



स्टैंडअलोन बीमाकर्ताओं द्वारा क्रिटिकल इलनेस प्लान्स वे क्या कवर नहीं करते हैं?

गंभीर बीमारी क्या है और क्या यह पूरी तरह से एक अलग बीमा कवर प्रदान करती है? बीमा कवर क्या ठीक है, और कवर नहीं? यह रिपोर्ट ऐसी जानकारी को एक साथ रखने का एक प्रयास है जो आपको ऐसे कवर के विभिन्न पहलुओं को समझने में मदद करेगी और साथ ही संबंधित मानकों पर स्टैंडअलोन स्वास्थ्य बीमा कंपनियों द्वारा छह योजनाओं की तुलना करती है (उदाहरण के लिए, पहले से मौजूद बीमारियों के लिए कवरेज और कवर की सीमा)।

– सुबास तिवारी और गोपाल रवि कुमार

हमने छः योजनाओं की तुलना मापदंडों पर की है, जैसे कि कवर किए गए गंभीर बीमारियों की संख्या, उत्तरजीविता अवधि, पॉलिसी अवधि, कवर किए गए परिवार के सदस्यों की संख्या, अधिकतम और न्यूनतम बीमा राशि, और पहले से मौजूद बीमारी कवर। हमने उपभोक्ता प्रतिक्रिया के लिए सबसे अधिक वेटेज (25 अंक) दिया, जिससे सबसे महत्वपूर्ण और लाभकारी चर निर्धारित करने में भी मदद मिली। इन चर का उत्पाद संरचना पर सीधा असर पड़ता है।

कंज्यूमर वॉयस का सुझाव
सर्वोच्च खरीद
सिगना टीटीके— क्रिटिकल केयर



स्टैंडअलोन हेल्थ इंश्योरेंस कंपनी द्वारा क्रिटिकल-इलनेस प्लान का तुलनात्मक परीक्षण

बीबीबी रेटिंग विद्युत (100)½		सिम्पल बीबीबी	अतिरिक्त विद्युत	रेडिरेड	बैंक	आपोजेक्ट इंश्योरेंस	एनएस
		क्रिटिकल कोवर्ड & बेसिक	प्रतिष्ठित सिम्पल & इतर 2	प्रशंसा	क्रिटिकल कोवर्ड	ऑपोजेक्ट कोवर्ड	एनएस क्रिटिकल कोवर्ड इतर
केवल जानकारी के लिए	न्यूनतम प्रवेश आयु (वर्ष)	18	5	18	18	18	18
	अधिकतम प्रवेश आयु (वर्ष)	65	65	65	65	65	65
8	बीमित राशि – न्यूनतम (रु।, लाख में)	1 (8)	1 (8)	5 (2)	3 (4)	1 (8)	2 (6)
7	बीमित राशि – अधिकतम (लाख में रु।)	2,500 (7)	100 (3)	100 (3)	300 (5)	50 (1)	10 (1)
15	कवर की गई गंभीर बीमारियों की संख्या	15 (8)	50 (15)	20 (8)	20 (8)	37 (12)	8 (5)
15	उत्तरजीविता अवधि – न्यूनतम (दिन)	30 (5)	15 (11)	No (15)	30 (5)	30 (5)	No (15)
9	पॉलिसी-टर्म विकल्प (वर्षों में)	1, 2, 3 (9)	1, 2, 3 (9)	1, 2, 3 (9)	1, 2, 3 (9)	1, 2 (5)	1 (2)
6	प्रीमियम पर छूट	Yes (6)	NS (0)	Yes (6)	Yes (6)	NS (0)	Yes (6)
9	कवर किए गए परिवार के सदस्यों की संख्या	10+ (9)	10 (7)	NS (0)	4 (2)	6 (4)	NS (0)
6	पहले से मौजूद रोग कवर (प्रतीक्षा अवधि – वर्षों में)	4 (6)	NS (0)	NS (0)	NS (0)	NS (0)	4 (6)
25	उपभोक्ता की प्रतिक्रिया	17	7	9	11	11	3
कुल		75	60	52	50	46	44

टिप्पणियाँ:

- क) 28 मार्च 2019 तक यहाँ दी गई जानकारी वेबसाइट/ब्रोशर / ग्राहक सेवा से प्राप्त कर ली गई है।
- ख) बीमित राशि और प्रीमियम व्यक्तिगत कवर, बीमा की अवधि और जोखिम-असर मानदंडों के अनुसार अलग-अलग होंगे।
- ग) हमने इस अध्ययन के लिए केवल उन कंपनियों का चयन किया है जो एक एकल बीमा उत्पाद के रूप में गंभीर-बीमारी पॉलिसी पेश करती हैं।

- घ) केवल व्यक्तिगत नीतियों की तुलना की गई है (पारिवारिक प्लोटर्स नहीं)।
- ङ) कई कंपनियों में जीएसटी प्रीमियम में शामिल / शामिल नहीं है और इसलिए यहां निर्दिष्ट नहीं है।
- च) हमने एक स्वस्थ पुरुष व्यक्ति के लिए 10 लाख रुपये की बीमा राशि के लिए चर चुने हैं।
- छ) एनएस – निर्दिष्ट नहीं है
- ज) लागत अधिक है और एक सामान्य जीवन नीति के तहत कवर नहीं किया जा सकता है।

शर्तों कि जानकारी

उत्तरजीविता अवधि : यह एक गंभीर बीमारी के पहले निदान की तारीख के बाद की अवधि है, जहां पॉलिसीधारक को पॉलिसी के तहत लाभ प्राप्त करने के पात्र बने रहने के लिए जीवित रहना है।

पॉलिसी-टर्म विकल्प : बाजार में दी जाने वाली पॉलिसी 1 वर्ष (न्यूनतम) से लेकर 3 वर्ष (अधिकतम) तक के कार्यकाल के लिए उपलब्ध हैं, जिससे कम नवीकरण की सुविधा मिलती है।

‘गंभीर बीमारी’ क्या है?

बीमा कंपनियों के अनुसार, इसे “गंभीर स्वास्थ्य स्थिति की स्थिति” के रूप में परिभाषित किया गया है, जिसका किसी व्यक्ति की जीवनशैली पर नकारात्मक प्रभाव पड़ता है और उपचार के लिए काफी धन की आवश्यकता होती है, जिसके परिणामस्वरूप काम करने में असमर्थता के कारण आय का नुकसान भी हो सकता है। ऐसी स्थिति से स्थायी विकलांगता के कारण नौकरी / आजीविका का नुकसान भी हो सकता है। एक गंभीर बीमारी की नीति चिकित्सा लागत को कवर करती है और साथ ही वित्तीय व्यवस्थाओं को चलाने के लिए एक दिन के खर्च को पूरा करने के लिए एकमुश्त मुआवजा प्रदान करती है।

निम्न तरीकों से गंभीर बीमारियों को अन्य बीमारियों / बीमारियों से अलग किया जा सकता है:

- क) वे अस्पताल में भर्ती होने की लंबी अवधि के लिए आवश्यक बीमारी हैं।
- ख) बीमारियाँ गंभीर और जीवन के लिए खतरा हैं।
- ग) उपचार की लागत लंबी अवधि में फैली हुई है।

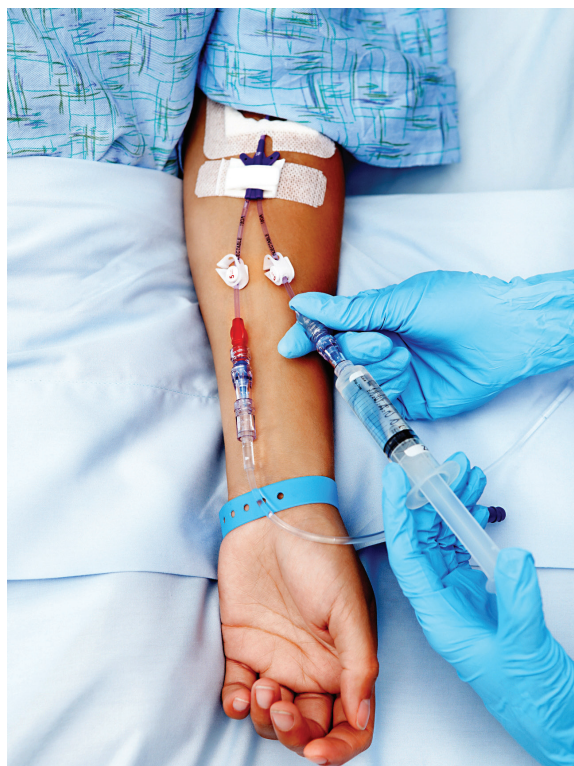
क्यों आप एक की आवश्यकता हो सकती है

- आपके पास कोई जीवन बीमा या स्वास्थ्य बीमा कवर नहीं है।
- आपका पारिवारिक इतिहास और आनुवांशिकी उन संभावित बीमारियों का संकेत देते हैं जिनसे आप पीड़ित हो सकते हैं (जैसे कि कैंसर, किडनी की विफलता, अंग प्रत्यारोपण)।
- इस तरह की बीमारी आप पर भारी आर्थिक बोझ डालेगी।
- ऐसी किसी भी बीमारी से आपको लंबे समय तक काम/ रोजगार से दूर रहना पड़ सकता है या आपको अपना रोजगार भी मिल सकता है (स्थायी विकलांगता के कारण)।

ऐसी नीति का विकल्प जो अधिकतम गंभीर बीमारियों को कवर करे। लंबे समय तक कवरेज का लाभ पाने के लिए लंबी अवधि की पॉलिसी प्राप्त करना भी समझदारी है। जीवन बीमा करने वाली बीमारियों की लागत को ध्यान में रखते हुए, एक सुनिश्चित राशि के साथ एक पॉलिसी कवर की तलाश करें। तुलनात्मक रूप से सस्ते प्रीमियम भुगतान और शुरुआती कवरेज का लाभ पाने के लिए प्रवेश की सबसे कम उम्र में पॉलिसी लेना एक अच्छा विचार है। अंत में, पॉलिसी में ‘बहिष्करण’ पढ़ें ताकि निर्णय में कोई त्रुटि न हो।

यदि कोई हो, तो सीमाएं क्या हैं?

- उपचार की लागत निषेधात्मक हो सकती है।
- कोई समान गंभीर-बीमारी कवर नहीं है (जो उपभोक्ता को भ्रमित करें ?)।
- लंबे समय तक उपचार के बाद कोई गारंटीकृत वसूली प्रक्रिया नहीं है।
- अधिकांश नीतियां एक परिचर (ज्यादातर परिवार से) के दैनिक जीवन के खर्चों को कवर नहीं करती हैं।
- दावा ज्यादातर बीमा कंपनी / तीसरे पक्ष के प्रशासक की समिति के निष्कर्षों और उनकी व्याख्या पर आधारित है। इसलिए, दावे को खारिज करने की हमेशा गुंजाइश रहती है।





बहिष्करण और समावेश

बहिष्करण

पॉलिसी कवर लेने के पहले 90 दिनों के भीतर कोई बीमारी कवर नहीं की जाती है (पॉलिसी की स्थापना से शुरू होती है)

- X 48 महीनों के भीतर आम तौर पर पहले से मौजूद (स्वास्थ्य) स्थितियाँ
- X एचआईवी / एड्स / एसटीडी
- X जन्मजात दोष / विसंगतियाँ
- X गर्भावस्था से संबंधित जटिलताओं
- X ड्रग्स- और शराब से जुड़ी बीमारियाँ
- X साहसिक खेल

समावेश

- ✓ कैंसर
- ✓ कार्डिएक अरेस्ट

- ✓ ओपन-हार्ट कोरोनरी धमनी बाईपास ग्राफ्टिंग (सीएबीजी), हृदय वाल्व का प्रतिस्थापन
- ✓ कोमा
- ✓ डायलिसिस की आवश्यकता। गुर्दे की विफलता
- ✓ स्ट्रोक
- ✓ प्रमुख अंग प्रत्यारोपण
- ✓ स्थायी पक्षाघात
- ✓ मोटर न्यूरॉन रोग
- ✓ मल्टीपल स्केलेरोसिस
- ✓ मल्टीपल स्केलेरोसिस
- ✓ ब्रेन ट्यूमर / मेनिंजाइटिस
- ✓ दृष्टिहीनता / दृष्टि की हानि
- ✓ क्पेमेंमे फेफड़ों के रोग
- ✓ लीवर की विफलता
- ✓ मायोकार्डियल रोधगलन

नोट: यहां दी गई सूची सांकेतिक और चित्रमय है, और संपूर्ण नहीं है।

मिथकों और महत्वपूर्ण बीमारी बीमा के बारे में तथ्य

1. मिथक: गंभीर-बीमारी बीमा विकलांगता के लिए कवरेज प्रदान करता है।

तथ्य: विकलांगता कवरेज के पीछे का उद्देश्य काम में असमर्थता के कारण आय के नुकसान के लिए मुआवजा प्रदान करना है। दूसरी ओर, गंभीर-बीमारी बीमा में एकमुश्त भुगतान की पेशकश की जाती है, जब बीमाधारक को कैंसर जैसी गंभीर बीमारी का पता चलता है। लाभ यह है कि बीमित व्यक्ति को इस राशि का उपयोग करने का निर्णय लेने की पूर्ण स्वतंत्रता है। एक बीमित व्यक्ति अपने इलाज के लिए भुगतान कर सकता है और अपने परिवार की देखभाल के लिए धन के एक हिस्से का उपयोग कर सकता है।

2. मिथक: एक बार जब मैं एक क्रिटिकल-बीमारी प्लान खरीद लेता हूँ, तो मुझे किसी भी क्रिटिकल बीमारी का कवरेज मिल जाता है।

तथ्य: यह समझना महत्वपूर्ण है कि एक आलोचनात्मक बीमारी योजना केवल उन बीमारियों को कवर करती है जो बीमा योजना के ठीक प्रिंट में बताई गई हैं। इसलिए, आपको योजना के ठीक प्रिंट से गुजरते समय सावधान रहना चाहिए।

3. मिथक: जब एक कवर की गई गंभीर बीमारी का निदान किया जाता है, तो मुझे निश्चित रूप से दावा राशि मिलेगी।

तथ्य: प्रत्येक गंभीर बीमारी की एक सटीक परिभाषा है। यदि आपकी स्थिति उस परिभाषा के अनुकूल नहीं है, तो आपका दावा अस्वीकार किया जा सकता है। इस तरह के विवरणों से अवगत होना महत्वपूर्ण है।

4. मिथक: यदि मेरी गंभीर-बीमारी योजना में कैंसर शामिल है, तो यह सभी प्रकार के कैंसर को कवर करता है।

तथ्य: यह सभी मामलों के लिए सही नहीं है। आपको अपने क्रिटिकल-इंश्योरेंस प्लान द्वारा दी जाने वाली कवरेज के बारे में स्पष्ट होना चाहिए। हर कैंसर का प्रकार अलग होता है और अलग-अलग बीमा कवरेज की आवश्यकता हो सकती है। यही कारण है कि बीमा प्रीमियम योजना से योजना में भिन्न होता है।

5. मिथक: जब किसी गंभीर बीमारी का पता चलता है, तो मुझे तुरंत पैसा मिल जाएगा।

तथ्य: अपनी बीमा पॉलिसी को ध्यान से पढ़ें। दावा दायर करने के बाद, निपटान की गति उस बीमा प्रदाता पर निर्भर करती है जिसे आपने चुना है। पॉलिसी खरीदने से पहले, बीमाकर्ता के दावे-निपटान अनुपात को भी ध्यान में रखा जाना चाहिए।

6. मिथक: यदि मेरे पास पहले से मौजूद चिकित्सा की स्थिति है, तो मैं गंभीर-बीमारी बीमा नहीं खरीद सकता।

तथ्य: गंभीर-बीमारी बीमा सभी आकारों में आता है। कुछ योजनाओं के लिए, आपको एक मेडिकल स्क्रीनिंग से गुजरना चाहिए। कुछ के लिए, कोई मेडिकल स्क्रीनिंग की आवश्यकता नहीं है। यदि आपके पास पहले से मौजूद शर्त है, तो आपको उच्च बीमा प्रीमियम का भुगतान करना पड़ सकता है। जबकि आपको अपनी जेब से अतिरिक्त पैसा खर्च करना होगा, यह जरूरत पड़ने पर इसके लायक होगा।

7. मिथक: सभी गंभीर-बीमारी बीमा योजनाएं एक उच्च बीमा प्रीमियम के साथ आती हैं।

तथ्य: हर क्रिटिकल-इंश्योरेंस प्लान भारी नहीं होती है। इससे पहले कि आप चेक बुक को बाहर निकालें, विभिन्न स्वास्थ्य बीमा योजनाओं की तुलना करें ताकि आप सबसे अच्छा विकल्प चुन सकें। यदि आप एक ऐसी योजना खरीदना चाहते हैं जो गंभीर बीमारी के बाद के चरणों को कवर करती है, तो आपको बड़े हुए कवरेज के लिए अधिक प्रीमियम देना होगा।

स्रोत: policybazaar.com

टेकअवे

क) सस्ते प्रीमियम पर अधिकतम लाभ प्राप्त करने के लिए प्रवेश की सबसे कम उम्र में एक पॉलिसी खरीदें।

ख) गंभीर बीमारियों की अधिकतम कवरेज के लिए जाएं।

ग) लंबी-अवधि की नीतियों के लिए जाएं।

घ) एक बड़ी राशि-बीमा पॉलिसी कवर करना बेहतर होता है — जो आपको आजीवन स्वास्थ्य कवर प्रदान करता है।