

अमीत सुरी



सर्टिफाइड
फिनेन्शियल
प्लॅनर,
ओम
फिनेन्शियल
प्लॅनर्स

विमा कंपन्या हवा तसा 'हेल्थ इन्शुरन्स प्रिमियम' आकारू शकतात

● माझ्याकडे 'रिलायन्स गोल्ड मेडिकलेम पॉलिसी' आहे. गेली तीन वर्षे मी त्यांच्याकडे कसलाही दावा ('क्लेम') केलेला नाही. यंदाच्या पॉलिसी नूतनीकरणच्या वेळी कंपनीने आरोग्य विम्याचा हप्ता ('प्रिमियम') तब्बल ३५० टक्क्यांहून अधिक वाढविला आहे. हा 'गोल्ड प्लॅन' त्यांनी सुरू केला तेव्हा त्याचा 'प्रिमियम' बराच कमी, म्हणजे सुमारे ४,००० रु. होता. चौथ्या 'रिन्युअल'च्या वेळी अचानक त्यांनी भरमसाठ वाढवून १६,००० ते १८,००० रु. केला आहे. याबाबत मी 'इन्शुरन्स रेग्युलेटरी अँड डेव्हलपमेंट अथॉरिटी ऑफ इंडिया'कडे ('इडी') दाद मागू शकतो का? आरोग्य विमा योजनांचे हप्ते (हेल्थ इन्शुरन्स प्रिमियम्स) हे दरांयतिरिक्तचे आकार आहेत. मेडिकलेम पॉलिसीज या 'नॉन टेरिफ प्रॉडक्ट्स' असल्यामुळे विमा कंपनीच्या आपल्या आरोग्य विमा योजनांवर त्यांना हवा तसा 'प्रिमियम' आकारू शकतात. ही 'प्रिमियम' आकारणी आधीच्या 'क्लेम रेश्चोज', भविष्याबाबतच्या अपेक्षा आदी घटकांवर आधारित असते.

'रिलायन्स जनरल इन्शुरन्स' कंपनीने बाजारात उतरल्यानंतर आपला आरोग्य विमा व्यवसाय स्वस्त प्रिमियम आकारून सुरू केला. पण आता 'क्लेम एक्स्पिरियन्स'च्या आधारावर कंपनीने प्रिमियम्समध्ये मोठी वाढ केली आहे. हेल्थ इन्शुरन्स पॉलिसी हे 'नॉन टेरिफ प्रॉडक्ट' असल्यामुळे 'इडी' कोणत्याही विमा कंपनीला 'प्रिमियम'चे दर कमी करण्यास किंवा वाढविण्यास सांगू शकत नाही. तुम्ही 'रिलायन्स गोल्ड मेडिकलेम' पॉलिसीच्या वाढीव हप्त्यावर नाराज आहात. तुम्हाला विमा पॉलिसीत सातत्य राखून इतर लाभ मिळवून देणारी, अन्य विमा कंपनीची 'मेडिकलेम' पॉलिसी खरेदी करण्याचा पर्याय उपलब्ध आहे.

● माझे वय ३३ असून, दरमहा उत्पन्न ५०,००० रु. आहे. पुढील वर्षात मी विवाहबद्ध होत आहे. माझ्यासाठी व माझ्या पत्नीसाठी योग्य ठरतील अशा विमा योजना कोणत्या आहेत?

तुम्ही दोघेही नोकरी करणारे असाल तर दोघांसाठीही वैयक्तिक अपघात विमा योजना ('पर्सनल ऑक्सिडेंट इन्शुरन्स कव्हर') खरेदी करा. दोघांनीही किमान तीन ते पाच लाख रु.चा विमा असलेल्या 'हेल्थ इन्शुरन्स पॉलिसीज' खरेदी करणे योग्य ठरेल. याशिवाय, तुमच्या स्वतःसाठी आणि पत्नी नोकरी करीत असेल तर तिच्यासाठीही आयुर्विमा योजना (लाइफ इन्शुरन्स पॉलिसी) खरेदी करा. विमा योजनांमध्ये मुदतबंद योजना ('टर्म प्लॅन्स'), युनिट लिंक्ड इन्शुरन्स प्लॅन्स ('युलिप्स') आणि 'एन्डाउमेंट बेसड प्लॅन्स' असे पर्याय उपलब्ध आहेत. विमा योजनांच्या योग्य निवडीसाठी तुम्ही एखाद्या चांगल्या गुंतवणूक सल्लागाराची किंवा 'फिनेन्शियल प्लॅनर'ची मदत घेऊ शकता. गंभीर स्वरूपाच्या आजारांच्या खर्च तरतुदीसाठी आरोग्य विमा योजनेच्या ('क्रिटिकल इलनेस कव्हर') खरेदीचाही विचार करता येईल.

● माझे वय ६७ आहे. माझ्या वैद्यकीय उपचारांच्या खर्चाची तरतूद करू शकणारी एखादी विमा पॉलिसी आहे का? माझ्या पत्नीचे वय ६० असून, तिच्यावर हृदय शस्त्रक्रिया (बायपास सर्जरी) झालेली आहे. तिच्यासाठीही एखादी 'मेडिकलेम' पॉलिसी बाजारात उपलब्ध आहे का?

या वयात तुम्हाला निवडीकरिता खूप मेडिकल इन्शुरन्स पॉलिसीजचे पर्याय उपलब्ध नाहीत. म्हणूनच खूप आधी (तरुण वयापासून) हेल्थ इन्शुरन्स पॉलिसी घेणे, तिचे सतत दरसाल नूतनीकरण करणे हे हिताचे असते. सद्य परिस्थितीत तुम्ही पुढील विमा पॉलिसींचा विचार करू शकता: नॅशनल इन्शुरन्स कंपनीची 'वरिष्ठ मेडिकलेम पॉलिसी' जी तुम्हाला ११ लाख रु.चा आरोग्य विमा देते आणि गंभीर आजारांवरील ('क्रिटिकल इलनेस') उपचारांसाठी वेगळा, दोन लाख रु.चा विमा देते. सलग चार वर्षे विमा दाव्याशिवाय ('कंटेन्च्युअस क्लेम फ्री इयर्स') पार पडल्यानंतरच आधीच्या आजारावरील उपचारांसाठी विमा संरक्षण या योजनेत मिळते. दुसरा पर्याय आहे स्टार हेल्थ अँड अलाइड इन्शुरन्स कंपनी लि.च्या 'स्टार हेल्थ-सीनियर सिटिझन्स रेड

कार्पेट हेल्थ इन्शुरन्स प्लॅन'चा. या आरोग्य विमा योजनेत दोन लाख रु.चे विमा संरक्षण मिळते आणि सलग दोन वर्षांच्या दावामुक्त कालखंडानंतर ('क्लेम फ्री इयर्स') आधीच्या आजारांवरील ('प्रि एक्झिस्टिंग डिजीजेस') उपचारांसाठीही विमा संरक्षण दिले जाते.

● माझे वय ३६ असून, प्रकृती उत्तम आहे. आयसीआयसीआय, कोटक, मॅक्स न्यूयॉर्क लाइफ यांच्यापैकी किंवा अन्य विमा कंपनीची कोणती मुदतबंद विमा योजना ('टर्म-प्लॅन इन्शुरन्स ऑप्शन') माझ्याकरिता चांगली, योग्य ठरेल? 'आयसीआयसीआय'च्या विमा योजनेत 'टेरिस्ट कव्हर' समाविष्ट असते का?

आपल्या कुटुंबाला विमा संरक्षण पुरविण्यासाठी गुंतवणुकीच्या योजनेत ('पोर्टफोलिओ') 'टर्म इन्शुरन्स'चाही समावेश करणे नेहमीच शहाणपणाचे ठरते. कोणतीही विमा योजना खरीदताना पहिली गोष्ट पहायची असते ती हप्त्यापोटी किती पैसे मोजावे लागणार आहेत ('कॉस्ट ऑफ प्रिमियम') ही.

'आयसीआयसीआय पुडेन्शियल लाइफ', 'कोटक लाइफ' आणि 'रेलिगेअर एजॉन लाइफ' या कंपन्या स्पर्धात्मक हप्त्यांच्या दराने (कॉम्पिटिटिव्ह प्रिमियम रेट्स) आपल्या आयुर्विमा योजना

विकत आहेत. 'आयसीआयसीआय पुडेन्शियल लाइफ' आणि 'रेलिगेअर एजॉन लाइफ' या कंपन्यांनी तुलनेने स्वस्त असलेले इन्शुरन्स प्लॅन्स 'ऑनलाईन' उपलब्ध केले आहेत. 'आयसीआयसीआय पुडेन्शियल टर्म प्लॅन' ही आयुर्विमा योजना दहशतवादी कृत्यांमुळे, यादवी युद्धांमुळे किंवा मोठ्या

प्रमाणावर विध्वंस करणाऱ्या घटनांमुळे होणाऱ्या मृत्यूसाठीही विशिष्ट विमा रकमेचे संरक्षण देते.

● माझ्या मित्राला दोन मुली असून, दहा वर्षे वयाच्या मोठ्या मुलीला 'टाइप वन डायबेटीस' ('ज्युव्हेनाइल डायबेटीस') असल्याचे तपासणीतून निष्पन्न झाले आहे.

तिच्यासाठी कोणत्या प्रकारच्या 'हेल्थ/क्रिटिकल इन्शुरन्स' पॉलिसीज सध्या बाजारात उपलब्ध आहेत? त्याच्या दुसऱ्या मुलीलाही (वय ६ वर्षे) मधुमेह असण्याची भीती त्याला वाटत आहे. लहान मुलीसाठी त्याने कोणती विमा योजना खरेदी करावी?

कुटुंबातील सर्वांना विमा संरक्षण देणारी 'नॅशनल इन्शुरन्स परिवार पॉलिसी' तुमच्या मित्राला खरेदी करता येईल, जी त्याच्या कुटुंबातील सर्व सदस्यांना वैद्यकीय विमा संरक्षण देईल. मधुमेहापोटी (डायबेटीस) आरोग्य विम्याकरिता अतिरिक्त १० टक्के 'प्रिमियम' द्यावा लागेल. हा 'प्रिमियम' एकूण देय रकमेच्या १० टक्के असेल आणि त्याअंतर्गत केवळ मोठ्या मुलीलाच नव्हे, तर संपूर्ण कुटुंबालाच विमा संरक्षण मिळेल.

● माझे वय ५२ असून, मी घेतलेले एकूण आयुर्विमा संरक्षण ७ लाख रुपयांचे आहे. माझ्या एका लाइफ इन्शुरन्स पॉलिसीची मुदत पुढील महिन्यात संपत आहे. माझे 'इन्शुरन्स कव्हर' वाढविण्यासाठी मी नवी आयुर्विमा योजना खरेदी करावी काय? ते आवश्यक असेल तर कोणती इन्शुरन्स पॉलिसी मी खरेदी करावी?

काळानुसार जसजसे वय आणि उत्पन्न वाढत जाते, तसतसे तुमच्या विमा संरक्षणात वाढ करीत जाणेही आवश्यक बनते. आपल्या कमाईच्या कालखंडात ('फिनेन्शियल प्रॉडक्टिव्ह इयर्स') नियमित कालावधीनंतर आपले 'लाइफ इन्शुरन्स कव्हर' वाढविणे शहाणपणाचे ठरते. आता पुढील वर्षे आणि एकूण किती रकमेच्या विमा संरक्षणाची गरज तुम्हाला आहे, याचे गणित करा आणि त्यानुसार आयुर्विमा योजना खरेदी करा. अगदी सरळसोपी असलेली ('प्लेन व्हॅनिला') मुदतबंद आयुर्विमा योजना ('टर्म इन्शुरन्स') आणि त्याबरोबरच 'क्रिटिकल इलनेस प्लॅन्स'ही तुम्हाला खरेदी करता येतील.

शंका - समाधान

विमा व्यवसाय