



ரஞ்சனும், காப்பீட்டுடன்

அவரைச் சந்திக்கும் நேரமும்

நுகர்வோர்க் கல்விப் பயிற்சிகள்

(Tamil)

உள்ளடக்கங்கள்

பக்கங்கள்

ரஞ்சன் அவருடைய காப்பீட்டு முறைகளை அதிகாரியை கண்டுபிடிக்கிறார்

1

ரஞ்சன் மோட்டார் காப்பீட்டிற்கு தடை போடுகிறார்

2

ரஞ்சன் யுலிப் (ULIP) பைப் பற்றி மேலும் தெரிந்து கொள்கிறார்

3

ரஞ்சன் நேர்மையே சிறந்த கொள்கை என்பதை புரிந்து கொள்கிறார்

4

ரஞ்சன் “அன்டர்இன்சூரன்சைப்” புரிந்து கொள்கிறார்

5

தற்போது ரஞ்சனால் அவரது ஹெல்த் இன்சூரன்ஸ் பாலிசியை மாற்றம் (போர்ட்) செய்ய இயலும்

6

ரஞ்சன் ஃபீரி லூக் பிரியெட்டைப் பற்றித் தெரிந்து கொள்கிறார்

7

ரஞ்சன் திட்டப் படிவத்தை (ப்ரோபோசல் ஃபாமை) நிரப்புகிறார்

8

ரஞ்சன் உரிமம் பெற்ற இடைத் தரகரைப் பற்றித் தெரிந்து கொள்கிறார்

9

ரஞ்சன் மதிப்பீட்டாளர்களைப் பற்றித் தெரிந்து கொள்கிறார்

10

ரஞ்சன் தொழில் நுட்பங்களைப் பற்றித் தெரிந்து கொள்கிறார்

11

ரஞ்சன் கேஸ்லெஸ் சர்விஸ் (பணமின்றி பெறும் வசதி)

12



ரஞ்சன் அவருடைய காப்பீட்டு முறைகளை அதிகாரியை கண்டுபிடிக்கிறார்

ரஞ்சன் கடந்த 7 ஆண்டுகளாக, அவருக்கும், அவருடைய குடும்பத்துக்கும் ஹெல்த் இன்சூரன்ஸ் பாலிசி (உடல்நலக் காப்பீடு ஒப்பந்தம்) எடுத்து வருகிறார். ஆனால் இதுவரைக்கு அவர் எந்தக் கோரிக்கையும் விடுத்ததில்லை. இப்போது ரஞ்சனுடைய 60 வயதான பணி நிறைவு பெற்ற ஓய்வூதியம் பெறும் தந்தையின் கண்புரை அறுவைச் சிகிச்சைக்காக கோரிக்கை விடுக்க வேண்டிய அவசியம் ஏற்படுகிறது. இச்சிகிச்சைக்கு எதிர்பார்க்கப்படுகின்ற தொகை ரூ. 40,000க்கு கோரிக்கை விடுக்கிறார். ஆனால் மூன்றாந்தரப்பு அதிகாரிக்கு (தோட்ட பார்ட்டி அட்மினிஸ்ட்ரேட்டர்) பணமின்றி பெறும் வசதி (க்கேஸ்லெஸ் ஃபெசிலிட்டி) மூலம் கட்டுப்படுத்தப்பட்ட தொகையாக ரூ. 20,000 மட்டுமே வழங்க அனுமதிக்கப்பட்டது. இதனால் ரஞ்சனின் முயற்சிகள் அனைத்தும் வீணாகியது.

மிஸ்டர் சர்மா, நான் எதிர்பார்க்கப்படுகின்ற தொகையாக ரூ. 40,000க்கு தேவையான அனைத்து ஆவணங்களையும் ஒப்படைத்திருந்த போதிலும், பணமின்றி பெறும் வசதியில் ரூ. 20,000 மட்டுமே வழங்க அனுமதி கொடுக்கப்பட்டுள்ளதே ஏன்?

ஒரு நிமிடம் காத்திருங்கள்.



மிஸ்டர் ரஞ்சன் உங்களுடைய பாலிசிக்கு தலா ஒரு கண்புரை அறுவைச் சிகிச்சைக்கு ரூ. 20,000 வரை வரம்பு (சப் லிமிட்) இருக்கிறது. அதனால் தான் உங்களுடைய கோரிக்கைக்கு, அந்த தொகைக்கு கட்டுப்படுத்தப் (ரெஸ்ட்ரிக்ட்டு செய்யப்) பட்டுள்ளது.

ஆனால் அந்த பாலிசி படிவத்தில் அவ்வாறு எதுவும் குறிப்பிட வில்லை.

மன்னிக்கணும் சார். தற்போது நடைமுறையில் இந்த விதிமுறைகள்தான் உள்ளன.



ஏமாற்றமடைந்த ரஞ்சன், இதற்கு முன்பு காப்பீட்டு நிறுவனத்தில் பணி புரிந்த மோகன் என்ற நண்பரைத் தொடர்பு கொள்கிறார்.

இந்தக் குறிப்பிட்ட வாசகம் (கூறு) என்னுடைய பாலிசி படிவத்தில் கொடுக்கப் பட வில்லை... இந்த சப்-லிமிட் பற்றி எனக்கு எந்த யோசனையும் (ஐடியாவும்) இல்லை... சமர்ப்பிக்கப்பட்ட பணவிவரப் (வில்லப்பட்டியல்) படி, காப்பீட்டு நிறுவனம் (இன்சூரன்ஸ் கம்பெனி) ரூ. 20,000த்தை திரும்பத் தரும் என்று நான் எதிர்பார்த்துக் கொண்டிருந்தேன்.

கொஞ்சம் பொறுங்கள், (கவனி) முதலில் காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் மனக்குறைப் பிரிவில் ஒரு புகாரைப் பதிவு செய்யுங்கள். 30 நாட்களுக்குள் அவர்களிடமிருந்து எந்த ஒரு தகவலும் வரவில்லை எனில் நீங்கள் காப்பீட்டு முறைகளை அதிகாரியைத் தொடர்பு கொள்ளுங்கள்.



ரஞ்சன் அந்த காப்புறுதியிடுநரை (இன்சூரர்) அணுகினார், ஆனால் அந்த நிறுவனம் அதனுடைய முடிவை திருத்தியமைக்க வில்லை. பின்னர் அவர் சப்-லிமிட் தொடர்பான காப்பீட்டு முறைகளை அதிகாரியைத் அணுகினார். பின்னர் ரஞ்சனின் பாலிசியில் போதுமான மொத்தக் காப்பீட்டுத் (சம் இன்சூர்) தொகை இருந்ததாலும், கண்புரை அறுவைச் சிகிச்சை செலவுகள் மீது கட்டுப்பாடுகள் விதிப்பது குறித்து எந்த வித தகவல்களும் தெரிவிக்கப்படாததாலும், காப்பீட்டு முறைகளை அதிகாரி ரஞ்சன் கோரிய மொத்தத் தொகை ரூ. 40,000 தையும் வழங்க வேண்டும் என்று ஆணையிட்டார்.



மறந்துவிடாதீர்கள். காப்பீட்டு முறைகளை அதிகாரி இது போன்ற புகார்களை பெறுவதும் நிராகரிப்பதும் அந்தப் புகார்களைச் சார்ந்தது. www.gbic.co.in அல்லது www.irda.gov.in என்ற வளைதளத்திலிருந்து (தீண்டாணை) நீங்கள் காப்பீட்டு முறைகளை அதிகாரி பற்றி மேலும் பல தகவல்களை அறிந்து கொள்ளலாம்.





ரஞ்சன் மோட்டார் காப்பீட்டிற்கு தடை போடுகிறார்

ரஞ்சன் பாதுகாப்பான மற்றும் சட்டத்தை மதிக்கின்ற ஒரு ஓட்டுநர் ஆவார். அவர் வழக்கம் போல் இன்றும் காலையில் வேலைக்கு கிளம்பினார். அவருடைய அலுவலகத்திற்கு அருகிலுள்ள முக்கியத் திருப்பம் ஒன்றில் அவர் திரும்பும் போது, அந்த சந்தில் அளவு கடந்த வேகத்தில் ஒரு பைக் (இரு சக்கர வாகன) ஓட்டுநர் திடீரென திரும்பினார். அவர் சரியான நேரத்தில் பிரேக்கை மிதித்ததால் ஒரு பெரிய விபத்து தவிர்க்கப்பட்டது என்றால் அதற்கு ரஞ்சனுடைய சமயோசித அறிவும், அதிர்ஷ்டமும் தான் காரணம். அவர் அலுவலகத்திற்குள் நுழைந்ததும் எந்த அசம்பாவிதமும் நடக்காததற்கு கடவுளுக்கு நன்றி சொன்னார். அதே நேரத்தில் அவருடைய மனதில் ஒரு எண்ணம் தோன்றியது (குறுக்கிட்டது). ரஞ்சன், ஒரு வேளை விபத்து ஏற்பட்டிருந்தால் என்னவாகியிருக்கும் என சிந்தித்தான். ஏதேனும் நடந்திருந்தால், அவர் எவ்வாறு இந்த இழப்பீட்டை சரிசெய்திருப்பார்? அவருடைய இன்சூரன்ஸ் பாலிசி எங்கே இருக்கிறது? அது செல்லத்தக்கதாக உள்ளதா? இல்லையா? மற்றும் அவருடைய மோட்டார் இன்சூரன்ஸ் பாலிசியின் எந்தவித தகவல்களும், ஆவணங்களும் எவ்வளவு தேடியும் கிடைக்கவில்லை என்பதால், அவர் மிகுந்த குழப்பத்தில் இருக்கிறார்.



காலை வணக்கம் ரவி!
உங்களால் எனக்காக ஒரு சில நிமிடம் ஒதுக்க முடியுமா?

ஓ! கண்டிப்பா, ஏதேனும் அவசரமா? உங்களுடைய குரல் மிகவும் குறைந்து பதட்டமாக இருக்கிறதே. நீங்கள் நன்றாக (நல்லா) இருக்கிறீர்களா?



ரஞ்சனும், ரவியும் பேச்சைத் தொடர்ந்தனர். ரஞ்சன் காலையில் நடந்ததைப் பற்றி ரவியிடம் சொல்கிறார். மேலும் அவரிடம் எந்த ஒரு செல்லத்தக்க (வேலிடு) பாலிசியும் இல்லை என்பதையும் ரவியிடம் சொல்கிறார். இரண்டு ஆண்டுகளுக்கு முன்பு வண்டியை வாங்கிய போது, அவர் பாலிசி எடுத்ததோ, அதைப் புதுப்பித்ததோ அவருக்கு நினைவில் இல்லை.



இந்த நேரத்தில் நீங்கள் ஒரு அதிர்ஷ்டசாலிதான், ரஞ்சன். மூன்றாந்தர்ப்பு (தேர்ட் பார்ட்டி) மோட்டார் இன்சூரன்ஸ் இல்லாமல் உங்களால் உங்களுடைய வாகனத்தை ஓட்ட முடியாது. இது சட்டத்திற்கு புறம்பானது (எதிரானது). உங்களுடைய முந்தைய பாலிசி செல்லத்தக்கவை

கடவுள் இல்லையெனில், உடனடியாக நீங்கள் ஒரு பாலிசியை கிரபையால் என்னால் சரியான நேரத்தில் பிரேக் அடிக்க முடிந்தது. நான் அந்த பைக்கை மோதியிருந்தால் என்னவாகியிருக்கும் என்பதை என்னால் கற்பனைக் கூட செய்து பார்க்க முடியவில்லை. என்னால் ஒரு புது இன்சூரன்ஸ் பாலிசி எடுக்க முடியுமா?

இல்லையெனில், உடனடியாக நீங்கள் ஒரு பாலிசியை எடுக்க வேண்டும். மேலும் நேரத்தை விண்டிக்காமல் உங்களுடைய முகவருடன் கலந்து ஆலோசியுங்கள். மோட்டார் இன்சூரன்ஸ் காம்பீரிகென்சிவ் பாலிசி எளிதில் கிடைக்கக் கூடியவை. இதன் மூலம் உங்களுடைய வாகனத்திற்கு ஏற்படக்கூடிய நட்டம் அல்லது சேதாரத்தை திரும்ப பெறலாம். மேலும் மூன்றாந்தர்ப்பினருடைய உடைமைகளுக்கும் நீங்கள் காப்பீடு செய்யலாம்



நன்றி ரவி, என்னுடைய இன்சூரன்சை தொடர்ந்து புதுப்பிப்பதன் மூலம் எப்போதும் செல்லத்தக்கதாக வைத்துக் கொள்வதை நினைவில் வைத்துக் கொள்கிறேன். அதே சமயம் இந்த காம்பீரிகென்சிவ் பாலிசியைப் பற்றியும் நான் பரிசோதிப்பேன்.



நீங்கள் ஒரு வாகனத்தின் உரிமையாளராக இருந்தால், வாகனத்தை சாலையில் ஓட்டுவதற்கு முன்பு, மோட்டார் தேர்ட் பார்ட்டி இன்சூரன்சுக்கு எதிரான காப்பீடு செய்துள்ளீர்களா என்பதை உறுதி செய்ய வேண்டும். மோட்டார் வாகனச் சட்டத்தின் படி, தேர்ட் பார்ட்டி மோட்டார் இன்சூரன்ஸ் கட்டாயமான ஒன்றாகும்.



ரஞ்சன் யுலிப் (ULIP) பைப் பற்றி மேலும் தெரிந்து கொள்கிறார்

உடனடியாக ஒரு வீடு வாங்குவதற்கு பணம் தேவைப்படுவதை ரஞ்சன் உணர்கிறார். அதற்காக அவருடைய சொத்துக்களின் இருப்பைக் கணக்கிட்டுக் கொண்டிருந்தார். அப்போது அவருடைய ஸீ காப்பீட்டு நிறுவனத்தினுடைய யூனிட் லிங்க்ட் இன்சூரன்ஸ் பாலிசி (க்ஃஐக) இருப்பதைக் கண்டறினார். அவர் அதை ஒப்படைத்து (இரத்து செய்து) விட்டு அவருடைய பணத்தை திரும்பப் பெற முடிவு செய்தார் (விரும்பினார்). அவர் காப்பீட்டு நிறுவனத்துக்கு ஒரு கடிதம் எழுதி, முகவருக்கு அழைப்பு விடுக்கிறார்.



மிஸ்டர் சர்மா. நான் 2 ஆண்டுகளுக்கு முன்பு எடுத்த யூனிட் லிங்க்ட் இன்சூரன்ஸ் பாலிசியை ஒப்படைத்து விட்டு பணத்தைத் திரும்ப பெற விரும்புகிறேன்.

ஆனால் சார்... நீங்கள் 3 ஆண்டுகள் பூர்த்தி அடைவதற்கு முன்பு உங்களுடைய பாலிசியை உங்களால் ஒப்படைக்க (சரண்டர் செய்ய) முடியாது.



ஆனால்... இது பற்றி எனக்கு முன்னதாக தெரியாது. நீங்கள் இத்தகைய விவரங்களை தெரிவித்ததாக எனக்கு தெரியவில்லை.

நான் உங்களுக்கு இதை பற்றி ஏற்கனவே குறிப்பிட்டேன் சார். இதை உங்களால் ஒப்படைக்க முடியாது என்பதுதான் என்னுடைய அறிவுரை.

ரஞ்சன் இன்சூரன்சில் நன்கு அனுபவமுள்ள அவருடைய நண்பர் மோகன் என்பவரைச் சந்திக்கிறார்.



மோகன், நான் இரண்டு ஆண்டுகளுக்கு முன்பு வாங்கிய க்ஃஐக யைக் ஒப்படைக்க விரும்புகிறேன். ஆனால் காப்பீட்டு நிறுவனம் அதை ஏற்றுக் கொள்ளவில்லை.

ஆம் ரஞ்சன். நீங்கள் இந்த பாலிசியை எடுத்த போது, லாக்-இன்-பீரியெட் 3 ஆண்டுகளாக இருந்தது. இந்த லாக்-இன்-பீரியெட்டின் போது உங்களுடைய பாலிசியை ஒப்படைக்க (சரண்டர் செய்ய) முடியாது. நீங்கள் ஒப்படைத்தாலும் கூட, உங்களுடைய பணம் (சரண்டர் வேலிவ்) இந்த லாக்-இன் பீரியெட் நிறைவடைந்த பின்னரே செலுத்தப்படும். ரஞ்சன், இதிலும் இந்த ULIP-யை உங்களுக்கு ஜூலை 2010க்குப் பின்னர் விற்பனை செய்தால், இன்சூரன்ஸ் ரெகுலேட்டர், ஐஆர்டிஏ (IRDA) படி, தற்போது லாக்-இன்-பீரியெட்டை 5 ஆண்டுகளாக உயர்த்தியிருக்கும்.



ஓ அப்படியா! ஆனால் இந்த லாக்-இன்-பீரியெட்டைப் பற்றி நான் எதுவும் அறிந்திருக்க வில்லை. இதை நான் பாலிசியிலும் பார்த்தது இல்லை.

ரஞ்சன், லாக்-இன்-பீரியெட், கழிக்கக்கூடிய பல்வேறு வகையான கட்டண விவரங்கள், பிரிமியம் (தவணைத் தொகை) தொடர்பான விவரங்கள், நாமினேசன் ஃபெசிலிட்டி ஆகியவை போன்ற பல சிறப்புக் கூறுகளை, நீங்கள் நன்கு புரிந்து கொள்ளும் வரையில் உங்களுடைய பாலிசி முழுவதையும் வாசிக்க வேண்டும். வருங்காலங்களில், உங்களுடைய முகவரிடமும், காப்பீட்டு நிறுவனத்திடமும் மேற்குறிப்பிட்ட இந்த கேள்விகளையும், இது தொடர்பான மற்ற சிறப்புக் கூறுகளையும் கேட்டுத் தெரிந்து கொள்ள வேண்டியதன் முக்கியத்துவத்தை மறந்து விடாதீர்கள்.



யுலிப் (க்ஃஐக) வாங்குவதற்கு முன்பு அதனுடைய சரண்டர் கட்டணத்தின் சரியான விகிதாசாரத்தை தெரிந்து கொள்ளுங்கள். மேலும் குறைந்த கட்டணம் கொண்ட பிராடக்டுகளை (தயாரிப்புகளை) வாங்கவும், அனைத்துக் கட்டணங்களினுடைய மொத்தத் தொகையையும் தெரிந்து கொள்ளுங்கள்.



ரஞ்சன் நேர்மையே சிறந்த கொள்கை என்பதை புரிந்து கொள்கிறார்

ரஞ்சனுக்கு வயது முதிர்ந்த பெற்றோர்கள் இருக்கின்றனர். அவர்களை அடிக்கடி மருத்துவமனைக்கு அழைத்துச் செல்ல வேண்டியிருப்பது அவருக்கு மிகுந்த கவலையளிக்கிறது. ஒவ்வொரு ஆண்டும் அவருடைய செலவினங்களில் மருத்துவச் செலவு மிகுதியாக உள்ளது. அவர் எப்படி சமாளித்துக் கொண்டிருந்தாரோ? அப்போது ஆர்வமுள்ள மக்களுக்கு ஹெல்த் இன்சூரன்ஸ் பாலிசி வாங்க எங்களை அணுகவும் என்ற XYZ காப்பீட்டு நிறுவனத்தினுடைய விளம்பரம் நினைவிற்கு வருகிறது. ரஞ்சன் அந்த நிறுவனத்தை அணுகினார். அந்த விற்பனையாளர் அவரை மகிழ்ச்சியுடன் வரவேற்று, ஒரு பாலிசியை விற்கப் போகும் ஆவலுடன் இருக்கிறார்.

சார், இங்கே திட்டப் படிவங்கள் (ப்ரோபோசல் ஃபாம்) இருக்கின்றன. ஒரு வேளை இன்சூரன்ஸ் பிராடக்ட்டிட்யூடய (தயாரிப்பினுடைய) விவரங்களுக்கோ, மருத்துவ ஆய்விற்கோ பாதகமாக இருந்தால், அவற்றை அறிந்து கொள்ள மருத்துவ பரிசோதனைக்கான படிவங்களும் இருக்கின்றன.



ரஞ்சன் விரிவான மருத்துவ அறிக்கை படிவங்களை (மெடிக்கல் ரிப்போர்ட் ஃபாம்) பார்வையிடுகிறார். அதில் கொடுக்கப்பட்டுள்ள மருத்துவ படிநிலைகளில், அவருடைய பெற்றோரின் நோய்களுக்கு உடனடியாக எந்த இழப்பீடும் அநேகமாக பெற முடியாத படி, பாதகமாக குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. மேலும் திட்டக் கூறுகளின் (ப்ராஸ்பெக்டஸ் ஸ்டேட்) படி, அவர் காப்பீட்டிற்கான இழப்பீட்டைப் பெற நான்கு ஆண்டுகளாவது காத்திருக்க வேண்டும். அது அவருடைய குறிக்கோளுக்கு ஏற்றவையாக இல்லை. மேலும் என்னதான் காப்பீட்டு நிறுவனம் பணம் தர முன் வந்தாலும், இத்தகைய விரிவான சோதனைகளுக்கு யார் தான் ஒத்துக் கொள்வார்?

என்னுடைய பெற்றோர்களின் வயது அறுபது என்பதில் எந்த சந்தேகமும் இல்லை. ஆனால் அவர்கள் நல்ல ஆரோக்கியமாக இருக்கிறார்கள். அவர்களுக்கு மருத்துவ ஆய்வு பாதகமாக இல்லையெனில், திட்ட படிவத்தில் நீங்கள் அவ்வாறே குறிப்பிடலாம். மேற்கொண்டு எந்த மருத்துவப் பரிசோதனைக்கும் உட்படுத்த வேண்டிய அவசியம் இரக்காது.



ஆம்... நான் அவர்களை பாதுகாக்க முன்னெச்சரிக்கையாக ஹெல்த் இன்சூரன்ஸ் எடுக்க முடிவு செய்திருக்கிறேன்.

இது ஒரு நல்ல திட்டம் சார். இது உங்களுக்கு எதிர்காலத்தில் மிகுந்த உதவியாக இருக்கும்.



இருவரும் மருத்துவ ரீதியில் பொருத்தமானவர்கள் என்ற அறிவிப்பின் படி திட்டப் படிவம் (ப்ரோபோசல் ஃபாம்) பூர்த்தி செய்யப்பட்டது. மேலும் அவர்களுடைய முந்தைய மருத்துவ அறிக்கை எதுவும் சமர்ப்பிக்கப்படவில்லை. ரஞ்சனுடைய நேரத்திற்கு ஏற்றாற் போல், அடுத்த இரண்டு மாதத்திற்குள் ரஞ்சனுடைய அம்மா இதய நோயால் பாதிக்கப்பட்டு மருத்துவமனையில் சேர்க்கப்படுகிறார். ரஞ்சன் கேஸிலெஸ் ஃபெசிலிட்டிக்-காக இன்சூரினுடைய தேர்ட் பார்ட்டி அடமினிஸ்ட்ரேட்டருக்கு விண்ணப்பிக்கிறார். ஏற்கனவே இந்த நோய் அவருக்கு இருந்ததாகக் கூறி, PED (Pre-existing Disease) என்ற அடிப்படையில், டி.பி.ஏ (TPA) வால் அவருடைய சகோரிக்கை மறுக்கப்பட்டதைக் கண்டு ரஞ்சன் அதிர்ச்சியடைகிறார்.

நீங்கள் எதன் அடிப்படையில் இதை மறுக்கிறீர்கள்? திட்டப் படிவத்தை நீங்கள் பார்க்க வில்லையா? அவர் ஆரோக்கியத்துடன் உள்ளார் எனவும், நோய்வாய்ப்பட வில்லையெனவும் அதில் தெளிவாக குறிப்பிடப்பட்டிருக்கிறது

ஆனால் சார், அவர் ஏற்கனவே இதய நோய் பிரச்சனை உள்ளவராகவும், ஸ்டன்ட் இருப்பதும் வெளிப்படையாகவே தெரிகிறது. மேலும் எங்களுடைய விசாரணையில் இது தெளிவாக நிரூபிக்கப்பட்டுள்ளது (காட்சியளிக்கிறது).



ரஞ்சன் உங்களுடைய அறிக்கைக்கு நீங்கள் எப்படி பொய்யானத் தகவலைக் கொடுக்கலாம். உங்களுக்கு எப்படி உண்மையை மறைக்க வேண்டும் எனத் தோன்றிற்று. மேலும் நீங்கள் ஆரம்பத்திலேயே உங்களுடைய பெற்றோர்களுக்கு ஹெல்த் இன்சூரன்ஸ் பாலிசி எடுக்காமல் விட்டதை எண்ணி நான் வியப்படைகிறேன். இப்போ பாருங்கள், நீங்கள் தான் ஏமாந்து (நட்டப்பட்டு) விட்டீர்கள். உங்களுடைய எதிர்கால பாதுகாப்புக் (கவரேஜ்) கூட இந்த நிறுவனத்தால் நிராகரிக்கப்பட்டு விட்டது.

நான் வெட்கப்படுகிறேன்... நான் நிச்சயமாக இது போல் இனி செய்ய மாட்டேன்... உங்கள் அறிவுரைக்கு மிக்க நன்றி மோகன்.



திட்டப் படிவத்தை நிரப்பும் போது அது தொடர்புடைய விவரங்கள் அனைத்தும் உண்மையானதாக இருக்க வேண்டும் என்பதை மறந்து விடாதீர்கள். நீங்கள் இளமையுடனும், இளமையிலேயே உண்மையில் ஆரோக்கியமாகவும் இருக்கும் போது ஹெல்த் இன்சூரன்ஸ் எடுக்க வேண்டும்.





ரஞ்சன் “அண்டர்இன்சூரன்சைப்” புரிந்து கொள்கிறார்

ரஞ்சன் தன்னையும், தன்னுடைய குடும்பத்தையும் பாதுகாப்பதற்கு இன்சூரன்ஸ் எடுக்க தீர்மானிக்கிறார். அவர் தீ விபத்து, வெள்ளம், வெள்ளப் பெருக்கு ஆகியவற்றிலிருந்து தனது உடைமைகளையும், வீட்டையும் பாதுகாக்கவும், இறப்பு, இயலாமை, நோய் அபாயம் ஆகியவற்றிலிருந்து தன் குடும்பத்தை பாதுகாக்கவும் இன்சூரன்ஸ் எடுக்க விரும்புகிறார். அதற்காக அவருடைய திறமை மிகுந்த புத்தி கூர்மையுள்ள காப்பீட்டு (இன்சூரன்ஸ்) முகவரைச் சந்திக்கிறார். அந்த முகவர் இன்சூரன்ஸ் எடுக்க வேண்டிய அனைத்து சொத்துக்களின் மதிப்பை பட்டியலிட்டுக் கொண்டு வருமாறு ஆலோசனைக் கூறுகிறார்.



உங்களுடைய அறிவுரை (பேச்சு) என்னைச் சோர்வடையச் செய்கிறது. ஒரே நேரத்தில் என்னுடைய அனைத்து உடைமைகளும் (சொத்துக்களை) சேதாரம் அல்லது அழிந்து போகும் அளவிற்கு, பாதுகாப்பற்ற நிலையில் இருப்பதாக நான் கருதுகிறேன். நான் என்னுடைய உடைமைகளை ஒரு குறிப்பிட்ட தொகைக்கு மட்டுமே காப்பீட்டு (இன்சூர்) செய்ய விரும்புகிறேன்.

ஆனால் சார். பாலிசி விதிமுறைகள் அது போன்று இல்லை. தீ விபத்திற்கும், தீ விபத்து தொடர்பான இடர்பாடுகளுக்கும் நீங்கள் காப்பீட்டு செய்ய வேண்டுமெனில், அதற்கு இரண்டு நிபந்தனைகள் (விதிமுறைகள்) மட்டுமே உள்ளன. ஒன்று, பாலிசித் தொகையை நீங்கள் தேர்வு செய்து காப்பீட்டு செய்ய விரும்பினால், மறுநியமன மதிப்பில் (சொத்துக்களின் பழைய மதிப்பினுடைய அடக்க விலை உட்பட) கணக்கிடப்படும். இல்லையெனில் சொத்துக்களின் பழைய (வாங்கிய) மதிப்பிலிருந்து தேய்மானத்தைக் கழித்த பின் மீதியுள்ள அதன் சந்தை மதிப்பில் கணக்கிடப்படும். அதாவது நீங்கள் சொத்து மதிப்பை விட குறைவான தொகையை தேர்வு செய்ய முடியாது. அதே நேரத்தில் நீங்கள் உங்களுடைய அனைத்து உடைமைகளுக்கும் காப்பீட்டு (இன்சூர்) எடுக்க வேண்டும்.



இது பொருந்தாது ஒன்று. நான் ஏன் என் விருப்பத்திற்கேற்றவாறு தேர்ந்தெடுத்து காப்பீட்டு செய்ய முடியாது. நீங்கள் அதிகமான கமிசன் சம்பாதிக்க முயற்சித்து என்னை தவறாக வழி நடத்துகிறீர்கள்.

இதனால் கோபமுற்ற ரஞ்சன் தன்னுடைய முகவரை மாற்ற விரும்புகிறார். மேலும் அவருடையக் கோரிக்கையை ஏற்றுக் கொண்டு, எந்த ஒரு பெரிய நிபந்தனைகளும் இல்லாமல் பாலிசி எடுத்துத் தர உகந்த ஒரு முகவரைச் சந்திக்கிறார். இறுதியில் ரஞ்சன், ரூ. 15,00,000 மதிப்புள்ள அவருடைய வீட்டையும், வீட்டிலுள்ள உடைமைகளையும் வெறும் ரூ. 5,00,000க்கு சம் இன்சூர் (சந்தை மதிப்பில்) காப்பீட்டு செய்கிறார். விதிகளின்படி, அந்த சொத்துக்களை அதனுடைய மதிப்பில் மூன்றில் இரண்டு பங்கு (2/3) அண்டர் இன்சூர் செய்யப் படுகிறது.

ரஞ்சனுடைய நேரத்திற்கேற்றப் போல், ஒரு இருண்ட காலைப் பொழுதில் கட்டவிழ்த்து விடப்பட்ட இயற்கையின் சீற்றத்தால், ரஞ்சனுடைய நகரம் முழுவதும் வெள்ளப் பெருக்கு ஏற்பட்டு எல்லா இடங்களிலும் வெள்ள நீர் சூழ்ந்து கொண்டது.



சேதாரத்தின் மதிப்பு ரூ. 1,50,000 ஆக இருக்கும் பொழுது, நீங்கள் எப்படி ரூ. 50,000 மட்டும் தரலாம். நான் ரூ. 5,00,000க்கு இன்சூர் செய்திருக்கிறேன் என்பதை மறந்துவிடாதீர்கள். நீங்கள் என்னை ஏமாற்றப் பார்க்கிறீர்கள்.

ஆனால் சார், மதிப்பீட்டாளர் (மேற்பார்வையர்) உங்களுடைய சொத்தின் மதிப்பு ரூ. 15,00,000 எனக் கணக்கிட்டுள்ளார். ஆனால் நீங்கள் ரூ. 5,00,000க்கு மட்டுமே இன்சூர் செய்திருக்கிறீர்கள். இதன் மூலம் நீங்கள் ரூ. 10,00,000 க்கான பிரிமியம் தொகையை நிறுவனத்திற்குச் செலுத்தாமல் சேமித்து உள்ளீர்கள். எனவே நீங்கள் இத்தகைய இழப்பை தாங்கிக் கொள்ளாதீர் வேண்டும். தயவு செய்து உங்களுக்கு கொடுத்த பாலிசியில் உள்ள “கண்டிசன் ஆஃப் அவரேஜ்” என்ற தலைப்பின் கீழ் கொடுக்கப்பட்டுள்ள கூறுகளை (வாசகத்தை) படித்துப் பாருங்கள்.



மறந்து விடாதீர்கள்! நீங்கள் காப்பீட்டு (இன்சூரன்ஸ்) எடுக்கத் தீர்மானிக்கும் பொழுது, பாலிசியை நன்கு நேரம் செலவழித்துப் படியுங்கள். நீங்கள் காப்பீட்டை வாங்கும் பொழுது இன்சூரன்ஸ் பாலிசியினுடைய விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை (ட்டம்ஸ் அண்ட் கண்டிசன்ஸ்) நன்கு படித்து புரிந்து கொள்ள முயலுங்கள். அப்போதுதான் இது உங்கள் உரிமை மட்டும் அல்ல; கடமையும் கூட என்பதை உணர்வீர்கள்.

ரஞ்சனுடைய வீடு மற்றும் வீட்டு உடைமைகளின் ஒரு கணிசமான பகுதி சேதாரம் ஆகிவிட்டது என்று ரஞ்சன் மின்டர் X க்கு (காப்பீட்டு முகவர்) தெரிவிக்கிறார். உடைமைகள் ரூ. 2,00,000க்கு சேதாரம் ஆகி இருந்தது. காப்பீட்டு நிறுவனம் விரைந்து வந்து சேதாரத்தைச் சரியாகக் கணக்கிட்டு, இழப்புத் தொகை ரூ. 1,50,000 என மதிப்பிடுகிறது. ஆனால் ரஞ்சன் அவருடையச் சொத்துக்களை அண்டர்இன்சூர் செய்திருந்ததால், அவருடைய இழப்பிற்கு ரூ. 50,000 மட்டுமே வழங்கப்பட்டது. ரஞ்சன் நிலை குலைந்து (திடுக்கிட்டுப்) போனார்.

உடனே ரஞ்சன் தன்னுடைய முதலாவது முகவர் சொன்னதை நினைத்துப் பார்க்கிறார். அவருடைய அறிவுரையை கேட்டிருந்தால், இன்று ரஞ்சனுக்கு இந்த நிலை ஏற்பட்டிருக்காது.



தற்போது ரஞ்சனால் அவரது ஹெல்த் இன்சூரன்ஸ் பாலிசியை மாற்றம் (போர்ட்) செய்ய இயலும்

ரஞ்சன் XYZ என்ற காப்பீட்டு நிறுவனத்திடம் ஹெல்த் இன்சூரன்ஸ் பாலிசி ஒன்றை எடுக்கிறார். அந்நிறுவனம் தன்னுடைய காப்பீட்டிற்கான பணியிடங்கள் (சர்வீஸ்) சரியாக செய்யாததால் ஏமாற்றம் அடைகிறார். இதனால் வேறு காப்பீட்டு நிறுவனத்துக்கு மாறினால், தான் இதுவரை செலுத்திய பணம் முழுவதும் வீணாகிவிடும் என அஞ்சுகிறார். அவர் இந்த காப்பீட்டு நிறுவனத்தினால் எந்த பயனுமில்லை என வெறுத்துப் போயிருக்கிறார். ஒரு மாலை பொழுதில் தேநீர் அருந்திக் கொண்டு, அவருடைய நண்பர் மோகனிடன் இதைப் பற்றி புலம்பிக் கொண்டிருக்கிறார்.



மோகன், என்னுடைய ஹெல்த் இன்சூரன்ஸ் பாலிசி ஒவ்வொரு ஆண்டும் மோசமான சர்வீஸ் கொண்ட XYZ காப்பீட்டு நிறுவனத்திடம் மாட்டிக் கொண்டு தவிக்கிறது.

உனக்கு விருப்பம் (மகிழ்ச்சி) இல்லையெனில், எதற்காக நீ இன்னும் அந்த காப்பீட்டு நிறுவனத்துடன் தொடர்பு வைத்திருக்கிறாய்? உன்னுடைய ஹெல்த் இன்சூரன்ஸ் பாலிசியின் பெயர்வுத் திறன் (போர்ட்டிங்) வசதியைப் பற்றி உனக்கு தெரியுமா?



நீங்க என்ன சொல்றீங்க. என்னுடைய பழைய பாலிசியை புது நிறுவனத்திற்கு மாற்ற முடியுமா?

ஆம்! அதாவது பெயர்வுத் திறன் என்பது ஒரு நிறுவனத்திடமிருந்து இன்னொரு நிறுவனத்திற்கோ அல்லது ஒரு திட்டத்திலிருந்து இன்னொரு திட்டத்திற்கோ பாலிசியை மாற்ற விரும்பினால், உங்களுடைய பழைய திட்டத்தில் கிடைத்த அனைத்து பயன்களையும், பணம் செலுத்திய காலத்தையும் இழக்காமல் அப்படியே மாற்ற முடியும். உங்களுடைய முந்தைய பாலிசியை எந்த ஒரு தடையும் (பிரேக்) இல்லாமல் புது நிறுவனத்திற்கு மாற்றிக் கொள்ளலாம்.



ஒருவருடைய பெயர்வுக்கான (போர்ட்டிங்க்கான) பாலிசி, அவருடைய பழைய பாலிசியின் புதுப்பிக்கும் தேதிக்குள் பிரிமியம் செலுத்தத் தவறும் பொழுது, பாலிசியில் தடை (பிரேக்) இன் பாலிசி) ஏற்படுகிறது. அதாவது நீங்கள் பாலிசியை பெயர்வு செய்ய விரும்பினால், உங்களுடைய பழைய பாலிசியின் பிரிமியத்தைப் புதுப்பிக்கும் தேதிக்கு குறைந்தபட்சம் 45 நாட்களுக்கு முன்பே, புதுக் காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு இது பற்றி விண்ணப்பிக்க வேண்டும். அனைத்து விவரங்களையும் வழங்கிய உங்களுக்கு, அந்த காப்பீட்டு நிறுவனம் 15 நாட்களுக்குள் அதுமுடைய முடிவுகளைப் தெரிவிக்க வில்லையெனில், உங்களுடைய கோரிக்கையை (திட்டத்தை) நிராகரிக்கும் உரிமை அந்நிறுவனத்துக்கு இல்லை எனப் பொருள்.

எப்போது பாலிசியில் தடை (பிரேக்) இன் பாலிசி) ஏற்படுகிறது?



பிரமாதம்! உண்மையிலேயே இது ஒரு நற்செய்தி தான்.



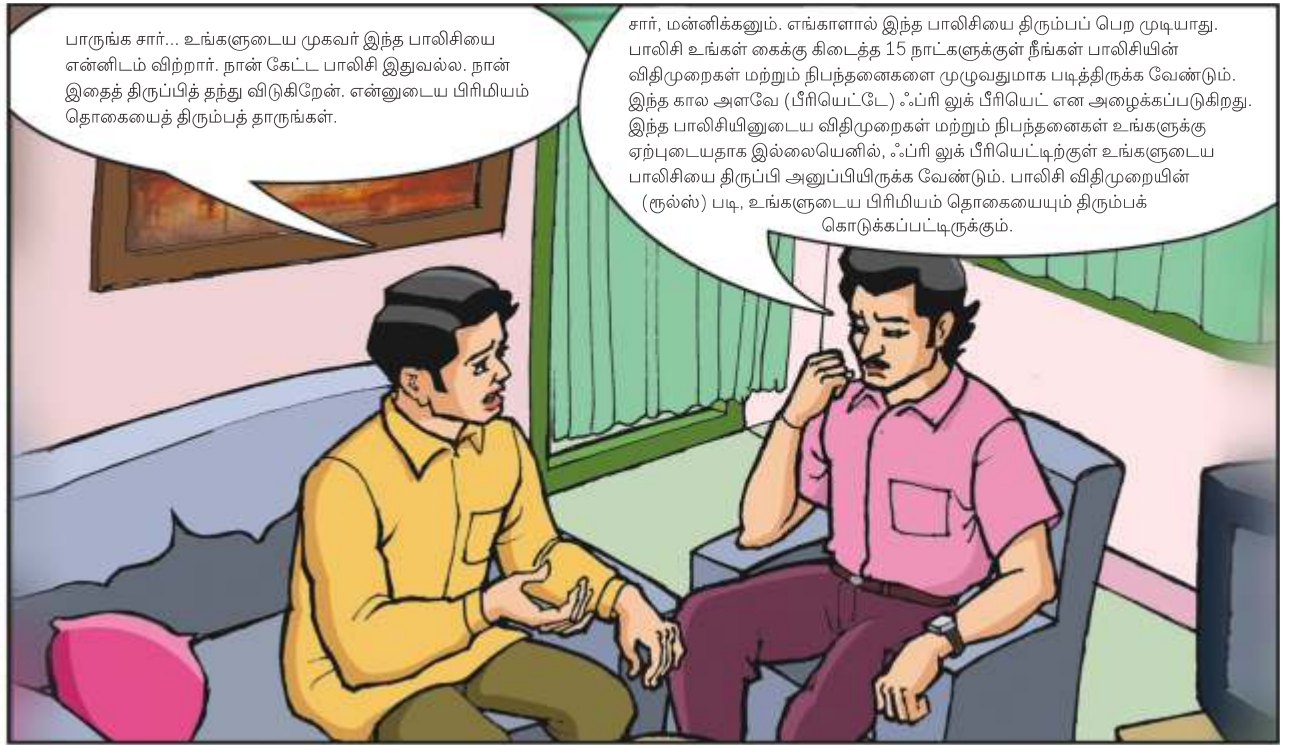
மறந்து விடாதீர்கள். ஆயுள் காப்பீட்டு அல்லாத நிறுவனங்களால் வழங்கப்படும் அனைத்து ஹெல்த் இன்சூரன்ஸ் பாலிசிகளும் பெயர்வுத் திறன் வசதி கொண்டவை. இவற்றில் ஃபயிலி ஃபலோடர் பாலிசிகளும் அடங்கும்.



ரஞ்சன் ஃப்ரி லுக் பிரியெட்டைப் பற்றித் தெரிந்து கொள்கிறார்

ஒரு ஞாயிற்றுக் கிழமை அன்று ரஞ்சன் தனது புத்தக அறையை சுத்தம் செய்யும் போது, XYZ காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் கவர் கூட திறக்கப்படாத (பிரிக்கப்படாத) ஒரு பாலிசியை பார்க்கிறார். அது 6 மாதங்களுக்கு முன்பு, அவர் வாங்கிய ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசி ஆகும். அது ஒரு முக்கியமான பொருள். முகவர் அந்த பாலிசித் திட்டத்தைப் (ஸ்கீம்) பற்றிக் குறிப்பிட்ட போது, ரஞ்சனுக்கு மிகவும் பயனுள்ள ஒரு பாலிசியாகத் தோன்றியது.

ரஞ்சன் அந்த பாலிசியை வெளியே எடுத்துப் படிக்கிறார். அதில் அந்த முகவர் குறிப்பிட்டது போன்ற விவரங்கள் ஏதும் இல்லாததைக் கண்டு அதிர்ச்சியடைகிறார். அது முற்றிலும் மாறுபட்ட ஒரு பாலிசியாக இருந்தது. முகவர் சொன்ன போது அது ஒரு ஒற்றைப் பிரிமியம் பாலிசியாக இருந்தது. ஆனால் இது நீண்ட கால பிரிமியம் பாலிசியாக இருந்தது. மறுநாள், ரஞ்சன் தன்னுடைய முதல் வேலையாக காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு வருகை புரிந்தார்.



பாருங்க சார்... உங்களுடைய முகவர் இந்த பாலிசியை என்னிடம் விற்றார். நான் கேட்ட பாலிசி இதுவல்ல. நான் இதைத் திருப்பித் தந்து விடுகிறேன். என்னுடைய பிரிமியம் தொகையைத் திரும்பத் தாருங்கள்.

சார், மன்னிக்கணும். எங்காளால் இந்த பாலிசியை திரும்பப் பெற முடியாது. பாலிசி உங்கள் கைக்கு கிடைத்த 15 நாட்களுக்குள் நீங்கள் பாலிசியின் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை முழுவதுமாக படித்திருக்க வேண்டும். இந்த கால அளவே (பிரியெட்டே) ஃப்ரி லுக் பிரியெட் என அழைக்கப்படுகிறது. இந்த பாலிசியினுடைய விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் உங்களுக்கு ஏற்புடையதாக இல்லையெனில், ஃப்ரி லுக் பிரியெட்டிற்குள் உங்களுடைய பாலிசியை திருப்பி அனுப்பியிருக்க வேண்டும். பாலிசி விதிமுறையின் (ரூல்ஸ்) படி, உங்களுடைய பிரிமியம் தொகையையும் திரும்பக் கொடுக்கப்பட்டிருக்கும்.



ஆரம்பத்திலேயே பாலிசியை படித்துப் பார்த்திருக்க வேண்டும் என்பது எனக்கு தெரியும். ஆனால் நான் கேட்டது ஒன்று; அவர் விற்றது வேறொன்று. இந்த பாலிசி எனக்கு தவறாக விற்கப்பட்டுள்ளது.

இந்த பாலிசி விற்றது தொடர்பாக உங்களுக்கு ஏதேனும் குறையிருந்தால், எங்கள் காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் புகார் அறையை (கிரிவன்ஸ் செல்) அணுகி, ஒரு புகார் மனுவை பதிவு செய்யுங்கள். எனினும், எங்களுடைய சிறிய அறிவுரை என்னை-வெனில், ஒரு பாலிசிதாரராகிய நீங்கள் உங்களுடைய பாலிசியை பெற்றவுடன், அதில் நீங்கள் கேட்ட (விரும்பிய) அனைத்து வசதிகளும் உள்ளனவா என்பதை சரிபார்க்க வேண்டியது உங்களுடைய கடமையாகும். இந்த பாலிசியில் உள்ள விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளைப் படித்து விட்டு உங்கள் முடிவை தெரிவிப்பதற்காக, உங்களுக்கு 15 நாட்கள் அடங்கிய ஃப்ரி லுக் பிரியெட்டு கொடுக்கப்படுகிறது. விருப்பமில்லை எனில், இந்தக் கால வரம்புக்குள் (பிரியெட்டிற்குள்) எப்போது வேண்டுமானாலும் உங்களுடைய பாலிசியைக் இரத்து (கேன்சல்) செய்யலாம்.



அனைத்து இன்குரன்ஸ் பாலிசிகளிலும் ஃப்ரி லுக் பிரியெட்டு வசதி இருக்கிறதா?

சார்... அனைத்து ஆயுள் காப்பீட்டுப் பாலிசிகளும் இந்த ஃப்ரி லுக் வசதியைக் கொண்டுள்ளன. மேலும் அனைத்து ஹெல்த் இன்குரன்ஸ் பாலிசிகளிலும் (மூன்று அல்லது அதற்கு மேலுள்ள ஹெல்த் பாலிசி) இந்த ஃப்ரி லுக் வசதி உள்ளது..



உங்களுடைய பாலிசியைக் கையில் பெற்ற உடனே, அது நீங்கள் விரும்பிய பாலிசிதானா? என்பதைப் படித்து, சரிபார்த்துக் கொள்ள மறந்து விடாதீர்கள்.



ரஞ்சன் திட்டப் படிவத்தை (ப்ரோபோசல் ஃபாமை) நிரப்புகிறார்

ரஞ்சன் மூன்று ஆயுள் காப்பீடும், ஒரு மோட்டார் காப்பீடும் வைத்திருக்கிறார். அவர் ஒரு ஹெல்த் இன்சூரன்ஸ் பாலிசி எடுப்பதன் முக்கியத்துவத்தை உணர்ந்து, XYZ காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் முகவர் ஒருவரை அணுகுகிறார். நிரப்பப்படாத ஒரு வெற்று திட்டப் படிவம் அவருக்கு வழங்கப்படுகிறது. ரஞ்சனுக்கு அந்தத் திட்டப் படிவத்தை எவ்வாறு நிரப்ப வேண்டும் என தெரியவில்லை. எப்போதுமே அவருடைய முகவர்கள் தான் அவருக்காக நிரப்பிக் கொடுப்பார்.




எனக்கு இந்தப் படிவத்தைப் படித்து பார்த்து. நிரப்புவதற்கு நேரமில்லை. எனக்காக நீங்கள் நிரப்பிக் கொள்ளுங்கள். எங்க கையெழுத்து போடணும். ன்னு மட்டும் சொல்லுங்க. போடுறேன்... படிவத்தை நிரப்பனுமென்றால் ரொம்பக் கடினம்.

ஆனா சார், உங்களுடைய திட்டப் படிவத்தை நீங்களே தான் நிரப்பணும். கொடுக்கப்பட்டுள்ள கேள்விகளைக் கவனமாக வாசிக்க வேண்டும். பின்னர் நீங்கள் தரும் அனைத்து தகவல்களும் உண்மையானதாக இருக்க வேண்டும்.



பாருங்க! நீங்க இதற்காக ஏன் இவ்வளவு முக்கியத்துவம் கொடுக்கிறீங்கன்னு எனக்கு தெரியல. என்னிடம் யாரும் இதைப் பற்றி பொருட்படுத்தியதே இல்லை. என்னுடைய பழைய முகவரிடமே நான் முயற்சித்திருக்க வேண்டும்.

சார், ஒரு நிமிடம் கற்பனை பண்ணி (யோசித்து) பாருங்க. நான் ஒரு கேள்விக்கு தவறான பதிலை தந்து விட்டாலோ, நீங்கள் உண்மையிலேயே விரும்பிய காப்புறுதிக்குப் பதிலாக வேறொன்றை மாற்றிக் குறித்து (டிக் செய்து) விட்டாலோ... எதிர்காலத்தில் கோரிக்கைகள் எழும் போது, நீங்கள் நடடப்பட மாட்டீர்களா? பிழையான தகவல்கள் என்பது தவறான முறையீடுகளுக்குச் சமம். மேலும் உங்களுடைய கோரிக்கையின் போது இடர்பாடுகளுக்கு ஆட்படுத்தப்படுவீர்கள். ஆனால் நீங்கள் நிரப்பும் போது, என்னால் உங்கள் அருகில் அமர்ந்து ஆலோசனை கூற முடியும்.



நான் இது போன்ற அறிவுரைகளைக் கேட்பது இதுவே முதல் முறை. நான் உண்மையிலேயே உங்களுடைய நிறுவனத்தையும், உங்கள் நேர்மையையும் பாராட்டுகிறேன். நன்றி! நான் இப்பொழுதே இந்தப் படிவத்தை முழுவதும் படித்து, சரியாக நிரப்புகிறேன்.

ரஞ்சன் திட்டப் படிவத்தை நிரப்புகிறார். இங்கே கேட்கப்பட்டுள்ள விவரங்களை முகவர் தெரிந்திருக்க வாய்ப்பில்லை என்பதையும் உணர்கிறார். அவர் ஏற்கனவே வைத்துள்ள தனது ஏனைய பாலிசியின் திட்டப் படிவத்தையும் பரிசோதிக்க வேண்டும் என முடிவு செய்கிறார். ரஞ்சன் தன்னுடைய பழைய பாலிசிகளின் கேள்விகளுக்கு எவ்வாறு பதிலளிக்கப் பட்டிருக்குமோ என்பதை எண்ணி கவலைப்பட்டார்.



உங்களுடைய காப்பீட்டு திட்டப் படிவத்தை நீங்களே நிரப்ப வேண்டும் என்பதை மறந்து விடாதீர்கள்.



Bima Bemisaal

ரஞ்சன் உரிமம் பெற்ற இடைத் தரகர்களைப் (லைசன்ஸ்டு இன்டர் மீடியேட்டர்) பற்றி தெரிந்து கொள்கிறார்



பல வாரங்களுக்கு பின்பு ரஞ்சன் தன்னுடைய நண்பர் மோகனை பிடிக்கிறார் (சந்திக்கிறார்).



ஹலோ மோகன், நான் உங்களுக்கு ஒன்றைத் தெரிவிக்க வேண்டும். இன்று ஒரு எழுச்சியுள்ள நபர் என்னை அழைத்துப் பேசினார். அதாவது எனக்கு தேவையான ஆயுள் காப்பீட்டுப் பாலிசியை எடுத்துத் தருவது மட்டுமல்லாது உதவித் தொகைப் போன்ற சலுகைகளையும் பெற்றுத் தருவதாக உறுதியளித்தார்.

என்ன சொல்நீங்க ரஞ்சன்? யாரது? அவர் உரிமம் பெற்ற முகவரா அல்லது இடையீட்டாளரா என விசாரித்தீர்களா?



இல்லை. ஆனால் என் விருப்பத்திற்கேற்றாற் போல் பாலிசியும் கிடைக்கிறது. சில சலுகைகளும் கிடைக்கிறது.

சரிதான். கிடைக்கலாம். ஆனால் ஒன்று! நீங்கள் எப்போதும் காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையத்திடமிருந்து (IRDA) உரிமம் பெற்ற முகவர்கள் அல்லது தரகர்களிடம் மட்டுமே தொடர்பு வைத்துக் கொள்ள வேண்டும். மேலும் நேரடியாகவோ அல்லது மறைமுகமாகவோ சலுகை (கழிவு) வழங்கப்படும் எனக் கூறி பாலிசி எடுக்க வைப்பது (தூண்டுதல்) மட்டும், காப்பீட்டுச் சட்டம் 1938, பிரிவு 41ன் கீழ், ஒரு பெரும் குற்றமல்ல. அத்தகையச் சலுகைகளுக்காக பாலிசி எடுக்க ஒப்புக் கொள்வதும் சட்டப்படி ஒரு பெரும் குற்றமாகும். சட்டப்படி குடிமக்களாகிய நாம் அவர்களின் துண்டுதலுக்கு மயங்கி ஆட்பட்டுவிடக் கூடாது



நான் உங்கள் அறிவுரையை ஏற்றுக் கொள்கிறேன் மோகன். அந்த நபரின் தூண்டுதலால் இழுத்துச் செல்லப்பட்டு விட்டேன்.

ரஞ்சன், இடைத்தரகர்களைப் பற்றி மேலும் தகவல்களை அறிந்து கொள்ள www.policyholder.gov.in என்ற நுகர்வோர் கல்வி வலைத்தளத்தில் (website) சென்று பாருங்கள். நீங்கள் இந்த வளைத்தளத்தின் மூலம் காப்பீட்டு தொடர்பான மேலும் பல புதிய தகவல்களையும் பெற முடியும். பாலிசி வைத்திருப்பவர்களுக்காகவே காப்பீட்டு தொடர்பான விவரங்களடங்கிய கைப் புத்தகங்கள் ஆங்கிலம், இந்தி மற்றும் பிற இந்திய மொழிகளிலும் கிடைக்கின்றன.



உங்களுடைய தகவல்களுக்கு மிக்க நன்றி மோகன். நான் உடனே அந்த வலைத்தளத்தில் தேடிப் பார்க்கிறேன்.



உரிமம் பெற்ற காப்பீட்டு இடைத் தரகர்களிடம் மட்டுமே தொடர்பு வைத்திருங்கள். போலி முகவர்களிடமிருந்து சிக்கிவிடாமல் எச்சரிக்கையுடன் இருங்கள்.



ரஞ்சன் மதிப்பீட்டாளரைப் பற்றி அறிந்து கொள்கிறார்

எப்போதும் போக்குவரத்து நெரிசல் அதிகமாக இருக்கும் மாலை நேரத்தில், ரஞ்சன் வளைந்து நெளிந்து சென்று கொண்டிருந்தார். அப்போது அந்த போக்குவரத்து நெரிசலில் ஒரு லாரி அவருடைய வாகனத்தின் (காரின்) பின்புறத்தில் மோதியதால் பெரும் மன வேதனை அடைந்தார். சாலை ஓரத்தில் அவருடைய வாகனத்தை நகர்த்தும் முயற்சிகளில் ஈடுபடுகிறார். அதிர்ஷ்டவசமாக, காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் விவரங்கள் அனைத்தையும் அவருடைய காரின் கையறைப் பெட்டியில் (க்ளோவ் கம் போர்ட்மண்ட்) வைத்திருந்திருக்கிறார்.

ஹலோ சார், என்னுடைய பெயர் ரஞ்சன். உங்களுடைய நிறுவனத்தில் மோட்டார் இன்சூரன்ஸ் பாலிசி ஒன்றை எடுத்திருக்கிறேன். பாலிசி எண் 1234567. என்னுடைய காரின் பதிவு எண் ABC 1234. என்னுடைய கார் விபத்துக்குள்ளாகியதை உங்களுக்கு தெரிவிக்கவே தொடர்பு கொண்டேன்.

இப்போது உங்களுடைய வாகனம் எங்கே இருக்கிறது?



நான் 5 வது சாலையில் 4வது ட்ராபிக் ஜங்ஷனுக்கு அருகில் இருக்கிறேன். சர்வீஸ் சென்டருக்கு என்னுடைய வாகனத்தை இழுத்துச் செல்ல திட்டமிட்டுக் கொண்டிருக்கிறேன் (ஏற்பாடு செய்து கொண்டிருக்கிறேன்).

மிஸ்டர் ரஞ்சன், நான் ஒரு யோசனை (அறிவுரை) சொல்கிறேன். நீங்கள் உங்களுடைய வாகனத்தை நகர்த்தாதீர்கள். உங்களுடைய வாகனத்திற்கு ஏற்பட்ட சேதாரத்தைக் கணக்கிட, நான் எனக்குப் பதிலாக ஒரு மதிப்பீட்டாளரை அனுப்புகிறேன்.



மதிப்பீட்டாளரா? யார் அவர்? அவர் இங்கே வந்து என்ன செய்யப் போகிறார்? நான் உங்களுடன் மட்டுமே தொடர்பு வைத்திருக்கிறேன். வேறு எந்த மூன்றாந்தர்ப்பு மனிதருடனும் தொடர்பு வைத்துக் கொள்ள எனக்கு விருப்பமில்லை.

சார், ஒரு காப்பீட்டு மதிப்பீட்டாளர் என்பவர் ஒரு சேதாரமடைந்த (விபத்துக்குள்ளாகிய) வாகனத்தின் சேதாரத்தை கணக்கிடுவதற்கோ அல்லது சேதாரமடைந்த வாகனத்தின் காப்பீட்டு தொடர்பான ஆலோசனைகளைக் கூறுவதற்கோ பயன்படுத்தப்படுகிறார். எங்களுடைய சார்பாக நியமிக்கப்படும் இந்த மதிப்பீட்டாளர் உங்கள் வாகனத்தின் சேதாரத்தைக் கணக்கிட்டு, சேதார மதிப்பை எங்களுக்கு தெரிவிப்பார்.



ஆனால் அவர் நம்பத்தக்கவரா? மூன்றாந்தர்ப்பு மனிதரின் மதிப்பீட்டு நம்பத்தக்கதாக இருக்குமென எதை வைத்துச் சொல்கிறீர்கள்? எனக்கு இந்த ஏற்பாட்டில் நம்பிக்கை இல்லை.

மிஸ்டர் ரஞ்சன், உங்களுக்கு ஒன்றைத் தெரிவிக்கக் (விளக்கக்) கடமைப்பட்டுள்ளேன். ஒரு மதிப்பீட்டாளர் என்பவர் சேதாரத்தை மதிப்பீட்டு செய்வதற்காக காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையத்திடமிருந்து உரிமம் பெற்ற ஒரு தொழில் நெறிஞர் ஆவார். இத்தகைய மதிப்பீட்டாளர் பொது காப்பீட்டு வணிகத்தில் முக்கிய பங்கு வகிக்கிறார். எங்கள் சார்பாக அனுப்பப்படும் இந்த மதிப்பீட்டாளர் ஐ.ஆர்.டி.ஏ வின் உரிமம் பெற்ற நம்பத்தகுந்தவராவார். நீங்கள் அடையாளங்காண்பதற்காக இங்கே அவரைப் பற்றிய விவரங்களைத் தருகிறேன். நமது நிறுவனத்தினுடைய நியமனக் கடிதம் ஒன்றை அவர் வைத்திருப்பார்.



ஓ. அப்படியா. நல்லது. அவர் விபத்துப் பகுதிக்கு வரும் வரை நான் காத்திருக்கிறேன். உங்களுடைய உடனடித் தகவலுக்கு மிக்க நன்றி.



மறந்து விடாதீர்கள். காப்பீட்டு மதிப்பீட்டாளர் என்பவர் ஒரு மதிப்பீட்டாளராகப் பணிபுரியவும், காப்பீட்டு மதிப்பீட்டாளர்களின் கீழ் நியமிக்கப்பட்ட இழப்பு (நட்ட) மதிப்பீட்டாளராகவும், இழப்பு மதிப்பீட்டு (உரிமம், தொழில் நெறிஞரின் உரிமை, நடத்தை விதி) ஒழுங்குமுறை, 2000 இன் படி, IRDA யின் உரிமம் பெற்ற தொழில் நெறிஞர் ஆவார்.





ரஞ்சன் தொழில் நுட்பங்களைப் பற்றித் தெரிந்து கொள்கிறார்.

ரஞ்சன் தன்னுடைய வியாபாரத்திற்காக கடல் கடந்து செல்ல வேண்டியிருந்தது. அவர் அந்த பயணத்திற்காக அவசரமாக கிளம்பிக் கொண்டிருக்கிறார். கிளம்பும் (புறப்படும்) நாளன்று அவருடைய நெருங்கிய நண்பர் மோகனால், அவருக்கு பயணக் காப்பீட்டுத் திட்டத்தைப் பற்றி நினைவுட்டப்படுகிறது. கிளம்பும் நேரத்தில் ரஞ்சன் ஒரு பாலிசியை இணைய தளத்தின் மூலமாக விண்ணப்பிக்க தீர்மானிக்கிறார்.

ராதா, எனக்காக ஒரு உதவி செய்ய முடியுமா? என்னுடைய துணிகளை அடுக்கி வைக்க வேண்டியுள்ளதால் நீங்கள் எனக்காக இணைய தளத்தில் பயணக் காப்பீட்டு பாலிசிக்கான தகவல்களை பார்த்து தெரிவிக்க முடியுமா? ஏதாவது ஒரு தேடு பொறியில் (சர்ச் இன்ஜினில்) சென்று சில தகவல்களை சேகரித்துத் தாரங்கள்.

இங்கு நிறைய இணையதள விவரங்கள் இருக்கின்றன ரஞ்சன். இதோ www.xyz.com என்ற இந்த இணையதளத்தைப் பாருங்கள். இதில் நிறைய பயணக் காப்பீட்டு பாலிசிகள் வழங்கப்பட்டிருக்கிறது. இதில் நமக்கு விருப்பமானவற்றை தேர்வு செய்தாலே போதும்.



ஆகா! அற்புதம்!... ஏதாவது மலிவான ஒன்றை தேர்வு செய்து, பாலிசி எடுக்கும் பணியை விரைவில் முடித்து விடலாம்... ஒரு நிமிடம்... எதற்கும் மோகனிடம் இது பற்றி கேட்கலாம்.



ஹாய் மோகன், நானும், ராதாவும் இணையதளம் மூலம் பயணக் காப்பீட்டுப் பாலிசி ஒன்றை எடுக்கத் தீர்மானித்தோம். அதற்காக இணையதளத்தில் பரிசோதித்துக் கொண்டிருந்தோம். அதில் பல்வேறு நிறுவனங்களினுடைய பல்வேறு பாலிசிகளை வழங்குகின்ற பல வலைதளங்கள் இருக்கின்றன. நாங்கள் இதில் எதைத் தேர்ந்தெடுப்பது எனக் குழப்பத்தில் உள்ளோம்.



நீங்கள் இடைத்தரகர்களின் வலைதளத்தைப் பார்த்துக் கொண்டிருக்கிறீர்களா? நிறுவனத்தின் பெயரில் இடைத்தரகர்கள் என்ற வார்த்தைச் சேர்க்கப்பட்டுள்ளதா?



இல்லை. எனக்கு அப்படி எதுவும் தெரியவில்லை. ஏனெனில் இடைத்தரகர் என்ற வார்த்தை எங்குமே இடம் பெறவில்லை (காட்சியளிக்கு வில்லை). ஒரு வேளை அதன் வலைவாசலில் (போர்ட்டலில்) காப்பீட்டுப் பாலிசி தொடர்பான தகவல்களை தனியாகக் குறிப்பிட்டிருக்கலாம். (தகவல்களுக்குச் சிறப்புக் கவனம் கொடுக்கப்பட்டிருக்கலாம்.)



ரஞ்சன், சில வலைவாசல்களை பதிவு செய்வதற்கான வழிகாட்டிகளை காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையம் வெளியிட்டிருக்கிறது. இத்தகைய வழிகாட்டிகள் வலைத்தள திரள்கள் (வெப் அக்கிரேட்டார்ஸ்) என அழைக்கப்படுகிறது. IRDA வில் முறையாக பதிவு செய்யப்பட்ட வலைவாசல்களை (போர்ட்டர்) மட்டுமே தேர்ந்தெடுக்க வேண்டும். IRDA வில் பதிவு செய்யாத இணையதளத்திலோ அல்லது வலைவாசலிலோ விண்ணப்பிக்கக் கூடாது.

மற்றது விடாதீர்கள். IRDA விடமிருந்து உரிமம் பெற்ற வெப் அக்கிரேட்டார்ஸ் மட்டுமே பல்வேறு காப்பீட்டு நிறுவனங்களால் வழங்கப்படும் காப்பீட்டு பாலிசிகள் தொடர்பான தகவல்களை தர வல்லது.





ரஞ்சன் கேஸ்லெஸ் சர்வீஸ் (பணமின்றி பெறும் வசதி) பற்றி அறிந்து கொள்கிறார்

பல்வேறு ஆச்சரியங்களும், சில வேளைகளில் தீமைகளும் நிறைந்தது தான் வாழ்க்கை. காலை நடைப்பயிற்சியைத் தவற விட்ட மனிதர்கள் யாரும் இல்லை. திடீரென ரஞ்சனுக்கு வேலையின் போது நெஞ்சு வலி ஏற்படுகிறது. அவர் இதய நோய் மருத்துவரைக் கலந்தாலோசிக்கிறார். இதயத்தின் பல இடங்களில் அடைப்புகள் இருப்பதால், மருத்துவர் பைபால் அறுவைச் சிகிச்சை செய்யுமாறு அறிவுறுத்துகிறார். அவர் மோகனைச் சந்திக்கச் செல்கிறார்.



ஏன் கவலையாக இருக்கிறீர்கள் ரஞ்சன்?

உங்களுக்குத் தெரியாதது இல்லை மோகன், இன்றைக்கு நான் அலுவலகத்தில் இருந்த பொழுது, நெஞ்சு வலி ஏற்பட்டதைப் பற்றி டாக்டர் ஜானிடம் தெரிவித்தேன். அவர் என்னை பைபால் அறுவைச் சிகிச்சை எடுத்துக் கொள்ளுமாறு அறிவுறுத்தினார்.



ஓ! இது பரிதாபமான ஒன்றுதான். ஆனால் வருத்தப்படாதீங்க. டாக்டர் ஜான் மிகவும் புகழ்பெற்ற இதய நோய் மருத்துவரும், வெற்றிகரமான பல சிகிச்சை செய்தவரும் ஆவார்.

நான் அறுவைச் சிகிச்சையைப் பற்றிக் கவலைப்படுவதை விட, உயர்ந்து கொண்டே செல்கின்ற இந்த விலையுயர்ந்த அறுவைச் சிகிச்சைக்கான செலவுகளைப் பற்றிதான் அதிகமாகக் கவலைப்படுகிறேன்.



எனக்கு இப்போதுதான் நினைவுக்கு வருகிறது. கடந்த ஆறு ஆண்டுகளாக சும் இங்குர்டு தொகை ரூ. 5 இலட்சத்திற்கு ஹெல்த் இன்சூரன்ஸ் பாலிசி வைத்திருக்கிறீர்கள், அல்லவா?

ஆமாம். இருப்பினும் சிகிச்சைக்கான செலவுகளை முதலில் நான் செலுத்திய பின்னரே கோரிக்கை விடுக்க முடியும். இதற்காக என்னுடைய சொத்துக்களை விற்று பணமாக்க வேண்டியுள்ளதை எண்ணி வருந்துகிறேன்...



ஹெல்த் இன்சூரன்ஸ் கோரிக்கையில் பணம் செலுத்துவதில் கேஸ்லெஸ் முறை பற்றி நீங்கள் அறிந்திருக்க வில்லையா? உங்களுடைய பாலிசி ஆவணங்களைப் பரிசீலித்துப் பாருங்கள். உங்களிடம் கண்டிப்பாக ஒரு அடையாள அட்டை இருக்க வேண்டும்.

கேஸ்லெஸ் முறை என்றால் என்ன?

கேஸ்லெஸ் சர்வீஸ் என்பது காப்பீட்டுறுதியாளரால் (இன்கூரரால்) வழங்கப்படும் ஒரு சிறப்புமிக்க சேவையாகும். இதன் மூலம் மருத்துவமனையிலிருந்து குணமடைந்து வெளியேறும் நேரத்தில், மருத்துவச் செலவுகளை ஒரு தனிநபர் (காப்பீட்டாளர்) செலுத்த வேண்டிய அவசியமில்லை. சில செயல்முறைகளுக்குப் (ப்ரோசிரஜர்) பின் இந்த பணத்தை காப்பீட்டு நிறுவனத்தால் நேரடியாக செலுத்தப்படுகிறது.



ஓ! அப்படியா! எனக்கு தெளிவூட்டியதற்கு மிக்க நன்றி. ஆனால் அதற்கான செயல்முறைகள் என்னென்ன?

அவர்களால் வழங்கப்பட்ட அடையாள அட்டையில் உங்களுடைய டிபிஏ (TPA) பற்றிய விவரங்கள் கொடுக்கப்பட்டிருக்கும். டிபிஏ-வை உடனடியாக தொடர்பு கொள்ளுங்கள். உங்களிடம் அடையாள அட்டை இல்லையெனில், சில வேளைகளில் காப்பீட்டுறுதியாளர்களால் கடவுச் சீட்டு (பாஸ்போர்ட்)/ நிரந்தர கணக்கு எண் (பேன் கார்ட்)/ வாக்காளர் அட்டை மற்றும் பாலிசி எண் ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் கேஸ்லெஸ் வசதியை செயல்படுத்த முடியும். எனினும் டிபிஏ(கூகஅ)வினுடைய நெட்வொர்க் (கிளை) மருத்துவமனைகளில் மட்டுமே இந்த பணமின்றி பெறும் வசதி அனுமதிக்கப்படுகிறது என்பதை நீங்கள் நினைவில் வைத்திருக்க வேண்டும். கிளை மருத்துவமனைகள் என்பது பணமின்றி பெறும் வசதிச் சேவையை வழங்குவதற்காக ஒரு சில குறிப்பிட்ட டிபிஏ(TPA) வுடன் ஒப்பந்தம் செய்துள்ள மருத்துவமனைகள் ஆகும்.

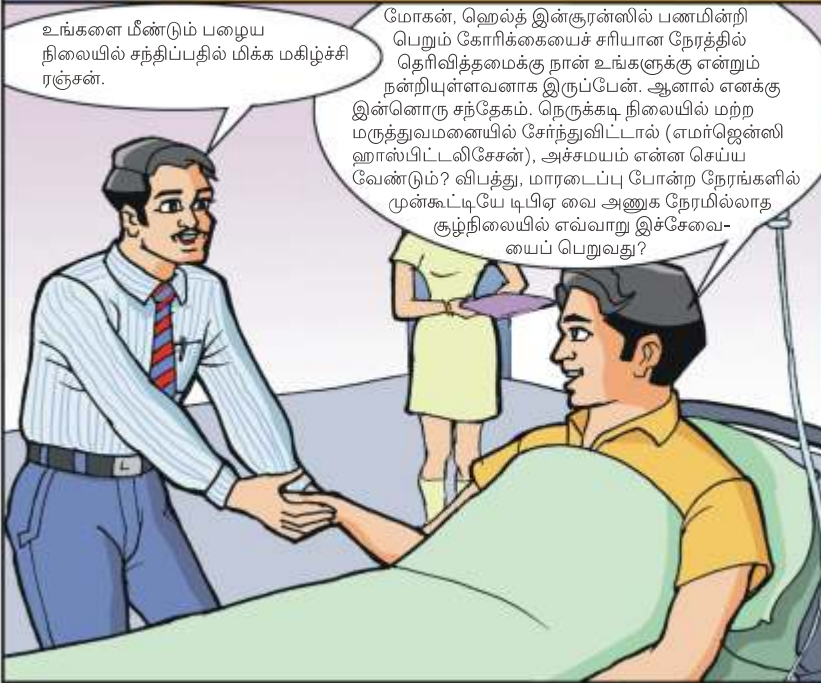


ரஞ்சன் டிபிஏ விற்கு தொடர்பு கொண்டு, அவற்றின் கிளை மருத்துவமனைகளைத் தெரிந்து கொள்கிறார்.



மருத்துவமனையினுடைய சேவை மேசையை அணுகுகிறார். அவர்கள் அறிவுறுத்திய செயல்முறைகளை (ப்ரோசிரஜர்களை) பின்பற்றுகிறார்.

ரஞ்சனின் அறுவைச் சிகிச்சை வெற்றிகரமாக முடிகிறது. மோகன் அவரைப் பார்க்க வருகிறார்.



உங்களை மீண்டும் பழைய நிலையில் சந்திப்பதில் மிக்க மகிழ்ச்சி ரஞ்சன்.

மோகன், ஹெல்த் இன்கூரன்ஸில் பணமின்றி பெறும் கோரிக்கையைச் சரியான நேரத்தில் தெரிவித்தமைக்கு நான் உங்களுக்கு என்றும் நன்றியுள்ளவனாக இருப்பேன். ஆனால் எனக்கு இன்னொரு சந்தேகம். நெருக்கடி நிலையில் மற்ற மருத்துவமனையில் சேர்ந்துவிட்டால் (எம்ர்ஜென்ஸி ஹாஸ்பிட்டலிசேசன்), அச்சமயம் என்ன செய்ய வேண்டும்? விபத்து, மாரடைப்பு போன்ற நேரங்களில் முன்கூட்டியே டிபிஏ வை அணுகி நேரமில்லாத சூழ்நிலையில் எவ்வாறு இச்சேவையைப் பெறுவது?

இன்கூர்டு (காப்பீடு) எடுத்துள்ள நோயாளியை சிகிச்சைக்காக மருத்துவமனையில் விரைவாக சேர்த்துவிட்டு, குடும்ப நபர்கள் டிபிஏ வை தொடர்பு கொள்ளலாம் அல்லது மருத்துவமனையிலுள்ள உதவி மேசையை அணுகி, பணமின்றி பெறும் வசதிக்கான அடையாள அட்டை விவரங்களைக் கொடுப்பதன் மூலம் டிபிஏ வின் உதவியை நாடலாம்.



மறந்து விடாதீர்கள். பெரும்பாலான ஹெல்த் இன்கூரன்ஸ் பாலிசிகளில் பணமின்றி பெறும் வசதி வழங்கப்படுகிறது. அதற்குத் தேவையான செயல்முறைகளுக்கும், ஆவணங்களுக்கும் உங்களைப் பழக்கப்படுத்திக் (தயார் செய்து) கொள்ளுங்கள்.



இந்த பயிற்சியைப் பற்றி

இந்த பயிற்சித் தொகுப்பு காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையத்தால் வடிவமைக்கப்பட்டது. இவற்றில் பொதுவான தகவல்கள் மட்டுமே வழங்கப்பட்டுள்ளது. ஒரு இன்சூரன்ஸ் பாலிசியின் விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளை புறக்கணிக்கவோ அல்லது மாற்றியமைக்கும் நோக்கத்திலோ எந்த ஒரு தகவல்களும் இங்கு கொடுக்கப்பட வில்லை.

ஒரு பாலிசி தொடர்பான தகவல்களை பெறவோ அல்லது ஏதேனும் கூடுதல் தகவல்களை அறிந்து கொள்ளவோ விரும்பினால், ஐ.ஆர்.டி.ஏ வால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட சரியான ஒரு நிறுவனத்தையோ அல்லது ஒரு தரகரையோ அல்லது ஒரு முகவரையோ அணுகுங்கள்.

நிபந்தனைகள்:

பொதுவான தகவல்களை உங்களுக்கு வழங்க வேண்டும் என்பதே இந்த பயிற்சியின் நோக்கமாகும். முழுமையாக கொடுக்கப்பட வில்லை. இது ஒரு தொடக்கப் பயிற்சிக் கல்வி மட்டுமே. இது உங்களுக்கு எந்த ஒரு சட்ட ஆலோசனை கொடுப்பதற்கான முயற்சி அல்ல.



காப்பீட்டு ஒழுங்கு முறை மற்றும் வளர்ச்சி ஆணைக்குழு

**INSURANCE REGULATORY AND
DEVELOPMENT AUTHORITY**

காப்பீட்டு மேம்பாடு, காப்பீட்டு எடுத்தோருக்கு பாதுகாப்பு.