Date: 28.2.2022	**Publication:** Dainik Bhaskar
Page no.: 7 | 9	**Edition:** New Delhi | Chandigarh | Indore
Headline: Take top-up and super top-up cover along with your health insurance policy	

बीमा की बात कॉरपोरेट कर्मचारियों को अक्सर बेस हेल्थ इंश्योरेंस कवर मिलता है, ये पर्याप्त नहीं होते

हेल्थ इंश्योरेंस कवर कम लगे तो लें टॉपअप, सुपर टॉपअप प्लान

हेल्थ इंश्योरेंस के कवरेज कई बार कम लगते हैं। कुछ मामलों में लिमिटेशन्स आड़े आते हैं। यदि आपके पसंदीदा या कॉरपोरेट हेल्थ इंश्योरेंस प्लान में ऐसी कोई दिक्कत नजर आ रही हो तो आप दो विकल्पों पर गौर कर सकते हैं-टॉपअप और सुपर टॉपअप प्लान। दोनों विकल्प किफायती हैं ...

हमें इस बात का ध्यान रखना होगा कि टॉपअप या सुपर टॉपअप एक्स्ट्रा इंश्योरेंस कवर हैं। इसीलिए इनमें थ्रेसोल्ड लिमिट या डिडक्टिबल जैसे टेक्निकल टर्म इस्तेमाल होते हैं। डिडक्टिबल (कटौती योग्य) वह सीमा है, जिस तक क्लेम की लागत आपको या आपकी बेस इंश्योरेंस पॉलिसी को उठानी होती है। क्लेम की रकम डिडक्टिबल से ज्यादा होने पर ही ये दोनों एडिशन कवरेज चालू होंगे। उदाहरण के लिए, यदि आपका टॉप-अप डिडक्टिबल 5 लाख रुपए है तो क्लेम राशि 5 लाख से ऊपर जाने पर टॉपअप एक्टिव होगा। 5 लाख तक की लागत या तो मूल पॉलिसी से कवर होगी या पॉलिसी होल्डर को यह खर्च उठाना होगा। बेहतर होगा कि टॉपअप पॉलिसी पीरियड को बेस पॉलिसी पीरियड के साथ रखें। टॉपअप कवर में डिडक्टिबल हर क्लेम पर अलग से लागू होता है और क्लेम को टॉपअप कवर एक्टिव करने के लिए डिडक्टिबल लिमिट पार करनी होगी। वहीं, सुपर टॉपअप में सिंगल पॉलिसी वर्ष के भीतर किए गए क्लेम्स समग्र माने जाते हैं। यानी कवर का इस्तेमाल एक से अधिक क्लेम्स के लिए हो सकता है।

ऐसे काम करते हैं टॉपअप, सुपर टॉपअप

मान लीजिए कि आपकी मूल पॉलिसी की बीमा राशि 3 लाख रुपए है। यदि आप 3 लाख रुपए की कटौती के साथ 10 लाख का टॉपअप या सुपर टॉपअप लेते हैं, तो आइए देखें कि दोनों विकल्पों में क्लेम्स का भुगतान कैसे किया जाएगा:

सिनारियो	टॉपअप प्लान	सुपर टॉप अप प्लान
5 लाख रुपए का क्लेम	बेस प्लान 3 लाख रुपए का पेमेंट करेगी और टॉपअप स्कीम बाकी के 2 लाख रुपए का भुगतान करेगी।	बेस प्लान 3 लाख का पेमेंट करेगी और सुपर टॉपअप स्कीम बाकी के 2 लाख का भुगतान करेगी।
2 लाख रुपए के दो दावे	बेस प्लान पहले दावे के लिए 2 लाख और दूसरे दावे के लिए 1 लाख रुपए का भुगतान करेगी। टॉपअप अप्लाई नहीं होगी। इन दावों के बाद बेस पालिसी भी समाप्त हो गई है।	बेस प्लान पहले दावे के लिए 2 लाख और दूसरे दावे के लिए 1 लाख का भुगतान करेगी। सुपर टॉपअप शेष 1 लाख का भुगतान करेगा। बेस पालिसी भी समाप्त।
पहला क्लेम 5 लाख, दूसरा क्लेम 2 लाख	बेस प्लान 3 लाख का और टॉपअप पहले दावे में शेष 2 लाख का पेमेंट करेगा। टॉपअप दूसरे क्लेम के लिए भुगतान नहीं करेगा। बेस पॉलिसी पहले दावे में पहले ही समाप्त।	बेस प्लान 3 लाख का, सुपर टॉपअप पहले दावे में शेष 2 लाख का भुगतान करेगा। सुपर टॉपअप दूसरे दावे के लिए 2 लाख चुकाएगा। बेस पॉलिसी एसआई समाप्त।

टॉपअप या सुपर टॉपअप कवर इसलिए जरूरी

बहुत सारी कंपनियां कर्मचारियों को बेस हेल्थ इंश्योरेंस का कवरेज दे रही हैं। टॉपअप या सुपर टॉपअप प्लान इस बेस प्लान में एक्स्ट्रा फीचर जोड़ देते हैं। ये प्लान्स विभिन्न राज्यों द्वारा चलाये जाने वाले प्रधानमंत्री जन आरोग्य योजना में भी काम करेंगे, जहां ये एक निश्चित सीमा तक हेल्थ कवर प्रदान करती हैं। इसके साथ बेस पालिसी का होना अनिवार्य भी नहीं है। बिना किसी बेस कवर के भी टॉपअप पॉलिसी का लाभ उठाया जा सकता है। अंतर सिर्फ यह होगा कि यदि आपके पास बेस पॉलिसी नहीं है, तो टॉपअप पॉलिसी में कटौती तक का खर्च पॉलिसीधारक को उठाना होगा।

गुरदीप सिंह बत्रा
रिटेल अंडरराइटिंग हेड, बजाज आलियांज जनरल इंश्योरेंस