ഐസി 38

കോർപ്പറേറ്റ് ഏജൻറ് (ആരോഗ്യം)

കൃതജ്ഞത

ഈ ഗതി, ഇന്ത്യ ഇൻഷുറൻസ് ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് തയാറാക്കിയ പുതുക്കിയ സിലബസ് അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് മുംബൈ

भारतीय बीमा संस्थान
INSURANCE INSTITUTE OF INDIA

ജി - ബ്ലോക്ക്, പ്ലോട്ട് നം. സി-46,
ബാന്ദ്ര കുർള കോംപ്ലക്സ്, ബാന്ദ്ര (ഈസ്റ്റ്), മുംബൈ - 400 051.

കോർപ്പറേറ്റ് ഏജൻറ് (ആരോഗ്യം)

IC-38

റിവൈസ്ഡ് എഡിഷൻ: 2016

പകർപ്പവകാശം

ഈ കോഴ്സിന്റെ പകര്പ്പവകാശം മുംബൈയിലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഇന്സ്റ്റിട്യൂട്ട് ഓഫ് ഇന്ത്യയ്ക്കാണ്. ഒരു സന്ദര്ഭത്തിലും കോഴ്സിന്റെ ഭാഗങ്ങളൊന്നും തന്നെ പുനഃസൃഷ്ടിക്കുന്നതല്ല.

പ്രസിദ്ധീകരിക്കുന്നത്: പി. വേണുഗോപാൽ, സെക്രട്ടറി-ജനറൽ, ഇന്ഷ്വറന്സ് ഇന്സ്റ്റിട്യൂട്ട് ഓഫ് ഇന്ത്യ, ജി - ബ്ലോക്ക്, പ്ലോട്ട് നം. സി-46,ബാന്ദ്ര കുര്ള കോംപ്ലക്സ്, ബാന്ദ്ര (ഈസ്റ്റ്), മുംബൈ - 400 051.

മുഖവുര

ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയിലുള്ള വിദഗ്ദ്ധരുമായി കൂടിയാലോചിച്ചാണ് കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാർക്കുള്ള പാഠ്യപദ്ധതി ഇൻസ്റ്റിട്യൂട്ട് വികസിപ്പിച്ചെടുത്തത്. ഐആർഡിഎഐ അംഗീകരിച്ച സിലബസിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് പാഠ്യപദ്ധതി തയ്യാറാക്കിയിരിക്കുന്നത്.

ഈ കോഴ്സ് ചെയ്യുന്നതിലൂടെ ലൈഫ്, ജനറല് ഹെൽത്ത് ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലകളില് പ്രവർത്തിക്കുന്ന ഇൻഷ്വറൻസ് ഏജന്റുമാർക്ക് ഉയർന്ന നിലവാരത്തിലുള്ള അറിവും പരിജ്ഞാനവും ലഭിക്കുമെന്ന് ഞങ്ങള് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു. മാറ്റങ്ങൾക്ക് വിധേയമായ ഒരു പരിസ്ഥിതിയാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സിനുള്ളത്, ആയതിനാല് ഇൻഷ്വറൻസ് ഏജന്റുമാര് മാറ്റങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി നിലകൊള്ളുന്നതിനുവേണ്ടി ഇൻഷ്വറര് നൽകുന്ന പരിശീലനത്തിന്റെയൊപ്പം തന്നെ സ്വയം പഠനത്തിലൂടെയും മറ്റും മാറിമാറി വരുന്ന നിയമങ്ങളും രീതികളും മനസ്സിലാക്കണം.

ഇൻഷ്വറൻസ് ഇൻസ്റ്റിട്യൂട്ട് ഓഫ് ഇന്ത്യയെ ഈ ജോലി ഏൽപ്പിച്ചതിന് ഞങ്ങള് ഐആർഡിഎയ്ക്ക് നന്ദി രേഖപ്പെടുത്തുന്നു. ഈ കോഴ്സ് പഠിച്ച് പരീക്ഷ എഴുതുന്ന എല്ലാവർക്കും ഇൻസ്റ്റിട്യൂട്ടിന്റെ ആശംസകള്.

ഇൻഷ്വറൻസ് ഇൻസ്റ്റിട്യൂട്ട് ഓഫ് ഇന്ത്യ

ഉള്ളടക്കം

അദ്ധ്യായം എണ്ണം	തലക്കെട്ട്	താള് എണ്ണം
വിഭാഗം 1	കോമൺ അധ്യായങ്ങൾ	
1	ഇൻഷ്വറൻസ് ആമുഖം	2
2	ഉപഭോക്തൃ സേവനം	25
3	അന്യായ പരിഹാര മാർഗ്ഗം	52
4	കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാർ റെഗുലേറ്ററി വശങ്ങൾ	64
5	ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ നിയമപരമായ ഘടകങ്ങള്	90
വിഭാഗം 2	ആരോഗ്യ രക്ഷാഭോഗം	
6	ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ്	109
7	ഇൻഷ്വറൻസ് ഡോക്കുമെൻറേഷൻ	128
8	ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങൾ	150
9	ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്	204
10	ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ക്ലെയിമുകൾ.	236

വിഭാഗം 1

കോമൺ അധ്യായങ്ങൾ

പാഠം 1
ഇൻഷ്വറൻസ് ആമുഖം

ആമുഖം

ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ അടിസ്ഥാനതത്വങ്ങളെക്കുറിച്ചും അതിന്റെ ഉത്ഭവത്തെക്കുറിച്ചും അത് എങ്ങനെ പ്രവർത്തിക്കുന്നു എന്നതിനെക്കുറിച്ചുമാണ് ഈ പാഠത്തിലുള്ളത്. അപ്രതീക്ഷിതമായി ഉണ്ടാകുന്ന ഒരു സംഭവം മൂലമുള്ള സാമ്പത്തിക നഷ്ടങ്ങൾക്കെതിരെ ഇൻഷ്വറൻസ് എങ്ങനെ സംരക്ഷണം നൽകുന്നുവെന്നും റിസ്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ഉപകരണമായി ഇൻഷ്വറൻസ് എങ്ങനെ പ്രവർത്തിക്കുന്നുവെന്നും നമുക്ക് ഇവിടെ പഠിക്കാം.

പഠനമേഖലകൾ

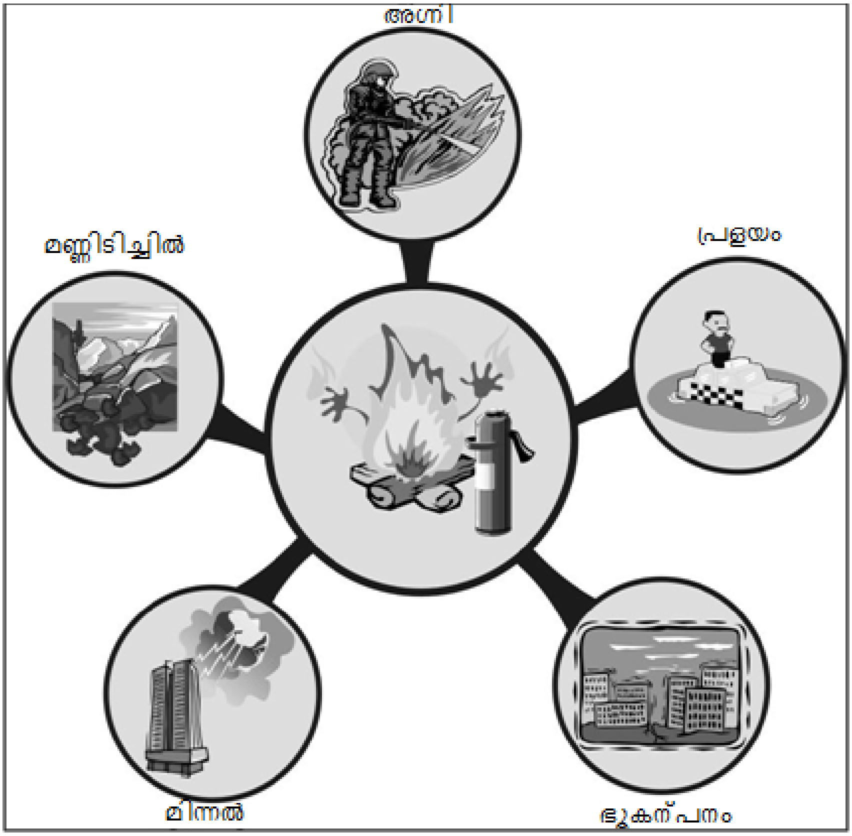
A. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് - ചരിത്രവും ഉത്ഭവവും
B. ഇൻഷ്വറൻസ് എങ്ങനെയാണ് പ്രവർത്തിക്കുന്നത്
C. റിസ്ക് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള രീതികള്
D. ഇൻഷ്വറൻസ് - റിസ്ക് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ഉപകരണം
E. സമൂഹത്തില് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ പങ്ക്

A. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് - ചരിത്രവും ഉത്ഭവവും

നമ്മള് ജീവിക്കുന്നത് അസ്ഥിരമായ ലോകത്താണ്. നമ്മള് താഴെ പറഞ്ഞിരിക്കുന്നവയെപ്പറ്റി കേൾക്കാറുണ്ട്:

- ✓ തീവണ്ടികള് കൂട്ടിയിടിക്കുക;
- ✓ മുഴുവന് സമൂഹത്തെയും നശിപ്പിക്കുന്ന പ്രളയങ്ങള്;
- ✓ നാശനഷ്ടം വിതക്കുന്ന ഭൂകമ്പങ്ങള്;
- ✓ അപ്രതീക്ഷിതമായി ചെറുപ്പക്കാര് മരിക്കുക

ചിത്രം 1: നമുക്ക് ചുറ്റും ഉണ്ടാകുന്ന സംഭവങ്ങള്



എന്തുകൊണ്ടാണ് ഈ സംഭവങ്ങള് നമ്മളില് ഉത്കണ്ഠയും പരിഭ്രാന്തിയും സൃഷ്ടിക്കുന്നത്?

i. ഒന്നാമതായി ഇത്തരം **സംഭവങ്ങള് പ്രവചനാതീതമാണ്**. ഒരു സംഭവം ഉണ്ടാകുമെന്ന് നമുക്ക് മുൻകൂട്ടി അറിയാനോ പ്രവചിക്കാനോ കഴിയുമെങ്കില് നമ്മള് അതിനെ നേരിടാന് തയ്യാറായി ഇരിക്കും.

ii. രണ്ടാമതായി, അത്തരം **അപ്രതീക്ഷിതവും അപ്രിയവുമായ** സംഭവങ്ങള് മിക്കപ്പോഴും **ദുഃഖത്തിനും സാമ്പത്തിക നഷ്ടങ്ങൾക്കും കാരണമായിതീരും.**

ആത്തരം സംഭവങ്ങള് ബാധിക്കുന്ന വ്യക്തികളെ സഹായിക്കുന്നതിനായി ഒരു സമൂഹത്തിന് പങ്കാളിത്തത്തോടും പരസ്പര പിന്തുണയോടും കൂടി മുന്നോട്ട് വരാം.

ആയിരക്കണക്കിന് വർഷങ്ങൾക്ക് മുന്പാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് എന്ന ആശയം പിറവിയെടുത്തത്. എന്നിട്ട് പോലും, ഇന്ന് നമ്മള് അറിയുന്ന ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സിന് രണ്ടോ മൂന്നോ നൂറ്റാണ്ടുകളുടെ പഴക്കമേയുള്ളു.

1. ഇൻഷ്വറൻസ് ചരിത്രം

3000 ബിസി മുതല് ഇൻഷ്വറൻസ് മറ്റ് പല രീതികളില് നിലവിലുണ്ടായിരുന്നുവെന്നാണ് അറിവ്. വിവിധ സംസ്കാരങ്ങളില്പ്പെട്ടവര് വർഷങ്ങൾക്ക് മുന്പ് തന്നെ അവരുടെയിടെയില് പങ്കിടീന്റെയും പൂളിംഗിന്റെയും സിദ്ധാന്തം ഉപയോഗിച്ച് പോരുന്നുണ്ടായിരുന്നു. ഈ സിദ്ധാന്തം ഏത് രീതിയിലാണ് പ്രയോഗികമായി ഉപയോഗിച്ചിരുന്നതെന്ന് നമുക്ക് നോക്കാം.

2. കാലാകാലങ്ങളിലെ ഇൻഷ്വറൻസ്

ബാബിലോണ് കച്ചവടക്കാര്	തങ്ങളുടെ ചരക്ക് നഷ്ടപ്പെടുകയോ മോഷണം പോകുകയോ ചെയ്യുകയാണെങ്കില് ലോണ് എഴുതി തള്ളുന്നതിനായി പലിശക്കാരന് ഒരു അധിക തുക നൽകുന്ന എഗ്രിമെന്റുകള് **ബാബിലോണ് കച്ചവടക്കാര്ക്ക്** ഉണ്ടായിരുന്നു. ഇത് 'ബോട്ടംനറി ലോണുകള്' എന്നാണ് അറിയപ്പെട്ടിരുന്നത്. ഈ എഗ്രിമെന്റുകള് പ്രകാരം, കപ്പല് യാത്ര പൂർത്തിയാക്കി സുരക്ഷിതമായി ലക്ഷ്യസ്ഥാനത്ത് എത്തിയതിനുശേഷം കപ്പലിന്റെ അഥവാ ചരക്കിന്റെ സുരക്ഷയ്ക്ക് എടുത്തിട്ടുള്ള ലോണ് തിരിച്ചടച്ചാല് മതി.
ബറൂച്ചിലെയും സൂറത്തിലെയും കച്ചവടക്കാര്	ഇന്ത്യയില് നിന്നും ശ്രീലങ്കയിലേക്കും ഈജിപ്തിലേക്കും ഗ്രീസിലേക്കും കപ്പല് പോയിരുന്നതിന് **ബാബിലോണ് കച്ചവടക്കാരുടെ** അതേ രീതി തന്നെയാണ് **ബറൂച്ചിലെയും സൂറത്തിലെയും കച്ചവടക്കാര്** പിന്തുടർന്ന് വന്നിരുന്നത്.
ഗ്രീക്കുകാര്	7-ാം നൂറ്റാണ്ടിന്റെ ഒടുവില് **ഗ്രീക്കുകാര്** മരണപ്പെടുന്ന വ്യക്തികളുടെ ശവസംസ്ക്കാരത്തിനും അവരുടെ കുടുംബാംഗങ്ങളെ പരിപാലിക്കുന്നതിനുമായി സഹകരണ സംഘങ്ങള് രൂപീകരിച്ചിരുന്നു. **ഇംഗ്ലണ്ടിലെ സൌഹൃദ കൂട്ടായ്മ സംഘങ്ങളും (ഫ്രെൺലി സൊസൈറ്റിസ് ഓഫ് ഇംഗ്ലണ്ട്)** ഇതുപോലെ രൂപീകരിക്കപ്പെട്ടവയായിരുന്നു.
റോഡ്സിലെ നിവാസികള് (ഇൻഹാബിറ്റന്റ് ഓഫ് റോഡ്സ്)	ചരക്ക് തിരസ്ക്കരിക്കപ്പെടുന്നത് വഴിയുണ്ടാകുന്ന നഷ്ടത്തിന്റെ നിർദ്ദിഷ്ട തോതിലുള്ള നഷ്ടം ചരക്കിന്റെ ഉടമസ്ഥനും (അവർക്ക് യാതൊരുവിധത്തിലുമുള്ള നഷ്ടം ഉണ്ടായിട്ടില്ലെങ്കിൽപോലും) താങ്ങണം, **റോഡ്സിലെ നിവാസികള് (ഇൻഹാബിറ്റന്റ് ഓഫ് റോഡ്സ്)** കൈകൊണ്ടിരുന്നത് ഈ രീതിയാണ്.
ചൈനീസ് കച്ചവടക്കാര്	പുരാതന കാലഘട്ടങ്ങളില് **ചൈനീസ് കച്ചവടക്കാര്** തങ്ങളുടെ ചരക്ക് വിവിധ ബോട്ടുകളിലോ കപ്പലുകളിലോ ആണ് അപകടസാദ്ധ്യതയുള്ള നദികളിലൂടെ അയച്ചിരുന്നത്. ഏതെങ്കിലും ഒരു ബോട്ടിന് നാശം ഉണ്ടാകുകയാണെങ്കില് ഭാഗികമായ നാശനഷ്ടം മാത്രമേ ഉണ്ടാവുകയുള്ളു അല്ലാതെ പൂർണ്ണമായ നാശം സഹിക്കേണ്ടി വരികയില്ല എന്നതായിരുന്നു അവരുടെ

	ആശയം. അങ്ങനെ നാശനഷ്ടത്തിന്റെ തോത് കുറയും.

3. ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ആധുനിക സിദ്ധാന്തങ്ങള്

ഇന്ത്യയിലെ കൂട്ടുകുടുംബ സന്പ്രദായത്തിലാണ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ തത്വം പ്രതിഫലിച്ച് കണ്ടിരുന്നത്, അതാണ് എക്കാലത്തെയും ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ഏറ്റവും മികച്ച രൂപം. കുടുംബത്തിലെ ഒരു വ്യക്തിയുടെ മരണം മൂലമുണ്ടാകുന്ന ദുഃഖങ്ങളും നഷ്ടങ്ങളും കുടുംബത്തിലെ എല്ലാ അംഗങ്ങളും പങ്കിടുകയും അങ്ങനെ കുടുംബത്തിലെ ഓരോ അംഗങ്ങളും സുരക്ഷിതരാണെന്ന് അവർക്ക് സ്വയം തോന്നുകയും ചെയ്യും.

ആധുനികയുഗത്തി കൂട്ടുകുടുംബ സന്പ്രദായം ഇല്ലാതാവുകയും അണുകുടുംബത്തിന്റെ വരുകയും ചെയ്തതോടെ നിത്യജീവിതത്തിലെ ക്ലേശങ്ങൾക്ക് പരിഹാരമായ ഒരു സുരക്ഷാകവചത്തിന്റെ ആവശ്യം അനിവാര്യമായി. ഇതാണ് ഓരോ വ്യക്തിയുടെയും ജീവിതത്തില് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ പ്രാധാന്യം എന്താണെന്നതിലേക്ക് വിരല് ചൂണ്ടുന്നത്.

i. **ലോയ്ഡ്സ്:** ഇന്ന് നിലവിലുള്ള ആധുനിക വാണിജ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സിന്റെ വേരുകളുടെ ഉറവിടം ലണ്ടനിലെ ലോയ്ഡ്സ് കോഫി ഹൌസിലാണ്. കച്ചവടക്കാർ, ഇവിടെ ഒത്തുകൂടുകയും, കപ്പലില് കൊണ്ടുപോകും വഴി കടലില് വച്ച് ചരക്കുകൾക്ക് ഉണ്ടാകുന്ന നാശനഷ്ടം പങ്കിടാന് പരസ്പരം സമ്മതിക്കും. അത്തരം നാശനഷ്ടങ്ങള് പൊതുവേ കടലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നാശനഷ്ടങ്ങളായിരിക്കും അതായത് ഉൾക്കടലില് വച്ച് ചരക്ക് കൊള്ളയടിക്കപ്പെടുക അഥവാ കടലിലെ മോശം കാലാവസ്ഥ മൂലം ചരക്കിന് കേടുപാട് സംഭവിക്കുക അഥവാ കപ്പല് മുങ്ങുക.

ii. 1706-ല് ലണ്ടനില് രൂപീകരിച്ച **അമിക്കബിള് സൊസൈറ്റി ഫോര് പെർപ്പച്ചല് അഷ്വറൻസിനെയാണ്** ലോകത്തിലെ ആദ്യത്തെ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയായി കണക്കാക്കുന്നത്.

4. ഇന്ത്യയിലെ ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ചരിത്രം

a) ഇന്ത്യ: 1800-ന്റെ തുടക്കത്തില് വിദേശ കമ്പനിയുടെ ഏജൻസികള് മെറൈന് ഇൻഷ്വറൻസ് ആരംഭിച്ചതിലൂടെയാണ് ആധുനിക ഇൻഷ്വറൻസിന് ഇന്ത്യയില് തുടങ്ങിയത്.

ദി ഓറിയന്റല് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ലിമിറ്റഡ്	ഇംഗ്ലീഷ് കമ്പനി രൂപീകരിച്ച ഇന്ത്യയിലെ ആദ്യത്തെ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി
ട്രൈറ്റല് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ലിമിറ്റഡ്	ഇന്ത്യയില് ആദ്യമായി രൂപീകരിക്കപ്പെട്ട നോണ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറന്സ്
ബോംബെ മ്യൂച്ചല് അഷ്വറൻസ് സൊസൈറ്റി ലിമിറ്റഡ്	ആദ്യത്തെ ഇന്ത്യന് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി. 1870-ല് മുംബൈയിലാണ് ഇത് രൂപീകരിച്ചത്
നാഷണല് ഇൻഷ്വറൻസ് കന്നി ലിമിറ്റഡ്	ഇന്ത്യയിലെ ഏറ്റവും പഴക്കമേറിയ ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി. 1906-ലാണ് ഇത് രൂപീകരിച്ചത്. ഇത് ഇപ്പോഴും നിലവിലുണ്ട്.

നൂറ്റാണ്ടിന്റെ തുടക്കത്തില് സ്വദേശി പ്രസ്ഥാനത്തിന്റെ ഫലമായി മറ്റ് അനേകം ഇന്ത്യന് കമ്പനികള് പിന്നീട് രൂപീകരിക്കപ്പെട്ടു.

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

1912-ല് ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സിനെ നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനായി **ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനീസ് ആക്ടും പ്രൊവിഡന്റ് ഫണ്ട് ആക്ടും** പാസാക്കി. 1912-ലെ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനീസ് ആക്ട് പ്രകാരം പ്രീമിയത്തിന്റെ നിരക്ക് പട്ടികകളും കമ്പനികളുടെ കാലാകാലങ്ങളിലുള്ള വിലയിരുത്തലുകളും ഒരു ആക്ച്വറി സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തണമെന്ന് നിർബന്ധമാക്കി. എങ്കില് പോലും ഇന്ത്യന് കമ്പനികളും വിദേശ കമ്പനികളും തമ്മിലുള്ള വിവേചനവും അന്തരവും തുടർന്നുകൊണ്ടിരുന്നു.

ഇന്ത്യയിലെ ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികളെ നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനായി 1938- ലെ ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ട് വന്നു. ഈ ആക്ട് കാലാകാലങ്ങളില് ഭേദഗതി വരുത്തി ഇപ്പോഴും പ്രാബലത്തില് തുടർന്നുകൊണ്ട് പോകുന്നു. ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ടിലെ ചട്ടപ്രകാരം ഗവൺമെന്റ് കൺട്രോളര് ഓഫ് ഇൻഷ്വറൻസിനെ നിയമിച്ചു

b) **ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ദേശീയവത്കരണം:** 1956 സെപ്തംബര് 1-ന് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സ് ദേശീയവത്കരിക്കുകയും **ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോർപ്പറേഷന് ഓഫ് ഇന്ത്യ (എൽഐസി)** നിലവില് വരുകയും ചെയ്തു. ആസമയത്ത് ഇന്ത്യയില് 170 കമ്പനികളും 75 പ്രൊവിഡന്റ് ഫണ്ട് സൊസൈറ്റികളും ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സ് ചെയ്യുന്നുണ്ടായിരുന്നു. 1956 മുതല് 1999 വരെ ഇന്ത്യയിലെ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സ് എൽഐസിയുടെ മാത്രം കുത്തകയായിരുന്നു.

c) **നോണ്-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ദേശീയവത്കരണം**: 1972-ല് ജനറല് ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സ് നാഷണലൈസേഷന് ആക്ട് (ജിഎബിഎൻഎ) നിലവില് വന്നതോടെ, നോണ്-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസും ദേശീയവത്കരിക്കപ്പെടുകയും **ജനറല് ഇൻഷ്വറൻസ് കോർപ്പറേഷന് ഓഫ് ഇന്ത്യയും (ജിഐസിയും) അതിന്റെ നാല് ഉപവിഭാഗങ്ങളും** രൂപീകരിക്കപ്പെട്ടു. ആസമയത്ത് ഇന്ത്യയില് നോണ്-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയില് പ്രവർത്തിച്ചു വന്നിരുന്ന 106 ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികള് ഏകീകരിച്ച് ജിഎസി ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ നാല് ഉപവിഭാഗങ്ങള് ഉണ്ടാക്കി.

d) **മൽഹോത്ര കമ്മിറ്റി ആന്റ് ഐആർഡിഎ:** 1993-ല് ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയിലെ മത്സരഘടകം വീണ്ടും പ്രായോഗ്യത്തില് കൊണ്ടുവരുന്നത് ഉൾപ്പടെ വികസന മാറ്റങ്ങള് ശുപാർശ ചെയ്യുന്നതിനും ഈ മേഖലയുടെ പര്യവേഷണത്തിനുമായി മൽഹോത്ര കമ്മിറ്റി രൂപീകരിച്ചു. 1994-ല് കമ്മിറ്റി അവരുടെ റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചു. 1997-ല് ഇൻഷ്വറൻസ് റെഗുലേറ്ററി അതോറിറ്റി (ഐആർഎ) രൂപീകരിച്ചു. 1999-ല് ഇൻഷ്വറൻസ് റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡെവലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി ആക്ട് (ഐആർഡിഎ) പാസാക്കിയതിനെ തുടർന്ന് 2000 ഏപ്രിലില് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയെയും നോണ്-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയെയും ഒരുമിച്ച് നിയമവിധേയമായി നിയന്ത്രിക്കുന്നുതിനായി **ഇൻഷ്വറൻസ് റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡെവലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി (ഐആർഡിഎ)** രൂപീകരിച്ചു.

5. ഇന്നത്തെ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖല

ഇന്ത്യയില് ഇപ്പോള് 24 ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികള് പ്രവർത്തിക്കുന്നുണ്ട്, അതിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ

a) പൊതുമേഖല സ്ഥാപനമായ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോർപ്പറേഷന് ഓഫ് ഇന്ത്യ.

b) കൂടാതെ സ്വകാര്യ മേഖലയില് 23 ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികളുണ്ട്.

c) ഇന്ത്യാ ഗവൺമെന്റിന്റെ കീഴിലുള്ള പോസ്റ്റല് ഡിപ്പാർട്ട്മെന്റ് പോസ്റ്റല് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് എന്ന് പേരില് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സ് ചെയ്യുന്നുണ്ട്, പക്ഷേ ഇത് റെഗുലേറ്ററുടെ അധികാരപരിധിയില് വരുന്നതല്ല.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് ഇന്ത്യയിലെ ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയെ നിയന്ത്രിക്കുന്ന സംഘടന?

I. ഇൻഷ്വറൻസ് അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ
II. ഇൻഷ്വറൻസ് റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡെവലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി
III. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോർപ്പറേഷന് ഓഫ് ഇന്ത്യ
IV. ജനറല് ഇൻഷ്വറൻസ് കോർപ്പറേഷന് ഓഫ് ഇന്ത്യ

B. ഇൻഷ്വറൻസ് എങ്ങനെയാണ് പ്രവർത്തിക്കുന്നത്

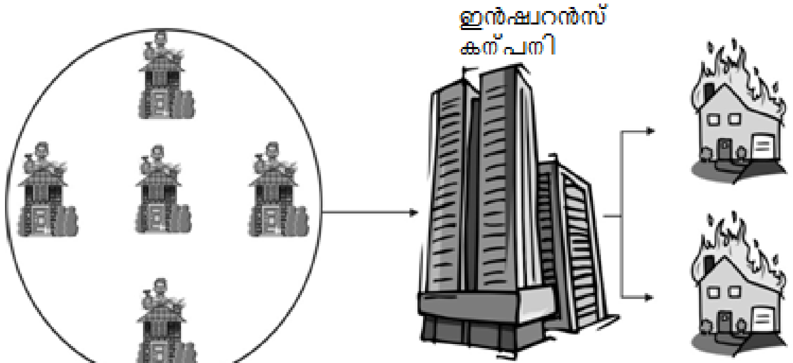
വസ്തുവിന്റെ ഉടമസ്ഥാവകാശ തത്വമാണ് ആധുനിക കൊടുക്കൽവാങ്ങലുകള് അടിസ്ഥാനഘടകം. ചില സംഭവവികാസം നിമിത്തം ഒരു വസ്തുവിന്റെ മൂലം നഷ്ടപ്പെടുകയാണെങ്കില് (നാശനഷ്ടമോ കേടുപാടുമൂലമോ), വസ്തുവിന്റെ ഉടമസ്ഥന് സാമ്പത്തികനഷ്ടം സഹിക്കേണ്ടി വരും. എന്തിരുന്നാലും സമാനമായ വസ്തുക്കളുടെ ഉടമകള് ഒത്ത് ചേർന്ന് ചെറിയ തുക നൽകി ഒരു പൊതു ഫണ്ട് സൃഷ്ടിക്കുകയാണെങ്കില് ആ തുക ഉപയോഗിച്ച് നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാകുന്ന വ്യക്തികൾക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകാം.

ചുരുക്കത്തില് ചില സാമ്പത്തികനഷ്ടം ഉണ്ടാകുന്ന സാദ്ധ്യതയും അതിന്റെ പരിണിതഫലങ്ങളും ഒരു വ്യക്തി നിന്നും അനേകം ആളുകളിലേക്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്ന പ്രക്രിയയാണ് ഇൻഷ്വറൻസ്.

നിർവചനം

ഇന്ഷ്വറന്സ് എന്നത് കാലങ്ങളായി ഓരോ തരത്തിലുള്ള റിസ്കിനെ അഭിമുഖീകരിക്കാന് സാദ്ധ്യയുള്ള കുറേ വ്യക്തികളെ ഒരുമിച്ചാക്കി അതില് നാശനഷ്ടം അനുഭവിക്കേണ്ടി വരുന്ന ഭാഗ്യദോഷികളുടെ ബാദ്ധ്യത പങ്കിടുന്നതിന് ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉപയോഗിക്കുന്ന ഒരു പ്രക്രിയയാണ്.

ചിത്രം 2 : ഇൻഷ്വറൻസ് എങ്ങനെയാണ് പ്രവർത്തിക്കുന്നത്



എന്തിരുന്നാലും ചില സംശയങ്ങള് എപ്പോഴും ബാക്കി നിൽക്കും

i. അത്തരം ഒരു പൊതുഫണ്ട് സൃഷ്ടിക്കുന്നതിന് ആളുകള് അവര് അദ്ധ്വാനിച്ച് ഉണ്ടാക്കിയ പണം നൽകുമോ?

ii. നിർദ്ദിഷ്ട കാര്യത്തിന് തന്നെ തങ്ങള് നൽകിയ പണം ഉപയോഗിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് അവരെങ്ങനെ വിശ്വസിക്കും?

iii. തങ്ങള് വളരെ കൂടുതലാണോ കുറച്ചാണോ നൽകുന്നതെന്ന് അവർക്ക് എങ്ങനെ അറിയാന് കഴിയും?

തീർച്ചയായും സമൂഹത്തിലെ ആളുകളെ സംയോജിപ്പിച്ച് അത്തരം പ്രക്രിയകള് നടപ്പിലാക്കുന്നതിന് ആരെങ്കിലുമൊക്കെ മുൻകൈയെടുക്കണം. ആ 'ആരെങ്കിലുമാണ്'

'ഇൻഷ്വറന്സ്' എന്ന് അറിയപ്പെടുന്നത്, ഇൻഷ്വറര് ഓരോ വ്യക്തികളും നൽകുന്ന പണം ഉപയോഗിച്ച് ഒരു പൂള് സൃഷ്ടിക്കുകയും നാശനഷ്ടം സംഭവിക്കുന്ന വ്യക്തികള്ക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം ഇതില് നിന്നും നൽകുകയും ചെയ്യും.

ഒരു ഇൻഷ്വറര് വ്യക്തികളുടെയും സമൂഹത്തിന്റെയും വിശ്വാസം നേടിയെടുക്കേണ്ടത് അത്യാവശ്യമാണ്.

1. ഇൻഷ്വറൻസ് എങ്ങനെയാണ് പ്രവർത്തിക്കുന്നത്

a) ആദ്യമായി, വസ്തുവിന് സാമ്പത്തിക മൂല്യമുള്ളതായിരിക്കണം. **വസ്തു**:

   i. **ഭൌതീകമാകാം** (കാറ് അഥവാ കെട്ടിടം) അല്ലെങ്കില്
   ii. **ഭൌതീകമല്ലാത്തതുമാകാം** (സൽപ്പേര്) അല്ലെങ്കില്
   iii. **വ്യക്തിഗതവുമാകാം** (ഒരാളുടെ കണ്ണുകളും, കൈകാലുകളും മറ്റ് ശരീരഭാഗങ്ങളും)

b) ചില സംഭവം നിമിത്തം വസ്തുവിന് അതിന്റെ മൂല്യം നഷ്ടപ്പെട്ടേക്കാം. ഇതിനെയാണ് റിസ്ക് എന്ന് പറയുന്നത്. റിസ്കിന് കാരണമായ സംഭവത്തെയാണ് **നാശത്തിന്റെ ഹേതു (പെരിൾസ്)** എന്ന് പറയുന്നത്.

c) **പൂളിംഗ്** എന്ന് അറിയപ്പെടുന്ന ഒരു തത്വമുണ്ട്. അനേകം വ്യക്തികളില് നിന്നും ശേഖരിക്കുന്ന പണമാണ് (അതായത് പ്രീമിയം) ഇതിലുള്ളത്. ഈ ആളുകള് ഒരേ തരത്തിലുള്ള റിസ്കുകളെ അഭിമുഖീകരിക്കാന് സാദ്ധ്യതയുള്ളവരാണ്.

d) **നാശനഷ്ടം** ബാധിക്കുന്ന ആളുകൾക്ക് ഈ ഫണ്ടിന്റെ പൂളില് നിന്നാണ് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുക.

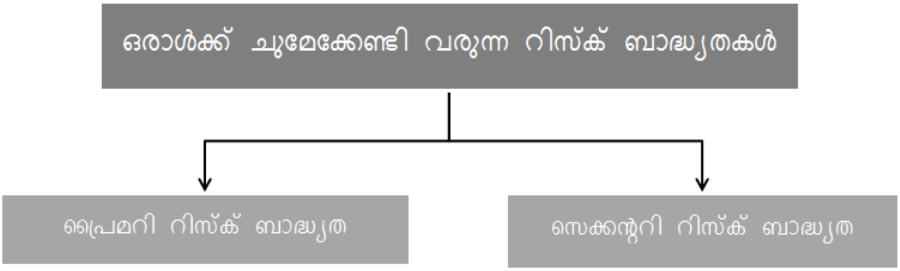
e) ഈ തരത്തില് ഫണ്ട് ശേഖരിക്കുകയും (പൂള് ചെയ്യുകയും) നാശനഷ്ടമുണ്ടാകുന്നവർക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുകയും ചെയ്യുന്ന പ്രക്രിയ നടത്തുന്നതിനുള്ള സ്ഥാപനത്തെയാണ് **ഇൻഷ്വറര്** എന്ന് അറിയപ്പെടുന്നത്.

f) ഈ സ്കീമില് പങ്കെടുക്കാന് താത്പര്യമുള്ള ഓരോ വ്യക്തികളുമായി ഇൻഷ്വറര് ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് **കോൺട്രാക്ടില്** ഏർപ്പെടും. ഇതില് പങ്കെടുക്കുന്നവരെ ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി (ഇൻഷ്വർഡ്) എന്ന് അറിയപ്പെടും.

2. ഇൻഷ്വറൻസ് ബാദ്ധ്യതകള് കുറയ്ക്കും

നിർദ്ദിഷ്ട സംഭവവികാസം മൂലം ഒരു വ്യക്തിയ്ക്കുണ്ടാകുന്ന നാശനഷ്ടം, ചെലവ്, വൈകല്യം എന്നിവയാണ് റിസ്കിന്റെ ബാദ്ധ്യത എന്നത് കൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത്.

ചിത്രം 3: ഒരാൾക്ക് ചുമേക്കേണ്ടി വരുന്ന റിസ്ക് ബാദ്ധ്യതകള്



ഒരാൾക്ക് രണ്ട് തരത്തിലുള്ള റിസ്ക് ബാദ്ധ്യതകളാണുള്ളത് - **പ്രൈമറിയും സെക്കന്ററിയും**

a) പ്രൈമറി റിസ്ക് ബാദ്ധ്യത

പ്രൈമറി റിസ്ക് ബാദ്ധ്യതയില് റിസ്കിന് കാരണമായ സംശുദ്ധ സംഭവവികാസം മൂലം വീട്ടുസാമഗ്രികൾക്ക് (വ്യവസായ സ്ഥാപനത്തിന്) ഉണ്ടായ യഥാർത്ഥ നാശനഷ്ടമാണ് ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത്

ഉദാഹരണം

അഗ്നിബാധ മൂലം ഒരു വ്യവസായശാല കത്തിനശിക്കുന്പോള്, നാശനഷ്ടമുണ്ടായ അഥവാ കേടുപാട് സംഭവിച്ച ചരക്കിന്റെ യഥാർത്ഥ മൂല്യം കണക്കാക്കുകയും നാശനഷ്ടം ബാധിച്ച വ്യക്തിയ്ക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുകയും ചെയ്യാം

ഒരു വ്യക്തി ഹൃദയശസ്ത്രക്രിയക്ക് വിധേയനാകുന്പോള്, അതിന്റെ ചെലവ് എത്രയാണെന്ന് അറിയാന് കഴിയും അത് നഷ്ടപരിഹാരമായി നല്കും.

ഇത് കൂടാതെ ചില നേരിട്ടല്ലാതയുള്ള നഷ്ടങ്ങളും ഉണ്ടായേക്കാം.

ഉദാഹരണം

അഗ്നിബാധമൂലം ബിസിനസ്സ് പ്രവര്ത്തനങ്ങള് നടക്കാതെ വരികയും അത് ലാഭം കുറയുന്നതിന് കാരണമാകുകയും ചെയ്യും, അതിന്റെ മൂല്യം കണക്കാക്കുകയും നാശനഷ്ട ബാധിതനായ വ്യക്തിയ്ക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നല്കുകയും ചെയ്യാം.

b) സെക്കന്ററി റിസ്ക് ബാദ്ധ്യത

അത്തരം ഒരു സംഭവം ഉണ്ടായിട്ടില്ലെന്നും യാതൊരുവിധത്തിലുള്ള നഷ്ടവും ഉണ്ടായിട്ടില്ലെന്ന് സങ്കല്പിക്കുക. നാശനഷ്ടത്തെ അഭിമുഖീകരിക്കേണ്ടി വരുന്നവർക്ക് യാതൊരു ബാദ്ധ്യതയും ചുമത്തേണ്ട എന്ന് ഇത് അർത്ഥമാക്കുന്നുണ്ടോ? ഉത്തരമെന്തെന്നാല് ഒരാള് പ്രൈമറി ബാദ്ധ്യത കൂടാതെ സെക്കന്ററി ബാദ്ധ്യതയും ചുമക്കേണ്ടതായിട്ടുണ്ട്.

നാശനഷ്ടാവസ്ഥയെ അഭിമുഖീകരിക്കേണ്ടി വരുക എന്ന കാരണത്താല് ഒരു വ്യക്തി സഹിക്കേണ്ടി വരുന്ന ബുദ്ധിമുട്ടുകളും ചെലവുകളുമാണ് **സെക്കന്ററി റിസ്ക് ബാദ്ധ്യതയില്** ഉൾപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നത്. അത്തരം ഒരു അവസ്ഥ ഉണ്ടായില്ലെങ്കില് പോലും ഇത്തരം ബാദ്ധ്യതകള് താങ്ങേണ്ടതായി വരും.

അത്തരം ചില ബാദ്ധ്യതകളെപ്പറ്റി നമുക്ക് നോക്കാം:

i. ഒന്നാമതായി ഭയവും **ഉത്കണ്ഠയും മൂലമുണ്ടാകുന്ന ശരീരികവും മാനസികവുമായ പിരിമുറുക്കം**. ഓരോ വ്യക്തികൾക്കും വ്യത്യസ്ത ഉത്കണ്ഠയായിരിക്കുമുള്ളത് പക്ഷേ അത് പിരിമുറുക്കം സൃഷ്ടിക്കുകയും ഒരു വ്യക്തിയുടെ സൈ്വര്യജീവിതത്തെ ബാധിക്കുകയും ചെയ്യും

ii. രണ്ടാമതായി, **നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാകുകയോ ഇല്ലയോ എന്ന കാര്യത്തില് നിശ്ചയമില്ലെങ്കില്**, അത്തരം സംഭവവികാസം ഉണ്ടായാല് അതിനെ നേരിടുന്നതിനായി കുറച്ച് തുക കരുതി വെയ്ക്കുക എന്നതാണ് ഏറ്റവും അനുയോജ്യമായ കാര്യം. അത്തരം ഫണ്ടുകള് സൂക്ഷിക്കുന്നതിന് ചെലവുകളുണ്ട്, അത്തരം ഫണ്ടുകള് റൊക്കം പണമായി വെയ്ക്കുന്നതുവഴി അതില് നിന്നും കാര്യമായ വരുമാനവും ലഭിക്കുകയില്ല.

റിസ്ക് ഇൻഷ്വററിലേക്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നത് വഴി, സൈ്വര്യമായി ജിവിക്കാന് കഴിയും, കരുതലായി നീക്കി വെച്ചിരിക്കുന്ന ഫണ്ടുകള് ഇൻവെസ്റ്റ് ചെയ്ത് സ്വന്തം ബിസിനസ്സ് മെച്ചമായ രീതിയില് നടത്തികൊണ്ട് പോകുവാനും സാധിക്കും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 2

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് സെക്കന്ററി റിസ്ക് ബാദ്ധ്യത?

I. ബിസിനസ്സ് ഇന്ററപ്ഷന് ചെലവ്
II. കേടുസംഭവിച്ച ചരക്കിന്റെ വില
III. ഭാവിയില് ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന തീവ്രമായ നാശനഷ്ടത്തിനെ നേരിടുന്നതിനായി കരുതല്ധനം സൂക്ഷിക്കുക.
IV. ഹൃദയാഘാതം മൂലമുണ്ടാകുന്ന ആശുപത്രി ചെലവുകള്

C. റിസ്ക് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള രീതികള്

ഒരാള് നിങ്ങളോട് ചോദിച്ചേക്കാവുന്ന മറ്റൊരു ചോദ്യമാണ്, എല്ലാ തരത്തിലുമുള്ള റിസ്കുകൾക്ക് അനുയോജ്യമായ പരിഹാരമാണോ ഇൻഷ്വറൻസ്. ഉത്തരം 'അല്ല'.

വ്യക്തികൾക്ക് അവരുടെ റിസ്ക് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് തിരഞ്ഞെടുക്കാവുന്ന ഒരു രീതി മാത്രമാണ് ഇൻഷ്വറൻസ്. ഇവിടെ അഭിമുഖീകരിക്കാന് സാദ്ധ്യതയുള്ള റിസ്കുകള് അവര് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിക്ക് കൈമാറുന്നു. ഇത് കൂടാതെ റിസ്കിനെ കൈകാര്യം ചെയ്യാന് മറ്റ് ചില രീതികള് കൂടിയുണ്ട്, അത് താഴെ വിവരിച്ചിരിക്കുന്നു:

1. റിസ്ക് ഒഴിവാക്കല് (Risk avoidance)

നഷ്ടസാദ്ധ്യയുള്ള അവസ്ഥയില് നിന്നും ഒഴിഞ്ഞുമാറി നിന്ന് റിസ്കിനെ നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനെയാണ് റിസ്ക് ഒഴിവാക്കല് എന്ന് പറയുന്നത്. അങ്ങനെ ഒരു വ്യക്തി റിസ്ക് സാദ്ധ്യതയുള്ള, വ്യക്തികള്, പ്രവൃത്തികള് എന്നിവ ഒഴിവാക്കും.

ഉദാഹരണം

i. ചിലര് ഉത്പാദനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട റിസ്ക് ഒഴിവാക്കുന്നതിനായി ഉത്പാദിപ്പിക്കാനായി മറ്റൊർക്കെങ്കിലും കോൺട്രാക്ടിന് നൽകും.

ii. ചിലര് അപകടം ഉണ്ടാകുമെന്ന് ഭയന്ന് വീട്ടില് നിന്ന് തന്നെ പുറത്ത് പോകാറില്ല അഥവാ അസുഖം പിടിപ്പെടുമെന്ന് കരുതി യാത്ര തന്നെ ഒഴിവാക്കും.

പക്ഷേ റിസ്ക് കൈക്കാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് റിസ്ക് ഒഴിവാക്കുക എന്നത് ഒരു നല്ല രീതിയല്ല. ചില റിസ്കുള്ള പ്രവൃത്തികള് എടുത്താല് മാത്രമേ വ്യക്തികൾക്കും സമൂഹത്തിനും ഉന്നതിയുണ്ടാകും. അത്തം പ്രവൃത്തകള് ഒഴിവാക്കുന്നത് വഴി സമൂഹത്തിനും വ്യക്തികൾക്കും അത്തരം റിസ്ക് എടുത്താല് ലഭിച്ചേക്കാവുന്ന ഗുണങ്ങള് നഷ്ടപ്പെടും.

2. റിസ്ക് നിലനിർത്തുക

റിസ്കിനെ സ്വയം കൈകാര്യം ചെയ്യാന് ശ്രമിക്കുകയും അങ്ങനെ റിസ്കിനെയും അതിന്റെ പരിണിതഫലത്തെയും നേരിടാന് തീരുമാനിക്കാനിക്കുകയും ചെയ്യുക. ഇതിനെ സെൽഫ്-ഇൻഷ്വറൻസ് എന്ന് പറയും.

ഉദാഹരണം

ഒരു വ്യവസായസ്ഥാപനം അതിന്റെ ശേഷിയെക്കുറിച്ചുള്ള അനുഭവത്തിന്റെ വെളിച്ചത്തില് റിസ്ക് നിലനിർത്തുന്നതിന്റെ ഭാഗമായി ഒരു പരിധി വരെ ചെറിയ നഷ്ടങ്ങള് സഹിക്കാന് തയ്യാറാകും.

3. റിസ്കിന്റെ തോത് കുറയ്ക്കുകയും നിയന്ത്രിക്കുകയും ചെയ്യുക

റിസ്ക് ഒഴിവാക്കുന്നതുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുന്പോള് ഇത് വളരെ പ്രസക്തവും പ്രയോഗികവുമായ മാർഗ്ഗമാണ്. ഇത് കൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത് നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത അഥവാ നാശനഷ്ടം ഉണ്ടായാല് തന്നെ അതിന്റെ തീവ്രത കുറയ്ക്കുന്നതിനുള്ള നടപടി ക്രമങ്ങള് എടുക്കുക എന്നതാണ്.

പ്രധാപ്പെട്ടത്

നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത കുറയ്ക്കുന്ന നടപടിയെ **'നാശനഷ്ടം തടയുക'** എന്നാണ് അറിയപ്പെടുന്നത്. നാശനഷ്ടത്തിന്റെ തീവ്രത കുറയ്ക്കുന്നതിനുള്ള നടപടിയെ **'നാശനഷ്ട തോത് കുറയ്ക്കുക'** എന്നുമാണ് അറിയപ്പെടുന്നത്.

താഴെ ,കൊടുത്തിരിക്കുന്ന മാർഗ്ഗങ്ങളിലൂടെ റിസ്കിന്റെ തോത് കുറയ്ക്കുകയും നിയന്ത്രിക്കുകയും ചെയ്യാം:

a) **അറിവും പരിശീലനവും,** അതായത് ജീവനക്കാർക്കായി സ്ഥിരമായി **"**ഫയല് ഡ്രില്ലിംഗ്**"** നടത്തുക, ഡ്രൈവർമാർക്കും ഫോർക്ക് ലിഫ്റ്റ് ഓപ്പറേറ്റർമാർക്കും മതിയായ പരിശീലനം ലഭിച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക, ഹെൽമെറ്റും സീറ്റ് ബെൽറ്റും ധരിക്കുക, തുടങ്ങിയവ.

സ്ക്കൂളില് കുട്ടികൾക്കിടയില് ജങ്ക് ഫുഡ് ഒഴിവാക്കുന്നതിനെപ്പറ്റി ക്ലാസ്സ് എടുക്കുക എന്നതണ് ഇതിനുള്ള ഉദാഹരണം.

b) **പരിസ്ഥിതി മാറ്റങ്ങള് സൃഷ്ടിക്കുക,** അതായത് **"**ഭൌതികവാസ്ഥക**"** മെച്ചപ്പെടുത്തുക, ഉദാഹരണത്തിന്, കതകുകൾക്കും മികച്ച ലോക്കുകള് സ്ഥാപിക്കുക, ജനാലകൾക്ക് മികച്ച കന്പികള് അഥവാ ഷട്ട സ്ഥാപിക്കുക, ബർഗ്ലര് അഥവാ ഫയര് അലാം അഥവാ എക്സ്റ്റിഗുഷന് സ്ഥാപിക്കുക. ആളുകളുടെ ആരോഗ്യസ്ഥിതി

മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതിനായി സംസ്ഥാനങ്ങൾക്ക് പുക-ശബ്ദ മലിനീകരണങ്ങള് തടയുന്നതിനുള്ള സംവിധാനങ്ങള് ഏർപ്പെടുത്താം. സ്ഥിരമായി മലേറിയ തടയുന്നതിനുള്ള മരുന്ന് തളിക്കുന്നത് വഴി മലേറിയ ഉണ്ടാകുന്നത് തടയാം.

c) **അപകടകരമായ അഥവാ ഹാനികരമായ പ്രക്രികളിലുണ്ടാക്കുന്ന മാറ്റങ്ങള്,** മെഷീനറികളും ഉപകരണങ്ങളും ഉപയോഗിക്കുന്പോ അഥവാ മറ്റ് ജോലികള് ചെയ്യുന്പോള്

ഉദാഹരണത്തിന്, ആരോഗ്യപരമായ ആഹാരരീതിയും ജീവിതശൈലിയും അസുഖങ്ങളെ അകറ്റിനിർത്തും.

d) **വേർതിരിക്കുക,** ഒരു വസ്തുവിന്റെ വിവിധ ഘടകങ്ങള് ഒരു സ്ഥലത്ത് തന്നെ വെയ്ക്കാതെ വിവിധ സ്ഥലങ്ങളില് സ്ഥാപിക്കുക, ഇത് റിസ്ക് കുറയ്ക്കുന്നതിനുള്ള രീതിയാണ്. ആശയം എന്തെന്നാല്, ഒരു സ്ഥലത്ത് അപായം ഉണ്ടായാലും വിവിധ സ്ഥലങ്ങളില് സ്ഥാപിച്ചതിനാല് നാശനഷ്ടത്തിന്റെ തോത് കുറയും.

ഉദാഹരണത്തിന്, വിവിധ വെയർഹൌസുകളില് ചരക്ക് സൂക്ഷിക്കുക വഴി ചരക്കിനുണ്ടാകുന്ന നാശനഷ്ടത്തിന്റെ തോത് കുറയ്ക്കാം. ഇതില് ഏതെങ്കിലും ഒരെണ്ണത്തിന് കേട്പാട് സംഭവിച്ചാലും അതിന്റെ പരിണിതഫലം താരതമ്യേന കുറവായിരിക്കും.

4. റിസ്ക് ഫൈനാൻസിംഗ്

ഉണ്ടാകാന് സാദ്ധ്യതയുള്ള നാശനഷ്ടങ്ങളെ നേരിടുന്നതിനുള്ള ഫണ്ട് സ്വരൂപിക്കുന്നതിനുള്ള വകുപ്പാണിത്.

a) **സെൽഫ് ഫൈനാൻസിംഗ് വഴി റിസ്ക് നിലനിർത്തുക,** ഇത് കൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത് ഏതൊരു നാശനഷ്ടം ഉണ്ടായാലും സ്വന്തം പണം ഉപയോഗിച്ച് നേരിടുക. ഈ പ്രക്രിയയില് സ്ഥാപനം, ഒന്നുകില് സ്വന്തം പണം ഉപയോഗിച്ച് അഥവാ പണം വായ്പ എടുത്ത് റിസ്ക് ഉണ്ടാകുന്പോള് നേരിടും, ഇതിനെ സെൽഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് എന്ന് പറയും. റിസ്കിന്റെ തോത് കുറയ്ക്കുന്നതിനും സ്ഥാപനം വിവിധ റിസ്ക് കുറയ്ക്കുന്നതിനുള്ള മാർഗ്ഗങ്ങള് ഉപയോഗിച്ച് നാശനഷ്ടത്തിന്റെ പരിണിതഫലം കുറയ്ക്കും.

b) **റിസ്ക് കൈമാറ്റം,** റിസ്ക് നിലനിർത്തുന്നതിന് പകരമുള്ള മാർഗ്ഗമാണിത്. റിസ്ക് കൈമാറ്റം എന്നാല് നാശനഷ്ടത്തിന്റെ ഉത്തരവാദിത്തം മറ്റൊരു പാർട്ടിയ്ക്ക് കൈമാറുക എന്നാണ്. ഇവിടെ ആകസ്മികമായ സംഭവവികാസം മൂലം ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന നാശനഷ്ടങ്ങളുടെ പരിണിതഫലം മറ്റൊന്നിലേക്ക് കൈമാറുന്നു.

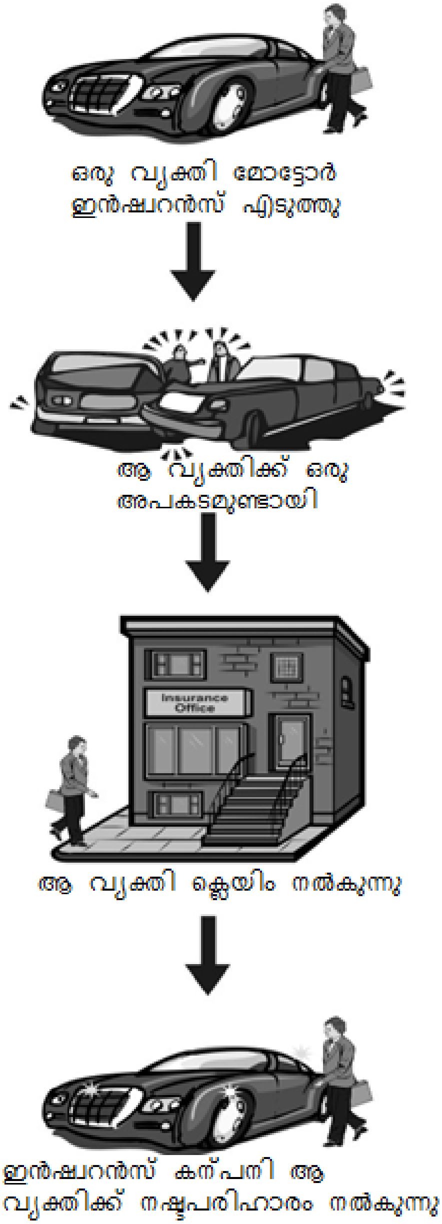
ഇൻഷ്വറൻസാണ് റിസ്ക് കൈമാറ്റത്തിന്റെ ഏറ്റവും പ്രമുഖ രൂപങ്ങളിലൊന്ന്, ഇത് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നത് വഴി അനിശ്ചിതത്വത്തെ നീക്കി നിശ്ചിതാവസ്ഥയില് കൊണ്ടുവരും.

ഇൻഷ്വറൻസ് vs അഷ്വറൻസ്

വാണിജ്യപരമായി പ്രവർത്തിക്കുന്ന കമ്പനികള് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന രണ്ട് സാമ്പത്തിക ഉത്പന്നങ്ങളാണ് ഇൻഷ്വറൻസും അഷ്വറൻസും. ഈ അടുത്തക്കാലത്തായി ഈ രണ്ട് ഉത്പന്നങ്ങള് തമ്മില് താരതമ്യം ചെയ്യുന്നത് മങ്ങിവരുകയാണ് മാത്രമല്ല ഇവ രണ്ടും ഏകദേശം ഒരുപോലെയാണ് കണക്കാക്കുന്നത്. എങ്കില് പോലും ഇവ തമ്മില് നാമമാത്രമായ വ്യത്യാസമുണ്ട്, അത് നമുക്കിവിടെ നോക്കാം.

ഇൻഷ്വറൻസ് എന്നത് സംഭവിക്കാ **സാദ്ധ്യതയുള്ള** ഒരു സംഗതിയ്ക്ക് എതിരെ സംരക്ഷണം നൽകലാണ്, എന്നാല് അഷ്വറൻസ് എന്നത് **ഉറപ്പായും** സംഭവിക്കുന്ന ഒരു സംഗതിയ്ക്കെതിരെ സംരക്ഷണം നൽകലാണ്. ഇൻഷ്വറൻസ് റിസ്കിന് പരിരക്ഷ നൽകുന്നു, എന്നാല് അഷ്വറൻസ് ഉറപ്പായും സംഭവിക്കുന്ന സംഗതിയ്ക്കാണ് പരിരക്ഷ നൽകുന്നത്, ഉദാഹരണത്തിന് മരണം, ഇത് നടക്കുമെന്നുള്ളത് ഉറപ്പാണ് പക്ഷേ സമയത്തിന്റെ കാര്യത്തില് മാത്രമാണ് അനിശ്ചിതത്വം. അഷ്വറൻസ് പോളിസികളോടപ്പം ലൈഫ് പരിരക്ഷയുമുണ്ട്.

ചിത്രം 4: ഇൻഷ്വറൻസ് എങ്ങനെയാണ് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നത്



റിസ്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യാന് വേറെയും മാർഗ്ഗങ്ങളുണ്ട്. ഉദാഹരണത്തിന്, ഒരു സ്ഥാപനം ഒരു ഗ്രൂപ്പിന്റെ ഭാഗമാണെങ്കില്, റിസ്ക് അതിന്റെ ഉടമസ്ഥ ഗ്രൂപ്പിലേക്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യപ്പെടുകയും അവര് നാശനഷ്ടങ്ങൾക്ക് സാമ്പത്തിക സഹായം നൽകുകയും ചെയ്യും.

ആയതിനാല് ഇൻഷ്വറൻസ് റിസ്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള മാർഗ്ഗങ്ങളില് ഒന്ന് മാത്രമാണ്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 3

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് റിസ്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള മാർഗ്ഗം?

I. ബാങ്ക് എഫ്ഡി
II. ഇൻഷ്വറൻസ്
III. ഇക്വിറ്റി ഷെയറുകള്
IV. റിയല് എസ്റ്റേറ്റ്

D. ഇൻഷ്വറൻസ് - റിസ്ക് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ഉപകരണം

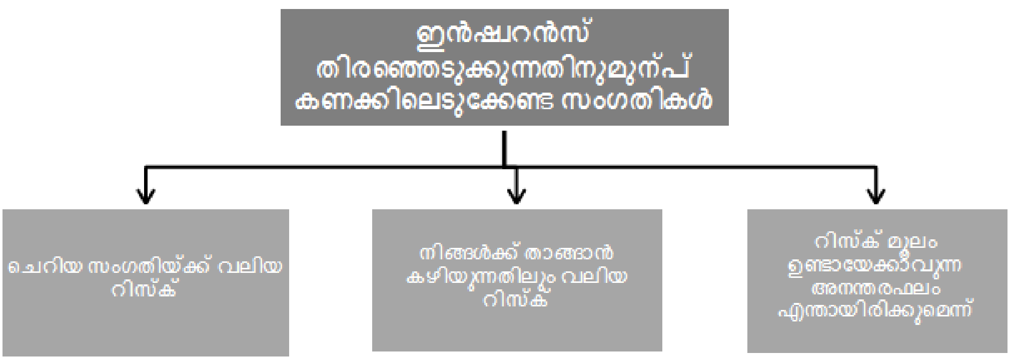
നമ്മള് റിസ്കിനെപ്പറ്റി സംസാരിക്കുന്പോള് യഥാർത്ഥത്തില് സഹിക്കേണ്ടി വന്ന നഷ്ടത്തെപ്പറ്റി പരാമർശിക്കാറില്ല, പക്ഷേ ഭാവിയില് ഉണ്ടാകാന് സാദ്ധ്യതയുള്ള നാശനഷ്ടത്തെപ്പറ്റിയാണ് സംസാരിക്കാറ്. അതുകൊണ്ട് അത് പ്രതീക്ഷിച്ചിരുന്ന നാശനഷ്ടമാണ്. ഈ പ്രതീക്ഷിച്ചിരുന്ന നാശനഷ്ടത്തിന്റെ വില രണ്ട് ഘടകങ്ങളുടെ ഗുണനതുകയാണ്:

i. ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത സംഗതി മൂലം നഷ്ടത്തിലേക്ക് നയിക്കുന്ന സംഭവം ഉണ്ടാകുന്നതിനുള്ള **സാധ്യത**.

ii. അതിന്റെ അനന്തരഫലമായി അനുഭവിക്കേണ്ടി വന്ന **ആകെനഷ്ടം**.

നഷ്ടമുണ്ടാകാനുള്ള സാധ്യതയ്ക്കും ആകെനഷ്ടത്തിനും ആനുപാതികമായി റിസ്കിന്റെ ചെലവ് വർദ്ധിക്കും. ആകെ നഷ്ടം വളരെ ഉയർന്ന തോതിലാണെങ്കിലും, അത് സംഭവിക്കുന്നതിനുള്ള സാധ്യത കുറവുമാണെങ്കില് റിസ്കിന്റെ ചെലവും കുറവായിരിക്കും.

ചിത്രം 5 : ഇൻഷ്വറൻസ് തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതിനുമുന്പ് കണക്കിലെടുക്കേണ്ട സംഗതികള്



1. ഇൻഷ്വറൻസ് തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതിനുമുന്പ് കണക്കിലെടുക്കേണ്ട സംഗതികള്

ഇൻഷ്വർ ചെയ്യണോ വേണ്ടയോ എന്ന് തീരുമാനിക്കുന്പോള്, റിസ്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ചെലവും റിസ്ക് ഉണ്ടായാല് സഹിക്കേണ്ടി വരുന്ന നഷ്ടവും തമ്മില് താരതമ്യം ചെയ്യുക. റിസ്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ചെലവാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രീമിയം - മുകളില് നമ്മള് ചർച്ച ചെയ്ത രണ്ട് ഘടകങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണിത് കണക്കാക്കുന്നത്. നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാകാനുള്ള സാധ്യത കുറവും നാശനഷ്ടത്തിന്റെ തീവ്രത കൂടുതലുമുള്ള

അവസ്ഥയാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുന്നതിന് അനുയോജ്യമായത്. അത്തരം സന്ദർഭത്തില് ഇൻഷ്വറൻസിലൂടെ (പ്രീമിയം നൽകി) റിസ്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ചെലവ് കുറവായിരിക്കും പക്ഷേ സ്വയം താങ്ങുന്നതിനുള്ള ചെലവ് വളരെ ഉയർന്നതുമായിരിക്കും.

a) **ചെറിയ സംഗതിയ്ക്ക് വലിയ റിസ്ക് എടുക്കരുത്:** റിസ്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ചെലവും വസ്തുവിന്റെ മൂല്യവും തമ്മില് മതിയായ ഒരു ബന്ധം ഉണ്ടായിരിക്കും.

ഉദാഹരണം

ഒരു സാധാരണ ബോള് പേന ഇന്ഷ്വര് ചെയ്യുന്നതില് എന്തെങ്കിലും ഗുണമുണ്ടോ?

b) **നിങ്ങൾക്ക് താങ്ങാന് കഴിയുന്നതിലും വലിയ റിസ്ക് എടുക്കരുത്:** ഒരു സംഭവവികാസം മൂലമുണ്ടായേക്കാവുന്ന നഷ്ടം ഒരാളെ പാപ്പരാക്കാനും മാത്രം വലുതാണെങ്കില്, റിസ്ക് നിലനിർത്തുക എന്നത് ഉചിതവും അനുയോജ്യവുമല്ല.

ഉദാഹരണം

ഒരു വലിയ എണ്ണശുദ്ധീകരണശാല നശിപ്പിക്കപ്പെടുകയോ കേടുപാട് സംഭവിക്കുകയോ ചെയ്താല് എന്തായിരിക്കും സംഭവിക്കുക? കമ്പനിയ്ക്ക് നഷ്ടം സഹിക്കാന് കഴിയുമോ?

c) **റിസ്ക് മൂലം ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന അനന്തരഫലം എന്തായിരിക്കുമെന്ന് സൂക്ഷ്മമായി പഠിക്കുക :** നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാകാനുള്ള സാധ്യത കുറവും നാശനഷ്ടത്തിന്റെ തീവ്രത വളരെ കൂടുതലുമുള്ള വസ്തുക്കള് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്നതാണ് അനുയോജ്യം.

ഉദാഹരണം

സ്പേസ് സാറ്റലൈറ്റ് ഇന്ഷ്വര് ചെയ്യാതിരുന്നാല് ആര്ക്കെങ്കിലും അത് താങ്ങാനാകുമോ?

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 4

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് സംഗതികളാണ് ഇൻഷ്വറൻസിന് വാറന്റി നൽകുന്നത്?

I. അപ്രതീക്ഷിതമായ ഒരു കുടുംബത്തിന്റെ അത്താണിയായ കുടുംബനാഥന് മരിക്കുക
II. ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് തന്റെ പേഴ്സ് നഷ്ടപ്പെടുക
III. സ്റ്റോക്കിന്റെ വില താഴെ പോകുക
IV. കാലപഴക്കം മൂലം ഒരു വീടിന്റെ മൂല്യം കുറയുക

E. സമൂഹത്തില് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ പങ്ക്

രാജ്യത്തെ സാമ്പത്തിക വികസനത്തില് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികള് ഒരു മുഖ്യ പങ്ക് തന്നെ വഹിക്കുന്നുണ്ട്. രാജ്യത്തെ സമ്പത്തിന്റെ സുരക്ഷയും സംരക്ഷണവും ഉറപ്പാക്കുന്നതില് അവര് വലിയ സംഭാവനയാണ് നൽകുന്നത്. അവരുടെ ചില സംഭാവനകളെപ്പറ്റി നമുക്ക് ചർച്ച ചെയ്യാം.

a) അവരുടെ നിക്ഷേപങ്ങള് സമൂഹത്തിന് വളരെയധികം ഗുണം ചെയ്യുന്നുണ്ട്. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയുടെ ഏറ്റവും വലിയ ശക്തി എന്തെന്നാ� വളരെയധികം തുക ശേഖരിക്കുകയും അവ പ്രീമിയങ്ങളുടെ രൂപത്തില് ഒരുമിച്ച് സംഭരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

b) ഈ ഫണ്ട് ശേഖരിക്കുകയും സൂക്ഷിക്കുകയും ചെയ്യുന്നത് പോളിസിയുടമകളുടെ ഗുണത്തിനാണ്. ഈ ഫണ്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഏതൊരു തീരുമാനവും എടുക്കുന്പോള് ഈ കാര്യം ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയുടെ മനസ്സിലുണ്ടായിരിക്കണം. ഇത് തുക നിക്ഷേപിക്കുന്ന കാര്യത്തിനും ബാധകമാണ്. അതുകൊണ്ടാണ് വിജയകരമായി പ്രവർത്തിച്ചുപോരുന്ന ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികള് സ്റ്റോക്കുകള്, ഷെയറുകള് തുടങ്ങിയ ഊഹക്കച്ചവടങ്ങളില് പണം നിക്ഷേപിക്കുകയില്ല.

c) ഇൻഷ്വറൻസ് എന്ന വ്യവസ്ഥിതി ഓരോ വ്യക്തികൾക്കും അവരുടെ കുടുംബാംഗങ്ങൾക്കും, വ്യവസായ-വാണിജ്യ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും സമൂഹത്തിനും രാജ്യത്തിനും നേരിട്ടും അല്ലാതെയും അനേകം ഗുണങ്ങള് ചെയ്യുന്നുണ്ട്. ഇന്ഷ്വര് ചെയ്യുന്നവ�ക്ക് - അതായത് വ്യക്തികൾക്കും സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും - നേരിട്ടുള്ള ആനുകൂല്യമാണ് ലഭിക്കുന്നത് കാരണം അവർക്ക് അപകടവും അതുപോലുള്ള സംഭവവികാസങ്ങളും മൂലമുണ്ടാകുന്ന നഷ്ടങ്ങൾക്കെതിരെ സംരക്ഷണം നൽകുന്നു. അങ്ങനെ ഇൻഷ്വറൻസ് ഒരർത്ഥത്തില് മൂലധനം സംരക്ഷിക്കുകയും ആ മൂലധനം ബിസിനസ്സിന്റെ വികസനത്തിനായി ഉപയോഗിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

d) ഒരാളുടെ ഭാവിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഉത്കണ്ഠയും ഭീതിയും പരിഭ്രമവും ഇൻഷ്വറൻസ് ദൂരീകരിക്കുകയും അങ്ങനെ ബിസിനസ്സ് സ്ഥാപനങ്ങളില് പണം നിക്ഷേപിക്കുന്നത് പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുകയും നിലവിലുള്ളത് നന്നായി വിനിയോഗിക്കുന്ന രീതി പ്രചരിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യും. അങ്ങനെ ഇൻഷ്വറൻസ് വാണിജ്യ-വ്യവസായിക വികസനം പ്രോത്സഹിപ്പിക്കുകയും തൊഴില് സാധ്യത വർദ്ധിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യും, അങ്ങനെ ആരോഗ്യപരമായ ഒരു സാമ്പത്തികാവസ്ഥ സംഭാവന ചെയ്യുകയും രാജ്യത്തെ ഉത്പാദനം വർദ്ധിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യും.

e) ബാങ്കുകളുടെ ധനകാര്യസ്ഥാപനങ്ങളും കേടുപാടുകളെ നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാകുന്നതിനെതിരെ ഇൻഷ്വര് ചെയ്യാത്ത വസ്തുവിനുമേല് ലോണ് നൽകുകയില്ല. സമാന്തരമായ ഒരു സെക്യൂരിറ്റി എന്ന നിലയില് ഇവര് പോളിസി വേണമെന്ന് നിഷ്കർഷിക്കും.

f) റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുന്നതിനുമുന്പ്, ഇൻഷ്വറര് പ്രാപ്തരായ എൻജിനീയറെയും മറ്റ് വിദഗ്ദ്ധരെയും കൊണ്ട് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യാന് ഉദ്ദേശിക്കുന്ന വസ്തു പരിശോധിക്കുകയും സർവ്വേ നടത്തുകയും ചെയ്യും. റേറ്റിംഗിന്റെ ആവശ്യത്തിനായി അവര് വസ്തു വിലയിരുത്തുക മാത്രമല്ല ചെയ്യുന്നത്, ഇത് കൂടാതെ റിസ്ക് മെച്ചപ്പെടുത്തി പ്രീമിയം നിരക്ക് കുറയ്ക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ നിർദ്ദേശങ്ങളും ശുപാർശകളും ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് നൽകുകയും ചെയ്യും.

g) എക്സ്പോർട്ട്, ഷിപ്പിംഗ്, ബാങ്കിംഗ് സേവനങ്ങള് എന്നിവ പോലെ തന്നെ ഇൻഷ്വറൻസും രാജ്യത്ത് വിദേശനാണ്യം നേടി കൊടുക്കുന്നതില് മുഖ്യപങ്ക് വഹിക്കുന്നുണ്ട്. ഇന്ത്യന് ഇൻഷ്വറർമാര് 30-ല് അധികം രാജ്യങ്ങളില് പ്രവർത്തിക്കുന്നുണ്ട്. ഈ പ്രവർത്തനത്തിലൂടെ വിദേശനാണ്യം നേടുകയും പരോക്ഷമായ കയറ്റുമതിയെ പ്രതിനിധീകരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

h) അഗ്നിബാധ തടയുന്നതും കാർഗോ നഷ്ടപ്പെടുന്നത് തടയുന്നതും വ്യവസായിക സുരക്ഷ റോഡ് സുരക്ഷ തുടങ്ങിയവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് വിവിധ ഏജൻസികളും സ്ഥാപങ്ങളുമായി ഇൻഷ്വറർമാര് സഹകരിച്ച് പ്രവർത്തിക്കുന്നുണ്ട്.

കുറിപ്പ്

ഇൻഷ്വറൻസും സാമൂഹിക സുരക്ഷയും

a) ഇപ്പോള് സാമൂഹിക സുരക്ഷ എന്നത് ഓരോ സംസ്ഥാനത്തിന്റെയും കടമയാണെന്ന് നമുക്കറിയാം. ഇതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സംസ്ഥാനത്ത് പാസാക്കിയിട്ടുള്ള വിവിധ നിയമങ്ങള് പ്രകാരം സാമൂഹിക സുരക്ഷയ്ക്കുള്ള ഉപകരണമായി, നിബന്ധമായും അല്ലാതെയും, ഇൻഷ്വറൻസ് ഉപയോഗിക്കുക എന്ന് പരാമർശിക്കുന്നുണ്ട്. സമൂഹത്തിനോടുള്ള തങ്ങളുടെ പ്രതിജ്ഞാബദ്ധത നിറവേറ്റുന്നതിനായി കേന്ദ്ര-സംസ്ഥാന സർക്കാരുകള് ചില സാമൂഹിക സുരക്ഷ സ്കീമുകളുടെ കീഴില് പ്രീമിയങ്ങള് നൽകുന്നുണ്ട്. 1948-ലെ എംപ്ലോയീസ് സ്റ്റേറ്റ് ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ട് പ്രകാരം **എംപ്ലോയീസ് സ്റ്റേറ്റ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോർപ്പറേഷന്** ഇൻഷ്വര് ചെയ്തിട്ടുള്ള വ്യവസായിക ജീവനക്കാർക്കും അവരുടെ കുടുംബാംഗങ്ങൾക്കും ചികിത്സച്ചെലവ്, വൈകല്യത്തിനുള്ള ആനുകൂല്യം, പ്രസവാനുകൂല്യം, മരണാനുകൂല്യം എന്നിവ നൽകുന്നുണ്ട്. സർക്കാര് വിജ്ഞാപനത്തിലുള്ള വ്യവസായിക മേഖലകളില് സ്കീം പ്രവർത്തിക്കുന്നുണ്ട്.

b) സർക്കാര് സ്പോൺസര് ചെയ്യുന്ന സാമൂഹിക സുരക്ഷ സ്കീമുകളില് ഇൻഷ്വറൻസ് ഒരു മുഖ്യ സ്ഥാനം വഹിക്കുന്നുണ്ട്. **വിള ഇൻഷ്വറൻസ് സ്കീമിന് (ആർകെബിവൈ)** വളരെ വലിയ സാമൂഹിക പ്രാധാന്യമാണുള്ളത്. ഈ സ്കീം കർഷകർക്ക് മാത്രമല്ല മുഴുവന് സമൂഹത്തെയും നേരിട്ടോ അല്ലാതെയോ ഗുണം ചെയ്യുന്നുണ്ട്.

c) വാണിജ്യാടിസ്ഥാനത്തില് പ്രവർത്തിക്കുന്ന എല്ലാ **ഗ്രാമീണ ഇൻഷ്വറൻസ് സ്കീമുകളും** ഗ്രാമീണ കുടുംബങ്ങളുടെ സാമൂഹിക സുരക്ഷയ്ക്കായി രൂപകൽപന ചെയ്തിട്ടുള്ളവയാണ്.

d) സര്ക്കാര് സ്കീമുകള്ക്കുള്ള ഈ പിന്തുണ കൂടാതെ, വാണിജ്യാടിസ്ഥാനത്തില് ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖല തന്നെ, സാമൂഹിക സുരക്ഷ ലക്ഷയ്ം വച്ചുകൊണ്ടുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷകളുണ്ട്. ഉദാഹരണത്തിന്, **ജനതാ പേഴ്സണൽ ആക്സിഡൻറ്, ജന ആരോഗ്യ** തുടങ്ങിയവ.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 5

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് ഇൻഷ്വറൻസ് സ്കീമാണ് സർക്കാര് സ്പോൺസര് ചെയ്യാതെ ഇൻഷ്വറര് തന്നെ നടത്തുന്നത്?

I. എംപ്ലോയീസ് സ്റ്റേറ്റ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോർപ്പറേഷന്
II. വിള ഇൻഷ്വറൻസ് സ്കീം
III. ജന ആരോഗ്യ

IV. മുകളില് പറഞ്ഞവയെല്ലാം.

സംഗ്രഹം

- റിസ്ക് പൂളിംഗ് വഴി റിസ്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതാണ് ഇൻഷ്വറൻസ്
- ഇന്ന് നിലവിലുള്ള ആധുനിക വാണിജ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സിന്റെ വേരുകളുടെ ഉറവിടം ലണ്ടനിലെ ലോയ്ഡ്സ് കോഫി ഹൌസിലാണ്.
- ഒരു ഇൻഷ്വറൻസില് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഘടകങ്ങളെല്ലാം ഉണ്ടായിരിക്കും:
  - ✓ ആസ്തി (അസറ്റ്)
  - ✓ റിസ്ക്
  - ✓ നാശനഷ്ടമുണ്ടാക്കുന്ന സംഗതി (പെരിൾസ്)
  - ✓ കോൺട്രാക്റ്റ്
  - ✓ ഇൻഷ്വറര്
  - ✓ ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി
- ഒരേ തരത്തിലുള്ള റിസ്കുകളെ അഭിമുഖീകരിക്കാന് സാദ്ധ്യതയുള്ള സമാനമായ വസ്തുക്കളുള്ള ആളുകളില് നിന്നും ശേഖരിക്കുന്ന ഫണ്ട് കൊണ്ട് ഒരു പൊതു പൂള് ഉണ്ടാക്കുന്നതിനെയാണ് പൂളിംഗ് എന്ന് പറയുന്നത്.
- ഇൻഷ്വറൻസ് കൂടാതെ റിസ്കിനെ കൈകാര്യം ചെയ്യാന് മറ്റ് ചില രീതികള് കൂടിയുണ്ട്, അതാണ്:
  - ✓ റിസ്ക് ഒഴിവാക്കല്
  - ✓ റിസ്ക് നിയന്ത്രിക്കല്
  - ✓ റിസ്ക് നിലനിർത്തല്
  - ✓ റിസ്ക് ഫൈനാൻസിംഗ്
  - ✓ റിസ്ക് കൈമാറ്റം
- ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ മുഖ്യ നിയമങ്ങളാണ്:
  - ✓ നിങ്ങൾക്ക് താങ്ങാന് കഴിയുന്നതിലും വലിയ റിസ്ക് എടുക്കരുത്
  - ✓ റിസ്ക് മൂലം ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന അനന്തരഫലം എന്തായിരിക്കുമെന്ന് സൂക്ഷ്മമായി പഠിക്കുക
  - ✓ ചെറിയ സംഗതിയ്ക്ക് വലിയ റിസ്ക് എടുക്കരുത്

മുഖ്യപദങ്ങള്

1. റിസ്ക്
2. പൂളിംഗ്
3. വസ്തു (ആസ്തി)
4. റിസ്കിന്റെ ബാദ്ധ്യത
5. റിസ്ക് ഒഴിവാക്കല്
6. റിസ്ക് നിയന്ത്രിക്കല്
7. റിസ്ക് നിലനിർത്തല്
8. റിസ്ക് ഫൈനാൻസിംഗ്

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷയുടെ ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

ഇൻഷ്വറൻസ് റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡെവലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റിയാണ് ഇന്ത്യയിലെ ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയെ നിയന്ത്രിക്കുന്ന സംഘടന.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ഭാവിയില് ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന തീവ്രമായ നാശനഷ്ടത്തിനെ നേരിടുന്നതിനായി കരുതല്ധനം സൂക്ഷിക്കുക, ഇതാണ് സെക്കന്ററി റിസ്കിന്റെ ബാദ്ധ്യത

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

ഇൻഷ്വറൻസാണ് റിസ്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള മാർഗ്ഗം.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

അപ്രതീക്ഷിതമായ ഒരു കുടുംബത്തിന്റെ അത്താണിയായ കുടുംബനാഥന് മരിക്കുക, അത്തരം അവസ്ഥകളിലാണ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് അനിവാര്യമായി വരുന്നത്.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ജന ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് സ്കീമാണ് സര്ക്കാര് സ്പോണ്സര് ചെയ്യാതെ ഇന്ഷ്വറര് തന്നെ നടത്തുന്നത്.

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങള്

ചോദ്യം 1

റിസ്ക് പൂളിംഗ് വഴി റിസ്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനെ -----------------എന്ന് പറയും

I. സന്പാദ്യം
II. നിക്ഷേപം
III. ഇൻഷ്വറൻസ്
IV. റിസ്ക് മിറ്റിഗേഷന്

ചോദ്യം 2

റിസ്ക് ഉണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത കുറയ്ക്കുന്ന നടപടിയെ ------------ എന്ന് പറയും.

I. റിസ്ക് നിലനിർത്തല്
II. നാശനഷ്ടം തടയല്

III. റിസ്ക് കൈമാറ്റം
IV. റിസ്ക് ഒഴിവാക്കല്

ചോദ്യം 3

റിസ്ക് ഇൻഷ്വററിലേക്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നത് വഴി, --------------------

I. സ്വന്തം വസ്തുക്കള് അശ്രദ്ധമായി കൈകാര്യം ചെയ്യാം
II. നാശനഷ്ടമുണ്ടാകുന്ന സന്ദർഭത്തില് ഇൻഷ്വററില് നിന്നും പണം നേടാം
III. സ്വന്തം വസ്തുക്കൾക്കുള്ള റിസ്ക് ഭീഷണികള് അവഗണിക്കാം
IV. സൈ്വര്യമായി ജിവിക്കാനും കരുതലായി നീക്കി വെച്ചിരിക്കുന്ന ഫണ്ടുകള് ഇൻവെസ്റ്റ് ചെയ്ത് സ്വന്തം ബിസിനസ്സ് മെച്ചമായ രീതിയില് നടത്തികൊണ്ട് പോകുവാനും സാധിക്കും

ചോദ്യം 4

ആധുനിക വാണിജ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സിന്റെ വേരുകളുടെ ഉറവിടം------------- ആണ്

I. ബോട്ടംറി
II. ലോയ്ഡ്സ്
III. റോഡ്സ്
IV. മൽഹോത്ര കമ്മിറ്റി

ചോദ്യം 5

ഇൻഷ്വറൻസ് റിസ്ക് നിലനിർത്തുക എന്നത് -------------

I. നാശനഷ്ടത്തിനും കേടുപാടിനും സാദ്ധ്യതയില്ലാത്ത അവസ്ഥ
II. നാശനഷ്ടം സൃഷ്ടിക്കുന്ന സന്ദർഭത്തിന് യാതൊരു മൂല്യവുമില്ലാത്ത അവസ്ഥ
III. വസ്തുവിന് ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷയുള്ള അവസ്ഥ
IV. റിസ്കും അതിന്റെ പരിണിതഫലങ്ങളും സ്വയം സഹിക്കാര് ഒരാള് തീരുമാനിക്കുന്ന അവസ്ഥ

ചോദ്യം 6

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരി?

I. ഇൻഷ്വറൻസ് വസ്തുവിന് (ആസ്തിയ്ക്ക്) സംരക്ഷണം നൽകും
II. ഇൻഷ്വറൻസ് നാശനഷ്ടം തടയും
III. ഇൻഷ്വറൻസ് നാശനഷ്ടമുണ്ടാകുന്നതിനുള്ള സാദ്ധ്യത തടയും
IV. ഒരു വസ്തുവിന് നാശനഷ്ടം സംഭവിക്കുന്പോള് ഇൻഷ്വറൻസ് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകും

ചോദ്യം 7

ഒരു ഗ്രാമത്തില് 400 വീടുകളുണ്ട്, ഓരോന്നിന്റെയും മൂല്യം 20,000 രൂപയാണ്. ഓരോ വർഷവും അഗ്നിബാധ മൂലം ശരാശരി 4 വീടുകൾക്ക് തീ പിടിക്കുകയും 80,000 രൂപയുടെ ആകെ നാശം ഉണ്ടാകുമെന്നാണ് കണക്കുകൂട്ടല്. ഓരോ വീട്ടുടമങ്ങളും ഈ നാശനഷ്ടത്തിനുള്ള പ്രീമിയമായി പ്രതിവർഷം എത്ര രൂപ നൽകണം?

I. 100 രൂപ
II. 200 രൂപ
III. 80 രൂപ
IV. 400 രൂപ

ചോദ്യം 8

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരി?

I. കുറച്ച് ആളുകളുടെ നഷ്ടം അനേകം ആളുകള് പങ്കിടുന്ന രീതിയെ ഇൻഷ്വറൻസ് എന്ന് പറയുന്നത്
II. ഒരു വ്യക്തിയി നിന്നും മറ്റൊരു വ്യക്തിയിലേക്ക് റിസ്കിനെ കൈമാറുന്നതിനാണ് രീതിയെ ഇൻഷ്വറൻസ് എന്ന് പറയുന്നത്
III. അനേകം ആളുകളുടെ നഷ്ടം കുറച്ച് ആളുകള് പങ്കിടുന്ന രീതിയെ ഇൻഷ്വറൻസ് എന്ന് പറയുന്നത്
IV. കുറച്ച് ആളുകളുടെ ലാഭം അനേകം ആളുകളിലേക്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്ന രീതിയെ ഇൻഷ്വറൻസ് എന്ന് പറയുന്നത്

ചോദ്യം 9

റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുന്നതിനുമുന്പ്, ഇൻഷ്വറര് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യാന് ഉദ്ദേശിക്കുന്ന വസ്തു പരിശോധിക്കുകയും സർവ്വേ നടത്തുകയും ചെയ്യുന്നത് -----------------------------------

I. റേറ്റിംഗിന്റെ ആവശ്യത്തിനായി റിസ്ക് വിലയിരുത്തുന്നതിന്
II. ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി എങ്ങനെയാണ് വസ്തു വാങ്ങിയതെന്ന് മനസ്സിലാക്കുന്നതിന്
III. മറ്റേതെങ്കിലും ഇൻഷ്വറര് ഈ വസ്തു പരിശോധിച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്ന് മനസ്സിലാക്കാന്
IV. അയൽപക്കത്തുള്ള വസ്തുവും ഇൻഷ്വര് ചെയ്യാന് സാധിക്കുമോ എന്നറിയാന്

ചോദ്യം 10

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് ഏറ്റവും മികച്ച രീതിയില് ഇൻഷ്വൻസിനെപ്പറ്റി വിവരിച്ചിക്കുന്നത്?

I. അനേകം ആളുകളുടെ നഷ്ടം കുറച്ച് ആളുകള് പങ്കിടുക
II. കുറച്ച് ആളുകളുടെ നഷ്ടം അനേകം ആളുകള് പങ്കിടുക
III. കുറച്ച് ആളുകളുടെ നഷ്ടം ഒരാള് പങ്കിടുക
IV. സബ്സിഡി വഴി നഷ്ടം പങ്കിടുക

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

റിസ്ക് പൂളിംഗ് വഴി റിസ്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനെ ഇൻഷ്വറൻസ് എന്ന് പറയും

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

റിസ്ക് ഉണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത കുറയ്ക്കുന്ന നടപടിയെ നാശനഷ്ടം തടയല് എന്ന് പറയും.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

റിസ്ക് ഇൻഷ്വററിലേക്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നത് വഴി, സ്വൈര്യമായി ജിവിക്കാനും കരുതലായി നീക്കി വെച്ചിരിക്കുന്ന ഫണ്ടുകള് ഇൻവെസ്റ്റ് ചെയ്ത് സ്വന്തം ബിസിനസ്സ് മെച്ചമായ രീതിയില് നടത്തികൊണ്ട് പോകുവാനും സാധിക്കും.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

ആധുനിക വാണിജ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സിന്റെ വേരുകളുടെ ഉറവിടെ ലോയ്ഡ്സാണ്

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

ഇൻഷ്വറൻസ് റിസ്ക് നിലനിർത്തുക എന്നത് റിസ്കും അതിന്റെ പരിണിതഫലങ്ങളും സ്വയം സഹിക്കാന് ഒരാള് തീരുമാനിക്കുന്ന അവസ്ഥ.

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

ഒരു വസ്തുവിന് നാശനഷ്ടം സംഭവിക്കുന്പോള് ഇൻഷ്വറൻസ് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകും.

ഉത്തരം 7

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

നാശനഷ്ടത്തിന്റെ പരിരക്ഷയ്ക്ക് 200 രൂപ പ്രീമിയമായി നൽകണം

ഉത്തരം 8

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

കുറച്ച് ആളുകളുടെ നഷ്ടം അനേകം ആളുകള് പങ്കിടുന്ന രീതിയെ ഇൻഷ്വറൻസ് എന്ന് പറയുന്നത്

ഉത്തരം 9

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുന്നതിനുമുന്പ്, ഇൻഷ്വറര് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യാന് ഉദ്ദേശിക്കുന്ന വസ്തു പരിശോധിക്കുകയും സർവ്വേ നടത്തുകയും ചെയ്യുന്നത് റേറ്റിംഗിന്റെ ആവശ്യത്തിനായി റിസ്ക് വിലയിരുത്തുന്നതിന്

ഉത്തരം 10

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

ഇന്ഷ്വറന്സ് എന്നത് കാലങ്ങളായി ഓരോ തരത്തിലുള്ള റിസ്കിനെ അഭിമുഖീകരിക്കാന് സാദ്ധ്യയുള്ള കുറേ വ്യക്തികളെ ഒരുമിച്ചാക്കി അതില് നാശനഷ്ടം അനുഭവിക്കേണ്ടി വരുന്ന ഭാഗ്യദോഷികളുടെ ബാദ്ധ്യത പങ്കിടുന്നതിന് ഇന്ഷ്വറര് ഉപയോഗിക്കുന്ന ഒരു പ്രക്രിയയാണ്.

പാഠം 2
ഉപഭോക്തൃ സേവനം

ആമുഖം

ഈ പാഠത്തി□ ഉപഭോക്തൃ സേവനത്തിന്റെ പ്രാധാന്യത്തെപ്പറ്റിയാണ് പഠിക്കുന്നത്. ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് സേവനം നൽകുന്നതി□ ഏജന്റിന്റെ റോ□ എന്താണെന്ന് നമുക്ക് പഠിക്കാം. ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയുടകൾക്ക് ലഭ്യമായ വിവിധ അന്യായപരിഹാര മാർഗ്ഗങ്ങളെ കുറിച്ചും ഇവിടെ നമുക്ക് പഠിക്കാം. എങ്ങനെയാണ് ഉപഭോക്താവുമായി ആശയവിനിമയം നടത്തേണ്ടതെന്നും നമുക്ക് പഠിക്കാം.

പഠനമേഖലകൾ

A. ഉപഭോക്തൃ സേവനം - പൊതു സങ്കൽപങ്ങ□
B. വിശിഷ്ടമായ ഉപഭോക്തൃ സേവനം നൽകുന്നതി□ ഇൻഷുറൻസ് ഏജന്റിന്റെ റോ□.
C. അന്യായ പരിഹാരം
D. ആശയവിനിമയം
E. നോ□-വെർബ□ ആയശവിനിമയം
F. ധാർമ്മികമായ പെരുമാറ്റരീതി.

ഈ പാഠം പഠിച്ചതിനുശേഷം നിങ്ങ□ ചെയ്യേണ്ടത്:

1. ഉപഭോക്തൃ സേവനങ്ങളുടെ പ്രാധാന്യം ഉദ്ധരിക്കുക.
2. സേവനത്തിന്റെ ഗുണനിലവാരം വിവരിക്കുക
3. ഇൻഷുറൻസ് മേഖലയി□ സേവനത്തിന്റെ പ്രാധാന്യം പരിശോധിക്കുക
4. നല്ല സേവനം നൽകുന്നതി□ ഇൻഷുറൻസ് ഏജന്റിന്റെ റോ□ ചർച്ച ചെയ്യുക.
5. ഇൻഷുറൻസിലെ അന്യായ പരിഹാര മാർഗ്ഗങ്ങളെപ്പറ്റി വിലയിരുത്തുക.
6. ആശയവിനിമയ പ്രക്രിയ വിശദീകരിക്കുക
7. നോ□-വെർബ□ ആശയവിനിമയത്തിന്റെ പ്രാധാന്യം സമർത്ഥിക്കുക.
8. ധാർമ്മിക പെരുമാറ്റരീതി ശുപാർശ ചെയ്യുക

A. ഉപഭോക്തൃ സേവനം - പൊതു സങ്കൽപങ്ങൾ

1. ഉപഭോക്തൃ സേവനം എന്തിന്?

ഒരു ബിസ്സിസിന്റെ അടിത്തറ അവരുടെ ഉപഭോക്താക്കളാണ്. ഒരു സ്ഥാപനത്തിനും ഉപഭോക്തൃ വിരുദ്ധ നിലപാട് എടുക്കാനാവില്ല. മറ്റ് ഉത്പന്നങ്ങളെ അപേക്ഷിച്ച് ഉപഭോക്തൃ ബന്ധങ്ങളും സേവനങ്ങളും ഇൻഷുറൻസ് ബിസിനസ്സി□ വളരെ സങ്കീർണ്ണമാണ്.

ഇതിന് കാരണം ഇൻഷുറൻസ് ഒരു സേവനമാണ്, മറ്റ് ചരക്കുകളി□ നിന്നും വ്യത്യസ്തമാണ്.

ഒരു കാറ് വാങ്ങുന്നതും ഇൻഷുറൻസ് എടുക്കുന്നതിനും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസം എന്തെന്ന് നമുക്ക് പരിശോധിക്കാം.

കാറ്	കാറിന്റെ ഇൻഷുറൻസ്
ഇത് പ്രത്യക്ഷമായ വസ്തുവാണ്, അത് കാണാനും ഡ്രൈവ് ചെയ്യാനും അനുഭവിക്കാനും കഴിയും	അപ്രതീക്ഷിതമായ ഒരു അപകടം മൂലം ഭാവിയി□ കാറിനുണ്ടാകുന്ന നാശനഷ്ടം അഥവാ പരിക്കിന് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്ന വ്യവസ്ഥയാണിത്.

കാ വാങ്ങുന്ന സമയത്ത് അത് വാങ്ങുന്നയാൾക്ക് ആത്മസംതൃപ്തി ഉണ്ടാവും. അത് യഥാർത്ഥവും മനസ്സിലാക്കാ എളുപ്പവുമാണ്.	വാങ്ങുന്പോ ആത്മസംതൃപ്തി ലഭിക്കുന്ന ഒന്നല്ല ഇൻഷ്വറൻസ്, പക്ഷേ അപകടസാദ്ധ്യതയെക്കുറിച്ച് ഭീതി അഥവാ പരിഭ്രമം ഉണ്ടാകും. ഒരു ഇന്ഷ്വറൻസ് ഉപഭോക്താവ് പോലും നഷ്ടപരിഹാരത്തുക ലഭിക്കുന്ന സന്ദർഭം ഉണ്ടാകാ ആഗ്രഹിക്കുകയില്ല.
ഒരു കാര് ഫാക്ടറിയി ഉണ്ടാക്കി ഷോറൂമി വിറ്റ് റോഡി ഓടുന്നു. ഉണ്ടാക്കുന്നു, വിൽക്കുന്നു, ഉപയോഗിക്കുന്നു, എന്നീ മൂന്ന് പ്രക്രിയകളും മൂന്ന് സ്ഥലത്താണ് നടക്കുന്നത്	ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ കാര്യത്തി നിർമ്മാണവും ഉപഭോഗവും പെട്ടെന്ന് തന്നെയാണ് സംഭവിക്കുന്നത്. ഈ പെട്ടെന്നുള്ള നിർമ്മാണവും ഉപഭോഗവുമാണ് എല്ലാ സേവനങ്ങളുടെയും പ്രത്യേകമായ സവിശേഷത.

ഉപഭോക്താവിന് യഥാർത്ഥത്തി ലഭിക്കുന്നതെന്തോ അതാണ് സേവനാനുഭവം. ഇത് സംതൃപ്തി ലഭിക്കുന്നതിന് പര്യാപ്തമല്ലെങ്കി, അത് അസംതൃപ്തിക്ക് കാരണമാവും. പ്രതീക്ഷിച്ചതിലും നല്ല സേവനാമാണെങ്കി, ഉപഭോക്താവിന് ആഹ്ളാദം ലഭിക്കും. എല്ലാ സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും ലക്ഷ്യം അവരുടെ ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് സംതൃപ്തി നൽകുക എന്നതാണ്.

2. സേവനത്തിന്റെ ഗുനിലവാരം

ഉയർന്ന ഗുണനിലവാരമുള്ള സേവനം നൽകി ഉപഭോക്താക്കളെ തൃപ്തരാക്കുക എന്നതാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനികളുടെയും അവരുടെ ഏജന്റുമാ ഉൾപ്പടെയുള്ള ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെയും കടമ.

പക്ഷേ എന്താണീ ഉയർന്ന ഗുണനിലവാരത്തിലുള്ള സേവനം? എന്തെല്ലാമാണ് അതിന്റെ ഘടകങ്ങൾ?

സേവന ഗുണനിലവാരത്തിന്റെ ഏറ്റവും അറിയപ്പെടുന്ന മാതൃക (“**SERVQUAL**’ എന്ന് അറിയപ്പെടുന്നു) നമുക്ക് ചില വീക്ഷണങ്ങ നൽകും. സേവന ഗുണനിലവാരത്തിന്റെ 5 പ്രധാന ഘടകങ്ങ അത് എടുത്തു കാണിക്കുന്നു:

a) **വിശ്വാസ്യത:** കൃത്യതയോടും അവലംബനീയത്തോടുംകൂടി ഉറപ്പ് നൽകിയിരുന്ന സേവനം ചെയ്യുന്നത് നൽകുന്നതിന്റെ കഴിവ്. സേവന ഗുണനിലവാരത്തിലെ 5 ഘടകങ്ങളിലെ ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട ഘടകമായിട്ടാണ് മിക്ക ഉപഭോക്താക്കളും വിശ്വാസ്യതയെ കാണുന്നത്.

b) **പ്രതികരിക്കൽ:** ഉപഭോക്താവിന്റെ ആവശ്യം അറിഞ്ഞ് പെട്ടെന്ന് പ്രതികരിക്കുകയും അവരെ സഹായിക്കുകയും ചെയ്യാനുള്ള സേവനദാതാവിന്റെ സന്മാനസ്സിലെയും കഴിവിനെയും പ്രതിപാദിക്കുന്നത്.

c) **ഉറപ്പ് നൽകൽ:** സേവനദാതാക്കളുടെ അറിവിനെയും കാര്യക്ഷതയേയും ഉപചാരത്തെയും വിശ്വാസം നേടിയെക്കുന്നതിനുള്ള അവരുടെ കഴിവിനെയും പ്രതിപാദിക്കുന്നു. സേവനം നൽകുന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥ ഉപഭോക്താവിന്റെ ആവശ്യം മനസ്സിലാക്കി അത് എത്ര നന്നായി സാധിച്ചു കൊടുത്തുവെന്നുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ വിലയിരുത്ത അനുസരിച്ചാണിത്.

d) **തൻമയീഭാവശക്തി:** ഇതിനെ മാനുഷിക പരിലാളനയായിട്ടാണ് കണക്കാക്കുന്നത്. ഉപഭോക്താവിന് നൽകുന്ന കരുതലിലും ഉപചാരത്തിലും ഇത് പ്രതിധ്വനിക്കും.

e) **വാസ്തവികമായത്:** ഉപഭോക്താവിന് കാണാനും കേൾക്കാനും തൊടാനും കഴിയുന്നതുമായ ഭൌതിക ഘടകങ്ങളെ പ്രതിനിധീകരിക്കുന്നു. ഉദാഹരണത്തിന്, ലൊക്കേഷ, രൂപരേഖ, ശുചിതം, മര്യാദ, പ്രൊഫഷണലിസം എന്നിവ ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനി സന്ദർശിക്കുന്ന വ്യക്തിയി മതിപ്പ് ഉണ്ടാക്കും. ഭൌതീക ഘടകങ്ങ വളരെ

പ്രാധാന്യമുള്ളതാണ് കാരണം ആത് യഥാർത്ഥ സേവനം ലഭിക്കുന്നതിന് മുൻപും പിന്നീടും ഒരു നല്ല മതിപ്പ് ഉപഭോക്താവിൽ സൃഷ്ടിക്കും.

3. ഉപഭോക്തൃ സേവനവും ഇൻഷ്വറൻസും

ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയിലുള്ള ഏതെങ്കിലും സെയിൽസ് പ്രൊഡ്യൂസർമാരോട് എങ്ങനെ ഉന്നതപദവിയിലെത്തി എന്ന് ചോദിക്കുക. നിങ്ങൾക്ക് പൊതുവായ ഒരു ഉത്തരമായിരിക്കും ലഭിക്കുക, അവരുടെ ഉപഭോക്താവിന്റെ പിന്തുണയും അനുഗ്രഹവുമാണ് അവരുടെ ബിസിനസ്സ് കെട്ടി ഉയർത്താൻ സഹായച്ചത് എന്ന ഉത്തരം ലഭിക്കും.
അവരുടെ വരുമാനത്തിന്റെ നല്ലയൊരു പങ്കും കോൺട്രക്ട് പുതുക്കുന്നത് വഴി ലഭിക്കുന്ന കമ്മീഷനാണെന്ന് നിങ്ങൾക്ക് മനസ്സിലാക്കാൻ കഴിയും. അവരുടെ ഉപഭോക്താക്കൾ തന്നെയാണ് പുതിയ ഉപഭോക്താക്കളെ കണ്ടെത്താനുള്ള ശ്രോതസ്സ്.

എന്താണ് അവരുടെ വിജയത്തിന്റെ പിന്നിലുള്ള രഹസ്യം?
ഇതിനുള്ള ഉത്തരം മിക്കവാറും, ഉപഭോക്താക്കളെ സേവിക്കുന്നതിനുള്ള അർപ്പണബോധം എന്നായിരിക്കും.

ഉപഭോക്താവിനെ സന്തോഷകരമായി നിലനിർത്തുന്നത് കൊണ്ട് കമ്പനിയ്ക്കും ഏജന്റിനും എന്താണ് ഗുണം?

ഈ ചോദ്യത്തിനുള്ള ഉത്തരം, ഉപഭോക്താവിന്റെ ആജീവനാന്ത മൂല്യത്തിലേക്ക് എത്തിനോക്കുന്നത് ഉപയോഗപ്രദമായിരിക്കും.

ഉപഭോക്താവിന്റെ ആജീവനാന്ത മൂല്യം നിർവചിക്കുന്നത് ദീർഘകാലത്തേക്ക് ഉപഭോക്താവുമായി ഒരു നല്ല ബന്ധം നിലനിർത്തുന്നതുവഴി ലഭിക്കുന്ന സാമ്പത്തിക ഗുണങ്ങളാണ്.

പ്ലാൻ 1 : ഉപഭോക്താവിന്റെ ആജീവനാന്ത മൂല്യം

ഇതിന് മൂന്ന് ഭാഗങ്ങളുണ്ട്:

ഹിസ്റ്റോറിക് മൂല്യം

ഉപഭോക്താവിൽ നിന്നും മുന്പ് ലഭിച്ചിട്ടുള്ള പ്രീമിയങ്ങളും മറ്റ് വരുമാനങ്ങളും

ഇപ്പോഴത്തെ മൂല്യം

നിലവിലുള്ള ബിസിനസ്സ് നിലനിർത്തുകയാണെങ്കിൽ ഭാവിയിൽ ലഭിച്ചേക്കാവുന്ന പ്രീമിയം

അന്തർലീന മൂല്യം

അധിക ഉത്പന്നങ്ങൾ വാങ്ങുന്നത് ഉപഭോക്താവിനെ പ്രേരിപ്പിക്കുക വഴി ലഭിക്കുന്ന പ്രീമിയങ്ങളുടെ മൂല്യം.

ഉപഭോക്താക്കളുമായി നല്ല ബന്ധം ഉണ്ടാക്കുന്ന ഒരു ഏജന്റിന്റെ പേരും പ്രശസ്തിയും വർദ്ധിക്കുകയും അങ്ങനെ ബിസിനസ്സ് വിപുലപ്പെടുത്താൻ കഴിയുകയും ചെയ്യും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

ഉപഭോക്താവിന്റെ ആജീവനാന്ത മൂല്യം എന്നാലെന്ത്?

I. ഉപഭോക്താവിനെ ആജീവനാന്തം സേവിക്കുന്നതിന് ചെലവായ തുകയുടെ മൂല്യം
II. ബിസിനസ്സ് ഉണ്ടാക്കിയതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തി ഉപഭോക്താവിന് ലഭിച്ച റാങ്ക്
III. ദീർഘകാലത്തേക്ക് ഉപഭോക്താവുമായി ഒരു നല്ല ബന്ധം നിലനിർത്തുന്നതുവഴി ലഭിക്കുന്ന സാന്പത്തിക ഗുണങ്ങളെയാണ്.
IV. ഉപഭോക്താവിന് എടുക്കാ കഴിയുന്ന പരമാവധി ഇൻഷ്വറൻസ്

A. മഹത്തായ ഉപഭോക്തൃ സേവനങ്ങൾ നൽകുന്നതിൽ ഇൻഷ്വറൻസ് ഏജന്റിന്റെ റോൾ

മഹത്തായ ഉപഭോക്തൃ സേവനങ്ങ ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് ഏജന്റിന് എങ്ങനെ നൽകാ കഴിയുമെന്ന് നമുക്ക് നോക്കാം. റോ ആരംഭിക്കുന്നത് വിൽപന നടക്കുന്ന ഘട്ടത്തി തുടങ്ങി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഘട്ടങ്ങ ഉൾപ്പടെയുള്ള കോൺട്രോക്ടിന്റെ കാലാവധി അവസാനിക്കുന്നത് വരെ തുടരും. കോൺട്രോക്ടിലോ ചില നാഴികകല്ലുകളെക്കുറിച്ചും ഓരോ ഘട്ടത്തിലെയും റോളിനേക്കുറിച്ചും നമുക്ക് നോക്കാം.

1. വിൽപന നടക്കുന്ന സമയത്ത് - മികച്ച ഉപദേശം

സേവനത്തിന്റെ ആദ്യ ഘട്ടം വിൽപന നടക്കുന്ന സമയത്തെ സേവനമാണ്. നോ-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് വാങ്ങുന്പോഴുള്ള ഏറ്റവും സങ്കീർണ്ണമായ പ്രശ്നം പരിരക്ഷ തുക **(ഇൻഷ്വർ ചെയ്യേണ്ട തുക)** നിർണ്ണയിക്കുന്നതാണ്.

മറ്റേതെങ്കിലും രീതിയി റിസ്ക് മാനേജ് ചെയ്യാ കഴിയുമെങ്കി ഒരിക്കലും ഇൻഷ്വറൻസ് ശുപാർശ ചെയ്യരുത് -ഈ പ്രധാനപ്പെട്ട കാര്യം എപ്പോഴും മനസ്സിലുണ്ടായിരിക്കണം. പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന നാശനഷ്ടം ഇൻഷ്വറൻസ് ചെലവിനേക്കാ കുറവാണെന്ന് ഇൻഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഉറപ്പാക്കിയിരിക്കണം. നാശനഷ്ടവുമായി തുലനം ചെയ്യുന്പോ ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ പ്രീമിയം കൂടുതലാണെങ്കി, റിസ്ക് സഹിക്കുക ആയിരിക്കും നല്ലത്.

ഏതെങ്കിലും അനിഷ്ടസംഭവം വലിയ സന്പത്തിക ബാദ്ധ്യതയിലേക്ക് നയിക്കുമെങ്കി അത്തരം സംഭവങ്ങക്കുള്ള പരിരക്ഷ എടുക്കുന്നതായിരിക്കും നല്ലത്.

ഇൻഷ്വറൻസ് വേണമോ വേണ്ടയോ എന്ന് തീരുമാനിക്കുന്നത് സന്ദർഭങ്ങ അനുസരിച്ചാണ്.

ഉദാഹരണം

പ്രളയസാദ്ധ്യതയേറിയ പ്രദേശത്ത് താമസിക്കുന്ന വീട്ടുടമ, പ്രളയത്തിന് എതിരെയുള്ള പരിരക്ഷ എടുക്കുന്നത് സഹായകരമായിരിക്കും.

അതുപോലെ, പ്രളയസാദ്ധ്യത ഇല്ലാത്ത പ്രദേശത്ത് താമസിക്കുന്ന വീട്ടുടമ, പ്രളയത്തിന് എതിരെയുള്ള പരിരക്ഷ എടുക്കേണ്ട ആവശ്യമില്ല.

ഇന്ത്യയിൽ നിയപ്രകാരം തേഡ് പാർട്ടിയ്ക്ക് എതിരെയുള്ള മോട്ടോർ ഇൻഷ്വറൻസ് നിർബന്ധമാണ്. അത്തരം സന്ദർഭത്തി, ഇൻഷ്വറൻസ് വേണമോ വേണ്ടയോ എന്നുള്ള തർക്കത്തിന് പ്രാധാന്യമില്ല.

വണ്ടി പൊതു നിരത്തിലൂടെ ഓടിക്കണമെങ്കി വാഹനമുള്ള ഒരു വ്യക്തി തേഡ് പാർട്ടി മോട്ടോ ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കേണ്ടത് നിർബന്ധമാണ്. അതേ സമയം, നിർബന്ധമില്ലെങ്കിലും കാറിന്റെ കേടുപാടുകൾക്കുള്ള പരിരക്ഷ എടുക്കുന്നത് വിവേകമുള്ള തീരുമാനമാണ്.

ഒരാൾക്ക് സ്വയമേ ഉണ്ടാകുന്ന നാശനഷ്ടത്തിൻ, ഇൻഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഡിഡക്ടബി തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നത് നന്നായിരിക്കും. വൻകിട ഉപഭോക്താക്കളുടെ ആവശ്യങ്ങ വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും, ഫാക്ടറിയുടെ പരിരക്ഷയി തുടങ്ങി അളുകളുടെ, കാറുകളുടെ, തുടങ്ങിയവ. അവർക്ക് പരിരക്ഷയെക്കുറിച്ചും പോളിസികളെക്കുറിച്ചും ശരിയായ ഉപദേശം 'ആവശ്യമാണ്.

മിക്ക നോ-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികളും രണ്ട് വിഭാഗങ്ങളായിട്ടാണ് തിരിച്ചിരിക്കുന്നത്:

- ✓ നേയ്മിഡ് പേരി പോളിസിക
- ✓ ഓ റിസ്ക് പോളിസിക

രണ്ടാമത് പറഞ്ഞത് വളരെ ചെലവേറിയതാണ് കാരണം പോളിസിയി പ്രത്യേകമായി ഒഴിവാക്കാത്ത എല്ലാ നഷ്ടങ്ങൾക്കും ഇത് പരിരക്ഷ നൽകും. അതുകൊണ്ടാണ് നേയിംഡ് പേരി പോളിസിക തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നത്, സംഭവിക്കാ സാദ്ധ്യത കൂടുതലുള്ള വിപത്തുക്കൾക്ക് മാത്രം പരിരക്ഷ നൽകുകയുള്ളു, അങ്ങനെ പ്രീമിയം ലാഭിക്കുകയും ഇൻഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ അവശ്യാനുസരണം പരിരക്ഷ എടുക്കുകയും ചെയ്യാം.

ഏജന്റ് എപ്പോഴാണോ വിഷയത്തിന് അനുയോജ്യമായ ഉപദേശം നൽകുന്നത് അപ്പോ മുത അവർക്ക് കമ്മീഷ യഥാർത്ഥത്തി ലഭിച്ച് തുടങ്ങും. ഒരു കാര്യം ഏജന്റ് എപ്പോഴും ഓർക്കുന്നത് നന്നായിരിക്കും, ഒരാ ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കാ തീരുമാനിക്കുന്നത് റിസ്കിനെ കൈകാര്യം ചെയ്യാനാണ്, ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ റിസ്ക് കുറയ്ക്കുന്നതിന് ഓപ്ഷനായി റിസ്ക് നിലനിർത്തുക അഥവാ നാശനഷ്ടം തടയുക പോലുള്ള ടെക്നിക്കുകളുണ്ട്.

ഇൻഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ചോദിക്കാ സാദ്ധ്യയുള്ള ചോദ്യങ്ങളാണ്:

- ✓ ഡിഡക്ടബിൾസ് തിരഞ്ഞെടുക്കുകയാണെങ്കി എത്ര രൂപ പ്രീമിയത്തി ലാഭിക്കാനാവും?
- ✓ നാശനഷ്ടം തടയുന്ന പ്രവൃത്തി മൂലം പ്രീമിയങ്ങളി എത്ര രൂപ കുറയ്ക്കാനാവും?

നോ-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി വിൽക്കുന്നതിനായി ഉപഭോക്താവിനെ ഏജന്റ് സമീപിക്കുന്പോ, ഏജന്റ് സ്വയം ഒരു ഉപഭോക്താവായി ചില ചോദ്യങ്ങ തന്നോട് തന്നെ ചോദിക്കണം. അയാ അവിടെ പോകുന്നത് വിൽപന നടത്താനാണോ ഉപഭോക്താവിന്റെ റിസ്ക് പര്യാപ്തമായ രീതിയി കൈകാര്യം ചെയ്യാ സഹായിക്കുന്ന ഒരു പങ്കാളി അഥവഒരു കോച്ച് എന്ന നിലയിലാണോ?

ഉപഭോക്താവിന്റെ വീക്ഷണം വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും. അയാ ചെലവാക്കുന്ന ഓരോ രൂപയ്ക്കും പരമാവധി ഇൻഷ്വറൻസ് ലഭിക്കുന്നുണ്ടോ എന്ന കാര്യത്തി അത്ര ഉത്കണ്ഠകുലനായിരിക്കുകയില്ല പക്ഷേ റിസ്ക് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ചെലവ് കുറയ്ക്കുന്നതിലായിരിക്കും ശ്രദ്ധ. അങ്ങനെ ഉപഭോക്താവിന് കൈകാര്യം ചെയ്യാ കഴിയാത്ത റിസ്ക് മാത്രം ഇൻഷ്വ ചെയ്യും.

മറ്റൊരു തരത്തി ഇൻഷ്വറൻസ് ഏജന്റിന്റെ റോ ഒരു സെയിൽസ്മാനെക്കാളും വളരെ പ്രാധാന്യമുള്ളതാണ്. **അയാൾ ഒരു റിസ്ക് വിലയിരുത്തുന്നവനും, അണ്ടർറൈറ്ററും റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കൌൺലിസറും അവശ്യമായ പരിഹാരം രൂപകൽപന ചെയ്യുന്നാവനും ബന്ധങ്ങൾ നില നിർത്താൻ കഴിവുള്ളവനും ആയിരിക്കണം, അതായത് എല്ലാ റോളുകളും ഒറ്റയ്ക്ക് ചെയ്യാൻ കഴിയണം.**

2. പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്യുന്ന ഘട്ടം

ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ പ്രൊപ്പോസ□ പൂരിപ്പിക്കുന്നതിന് ഉപഭോക്താവിനെ ഏജന്റ് സഹായിക്കണം. അതിലെ പ്രസ്താവനക□ക്ക് ഇൻഷ്വ□ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ബാധ്യസ്ഥനായിരിക്കും. പ്രൊപ്പോസ□ ഫോമിനെപ്പറ്റി നമ്മ□ പാഠം 5-□ ചർച്ച ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

പ്രൊപ്പോസ□ ഫോമിലെ ഓരോ കാര്യങ്ങളും പൂരിപ്പിക്കുന്പോഴും ഏജന്റ് പ്രൊപ്പോസർക്ക് ഓരോന്നും നന്നായി വിശദീകരിച്ച് കൊടുക്കണം. ക്ലെയിമിന്റെ സമയത്ത്, ശരിയായതും പൂർണ്ണമായ വിവരങ്ങ□ നൽകിയത് മൂലം ഉപഭോക്താവിന്റെ ക്ലെയിം കുഴപ്പത്തിലാകും.

ചില സമയത്ത് പോളിസി പൂർത്തികരിക്കാ□ അധിക വിവരങ്ങ□ ആവശ്യമായി വന്നേക്കും. അത്തരം സന്ദർഭങ്ങളി□ ഉപഭോക്താവിനെ നേരിട്ടോ അല്ലെങ്കി□ ഏജന്റ് മുഖേനെയോ വിവരം അറിയിക്കും. ആവശ്യമായ എല്ലാ കടന്പകളും പൂർത്തീകരിക്കുന്നതിനും ഉപഭോക്താവിനെ സഹായിക്കേണ്ടത് അത്യാവശ്യമാണ് അതുപോലെ ഓരോന്നും എന്തിനാണെന്ന് ഉപഭോക്താവിന് വിശദീകരിച്ച് കൊടുക്കുകയും വേണം.

3. സ്വീകരിക്കുന്ന ഘട്ടം

a) കവർ നോട്ട്

കവ□ നോട്ടിനെപ്പറ്റി പാഠം 5-□ നമ്മ□ ചർച്ച ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ഇൻഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക്, ആവശ്യമെങ്കി□, ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനി കവ□ നോട്ട് നൽകിയെന്ന് ഉറപ്പാക്കേണ്ടത് ഏജന്റിന്റെ കടമയാണ്. ഈ വിഷയത്തിലുള്ള ശുഷ്കാന്തി കന്പനിയുടെയും ഏജന്റിന്റെയും കൈയ്യി□ ഉപഭോക്താവിന്റെ താത്പര്യങ്ങ□ സുരക്ഷിതമാണെന്ന് അവരോട് ആശയവിനിമയം നടത്തുക.

b) പോളിസി ഡോക്കുമെന്റുകൾ നൽകുക

പോളിസി ഡോക്കുമെന്റുക□ നൽകുക എന്നത് ഏജന്റിന് ഉപഭോക്താവിമായി ബന്ധപ്പെടുന്നതിനുള്ള മറ്റൊരു പ്രധാന അവസരമാണ്. പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ് നേരിട്ട് നൽകാ□ കന്പനിയുടെ ചട്ടങ്ങ□ പ്രകാരം അനുവദനീയമെങ്കി□ അത് വാങ്ങി നേരിട്ട് ഉപഭോക്താവിനെ ഏൽപ്പിക്കുക എന്നത് നല്ല ഒരു ആശയമാണ്.

പോളിസി നേരിട്ട് അയച്ചു കൊടുക്കുകയാണെങ്കി□, ഡോക്കുമെന്റ് അയച്ചതിനുശേഷം ഉപഭോക്താവുമായി ബന്ധപ്പെടാം. ഡോക്കുമെന്റിലെ മനസ്സിലാക്കാ□ ബുദ്ധിമുട്ടുള്ള ഭാഗങ്ങ□ വിശദമായി പറഞ്ഞു കൊടുക്കാനായി ഉപഭോക്താവിനെ സന്ദർശിക്കാം. ഈ അവസരത്തി□ പോളിസിയിലെ വിവിധ പ്രൊവിഷനുകളും പോളിസിയുടമയുടെ അവകാശങ്ങളും ഉപഭോക്താവിനെ പറഞ്ഞു മനസ്സിലാക്കാം. ഈ പ്രവൃത്തി വിൽപനയ്ക്ക് ശേഷമുള്ള സേവനത്തിന്റെ തലമാണ് എടുത്ത് കാണിക്കുക.

ഈ അവസരത്തി□ ഏജന്റിന് ഉപഭോക്താവിന് എല്ലാവിധ സഹായങ്ങ□ വാഗ്ദാനം ചെയ്യാനും പിന്തുണ പ്രഖ്യാപിക്കുകയും ചെയ്യാം.

അടുത്തപടി എന്തെന്നാ□ ഉപഭോക്താവിനോട് അയാൾക്ക് പരിചയമുള്ള പോളിസി എടുക്കാ□ താത്പര്യമുള്ളവരെ കുറിച്ച് ചോദിച്ചറിയാം. ഉപഭോക്താവ തന്നെ ഇവരുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഏജന്റിനെ അവർക്ക് പരിചയപ്പെടുത്തുകയാണെങ്കി□ അത് ബിസിനസ്സിന്റെ വളർച്ചയ്ക്ക് വളരെ പ്രയോജനം ചെയ്യും.

c) പോളിസി പുതുക്കൽ

നോൺ-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികൾ ഓരോ വർഷവും പുതുക്കണം, ഓരോ വർഷവും പുതുക്കുന്പോൾ അതേ കന്പനിയിൽ തന്നെ തുടരണോ അതോ മറ്റൊരു കന്പനിയിലേക്ക് മാറണോ എന്ന് തീരുമാനിക്കാനുള്ള അവസരം ഉപഭോക്താവിനുണ്ട്. ഈ സങ്കീർണ്ണ മുഹൂർത്തത്തിലാണ് കന്പനിയും ഏജന്റും ഉണ്ടാക്കിയെടുത്തിരിക്കുന്ന പേരും പ്രശസ്തിയും പരീക്ഷിക്കപ്പെടുന്നത്.

പോളിസിയുടെ കാലാവധി തീരുന്നതിനെക്കുറിച്ചുള്ള അറിയിപ്പ് നിയപരമായി നൽകേണ്ട ആവശ്യം കന്പനിക്ക് ഇല്ലെങ്കിലും, മര്യാദയുടെ പേരിലും ആരോഗ്യപരമായ ഒരു ബിസിനസ്സ് തന്ത്രമെന്ന നിലയിലും ഇൻഷ്വറർമാർ "പുതുക്കൽ നോട്ടിസ്" കാലാവധി തീരുന്നതിന് ഒരു മാസം മുന്പ് അയക്കും. പുതുക്കുന്ന തീയതി അടുത്തു വരുന്പോൾ ഉപഭോക്താവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് പോളിസി പുതുക്കാൻ ഏജന്റിന് അറിയിക്കാം.

സമയാസമയങ്ങളിൽ ഉപഭോക്താവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഏജന്റിന് അവരുമായി ഒരു ഉഷ്മള ബന്ധം നിലനിർത്താം. അതുപോലെ ഉപഭോക്താവ് ബുദ്ധിമുട്ടോ ദുഖമോ അനുഭവിക്കുന്ന അവസരത്തിൽ സഹായസഹകരണങ്ങൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യാം.

4. ക്ലെയിം ചെയ്യുന്ന ഘട്ടം

ക്ലെയിം സെറ്റിൽ ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് ഏജന്റിന്റെ റോൾ വളരെ സങ്കീർണ്ണമാണ്. ക്ലെയിമിന് കാരണമായ സംഭവം ഉണ്ടായാലുടനെ ഇൻഷ്വററെ എത്രയും പെട്ടെന്ന് അറിയിക്കുക എന്നത് ഏജന്റിന്റെ ജോലിയാണ്, അങ്ങനെ ഉപഭോക്താവ് ശ്രദ്ധാപൂർവ്വം ഔദ്യോഗിക കടന്പകളെല്ലാം പൂർത്തിയാക്കും, മാത്രമല്ല നാശനഷ്ടം വിലയിരുത്തുന്നതിനുള്ള അന്വേഷണങ്ങൾക്ക് എല്ലാ വിധത്തിലുള്ള സഹായങ്ങളും ചെയ്യണം.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 2

ഇൻഷ്വറൻസ് വേണോ വേണ്ടയോ എന്ന തർക്കത്തിന് പ്രസക്തിയില്ലാത്ത സന്ദർഭം ഏതെന്ന് തിരിച്ചറിയുക

I. പ്രോപ്പർട്ടി ഇൻഷ്വറൻസ്
II. ബിസിനസ്സ് ലയബിലിറ്റി ഇൻഷ്വറൻസ്
III. തേഡ് പാർട്ടി ബാദ്ധ്യതയ്ക്കുള്ള മോട്ടോർ ഇൻഷ്വറൻസ്
IV. അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറൻസ്

B. അന്യായം പരിഹരിക്കൽ

1. അവലോകനം

ഏറ്റവും മുൻഗണനയുള്ള ആക്ഷൻ എടുക്കേണ്ടത് ഉപഭോക്താവിന് പരാതിയുള്ളപോഴാണ്. ഓർമ്മിക്കുക, ഒരു പരാതിയുടെ കാര്യത്തിൽ, സേവന പരാജയം മൂലമുള്ള പ്രശ്നം (ഇൻഷ്വററുടെ റിക്കോർഡിലെ തെറ്റ് തിരുത്തൽ മുതൽ ക്ലെയിം സെറ്റിൽ ചെയ്യുന്നതിലെ കാലതാമസം വരെ), ഒരു ഭാഗം മാത്രമാണ് ഉപഭോക്താവ് എന്നത് നൊന്പരപ്പെടുത്തുന്ന കാര്യമാണ്.

അത്തരം പരാജയങ്ങൾ മുലമുള്ള തടസ്സങ്ങൾ കാരണം ഉപഭോക്താക്കൾ അസ്വസ്ഥരാകുകയും ദേഷ്യപ്പെടുകുയും ചെയ്യും. ഓരോ സേവന പരാജയങ്ങൾ മൂലം രണ്ട് തരത്തിലുള്ള മനോവികാരവും അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അനുഭവവും ഉണ്ടാകും:

✓ ആദ്യം ഒരു അനീതിയായി തോന്നും, ഒരുതരത്തിലുള്ള ചതിവുപറ്റിയെന്ന്.

✓ രണ്ടാമത്തേത് ഒരു തരത്തിലുള്ള അപമാനം, - ചെറുതാകുന്നതുപോലെ ഒരു തോന്ന□ ഉപഭോക്തൃ ബന്ധത്തിലെ ഒരു സങ്കീർണ്ണമായ "യാഥാർത്ഥ്യത്തിന്റെ മൂഹുർത്തം" ആണ് പരാതി; ആദ്യത്തെ സ്ഥലത്ത് അങ്ങനെയൊരു അവസ്ഥ ഉണ്ടാകാതെ നോക്കണം. കമ്പനിയിലെ അനുയോജ്യനായ വ്യക്തിയുമായി നിങ്ങ□ ഈ വിഷയത്തെപ്പറ്റി സംസാരിക്കണം. ഓർക്കുക, ഉപഭോക്താവിന്റെ പ്രശ്നത്തി□ നിങ്ങൾക്ക് ചെയ്യാ□ കഴിയുന്നത്രയും മറ്റാർക്കും ചെയ്യാ□ കഴിയില്ല.

ഉപഭോക്തൃ താത്പര്യങ്ങളി□ നിങ്ങ□ക്ക് എത്ര ശ്രദ്ധയുണ്ടെന്ന് അറിയിക്കാനുള്ള അവസരമാണ് പരാതികളും/ അന്യായങ്ങളും നൽകുന്നത്. അവരാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഏജന്റെ പേരും പ്രശസ്തിയും ബിസിനസ്സ് വളർത്തുന്നതിനുള്ള നെടുംതൂണ്. പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിന്റെ അവസാനം, ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിക്കാ□ അന്യായ പരിഹാര രീതിക□ വിശദമായി വിവരിച്ചിട്ടുണ്ട്, ഡോക്കുമെന്റിലെ വിവരങ്ങ□ വിശദമായി ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് പറഞ്ഞ് കൊടുക്കുമ്പോ□ ഇത് കൂടി പറഞ്ഞുകൊടുക്കുക.

വിൽപനയിലും സേവനത്തിലും വായ് കൊണ്ടുള്ള പബ്ലിസിറ്റിക്ക് (നല്ലതോ ചീത്തയോ) വളരെയേറെ പ്രാധാനമുണ്ട്. ഓർക്കുക, നല്ലത് പറഞ്ഞാ□ 5 പേരേ അറിയുകയുള്ളൂ, ചീത്ത വർത്തമാനമെങ്കി□ 20 പേരെങ്കിലും അറിയും.

2. ഇന്റഗ്രേറ്റഡ് ഗ്രീവൻസ് മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം (IGMS)

ഐആർഡിഎ ഇന്റഗ്രേറ്റഡ് ഗ്രീവൻസ് മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം **(IGMS)** നടപ്പിലാക്കിയിട്ടുണ്ട്, അത് ഇൻഷ്വറൻസ് അന്യായ പരിഹാരത്തിന്റെ കേന്ദ്രീയ ശേഖരമായിട്ടാണ് പ്രവർത്തിക്കുന്നത്, അതുപോലെ ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയിലെ അന്യായം പരിഹരിക്കുന്നത് നിരീക്ഷിക്കുന്ന ഉപകരണമാണ്.

പോളിസിയുടമകൾക്ക് തങ്ങളുടെ പോളിസി വിശദാംശങ്ങ□ ഉൾപ്പടെ അവരുടെ പരാതി രജിസ്റ്റ□ ചെയ്യാം. പരാതിക□ അതിനുശേഷം അതാത് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികളിലേക്ക് അയക്കും. **IGMS** പരാതികളും അത് പരിഹരിക്കാ□ എടുക്കുന്ന സമയവും നിരീക്ഷിക്കും. പരാതിക□ രജിസ്റ്റ□ ചെയ്യേണ്ടത്:
http://www.policyholder.gov.in/Integrated_Grievance_Management.aspx

3. ഉപഭോക്തൃസംരക്ഷണ നിയമം 1986

ഈ ആക്ട് ഉണ്ടാക്കിയിരിക്കുന്നത് "ഉപഭോക്തൃ താത്പര്യങ്ങൾക്ക് മികച്ച സംരക്ഷണം നൽകുന്നതിനും ഉപഭോക്താക്കളുടെ തർക്കങ്ങ□ പരിഹരിക്കുന്നതിന് ഉപഭോക്തൃ കൌൺലിസുകളും മറ്റ് അതോറിറ്റികളും ഉണ്ടാക്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥയ്ക്ക് കൂടി വേണ്ടിയാണ്". ഈ ആക്ടിന് 2002-ലെ ഉപഭോക്തൃസംരക്ഷണ (ഭേദഗതി) നിയമത്തിലൂടെ ഭേദഗതി വരുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

a) ആക്ടിന്റെ കീഴിലുള്ള നിർവചനങ്ങൾ

ആക്ടി□ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ചില നിർവചനങ്ങളാണ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്**:**

നിർവചനം

"സേവനം" എന്നാ□ ബാങ്ക്, ധനകാര്യസ്ഥാപനങ്ങ□, ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിക□, നിർമ്മാണ കമ്പനിക□, ഇലക്ട്രിസിറ്റി ബോർഡ്, ഗൃഹനിർമ്മാതാക്ക□, എന്റർടെയ്ന്മെന്റ്, അമ്യൂസ്മെന്റ് പാർക്ക്, തുടങ്ങിയവയി□ നിന്നും ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ലഭിക്കുന്ന എല്ലാ തരത്തിലുമുള്ള സേവനം.സൌജന്യമായി ലഭിക്കുന്ന അഥവാ വ്യക്തി ബന്ധങ്ങളിലൂടെ ലഭിക്കുന്ന സേവനങ്ങ□ ഇതി□ ഉൾപ്പെടുകയില്ല.

ഇൻഷ്വറൻസ് ഒരു സേവനമാണ്.

"**ഉപഭോക്താവ്**" എന്നാൽ ഒരു വ്യക്തി**:**

i. ഏങ്കിലും ഒരു വസ്തു ഉപയോഗത്തിനായി വാങ്ങുന്ന വ്യക്തി. വീണ്ടും വിൽക്കുന്നതിനോ വാണിജ്യാവശ്യത്തിനോ സാധനങ്ങൾ വാങ്ങുന്നവർ ഉൾപ്പെടുന്നില്ല.
ii. ആവശ്യത്തിനായി ഏതെങ്കിലും സേവനങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുകയോ വാങ്ങുകയോ ചെയ്യുക, അത്തരം സേവനങ്ങളുടെ ഗുണഭോക്താവ്.

"തകരാർ" എന്നാൽ ഏതെങ്കിലും ഒരു വീഴ്ച, അപൂർണ്ണത, നിയമപ്രകാരം അഥവാ വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം ഒരു വ്യക്തി നിലനിർത്തേണ്ട പ്രവർത്തനത്തിന്റെ സ്വഭാവവും പ്രത്യേകതയും ഗുണത്തിന്റെയും പോരായ്മ എന്നിവ.

'പരാതി' എന്നാൽ ഒരു പരാതിക്കാരൻ എഴുതി തയ്യാറാക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും ആരോപണം, അതായത്**:**

i. അധാർമ്മിക കച്ചവടരീതി അഥവാ നിയന്ത്രിത കച്ചവട രീതി അനുവർത്തിക്കുക.
ii. അയാൾ വാങ്ങിക്കുന്ന സാധനത്തിന് ഒന്നോ അതിൽ കൂടുതലോ കോടുപാടുകൾ.
iii. ഏതെങ്കിലും ഒരു കാരണത്താൽ അയാൾക്ക് ലഭിക്കുന്ന അഥവാ സ്വീകരിക്കുന്ന സേവനത്തിന്റെ പിഴവ് മൂലം ബുദ്ധിമുട്ട് അനുവദിക്കുക.
iv. നിയമപരമായി നിശ്ചയിച്ചിട്ടുള്ള അഥവാ പാക്കറ്റിൽ പ്രദർശിപ്പിച്ചിട്ടുള്ള വിലയെക്കാൾ കൂടുതൽ വാങ്ങുക.ജീവനും സുരക്ഷയ്ക്കും ഹാനികരമായ വസ്തുക്കൾ പൊതുജനങ്ങൾക്ക് വിൽക്കുന്പോൾ നിയപ്രകാരം അതിന്റെ ഉള്ളടക്കം, പ്രത്യേക, അതുമൂലം ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന അപകടം എന്നിവയും കച്ചവടക്കാരൻ പ്രദർശിപ്പിച്ചിരിക്കണം.

'ഉപഭോക്തൃ തർക്കം' എന്നാൽ ആർക്കെതിരെയാണോ പരാതി നൽകിയിരിക്കുന്നത്, ആ വ്യക്തി പരാതിയിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ആരോപണം നിഷേധിക്കുന്നത് മൂലമുണ്ടാകുന്ന തർക്കം.

---

b) ഉപഭോക്തൃ തർക്ക പരിഹാര ഏജൻസികൾ

ഉപഭോക്തൃ തർക്ക പരിഹാര ഏജൻസികൾ ജില്ലാ തലങ്ങളിലും സംസ്ഥാനതലങ്ങളിലും ദേശീയ തലങ്ങളിലും നിലവിൽ വന്നിട്ടുണ്ട്.

i. ജില്ലാ ഫോം: 20 ലക്ഷം രൂപയുടെ വരെ മൂല്യമുള്ള ചരക്കോ സാധനങ്ങളോ അഥവാ നഷ്ടപരിഹാരം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പരാതികളാണ് ഈ ഫോറത്തിന്റെ അധികാര പരിധിയിൽ വരുന്നത്. ഓർഡറുകൾ നടപ്പാക്കുന്നതിന് അതാത് സിവിൽ കോടതികളിലോക്ക് അയക്കുന്നതിനുള്ള അവകാശം ജില്ലാ ഫോറത്തിനുണ്ട്.

ii. സംസ്ഥാന കമ്മീഷൻ**:** ഈ അന്യായപരിഹാര അധികൃതർക്ക് പ്രാഥമികവും അപ്പീല് കേൾക്കാൻ അധികാരമുള്ളതും മേൽനോട്ടം നടത്തുന്നതിനുമുള്ള അധികാരപരിധിയുണ്ട്. 20 ലക്ഷത്തിൽ കൂടുതലും 1 കോടിയ്ക്ക് താഴെ വരെ മൂല്യമുള്ള ചരക്കോ സാധനങ്ങളോ അഥവാ നഷ്ടപരിഹാരം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പരാതികളാണ് ഈ ഫോറത്തിന്റെ അധികാര പരിധിയിൽ വരുന്നത്. മറ്റ് അധികാരങ്ങളും അവകാശങ്ങളും എല്ലാം ജില്ലാ ഫോറത്തിന്റേതുപോലെ തന്നെയാണ്.

iii. ദേശീയ കമ്മീഷൻ**:** ആക്ട് പ്രകാരം നിലവിൽ വന്ന അന്തിമ അതോറിറ്റിയാണ് ദേശീയ കമ്മീഷൻ. ഇതിന് പ്രാഥമികവും അപ്പീല് കേൾക്കാൻ അധികാരമുള്ളതും മേൽനോട്ടം നടത്തുന്നതിനുമുള്ള അധികാരപരിധിയുണ്ട്. സംസ്ഥാന കമ്മീഷൻ പാസാക്കിയ ഓഡറുകളുടെ ആപ്പീലുകളുടെ ഹിയറിംഗ് ഇത് നടത്തും, 1 കോടിയ്ക്ക് മുകളിൽ മൂല്യമുള്ള ചരക്കോ സാധനങ്ങളോ അഥവാ

നഷ്ടപരിഹാരം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പരാതികളാണ് ഈ ഫോറത്തിന്റെ അധികാര പരിധിയി വരുന്നത്. ഇതിന് സംസ്ഥ കമ്മീഷന്റെ മേ അധികാരമുണ്ട്.

മൂന്ന് ഏജൻസികൾക്കും സിവി കോടതിയുടെ അധികാരങ്ങളെല്ലാമുണ്ട്.

a) പരാതി ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമങ്ങൾ

മുകളി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഏജൻസികളി **പരാതി ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമങ്ങൾ** വളരെ ലളിതമാണ്. സംസ്ഥാന കമ്മീഷന്റെയോ ദേശീയ കമ്മീഷന്റെയോ മുൻപാകെ പരാതി അഥവാ അപ്പീ ഫയ ചെയ്യുന്നതിന് യാതൊരുവിധത്തിലുമുള്ള ഫീസ്സില്ല.

ഒരാൾക്ക് സ്വയമോ അയാ അധികാരപ്പെടുത്തിയ മറ്റൊരു വ്യക്തിക്കോ പരാതി ഫയ ചെയ്യാം. പരാതി നേരിട്ട് ഫയ ചെയ്യുകയോ തപാ മുഖേന അയക്കുകയോ ചെയ്യാം. ശ്രദ്ധിക്കുക, ഇത്തരം പരാതിക ഫയ ചെയ്യുന്നതിന് അഭിഭാഷകന്റെ ആവശ്യമില്ല.

b) ഉപഭോക്തൃ ഫോറത്തിന്റെ ഓർഡറുകൾ

പരാതിയി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും തകരാറ് സാധനങ്ങൾക്ക് ഉണ്ടെന്ന് ഫോറം കണ്ടെത്തുകയാണെങ്കിലോ പരാതിയി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും ഒരു ആരോപണം സത്യമാണെന്ന് തെളിഞ്ഞാലോ, താഴെ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഒന്നോ അതി കൂടുതലോ സംഗതിക ചെയ്യാ എതിർകക്ഷികൾക്ക് ഫോറം ഓർഡ നൽകും.

i. പരാതിക്കാരന് വില (ഇൻഷ്വറൻസിലാണെങ്കി പ്രീമിയവും) തിരികെ നൽകാനും, പരാതിക്കാരന് ചെലവായ മറ്റ് തുകകളും തിരികെ നൽകുക.
ii. എതിർകക്ഷിയുടെ അശ്രദ്ധ മൂലമുണ്ടായ നാശനഷ്ടം അഥവാ പരുക്കിനുള്ള തുക നഷ്ടപരിഹാരമായി ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് നൽകുക.
iii. ചോദ്യം ചിഹ്നമായി നൽക്കുന്ന സേവനങ്ങളുടെ കുറവ് അഥവ തകരാറ് നീക്കം ചെയ്യുക.
iv. അധാർമ്മിക കച്ചവടരീതി അഥവാ നിയന്ത്രിത കച്ചവട രീതി നിർത്തുക അഥവാ അവർത്തിക്കാതിരിക്കുക.
v. പാർട്ടികൾക്ക് ആവശ്യമായ തുക നൽകുക.

c) ഉപഭോക്തൃതർക്കങ്ങളുടെ വിഭാഗങ്ങൾ

ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് മൂന്ന് ഫോറങ്ങളിലും വരുന്ന മിക്ക ഉപഭോക്തൃ തർക്കങ്ങളും താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിഭാഗങ്ങളിലാണ് വരുന്നത്**:**

i. **ക്ലെയിമുകൾ സെറ്റിൽ ചെയ്യുന്നതിലുള്ള കാലതാമസം**
ii. **ക്ലെയിമുകൾ സെറ്റിൽ ചെയ്യാതിരിക്കുക**
iii. **കെയിമുകൾ നിരസിക്കുക**
iv. **നാശനഷ്ടത്തിന്റെ ഗണ്യത**
v. **പോളിസിയുടെ ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും തുടങ്ങിയവ**

4. ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബഡ്സ്മാൻ

1938-ലെ ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ടിന്റെ അധികാര പരിധിയി കേന്ദ്ര സർക്കാ 1998 നവംബ 11-ന് പുറത്തിറക്കിയ ഔദ്യോഗിക ഗസ്റ്റി പ്രസിദ്ധീകരിച്ച് 1998- റിഡ്രെസ്സ ഓഫ് പബ്ലിക് ഗ്രീവൻസസ്

റൂൾസ് ഉണ്ടാക്കി. ഈ നിയമം ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിനും നോ-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിനും എല്ലാ വ്യക്തിഗത ഇൻഷ്വറൻസുകൾക്കും ബാധകമാണ്.

ഈ നിയമത്തിന്റെ ലക്ഷ്യം എന്തെന്നാ ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികളുടെ ഭാഗത്ത് നിന്നും ന്യായമായ രീതിയിലും കാര്യക്ഷമമായും പക്ഷാഭേദമില്ലാതെയും ക്ലെയിം സെറ്റി ചെയ്യുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ പരാതികളും പരിഹരിക്കുകയെന്നതാണ്.

ഒരു പ്രശ്നപരിഹാര വ്യവസ്ഥയിൽ, ഇൻഷ്വററുടെയും ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെയും ഇടയിൽ ഒരു മദ്ധ്യസ്ഥൻ അഥവാ കൌൺസിലറായി ഓംബുഡ്സ്മാന് നിലകൊള്ളാം.

ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ തീരുമാനം, പരാതി സ്വീകരിക്കുകയോ തള്ളുകയോ ചെയ്താലും, അതാണ് അന്തിമ തീരുമാനം.

a) ഓംബുഡ്സ്മാന് പരാതി നൽകുക

ഓംബുഡ്സ്മാന് നൽകുന്ന പരാതി ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയോ അയാളുടെ അവകാശിയോ എഴുതി തയ്യാറാക്കി ഒപ്പിട്ട് വേണം നൽകാ, ഏത് ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ അധികാരപരിധിയിലാണോ ഇൻഷ്വററുടെ ബ്രാഞ്ച് അഥവാ ഓഫീസ് വരുന്നത് അവിടുത്തെ ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ മേൽവിലാസത്തി വേണം പരാതി നൽകാ, ഇതിന്റെ ഒപ്പം നാശനഷ്ടത്തിന്റെ സ്വഭാവവും മതിപ്പ് തുകയും പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന നഷ്ടപരിഹാരവും അതിനെ പിന്തുണയ്ക്കുന്ന ഡോക്കുമെന്റ് ഉണ്ടെങ്കി അതും കൂടി നൽകുക.

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവ സംഭവിക്കുകയാണെങ്കി ഓംബുഡ്സ്മാന് പരാതി നൽകാം:

i. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയ്ക്ക് രേഖാമൂലം പരാതി എഴുതി നൽകുകയും ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി :

- ✓ പരാതി നിരസിക്കുകയോ
- ✓ ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയി പരാതി നൽകി ഒരുമാസം കഴിഞ്ഞിട്ടും പരാതിക്കാരന് മറുപടി ലഭിക്കാതിരിക്കുയോ
- ✓ ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി നൽകിയ മറുപടിയി പരാതിക്കാര സംതൃപ്തനല്ലെങ്കിലോ

ii. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി നിരസിച്ചതിനുശേഷം ഒരു വർഷത്തിനുശേഷം പരാതി നൽകണം.

iii. പരാതി ഏതെങ്കിലും കോടതിയിലോ ഉപഭോക്തൃ ഫോറത്തിലോ അർബ്രിടേഷനിലോ വിചാരണയിലിരിക്കുന്നത് ആയിരിക്കരുത്.

b) ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ ശുപാർശകൾ

ഓംബുഡ്സ്മാ പാലിക്കേണ്ടതായ ചില കടമക അഥവാ പ്രോട്ടോകോളുകളുണ്ട്:

i. അത്തരം ഒരു പരാതി ലഭിച്ചതിനുശേഷം ഒരു മാസത്തിനുള്ളി ശുപാർശക ചെയ്തിരിക്കണം.
ii. അതിന്റെ പകർപ്പ് ഉപഭോക്താവിനും ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിക്കും അയച്ചു കൊടുക്കണം.
iii. അത്തരം ശുപാർശക ലഭിച്ച് 15 ദിവസത്തിനുള്ളി ഉപഭോക്താവി ശുപാർശ രേഖമൂലം എഴുതി സ്വീകരിക്കണം.
iv. ഉപഭോക്താവിന്റെ സമ്മതപത്രത്തിന്റെ പകർപ്പ് ഇൻഷ്വറർക്ക് അയക്കുകയും 15 ദിവസത്തിനുള്ളി മറുപടി വേണമെന്ന് ആവശ്യപ്പെടുകയും ചെയ്യും.

മദ്ധ്യസ്ഥ ശ്രമത്തിലൂടെ തർക്കം പരിഹരിക്കാനായില്ലെങ്കിൽ, ഓംബുഡ്സ്മാന് ന്യായമായി തോന്നുന്ന വിധി പാസാക്കും, അത് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ നാശനഷ്ടങ്ങളുടെ പരിരക്ഷയ്ക്ക് ആവശ്യമായതിൽ കൂടുതൽ ആയിരിക്കുകയില്ല.

c) ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ ന്യായവിധി

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ചട്ടങ്ങള് പ്രകാരമായിരിക്കും ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ ന്യായവിധി:

i. നഷ്ടപരിഹാരത്തുക 20 ലക്ഷത്തിൽ കൂടുതൽ ആയിരിക്കരുത് (എക്സ്ഗ്രേഷ്യയും മറ്റ് ചെലവുകളും ഉൾപ്പടെ)
ii. അത്തരം പരാതികൾ ലഭിച്ചതിനുശേഷം 3 മാസത്തിനുള്ളിൽ നഷ്ടപരിഹാരം നൽകിയിരിക്കണം, ഇൻഷ്വറൻസ് എടുത്ത വ്യക്തി മുഴുവൻ നഷ്ടപരിഹാരവും ലഭിച്ചതിനുശേഷം 30 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ അറിയിക്കണം.
iii. ഇൻഷ്വറർ വിധി അംഗീകരിക്കുകയും അതിനെപ്പറ്റിയുള്ള അറിയിപ്പ് 15 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ രേഖമൂലം എഴുതി ഓംബുഡ്സ്മാനെ അറിയിക്കണം.
iv. ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി വിധി അംഗീകരിക്കുകന്നതായി രേഖാമൂലം എഴുതി അറിയിച്ചില്ലെങ്കിൽ, ഇൻഷ്വറർ നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നതിനുള്ള നടപടി ക്രമങ്ങൾ ചെയ്യില്ല.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 3

1986-ലെ ഉപഭോക്തൃ സംരക്ഷണ നിയമപ്രകാരം, ഏതിനെയാണ് ഉപഭോക്താവ് എന്ന ഗണത്തിൽ പെടുത്താൻ കഴിയാത്തത്?

I. സ്വകാര്യാവശ്യത്തിനായി സാധനങ്ങൾ അഥവാ സേവങ്ങൾ കൂലിക്ക് എടുക്കുക
II. വീണ്ടും വിൽക്കുന്നതിനായി ഒരാൾ വാങ്ങുന്ന സാധനം
III. ഉപഭോഗത്തിനായി സാധനങ്ങളു സേവനങ്ങളും വാങ്ങുക
IV. മറ്റുള്ളവരുടെ പ്രേരണ മൂലം സേവനം ഉപയോഗിക്കുക.

D. ആശയവിനിമയ പ്രക്രിയ

ഉപഭോക്തൃ സേവനത്തിന് ആവശ്യമായ ആശയവിനിമയ വൈദഗ്ദ്ധ്യം

സൌമ്യമായി പൊരുമാറാനുള്ള കഴിവാണ്, ജോലിയിൽ നന്നായി തിളങ്ങാൻ, ഒരു ഏജന്റിന് അഥവാ സേവനം ചെയ്യുന്ന ജീവനക്കാരന് അത്യാവശ്യമായി ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ട ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട വൈദഗ്ദ്ധ്യം.

പരുക്കൻ സ്വഭാവം പോലെയല്ല, സൌമ്യമായി പൊരുമാറാനുള്ള കഴിവ് ഒരാളെ ജോലിസ്ഥലത്തും പുറത്തും മറ്റ് ജീവനക്കാരോടും ഉപഭോക്താക്കളോടും നന്നായി ഇടപ്പെടാൻ പ്രാപ്തനാക്കും. ആശയവിനിമ പാടവമാണ് ഇത്തരം സൌമ്യമായി പൊരുമാറാനുള്ള കഴിവുകളിൽ ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ടത്.

1.ആശയവിനിമയവും ഉപഭോക്തൃബന്ധങ്ങളും

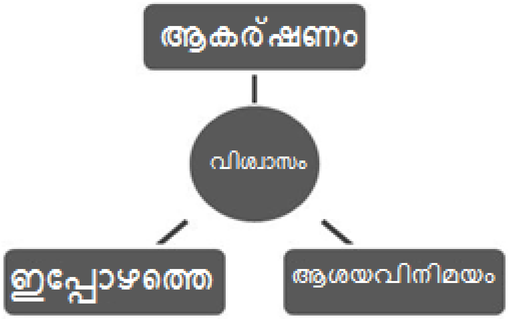
സംതൃപ്തവും വിശ്വസ്തരുമായ ഉപഭോക്താക്കളെ സൃഷ്ടിക്കുന്നതിനുള്ള ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട ഘടകമാണ് ഉപഭോക്തൃ സേവനം. പക്ഷേ അത് കൊണ്ട് മതിയാകുന്നില്ല. കമ്പനിയ്ക്ക് ഏറ്റവും ശക്തമായ ബന്ധം നിലനിർത്തേണ്ടത് ഉപഭോക്താക്കളുമായിട്ടാണ്.

ഉപഭോക്താവിന് നൽകുന്ന സേവനവും അവരുമായി നിലനിർത്തുന്ന ബന്ധവും അനുസരിച്ചാണ് ഒരു ഉപഭോക്താവിന് കമ്പനിയോടുള്ള താത്പര്യം വാർത്തെടുക്കുന്നത്.

ആരോഗ്യപരമായ ബന്ധം എങ്ങനെയാണ് ഉണ്ടാക്കുന്നത്?

അതിന്റെ ഹൃദയത്തി, ഒരു വിശ്വാസമുണ്ട്. അതേ സമയത്ത് തന്നെ ആ വിശ്വാസത്തെ ദൃഡീകരിക്കുകയും പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന മറ്റ് ഘടകങ്ങളുമുണ്ട്. അത്തരം ചില ഘടകങ്ങ നമുക്ക് ഇവിടെ നോക്കാം.

ചിത്രം 2: വിശ്വാസത്തിന്റെ ഘടകങ്ങൾ



i. എല്ലാ ബന്ധങ്ങളും തുടങ്ങുന്നത് **ആകർഷണ**ത്തിലൂടെയാണ്:

ഒരാൾക്ക് പെട്ടെന്ന് ഇഷ്ടപ്പെടുന്ന പ്രകൃതമായിരിക്കണം, അത് ഉപഭോക്താവുമായി ഒരു നല്ല ബന്ധം തുടങ്ങാൻ സഹായിക്കും. ഉപഭോക്താവ് കന്പനി അഥവാ പ്രതിനിധിയോട് ബന്ധപ്പെടുന്പോൾ ആദ്യകാഴ്ചയിലാണ് ആകർഷണം ഉണ്ടാകുന്നത്. എല്ലാ ഹൃദയങ്ങളും തുറക്കുന്നതിനുള്ള താക്കോലാണ് ആകർഷണം. ഇത് കൂടാതെ ഒരു ബന്ധവും നിലനിൽക്കുകയില്ല. ആകർഷണമില്ലാത്ത ഒരു സെൽസ്മാന്റെ കാര്യം ഉദാഹരണമായി എടുക്കുക. അയാൾക്ക് തന്റെ സെയിൽസ് ജോലിയി തിളങ്ങാ കഴിയുമെന്ന് നിങ്ങൾക്ക് തോന്നുന്നുണ്ടോ?

ii. ബന്ധങ്ങ നിലനിർത്തുന്നതിനുള്ള രണ്ടാമത്തെ ഘടകമാണ് ഒരാളുടെ **സാന്നിധ്യം**.

വിവാഹമാണ് ഏറ്റവും മികച്ച ഉദാഹരണം. ഭാര്യക്ക് ഭർത്താവിനെ കാണണമന്ന് തോന്നുന്പോ ഭർത്താവ് അടുത്ത് ചെല്ലണമെന്നുണ്ടോ? **അതുപോലെ ഉപഭോക്തൃബന്ധങ്ങളിലും, ഉപഭോക്താവിന് ആവശ്യമനുസരിച്ച് കന്പനിയോ അതിന്റെ പ്രതിനിധിയോ ലഭ്യമായിരിക്കണം അവർ നേരിട്ട് ഹാജരായി ഉപഭോക്താവിന്റെ ആവശ്യങ്ങൾ കേൾക്കണമെന്നുണ്ടോ?**

ഉപഭോക്താവിന് വേണ്ട സഹായസഹകരണങ്ങ ഹാജരാകാതെ തന്നെ ചെയ്തു കൊടുക്കുന്ന സന്ദർഭങ്ങളുമുണ്ട്. ഉപഭോക്താവിനോട് സംസാരിച്ച് ഒരാൾക്ക് അപ്പോഴും ആ ബന്ധം നിലനിർത്താനാകും, അതായത് അവരുടെ കടമയെപ്പറ്റി പറഞ്ഞു മനസ്സിലാക്കിയും ഉപഭോക്താവിന് ആവശ്യമായ ഉറപ്പുകള് നൽകിയുമാണ് അത് നിലനിർത്തുന്നത്.
മുകളി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന എല്ലാ കാര്യങ്ങളും ചുരുക്കത്തി താഴെ കൊടുക്കുന്നു:

- ✓ ഒരാൾക്ക് മതിപ്പ് സ്വയം സൃഷ്ടിക്കാം അഥവാ
- ✓ ഒരാ അവതരിപ്പിക്കുന്ന കേൾക്കുന്ന രീതിയും അഥവാ
- ✓ മറ്റൊരൾക്ക് ആയക്കുന്ന സന്ദേശം.

ഇതെല്ലാണ് ആശയവിനിമയത്തിന്റെ ഘടകങ്ങളും അച്ചടക്കത്തിന്റെയും പാടവത്തിന്റെയും ശൈലി. ഒരാ ചിന്തിക്കുകയും കാണുകയും ചെയ്യുന്നതെന്തോ അതാണ് ആശയവിനിമയത്തി തെളിയുന്നത്.

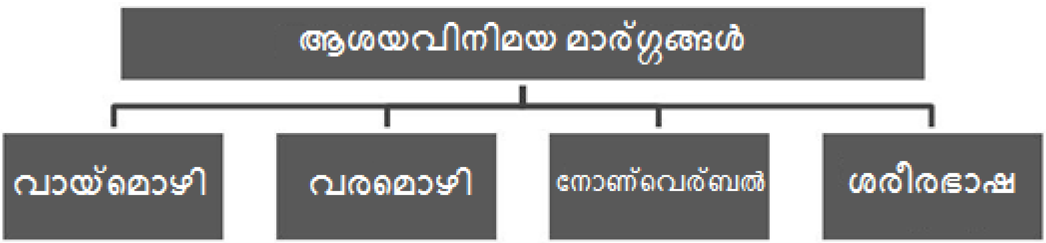
ഉപഭോക്തൃ ബന്ധം നിലനിർത്തുന്നതിന് കന്പനിക ഒരുപാട് ഊന്ന നൽകാറുണ്ട് കാരണം പുതിയ ഉപഭോക്താക്കളെ നേടുന്നതിലും എളുപ്പം നിലവിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കളെ നിലനിർത്തുന്നതാണ്. ഉപഭോക്തൃ ബന്ധങ്ങ വിവിധ രീതികളി സൃഷ്ടിക്കാം - ഉപഭോക്താവിന്റെ ഇന്ഷ്വറൻസ് ആവശ്യകത മനസ്സിലാക്കിയും പരിരക്ഷയെക്കുറിച്ച് വിശദമാക്കിയും ഫോമു നൽകിയും. അങ്ങനെ, ഈ രീതിയിലൊക്കെ ഉപഭോക്താവുമായുള്ള ബന്ധം ശക്തിപ്പെടുത്താ ഏജന്റിന് അവസരം ലഭിക്കും.

2. ആശയവിനിമയ പ്രക്രിയ

എന്താണ ആശയവിനിമയം?

എല്ലാ ആശയവിനിമയങ്ങൾക്കും ഒരു സന്ദേശം അയക്കുന്ന വ്യക്തിയും ആ സന്ദേശം സ്വീകരിക്കാ ഒരു വ്യക്തിയും ഉണ്ടായിരിക്കണം. സന്ദേശം സ്വീകരിക്കുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് അതിന്റെ ഉള്ളടക്കം മനസ്സിലായങ്കി മാത്രമേ ഈ പ്രക്രിയ പൂർണ്ണമാകുകയുള്ളു.

ചിത്രം 3: ആശയവിനിമയ മാർഗ്ഗങ്ങൾ



ആശയവിനിമയം വിവിധ രീതിയി നടത്താം

- ✓ വായ്മൊഴി
- ✓ വരമൊഴി
- ✓ നോൺ-വെർബ
- ✓ ശരീരഭാഷ

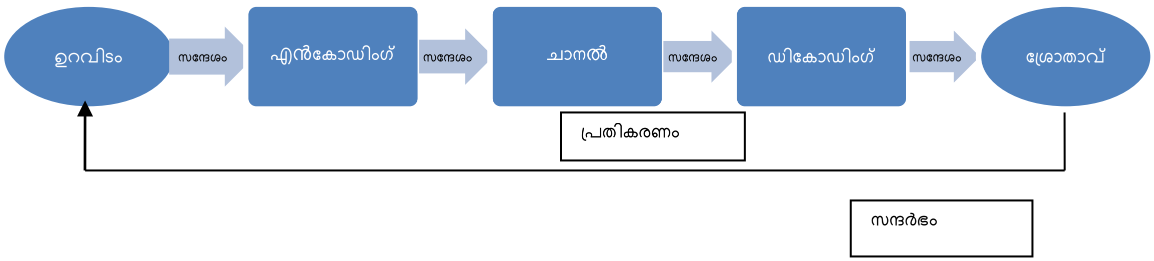
അത് മുഖാമുഖമോ ഫോണിലൂടെയോ കത്തിലൂടെയോ ഇന്റി ർനെറ്റിലൂടെയോ ആകാം. അത് ഔപചാരികമോ അനൌപചാരികമോ ആകാം. ഉള്ളടക്കം, സന്ദേശം, മാധ്യമം ഏതായാലും, ആശയവിനിമയത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനം ശ്രോതാവ് എന്താണ് വിനിമയത്തിലൂടെ മനസ്സിലാക്കുന്നതെന്നാണ്.

നിർദ്ദിഷ്ട പരിഗ്രാഹകന് എപ്പോഴാണ് എങ്ങനെയാണ് സന്ദേശം അയക്കുക എന്നത് ബിസിനസ്സി വളരെ പ്രധാനമാണ്.

ആശയവിനിമയ പ്രക്രിയ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു.

ചിത്രത്തിലെ ഘടകങ്ങ നമുക്ക് നിർവചിക്കാം

ചിത്രം 4: ആശയവിനിമയ പ്രക്രിയ



നിർവചനം

i. **ഉറവിടം:** സന്ദേശത്തിന്റെ ഉറവിടം എന്ന നിലയി□, ഏജന്റിന് താ□ എന്തിനാണ് ആശയവിനിമയം നടത്തുന്നതെന്നും എന്താണ് പറയുന്നതെന്നും താ□ പറയുന്നത് ഉപയോഗപ്രദവും കൃത്യവുമായ വിവരങ്ങളാണെന്നുള്ള ആത്മവിശ്വാസം അയാ□ക്ക് ഉണ്ടായിരിക്കണം.

ii. **സന്ദേശം** എന്നാ□ ഒരാൾക്ക് ആശയവിനിമയം നടത്തേണ്ട വിവരങ്ങ□.

iii. **എൻകോഡിംഗ്** എന്നാ□ ആയക്കുന്നതിനുള്ള രൂപത്തി□ ഒരാളുടെ ആശയവിനിമയത്തെ പരിവർത്തനം ചെയ്യുന്ന പ്രക്രിയ, അത് മറുവശത്തുള്ള വ്യക്തിക്ക് ഡികോഡ് ചെയ്യാ□ കഴിയുന്നതായിരിക്കണം. ആശയക്കുഴപ്പങ്ങ□ ഒഴിവാക്കി ഒരാൾക്ക് എത്ര നന്നായി വിവരങ്ങ□ വിനിമയം നടത്താനുള്ള കഴിവ് അനുസരിച്ചായിരിക്കും എൻകോഡിംഗിന്റെ വിജയം. ഇതിനായി ഒരാളുടെ ശ്രോതാക്ക□ ആരാണെന്ന് അറിയേണ്ടത് പ്രധാനമാണ്. ഇങ്ങനെ ചെയ്യുന്നതി□ പരാജയപ്പെടുകയാണെങ്കി□ ലഭിക്കുന്ന സന്ദേശം തെറ്റിദ്ധാരണയ്ക്ക് ഇടയാക്കും.

iv. സന്ദേശം കൈമാറുന്നത് ഒരു **ചാനലിലൂടെയാണ്**, അത് ആവശ്യാനുസരണം തിരഞ്ഞെടുക്കണം. മുഖാമുഖ ചർച്ചക□, ടെലിഫോ□, വീഡിയോ തുടങ്ങിയ വാമൊഴിയോ കത്ത്, ഇമെയി□, മെമ്മോ, റിപ്പോർട്ട് എന്നീ വരമൊഴിയോ ആകാം.

v. **ഡികോഡിംഗ്** എന്നാ□ അയച്ച വിവരങ്ങ□ ലഭിക്കേണ്ട സ്ഥലത്ത് ലഭിക്കുകയും, അത് വിവർത്തനം ചെയ്ത് മനസ്സിലാക്കുകയും ചെയ്യുന്ന രീതിയാണ്. എൻകോഡിംഗിന്റെ അത്ര തന്നെ പ്രാധാന്യം ഡികോഡിംഗിനുമുണ്ട്.

vi. **പരിഗ്രാഹകൻ:** ആവസനമായി ഒരു പരിഗ്രാഹകനുണ്ട്, ഒരു വ്യക്തിയോ അതി□ കൂടുതലോ, സന്ദേശം അയച്ചിരിക്കുന്നത് ആർക്കാണോ അവ□. ഈ സദസ്സിലോ ഓരോ വ്യക്തികൾക്കും അവരുടേതായ ആശയങ്ങളും വിശ്വാസങ്ങളും വികാരങ്ങളുമുണ്ട്, ഇത് അനുസരിച്ചായിരിക്കും ലഭിക്കുന്ന സന്ദേശത്തോട് അവ□ പ്രതികരിക്കുക. ഈ ഘടകങ്ങളെല്ലാം തന്നെ സന്ദേശം അയക്കുന്പോ□ സന്ദേശം അയക്കുന്ന വ്യക്തിയുടെ മനസ്സിലുണ്ടാകണം.

vii. **പ്രതികരണം:** സന്ദേശം അയക്കുന്നതും ലഭിക്കുന്നതുപോലെ തന്നെ പരിഗ്രാഹകന് സന്ദേശം അയച്ച വ്യക്തിയെ തന്റെ പ്രതികരണവും അറിയിക്കണം. സന്ദേശം അയച്ച വ്യക്തി പ്രതികരണം വളരെ ശ്രദ്ധയോടുകൂടി വായിക്കുക അപ്പോ എങ്ങനെയാണ് പരിഗ്രാഹകന് സന്ദേശം ലഭിച്ചതെന്നും അതിന്റെ മേലുള്ള മനോഭാവം എന്താണെന്നും മനസ്സിലാക്കാം. ആവശ്യമെങ്കി സന്ദേശത്തിന്റെ ഉള്ളടക്കതി മാറ്റം വരുത്താം.

3. ആശയവിനിമയത്തിനുള്ള തടസ്സങ്ങൾ

മുകളി കൊടുത്തിരിക്കുന്ന പ്രക്രിയയുടെ ഓരോ ഘട്ടങ്ങളും ആശയവിനിമയത്തിന് തടസ്സങ്ങളുണ്ടായേക്കാം. ആയക്കുന്ന ആളെപ്പറ്റി സൃഷ്ടിക്കപ്പെട്ട അഭിപ്രായം മൂലം ആശയവിനിയം വളച്ചൊടിക്കപ്പെടാം അഥവാ സന്ദേശത്തിന്റെ മോശമായ രൂപകൽപനയോ വിവരത്തിലുണ്ടാകുന്ന ഏറ്റക്കുറച്ചിലോ പരിഗ്രാഹകന്റെ സംസ്കാരം അയക്കുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് മനസിലാകാതെ വരുകയോ ചെയ്താലും സന്ദേശം വളച്ചൊടിക്കപ്പെടും. ഇത്തരം തടസ്സങ്ങ നീക്കം ചെയ്യുക എന്നത് ഒരുതരത്തിലുള്ള വെല്ലുവിളിയാണ്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 4

ഇതിലേതിനാണ് ആരോഗ്യപരമായ ഒരു ബന്ധം ഉണ്ടാക്കാ കഴിയാത്തത്?

I. ആകർഷണം
II. വിശ്വാസം
III. ആശയവിനിമയം
IV. അവിശ്വാസം

E. നോൺ-വെർബൽ ആശയവിനിമയം

ഏജന്റ് മനസ്സിലാക്കേണ്ടതായ ചില തത്വങ്ങ നമുക്ക് നോക്കാം.
ശ്രദ്ധിക്കുക

ആദ്യമായി ഒരു നല്ല ആഭിപ്രായം ഉണ്ടാക്കുക

ആദ്യം തന്നെ നല്ല മതിപ്പ് ഉണ്ടാക്കുന്നു

ഏതൊരു ബന്ധത്തിന്റെയും നെടുംതൂണാണ് ആകർഷണമെന്ന് നമ്മ നേരത്തെ തന്നെ പഠിച്ചു. നിങ്ങളെ ഇഷ്ടമല്ലാത്ത ഒരു വ്യക്തിയി നിന്നും ബിസിനസ്സ് ലഭിക്കുക ശ്രമകരമായ ഒരു കാര്യമാണ്. മിക്ക ആളുകൾക്കും നിങ്ങളെ ഒരു മാത്ര കാണുന്പോ തന്നെ വിലയിരുത്താ കഴിയും. നിങ്ങളുടെ വസ്ത്രധാരണത്തിലും ശരീരഭാഷയിലും, മാന്യതയിലും സംസാരത്തിന്റെയും അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് അവ നിങ്ങളെപ്പറ്റി അഭിപ്രായം പറയുന്നത്. ഓർക്കുക, ആദ്യമായി ഉണ്ടാക്കി എടുക്കുന്ന ആഭിപ്രായം ആജീവനാന്തം നിലനിൽക്കും. നല്ല അഭിപ്രായം ഉണ്ടാക്കിയെടുക്കാനുള്ള ചില പൊടിക്കൈക താഴെ കൊടുക്കുന്നു:

i. **സമയനിഷ്ഠ എപ്പോഴും പാലിക്കുക.** എപ്പോഴും കുറച്ച് നേരത്തെ എത്തിച്ചേരുന്ന രീതിയി പ്ലാ ചെയ്യുക, എന്തെങ്കിലും തടസ്സമുണ്ടായാലും സമയത്തുതന്നെ എത്താനാകും.

ii. **അനുയോജ്യമായ രീതിയിൽ പോകുക.** നിങ്ങളുടെ വിജയസാധ്യത, നിങ്ങ കാണാ പോകുന്ന വ്യക്തിക്ക് നിങ്ങളെ അറിയുകയില്ല, നിങ്ങളുടെ രീതികളാണ് അവ ആദ്യമായി നോക്കുക.

- ✓ ആദ്യകാഴ്ചയി▯ നിങ്ങളെപ്പറ്റി നല്ല അഭിപ്രായം ഉണ്ടാക്കാ▯ കഴിയുമോ?
- ✓ കൂടികാഴ്ചയ്ക്ക് അഥവാ ചർച്ചയ്ക്ക് പോയപ്പോ▯ നിങ്ങ▯ നന്നായി വസ്ത്രധാരണം ചെയ്തിരുന്നോ?
- ✓ നിങ്ങ▯ വൃത്തിയും വെടിപ്പുമായിട്ടാണോ പോയത് - നല്ല പോലെ മുടിയൊതുക്കി ഷേവ് ചെയ്ത്, വൃത്തിയും വെടിപ്പുമുള്ള വസ്ത്രമാണോ ധരിച്ചിരുന്നത്, നന്നായി മേക്കപ്പ് ചെയ്തിരുന്നോ?

iii. **അത്മവിശ്വാസത്തോടും ഉഷ്മളതയോടും കൂടിയ പുഞ്ചിരി** നിങ്ങളെ നിങ്ങളുടെ സദസ്യരുമായി പെട്ടെന്ന് അടുപ്പിക്കും.

iv. ആത്മവിശ്വാസത്തോടും അസ്നിഗ്ദ്ധവുമായും തുറന്ന് സംസാരിക്കുക

- ✓ നിങ്ങളുടെ ശരീരഭാഷ ആത്മവിശ്വാസവും ദൃഢനിശ്ചയവും എടുത്ത് കാണിക്കുമോ?
- ✓ നിങ്ങ▯ക്ക് എഴുന്നേറ്റ് നിന്ന് പുഞ്ചിരിച്ച് കണ്ണി▯ നോക്കി ഉപചാരപൂർവ്വം കൈകൊടുത്താ▯ കഴിയുമോ?
- ✓ ചില വിമർശനങ്ങ▯ കേൾക്കേണ്ടിവരുന്പോഴോ നിങ്ങ▯ വിചാരിച്ചപോലെ അല്ല കൂടികാഴ്ചയെങ്കി▯ നിങ്ങ▯ അസ്നിഗ്ദ്ധരായി ഇരിക്കുമോ?

v. **മറ്റ് വ്യക്തിയിലുള്ള താത്പര്യം** - മറ്റ് വ്യക്തിയോടോ ആത്മാർത്ഥതയോട് ഇടപ്പെടുക എന്നത് വളരെ പ്രധാനമായ ഘടകമാണ്.

- ✓ ഒരു വ്യക്തി എന്ന നിലയി▯ ഉപഭോക്താവിനെപ്പറ്റി മനസ്സിലാക്കാ▯ നിങ്ങ▯ മെനക്കെടുമോ?
- ✓ അവര് പറയുന്നത് നിങ്ങ▯ ശ്രദ്ധയോടുകൂടി കേൾക്കുമോ?
- ✓ ങ്ങ▯ ഉപഭോക്താവിന് പുർണ്ണമായ ശ്രദ്ധകോടുക്കുമോ അതോ പകുതി സമയം മെബൈലി▯ സംസാരിക്കാനായി കളയുമോ?

1. ശരീരഭാഷ

ശരീരഭാഷയെന്ന് പറയുന്നത് ചലനങ്ങ▯, ആംഗ്യങ്ങ▯, മുഖത്തെ ഭാവവ്യത്യാസങ്ങ▯ എന്നിവയെയാണ്. നമ്മ▯ സംസാരിക്കുന്ന രീതി, ഇരിക്കുന്ന രീതി, നടക്കുന്ന രീതി, നിൽക്കുന്ന രീതി എന്നിവയെല്ലാം നമ്മളെപ്പറ്റിയും നമ്മുടെ മനസ്സിലുള്ളതിനെപ്പറ്റിയും ചിലത് പറയും.

പൊതുവേ നമ്മ▯ സംസാരിക്കുന്നതിന്റെ പകുതി മാത്രമോ ആളുക▯ ശ്രദ്ധിക്കുകയുള്ളു. നമ്മ▯ സംസാരിക്കാത്ത്, കുറച്ച് കൂടുതലും ഉച്ചത്തി▯ സംസാരിക്കുകയും ചെയ്യുക. തീർച്ചയായും, ഒരാ▯ അവരുടെ ശരീരഭാഷയെപ്പറ്റി ബോധവാനായിരിക്കണം.

a) ആത്മവിശ്വാസം

ആത്മവിശ്വാസത്തോടും ദൃഢതയോടും കൂടി പ്രത്യക്ഷപ്പെടുന്നതിനുള്ള ചില പൊടിക്കൈക▯ താഴെ കൊടുക്കുന്നു:

- ✓ നിൽപ് - നന്നായി തല ഉയർത്തി നിൽക്കുക.
- ✓ കണ്ണി▯ നോക്കി സംസാരിക്കുക - പുഞ്ചിരിക്കുന്ന മുഖത്തോടെ
- ✓ ഉപയോഗപകരമായ ആംഗ്യങ്ങ▯ മനപ്പൂർവ്വം കാണിക്കുക.

b) വിശ്വാസം

മിക്കവാറും ഒരു സെയിൽസ് നടത്തുന്ന വ്യക്തിയുടെ വാക്കുക□ ആരും ചെവികൊള്ളാറില്ല കാരണം ശ്രോതാവിന് അവരെ വിശ്വാസമില്ല - അവളുടെ ശരീരഭാഷ അവ□ പറയുന്നത് ശരിവെയ്ക്കുന്ന രീതിയിലായിരിക്കില്ല. ഒരാ□ അത്മാർത്ഥതയില്ലാത്തവനും വിശ്വസിക്കാ□ കൊള്ളാത്തതുമാണെങ്കി□ അവ□ കാണിക്കുന്ന പ്രത്യേക അംഗ്യങ്ങ□ അറിഞ്ഞിരിക്കേണ്ടത് അത്യാവശ്യമാണ് അതി□ ചിലത് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

- ✓ കണ്ണിനോക്കാതെ സംസാരിക്കുക, അഥവാ പെട്ടെന്ന് കണ്ണവെട്ടിക്കുക
- ✓ സംസാരിക്കുന്പോ□ കൈ അല്ലെങ്കി□ വിരലുക□ ചുണ്ടി□ വെയ്ക്കുക.
- ✓ ഒരു വ്യക്തിയുടെ മുന്നി□ പുറം തിരിഞ്ഞിരിക്കുക
- ✓ ഒരാളുടെ ശ്വാസഗതി വേഗത്തിലാകുക
- ✓ നിറം മാറുക - മുഖവും കഴുത്തും ചുവക്കുക
- ✓ വിയർക്കുക
- ✓ ശബ്ദം ഇടറുക, തൊണ്ട അടയ്ക്കുക.
- ✓ സംസാരം - പുതുക്കെയും വ്യക്തമായും പക്ഷേ ശബ്ദം വളറെ കുറച്ച്

ചില ശരീരഭാഷക□ തകരാറിനെയും താത്പര്യമില്ലായ്മയെയും കാണിക്കുന്നു, അതി□ ചിലത്:

- ✓ കൈ/കൈപത്തി മുദ്രക□ ചെറുതും ശരീരത്തോട് അടുപ്പിച്ചും കാണിക്കുക.
- ✓ മുഖത്തെ ഭാവമാറ്റം പ്രകടമാക്കാതിരിക്കുക
- ✓ പുറംതിരിഞ്ഞിരിക്കുക
- ✓ കൈകെട്ടിയിരിക്കുക
- ✓ കണ്ണി□ നോക്കാതെയോ കുനിഞ്ഞിരിക്കുകയോ ചെയ്യുക

നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവ് ഇത്തരത്തിൽ പെരുമാറുകയാണെങ്കിൽ നിങ്ങൾ സ്വയം പരിശോധന നടത്തുകയും എന്താണ് ഉപഭോത്താവിന്റെ മനസ്സിലൂടെ കടന്നുപോകുന്നതെന്ന് അവരെ കൂടുതൽ ശ്രദ്ധിച്ച് മനസ്സിലാക്കുക.

2. ശ്രവണപാടവം

ആശയവിനിമയത്തിലെ മൂന്നാതമത്തെ സെറ്റാണ് ശ്രവണ പാടവം. “മനസ്സിലാവുന്നതിന് മുന്പ് മനസ്സിലാക്കുക” എന്ന ഒരു പൊതു തത്വം അനുസരിച്ചാണിത്.

നിങ്ങ□ എന്നായി ശ്രവിക്കുന്നോ എന്നതിന് നിങ്ങളുടെ ജോലിയിലുള്ള വൈദഗ്ദ്ധ്യത്തിനും മറ്റുള്ളവരുമായി നല്ല ബന്ധം നിർത്തുന്നതിനും വളരെയധികം പ്രാധാന്യമുണ്ട്.

a) സജീവമായി കേൾക്കുക:

ഇവിടെയാണ് നമ്മ□ വളരെ കരുതലോടുകൂടി കേൾക്കുക മാത്രമല്ല മറ്റൊരു വ്യക്തി അയച്ചിരിക്കുന്ന സന്ദേശമ പൂർണ്ണമായി മനസ്സിലാക്കാ□ ശ്രമിക്കണം.

സജീവമായി കേൾക്കുന്നതിന്റെ ചില ഘടകങ്ങ□ നമുക്ക് നോക്കാം.

i. പ്രത്യേക ശ്രദ്ധ നൽകൽ

സംസാരിക്കുന്ന വ്യക്തിക്ക് നമ്മ പൂർണ്ണമായ ശ്രദ്ധ നൽകുകയും സന്ദേശം സ്വീകരിക്കുകയും ചെയ്യണം. ശ്രദ്ധിക്കുക, നോ-വെർബ ആശയവിനിമയവും ഉറക്കെ സംസാരിക്കും. പ്രത്യേക ശ്രദ്ധ നൽകുന്നതിന്റെ ചില ഘകങ്ങ ഇവിടെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

- ✓ പ്രാസംഗികനെ നേരിട്ട് നോക്കുക
- ✓ ഭ്രാന്തമായ ചിന്താഗതിക മാറ്റി വെയ്ക്കുക
- ✓ തിരിച്ചടിക്കാനായി ഒരിക്കലും മാനസികമായി തയ്യാറെടുക്കരുത്.
- ✓ എല്ലാ തരത്തിലുമുള്ള ബാഹ്യ ചിന്താഗതികളും ഒഴിവാക്കുക (ഉദാഹരണത്തിന്, നിങ്ങളുടെ മൊബൈ നിശ്ശബ്ദ മോഡിലാക്കുക)
- ✓ പ്രാസംഗീകന്റെ ശരീരഭാഷ ശ്രദ്ധിക്കുക.

ii. നിങ്ങൾ കേട്ടുകൊണ്ടിരിക്കുകയാണെന്ന് സ്ഥാപിക്കുക

ഇവിടെ നിങ്ങളുടെ ശരീര ഭാഷക്ക് വലിയ ഒരു പങ്കുണ്ട്. ഉദാഹരണത്തിന് ഒരാ:

- ✓ ഇടയ്ക്കിടെ തലയാട്ടുകയും പുഞ്ചിരിക്കുകയും ചെയ്യുക
- ✓ തഞ്ചത്തിലിരിക്കുകയും മറ്റുള്ളവരെ തുറന്ന് സംസാരിക്കാനും അനുവദിക്കുക
- ✓ അതെ, ഉവ്വ് ഉവ്വ് പോലുള്ള ചെറിയ കമന്റുകളും പറയുക

iii. പ്രതികരണം അറിയിക്കുക

നമ്മ കേൾക്കുന്നതിന്റെ നല്ലൊരു ഭാഗവും നമ്മുടെ ചിന്താഗതികളും വിമർശനങ്ങളും വിശ്വാസങ്ങളും അനുസരിച്ച് മാറിമറിയും. ഒരു ശ്രോതാവ് എന്ന നിലയി, നമുക്ക് ഇതിനെപ്പറ്റിയുള്ള അവബോധം ഉണ്ടായിരിക്കുകയും യഥാർത്ഥത്തി പറഞ്ഞ കാര്യങ്ങ മനസ്സിലാക്കാ ശ്രമിക്കുകയും ചെയ്യണം.

- ✓ ഈ സന്ദേശം ചിന്തിക്കാൻ എന്താണ് പറഞ്ഞതെന്ന വിശദീകരിക്കാൻ ചോദ്യങ്ങൾ ചോദിക്കാൻ നിങ്ങളോട് ആവശ്യപ്പെടാം
- ✓ ഫീഡ്ബാക്ക് നൽകാൻ മറ്റൊരു പ്രധാന വിധത്തിലും സ്പീക്കർ വാക്കുകൾ chithrangada അകലെ ആണ്
- ✓ മൂന്നാമതു വഴി ഇടയ്ക്കിടെ സ്പീക്കർ നിർത്താൻ , സ്പീക്കർ പറഞ്ഞു എന്തു സംഗ്രഹം വരുത്തിയും അതിനെ അവന്റെ അല്ലെങ്കിൽ അവളുടെ അടുക്കൽ ആവർത്തിക്കാൻ ആണ്.

ഉദാഹരണം

സ്പഷ്ടമാക്കി തരാൻ ആവശ്യപ്പെടുക - ഞാ കേട്ടതി നിന്നും, ഞാ വ്യാഖ്യാനിച്ചത് ശരിയാണോ, അതായത് ഞങ്ങളുടെ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാനിന്റെ ഗുണഗണങ്ങളി നിങ്ങൾക്ക് ചില പ്രശ്നങ്ങളുണ്ടെന്ന്, താങ്കള് ഒന്ന് തെളിച്ചു പറയാമോ?

പ്രാസംഗികന്റെ വാക്കുകൾ ശരിയായി പരാവർത്തനം ചെയ്യുക - അപ്പോ നിങ്ങ പറയുന്നത് ഞങ്ങളുടെ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാനുകളി ആകർഷികത്തക്കതായ യാതൊരു ഗുണണങ്ങളുമില്ലെന്നാണ് - നിങ്ങ പറഞ്ഞ കാര്യം ഞാ നന്നായി മനസ്സിലാക്കിയോ?

iv. വ്യാഖാനിക്കാതിരിക്കുക:

സജീവമായി കേൾക്കുന്നതിന്റെ ഏറ്റവും വലിയ പ്രശ്നം എന്തെന്നാൽ പ്രാസംഗികനെപ്പറ്റി വ്യാഖാനിക്കുകയും നീതിയുക്തമല്ലാത്ത രീതിയിൽ സംസാരിക്കുകയും ചെയ്യാനുള്ള നമ്മുടെ പ്രവണതയാണ്. അതിന്റെ ഫലമായി പ്രാസംഗികൻ പറയുന്നത് ശ്രോതാവ് കേൾക്കും പക്ഷേ തന്റെ സ്വന്തം ചിന്താഗതി അനുസരിച്ച് വ്യാഖാനിക്കുകയും ചെയ്യും.

അത്തരം വ്യാഖാനങ്ങളുടെ ഫലമായി ശ്രോതാവ് സമയം വെറുതെ പാഴാകുന്നു എന്ന് പറഞ്ഞ് പ്രസംഗം തുടരാൻ അനുവദിക്കുകയില്ല. ഇതിന്റെ ഫലമായി പ്രാസംഗികൻ സന്ദേശം പൂർണ്ണമായി പറഞ്ഞ് മനസ്സിലാക്കി തരുന്നതിന് മുന്പ് പ്രസംഗം തടസ്സപ്പെടുത്തുകയും തർക്കുത്തരങ്ങൾ പറഞ്ഞ് പ്രാസംഗികനെ തിരിച്ചടിക്കുകയും ചെയ്യും.

ഇത് പ്രാസംഗികനെ നിരാശപ്പെടുത്തുകയും സന്ദേശം പൂർണ്ണമായ മനസ്സിലാക്കുന്നത് തടയുകയും ചെയ്യും. സജീവമായി കേൾക്കുക എന്നത് കൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത്:

- ✓ പ്രാസംഗികനെ ഓരോ പോയിന്റും ചോദ്യം ചോദിച്ച് ശല്യപ്പെടുത്തുന്നതിനുമുന്പ് പറഞ്ഞ് അവസാനിപ്പിക്കാൻ അനുവദിക്കുക
- ✓ തർക്കുത്തരങ്ങൾ പറഞ്ഞ് പ്രാസംഗികനെ നിരാശപ്പെടുത്തരുത്.

v. അനുയോജ്യമായ രീതിയിൽ പ്രതികരിക്കുക:

പ്രാസംഗികൻ പറയുന്നത് വെറുതെ കേൾക്കുക എന്നതിനേക്കാൾ വളരെ പ്രാധാന്യമുണ്ട് സജീവമായി കേൾക്കുന്നതിന്. ശ്രോതാവ് വാക്കുകളിലൂടെയോ ആംഗ്യത്തിലൂടെയോ പ്രതികരിച്ചാൽ മാത്രമേ ആശയവിനിമയം പൂർണ്ണമാകുകയുള്ളു. സ്പീക്കറോട് വളരെ ബഹുമാനത്തോടെയും വിനയത്തോടും കൂടിയാണ് പൊരുമാറിയതെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന് ചില ചട്ടങ്ങളുണ്ട്. ആതാണ്:

- ✓ സ്പഷ്ടമായും തുറന്നും സത്യസന്ധവുമായി വേണം നിങ്ങൾ പ്രതികരിക്കാൻ
- ✓ ഒരാളുടെ അഭിപ്രായം ബഹുമാനപൂർവ്വം പ്രമാണീകരിക്കുക
- ✓ നിങ്ങള് എങ്ങനെയുള്ള പെരുമാറ്റമാണോ ആഗ്രഹിക്കുന്നത് ആ രീതിയിൽ മറ്റുള്ളവരോടും പെരുമാറുക

vi. തന്മയീഭാവത്തോടെ കേൾക്കുക:

തന്മയീഭാവം എന്നത് കൊണ്ട് അർത്ഥമാക്കുന്നത് മറ്റൊരാളുടെ സ്ഥാനത്ത് നിങ്ങളെ കാണുക അതിനുശേഷം അനുഭവത്തിലൂടെ അവരുടെ വികാരം മനസ്സിലാക്കുക.

എല്ലാ മഹത്തായ ഉപഭോക്തൃ സേവനങ്ങളുടെയും പ്രധാന ഘടകമാണ് തന്മയീഭാവത്തോടെ കേൾക്കുകയെന്നത്. ഒരുപാട് സങ്കടങ്ങളും വേദനയുമുള്ള ഉപഭോക്താവാണ് മുന്നിലെങ്കിൽ ഇത് സങ്കീർണ്ണമാകും.

തന്മയീഭാവം എന്നാൽ ക്ഷമയോടുകൂടി കേൾക്കുകയും മനസ്സിലാക്കുകയും ചെയ്യുക, അത് നിങ്ങള് അംഗീകരിക്കുകയില്ലെങ്കിൽ കൂടി പൂർണ്ണമായ ശ്രദ്ധയോടുകൂടി കേൾക്കുക. സംസാരിക്കുന്ന വ്യക്തിയെ അംഗീകരിക്കുന്നതായി കാണിക്കുക എന്നത് വളരെ പ്രധാനമാണ്. എനിക്ക് മനസ്സിലായി, എനിക്കറിയാം തുടങ്ങിയ പദങ്ങൾ ഇടയ്ക്ക് വെറുതെ പറഞ്ഞ് ഇത് നിങ്ങൾക്ക് ചെയ്യാം.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 5

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് സജീമായി കേൾക്കുന്നതിന്റെ ഭാഗമല്ലാത്തത്?

I. നല്ല ശ്രദ്ധ നൽകുക
II. അങ്ങേയറ്റം വിമർശിക്കുക
III. തന്മയീഭാവത്തോടെ കേൾക്കുക
IV. ഉചിതമായി പ്രതികരിക്കുക

F. ധാർമ്മിക സ്വഭാവം

1. അവലോകനം

വൈകിയെങ്കിലും, ബിസിനസ്സിന്റെ ആസ്തിയെപ്പറ്റി ഗുരുതരമായ താത്പര്യം ഉടലെടുത്ത്, കാരണം അനുചിതമായ വ്യവഹാരത്തെപ്പറ്റിയുള്ള റിപ്പോർട്ടുകൾ കൂടി വരുന്നു എന്നതാണ്. ലോകത്തിലെ ചില വൻകിട കന്പനികൾ തെറ്റായ കണക്കുകളും വഞ്ചനാത്മകമായ ഓഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കേഷനും കാണിച്ച് ചതി നടത്തിയതായി കണ്ടെത്തി. ബാങ്കുകളുടെ ഫണ്ടുകൾ മാനേജുമെന്റുകൾ അവരുടെ സുഹൃത്തുക്കളുടെ അത്യാഗ്രഹത്തിന് ആവലംബമാക്കി. ഉദ്യോഗസ്ഥർ അവരുടെ ഔദ്യോഗിക പദവി സ്വന്തം ലാഭങ്ങൾക്കായി ഉപയോഗിച്ചു. സമൂഹത്തിലെ ആളുകൾ അവർക്കുവേണ്ടി പ്രവർത്തിക്കുന്നതിനായി വിശ്വസിച്ചവരെല്ലാം ചതിച്ചു. സ്വന്തം ലാഭത്തിനുള്ള ഉപയോഗവും അത്യാർത്തിയും വ്യാപിക്കുന്നു.

അതിന്റെ ഫലമായി, അക്കൌണ്ടബിലിറ്റിയെപ്പറ്റിയും കോർപ്പറേറ്റ് ഗവേണൻസിനെപ്പറ്റിയുമുള്ള ചർച്ചകൾ കൂടികൊണ്ടേയിരിക്കുന്നു, ഇതിനെയെല്ലാം ഒരുമിച്ച് പറയുന്നതാണ് ബിസിനസ്സിന്റെ ധാർമ്മികത. **വിവരാവകാശ നിയമം പോലുള്ള ആക്ടുകളും, പബ്ലിക് ഇന്ററസ്റ്റ് ലിറ്റിഗേഷൻ പോലുള്ള വികസനങ്ങളും മികച്ച അക്കൌണ്ടബിലിറ്റിയും കോർപ്പറേറ്റ് ഗവേണൻസും നേടുന്നതിനുള്ള പ്രധാനപ്പെട്ട ഉപകരണങ്ങളാണ്.**

ധാർമ്മിക സവിശേഷത ഒരു നല്ല ഭരണം നിർവ്വാഹണത്തിലേക്ക് നയിക്കും. ഒരാൾ അവരുടെ കടമ ആത്മാർത്ഥമായി ചെയ്യുകയാണെങ്കിൽ, അവിടെ നല്ല ഭരണമാണ് ഉണ്ടാകുക. ആധാർമ്മിക സ്വഭാവം കാണിക്കുന്നത് മറ്റുള്ളവരെ അവഗണിക്കുകയും സ്വന്തം ലാഭത്തിനായി പ്രവർത്തിക്കുകയും ചെയ്യുക എന്നതാണ്. ഒരാൾ തന്റെ ഔദ്യോഗിക സ്ഥാനം സ്വന്തം ലാഭത്തിനായി ഉപയോഗിക്കുകയാണെങ്കിൽ അതൊരു ആധാർമ്മിക സ്വഭാവമാണ്. ഒരാളുടെ സ്വന്തം താത്പര്യം നോക്കുക എന്നത് തെറ്റായ കാര്യമല്ല. പക്ഷേ അത് തെറ്റാകുന്നത് മറ്റുള്ളവരുടെ താത്പര്യത്തെ ബാധിക്കുന്പോളാണ്.

ഇൻഷ്വറൻസ് ഒരു വിശ്വാസത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള ബിസിനസ്സാണ്. ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സിൽ അവകാശങ്ങളുടെയും ധാർമ്മികതയുടെ പ്രശ്നങ്ങൾക്ക് വളരെ പ്രാധാന്യമുണ്ട്. വിശ്വാസവഞ്ചന ചതിയുടെ ഭാഗമാണ് മാത്രമല്ല അത് തെറ്റാണ്. ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാൻ വാങ്ങുന്നതിന് അത് വാങ്ങാൻ ഉദ്ദേശിക്കുന്ന വ്യക്തിയെ തെറ്റായ സംഗതികൾ ധരിപ്പിച്ചിക്കുന്നത് വഴിയാണ് കാര്യങ്ങൾ കൈവിട്ടു പോകുന്നത്.

ആധാർമ്മിക ഉണ്ടാകുന്നത് സ്വന്തം ലാഭത്തിന് മറ്റെന്തിനേക്കാളും പ്രധാന്യം നൽകുന്പോഴാണ്. ആധാർമ്മിക സവിശേഷതയിലേക്ക് വിരൽ ചൂണ്ടുന്നതിന് കോഡ് ഓഫ് എത്തിക്സ്ഡ് വിവിധ ചട്ടങ്ങളിൽ ഐആർഡിഎ ചേർത്തിട്ടുണ്ട്. (പാഠം 4-ൽ വിശദീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്).

ഭരണനിർവ്വാഹണ നിയമാവലിയിലെ ഓരോ നിബന്ധനയും മനസ്സിലാക്കി അത് ലംഘിക്കുന്നില്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട കാര്യമാണ്, ഇൻഷ്വററും അവരുടെ പ്രതിനിധികളും ഇത് എപ്പോഴും മനസ്സിൽ വെയ്ക്കുക. കാര്യങ്ങൾ തെറ്റായ വഴിയേ പോകുന്നത് ഇൻഷ്വററുടെ ഓഫീസർമാർ

ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കാ ആഗ്രഹിക്കുന്ന വ്യക്തിയുടെ ഗുണങ്ങളെക്കാ തന്റെ ടാർഗറ്റ് തികയ്ക്കുന്നതിന് പ്രാധാന്യം നൽകുന്പോഴാണ്.

2. സവിശേഷതകൾ:

ധാർമ്മിക സവിശേഷതയുടെ ചില ഗുണങ്ങളാണ്:

a) ക്ലെയിന്റെ താത്പര്യങ്ങൾക്ക് നേരിട്ടോ അല്ലാതെയോ ലഭിക്കുന്ന സ്വന്തം താത്പര്യങ്ങളെക്കാ പ്രാധാന്യം നൽകുക

b) ഉപഭോക്താവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സ്വകാര്യവും ബിസിനസ്സുപരവുമായ എല്ലാ വിവരങ്ങളും രഹസ്യമായി സൂക്ഷിക്കുകയും പരമപ്രധാനമായി കണക്കാകുകയും ചെയ്യുക.

c) ക്ലെയിന്റുകളോട് ആവശ്യമായ എല്ലാ വിവരങ്ങളും പറഞ്ഞ് മനസ്സിലാക്കുക അങ്ങനെ അങ്ങനെ അവർക്ക് അനുയോജ്യമായ തീരുമാനം എടുക്കാ കഴിയും.

ചില സന്ദർഭങ്ങളി ധാർമ്മികതയി വിട്ടുവീഴ്ച വേണ്ടി വരും, അത്തരം സന്ദർഭങ്ങളാണ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്:

a) രണ്ട് പ്ലാനുകളി ഒന്ന് തിരഞ്ഞെടുക്കാ, ഒരെണ്ണത്തിന് മറ്റേതിനേക്കാ വളരെ കുറഞ്ഞ പ്രീമിയം അഥവാ കമ്മീഷ.

b) നിലവിലുള്ള പോളിസി അവസാനിപ്പിച്ച് പുതിയ ഒരെണ്ണം എടുക്കുന്നതിന് ശുപാർശ ചെയ്യാനുള്ള പ്രേരണ.

c) സാഹചര്യങ്ങളെപ്പറ്റിയുള്ള അവബോധം, ഇൻഷ്വറർക്ക് അറിവോടെയെങ്കി, അത് ക്ലെയിന്റിന്റെ താത്പര്യത്തെ അഥവാ ക്ലെയിമിന്റെ ഗുണഭോക്താക്കളെ സാരമായി ബാധിക്കും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 6

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഒരെണ്ണം ധാർമ്മിക സവിശേഷതയുടെ പ്രത്യേകതയല്ല

I. ക്ലെയിന്റ് അനുയോജ്യമായ തീരുമാനം എടുക്കുന്നതിനായി ആവശ്യമായ വിവരങ്ങ തുറന്ന് പറയുക.
II. ക്ലെയിന്റിന്റെ സ്വകാര്യവും ബിസിനസ്സുപരവുമായ വിവരങ്ങ രഹസ്യമായി സൂക്ഷിക്കുക.
III. ക്ലെയിന്റെ താത്പര്യങ്ങളെക്കാ സ്വന്തം ലാഭത്തിന് പ്രാധാന്യം നൽകുക
IV. ക്ലെയിന്റെ താത്പര്യങ്ങൾക്ക് സ്വന്തം ലാഭത്തിനെക്കാ പ്രാധാന്യം നൽകുക

സംഗ്രഹം

a) മറ്റ് ഉത്പന്നങ്ങളെ അപേക്ഷിച്ച് ഉപഭോക്തൃ ബന്ധങ്ങളും സേവനങ്ങളും ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സി വളരെ സങ്കീർണ്ണമാണ്.

b) വിശ്വാസ്യത , പ്രതികരിക്ക , ഉറപ്പ് നൽക, തൻമയീഭാവശക്തി, വാസ്തവികം തുടങ്ങിയ 5 പ്രധാന ഘടകങ്ങളാണ് സേവന ഗുണനിലവാരത്തിന്റെ സൂചിക.

c) ഉപഭോക്താവിന്റെ ആജീവനാന്ത മൂല്യം നിർവചിക്കുന്നത് ദീർഘകാലത്തേക്ക് ഉപഭോക്താവുമായി ഒരു നല്ല ബന്ധം നിലനിർത്തുന്നതുവഴി ലഭിക്കുന്ന സാന്പത്തിക ഗുണങ്ങളാണ്.

d) ഉപഭോക്തൃ സേവനത്തി ഇന്ഷ്വറൻസ് ഏജന്റിന്റെ റോ വളരെ സങ്കീർണ്ണമാണ്.

e) ഐആർഡിഎഐ ഇന്റഗ്രേറ്റഡ് ഗ്രീവൻസ് മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം **(IGMS)** നടപ്പിലാക്കിയിട്ടുണ്ട്, അത് ഇൻഷ്വറൻസ് അന്യായ പരിഹാരത്തിന്റെ കേന്ദ്രീയ ശേഖരമായിട്ടാണ് പ്രവർത്തിക്കുന്നത്, അതുപോലെ ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയിലെ അന്യായം പരിഹരിക്കുന്നത് നിരീക്ഷിക്കുന്ന ഉപകരണമാണ്.

f) ഒരു പ്രശ്നപരിഹാര വ്യവസ്ഥയി, ഇൻഷ്വററുടെയും ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെയും ഇടയി ഒരു മദ്ധ്യസ്ഥ അഥവാ കൌൺസിലറായി ഓംബുഡ്സ്മാന് നിലകൊള്ളാം.

g) ശ്രദ്ധയോടുകൂടി കേൾക്കുകയും അതിനോട് പ്രതികരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നത് സജീവമായി കേൾക്കുന്നതി ഉൾപ്പെടുന്നു.

h) സ്വന്തം ലാഭത്തിനേക്കാ ഉപഭോക്താവിന്റെ താത്പര്യങ്ങക്ക് മുൻഗണന നൽകുന്നതാണ് ധാർമ്മിക സവിശേഷത.

പ്രധാന പദങ്ങൾ

a) സേവനത്തിന്റെ ഗുണനിലവാരം
b) തന്മയീഭാവം
c) ഇന്റഗ്രേറ്റഡ് ഗ്രീവൻസ് മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം (IGMS)
d) ഉപഭോക്തൃ സംരക്ഷ നിയമം, 1986
e) ജില്ലതല ഉപഭോക്തൃ ഫോറം
f) ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാ
g) ശരീര ഭാഷ
h) സജീവമായി കേൾക്കുക
i) ധാർമ്മിക സവിശേഷത

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷയുടെ ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷ III

ഉപഭോക്താവിന്റെ ആജീവനാന്ത മൂല്യം നിർവചിക്കുന്നത് ദീർഘകാലത്തേക്ക് ഉപഭോക്താവുമായി ഒരു നല്ല ബന്ധം നിലനിർത്തുന്നതുവഴി ലഭിക്കുന്ന സാമ്പത്തിക ഗുണങ്ങളാണ്.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷ III

തേഡ് പാർട്ടി ബാദ്ധ്യതയ്ക്കുള്ള മോട്ടോ ഇൻഷ്വറൻസ് നിർബന്ധമായതിനാ ഇൻഷ്വറൻസ് വേണോ വേണ്ടയോ എന്ന തർക്കത്തിന് പ്രസക്തിയില്ല.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷ II

1986-ലെ ഉപഭോക്തൃ സംരക്ഷണ നിയമപ്രകാരം, വീണ്ടും വിൽക്കുന്നതിനായി സാധനങ്ങ വാങ്ങുന്ന വ്യക്തിയെയാണ്, ഉപഭോക്താവ് എന്ന ഗണത്തി പെടുത്താ കഴിയാത്തത്.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷ IV

ആരോഗ്യപരമായ ഒരു ബന്ധം ഉണ്ടാക്കാ കഴിയാത്തത് ആവിശ്വാസത്തിനാണ്.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷ II

അങ്ങേയറ്റം വിമർസിക്കുക എന്നത് സജീമായി കേൾക്കുന്നതിന്റെ ഭാഗമല്ല.

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷ III

ക്ലെയിന്റെ താത്പര്യങ്ങളെക്കാ സ്വന്തം ലാഭത്തിന് പ്രാധാന്യം നൽകുക എന്നത് ധാർമ്മിക സവിശേഷതയല്ല.

പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾ

ചോദ്യം 1

------------- ഒരു പ്രകടമായ വസ്തുവല്ല.

I. വീട്
II. ഇൻഷ്വറൻസ്
III. മൊബൈ ഫോ
IV. ഒരു ജോടി ജീൻസ്

ചോദ്യം 2

----------------------സേവന ഗുണനിലവാരത്തിന്റെ സൂചികയല്ല.

I. ബുദ്ധിസാമർത്ഥ്യം
II. വിശ്വാസ്യത
III. തന്മയീഭാവം
IV. പ്രതികരണമനോഭാവം

ചോദ്യം 3

ഇന്ത്യയി ----------------- ഇൻഷ്വറൻസ് നിർബന്ധമാണ്.

I. മോട്ടോ തേഡ് പാർട്ടി ബാദ്ധ്യത ഇൻഷ്വറൻസ്
II. വീടിനുള്ള അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറൻസ്
III. അഭ്യന്തരയാത്രയ്ക്കുള്ള ട്രാവ ഇൻഷ്വറൻസ്
IV. വ്യക്തിഗത അപകട ഇൻഷ്വറൻസ്

ചോദ്യം 4

ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് ചെലവ് കുറയ്ക്കുന്നതിനുള്ള ഒരു മാർഗ്ഗമാണ്-----
----

I. റീയിൻഷ്വറൻസ്
II. ഡിഡക്ടബി
III. കോ- ഇൻഷ്വറൻസ്
IV. റിബേറ്റ്

ചോദ്യം 5

തന്റെ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയെപ്പറ്റി പരാതിയുള്ള ഉപഭോക്താവിന് ------------ കൂടി ഐആർഡിഎയെ സമീപിക്കാം.

I. IGMS
II. ജില്ലാതല ഉപഭോക്തൃ ഫോറം
III. ഓംബുഡ്സ്മാ
IV. IGMS അഥവാ ജില്ലാതല ഉപഭോക്തൃ ഫോറം അഥവാ ഓംബുഡ്സ്മാ

ചോദ്യം 6

ഉപഭോക്തൃ സംരക്ഷ നിയമം കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നത്:

I. ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനികൾക്ക് എതിരെയുള്ള പരാതി
II. കച്ചവടക്കാർക്ക് എതിരെയുള്ള പരാതി
III. ബ്രാൻഡിന് എതിരെയുള്ള പരാതി
IV. ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനികൾക്കും ബ്രാൻഡിനു കച്ചവടക്കാർക്കും എതിരെയുള്ള പരാതി.

ചോദ്യം 7

20 ലക്ഷം രൂപയുടെ വരെ മൂല്യമുള്ള ചരക്കോ സാധനങ്ങളോ അഥവാ നഷ്ടപരിഹാരം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പരാതിക ------------ ഫോറത്തിന്റെ അധികാര പരിധിയി വരുന്നത്.

I. ഹൈക്കോടതി
II. ജില്ലാ ഫോറം
III. സംസ്ഥാന കമ്മീഷ
IV. ദേശീയ കമ്മീഷ

ചോദ്യം 8

ഉപഭോക്തൃ ബന്ധത്തി ആദ്യത്തെ അഭിപ്രായം ഉണ്ടാകുന്നത്:

I. ആത്മവിശ്വാസത്തിലൂടെ
II. സമയത്ത് വരുന്നതിലൂടെ
III. താത്പര്യം കാണിക്കുന്നതിലൂടെ
IV. സമയത്ത് വരുകയും താത്പര്യം കാണിക്കുകയും ആത്മവിശ്വാസം പ്രകടിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുന്നതിലൂടെ

ചോദ്യം 9

ശരിയായ പ്രസ്താവന തിരഞ്ഞെടുക്കുക:

I. ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങ വിൽക്കുന്പോ ധാർമ്മികമായി പൊരുമാറുക ബുദ്ധിമുട്ടാണ്.
II. ഇൻഷ്വറൻസ് ഏജന്റുമാർക്ക് ധാർമ്മികതയുടെ ആവശ്യമില്ല
III. ഇൻഷ്വറർക്കും ഏജന്റിനുമിടയി പരസ്പര വിശ്വാസം സൃഷ്ടിക്കാ ധാർമ്മികതയ്ക്ക് കഴിയും.
IV. മേലുദ്യോഗസ്ഥരി നിന്നും മാത്രമേ ധാർമ്മിക പ്രതിക്ഷിക്കുന്നുള്ളു.

ചോദ്യം 10

സജീവമായി കേൾക്കുന്നതി ഉൾപ്പെടുന്നത്:

I. പ്രാസംഗിക പറയുന്നത് ശ്രദ്ധിച്ച് കേൾക്കുക
II. ഇടയ്ക്കിടെ തലയാട്ടുകയും പുഞ്ചിരിക്കുകയും ചെയ്യുക
III. പ്രതികരിക്കുക
IV. പ്രാസംഗിക പറയുന്നത് ശ്രദ്ധിച്ച് കേൾക്കുകയും, ഇടയ്ക്കിടെ തലയാട്ടുകയും പുഞ്ചിരിക്കുകയും പ്രതികരിക്കുകയും ചെയ്യുക.

പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾ

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷ II

ഇൻഷ്വറൻസാണ് പ്രകടമായ വസ്തുവല്ലാത്തത്.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷ I

ബുദ്ധിസാമർത്ഥ്യം സേവന ഗുണനിലവാരത്തിന്റെ സൂചികയല്ല.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷ I

ഇന്ത്യയി മോട്ടോ തേഡ് പാർട്ടി ബാദ്ധ്യത ഇൻഷ്വറൻസ് നിർബന്ധമാണ്.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷ II

ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് ചെലവ് കുറയ്ക്കുന്നതിനുള്ള ഒരു മാർഗ്ഗമാണ് ഡിഡക്റ്റബി.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷ I

തന്റെ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയെപ്പറ്റി പരാതിയുള്ള ഉപഭോക്താവിന് IGMS-ലൂടെ ഐആർഡിഎയെ സമീപിക്കാം.

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷ IV

ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനികൾക്കും ബ്രാൻഡിനു കച്ചവടക്കാർക്കും എതിരെയുള്ള പരാതി എന്നിവയാണ് ഉപഭോക്തൃ സംരക്ഷണ നിയമം കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നത്.

ഉത്തരം 7

ശരിയായ ഓപ്ഷ II

20 ലക്ഷം രൂപയുടെ വരെ മൂല്യമുള്ള ചരക്കോ സാധനങ്ങളോ അഥവാ നഷ്ടപരിഹാരം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പരാതിക ജില്ലാ ഫോറത്തിന്റെ അധികാര പരിധിയി വരുന്നത്

ഉത്തരം 8

ശരിയായ ഓപ്ഷ IV

സമയത്ത് വരുകയും താത്പര്യം കാണിക്കുകയും ആത്മവിശ്വാസം പ്രകടിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുന്നതിലൂടെയാണ് ഉപഭോക്തൃ ബന്ധത്തിലെ ആദ്യാഭിപ്രായം ഉണ്ടാക്കിയെടുക്കുന്നത്.

ഉത്തരം 9

ശരിയായ ഓപ്ഷ III

ഇൻഷ്വറർക്കും ഏജന്റിനുമിടയി പരസ്പര വിശ്വാസം സൃഷ്ടിക്കാ ധാർമ്മികതയ്ക്ക് കഴിയും.

ഉത്തരം 10

ശരിയായ ഓപ്ഷ IV

പ്രാസംഗിക പറയുന്നത് ശ്രദ്ധിച്ച് കേൾക്കുകയും, ഇടയ്ക്കിടെ തലയാട്ടുകയും പുഞ്ചിരിക്കുകയും പ്രതികരിക്കുകയും ചെയ്യുക എന്നിവയാണ് സജീവമായി കേൾക്കുന്നതി ഉൾപ്പെടുന്നത്.

പാഠം 3
അന്യായ പരിഹാര മാർഗ്ഗം

ആമുഖം

ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖല എന്നത് ഒരു സേവന മേഖലയാണ്, ഇന്നത്തെ കാലത്ത്, ഉപഭോക്താക്കളുടെ പ്രതീക്ഷകള് വളർന്നുകൊണ്ടിരിക്കുകയും ഗുണനിലവാരമുള്ള സേവനങ്ങളില് പോലും അതൃപ്തരാണ്. ആധുനിക സാങ്കേതിക വിദ്യയിലൂടെയുള്ള നിരന്തരമായ ഉത്പന്നത്തിന്റെ നവീകകരണവും ഉപഭോക്തൃസേവന തലത്തിലെ പ്രബലമായ അഭിവൃദ്ധിയും ഉണ്ടായിട്ട് പോലും ഉപഭോക്തൃ അതൃപ്തിയും മോശമായ ചിത്രീകരണവും മൂലം ഈ മേഖല വളരെയേറെ ബുദ്ധിമുട്ട് സഹിക്കുന്നുണ്ട്. ഈ അവസ്ഥയില് നിന്നും വിടുതല് നേടുന്നതിനായി ഗവൺമെന്റും റെഗുലേറ്ററും അനേകം നടപടിക്രമങ്ങള് സ്വീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് നൽകുന്ന വിവിധ സേവനങ്ങൾക്ക് ഐആർഡിഎ ചട്ടങ്ങള് ടേണെറൗണ്ട് ടൈം (ടിഎടി) അനുശാസിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇത് 2002-ലെ ഐആർഡിഎയുടെ (പ്രൊട്ടക്ഷന് ഓഫ് പോളിസിഹോൾഡേഴ്സ് ഇന്ററസ്റ്റ് റെഗുലേഷൻസിന്റെ) ഭാഗമാണ്. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികൾക്ക് പര്യാപ്തമായ അന്യായ പരിഹാര മാർഗ്ഗം ഉണ്ടായിരിക്കണം, അതിനും ഐആർഡിഎ മാർഗ്ഗരേഖ പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുണ്ട്.

പഠനമേഖലകള്

A. അന്യായ പരിഹാര മാർഗ്ഗം - ഉപഭോക്തൃ കോടതികള്, ഓംബുഡ്സ്മാന്

A. അന്യായ പരിഹാര മാർഗ്ഗം - ഉപഭോക്തൃ കോടതികള്, ഓംബുഡ്സ്മാന്

1. ഇന്റഗ്രേറ്റഡ് ഗ്രീവൻസ് മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം (IGMS)

ഐആർഡിഎ ഇന്റഗ്രേറ്റഡ് ഗ്രീവൻസ് മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം **(IGMS)** നടപ്പിലാക്കിയിട്ടുണ്ട്, അത് ഇൻഷ്വറൻസ് അന്യായ പരിഹാരത്തിന്റെ കേന്ദ്രീയ ശേഖരമായിട്ടാണ് പ്രവർത്തിക്കുന്നത്, അതുപോലെ ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയിലെ അന്യായം പരിഹരിക്കുന്നത് നിരീക്ഷിക്കുന്ന ഉപകരണമാണ്.

പോളിസിയുടമകൾക്ക് തങ്ങളുടെ പോളിസി വിശദാംശങ്ങള് ഉൾപ്പടെ അവരുടെ പരാതി രജിസ്റ്റര് ചെയ്യാം. പരാതികള് അതിനുശേഷം അതാത് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികളിലേക്ക് അയക്കും.

അന്യായ പരിഹാര മാർഗ്ഗം

IGMS പരാതികളും അത് പരിഹരിക്കാന് എടുക്കുന്ന സമയവും നിരീക്ഷിക്കും. പരാതികള് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന യുആർഎല്ലില് രജിസ്റ്റര് ചെയ്യാം:

http://www.policyholder.gov.in/Integrated_Grievance_Management.aspx

2. ഉപഭോക്തൃസംരക്ഷണ നിയമം 1986

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

ഈ ആക്ട് ഉണ്ടാക്കിയിരിക്കുന്നത് "ഉപഭോക്തൃ താത്പര്യങ്ങൾക്ക് മികച്ച സംരക്ഷണം നൽകുന്നതിനും ഉപഭോക്താക്കളുടെ തർക്കങ്ങള് പരിഹരിക്കുന്നതിന് ഉപഭോക്തൃ കൌൺലിസുകളും മറ്റ് അതോറിറ്റികളും ഉണ്ടാക്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥയ്ക്ക് കൂടി വേണ്ടിയാണ്". ഈ ആക്ടിന് 2002-ലെ ഉപഭോക്തൃസംരക്ഷണ (ഭേദഗതി) നിയമത്തിലൂടെ ഭേദഗതി വരുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

ആക്ടില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ചില നിർവചനങ്ങളാണ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്:

നിർവചനം

"സേവനം" എന്നാല് ബാങ്ക്, ധനകാര്യസ്ഥാപനങ്ങള്, ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികള്, നിർമ്മാണ കമ്പനികള്, ഇലക്ട്രിസ്റ്റി ബോർഡ്, ഗൃഹനിർമ്മാതാക്കള്, എന്റർടെയ്നെമന്റ്, അമ്യൂസ്മെന്റ് പാർക്ക്, തുടങ്ങിയവിയില് നിന്നും ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ലഭിക്കുന്ന എല്ലാ തരത്തിലുമുള്ള സേവനം.സൌജന്യമായി ലഭിക്കുന്ന അഥവാ വ്യക്തി ബന്ധങ്ങളിലൂടെ ലഭിക്കുന്ന സേവനങ്ങള് ഇതില് ഉൾപ്പെടുകയില്ല.

ഇൻഷ്വറൻസും ഒരു സേവനമാണ്.

"ഉപഭോക്താവ്" എന്നാല് ഒരു വ്യക്തി:

- ✓ ഏങ്കിലും ഒരു വസ്തു ഉപയോഗത്തിനായി വാങ്ങുന്ന വ്യക്തി. വീണ്ടും വിൽക്കുന്നതിനോ വാണിജ്യാവശ്യത്തിനോ സാധനങ്ങള് വാങ്ങുന്നവര് ഉൾപ്പെടുന്നില്ല.
- ✓ ആവശ്യത്തിനായി ഏതെങ്കിലും സേവനങ്ങള് സ്വീകരിക്കുകയോ വാങ്ങുകയോ ചെയ്യുക, അത്തരം സേവനങ്ങളുടെ ഗുണഭോക്താവ്.

"തകരാര്" എന്നാല് ഏതെങ്കിലും ഒരു വീഴ്ച, അപൂർണ്ണത, നിയമപ്രകാരം അഥവാ വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം ഒരു വ്യക്തി നിലനിർത്തേണ്ട പ്രവർത്തനത്തിന്റെ സ്വഭാവവും പ്രത്യേകതയും ഗുണത്തിന്റെയും പോരായ്മ എന്നിവ.

'പരാതി' എന്നാല് ഒരു പരാതിക്കാരന് എഴുതി തയ്യാറാക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും ആരോപണം, അതായത്:

- ✓ അധാർമ്മിക കച്ചവടരീതി അഥവാ നിയന്ത്രിത കച്ചവട രീതി അനുവർത്തിക്കുക.
- ✓ അയാള് വാങ്ങിക്കുന്ന സാധനത്തിന് ഒന്നോ അതില് കൂടുതലോ കോടുപാടുകള്.
- ✓ ഏതെങ്കിലും ഒരു കാരണത്താല് അയാള്ക്ക് ലഭിക്കുന്ന അഥവാ സ്വീകരിക്കുന്ന സേവനത്തിന്റെ പിഴവ് മൂലം ബുദ്ധിമുട്ട് അനുവദിക്കുക.
- ✓ നിയമപരമായി നിശ്ചയിച്ചിട്ടുള്ള അഥവാ പാക്കറ്റില് പ്രദർശിപ്പിച്ചിട്ടുള്ള വിലയെക്കാള് കൂടുതല് വാങ്ങുക.
- ✓ ജീവനും സുരക്ഷയ്ക്കും ഹാനികരമായ വസ്തുക്കള് പൊതുജനങ്ങള്ക്ക് വിൽക്കുമ്പോള് നിയപ്രകാരം അതിന്റെ ഉള്ളടക്കം, പ്രത്യേക, അതുമൂലം ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന അപകടം എന്നിവയും കച്ചവടക്കാരന് പ്രദർശിപ്പിച്ചിരിക്കണം.

'**ഉപഭോക്തൃ തർക്കം**' എന്നാല് ആർക്കെതിരെയാണോ പരാതി നൽകിയിരിക്കുന്നത്, ആ വ്യക്തി പരാതിയില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ആരോപണം നിഷേധിക്കുന്നത് മൂലമുണ്ടാകുന്ന തർക്കം.

---

a) ഉപഭോക്തൃ തർക്ക പരിഹാര ഏജൻസികള്

"ഉപഭോക്തൃ തർക്ക പരിഹാര ഏജൻസികള്**"** ജില്ലാ തലങ്ങളിലും സംസ്ഥാനതലങ്ങളിലും ദേശീയ തലങ്ങളിലും നിലവില് വന്നിട്ടുണ്ട്.

iv. ജില്ലാ ഫോറം

- ✓ 20 ലക്ഷം രൂപയുടെ വരെ മൂല്യമുള്ള ചരക്കോ സാധനങ്ങളോ അഥവാ നഷ്ടപരിഹാരം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പരാതികളാണ് ഈ ഫോറത്തിന്റെ അധികാര പരിധിയില് വരുന്നത്.
- ✓ ഓർഡറുകള് നടപ്പാക്കുന്നതിന് അതാത് സിവില് കോടതികളിലോക്ക് അയ്ക്കുന്നതിനുള്ള അവകാശം ജില്ലാ ഫോറത്തിനുണ്ട്.

v. സംസ്ഥാന കമ്മീഷന്

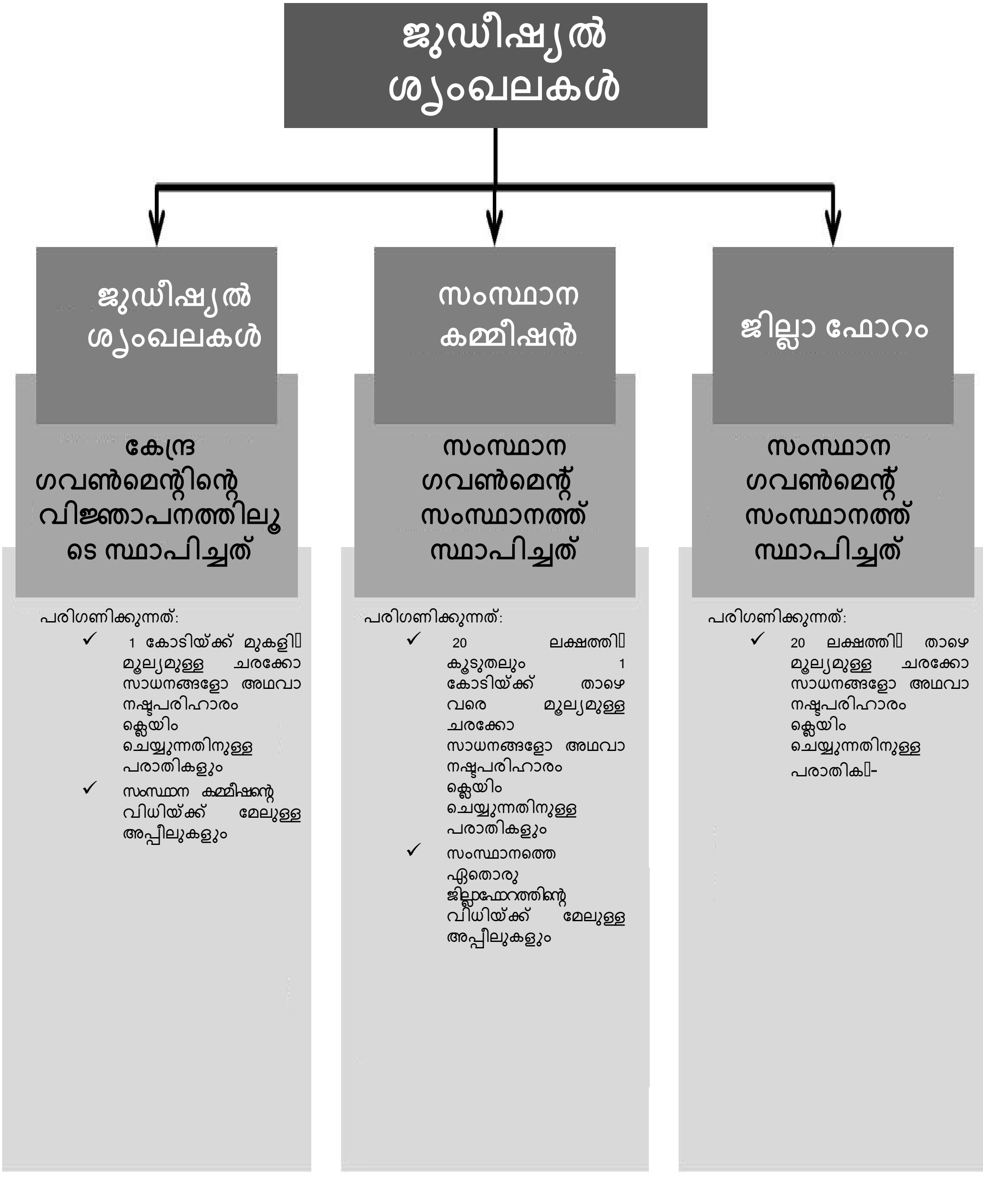
- ✓ ഈ അന്യായപരിഹാര അധികൃതർക്ക് പ്രാഥമികവും അപ്പീല് കേൾക്കാന് അധികാരമുള്ളതും മേൽനോട്ടം നടത്തുന്നതിനുമുള്ള അധികാരപരിധിയുണ്ട്.
- ✓ ജില്ലാ ഫോറത്തില് നിന്നുള്ള അപ്പീലുകള് ഇവിടെയാണ് കേൾക്കുന്നത്.
- ✓ 20 ലക്ഷത്തില് കൂടുതലും 1 കോടിയ്ക്ക് താഴെ വരെ മൂല്യമുള്ള ചരക്കോ സാധനങ്ങളോ അഥവാ നഷ്ടപരിഹാരം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പരാതികളാണ് ഈ ഫോറത്തിന്റെ അധികാര പരിധിയില് വരുന്നത്.
- ✓ മറ്റ് അധികാരങ്ങളും അവകാശങ്ങളും എല്ലാം ജില്ലാ ഫോറത്തിന്റേതുപോലെ തന്നെയാണ്.

vi. ദേശീയ കമ്മീഷന്

- ✓ ആക്ട് പ്രകാരം നിലവില് വന്ന അന്തിമ അതോറിറ്റിയാണ് ദേശീയ കമ്മീഷന്.
- ✓ ഇതിന് പ്രാഥമികവും അപ്പീല് കേൾക്കാന് അധികാരമുള്ളതും മേൽനോട്ടം നടത്തുന്നതിനുമുള്ള അധികാരപരിധിയുണ്ട്.
- ✓ സംസ്ഥാന കമ്മീഷന് പാസാക്കിയ ഓഡറുകളുടെ മേലുള്ള ആപ്പീലുകള് ഇവിടെയാണ് ഹിയറിംഗ് നടത്തുന്നത്.
- ✓ 1 കോടിയ്ക്ക് മുകളില് മൂല്യമുള്ള ചരക്കോ സാധനങ്ങളോ അഥവാ നഷ്ടപരിഹാരം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പരാതികളാണ് ഈ ഫോറത്തിന്റെ അധികാര പരിധിയില് വരുന്നത്.
- ✓ ഇതിന് സംസ്ഥാന കമ്മീഷന്റെ മേല് അധികാരമുണ്ട്.

മൂന്ന് ഏജൻസികൾക്കും സിവില് കോടതിയുടെ അധികാരങ്ങളെല്ലാമുണ്ട്.

ചിത്രം 1 : ജുഡിഷ്യല് ശൃംഖലകള്



b) പരാതി ഫയല് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമങ്ങള്

മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന മൂന്ന് ഏജൻസികളിലും പരാതി ഫയല് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമങ്ങള് വളരെ ലളിതമാണ്. സംസ്ഥാന കമ്മീഷന്റെയോ ദേശീയ കമ്മീഷന്റെയോ മുൻപാകെ പരാതി അഥവാ അപ്പീല് ഫയല് ചെയ്യുന്നതിന് യാതൊരുവിധത്തിലുമുള്ള ഫീസ്സില്ല. ഒരാൾക്ക് സ്വയമോ അയാള് അധികാരപ്പെടുത്തിയ മറ്റൊരു വ്യക്തിക്കോ പരാതി ഫയല് ചെയ്യാം. പരാതി നേരിട്ട് ഫയ ചെയ്യുകയോ തപാല് മുഖേന അയക്കുകയോ ചെയ്യാം. ശ്രദ്ധിക്കുക, ഇത്തരം പരാതികള് ഫയല് ചെയ്യുന്നതിന് അഭിഭാഷകന്റെ ആവശ്യമില്ല.

c) ഉപഭോക്തൃ ഫോറത്തിന്റെ ഓര്ഡറുകള്

പരാതിയില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും തകരാറ് സാധനങ്ങൾക്ക് ഉണ്ടെന്ന് ഫോറം കണ്ടെത്തുകയാണെങ്കിലോ പരാതിയില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും ഒരു ആരോപണം സത്യമാണെന്ന് തെളിഞ്ഞാലോ, താഴെ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഒന്നോ അതില് കൂടുതലോ സംഗതികള് ചെയ്യാന് എതിർകക്ഷികൾക്ക് ഫോറം ഓർഡര് നൽകും.

i. പരാതിക്കാരന് വില (ഇൻഷ്വറൻസിലാണെങ്കില് പ്രീമിയവും) തിരികെ നൽകാനും, പരാതിക്കാരന് ചെലവായ മറ്റ് തുകകളും തിരികെ നൽകുക.
ii. എതിർകക്ഷിയുടെ അശ്രദ്ധ മൂലമുണ്ടായ നാശനഷ്ടം അഥവാ പരുക്കിനുള്ള തുക നഷ്ടപരിഹാരമായി ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് നൽകുക.
iii. ചോദ്യം ചിഹ്നമായി നൽക്കുന്ന സേവനങ്ങളുടെ കുറവ് അഥവ തകരാറ് നീക്കം ചെയ്യുക.
iv. അധാർമ്മിക കച്ചവടരീതി അഥവാ നിയന്ത്രിത കച്ചവട രീതി നിർത്തുക അഥവാ അവർത്തിക്കാതിരിക്കുക.
v. പാർട്ടികൾക്ക് ആവശ്യമായ തുക നൽകുക.

d) പരാതികളുടെ സ്വഭാവം

ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് മൂന്ന് ഫോറങ്ങളിലും വരുന്ന **മിക്ക ഉപഭോക്തൃ തർക്കങ്ങളും** താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിഭാഗങ്ങളിലാണ് വരുന്നത്**:**

vi. ക്ലെയിമുകള് സെറ്റിസ് ചെയ്യുന്നതിലുള്ള കാലതാമസം
vii. ക്ലെയിമുകള് സെറ്റില് ചെയ്യാതിരിക്കുക
viii. കെയിമുകള് നിരസിക്കുക
ix. നാശനഷ്ടത്തിന്റെ ഗണ്യത
x. പോളിസിയുടെ ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും തുടങ്ങിയവ.

3. ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാന്

1938-ലെ ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ടിന്റെ അധികാര പരിധിയില് കേന്ദ്ര സർക്കാര് 1998 നവംബര് 11-ന് പുറത്തിറക്കിയ ഔദ്യോഗിക ഗസ്റ്റില് പ്രസിദ്ധീകരിച്ച് **1998-ല് റിഡ്രെസ്സല് ഓഫ് പബ്ലിക് ഗ്രീവൻസസ് റൂൾസ്** ഉണ്ടാക്കി. ഈ നിയമം ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിനും നോണ്-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിനും എല്ലാ വ്യക്തിഗത ഇൻഷ്വറൻസുകൾക്കും ബാധകമാണ്.

ഈ നിയമത്തിന്റെ ലക്ഷയ്ം എന്തെന്നാല് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികളുടെ ഭാഗത്ത് നിന്നും ന്യായമായ രീതിയിലും കാര്യക്ഷമമായും പക്ഷാഭേദമില്ലാതെയും ക്ലെയിം സെറ്റില് ചെയ്യുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ പരാതികളും പരിഹരിക്കുകയെന്നതാണ്.

ഒരു പ്രശ്നപരിഹാര വ്യവസ്ഥയില്, ഇൻഷ്വററുടെയും ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെയും ഇടയില് ഒരു മദ്ധ്യസ്ഥനായും കൌൺസിലറായും ഓംബുഡ്സ്മാന് നിലകൊള്ളാം.

ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ തീരുമാനം, പരാതി സ്വീകരിക്കുകയോ തള്ളുകയോ ചെയ്താലും, അതാണ് അന്തിമ തീരുമാനം.

d) ഓംബുഡ്സ്മാന് പരാതി നൽകുക

ഓംബുഡ്സ്മാന് നൽകുന്ന പരാതി ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയോ അയാളുടെ അവകാശിയോ എഴുതി തയ്യാറാക്കി ഒപ്പിട്ട് വേണം നൽകാന്, ഏത് ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ അധികാരപരിധിയിലാണോ ഇൻഷ്വററുടെ ബ്രാഞ്ച് അഥവാ ഓഫീസ് വരുന്നത് അവിടുത്തെ ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ മേൽവിലാസത്തില് വേണം പരാതി നൽകാന്, ഇതിന്റെ ഒപ്പം നാശനഷ്ടത്തിന്റെ സ്വഭാവവും മതിപ്പ് തുകയും പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന നഷ്ടപരിഹാരവും അതിനെ പിന്തുണയ്ക്കുന്ന ഡോക്കുമെന്റ് ഉണ്ടെങ്കില് അതും കൂടി നൽകുക.

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവ സംഭവിക്കുകയാണെങ്കില് ഓംബുഡ്സ്മാന് പരാതി നൽകാം:

iv. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയ്ക്ക് രേഖാമൂലം പരാതി എഴുതി നൽകുകയും ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി :
   - ✓ പരാതി നിരസിക്കുകയോ
   - ✓ ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയില് പരാതി നൽകി ഒരുമാസം കഴിഞ്ഞിട്ടും പരാതിക്കാരന് മറുപടി ലഭിക്കാതിരിക്കുയോ

v. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി നൽകിയ മറുപടിയില് പരാതിക്കാരന് സംതൃപ്തനല്ലെങ്കി

vi. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി നിരസിച്ചതിനുശേഷം ഒരു വർഷത്തിനുശേഷം പരാതി നൽകണം.

vii. പരാതി ഏതെങ്കിലും കോടതിയിലോ ഉപഭോക്തൃ ഫോറത്തിലോ അർബ്രിടേഷനിലോ വിചാരണയിലിരിക്കുന്നത് ആയിരിക്കരുത്.

e) ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ ശുപാർശകള്

ഓംബുഡ്സ്മാന് പാലിക്കേണ്ടതായ ചില കടമകള് അഥവാ പ്രോട്ടോകോളുകളുണ്ട്:

v. അത്തരം ഒരു പരാതി ലഭിച്ചതിനുശേഷം ഒരു മാസത്തിനുള്ളില് ശുപാർശകള് ചെയ്തിരിക്കണം.
vi. അതിന്റെ പകർപ്പ് ഉപഭോക്താവിനും ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിക്കും അയച്ചു കൊടുക്കണം.
vii. അത്തരം ശുപാർശകള് ലഭിച്ച് 15 ദിവസത്തിനുള്ളില് ഉപഭോക്താവ് ശുപാർശ രേഖമൂലം എഴുതി സ്വീകരിക്കണം.
viii. ഉപഭോക്താവിന്റെ സമ്മതപത്രത്തിന്റെ പകർപ്പ് ഇൻഷ്വറർക്ക് അയക്കുകയും 15 ദിവസത്തിനുള്ളില് മറുപടി വേണമെന്ന് ആവശ്യപ്പെടുകയും ചെയ്യും.

f) ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ ന്യായവിധി

മദ്ധ്യസ്ഥ ശ്രമത്തിലൂടെ തർക്കം പരിഹരിക്കാനായില്ലെങ്കില്, ഓംബുഡ്സ്മാന് ന്യായമായി തോന്നുന്ന രീതിയില് വിധി പാസാക്കും, അത് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ നാശനഷ്ടങ്ങളുടെ പരിരക്ഷയ്ക്ക് ആവശ്യമായതില് കൂടുതല് ആയിരിക്കുകയില്ല.

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ചട്ടങ്ങള് പ്രകാരമായിരിക്കും ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ ന്യായവിധി:

v. നഷ്ടപരിഹാരത്തുക 20 ലക്ഷത്തില് കൂടുതല് ആയിരിക്കരുത് (എക്സ്ഗ്രേഷ്യയും മറ്റ് ചെലവുകളും ഉൾപ്പടെ)
vi. അത്തരം പരാതികള് ലഭിച്ചതിനുശേഷം 3 മാസത്തിനുള്ളില് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകിയിരിക്കണം, ഇൻഷ്വറൻസ് എടുത്ത വ്യക്തി മുഴുവന് നഷ്ടപരിഹാരവും ലഭിച്ചതിനുശേഷം 30 ദിവസത്തിനുള്ളില് അറിയിക്കണം.
vii. ഇൻഷ്വറര് വിധി അംഗീകരിക്കുകയും അതിനെപ്പറ്റിയുള്ള അറിയിപ്പ് 15 ദിവസത്തിനുള്ളില് രേഖമൂലം എഴുതി ഓംബുഡ്സ്മാനെ അറിയിക്കണം.
viii. ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തി വിധി അംഗീകരിക്കുന്നതായി രേഖാമൂലം എഴുതി അറിയിച്ചില്ലെങ്കില്, ഇൻഷ്വറര് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നതിനുള്ള നടപടി ക്രമങ്ങള് ചെയ്യില്ല.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

20 ലക്ഷം രൂപയുടെ വരെ മൂല്യമുള്ള ചരക്കോ സാധനങ്ങളോ അഥവാ നഷ്ടപരിഹാരം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പരാതികളാണ് ________ അധികാര പരിധിയില് വരുന്നത്.

I. ജില്ലാ ഫോറം
II. സംസ്ഥാന കമ്മീഷന്
III. സിലാ പരിഷ്ത്
IV. ദേശീയ കമ്മീഷന്

സംഗ്രഹം

- ഐആർഡിഎ ഇന്റഗ്രേറ്റഡ് ഗ്രീവൻസ് മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം (IGMS) നടപ്പിലാക്കിയിട്ടുണ്ട്, അത് ഇൻഷ്വറൻസ് അന്യായ പരിഹാരത്തിന്റെ കേന്ദ്രീയ ശേഖരമായിട്ടാണ് പ്രവർത്തിക്കുന്നത്, അതുപോലെ ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയിലെ അന്യായം പരിഹരിക്കുന്നത് നിരീക്ഷിക്കുന്ന ഉപകരണമാണ്.

- "ഉപഭോക്തൃ തർക്ക പരിഹാര ഏജൻസികള്" ജില്ലാ തലങ്ങളിലും സംസ്ഥാനതലങ്ങളിലും ദേശീയ തലങ്ങളിലും നിലവില് വന്നിട്ടുണ്ട്.

- ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് മൂന്ന് ഫോറങ്ങളിലും വരുന്ന മിക്ക ഉപഭോക്തൃ തർക്കങ്ങളും ഉണ്ടാകുന്നത് ക്ലെയിമുകള് സെറ്റില് ചെയ്യുന്നതിലുള്ള കാലതാമസം, ക്ലെയിമുകള് സെറ്റില് ചെയ്യാതിരിക്കുക, കെയിമുകള് നിരസിക്കുക, നാശനഷ്ടത്തിന്റെ ഗണ്യത, പോളിസിയുടെ ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും തുടങ്ങിയവ.

- ഒരു പ്രശ്നപരിഹാര വ്യവസ്ഥയില്, ഇൻഷ്വററുടെയും ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെയും ഇടയില് ഒരു മദ്ധ്യസ്ഥനായും കൌൺസിലറായും ഓംബുഡ്സ്മാന് നിലകൊള്ളാം.

- മദ്ധ്യസ്ഥ ശ്രമത്തിലൂടെ തർക്കം പരിഹരിക്കാനായില്ലെങ്കില്, ഓംബുഡ്സ്മാന് ന്യായമായി തോന്നുന്ന രീതിയില് വിധി പാസാക്കും, അത് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ നാശനഷ്ടങ്ങളുടെ പരിരക്ഷയ്ക്ക് ആവശ്യമായതില് കൂടുതല് ആയിരിക്കുകയില്ല.

മുഖ്യപദങ്ങള്

1. ഇന്റഗ്രേറ്റഡ് ഗ്രീവൻസ് മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം (IGMS)
2. ഉപഭോക്തൃ സംരക്ഷ നിയമം, 1986
3. ജില്ലാ ഫോറം
4. സംസ്ഥാന കമ്മീഷന്
5. ദേശീയ കമ്മീഷന്
6. ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്മാന്

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷയുടെ ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

20 ലക്ഷം രൂപയുടെ വരെ മൂല്യമുള്ള ചരക്കോ സാധനങ്ങളോ അഥവാ നഷ്ടപരിഹാരം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പരാതികള് ജില്ലാ ഫോറത്തിന്റെ അധികാര പരിധിയില് വരുന്നത്.

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങള്

ചോദ്യം 1

ഐജിഎംഎസിന്റെ പൂർണ്ണ രൂപം.

I. ഇൻഷ്വറൻസ് ജനറല് മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം
II. ഇന്ത്യന് ജനറല് മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം
III. ഇന്റഗ്രേറ്റഡ് ഗ്രീവൻസ് മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം

IV. ഇന്റലിജന്റ് ഗ്രീവൻസ് മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം

ചോദ്യം 2

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് ഉപഭോക്തൃ അന്യായ പരിഹാര ഏജൻസിയാണ് 20 ലക്ഷം രൂപ മുതല് 1 കോടി രൂപ വരെയുള്ള ഉപഭോക്തൃ പരാതികള് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നത്?

I. ജില്ലാ ഫോറം
II. സംസ്ഥാന കമ്മീഷന്
III. ദേശീയ കമ്മീഷന്
IV. സിലാ പരിഷ്ത്

ചോദ്യം 3

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് ഒരു സാധുതയുള്ള ഉപഭോക്തൃ പരാതിയായി കണക്കാക്കാന് കഴിയാത്തത്?

I. എംആർപിയെക്കാള് കൂടുതല് തുക കച്ചവടക്കാരന് ഈടാക്കുന്നത്
II. ഒരു വിഭാഗത്തിലെ ഏറ്റവും മികച്ച ഉത്പന്നം ഏതാണെന്ന് കച്ചവടക്കാരന് ഉപദേശിക്കാതിരിക്കുക.
III. മരുന്നിന്റെ കുപ്പിയില് അലർജി ഉണ്ടാകാന് സാദ്ധ്യതയുണ്ടെന്ന് താക്കീത് നൽകാതിരിക്കുക
IV. കേടുപാട് സംഭവിച്ച ഉത്പന്നങ്ങള്

ചോദ്യം 4

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പരാതികള് ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് നൽകാന് കഴിയുന്ന അനുയോജ്യമായ മാർഗ്ഗം?

I. പോലീസ്
II. സുപ്രീംകോടതി
III. ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാന്
IV. ജില്ലാ കോടതി

ചോദ്യം 5

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ അധികാരപരിധിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ശരി?

I. ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാന് ദേശീയതല അധികാരപരിധിയാണുള്ളത്
II. ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാന് സംസ്ഥാനതല അധികാരപരിധിയാണുള്ളത്
III. ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാന് ജില്ലാതല അധികാരപരിധിയാണുള്ളത്
IV. ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാന് നിർദ്ദിഷ്ട പ്രദേശത്ത് മാത്രം പ്രവർത്തിക്കുന്നതിനുള്ള അധികാരമാണുള്ളത്

ചോദ്യം 6

ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാനില് എങ്ങനെയാണ് പരാതി നൽകേണ്ടത്?

I. പരാതി എഴുതി വേണം നൽകാന്
II. പരാതി ഫോണിലൂടെ പറഞ്ഞാല് മതി
III. നേരില് കണ്ട് പരാതി പറഞ്ഞാല് മതി
IV. പത്രപരസ്യത്തിലൂടെ വേണം പരാതി നൽകാന്

ചോദ്യം 7

ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാനെ സമീപിക്കുന്നതിനുള്ള സമയപരിധി എത്രനയാണ്?

I. ഇൻഷ്വറര് പരാതി നിരസിച്ചതിനുശേഷം 2 വർഷങ്ങൾക്കുള്ളില്
II. ഇൻഷ്വറര് പരാതി നിരസിച്ചതിനുശേഷം 3 വർഷങ്ങൾക്കുള്ളില്
III. ഇൻഷ്വറര് പരാതി നിരസിച്ചതിനുശേഷം 1 വർഷത്തിനുള്ളില്
IV. ഇൻഷ്വറര് പരാതി നിരസിച്ചതിനുശേഷം 1 മാസത്തിനുള്ളില്

ചോദ്യം 8

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാന് പരാതി നൽകുന്നതിനുള്ള മുന്നുപാധി അല്ലാത്തത്?

I. 'വ്യക്തിഗത നിരകളിലുള്ള' ഇൻഷ്വറൻസുമായി ബന്ധപ്പെട്ടാണ് ഒരു വ്യക്തി പരാതി നൽകേണ്ടത്
II. ഇൻഷ്വറര് പരാതി നിരസിച്ചതിനുശേഷം 1 വർഷത്തിനുള്ളില് പരാതി നൽകണം
III. ഓംബുഡ്സ്മാനെ സമീപിക്കുന്നതിനുമുൻപ് പരാതിക്കാരന് ഉപഭോക്തൃ ഫോറത്തെ സമീപിക്കണം
IV. 20 ലക്ഷം രൂപ വരെ നഷ്ടപരിഹാരത്തുകയുള്ള പരാതികളാണ് ഇവിടെ പരിഗണിക്കുന്നത്.

ചോദ്യം 9

ഓംബുഡ്സ്മാനില് പരാതി നൽകുന്നതിന് എന്തെങ്കിലും ഫീസ് നൽകേണ്ടതായിട്ടുണ്ടോ?

I. 100 രൂപ ഫീസായി നൽകണം
II. ഫീസ് ഒന്നും തന്നെ അടയ്ക്കേണ്ടില്ല
III. നഷ്ടപരിഹാര തുകയുടെ 20% ഫീസായി അടയ്ക്കണം
IV. നഷ്ടപരിഹാര തുകയുടെ 10% ഫീസായി അടയ്ക്കണം

ചോദ്യം 10

സ്വകാര്യ ഇൻഷ്വറർക്ക് എതിരെയും പരാതി നൽകാന് കഴിയുമോ?

I. പൊതുമേഖലയിലുള്ള ഇൻഷ്വറർക്ക് എതിരെ മാത്രമേ പരാതി നൽകാന് കഴിയുകയുള്ളു
II. സ്വകാര്യ ഇൻഷ്വറർക്ക് എതിരെ പരാതി നൽകാന് കഴിയും
III. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയിലെ സ്വകാര്യ ഇൻഷ്വറർക്ക് എതിരെ മാത്രമേ പരാതി നൽകാന് കഴിയുകയുള്ളു
IV. നോണ്-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയിലെ സ്വകാര്യ ഇൻഷ്വറർക്ക് എതിരെ മാത്രമേ പരാതി നൽകാന് കഴിയുകയുള്ളു

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ഐജിഎംഎസിന്റെ പൂർണ്ണ രൂപം ഇന്റഗ്രേറ്റഡ് ഗ്രീവൻസ് മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

സംസ്ഥാന കമ്മീഷനാണ് 20 ലക്ഷം രൂപ മുതല് 1 കോടി രൂപ വരെയുള്ള ഉപഭോക്തൃ പരാതികള് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നത്

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

ഒരു വിഭാഗത്തിലെ ഏറ്റവും മികച്ച ഉത്പന്നം ഏതാണെന്ന് കച്ചവടക്കാരന് ഉപദേശിക്കാതിരിക്കുക എന്നതാണ് സാധുതയുള്ള ഉപഭോക്തൃ പരാതിയായി കണക്കാക്കാന് കഴിയാത്തത്.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പരാതികള് ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് നൽകാന് കഴിയുന്ന അനുയോജ്യമായത് ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാനിലാണ്.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാന് നിർദ്ദിഷ്ട പ്രദേശത്ത് മാത്രം പ്രവർത്തിക്കുന്നതിനുള്ള അധികാരമാണുള്ളത്

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാനില് എഴുതി വേണം നൽകാന്.

ഉത്തരം 7

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ഇൻഷ്വറര് പരാതി നിരസിച്ചതിനുശേഷം 1 വർഷത്തിനുള്ളില് ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാന് പരാതി നൽകണം.

ഉത്തരം 8

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ഓംബുഡ്സ്മാനെ സമീപിക്കുന്നതിനുമുൻപ് പരാതിക്കാരന് ഉപഭോക്തൃ ഫോറത്തെ സമീപിക്കണ്ടേ ആവശ്യമില്ല

ഉത്തരം 9

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

ഓംബുഡ്സ്മാനില് പരാതി നൽകുന്നതിന് ഫീസ് ഒന്നും തന്നെ അടയ്ക്കേണ്ടതില്ല.

ഉത്തരം 10

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

സ്വകാര്യ ഇൻഷ്വറർക്ക് എതിരെ പരാതി നൽകാന് കഴിയും.

അനക്സ്ചര്

നിലവിൽ ഇന്ത്യയില് പ്രവർത്തിച്ച് വരുന്ന ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികളുടെ പട്ടിക

1. ബജാജ് അലയൻസ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
2. ബിർളാ സണ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
3. എച്ച്ഡിഎഫ്സി സ്റ്റാൻഡേർഡ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
4. ഐസിഐസി പ്രൂഡൻഷ്യന് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
5. ഐഎല്ജി വൈശ്യ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
6. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോർപ്പറേഷന് ഓഫ് ഇന്ത്യ
7. മാക്സ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
8. പിഎൻബി മെറ്റ്ലൈഫ് ഇന്ത്യ ഇൻഷ്വറൻസ്
9. കോതക് മഹീന്ദ്ര ഓൾഡ് മ്യൂച്ചല് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
10. എസ്ബിഐ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
11. ടാറ്റാ എഐഎ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
12. റിലയൻസ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
13. അവൈവ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
14. സഹാറ ഇന്ത്യ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
15. ശ്രീറാം ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
16. ഭാരതി അക്സാ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
17. ഫ്യൂച്ച▯ ജനറാലി ഇന്ത്യ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
18. ഐഡിബിഐ ഫെഡറല് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
19. കാനറ എച്ച്എസ്ബിസി ഓറിയന്റല് ബാങ്ക് ഓഫ് കോമേഴ്സ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
20. എജിയോണ് റെലിഗേയര് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
21. ഡിഎൽഎഫ് പ്രാമിരിയാ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
22. സ്റ്റാര് യൂണിയന് ഡയ്-ച്ചി ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
23. ഇന്ത്യ ഫസ്റ്റ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
24. എഡ▯വൈസ് ടോക്യോ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്

പാഠം 4
കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാർറെഗുലേഷൻസ്

കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാർ

2015 ആഗസ്റ്റ് 15-ന് കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് റെഗുലേഷന്സ് ഭേദഗതി വരുത്തിയിട്ടുണ്ട്, ഇതിന് 2016 ഏപ്രില് 1 മുതലാണ് പ്രാബല്യം.
താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന നിര്വചനങ്ങള്ക്ക് വളരെയധികം പ്രാധാന്യമുണ്ട്.

1. നിര്വചനങ്ങള്

a) "ആക്ട്" എന്നാല് -1938ലെ ദി ഇന്ഷ്വറന്സ് ആക്ട് (1938-ലെ 4-മത്തെ), കാലാകാലങ്ങളില് മാറ്റങ്ങളനുസരിച്ച് ഭേദഗതി വരുത്തുന്നത്.

b) "അപേക്ഷകന്" എന്നാല് -

i. 2013-ലെ കമ്പനീസ് ആക്ട് പ്രകാരമോ അതിന് മുന്പ് പ്രാബല്യത്തിലുണ്ടായിരുന്ന ഏതെങ്കിലും കമ്പനി നിയമപ്രകാരം രൂപീകരിച്ചിട്ടുള്ള കമ്പനി; അഥവാ

ii. 2008-ലെ ലിമിറ്റഡ് ലയബിലിറ്റി പാര്ട്ട്ണര്ഷിപ്പ് ആക്ട് പ്രകാരം രൂപീകരിച്ച് രജിസ്റ്റര് ചെയ്തിട്ടുള്ള ലിമിറ്റഡ് ലയബിലിറ്റി പാര്ട്ട്ണര്ഷിപ്പ്; അഥവാ

iii. 1912-ലെ കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് സൊസൈറ്റീസ് ആക്ട് പ്രകാരം രജിസ്റ്റര് ചെയ്ത കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് സൊസൈറ്റികള് അഥവാ മറ്റേതെങ്കിലും നിയപ്രകാരമോ രജിസ്റ്റര് ചെയ്തപ്പെട്ടിട്ടുള്ള കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് സൊസൈറ്റികള്; അഥവാ

iv. ആക്ടിലെ സെക്ഷന് 2-ലെ ക്ലോസ് (4എ)-ല് നിര്വചിച്ചിരിക്കുന്ന പ്രകാരം രജിസ്റ്റര് ചെയ്തിട്ടുള്ള ബാങ്കിംഗ് കമ്പനി; അഥവാ

v. 1949-ലെ ബാങ്കിംഗ് കമ്പനീസ് ആക്ടിലെ (1949-ലെ 10) സെക്ഷന് 5-ലെ സബ്സെക്ഷന് (1)-ലെ ക്ലോസ് (ഡിഎ) പ്രകാരമുള്ള പുതിയ ബാങ്ക്; അഥവാ

vi. 1976-ലെ റീജണല് റൂറല് ബാങ്ക്സ് ആക്ടിലെ (1976-ലെ 10) സെക്ഷന് 3 പ്രകാരം സ്ഥാപിതമായ റീജണല് റൂറല് ബാങ്ക്; അഥവാ

vii. 1912-ലെ കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് സൊസൈറ്റീസ് ആക്ടിന്റെ പരിധിയില് വരുന്ന നോണ്-ഗവണ്മെന്റല് ഓര്ഗനൈസേഷന് അഥവാ മൈക്രോ ഫിനാന്സ് സ്ഥാപനം അഥവാ ഭാരതീയ റിസര്വ്വ് ബാങ്കുമായി രജിസ്റ്റര് ചെയ്തിട്ടുള്ള നോണ്-ബാങ്കിംഗ് ഫിനാന്ഷ്യല് കമ്പനി; അഥവാ

viii. കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റായി പ്രവര്ത്തിക്കാന് പ്രാപ്തനെന്ന് അധികൃതര് അംഗീകരിച്ചേക്കാവുന്ന മറ്റേതൊരു വ്യക്തി.

c) "അംഗീകൃത സ്ഥാപനം" എന്നാല് ഇന്ഷ്വറന്സ് സയില്സ്, സര്വ്വീസ്, മാര്ക്കറ്റിംഗ് എന്നീ മഖേലകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് വിദ്യാഭ്യാസവും/പരിശീലനവും നല്കുന്ന മുംബയിലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഇന്സ്റ്റിട്യൂട്ട് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ ഉള്പ്പടെ സമയാസമയങ്ങളില് അതോറിറ്റിയുടെ അനുമതിയും അംഗീകാരയോടും പ്രവര്ത്തിക്കുന്ന സ്ഥാപനം.

d) "അംഗീകൃത പരിശോധകന് (വരിഫൈര്)" എന്നാല് നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികള്ക്കുള്ള ഇത്തരം റഗുലേഷനുകളിലെ റഗുലേഷന് 7(3) പ്രകാരയുള്ള വ്യവസ്ഥകള് പാലിക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ള ടെലിഫോണിലൂടെ ബിസിനസ് അഥവാ വില്പ്പന നടത്തുക എന്ന ലക്ഷ്യത്തോടെ ടെലിമാര്ക്കറ്റര് നിയമിച്ചിട്ടുള്ള വ്യക്തി.

e) "അതോറിറ്റി" എന്നാല് 1999-ലെ (1990-ലെ 41) ഇന്ഷ്വറന്സ് റഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡവെലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി ആക്ടിലെ സക്ഷന് 3-ലെ വ്യവസ്ഥകള് പ്രകാരം രൂപീകരിച്ച ഇന്ഷ്വറന്സ് റഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡവെലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ.

f) "കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ്" എന്നാല് ലൈഫ്, ജനറല്, ഹെല്ത്ത് ഇന്ഷ്വറന്സിലെ ഏതങ്കിലും നിര്ദ്ദിഷ്ട വിഭാഗത്തില് ബിസിനസ് പിടിക്കുകയും സവേനം നല്കുകയും ചെയ്യുന്നതിനായി ഇത്തരം റഗുലേഷനുകള് പ്രകാരം അതോറിറ്റി കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റായി പ്രവര്ത്തിക്കുന്നതിന് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന സാധുതയുള്ള രജിസ്ട്രഷേനുള്ള മുകളില് പരാമര്ശിച്ചിട്ടുള്ള അപക്ഷേകനാണ്.

g) "കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് (ലൈഫ്)" എന്നാല് ഈ റഗുലേഷനുകളില് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വററുമാര്ക്കുവണ്ടേി ബിസിനസ് പിടിക്കുകയും സവേനം നല്കുകയും ചെയ്യുന്നതിനായി ഇത്തരം റഗുലേഷനുകള് പ്രകാരം അതോറിറ്റി കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റായി പ്രവര്ത്തിക്കുന്നതിന് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന സാധുതയുള്ള രജിസ്ട്രഷേനുള്ള അപക്ഷേകനാണ്.

h) "കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് (ജനറല്)" എന്നാല് ഈ റഗുലേഷനുകളില് ജനറല്ഇന്ഷ്വററുമാര്ക്കുവണ്ടേി ബിസിനസ് പിടിക്കുകയും സവേനം നല്കുകയും ചെയ്യുന്നതിനായി ഇത്തരം റഗുലേഷനുകള് പ്രകാരം അതോറിറ്റി കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റായി പ്രവര്ത്തിക്കുന്നതിന് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന സാധുതയുള്ള രജിസ്ട്രഷേനുള്ള അപക്ഷേകനാണ്.

i) "കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് (ഹെല്ത്ത്)" എന്നാല് ഈ റഗുലേഷനുകളില് ഹെല്ത്ത് ഇന്ഷ്വററുമാര്ക്കുവണ്ടേി ബിസിനസ് പിടിക്കുകയും സവേനം നല്കുകയും ചെയ്യുന്നതിനായി ഇത്തരം റഗുലേഷനുകള് പ്രകാരം അതോറിറ്റി കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റായി പ്രവര്ത്തിക്കുന്നതിന് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന സാധുതയുള്ള രജിസ്ട്രഷേനുള്ള അപക്ഷേകനാണ്.

j) "കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റ് (കോംമ്പസിറ്റ്)" എന്നാല് മുകളില് ക്ലോസ് (എഫില്) പരാമര്ശിച്ചിരിക്കുന്നലഫൈ് ഇന്ഷ്വററുമാര്ക്കുവണേ്ടിയും ജനറല് ഇന്ഷ്വററുമാര്ക്കുവണേ്ടിയും ഹലെ്ത്ത് ഇന്ഷ്വററുമാര്ക്കുവണേ്ടിയും അഥവാ ഏതങ്കെിലും രണ്ടില് അഥവാ മൂന്നിലും ബിസിനസ്സ് പിടിക്കുകയും സവേനം നല്കുകയും ചയെ്യുന്നതിനായി ഇത്തരം റഗെുലഷേനുകള് പ്രകാരം അതോറിററി കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റായി പ്രവര്ത്തിക്കുന്നതിന് ഇഷ്യൂ ചയെ്യുന്ന സാധുതയുള്ള രജിസ്ട്രഷേനുള്ള അപക്േഷകനാണ്.

k) ഈ റഗെുലഷേനുവണേ്ടി "പരീക്ഷ നടത്തുന്ന സ്ഥാപനം" മുംബയെിലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഇന്സ്റ്റിട്ട്യൂട്ട് ഓഫ് ഇന്ത്യ അഥവാ കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റിന്റെ പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസര്, നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികള്ക്ക് സര്ട്ടിഫിക്കഷേന് പരീക്ഷ നടത്തുന്നതിന് അതോററിയുടെ അംഗീകാരമുള്ള് മററതേങ്കെിലും സ്ഥാപനം.

l) "ഫിററ് ആന്റ് പ്രോപ്പര് (മികച്ച രീതിയില് യോജിച്ചത്)" എന്നത് പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസര്, ഡയറക്ടറുമാര് അഥവാ കച്ചവട പങ്കാളികള് അഥവാ മററതേങ്കെിലും ജീവനക്കാര് ഉള്പ്പടയെുള്ള കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റായി പ്രവര്ത്തിക്കാന് രജിസ്ററര് ചയെ്ത അപക്േഷകന്റെ അനുയോജ്യത പരിശോധിക്കുന്നതിനുള്ള മാനദണ്ഡം.

m) കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റിന്റെ "പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസര്" എന്ന് നാമനിര്ദ്ദശേം ചയെ്യപ്പട്ടെതും അതോറിററിയുടെ അംഗീകാരമുള്ള ഡയറക്ടര് അഥവാ കച്ചവടപങ്കാളി അഥവാ ഏതങ്കെിലും ഓഫീസര് അഥവാ ജീവനക്കാരന്, കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റിന്റെ പ്രവര്ത്തനങ്ങള്ക്ക് മലേ്നോട്ടം വഹിക്കുന്നതിന് മാത്രമായി നിയമിച്ചതും ഈ റഗെുലഷേന്സ് പ്രകാരം ആവശ്യമായ വിദ്യാഭ്യാസ യോഗ്യതയും പരിശീലനം ലഭിച്ചതും പരീക്ഷ പാസായതുമായ വ്യക്തി.

n) "രജിസ്ട്രഷേന്" എന്നാല് ഈ റഗെുലഷേന്സ് പ്രകാരം കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റായി പ്രവര്ത്തിക്കുന്നതിനുള്ള രജിസ്ട്രഷേന് സര്ട്ടിഫിക്കറേറ്.

o) "റഗെുലഷേന്സ് (മാനദണ്ഡങ്ങള്)" എന്നാല് 2015-ലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് റഗെുലറേററി ആന്റ് ഡവെലപ്മന്െറ് അതോറിററി ഓഫ് ഇന്ത്യ (രജിസ്ട്രഷേന് ഓഫ് കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റ്) റഗെുലഷേന്സ്.

p) "നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തി" എന്നാല്കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റിന് വണേ്ടി ബിസിനസ്സ് പിടിക്കുകയും സവേനം നല്കുകയും ചയെ്യുന്നതിനായി ഈ റഗെുലഷേന്സ് പ്രകാരം ആവശ്യമായ വിദ്യാഭ്യാസ യോഗ്യതയും പരിശീലനം ലഭിച്ചതും പരീക്ഷ പാസായതുമായ വ്യക്തി.

q) "ടലെിമാര്ക്കററര്" എന്നാല് ബിസിനസ്സിനായുള്ള ആശയവിനിമയം അയ്ക്കുന്നതിനും അതോറിററി ഇഷ്യു ചയെ്ത സര്ട്ടിഫിക്കറേറുള്ളതും 2010-

ലെ ടെലികോം കോമേഴ്ഷ്യല് കമ്മ്യൂണിക്കേഷന്സ് കസ്റ്റമര് പ്രിഫറന്സ് റെഗുലേഷന്സിലെ ചാപ്റ്റര് III പ്രകാരം ടെലികോം റെഗുലേറ്ററി അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യയുമായി രജിസ്റ്റര് ചെയ്ത വ്യക്തി അഥവാ സ്ഥാപനം.

r) ഈ റെഗുലേഷന്സില് ഉപയോഗിച്ചിരിക്കുന്നതും അല്ലാത്തതുമായ വാക്കുകളും വര്ണ്ണനകളും പക്ഷേ ആക്ടില് നിര്വചിച്ചിട്ടുള്ളതും കാലാകാലങ്ങളില് ഭേദഗതി വരുത്തുന്നതും, 1999-ലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡെവലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി ആക്ട് അഥവാ ഏതെങ്കിലും റെഗുലേഷന്സ്/മാര്ഗ്ഗരേഖകളിലുള്ളതിനും നിര്ദ്ദിഷ്ട ആക്ടുകള്/റെഗുലേഷന്സ്/ മാര്ഗ്ഗരേഖകളിലെ നിര്ദ്ദിഷ്ട അര്ത്ഥങ്ങളാണ് നല്കുന്നത്.

2. ഈ റെഗുലേഷന്സിന്റെ സാദ്ധ്യതകളും പ്രയോജനങ്ങളും:

(1) താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന പ്രകാരം രജിസ്ട്രേഷന് സര്ട്ടിഫിക്കറ്റിന്റെ കാലാവധി സമയത്ത് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വററുമാരുടെയും ജനറല് ഇന്ഷ്വററുമാരുടെയും ഹെല്ത്ത് ഇന്ഷ്വററുമാരുടെയും ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് നടേുന്നതിനും സേവനങ്ങള് നല്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട കാര്യങ്ങള്ക്കുള്ള കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാരുടെ രജിസ്ട്രേഷന് ഈ റെഗുലേഷനുകളില് ഉള്പ്പെടും.

(a) ഒരു കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് (ലൈഫ്) പരമാവധി മൂന്ന് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വററുമാരുമായി അവരുടെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള് വില്ക്കുന്നതിനും സേവനങ്ങള് നല്കുന്നതിനുമായി കരാറില് ഏര്പ്പെടാം.

(b) ഒരു കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് (ജനറല്) പരമാവധി മൂന്ന് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വററുമാരുമായി അവരുടെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള് വില്ക്കുന്നതിനും സേവനങ്ങള് നല്കുന്നതിനുമായി കരാറില് ഏര്പ്പെടാം. മാത്രമല്ല, കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് (ജനറല്), ജനറല് ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളുടെ ചെറുകിട വില്പനയും സേവനങ്ങളും നടത്തുവാനും അത്തരം ഇന്ഷ്വററുടെ വാണിജ്യനിരയിലുള്ള ആകെ ഇന്ഷ്വര് തുക എല്ലാ ഇന്ഷ്വറന്സുകള്ക്കുമായി ഒരു റിസ്കിന് അഞ്ച് കോടി രൂപയില് കവിയരുത്.

(c) ഒരു കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് (ഹെല്ത്ത്) പരമാവധി മൂന്ന് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വററുമാരുമായി അവരുടെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള് വില്ക്കുന്നതിനും സേവനങ്ങള് നല്കുന്നതിനുമായി കരാറില് ഏര്പ്പെടാം

(d) കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ (കോംമ്പസിറ്റ്) കാര്യത്തില്, ക്ലോസ് (എ) മുതല് (സി) വരെയുള്ള വ്യവസ്ഥകള് ബാധകമാണ്.

(e) ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുമായുള്ള കരാറില് ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള മാററങ്ങള് വരുത്തണമെങ്കില് അതിന് അതോറിററിയുടെ മുന്കൂര് അനുമതിയും ആവശ്യമാണ് മാത്രമല്ല നിലവിലുള്ള പോളിസിയുടമകള്ക്ക് സേവനങ്ങള് ലഭ്യമാക്കുന്നതിനുള്ള സജ്ജീകരണങ്ങള് ഏര്പ്പെടുത്തുകയും വേണം.

3. **അപേക്ഷ പരിഗണിക്കല്-**

(1) രജിസ്ട്രേഷന് നല്കുന്നതിനായി അപേക്ഷ പരിഗണിക്കുമ്പോള് അധികൃതര് കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്ററിന്റെ പ്രവര്ത്തനങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ നൂതന വിഷയങ്ങളും കണക്കിലെടുക്കും.

(2) മുന്വിധി കൂടാതെ, അധികൃതര് പ്രത്യേകിച്ചും താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന കാര്യങ്ങള് കണക്കിലെടുക്കും:-

(a) ആക്ടിലെ സെക്ഷന് 42 ഡിയിലെ ഉപ-സെക്ഷന് (5)-ല് പരാമര്ശിച്ചിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള അയോഗ്യതകള് അപേക്ഷകനുണ്ടോ;

(b) അപേക്ഷകന് ആവശ്യമായ അടിസ്ഥാന സൌകര്യം അതായത് പര്യാപ്തമായ ഓഫീസ് സൌകര്യം, സാധനസാമഗ്രികള്, പര്യപ്തമായ രീതിയില് പ്രവര്ത്തിക്കുന്നതിന് പരിശീലനം നേടിയിട്ടുള്ള ഉദ്യോഗസ്ഥര് എന്നിവയുണ്ടോ എന്ന് പരിശോധിക്കുക;

(c) അപേക്ഷകനുമായി നേരിട്ടോ അല്ലാതെയോ ബന്ധപ്പെട്ട ഏതെങ്കിലും വ്യക്തിയ്ക്ക് മുന്പ് അധികൃതര് ലൈസെന്സ് / രജിസ്ട്രേഷന് നിഷേധിച്ചിട്ടുണ്ടോ.

a. **വിശദീകരണം:** -ഈ ഉപ-ക്ലോസുമായി ബന്ധപ്പെട്ട്, വിവരണം "നേരിട്ടോ അല്ലാതെയോ ബന്ധപ്പെട്ട" എന്ന് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത് അപേക്ഷകന്റെ സ്ഥാപനം അഥവാ കമ്പനി അഥവാ കോര്പ്പറേറ്റ് സ്ഥാപനം, അസോസിയേറ്റ്, ഉപസ്ഥാപനം, അനുബന്ധ സ്ഥാപനം അഥവാ ഗ്രൂപ്പ് ഓഫ് കമ്പനി. 2013-ലെ കമ്പനീസ് ആക്ട് അഥവാ 2002-ലെ കോംപറ്റീഷന് ആക്ടില് ഇത്തരം പദങ്ങള്ക്ക് എല്ലാം ഒരേ അര്ത്ഥമാണ് എന്നാണ് ഇവിടെ സ്പഷ്ടമാക്കിയിരിക്കുന്നത്.

(d) അപേക്ഷകന്റെ പ്രിന്സിപ്പല് (മുഖ്യ) ഓഫീസര് ഗ്രാജുവേറ്റ് ആണോ എന്നും അതോറിററി അംഗീകരിച്ച സിലബസ് പ്രകാരം കുറഞ്ഞത് പതിനഞ്ച് മണിക്കൂര് തിയറി- പ്രാക്ടിക്കല് പരിശീലനം ലഭിച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്നും പരീക്ഷ പാസായിട്ടുണ്ടോ എന്നും പരിശോധിക്കും.

വ്യവസ്ഥയെന്തെന്നാല് അപേക്ഷകന് മുംബൈയിലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഇന്സ്ററിട്ട്യൂട്ട് ഓഫ് ഇന്ത്യയിലെ അസോസിയേറ്റ്/ഫെല്ലോ; അഥവാ ലണ്ടനിലെ സിഐഐയിലെ അസോസിയേറ്റ്/ഫെല്ലോ;

അഥവാ ഇന്സ്റ്റിട്ട്യൂട്ട് ഓഫ് ആക്ച്യൂറീസ് ഓഫ് ഇന്ത്യയിലെ അസോസിയേറ്റ്/ഫെല്ലോ; അഥവാ ഹൈദരബാദിലെ ഇന്സ്റ്റിട്ട്യൂട്ട് ഓഫ്ഇന്ഷ്വറന്സ് ആന്റ് റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റില് നിന്നും നേടിയ ബിരുദാനന്തര ബിരുദമോ ഉണ്ടായിരിക്കണം, കൂടാതെ ഇരുപത്തിയഞ്ച് മണിക്കൂര് തിയറി-പ്രാക്ടീക്കല് പരിശീലനം നേടണം.

(e) കഴിഞ്ഞ മൂന്ന് വര്ഷ കാലയളവില് എപ്പോഴെങ്കിലും ഈ റെഗുലേഷന്സിലെ ഷെഡ്യൂള് III-ല് പരാമര്ശിച്ചിരിക്കുന്ന പ്രകാരമുള്ള പെരുമാറ്റച്ചട്ടം അപേക്ഷകന്റെ പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസറോ ഡയറക്ടറോ മറ്റ് ജീവനക്കാരോ എപ്പോഴെങ്കിലും ലംഘിച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്ന് പരിശോധിക്കുക;

(f) അപേക്ഷകന്റെ മുഖ്യ ബിസിനസ്സ് ഇന്ഷ്വറന്സ് അല്ലാതെ മറ്റേതെങ്കിലും ബിസിനസ്സ് ആണെങ്കില്, സമ്പത്തിക വിഷയങ്ങളില് കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് എന്ന നിലയില് മറ്റ് പ്രവര്ത്തനങ്ങളില് ആവശ്യമായ അകലം നിലനിര്ത്തുന്നുണ്ടോ എന്ന് പരിശോധിക്കുക.

(g) ഈ റെഗുലേഷന്സിലെ അനക്സ്ചര് I-ലെ പ്രസ്താവന അധിഷ്ഠിമാക്കിഅപേക്ഷകന്റെ പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസര്/ ഡയറക്ടര്/ കച്ചവടപങ്കാളി(കള്)/ നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികള് അനുയോജ്യരാണോ എന്ന് പരിശോധിക്കുക;

(h) പോളിസിയുടമകളുടെ താല്പര്യം കണക്കിലെടുത്ത് വേണം രജിസ്ട്രേഷന് അനുവദിക്കാന് എന്ന അഭിപ്രായത്തിലായിരിക്കണം അതോറിറ്റി.

(3) അപേക്ഷകന്റെ നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികള് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകള് പാലിച്ചിരിക്കണം-

a. അപേക്ഷക അംഗീകൃത ബോര്ഡി നിന്നോ സ്ഥാപനത്തി നിന്നോ കുറഞ്ഞത് 12-ം ക്ലാസ് അഥവാ തത്തുല്യ യോഗ്യത നേടിയിരിക്കണം

b. (i) നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തി ലൈഫ്, ജനറല്, ഹെല്ത്ത് ഇന്ഷ്വറന്സ് എന്നിവയിലെ ഏത് വിഭാഗത്തിലേക്കാണോ രജിസ്ട്രേഷന് വേണ്ടത് നിര്ദ്ദിഷ്ട വിഭാഗത്തില് അംഗീകൃത സ്ഥാപനത്തില് നിന്നും കുറഞ്ഞ് അമ്പത് മണിക്കൂര് പരിശീലനം നേടുകയും പരീക്ഷ നടത്തിപ്പ് സ്ഥാപനം നടത്തുന്ന പരീക്ഷ പാസാകുകയും ചെയ്യണം.

(ii)കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ (കോംമ്പസിറ്റ്) നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തി അംഗീകൃത സ്ഥാപനത്തില് നിന്നും കുറഞ്ഞ് എഴുപ്പത്തിയഞ്ച് മണിക്കൂര് പരിശീലനം നേടുകയും പരീക്ഷ നടത്തിപ്പ് സ്ഥാപനം നടത്തുന്ന പരീക്ഷ പാസാകുകയും ചെയ്യണം.

c. കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് വേണ്ടി പ്രവര്ത്തിക്കുന്ന നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തി ബിസിനസ്സ് പിടിക്കുകയും സേവനം നല്കുകയും ചെയ്യുന്നതിനായി ഈ റെഗുലേഷന്സ് പ്രകാരം ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന സാധുതയുള്ള സര്ട്ടിഫിക്കറ്റ് ഉണ്ടായിരിക്കണം. കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റായി രജിസ്റ്റര് ചെയ്യുന്നതിന് ഇഷ്യൂ ചെയ്ത തീയതി മുതല് മൂന്ന് വര്ഷം കാലാവധിയുള്ള സര്ട്ടിഫിക്കറ്റ് ഉണ്ടായിരിക്കണം. സര്ട്ടിഫിക്കറ്റ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതിന് ഈ റെഗുലേഷന്സിലെ അനക്സ്ചര് 3-ല് പരാമര്ശിച്ചിട്ടുള്ള മാതൃകയില് കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസര് മുഖാന്തരം നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തി അതോറിറ്റിയില് അപേക്ഷ സമര്പ്പിക്കണം.

d. ഒരു കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തിയ്ക്ക് മറ്റൊരു കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ കൂടെ പ്രവര്ത്തിക്കണമെങ്കില് ആ വ്യക്തി നിലവിലെ കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ നോ ഒബ്ജക്ഷന് സര്ട്ടിഫിക്കറ്റ് സഹിതം പുതിയ കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിലൂടെ അതോറിറ്റിയല് അപേക്ഷ സമര്പ്പിക്കണം. നിലവിലെ കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് 30 ദിവസത്തിനകം നോ ഒബ്ജക്ഷന് സര്ട്ടിഫിക്കറ്റ് നല്കിയില്ലെങ്കില് നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തി പോകുന്നതില് കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് എതിര്പ്പില്ല എന്ന് കണക്കാക്കും. കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റില് നിന്നും അപേക്ഷ ലഭിച്ചതിന് ശേഷം അതോറിറ്റി പുതിയ കോര്പ്പറേ് ഏജന്റിലേക്ക് സ്വിച്ച് ചെയ്യുന്നതിന് ഒരു റിവൈസ്ഡ് സര്ട്ടിഫിക്കറ്റ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യും

e. 2002-ലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡെവലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി (ലൈസെന്സിംഗ് ഓഫ് കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ്സ്) പ്രകാരമുള്ള ലൈസെന്സുള്ള കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റയൊപ്പം പ്രവര്ത്തിക്കുന്നതും യോഗ്യതയുള്ളതുമായ നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തിയും/ ചീഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് എക്സിക്യൂട്ടീവുകളുംഈ റെഗുലേഷന്സ് പ്രകാരം രജിസ്റ്റര് ചെയ്തിട്ടുള്ള കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റയൊപ്പം തുടരാം. എന്നാല് ഇത്തരം നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികളെയും/ ചീഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് എക്സിക്യൂട്ടീവുകളെയും കുറിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങള് രജിസ്ട്രേഷനായി അപേക്ഷ നല്കുമ്പോഴോ രജിസ്ട്രേഷന് ലഭിച്ച് ആറ് മാസത്തിനുള്ളിലോ അതോറിറ്റിയ്ക്ക് നല്കണം. ഇത്തരം നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികളെയും/ ചീഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് എക്സിക്യൂട്ടീവുകളെയും കുറിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങള് ലഭിച്ചാലുടന് മുകളില് പരാമര്ശിച്ചിരിക്കുന്ന സബ്-റെഗുലേഷന് (സി) പ്രകാരമുള്ള സര്ട്ടിഫിക്കറ്റ് അതോറിറ്റി ഇഷ്യൂ ചെയ്യും.

(4) **രജിസ്ട്രഷേന് പുതുക്കല് -** (1) രജിസ്ട്രഷേന് പുതുക്കുന്നതിനായി കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റ് നിര്ദ്ദിഷ്ട ഫീസ് സഹിതം ഫോം എ-യില് തയ്യാറാക്കിയ അപക്ഷേ രജിസ്ട്രഷേന് കാലാവധി തീരുന്നതിന് 30 ദിവസം മുമ്പ് അതോറിറ്റിയ്ക്ക് സമര്പ്പിക്കണം.

മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന സമയപരിധിയ്ക്ക് ശഷേം പക്ഷേ നിലവിലുള്ള കാലാവധി തീരുന്നതിന് മുമ്പാണ് അതോറിറ്റിയ്ക്ക് അപക്ഷേ ലഭിക്കുന്നതങ്കെില് അധിക ഫീസായി 100 രൂപയും അതിന്റെ മലേുള്ള നികുതിയും അതോറിറ്റിയ്ക്ക് നല്കണം.

മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന സമയപരിധിയില് ഉള്പ്പടൊത്ത കാലതാമസം ഉണ്ടാകുകയാണങ്കെില് മതിയായ കാരണം സഹിതം എഴുതി അതോറിറ്റിയെ അറിയിക്കുകയാണങ്കെില് അധിക ഫീസായി 700 രൂപയും അതിന്റെ മലേുള്ള നികുതിയും ചര്േത്ത് രജിസ്ട്രഷേന് കാവാവധി കഴിഞ്ഞതിനുശഷേം ലഭിക്കുന്ന അപക്ഷേ അതോറിറ്റി സ്വീകരിക്കും.

കുറിപ്പ്: രജിസ്ട്രഷേന് കാലാവധി തീരുന്നതിന് 90 ദിവസം മുമ്പ് കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റിന് രജിസ്ട്രഷേന് പുതുക്കുന്നതിനുള്ള അപക്ഷേ നല്കാം.

(2) രജിസ്ട്രഷേന് പുതുക്കാന് ആഗ്രഹിക്കുന്ന പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസറും നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികളും അംഗീകൃത സ്ഥാപനത്തില് നിന്നും കുറഞ്ഞത് 25 മണിക്കൂര് പ്രാദശേിക- പ്രാക്ടിക്കല് പരിശീലനം നടണേം.

(3) ഉപ-റഗെുലഷേന് (എല്) പ്രകാരം പുതുക്കുന്നതിനുള്ള അപക്ഷേ റഗെുലഷേന് 7 പ്രകാരമുള്ള അതേ മാനദണ്ഡം തന്നയൊണ് പാലിക്കണ്ടേത്.

(4) രജിസ്ട്രഷേന് പുതുക്കുന്നതിനുള്ള അപക്ഷേ സമ്പൂര്ണ്ണവും എല്ലാ വ്യവസ്ഥകളും അപക്ഷേകന് പാലിച്ചിട്ടുണ്ടങ്കെില് അതോറിറ്റി ഫോം സിയില് 3 വര്ഷത്തെ കാലവധിയോടെ രജിസ്ട്രഷേന് പുതുക്കി നല്കുകയും അതിന്റെ അറിയിപ്പ് അപക്ഷേകന് അയ്ക്കുകയും ചയ്യെും.

5. രജിസ്ട്രഷേന് അനുവദിച്ചില്ലങ്കെില് പാലിക്കണ്ടേ നടപടിക്രമങ്ങള്-

(1) റഗെുലഷന് 4 പ്രകാരമുള്ള അപക്ഷേ അഥവാ റഗെുലഷേന് 11 പ്രകാരം പുതുക്കാനുള്ള അപക്ഷേയില് റഗെുലഷേന് 7-ല് പരാമര്ശിച്ചിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകള് പാലിക്കപ്പടെ്ടിട്ടില്ലങ്കെില് രജിസ്ട്രഷേന് സര്ട്ടിഫിക്കറ്േ നല്കുന്നതിന് അഥവാ പുതുക്കുന്നതിന് അതോറിറ്റി വിസ്സമ്മതിക്കും.

അപക്ഷേകന് കാരണം ബോധ്യപ്പടെുത്താനുള്ള അവസരം നല്കാതെ ഒരു അപക്ഷേയും നിരസിക്കുകയില്ല.

(2) അപക്ഷേ നിരസിക്കാനുണ്ടായ സാഹചര്യം അപക്ഷേ നിരസിച്ച് 30 ദിവസത്തിനുള്ളില് അതോറിറ്റി അപക്ഷേകനെ അറിയിക്കും.

(3) അതോറിറ്റിയുടെ തീരുമാനത്തില് സംതൃപ്തനല്ലാത്ത അപക്ഷേകന് മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന സബ്-റഗെുലഷേന് (2) പ്രകാരം അതോറിറ്റി

വിധി ഇറക്കിയ തീയതി മുതല് 45 ദിവസത്തിനം അത്തരം അപ്പീലുകള് പാലിക്കപ്പടെണ്ടേ നടപടിക്രമപ്രകാരം സക്യൂരിറ്റീസ് അപ്പലറ്റേ ട്രബൈ്യൂണലില് അപക്ഷേ നല്കാം.

6. **രജിസ്ട്രഷേന് നിരസിച്ചതിന്റെ പരിണിതഫലം-** റഗൈുലഷന് 4 പ്രകാരമുള്ള അപക്ഷേ അഥവാ റഗൈുലഷേന് 11 പ്രകാരം പുതുക്കാനുള്ള അപക്ഷേ അതോറിറ്റി നിരസിക്കുക അഥവാ തള്ളിക്കളയുകയാണങ്കെില് റഗൈുലഷേന് 12(2) പ്രകാരം അറിയിപ്പ് ലഭിക്കുന്ന തീയതി മുതല് അപക്ഷേകന് കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റായി പ്രവര്ത്തിക്കാന് സാധിക്കുകയില്ല. എന്നാല്പോലും ആ വ്യക്തിയിലൂടെ കരാറില് ഏര്പ്പടെ്ടവര്ക്ക് ആവശ്യമായ സവേനങ്ങള് നല്കാന് അയാള് ബാദ്ധ്യസ്ഥനാണ്. അത്തരം സവേനങ്ങള് നിലവിലുള്ള കരാറുകളുടെ കാലാവധി തീരുന്നത് വരെ മാത്രം തുടരാം അഥവാ 6 മാസ കാലാവധി വരെ, ഏതാണോ ആദ്യം അത്രയും നാള് വരെ മാത്രം, ഈ സമയപരിധിക്കുള്ളില് നിര്ദ്ദിഷ്ട ഇന്ഷ്വററുമായി ബന്ധപ്പടെ്ട് ആവശ്യമായ സജ്ജീകരണങ്ങള് ഏര്പ്പടെുത്തണം.

7. **കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് രജിസ്ട്രഷേന് അനുവദിക്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥകള്:**

റഗൈുലഷന് 4 പ്രകാരം അഥവാ റഗൈുലഷേന് 11 പ്രകാരം രജിസ്ട്രഷേന് പുതുക്കുന്നതിന് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകള് ബാധകമാണ്**:-**

i. മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന റഗൈുലഷേന് (3) പ്രകാരമുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് ചയെ്യാന് മാത്രമേ ഈ റഗൈുലഷേന്സ് പ്രകാരം രജിസ്റ്റര് ചയെ്തിട്ടുള്ള കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് അനുമതി ലഭിക്കുകയുള്ളു;

ii. കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ 1999-ലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് റഗൈുലറേ്ററി ആന്റ് ഡവെലപ്മന്റെ് അതോറിറ്റി ആക്ടിലെ വ്യവസ്ഥകള്, സമയാസമയങ്ങളില് അതോറിറ്റി പുറത്തിറക്കുന്ന റഗൈുലഷേന്സ്, സര്ക്കുലറുകള്, മാര്ഗ്ഗരഖേകള്, മറ്റ് നിര്ദ്ദശേങ്ങള് എന്നിവ പാലിക്കണം.

iii. അതോറിറ്റിയ്ക്ക് മുമ്പ് നല്കിയിട്ടുള്ള ഏതങ്കെിലും വിവരങ്ങള് വാസ്തവവിരുദ്ധമോ തറെ്റോ ആണന്നെ് ബോധ്യപ്പടെ്ടുകയോ സമര്പ്പിക്കപ്പടെ്ട ഏതങ്കെിലും വിവരങ്ങള്ക്ക് വസ്തുനിഷ്ഠമായ മാറ്റം വരുത്തണമങ്കെില് കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് അത് രഖേമൂലം എഴുതി അതോറിറ്റിയെ അറിയിക്കണം.

iv. തങ്ങളുടെ ക്ലയിന്റില് നിന്നും ഏതങ്കെിലും തരത്തിലുള്ള പരാതി ലഭിക്കുകയാണങ്കെില് അത്തരം പരാതി ലഭിച്ച് 14 ദിവസങ്ങള്ക്കം അന്യായപരിഹാരത്തിന് പര്യാപ്തമായ നടപടിക്രമങ്ങള് കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് സ്വീകരിക്കണം. മാത്രമല്ല അത്തരം ക്ലയിന്റുകളില് നിന്നും ലഭിക്കന്ന പരാതികളുടെ എണ്ണം, സ്വഭാവം, മറ്റ് വിശദാംശങ്ങള് അതോറിറ്റി അനുശാസിച്ചിട്ടുള്ള നിര്ദ്ദിഷ്ട മാതൃകയില് തയ്യാറാക്കി സമര്പ്പിക്കണം.

v. കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് തനിക്ക് ലഭ്യമായ സൌകര്യങ്ങള്ക്കും നിയമിച്ചിട്ടുള്ള നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികളുടെ എണ്ണവും കണക്കിലെടുത്ത് അതിന് തക്കവിധത്തില് ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികള് നേടിയെടുക്കണം.

vi. ലളിതമായ ഉത്പന്നങ്ങള്, ഓവര് ദി കൌണ്ടര് വഴി വില്പന നടത്തിയത്, അതോറിറ്റി പ്രത്യേകമായി അംഗീകരിച്ചത്, എന്നിവ ഒഴികെയുള്ള ഓരോ പോളിസിയും പോളിസി അനുസരിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങളും നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തി അനുസരിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങളും പ്രത്യേകമായി നിര്ദ്ദിഷ്ട രൂപരേഖയില് തയ്യാറാക്കി കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് സൂക്ഷിക്കണം. അതോറിറ്റിയ്ക്ക് സ്ഥിരമായി ഉപയോഗിക്കാന് കഴിയുന്ന രീതിയിലായിരിക്കണം റിക്കോർഡുകള് നിലനിര്ത്തേണ്ടത്.

vii. ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളുടെ ബിസിനസ്സ് നേടുന്നതിനായി ഒരു സാഹചര്യത്തിലും മള്ട്ടി-ലെവെല് മാര്ക്കറ്റിംഗ് കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് ചെയ്യരുത്.

viii. ഡയറക്ടര്മാര്, പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസര്, നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികള് എന്നിവര്ക്ക് ബാധകമായ പെരുമാറ്റച്ചട്ട പാലിക്കപ്പെടുന്നുണ്ടോ എന്ന് കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് ഉറപ്പാക്കണം.

ix. റെഗുലേഷന് 1-ല് പരാമര്ശിച്ച പ്രകാരം കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് തങ്ങളുടെ കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്സി ബിസിനസ്സിനായി പ്രത്യേകം ബുക്ക്സ് ഓഫ് അക്കൌണ്ട് സൂക്ഷിക്കണം.

8. ഫീസ് അടയ്ക്കലും ഫീസ് അടയ്ക്കാതിരുന്നാലുള്ള പരിണിതഫലങ്ങളും-

(1) രജിസ്റ്റര് ചെയ്യാനും പുതുക്കുവാനും അപേക്ഷ സമര്പ്പിക്കുമ്പോള് അതിന്റെയൊപ്പം റീഫണ്ട് ചെയ്യാത്ത അപേക്ഷ ഫീസായി 10000 രൂപയും ബാധകമായ നികുതിയും അടയ്ക്കണം. ഹൈദരാബാദില് മാറാവുന്ന “ദി ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡവലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ” എന്ന പേരിലെടുത്ത ഡ്രാഫ്റ്റായോ ദി ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡവലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യയിലേക്ക് ഇലക്ട്രോണിക് ഫണ്ട് ട്രാന്സ്ഫറായോ പണം ഒടുക്കാം. അപേക്ഷ ഫീസ് കൂടാതെയുള്ള ഒരു അപേക്ഷയും സ്വീകരിക്കുന്നതല്ല.

(2) അതോറിറ്റിയില് നിന്നും രജിസ്ട്രേഷന് അനുവദിച്ചുവെന്ന അറിയിപ്പ് ലഭിച്ച് 15 ദിവസങ്ങള്ക്കകം അപേക്ഷകന് ഫീസായി 25000 രൂപയും ബാധകമായ നികുതിയും അടയ്ക്കണം. ഫീസ് ലഭിക്കുകയും രജിസ്ട്രേഷനുള്ള എല്ലാ നടപടിക്രമങ്ങളും ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും പാലിക്കപ്പെട്ടിട്ടുണ്ടെങ്കില് അപേക്ഷ നല്കിയിട്ടുള്ള വിഭാഗത്തില് കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റായി പ്രവര്ത്തിക്കുന്നതിനുള്ള രജിസ്ട്രേഷന് അനുവദിക്കും.

(3) രജിസ്ട്രഷേന് പുതുക്കാന് ആഗ്രഹിക്കുന്ന കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റ് നിര്ദ്ദിഷ്ട മാതൃകയിലുള്ള അപക്ഷേ ഫാറം പൂരിപ്പിച്ച് അപക്ഷേ ഫീസായി 25000 രൂപയും ബാധകമായ നികുതിയും അടയ്ക്കണം.

9. പ്രതിഫലം-

(1) കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റിന് പ്രതിഫലം നല്കുന്നതിനും അത് അവര്ക്ക് ലഭിക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പട്ട് അതോറിറ്റി സമയാസമയങ്ങളില് പുറപ്പടുവിക്കുന്ന റഗുലേഷനുകളുടെ അടിസ്ഥനത്തിലായിരിക്കും കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റിന് പ്രതിഫലം നിര്ണ്ണയിക്കുക.

(2) 2002-ലെ ഐആര്ഡിഎ (ലൈസെന്സിംഗ് ഓഫ് കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റ്സ്) പ്രകാരം ലൈസെന്സ് ലഭിച്ചിട്ടുള്ള കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റിന് ആ റഗുലേഷന്സ് പ്രകരം നടേിയ ബിസിനസ്സില് നിന്നുള്ള പ്രതിഫലം വാങ്ങുന്നതിന് അനുവദിച്ചിട്ടുണ്ട് വ്യവസ്ഥ എന്തന്നൊല് ഈ റഗുലേഷനിലെ റഗുലേഷന് 24(2) പരാമര്ശിച്ചിരിക്കുന്ന പ്രകാരം അവരുടെ ഉപഭോക്താക്കള്ക്ക് സവേനം നല്കുന്നത് തുടരാം. കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റിന് ഈ റഗുലേഷന് പ്രകാരം രജിസ്ററര് ചയ്യെണമങ്കെില് റഗുലേഷന് 31-ല് പരാമര്ശിച്ചിരിക്കുന്ന പ്രകാരം അവരുടെ പഴയ കോണ്ട്രക്ടുകളില് നിന്നും പുതിയ കോണ്ട്രക്ടുകളില് നിന്നും ലഭിക്കുന്ന പ്രതിഫലം വവ്വേറേ അവരുടെ ബുക്ക്സ് ഓഫ് അക്കൌണ്ടില് കാണിക്കണം.

10. താത്പര്യം സംരക്ഷണം (കോണ്ഫ്ലിറ്റ് ഓഫ് ഇന്ററസ്റ്റ്)

ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് നടേിയടുെക്കുമ്പോള്, താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന സംഗതികള് കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റ് പാലിച്ചിരിക്കണം:

(i) ഏതങ്കെിലും ഒരു വിഭാഗത്തില്പ്പട്ടെ ഒന്നിലധികം ഇന്ഷ്വററുമായി ബിസിനസ്സ് ചയ്യെുന്ന കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റ് ഏതൊക്കെ ഇന്ഷ്വററുമാരുമായിട്ടാണ് അവരുടെ ഉത്പന്നങ്ങള് വിതരണം ചയ്യൊനായി കരാറില് ഏര്പ്പട്ടെിരിക്കുന്നത് അവരുടെ ലിസ്റ്റ്, പരിരക്ഷ കൊണ്ടുള്ള ഗുണങ്ങള്, പോളിസി കാലാവധി, അടയ്ക്കണ്ടേ പ്രീമിയം, പ്രീമിയം അടയ്ക്കണ്ടേ തവണകള്, ഉപഭോക്താവ് ആവശ്യപ്പട്ടെ് ഉത്പന്നങ്ങളയെും കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങളും ഉപഭോക്താവ് ആകാന് ആഗ്രഹിക്കുന്ന വ്യക്തികളോട് (പ്രൊസ്പക്ടെുകളോട്) കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റ് വളിപ്പടുെത്തണം. മാത്രമല്ല, പ്രൊസ്പക്ടെ് ആവശ്യപ്പടുെകയാണങ്കെില് വാഗ്ദാനം ചയ്യെുന്ന ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നത്തിന് ലഭിക്കുന്ന കമ്മീഷന് എത്രയാണന്നെ് വളിപ്പടുെക്കുക.

(ii) മുഖ്യ ബിസിനസ്സിന്റെ കൂടെ ഒരു ഉപ-ഉത്പന്നമായിട്ടാണ് ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള് വില്ക്കുന്നതെങ്കില് കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റോ ഓഹരിയുടമകളോ അസോസിയേറ്റുകളോ മുഖ്യ ബിസിനസ്സ് ഉത്പന്നം വാങ്ങുന്നവരെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നം വാങ്ങുന്നതിനായി നിര്ബന്ധിക്കരുത്. പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസറും സിഎഫ്ഒയും (അഥവാ തതുല്യ ഉദ്യോഗസ്ഥര്) ഷെഡ്യൂള് VIII-ല് കൊടുത്തിരിക്കുന്ന മാതൃകയില് ഒരു പ്രൊസ്പെക്ടിന് പോലും ബലമായി ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നം വില്പന നടത്തിയിട്ടില്ല എന്ന സത്യവാങ്മൂലം തയ്യാറാക്കി വര്ഷത്തില് രണ്ട് തവണ (അര്ദ്ധവാര്ഷികത്തില്) അതോറിറ്റിയില് ഫയല് ചെയ്യണം.

(iii) കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിനോട് അവരുടെ എല്ലാ ക്ലയിന്റിനെയും തങ്ങളുടെ കൂടെ ഇന്ഷ്വര് ചെയ്യാന് ഒരു ഇന്ഷ്വററും ആവശ്യപ്പെടരുത്..

11. അതോറിറ്റിയുടെ അടുത്ത് വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടത്-

(1) കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് ആകാന് ആഗ്രഹിക്കുന്ന വ്യക്തി അപേക്ഷ ഫയല് ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് തന്നെ എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠമായ സംഗതികളും അതോറിറ്റിയുടെ അടുത്ത് സ്വയമേ വെളിപ്പെടുത്തണം. അപേക്ഷയില് നല്കിയിട്ടുള്ള ഏതെങ്കില് സംഗതി അപേക്ഷ സമര്പ്പിച്ചയുടനെ തന്നെയോ അപേക്ഷ നടപടിക്രമങ്ങള്ക്ക് മദ്ധ്യയോ മാറ്റം വരുത്തണമെങ്കില് മാറ്റം വരുത്തേണ്ട സംഗതി പരിഗണിക്കുന്നതിനായി അതോറിറ്റിയുടെ അടുത്ത് സ്വയമേ വെളിപ്പെടുത്തണം.

(2) അതുപോലെ തന്നെ അതോറിറ്റി ഇഷ്യു ചെയ്ത സാധുതയുള്ള രജിസ്ട്രേഷനുള്ള കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് രജിസ്ട്രേഷന് ലഭിച്ചയുടനെ അവരുടെ രജിസ്ട്രേഷനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഏതെങ്കിലും വസ്തുനിഷ്ഠമായ സംഗതി നിര്ദ്ദിഷ്ട സമയപരിധിക്കുള്ളില് പക്ഷേ അത്തരം സംഭവം ഉണ്ടായതിനുശേഷം 30 ദിവസങ്ങള്ക്കുള്ളില് അതോറിറ്റിയുടെ അടുത്ത് വെളിപ്പെടുത്തണം. അത്തരം ഒരു വിവരം ലഭിച്ചാലുടനെ അതോറിറ്റി അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് കൂടുതല് വിവരങ്ങള് തേടുകയും ആവശ്യമായ നടപടിക്രമങ്ങള് സ്വീകരിക്കുകയും ചെയ്യും.

(3) മറ്റേതെങ്കിലും റെഗുലേറ്ററിയോ സര്ക്കാര് സ്ഥാപനങ്ങളോ തനിക്കെതിരെ എന്തെങ്കിലും നടപടിക്രമങ്ങള് സ്വീകരിച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കില് ആ വിവരം കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് നിര്ദ്ദിഷ്ട സമയപരിധിക്കുള്ളില് പക്ഷേ അത്തരം നടപടിക്രമങ്ങള് എടുത്ത് 30 ദിവസങ്ങള്ക്കുള്ളില് അതോറിറ്റിയുടെ അടുത്ത് വെളിപ്പെടുത്തണം.

മുകളില് പരാമര്ശിച്ചിരിക്കുന്ന സമയപരിധിയ്ക്കുള്ളില് അത്തരം ഏതെങ്കിലും സ്ഥാപനം ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള നടപടി സ്വീകരിച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കില് അതും അതോറിറ്റിയെ അറിയിക്കണം.

(4) അത്തരം വിവരങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങള് സമയാസമയങ്ങളില് അനുയോജ്യമായ രീതിയില് തന്നെ അതോറിറ്റിയെ അറിയിക്കണം.

(5) ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള് വിതരണം ചെയ്യുന്നതിനായി സജ്ജീകരിച്ചിട്ടുള്ള തന്റെ ഓഫീസുകളുടെ വിശദാംശങ്ങളും അതോറിറ്റി ഇഷ്യു ചെയ്ത സര്ട്ടിഫിക്കറ്റ് നമ്പര് സഹിതം നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികളുടെ വിശദാംശങ്ങളും അതോറിറ്റിയുടെ മുമ്പാകെ കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് വെളിപ്പെടുത്തണം. കൂടാതെ, കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് പുതിയ ഓഫീസ് തുറക്കുകയോ നിലവിലുള്ള ഓഫീസ് നിര്ത്തുകയോ ചെയ്യുകയാണെങ്കില് ആ വിവരവും അതോറിറ്റിയെ അറിയിക്കണം. യഥാവിധമാണ് ചെയ്തതെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിനായി അതോറിറ്റി കൂടുതല് വിവരങ്ങള് ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കാം.

(6) മുകളില് പരാമര്ശിച്ചിരിക്കുന്ന കാര്യങ്ങള് പാലിക്കുന്നതില് പരാജയപ്പെടുകയാണെങ്കില് രജിസ്ട്രേഷന് റദ്ദാക്കല് അഥവാ സസ്പെന്ഷന്, പിഴ ചുമത്തുക, അതോറിറ്റിയ്ക്ക് അനുയോജ്യമാണെന്ന് തോന്നുന്ന ഏതൊരു നടപടിയും ഈ റെഗുലേഷന്സ് പ്രകാരം രജിസ്റ്റര് ചെയ്തിട്ടുള്ള കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് എതിരെ സ്വീകരിച്ചേക്കാം.

12. ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള് വിതരണം ചെയ്യുന്നതിന് ഇന്ഷ്വററുമാരുമായുള്ള ധാരണകള്

(a) ഈ റെഗുലേഷന്സ് പ്രകാരം ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള് വിതരണം ചെയ്യുന്നതിന് കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് ഇന്ഷ്വററുമാരുമായി ധാരണകള് ഉണ്ടാക്കണം. അത്തരം ധാരണകളില് ഏര്പ്പെട്ട് 30 ദിവസങ്ങള്ക്കുള്ളില് അത് അതോറിറ്റിയുടെ മുമ്പാകെ വെളിപ്പെടുത്തണം. അത്തരം കരാറുകള്ക്ക് കുറഞ്ഞത് 1 വര്ഷം കാലാവധി ഉണ്ടായിരിക്കണം.

(b) അത്തരം കരാറുകളില് ഏര്പ്പെടുമ്പോള് നിര്ദ്ദിഷ്ട ഇന്ഷ്വററുടെ ഉത്പന്നങ്ങള് മാത്രം വില്പ്പന നടത്താം എന്ന ഒരു വാഗ്ദനം കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റോ അതിന് അവരെ ഒരു ഇന്ഷ്വററോ നിര്ബന്ധിക്കാന് പാടില്ല.

(c) അത്തരം ധാരണകളില് പോളിസിയുടമകളോട് കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാര്ക്കുള്ള കടമകളും ഉത്തരവാദിത്തങ്ങളും കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാരോട് ഇന്ഷ്വററുമാര്ക്കുള്ള കടമകളും ഉത്തരവാദിത്തങ്ങളും കരാര് അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും, തുടങ്ങിയ വിവരങ്ങള് സ്പഷ്ടമാക്കണം.

(d) പോളിസിയുടമകളുടെ താത്പര്യങ്ങള്ക്ക് എതിരയുള്ള ഒരു ധരണകളും ഉണ്ടാക്കരുത്.

(e) ഏതങ്കെിലും ഇന്ഷ്വററുമായുള്ള കരാറ് കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റിന് അവസാനിപ്പിക്കണമങ്കെില് കരാറ് അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് അതിനുള്ള കാരണം സഹിതം ഇന്ഷ്വററയെും അതോറിററിയയെും അറിയിക്കണം.അത്തരം സാഹചര്യങ്ങളില് ആ വ്യക്തിയിലൂടെ കരാറില് ഏര്പ്പെട്ടവര്ക്ക് ആവശ്യമായ സവേനങ്ങള് നല്കാന് അയാള് ബാദ്ധ്യസ്ഥനാണ്, അത്തരം സവേനങ്ങള് നിലവിലുള്ള കരാറുകളുടെ കാലാവധി തീരുന്നത് വരെ മാത്രം തുടരാം അഥവാ 6 മാസ കാലാവധി വരെ, ഏതാണോ ആദ്യം അത്രയും നാള് വരെ മാത്രം, ഈ സമയപരിധിക്കുള്ളില് നിര്ദ്ദിഷ്ട ഇന്ഷ്വററുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ആവശ്യമായ സജ്ജീകരണങ്ങള് ഏര്പ്പെടുത്തണം.

(f) ഏതങ്കെിലും കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റുമായുള്ള കരാറ് അവസാനിപ്പിക്കണമങ്കെില് ഇന്ഷ്വറര് കരാറ് അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് അതിനുള്ള കാരണം സഹിതം ഇന്ഷ്വററയെും അതോറിററിയയെും അറിയിക്കണം.അത്തരം സാഹചര്യങ്ങളില് ആ വ്യക്തിയിലൂടെ കരാറില് ഏര്പ്പെട്ടവര്ക്ക് ആവശ്യമായ സവേനങ്ങള് നല്കാന് ഇന്ഷ്വറര് ബാദ്ധ്യസ്ഥനാണ്. അത്തരം എല്ലാ സാഹചര്യങ്ങളിലും സവേനം ലഭ്യമാക്കുന്ന സജ്ജീകരണങ്ങള്ക്ക് മാററം വരുത്തിയിട്ടുണ്ടന്നെ് പോളിസിയുടമകളെ ഇന്ഷ്വറര് അറിയിക്കണം.

(g) കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റാകുന്നതിന് ഏററവും പുതിയ റഗെുലഷേന്സ് പ്രകാരം അതോറിററി അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളത് അല്ലാതെ മററൊരു തരത്തിലുമുള്ള തുകയോ ഫീസോ ഇന്ഷ്വറര് നല്കുവാനോ കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റ് സ്വീകരിക്കാനോ പാടില്ല.

(h) കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റുമാരുടെ പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫിസര്, നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികള്, മററ് ജീവനക്കാര് എന്നിവര്ക്ക് ഇന്ഷ്വറര് നേരിട്ട് യാതൊരുവിധത്തിലുമുള്ള പ്രതിഫലം (പണമോ അല്ലാതയെോ) നല്കാന് പാടില്ല.

(i) എന്തങ്കെിലും പ്രശ്നം കണ്ടത്തെിയാല് ഏത് സമയത്ത് വണേണങ്കെിലും ഇന്ഷ്വററോടോ കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റിനോടോ കരാറ് അവസാനിപ്പിക്കാന് അതോറിററി ആവശ്യപ്പെട്ടക്കോം.

13. പോളിസിയുടമകള്ക്ക് സവേനം നല്കല്-

(1) ഈ റഗെുലഷേന്സ് പ്രകാരം രജിസ്ററര് ചയെ്തിട്ടുള്ള ഒരു കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റ് തങ്ങളുടെ പോളിസിയുടമകള്ക്ക് കരാര് കാലാവധിയിലുടനീളം

സവേനം നല്കാന് ബാദ്ധ്യസ്ഥനാണ്. ആക്ടിലെ സക്ൈഷന് 64വിബി പ്രകാരം പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ സഹായങ്ങള് ചയ്െത് നല്കുക, ക്ലയിെം ഉണ്ടാകുന്ന സമയത്ത് ആവശ്യമായ മാര്ഗ്ഗനിര്ദ്ദശേങ്ങളും സവേനങ്ങളും നല്കുക, ഇന്ഷ്വറന്സ് കരാറിന്റെ കാലാവധി സമയത്ത് ഉണ്ടാകുന്ന മറ്റ് എല്ലാ പ്രശ്നങ്ങള്ക്കും ആവശ്യമായ മാര്ഗ്ഗനിര്ദ്ദശേങ്ങളും സവേനങ്ങള് നല്കുക എന്നിവയാണ് സവേനങ്ങളില് ഉള്പ്പടെുന്നത്.

2002-ലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് റഗെുലറേ്ററി ആന്റ് ഡവെലപ്മന്െറ് അതോറിറ്റി (ലസൈന്സിംഗ് ഓഫ് കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ്സ്) പ്രകാരമുള്ള ലസൈന്സുള്ള കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് ഈ റഗെുലഷേന്സിലെ റഗെുലഷേന് 1(3) പാലിക്കണം. എന്നാലും അവര്ക്ക് ഈ റഗെുലഷേനിലെ സബ്-ക്ലോസ് (1) പ്രകാരം നിലവിലുള്ള പോളിസിയുടമകള്ക്ക് സവേനം നല്കാം, അത്തരം സവേനങ്ങള് നിലവിലുള്ള കരാറുകളുടെ കാലാവധി തീരുന്നത് വരെ മാത്രം തുടരാം അഥവാ 6 മാസ കാലാവധി വരെ, ഏതാണോ ആദ്യം അത്രയും നാള് വരെ മാത്രം, ഈ സമയപരിധിക്കുള്ളില് നിര്ദ്ദിഷ്ട ഇന്ഷ്വററുമായി ബന്ധപ്പട്ടെ് ആവശ്യമായ സജ്ജീകരണങ്ങള് ഏര്പ്പടെുത്തണം. അത്തരം സജ്ജീകരണങ്ങള് ചയ്െത 30 ദിവസങ്ങള്ക്കകം സജ്ജീകരണങ്ങളുടതെ് സഹിതം അത്തരം കരാറുകളുടെ സമ്പൂര്ണ്ണ വിശദാംശങ്ങള് അതോറിറ്റിയ്ക്ക് നല്കണം.

14. കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ ടലെിമാര്ക്കറ്റിംഗിലൂടയെും വിദൂര മാര്ക്കറ്റിംഗ് പ്രവര്ത്തനങ്ങളിലൂടയെുമുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് വില്പന –

(1) ടലെിമാര്ക്കറ്ററുടെ സവേനങ്ങളും വിദൂര മാര്ക്കറ്റിംഗ് പ്രവര്ത്തനങ്ങളിലൂടയെും ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള് വില്പന നടത്തുവാന് ഉദ്ദശേിക്കുന്ന കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് ഷഡെ്യൂള് VII-ല് പരാമര്ശിച്ചിട്ടുള്ള നിര്ദ്ദശേങ്ങള് പാലിക്കണം.

(2) മുകളില് പരാമര്ശിച്ചിരിക്കുന്ന ഉപ-റഗെുലഷേന് (1) കൂടാതെ, ഒരു കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന അധിക വ്യവസ്ഥകള് ടലെിമാര്ക്കറ്ററുടെ സവേനങ്ങള് ഉപയോഗിക്കുമ്പോള് പാലിച്ചിരിക്കണം:

a. കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് ഏര്പ്പടെുത്തുന്ന ടലെിമാര്ക്കറ്റര് ഇതുമായി ബന്ധപ്പട്ടെ് ടലെികോം റഗെുലറേ്ററി അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ പുറത്തിറക്കുന്ന എല്ലാ സര്ക്കുലറുകളും മാര്ഗ്ഗനിര്ദ്ദശേങ്ങളും മറ്റ് നിര്ദ്ദശേങ്ങളും പാലിക്കണം;

b. ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സിനായി ടലെിമാര്ക്കറ്ററെ ഏര്പ്പടെുത്താന് ആഗ്രഹിക്കുന്ന കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് ഈ റഗെുലഷേന്സിലെ അനക്സ്ചര് 4-ല് നിര്ദ്ദശേിച്ചിരിക്കുന്ന ഫോറം സമര്പ്പിച്ച അതോറിറ്റിയില് നിന്നും മുന്കൂര് അനുമതി തടേണം. അതോറിറ്റി അത്

പരിശോധിച്ചതിനുശഷേം ടലെിമാര്ക്കറ്റര്ക്ക് സര്ട്ടിഫിക്കറ്റേ് ഇഷ്യൂ ചയെ്യും;

c. കൂടാതെ, കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് ടലെിമാര്ക്കറ്ററുടെ അംഗീകൃത വരെിഫയൈറുടെ പരേ് അതോറിറ്റിയില് ഫയല് ചയെ്യണം

d. ഈ റഗെുലഷേന്സിലെ അനക്സചര് 5-ല് കൊടുത്തിരിക്കുന്ന നിര്ദ്ദിഷ്ട ഫോറത്തില് അതോറിറ്റിയില് വരെിഫയൈറിന്റെ വിശദാംശങ്ങള് ഫയല് ചയെ്യണം. അതോറിറ്റി അത് പരിശോധിച്ചതിനുശഷേം അംഗീകൃത വരെിഫയറിന് സര്ട്ടിഫിക്കറ്റേ് ഇഷ്യൂ ചയെ്യും;

e. ഒരു അംഗീകൃത വരെിഫയറിന് ഒരു ടലെിമാര്ക്കറ്ററില് നിന്നും ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സുമായി ബന്ധപ്പട്ടെ മറ്റൊരു ടലെിമാര്ക്കറ്ററിലക്കേ് സ്വിച്ച് ചയെ്യണമങ്കെില് നിലവിലുള്ള ടലെിമാര്ക്കറ്ററില് നിന്നും നോ ഒബ്ജക്ഷന് സര്ട്ടിഫിക്കറ്റേ് വാങ്ങി അത് അതോറിറ്റിയില് സമര്പ്പിച്ച് പുതിയ സര്ട്ടിഫിക്കറ്റേ് നടേണം. അപക്ഷേ നല്കി 30 ദിവസത്തിനകം നിലവിലെ ടലെിമാര്ക്കറ്റര് നോ ഒബ്ജക്ഷന് സര്ട്ടിഫിക്കറ്റേ് നല്കിയില്ലങ്കെില് സ്വിച്ച് ഓവര് ചയെ്യുന്നതില് നിലവിലെ ടലെിമാര്ക്കറ്റര്ക്ക് എതിര്പ്പില്ല എന്ന് കണക്കാക്കും;

f. പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസറിലൂടെ മാത്രമേ കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് അംഗീകൃത വരെിഫയൈറിനെ (ഓതറസൈ്ഡ് വരെിഫയൈര്) ചരേ്ക്കുവാനോ നീക്കം ചയെ്യാനോ സാധിക്കുകയുള്ളു

g. കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് സ്വയം ടലെിമാര്ക്കറ്ററായി ട്രായില് രജിസ്റ്റര് ചയെ്യുകയാണങ്കെില് താന് കരാറില് ഏര്പ്പട്ടെിട്ടുള്ള ഇന്ഷ്വററുമാര്ക്ക് മാത്രമേ ടലെിമാര്ക്കറ്ററായി കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് പ്രവര്ത്തിക്കാന് സാധിക്കുകയുള്ളു;

h. ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി വാങ്ങുന്നതിനായി അന്വഷേിച്ചിട്ടുള്ള വ്യക്തികള്ക്ക് ഒഴികെ മറ്റാരയെും കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റോ അവരുടെ ടലെിമാര്ക്കറ്ററോ വിളിക്കാന് പാടില്ല. അത്തരം അന്വഷേണങ്ങളുടയെും അന്വഷേണം നടത്തിയവരുടയെും വിവരങ്ങള് അതോറിറ്റിയ്ക്കും അവര് ചുമതലപ്പടെുത്തുന്നവര്ക്കും പരിശോധനയ്ക്കായി ലഭ്യമാക്കുന്നതിനായി ഡറ്റോബസേ് ഉണ്ടാക്കണം;

i. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങള് ഉപഭോക്താക്കളാകാന് സാദ്ധ്യതയുള്ളവരോട് ടലെിമാര്ക്കാര് വളെിപ്പടെുത്തണം

   (a) അവര് പ്രതിനിധീകരിക്കുന്ന കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ പരേ്;

(b) കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ രജിസ്ട്രേഷന് നമ്പര് ;

(c) ഉപഭോക്താവിന് തിരികെ വിളിക്കാനോ ടെലിസെയില്സ് വിവരം പരിശോധിക്കാനോ വേണ്ടി ടെലിമാര്ക്കറ്ററെ അഥവാ കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിനെ ബന്ധപ്പെടേണ്ട ഫോണ് നമ്പര് ആവശ്യപ്പെടുകയാണെങ്കില് അത് നല്കുക ;

(d) ടെലി-കോള് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ പേരും തിരിച്ചറിയല് നമ്പരും (അംഗീകൃത വെരിഫയെര്) നല്കുക.

j. ടെലിമാര്ക്കറ്ററെ ഏര്പ്പെടുത്തുന്ന കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് അവരുമായി ഒരു കരാറില് ഏര്പ്പെടണം, ഡേറ്റാബേസിന്റെ ഉറവിടം, കടമകളും ഉത്തരവാദിത്തങ്ങളും, പേയ്മെന്റ് വിശദാംശങ്ങള്, കരാറിന്റെ കാലാവധി, അതോറിറ്റിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ആക്ട്, റെഗുലേഷന്, മാര്ഗ്ഗനിര്ദ്ദേശങ്ങള്, സര്ക്കുലറുകള്, നിര്ദ്ദേശങ്ങള്, തുടങ്ങിയവ ലംഘിക്കുകയാണെങ്കില് എടുക്കുന്ന നടപടിക്രമങ്ങള്, അംഗീകൃത വെരിഫയെറിന് ബാധകമായ പെരുമാറ്റച്ചട്ടം തുടങ്ങിയ വിശദാംശങ്ങള് കരാറില് ഉള്പ്പെടുത്തണം. ആവശ്യമെങ്കില് ഏത് സമയത്തും അതോറിറ്റിയ്ക്കും അവര് ചുമതലപ്പെടുത്തുന്നവര്ക്കും പരിശോധനയ്ക്കായി കരാറുകള് ലഭ്യമാക്കണം;

k. ഈ റെഗുലേഷന്സിലെ ഷെഡ്യൂള് III-ല് പരാമര്ശിച്ചിരിക്കുന്ന കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാര്ക്ക് ബാധകമായ പെരുമാറ്റച്ചട്ടം ഓരോ ടെലിമാര്ക്കറ്റര്ക്കും അംഗീകൃത വെരിഫയെര്മാര്ക്കും ബാധകമാണ് ;

l. ആവശ്യമെങ്കില് റിക്കോര്ഡുകള് അഥവാ ഡോക്കുമെന്റുകള് പരിശോധിക്കുന്നതിനും ടെലിമാര്ക്കറ്ററുടെ കെട്ടിടം അഥവാ മറ്റേതെങ്കിലും കെട്ടിടം ഇന്സ്പെക്ട് ചെയ്യാനുള്ള അധികാരം അതോറിറ്റിയ്ക്കുണ്ട്, മാത്രമല്ല ടെലിമാര്ക്കറ്ററുടെ ജീവനക്കാരില് നിന്നും മൊഴി രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിനും ചില ഡോക്കുമെന്റുകള് അഥവാ രേഖകള് ആവശ്യപ്പെടാനും അഥവാ ഡോക്കുമെന്റിന്റെ പകര്പ്പ് ആവശ്യപ്പെടാനുമുള്ള അധികാരം അതോറിറ്റിയ്ക്കുണ്ട് ;

m. സമയാസമയങ്ങളില് അധികൃതര് നിര്ദ്ദേശിക്കുന്ന ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും ടെലിമാര്ക്കറ്റര്ക്ക് ബാധകമാണ്.

(3) ഒരു ടെലിമാര്ക്കറ്റര്ക്ക് മൂന്നില് കൂടുതല് ഇന്ഷ്വറുമാരുമായോ അഥവാ ഇന്ഷ്വറന്സ് അനുബന്ധ സ്ഥാപനങ്ങളുമായോ കരാറില് ഏര്പ്പെടാന് സാധിക്കുകയില്ല.

15. കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാർക്ക് ബാധകമായ പെരുമാറ്റച്ചട്ടം-

(1) ഈ റെഗുലേഷൻസിലെ ഷെഡ്യൂള് III-ല് പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന പെരുമാറ്റച്ചട്ടം ഓരോ കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാർക്കും ബാധകമാണ് ;

(2) കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റാണ് എല്ലാ കാര്യങ്ങള്ക്കും ഉത്തരവാദി (ഈ റെഗുലേഷന് പ്രകാരമുള്ള പെരുമാറ്റച്ചട്ട ലംഘനം പോലുള്ള അയാളുടെ പ്രവൃത്തികളുടെയും തന്റെ പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസർ, നിര്ദ്ദിഷ്ടേ വ്യക്തികള്, മറ്റ് ജീവനക്കാർ, എന്നിവരുടെ പ്രവൃത്തികള്ക്കും ഉത്തരവാദിത്വം കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റിനാണ്, ഇതുമൂലം ആക്ടിലെ സെക്ഷന് 102-ലെ വ്യവസ്ഥകള് പ്രകാരം ഒരു കോടി രൂപ വരെ പിഴയായി ചുമത്തിയേക്കാം.

16. റിക്കോർഡുകള് പരിപാലിക്കല്

ഒരു കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന റിക്കോർഡുകള് ഇലക്ട്രോണിക് രൂപത്തില് പരിപാലിക്കുകയും അതോറിറ്റി ആവശ്യപ്പെടുമ്പോള് ലഭ്യമാക്കുകയും ചെയ്യണം-

(i) പ്രിവന്ഷന് ഓഫ് മണി ലോന്ഡറിംഗ് ആക്ടിലെ(കള്ളപ്പണം തടയുക നിയമം) വ്യവസ്ഥകളും അതോറിറ്റിയുടെ ഏറ്റവും പുതിയ മാർഗ്ഗരേഖകളും പ്രകാരം നിങ്ങളുടെ ക്ലയിന്റിന്റെ നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി- നോ യുവര് കസ്റ്റമര്) റിക്കോർഡുകള്;

(ii) കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തി എസിആറിന്റെയൊപ്പം ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് സമര്പ്പിച്ച ക്ലയിന്റ് ഒപ്പിട്ട് പ്രൊപ്പോസല് ഫോമിന്റെ പകര്പ്പ്;

(iii) ക്ലയിന്റുകളുടെ ലിസ്റ്റ്, പോളിസി വിഭാഗം, പ്രീമിയം തുക, പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്ത തീയതി, ലഭിച്ച ഫീസ് അഥവാ ചാര്ജ്ജ് തുടങ്ങിയ പോലിസി സംബന്ധമായ വിവരങ്ങള് രേഖപ്പെടുത്തിയ രജിസ്റ്റര്;

(iv) പരാതിക്കാരന്റെ പേര്, പരാതിയുടെ സ്വഭാവം, പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്ത തീയതി, എടുത്ത നടപടി, തുടങ്ങിയ പരാതി സംബന്ധമായ വിവരങ്ങള് രേഖപ്പെടുത്തിയ രജിസ്റ്റര് ;

(v) നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികളുടെ പേര്, മേല്വിലാസം, ടെലിഫോണ് നമ്പര്, ഫോട്ടോഗ്രാഫ്, ജോലിയ്ക്ക് ചേര്ന്ന ദിവസം, ജോലിയില് നിന്നും പിരിഞ്ഞ് പോയ ദിവസം, മാസന്തോറുമുള്ള പ്രതിഫലം തുടങ്ങിയവ അടങ്ങിയ രജിസ്റ്റര്;

(vi) അതോറിറ്റിയുമായി ആശയവിനിമയം നടത്തിയ കത്തുകളുടെ പകര്പ്പ് ;

(vii) സമയാസമയങ്ങളില് അതോറിറ്റി നിര്ദ്ദേശിക്കുന്ന ഏതൊരു റിക്കോർഡും.

17 ബുക്ക്സ് ഓഫ് അക്കൌണ്ട്, റിക്കോര്ഡുകള് തുടങ്ങിയവയുടെ പരിപാലനം-

(i) ഓരോ അക്കൌണ്ടിംഗ് പിരീഡിന്റെയും അന്ത്യത്തിലുള്ള ഒരു ബാലന്സ് ഷീറ്റ് അഥവാ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് ഓഫ് അഫയേഴ്സ്;

(ii) ആ കാലഘട്ടത്തിലെ പ്രൊഫിറ്റ് ആന്റ് ലോസ് അക്കൌണ്ട്;

(iii) ക്യാഷ്/ഫണ്ട് ഫ്ലോ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്

(iv) സമയാസമയങ്ങളില് അതോറിറ്റി ആവശ്യപ്പെടുന്ന മറ്റ് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റുകള്

കുറിപ്പ് 1: ഈ റെഗുലേഷന് പ്രകാരം 12 മാസ കാലയളവാണ് ഒരു സാമ്പത്തിക വര്ഷം (ഏപ്രില് 1-ന് ശേഷം ബിസിനസ്സ് ആരംഭിച്ചയിടത്ത് അതിലും കുറവ്), അതായത് ഏപ്രില് 1-ന് ആരംഭിച്ച് അടുത്ത വര്ഷം മാര്ച്ച് 31-ന് അവസാനിക്കും, അക്കൌണ്ട്സ് അക്രൂവല് അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് പരിപാലിക്കുന്നത്.

കുറിപ്പ് 2: *ഇന്ഷ്വറര്മാരുടെയും അവരുടെ ഗ്രൂപ്പ് കമ്പനികളുടെയും, ഇന്ഷ്വറര്-അടിസ്ഥാനത്തില്, കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റില് നിന്നും ലഭിക്കുന്ന എല്ലാ വരുമാനങ്ങളുടെയും വിശദാംശങ്ങള ഉള്ക്കൊള്ളിച്ച ഒരു ഷെഡ്യൂള് ഫിനാന്ഷ്യല് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റിന്റെയൊപ്പം ഉണ്ടായിരിക്കം, മാത്രമല്ല ഗ്രൂപ്പ് കമ്പനികളില് നിന്നും ഏതൊരു ഇന്ഷ്വററുടെ കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ അസോസിയേറ്റുകളില് നിന്നും ലഭിക്കുന്ന പേയ്മെന്റുകളുടെ വിശദാംശങ്ങും ഇതില് ഉള്കൊള്ളിക്കണം.*

(a) വര്ഷന്തോറും സപ്തെംബര് 30-ന് മുമ്പ് സബ്-റെഗുലേഷന് (1) പ്രതിപാദിച്ചിരിക്കുന്നത് പോലെ ഓഡിറ്റ് ചെയ്ത ഫിനാന്ഷ്യല് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റിന്റെ പകര്പ്പും ബിസിനസ്സ് നടത്തിപ്പ്, അക്കൌണ്ട്സിന്റെ സ്ഥിതി എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഓഡിറ്ററുമാരുടെ നിരൂപണങ്ങള് ഉണ്ടെങ്കില് അതും, അത്തരം നിരൂപണങ്ങള്ക്ക് അനുയോജ്യമായ രീതിയിലുള്ള വിശദീകരണങ്ങളും സഹിതം അതോറിറ്റിയില് ഫയല് ചെയ്യണം.

(b) ഓഡിറ്ററുടെ റിപ്പോര്ട്ട് ലഭിച്ച് 90 ദിവസങ്ങള്ക്കകം അതിനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പോരായ്മകള് പരിഹരിക്കുകയും അത് ഓഡിറ്റ് ചെയ്ത റിപ്പോര്ട്ടില് രേഖപ്പെടുത്തുകയും അതിനുശേഷം അതോറിറ്റിയെ അറിയിക്കുകയും ചെയ്യുക.

(c) അതോറിറ്റിയുടെ നിര്ദ്ദേശോനുസരണം കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ ഹെഡ് ഓഫീസിലോ മറ്റ് ബ്രാഞ്ച് ഓഫിസിലോ എല്ലാ ബുക്കുകള്, സ്റ്റേറ്റുമെന്റുകള്, ഡോക്കുമെന്റുകള് തുടങ്ങിയവ സൂക്ഷിക്കണം, ഇത് എല്ലാ പ്രവൃത്തിദിനങ്ങളിലും അതോറിറ്റിയുടെ ഓഫീസര്മാര്ക്കും ഇന്സ്പെക്ഷന് അവര് ചുമതലപ്പെടുത്തിയവര്ക്ക് ലഭ്യമാകുന്ന രീതിയിലായിരിക്കണം.

(d) ഈ റഗെുലഷേന് പ്രകാരമുള്ളതും കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് പരിപാലിക്കുന്നതുമായി എല്ല ബുക്കുകള്, രഖേകള്, സ്റ്ററേറ്മന്െറുകള്, കോണ്ട്രാക്ട് നോട്ടുകള് തുടങ്ങിയവ ഏത് വര്ഷത്തത്തൊണോ ആ വര്ഷം അവസാനിച്ചതിനുശഷേം കുറഞ്ഞത് 10 വര്ഷമങ്കെിലും സൂക്ഷിക്കണം. എന്നാല്, ക്ലയെിം റിപ്പോര്ട്ട് ചയെ്യപ്പടെുകയും അതിന്റെ തീരുമാനം കോടതിയുടെ മുന്പാകെ തീരുമാനമാകാതെ നില്ക്കുകയും ചയെ്യുന്ന സാഹചര്യത്തില് കോടതിയിലെ കസേ് തീരുന്നത് വരെ രഖേകള് സൂക്ഷിക്കണം.

(2) ഇന്ഷ്വറന്സ് അല്ലാതെ മറ്റതേങ്കെിലും ബിസിനസ്സാണ് കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാരുടെ മുഖ്യ ബിസിനസ്സ് എങ്കില് ഇന്ഷ്വറന്സ് ഇടനിലക്കാര് എന്ന നിലയില് നടേിയ വരുമാനവും ഇന്ഷ്വററുമാരില് നിന്നും ലഭിച്ചിട്ടുള്ള മറ്റ് വരുമാനങ്ങളും പ്രത്യകേമായി സൂക്ഷിക്കണം.

(3) കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാരുടെ സവേനങ്ങള് ഉപയോഗിക്കുന്ന ഓരോ ഇന്ഷ്വററും ഷഡെ്യൂള് VIA-ല് കൊടുത്തിരിക്കുന്ന മാതൃകയില് തയ്യാറാക്കി സിഇഒയും സിഎഫ്ഒയും ഒപ്പിട്ട് അത്തരം എല്ലാ കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാര്ക്കും പ്രത്യകേം പ്രത്യകേമായി ഒരു സര്ട്ടിഫിക്കറേറ് അതോറിറ്റിയില് ഫയല് ചയെ്യണം.അതുപോലെ ഷഡെ്യൂള് VlB-ല് കൊടുത്തിരിക്കുന്ന മാതൃകയില് കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ പ്രിന്സിപ്പലും സിഎഫ്ഒയും (അഥവാ തതുല്യം) ചരേ്ന്ന് ഇന്ഷ്വററില് നിന്നും ലഭിച്ച കമ്മീഷന്/ പ്രതിഫലം എത്രയാണന്നെ് കാണിച്ച് കൊണ്ട് സമാനമായ ഒരു സര്ട്ടിഫിക്കറേറ് അതോറിറ്റിയില് ഫയല് ചയെ്യണം.

18. പൊതുവായ സംഗതി:

(1) ഈ റഗെുലഷേന്സിന്റെ നോട്ടിഫിക്കഷേന് തീയതി മുതല്, ഈ റഗെുലഷേന്സിലെ റഗെുലഷേന് 1(3)-ല് പരാമര്ശിച്ചിരിക്കുന്നവ ഒഴികെ ഒരു വ്യക്തിയ്ക്കും കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റായി പ്രവര്ത്തിക്കാന് സാധിക്കുകയില്ല, അല്ലങ്കെില് ഈ റഗെുലഷേന്സ് അനുസരിച്ച് അതോറിറ്റി രജിസ്ട്രഷേന് നല്കിയിരിക്കണം.

(2) കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റും ഇന്ഷ്വററും അഥവാ കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റായിരിക്കെ ഏതങ്കെിലും വ്യക്തിയുടയെും മദ്ധ്യേ ഉണ്ടാകുന്ന ഏതൊരു തര്ക്കവും, ഏത് വ്യക്തിയയെോണോ ബാധിച്ചത് അവര് അതോറിറ്റിയില് റഫര് ചയെ്യണം, പരാതി അഥവാ റപ്രെസന്റഷേന് ലഭിച്ചാലുടന് അതോറിറ്റി പരാതി പരിശോധിച്ച്, ആവശ്യമങ്കെില് അന്വഷേണമോ ഇന്സ്പക്െഷനോ പരിശോധനയോ ഈ റഗെുലഷേനുകളിലെ ചട്ടപ്രകാരം നടത്തും.

പരെുമാററ്ചച്ചട്ടം

I. പംൊതുവായ പരെുമാററ്ചച്ചട്ടം

1. എല്ലാ കംോര്പ്പറേറ് ഏജന്റുമാരും അംഗീക്യത നിലവാരത്തിലുള്ള പ്രൊെഫഷണല് സവിശഷേതകള് പാലിക്കുകയും പംോളിസിയുടമകളുടെ താത്പര്യങ്ങള് സംരക്ഷിക്കുന്ന രീതിയില് തങ്ങളുടെ കടമകള് നിര്വഹിക്കുകയും ചയെ്യണം. അങ്ങനെ ചയെ്യുമ്പംോള്-
    - a) ഏററവും മികച്ച വിശ്വാസത്തംോടയെും എപ്പംോഴും ആത്മാര്ത്ഥമായും ക്ലയെിന്റിനംോട് ഇടപ്പടെുക;
    - b) സൂക്ഷ്മതയംോടും ജാഗ്രതയംോടും കൂടി പരെുമാറുക;
    - c) ക്ലയെിന്റിന് കംോര്പ്പറേറ് ഏജന്റുമായുള്ള തന്റെ ബന്ധവും മനസ്സിലാകുന്നുണ്ടന്നെും ആര്ക്കുവണ്േടിയാണ് കംോര്പ്പറേറ് ഏജന്റ് പ്രവര്ത്തിക്കുന്നതന്നെ് ക്ലയെിന്റിന് മനസ്സിലാകുന്നുണ്ടന്നെ് ഉറപ്പാക്കുക;
    - d) പ്രൊെസ്പക്െടീവ് ക്ലയെിന്റുകള് നല്കുന്ന എല്ലാ വിവരങ്ങളും കംോര്പ്പറേറ് ഏജന്റുമാരും ഏത് ഇന്ഷ്വറര്ക്കാണംോ ബിസിനസ്സ് വാഗ്ദാനം ചയെ്യുന്നത് ആ ഇന്ഷ്വററും രഹസ്യമായി സൂക്ഷിക്കണം;
    - e) തങ്ങളുടെ കസ്ററഡിയിലുള്ള ക്ലയെിന്റിന്റെ സ്വകാര്യ ഡംോക്കുമന്െറുകളുടെ സുരക്ഷ ഉറപ്പാക്കുന്നതിന് അനുയംോജ്യമായ നടപടിക്രമങ്ങള് സ്വീകരിക്കുക;
    - f) കമ്പനിയുടെ ഡയറക്ടറംോ സ്ഥാപനത്തിന്റെ പങ്കാളിയംോ; ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് ഓഫീസറംോ പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസറംോ നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തിയംോ മററൊെരു കംോര്പ്പറേറ് ഏജന്റിന്റെ സ്ഥാപനത്തില് സമാന സ്ഥാനം വഹിക്കരുത്.
2. **എല്ലാ കംോര്പ്പറേറ് ഏജന്റും**
    - a) പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫിസറുടയെും ഓരംോ നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികളുടയെും ഭാഗത്ത് നിന്നും ഉണ്ടാകുന്ന എല്ലാ പാകപ്പിഴകള്ക്കും ഉത്തരവാദികളായിരിക്കും;
    - b) പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസര്ക്കും എല്ല് നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികള്ക്കും യഥാവിധം പരിശീലനം ലഭിച്ചിട്ടുണ്ടന്നെും, അവര് വില്ക്കുന്ന ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളക്െകുറിച്ച് മികച്ച പ്രാവീണ്യമുണ്ടന്നെും ഉറപ്പാക്കണം;
    - c) പംോളിസിയുടെ ആനുകൂല്യങ്ങളയെും റിട്ടണ്േുകളയെും കുറിച്ച് പ്രൊെസ്പക്െടുമാരില് പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസറും നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികളും തറെ്റിദ്ധാരണ ഉണ്ടാക്കുന്നില്ലന്നെ് ഉറപ്പാക്കുക;

d) ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള് പ്രൊസ്പക്ടിനെ കൊണ്ട് ബലമായി വാങ്ങിപ്പിക്കുന്നില്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക;

e) ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നത്തെക്കുറിച്ച് വില്പനയ്ക്ക് മുമ്പും ശേഷവും ഇന്ഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് ആവശ്യമായ ഉപദേശങ്ങള് നല്കുക;

f) ക്ലെയിം ഉണ്ടാകുന്ന സമയത്ത് എല്ലാ ഔദ്യോഗിക കാര്യങ്ങളും ഡോക്കുമെന്റേഷനും പൂര്ത്തീകരിക്കുന്നതിന് ക്ലെയിന്റിന് ആവശ്യമായ എല്ലാ സഹായസഹകരണങ്ങളും ചെയ്ത് കൊടുക്കണം;

g) കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് ഒരിക്കലും റിസ്കിന്റെ ഉത്തരവാദിത്തം ഏറ്റെടുക്കുകയോ ഇന്ഷ്വററായി പ്രവര്ത്തിക്കുകയോ ചെയ്യുന്നതല്ല എന്ന വസ്തുതയ്ക്ക് ആവശ്യമായ പബ്ലിസിറ്റി നല്കുക;

h) ഇരുകക്ഷികളുടെയും കടമകളും ഉത്തരവാദിത്തങ്ങളും മികച്ച രീതിയില് നിര്വചിച്ച് ഇന്ഷ്വററുമാരുമായി കരാറുകളില് ഏര്പ്പെടുക

II. വില്പനയ്ക്ക് മുമ്പുള്ള പെരുമാറ്റച്ചട്ടം

3. ഓരോ കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റും അഥവാ പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസറും അഥവാ നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തിയും പാലിക്കേണ്ടതായ ചില പെരുമാറ്റച്ചട്ടങ്ങള് കൂടി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

i. ഓരോ കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റും/ പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസറും/ നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തിയും,-

a) സ്വയം പരിചയപ്പെടുത്തുകയും പ്രൊസ്പക്ട് ആവശ്യപ്പെടുകയാണെങ്കില് തന്റെ രജിസ്ട്രേഷന്/ സര്ട്ടിഫിക്കറ്റ് കാണിക്കുകയും ചെയ്യുക;

b) ഒരു ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്ലാന് ശുപാര്ശ ചെയ്യുമ്പോള് അത് പ്രൊസ്പക്ടിന്റെ ആവശ്യങ്ങള്ക്ക് അനുയോജ്യമാണോ എന്ന കാര്യം കണക്കിലെടുത്ത് അവരുമായി കരാറില് ഏര്പ്പെട്ടിരിക്കുന്ന ഇന്ഷ്വററുമാരുടെ വില്പനയ്ക്കായി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളെക്കുറിച്ച് ആവശ്യമായ വിവരങ്ങള് പ്രചരിപ്പിക്കുക;

c) പ്രൊസ്പക്ട് ആവശ്യപ്പെടുകയാണെങ്കില് വാഗ്ദാനം ചെയ്ത ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉല്പന്നത്തിന്റെ കമ്മീഷന് എത്രയാണെന്ന് വെളിപ്പെടുത്തുക;

d) ;വില്പനയ്ക്കായി വാഗ്ദാനം ചെയ്ത ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നത്തിന് ഈടാക്കുന്ന പ്രീമിയം എത്രയാണെന്ന് സൂചിപ്പിക്കു

e) ഇന്ഷ്വററുടെ പ്രൊപ്പോസല് ഫോമില് ആവശ്യമായ വിവരങ്ങളെക്കുറിച്ച് പ്രൊസ്പക്ടിനോട് വിശദീകരിക്കുക, മാത്രമല്ല ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള് വാങ്ങുമ്പോള് വസ്തുനിഷ്ഠമായ സംഗതികള് വെളിപ്പെടുത്തുന്നതിന്റെ പ്രാധാന്യം എന്താണെന്നും വിശദീകരിക്കുക;

f) ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് ഓരോ പ്രൊപ്പോസലിന്റയെൊപ്പം സമര്പ്പിക്കുന്ന കോണ്ഫിഡന്ഷ്യല് റിപ്പോര്ട്ടില് പ്രൊസ്പക്ടിന്റെ ചില പ്രതികൂല ശീലങ്ങളെ അഥവാ വരുമാന അസ്ഥിരതയക്കുറിച്ച് രേഖപ്പെടുത്തി അത് ഇന്ഷ്വററുടെ ശ്രദ്ധയില് കൊണ്ടുവരിക, ഇന്ഷ്വററുടെ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് തീരുമാനത്തെ പ്രതികൂലമായി ബാധിക്കുന്ന ഏതൊരു വസ്തുനിഷ്ഠമായ സംഗതികള് ഉണ്ടോന്ന് പ്രൊപ്പോസല് സ്വീകരിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് ന്യായമായ അന്വേഷണം നടത്തുക.;

g) ഇന്ഷ്വറര് പ്രൊപ്പോസല് സ്വീകരിച്ചോ ഇല്ലയോ എന്ന വിവരം പട്ടെന്ന് തന്നെ പ്രൊസ്പക്ടിനെ അറിയിക്കുക;

h) പ്രൊപ്പോസല് ഫോമിന്റയെൊപ്പം ആവശ്യമായ എല്ലാ ഡോക്കുമന്റുകളും ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് നല്കുക, പ്രൊപ്പോസല് പൂര്ത്തികരിക്കുന്നതിന് അധിക ഡോക്കുമന്റുകള് വണേമങ്കില് ഇന്ഷ്വറര് പിന്നീട് ആവശ്യപ്പെടും;

ii) ഓരോ കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റും/ പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസറും/ നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തിയും ചെയ്യാന് പാടില്ലാത്തത്,-

a) സാധുതയുള്ള രജിസ്ട്രേഷന്/ സര്ട്ടിഫിക്കറ്റ് കൂടാതെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് ചെയ്യുക;

b) പ്രൊപ്പോസല് ഫോമില വസ്തുനിഷ്ഠമായ സംഗതികള് അവഗണിക്കാന് പ്രൊസ്പക്ടിനെ പ്രേരിപ്പിക്കുക;

c) പ്രൊപ്പോസല് സ്വീകരിക്കുന്നതിനായി ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് സമര്പ്പിക്കുക പ്രൊപ്പോസല് ഫോമില് അഥവാ ഡോക്കുമന്റുകളില് തറ്റായ വിവരങ്ങള് ചേര്ക്കുവാന് പ്രൊസ്പക്ടിനെ പ്രേരിപ്പിക്കുക;

d) പ്രൊസ്പക്ടിനോട് അപമര്യാദയായി പരുമാറുക;

e) ഏതങ്കിലും ഒരു നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തി അഥവാ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഇടനിലക്കാരന്റെ പ്രൊപ്പോസലുകളില് ഇടപടുക;

f) ഇന്ഷ്വറര് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നതില് നിന്നും വ്യത്യസ്തമായ നിരക്കുകളോ ഗുണങ്ങളോ ചട്ടങ്ങളോ വ്യവസ്ഥകളോ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുക;

g) നിലവിലുള്ള പോളിസി നിര്ത്തുവാന് പോളിസിയുടമയെ പ്രരേിപ്പിക്കുകയോ, അങ്ങനെ പോളിസി അവസാനിപ്പിച്ച തീയതി മുതല് 3 വര്ഷക്കാലത്തയേ്ക്ക് പുതിയ പ്രൊപ്പോസല് സ്വീകരിക്കുക;

h) ഒരു വര്ഷം ശഖേരിച്ച ആകെ പ്രീമിയത്തിന്റെ അമ്പത് ശതമാനം അധിക പ്രീമിയം വച്ച് ഒരു വ്യക്തിയില് നിന്നോ സംഘടനയില് നിന്നോ ഒരു കൂട്ടം സംഘടനകളില് നിന്നോ ഒരു ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് പോര്ട്ട്ഫോളിയോ ഒരു കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് ഉണ്ടാക്കുക;

i) അതോറിറ്റിയുടെ മുന്കൂര് അനുമതി കൂടാതെ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ ഡയറക്ടര് ആകുവാനോ തുടരുക;
j) കള്ളപ്പണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രവര്ത്തനങ്ങളില് ഏര്പ്പെടുക;
k) തെറ്റിദ്ധാരണ ജനകമായ കോളുകള് അഥവാ വ്യാജ കോളുകളിലൂടെ സ്വയമോ കോള് സെന്റര് വഴിയോ ബിസിനസ്സ് പിടിക്കാന് ശ്രമിക്കുക;
l) ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള് വില്ക്കുന്നതിനായി മള്ട്ടി-ലവെല് മാര്ക്കറ്റിംഗ് ഉപയോഗിക്കുക;
m) ബിസിനസ്സ് നേടിയെടുക്കുന്നതിനായി പരിശീലനം ലഭിക്കാത്തതും അംഗീകാരമില്ലാത്തതുമായ വ്യക്തികളെ ഏര്പ്പെടുത്തുക;
n) സര്ട്ടിഫിക്കറ്റ് ഓഫ് രജിസ്ട്രേഷന് പ്രകാരമുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള് വില്ക്കുകയും സേവനം നല്കുകയും ചെയ്യുക എന്നത് ഒഴികെ ഇന്ഷ്വറന്സ് കണ്സള്ട്ടന്സി അഥവാ ക്ലെയിം കണ്സള്ട്ടന്സി അഥവാ മറ്റ് ഇന്ഷ്വറന്സ് അനുബന്ധ സേവനങ്ങള് ചെയ്യുക;
o) ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളുടെ വിതരണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ബിസിന്സസ് പിടിക്കുക, ലീഡ് സൃഷ്ടിക്കുക, ഉപദേശം, ആമുഖം, പ്രൊസ്പക്ടീവ് പോളിസിയുടമകളെ കണ്ടെത്തുന്നതിന്, തുടങ്ങിയ ആവശ്യങ്ങള്ക്ക് നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികള് ഒഴികെ മറ്റൊരുമായി കരാറില് ഏര്പ്പെടുക;
p) ബിസിന്സസ് പിടിക്കുക, ലീഡ് സൃഷ്ടിക്കുക, ഉപദേശം, ആമുഖം, പ്രൊസ്പക്ടീവ് പോളിസിയുടമകളെ കണ്ടെത്തുന്നതിന്, തുടങ്ങിയ ആവശ്യങ്ങള്ക്കായി ഫീസോ, കമ്മീഷനോ പ്രതിഫലമോ നല്കുക;

III. വില്പനയ്ക്ക് ശേഷമുള്ള പെരുമാറ്റച്ചട്ടം

4. ഓരോ കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റും-

a) ഓരോ പോളിസിയുടമകള്ക്കും നോമിനേഷന് അഥവാ അസൈന്മെന്റ് ചേര്ക്കുവാന് ഉപദേശം നല്കുക, മേല്വിലാസം മാറ്റം വരുത്തുക, ഓപ്ഷനുകള് മാറ്റം വരുത്തുക, എന്നീ സന്ദര്ഭങ്ങളില് ആവശ്യമായ സഹായ സഹകരണങ്ങള് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുക;
b) നേടിയെടുത്ത ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് നിലനിര്ത്തുക എന്ന വീക്ഷണത്തോടെ, പോളിസിയുടമകള്ക്ക് നേരിട്ടും കത്ത് മുഖേനയും നിര്ദ്ദിഷ്ട സമയപരിധിക്കുള്ളില് തന്നെ പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതിനായി നോട്ടീസ് നല്കുകയും പ്രീമിയങ്ങള് അടച്ചുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യുക;
c) ക്ലെയിന്റിന് ഇനി വീണ്ടും പരിരക്ഷ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നില്ലെങ്കില് പോലും ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ കാലാവധി തീരുന്നതെന്ന് എപ്പോഴാണെന്ന് ക്ലെയിന്റ് അറിയാമെന്ന കാര്യം ഉറപ്പാക്കുക;

d) അവസാനം പുതുക്കിയ തീയതിയ്ക്ക് ശഷേം പോളിസിയെ ബാധിക്കുന്ന രീതിയിലുള്ള എന്തങ്കിെലും മാറ്റം ഉണ്ടായിട്ടുണ്ടങ്കിെല് ആ വിവരം വളിെപ്പടുത്തുക എന്ന മുന്നറിയിപ്പ് കൂടി പുതുക്കല് നോട്ടീസില് ഉള്കൊള്ളിച്ചിട്ടുണ്ടന്നെ് ഉറപ്പാക്കുക;

e) കോണ്ട്രാക്ട് പുതുക്കുന്നതിനായി ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് നല്കിയിട്ടുള്ള എല്ല് വിവരങ്ങളുടയെും ഒരു റിക്കോര്ഡ് (കത്തുകളുടെ പകര്പ്പ് സഹിതം) സൂക്ഷിക്കണ്ടേതിന്റെ ആവശ്യം പുതുക്കല് നോട്ടീസില് ഉള്കൊള്ളിച്ചിട്ടുണ്ടന്നെ് ഉറപ്പാക്കുക;

f) കാലാവധി തീരുന്നതിന് വളരെ മുമ്പ് തന്നെ ഇന്ഷ്വററുടെ പുതുക്കാനുള്ള അറിയിപ്പ് ക്ലയെിന്റിന് ലഭിച്ചിട്ടുണ്ടന്നെ് ഉറപ്പാക്കുക;

g) ഇന്ഷ്വററുമായി ക്ലയെിം സറ്റെില് ചയ്യെുന്നത് സംബന്ധിച്ച് പാലിക്കപ്പടണ്ടേ എല്ലാ കാര്യങ്ങളും ഉറപ്പാക്കുന്നതിന് പോളിസിയുടമകള്ക്ക്, ക്ലയെിം ചയ്യെുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് അഥവാ ഗുണഭോക്താവിന് ആവശ്യമായ സഹായസഹകരണങ്ങള് നല്കുക;

h) ക്ലയെിം സംഭവിക്കുകയാണങ്കിെല് ആ വിവരം എത്രയും പട്ടെന്നെ് അറിയിക്കണമന്നെും അതുമായി ബന്ധപ്പട്ടെ വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങള് വളിെപ്പടുത്തണം എന്നും ക്ലയെിന്റിനോട് ആവശ്യപ്പടുെക;

i) സത്യസന്ധവും വസ്തുനിഷ്ഠവും സമ്പൂര്ണ്ണവുമായി ക്ലയെിന്റ് വിവരങ്ങള് വളിെപ്പടുത്തിയില്ലങ്കിെല് അങ്ങനെ വളിെപ്പടുത്താന് ഉപദശേിക്കുക, പിന്നീട് സത്യസന്ധമായി സംഗതികള് വളിെപ്പടുത്താന് അവസരം ക്ലയെിന്റിന് ലഭിക്കുകയില്ല;

j) ക്ലയെിമുമായി ബന്ധപ്പട്ടെ കാര്യങ്ങള്ക്ക് ക്ലിയിന്റിന് ആവശ്യമായ ഉപദശേം ഉടനടി നല്കുക;

k) ക്ലയെിന്റില് നിന്നും ക്ലയെിമിനക്കെുറിച്ചചോ ക്ലയെിം ഉണ്ടാകാന് സാദ്ധ്യതയക്കെുറിച്ചചോ ലഭിക്കുന്ന വിവരങ്ങള് കാലതാമസം കൂടാതെ അയ്ക്കുക, ഏത് സാഹചര്യത്തില് ആണങ്കിെല് പോലും 3 പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങള്ക്കകം;

l) ഇന്ഷ്വററുടെ തീരുമാനത്തക്കെുറിച്ച് അഥവാ ക്ലയെിമിനക്കെുറിച്ച് കാലതാമസം കൂടാതെ ക്ലയെിന്റിനെ അറിയിക്കുക, ക്ലയെിമുമായി മുന്നോട്ട് പോകുന്നതിന് ആവശ്യമായ എല്ലാ സഹായസഹകരണങ്ങളും ക്ലയെിന്റിന് വാഗ്ദാനം ചയ്യെുക;

m) ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ട് പ്രകാരം ഗുണഭോക്താവിന് ലഭിക്കുന്ന തുകയില് നിന്നും ഒരു പങ്ക് ആവശ്യപ്പടുെകയോ സ്വീകരിക്കുകയോ ചയ്യെരുത്;

n) നിര്ദ്ദശേങ്ങള്, പോളിസികള്, പുതുക്കല് രഖേകള് തുടങ്ങിയ കത്തുകളില് അന്യായ പരിഹാരങ്ങള്ക്കുള്ള നടപടിക്രമങ്ങളുടെ വിശദാംശങ്ങള് ഉണ്ടന്നെ് ഉറപ്പാക്കുക;

o) ഫോണിലൂടയെോ രഖോമൂലം എഴുതിയോ പരാതി സ്വീകരിക്കുക;

p) പരാതി ലഭിച്ച് 14 ദിവസങ്ങള്ക്കകം അക്നോളജ്മന്റെ് അയക്കുക, പരാതി കകൈാര്യം ചയ്യുന്ന ജീവനക്കാര്ക്ക് ആവശ്യമായ നിര്ദ്ദശേവും പരാതി പരിഹരിക്കുന്നതിനുള്ള സമയപരിധിയും നല്കുക;

q) മറുപടി കത്ത് അയച്ചിട്ടുണ്ടന്നെും ലഭിച്ച മറുപടിയില് പരാതിക്കാരന് സംതൃപ്തനല്ലങ്കെില് ഇനിയും എന്താണ് ചയ്യേണ്ടതന്നെ് കത്തില് ഉള്പ്പടെുത്തിയിട്ടുണ്ടന്നെും ഉറപ്പാക്കുക;

r) പരമാവധി മുതിര്ന്ന തലത്തിലുള്ള ഉദ്യോഗസ്ഥരാണ് പരാതി കകൈാര്യം ചയ്യുന്നതന്നെ് ഉറപ്പാക്കുക;

s) പരാതികള് രഖേപ്പടെുത്തുന്നതിനും നിരീക്ഷിക്കുന്നതിനും ആവശ്യമായ ഒരു സംവിധാനം ഉണ്ടാക്കുക.

പാഠം 5

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ നിയമപരമായ ഘടകങ്ങള്

ആമുഖം

ഈ പാഠത്തില്, ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകളുടെ പ്രവർത്തനത്തെ നിയന്ത്രിക്കുന്ന ഘടകങ്ങളെപ്പറ്റി ചർച്ച ചെയ്യാം. ഈ പാഠത്തില് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകളുടെ പ്രത്യേക സവിശേഷതകളെയും പറ്റി നമുക്ക് നോക്കാം.

പഠനമേഖലകള്

A.	ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകള് - നിയമവശങ്ങളും പ്രത്യേക സവിശേഷതകളും

A. ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകള് - നിയമവശങ്ങളും പ്രത്യേക സവിശേഷതകളും

1. ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകള് - നിയമവശങ്ങള്

a) ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകള്

പണം അഥവാ പ്രീമിയം സ്വീകരിച്ച് കൊണ്ട് ചില നിർദ്ദിഷ്ട റിസ്ക്കുകൾക്കെതിരെ സാമ്പത്തിക സംരക്ഷണം നൽകാമെന്ന് ഇൻഷ്വറര് വാഗ്ദാനം നൽകുന്ന കരാര് പ്രകാരമുള്ള എഗ്രിമെന്റാണ് ഇൻഷ്വറൻസില് ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത്. കരാര് പ്രകാരമുള്ള എഗ്രിമെന്റാണ് നമുക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെ രൂപത്തില് ലഭിക്കുന്നത്.

b) ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകളുടെ നിയമവശങ്ങള്

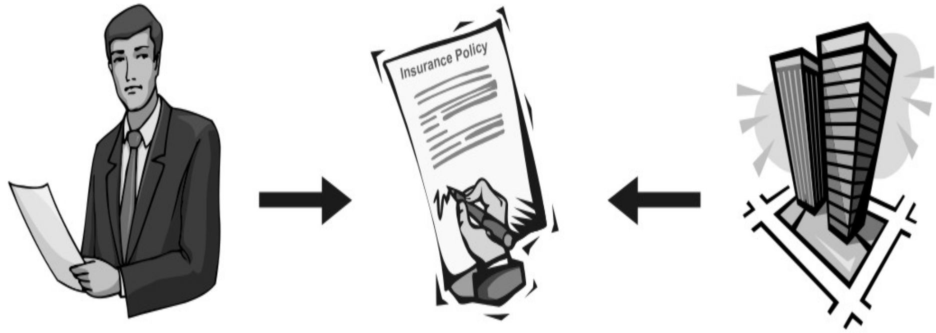
നമുക്ക് ആദ്യം ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടിന്റെ ചില സവിശേഷതകള് നോക്കാം അതിനുശേഷം പൊതുവേ ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകളെ നിയന്ത്രിക്കുന്ന നിയമങ്ങളെപ്പറ്റി പഠിക്കാം.

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

കോണ്ട്രാക്ട് എന്നാല് കക്ഷികള് തമ്മിലുണ്ടാക്കുന്ന നിയമപരമായി പ്രാബല്യമുള്ള എഗ്രിമെന്റാണ്. ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ട് ഉള്പ്പടെയുള്ള ഇന്ത്യയിലെ എല്ലാ കോണ്ട്രാക്ടുകളും 1872-ലെ ഇന്ത്യന് കോണ്ട്രാക്ട് ആക്ടിലെ കോണ്ട്രോക്ട് നിയമത്തിലെ പൊതു തത്വങ്ങള്ക്ക് വിധേയമാണ്.

1872-ലെ ഇന്ത്യന് കോൺട്രാക്ട് ആക്ടിലെ കോൺട്രോക്ട് നിയമങ്ങള്ക്ക് അനുസൃതമായി, രണ്ട് കക്ഷികള്, അതായത് **ഇൻഷ്വറര്** എന്നറിയപ്പെടുന്ന കമ്പനിയും **ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി** എന്നറിയപ്പെടുന്ന പോളിസിയുടമയും, തമ്മിലുള്ള ഉടമ്പടിയാണ് ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി.

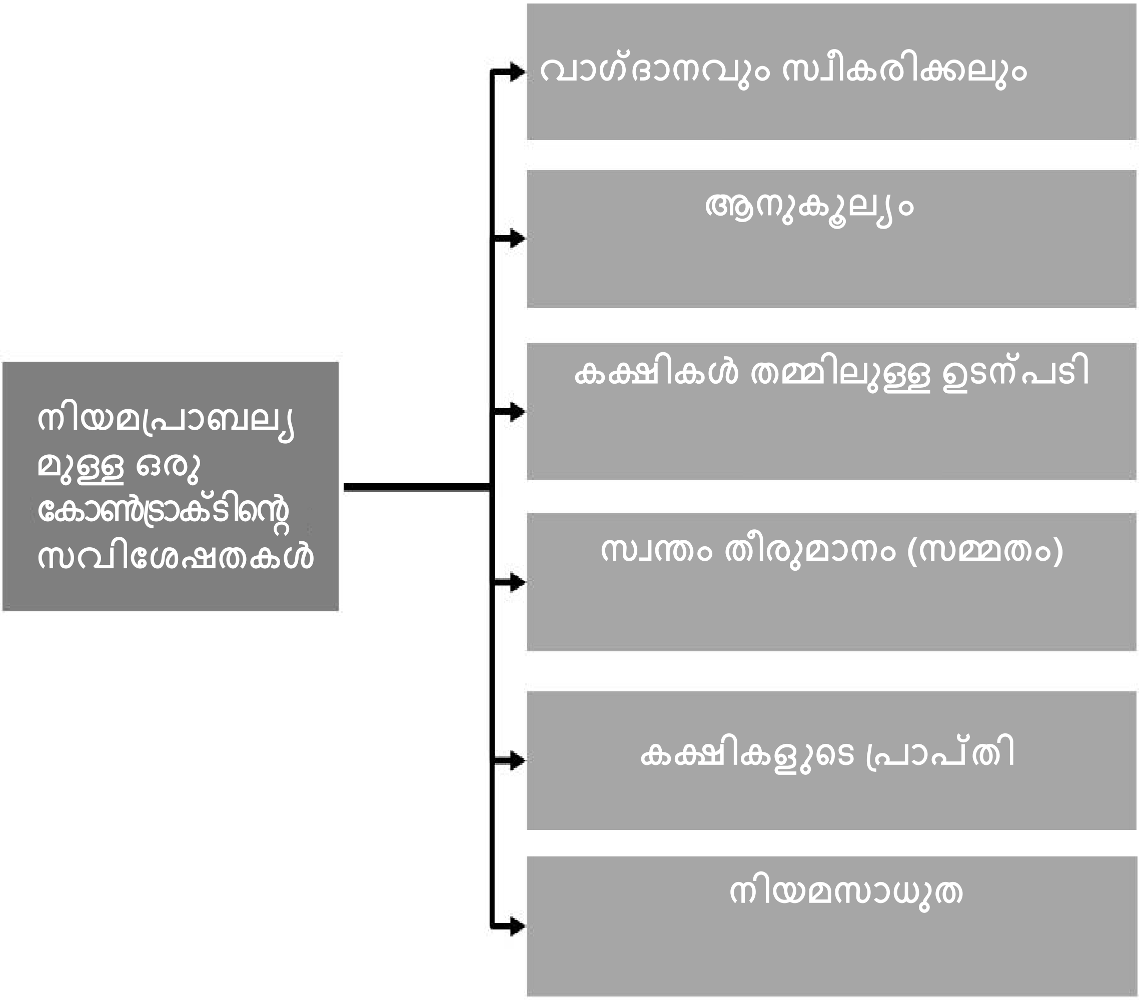
ചിത്രം 1: ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ട്



പൊ ഇൻഷ്വറൻസ് ഇൻഷ്വറൻസ്

c) നിയമപ്രാബല്യമുള്ള ഒരു കോൺട്രാക്ടിന്റെ സവിശേഷതകള്

ചിത്രം 2: നിയമപ്രാബല്യമുള്ള ഒരു കോൺട്രാക്ടിന്റെ സവിശേഷതകള്



നിയമപ്രാബല്യമുള്ള ഒരു കോൺട്രാക്ടിന്റെ സവിശേഷതകളാണ്:

i. വാഗ്ദാനവും സ്വീകരിക്കലും

ഒരു കാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള തന്റെ താത്പര്യം, ആ പ്രവൃത്തിയ്ക്കായി മറുകക്ഷിയുടെ സമ്മതം ലഭിക്കുന്നതിനായി ഒരു കക്ഷി അറിയിക്കുന്നത്, ആയാള് ഒരു പ്രൊപ്പോസല് അഥവാ വാഗ്ദാനം മുന്നോട്ട് വെയ്ക്കുന്നതാണ്. പൊതുവേ വാഗ്ദാനം മുന്നോട്ട് വെയ്ക്കുന്നത് പ്രൊപ്പോസറും അത് സ്വീകരിക്കുന്നത് ഇൻഷ്വററുമാണ്.

ഏത് വ്യക്തിയ്ക്കാണോ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത് ആ വ്യക്തി സമ്മതം അറിയിക്കുന്പോള്, അത് സ്വീകരിക്കലായി കരുതും. അങ്ങനെ ഒരു പ്രൊപ്പോസല് സ്വീകരിക്കപ്പെടുകയും, അത് ഒരു വാക്കുറപ്പിക്കലായി മാറുകയും ചെയ്യുന്നു.

സ്വീകരിച്ചു എന്ന വിവരം പ്രൊപ്പോസറെ അറിയിക്കണം അതിന്റെ ഫലമായി ഒരു കേൺട്രാക്ട് രൂപപ്പെടും.

പ്രൊപ്പോസല് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാനിലെ വ്യവസ്ഥകള് സ്വീകരിക്കുകയും തുക നിക്ഷേപിക്കുക വഴി തന്റെ സമ്മതം അറിയിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു പ്രൊപ്പോസല് സ്വീകരിക്കുന്നതോടെ അത് ആദ്യത്തെ പ്രീമിയമായി പരിവർത്തനം ചെയ്യുകയും പ്രൊപ്പോസല് പോളിസിയായി മാറുകയും ചെയ്യുന്നു.

എതെങ്കിലും വ്യവസ്ഥ മുന്നോട്ട് വെയ്ക്കുകയാണെങ്കില് അത് ഒരു പ്രതികൂല വാഗ്ദാനമായി മാറും.

പോളിസി ബോണ്ട് കോൺട്രാക്ടിന്റെ തെളിവാണ്.

ii. ആനുകൂല്യം

ഇതിന്റെ അർത്ഥം കോൺട്രാക്ടില് ഇരുകക്ഷികൾക്കും പരസ്പര ആനുകൂല്യം ലഭിക്കുന്ന ചില ഘടകങ്ങളുണ്ടായിരിക്കും. ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയില് നിന്നുള്ള ആനുകൂല്യമാണ് പ്രീമിയം, നഷ്ടപരിഹാരം നൽകാമെന്നുള്ള ഉറപ്പാണ് ഇൻഷ്വറർമാരില് നിന്നുള്ള ആനുകൂല്യം.

iii.ഇരുകക്ഷികളും തമ്മിലുള്ള ഉടമ്പടി

ഇരുകക്ഷികളും ഒരേ അർത്ഥത്തില് കാര്യം ഗ്രഹിച്ച് സമ്മതം അറിയിക്കണം. മറ്റൊരുതരത്തില്, ഇരുകക്ഷികൾക്കുമിടെയില് "**അഭിപ്രായൈക്യം (കൺസെൻസ്സ് ആഡ്-ഐഡം)**" ഉണ്ടായിരിക്കണം. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയും പോളിസിയുടമയും ഒരേ അർത്ഥത്തില് കാര്യം ഗ്രഹിച്ച് സമ്മതം അറിയിക്കണം.

iv.സ്വന്തം തീരുമാനം (സമ്മതം)

സ്വന്തം തീരുമാനപ്രകാരമായിരിക്കണം കോൺട്രോക്ടില് പ്രവേശിക്കേണ്ടത്.

തീരുമാനം സ്വന്തമാണെന്ന് പറയുന്നത്, താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നതവ മൂലമല്ലെങ്കില് മാത്രമാണ്

- ✓ ഭീഷണി
- ✓ അനുചിതമായ സ്വാധീനം
- ✓ വഞ്ചന
- ✓ തെറ്റിദ്ധരിപ്പിക്കല്
- ✓ പിശക്

ഭീഷണി, വഞ്ചന അഥവാ തെറ്റിദ്ധരിപ്പിക്കല് മൂലമാണ് ഉടമ്പടിയ്ക്ക് സമ്മതം നൽകിയതെങ്കില് ആ ഉടമ്പടിയ്ക്ക് സാധുത ഉണ്ടായിരിക്കില്ല.

v. ഇരുകക്ഷികളുടെയും പ്രാപ്തി

കോൺട്രാക്ടിലെ ഇരുകക്ഷികളും നിയമപരമായി കോൺട്രാക്ടില് പ്രവേശിക്കുന്നതിന് പ്രാപ്തരായിരിക്കണം. പ്രൊപ്പോസല് ഒപ്പിടുന്ന സമയത്ത് പോളിസിയുടമ പ്രായപൂർത്തിയായതും നല്ല മാനസിക നിലയിലുള്ളതുമായ വ്യക്തിയായിരിക്കണം മാത്രമല്ല കരാറില് ഏർപ്പെടുന്നതിന് നിയമപരമായി യാതൊരു അയോഗ്യതയുള്ള വ്യക്തി ആയിരിക്കരുത്. ഉദാഹരണത്തിന്, പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവർക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടില് പ്രവേശിക്കാന് പറ്റില്ല.

vi.നിയമസാധുത

കോൺട്രാക്ടിലെ വസ്തുവിന് നിയമസാധുതയുള്ളതായിരിക്കണം, ഉദാഹരണത്തിന്, നിയമവിരുദ്ധമായ പ്രവൃത്തികൾക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് ലഭിക്കുകയില്ല. എഗ്രിമെന്റിലെ

വസ്തു നിയമപരമല്ലെങ്കില് അതിന് സാധുത ഉണ്ടായിരിക്കുകയില്ല. ഒരു ഇൻഷ്വറൻസിലെ വസ്തു നിയമാനുസൃതമായ വസ്തുവായിരിക്കണം.

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

i. **ഭീഷണി** - ക്രിമിനല് മനോഭാവത്തോടുകൂടി സമ്മർദ്ദം ചെലുത്തുക.

ii. **അനുചിതമായ സ്വാധീനം** - മറ്റൊരാളുടെ താത്പര്യങ്ങൾക്ക് മുകളില് മേൽക്കൊയ്മയുള്ള ഒരു വ്യക്തി തന്റെ സ്ഥാനമാനം ഉപയോഗിച്ച് മറ്റേ വ്യക്തിയുടെ മേല് അനുചിതമായ സ്വാധീനം ചെലുത്തും.

iii. **വഞ്ചന** - ഒരു വ്യക്തി മറ്റൊരാളെ തെറ്റായ പ്രവൃത്തി ചെയ്യാന് പ്രേരിപ്പിക്കുക. ഇത് മനപൂർവ്വം വസ്തുനിഷ്ഠത മറച്ചുവച്ചോ അല്ലെങ്കില് തെറ്റിദ്ധരിപ്പിച്ചോ ആകാം.

iv. **പിശക് -** ഒരാളുടെ വിജ്ഞാനത്തിന് അഥവാ വിശ്വാസത്തിന് അഥവാ ചില സംഗതിയുടയോ സന്ദർഭത്തിന്റെയോ വ്യാഖ്യാത്തിന് തെറ്റ് പറ്റാം. ഇത് കോൺട്രാക്ടിലെ വസ്തുനിഷ്ഠയുടെ എഗ്രിമെന്റിനും അത് മനസ്സിലാക്കുന്നതിലും പിശക്ക് സംഭവിക്കുന്നതിലേക്ക് നയിച്ചേക്കാം.

---

2. ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകള് - പ്രത്യേക സവിശേഷതകളും

a) ഉബ്റീമ ഫൈഡ്സ് (ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസം)

ഇത് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടിലെ അടിസ്ഥാന തത്വങ്ങളില് ഒന്നാണ്. ഇതിനെ ഉബ്റീമ ഫൈഡ്സ് എന്നും പറയും, ഇതിന്റെ അർത്ഥം കോൺട്രാക്ടിലെ ഓരോ കക്ഷിയും ഇൻഷ്വറൻസുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠതകളും വെളിപ്പെടുത്തണം.

മികച്ച വിശ്വാസവും ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസവും തമ്മില് താരതമ്യം പോലും ചെയ്തേക്കാം. പൊതുവേ എല്ലാ വാണിജ്യ കോൺട്രാക്ടുകൾക്കും അവരുടെ ഇടപാടുകളില് മികച്ച വിശ്വാസം പുലർത്തേണ്ടത് ആവശ്യമാണ് മാത്രമല്ല വിവരങ്ങ� നൽകുന്പോള് കളവോ വഞ്ചനയോ കാട്ടാന് പാടില്ല. മികച്ച വിശ്വാസം എന്ന നിയമപരമായ ഈ കർത്തവ്യം കൂടാതെ, വിൽപ്പനക്കാരന് വാങ്ങുന്നയാളോട് കോൺട്രാക്ടിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠതയെക്കുറിച്ച് മറ്റ് വിവരങ്ങള് തുറന്ന പറയുന്നതിന് ബാദ്ധ്യസ്ഥനല്ല.

ഇവിടെ പാലിക്കുന്നത് **"കാവേറ്റ് എംപ്റ്റല്" എന്ന തത്വമാണ് അതായത് വാങ്ങുന്നവര്ക്ക് ജാഗ്രത**. കരാറിലെ വിഷയത്തെപ്പറ്റി ഇരുകക്ഷികളും പരിശോധിക്കണം. ഓരോ വ്യക്തിയ്ക്ക് മറ്റേ കക്ഷിയുടെ പ്രസ്താവന ശരിയാണോ എന്ന് ഉറപ്പാക്കാം. പ്രസ്താവനങ്ങള് വിശ്വാസത്തില് എടുക്കണമെന്ന് നിർബന്ധമില്ല, മറുകക്ഷി കോൺട്രാക്ട് അവഗണിക്കുന്നതിനെപ്പറ്റി ചോദ്യം ചെയ്യാനാവില്ല.

ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസം: ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകള് വ്യത്യസ്തമായ ഒരു നിലപാടിലാണ് നിൽക്കുന്നത്. ഒന്നാമതായി, കോൺട്രാക്ടിലെ വിഷയം കാണാന് കഴിയുന്നതല്ല, മാത്രമല്ല ഇത് നേരിട്ടുള്ള വിക്ഷണത്തിലൂടെയോ ഇൻഷ്വററുടെ അനുഭവത്തിലൂടെയോ പെട്ടെന്ന് മനസ്സിലാക്കാന് കഴിയില്ല. ഇത് കൂടാതെ വേറെയും വസ്തുതകളുണ്ട്, അതിന്റെ സവിശേഷത അനുസരിച്ച് പ്രൊപ്പോസർക്ക് മാത്രമേ ചിലപ്പോള് അറിയുകയുള്ളു. ഇൻഷ്വറര്ക്ക് പൂർണ്ണമായും പ്രൊപ്പോസല് നൽകുന്ന വിവരങ്ങളെ ആശ്രയിക്കേണ്ടി വരും.

ആയതിനാല് ഇൻഷ്വറൻസുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങള് ഇൻഷ്വററെ അറിയിക്കുക എന്നത് പ്രൊപ്പോസറുടെ കടമയാണ്.

ഉദാഹരണം

ഡേവിഡ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിക്കായി ഒരു പ്രൊപ്പോസല് മുന്നോട്ട് വച്ചു. പോളിസിയ്ക്ക് അപേക്ഷിച്ച സമയത്ത് ഡേവിഡ് പ്രമേഹ ചികിത്സയിലായിരുന്നു. പക്ഷേ ഡേവിഡ് ഈ വിവരം ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയില് വെളിപ്പെടുത്തിയില്ല. ഡേവിഡിന് ഏകദേശം 30 വയസ്സായിരുന്നു, ആയതിനാല് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ഡേവിഡിനോട് മെഡിക്കല് പരിശോധന ചെയ്യാന് ആവശ്യപ്പെടാതെ തന്നെ പോളിസ് നൽകി. കുറച്ച് വർഷങ്ങൾക്ക് ശേഷം ഡേവിന്റെ ആരോഗ്യനില വഷളാകുകയും ആശുപത്രിയില് പ്രവേശിപ്പിക്കുകയും ചെയ്തു. അസുഖം മൂർച്ഛിച്ച് കുറച്ച് ദിവസങ്ങൾക്കുള്ളില് തന്നെ ഡേവിഡ് മരണപ്പെട്ടു. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയെ ക്ലെയിനായി ബന്ധപ്പെട്ടു.

ഡേവിഡിന്റെ അവകാശിയെ അമ്പരിപ്പിച്ചുകൊണ്ട് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ക്ലെയിം തള്ളി. ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ അന്വേഷണത്തില് പോളിസി എടുത്ത സമയത്ത് ഡേവിഡിസ് പ്രമേഹം ഉണ്ടായിരുന്നുവെന്നും അത് ഡേവിഡ് മനഃപ്പൂർവ്വം മറച്ചുവച്ചുവെന്നും കണ്ടെത്തി. ആയതിനാല് ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ട് അസാധുവാണെന്ന് പ്രഖ്യാപിക്കുകയും ക്ലെയിം തള്ളുകയും ചെയ്തു.

വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങള് നൽകിയാല് മാത്രമേ ഇൻഷ്വറർക്ക് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നതിനെപ്പറ്റി തീരുമാനം എടുക്കാന് കഴിയുകയുള്ളു:

- ✓ റിസ്ക് സ്വീകരിക്കണോ?
- ✓ സ്വീകരിക്കുന്നെങ്കില്, പ്രീമിയം നിരക്ക് എത്രയായിരിക്കണം, എന്തൊക്കെ ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും അനുസരിച്ചായിരിക്കണം?

ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസം എന്ന ഈ നിയമപരമായ കർത്തവ്യം പൊതു നിയമത്തിന്റെ കീഴിലാണ് ഉടലെടുക്കുന്നത്. പ്രൊപ്പോസർക്ക് അറിയാവുന്ന വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങ്ക്ക് മാത്രമല്ല പ്രൊപ്പോസല് അറിയേണ്ട വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങള്ക്കും ഈ കർത്തവ്യം ബാധകമാണ്.

ഉദാഹരണം

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത് പ്രൊപ്പോസലിന്റെ സമയത്ത് പ്രൊപ്പോസല് വെളിപ്പെടുത്തേണ്ട വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങൾക്കുള്ള ഉദാഹരണങ്ങളാണ്:

i. **ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്:** സ്വന്തം മെഡിക്കല് ചരിത്രം, പാരമ്പര്യ രോഗങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള കുടുംബ ചരിത്രം, മദ്യപാനം-പുകവലി പോലുള്ള ശീലങ്ങള്, ജോലിയുണ്ടോ എന്ന കാര്യം, വയസ്സ്, വിനോദങ്ങള്, പ്രൊപ്പോസറുടെ വരുമാനം പോലുള്ള സാമ്പത്തിക വിവരങ്ങള്, മറ്റ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുണ്ടോ എന്ന കാര്യം, തൊഴില്, തുടങ്ങിയവ.

ii. **അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറൻസ്:** കെട്ടിടത്തിന്റെ നിർമ്മാണവും ഉപയോഗവും, കെട്ടിടത്തിന്റെ പഴക്കം, കെട്ടിടത്തില് സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന ചരക്കിന്റെ സ്വഭാവം, തുടങ്ങിയവ.

iii. **മെറൈന് ഇൻഷ്വറൻസ്:** ചരക്കിനെപ്പറ്റിയുള്ള വിവരണം, പായ്ക്ക് ചെയ്യുന്ന രീതി, തുടങ്ങിയവ.

iv. മോട്ടോര് ഇൻഷ്വറൻസ് : വാഹനത്തെപ്പറ്റിയുള്ള വിവരണം, വാങ്ങിയ തീയതി, ഡ്രൈവറെക്കുറിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങ, തുടങ്ങിയവ.

ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ട് അങ്ങനെ വലിയ ഉത്തരവാദിത്വമുള്ള ഒരു വിഷയമാണ്. ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ കാര്യത്തില്, മികച്ച വിശ്വാസമുള്ള കോൺട്രാക്ടുകള് ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസമുള്ള കോൺട്രാക്ടായി മാറും.

നിർവചനം

ഉബ്റീമ ഫൈഡ്സ് എന്ന തത്വം നിർവചിച്ചിരിക്കുന്നത്, ഇൻഷ്വറര് ആവശ്യപ്പെട്ടാലും ഇല്ലെങ്കിലും പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്യുന്ന റിസ്കിനെക്കുറിച്ചുള്ള എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങളും സന്പൂർണ്ണമായും കൃത്യമായും, സ്വമേധയായി വെളിപ്പെടുന്ന കർത്തവ്യമാണ്.

കോൺട്രാക്ടിലെ ഏതെങ്കിലും ഒരു കക്ഷി ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസം എന്ന തത്വം പാലിക്കുന്നില്ലെങ്കില്, ആ കോൺട്രാക്ട് മറ്റേ കക്ഷിയ്ക്ക് തള്ളിക്കളയാം.

ഇത് കൊണ്ട് അർത്ഥമാക്കുന്നത്, ഒരാളെ സ്വന്തം തെറ്റിന്റെ മേല് നേട്ടമുണ്ടാക്കാന് അനുവദിക്കരുത്, പ്രത്യേകിച്ചും ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടില് പ്രവേശിക്കുന്നതിന്.

ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങളില് ഒന്നും തന്നെ കൃത്രിമം കാട്ടരുത്. ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങളെല്ലാം വെളിപ്പെടുത്തണം. ഈ കർത്തവ്യം നിലവിലുണ്ടായിരുന്നില്ലെങ്കില്, ഇൻഷ്വറൻസ് ഒരു വ്യക്തി റിസ്കുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങള് മറച്ച് വച്ച് ആനുകൂല്യങ്ങള് കൈപറ്റുമായിരുന്നു.

പോളിസിയുടമ തന്റെ മെഡിക്കല് ചരിത്രം, പാരമ്പര്യ രോഗങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള കുടുംബ ചരിത്രം, മദ്യപാനം-പുകവലി പോലുള്ള ശീലങ്ങള്, ജോലി, തുടങ്ങിയ കാര്യങ്ങള് വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങള് ഒന്നും തന്നെ മറയ്ക്കാതെ സത്യസന്ധമായി വെളിപ്പെടുത്തുകയാണെങ്കില് അണ്ടർറൈറ്റർക്ക് ശരിയായ രീതിയില് റിസ്ക് നിർണ്ണയിക്കാന് കഴിയും. പ്രൊപ്പോസല് ഫോമില് വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങള് വെളിപ്പെടുത്താതിരിക്കുകയോ തെറ്റായ വിവരങ്ങള് നൽകുകയോ ചെയ്താല്, അത് അണ്ടർറൈറ്ററുടെ തീരുമാനത്തെ ബാധിക്കും അങ്ങനെ ഇൻഷ്വറർക്ക് പോളിസി റദ്ദാക്കാനുള്ള അവകാശമുണ്ട്.

വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങള് വെളിപ്പെടുത്തണമെന്നത് നിയപരമായ കർത്തവ്യമാണ്.

ഉദാഹരണം

ഒരു എക്സിക്യൂട്ടിവിന് ഉയർന്ന രക്തസമ്മർദ്ദമുണ്ട്, അയാൾക്ക് അടുത്തിടെ ചെറിയ തോതിലുള്ള ഹൃദയാഘാതം ഉണ്ടാകുകയും ചെയ്തു, അതിനെത്തുടർന്ന് റഈ വിവരം മറച്ചുവെച്ചുകൊണ്ട് അയാള് ഒരു മെഡിക്കല് പോളിസി എടുക്കാന് തീരുമാനിച്ചു. അയാള് നൽകിയ തെറ്റായ വിവരങ്ങളോടുകൂടിയ പ്രൊപ്പോസല് സ്വീകരിച്ച് ഇൻഷ്വറര് അങ്ങനെ പറ്റിക്കപ്പെട്ടു.

ജന്മാനാല് ഹൃദയത്തില് സുക്ഷിരമുള്ള ഒരു വ്യക്തി പ്രൊപ്പോസല് ഫോമില് അത് വെളിപ്പെടുത്തി. അത് ഇന്ഷ്വറര് സ്വീകരിക്കുകയും, നിലവിലുള്ള അസുഖങ്ങള്ക്ക് കുറഞ്ഞത് നാല് വര്ഷം പരിരക്ഷ നല്കുകയില്ലെന്ന വിവരം പ്രൊപ്പോസറെ ഇന്ഷ്വറര് അറിയിച്ചില്ല. ഇത് ഇന്ഷ്വററുടെ ഭാഗത്ത് നിന്നുള്ള വഴിതെറ്റിക്കുന്ന വസ്തുതയാണ്.

b) വസ്തുനിഷ്ഠതകള്

നിർവചനം

റിസ്ക് സ്വീകരിക്കണോ വേണ്ടയോ എന്നും സ്വീകരിക്കുന്നങ്കില് തന്നെ പ്രീമിയം നിരക്കും പാലിക്കേണ്ട ചട്ടങ്ങളെയും വ്യവസ്ഥകളും എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഇന്ഷ്വറന്സ് അണ്ടര്റൈറ്റര് തീരുമാനം എടുക്കുന്നതിനെ ബാധിക്കുന്ന വസ്തുതയെയാണ് വസ്തുനിഷ്ഠതകള് എന്ന് നിര്വചിച്ചിരിക്കുന്നത്.

വെളിപ്പെടുത്താത്ത വസ്തുത പ്രാധാനമുള്ളതാണോ അല്ലയോ എന്നത് വ്യക്തികളുടെ കാര്യത്തില് സാഹചര്യത്തെ ആശ്രയിച്ചാണ്, അത് കോടതിക്ക് മാത്രമാണ് തീരുമാനിക്കാന് കഴിയുക. ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി റിസ്കിനെ ബാധിച്ചേക്കാവുന്ന വസ്തുനിഷ്ഠകള് വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടത് അത്യാവശ്യമാണ്.

ഒരു വ്യക്തി ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടതായ വസ്തുനിഷ്ഠതകളുടെ ചില വിഭാഗങ്ങളെപ്പറ്റി നമുക്ക് നോക്കാം:

i. സാധാരണയുള്ളതിനേക്കാള് കൂടുതല് പ്രാധാന്യമാണ് നിർദ്ദിഷ്ട റിസ്ക് പ്രതിനിധീകരിക്കുന്നത് എന്ന വസ്തുതെയാണ് സൂചിപ്പിക്കുന്നത്.

ഉദാഹരണം

കടലിലൂടെ കൊണ്ടുപോകുന്ന അപകടകരമായ സ്വഭാവമുള്ള കാര്ഗോ, അസുഖങ്ങളുടെ മുന്ചരിത്രം.

ii. എല്ലാ ഇൻഷ്വറർമാരില് നിന്നും മുന്പ് എടുത്തിട്ടുള്ള പോളിസിയും അവയുടെ നിലവിലുള്ള സ്ഥിതിയും.

iii. ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസല് ഫോമിലെ അഥവാ ആപ്ലിക്കേഷനിലെ എല്ലാ ചോദ്യങ്ങൾക്കും പ്രാധാന്യമുണ്ട് കാരണം അത് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠതയും അതിന്റെ റിസ്കുമായി വിവിധ തരത്തില് ബന്ധമുള്ളവയാണ്. അത് പൂർണ്ണമായും സത്യസന്ധമായും വേണം ഉത്തരം നൽകാന്.

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വസ്തുനിഷ്ഠതകള് വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടത് ആവശ്യമില്ലാത്ത ചില സന്ദർഭങ്ങളാണ്

കുറിപ്പ്

വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടാത്ത വസ്തുനിഷ്ഠതകള്

അണ്ടർറൈറ്ററുമാര് പ്രത്യേകമായി അന്വേഷിച്ചില്ലെങ്കില് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വസ്തുനിഷ്ഠതകള് വെളിപ്പെടുത്താന് പ്രൊപ്പോസര് ബാദ്ധ്യസ്ഥനല്ല:

i. റിസ്ക് കുറയ്ക്കുന്നതിനായി കൈകൊണ്ടിട്ടുള്ള നടപടിക്രമങ്ങള്

ഉദാഹരണം: ഫയ ഏക്സ്റ്റിൻഗുഷ ഉണ്ടെന്നുള്ള കാര്യം

ii. ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് അറിഞ്ഞുകൂടാത്ത കാര്യങ്ങള്

ഉദാഹരണം: ഉയർന്ന രക്തസമ്മർദ്ദമുള്ള ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് പോളിസി എടുക്കുന്ന സമയത്ത് അതിനെപ്പറ്റി അറിഞ്ഞുകൂടെയെങ്കില് അത് വസ്തുനിഷ്ഠത മറച്ചുവെച്ചതായി കണക്കാന് പറ്റില്ല.

iii. ഏതാണ് യുക്തിസഹജമായ ശുഷ്കാന്തി മൂലം കണ്ടെത്താവുന്നത്?

ഓരോ മിനിട്ടിലെയും വസ്തുനിഷ്ഠതകള് വെളിപ്പെടുത്തേണ്ട ആവശ്യമില്ല. കൂടുതല് വിവരങ്ങള് ആവശ്യമാണെങ്കില് അണ്ടർറൈറ്റുമാര് അതിനെപ്പറ്റി ചോദിക്കുന്നതിന് ബോധവാന്മാരായിരിക്കണം.

iv. നിയമവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വസ്തുതകള്

ഓരോ സ്ഥലത്തെയും നിയമങ്ങളെപ്പറ്റി അവിടെ താമസിക്കുന്നവര് അറിഞ്ഞിരിക്കണം.

ഉദാഹരണം: സ്ഫോടകവസ്തുക്കള് സൂക്ഷിക്കുന്നതിനുള്ള മുൻസിപാലിറ്റിയുടെ നിയമങ്ങള്.

v. ഏതിനെപ്പറ്റി ചോദിക്കുന്പോഴാണ് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി സഹകരിക്കാത്തത് (അഥവാ കൂടുതല് വിവരങ്ങള് ആവശ്യപ്പെടുന്നത് ഉപേക്ഷിച്ചോ)

ഉത്തരങ്ങള് അപൂർണ്ണമായിരുന്നു എന്ന് പറഞ്ഞ് ഇൻഷ്വററ്ക്ക് പിന്നീട് ചുമതല നിഷേധിക്കാന് കഴിയില്ല.

വെളിപ്പെടുത്തേണ്ട ചുമതല എപ്പോഴാണുള്ളത്?

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്റ്റുകളുടെ കാര്യത്തില് പ്രൊപ്പോസല് സ്വീകരിച്ച് പോളിസി ഇഷ്യു ചെയ്യുന്നത് വരെയുള്ള ക്രയവിക്രയ കാലയളവിലുടനീളം വെളിപ്പെടുത്തുന്നതിനുള്ള കർത്തവ്യം നിലനിൽകും. പോളിസി സ്വീകരിച്ചുശേഷം, പോളിസിയുടെ കാലാവധിയ്ക്കുള്ളില് ഉണ്ടാകുന്ന ഒരു വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യവും വെളിപ്പെടുത്തേണ്ട കാര്യമില്ല.

ഉദാഹരണം

മിസ്റ്റര് രാജന് 15 വർഷത്തെ കാലാവധിയുള്ള ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി എടുത്തു. പോളിസി എടുത്ത് 6 വർഷങ്ങൾക്കുശേഷം മിസ്റ്റര് രാജന് ചില ഹൃദയസംബന്ധമായ അസുഖം ഉണ്ടാകുകയും ശസ്ത്രക്രിയയ്ക്ക് വിധേയനാകുകയും ചെയ്തു. ഈ വിവരം മിസ്റ്റര് രാജന് ഇൻഷ്വററുടെ അടുത്ത് വെളിപ്പെടുത്തേണ്ട ആവശ്യമില്ല.

പ്രീമിയം സമയത്ത് അടയ്ക്കാത്തത് മൂലം പോളിസി ലാപ്സാകുകയും പോളിസിയുടമയ്ക്ക് പോളിസി കരാര് പുതുക്കി അത് നിലവില് കൊണ്ടുവരണമെന്നുണ്ടെങ്കില്, പുതിയ

പോളിസി ആരംഭിക്കുന്പോള് ചെയ്യുന്നത് പോലെ തന്നെ, പുതുക്കിയെടുക്കുന്ന സമയത്ത് വസ്തുനിഷ്ഠമായ എല്ലാ വിവരങ്ങളും വെളിപ്പെടുത്തേണ്ട കടമ അയാൾക്കുണ്ട്.

ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസം ലംഘിക്കുക

ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസം ലംഘിക്കപ്പെടുന്നു സന്ദർഭങ്ങളെപ്പറ്റി നമുക്ക് നോക്കാം. ഇത്തരം ലംഘനം ഒന്നുകില് വസ്തുനിഷ്ഠത വെളിപ്പെടുത്താതിരിക്കുകയോ വഴിയോ തെറ്റായ വസ്തുതകള് നൽകുക വഴിയോ ആകാം.

വസ്തുനിഷ്ഠത വെളിപ്പെടുത്താതിരിക്കുക: ഇത്തരം സന്ദർഭം ഉണ്ടാകുന്നത് ഇൻഷ്വറര് പ്രത്യേകമായി അന്വേഷിക്കാത്തതിനാല് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി വസ്തുനിഷ്ഠതയെപ്പറ്റി ഒന്നും തന്നെ പറയാതെ നിശബ്ദമായി ഇരിക്കുന്പോഴാണ്. ഇൻഷ്വറര് ചോദിക്കുന്ന ചോദ്യങ്ങൾക്ക് അവ്യക്തമായ ഉത്തരം നൽകുന്നത് വഴിയും ഇങ്ങനെ സംഭവിക്കാം. നിർദ്ദിഷ്ട വസ്തുതയ്ക്ക് വലിയ പ്രാധാന്യമില്ലെന്ന് കരുതി പ്രൊപ്പോസല് പൊതുവോ ഉപേക്ഷ മനോഭാവത്തോടുകൂടിയായിരിക്കും വെളിപ്പെടുത്തുക.

ഇത്തരം സന്ദർഭത്തില് അവര് കുറ്റക്കാരല്ല. ഒരു വസ്തുത ഗൂഢലക്ഷ്യത്തോട് അടക്കിപിടിക്കുന്നതിനെയാണ് മറച്ചുവെയ്ക്കുക എന്ന് പറയുന്നത്. രണ്ടാമത് പറഞ്ഞതില് ചതി ചെയ്യുക എന്ന ഉദ്ദേശ്യം കൂടിയുണ്ട്.

തെറ്റായ വസ്തുത നൽകുക: കോൺട്രാക്ടിന്റെ ക്രയവിക്രയസമയത്ത് നൽകുന്ന ഏതൊരു പ്രസ്താവനയും വസ്തുതകളെന്നാണ് പറയുക. ഒരു വസ്തുത എന്നത് വിശ്വാസത്തിന്റെ, ഉദ്ദേശ്യത്തിന്റെ അഥവ പ്രതീക്ഷതയുടെ പ്രസ്താവനയാകാം. അതിലടങ്ങിയിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തില്, ഒരു പ്രസ്താവന തീർച്ചയായും പരമമായ സത്യമായിരിക്കണം. വസ്തുതകളുടെ കാര്യത്തില്, വിശ്വാസത്തിന്റെ അഥവാ പ്രതീക്ഷയുടെ കാര്യത്തില്, ഇത് മികച്ച വിശ്വാസ പ്രകാരമായിരിക്കണം.

തെറ്റായ വസ്തുത നൽകല് രണ്ട് രീതിയിലാകാം:

i. **നിഷ്കളങ്കപരമായി തെറ്റായ വസ്തുത നൽകുക** - കൃത്യതയില്ലാത്ത പ്രസ്താവനകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ടത്, അതായത് വഞ്ചന കാണിക്കുക എന്ന ഉദ്ദേശത്തോടെ അല്ലാതെ നൽകുന്നത്.

ii. **വഞ്ചനാപരമായി തെറ്റായ വസ്തുത നൽകുക -** ഇൻഷ്വററെ ചതിക്കുക എന്ന ഉദ്ദേശത്തോടുകൂടി അഥവാ സത്യത്തിന് വിലകൽപ്പിക്കാതെ വീണ്ടുവിചാരമില്ലാത്ത രീതിയില് മനപ്പൂർവ്വം തെറ്റായ പ്രസ്താവനകള് നൽകുക.

ചതിക്കുക എന്ന ഉദ്ദേശത്തോടുകൂടി മനപ്പൂർവ്വം വസ്തുതകള് മറയ്ക്കുകയോ അഥവാ വഞ്ചനപരമായി തെറ്റായ വസ്തുത നൽകുകയോ ചെയ്തുവെന്ന് തെളിഞ്ഞാല് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകള് പൊതുവേ അസാധുവാകും.

c) ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യത

'ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പരത' നിലനിൽക്കുന്നതാണ് ഓരോ ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടിലെയും ഏറ്റവും അത്യന്തപേക്ഷിതമായ ഘടകം, ഇതിനെ ഇൻഷ്വറൻസിനുള്ള നിയമപരമായ മുന്നുപാധിയായിട്ടാണ് കണക്കാക്കുന്നത്. ചൂതാട്ടം അഥവാ പന്തയവും ഇൻഷ്വറൻസും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസം എന്താണെന്ന് നമുക്ക് നോക്കാം.

i. ചൂതാട്ടവും ഇൻഷ്വറൻസും

ചീട്ടുകളിയുടെ കാര്യം എടുക്കുക, ഇവിടെ ഒരാള് ഒന്നുകില് ജയിക്കും അഥവാ തോൽക്കും. ഒരു വ്യക്തി പന്തയം വെയ്ക്കുന്നത് മൂലം മാത്രമാണ് ലാഭം അഥവാ നഷ്ടം

ഉണ്ടാകുന്നത്. ഗെയിം കളിക്കുന്നവന് കളി ജയിക്കുക എന്ന ഉദ്ദേശ്യമല്ലാതെ മറ്റ് യാതൊരുവിധത്തിലുമുള്ള ബന്ധമോ താത്പര്യമോ ഗെയിമിനോട് ഉണ്ടാകുകയില്ല. വാത് വെയ്ക്കുക അഥവാ പന്തയം വെയ്ക്കുക എന്നത് കോടതി മുൻപാകെ നിയമപരമായി നടപ്പിലാക്കാന് കഴിയുകയില്ല, ആതുകൊണ്ട് ഇതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഏതൊരു കോൺട്രാക്ടും നിയമവിരുദ്ധമാണ്. തന്റെ വീട് പന്തയത്തില് വച്ച് ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് ചീട്ടുകളിക്കുകയും അതില് തോൽക്കുകയും ചെയ്താല്, മറ്റേ കക്ഷിയ്ക്ക് പന്തയത്തില് ലഭിച്ച വീട് സ്വന്തമാക്കാന് കോടതിയെ സമീപിക്കാന് കഴിയില്ല.

നമുക്ക് ഒരു വീടും അത് കത്തി ചാമ്പലാകുന്ന ഒരു സന്ദർഭത്തെപ്പറ്റിയും നോക്കാം. വീട് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠതയുമായി - ആതായത് വീടുമായി നിയമപരമായ ബന്ധമുണ്ട്. അയാളുടെ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ളതാണ് വീട്, അതിന് നശിക്കുകയോ കേടുപാടോ സംഭവിക്കുകയോ ചെയ്താല് അയാൾക്ക് സാമ്പത്തികക്ലേശം അനുഭവിക്കേണ്ടി വരും. തീ പിടിക്കുകയോ ഇല്ലയോ എന്നതില് ഈ ഉടമസ്ഥാവകാശത്തിന്റെ ബന്ധം സ്വതന്ത്രമായി നിലനിൽക്കുകയും ഈ ബന്ധമാണ് നഷ്ടത്തിലേക്ക് നയിക്കുന്നത്. ഒരാള് ഇൻഷ്വറൻസ് എടുത്തിട്ടുണ്ടോ ഇല്ലയോ എന്നത് കണക്കാക്കാതെ ഈ സംഭവം (അഗ്നിബാധ അഥവാ മോഷണം) നഷ്ടത്തിലേക്ക് നയിക്കും.

ഒരാൾക്ക് ജയിക്കാനും തോൽക്കാനും സാദ്ധ്യതയുള്ള ചീട്ടുകളി പോലെയല്ല അഗ്നിബാധ, അത് ഒരാൾക്ക് നഷ്ടം മാത്രമേ വിതയ്ക്കുകയുള്ളു - അതായത് വീടിന്റെ ഉടമസ്ഥനുണ്ടാകുന്ന നഷ്ടം.

വീട്ടുടമസ്ഥന് ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുന്നത് നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാക്കുകയാണെങ്കില് സഹിക്കേണ്ടി വരുന്ന സാമ്പത്തിക നഷ്ടം മറ്റൊരു രീതിയില് നികത്താം എന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിനാണ്.

ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് തന്റെ വീടിനോട് അഥവാ തന്റെ പണത്തിനോടുള്ള താത്പര്യത്തെയാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യത എന്ന് പറയുന്നത്.

ഉദാഹരണം

മിസ്റ്റര് ചന്ദ്രശേഖര് തന്റെ വീട് ഈടായി നൽകി ബാങ്കില് നിന്നും 15 ലക്ഷം രൂപ ലോണെടുത്തിട്ടുണ്ട്.

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ചോദ്യങ്ങള്ക്ക് ഉത്തരം നൽകുക:

- ✓ അയാൾക്ക് തന്റെ വീടിന്റെ കാര്യത്തില് ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യത ഉണ്ടോ?
- ✓ ബാങ്കിന് ആ വീടിന്റെ കാര്യത്തില് ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യത ഉണ്ടോ?
- ✓ എന്താണ് അയാളുടെ അയൽക്കാരന്റെ മനോഭാവം?

മിസ്റ്റര് ശ്രീനിവാസിന്റെ കുടുംബ പ്രായമായ മാതാപിതാക്കള്, ഭാര്യ, 2 കുട്ടികള് എന്നിവരടങ്ങിയതാണ്. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ചോദ്യങ്ങൾക്ക് ഉത്തരം നൽകുക:

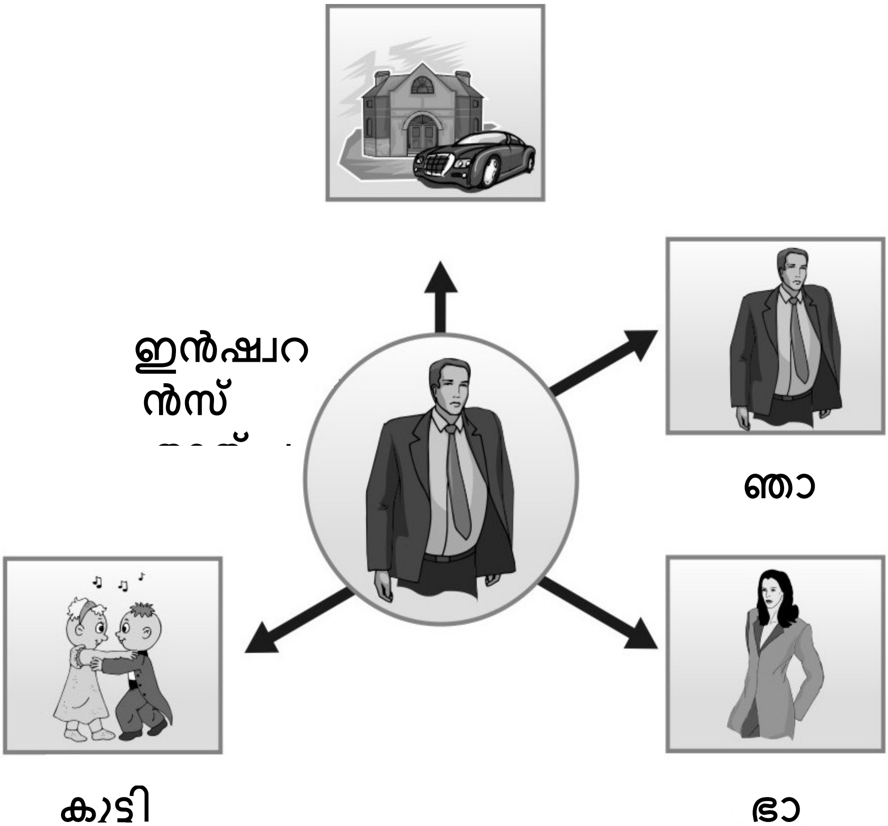
- ✓ അവര് സുഖമായി ജീവിക്കുന്നതില് അയാൾക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് താതപര്യത ഉണ്ടോ?
- ✓ അവരില് ആരെയെങ്കിലും ആശുപത്രിയില് പ്രവേശിപ്പിക്കേണ്ടി വരുന്പോള് അയാൾക്ക് സാമ്പത്തിക ബാദ്ധ്യത ഉണ്ടാകുമോ?
- ✓ എന്താണ് അയൽക്കാരന്റെ കുട്ടികളുടെ കാര്യം? ആവരുടെ കാര്യത്തില് അയാൾക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യത ഉണ്ടാ?

ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠതയും ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠതയും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസം അറിയേണ്ടത് ആവശ്യമാണ്.

ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠത ഇൻഷ്വര് ചെയ്തിരിക്കുന്ന ജന്മസിദ്ധമായി ഒരു മൂല്യമുള്ള വസ്തുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതാണ്.

ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠത ആ വസ്തുവിന് മേല് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്കുന്ന സാമ്പത്തികമായ താത്പര്യമാണ്. ഇൻഷ്വറർക്ക് അത്തരമൊരു താത്പര്യം വസ്തുവിന് മേല് ഉണ്ടെങ്കില് മാത്രമേ അയാൾക്ക് അത് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള നിയമപരമായ അവകാശം ലഭിക്കുകയുള്ളു. ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി അതിന്റെ യഥാർത്ഥമായ അർത്ഥത്തില് വസ്തുവിനല്ല പരിരക്ഷ നൽകുന്നത്, പക്ഷേ ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് അതിന്മേലുള്ള സാമ്പത്തിക താത്പര്യത്തിനാണ്.

ചിത്രം 3: പൊതുനിയമം അനുസരിച്ചുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യത



ii. ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യത ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ട സമയം

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസില്, പോളിസി എടുക്കുന്ന സമയത്താണ് ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യത ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ടത്. ജനറല് ഇൻഷ്വറൻസില്, മെറൈന് പോളിസികൾക്ക് ഒഴികെ മറ്റ് എല്ലാ പോളിസികളിലും പോളിസി എടുക്കുന്ന സമയത്തും ക്ലെയിം ചെയ്യുന്ന സമയത്തും ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യത ഉണ്ടായിരിക്കണം.

d) ഉപാന്തികകാരണം (പ്രോക്സിമേറ്റ് കോസ്)

നിയമപരമായ തത്വങ്ങളില് ഏറ്റവും അവസാനത്തേതാണ് ഉപാന്തികകാരണ തത്വം.

ഉപാന്തികകാരണ എന്നത് ഇൻഷ്വറൻസിലെ ഒരു പ്രധാന തത്വമാണ്, കേടുപാട് അഥവാ നഷ്ടം എങ്ങനെയാണ് സംഭവിച്ചതെന്നും ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത ഒരു സംഗതി മൂലമാണോ സംഭവിച്ചതെന്നും സംബന്ധിക്കുന്നതാണ്. ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത ഒരു സംഗതി മൂലമാണ് നാശനഷ്ടം

സംഭവിച്ചതെങ്കില് ഇൻഷ്വറര് അതിന് ബാദ്ധ്യസ്ഥരാണ്. ചെയ്ത ഒരു സംഗതിയാണ് അതിന്റെ ഹേതുവെങ്കില് ഇൻഷ്വറര് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകണം, അല്ലെങ്കില് നൽകണ്ട.

ഈ ചട്ടം അനുസരിച്ച്, നാശനഷ്ടത്തിന് കാരണമായ സംഭവങ്ങളുടെ ഒരു ശൃംഖലയില് നിന്നും ഏറ്റവും പ്രബലമായ കാരണം ഏതാണ് എന്ന് ഇൻഷ്വറര് കണ്ടെത്തണം. നാശനഷ്ടത്തിലേക്ക് തൽക്ഷണം നയിച്ച അവസാനത്ത സംഭവം ഇത് ആയിരിക്കണമെന്നില്ല, അതായത് നാശനഷ്ടത്തിന്റെ തൽക്ഷണ കാരണമോ ഏറ്റവും അടുത്ത സംഭവം ഇത് ആയിരിക്കുകയില്ല.

മറ്റ് കാരണങ്ങളെ ഒറ്റപ്പെട്ട കാരണങ്ങളായിട്ടാണ് തരംതിരിച്ചിരിക്കുന്നത്, അത് ഉപാന്തിക കാരണങ്ങളില് നിന്നും വ്യത്യസ്തമാണ്. ഒറ്റപ്പെട്ട കാരണങ്ങള് കണ്ടേക്കും പക്ഷേ ഒരു സംഭവ വികാസം സൃഷ്ടിക്കുന്നതിനുള്ള പ്രഭാവം അതിന് ഉണ്ടായെന്ന് വരില്ല.

നിർവചനം

ഉപാന്തിക കാരണം എന്നാല് പുതിയതും സ്വതന്ത്രവുമായ ഉറവിടത്തിടന്റെ പ്രവര്ത്തനത്തലുള്ള ബാഹ്യശക്തിയുടെ ഇടപ്പെടലില്ലാതെ സംഭവങ്ങളുടെ ഒരു പരമ്പരയ്ക്ക് തന്നെ കാരണമാകുന്ന സജീവവും കാര്യക്ഷമവുമായ ഒരു കാരണം.

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകളില് ഉപാന്തികകാരണ സിദ്ധാന്തം എങ്ങനെയാണ് പ്രയോഗിക്കുന്നത്? പൊതുവേ, മരണകാരണമെന്തെന്ന് കണക്കാക്കാതെ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് മരണാനുകൂല്യം നൽകുന്നതിനാല്, ഉപാന്തിക കാരണ സിദ്ധാന്തം പ്രയോഗിക്കാന് കഴിയില്ല. എന്തിരുന്നാലും മിക്ക ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകളിലും അപകട ആനുകൂല്യ റൈഡല് ഉണ്ടാകും, ആയതിനാല് അപകടമരണം സംഭവിക്കുന്പോള് ഒരു അധിക തുക നഷ്ടപരിഹാരമായി നൽകും. അത്തരം സ്ദർഭങ്ങളിലേ, അപകടം മൂലം തന്നെയാണോ മരണം സംഭവിച്ചതെന്ന് അന്വേഷിച്ച് ഉറപ്പ് വരുത്തണം. ഇത്തരം സന്ദർഭങ്ങളിലാണ് ഉപാന്തിക കാരണ സിദ്ധാന്തം ഉപയോഗിക്കുന്നത്.

കൂടിച്ചേരലേ കോൺട്രാക്ട്

കൂടിച്ചേരലേ കോൺട്രാക്ട് എന്നാലേ വളരെ ഉയർന്ന വിലപേശലേ ഗുണഗണനയുള്ള ഒരു കക്ഷി തയ്യാറാക്കുന്ന കോൺട്രാക്ട്, ഇത്തരം കോൺട്രാക്ടിലേ മറുകക്ഷിയ്ക്ക് കൂടിച്ചേരലിന് മാത്രമുള്ള അവസരമാണ് ലഭിക്കുക അതായത് ഒന്നുകില് കോൺട്രാക്ട് സ്വീകരിക്കുക അല്ലെങ്കില് തള്ളിക്കളയുക. ഇവിടെ ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയ്ക്ക് കോൺട്രാക്ടിലെ ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും അനുസരിച്ച് എല്ലാ രീതിയിലും വിലപേശാനുള്ള അധികാരമുണ്ട്.

ഇതിനെ നിർവീര്യമാക്കുന്നതിന്, ഒരു ഫ്രീലുക്ക് കാലാവധി ഏർപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്, അതിൻപ്രകാരം, പോളിസി എടുത്തതിനുശേഷം പോളിസിയുടമയ്ക്ക് യോജിക്കാന് കഴിയാത്ത എന്തെങ്കിലും കാര്യം പോളിസിയില് ഉണ്ടെങ്കില് പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ് ലഭിച്ച് 15 ദിവസത്തിനകം പോളിസി റദ്ദാക്കുന്നതിനുള്ള സൌകര്യമുണ്ട്. ഈ വിവരം കമ്പനിയെ രേഖമൂലം അറിയിക്കുക അങ്ങനെ പോളിസി ചെലവുകളും ചാർജ്ജുകളും കിഴിച്ചുള്ള പ്രീമിയം റീഫണ്ട് ചെയ്യും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് ഭീഷണിപ്പെടുത്തലിനുള്ള ഉദാഹരണം?

I. രമേഷ് ചെറിയ അക്ഷരത്തില് കൊടുതിരിക്കുന്ന കാര്യങ്ങളെക്കുറിച്ച് (വ്യവസ്ഥകളെക്കുറിച്ച്) മനസ്സിലാക്കാതെ ഒരു കോൺട്രാക്ട് ഒപ്പിട്ടു.
II. കോൺട്രാക്ടില് ഒപ്പിട്ടില്ലെങ്കില് കൊന്നുകളയുമെന്ന് രമേഷ് മഹേഷിനെ ഭീഷണിപ്പെടുത്തുക.
III. രമേഷ് തന്റെ പ്രൊഫഷണല് സ്വാധീനം ഉപയോഗിച്ച് മഹേഷിനെ കൊണ്ട് കോൺട്രാക്ടില് ഒപ്പിവെപ്പിച്ചു.
IV. മഹേഷ് കോൺട്രാക്ട് ഒപ്പുവെയ്ക്കുന്നതിനായി രമേഷ് തെറ്റായ വിവരങ്ങള് നൽകി.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 2

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതൊണ് രമേഷിന് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യാന് പറ്റാത്തത്?

I. രമേഷിന്റെ വീട്
II. രമേഷിന്റെ ഭാര്യ
III. രമേഷിന്റെ സുഹൃത്ത്
IV. രമേഷിന്റെ മാതാപിതാക്കള്

സംഗ്രഹം

- പണം അഥവാ പ്രീമിയം സ്വീകരിച്ച് കൊണ്ട് ചില നിർദ്ദിഷ്ട റിസ്ക്കുകൾക്കെതിരെ സാമ്പത്തിക സംരക്ഷണം നൽകാമെന്ന് ഇൻഷ്വറര് വാഗ്ദാനം നൽകുന്ന കരാർ പ്രകാരമുള്ള എഗ്രിമെന്റാണ് ഇൻഷ്വറൻസില് ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത്.

- കോൺട്രാക്ട് എന്നാല് കക്ഷികള് തമ്മിലുണ്ടാക്കുന്ന നിയമപരമായി പ്രാബല്യമുള്ള എഗ്രിമെന്റാണ്.

- നിയമസാധുതയുള്ള ഒരു കോൺട്രാക്ടിന്റെ ഘടകങ്ങളാണ്

  i. വാഗ്ദാനവും സ്വീകരിക്കലും
  ii. പ്രതിഫലം
  iii. കക്ഷികള് തമ്മിലുള്ള ഉടമ്പടി
  iv. സ്വതന്ത്രമായ തീരുമാനം
  v. ഇരുകക്ഷികളുടെയും കഴിവ്
  vi. വസ്തുവിന്റെ നിയമപ്രാബല്യം

- ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകളുടെ പ്രത്യേക സവിശേഷതകളാണ്

  i. ഉബ്റീമ ഫൈഡ്സ്
  ii. ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യത
  iii. ഉപാന്തിക കാരണം

മുഖ്യപദങ്ങള്

1. വാഗ്ദാനവും സ്വീകരിക്കലും
2. നിയമപരമായ പ്രതിഫലം
3. ഇരുകക്ഷികളുടെയും സമ്മതം
4. ഉബ്റീമ ഫൈഡ്സ്
5. വസ്തുനിഷ്ഠതകള്
6. ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യത
7. ഉപാന്തിക കാരണം

നിങ്ങൾക്കുള്ള ചോദ്യങ്ങളുടെ ഉത്തരം

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

കോൺട്രാക്ടില് ഒപ്പിട്ടില്ലെങ്കില് കൊന്നുകളയുമെന്ന് രമേഷ് മഹേഷിനെ ഭീഷണിപ്പെടുത്തുക.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

രമേഷിന് സുഹൃത്തിന്റെ ജീവനില് യാതൊരുവിധത്തിലുമുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യതയുമില്ല ആയതിനാല് സുഹൃത്തിനെ ഇൻഷ്വര് ചെയ്യാന് പറ്റില്ല.

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങള്

ചോദ്യം 1

ഒരു സാധുതയുള്ള കോൺട്രാക്ടിലെ ഏത് ഘടകമാണ് പ്രീമിയവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടത്

I. വാഗ്ദാനവും സ്വീകരിക്കലും
II. പ്രതിഫലം
III. സ്വതന്ത്രമായ തീരുമാനം
IV. ഇരുകക്ഷികളുടെയും പ്രാപ്തി

ചോദ്യം 2

--------------- ആണ് കൃത്യതയില്ലാത്ത പ്രസ്താവനകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ടത്, അതായത് വഞ്ചന കാണിക്കുക എന്ന ഉദ്ദേശത്തോടെ അല്ലാതെ നൽകുന്നത്.

I. തെറ്റായ വസ്തുത നൽകുന്നത്
II. പ്രതിഫലം
III. വാഗ്ദാനം
IV. പ്രതിനിധീകരിക്കല്

ചോദ്യം 3

ക്രിമിനല് മനോഭാവത്തോടുകൂടി സമ്മർദ്ദം ചെലുത്തുന്നതാണ് -------------

I. വഞ്ചന
II. സ്വാധീനിക്കുക
III. ഭീഷണി
IV. പിഴവ്

ചോദ്യം 4

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരി?

I. നിയമപരമായ സാധുതയില്ലാത്ത വാക്കാലുള്ള കോൺട്രാക്ടാണിത്
II. നിയമപരമായ സാധുതയോടുകൂടിയ വാക്കാലുള്ള കോൺട്രാക്ടാണിത്
III. 1872-ലെ ഇന്ത്യന് കോൺട്രാക്ട് ആക്ട് പ്രകാരം രണ്ട് കക്ഷികള് (അതായത് ഇൻഷ്വററും ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയും) തമ്മിലുള്ള കോൺട്രാക്ടാണിത്
IV. ഇത് പന്തായ കോൺട്രാക്ടുകൾക്ക് സമാനമാണ്

ചോദ്യം 5

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് കോൺട്രാക്ട് പ്രകാരം സാധുതയുള്ള വസ്തുവല്ലാത്തത്?

I. പണം
II. വസ്തു
III. കൈകൂലി
IV. ആഭരണം

ചോദ്യം 6

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് കക്ഷിക്കാണ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടില് ഏർപ്പെടുന്നതിന് അർഹതയില്ലാത്തത്?

I. ബിസിനസ്സുകാരന്
II. പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവര് (മൈനര്)
III. വീട്ടമ്മ
IV. സർക്കാര് ജീവനക്കാര്

ചോദ്യം 7

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രവൃത്തിയാണ് "ഉബ്റീമ ഫൈഡ്സ്" തത്വം പ്രദർശിപ്പിക്കുന്നത്?

I. ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസല് ഫോമില് അറിയാമായിരുന്നിട്ടും രോഗത്തെപ്പറ്റി വെളിപ്പെടുത്താത്തത്.
II. ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസല് ഫോമില് അറിയാവുന്ന വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങള് വെളിപ്പെടുത്താത്തത്
III. ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസല് ഫോമില് അറിയാവുന്ന വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങള് വെളിപ്പെടുത്തുന്നത്
IV. പ്രീമിയം സമയത്ത് തന്നെ അടയ്ക്കുന്നത്

ചോദ്യം 8

ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരിയല്ലാത്തത്?

I. അച്ഛന് മകനുവേണ്ടി ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി എടുക്കുന്നത്
II. ഭർത്താവ് ഭാര്യയ്ക്കുവേണ്ടി ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി എടുക്കുന്നത്
III. ഒരാള് തന്റെ സുഹൃത്തിനുവേണ്ടി ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി എടുക്കുന്നത്
IV. ജീവനക്കാർക്കുവേണ്ടി തൊഴിലുടമ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി എടുക്കുന്നത്

ചോദ്യം 9

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസില്, എപ്പോഴാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യത ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ടത്?

I. ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി എടുക്കുന്ന സമയത്ത്
II. ക്ലെയിമിന്റെ സമയത്ത്
III. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസില് ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യതയുടെ ആവശ്യമില്ല.
IV. ഒന്നുകില് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി എടുക്കുന്ന സമയത്ത് അല്ലെങ്കില് ക്ലെയിമിന്റെ സമയത്ത്

ചോദ്യം 10

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന സംഭവത്തില് മരണത്തിന്റെ ഉപാന്തിക കാരണം എന്താണെന്ന് കണ്ടുപിടിക്കുക?

അജയ് കുതിരപ്പുറത്ത് നിന്ന് വീണ് അയാളുടെ നട്ടെല്ല് ഒടിഞ്ഞു. അയാള് അവിടെ കെട്ടികിടന്ന വെള്ളത്തില്കിടന്ന് നിമോണിയ പിടിപ്പെട്ടു. അയാളെ ആശുപത്രിയില് അഡ്മിറ്റ് ചെയ്തു, അവിടെ വച്ച് നിമോണിയ കാരണം അയാള് മരണമടഞ്ഞു.

I. നിമോണിയ
II. നട്ടെല്ല് പെട്ടിയത്
III. കുതിരപ്പുറത്ത് നിന്നുള്ള വീഴ്ച
IV. ശാസ്ത്രക്രിയ

സ്വയം പരീക്ഷാചോദ്യങ്ങളുടെ ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

ഒരു സാധുതയുള്ള കോൺട്രാക്ടില് പ്രീമിയവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഘടകമാണ് പ്രതിഫലം.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

തെറ്റായ വസ്തുത നൽകുന്നതാണ് കൃത്യതയില്ലാത്ത പ്രസ്താവനകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ടത്, അതായത് വഞ്ചന കാണിക്കുക എന്ന ഉദ്ദേശത്തോടെ അല്ലാതെ നൽകുന്നത്.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ക്രിമിനല് മനോഭാവത്തോടുകൂടി സമ്മർദ്ദം ചെലുത്തുന്നതാണ് ഭീഷണി

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

1872-ലെ ഇന്ത്യന് കോൺട്രാക്ട് ആക്ട് പ്രകാരം രണ്ട് കക്ഷികള് (അതായത് ഇൻഷ്വററും ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയും) തമ്മിലുള്ള കോൺട്രാക്ടാണിത്

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

കൈകൂലിയാണ് കോൺട്രാക്ട് പ്രകാരം സാധുതയുള്ള വസ്തുവല്ലാത്തത്.

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടില് ഏർപ്പെടുന്നതിന് പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവര്ക്ക് (മൈനര്ക്ക്) അർഹതയില്ല.

ഉത്തരം 7

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസല് ഫോമില് അറിയാവുന്ന വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങള് വെളിപ്പെടുത്തുന്ന പ്രവൃത്തിയാണ് "ഉബ്റീമ ഫൈഡ്സ്" തത്വത്തെ പ്രദർശിപ്പിക്കുന്നത്

ഉത്തരം 8

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ഒരാള് തന്റെ സുഹൃത്തിന്റെ ജീവനില് യാതൊരുവിധത്തിലുമുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യതയുമില്ല ആയതിനാല് സുഹൃത്തിനുവേണ്ടി ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി എടുക്കാന് പറ്റില്ല.

ഉത്തരം 9

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസില്, പോളിസി എടുക്കുന്ന സമയത്താണ് ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യത ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ടത്.

ഉത്തരം 10

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

കുതിരപ്പുറത്ത് നിന്നും വീണതാണ് അജയുടെ മരണത്തിന്റെ യഥാർത്ഥ (ഉപാന്തിക) കാരണം.

വിഭാഗം 2

ആരോഗ്യ രക്ഷാഭോഗം

പാഠം -6
ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ്

ആമുഖം

എങ്ങനെയാണ് ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉടലെടുത്തതെന്ന് നമുക്ക് ഈ പാഠത്തിലൂടെ പഠിക്കാം. ആരോഗ്യ പരിപാലനം എന്താണെന്നും അതിന്റെ വിവിധ തലങ്ങളെയും വിവിധ വിഭാഗങ്ങളെയും കുറിച്ചും ഇവിടെ വിവരിക്കുന്നുണ്ട്. അവസാനമായി ഇന്ത്യയില് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉടലെടുത്തതിനെക്കുറിച്ചും ഇന്ത്യന് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയിലെ വിവിധ പങ്കാളികളെയും കുറിച്ച് നോക്കാം.

ഉള്ളടക്കം

A. ഇന്ഷ്വറന്സ് ചരിത്രവും ഇന്ത്യയി ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉടലെടുത്തതും
B. എന്താണ് ആരോഗ്യ പരിപാലനം
C. ആരോഗ്യ പരിപാലന തലങ്ങള്
D. ആരോഗ്യപരിപാലന വിഭാഗങ്ങള്
E. ഇന്ത്യയിലെ ആരോഗ്യ ഘടനകളെ ബാധിക്കുന്ന ഘടകങ്ങള്
F. ഇന്ത്യയില് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉടലെടുക്ക
G. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് വിപണി

ഈ പാഠം പഠിച്ചതിനുശേഷം നിങ്ങള്ക്ക് ചെയ്യാ കഴിയുന്നത്:

1. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉടലെടുത്തത് എങ്ങനെയാണെന്ന് മനസ്സിലാക്കുക.
2. ആരോഗ്യപരിപാലനവും അതിന്റെ തലങ്ങളും വിവരിക്കുക
3. ഇന്ത്യയിലെ ആരോഗ്യപരിപാലനത്തെ ബാധിക്കുന്ന ഘടകങ്ങളെയും സ്വാതന്ത്ര്യം ലഭിച്ചതിനുശേഷമുള്ള പുരോഗതിയും വിശദീകരിക്കുക.
4. ഇന്ത്യയില് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉടലെടുത്തതിനെക്കുറിച്ച് ചര്ച്ച ചെയ്യുക.
5. ഇന്ത്യയിലെ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് വിപണിയെക്കുറിച്ച് അറിയുക.

A. ഇൻഷ്വറൻസ് ചരിത്രവും ഇന്ത്യയിൽ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉടലെടുക്കലും

ഇന്ഷ്വറന്സ് ഒരു രീതിയില് അഥവാ മറ്റൊരു രീതിയിൽ ആയിരക്കണക്കിന് വര്ഷങ്ങള്ക്ക് മുമ്പ് തന്നെ നിലവിലുണ്ട്. വിവിധ പ്രാചീന സംസ്ക്കാരങ്ങളില്പ്പെട്ടവർ വര്ഷങ്ങള്ക്ക് മുമ്പ് തന്നെ അവരുടെ ഇടയിലുള്ള ചില ആളുകള്ക്ക് ഉണ്ടാകുന്ന എല്ലാ നഷ്ടങ്ങള്ക്കും എതിരെ പൂളിംഗും വിഭജനങ്ങളും നടത്തിയിരുന്നു. എന്തിരുന്നാലും ഇന്ന് നമ്മള് കാണുന്ന ഇന്ഷ്വറന്സ് എന്ന ബിസിനസ്സ് ആരംഭിച്ചിട്ട് രണ്ടോ മൂന്നോ നൂറ്റാണ്ട് മാത്രമേ ആയിട്ടുള്ളു.

1. ആധുനിക വാണിജ്യ ഇൻഷ്വറൻസ്

പണ്ടത്തെ കാലത്ത് ഇന്ഷ്വറന്സ് എന്ന സങ്കല്പം നഷ്ടം ഉണ്ടാകുക എന്ന റിസ്ക് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനായിരുന്നു അതായത് കടലില് വച്ചുണ്ടാകാവുന്ന ഒരു ദുര്വിധി – ഇതിനെ നമ്മൾ മെറൈന് റിസ്ക് എന്ന് വിളിക്കും. മെറൈന് ഇന്ഷ്വറന്സാണ് എല്ലാ ഇന്ഷ്വറന്സ് വിഭാഗങ്ങളിലും വച്ച് ഏറ്റവും ആദ്യത്തേത്.

എന്തിരുന്നാലും, 14-ാം നൂറ്റാണ്ടിലാണ് യൂറോപ്പിലെ പ്രത്യേകിച്ച് ഇറ്റലിയിലെ ബിസിനസ്സുകളെയും സമൂഹങ്ങളെയും പരിരക്ഷിക്കുന്നതിനായി ആധുനിക ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ ആദ്യക്കാല പതിപ്പ് ഇറങ്ങിയത്. ഇത് ഷിപ്പിംഗ് മൂലമുണ്ടാകുന്ന നഷ്ടങ്ങള്, അംഗങ്ങളുടെ മരണം, ചരക്ക് നഷ്ടപ്പെടുക തുടങ്ങി അംഗങ്ങള്കക് ഉണ്ടാകുന്ന നഷ്ടങ്ങള്ക്ക് സബ്സ്ക്രിപ്ഷൻ അടിസ്ഥനാത്തിലാണ് ഇത് പ്രവര്ത്തിച്ചിരുന്നത്. 1591-ലാണ് നമുക്ക് ഇന്ന് അറിയാവുന്ന അഗ്നിബാധ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഹാംബര്ഗ്ഗിൽ ഉടലെടുത്തത്.

ഇംഗ്ലണ്ടിന്റെ കാര്യത്തില് 1666-ലെ ലണ്ടനിലെ വന് അഗ്നിബാധയിൽ നഗരം മുഴുവനും 13000-ല് അധികം വീടുകളും നശിച്ചു, ഇതാണ് ആദ്യത്തെ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയായ ഫയര് ഓഫീസ് 1680-ല് തുടങ്ങുന്നതിലേക്ക് നയിച്ചത്.

ലോയ്ഡ്സ്: ഇന്ന് നിലവിലുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് സമ്പ്രാദയത്തിന്റെ തുടക്കം ലണ്ടനിലെ ലോയ്ഡ്സ് കോഫി ഹൌസില് നിന്നാണ്. അവിടെ കൂടാറുണ്ടായിരുന്ന കച്ചവടക്കാര് കടലിൽ വച്ച് ഉണ്ടാകുന്ന സംഭവ വികാസം മൂലം കപ്പലില് അയ്ക്കുന്ന തങ്ങളുടെ ചരക്കിന് കേട്പാട് സംഭവിക്കുകയാണെങ്കിൽ നഷ്ടം പങ്കുവെയ്ക്കാമെന്ന കരാറില് എത്തുമായിരുന്നു. അത്തരം നഷ്ടങ്ങള് സാധാരണയായി ഉണ്ടായിരുന്നത് കടലില് വച്ചുണ്ടാകുന്ന ചില സംഭവവികാസങ്ങൾ മൂലമായിരുന്നു, അതായത് ഉള്ക്കടലിൽ വച്ച് കൊള്ളയടിക്കപ്പെടുക അഥവാ മോശം കാലാവസ്ഥ മൂലം ചരക്കിന് കേടുപാട് സംഭവിക്കുക അഥവാ ഏതെങ്കിലും കാരണത്താല് കപ്പൽ മുങ്ങുക.

2. ഇന്ത്യയിലെ ആധുനിക വാണിജ്യ ഇൻഷ്വറൻസിൻറെ ചരിത്രം

1800-ന്റെ തുടക്കത്തിൽ വിദേശ ഇന്ഷ്വററുമാരുടെ ഏജന്സികൾ മെറൈൻ ഇന്ഷ്വറന്സ് ആരംഭിച്ചതോടെയാണ് ആധുനിക ഇന്ഷ്വറന്സിന് ഇന്ത്യയിൽ തുടക്കമായത്. 1818-ല് ഇംഗ്ലീഷ് കമ്പനി ആരംഭിച്ച ദി ഓറിയന്റൽ ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ലിമിറ്റഡാണ് ആദ്യത്തെ ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി, 1850-ല് ആരംഭിച്ച ട്രിടോണ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ലിമിറ്റഡാണ് ആദ്യത്തെ നോണ്-ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി, ഇവ രണ്ടും കല്ക്കത്തായിലാണ് ആരംഭിച്ചത്.

1870-ല് മുംബൈയില് ആരംഭിച്ച ബോംബെ മ്യൂച്ചല് അഷ്വറന്സ് സൊസൈറ്റി ലിമി. ആണ് ആദ്യത്തെ സമ്പൂര്ണ്ണ ഇന്ത്യന് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി. പിന്നീട് സ്വദേശി പ്രസ്ഥാനത്തിന്റെ ഫലമായി മറ്റനേകം ഇന്ത്യൻ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികള് രൂപീകരിക്കപ്പെട്ടു.

ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സിനെ നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനായി 1912-ല് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് നിയമവും പ്രൊവിഡന്റ് ഫണ്ട് നിയമവും പാസാക്കി. 1912-ലെ ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് നിയമ പ്രകാരം കമ്പനികളുടെ പ്രീമിയം നിരക്കിന്റെ പട്ടികയും കാലാകാലങ്ങളിലുള്ള

നിര്ണ്ണയിക്കലും അക്ച്യൂറി സര്ട്ടിഫൈ ചെയ്യണമെന്നത് നിര്ബന്ധമാക്കി. എന്തിരുന്നാലും, ഇന്ത്യന് കമ്പനിയും വിദേശ കമ്പനിയും തമ്മിലുള്ള വിവേചനം നിലനിന്നിരുന്നു.

ഇന്നും നിലനില്ക്കുന്ന ഇന്ത്യയിലെ ഏറ്റവും പഴയ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയാണ് 1906-ല് ആരംഭിച്ച നാഷണ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ലിമിറ്റഡ്.

സാഹചര്യം അനുസരിച്ച്, ഇന്ത്യയിലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖല സര്ക്കാരിന്റെ നിരീക്ഷണത്തിലും, ദേശീയവത്കരണവും, പിന്നീട് സ്വകാര്യവത്കരണവും, ഇത് എങ്ങനെയാണ് സംഭവിച്ചത്:

a) ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ദേശീയവത്കരണം

1956 സെപ്തംബര് 1-നാണ് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് ദേശീയവത്കരിച്ചതും ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കോര്പ്പറേഷന് ഓഫ് ഇന്ത്യ രൂപീകരിക്കപ്പെട്ടതും. ആ സമയത്ത് ഇന്ത്യയില് 170 കമ്പനികളും 75 പ്രൊവിഡന്റ് ഫണ്ട് സൊസൈറ്റികളും ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് ചെയ്യുന്നുണ്ടായിരുന്നു. 1956 മുതല് 1999 വരെ ഇന്ത്യയില് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള സമ്പൂര്ണ്ണ അവകാശം എല്ഐസിയ്ക്ക് മാത്രമായിരുന്നു.

b) നോൺ- ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ദേശീയവത്കരണം

1972-ല് ജനറല് ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് നാഷണലൈസേഷന് ആക്ട് (ജിഐബിഎന്എ) പാസാക്കിയതോടെ, നോണ്- ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് ദേശീയവത്കരിക്കുകയും ജനറല് ഇന്ഷ്വറന്സ് കോര്പ്പറേഷനും അതിന്റെ അനുബന്ധമായി നാല് സ്ഥാപനങ്ങളും കൂടി രൂപീകരിക്കപ്പെട്ടു. ആ സമയത്ത് നോണ്- ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സില് ഏര്പ്പെട്ടിരുന്ന 106 ഇന്ഷ്വറര്മാ ലയിച്ചാണ് ജിഐസിയുടെ 4 അനുബന്ധ സ്ഥാപനങ്ങളായി മാറിയത്.

c) മൽഹോത്ര കമ്മിറ്റിയും ഐആർഡിഎയും

സ്വകാര്യ മേഖലയ്ക്ക് പങ്കാളിത്തം നല്കുന്നത് പുനഃസ്ഥാപിക്കുക തുടങ്ങിയ ഇന്ഷ്വറന്സേ മേഖലയ്ക്ക് ആവശ്യമായ മാറ്റങ്ങള് ശുപാര്ശ ചെയ്യുന്നതിന് 1993-ല് മല്ഹോത്ര കമ്മിറ്റി രൂപീകരിച്ചു. 1994-ല് കമ്മിറ്റി തങ്ങളുടെ റിപ്പോര്ട്ട് സമര്പ്പിച്ചു. 1997-ല് ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേറ്ററി അതോറിറ്റി രൂപീകരിക്കപ്പെട്ടു.

d) 1999-ല് ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡവലപ്മെന്റ് ആക്ട് പാസാക്കിയത് 2000 ഏപ്രിലി ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡവലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി രൂപീകരിക്കുന്നതിലേക്ക് നയിച്ചു, "പോളിസിയുടമകളുടെ താത്പര്യങ്ങള് സംരക്ഷിക്കുന്നതിനും ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയുടെ വളര്ച്ച ഉറപ്പാക്കുന്നതിനും നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനുമുള്ള" സ്വതന്ത്ര സംഘടനയാണിത്.

e) GIC പുന

ജിഐസി ദേശീയ റീ-ഇന്ഷ്വററായും അതിന്റെ 4 ഉപസ്ഥാപനങ്ങ സ്വതന്ത്ര കമ്പനികളായി പുനരാവിഷ്കരിച്ചു. 2000-ല് നാല് ഉപസ്ഥാപനങ്ങളും ജിഐസിയി നിന്നും വേര്പ്പെടുത്താ പാര്ലമെന്റ് ബില് പാസാക്കി, 2000-ല് അത് വേര്പ്പെടുത്തി. ഇവയാണ്

- ✓ നാഷണല് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ലിമി.
- ✓ ദി ഓറിയന്റല് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ലിമി.
- ✓ ദ ന്യൂ ഇന്ത്യ അഷ്വറന്സ് കമ്പനി ലിമി.
- ✓ യുണൈറ്റഡ് ഇന്ത്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ലിമി.

f) ഇന്നത്തെ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി

"ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് " കമ്പനികളായി 28 ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിക രജിസ്റ്റര് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. പട്ടിക താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു.

g) ഇന്നത്തെ നോൺ- ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി

"ജനറല് ഇന്ഷ്വറന്സ് " കമ്പനികളായി 28 ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിക രജിസ്റ്റര് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

i. അഗ്രികള്ച്ച ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ഓഫ് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ്, വിള ഇന്ഷ്വറന്സ്/ ഗ്രാമീണ ഇന്ഷ്വറന്സുമായി ബന്ധപ്പെട്ട റിസ്കി സ്പെഷ്യലൈസ് ചെയ്തിരിക്കുന്ന ഇന്ഷ്വററാണ്.

ii. എക്സ്പോര്ട്ട് ക്രെഡിറ്റ് ഗാരന്റ് കോര്പ്പറേഷ ഓഫ് ഇന്ത്യ, എക്സ്പോര്ട്ട് ക്രെഡിറ്റുമായി ബന്ധപ്പെട്ട റിസ്കുകളി സ്പെഷ്യലൈസ് ചെയ്തിരിക്കുന്ന ഇന്ഷ്വററാണ്.

iii. 5 സ്റ്റാന്ഡെലോ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിക.

iv. ബാക്കിയുള്ള കമ്പനികള് എല്ലാ തരത്തിലുമുള്ള ജനറല് ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സുകള് കൈകാര്യം ചെയ്യും.

ലിസ്റ്റ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു.

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികളുടെ ലിസ്റ്റ് :

1. ഏജിയോണ് റെലിഗയ ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്	13.ഐഡിബിഐ ഫെഡറല് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
2. അവൈവ ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്	14.ഇന്ത്യ ഫസ്റ്റ് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
3. ബജാജ് അലയന്സ് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്	15.കോതക് മഹീന്ദ്ര ഓള്ഡ് മ്യൂച്ച ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
4. ഭാരതി അക്സ ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്	16.ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കോര്പ്പറേഷ
5. ബിര്ള സ ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്	17.മാക്സ് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
6. കാനറ എച്ച്എസ്ബിസി ഒബിസി ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്	18.പിഎന്ബി മെറ്റ്ലൈഫ്
7. ഡിഎച്ച്എഫ്എല് പ്രാമേരിക്ക ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്	19.റിലയന്സ് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
8. എഡല്വൈസ് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്	20.സഹാറ ഇന്ത്യ ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
9. എക്സൈഡ് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്	21.എസ്ബിഐ ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
10.ഫ്യൂച്ചര് ജനറാലി ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്	22.ശ്രീറാം ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
11.എച്ച്ഡിഎഫ്സി സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്	23.സ്റ്റാര് യൂണിയ ഡൈ–ഇച്ചി ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
12.ഐസിഐസിഐ പ്രൂഡന്ഷ്യല് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്	24.ടാറ്റാ എഐഎ ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്

സ്റ്റാൻഡെലോൺ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വററുമാരുടെ ലിസ്റ്റ്.

1. ബജാജ് അലയന്സ് ജനറ ഇന്ഷ്വറന്സ്
2. ഫ്യൂച്ചര് ജനറാലി ജനറ ഇന്ഷ്വറന്സ്
3. ഓറിയന്റ ഇന്ഷ്വറന്സ്

4. ടാറ്റാ എഐജി ജനറൽ ഇന്ഷ്വറന്സ്
5. സ്റ്റാര് ഹെല്ത്ത് ഇന്ഷ്വറന്സ്

ജനറൽ ഇൻഷ്വറൻസിൻറെയും സ്റ്റാൻഡെലോൺ ആരോഗ്യ കമ്പനികളുടെയും ലിസ്റ്റ്:

1. അഗ്രികള്ച്ചർ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി
2. ബജാജ് അലയന്സ് ജനറൽ ഇന്ഷ്വറന്സ്
3. ഭാരതി അക്സാ ജനറൽ ഇന്ഷ്വറന്സ്
4. ചോളമണ്ഡലം എംഎസ് ജനറൽ ഇന്ഷ്വറന്സ്
5. എക്സ്പോര്ട്ട് ക്രെഡിറ്റ് ഗാരന്റി കോര്പ്പറേഷൻ
6. ഫ്യൂച്ചര് ജനറാലി ജനറൽ ഇന്ഷ്വറന്സ്
7. എച്ച്ഡിഎഫ്സി എര്ഗോ ജനറൽ ഇന്ഷ്വറന്സ്
8. ഐസിഐസിഐ ലോംബാര്ഡ് ജനറൽ ഇന്ഷ്വറന്സ്
9. ഐഎഫ്എഫ്സിഒ ടോക്യോ ജനറൽ ഇന്ഷ്വറന്സ്
10. എല് ആന്റ് ടി ജനറൽ ഇന്ഷ്വറന്സ്
11. ലിബര്ട്ടി വീഡിയോകോൺ ജനറൽ ഇന്ഷ്വറന്സ്
12. മാഗ്മാ എച്ച്ഡിബിഐ ഐ ജനറൽ ഇന്ഷ്വറന്സ്
13. നാഷണല് ഇന്ഷ്വറന്സ്
14. ന്യൂ ഇന്ത്യ അഷ്വറന്സ്
15. ഓറിയന്റല് ഇന്ഷ്വറന്സ്
16. രഹേജ ക്യൂബിഇ ജനറൽ ഇന്ഷ്വറന്സ്
17. റിലയന്സ് ജനറൽ ഇന്ഷ്വറന്സ്
18. റോയല് സുന്ദരം ജനറൽ ഇന്ഷ്വറന്സ്
19. എസ്ബിഐ ജനറൽ ഇന്ഷ്വറന്സ്
20. ശ്രീറാം ജനറൽ ഇന്ഷ്വറന്സ്
21. ടാറ്റാ എഐജി ജനറൽ ഇന്ഷ്വറന്സ്
22. യുണൈറ്റഡ് ഇന്ത്യ ഇന്ഷ്വറന്സ്
23. യൂണിവേഴ്സല് സോംപോ ജനറൽ ഇന്ഷ്വറന്സ്

B. എന്താണ് ആരോഗ്യ പരിപാലനം

നമ്മള് ആരോഗ്യ പരിപാലം എന്ന് കേട്ടിട്ടുണ്ട്. എപ്പോഴെങ്കിലും യഥാര്ത്ഥത്തി□ ആരോഗ്യം എന്താണെന്ന് അറിയാ□ നിങ്ങ□ ശ്രമിച്ചിട്ടുണ്ടോ? 'ഹെല്ത്ത്' എന്ന വാക്ക് 'ഹോയില്ത്ത്' എന്ന വാക്കില് നിന്നാണ് ഉടലെടുത്തത്, ഇതിന്റെ അര്ത്ഥം 'ശരീരം ശക്തമാണ്' എന്നാണ്.

പഴയ കാലത്ത്, ആരോഗ്യം എന്നത് ഒരു 'ദിവ്യമായ നിധിയായിട്ടാണ്' കണക്കാക്കിയിരുന്നത്, ഒരു വ്യക്തി പാപം ചെയ്യുന്നത് മൂലമാണ് അയാള്ക്ക് അസുഖം പിടിപ്പെടുന്നതെന്നാണ് വിശ്വസിച്ചിരുന്നത്. ഹിപ്പോക്രാറ്റ്സാണ് (460 മുത□ 370 ബിസി വരെ) അസുഖത്തിന് പിന്നിലുള്ള കാരണങ്ങള് കണ്ടെത്തിയത്. അദ്ദേഹത്തിന്റെ അഭിപ്രായ പ്രകാരം, പരിസ്ഥിതി, ശുചിത്വം, സ്വകാര്യ ശുചിത്വം, അഹാരരീതി എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവിധ ഘടകങ്ങളാണ് അസുഖത്തിന് കാരണമാകുന്നത്.

ഹിപ്പോക്രാറ്റ്സിന് വളരെ നൂറ്റാണ്ട് മുമ്പ് തന്നെ ഇന്ത്യയില് ആയുര്വേദം നിലകൊണ്ടിരുന്നു, ഇത് നാല് ഘടകങ്ങളുടെ സന്തുലാവസ്ഥയായിട്ടാണ് ആരോഗ്യത്തെ കണക്കാക്കിയിരുന്നത് – രക്തം, പിത്തം, കഫം, അമ്ലം, ഈ ദ്രാവകങ്ങളുടെ അസന്തുലവസ്ഥയാണ് അസുഖങ്ങളിലേക്ക് നയിക്കുന്നത്. അന്നത്തെക്കാലത്ത് പാശ്ചാത്യ രാജ്യത്തിന് പോലും അറിഞ്ഞുകൂടായിരുന്ന സങ്കീര്ണ്ണ ശാസ്ത്രക്രിയക□ ഇന്ത്യയിലെ വൈദ്യ ശാസ്ത്രത്തിന്റെ പിതാവായ സുശ്രുത നടത്തിയിരുന്നു.

കാലം കഴിഞ്ഞതോടെ ആധുനിക വൈദ്യശാസ്ത്രം ഒരു സങ്കീര്ണ്ണ ശാത്രമായി മാറുകയും അതിന്റെ ലക്ഷ്യം രോഗം ചികിത്സിക്കുക മാത്രമല്ല അസുഖങ്ങള് തടയലും അരോഗ്യത്തോടെ ജീവിക്കുന്നത് പരിപോഷിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുന്നതായി മാറി. 1948 ലോക ആരോഗ്യ സംഘടന നിര്വചിച്ചതാണ് ലോകമെമ്പാടും പൊതുവേ അംഗീകരിച്ചിട്ടുള്ള ആരോഗ്യത്തിന്റെ നിര്വചനം ; ഇത് പ്രകാരം "ആരോഗ്യമെന്നത് സന്പൂര്ണ്ണമായ ശാരീരിക, മാനസിക, സാമൂഹിക സുഖം എന്ന അവസ്ഥയാണ് അല്ലാതെ രോഗം ഇല്ലാതിരിക്കുക എന്നത് മാത്രമല്ല". ഇന്ത്യയിലെ ആയുര്വേദത്തിന് ഒരു സമ്പൂര്ണ്ണ വീക്ഷണം പണ്ടേ ഉണ്ടായിരുന്നു.

നിർവചനം

ലോക ആരോഗ്യ സംഘടന (ഡബ്ളയ്യൂഎച്ച്ഒ) : ആരോഗ്യമെന്നത് സന്പൂര്ണ്ണമായ ശാരീരിക, മാനസിക, സാമൂഹിക സുഖം എന്ന അവസ്ഥയാണ് അല്ലാതെ രോഗം ഇല്ലാതിരിക്കുക എന്നത് മാത്രമല്ല.

അരോഗ്യത്തിൻറെ നിർണ്ണായക ഘടകങ്ങൾ

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഘടകങ്ങളാണ് ഏതൊരു വ്യക്തിയുടെയും പൊതുവേയുള്ള അരോഗ്യത്തിന്റെ നിര്ണ്ണായക ഘടകങ്ങ□:

a) ജീവിത ശൈലി ഘടകങ്ങൾ

ഒരു വ്യക്തിയുടെ സ്വന്തം നിയന്ത്രണത്തിലുള്ളതാണ് ജീവിതശൈലി ഘടകങ്ങള്, അതായത്– വ്യായാമവും പരിമിതാഹാരവും, ഉത്കണ്ഠകള് ഒഴിവാക്കല്, അതുപോലുള്ള നല്ല ആരോഗ്യത്തിലേക്ക് നയിക്കുന്ന ഘടകങ്ങള്; ചിട്ടയില്ലാത്ത ജീവിതശൈലിയും പുകവലി, മയക്കുമരുന്നിന്റെ ഉപയോഗം , സുരക്ഷിതമല്ലാത്ത ലൈംഗീക ബന്ധം, വ്യായാമമില്ലായ്മ തുടങ്ങിയവ കാന്സര്, എയ്ഡ്സ്, ഹൈപ്പര്ടെന്ഷ□, പ്രമേഹം തുടങ്ങിയ രോഗങ്ങളിലേക്ക് നയിക്കാം.

ഇത്തരം കാര്യങ്ങള് നിയന്ത്രിക്കുന്നതിന് (ഉദാ. കഞ്ചാവ് ഉപയോഗിക്കുന്നതിന് ജാമ്യമില്ലാത്ത തടവ്, പുകയില ഉത്പന്നങ്ങള്ക്ക് ഉയര്ന്ന നികുതി) സര്ക്കാര് വലിയ പങ്ക് വഹിക്കുന്നുണ്ടെങ്കിലും ജീവിതശൈലി ഘടകങ്ങ□ മൂലമുണ്ടാകുന്ന രോഗങ്ങ□ തടയണമെങ്കില് ഒരു വ്യക്തി സ്വയം തീരുമാനം എടുക്കണം.

b) പരിസ്ഥിതി ഘടകങ്ങൾ

സുരക്ഷിതമായ കുടിവെള്ളം, ശുചിത്വവും പോഷകാഹാരവുമാണ് ആരോഗ്യത്തിനുള്ള സങ്കീർണ്ണ ഘടകങ്ങ ഇവയ്ക്കുള്ള അപര്യാപ്ത മൂലം സങ്കീർണ്ണങ്ങളായ രോഗങ്ങളിലേക്ക് നയിക്കുന്ന ചിത്രമാണ് ലോകമെമ്പാടും പ്രത്യേകിച്ചും വികസിച്ച് വരുന്ന രാജ്യങ്ങളില് കണ്ട് വരുന്നത്. പകര്ച്ചപനി, ചിക്കന് പോക്സ് തുടങ്ങിയ പകര്ച്ച വ്യാധിക പകരുന്നത് ശുചിത്വമില്ലായ്മ മൂലമാണ്, മലേറിയ , ഡെങ്കി പകരുന്നത് പരിസര വൃത്തിയില്ലായ്മ മൂലമാണ്, പരിസ്ഥിതി ഘടകങ്ങള് മൂലവും ചില അസുഖങ്ങള് പിടിപെടാറുണ്ട്, ഉദാ. ആസ്ബറ്റോസ് നിര്മ്മാണ കമ്പനികളില് ജോലി ചെയ്യുന്നവര്ക്ക് അവരുടെ തൊഴലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അസുഖങ്ങള് പിടിക്കാനുള്ള സാദ്ധ്യത വളരെ കൂടുതലാണ്, കല്ക്കരി ഖനിയില് ജോലി ചെയ്യുന്നവര്ക്ക് ശ്വാസ കോശ രോഗങ്ങളും പിടിപ്പെടാനുള്ള സാദ്ധ്യത കൂടുതലാണ്.

c) ജനിതക ഘടകങ്ങൾ

പാരമ്പര്യമായി ചില അസുഖങ്ങള് മാതാപിതാക്കളി നിന്നും കുട്ടികളിലേക്ക് പകരാറുണ്ട്. അത്തരം ജനിതക ഘടങ്ങ വംശം, ചില പ്രദേശങ്ങള്, ചില സമൂദായങ്ങള് എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തി ആഗോളതലത്തില് പരന്ന് കിടക്കുന്ന ജനങ്ങള്ക്ക് വിവിധ തരത്തിലുള്ള ആരോഗ്യസ്ഥിതി വിശേഷത്തിന് കാരണമായിട്ടുള്ളത്.

ഒരു രാജ്യത്തിന്റെ സാമൂഹിക-സാമ്പത്തിക അടിത്തറ ആ രാജ്യത്തെ ജനങ്ങളുടെ ആരോഗ്യസ്ഥിതിയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണെന്ന കാര്യം യാഥാര്ത്ഥ്യം തന്നെയാണ്. ആരോഗ്യത്തോടെ ജീവിക്കുന്ന ജനങ്ങള് സാമ്പത്തിക വളര്ച്ചയ്ക്ക് ആക്കം കൂട്ടും എന്ന് മാത്രമല്ല അത് അമൂല്യവും കൂടിയാണ്, ഇത് ഇന്ത്യ പോലെ വികസിച്ച് വരുന്ന രാജ്യങ്ങള്ക്ക് വളരെ സങ്കീര്ണ്ണമാണ്. വ്യക്തിതലത്തില്, ആരോഗ്യകരമല്ലാത്ത അവസ്ഥ അവന്റെ നിത്യവൃത്തിയെ ബാധിക്കുകയും സ്വന്തം കാര്യം നോക്കാന് സാധിക്കാത്ത അവസ്ഥയിലേക്ക് നീങ്ങുകയും അത് ആളുകളെ ദാരിദ്ര്യത്തിലേക്ക് ള്ളിയിടും അങ്ങനെ ആത്മഹത്യ ചെയ്യുക എന്ന സാഹചര്യത്തിലേക്ക് പോലും നയിച്ചേക്കും.

അതുകൊണ്ട് ലോകമെമ്പാടും, ജനങ്ങളുടെ ആരോഗ്യത്തിനും സൌകര്യപ്രദമായ ജീവിതത്തിനും ആവശ്യമായ നടപടിക്രമങ്ങള് സര്ക്കാ സ്വീകരിക്കുകയും എല്ലാ പൌരന്മാര്ക്കും ആരോഗ്യപരിപാലനം അവര്ക്ക് താങ്ങാവുന്ന നിരക്കില് ലഭ്യമാക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യുന്നുണ്ട്. ആയതിനാല് ആരോഗ്യ പരിപാലനത്തിനായി ചെലവാക്കുന്നത് ഓരോ രാജ്യത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക വളര്ച്ചയുടെ ആവിഭാജ്യ ഘടകമായി മാറിയിരിക്കുകയാണ്.

വിവിധ സാഹചര്യങ്ങളില് വിവിധ തരത്തിലുള്ള ആരോഗ്യപരിപാലനം ആവശ്യമാണോ എന്ന ചോദ്യത്തിന് ഇത് വഴിവെയ്ക്കും.

C. രോഗ്യപരിപാലന തലങ്ങൾ

സര്ക്കാ ഉള്പ്പടെയുള്ള വിവിധ ഏജന്സികളും ദാതാക്കളും ജനങ്ങളുടെ ആരോഗ്യം നിലനിര്ത്തുന്നതിന്, പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുന്നതിന് അഥവാ നിരീക്ഷിക്കുന്നതിന് നല്കുന്ന ഒരു

കൂട്ടം സേവനമാണ് ആരോഗ്യപരിപാലനം. ആരോഗ്യപരിപാലനം ഫലപ്രദമാകണമെങ്കി അത്:

- ആളുകളുടെ ആവശ്യങ്ങള്ക്ക് അനുയോജ്യമായിരിക്കണം
- സംക്ഷിപ്തമായിരിക്കണം
- പര്യാപ്തമായിരിക്കണം
- എളുപ്പത്തില് ലഭ്യമാകണം
- താങ്ങാന് കഴിയുന്നതാകണം

ഓരോ വ്യക്തികളുടെയും ആരോഗ്യസ്ഥിതി വ്യത്യസ്തമാണ്. എല്ലാ തരത്തിലുമുള്ള ആരോഗ്യപ്രശ്നങ്ങള്ക്ക് ഒരേ തരത്തിലുള്ള ഘടന ലഭ്യമാക്കുക എന്നത് സാദ്ധ്യവുമല്ല പ്രയോഗികവുമല്ല. ആളുകളുടെ അസുഖങ്ങളുടെ സാധ്യത അനുമാനത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കണം ആരോഗ്യപരിപാലന സൌകര്യങ്ങള്. ഉദാഹരണത്തിന്, ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് പനി, ജലദോഷം, ചുമ, ത്വക്ക് രോഗങ്ങള് തുടങ്ങിയവ വര്ഷത്തി ഒരുപാട് തവണ ഉണ്ടാകാറുണ്ട്, പക്ഷേ ചുമയും ജലദോഷവുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുമ്പോള് ഹെപ്പറ്റൈറ്റിസ് ബി ഉണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത വളരെക്കുറവാണ്.

അതുപോലെ, അതേ വ്യക്തിയ്ക്ക് തന്നെ ഹൃദ്രോഗം അതവാ കാന്സര് വരാനുള്ള സാദ്ധ്യത ഹെപ്പറ്റൈറ്റിസ് ബി വരാനുള്ള സാദ്ധ്യതയെക്കാളും കുറവാണ്. ആയതിനാല് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിവിധ ആരോഗ്യ പരിപാലന ഘടങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കണം ഒരു പ്രദേശത്ത് വില്ലേജ് അഥവാ ജില്ല അഥവാ സംസ്ഥാനത്തെ ആരോഗ്യ പരിപാലന സൌകര്യങ്ങള് സജ്ജീകരിക്കേണ്ടത്:

- ✓ ജനസംഖ്യ
- ✓ മരണനിരക്ക്
- ✓ അസുഖ നിരക്ക്
- ✓ വൈകല്യ നിരക്ക്
- ✓ ജനങ്ങളുടെ സാമൂഹിക–മാനസികാരോഗ്യം
- ✓ ജനങ്ങളുടം പൊതു പോഷക സ്ഥിതി
- ✓ പരിസ്ഥിതി ഘടകങ്ങള് – ഖനനമേഖല അഥവാ വ്യവസായിക മേഖല
- ✓ സാദ്ധ്യമായ ആരോഗ്യ പരിപാലന ദാതാവിന്റെ ഘടന ഉദാ. ഗ്രാമങ്ങളില് ഹൃദ്രോഗ ഡോക്ടറുടെ ലഭ്യത കുറവ് പക്ഷേ ജില്ല പട്ടണങ്ങളിലെ ലഭ്യതയും.
- ✓ ആരോഗ്യ പരിപാലന സിസ്റ്റം എത്രമാത്രം ഉപയോഗിക്കുന്നുണ്ട്
- ✓ താങ്ങാന് കഴിയുക പോലുള്ള സാമൂഹിക–സാമ്പത്തിക ഘടകങ്ങള്

മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഘടകങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തി സര്ക്കാ പ്രാഥമിക, രണ്ടാം തല, മൂന്നാം തല ആരോഗ്യപരിപാലന സെന്ററുകള് ആരംഭിക്കാ തീരുമാനിക്കുകയും ജനങ്ങള്ക്ക് ലഭ്യമായ രീതിയിലും അവര്ക്ക് താങ്ങാന് കഴിയുന്ന രീതിയിലും ആരോഗ്യപരിപാലനം ലഭ്യമാക്കുന്നതിനുള്ള മറ്റ് നടപടിക്രമങ്ങളും സ്വീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്.

D. ആരോഗ്യപരിപാലന വിഭാഗങ്ങൾ

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവയായി ആരോഗ്യപരിപാലനത്തിനെ വിഭജിച്ചിട്ടുണ്ട്:

1. പ്രാഥാമിക ആരോഗ്യ പരിപാലനം

പ്രാഥമിക ആരോഗ്യ പരിപാലനം എന്നത് ഏതൊരു അസുഖത്തിനും ഒരു രോഗി സന്ദര്ശിക്കുന്ന ഡോക്ടറുമാ, നെഴ്സുമാ, മറ്റ് ചെറുകിട ക്ലിനിക്കുകള് തുടങ്ങിയവയാണ്, ചുരുക്കത്തില് ആരോഗ്യ പരിപാലന ഘടനയില് എല്ലാ രോഗികളും ആദ്യം ബന്ധപ്പെടുന്നത് പ്രാഥമിക ആരോഗ്യപരിപാലന ദാതാവിനെയാണ്.

വികസിത രാജ്യങ്ങളില്, പ്രാഥമിക ആരോഗ്യ പരിപാലനത്തിന് കൂടുതല് ശ്രദ്ധ നല്കുന്നുണ്ട്, അങ്ങനെ ആരോഗ്യ സംബന്ധമായ പ്രശങ്ങള് പകരുന്നതും, സങ്കീര്ണ്ണമാകുന്നതും ഗുരുതരമാകുന്നതും തടയാ ഒരുപരിധി വരെ സാധിക്കും. പ്രാഥമിക ആരോഗ്യ പരിപാലന സ്ഥാപനങ്ങ രോഗങ്ങള് തടയുന്നതിനും വാക്സുനുക നല്കുന്നതിനും അവബോധം ഉണ്ടാക്കിയെടുക്കുന്നതിനും മെഡിക്ക കൌണ്സലിംഗിനും മറ്റുമാണ് ഊന്നല് നല്കുന്നത്, ആവശ്യമെങ്കി വിദഗ്ദ്ധരായ ഡോക്ടറെ സമീപിക്കുന്നതിനായി ശിപാര്ശ ചെയ്യുകയും ചെയ്യും.

ഉദാഹരണത്തിന്, പനി ബാധിതനായ ഒരു വ്യക്തി ഡോക്ടറെ സമീപിക്കുകയാണെങ്കില്, ആദ്യ പരിശോധനയില് ഡെങ്കിപനിയാണെന്ന് ബോധ്യപ്പെട്ടാല് പ്രാഥമിക ആരോഗ്യ പരിപാലകന് കുറിച്ച് മരുന്നുകള് നിര്ദ്ദേശിക്കുകയും അതേ സമയത്ത് തന്നെ വിദഗ്ദ്ധ ചികിത്സയ്ക്കായി ഒരു ആശുപത്രിയില് പോയി അഡ്മിറ്റാവാ ഉപദേശിക്കുകയും ചെയ്യും. മിക്ക പ്രാഥമിക ചികിത്സ കേസുകളിലും ഡോക്ടര് ഒരു കുടുംബ ഡോക്ടര് എന്ന നിലയിലാണ് പെരുമാറുന്നത്- അതായത് ഒരു കുടുംബത്തിലെ എല്ലാവരും ചെറിയ അസുഖങ്ങള് വരുമ്പോ ഈ ഡോക്ടറെയാണ് സമീപിക്കുക.

ജനിതക ഘടകങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള ലക്ഷണങ്ങള് മനസ്സിലാക്കാനും അതിന് അനുയോജ്യമായ വൈദ്യോപദേശം നല്കുവാനും ഈ രീതി സഹായകമാകും. ഉദാഹരണത്തിന്, മാതാപിതാക്കള്ക്ക് പ്രമേഹമുണ്ടെങ്കി അവരുടെ മക്കളോട് പ്രമേഹം ഒരുപരിധി വരെ ഒഴിവാക്കുന്നതിന് ചെറുപ്പം മുതലെ ജീവിതശൈലി നിയന്ത്രിക്കാ ഉപദേശിക്കും.

രാജ്യതലത്തില്, സര്ക്കാരും സ്വകാര്യ മേഖലകളും പ്രാഥമിക ആരോഗ്യ പരിപാലന സെന്ററുക ആരംഭിച്ചിട്ടുണ്ട്. ജനസംഖ്യയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് സര്ക്കാര് ആരോഗ്യ പരിപാലന സെന്ററുക ആരംഭിച്ചിട്ടുള്ളത് , നിലവില് ഒരു രൂപത്തി അഥവാ മറ്റൊരു രൂപത്തി വില്ലേജ് തലത്തില് മുതലുണ്ട്.

2. രണ്ടാംഘട്ട ആരോഗ്യപരിപാലനം

രണ്ടാംഘട്ട ആരോഗ്യ പരിപാലനത്തി മെഡിക്ക സ്പെഷ്യലിസ്റ്റുകളും മറ്റ് ആരോഗ്യ മേഖല പ്രൊഫഷണലുകളും ഉള്പ്പെടും, പൊതുവേ ഇവരെ ആയിരിക്കുകയില്ല രോഗിക ആദ്യം സമീപിക്കുക. തീവ്ര പരിചരണ വിഭാഗ സേവനങ്ങ, ആംബുലന്സ് സൌകര്യങ്ങ, ലാബ് സൌകര്യങ്ങള്, രോഗ നിര്ണ്ണയവും മറ്റ് അനുബന്ധ മെഡിക്കല് സേവനങ്ങളും ആവശ്യമായ വരുന്ന ഗുരുതരമായ രോഗങ്ങള്ക്കുള്ള ചികിത്സയ്ക്ക് ആവശ്യമായ തീവ്രപരിചരണമാണ് ഇതില് ഉള്പ്പെടുന്നത്.

മിക്കപ്പോഴും, പ്രാഥമിക ചികിത്സകന് അഥവാ പ്രാഥമിക ആരോഗ്യപരിപാലന ദാതാവാണ് രോഗികളെ രണ്ടംതലത്തിലുള്ള പരിചരണത്തിനായി അയക്കുന്നത്. ചില സന്ദര്ഭങ്ങളി, സംയുക്തമായ സേവനങ്ങള് നല്കുന്നതിനായി രണ്ടാംഘട്ട പരിചരണ ദാതാക്കള്ക്ക് ഇന്-ഹൌസ് പ്രാഥമിക ആരോഗ്യപരിപാലന സൌകര്യം ഉണ്ടായിരിക്കു.

മിക്കവാറും, ജനസംഖ്യയുടെ അടിസ്ഥാനത്തില് താലൂക്ക് അഥവാ ബ്ലോക്ക് തലത്തില് രണ്ടാംഘട്ട ആരോഗ്യപരിചരണ ദാതാവ് ലഭ്യാണ്.

3. മൂന്നാംഘട്ട ആരോഗ്യപരിപാലനം

മൂന്നാംഘട്ട ആരോഗ്യപരിപാലനമെന്നത് വിദഗ്ദ്ധമായ കണ്സള്ട്ടേറ്റീവ് ആരോഗ്യ പരിപാലനമാണ്, പൊതുവേ അഡ്മിറ്റായ രോഗികള്ക്കും പ്രാഥമിക-രണ്ടംഘട്ട പരിചരണ

ദായകരുടെ ശുപാര്ശ പ്രകാരം വരുന്നവര്ക്കും. മൂന്നാംഘട്ട ആരോഗ്യപരിപാലകര് പൊതുവേ സംസ്ഥാന തലസ്ഥാനങ്ങളിലും ചുരുക്കം ചില ജില്ല ആസ്ഥാനങ്ങളിലും ലഭ്യമാണ്.

മൂന്നാം ഘട്ട ആരോഗ്യപരിപാലനത്തില് ഉള്പ്പെടുന്നത് രണ്ടാംഘട്ട ആരോഗ്യപരിപാലന സൌകര്യത്തിലുമുപരിയുള്ള നൂതന വൈദ്യ സൌകര്യങ്ങളും മെഡിക്കല് പ്രൊഫഷണലുകളും – ഉദാഹരണത്തിന് ഓങ്കോളജി (കാന്സർ ചികിത്സ), അവയവം മാറ്റിവെയ്ക്കല് സൌകര്യങ്ങൾ, ഉയര്ന്ന റിസ്കുള്ള ഗര്ഭചികിത്സ സ്പെഷ്യിസ്റ്റുകള്, തുടങ്ങിയവ.

പരിപാലനത്തിന്റെ ഘട്ടങ്ങൾ വര്ദ്ധിക്കുന്നത് അനുസരിച്ച് പരിപാലനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ചെലവുകളും വര്ദ്ധിച്ചു വരുന്നതായിട്ടാണ് കാണുന്നത്. പ്രാഥമിക ചികിത്സയ്ക്ക് പണം മുടക്കാന് ആളുകള്ക്ക് എളുപ്പത്തില് സാധിക്കുമെങ്കിലും രണ്ടാംഘട്ട പരിപാലനത്തിനും മൂന്നാം ഘട്ട പരിപാലത്തിനും പണം മുടക്കുക എന്നത് വളരെ ബുദ്ധിമുട്ടുള്ള കാര്യമാണ്. ഓരോ രാജ്യത്തെയും, ഗ്രാമീണ– പ്രദേശത്തെയും വിവിധ ഘട്ടങ്ങിളിലുള്ള പരിചരണത്തിന് ആവശ്യമായ സൌകര്യങ്ങളും വ്യത്യസ്തമാണ്.

E. ഇന്ത്യയിലെ ആരോഗ്യ ഘടനകളെ ബാധിക്കുന്ന ഘടകങ്ങൾ

ഇന്ത്യയിലെ ആരോഗ്യ ഘടനകള് വളരെയധികം പ്രശ്നങ്ങളെയും വെല്ലുവിളികളെയും നേരിടുകയും തുടര്ന്നും നേരിട്ട് കൊണ്ടിരിക്കുകയാണ്. ഇത് ആരോഗ്യപരിപാലന ഘടനയുടെ സവിശേഷതയെയും വ്യപ്തിയെയും വ്യക്തിതലങ്ങളിലുള്ള ആവശ്യങ്ങളെയും ആരോഗ്യപരിപാലന സംഘടനയുടെ ഘടനയെയും ബാധിക്കും. ഇത് നമുക്ക് ചര്ച്ച ചെയ്യാം:

1. ജനസംഖ്യയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രവണതകൾ

a) ജനസംഖ്യ നിരക്കില് രണ്ടാം സ്ഥാനത്ത് നില്ക്കുന്ന രാജ്യമാണ് ഇന്ത്യ.

b) ഇത് ജനസംഖ്യ വര്ദ്ധനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രശ്നങ്ങളെ തുറന്ന് കാണിക്കുന്നു.

c) ചികിത്സയ്ക്കായി പണം മുടക്കുന്നതിനുള്ള ആളുകളുടെ കഴിവിനെ ബാധിക്കുന്ന ഘടകമാണ് ദാരിദ്യം.

2. സാമൂഹിക പ്രവണതകൾ

a) വര്ദ്ധിച്ചു വരുന്ന നഗരവത്കരണം അഥവാ ജനങ്ങൾ ഗ്രാമീണ പ്രദേശങ്ങളില് നിന്നും നഗരങ്ങളിലേക്ക് നീങ്ങുന്നതും ആരോഗ്യ പരിപാലനത്തിനുള്ള വെല്ലുവിളികളാണ്

b) വൈദ്യ സൈകര്യങ്ങള് ലഭ്യമല്ലാത്തതും ചെലവ് താങ്ങാൻ കഴിയാത്തതും മൂലം ഗ്രാമ പ്രദേശങ്ങളിലെ ആരോഗ്യപ്രശ്നങ്ങള് ഇപ്പോഴും നിലനില്ക്കുന്നുണ്ട്.

c) വ്യായാമം ഇല്ലാത്ത കൂടുതല് ഉദാസീനമായ ജീവിതത്തിലേക്ക് നീങ്ങുമ്പോൾ പ്രമേഹം, ഉയര്ന്ന രക്തസമ്മര്ദ്ദം പോലുള്ള പുതിയ വിഭാഗങ്ങളിലുള്ള അസുഖങ്ങളിലേക്ക് ഒരാളെ നയിക്കും.

3. ജീവിതകാലയളവ്

a) ഇന്ന് ജനിക്കുന്ന ഒരു കുഞ്ഞ് എത്ര വര്ഷം ജീവിക്കുമെന്നതാണ് ജീവിതകാലയളവ്

b) സ്വതന്ത്ര്യ ലഭിച്ച സമയത്ത് ജീവിതകാലയളവായ 30 വയസ്സ് എന്നതിൽ നിന്നും ഇന്ന് 60 വയസ്സിലേക്ക് എത്തി പക്ഷേ വര്ദ്ധിച്ച ജീവിതകാലയളവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രശ്നങ്ങളെപ്പറ്റി പറയുന്നില്ല.

c) ഇതാണ് ആരോഗ്യപരമായ ജീവിത കാലയളവ് എന്ന പുതിയ സങ്കല്പത്തിലേക്ക് നയിച്ചത്.

d) ഇതിന് വാര്ദ്ധക്യരോഗങ്ങള്ക്കുള്ള ഒരു അടിത്തറ സൃഷ്ടിക്കേണ്ടത് ആവശ്യമാണ്.

F. ഇന്ത്യയിലെ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസിൻറെ ഉൽപത്തി

ആരോഗ്യപരിപാലനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട തീരുമാനങ്ങള് എടുക്കുന്നതിൽ സര്ക്കാർ തിരക്കിലായിരുന്നെങ്കിലും ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പദ്ധതി നടപ്പിലാക്കുന്നതിന് സമയം കണ്ടെത്തിയിരുന്നു. പിന്നീടാണ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളുമായി ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികൾ എത്തിയത്. ഇന്ത്യയില് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉടലെടുത്തത് ഇങ്ങനെയാണ്:

a) എ) എംപ്ലോയീസ് സ്റ്റേറ്റ് ഇൻഷ്വറൻസ് സ്കീം

1947-ൽ ഇന്ത്യയ്ക്ക് സ്വാതന്ത്ര്യം ലഭിച്ച് അധികം വൈകാതെ 1948-ലെ ഇഎസ്ഐ ആക്ടിലൂടെ ആരംഭിച്ച എംപ്ലോയീസ് സ്റ്റേറ്റ് ഇന്ഷ്വറന്സ് സ്കീമിലൂടെയാണ് ഇന്ത്യയിൽ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ആരംഭിച്ചത്. സ്വകാര്യ മേഖലയിൽ ജോലി ചെയ്യോ ജോലി ചെയ്യുന്ന ബ്ലൂ-കോളര് ജീവനക്കാര്ക്കായിട്ടാണ് ഈ സ്കീം ആവിഷ്കരിച്ചത്, ഇത് അതിന്റെ ശൃംഖലയിലുള്ള ഡിസ്പന്സറികളിലൂടെയും ആശുപത്രികളിലൂടെയും സമഗ്രമായ ആരോഗ്യ സേവനം നല്കി വരുന്നുണ്ട്.

ഡിസ്പന്സറികളും ആശുപത്രികളും നടത്തുന്നതിനും തങ്ങളുടെ സൌകര്യം അപര്യാപ്തമാണെങ്കില് പൊതു-സ്വകാര്യ മേഖലയുമായി കരാറില് ഏര്പ്പെടുന്നതിനുമുള്ള ഏജന്സിയാണ് ഇഎസ്ഐസി (എംപ്ലോയീസ് സ്റ്റേറ്റ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കോര്പ്പറേഷൻ.

15000 രൂപ വരെ വരുമാനമുള്ള എല്ലാ ജീവനക്കാരും പങ്കാളിത്ത വ്യവസ്ഥയിലുള്ള പരിരക്ഷയില് ഉള്പ്പെടും. അതായത് ജീവനക്കാരന് പേയ്റോളിന്റെ 1.75% ശതമാനവും തൊഴിൽ ദാതാവ് 4.75% ഉം വിഹിതം നല്കും, സംസ്ഥാന സര്ക്കാർ മെഡിക്കല് ചെലവുകളുടെ 12.5% സംഭാവന നല്കും.

ലഭിക്കുന്ന ആനുകൂല്യങ്ങളാണ്:

a) ഇഎസ്ഐസിയില് സൌജന്യ സമഗ്ര ആരോഗ്യ പരിപാലനം

b) പ്രസവാനുകൂല്യം

c) വൈകല്യാനുകൂല്യം

d) അസുഖങ്ങൾ മൂലം വേതനം നഷ്ടപ്പെടുകയാണെങ്കിൽ നഷ്ടപരിഹാരമായി പണം നല്കും.

e) ജീവനക്കാരന് മരിക്കുകയാണെങ്കിൽ മരണാന്തരകര്മ്മങ്ങള്ക്കുള്ള ചെലവ്.

അംഗീകൃത മെഡിക്കല് വിദഗ്ദ്ധരിൽ നിന്നും സ്വകാര്യ ആശുപത്രിയിൽ നിന്നുമുള്ള സേവനങ്ങളും ഇതിൽ ഉള്പ്പെടും. 2012-ലെ കണക്ക് പ്രകാരം 65.5 ദശലക്ഷം ഗുണഭോക്താക്കളാണ് ഇഎസ്ഐഎസിന്റെ കീഴിൽ വരുന്നത്.

b) കേന്ദ്ര സർക്കാരിൻറെ ആരോഗ്യ പദ്ധതി

ഇഎസ്ഐഎസിന്റെ പിന്നാലെ പെന്ഷൻകാരും സിവിലിയൻ ജോലിയിലുള്ള അവരുടെ കുടുംബാംഗങ്ങള്ക്കും ഉള്പ്പടെയുള്ള കേന്ദ്ര സര്ക്കാർ ജീവനക്കാര്ക്കായി 1954-ല് കേന്ദ്ര സര്ക്കാരിന്റെ ആരോഗ്യ പദ്ധതി (സിജിഎച്ച്എസ്) ആരംഭിച്ചു. ഇത് ജീവനക്കാരുടെ കൈയ്യില് നിന്നും ചെറിയ വിഹിതവും തൊഴിലുടമയുടെ (കേന്ദ്ര

സര്ക്കാരിന്റെ) വലിയ വിഹിതവും സ്വീകരിച്ച് ജീവനക്കാര്ക്കും അവരുടെ കുടുംബാംഗങ്ങള്ക്കും സമ്പൂര്ണ്ണ പരിരക്ഷ നല്കുക എന്നതാണ് ലക്ഷ്യം.

ഇതില് എല്ലാ വൈദ്യ വിഭാഗങ്ങളും , അലോപ്പതി സിസ്റ്റത്തിലുള്ള അടിയന്തര സേവനങ്ങളും, സൌജന്യ മരുന്നുകളും പരിശോധനകളും റേഡിയോളജിയും, ഗുരുതരമായ അസുഖമുള്ള രോഗികളെ നേരിട്ട് സന്ദര്ശിക്കുന്നതും, വിദഗ്ദ്ധ ചികിത്സ, തുടങ്ങിയവയും ലഭിക്കും.

ജീവനക്കാരന്റെ വിഹിതം വരെ ചെറുതാണ്-അതായത് ശമ്പള സ്കേയിലിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തി□ മാസന്തോറും 15 രൂപ മുത□ 150 രൂപ വരെ.

2010-ല്, സിജിഎസ്സില് 8,00,000 കുടുംബങ്ങളിലായി ഏകദേശം 3 ദശലക്ഷത്തിലധികം ഗുണഭോക്താക്കളാണുള്ളത്.

c) സി) വാണിജ്യ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ്

ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖല ദേശസാത്കരിക്കുന്നതിന് മുമ്പും ശേഷവും ചില നോണ്-ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറര്മാരാണ് വാണിജ്യ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് വാദ്ഗാനം ചെയ്തിരുന്നത്. പക്ഷേ, തുടക്കത്തില് അത് ഇന്ഷ്വറര്മാര്ക്ക് നഷ്ടമാണ് സംഭാവന ചെയ്തിരുന്നത്, ഇത് കോര്പ്പറേറ്റ് ക്ലെയിന്റുകള്ക്കായിരുന്നു ലഭിച്ചിരുന്നത് അതും നിര്ദ്ദിഷ്ട പരിധിയി□ മാത്രം.

1986-ല് വ്യക്തികള്ക്കും അവരുടെ കുടുംബാംഗങ്ങള്ക്കുമുള്ള ആദ്യത്തെ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നം എല്ലാ 4 ദേശസാത്കരിച്ച് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളും (അവ ജനറല് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ ഉപസ്ഥാപനമായിരുന്നു) ആരംഭിച്ചു. ഈ ഉത്പന്നം, മെഡിക്ലെയിം പ്രസവം, നിലവിലുള്ള അസുഖങ്ങള് തുടങ്ങിയവ ഒഴിവാക്കി നഷ്ടപരിഹാരം നല്കുന്നതിന് ചില വാര്ഷിക പരിധി കല്പിച്ചാണ് ആശുപത്രി ചെലവുകള്ക്കുള്ള പരിരക്ഷ നല്കിയിരുന്നത്. ഇത് പല ആവര്ത്തി വിപണിയുടെ അടിസ്ഥാനത്തി□ പുതുക്കിയിരുന്നു, അവസാനമായി പുതുക്കിയത് 2012-ലാണ്.

എന്തിരുന്നാലും, ഒരുപാട് തവണ പുതുക്കിയെങ്കിലും മെഡിക്ലെയിമിന്റെ ഇന്നത്തെ പതിപ്പില്, അതായത് ഇന്ത്യയിലെ സ്വകാര്യ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഇപ്പോഴും ആശുപത്രി വാസത്തിനുള്ള നഷ്ടപരിഹാരം വാര്ഷികാടിസ്ഥാനത്തിലാണ് നല്കിവരുന്നത്, ഇത് വളരെ ജനപ്രീതിയുള്ളതുമാണ്. സ്വകാര്യ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നം ഇപ്പോഴും മെഡിക്ലെയിം പരിരക്ഷ എന്നാണ് മിക്ക ആളുകളും പറയുന്നത് ഇതിനെ ഇന്ഷ്വറ□ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ഉത്പന്നമായിട്ടല്ല ഒരു ഉത്പന്ന വിഭാഗമായിട്ടാണ് ആളുകള് കാണുന്നത്.

2001-ലാണ് ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയയിലേക്ക് സ്വകാര്യ പങ്കാളിക□ കടന്ന് വന്നത്, ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് വളരെ വേഗത്തി□ വളര്ന്നു പക്ഷേ ഇപ്പോഴും അപ്രയുക്തമായ ഒരു വലിയ വിപണി നിലനില്ക്കുന്നുണ്ട്. പരിരക്ഷകളിലും ഒഴിവാക്കലുകളിലും വളരെയധികം മാറ്റങ്ങ□ വരികയും പുതിയ ആഡ്-ഓണ് പരിരക്ഷകള് ആവിഷ്കരിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്, അവയെപ്പറ്റി നമുക്ക് അടുത്ത പാഠങ്ങളില് പഠിക്കാം.

ഇന്ന് ഇന്ത്യ□ വിപണിയില് മുന്നൂറിലധികം ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങ□ ലഭ്യമാണ്.

G. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് വിപണി

ഇന്നത്തെ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വന്സ് വിപണിയില് ആരോഗ്യ പരിപാല സൌകര്യം നല്കുന്നവരും, മറ്റ് ഇന്ഷ്വറന്സ് സേവനങ്ങ□ നല്കുന്നവരും വിവിധ ഇടനിലക്കാരും ഉള്പ്പടെ അനേകം പേരുണ്ട്. ചില അടിസ്ഥാന സൌകര്യം പ്രദാനം ചെയ്യും എന്നാ□ മറ്റ്

ചിലത് പിന്തുണയ്ക്കാനുള്ള സൌകര്യങ്ങളും പ്രദാനം ചെയ്യും. ചിലത് സര്ക്കാ മേഖലയിലും മറ്റ് ചില സ്വകാര്യ മേഖലയിലുമാണ്. അവയെപ്പറ്റി നമുക്ക് നോക്കാം:

A. അടിസ്ഥാന സൌകര്യം:

1. പൊതു ആരോഗ്യ മേഖല

പൊതു ആരോഗ്യ മേഖല ദേശീയതലത്തിലും സംസ്ഥാന തലത്തിലും ജില്ലാ തലത്തിലും ഒരു പരിധി വരെ വില്ലേജ് തലത്തിലും പ്രവര്ത്തിക്കുന്നുണ്ട്, ഇത് ദേശീയ ആരോഗ്യ പദ്ധതികള് വില്ലേജുകളി നടപ്പിലാക്കുന്നതിന് വേണ്ടിയാണ്, ഗ്രാമീണര്ക്കും സര്ക്കാരിനും മദ്ധ്യേ ഇടനിലക്കാ എന്ന കമ്മ്യൂണിറ്റി വോളന്റിയര്മാ നിലകൊള്ളുന്നുണ്ട്. ഇവരാണ്:

a) **അംഗനവാടി ജീവനക്കാർ** (ജനസംഖ്യ 1000-ന് 1 എന്ന കണക്കി) മാനവശേഷി വകുപ്പിന്റെ ഇന്റഗ്രേറ്റഡ് ചൈല്ഡ് ഡവലപ്മെന്റ് സര്വ്വീസ് സ്കീമിന്റെയും (ഐസിഡിഎസ്) പോഷകപൂരകം വിതരണം ചെയ്യുന്ന പദ്ധതിയുടെ കീഴില് എന്റോ ചെയ്യപ്പെട്ടവരാണ്.

b) **പരിശീലനം ലഭിച്ച ജനന അറ്റൻഡർമാരും (ടിബിഎ) ഗ്രാമീണ ആരോഗ്യ ഗൈഡുകളും** (മുമ്പ് സംസ്ഥാനങ്ങളിലെ ആരോഗ്യ വകുപ്പിന്റെ പദ്ധതികളി ഒന്നായിരുന്നു).

c) എന്എച്ച്ആര്എം (ദേശീയ ഗ്രാമീണ ആരോഗ്യ മിഷന്) പദ്ധതി പ്രകാരം തിരഞ്ഞെടുക്കപ്പെട്ട **ആശ (അക്രെഡിറ്റഡ് സോഷ്യൽ ഹെൽത്ത് ആക്ടിവിസ്റ്റ്) വോളൻറിയമാർ** പുതിയതും ഗ്രാമീണ ആരോഗ്യ തലത്തി പ്രവര്ത്തിക്കുന്നതി പ്രവര്ത്തിക്കുന്നതിന് പരിശീലന ലഭിച്ചവരുമാണ്, ഇവരാണ് ഗ്രാമീണ പ്രദേശത്ത് ആരോഗ്യമേഖലയുടെ മദ്ധ്യവര്ത്തികളായി പ്രവര്ത്തിക്കുന്നത്.

സബ്-സെൻററുകൾ ഓരോ 5000 പേര്ക്കും ഒരെണ്ണം എന്ന നിലയിലാണ് രൂപീകരിച്ചിരിക്കുന്നത് (മലപ്രദേശത്തും ആദിവാസി മറ്റ് പിന്നോക്ക പ്രദേശത്തും 3000 പേര്ക്ക് 1), ഓക്സിലറി നേഴ്സ് മിഡ്-വൈഫ് എന്നറിയപ്പെടുന്ന ഒരു വനിത ആരോഗ്യ പ്രവര്ത്തകയും ഒരു പുരുഷ ആരോഗ്യ പ്രവര്ത്തകനും ഉണ്ടായിരിക്കും.

പ്രാഥമിക ആരോഗ്യകേന്ദ്രങ്ങ 6 സബ്സെന്ററുകളുടെ റഫറ യൂണിറ്റുകളാണ്, ഇത് 30000 പേര്ക്ക് ഒരെണ്ണം എന്ന കണക്കിലാണ് രൂപീകരിച്ചിരിക്കുന്നത് ((മലപ്രദേശത്തും ആദിവാസി മറ്റ് പിന്നോക്ക പ്രദേശത്തും 20000 പേര്ക്ക് ഒരെണ്ണം). എല്ലാ പിഎച്ച്സികളിലും ഔട്ട്പേഷ്യന്റെ സൌകര്യമുണ്ട്, മാത്രമല്ല മിക്കതിലും 4 മുത 6 രോഗികള്ക്കുള്ള കിടത്തി ചികിത്സ സൌകര്യവുമുണ്ടാവും. ഇവിടെ ഒരു മെഡിക്കല് ഓഫീസറും, 14 പാരാമെഡിക്ക ജീവനക്കാരും (ഓരോ സ്ത്രീ-പുരുഷ ആരോഗ്യ പ്രവര്ത്തകരും, ഒരു നേഴ്സ്-മിഡ്വൈഫും, ഒരു ലബോറട്ടറി ടെക്നീഷ്യനും ഒരു ഫാര്മസിസ്റ്റുംസ മറ്റ് ബന്ധപ്പെട്ട ജീവനക്കാരും ഉള്പ്പടെ).

4 പിഎച്ച്സികള്ക്കുള്ള ആദ്യത്തെ റഫറല് യൂണിറ്റുകളാണ് **കമ്മ്യൂണിറ്റി ആരോഗ്യ കേന്ദ്രങ്ങൾ,** ഇവിടെ പ്രത്യേക പരിപാലനം ലഭിക്കും. ഓരോ സിഎച്ച്സിയുടെയും മാനദണ്ഡപ്രകാരം (1 ലക്ഷം പേര്ക്ക്) ഇവിടെ 30 കിടക്കകളും, ഒരു ഓപ്പറേഷന് തീയേറ്ററും, എക്സ്റേ മെഷീനും, ലേബര്റൂമും, ലാബ് സൌകര്യങ്ങളും വിദഗ്ദ്ധരായ നാല് ജീവനക്കാരും അതായത് ഒരു സര്ജ, ഒരു ഫിസിഷ്യ, ഒരു ഗൈനകോളജിസ്റ്റ്, ഒരു പീഡിയാട്രീഷന്, 21 പാരാമെഡിക്ക-മറ്റ് ജീവനക്കാരുടെയും പിന്തുണ എന്നിവയും ഉണ്ടായിരിക്കണം.

ഗ്രാമീണ ആശുപത്രികളും രൂപീകരിക്കപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്, ഇവയി ഉപ-ജില്ല ആശുപത്രിക അതായത് സബ്-ഡിവിഷണ/ താലൂക്ക് ആശുപത്രിക/ സ്പെഷ്യാലിറ്റി ആശുപത്രികള് (രാജ്യത്തെ ഏകദേശം 2000 എണ്ണം) ഉള്പ്പെടും.

സ്പെഷ്യാലിറ്റി-പരിശീലന ആശുപത്രികൾ വളരെ കുറവാണ് ഇവയി മെഡിക്ക കോളേജുകളും (നിലവി ഏകദേശം 300 എണ്ണം) മറ്റ് മൂന്നാംഘട്ട റഫറ കേന്ദ്രങ്ങളും ഉള്പ്പെടും.

സർക്കാരിന്റെ മറ്റ് ഏജന്സികളാണ് റെയില്വേ, ഡിഫന്സ്, അതുപോലുള്ള വന്കിട വകുപ്പുകളുടെ (പോർട്ടുകളും മൈനുകളും) ഡിസ്പന്സറികളും ആശുപത്രികളും. ഇവയുടെ സേവനം ബന്ധപ്പെട്ട വിഭാഗത്തിലെ ജീവനക്കാർക്കും അവരുടെ ആശ്രിതര്ക്കും മാത്രമേ ലഭിക്കുകയുള്ളു.

2. സ്വകാര്യ മേഖലയിലുള്ള ദാതാക്കൾ

ഇന്ത്യയി പ്രാഥാമിക, രണ്ടാംഘട്ട, മൂന്നാംഘട്ട ആരോഗ്യ പരിപാലനം നല്കുന്ന അനേകം സ്വകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളുണ്ട്. ഇവ തന്നെ വോളന്ററി, ലാഭ കൊതിയില്ലാത്ത സംഘടനക, ലാഭം നോക്കുന്ന കോർപ്പറേറ്റുക, ട്രസ്റ്റുക, സോളോ പ്രാക്ടീഷനറുമാ, സ്റ്റാന്ഡേലോ വിദഗ്ദ്ധ സേവനങ്ങ, പരിശോധന ലാബുക, ഫാർമസി ഷോപ്പുക, യോഗ്യതയില്ലാത്ത ദാതാക്ക എന്നിവ ഉള്പ്പെടും. ഇന്ത്യയി 77%- അധികം അലോപ്പതി (എംബിബിഎസും ഉയര്ന്ന യോഗ്യതയും) ഡോക്ടറുമാരും സ്വകാര്യ മേഖലയിലാണ് ജോലി ചെയ്യുന്നത്. 82%-ലധികം രോഗിക സന്ദർശിക്കുന്നതും ഇന്ത്യയി എല്ലാ തലങ്ങളിലുമുള്ള ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനി 52%ഉം സ്വകാര്യ മേഖലയിലാണ്.

ഇന്ത്യയി മറ്റ് എല്ലാ വൈദ്യ വിഭാഗങ്ങളിലുമായി (ആയുര്വേദം, സിദ്ധ, യൂനാനി, ഹോമിയോപതി) ഏകദേശം 7 ലക്ഷത്തിധികം യോഗ്യരായ പ്രാക്ടീഷണറുമാരാണുള്ളത്. ഇത് പൊതു-സ്വകാര്യ മേഖലയിലെ ആകെയുള്ള കണക്കാണ്.

ആരോഗ്യപരിപാലനത്തിന് ലാഭം നോക്കി സേവനം നല്കുന്ന ദാതാക്ക കൂടാതെ സമൂഹത്തിന് ആരോഗ്യം പരിപാലനം നല്കുന്നതിന് എന്ജിഓകളും വോളന്ററി മേഖലകളും സുലഭമാണ്.

ഏകദേശം 7000-ല് അധികം വോളന്ററി ഏജന്സികളാണ് ആരോഗ്യവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവിധ പ്രവര്ത്തനങ്ങളി ഏർപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത്. രണ്ടാംഘട്ട-മൂന്നാംഘട്ട ചികിത്സയ്ക്കുള്ള ആശുപത്രികളായി രജിസ്റ്റ ചെയ്തിരിക്കുന്നതി അധികവും ലാഭം നോക്കാത്ത സൊസൈറ്റിക അഥവാ ട്രസ്റ്റുകളായിട്ടാണ്, മാത്രമല്ല ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തികക്ക് ഇന്പേഷ്യന്റ് സേവനങ്ങ നല്ല രീതിയി നല്കി പോരുന്നുമുണ്ട്.

3. ഫാർമസ്യൂട്ടിക്കൽ മേഖല

മരുന്നുകളും ആരോഗ്യവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഉത്പന്നങ്ങളിലേക്ക് വരുമ്പോ, ഇന്ത്യയിലെ ഫാർമസ്യൂട്ടിക്ക മേഖല വളരെ ബൃഹത്താണ്, 1950-ല് 10 കോടി രൂപ മൂലധമായിരുന്ന ഈ വ്യവസായം ഇന്ന് 55000 കോടി മൂല്യമുള്ള വ്യവസായമായി (കയറ്റുമതി ഉള്പ്പടെ) വളര്ന്നുകഴിഞ്ഞു. ഈ മേഖലയില് ഏകദേശം 5 ദശലക്ഷം ആളുക 6000-ല് അധികം ഉത്പാദന യൂണിറ്റുകളിലായി ജോലി ചെയ്തു വരുന്നു.

മേഖലയുടെ കേന്ദ്രീകൃത വില നിര്ണ്ണയിക്കുന്നത് നാഷണ ഫാർമസ്യൂട്ടിക്കല്സ് പ്രൈസിംഗ് അതോറിറ്റിയാണ് (എന്പിപിഎ), ഫാർമ വിഭാഗം മിനിസ്ട്രി ഓഫ് കെമിക്കല്സിന്റെ കീഴിലാണ് വരുന്നത്. ചില മരുന്നുകള് മാത്രമേ (500- 76 എണ്ണം മാത്രം അഥവാ വളരെ കൂടുത മരുന്ന്) വിലനിയന്ത്രണത്തി ഉള്പ്പെടുന്നുള്ളു, ബാക്കിയുള്ള മരുന്നുകളും നിര്മ്മാതാക്കള്ക്കും സ്വതന്ത്രമായി വില നിര്ണ്ണയിക്കാം. മരുന്നുകളുടെ ഗുണനിവാരവും വിലയും നോക്കിക്കാണുന്നത് സംസ്ഥാനങ്ങളിലെ ഡ്രഗ് കണ്ട്രോളര്മാരാണ്.

B. ഇൻഷ്വറൻസ് ദാതാക്കൾ:

ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിക□ പ്രത്യേകിച്ചും ജനറ□ ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയാണ് വലിയ രീതിയില് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് സേവനങ്ങ□ നല്കി പോരുന്നത്. ഇവ നേരത്തെ തന്നെ ലിസ്റ്റ് ചെയ്യപ്പെട്ടവാണ്. ഏറ്റവും ശ്രദ്ധയമായ കാര്യമെന്തെന്നാ□ ഇന്ന് 5 സ്റ്റാന്ഡേലോ□ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളും നിലവിലുണ്ട് – ഭാവിയി□ വേറെയും കമ്പനികള് അരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ശൃംഖലയിലേക്ക് കടന്ന് വരും.

C. ഇടനിലക്കാർ:

ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയുടെ ഭാഗം എന്ന നിലയി□ ധാരാളം വ്യക്തികളും സ്ഥാപനങ്ങളും ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയ്ക്ക് സേവനങ്ങ□ നല്കി വരുന്നുണ്ട്. ഇത്തരം ഇടനിലക്കാരെ നിയന്ത്രിക്കുന്നത് ഐആര്ഡിഎയാണ്. ഇവയാണ്:

1. **ഇൻഷ്വറൻസ് ബ്രോക്കറുമാർ** – ഇവര് വ്യക്തികളോ സ്ഥാപനങ്ങളോ ആകാം, ഇവര് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയ്ക്ക് വേണ്ടി സ്വതന്ത്രരായി പ്രവര്ത്തിക്കും. ഇവര് ഇന്ഷ്വറന്സ് ആവശ്യമുള്ള ആളുകളെ പ്രതിനിധീകരിക്കുകയും ഏറ്റവും മികച്ച പ്രീമിയം നിരക്കില് ഏറ്റവും മികച്ച ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നതിന് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുമായി അവരെ ബന്ധപ്പെടുത്തും. ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തികള്ക്ക് നാശനഷ്ടമുണ്ടാകുന്ന സമയത്തും ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിനും ആവശ്യമായ സഹായസഹകരണങ്ങ□ ചെയ്തു കൊടുക്കും. ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് നടത്തുന്ന ഏതൊരു ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുമായി ബ്രോക്കറുമാര്ക്ക് ബിസിനസ്സ് ചെയ്യാം. ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്മീഷനായി ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി അവര്ക്ക് പ്രതിഫലം നല്കും.
2. **ഇൻഷ്വറൻസ് ഏജൻറുമാർ** – ഇവ□ മിക്കവാറും വ്യക്തികളായിരിക്കും പക്ഷേ ചിലത് കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാ□ ആയിരിക്കും. ബ്രോക്കറുമാരെ പോലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഏജന്റുമാര്ക്ക് പല ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുമായി ബിസിനസ്സ് നടത്താന് സാധിക്കുകയില്ല, അവര്ക്ക് ഇന്ഷ്വറന്സ് ഏജന്സി നല്കിയിട്ടുള്ള കമ്പനിയുമായി മാത്രമേ ബിസിനസ്സ് ചെയ്യാ□ സാധിക്കുകയുള്ളു. നിലവിലുള്ള റഗുലേഷനുക□ പ്രകാരം, ഒരു ഏജന്റിന് ഒരു ജനറല് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി, ഒരു ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ ഏജന്റായി മാത്രമേ പ്രവര്ത്തിക്കാ□ സാധിക്കുകയുള്ളു, കൂടി വന്നാ□ ഒരു ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വററും. ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്മീഷനായി ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി അവര്ക്ക് പ്രതിഫലം നല്കും.
3. **തേഡ് പാർട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററുമാർ** – 2001 മുത□ ഈ രംഗത്തേയ്ക്ക് കടന്ന് വന്ന പുതിയ സേവന ദാതാക്കളാണ് തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററുമാ□. ഇവര്ക്ക് ഇന്ഷ്വറന്സ് വില്ക്കുവാനുള്ള അനുമതിയില്ല പക്ഷേ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികള്ക്ക് അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് സേവനങ്ങ□ നല്കി പോരുന്നു. ഒരിക്ക□ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി വിറ്റാ□, ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ വിശദാംശങ്ങ□ നിയമിച്ചിട്ടുള്ള ടിപിഎയ്ക്ക് അയച്ചു നല്കും, ടിപിഎ ഡേറ്റാബേസ് തയ്യാറാക്കുകയും അതിനുശേഷം ഇന്ഷ്വറ□ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ഹെല്ത്ത് കാര്ഡ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുകയും ചെയ്യും. ഇത്തരം ഹെല്ത്ത് കാര്ഡുകളിലൂടെ ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ആശുപത്രികളി□ നിന്നും ക്ലിനിക്കുകളി□ നിന്നും ക്യാഷ്ലെസ് വൈദ്യ സഹായം ലഭിക്കും (അടിയന്തരമായി പണം നല്കാതെ ചികിത്സ ലഭിക്കും). ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ക്യാഷ്ലെസ് സൌകര്യം ലഭ്യമല്ലെങ്കില്, അയാള്ക്ക് ആശുപത്രി ബില്ല് നല്കി ടിപിഎയി□ നിന്നും റിയിമ്പേഴ്സ്മന്റ് ലഭിക്കും. ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിക□ അവരുടെ ക്ലെയിമുകള്ക്കുള്ള പണം ടിപിഎയ്ക്ക് നല്കും, പ്രീമിയത്തിന്റെ നിശ്ചിത ശതമാനം തുക അവര്ക്ക് ഫീസായും നല്കും.

4. **ഇൻഷ്വറൻസ് വെബ് അഗ്രിഗേറ്ററുമാർ** – ഐആര്ഡിഐ റെഗുലേഷന്സിന്റെ നിയന്ത്രണത്തിലുള്ള പുതിയ വിഭാഗത്തില്പ്പെട്ട സേവന ദാതാക്കളാണിവ□. അവ□ പ്രൊസ്പെക്ടിനെ നേരിട്ട് കാണാതെ അവരുടെ വെബ്സൈറ്റിലൂടെ അഥവാ ടെലിമാര്ക്കറ്റിംഗിലൂടെ പ്രൊസ്പെക്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് സൃഷ്ടിക്കുകയും അത് അവരുമായി കരാറി□ ഏര്പ്പെട്ടിരിക്കുന്ന ഇന്ഷ്വറര്മാര്ക്ക് കൈമാറുകയും ചെയ്യും. അത്തരം ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുടെ ഉത്പന്നങ്ങ□ താരതമ്യം ചെയ്യുന്നതിനായി പ്രദര്ശിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യും. അവര് ടെലിമാര്ക്കറ്റിംഗും ഓണ്ലൈ□ പോര്ട്ടലിലൂടെ പ്രീമിയം ശേഖരിക്കുകയും പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതിനുള്ള അറിയിപ്പ് നല്കുകയും മറ്റ് വിവിധ പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സേവനങ്ങ□ നല്കുന്നതിന് അവ□ ഐആര്ഡിഎഐയുടെ അനുമതി തേടും. അവര് ഉണ്ടാക്കുന്ന ബിസിനസ്സിന്റെയും ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങ□ പ്രദര്ശിപ്പിക്കുന്നതിന്റെയും ഔട്ട്സോഴ്സിംഗ് സേവനങ്ങളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തി□ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി അവര്ക്ക് പ്രതിഫലം നല്കും.

5. **ഇൻഷ്വറൻസ് മാർക്കറ്റിംഗ് സ്ഥാപനങ്ങൾ** – ഐആര്ഡിഎഐയുടെ നിയന്ത്രണത്തിലുള്ള ഏറ്റവും പുതിയ ഇടനിലക്കാരാണിവ□. ഇത്തരം ഉത്പന്നങ്ങ□ വിപണനം ചെയ്യുന്നതിനും വിതരണം ചെയ്യുന്നതിനും സേവനം നല്കുന്നതിനും ലൈസന്സുള്ള വ്യക്തികളെ നിയമിച്ച് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന പ്രവര്ത്തനങ്ങ□ അവ□ ചെയ്യും:

ഇൻഷ്വറൻസ് വിൽപന പ്രവർത്തനങ്ങൾ: ഇന്ഷ്വറന്സ് സെയില്സ്മാന്മാരെ (ഐഎസ്പി) ഉപയോഗിച്ച് ഒരു സമയത്ത് 2 ലൈഫ്, 2 ജനറ□, രണ്ട് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുടെ ഉത്പന്നങ്ങ□ വില്ക്കുന്നതിന് അതോറിറ്റി അനുമതി നല്കുന്നുണ്ട്. ജനറല് ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ കാര്യത്തി□, സമയാസമയങ്ങളി□ അതോറ്റിറ്റി അനുമതി നല്കുന്ന ഫയല് ആന്റ് യൂസ് മാര്ഗ്ഗരേഖകളി□ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന മോട്ടോ□, ആരോഗ്യ, വ്യക്തിഗത അപകട, ഹൌസ്ഹോള്ഡേഴ്സ്, ഷോപ്പ്കീപ്പേഴ്സ്, അതുപോലുള്ള മറ്റ് ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളുടെ ചില്ലറ വില്പന മാത്രമേ ഐഎംഎഫ് അനുശാസന പ്രകാരം ചെയ്യാ□ സാധിക്കുകയുള്ളു. അതോറിറ്റിയുടെ മുന്കൂ□ അനുമതിയോട് കൂടിയും നിലവിലുള്ള പോളിസിയുടമകള്ക്ക് ആവശ്യമായ ക്രമീകരണങ്ങ□ ചെയ്താലും മാത്രമേ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുമായുള്ള ഏര്പ്പാടുകളി□ എന്തെങ്കിലും മാറ്റം വരുത്താ□ സാധിക്കുകയുള്ളു.

ഇൻഷ്വറൻസ് സർവ്വീസിംഗ് പ്രവർത്തനങ്ങൾ: ഏത് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുമായിട്ടാണോ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പനങ്ങ□ വിപണനവും വിതരണവും ചെയ്യുന്നതിന് കരാറില് ഏര്പ്പെട്ടിരിക്കുന്നത് അവര്ക്കുവേണ്ടി മാത്രമേ ഇത്തരം സേവന പ്രവര്ത്തനം ചെയ്യാ□ സാധിക്കുകയുള്ളു, അവ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

a. അതോറിറ്റി പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുടെ ഔട്ട്സോഴ്സിംഗ് പ്രവര്ത്തന മാര്ഗ്ഗരേഖക□ പ്രകാരമുള്ള ബാക്ക്-ഓഫീസ് പ്രവര്ത്തനങ്ങ□ ചെയ്യുക.
b. ഇന്ഷ്വറന്സ് റിപ്പോസിറ്ററികളുടെ അനുമതിയുള്ള വ്യക്തിയാകുക.
c. ലൈസന്സ് സര്വ്വേയറുമാരെയും ലോസ് അസ്സസറുമാരെയും നിയമിച്ച് സര്വ്വേയും നഷ്ടം വിശകലനം ചെയ്യുകയും ചെയ്യുക
d. സമയാസമയങ്ങളി□ അതോറിറ്റി അനുമതി നല്കുന്ന ഏതൊരു ഇന്ഷ്വറന്സുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രവര്ത്തനവും

സാമ്പത്തിക ഉത്പന്നങ്ങളുടെ വിതരണം: താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവ പോലുള്ള മറ്റ് സാമ്പത്തിക ഉത്പന്നങ്ങ□ വിപണനം ചെയ്യുന്നതിനും വിതരണം ചെയ്യുന്നതിനും സേവനം നല്കുന്നതിനുള്ള ലൈസന്സുള്ള സാമ്പത്തിക സേവന എക്സിക്യൂട്ടിവുകളെ (എഫ്എസ്ഇ) ഉപയോഗിച്ച് വിതരണം ചെയ്യുക:

a. സെബിയുടെ നിയന്ത്രണത്തിലുള്ള മ്യൂച്ചല് ഫണ്ട് കമ്പനികളിലെ മ്യൂച്ചല് ഫണ്ട്
b. പിഎഫ്ആർഡിഎയുടെ നിയന്ത്രണത്തിലുള്ള പെന്ഷൻ ഉത്പന്നങ്ങൾ
c. സെബിയുടെ ലൈസന്സുള്ള ഇന്വെസ്റ്റ്മെന്റ് അഡ്വൈസറുമാർ വിതരണം ചെയ്യുന്ന മറ്റ് സാമ്പത്തിക ഉത്പന്നങ്ങൾ
d. ആർബിഐയുടെ നിയന്ത്രണത്തിലുള്ള ബാങ്കിംഗ്/ബാങ്കുകളുടെ സാമ്പത്തിക ഉത്പന്നങ്ങൾ/എന്ബിഎഫ്സി
e. തപാൽ വകുപ്പ്, ഭാരത സർക്കാർ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന നോൺ-ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങൾ
f. സമയാസമയങ്ങളിൽ അതോറിറ്റി അനുമതി നല്കുന്ന ഏതൊരു സാമ്പത്തിക ഉത്പന്നം അഥവാ പ്രവർത്തനം.

D. മറ്റ് പ്രധാനപ്പെട്ട സ്ഥാപനങ്ങൾ

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് വിപണിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട കുറച്ച് കൂടി സ്ഥാപനങ്ങളുണ്ട്, ഇവയാണ്:

1. **ഇൻഷ്വറൻസ റെഗുലേറ്ററി ആൻറ് ഡെവലപ്മെൻറ് അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ (ഐആർഡിഎഐ) –** ഇന്ഷ്വറന്സ് വിപണിയിലെ എല്ലാ സ്ഥാപനങ്ങളും ബിസിനസ്സും നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനായി പാർലമെന്റ് ആക്ടിലൂടെ രൂപീകരിച്ച ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേറ്റാണിത്. 2000-ലാണ് ഇത് പ്രാബല്യത്തിൽ വന്നത്, ഇത് രൂപീകരിച്ചത് ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയെ നിയന്ത്രിക്കുന്നതിന് മാത്രമല്ല ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് വികസിപ്പിക്കുന്നതിന് കൂടിയാണ്.

2. **ജനറൽ ഇൻഷ്വറൻസ്-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കൌൺസിലുകൾ –** ലൈഫ് അഥവാ ജനറല് ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനായി ഐആർഡിഎയോട് ഇവർ ശുപാർശ ചെയ്യും.

3. **ഇൻഷ്വറൻസ് ഇൻഫർമേഷൻ ബ്യൂറോ ഓഫ് ഇന്ത്യ-** 2009-ല് ഐആർഡിഐ നിലവില് കൊണ്ടുവന്നതാണ്, ഇത് ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയിലുള്ള 20 അംഗങ്ങളുടെ നിയന്ത്രണത്തിലുള്ള രജിസ്റ്റര് ചെയ്ത ഒരു സൊസൈറ്റിയാണ്. വില, ഘടന തുടങ്ങിയ ബിസിനസ്സ തന്ത്രങ്ങൾ മെനയുന്നത് പോലുള്ള ഡേറ്റ അനുസൃത-ശാസ്ത്രീയ തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കുന്നതിന് ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയെ പ്രാപ്തമാക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ വിവിധ തലങ്ങളിലുള്ള വിവരങ്ങൾ ശേഖരിക്കുകയും വിശകലനം ചെയ്യുകയും സൃഷ്ടിക്കുകയും ചെയ്യുന്നത് ഇവരാണ്. പോളിസി നിർമ്മിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ മുഖ്യ വിവരങ്ങൾ ഇവർ റെഗുലേറ്ററിനും സർക്കാരിനും പ്രദാനം ചെയ്യും. മേഖലയ്ക്ക് ഗുണകരമായ ആനുകാലിക-ഒറ്റത്തവണ റിപ്പോർട്ടുകൾ ബ്യൂറോയാണ് ഉണ്ടാക്കുന്നത്.

   ഐഐബിയാണ് വിവിധ ഇന്ഷ്വറന്സ് റിപ്പോസിറ്ററികള്ക്ക് മദ്ധ്യയുള്ള കണ്ണിയായി പ്രവർത്തിക്കുന്ന സെന്ട്രൽ ഇന്ഡക്സ് സെർവർ, മാത്രമല്ല പുതിയ അക്കൌണ്ട് സൃഷ്ടിക്കുന്ന സമയത്ത് ഡിമാറ്റ് അക്കൌണ്ടിന്റ് ഡീ-ഡ്യൂപ്ലിക്കേഷൻ ചെയ്യുന്നതിന് ഇവർ സഹായിക്കും. ഇന്ഷ്വററും ഇന്ഷ്വറന്സ് റിപ്പോസിറ്ററിയും തമ്മിലുള്ള ഓരോ പോളിസി ഇടപാടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവരങ്ങൾ കൈമാറുന്നതിനും സെന്ട്രൽ ഇന്ഡക്സ് സെർവറിലൂടെയാണ്.

   ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയിലെ പ്രിഫേർഡ് പ്രൊവൈഡർ നെറ്റ്വർക്കിലെ ആശുപത്രികളെ ഉള്പ്പെടുത്തി യൂണീക് ഐഡി മാസ്റ്റർ പ്രോഗ്രാം ഐഐബി നടപ്പിലാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

ടിപിഎകൾ, ഇൻഷ്വററുമാർ, ആശുപത്രികൾ എന്നിവയെ ബന്ധപ്പിച്ച് ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ശൃംഖല ഉണ്ടാക്കുക എന്നതാണ് ഐഐബിയുടെ ഏറ്റവും പുതിയ സംരംഭം. ഈ സംരംഭം ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങള്ക്ക് അനുയോജ്യമായ വില നിർണ്ണയിക്കുന്നതിനും ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്ക് സുതാര്യത നിലനിർത്തി ഇൻഷ്വറൻസ് ക്ലെയിം മാനേജ്മെന്റ് ഘടന ഉണ്ടാക്കുന്നതിനാണ്.

4. **വിദ്യാഭ്യാസ സ്ഥാപനങ്ങൾ**– ഇൻഷ്വറൻസ് ഇൻസ്റ്റിട്ട്യൂട്ട് ഓഫ് ഇന്ത്യയും നാഷണല് ഇൻഷ്വറൻസ് അക്കാദമിയും. ഇവര് വിവിധ ഇൻഷ്വറൻസ് വിഭാഗങ്ങള് പ്രദാനം ചെയ്യുകയും മാനേജ്മെന്റ് അനുബന്ധ പരിശീലനം, ഏജന്റുമാരാകാനുള്ള പരിശീലനം നല്കുന്നതിന് സ്വകാര്യ പരിശീലന ഇൻസ്റ്റിട്ട്യൂട്ടുകളിൽ ആതിഥ്യം വഹിക്കും.

5. മെഡിക്കല് പ്രാക്ടീഷണർ – റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുന്ന സമയത്ത് ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നവരുടെ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് റിസ്ക് പരിശോധിക്കുന്നതിന് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികളെയും ടിപിഎകളെയും ഇവർ സഹായിക്കും സങ്കീർണ്ണ ക്ലെയിമുകളിൽ ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികള്ക്ക് ആവശ്യമായ ഉപദേശവും ഇവര് നല്കും.

6. **നിയമവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടവർ** – ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാൻ, ഉപഭോക്തൃ കോടതിയും സിവിൽ കോടതികളും ഉപഭോക്തൃ അന്യായ പരിഹാരവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് വിപണിയിൽ മുഖ്യ പങ്ക് വഹിക്കുന്നുണ്ട്.

സംഗ്രഹം

a) ഇന്ഷ്വറന്സ് ഒരു രീതിയില് അഥവാ മറ്റൊരു രീതിയി□ ആയിരക്കണക്കിന് വര്ഷങ്ങള്ക്ക് മുമ്പ് തന്നെ നിലവിലുണ്ട്. ഇന്ത്യയിലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖല വിവിധ ഘട്ടങ്ങളിലുള്ള സര്ക്കാരിന്റെ നിയന്ത്രണങ്ങളിലൂടെ കടന്ന് പോയതാണ്.

b) ഒരു രാജ്യത്തിന്റെ സാമൂഹിക-സാമ്പത്തിക അടിത്തറ ആ രാജ്യത്തെ ജനങ്ങളുടെ ആരോഗ്യസ്ഥിതിയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്, ആയതിനാ□ സര്ക്കാ□ ആരോഗ്യ പരിപാലനത്തി□ വലിയ പങ്ക് വഹിക്കുന്നുണ്ട്.

c) രാജ്യത്തെ ജനസംഖ്യയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവിധ ഘടകങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് അരോഗ്യ പരിപാലനം പ്രദാനം ചെയ്യുന്നത്.

d) വൈദ്യ സഹായത്തിന്റെ ആവശ്യം അനുസരിച്ച് 3 ഘട്ടത്തിലുള്ള ആരോഗ്യ പരിപാലനമാണുള്ളത്- പ്രഥമഘട്ടം, രണ്ടാം ഘട്ടം, മൂന്നാം ഘട്ടം.

e) ജനസംഖ്യ വളര്ച്ചയും നഗരവത്കരണം മൂലം ആവശ്യമായ പ്രത്യേക ആരോഗ്യ പരിപാലനം ഉള്പ്പടെ ഇന്ത്യയ്ക്ക് അനേകം വെല്ലുവിളികളെ നേരിടാനുണ്ട്.

f) സര്ക്കാരാണ് ആദ്യമായി ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പദ്ധതി നടപ്പിലാക്കിയത് അതിനെ തുടര്ന്ന് സ്വകാര്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളും വാണിജ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയിലേക്ക് കടന്നു വന്നു.

g) ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് വിപണിയി□ അനേകം സ്ഥാപനങ്ങ ളുണ്ട്പ്രദാനം ചെയ്യും. മറ്റ് ചില□ ഇന്ഷ്വറന്സ് സേവനങ്ങ□, ഇടനിലക്കാ□ അതായത് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് സേവനങ്ങള്ക്കുള്ള ബ്രോക്കറുമാ□, ഏജന്റുമാ□, തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററുമാ□, കൂടാതെ മറ്റ് റെഗുലേറ്ററിക□, വിദ്യാഭ്യാസ-നിയമ സ്ഥാപനങ്ങ□ അവരുടേതായ പങ്ക് വഹിക്കുന്നുണ്ട്.

മുഖ്യ പദങ്ങൾ

a) ആരോഗ്യപരിപാലനം
b) വാണിജ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ്
c) ദേശീയവത്കരണം
d) പ്രഥമ, രണ്ടാം ഘട്ട, മൂന്നാം ഘട്ട ആരോഗ്യപരിപാനം
e) മെഡിക്ലെയിം
f) ബ്രോക്ക□
g) ഏജന്റ്
h) കേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റ□
i) ഐആര്ഡിഎ
j) ഓംബുഡ്സ്മാ□

പാഠം 7

ഇൻഷ്വറൻസ് ഡോക്കുമെൻറേഷൻ

ആമുഖം

ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയിൽ നമ്മൾ ഒരുപാട് തരത്തിലുള്ള ഡോക്കുമെന്റുകൾ, ഫോമുകൾ തുടങ്ങിയവ കൈകാര്യം ചെയ്യാറുണ്ട്. ഈ പാഠത്തിൽ നമുക്ക് വിവിധ തരത്തിലുള്ള ഡോക്കുമെന്റുകളും ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ടിൽ അതിന്റെ പ്രാധാന്യമെന്താണെന്നും നമുക്ക് പഠിക്കാം. ഓരോ ഫോമിനെപ്പറ്റിയും അത് പൂരിപ്പിക്കേണ്ടത് എങ്ങനെയാണെന്നും പ്രത്യേക വിവരങ്ങൾ ചോദിക്കുന്നതിനുള്ള കാരണങ്ങൾ എന്നിവ നമുക്ക് മനസ്സിലാക്കാം.

പഠനമേഖലകൾ

A. പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമുകൾ
B. പ്രൊപ്പോസൽ സ്വകരിക്കൽ (അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്)
C. പ്രൊസ്പെക്ടസ്
D. പ്രീമിയം രസീത്
E. പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ്
F. വ്യവസ്ഥകളും വാറന്റികളും
G. എന്ഡോഴ്സ്മന്റുകൾ
H. പോളിസികളെക്കുറിച്ചുള്ള വിശദീകരണം
I. പുതുക്കുന്നതിനുള്ള നോട്ടീസ്
J. കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കലിന് എതിരെയുള്ളതും നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താക്കളെ അറിയുന്നതിനുമുള്ള മാര്ഗ്ഗരേഖകളും

ഈ പാഠം പഠിച്ചതിനുശേഷം നിങ്ങൾ ചെയ്യേണ്ടത്:

a) പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിന്റെ ഉള്ളടക്കം വിശദീകരിക്കുക
b) പ്രൊസ്പെക്ടസിന്റെ പ്രാധാന്യം വിവരിക്കുക
c) പ്രീമിയം രസീതിനെപറ്റിയും 1938-ലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് നിയമത്തിലെ സെക്ഷൻ 64വിബിയും വിശദീകരിക്കുക.
d) ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിലെ വാക്കുകളും പദങ്ങളും വിവരിക്കുക
e) പോളിസി വ്യവസ്ഥകളും വാറന്റികളും എന്ഡോഴ്സ്മന്റും വ്യാഖാനിക്കുക.
f) എന്തിനാണ് എന്ഡോഴ്മെന്റ് ഇഷ്യൂ ചെയ്തതെന്ന് വിശദമാക്കുക.
g) പോളിസിയിലെ വാക്കുകൾ എങ്ങനെയാണ് നീതിന്യായ കോടതി നോക്കുകൊണുന്നതെന്ന് മനസ്സിലാക്കുക.
h) എന്തിനാണ് പുതുക്കൽ നോട്ടീസ് അയക്കുന്നതെന്ന് വ്യക്തമാക്കുക
i) കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ എന്നാലെന്താണെന്നും നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കുക മാര്ഗ്ഗരേഖകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് എന്താണ് ഒരു ഏജന്റ് ചെയ്യേണ്ടത്.

A. പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമുകൾ

ഒരു പോളിസിയുടെ രൂപത്തിൽ ചുരുക്കിയിരിക്കുന്ന കോണ്ട്രാക്ടാണ് ഇന്ഷ്വറന്സ്. പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതോടെ ഇന്ഷ്വറന്സോ ഡോക്കുമെന്റേഷൻ അവസാനിക്കുന്നില്ല. ബ്രോക്കറുമാർ, ഏജന്റുമാർ തുടങ്ങിയ അനേകം ഇടനിലക്കാർ മദ്ധ്യേയുള്ളതിനാൽ, ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയും ഇന്ഷ്വററും ഒരിക്കലും കണ്ടുമുട്ടാറില്ല.

ഉപഭോക്താവ് സമര്പ്പിക്കുന്ന ഡോക്കുമെന്റുകളിലൂടെയാണ് അവരെയും അവരുടെ ആവശ്യങ്ങളെയും കുറിച്ച് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി മനസ്സിലാക്കുന്നത്. അത്തരം ഡോക്കുമെന്റുകളിലൂടെ ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് റിസ്കിനെപ്പറ്റി കൂടുതൽ മനസ്സിലാക്കാൻ സാധിക്കും. അങ്ങനെ ഇന്ഷ്വറര്ക്കും ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്കിടെയിൽ വ്യക്തതയും ധാരണയും കൊണ്ടുവരികയെന്നതാണ് ഇന്ഷ്വറന്സ് ഡോക്കുമെന്റിന്റെ ജോലി. ചില ഡോക്കുമെന്റുകൾ പരമ്പരാഗതമായി തന്നെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സിൽഉപയോഗിച്ച് വരുന്നതാണ്.

ഉപഭോക്താവുമായി അടുത്ത ബന്ധമുള്ള ഏജന്റാണ് അവര്ക്ക് ഡോക്കുമെന്റുകളെക്കുറിച്ചുള്ള സംശയങ്ങൾ തീര്ത്ത് അവരെ ഫോം പൂരിപ്പിക്കുന്നതിൽ സഹായിക്കേണ്ടത്. ഇന്ഷ്വറന്സിൽ ഉപയോഗിക്കുന്ന ഓരോ ഡോക്കുമെന്റിന്റെയും ആവശ്യവും പ്രാധാന്യവും അതിൽ അടങ്ങിയിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളുടെ പ്രസക്തിയും എന്താണെന്ന് ഒരു ഏജന്റ് നന്നായി മനസ്സിലാക്കിയിരിക്കണം.

1. പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമുകൾ

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങൾ ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിലൂടെ അറിയിക്കുക എന്നതാണ് ഡോക്കുമെന്റിലെ ആദ്യപടി.

- ✓ താന് ആരാണെന്ന്,
- ✓ തനിക്ക് ഏത് തരം ഇന്ഷ്വറന്സാണ് ആവശ്യമെന്നും
- ✓ തനിക്ക് ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യേണ്ട വസ്തുവിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ
- ✓ എത്ര കാലത്തേയ്ക്കാണ് പരിരക്ഷ വേണ്ടത്

വിശദാംസങ്ങള് എന്നത് കൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത് ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വസ്തുവിനെക്കുറിച്ചുള്ള വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങളും അതിന്റെ ധനപരമായ മൂല്യവുമാണ്.

a) ഇൻഷ്വററുടെ റിസ്ക് വിലയിരുത്തൽ

i. "പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിൽ" ഇന്ഷ്വറർ ആവശ്യമായ വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങൾ പൂരിപ്പിച്ച് നല്കണം, അങ്ങനെ ചെയ്താലെ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന കാര്യങ്ങൾ ഇന്ഷ്വറർക്ക് തീരുമാനിക്കാൻ കഴിയുകയുള്ളു:

- ✓ റിസ്ക് സ്വീകരിക്കണോ വേണ്ടയോ
- ✓ റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുകയാണെങ്കിൽ തന്നെ പരിരക്ഷയ്ക്കുള്ള ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും നിരക്കും നിര്ണ്ണയിക്കുക.

പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിൽ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയ്ക്ക് റിസ്ക് സ്വീകരിക്കണോ എന്ന് തീരുമാനിക്കുന്നതിനുള്ള ഉപയോഗപ്രദമായ വിവരങ്ങളുണ്ട്. പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിന്റെ ഒപ്പം തന്നെ വളരെ മികച്ച വിശ്വസ്യത എന്ന തത്വവും വസ്തുനിഷ്ഠതകൾ തുറന്ന് കാട്ടുക എന്നിവയും പ്രായോഗ്യത്തിൽ വരും.

റിസ്കിലുണ്ടാകുന്ന മാറ്റത്തിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠത, ഇന്ഷ്വർ തുക കൂട്ടേണ്ടതായ സാഹചര്യം വരുമ്പോൾ ക്ലെയിന്റ് തുറന്ന പറയണം. ഇന്ഷ്വറർ ആവശ്യപ്പെടുകയാണെങ്കിൽ പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം വീണ്ടും പൂരിപ്പിച്ച് നല്കേണ്ടി വരും. (ഇതിനെകുറിച്ച് നമ്മൾ പാഠം 2-ല് വിശദമാക്കിയിട്ടുണ്ട്).

ഉദാഹരണം

വ്യക്തിഗത അപകട പോളിസിയിൽ, ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി താൻ മോട്ടോർ സ്പോര്ട്ട്സ് അഥവാ കുതിരപന്തയത്തിൽ ഏര്പ്പെട്ടിട്ടില്ലെന്ന് പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിൽ സത്യവാങ്മൂലം നല്കണം, പോളിസി കാലാവധിയിൽ അത്തരം പ്രവര്ത്തനങ്ങളിൽ ഏര്പ്പെടുകയില്ലെന്നും ഉറപ്പ് നല്കണം. പ്രൊപ്പോസൽ സ്വീകരിക്കുന്നതിന് ഇന്ഷ്വറര്ക്കുള്ള വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യമാണ്, അതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും റിസ്കിന്റെ മൂല്യം നിര്ണ്ണയിക്കുക.

ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ പേര്, ലോഗോ, മേല്വിലാസം, ഏത് ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നം എന്നിവ ഉള്പ്പെടുത്തിയാണ് പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം ഇന്ഷ്വറർ സാധാരണയായി പ്രിന്റ് ചെയ്യുന്നത്. പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിന്റെ ഒപ്പം ഒരു പ്രിന്റ് ചെയ്ത കുറിപ്പും ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി സാധാരണയായി വെയ്ക്കാറുണ്ട്, അതിന് പ്രത്യേകമായ രൂപരേഖ ഒന്നും തന്നെയില്ല.

ഉദാഹരണങ്ങൾ

അത്തരം ചില കുറിപ്പുകള്ക്കുള്ള ഉദാഹരണങ്ങളാണ്:

'റിസ്ക് വിലയിരുത്തുന്നതിനുള്ള വസ്തുനിഷ്ഠതകൾ മറച്ചു വെയ്ക്കുന്നത്, വഴി തെറ്റിക്കുന്ന വിവരങ്ങൾ നല്കുന്നത്, ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ നിസ്സഹകരണം അഥവാ ചതി, എന്നിവ ഇഷ്യൂ ചെയ്ത പോളിസി പ്രകാരമുള്ള പരിരക്ഷ ഇല്ലാതാക്കും'

'പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം കമ്പനി സ്വീകരിച്ച് മുഴുവൻ പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നത് വരെയും കമ്പനിയ്ക്ക് റിസ്കിന്റെ കാര്യത്തിൽ ബാദ്ധ്യതയില്ല'.

പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിലെ ഡിക്ലറേഷൻ: ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഒപ്പിടുന്നതിനായി പ്രൊപ്പോസല് ഫോമിന്റെ അവസാനം ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി പൊതുവേ ഒരു ഡിക്ലറേഷൻ ചേര്ക്കാറുണ്ട്. ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഫോം സൂക്ഷ്മമായി പഠിക്കുകയും അതിലെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വസ്തുതകളെല്ലാം മനസ്സിലാക്കിയെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിനാണ്, അങ്ങനെ വസ്തുതകൾ തെറ്റായി കാണിക്കുന്നത് വഴി ക്ലെയിം വിയോജിപ്പ് ഉണ്ടാകുന്ന സമയത്ത് ഉണ്ടാകുന്നത് ഒഴിവാക്കപ്പെടും.

മുഖ്യ തത്വമായ ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസത്തിന് ഇത് ഊന്നൽ നല്കുകയും ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങളും വെളിപ്പെടുത്തണം.

സത്യവാങ്മൂലം പൊതു നിയമമായ ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസത്തിനെ കോണ്ട്രാക്ട് പ്രകാരമുള്ള ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസം എന്നത് കടമയായി മാറും.

സത്യവാങ്മൂലത്തിൻറെ മാതൃക രൂപം

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്രൊപ്പോസലിലെ സത്യമാങ്മൂലത്തിന്റെ മാതൃക ഐആര്ഡിഎഐ നിര്ദ്ദേശിച്ചിട്ടുണ്ട്:

1. ഞാൻ/ഞങ്ങൾ, എനിക്കുവേണ്ടിയും ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്നതിന് പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്തിട്ടുള്ള എല്ലാ ആളുകള്ക്കും വേണ്ടി, മുകളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന പ്രസ്താവന, ഉത്തരങ്ങൾ/ മുകളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങൾ എല്ലാ അര്ത്ഥത്തിലും എന്റെ അറിവ് അനുസരിച്ച് സത്യവും സമ്പൂര്ണ്ണവുമാണെന്നും മറ്റുള്ളവര്ക്കുവേണ്ടി പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്യുന്നതിന് എന്നെ/ ഞങ്ങളെ ചുമതലപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.
2. ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് എനിക്ക് ലഭിച്ച വിവരങ്ങൾ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ ബോര്ഡ് അംഗീകാരം നല്കിയിട്ടുള്ള അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്

ബാധകമാണെന്നും പ്രീമിയം ലഭിച്ചതിനുശേഷം മാത്രമേ പോളിസി പ്രാബല്യത്തിലാകുകയുള്ളു എന്നും എനിക്ക് മനസ്സിലായി.

3. പ്രൊപ്പോസർ സമർപ്പിച്ചതിനുശേഷം പക്ഷേ കമ്പനി റിസ്ക് സ്വീകരിച്ചുവെന്ന് അറിയിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ/ പ്രൊപ്പോസറുടെ തൊഴിലിന് അഥവാ പൊതുവായ ആരോഗ്യാവസ്ഥയ്ക്ക് ഏതെങ്കിലും മാറ്റം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കിൽ ആ വിവരം രേഖാമൂലം എഴുതി അറിയിച്ചു കൊള്ളാമെന്ന് ഞാൻ/ ഞങ്ങൾ പ്രസ്താവിച്ചു കൊള്ളുന്നു.

4. ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ/ പ്രൊപ്പോസറുടെ മെഡിക്കൽ സംബന്ധമായ വിവരങ്ങൾ അറിയുന്നതിന് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയെ/ പ്രൊപ്പോസറെ മുമ്പ് ഏതെങ്കിലും സമയത്ത് അഡ്മിറ്റ് ചെയ്ത ആശുപത്രി അഥവാ പരിശോധിച്ച ഡോക്ടറിൽ നിന്നും വിശദാംശങ്ങൾ ശേഖരിക്കുന്നതിന് അഥവാ ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ/ പ്രൊപ്പോസറുടെ ശരീരിക അഥവാ മാനസിക അവസ്ഥയെ ബാധിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും ഘടകം തൊഴിൽ സംബന്ധമായിട്ടുണ്ടോ എന്നറിയുന്നതിന് മുൻ അഥവാ നിലവിലുള്ള തൊഴിലുടമയെ ബന്ധപ്പെടുന്നതിന്, ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി/ പ്രൊപ്പോസർ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന് സമര്പ്പിച്ച പ്രൊപ്പോസലും/ ക്ലെയിം സെറ്റിൽമെന്റിനെക്കുറിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങളും അറിയുന്നതിനായി ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി/ പ്രൊപ്പോസർ ഇൻഷ്വറന്സിന് അപേക്ഷിച്ചിട്ടുള്ള ഏതൊരു ഇൻഷ്വറന്സ് കമ്പനിയെ ബന്ധപ്പെട്ട് വിവരങ്ങൾ ശേഖരിക്കുന്നതിനും ഞാൻ/ഞങ്ങൾ സമ്മതിച്ചുകൊള്ളുന്നു.

5. പ്രൊപ്പോസർ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിനും/ ക്ലെയിം സെറ്റിൽമെന്റിനും ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള സർക്കാർ ആവശ്യത്തിനും/ റെഗുലേറ്ററി ആവശ്യത്തിനുമായി മെഡിക്കൽ റെക്കോര്ഡുകൾ ഉള്പ്പടെയുള്ള എന്റെ പ്രൊപ്പസലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ വിവരങ്ങളും പങ്കുവെയ്ക്കുന്നതിന് ഞാൻ/ഞങ്ങൾ കമ്പനിയെ ചുമതലപ്പെടുത്തുന്നു.

b) പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിലെ ചോദ്യങ്ങളുടെ പ്രത്യേകത

ഇന്ഷ്വറന്സ് വിഭാഗങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തില് പ്രൊപ്പോസല് ഫോമിലെ ചോദ്യങ്ങളുടെ എണ്ണവും പ്രകൃതവും വ്യത്യസ്തപ്പെടും.

വ്യക്തിഗതമേഖലകളിൽ, അതായത് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ്, വ്യക്തിഗത അപകട ഇന്ഷ്വറന്സ്, യാത്ര ഇന്ഷ്വറന്സ്, തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം രൂപകല്പന ചെയ്തിരിക്കുന്നത് പ്രൊപ്പോസറുടെ ആരോഗ്യം, ജീവിതശൈലിയും ശീലങ്ങളും, മുന്–ആരോഗ്യാവസ്ഥ, മെഡിക്കൽ ചരിത്രം, പാരമ്പര്യമായിട്ടുള്ളത്, മുൻ ഇന്ഷ്വറന്സ് അനുഭവം എന്നിവയെപ്പറ്റിയുള്ള വിവരങ്ങള് ശേഖരിക്കുന്ന രീതിയിലാണ്.

പ്രൊപ്പോസലിൻറെ ഘടകങ്ങൾ

i. പ്രൊപ്പോസറുടെ പൂർണ്ണമായ പേര്

ഒരു പ്രൊപ്പോസർ നിസ്സന്ദേഹമായി തന്റെ പേര് തിരിച്ചറിയണം. ആരുമായിട്ടാണ് കോണ്ട്രാക്ട് ഉണ്ടാക്കിയിരിക്കുന്നതെന്ന് ഇന്ഷ്വറർ അറിയേണ്ടത് വളരെ അത്യാവശ്യമാണ്, അങ്ങയെ വന്നാൽ ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് മാത്രം പോളിയിസുടെ ആനുകൂല്യം ലഭിക്കും. തിരിച്ചറിയേണ്ടത് വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട കാര്യമാണ് കാരണം ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത റിസ്കില് മറ്റ് ചിലര്ക്ക് (പണയം എടുത്തയാൾ, ബാങ്ക്, മരണം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കിൽ നിയമപരമായ അവകാശി) വ്യക്തിപരമായ താത്പര്യം ഉണ്ടാക്കുകയും അവര് ക്ലെയിം ചെയ്യാനും സാധ്യതയുണ്ട്.

ii. പ്രൊപ്പോസറുടെ മേൽവിലാസവും ബന്ധപ്പെടുന്നതിനുള്ള മറ്റ് വിശദാംശങ്ങളും

മുകളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്നത് പ്രൊപ്പോസറുടെ മേല്വിലാസത്തിനും ബന്ധപ്പെടുന്നതിനുള്ള മറ്റ് വിശദാംശങ്ങള്ക്കും ബാധകമാണ്.

iii. പ്രൊപ്പോസറുടെ പ്രൊഫഷൻ, തൊഴിൽ അഥവാ ബിസിനസ്സ്

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ്, വ്യക്തിഗത അപകട ഇന്ഷ്വറന്സ്, പോലുള്ളവയ്ക്ക് പ്രൊപ്പോസറുടെ പ്രൊഫഷൻ, തൊഴിൽ അഥവാ ബിസിനസ്സിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ ആവശ്യമാണ്, കാരണം അതിൽ എത്രമാത്രം റിസ്ക് അടങ്ങിയിരിക്കുന്നുവെന്ന് മനസ്സിലാക്കുന്നതിനാണ്.

ഉദാഹരണം

ഉപഭോക്താവിന് ഭക്ഷണം എത്തിച്ചു കൊണ്ടുക്കുന്നതിന് വളരെ സ്പീഡിൽ സ്ഥിരമായി മോട്ടോർ ബൈക്ക് ഓടിച്ചുപോകുന്ന ഒരു റസ്റ്റോറന്റിലെ ഡെലിവറിമാന് അവിടുത്തെ അക്കൌണ്ടന്റിനെക്കാൾ റിസ്ക് വളരെ കൂടുതലാണ്.

iv. ഇൻഷ്വറൻസിൻറെ വസ്തുനിഷ്ഠതയുടെ സവിശേഷതയും വിശദാംശങ്ങളും

ഇന്ഷ്വറന്സിനായി പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്തിരിക്കുന്നതിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠ പ്രൊപ്പോസർ വ്യക്തമായി നല്കേണ്ടത് വളരെ അത്യാവശ്യമാണ്.

ഉദാഹരണം

പ്രൊപ്പോസർ വ്യക്തമാക്കേണ്ടത്:

i. വിദേശയാത്രയാണെങ്കിൽ (ആരുടെ കൂടെ, എപ്പോൾ, ഏത് രാജ്യം, യാത്രയുടെ ഉദ്ദേശ്യം) അഥവാ
ii. ഒരു വ്യക്തിയുടെ ആരോഗ്യകാര്യം (വ്യക്തിയുടെ പേര്, മേല്വിലാസം, തിരിച്ചറിയൽ രേഖ, തുടങ്ങിയവ)

v. ഇന്ഷ്വർ തുക കാണിക്കുന്നത് പോളിസി പ്രകാരം ഇന്ഷ്വററുടെ ബാദ്ധ്യതയുടെ പരിധിയാണ്, ഇത് എല്ലാ പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമുകളിലും കാണിക്കണം.

ഉദാഹരണം

പ്രോപ്പര്ട്ടി ഇന്ഷ്വറന്സിൽ, വസ്തുവിന്റെ ധനപരമായ മൂല്യമാണ് ഇന്ഷ്വറന്സിനായി പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്യുന്നത്. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിൽ ചികിത്സ ചെലവും വ്യക്തിഗത അപകട ഇന്ഷ്വറന്സിൽ അപകടം മൂലം ജീവനോ കൈയ്യോ കാലോ കാഴ്ചയോ നഷ്ടപ്പെടുന്നതിന് നിശ്ചിത തുക നഷ്ടപരിഹാരമായി നല്കും.

vi. മുമ്പുണ്ടായിരുന്നതും നിലവിലുള്ളതുമായ ഇൻഷ്വറൻസ്

ഒരു പ്രൊപ്പോസർ തന്റെ മുമ്പുണ്ടായിരുന്ന ഇന്ഷ്വറന്സിനെപ്പറ്റി ഇന്ഷ്വററോട് വെളിപ്പെടുത്തണം. ഇത് അയാളുടെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ചരിത്രം മനസ്സിലാക്കുന്നതിനാണ്. ചില മാര്ക്കറ്റുകളിൽ, ഇന്ഷ്വറര്മാർ ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ ഡേറ്റ കോണ്ഫിഡന്ഷ്യലായി സൂക്ഷിക്കുന്ന രീതിയാണുള്ളത്.

മറ്റേതെങ്കിലും ഇന്ഷ്വറർ തന്റെ പ്രൊപ്പോസൽ തള്ളിക്കളയുകയോ, പ്രത്യേക വ്യവസ്ഥ ചുമത്തുകയോ, പുതുക്കുന്നതിന് അധിക പ്രീമിയം ആവശ്യപ്പെടുകയോ പോളിസി റദ്ദാക്കുകയോ പുതുക്കാൻ വിസ്സമ്മതിക്കുകയോ ചെയ്തിട്ടുണ്ടോ എന്ന് പ്രൊപ്പോസർ ഇന്ഷ്വററോട് വെളുപ്പെടുത്തണം.

നിലവില് മറ്റേതെങ്കിലും ഇന്ഷ്വററുടെ കീഴിൽ പോളിസിയുണ്ടെങ്കിൽ ആ ഇന്ഷ്വററുടെ പേര് സഹിതം പോളിസിയുടെ വിവരങ്ങൾ വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടത് അത്യാവശ്യമാണ്. പ്രത്യേകിച്ചും പ്രോപ്പര്ട്ടി ഇന്ഷ്വറന്സിൽ, ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി വിവിധ ഇന്ഷ്വററിൽ നിന്നും പോളിസികൾ എടുക്കുകയും, നാശനഷ്ടം സംഭവിക്കുന്ന അവസരത്തിൽ ഒന്നിലധികം ഇന്ഷ്വററിൽ നിന്നും ക്ലെയിം ചെയ്യാനുള്ള സാദ്ധ്യതയുണ്ട്. പ്രിന്സിപ്പിൾ ഓഫ് കോണ്ട്രിബ്യൂഷൻ പ്രയോഗിക്കുന്നുണ്ടോ എന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിനാണ് ഈ വിവരങ്ങൾ, അങ്ങനെ ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം ലഭിക്കുകയും ഒരേ റിസ്കിന് തന്നെ വിവിധ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയിൽ ക്ലെയിം ചെയ്ത് ലാഭം ഉണ്ടാക്കുന്നത് തടയുകയും ചെയ്യും.

വ്യക്തിഗത അപകട ഇന്ഷ്വറന്സിൽ ഒരു ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി മറ്റ് വ്യക്തിഗത അപകട പോളിസികൾ ഒരു ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് പരിമിതപ്പെടുത്താനാവും.

vii. നഷ്ടാനുഭവം

ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത് ആയിരുന്നങ്കിലോ അല്ലെങ്കിലോ പോലും പ്രൊപ്പോസര്ക്ക് ഉണ്ടായിട്ടുള്ള എല്ലാ നാശനഷ്ടങ്ങളുടെയും പൂര്ണ്ണമായ വിശദാംശങ്ങൾ അവര് ഡിക്ലയർ ചെയ്യണം. ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠതയും മുമ്പ് ഉണ്ടായ റിസ്ക് ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി എങ്ങനെ കൈകാര്യം ചെയ്തുവെന്ന് മനസ്സിലാക്കാൻ ഇത് ഇന്ഷ്വററെ സഹായിക്കും. അത്തരം ഉത്തരങ്ങളില് നിന്നും റിസ്കിനെ മികച്ച രീതിയിൽ മനസ്സിലാക്കാൻ അണ്ടര്റൈറ്റര്ക്ക് കഴിയുകയും റിസ്ക് ഇന്സ്പെഷൻ നടത്തണോ കൂടുതൽ വിവരങ്ങൾ ശേഖരിക്കണോ എന്ന് തീരുമാനിക്കാനും കഴിയും.

viii. ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ ഡിക്ലറേഷൻ

ഇന്ഷ്വര്ക്ക് എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങളും നല്കുക എന്നതാണ് പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിന്റെ ഉദ്ദേശ്യമെന്നതിനാൽ ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി താന് എഴുതിയിരിക്കുന്ന ഉത്തരങ്ങളെല്ലാം കൃത്യവും യാഥാര്ത്ഥ്യവുമാണെന്ന് പ്രസ്താവിക്കുകയും ഈ പ്രൊപ്പോസലും പ്രസ്താവനയും ആയിരിക്കും ഇന്ഷ്വറന്സ് കരാറിന്റെ അടിസ്ഥാനമെന്ന് സമ്മതിക്കതിച്ച് ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഒപ്പിട്ട് നല്കുന്ന സത്യവാങ്മൂലവും ഫോമിൽ ഉണ്ടായിരിക്കും. തെറ്റായി ഉത്തരം നല്കുകയാണെങ്കിൽ കോണ്ട്രാക്ട് റദ്ദാക്കാനുള്ള അവകാശം ഇന്ഷ്വറര്ക്കുണ്ട്. ഒപ്പ്, തീയതി, ചില സന്ദര്ഭങ്ങളിൽ ഏജന്റിന്റെ ശുപാര്ശ എന്നിവ എല്ലാ പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമുകളിലും ഏകദേശം ഒരുപോലെയായിരിക്കും.

ix. പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം ഉപയോഗിക്കാത്ത സ്ഥലത്ത്, ലഭിച്ച വിവരങ്ങൾ ഇന്ഷ്വറർ വായ്മൊഴിയോ എഴുത്ത് രൂപത്തിലോ രേഖപ്പെടുത്തും, അത് 15 ദിവസങ്ങള്ക്കകം പ്രൊപ്പോസറുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഉറപ്പ് വരുത്തുകയും പോളിസി അഥവാ കവർനോട്ടിൽ വിവരങ്ങൾ രേഖപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്യും. ഏതെങ്കിലും വിവരം രേഖപ്പെടുത്തിയില്ലെങ്കിൽ അത് ഇന്ഷ്വററുടെ ഉത്തരവാദിത്വമാണ്, പ്രൊപ്പോസൽ വസ്തുനിഷ്ഠത മറച്ചുവെച്ചു അഥവാ തെറ്റായ വിവരം നല്കി എന്ന് ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് ക്ലെയിം ചെയ്യാം.

ഇതിന്റെ അര്ത്ഥം **വിവരങ്ങൾ വായ്മൊഴിയായിട്ടാണ് ലഭിക്കുന്നതെങ്കിൽ പോലും അത് റിക്കോർഡ് ചെയ്യേണ്ടത് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയുടെ കടമയാണ്, ഇത് ഏജൻറ് ഓർമ്മയിൽപ്പെടുത്തണം.**

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെ പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിലെ ചില വിശദാംശങ്ങളാണ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്:

1. പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിന്റെ ഒപ്പമുള്ള പ്രോസ്പെക്ടസിൽ പരിരക്ഷ, ഒഴിവാക്കലുകൾ, വ്യവസ്ഥകൾ, തുടങ്ങിയ പരിരക്ഷയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിശദാംശങ്ങളുണ്ടാവും. പ്രൊസ്പെക്ടസ് പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിന്റെ ഭാഗമാണ് അതിന്റെ ഉള്ളടക്കം വായിച്ചുവെന്ന് കാണിക്കുന്നതിനായി പ്രൊപ്പോസർ അത് ഒപ്പിട്ട് നല്കണം.

2. പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം പേര്, മേല്‌വിലാസം, തൊഴിൽ, ജനന തീയതി, ലിംഗം, ഓരോ ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയും പ്രൊപ്പോസറും തമ്മിലുള്ള ബന്ധം, ശരാശരി മാസ വരുമാനം, ആദായനികുതി പാൻ നം., മെഡിക്കൽ പ്രാക്ടീഷ്ണറുടെ പേരും വിശദാംശങ്ങളും, അയാളുടെ യോഗ്യതയും രജിസ്ട്രേഷൻ നമ്പരും. ബാങ്ക് ട്രാൻസ്ഫറിലൂടെ ക്ലെയിം തുക നേരിട്ട് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ അക്കൌണ്ടിലേക്ക് അയക്കുന്നതിന് ഇന്നത്തെക്കാലത്ത് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ ബാങ്ക് വിശദാംശങ്ങളും ശേഖരിക്കുന്നുണ്ട്.

3. ഇത് കൂടാതെ ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ ആരോഗ്യസ്ഥിതിയുമായി (മെഡിക്കൽ) ബന്ധപ്പെട്ട ഒരു ചോദ്യാവലിയും ഉണ്ടായിരിക്കും. മുൻ ക്ലെയിമുകളുടെ അനുഭവപരിചയത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലും അനുയോജ്യമായ രീതിയിൽ റിസ്ക് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് ചെയ്യുന്നതിനുമാണ് ഇത്തരം വിശദമായ ചോദ്യങ്ങൾ ഫോമിൽ ഉള്പ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നത്.

4. ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള രോഗങ്ങൾ മുമ്പ് ഉണ്ടായിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി അതിന്റെ പൂര്ണ്ണമായ വിശദാംശങ്ങൾ നല്കണം.

5. കൂടാതെ, ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള് അസുഖമോ രോഗമോ അപകടമോ ഉണ്ടായിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിശദാംശങ്ങൾ:

   a. രോഗത്തിന്റെ/അപകടത്തിന്റെയും പരിക്കിന്റെയും സ്വഭാവം
   b. ആദ്യത്തെ ചികിത്സ തീയതി
   c. ചികിത്സിച്ച ഡോക്ടറുടെ പേരും മേല്‌വിലാസവും
   d. പൂര്ണ്ണമായി ഭേദമായോ

6. ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഇൻഷ്വററോ വെളിപ്പെടുത്തേണ്ട വസ്തുവനിഷ്ഠമായ അധിക വിവരങ്ങൾ രേഖപ്പെടുത്തണം, മുന്പ് ചികിത്സ ആവശ്യമായി വന്നിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള രോഗമോ പരിക്കോ ഉണ്ടായിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ ആ വിവരവും രേഖപ്പെടുത്തണം.

7. മുന് ഇൻഷ്വറൻസും ക്ലെയിം ചരിത്രവുമായി നിലവിലുള്ള മറ്റ് ഇൻഷ്വറൻസുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ചോദ്യങ്ങളും ഉണ്ടായിരിക്കും.

8. പ്രൊപ്പോസർ ഒപ്പിടേണ്ട പ്രത്യേക സവിശേഷതകളുടെ സത്യവാങ്മൂലം പ്രത്യേകം ശ്രദ്ധിക്കണം.

9. മുമ്പ് ഏതെങ്കിലും സമയത്ത് അഡ്മിറ്റ് ചെയ്ത ആശുപത്രി അഥവാ പരിശോധിച്ച ഡോക്ടറിൽ നിന്നും വിശദാംശങ്ങൾ ശേഖരിക്കുന്നതിന് അഥവാ ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ/ പ്രൊപ്പോസറുടെ ശരീരിക അഥവാ മാനസിക അവസ്ഥയെ ബാധിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും പ്രശ്നമുണ്ടോ എന്നറിയുന്നതിന് ആശുപത്രി/ മെഡിക്കൽ പ്രാക്ടീഷ്ണറെ ബന്ധപ്പെടുന്നതിന് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഇൻഷ്വറര്ക്ക് അനുമതി നല്കണം.

10. ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഫോമിന്റെ ഭാഗമായ പ്രൊസ്പെക്ടസ് പരിശോധിച്ച് ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും സ്വീകാര്യമാണെന്ന് വ്യക്തമാക്കണം.

11. നല്കിയിട്ടുള്ള പ്രസ്താവനകളെല്ലാം ശരിയാണെന്ന് കാണിച്ച് സത്യവാങ്മൂലം നല്കണം, പ്രൊപ്പോസല് ഫോമാണ് കോണ്ട്രാക്ടിന്റെ അടിത്തറ.

മെഡിക്കൽ ചോദ്യാവലി

പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിൽ പ്രതികൂലമായ മെഡിക്കൽ ചരിത്രമുണ്ടെങ്കിൽ, പ്രമേഹം, ഉയര്ന്ന രക്തസമ്മര്ദ്ദം, നെഞ്ച് വേദന അഥവാ രക്തധമനി പ്രശ്നം അഥവാ മയോകോര്ഡിയൽ ഇന്ഫോര്ക്ഷൻ, തുടങ്ങിയ രോഗങ്ങളുണ്ടെയാട്ടിണ്ടെങ്കിൽ ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സമ്പൂര്ണ്ണ വിവരങ്ങളുടെ ചോദ്യാവലി പൂരിപ്പിക്കണം.

ഇതിന്റെയൊപ്പം കണ്സള്ട്ട് ചെയ്ത ഡോക്ടർ പൂരിപ്പിച്ച ഫോമും ഉണ്ടായിരിക്കണം. ഇത് കമ്പനിയുടെ ഡോക്ടറുമാരുടെ പാനൽ സൂക്ഷ്മപരിശോധന നടത്തി അതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് സ്വീകരിക്കുന്നതും ഒഴിവാക്കലുകൾ തീരുമാനിക്കുന്നതും.

ഐആര്ഡിഎഐയുടെ മാനദണ്ഡപ്രകാരം പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിന്റെയും അനക്സ്ചറിന്റെയും ഒരു പകര്പ്പ് പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിന്റെ ഒപ്പം ചേര്ത്ത് അത് ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് അയച്ചു നല്കണം.

2. ഇടനിലക്കാരുടെ പങ്ക്

ഇടനിലക്കാര്ക്ക് ഇരുകക്ഷികളോട് ബാദ്ധ്യതയുണ്ട് അതായത് ഇന്ഷ്വറർ ചെയ്ത വ്യക്തിയോടും ഇന്ഷ്വററോടും.

ബ്രോക്കർ അഥവാ ഏജന്റിന്, റിസ്കുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങളും ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഇന്ഷ്വററിക്ക് കൈമാറിയിട്ടുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കേണ്ട ഉത്തരവാദിത്വമുണ്ട്.

ഇടനിലക്കാര്ക്ക് പ്രോസ്പെക്ടിനോടുള്ള ഉത്തരവാദിത്വത്തെക്കുറിച്ച് ഐആര്ഡിഎ ചട്ടത്തിൽ പരാമര്ശിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ശ്രദ്ധിക്കുക

ഇടനിലക്കാർക്ക് പ്രോസ്പെക്ടിനോടുള്ള ഉത്തരവാദിത്തം

ഐആര്ഡിഎ ചട്ടത്തിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്നത് "ഒരു ഇന്ഷ്വററോ അവരുടെ ഏജന്റോ മറ്റ് ഇടനിലക്കാരോ പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്ത പരിരക്ഷയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങളും ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി നല്കുകയും അങ്ങനെ തനിക്ക് അനുയോജ്യമായ ഏറ്റവും മികച്ച പരിരക്ഷ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതിന് പ്രൊസ്പെക്ടിന് സാധിക്കും"

ഇവിടെ പ്രൊസ്പെക്ട് ഇന്ഷ്വറുടെ അഥവാ അവരുടെ ഏജന്റിന്റെ അഥവാ ഇടനിലക്കാരുടെ ഉപദേശമാണ് കേള്ക്കുക അതുകൊണ്ട് അത്തരം ആളുകൾ നിഷ്പക്ഷമായ ഉപദേശം നല്കുക.

എന്തെങ്കിലും കാരണത്താൽ പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമോ അനുബന്ധ ഫോമോ പ്രോസ്പെക്ട് പൂരിപ്പിക്കാതിരിക്കുകയാണെങ്കിൽ ഫോമിലെയും ഡോക്കുമെന്റിലെയും ഉള്ളടക്കം മുഴുവൻ വസ്തുതകളും പൂര്ണ്ണമായി ഏജന്റ് വിശദീകരിച്ചെന്നും പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്ത കോണ്ട്രാക്ടിന്റെ പ്രധാന്യം പൂര്ണ്ണമായി മനസ്സിലാക്കിയെന്നും കാണിച്ചുകൊണ്ടുള്ള പ്രോസ്പെക്ടിന്റെ ഒരു സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ് കൂടി പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിന്റെയൊപ്പം വയ്ക്കണം.

B. പ്രൊപ്പോസൽ സ്വീകരിക്കുക (അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്)

ഒരു പൂര്ണ്ണമായ പ്രൊപ്പോസ ഫോമി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളുണ്ടാകും:

- ✓ ഇന്ഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയെക്കുറിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങ
- ✓ ഇന്ഷ്വ ചെയ്യുന്ന വസ്തുവിന്റെ വിശദാംശങ്ങ
- ✓ ആവശ്യമായ പരിരക്ഷ
- ✓ നല്ലതും ചീത്തയുമായ ഭൌതീക സവിശേഷതകളുടെ വിശദാംശങ്ങ
- ✓ ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെയും നാശനഷ്ടത്തിന്റെയും മുന്ചരിത്രം

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്രൊപ്പസലുകളുടെ കാര്യത്തി, 45 വയസ്സിന് മുകളി പ്രായമുള്ള ഉപഭോക്താക്കളെ ഡോക്ടര്ക്ക് അഥവാ മെഡിക്ക ചെക്കപ്പിന് റഫ ചെയ്യും. പ്രൊപ്പോസല് ഫോമിലെയും റിസ്ക് ഇന്സ്പെക്ഷ റിപ്പോര്ട്ടിലെയും വിവരങ്ങളുടെ അധിക ചോദ്യാവലിയുടെയും മറ്റ് ഡോക്കുമെന്റുകളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തി ഇന്ഷ്വറ തീരുമാനം എടുക്കും. ചിലപ്പോ മെഡിക്ക ചരിത്രം പര്യാപ്തമല്ലെങ്കി, പ്രൊസ്പെക്ടി നിന്നും കൂടുത വിവരങ്ങ ശേഖരിക്കുന്നതിന് അധിക ചോദ്യാവലി പൂരിപ്പിച്ച് നല്കണം. അതിനുശേഷം റിസ്ക് ഘടകത്തിനുള്ള നിരക്ക് ഇന്ഷ്വറ തീരുമാനിക്കുകയും വിവിധ ഘടകങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തി പ്രീമിയം നിര്ണ്ണയിക്കുകയും, അത് ഇന്ഷ്വററെ അറിയിക്കുകയും ചെയ്യും.

പ്രൊപ്പോസ വേഗതയിലും കാര്യക്ഷമതയിലും ഇന്ഷ്വറ പ്രോസസ് ചെയ്യുകയും എല്ലാ തീരുമാനങ്ങളും നിശ്ചിത കാലയളവിനുള്ളി ഇന്ഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയെ അറിയിക്കുകയും ചെയ്യുക.

അണ്ടർറൈറ്റിംഗിനും പ്രൊപ്പോസൽ നടപടിക്രമങ്ങൾക്കുമുള്ള കുറിപ്പ്

ഐആര്ഡിഎഐ മാര്ഗ്ഗരേഖക അനുസരിച്ച്, ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്രൊപ്പോസ ഫോം ലഭിച്ച് ക സ്ഷ്വറന്ഇന് ദിവസത്തിനകം 15മ്പപ്രൊപ്പോസ നി നടപടിക്രമങ്ങ പൂര്ത്തിയാക്കണം. ഇന്ഷ്വറന്സിന് വാഗ്ദാനം ചെയ്തിട്ടുള്ള റിസ്ക് സ്വീകാര്യമാണോ ആണെങ്കി ഏത് നിരക്കിലുള്ള, ഏത് വ്യവസ്ഥയിലുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷയാണ് സ്വീകരിക്കേണ്ടതെന്ന് നിര്ണ്ണയിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

മാര്ഗ്ഗരേഖക അനുസരിച്ച്, ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്രൊപ്പോസ ഫോം ലഭിച്ച് ---------- ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി പ്രൊപ്പോസ നടപടിക്രമങ്ങ പൂര്ത്തിയാക്കണം

I. 7 ദിവസത്തിനകം

II. 15 ദിവസത്തിനകം

III. 30 ദിവസത്തിനകം

IV. 45 ദിവസത്തിനകം

C. പ്രൊസ്പെക്ടസ്

ഇന്ഷ്വറന്സ് വാങ്ങാ□ ഉദ്ദേശിക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിന് ഇന്ഷ്വറ□ അഥവാ ഇന്ഷ്വറര്ക്കുവേണ്ടി മറ്റാരെങ്കിലും ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന ഡോക്കുമെന്റാണ് പ്രൊസ്പെക്ടസ്. ഇത് പൊതുവേ ബ്രോഷ□ അഥവാ ലീഫ്ലെറ്റ് രൂപത്തിലായിരിക്കും, ഇന്ഷ്വറന്സ് വാങ്ങാ□ ഉദ്ദേശിക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിന് ഉത്പന്നത്തെപ്പറ്റിയുള്ള വിവരങ്ങ□ ഇത് നല്കും. 1938-ലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ആക്ടും ഐആര്ഡിഎഐയുടെ 2002-ലെ പോളിസിയുടമയുടെ താത്പര്യം സംരക്ഷിക്കുക റെഗുലേഷനും 2013 -ലെ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേഷനും പ്രകാരമാണ് പ്രൊസ്പെക്ടസ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നത്.

ഒരു ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നത്തിന്റെ പ്രൊസ്പെക്ടസി□ ആ ഉത്പന്നത്തിന്റെ ആനുകൂല്യങ്ങ□, ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷയും പരിധി, വാറന്റികളും ഒഴിവാക്കലുകളും ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷയുടെ വ്യവസ്ഥകളും വിശദമായി തന്നെ വിവരിച്ചിരിക്കണം.

ആനുകൂല്യങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഉത്പന്നത്തിന് അനുവദനീയ റൈഡറുകളെക്കുറിച്ചും (ആഡ്-ഓ□ പരിരക്ഷക□) വ്യക്തമായി വിവരിച്ചിരിക്കണം.

പ്രൊസ്പെക്ട□ വെളിപ്പെടുത്തേണ്ട മറ്റ് വിവരങ്ങളാണ്:

1. വിവിധ പ്രായത്തിലുള്ള ആളുക□ക്കുള്ള പരിരക്ഷയ്ക്കും പ്രീമിയത്തിനും വ്യത്യാസമുണ്ടോ.
2. പോളിസിയുടെ പുതുക്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥക□
3. ചില പ്രത്യേക സാഹചര്യങ്ങളി□ പോളിസി റദ്ദാക്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥക□
4. വിവിധ സന്ദര്ഭങ്ങളി□ ബാധകമായ ഡിസ്ക്കൌണ്ടുക□ അഥവാ ലോഡിംഗിനെക്കുറിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങ□
5. പ്രീമിയം ഉള്പ്പടെയുള്ള പോളിസി വ്യവസ്ഥകളി□ വരുത്തിയേക്കാവുന്ന പരിഷ്കരണം അഥവാ മാറ്റം.
6. നേരത്തെ പ്രവേശിക്കുന്നതിന്, തുടര്ച്ചയായി പുതുക്കുക, അനുകൂലമായ ക്ലെയിം അനുഭവ തുടങ്ങിയവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നല്കുന്ന ആനുകൂല്യങ്ങ□
7. എല്ലാ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളും പോര്ട്ടബിളാണെന്നും അവ സമാനമായ പരിരക്ഷയും ആനുകൂല്യവും വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന മറ്റേതെങ്കിലും ഇന്ഷ്വററുടെ കീഴി□ പുതുക്കാ□ സാധിക്കും.

ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ഇൻഷ്വററുമാർ പൊതുവേ അവരുടെ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുത്തി പ്രൊസ്പെക്ടസുകൾ പ്രസിദ്ധീകരിക്കും. അത്തരം പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമുകളിൽ ഉപഭോക്താവ് വായിച്ചതിനുശേഷം സമ്മതിക്കേണ്ട പ്രസ്താവന ഉണ്ടായിരിക്കും.

D. പ്രീമിയം രസീത്

ഉപഭോക്താവ് പ്രീമിയമായി പണം ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് നല്കുമ്പോ□, ഇന്ഷ്വറ□ രസീത് നല്കുന്നതിന് ബാദ്ധ്യസ്ഥനാണ്. പ്രീമിയം മുന്കൂറായി അടയ്ക്കുകയാണെങ്കിലും രസീത് ഇഷ്യൂ ചെയ്യണം.

നിർവചനം

ഒരു ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ട് പ്രകാരം ഇന്ഷ്വറന്സ് വാങ്ങുന്നതിനായി ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തി നല്കുന്ന തുകയാണ് **പ്രീമിയം**.

1. പ്രീമിയം മുൻകൂറായി അടയ്ക്കുക (1938-ലെ ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 64(V) (B))

ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ട് പ്രകാരം ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടിലെ പ്രാരംഭ തീയതിക്ക് മുൻപ് പ്രീമിയം മുൻകൂറായി അടയ്ക്കുന്നത് നിർബന്ധമാക്കിയിട്ടുണ്ട്. മുന്കൂറായി പ്രീമിയം ലഭിക്കാത്ത റിസ്കുകള്ക്ക് ഒരു ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയും ബാദ്ധ്യസ്ഥരല്ലയെന്ന വ്യവസ്ഥയ്ക്ക് ശേഷമാണ് ഇന്ത്യയി□ പ്രീമിയം രസീത് പ്രാധാന്യമുണ്ടായത്. ഇത് ഇന്ത്യയിലെ നോ□-ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയിലെ ഒരു പ്രത്യേക സവിശേഷതയാണ്.

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

a) 1938-ലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ആക്ടിലെ സെക്ഷ□ 64(V) (B) പ്രകാരം മുന്കൂറായി പ്രീമിയം ലഭിക്കാത്ത റിസ്കുകള്ക്ക് ഒരു ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയും ബാദ്ധ്യസ്ഥരല്ല.

b) ഇന്ഷ്വറര്ക്കുവേണ്ടി ഇന്ഷ്വറന്സ് ഏജന്റ് ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുടെ പ്രീമിയം ശേഖരിക്കുകയും അയാളുടെ കമ്മീഷ□ തുക കുറയ്ക്കാതെ തന്നെ മുഴുവ□ തുകയും 24 മണിക്കൂറിനുള്ളി□ ബാങ്ക് -പോസറ്റ□ അവധി ദിവസം ഒഴികെയുള്ള ദിവസങ്ങളി□ ബാങ്കി□ നിക്ഷേപിക്കുകയോ പോസ്റ്റലായി അയച്ചുകൊടുക്കുകയോ ചെയ്യാം.

c) പ്രീമിയം ചെക്കായോ പണമായോ ലഭിക്കുമ്പോ□ മുത□ റിസ്കിന് പരിരക്ഷ ലഭിച്ച് തുടങ്ങും.

d) പ്രീമിയം പോസ്റ്റ□ അഥവാ മണി ഓര്ഡറായോ ചെക്കായോ പോസ്റ്റ് വഴി അയ്ക്കുന്ന സാഹചര്യത്തി□ മണി ഓര്ഡ□ ബുക്ക് ചെയ്ത തീയതി അഥവാ ചെക്ക് പോസ്റ്റ് ചെയ്ത തീയതി മുത□ റിസ്കിന് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

e) പോളിസി റദ്ദാക്കുന്നത് മൂലമോ ചട്ടങ്ങളിലും വ്യവസ്ഥകളിലും ഉണ്ടാകുന്ന മാറ്റം മൂലമോ മറ്റ് കാരണത്താലോ ഒരു ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് പ്രീമിയം തിരികെ നല്കേണ്ട വരുമ്പോ□ ഇന്ഷ്വറ□ക്ക് അത് നേരിട്ടോ ക്രോസ് ചെയ്ത ചെക്കായോ പോസ്റ്റ□ അഥവാ മണി ഓര്ഡറായോ നല്കുകയും ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തിയി□ നിന്നും പണം സ്വീകരിച്ചതിനുള്ള രസീതും വാങ്ങാം, ഇത്തരം റീഫണ്ടുക□ ഒരിക്കലും ഏജന്റിന്റെ അക്കൌണ്ടി□ ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യില്ല.

ഇന്ഷ്വറന്സ് റൂള്സ് 58 ഉം 59 പ്രകാരം മുകളി□ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥയ്ക്ക് ചില ഒഴിവാക്കലുകളുണ്ട്. അതിലൊന്ന് 12 മാസത്തിലധികം കാലാവധിയുള്ള ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിക□ പോലുള്ളവയുടെ പേയ്മെന്റ് തവണകളായി അടയ്ക്കുന്നതാണ്. കൃത്യമായ പ്രീമിയം മുന്കൂറായി കണക്കാക്കാ□ സാധിക്കാത്ത പ്രത്യേക സന്ദര്ഭങ്ങളി□ ബാങ്ക് ഗാരന്റിയായി പേയ്മെന്റ് നടത്തുമ്പോഴും ഇന്ഷ്വററുമായി ക്ലെയിന്റ് നിലനിര്ത്തുന്ന ക്യാഷ് ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൌണ്ടി□ ഡെബിറ്റ് ചെയ്യുമ്പോഴുമാണ്.

2. പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ട രീതി

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി എടുക്കുന്ന വ്യക്തി അഥവാ പോളിസിയുടമ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന രീതിയിലായിരിക്കണം ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് പ്രീമിയം തുക അടയ്ക്കേണ്ടത്:

a) പണം

b) ഏതെങ്കിലും അംഗീകൃത ബാങ്കിന്റെ ചെക്ക്, ഡിമാന്റ് ഡ്രാഫ്റ്റ്, പേ ഓർഡർ, ഇന്ത്യയിലെ ഏതെങ്കിലും ഷെഡ്യൂൾ ബാങ്കിന്റെ ബാങ്കേഴ്സ് ചെക്ക്.

c) പോസ്റ്റൽ മണി ഓർഡർ

d) ക്രെഡിറ്റ് അഥവാ ഡെബിറ്റ് കാർഡുകൾ

e) ബാങ്ക് ഗാരന്റി അഥവാ ക്യാഷ് ഡിപ്പോസിറ്റ്

f) ഇന്റർനെറ്റ്

g) ഇ–ട്രാൻസ്ഫർ

h) ബാങ്ക് മുഖേനേ പ്രൊപ്പോസർ അഥവാ പോളിസിയുടമ അഥവാ ഇൻഷ്വർ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തി ചെയ്യുന്ന ഡയറക്ട് ക്രെഡിറ്റ്.

i) സമയാസമയങ്ങളിൽ അതോറിറ്റി അംഗീകരിക്കുന്ന ഏതൊരു പണം അടയ്ക്കുന്ന രീതിയും.

ഐആർഡിഎ ചട്ടപ്രകാരം, നെറ്റ് ബാങ്കിംഗ്, ക്രെഡിറ്റ് അഥവാ ഡെബിറ്റ് കാർഡ് ഉപയോഗിച്ച് പ്രീമിയം അടയ്ക്കുമ്പോൾ പോളിസിയുടമയുടെ അഥവാ പ്രൊപ്പോസറുടെ സ്വന്തം പേരുള്ള നെറ്റ് ബാങ്കിംഗ് അക്കൌണ്ട്, ക്രെഡിറ്റ് അഥവാ ഡെബിറ്റ് കാർഡ് ആയിരിക്കണം ഉപയോഗിക്കുന്നത്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 2

ചെക്ക് ഉപയോഗിച്ചാണ് പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതെങ്കിൽ, താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരി?

I. ചെക്ക് പോസ്റ്റ് ചെയ്ത തീയതി മുതൽ റിസ്കിന് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.
II. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ചെക്ക് നിക്ഷേപിക്കുന്ന ചെയ്ത തീയതി മുതൽ റിസ്കിന് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.
III. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയ്ക്ക് ചെക്ക് ലഭിക്കുന്ന തീയതി മുതൽ റിസ്കിന് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.
IV. പ്രൊപ്പോസർ ചെക്ക് എഴുതിയ തീയതി മുതൽ റിസ്കിന് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

E. പോളിസി ഡോക്കുമെൻറ്

പോളിസി ഡോക്കുമെൻറ്

ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ടിന്റെ തെളിവായി നല്കുന്ന ഔദ്യോഗിക ഡോക്കുമെന്റാണ് പോളിസി. 1899-ലെ ഇന്ത്യ സ്റ്റാംപ് ആക്ടിലെ വകുപ്പുക പ്രകാരം ഈ ഡോക്കുമെന്റ് സ്റ്റാംപ് ചെയ്യണം.

ഐെആര്ഡിഎെ മാര്ഗ്ഗരേഖ പ്രകാരം പോളിസിയുടമയുടെ താത്പര്യം സംരക്ഷിക്കുന്നതിന് ഒരു സാധാരണ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയി ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ടത് എന്തൊക്കെയാണെന്ന് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

a) ഇന്ഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെയും ഇന്ഷ്വറന്സ് താല്പര്യതയുള്ള മറ്റ് വ്യക്തികളുടെയും പേരും (കളും) മേല്വിലാസവും (ങ്ങളും)
b) ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തികളുടെ അഥവാ ഇന്ഷ്വറന്സ് താല്പര്യതയുടെ പൂര്ണ്ണമായ വിശദാംശങ്ങ
c) പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ഇന്ഷ്വ തുക
d) ഇന്ഷ്വറന്സ് കാലാവധി
e) പരിരക്ഷയുള്ള സംഗതികളും ഒഴിവാക്കപ്പെട്ടവയും
f) ഏതെങ്കിലും അധികമായിട്ടുള്ള/ ഡിഡക്ടബിള്സ്
g) അടയ്ക്കേണ്ട പ്രീമിയവും അഡ്ജസ്റ്റുമെന്റുക അനുസരിച്ച് പ്രീമിയം പ്രൊവിഷണലാണ്, പ്രീമിയത്തിന്റെ അഡ്ജസ്റ്റുമെന്റിന്റെ അടിസ്ഥാനം
h) പോളിസി ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും വാറന്റികളും
i) പോളിസി പ്രകാരം ക്ലെയിം ഉണ്ടാകാ സാദ്ധ്യതയുള്ളവയ്ക്ക് എതിരെ ഇന്ഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി എടുത്തിട്ടുള്ള നിലപാട്
j) ക്ലെയിമിന് കാരണമാകുന്ന സന്ദര്ഭവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത സംഗതിയുടെ മേ ഇന്ഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്കുള്ള ബാദ്ധ്യത
k) പ്രത്യേക വ്യവസ്ഥ, ഏതെങ്കിലുമുണ്ടെങ്കി
l) ഇന്ഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി തെറ്റായ വിവരങ്ങ നല്കുന്നത് മൂലമോ കൃത്രിമം കാട്ടുന്നത് മൂലമോ അവരുടെ നിസ്സഹകരണം മൂലമോ പോളിസി റദ്ദാക്കാനുള്ള വകുപ്പുക
m) പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവരങ്ങ ഇന്ഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയെ അറിയിക്കുന്നതിനുള്ള മേല്വിലാസം
n) റൈഡറിന്റെ വിശദാംശങ്ങ, ഏതെങ്കിലുമുണ്ടെങ്കി
o) അന്യായ പരിഹാരമാര്ഗ്ഗങ്ങളുടെ വിശദാംശങ്ങളും ഓംബുഡ്മാന്റെ മേല്വിലാസവും

പോളിസിയി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ക്ലെയും ഉണ്ടാകുമ്പോഴും ക്ലെയിം പെട്ടെന്ന് സെറ്റി ചെയ്യുന്നതിന് ഇന്ഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ചെയ്യേണ്ട കാര്യങ്ങളെപ്പറ്റി സമയാസമയങ്ങളി എല്ലാ ഇന്ഷ്വറര്മാരും അവരെ അറിയിച്ചുകൊണ്ടിരിക്കണം.

F. വ്യവസ്ഥകളും വാറൻറികളും

പോളിസിയി ഉപയോഗിച്ചിരിക്കുന്ന രണ്ട് വാക്കുകളെകുറിച്ച് വിശദീകരിക്കേണ്ടത് വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഒരു കാര്യമാണ്. ഈ വാക്കുകളാണ് വ്യവസ്ഥകളും വാറന്റികളും.

1. വ്യവസ്ഥകൾ

ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ടിലെ എഗ്രിമെന്റിന്റെ അടിത്തറയാണ് വ്യവസ്ഥ എന്നത്.

ഉദാഹരണങ്ങ□:

a. മിക്ക ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളിലുമുള്ള ഒരു സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് വ്യവസ്ഥയാണ്:
പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ആനുകൂല്യം നേടിയെടുക്കുന്നതിന് ഇന്ഷ്വററെ അഥവാ അയാള്ക്ക് വേണ്ടി മറ്റൊരെങ്കിലും വഞ്ചന അഥവാ ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള തെറ്റായ പ്രസ്താവനയുണ്ടാക്കി അഥവാ കൃത്രിമമായി പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ആനുകൂല്യം ലഭിക്കുന്നതിന് അഥവാ കേടുപാട് അഥവാ നാശനഷ്ടം കരുതികൂട്ടി ഉണ്ടാക്കി, അഥവാ ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ അറിവോടെ ഉണ്ടാക്കിയതാണെങ്കി□, പോളിസി പ്രകാരമുള്ള എല്ലാ ആനുകൂല്യങ്ങളും കണ്ടുകെട്ടും.

b. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുടെ ക്ലെയിം അറിയിപ്പ് അവസ്ഥ ഇങ്ങനെ ആയേക്കാം:
ആശുപത്രിയി□ നിന്നും ഡിസ്ചാര്ജ്ജായി ഏതൊനും ദിവസങ്ങള്ക്കുള്ളി□ ക്ലെയിം ഫയ□ ചെയ്തിരിക്കണം. എന്തിരുന്നാലും, മിക്ക കേസുകളിലും ഈ വ്യവസ്ഥ ഒഴിവാക്കും നിര്ദ്ദിഷ്ട സമയപരിധിക്കുള്ളി□ ഇന്ഷ്വ□ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്കോ അയാളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വ്യക്തിയ്ക്കോ ചില പ്രത്യേക സാഹചര്യത്തി□ ക്ലെയിം ഫയ□ ചെയ്യുക അസാധ്യമാണെന്ന് കമ്പനിയ്ക്ക് ബോധ്യപ്പെടുകയാണെങ്കിലാണ് ഈ വ്യവസ്ഥ ഒഴിവാക്കുന്നത്.

ഈ വ്യവസ്ഥ സംഘിക്കുകയാണെങ്കി□ ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് പോളിസി അസാധുവാക്കാനുള്ള ഓപ്ഷനുണ്ട്.

2. വാറൻറികൾ

കോണ്ട്രാക്ട് പ്രകാരമുള്ള ഇന്ഷ്വററുടെ ബാദ്ധ്യത പരിമിതപ്പെടുത്തുന്നതിനാണ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ടി□ വാറന്റിക□ ഉപയോഗിക്കുന്നത്. വിപത്ത് കുറയ്ക്കുന്നതിന് അനുയോജ്യമായ വാറന്റിക□ ഇന്ഷ്വറര്മാ□ ചേര്ക്കും. വാറന്റിയുണ്ടെങ്കി□ ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ടിലെ ഒരു കക്ഷി അതായത് ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ചില കര്ത്തവ്യങ്ങ□ ഏറ്റെടുക്കേണ്ട ആവശ്യം വരുകയും ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ആ കര്ത്തവ്യങ്ങ□ എങ്ങനെ നിറവേറ്റുമെന്നതിനെ ആശ്രയിച്ചായിരിക്കും ഇന്ഷ്വററുടെ ബാദ്ധ്യത.

കോണ്ട്രാക്ടിന്റെ സാധുതയ്ക്കായി പോളിസിയി□ എഴുതി ചേര്ത്തിരിക്കുന്ന ഒരു വ്യവസ്ഥയെയാണ് വാറന്റി എന്ന് പറയുന്നത്. വാറന്റി ഒരു പ്രത്യേക ഡോക്കുമെന്റല്ല. ഇത് പോളിസിയുടെ ഭാഗമാണ്. ഇത് പ്രത്യക്ഷമോ പരോക്ഷമോ ആകാം. റിസ്കിന് സാദ്ധ്യതയുണ്ടോ ഇല്ലയോ എന്നത് കണക്കിലെടുക്കാതെ ഇത് കര്ശനമായി തന്നെ നിരീക്ഷിക്കുയും നടപ്പിലാക്കുകയും ചെയ്യണം.

കോണ്ട്രാക്ട് പ്രകാരമുള്ള ഇന്ഷ്വററുടെ ബാദ്ധ്യത പരിമിതപ്പെടുത്തുകയും, ഇത് ലംഘിക്കുകയാണെങ്കി□ കോണ്ട്രാക്ട് അസാധുവാകും. പക്ഷേ പ്രാക്ടിക്കലായി, വാററന്റി ലംഘിക്കപ്പെടുന്നത് തികച്ചും സാങ്കേതികമാണെങ്കിലും അത് നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാക്കുന്നില്ലെങ്കിലും, കമ്പനി പോളിസിയിലെ മാര്ഗ്ഗരേഖ അനുസരിച്ച് ഇന്ഷ്വറ□ ഔചിത്യബോധത്തോടെ ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങ□ ചെയ്യും. അത്തരം സാഹചര്യങ്ങളി□, നാശനഷ്ടങ്ങളെ അനുരഞ്ജന ക്ലെയിമുകളായിട്ടാണ് കണക്കാക്കുന്നത് മാത്രമല്ല പൊതുവേ ഉയര്ന്ന ശതമാനം ക്ലെയിമാണ് സെറ്റി□ ചെയ്യുന്നത് പക്ഷേ 100 ശതമാനമല്ല.

ഒരു വ്യക്തിഗത അപകട പോളിസിയ്ക്ക് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വാറൻറി ഉണ്ടായിരിക്കണം:

ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തികളി□ 5 പേരി□ കൂടുത□ ഒരേ വിമാനത്തി□ ഒരേ സമയം സഞ്ചരിക്കരുത്. ഈ വാറന്റി ലംഘിക്കുകയാണെങ്കി□ ക്ലെയിമുകള് എങ്ങനെ കൈകാര്യം ചെയ്യുമെന്ന് ഉത്തരം നല്കേണ്ടി വരും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 3

വാറന്റിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരി?

I. പോളിസിയി□ പ്രസ്താവിക്കാതെ പ്രയോഗിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥയാണ് വാറന്റി

II. പോളിസിയി□ പ്രസ്താവിച്ചിട്ടുള്ള വ്യവസ്ഥയാണ് വാറന്റി

III. പോളിസിയി□ പ്രസ്താവിച്ചിട്ടുള്ള വ്യവസ്ഥയാണ് വാറന്റി പക്ഷേ പോളിസിയുടെ ഭാഗമല്ലാതെ പ്രത്യേകം ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുമായി ആശയവിനിമയം നടത്തും

IV. ഒരു വാറന്റി ലംഘിക്കപ്പെടുകയാണെങ്കി□, റിസ്കിനെ ബാധിക്കുന്നതല്ലെങ്കി□ ക്ലെയിം നല്കിയേക്കും.

G. എൻഡോഴ്സ്മെൻറ്

ഇന്ഷ്വറർ പൊതുവേ സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് ഫോമുകളുലാണ് പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യാറ്, അതായത് ചില നാശനഷ്ടങ്ങള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കിയും മറ്റ് ചിലത് ഒഴിവാക്കിയുമാണ്.

നിർവചനം

പോളിസി കാലാവധിയിൽ എന്തെങ്കിലും ചട്ടത്തിലോ വ്യവസ്ഥയിലോ മാറ്റങ്ങൾ പോളിസിയിൽ വരുത്തുകയാണെങ്കിൽ അത് ഡോക്കുമെന്റിൽ ഭേദഗതിവരുത്തിയാണ് ചെയ്യുന്നത് ഇതിനെയാണ് എന്ഡോഴ്സ്മന്റ് എന്ന് പറയുന്നത്.

ഇത് പോളിസിയുടെ കൂടെ അറ്റാച്ച് ചെയ്തിട്ടുണ്ട് ആയതിനാൽ പോളിസിയുടെ ഒരു ഭാഗമാണ്. പോളിസിയും എന്ഡോഴ്സ്മന്റും കൂടി ചേര്ന്നതാണ് ഒരു കോണ്ട്രാക്ട്. പോളിസി കാലാവധിയിലുണ്ടാകുന്ന മാറ്റങ്ങൾ/ ഭേദഗതികൾ രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിനും എന്ഡോഴ്സ്മന്റ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യാറുണ്ട്.

ഒരു വസ്തുനിഷ്ഠമാ സംഗതിക്ക് മാറ്റം വരുമ്പോൾ എന്ഡോഴ്സ്മന്റ് വഴി ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ടിൽ അത് ചേര്ക്കുന്നതിനായി ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയെ ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി സമീപിക്കണം

പോളിസിയിൽ എന്ഡോഴ്സ്മന്റ് പൊതുവേ ആവശ്യമായി വരുന്നത്

a) ഇന്ഷ്വർ തുകയിൽ മാറ്റം വരുമ്പോൾ
b) ലോണെടുക്കുകയും പോളിസി ബാങ്കിൽ ഈടായി നല്കുകയും ചെയ്യുക വഴി ഇന്ഷ്വറബിൾ ഇന്ററെസ്റ്റിന് മാറ്റം വരുക
c) അധിക പരിരക്ഷയ്ക്ക് അഥവാ പോളിസി കാലാവധി കൂട്ടുന്നതിന് ഇന്ഷ്വറന്സ് വിശാലമാക്കുക
d) റിസ്കിന് മാറ്റം വരുക, ഉദാ. ഓവര്സീസ് ട്രാവൽ പോളിസിയിൽ യാത്ര ചെയ്യാൻ ഉദ്ദേശിക്കുന്ന സ്ഥാലം മാറ്റം വരുത്തുക.
e) മറ്റൊരു സ്ഥലത്തേയ്ക്ക് സാധനം മാറ്റുക
f) ഇന്ഷ്വറന്സ് റദ്ദാക്കുക
g) പേരിനോ മേല്വിലാസത്തിനോ മാറ്റം വരുക

എൻഡോഴ്മെൻറുകളുടെ മാതൃക

ഉദാഹരത്തിന്റെ ആവശ്യത്തിനായി, ചില എന്ഡോഴ്മെന്റിലെ മാതൃക പദങ്ങൾ ഇവിടെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

പോളിസി റദ്ദാക്കുക

ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ അപേക്ഷ അനുസരിച്ച് ഈ പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് ---------തീയതി മുതൽ റദ്ദാക്കപ്പെടുമെന്ന് പ്രഖ്യാപിക്കുന്നു. ഒന്പത് മാസക്കാലം ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്രാബല്യത്തിലുണ്ടായിരുന്നു, ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് യാതൊരു വിധത്തിലുമുള്ള റീഫണ്ടും ലഭിക്കുന്നതല്ല.

പോളിസിയിൽ അധിക അംഗങ്ങളെ ചേർക്കുന്നത് വഴി പരിരക്ഷ വികസിപ്പിക്കൽ:

ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ അഭ്യര്ത്ഥ പ്രകാരം, ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ 5 വയസ്സ് പ്രായമുള്ള മകളായ രത്ന മിസ്ട്രിയെ 3 ലക്ഷം രൂപ ഇന്ഷ്വ തുകയോടെ പോളിസി ഉള്പ്പെടുത്തിയെന്ന് ഇതിനാ സമ്മതിച്ചുകൊള്ളുന്നു, ഇത് (തീയതി) മുത പ്രബല്യമുണ്ടാകും.

ഇതിനായി ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയി നിന്നും അധിക പ്രീമിയമായ .... ഇവിടെ ഈടാക്കുന്നു.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 4

ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് പോളിസിയിലെ ചില വ്യവസ്ഥകളും ചട്ടങ്ങളും പരിഷ്കരിക്കേണ്ടതായി വരുകയാണെങ്കി, ഇത് ചെയ്യുന്നത് ------------------ ഭേദഗതി വരുത്തിയാണ്.

I. വാറന്റി
II. എന്ഡോഴ്മെന്റ്
III. ഓള്ട്ടറേഷ
IV. പരിഷ്കരണം സാദ്ധ്യമല്ല.

H. പോളിസികളെക്കുറിച്ചുള്ള വിശദീകരണം

ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്റ്റ് രേഖമൂലം എഴുതിയിട്ടുള്ളതാണ് ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയിലെ വാക്കുക ഡ്രാഫ്റ്റ് ചെയ്തിരിക്കുന്നത് ഇന്ഷ്വറര്മാരാണ്. ചില പ്രസ്തുത നിയമനിര്മ്മാണം അഥവാ വിവിധ കോടതിക പ്രസിദ്ധീകരിച്ചിട്ടുള്ള വ്യാഖ്യാനവും അനുസരിച്ച് ഈ പോളിസിക വ്യാഖ്യാനിക്കണം. **നിർമ്മാണ ചട്ടത്തിൻറെ ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട ലക്ഷ്യം കക്ഷികളുടെ ഉദ്ദേശ്യം നടപ്പിൽ വരുത്തുകയും പോളിസി ഡോക്കുമെൻറിൽ തന്നെ കണ്ടെത്തുകയും ചെയ്യണം.** പോളിസി സ്പഷ്ടമല്ലാത്ത രീതിയിലാണ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതെങ്കി, പോളിസി ഡ്രാഫ്റ്റ് ചെയ്തതിനെ ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് എതിരെ ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് വേണ്ടി കോടതി ഇടപെടും.

പോളിസിയിലെ വാക്കുകൾ മനസ്സിലാക്കാ കഴിയുന്ന രീതിയിലും താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന നിയമങ്ങള്ക്ക് അനുസൃതവും ആയിരിക്കണം:

a) പോളിസിയെപ്പറ്റി വ്യാഖ്യാനിക്കുമ്പോ, സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകളെ പ്രകടമായ വ്യവസ്ഥക അസാധുവാക്കും

b) ടൈപ് ചെയ്ത ഉള്ളടക്കം പ്രിന്റ് ചെയ്ത ഉള്ളടക്കത്തെയും കൈയ്യെഴുത്ത് ഉള്ളടക്കം ടൈപ്പ് ചെയ്തതിനെയും അസാധുവാക്കും.

c) പോളിസിയിലെ വാക്കുകളെ എന്ഡോഴ്സ്മന്റ് അസാധുവാക്കും.

d) സാധാരണ അക്ഷരങ്ങളെ ചരിഞ്ഞ അക്ഷരം അസാധുവാക്കും.

e) വെറുതെ പ്രിന്റ് ചെയ്യുന്നതിനേക്കാൾ മാർജിനോട് കൂടി പ്രിന്റ് ചെയ്യുന്നതിനാണ് പ്രാധാന്യം.

f) യഥാർത്ഥ ഉള്ളടക്കത്തെ അതിനോട് അനുബന്ധമായ വ്യവസ്ഥകൾ അസാധുവാക്കും.

g) ടൈപ്പ് ചെയ്ത വാക്കുകൾ അഥവാ മഷിയുള്ള റബർ സ്റ്റാംപ് പതിച്ച വാക്കുകൾ പ്രിന്റ് ചെയ്ത ഉള്ളടക്കത്തെ കടത്തിവെട്ടും.

h) ടൈപ്പ് ചെയ്ത വാക്കുകൾ അഥവാ മഷിയുള്ള റബർ സ്റ്റാംപ് പതിച്ച വാക്കുകളെക്കാൾ മേല്‍കോയ്മ കൈയ്യെഴുത്തുപ്രതിയക്കാണ്.

i) അവസാനമായി ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള അവ്യക്തതയും സ്പഷ്ടതയില്ലായ്മയും ഉണ്ടെങ്കിൽ വ്യാകരണത്തിന്റെയും വിരാമചിഹ്നത്തിന്റെയും പൊതു നിയമങ്ങൾ ബാധകമാക്കും.

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

1. പോളിസികളുടെ നിർമ്മാണം

വാണിജ്യ കോണ്ട്രാക്ടിന്റെയും പൊതു നിയമനിര്മ്മാണത്തിന്റെയും ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രോക്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് വിവിധ കോടതികൾ പ്രസിദ്ധീകരിച്ചിട്ടുള്ള വ്യാഖ്യാനത്തിന്റെയും തെളിവാണ് ഒരു ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി.

നിയമ നിര്മ്മാണത്തിന്റെ ലക്ഷ്യം കക്ഷികളുടെ ഉദ്ദേശ്യം നടപ്പിൽ വരുത്തുകയും പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിൽ തന്നെ കണ്ടെത്തുകയും ചെയ്യണം, പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം, ക്ലോസ്സുകൾ, എന്ഡോഴ്മെന്റുകൾ, വാറന്റികൾ തുടങ്ങിയ കോണ്ട്രാക്ടിന്റെ ഭാഗമായി അതിൽ തന്നെ അറ്റാച്ച് ചെയ്യണം.

2. വാക്കുകളുടെ അർത്ഥം

വാക്കുകൾ ഉപയോഗിച്ചിരിക്കുന്നത് അതിന്റെ അര്ത്ഥം ലളിതവും സാധാരണഭാഷയിലും ആയിരിക്കും. **ഉപയോഗിച്ചിരിക്കുന്ന വാക്കുകളുടെ ആർത്ഥം തെരുവിൽ കഴിയുന്ന സാധാരണക്കാരന് പോലും മനസ്സിലാകുന്ന രീതിയിലായിരിക്കണം.**

മറ്റൊരു തരത്തിൽ, **ഒരു സാധാരണ ബിസിനസ്സിൻറെ അഥവാ കച്ചടവത്തിൻറെ അർത്ഥമുള്ള വാക്കുകൾ അത് കൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്ന അർത്ഥം അതേ രീതി മനസ്സിലാക്കുക അല്ലാതെ തെറ്റിദ്ധരിക്കുന്ന രീതിയിലാകരുത്.** ചട്ടപ്രകാരമാണ് വാക്കുകൾ നിര്വചിച്ചിരിക്കുന്നത്, ആ നിര്വചനത്തിന്റെ അര്ത്ഥമാണ് ഉപയോഗിക്കേണ്ടത്.

ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളിലെ മിക്ക വാക്കുകളും മുന്പ് ഉണ്ടായിട്ടുള്ള നിയമപരമായ തീരുമാനങ്ങള്ക്ക് അനുസൃതമാണ്, മേല്കോടതിയുടെ അത്തരം തീരുമാനങ്ങളാണ് കീഴ്കോടതിയുടെയും അന്തിമ തീരുമാനം. സാങ്കേതിക പദങ്ങള് അതിന്റേതായ അര്ത്ഥത്തിൽ എടുക്കണം അല്ലെങ്കിൽ തെറ്റിദ്ധാരണയ്ക്ക് കാരണമാകും.

I. പുതുക്കൽ നോട്ടീസ്

മിക്ക നോൺ-ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികളും വാർഷിക അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഇൻഷ്വർ ചെയ്തിരിക്കുന്നത്.

ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയ്ക്ക് പുതുക്ക നോട്ടീസുക അയ്ക്കേണ്ട ആവശ്യം നിയമപരമായി ഇല്ലെങ്കി പോലും ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിക, അവരുടെ ബിസിനസ്സ് തന്ത്രം എന്ന നിലയി, പൊതുവേ പോളിസി പുതുക്കേണ്ട സമയം അടുക്കുമ്പോ പോളിസി പുതുക്കുവാ ആവശ്യപ്പെട്ടുകൊണ്ട് പുതുക്ക നോട്ടീസ് അയ്ക്കാറുണ്ട്. ഈ നോട്ടീസി ഇന്ഷ്വ തുക, വാര്ഷിക പ്രീമിയം, തുടങ്ങിയ ഇന്ഷ്വറന്സുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ ആവശ്യമായ വിവരങ്ങളും ഉണ്ടായിരിക്കും. റിസ്കിന് എന്തെങ്കിലും വസ്തുനിഷ്ഠമായ മാറ്റം വന്നിട്ടുണ്ടെങ്കി ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തി അത് അറിയിക്കണമെന്ന കുറിപ്പും അതിന്റെ ഒപ്പം വെയ്ക്കാം.

പുതുക്കുന്നതിനുള്ള പ്രീമിയം കാലാവധി തീരുന്ന ദിവസമോ അതിന് മുമ്പോ അടയ്ക്കണമെന്നും പ്രീമിയം ലഭിക്കുന്നതുവരെ ആ റിസ്ക് പുതുക്കപ്പെടുകയില്ല എന്ന സ്റ്റാട്യൂട്ടറി വ്യവസ്ഥയും ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ ശ്രദ്ധയിപ്പെടുത്തും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 5

പുതുക്ക നോട്ടീസുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരി

I. ചട്ടപ്രകാരം, പോളിസി കാലാവധി തീരുന്നതിന് 30 ദിവസം മുന്പ് ഇന്ഷ്വറ ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പുതുക്ക നോട്ടീസ് അയക്കേണ്ടത് നിയമപരമായ കര്ത്തവ്യമാണ്.

II. ചട്ടപ്രകാരം, പോളിസി കാലാവധി തീരുന്നതിന് 15 ദിവസം മുന്പ് ഇന്ഷ്വറ ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പുതുക്ക നോട്ടീസ് അയക്കേണ്ടത് നിയമപരമായ കര്ത്തവ്യമാണ്.

III. ചട്ടപ്രകാരം, പോളിസി കാലാവധി തീരുന്നതിന് 7 ദിവസം മുന്പ് ഇന്ഷ്വറ ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പുതുക്ക നോട്ടീസ് അയക്കേണ്ടത് നിയമപരമായ കര്ത്തവ്യമാണ്.

IV. ചട്ടപ്രകാരം, പോളിസി കാലാവധി തീരുന്നതിന് മുന്പ് ഇന്ഷ്വറ ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പുതുക്ക നോട്ടീസ് അയക്കേണമെന്ന് യാതൊരു നിയമവുമില്ല.

J. കള്ളപ്പണം വെളിപ്പിക്കുന്നതിന് എതിരെയുള്ളതും (Anti-Money Laudering) (AML), നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ

ക്രിമിനലുക□ നിയമപരമല്ലാത്ത പണം പ്രവൃത്തികളിലൂടെ നേടുന്ന പണം നിയമപരമായി നേടിയ രീതിയിലാകുന്നതിനുള്ള പ്രക്രിയയാണ് കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കുക.

കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കുക എന്നത് കള്ളപ്പണം അതായത് നിയമപരമല്ലാത്ത പണം അതിന്റെ യഥാർത്ഥ ശ്രോതസ്സ് മറച്ച് കൊണ്ട് സമ്പദ് വിപണിയിലേക്ക് കൊണ്ടുവരുന്നതാണ് നേടിയ നിയമപരമായി അത് അങ്ങനെ ,രീതിയിലാകും. ഈ പ്രക്രിയയിലൂടെ പണത്തിന് അതിന്റെ ക്രിമിന□ വശം നഷ്ടപ്പെടുകയും സാധുതയുള്ളതായി മാറുകയും ചെയ്യും.

ബാങ്കുക□, ഇന്ഷ്വറന്സ് തുടങ്ങിയ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളിലൂടെ അവരുടെ പണം വെളിപ്പിക്കുന്നതിന് ക്രിമിനലുക□ ശ്രമിക്കും. കൃത്രിമമമാര്ഗ്ഗങ്ങളി□ അവ□ ഇടപാടുക□ നടത്തും അതായത്, ചില ഇന്ഷ്വറന്സ് വാങ്ങുകയും അവരുടെ ആവശ്യം കഴിഞ്ഞതിനുശേഷം ആ പണം പിന്വലിച്ച് അപ്രത്യക്ഷരാകുകയും ചെയ്യും.

കള്ളപ്പണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രവര്ത്തനങ്ങ□ തടയുന്നതിന് ഇന്ത്യ ഉള്പ്പടെ ലോകമെമ്പാടുമുള്ള രാജ്യങ്ങളി□ സര്ക്കാ□ തലത്തി□ പരിശ്രമം നടക്കുന്നുണ്ട്.

2005-□ പ്രാബല്യത്തി□ വന്ന 2002-ലെ ദി പ്രിവന്ഷ□ ഓഫ് മണി ലോണ്ഡറിംഗ് ആക്ട് ത്തനങ്ങപ്രവര് ബന്ധപ്പെട്ട കള്ളപ്പണവുമായി (എപിഎംഎല്) □ തടയുന്നതിനും കള്ളപ്പണത്തിലൂടെ സമ്പാദിച്ച സ്വത്ത് കണ്ടുകെട്ടുന്നതിനുമാണ് .ഐആര്ഡിഎഐയുടെ ആന്റി- മണി ലോണ്ഡറിംഗ് മാര്ഗ്ഗരേഖക□ പ്രകാരം ഇന്ഷ്വറന്സ് സേവനങ്ങള്ക്ക് അപേക്ഷിക്കുന്ന ഉപഭോക്താക്കളെ യഥാര്ത്ഥത്തി□ തിരിച്ചറിയുന്നതിന് ആവശ്യമായ നടപടിക്രമങ്ങ□ സ്വീകരിക്കുക, സംശയാസ്പദമായ ഇടാപാടുക□ റിപ്പോര്ട്ട് ചെയ്യുക കള്ളപ്പണ്ണം ഉള്പ്പെട്ടത് അഥവാ ഉള്പ്പെട്ടിട്ടുണ്ടോ എന്ന് സംശയിക്കുന്ന കേസുകളുടെ ശരിയായ റെക്കോര്ഡുക□ സൂക്ഷിക്കുക.

കെവൈസി പ്രകാരം താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഡോക്കുമെന്റുക□ സ്വീകരിച്ച് തങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താക്കളുടെ യഥാര്ത്ഥത്തിലുള്ള വ്യക്തിത്വം നിര്ണ്ണയിക്കേണ്ടത് ആവശ്യമാണ്:

1. മേല്വിലാസ തെളിയിക്കുന്ന രേഖ
2. ഏറ്റവും പുതിയ ഫോട്ടോഗ്രാഫ്
3. സാമ്പത്തികസ്ഥിതി
4. ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ടിന്റെ ഉദ്ദേശ്യം

കെവൈസി നടപടി ക്രമത്തിന്റെ ഭാഗമായ ഡോക്കുമെന്റുക□ ഉപഭോക്താവി□ നിന്നും സ്വീകരിച്ച് ബിസിനസ്സ് കൊണ്ടുവരുന്ന സമയത്ത് തന്നെ സമര്പ്പിച്ചതെന്ന് ഉറപ്പാക്കേണ്ടത് ഏജന്റുമാരുടെ ചുമതലയാണ്:

1. വ്യക്തികളുടെ കാര്യത്തി□ - പൂര്ണ്ണമായ പേര്, ബന്ധപ്പെടേണ്ട നമ്പ□, ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ തിരിച്ചറിയ□-മേല്വിലാസ രേഖക□, പാന് നമ്പ□, എന്ഇഎഫ്ടി ആവശ്യങ്ങള്ക്കായി സമ്പൂര്ണ്ണ ബാങ്ക് അക്കൌണ്ട് വിശദാംശങ്ങ□.

2. കോര്പ്പറേറ്റുകളുടെ കാര്യത്തി□ - സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ് ഓഫ് ഇന്കോര്പ്പറേഷ□, മെമ്മോറാണ്ടം ആന്റ് ആര്ട്ടിക്കി□ ഓഫ് അസോസിയേഷ□, ബിസിനസ്സ് ഇടപാടുകള്ക്കുള്ള പവ□ ഓഫ് അറ്റോര്ണി, പാന് കാര്ഡിന്റെ പകര്പ്പ്.

3. പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനമാണെങ്കി□ - രജിസ്ട്രേഷ□ സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ് (രജിസ്റ്റ□ ചെയ്തിട്ടുണ്ടെങ്കി□), പാര്ട്ട്ണര്ഷിപ്പ് ഡീഡ്, ബിസിനസ്സ് ഇടപാടുകള് നടത്തുന്നതിന് ഒരു പങ്കാളിയ്ക്ക് അഥവാ ജീവനക്കാരന് നല്കിയിട്ടുള്ള പവ□ ഓഫ് അറ്റോര്ണി, ആ വ്യക്തിയുടെ തിരിച്ചറിയ□ രേഖ.

4. ട്രസ്റ്റുകളുടെയും ഫൌണ്ടേഷനുകളുടെയും കാര്യത്തിൽ – പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനത്തിന്റേതുപോലെ തന്നെ.

ഇത്തരം വിവരങ്ങൾ ഉത്പന്നങ്ങളുടെ ക്രോസ് സെല്ലിംഗിന് സഹായിക്കും മാത്രമല്ല ഇതൊരു പ്രയോജനകരമായ വിപണന മാർഗ്ഗം കൂടിയാണ് എന്നത് ശ്രദ്ധിക്കേണ്ട വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഒരു കാര്യമാണ്.

ഗ്രഹം

a) ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി തന്നെ കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിലൂടെ അറിയിക്കുക എന്നതാണ് ഡോക്കുമെന്റിലെ ആദ്യപടി.

b) പോളിസി ആരംഭിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് മുതൽ കോൺട്രാക്ട് അവസാനിക്കുന്നത് വരെയും വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങൾ വെളിപ്പെടുത്തണം.

c) ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഒപ്പിടുന്നതിനായി പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിന്റെ അവസാനം ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി പൊതുവേ ഒരു ഡിക്ലറേഷൻ ചേർക്കാറുണ്ട്.

d) പ്രൊപ്പോസലിന്റെ ഘടകങ്ങൾ

i. പ്രൊപ്പോസറുടെ പൂർണ്ണമായ പേര്
ii. പ്രൊപ്പോസറുടെ മേൽവിലാസവും ബന്ധപ്പെടുന്നതിനുള്ള മറ്റ് വിശദാംശങ്ങളും
iii. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെ കാര്യത്തിൽ ബാങ്ക് അക്കൌണ്ട് വിശദാംശങ്ങൾ
iv. പ്രൊപ്പോസറുടെ പ്രൊഫഷൻ, തൊഴിൽ അഥവാ ബിസിനസ്സ്
v. ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠതയുടെ സവിശേഷതയും വിശദാംശങ്ങളും
vi. ഇൻഷ്വർ തുക
vii. മുമ്പുണ്ടായിരുന്നതും നിലവിലുള്ളതുമായ ഇൻഷ്വറൻസ്
viii. മുന് നഷ്ടാനുഭവം
ix. ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ ഡിക്ലറേഷൻ

e) റിസ്കുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങളും ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഇൻഷ്വറർക്ക് കൈമാറിയിട്ടുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കേണ്ട മദ്ധ്യസ്ഥൻ എന്ന നിലയിൽ ഏജന്റിന്റെ ഉത്തരവാദിത്വമാണ്.

f) ഇൻഷ്വറൻസിന് വാഗ്ദാനം ചെയ്തിട്ടുള്ള റിസ്ക് സ്വീകാര്യമാണോ ആണെങ്കിൽ ഏത് നിരക്കിലുള്ള, ഏത് വ്യവസ്ഥയിലുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷയാണ് സ്വീകരിക്കേണ്ടതെന്ന് നിര്ണ്ണയിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്.

g) ഒരു ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയിൽ, പ്രൊസ്പെക്ടസ് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് നല്കും, അയാളത് വായിച്ച് മനസ്സിലാക്കിയെന്ന് പ്രൊപ്പോസലിന് പ്രസ്താവന നല്കണം.

h) ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ട് പ്രകാരം ഇൻഷ്വറൻസ് വാങ്ങുന്നതിനായി പ്രൊപ്പോസർ അടയ്ക്കുന്ന തുകയാണ് പ്രീമിയം.

i) പ്രീമിയം പണമായോ, ഏതെങ്കിലും അംഗീകൃത ബാങ്കിന്റെ ചെക്കോ, ഡിമാന്റ് ഡ്രാഫ്റ്റോ, പോസ്റ്റൽ മണി ഓർഡറോ, ക്രെഡിറ്റ് അഥവാ ഡെബിറ്റ് കാർഡുകളോ, ഇന്റര്നെറ്റ് വഴിയോ, ഇ–ട്രാൻസ്ഫറോ, ഡയറക്ട് ക്രെഡിറ്റോ സമയാസമയങ്ങളിൽ അതോറിറ്റി അംഗീകരിക്കുന്ന ഏതൊരു പണം അടയ്ക്കുന്ന രീതിയോ ഉപയോഗിച്ച് അടയ്ക്കാം.

j) ഇന്ഷ്വറന്സ് നിലവിലുണ്ടെന്നിത് തെളിവ് ആവശ്യമായി വരുന്നിടത്ത് ഉപയോഗിക്കുന്നതിനാണ് ഇന്ഷ്വറന്സ് സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്.

k) ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ടിന്റെ തെളിവിനായുള്ള ഔദ്യോഗിക ഡോക്കുമെന്റാണ് പോളിസി

l) കോണ്ട്രാക്ടിന്റെ സാധുതയ്ക്കായി പോളിസിയിൽ എഴുതി ചേര്ത്തിരിക്കുന്ന ഒരു വ്യവസ്ഥയെയാണ് വാറന്റി എന്ന് പറയുന്നത്.

m) പോളിസി കാലാവധിയിൽ എന്തെങ്കിലും ചട്ടത്തിലോ വ്യവസ്ഥയിലോ മാറ്റങ്ങൾ പോളിസിയിൽ വരുത്തുകയാണെങ്കിൽ അത് ഡോക്കുമെന്റിൽ ഭേദഗതിവരുത്തിയാണ് ചെയ്യുന്നത് ഇതിനെയാണ് എന്ഡോഴ്സ്മെന്റ് എന്ന് പറയുന്നത്.

n) നിര്മ്മാണ ചട്ടത്തിന്റെ ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട ലക്ഷ്യം കക്ഷികളുടെ ഉദ്ദേശ്യം നടപ്പിൽ വരുത്തുകയും പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിൽ തന്നെ കണ്ടെത്തുകയും ചെയ്യുക എന്നതാണ്.

o) ക്രിമിനലുകൾ നിയമപരമല്ലാത്ത പണം പ്രവൃത്തികളിലൂടെ നേടുന്ന പണം നിയമപരമായി നേടിയ രീതിയിലാകുന്നതിനുള്ള പ്രക്രിയയാണ് കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കുക എന്നത്, കള്ളപ്പണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രവര്ത്തനങ്ങൾ തടയുന്നതിന് ഇന്ത്യ ഉള്പ്പടെ ലോകമെമ്പാടുമുള്ള രാജ്യങ്ങളിൽ സര്ക്കാർ തലത്തിൽ പരിശ്രമം നടക്കുന്നുണ്ട്

p) കെവൈസി നടപടി ക്രമത്തിന്റെ ഭാഗമായ ഡോക്കുമെന്റുകൾ ഉപഭോക്താവിൽ നിന്നും സ്വീകരിച്ച് ബിസിനസ്സ് കൊണ്ടുവരുന്ന സമയത്ത് തന്നെ സമര്പ്പിച്ചതെന്ന് ഉറപ്പാക്കേണ്ടത് ഏജന്റുമാരുടെ ചുമതലയാണ്.

പ്രധാന പദങ്ങൾ

a) പോളിസി ഫോം
b) പ്രീമിയം മുന്കൂറായി അടയ്ക്കുക
c) ഇന്ഷ്വറന്സ് സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്
d) പുതുക്കൽ നോട്ടീസ്
e) വാറന്റി
f) വ്യവസ്ഥ (കണ്ടീഷൻ)
g) എന്ഡോഴ്സ്മെന്റ്
h) കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കൽ
i) നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക

പാഠം 8

ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങൾ

ആമുഖം

ഇന്ത്യയിലെ വിവിധ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന വിവിധ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളെപ്പറ്റി നമുക്ക് ഈ പാഠത്തിലൂടെ മനസ്സിലാക്കാം. മെഡിക്ലെയിം എന്ന ഒരു ഉത്പന്നത്തിൽ നിന്നും ആയിരക്കണക്കിന് വിവിധ ഉത്പന്നങ്ങൾ വരെ, ഉപഭോക്താക്കള്ക്ക് അനുയോജ്യമായ പരിരക്ഷ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതിന് സാധിക്കും. വ്യക്തികള്ക്കും കുടുംബത്തിനും ഗ്രൂപ്പിനും അനുയോജ്യമായ പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിനുള്ള വിവിധ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളെക്കുറിച്ച് ഈ പാഠത്തിൽ വിവരിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ഉള്ളടക്കം

A. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് വിഭാഗങ്ങൾ
B. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് നിലവാരത്തിനുള്ള ഐആര്ഡിഎയുടെ മാര്ഗരേഖകൾ
C. ആശുപത്രിവാസ നഷ്ടപരിഹാര ഉത്പന്നം
D. ടോപ്പ്-അപ് പരിരക്ഷ അഥവാ ഉയര്ന്ന കിഴിവുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്ലാനുകൾ
E. സീനിയര് സിറ്റിസൺ പോളിസി
F. ഫിക്സഡ് ബെനിഫിറ്റ് പരിരക്ഷകൾ - ഹോസ്പിറ്റൽ ക്യാഷ്. ഗുരുതര രോഗം
G. ദീര്ഘകാല പരിരക്ഷ ഉത്പന്നം
H. കോംബോ ഉത്പന്നങ്ങൾ
I. പാക്കേജ് പോളിസികൾ
J. ദാരിദ്ര്യ വിഭാഗങ്ങള്ക്കുള്ള മൈക്രോ ഇന്ഷ്വറന്സും ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സും
K. രാഷ്ട്രീയ സ്വാസ്ത്യ ബീമാ യോജന
L. പ്രധാന്മന്ത്രി സുരക്ഷ ബീമാ യോജന
M. പ്രധാന്മന്ത്രി ജൻ ധൻ യോജന
N. അപകട-വൈകല്യ പരിരക്ഷ
O. ഓവര്സീസ് ട്രാവൽ ഇന്ഷ്വറന്സ്
P. ഗ്രൂപ്പ് ഹെല്ത്ത് കവർ
Q. പ്രത്യേക ഉത്പന്നങ്ങൾ
R. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളുടെ മുഖ്യ പദങ്ങൾ

ഈ പാഠം പഠിച്ചതിനുശേഷം, നിങ്ങള്ക്ക് ചെയ്യാൻ കഴിയേണ്ടത്:

a) ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ വിവിധ വിഭാഗങ്ങള് വിവരിക്കുക
b) ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് നിലവാരത്തിനുള്ള ഐആര്ഡിഎയുടെ മാര്ഗരേഖകൾ വിശദീകരിക്കുക
c) ഇന്ന് ഇന്ത്യന് വിപണിയിൽ ലഭ്യമായ വിവിധ ആരോഗ്യ ഉത്പന്നങ്ങളെക്കുറിച്ച് ചര്ച്ച ചെയ്യുക
d) വ്യക്തിഗത അപകട ഇന്ഷ്വറന്സിനെക്കുറിച്ച് വിവരിക്കുക
e) ഓവര്സീസ് ട്രാവൽ ഇന്ഷ്വറന്സിനെക്കുറിച്ച് ചര്ച്ച ചെയ്യുക

f) ആരോഗ്യ പോളിസിളുടെ മുഖ്യ ചട്ടങ്ങളെയും ഉപാധികളെയും കുറിച്ച് മനസിലാക്കുക

A. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങളുടെ വിഭാഗങ്ങൾ

1. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങൾ -ആമുഖം

ഐആര്ഡിഎയുടെ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേഷനുകൾ ആരോഗ്യ പരിരക്ഷയെ നിര്വചിച്ചിരിക്കുന്നത് ഇങ്ങനെയാണ്

നിർവചനം

"ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ്" അഥവാ "ആരോഗ്യ പരിരക്ഷ" എന്നാൽ അഷ്വർ ചെയ്തിട്ടുള്ള ആനുകൂല്യം അഥവാ ദീര്ഘകാല പരിരക്ഷ, ട്രാവൽ ഇന്ഷ്വറന്സ് , വ്യക്തിഗത അപകട പരിരക്ഷ ഉള്പ്പടെ അസുഖങ്ങള്ക്കുള്ള ആനുകൂല്യം അഥവാ ചികിത്സ, ശസ്ത്രക്രിയ അഥവാ ആശുപത്രി ആനുകൂല്യം നല്കുന്നതിനുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് കരാറാണ്.

ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ ഉത്പന്നങ്ങളുടെ ശ്രേണിയിൽപ്പെട്ട ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളാണ് ഇന്ത്യൻ വിപണിയിൽ ലഭ്യമായ മിക്കതും. ആശുപത്രിയില് അഡ്മിറ്റാകുന്നത് മൂലം ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന ചെലവുകള്ക്കാണ് ഇത്തരം ഉത്പന്നങ്ങള് പരിരക്ഷ നല്കുന്നത്. മാത്രമല്ല, ഇത്തരത്തിലുള്ള ചെലവുകള് വളരെ ഉയര്ന്നതും വര്ദ്ധിച്ച് വരുന്ന ആരോഗ്യ പരിപാലന ചെലുകൾ, ശാസ്ത്രക്രിയ നടപടിക്രമങ്ങള്, വിപണിയിലെത്തുന്ന ചെലവേറിയ സാങ്കേതിക വിദ്യ, പുതിയ തരത്തിലുള്ള മരുന്നുകളുടെ അമിത വില എന്നിവ സാധാരണക്കാരന് താങ്ങാവുന്നതിലും അപ്പുറമാണ്. വാസ്തവത്തിൽ സാമ്പത്തികമായി മെച്ചപ്പെട്ട നിലയിലുള്ള ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് പോലും ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് കൂടാതെ ഇത്തരം ഉയര്ന്ന ചികിത്സ ചെലവുകൾ താങ്ങാന് സാധിക്കുകയില്ല.

ആയതിനാല്, രണ്ട് കാരണങ്ങളാലാണ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിന് പ്രാധാന്യമേറിയത്:

- ✓ അസുഖമുണ്ടായാല് **ചികിത്സ സൌകര്യങ്ങൾക്കായി സാമ്പത്തിക സഹായം ലഭിക്കും.**
- ✓ **ആളുകളുടെ സമ്പാദ്യം സംരക്ഷിക്കുന്നതിന് സഹായിക്കും** അല്ലെങ്കില് അസുഖം വരുമ്പോള് അത് തീര്ന്ന് പോകും.

ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് ചെലവിന് പരിരക്ഷയുള്ള ആദ്യത്തെ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നമാണ് – മെഡിക്ലെയിം- 1986-ല് 4 പൊതുമേഖല-ഇന്ഷ്വററുമാരാണ് ഇത് ആവിഷ്കരിച്ചത്. ഈ കമ്പനികൾ വേറെയും പല പരിരക്ഷകള് ആവിഷ്കരിച്ചിരുന്നു അതായത് റിട്ടയര്മെന്റിന് ശേഷമുള്ള ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്കായി ചെറുപ്രായത്തിലെ പരിരക്ഷ നല്കുന്ന ഭവിഷ്യ ആരോഗ്യ പോളിസി, യാത്ര ഇന്ഷ്വറന്സ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ഓവര്സീസ് മെഡിക്ലെയിം പോളിസി, പാവപ്പെട്ടവര്ക്കായി ജന ആരോഗ്യ ബീമാ പോളിസി.

പിന്നീട് ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയിലേക്ക് സ്വകാര്യ കമ്പനികള് കടന്നുവന്നു, അങ്ങനെ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉള്പ്പടെയുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയിലേക്ക് ധാരാളം കമ്പനിക കടന്നു വന്നു. അങ്ങനെയുള്ള കടന്ന് വരവിലൂടെ ബിസിനസ്സ് വ്യാപിക്കുകയും ഇത്തരം പരിരക്ഷകള്ക്ക് ഒരുപാട് മാറ്റം വരുകയും പുതിയ ചില പരിരക്ഷകള് കൂടി ആരംഭിക്കുകയും ചെയ്തു.

ഇന്ന്, ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖല വളരെയേറെ വളരുന്നു, മിക്ക ജനറല് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികള്, സ്റ്റാന്ഡേലോ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറ, ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറ എന്നിവ നൂറുകണക്കിന് ഉത്പന്നങ്ങളാണ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത്. എന്തിരുന്നാലും, മെഡിക്ലെയിമിന്റെ അടിസ്ഥാന ഘടന അതായത് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് ചെലവുകള്ക്കെതിരെയുള്ള പരിരക്ഷ ഇപ്പോഴും വളരെയേറെ ജനപ്രീതിയുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സാണ്.

2013-ലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡെലവപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി (ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ്) റെഗുലേഷന്സ് പ്രകാരം

1. ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികള്ക്ക് ദീര്ഘകാല ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങ വാഗ്ദാനം ചെയ്യാം പക്ഷേ കുറഞ്ഞത് ഓരോ 3 വര്ഷത്തേക്ക് അത്തരം ഉത്പന്നങ്ങളുടെ പ്രീമിയത്തിന് വര്ദ്ധന പാടില്ല, അതിനുശേഷം പ്രീമിയം പുനരവലോകനം ചെയ്ത് പരിഷ്കരിക്കാം.
2. നോണ്-ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികള്ക്കും ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികള്ക്കും കുറഞ്ഞത് 1 വര്ഷത്തെയും പരമാവധി 3 വര്ഷത്തെയും കാലാവധിയോട് കൂടി ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങ വാഗ്ദനം ചെയ്യാം വ്യവസ്ഥ എന്തെന്നാ കാലാവധിയിലുടനീളം പ്രീമിയത്തിന് മാറ്റം വരുത്താ സാധിക്കുകയില്ല.

2. ആരോഗ്യ പോളിസികളുടെ സവിശേഷതകൾ

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് അടിസ്ഥാനപരമായി രോഗങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പരിരക്ഷയാണ് ആയതിനാ രോഗങ്ങ മൂലമുണ്ടാകുന്ന ചെലവുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പരിരക്ഷ കൂടിയാണ്. ചിലപ്പോള്, ഒരു വ്യക്തിയുക്കുണ്ടാകുന്ന രോഗം ദീര്ഘകാലം നിലനില്ക്കുന്നതോ, ചിരസ്ഥായിയോ, ഗുരുതരോ ആകാം. അപകടമൂലമുണ്ടായേക്കാവുന്ന പരിക്കുക അഥവാ വൈകല്യത്തെ തുടര്ന്ന് ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന ചികിത്സചെലവുകളുമാകാം.

ഓരോ വിഭാഗങ്ങളിലുമുള്ള ഉപഭോക്താക്കളെ പരിഗണിച്ച് വേണം ഉത്പന്നങ്ങ രൂപകല്പന ചെയ്യേണ്ടത്. തങ്ങളുടെ എല്ലാ ആവശ്യങ്ങള്ക്കുമുള്ള ഒരു സമഗ്രമായ പരിരക്ഷയാണ് ഉപഭോക്താക്ക ആഗ്രഹിക്കുന്നത്. അതേ സമയത്ത് തന്നെ വളരെയേറെ സ്വീകാര്യതയും കൂടുതല് എണ്ണം ചെലവാകുന്നതിനും ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങ മിതമായ നിരക്കി ലഭ്യമായിരിക്കണം, അവ ഉപഭോക്താവിന് ലളിതമായി മനസ്സിലാക്കാ സാധിക്കണം, മാത്രമല്ല സെയില്സ് ടീമിന് അത് മാര്ക്കറ്റ് ചെയ്യാനും സാധിക്കണം.

3. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങളുടെ വിഭാഗങ്ങൾ

ഉത്പന്നത്തിന്റെ രൂപകല്പന എങ്ങനെയായിരുന്നാലും, ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളെ 3 വിഭാഗങ്ങളായി തരം തിരിക്കാം:

a) നഷ്ടപരിഹാര പരിരക്ഷകൾ

ഈ ഉത്പന്നമാണ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് വിപണിയിലെ മുഖ്യമായ ഉത്പന്നം ഇത് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ□ മൂലമുണ്ടാകുന്ന യഥാര്ത്ഥ ചികിത്സ ചെലവുക□ നല്കും.

b) നിശ്ചിത ആനുകൂല്യ പരിരക്ഷകൾ

ഇതിനെ ഹോസ്പിറ്റ□ ക്യാഷ് എന്നും പറയും, ഇത്തരം ഉത്പന്നങ്ങ□ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ□ കാലഘട്ടത്തിലെ ഓരോ ദിവസവും നിശ്ചിത തുക നല്കും. ചില ഉത്പന്നങ്ങളി□ ശാസ്ത്രക്രിയകള്ക്കും നിശ്ചിത നിരക്കിലുള്ള വിഹിതം ഉണ്ടായിരിക്കും.

c) ഗുരുതരമായ അസുഖത്തിനുള്ള പരിരക്ഷകൾ

ഹൃദയാഘാതം, കാന്സ□, പക്ഷാഘാതം പോലുള്ള മുന്കൂ□ നിര്വചിച്ചിട്ടുള്ള ഗുരുതര അസുഖങ്ങ□ ഉണ്ടാകുകയാണെങ്കി□ നഷ്ടപരിഹാരം നല്കുന്ന നിശ്ചിത ആനുകൂല്യ പ്ലാനാണിത്.

ലോകമെമ്പാടും ആരോഗ്യ-വൈകല്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഒരുമിച്ചാണ്, പക്ഷേ ഇന്ത്യയി□ വ്യക്തിഗത അപകട ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്രത്യേകമായിട്ടാണ് വില്ക്കുന്നത്.

ഇന്ത്യയ്ക്ക് പുറത്ത് വച്ചുണ്ടാകുന്ന ചെലവുകള്ക്ക് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷ നല്കുകയില്ല. ഈ ആവശ്യത്തിനായി മറ്റൊരു ഉത്പന്നം- **ഓവർസീസ് ഹെൽത്ത് ഇൻഷ്വറൻസ് അഥവാ ട്രാവൽ ഇൻഷ്വറൻസ്** – വാങ്ങേണ്ടതാണ്. അടുത്തിടെയി□ മാത്രമാണ്, ചില വ്യവസ്ഥകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തി□ സ്വകാര്യ ഇന്ഷ്വററുമാരുടെ ചില ഉയര്ന്ന നിരക്കിലുള്ള ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങ□ സാധാരണ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷയുടെ ഭാഗമായി ഓവര്സീസ് ഇന്ഷ്വറന്സും ഉള്പ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

4. ഉപഭോക്തൃ വിഭാഗങ്ങൾ അനുസരിച്ചുള്ള തരംതിരിക്കൽ

നിര്ദ്ദിഷ്ട ഉപഭോക്തൃ വിഭാഗങ്ങളെ ലക്ഷയ്ം വച്ചാണ് ഉത്പന്നങ്ങ□ രൂപകല്പന ചെയ്തിരിക്കുന്നത്. ആനുകൂല്യഘടന, വില, അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്, വിപണി എന്നിവ ഓരോ വിഭാഗത്തിനും തികച്ചും വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും. ഉപഭോക്തൃവിഭാഗങ്ങള് അനുസരിച്ചുള്ള തരംതിരിക്കലാണ്:

a) വ്യക്തിഗത പരിരക്ഷ – ഉപഭോക്താക്ക□ക്കും കുടുംബാംഗങ്ങള്ക്കുമുള്ളത്.

b) ഗ്രൂപ്പ് പരിരക്ഷ – കോര്പ്പറേറ്റ് ക്ലെയിന്റുകള്ക്ക് അവരുടെ ജീവനക്കാരെയും ഗ്രൂപ്പുകള്ക്ക് അവരുടെ അംഗങ്ങള്ക്കും വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത്.

c) സമൂഹ പോളിസിക□ - രാജ്യത്തെ പാവപ്പെട്ട ജനവിഭാഗങ്ങള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്നത് ആര്എസ്ബിവൈ പോലുള്ള സര്ക്കാ□ പദ്ധതിക□.

B. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് സ്റ്റാൻഡേർഡൈസേഷനുള്ള ഐആർഡിഎ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ

വിവിധ ഇന്ഷ്വറര്മാ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന അനേകം വ്യത്യസ്ത ഉത്പന്നങ്ങളും ഓരോ പദങ്ങള്ക്കുമുള്ള വ്യത്യസ്ത നിര്വചനങ്ങളും ഒഴിവാക്കലുകളും മൂലം വിപണിയി ഒരുപാട് ആശയക്കുഴപ്പങ്ങ ഉണ്ടായിട്ടുണ്ട്. ഇത് മൂലം ഉപഭോക്താക്കള്ക്ക് ഉത്പന്നങ്ങ താരതമ്യം ചെയ്യുന്നതിനും തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററുമാര്ക്ക് ഓരോ കമ്പനികളുടെ ഉത്പന്നങ്ങള്ക്കുള്ള ക്ലെയിം നല്കുന്നതിനും ബുദ്ധിമുട്ട് ഉണ്ടായി. മാത്രമല്ല, ഗുരുതര അസുഖ പോളിസികളി ഗുരുതര രോഗങ്ങ എന്താണെന്ന് ശരിയായി വ്യക്തമാക്കിയിരുന്നില്ല. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയി ഇലക്ട്രോണിക് ഡേറ്റാ ഉണ്ടാക്കുക എന്നതും ബുദ്ധിമുട്ടായി മാറി.

ഇന്ഷ്വററുമാരുടെയും സേവനദാതാക്കളുടെയും ടിപിഎകളുടെയും ആശുപത്രികളുടെ ആശയക്കുഴപ്പങ്ങ ഒഴിവാക്കുന്നതിനും ഇന്ഷ്വ ചെയ്യുന്ന പൊതു ജനങ്ങളുടെ അന്യായങ്ങ പരിഹരിക്കുന്നതിനും ഐആര്ഡിഎ, സേവനദാതാക്ക, ആശുപത്രികള്, ഫെഡറേഷന് ഓഫ് ചേംബര് ഓഫ് ഇന്ഡസ്ട്രീസ് ആന്റ് കോമേഴ്സും ഒരുമിച്ച് ആരോഗ്യ ഇ
ന്ഷ്വറന്സ് സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസ് ചെയ്യുന്നതിനായി പ്രയത്നം നടത്തി. പരസ്പര ധാരണയുടെ അടിസ്ഥാനത്തി 2013-ൽ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള മാര്ഗ്ഗരേഖക ഐആര്ഡിഎ പുറപ്പെടുവിച്ചു.
താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവയുടെ സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസേഷനുള്ള മാര്ഗ്ഗരേഖയാണ് ഇപ്പോ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്:

1. സാധാരണയായി ഉപയോഗിക്കുന്ന ഇന്ഷ്വറനസ് പദങ്ങളുടം നിര്വചനങ്ങ.
2. ഗുരുതര രോഗങ്ങള്ക്കുള്ള നിര്വചനം
3. ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ നഷ്ടപരിഹാര പോളിസികളിലെ ചെലവുകളി നിന്നും ഒഴിവാക്കപ്പെട്ട ഘടകങ്ങളുടെ ലിസ്റ്റ്
4. ക്ലെയിം ഫോമുകളും മുന്കൂ അനുമതി ഫോമുകളും
5. ബില്ലിംഗ് ഫോര്മാറ്റുക
6. ആശുപത്രികളില് നിന്നുള്ള ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് സമ്മറി
7. ടിപിഎകളും, ഇന്ഷ്വററുമാരും റ്ആശുപത്രികളും തമ്മിലുള്ള സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് കോണ്ട്രാക്ട്.
8. പുതിയ പോളിസികള്ക്കായി സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് ഫയല് ആന്റ് യൂസ് രൂപരേഖ.

ആരോഗ്യ സേവനദാതാക്കളുടെയും ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയുടെയും ഗുണനിലവാരം മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതിനുള്ള ഒരു വ നടപടിയായി മാറി, മാത്രമല്ല ആരോഗ്യ സംബന്ധവും ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് സംബന്ധവുമായ ഡേറ്റ ശേഖരിക്കുന്നതിനും ഇത് സഹായകമായി.

C. ഹോസ്പിറ്റലൈസേൻ നഷ്ടപരിഹാര ഉത്പന്നം

നഷ്ടപരിഹാരം അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയിലൂടെ സാധാരണവും ഇന്ത്യയി ഏറ്റവും കൂടുതല് വില്ക്കപ്പെടുന്നതുമായ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയാണ്. എന്പതുകളില് പിഎസ്യു ഇന്ഷ്വറര്മാ ആരംഭിച്ച മെഡിക്ലെയിം പോളിസിയാണ് ആദ്യത്തെ സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് ആരോഗ്യ

ഉത്പന്നം, വളരെയേറെ കാലം ഇത് മാത്രമായിരുന്നു വിപണിയി ലഭ്യമായിരുന്ന ഏക ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നം. ഈ ഉത്പന്നം തന്നെ കുറച്ച് മാറ്റങ്ങള് വരുത്തി വിവിധ ബ്രാന്ഡ് നാമങ്ങളി വിവിധ ഇന്ഷ്വറര്മാ വിപണിയി എത്തിച്ചുവെങ്കിലും രാജ്യത്തെ ഏറ്റവും വില്ക്കപ്പെടുന്ന ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് മെഡിക്ലെയിം തന്നെയാണ്.

ആശുപത്രിയില് അഡ്മിറ്റാകുന്നതിനെത്തുടര്ന്നുണ്ടാകുന്ന ചെലവുകളില് നിന്നും ആളുകളെ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ നഷ്ടപരിഹാര ഉത്പന്നങ്ങ സംരക്ഷിക്കും. മിക്ക കേസുകളിലും, ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റാകുന്നതിന് മുമ്പും ശേഷവുമുള്ള കുറച്ച് ദിവസങ്ങള് കൂടി പരിരക്ഷ നല്കും, പക്ഷേ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനുമായി ബന്ധമില്ലാത്ത ചെലവുക ഒഴികെ.

അത്തരം പരിരക്ഷകള് നഷ്ടപരിഹാര അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് നല്കുന്നത്, അതായത്, മുഖ്യഭാഗം നല്കും അഥവാ ചെലവായ തുക മുഴുവന് നല്കും അഥവാ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് ചെലവായ പണം മുഴുവനും നല്കും. ഇത് ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷയില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ആനുകൂല്യങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും, ഏത് സാഹചര്യത്തിലാണ് പണം നല്കേണ്ടതെന്ന് (ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന്, മാരക രോഗ നിര്ണ്ണയം അഥവാ അഡ്മിറ്റായിരിക്കുന്ന ഓരോ ദിവസവും) ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയി പ്രതിപാദിച്ചിട്ടുണ്ടാവും അല്ലാതെ യഥാര്ത്ഥത്തില് ഉണ്ടായ ചെലവുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കുകയില്ല.

ഉദാഹരണം

രഘുവിന്റെ ചെറിയ കുടുംബത്തി അയാളും, ഭാര്യയും 14 വയസുള്ള മകനുമാണുള്ളത്. അയാള് കുടുംബത്തിലെ ഓരോ അംഗങ്ങള്ക്കും 1 ലക്ഷം രൂപയുടെ പരിരക്ഷ നല്കുന്ന ഒരു മെഡിക്ലെയിം പോളിസി ഒരു ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയി നിന്നും എടുത്തിട്ടുണ്ട്. ഓരോരുത്തര്ക്കും ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മൂലമുള്ള ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്ക് 1 ലക്ഷം രൂപ വരെ റിക്കവറി ലഭിക്കും.

രഘുവിനെ ഹൃദയാഘാതം മൂലം ആശുപത്രിയില് അഡ്മിറ്റ് ചെയ്യുകയും ശാസ്ത്രക്രിയയ്ക്ക് വിധേയനാകുകയും ചെയ്തു. അയാളുടെ ചികിത്സ ബില്ല് 1.25 ലക്ഷം രൂപയാണ്. പ്ലാനിലെ പരിരക്ഷ പ്രകാരം ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി 1 ലക്ഷം രൂപ നല്കി ബാക്കി 25000 രൂപ രഘുവിന്റെ കൈയ്യി നിന്നും ചെലവായി.

നഷ്ടപരിഹാരത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള മെഡിക്ലെയിം പോളിസിയുടെ മുഖ്യ സവിശേഷതകള് വിശദമായി താഴെ കൊടുത്തിട്ടുണ്ട്, **പരിരക്ഷയ്ക്ക് പരിമിതി ഉണ്ടെങ്കിലും, അധിക ഒഴിവാക്കലുകൾ അഥവാ ആനുകൂല്യങ്ങൾ അഥവാ ചില ആഡി-ഓണുകൾ ഓരോ ഇൻഷ്വറർമാരും അവരുടെ ഉത്പന്നങ്ങൾക്ക് നൽകും.** വിദ്യാര്ത്ഥികള്ക്കുള്ള ഉപദേശം താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത് ഉത്പന്നത്തെക്കുറിച്ചുള്ള ഏകദേശ വിവരങ്ങ മാത്രമാണ്, ഉത്പന്നത്തെക്കുറിച്ച് കൂടുതല് വിവരങ്ങള്ക്കായി നിര്ദ്ദിഷ്ട ഇന്ഷ്വററുടെ ഉത്പന്നം പരിശോധിക്കുക. **അയാൾ ഇതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഓരോ മെഡിക്കൽ പദങ്ങളും അറിഞ്ഞിരിക്കണം.**

1. ഇൻപേഷ്യൻറ് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ ചെലവുകൾ

ഒരു നഷ്ടപരിഹാര പോളിസി അസുഖമൂലമോ അപകടം മൂലമോ ഉള്ള ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് ചെലവായ മുഴുവ▯ ഇന്ഷ്വ▯ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് നല്കും.

എല്ലാ ചെലവുകളും നല്കിയേക്കില്ല, മിക്ക ഉത്പന്നങ്ങളും ചെലവുകളുടെ പരിരക്ഷ പൊതുവേ നിര്വചിക്കുന്നത് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത് ഉള്പ്പെടുത്തിയായിരിക്കും:

i. ആശുപത്രി അഥവാ നേഴ്സിംഗ് ഹോം നല്കുന്ന മുറി, ബോര്ഡിംഗ്, നേഴ്സിംഗ് ചെലവുകള്. ഇതില് നേഴ്സിംഗ് പരിപാലനം, ആര്എംഒ ചാര്ജ്ജുക▯, ഐവി ഫ്ലൂയിഡുകള്/ രക്തം സ്വീകരിക്ക▯/ ഇന്ജക്ഷ▯, അഡ്മിനിസ്ട്രേററീവ് ചെലവുകളും അതുപോലെയുള്ള മറ്റ് ചെലവുകളും ഉള്പ്പെടും.

ii. തീവ്ര പരിചരണ വിഭാഗം (ഐസിയു) ചെലവുകള്

iii. സര്ജന്, അനസ്തേഷ്യസ്റ്റ്, മെഡിക്കല് പ്രാക്ടീഷ്ണ▯, കണ്സള്ട്ടന്റുമാ▯, സ്പെഷ്യലിസ്റ്റുക▯, തുടങ്ങിയവരുടെ ഫീസ്.

iv. അനസ്തേഷ്യ, രക്തം, ഓക്സിജന്, ഓപ്പറേഷന് തീയേറ്റ▯ ചാര്ജ്ജുക▯, ശസ്ത്രക്രിയ ഉപകരണങ്ങ▯,

v. മരുന്നുകള്

vi. ഡയാലിസിസ്, കീമോ തെറാപ്പി, റേഡിയോ തെറാപ്പി

vii. പേസ്മേക്ക▯, ഓര്ത്തോപീഡിക് ഇംപ്ലാന്റുക▯, ഇന്ഫ്രാ കാര്ഡിയാക് വാല്വ് മാറ്റിവെയ്ക്ക▯, വാസ്കുലാ▯ സ്റ്റെന്റുക▯, തുടങ്ങിയ ശാസ്ത്രകിയ നടപടിക്രമങ്ങള്ക്കുള്ള കൃത്രിമ ഉപകരണങ്ങളുടെ വില

viii. ആവശ്യമായ ലബോറട്ടറി/ രോഗ നിര്ണ്ണയ പരിശോധനകളും ചികിത്സയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മറ്റ് മെഡിക്കല് ചെലവുകളും.

ix. ഇന്ഷ്വ▯ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയുടെ അവയവം മാറ്റിവെയ്ക്ക▯ ശസ്ത്രക്രിയകളില് ദാതാവിന്റെ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ▯ ചെലവുക▯ (അവയവത്തിന്റെ വില ഒഴികെ)

ആശുപത്രിയില് 24 മണിക്കൂറോ അതി▯ കൂടുതലോ സമയം അഡ്മിറ്റാകുകയാണെങ്കി▯ മാത്രമേ ഒരു സാധാരണ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ▯ ഇന്ഡെമിനിറ്റി പോളിസി പരിരക്ഷ നല്കുകയുള്ളു. എന്തിരുന്നാലും വൈദ്യ ശസ്ത്രത്തിന്റെ പുരോഗതിയോടെ, മിക്ക ശസ്ത്രക്രിയകള്ക്കും ആശുപത്രിയി▯ അഡ്മിറ്റാകേണ്ട ആവശ്യമില്ല. ഇന്ന് ഡേകെയര് നടപടിക്രമങ്ങളായി, ഇത് സ്പെഷ്യലൈസ് ചെയ്ത ഡേകെയര് സെന്ററുകളിലോ ആശുപത്രിയിലോ ചെയ്യാന് സാധിക്കും. നേത്ര ശസ്ത്രക്രിയകള്, കീമോ തെറാപ്പി, ഡയാലിസിസ്, തുടങ്ങിയ ചികിത്സക▯ ഡേകെയ▯ ശസ്ത്രക്രിയകളായി തരംതിരിക്കാം, ഈ ലിസ്റ്റ് എപ്പോഴും വളര്ന്ന് കൊണ്ടിരിക്കും. .ഇതിനും പോളിസി പ്രകാരം പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

ഔട്ട്പേഷ്യന്റ് ചെലവുകള്ക്കുള്ള പരിരക്ഷ ഇപ്പോഴും ഇന്ത്യയി▯ വളരെ പരിമിതമാണ്, അത്തരം വളരെക്കുറച്ച് ഉത്പന്നങ്ങള് മാത്രമേ ഒപിഡി പരിരക്ഷ നല്കുന്നുള്ളു. എന്തിരുന്നാലും ചില പ്ലാനുകളില് ഔട്ട്പേഷ്യന്റായി ചികിത്സിക്കുന്നതിന് പരിരക്ഷ നല്കുന്നുണ്ട്, മാത്രമല്ല ഡോക്ടറെ സന്ദര്ശിക്കുക,

സ്ഥിരമായ മെഡിക്കല് പരിശോധനകൾ, ദന്തല്–ഫാര്മസി ചെലവുകൾ തുടങ്ങിയ ആരോഗ്യ പരിപാലവ ചെലവുകള്ക്കും പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

2. ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പും ശേഷവുമുള്ള ചെലവുകൾ

i. ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പുള്ള ചെലവുകൾ

ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ ഒന്നുകിൽ അടിയന്തരം അഥവാ പ്ലാൻ ചെയ്തുള്ള ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനായിരിക്കും. ഒരു രോഗി ഓപ്പറേഷന് പ്ലാന് ചെയ്യുകയാണെങ്കിൽ അയാള്ക്ക് ഹോസ്പിറ്റലിൽ അഡ്മിറ്റാകുന്നതിനുമുമ്പ് ചെലവുകളുണ്ട്.

നിര്വചനം

ഐആര്ഡിഎ ഹെല്ത്ത് ഇന്ഷ്വറന്സ് സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസേഷൻ മാര്ഗ്ഗരേഖകൾ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പുള്ള ചെലവുകളെ നിര്വചിച്ചിരിക്കുന്നത്:

ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി ഹോസ്പിറ്റലിൽ അഡ്മിറ്റാകുന്നതിന് തൊട്ട് മുമ്പുള്ള മെഡിക്കല് ചെലവുകൾ, അതായത്:

a) ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയെ ആശുപത്രിയിൽ അഡ്മിറ്റാക്കേണ്ടത് ആവശ്യമായിരുന്ന അതേ അവസ്ഥയ്ക്ക് ചെലവാകുന്ന മെഡിക്കൽ ചെലവുകൾ,

b) അത്തരം ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് ഇന്പേഷ്യന്റ് ക്ലെയിം ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി സ്വീകരിക്കും.

ആശുപത്രിയില് അഡ്മിറ്റാകുന്നതിനുമുമ്പുള്ള ചെലവുകളിൽ പരിശോധനകൾ, മരുന്നുകൾ, ഡോക്ടറുടെ ഫീസ്, തുടങ്ങിയവയാണ് ള്പ്പെടുന്നത്. ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അത്തരം ചെലവുകൾക്ക് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി പ്രകാരം പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

ii. ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് ശേഷവുമുള്ള ചെലവുകൾ

ആശുപത്രി വാസത്തിനുശേഷം മിക്ക കേസുകളിലും രോഗം സുഖപ്പെടുന്നതും തുടര്ചികിത്സയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ചെലവുകൾ ഉണ്ടായിരിക്കും.

നിര്വചനം

ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയെ ആശുപത്രിയിൽ നിന്നും ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് ചെയ്തതിനുശേഷമുള്ള ചെലവുകൾ, അതായത്:

a) ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയെ ആശുപത്രിയിൽ അഡ്മിറ്റാക്കേണ്ടത് ആവശ്യമായിരുന്ന അതേ അവസ്ഥയ്ക്ക് ചെലവാകുന്ന മെഡിക്കൽ ചെലവുകൾ,
b) അത്തരം ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് ഇന്പേഷ്യന്റ് ക്ലെയിം ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി സ്വീകരിക്കും.

ആശുപത്രിവാസത്തിനുശേഷമുള്ള നിര്വചിക്കപ്പെട്ട ദിസങ്ങളിലെ മെഡിക്കല് ചെലവുകൾ പ്രാധാന്യമുള്ളതാണ്, ആയതിനാല് അത് ക്ലെയിമിന്റെ ഭാഗമായി കണക്കാക്കും.

ആശുപത്രിയിൽ നിന്നും ഡിസ്ചാര്ജ്ജായതിനുശേഷമുള്ള ചെലവുകളിൽ മരുന്നുകൾ, ഡോക്ടറുടെ ഫീസ്, തുടങ്ങിയവയാണ് ഉള്പ്പെടുന്നത്. ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനുമായി

ബന്ധപ്പെട്ട അത്തരം ചെലവുകൾക്ക് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി പ്രകാരം പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

ഓരോ ഇന്ഷ്വററും ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പും ശേഷവുമുള്ള ചെലവുകള് നല്കുന്നത് വ്യത്യസ്ത കാലയളവിലായിരിക്കും, അത് പോളിസിയില് നിര്വചിക്കപ്പെട്ടിട്ടുണ്ടാവും, സാധാരണഗതിയില് **ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പ് 30 ദിവസവും ശേഷം 60 ദിവസവുമായിരിക്കും** പരിരക്ഷ നല്കുന്നത്.

ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പും ശേഷവുമുള്ള ചെലവുകൾ പോളിസി പ്രകാരമുള്ള പരിരക്ഷയ്ക്കുള്ള ഇന്ഷ്വർ തുകയുടെ ഭാഗമാണ്.

a) ഡോമിസലറി ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ

ഈ ആനുകൂല്യം പോളിസിയുടമകൾ സാധാരണയായി ഉപയോഗിക്കുന്നില്ലെങ്കിൽ പോലും, ഒരു വ്യക്തിഗത ആരോഗ്യ പോളിസിയിൽ ആശുപത്രിയിൽ അഡ്മിറ്റാകാതെ വീട്ടിൽ തന്നെ ചികിത്സിക്കുന്നതിനുള്ള മെഡിക്കല് ചെലവുകള്ക്കും പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥയുണ്ട്. എന്തിരുന്നാലും, ആശുപത്രിയില് അഡ്മിറ്റാകേണ്ട അവസ്ഥയുള്ള രോഗമുണ്ടാകുകയും, ആശുപത്രിയിലേക്കോ നഴ്സിങ്ങ് ഹോമിലേക്കോ കൊണ്ടുപോകാൻ കഴിയാത്ത അവസ്ഥയിലാണ് രോഗിയെങ്കിൽ, ആശുപത്രിയിലോ നഴ്സിങ്ങ് ഹോമിലോ കിടക്ക സൌകര്യം ലഭിക്കാത്തതിരിക്കുക.

ഈ പരിരക്ഷയ്ക്ക് 3 മുതല് 5 ദിവസങ്ങൾ എന്ന അധിക വ്യവസ്ഥ പൊതുവേ ബാധകമാണ്, അതായത്, ആദ്യത്തെ 3 മുതല് 5 ദിവസത്തെ ചികിത്സ ചെലവ് ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി തന്നെ മുടക്കണം. ചില സ്ഥിരരോഗങ്ങളായ ആസ്തമ, പ്രമേഹം, ഹൈപ്പര് ടെന്ഷൻ അഥവാ പൊതുരോഗങ്ങളായ ചുമ, ജലദോഷം, പനി, വയറ്റിളക്കം, തുടങ്ങിയവ ഇതിൽ ഉള്പ്പെടുത്തിയിട്ടില്ല.

b) പൊതുവേ ഒഴിവാക്കിയിട്ടുള്ളവ

ഹോസ്പിറ്റലൈസന് ഇന്ഡെമിനിറ്റി പോളിസിയിലെ ചില ഒഴിവാക്കപ്പെട്ടവ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു. ഇത് ഐആര്ഡിഎഐ പ്രത്യേകിച്ച് അനക്സ്ചര് IV —ല് ഇഷ്യൂ ചെയ്ത ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് മാര്ഗ്ഗരേഖകളില് വിശദമായി വിവരിച്ച് ഒഴിവാക്കാന് ആവശ്യപ്പെട്ടവയാണ്. വിദ്യാര്ത്ഥികള് ഐആര്ഡിഎഐയുടെ വെബ്സൈറ്റ് സന്ദര്ശിച്ച് ലഭ്യമായ മാര്ഗ്ഗരേഖകള് വായിച്ചു മനസ്സിലാക്കുക.
ഫയല് ആന്റ് യൂസ് വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം ഏതങ്കിലും ഒഴിക്കാല് ഇല്ലാതാക്കുകയോ ഏതെങ്കിലും അധിക ഒഴിവാക്കല് ചേര്ക്കുകയോ ചെയ്യുകയാണങ്കില്, ഇത് ഉപഭോക്താവിന്റെ ഷീറ്റിലും പോളിസിയും പ്രത്യേകം വ്യക്തമാക്കുക.

ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് നഷ്ടപരിഹാര പോളിസികളിൽ സാധാരണയായി ഒഴിവാക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ളവ ചിലത് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

1. നിലവിലുള്ള ആസുഖങ്ങൾ

വ്യക്തിഗത ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സുകളിൽ എപ്പോഴും ഒഴിവാക്കുന്ന ഒന്നാണിത്. ഓരോ ഇന്ഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയും തങ്ങളുടെ മുമ്പുണ്ടായിരുന്ന അസുഖങ്ങളുടെ അഥവാ പരിക്കുകളുടെ വിവരങ്ങള് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ്

പോളിസി എടുക്കുന്ന സമയത്ത് വെളിപ്പെടുത്തണമെന്നത് വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഒരു സംഗതിയാണ്. ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്രൊപ്പോസ□ സ്വീകരിക്കണോ വേണ്ടയോ എന്ന് തീരുമാനിക്കുന്നതിന് ഇന്ഷ്വററെ ഇത് സഹായിക്കും.

നിർവചനം

ഐആര്ഡിഎ സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസേഷ□ മാര്ഗ്ഗനിര്ദ്ദേശപ്രകാരം നിലവിലുള്ള അസുഖങ്ങളെ നിര്വചിച്ചിരിക്കുന്നത്

"ഇന്ഷ്വറ□ ആദ്യത്തെ പോളിസി എടുക്കുന്നതിന് മുമ്പുള്ള 48 മാസങ്ങള്ക്കുള്ളി□ ഏതൊരു അവസ്ഥ, രോഗം അഥവാ പരിക്ക്, അഥവാ ബന്ധപ്പെട്ട അവസ്ഥയുടെ(കളുടെ) ലക്ഷണം നിങ്ങള്ക്ക് ഉണ്ടായിരുന്നെങ്കി□, അഥവാ നിര്ണ്ണയിച്ചെങ്കി□ അഥവാ വൈദ്യ സഹായം കേടുകയോ ചികിത്സിക്കുകയോ ചെയ്യുക "

ഒഴിവാക്കപ്പെട്ടവയാണ്: പോളിസിയി□ നിര്വചിച്ചിരിക്കുന്ന ഏതൊരു നിലവിലുള്ള അവസ്ഥയും(കളും), കമ്പനിയി□ നിന്നും പോളിസി എടുത്ത അത്തരം ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തി 48 മാസത്തെ തുടര്ച്ചയായ പരിരക്ഷ കടന്നു പോകുക.

1. അപകടം മൂലം ആവശ്യം വരുന്നത് ഒഴികെയുള്ളെ കോസ്മെറ്റിക് ചികിത്സകള്, പ്ലാസ്റ്റിക് സര്ജറിക□
2. കണ്ണടക□, ശ്രവണസഹായി തുടങ്ങിയവയുടെ വില
3. ആശുപത്രിയി□ അഡ്മിറ്റാകേണ്ട ആവശ്യമില്ലാത്ത ദന്ത□ ചികിത്സ.
4. ഹോര്മോ□ മാറ്റിവെയ്ക്ക□
5. വീട്ടില് സന്ദര്ശിക്കുന്നതിന്റെ ചാര്ജ്ജുക□
6. വന്ധ്യത/ ഗര്ഭസംബന്ധമായ നടപടിക്രമങ്ങ□
7. അമിതവണ്ണത്തിനുള്ള ചികിത്സ
8. മാനസിക രോഗങ്ങളും വൈകല്യങ്ങളും
9. കാഴ്ച പ്രശ്നം ശരിയാക്കുന്നതിനുള്ള ശസ്ത്രക്രിയ
10. ലൈംഗീക രോഗങ്ങള്ക്കുള്ള ചികിത്സ
11. ദാതാവിനെ പരിശോധിക്കുന്നതിനുള്ള ചാര്ജ്ജുക□
12. അഡ്മിഷ□/ രജിസ്ട്രേഷന് ചാര്ജ്ജുക□
13. പരിശോധനയ്ക്ക്/ രോഗനിര്ണ്ണയത്തിനായി ആശുപത്രിയി□ അഡ്മിറ്റാക□
14. ചികിത്സയ്ക്കായി അഡ്മിറ്റായ രോഗവുമായി ബന്ധമില്ലാത്ത പരിശോധന/ ചികിത്സ
15. റിട്രോ വൈറസ് അഥവാ എച്ച്ഐവി/ എയ്ഡ്സ് ചികിത്സയുമായി നേരിട്ടോ അല്ലാതെയോ ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ ചെലവുകളും.
16. മൂലകോശം മാറ്റി വെയ്ക്ക□/ ശസ്ത്രക്രിയയും സംഭരണവും
17. യുദ്ധവും ആണവവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ദുരന്തം.
18. രജിസ്ട്രേഷ□ ചാര്ജ്ജുക□, അഡ്മിഷ□ ഫീസ്, ടെലിഫോ□, ടെലിഫിഷന് ചാര്ജ്ജുക□, ടോയ്ലറ്ററീസ്, തുടങ്ങിയ നോ□–മെഡിക്ക□ ചാര്ജ്ജുക□.
19. ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിന് മുമ്പ് ഒട്ടുമിക്ക പോളിസികള്ക്കും പോളിസി അരംഭിച്ചതിനുശേഷം 30 ദിവസത്തെ വെയിറ്റിംഗ് പിരീഡ് ഉണ്ട്. അപകടം മൂലം ആശുപത്രിയി□ അഡ്മിറ്റാകുന്നതിന് ഇത് ബാധകമല്ല.

ഉദാഹരണം

ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ▯ ചെലവുകള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്ന ഒരു ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി മീര എടുത്തിട്ടുണ്ട്. പോളിസിയ്ക്ക് 30 ദിവസത്തെ വെയിറ്റിംഗ് പിരീഡ് ഉണ്ട്.

നിര്ഭാഗ്യവശാ▯ പോളിസി എടുത്ത് 20 ദിവസത്തിനുശേഷം മീരയ്ക്ക് മലേറിയ പിടിപ്പെട്ടു 5 ദിവസം ആശുപത്രിയി▯ അഡ്മിറ്റ് ചെയ്തു. അവള്ക്ക് ഒരു വ▯ ആശുപത്രി ബില്ല് അടയ്ക്കേണ്ടി വന്നു.

ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയോട് അവ▯ റീയിമ്പേഴ്സ്മന്റ് ആവശ്യപ്പെട്ടപ്പോ▯ പോളിസി എടുത്തിട്ട് 30 ദിവസത്തെ വെയിറ്റിംഗ് പിരീഡ് പൂര്ത്തിയായില്ല എന്ന കാരണം പറഞ്ഞ് അവ▯ ക്ലെയിം തള്ളി.

i. **വെയിറ്റിംഗ് പിരീയഡ്:** നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങള്ക്ക്, തിമിരം പോലുള്ള പ്രത്യേകതരം അസുഖങ്ങള്ക്ക്, ഗര്ഭപാത്രം നീക്കം ചെയ്യ▯ പോലുള്ള ശസ്ത്രക്രിയ നടപടി ക്രമങ്ങ▯, തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് നിര്ദ്ദിഷ്ട കാലയളവ് അതായത് ഒരു വര്ഷം മുത▯ നാല് വര്ഷം വരെ കാത്തിരിക്കേണ്ടതായിട്ടുണ്ട്. പക്ഷേ, ഒഴിവാക്കലുകളു കാത്തിരിപ്പ് കാലഘട്ടവും വിവിധ ഇന്ഷ്വറര്മാരുടെ അടുത്ത് വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും.

c) ലഭ്യമായ കവറേജ് ഓപ്ഷ നുകൾ

i. വ്യക്തിഗത പരിരക്ഷ

ഒരു വ്യക്തിക്ക് അവന് സ്വന്തമായോ ആശ്രിതരായ കുടുംബാംഗങ്ങള്ക്കോ വ്യക്തിഗത പോളിസി എടുക്കാ▯ കഴിയും. ചില ഇന്ഷ്വറര്മാ▯ ആശ്രിതരായ വ്യക്തികള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിന് പരിധികള് ഒന്നും തന്നെ കല്പിച്ചിട്ടില്ല. ഒറ്റ പോളിസിയില് തന്നെ ആശ്രിതരായ വ്യക്തികള്ക്കും പരിരക്ഷ എടുക്കാ▯ സാധിക്കും, ഓരോ ഇന്ഷ്വ▯ ചെയ്യപ്പെടുന്ന വ്യക്തിയ്ക്കും പ്രത്യേകം ഇന്ഷ്വ▯ തുക നല്കണം. അത്തരം പരിരക്ഷകളി▯, പോളിസിയുടെ കാലാവധി സമയത്ത് ഓരോ വ്യക്തിയ്ക്കും തന്റെ പരമാവധി അഷ്വ▯ തുക വരെ ക്ലെയിം ചെയ്യാ▯ സാധിക്കും. ഓരോ ഇന്ഷ്വ▯ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെയും വയസ്സിന്റെയും ഇന്ഷ്വ▯ തുകയുടെയും മറ്റ് ചില റേറ്റിംഗ് ഘടകങ്ങളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ടത്.

ii. ഫാമിലി ഫ്ലോട്ടർ

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ മറ്റൊരു പതിപ്പാണ് ഫാമിലി ഫ്ലോട്ട▯ പോളിസിക▯. ഇവിടെ, ഇന്ഷ്വ▯ തുക കുടുംബത്തിലെ എല്ലാ അംഗങ്ങള്ക്കും കൂടിയാണ്. ഇവിടെ ഭര്ത്താവ്/ഭാര്യ, ആശ്രിതരായ കുട്ടിക▯, ആശ്രിതരായ മാതാപിതാക്കള്ക്കും തുടങ്ങിയ കുടുംബത്തിലെ എല്ലാവര്ക്കും ഒറ്റ ഇന്ഷ്വ▯ തുക കൊണ്ട് പരിരക്ഷ നല്കും.

ഉദാഹരണം

ഇന്ഷ്വ▯ ചെയ്ത വ്യക്തി 5 ലക്ഷം രൂപ ഇന്ഷ്വ▯ തുകയുള്ള ഒരു ഫാമിലി ഫ്ലോട്ട▯ പോളിസിയാണ് തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതെങ്കി▯, വെവ്വേറെ ഇന്ഷ്വ▯ തുകയുള്ള പോളിസിയെക്കാ▯ ഈ പോളിസിയുടെ ആകെ പ്രീമിയം കുറവായിരിക്കും. ഫ്ലോട്ട▯ പ്ലാനി▯, കുടുംബത്തിലെ ഏതെങ്കിലും ഒരാള്ക്ക് ഉയര്ന്ന ചികിത്സ ചെലവ് ആവശ്യമായി വന്നാ▯ അത് 5 ലക്ഷം രൂപയുടെത് വരെ പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

രണ്ട് പോളിസി പ്രകാരമുള്ള പരിരക്ഷകളും ഒഴിവാക്കലുകളും ഒന്ന് തന്നെയാണ്. താങ്ങാവുന്ന പ്രീമിയം നിരക്കില് ഉയര്ന്ന തലത്തില▯ കുടുംബത്തിലെ മുഴുവ▯ അംഗങ്ങള്ക്കും ഒറ്റ ഇന്ഷ്വ▯ തുക പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിനാ▯ ഫാമിലി ഫ്ലോട്ട▯ പോളിസിക▯ വിപണിയി▯ ജനപ്രീതി ആര്ജ്ജിച്ച് വരുന്നുണ്ട്.

d) പ്രത്യേക സവിശേഷതകൾ

പഴയ മെഡിക്ലെയിം വാഗ്ദാനം ചെയ്തിരുന്ന അടിസ്ഥാന നഷ്ടപരിഹാര പരിരക്ഷയി▯ പുതിയ ചില സവിശേഷതക▯ കൂടി ചേര്ക്കുകയും നിലവിലുള്ള പരിരക്ഷകള്ക്ക് ഒരുപാട് മാറ്റങ്ങ▯ വരുത്തുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

i. ഉപപരിധികളും രോഗ അധിഷ്ഠിത ക്യാപ്പിംഗും

ചില ഉത്പന്നങ്ങളി▯ രോഗ അധിഷ്ഠിത ക്യാപ്പിംഗ് ഉണ്ട് ഉദാ., തിമിരം. ചുരുക്കം ചിലതിന് മുറി വാടയ്ക്കും ഇന്ഷ്വ▯ തുകയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഉപ-പരിധിക▯ ഉണ്ടാകും ഉദാ, ഒരു ദിവസത്തെ മുറി വാടക ഇന്ഷ്വ▯ തുകയുടെ 1% ഉം ഐസിയു ചാര്ജ്ജ് ഇന്ഷ്വ▯ തുകയുടെ 2 ശമമാനവുമായി പരിമിതിപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ടാവും. ഐസിയു ചാര്ജ്ജുക▯, ഒ.ടി. ചാര്ജ്ജുക▯, സര്ജ്ജന്റെ ഫീസ് എന്നിവ തിരഞ്ഞെടുത്ത മുറിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ടായിരിക്കും, മറ്റ് ഹെഡ്ഡുകളുടെ കീഴില് വരുന്ന ചെലവുകളെ നിയന്ത്രിക്കുന്നതിന് മുറി വാടക ക്യാപ്പിംഗ് സഹായിക്കും അങ്ങനെ ആകെ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ▯ ചെലവുകളെയും.

ii. കോ-പേയ്മെൻറ് (പൊതുവേ കോ-പേ എന്നറിയപ്പെടും)

പോളിസിയി▯ നിര്വചിച്ചിരിക്കുന്ന അസുഖമോ അപകടമോ മൂലം ആശുപത്രിയി▯ അഡ്മിറ്റാകുന്നതിനെ തുടര്ന്ന് ഇന്ഷ്വ▯ ചെയ്ത വ്യക്തി സ്വയം വഹിക്കേണ്ടി വരുന്ന ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന്റെ നിശ്ചിത ശതമാനം തുകയാണിത്. കോ-പേയ്മെന്റ് ഇന്ഷ്വ▯ തുകയി▯ കുറവ് വരുത്തുകയില്ല.

തന്റെ ഓപ്ഷ▯ വളരെ സൂക്ഷ്മതയോടെയാണ് ഇന്ഷ്വ▯ ചെയ്ത വ്യക്തി തിരഞ്ഞെടുത്തതെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിനാണിത് അങ്ങനെ അയാളുടെ ആകെ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ▯ ചെലവുകളി▯ കുറവ് വരും.

iii. ഡിഡക്ടബിൾസ്

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി പ്രകാരം ചെലവ് പങ്ക് വെയ്ക്കുന്നതിന്റെ ആവശ്യകതയാണ് ഡിഡക്ടബിള്സ്, ഇതനുസരിച്ച് ഇന്ഡെമിനിറ്റി പോളിസികളുടെ കാര്യത്തി▯ നിര്ദ്ദിഷ്ട തുക നല്കുന്നതിന് ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് ബാദ്ധ്യതയില്ല മാത്രമല്ല

ഹോസ്പിറ്റ ക്യാഷ് പോളിസികളുടെ കാര്യത്തി നിര്ദ്ദിഷ്ട ദിവസങ്ങള്ക്ക്/ മണിക്കൂറുകള്ക്ക് ഇന്ഷ്വറ ഏതൊരു ആനുകൂല്യവും നല്കുന്നതിന് മുമ്പ് ബാധകമാണ്. ഡിഡക്ടബിള്സ് ഇന്ഷ്വ തുകയി കുറവ് വരുത്തുകയില്ല.

ഇന്ഷ്വററുമാ വാര്ഷികമായാണോ, ഓരോ ജീവനുമാണോ അതാ ഓരോ സാഹചര്യത്തിനാണ് ഡിഡക്ടബിള്സ് അനുവദിക്കുന്നതെന്ന് നിര്വചിച്ചിരിക്കണം.

iv. പുതിയ ഒഴിവാക്കലുകൾ

- ✓ ജനിതക വൈകല്യങ്ങളും സ്റ്റം സെ ഇംപ്ലാന്റേഷ/ ശസ്ത്രക്രിക
- ✓ സിപിഎപി, സിഎപിഡി, ഇന്ഫ്യൂഷന് പമ്പ് തുടങ്ങിയ രോഗനിര്ണ്ണയത്തിന് അഥവാ ചികിത്സയ്ക്ക് ഉപയോഗിക്കുന്ന ബാഹ്യ അഥവാ ഡ്യൂറബി മെഡിക്ക / നോണ്-മെഡിക്ക ഉപകരണങ്ങ, വാക്ക, ക്രച്ചസ്, ബെല്റ്റുക, കോളറുക, ക്യാപ്പുക, സ്പിന്റുക, സ്ലിംഗ്, ബ്രേയ്സസ്, സ്റ്റോക്കിംഗ് തുടങ്ങിയ ആംബുലേറ്ററി ഉപകരണങ്ങ, ഡയബറ്റിക് ഫൂട്ട്വെയ, ഗ്ലൂക്കോമീറ്റ, തെര്മ്മോമീറ്റ, അതുപോലുള്ള മറ്റ് സാമഗ്രിക തുടങ്ങിയവയും വീട്ടി ഉപയോഗിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും മെഡിക്ക ഉപകരണങ്ങ തുടങ്ങിയവ.
- ✓ ആശുപത്രി ചുമത്തുന്ന ഏതൊരു തരത്തിലുമുള്ള സര്വ്വീസ് ചാര്ജ്ജുക, സര്ചാര്ജ്ജുക, അഡ്മിഷന് ഫീസ്/ രജിസ്റ്റേഷ ഫീസ് തുടങ്ങിയവ.
- ✓ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പും ശേഷവും ഡോക്ട വീട്ടി സന്ദര്ശിക്കുന്നതിനുള്ള ചാര്ജ്ജുക, അറ്റന്ഡന്റ് / നേഴ്സിംഗ് ചാര്ജ്ജുക

v. മേഖല അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള പ്രീമിയം

പൊതുവേ ഒരാളുടെ പ്രായവും തിരഞ്ഞെടുത്ത ഇന്ഷ്വ തുകയുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും പ്രീമിയം നിര്ണ്ണയിക്കുക. ഉയര്ന്ന ക്ലെയിം ചെലവുക അടിസ്ഥാനമാക്കി ചില മേഖലകളി പ്രീമിയത്തിന് വ്യത്യാസമുണ്ട്, ഉദാ. ചില ഇന്ഷ്വററുമാരുടെ ചില ഉത്പന്നങ്ങള്ക്ക് ഡല്ഹി, മുംബൈ, എന്നീ മേഖലകളി ഉയര്ന്ന പ്രീമിയമാണ് ഈടാക്കുന്നത്.

vi. നിലവിലുള്ള അസുഖങ്ങൾക്കുള്ള പരിരക്ഷ

റെഗുലേറ്ററി ആവശ്യത്തിനായി, മുമ്പ് നിലവിലുണ്ടായിരുന്ന രോഗങ്ങക്ക് 4 വര്ഷത്തെ കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധി പ്രത്യേകം പരാമര്ശിച്ചിട്ടുണ്ടായിരുന്നു. ചില ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി അവരുടെ ചില ഉയര്ന്ന ശ്രേണിയിലുള്ള ഉത്പന്നങ്ങളുടെ കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധി 2-3 വര്ഷങ്ങളായി കുറച്ചിട്ടുണ്ട്.

vii. പുതുക്കൽ

ചില ഇന്ഷ്വറര്മാ ആജീവനാന്തം പുതുക്കുന്നതിനുള്ള പദ്ധതി നടപ്പിലാക്കിയിട്ടുണ്ട്. ഇപ്പോ, എല്ലാ പോളിസികള്ക്കും ഐആര്ഡിഎഐ ഇത് നിര്ബന്ധമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

viii. ഡേ കെയർ നടപടിക്രമങ്ങൾക്കുള്ള പരിരക്ഷ

മെഡിക്ക രംഗത്തെ പുരോഗമനം ഡേ കെയ വിഭാഗത്തി അനേകം നടപടിക്രമങ്ങ കൂട്ടിച്ചേര്ത്തു. മുന്പ് ആകെ ഏഴ് കാര്യങ്ങ മാത്രമേ ഡേ

കെയറി□ പരാമര്ശിച്ചിട്ടുണ്ടായിരുന്നുള്ളു – തിമിരം, ഡി ആന്റ് സി, ഡയാലിസിസ്, കീമോ തെറാപ്പി, റേഡിയോ തെറാപ്പി, ലിതോട്രിപ്സി, ടോണ്സിലക്ടോമി. ഇപ്പോ□, വളര്ന്ന് കൊണ്ടിരിക്കുന്ന ഈ ലിസ്റ്റി□ ഏകദേശം 150 എണ്ണത്തിലധിമുണ്ട്.

ix. പ്രീ-പോളിസി ചെക്കപ്പ് ചെലവ്.

മെഡിക്ക□ പരിശോധനയുടെ ചെലവ് മുന്പ് ഉപഭോക്താവ് ആകാ□ ആഗ്രഹിക്കുന്ന വ്യക്തിയാണ് ചെലവാക്കിയിരുന്നത്. ഇപ്പോ□ അണ്ടര്റൈറ്റിന് പ്രൊപ്പോസ□ സ്വീകരിക്കുമ്പോ□ ഇന്ഷ്വറ□ ചെലവായ തുക തിരികെ നല്കും, 50% മുതല് 100% തുക വരെ തിരികെ ലഭിക്കും. ഹെല്ത്ത് ചെക്കപ്പ് ചെലവുകളുടെ കുറഞ്ഞത് 50% എങ്കിലും ഇന്ഷ്വറ□ വഹിക്കണമെന്നത് ഐആര്ഡിഎഐ നിര്ബന്ധമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

x. ഹോസ്പിറ്റൽ വാസത്തിന് മുൻപും ശേഷവുമുള്ള പരിരക്ഷ കാലാവധി

ചില ഇന്ഷ്വററുമാ□ അവരുടെ ഉയര്ന്ന ശ്രേണിയിലുള്ള ഉത്പന്നങ്ങള്ക്ക് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പും ശേഷവുമുള്ള പരിരക്ഷ 60 ദിവസവും 90 ദിവസവുമായി നീട്ടിയിട്ടുണ്ട്. ചില ഇന്ഷ്വററുമാ□ ക്ലെയിം തുകയുടെ നിശ്ചിത തുകയുടെ കണക്കാക്കി ഇത്തരം ചെലവുകളെ പരിമിതിപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

xi. ആഡ്-ഓൺ പരിരക്ഷകൾ

ചില ഇന്ഷ്വററുമാ□ ആഡ്-ഓ□ എന്ന് വിളിക്കുന്ന വിവിധ പുതിയ അധിക പരിരക്ഷയും ഉള്പ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. അവയില് ചിലതാണ്:

✓ **പ്രസവ പരിരക്ഷ:** മുന്പ് റീട്ടേയി□ പോളിസികളി□ പ്രവസത്തിന് പരിരക്ഷ നല്കിയിരുന്നില്ല, പക്ഷേ ഇപ്പോ□ വ്യത്യസ്ത കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധികളോടെ മിക്ക ഇന്ഷ്വററുമാരും ഇത് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്.

✓ **ഗുരുതര രോഗ പരിരക്ഷ:** ജീവന് ഭീഷണിയുള്ളതും ഉയര്ന്ന ചികിത്സ ചെലവുകളും ആവശ്യമായ ചില അസുഖങ്ങള്ക്ക് ഉയര്ന്ന ശ്രേണിയിലുള്ള ഉത്പന്നങ്ങളി□ പരിരക്ഷ നേടുന്നതിനുള്ള ഓപ്ഷ□ ലഭ്യമാണ്.

✓ **ഇൻഷ്വർ തുകയുടെ റീയിൻസേറ്റ്മെൻറ്:** ക്ലെയിം നല്കിയതിനുശേഷം അധിക പ്രീമിയം നല്കി ഇന്ഷ്വ□ തുക യഥാസ്ഥിതിയി□ തിരികെ കൊണ്ടുവരാ□ സാധിക്കും.

✓ **ആയുഷ് പരിരക്ഷ – ആയുർവേദം-യോഗ, യൂനാനി-സിദ്ധ-ഹോമിയോപതി:** ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന്റെ നിശ്ചിത ശതമാനം ചെലവുക□ എന്ന കണക്കി□ ചില പോളിസിക□ ആയുഷ് ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കും.

xii. മൂല്യ വർദ്ധിത പരിരക്ഷകൾ

ചില നഷ്ടപരിഹാര ഉത്പന്നങ്ങളി□ മൂല്യ വര്ദ്ധിത പരിരക്ഷക□ ഉള്പ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്, അവയാണ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്. പോളിസിയുടെ

ഷെഡ്യൂളി ഓരോ പരിരക്ഷയ്ക്കും പറഞ്ഞിട്ടുള്ള ആകെ ഇന്ഷ്വ തുകയുടെ നിശ്ചിത പരിധിവരെ ആനുകൂല്യങ്ങ ലഭിക്കും.

- ✓ **ഔട്ട്പേഷ്യൻറ് പരിരക്ഷ:** ഇന്ത്യയിലെ മിക്ക ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളും ഇന്-പേഷ്യന്റ് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മാത്രമേ പരിരക്ഷ നല്കുന്നുള്ളുവെന്ന് നമുക്കറിയാം. ചില ഇന്ഷ്വററുമാ അവരുടെ ഉയര്ന്ന ശ്രേണിയിലുള്ള ഉത്പന്നങ്ങളി ഇപ്പോ ഔട്ട്-പേഷ്യന്റ് പരിരക്ഷയും വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്.
- ✓ **ഹോസ്പിറ്റൽ ക്യാഷ്:** ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന്റ് നിര്ദ്ദിഷ്ട കാലയളവി ഓരോ ദിവസവും ഇത് നിശ്ചിത തുക നല്കും. പൊതുവേ 2-3 ദിവസങ്ങളിലെ പോളിസി കിഴിക്ക ഒഴികെ 7 ദിവസത്തേയ്ക്കാണ്. അങ്ങനെ ഡിഡക്ബി കാലാവധിയ്ക്ക് അപ്പുറമാണ് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ കാലാവധിയെങ്കി, ആനുകൂല്യം ലഭിക്കും. ഇത് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ ക്ലെയിം കൂടാതെയുള്ള തുകയാണ് പക്ഷ ആകെ ഇന്ഷ്വ തുകയുടെ പരിധിയി വരും അഥവാ പ്രത്യേകം ഉപ-പരിധി ഉണ്ടായിരിക്കും.
- ✓ **റിക്കവറി ആനുകൂല്യം:** 10 ദിവസത്തി കുറയാതെ അസുഖമോ അപകടമോ മൂലം ആശുപത്രിയി കഴിയേണ്ടി വരികയാണെങ്കി റിക്കവറി ആനുകൂല്യമായി വന് തുക ലഭിക്കും.
- ✓ **ദാതാവിൻറെ ചെലവുകൾ:** മുഖ്യ അവയവ മാറ്റിവെയ്ക്ക ശസ്ത്രക്രിയകള്ക്ക് പോളിസിയി നിര്വചിച്ചിരിക്കുന്ന ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും പ്രകാര ദാതാവിന് ചെലവായ പണം പോളിസിയിലൂടെ റീയിമ്പോഴ്സ് ചെയ്യും.
- ✓ **ആംബുലൻസ് ചെലവ് തിരികെ നൽകും:** പോളിസിയുടെ ഷെഡ്യൂളി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന പ്രകാരം ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് നിശ്ചിത പരിധിയവരെ ആംബുലന്സ് ചെലവ് തിരികെ നല്കും
- ✓ **കൂടെ നൽകുന്ന വ്യക്തിയുടെ ചെലവുകൾ:** ഇന്ഷ്വ ചെയ്തിട്ടുള്ള വ്യക്തി ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റാകുമ്പോ കൂടെ നല്ക്കുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് ഭക്ഷണ-യാത്ര ചെലവുകക്കുള്ള പരിരക്ഷയും ലഭിക്കും. പോളിസിയുടെ ഷെഡ്യൂളി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന പ്രകാരം നിശ്ചിത പരിധിയവരെ വന്തുക നല്കും അഥവാ ചെലവായ തുക തിരികെ നല്കും.
- ✓ **കുടുംബനിർവചനം:** ചില ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള്ക്ക് കുടുംബം എന്ന നിര്വചനത്തിന് മാറ്റം വരുത്തിയിട്ടുണ്ട്. നേരത്തെ, ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തി, ജീവിതപങ്കാളി, ആശ്രിതരായ കുട്ടിക എന്നിവര്ക്കായിരുന്നു പരിരക്ഷ നല്കിയിരുന്നത്. ഇപ്പോ അതേ പോളിസിയി തന്നെ മാതാപിതാക്കള്ക്കും ജീവിതപങ്കാളിയുടെ മാതാപിതാക്കള്ക്കും പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

D. ടോപ്-അപ്പ് പരിരക്ഷകൾ അഥവാ ഉയർന്ന കിഴിവുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാനുകൾ

ടോപ്-അപ്പ് പരിരക്ഷകൾ ഉയര്ന്ന കിഴിവുള്ള പരിരക്ഷകൾ എന്നും അറിയപ്പെടുന്നുണ്ട്. ആന്താരാഷ്ട്ര വിപണികളിൽ ഭൂരിഭാഗം ആളുകളും ഉയര്ന്ന കോ-പേയുള്ള പോളിസികൾ കൂടാതെ അഥവാ പരിരക്ഷയില്ലാത്ത അസുഖങ്ങൾ അഥവാ ചികിത്സയ്ക്ക് ടോപ്-അപ് പരിരക്ഷകൾ അധികമായി വാങ്ങാറുണ്ട്. എന്തിരുന്നാലും ഇന്ത്യയിൽ, കേസ് അതല്ലെങ്കിൽ പോലും , ഉയര്ന്ന ഇന്ഷ്വർ തുകയുള്ള ഉത്പന്നങ്ങളുടെ അഭാവം മൂലമാണ് എന്ന രീതിയിലാണ് ടോപ്-അപ് പരിരക്ഷകൾ ആരംഭിച്ചത്. ദീര്ഘ കാലത്തേയ്ക്കുള്ള ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുടെ പരമാവധി പരിരക്ഷ 500000 രൂപയായി തുടര്ന്നു. ഉയര്ന്ന പരിരക്ഷ ആവശ്യമായ വ്യക്തികൾ ഇരട്ടി പ്രീമിയം നല്കി രണ്ട് പോളിസികള് വാങ്ങുന്നതിന് നിര്ബന്ധിതരായി. നിര്ദ്ദിഷ്ട തുകയെക്കാളും (ത്രെഷോള്ഡ് എന്ന് പറയും) ഉയര്ന്ന ഇന്ഷ്വർ തുകയുടെ പരിരക്ഷ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ടോപ്-അപ് പോളിസികൾ വികസിപ്പിച്ചെടുക്കുന്നതിലേക്ക് ഇത് ഇന്ഷ്വററെ നയിച്ചു.

ഈ പോളിസി കുറഞ്ഞ ഇന്ഷ്വർ തുകയുള്ള അടിസ്ഥാന ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയോടോപ്പം താരതമ്യേന മിതമായ പ്രീമിയത്തിൽ ഉപയോഗിക്കാം ഉദാഹരണത്തിന്, വ്യക്തികള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിന് തൊഴിലുടമ എടുക്കുന്ന പോളിസിയൊടോപ്പം അധിക സംരക്ഷണത്തിനായി (ആദ്യത്തെ പോളിസിയുടെ ഇന്ഷ്വർ തുക ത്രെഷോള്ഡായി വച്ച്) ടോപ്-അപ് പരിരക്ഷ തിരഞ്ഞെടുക്കാം. അപ്രതീക്ഷിതമായി ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന ഉയര്ന്ന ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്കായി ഇത് നമുക്കും കുടുംബത്തിനും വേണ്ടി എടുക്കാൻ സാധിക്കും.

ടോപ്-അപ് പോളിസി പ്രകാരം ക്ലെയിം ലഭിക്കുന്നതിന്, പ്ലാന് പ്രകാരമുള്ള കിഴിവിന്റെ (ത്രെഷോള്ഡ്) പരിധിയെക്കാളും കൂടുതലായിരിക്കണം മെഡിക്കല് ചെലവുകൾ കിഴിക്കലിനെക്കാളും കൂടുതലായിരിക്കണം ഉയര്ന്ന കിഴിവ് പ്ലാനിലെ ചെലവായ തുക.

ഉദാഹരണം

ഒരു വ്യക്തിയക്ക് അയാളുടെ തൊഴിലുടമ 3 ലക്ഷം രൂപ ഇന്ഷ്വർ തുകയുള്ള പരിരക്ഷ നല്കുന്നുണ്ട് അയാള് ഈ 3 ലക്ഷം രൂപ കൂടാതെ 10 ലക്ഷത്തിന്റെ ടോപ്-അപ് പോളിസി തിരഞ്ഞെടുത്തു.

ഒരുതവണത്തെ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ ചെലവ് 5 ലക്ഷം രൂപയാണെങ്കിൽ അടിസ്ഥാന പോളിസി 3 ലക്ഷം രൂപയുടെ പരിരക്ഷ മാത്രമേ നല്കുകയുള്ളു. ടോപ്-അപ് പരിരക്ഷ ഉള്ളതിനാൽ, ബാക്കി രണ്ട് ലക്ഷം രൂപ ടോപ്-അപ് പോളിസി നല്കും.

ടോപ്-അപ് പോളിസികള് വളരെ മിതമായ വിലയ്ക്ക് ലഭ്യമാണ്, 10 ലക്ഷം രൂപയുടെ സിംഗിൾ പോളിസിയുടെ ചെലവ് 3 ലക്ഷം കൂടാതെയുള്ള 10 ലക്ഷം രൂപയുടെ ടോപ്-അപ് പോളിസിയെക്കാളും വളരെ ഉയര്ന്നതായിരിക്കും.

ഇത്തരം പരിരക്ഷകള്ക്കും വ്യക്തികള്ക്കും കുടുംബങ്ങള്ക്കും ലഭ്യമാണ്. ഇന്ന് വിപണിയിൽ കുടുംബത്തിലെ ഓരോ അംഗങ്ങള്ക്കും പ്രത്യേകം ഇന്ഷ്വർ തുക അഥവാ കുടുംബത്തിലെ എല്ലാവര്ക്കുമായി ഫ്ലോട്ട് ചെയ്യുന്ന രീതിയിൽ സിംഗിൾ ഇന്ഷ്വർ തുകയുള്ളതും ലഭ്യമാണ്.

ഓരോ തവണയും ഹോസ്പിറ്റലിൽ അഡ്മിറ്റാകുമ്പോഴും കിഴിക്കൽ തുകയുടെ പരിധി കടക്കുകയാണെങ്കിൽ, ഈ പ്ലാനിനെ മഹാവിപത്ത് അധിഷ്ഠിത ഉയര്ന്ന കിഴിവുള്ള പ്ലാൻ എന്നാണ് അറിയപ്പെടുക. ഇതിന്റെ അര്ത്ഥം, മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഉദാഹരണത്തിൽ ഓരോ തവണയും ക്ലെയിം തുക 3 ലക്ഷം കവിയുക എന്നാണ്.

എന്തിരുന്നാലും പോളിസി കാലാവധിയിൽ ഒരുപാട് തവണ അടുപ്പിച്ചടുപ്പിച്ച് ആശുപത്രിയിൽ അ്മിറ്റാകുന്നത് മൂലം കിഴിക്കൽ തുകയുടെ പരിധി കടക്കാൻ അനുവദിക്കുന്ന ടോപ്-അപ്-പ്ലാനുകളെ മൊത്തത്തിലുള്ള ഉയര്ന്ന കിഴിവുള്ള പ്ലാൻ അഥവാ സൂപ്പർ പ്ലാൻ എന്നാണ് ഇന്ത്യൻ വിപണിയിൽ അറിയപ്പെടുക. ഇതിന്റെ അര്ത്ഥം, മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഉദാഹരണത്തിൽ ഓരോ തവണത്തെയും ക്ലെയിം തുക കൂട്ടുകയാണെങ്കിൽ 3 ലക്ഷം രൂപ എന്ന പരിധി കവിയുകയും ടോപ്-അപ് പരിരക്ഷ ക്ലെയിമുകൾ നല്കാൻ ആരംഭിക്കുകയും ചെയ്യും.

ഇത്തരം ഉത്പന്നങ്ങള്ക്ക് ഹോസ്പിറ്റൽ ഇന്ഡെമിനിറ്റി പോളിയുടെ മിക്ക സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും ഒഴിവാക്കലുകളും ബാധകമാണ്. ചില വിപണികളിൽ, അടിസ്ഥാന ആരോഗ്യ പരിരക്ഷ സർക്കാർ നല്കുകയും ഇന്ഷ്വറര്മാർ ടോപ്-അപ് പരിരക്ഷകൾ നല്കുന്നത് മാത്രമ കൈകാര്യം ചെയ്യും.

E. സീനിയർ സിറ്റിസൺ പോളിസി

നിര്ദ്ദിഷ്ട പ്രായപരിധി കവിഞ്ഞാൽ (ഉദാ. 60 വയസ്സിന് മുകളിൽ പ്രായമുള്ളവർ) പരിരക്ഷ നിഷേധിക്കപ്പെടുന്ന വയസ്സായ ആളുകള്ക്ക് പരിരക്ഷ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നതിന് രൂപകല്പന ചെയ്തതാണ് ഈ പ്ലാനുകൾ. ഇതിന്റെ പരിരക്ഷയുടെ ഘടനയും ഒഴിവാക്കലുകളും ഏകദേശം ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ പോളിസിയ്ക്ക് സമാനമാണ്.

പ്രായമായ ആളുകളുടെ അസുഖങ്ങള്ക്കുള്ള പരിരക്ഷകളും വെയിറ്റിംഗ് പിരീഡും ക്രമീകരിക്കുന്നതിന് പ്രത്യേക ശ്രദ്ധ ചെലുത്തുന്നുണ്ട്. എന്ട്രി വയസ്സ് മിക്കവാറും 60 വയസ്സിന് ശേഷവും ആജീവനാന്തം പുതുക്കാവുന്നതുമാണ്. ഇന്ഷ്വർതുക 50000 രൂപ മുതൽ 500000 രൂപ വരെയാണ്. ചില അസുഖങ്ങള്ക്ക് വെയിറ്റിംഗ് പിരീഡ് കാലാവധി വ്യത്യാസം ബാധകമാണ്. ഉദാഹരണം തിമിരത്തിന് ഒരു ഇന്ഷ്വറർ1 വര്ഷവും മറ്റൊരു ഇന്ഷ്വർ രണ്ട് വര്ഷവുമാണ് വെയിറ്റിംഗ് പിരീഡായി നിശ്ചയിച്ചിട്ടുള്ളത്.

ചില ഇന്ഷ്വററുമാർ ചില അസുഖങ്ങൾക്ക് വെയിറ്റിംഗ് പിരീഡ് വെയ്ക്കുകയില്ല പക്ഷേ മറ്റ് ചിലര്ക്ക് ഉണ്ടാവും ഉദാഹരണം, ചില ഇന്ഷ്വറര്മാർ സെനസൈറ്റിസിന് വെയിറ്റിംഗ് പിരീഡ് കല്പിച്ചിട്ടില്ല പക്ഷേ മറ്റ് ചിലർ വെയിറ്റിംഗ് പിരീഡ് വ്യവസ്ഥ വച്ചിട്ടുണ്ട്.

ചില പോളിസികളിൽ നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങള്ക്ക് ഒന്നുകിൽ വെയിറ്റിംഗ് പിരീഡ് അല്ലെങ്കിൽ ക്യാപ്പിംഗ് ഉണ്ടായിരിക്കും. ഹോസ്പിറ്റലൈസഷനും മുമ്പും ശേഷവുമുള്ള ചെലവുകൾ ഒന്നുകിൽ ഇന്ഷ്വർ തുകയുടെ നിശ്ചിത ശതമാനമാകും അല്ലെങ്കിൽ ഉപപരിധി ഉണ്ടായിരിക്കും, ഏതാണോ വലുത് അത് ലഭിക്കും. ചില പോളിസികളിൽ സാധാരണ ഇന്ഡെമിനിറ്റി പ്ലാനുകളിലെ പോലെ ആയിരിക്കും അതായത് നിശ്ചിത കാലാവധിയായ 30/60 ദിവസങ്ങൾ അഥവ 60/90 ദിവസങ്ങളിലെ ചെലവുകൾ.

സീനിയർ സിറ്റിസണിന് (മുതിര്ന്ന പൌരന്) ഐആര്ഡിഎ പ്രത്യേക മാനദണ്ഡങ്ങൾ അനുശാസിക്കുന്നുണ്ട്:

1. മുതിര്ന്ന പൌരന്മാര്ക്ക് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളുടെ പ്രീമിയം ഉചിതവും ന്യായവും സുതാര്യവും
2. പ്രീമിയം തുകയെക്കാളും അധികം ലോഡിംഗ് ചാര്ജ്ജായ ഈടാക്കുകയാണങ്കില് ആ വിവരം രേഖാമൂലം എഴുതി ഇന്ഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയെ അറിയിക്കുകയും പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതിനുമുമ്പ് അത്തരം ലോഡിംഗിനുള്ള അനുമതി പോളിസിയുടമയില് നിന്നും നേടണം.
3. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് മുതിര്ന്ന പൌരന്മാരുടെ ക്ലെയിമുകളും അന്യായങ്ങളും പരിഹരിക്കുന്നതിനായി എല്ലാ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വററുമാരും ടിപിഎയും പ്രത്യേക ശ്യംഖല ഉണ്ടാക്കണം.

F. ഫിക്സഡ് ബെനിഫിറ്റ് പരിരക്ഷകൾ - ഹോസ്പിറ്റൽ ക്യാഷ്, ഗുരുതര രോഗങ്ങൾ

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുടെ കാര്യത്തി ഇന്ഷ്വറര്ക്കുള്ള ഏറ്റവും വലിയ റിസ്ക് എന്തെന്നാ പോളിസിയുടെ ആനുകൂല്യങ്ങ അനാവശ്യമായും കാരണമില്ലാതെയുമുള്ള ഉപയോഗമാണ്. രോഗിയ്ക്ക് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുണ്ടെന്ന് അറിഞ്ഞാഡോക്ടറുമാരും, സര്ജന്മാരും, ആശുപത്രി അധികൃതരും അയാള്ക്ക് അനാവശ്യമായ ചികിത്സ നല്കും അവ അയാളുടെ ആശുപത്രി വാസം നീട്ടുകയും ആവശ്യമില്ലാത്ത രോഗനിര്ണ്ണയ പരിശോധനകളും ലബോറട്ടറി പരിശോധനകളും നടത്തുകയും അങ്ങനെ ആവശ്യമായതിലും അധികം തുകയ്ക്ക് ചികിത്സിച്ചതായി കാണിക്കും. ഇന്ഷ്വററുടെ ചെലവുകള്ക്ക് മറ്റൊരു കാരണം പ്രീമിയം നിരക്കുക വര്ദ്ധിപ്പിച്ചതിലും താരതമ്യേന ഉയര്ന്ന നിരക്കിലുള്ള മെഡിക്ക ചെലവുകളുടെ വര്ദ്ധനവാണ്.

ഇതിനുള്ള ഉത്തരമാണ് ഫിക്സഡ് ബെനിഫിറ്റ് പരിരക്ഷ. ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പര്യാപ്തമായ സംരക്ഷണം നല്കുന്നതിനൊപ്പം നിര്ദ്ദിഷ്ട കാലഘട്ടത്തിലേക്ക് പോളിസിയുടെ വില നിശ്ചയിക്കുന്നതിന് ഫിക്സഡ് ബെനിഫിറ്റ് പരിരക്ഷക ഇന്ഷ്വററെ സഹായിക്കും. ഈ ഉത്പന്നത്തി, സാധാരണയായി ചികിത്സ ആവശ്യമായി വരുന്നവയുടെ ലിസ്റ്റ് ഓരോ സിസ്റ്റത്തി രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്, അതായത് ഇഎന്ടി, ഓഫ്താല്മോളജി, ഒബിസ്ട്രിക്സും ഗൈനകോളജിയും, തുടങ്ങിയവ. ഓരോന്നിനുമുള്ള പരമാവധി തുക പോളിസിയുടം വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുണ്ടാവും.

ചികിത്സയ്ക്കായി ആശുപത്രിയില് ചെലവാക്കിയ പണം കണക്കിലെടുക്കാതെ ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തി ഒരു നിശ്ചിത തുക ക്ലെയിമായി നല്കും. ചികിത്സയ്ക്ക് ആവശ്യമായ ചെലവ് എത്രയാണെന്ന് പഠനം നടത്തിയതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഓരോ ചികിത്സയ്ക്കും നല്കേണ്ട തുകയുടെ പാക്കേജ് തയ്യാറാക്കിയിരിക്കുന്നത്.

പാക്കേജ് ചാര്ജ്ജുകളി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഘടകങ്ങളും ഉള്പ്പെടും:

a) റൂം വാടക,
b) പ്രൊഫഷണല് ഫീസ്,
c) രോഗ നിര്ണ്ണ പരിശോധനക,
d) മരുന്നുക
e) ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പും ശേഷവുമുള്ള ചെലവുക, തുടങ്ങിയവ

ഉത്പന്നം അനുസരിച്ച് പാക്കേജ് ചാര്ജ്ജുകളി ഡയറ്റ്, യാത്ര, ആംബുലന്സ് ചാര്ജ്ജുക തുടങ്ങിയവയും ഉള്പ്പെടുത്തിയേക്കാം.

ഇത്തരം പോളിസിക അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റര്ക്ക് ലളിതമായി കൈകാര്യം ചെയ്യാ സാധിക്കും കാരണം ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങള്ക്ക് ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റായതിനുള്ള തെളിവും പോളിസി പ്രകാരമുള്ള രോഗത്തിനുള്ള പരിരക്ഷയും മാത്രം മതി .

ചില ഉത്പന്ന പാക്കേജുകളി ഫിക്സ്ഡ് ബെനിഫിറ്റ് പരിരക്ഷ കൂടാതെ ദിവസേന ക്യാഷ് ലഭിക്കുന്നതിനുള്ള ആനുകൂല്യവും ഉണ്ടായിരിക്കും. ഉത്പന്നത്തിലെ ചികിത്സകളുടെ നിര്വചനങ്ങളില് ചികിത്സ പരിരക്ഷയുടെ ലിസ്റ്റി 75 മുത 200 വരെയുള്ളതായിരിക്കണം.

പോളിസിയി ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിട്ടില്ലാത്ത സര്ജറിക/ ചികിത്സകക്ക് നിശ്ചിത തുക നല്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥയുണ്ട്. പോളിസി കാലാവധിയി വിവിധ

രോഗങ്ങള്ക്കായി അനേകം തവണ ക്ലെയിം ചെയ്യാ സാധിക്കും. എന്തിരുന്നാലും പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ഇന്ഷ്വ തുകയായി ക്ലെയിമിനെ പരിമിതപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

ചില ഫിക്സ്ഡ് ബെനിഫ്റ്റ് ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്ലാനുളാണ്:

- ✓ ഹോസ്പിറ്റ ഡെയിലി ക്യാഷ് ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്ലാനുക
- ✓ ഗുരുതര രോഗ ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്ലാനുക

1. ഹോസ്പിറ്റൽ ഡെയ്ലി ക്യാഷ് പോളിസി

a) ദിവസേനയുള്ള തുകയുടെ പരിധി

ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന്റെ ഓരോ ദിനത്തിലും ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് നിശ്ചിത തുക നല്കുന്നതാണ് ഹോസ്പിറ്റ ക്യാഷ് പരിരക്ഷ. ദിവസേന നല്കുന്ന തുക (ഉദാഹരണത്തിന്) 1500 രൂപ മു 5000 രൂപ വരെ അഥവാ ചിലപ്പോ അതിലും കൂടുത. പോളിസിയുടെ കാലാവധിയും രോഗത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലുമായിരിക്കും ദിവസേനയുള്ള തുകയുടെ പരിധി നിശ്ചയിക്കുന്നത്, ഇത് ഒരു വാര്ഷിക പോളിസിയാണ്

b) തുക നൽകുന്ന ആകെ ദിവസങ്ങൾ

ഈ പോളിസിയുടെ ചില വെരിയന്റുകളി, ചികിത്സ തേടുന്ന രോഗത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും എത്ര ദിവസം പണം നല്കണം എന്നത് തീരുമാനിക്കുന്നത്. ഓരോ രോഗങ്ങള്ക്കും എത്ര ദിവസം ചികിത്സയ്ക്കും ആശുപത്രി വാസത്തിനും പണം നല്കുമെന്നതിനെക്കുറിച്ചുള്ള വിശദമായ ലിസ്റ്റ് പോളിസിയില് ഉണ്ടാവും.

c) സ്റ്റാൻഡേലോൺ പരിരക്ഷ അഥവാ ആഡ്-ഓൺ പരിരക്ഷ

ചില ഇന്ഷ്വറര്മാ ഹോസ്പിറ്റ ഡെയ്ലി ക്യാഷ് പോളിസി സ്റ്റാന്ഡെലോ പോളിസിയായിട്ടാണ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത് എന്നാ മറ്റ് ചില സാധാരണ ഇന്ഡെമിനിറ്റി പോളിസിയി ആഡ്-ഓ പരിരക്ഷയായും വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്. യഥാര്ത്ഥ ചികിത്സ ചെലവുകളുമായി ബന്ധമില്ലാതെ നിശ്ചിത തുകയായി നല്കുന്നതിനാ ആകസ്മികമായ ചെലവുകക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിന് ഇത്തരം പോളിസിക ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് സഹായകമാണ്. ഇന്ഡെമിനിറ്റി അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള ഏതൊരു ആരോഗ്യ പരിരക്ഷയോടോപ്പം പോളിസിയിലൂടെ നിശ്ചിത തുക നല്കുന്നതിനും ഇത് അനുവദിക്കും.

d) സപ്ലിമെൻററി പരിരക്ഷ

ഇത്തരം പോളിസിക സാധാരണ ആശുപത്രി ചെലവുകള്ക്കുള്ള പോളിസിയ്ക്ക് പകരം വെയ്ക്കാം കാരണം ഇത് താരതമ്യേന ചെലവു കുറഞ്ഞതും ആകസ്മികമായ ചെലവുകള്ക്കം ഇന്ഡെമിനിറ്റി പോളിസി പ്രകാരം ഒഴിവാക്കപ്പെട്ട ചെലവുകള്ക്കും കോ-പേ, തുടങ്ങിയവയ്ക്കും നഷ്ടപരിഹാരം നല്കും.

e) പരിരക്ഷയുടെ മറ്റ് ഗുണങ്ങൾ

ഇന്ഷ്വററുടെ കാഴ്ചപ്പാടിൽ ഈ പ്ലാനിന് വളരെയേറെ ഗുണങ്ങളുണ്ട്, ലളിതമായ രീതിയിൽ ഉപഭോക്താവിനെ പറഞ്ഞ് മനസ്സിലാക്കാൻ സാധിക്കുന്നതിനാൽ ഇത് വളരെ വേഗത്തിൽ വില്ക്കാൻ സാധിക്കും. യഥാര്ത്ഥ ചെലവുകൾ കണക്കാക്കാതെ ദിവസേന നിശ്ചിത തുക നല്കുന്നതിനാൽ മെഡിക്കല് ചെലവുകള്ക്ക് അടിക്കടി ഉണ്ടാകുന്ന വര്ദ്ധനവ് ബാധിക്കുകയില്ല. മാത്രമല്ല, ഇത്തരം ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷകള് സ്വീകരിക്കുന്നതും ക്ലെയിം സെറ്റിൽ ചെയ്യുന്നതും ശരിക്കും ലഘുകരിച്ചിട്ടുണ്ട്.

2. ഗുരുതര രോഗ പോളിസി

മാരക രോഗ പരിരക്ഷ അഥവാ ട്രോമ കെയർ പരിരക്ഷ

എന്നും ഈ ഉത്പന്നം അറിയപ്പെടുന്നുണ്ട്

മെഡിക്കൽ സയന്സിന്റെ പുരോഗമനത്തോടെ, മുന്പ് മരണത്തിലേക്ക് നയിച്ചിരുന്ന കാന്സർ, പക്ഷാഘാതം, ഹൃദയാഘാതം പോലുള്ള രോഗങ്ങള് ബാധിച്ച രോഗികൾ ഇന്ന് അതിനെ അതിജീവിക്കുന്നുണ്ട്. മാത്രമല്ല, അത്തരം പ്രമുഖ രോഗത്തെ അതിജീവിച്ചതിനുശേഷമുള്ള ജീവിത കാലയളവും വര്ദ്ധിച്ചിട്ടുണ്ട്. എന്തിരുന്നാലും പ്രമുഖ രോഗത്തെ അതിജീവിക്കുന്നത് ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്കും ചികിത്സയ്ക്ക് ശേഷമുള്ള ജീവിത ചെലവുകള്ക്കും വലിയ ഒരു തുക തന്നെ വേണ്ടി വരും. ആയതിനാൽ മാരക രോഗം വരുന്നത് ഒരു വ്യക്തിയുടെ സാമ്പത്തിക സുരക്ഷയ്ക്ക് ഭീഷണി തന്നെയാണ്.

a) ചില പേരെടുത്ത് പറഞ്ഞിട്ടുള്ള ഗുരുതര രോഗങ്ങളുണ്ടെന്ന് കണ്ടെത്തിയാൽ ഒരു വന്തുക നല്കുന്നതിന് വ്യവസ്ഥയുള്ള ആനുകൂല്യ പോളിസിയാണ് ഗുരുതര രോഗ പോളിസി.

b) ഇത് വില്ക്കുന്നത്:

- ✓ സ്റ്റാന്ഡെലോൺ പോളിസിയായി അഥവാ
- ✓ ചില ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളിൽ ആഡ്-ഓൺ പരിരക്ഷയായി
- ✓ ചില ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളിൽ ആഡ്-ഓൺ പരിരക്ഷയായി

ഇന്ത്യയിൽ ഗുരുതര രോഗങ്ങള്ക്കുള്ള ആനുകൂല്യങ്ങൾ മിക്കവാറും ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുടെ റൈഡറായിട്ടാണ് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറര്മാർ വില്ക്കുന്നത് , ഇത് രണ്ട് തരത്തിലുള്ള പരിരക്ഷയാണ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത് – ദ്രുതഗതിയിലുള്ള സിഐ ബെനിഫിറ്റ് പ്ലാനായും സ്റ്റാന്ഡെലോൺ സിഐ ബെനിഫിറ്റ് പ്ലാനായും. ഈ ആനുകൂല്യം വില്ക്കുമ്പോൾ പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്ന രോഗത്തെക്കുറിച്ച് വ്യക്തമായി നിര്വചിക്കുകയും നല്ല അണ്ടര്റൈറ്റിംഗും വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഘടകമാണ്. ആശയക്കുഴപ്പം ഒഴിവാക്കുന്നതിനായി, ഐആര്ഡിഎ ഹെല്ത്ത് ഇന്ഷ്വറന്സ് സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസേഷൻ മാര്ഗ്ഗരേഖകൾ 20 ഏറ്റവും സാധാരണയായി കണ്ടുവരുന്ന ഗുരുതര രോഗങ്ങളുടെ നിര്വചനങ്ങൾ സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. (അവസാനത്തെ പേജില് കൊടുത്തിരിക്കുന്ന അനക്സ്ചർ നോക്കുക).

എന്തിരുന്നാലും, ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് പ്രതികൂലമായ തിരഞ്ഞെടുക്കലിനുള്ള സാദ്ധ്യത വളരെ കൂടുതലാണ് മാത്രമല്ല പ്രൊപ്പോസറുടെ ആരോഗ്യ സ്ഥിതി നിര്ണ്ണയിക്കുക എന്നതും വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ടതാണ്. ഡേറ്റായുടെ അഭാവം മൂലം,

റീ–ഇന്ഷ്വററുമാരുടെ ഡേറ്റായിലൂടെയാണ് ഗുരുതര രോഗ പ്ലാനുകളുടെ പ്രൈസിംഗ് ചെയ്യുന്നത്.

c) ഗുരുതര രോഗങ്ങളെന്നത് ഒരു വ്യക്തിയെ ഉയര്ന്ന സാമ്പത്തിക ബാദ്ധ്യതയിലേക്ക് നയിക്കുക മാത്രമല്ല അയാള്ക്ക് വൈകല്യം, കൈകാലുകൾ നഷ്ടപ്പെടൽ, വരുമാനം നഷ്ടപ്പെടൽ തുടങ്ങിയവയിലേക്ക് നയിക്കുകയും ആശുപത്രി വാസത്തിന് ശേഷവും വളരെക്കാലം പരിചരണം ആവശ്യമായി വരുകയും ചെയ്യാവുന്ന അവസ്ഥയാണ്.

d) ഹോസ്പിറ്റൽ ഇന്ഡെമിനിറ്റിയോടൊപ്പം അധിക പരിരക്ഷയ്ക്കായി പൊതുവേ ശുപാര്ശ ചെയ്യുന്നതാണ് ഗുരുതര രോഗ പോളിസി, അങ്ങനെ പോളിസിയിലൂടെ ലഭിക്കുന്ന നഷ്ടപരിഹാരം രോഗബാധിതനായ വ്യക്തിയുടെ കുടുംബാംഗങ്ങളെ സാമ്പത്തിക ബാദ്ധ്യത മറികടക്കുന്നതിന് സഹായിക്കും.

e) ഇന്ഷ്വറുമാരും ഉത്പന്നത്തിന്റെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഗുരുതര രോഗ പരിരക്ഷ വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും, പക്ഷേ പൊതുവേ വരുന്നത്:

- ✓ നിര്ദ്ദിഷ്ട തീവ്രതയിലുള്ള കാന്സറുകൾ
- ✓ അക്യൂട്ട് മയോകാര്ഡിയൽ ഇന്ഫ്രാക്ഷൻ
- ✓ കോറോണറി ആര്ട്ടറി സര്ജറി
- ✓ ഹൃദയ വാല്വ് മാറ്റിവെയ്ക്കൽ
- ✓ നിര്ദ്ദിഷ്ട തീവ്രതയുള്ള കോമ
- ✓ വൃക്ക സംബന്ധമായ രോഗം
- ✓ സ്ഥിരമായ ലക്ഷണങ്ങളിലേക്ക് നയിക്കുന്ന പക്ഷാഘാതം
- ✓ പ്രമുഖ അവയവം/ മജ്ജ മാറ്റിവെയ്ക്കൽ
- ✓ മള്ട്ടിപ്പിൾ സ്ക്ലിറോസിസ്
- ✓ മോട്ടോർ ന്യൂറോൺ രോഗം
- ✓ കൈകാലുകൾ പൂര്ണ്ണമായി തളര്ന്നു പോകുക
- ✓ വലിയ അപകടങ്ങൾ മൂലമുള്ള സ്ഥിക അംഗവൈകല്യം

ഗുരുതര രോഗങ്ങളുടെ ലിസ്റ്റ് നിശ്ചലമല്ല, അത് മാറി കൊണ്ടേയിരിക്കും. ചില അന്താരാഷ്ട്ര വിപണികളിൽ ഇന്ഷ്വറർ 'കോര്' എന്നും 'അധികം' എന്നും തരം തിരിക്കാറുണ്ട്, അള്ഷിമേഴ്സ് അസുഖം പോലുള്ള രോഗം പോലും. ചിലപ്പോൾ ഉയര്ന്ന പ്രീമിയം ഈടാക്കി 'ടെര്മിനൽ (അതീവ ഗുരുതരം) രോഗത്തിന്' പോലും പരിരക്ഷ നല്കാറുണ്ട്.

f) മിക്ക ഗുരുതര രോഗ പോളിസികളും രോഗം നിര്ണ്ണയിക്കുമ്പോൾ തന്നെ വന് തുക നല്കും, എന്നാൽ ചില പോളിസികൾ ചെലവുകൾ റീയിമ്പേഴ്സ് ചെയ്യുന്ന രീതിയില് മാത്രം ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ ചെലവുകള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കും. ചില ഉത്പന്നങ്ങൾ ഇവ രണ്ടും സംയോജിപ്പിച്ച് നല്കും, അതായത് ഇന്പേഷ്യന്റ് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ ചെലവുകള്ക്ക് നഷ്ടപരിഹാരവും പോളിസിയിൽ നിര്വചിച്ചിരിക്കുന്ന ഗുരുതര രോഗങ്ങൾ നിര്ണ്ണയിക്കുമ്പോൾ വന്തുകയും നല്കും.

g) 21 മുതൽ 65 വയസ്സുവരെയുള്ളവര്ക്കാണ് പൊതുവേ ഗുരുതര രോഗ പോളിസികള് ലഭിക്കും.

h) ഗുരുതര രോഗങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ദീര്ഘകാലം പരിചരണം നല്കുന്നത് മൂലമുള്ള സാമ്പത്തിക ബാദ്ധ്യത ഒഴിവാക്കുക എന്നത് പ്രാഥമിക

ലക്ഷയ്മായതിനാ□ ഈ പോളിസികളുടെ ഇന്ഷ്വ□ തുക വളരെ ഉയര്ന്നതായിരിക്കും.

i) ഇത്തരം പോളിസികളില് ഇന്ഷ്വ□ തുകയുടെ 100% ഗുരുതര രോഗം ബാധിച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന് നിര്ണ്ണയിച്ചാലുട□ തന്നെ നല്കും. ചില കേസുകളി□ പോളിസിയുടെ ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും രോഗത്തിന്റെ തീവ്രതയും അനുസരിച്ച് 25% മുതല് 100% വരെ ഇന്ഷ്വ□ തുക നല്കും.

j) പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ആനുകൂല്യം ലഭിക്കുന്നതിന് 90 ദിവസങ്ങളുടെ വെയിറ്റിംഗ് പിരീഡും രോഗം നിര്ണ്ണയിച്ചതിനുശേഷം 30 ദിവസത്തെ അതിജീവന വ്യവസ്ഥയും എല്ലാ ഗുരുതര രോഗ പോളിസികള്ക്കും ബാധകമാണ്. അതിജീവന വ്യവസ്ഥ നിര്ബന്ധമാക്കിയിരിക്കുന്നതിന് കാരണം ഇത് 'ഡെത്ത് ബെനിഫിറ്റുമായി' ആശയക്കുഴപ്പത്തിലാകാതിരിക്കാനാണ്, പക്ഷേ പൊതുവേ പരാമര്ശിക്കുന്നത് "അതിജീവന (ജീവിക്കുന്നതിനുള്ള) ആനുകൂല്യം" എന്നാണ്, അതായത് ഗുരുതര രോഗം മൂലമുള്ള ബുദ്ധിമുട്ടുക□ മറികടക്കുന്നതിന് നല്കുന്ന ആനുകൂല്യം

k) ഗുരുതര രോഗ പോളിസി എടുക്കാനാഗ്രഹിക്കുന്ന 45 വയസ്സിന് മുകളി□ പ്രായമുള്ള വ്യക്തി കടുത്ത വൈദ്യ പരിശോധനയ്ക്ക് വിധേയനാകണം. സ്റ്റാന്ഡേര്ക്ക് ഒഴിവാക്കലുക□ ഏകദേശം ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള്ക്ക് സമാനമാണ്, വൈദ്യോപദേശം തേടുന്നതി□ പരാജയപ്പെടുകയാണെങ്കി□ അഥവാ വെയിറ്റിംഗ് പിരീഡ് കടക്കുന്നതിനായി ചികിത്സ വച്ച് താമസിപ്പിക്കുകയോ ചെയ്യുകയാണെങ്കി□ പ്രത്യേകമായി ഒഴിവാക്കപ്പെടും.

l) പോളിസി പ്രകാരം പരിരക്ഷയുള്ള ഒന്നോ അതില് കൂടുതലോ അസുഖങ്ങള്ക്ക് ഇന്ഷ്വറ□ ഒറ്റത്തവണ മാത്രമേ ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നല്കുകയുള്ളു അഥവാ അനേകം പേയൌട്ട് വാഗ്ദാനം ചെയ്യും പക്ഷേ അതിന് പരിമിതമായി മാത്രം. ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ഒരിക്ക□ നഷ്ടപരിഹാരം നല്കുന്നതോടെ പോളിസി ഇല്ലാതാകും.

m) ജീവനക്കാര്ക്ക് വേണ്ടി പോളിസി എടുക്കുന്ന കോര്പ്പറേറ്റുകള്ക്ക് ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളും ഗുരുതര രോഗ പോളിസി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്.

G. ർഘകാല പരിപാലന ഇൻഷ്വറൻസ്

ഇന്ന്, ജീവിതകാലയളവ് വര്ദ്ധിച്ചതിനാൽ, പ്രായമായ ആളുടെ എണ്ണം ലോകത്ത് കൂടി കൊണ്ടിരിക്കുകയാണ്. ലോകമെമ്പാടും പ്രായമായ ആളുകൾ വര്ദ്ധിക്കുന്നതിനാൽ, ദീര്ഘകാല പരിപാലന ഇന്ഷ്വറന്സിനും പ്രാധാന്യം വര്ദ്ധിച്ചിട്ടുണ്ട്. പ്രായമായ ആളുകള്ക്ക് ദീര്ഘകാല പരിപാലനം ആവശ്യമാണ് മാത്രമല്ല അവര്ക്ക് ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള ശാരീരിക ബുദ്ധിമുട്ടുകൾ ഉണ്ടായിരിക്കും. ദീര്ഘകാല പരിപാനം എന്നത് കൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത് മറ്റുള്ളവരുടെ സഹായമില്ലാതെ സ്വന്തം കാര്യം പോലും നോക്കാൻ കഴിയാതെ വരികയും ഭാവിയിൽ ആരോഗ്യം യാതൊരുവിധത്തിലും മെച്ചപ്പെടാൻ സാദ്ധ്യതയില്ലാത്ത ആളുകള്ക്ക് എല്ലാ തരത്തിലുമുള്ള വ്യക്തിഗത-നേഴ്സിംഗ് പരിപാലനവും നല്കുക എന്നതാണ്

ദീര്ഘകാല പരിപാലത്തിന് രണ്ട് തരത്തിലുള്ള പ്ലാനുകളുണ്ട്:

a) ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി തന്റെ ഭാവിയിലെ മെഡിക്കൽ ചെലവുകള്ക്ക് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നതിന് വാങ്ങുന്ന പ്രീ-ഫണ്ടഡ് പ്ലാനുകൾ

b) ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് ദീര്ഘകാല പരിപാലം ആവശ്യമായി വരുമ്പോൾ വന്തുക പ്രീമിയമായി നല്കി വാങ്ങുന്ന അടിയന്തര ആവശ്യ പ്ലാനുകൾ.

വൈകല്യത്തിന്റെ തീവ്രത (പ്രതീക്ഷിത അതിജീവന കാലഘട്ടവും) അനുസരിച്ചാണ് ആനുകൂല്യം നിര്ണ്ണയിക്കുന്നത്. ഇന്ത്യന് വിപണിയിൽ ഇതുവരെ ദീര്ഘകാല പരിപാല ഉത്പന്നങ്ങൾ വികസിപ്പിച്ചെടുത്തിട്ടില്ല.

ഭവിഷ്യ ആരോഗ്യ പോളിസി

ആദ്യത്തെ പ്രീ-ഫണ്ടഡ് ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്ലാനാണ് ഭവിഷ്യ ആരോഗ്യ പോളിസി, ഇത് പൊതുമേഖലയിലുള്ള 4 ജനറൽ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളാണ് വിപണിയിൽ എത്തിച്ചത്. 1990-ല് പുറത്ത് വന്ന ഈ പോളിസി അടിസ്ഥാനപരമായി ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് അയാളുടെ റിട്ടയര്മെന്റിന് ശേഷമുള്ള ആരോഗ്യപരിപാലന ആവശ്യങ്ങൾക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിനാണ്, അതിനായി അയാള് തന്റെ വരുമാനമുള്ള കാലയളവിൽ പ്രീമിയം നല്കും. ഇത് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയ്ക്ക് സമാനമാണ് വ്യത്യാസം എന്തെന്നാൽ ഇതിൽ മരണാനുകൂല്യത്തിന് പകരം ഭാവിയിലെ ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്കാണ് പരിരക്ഷ നല്കുന്നത്.

a) ഡിഫെർഡ് മെഡിക്ലെയിം

ഈ പോളിസി ഒരു തരത്തിലുള്ള ഡിഫേര്ഡ് അഥവാ ഫ്യൂച്ചർ മെഡിക്ലെയിം പോളിസിയാണ്, ഇത് മെഡിക്ലെയിമിന് സമാനമായ പരിരക്ഷയാണ് നല്കുന്നത്. പ്രൊപ്പോസര്ക്ക് 25 വയസ്സിനും 55 വയസ്സിനും മദ്ധ്യേ ഈ സ്കീമിൽ ചേരാൻ സാധിക്കും.

b) റിട്ടയർമെൻറ് പ്രായം

ഒരാള്ക്ക് തന്റെ റിട്ടയര്മെന്റ് പ്രായം 55 വയസ്സിനും 60 സയസ്സിനും മദ്ധ്യേ തിരഞ്ഞെടുക്കാം പക്ഷേ വ്യവസ്ഥ എന്തെന്നാൽ പോളിസിയിൽ ചേര്ന്ന തീയതിയും റിട്ടയര്മെന്റ് പ്രായവും തമ്മിൽ 4 വര്ഷത്തെ ഇടവേള ഉണ്ടായിരിക്കണം

c) പ്രീ-റിട്ടയർമെൻറ് കാലഘട്ടം

പ്രീ-റിട്ടയര്മെന്റ് കാലഘട്ടമെന്നാൽ പ്രൊപ്പോസൽ സ്വീകരിക്കുന്ന തീയതി മുതല് ഷെഡ്യൂളിൽ പരാമര്ശിച്ചിട്ടുള്ള പോളിസി റിട്ടയര്മെന്റ് കാലഘട്ടം വരെയാണ്. ഈ കാലഘട്ടത്തിൽ ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി ഒറ്റത്തവണയായോ ഇന്സ്റ്റാള്മെന്റായോ പ്രീമിയം അടയ്ക്കണം ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് ഒരുമിച്ചോ ഇന്സ്റ്റാൾമെന്റായോ പണം അടയ്ക്കുന്നതിനുള്ള സൌകര്യമുണ്ട്.

d) പിൻവലിക്കൽ

ഇന്ഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ മരണം സംഭവിക്കുന്നത് മൂലം അല്ലെങ്കിൽ റിട്ടയര്മെന്റ് പ്രായത്തിന് മുമ്പോ തിരഞ്ഞെടുത്ത റിട്ടയര്മെന്റ് പ്രായം കഴിഞ്ഞതിനുശേഷമോ സ്കീമിൽ നിന്നും പണം പിന്വലിക്കണമെങ്കിൽ, പോളിസി പ്രകാരം ക്ലെയിം ഒന്നും തന്നെ ചെയ്തിട്ടില്ലെങ്കില് പ്രീമിയം റീഫണ്ട് അനുവദിക്കും. പുതുക്കുന്നതിന് കാലതാമസം നേരിടുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ മതിയായ കാരണം കാണിച്ചാൽ പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതിന് 7 ദിവസത്തെ ഗ്രേസ് പിരീഡിനുള്ള വ്യവസ്ഥയുണ്ട്.

e) അസൈൻമെൻറ്

സ്കീമിൽ അസൈന്മെന്റ് ലഭ്യമാണ്.

f) ഒഴിവാക്കലുകൾ

ഈ പോളിസിയിൽ നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങൾ ഒഴിവാക്കിയിട്ടില്ല, അതായത് 30 ദിവസത്തെ കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധിയും മെഡിക്ലെയിമിൽ പരാമര്ശിച്ചിട്ടുള്ള രോഗങ്ങള്ക്ക് 1 വര്ഷത്തെ ഒഴിവാക്കലും. ആയതിനാൽ ഇത് ഫ്യൂച്ചർ മെഡിക്ലെയിമാണ്.

g) ഗ്രൂപ്പ് ഇൻഷ്വറൻസ് വിഭാഗം

ഗ്രൂപ്പ് അടിസ്ഥാനത്തിലും പോളിസി എടുക്കാൻ സാധിക്കും, ഇതിന് ഗ്രൂപ്പ് ഡിസ്കൌണ്ട് ലഭ്യമാണ്.

H. കോംബോ ഉത്പന്നങ്ങൾ

ചില സമയത്ത് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പനങ്ങൾ ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളുമായി സംയോജിപ്പിച്ച് ലഭിക്കാറുണ്ട് രണ്ട് ഇന്ഷ്വറര്മാർ പരസ്പരം സഹകരിച്ച് ഇത്തരം കൂടുതൽ പാക്കേജ് ഉത്പന്നങ്ങൾ രംഗത്തിറക്കുന്നത് നല്ല ഒരു ആശയമാണ്.

ഹെല്ത്ത് പ്ലസ് ലൈഫ് കോംബി ഉത്പന്നങ്ങൾ എന്നാൽ ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷയും നോണ്-ലൈഫ്/ സ്റ്റാന്ഡെലോൺ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷയും സമന്വയിപ്പിച്ച ഉത്പന്നങ്ങളാണ്.

രണ്ട് ഇന്ഷ്വറര്മാർ സഹകരിച്ചാണ് ഇത്തരം ഉത്പന്നങ്ങൾ രൂപകല്പന ചെയ്യുന്നത് മാത്രമല്ല ഇവരുടെ രണ്ട് കൂട്ടരുടെയും വിതരണ ശൃംഖലയിലുടെ ഇത് വിപണനം ചെയ്യുകയും ചെയ്യും. ക്ലെയിം ഉണ്ടാകുന്ന സന്ദര്ഭത്തിൽ ഏത് വിഭാഗത്തിലാണ് ക്ലെയിം ഉണ്ടാകുന്നത്, ആ വിഭാഗത്തിലുള്ള ഇന്ഷ്വറര്മാർ ക്ലെയിം കൈകാര്യം ചെയ്യും.

'കോംബോ ഉത്പന്ന' ഫയലിംഗിന് സമയാസമയങ്ങളിലും പ്രത്യേകമായും ഫയൽ ആന്റ് യൂസ് മാനദണ്ഡനങ്ങൾ പാലിച്ചിരിക്കണം. രണ്ട് റിസ്കുകളുടെയും പ്രീമിയം ഘടകം പ്രത്യേകമായി തിരിച്ചറിയുന്ന രീതിയിലായിരിക്കണം മാത്രമല്ല അത് പോളിസി വില്ക്കുന്നതിന് മുമ്പും ശേഷവും പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിലും സെയില്സ് ഡോക്കുമെന്റിലും പോളിസിയുടമകളോട് വ്യക്തമാക്കിയിരിക്കണം.

ഇത്തരം ഉത്പന്നങ്ങൾ വ്യക്തിഗത ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയായും ഗ്രൂപ്പ് പോളിസിയായും വാഗ്ദാനം ചെയ്യാം. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഫ്ലോട്ടർ പോളിസികളിൽ ഇന്ഷ്വറന്സ് തല്പരതയുടെയും നിര്ദ്ദിഷ്ട ഇന്ഷ്വററുടെ മറ്റ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുടെ പ്രൊപ്പോസൽ കൂടിയായ കുടുംബത്തിലെ വരുമാനക്കാരനായ ഒരു അംഗത്തിന് മാത്രമേ ലൈഫ് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുകയുള്ളു.

ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ഫ്രീ ലുക്ക് ഓപ്ഷൻ ലഭ്യമാണ് ഇത് കോംബോ ഉത്പന്നത്തിന് മൊത്തത്തിൽ ബാധകമാണ്. പക്ഷേ കോംബോ ഉത്പന്നത്തിന്റെ ആരോഗ്യ ഘടകം നിര്ദ്ദിഷ്ട നോൺ-ലൈഫ്/സ്റ്റാന്ഡേലോൺ ഇന്ഷ്വറർ മുഖേന പോളിസിയുടമയ്ക്ക് പുതുക്കാൻ സാധിക്കും.

ബാങ്കിന്റെ ശുപാര്ശയോട് കൂടാതെയുള്ള രണ്ട് ഇന്ഷ്വററുമാരുടെയും പൊതുവായ ഡയറക്ട് മാര്ക്കറ്റിംഗ് ശൃംഖലകൾ, ബ്രോക്കറുമാർ, കോംപസിറ്റ് വ്യക്തി, കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാരിലൂടെ കോംബോ ഉത്പന്നങ്ങൾ വിപണനം ചെയ്യാം. പക്ഷേ അവര്ക്ക് രണ്ട് ഇന്ഷ്വററുമാരുടെയും ഇതര ഉത്പന്നങ്ങൾ വിപണനം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ഇടനിലക്കാരാകാൻ അനുമതിയില്ല.

പ്രൊപ്പോസൽ-സെയില്സ് ഡോക്കുമെന്റുകളിൽ രണ്ട് ഇന്ഷ്വറര്മാർ ഉല്പ്പെട്ടിട്ടിണ്ട്, ഓരോ റിസ്കും മറ്റൊന്നിൽ നിന്നും വെവ്വേറെയാണെന്നും, ആരാണ് ക്ലെയിം സെറ്റിൽ ചെയ്യുന്നതെന്നും, ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ താത്പര്യം അനുസരിച്ച് രണ്ടും അഥവാ ഒന്ന് മാത്രം പുതുക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിഷയം, സേവന സൗകര്യങ്ങൾ തുടങ്ങിയ നിര്ദ്ദിഷ്ട വിശദാംശങ്ങൾ വെളിപ്പെടുത്തിയിരിക്കണം.

ഈ ബിസിനസ്സ് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനാ മെച്ചപ്പെട്ട ഐടി ഘടനയായിരിക്കണം ഇതിന്റെ അര്ത്ഥം രണ്ട് ഇന്ഷ്വററുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വളരെയധികം ഡേറ്റായും ഐആര്ഡിഎഐയ്ക്ക് ആവശ്യമായ ഡേറ്റാ സൃഷ്ടിക്കാനും സാധിക്കണം.

I. പാക്കേജ് പോളിസികൾ

പാക്കേജ് അഥവാ അംബ്രല പരിര്ഷകൾ ഒറ്റ ഡോക്കുമെന്റിൽ പരിരക്ഷകൾ സമന്വയിപ്പിച്ച് നല്കും.

ഉദാഹരണത്തിന്, മറ്റ് ബിസിനസ്സ് വിഭാഗങ്ങളിൽ, ഹൌസ്ഹോള്ഡേഴ്സ് പരിരക്ഷ, ഷോപ്പ്കീപ്പേഴ്സ് പരിരക്ഷ, ഓഫീസ് പാക്കേജ് പോളിസി തുടങ്ങിയവ ഒറ്റ പോളിസിയുടെ കീഴിൽ കെട്ടിടം അതിലെ സാധനസാമഗ്രികൾ തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിനുള്ളതാണ്. അത്തരം പോളിസികളിൽ ചില വ്യക്തിഗത അഥവാ ബാദ്ധ്യത പരിരക്ഷകളും ഉള്പ്പെടും.

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയിലെ പാക്കേജ് പോളിസിയ്ക്കുള്ള ഉദാഹരണമാണ് ഇന്ഡെമിനിറ്റി പോളിസികളോടോപ്പം ഗുരുതര രോഗ പരിരക്ഷ ആനുകൂല്യം സമന്വയിപ്പിച്ച് നല്കുന്നത്, മാത്രമല്ല ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളും ഹോസ്പിറ്റൽ ഡെയ്ലി ക്യാഷ് ആനുകൂല്യങ്ങളും ഇന്ഡെമിനിറ്റി പോളിസികളുടെ ഒപ്പം ലഭ്യമാണ്.

ട്രാവല് ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ കാര്യത്തിൽ, ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിന് മാത്രം പരിരക്ഷ നല്കുന്ന പാക്കേജ് പോളിസിയല്ല വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത്, അത് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ ഒപ്പം അപകട മരണം/വൈകല്യ ആനുകൂല്യം അതും അപകടം/ അസുഖം മൂലമുള്ള ചികിത്സ ചെലവുകൾ ഉള്പ്പടെ, ചെക്ക്-ഇന് ചെയ്ത ബാഗ് നഷ്ടപ്പെടുക അഥവാ ലഭിക്കാൻ താമസിക്കുക, പാസ്പോര്ട്ടും മറ്റ് ഡോക്കുമെന്റുകളും നഷ്ടപ്പെടുക, വസ്തു/ വ്യക്തിഗത നാശനഷ്ടങ്ങള്ക്കുള്ള തേഡ് പാര്ട്ടി ബാദ്ധ്യത, ട്രിപ്പുകൾ റദ്ദാക്കുക, ഹൈജാക്ക് ചെയ്യുന്ന എന്നിവയ്ക്ക് പോളിസി പരിരക്ഷ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്.

J. ദുർബ്ബല വിഭാഗങ്ങൾക്കുള്ള മൈക്രോ ഇൻഷ്വറൻസും ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസും

ഗ്രാമീണ-അറിയപ്പെടാത്ത സ്ഥലങ്ങളിലെ കുറഞ്ഞ വരുമാനമുള്ള ആളുകളുടെ സംരക്ഷണം ലക്ഷയ്ം വച്ചാണ് മൈക്രോ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങൾ രൂപകല്പന ചെയ്തിരിക്കുന്നത്. നമ്മുടെ ജനസംഖ്യയിൽ വലിയ ഒരു വിഭാഗം ജനങ്ങളും കുറഞ്ഞ വരുമാനമുള്ളവരാണ് മാത്രമല്ല അവര്ക്ക് പൊതുവേ യാതൊരു തരത്തിലുമുള്ള ആരോഗ്യ സുരക്ഷ പരിരക്ഷയും ഉണ്ടായിരിക്കുകയില്ല. ആയതിനാൽ, മിതമായ നിരക്കിൽ ആനുകൂല്യം വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ഈ മൂല്യം കുറഞ്ഞ ഉത്പന്നം ഇത്തരത്തിലുള്ള ജനങ്ങള്ക്ക് സാധാരണയായിട്ടുള്ള റിസ്കുകളിൽ നിന്നും കരകയറാൻ സഹായിക്കുന്നതിനായി രൂപകല്പന ചെയ്തതാണ്. 2005-ലെ ഐആര്ഡിഎ മൈക്രോ ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേഷന്സ് മൈക്രോ ഇന്ഷ്വറന്സ് നിയന്ത്രിക്കുന്നത്.

2005-ലെ ഐആർഡിഎ മൈക്രോ ഇൻഷ്വറൻസ് റെഗുലേഷൻസ് പ്രകാരം ഇത്തരം ഉത്പന്നങ്ങൾക്ക് ചെറിയ പ്രീമിയമാണ്, ഇതിന്റെ ഇൻഷ്വർ തുക 30000 രൂപയിൽ താഴെയാണ്. ഇത്തരം ഉത്പന്നങ്ങൾ കൂടുതലും വിവിധ സാമൂദായിക സംഘടനകൾ അഥവാ സന്നദ്ധ സംഘടനങ്ങൾ ഗ്രൂപ്പ് അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് അവരുടെ അംഗങ്ങള്ക്കായി എടുക്കുന്നത്. ഐആർഡിഎയുടെ ഗ്രാമീണ-സാമൂഹിക വിഭാഗം പ്രതിബദ്ധത പ്രകാരം ഇൻഷ്വറൻസ് വ്യാപകമായി എത്തിക്കുന്നതിന് ഇൻഷ്വറർമാർ തങ്ങളുടെ പോളിസികളിൽ എത്രയാണ് മൈക്രോ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങൾ എന്നത് നിർവചിക്കണം

പൊതുമേഖല സ്ഥാപനങ്ങൾ സമൂഹത്തിലെ ദുർബല വിഭാഗങ്ങള്ക്കായി രണ്ട് പോളിസികൾ രൂപകല്പന ചെയ്തിട്ടുണ്ട്, അവയാണ്:

1. ജൻ ആരോഗ്യ ബീമ പോളിസി

ജൻ ആരോഗ്യ ബീമാ പോളിസിയുടെ സവിശേഷതകൾ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

a. ഈ പോളിസി സമൂഹത്തിലെ ദുർബല വിഭാഗങ്ങള്ക്കായി രൂപകല്പന ചെയ്തതാണ്

b. ക്യുമിലേറ്റീവ് ബോണസും മെഡിക്കല് ചെക്കപ്പും ഒഴികെ ബാക്കി എല്ലാം വ്യക്തിഗത മെഡിക്ലെയിം പരിരക്ഷയ്ക്ക് സമാനമാണ്.

c. വ്യക്തികള്ക്കും കുടുംബത്തിനും പോളിസി ലഭ്യമാണ്.

d. പ്രായപരിധി – 5 വയസ്സ് മുതല് 60 വയസ്സ് വരെ.

e. മാതാപിതാക്കളിൽ ഒരാള്ക്ക് പരിരക്ഷയുണ്ടെങ്കിൽ 3 മുതൽ 5 വയസ് വരെയുള്ള കുട്ടികള്ക്കും പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

f. ഒരു വ്യക്തിയുടെ ആകെ ഇൻഷ്വർ തുക 5000 രൂപയാണ്, പ്രീമിയത്തിന്റെ പട്ടിക താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

പട്ടിക 2.1

ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ പ്രായം	46 വയസ്സ് വരെ	46-55	56-65	66-70
കുടുംബനാഥൻ	70	100	120	140
ജീവിതപങ്കാളി	70	100	120	140
25 വയസ്സുവരെ പ്രായമുള്ള മക്കൾ	50	50	50	50
രണ്ടേപര് അടങ്ങുന്ന കുടുംബം+1 കുട്ടി	190	250	290	330
രണ്ടേപര് അടങ്ങുന്ന കുടുംബം+1 കുട്ടി	240	300	340	380

- പ്രീമിയത്തിന് ആദായനികുതി നിയമത്തിലെ 80ഡി പ്രകാരമുള്ള നികുതി ആനുകൂല്യം ലഭിക്കും.
- പോളിസിയ്ക്ക് സേവനനികുതി ബാധകമല്ല

2. യൂണിവേഴ്സൽ ഹെൽത്ത് ഇൻഷ്വറൻസ് സ്കീം (യുഎച്ച്ഐഎസ്)

ഈ പോളിസി 100 അതില് കൂടുതലോ കുടുംബങ്ങളുള്ള ഗ്രൂപ്പുകള്ക്കാണ് ലഭിക്കുന്നത്. അടുത്തിടെ വ്യക്തികള്ക്കുള്ള യുഎച്ച്ഐഎസ് പോളിസികളും പൊതുജനങ്ങള്ക്ക് ലഭ്യമാണ്.

ഗുണങ്ങൾ

യൂണിവേഴ്സല് ഹെല്ത്ത് ഇന്ഷ്വറന്സ് സ്കീമിന്റെ ഗുണങ്ങളാണ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്:

- ## മെഡിക്കൽ റീയിമ്പേഴ്സ്മെൻറ്

  താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഉപ-പരിധിയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഒരു വ്യക്തിക്ക് അഥവാ കുടുംബത്തിന് 30,000 രൂപ വരെയുള്ള ആശുപത്രി ചെലവുകൾ മടക്കി നല്കും.

പട്ടിക 2.2

വിശദാംശങ്ങൾ	പരിധി
മുറി, താമസ ചെലവുകൾ	ദിവസേന 150 രൂപ വരെ
ഐസിയുവില് അഡ്മിറ്റ് ചെയ്യുകയാണെങ്കിൽ	ദിവസേന 300 രൂപ വരെ
സര്ജന്, അനസ്തേഷിസ്റ്റ്, കണ്സള്ട്ടന്റ്, സ്പെഷ്യലിസ്റ്റുകളുടെ ഫീസ്, നേഴ്സിംഗ് ചെലവുകൾ	അസുഖം/ പരിക്ക് അനുസരിച്ച് 4500 രൂപ വരെ
അനസ്തേഷ്യ, രക്തം, ഓക്സിജന്, ഒ.ടി. ചാര്ജ്ജുകൾ, മരുന്നുകൾ, രോഗ നിര്ണ്ണ വസ്തുക്കൾ, എക്സ്-റേ, ഡയാലിസിസ്, റേഡിയോ തെറാപ്പി, കീമോ തെറാപ്പി, പേസ്മേക്കറുടെ വില, കൃത്രിമ കാല്, തുടങ്ങിയവ.	അസുഖം/ പരിക്ക് അനുസരിച്ച് 4500 രൂപ വരെ
ഒരു അസുഖത്തിന് ആകെ നല്കുന്ന തുക	15000 രൂപ വരെ

- ## വ്യക്തിഗത അപകട പരിരക്ഷ

കുടുംബത്തിലെ മുഖ്യ വരുമാനക്കാരന്റെ (ഷെഡ്യൂളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്നത് പോലെ) അപകടമരണ പരിരക്ഷ: 25000 രൂപ.

- ## വൈകല്യ പരിരക്ഷ

  അപകടം/അസുഖം മൂലം കുടുംബത്തിലെ മുഖ്യ വരുമാനക്കാരനെ ആശുപത്രിയിൽ പ്രവേശിപ്പിക്കുമ്പോൾ മൂന്ന് ദിവസത്തെ വെറ്റിംഗ് പിരീഡിന് ശേഷം പരമാവധി 15 ദിവസം വരെ ദിവസേന ആശുപത്രി ചെലവിനായി 50 രൂപ വീതം നല്കും.

- ## പ്രീമിയം

  ### പട്ടിക 2.3

വിവരം	പ്രീമിയം
വ്യക്തിയ്ക്ക്	പ്രതിവര്ഷം 365 രൂപ
5 അംഗങ്ങളുള്ള കുടുംബത്തിന്	പ്രതിവര്ഷം 548 രൂപ
7 അംഗങ്ങളുള്ള കുടുംബത്തിന് (ആദ്യത്തെ 3 കുട്ടികളും ആശ്രിതരായ	പ്രതിവര്ഷം 730 രൂപ

മാതാപിതാക്കളും	
ബിപിഎല് കുടുംബങ്ങള്ക്കുള്ള പ്രീമിയം സബ്സിഡി	ബിപിഎല് കുടുംബങ്ങള്ക്കുള്ള സര്ക്കാ പ്രീമിയം സബ്സിഡി നല്കും.

K. രാഷ്ട്രീയ സ്വാസ്ത്യ ബീമാ യോജന

സര്ക്കാ അനേകം ആരോഗ്യ പദ്ധതിക നടപ്പിലാക്കിയിട്ടുണ്ട്, ചിലത് നിര്ദ്ദിഷ്ട സംസ്ഥാനങ്ങള്ക്ക് വേണ്ടിയാണ്. ആരോഗ്യ പദ്ധതിളുടെ ആനുകൂല്യങ്ങ ജനങ്ങളിലേക്ക് എത്തിക്കുന്നതിന്, ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുമായി ചേര്ന്ന് രാഷ്ട്രീയ സ്വാസ്ത്യ ബീമാ യോജന പദ്ധതി നടപ്പിലാക്കിയിട്ടുണ്ട്. ആര്എസ്ബിവൈ നടപ്പിലാക്കിയത് ഭാരത സര്ക്കാരിന്റെ തൊഴി മന്ത്രാലയമാണ്, ഇത് ദാരിദ്ര്യരേഖയ്ക്ക് (ബിപിഎല്) താഴെയുള്ള കുടുംബങ്ങള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിനാണ്.

രാഷ്ട്രീയ സ്വാസ്ത്യ ബീമാ യോജന പദ്ധതിയുടെ സവിശേഷതക താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

a. ഫാമിലി ഫ്ലോട്ട അടിസ്ഥാനത്തി ബിപിഎ കുടുംബങ്ങള്ക്ക് ആകെ 30,000 രൂപ ഇന്ഷ്വ തുക.

b. നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങള്ക്കും പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

c. ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ആരോഗ്യ സേവനങ്ങള്ക്കും ഡേ-കെയര് അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള ശസ്ത്രക്രിയ സേവനങ്ങള്ക്കും പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

d. എല്ലാ യോഗ്യമായ ആരോഗ്യ സേവനങ്ങള്ക്കും ക്യാഷ്ലെസ് പരിരക്ഷ.

e. സ്മാര്ട്ട് കാര്ഡ് വ്യവസ്ഥ

f. ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനും മുന്പും ശേഷവുമുള്ള ചെലവുക ലഭിക്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥ.

g. ഓരോ സന്ദര്ശനത്തിനും 100 രൂപ യാത്രപടി.

h. ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് സംസ്ഥാന-കേന്ദ്ര സര്ക്കാ പ്രീമിയം നല്കും.

i. ടെന്ഡറിലൂടെയാണ് സംസ്ഥാന സര്ക്കാ ഇന്ഷ്വറര്മാരെ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നത്.

j. സര്ക്കാ-സ്വകാര്യ ആശുപത്രികളി സേവനം തേടാം.

k. കേന്ദ്ര-സംസ്ഥാന സര്ക്കാ നല്കുന്ന പ്രീമിയത്തിന്റെ അനുപാതം 3:1. ഓരോ കുടുംബത്തിനും കേന്ദ്ര സര്ക്കാ പരമാവധി 565 രൂപ സംഭാവന ചെയ്യും.

l. സംസ്ഥാന സര്ക്കാരുകളുടെ സംഭാവന: വാര്ഷിക പ്രീമിയത്തിന്റെ 25 ശതമാനവും 750 രൂപയ്ക്ക് മുകളിലുള്ള ഏതൊരു അധിക പ്രീമിയവും.

m. രജിസ്ട്രേഷ/പുതുക്ക ഫീസായി ഗുണഭോക്താവ് പ്രതിവര്ഷം 30 രൂപ നല്കണം.

n. സംസ്ഥാന സര്ക്കാരാണ് അഡ്മിനിട്രേഷ ചെലവ് വഹിക്കുന്നത്

o. ഇതിനായി ഓരോ ഗുണഭോക്താവിനും സ്മാര്ട്ട് കാര്ഡിനായി 60 രൂപ അധികമായി വേണ്ടി വരും

p. സ്മാര്ട്ട് കാര്ഡ് ഇഷ്യു ചെയ്തതിനുശേഷമുള്ള മാസം 1-ാം തീയതി മുതല് അത് പ്രബല്യത്തിലാവും നിര്ദ്ദിഷ്ട ജില്ലയിൽ ഫെബ്രുവരി മാസമാണ് ആദ്യത്തെ സ്മാര്ട്ട് കാര്ഡ് ഇഷ്യൂ ചെയ്തതെങ്കിൽ, സ്കീം ഏപ്രില് 1 മുതല് പ്രാബല്യത്തിൽവരും.

q. അടുത്ത വര്ഷം മാര്ച്ച് 31-ാം തീയതി വരെ കാര്ഡിന് പ്രാബല്യമുണ്ടാവും. ഇതായിരിക്കും നിശ്ചിത ജില്ലയുടെ ടെര്മിനൽ തീയതി. ആയതിനാൽ ഇടക്കാലത്ത് ഇഷ്യു ചെയ്യുന്ന കാര്ഡുകള്ക്കും മാര്ച്ച് 31 ആയിരിക്കും ആ വര്ഷത്തെ ടെര്മിനല് തീയതി.

ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി നിര്ദ്ദേശിക്കുന്ന അഥവാ ഷെഡ്യൂളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ടിപിഎയായിരിക്കും ക്ലെയിം സെറ്റിൽ ചെയ്യും. ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിരിക്കുന്ന ആശുപത്രികളിലൂടെ ക്യാഷ്ലെസ്സായി വേഗത്തിൽ തന്നെ സെറ്റില്മെന്റ് നടത്തും

ഏതെങ്കിലും ഒരു അസുഖം സ്ഥിരമായി ഉള്ളതാണെങ്കിൽ, അത് അശുപത്രിയില് അവസാനം പോയതിനുശേഷമുള്ള 60 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ റീലാപ്സാവും.

L. പ്രധാൻ മന്ത്രി സുരക്ഷ ബീമാ യോജന

അടുത്തിടെ പ്രഖ്യാപിച്ച വ്യക്തിഗത അപകട മരണ-വൈകല്യ പരിരക്ഷ ഇന്ഷ്വറന്സായ പിഎംഎസ്ബിവൈ ഇതിനുള്ളിൽ തന്നെ വളരെയേറെ ജനപ്രീതി ആര്ജ്ജിച്ച് കഴിഞ്ഞു ഈ സ്കീമിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾതാഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

പരിരക്ഷയുടെ സാദ്ധ്യത: പങ്കാളികളായ ബാങ്കിലെ 18നും 70 മദ്ധ്യേ പ്രായമുള്ള എല്ലാ സേവിംഗ് ബാങ്ക് അക്കൌണ്ടുടമകള്ക്കും പദ്ധതിയിൽ ചേരാം. പങ്കാളികളായ ബാങ്ക് ഏതെങ്കിലും അംഗീകൃത നോൺ-ലൈഫ് ഇന്ഷ്വററുമായി പങ്ക് ചേരുക അവർ പരിരക്ഷയ്ക്കായി അത്തരം ബാങ്കിന് ഒരു മാസ്റ്റർ പോളിസി വാഗ്ദാനം ചെയ്യും. ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് ഒരു സേവിംഗ് അക്കൌണ്ടിലൂടെ മാത്രമേ സ്കീമിൽ ചേരാൻ സാധിക്കുകയുള്ളു, ഒന്നിലധികം ബാങ്കുകളിൽ എന്റോൾ ചെയ്താൽ അയാള്ക്ക് അധിക ആനുകൂല്യം ലഭിക്കുകയില്ലെന്ന് മാത്രമല്ല അടയ്ക്കുന്ന പ്രീമിയം കണ്ടുകെട്ടുകയും ചെയ്യും. ആധാറാണ് ബാങ്ക് അക്കൌണ്ടിനുള്ള പ്രഥമ കെവൈസി.

എൻറോൾമെൻറ് മൊഡാലിറ്റി/ കാലാവധി: ജൂണ് 1 മുതൽ മേയ് 31 വരെയുള്ള ഒരു വര്ഷക്കാലത്തേക്കാണ് പരിരക്ഷ, ഇതിൽ ഓട്ടോ-ഡെബിറ്റായി നിര്ദ്ദിഷ്ട സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് അക്കൌണ്ടിൽ നിന്നും പണം ഈടാക്കുന്നതിനുള്ള നിര്ദ്ദിഷ്ട ഫോം ഓരോ വര്ഷവും മേയ് 31-നോട് കൂടി നല്കണം പ്രാരംഭ വര്ഷമായതിനാൽ ഇത് 31 ആഗസ്റ്റ് 2015 വരെ നീട്ടിയിട്ടുണ്ട്. പ്രാരംഭ വര്ഷമായതിനാൽ ഭാരത സര്ക്കാർ ഈ പദ്ധതിയിൽ ചേരുന്നതിനുള്ള കാലാവധി മൂന്ന് മാസത്തേക്ക് കൂടി കൂട്ടിയേക്കും അതായത് 30 നവംബർ 2015 വരെ.

നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യവസ്ഥയിൽ മുഴുവൻ വാര്ഷിക പ്രീമിയവും നല്കി പിന്നടും ചേരാൻ സാധിച്ചേക്കും. മുന് അനുഭവത്തിന്റെ വെളിച്ചത്തിൽ സ്കീമിന്റെ വ്യവസ്ഥ പുതുക്കുന്നതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ സ്കീമിൽ തുടരുന്നതിന് അപേക്ഷകര്ക്ക് ദീര്ഘകാല എന്റോള്മെന്റ്/ ഓട്ടോ-ഡെബിറ്റ് ഓപ്ഷൻ ലഭ്യമാണ്. മുകളില്

പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന രീതിയിൽ സ്കീമിൽ നിന്നും പുറത്ത് പോകുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് ഭാവിയിൽ സ്കീമിൽ ചേരാൻ സാധിക്കും. യോഗ്യരായ പുതിയ അപേക്ഷകർക്കും നിലവിൽ സ്കീമില് ചേരാത്ത യോഗ്യരായവർക്കും ഭാവിയിൽ സ്കീമിൽ ചേരാൻ സാധിക്കും.

ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രകാരമുള്ള ആനുകൂല്യങ്ങൾ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

ആനുകൂല്യങ്ങളുടെ പട്ടിക	**ഇൻഷ്വർ തുക**
മരണം	2 ലക്ഷം രൂപ
രണ്ട് കണ്ണിന്റെയും കാഴ്ച പരിപൂർണ്ണമായി നഷ്ടപ്പെടുക അഥവാ രണ്ട് കൈകൾ അഥവാ കാലുകൾ നഷ്ടപ്പെടുക അഥവാ ഒരു കണ്ണിന്റെ കാഴ്ചയും കൈ അഥവാ കാലിന്റെ ശേഷി നഷ്ടപ്പെടുക	2 ലക്ഷം രൂപ
ഒരു കണ്ണിന്റെ കാഴ്ച നഷ്ടപ്പെടുക അഥവാ കൈ അഥവാ കാലിന്റെ ശേഷി നഷ്ടപ്പെടുക	1 ലക്ഷം രൂപ

എസ്എംഎസ്സിലൂടെയോ ഇ-മെയിലിലൂടെയോ നേരിട്ട് സന്ദർശിച്ചോ പദ്ധതിയിൽ ചേരുകയും നോമിനേഷൻ രേഖപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്യാം.

പ്രീമിയം: ഓരോ അംഗത്തിനും പ്രതിവർഷം 12 രൂപ. ഓട്ടോ-ഡെബിറ്റ് സൌകര്യത്തിലൂടെ അക്കൌണ്ടുടമയുടെ സേവിംഗ് ബാങ്ക് അക്കൌണ്ടിൽ നിന്നും ഒറ്റത്തവണയായി ജൂൺ 1-നോ അതിനുമുമ്പോ പരിരക്ഷയുടെ ഓരോ വർഷവും ഈടാക്കും. ജൂണ് 1-ന് ശേഷമാണ് ഓട്ടോ-ഡെബിറ്റ് ചെയ്യുന്നതെങ്കിൽ ഓട്ടോ ഡെബിറ്റിന് ചെയ്തതിനുശേഷം അടുത്ത മാസം ഒന്നാം തീയതി മുതൽ പരിരക്ഷ ലഭിച്ച് തുടങ്ങും. പങ്കാളിയായ ബാങ്ക് ഓട്ടോ ഡെബിറ്റ് ഓപ്ഷൻ നല്കിയിട്ടുള്ള മാസം തന്നെ അതായത് എല്ലാ വർഷവും മേയ് മാസം തന്നെ പ്രീമിയം തുക ഈടാക്കുകയും ആ മാസം തന്നെ ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയിൽ പ്രീമിയം അടയ്ക്കുകയും ചെയ്യും.

വാർഷിക ക്ലെയിമുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ പ്രീമിയം വിലയിരുത്തുകയും പക്ഷേ ആദ്യത്തെ 3 വർഷം പ്രീമിയം കൂട്ടാതിരിക്കാനുള്ള പരമാവധി ശ്രമങ്ങളും നടത്തും.

പരിരക്ഷ ഇല്ലാതാകൽ: അംഗത്തിന്റെ അപകട പരിരക്ഷ ഇല്ലാതാകുന്നത്:

1. അംഗത്തിന് 70 വയസ്സാകുമ്പോൾ (ഏറ്റവും അടുത്ത പിറന്നാളിലെ വയസ്സ്) അഥവാ
2. ബാങ്ക് അക്കൌണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്യുക അഥവാ ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രാബല്യത്തിൽ നിലനിർത്താനുള്ള തുക അക്കൌണ്ടിൽ ഇല്ലാതിരിക്കുക അഥവാ
3. അംഗം ഒന്നിലധികം അക്കൌണ്ടിലൂടെ പരിരക്ഷയിൽ ചേരുകയാണെങ്കിൽ ഒരെണ്ണം ഒഴികെ ബാക്കിയുള്ള പരിരക്ഷ ഇല്ലാതാക്കുകയും പ്രീമിയം കണ്ടുകെട്ടുകയും ചെയ്യുക.

അടയ്ക്കേണ്ട തീയതിയിൽ അക്കൌണ്ടിൽപര്യാപ്തമായ ഫണ്ട് ഇല്ലാതിരിക്കുക അഥവാ ഏതെങ്കിലും അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് പ്രശ്നം തുടങ്ങിയ സാങ്കേതിക കാരണത്താൽ ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ ഇല്ലാതാകുകയാണെങ്കിൽ, വ്യവസ്ഥകള്ക്ക് അനുസൃതമായി മുഴുവൻ പ്രീമിയം നല്കി പുതുക്കാവുന്നതാണ്. ഈ

കാലഘട്ടത്തി, റിസ്ക് പരിരക്ഷ സസ്പെന്ഡ് ചെയ്യപ്പെടുകയും റിസ്ക് പരിരക്ഷയുടെ റീയിന്സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് ഇന്ഷ്വറന്സ് തീരുമാനത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും.

M.പ്രധാൻ മന്ത്രി ജൻ ധൻ യോജന

2014 ആഗസ്റ്റ് 15 സ്വാതന്ത്ര്യദിനത്തിന് പ്രഖ്യാപിച്ചത് പോലെ ബാങ്കിംഗ് സേവിംഗ്സ് ആന്റ് ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൌണ്ടുക, ക്രെഡിറ്റ്, ഇന്ഷ്വറന്സ്, പെന്ഷ എന്നിവയി ഇന്ത്യ പൌരന്മാരെ അവര്ക്ക് താങ്ങാവുന്ന രീതിയി ചേര്ക്കുന്നതിന് ഇന്ത്യ പ്രധാനമന്ത്രി 28-ന് ആരംഭിച്ചതാണ് ഈ സാമ്പത്തിക ഉള്ക്കൊള്ളിക്ക കാംപെയ്. ഇത് ഒറ്റ ആഴ്ചയി ഏറ്റവും കൂടുത ബാങ്ക് അക്കൌണ്ടുക ആരംഭിച്ചതി ലോക റിക്കോര്ഡായി. ഇതിന്റെ ലക്ഷയ്ം പരമാവധി ആളുകളെ ബാങ്കിംഗിന്റെ മുഖ്യധാരയിലേക്ക് എത്തിക്കുക എന്നതാണ്.

ഏതെങ്കിലും ബാങ്കിന്റെ ശാഖയി അഥവാ ബിസിനസ്സ് കറസ്പോണ്ടന്റ് (ബാങ്ക് മിത്ര) ഔട്ട്ലെറ്റിലൂടെ അക്കൌണ്ട് തുറക്കാം. പിഎംജെഡിവൈ അക്കൌണ്ട് പൂജ്യ ബാലന്സി ആരംഭിക്കാം. എന്തിരുന്നാലും, അക്കൌണ്ട് ഉടമയ്ക്ക് ചെക്ക് ബുക്ക് ആവശ്യമെങ്കി അവ കുറഞ്ഞ ബാലന്സ് മാനദണ്ഡം പാലിച്ചിരിക്കണം.

പിഎംജെഡിവൈ പദ്ധതി പ്രകാരമുള്ള പ്രത്യേക ആനുകൂല്യങ്ങൾ

1. ഡിപ്പോസിറ്റിന് പലിശ
2. 1 ലക്ഷം രൂപയുടെ അപകട ഇന്ഷ്വറന്സ്
3. മിനിമം ബാലന്സ് ആവശ്യമില്ല.
4. 30000 രൂപയുടെ ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷ
5. ഇന്ത്യയിലുടനീളം ലളിതമായ രീതിയി പണം കൈമാറ്റം ചെയ്യാം.
6. സര്ക്കാ സ്കീമുകളുടെ ഗുണഭോക്താക്കള്ക്ക് ആനുകൂല്യങ്ങ നേരിട്ട് ഇത്തരം അക്കൌണ്ടുകളിലേക്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യപ്പെടും.
7. 6 മാസത്തെ സംതൃപ്തമായ രീതിയി അക്കൌണ്ട് കൈകാര്യം ചെയ്യുകയാണെങ്കി ഓവഡ്രാഫ്റ്റ് സൌകര്യം ലഭിക്കും.
8. പെന്ഷ -ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങിലേക്ക് നേരിട്ട് ലഭ്യമാകും.
9. അപകട ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷ
10. 45 ദിവസങ്ങളി കുറഞ്ഞത് 1 ദിവസമെങ്കിലും ഉപയോഗിക്കണമെന്ന വ്യവസ്ഥയി റൂപേ ഡെബിറ്റ് കാര്ഡ്.
11. ഒരു വീട്ടിലെ ഒരു അക്കൌണ്ടുടമയ്ക്ക് എന്ന നിലയി 5000 രൂപ വരെയുള്ള ഓവഡ്രാഫ്റ്റ് സൌകര്യം, വനിതകള്ക്ക് മുന്ഗണന.

2015 മേയ് 13 വരെയുള്ള കണക്ക് പ്രകാരം 15.59 കോടി അക്കൌണ്ട് തുറന്നത് വഴി 16,918.91 കോടി രൂപ റിക്കോര്ഡ് നേട്ടം ഉണ്ടായി. ഇതി 8.5 കോടി അക്കൌണ്ടുക പൂജ്യം ബാലന്സായിട്ടാണ് തുറന്നത്.

N. വ്യക്തിഗത അപകട-വൈകല്യ പരിരക്ഷ

അപ്രതീക്ഷിതമായി ഉണ്ടാകുന്ന അപകടം മൂലം ഉണ്ടാകുന്നമരണത്തിനും വൈകല്യത്തിനും **വ്യക്തിഗത അപകട-വൈകല്യ പരിരക്ഷ (പിഎ)** പോളിസിക നഷ്ടപരിഹാരം നല്കും. ഇത്തരം പോളിസിക പൊതുവേ അപകട പരിരക്ഷയുംടെ ഒപ്പം ചികിത്സാ പരിരക്ഷയും നല്കും.

പിഎ പോളിസികളി മരണാനുകൂല്യം ഇന്ഷു തുകയുടെ 100% ആണ്, വൈകല്യം സംഭവിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തി സ്ഥിര വൈകല്യമാണെങ്കി ഇന്ഷു തുകയുടെ നിശ്ചിത ശതമാനവും താല്ക്കാലിക വൈകല്യമാണെങ്കി ആഴ്ചതോറുമുള്ള നഷ്ടപരിഹാരവും ലഭിക്കും,

ആഴ്ചതോറുമുള്ള നഷ്ടപരിഹാരം എന്തെന്നാ പരമാവധി ഇത്ര ആഴ്ച നഷ്ടപരിഹാരം നല്കും എന്ന വ്യവസ്ഥയി ആഴ്ചതോറും നിശ്ചിത തുക നല്കും.

1. പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്ന വൈകല്യങ്ങളുടെ വിഭാഗങ്ങൾ

പോളിസി പ്രകാരം താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വൈകല്യങ്ങള്ക്ക് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും:

i. **സ്ഥിരമായ പൂർണ്ണ വൈകല്യം (പിടിഡി):** ജീവിതകാലം മുഴുവ പൂര്ണ്ണ വൈകല്യത്തോടെ ജീവിക്കുക, അതായത് എല്ലാ നാല് പേശികളും തളര്ന്ന് പോകുക, കോമയിലാകുക, രണ്ട് കണ്ണുക/രണ്ട് കൈക/കൈകാലുക അഥവാ ഒരു കൈയ്യും ഒരു കണ്ണും ഒരു കാലും അഥവാ ഒരു കൈയ്യും ഒരു കാലും.

ii. **സ്ഥിരമായ ഭാഗിക വൈകല്യം (പിപിഡി):** ജീവിതകാലം മുഴുവ ഭാഗിക വൈകല്യത്തോടെ ജീവിക്കുക, ഉദാ. കൈവിര, കാല്വിര, തുടങ്ങിയവ നഷ്ടപ്പെടുക.

iii. **താൽക്കാലിക പൂർണ്ണ വൈകല്യം (പിടിഡി):** കുറച്ചു കാലത്തേക്ക് മാത്രമുള്ള പൂര്ണ്ണ വൈകല്യം. ഈ വിഭാഗത്തി, വൈകല്യമുള്ള കാലയളവിലെ സാന്പത്തിക നഷ്ടത്തിനാണ് സംരക്ഷണം ലഭിക്കും

ഡെത് പരിരക്ഷ അഥവാ ഡെത്ത് പ്ലസ് സ്ഥിര വൈകല്യ പരിരക്ഷ അഥവാ ഡെത്ത് പ്ലെത്ത് സ്ഥിര ഭാഗിക വൈകല്യ അഥവാ ഡെത്ത് പ്ലസ് താല്ക്കാലിക പൂര്ണ്ണ വൈകല്യ പരിരക്ഷ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതിന് ക്ലെയിന്റിന് സാധിക്കും.

2. ഇൻഷ്വർ തുക

ചില ഇന്ഷ്വറന്സ് കന്പനിക ഇന്ഷു ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ മാസവരുമാനത്തിന്റെ 60 ഇരട്ടിയ്ക്ക് തുല്യമോ 100 ഇരട്ടിയ്ക്ക് തുല്യമോ ആയ ആനുകൂല്യങ്ങ നല്കിയേക്കും. മറ്റ് ചില പോളിസിക വാര്ഷിക വരുമാനം കണക്കിലെടുക്കാതെ ഫിക്സ്ഡ് പ്ലാനാണ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത്. ഇത്തരം പോളിസികളി തിരഞ്ഞെടുത്ത പ്ലാനിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തി പരിരക്ഷയുടെ ഓരോ വിഭാഗത്തിനും ഇന്ഷു തുക വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും.

3. പ്രയോജനകരമായ പ്ലാൻ

പ്രയോജനകരമായ ഒരു പ്ലാൻ ആയതിനാൽ, പി.എ. പോളിസികൾക്ക് പങ്കുകച്ചവടത്തിൽ ആകർഷണമില്ല. അതുകൊണ്ട്, ഒരു വ്യക്തിക്ക് വ്യത്യസ്ത ഇൻഷ്വററിന്റെ കീഴിൽ ഒന്നിലധികം പോളിസിയുണ്ടെങ്കിൽ, അപകട മരണം, പിടിഡി, പിപിഡി, തുടങ്ങിയ സന്ദർഭങ്ങളിൽ എല്ലാ പോളിസികളുടെയും ക്ലെയിം ലഭിക്കും.

4. പരിരക്ഷയുടെ സാദ്ധ്യത

ഇത്തരം പോളിസിൽ പൊതുവേ ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്കും പരിരക്ഷ നല്കും അതായത് അപകടത്തെ തുടര്ന്നുണ്ടാകുന്ന ആശുപത്രി ചെലവുകള്ക്കും മറ്റ് ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്കും പരിരക്ഷ നല്കും. ഇന്ന് അപകടത്തെ തുടര്ന്നുണ്ടാകുന്ന ആശുപത്രി ചെലവുകള്ക്കും മറ്റ് ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്കും പരിരക്ഷ നല്കുന്ന ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളുണ്ട്. അ്തതരം പോളിസികൾ അസുഖങ്ങള്ക്കും അവയുടെ ചികിത്സയ്ക്കും പരിരക്ഷ നല്കുകയില്ല, പകരം അപകടവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്ക് മാത്രമേ പരിരക്ഷ നല്കുകയുള്ളു.

5. മൂല്യ വർദ്ധിത ആനുകൂല്യങ്ങൾ

വ്യക്തിഗത അപകട പരിരക്ഷയോടോപ്പം മിക്ക ഇന്ഷ്വററുമാരും അപകടം മൂലം ആശുപത്രിയിൽ പ്രവേശിപ്പിക്കുന്നതിന് ഹോസ്പിറ്റൽ ക്യാഷ്, മരണാന്തരം ശവശരീരം കൊണ്ടുപോകുന്നതിനുള്ള യാത്ര ചെലവ്, വിദ്യാഭ്യാസാനുകൂല്യമായി നിശ്ചിത തുക, ആംബുലന്സ് ചാര്ജ്ജുകൾ തുടങ്ങിയ മൂല്യവര്ദ്ധിത ആനുകൂല്യങ്ങളും വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്.

6. ഒഴിവാക്കലുകൾ

താഴെ പറഞ്ഞിരിക്കുന്നവയാണ് പൊതുവേ വ്യക്തിഗത അപകട പരിരക്ഷയിൽ നിന്നും ഒഴിവാക്കിയിട്ടുള്ളത്:

i. പോളിസി എടുക്കുന്നതിനുമുമ്പുള്ള ഏതെങ്കിലും വൈകല്യം

ii. മാനസികരോഗങ്ങൾ അഥവാ ഏതെങ്കിലും അസുഖം മൂലമുണ്ടായ വൈകല്യം അഥവാ മരണം.

iii. നേരിട്ടോ അല്ലാതെയോ ബാധിച്ചിട്ടുള്ള രതിജന്യ രോഗം, ലൈംഗീക ബന്ധത്തിലൂടെ പകര്ന്ന രോഗങ്ങൾ, എയ്ഡ്സ് അഥവാ ഉന്മാദം.

iv. അപകടം മൂലം ഉണ്ടായിട്ടുള്ളത് ഒഴികെയുള്ള റേഡിയേഷൻ, ഇന്ഫക്ഷൻ, വിഷബാധ തുങ്ങിയവ മൂലമുണ്ടാകുന്ന വൈകല്യം അഥവാ മരണം.

v. കുറ്റവാളി മനോഭാവത്തോടുകൂടി ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയോ അയാളുടെ ഏതെങ്കിലും കുടുംബാംഗമോ ചെയ്യുന്ന നിയമലംഘനപരമായ പ്രവൃത്തി മൂലമുണ്ടാകുന്ന പരിക്ക്.

vi. യുദ്ധം, സമരങ്ങൾ, കലാപങ്ങൾ, വിപ്ലവം, ഭീകരവാദം, അറസ്റ്റ്, പിടിവെയ്ക്കൽ, തടഞ്ഞുവെയ്ക്കൽ തുടങ്ങിയവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് നേരിട്ടോ അല്ലാതെയോ ഉണ്ടാകുന്ന അപകടം മൂലമുള്ള പരിക്കുകൾ, അഥവാ വൈകല്യം അഥവാ മരണം.

vii. ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി കൊല്ലപ്പെടുന്ന സാഹചര്യം. എന്തിരുന്നാലും, മിക്ക പോളിസികളിലും, കൊലപാതകത്തിന്റെ കാര്യത്തിൽ ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത

വ്യക്തിയ്ക്ക് ക്രിമിനല് പശ്ചാത്തലമില്ലെങ്കി അത് അപകടമായി കണക്കാക്കി പോളിസി പ്രകാരമുള്ള പരിരക്ഷ നല്കും.

viii. ഗര്ഭകാലത്ത് അഥവാ കുട്ടിയുടെ ജനനസമയത്ത് ഉണ്ടാകുന്ന പ്രശ്നം മൂലമുള്ള മരണം/വൈകല്യം/ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ.

ix. ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തി ഏതെങ്കിലും കായിക മത്സരത്തി പങ്കെടുക്കുന്ന അഥവാ പരിശീലനം നല്കുന്ന പ്രൊഫഷണ, ഏതെങ്കിലും രാജ്യത്തെ മിലിട്ടറി അഥവാ ആംഡ് ഫോഴ്സുകളി സേവനം അനുഷ്ഠിക്കുന്നതാണെങ്കി.

x. സ്വയം മുറിവേല്പ്പിക്ക അഥവാ ആത്മഹത്യ

xi. മദ്യമോ മയക്കുമരുന്നോ ഉപയോഗിച്ചപ്പോഴുള്ള അപകടം

xii. സാഹസികമായ ഏവിയേഷ, ബലൂണിംഗ്, പര്വ്വതാരോഹണം, പര്വ്വതാവരോഹണം അഥവാ ഏതെങ്കിലും എയര്ക്രാഫ്റ്റിലെ അഥവാ ബലൂമിലെ യാത്രിക.

സാധുതയുള്ള ലൈസന്സ് ഇല്ലാതെ വാഹനം ഓടിക്കുന്നത് മൂലമുള്ള നഷ്ടങ്ങളും ചില പോളിസിക ഒഴിവാക്കിയിട്ടുണ്ട്

പിഎ പോളിസിക വ്യക്തികള്ക്കും കുടുംബങ്ങള്ക്കും ഗ്രൂപ്പുകള്ക്കും വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത്.

ഫാമിലി പാക്കേജ് കവർ

ഫാമിലി പാക്കേജ് പരിരക്ഷ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന മാതൃകയിലാണ് നല്കുന്നത്:

- **വരുമാനക്കാരനായ അംഗവും (ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തികൾ) ജീവിതപങ്കാളിയും, വരുമാനമുണ്ടെങ്കിൽ:** ഓരോരുത്തര്ക്കും പ്രത്യേക ഇന്ഷ്വ തുക, ആവശ്യാനുസൃതം, വ്യക്തിഗത പരിരക്ഷയിലെ പോലുള്ള സാധാരണ പരിമിതിക്കുള്ളില് തന്നെ.
- **ജീവിതപങ്കാളി (വരുമാനമില്ലെങ്കിൽ:** പൊതുവേ വരുമാനക്കാരന്റെ ഇന്ഷ്വ തുകയുടെ 50 ശതമാനം. ഇതിന് ഉയര്ന്ന പരിധിയുണ്ട് ഉദാ. 1,00,000 രൂപ അല്ലെങ്കി 3,00,000 രൂപ.
- **കുട്ടികൾ (5നും 25നും മദ്ധ്യേ പ്രായമുള്ളവർ):** പൊതുവേ വരുമാനക്കാരന്റെ ഇന്ഷ്വ തുകയുടെ 25 ശതമാനം, ഇതിന് ഉയര്ന്ന പരിധിയുണ്ട്.

ഗ്രൂപ്പ് പേഴ്സണൽ അപകട പോളിസികൾ

പൊതുവേ വാര്ഷികമായി മാത്രം പുതുക്കാ സാധിക്കുന്ന വാര്ഷിക പോളിസികളാണ് ഗ്രൂപ്പ് പേഴ്സണ അപകട പോളിസിക. എന്തിരുന്നാലും, നിര്ദ്ദിഷ്ട സംഭവത്തിന് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിന് 1 വര്ഷത്തി താഴെ കാലാവധിയുള്ള ഗ്രൂപ്പ് പേഴ്സണ അപകട ഉത്പന്നങ്ങ നോ–ലൈഫ് ഇന്ഷ്വററുമാരും സ്റ്റാന്ഡെലോ ഹെല്ത്ത് ഇന്ഷ്വററുമാരും വാഗ്ദാനം ചെയ്യാറുണ്ട്.

വിവിധ തരത്തിലുള്ള ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളാണ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്:

- **തൊഴിലുടമ- ജീവനക്കാർ ബന്ധം**

  താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവര്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിന് സ്ഥാപനങ്ങള്ക്ക്, അസോസിയേഷനുകള്ക്ക് തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നതാണ് ഇത്തരം പോളിസിക□:

  - പേര് ചേര്ക്കപ്പെട്ട ജീവനക്കാ□
  - പേര് ചേര്ക്കപ്പെടാത്ത ജീവനക്കാ□

- **തൊഴിലുടമ- ജീവനക്കാർ അല്ലാത്ത ബന്ധം**

  താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവര്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിന് അസോസിയേഷനുകള്ക്ക്, സൊസൈറ്റികള്ക്ക്, ക്ലബ്ബുകള്ക്ക്, തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നതാണ് ഇത്തരം പോളിസിക□:

  - പേര് ചേര്ക്കപ്പെട്ട അംഗങ്ങ□
  - പേര് എടുത്ത് അറിയാത്ത അംഗങ്ങ□

  (കുറിപ്പ്: ജീവനക്കാര്ക്ക് പ്രത്യേകം പരിരക്ഷ നല്കിയേക്കും)

ബ്രോക്കൺ ബോൺ (പൊട്ടിയ അസ്ഥി) പോളിസിയും ദൈനംദിന പ്രവൃത്തികൾക്കുള്ള നഷ്ടപരിഹാരവും

ഇതൊരു പ്രത്യേക പിഎ പോളിസിയാണ്. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഒടിവുകള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിനാണ് ഈ പോളിസി രൂപകല്പന ചെയ്തിരിക്കുന്നത്.

i. ഓരോ ഒടിവിനും ഇന്ഷു□ തുകയി□ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന നിശ്ചിത ശതമാനം അഥവാ ആനുകൂല്യം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് നല്കും.

ii. ഏത് തരത്തിലുള്ള അസ്ഥിയ്ക്കാണ് പരിരക്ഷയുള്ളത് എന്നതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലും ഏത് തരത്തിലുള്ള ഒടിവാണ് ഉണ്ടായത് എന്നതിന്റെയും അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ആനുകൂല്യം നല്കുക.

iii. കൂടുത□ വിശദമാക്കുന്നതിന്, ചെറിയ ഒടിവിനെക്കാളും സങ്കീര്ണ്ണ ഒടിവിനാണ് ഉയര്ന്ന ശതമാനം ആനുകൂല്യം ലഭിക്കുക. മാത്രമല്ല, വിരലുകളിലെ അസ്ഥി ഒടിയുന്നതിനേക്കാളും തുടയിലെ അസ്ഥി ഒടിയുകയാണെങ്കി□ ഉയര്ന്ന ശതമാനം ആനുകൂല്യം ലഭിക്കും.

iv. ദൈനംദിന പ്രവൃത്തിക□ അതായത് ഭക്ഷണം കഴിക്കുക, ശൌച്യാലയം ഉപയോഗിക്കുക, വസ്ത്രം ധരിക്കുക തുടങ്ങിയ ചെയ്യാനുള്ള ബുദ്ധിമുട്ട് മൂലമുണ്ടാകുന്ന നഷ്ടങ്ങള്ക്ക് പോളിസിയി□ നിര്വചിച്ചിട്ടുള്ള നിശ്ചിത ആനുകൂല്യ പരിരക്ഷയും പോളിസി നല്കും.

v. ഇത് ഹോസ്പിറ്റ□ ക്യാഷിനും അപകട മരണത്തിനും പരിരക്ഷ നല്കുന്നുണ്ട്. വിവിധ ഇന്ഷു□ തുകയിലും ആനുകൂല്യത്തിലും വിവിധ പ്ലാനുക□ ലഭ്യമാണ്.

O. വിദേശയാത്ര ഇൻഷ്വറൻസ്

1. പോളിസിയുടെ ആവശ്യം

നമ്മ□ അവധിക്കാലം ആഘോഷിക്കാ□ അഥവാ ബിസിനസ്സ് യാത്രയ്ക്ക് വിദേശത്ത് പോകുന്പോ□, നമ്മുടെ മനസ്സിലുണ്ടാകുന്ന ചിന്ത ചില കാര്യങ്ങ□ ശരിയായി നടക്കില്ല എന്നതാണ്. പക്ഷേ, വിദേശത്ത് സഞ്ചരിക്കുന്പോ□ ആശുപത്രിയി□ അഡ്മിറ്റാവേണ്ട രീതിയിലുള്ള ഏതെങ്കിലും അസുഖമോ അപകടമോ സംഭവിച്ചാ□, പ്രത്യേകിച്ച് യുഎസ്സ്എയിലോ കാനഡയിലോ ആണെങ്കി□ ചികിത്സ ചെലവ് താങ്ങാ□ കഴിയില്ല. വിദേശയാത്ര ഇന്ഷ്വറന്സ് ഈ ആവശ്യം നിറവേറ്റും.

2. പരിരക്ഷയുടെ സാദ്ധ്യത

ഇത്തരം പോളിസിക□ പ്രഥാമികമായി അപകട-അസുഖ ആനുകൂല്യങ്ങ□ നല്കുന്നതിനാണ്, പക്ഷേ ഇന്ന് വിപണിയി□ ലഭ്യമായ മിക്ക ഉത്പന്നങ്ങളും ഒരു കൂട്ടം പരിരക്ഷക□ ഒരു ഉത്പന്നത്തി□ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നവയാണ്. വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന പരിരക്ഷകളാണ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്:

i. അപകട മരണം / വൈകല്യം,
ii. പെട്ടെന്ന് ആശുപത്രിയി□ പ്രവേശിപ്പിക്കേണ്ട അവസ്ഥയിലുള്ള ചികിത്സ ചെലവുക□
iii. യാത്രാസമാനങ്ങള് നഷ്ടപ്പെടുക
iv. യാത്രാസമാനങ്ങള് ലഭിക്കാ□ കാലതാമസം ഉണ്ടാകുക
v. പാസ്പോര്ട്ടും മറ്റ് രേഖകളും നഷ്ടപ്പെടുക,
vi. വസ്തുക്കള്ക്കും സ്വകാര്യ നാശനഷ്ടത്തിനും തേഡ് പാര്ട്ടി ബാദ്ധ്യത, തട്ടികൊണ്ടുപോകലിനുള്ള പരിരക്ഷ,
vii. യാത്ര റദ്ദാക്കുക അഥവാ കാലതാമസമുണ്ടാവുക,
viii. തട്ടികൊണ്ടുപോകലിനുള്ള പരിരക്ഷ, തുടങ്ങിയവ

3. മുഖ്യ പ്ലാനുകൾ

മുഖ്യ പ്ലാനുകളാണ് അവധിക്കാല യാത്ര അഥവാ ബിസിനസ് യാത്രികര്ക്ക് ബിസിനസ് പ്ലാനുക□; വിദേശത്ത് പഠിക്കാ□ പോകുന്ന വിദ്യാര്ത്ഥികള്ക്ക് സ്റ്റഡി പ്ലാന്, ജോലി തേടിപോകുന്നവര്ക്ക് എംപ്ലോയിമെന്റ് പ്ലാ□

4. ആർക്കൊക്കെ പോളിസി എടുക്കാം

ബിസിനസ്സ് ആവശ്യങ്ങള്ക്ക് , അവധിക്കാല ആഘോഷിക്കുന്നതിന് അഥവാ പഠനത്തിന് വിദേശത്ത് പോകുന്ന ഇന്ത്യ□ പൌരന്മാര്ക്കാണ് ഈ പോളിസി ലഭിക്കുക. ഇന്ത്യ□ തൊഴിലുടമക□ വിദേശത്ത് കരാരിന് അയക്കുന്ന ജീവനക്കാര്ക്കും പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

5. ആർക്കൊക്കെ പോളിസി എടുക്കാം

ബിസിനസ്സ് ആവശ്യങ്ങള്ക്ക്, അവധിക്കാലം ചെലവഴിക്കാന് അഥവാ വിദ്യാഭ്യാസത്തിനായി വിദേശത്ത് പോകുന്ന ഇന്ത്യന് പൌരന് ഈ പോളിസി

എടുക്കാന്. വിദേശത്ത് കരാര് അടിസ്ഥാനത്തില് ജോലി പോകുന്ന ഇന്ത്യന് തൊഴിലുടമകളുടെ ജീവക്കാര്ക്കും പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

6. ഇൻഷ്വർ തുകയു പ്രീമിയങ്ങളും

പരിരക്ഷ പൊതുവേ യുഎസ് ഡോളറായിട്ടാണ് നല്കേണ്ടത് ഇത് 100000 യുഎസ്ഡി മുത 500000 യുഎസ്ഡി വരെയായിരിക്കും. ചികിത്സ ചെലവ്, ഒഴിപ്പിക്ക, തിരികെ നാട്ടിലെത്തിക്ക തുടങ്ങിയ വിഭാഗത്തിനാണ് പരിരക്, മുഖ്യമായുമുള്ളത്, മറ്റ് വിഭാഗങ്ങള്ക്ക് പ്രതീക്ഷിത ബാദ്ധ്യ പരിരക്ഷയ്ക്ക് എസ്.ഐ. കുറവായിരിക്കും. എംപ്ലോയിമെന്റ് പ്ലാ ഒഴികെയുള്ളവയ്ക്ക് ഇന്ത്യ രൂപയായി പ്രീമിയം അടയ്ക്കാം, എംപ്ലോയിമെന്റ് പ്ലാനുകാ പ്രീമിയം ഡോളറായി അടയ്ക്കണം. പൊതുവേ രണ്ട് തരത്തിലുള്ള പ്ലാനുകളാണുള്ളത്:

- ✓ യുഎസ്എ/ കാനഡ ഒഴികെ ലോകമെമ്പാടും
- ✓ യുഎസ്എ/ കാനഡ ഉള്പ്പടെ ലോകമെമ്പാടും

ചില ഉത്പന്നങ്ങ ഏഷ്യ രാജ്യങ്ങള്ക്ക് മാത്രം, സ്ഷെന്ജ രാജ്യങ്ങള്ക്ക് മാത്രം പരിരക്, വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്.

1. നിരന്തരം യാത്ര ചെയ്യുന്ന വ്യവസായികൾക്കുള്ള പ്ലാനുകൾ

ഇതൊരു വാര്ഷിക പോളിസിയാണ്, വ്യവസായിക/മുതലാളിമാ ഇന്ത്യക്ക് വെളിയി നിരന്തരം യാത്ര ചെയ്യുന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥര്ക്ക് വേണ്ടി എടുക്കുന്ന പോളിസിക. വര്ഷത്തി ഒരുപാട് തവണ വിദേശയാത്ര നടത്തുന്ന വ്യക്തികക്കും ഈ പരിരക്ഷ എടുക്കാം. ഒരു വര്ഷത്തി എത്ര യാത്ര ചെയ്യാമെന്നതിനും ഓരോ യാത്രയിലും എത്രനാ വിദേശത്ത് തങ്ങാമെന്നുള്ളതിനും പരിധിയുണ്ട്.

ആനുവ ഡിക്ലറേഷ പോളിസിയുടെ പരിരക്ഷ ഇന്ന് വളരെ ജനപ്രിയമുള്ളതാണ്, ഒരു വര്ഷത്തി ഒരു കന്പനിയുടെ ഉദ്യോഗസ്ഥ ദിവസത്തി എത്ര മണിക്കൂ യാത്ര ചെയ്യുന്നു എന്നതിനെ അടിസ്ഥാനമാക്കി മുന്കൂ പ്രീമിയം അടയ്ക്കാം.

ഓരോ ഉദ്യോഗസ്ഥരും എത്ര ദിവസം യാത്ര ചെയ്തെന്ന അഴ്ചയിലോ രണ്ടാഴ്ച കൂടുന്പോഴോ ഡിക്ലയ ചെയ്യുകയും പ്രീമിയം മുന്കൂറായി അഡ്ജസ്റ്റ് ചെയ്യണം. ദിവസങ്ങ കണക്കാക്കുന്ന കാര്യത്തിലും പോളിസിയി വ്യവസ്ഥകളുണ്ട്.

മുകളി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന പോളിസിക ബിസിനസ്സ് അഥവാ അവധിക്കാല യാത്രയ്ക്ക് മാത്രമേ ലഭിക്കുകയുള്ളു.

യാത്ര ഇന്ഷ്വറന്സ് പൊതുവേ നിലവിലുള്ള അസുഖമുള്ളവരെ ഒഴിവാക്കും. വിദേശത്ത് ചികിത്സ ചെയ്യുന്നതിന് നിലവി രോഗമുള്ള വ്യക്തികള്ക്ക് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുകയില്ല.

ഈ പോളിസികളുടെ കീഴിലുള്ള ആരോഗ്യവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ക്ലെയിമുക ക്യാഷ്ലെസാണ്, ഇന്ഷ്വറ പ്രമുഖ രാജ്യങ്ങളിലെ നെറ്റ്വര്ക്കിപ്പെട്ട അന്താരാഷ്ട്ര സേവനദാതാക്കളുമായി പോളിസിയുടെ മേ സേവനം നല്കാ കരാറി ഏര്പ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.

P. ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ പരിരക്ഷ

1. ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികൾ

കഴിഞ്ഞ പാഠത്തി വിവരിച്ചത് പോലെ ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി ലഭിക്കുന്നത് ഗ്രൂപ്പുകള്ക്ക്/ അസോസിയേഷനുകള്ക്ക്/ സ്ഥാപനങ്ങക്ക്/വ്യവസായങ്ങള്ക്കുമാണ്, അവര്ക്ക് ഒരു മേലധികാരി ഉണ്ടായിരിക്കണം പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ അത്രയും അളുക ഉണ്ടായിരിക്കണം.

ഓരോ വര്ഷവും കരാ പുതുക്കണമെന്ന വ്യവസ്ഥയി മാത്രമേ ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിക എല്ലാ കമ്പനികളും വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത്.

ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളുടെ സവിശേഷതകൾ – ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ ആനുകൂല്യ പരിരക്ഷകൾ

1. പരിരക്ഷയുടെ സാദ്ധ്യത

തൊഴിലുടമക തന്റെ ജീവനക്കാര്ക്കും അവരുടെ കുടുംബാംഗങ്ങള്ക്കും അതായത് ജീവിതപങ്കാളി, കുട്ടിക, മാതാപിതാക്ക/ ജീവിതപങ്കാളിയുടെ മാതാപിതാക്ക എന്നിവര്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിന് എടുക്കുന്ന പോളിസിയാണ് ഗ്രൂപ്പ് ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുടെ പൊതുവായ രൂപം.

2. ആർക്കുവേണ്ടിയുള്ള പരിരക്ഷ

ഗ്രൂപ്പ് പോളിസിക ഒരു ഗ്രൂപ്പിന്റെ ആവശ്യങ്ങള്ക്ക് അനുയോജ്യമായ രീതിയി രൂപകല്പന ചെയ്തിട്ടുള്ള പരിരക്ഷയാണ്. അങ്ങനെ, ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളി, ഒരാള്ക്ക് വ്യക്തിഗത പോളിസിയിലുള്ള അനേകം സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് ഒഴിവാക്കലുക കാണാ സാധിക്കും.

3. പ്രസവ പരിരക്ഷ

ഗ്രൂപ്പ് പോളിസിയി ഉള്പ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട ഒന്നാമ് പ്രസവ പരിരക്ഷ. ഇന്ന് ചില ഇന്ഷ്വറര്മാ വ്യക്തിഗത പോളിസികളി ഇത് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്, പക്ഷേ രണ്ട്– മൂന്ന് വര്ഷത്തെ കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധി ബാധകമാണ്. ഒരു ഗ്രൂപ്പ് പോളിസിയി 9 മാസത്തെ കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധിയാണ് പക്ഷേ ചിലതിന് കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധി ഒഴിവാക്കിയിട്ടുണ്ട്. സാധാരണ പ്രസവത്തിനും സിസേറിയനുമുള്ള ആശുപത്രി ചെലവുകള്ക്ക് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും. ഈ പരിരക്ഷ കുടുംബത്തിന്റെ ആകെ ഇന്ഷ്വര് തുകയി പരമാവധി 25000 രൂപ മുത 50000 രൂപയായി നിജപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

4. കുട്ടിയ്ക്കുള്ള പരിരക്ഷ

മൂന്ന് മാസം പ്രായം മുതല് മാത്രമേ കുട്ടികള്ക്ക് വ്യക്തിഗത ആരോഗ്യ പോളിസികളി പരിരക്ഷ ലഭിക്കുകയുള്ളു. ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളി, ഒരു ദിവസം പ്രായമുള്ള കുട്ടികള്ക്ക് മുത പരിരക്ഷ ലഭിക്കും, ചിലപ്പോ പ്രസവപരിരക്ഷയുടെ പരിധിയി നിജപ്പെടുത്തും ചിലപ്പോ കുടുംബത്തിന്റെ ആകെ ഇന്ഷ്വ തുകയി ഉള്പ്പെടുത്തും.

5. നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങൾക്കുള്ള പരിരക്ഷ, കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധി ഒഴിവാക്കൽ

നന്നായി രൂപകല്പന ചെയ്തിട്ടുള്ള ഒരു ഗ്രൂപ്പ് പോളിസിയി□ മിക്ക ഒഴിവാക്കിയിട്ടുള്ളവയും അതായത് നിലവിലുള്ള രോഗം ഒഴിവാക്ക□, 30 ദിവസത്തെ കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധി, 2 വര്ഷത്തെ കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധി, പകര്ച്ചവ്യാധി തുടങ്ങിയവ ഉള്പ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

6. പ്രീമിയം കണക്കാക്കൽ

ഗ്രൂപ്പിലെ അംഗങ്ങളുടെ വയസ്സ്, ഗ്രൂപ്പിന്റെ വലുപ്പം, ഗ്രൂപ്പിലെ പ്രധാനപ്പെട്ട ക്ലെയിമുകളുടെ അനുഭവസമ്പത്ത് എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളുടെ പ്രീമിയം ഈടാക്കുന്നത്. അനുഭവസമ്പത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തി□ ഓരോ വര്ഷവും പ്രീമിയം വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും, ഗ്രൂപ്പുകള്ക്ക് മുകളി□ പരാമര്ശിച്ചിരുന്ന അധിക പരിരക്ഷക□ സൌജന്യമായി നല്കും.

7. തൊഴിലുടമ-ജീവനക്കാർ ഇതര ഗ്രൂപ്പുകൾ

ഇന്ത്യയി□ ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷ നേടുക എന്ന ലക്ഷയ്ത്തോടെ ഗ്രൂപ്പ് രൂപീകരിക്കുന്നത് റെഗുലേറ്ററി വ്യവസ്ഥക□ പൂര്ണ്ണമായി നിരോധിച്ചിട്ടുണ്ട്. തൊഴിലുടമകള് അല്ലാത്തവര്ക്ക് ഗ്രൂപ്പ് പോളിസിക□ നല്കുമ്പോ□, ഗ്രൂപ്പ് ഉടമകളും അംഗങ്ങളും തമ്മിലുള്ള ബന്ധം എന്താണെന്ന് പരിശോധിക്കേണ്ടത് വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഒരു സംഗതിയാണ്.

ഉദാഹരണം

ഒരു ബാങ്ക് തങ്ങളുടെ സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് അക്കൌണ്ട് ഉടമകള്ക്കും ക്രെഡിറ്റ് കാര്ഡുടമകള്ക്കും വേണ്ടി പോളിസി എടുക്കുന്നത് ഒരു സ്വഭാവിക ഗ്രൂപ്പി□ ഉള്പ്പെടും, ഒരു വലിയ ജനവിഭാഗത്തിന് അവരുടെ ആവശ്യങ്ങള്ക്ക് ഈ പോളിസി പ്രയോജനകരമാണ്

ഇവിടെ ഓരോ അക്കൌണ്ട് ഉടമകളില് നിന്നും ശേഖരിക്കുന്ന പ്രീമിയം വളരെ കുറഞ്ഞതായിരിക്കും, പക്ഷേ ഒരു ഗ്രൂപ്പ് എന്ന നിലയി□ ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് ഗണ്യമായ ഒരു തുക തന്നെ ലഭിക്കും, ബാങ്ക് തങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താക്കള്ക്ക് സുപ്പിരിയ□ പോളിസിയുടെ രൂപത്തി□ മികച്ച പ്രീമിയം നിരക്കി□ മൂല്യവര്ദ്ധിത സേവനം വാഗ്ദാനം ചെയ്യും.

8. വില നിശ്ചയിക്കൽ

ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളി□ ഗ്രൂപ്പിന്റെ വലുപ്പത്തിന്റെയും മുന്കാല ക്ലെയിമുകളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തി□ പ്രീമിയത്തിന് ഡിസ്കൌണ്ട് ലഭിക്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥയുണ്ട്. ഒരു മുഴുവ□ ഗ്രൂപ്പിന് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിനാ□ പ്രതികൂല തിരഞ്ഞെടുക്ക□ റിസ്ക് ഗ്രൂപ്പ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കുറയ്ക്കും മാത്രമല്ല ഗ്രൂപ്പിലെ അംഗങ്ങള്ക്ക് മികച്ച വ്യവസ്ഥയ്ക്കായി വിലപേശാനും സാധിക്കും.എന്തിരുന്നാലും, കഴിഞ്ഞ വര്ഷങ്ങളി□, ഈ വിഭാഗം വളരെ വലിയ നഷ്ടത്തിലാണ്, ഇത് കാരണം മത്സരം മൂലം പ്രീമിയം നിരക്ക് വളരെ കുറച്ചത് മൂലമാണ്. ഇതിലെ ചിലരെ പ്രീമിയം

നിരക്കും പരിരക്ഷയും പരിഷ്കരിക്കുന്നതിലേക്ക് നയിച്ചു, പൂര്വ്വാവസ്ഥയിലേക്ക് തിരികെ എത്തിയെന്ന് പറയാ ഇപ്പോഴും ബുദ്ധിമുട്ടാണ്.

9. പ്രീമിയം അടയ്ക്കൽ

ഗ്രൂപ്പുടമയ്ക്ക് അഥവാ തൊഴിലുടമയ്ക്ക് ഒന്നുകി പ്രീമിയം ഒരുമിച്ച് അടയ്ക്കാം, പക്ഷേ ഗ്രൂപ്പിലെ അംഗങ്ങളുടെ അഥവാ ജീവനക്കാരുടെ സംഭാവനയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്. ഇത് ഇന്ഷ്വററുമായിട്ടുള്ള സംഗി കോണ്ട്രാക്ടാണ്, ഗ്രൂപ്പുടമ അഥവാ തൊഴിലുടമ പ്രീമിയം ശേഖരിച്ച് അടച്ച് എല്ലാ അംഗങ്ങള്ക്കും പരിരക്ഷ നല്കണം.

10. അഡ്-ഓൺ ആനുകൂല്യങ്ങൾ

പ്രത്യേകം രൂപകല്പന ചെയ്ത പോളിസികി ദന്തല്പരിപാലനം, നേത്ര പരിപാലനം, ആരോഗ്യ പരിശോധന ചിലപ്പോ ഗുരുതര രോഗ പരിരക്ഷ തുടങ്ങിയവ അധിക പ്രീമിയങ്ങ സ്വീകരിച്ച് അഥവാ സൌജന്യ ആനുകൂല്യമായി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്.

കുറിപ്പുകൾ:

ഗ്രൂപ്പ് അപകട-ആരോഗ്യ പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥകി ഐആര്ഡിഎഐ മുന്നോട്ട് വച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇത് അസാധുവായ പണം ഉണ്ടാക്കുക എന്ന ലക്ഷയ്ത്തോടെയുള്ള ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളി ചേരുന്നതിലേക്ക് നയിക്കുന്നതി നിന്നും ആളുകളെ സംരക്ഷിക്കും.

അടുത്തിടെ സര്ക്കാ ആവിഷ്കരിച്ചിട്ടുള്ള ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പദ്ധതികളും ജനങ്ങള്ക്കായുള്ള ഉത്പന്നങ്ങളും ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ പരിരക്ഷയി ഉള്പ്പെടും കാരണം സര്ക്കാ പോളിസി വാങ്ങുന്നത് ഒരു വിഭാഗം ജനങ്ങള്ക്കാണ്.

നിർവചനം

ഗ്രൂപ്പിന്റെ നിര്വചനം താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

a) ഒരു ഗ്രൂപ്പി നിര്ദ്ദിഷ്ട ലക്ഷയ്ത്തോടെ പ്രവര്ത്തിക്കുന്ന ഒരു കൂട്ടം ആളുകള് ഉണ്ടായിരിക്കണം, ഗ്രൂപ്പ് സംഘാടകന് ഗ്രൂപ്പിലെ ഭൂരിഭാഗം അംഗങ്ങള്ക്കായി ഇന്ഷ്വറന്സ് ഏര്പ്പെടുത്തുന്നതിന് സാധിക്കണം.

b) ഇന്ഷ്വറന്സ് എടുക്കുക എന്ന ലക്ഷയ്ത്തോടെ രൂപീകരിച്ചതായിരിക്കരുത് ഗ്രൂപ്പ്.

c) ഓരോ അംഗങ്ങള്ക്കും നല്കുന്ന ഗ്രൂപ്പ് പോളിസിയി പ്രീമിയം നിരക്കും ആനുകൂല്യങ്ങളും വ്യക്തമായി രേഖപ്പെടുത്തണം.

d) ഗ്രൂപ്പ് ഡിസ്ക്കൌണ്ട് എല്ലാ അംഗങ്ങള്ക്കുമായി വീതിക്കണം മാത്രമല്ല ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ഈടാക്കുന്നതിലും അധികം തുക പ്രീമിയമായി ഈടാക്കരുത്.

2. കോർപ്പറേറ്റ് ബഫർ അഥവാ ഫ്ലോട്ടർ പോളിസി

മിക്ക ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളിലും, നിര്ദ്ദിഷ്ട ഇന്ഷ്വ തുകയ്ക്കാണ് ഓരോ കുടുംബത്തിനും പരിരക്ഷ നല്കുന്നത്, അതായത് 1 ലക്ഷം രൂപ മുത 5 ലക്ഷം രൂപ വരെ, ചിലപ്പോ അതിലും കൂടുത. ഇവിടെയാണ് കുടുംബത്തിലെ ആര്ക്കെങ്കിലും മാരകമായ രോഗം വരുകയാണെങ്കി ഇന്ഷ്വ തുക തീര്ന്ന്

പോകുന്ന അവസ്ഥയി എത്തുക. അത്തരം സാഹചര്യത്തി, ബഫ പരിരക്ഷ ആശ്വാസകരമാണ്, ഇവിടെ കുടുംബ ഇന്ഷ്വ തുകയെക്കാളും കൂടുത വരുന്ന ചെലവുക ഈ ബഫ തുക ഉപയോഗിച്ച് നേരിടാം.

ചുരുക്കത്തി ബഫ പരിരക്ഷയ്ക്ക് 10 ലക്ഷം രൂപ മുത 1 കോടി രൂപ വരെ, ചിലപ്പോ അതിലും കൂടുത ഇന്ഷ്വ തുക വരാം. കുടുംബത്തിന്റെ ഇന്ഷ്വ തുക തീരുമ്പോഴാണ് ബഫറി നിന്നും തുക ലഭിക്കുന്നത്. എന്തിരുന്നാലും, മാരകമായ രോഗം മൂലം ഒറ്റത്തവണ ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റ് ചെയ്യുമ്പോ ഇന്ഷ്വ തുക തീരുമ്പോഴാണ് ബഫറി നിന്നുള്ള തുക ഉപയോഗിക്കാ സാധിക്കുകയുള്ളു.

ഓരോ അംഗവും ഈ ബഫറി നിന്നും ഉപയോഗിക്കുന്ന തുകയ്ക്കും പരിധിയുണ്ട്, ഇത് പൊതുവേ യഥാര്ത്ഥ ഇന്ഷ്വ തുക വരെയാകാം. അത്തരം ബഫ പരിരക്ഷക ഇടത്തരം പോളിസികള്ക്കാണ് ലഭിക്കുക, യുക്തിശാലിയായ ഒരു അണ്ടര്റൈറ്റ കുറഞ്ഞ ഇന്ഷ്വ തുകയുള്ള പോളിസികള്ക്ക് ഇത് നല്കുകയില്ല.

Q. പ്രത്യേക ഉത്പന്നങ്ങൾ

1. രോഗ പരിരക്ഷ

അടുത്തിടെയായി, കാന്സ, പ്രമേഹം, തുടങ്ങിയ രോഗങ്ങള്ക്കുള്ള പ്രത്യേക രോഗ പരിരക്ഷ ഇന്ത്യ വിപണിയിലുണ്ട്, മിക്കവാറും ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളാണ് വിപണനം ചെയ്യുന്നത്. പരിരക്ഷ ദീര്ഘകാലത്തേയ്ക്കാണ് – 5 മുത 20 വര്ഷം വരെ മാത്രമല്ല ഒരു വെല്നെസ് ആനുകൂല്യവും ഉള്പ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട് – ഇന്ഷ്വറുടെ ചെലവി സാധാരണ ആരോഗ്യ പരിശോധന. രക്തത്തിലെ പഞ്ചസാര, എല്ഡിഎ, രക്തസമ്മര്ദ്ദം തുടങ്ങിയ നിയന്ത്രണവിധേയമാക്കുന്നതിന് പോളിസിയുടെ രണ്ടാമത്തെ വര്ഷം മുത പ്രീമിയങ്ങളി കുറവ് വരുത്തി നല്കും. മറ്റൊരു തരത്തി, നിയന്ത്രണം മോശമാണെങ്കി ഉയര്ന്ന പ്രീമിയം ഈടാക്കും.

2. പ്രമേഹ രോഗികൾക്ക് പരിരക്ഷ നൽകുന്നതിന് രൂപകൽപന ചെയ്ത ഉത്പന്നം

ഈ പോളിസി 26 വയസ്സിനും 65 വയസ്സിനും മദ്ധ്യേ പ്രായമുള്ളവര്ക്ക് എടുക്കാം, ഇത് 70 വയസ്സ് വരെ പുതുക്കാ സാധിക്കും. ഇന്ഷ്വ തുക 50,000 രൂപ മുത 5 ലക്ഷം രൂപ വരെയാണ് മുറിവാടകയ്ക്ക് പരിധിയുണ്ട്. ഡയബറ്റിക് റെറ്റിനോപതി (കണ്ണ്), കിഡ്നി, ഡയബറ്റിക് ഫൂട്ട്, ദാതാവിന്റെ ചെലവുക ഉള്പ്പടെയുള്ള കിഡ്നി ട്രാന്സ്പ്ലാന്റ് തുടങ്ങിയ പ്രമേഹവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റാകുന്നതിന് പരിരക്ഷ നല്കും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

ഓരോ ഇന്ഷ്വററും ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പുള്ള ചെലവുകള് നല്കുന്നത് വ്യത്യസ്ത കാലയളവിലായിരിക്കും, അത് പോളിസിയില് നിര്വചിക്കപ്പെട്ടിട്ടുണ്ടാവും, സാധാരണഗതിയില് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പ് – ----------------------പരിരക്ഷ നല്കുന്നത്.

I. 15 ദിവസം

II. 30 ദിവസം
III. 45 ദിവസം
IV. 60 ദിവസം

R. ആരോഗ്യ പോളിസികളിലെ മുഖ്യ ക്ലോസുകൾ

1. നെറ്റ്‌വർക്ക് ദാതാവ്

നെറ്റ്‌വര്ക്ക് ദാതാവ് എന്നാൽ ഇന്ഷുർ നല്കുന്ന തുക സ്വീകരിച്ച് ഇന്ഷുർ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയുടെ കൈയ്യിൽ നിന്നും പണം വാങ്ങാതെ വൈദ്യസേവനങ്ങൾ നല്കുന്ന ഒരു ടിപിഎ അഥവാ ഒരു ഇന്ഷുറർ ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിട്ടുള്ള ഒരു ആശുപത്രി അഥവാ ആരോഗ്യ പരിപാലന കേന്ദ്രം. ശൃംഖലയിൽ ഉള്പ്പെടാത്ത ആശുപത്രികളിലും രോഗികള്ക്ക് പോകാം പക്ഷേ അവർ ഉയര്ന്ന നിരക്കിൽ ഫീസ് ഈടാക്കും.

2. പ്രിഫേർഡ് പ്രൊവൈഡർ നെറ്റ്‌വർക്ക് (പിപിഎൻ)

മികച്ച നിരക്കിൽ ചികിത്സ ഗുണനിലവാരം ഉറപ്പാക്കുന്നതിന് താത്പര്യമുള്ള ആശുപത്രികളുടെ ശൃംഖലയുണ്ടാക്കാനുള്ള സൌകര്യം ഇന്ഷുറര്ക്കുണ്ട്. ഇന്ഷുററുടെ മുന്കാല അനുഭവം, ഉപയോഗം, പരിപാല ചെലവ് എന്നിവയ്ക്ക് മാത്രം ഈ ഗ്രൂപ്പ് പരിമിതപ്പെടുകയാണെങ്കിൽ, ഇതിനെ പ്രിഫേര്ഡ് പ്രൊവൈഡർ നെറ്റ്‌വര്ക്ക് (പിപിഎന്) എന്നറിയപ്പെടും.

3. ക്യാഷ്‌ലെസ് സേവനം

'ക്യാഷ്‌ലെസ് സേവനം' എന്നാൽ ഇന്ഷുർ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയുടെ ചികിത്സാ ചെലവ് പോളിസിയുടെ വ്യവസ്ഥയും ചട്ടവും പ്രകാരം പ്രീ–ഓതറൈസേഷൻ അപ്രൂവൽ ലഭിച്ച പരിധി വരെയുള്ള തുക ഇന്ഷുറർ നേരിട്ട് നെറ്റ്‌വര്ക്ക് പ്രൊവൈഡര്ക്ക് നല്കും. 'ക്യാഷ്‌ലെസ്' ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനിൽ, ഇന്ഷുറർ നല്കുന്ന തിരിച്ചറിയൽ കാര്ഡ് അഥവാ സ്മാര്ട്ട് കാര്ഡിലൂടെ ഇന്ഷുർ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയെ ആശുപത്രിക്കാർ തിരിച്ചറിയും. അവര്ക്ക് ഇന്ഷുററിൽ നിന്നും മുന്കൂട്ടിയുള്ള അനുമതിയും ലഭിക്കും. ക്യാഷ്‌ലെസ് എന്നാൽ ഹോസ്പിറ്റലിൽ അഡ്മിറ്റാകുന്ന സമയത്ത് ഇന്ഷുർ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തി പണം ഒന്നും കെട്ടി വയ്ക്കണ്ട മാത്രമല്ല അശുപത്രി ബില്ലുകൾ ഇന്ഷുറർ നേരിട്ട് അശുപത്രിയിൽ അടയ്ക്കും.

4. തേഡ് പാർട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റർ (ടിപിഎ)

ആരോഗ്യ ഇന്ഷുറന്സ് മേഖലയിലെ ഒരു പ്രമുഖ വികസനമാണ തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റർ അഥവാ ടിപിഎ ആവിഷ്കരിച്ചത്. ആരോഗ്യ ഇന്ഷുറന്സ് ക്ലെയിമുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന സ്വതന്ത്ര സംഘടനകളുടെ സേവനങ്ങൾ ലോകമെമ്പാടുമുള്ള ഇന്ഷുറര്മാർ ഉപയോഗിച്ച് വരുന്നുണ്ട്. ഇത്തരം ഏജന്സികളെയാണ് ടിപിഎകൾ എന്ന് പറയുന്നത്.

ഇന്ത്യയിൽ, താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന കാര്യങ്ങള്ക്കാണ് ഒരു ഇന്ഷുറർ ആരോഗ്യ സേവനങ്ങള്ക്കായി ടിപിഎ ഉപയോഗിക്കുന്നത്:

i. ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി എടുത്തതിന്റെ തെളിവായും ആശുപത്രിയിൽ അഡ്മിറ്റാകുന്നതിന്റെ ആവശ്യത്തിനായും ഐഡന്റിന്റി കാര്ഡ് നല്കുക.
ii. നെറ്റ്വര്ക്കില്പ്പെട്ട ആശുപത്രികളിൽ ക്യാഷ്ലെസ്സ് സേവനം നല്കുക.
iii. ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങൾ ചെയ്യുക.

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുകളുടെ മേലുള്ള നടപടിക്രമങ്ങൾ പൂര്ത്തികരിക്കുന്നതിന് ഇന്ഷ്വറര്മാർ നിയമിക്കുന്ന സ്വതന്ത്ര വ്യക്തികളാണ് ടിപിഎകൾ. ടിപിഎയുടെ സേവനം ആശുപത്രിയിൽ അഡ്മിറ്റാകുന്നതിന് ആവശ്യമായ ഏകീകൃത ഐഡന്റിറ്റി കാര്ഡ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നത് മുതല് ക്യാഷ്ലെസ് അഥവാ റീയിമ്പേഴ്സ്മന്റ് അടിസ്ഥാനത്തിൽ ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങൾ പൂര്ത്തീകരിക്കുന്നത് വരെയാണ്.

തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റർ അഥവാ ടിപിഎ എന്നാൽ ഐഅര്ഡിഎ (തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്റ്റേറ്റേഴ്സ് – ആരോഗ്യ സേവനം) അധികൃതരുടെ 2001-ലെ ചട്ടപ്രകാരം ലൈസന്സ് നേടിയ ഏതൊരു വ്യക്തിയ്ക്കും ആരോഗ്യസേവനങ്ങൾ നല്കുന്നതിനായി ഒരു ഇന്ഷ്വറന്സ് കന്പനിയിൽ ഫീസ് വാങ്ങിയോ ശന്പളം വാങ്ങിയോ സേവനം ചെയ്യാം.

അങ്ങനെ ഇപ്പോൾ ഇന്ഷ്വറര്മാർ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിം സേവനങ്ങളുടെ നടപടിക്രമങ്ങൾ പ്രീമിയത്തിന്റെ 5-6 ശതമാനം പ്രതിഫലത്തിൽ ടിപിഎകള്ക്ക് ഔട്ട്സോഴ്സ് ചെയ്യുകയാണ് ചെയ്യാറ്.

തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റർ ആശുപത്രികളുമായി അഥവാ ആരോഗ്യ സേവന ദാതാക്കളുമായി കരാറിൽ ഏര്പ്പെടുകയും ശൃംഖലയിൽപ്പെട്ട ആശുപത്രിയിൽ ചികിത്സയ്ക്ക് എത്തുന്ന ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ക്യാഷ്ലെസ് സേവനം ലഭിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യും. ആശുപത്രിയുമായി ബന്ധപ്പെടുന്നതിനും ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുകളുടെ നടപടിക്രമങ്ങൾ പൂര്ത്തിയാക്കുന്നതിനും ഇന്ഷ്വററുടെയും ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെയും മദ്ധ്യേയുള്ള ഇടനിലക്കാരാമ് ടിപിഎകൾ.

5. ആശുപത്രി

രോഗികളെ അഥവാ പരുക്ക് പറ്റിയവരെ ചികിത്സിക്കാൻ സൌകര്യമുള്ള ഡേ കെയർ അഥവാ ഇന്പേഷ്യന്റ് കെയറിനുള്ള ഏതൊരു സ്ഥാപനത്തെയും ആശുപത്രിയെന്ന് പറയും, ഇത് ക്ലിനിക്കൽ എക്സ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് (രജിസ്ട്രേഷന് & റഗുലേഷന്) ആക്ട് 2010 അഥവാ അതേ ആക്ടിലെ ഷെഡ്യൂൾ ഓഫ് സെക്ഷൻ 56(1)-ൽ പ്രത്യേക വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം തദ്ദേശിക സ്വയംഭരണ സ്ഥാപനത്തിന്റെ കീഴിൽ ആശുപത്രിയായി രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിരിക്കണം അഥവാ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന മിനിമം നിബന്ധനകൾ പാലിച്ചിരിക്കണം:

a) 10,00,000 താഴെ ജനസംഖ്യയുള്ള പട്ടണത്തിൽ കുറഞ്ഞത് 10 കിടക്കയോടുകൂടിയ കിടത്തി ചികിത്സ സൌകര്യം ഉണ്ടായിരിക്കണം.
b) 24 മണിക്കൂറും പ്രാഗത്ഭ്യമുള്ള നഴ്സിങ്ങ് സ്റ്റാഫിന്റെ ഉണ്ടായിരിക്കണം
c) 24 മണിക്കൂറും വൈദഗ്ദ്ധ്യമുള്ള ഡോക്ടറുടെ അഥവാ ഡോക്ടറുമാരുടെ സേവനം ഉണ്ടായിരിക്കണം.
d) ശസ്ത്രക്രിയ നടപടികള്ക്കായി നന്നായി സജ്ജീകരിച്ച ഓപ്പറേഷൻ തീയേറ്റർ ഉണ്ടായിരിക്കണം.
e) രോഗികളുടെ ദൈനംദിന റിക്കോര്ഡ് സൂക്ഷിക്കുക.

6. മെഡിക്കൽ പ്രാക്ടീഷ്ണർ

ഇന്ത്യയിലെ ഏതെങ്കിലും സംസ്ഥാനത്തെ മെഡിക്കൽ കൌണ്സിലിന്റെ സാധുതയുള്ള രജിസ്ട്രേഷനുള്ളതും അതിന്റെ അധികാരപരിധിയിൽ ചികിത്സിക്കുന്നതിന് അനുമതിയുള്ളതും അയാളുടെ ലൈസന്സിന്റെ അധികാരപരിധിയിൽ ചികിത്സിക്കുയും ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയാണ് ഒരു മെഡിക്കൽ പ്രാക്ടീഷ്ണർ.

7. യോഗ്യയായ നേഴ്സ്

യോഗ്യയായ നേഴ്സ് എന്നാൽ നേഴ്സിംഗ് കൌണ്സിൽ ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ അഥവാ ഇന്ത്യയിലെ ഏതെങ്കിലും സംസ്ഥാനത്തെ നേഴ്സിംഗ് കൌണ്സിലിന്റെ സാധുതയുള്ള രജിസ്ട്രേഷനുള്ള വ്യക്തി.

8. മിതമായതും ആവശ്യവുമായ ചെലവുകൾ

നിര്ദ്ദിഷ്ട രോഗത്തിന് നിര്ദ്ദിഷ്ട ഭൂപ്രദേശത്ത് മിതമായ ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്കാണ് പോളിസി പ്രകാരം നഷ്ടപരിഹാര നല്കുക എന്ന ഒരു വ്യവസ്ഥ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയിൽ എപ്പോഴും ഉണ്ടാവും.

സാധാരണ നിര്വചനം എന്തെന്നാൽ രോഗിയുടെ അവസ്ഥയ്ക്ക് ആവശ്യമായ ചികിത്സയ്ക്കുള്ള ചാര്ജ്ജ് മാത്രം ഈടാക്കണം, ഒരു പ്രദേശത്ത് സമാന രോഗത്തിന് സാധാരണയായി ഈടാക്കുന്ന ചാര്ജ്ജുകളുടെ പരിധി ഒരിക്കലും കവിയരുത് മാത്രമല്ല ഇന്ഷ്വറന്സ് ഇല്ലായിരുന്നെങ്കിൽ ഈടാക്കാത്ത ചാര്ജ്ജുകൾ ഉള്പ്പെടുത്തരുത്.

ഈ വ്യവസ്ഥ സേവനദായർ നല്കുന്ന അധിക ബില്ലുകളിൽ നിന്നും ഇന്ഷ്വററെ സംരക്ഷിക്കും മാത്രമല്ല കുറഞ്ഞ ചെലവിൽ ചികിത്സിക്കാൻ കഴിയുന്ന സാധാരണ രോഗങ്ങള്ക്ക് ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി വലിയ ആശുപത്രികളെ സമീപിക്കുന്നിന് തടയാൻ സാധിക്കും.

9. ക്ലെയിം നോട്ടീസ്

ക്ലെയിം നടന്നാലുടന് അറിയിക്കുന്നതിനും ഡോക്കുമെന്റുകൾ സമര്പ്പിക്കുന്നതിന് നിര്ദ്ദിഷ്ട സമയപരിധിയും ഓരോ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളും നല്കുന്നുണ്ട്. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളിൽ, ഉപഭോക്താവ് ഏതൊക്കെ തരത്തിലുള്ള ക്യാഷ്ലെസ് സൌകര്.മാണോ ആഗ്രഹിക്കുന്നത്, അത് ഹോസ്പിറ്റലിൽ അഡ്മിറ്റാകുന്നതിന് വളരെ മുമ്പ് തന്നെ അറിയിക്കണം. എന്നാൽ ക്ലെയിമുകൾ റീയിമ്പോഴ്സ് ചെയ്യുന്ന സന്ദര്ഭങ്ങളിൽ, ക്ലെയിമിനെപ്പറ്റി ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി ഇന്ഷ്വററെ അറിയിക്കുന്ന കാര്യത്തിൽ ചിലപ്പോൾ ശ്രദ്ധിക്കാറില്ല, മാത്രമല്ല ഡോക്കുമെന്റുകൾ സമര്പ്പിക്കേണ്ട തീയതി കഴിഞ്ഞ് ദിവസങ്ങള്ക്ക് ശേഷം/ മാസങ്ങള്ക്ക് ശേഷമായിരിക്കും അത് സമര്പ്പിക്കുക. ബില്ല് സമര്പ്പിക്കുന്നത് കാലതാമസം ഉണ്ടാകുന്ന മിക്ക സന്ദര്ഭങ്ങളിലും ബില്ലുകളിൽ തുക കൂട്ടികാണിക്കുക, ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി/ ആശുപത്രി കൃത്രിമം കാണിക്കുക, തുടങ്ങിയവ ചെയ്യാം. ഇത് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികൾ കൃത്യമായി ക്ലെയിമുകൾ ശരിയാക്കുന്നതിനെ ബാധിക്കും. ആയതിനാൽ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികൾ പൊതുവേ ക്ലെയിമുകൾ പെട്ടെന്ന് തന്നെ അറിയിക്കണമെന്ന് നിര്ബന്ധം പിടിക്കുന്നത്. ഡിസ്ചാര്ജ്ജായി പൊതുവേ 15 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ ക്ലെയിം ഡോക്കുമെന്റുകൾ സമര്പ്പിക്കണം . ക്ലെയിമുകള് വേഗത്തിലും കൃത്യത്തിലും റിപ്പോര്ട്ട് ചെയ്യാൻ ഇത്

പ്രാപ്തമാക്കും, മാത്രമല്ല ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് ആവശ്യമായ അന്വേഷണങ്ങൾ നടത്താനും സാധിക്കും.

ന്യായമായ കാരണത്താലാണ് നിര്ദ്ദിഷ്ട സമയം കഴിഞ്ഞ് ക്ലെയിം അറിയിപ്പ്/ പേപ്പർ സമര്പ്പിക്കൽ കഴിഞ്ഞതെന്ന് തെളിയിച്ചാൽ ക്ലെയിം പരിഗണിക്കണമെന്ന് ഐആര്ഡിഎ മാര്ഗ്ഗരേഖകൾ അനുശാസിക്കുന്നുണ്ട്.

10. സൌജന്യ ആരോഗ്യ പരിശോധന

വ്യക്തിഗത ആരോഗ്യ പോളിസികളിൽ, ക്ലെയിം ഫ്രീ പോളിസിയുടമകള്ക്ക് ചില ആനുകൂല്യങ്ങൾ നല്കുന്നതിന് പൊതുവായ ഒരു വ്യവസ്ഥ ലഭ്യമാണ്. നാല് തുടരെത്തുടരെയുള്ള ക്ലെയിം ഫ്രീ പോളിസി കാലാവധികളുടെ ഒടുവിൽ ആരോഗ്യ പരിശോധനയുടെ ചെലവുകൾ റീയിമ്പോഴ്സ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥ ഒരുപാട് പോളിസികളിലുണ്ട്. കഴിഞ്ഞ് 3 വര്ഷത്തെ ശരാശരി ഇന്ഷ്വർ തുകയുടെ 1% ആണ് ഇതിനായി നീക്കി വച്ചിരിക്കുന്നത്.

11. ക്യുമിലേറ്റീവ് ബോണസ്

ഓരോ ക്ലെയിം ഫ്രീ വര്ഷത്തിലും ഇന്ഷ്വർ തുകയുടെ മേൽ ഒരു ക്യുമിലേറ്റീവ് ബോണസ് നല്കുക എന്നതാണ് ഒരു ക്ലെയിം ഫ്രീ പോളിസിയുടമയെ പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള മറ്റൊരു മാര്ഗ്ഗം. ഇതിന്റെ അര്ത്ഥം ഓരോ തവണം പുതുക്കുമ്പോഴും ഇന്ഷ്വർ തുക നിശ്ചിത ശതമാനമായി കൂടുക അതായത് 5% കൂട്ടുക, അങ്ങനെ 10 ക്ലെയിം ഫ്രീ പുതുക്കലുകളിലായി പരമാവധി 50% വരെ അനുവദിക്കുക. ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് യഥാര്ത്ഥ ഇന്ഷ്വർ തുക അടച്ച് ഉയര്ന്ന പരിരക്ഷ ആസ്വദിക്കാം.

ഉദാഹരണം

ഒരു വ്യക്തി 5000 രൂപ പ്രീമിയം നല്കി 3 ലക്ഷം രൂപയുടെ പോളിസി എടുത്തു. ആദ്യത്തെ വര്ഷം അയാൾ ക്ലെയിം ഒന്നും തന്നെ ചെയ്തില്ലെങ്കിൽ രണ്ടാമത്തെ വര്ഷം അയാള്ക്ക് 5000 രൂപ പ്രീമിയത്തിൽ തന്നെ 3.15 ലക്ഷത്തിന്റെ പരിരക്ഷ ലഭിക്കും (കഴിഞ്ഞ വര്ഷത്തേക്കാളും 5% കൂടുതൽ). ഇത് 10 വര്ഷത്തിൽ കൂടുതൽ ക്ലെയിമില്ലാത്ത പുതുക്കലുകളിൽ 4.5 ലക്ഷം വരെ വര്ദ്ധിക്കും.

12. മാലസ്/ ബോണസ്

ക്ലെയിമില്ലാതെ പോളിസി നിലനിര്ത്തുന്നതിന് ആനുകൂല്യം നല്കുന്നത് പോലെ, അതിന് നേരെ എതിരെയുള്ളതാണ് മാലസ്. ഇവിടെ, പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ക്ലെയിം വളരെ ഉയര്ന്നതാണെങ്കിൽ, പുതുക്കുന്ന സമയത്ത് ഒരു മാലസ് അഥവാ അധിക പ്രീമിയം കൂടി ഈടാക്കും.

സമൂഹക്ഷേമത്തിനുള്ള പോളിസി എന്ന നിലയിൽ വ്യക്തിഗത ആരോഗ്യ പോളിസികള്ക്ക് ഇതുവരെ മാലസ് ഈടാക്കിയിട്ടില്ല.

എന്തിരുന്നാലും, ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളുടെ കാര്യത്തിൽ, നിര്ദ്ദിഷ്ട പരിമിതിക്കുള്ളിൽ ക്ലെയിമിന്റെ അനുപാതം നിലനിര്ത്തുന്നതിന് മുഴുവൻ പ്രീമിയത്തിനുമായി മാലസ് ഈടാക്കാറുണ്ട്. അതുപോലെ നല്ല അനുഭവമാണെങ്കിൽ ബോണസിന്റെ രൂപത്തിൽ പ്രീമിയം നിരക്കിന് ഡിസ്ക്കൌണ്ട് അനുവദിക്കും.

13. നോ ക്ലെയിം ഡിസ്ക്കൌണ്ട്

ചില ഉത്പന്നങ്ങള് ഇന്ഷ്വ□ തുക ബോണസായി നല്കുന്നതിന് പകരം ഓരോ ക്ലെയിം ഇല്ലാത്ത വര്ഷവും പ്രീമിയത്തിന് ഡിസ്ക്കൌണ്ട് നല്കും.

14. കോ-പേയ്മെൻറ്

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുടെ കീഴിലെ ഓരോ ക്ലെയിമിന്റെയും ഒരു ഭാഗം ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തി തന്ന വഹിക്കണമെന്നതാണ് കോ-പേയ്മെന്റ് കൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത്. ഇത് ഉത്പന്നത്തെ ആശ്രയിച്ച് നിര്ബന്ധിതമോ അല്ലാതെയോ ആകാം . ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തി അനാവശ്യമായി ആശുപത്രിയി□ അഡ്മിറ്റാകുന്നത് ഒഴിവാക്കാ□ കോ-പേയ്മെന്റിലൂടെ സാധിക്കും.

കോ-ഷെയറിംഗ് എന്നത് അധികം എന്നറിപ്പെടുന്ന നിശ്ചിത തുകയാകാം, അഥവാ ക്ലെയിം തുകയുടെ നിശ്ചിത ശതമാനമാകാം. ചില അസുഖങ്ങള്ക്ക് അതായത് പ്രമുഖ ശസ്ത്രക്രിയകള്ക്ക് അഥവാ സാധാരണ ശസ്ത്രക്രിയകള്ക്ക് അഥവാ നിര്ദ്ദിഷ്ട പ്രായപരിധി കഴിഞ്ഞ വ്യക്തിക□ തുടങ്ങിയവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ചില ഉത്പന്നങ്ങള്ക്ക് വിപണിയി□ കോ-പേയ്മെന്റ് വ്യവസ്ഥകളുണ്ട്.

15. കിഴിക്കൽ/അധികം (ഡിഡക്ടബിൾ/എക്സസ്)

എക്സസ് എന്നും അറിയപ്പെടും, ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളി□, ഇതിനെ പൊതുവേ കോ-പേ എന്നാണ് പറയുന്നത്. ഇന്ഷ്വറ□ ക്ലെയിം നല്കുന്നതിന് മുമ്പ് ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തി അടയ്ക്കേണ്ട നിശ്ചിത തുകയാണിത്, ഉദാ. ഒരു പോളിസിയിലെ കിഴിക്ക□ 10,000 രൂപയാണെങ്കി□, ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തി ഓരോ ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്ത നഷ്ടത്തിന്റെയും ക്ലെയിമിന് 10000 രൂപ വീതം അടയ്ക്കണം. 80000 രൂപയാണ് ക്ലെയിമെങ്കി□, 1000 രൂപ ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തിയും 70000 രൂപ ഇന്ഷ്വററും മുടക്കണം.

16. മുറി വാടക നിബന്ധനകൾ

മിക്ക ഉത്പന്നങ്ങളിലും പരമാവധി ക്ലെയിം തുകയായി ഇന്ഷ്വ□ തുകയെ പരിമിതപ്പെടുന്നതെങ്കിലും ചില ഉത്പന്നങ്ങ□ ഇന്ന് മുറി വാടകയുടെ കാര്യത്തി□ ചില നിബന്ധനക□ വെയ്ക്കുന്നുണ്ട്. അനുഭവത്തിന്റെ പരിചയത്തി□ ഉയര്ന്ന മുറി വാടകയാണ് മറ്റ് എല്ലാ ചെലവുകളുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുമ്പോ□ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ□ ചെലവുകളി□ വളരെ മുന്നി□ നില്ക്കുന്നത്. ആയതി□ പോളിസി പ്രകാരം മുറി വാടക പ്രതിദിനം ഇന്ഷ്വ□ തുകയുടെ 1 ശതമാനം എന്ന വ്യവസ്ഥയുണ്ടെങ്കി□ 1 ലക്ഷം രൂപ ഇന്ഷ്വ□ തുകയുള്ള ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് പ്രതിദിനം 1000 രൂപ മുറി വാടകയായി ക്ലെയിം ചെയ്യാം. ഇത് വ്യക്തമായി സൂചിപ്പിക്കുന്നത് എന്തെന്നാ□ വലിയ ആശുപത്രികളി□ ആര്ഭാടപ്പൂര്വ്വം ചികിത്സ തേടാ□ ഉദ്ദേശിക്കുന്ന വ്യക്തി ഉയര്ന്ന ഇന്ഷ്വ□ തുകയുള്ള പോളിസി വാങ്ങണം.

17. പുതുക്കൽ വ്യവസ്ഥ

ഐആര്ഡിഎയുടെ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിക□ പുതുക്ക□ മാര്ഗ്ഗരേഖകളിലൂടെ ആരോഗ്യ പോളിസിക□ ആജീവനാന്തം പുതുക്കുന്നത് നിര്ബന്ധമാക്കിയിട്ടുണ്ട്. ഇന്ഷ്വറന്സ് ലഭിക്കുന്നതിനോ അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എന്തെങ്കിലും കാര്യത്തിലോ ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി കള്ളത്തരം അഥവാ കൃത്രിമം അഥവാ എന്തെങ്കിലും വസ്തുനിഷ്ഠമായ സംഗതി മറച്ചു വെയ്ക്കുകയോ

ചെയ്യുകയാണെങ്കിൽ മാത്രമേ ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയ്ക്ക് പുതുക്കുന്നത് നിഷേധിക്കാൻ സാധിക്കുകയുള്ളു

18. റദ്ദാക്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥ

റദ്ദാക്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥയും റഗുലേറ്ററി അനുശാസിക്കുന്നുണ്ട്. ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി കള്ളത്തരം അഥവാ കൃത്രിമം അഥവാ എന്തെങ്കിലും വസ്തുനിഷ്ഠമായ സംഗതി മറച്ചു വെയ്ക്കുക അഥവാ ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ നിസ്സഹകരണം മൂലം മാത്രമേ ഒരു ഇൻഷ്വറർക്ക് പോളിസി റദ്ദാക്കാൻ സാധിക്കുകയുള്ളു.

ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ അവസാനം ബന്ധപ്പെട്ട മേല്‌വിലാസത്തിലേക്ക് രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത എ/ഡി ആയി കുറഞ്ഞത് 15 ദിവസത്തെ നോട്ടീസ് നല്കണം. ഇൻഷ്വറർ പോളിസി റദ്ദാക്കുകയാണെങ്കിൽ, പോളിസി പ്രകാരം ക്ലെയിം ഒന്നും നല്കിയിട്ടില്ലെങ്കിൽ കാലാവധി പൂർത്തിയാകാത്ത പോളിസിയുടെ അവസാനം നല്കിയ പ്രീമിയത്തിന് അനുപാതമായ തുക കമ്പനി ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് നല്കണം.

ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി റദ്ദാക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, പ്രീമിയം റീഫണ്ട് ഹ്യസ്വകാല നിരക്കുകളിലായിരിക്കും, അതായത് പ്രോ–റേറ്റായെക്കാളും ഒരു ശതമാനം കുറച്ച് മാത്രമേ ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് റീഫണ്ട് ലഭിക്കുകയുള്ളു. ഒരു തവണയെങ്കിലും ക്ലെയിം ചെയ്തിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ റീഫണ്ട് ലഭിക്കുന്നതല്ല.

19. ഫ്രീ ലുക്ക് കാലാവധി

ഒരു ഉപഭോക്താവ് പുതിയ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി എടുക്കുകയും പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ് ലഭിച്ചപ്പോൾ അതിലെ ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും തനിക്ക് അനുയോജ്യമായതല്ലെന്ന് തോന്നിയാൽ, എന്താണ് അയാള്ക്ക് ചെയ്യാൻ സാധിക്കുക?

ഈ പ്രശ്നം പരിഹരിക്കുന്നതിനായി ഐആർഡിഎ ഉപഭോക്തൃ സൌഹൃദമായ ഒരു വ്യവസ്ഥ മുന്നോട്ട് വച്ചിട്ടുണ്ട്. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകള്ക്ക് അനുസൃതമായി ഉപഭോക്താവിന് പോളിസി തിരികെ നല്കി റീഫണ്ട് നേടാം:

1. ഇത് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികള്ക്കും ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികള്ക്കും മാത്രമാണ് ബാധകം. ഐആർഡിഎ അടുത്തിടെ ഇത് 3 വർഷം എന്നതില് നിന്നും 1 വർഷമായി കുറച്ചിട്ടുണ്ട്.
2. ഉപഭോക്താവിന് ഡോക്കുമെന്റ് ലഭിച്ച തീയതി മുതൽ 15 ദിവസങ്ങൾ. ഈ കാലയളവിൽ, പോളിസി തുടരണോ വേണ്ടയോ എന്ന് ഉപഭോക്താവിന് തീരുമാനിക്കാം.
3. പോളിസി തുടരേണ്ട എന്ന് അയാൾ തീരുമാനിച്ചാൽ, ആ വിവരം രേഖമൂലം എഴുതി ഇൻഷ്വററെ അറിയക്കുക.
4. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ചെലവുകളുടെ തുക കുറച്ചതിനുശേഷം പ്രീമിയവും തിരികെ നല്കും.
    a) പരിരക്ഷയുടെ കാലാവധിയ്ക്ക് അനുപാതികമായ റിസ്ക് പ്രീമിയം.
    b) വൈദ്യ പരിശോധനയ്ക്ക് ഇൻഷ്വറർക്ക് ചെലവായ തുക.
    c) സ്റ്റാംപ് ഡ്യൂട്ടി ചാർജ്ജുകൾ.

20. പുതുക്കുന്നതിനുള്ള ഗ്രേസ് പിരീയഡ്

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുടെ ആകര്ഷകമായ ഒരു ഘടകമാണ് ഇന്ഷ്വറന്സ് തുടര്ച്ചയായി പുതുക്കാൻ കഴിയുന്നത്. വീഴ്ചകളൊന്നും വരുത്താതെ പോളിസി പുതുക്കിയാല് മാത്രമേ ഈ ആനുകൂല്യം ലഭിക്കുകയുള്ളൂ, സമയത്ത് പുതുക്കുക എന്നത് വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ടതാണ്.

ഐആര്ഡിഎ മാനദണ്ഡപ്രകാരം, കാലാവധി തീര്ന്ന് കഴിഞ്ഞ എല്ലാ പോളിസികള്ക്കും പുതുക്കുന്നതിനായി 30 ദിവസത്തെ ഗ്രേസ് പിരീയഡ് ലഭിക്കും.

മുന്–ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ കാലാവധി തീര്ന്നതിനുശേഷം 30 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ പോളിസി പുതുക്കുകയാണെങ്കിൽ മാത്രമേ എല്ലാ തുടര്ച്ചയായ ആനുകൂല്യങ്ങളും ലഭിക്കുകയുള്ളൂ. ഇടവേളയിൽ ഏതെങ്കിലും ക്ലെയിമുകൾ വരികയാണെങ്കിൽ അത് പരിഗണിക്കുകയില്ല.

വ്യക്തിഗത ഉത്പന്നങ്ങള് അനുസരിച്ച് പുതുക്കുന്നതിന് ദീര്ഘക്കാല ഗ്രേസ് കാലാവധി ഇന്ഷ്വറര്മാർ പരിഗണിച്ചേക്കും

മുകളില് കൊടുത്തിരിക്കുന്ന മിക്ക വ്യവസ്ഥകളും, നിര്വചനങ്ങളും, ഒഴിവാക്കലുകളും ഐആര്ഡിഎ മാനദണ്ഡപ്രകാരം ഹെല്ത്ത് റെഗുലേഷന്സ് ആന്റ് ഹെല്ത്ത് ഇന്ഷ്വറന്സ് സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസേഷൻ പ്രകാരം സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസ് ചെയ്തവയാണ്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 2

ഐആര്ഡിഎ മാനദണ്ഡപ്രകാരം, കാലാവധി തീര്ന്ന് കഴിഞ്ഞ എല്ലാ പോളിസികള്ക്കും പുതുക്കുന്നതിനായി ----------ഗ്രേസ് പിരീയഡ് ലഭിക്കും.

I. 15 ദിവസം
II. 30 ദിവസം
III. 45 ദിവസം
IV. 60 ദിവസം

സംഗ്രഹം

a) അസുഖമൂലമോ അപകടം മൂലമോ ഉള്ള ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് ചെലവുകളിൽ നിന്നും ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ആരോഗ്യ. ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി സാമ്പത്തിക സംരക്ഷണം നല്കും.

b) പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്ന ആളുകളുടെ എണ്ണം അനുസരിച്ച് ആരോഗ്യ. ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളെ – വ്യക്തിഗത പോളിസി, ഫാമിലി ഫ്ലോട്ടർ പോളിസി, ഗ്രൂപ്പ് പോളിസി, എന്നിങ്ങനെ തരംതിരിക്കാം.

c) ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ എക്സ്പെന്സ് പോളിസി അഥവാ മെഡിക്ലെയിം അസുഖമൂലമോ അപകടം മൂലമോ ഉള്ള ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് ചെലവുകൾ തിരികെ നല്കും.

d) ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പുള്ള ചെലവുകള് നല്കുന്നത് നിര്ദ്ദിഷ്ട കാലയളവിലായിരിക്കും, അത് പോളിസിയില് നിര്വചിക്കപ്പെട്ടിട്ടുണ്ടാവും,

സാധാരണഗതിയില് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പ് 30 ദിവസത്തെ പരിരക്ഷ നല്കുന്നത്.

e) ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് കഴിഞ്ഞുള്ള ചെലവുകള് നല്കുന്നത് നിര്ദ്ദിഷ്ട കാലയളവിലായിരിക്കും, അത് പോളിസിയില് നിര്വചിക്കപ്പെട്ടിട്ടുണ്ടാവും, സാധാരണഗതിയില് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ കഴിഞ്ഞുള്ള ചെലവുകൾ 60 ദിവസത്തേക്കാണ് പരിരക്ഷ നല്കുന്നത്.

f) ഫാമിലി ഫ്ലോട്ടർ പോളിസികളിലെ തുക കുടുംബത്തിലെ എല്ലാ അംഗങ്ങള്ക്കും കൂടിയാണ്, ഇവിടെ ഭര്ത്താവ്/ഭാര്യ, ആശ്രിതരായ കുട്ടികൾ, ആശ്രിതരായ മാതാപിതാക്കള്ക്കും തുടങ്ങിയ കുടുംബത്തിലെ എല്ലാവര്ക്കും ഒറ്റ ഇന്ഷ്വർ തുക കൊണ്ട് പരിരക്ഷ നല്കും.

g) ഹോസ്പിറ്റൽ ക്യാഷ് പോളിസികൾ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ കാലഘട്ടത്തിലെ ഓരോ ദിവസവും ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് നിശ്ചിത തുക നല്കും.

h) ഹൃദയാഘാതം, കാന്സർ, പക്ഷാഘാതം പോലുള്ള മുന്കൂർ നിര്വചിച്ചിട്ടുള്ള ഗുരുതര അസുഖങ്ങൾ ഉണ്ടാകുകയാണെങ്കിൽ നഷ്ടപരിഹാരം നല്കുന്ന നിശ്ചിത ആനുകൂല്യ പ്ലാനാണ് ഗുരുതരമായ അസുഖ പരിരക്ഷ (**Critical illness cover**).

i) നിര്ദ്ദിഷ്ട തുകയെക്കാളും (ത്രെഷോള്ഡ് എന്ന് പറയും) ഉയര്ന്ന ഇന്ഷ്വർ തുകയുടെ പരിരക്ഷ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന പോളിസിയാണ് ടോപ്-അപ് പോളിസികൾ അഥവാ ഉയര്ന്ന കിഴിവുള്ള പോളിസി

j) ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പര്യാപ്തമായ സംരക്ഷണം നല്കുന്നതിനൊപ്പം നിര്ദ്ദിഷ്ട കാലഘട്ടത്തിലേക്ക് പോളിസിയുടെ വില നിശ്ചയിക്കുന്നതിന് ഫിക്സഡ് ബെനിഫിറ്റ് പരിരക്ഷകൾ ഇന്ഷ്വററെ സഹായിക്കും.

k) അപ്രതീക്ഷിതമായി ഉണ്ടാകുന്ന അപകടം മൂലം ഉണ്ടാകുന്നമരണത്തിനും വൈകല്യത്തിനും വ്യക്തിഗ അപകട പോളിസികൾ നഷ്ടപരിഹാരം നല്കും.

l) ആശുപത്രിയിൽ അഡ്മിറ്റാകേണ്ടത് ആവശ്യമില്ലാത്ത ദന്ത ചികിത്സകൾ, നേത്ര പരിപാലന ചെലവുകൾ, സാധാരണ മെഡിക്കൽ പരിശോധനകളും ടെസ്റ്റുകളും തുടങ്ങിയ മെഡിക്കൽ ചെലവുകള്ക്ക് ഔട്ട്-പേഷ്യന്റ് പരിരക്ഷ നല്കും.

m) ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി ലഭിക്കുന്നത് ഗ്രൂപ്പുകള്ക്ക്/ അസോസിയേഷനുകള്ക്ക്/ സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക്/വ്യവസായങ്ങള്ക്കുമാണ്, അവര്ക്ക് ഒരു മേലധികാരി ഉണ്ടായിരിക്കണം പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ അത്രയും അളുകൾ ഉണ്ടായിരിക്കണം.

n) കുടുംബത്തിനുള്ള ആകെ ഇന്ഷ്വർ തുകയ്ക്ക് മുകളിൽ വരുന്ന ചെലുവകള്ക്ക് കോര്പ്പറേറ് ഫ്ലോട്ടർ അഥവാ ബഫർ പരിരക്ഷ സഹായകമാണ്.

o) വിദേശത്ത് വച്ചുണ്ടാകുന്ന അപകടം, പരിക്ക്, അസുഖം എന്നിവ മൂലമുള്ള ചെലവുകള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്ന ഉത്പന്നമാണ് ഓവര്സീസ് ഹെല്ത്ത് ഇന്ഷ്വറന്സ് അഥവാ ട്രാവൽ ഇന്ഷ്വറന്സ് .

p) ഇന്ത്യൻ തൊഴിലുടമകൾ വിദേശത്ത് കരാറിന് അയക്കുന്ന ജീവനക്കാര്ക്കും പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നതിന് എടുക്കുന്ന പോളിസിയാണ് കോര്പ്പറേറ്റ് ഫ്രീക്വന്റ് ട്രാവലേഴ്സ് പ്ലാൻ.

q) ഇൻഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തികള്ക്ക് ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന ആശയക്കുഴപ്പം ഒഴിവാക്കുന്നതിനായി, ഐആർഡിഎ ഹെല്ത്ത് ഇൻഷ്വറൻസി ഉപയോഗിക്കുന്ന മിക്ക പദങ്ങളും സ്റ്റാൻഡേർഡൈസ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷയുടെ ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷ II

ഓരോ ഇൻഷ്വററും ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പുള്ള ചെലവുകള് നല്കുന്നത് വ്യത്യസ്ത കാലയളവിലായിരിക്കും, അത് പോളിസിയില് നിര്വചിക്കപ്പെട്ടിട്ടുണ്ടാവും, സാധാരണഗതിയില് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പ് 30 ദിവസമാണ് പരിരക്ഷ നല്കുന്നത്.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷ I

ഐആര്ഡിഎ മാനദണ്ഡപ്രകാരം, കാലാവധി തീര്ന്ന് കഴിഞ്ഞ എല്ലാ പോളിസികള്ക്കും പുതുക്കുന്നതിനായി 30 ദിവസത്തെ ഗ്രേസ് പിരീയഡ് ലഭിക്കും.

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾ

ചോദ്യം 1

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ എക്സ്പെൻസസ് പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ശരി?

I. ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് ചെലവുകള്ക്ക് മാത്രം പരിരക്ഷ നല്കും.
II. ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ, ഹോസ്പിറ്റലൈസഷന് മുമ്പും ശേഷവുമുള്ള ചെലവുകക്ക് പരിരക്ഷ നല്കും.
III. ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ, ഹോസ്പിറ്റലൈസഷന് മുമ്പും ശേഷവുമുള്ള ചെലവുകക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുകയും ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ മരണം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കി കുടുംബത്തിന് വന്തുക നഷ്ടപരിഹാരം നല്കുകയും ചെയ്യും.
IV. ആദ്യത്തെ വര്ഷം ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ ചെലവുകള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കും ആദ്യത്തെ വര്ഷം ക്ലെയിം ഒന്നും തന്നെയില്ലെങ്കി രണ്ടാമത്തെ വര്ഷം മുത ഹോസ്പിറ്റലൈസഷന് മുമ്പും ശേഷവുമുള്ള ചെലവുകക്കും പരിരക്ഷ നല്കും.

ചോദ്യം 2

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരിയെന്ന് കണ്ടുപിടിക്കുക?

I. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറന്സ് രോഗവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതാണ്.
II. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറന്സ് മരണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതാണ്
III. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറന്സ് രോഗാവസ്ഥയും മരണവും കൈകാര്യം ചെയ്യും.

IV. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിന് രോഗാവസ്ഥയോ മരണമോ ആയി യാതൊരു ബന്ധവുമില്ല.

ചോദ്യം 3

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്രദാനം ചെയ്യുന്ന ക്യാഷ്ലെസ് സേവനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരി?

I. ഭൌതീക ക്യാഷ് നോട്ടുകളായി നല്കുന്നത് ഒഴിവാക്കി മരങ്ങളെ രക്ഷിക്കുക എന്ന ലക്ഷയ്ത്തോടെ ഇലക്ട്രോണിക്കായി പണം വിതരണം ചെയ്യുന്നതിനെ പ്രോത്സഹിപ്പിക്കുന്നതിനായി ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ആവിഷ്കരിച്ച പരിസ്ഥിതി സൌഹൃദപരമായ സംരഭമാണിത്.
II. ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് സൌജന്യമായ സേവനം നല്കുക അതിനുവേണ്ടി പണം നല്കേണ്ട ആവശ്യമില്ല, പ്രത്യേക സ്കീമിലൂടെ സർക്കാർ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയ്ക്ക് പണം നല്കും.
III. ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി എല്ലാ പേയ്മെന്റുകളും ഇന്ററ്നെറ്റ് ബാങ്കിംഗ് വഴിയോ കാര്ഡുവഴിയോ നടക്കുക, ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ക്യാഷായി പണം സ്വീകരിക്കുകയില്ല.
IV. ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി പേയ്മെന്റ് ഒന്നുംതന്നെ നല്കേണ്ടതില്ല, ആശുപത്രിയിലെ ബില്ല് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി നേരിട്ട് സെറ്റിൽ ചെയ്യും

ചോദ്യം 4

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിൽ ആശുപത്രിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പിപിഎന്നിന്റെ പൂര്ണ്ണ രൂപമെന്താണ്?

I. പബ്ലിക് പ്രിഫേര്ഡ് നെറ്റ്വര്ക്ക്
II. പ്രിഫര്ഡ് പ്രൊവൈഡർ നെറ്റ്വര്ക്ക്
III. പബ്ലിക് പ്രൈവറ്റ് നെറ്റ്വര്ക്ക്
IV. പ്രൊവൈഡര് പ്രിഫറന്ഷ്യൽ നെറ്റ്വര്ക്ക്

ചോദ്യം 5

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് തെറ്റെന്ന് കണ്ടുപിടിക്കുക?

I. ഒരു തൊഴിലുടമയ്ക്ക് തന്റെ ജീവനക്കാര്ക്കായി ഗ്രൂപ്പ് പോളിസി എടുക്കാം.
II. ഒരു ബാങ്കിന് തങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താക്കള്ക്കായി ഗ്രൂപ്പ് പോളിസി എടുക്കാം.
III. ഒരു കടയുടമയ്ക്ക് തന്റെ ഉപഭോക്താക്കള്ക്കായി ഗ്രൂപ്പ് പോളിസി എടുക്കാം.
IV. ഒരു തൊഴിലുടമയ്ക്ക് തന്റെ ജീവനക്കാര്ക്കായി എടുക്കുന്ന ഗ്രൂപ്പ് പോളിസി ജീവനക്കാരുടെ കുടുംബാംഗങ്ങളെയും ചേര്ക്കാം.

സ്വയ പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷൻ II

ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ, ഹോസ്പിറ്റലൈസഷന് മുമ്പും ശേഷവുമുള്ള ചെലവുകൾക്ക് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ എക്സ്പെന്സ് പോളിസി പരിരക്ഷ നല്കും.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷൻ I

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് രോഗവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതാണ്.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷൻ IV

ക്യാഷ്ലെസ് സേവനത്തിൽ, ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി പേയ്മെന്റ് ഒന്നുംതന്നെ നല്കേണ്ടതില്ല, ആശുപത്രിയിലെ ബില്ല് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി നേരിട്ട് സെറ്റിൽ ചെയ്യും.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷൻ II

പിപിഎന് എന്നാൽ പ്രിഫര്ഡ് പ്രൊവൈഡർ നെറ്റ്വര്ക്ക്

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷൻ III

പ്രസ്താവന I, II, IV എന്നിവ ശരിയാണ്. പ്രസ്താവന III തെറ്റാണ്, ഒരു കടയുടമയ്ക്ക് തന്റെ ഉപഭോക്താക്കള്ക്കായി ഗ്രൂപ്പ് പോളിസി എടുക്കാൻ സാധിക്കുകയില്ല.

പാഠം 9

ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്

ആമുഖം

ഈ പാഠത്തി നമുക്ക് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിലെ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിനെക്കുറിച്ച് പഠിക്കാം. ഏതൊരു ഇന്ഷ്വറന്സിലെയും ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട ഘടകമാണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്, പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതി ഇത് വലിയ പങ്കാണ് വഹിക്കുന്നത്. ഈ പാഠത്തിലൂടെ നിങ്ങള്ക്ക് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന്റെ അടിസ്ഥാന തത്വങ്ങളെയും വിവിധ ഉപകരണങ്ങളെയും രീതികളെയും നടപടിക്രമങ്ങളെയും കുറിച്ച് മനസ്സിലാക്കാം. ഇതിലൂടെ നമുക്ക് ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിനെപ്പറ്റിയും മനസ്സിലാക്കാം.

പഠനമേഖലകൾ

A. എന്താണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്?
B. അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് – അടിസ്ഥാന സങ്കല്പങ്ങ
C. ഫയല് ആന്റ് യൂസ് മാനദണ്ഡങ്ങ
D. ഐആര്ഡിഎഐയുടെ മറ്റ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ചട്ടങ്ങ
E. അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന്റെ അടിസ്ഥാന തത്വങ്ങളും ഉപകരണങ്ങളും
F. അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയ
G. ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ്
H. ഓവര്സീസ് ട്രാവ ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്
I. പേഴ്സണ അപകട ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്

ഈ പാഠം പഠിച്ചതിനശേഷം നിങ്ങള്ക്ക് സാധിക്കേണ്ടത്:

a) അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് എന്താണെന്ന് വിവരിക്കുക
b) അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന്റെ വിവിധ സങ്കല്പങ്ങളെക്കുറിച്ച് വിശദീകരിക്കുക
c) അണ്ടര്റൈറ്റര്മാര് ഉപയോഗിക്കുന്ന വിവിധ ഉപകരണങ്ങളെയും തത്വങ്ങളെയും കുറിച്ച് പ്രതിപാദിക്കുക
d) ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളുടെ സമ്പൂര്ണ്ണ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയ വ്യക്തമാക്കുക
e) ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികള്ക്ക് എങ്ങനെയാണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് ചെയ്യുന്നതെന്ന് വിശദമാക്കുക.

ഈ സന്ദർഭം നോക്കുക

48 വയസ്സുള്ള സോഫ്റ്റ്വെയ എന്ജിനീയറായ മനീഷ് തനിക്കുവേണ്ടി ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി എടുക്കാ തീരുമാനിച്ചു. അയാള് ഒരു ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയിചെന്നു, അവര് അയാള്ക്ക് തന്റെ ശാരീരിക– മാനസിക ആരോഗ്യം, നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങ, അയാളുടെ കുടുംബ ആരോഗ്യ ചരിത്രം, ശീലങ്ങ തുടങ്ങിയ അനേകം ചോദ്യങ്ങള്ക്ക് ഉത്തരം പൂരിപ്പിക്കേണ്ട ഒരു പ്രൊപ്പോസ ഫോം നല്കി.

അയാളുടെ പ്രൊപ്പോസ ഫോം ലഭിച്ചതിനുശേഷം, അയാളോട് തിരിച്ചറിയ–വയസ്സ്, മേല്വിലാസം എന്നിവയ്ക്കുള്ള തെളിവും മു മെഡിക്കല് റിക്കോര്ഡുകളും ഹാജരാക്കാ

ആവശ്യപ്പെട്ടു. അതിനുശേഷം അയാളോട് ആരോഗ്യ പരിശോധനയ്ക്കും ചില മെഡിക്കൽ പരിശോധനയ്ക്കും വിധേയനാകാൻ ആവശ്യപ്പെട്ടു.

നല്ല ആരോഗ്യവും വരുമാനവുമുള്ള മനീഷിന് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ ഒരു ദീര്ഘ നടപടിക്രമങ്ങളിൽ അതിശയം തോന്നി. ഇതിലൂടെയെല്ലാം കടന്ന് പോയതിനുശേഷം, വൈദ്യ പരിശോധനയിൽ അയാള്ക്ക് ഉയര്ന്ന കൊളസ്ട്രോളും രക്തസമ്മര്ദ്ദവുമുണ്ടെന്ന് പറഞ്ഞു, അത് പിന്നീട് ഹൃദ്രോഗത്തിലേക്ക് നയിക്കാനുള്ള സാധ്യത കൂടുതലാണെന്നും പറഞ്ഞു. അതുകൊണ്ട് അയാളുടെ കൂട്ടുകാരന് നല്കിയ പോളിസിയുടെ പ്രീമിയത്തിനേക്കാളും വളരെ ഉയര്ന്ന പ്രീമിയമുള്ള പോളിസിയാണ് അയാള്ക്ക് വാഗ്ദാനം ചെയ്തത്, ആയതിനാൽ പോളിസി എടുക്കാൻ അയാൾ വിസ്സമ്മതിച്ചു.

ഇവിടെ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന്റെ ഭാഗമായിട്ടുള്ള വിവിധ നടപടിക്രമങ്ങളാണ് ചെയ്തത്. റിസ്കിന് പരിരക്ഷ നല്കുമ്പോൾ, ഇന്ഷ്വറർ റിസ്കുകൾ നല്ലപോലെ പരിശോധിക്കണം മാത്രമല്ല ശരാശരി ലാഭവും ഉണ്ടാക്കണം. റിസ്ക് ശരിയായ രീതിയിൽ വിലയിരുത്താതെ വരികയും ക്ലെയിം ഉണ്ടാകുകയും ചെയ്യുകയാണെങ്കിൽ, അത് നഷ്ടത്തിൽ കലാശിക്കും. മാത്രമല്ല, ഇന്ഷ്വറർ എല്ലാ ഇന്ഷ്വർ ചെയ്തിട്ടുള്ള വ്യക്തികള്ക്കും കൂടി വേണ്ടിയാണ് പ്രീമിയങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുന്നത്, ഈ പണം അവര് ഒരു ട്രസ്റ്റ് പോലെ കൈകാര്യം ചെയ്യണം.

A. എന്താണ് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്?

1. അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്

ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി റിസ്കിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ പര്യാപ്തമായ പ്രീമിയം അടക്കുന്ന ആളുകളെ ഇന്ഷ്വറന്സ് പൂളിലേക്ക് കൊണ്ട് വന്ന് ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യും. റിസ്ക് തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതിന് പ്രൊപ്പോസറുടെ കൈയ്യിൽ നിന്നും ഡേറ്റാ ശേഖരിച്ച് വിശകലനം ചെയ്യുന്ന പ്രക്രിയയാണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്. ഈ പ്രക്രിയയിലൂടെ ശേഖരിച്ച വിവരങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ, പ്രൊപ്പോസറെ ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യണോ വേണ്ടയോ എന്ന് അവർ തീരുമാനിക്കും. അവര് അങ്ങനെ തീരുമാനിച്ച് കഴിഞ്ഞാൽ, അത്തരം റിസ്കുകളില് നിന്നും മിതമായ ലാഭം ഉണ്ടാകുന്നതിന് എത്ര പ്രീമിയം ഈടാക്കണം, ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും എന്താക്കെയാണ് എന്നും തീരുമാനിക്കണം.

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് രോഗാവസ്ഥയുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതാണ്. ഇവിടെ രോഗാവസ്ഥയെ നിര്വചിച്ചിരിക്കുന്നത് ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് അസുഖം അഥവാ രോഗം മൂലം ആശുപത്രിയിൽ പ്രവേശിപ്പിക്കേണ്ടി വരാവുന്ന റിസ്കിനെയാണ്. കുറച്ച് കൂടി വ്യക്തമായി പറഞ്ഞാൽ, രോഗവസ്ഥയെ പ്രായവും (ചെറുപ്പക്കാരെ അപേക്ഷിച്ച് പ്രായമായവര്ക്കാണ് രോഗ സാദ്ധ്യത കൂടുതല്), അമിതഭാരം, ഭാരക്കുറവ്, വ്യക്തിഗത മുന് രോഗങ്ങളുടെ ചരിത്രം, പുകവലി പോലുള്ള ശീലങ്ങൾ നിലവിലെ ആരോഗ്യ സ്ഥിതി, അപായസാദ്ധ്യതയുള്ള പ്രൊപ്പോസറുടെ തൊഴിൽ തുടങ്ങിയവ വളരെയേറെ സ്വാധീനിക്കുന്നുണ്ട്. ആരോഗ്യപരമായ ജീവിത ശൈലി, ചെറുപ്രായം തുടങ്ങിയവ രോഗാവസ്ഥയെ അകറ്റി നിര്ത്തുന്നതിനുള്ള ആനുകൂല ഘടകങ്ങളാണ്.

നിർവചനം

ഇന്ഷ്വറന്സിന് വാഗ്ദാനം ചെയ്തിട്ടുള്ള റിസ്ക് സ്വീകാര്യമാണോ ആണെങ്കിൽ ഏത് നിരക്കിലുള്ള, ഏത് വ്യവസ്ഥയിലുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷയാണ് സ്വീകരിക്കേണ്ടതെന്ന് നിര്ണ്ണയിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ് **അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്**.

2. അണ്ടർറൈറ്റിംഗിൻറെ ആവശ്യകത

അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ നെടുംതൂണാണ്, കാരണം അശ്രദ്ധമായി റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുക അഥവാ ആവശ്യമായ പ്രീമിയങ്ങൾ ഈടക്കാതിരിക്കുന്ന എന്ന അവസ്ഥ ഇന്ഷ്വററെ വന്ബാദ്ധ്യതയിലേക്ക് നയിക്കും. വളരെ സൂക്ഷിച്ച് അഥവാ മികച്ച രീതിയിൽ റിസ്ക് തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നത് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയെ വലിയ പൂളി സൃഷ്ടിച്ച് റിസ്ക് തുല്യമായി വീതിക്കുന്നതില് നിന്നും ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയെ സംരക്ഷിക്കും. ഇത് റിസ്കും ബിസിനസ്സും ശരിയായി തുലനം ചെയ്യുന്നത് ഗുരുതരമാക്കുകയും അങ്ങനെ കിട മത്സരത്തിലേക്ക് നയിക്കുകയും എങ്കിലും സ്ഥാപനത്തിന് ലാഭകരമാണ്.

ഇത്തരത്തിലുള്ള തുലനം ചെയ്യുന്നത് അണ്ടര്റൈറ്ററാണ്, ഫിലോസഫി അനുസരിച്ച്, പോളിസികളും ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ റിസ്ക് ദാഹവും കണക്കിലെടുക്കും. ഒരു കാര്യം പ്രത്യേകം ഓര്ക്കുക റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുക എന്നത് ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ ഭാവിയിലെ ക്ലെയിം സെറ്റിൽ ചെയ്തുകൊള്ളാമെന്ന് നല്കുന്ന ഉറപ്പാണ്.

3. അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് - റിസ്ക് വിലയിരുത്തൽ

ഗ്രൂപ്പ് അഥവാ വ്യക്തിയുടെ സ്വഭാവ സവിശേഷതകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള റിസ്ക് തിരഞ്ഞെടുക്കൽ പ്രക്രിയയാണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്. റിസ്കിന്റെ വ്യാപ്തിയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ, അണ്ടര്റൈറ്റർ റിസ്ക് സ്വീകരിക്കണോ വേണ്ടയോ എന്നും സ്വീകരിക്കുന്നതെങ്കിൽ നിരക്കുകളും വ്യവസ്ഥകളും നിബന്ധനകളും തീരുമാനിക്കും. ഏതൊരു സാഹചര്യത്തിലും സ്വീകരിക്കുക എന്ന പ്രക്രിയ ചെയ്യുന്നത് തൃപ്തികരവും ന്യായവുമായ തരത്തിലായിരിക്കും, അതായത്, സമാനമായ എല്ലാ റിസ്കുകളും പക്ഷാപാതം കൂടാതെ തുല്യമായി തരംതിരിക്കും. ഈ തരംതിരിക്കൽ പൊതുവേ ചെയ്യുന്നത് നിര്ദ്ദിഷ്ട സ്വീകരിക്കൽ ചാര്ട്ടുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും , ഓരോ റിസ്കിനുമുള്ള പ്രമിയങ്ങൾ അതിന് അനുസൃതമായി കണക്കാക്കും.

പ്രായം എന്ന ഘടകം അസുഖത്തിനും മരണത്തിനുമുള്ള സാദ്ധ്യത വര്ദ്ധിപ്പിക്കുമെങ്കിലും മരിക്കുന്നതിന് വളരെ മുമ്പ് തന്നെ അസുഖം വരുകയും അത് അടിക്കടി വന്നു കൊണ്ടിരിക്കുമെന്ന കാര്യവും ഓര്ക്കുക. ആയതിനാൽ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങളും മാര്ഗ്ഗരേഖകളും മരണ പരിരക്ഷയെ അപേക്ഷിച്ച് ആരോഗ്യ പരിരക്ഷയ്ക്ക് വളരെ കടുത്തതായിരിക്കും.

ഉദാഹരണം

പ്രമേഹമുള്ള ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് ഹൃദ്രോഗം അഥവാ കിഡ്നി രോഗം ഉണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത വളരെ കൂടുതലാണ് അത് മരണപ്പെടുന്നതിനെക്കാളും അധികം ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനാണ് ആവശ്യമായി വരിക, മാത്രമല്ല ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷയുള്ള സമയത്ത് ആരോഗ്യ പ്രശ്നങ്ങൾ പലതവണ ഉണ്ടാകാനും സാദ്ധ്യത കൂടുതലാണ്. ഒരു ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് മാര്ഗ്ഗരേഖ ഈ വ്യക്തിയെ ശരാശരി റിസ്കിലാവും ഉള്പ്പെടുത്തുക. പക്ഷേ മെഡിക്കല് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിൽ, ഇയാളെ ഉയര്ന്ന റിസ്കിൽ ഉള്പ്പെടുത്തും.

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിൽ സാമ്പത്തികം അഥവാ വരുമാനത്തിനേക്കാളും ഉയര്ന്ന മുന്തൂക്കം നല്കുന്നത് മെഡിക്കൽ അഥവാ ആരോഗ്യ കണ്ടെത്തലുകള്ക്കാണ്. എന്തിരുന്നാലും രണ്ടാമത് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഘടകത്തെ അവഗണിക്കുകയില്ല കാരണം ഇന്ഷ്വറന്സ് തല്പരതയും പ്രതികൂലമായ തിരഞ്ഞെടുക്കൽ ഇല്ലാതാക്കുന്നതിനും ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് തുടരുന്നത് ഉറപ്പാക്കുന്നതിനും സാമ്പത്തിക അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് പ്രധാനപ്പെട്ടതാണ്.

4. രോഗമുണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യതയെ ബാധിക്കുന്ന ഘടകങ്ങൾ

റിസ്ക് വിലയിരുത്തുമ്പോൾ പരിഗണിക്കേണ്ട രോഗാവസ്ഥയിലേക്ക് നയിക്കുന്ന ഘടകങ്ങൾ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു :

a) **പ്രായം :** പ്രായവും റിസ്കിന്റെ തോതും അനുസരിച്ചാണ് പ്രീമിയം ഈടാക്കുന്നത്. ഉദാഹരണത്തിന്, ചെറിയ കുട്ടികളുടെ മൊർബിഡിറ്റി പ്രീമിയങ്ങൾ ചെറുപ്പക്കാരെക്കാളും അധികമാണ് കാരം അവര്ക്ക് അപകടങ്ങളും ഇന്ഫക്ഷനുകളും ഉണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത വളരെകൂടുതലാണ്. അതുപോലെ 45 വയസ്സിന് മുകളില് പ്രായമുള്ളവര്ക്ക് ഉയര്ന്ന പ്രീമിയമാണ് കാരണം പ്രമേഹം, പെട്ടെന്നുണ്ടാകുന്ന ഹൃദ്രോഗം, അതുപോലുള്ള മറ്റ് അസുഖങ്ങൾ ഉണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത അവര്ക്ക് വളരെ കൂടുതലാണ്.

b) **ലിംഗം :** സ്ത്രീകള്ക്ക് ഗര്ഭാവസ്ഥയിലും പ്രസവും മൂലം രോഗവസ്ഥയുണ്ടാകാനുള്ള ഉണ്ടാകാനുള്ള അധിക റിസ്കുണ്ട്. എന്തിരുന്നാലും, പുരുഷന്മാര്ക്കാണ് ഹൃദയാഘാതവും തൊഴിലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അപകടങ്ങളളും ഉണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത സ്ത്രീകളെക്കാളും കൂടുതലുള്ളത്.

c) **ശീലങ്ങൾ :** പുകയില, മദ്യം, മയക്കുമരുന്നു എന്നിവയുടെ ഉപയോഗം മൂലം രോഗമുണ്ടാകാനുള്ള റിസ്ക് വളരെകൂടുതലാണ്.

d) **തൊഴിൽ :** ചില തൊഴിലുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് അപകടങ്ങളുണ്ടാകുന്നതിന് അധിക റിസ്കുണ്ട്, ഉദാഹരണത്തിന്, ഡ്രൈവർ, ബ്ലാസ്റ്റർ, ഏവിയേറ്റർ, തുടങ്ങിയവ. അതുപോലെ ചില തൊഴിലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ആരോഗ്യപരമായ ഉയര്ന്ന റിസ്കുകളുണ്ട് അതായത് എക്സ്റേ മെഷീൻ ഓപ്പറേറ്റർ, ആസ്ബറ്റോസ് സ്ഥാപനത്തിലെ തൊളിലാളികൾ, മൈനിലെ തൊഴിലാളികൾ, തുടങ്ങിയവര്.

e) **കുടുംബചരിത്രം :** ആസ്തമ, പ്രമേഹം, ചില തരത്തിലുള്ള കാന്സറുകൾ തുടങ്ങിയ രോഗങ്ങള്ക്ക് ജനിതക ഘടകങ്ങളുടെ സ്വാധീനമുണ്ട് അതുകൊണ്ട് ഇതിന് വളരെ പ്രാധാന്യമുണ്ട്. ഇത് രോഗവസ്ഥയ്ക്ക് സ്വാധിനം ചെലുത്തുന്നുണ്ട് ആയതിനാൽ റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുന്ന സമയത്ത് ഇതും കണക്കിലെടുക്കണം.

f) **ശരീരഘടന :** തടിച്ച, മെലിഞ്ഞ അഥവാ ശരാശരി ശരീരഘടനയു ചില ഗ്രൂപ്പുകളിൽ മൊബിലിറ്റിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുന്നുണ്ട്.

g) **പൂര്വ്വ രോഗ അഥവാ ശസ്ത്രക്രിയ :** പൂര്വ്വകാല രോഗം മൂലം ശാരീരിക ബലഹീനതയ്ക്ക് കാരണമോ അഥവാ ഇനിയും ഉണ്ടാകാൻ സാദ്ധ്യതയുണ്ടോ എന്ന് വിശകലനം ചെയ്ത് പോളിസി വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം തീരുമാനിക്കണം. ഉദാ., കിഡ്നി സ്റ്റോൺ വീണ്ടും ഉണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത കൂടുതലാണ് അതുപോലെ ഒരു കണ്ണിന് തിമിരം ബാധിച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ മറ്റേ കണ്ണിലും ഉണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത വളരെ കൂടുതലാണ്.

h) **നിലവിലെ ആരോഗ്യസ്ഥിതിയും മറ്റ് ഘടകങ്ങളും അഥവാ പ്രശ്നങ്ങളും :** റിസ്കിന്റെ തോതും ഇന്ഷ്വറബിളിറ്റിയും വിശകലനം ചെയ്യുന്നതിന് ഇത് വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഘടകമാണ് മാത്രമല്ല ഇത് ശരിയായ വെളിപ്പെടുത്തലും വൈദ്യ പരിശോധനയിലൂടെയും മനസ്സിലാക്കാൻ സാധിക്കും.

i) **പരിസ്ഥിതിയും വാസവും :** ഇതും ഒരാളുടെ രോഗാവസ്ഥയ്ക്ക് കാരണമാകാം.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയ എന്നാൽ

I. ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങൾ വിപണനം ചെയ്യൽ

II. ഉപഭോക്താക്കളില് നിന്നും പ്രീമിയം ശേഖരിക്ക

III. റിസ്ക് തിരഞ്ഞെടുക്കലും റിസ്കിന് വിലയിടലും

IV. വിവിധ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങ വില്ക്കുക.

B. അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് – അടിസ്ഥാന പാഠങ്ങൾ

1. അണ്ടർറൈറ്റിംഗിൻറെ ആവശ്യം

അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന്റെ ആവശ്യം എന്താണെന്നതി നമുക്ക് തുടങ്ങാം. രണ്ട് ആവശ്യങ്ങളാണ് മുഖ്യമായിട്ടുള്ളത്

i. പ്രതികൂല തിരഞ്ഞെടുക്കല് തടയുക അതായത് ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് എതിരെയുള്ള തിരഞ്ഞെടുക്കല് ഒഴിവാക്കുക.

ii. റിസ്കുകളെ വിഭജിക്കുകയും റിസ്കുകള്ക്കിടെയിലുള്ള തുല്യത ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യുക.

നിർവചനം

റിസ്കിന്റെ കാഠിന്യം അനുസരിച്ച് ഓരോ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്രൊപ്പോസലും വിലയിരുത്തുകയും അതിനുശേഷം ഇന്ഷ്വറന്സ് നല്കണോ വേണ്ടയോ എന്ന് തീരുമാനിക്കുകയും ഇന്ഷ്വറന്സ് നല്കുന്നെങ്കി എന്ത് വ്യവസ്ഥ പ്രകാരമെന്ന് തീരുമാനിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന പ്രക്രിയയാണ് **റിസ്ക് തിരഞ്ഞെടുക്കൽ**.

ഉയര്ന്ന നഷ്ടമുണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യതയുണ്ടെന്ന് അറിയാവുന്ന ആളുക ലാഭം നേടുക എന്ന അത്യാഗ്രഹത്തോടെ ഇന്ഷ്വറന്സ് എടുക്കുന്നതിനെയാണ് **പ്രതികൂല തിരഞ്ഞെടുക്കൽ (ആൻറി സെലക്ഷൻ)** എന്ന് പറയുന്നത്.

ഉദാഹരണം

ഇന്ഷ്വറര്മാര്ക്ക് തങ്ങ ആര്ക്കൊക്കെ എങ്ങനെയൊക്കെയാണ് ഇന്ഷ്വറന്സ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യേണ്ടത് എന്ന കാര്യത്തി ഉറപ്പില്ലെങ്കി ഉയര്ന്ന രക്തസമ്മര്ദ്ദം, പ്രമേഹം, ഹൃദയാഘാതം അഥവാ കാന്സ പോലുള്ള ഗുരുതരമായ രോഗം മൂലം ഉടനെ തന്നെ ആശുപത്രിയില് അഡ്മിറ്റാകേണ്ടതായ ആളുക ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് എടുക്കുകയും അങ്ങനെ ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് വ നഷ്ടമുണ്ടാകും.

മറ്റൊരുതരത്തി, തിരഞ്ഞെടുക്കല് പ്രക്രിയ ഇന്ഷ്വറ നടപ്പിലാക്കിയില്ലെങ്കില് അത് പ്രതികൂല തിരഞ്ഞെടുക്കലിന് കാരണമാകുകയും അങ്ങനെ പ്രക്രിയയില് നഷ്ടമുണ്ടാകുകയും ചെയ്യും.

2. റിസ്കുകളിലെ തുല്യത

നമുക്ക് റിസ്കുകളിലെ തുല്യത നോക്കാം. റിസ്കിന്റെ സ്വഭാവവും അതിന്റെ കാഠിന്യവും അനുസരിച്ച് ഒരേ പ്രീമിയം വിഭാഗത്തി അപേക്ഷകരെ ഉള്പ്പെടുത്തുന്നതിനെയാണ് തുല്യത എന്ന് പറയുന്നത്. ഈടാക്കേണ്ട പ്രീമിയം എത്രയാണെന്ന് നിര്ണ്ണയിക്കുന്നതിന് ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് ചില തരത്തിലുള്ള സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസേഷ ഉണ്ടായിരിക്കണം. അങ്ങനെ ശരാശരി റിസ്കുള്ള ആളുക ഒരേ പ്രീമിയവും ഉയര്ന്ന റിസ്കുള്ള ആളുക ഉയര്ന്ന പ്രീമിയവും നല്കണം. ശരാശരി റിസ്കുകളുടെ ആളുകളാണ് അധികവുമുള്ളത് അവര്ക്കായി സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസ് ചെയ്തതായിരിക്കണം പോളിസി.

a) റിസ്ക് വിഭജനം

തുല്യത ഉറപ്പാക്കുന്നതിനായി, അണ്ടര്റൈറ്റർ റിസ്ക് വിഭജനം എന്ന പ്രക്രിയയിലൂടെ കടന്നു പോകുന്നുണ്ട്, അതായത് റിസ്കിന്റെ സ്വഭാവവും അതിന്റെ കാഠിന്യവും അനുസരിച്ച് റിസ്കുകളെ വിഭജിക്കുക എന്നതാണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന്റെ ലക്ഷ്യം അങ്ങനെ, അനുയോജ്യമായ പ്രീമിയത്തിന്റെ നിരക്ക് ചുമത്തും. അത്തം 4 റിസ്ക് വിഭാഗങ്ങളാണുള്ളത്.

i. സ്റ്റാൻഡേർഡ് റിസ്കുകൾ

രോഗമുണ്ടാകാൻ ശരാശരി സാദ്ധ്യത മാത്രമുള്ള വ്യക്തികളാണ് ഇതില് ഉള്പ്പെടുക.

ii. പ്രിഫേർഡ് റിസ്കുകൾ

രോഗമുണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത ശരാശരി സാദ്ധ്യതയെക്കാളും താഴെ മാത്രമുള്ള വ്യക്തികളാണ് ഇതില് ഉള്പ്പെടുക, ആയതിനാൽ വളരെ കുറഞ്ഞ പ്രീമിയമാണ് ഈടാക്കുക.

iii. സബ്സ്റ്റാൻഡേർഡ് റിസ്കുകൾ

രോഗമുണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത ശരാശരി സാദ്ധ്യതയെക്കാളും ഉയര്ന്നതും എങ്കിൽ പോലും ഇന്ഷുർ ചെയ്യാവുന്ന വ്യക്തികളാണ് ഇതില് ഉള്പ്പെടുക. ഉയര്ന്ന (അധിക) പ്രീമിയം ഈടാക്കി അഥവാ ചില വ്യവസ്ഥകള്ക്ക് അനുസ്യതമായിട്ടാണ് ഇവര്ക്ക് ഇന്ഷ്വറന്സ് നല്കുക.

iv. ഡിക്ലൈൻഡ് (നിഷേധിക്കപ്പെടാവുന്ന) റിസ്കുകൾ

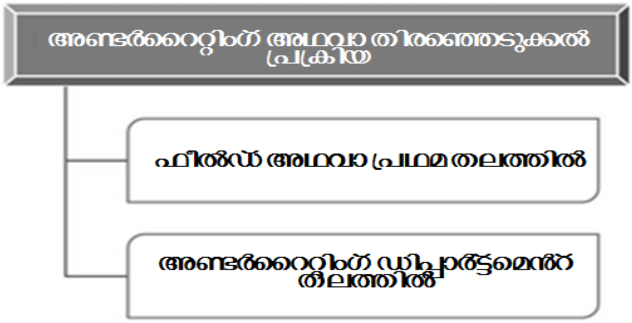
താങ്ങാവുന്ന നിരക്കിൽ ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷ നല്കാവുന്നതിലും വളരെ ഉയര്ന്ന തലത്തിൽ രോഗമുണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യതയുള്ള വ്യക്തികളാണ് ഇതില് ഉള്പ്പെടുന്നത്. ഓപ്പറേഷന് പോലുള്ള ചികിത്സ അടുത്തിടെ ചെയ്ത വ്യക്തികള്ക്ക് ചിലപ്പോൾ താല്ക്കാലികമായി ഇന്ഷ്വറന്സ് നിഷേധിച്ചേക്കാം.

3. തിരഞ്ഞെടുക്കൽ പ്രക്രിയ

രണ്ട് തലങ്ങളിലാണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് അഥവാ തിരഞ്ഞെടുക്കൽ പ്രക്രിയ നടക്കുന്നത്:

- ✓ ഫീല്ഡ് തലത്തിൽ
- ✓ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് ഡിപ്പാര്ട്ട്മെന്റ് തലത്തിൽ

ചിത്രം 1: അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് അഥവാ തിരഞ്ഞെടുക്കൽ പ്രക്രിയ



a) ഫീൽഡ് അഥവാ പ്രഥമ തലം

ഫീല്ഡ് തലത്തിലുള്ള അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിനെ പ്രഥമ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് എന്നും പറയും. ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നതിന് അപേക്ഷക□ അനുയോജ്യനാണോ എന്ന് തീരുമാനിക്കുന്നതിന് ഒരു ഏജന്റ് അഥവാ കമ്പനിയുടെ പ്രതിനിധി വിവരം ശേഖരിക്കുന്നത് ഇതില് ഉള്പ്പെടും. പ്രഥമ അണ്ടര്റൈറ്റ□ എന്ന നിലയി□ ഒരി ഏജന്റ് സങ്കീര്ണ്ണമായ പങ്കാണ് വഹിക്കുന്നത്. അയാളാണ് പ്രൊസ്പെക്റ്റീവ് ക്ലെയിന്റിനെ ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്യണോ വേണ്ടയോ എന്നത് അറിയുന്നതിനുള്ള ഏറ്റവും മികച്ച വ്യക്തി.

ചില ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികള്ക്ക് പ്രൊപ്പോസറുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ചില നിര്ദ്ദിഷ്ട വിവരങ്ങ□, അഭിപ്രായം, ശുപാര്ശക□ തുടങ്ങിയവ അടങ്ങിയ ഒരു കോണ്ഫിഡന്ഷ്യ□ റിപ്പോര്ട്ട് ഏജന്റ് നല്കേണ്ടത് ആവശ്യമാണ്.

അതുപോലെ തന്നെയുള്ള റിപ്പോര്ട്ട്, അതായത് **ധാർമ്മിക വിപത്ത്** റിപ്പോര്ട്ട് എന്നറിയപ്പെടുന്ന റിപ്പോര്ട്ട് ചിലപ്പോ□ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയിലെ ഉദ്യോഗസ്ഥനോടും ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കും. ഈ റിപ്പോര്ട്ടി□ പൊതുവേ പ്രൊപ്പോസല് സമര്പ്പിച്ച വ്യക്തിയുടെ തൊഴി□, വരുമാനം, സാമ്പത്തികസ്ഥിതി, പദവി എന്നിവ ഉണ്ടായിരിക്കും.

എന്താണ് ധാർമ്മിക വിപത്ത്?

വയസ്സ്, ലിംഗം, ശീലം, തുടങ്ങിയവ ആരോഗ്യ റിസ്കിലെ ഭൌതിക വിപത്താണെങ്കിലും കൂടുതല് വീക്ഷണം ആവശ്യമായ മറ്റ് ചിലത് കൂടിയുണ്ട്. ഇതാണ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയ്ക്ക് വന് ബാദ്ധ്യതയായി വരാവുന്ന ക്ലെയിന്റിന്റെ ധാര്മ്മിക വിപത്ത്.

ഇതിന് ഏറ്റവും അനുയോജ്യമായ ഉദാഹരണമാണ്, തനിക്ക് ഉടനെ ഒരു ശാസ്ത്രക്രിയ ആവശ്യമായി വരുമെന്ന് അറിയാവുന്ന ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്യുന്ന അത് ഇന്ഷ്വററോട് വെളിപ്പെടുത്താതിരിക്കുന്നത്. ഇവിടെ ക്ലെയിം സ്വീകരിക്കുക എന്ന ഒരു ലക്ഷ്യം മാത്രമാണ് ഉള്ളത്.

നഷ്ടത്തോടുള്ള വിമുഖതയാണ് മറ്റൊരു ഉദാഹരണം. ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉണ്ടെന്ന കാരണത്താ□ ആശുപത്രി വാസം വേണ്ടി വന്നാ□ ഇന്ഷ്വറ□ വഹിക്കുമെന്ന് അറിയാവുന്നത് കൊണ്ട് തന്റെ ആരോഗ്യ പരിപാലനത്തി□ ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തി തിരെ ശ്രദ്ധിക്കാതിരിക്കുക.

മറ്റൊരു തരത്തിലുള്ള വിപത്തായ 'സദാചാരപരമായ വിപത്തും' ഇവിടെ വിവരിക്കാന് അനുയോജ്യമാണ്. ഇവിടെ ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി കൃത്രിമം ഒന്നും കാണിക്കുന്നില്ല പക്ഷേ അയാള്ക്ക് വലിയ ഒരു ഇന്ഷ്വ□ തുകയുണ്ടെന്ന് അറിഞ്ഞ് കൊണ്ട് അയാ□ ഏറ്റവും ആഢംബരപരമായ ചികിത്സ തേടുകയും, വളരെ ചെലവേറിയ ആശുപത്രി മുറിയില് താമസിക്കുക, തുടങ്ങിയവ ചെയ്യുക, ഇത് അയാള്ക്ക് ഇന്ഷ്വറന്സ് ഇല്ലായിരുന്നുവെങ്കില് ചെയ്യില്ലായിരുന്നു.

കൃത്രിമം നിരീക്ഷിക്കലും പ്രഥമ അണ്ടർറൈറ്റർ എന്ന നിലയിൽ ഏജൻറിൻറെ പങ്കും

പ്രൊപ്പോസല് ഫോമി പ്രൊപ്പോസ വെളിപ്പെടുത്തുന്ന വിവരങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് റിസ്ക് തിരഞ്ഞെടുക്കലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മിക്ക തീരുമാനങ്ങളും എടുക്കുന്നത്. അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് ഡിപ്പാര്ട്ട്മെന്റി ഇരിക്കുന്ന അണ്ടര്റൈറ്റര്ക്ക് ഈ വസ്തുതകളെല്ലാം ശരിയാണോ അതോ ചതിക്കുക എന്ന ലക്ഷ്യത്തോടെ കൃത്രിമമായി ഉണ്ടാക്കിയതാണോ എന്ന് അറിയാ ബുദ്ധിമുട്ടാണ്.

ഇവിടെ ഏജന്റ് ഒരു പരമ പ്രധാനമായ പങ്ക് വഹിക്കുന്നുണ്ട്. പ്രൊപ്പോസ ഫോമി കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങ ശരിയാണോ എന്ന് അറിയുന്നതിന് ഏറ്റവും അനുയോജ്യനായ വ്യക്തിയാണ് ഒരു ഏജന്റ്, കാരണം പ്രൊപ്പോസറുമായി നേരിട്ടും വ്യക്തിപരവുമായി ബന്ധമുള്ളത് ഏജന്റിനാണ് അതുകൊണ്ട് അയാള്ക്ക് വിവരങ്ങളെല്ലാം വെളിപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ടോ, കൃത്രിമമായി എന്തെങ്കിലും കെട്ടിച്ചമച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്ന് നിരീക്ഷിക്കാ സാധിക്കും.

b) അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് ഡിപ്പാർട്ട്മെൻറ് തലത്തിൽ

അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന്റെ രണ്ടാമത്തെ തലം ഡിപ്പാര്ട്ട്മെന്റ് അഥവാ ഓഫീസ് തലത്തിലാണ്. അത്തരം ജോലികളി പ്രാഗത്ഭ്യമുള്ളവരും വിദഗ്ദ്ധരുമാണ് ഇതി ഉള്പ്പെടുന്നത്, ഇവര് കേസുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ വിവരങ്ങളും പരിശോധിക്കുകയും പ്രൊപ്പോസല് സ്വീകരിച്ച് ഇന്ഷ്വറന്സ് നല്കണോ വേണ്ടയോ എന്നും നല്കുന്നെങ്കി തന്നെ ഏത് വ്യവസ്ഥയി നല്കണമെന്ന് തീരുമാനിക്കും.

C. ഫയൽ ആൻറ് യൂസ് മാർഗ്ഗരേഖകൾ

എല്ലാ കമ്പനികളുടെ ഉപഭോക്താക്കളുടെ ആവശ്യങ്ങ നിറവേറ്റുക, അവര്ക്ക് താങ്ങാ കഴിയുന്ന രീതിയി, അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് പരിഗണനക, ആക്ച്യൂറിയല് പ്രൈസിംഗ്, വിപണിയിലെ കിടപിടിച്ച മത്സരം തുടങ്ങിയവ ലക്ഷ്യം വച്ചാണ് അവരുടെ ഉത്പന്നങ്ങ രൂപകല്പന ചെയ്യുന്നത്. ഉപഭോക്താവിന് അടിസ്ഥാനതലം മുതല് അവര്ക്ക് താത്പര്യമുള്ള വിഭാഗം തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതിന് അനേകം ഓപ്ഷനുക ലഭ്യമാണ്, ഇന്ത്യ വിപണിയി മുന്നിട്ട് നില്ക്കുന്നത് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ എക്സ്പെന്സ് ഇന്ഡെമിനിറ്റി പോളിസിയാണ്.

ഓരോ പുതിയ ഉത്പന്നത്തിനും വിപണിയി ഇറക്കുന്നതിന് മുമ്പ് ഐആര്ഡിഎയുടെ അനുമതി ആവശ്യമാണ്. താഴെ പ്രതിപാദിച്ചിരിക്കുന്ന ‘ഫയല് ആന്റ് യൂസ്’ വ്യവസ്ഥകള്ക്ക് അനുസൃതമായി ഉത്പന്നനം റെഗുലേറ്ററുമായി ഫയല് ചെയ്യണം. ഒരിക്കല് വിപണിയി ഇറങ്ങിയാ, മാനദണ്ഡപ്രകാരമായിരിക്കണം ഉത്പന്നം വിപണിയി നിന്നും പിന്വലിക്കേണ്ടതും. വിദ്യാര്ത്ഥിക ഫയല് ആന്റ് യൂസ് മാനദണ്ഡങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ വ്യവസ്ഥക, ഫോമുക, റിട്ടേണുക, തുടങ്ങിയവയെക്കുറിച്ച് അറിഞ്ഞിരിക്കണം.

ഓരോ ഉത്പന്നവും വിപണിയില് അവതരിപ്പിക്കുന്നതിനുമുമ്പ് ഐആര്ഡിഎഐയുടെ അനുമതി നേടിയിരിക്കണം. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഫയല് ആന്റ് യൂസ് വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം ഉത്പന്നം റെഗുലേറ്ററുടെ അടുത്ത് ഫയല് ചെയ്യണം. ഫയല് ആന്റ് യൂസ് മാര്ഗ്ഗരേഖകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ വ്യവസ്ഥകള്, ഫോമുകള്, റിട്ടേണുകള്, തുടങ്ങിയവയെക്കുറിച്ച് വിദ്യാര്ത്ഥികള് മനസ്സിലാക്കിയിരിക്കണം.

ഐആർഡിഎ മാനദണ്ഡപ്രകാരമുള്ള ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങൾക്കുള്ള ഫയൽ ആൻറ് യൂസ് നടപടിക്രമങ്ങൾ.

a) ഫയല് ആന്റ് യൂസ് നടപടിക്രമങ്ങൾ പ്രകാരമുള്ള അധികൃതരുടെ അനുമതി ലഭിക്കാതെ ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങൾ വിപണനം ചെയ്യാൻ സാധിക്കുകയില്ല.

b) സമയാസമയങ്ങളിൽ പുറപ്പെടുവിക്കുന്ന മാനദണ്ഡങ്ങൾ അനുസരിച്ച് അധികൃതരുടെ അനുമതി ലഭിക്കാതെ ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങൾ പരിഷ്കരിക്കുവാനോ പുതുക്കുവാനോ സാധിക്കുകയില്ല.

1. അധികൃതരുടെ അനുമതിയോടെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങൾക്ക് ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള പരിഷ്കരണമോ പുതുക്കലോ വരുത്തുകയാണെങ്കിൽ ആ വിവരം പരിഷ്കരണം അഥവാ പുതുക്കൽ നിലവില് വരുന്നതിന് 3 മാസം മുമ്പെങ്കിലും പോളിസിയുടമയെ അറിയിക്കണം. നോട്ടീസിൽ പുതുത്തിയതിന്റെ അഥവാ പരിഷ്കരിച്ചതിന്റെ കാരണം വ്യക്തമാക്കണം പ്രത്യേകിച്ച് പ്രീമിയം വര്ദ്ധിക്കാനുള്ള കാരണം.

2. പ്രീമിയം ഉള്പ്പടെയുള്ള പോളിസി വ്യവസ്ഥകള്ക്ക് പരിഷ്കരണം അഥവാ പുതുക്കൽ സംഭവിച്ചേക്കാം എന്നതിന്റെ സാദ്ധ്യത പ്രൊസ്പെക്ടിൽ വെളിപ്പെടുത്തിയിരിക്കണം.

c) ഫയല് ആന്റ് യൂസ് അപേക്ഷ ഫോം ഐആർഡിഎഐ സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട് അത് ഡേറ്റാബേസ് ഷീറ്റ്, ഉപഭോക്തൃ വിവരങ്ങൾ അടങ്ങിയ ഷീറ്റ് ഉള്പ്പെടയുള്ള വിവിധ അനക്സ്ചറുകളുടെയൊപ്പം അയക്കണം.

പ്രൊസ്പെക്ടിന്റെ ഒപ്പം ഓരോ ഇന്ഷ്വൾ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്കും ഉപഭോക്തൃ വിവരങ്ങളടങ്ങുന്ന ഷീറ്റ് നല്കണം മാത്രമല്ല പോളിസിയിൽ പരിരക്ഷയുടെ വിശദാംശങ്ങൾ, ഒഴിവാക്കലുകൾ, ക്ലെയിം നല്കുന്നതിന് മുമ്പുള്ള കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധി, റിയിമ്പേഴ്സ്മന്റ് അടിസ്ഥാനത്തിലാണോ നിശ്ചിത തുക അടിസ്ഥാനത്തിലാണോ പേയ്മെന്റ് നല്കുന്നത്, പുതുക്കൽ വ്യവസ്ഥകളും ആനുകൂല്യങ്ങളും കോ-പേ അഥവാ ഡിഡസ്ടബിള്സിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ, റദ്ദാക്കൽ വ്യവസ്ഥകൾ, തുടങ്ങിയവ ഉണ്ടായിരിക്കണം.

അധികൃതരുടെ അനുമതി തേടുന്നതിന് മുമ്പ് ഫയല് ആന്റ് യൂസ് അപേക്ഷയിൽ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി നിയമിച്ചിട്ടുള്ള ആക്ച്യൂറിയും കമ്പനിയുടെ സിഇഒയും ഒപ്പുവെയ്ക്കണം മാത്രമല്ല സമയാസമയങ്ങളിൽ അധികൃതർ അനുശാസിക്കുന്ന നിര്ദ്ദിഷ്ട രൂപരേഖയിലായിരിക്കണം.

d) ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നം പിന്വലിക്കൽ

1. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നം പിന്വലിക്കുന്നതിന്, നിലവിലുള്ള പോളിസിയുടമകളുട സമ്പൂര്ണ്ണ വിശദാംശങ്ങളും പിന്വലിക്കുന്നതിനുള്ള കാരണവും സഹിതം ഇന്ഷ്വറർ അധികൃതരുടെ മുന്കൂർ അനുമതി തേടണം.

2. പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിൽ ഭാവിയിൽ ഉത്പന്നം പിന്വലിച്ചേക്കാനുള്ള സാദ്ധ്യതയും ഉത്പന്നം പിന്വലിച്ചാൽ പോളിസിയുടമകള്ക്ക് ലഭ്യമായ ഓപ്ഷനുകളെയും കുറിച്ച് വ്യക്തമായി സൂചിപ്പിക്കണം.

3. നിലവിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾ ഇന്ഷ്വററിന്റെ അറിയിപ്പിനോട് പ്രതികരിക്കുന്നില്ലെങ്കിൽ പോളിസി പുതുക്കൽ തീയതിയിൽ പിന്വലിക്കപ്പെടുകയും വഹനീയ വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം ഇന്ഷ്വററിൽ നിന്നും ഇന്ഷ്വൾ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പുതിയ പോളിസി എടുക്കാം.

4. പുതിയ ഉപഭോക്താക്കള്ക്ക് പിന്വലിക്കപ്പെട്ട പോളിസി വാഗ്ദാനം ചെയ്യരുത്.

e) നിയമിച്ചിട്ടുള്ള ആക്ച്യൂറി കുറഞ്ഞത് വര്ഷത്തിൽ 1 തവണയെങ്കിലും വിപണിയിലുള്ള ഉത്പന്നങ്ങളുടെ എല്ലാ വിശദാംശങ്ങളും പരിശോധിക്കണം. ഉത്പന്നം സാമ്പത്തികമായി ഗുണപ്രദമല്ലെന്ന് കണ്ടെത്തുകയാണെങ്കിൽ അഥവാ ഏതെങ്കിലും കാര്യത്തിൽ കുറവ് കണ്ടെത്തുകയാണെങ്കിൽ നിയമിക്കപ്പെട്ട ആക്ച്യൂറിയ്ക്ക് ഉത്പന്നം പുനരവലോകനം ചെയ്ത് ഫയല് ആന്റ് യൂസ് നടപടിക്രമത്തിലൂടെ പരിഷ്കരിക്കുന്നതിന് അപേക്ഷിക്കാം.

f) ഫയല് ആന്റ് യൂസ് അനുമത ലഭിച്ച് 5 വര്ഷം കഴിഞ്ഞ ഒരു ഉത്പന്നത്തിന്, അവസ്ഥ, ലാപ്സ്, പലിശ നിരക്കുകൾ, നാണയപ്പെരുപ്പം, ചെലവുകൾ, മറ്റ് പ്രധാനപ്പെട്ട ഘടകങ്ങള് എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഉത്പന്നം രൂപകല്പന ചെയ്തപ്പോഴുള്ള യഥാര്ത്ഥ അനുമാനങ്ങളുമായി താരതമ്യം ചെയ്ത് ഉത്പന്നത്തിന്റെ പ്രകടനം ആക്ച്യൂറിയ്ക്ക് അവലോകനം ചെയ്യാം.

D. ഐആർഡിഎഐയുടെ മറ്റ് ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ

ഫയല് അന്റ് യൂസ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ കൂടാതെ, താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവയും ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേഷനുകള്ക്ക് ആവശ്യമാണ്:

a. കമ്പനിയുടെ ബോര്ഡിന്റെ അംഗീകരത്തോടെ എല്ലാ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളും ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് നയം വികസിപ്പിക്കണം. പ്രൊസ്പെക്ട് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി വാങ്ങുന്ന പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിലെ മറ്റ് കാര്യങ്ങൾ വിവരിക്കണം. കമ്പനിയുടെ നയം അനുസരിച്ച് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന് ആവശ്യമായ വിവരങ്ങൾ ശേഖരിക്കുന്നതിന് ഇത്തരം ഫോം അനുയോജ്യമായിരിക്കണം.

b. അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് നയം അതോറിറ്റിയുമായി ഫയൽ ചെയ്യണം. ഇത് ആവശ്യമായതിനാൽ കമ്പനിയ്ക്ക് നയം പരിഷ്കരിക്കുന്നതിനുള്ള അവകാശം നിലനിര്ത്താം, പക്ഷേ ഓരോ പരിഷ്കരണവും അതോറിറ്റിയ്ക്ക് മുമ്പാകെ ഫയൽ ചെയ്യണം.

c. ബോര്ഡിന്റെ അംഗീകാരമുള്ള അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് നയത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഏതൊരു പ്രൊപ്പോസലും സ്വീകരിക്കണോ വേണ്ടയോ എന്ന് തീരുമാനിക്കാം. പ്രൊപ്പോസൽ നിരസിക്കുകയാണെങ്കിൽ ആ വിവരണം കാര്യ–കാരണം സഹിതം പ്രൊസ്പെക്ടിനെ രേഖാമൂലം എഴുതി അറിയിക്കണം.

d. പ്രീമിയം കൂടാതെ ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് ലോഡ്ഡിംഗ് ചാര്ജ്ജുകൾ ഈടാക്കുകയാണെങ്കിൽ ആ വിവരം ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി അറിയിക്കുകയും പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതിന് മുമ്പ് അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് പോളിസിയുടമയുടെ സമ്മതം നേടണം.

e. പോളിസിയുടെ ഏതെങ്കിലും ഘട്ടത്തിൽ അഥവാ പുതുക്കുന്ന സമയത്ത് തൊഴിൽ മാറ്റം പോലുള്ള ഏതെങ്കിലും വിവരം ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിക്ക് ആവശ്യമാണെങ്കിൽ, അത് നിര്ദ്ദിഷ്ട ഫോമുകളിൽ ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയെ കൊണ്ട് പൂരിപ്പിച്ച് പോളിസിയുടെ ഭാഗമായി ചേര്ക്കണം, മാത്രമല്ല അത്തരം വിവരങ്ങൾ ആവശ്യമായി വന്ന സാഹചര്യവും അത്തരം സാഹചര്യത്തിൽ ബാധകമായ വ്യവസ്ഥകളും വ്യക്തമാക്കിയിരിക്കണം

f. നേരത്തെ പ്രവേശിക്കുക, തുടര്ച്ചയായി പുതുക്കുക, അനുകൂലമായ ക്ലെയിം അനുഭവങ്ങൾ തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് പോളിസിയുടമകള്ക്ക് ആനുകൂല്യം ഇന്ഷ്വറര്മാർ നല്കിയേക്കും മാത്രമല്ല ആ വിവരം പ്രൊസ്പെക്ടിലും പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിലും ഫയല് ആന്റ് യൂസ് മാനദണ്ഡങ്ങളുടെ അംഗീകാരത്തോടെ വെളിപ്പെടുത്തും.

ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസിൻറെ പോർട്ടബിലിറ്റി (വഹനീയത) സംബന്ധിച്ചുള്ള മാനദണ്ഡങ്ങൾ

ഐആർഡിഎഐ ലൈഫ് - ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസിൻറെ വഹനീയതയെ സംബന്ധിച്ചുള്ള മാനദണ്ഡങ്ങൾ വളരെ വ്യക്തമായി തന്നെ പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുണ്ട്. അവ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

1. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന കേസുകളിൽ പോർട്ടബിളിറ്റി (വഹനീയത) അനുവദിക്കാം:
   a. ഫാമിലി ഫ്ലോട്ടർ ഉള്പ്പടെ നോൺ-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികൾ പുറത്തിറക്കുന്ന എല്ലാ വ്യക്തിഗത ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികൾ
   b. നോൺ-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികളുടെ ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെ കീഴിൽ വരുന്ന കുടുംബാംഗങ്ങൾ ഉള്പ്പടെയുള്ള ഓരോ അംഗങ്ങളും അത്തരം ഗ്രൂപ്പ് പോളിസിയിൽ നിന്നും അതേ ഇൻഷ്വററുടെ കീഴിൽ തന്നെയുള്ള വ്യക്തിഗത ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയിലേക്ക് അഥവാ ഫാമിലി ഫ്ലോട്ടർ പോളിസിയിലേക്ക് കുടിയേറുക. അതിനുശേഷം, അവർക്ക് അടുത്ത പുതുക്കൽ പുതുക്കൽ മുതൽ പോർട്ടബിലിറ്റി അവകാശം ഉന്നയിക്കാം.
2. പുതുക്കുന്ന സമയതത് മാത്രമേ പോളിസിയുടമയ്ക്ക് പോർട്ടബിലിറ്റി തിരഞ്ഞെടുക്കാൻ സാധിക്കുകയുള്ളു, പോളിസിയുടെ കാലാവധി സമയത്ത് സാധിക്കുകയില്ല.
3. ഒരു പോളിസിയുടമയക്ക് തൻറെ പോളിസി മറ്റൊരു ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയിലേക്ക് മാറ്റണമെങ്കിൽ, അതായത് കുടുംബത്തിലെ എല്ലാ അംഗങ്ങളെയും ഉള്പ്പടെ മുഴുവൻ പോളിസിയും മാറ്റണമെങ്കിൽ നിലവിലുള്ള പോളിസിയുടെ പ്രീമിയം പുതുക്കുന്നതിന് 45 ദിവസങ്ങള്ക്ക് മുമ്പെങ്കിലും അയാൾ അത്തരം കമ്പനിയിൽ അപേക്ഷിക്കണം.
4. നിലവിലുള്ള പോളിസിയുടെ പ്രീമിയം പുതുക്കുന്നതിന് 45 ദിവസങ്ങള്ക്ക് മുമ്പെങ്കിലും പോളിസിയുടമ ഐആർഡിഎഐ നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള മാതൃകയിലുള്ള ഫോമിൽ അപേക്ഷ നല്കുന്നതിൽ പരാജയപ്പെടുകയാണെങ്കിൽ ഒരു പുതിയ ഇൻഷ്വറർക്ക് വാഗ്ദാനം ചെയ്യാനും ചെയ്യാതിരിക്കാനും സാധിക്കും.
5. അത്തരം ഒരു അറിയിപ്പ് ലഭിച്ചാലുടൻ ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന വിവിധ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങളുടെ വിവരങ്ങളും അനക്സ്ചർ ഐ പ്രകാരമുള്ള പോർട്ടബിലിറ്റി ഫോമും പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിൻറെ ഒപ്പം നല്കും.
6. പോളിസിയുടമ പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിൻറെ ഒപ്പം പോർട്ടബിലിറ്റി ഫോമും പൂരിപ്പിച്ച് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയിൽ സമർപ്പിക്കും.
7. പോർട്ടബിലിറ്റി ഫോം ലഭിച്ചു കഴിഞ്ഞാൽ, പോളിസിയുടമയുടെ മെഡിക്കല് -കെയിം ചരിത്രവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിശദാംശങ്ങള്ക്കായി ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി നിലവിലുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയുമായി ബന്ധപ്പെടും.
8. അത്തരം അഭ്യർത്ഥ ലഭിക്കുന്ന ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ഐആർഡിഎഐയുടെ വെബ് പോർട്ടലിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന പ്രകാരമുള്ള വിവരങ്ങൾ നിർദ്ദിഷ്ട മാതൃകയിൽ അഭ്യർത്ഥ ലഭിച്ച് 7 ദിവസങ്ങള്ക്കുള്ളിൽ നല്കണം.
9. നിർദ്ദിഷ്ട സമയപരിധിയ്ക്കുള്ളിൽ നിലവിലുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ഡേറ്റാ നല്കുന്നതിൽ പരാജയപ്പെടുകയാണെങ്കിൽ, അത് ഐആർഡിഎയുടെ നിർദ്ദേശങ്ങളുടെ ലംഘനമായി കണക്കാക്കുകയും 1938-ലെ ഇൻഷ്വറൻസ് നിയമ പ്രകാരം ഇൻഷ്വറർക്ക് പിഴ ചുമത്തുകയും ചെയ്യും.
10. നിലവിലുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയിൽ നിന്നും ഡേറ്റാ ലഭിച്ചതിനുശേഷം, 2002-ലെ ഐആർഡിഎ (പോളിസിയുടമകളുടെ താതാപര്യ സംരക്ഷം) ചട്ടങ്ങളിലെ ചട്ടം 4 (6) പ്രകാരം പുതിയ ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി പ്രൊപ്പോസൽ അണ്ടർറൈറ്റ് ചെയ്ത് ആ വിവരം പോളിസിയുടമയെ അറിയിക്കും.

11. സമയപരിധിയ്ക്കുള്ളിൽ ഡേറ്റാ ലഭിക്കുകയും ഐആർഡിഎയുമായി ഫയല് ചെയ്ത അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് നയം പ്രകരം ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി 15 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ പോളിസിയുടമയുടെ അഭ്യര്ത്ഥയ്ക്കുള്ള തീരുമാനം അറിയിക്കാതിരിക്കുകയും ചെയ്യുകയാണെങ്കിൽ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയ്ക്ക് പ്രൊപ്പോസൽ നിരസിക്കുന്നതിനുള്ള അവകാശമില്ല, അവര്ക്ക് പ്രൊപ്പോസൽ സ്വീകരിച്ചേ മതിയാകു.

12. പുതുക്കേണ്ട തീയതിയിൽ പോര്ട്ടബിലിറ്റി സംബന്ധിച്ച് പുതിയ ഇന്ഷ്വററുടെ സ്വീകരിക്കണോ വേണ്ടയോ എന്ന തീരുമാനം ലഭിച്ചിട്ടില്ലെങ്കിൽ

   a. പോളിസിയുടമയുടെ അഭ്യര്ത്ഥന പ്രകാരം ഹ്യസ്വകാലത്തേയ്ക്ക് പ്രോ–റേറ്റ് പ്രീമിയത്തിൽ കുറഞ്ഞത് ഒരു മാസത്തേയ്ക്ക് നിലവിലുള്ള പോളിസി നീട്ടാൻ സാധിക്കും.

   b. പുതിയ ഇന്ഷ്വറുടെ തീരുമാനം ലഭിക്കുന്നത് വരെ അഥവാ ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി രേഖമൂലം എഴുതി നല്കുന്ന അഭ്യര്ത്ഥയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ നിലവിലുള്ള പോളിസി റദ്ദാക്കുകയില്ല.

   c. പുതിയ ഇന്ഷ്വറർ എല്ലാ സാഹചര്യത്തിലും ഹ്യസ്വ കാലാവധി തീരുന്നതിന് അനുസരിച്ച് തന്നെ റിസ്ക് ആരംഭിക്കേണ്ട തീയതി കണക്കാക്കണം.

   d. ഏതെങ്കിലും സാഹചര്യത്തിൽ ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് നിലവിലുള്ള ഇന്ഷ്വററുമായി പോളിസി തുടരണമെന്ന് തോന്നിയാൽ, പുതിയ വ്യവസ്ഥകളൊന്നും ചുമത്താതെ സാധാരണയുള്ള പ്രീമിയം ഈടാക്കി തുടരാൻ അനുവദിക്കും.

13. പോളിസിയുടമ മുകളില് പറഞ്ഞത് പോലെ ഹ്യസ്വകാലത്തേയ്ക്ക് പോളിസി ദീര്ഘിപ്പിക്കുകയും ആ സമയത്ത് ക്ലെയിം ഉണ്ടാകുകയും ചെയ്യുകയാണെങ്കിൽ, നിലവിലുള്ള ഇന്ഷ്വറർ ക്ലെയിം നല്കുന്ന പോളിസി വര്ഷത്തെ ബാക്കി പ്രീമിയം കൂടി ഈടാക്കി ക്ലെയിം സ്വീകരിക്കും. അത്തരം സാഹചര്യത്തിൽ, പോളിസിയുടമ ബാക്കിയുള്ള കാലാവധിയിലെ പ്രീമിയം നല്കി ഒരു വര്ഷത്തേക്ക് കൂടി നിലവിലുള്ള ഇന്ഷ്വററുടെ കീഴിൽ തുടരേണ്ടതാണ്.

14. പോര്ട്ടിംഗ് വഴി പോളിസി സ്വീകരിക്കുന്നതിന്, പോര്ട്ടിംഗിനായി ഇന്ഷ്വറർ യാതൊരുതരത്തിലുമുള്ള അധിക ചാര്ജ്ജ് ഈടാക്കുകയോ ലോഡ് ചെയ്യുകയോ ചെയ്യരുത്.

15. പോര്ട്ട് ചെയ്ത പോളിസി സ്വീകരിക്കുന്നതിന് ഇടനിലാക്കാര്ക്ക് കമ്മീഷൻ നല്കേണ്ടതില്ല.

16. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയിൽ, നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങളും സമയബന്ധിതമായ ഒഴിവാക്കലുകളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ പോളിസി നേരത്തെ തന്നെ ഇല്ലാതായിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ അത് കണക്കിലെടുക്കുകയും പുതിയ പോര്ട്ട് ചെയ്ത പോളിസിയിൽ ആ പരിധി വരെ കുറയ്ക്കുകയും ചെയ്യാം.

   കുറിപ്പ് 1: ചില അസുഖത്തിന്റെ അഥവാ ചികിത്സയുടെ കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധി നേരത്തത്തെ പോളിസിയെക്കാളും പുതിയ പോളിസിയിൽ കൂടുതലാണെങ്കിൽ, പോര്ട്ടിംഗിനായി പോളിസിയുടമ സമര്പ്പിക്കുന്ന പോര്ട്ടബിലിറ്റി ഫോമിൽ അത് വ്യക്തമായി വിവരിച്ചിരിക്കണം.

   കുറിപ്പ് 2: ഗ്രൂപ്പ് ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളിൽ, മുന്പോളിസിയിലെ നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങളും സമയബന്ധിതമായ ഒഴിവാക്കലുകളു കണക്കിലെടുക്കാതെ തുടര്ച്ചയായി എത്ര വര്ഷം പരിരക്ഷ എടുത്തിട്ടുണ്ടെന്നതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ മുകളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന് പോലെ ഓരോ അംഗങ്ങള്ക്കും ക്രെഡിറ്റ് നല്കും.

17. മുന് പോളിസിയിലെ ഇന്ഷ്വ□ തുകയും ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ അഭ്യര്ത്ഥപ്രകാരം മു□ പോളിസികളി□ മു□ ഇന്ഷ്വററി□ നിന്നും നേടിയ ക്യുമിലേറ്റീവ് ബോണസിന്റെ പരിധി വരെ ഇന്ഷ്വ□ തുക വര്ദ്ധിപ്പിക്കുന്നത് പോര്ട്ടബിലിറ്റിയി□ ബാധകമാണ്.

ഉദാ. – 2 ലക്ഷം രൂപ ഇന്ഷ്വ□ തുകയും 5000 രൂപ ഇന്ഷ്വറ□ എയില് നിന്നും ബോണസുമുള്ള ഒരു വ്യക്തി ഇന്ഷ്വറ□ ബിയിലേക്ക് മാറുകയും പ്രൊപ്പോസ□ സ്വീകരിക്കുകയും ചെയ്യുകയാണെങ്കി□ ഇന്ഷ്വറ□ ബി അയാള്ക്ക് 2.5 ലക്ഷത്തിന്റെ ഇന്ഷ്വറ□ തുക വാഗ്ദാനം ചെയ്ത് 2.5 ലക്ഷം രൂപയ്ക്ക് ബാധകമായ പ്രീമിയം ഈടാക്കും. ഇന്ഷ്വറര് ബിയ്ക്ക് 2.5 ലക്ഷം രൂപയുടെ ഉത്പന്നമില്ലെങ്കി□ അടുത്ത ഉയര്ന്ന സ്ലാബായ 3 ലക്ഷം രൂപയുടെ ഉത്പന്നം വാഗ്ദാനം ചെയ്യുകയും 3ലക്ഷം രൂപയ്ക്ക് ബാധകമായ പ്രീമിയം ഈടാക്കുകയും ചെയ്യും.

18. ഇന്ഷ്വററുമാ□ പോളിസി കരാറിലും പ്രൊസപെക്ടസ്, സെയില്സ് ലിറ്ററേച്ച□ അഥവാ അതുപോലുള്ള മറ്റ് ഡോക്കുമെന്റുകളി□ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങ□ പോളിസിയുടമയുടെ ശ്രദ്ധയി□ കൊണ്ടുവരുന്നതി□ ശ്രദ്ധിക്കണം:

a. എല്ലാ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളും പോര്ട്ടബിളാണ്;

b. പോളിസിയുടമ പോളിസി പുതുക്കുന്നതിന് വളരെ മുമ്പ് തന്നെ പോര്ട്ടബിലിറ്റിയ്ക്കായി മറ്റൊരു ഇന്ഷ്വററെ സമീപിക്കണം ഇങ്ങനെ പുതിയ ഇന്ഷ്വറ□ പ്രൊപ്പോസ□ സ്വീകരിക്കുന്നതിലെ കാലതാമസം മൂലമുണ്ടായേക്കാവുന്ന ഇടവേള ഒഴിവാക്കാ□ സാധിക്കും.

E. ഇൻഷ്വറൻസിൻറെ അടിസ്ഥാന തത്വങ്ങളും അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് ഉപകരണങ്ങളും

1. അണ്ടർറൈറ്റിംഗുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അടിസ്ഥാന തത്വങ്ങൾ

ഏതൊരു സന്ദര്ഭത്തിലും, ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് അഥവാ ജനറ□ ഇന്ഷ്വറന്സി□, റിസ്കുകള് സ്വീകരിക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് നിയമപരമായ ചില തത്വങ്ങ□ നിലനില്ക്കുന്നുണ്ട്. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിനും ഇത്തരം തത്വങ്ങ□ ബാധകമാണ്, ഇത്തരത്തിലുള്ള ഏതെങ്കിലും ഒരു തത്വം ലംഘിക്കപ്പെടുകയാണെങ്കി□, ഇന്ഷ്വററെ ബാദ്ധ്യത ഒഴിവാക്കുക എന്ന തീരുമാനത്തിലേക്ക് നയിക്കും, ഇത് പോളിസിയുടമയ്ക്ക് ഒരുപാട് അതൃപ്തിയും സംഘര്ഷവും സൃഷ്ടിക്കും.

1. ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസവും (ഉബ്റീമ ഫൈഡ്സ്) ഇന്ഷ്വറന്സ് താല്പര്യവും

2. അണ്ടർറൈറ്റിംഗിനുള്ള ഉപകരണങ്ങൾ

ഇതൊക്കെ അണ്ടര്റൈറ്റര്ക്കുള്ള വിവരങ്ങളുടെ ശ്രോതസ്സുകളാണ്, ഇതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് റിസ്ക് വിഭജനം നടത്തുന്നതും അന്തിമ പ്രീമിയങ്ങ□തീരുമാനിക്കുന്നതും. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിനുള്ള പ്രധാനപ്പെട്ട ഉപകരണങ്ങളാണ്:

a) പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം

പ്രൊപ്പോസറുടെ ആരോഗ്യപരവും വ്യക്തിപരവുമായ എല്ലാ സങ്കീര്ണ്ണ വിവരങ്ങളും (അതായത് പ്രായം, തൊഴി□, ശരീര പ്രകൃതി, ശീലങ്ങ□, ആരോഗ്യ സ്ഥിതി, വരുമാനം, പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതിനെക്കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങള് തുടങ്ങിയവ) ശേഖരിക്കുന്നതിനുള്ള ഈ ഡോക്കുമെന്റാണ് കരാറിന്റെ അടിത്തറ. ഇത് ഉത്പന്നത്തിന്റെ അഥവാ കമ്പനിയുടെ ചട്ടപ്രകാരം ഒരു കൂട്ടം ചോദ്യം മുത□ ഒരു

സമ്പൂര്ണ്ണ ചോദ്യവലി വരെയാകാം, അങ്ങനെ എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങളും ഉള്പ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും അതിന് അനുസൃതമായ പരിരക്ഷ നല്കുവാനും സാധിക്കും. ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തി എന്തെങ്കിലും വിവരം മറച്ചു വെയ്ക്കുകയോ കൃത്രിമം കാണിക്കുകയോ ചെയ്യുകയാണെങ്കി□ പോളിസി അസാധുവാകും

b) പ്രായം തെളിയിക്കുന്ന രേഖ

ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ പ്രായത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് പ്രീമിയം നിര്ണ്ണയിക്കുന്നത്. ആയതിനാ□ എന്റോ□ ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് വയസ്സ് വെളിപ്പെടുത്തുന്ന വയസ്സ് അതിനുള്ള രേഖ ഹാജരാക്കി വെരിഫൈ ചെയ്യണം.

ഉദാഹരണം

ഇന്ത്യയി□, പ്രായം തെളിയിക്കുന്ന രേഖയായി ഒരുപാട് ഡോക്കുമെന്റുക□ പരിഗണിക്കും പക്ഷേ അവയെല്ലാം തന്നെ നിയമപരമായി സ്വീകരിക്കുകയില്ല. ഏറ്റവും സാധുതയുള്ള രേഖകളെ രണ്ടായി തരംതിരിച്ചിട്ടുണ്ട്. അവയാണ്:

a) സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് പ്രായം തെളിക്കുന്ന രേഖ: ഇവയി□ ചിലതാണ് സ്ക്കൂ□ സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്, പാസ്പോര്ട്ട്, ഡോമിസൈ□ സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്, പാ□ കാര്ഡ്, തുടങ്ങിയവ.
b) സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് പ്രായം തെളിക്കുന്ന രേഖ: ഇവയി□ ചിലതാണ് റേഷ□ കാര്ഡ്, വോട്ടര് ഐഡി, പ്രായമായവരുടെ സത്യവങ്മൂലം. ഗ്രാമപഞ്ചായത്ത് സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്, തുടങ്ങിയവ.

c) സാമ്പത്തിക ഡോക്കുമെൻറുകൾ

പ്രൊപ്പോസറുടെ സാമ്പത്തിക നില അറിയാന് കഴിയുന്നത് ആനുകൂല്യ ഉത്പന്നങ്ങള് നല്കുന്നതിനും ധാര്മ്മിക വിപത്ത് കുറയ്ക്കുന്നതിനും വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ടതാണ്. എന്തിരുന്നാലും, പൊതുവേ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന കേസുകളി□ മാത്രമാണ് സാമ്പത്തിക ഡോക്കുമെന്റുക□ ആവശ്യപ്പെടുക

a) വ്യക്തിഗത അപകട പരിരക്ഷ അഥവാ
b) ഉയര്ന്ന ഇന്ഷ്വ□ തുകയുള്ള പരിരക്ഷ അഥവാ
c) പ്രസ്താവിച്ചിരിക്കുന്ന വരുമാനവും ആവശ്യപ്പെട്ട പരിരക്ഷയും തമ്മി□ ചേരാതെ വരിക.

d) മെഡിക്കൽ റിപ്പോർട്ടുകൾ

ഇന്ഷ്വററുടെ മാനദണ്ഡങ്ങ□ അനുസരിച്ചാണ് മെഡിക്ക□ റിപ്പോര്ട്ടുക□ ആവശ്യമായി വരുന്നത്, ഇത് പൊതുവേ ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ പ്രായത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും, ചിലപ്പോ□ തിരഞ്ഞെടുത്ത പരിരക്ഷ തുകയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും. പ്രൊപ്പോസ□ ഫോമിലെ ചില ചോദ്യങ്ങള്ക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങളും മെഡിക്ക□ റിപ്പോര്ട്ട് ആവശ്യപ്പെടുന്നതിലേക്ക് നയിക്കും.

e) സെയിൽസ് ജീവനക്കാരൻറെ റിപ്പോർട്ടുകൾ

കമ്പനിയുടെ അടിസ്ഥാന തലത്തിലുള്ള അണ്ടര്റൈറ്ററുമാരായി സെയില്സ് ജീവനക്കാരനെയും കാണാ□ സാധിക്കും, അവരുടെ റിപ്പോര്ട്ടിലുള്ള വിവരങ്ങ□ വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ടതായി പരിഗണിക്കും. എന്തിരുന്നാലും, കൂടുതല് ബിസിനസ്സ്

ഉണ്ടാക്കുന്നതിന് സെയില്സ് ജീവനക്കാരന് പ്രത്യേക ആനുകൂല്യം ലഭിക്കുന്നതിനാ ഇവിടെയും വ്യക്തിപരമായ ചില ലാഭ താത്പര്യവും ഉണ്ടാകും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 2

ഏറ്റവും ഉത്തമമായ വിശ്വാസം എന്ന തത്വം അണ്ടര്റൈറ്റിംഗി പാലിക്കേണ്ടത് ------------------- ആണ്.

I. ഇന്ഷുറ
II. ഇന്ഷു ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി
III. ഇന്ഷുററും ഇന്ഷു ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയും
IV. മെഡിക്ക പരിശോധക

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 3

ഇന്ഷുറന്സ് താത്പര്യം എന്നാ -----------

I. ഇന്ഷു ചെയ്യുന്ന വസ്തുവി ഒരു വ്യക്തിയ്ക്കുള്ള സാമ്പത്തിക താത്പര്യം
II. ഇന്ഷുറന്സ് ഉള്ള ഒരു ആസ്തി
III. ഒരേ നഷ്ടത്തിന് ഒന്നിലധിതം കമ്പനിക നഷ്ടം പങ്കിടുമ്പോ അതി ഓരോ ഇന്ഷുററുടെയും ഓഹരി
IV. ഇന്ഷുററി നിന്നും റിക്കവ ചെയ്യാവുന്ന നഷ്ടത്തിന്റെ ആകെ തുക

F. അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയ

ഒരിക്കല് ആവശ്യമായ വിവരങ്ങ ലഭിച്ച് കഴിഞ്ഞാ, അണ്ടര്റൈറ്റ പോളിസിയുടെ ചട്ടങ്ങ തീരുമാനിക്കും. ആരോഗ്യ ഇന്ഷുറന്സ് ബിസിനസ്സി പൊതുവേ ഉപയോഗിക്കുന്ന അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് രൂപങ്ങളാണ്:

1. മെഡിക്കൽ അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്

മെഡിക്ക അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് എന്നാ ആരോഗ്യ ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസിയ്ക്ക് അപേക്ഷിക്കുന്ന വ്യക്തിയോട് അയാളുടെ ആരോഗ്യനില നിര്ണ്ണയിക്കുന്നതിനായി മെഡിക്ക റിപ്പോര്ട്ടുക ഹാജരാക്കാ ആവശ്യപ്പെടും. അങ്ങനെ ശേഖരിച്ച ആരോഗ്യവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവരങ്ങ ഏത് പരിരക്ഷ വാഗ്ദാനം ചെയ്യണം, എത്ര പരിധിവരെ, ഏന്ത് വ്യവസ്ഥകളിലും എന്തൊക്കെ ഒഴിവാക്കലുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തി എന്നിവ നിര്ണ്ണയിക്കുന്നതിനായി ഇന്ഷുറര്മാ പരിശോധിക്കും. അങ്ങനെ റിസ്ക് സ്വീകരിക്കണോ വേണ്ടയോ എന്നും സ്വീകരിക്കുന്നെങ്കി പരിരക്ഷയുടെ ചട്ടങ്ങ എന്നിവ നിര്ണ്ണയിക്കുന്നതിന് മെഡിക്ക അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന് സാധിക്കും.

മെഡിക്കല് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന് മെഡിക്ക റിപ്പോര്ട്ടുക സ്വീകരിച്ച് പരിശോധിക്കുന്നതിന് വളരെയേറെ ചെലവ് വരും. മാത്രമല്ല, ഇന്ഷുറര്മാ ഉയര്ന്ന ഡിഗ്രിയിലുള്ള മെഡിക്ക അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് ഉപയോഗിക്കുമ്പോ അവരുടെ മേ 'ക്രീം–സ്കിമ്മിംഗ്' (ഏറ്റവും മികച്ച രീതിയിലുള്ള റിസ്ക് മാത്രം സ്വീകരിക്കുകയും മറ്റുള്ള നിഷേധിക്കുകയും ചെയ്യുക). ആവശ്യമായ വിവരങ്ങ നല്കാത്തത് മൂലവും വിശദമായ പരിശോധനക ചെയ്യേണ്ടി വരുന്നതിനാ പ്രൊസ്പെക്ടീവ് ക്ലെയിന്റിന് ആശങ്കയുണ്ടാക്കുകയും അങ്ങനെ അത്തരം ഇന്ഷുറി നിന്നും പരിരക്ഷ എടുക്കാ താത്പര്യമുള്ള വ്യക്തികളുടെ എണ്ണം കുറയുകയും ചെയ്യും.

വ്യക്തിഗത ആരോഗ്യ ഇന്ഷുറന്സിൽ ഒരു വ്യക്തിയുടെ ആരോഗ്യസ്ഥിതിയും പ്രായവും വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ടതാണ്. മാത്രമല്ല നിലവിലെ ആരോഗ്യസ്ഥിതിയും വ്യക്തിഗത–കുടുംബപരമായ മെഡിക്കൽ ചരിത്രവും ഏതെങ്കിലും അസുഖം മുന്പ് ഉണ്ടായിരുന്നോ എന്നും ഭാവിയിൽ ആശുപത്രിയിൽ അഡ്മിറ്റാകേണ്ടി വരുന്ന സാഹചര്യം അഥവാ ശസ്ത്രക്രിയ ആവശ്യമായി വരുന്ന സാഹചര്യത്തിലേക്ക് നയിക്കാവുന്ന ആരോഗ്യ പ്രശ്നങ്ങളും ഉണ്ടാകാനുള്ള സാധ്യതയും നിര്ണ്ണയിക്കുന്നതിന് അണ്ടര്റൈറ്ററെ സഹായിക്കും.

മാത്രമല്ല മുന്പ് ചെയ്തിട്ടുള്ള ചികിത്സ, ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനുകൾ ശസ്ത്രക്രിയ തുടങ്ങിയ വിവരങ്ങൾ രേഖപ്പെടുത്താവുന്ന രീതിയിലാണ് പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം രൂപകല്പന ചെയ്തിരിക്കുന്നത്. മുന്പ് ഉണ്ടായിരുന്ന അസുഖം വീണ്ടും വരുന്നിനുള്ള സാദ്ധ്യത, നിലവിൽ അഥവാ ഭാവിയിൽ അത് ആരോഗ്യസ്ഥിതിയിൽ വരുത്താവുന്ന പരിണിതഫലം എന്നിവ നിര്ണ്ണയിക്കുന്നതിന് അണ്ടര്റൈറ്ററെ സഹായിക്കും. പ്രൊപ്പോസൽ നിലവിൽ മരുന്നുകൾ മാത്രം കഴിക്കുന്ന ചില രോഗങ്ങൾ താമസിക്കാതെ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനിലേക്ക് നയിച്ചേക്കാം.

ഉദാഹരണം

ഹൈപ്പര്ടെന്ഷൻ, അമിതഭാരം, ഉയര്ന്ന പഞ്ചസാരയുടെ നില തുടങ്ങിയവ ഭാവിയിൽ ഹൃദ്രോഗം, കിഡ്നി, നാഡിരോഗം തുടങ്ങിയവ മൂലം ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനിലേക്ക് നയിക്കാവുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ എത്താനുള്ള സാദ്ധ്യത വളരെ കൂടുതലാണ്. ആയതിനാൽ മെഡിക്കൽ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിൽ ഈ അവസ്ഥ വളരെ ശ്രദ്ധാപൂര്വ്വം പരിഗണിക്കേണ്ടതാണ്.

40 വയസ്സിന് ശേഷമാണ് പ്രതികൂലമായ ആരോഗ്യസ്ഥിതി പൊതുവേ ഉണ്ടാകാറ്, കാരണം സാധാരണയായ പ്രായകൂടുന്ന പ്രക്രിയ, 45–ല് താഴെ പ്രായമുള്ള പ്രൊപ്പോസൽ ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള മെഡിക്കൽ പരിശോധനകൾ അഥവാ ടെസ്റ്റുകൾ നടത്തുവാൻ ഇന്ഷുറര്മാർ പൊതുവേ ആവശ്യപ്പെടാറില്ല (ചില ഇന്ഷുറര്മാർ ഇത് 50 അഥവാ 55 വയസ്സ് വരെ ഉയര്ത്താറുണ്ട്). മെഡിക്കൽ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് മാര്ഗ്ഗരേഖകൾ പ്രകാരം പ്രൊപ്പോസറുടെ ആരോഗ്യസ്ഥിതിയെക്കുറിച്ച് അയാളുടെ/ അവളുടെ കുടുബ ഡോക്ടറിൽ നിന്നും ഒപ്പ് വച്ച സത്യവാങ്മൂലം ഹാജരാക്കണം.

ഇന്ത്യയിലെ ആരോഗ്യ ഇന്ഷുറന്സ് മാര്ക്കറ്റിൽ, ഒരു വ്യക്തിയുടെ വയസ്സാണ് വ്യക്തിഗത ആരോഗ്യ ഇന്ഷുറന്സിൽ മുഖ്യ മെഡിക്കൽ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് ഘടകം. 45 മുതൽ 50 വയസ്സ് പ്രായമുള്ള വ്യക്തികൾ ആദ്യമായി ആരോഗ്യ ഇന്ഷുറന്സിൽ എന്റോൾ ചെയ്യുമ്പോൾ അവർ നിര്ദ്ദിഷ്ട പത്തോളജിക്കൽ പരിശോധനകൾ നടത്തി ആരോഗ്യ റിസ്ക് പ്രൊഫൈലും നിലവിലുള്ള ആരോഗ്യസ്ഥിതിയുടെ വിവരങ്ങളും അറിയേണ്ടത് ആവശ്യമാണ്. അത്തരം പരിശോധനകളിലൂടെ മുന്പുണ്ടായിരുന്നതും ഇനിയും വരാവുന്നതുമായ രോഗങ്ങളുടെ അഥവാ അവസ്ഥകളുടെ ഒരു ചിത്രം ലഭിക്കും.

ഉദാഹരണം

മദ്യം, മയക്കുമരുന്ന്, പുകയില എന്നിവയുടെ ഉപയോഗം കണ്ടെത്തുക ബുദ്ധിമുട്ടാണ് അത് പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിൽ പ്രൊപ്പോസൽ സ്വയമേ വെളിപ്പെടുത്തണം. ഇത്തരം വിവരങ്ങൾ വെളിപ്പെടുത്താതിരിക്കുക എന്നത് ആരോഗ്യ ഇന്ഷുറന്സ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിലെ ഏറ്റവും വലിയ വെല്ലുവിളിയാണ്. ദുര്മ്മേദസ്സാണ് മറ്റൊരു പ്രധാനപ്പെട്ട വെല്ലുവിളി, ഇത്തരം സങ്കീര്ണ്ണതകള്ക്ക് അനുയോജ്യമായ രീതിയിൽ വില നിശ്ചയിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് ഉപകരണങ്ങൾ അണ്ടര്റൈറ്ററുമാർ വികസിപ്പിച്ചെടുക്കേണ്ടതായിട്ടുണ്ട്.

2. നോൺ-മെഡിക്കൽ അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്

ആരോഗ്യ ഇന്ഷുറന്സിന് അപേക്ഷിക്കുന്ന മിക്ക പ്രൊപ്പോസര്മാര്ക്കും മെഡിക്കൽ പരിശോധന ആവശ്യമില്ല. മെഡിക്കൽ പരിശോധനയിൽ പത്തിൽ ഒന്ന് അഥവാ അതിൽ

കുറവോ കേസുകളി മാത്രമേ പ്രതികൂലമായ സാഹചര്യം സൃഷ്ടിക്കപ്പെടുകയുള്ളുവെന്ന ഒരു വിശ്വാസത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തി ഇന്ഷ്വറര്മാ ഒട്ടുമിക്ക കേസുകളിലും മെഡിക്ക പരിശോധന ഒഴിവാക്കും.

പ്രൊപ്പോസ എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങളും സത്യസന്ധമായി രേഖപ്പെടുത്തുകയും ഏജന്റ് അത് ശ്രദ്ധാപൂര്വ്വം പരിശോധിക്കുകയും ചെയ്യുകയാണെങ്കി, വൈദ്യപരിശോധനയുടെ ആവശ്യം വളരെ കുറവാണ്. മാത്രമല്ല വൈദ്യ പരിശോധനകളും മറ്റ് ചെലവുകളും ഒഴിവാക്കുന്നത് മൂലം ലഭിക്കുന്ന തുകയിലൂടെ ക്ലെയിമിന്റെ അനുപാതം കുറച്ച് കൂടിയാലും സ്വീകാര്യമാണ്, മാത്രമല്ല ഇത് പ്രൊപ്പോസര്ക്ക് ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന അസൌകര്യവും ഇല്ലാതാക്കും.

ആയതിനാ, വൈദ്യപരിശോധന നിര്ബന്ധമില്ലാത്ത ചില മെഡിക്ക പോളിസികളുമായി ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിക മുന്നോട്ട് വരുന്നുണ്ട്. ഇത്തരം കേസുകളി ഏതൊക്കെ വയസ്സിലും അവസ്ഥയിലുമാണ് മെഡിക്ക പരിശേധന വേണ്ടി വരുന്നതെന്ന് സൂചിപ്പിക്കുന്ന ഒരു മെഡിക്ക ഗ്രിഡ് പൊതുവേ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിക സൃഷ്ടിക്കാറുണ്ട്, ആയതിനാ നോണ്-മെഡിക്ക പരിധിക വളരെ ശ്രദ്ധാപൂര്വ്വമാണ് രൂപകല്പന ചെയ്യുന്നത് അങ്ങനെ ബിസിനസ്സും റിസ്കും സന്തുലാവസ്ഥയി മുന്നോട്ട് പോകും.

ഉദാഹരണം

ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് സുദീര്ഘ പ്രക്രിയയായ മെഡിക്ക പരിശോധനക, കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധി, നടപടിക്രമ കാലതാമസം എന്നിവ കൂടാതെ പെട്ടെന്ന് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷ എടുക്കണമെങ്കി നോ-മെഡിക്ക അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് പോളിസി തിരഞ്ഞെടുക്കാം. നോ-മെഡിക്ക അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് പോളിസിയി, വയസ്സ്, ലിംഗം, ശീലങ്ങ, ശരീരഘടന, തുടങ്ങിയവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള കുറച്ച് ആരോഗ്യസംബന്ധമായ ചോദ്യങ്ങള്ക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് പൊതുവേ പ്രീമിയം നിരക്കുകളും ഇന്ഷ്വ തുകയും തീരുമാനിക്കുന്നത്. ഈ പ്രക്രിയ വളരെ വേഗത്തിലുള്ളതാണ് പക്ഷേ പൊതുവേ ഉയര്ന്ന പ്രീമിയം നിരക്കാണ് ഈടാക്കുന്നത്.

3. ന്യൂമറിക്കൽ റേറ്റിംഗ് രീതി

റിസ്കിന്റെ ഓരോ ഘടകത്തിലും സംഖ്യപരമായ അഥവാ ശതമാനപരമായ മൂല്യനിര്ണ്ണയം നടത്തുന്നതിന് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗി ഉപയോഗിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണിത്.

പ്രായം, ലിംഗം, വര്ഗ്ഗം, തൊഴി, വാസസ്ഥം, പരിസ്ഥിതി, ശരീരഘടന, ശീലങ്ങ, വ്യക്തിഗത-കുടുംബ ചരിത്രം എന്നീ ഘടകങ്ങ പരിശോധിച്ച് മുന്പേ ഉണ്ടാക്കിവച്ചിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥയുടെ അടിസ്ഥാനത്തി സ്കോ നല്കും.

4. അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് തീരുമാനങ്ങൾ

ലഭിച്ച എല്ലാ വിവരങ്ങളും ശ്രദ്ധാപൂര്വ്വം വിശകലനം ചെയ്ത് അനുയോജ്യമായ റിസ്ക് വിഭാഗത്തിലേക്ക് തരംതിരിക്കുന്നതോടെയാണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയ പൂര്ത്തിയാകുന്നത്. മുകളി കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഉപകരണങ്ങളുടെയും തന്റെ വിലയിരുത്തലിന്റെയും അടിസ്ഥാനത്തി, അണ്ടര്റൈറ്റ റിസ്കിനെ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിഭാഗങ്ങളായി തരംതിരിക്കും:

a) സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് നിരക്കി റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുക
b) അധിക പ്രീമിയം (ലോഡ്) ഈടാക്കി റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുക, ഇത് എല്ലാ കമ്പനികളിലും സാദ്ധ്യമല്ല.
c) നിര്ദ്ദിഷ്ട കാലത്തേയ്ക്ക് പരിരക്ഷ മാറ്റിവെയ്ക്കുക
d) പരിരക്ഷ നിഷേധിക്കുക

e) വിപരീത വാഗ്ദാനം (പരിരക്ഷയുടെ ഭാഗം ഒന്നുകിൽ നിയന്ത്രിക്കുക അഥവാ നിഷേധിക്കുക)
f) ഉയര്ന്ന ഡിഡക്ടബിള്സ് അഥവാ കോ-പേ ചുമത്തുക.
g) പോളിസി പ്രകാരം സ്ഥിരമായ ഒഴിവാക്കൽ (കൾ) ചുമത്തുക

ഏതെങ്കിലും ഒരു അസുഖം സ്ഥിരമായി ഒഴിവാക്കിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ, അത് പോളിസി സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റിൽ രേഖപ്പെടുത്തിയിരിക്കും. ഇത് സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് ഒഴിവാക്കൽ കൂടാതെയുള്ള അധിക ഒഴിവാക്കലാണ്, ഇത് കരാറിന്റെ ഭാഗമാണ്.

അണ്ടര്റൈറ്റര്മാർ നടത്തുന്ന വിദഗ്ദ്ധമായ വ്യക്തിഗത റിസ്ക് വിലയിരുത്തൽ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുടെ അവിഭാജ്യ ഘടകമാണ് കാരണം ഇത് ഇന്ഷ്വറന്സ് ഘടനയുടെ സന്തുലാവസ്ഥ നിലനിര്ത്തും. അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിലൂടെ ഇന്ഷ്വറര്മാര്ക്ക് ഒരേ തലത്തിലുള്ള പ്രതീക്ഷിത റിസ്കുകളെ ഒരുമിച്ചാക്കി അവർ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്ന സംരക്ഷണത്തിന് ഒരേ പ്രീമിയവും ഈടാക്കാൻ സാധിക്കും. പോളിസിയുടമയ്ക്കുള്ള ഗുണമെന്തെന്നാൽ അവര്ക്ക് ന്യായമായ വിലയിൽ ഇന്ഷ്വറന്സ് ലഭിക്കും, ഇന്ഷ്വററുടെ ആനുകൂല്യമെന്തെന്നാൽ മൊബിഡിറ്റി എന്ന സങ്കല്പത്തിലൂടെ അവരുടെ പോര്ട്ട്ഫോളിയോ നിലനിര്ത്താനും സാധിക്കും.

5. പൊതു അഥവാ സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഒഴിവാക്കലുകളുടെ ഉപയോഗം

മിക്ക പോളിസികളിലും അതിലെ അംഗങ്ങള്ക്ക് ബാധകമായ ഒഴവാക്കലുകളുണ്ടാവും. ഇതിനെയാണ് സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് ഒഴിവാക്കലുകൾ അഥവാ ചിലപ്പോൾ പൊതു ഒഴിവാക്കലുകൾ എന്ന് പറയുന്നത്. സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് ഒഴിവാക്കലുകൾ നടപ്പിലാക്കുന്നത് വഴി ഇന്ഷ്വറർമാർ അവരുടെ വിവൃതി പരിമിതിപ്പെടുത്തും.

ഇതിനെപ്പറ്റി കഴിഞ്ഞ പാഠത്തിൽ ചര്ച്ച ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 4

മെഡിക്കല് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിനെക്കുറിച്ച് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് തെറ്റ്?

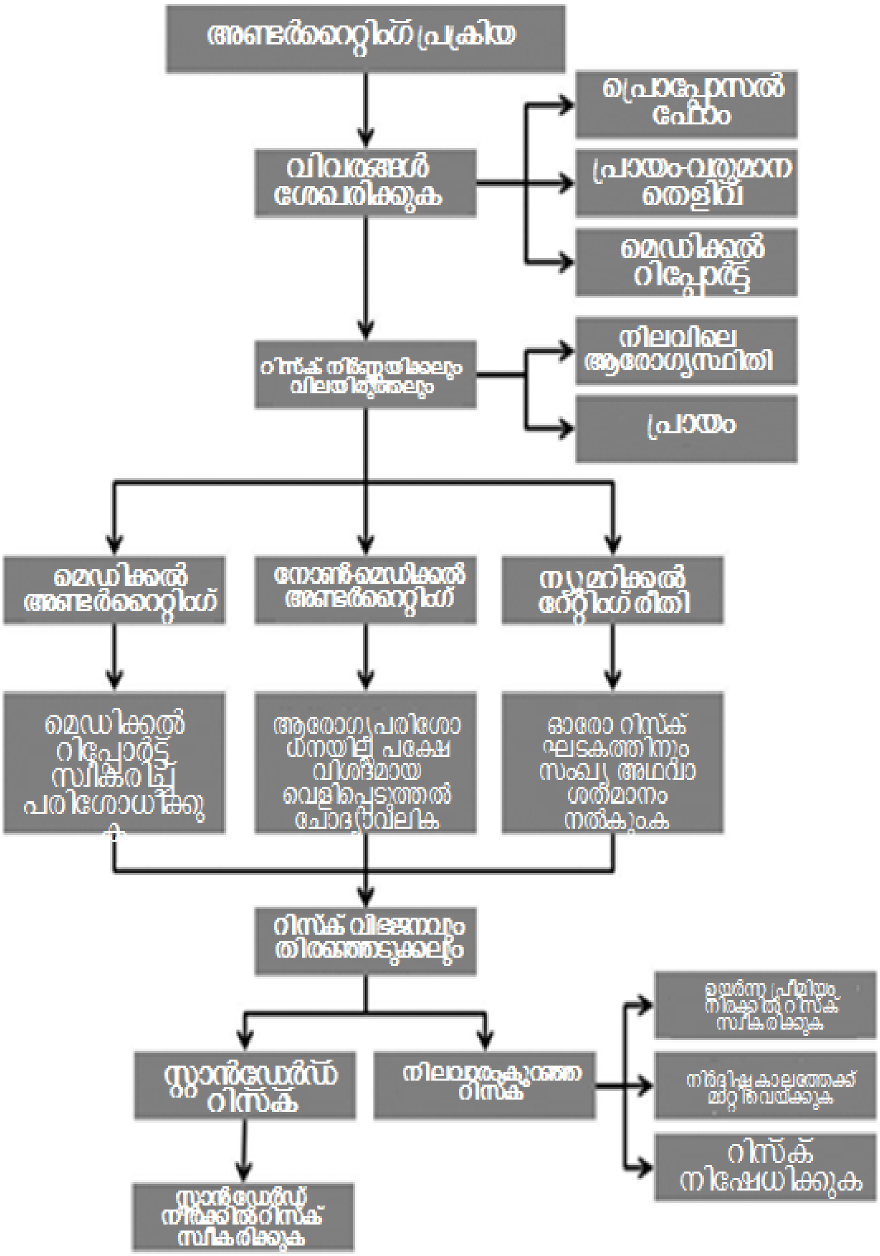
I. മെഡിക്കല് റിപ്പോര്ട്ട് ശേഖരിച്ച് വിശകലനം ചെയ്യുന്നത് വളരെ ചെലവേറിയ പ്രക്രിയയാണ്.

II. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിലെ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന്റെ മുഖ്യ ഘടകങ്ങളാണ് നിലവിലെ ആരോഗ്യസ്ഥിതിയും പ്രായവും.

III. പ്രൊപ്പോസറുടെ ആരോഗ്യ റിസ്ക് പ്രൊഫൈൽ വിലയിരുത്തുന്നതിന് മെഡിക്കൽ-പത്തോളജിക്കൽ പരിശോധനയ്ക്ക വിധേയനാകണം

IV. ഓരോ റിസ്ക് ഘടകത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് വിലയിരുത്തലിന്റെ ശതമാനം നിശ്ചയിക്കുന്നത്.

ചിത്രം 1: അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയ



G. ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ്

1. ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ്

ശരാശരി എന്ന തത്വത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്, അതായത് ഒരു സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് ഗ്രൂപ്പിലെ എല്ലാ അംഗങ്ങള്ക്കും ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷ എടുക്കുമ്പോൾ ഗ്രൂപ്പിലെ അംഗങ്ങള്ക്ക് ഇന്ഷ്വററുടെ എതിരെ തിരഞ്ഞെടുക്കാൻ സാധിക്കുകയില്ല. അങ്ങനെ, ആരോഗ്യ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിനായി ഒരു ഗ്രൂപ്പിനെ സ്വീകരിക്കുമ്പോൾ, ഗ്രൂപ്പിലെ ചില അംഗങ്ങള്ക്ക് മാരകവും തുടര്ച്ചയായുള്ള ആരോഗ്യ പ്രശ്നങ്ങളുമുണ്ടോ എന്ന് ഇന്ഷ്വററുമാർ കണക്കിലെടുക്കും.

ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് മാര്ഗ്ഗരേഖകള്ക്കും ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേറ്ററുടെ മാര്ഗ്ഗരേഖകള്ക്കും അനുസൃതമാണോ ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിൽ വിശകലനം ചെയ്യേണ്ടത് ആവശ്യമാണ്.

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഘടകങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയയിലൂടെ പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്യപ്പെട്ട ഗ്രൂപ്പിനെ വിലയിരുത്തണം:

a) ഗ്രൂപ്പിന്റെ തരം

b) ഗ്രൂപ്പിന്റെ വലുപ്പം

c) വ്യവസായ വിഭാഗം

d) പരിരക്ഷയ്ക്ക് യോഗ്യരായ വ്യക്തികൾ

e) ഗ്രൂപ്പിന് സമ്പൂര്ണ്ണമായ പരിരക്ഷ നല്കണോ അതോ അംഗങ്ങള്ക്ക് തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതിനായി ഓപ്ഷൻ ലഭ്യമാണോ

f) പരിരക്ഷ തലം – ഏകീകൃതമോ വ്യത്യസ്തമോ

g) ലിംഗം, പ്രായം, സിംഗിൾ അഥവാ അനേകം ലൊക്കേഷൻ, ഗ്രൂപ്പ് അംഗങ്ങളുടെ വരുമാന തലം, എംപ്ലോയീ ടേണോവര് നിരക്ക്, ഗ്രൂപ്പ് ഹോള്ഡർ മുഴുവൻ പ്രീമിയം നല്കുമോ അതോ അംഗങ്ങൾ പ്രീമിയം നല്കുന്നതിൽ പങ്കാളികളാകണോ, എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള ഗ്രൂപ്പിന്റെ സങ്കലനം

h) വിവിധ ഭൂപ്രദേശങ്ങളിലെ വിവിധ ലൊക്കേഷനുകളുണ്ടെങ്കിൽ ആരോഗ്യ പരിപാലന ചെലവുകളിലെ വ്യത്യാസം

i) ഗ്രൂപ്പ് ഇന്ഷ്വറന്സ് തേഡ് പാര്ട്ടി അഥവാ ഇന്ഷ്വറർ തന്നെ കൈകാര്യം ചെയ്യണോ എന്ന ഗ്രൂപ്പ് ഹോള്ഡറുടെ താത്പര്യം

j) പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്ത ഗ്രൂപ്പിന്റെ മുൻ ക്ലെയിം അനുഭവം

ഉദാഹരണം

എയര്കണ്ടീഷന് ചെയ്ത ഓഫീസിലെ ജീവനക്കാരുടെ ഗ്രൂപ്പിലെ അംഗങ്ങളെ അപേക്ഷിച്ച് ഫാക്ടറികളിൽ അഥവാ ഖനികളിൽ ജോലി ചെയ്യുന്ന ജീവനക്കാരുടെ ഗ്രൂപ്പിലെ അംഗങ്ങള്ക്ക് വളരെ ഉയര്ന്ന ആരോഗ്യ റിസ്കാണുള്ളത്. മാത്രമല്ല, രണ്ട് ഗ്രൂപ്പുകളിലെയും അംഗങ്ങള്ക്കുണ്ടാകുന്ന രോഗങ്ങളും വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും (അങ്ങനെ ക്ലെയിമും). അതുകൊണ്ട്, രണ്ട് കേസുകളിലും ഇന്ഷ്വറർ ഇത് അനുസരിച്ചായിരിക്കും ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുടെ വില നിര്ണ്ണയിക്കുക.

ഐടി കമ്പനികള് പോലുള്ള വലിയ ഗ്രൂപ്പികളുടെ കാര്യത്തിൽ പ്രതികൂല തിരഞ്ഞെടുക്കൽ ഒഴിവാക്കുന്നതിനായി, ഇന്ഷ്വറന്സ് എടുക്കുന്നതിന് ജീവനക്കാർ അവരുടെ പ്രൊബേഷൻ കാലാവധി പൂര്ത്തിയാക്കിയിരിക്കണം എന്ന മാനദണ്ഡം ഇന്ഷ്വറര്മാര്ക്ക് മുന്നോട്ട് വെയ്ക്കാം.

ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയിലെ കിടപിടിച്ച മത്സരം മൂലം, ഗ്രൂപ്പ് പ്ലാനുകളിൽ ഇന്ഷ്വറര്മാർ വളരെയേറെ ഇളവുകളും ആനുകൂല്യങ്ങളും അനുവദിക്കാറുണ്ട്. തൊഴിലുടമ–ജീവനക്കാർ ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്ലാനിൽ, കാലക്രമേണ ആനുകൂല്യങ്ങൾ നല്കുന്ന രീതിയിലാണ് പൊതുവേ വികസിപ്പിച്ചെടുക്കുക ഇത് തൊഴിലുടമയുടെ ഹ്യൂമന് റിസോഴ്സ് വിഭാഗം ജീവനക്കാരെ നിലനിര്ത്തുന്നതിനുള്ള ഉപകരണമായിട്ടാണ് ഉപയോഗിക്കുന്നത്. ഇളവുകൾ പൊതുവേ ലഭിക്കുന്നത് ഇന്ഷ്വറര്മാര്ക്ക് ഇടയിലുള്ള കിടപിടിച്ച മത്സരം മൂലമാണ്, ഇളവുകൾ നല്കിയില്ലെങ്കിൽ മെച്ചപ്പെട്ട ആനുകൂല്യങ്ങൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്ത് മറ്റൊരു ഇന്ഷ്വറർ ബിസിനസ്സ് പിടിച്ചെടുക്കും.

2. തൊഴിലുടമ-ജീവനക്കാർ ഗ്രൂപ്പുകൾക്ക് പുറമേയുള്ള ഗ്രൂപ്പുകളുടെ അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്

ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പരമ്പരഗതമായി സാധാരണ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത് തൊഴിലുടമ–ജീവനക്കാർ ഗ്രൂപ്പുകള്ക്കാണ്. എന്തിരുന്നാലും, ആരോഗ്യപരിപാലന ചെലവുകള്ക്ക് സാമ്പത്തികം സഹായം ചെയ്യുന്ന ഉപകരണം എന്ന നിലയിൽ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്രശസ്തിയാര്ജ്ജിച്ച് കഴിഞ്ഞു. അത്തരം ഒരു സന്ദര്ഭത്തിൽ, ഗ്രൂപ്പിന്റെ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് നടത്തുമ്പോൾ ഗ്രൂപ്പിന്റെ സവിശേഷതകൾ പരിഗണിക്കേണ്ടത് ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് അണ്ടര്റൈറ്ററുമാർ പരിഗണിക്കേണ്ടത് വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഒന്നാണ്.

തൊഴിലുടമ–ജീവനക്കാർ ഗ്രൂപ്പുകൾ കൂടാതെ, ലേബര് യൂണിയനുകൾ, ട്രസ്റ്റുകൾ, സൊസൈറ്റികൾ, അനേക–തൊഴിലുടമ ഗ്രൂപ്പുകൾ, ഫ്രാഞ്ചൈസി ഡീലറുമാർ, പ്രൊഫഷണൽ അസോസിയേഷനുകൾ, ക്ലബ്ബുകൾ, അതുപോലെയുള്ള മറ്റ് സംഘടനകള്ക്ക് ഇന്ഷ്വറര്മാര് ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്.

വിവിധ രാജ്യങ്ങളിലെ സര്ക്കാർ അവിടുത്തെ പാവപ്പെട്ട ജനതകള്ക്കായി ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷ വാങ്ങാറുണ്ട്. ഇന്ത്യയിൽ, കേന്ദ്ര സര്ക്കാരും സംസ്ഥാന സര്ക്കാരും പാവപ്പെട്ടവര്ക്കായി ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് സ്കീം വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട് ഉദാ. ആര്എസ്ബിവൈ, യശ്വസിനി, തുടങ്ങിയവ.

അത്തരം വൈവിധ്യപരമായ ഗ്രൂപ്പുകള്ക്കും ഗ്രൂപ്പ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിനെ ഘടകങ്ങളാണ് പരിഗണിക്കുന്നതെങ്കിലും അധിക ഘടകങ്ങളായി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവയും ഉള്പ്പെടും:

a) ഗ്രൂപ്പിന്റെ വലുപ്പം (ചെറിയ ഗ്രൂപ്പിനെ അടിയ്ക്കടിയുള്ള മാറ്റങ്ങൾ ബാധിക്കും)
b) വിവിധ ഭൂപ്രദേശത്തെ വ്യത്യസ്ത ആരോഗ്യപരിപാലന ചെലവുകൾ
c) പ്രതികൂല റിസ്ക് തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നവയെ ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്ലാനിൽ പങ്കെടുപ്പിക്കുകയില്ല.
d) ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളിലെ അംഗങ്ങൾ അതിൽ തന്നെ തുടരുന്നത്.

ഇത്തരം ഗ്രൂപ്പ് ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുടെ ആനുകൂല്യങ്ങൾ കുറച്ച് നിരക്കിൽ ലഭിക്കുന്നതിന് സാധാരണ വിഭാവത്തില്ലാതെയുള്ള ഗ്രൂപ്പുകളും വളരുന്നുണ്ട്, അത്തരം ഗ്രൂപ്പുകളെ സൌകര്യപ്രദമായ ഗ്രൂപ്പുകള് എന്നാണ് പറയുന്നത്. ആയതിനാൽ വിവിധ ഗ്രൂപ്പുകളുമായി ഇന്ഷ്വറര്മാർ ഇടപാട് നടത്തുന്നതിനെ നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനായി

ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേറ്ററായ ഐആര്ഡിഎ ഗ്രൂപ്പ് ഇന്ഷ്വറന്സ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുണ്ട്. അത്തരം നോണ്-എംപ്ലോയർ ഗ്രൂപ്പിൽ ഉള്പ്പെടുന്നത്:

a) എംപ്ലോയര് വെല്ഫെയർ അസോസിയേഷനുകൾ
b) നിര്ദ്ദിഷ്ട കമ്പനി ഇഷ്യൂ ചെയ്തിട്ടുള്ള ക്രെഡിറ്റ് കാര്ഡ് ഉടമകൾ
c) ആഡ്-ഓണ് ആനുകൂല്യമായി ഇന്ഷ്വറന്സ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന നിര്ദ്ദിഷ്ട ബിസിനസ്സിലെ ഉപഭോക്താക്കൾ
d) ബാങ്കില് നിന്നും പ്രൊഫഷണൽ അസോസിയേഷനുകളിൽ നിന്നും അഥവാ സൊസൈറ്റികളില് നിന്നും കടമെടുക്കുന്നവർ

ഗ്രൂപ്പ് ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ മാര്ഗ്ഗരേഖകൾ അനുയോജ്യമായ രൂപരേഖ, വ്യക്തിഗത പോളിസികളില് ലഭ്യമല്ലാത്ത ആനുകൂല്യങ്ങളും പരിരക്ഷയും ചെലവ് കുറയ്ക്കുക, തുടങ്ങിയ ലക്ഷയ്ത്തോടെ ഇന്ഷ്വറന്സ് എടുക്കുന്നതിന് മാത്രം ഗ്രൂപ്പ് ഉണ്ടാക്കുന്നതിനെ നിയന്ത്രിക്കുന്നുണ്ട് അത്തരം സൌകര്യാര്ത്ഥമുള്ള ഗ്രൂപ്പുകൾ ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് എതിരെ തിരഞ്ഞെടുക്കൽ നടത്തുന്നതിലേക്ക് നയിക്കും മാത്രമല്ല ഇങ്ങനെയുള്ളവയുടെ ക്ലെയിം അനുപാതം വളരെ ഉയര്ന്നതാണ്. റെഗുലേറ്ററി അതോറിറ്റിയുടെ ഗ്രൂപ്പ് ഇന്ഷ്വറന്സ് മാര്ഗ്ഗരേഖകൾ ഇന്ഷ്വററെ ഉത്തരവാദിത്വത്തോടെ വിപണം ചെയ്യുന്നതിന് സഹായിക്കും. ഇത് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുടെ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് കര്ശനമാക്കുകയും ഗ്രൂപ്പ് സ്കീമുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യേണ്ട നടപടിക്രമങ്ങൾ രൂപീകരിച്ച് ഗ്രൂപ്പ് ഇ്നഷ്വറന്സ് കാന്വാസിംഗിലും അച്ചടക്കനടപടി സ്വീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്.

H. ഓവർസീസ് ട്രാവൽ ഇൻഷ്വറൻസ് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്

ഓവര്സീസ് ട്രാവൽ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളിലെ മുഖ്യ പരിരക്ഷ ആരോഗ്യ പരിരക്ഷ ആയതിനാൽ, പൊതുവേ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് മാതൃകയാണ് പാലിക്കേണ്ടത്.

പ്രീമിയം റേറ്റിംഗും സ്വീകരിക്കലും ഓരോ കമ്പനിയുടെയും മാനദണ്ഡ പ്രകാരമായിരിക്കും പക്ഷേ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ചില പ്രധാനപ്പെട്ട കാര്യങ്ങൾ കൂടി കണക്കിലെടുക്കണം:

1. പ്രൊപ്പോസറുടെ വയസ്സും വിദേശയാത്രയുടെ ദൈര്ഘ്യത്തിന്റെയും അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കണം പ്രീമിയം നിരക്ക്.

2. വിദേശത്തെ വൈദ്യ ചികിത്സ വളരെയേറെ ചെലവേറിയത് ആയതിനാൽ, സാധാരണ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുമ്പോൾ വളരെ ഉയര്ന്ന നിരക്കിലുള്ള പ്രീമിയമാണ് ഈടാക്കുന്നത്.

3. വിദേശ രാജ്യങ്ങള്ക്കിടി, യുഎസ്എ, കാനഡ എന്നിവിടങ്ങളിൽ പ്രീമിയം വളരെ ഉയര്ന്നതാണ്.

4. പ്രൊപ്പോസർ വിദേശ വൈദ്യ ചികിത്സയ്ക്കായിട്ടാണോ പോളിസി എടുക്കുന്നത് എന്ന കാര്യം വളരെയേറെ ശ്രദ്ധിക്കണം, ആയതിനാൽ പ്രൊപ്പോസൽ ഘട്ടത്തിൽ തന്നെ നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങൾ ശ്രദ്ധാപൂര്വ്വം കണക്കിലെടുക്കണം.

I. വ്യക്തിഗത അപകട ഇൻഷ്വറൻസ് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്

വ്യക്തിഗത അപകട പോളിസികളിലെ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് ഘടകങ്ങളെക്കുറിച്ചാണ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത് :

റേറ്റിംഗ്

വ്യക്തിഗത അപകട ഇന്ഷ്വറന്സിൽ, ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ തൊഴിലാണ് മുഖ്യ ഘടകമായി കണക്കാക്കേണ്ടത്. പൊതുവേ പറഞ്ഞാൽ വീട്ടിൽ വച്ച്, തെരുവിൽവച്ച് അപകടമുണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത എല്ലാവര്ക്കും ഒരുപോലെയാണ്. പക്ഷേ ജോലി അഥവാ തൊഴിൽ മൂലമുള്ള റിസ്ക് ഓരോരുത്തരും ചെയ്യുന്ന തൊഴിലിന്റെ പ്രകൃതമനുസരിച്ച് വ്യത്യസ്തമാണ്. ഉദാഹരണത്തിന്, ഒരു ഓഫീസ് മാനേജര്ക്ക് കെട്ടിട നിര്മ്മാണ സ്ഥലത്ത് ജോലി ചെയ്യുന്ന സിവിൽ എന്ജിനീയറെ അപേക്ഷിച്ച് റിസ്ക് വളരെ കുറവാണ്.

ഓരോ ജോലിയ്ക്ക് അഥവാ തൊഴിലിന് അടിസ്ഥാനമാക്കി നിരക്ക് നിശ്ചയിക്കുന്ന എന്നത് ബുദ്ധിമുട്ടാണ്. ആയതിനാൽ സമാനറിസ്കുള്ളവരെ ഒരുമിച്ചാക്കി തൊഴിലുകളെ ഗ്രൂപ്പുകളായി വിഭജിച്ചിട്ടുണ്ട്. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിഭജന രീതി ലളിതവും നടപ്പിലാക്കാൻ കഴിയുന്നതുമായി കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. ഓരോ കമ്പനികള്ക്കും അവരുടേതായ വിഭജന ശൈലി ഉണ്ടാകും.

റിസ്ക് വിഭജനം

തൊഴിലിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ, ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തികളുടെ റിസ്കുകളെ 3 വിഭാഗങ്ങളായി തരംതിരിക്കാം:

- **റിസ്ക് ഗ്രൂപ്പ് 1**
  അക്കൌണ്ടന്റുമാർ, ഡോക്ടറുമാർ, അഭിഭാഷകർ, ആര്കിടക്ചറുമാർ, കണ്സള്ട്ടിംഗ് എന്ജിനീയറുമാർ, ടീച്ചറുമാർ, ബാങ്കറുമാർ, അഡ്മിനിസ്ട്രേഷൻ ജോലി കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നവർ, ഇതേ പോലുള്ള സമാന ജോലി ചെയ്യുന്നവർ.

- **റിസ്ക് ഗ്രൂപ്പ് 2**
  സൂപ്രണ്ടിംഗ് ജോലി മാത്രം ചെയ്യുന്ന ബില്ഡറുമാരും എന്ജിനീയറുമാരും, വെറ്റിനറി ഡോക്ടറുമാർ, മോട്ടോർ കാറുകളുടെയും ലൈറ്റ് മോട്ടോർ വാഹനങ്ങളുടെയും ഡ്രൈവറുമാർ, ഇതേ പോലുള്ള സമാന ജോലി ചെയ്യുന്നവർ.
  മാനുവൽ ലേബർ (ഗ്രൂപ്പ് 3-ല് ഉള്പ്പെടുന്നത് ഒഴികെ) ചെയ്യുന്ന എല്ലാവരും, പണം എത്തിക്കുന്ന ജീവനക്കാർ, ഗാരേജ്-മോട്ടോർ മെക്കാനിക്കുകൾ, മെഷീൻ ഓപ്പറേറ്ററുമാർ, ട്രക്കുകളുടെ അഥവാ ലോറികളുടെ ഡ്രൈവറുമാർ, മരപണി ചെയ്യുന്നവർ, ഇതേ പോലുള്ള സമാന ജോലി ചെയ്യുന്നവർ.

- **റിസ്ക് ഗ്രൂപ്പ് 3**
  മൈനുകളിൽ, എക്സ്പ്ലാസീവ് മാഗസിനുകളിൽ ജോലി ചെയ്യുന്നവർ, ഹൈ ടെന്ഷൻ സപ്ലൈ ഇലക്ട്രിക്കൽ ഇന്സ്റ്റലേഷനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് പണിയെടുക്കുന്നവർ, ജോക്കികൾ, സര്ക്കസ്സുകാർ, വാഹനയോട്ടം അഥവാ കുതിരയോട്ടം, ബിഗ് ഗെയിം ഹണ്ടിംഗ്, മൌണ്ടനിയറിംഗ്, വിന്റർ സ്പോര്ട്ട്സ്, സ്കീയിംഗ്, ഐസ് ഹോക്കി, ബലൂണിംഗ്, ഹാങ് ഗ്ലൈഡിംഗ്, റിവർ റാഫ്റ്റിംഗ്, പോളോ പോലുള്ള തൊഴിലുകളിൽ/പ്രവൃത്തികളില് ഏര്പ്പെടുന്നവർ.

  റിസ്ക് അനുസരിച്ച് ഗ്രൂപ്പ് റിസ്കുകളെ 'സാധാരണ','ഇടത്തം', 'ഉയര്ന്ന' റിസ്കുകളെന്നും അറിയപ്പെടും.

പ്രായപരിധി

ഓരോ കമ്പനിയ്ക്കും പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിന്റെയും പുതുക്കുന്നതിന്റെയ കുറഞ്ഞ പ്രായപരിധിയും ഉയര്ന്ന പ്രായപരിധിയും വ്യത്യസ്തമാണ്. പൊതുവേ 5 വയസ്സ് മുത 70 വയസ്സ് വരെയാണ്. എന്തിരുന്നാലും, പരിരക്ഷയുള്ള ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് പുതുക്കല് പ്രീമിയം നല്കി പരമാവധി 80 വയസ്സ് വരെ പുതുക്കാം.

പുതുക്കുന്നതിന് അഥവാ പുതിയ പരിരക്ഷയ്ക്ക് പൊതുവേ മെഡിക്ക പരിശോധന ആവശ്യമില്ല.

മെഡിക്കൽ ചെലവുകൾ

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന മെഡിക്ക ചെലവുകള്ക്ക് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും:

- അപകടം മൂലമുണ്ടാകുന്ന പരിക്കുകള്ക്ക് ഇന്ഷ്വറ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നതിന് അധിക പ്രീമിയം നല്കി വ്യക്തിഗത അപകട പോളിസി എന്ഡോഴ്സ് ചെയ്യാം.
- പോളിസിക പ്രകാരമുള്ള മറ്റ് ആനുകൂല്യങ്ങ കൂടാതെയാണ് ഇത്തരം ആനുകൂല്യങ്ങ ലഭിക്കുന്നത്.
- വ്യക്തിയെ ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റാക്കണമെന്നത് നിര്ബന്ധമല്ല.

യുദ്ധവും അനുബന്ധ റിസ്കുകളും

അധിക പ്രീമിയം ഈടാക്കി സിവിലിയ ഡ്യൂട്ടികള്ക്കായി വിദേശത്ത് ജോലി ചെയ്യുന്ന ഇന്ത്യ ഉദ്യോഗസ്ഥന്/ വിദഗ്ദ്ധന് യുദ്ധവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട റിസ്കിന് പരിരക്ഷ നല്കും

- സമാധന കാലഘട്ടത്തി അഥവാ സാധാരണ സ്ഥിതിയി ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന പിഎ പോളിസികള്ക്ക് സാധാരണ പ്രീമിയത്തിന്റെ ഒപ്പം അതിന്റെ 50 ശതമാനം അധികമായി ഈടാക്കും (അതായത് സാധാരണ നിരക്കിന്റെ 150 ശതമാനം).
- അസാധാരണ/ ആശങ്കയുള്ള കാലഘട്ടത്തി (അതായത് യുദ്ധം പോലുള്ള അവസ്ഥ ഉണ്ടാകുകയും അഥവാ വിദേശ രാജ്യത്ത് ആസന്നമായ അവസ്ഥയി/ അതായത് ഇന്ത്യ ഉദ്യോഗസ്ഥ അവിടെ സിവിലിയ ജോലി ചെയ്യുന്ന അവസ്ഥ) ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന പിഎ പോളിസികള്ക്ക് സാധാരണ പ്രീമിയത്തിന്റെ ഒപ്പം അതിന്റെ 150 ശതമാനം അധികമായി ഈടാക്കും (അതായത് സാധാരണ നിരക്കിന്റെ 250 ശതമാനം).

പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങ ഫോമി ഉണ്ടായിരിക്കണം:

- വ്യക്തിഗത വിവരങ്ങ
- ആരോഗ്യ അവസ്ഥ
- ശീലങ്ങളും നേരമ്പോക്കുകളും
- മറ്റ് അഥവാ നേരത്തെ ഉണ്ടായിരുന്ന ഇന്ഷ്വറന്സുക
- മുമ്പ് ഉണ്ടായിട്ടുള്ള അപകടങ്ങ അഥവാ അസുഖങ്ങ
- ആനുകൂല്യങ്ങളും ഇന്ഷ്വ തുകയും തിരഞ്ഞെടുക്ക
- സത്യവാങ്മൂലം

മുകളി ആവശ്യപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന വിശദാംശങ്ങളുടെ വിവരണം താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

- വ്യക്തിഗത വിവരങ്ങ അതായത് വിളിപ്പേര്, വയസ്, ഉയരവും തൂക്കവും, തൊഴിലിനെക്കുറിച്ചുള്ള സമ്പൂര്ണ്ണ വിവരണം, ശരാശരി മാസ വരുമാനം.

- വയസ്സ് കാണിക്കുന്നത് പോളിസിയി▯ പ്രവേശിക്കുന്നതിനുള്ള പ്രായമാണോ പ്രൊപ്പോസര്ക്ക് എന്നറിയുന്നതിനാണ്. പ്രായവും ഉയരവും ലിംഗവും അനുസരിച്ചുള്ള ശരാശരി പട്ടികയുമായി ഉയരവും തൂക്കവും താരതമ്യം ചെയ്യണം മാത്രമല്ല പ്രൊപ്പോസ▯ ശരാശരിയിലും 15 ശതമാനം താഴെയോ മുകളിലോ ആണെങ്കി▯ അത് അന്വേഷിക്കണം.

- ആരോഗ്യാവസ്ഥ വിശദാംശങ്ങ▯ പരിശോധിക്കുന്നത് ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള വൈകല്യമോ അസുഖങ്ങളോ ഉണ്ടോ എന്നറിയുന്നതിനാണ്.

- ചില അംഗീകാരമുള്ള സന്ദര്ശങ്ങളി▯ മാത്രമേ ഒരു കാല് അഥവാ ഒരു കണ്ണിന്റെ കാഴ്ച നഷ്ടപ്പെട്ട പ്രൊപ്പോസറുമാരുടെ അപേക്ഷ സ്വീകരിക്കുകയുള്ളു. അവര്ക്ക് അസാധാരണ റിസ്കാണുള്ളത് കാരണം ചില തരത്തിലുള്ള അപകടങ്ങളെ ഒഴിവാക്കാ▯ അവര്ക്ക് സാധിക്കുകയില്ല മാത്രമല്ല അവരുടെ ശേഷിക്കുന്ന കാലോ കൈയോ കാഴ്ചയോ നഷ്ടപ്പെടുകയണെങ്കി▯ വൈകല്യത്തിന്റെ തോത് സാധാരണയുള്ളതിലും വളരെ കൂടുതലാകും.

- പ്രമേഹമുണ്ടെങ്കി▯ മുറിവ് വേഗത്തി▯ ഉണങ്ങുകയില്ല അത് ദീര്ഘകാല വൈകല്യം സൃഷ്ടിക്കും ഭാവിയിലുണ്ടായേക്കാവുന്ന റിസ്കുകള് വിലയിരുത്തുന്നതിന് പ്രൊപ്പോസറുടെ പരിക്കുക▯ അഥവാ രോഗങ്ങ▯ പരിശോധിക്കുന്നതിനാണ് മെഡിക്ക▯ ചരിത്രം ആവശ്യപ്പെടുന്നത്. വളരെയേറെ ഗുരുതരമായ ഇന്ഷ്വ▯ ചെയ്യാ▯ സാധിക്കാത്ത ഒരുപാട് പ്രശ്നങ്ങ▯ ഉണ്ടായേക്കാം ഉദാഹരത്തിന് ഹൃദയ വാല്വ് തകരാറ്.

- മൌണ്ടനിയറിംഗ്, പോളോ, വാഹനയോട്ടം, അക്രോബാറ്റിക്സ് പോലുള്ള അപകടകരമായ നേരമ്പോക്കുക▯ക്ക് അധിക പ്രീമിയം ആവശ്യമാണ്.

ഇൻഷ്വർ തുക

വ്യക്തിഗത അപകട പോളിസിയിലെ ഇന്ഷ്വ▯ തുക ജാഗ്രതയോടെ വേണം നിശ്ചയിക്കാ▯ കാരണം ആനുകൂല്യ പോളിസികളാണ്. ലാഭകരമായ തൊഴിലിലൂടെ ലഭിക്കുന്ന വരുമാനം വളരെ ശ്രദ്ധയോടെ വേണം പരിഗണിക്കാ▯. മറ്റൊരിതരത്തി▯ ഇന്ഷ്വ▯ തുക കണക്കാക്കുമ്പോ▯ പ്രൊപ്പോസര്ക്ക് അപകടം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കി▯ ബാധിക്കാത്ത വരുമാനം പരിഗണിക്കേണ്ടതില്ല.

ഇന്ഷ്വ▯ തുക നിശ്ചയിക്കുന്നത് ഓരോ ഇന്ഷ്വററും⁄ അണ്ടര്റൈറ്ററും വ്യത്യസ്ത രീതിയിലാണെങ്കിലും, അണ്ടര്റൈറ്ററുമാരെ ആശ്രയിച്ചാണ് പരിരക്ഷയുടെ യഥാര്ത്ഥ തുക അനുവദിക്കുന്നത്. എന്തിരുന്നാലും ഇന്ഷ്വ▯ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ 72 മാസത്തെ അഥവാ 6 വര്ഷത്തെ വരുമാനത്തെക്കാളും പരിരക്ഷ തുക കൂടാ▯ പാടില്ല.

മൂലധന ആനുകൂല്യങ്ങള്ക്ക് മാത്രമുള്ള പോളിസിയാണെങ്കി▯ ഈ നിബന്ധന കര്ശനമല്ല. താല്ക്കാലിക സമ്പൂര്ണ്ണ വൈകല്യ പരിരക്ഷ, എന്തിരുന്നാലും നഷ്ടപരിഹാരം നല്കേണ്ട സാഹചര്യത്തി▯ ഉണ്ടാകേണ്ടതല്ലെങ്കി▯ പോലും, അത് ആ കാലഘട്ടത്തിലെ അയാളുടെ വരുമാനത്തിന്റെ തോതിനെ ബാധിക്കും. ടിടിഡിയ്ക്കുള്ള ആഴ്ചതോറും നഷ്ടപരിഹാരം നല്കുന്ന പരിരക്ഷയാണെങ്കി▯, ഇന്ഷ്വ▯ തുക അയാളുടെ വാര്ഷിക വരുമാനത്തിന്റെ ഇരട്ടിയി▯ കൂടുതലാകരുത്.

തൊഴിലില്ലാത്തത വ്യക്തികള്ക്ക് അതായത് വീട്ടമ്മമാര്ക്ക്, വിദ്യാര്ത്ഥികള്ക്ക് തുടങ്ങിയവര്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുമ്പോ▯, അവര്ക്ക് മൂലധന ആനുകൂല്യം മാത്രമേ നല്കുവാ▯ സാധിക്കുകയുള്ളു അല്ലാതെ ആഴ്ച തോറുമുള്ള നഷ്ടപരിഹാരം നല്കുന്നില്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം.

കുടുംബ പാക്കേജ് പരിരക്ഷ

കുട്ടികള്ക്കും വരുമാനമില്ലാത്ത ജീവിതപങ്കാളിയ്ക്കും പരിരക്ഷ നല്കുന്നത് മരണത്തിനും സ്ഥിര വൈകല്യത്തിനുമായി (സമ്പൂര്ണ്ണ അഥവാ ഭാഗിക) പരിമിതപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. എന്തിരുന്നാലും, ഓരോ കമ്പനികളുടെ മാനദണ്ഡപ്രകാരം ആനുകൂല്യങ്ങളുടെ പട്ടിക പരിഗണിച്ചേക്കാം. ചില കമ്പനിക□ വരുമാനമില്ലാത്ത ജീവിതപങ്കാളിയ്ക്ക് നിശ്ചിത പരിധി വരെ ടിടിഡി പരിരക്ഷ അനുവദിക്കാറുണ്ട്.

മുഴുവ□ പ്രീമിയത്തിന് 5 ശതമാനം ഡിസ്കൌണ്ട് പൊതുവേ നല്കാറുണ്ട്.

ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികൾ

ഇന്ഷ□ ചെയ്യപ്പെടുന്ന വ്യക്തികളുടെ എണ്ണം നിശ്ചിത പരിധിയി□ കൂടുതലാണെങ്കി□, പ്രീമിയത്തിന് ഗ്രൂപ്പ് ഡിസ്ക്കൌണ്ട് അനുവദിക്കും. ഡിസ്ക്കൌണ്ട് ഇല്ലാതെ ചെറിയ ഗ്രൂപ്പിന് അതായത് 25 അംഗങ്ങളുള്ള ഗ്രൂപ്പുകള്ക്ക് ഗ്രൂപ്പ് പോളിസി അനുവദിക്കും.

പൊതുവേ, പേരില്ലാത്തതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള പോളിസിക□ വളരെയേറെ മൂല്യമുള്ള ക്ലെയിന്റുകള്ക്കാണ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യാറ്, ഇവിടെ അംഗങ്ങളെ യാതൊരുവിധത്തിലും സംശയത്തക്കതായ അവസ്ഥ ഉണ്ടാകുകയില്ല.

ഗ്രൂപ്പ് ഡിസ്ക്കൌണ്ട് മാനദണ്ഡം

പേരെടുത്ത ഗ്രൂപ്പുകള്ക്ക് മാത്രമേ ഗ്രൂപ്പ് പോളിസിക□ ഇഷ്യൂ ചെയ്യാറുള്ളു. ഗ്രൂപ്പ് ഡിസ്ക്കൌണ്ടും മറ്റ് അനുകൂല്യങ്ങളും ലഭിക്കുന്നതിന്, പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്യുന്ന ഗ്രൂപ്പ് സ്പഷ്ടമായി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിഭാഗങ്ങളി□ ഉള്പ്പെടണം:

- തൊളിലാളി– ജീവനക്കാര് ബന്ധം, ജീവനക്കാരന്റെ ആശ്രിത□ ഉള്പ്പടെ.
- മുന്കൂട്ടി നിര്വചിച്ചിട്ടുള്ള വിഭാഗങ്ങ/ ഗ്രൂപ്പുക□, ഇവിടെ സംസ്ഥാന/ കേന്ദ്ര സര്ക്കാരാണ് പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ടത്.
- രജിസ്റ്റ□ ചെയ്ത കോ–ഓപ്പറേറ്റീവ് സൊസൈറ്റിയിലെ അംഗങ്ങ□
- രജിസ്റ്റ□ ചെയ്ത സര്വ്വീസ് ക്ലബ്ബുകളിലെ അംഗങ്ങ□
- ബാങ്കുകളുടെ/ദിനാര്സ്/ മാസ്റ്റ□/ വിസാ ക്രെഡിറ്റ് കാര്ഡുടമക□
- ബാങ്കുകള്/എന്ബിഎഫ്സിക□ ഇഷ്യൂ ചെയ്ത ഡിപ്പോസിറ്റ് സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റുടമക□
- ബാങ്കുകളുടെ/ പബ്ലിക് ലിമിറ്റഡ് കമ്പനികളുടെ ഷെയര്ഹേള്ഡറുമാ□

മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന വിഭാഗങ്ങളില് നിന്നും വ്യത്യസ്തമായ വിഭാഗങ്ങളിലുള്ള പ്രൊപ്പോസലുക□ ലഭിക്കുകയാണെങ്കി□, അവ ഇന്ഷററുടെ സാങ്കേതിക വിഭാഗം ശ്രദ്ധയോട് കൂടി കൈകാര്യം ചെയ്ത് തീരുമാനം എടുക്കും.

പ്രതീക്ഷിത ഗ്രൂപ്പ് സൈസിന് ഗ്രൂപ്പ് ഡിസ്ക്കൌണ്ട് വാഗ്ദാനം ചെയ്യാനാവില്ല. പോളിസി എടുക്കുന്ന സമയത്ത് ഗ്രൂപ്പി□ രജിസ്റ്റ□ ചെയ്തിട്ടുള്ള അംഗങ്ങളുടെ എണ്ണത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഗ്രൂപ്പ് ഡിസ്ക്കൌണ്ട് തീരുമാനിക്കുന്നത്. ഇത് പുതുക്കുന്ന സമയത്ത് പുനരവലോകനം ചെയ്യാം.

ഇൻഷ്വർ തുക

ഓരോ ഇന്ഷ□ ചെയ്ത വ്യക്തികള്ക്കും പ്രത്യേക ഇന്ഷ□ തുകയായിരിക്കും അഥവാ ഇന്ഷ□ ചെയ്ത വ്യക്തിക□ നല്കുന്ന തുകയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും.

ഗ്രൂപ്പ് ഇന്ഷ്വറന്സിന് 'എല്ലാം അഥവാ ഒന്നുമില്ല' എന്ന തത്വം ബാധകമാണ്. ചേര്ക്കലുകളും നീക്കം ചെയ്യലുകളും പ്രോ–റേറ്റാ അടിസ്ഥാനത്തി□ അധിക പ്രീമിയം ഈടാക്കി അഥവാ റീഫണ്ട് ചെയ്താണ് നടത്തുന്നത്.

പ്രീമിയം

റിസ്കുകളുടെ വിഭജനത്തിന്റെയും തിരഞ്ഞെടുത്ത ആനുകൂല്യങ്ങളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ പേരെടുത്ത് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ജീവനക്കാര്ക്ക് വ്യത്യസ്ത നിരക്കുകളിലുള്ള പ്രീമിയമാണ് ബാധാകമായിട്ടുള്ളത്. അങ്ങനെ വ്യക്തികളുടെ തൊഴിലിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ നിരക്കുകൾ വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും.

ഉദാഹരണം

ജീവനക്കാരുടെ ഗ്രൂപ്പുകളിലെ സമാനമായ ജോലി ചെയ്യുന്ന ജീവനക്കാരിൽ നിന്നും ഒരേ നിരക്കിലുള്ള പ്രീമിയമാണ് ഈടാക്കുന്നത്.

പേരെടുത്ത് പറയാത്ത ജീവനക്കാരുടെ കാര്യത്തിൽ, തൊഴിലുടമ തന്റെ പക്കലുള്ള സാധുതയുള്ള റെക്കോര്ഡ് പ്രകാരം ഓരോ വിഭാഗത്തിലും എത്ര ജീവനക്കാർ ജോലി ചെയ്യുന്നുണ്ടെന്ന് സത്യവാങ്മൂലം സമര്പ്പിക്കണം.

റിസ്ക് വിഭജനത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ക്ലബ്ബുകളിലെ, അസോസിയേഷനുകളിലെ തുടങ്ങിയ പേരെടുത്ത് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന അംഗങ്ങള്ക്ക് പ്രീമിയം നിരക്കുകൾ ബാധകമാണ്.

അംഗങ്ങൾ പൊതു സ്വഭാവമുള്ളവരും തൊഴിലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട യാതൊരുവിധത്തിലുമുള്ള കര്ശനവുമില്ലെങ്കിൽ അണ്ടര്റൈറ്റർ അവരുടെ ഔചിത്യം പോലെ നിരക്കുകൾ തീരുമാനിക്കും.

ഓൺഡ്യൂട്ടി പരിരക്ഷകൾ

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന പ്രകാരം ജോലി സമയത്ത് പരിരക്ഷ നല്കും:

- ജോലി ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് മാത്രം പിഎ പരിരക്ഷ ആവശ്യമുള്ളങ്കിൽ (ഒരു ദിവസം 24 മണിക്കൂറും ആവശ്യിമല്ല), അനുയോജ്യ പ്രീമിയത്തിന്റെ ഏകദേശം 75 ശതമാനം മാത്രം പ്രീമിയം ഈടാക്കും.
- തൊഴിലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ജീവനക്കാര്ക്ക് ഉണ്ടാകുന്ന അപകടങ്ങള്ക്ക് മാത്രമേ ബാധകമാകുകയുള്ളു.

ഓഫ്-ഡ്യൂട്ടി പരിരക്ഷകൾ

നിര്ദ്ദിഷ്ട സമയത്തേയ്ക്ക് മാത്രം അതായത് ജീവനക്കാരൻ ഔദ്യോഗിക ഡ്യൂട്ടിയിൽ അല്ലാത്ത സമയത്ത് മാത്രമേ പരിരക്ഷ ആവശ്യമുള്ളുവെങ്കിൽ, അനുയോജ്യ പ്രീമിയത്തിന്റെ ഏകദേശം 50 ശതമാനം മാത്രം പ്രീമിയം ഈടാക്കും.

മരണ പരിരക്ഷ ഒഴിവാക്കൽ

ഓരോ കമ്പനിയുടെയും മാനദണ്ഡപ്രകാരം മരണാനുകൂല്യം ഒഴിവാക്കി ഗ്രൂപ്പ് പിഎ പോളിസികൾ ഇഷ്യൂ ചെയ്യാൻ സാധിക്കും.

ഗ്രൂപ്പ് സിഡ്ക്കൌണ്ടും ബോണസ്/ മാലസ്

ഒരു പോളിസിയില് തന്നെ അനേകം ആളുകളെ ചേര്ക്കുന്നതിനാൽ, അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ജോലിയും ചെലവും വളരെ കുറവാണ്. മാത്രമല്ല, പൊതുവേ ഗ്രൂപ്പിലെ എല്ലാ അംഗങ്ങളും ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യപ്പെടുന്നതിനാൽ ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് എതിരെയുള്ള തിരഞ്ഞെടുക്കൽ ഉണ്ടാകുകയില്ല. ആയതിനാൽ സ്കേലിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ പ്രീമിയത്തിന് ഡിസ്ക്കൌണ്ട് നല്കും.

ക്ലെയിമുകളുടെ അനുഭവത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികൾ പുതുക്കുന്നതിന് റേറ്റിംഗ് നിര്ണ്ണയിക്കും.

- അനുകൂല അനുഭവത്തിന് പുതുക്കുന്ന സമയത്ത് പ്രീമിയം ഡിസ്ക്കൌണ്ട് നല്കും (ബോണസ്)

- പ്രതികൂല അനുഭവത്തിന് സ്കെ□ അനുസരിച്ച് പുതുക്കുന്ന സമയത്ത് പിഴ ഈടാക്കും (മാലസ്).

- ക്ലെയിം അനുഭവം ഏകദേശം 70 ശതമാനമാണെങ്കി□ പുതുക്കുന്നതിന് സാധാരണ നിരക്കിലുള്ള പ്രീമിയം നല്കിയാ□ മതിയാകും.

പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം

- അംഗങ്ങള്ക്ക് പൂരിപ്പിക്കുന്നതിനായി ഫോമുക□ മുറപോലെ നല്കണം മാത്രമല്ല ഒരു ഡോക്കുമെന്റ് മാത്രമേ ഉണ്ടാകുകയുള്ളു, അത് ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി പൂരിപ്പിക്കണം.

- ഗ്രൂപ്പിലെ അംഗങ്ങള്ക്ക് ഒന്നും തന്നെ യാതൊരുവിധത്തിലുമുള്ള ശാരീരിക ബുദ്ധിമുട്ടുകളോ വൈകല്യങ്ങളോ ഇല്ല എന്ന് അയാ□ സത്യവാങ്മൂലം നല്കണം.

- ചിലസമയത്ത് ഈ മുന്കരുത□ ഒഴിവാക്കിയേക്കും, മാത്രമല്ല പരിരക്ഷ ആരംഭിക്കുന്നതിന് മുമ്പുള്ള വൈകല്യങ്ങളും അതിന്റെ ഫലമായിട്ടുണ്ടായേക്കാവുന്ന ബുദ്ധിമുട്ടുകളും പരിരക്ഷയി□ ഉള്പ്പെടുകയില്ലെന്ന് എന്ഡോഴ്സ്മെന്റായി പോളിസിയി□ ചേര്ക്കും.

എന്തിരുന്നാലും ഓരോ കമ്പനികളിലെയും രീതിക□ വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 5

1) ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സി□, ഏതെങ്കിലും വ്യക്തി ഉണ്ടാക്കുന്ന ഗ്രൂപ്പ് ഇന്ഷ്വര്ക്ക് എതിരെയുള്ള തിരഞ്ഞെടുക്കലിന് കാരണമാകും.
2) ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് തൊഴിലുടമ–തൊഴിലാളി ഗ്രൂപ്പിന് മാത്രമേ പരിരക്ഷ നല്കുകയുള്ളു.

I. പ്രസ്താവന 1 ശരി, പ്രസ്താവന 2 തെറ്റ്

II. പ്രസ്താവന 2 ശരി, പ്രസ്താവന 1 തെറ്റ്

III. പ്രസ്താവന 1ഉം പ്രസ്താവന 2 ഉം ശരിയാണ്

IV. പ്രസ്താവന 1ഉം പ്രസ്താവന 2 ഉം തെറ്റാണ്

കുറിപ്പ്

റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് പ്രക്രിയയുടെ ഭാഗമായി, തന്റെ റിസ്കുക□ കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിന് അണ്ടര്റൈറ്റ□ രണ്ട് രീതികളാണ് ഉപയോഗിക്കാറ്, പ്രത്യേകിച്ച് വലിയ ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളുടെ കാര്യത്തി□:

കോയിൻഷ്വറൻസ്: ഒന്നിലധികം ഇന്ഷ്വറ□ റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുന്നതാണിത്. പൊതുവേ, ഓരോ ഇന്ഷ്വറര്ക്കും റിസ്കിന്റെ നിശ്ചിത ശതമാനം ഭാഗിച്ച് നല്കിയാണ് ഇത് ചെയ്യുന്നത്. അങ്ങനെ പോളിസി രണ്ട് ഇന്ഷ്വറര്മാ□ സ്വീകരിക്കും, ഉദാഹരണത്തിന് ഇന്ഷ്വറ□ എ 60% ഓഹരിയും ഇന്ഷ്വറ□ ബി 40% ഓഹരിയും. പൊതുവേ ഇന്ഷ്വറ□ എ ആയിരിക്കും പോളിസി നല്കുന്നത് മുതല് ക്ലെയിം സെറ്റില് ചെയ്യുന്നത് വരെയുള്ള പോളിസി കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന മുഖ്യ ഇന്ഷ്വറ□. ഇന്ഷ്വറ□ ബി ക്ലെയിമിന്റെ 40% തുക ഇന്ഷ്വറ□ എയ്ക്ക് നല്കും.

റീയിൻഷ്വറൻസ്: ഇന്ഷ്വറർ വിവിധ തരത്തിലും വിഭാഗത്തിലുമുള്ള റിസ്കുകൾ സ്വീകരിക്കും. അവര് ഇങ്ങനെ ചെയ്യുന്ന തങ്ങളുടെ റിസ്ക് മറ്റ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുമായി റീ–ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്നത് വഴിയാണ് ഇതിനെയാണ് റീയിന്ഷ്വറന്സ് എന്ന് പറയുന്നത്. റീയിന്ഷ്വറര്മാർ ഇന്ഷ്വറർമാരിൽ നിന്നും ഉടമ്പടിയായി അഥവാ ഓരോ കേസുകളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഫാക്കുലേറ്റേറ്റീവ് റീയിന്ഷ്വറന്സായിട്ടാണ് റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുന്നത്. ലോകമെമ്പോടും റീയിന്ഷ്വറന്സ് ചെയ്യുന്നുണ്ട്, ആയതിനാൽ റിസ്ക് എല്ലായിടത്തും വ്യാപിക്കും.

സംഗ്രഹം

a) ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് രോഗാവസ്ഥയുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതാണ്, അതായത് ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് അസുഖം അഥവാ രോഗം ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന റിസ്കിനെയാണ്.

b) റിസ്ക് തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതും റിസ്കിന് വിലയിടുന്നതിനുമുള്ള പ്രക്രിയയാണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്.

c) ബിസിനസ്സും റിസ്കും സന്തുലാവസ്ഥയിൽ മുന്നോട്ട് പോകുന്നതിന് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് ആവശ്യമാണ് അങ്ങനെ മത്സരം നിലനിര്ത്തുകയും സ്ഥാപനത്തിന് ലാഭം ഉണ്ടാക്കാനും സാധിക്കും.

d) റിസ്ക് വിലയിരുത്തുമ്പോൾ പരിഗണിക്കേണ്ട രോഗാവസ്ഥയിലേക്ക് നയിക്കുന്ന ഘടകങ്ങളാണ് പ്രായം, ലിംഗം, ശീലങ്ങൾ, തൊഴിൽ, ശരീരഘടന, കുടുംബചചരിത്രം, മുന് രോഗങ്ങൾ അഥവാ ശസ്ത്രക്രിയകൾ, നിലവിലെ ആരോഗ്യ സ്ഥിതി, വാസസ്ഥലം എന്നിവ.

e) പ്രതികൂല തിരഞ്ഞെടുക്കല് തടയുക അതായത് ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് എതിരെയുള്ള തിരഞ്ഞെടുക്കല് ഒഴിവാക്കുക, റിസ്കുകളെ വിഭജിക്കുകയും റിസ്കുകള്ക്കിടെയിലുള്ള തുല്യത ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യുക എന്നിവയാണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന്റെ ലക്ഷയ്ം.

f) ഏജന്റാണ് പ്രഥമ അണ്ടര്റൈറ്റർ കാരണം അയാള്ക്കാണ് പ്രൊസ്പെക്ടീവ് ക്ലൈയിന്റിനെ ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യണോ വേണ്ടയോ എന്നത് അറിയുന്നതിനുള്ള ഏറ്റവും മികച്ച വ്യക്തി.

g) ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസം (ഉബ്റീമ ഫൈഡ്സ്), ഇന്ഷ്വറന്സ് താല്പര്യം, ഇന്ഡെമിനിറ്റി, സംഭാവന, സബ്റോഗേഷൻ, ഉപാന്തിക കാരണം എന്നിവയാണ് ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ പ്രധാന തത്വങ്ങൾ.

h) അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന്റെ പ്രധാന ഉപകരണങ്ങളാണ്: പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം, പ്രായം തെളിയിക്കുന്ന രേഖ, സാമ്പത്തിക രേഖകള്, മെഡിക്കല് റിപ്പോര്ട്ടുകൾ, സെയില് റിപ്പോര്ട്ടുകൾ, എന്നിവ.

i) ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയ്ക്ക് അപേക്ഷിക്കുന്ന വ്യക്തിയുടെ ആരോഗ്യ സ്ഥിതി അറിയുന്നതിന് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ഉപയോഗിക്കുന്ന ഒരു പ്രക്രിയയാണ് മെഡിക്കൽ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് .

j) പ്രൊപ്പോസര്ക്ക് വൈദ്യ പരിശോധന ആവശ്യമില്ലാത്ത പ്രക്രിയയാണ് നോണ്–മെഡിക്കൽ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്.

k) റിസ്കിന്റെ ഓരോ ഘടകത്തിലും സംഖ്യപരമായ അഥവാ ശതമാനപരമായ മൂല്യനിര്ണ്ണയം നടത്തുന്നതിന് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിൽ ഉപയോഗിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ് ന്യൂമറിക്കൽ റേറ്റിംഗ് രീതി.

l) ലഭിച്ച എല്ലാ വിവരങ്ങളും ശ്രദ്ധാപൂര്വ്വം വിശകലനം ചെയ്ത് അനുയോജ്യമായ റിസ്ക് വിഭാഗത്തിലേക്ക് തരംതിരിക്കുന്നതോടെയാണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയ പൂര്ത്തിയാകുന്നത്.

m) ശരാശരി എന്ന തത്വത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്, അതായത് ഒരു സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് ഗ്രൂപ്പിലെ എല്ലാ അംഗങ്ങള്ക്കും ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷ എടുക്കുമ്പോ□ ഗ്രൂപ്പിലെ അംഗങ്ങള്ക്ക് ഇന്ഷ്വററുടെ എതിരെ തിരഞ്ഞെടുക്കാ□ സാധിക്കുകയില്ല.

നിങ്ങൾക്കുള്ള ചോദ്യത്തിൻറെ ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

റിസ്ക് തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതും റിസ്കിന് വിലയിടുന്നതിനുമുള്ള പ്രക്രിയയാണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ഏറ്റവും ഉത്തമമായ വിശ്വാസം എന്ന തത്വം അണ്ടര്റൈറ്റിംഗി□ പാലിക്കേണ്ടത് ഇന്ഷ്വററും ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുമാണ്.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

ഇന്ഷ്വറന്സ് താത്പര്യം എന്നാ□ ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്യുന്ന വസ്തുവി□ ഒരു വ്യക്തിയ്ക്കുള്ള സാമ്പത്തിക താത്പര്യം.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

റിസ്കിന്റെ ഓരോ ഘടകത്തിലും സംഖ്യപരമായ അഥവാ ശതമാനപരമായ മൂല്യനിര്ണ്ണയം നടത്തുന്നത് ന്യൂമറിക്ക□ റേറ്റിംഗ് രീതിയിലാണ് അല്ലാതെ മെഡിക്ക□ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് രീതിയിലല്ല.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സി□, ഗ്രൂപ്പിലെ എല്ലാ പരിരക്ഷ എടുക്കുമ്പോ□ ഗ്രൂപ്പിലെ അംഗങ്ങള്ക്ക് ഇന്ഷ്വററുടെ എതിരെ തിരഞ്ഞെടുക്കാ□ സാധിക്കുകയില്ല .

ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് തൊഴിലുടമ–തൊഴിലാളി ഗ്രൂപ്പിന് പുറമേ ലേബര് യൂണിയനുക□, ട്രസ്റ്റുക□, സൊസൈറ്റിക□, അനേക–തൊഴിലുടമ ഗ്രൂപ്പുക□, ഫ്രാഞ്ചൈസി ഡീലറുമാ□, പ്രൊഫഷണ□ അസോസിയേഷനുക□, ക്ലബ്ബുക□, അതുപോലെയുള്ള മറ്റ് സംഘടനകള്ക്ക് ഇന്ഷ്വറര്മാര് ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്.

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾ

ചോദ്യം 1

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് ഘടകമാണ് ഒരു വ്യക്തിയുടെ രോഗാവസ്ഥയെ ബാധിക്കാത്തത്?

I. ലിംഗം
II. പങ്കാളിയുടെ ജോലി
III. ശീലങ്ങൾ
IV. വാസസ്ഥലം

ചോദ്യം 2

ഇന്ഡെമിനിറ്റി തത്വം അനുസരിച്ച്, ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പണം ലഭിക്കുന്നത്----------

I. ഇന്ഷ്വർ തുക വരെയുള്ള ആകെ നഷ്ടത്തിന്
II. ഇന്ഷ്വർ തുക കണക്കാക്കാതെ യഥാര്ത്ഥ ചെലവിന് മുഴുവൻ
III. ഇരുകക്ഷികളും സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ള നിശ്ചിത തുക
IV. ഇന്ഷ്വർ തുക കണക്കാക്കാതെ യഥാര്ത്ഥ നഷ്ടത്തിന്

ചോദ്യം 3

അണ്ടര്റൈറ്റര്ക്ക് അപേക്ഷകന്റെ വ്യക്തിഗത-ആരോഗ്യ വിശദാംശങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള പ്രാഥമിക വിവരം ലഭിക്കുന്നത് ----------------

I. വയസ് തെളിയിക്കുന്ന രേഖയില് നിന്ന്
II. സാമ്പത്തിക ഡോക്കുമെന്റിൽ നിന്ന്
III. മുന് മെഡിക്കൽ റിക്കോര്ഡുകളിൽ നിന്ന്
IV. പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിൽ നിന്ന്

ചോദ്യം 4

അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയ പൂര്ത്തിയാകുന്നത്--------------------

I. പ്രൊപ്പോസല് ഫോമിലൂടെ പ്രൊപ്പോസറുടെ സമ്പൂര്ണ്ണ വ്യക്തിഗത-ആരോഗ്യ വിശദാംശങ്ങൾ ലഭിക്കുന്നതോടെ
II. പ്രൊപ്പോസര് എല്ലാ മെഡിക്കൽ പരിശോധകളും ടെസ്റ്റുകളും പൂര്ത്തിയാക്കുന്നതോടെ.
III. ലഭിച്ച എല്ലാ വിവരങ്ങളും ശ്രദ്ധാപൂര്വ്വം വിശകലനം ചെയ്ത് അനുയോജ്യമായ റിസ്ക് വിഭാഗത്തിലേക്ക് തരംതിരിക്കുന്നതോടെയാണ് .
IV. റിസ്ക് തിരഞ്ഞെടുക്കലും വിടയിടീലും കഴിഞ്ഞതിനുശേഷം പ്രൊപ്പോസര്ക്ക് പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതോടെ

ചോദ്യം 5

ന്യൂമറിക്കൽ റേറ്റിംഗ് രീതി അനുസരിച്ച് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് തെറ്റ്?

I. പരിശീലനം നേടിയ ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ സഹായത്തോടെ വളരെ വേഗത്തിൽ വലിയ ബിസിനസ്സ് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് ന്യൂമറിക്കൽ റേറ്റിംഗിലൂടെ സാധിക്കും.
II. മെഡിക്കല് റഫറികളുടെ സഹായമില്ലാതെ സങ്കീര്ണ്ണമായ അഥവാ സംശയകരമായ കേസുകള് സംഖ്യപരമായി വിശകലനം ചെയ്യാൻ സാധിക്കുകയില്ല.

III. വൈദ്യശാസ്ത്രത്തെപ്പറ്റി യാതൊരു അറിവുമില്ലാത്ത ആളുകള്ക്ക് പോലും ഇത് ഉപയോഗിക്കാന് സാധിക്കും.

IV. വിവിധ അണ്ടര്റൈറ്ററുമാരുടെ തീരുമാനങ്ങള്ക്ക് മദ്ധ്യേ ഒരു സ്ഥിരത ഇത് ഉറപ്പാക്കും.

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷ▯ II

ജീവിതപങ്കാളിയുടെ തൊഴി▯ ഒരു വ്യക്തിയുടെ രോഗാവസ്ഥയെ ബാധിക്കുകയില്ല, പക്ഷേ സ്വന്തം തൊഴില് ഒരു വ്യക്തിയുടെ രോഗാവസ്ഥയെ ബാധിക്കുന്ന പ്രധാന ഘടകമാണ്.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷ▯ I

ഇന്ഡെമിനിറ്റി തത്വം അനുസരിച്ച്, ഇന്ഷ്വ▯ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പണം ലഭിക്കുന്നത് ഇന്ഷ്വ▯ തുക വരെയുള്ള ആകെ നഷ്ടത്തിനാണ്.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷ▯ IV

പ്രൊപ്പോസ▯ ഫോമി▯ നിന്നാണ് അണ്ടര്റൈറ്റര്ക്ക് അപേക്ഷകന്റെ വ്യക്തിഗത–ആരോഗ്യ വിശദാംശങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള പ്രാഥമിക വിവരം ലഭിക്കുന്നത്.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷ▯ III

ലഭിച്ച എല്ലാ വിവരങ്ങളും ശ്രദ്ധാപൂര്വ്വം വിശകലനം ചെയ്ത് അനുയോജ്യമായ റിസ്ക് വിഭാഗത്തിലേക്ക് തരംതിരിക്കുന്നതോടെയാണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയ പൂര്ത്തിയാകുന്നത്.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷ▯ II

മെഡിക്കല് റഫറികളുടെ സഹായമില്ലാതെ സങ്കീര്ണ്ണമായ അഥവാ സംശയകരമായ കേസുകള് സംഖ്യപരമായി വിശകലനം ചെയ്യാ▯ സാധിക്കും.

പാഠം 10

ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ക്ലെയിമുകൾ

ആമുഖം

ഈ പാഠത്തിൽ നമുക്ക് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിൽ ക്ലെയിം കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന പ്രക്രിയയെ കുറിച്ചും അതിന് ആവശ്യമായ ഡോക്കുമെന്റുകളെ കുറിച്ചും ക്ലെയിം റിസര്വ്വിംഗ് പ്രക്രിയയെക്കുറിച്ചും നോക്കാം. ഇത് കൂടാതെ നമുക്ക് വ്യക്തിഗത അപകട ഇന്ഷ്വറന്സിൽ ക്ലെയിം കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന പ്രക്രിയയെ കുറിച്ചും ടിപിഎകളുടെ പങ്കിനെക്കുറിച്ചും നോക്കാം.

പഠനമേഖലകൾ

A. ഇന്ഷ്വറന്സിലെ ക്ലെയിമുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യൽ
B. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യൽ
C. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുകളുടെ ഡോക്കുമെന്റേഷൻ
D. ക്ലെയിമുകള് റിസര്വ്വ് ചെയ്യൽ
E. തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററുമാരുടെ (ടിപിഎ) പങ്ക്
F. ക്ലെയിമുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യൽ: പേഴ്സണൽ അക്സിഡന്റ്
G. ക്ലെയിമുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യൽ: ഓവര്സീസ് ട്രാവൽ ഇന്ഷ്വറന്സ്

ഈ പാഠം പഠിച്ചതിനുശേഷം നിങ്ങള്ക്ക് ചെയ്യാൻ കഴിയേണ്ടത്:

a) ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുകളിലെ വിവിധ സ്റ്റേക്ക്ഹോള്ഡറെ കുറിച്ച് വിവരിക്കുക
b) ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന രീതി വിശദീകരിക്കുക
c) ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുകൾ സെറ്റില്ചെയ്യുന്നതിന് ആവശ്യമായ വിവിധ ഡോക്കുമെന്റുകളെക്കുറിച്ച് ചര്ച്ച ചെയ്യുക
d) എങ്ങനെയാണ് ഇന്ഷ്വറര്മാർ ക്ലെയിമുകൾ റിസര്വ്വ് ചെയ്യുന്നതെന്ന് വിവരിക്കുക
e) വ്യക്തിഗത അപകട ക്ലെയിമുകളെക്കുറിച്ച് ചര്ച്ച ചെയ്യുക
f) ടിപിഎകളുടെ പങ്കും ടിപിഎ എന്ന സങ്കല്പവും മനസ്സിലാക്കുക

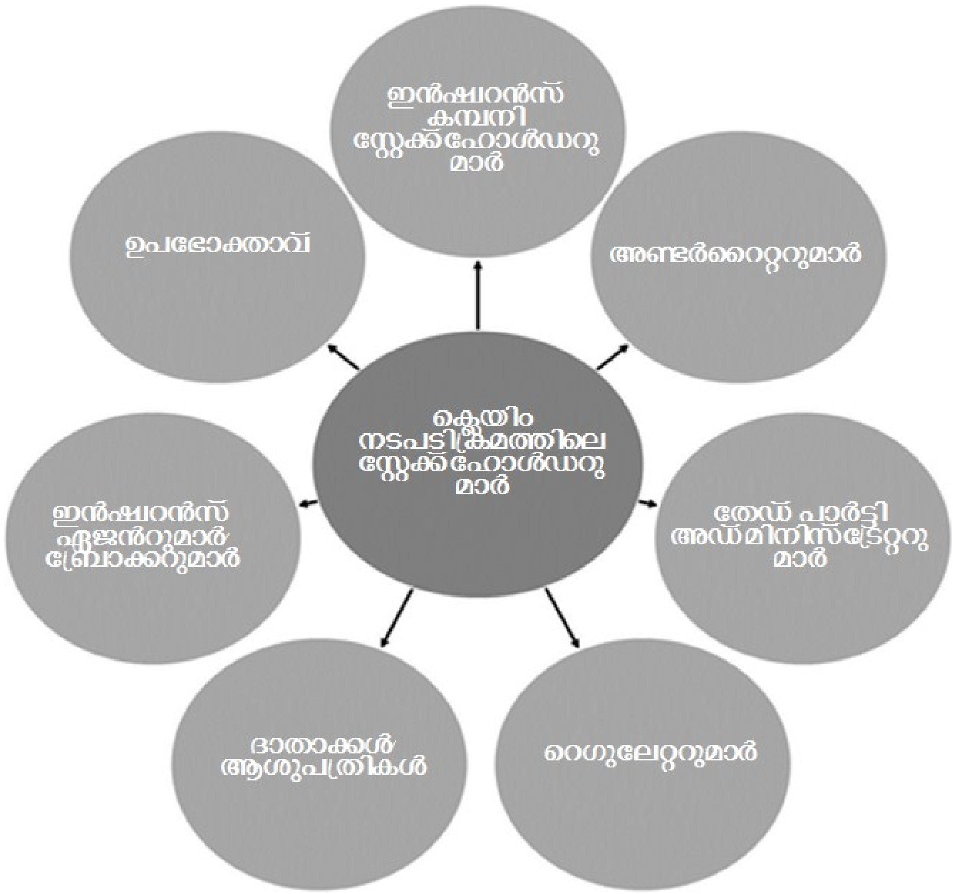
A. ഇൻഷ്വറൻസ് ക്ലെയിമുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യൽ

ഇന്ഷ്വറന്സ് എന്നത് ഒരു **'പ്രതിജ്ഞയും'** പോളിസി എന്നത് ഒരു ആ പ്രതിജ്ഞയുടെ ഒരു **'സാക്ഷിയുമാണ്'**. ആ പ്രതിജ്ഞയുടെ ശരിയായ പരീക്ഷണമാണ് പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ക്ലെയിമിലേക്ക് നയിക്കുന്ന ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത സംഭവം ഉണ്ടാകുന്നത്. ഇന്ഷ്വറർ എത്ര തൃപ്തികരമായി പ്രവര്ത്തിച്ചുവെന്നത് അവർ എത്ര തൃപ്തികരമായി അവരുടെ ക്ലെയിം പ്രതിജ്ഞ നിറവേറ്റി എന്നതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് വിലയിരുത്തുന്നത്. ക്ലെയിമുകള് നല്കാനുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ കഴിവ് ഇന്ഷ്വറന്സിലെ ഒരു മുഖ്യ റേറ്റിംഗ് ഘടകമാണ്.

1. ക്ലെയിം നടപടിക്രമത്തിലെ സ്റ്റേക്ക്ഹോൾഡറുമാർ

ക്ലെയിമുകള് എങ്ങനെയാണ് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതെന്ന് വിശദമായി നോക്കുന്നതിന് മുമ്പ് നമുക്ക് ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങളില് താത്പര്യമുള്ള വ്യക്തികളെക്കുറിച്ച് മനസ്സിലാക്കാം.

ചിത്രം 1: ക്ലെയിം നടപടിക്രമത്തിലെ സ്റ്റേക്ക്ഹോൾഡറുമാർ



ഉപഭോക്താവ്	ഇന്ഷുറന്സ് വാങ്ങുന്ന വ്യക്തിയാണ് ആദ്യത്തെ സ്റ്റേക്ക്കേഹാള്ഡറും 'ക്ലെയും ലഭിക്കുന്ന വ്യക്തിയും'
ഉടമകൾ	'ക്ലെയിമുകള് നല്കുന്ന വ്യക്തി' എന്ന നിലയില് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനിയുടമയ്ക്ക് വലിയ പങ്കാണുള്ളത്. പോളിസിയുടമയുടെ ഫണ്ടില് നിന്ന് തന്നെ ക്ലെയിം നല്കാ കഴിഞ്ഞാലും, മിക്ക സന്ദര്ഭങ്ങളിലും, വാഗ്ദാനം പാലിക്കുക എന്നത് അവരുടെ കടമയാണ്

അണ്ടർറൈറ്ററുമാർ	ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയിലെയും എല്ലാ ഇന്ഷ്വററുമാരുടെയും അണ്ടര്റൈറ്ററുമാ ക്ലെയിമുകളെ കുറിച്ച് മനസ്സിലാക്കുകയും ഉത്പന്നം രൂപകല്പന ചെയ്യുകയും പോളിസി ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും വിലയും നിശ്ചയിക്കുകയും ചെയ്യണം.
റെഗുലേറ്ററുമാർ	റെഗുലേറ്റ (ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡെവലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ) താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ലക്ഷ്യവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് മുഖ്യ പങ്കാളിയാണ്: ✓ ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിസ്ഥിതി ക്രമീകരിക്കുന്നതിന് ✓ പോളിസിയുടമകളുടെ താത്പര്യം സംരക്ഷിക്കുന്നതിന് ✓ ഇന്ഷ്വററുമാരുടെ ദീര്ഘകാല സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി പരിപാലിക്കുന്നതിന്
തേഡ് പാർട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററുമാർ	സേവന ഇടനിലക്കാരായ തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററുമാ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുകളുടെ നടപടിക്രമങ്ങ ചെയ്യും.
ഇൻഷ്വറൻസ് ഏജൻറുമാർ/ ബ്രോക്കറുമാർ	ഇന്ഷ്വറന്സ് ഏജന്റുമാ/ബ്രോക്കറുമാ ഇന്ഷ്വറന്സ് വില്ക്കുക മാത്രമല്ല ക്ലെയിം ഉണ്ടാകുന്ന സന്ദര്ഭത്തി ഉപഭോക്താക്കള്ക്ക് ആവശ്യമായ സേവനവും നല്കണം
ദാതാക്കൾ/ആശുപത്രികൾ	ഉപഭോക്താവിന് കുഴപ്പമൊന്നുമില്ലാത്ത രീതിയി ക്ലെയിം ലഭിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കേണ്ടത് ഇവരാണ്, പ്രത്യേകിച്ച് ഇന്ഷ്വറ ക്യാഷ്ലെസ് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ നല്കുന്ന ടിപിഎയുടെ പാനലിലുള്ള ആശുപത്രിയി

അങ്ങനെ ക്ലെയിം കൈകാര്യം ചെയ്യുക എന്നത് ക്ലെയിമുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഈ ഓഹരിയുടമകളുടെയെല്ലാം ലക്ഷ്യങ്ങ കൈകാര്യം ചെയ്യുക എന്നതാണ്, ഇത്തരം ചില ലക്ഷ്യങ്ങള് തീര്ച്ചായായും പരസ്പരം യോജിച്ച് പോയില്ലെന്നും വരാം.

2. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയിൽ ക്ലെയിം കൈകാര്യം ചെയ്യലിൻറെ പങ്ക്

ഇന്ഡസ്ട്രി ഡേറ്റാ അനുസരിച്ച് – "വിവിധ ഇന്ഷ്വറര്മാരുടെ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് നഷ്ട അനുപാതം 65% മുത 120% ശതമാനം വരെയാണ്, വിപണിയില് ഭൂരിഭാഗവും 100%-ന് മുകളില് നഷ്ടാനുപാതത്തിലാണ് പ്രവര്ത്തിക്കുന്നത്". മിക്ക കമ്പനികളും ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സില് നഷ്ടമാണ് നേരിടുന്നത്.

ഇതിന്റെ അര്ത്ഥം കമ്പനിക്കും പോളിസിയുടമകള്ക്കും മികച്ച ഫലങ്ങള് നല്കുന്ന മികച്ച അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് സമ്പ്രദായങ്ങളുടെയും കാര്യക്ഷമമായ രീതിയിലുള്ള ക്ലെയിമുകളുടെ കൈകാര്യം ചെയ്യലിനും ആവശ്യമായ നടപടിക്രമങ്ങ□ സ്വീകരിക്കേണ്ട ആവശ്യം വളരെ കൂടുതലാണ്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ആരാണ് ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിം നടപടിക്രമത്തിലെ സ്റ്റേക്ക്ഹോള്ഡറി□ ഉള്പ്പെടാത്തത്?

I. ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി സ്റ്റേക്ക്ഹോള്ഡറുമാ□

II. ഹ്യൂമന് റിസോഴ്സ് ഡിപ്പാര്ട്ട്മെന്റ്

III. റെഗുലേറ്റ□

IV. ടിപിഎ

B. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ക്ലെയിമുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യൽ

1. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസിലെ വെല്ലുവിളികൾ

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോര്ട്ട്ഫോളിയോയുടെ പ്രത്യേക സവിശേഷതകളെക്കുറിച്ച് ഗഹനമായി മനസ്സിലാക്കേണ്ടത് വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട കാര്യമാണ് അങ്ങനെ ആരോഗ്യ ക്ലെയിമുകള് കാര്യക്ഷമമായ രീതിയി□ കൈകാര്യം ചെയ്യാ□ സാധിക്കുകയുള്ളൂ. ഇവയാണ്:

a) മിക്ക പോളിസികളും ആശുപത്രിയി□ അഡ്മിറ്റാകുന്നതിനുള്ള നഷ്ടപരിഹാരത്തിനുള്ളതാണ് ഇവിടെയെല്ലാം പിരക്ഷ വിഷയം മനുഷ്യരാണ്. ഇത് മാനസികവികാര പ്രശ്നങ്ങള്ക്ക് കാരണമാകും ഇത് പൊതുവേ മറ്റ് വിഭാഗങ്ങളിലുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സിനെ ബാധിക്കുന്നില്ല.

b) ഇന്ത്യയില് വളരെ പ്രത്യേക തരത്തിലുള്ള അസുഖങ്ങളുടെ മാതൃകയും, ചികിത്സ രീതിയും, തുടര്ചികിത്സ സമ്പ്രദായവുമാണ്. ഇത് മൂലം ചില ആളുകള് വളരെ കരുതലുളവരും ചില□ തങ്ങളുടെ അസുഖത്തെയും ചികിത്സയെയും കുറിച്ച് ഉത്കണ്ഠകുലരുമാണ്.

c) ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് വ്യക്തിക□, ഗ്രൂപ്പുകള് അതായത് കോര്പ്പറേറ്റ് സ്ഥാപനങ്ങള് അഥവാ ബാങ്ക് പോലുള്ള റീട്ടേയില് വില്പന ശ്യംഖലയിലൂടെ വാങ്ങാം. ഇതിന്റെ ഫലമായി ഉത്പന്നം ഉപഭോക്താവിന്റെ ആവശ്യങ്ങള്കക് അനുയോജ്യമായ രീതിയി□ രൂപകല്പന ചെയ്തതാണെങ്കിലും ഒരു സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് കമ്മോഡിറ്റി (ചരക്ക്) ആയി വില്ക്കാം.

d) ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സി□ ആശുപത്രിയി□ അഡ്മിറ്റായാലേ പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ക്ലെയിം ലഭിക്കുകയുള്ളൂ. എന്തിരുന്നാലും, ലഭ്യത, വൈദഗ്ദ്ധ്യം, ചികിത്സ രീതികള്, ബില്ലിംഗ് രീതികള്, ഡോക്ടറുമാ□, സര്ജന്മാ□, ആശുപത്രികള് തുടങ്ങിയവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ ആരോഗ്യ സേവന ദാതാക്കളുടെയും ചാര്ജ്ജുക□, ഇവയെല്ലാം വളരെ വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും അങ്ങനെ ക്ലെയിം വിലയിരുത്തുന്നതിന് വളരെയേറെ ബുദ്ധിമുട്ട് നേരിടും.

e) ആരോഗ്യപരിപാലനത്തിന്റെ എല്ലാ തുറകളും വേഗത്തി□ വികസിച്ച് കൊണ്ടിരിക്കുന്ന ഒന്നാണ്. പുതിയ അസുഖങ്ങളും അവസ്ഥകളും ഉണ്ടായി കൊണ്ടേയിരിക്കുകയും അത് പുതിയ ചികിത്സ രീതികള് വികസിപ്പിക്കുന്നതിലേക്ക് നയിക്കുകയും ചെയ്യും. ഇതിന് ഉദാഹരണമാണ് താക്കോല്ദ്വാര ശസ്ത്രക്രിയക□, ലേസര് ചികിത്സക□, തുടങ്ങിയവ. ഇത് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിനെ കൂടുതല് സാങ്കേതികപരമാക്കുകയും മാത്രമല്ല തുടര്ച്ചയായുള്ള മെച്ചപ്പെടുത്തലിന് ആവശ്യമായ

അത്തരം നടപടിക്രമങ്ങള്ക്കുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യാനുള്ള കഴിവും ആവശ്യമാണ്.

f) ഈ ഘടങ്ങളൊന്നും കൂടാതെ, മനുഷ്യശരീരത്തെ സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസ് ചെയ്യാൻ സാധിക്കുകയില്ല എന്ന വസ്തുത ഒരു പുതിയ വീക്ഷണത്തിലേക്ക് തന്നെ നയിച്ചു. ഒരേ അസുഖമുള്ള രണ്ട് അളുകൾ ഒരേ ചികിത്സയോട് രണ്ട് തരത്തിലായിരിക്കും പ്രതികരിക്കുക അഥവാ വ്യത്യസ്ത ചികിത്സ ആവശ്യമാണ് അഥവാ വ്യത്യസ്ത കാലയളവില് ആശുപത്രിയിൽ അഡ്മിറ്റാകേണ്ടി വരും

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖല വളരെ വേഗത്തിൽ വളര്ന്ന് കൊണ്ടിരിക്കുകയാണ്. വളരെയധികം ഉത്പന്നങ്ങളാണ് ഇത്തരം വേഗത്തിലുള്ള വളര്ച്ചയുടെ വെല്ലുവിളി. വിപണിയില് നൂറ് കണക്കിന് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളുണ്ട് , മാത്രമല്ല ഒരു കമ്പനിയിൽ തന്നെ നമുക്ക് അനേകം വിവിധയിനത്തിലുള്ള ഉത്പന്നങ്ങൾ കാണാൻ സാധിക്കും. ഓരോ ഉത്പന്നത്തിനും അതിന്റെ വകഭേദങ്ങള്ക്കും അതിന്റേതായ പ്രത്യേകതകളുണ്ടായിരിക്കും അതുകൊണ്ട് ക്ലെയിം കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് മുമ്പ് അതിനെപ്പറ്റി പഠിച്ചിരിക്കണം.

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയുടെ വളര്ച്ച അനേകം വെല്ലുവിളികളെ കൊണ്ടുവന്നിട്ടുണ്ട് – ഒരു കമ്പനി 1,00,000 ആരോഗ്യ പോളിസികൾ ചെറുകിട ഉപഭോക്താക്കള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിന് വില്ക്കുകയും, അതായത് ഈ പോളിസികളുടെ കീഴിൽ 3,00,000 അംഗങ്ങൾ ഉണ്ടെന്ന് കരുതുക, എന്നാൽ കമ്പനി കുറഞ്ഞത് 20,000 ക്ലെയിമുകള്ക്ക് സേവനമ നല്കാൻ തയ്യാറായിരിക്കണം. ക്യാഷ്ലെസ് സേവനം നല്കുന്നതിനും ക്ലെയിമുകള് വേഗത്തിൽ തീര്പ്പാക്കുന്നതിനും, ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുകളുടെ വിഭാഗം ഉണ്ടാക്കുക എന്നത് പ്രധാനപ്പെട്ട വെല്ലുവിളിയാണ്.

ഇന്ത്യയിൽ എഴുതിയിട്ടുള്ള ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികൾ, ഇന്ത്യയിൽ എവിടെയുമുള്ള ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് പരിരക്ഷ നല്കും. ലഭിച്ച ക്ലെയിം മികച്ച രീതിയില് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് രാജ്യമെമ്പാടുമുള്ള സമ്പ്രദായങ്ങൾ ക്ലെയിമുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന ടീം മനസ്സിലാക്കിയിരിക്കണം.

ആരോഗ്യ ക്ലെയിമുകളുടെ മാനേജര് വൈദഗ്ദ്ധ്യം, അനുഭപരിചയം, ലഭ്യമായ എല്ലാ ഉപകരണങ്ങളും ഉപയോഗിച്ച് ഇത്തരം വെല്ലുവിളികളെ നേരിടും.

അന്തിമ വിശകലനത്തിൽ, തനിക്കോ തന്റെ കുടുംബാംഗങ്ങള്ക്കോ ഉണ്ടാകുന്ന അസുഖം മൂലമുള്ള ശാരീരിക- മാനസിക പിരിമുറുക്കത്തിലുടെ കടന്ന് പോകുന്ന വ്യക്തിയെ സഹായിക്കുന്നതിനുള്ള സംതൃപ്തി ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്.

അനുയോജ്യനായ വ്യക്തിയ്ക്ക് അനുയോജ്യമായ സമയത്ത് പര്യാപ്തമായ രീതിയിൽ ക്ലെയിം ലഭ്യാമാക്കുന്നത് കാര്യക്ഷമമായ ക്ലെയിം കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന രീതിയിലൂടെ ഉറപ്പാക്കാം.

2. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ക്ലെയിം നടപടിക്രമം

ഒരു ക്ലെയിമിന്റെ സേവനം ഒന്നുകിൽ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി വഴിയോ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി നിയമിച്ചിട്ടുള്ള അംഗീകൃത തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററോ (ടിപിഎ) വഴിയോ തേടാം.

പോളിസി ചട്ടപ്രകാരം ക്ലെയിം ഉണ്ടാകുന്ന സമയം അത് ഇന്ഷ്വറർ/ ടിപിഎയെ അറിയിക്കണം അത് ക്ലെയിം ലഭിക്കുന്ന സമയം വരെ തുടരണം, ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിം ഒരു വിഭാഗം നടപടിക്രമങ്ങളിലൂടെയാണ് കടന്ന് പോകുന്നതിന് ഓരോന്നിനും അതിന്റേതായ പ്രാധാന്യവുമുണ്ട്.

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സിലെ മുഖ്യ ഉത്പന്നമായ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഇന്ഡെമിനിറ്റി പോളിസി ഉദ്ധരിച്ച് നടപടിക്രമങ്ങൾ വിശദമായി താഴെ കൊടുത്തിട്ടുണ്ട്.

ക്യാഷ്ലെസ് സൌകര്യത്തിൽ ഉള്പ്പെടാത്ത അത്തരം ഉത്പന്നങ്ങൾ ഒഴികെയുള്ള നിശ്ചിത ആനുകൂല്യ ഉത്പന്നം അഥവാ ഗുരുതര രോഗ അഥവാ ദിവസേന പണം ലഭിക്കുന്ന ഉത്പന്നം തുടങ്ങിയവയുടെ പൊതുവേയുള്ള നടപടിക്രമങ്ങളും ആവശ്യമായ രേഖകളും ഏകദേശം സമാനമാണ്.

ഇന്ഡെമിനിറ്റി പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ക്ലെയിം താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത് പോലെയാകാം:

a) ക്യാഷ്ലെസ് ക്ലെയിം

ക്യാഷ്ലെസ് എന്നാൽ ഹോസ്പിറ്റലിൽ അഡ്മിറ്റാകുന്ന സമയത്ത് ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തി പണം ഒന്നും കെട്ടി വയ്ക്കേണ്ടതില്ല. ഇന്ഷ്വറർ അഥവാ തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേർ നല്കുന്ന മുന്കൂർ അനുമതിയോടെ, നെറ്റ്വര്ക്കിൽപെട്ട ആശുപത്രി സേവനം നല്കും, അതിനുശേഷം ഇന്ഷ്വറർ അഥവാ തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേർക്ക് ക്ലെയിം സെറ്റിൽ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ഡോക്കുമെന്റുകൾ സമര്പ്പിക്കും.

b) പണം ക്ലെയിം ചെയ്യുക

ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തി ക്യാഷ്ലെസ് സെറ്റിൽമെന്റ് തിരഞ്ഞെടുത്തിട്ടില്ലെങ്കിൽ, അവൾ/അയാൾ ആശുപത്രിയിൽപണം നേരിട്ട് അടയ്ക്കണം. അതിനുശേഷം ആ ബില്ല് ഇന്ഷ്വറർ അഥവാ ടിപിഎ സമര്പ്പിക്കുക അങ്ങനെ പണം ക്ലെയിം ചെയ്യാം.

രണ്ട് കേസുകളിലും അടിസ്ഥാന നടപടിക്രമങ്ങൾ ഒന്നുതന്നെയാണ്.

ചിത്രം 2: ക്ലെയിം പ്രക്രിയയിൽ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഘട്ടങ്ങളാണുള്ളത് (കൃത്യമായ ക്രമത്തിലല്ല)

a) അറിയിക്കുക

ഉപഭോക്താവും ക്ലെയിം ടീമും ഇൻഷുറൻസി ആദ്യമായി ബന്ധപ്പെടുന്നത് ക്ലെയിം അറിയിക്കുന്നതിനാണ്. ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റാകാ പ്ലാ ചെയ്യുന്ന വിവരം അഥവാ അടിയന്തരമായി അശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റാകുകയാണെങ്കി ആ വിവരം ഉപഭോക്താവ് കമ്പനിയെ അറിയിക്കണം.

അടുത്തകാലം വരെ, ക്ലെയിം സാഹചര്യം ഉണ്ടാകുന്നത് അറിയിക്കുന്നത് ഔപചാരികമായിരുന്നു. പക്ഷേ അടുത്തിടെയായി ഇൻഷുറർമാ ക്ലെയിം ഉണ്ടാകുന്നത് വേഗം അറിയിക്കണമെന്നത് നിർബന്ധമാക്കിയിട്ടുണ്ട്. പ്ലാ ചെയ്ത്

ആശുപത്രിയിൽ അഡ്മിറ്റാകുന്ന ഘട്ടത്തിൽ അഡ്മിറ്റാകുന്നതിന് മുമ്പും അടിയന്തരമായി അഡ്മിറ്റാകുകയാണെങ്കിൽ അഡ്മിറ്റായി 24 മണിക്കൂറിനകവും അറിയിച്ചിരിക്കണം.

ആശുപത്രിയിൽ അഡ്മിറ്റാകുന്ന വിവരം സമയത്ത് അറിയിക്കുന്നത് വഴി ടിപിഎ/ ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് ഉപഭോക്താവ് ശരിക്കും ആശുപത്രിയിൽ അഡ്മിറ്റാകേണ്ട ആവശ്യമുണ്ടായിരുന്നോ എന്നും ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള കൃത്രിമം നടന്നിട്ടുണ്ടോ എന്നും പരിശോധിക്കാനും ചാര്ജ്ജുകളുടെ കാര്യത്തിൽ ധാരണയിലെത്താനും സാധിക്കും.

നേരത്തെ അറിയിക്കുക എന്നാൽ 'രേഖ മൂലം എഴുതി തയ്യാറാക്കിയ കത്ത് സമര്പ്പിക്കുക' അഥവാ ഫാക്സ് ചെയ്യുക. ആശയവിനിമയ- സാങ്കേതിക വിദ്യയുടെ വികസനത്തോടെ, ടിപിഎ/ ഇന്ഷ്വററുടെ 24 മണിക്കൂർ പ്രവര്ത്തിക്കുന്ന കോൾ സെന്ററുകളിൽ വിളിച്ചോ അഥവാ ഇന്റര്നെറ്റിലൂടെയോ ഇ-മെയിലിലൂടെയോ അറിയിക്കാൻ സാധിക്കും.

b) രജിസ്ട്രേഷൻ

ക്ലെയിം സിസ്റ്റത്തിൽ കയറ്റി ഏത് സമയത്തും നിരീക്ഷിക്കുന്നതിനായി റഫറന്സ് നമ്പർ സൃഷ്ടിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ് ക്ലെയിം രജിസ്ട്രേഷൻ. ഈ നമ്പറിനെ ക്ലെയിം നമ്പർ, ക്ലെയിം റഫറന്സ് നമ്പർ അഥവാ ക്ലെയിം കണ്ട്രോൾ നമ്പർ എന്നാണ് പറയുന്നത്. ക്ലെയിം നമ്പർ സംഖ്യയോ അഥവാ അക്ഷരവും സംഖ്യും ചേര്ന്നതോ ആകാം.

ക്ലെയിം അറിയിപ്പ് ലഭിച്ചാലുടനെ ശരിയായ പോളിസി നമ്പരും ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ വിവരങ്ങൾ പരിശോധിച്ചതിനുശേഷം രജിസ്ട്രേഷൻ ചെയ്ത് ക്ലെയിം നമ്പർ സൃഷ്ടിക്കും.

ഒരിക്കല് സിസ്റ്റത്തിൽ ക്ലെയിം രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത് കഴിഞ്ഞാൽ, ഇന്ഷ്വററുടെ അക്കൌണ്ടിലേക്ക് അതിനുള്ള കരുതല്ധനം ഉണ്ടാക്കും. അറിയിപ്പ്/ രജിസ്ട്രേഷൻ സമയത്ത്, ശരിയായ ക്ലെയിം തുക അഥവാ എസ്റ്റിമേറ്റ് അറിയാൻ സാധിക്കുകയില്ല. ആദ്യത്തെ കരുതല്ധനം അതുകൊണ്ട് സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് കരുതല്ധനമായിരിക്കും (പൊതുമേ മുന് ക്ലെയിമുകളുടെ ശരാശരി പ്രകാരം). ഒരിക്കൽ എസ്റ്റിമേറ്റ് അഥവാ പ്രതീക്ഷിത ബാദ്ധ്യത അറിയാൻ സാധിച്ചാൽ, അതിന് അനുസൃതമായി കരുതല്ധനം പുതുക്കും.

c) ഡോക്കുമെൻറുകൾ പരിശോധിക്കുക

ഒരിക്കൽ ക്ലെയിം രജിസ്റ്റർ ചെയ്താൽ, നടപടിക്രമങ്ങള്ക്കുള്ള എല്ലാ രേഖകളും ലഭിച്ചോ എന്ന് പരിശോധിക്കുകയാണ് അടുതത നടപടി.

ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങള്ക്കായി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന സംഗതികൾ വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ടതാണ്:

1. അസുഖമുണ്ടെന്നതിന് രേഖമൂലമുള്ള തെളിവ്
2. ലഭിച്ച ചികിത്സ
3. അഡ്മിറ്റായ കാലാവധി
4. പരിശോധന റിപ്പോര്ട്ടുകൾ
5. ആശുപത്രിയിൽ അടച്ച പണം
6. ചികിത്സയ്ക്കുള്ള മറ്റ് നിര്ദ്ദേശങ്ങൾ
7. അവയവങ്ങൾ മാറ്റി വച്ചതിന പണം അടച്ചതിന്റെ തെളിവ്, തുടങ്ങിയവ

ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങൾ ചെയ്യുന്നവർ ചെക്ക്ലിസ്റ്റ് പ്രകാരമുള്ള രേഖകൾ പരിശോധിക്കും. മിക്ക കമ്പനികളുടെ അത്തരം ചെക്ക്ലിസ്റ്റുകൾ ഡോക്കുമെന്റേഷൻ നടപടിക്രമങ്ങളുടെ ഭാഗമായിട്ടാണ് കാണുന്നത്

ഏതെങ്കിലും ഡോക്കുമെന്റ് ലഭിച്ചിട്ടില്ലെങ്കിൽ ഈ ഘട്ടത്തിൽ അത് അറിയാൻ സാധിക്കും – ചില ഘട്ടത്തിൽ സമർപ്പിക്കാത്ത ഡോക്കുമെന്റുകൾ സമർപ്പിക്കാൻ ഉപഭോക്താവിനോട് / ആശുപത്രിയോട് ആവശ്യപ്പെടും. മിക്ക കമ്പനികളുടെ സമർപ്പിച്ച എല്ലാ ഡോക്കുമെന്റുകളും ആദ്യം സൂക്ഷ്മമായി പരിശോധിക്കും അങ്ങനെ അധിക ഡോക്കുമെന്റ് ആവശ്യപ്പെട്ട് ഉപഭോക്താവിനെ ബുദ്ധിമുട്ടിക്കുന്നത് കഴിവതും കുറയ്ക്കും.

d) ബില്ലിംഗ് വിവരങ്ങൾ പരിശോധിക്കുക

ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങളിൽ വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഒന്നാണ് ബില്ലിംഗ് . ഒരു ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി വിവിധ തലങ്ങളിലുള്ള ചികിത്സയ്ക്ക് ചെലവാകുന്ന തുക നഷ്ടപരിഹാരമായി നല്കും. ഒരു സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് പോളിസി പ്രകാരം താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ചികിത്സ ചെലവുകൾ നല്കും:

- ✓ മുറി/കിടക്ക വാടക, ബോർഡിംഗ് ചെലവുകൾ, നെഴ്സിംഗ് ചെലവുകൾ അതായത് രജിസ്ട്രേഷനും സര്വ്വീസ് ചാര്ജ്ജുകളും സഹിതം.
- ✓ ഐസിയു ചാര്ജ്ജുകൾ
- ✓ ഓപ്പറേഷൻ തിയേറ്റർ ചാര്ജ്ജുകൾ,
- ✓ ശസ്ത്രക്രിയയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ചെലവുകൾ, അനസ്തേഷ്യ, രക്തം, ഓക്സിജൻ, ശസ്ത്രക്രിയ സാമഗ്രികൾ, മരുന്നുകൾ, , രോഗ നിര്ണ്ണയ സാമഗ്രികൾ, എക്സ്–റേ, ഡയാലിസിസ്, കീമോതെറാപ്പി, റേഡിയോ തെറാപ്പി, പേസ്മേക്കര് ചെലവുകൾ, കൃത്രിമ അയവയവങ്ങൾ, മറ്റ് മെഡിക്കൽ ചെലവുകൾ.
- ✓ സര്ജൻ, അനസ്ത്യേഷിസ്റ്റ്, മെഡിക്കൽ പ്രാക്ടീഷ്ണർ, കണ്സള്ട്ടന്റുമാർ, സ്പെഷ്യലിസ്റ്റ് ഫീസ്.
- ✓ ആംബുലന്സ് ചാര്ജ്ജുകൾ
- ✓ രക്തപരിശോധന, എക്സ്–റേ, സ്കാനിംഗ് തുടങ്ങിയ പരിശോധന ചെലവുകൾ
- ✓ മരുന്നുകൾ

ഉപഭോക്താവ് സമര്പ്പിക്കുന്ന രേഖകളിൽ നിന്നും മുകളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങൾ ശേഖരിക്കുകയും അങ്ങനെ ക്ലെയിമുകൾ കൃത്യമായി സെറ്റിൽ ചെയ്യുകയും ചെയ്യും.

ആശുപത്രികളിലെ ബില്ലിംഗ് രീതികൾ നിലവാരമുള്ളതാക്കുന്നതിന് ശ്രമങ്ങൾ നടത്തുന്നുണ്ടെങ്കിലും, ആശുപത്രികൾ വിവിധ രീതികളിലുള്ള ബില്ലിംഗ് രീതികളാണ് പാലിച്ച് വരുന്നത് അങ്ങനെ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വെല്ലുവിളികളെ നേരിടേണ്ടതായി വരും:

- ✓ റൂം വാടകയിൽ ചില അടയ്ക്കാൻ പറ്റാത്ത സര്വ്വീസ് ചാര്ജ്ജുകൾ ഉള്പ്പെടും.
- ✓ സിംഗിള് ബില്ലിൽ വ്യത്യസ്ത തലകെട്ടുകളുണ്ടാവും അഥവാ എല്ലാ പരിശോധനകള്ക്കും മരുന്നുകള്ക്കുമായി വലിയ ബില്ല്.
- ✓ നിലവാരമില്ലാത്ത പേരുകളുടെ ഉപയോഗം – ഉദാ. നേഴ്സിംഗ് ചാര്ജ്ജിനെ സര്വ്വീസ് ചാര്ജ്ജ് എന്ന് ഉപയോഗിക്കൽ
- ✓ ബില്ലിൽ "സമാന ചാര്ജ്ജുകൾ", "തുടങ്ങിയ", "ബന്ധപ്പെട്ട ചാര്ജ്ജുകൾ" പോലുള്ള വാക്കുകളുടെ ഉപയോഗം.

ബില്ലിംഗ് വ്യക്തമല്ലെങ്കിൽ, ഇന്വെസ്റ്റിഗേറ്റർ അധിക വിവരങ്ങൾ ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കാം, അങ്ങനെ സംശയം നിവാരണം നടത്തി പ്രശ്നം പ്രശ്നം പരിഹരിക്കും.

ഈ പ്രശ്നവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഐആര്ഡിഎ അത്തരം ബില്ലുകളുടെ രൂപരേഖയും പണം നല്കാൻ കഴിയാത്ത ഘടകങ്ങളുടെ പട്ടികയെയുംകുറിച്ച് ഹെല്ത്ത് ഇന്ഷ്വറന്സ് സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസേഷൻ മാര്ഗ്ഗരേഖകൾ പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുണ്ട്.

പാക്കേ ജ് നിരക്കുകൾ

ചില അസുഖങ്ങളുടെ ചികിത്സയ്ക്ക് മിക്ക ആശുപത്രികളുടം പാക്കേജ് നിരക്ക് സമ്മതിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇത് ആശുപത്രിയുടെ ചികിത്സ നടപടിക്രമങ്ങളുടെ നിലവാരവും ഉപയോഗിക്കുന്ന വസ്തുക്കളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്. അടുത്തിടെ, ചികിത്സയ്ക്കായി പ്രിഫേർഡ് പ്രൊവൈഡ netവർക്കും ആർഎസ്ബിവൈയുടെ കാര്യത്തിലും, മിക്ക നടപടിക്രമങ്ങളുടെയും പാക്കേജ് ചെലവ് മുന്കൂട്ടി നിശ്ചയിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ഉദാഹരണം

a) കാർഡിയാക് പാക്കേജ്: ആഞ്ചിയോഗ്രാം, ആഞ്ചിയോപ്ലാസ്റ്റി, സിഎബിജി അഥവാ ഓപ്പണ് ഹാർട്ട് സർജറി, തുടങ്ങിയവ.

b) ഗൈനകോളജി പാക്കേജ്: സാധാരണ പ്രസവം, സിസേറിയ, ഗര്ഭപാത്രം നീക്കം ചെയ്യ, തുടങ്ങിയവ.

c) ഓർത്താപീഡിയാക് പാക്കേജുക.

d) ഓഫ്താല്മോളജിക്ക പാക്കേജുക

ശസ്ത്രക്രിയയുടെ സങ്കീര്ണ്ണത മൂല അധിക ചെലവ് ഉണ്ടാകുകയാണെങ്കി അത് പ്രത്യേകം ഈടാക്കും.

പാക്കേജുകള്ക്ക് ചെലവാകുന്ന തുകയുടെ കാര്യത്തി നിശ്ചയമുണ്ടായിരിക്കും മാത്രമല്ല നിലവാരമുള്ള നടപടിക്രമങ്ങളുമായിരിക്കും ആയതിനാ ഇത് എളുപ്പത്തി കൈകാര്യം ചെയ്യാ സാധിക്കും.

e) ക്ലെയിമുകൾ കോഡ് ചെയ്യുക

ലോക ആരോഗ്യ സംഘടന (ഡബ്ളയ്യൂഎച്ച്ഒ) വികസിപ്പിച്ചെടുത്ത **ഇൻറർനാഷണൽ ക്ലാസിഫിക്കേഷൻ ഓഫ് ഡിസീസസ് (ഐസിഡി) കോഡ്സ് ആണ്** ഏറ്റവും പ്രധാനമായി ഉപയോഗിക്കുന്ന കോഡ്.

ഐസിഡി സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് രൂപരേഖയാണ് ഉപയോഗിക്കുന്നതെങ്കി, **കറൻറ് പ്രൊസിജിയർ ടെർമിനോളജി (സിപിടി) കോഡ്സ്** ചികിത്സയ്ക്കായി പ്രയോഗിക്കുന്ന നടപടിക്രമങ്ങളാണ് ഉപയോഗിക്കുന്നത്.

ഇന്ഷ്വറമാ കോഡിംഗിനെയും അത്തരം വിവരങ്ങ വിശകലനം ചെയ്യാ കഴിയുന്ന ഇന്ഫര്മെഷ ബാങ്ക് ആരംഭിച്ചിട്ടുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡെവലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റിയുടെ (ഐആര്ഡിഎഐ) ഭാഗമായ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഇന്ഫര്മേഷ ബ്യൂറോയെയും (ഐഐബി) വളരെയധികം ആശ്രയിക്കുന്നതായിട്ടാണ് കണ്ടുവരുന്നത്.

f) ക്ലെയിം നടപടിക്രമം

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി വായിച്ചാ മനസ്സിലാകും അത് ഒരു വാണിജ്യ കരാറാണോ എന്നത്, ഇതി ക്ലെയിം എപ്പോ എത്ര പരിധി വരെ നല്കണമെന്ന് നിര്വചിക്കുന്ന മെഡിക്ക ഘടകങ്ങ ഉണ്ടായിരിക്കും. ഏതൊരു ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുടെ മുഖ്യ ഭാഗമെന്തെന്നാ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന രണ്ട് ചോദ്യങ്ങള്ക്ക് ഉത്തരം നല്കുക എന്നതാണ്:

- ✓ പോളിസി പ്രകാരം ക്ലെയിം നല്കണോ?
- ✓ നല്കണമെങ്കി, എത്ര തുക നല്കണം?

ഈ ചോദ്യങ്ങള്ക്ക് ഓരോന്നിനും ഉത്തരം നല്കണമെങ്കിൽ പോളിസി പ്രകാരമുള്ള അനേകം വ്യവസ്ഥകളും ചട്ടങ്ങളും മനസ്സിലാക്കിയിരിക്കണം മാത്രമല്ല ശൃംഖലയിൽപ്പെട്ട ആശുപത്രിയിൽ ചികിത്സയ്ക്കായി കരാർ ചെയ്യപ്പെട്ട തുകയും അറിഞ്ഞിരിക്കണം.

ക്ലെയിം സ്വീകരിക്കൽ

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകൾക്ക് അനുസൃതമായിട്ടാണ് ഒരു ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറന്സ് ക്ലെയിം സ്വീകരിക്കുക:

i. ആശുപത്രിയിൽ അഡ്മിറ്റായ വ്യക്തിയ്ക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി പ്രകാരമുള്ള പരിരക്ഷ ഉണ്ടായിരിക്കണം

ഇത് ലളിതമായി തോന്നാം, പരിരക്ഷയുള്ള വ്യക്തിയുടെ പേരും ആശുപത്രിയിൽ അഡ്മിറ്റായ വ്യക്തിയുടെ പേരും തമ്മിൽ സാമ്യമില്ലെങ്കിൽ, ഈ അവസ്ഥ നേരിടേണ്ടി വരും. ഇതിന് കാരണം:

പരിരക്ഷയുള്ള വ്യക്തിയുടെ പേരും ആശുപത്രിയിൽ അഡ്മിറ്റായ വ്യക്തിയുടെ പേരും ഒന്നാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കേണ്ടത് വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഒരു കാര്യമാണ്. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറന്സിൽ ഇത്തരം ചതികൾ സാധാരണമാണ്.

ii. ഇൻഷ്വറൻസ് കാലാവധിയിൽ തന്നെ രോഗിയെ അഡ്മിറ്റ് ചെയ്യുക

iii. ആശുപത്രി നിർവചനം

പോളിസി പ്രകാരം രോഗികളെ അഥവാ പരുക്ക് പറ്റിയവരെ ചികിത്സിക്കാൻ സൌകര്യമുള്ള ഡേ കെയർ അഥവാ ഇന്പേഷ്യന്റ് കെയറിനുള്ള ഏതൊരു സ്ഥാപനത്തെയും ആശുപത്രിയെന്ന് പറയും, അല്ലെങ്കിൽ ക്ലെയിം നല്കുകയില്ല.

iv. ഡോമിസിലറി ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ

ഏതാനും ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങൾ ഡോമിസിലറി ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ ആനുകൂല്യങ്ങൾ നല്കാറുണ്ട്. ഇത് പൊതുവേ പറയുന്നത് ചില രോഗങ്ങളുടെ അഥവാ പരിക്കുകളുടെ ചികിത്സയ്ക്കായി 3 ദിവസത്തിൽ കൂടുതൽ ആശുപത്രിയിൽ അഥവാ നഴ്സിങ്ങ് ഹോമിൽ.

താമസിക്കേണ്ടി വരുന്നതിനെയാണ്, പക്ഷേ ചിലപ്പോൾ താഴെ പറയുന്ന സാഹചര്യത്താൽ ഇന്ത്യയിൽ ചികിത്സ വീട്ടിൽ നടത്തണ്ടി വരും:

- ✓ ആശുപത്രിയിലേക്കോ നഴ്സിങ്ങ് ഹോമിലേക്കോ കൊണ്ടുപോകാൻ കഴിയാത്ത അവസ്ഥയിലാണ് രോഗിയെങ്കിൽ അഥവാ
- ✓ ആശുപത്രിയിലോ നഴ്സിങ്ങ് ഹോമിലോ കിടക്ക സൌകര്യം ലഭിക്കാത്തതിനാലോ

v. ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ ദൈർഘ്യം

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളിൽ പൊതുവേ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നതിന് കുറഞ്ഞത് 24 മണിക്കൂറെങ്കിലും ആശുപത്രി വാസം വേണം. ആയതിനാൽ അഡ്മിറ്റാകുന്ന തീയതിയും സമയവും അതുപോലെ ഡിസ്ചാര്ജ്ജാകുന്ന തീയതിയും സമയവും വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ടതാണ്.

ഡേ-കെയർ ചികിത്സ

സാങ്കേതിക വികസനത്തോടെ ആരോഗ്യ പരിപാലന മേഖലയിൽ മുന്പ് ദീര്ഘക്കാലത്തെ ആശുപത്രിവാസം ആവശ്യമായി വന്നിരുന്ന ചികിത്സകള്ക്ക് ഇന്ന് ലളിതമായ നടപടിക്രമങ്ങൾ മാത്രമാണ് ആവശ്യം. 24 മണിക്കൂറിലധികം ആശുപത്രിവാസം

ആവശ്യമില്ലാതെ തന്നെ ഡേ–കെയ൪ അടിസ്ഥാനത്തി൪ അനേകം ചികിത്സക൪ ഇന്ന് സാദ്ധ്യമാണ്.

മിക്ക ഡേ–കെയ൪ നടപടിക്രമങ്ങളും മുന്കൂ൪ സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ള പാക്കേജ് അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ആയതിനാ൪ ഏകദേശം എത്ര ചെലവ് വരുമെന്ന് അറിയാ൪ സാധിക്കും.

vi. ഒപിഡി

ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ൪ ഇന്ഷ്വ൪ തുകയെക്കാളും കുറഞ്ഞ നിര്ദ്ദിഷ്ട ഇന്ഷ്വ൪ തുക ഈടാക്കി ചില പോളിസിക൪ ഔട്ട്–പേഷ്യന്റായി ചികിത്സ എടുക്കുന്നതിന്/ കണ്സള്ട്ട് ചെയ്യുന്നതിന് പരിരക്ഷ നല്കുന്നുണ്ട്.

ഒപിഡി പരിരക്ഷ ഓരോ പോളിസികള്ക്കും വ്യത്യസ്തമാണ്. അത്തരം റിയിമ്പേഴ്സ്മന്റിന്, 24 മണിക്കൂ൪ ആശുപത്രിവാസം എന്ന വ്യവസ്ഥ ബാധകമല്ല.

vii. ചികിത്സ നടപടിക്രമം / ചികിത്സ മുറ

അലോപതി ചികിത്സയ്ക്കാണ് ആശുപത്രിവാസം പൊതുവേ ആവശ്യമായി വരുന്നത്. രോഗികള്ക്ക് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന മറ്റ് രീതികളിലുള്ള ചികിത്സകളും തേടാം:

- ✓ യൂനാനി
- ✓ സിദ്ധ
- ✓ ഹോമിയോപതി
- ✓ ആയുര്വേദം
- ✓ നാച്ച്യുറോപതി, തുടങ്ങിയവ

മിക്ക പോളിസികളിലും ഇത് ഉള്പ്പെടുത്തുകയില്ല പക്ഷേ ചില പോളിസികളി൪ ഉപപരിധിയോടെ ഇത്തരം ഒന്നോ അതി൪ കൂടുതലോ ചികിത്സകള് ഉള്പ്പെടുത്തിയേക്കാം.

viii. നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങൾ

നിർവചനം

നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങ൪ എന്നാ൪ “ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയി൪നിന്നും പോളിസി എടുക്കുന്നതിന് 48 മാസത്തിനുള്ളി൪ ഇന്ഷ്വ൪ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള രോഗ ലക്ഷണമോ അടയാളോ /രോഗ നിര്ണ്ണയവും/ അഥവാ മെഡിക്ക൪ ഉപദേശം/ചികിത്സ തേടിയിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും അവസ്ഥയോ രോഗമോ പരിക്കോ അതുപോലുള്ള അവസ്ഥ”

നേരത്തെ തന്നെ നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങളെ ഒഴിവാക്കുന്നതിന് കാരണം ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്രകാരം നിശ്ചിതാവസ്ഥയ്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കാ൪ സാധിക്കുകയില്ല എന്ന ഇന്ഷ്വറന്സിലെ അടിസ്ഥാന തത്വമാണ്.

എന്തിരുന്നാലും, ഈ തത്വം പ്രാബല്യത്തി൪ കൊണ്ടുവരുന്നത് വളരെയേറെ ബുദ്ധിമുട്ടുള്ള ഒരു സംഗതിയാണ് കാരണം ഇതിനായി മുറപ്രകാരമുള്ള പരിശോധനയിലൂടെ മാത്രമേ ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് ഇന്ഷ്വ൪ ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് അത്തരം രോഗവും ലക്ഷണവും ഉണ്ടായിരുന്നുവെന്ന് കണ്ടെത്താ൪ സാധിക്കുകയുള്ളു. മെഡിക്കല് പ്രൊഫണലുക൪ രോഗത്തിന്റെ പഴക്കം സംബന്ധിച്ച് വ്യത്യസ്ത അഭിപ്രായം നല്കിയേക്കാം, എന്നാണ് അസുഖം ആദ്യമായി ഉണ്ടായതെന്ന അഭിപ്രായം ശ്രദ്ധാപൂര്വ്വം കണക്കിലെടുത്തതിന് ശേഷമേ ഈ വ്യവസ്ഥ ഉപയോഗിച്ച് ക്ലെയിം നിരസിക്കാ൪ സാധിക്കുകയുള്ളു.

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ ആവിര്ഭാവത്തോടെ ഈ ഒഴിവാക്കലിന് നമ്മൾ രണ്ട് പരിഷ്കാരങ്ങൾ നടപ്പിലാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

- ✓ ഒന്നാമത്തേത് ഗ്രൂപ്പ് ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ കാര്യത്തിൽ, മുഴുവൻ ഗ്രൂപ്പ് അംഗങ്ങളെയും ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്നതിനാൽ ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് എതിരെയുള്ള തിരഞ്ഞെടുക്കൽ സാദ്ധ്യമല്ല. എല്ലാ സര്ക്കാർ ജീവനക്കാര്ക്കും, ദാരിദ്ര്യരേഖയ്ക്ക് താഴെയുള്ള എല്ലാം കുടുംബങ്ങള്ക്കും, ഒരു മുഖ്യ കോര്പ്പറേറ്റ് ഗ്രൂപ്പിന്റെ എല്ലാ ജീവനക്കാരുടെ കൂടുംബങ്ങള്ക്ക് ,തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്ന ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളെ ഒരു കുടുംബം ആദ്യമായി തിരഞ്ഞെടുക്കുന്ന പരിരക്ഷയുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുമ്പോൾ അനുകൂലമായി കണക്കാക്കും.

- ✓ രണ്ടാമത്തെ പരിഷ്കരണം– നിശ്ചിത കാലത്തെ തുടര്ച്ചയായ പരിരക്ഷയ്ക്ക് ശേഷം നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കും. ഒരു വ്യക്തിയിൽ ഒരു രോഗം അഥവാ അവസ്ഥ നിലനില്ക്കുകയും അത് നിശ്ചിത കാലത്തേയക്ക് ഉണ്ടാകാതിരിക്കുകയും ചെയ്യുകയാണെങ്കിൽ അതിനെ നിശ്ചിത രോഗമായി കണക്കാക്കാൻ സാധിക്കുകയില്ല എന്ന തത്വമാണ് ഇവിടെ പാലിക്കുന്നത്.

ix. പ്രാരംഭ കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധി

ഒരു സാധാരണ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി 30 ദിവസത്തെ പ്രാരംഭ കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധിയ്ക്ക് ശേഷം മാത്രമേ രോഗങ്ങള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുകയുള്ളു (അപകടവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ആശുപത്രിവാസം ഒഴികെ)

അതുപോലെ, താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന രോഗങ്ങളുടെ പട്ടികയും:

✓ തിമിരം, ✓ തീവ്രമല്ലാത്ത പ്രോസ്റ്റാറ്റിക് ഹൈപ്പര്ട്രോഫി, ✓ ഗര്ഭപാത്രം നീക്കം ചെയ്യൽ, ✓ ഫിസ്റ്റുല, ✓ പൈല്സ്,	✓ ഹെര്ണിയ ✓ ഹൈഡ്രോസില് ✓ സെനസൈറ്റിസ് ✓ മുട്ട് മാറ്റിവെയ്ക്കൽ ശസ്ത്രക്രിയ തുടങ്ങിയവ.

ഇവയ്ക്ക് ഒന്നും പ്രാരംഭ കാലഘട്ടത്തിൽ പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നതല്ല, ഇത് നിര്ദ്ദിഷ്ട ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ ഉത്പന്നത്തെ ആശ്രയിച്ച് ഒരു വര്ഷമോ രണ്ട് വര്ഷമോ അതിൽ കൂടുതലോ ആകാം.

ക്ലെയിം നടപടിക്രമം ചെയ്യുന്നവർ ഇത്തരം രോഗങ്ങളെ തിരിച്ചറിയുകയും ആ വ്യക്തിയ്ക്ക് എത്ര കാലമായി പരിരക്ഷയുണ്ടെന്ന് പരിശോധിക്കുകയും ക്ലെയിം സ്വീകരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥയിൽ ഉള്പ്പെട്ടതാണോ എന്നും പരിശോധിക്കും.

x. ഒഴിവാക്കലുകൾ

പോളിസിയിൽ ഒരു കൂട്ടം ഒഴിവാക്കലുകളുടെ പട്ടികയുണ്ട് ഇവയെ പൊതുവേ വിഭജിച്ചിരിക്കുന്നത്:

- ✓ പ്രസവം പോലുള്ള ആനുകൂല്യങ്ങൾ (ഇത് ചില പരിരക്ഷകളിൽ ഉള്പ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ടെങ്കിലും)
- ✓ ഔട്ട്–പേഷ്യന്റ് ചികിത്സയും ദന്ത ചികിത്സയും
- ✓ എച്ച്ഐവി, ഹോര്മോൺ തെറാപ്പി, ദുര്മ്മേദസിനുള്ള ചികിത്സ, വന്ധ്യത ചികിത്സ, സൌന്ദര്യ ശസ്ത്രക്രിയ തുടങ്ങിയ പരിരക്ഷയിൽ ഉള്കൊള്ളിക്കാൻ സാധിക്കാത്തവ.
- ✓ മദ്യം/ മയക്കുമരുന്ന് ഉപയോഗം മൂലമുണ്ടാകുന്ന അസുഖങ്ങൾ
- ✓ ഇന്ത്യയ്ക്ക് പുറത്തുള്ള വൈദ്യ ചികിത്സ

✓ ഫയര്ന്ന അപകടസാദ്ധ്യതയുള്ള പ്രവര്ത്തനങ്ങ, ആത്മഹത്യ ശ്രമം, റേഡിയോ ആക്ടീവ് പ്രശ്നം

✓ പരിശോധനയ്ക്കായി മാത്രം ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റാകുക.

ഇത്തരം സാഹചര്യത്തി ഒരു വിദഗ്ദ്ധന്റെ ആഭിപ്രായം ആവശ്യമാണെന്ന് ക്ലെയിം കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നവ നിര്ദ്ദേശിക്കേണ്ടത് വളരെ അത്യവശ്യമാണ് അങ്ങനെ കോടതിയിലൂടെ ആരെങ്കിലും ഇത് ചോദ്യം ചെയ്താ അതിനെ നേരിടാ സാധിക്കും.

xi. ക്ലെയിമുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് പാലിക്കപ്പെടേണ്ട വ്യവസ്ഥകൾ

ക്ലെയിമിന്റെ കാര്യത്തി എടുക്കേണ്ട ചില നടപടിക്രമങ്ങളെക്കുറിച്ചും ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയി നിര്വചിച്ചിരിക്കണം, ക്ലെയിമുമായി സ്വീകരിക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അതി ചിലത് പ്രധാനപ്പെട്ട സംഗതികളാണ്.

പൊതുവേ, ഇവ ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത്:

✓ നിര്ദ്ദിഷ്ട സമയപരിധിയ്ക്കുള്ളി ക്ലെയിം ഉണ്ടായ വിവരം – നേരത്തെ അറിയിക്കുന്നതിന്റെ പ്രാധാന്യം എന്താണെന്ന് നമ്മ കണ്ടു. അത്തരം അറിയിപ്പ് കമ്പനിയി സമയത്ത് തന്നെ ലഭിക്കുകയാണെങ്കി പോളിസി ഉടമ്പടി പ്രകാരമുള്ള കാര്യങ്ങ സമയത്ത് തന്നെ നടക്കും.

✓ നിശ്ചിത സമയത്ത് തന്നെ നിശ്ചിത ഡോക്കുമെന്റുക സമര്പ്പിക്കുക.

✓ കൃത്രിമം, ചതി, വഞ്ചന, വസ്തു നിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങ മറച്ച് വെയ്ക്കുക തുടങ്ങിയ കാര്യങ്ങളി ഏര്പ്പെടാതിരിക്കുക.

g) നൽകേണ്ട അന്തിമ ക്ലെയിമിൽ എത്തുക

ഒരിക്ക ക്ലെയിം സ്വീകരിച്ച് കഴിഞ്ഞാ അടുത്തപടി ക്ലെയിം തുകയായി എത്ര രൂപ നല്കണമെന്ന് തീരുമാനിക്കുകയാണ്. ഇത് കണക്കുകൂട്ടുന്നതിന് നല്കേണ്ട ക്ലെയിം തുക തീരുമാനിക്കുന്നതിനുള്ള ഘടകങ്ങളെക്കുറിച്ച് നമ്മ മനസ്സിലാക്കണം. ഈ ഘടകങ്ങളാണ്:

i. പോളിസി പ്രകാരം അംഗങ്ങൾക്ക് ലഭ്യമായ ഇൻഷ്വർ തുക

ഓരോരുത്തര്ക്കും പ്രത്യേകം ഇന്ഷ്വ തുകയോട് കൂടിയ പോളിസികളുണ്ട്, ചിലത് കുടുംബത്തിലെ എല്ലാ അംഗങ്ങള്ക്കും കൂടി ഒരു ഇന്ഷ്വ തുക എന്ന രീതിയിലുള്ള ഫ്ലോട്ട പോളിസികളായിരിക്കും അഥവാ ചില പോളിസികള് ഫ്ലോട്ട അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും പക്ഷേ ഓരോ അംഗങ്ങള്ക്കും അതി പരിധി ഉണ്ടാകും.

ii. നേരത്ത ഉണ്ടായ ക്ലെയിം കണക്കിലെടുത്ത് പോളിസി പ്രകാരം അംഗത്തിന് ലഭ്യമായ ബാക്കി ഇൻഷ്വർ തുക:

നേരത്ത ഉണ്ടായ ക്ലെയിം കണക്കിലെടുത്ത് പോളിസി പ്രകാരം അംഗത്തിന് ലഭ്യമായ ബാക്കി ഇന്ഷ്വ തുക കണക്കാക്കുമ്പോ, പിന്നീട് ഏതെങ്കിലും ക്യാഷ്ലെസ് അനുമതി ആശുപത്രികള്ക്ക് നല്കിയിട്ടുണ്ടോ എന്ന് കൂടി പരിശോധിക്കണം.

iii. ഉപ-പരിധികൾ

ചില പോളിസിക മുറി വാടകയ്ക്ക്, നേഴ്സിംഗ് ചാര്ജ്ജുകള്ക്ക്, തുടങ്ങിയവയക്ക് ഇന്ഷ്വറ തുകയുടെ നിശ്ചിത ശതമാനമായി അഥവാ ദിവസേന ഇത്ര പരിധി വരെ എന്ന ഒരു പരിമിതി നിശ്ചയിച്ചിട്ടുണ്ടാവും. സമാനമായ പരിമിതി കണ്സള്ട്ടന്റ് ഫീസ്, ആംബുലന്സ് വാടക തുടങ്ങിയവയ്ക്കും ഉണ്ടാവും.

iv. രോഗത്തിന് ഏതെങ്കിലും പരിധി നിശ്ചയിച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്ന് പരിശോധിക്കുക

പോളിസിയിൽ പ്രസവ പരിരക്ഷ അഥവാ ഹൃദ്രോഗം പോലുള്ള ചില അസുഖങ്ങള്ക്ക് നിശ്ചിത തുക അഥവാ ക്യാപ്പിംഗ് നിശ്ചയിച്ചിട്ടുണ്ട്.

v. ക്യുമിലേറ്റിവ് ബോണസ്സ് ലഭിക്കുന്നതിന് അവകാശമുണ്ടോ ഇല്ലയോ എന്ന് പരിശോധിക്കുക

ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള ക്യുമിലേറ്റിവ് ബോണസ്സ് ലഭിക്കുന്നതിന് അവകാശമുണ്ടോ ഇല്ലയോ എന്ന് പരിശോധിക്കുക (കഴിഞ്ഞ വര്ഷങ്ങളിൽ ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി അയാളുടെ പോളിസി നിന്നും ക്ലെയിം ഒന്നും ചെയ്തിട്ടില്ലെങ്കിൽ). നോ-ക്ലെയിം ബോണസ് മിക്കപ്പോഴും അധിക ഇന്ഷ്വർ തുകയുടെ രൂപത്തിലാണ് ലഭിക്കുന്നത്, ഇത് തീര്ച്ചയായും ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ ഇന്ഷ്വർ തുക വര്ദ്ധിപ്പിക്കും. ചിലപ്പോൾ ക്യുമിലേറ്റിവ് ബോണസ് കഴിഞ്ഞ വര്ഷം അവസാനം അറിയിച്ച ക്ലെയിം എന്ന രീതിയിൽ തെറ്റായി പ്രസ്താവിക്കുകയും അത് കണക്കിലെടുക്കാതിരിക്കുകയും ചെയ്യും.

vi. പരിമിതികളോടെ പരിരക്ഷ നൽകുന്ന മറ്റ് ചെലവുകൾ

ചിലപ്പോൾ ചില പരിമിതികളും ഉണ്ടാകും ഉദാഹരണത്തിന്, അയുര്വ്വേദ ചികിത്സയാണ് ചെയ്യുന്നതെങ്കിൽ, അതിന് പൊതുവേ കുറഞ്ഞ പരിധിയാണുള്ളത്. പോളിസി 4 വര്ഷം പൂര്ത്തിയാക്കിയാൽ ആരോഗ്യ പരിശോധന ചെലവുകള് നിശ്ചിത പരിധിയിൽ ലഭിക്കും. ഓരോ ദിവസത്തെയും ഹോസ്പിറ്റൽ ക്യാഷ് പേയ്മെന്റിനും പരിധിയുണ്ട്.

vii. കോ-പേയ്മെൻറ്

ഇത് പൊതുവേ പേയ്മെന്റിന് മുമ്പ് വിലയിരുത്തുന്ന ക്ലെയിമിന്റെ നിശ്ചിത ശതമാനമാണ്. കോ-പേ ചില തിരഞ്ഞെടുത്ത സാഹചര്യങ്ങളിൽ മാത്രമേ ബാധകമായിട്ടുള്ളു – അതായത് മുഖ്യ ക്ലെയിമുകള്ക്ക് മാത്രം, പ്രസവ ക്ലെയിമുകള്ക്ക് മാത്രം, രണ്ടാമത്തെ ക്ലെയിം മുതല് മാത്രം അഥവാ നിശ്ചിത പരിധിയിൽ കൂടുതൽ തുകയുള്ള ക്ലെയിമുകള്ക്ക് മാത്രം.

തുക നല്കുന്നതിന് മുമ്പ് ഇത്തരം പരിധികളുമായി അഡ്ജസ്റ്റ് ചെയ്യും, നല്തകേണ്ടാത്ത തുക കിഴിച്ചതിനുശേഷമാണ് അന്തിമ ക്ലെയിം തുക തീരുമാനിക്കുക.

ആരോഗ്യ ക്ലെയിമിലെ നൽകേണ്ടാത്ത ഘടകങ്ങൾ

രോഗങ്ങൾ ചികിത്സിക്കുന്നതിന് ചെലവാകുന്ന ചെലവുകളെ രണ്ടായി തരംതിരിക്കാം:

- ✓ രോഗം ഭേദമാക്കുന്നതിനുള്ള ചെലവുകൾ
- ✓ പരിപാലനത്തിനുള്ള ചെലവുകൾ.

രോഗം ഭേദമാക്കുന്നതിനുള്ള ചെലവുകളിൽ എല്ലാ ചികിത്സ ചെലവുകളും അതുമായി സാധാരണ ബന്ധപ്പെട്ട സൌകര്യങ്ങളും ഉള്പ്പെടും. മാത്രമല്ല, ഇതില് ആശുപത്രിയിൽ സൌകര്യപ്രദമായി അഥവാ ആഢംബരത്തോടെ കഴിഞ്ഞതിന്റെ ചെലവുകളും ഉള്പ്പെട്ടേക്കാം.

ഒരു സാധാരണ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി രോഗം ഭേദമാക്കുന്നതിനുള്ള ചെലവുകള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കും പക്ഷേ ആഢംബര ചെലവുകള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുകയില്ല.

ഇത്തരം ചെലവുകളെ നോൺ-ട്രീറ്റ്മെന്റ് ചെലവുകൾ എന്ന് തരംതിരിക്കാം അതായത് രജിസ്ട്രേഷൻ ചാര്ജ്ജ്, ഡോക്കുമെന്റേഷൻ ചാര്ജ്ജുകൾ, തുടങ്ങിയവയും രോഗം

ഭേദമാക്കുന്നതിമായി നേരിട്ട് ബന്ധമുള്ള ഘടകങ്ങളും (ഉദാ. ഇന്‌പേഷ്യന്റ് കാലാഘട്ടത്തിൽ പ്രത്യേകം നിര്‌ദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള പ്രോട്ടീൻ സപ്ലിമെന്റ്).

മുന്പ് ഓരോ ടിപിഎയ്ക്ക്/ ഇന്‌ഷ്വറര്‌ക്ക് പണം നല്കേണ്ടത്ത ഘടകങ്ങളുടെ സ്വന്തം ലിസ്റ്റ് ഉണ്ടായിരുന്ന്, ഇന്നത് ഐആര്‌ഡിഎഐ ഹെല്ത്ത് ഇന്‌ഷ്വറന്സ് സ്റ്റാന്‌ഡേര്‌ഡൈസേഷൻ മാര്‌ഗ്ഗരേഖകൾ പ്രകാരം സ്റ്റാന്‌ഡേര്‌ഡൈസ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

അന്തിമമായി നല്കേണ്ട ക്ലെയിം തുകയിൽ എത്തിച്ചേരുന്നതിനുള്ള ക്രമം താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

പട്ടിക 2.1

ഘട്ടം I	മുറി വാടക, കണ്‌സള്‌ട്ടേഷൻ ഫീസ്, തുടങ്ങിയ വിവിധ തലത്തിലുള്ള എല്ലാ ബില്ലുകളും രസീതുകളും ലിസ്റ്റ് ചെയ്യുക.
ഘട്ടം II	ഓരോ തലത്തിലുമുള്ള പണം നല്കേണ്ടാത്ത ഘടകങ്ങൾ ക്ലെയിം തുകയിൽ നിന്നും കിഴിക്കുക
ഘട്ടം III	ഓരോ തലത്തിലുമുള്ള ചെലവുകള്ക്ക് ബാധകമായ പരിധി പ്രയോഗിക്കുക
ഘട്ടം IV	അന്തിമമായി നല്കേണ്ട തുകയിലേക്ക് എത്തിച്ചേരുക അത് ഇന്‌ഷ്വർ തുകയുടെ പരിധിക്കുള്ളിൽ തന്നെയാണോ എന്ന് പരിശോധിക്കുക
ഘട്ടം V	അന്തിമ ക്ലെയിം തുകയിൽ എത്തിച്ചേരുന്നതിന് കോ-പേ ബാധകമാണെങ്കിൽ അത് കിഴിക്കുക

h) ക്ലെയിം നൽകൽ

ഒരിക്കൽ നല്കേണ്ട ക്ലെയിം തുകയിൽ എത്തിച്ചേര്‌ന്നാൽ, പോളിസിയില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്നത് പ്രകാരം തുക ആശുപത്രിയ്ക്ക് അഥവാ ഉപഭോക്താവിന് നല്കും. അംഗീകരിച്ച ക്ലെയിം തുക ഫിനാന്സ്/ അക്കൌണ്ട് വിഭാഗത്തിൽ അറിയിക്കുകയും അവർ ചെക്കായിട്ടോ അല്ലെങ്കിൽ ഉപഭോക്താവിന്റെ അക്കൌണ്ടിലേക്ക് ക്ലെയിം തുക നേരിട്ട് ട്രാന്‌സ്ഫർ ചെയ്യുകയോ ചെയ്യും.

ആശുപത്രിയ്ക്കാണ് പേയ്മെന്റ് നല്കുന്നതെങ്കിൽ നികുതി എന്തെങ്കിലുമുണ്ടെങ്കിൽ അത് കിഴിക്കണം.

തേഡ് പാര്‌ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററാണ് പേയ്മെന്റ് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതെങ്കിൽ, ഓരോ ഇന്‌ഷ്വറര്‌ക്കും വ്യത്യസ്ത പേയ്മെന്റ് നടപടിക്രമങ്ങളായിരിക്കും. ടിപിഎയുടെ പ്രവര്‌ത്തനത്തിന്റെ വിശദമായ ഒരു ചിത്രം പിന്നീട് കാണാം.

പേയ്മെന്റിനെക്കുറിച്ചുള്ള ഏറ്റവും പുതിയ വിവരം സിസ്റ്റത്തിൽ ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ടത് ഉപഭോക്താക്കളുടെ അന്വേഷണങ്ങൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ഒരു സങ്കീര്‌ണ്ണ ഘടകമാണ്. മാത്രമല്ല ഈ വിശദാംശങ്ങൾ സിസ്റ്റത്തിലൂടെ കോള്‌സെന്ററുകളുമായി/ ഉപഭോക്തൃ സേവന ടീമുമായി പങ്ക് വെയ്ക്കും.

ഒരിക്കല് പേയ്മെന്റ് നല്കിയാൽ, ക്ലെയിമിനെ സെറ്റില് ചെയ്തതായി കണക്കാക്കും. കമ്പനി മാനേജ്മെന്റിനും, ഇടനിലക്കാര്‌ക്കും ഉപഭോക്താക്കള്‌ക്കും, ഐആര്‌ഡിഎയ്ക്കും സെറ്റില് ചെയ്ത ക്ലെയിമുകളുടെ തുകയും എണ്ണവും ഉള്‌പ്പടെയുള്ള റിപ്പോര്‌ട്ടുകൾ നല്കണം. സെറ്റില് ചെയ്ത ക്ലെയിമുകളുടെ വിശകലനത്തിൽ എത്ര ശതമാനം സെറ്റിൽ ചെയ്തു, ആനുപാതികമായി എത്ര തുകയാണ് നല്കേണ്ടതത്, ക്ലെയിമുകള് സെറ്റില് ചെയ്യുന്നതിന് എടുത്ത സമയം എന്നിവ ഉണ്ടായിരിക്കം.

i) പര്യാപ്തമല്ലാത്ത ഡോക്കുമെൻറുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യൽ/ ആവശ്യമാ അധിക വിവരങ്ങൾ

ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങള്ക്ക് ഒരു കൂട്ടം മുഖ്യ ഡോക്കുമെന്റുകൾ സൂക്ഷ്മമായി പരിശോധിക്കേണ്ടതായിട്ടുണ്ട്. ഇവയെല്ലാമാണ്:

- ✓ അഡ്മിഷന് കുറിപ്പോട് കൂടിയ ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് സമ്മറി
- ✓ പിന്തുണയ്ക്കുള്ള പരിശോധന റിപ്പോര്ട്ടുകൾ
- ✓ വിവിധ ഭാഗങ്ങളുടെ വിശദാംശങ്ങളടങ്ങിയ അന്തിമ ബില്ല്
- ✓ പ്രിസ്ക്രിപ്ഷനും ഫാര്മസി ബില്ലുകളും
- ✓ പേയ്മെന്റ് രസീതുകൾ
- ✓ ക്ലെയിം ഫോം
- ✓ ഉപഭോക്താവിനെ തിരിച്ചറിയുന്നതിനുള്ള രേഖ

അനുഭവത്തിന്റെ വെളിച്ചത്തിൽ 4 ക്ലെയിമുകളില് ഒരെണ്ണമെങ്കിലും അടിസ്ഥാന ഡോക്കുമെന്റുകളുടെ കാര്യത്തിൽ അപൂര്ണ്ണമായിരിക്കും. ആതയിനാൽ ഉപഭോക്താവ് അയാള്ക്ക് അനുവദിച്ചിട്ടുള്ള സമയപരിധിയിൽ അയാളുടെ ക്ലെയിമിന്റെ ഒപ്പം ഡോക്കുമെന്റ് സമര്പ്പിക്കുക.

അതുപോലെ, ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങളുടെ സമയത്ത് അധിക ഡോക്കുമെന്റുകൾ ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കാം, ഇതിന് കാരണം:

i. സമര്പ്പിച്ച ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് സമ്മറി ഐആര്ഡിഎഐ നിര്ദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള മാനദണ്ഡപ്രകാരമായിരിക്കില്ല അഥവാ ചികിത്സയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ചില വിവരങ്ങൾ അഥവാ രോഗത്തിന്റെ ചരിത്രം രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ടാവില്ല.

ii. നല്കിയ ചികിത്സയെക്കുറിച്ച് മതിയായ രീതിയിൽ വിശദീകരിച്ചിട്ടുണ്ടാവില്ല അല്ലെങ്കിൽ കൂടുതല് വ്യക്തത ആവശ്യമായി വരിക.

iii. ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് സമ്മറിയിൽ ലഭിച്ച ചികിത്സ അഥവാ നിര്ദ്ദേശിച്ചിരിക്കുന്ന മരുന്നുകൾ നിര്ണ്ണയിക്കപ്പെട്ട അസുഖവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതല്ലാതിരിക്കുക.

iv. നല്കിയിട്ടുള്ള ബില്ലിൽ എല്ലാ വിശദാംശങ്ങളും ഇല്ലാതിരിക്കുക

v. ഒരു വ്യക്തിയുടെ തന്നെ രണ്ട് രേഖകളിലെയും പ്രായം വ്യത്യസ്തമാകുക.

vi. ബില്ലിലും ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് സമ്മറിയിലും അഡ്മിറ്റായ തീയതി/ ഡിസ്ചാര്ജ്ജായ തീയതി വ്യത്യസ്തമായിരിക്കുക.

vii. ക്ലെയിം നല്കുന്നതിന് ആശുപത്രി വാസത്തെക്കുറിച്ച് കൂടുതല് സൂക്ഷ്മമായ വിശദാംശങ്ങൾആവശ്യമായി വരികയും ഇതിനായി ആശുപത്രിയിലെ ഇന്ഡോർ കേസ് പേപ്പറുകൾ ആവശ്.മായി വരികയും ചെയ്യുക.

രണ്ട് സന്ദര്ഭങ്ങളിലും ഉപഭോക്താവിനെ രേഖമൂലം എഴുതി അഥവാ ഇ–മെയിലിലൂടെ ആവശ്യമായ അധിക വിവരങ്ങൾ ആവശ്യപ്പെടും. മിക്ക സന്ദര്ഭങ്ങളിലും, ഉപഭോക്താവിന് ആവശ്യമായ വിവരങ്ങൾ നല്കുന്നതിന് സാധിക്കും. എന്തിരുന്നാലും, വളരെ പ്രധാനമായി നോക്കിക്കാണേണ്ട ചില വിവരങ്ങൾ ആവശ്യമായി വരുന്ന സന്ദര്ഭങ്ങളിൽ ചിലപ്പോൾ ഉപഭോക്താവ് പ്രതികരിക്കാറില്ല. ഇത്തരം സാഹചര്യങ്ങളിൽ, ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങള്ക്കായി നിര്ദ്ദിഷ്ട വിവരങ്ങൾ ആവശ്യമാണെന്ന് ഉപഭോക്താവിനെ ഓര്മ്മപ്പെടുത്തും, അങ്ങനെ മൂന്ന് പ്രാവശ്യം ഓര്മ്മപ്പെടുത്തിയതിനുശേഷം ക്ലെയിം ക്ലോസ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള നോട്ടീസ് അയക്കും.

നടപടിക്രമങ്ങളുടെ സമയത്ത് ക്ലെയിമുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ ആശയവിനിമയങ്ങളിലും, നിങ്ങള്ക്ക് കത്തിന്റെ മുകളില് ഒരു തലക്കെട്ട് കാണാം "മുന്വിധി കൂടാതെ". ആശയവിനിമയങ്ങള്ക്ക് ശേഷം ഉപഭോക്താവിന്റെ ഭാഗത്ത് നിന്നും യാതൊരു

പ്രതികരണവും ലഭിച്ചില്ലെങ്കിൽ ക്ലെയിം നിരസിക്കുന്നതിനുള്ള അവകാശം ഇന്ഷ്വറര്ക്കുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിനുള്ള നിയമപരമായ ഘടകമാണിത്.

നിർവചനം

കേസിനെപ്പറ്റി വിശദമായി പഠിക്കുന്നതിന് ഇന്ഷ്വറർ ഇന്ഡോർ കേസ് പേപ്പറുകൾ ആവശ്യപ്പെടുകയും അതിനുശേഷം നടപടിക്രമങ്ങൾ/ ചികിത്സ പോളിസി വ്യവസ്ഥയ്ക്കുള്ളിൽ വരുന്നതല്ല എന്ന തീരുമാനത്തിലെത്തുകയും ചെയ്തേക്കാം. കൂടുതല് വിവരങ്ങൾ ആവശ്യപ്പെടുന്ന പ്രവൃത്തിയെ ഇന്ഷ്വറർ ക്ലെയിം സ്വീകരിച്ചു എന്നല്ല കാണിക്കുന്നത്.

ഡോക്കുമെന്റുകള് മതിയാകാതെ വരികയും അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് വിശദീകരണവും അധിക ഡോക്കുമെന്റുകളും ആവശ്യപ്പെടുകയും ചെയ്യുന്നത് ക്ലെയിമുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിലെ ഒരു മുഖ്യ വെല്ലുവിളി തന്നെയാണ്. ആവശ്യമായ എല്ലാ ഡോക്കുമെന്റുകളും ലഭിക്കാതെ ക്ലെയിമുകളുടെ നടപടിക്രമങ്ങൾ ചെയ്യാൻ സാധിക്കുകയില്ല, അടിയ്ക്കടി കൂടുതല് വിവരങ്ങൾ ആവശ്യപ്പെട്ട ഉപഭോക്താക്കള്ക്ക് ബുദ്ധിമുട്ട് ഉണ്ടാക്കുന്നതും ഉചിതമല്ല.

മികച്ച പ്രവര്ത്തനരീതി അനുസരിച്ച് ആവശ്യമായ എല്ലാ വിവരങ്ങളും അടങ്ങുന്ന ഡോക്കുമെന്റുകളുടെ ലിസ്റ്റ് നല്കണം അതിനുശേഷം പുതിയ ആവശ്യം ഉന്നയിക്കരുത്.

j) ക്ലെയിമുകൾ നിഷേധിക്കുക

അനുഭവത്തിന്റെ വെളിച്ചത്തിൽ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുകളിൽ 10 മുതല് 15 ശതമാനം സമര്പ്പിച്ച ക്ലെയിമുകളും പോളിസിയുടെ ചട്ടങ്ങളിൽ വരുന്നതായിരിക്കുകയില്ല. ഇത് പല കാരണങ്ങള് മൂലമാകാം:

i. അഡ്മിറ്റായ തീയതി ഇന്ഷ്വറന്സ് കാലാവധിയിൽ ആയിരിക്കുകയില്ല.

ii. ആര്ക്കുവേണ്ടിയാണോ ക്ലെയിമിന് അപേക്ഷിച്ചത് ആ അംഗത്തിന് പരിരക്ഷ ഉണ്ടായിരിക്കുകയില്ല.

iii. നേരത്തെ ഉണ്ടായിരുന്ന അസുഖം മൂലം (പോളിസി പ്രകാരം അത്തരം അവസ്ഥ ഒഴിവാക്കിയിട്ടുണ്ട്)

iv. വ്യക്തമായ കാരണം കൂടാതെ ഡോക്കുമെന്റുകൾ സമര്പ്പിക്കുന്നതിൽ കാലതാമസം നേരിടുക.

v. യഥാര്ത്ഥ ചികിത്സ ചെയ്യാതിരിക്കുക; പരിശോധനയ്ക്ക് മാത്രമായിട്ടാണ് അഡ്മിറ്റ് ചെയ്തതെങ്കിൽ

vi. പോളിസി പ്രകാരം ചികിത്സ നേടിയ രോഗത്തിന് പരിരക്ഷ ഇല്ലാതിരിക്കുക

vii. മദ്യം അഥവാ മയക്കുമരുന്നിന്റെ ഉപയോഗം മൂലം ഉണ്ടായ രോഗം.

viii. 24 മണിക്കൂറിൽ താഴെ മാത്രം ആശുപത്രിയിൽ അഡ്മിറ്റാകുക.

ക്ലെയിം നിരസിക്കുകയോ തള്ളിക്കളയുകയോ (ഏതെങ്കിലും കാരണവശാൽ) ചെയ്യുകയാണെങ്കിൽ ആ വിവരം ഉപഭോക്താവിനെ രേഖാമൂലം എഴുതി അറിയിക്കണം. പൊതുവേ, അത്തരം നിരസിക്കൽ കത്തിൽ ക്ലെയിമുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് പോളിസിയുടെ ചട്ടം/ വ്യവസ്ഥ എടുത്ത് പറയുകയും നിരസിക്കുന്നതിനുള്ള കാരണം വ്യക്തമാക്കുകയും ചെയ്യും.

മിക്ക ഇന്ഷ്വറര്ക്കും ക്ലെയിം സ്വീകരിക്കുന്നതിന് അംഗീകാരം നല്കുന്ന ഓഫീസറെക്കാളും സീനിയറായ മാനേജറാണ് നിരസിക്കുന്നതിന് അനുമതി നല്കുന്നത്. നിരസിച്ചത് ന്യായമായ കാരണത്താലാണോ എന്നും ഇന്ഷ്വർചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക്

നിയമപരമായ പരിഹാരം ആവശ്യമാണെങ്കി അതിന് വിശദീകരണം നല്കുന്നതിനുകൂടിയാണിത്.

ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് നിവേദനം നല്കുന്നത് കൂടാതെ , ക്ലെയിം നിരസിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവരെ ഉപഭോക്താവിന് സമീപക്കാം:

- ✓ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഓംബുഡ്സ്മാ അഥവാ
- ✓ ഉപഭോക്തൃ ഫോറം അഥവാ
- ✓ ഐആര്ഡിഎഐ അഥവാ
- ✓ നീതിന്യായ കോടതിക.

ഓരോ നിരസിക്കുന്ന സന്ദർഭങ്ങളിലും നിയമപരമായ സൂക്ഷ്മപരിശോധ ആവശ്യമാണോ എന്നറിയുന്നതിനായി ഫയ പരിശോധിക്കുകയും അതിനുശേഷം ഡോക്കുമെന്റുക ആവശ്യമുള്ളപ്പോ എടുക്കുന്നതിനായി സുരക്ഷിതമായ സ്ഥലത്ത് സൂക്ഷിക്കുകയും ചെയ്യും.

k) സംശയാസ്പദമായ ക്ലെയിമുകൾക്ക് കൂടുതൽ വിശദമായ അന്വേഷണം നടത്തും

ബിസിനസ്സിന്റെ എല്ലാ തുറകളിലും ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന പ്രശ്നങ്ങ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് ഇന്ഷ്വററുമാ പരമാവധി ശ്രമിക്കുന്നുണ്ട്. കൈകാര്യം ചെയ്യപ്പെട്ട അനേകം കൃത്രിമ ക്ലെയിമുകള് കണക്കിലെടുക്കുമ്പോ, ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറ ഇന്ഷ്വറര്മാര്ക്ക് ഒരു വലിയ വെല്ലുവിളി തന്നെയാണ്.

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സി ഉണ്ടായിട്ടുള്ള കൃത്രിമങ്ങള്ക്ക് ചില ഉദാഹരണങ്ങളാണ്:

i. **ആൾമാറാട്ടം** – ഇന്ഷ്വ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയുടെ ചികിത്സ നേടിയ വ്യക്തിയും വ്യത്യസ്തമായിരിക്കുക.

ii. **ഡോക്കുമെൻറുകൾ കൃത്രിമമായി ചമയ്ക്കുക** – ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ കൂടാതെ തന്നെ ക്ലെയിം നേടുന്നതിന് .

iii. **ചെലവുകൾ കൂട്ടി കാണിക്കുക** – ഒന്നുകി ആശുപത്രിയുടെ സഹായത്തോടെ അല്ലെങ്കി ബില്ലുക കൃത്രിമമായി ഉണ്ടാക്കുക.

iv. **ഔട്ട്പേഷ്യൻറ് ചികിത്സ ഇൻപേഷ്യൻറ്/ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനായി മാറ്റുക** – ചില അവസരങ്ങളി ഉയര്ന്ന ചെലവ് വരുന്ന രോഗ നിര്ണ്ണയ ചെലവുകള്ക്ക് പരിരക്ഷ നേടുന്നതിന്.

പുതിയ രീതികളിലുള്ള കൃത്രിമങ്ങ ദിവസേന വര്ദ്ധിച്ച് വരുന്ന സാഹചര്യത്തി, ഇന്ഷ്വററും ടിപിഎയും തുടര്ച്ചായായി തന്നെ ആദ്യം മുതലേ നിരീക്ഷിക്കുകയും കൃത്രിമങ്ങ തടയുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമങ്ങളുമായി മുന്നോട്ട് വരികയും ചെയ്യുന്നുണ്ട്.

രണ്ട് രീതികളിലാണ് ക്ലെയിമുക അന്വേഷണത്തിനായി തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നത്:

- ✓ സ്ഥിരമായ ക്ലെയിമുക
- ✓ പ്രേരിത ക്ലെയിമുക

ടിപിഎ അഥവാ ഇന്ഷ്വറ നിശ്ചിത ശതമാനം ക്ലെയിമുക ഭൌതീകമായി പരിശോധിക്കണമെന്ന് തീരുമാനിച്ചേക്കാം, ഇത് ക്യാഷ്ലെസ് ക്ലെയിമുകള്ക്കും റീയിമ്പേഴ്സ്മന്റ് ക്ലെയിമുകള്ക്കും വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും.

ഈ രീതി അനുസരിച്ച്, ക്ലെയിമുക റാന്ഡം സാമ്പിളിംഗ് രീതി ഉപയോഗിച്ച് തിരഞ്ഞെടുക്കും. ചില ഇന്ഷ്വറര്മാ നിശ്ചിത തുകയ്ക്ക് മുകളിലുള്ള ക്ലെയിമുക

പരിശോധിക്കാ□ അനുശാസിക്കുകയും ആ പരിധിയ്ക്ക് താഴെയുള്ള സാമ്പി□ ക്ലെയിമുകളുടെ സെറ്റ് പരിശോധനയ്ക്കായി എടുക്കുകയും ചെയ്യും.

രണ്ടാമത്തെ രീതി അനുസരിച്ച്, ഓരോ ക്ലെയിമും ഒരുകൂട്ടം ചെക്ക്പോയിന്റുകളിലൂടെ കടന്നു പോകുകയും, ക്രമത്തിലല്ലെങ്കി□, പ്രേരിത അന്വേഷണം അതായത്,

i. മെഡിക്കല് പരിശോധനകളും മരുന്നുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഉയര്ന്ന തോത് ഉള്ള ക്ലെയിം

ii. വേഗത്തി□ സെറ്റി□ ചെയ്യാ□ ധൃതി കാണിക്കുന്ന ഉപഭോക്താവ്

iii. തിരുത്തി എഴുതിയ ബില്ലുക□, തുടങ്ങിയവ.

ക്ലെയിം സത്യസന്ധമല്ല എന്ന് സംശയം തോന്നുകയാണെങ്കി□, എത്ര ചെറിയ ക്ലെയിമാണെങ്കിലും അതിനെക്കുറിച്ച് അന്വേഷണം നടത്തും.

n. ടിപിഎയുടെ ക്യാഷ്ലെസ് സെറ്റിൽമെൻറ് നടപടിക്രമം

എങ്ങനെയാണ് ക്യാഷ്ലെസ് സൌകര്യം പ്രവര്ത്തിക്കുന്നത്? ആശുപത്രിയുമായി ടിപിഎ, ഇന്ഷുറ□ ഏര്പ്പെടുന്ന ഒരു കരാറാണിത്. മറ്റ് വൈദ്യ സേവനദായകരുമായും ഇത്തരം കരാറുകള് സാദ്ധ്യമാണ്. ഇവിടെ നമുക്ക് ക്യാഷ്ലെസ് സൌകര്യം ലഭ്യമാക്കുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമങ്ങ□ നോക്കാം:

പട്ടിക 3.1

ഘട്ടം 1	ആരോഗ്യ ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസിയുള്ള ഒരു ഉപഭോക്താവ് രോഗം മൂലമോ പരിക്കുമൂലമോ ആശുപത്രിയി□ അഡ്മിറ്റാകേണ്ടതായി വരിക. അയാ□/അവ□ ആശുപത്രിയിലെ ഇന്ഷുറന്സ് ഡെസ്കിലെത്തി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഇന്ഷുറന്സ് വിശദാംശങ്ങ□ നല്കുക: i. ടിപിഎയുടെ പേര് ii. അയാളുടെ മെമ്പര്ഷിപ്പ് നമ്പ□ iii. ഇന്ഷുററുടെ പേര്, തുടങ്ങിയവ.
ഘട്ടം 2	ആശുപത്രി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ആവശ്യമായ വിവരങ്ങള് ചേര്ക്കും: i. നിര്ണ്ണയിച്ച രോദം ii. ചികിത്സ iii. ഡോക്ടറുടെ പേര് iv. എത്ര ദിവസം ആശുപത്രിയി□ അഡ്മിറ്റാകേണ്ടി വരും v. എസ്റ്റിമേറ്റ് ചെയ്ത ചെലവ് ഇത് ക്യാഷ്ലെസ് ഓതറൈസേഷ□ ഫോം എന്ന നിര്ദ്ദിഷ്ട മാതൃക ഫോമി□ നല്കും.
ഘട്ടം 3	ടിപിഎ ക്യാഷ്ലെസ് ഓതറൈസേഷ□ ഫോമിലെ വിവരങ്ങ□ പരിശോധിക്കും. അവര് പോളിസി വ്യവസ്ഥകളിലെ വിവരങ്ങ□ പരിശോധിക്കുകയും ആശുപത്രിക്കാരുടെ നിരക്ക് പരിശോധിക്കുകയും അതിനുശേഷം ക്യാഷ്ലെസ് ഓതറൈസേഷ□ നല്കണോ എന്ന് തീരുമാനിക്കുകയും ചെയ്യും, അങ്ങനെയാണെങ്കി□, എത്ര തുക അനുവദിക്കണമെന്നും തീരുമാനിക്കും. തീരുമാനം എടുക്കുന്നതിനായി ടിപിഎ കൂടുതല് വിവരങ്ങ□ ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കാം. ഒരിക്ക□ തീരുമാനത്തിലെത്തിയാ□, അത് കാലതാമസം

	കൂടാതെ ആശുപത്രിക്കാരെ അറിയിക്കും. രണ്ട് ഫോമുകളും ഐആർഡിഎഐ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് സ്റ്റാൻഡേർസൈസേഷൻ മാർഗ്ഗരേഖകൾ പ്രകാരം സ്റ്റാൻഡേർഡൈസ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട് (അവസാനം കൊടുത്തിരിക്കുന്ന അനക്സ്ചർ പരിശോധിക്കുക).
ഘട്ടം 4	ടിപിഐ രോഗിയുടെ അക്കൌണ്ടില് ക്രെഡിറ്റായി അനുവദിച്ചിട്ടുള്ള തുകയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ആശുപത്രിയിൽ രോഗിയ്ക്ക് ചികിത്സ ലഭിക്കും. പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ചികിത്സ ഇതരെ ചെലവുകള്ക്കുള്ള പരിരക്ഷയ്ക്കായും കോ-പേ ആവശ്യമെങ്കിൽ അതിനും പേയ്മെന്റ് നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന് അംഗത്തിനെ വിളിച്ചേക്കാം.
ഘട്ടം 5	രോഗി ആശുപത്രിയിൽ നിന്നും ഡിസ്ചാര്ജ്ജാകേണ്ട സമയത്ത്, ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ പ്രകാരം യഥാർത്ഥ ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്കായി ടിപിഎ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ള തുക ആശുപത്രി പരിശോധിക്കും. ക്രെഡിറ്റ് കുറവാണെങ്കിൽ, ആശുപത്രി ക്യാഷ്‌ലെസ് ചികിത്സയ്ക്കുള്ള അധിക ക്രെഡിറ്റ് അനുവദിക്കാൻ അഭ്യര്ത്ഥിക്കും. ടിപിഎ അത് പരിശോധിച്ച് അധിക തുകയ്ക്കുള്ള അനുമതി നല്കും.
ഘട്ടം 6	രോഗി പരിരക്ഷ ലഭിക്കാത്ത ചാര്ജ്ജുകൾ അടച്ച് ആശുപത്രിയിൽ നിന്നും ഡിസ്ചാര്ജ്ജാകും. അയാളോട് ഡോക്കുമെന്റേഷൻ പൂര്ത്തായക്കുന്നിനായി ക്ലെയിം ഫോമും ബില്ലും ഒപ്പിടാൻ ആവശ്യപ്പെടും
ഘട്ടം 7	ആശുപത്രി എല്ലാ ഡോക്കുമെന്റുകളും ഏകീകരിച്ച് അത് ടിപിഎയ്ക്ക് സമര്പ്പിക്കും, താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഡോക്കുമെന്റുകളാണ് ബില്ല് നടപടിക്രമങ്ങള്ക്ക് ആവശ്യമായി വരുന്നത്: i. ക്ലെയിം ഫോം ii. ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് സമ്മറി/ അഡ്മിഷൻ നോട്ടുകൾ iii. രോഗിയുടെ/ പ്രൊപ്പോസറുടെ ടിപിഎ ഇഷ്യു ചെയ്ത ഫോട്ടോ പതിപ്പിച്ച തിരിച്ചറിയൽ കാര്ഡ്. iv. അന്തിമ ഏകീകൃത ബില്ല് v. വിശദമായ ബില്ല് vi. പരിശോധന റിപ്പോര്ട്ടുകൾ vii. പ്രിസ്ക്രിപ്ഷനും ഫാര്മസി ബില്ലുകളും viii. ടിപിഎ അയച്ച അനുമതി കത്ത്
ഘട്ടം 8	താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവ വിശദമായി പരിശോധിച്ചതിനുശേഷം ടിപിഎ ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങൾ നടത്തി ആശുപത്രിയ്ക്ക് പേയ്മെന്റ് നല്കാൻ ശുപാര്ശ ചെയ്യും: i. അനുമതി നല്കിയതും ചികിത്സ ലഭിച്ചതും ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് തന്നെയാണോ എന്ന് പരിശോധിക്കും. ii. അനുമതി ലഭിച്ച അസുഖത്തിനാണോ രോഗിയ്ക്ക് ചികിത്സ നല്കിയത് iii. ഒഴിവാക്കപ്പെട്ട രോഗങ്ങളുടെ ചികിത്സ ബില്ലിന്റെ ഭാഗമായിട്ടുണ്ടോ iv. ആശുപത്രിയുമായി ആശയവിനിമയം ചെയ്ത എല്ലാ പരിധികളും പാലിക്കപ്പെട്ടിട്ടുണ്ടോ

	v. ആശുപത്രിയുമായി സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ള നിരക്കാണോ ഈടാക്കിയിട്ടുള്ളത്.

ക്യാഷ്‌ലെസ്സ് സൌകര്യത്തിന്റെ മൂല്യത്തി സംശയം ഒന്നുംതന്നെയില്ല. ഈ സൌകര്യം എങ്ങനെ മികച്ച രീതിയി ഉപയോഗിക്കാ സാധിക്കുമെന്ന് ഉപഭോക്താവ് അറിഞ്ഞിരിക്കേണ്ടത് വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട കാര്യമാണ്. ശ്രദ്ധിക്കേണ്ട കാര്യങ്ങളാണ്:

i. തന്റെ കൈവശം ഇന്ഷ്വറന്സ് വിശദാംശങ്ങളുണ്ടെന്ന് ഉപഭോക്താവ് ഉറപ്പാക്കുക. ഇതി ഉള്പ്പെടുന്നത് അയാളുടെ:

- ✓ ടിപഎ കാര്ഡ്,
- ✓ പോളിസി കോപ്പി,
- ✓ പരിരക്ഷയുടെ ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും തുടങ്ങിയവ.

ഇത് ലഭ്യമല്ലെങ്കി അയാ ടിപിഎയുമായി (24 മണിക്കൂ ഹെല്പ്പ്ലൈനിലൂടെ) ബന്ധപ്പെട്ട് വിശദാംശങ്ങ ആവശ്യപ്പെടുക.

ii. ഉപഭോക്താവിന്റെ കണ്സള്ട്ടിംഗ് ഡോക്ട നിര്ദ്ദേശിച്ചത് ടിപിഎയുടെ ശ്യംഖലയില്പ്പെട്ട ആശുപത്രിയാണോ എന്ന് പരിശോധിക്കുക. അല്ലെങ്കി അയാ ടിപിഎയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് അത്തരം ചികിത്സയ്ക്ക് ക്യാഷ്‌ലെസ്സ് സൌകര്യം ലഭ്യമായ ആശുപത്രി ഏതാണെന്ന് പരിശോധിക്കുക.

iii. മുന്കൂര്-അനുമതി തേടുന്ന ഫോമി വിശദാംശങ്ങ ശരിയായിട്ടാണോ രേഖപ്പെടുത്തിയതെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക. 2013-ലെ ഐആര്ഡിഎഐ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് സ്റ്റാന്ഡേര്സൈസേഷ മാര്ഗ്ഗരേഖക പ്രകാരം സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസ് ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ് ഈ ഫോം. കേസ് സ്പഷ്ടമല്ലെങ്കി, ടിപിഎ ക്യാഷ്‌ലെസ് സൌകര്യം നിഷേധിക്കുകയും ചോദ്യങ്ങ ഉയര്ത്തുകയും ചെയ്യും.

iv. മുറി വാടക അഥവാ തിമിരം പോലുള്ള രോഗങ്ങള്ക്കുള്ള ക്യാപ്പിന്റെ പരിധിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ആശുപത്രി ചാര്ജ്ജുക അനുയോജ്യമാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക.

പോളിസി പ്രകാരമുള്ളതിലും കൂടുത അയാള്ക്ക്/ അവള്ക്ക് ചെലവാക്കണമെന്നുണ്ടെങ്കി, എത്രമാത്രം ചെലവ് അയാള്ക്ക്/ അവള്ക്ക് വഹിക്കാ സാധിക്കുമെന്ന് മുന്കൂട്ടി അറിയിക്കുക.

v. ഡിസ്ചാര്ജ്ജാകുന്ന വിവരം ഉപഭോക്താവ് മുന്കൂട്ടി ടിപിഎ അറിയിക്കുകും അധിക തുകയ്ക്ക് അനുമതി നല്കുന്നതിന് ഡിസ്ചാര്ജ്ജിന് മുമ്പ് തന്നെ ടിപിഎയോട് അഭ്യര്ത്ഥിക്കുക. ആശുപത്രിയി രോഗി ആവശ്യമില്ലാതെ കാത്തിരിക്കുന്നത് ഉറപ്പാക്കുന്നതിനാണിത്.

ഉപഭോക്താവ് ഒരു ആശുപത്രിയി ക്യാഷ്‌ലെസ് ചികിത്സ ലഭിക്കുന്നതിന് അഭ്യര്ത്ഥിക്കുകയും അനുമതി ലഭിക്കുകയും ചെയ്യുകയും പക്ഷേ രോഗി മറ്റെവിടെയെങ്കിലും അഡ്മിറ്റാകാ തീരുമാനിക്കുന്നതിനുള്ള സാദ്ധ്യതയുണ്ട് അത്തരം സന്ദര്ഭങ്ങളി, ഉപഭോക്താവ് ആ വിവരം അറിയിക്കുകയും ക്യാഷ്‌ലെസിന് അനുമതി ലഭിച്ചത് ഉപയോഗിച്ചിട്ടില്ലെന്ന വിവരണം ടിപിഎ അറിയിക്കാ ആശുപത്രിയോട് ആവശ്യപ്പെടുകയും ചെയ്യാം.

ഇങ്ങനെ ചെയ്തില്ലെങ്കി, അനുവദിച്ച തുക ഉപഭോക്താവിന്റെ പോളിസിയില് നിന്നും ബ്ലോക്ക് ചെയ്യപ്പെടുകയും പിന്നീടുള്ള അഭ്യര്ത്ഥ പ്രകാരം മുന്വിധിയോടെ ആയിരിക്കും അനുമതി നല്കുക.

C. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ക്ലെയിമുകളുടെ ഡോക്കുമെൻറേഷൻ

നേരത്തെ വിവരിച്ചിരുന്ന പോലെ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുകളുടെ നടപടിക്രമങ്ങള്ക്കായി അനേകം ഡോക്കുമെന്റേഷനുകളുണ്ട്. ഓരോ ഡോക്കുമെന്റുകളും രണ്ട് മുഖ്യ ചോദ്യങ്ങള്ക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങൾക്ക് പ്രയോജനകരമാകുമെന്നാണ് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നത് – അതായത്, സ്വീകരിക്കണോ (നല്കണോ?), എത്ര പരിധിവരെ (എത്രമാത്രം?).

ഉപഭോക്താക്കൾ സമര്പ്പിക്കേണ്ട ഓരോ ഡോക്കുമെന്റുകളുടെയും ഉള്ളടക്കവും അതിന്റെ ആവശ്യമെന്താണെന്ന് ഇവിടെ വിശദമാക്കുന്നത്:

1. ഡിസ്ചാർജ്ജ് സമ്മറി

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിം നടപടിക്രമത്തിന് ആവശ്യമായ ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട ഡോക്കുമെന്റാണ് ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് സമ്മറി. ഇതില് രോഗിയുടെ അവസ്ഥയെക്കുറിച്ചും ചികിത്സയെക്കുറിച്ചുമുള്ള വിശദമായ വിവരങ്ങളുണ്ടയിരിക്കും.

ഐആര്ഡിഎഐ സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് മാര്ഗ്ഗനിര്ദ്ദേശങ്ങളനുസരിച്ച് ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് സമ്മറിയിൽ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളുണ്ടായിരിക്കണം:

1 രോഗിയുടെ പേര്
2 ടെലിഫോൺ നമ്പർ/ മൊബൈൽ നമ്പർ
3 ഐപിഡി നമ്പർ
4 അഡ്മിഷന് നമ്പർ
5 ചികിത്സിച്ച കണ്സള്ട്ടന്റിന്റെ (മാരുടെ) പേരും, ഫോണ് നമ്പരും ഡിപ്പാര്ട്ട്മെന്റും/സ്പെഷ്യാലിറ്റിയും.
6 അഡ്മിറ്റായ തീയതിയും സമയവും
7 ഡിസ്ചാര്ജ്ജായ തീയതിയും സമയവും
8 എംഎല്സി നമ്പർ/ എഫ്ഐആർ നമ്പർ
9 അഡ്മിറ്റാക്കിയ സമയത്ത് നടത്തിയ രോഗനിര്ണ്ണയ പരിശോധന
10 ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് നടത്തിയ അന്തിമ പരിശോധന
11 ഐസിഡി–10 കോഡ് (കള്) അഥവാ മറ്റേതെങ്കിലും കോഡുകൾ, അന്തിമ പരിശോധനയ്ക്കായി അതോറിറ്റി ശുപാര്ശ ചെയ്യുന്നത്.
12 കാലാവധിയും അഡ്മിറ്റായതിന്റെ കാരണവും കാണിച്ച് പ്രശ്നമെന്തായിരുന്നുവെന്ന് വ്യക്തമാക്കുക
13 അസുഖത്തിന്റെ നിലവിലുള്ള സ്ഥിതി
14 അഡ്മിറ്റായ സമയത്തെ ശാരീരിക പരിശോധനയിലെ മുഖ്യ കണ്ടെത്തലുകൾ
15 മദ്യം, പുകയില, മയക്കുമരുന്ന് ഇവ ഉപയോഗിച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ അതിന്റെ ചരിത്രം
16 മുമ്പ് ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള രോഗമോ ശസ്ത്രക്രിയയോ ചെയ്തിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ അതിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ
17 രോഗനിര്ണ്ണയം അഥവാ ചികിത്സയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് പ്രാധാന്യമുള്ള കുടുംബചരിത്രം.
18 ആശുപത്രിയിൽ അഡ്മിറ്റായതിനുശേഷമുള്ള പരിശോധനയിൽ മുഖ്യമായ കണ്ടെത്തലുകളുടെ സംഗ്രഹം
19 ഗുരുതരാവസ്ഥയുള്പ്പടെയുള്ള ആശുപത്രിവാസ വിശദാംശങ്ങൾ
20 ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് ചെയ്തപ്പോൾ നല്കിയ നിര്ദ്ദേശം
21 ചികിത്സിച്ച കണ്സള്ട്ടന്റിന്റെ/ അംഗീകൃത ടീം ഡോക്ടറുടെ പേരും ഒപ്പും
22 രോഗിയുടെ/ കൂടെയുള്ളയാളിന്റെ പേരും ഒപ്പും.

മികച്ച രീതിയിൽ എഴുതി തയ്യാറാക്കിയ ഒരു ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് സമ്മറി ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങൾ നടത്തുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് രോഗത്തെപ്പറിയും പരിക്കിനെപ്പറ്റിയും ചികിത്സ മുറയെപ്പറ്റിയും വ്യക്തമായി മനസ്സിലാക്കാനും അങ്ങനെ ക്ലെയിം സെറ്റില് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമങ്ങൾ വേഗത്തിലാക്കാനും സഹായിക്കും. നിര്ഭാഗ്യവശാൽ രോഗി മരണപ്പെടുകയാണെങ്കിൽ, മിക്ക ആശുപത്രിക്കാരും ഡെത്ത് സമ്മറി എന്ന രൂപത്തിലായിരിക്കും ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് സമ്മറി നല്കുക.

ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് സമ്മറി എപ്പോഴും ഒറിജിനലാണ് സമര്പ്പിക്കേണ്ടത്.

2. പരിശോധന റിപ്പോർട്ടുകൾ

പരിശോധന റിപ്പോര്ട്ടുകൾ രോഗം നിര്ണ്ണയിക്കുന്നതിനും ചികിത്സിക്കുന്നതിനും സഹായകരമാണ്, ഇതിലൂടെ രോഗിയുടെ ശരിയായ അവസ്ഥ മനസ്സിലാക്കാനും ചികിത്സ വേഗത്തിലാക്കാനും ആശുപത്രി വാസത്തിലൂടെ ഉണ്ടായ പുരോഗതി മനസ്സിലാക്കാനും സാധിക്കും.

പരിശോധന റിപ്പോര്ട്ടുകൾ പൊതുവേ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവയാണ്:

a) രക്ത പരിശോധ റിപ്പോര്ട്ടുകൾ

b) എക്സ്-റേ റിപ്പോര്ട്ടുകൾ

c) സ്കാനിംഗ് റിപ്പോര്ട്ടുകൾ

d) ബയോപ്സി റിപ്പോര്ട്ടുകൾ

എല്ലാ പരിശോധന റിപ്പോര്ട്ടുകളിലും രോഗിയുടെ പേര്, വയസ്സ്, ലിംഗം, പരിശോധന തീയതി, തുടങ്ങിയവ ഉണ്ടായിരിക്കും, ഇത് ഒറിജിനലാണ് സമര്പ്പിക്കേണ്ടത്. ഇന്ഷ്വറർ എക്സ്-റേയും മറ്റ് ഫിലിമുകളും ഉപഭോക്താവിന്റെ പ്രത്യേക അഭ്യര്ത്ഥന പ്രകാരം തിരികെ നല്കും.

3. ഏകീകരിച്ചതും വിശദവുമായ ബില്ലുകൾ:

ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി പ്രകാരം എന്താണ് നല്കേണ്ടത് എന്ന് തീരുമാനിക്കുന്നത് ഈ ഡോക്കുമെന്റിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്. മുന്പ് ബില്ലിന് പ്രത്യേക മാതൃക ഉണ്ടായിരുന്നില്ല, പക്ഷേ ഐആര്ഡിഎഐ സ്റ്റാന്ഡേഡൈസേഷൻ മാര്ഗ്ഗരേഖകൾ ഏകീകരിച്ചതും വിശദവുമായ ബില്ലുകളുടെ മാതൃക നല്കിയിട്ടുണ്ട്. വിദ്യാര്ത്ഥികൾ ദയവായി ഐആര്ഡിഎഐയുടെ വെബ്സൈറ്റ് സന്ദര്ശിച്ച് ലഭ്യമായ വിശദാംശങ്ങൾ മനസ്സിലാക്കുക.

ഏകീകരിച്ച ബില്ല് മൊത്തമായ ഒരു ചിത്രം നല്കും എന്നാൽ വിശദമായ ബില്ല് ഓരോന്നിന്റെയും റഫറന്സ് കോഡുകൾ സഹിതമുള്ള വിവരങ്ങൾ നല്കും.

നല്കേണ്ട ചെലവുകളുടെ സൂക്ഷ്മപരിശോധന നടത്തുന്നത് വിശദമായ ബില്ല് ഉപയോഗിച്ചാണ്, ഇവിടെ സ്വീകരിക്കേണ്ടാത്ത ചെലവുകൾ നീക്കം ചെയ്യുകയുംചെലവുകളില് നിന്നും അത് കിഴിക്കുന്നതിന് ഉപയോഗിക്കുകയും ചെയ്യും.

4. പേയ്മെൻറിനുള്ള രസീത്

നഷ്ടപരിഹാരം നല്കുന്നതിനുള്ള കരാറായതിനാൽ, റിയിമ്പേഴ്സ് ചെയ്യുന്ന ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമിനും പണം അടച്ച ആശുപത്രിയിൽ നിന്നും നിര്ദ്ദിഷ്ട മാതൃകയിലുള്ള രസീത് ആവശ്യമാണ്.

ആകെ ബില്ലിലെ തുക കണക്കാക്കിയാണ് തുക നല്കുന്നത്, മിക്ക ആശുപത്രികളു നല്കേണ്ട തുകയിൽ കണ്സെഷൻ അഥവാ ഡിസ്ക്കൌണ്ട് നല്കാറുണ്ട്.അത്തരം ഒരു

സാഹചര്യത്തിൽ രോഗിക്കുവേണ്ടി യഥാർത്ഥത്തിൽ അടച്ച തുകയ്ക്ക് വേണ്ടി മാത്രമായിരിക്കും ഇന്ഷ്വറർ വിളിക്കുക.

രസീതിന് നമ്പരിട്ടും അഥവാ സ്റ്റാമ്പ് ചെയ്തും ഒറിജിനൽ തന്നെ സമർപ്പിക്കണം.

5. ക്ലെയിം ഫോം

ക്ലെയിം ഫോം എന്നാൽ ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങള്ക്കുള്ള ഔദ്യോഗിക-നിയമപരമായ അഭ്യർത്ഥനയാണ്, ഇത് ഉപഭോക്താവ് ഒപ്പിട്ട് ഒറിജനൽ തന്നെ സമർപ്പിക്കണം. ഇപ്പോൾ ഐആർഡിഎ ക്ലെയിം ഫോം സ്റ്റാന്ഡേർഡൈസ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്, ഇതിൽ മുഖ്യമായുള്ളത്:

a) പ്രഥമ ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ വിശദാംശങ്ങളും ക്ലെയിം ആവശ്യപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന പോളിസിയുടെ നമ്പരും.

b) ഇന്ഷ്വറന്സ് ചരിത്രത്തിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ

c) ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ വിശദാംശങ്ങൾ.

d) ആശുപത്രി, റൂം വിഭാഗം, അഡ്മിറ്റായ തീയതിയും സമയവും, ഡിസ്ചാർജ്ജായ തീയതിയും സമയവും, അപകടം സംഭവിച്ചതാണെങ്കിൽ ആശുപത്രിയിൽ അറിയിച്ചിട്ടുണ്ടോ, ചികിത്സ മുറ തുടങ്ങിയ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ

e) ചെലവുകളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ, ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുന്പും ശേഷവുമുള്ള കാലഘട്ടം, ക്ലെയിം ചെയ്തിട്ടുള്ള ലംപ്സം അഥവാ ക്യാഷ്ലെസ്സ് ആനുകൂല്യത്തിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ തുടങ്ങിയ ക്ലെയിം വിശദാംശങ്ങൾ.

f) ബില്ലുകളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ.

g) സാങ്ഷൻ ചെയ്യുന്ന ക്ലെയിം തുക ഇടുന്നതിനായി പ്രഥമ ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ ബാങ്ക് അക്കൌണ്ട് വിശദാംശങ്ങൾ.

h) ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ സത്യവാങ്മൂലം.

രോഗം, ചികിത്സ, തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് പുറമേ ക്ലെയിം ഫോമിലെ ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ സത്യവാങ്മൂലം ഈ ഡോക്കുമെന്റിനെ വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട നിയമപരമായ രേഖയാക്കി മാറ്റുന്നത്.

ആ സത്യവാങ്മൂലമാണ് ക്ലെയിമിൽ "**ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസ സിദ്ധാന്തം**" നടപ്പിലാക്കുന്നത്, ഇത് ലംഘിക്കുന്നത് പോളിസി പ്രകാരമുള്ള തെറ്റായ വിവരങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വ്യവസ്ഥ ബാധകമാകും.

6. തിരിച്ചറിയൽ രേഖ

നമ്മുടെ ജീവിതത്തിലെ വിവിധ പ്രവർത്തനങ്ങള്ക്ക് തിരിച്ചറിയൽ രേഖയുടെ ആവശ്യകത വർദ്ധിച്ച് വരുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, തിരിച്ചറിയൽ രേഖയ്ക്ക് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിലും വളരെയേറെ പ്രാധാന്യമുണ്ട് – ഇത് പരിരക്ഷ എടുത്ത വ്യക്തിയും ചികിത്സ തേടിയ വ്യക്തിയും ഒന്ന് തന്നെയാണോ എന്ന് പരിശോധിക്കുന്നതിന് അത്യാവശ്യമാണ്.

പൊതുവേ ആവശ്യപ്പെടുന്ന തിരിച്ചറിയൽ രേഖയാണ്:

a) വോട്ടർ ഐഡി കാർഡ്,

b) ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസന്സ്,

c) പാന് കാർഡ്,

d) ആധാര് കാര്ഡ്, തുടങ്ങിയവ.

തിരിച്ചറിയൽ കാര്ഡ് നിര്ബന്ധമാക്കിയതോടെ, തിരിച്ചറിയൽ രേഖ പരിശോധിച്ച് ആ വിവരം ടിപിഎ അഥവാ ഇന്ഷ്വററെ അറിയിക്കുക എന്നത് ആശുപത്രിക്കാരുടെ ജോലിയുടെ ഭാഗമാക്കുകയും ,അഡ്മിറ്റാകുന്നതിന് മുമ്പ് തിരിച്ചറിയൽ കാര്ഡ് ആവശ്യപ്പെടുന്നതോടെ ക്യാഷ്ലെസ് ക്ലെയിമുകളിലെ ആള്മാറാട്ട കേസുകളിൽ ഗണ്യമായ കുറവ് സംഭവിച്ചു.

റിയിമ്പേഴ്മെന്റ് ക്ലെയിമുകളിൽ തിരിച്ചറിയൽ രേഖകള്ക്ക് വലിയ പങ്കൊന്നുമില്ല.

7. നിര്ദ്ദിഷ്ട ക്ലെയിമുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഡോക്കുമെൻറുകൾ ആവശ്യമായി വരിക

മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്നവ കൂടാതെ ചില തരത്തിലുള്ള ക്ലെയിമുകള്ക്ക് അധിക ഡോക്കുമെന്റുകൾ ആവശ്യമായി വന്നേക്കും. ഇവയാണ്:

a) അപകട ക്ലെയിമുകള്ക്ക് എഫ്ഐആർ അഥവാ ആശുപത്രിയിൽ നിന്നും പോലീസിന് നല്കുന്ന മെഡിക്കോ-ലീഗൽ സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ് ആവശ്യമായി വന്നേക്കാം. ഇതിൽ അപകടത്തിന്റെ കാരണവും ട്രാഫിക് അപകടങ്ങളാണെങ്കിൽ ആ വ്യക്തി മദ്യപിച്ചിരുന്നോ എന്ന വിവരവും വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുണ്ടാവും.

b) സങ്കീര്ണ്ണ അഥവാ ഉയര്ന്ന മൂല്യമുള്ള ക്ലെയിമുകളുടെ കാര്യത്തിൽ കേസ് ഇന്ഡോർ പേപ്പറുകൾ ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കാം. ആശുപത്രിയിൽ അഡ്മിറ്റായിരുന്ന കാലഘട്ടത്തിലെ ദൈനംദിന അടിസ്ഥാനത്തിൽ രോഗിയ്ക്ക് നല്കിയിട്ടുള്ള ചികിത്സയുടെ വിശദാംശങ്ങൾ രേഖപ്പെടുത്തി ആശുപത്രിക്കാർ സൂക്ഷിക്കുന്ന ഡോക്കുമെന്റാണ് കേസ് ഇന്ഡോർ അഥവാ കേസ് ഷീറ്റ്.

c) ആവശ്യമെങ്കിൽ ഡയലിസിസ്/ കീമോതെറാപ്പി/ ഫിസിയോതെറാപ്പി ചാര്ട്ടുകൾ

d) ഹോസ്പിറ്റൽ രജിസ്ട്രേഷൻ സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്, ആശുപത്രി ആവശ്യത്തിന്റെ നിര്വചനം പരിശോധിക്കുന്നതിന്.

ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങള്ക്ക് ക്ലെയിം ടീം ചില ഇന്റേണൽ ഡോക്കുമെന്റ് മാതൃകകളും ഉപയോഗിക്കാറുണ്ട്. ഇവയെല്ലാമാണ്:

i. ഡോക്കുമെന്റ് വെരിഫിക്കേഷനുള്ള ചെക്ക്ലിസ്റ്റുകൾ,

ii. സൂക്ഷ്മപരിശോധന/ സെറ്റില്മെന്റ് ഷീറ്റ്,

iii. ഗുണനിലവാര പരിശോധന/ നിയന്ത്രണ മാതൃക.

ഈ മാതൃകകൾ ഇന്ഷ്വറര്മാര്ക്കിടെയിൽ ഏകീകരിച്ചിട്ടില്ലെങ്കിൽ, പൊതുവേയുള്ള ഉള്ളടക്കത്തോടുകൂടി നമുക്ക് ഡോക്കുമെന്റുകളുടെ ആവശ്യം എന്തൊക്കെയാണെന്ന് നോക്കാം:

പട്ടിക 2.2

1.	**ഡോക്കുമെൻറ് വെരിഫിക്കേഷൻ ഷീറ്റ്**	ഇതാണ് എല്ലാത്തിലും വച്ച് ഏറ്റവും ലളിതം, ഡോക്കുമെന്റുകളുടെ ലിസ്റ്റിൽ ചെക്ക്മാര്ക്ക് അടയാളപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള ഡോക്കുമെന്റ് കാണിക്കുന്നത് ഏതൊക്കെ ഡോക്കുമെന്റുകളാണ് ഉപഭോക്താവ് സമര്പ്പിച്ചതെന്നാണ്. ചില ഇന്ഷ്വറര്മാർ ഇതിന്റെ ഒരു പകര്പ്പ് ഉപഭോക്താവിന് നല്കാറുണ്ട്.
2.	**സൂക്ഷ്മപരിശോധന/**	മുഴുവന് നടപടിക്രമങ്ങളെയും പറ്റി

	നടപടിക്രമഷീറ്റ്	രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള ഒരു ഷീറ്റാണിത്. a) ഉപഭോക്താവിന്റെ പേരും തിരിച്ചറിയൽ നമ്പരും b) ക്ലെയിം നമ്പരും, ക്ലെയിം പേപ്പറുകൾ ലഭിച്ച തീയതിയും c) സെക്ഷൻ 64വിബി പ്രകാരമുള്ള പോളിസിയുടെ മൊത്തത്തിലുള്ള വിശദാംശങ്ങൾ d) ഇന്ഷ്വർ തുകയും അതിന്റെ ഉപഭോഗവും e) ഹോസ്പിറ്റലിൽ അഡ്മിറ്റായ തീയതിയും ഡിസ്ചാര്ച്ചായ തീയതിയും f) രോഗനിര്ണ്ണയവും ചികിത്സയും g) ക്ലെയിം സ്വീകരിക്കലും/കാര്യകാരണങ്ങൾ സഹിതം നടപടിക്രമങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള പരാമര്ശങ്ങളും
3.	**ഗുണനിലവാര പരിശോധന/ നിയന്ത്രണ ഷീറ്റ്**	ക്ലെയിം കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി കൂടാതെ ക്ലെയിം പഅന്തിമ പരിശോധിക്കുന്നതിനുള്ള അഥവാ ഗുണനിലവാര നിയന്ത്രണ മാതൃകയാണിത്. ചെക്ക്ലിസ്റ്റും ക്ലെയിം സൂക്ഷ്മപരിശോധന ചോദ്യാവലിയും കൂടാതെ ഗുണനിലവാര/ഓഡിറ്റ് മാതൃകയിലും താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവരങ്ങൾ ഉള്പ്പെടുത്തണം: a) ക്ലെയിം സെറ്റില്മെന്റ്, b) ക്ലെയിം നിരസിക്കൽ അഥവാ c) അധിക ഡോക്കുമെന്റ് ആവശ്യപ്പെടൽ.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 2

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് ഡോക്കുമെന്റിലാണ് ഒരു ഇന്-പേഷ്യന്റിന് നല്കുന്ന എല്ലാ ചികിത്സയുടെയും വിശദാംശങ്ങൾ രേഖപ്പെടുത്തുന്നത്?

I. അന്വേഷണ റിപ്പോര്ട്ട്
II. സെറ്റില്മെന്റ് ഷീറ്റ്
III. കേസ് പേപ്പർ
IV. ഹോസ്പിറ്റൽ രജിസ്ട്രേഷൻ സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്

D. ക്ലെയിമുകളുടെ റിസർവ്വിംഗ്

1. റിസർവ്വിംഗ്

ഇത് ക്ലെയിമുകളുടെ സ്ഥിതി അനുസരിച്ച് ഇന്ഷ്വററുടെ ബുക്കുകളിൽ എല്ലാ ക്ലെയിമുകള്ക്കുമായി ഉണ്ടാക്കിയിട്ടുള്ള വ്യവസ്ഥകളുടെ എണ്ണത്തിനെയാണ് പരാമര്ശിക്കുന്നത്. ഇത് വളരെ ലളിതമാണെന്ന് തോന്നും, റിസര്വ്വിംഗ് നടപടിക്രമങ്ങള്ക്ക് വളരെയേറെ ശ്രദ്ധ ചെലുത്തേണ്ടത് ആവശ്യമാണ് – റിസര്വ്വിംഗിങ്ങൾ ഏതെങ്കിലും സമയതത് എന്തെങ്കിലും താളപ്പിഴ സംഭവിക്കുകയാണെങ്കിൽ അത് ഇന്ഷ്വററുടെ ലാഭത്തിനെയും സോള്വന്സി മാര്ജിനെയും ബാധിക്കും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 3

ക്ലെയിമുകളുടെ സ്ഥിതി അനുസരിച്ച് ഇന്ഷ്വററുടെ ബുക്കുകളിൽ എല്ലാ ക്ലെയിമുകള്ക്കുമായി ഉണ്ടാക്കിയിട്ടുള്ള വ്യവസ്ഥകളുടെ എണ്ണത്തിനെയാണ് പരാമര്ശിക്കുന്നത് -----------

I. പൂളിംഗ്
II. പ്രൊവിഷനിംഗ്
III. റിസര്വ്വിംഗ്
IV. ഇന്സെറ്റിംഗ്

E. തേഡ് പാർട്ട് അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററുമാരുടെ (ടിപിഎ) പങ്ക്

1. ഇന്ത്യയിൽ ടിപിഎകളുടെ പ്രവേശനം

2000-ലാണ് ഇന്ത്യയിലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയിലേക്ക് സ്വകാര്യ കമ്പനികൾകടന്ന് വന്നത്. അതേസമയത്ത് തന്നെ, ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളുടെ ആവശ്യം വര്ദ്ധിച്ച് വരികയും അത് പുതിയ ഉത്പന്നങ്ങൾ പുറത്തിറക്കുന്നതിലേക്ക് നയിക്കുകയും ചെയ്ത്. അങ്ങനെ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിൽ വില്പനയ്ക്ക് ശേഷമുള്ള സേവനങ്ങള്ക്കായി ഒരു ശൃംഖല വേണമെന്ന ആവശ്യവും വര്ദ്ധിച്ചു വന്നു. ഇങ്ങനെയാണ് തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററുമാർക്ക് ഈ മേഖലയിലേക്ക് കടന്നുന്നത് അവസരം വന്നത്.

ഇത് മനസ്സിലാക്കിയ ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡെവലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി, 2001 സെപ്തംബറിൽ പുറത്തിറക്കിയ 2001-ലെ ഐആര്ഡിഎഐ (തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററുമാർ - ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ്) റെഗുലേഷന്സ് പ്രകാരം ഐആര്ഡിഎയുടെ ലൈസന്സോടെ വിപണിയിലേക്ക് കടക്കാൻ ടിപിഎകളെ അനുവദിച്ചത്.

നിർവചനം

റെഗുലേഷന്സ് പ്രകാരം:

"തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റർ അഥവാ ടിപിഎ എന്നാൽ ഐഅര്ഡിഎ (തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്റ്റേറ്റേഴ്സ് – ആരോഗ്യ സേവനം) അധികൃതരുടെ 2001-ലെ ചട്ടപ്രകാരം ലൈസന്സ് നേടിയ ഏതൊരു വ്യക്തിയ്ക്കും ആരോഗ്യസേവനങ്ങൾ നല്കുന്നതിനായി ഒരു ഇന്ഷ്വറന്സ് കന്പനിയിൽ ഫീസ് വാങ്ങിയോ ശന്പളം വാങ്ങിയോ സേവനം ചെയ്യാം".

"ടിപിഎയിലൂടെയുള്ള ആരോഗ്യ സേവനങ്ങൾ" എന്നാൽ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് ചെയ്യുന്നതിന് ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് ടിപിഎ നല്കുന്ന സേവനമാണ്, പക്ഷേ ഇതിൽ ഒരു ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ ബിസിനസ്സ് ഉള്പ്പെടുന്നില്ല അഥവാ നേരിട്ട് അല്ലാതെയോ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസ്സിനസ്സിൽ ഇടപ്പെടുന്നില്ല അഥവാ ക്ലെയിം സ്വീകരിക്കണോ വേണ്ടയോ എന്ന തീരുമാനത്തിലും ഉള്പ്പെടുന്നില്ല.

അങ്ങനെ ടിപിഎയുടെ ജോലി ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി വില്പനയ്ക്കും ഇഷ്യൂവിനും ശേഷമാണ് ആരംഭിക്കുന്നത്. ടിപിഎകളുടെ സേവനം ഇന്ഷ്വറർ ഉപയോഗിക്കാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ, ഇന്-ഹൌസ് ടീമാണ് സേവനം നല്കുന്നത്.

2. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസിൻറെ വിൽപനയ്ക്ക് ശേഷമുള്ള സേവനം

a) റിക്കൽ പ്രൊപ്പോസൽ സ്വീകരിച്ചാൽ (പ്രീമിയം അടച്ചതിനും ശേഷം), പരിരക്ഷ ആരംഭിക്കും.

b) പോളിസി സേവനത്തിനായി ടിപിഎ ഉപയോഗിക്കുന്നുണ്ടെങ്കിൽ, ഇന്ഷ്വറർ ഉപഭോക്താവിനെക്കുറിച്ചും പോളിസിയെക്കുറിച്ചുമുള്ള വിവരങ്ങൾ ടിപിഎയ്ക്ക് കൈമാറും.

c) ടിപിഎ അംഗങ്ങളെ ചേര്ക്കും (പോളിസി എടുക്കുന്ന വ്യക്തിയാണ് പ്രൊപ്പോസ□ എന്നാ□ പോളിസി പ്രകാരം പരിരക്ഷയുള്ളവരാണ് അംഗങ്ങ□) അതിനുശേഷം മെംമ്പര്ഷിപ്പ് തിരിച്ചറിയ□ കാര്ഡ് എഴതിയോ ഇലക്ട്രോണിക്കായോ നല്കും.

d) ആശുപത്രിവാസ സമയത്ത് പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് അംഗങ്ങള്ക്ക് പിന്തുണ ആവശ്യമായി വരുമ്പോ□ ടിപിഎയുടെ അംഗത്വം ഉപയോഗിച്ച് ക്യാഷ്ലെസ് സൌകര്യവും ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങളും നടത്താം

e) ടിപിഎ ക്ലെയിം അഥവാ ക്യാഷ്ലെസ് അഭ്യര്ത്ഥ നടപടിക്രമങ്ങ□ ചെയ്യുകയും ഇന്ഷ്വററുമായി സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ള സമയപരിധിയ്ക്കുള്ളി□ സേവനങ്ങ□ നല്കുകയും ചെയ്യും

ടിപിഎയുടെ പങ്കിന്റെ പ്രഥമ മുഹൂര്ത്തം ആരംഭിക്കുന്നത് സേവനം നല്കുന്നതിനായി ടിപിഎയുടെ പേരി□ പോളിസി നീക്കി വെയ്ക്കുന്ന സമയത്താണ്. സേവനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ആവശ്യങ്ങ□ പോളിസി കാലാവധിയിലുടനീളവും ക്ലെയിം റിപ്പോര്ട്ട് ചെയ്യുന്നതിനായി അനുവദിച്ചിട്ടുള്ള കാലാവധി വരെയും ഉണ്ടായിരിക്കും.

ആയിരക്കണക്കിന് പോളിസികള്ക്ക് സേവനം നല്കുമ്പോഴും, ഈ പ്രവര്ത്തനങ്ങ□ തുടരും, പ്രത്യേകിച്ചും അതേ പോളിസി തന്നെ പുതുക്കുമ്പോഴും അതേ ടിപിഎ തന്നെ സേവനം നല്കുമ്പോഴും.

3. തേഡ് പാർട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററുടെ (ടിപിഎ) കടമകൾ

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിലെ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന കടമകള് നിര്വഹിക്കുന്നതിനാണ് തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റ□ (ടിപിഎ) എന്ന ആശയം തന്നെ ഉണ്ടാക്കിയത്:

a) ആവശ്യമായി വരുന്ന സമയത്ത് സാദ്ധ്യമായ എല്ലാ രീതികളിലും ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉപഭോക്താക്കള്ക്ക് സേവന സൌകര്യം ഒരുക്കുക.

b) ശൃംഖലയില്പ്പെട്ട ആശുപത്രിയി□ ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്തിട്ടുള്ള രോഗിയ്ക്ക് ക്യാഷ്ലെസ് ചികിത്സയ്ക്കുള്ള ഏര്പ്പാടാക്കുക.

c) സമര്പ്പിക്കുന് ക്ലെയിം ഡോക്കുമെന്റുകളുടെയും ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ മാര്ഗ്ഗരേഖകളുടെയും നടപടിക്രമങ്ങളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തി□ ഉപഭോക്താക്കളുടെ ക്ലെയിമുക□ വേഗത്തിലും നീതിപൂര്വ്വവും സെറ്റി□ ചെയ്യുക.

d) ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുക□ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനും അനുബന്ധ സേവനങ്ങള്ക്കുമായി പ്രവര്ത്തനസജ്ജമായ വിദഗ്ദ്ധരെ സൃഷ്ടിക്കുക.

e) ഉപഭോക്താക്കളോട് അനുയോജ്യമായ രീതിയി□ സമയത്ത് തന്നെ പ്രതികരിക്കുക.

f) ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ന്യായമായ നിരക്കി□ ഏറ്റവും മികച്ച ആരോഗ്യ പരിപാലനം ലഭിക്കുന്നതിനുള്ള പരിതസ്ഥിതി സൃഷ്ടിക്കുക.

g) രോഗാവസ്ഥ, ചെലവുക□, നടപടിക്രമങ്ങ□, വാസത്തിന്റെ ദൈര്ഘ്യം, തുടങ്ങിയവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഏറ്റവും പുതിയ ഡേറ്റാ സൃഷ്ടിക്കാ□ സഹായിക്കുക.

4. ഇൻഷ്വററും ടിപിഎയും തമ്മിലുള്ള ബന്ധം

മിക്ക ഇന്ഷ്വററുമാരും ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളി□ ടിപിഎയുടെ സേവനങ്ങ□ പോളിസിക□ വിറ്റതിനുശേഷമുള്ള സേവനം ചെയ്യുന്നതിനാണ് ഉപയോഗിക്കുന്നത് എന്നാ□ കുറച്ച് ഇന്ഷ്വറര്മാ□ പ്രത്യേകിച്ചും ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയി□ നിന്നുള്ളവ□ പോളിസി എടുക്കുന്നതിന് മുമ്പുള്ള വൈദ്യ പരിശോധനയ്ക്കും ടിപിഎയുടെ സേവനങ്ങ□ ഉപയോഗിക്കാറുണ്ട്.

ഇന്ഷ്വററും ടിപിഎയും തമ്മിലുള്ള ബന്ധം ഒരു കരാറാണ്, ഒരു കൂട്ടം ആവശ്യങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങള്ക്കുള്ള ഘട്ടങ്ങളുമാണ് കരാറിലേക്ക് നയിക്കുന്നത്. ഐആര്ഡിഎഐ

ആരോഗ്യ ഇന്‌ഷ്വറന്‌സ് സ്റ്റാന്‌ഡേര്‌ഡൈസേഷൻ മാര്‌ഗ്ഗരേഖകൾ ഇപ്പോൾ ടിപിഎയും ഇന്‌ഷ്വറന്‌സ് കമ്പനിയും തമ്മിലുള്ള കരാറിന് പ്രാമാണികമായ വ്യവസ്ഥകൾ നിര്‌ദ്ദേശിക്കുകയും മാര്‌ഗ്ഗരേഖകൾ ഉണ്ടാക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

ഒരു ഇന്‌ഷ്വറർ ടിപിഎയിൽ നിന്നും പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന സേവനങ്ങളാണ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്:

A. നെറ്റ്‌വർക്കിംഗ് സേവനങ്ങളുടെ ദാതാവ്

ഇന്‌ഷ്വർ ചെയ്തിട്ടുള്ള വ്യക്തികള്ക്ക് ക്യാഷ്‌ലെസ് സേവനങ്ങൾ പ്രദാനം ചെയ്യുന്നതിനായി ടിപിഎ രാജ്യത്ത് ഉടനീളമുള്ള ആശുപത്രികളുടെ ശൃംഖലയുമായി ബന്ധം ഉണ്ടാക്കണം. ഐആര്‌ഡിഎഐയുടെ ഏറ്റവും പുതിയ മാര്‌ഗ്ഗരേഖകൾ അനുസരിച്ച് ഒരു ത്രി–കക്ഷി ബന്ധമാണ് ആവശ്യം, അതായത് ഇന്‌ഷ്വറർ, വെറുതെ ടിപിഎയും ദാതാവിനും മദ്ധ്യേയല്ല.

ഇന്‌ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെയും ഇന്‌ഷ്വററുടെയും ചെലവുകൾ കുറയ്ക്കുന്നതിനായി ശൃംഖലയിൽപ്പെട്ട ആശുപത്രികളുമായി പാക്കേജുകള്ക്കും വിവിധ ഹോസ്‌പിറ്റലൈസേഷൻ നടപടിക്രമങ്ങള്ക്കുമുള്ള നിരക്ക് കുറയ്ക്കുന്നതിനായി അവർ വിലപേശുക കൂടി ചെയ്യണം.

B. കോൾസെൻററ്‍ സേവനങ്ങൾ

രാത്രിയും പകലും എന്ന വ്യത്യാസമില്ലാതെ അവധി ദിവസങ്ങളും ഉള്പ്പടെ ആഴ്ചയിൽ എല്ലാ ദിവസവും എല്ലാ സമയത്തും ലഭ്യാമാകുന്ന തരത്തിൽ, അതായത് 24*7*365, ടോള്–ഫ്രീ നമ്പറുകളോടുകൂടി ഒരു കോൾ–സെന്റർ ടിപിഎയ്ക്ക് ഉണ്ടാരിക്കുന്നത് പൊതുവേ നല്ലതായിരിക്കും. ടിപിഎയുടെ കോള്സെന്റർ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവരങ്ങൾ നല്കാൻ കഴിയുന്നതായിരിക്കണം:

a) പോളിസി പ്രകാരം ലഭ്യമായ പരിരക്ഷയും ആനുകൂല്യങ്ങളും

b) ആരോഗ്യ ഇന്‌ഷ്വറന്‌സ് ക്ലെയിമുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രക്രിയകലും നടപടിക്രമങ്ങളും.

c) സേവനങ്ങളും ക്യാഷ്‌ലെസ് ഹോസ്‌പിറ്റലൈസേഷനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മാര്‌ഗ്ഗനിര്‌ദ്ദേശങ്ങൾ

d) ശൃംഖലയില്പ്പെട്ട ആശുപത്രികളെ കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ

e) പോളിസി പ്രകാരം ലഭ്യമായ ബാക്കി തുകയെക്കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ

f) ക്ലെയിം സ്ഥിതി വിവരങ്ങൾ

g) ക്ലെയിം ഉണ്ടാകുന്ന സമയത്ത് ലഭ്യമല്ലാത്ത ഡോക്കുമെന്‌റുകളെക്കുറിച്ചുള്ള അറിയിപ്പ്.

C. ലഭ്യമായ ക്യാഷ്‌ലെസ് സേവനങ്ങൾ

നിർവചനം

'ക്യാഷ്‌ലെസ് ഫെസിലിറ്റി' എന്നാ□ ഇന്ഷു□ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയുടെ ചികിത്സാ ചെലവ് പോളിസിയുടെ വ്യവസ്ഥയും ചട്ടവും പ്രകാരം പ്രീ–ഓതറൈസേഷ□ അപ്രൂവ□ ലഭിച്ച പരിധി വരെയുള്ള തുക ഇന്ഷ്വറ□ നേരിട്ട് നെറ്റ്‌വര്ക്ക് പ്രൊവൈഡര്ക്ക് നല്കും.

ഈ സേവനം നല്കുന്നതിന്, കരാ□ പ്രകാരം ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് ആവശ്യമായി വരുന്നത്:

a) പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ വിവരങ്ങളും ടിപിഎയ്ക്ക് ലഭ്യമായിരിക്കണം. ടിപിഎയ്ക്ക് ഇത് നല്കുക എന്നത് ഇന്ഷ്വററുടെ കടമയാണ്.

b) പോളിസിയി□ ഉള്പ്പെട്ടിരിക്കുന്ന അംഗങ്ങളുടെ ഡേറ്റാ യാതൊരു കുറവോ പിശകോ കൂടാതെ ടിപിഎയ്ക്കും ലഭ്യവും പ്രാപ്തവുമായിരിക്കണം.

c) പോളിസിയും ടിപിഎയുമായി ഇന്ഷ്വറ□ ചെയ്ത വ്യക്തികളെ ബന്ധിപ്പിക്കുന്ന തിരിച്ചറിയ□ കാര്ഡ് അവ□ കൈയ്യി□ കരുതണം. ടിപിഎ ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന ഈ തിരിച്ചറിയ□ കാര്ഡ് നിര്ദ്ദിഷ്ട മാതൃകയിലായിരിക്കും അത് അംഗങ്ങള്ക്ക് നിശ്ചിത സമയപരിധിക്കുള്ളില് എത്തിക്കണം അതിന് പോളിസി കാലാവധി ഉടനീളം സാധുത ഉണ്ടായിരിക്കണം.

d) ക്യാഷ്‌ലെസ് സൌകര്യത്തിന് ലഭിച്ച അഭ്യര്ത്ഥനയിലെ വിവരങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തി□ ആശുപത്രിയ്ക്ക് ടിപിഎ മുന്കൂ□ അനുമതി അഥവാ ഗാരന്റി കത്ത് ഇഷ്യൂ ചെയ്യും. ഇത് അസുഖത്തിന്റെ സ്വഭാവം, ഉദ്ദേശിക്കുന്ന ചികിത്സ, പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന എന്നീ അധിക വിവരങ്ങ□ ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കാം.

e) വിവരങ്ങ□ അവ്യക്തമോ ലഭ്യമല്ലാതയോ ഇരിക്കുകയാണെങ്കി□, ടിപിഎയ്ക്ക് ക്യാഷ്‌ലെസിനുള്ള അഭ്യര്ത്ഥന നിരസിക്കാ□ സാധിക്കും, ക്യാഷ്‌ലെസ് സൌകര്യം നിരസിക്കുക എന്നത് ചികിത്സ നിഷേധിക്കുകയെന്ന് അല്ലെന്ന് വ്യക്തമാക്കും. അംഗങ്ങള്ക്ക് പണം അടച്ച് അത് പിന്നീട് ക്ലെയിം ചെയ്യാനും സാധിക്കും, യോഗ്യത അനുസരിച്ച് അത് പരിഗണിക്കും.

f) അടിയന്തര സന്ദര്ഭങ്ങളി□, അഡ്മിറ്റായതിനുശേഷം 24 മണിക്കൂറിനുള്ളി□ അറിയിക്കുകയും ക്യാഷ്‌ലെസിനെക്കുറിച്ച് ആശയവിനിമയം നടത്തുകയും ചെയ്യണം.

D. ഉപഭോക്തൃ ബന്ധവും കോൺടാക്ട് മാനേജ്മെൻറും

ഉപഭോക്താക്കള് തങ്ങളുടെ അന്യായം അറിയിക്കുന്നതിനുള്ള സൌകര്യം ടിപിഎയ്ക്ക് ഉണ്ടായിരിക്കണം. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുകള്ക്ക് പൊതുവേ സൂക്ഷ്മപരിശോധനയും വെരിഫിക്കേഷനും ബാധകമാണ്. ചെറിയ ഒരു ശതമാനം ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുക□ പോളിസി വ്യവസ്ഥകളുടെയും ചട്ടങ്ങളും പരിധിയ്ക്ക് പുറത്തായതിനാ□ നിരസിക്കപ്പെടാറുണ്ടെന്ന കാര്യം ശ്രദ്ധേയമാണ്.

കൂടാതെ, മിക്ക ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുകളിലും ക്ലെയിം തുകയി□ കുറച്ച് ഭാഗം കിഴിക്കാറുണ്ട്. ഇത്തരം കിഴിക്കലുക□ ഉപഭോക്താക്കളുടെ അസംതൃപ്തിയ്ക്ക് കാരണമാകും, പ്രത്യേകിച്ചും കിഴിച്ചതിനുള്ള അഥവാ നിരസിച്ചതിനുള്ള കാരണം വ്യക്തമായി ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കാതിരുന്നാ□

അന്യായങ്ങ□ വേഗത്തി□ തന്നെ പരിഹരിച്ചുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന്, ഇന്ഷ്വറ□ ടിപിഎയോട് പര്യാപ്തമായ അന്യായ പരിഹാര മാര്ഗ്ഗം സ്വീകരിക്കാ□ ആവശ്യപ്പെടണം.

E. ബില്ലിംഗ് സേവനങ്ങൾ

ബില്ലുംഗ് സേവനങ്ങളി□, ഇന്ഷ്വറ□ ടിപിഎയി□ 3 കാര്യങ്ങ□ പ്രതീക്ഷിക്കും:

a) വിവിധ തലങ്ങളിലെ പരിരക്ഷയുടെ ഉപയോഗം വിലയിരുത്തുന്നതിനും തുക തീരുമാനിക്കുന്നതിനും ഇന്ഷ്വററെ സഹായിക്കുന്ന രീതിയിലുള്ള സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് ബില്ലിംഗ് മാതൃകയി□ ആയിരിക്കണം.

b) രോഗത്തിന്റെ നിജസ്ഥിതിയ്ക്ക് അനുസൃതമായ ചികിത്സയ്ക്കുള്ള പണമാണ് ഈടാക്കിയതെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക

c) രോഗനിര്ണ്ണയ–നടപടിക്രമ കോഡുക□ ശേഖരിക്കണം അങ്ങനെ അഭ്യന്ത്രര–അന്താരാഷ്ട്ര നിലവാരങ്ങളി□ രാജ്യത്തുടനീളമുള്ള എല്ലാ ടിപികളുടെയു ഡേറ്റാ സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസ് ചെയ്യാ□ സാധിക്കും.

കോഡിംഗ്, താരീഫ് വെരിഫൈ ചെയ്യുക, ശേഖരിച്ച ബില്ലിംഗ് ഡേറ്റാ സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസ് ചെയ്യുക എന്നീ ജോലികള് ചെയ്യുന്നതിന് പരിശീലനം ലഭിച്ചതിനും കഴിവുള്ളതുമായ ഉദ്യാഗസ്ഥ□ ടിപിഎയുടെ കൂടെ ഉണ്ടായിരിക്കണം.

F. ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങളും പേയ്മെൻറ് സേവനങ്ങളും

ടിപിഎ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ഏറ്റവും സങ്കീര്ണ്ണമായ സേവനമാണിത്. ടിപിഎ ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ക്ലെയിം നടപടിക്രമ സേവനങ്ങ□ പൊതുവേ അറിയിപ്പ് രജിസ്റ്റ□ ചെയ്യുന്നതി□ തുടങ്ങി അനുമതിയ്ക്കും പേയ്മെന്റിനുമായി ശുപാര്ശ ചെയ്യുന്ന നടപടിക്രമങ്ങ□ വരെയുള്ള ഒരു സമ്പൂര്ണ്ണ സേവനമാണ്.

ഇന്ഷ്വററി□ നിന്നും ലഭിക്കുന്ന ഫണ്ടുക□ ഉപയോഗിച്ചാണ് ക്ലെയിമുകളുടെ പേയ്മെന്റ് നല്കുന്നത്. ഫണ്ടുക□ അഡ്വാന്സ് തുകയായിട്ട് ടിപിഎയ്ക്ക് നല്കും അഥവാ ഇന്ഷ്വറ□ നേരിട്ട് ഉപഭോക്തിന്റെ അഥവാ ആശുപത്രിയുടെ ബാങ്ക് അക്കൌണ്ടിലേക്ക് ഇടും.

ലഭിക്കുന്ന പണത്തിന്റെ കണക്ക് ടിപിഎ സൂക്ഷിക്കുകയും അത് തിട്ടപ്പെടുത്തി ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയ്ക്ക് കണക്ക് നല്കുകയും ചെയ്യണം. അനുമതി ലഭിച്ച ക്ലെയിമുകള്ക്ക് ഒഴികെ മറ്റൊരു ആവശ്യത്തിനും ഈ പണം ഉപയോഗിക്കരുത്.

G. മാനേജ്മെൻറെ ഇൻഫർമേഷൻ സേവനങ്ങൾ

ടിപിഎ ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങ□ ചെയ്യുകയും ക്ലെയിമുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ വിവരങ്ങളും പ്രത്യേകമായി അഥവാ ഒരുമിച്ച് ടിപിഎയുടെ പക്ക□ ലഭ്യമാണ്. ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് വിവിധ ആവശ്യങ്ങള്ക്ക് ഈ ഡേറ്റാ ആവശ്യമാണ്, അത്തരം ഡേറ്റാ കൃത്യമായും സമയാധിഷ്ഠിതമായും ടിപിഎ നല്കണം.

ആയതിനാ□ ഇന്ഷ്വററുമാ□ ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളുടെ കാര്യത്തി□ ടിപിഎയുടെ സേവനങ്ങ□, ചില പ്രവര്ത്തനങ്ങളിലും ആവശ്യങ്ങ□ അനുസരിച്ചും ഇന്ഷ്വററുമായിട്ടുള്ള കരാ□ അടിസ്ഥാനത്തിലും പരിമിതപ്പെടുത്തിയേക്കും.

H. ടിപിഎയുടെ പ്രതിഫലം

ഇത്തരം സേവനങ്ങള്ക്ക്, താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഒരെണ്ണത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തി□ ടിപിഎയ്ക്ക് ഫീസ് നല്കും

a) ഉപഭോക്താവി□ നിന്നും ഈടാക്കുന്ന പ്രീമിയത്തിന്റെ നിശ്ചിത ശതമാനം (സേവന നികുതി ഒഴികെ),

b) നിര്വചിച്ചിട്ടുള്ള സമയപരിധിയി□ സേവനം നല്കുന്ന ഓരോ അംഗത്തിനും നിശ്ചിത തുക എന്ന കണക്കി□,

c) ടിപിഎ നല്കുന്ന സേവനത്തിന്റെ ഓരോ ഇടാപാടുകള്ക്കും നിശ്ചിത തുക – ഉദാ. ഓരോ ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അംഗത്വ കാര്ഡിനുമുള്ള ചെലവ്, ഓരോ ക്ലെയിമിന്റെയും ചെലവ്, തുടങ്ങിയവ.

അങ്ങനെ ടിപിഎയുടെ സേവനത്തിലൂടെ, ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നതവ പ്രാപ്തമാകും:

i. ക്യാഷ്ലെസ് സേവനങ്ങ□

ii. ഡേറ്റാ ശേഖരണവും വിശകലനവും

iii. മണിക്കൂ□ കോള്സെന്ററും ഉപഭോക്തൃ സേവനവും

iv. ആശുപത്രികളുടെയും മറ്റ് വൈദ്യസഹായ സൌകര്യങ്ങളുടെയും ശൃംഖല

v. വലിയ വിഭാഗം ഉപഭോക്താക്കള്ക്ക് പിന്തുണ നല്കാ□ സാധിക്കും.

vi. ക്ലെയിമുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഉപഭോക്താവുമായി ഇടപെടാനുള്ള സൌകര്യം

vii. നിരക്കുകളും നടപടിക്രമങ്ങള്ക്കുള്ള ചെലവുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ആശുപത്രികളുമായി വിലപേശുക

viii. സാങ്കേതികപരമായ സേവനങ്ങളിലൂടെ ലളിതമായ രീതിയി□ ഉപഭോക്തൃ സേവനം

ix. സംശയാസ്പദമായ കേസുക□ വെരിഫൈ ചെയ്യുകയും അന്വേഷിക്കുകയും ചെയ്യുക.

x. വിവിധ കമ്പനികളുടെ ക്ലെയിം മാതൃക വിശകലനം ചെയ്യുകയും ചെലവുക□, നൂതനമായ ചികിത്സ രീതിക□, പുതിയ പ്രവണതക□ എന്നിവയെപ്പറ്റിയുള്ള സങ്കീര്ണ്ണമായ വിവരങ്ങ□ ലഭിക്കുക, കൃത്രിമം നിയന്ത്രിക്കുക.

xi. സേവനങ്ങളുടെ ലഭ്യത വേഗത്തി□ വികസിപ്പിക്കാ□ സാധിക്കും.

F. ക്ലെയിം മാനേജ്മെൻറ് – വ്യക്തിഗത അപകടം

1. വ്യക്തിഗത അപകടം

നിർവചനം

അപകടം മൂലമുള്ള മരണം വൈകല്യം (പൂര്ണ്ണം/ഭാഗികം), താല്ക്കാലിക പൂര്ണ്ണ വൈകല്യം എന്നിവയ്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്ന ആനുകൂല്യ പോളിസിയാണ് വ്യക്തിഗത അപകട പോളിസി, ഇത് ഉത്പന്നം അനുസരിച്ച് അപകടം മൂലമുള്ള ചികിത്സ ചെലവുക□, മരണാന്തര കര്മ്മങ്ങള്ക്കുള്ള ചെലവുകള്, തുടങ്ങിയ അധിക പരിരക്ഷകളും വാഗ്ദാനം ചെയ്യാറുണ്ട്

വ്യക്തിഗത അപകട പോളിസി പ്രകാരം പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നത് "അപകടത്തിനാണ്".

നിർവചനം

അപകടം എന്നത് ബാഹ്യശക്തി, ലഹള, ദൃശ്യമായ കാരണങ്ങളാ□ (പക്ഷേ ഏതെങ്കിലും അസുഖം ഉള്പ്പെടുന്നില്ല) പെട്ടെന്നുണ്ടാകുന്നതും മുന്കൂട്ടി പ്രവചിക്കാനാവാത്തതും അപ്രീതിക്ഷിതവുമായ സന്ദര്ഭമാണ്.

ക്ലെയിം അറിയിപ്പ് ലഭിച്ച് കഴിഞ്ഞാ□ ക്ലെയിമുകളുടെ മാനേജ□ ജാഗ്രതയോടെ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന കാര്യങ്ങ□ പരിശോധിക്കണം:

a) പോളിസി പ്രകാരം ക്ലെയിം ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പരിരക്ഷയുണ്ടോ

b) നാശനഷ്ടമുണ്ടാ തീയതിയി□ പോളിസി പ്രാബല്യത്തിലുണ്ടായിരുന്നോ എന്നും പ്രീമിയം ലഭിച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്നും

c) പോളിസി കാലാവധിയിലാണോ നഷ്ടം സംഭവിച്ചത്

d) "അപകടം" മൂലമാണോ നഷ്ടം ഉണ്ടായിരിക്കുന്നത്

e) ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള കൃത്രിമം നടത്തിട്ടുണ്ടോ എന്ന് പരിശോധിക്കുക, ആവശ്യമെങ്കി□ അന്വേഷണം നടത്തുക

f) ക്ലെയിം രജിസ്റ്റ□ ചെയ്ത് അതിനായി കരുതല്ധനം സൃഷ്ടിക്കുക

g) ക്ലെയിം സേവന സമയം പാലിക്കുകയും ക്ലെയിമിന്റെ നിജസ്ഥിതി ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കുക.

2. ക്ലെയിമുകളുടെ അന്വേഷണം

ക്ലെയിം അറിയിപ്പി□ അഥവാ ക്ലെയിം ഡോക്കുമെന്റുകളി□ ഏതെങ്കിലും തരത്തിലൂള്ള ജാഗ്രത അഥവാ ആശയകുഴപ്പം ശ്രദ്ധയി□പ്പെട്ടാ□, അത് വെരിഫൈ ചെയ്യുന്നതിനായി പ്രൊഫഷണ□ അന്വേഷണനെ നിയോഗിക്കുക.

ഉദാഹരണം

വ്യക്തിഗത അപകട ക്ലെയിമുകളുടെ ജാഗ്രതകളാണ് (കൂടുതല് അന്വേഷണങ്ങള്ക്ക് പക്ഷേ കൃത്രിമം സംഭവിച്ചുവെന്നതിന് അഥവാ ക്ലെയിം കൃത്രിമമാണെന്ന് സൂചനയൊന്നുമില്ല) :

- ✓ അടിയ്ക്കടി ഉണ്ടാകുന്ന ക്ലെയിമുക□ (ഇന്ഷ്വറന്സ് ആരംഭിച്ച് അധിക കാലം ആകുന്നതിന് മുമ്പുള്ള ക്ലെയിം)
- ✓ ദീര്ഘകാലത്തെ വൈകല്യത്തിന് ഉയര്ന്ന ആഴ്ചതോറുമുള്ള ആനുകൂല്യം
- ✓ ക്ലെയിം ഡോക്കുമെന്റുകളി□ പിശക് (ആശയകുഴപ്പം)
- ✓ ഒരു ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ഒന്നിലധികം ക്ലെയിമുക□
- ✓ മദ്യം ഉപയോഗിച്ചുവെന്ന സൂചന
- ✓ ആത്മഹത്യയാണോ എന്ന സംശയം
- ✓ ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തി വണ്ടിയോടിച്ചപ്പോ□ ഉണ്ടായ രാത്രികാല റോഡ് അപകടം
- ✓ പമ്പ് കടിയേല്ക്കുക
- ✓ വെള്ളത്തി□ മുങ്ങുക
- ✓ ഉയരത്തില് നിന്നും വീഴുക
- ✓ അസുഖവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട കേസുളാണോ എന്ന സംശയം
- ✓ വിഷബാധയേല്ക്കുക
- ✓ കൊലപാതകം
- ✓ ബുള്ളറ്റ് മൂലമുള്ള പരിക്ക്
- ✓ ഹിമബാധ മൂലം അപ്രത്യക്ഷമാക□
- ✓ നരഹത്യ, തുടങ്ങിയവ.

അന്വേഷണത്തിന്റെ മുഖ്യ ലക്ഷയ്ങ്ങ□:

a) നാശനഷ്ടം ഉണ്ടായതിന്റെ കാരണം പരിശോധിക്കുക.

b) നാശനഷ്ടത്തിന്റെ സ്വഭാവവും തോതും വിലയിരുത്തുക.

c) തെളിവുകളും വിവരങ്ങളും ശേഖരിക്കുക.

d) ക്ലെയിം തുകയുടെ കാര്യത്തി□ ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള കൃത്രിമമോ കപടമോ നടന്നിട്ടുണ്ടോ എന്ന് കണ്ടുപിടിക്കുക.

ശ്രദ്ധിക്കുക: അന്വേഷണത്തിന്റെ ലക്ഷ്ം വസ്തുനിഷ്ഠതക□ പരിശോധിക്കുകയും ആവശ്യമായ തെളിവുക□ ശേഖരിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന എന്നതാണ്.

അന്വേഷണകന് അന്വേഷണത്തിന് ആവശ്യമായ മാര്ഗ്ഗനിര്ദ്ദേശങ്ങ□ ക്ലെയിം പരിശോധക□ നല്കേണ്ടത് വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട ആവശ്യമാണ്.

ഉദാഹരണം

കേസ് മാര്ഗ്ഗനിര്ദ്ദേശത്തിനുള്ള ഉദാഹരണം:

റോഡ് അപകടം

i. എപ്പോഴാണ് സംഭവം ഉണ്ടായത് – കൃത്യമായ സമയവും തീയതിയും സ്ഥലവും?

ii. ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തി അപകടം ഉണ്ടാകുന്ന സമയത്ത് കാല്നട യാത്രികനോ വാഹനത്തിലെ യാത്രക്കാരനോ/ പിന്നിലിരിക്കുകയായിരുന്നോ അഥവാ വാഹനം ഓടിക്കുകയായിരുന്നോ?

iii. അപകടത്തെക്കുറിച്ചുള്ള വിവരണം, എങ്ങനെ അപകടം സംഭവിച്ചത്?

iv. അപകടം ഉണ്ടായ സമയത്ത് ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തി മദ്യപിച്ചിരുന്നോ?

v. മരണം സംഭവിച്ച സാഹചര്യത്തി, മരിച്ച കൃത്യം തീയതിയും സമയവും, മരിക്കുന്നതിനുമുമ്പ് ലഭിച്ച ചികിത്സ, ഏത് ആശുപത്രിയി, തുടങ്ങിയ വിശദാംശങ്ങ?

അപകടത്തിന് സാദ്ധ്യമായ കാരണങ്ങൾ:

ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ അഥവാ മറുകക്ഷിയുടെ വാഹനത്തിന്റെ മെക്കാനിക്ക തകരാറ് (സ്റ്റീയറിംഗ്, ബ്രേക്ക് തുടങ്ങിയവയുടെ തകരാറ്), വാഹനത്തിന്റെ ഡ്രൈവര്ക്കുണ്ടാകുന്ന ഏതെങ്കിലും അസുഖം (ഹൃദയാഘാതം, ചുഴലി, തുടങ്ങിയവ), മദ്യപിച്ച് വണ്ടിയോടിക്കുക, മോശമായ റോഡ്, മോശമായ കാലാവസ്ഥ, വാഹനത്തിന്റെ വേഗത തുടങ്ങിയവ.

വ്യക്തിഗത അപകട ക്ലെയിമുകളിലെ സാദ്ധ്യമായ കൃത്രിമത്തിനും കപടതയ്ക്കുമുള്ള ചില ഉദാഹരണങ്ങളാണ്:

i. ടിടിഡി കാലാവധി പൊരുപ്പിച്ച് കാണിക്കുക.

ii. അസുഖം എന്നത് അപകടമായി വരുത്തിതീര്ക്കുക ഉദാ. പത്തോളജിക്ക കാരണത്താലുള്ള നടുവേദന പിഎ ക്ലെയിമായി കാണിക്കുക.

iii. നേരത്തെയുണ്ടായ അപകടങ്ങ ഇപ്പോ ഉണ്ടായതായി കാണിക്കുക, സാധാരണ മരണം കൃത്രിമമായി രേഖകളുണ്ടാക്കി അപകടമരണമായി വരുത്തിത്തീര്ക്കുക അഥവാ നിലവിലുള്ള രോഗവസ്ഥ അപകടത്തിന് ശേഷം മരണത്തിലേക്ക് നയിക്കുക.

iv. ആത്മഹത്യ അപകടമരണങ്ങളായി കാണിക്കുക.

വ്യക്തിഗത അപകട ക്ലെയിം പ്രത്യേകിച്ചും ഡെത്ത് ക്ലെയിമുള്ളത്, സെറ്റില് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഡോക്കുമെന്റാണ് ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് വൌച്ച. പ്രൊപ്പോസലിന്റെ സമയത്ത് തന്നെ നോമിനിയെക്കുറിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങ ശേഖരിക്കുകയും അത് പോളിസിയുടെ ഭാഗമാക്കേണ്ടത് വളരെ അത്യാവശ്യമാണ്.

3. ക്ലെയിം ഡോക്കുമെൻറേഷൻ

പട്ടിക 2.3

ഡെത്ത് ക്ലെയിം	a) സമ്പൂര്ണ്ണമായി പൂരിപ്പിച്ച് ക്ലെയിം ചെയ്യുന്ന നോമിനി/ കുടുംബാംഗം ഒപ്പിട്ട വ്യക്തിഗത അപകട ക്ലെയിം ഫോം b) എഫ്ഐആറിന്റെ യഥാര്ത്ഥ അഥവാ സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തിയ പകര്പ്പ് (എഫ്ഐആർ/പഞ്ചാനമ/ഇന്ക്വസ്റ്റ് പഞ്ചാനമയുടെ സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തിയ പകര്പ്പ്) . c) ഡെത്ത് സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റിന്റെ യഥാര്ത്ഥ അഥവാ സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തിയ പകര്പ്പ്. d) പോസ്റ്റ്മോര്ട്ടം നടത്തിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ അതിന്റെ റിപ്പോര്ട്ടിന്റെ സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തിയ പകര്പ്പ്. e) എഎംഎല് ഡോക്കുമെന്റുകളുടെ സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തിയ പകര്പ്പ് – പേര് വെരിഫൈ ചെയ്യുന്നതിന് (പാസ്പോര്ട്ട്/ പാന്കാര്ഡ്/ വോട്ടർ ഐഡി/ ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസന്സ്) മേല്വിലാസം വെരിഫൈ ചെയ്യുന്നതിന് (ടെലിഫോൺ ബില്ല് / ബാങ്ക് അക്കൌണ്ട് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്/ ഇലക്ട്രിസിറ്റി ബില്ല്/റേഷൻ കാര്ഡ്) . f) എല്ലാ നിയമപരമായ അവകാശികളും ഒപ്പിട്ട് നോട്ടറൈസ് ചെയ്ത സത്യവാങ്മൂലവും ഇന്ഡെമിനിററി ബോണ്ടും അടങ്ങിയ നിയമപരമായ അവകാശിയാണെന്ന് തെളിയിക്കുന്ന സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്.
സ്ഥിരമായ പൂര്ണ്ണ വൈകല്യത്തിൻറെയും (പിടിഡി) സ്ഥിരമായ ഭാഗിക വൈകല്യത്തിൻറെയും ക്ലെയിം	a) ക്ലെയിം ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി സമ്പൂര്ണ്ണമായി പൂരിപ്പിച്ച് ഒപ്പിട്ട വ്യക്തിഗത അപകട ക്ലെയിം ഫോം. b) ആവശ്യമെങ്കിൽ, എഫ്ഐആറിന്റെ യഥാര്ത്ഥ അഥവാ സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തിയ പകര്പ്പ്. c) ഒരു സിവില് സര്ജൻ അഥവാ തതുല്യ പദവിയിലുള്ള ഒരു ഡോക്ടർ ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ വൈകല്യം സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തി നല്കുന്ന പൂര്ണ്ണ വൈകല്യ സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്.
താൽക്കാലിക പൂര്ണ്ണ വൈകല്യം (ടിടിഡി)	a) വൈകല്യത്തിന്റെ വിഭാഗവും വൈകല്യത്തിന്റെ കാലഘട്ടവും കാണിച്ച് ചികിത്സിക്കുന്ന ഡോക്ടർ നല്കുന്ന മെഡിക്കൽ സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്. അവധി കാലഘട്ടത്തിന്റെ വിശദാംശങ്ങളടങ്ങിയ തൊഴിലുടമ ഒപ്പിട്ട് സീല് ചെയ്ത ലീവ് സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്. b) ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി സാധാരണയായുള്ള ജോലികൾ നിര്വഹിക്കുന്നതിന് പ്രാപ്തനാണെന്ന് ചികിത്സിക്കുന്ന ഡോക്ടർ സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തിയ ഫിറ്റ്നെസ്സ് സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്.

മുകളില് കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ലിസ്റ്റ് സൂചന മാത്രമാണ്, കേസിന്റെ സ്ഥിതിഗതി അനുസരിച്ച് അധിക ഡോക്കുമെന്റുകൾ (മുറിവിന്റെ, അപകടമുണ്ടായ സൈറ്റിന്റെ ഫോട്ടോഗ്രാഫുകൾ, തുടങ്ങിയവ) ആവശ്യമായി വന്നേക്കാം.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 4

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് ഡോക്കുമെന്റുകളാണ് സ്ഥിരമായ പൂര്ണ്ണ വൈകല്യ ക്ലെയിമിന് ആവശ്യമില്ലാത്തത്?

I. ക്ലെയിം ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി സമ്പൂര്ണ്ണമായി പൂരിപ്പിച്ച് ഒപ്പിട്ട വ്യക്തിഗത അപകട ക്ലെയിം ഫോം.
II. ആവശ്യമെങ്കിൽ, എഫ്ഐആറിന്റെ യഥാര്ത്ഥ അഥവാ സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തിയ പകര്പ്പ്.
III. ഒരു സിവില് സര്ജൻ അഥവാ തതുല്യ പദവിയിലുള്ള ഒരു ഡോക്ടർ ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ വൈകല്യം സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തി നല്കുന്ന പൂര്ണ്ണ വൈകല്യ സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്.
IV. ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി സാധാരണയായുള്ള ജോലികൾ നിര്വഹിക്കുന്നതിന് പ്രാപ്തനാണെന്ന് ചികിത്സിക്കുന്ന ഡോക്ടർ സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തിയ ഫിറ്റ്നെസ്സ് സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്.

G. ക്ലെയിം കൈകാര്യം ചെയ്യൽ - ഓവർസീസ് ട്രാവൽ ഇൻഷ്വറൻസ്

1. ഓവർസീസ് ട്രാവൽ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി

ഓവര്സീസ് ട്രാവൽ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയ്ക്ക് നോൺ-മെഡിക്കൽ ആനുകൂല്യങ്ങൾക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്ന അനേകം വിഭാഗങ്ങളുണ്ടെങ്കിലും, ഈ പോളിസി പ്രകാരം മുഖ്യ പരിരക്ഷ നല്കുന്നത് വൈദ്യ-രോഗ ആനുകൂല്യത്തിന് ആയതിനാൽ, ഇതിന്റെ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗും ക്ലെയിം മാനേജ്മെന്റും കാലാകാലങ്ങളായി ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിലാണ് വരുന്നത്.

പോളിസി പ്രകാരമുള്ള പരിരക്ഷ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിഭാഗങ്ങളായി തരംതിരിക്കാം. ഒരു പ്രത്യേക ഉത്പന്നം താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ആനുകൂല്യങ്ങളിൽ എല്ലാം അഥവാ കുറച്ച് എണ്ണത്തിന് പരിരക്ഷ നല്കും:

a) വൈദ്യ-രോഗ വിഭാഗം

b) പ്രത്യാനയിക്കലും ഒഴിപ്പിക്കലും

c) വ്യക്തിഗത അപകട പരിരക്ഷ

d) വ്യക്തിഗത ബാദ്ധ്യത

e) മറ്റ് നോൺ-മെഡിക്കൽ പരിരക്ഷ:

i. ട്രിപ്പ് റദ്ദാക്കുക
ii. ട്രിപ്പിന് കാലതാമസം ഉണ്ടാകുക
iii. ട്രിപ്പ് തടസ്സപ്പെടുക
iv. കണക്ഷന് നഷ്ടപ്പെടുക
v. ചെക്ക് ചെയ്ത ബാഗ്ഗേജ് ലഭിക്കുന്നതിനുള്ള കാലതാമസം
vi. ചെക്ക് ചെയ്ത ബാഗ്ഗേജ് നഷ്ടപ്പെടുക
vii. പാസ്പോര്ട്ട് നഷ്ടപ്പെടുക
viii. അടിയന്തര ക്യാഷ് അഡ്വാന്സ്
ix. ഹൈജാക്ക് അലവന്സ്
x. ജാമ്യ ബോണ്ട് ഇന്ഷ്വറന്സ്
xi. ഹൈജാക്ക് പരിരക്ഷ
xii. സ്പോണ്സർ സംരക്ഷണം

xiii. കരുണാദ്രമായ സന്ദർശനം
xiv. പഠനം തടസ്സപ്പെടുക
xv. ഭവനഭേദനം

പേര് പറയുന്നത് പോലെ തന്നെ, വിദേശത്ത് യാത്ര പോകുന്ന ആളുകളെ ഉദ്ദേശിച്ചുള്ളതാണ് പോളിസി, നാശനഷ്ടം ഇന്ത്യയ്ക്ക് പുറത്തായിരിക്കും നടക്കുക എന്നത് സ്വാഭാവികമാണ്, അത് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുമ്പോൾ യഥാവിധ സേവനം ക്ലെയിമുകള്ക്ക് നല്കണം. ഓവര്സീസ് ട്രാവൽ ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ കാര്യത്തിൽ, ക്ലെയിന് സേവനം നല്കുന്നത് പൊതുവേ തേഡ് പാര്ട്ടി സേവന ദാതാക്കളാണ് (അസിസ്റ്റന്സ് കമ്പനി), അവർക്ക് ലോകമെമ്പാടും ആവശ്യമായ സഹായ സേവനങ്ങൾ നല്കുന്നതുള്ള ശൃംഖല ഉണ്ടായിരിക്കും.

ക്ലെയിം സേവനങ്ങളിൽ ആവശ്യമായി ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ടത്:

a) 24*7 അടിസ്ഥാനത്തിൽ ക്ലെയിം അറിയിപ്പിനുള്ള സംവിധാനം ഒരുക്കുക
b) ക്ലെയിം ഫോമും നടപടിക്രമങ്ങളും അയക്കുക,
c) നാശനഷ്ടം ഉണ്ടായാലുടനെ എന്താണ് ചെയ്യേണ്ടതെന്ന് ഉപഭോക്താവ് നിര്ദ്ദേശം നല്കുക,
d) വൈദ്യ-രോഗ ക്ലെയിമുകള്ക്ക് ക്യാഷ്ലെസ് സേവനങ്ങൾ വിശാലമാക്കുക
e) പ്രത്യാനയിക്കലിനും ഒഴിപ്പിക്കലിനും അടിയന്തര ക്യാഷ് അഡ്വാസിനുമുള്ള സൌകര്യം ഒരുക്കുക.

2. അസിസ്റ്റൻസ് കമ്പനികൾ - ഓവർസീസ് ക്ലെയിമുകളിലെ പങ്ക്

അസിസ്റ്റന്സ് കമ്പനികള്ക്ക് അവരുടേതായ ഓഫീസുകളും അതുപോലുള്ള സേവനദാതാക്കളുടെ കൂട്ടുകെട്ടും ലോകമെമ്പാടും ഉണ്ട്. പോളിസി പ്രകാരം പരിരക്ഷയുള്ള അനിശ്ചിത സംഭവം ഉണ്ടാകുകയാണെങ്കിൽ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളിലെ ഉപഭോക്താക്കള്ക്ക് ആവശ്യമായ സഹായസഹകരണങ്ങൾ ഇത്തരം കമ്പനികൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യും.

ഇത്തരം കമ്പനികൾ ക്ലെയിം രജിസ്ട്രേഷനും വിവരങ്ങള് നല്കുന്നതിനുമായി അന്താരാഷ്ട്ര ടോൾ ഫ്രീ നമ്പറുകളുള്ള 24*7 കോള്സെന്ററായിട്ടാണ് പ്രവര്ത്തിക്കുന്നത്. നിര്ദ്ദിഷ്ട ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുമായുള്ള കരാർ, പരിരക്ഷയുള്ള ആനുകൂല്യങ്ങൾ, തുടങ്ങിയവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ സേവനങ്ങള്ക്ക് ചാര്ജ്ജുകൾ ഈടാക്കി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന സേവനങ്ങൾ അവർ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്:

a) വൈദ്യ സഹായ സേവനങ്ങൾ:

   i. വൈദ്യ സേവന ദാതാക്കളുടെ റഫറലുകൾ
   ii. ആശുപത്രിയിൽ അഡ്മിറ്റാകുന്നതിനുള്ള സൌകര്യം ഒരുക്കുക
   iii. അടിയന്തര മെഡിക്കൽ പ്രത്യാനയിക്കലിനുള്ള സൌകര്യം ഒരുക്കുക
   iv. അടിയന്തര മെഡിക്കൽ ഒഴിപ്പിക്കലിനുള്ള സൌകര്യം ഒരുക്കുക
   v. ഭൌതികാവശിഷ്ടം നാട്ടിലെത്തിക്കുക
   vi. കരുണാര്ദ്രമായ സന്ദര്ശനം
   vii. മൈനറായ കുട്ടികള്ക്ക് സഹായം/അകമ്പടി

b) ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ സമയത്തും അതിനുശേഷവും മെഡിക്കൽ സ്ഥിതി നിരീക്ഷിക്കുക

c) ആവശ്യമായ മരുന്നുകൾ എത്തിക്കുക

d) പോളിസിയിലെ ചട്ടങ്ങളുടെയും വ്യവസ്ഥകളുടെയും ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ അനുമതിയുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്ക് ഗാരന്റി നല്കുക.

e) പ്രീ-ട്രിപ്പ് ഇന്ഫര്മേഷൻ സേവനങ്ങളും മറ്റ് സേവനങ്ങളും:

i. വീസകളുടെയും കുത്തിവെയ്പ്പുകളുടെയും ആവശ്യകത.
ii. എംബസി റഫറൽ സേവനങ്ങൾ
iii. നഷ്ടപ്പെട്ട പാസ്പോര്ട്ടും ലഗ്ഗേജുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സഹായക സേവനങ്ങൾ
iv. അടിയന്തര സന്ദേശ കൈമാറ്റ സേവനങ്ങൾ
v. ജാമ്യ ബോണ്ട് ഏര്പ്പെടുത്തുക
vi. സാമ്പത്തിക അടിയന്തരാവസ്ഥയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സഹായം

f) ദ്വിഭാഷി റഫറൽ

g) ലീഗല് റഫറൽ

h) അഭിഭാഷകനുമായുള്ള അപ്പോയിന്മെന്റ്

3. ക്യാഷ്ലെസ് മെഡിക്കൽ കേസുകളുടെ ക്ലെയിം മാനേജ്മെൻറ്

ക്യാഷ്ലെസ് മെഡിക്കൽ കേസുകളുടെയും, റിയിമ്പേഴ്സ്മെന്റ് മെഡിക്കൽ കേസുകളുടെയും മറ്റ് നോൺ- മെഡിക്കൽ കേസുകളുടെയും ക്ലെയിം മാനേജ്മെന്റ് സമീപനം വ്യത്യസ്ത രീതിയിലാണ്. മാത്രമല്ല, യുഎസ്സിലെ ക്യാഷ്ലെസ് മെഡിക്കൽ കേസുകളുടെ മാനേജ്മെന്റ് മറ്റ് രാജ്യങ്ങളിലേതും നിന്നും വ്യത്യസ്തമാണ്. നമുക്ക് ഇത് ഘട്ടം ഘട്ടമായി നോക്കാം.

a) ക്ലെയിം അറിയിപ്പ്

നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാകുന്ന സമയത്ത് തന്നെ, രോഗിയെ ആശുപത്രിയിൽ അഡ്മിറ്റാക്കുന്ന സമയത്ത് ഇന്ഷ്വറന്സ് വിശദാംശങ്ങൾ അഡ്മിഷൻ കൌണ്ടറില് കാണിക്കുക. അസിസ്റ്റന്സ് കമ്പനിയ്ക്ക് പുതിയ കേസിനെപ്പറ്റി ആശുപത്രിയില് നിന്നും/ രോഗിയിൽ നിന്നും അഥവാ ബന്ധുക്കളില് നിന്നും/ സുഹൃത്തുക്കളിൽ നിന്നോ അറിയിപ്പ് ലഭിക്കും. അതിനുശേഷം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങൾ വിശദമായി വിവരിച്ച് നല്കും.

b) കേസ് മാനേജ്മെൻറിലെ ഘട്ടങ്ങൾ:

ഇത് ഓരോ കമ്പനിയ്ക്കും വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും, പൊതുവായ ഘട്ടങ്ങൾ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

i. അസിസ്റ്റന്സ് കമ്പനിയുടെ കേസ് മാനേജർ ആനുകൂല്യങ്ങളും, ഇന്ഷ്വർ തുകയും പോളിസിയുടെ കാലാവധിയും, പോളിസിയുടമയുടെ പേരും പരിശോധിക്കും.

ii. അതിനുശേഷം ക്ലെയിം മാനേജർ രോഗിയുടെ നിലവിലുള്ള അവസ്ഥ അറിയുന്നതിന് ക്ലിനിക്കൽ/ മെഡിക്കൽ കുറിപ്പ്, ബില്ലിംഗ് വിവരങ്ങൾ, പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന ചെലവ് എന്നിവ അറിയുന്നതിനായി ആശുപത്രിയുമായി ബന്ധപ്പെടും. ക്ലിനിക്കല് കുറിപ്പുകളും പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന ചികിത്സ ചെലവും ലഭിച്ചാലുടനെ അസിസ്റ്റന്സ് കമ്പനി അത് ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് അറിച്ചു കൊടുക്കും.

iii. ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ അനുമതി ലഭിച്ചതിനുശേഷം ക്ലെയിം സ്വീകരിച്ച് പേയ്മെന്റിന്റെ ഗാരന്റി ആശുപത്രിയ്ക്ക് നല്കും.

iv. ചില സന്ദര്ഭങ്ങളിൽ ഇന്ത്യയിലും അഥവാ അനിഷ്ടം സംഭവിച്ച സ്ഥലത്ത് അന്വേഷണം നടത്തേണ്ടതായി വരും. അന്വേഷണത്തിന്റെ നടപടിക്രമം വ്യക്തിഗത അപകട ക്ലെയിമിൽ വിവരിച്ചിരിക്കുന്നത് പോലെ തന്നെയാണ്. വിദേശത്തുള്ള

അന്വേഷകനെ അസിസ്റ്റന്റ്സ് കമ്പനി വഴിയോ ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി നേരിട്ടോ തിരഞ്ഞെടുക്കും.

v. തുടർചികിത്സയ്ക്കുള്ള അനുമതി ലഭിക്കുന്നതിനായി അസിസ്റ്റന്റ്സ് കമ്പനിയുടെ കേസ് മാനേജർ ചെലവുകളും ചികിത്സ വിവരങ്ങളും, പുരോഗതി കുറിപ്പുകളും ദൈനംദിന അടിസ്ഥാനത്തിൽ നിരീക്ഷിക്കുകയും അത് ഇൻഷ്വററെ അറിയിക്കുകയും ചെയ്യും.

vi. ഒരിക്കൽ രോഗിയെ ഡിസ്ചാർജ്ജ് ചെയ്താൽ കേസ് മാനേജർ അന്തിമ ചാർജ്ജുകൾ തീരുമാനിക്കുന്നതിനായി ആശുപത്രിയുമായി സഹകരിച്ച് പ്രവർത്തിക്കും.

vii. ബില്ല് ശരിയായി തന്നെ സൂക്ഷ്മപരിശോധന നടത്തുകയും കുറ്റമറ്റതാക്കിയിട്ടുണ്ടെന്നും ഓഡിറ്റ് ചെയ്തിട്ടുണ്ടെന്നും അസിസ്റ്റന്റ്സ് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും. ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള പിശക് കണ്ടെത്തുകയാണെങ്കിൽ അത് തിരുത്തുന്നതിനായി ആശുപത്രിയിലെ ബില്ലിംഗ് വിഭാഗത്തെ അറിയിക്കും.

viii. ദാതാവും അസിസ്റ്റന്റ്സ് കമ്പനി അഥവാ അവരുടെ അസോസിയേറ്റ് റിപ്രൈസിംഗ് ഏജന്റുമായുള്ള കരാർ പ്രകാരം സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ള നിരക്കിൽ അന്തിമ ബില്ല് വീണ്ടും വിലയിടും (റീ–പ്രൈസ്) ചെയ്യും. ആശുപത്രിയിൽ നേരത്തെ നല്കുന്ന പേയ്മെന്റ് ഉറപ്പിലൂടെ റീ–പ്രൈസിംഗ് സമയത്ത് മികച്ച ഡിസ്ക്കൗണ്ടിന് സാദ്ധ്യതയുണ്ട്.

വീണ്ടും വിലയിടുക എന്നത് യുഎസ് ആരോഗ്യപരിപാലത്തിന്റെ ഒരു പ്രത്യേക സവിശേഷതയാണ്, ഇത് മറ്റ് രാജ്യങ്ങളിൽ ബാധകമല്ല. ഇതാണ് യുഎസ്സിലെയും മറ്റ് രാജ്യങ്ങളിലെയും ക്യാഷ്ലെസ് മെഡിക്കൽ കേസിലെ ഏറ്റവും പ്രമുഖമായ വ്യത്യാസം.

c) ക്ലെയിം നടപടിക്രമ ഘട്ടങ്ങൾ:

i. ക്ലെയിം വിലയിരുത്തവർക്ക് വീണ്ടും വിലയിട്ട/ ഒറിജിനൽ ബില്ല് ലഭിക്കും, അവർ അത് പരിശോധിച്ച് സേവനം ലഭിച്ചിരിക്കുന്നത് പോളിസി കാലാവധിയിൽ തന്നെയാണോ എന്നും പോളിസി പ്രകാരം ചികിത്സയ്ക്ക് പരിരക്ഷയുണ്ടോ എന്നും പരിശോധിച്ച് ഉറപ്പാക്കും. അസിസ്റ്റന്റ്സ് കമ്പനിയിൽ നിന്നും ലഭിച്ച ബില്ല് ക്ലെയിമുകളുടെ വിഭാഗം ഓഡിറ്റ് ചെയ്ത് ചാർജ്ജുകൾ നേരാംവണ്ണമാണോ ഈടാക്കിയിരിക്കുന്നതെന്നും ചികിത്സ മുറപ്രകാരമാണോ നടത്തിയിരിക്കുന്നതെന്നും ഉറപ്പാക്കും. ഡിസ്ക്കൗണ്ട് വീണ്ടും ഉറപ്പിച്ചതിനുശേഷം ബില്ല് നടപടിക്രമങ്ങൾ നടത്തും.

ii. അതിനുശേഷം ബില്ല് റീപ്രൈസിംഗ് അറിയിപ്പ് ഷീറ്റും ആനുകൂല്യങ്ങളുടെ വിശദീകരണവും സഹിതം പേയ്മെന്റ് നല്കുന്നതിനായി ഇൻഷ്വറർക്ക് നല്കും.

iii. ബില്ല് ലഭിച്ചാലുടൻ തന്നെ ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി പേയ്മെന്റ് നല്കുന്നതിന് അസിസ്റ്റന്റ്സ് കമ്പനിയ്ക്ക് അനുമതി നല്കും.

d) പേയ്മെൻറ് നടപടിക്രമ ഘട്ടങ്ങൾ:

i. പ്രാദേശിക ഓഫീസ് വഴി ആശുപത്രിയ്ക്കുള്ള പേയ്മെന്റ് നല്കാൻ ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയിൽ നിന്നും അസിസ്റ്റന്റ്സ് കമ്പനിയ്ക്ക് അനുമതി ലഭിക്കുക.

ii. ധനകാര്യ വിഭാഗം പേയ്മെന്റ് റിലീസ് ചെയ്യും.

e) ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ നടപടിക്രമങ്ങൾ

i. ഭൂരിഭാഗം ആളുകൾക്കും സ്വകാര്യ ഇൻഷ്വറൻസിലൂടെ അഥവാ സർക്കാർ പദ്ധതികളിലൂടെ യൂണിവേഴ്സൽ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷയുള്ളതിനാൽ വിദേശ രാജ്യങ്ങളിലെ രീതികൾ, പ്രത്യേകിച്ച് യുഎസ്സിലേയും യൂറോപ്പിലെയും

രീതികൾ ഇന്ത്യയിലെ ആശുപത്രികളിൽ നിന്നും തികച്ചും വ്യത്യസ്തമാണ്. ഇന്ഷ്വററുടെ സാധുതയുള്ള ആരോഗ്യ അഥവാ ഓവര്സീസ് ട്രാവൽ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുണ്ടെങ്കിൽ എല്ലാ അന്താരാഷ്ട്ര ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുടെയും ഗരാന്റി ഓഫ് പേയ്മെന്റ് മിക്ക ആശുപത്രികളും സ്വീകരിക്കും.

മിക്ക രാജ്യങ്ങളിലും ചികിത്സ നല്കുന്നതിന് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയിൽ നിന്നും അനുമതി ലഭിക്കുന്നതിനായി അഥവാ ക്യാഷ് ഡിപ്പോസിറ്റ് ലഭിക്കുന്നതിനായി കാലതാമസം നേരിടുകയില്ല.

ആശുപത്രി പെട്ടെന്ന തന്നെ ചികിത്സ ആരംഭിക്കും. ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷ ഉണ്ടെങ്കിൽ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി പണം നല്കും അല്ലെങ്കിൽ രോഗി തന്നെ പണം അടയ്ക്കണം. പേയ്മെന്റ് ലഭിക്കുന്നതിന് കാലതാമസം ഉണ്ടാകുകയാണെങ്കിൽ ആശുപത്രിക്കാർ ചാര്ജ്ജുകൾ പെരുപ്പിച്ച് കാണിക്കും.

പേയ്മെന്റ് വേഗത്തിൽ തന്നെ നല്കുകയാണെങ്കിൽ, ആശുപത്രിക്കാർ ഉയര്ന്ന ഡിസ്ക്കൌണ്ട് വാഗ്ദാനം ചെയ്യും. സമയത്ത് തന്നെ ബില്ലുകൾ സെറ്റില് ചെയ്യുന്നത് വഴി ആശുപത്രികളിൽ നിന്നും ഡിസ്ക്കൌണ്ട് നേടുന്നതിന് റി–പ്രൈസിംഗ് ഏജന്സികൾ പൊതുവേ വിലപേശാറുണ്ട്.

ii. ശൃംഖലയില്പ്പെട്ട ആശുപത്രികളെയും നടപടിക്രമങ്ങളെയും കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് ട്രോൾ ഫ്രീ നമ്പർ സംവിധാനത്തിലൂടെ ഇന്ഷ്വറർ ലഭ്യമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

iii. ആശുപത്രിയിൽ അഡ്മിറ്റാകേണ്ട സാഹചര്യം ഉണ്ടായാൽ ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി അത് കോള് സെന്ററിൽ വിളിച്ച് അറിയിക്കണം അതിനുശേം സാധുതയുള്ള ട്രാവൽ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുമായി ആശുപത്രിയിലേക്ക് പോകണം.

iv. പോളിസിയുടെ കാലാവധിയും പരിരക്ഷയും പരിശോധിക്കുന്നതിനായി ആശുപത്രിക്കാർ കോൾ സെന്റർ നമ്പറിലൂടെ അസിസ്റ്റന്സ് കമ്പനിയെ/ ഇന്ഷ്വററെ ബന്ധപ്പെടും.

v. പോളിസി ആശുപത്രിക്കാർ സ്വീകരിച്ച് കഴിഞ്ഞാൽ ക്യാഷ്ലെസ് അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് ചികിത്സ ലഭിക്കും.

vi. സ്വീകാര്യത നിര്ണ്ണയിക്കുന്നതിന് ചില അടിസ്ഥാന വിവരങ്ങൾ ഇന്ഷ്വറര്ക്ക്/ അസിസ്റ്റന്സ് കമ്പനിയ്ക്ക് ആവശ്യമാണ്

1. രോഗത്തെക്കുറിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങൾ
2. ഏതെങ്കിലും മുന് രോഗചരിത്രമുണ്ടെങ്കിൽ , ആശുപത്രിയുടെ വിശദാംശങ്ങൾ, ഇന്ത്യയിലെ പ്രാദേശിക മെഡിക്കൽ ഓഫീസർ:
   - ✓ മുന്ചരിത്രം, നിലവിലെ ചികിത്സ, ആശുപത്രിയിൽ ചെയ്യാൻ ഉദ്ദേശിക്കുന്ന ചികിത്സ, താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവ വേഗത്തിൽ അയക്കുന്നതിനുള്ള അഭ്യര്ത്ഥന
   - ✓ ചികിത്സിക്കുന്ന ഡോക്ടറുടെ പ്രസ്താവനയോടെ ക്ലെയിം ഫോം
   - ✓ പാസ്പോര്ട്ടിന്റെ പകര്പ്പ്
   - ✓ മെഡിക്കൽ ഇന്ഫര്മേഷൻ ഫോം റിലീസ്

f) മെഡിക്കൽ ചെലവുകളും മറ്റ് നോൺ-മെഡിക്കൽ ക്ലെയിമുകളും റിയിമ്പേഴ്സ് ചെയ്യുക:

ക്ലെയിമുകൾ റിയിമ്പേഴ്സ് ചെയ്യുന്നതിന് ഫയൽ ചെയ്യുന്നത് പൊതുവേ ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി ഇന്ത്യയിൽ തിരിച്ചെത്തിയതിനുശേഷമാണ്. ക്ലെയിം പേപ്പറുകൾ ലഭിച്ചാലുടനെ, സാധാരണ പ്രക്രിയയിലൂടെ ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങൾ ചെയ്യും. സ്വീകാര്യമായ ക്ലെയിമുകളുടെ പേയ്മെന്റ് ക്യാഷ്ലെസ് ക്ലെയിമുകള്ക്ക് നല്കുന്നത് പോലെ വിദേശ കറന്സി ആയിരിക്കുകയില്ല നല്കുന്നത്, അത് ഇന്ത്യൻ രൂപയായിട്ടാണ് നല്കുന്നത്.

റീയിമ്പേഴ്സ്മന്റ് ക്ലെയിമുകളുടെ നടപടിക്രമ സമയത്ത്, അനിഷ്ടം ഉണ്ടായ ദിവസത്തെ വിദേശ നാണയ പരിവര്ത്തന നിരക്ക് ഉപയോഗിച്ച് ഇന്ത്യൻ രൂപയായി പരിവര്ത്തനം ചെയ്ത് ആകെ ബാദ്ധ്യത എത്രയാണെന്ന് കണ്ടെത്തും. അതിനുശേഷം ചെക്കായോ ഇലക്ട്രോണിക് ട്രാന്സ്ഫറിലൂടെയോ പേയ്മെന്റ് നല്കും.

i. **വ്യക്തിഗത അപകട ക്ലെയിമുകളുടെ** നടപടിക്രമങ്ങൾ വ്യക്തിഗത അപകട ക്ലെയിമുകളുടെ വിഭാഗത്തിൽ വിവരിച്ചിരിക്കുന്നത് പോലെയാണ്.

ii. **ജാമ്യ ബോണ്ട് കേസുകളിലും സാമ്പത്തിക അടിയന്തരാവസ്ഥ കേസുകളിലും** അസിസ്റ്റന്സ് കമ്പനിയാണ് നല്കുന്നത് അത് പിന്നീട് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയിൽ നിന്നും ക്ലെയിം ചെയ്യും.

iii. **ക്ലെയിമുകൾ നിരസിക്കുന്നതിൻറെ** നടപടിക്രമങ്ങൾ മറ്റ് എല്ലാ ക്ലെയിമുകളിലെയും പോലെ തന്നെയാണ്.

g) മെഡിക്കൽ അപകടത്തിനും അസുഖ ചെലവുകൾക്കുമുള്ള ക്ലെയിം ഡോക്കുമെൻറേഷൻ

i. ക്ലെയിം ഫോം

ii. ഡോക്ടറുടെ റിപ്പോര്ട്ട്

iii. ഒറിജിനൽ അഡ്മിഷൻ/ ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് കാര്ഡ്

iv. ഒറിജിനൽ ബില്ലുകൾ/രസീതുകൾ/ പ്രിസ്ക്രിപ്ഷൻ

v. ഒറിജിനൽ എക്സ്-റേ റിപ്പോര്ട്ടുകൾ/പത്തോളജിക്കൽ/ പരിശോധന റിപ്പോര്ട്ടുകൾ

vi. എന്ട്രി-എക്സിറ്റ് സ്റ്റാമ്പോട് കൂടി പാസ്പോര്ട്ട്/ വീസ

മുകളില് കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ലിസ്റ്റ് സൂചന മാത്രമാണ്, കേസിന്റെ സ്ഥിതിഗതി അഥവാ നിര്ദ്ദിഷ്ട ഇന്ഷ്വററുടെ ക്ലെയിം സെറ്റില്മെന്റ് നടപടിക്രമങ്ങൾ അനുസരിച്ച് അധിക ഡോക്കുമെന്റുകൾ/ വിവരങ്ങൾ ആവശ്യമായി വന്നേക്കാം.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 5

-------------- അസിസ്റ്റന്സ് കമ്പനിയാണ് നല്കുന്നത് അത് പിന്നീട് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയിൽ നിന്നും ക്ലെയിം ചെയ്യും.

I. ജാമ്യ ബോണ്ട് കേസുകൾ
II. വ്യക്തിഗത അപകട ക്ലെയിമുകൾ
III. ഓവര്സീസ് ട്രാവൽ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുകൾ
IV. എതിര്ക്കാവാനാത്ത ക്ലെയിമുകൾ

സംഗ്രഹം

a) ഇന്ഷ്വറന്സ് എന്നത് ഒരു 'പ്രതിജ്ഞയും' പോളിസി എന്നത് ഒരു ആ പ്രതിജ്ഞയുടെ ഒരു 'സാക്ഷിയുമാണ്'. ആ പ്രതിജ്ഞയുടെ ശരിയായ പരീക്ഷണമാണ് പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ക്ലെയിമിലേക്ക് നയിക്കുന്ന ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത സംഭവം ഉണ്ടാകുന്നത്.

b) ക്ലെയിമുകള് നല്കാനുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ കഴിവ് ഇന്ഷ്വറന്സിലെ ഒരു മുഖ്യ റേറ്റിംഗ് ഘടകമാണ്.

c) ഇന്ഷ്വറന്സ് വാങ്ങുന്ന ഉപഭോക്താവാണ് പ്രഥമ സ്റ്റേക്ക്ഹോള്ഡറും ക്ലെയിം സ്വീകരിക്കേണ്ടതും.

d) ഇന്ഷ്വറർ അഥവാ തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റർ നല്കുന്ന മുന്കൂർ അനുമതിയോടെ, നെറ്റ്വര്ക്കിൽപെട്ട ആശുപത്രി സേവനം നല്കും, അതിനുശേഷം ഇന്ഷ്വറർ അഥവാ തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റർക്ക് ക്ലെയിം സെറ്റിൽ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ഡോക്കുമെന്റുകൾ സമര്പ്പിക്കും.

e) റിയിമ്പേഴ്മെന്റ് ക്ലെയിമിൽ, ഉപഭോക്താവ് അശുപത്രി ബില്ലുകൾ സ്വയം നല്കുകയും അതിനുശേഷം ഇന്ഷ്വററുടെ/ ടിപിഎയുടെ അടുത്ത് പേയ്മെന്റിനുള്ള ക്ലെയിം ഫയൽ ചെയ്യണം.

f) ഉപഭോക്താവും ക്ലെയിം ടീമും ഇന്ഷ്വറന്സിൽ ആദ്യമായി ബന്ധപ്പെടുന്നത് ക്ലെയിം അറിയിക്കുന്നതിനാണ്.

g) ക്ലെയിം അറിയിപ്പിൽ അഥവാ ക്ലെയിം ഡോക്കുമെന്റുകളിൽ ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള ജാഗ്രത അഥവാ ആശയകുഴപ്പം ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ടാൽ, അത് അത് അന്വേഷണത്തിന് അയക്കും. ക്ലെയിം അന്വേഷണം നടത്തുന്നത് ഇന്ഷ്വററുടെ അഥവ ടിപിഎയുടെ ഓഫീസ് സ്വയമേ അല്ലെങ്കിൽ പ്രൊഫഷണൽ അന്വേഷണനെ നിയോഗിക്കും.

h) റിസര്വ്വിംഗ് എന്നത് ക്ലെയിമുകളുടെ സ്ഥിതി അനുസരിച്ച് ഇന്ഷ്വററുടെ ബുക്കുകളിൽ എല്ലാ ക്ലെയിമുകള്ക്കുമായി ഉണ്ടാക്കിയിട്ടുള്ള വ്യവസ്ഥകളുടെ എണ്ണത്തിനെയാണ് പരാമര്ശിക്കുന്നത്.

i) ക്ലെയിം നിരസിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് നിവേദനം നല്കുന്നത് കൂടാതെ , ഉപഭോക്താവിന് ഇന്ഷ്വറന്സ് ഓംബുഡ്സ്മാൻ അഥവാ ഉപഭോക്തൃ ഫോറം അഥവാ ഐആര്ഡിഎഐ അഥവാ നീതിന്യായ കോടതികൾ, തുടങ്ങിയവരെ സമീപക്കാം.

j) കൃത്രിമം കൂടുതലായി ഉണ്ടാകുന്നത് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ ഇന്ഡെമിനിറ്റി പോളിസികളിലാണ് പക്ഷേ വ്യക്തിഗത അപകട പോളിസികളിലും കൃത്രിമ ക്ലെയിമുകൾ ഉണ്ടാകാറുണ്ട്.

k) ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് അനേകം പ്രധാനപ്പെട്ട സേവനങ്ങൾ ടിപിഎ നല്കി വരുന്നുണ്ട് അതിനുള്ള പ്രതിഫലം ടിപിഎയ്ക്ക് ഫീസ് നല്കും.

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾ

ചോദ്യം 1

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ആരാണ് ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങളിലെ മുഖ്യ സ്റ്റേക്ക്ഹോള്ഡർ?

I. ഉപഭോക്താവ്
II. ഉടമകൾ
III. അണ്ടര്റൈറ്ററുമാർ

IV. ഇന്ഷ്വറന്സ് ഏജന്റുമാർ/ ബ്രോക്കറുമാർ

ചോദ്യം 2

ഗിരീഷ് സക്സേനയുടെ ക്ലെയിം ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി നിഷേധിച്ചു. നിഷേധിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് നിവേദനം നല്കുന്നത് കൂടാതെ ഏതൊക്ക് ഓപ്ഷനുകൾ ഗിരീഷ് സക്സേനയ്ക്ക് ലഭ്യമാണ്?

I. സര്ക്കാറിലെ സമീപിക്കുക

II. നീതിന്യായ അധികാരികളെ സമീപിക്കുക

III. ഇന്ഷ്വറന്സ് ഏജന്റിനെ സമീപിക്കുക

IV. ഒന്നും ചെയ്യാൻ സാധിക്കില്ല

ചോദ്യം 3

അന്വേഷണ സമയത്ത് രാജീവ് മേഹ്തോ സമര്പ്പിച്ച ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമിൽ രാജീവ് മേഹ്തോയ്ക്ക് പകരം അയാളുടെ സഹോദരൻ രാജേഷ് മേഹ്തോയാണ് ആശുപത്രിയിൽ ചികിത്സയ്ക്കായി അഡ്മിറ്റായതെന്ന് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി കണ്ടെത്തി. രാജീവ് മേഹ്തോയുടെത് ഫാമിലി ഫ്ലോട്ടർ പോളിസിയല്ല. ഇത് ------------------- ഉള്ള ഉദാഹരണമാണ്.

I. ആള്മാറാട്ടം

II. വ്യാജ ഡോക്കുമെന്റുകൾ ഉണ്ടാക്കൽ

III. ചെലവുകൾ പെരുപ്പിച്ച് കാണിക്കുക

IV. ഔട്ട്പേഷ്യന്റ് ചികിത്സ ഇന്-പേഷ്യന്റ്/ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനായി മാറ്റുക

ചോദ്യം 4

ഏത് സാഹചര്യത്തിലാണ് ഡോമിസലറി ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി പ്രകാരം പരിരക്ഷ നല്കുന്നത്?

I. ആശുപത്രിയില് അഡ്മിറ്റാകേണ്ട അവസ്ഥയുള്ള രോഗമുണ്ടാകുകയും, ആശുപത്രിയിലേക്കോ നഴ്സിങ്ങ് ഹോമിലേക്കോ കൊണ്ടുപോകാൻ കഴിയുന്ന അവസ്ഥയിലാണ് രോഗിയെങ്കിൽ

II. കിടക്ക സൌകര്യം ലഭിക്കാത്തതിരിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ രോഗിയെ ആശുപത്രിയിലേക്കോ നഴ്സിങ്ങ് ഹോമിലേക്കോ കൊണ്ടുപോകാൻ കഴിയാത്ത അവസ്ഥ

III. ആശുപത്രിയിലോ നഴ്സിങ്ങ് ഹോമിലോ മാത്രം ചികിത്സ നടത്താൻ സാധിക്കുകയുള്ളുവെങ്കിൽ

IV. 24 മണിക്കൂറിൽ കൂടുതൽ ആശുപത്രിവാസം വേണ്ടി വരിക

ചോദ്യം 5

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് രോഗങ്ങള് ചികിത്സിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമങ്ങള്ക്ക് ഉപയോഗിക്കുന്ന കോഡുകൾ ശേഖരിക്കുന്നത് ?

I. ഐസിഡി

II. ഡിസിഐ

III. സിപിടി

IV. പിസിടി

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷൻ I.

ഉപഭോക്താവാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങളിലെ മുഖ്യ സ്റ്റേക്ക്‌ഹോൾഡർ.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷൻ II.

ക്ലെയിം നിരസിക്കുകയാണെങ്കിൽ വ്യക്തികൾ നീതിന്യായ അതികൃതരെ സമീപിക്കുക.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷൻ I.

ഇത് ആള്മാറാട്ടത്തിനുള്ള ഉദാഹരണമാണ്, ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയും ചികിത്സ നേടിയ വ്യക്തിയും വ്യത്യസ്തരാണ്.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷൻ II.

ഡോമിസലറി ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി പ്രകാരം പരിരക്ഷ നല്കുന്നത് കിടക്ക സൌകര്യം ലഭിക്കാത്തതിരിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ രോഗിയെ ആശുപത്രിയിലേക്കോ നഴ്സിങ്ങ് ഹോമിലേക്കോ കൊണ്ടുപോകാൻ കഴിയാത്ത അവസ്ഥയിലാണ്.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷൻ III.

കറന്റ് പ്രൊസിജിയർ ടെർമിനോളജി (സിപിടി) കോഡുകളാണ് ചികിത്സയ്ക്കായി പ്രയോഗിക്കുന്ന നടപടിക്രമങ്ങൾ ശേഖരിക്കുന്നത്.