

1 ROBIN B. JOHANSEN, Bar No. 79084
2 KAREN GETMAN, Bar No. 136285
3 REMCHO, JOHANSEN & PURCELL
4 201 Dolores Avenue
5 San Leandro, CA 94577
6 Phone: (510) 346-6200
7 FAX: (510) 346-6201

8 Attorneys for Petitioners
9 JACK LEWIN, M.D. and VICKI BERMUDEZ, R.N.

10 IN THE SUPERIOR COURT OF THE STATE OF CALIFORNIA
11 COUNTY OF SACRAMENTO
12 (UNLIMITED CIVIL ACTION)

13 JACK LEWIN, M.D. and VICKI BERMUDEZ, R.N.,)
14)
15)
16)
17)
18)
19)
20)
21)
22)
23)
24)
25)
26)
27)
28)
29)
30)
31)
32)
33)
34)
35)
36)
37)
38)
39)
40)
41)
42)
43)
44)
45)
46)
47)
48)
49)
50)
51)
52)
53)
54)
55)
56)
57)
58)
59)
60)
61)
62)
63)
64)
65)
66)
67)
68)
69)
70)
71)
72)
73)
74)
75)
76)
77)
78)
79)
80)
81)
82)
83)
84)
85)
86)
87)
88)
89)
90)
91)
92)
93)
94)
95)
96)
97)
98)
99)
100)
101)
102)
103)
104)
105)
106)
107)
108)
109)
110)
111)
112)
113)
114)
115)
116)
117)
118)
119)
120)
121)
122)
123)
124)
125)
126)
127)
128)
129)
130)
131)
132)
133)
134)
135)
136)
137)
138)
139)
140)
141)
142)
143)
144)
145)
146)
147)
148)
149)
150)
151)
152)
153)
154)
155)
156)
157)
158)
159)
160)
161)
162)
163)
164)
165)
166)
167)
168)
169)
170)
171)
172)
173)
174)
175)
176)
177)
178)
179)
180)
181)
182)
183)
184)
185)
186)
187)
188)
189)
190)
191)
192)
193)
194)
195)
196)
197)
198)
199)
200)
201)
202)
203)
204)
205)
206)
207)
208)
209)
210)
211)
212)
213)
214)
215)
216)
217)
218)
219)
220)
221)
222)
223)
224)
225)
226)
227)
228)
229)
230)
231)
232)
233)
234)
235)
236)
237)
238)
239)
240)
241)
242)
243)
244)
245)
246)
247)
248)
249)
250)
251)
252)
253)
254)
255)
256)
257)
258)
259)
260)
261)
262)
263)
264)
265)
266)
267)
268)
269)
270)
271)
272)
273)
274)
275)
276)
277)
278)
279)
280)
281)
282)
283)
284)
285)
286)
287)
288)
289)
290)
291)
292)
293)
294)
295)
296)
297)
298)
299)
300)
301)
302)
303)
304)
305)
306)
307)
308)
309)
310)
311)
312)
313)
314)
315)
316)
317)
318)
319)
320)
321)
322)
323)
324)
325)
326)
327)
328)
329)
330)
331)
332)
333)
334)
335)
336)
337)
338)
339)
340)
341)
342)
343)
344)
345)
346)
347)
348)
349)
350)
351)
352)
353)
354)
355)
356)
357)
358)
359)
360)
361)
362)
363)
364)
365)
366)
367)
368)
369)
370)
371)
372)
373)
374)
375)
376)
377)
378)
379)
380)
381)
382)
383)
384)
385)
386)
387)
388)
389)
390)
391)
392)
393)
394)
395)
396)
397)
398)
399)
400)
401)
402)
403)
404)
405)
406)
407)
408)
409)
410)
411)
412)
413)
414)
415)
416)
417)
418)
419)
420)
421)
422)
423)
424)
425)
426)
427)
428)
429)
430)
431)
432)
433)
434)
435)
436)
437)
438)
439)
440)
441)
442)
443)
444)
445)
446)
447)
448)
449)
450)
451)
452)
453)
454)
455)
456)
457)
458)
459)
460)
461)
462)
463)
464)
465)
466)
467)
468)
469)
470)
471)
472)
473)
474)
475)
476)
477)
478)
479)
480)
481)
482)
483)
484)
485)
486)
487)
488)
489)
490)
491)
492)
493)
494)
495)
496)
497)
498)
499)
500)
501)
502)
503)
504)
505)
506)
507)
508)
509)
510)
511)
512)
513)
514)
515)
516)
517)
518)
519)
520)
521)
522)
523)
524)
525)
526)
527)
528)
529)
530)
531)
532)
533)
534)
535)
536)
537)
538)
539)
540)
541)
542)
543)
544)
545)
546)
547)
548)
549)
550)
551)
552)
553)
554)
555)
556)
557)
558)
559)
560)
561)
562)
563)
564)
565)
566)
567)
568)
569)
570)
571)
572)
573)
574)
575)
576)
577)
578)
579)
580)
581)
582)
583)
584)
585)
586)
587)
588)
589)
590)
591)
592)
593)
594)
595)
596)
597)
598)
599)
600)
601)
602)
603)
604)
605)
606)
607)
608)
609)
610)
611)
612)
613)
614)
615)
616)
617)
618)
619)
620)
621)
622)
623)
624)
625)
626)
627)
628)
629)
630)
631)
632)
633)
634)
635)
636)
637)
638)
639)
640)
641)
642)
643)
644)
645)
646)
647)
648)
649)
650)
651)
652)
653)
654)
655)
656)
657)
658)
659)
660)
661)
662)
663)
664)
665)
666)
667)
668)
669)
670)
671)
672)
673)
674)
675)
676)
677)
678)
679)
680)
681)
682)
683)
684)
685)
686)
687)
688)
689)
690)
691)
692)
693)
694)
695)
696)
697)
698)
699)
700)
701)
702)
703)
704)
705)
706)
707)
708)
709)
710)
711)
712)
713)
714)
715)
716)
717)
718)
719)
720)
721)
722)
723)
724)
725)
726)
727)
728)
729)
730)
731)
732)
733)
734)
735)
736)
737)
738)
739)
740)
741)
742)
743)
744)
745)
746)
747)
748)
749)
750)
751)
752)
753)
754)
755)
756)
757)
758)
759)
760)
761)
762)
763)
764)
765)
766)
767)
768)
769)
770)
771)
772)
773)
774)
775)
776)
777)
778)
779)
780)
781)
782)
783)
784)
785)
786)
787)
788)
789)
790)
791)
792)
793)
794)
795)
796)
797)
798)
799)
800)
801)
802)
803)
804)
805)
806)
807)
808)
809)
810)
811)
812)
813)
814)
815)
816)
817)
818)
819)
820)
821)
822)
823)
824)
825)
826)
827)
828)
829)
830)
831)
832)
833)
834)
835)
836)
837)
838)
839)
840)
841)
842)
843)
844)
845)
846)
847)
848)
849)
850)
851)
852)
853)
854)
855)
856)
857)
858)
859)
860)
861)
862)
863)
864)
865)
866)
867)
868)
869)
870)
871)
872)
873)
874)
875)
876)
877)
878)
879)
880)
881)
882)
883)
884)
885)
886)
887)
888)
889)
890)
891)
892)
893)
894)
895)
896)
897)
898)
899)
900)
901)
902)
903)
904)
905)
906)
907)
908)
909)
910)
911)
912)
913)
914)
915)
916)
917)
918)
919)
920)
921)
922)
923)
924)
925)
926)
927)
928)
929)
930)
931)
932)
933)
934)
935)
936)
937)
938)
939)
940)
941)
942)
943)
944)
945)
946)
947)
948)
949)
950)
951)
952)
953)
954)
955)
956)
957)
958)
959)
960)
961)
962)
963)
964)
965)
966)
967)
968)
969)
970)
971)
972)
973)
974)
975)
976)
977)
978)
979)
980)
981)
982)
983)
984)
985)
986)
987)
988)
989)
990)
991)
992)
993)
994)
995)
996)
997)
998)
999)
1000)

No.: _____

Action Filed: July 28, 2004

vs.

KEVIN SHELLEY, in his official capacity as
Secretary of State of the State of California,
Respondent.

**DECLARATION OF
GERALD F. KOMINSKI, PH.D. IN
SUPPORT OF PETITION FOR WRIT
OF MANDATE**

(Proposition 72)

IMMEDIATE ACTION REQUESTED

Writ Hearing:

Date:

Time:

Dept.:

(The Honorable _____)

1 premium costs for employers and employees. The spreadsheet I prepared for these calculations is
2 attached as Exhibit B to my declaration.

3 5. Redoing the LAEDC calculations with the lower figures of uninsured eligible
4 employees supplied by my colleagues at the UCLA Center for Health Policy Research results in an
5 estimate of \$1,774,552,187 in total after-tax costs to employers and employees for health insurance
6 premiums. The spreadsheet I prepared for this second set of calculations is attached as Exhibit C to
7 my declaration.

8 6. The first error in the LAEDC study that I corrected for in my Exhibit B
9 spreadsheet concerns the overstatement of uninsured Californians eligible for coverage under
10 Proposition 72. The LAEDC calculation includes the individuals in Table 5 on page 13 of their report,
11 which is labeled "Number of California Employees Offered Health Care Coverage but Refuse."
12 However, 72% of employees who refuse coverage do so because they have insurance elsewhere. (See
13 E.R. Brown, N. Ponce, T. Rice, S.A. Lavarreda, *The State of Health Insurance in California: Findings*
14 *from the 2001 California Health Interview Survey*, UCLA Center for Health Policy Research,
15 June 2002, pp. 40-41, available on-line at
16 <http://www.healthpolicy.ucla.edu/pubs/files/shic062002.pdf>.) Thus the figures in Table 5 should have
17 been reduced by that 72% before they were added to the figures in Table 4 ("Number of California
18 Employees Not Offered Health Care Coverage"). I redid the calculation making that necessary
19 reduction. As shown in the column of my spreadsheet (Exh. B, Column H) labeled "Table 5 excluding
20 those with insurance," the number of employees in firms of 20 or more offered but declined coverage
21 decreases from 1,068,052 to 299,055. Adding this figure to the Table 4 figure of 1,031,858 employees
22 in firms of 20 or more who have not been offered coverage results in 1,330,913 employees eligible for
23 Proposition 72 coverage – not the significantly larger figure of 2,099,910 used by the LAEDC study.
24 Making only that one change reduces the estimated cost of Proposition 72 coverage for firms of 20 or
25 more employees from \$7,169,972,152 (Exh. B, Column G) to \$4,165,159,744 (Exh. B, Column K).

26 7. The second major mistake in the LAEDC study that I corrected for was the
27 failure to take into account the tax consequences of providing the health insurance mandated under
28

1 Proposition 72. On average, California employers receive a combined federal/state tax benefit of
2 approximately 44% (35% federal corporate tax rate, 8.84% state corporate tax rate) for the costs of
3 providing health care insurance for their employees. This fact must be taken into account to get an
4 accurate estimate of the cost to the employer of providing health insurance coverage. Thus after
5 correcting the figures on the number of employees eligible for Proposition 72 coverage, and
6 multiplying those by the average health insurance premium costs relied on by LAEDC, I multiplied the
7 employers' total by 56%. This resulted in a revised estimate of \$2,699,023,514 as the total after-tax
8 cost for employers and employees in firms with 20 or more employees (Exh. B, Column M).


9 8. In my second spreadsheet (Exh. C) I make that same adjustment for the tax
10 consequences of providing health insurance, but instead of the LAEDC numbers on uninsured
11 employees I use a figure of 698,000 employees in firms of 20 employees or greater eligible for
12 Proposition 72 coverage. That figure is derived from the work of my colleagues at the UCLA Center
13 for Health Policy Research. (E.R. Brown, H. Yu, S.A. Lavarreda, L. Becerra, A. Dube, R. Kronick,
14 *SB 2 Will Extend Coverage to 1 Million Uninsured Workers and Dependents*, UCLA Center for Health
15 Policy Research, Sept. 2003, available on-line at
16 http://www.healthpolicy.ucla.edu/pubs/files/SB2_FactSheet.pdf.) With the UCLA figures, the
17 estimated total after-tax cost to employers and employees for Proposition 72 coverage is
18 \$1,774,552,187.

19 9. There is a third error in the LAEDC analysis that I was not able to correct. Their
20 analyses include employees in firms with 20-49 employees, who would only be eligible for health
21 insurance benefits under Proposition 72 if the state provided subsidies to their firms. Although the
22 formula used by LAEDC to estimate the proportion of workers offered insurance in different firm sizes
23 is provided in a footnote on page 12 of their report, I was unable to use that formula to recreate the data
24 shown in Table 4 because I cannot determine what assumptions the authors used regarding the offer
25 rate within each category of firm size. The California Employment Development Department does
26 provide data separately for firm sizes of 20-49, 50-100, and 100-250, and the authors should have used
27 these breakdowns to get a more accurate estimate of the number of uninsured employees in California
28 firms.

1 10. I have reviewed a chart recently made available by the No on 72 campaign that
2 gives different estimates for the employer share of the cost of providing health care coverage under
3 Proposition 72. The chart is available on-line at <http://www.stopthehealthtax.org/pdf/worksheet.pdf>.
4 The estimates, which it says are derived from a June 22, 2004 report by the LAEDC entitled *The*
5 *Economic Impact of Mandatory Health Insurance Coverage on California Business*, are different from
6 those in the September 2003 LAEDC study. Using those different figures for the costs to the
7 employer, but again adjusting for the corrected number of affected workers and for the 44% tax benefit
8 of providing coverage, I came up with a revised after-tax total cost of \$2,962,226,103 for providing
9 health insurance coverage in firms of 20 or more employees.

10 11. It is, of course, impossible to know the exact cost of providing health insurance
11 coverage to eligible employees under Proposition 72; too many variables remain unknown. However,
12 even with those uncertainties, it is a near impossibility that Proposition 72 will result in a cost of
13 \$7 billion to employers and employees. That figure is *three times higher* than any conservative but
14 reasonable estimate of the legislation's cost, even using the data sources and methodology of the
15 September 2003 LAEDC study. Using the LAEDC figures, an accurate statement would be that
16 Proposition 72, if fully implemented, would result in a total cost to employers and employees of no
17 more than \$2.7 billion.

18 I declare under penalty of perjury under the laws of the State of California that I have
19 personal knowledge of the foregoing except for those matters set forth on information and belief, and if
20 called upon to do so I could and would so testify. Executed this 27th day of July, 2004, at
21 Los Angeles, California.

22 
23 _____
24 Gerald F. Kominski, Ph.D.

25
26
27
28