Article Date	Headline / Summary	Publication
4 Dec 2023	Health Insurance: क्या होता है Co-Pay और Deductible, यह आपके क्लेम को कैसे प्रभावित करता है	Navbharat Times

Health Insurance: क्या होता है Co-Pay और Deductible, यह आपके क्लेम को कैसे प्रभावित करता है



आज, बढ़ती मेडिकल महंगाई और बीमारियों की चिंताजनक वृद्धि के खिलाफ हेल्थ इंश्योरेंस या स्वास्थ्य बीमा एक आवश्यक सुरक्षा बन गया है। हालांकि, हेल्थ इंश्योरेंस पॉलिसी के नियमों और शर्तों को समझना कभी-कभी भ्रमित करने वाला हो सकता है। हेल्थ इंश्योरेंस में आमतौर पर गलत व्याख्या किए जाने वाले दो शब्द हैं 'को-पे' और 'डिडक्टिबल्स'।

इस समय महंगाई इतनी बढ़ गई है कि आप सामान्य वायरल (Viral) से ग्रिसत हो कर अस्पताल जाते हैं तो लाख रुपये का बिल आ जाता है। ऐसे में वेतनभोगी तो पिस कर ही रह जाएगा। ऐसी दुखद स्थिति से बचने के लिए ऐसे वेतनभोगी हेल्थ इंश्योरेंस की पॉलिसी (Health Insurance Policy) खरीद कर रखते हैं। लेकिन यहां भी को-पे और डिडक्टेबल्स उन्हें परेशान करते हैं। बजाज आलियांज जनरल इंश्योरेंस की हेल्थ एडिमिनिस्ट्रेशन टीम के हेड भास्कर नेरुरकर हमें समझा रहे हैं इस बारे में। आइए समझें कि इन शब्दों का क्या अर्थ है और वे क्लेम की राशि को कैसे प्रभावित करते हैं। क्या है को-पे या सह-भुगतान

हेल्थ इंश्योरेंस में को-पे पूर्व निर्धारित राशि या दावा राशि के एक निश्चित प्रतिशत को बताता है, जिसे पॉलिसीधारक को भुगतान करना जरूरी होता है। बीमा पॉलिसी में सह-भुगतान की राशि या प्रतिशत का स्पष्ट उल्लेख होता है। आपको आश्चर्य हो सकता है कि सह-भुगतान प्रीमियम पर प्रभाव डालता है। सह-भुगतान प्रीमियम के विपरीत रेशियो में है, अर्थात, सह-भुगतान जितना अधिक होगा, प्रीमियम उतना ही कम होगा। 10% सह-भुगतान वाली पॉलिसी का प्रीमियम 15% सह-भुगतान वाली पॉलिसी की तुलना में अधिक होने की संभावना है, बशर्ते कि अन्य सभी कारक समान हों।

को-पे राशि ज्यादा ऑप्ट करना चाहिए?

को-पे ज्यादा होगा तो प्रीमियम कम बनेगा, यह पक्का है। लेकिन, इसका यह मतलब नहीं है कि अधिक सह-भुगतान का विकल्प चुनना बेहतर है। इसे एक उदाहरण से समझें। मान लीजिए कि आपके पास 10% सह-भुगतान वाली पॉलिसी है, और दावा राशि 20,000 रुपये है। आपको 2,000 रुपये का भार सहन करना होगा , जिससे आपकी जेब पर ज्यादा असर नहीं होगा। हालांकि, मान लीजिए कि दावा राशि 2,00,000 रुपये है। अब आपको अपनी जेब से 20,000 रुपये चुकाने होंगे। संक्षेप में कहें तो, पर्याप्त दावा राशि के मामले में, सह-भुगतान के परिणामस्वरूप पॉलिसीधारक को अपनी जेब से महत्वपूर्ण राशि का भुगतान करना पड़ सकता है।

हेल्थ इंश्योरेंस की सभी पॉलिसी में होता है को-पे?

यह भी ध्यान रखना महत्वपूर्ण है कि सभी स्वास्थ्य बीमा पॉलिसियों में सह-भुगतान सेगमेंट शामिल नहीं है। ध्यान रखने योग्य दूसरी बात यह है कि कुछ पॉलिसियां किसी निश्चित बीमारी या उपचार के लिए चुनिंदा रूप से सह-भुगतान लागू कर सकती हैं। कवर की सीमा के बारे में जानने के लिए पॉलिसी की शर्तों को अच्छी तरह से पढना चाहिए।

डिडक्टिबल क्या है?

कटौती योग्य राशि एक निश्चित राशि का प्रतिनिधित्व करती है जिसे पॉलिसीधारक को बीमा कवरेज प्रभावी होने से पहले भुगतान करना होगा। यह एक सीमा या प्रारंभिक भुगतान के रूप में कार्य करता है जिसे बीमाकर्ता को चिकित्सा खर्च को कवर करना शुरू करने से पहले करना होगा। पॉलिसी दस्तावेज़ में कटौती योग्य राशि स्पष्ट रूप से उल्लिखित है।

डिडक्टिबल्स के दो प्रकार

डिडिक्टिबल्स या कटौतियां दो प्रकार की होती हैं - अनिवार्य कटौती योग्य और स्वैच्छिक कटौती योग्य। जैसा कि नाम से पता चलता है, अनिवार्य कटौती अनिवार्य है और बीमा कंपनी द्वारा निर्धारित की जाती है। यह आमतौर पर मोल भाव वाला नहीं है। दूसरी ओर, स्वैच्छिक कटौती एक ऐसी चीज़ है जिसे पॉलिसीधारक अपनी जोखिम उठाने की क्षमता के अनुसार चुनता है या चुनता है। जबिक अनिवार्य कटौती प्रीमियम राशि को प्रभावित नहीं करती है, स्वैच्छिक कटौती प्रीमियम को विपरीत अनुपात में प्रभावित करती है। हालाँकि, कम प्रीमियम प्राप्त करने के लिए स्वैच्छिक कटौती का विकल्प चुनना सबसे अच्छा निर्णय नहीं हो सकता है क्योंकि इसमें दावे के समय अपनी जेब से अधिक खर्च करना पड़ता है।

को-पे और डिडक्टिबल्स में क्या है अंतर

सह-भुगतान और कटौतियों के बीच महत्वपूर्ण अंतर उनके नेचर और उन्हें लागू करने के समय में निहित है। कटौती योग्य प्रारंभिक लागत है जो पॉलिसीधारक बीमा कवरेज शुरू होने से पहले वहन करता है। उदाहरण के लिए, एक पॉलिसी में 5,000 रुपये की कटौती योग्य राशि है। इसका मतलब है कि पॉलिसीधारक को कवर शुरू होने से पहले 5,000 रुपये का भुगतान करना होगा। बीमाकर्ता कटौती योग्य सीमा से अधिक राशि का भुगतान करेगा। दूसरी ओर, सह-भुगतान, बीमाकर्ता और बीमाधारक के बीच एक लागत का शेयरिंग का तरीका भी है। यदि बीमाधारक ने सह-भुगतान का विकल्प चुना है तो इसका मतलब है कि वह एक निश्चित अनुपात में बीमाकर्ता के साथ दावा व्यय साझा करने के लिए सहमत हो गया है। इसलिए, यदि कोई पॉलिसीधारक सभी दावों पर 10% सह-भुगतान का विकल्प चुनता है, तो इसका मतलब है कि वे कुल दावा राशि का 10% योगदान देंगे जबिक बीमाकर्ता शेष 90% वहन करेगा।

प्रीमियम कम है तो आकर्षक, लेकिन...

अब जब आप सह-भुगतान और कटौती योग्य के बीच अंतर जान गए हैं, तो सुझाव है कि आप सह-भुगतान या स्वैच्छिक कटौती का चयन करते समय अपनी जरूरत और जोखिम का सावधानीपूर्वक मूल्यांकन करें और एक जानकारी वाला निर्णय लें। कम प्रीमियम का विचार वास्तव में आकर्षक है, लेकिन अक्सर यह एक लागत के साथ आता है, जो आमतौर पर दावे के समय अपनी जेब से अधिक खर्च होता है। हमेशा याद रखें, बीमा की लागत दावा राशि से बहुत कम है। जब बीमा की बात आती है तो महत्वपूर्ण क्षणों के दौरान संभावित वित्तीय तनाव के मुकाबले कम समय की बचत को देखना भी महत्वपूर्ण है।