स्टैंडअलोन बीमाकर्ताओं द्वारा व्यक्तिगत–दुर्घटना योजनाएं

कोई नहीं लेना चाहता जोखिम

दुर्घटना के मामले में एक व्यक्तिगत दुर्घटना पॉलिसी आपको मृत्यु, स्थायी विकलांगता, स्थायी आंशिक विकलांगता और अस्थायी विकलांगता के समय सुरक्षित करती है। अब सवाल यह है कि, यह क्या कवर नहीं करती है? आमतौर पर किसी भी बीमा पॉलिसी के अपने समावेश और बहिष्करण होते हैं, और इनसे अवगत रहने कि हमेशा सलाह दी जाती है। दुर्घटना को इसलिए दुर्घटना कहा जाता है क्योंकि यह अघोषित रूप से होती है। ऐसे में सबसे अच्छा है कि हम दुर्घटना के परिणाम भुगतने से पूर्व ही उसकी तैयारी कर लें। जहां दुर्घटनाओं के लिए एक बीमा पॉलिसी करना एक अच्छा उपाय है। इसे लिए हमें एक ऐसे विकल्प को चुनना है, जो हमारे लिए कवरेज, अतिरिक्त कवर विकल्प, प्रीमियम, बीमा राशि, आदि के संदर्भ में काम करता है। यह रिपोर्ट एक साथ समग्र जानकारी देने का प्रयास है जो अपको कवर के विभिन्न पहलुओं को समझने में मदद करेगी। संबंधित मापदंडों पर स्टैंडअलोन बीमाकर्ताओं द्वारा छह व्यक्तिगत–दुर्घटना योजनाओं की तुलना भी गई है।

– सुबास तिवारी और गोपाल रवि कुमार

हमने उपभोक्ता प्रतिक्रिया और उत्पाद संरचना के आधार पर छह बीमा योजनाओं को चुना है। जिन मापदंडों पर हमने उनकी तुलना की है, इनमें अधिकतम और न्यूनतम बीमा राशि, न्यूनतम और अधिकतम प्रवेश आयु, स्थायी कुल विकलांगता का कवरेज, स्थायी आंशिक विकलांगता और अस्थायी कुल विकलांगता, एम्बुलेंस शुल्क, मृत्यु दर के परिवहन की कवरेज, अंतिम संस्कार के खर्चे, योजनाओं की संख्या और शिक्षा निधि की उपलब्धता का कवरेज शामिल हैं।

हमने उपभोक्ता प्रतिक्रिया को सबसे अधिक वेटेज (20 अंक) दिए हैं, जिससे सेवाओं की गुणवत्ता और साथ ही सबसे महत्वपूर्ण और लाभकारी चर निर्धारित करने में मदद मिली। इन

चर का उत्पाद संरचना पर सीधा असर पड़ता है। योजनाओं की विभिन्न विशेषताओं को कवर करने वाली हमारी प्रश्नावली को उत्पाद उपयोगकर्ताओं के क्रॉस–सेक्शन से प्रतिक्रियाएं मिली है। इन प्रतिक्रियाओं के आधार पर हमने सेवाओं की गुणवत्ता के आधार पर अंक दिए और उत्पाद विश्लेषण के आधार पर इन बिंदुओं को मिलाकर हमने उपभोक्ताओं के लिए 'सर्वश्रेष्ठ खरीद' को जानने में मदद मिली।

कंज्यूमर वॉयस का सुझाव

सर्वोच्च खरीद

अपोलो म्यूनिख – एसेंशियल

स्टैंडअलोन हेल्थ–इंश्योरेंस कंपनियों द्वारा व्यक्तिगत–दुर्घटना नीतियां की तुलनात्मक तालिका

सीवी वेटेज (100)		अपोलो म्यूनिख – एसेंशियल	सिग्ना टीटीके – एक्सिडेंट केयर	मैक्स बूपा	आदित्य बिड़ला – प्नसन 3	रेलिगेयर – सिक्योर 2	स्टार हेल्थ – एक्सिडेंट केयर
5	न्यूनतम प्रवेश आयु (वर्ष)	91d (5)	5 (2)	2 (3)	5 (2)	91d (5)	5m (5)
5	अधिकतम प्रवेश आयु (वर्ष)	69 (3)	80 (5)	65 (2)	65 (2)	70 (3)	70 (3)
5	बीमित राशि – न्यूनतम (रुपए, लाख में)	20.00 (2)	0.50 (5)	5.00 (3)	1.00 (5)	15.00 (2)	5.00 (3)
10	बीमित राशि – अधिकतम (रुपए, लाख में)	100 (5)	1000 (10)	500 (7)	500 (7)	30 (3)	15 (3)
5	नश्वर अवशेषों का परिवहन (रुपए, तक)	25,000 (5)	2,000 (2)	NS (0)	NS (0)	No (0)	5,000 (5)
10	स्थायी कुल विकलांगता (प्रतिशत में, तक)	100 (5)	200 (10)	125 (7)	100 (5)	100 (5)	150 (10)
10	स्थायी आंशिक विकलांगता (प्रतिशत में)	100 (10)	50 (5)	100 (10)	100 (10)	100 (10)	NS (0)
5	अस्थाई कुल विकलांगता – अधिकतम (रुपए, प्रति सप्ताह)	NS (0)	25,000 (4)	15,000 (2)	50,000 (5)	NS (0)	15,000 (2)
5	एम्बुलेंस शुल्क (रुपए तक)	5,000 (5)	2,000 (2)	2,000 (2)	NS (0)	No (0)	5,000 (5)
10	शिक्षा निधि – अधिकतम (रुपए, लाख में)	0.50 (5)	1.50 (10)	0.75 (7)	1.50 (10)	1.50 (10)	0.20 (3)
5	योजनाओं की संख्या	3 (3)	1 (1)	3 (3)	5 (5)	4 (4)	1 (1)
5	अंतिम संस्कार खर्च	Yes (5)	Yes (5)	Yes (5)	No (0)	No (0)	No (0)
20	उपभोक्ता प्रतिक्रिया	13	3	4	4	5	5
कुल		66	64	55	55	47	45

टिप्पणियाँ:

क) यहां दी गई जानकारी 23.04.2019 तक वेबसाइट / ब्रोशर / ग्राहक सेवा से ली गई है।

ख) बीमित राशि और प्रीमियम व्यक्तिगत कवर पर निर्भर होते हैं, बीमा की अवधि और जोखिम–असर मापदंड।

ग) हमने केवल उन्हीं कंपनियों को चुना है, जो एक एकल बीमा उत्पाद के रूप में व्यक्तिगत–दुर्घटना बीमा पॉलिसी प्रदान करती हैं।

घ) राशि में प्रतिशत रूपांतरण के उद्देश्य के लिए, बीमित राशि को 15 लाख रुपए तक लिया गया है।

आकस्मिक मृत्यु, आकस्मिक स्थायी विकलांगता, आकस्मिक स्थायी आंशिक विकलांगता, और आकस्मिक अस्थायी विकलांगता के अलावा, सामान्य बहिष्करण स्वास्थ्य जटिलताओं के लिए चिकित्सा प्रतिपूर्ति को कवर करते हैं, जो एक दुर्घटना से उत्पन्न हुए हैं।

व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा पॉलिसी कवर में सबसे आम बहिष्करण निम्नलिखित हैंः

- आत्महत्या
- आत्म–चोट लगी
- शराब और ड्रग्स के प्रभाव में दुर्घटनाएँ
- कोई पहले से मौजूद स्थिति या दुर्बलता
- खतरनाक खेल या गतिविधियों (गहरे समुद्र में गोताखोरी, खानों, सर्कस, आदि में काम करने के कारण भागीदारी के कारण दुर्घटनाएँ;) सेना / नौसेना / वायु सेना के कर्मियों और पुलिसकर्मियों
- काम पर; और इसी तरह)
- युद्ध की स्थिति, मानसिक विकार, गर्भावस्था / प्रसव

ये केवल उदाहरण हैं, बहिष्करणों के बारे में पढ़ने, निहितार्थ को समझने और एक सूचित निर्णय लेने के लिए पर्याप्त ध्यान रखें।

अतिरिक्त लाभ (प्रीमियम की कोई कीमत नहीं)

बीमा कंपनियों में नीतियां अलग–अलग होने के बाद कोई मानकीकृत प्रारूप नहीं है। इसी समय, अतिरिक्त लाभ हैं, जो पॉलिसी में बनाए जा सकते हैं और पॉलिसी साधक को दिए जा सकते हैं। इनमें यह शामिल हैंः

✓ बच्चों को शिक्षा अनुदान (दो बच्चों तक सीमित)

✓ नश्वर अवशेषों का परिवहन व्यय, कैप के अधीन

✓ खून की खरीद

✓ अंत्येष्टि का खर्च

✓ घरेलू एम्बुलेंस

✓ मोबिलिटी कवर (कृत्रिम / कृत्रिम उपकरण और / या बीमित व्यक्ति की मोबिलिटीको सक्षम करने के लिए आर्थोपेडिक ब्रेसिज़), कैप के अधीन

राइडर लाभ (प्रीमियम की लागत पर)

अतिरिक्त प्रीमियम के भुगतान पर बीमित व्यक्ति द्वारा निम्नलिखित का विकल्प चुना जा सकता है:

- ✓ (रिश्तेदार का यात्रा व्यय (कैप के अधीन)
- ✓ आयातित दवाओं का परिवहन
- ✓ प्रत्यावर्तन लाभ
- ✓ जलने की चोट
- ✓ फ्रैक्चर खर्च
- ✓ पुनर्निर्माण सर्जरी
- ✓ घर / वाहन–संशोधन खर्च

दावा दाखिल करने की प्रक्रिया

- दुर्घटना के सात दिनों के भीतर अपने बीमाकर्ता को सूचित करें।
- पूर्ण दावा प्रपत्र जमा करें।
- (30 दिनों के भीतर सभी आवश्यक दस्तावेजों को जमा करें, जिसमें प्रथम सूचना रिपोर्ट (एफआईआर), अनुप्रमाणित मेडिको–लीगल प्रमाण पत्र, प्रवेश / निर्वहन और बिल (यदि प्रतिपूर्ति के लिए दावा करना हो), और आय प्रमाण / आईटीआर कॉपी शामिल हैं।
- अस्थायी विकलांगता के मामले में, चिकित्सा प्रमाण पत्र के अलावा, बीमाकर्ता को नियोक्ता से काम के प्रमाण पत्र से अनुपस्थित रहने की भी आवश्यकता होगी।

टेकअवे

क) सस्ता प्रीमियम विकल्प पाने के लिए प्रवेश की सबसे कम उम्र में एक पॉलिसी खरीदें।

ख) ऐसी पॉलिसी की तलाश करें, जिसमें प्रीमियम भुगतान पर अधिकतम छूट प्राप्त करने के लिए तीन साल की योजना अवधि हो।

ग) पारिवारिक छूट प्राप्त करने के लिए अपने परिवार के सदस्यों के लिए व्यक्तिगत दुर्घटना कवर प्राप्त करें।

दुर्घटना बीमा, स्वास्थ्य बीमा और टर्म–प्लान बीमा

व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा	स्वास्थ्य बीमा	टर्म–प्लान बीमा
सम एश्योर्ड इंजुरी/ अपंगताओं / मृत्यु / दुर्घटना से संबंधित अन्य खर्चों, बहिष्करणों और व्यक्तिगत सीमाओं के अधीन देय है।	बीमित व्यक्ति के जीवनकाल में अस्पताल में भर्ती होने के लिए योग उपलब्ध है।	बीमित व्यक्ति की मृत्यु पर ही बीमित रकम देय होती है।
अन्य पॉलिसीज की तुलना में प्रीमियम राशि सस्ती है।	प्रीमियम अपेक्षाकृत अधिक है।	सम एश्योर्ड बहुत बड़ा है और इसे ध्यान में रखते हुए, प्रीमियम उचित है।
नौकरी और / या कार्य प्रोफ़ाइल की प्रकृति के आधार पर प्रीमियम तय किया जाता है।	प्रीमियम उम्र, स्वास्थ्य इतिहास, जीवन शैली आदि के आधार पर तय किया जाता है।	प्रीमियम उम्र, नौकरी की प्रकृति और/ या काम करने की स्थिति, स्वास्थ्य इतिहास, जीवन शैली, आदि के आधार पर तय किया जाता है।