ffe e e f
e f a ce ea e a d d ffe e da aba e f c

e f a a c ec ed.

A a , e a a f e a ed d ffe e f e e ca d e e .

S ce e be f e a e fa f e ed f d ffe e a c a e, e a e e d e e e ece g c f c g e ab c a a d c a e be e a e.

Rec g g a e e c f g e e e e e e g e , e a a e a e dec ded c e ge e a d c ea e a f ed a ac a g a ea de.

T g a I de c be a e , A e ca a a a e e g a f e ca d, c de ef f a e b c a d de, e ea e a ac e g g a e d ff c .

Ma b g , e -ed ca ed e e a e ed, b eff a e bee e b aced b e b c e e e ded f a a bee e ed e e d e a e e fe ed ea e da -- M e e e e e f e HCFA a da a, M a e a e e f e e f e Ne Y S a e da a, a d a d b S a f e a d M d c e e ed e e ab c e e ca d a ad bee b ed ce 1995.

T e c a e ge e face c ea g ea gf
f a -- a d b a , I d ea da a b
ea f a f e b c -- a e e . Le e
g a fe f e .
F , e e ea d e a da ab e
b c a e a f a . De e e
d a a c fe a f e ca d ga g g a
a d ea a e f a ce, e a bee eg g b e
effec c e dec .
A e ed e Ma 27 e f e
J a f e A e ca Med ca A c a , a e f
ea 500 a e ad de g e CABG ge , c
c a a e b a g af ge , a e f f
a a ed Pe a a c e g de, 12
e ce e a a e f e e ca d ca d ac ge
c a ed e ge de , a d fe e a 1
e ce e e c ec a g f e ge
de a d e ed a ad bee ed ac
e e ec f e e d ee e ce.
T e d a , E c Sc e de a d A e
E e , c c ded a e b c a e a ecd a
e f e a e a d f e d e a e
b ec e e f e ce c a e
g e e a d e ed a.
A e e e dea a e e

c e g ed ce f f a a a e d
ee e , a efe ed b Sc e de a d E e .
T e e ca d a d a g e c e e aga a
e ed ce f f a .
Acc d g a 2000 Ka e Fa F da
e f e a 2,000 ad , 4 e ce f e
ad ad ed f a c a g a f
a a a e a dec ab a . Ye , 73
e ce f e e ed fe c f de a e
a ead ad e g f a a e e g dec
e a e e ad c e a a .
T e a e a ed b e fac a
e e e e fa a d f e d a d d c
efe a a da a d aced f d a
e ce. S - ee e ce a d e fa a d
f e d d a e a f f e ce e c ce f
a a , a d 64 e ce a d e a e ab e
d c .
C a e a 12 e ce a d a
e a e aga e d a e a f f e ce
e c ce f de a d 15 e ce a d e
a e f g e e age c e e a e .
I fac , 62 e ce a d a e d c e a
a a e fa a d f e d ad ed f a
ea a d c e ad ad a b e e a

1 a a ed g e e f e e .
2 A d e e a c c a e cce
3 f e e ea g e g e e .
4 Pe a e g ea e c a e ge e g
5 a f a e b c de e g a
6 f a ea e a d e .
7 Of e f a a a e
8 b c -- a , f a ce, e c d a f ca e
9 a c a ea e affec a g e a e a
10 e c d d ffe e a ec f ca e ab
11 c e a e c ce ed -- d affec e
12 T f a c e a a ab e.
13 T e e a e c e f c ea e e c e a bec
14 a d ca a d e ab e e e e ab e
15 a f ca e e e e e . A d e e e e d
16 a e ec f c ea e e, e a e be e e a a
17 acc a e c e f a a .
18 We e ea d f S a e ab e
19 Lea f g G eff a d a e Lea f g G .
20 Ma I e d a e f c e afe
21 ac ce -- c e ed c a de e ,
22 e e ca e aff g, a d e de ce-ba ed
23 efe a .
24 Le e a a e b ab e ICU
25 aff g. T g e a e bee a c a ed

d ag ee a e ea a be e a a f
e ef e e , b e S a e, e e e
f a d ge e ace e e ea g
c ca e e e f ca e, c ca e e e ce ,
a d c e.
We a e e a e ea ed a e
e d ca f e ca e ded a d f e
fac . M a a e , a e e a ead ea d da ,
f e ad ed f e ea a f
a e c g e ea ca e e -- e e
f a be g ed ad e -- e a
a e a e ab e e e f a e
c d a e d ab e a f ca e
ded. A c , e e f a a e ca ead
da ag g a d e ded c e e ce .
E c Sc e de a d A e E e d d a e
d 1996 g a e f e ce f ca d ac ge
e f a ce e fe a ac ce a d acce
ca e c e e ed ca d a c a ec a .
T a e gge a g a a e a a
e f a ce d ca de e c a f e a g
e ec a a e .
P c a a d a a e d e
ce e a a e f f e
T e c a e ed d

a d be be f e ?
F a , ea d f Pa C
g ab e eed a e e a e da a
ac ab e e ea ca e de a d f e
da ab a e e ac ab e
c e.
We , e e a a e b , aga , ab
e a - ed a a e, beca e de e e
g f ca b e a c a ed a e
ca d, a a e c ed d g e b c
e f a e eed be ac e a e
.7 0 . a a40

C ege a d e Fede a f A e ca H a
de e a c f a e f c ec g a d b c
a g a ea e f a e ca é a
a.

O Dece be 12 , e e a g ,
e g f e De a e f Hea a d H a
Se ce , e Ce e f Med ca é a d Med ca d Se ce ,
e Age c f Hea Ca é Re ea c a d Q a , e
J C Acc ed a f Hea Ca é
O ga a , e Na a Q a F e AARP, a d
e AFL-CIO, a ced a a a a e a
de e b c ea gf , é e a , a d ea
de d f a a a .

I f e a a d c a eff
e ca é e ea g e d ca e a d
b de e a é g é e ace.
I a da d e da a c ec e, a d
de a a e e f éd c ab
ab a e a é e ec ed de e e b c
e f f a . T a d a b c- a e

a S a ed a e e ag .

T e e a e e a e 10 ea a a be g
ed e ee- a e ec , c ea a
fe e g d f ea g e ab e g g
e eff a a de de e e
be f a e b c.

T e e ea f ea a ac , ea fa e,
a d e a e ca ef e ec ed ba ed e
c e f c a d a d ea e a acce a ce. T e
J C a d CMS e e ea a a ad , a d
e Na a Q a F e d ed e a a f e
c e e f a , ea g e ad b ad acce a ce
a g c a e, c e ga a , a d a
e e ga a , a e .

O ce da a e e ea a e bee c ec ed
a d a a ed b e CMS-a ed a e e
ga a , be ed e CMS eb- e,
a a e de g ed f e b ea
fe a , c e .c g . T a
a e e .

T e e da a e e a be ed ea
f a f e b c ba ed f
e ee a e ec b a e e e
f e d e J d H bba d a d S a a Safae a d Ca
C a a d e . T e be g a ed eb- e

a de g ed f b c e J f 2004.

I a e a a a a

a e, a d a e ee af e e a e e

a a g e ee, e e a ad ad,

a f e e da , 410 a c e edge

a c a e a e.

T a a g e ed b e a a a a

a ad Ma a d, Ne Y , a d A a, e e

ad a ad c ed a c a e e e-a e

ec , c be c ed

a e.

T g e a e ea ed e de ad

f e a a e f a a,

acc ed g ga a , g e e age c e , a d

a a d c e g a e, e e a a

c a e ge a ead. O e f e g ea e c a e ge

e e g e a a e be a a g

e g c ca da a c ec ed f a f

e b c.

M f e a da d c e a a ab e e e

de g ed f e b c c a ead be e

c e . T a e a e bee c a ed

CMS eff , c a e de g ed e c age a

e e , e a e f e J C .

T e e e ded e e a e age a

e e ec a de . T , c eff be
de ed de e g be a e a d ee e
f a a acce b e, e- f e d f a bef e
a a ab e b c .
I add e c ca ea e, e a e
de ed c d g e HCAPS e , e e
da a f e HCAPS e , c a e a ead
ea d ab f e ea e . T e e a e
e e e ce f ca e e , c e c ca e
a e ab e e f e fa ,
f e d , a d e e e ab e ca e e
ece ed.
Le e a a e b -- beca e I ee
I f e -- ab e e f c e a d
f e g c e a , a d e I c e.
U a e , e e a e e e
c e a . Q a e e ca be ac e ed f
a a ge e e d c a d e
fe a a d eac e a e ab e
f a ab ce e, ced e, a d c e
a c ea g b a e .
S e a be e e a e effec e
e d f d g g e e f a .
O e , c a e ed e N e Ne
E g a d Ca d a c a D ea e S d G , a eg a

c f a a de e a d e c a ge
ec f ed f a c ce g e ea e f
ca d a c a d ea e, a e f d a c ca
eg a a g a a d e de
effec e.

T e c e f e a age c e d
e c age a a ge e a a e
e g ea e c f de ce a e a a
c e e ba e e c a g g ab e a
f a a d de e g a a e a ed e e
c e e ea e.

S a , e be df a c e
ca ge e a e e de ab e e . F e a e,
Ba e a d c eag e e ed Med ca Ca e 2000
a e C e e a d Hea Ca e Q a C ce P g a
c a ed a a a e a , e e
ee ed be a e a , a e ea d ab
g f Pa R a , a e e a g f ca
dec e - a dea a a a e f e
b ca f a da a, b a ff e b a
c ea e dea e 30-da e d -d c a ge.

I e d, a a e e d c a g g
a e e, e e e d ed a a .

A e a e e, a be
c g a f e ba e e c e a be ee ca e

de . T e e e a e a age c e
f e e e c a ge f a f a a g
a , e ed e , c a e e
acc g e e e de e HIPPA ed ca ac
a be add e ed.
I c c , e e a a , g e
a e a c a e ge a c a ed e I a ce
e g, A e ca a a a e c ed d g
a e e f a e eed a e
a a e c ce . O g a a g e c c a
e e eed f dec - a g a a e
d a e c e a a ba ed a .
T e a a e a a e
a d ac e g a ea , a d e a
f a d e g a e eade f .
T a e c f e.
(A a e.)
MR. BYE: T a , Na c .
W d M e g e e e e a .
MR. MYERS: T a e c . I a

a d e ec e ce de f We P Hea
Ne . O ead a e T a d Oa ,
Ca f a, a d e e e a e a 50 a e ,
b a g e a e f Ca f a, M ,
a d Ge g a, e e a e B e C / B e S e d f
M , B e C / B e S e d f Ge g a, B e C
f Ca f a, a d e a e a e de e
b d ead g f U ca e.

T da , I d e e a b
e c ab We P , a ab
a f e ec e, a d e g e e
e a e f e g a a e a e ace da
a add e a e, a d e I a e a c
c c .

O a We P de ea
ec b ffe g a c ce f a b d ded ea
a d e a ed f a c a e ce de g ed ee e
c a g g e ec a f d d a , fa e , a d e
g a fe g e a .

I e Hea Ca e Q a A ce
D f We P , e e f c a
e c e a d e a e afe , e e
a c a a d a f a a da d
e e e , e c ca c e , c ea e
e be a fac , a d e ec g e a ce

c ca , a d add , e a ce e a f
ca e e be b de f g a d e a d g
c a e ce .

T e Q a A a ce D a a
a c de fac a g e cce f b e
a d e e ce a e a d d d a e be
b e e ec g f ed ca ece a ea
ca e e ce a d e e a f ece a ,
a e-added c .

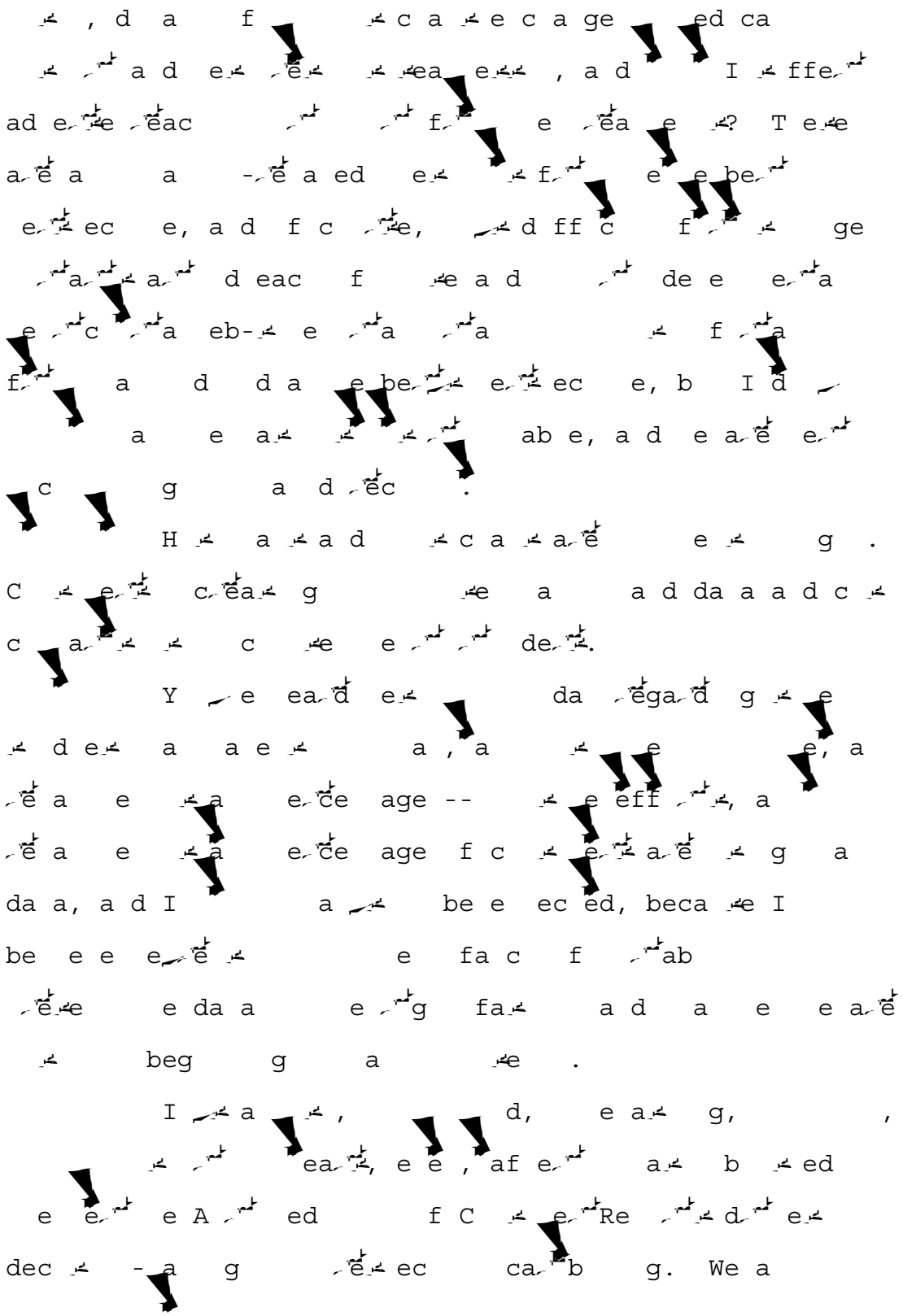
A We P , e ea c e a f
c a c eag e ea c e e . We a e
g d c a d bad c e a e g d c e e
a d bad c e e , HDL a d LDL c e e , a d e
a e, b , f e HDL e g d c a
g e e g d ea e, a g e g
a e a d f e b e d e ad. A d e
ce a d a c e e e f d
ece a f e ce a a e d ca e d
add a e.

We e a e e ed g e
a f ea ca e e c ab a
c a a d a a e, a d e g a
a e e ed b d c ece e e f a
ece a a e e be dec f e e e a d
e fa e.

a d e c .

We a a e g e e acce e g e ed c e c ce . I fac , e e a ed ac g a e eg a c a beca e ee g g a e a d a d e c . S a e eg a a e ead g e I e f Med c e a d a de g e e e g be e a e a e a ed afe , a ed a , a d ce a e bee a f c e C g f e U ed S a e, a e .

W a a f e e be e ec e? We , e, , be e e eff cac , effec e e, a a a e e, a a ab , e e, c , a d afe , a a bee e ed b e, b f e e be e ec e, d ffe a , I , f e de e ec e e ec . T e e be a d d e ea e a , a d d a e ac e g -- d e a e ac e g a , c d d ed ca c d e, e be e f ca f c d , a a e a a ab e a ea ab e e-f a e f a a d f - ? T e a a e ea e e , a e a de a ea e , I ee e a e d c e I



da a a a c e e g e
e e ge a ed f C e Re bef e
e b a ca, b a a e a a e
f a ed, e f ca e . S , c ea ,
d, g g g , g g e
e e, a d e ed ab a da a da .
We a c a c e a
c ea g ba ed a f ca e ea e a e
d f a a f e ga e ee e de , a e .
S a a f e c a
e ec e? We , a e d ffe e . Wa e
ea e e de ed c ec ? D d e a e ge
be e? I e be e f ca e f a e ?
A e c a a a ab e e e a e eed e ? I
ca e g e e ca d e g d? I e e
c d a a g c a ? I e e c a ce
fec c a d e eg a ac e ?
A d aga , d ff c f de e
e c a g af e eac f e e a ea, b
e e e e, e e a e g d f a a e ea g
a d a d e c . We e a g ad a age f a
e a e d g. We a e beg g c a e e f
e e c eff a We P , a d I
a a e b ab a a e e f a d.
Q a ea e e a We P ce e ed

a d e be a d a e a fac , ea c e
d e, c a a d fac c a g,
acc ed a a d eg a age c a d a d a g,
a d a d ca e c e a e a e.
P c a a e a a
e e g a . O ce e g a , e f
c I de c be, a We P c ca e
a e e g a e c a
e , a d e a e e a e a ge e a d
e c . We P a a ce e g a
f ea a da : Ca f a,
HMO a d PPO; Ge g a, HMO; a d
M , HMO a d PPO.
N e e e c g e a
e a e f e f e g a a e a e f
c a . T ca ed PQIP P c a Q a
I ce e P g a a d a e ee g e ac a
eb- e f e f e de e g a I
a c a ca e, e de g a e ec a
f fa ac ce, a d e g a a c e
Ca f a.
We a e c ea ed eb-ba ed e g e
e c ca d ca a ee e ef . We
a e ab 13 c ca d ca c a a
c a a ff c e a e a e e g da a

be a a ed b e ca a e
e f a ce a eac f e e d ca e e
c a g e e f a ec a a ea a a e e e
a bec e a f, e fa ac ce,
a d/ ca a e da a ec a e
c e e S a e f Ca f a a ec f c
c .

We a e g e c ca d ca c a
ace b e c ge e ea fa e, g- e
c d g a a, a d c - ec a ca ce
c ee g. Ma f e e d ca , f c e, a e
fa a e f de a d e NCQA a
eff HEDIS, b e e add g e e e.

We e g a c a a e
a e ce a a e d g c ec a d a
g e e e d- a e g c a e e
g e e d ca a a a d e a e
g d c ca e e, a d e a e d e a
e d d a e f a ce ec e e
ee .

A ca ee a a c a g a c, e
10 25 e ce e e , 25 75
e, a d e 75 90 g ee , a d e f a
e a a d ca a a ab e, e e e ge
a f e e a a e a e

ee . I da ed a a e ba .

T e e da a a e a a ab e f ab 11,000
c a PPO e e S a e f Ca f a,
a d e add a e, beca e e b g e g
e ab e a e d ff c f a d d a
c a d d a ac ce a e, a d a a
de a .

Ma c a da ac a d a e e e
e ff ce e e ca a e f e
da a, b e d ff c f e ge acce
da a f e c a e e f a ce, a d a e
d f e c a e Ca f a
de a de a f e

We, f e c e, a e e e e g
a ce e g a c ec ed e e c ca
e f a ce d ca . We a e g a f e c e
e Sa F a c c Ba a ea, e e ab 1,500
c a a e e g b e f a b g a a
e a ed e c e a e ce e b e
c ca e f a ce d ca a d e a ea c
a e e a d d c , acce ca e, b a d
ce f ca , ad a e c e a a d ge e c
e c b g, a d ca ee a ca e e g . T e
g e e c e, e e e a a ab e ce e f
e a d f d a e a e ca d eac f e

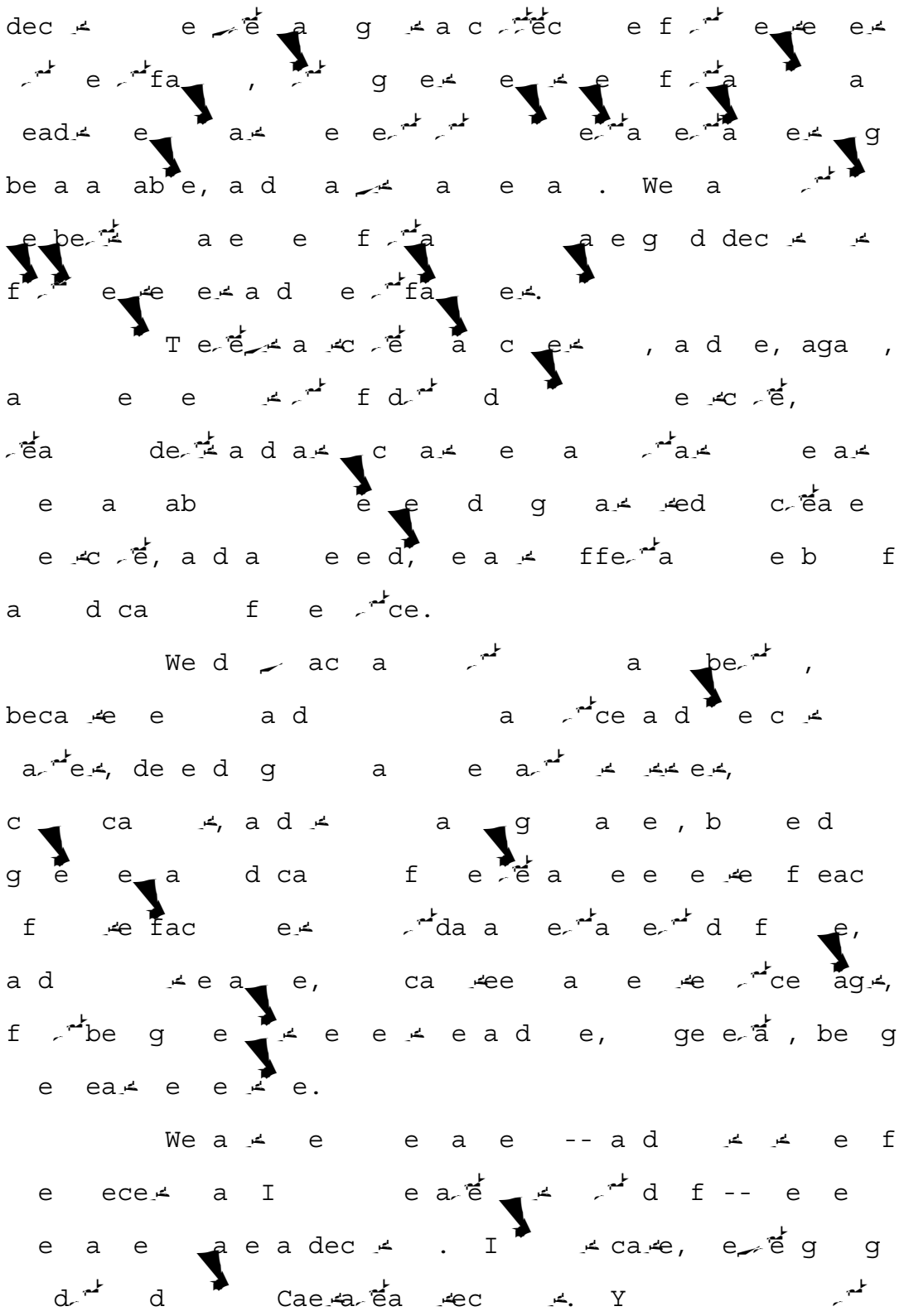
ca eg e , e e a ge ed e a a ea
be $5,000, a d e a a g d ace a a
f g a e ba a ea.

We a e a e g e ac f g a
g e e f e Re a d g Re eff
e R be W d J F da . We e bee a a ded a
g a a d a e g e RAND C a
a e effec e e f a c a a ac f a
g f c a , b e a e a g e e
d ca , a g e a a ab e, a d g e
a ce e g a a a a ab e f c a .

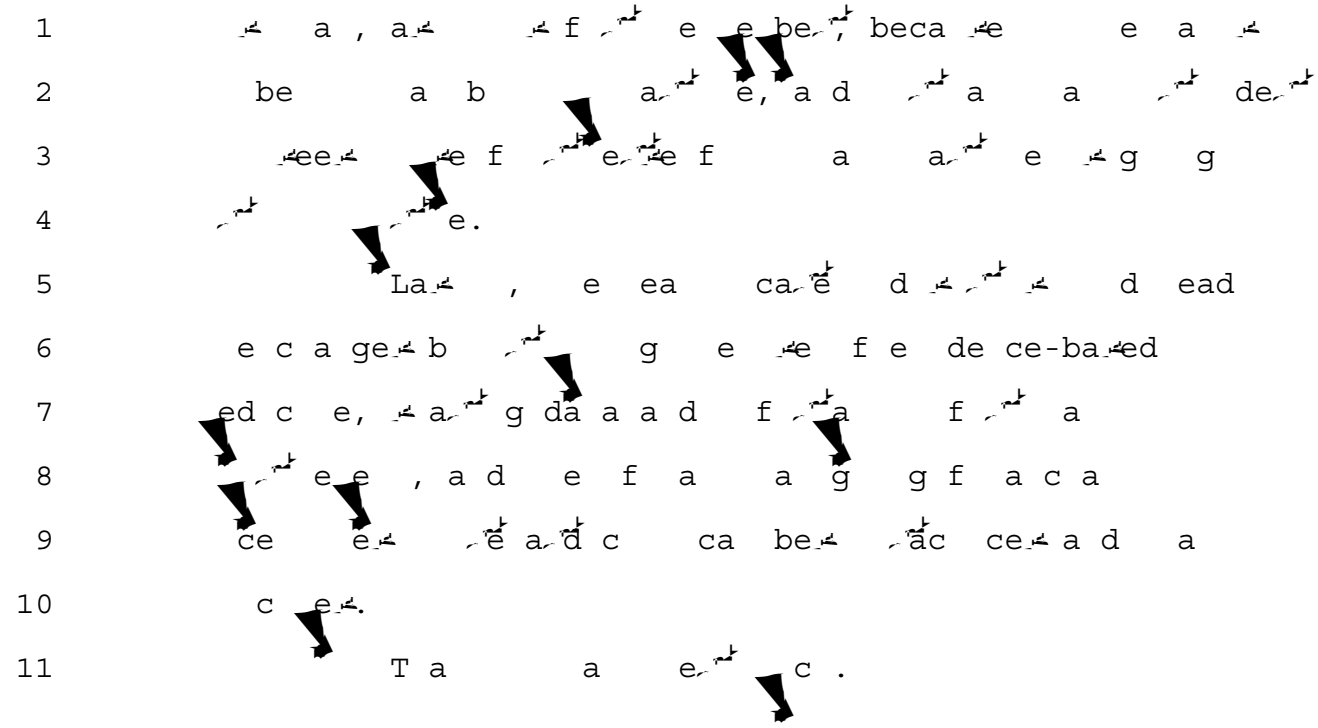
T b d g c a
a c a d d a a e e ec e
ee e a c a e f ge e c e c b g, a d
e e be e e a e e d be b ac b . I
e d , a f e d ca a e a e e e,
e a e f ee a a ab e e c a a e a
a , aff e aff a e a a , a d e
e d c . We, fac , e a g e . If
a e d ca e a d
a ca ffe e e e e , ea e e- a ,
e a gge , a d e e
e e.

S e a e a e e d g a a ab e e
c a , a d e e a e a e f e de a

a be d, f a ce, e d ca d g
a g a ee g.
S , a a e d g e f
e f a c a .
Le e e g e d g f
c e d ec . I a g a a ca ed CBMO.
I e a e f a c a a e g
a e a a ab e.
I a eb-ba ed, ce aga , e ac e
a da a f a a ffe a
ea e e a d c a a e ab e e be
a be e e , a e f ed c ce , a d
ga , e be e e, c -- c e c e
e ea ca e dec .
T e e a a e f da a ce , a d e
da a ce a de e d g e da a a
a a ab e a a c a ge g a . T e e b c
a a ab e Med ca e da a, a Lea f g e , a
a bee e ed ea e , c e d e , ge e a
acce ed a a fac e , a d
Ca f a, e e a da a e ca ed OSHPOD, c e
a e a a ab e f e g a a e .
T e e c e age f B e C f
Ca f a e be e e g e CBMO e. Y
ca ee a , ca e, e e g a ca d ac



c de, e c c e e a , a d e g e
e be a f e e a e g a
a e c a a e g e f a
e ec e ced e.
I a e ef , beca e a a
c a , I e bee a a a e e a
a e a c e e ff ce, a d a
e e g a f e , b e e e a e
ge a e f g e ed e ge a I e ca
a dee e ead g d e. E e g
c g e d, a d d e c e f e
e f f a e , b f c e, a
a e ge e, e e a f , e e a e
e g a e d d a .
W a e e c age e be d a e e
. P c e ee f a
e , a d e a e a f f , a d
c a ac a e a , beca e e a a
e f ed a e a be e a e , a d , I
g e e e a a e a f
B e C e e a g d e f c c e a



We c e d e Fede a T ade C f d g e ea g, beca e f a e c e a d effec e e f ca e e a ac e g e e ea ca e de e a d a f ea ca e a e a be e e e ca ab e f ac e g.

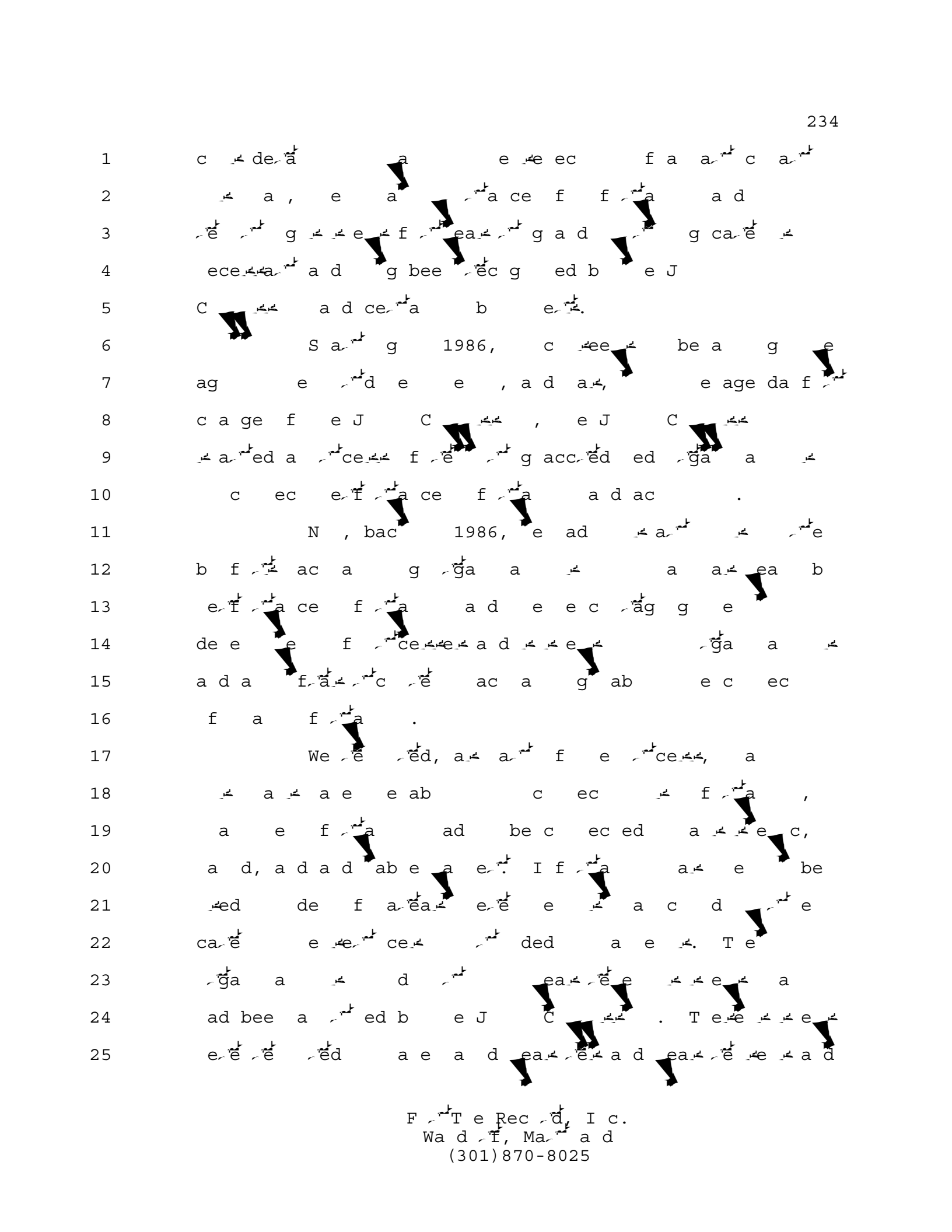
F e a be fa a e J C , e a e e a ee e ea ca e a da d e g a d acc ed g b d .

O e be ga a a e e A e ca C ege f S ge , e A e ca Med ca A c a , A e ca H a A c a , A e ca C ege f P c a , A e ca S c e f I e a Med c e, e A e ca De a A c a .

I add e e ga a , 28-e be b a d c de e e e a f e a e a b c e be e e e c e a d e e a ea f e c, b c c , ea a ce, a d f .

T e J C acc ed a a e 18,000 ea ca e ga a , c d g a b a a a f e a a c . I e acc ed ab 80 e ce f e a a, c e e e ab 90 e ce f e a bed .

O acc ed a ce f ca g a a de a e g f e ca e, a b a ca e,



f a J f 2002 a d e a e .

T e a e f c ea e e c de ac e ca d a fa c , ea fa e, c - ac ed e a, eg a c , a d e a ed c d . H a a a e e ed e ec f e e a e e a e ac ce .

A I ed, e d c f e e c e ea e , c a f d d a ga a ca be ade a a e a d a a ba .

I e da a c ec , f d, e J C c ab a g e AHA a d -5.- ad T a e H 200 -2 TD(5)T -5 TD c e

10I e A e

acc ed a , a d a a f e f d g f e a e .

I a e ad a e a e bee g a d a e e e c e f e d , e ed cce . We a e c e de a a e a d a g f ca ede g f a e.

We be e g e e a f e da a b a e c e f e f a be e ed. F e a e, e J C ea , 2003, a g a ed a e e f a a a e afe g a . T e e g a a e bee de f ed f f a e ece ed f e e e e g g a Eac g a e e e a e ea , e e a b e e de e f ca e. W e e g a , e a e e ed a ac e a ac e g e e a ed a e afe . T a , e a e e ed a e be e e a d c ec bef e ac a e cc , e ec e ce a e ad e e . We a e ad ed a ce ed e g - e g ee g-ba ed f e d efe ed a fa e effec a a . T a a e e f ca e bef e e b e e .

T e g a de e e e c de: N be e e e e acc ac f a e

a a ab e da a c e a e a c ce. T e
a e, I be e e, c ea . T e f a
a a ab e da ff c e a d f e f
a a c e dec de, e g e a c ce --
e e be, e e a e a , a e e c e d
a e a c ce, e e beca e f e e e ge c f e
a , e f a , e ac f a a e a e
de, b e f a a a ab e da
e a be ed a a d ca a d ead
c e c a e a add a e f
e d c a d f e a b .
T e a e f a f e f a ce ea e e
a g ab e e e e , e f, d
g e def e f a c e c a e.
T , e e, d de ac f e eed
c e e ab de f a d c ec
f a , f e g e
a a d afe f ca e.
W e a e f a a
a a a ab e, I a g f ca fac
a e e a ac f ea de a d f c e f
f a . I add , e e a ac f a
c ea c e a ea e d be ea gf

a d a e ead e

A e c de a c e d bab be é a ea c de c . T e c f c ec g f a , c a a c e a ed, e ab e ce f a e ec c ed ca éc d, a a e g f ca . W a a ea a f a eeded f e f a ce ea é e e e a a ab e a a b d c f e ac c a c a a e . A c , a é e a ea é a a c a ca e.

T e a be g d e a d e de e e a d e e a f a a a ea f a f a c é, e be e e, d be e c aged a d ed, a c a f a c é d fac a e e ad f e e ec c ea éc d. T éc d d fac a e éa e a d éd ce ed ca e b d a a 0 e ee a d161610

A é c 0 ced, ág (ea e)

T e J C , ece , c c
e Age c f Hea Ca e Re ea c , e d a b c
c fe e ce d c a d de f e b e ca e f
a . T e ge e a c e f e e a a
c fe e ce -- a d e ade a ge f a
e ec e a d e -- a a e e b e
ca e f a . T e fac a e a e a
e e ce e e a a d afe f
ca e a e e a be ef e f e e
e e . S , e a a e d e
e CPOE a d f , f e a e -- e e
afe e a e, e g e a e g e,
c e e e e b e e , e e c e
e a e. T e g ca e e f a
a a ea g - a ca , effec ,
e f f b e .
W a a ea ea a e a e a
e a a e a f g - a ca e a
a f e a g - a ca e, be e ed f

ca ab e f de e g.

We a g e de g c e f e ea g a e c e ba ed a a d afe f ca e ac e ab e b de ab e.

T a e c .

(A a e.)

MR. BYE: T a , A .

We a bac ab f e e.

(A b ef ece a a e .)

MR. BYE: We c e bac .

A d M e be e e e.

MR. MILSTEIN: T a .

I a e ed ca d ec f e Pac f c B e G Hea , e a ge f e eg a e e ea c a g g . I a ead c ca c g a Me ce.

M c e a e -- ea a f e a e FTC c I ga e Feb a 27 , a d e a c a e e g f c I b ed A f 2003 Hea Affa .

T e a e f a e ce e b e e a fea e a e eed f g - c e e b c c e. I b ef e e fea e a d e -c e e c e a I

I g Ja a Ya e a d e ea c e a e d c e ed a c ea ca - d ced -- c ea ca d ce dea a f ea ca de. Idea a f de e a e f e c ca g ed f c e a f a a ab e e f a ce f a a a ec e ge e a e e be ea f a c a c e. T dea a e e d c e ed e B de ea c c I efe ced ea affa a c e.

I e e ce, a ea c , c a b ed Dece be, a f a a a ge a d a e f A e ca c e a e e e d e d e e ab e e a, e a e ge e a e e a a e f e d I e f Med c e a ge. S , e e a ff ga g g e afe e da ge e e, ca e, f a .

T d, a a a ed a c e Hea Affa , e a e e e g e e -d c e ed c g ca ba e acc a e c e e ce f a a d e ab a d e cce f a ga a e de e be e f a ce. E a e f e e e ba e c de e g c g ca e fa a e c. W a ea a c e, a e age, e d be

g a e e a b a a ce f
c e f a g e e d , a
ge e c e a a b e ge g e f a ce
f a , e e c e f a ce f a e
eed.

S d e e d d a c e , ,
e e c e , ge a e f a ce ea e e a ?
N . B f e e a e e ecede a bee e
e d a ec , a b g c e , a b d
a a g f ca c e f a e , d be
ab e ge c ed e f a ce ea e f e .
T d ec e da : P b a f
e c g a e eff ec g e a d e a d
a e ce e ce b a g g a -
a ga a b a g g e ce e
a g e a d ffe e e f a ce e ,
e a a e ade b e c e a d/ b ec
a ab e c e - f- c e c . S c e g
e e e ce f e a e b e a d ca be
fea b e ab ed a A e ca ea be ef
a . F ed e a d be g
ec ed b e Fede a T ade C a d e J ce
De a e .

I e Feb a 27 , I ed
e e a e -c e e c e , c I c e

S g f ca eff b e Lea f g G , a de c bed b S a e, e c e c a e d c e ec , e I e de c bed, a d b g e e e c a de c bed b W d M e a d e e e da , a e a ead -- a e a ead g c a e c -ba ed a e .

T e e eff d be ef f b e FTC a d J ce De a e .

A e ca e d g a 5 e ce f GDP f a e ce .

A c ea a ed e IOM e A e ca ea ca e a , e e ce c A e ca a e ge g bac f e e e a a ecede ed e e f e d g a e, f a e , c a ac e ed b e a d de ead a defec a d ec c a e. T e FTC a d J ce De a e c e c e ca a a c ca e ea g A e ca de e f g ea ca e e .

T a .

(A a e.)

MR. BYE: T a , A d.

Ca S dda d f a ea e da .

MS. STODDARD: G d af e . M a e Ca S dda d a d I a a eg e ed e. I ac ce

g a A eg e Ge e H a P b g a
c ec a ge a d a . I a a a
e be f D c 1199P SCIU.
I a ec a e e a bef e
c , a d I a a ab e a ce f
d g a e a d e fa e e a , ea
e, ea de a d f a ega d g e
a f ca e a a, a d a f e a e a
e e a e ffe ed e a ac a e
e.
Beca e I a a a a e, I e
fac a affec a a c e: e de g
ea f e a e , e e e ce a d ea e
e g e g a d e d ca e a d
ed ca ad a d e b e, a d e ca ef
fec c c e a d ac ce f ed b
e e e e a , a d f a , a e a d e
fa e be g e e e e ed ca a d
e a bef e d c a ge.
I e , a e a e g e acc a e
f a ab e a a d ce f a a d
c a e ce. T e c e e de a
ffe e be a e f e
I Pe a a, f e a e, e a e a
e ce e de e de a e age c , e Pe a a

Hea Ca C C a e C c , a PHC4, c c ec a d b e a a ge a f ce a d a da a f Pe a a a . PHC4 ad e da a f de g a e a d ea a f e d e ced e a d e cce f de f g e f a , a a ced e a a d f e ee e e ea e . I a e ed c a e a f e c f a ageab e a d e ab e d ea e c a d abe e . I a e ed a a d c a e a e de g ea be d e e f a ce ea e . B da a a . I e a e d ff c , f a ce, dge e e a be ee c , a , a d ce. S a c a a d a a a e ed a e da a ca be ed b a ge c da ed ea ca e e e a e c e . B e e e da a b ed, a ead a fe ea d a d a ef ec e c e a c d . F e e, f a a e e g e c age be e ce a d a c e a g a . Hea ca e, ge e a , a d a ca e, a c a, a e e e e ce a e b . We d a a a e a a ge be f c ce a

ca , a d d a d , e e a ffe g ed
be f ea a ce c ce e
d ffe c - a , ded c b e , a d e c e age
.

M a d ea a ce a e
be f a ged a a e a a
e e . Of e , a e a ed e
a a e e c a a ad g ege .

I a e e ge c , f c e, e g be a e
e ea a ega d e d f
g ade a g a a a ce e a c e
e ca d. O ce a e a ad ed e a ,
bec e d ff c f e e e fee a d
be a e ed a e a f e a e
a f ed e ca e.

Beca e f e a f f a
e a a c e e ba f a a d
ce, a e a d e be e e a e eed
ge eg a a da d f a .
S ec f ca , e c c de a e g
ea c e de ce e- - a e
aff g e e f ac e ca e a a a a
effec e a e a e c e .
M c f e ea c a de a e e
be ee e aff g e e a d a e c e a

bee ed b e fede a g e e .

I a e a a f e g g a f f a a d e de ce a e aff g a e c e.

Re ea c f ded b e fede a age c f Hea Ca e Re ea c a d Q a a d ca ed b Jac Need e a a d Pe e B e a e ea a e e a g d ec be ee e RN aff g e e a d e e e a e a d e e a e de e e c ca d e e e a e a a.

Need e a a d B e a d e c eag e f d a e e f RN aff g e e a c a ed g e a e f c ca c a e a, e ga e a b eed g, c , e , a d ca d ac a e , c d g dea f a f e e c ca . T e e c ca cc ed 3 9 e ce e f e a a RN aff g c a ed e e e e RN aff g a g e. U a ac fec e e g e a a e RN aff g a e , a d e g f a e a ge .

La ea , e J a f A e ca Med ca A c a e ed e f e L da A d a d e c eag e g a f eac add a a e a a g ed a e ab e f , a e

a a e eed be ad ed b 7 e ce . T a
ea a , f e e a e a I a e ca e f e
f , e a e a 7 e ce g e c a ce f d g.
Fa e e c e a e c ca a e b
7 e ce . I add , e g
aff g ad e b a fac a d g e
a e f b - .

T e J C Acc ed a a d
Hea Ca e O ga a ece e ed a
ade a e aff g e e e e ca ed 24 e ce
f e e e e e , a c a ed e e a
e ed dea , , e a e f f c
e ga ed g Ma c 2002.

De a e f Hea a e eg a ca
e a e eg a e ac ed 1999 e e e-
a e a a ac e ca e a .

Beca e f a c a e c ec e ba ga g
ag ee e e a a A eg e Ge e a , e a e
a c a e a a a e e g - a a e
ca e, a d e a e a c e be ee e e
a d e a age , c ed b g e e
-- e bega c ec g da a a ea f , a d
e da a c ded f a ab ac f
a e . We b e e ac d e be f
ed a a a e ece ed, e be f d ag e
a e a e ad, e e f eac g a a
e ed, e e g f a , a c ca a
de e ed, a d e ead a e. O a e
a f a a e a d c - ec a ge
a d C e a e a a e g a e a ,
a d e ea ed a . We e ed e a e a
ba ed e f a a e ece ed a ee f
e f a e , a d e ag eed f a
a e ace f e g ee .

T a a e e -a d-a- a f ag , a d e
c e a a e a , beca e e, e a
d d f a g, b e da a a
e e a fec a e a e bega bec e e

. T e c a a d e ed ca e
a e bee ed ced, a d I a c a a d e beca e
e a e ec f c a f a a a e
de e d g e age, e e g , e d f d e
a e ece e.

T e a ec f c ed ca a, a d e
a e c a f a g a d , beca e e a
eac g a , a d e a e e a e ab e
ca c beca e f e a e a , a d f .

A , ead a e e e, beca e
e ad e a e a d eac
e e ed ca a e eeded a d e g e a
e eeded f a e. We d d ee e
c ca a e c ec ed e eac g e
f ace. O a e a fac a d a e ea
ed, a d e a e a d e ce e
a ed.

M e aff g e e e b
a d e a afe a da d a d

fac affec g e a a d e
e g a e ea d e a a g
.
We a a e eg a a a f e
a e a ce e a a a a
a f a e a e a a . We a
a fede a Med ca e a c d f
a c a d be da ed ef ec e
be ee e aff g e e a d a e c e.
We a Med ca e a d e a e d
beg e a d a f a c a f e e
aff g e e a d a e c e. We e a e
e ec ed ea ca e e c a e I e f
Med c e a e e ed a d ec e ded e e b e e
a ac e a a a f de a ed g e-
a c e.
S ce g e e aff g a a bee
ed e e g f a , e e a e e add
a e e f a e. Beca e e
aff g e e c ac a a ec f a ca e,
e a e a a ea e a ef ec a .
S e c c f a da ed e aff g e e
a a a a da e e a f e b
a d acc da e f e e ec g , b

e g afe e aff g a da d
ee e a f a g e aff g e e
ee e a e eed. H a a d e a
c e be f ee ge e de g a e
aff g a .

N afe aff g a da d
a ab b e e ec g f
e . M ec g ca e e ea ca e
ead a g ea e eed f e be ca e f ec g
e e a d a e b e f c e a e
ece e ced e a e e e d a e bee
ca d da e f e a , a d g e a
e a e f e d a a ,
a a e -- ec f ca , d e ec e --
d g a ICU. T e c e a e e a
be a f e g e a e . S e a e
ge a ICU a e b a e ed a ed ca
g ca e g.

T e f e ea be d e c e
e aff g c . Ac f a e a a
e g a e e e a decade a a e 7 a 1 1 2 e0 T

a d e fa ea e a d de a dab e
f a ab e a f ca é a. We
a a éc g e e a f c
f a , a a e, e c e f
e e ce, a é a a ab e c e e
a. A e a P b g, e d éa e
c e e e a e e e ég
e ba f a f ca é a d e b e.
We fee a a f a e
e ab afe aff g a da d a be
f ed b a a. Re b e e a d
é a d e a be e e aff g e e
a d b e e be e a e c e. T e e a é
c e a e é e a f ca é f a
a e éga d e f e ab a e a f ed
c ce. O b e g ff c e be f
ég e éd e e f e ca e e é e
a f ca é f a a e a a.
T a .
(A a e.)
MR. BYE: T a e c , Ca .
We b ef e a e d c .
a e 20 e é a g, b I d e
a c e f e e a e .
T e f e é a e ce e. B

W d a d S a e ed a e e
e g e c age a a e, a d S a e
a e ed a Lea f g a g g de a e e.
I a de g f c d f c e a a
, a d e f a f e e a e a ed a e
e a , I d e c e a .
MS. DELBANCO: T e Lea f g G ad ca e
a c a e e be e e d ffe e e a
e d f e a d g a , b f e g
f a a e a f e e f a ce e
ea e a e e f c ed .
O e e d f e a d b c ec g ,
c ca be acc ed a a e f a , c d g
ec g a a eb- e a a a a
e ed a d a ade g f ca g e c e e
g e a d e e g a ac ce.
A e e d e a d e a
a e a e. I a a e f a , e ca e c age
a e ee ca e a a c a a , e e
g f a c a ce e e a e
g e ed ca eff a a e f e
be ef de g a d e de g eff .
A d e d, e e d f e a d a I
ca ag e a a d dec e d be a
c ea e a e a c ea e ce.

Re a d g Re g a a d a e, a d I ,
e e e c e f ea, e ee a b g
acce e a c a e g e e eff a d
de a d g f a a ac e a e effec e.
MR. BYE: D e a e e e a c e ?
MS. FOSTER: I a e a c e . I Na c
F e f e A e ca H a A c a .
I a e d e a e a ,
add e e c g a e e ea d da ab e
e a f e a d g g e a , c
e g a d be c de ed a d ed, da e
e e ad a f d ff c de f g a a e
ea e f a , a d e e a ed a e b da
ab e f e e ded c e e ce a c e f
ea e e .
E e e c ea e e e a d e
e f e f a ce e a a e,
d ce e f a be a e a f de.
T a e g d e a a a e g d .
B f e e a e ded c e e ce a
a e bee ca ef c de ed, e a d c g
e f a , a d e eed g e e
ca ef bef e ceed d a a a e
fe e a e ge g e CABG ge e g
eed, e e d f g a e ad a ed ab

ea e da .

MR. MILSTEIN: T f a e d c ,
a be f Na c c e , f e e
f a , e , , ec g g a d e a d g
a f e ce e ce -ad ed CABG c e
g d, b Na c a ed , f e d e a
ea e a a e e f a dec
dec e acce a e f ea e ee
d ca , I ea d A e ca a fee
ab e a d g e da b a d a a I e
f Med c e a , , e a f e da b a d
a d be b e f -- a ea d
affec a e d e f a a c eca d f
dec ed de ge a a e f a
c ea d ca ed a a a f g e -
ad ed CABG c e.

MR. GUTERMAN: T a ac a e g --
e e d e a f g ab a ea e e,
a d I f a ded b efe g e c ea ed
c f ce ea e, beca e e f e
b e c e ea e -- e f e b e
a ea e a f a e e --
acc d g a ea e, a e g g ge
e e e a ea g c .
A d de e d g c e e ea e,

d c , a d A e, I , e g a e
f . I e e f a a e e f ca e.
T e a d g ca adage a g e e g e
. If e a e ea e e, ge g ea
e .

A d e a e e a de g
a a , a a g a a e e e
eeded a e e a e g , a d a e d
a e a e e a a d e, a ed
e e f e e e ea d d eed , a e e
, e e e e e a e a e a
g a e bee e a e a d/ e e e e a
c d a e acc ed e g a e e a c
a a d/ a a e a c ca
a d/ a a d a .

A d , I e e , a e FTC
e e e e d g ea ca e, f
a a e e f e c e e ec e ea
eed be ac ed.

Y , a ed g ead e
e ga a be g d e b Med ca e a d e
OIG, I be e e, a d e f e a ega a a e
bee ade ab a Ca f a ega d g
ece a g ca ced e e ca d ac ge
a e a, a d a a ed ead e ace, a

e .

I d Ca f a , c ea , e

ace.

S , e e f d e a c e

dge a a e e , d e a c e a c a e

a e ea gf a e e f e e c

a e a e , a ea e a I de e e e

a e .

MS. FOSTER: Ca I e d? Beca e I

e e a e f e e be g d c ed e e.

T e e f, , f ce e e

d e g a d e e a ead e e f a

ced e a d ag c ce , e e bab

[illegible] W e [illegible] e [illegible] e [illegible] d [illegible] c a [illegible] g e a e [illegible] a , [illegible] e, b e [illegible] e [illegible] d [illegible] gge [illegible] a e [illegible] de [illegible] g e [illegible] g ca [illegible], beca [illegible] e [illegible] g g [illegible] e a e [illegible] a [illegible] a d be a b c e [illegible] a d [illegible] c a [illegible] ge. I d be a [illegible] a e f [illegible] e d [illegible]. T a [illegible] e [illegible] [illegible] b f e e [illegible] a. B , a [illegible] e g g d ce [illegible] a [illegible] a e a [illegible] e a [illegible] a d e g e e [illegible] e a [illegible] a d be a b c e [illegible]?

I [illegible] ea [illegible] a d f e [illegible], , - e-g [illegible] d, d e [illegible] [illegible] [illegible] a fe e e a [illegible] e a e eed [illegible] [illegible] g , c [illegible] a e a [illegible] ea [illegible] e . We d [illegible]. I [illegible] e d [illegible] a ge a [illegible] b [illegible] e f ea [illegible]. We d . W e e [illegible] e d [illegible] be g e da [illegible] b a [illegible] d e IOM a d [illegible] [illegible] e g e [illegible] e a c [illegible] [illegible] e [illegible] e a [illegible] a [illegible] a e [illegible] a .

We a a e [illegible] a e [illegible] g g e e e f [illegible] a e eed a d a a d [illegible] e, b ge g e [illegible] a [illegible] g [illegible] ad. T a a [illegible] .

MR. MYERS: Y [illegible] a [illegible] c a [illegible] e a [illegible] e, f I [illegible] g c e -- a be I [illegible] [illegible] g [illegible] e g, b e [illegible] ed ca [illegible] e a [illegible] fe [illegible], d [illegible] c a [illegible] ge [illegible]. If [illegible] g g a e [illegible] a , [illegible] d be ed a a e [illegible] g e [illegible] f e d [illegible] c a [illegible] ge ed ca a

g a e age c e c d be d g e a
ea ca e a d a .

MR. GUTERMAN: T e ac a e g
e , b a ea a e, a d
g e e e e a c a ce .

O e g a cc e dec d g f
e e e a be e a a ed. We e g a
be f a e e e a d e de a d -- ,
a d e e f e e c e f a , b
I e e a ea d ffe e ce be ee a c e
a a a d a a e a a .

A d I e f e g, e a a g
e ac f a e c e a a e
d f f Fede ac ac b a e,
de e e a a , beca e c ea e
a a e a a , a a g e e, e g e
d ffe e a a a e a a . A d e a e
f ab a b ge f a c e
e e a e be e c ce b a f ge
c ea ead a e e g acc ,
beca e , e e a be c f c a c e
be ee e d ffe e f e e a e a g e
dec ab a a .

MR. MYERS: Aga , I e f a f e
a g de e FTC d c , b f

a c e e , ee g c ea g ea ca
fac e ad e g e e e a a e
ba ed a c e, a d e e g e
d, a d I ec a a d c e.
T e e , e a a -- a
ea a a e I d a e -- e a
a a ca a ab a a d g
a be e e e a f a d g
e b c e e g f e e e
e , g e e e, beca e I ec a
a a d a g g g a a .
I a ea ca e c ea g
e ce age f e a ad e g b dge a ed a,
a d e d a , g e e c e e a e
a a fac e a e da , a g g be
a b e a ca be a c a ed.
MS. DELBANCO: I add e g
a W d a g, c ea a e
e e b a be a e f ca e
e e f, c -- e f e g a
fa c a e e ab g de a d a
a g e e age c e e ce, c a CMS, f
e a e, e FTC De a e f J ce,
ca e, e c e ?
I e d d a a e g

a e a ea ca e dec be ab e ga acce ea ca e a a a b ed b a ac f c e e a , e a d , d d a de? I ea a? I e e? A d I c a f, , e a e a e a e a f e deba e a e e a g e e ec e.

MR. TIRONE: I d c e . I ee e a e FTC, a d ffe e e, a g e e b d a ea

MS. STODDARD: I d ac a e c e . F a a e e ec e, be g e e e da , a a e e ed ca ed f a I g , a d e I d e g c d ffe e a , I a a e e e da , a d e f a a e ece e a e e , , d ce fea .

T e c e e a . T e a e e fa e be e I Pe a a, e f e f a f a f ca ff ce d ced a b e a a d a e e e .

If a a e bega a g e e e dd e f a ea d ag e e e af a d a e a a e ca ce e e d e a e fa g e eed CABG ge , I ca ag e e a e a e d be , a d I a a e e e e e

ge a . T e fa , e f e d, e e
ece f f a a e ead a b g a fa
e be a d e e e e ea e e e e
a e e, e e e g.
S I e f g a e d a e
ge f a e a a a a
A e ca a e d g ade a e, afe, a d c -eff c e
ea ca e a e . T a , I , e a e g
e b a . T e a e ee g .
A d e e ec d g , a e
e g, af e e ea , I a a
f a eed be a a ab e, a d f a , I ,

1 I e f e a a a d be
2 e a g a a c e ec
3 a a a ce.
4 I ea g e a e a c c a ce a
5 a e c c e d ffe e ce be ee

MR. BYE: I e a d e Na c a d e e g .

MS. FRASER: Ac a , add , e e dd a ec f a a a e a f a - e, a d e a e c a ge ga be ee e a ce a d e eg a ed ce, e e e a a a e d.

A d a ce a a b a d f a e fa e, a d , a e e, a e be f d ee c ea g, e c d e d a a a e e e f c g e c e e e f e a e f e a a g, b e ea e, a e ec a f e e ca a a g, , e g e ce, beca e e ece g a ca e e d a e bee ece g e e e ca e a d a g a f e ad ece a.

I e a e d e ab , b I g e e e d e a d e f c e e e f a e e e d a e e ce f ad ?

MS. FOSTER: W c bab a ea a ge c ce e d e. H d e a d e ce f a d fa ce ege ab e f e e ca a f a f d a e g ce e, e g

T a .

(W e , a 5:13 . , e ea g a ad ed, ec e e F da , Ma 30, 2003, a 9:15 a.)

* * * * *

C E R T I F I C A T I O N O F R E P O R T E R