



# MANONMANIAM SUNDARANAR UNIVERSITY

DIRECTORATE OF DISTANCE AND  
CONTINUING EDUCATION TIRUNELVELI-  
627012, TAMILNADU

*B.Com First Year(Second Semester)*

## காப்பீடு கோட்பாடுகளும் நடைமுறைகளும்

*(From the Academic Year 2021-22)*



Prepared by  
**Mr.P.Murugan.,M.Com.,SET.,(Ph.D)**  
Assistant Professor  
Department of Commerce  
MS University College,  
Nagampatti

*Most student friendly University-Strive to Study and Learn to Excel*

For More Information Visit : <https://www.msuniv.ac.in>

## பி.காம்.- முதலாம் ஆண்டு (முதல் பருவம்)

### காப்பீடு கோட்பாடுகளும் நடைமுறைகளும்

#### Objectives

1. To understand the nature of Insurance and the principles those govern general insurance.
2. To gain an insight on the nature of Life Insurance, Fire Insurance and Marine Insurance and to know the procedure for making claims against different kinds of Insurance policies.
3. To understand the dynamics of Financial Security of people. 4. To learn the meaning and importance of new forms of Insurance.

#### Unit 1

Insurance-Meaning. Definition, Functions, Nature and Principles of Insurance- Insurance Contract-Importance of Insurance to Society, Individuals, Business and Government

#### Unit II

Life Insurance - Meaning and Features of Life Insurance Contract - Classification of policies - Annuities - Selection of risk- Measurement of risk- Calculation of premium Investment of funds Surrender Value Policy conditions -Life Insurance for the Under: Privileged.

#### Unit III

Fire Insurance - Meaning, Nature and Use of Fire Insurance- Fire Insurance Contract- Kinds of policies-Policy conditions - Payment of claim Reinsurance - Double insurance- Progress of Fire Insurance.

#### Unit IV

Marine Insurance-Meaning and Nature of Marine Insurance Classification of policies Policy conditions-Premium calculation-Marine Losses - Payment of Claims- Progress of Marine Insurance Business in India.

#### Unit V

Personal Accident Insurance Motor Insurance Burglary Insurance Miscellaneous Forms of Insurance including Social Insurance - Rural Insurance and Prospects of Agriculture Insurance in India- Health Insurance-Liability Insurance - Bancassurance.

#### Course Texts:

1. Mishra M. N & Mishra S.B-Insurance-Principles and Practice, S.Chand & Company Ltd. New Delhi, 22nd Edition 2016
2. Krishnaswamy. G-A Textbook on Principles and Practice of Life Insurance, Excel Books. New Delta, First Edition-2012
3. Perialay P-Principles and Practice of Life Insurance, Himalaya Publishing House.2017.

## காப்பீடு கோட்பாடுகளும் நடைமுறைகளும்

### பொருளடக்கம்

அலகு	பாடம்	பக்கம்
1	காப்பீடு ஓர் அறிமுகம்	1
2	ஆயுள் காப்பீடு	21
3	தீ காப்பீடு	77
4	கடல் காப்பீடு	94
5	தனிப்பட்ட விபத்துக் காப்பீடு.	115



## அலகு - I காப்பீடு ஓர் அறிமுகம்

காப்பீடு என்பது ஒருவருக்கு ஏற்படும் இழப்பை மற்றவர்களின் பங்களிப்பு மூலம் ஈடுகட்டுவதாகும். எனவே இது நமக்கு எதிர்காலத்தில் ஏற்படும் இடர்களை குறைக்க உதவுகிறது. நமது வாழ்க்கை முழுவதும் இடர்கள் நிரம்பியது. இந்த இடர்களினால் ஒரு தனிமனிதனுக்கோ அல்லது தொழில் நிறுவனத்திற்கோ இழப்பு ஏற்படும் போது பொருளாதார ரீதியாக ஈடு செய்வதே இதன் நோக்கம். காப்பீட்டின் மூலம் மனிதனின் இறப்பு, சொத்துக்களுக்கு தீயினால் ஏற்படும் இழப்பு, கடல் பயணத்தில் ஏற்படும் இழப்பு, விபத்தினால் வாகனங்களுக்கு ஏற்படும் இழப்பு போன்ற இடர்ப்பாடுகளுக்கு காப்பீடு செய்ய முடியும்.

**காப்பீட்டின் வகைகள்:**

**காப்பீடு இரு வகைகளில் செயல்படுகிறது.**

**அவை 1) பணிகளின் அடிப்படையில் 2) ஒப்பந்த அடிப்படையில்**

### 1. பணிகளின் அடிப்படையில் (Functional Basis)

பணிகளின் அடிப்படையில் காப்பீடு கூட்டுறவு முறையில் செயல்பட்டு ஒருவருக்கு ஏற்பட்ட இழப்பை பலருக்குப் பகிர்ந்து அளிக்கிறது. நிகழ்தகவு அடிப்படையில் காப்பீடு செய்தவருக்கு ஏற்பட்ட இழப்பை காப்பீட்டு நிறுவனம் மற்ற காப்பீடு செய்த நபர்களுக்கு பங்குகளின் அடிப்படையில் பகிர்ந்தளிக்கிறது. இதற்காக காப்பீடு செய்பவர் காப்பீட்டு நிறுவனம் குறிப்பிடும் தொகையை முனைமமாக அந்நிறுவனத்திற்குச் செலுத்த வேண்டும்.

### 2. ஒப்பந்த அடிப்படையில் (Contractual Basis)

ஒப்பந்த அடிப்படையில் காப்பீடு என்பது இரண்டு நபர்களுக்கிடையே ஏற்படும் ஒப்பந்தமாகும். இதில் காப்பீடு செய்தவருக்கு ஏற்படும் இழப்பினை காப்பீட்டு நிறுவனம் ஈடுசெய்வதாக உறுதி அளிக்கிறது. இதனடிப்படையில் காப்பீட்டுத் தொகையை அவருக்கு அல்லது அவரின் வாரிசுதாரர்களுக்கு நிறுவனம் வழங்குகிறது. இதற்காக காப்பீடு செய்பவர் காப்பீட்டு நிறுவனம் குறிப்பிடும் தொகையை முனைமமாக அந்நிறுவனத்திற்கு செலுத்த வேண்டும்.

**காப்பீட்டின் வரைவிலக்கணம்**

**காப்பீட்டின் வரைவிலக்கணம் இருவகைப்படும். அவை**



L பணிசார்ந்த வரைவிலக்கணம் (Functional Definition)

2. ஒப்பந்தம் சார்ந்த வரைவிலக்கணம் (Contractual Definition)

1. பணிசார்ந்த வரைவிலக்கணம்

\*இடர் மூலம் ஏற்படும் இழப்பை கூட்டு முயற்சியால் ஈடு செய்வதே காப்பீடு எனப்படும்".  
வில்லியம் பிவரிட்ஜ்.

\*இடர்களைச் சந்திக்கும் ஆபத்தான சூழலில் இயங்கும் குழு சார்ந்தோருக்கு, கூட்டுறவு முறையில் இடர் களைய உதவுவதே காப்பீடு எனப்படும்". --- கோஷ் மற்றும் அகர்வால்.

இடர்களைச் சந்திக்கும் அபாய நிலையில் இயங்கும் குழு சார்ந்தோர், அத்தகு இடருக்கு எதிராகக் காப்பீடு செய்யத் தயாராயின் அவர்தம் இழப்பை கூட்டுறவு முறையில் ஈடு செய்து களைவதே காப்பீடு எனப்படும்", -- ஆர்.எஸ். சர்மா.

காப்பீடு ஒரு சில நபர்களின் கஷ்டங்களை பல நபர்களுக்கு பகிர்ந்து அளிக்கும் கருவியாக செயல்படுகிறது" --- டபிள்யூ ஏ டிஸ்னேடிஸ்,

**ஒப்பந்தம் சார்ந்த வரைவிலக்கணம்**

"காப்பீடு என்பது இரு நபர்களுக்கிடையே ஏற்படும் ஒப்பந்தமாகும். அதில் ஒரு நபர் (காப்பீட்டு நிறுமம்) மற்ற நபரின் (காப்பீடு செய்தவர்) இழப்பை ஈடுகட்டுகிறார். அவ்வாறு ஈடுகட்டுவதன் மூலம் காப்பீடு செய்தவர் அதற்கு மறுபயனாக அவ்விழப்பின் மதிப்பின் அடிப்படையில் முனைமம் காப்பீடு நிறுமத்திற்கு செலுத்த வேண்டும். -- பீட்டர் சன்.

காப்பீடு என்பது ஓர் ஒப்பந்தம் இதன் மூலம் காப்பீடு செய்தவருக்கு ஏற்படும் பெருத்த பண இழப்பை ஈடு செய்வது சாத்தியமாகிறது". -- ஜஸ்டிஸ் டின்டால்

'காப்பீடு என்பது ஒரு வழிமுறை இதன் மூலம் ஒரு நிறுமம் குறிப்பிட்ட தொகையைப் பெற்றுக்கொண்டு மற்றொரு நிறுமத்துக்கோ தனி நபருக்கோ இழப்பு ஏற்படும்போது ஒப்பந்தத்தில் ஒப்புக் கொண்ட தொகையைச் செலுத்துகிறது" -

**பூன் மற்றும் குர்ட்ஸ்**

**இடர் விளக்கம்:**

ஆபத்தை அல்லது விபத்தை எதிர் கொள்வதே இடர் என்று பொதுவாக கருதப்படுகிறது. ஆனால் காப்பீட்டை பொறுத்த வரையில் இடர் என்பதற்கு வேறு பொருள் உண்டு. இழப்பு, குறிப்பாக பண இழப்பு, எப்போது வேண்டுமானாலும் நேரிடலாம் என்கின்ற நிச்சயமற்ற



தன்மையே இடர் எனப்படுகிறது. இழப்பை உருவாக்கும் சூழ்நிலை எப்போது நேருமோ என்ற அச்சம் கலந்த நிச்சயமற்ற தன்மையே இதன் சரியான விளக்கமாகும்.

### இடர் வரைவிலக்கணம்

எண்ணிக்கையில் அடங்கக்கூடிய நிச்சயமற்ற தன்மையே இடர்” , - பிராங்க் நைட்'

"விரும்பத்தகாத நிகழ்வு எப்போது நிகழுமோ என்ற அச்சமும் ஐயமும் கலந்த நிலையே இடர்"-ஏ.எச். வில்லட்

எந்த ஒரு நிகழ்வு வேண்டத்தகாத விளைவுகளை உருவாக்குகிறதோ அதுவே இடர் என்றும் வரையறை செய்யலாம்.

### இடர்களின் வகைகள்

#### இடர்கள் பின்வருமாறு பலவகைப்படும்

1. உறுதியான இடர் (Pure Risk)
2. ஊக இடர் (Speculative Risk)
3. காப்பீடு பெற்ற இடர் (Insurable Risk)
4. காப்பீடு பெறாத இடர் (Non-insurable Risk)
5. நிலைத்த இடர் (Static Risk)
6. சூழல் இடர் (Dynamic Risk)

#### 1. உறுதியான இடர் (Pure Risk)

இலாபத்துக்கே வழியின்றி நிச்சயமாக இழப்பையே எப்போதும் ஏற்படுத்தும் இடர் இவ்வகைப்படும்.

#### உதாரணம்:

நெருப்பால் ஏற்படும் பொருள் இழப்பு, விபத்தால் ஏற்படும் வாகன சேதம் மற்றும் உடல் ஊனம் போன்றவை. உறுதியான இடரே காப்பீடு செய்வத் தக்க இடராகும் உறுதியான இடரை பின்வருமாறு பிரிக்கலாம்.

#### அ) சொத்து சார்ந்த இடர்

எதிர்பாராத சம்பவங்களின் நிகழ்வினால் சொத்துக்களுக்கு இழப்பு ஏற்படுத்துகின்ற இடர் சொத்து சார்ந்த இடராகும்.



### ஆ) ஆள்சார் இடர்

மனித வாழ்க்கையில் எதிர்பாராத விதத்தில் நிகழக்கூடிய வாழ்க்கையுடன் தொடர்புடைய மனிதர்களுக்கு நிதியிழப்பை ஏற்படுத்துகின்ற இடரே ஆள்சார் இடராகும்.

### இ) பொறுப்பு சார்ந்த இடர்

எதிர்பாராத சம்பவங்களின் நிகழ்வினால் மற்றொரு நபருக்கு நிதியிழப்பு ஏற்படுத்துகின்ற இடர் பொறுப்பு சார்ந்த இடராகும்.

### 2. ஊக இடர் (Speculative Risk)

எதிர்பாரா நிகழ்வின் விளைவாக இலாபம் அல்லது இழப்பு ஏற்படலாம் என்ற தன்மை கொண்டதால் இவ்விடர் நிச்சயமற்றதாகிறது. உதாரணம்:

போரின் விளைவாக ஒருவருக்கு இலாபமும் மற்றொருவருக்கு நஷ்டமும் ஏற்பட வாய்ப்பு உண்டு. அதேபோல் மழைக்காலங்களில் குடை மற்றும் போர்வை வியாபாரிகளுக்கு இலாபமும் மின்விசிறி, குளிர் சாதனப்பெட்டி வணிகர்களுக்கு இழப்பும் ஏற்பட வாய்ப்பு உண்டு. ஊக இடரைக் காப்பீடு செய்ய முடியாது.

### 3. காப்பீடு பெற்ற இடர் (Insurable Risk)

இத்தகைய இடர்களில் இருந்து காப்பீடு செய்வதன் மூலம் காப்பீடு செய்பவர் பாதுகாக்கப்படுகிறார். இவ்வித இடர்கள் பண மதிப்பில் கணக்கிடப்படுகிறது. எதிர்காலத்தில் ஏற்படும் இடர்களை இது மதிப்பிடுகிறது. இந்த இடரில் உறுதியான இடரையும் காப்பீடு செய்யலாம்.

உதாரணம்:

தீ காப்பீடு, கப்பல் மற்றும் வாகன காப்பீடு.

### 4. காப்பீடு பெறாத இடர் (Non- Insurable Risk)

இத்தகைய இடர்கள் எதிர்பாராதவையாகும். இதில் காப்பீடு பெறாத இடர்களும் அடங்கும். எல்லா இடர்களையும் தம்மால் காப்பீடு செய்ய இயலாது. மேலும் காப்பீட்டின் மூலம் எல்லா இடர்களையும் நம்மால் தவிர்க்கவும் இயலாது.



**உதாரணம்:** சந்தையில் ஏற்படும் போட்டி, பணவீக்கம், அரசின் கொள்கைகளால் ஏற்படும் மாற்றம் விலை மாற்றம் போன்றவற்றை நம்மால் கட்டுப்படுத்தமுடியாது. இவ்வகை இடரை காப்பீடு செய்ய முடியாது.

5. நிலைத்த இடர் (Static Risk) பொருளியல் மாற்றங்களால் பாதிக்கப்படாத, ஏறத்தாழ முன்கூட்டியே அனுமானிக்கக் கூடிய இடர்கள் இவ்வகையைச் சேரும். இவை காப்பீட்டுக்கு ஏற்றவை.

**உதாரணம் :** மருத்துவக் காப்பீடு

6. தூழல் இடர் (Dynamic Risk)

பொருளியல் மாற்றங்கள் மற்றும் சுற்றுச் சூழல் மாற்றங்களால் விளையும் இடர்கள் இவ்வகையானவை இவற்றை முன்கூட்டியே அனுமானிப்பது எளிதல்ல என்பதால் இவற்றைத் தவிர்ப்பதும் இயலாததே.

**உதாரணம் :**

மழை, புயல், வெள்ளம் மற்றும் பூகம்பம்.

**காப்பீடு செய்யத் தகுந்த இடர்களின் தன்மைகள்:**

கீழ்க்காணும் தன்மைகள் கொண்ட இடர்கள் காப்பீடு செய்யத் தகுதி பெற்றவை : எதிர்பாராது அல்லது தற்செயலாக நிகழ்கின்ற இடர்பாடாக அது அமைய வேண்டும் தவிர்க்க இயலாத, உறுதியாக நிகழ்ந்தே தீரும், இடர்பாடுகளை காப்பீடு செய்வது சாத்தியமன்று.

**உதாரணமாக:** நைந்து கிழிந்து போகக்கூடிய துணி, குறைந்து உருக்குலைந்து போகக்கூடிய பொருட்களுக்கு காப்பீடு செய்வது இயலாது.

கற்பனைக் கலப்பற்ற தூய உறுதியான இடரே காப்பீட்டுக்குகந்தது. வணிக இடர்பாடுகளுக்கு காப்பீடு சாத்தியமன்று. சந்தையில் நிலவும் விலை மாற்றங்களால் மற்றும் வரி உயர்வினால் ஏற்படும் இழப்பு போன்றவற்றை காப்பீடு செய்ய இயலாது.

3. இடர்பாடுகளால் ஏற்படும் இழப்பின் மதிப்பீடு பணத்தின் அடிப்படையில் தீர்மானிக்கக் கூடியதாய் இருக்க வேண்டும். ஒப்பந்தம் சட்டவிதிகளுக்குட்பட்டதாய் இருக்க வேண்டும்.





சட்டவிதிகளுக்குப்பிறம்பான இடர்களுக்கு காப்பீடு கிடையாது. மரணம் மற்றும் உடல் ஊனத்துக்கான காப்பீடு கூட, தற்கொலை மற்றும் சுயமாய் ஏற்படுத்திக் கொள்ளும் ஊனங்களுக்கு பலன் தராது.

5. பொது நல விதிகளுக்கு மாறாக காப்பீடு செய்ய இயலாது. உதாரணமாக வாகன காப்பீடு விபத்துக்குள்ளாகும் வாகனச் சேதத்தை நிவர்த்தி செய்யக் கிடைக்குமேயன்றி விதிமுறைகளை மீறிச் செலுத்தும் அபராதத்துக்குக் கிட்டாது.

6. அளப்பரிய நஷ்டத்தை ஏற்படுத்தும் பேரிடர்களுக்கு காப்பீடு கிடையாது. உதாரணமாக போரினால் விளையும் சேதம் மற்றும் இழப்பை காப்பீடு செய்ய இயலாது ஏனெனில், அது காப்பீடு செய்பவரின் தகுதிக்கும், வசதிக்கும் அப்பாற்பட்டது எனினும் புயல், வெள்ளம், நில நடுக்கம் போன்றவற்றால் விளையும் இடர்பாடுகள் காப்பீடு செய்பவரின் வசதிக்குட்பட்டவை என்பதால் காப்பீடு செய்யத்தக்கவையே.

**இடர்களை சமாளிக்கும் முறைகள்:**

**கீழ்க்காணும் நான்கு வழிமுறைகளும் இடர்களைச் செவ்வனே சமாளிக்க உதவுகின்றன.**

- முழுமையாகத் தவிர்த்தல்
- இழப்பைத் தடுத்தல் அல்லது குறைத்தல்
- ஒதுக்கி வைத்தல்
- காப்பீடு

**அ) முழுமையாகத் தவிர்த்தல்**

ஓர் இடர்பாட்டைச் சமாளிக்கும் எளிய மற்றும் சிறந்த வழி அத்தகு இடர்பாடு நேராது முழுமையாகத் தவிர்த்தலே ஆகும். பண இழப்பை தடுக்க அத்தகு இடர்பாட்டினை முழுமையாகத் தவிர்த்திட வேண்டும்.

**உதாரணம்**

1) வாகனம் வாங்க விரும்பும் நபர் சாலை விபத்துக்களால் நேரும் வாகனச் சேதம் உயிர்ச் சேதம் பற்றி அச்சமும் கவலையும் கொண்டால் வாகனத்தை வாங்காமலே அத்தகு இடர்பாட்டிலிருந்து முழுமையாக விடுபடலாம்.



2.வெள்ளப்பெருக்கு அடிக்கடி நிகழும் நதிக்கரையோரம் அமைந்துள்ள தொழில் நிறுவனத்தை; வேறு பாதுகாப்பான இடத்துக்கு மாற்றுவதன் மூலம் வெள்ளப் பெருக்கினால் ஏற்படும் இழப்பைத் தவிர்க்க இயலும். ஆயினும் எல்லா நேரங்களிலும் செயல்படுத்தக்கூடிய சாத்தியக்கூறுகள் இத்தகு வழிமுறையில் குறைவே.

### ஆ) இழப்பை தடுத்தல் அல்லது குறைத்தல்

இவ்வழிமுறை பண இழப்பை முழுவதுமாய்த் தடுக்கவோ அல்லது குறைக்கவோ உதவுகிறது இவற்றில் சில வழிமுறைகள் இடர்பாட்டினை முழுமையாய்த் தடுக்கின்றன ; சில இடர்பாட்டினைக் குறைக்கின்றன.

### உதாரணம்

i) தீ விபத்தை தடுக்க புகை பிடிக்கக்கூடாது" என்ற நெறிமுறையை முழுமையாகவும் தீவிரமாகவும் அமல்படுத்த வேண்டும்.

ii) தீயணைப்பு உபகரணங்களும், தானியங்கி தண்ணீர் தெளிப்பான்களும் எதிர்பாராது நிகழும் தீவிபத்தால் விளையும் சேதத்தைக் குறைக்க உதவும்,

(iii) கட்டிடத்தில் அமைக்கப் பெறும் இடிதாங்கிகள் கட்டிடத்திற்கு இடி, மின்னலால் விளையும் சேதத்தை குறைக்க உதவும் ஈ) முறையான பராமரிப்பின் மூலம் இயந்திரங்களுக்கு ஏற்படும் சேதத்தை தடுக்கவோ குறைக்கவோ முடியும்.

v) வாகன ஓட்டுநர் உரிமம் பெறுவதற்கான விதிமுறைகளை மேம்படுத்தி முழுமையாகவும் தீவிரமாகவும் அமல்படுத்துவதன் மூலம் சாலை விபத்துக்களைத் தவிர்க்க இயலும்.

vi) அபாயமணி அமைப்பதன் மூலமும் தகுந்த காவலாளிகளை நியமிப்பதன் மூலம் திருட்டுகளைத் தடுக்க இயலும்.

### இ) ஒதுக்கி வைத்தல்

இடர்பாடுகள் மூலம் நேரிடும் பண இழப்பைச் சில நேரங்களில் நிறுவனமே ஏற்றுக்கொள்ள வேண்டி வரலாம்; பொதுவாக இழப்பின் அளவைச் சரியாக மதிப்பிட முடிகின்ற சமயங்களிலும், இழப்பின் அளவு குறைவாக இருக்கின்ற நேரங்களில் மட்டுமே இது சாத்தியம். இத்தகைய இழப்புகளை எதிர்கொள்ள ஒதுக்கீடுகளை உருவாக்கலாம்.

உதாரணம்:



போக்குவரத்தின் போது பொருட்களுக்கு விளையும் சேதத்துக்கு நிறுமம் காப்பீடு செய்திருக்க இயலாது. எனவே அத்தகு இழப்பை நிறுமம் அதன் உரிய செலவுகளில் சேர்த்துக் கொள்ள வேண்டும்.

#### ஈ) காப்பீடு

இடர்பாட்டினால் ஏற்படும் இழப்பு காப்பீட்டின் மூலம் இடமாற்றம் செய்யப்படுகிறது. அதாவது, திடீரென நிகழக்கூடிய இடர்பாட்டினை உரிய முறையில் சமாளிக்க தொடர்புடைய நபர் ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை காப்பீட்டு நிறுமத்துக்குச் செலுத்தி ஒப்பந்தம் செய்துகொள்வதன் மூலம் உரிய பாதுகாப்புப் பெற முடிகிறது.

#### இன்னல் (Peril)

##### பொருள்:

இழப்பை ஏற்படுத்தும் காரணி இன்னல் எனப்படுகிறது விபத்துக்களால் தனி மனிதர்களுக்கும் அவரது உடமைக்கும் இழப்போ அல்லது சேதமோ ஏற்படக்கூடிய அபாயங்கள் நிறைய உள்ளன.

எடுத்துக்காட்டு: தீ விபத்து. பெரு வெள்ளம், வெடி விபத்து, புயல் அபாயம், வேலை நிறுத்தம், கலகம், விபத்தால் விளையும் உயிர்பாயம், நோய்கள் இவற்றின் மூலம் இழப்பை உருவாக்கும் காரணியே இன்னல் என அறியலாம்.

#### இடையூறு (Hazard)

##### பொருள்

இழப்பை ஏற்படுத்தக் கூடிய அல்லது அதிகரிக்கக் கூடிய எந்த ஒரு நிகழ்வுமே இடையூறு என்ற பொருளில் பயன்படுத்தப்படுகிறது.

உதாரணமாக, கவனக்குறைவால் சரக்கு வைப்பறையில் எறியப்படும் அணையாத சிகரெட் தீவிபத்தை உருவாக்கலாம். தீ விபத்து இழப்பை ஏற்படுத்துகின்றது. அத் தீ விபத்துக்கான காரணமாகிய கவனக்குறைவு இடையூறு எனப்படுகின்றது.

#### இடையூரின் வகைகள்

1. பொருள் சார் இடையூறு (Physical Hazard)
2. ஒழுக்கக் கேடு இடையூறு (Moral Hazard)



### 1. பொருள் சார் இடையூறு (Physical Hazard)

காப்பீடு செய்யப்படும் பொருளின் புறத்தன்மையால் விளையும் இடர்பாடு இவ்வகையைச் சார்ந்தது. மனிதர்களின் உடல் நிலை, வயது ஆகியவையும், பொருட்கள் வைக்கப்படும் இடமும் அவற்றின் பயன்பாடும் இடர்பாட்டின் தன்மையைத் தீர்மானிக்கும் காரணிகள்.

### 2. ஒழுக்கக்கேடு இடையூறு (Moral Hazard)

தனிமனித அல்லது சமுதாய பழக்க வழக்கங்களாலோ, பொருளாதார, சமூக ஏற்றத்தாழ்வுகளாலோ விளையும் இடர்கள் இத்தீங்கின் பாற்படும். எண்ணெய் சுத்திகரிப்பு நிலையங்களின் உள்ளேயோ, அருகிலோ புகைபிடிப்பதும், கவனக்குறைவாக வாகனம் ஓட்டுதலும் இவ்வகையைச் சார்ந்ததே.

### காப்பீட்டின் முக்கியத்துவம்

1) ஈடுபடுபவர்கள் எந்தவித நிர்ப்பந்தத்தின் ஒப்பந்தத்தில் அடிப்படையிலும் ஈடுபடக்கூடாது தவறான தூண்டுதல் அல்லது முறையற்ற செல்வாக்கின் அடிப்படையிலும் இருக்கக்கூடாது.

2) காப்பீட்டின் நோக்கம் சட்டப்பூர்வமானதாக இருக்கவேண்டும்.

3) காப்பீடு பெறுபவர், காப்பீடு அளிப்பவர் என இருவர் இருக்கவேண்டும்.

4) இது நம்பகமானதாகவும், பிறர்மனதை புண்படுத்தாததாகவும் இருக்கவேண்டும்.

5) சட்டமுறைப்படி நிச்சயமான பலன் இருக்கவேண்டும்.

6) செல்லுபடியாகக் கூடியதாக ஒப்பந்தம் இருக்கவேண்டும்.

7) இது ஆயுள், சொத்து, பொறுப்பு, உரிமைகள் போன்றவற்றிற்கான ஓர் ஒப்பந்தமாகும்.

இந்த ஒப்பந்தத்தில் ஈடுபடுபவர்கள் எந்த உண்மையையும் மறைக்கக்கூடாது. இது இருசாரரின் முழு நம்பிக்கையில் ஏற்படவேண்டும்.

### காப்பீடு.



நாம் அனைவரும் காப்பீடு பற்றி நிறைய கேள்விப்பட்டிருக்கிறோம். ஒரு பொதுவான கருத்துப்படி, காப்பீடு என்பது உங்களை அல்லது நீங்கள் காப்பீடு செய்துள்ள பொருட்களை பெரும் நிதி இழப்பைத் தாங்கிக் கொள்ளும் ஒன்று. ஆனால் சேதத்தை ஏற்படுத்தும் திறன் கொண்டதாக நீங்கள் நினைக்கும் ஒரு விஷயத்திற்கு ஒரு மறைப்பை விட இதில் நிறைய இருக்கிறது. இதை விரிவாகப் பார்ப்போம்..

தொழில்நுட்ப அடிப்படையில், இது ஒரு வகையான இடர் மேலாண்மை ஆகும், இதில் காப்பீடு செய்யப்பட்ட நிறுவனம் ஒரு சிறிய பண இழப்பீட்டிற்கு ஈடாக மற்றொரு நிறுவனத்திற்கு சாத்தியமான இழப்பின் செலவை மாற்றுகிறது. இந்த இழப்பீடு என அழைக்கப்படுகிறதுபிரீமியம். எளிமையான சொற்களில், எதிர்காலத்தில் ஏற்படக்கூடிய இழப்பிலிருந்து உங்களைப் பாதுகாத்துக் கொள்ள ஒரு நிறுவனத்திற்கு மொத்தத் தொகையைச் செலுத்துவது போன்றது. இவ்வாறு, சில துரதிர்ஷ்டங்கள் ஏற்படும் போது, காப்பீட்டாளர் நிலைமையைக் கடக்க உங்களுக்கு உதவுகிறார்..

நமக்கு ஏன் காப்பீடு தேவை? எல்லோர் மனதிலும் இந்தக் கேள்வி இருக்கிறது. எனக்கு உண்மையில் பாதுகாப்பு தேவையா? வாழ்க்கை ஆச்சரியங்கள் நிறைந்தது; சில நல்லவை, சில கெட்டவை. உங்களுக்கு வரக்கூடிய மோசமான நிலைக்கு நீங்கள் தயாராக இருக்க வேண்டும். பாதுகாப்பு மற்றும் அமைதியின் உணர்வைப் பெற இது உங்களுக்கு உதவுகிறது. கடுமையான நோய், இயற்கை பேரழிவு, அன்பானவர்களின் எதிர்பாராத மரணம் போன்ற பல காரணங்கள் உங்களுக்கு உதவி தேவைப்படலாம். இதுபோன்ற சூழ்நிலைகளில் போதுமான அளவு காப்பீடு செய்வது உங்கள் நிதி நிலைக்கு குறிப்பிடத்தக்க உதவியை வழங்குகிறது. எனவே, ஒருவர் தங்கள் தேவைகளுக்கு ஏற்ப சரியான வகையான பாதுகாப்பைத் தேர்வு செய்ய வேண்டும்.

## வெளிநாட்டுப் பயணத் திட்டம்

இந்தத் திட்டம் பொதுவாக நீங்கள் வெளிநாடுகளில் பயணம் மேற்கொள்ளும் போது உங்களுக்கு ஏற்படும் எதிர்பாராத மருத்துவமனை செலவினங்களை ஈடு கட்டும். இதில் பாஸ்போர்ட் அல்லது சாமான்கள் இழப்பு, விமானத் தாமதம், உறவினர்கள் அல்லது பயணிகளுக்கு ஏற்படும் சுகவீனம் காரணமாகப் பயண ரத்து போன்றவற்றால் ஏற்படும் இழப்புகளையும் இதில் சேர்க்கலாம்.

கார் காப்பீடு உங்கள் கார் மூலம் மூன்றாம் தரப்பினருக்கு ஏற்படும் பாதிப்புகளை ஈடுகட்ட இந்தத் திட்டம் உங்களுக்குக் கண்டிப்பாகத் தேவை. இது மூன்றாம் தரப்புக் கார் பாலிசி என அழைக்கப்படுகின்றது. உங்களுடைய காரை சாலையில் செலுத்தும் முன்னர் இந்தக் காப்பீடு உங்களுக்குக் கண்டிப்பாகத் தேவைப்படும். ஒரு பொதுவான கார் காப்பீடு திட்டம் என்பது விபத்தால் கார் ஏற்படுத்தும் சேதம், காருக்கு ஏற்படும் சேதம், திருட்டுக் காரணமாக எழும் இழப்பு போன்றவற்றை ஈடு செய்யும். மேலும் வேறு டிரைவர், உடன்



பயணம் செய்யும் பயணிகளுக்கு ஏற்படும் இழப்பு, விபத்தின் காரணமாகக் காரை மாற்றிக் கொள்ள உதவும் பல்வேறு திட்டங்களையும் இதில் சேர்க்க இயலும்.

### வீடு மதிப்புத் திட்டம்

இந்தத் திட்டம் பொதுவாகத் தீ, வெள்ளம், பூகம்பம், மின்னல், முதலியனவற்றினால் உங்களுடைய வீடு, சொத்துக்கள், தளபாடங்கள் மற்றும் நுகர்வோர் சாதனங்களுக்கு இழப்பை ஈடுகட்டும். இந்தத் திட்டத்தில் திருட்டு, கொள்ளை, திடீர் மின் அழுத்தம் காரணமாக மின் உபகரணங்களுக்கு ஏற்படும் இழப்பையும் இதில் சேர்த்துக் கொள்ள இயலும்.

### காப்பீட்டின் செயல்பாடுகள் :

காப்பீடு என்பது ஒரு குறிப்பிட்ட ஆபத்தால் ஏற்படும் இழப்பை, அதை வெளிப்படுத்தும் மற்றும் அந்த அபாயத்திற்கு எதிராக தங்களை உறுதிப்படுத்திக் கொள்ள ஒப்புக் கொள்ளும் பல நபர்களுக்கு பரவுவதற்கான ஒரு கூட்டுறவு சாதனமாக வரையறுக்கப்படுகிறது. ஆபத்து என்பது நிதி இழப்பின் நிச்சயமற்ற தன்மை. ஒரு குறிப்பிட்ட எண்ணிக்கையிலான வெளிப்பாடுகளில் இழப்புகளின் சாத்தியமான எண்ணிக்கையான இழப்பின் வாய்ப்புடன் இது குழப்பமடையக்கூடாது.

இழப்புக்கான காரணம் என வரையறுக்கப்படும் ஆபத்துடனும் அல்லது இழப்பின் வாய்ப்பை அதிகரிக்கக்கூடிய அபாயமான நிபந்தனையுடனும் இது குழப்பமடையக்கூடாது.

இறுதியாக, ஆபத்தை இழப்புடன் குழப்பிக் கொள்ளக்கூடாது, இது தற்செயலாக எழும் மதிப்பின் தற்செயலான சரிவு அல்லது மறைதல் ஆகும். சாத்தியமான இழப்பு தொடர்பாக எங்கு நிச்சயமற்ற தன்மை இருக்கிறதோ, அங்கெல்லாம் ஆபத்து உள்ளது.

ஒவ்வொரு ஆபத்தும் ஒன்று அல்லது வேறு வகையான இழப்பை உள்ளடக்கியது. இழப்பின் போது ஒருவருக்கொருவர் ஒத்துழைக்க ஒப்புக்கொண்ட ஏராளமான நபர்களுக்கு இழப்பைப் பரப்புவதே காப்பீட்டின் செயல்பாடு. ஆபத்தைத் தடுக்க முடியாது, ஆனால் ஒரு குறிப்பிட்ட இடர் காரணமாக ஏற்படும் இழப்பை ஒப்புக்கொண்ட நபர்களிடையே விநியோகிக்க முடியும். ஒரு நபருக்கு இழப்பு ஏற்படுவதற்கான வாய்ப்புகள், அதாவது நேரம், தொகை தெரியாததால், இழப்பைப் பகிர்ந்து கொள்ள அவர்கள் ஒப்புக்கொண்டனர்.

அவர்களில் எவரும் கொடுக்கப்பட்ட ஆபத்தில் இழப்பை சந்திக்க நேரிடலாம், எனவே, உடன்பட்ட மற்ற நபர்கள் இழப்பைப் பகிர்ந்து கொள்வார்கள். அத்தகைய நபர்களின் எண்ணிக்கை அதிகமாக இருந்தால், இழப்பை விநியோகிக்கும் செயல்முறை எளிதானது, உண்மையில்; இழப்பின் நிகழ்தகவின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்படும் பிரீமியம் செலுத்துவதன் மூலம் இழப்பு அவர்களால் பகிர்ந்து கொள்ளப்படுகிறது.



பழங்காலத்தில், இழப்பின் போது நபர்களின் பங்களிப்பு வழங்கப்பட்டது. ஆபத்துக்கு எதிராக காப்பீடு செய்யப்பட்ட நபருக்கு ஒரு குறிப்பிட்ட இடர் மூலம் ஏற்படும் நிச்சயமற்ற இழப்புகளைச் சந்திக்க நிதியைக் குவிப்பதற்கான ஒரு சமூக சாதனமாகவும் காப்பீடு வரையறுக்கப்படுகிறது. காப்பீட்டின் செயல்பாடுகளை (i) முதன்மை செயல்பாடுகள் மற்றும் (ii) இரண்டாம் நிலை செயல்பாடுகள் என இரண்டு பகுதிகளாக ஆய்வு செய்யலாம்.

**முதன்மை செயல்பாடுகள் :**

**(i) காப்பீடு உறுதி அளிக்கிறது:**

இழப்பின் நிச்சயமற்ற நிலையில் பணம் செலுத்துவதற்கான உறுதியை காப்பீடு வழங்குகிறது. சிறந்த திட்டமிடல் மற்றும் நிர்வாகத்தால் இழப்பின் நிச்சயமற்ற தன்மையைக் குறைக்க முடியும். ஆனால், அத்தகைய கடினமான பணியிலிருந்து காப்பீடு நபரை விடுவிக்கிறது. மேலும், பொருள்கள் போதுமானதாக இல்லாவிட்டால், சுய ஒதுக்கீடு விலை உயர்ந்ததாக இருக்கலாம்.

ஆபத்தில் பல்வேறு வகையான நிச்சயமற்ற தன்மைகள் உள்ளன. ஆபத்து வருமா இல்லையா, எப்போது ஏற்படும், எவ்வளவு இழப்பு ஏற்படும்? வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், நேரம் மற்றும் இழப்பின் அளவு நிச்சயமற்றது. காப்பீடு இந்த அனைத்து நிச்சயமற்ற தன்மையையும் நீக்குகிறது மற்றும் உறுதியளிக்கப்பட்டவருக்கு இழப்பை செலுத்துவதற்கான உறுதிப்பாடு வழங்கப்படும். குறிப்பிட்ட உறுதியை வழங்குவதற்கு காப்பீட்டாளர் பிரீமியத்தை வசூலிக்கிறார்.

**(ii) காப்பீடு பாதுகாப்பை வழங்குகிறது:**

காப்பீட்டின் முக்கிய செயல்பாடு இழப்பு ஏற்படக்கூடிய வாய்ப்புகளுக்கு எதிராக பாதுகாப்பை வழங்குவதாகும். இழப்பின் நேரமும் அளவும் நிச்சயமற்றது மற்றும் ஆபத்து நிகழும்போது, காப்பீடு இல்லாத நிலையில் நபர் இழப்பை சந்திக்க நேரிடும். காப்பீடு இழப்பைச் செலுத்துவதற்கு உத்தரவாதம் அளிக்கிறது, இதனால் உறுதியளிக்கப்பட்டவர்களை துன்பங்களிலிருந்து





பாதுகாக்கிறது. காப்பீட்டால் ஆபத்து ஏற்படுவதைச் சரிபார்க்க முடியாது, ஆனால் ஆபத்து நிகழும்போது ஏற்படும் இழப்புகளை வழங்க முடியும்.

**(iii) இடர்-பகிர்வு:**

ஆபத்து நிச்சயமற்றது, எனவே, அபாயத்தால் ஏற்படும் இழப்பும் நிச்சயமற்றது. ஆபத்து நிகழும்போது, நஷ்டம் ஆபத்தில் இருக்கும் அனைத்து நபர்களாலும் பகிர்ந்து கொள்ளப்படுகிறது. பழங்காலத்தில் இடர்-பகிர்வு என்பது சேதம் அல்லது மரணத்தின் போது மட்டுமே செய்யப்பட்டது; ஆனால் இன்று, ஆபத்தின் நிகழ்தகவின் அடிப்படையில், ஒவ்வொரு காப்பீட்டாளரிடமிருந்தும் பிரீமியத்தின் வடிவத்தில் பங்கு பெறப்படுகிறது, இது இல்லாமல் காப்பீட்டாளரால் பாதுகாப்பிற்கு உத்தரவாதம் இல்லை.

**இரண்டாம் நிலை செயல்பாடுகள்:**

மேலே உள்ள முதன்மை செயல்பாடுகளைத் தவிர, காப்பீடு பின்வரும் செயல்பாடுகளுக்கு வேலை செய்கிறது:

**(i) இழப்பு தடுப்பு:**

சமூகத்தின் இழப்புகளைத் தடுப்பதில் ஈடுபட்டுள்ள நிறுவனங்களுடன் காப்பீடு கைகொர்க்கிறது. குறைவான பிரீமியம் அதிக வணிகத்தை அழைக்கிறது மற்றும் அதிக வணிகம் உத்தரவாதம் பெற்றவர்களுக்கு குறைவான பங்கை ஏற்படுத்துகிறது. எனவே மீண்டும் பிரீமியம் குறைக்கப்படுகிறது, இது அதிக வணிகத்தைத் தூண்டும் மற்றும் மக்களுக்கு அதிக பாதுகாப்பை வழங்கும். எனவே, இறப்பு அல்லது சேதத்திலிருந்து வெகுஜனங்களின் இழப்புகளைத் தடுப்பதில் ஈடுபட்டுள்ள சுகாதார அமைப்பு, தீயணைப்புப் படை, கல்வி நிறுவனங்கள் மற்றும் பிற அமைப்புகளுக்கு காப்பீடு நிதி உதவி செய்கிறது.

**(ii) இது மூலதனத்தை வழங்குகிறது:**

காப்பீடு சமுதாயத்திற்கு மூலதனத்தை வழங்குகிறது. திரட்டப்பட்ட நிதிகள் உற்பத்திச் சேனலில் முதலீடு செய்யப்படுகின்றன. காப்பீட்டு முதலீட்டின் உதவியுடன் சமுதாயத்தின் மூலதனப் பற்றாக்குறை அதிக அளவில் குறைக்கப்படுகிறது. காப்பீட்டாளர்களின் முதலீடு மற்றும் கடன்களால் தொழில், வணிகம் மற்றும் தனிநபர் பயனடைகிறார்கள்.

**(iii) இது செயல்திறனை மேம்படுத்துகிறது:**



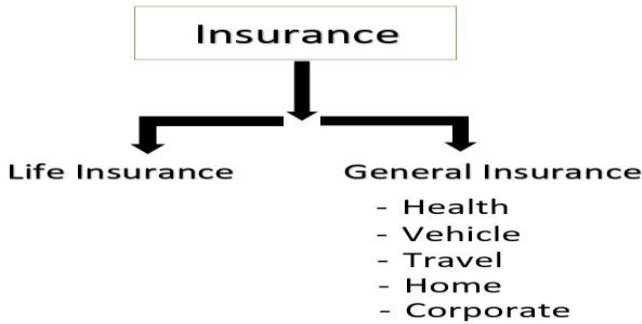


இறப்பு மற்றும் சொத்து அழிவின் போது ஏற்படும் இழப்புகளின் கவலைகள் மற்றும் துயரங்களை காப்பீடு நீக்குகிறது. கவலையற்ற நபர் சிறந்த சாதனைக்காக தனது உடலையும் ஆன்மாவையும் ஒன்றாக அர்ப்பணிக்க முடியும். இது அவரது செயல்திறனை மேம்படுத்துவது மட்டுமல்லாமல், வெகுஜனங்களின் செயல்திறனும் மேம்பட்டது.

(iv) இது பொருளாதார முன்னேற்றத்திற்கு உதவுகிறது:

பெரும் சேதம், அழிவு மற்றும் இறப்பு ஆகியவற்றிலிருந்து சமுதாயத்தைப் பாதுகாப்பதன் மூலம் காப்பீடு, வெகுஜனங்களின் முன்னேற்றத்திற்காக கடினமாக உழைக்க ஒரு முன்முயற்சியை வழங்குகிறது. பொருளாதார முன்னேற்றத்தின் அடுத்த காரணியான மூலதனமும் வெகுஜனங்களால் அபரிமிதமாக வழங்கப்படுகிறது. சொத்து, மதிப்புமிக்க சொத்துக்கள், மனிதன், இயந்திரம் மற்றும் சமூகம் பேரழிவில் அதிகம் இழக்க முடியாது.

காப்பீட்டு வகைகள். :



1. ஆயுள் காப்பீடு:

உயிர் பாதுகாப்பு என்பது பாரம்பரியமான காப்பீட்டு வடிவங்களில் ஒன்றாகும், இது உங்களையும் உங்கள் அன்புக்குரியவர்களையும் திடீர் பேரழிவு அல்லது பேரழிவிலிருந்து பாதுகாக்க வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது. இது முதலில் பாதுகாப்பிற்காக வடிவமைக்கப்பட்டதுவருமானம் குடும்பங்களின். ஆனால் அப்போதிருந்து, இது ஒரு பாதுகாப்பு நடவடிக்கையாக இருந்து செல்வத்தைப் பாதுகாப்பதற்கான ஒரு விருப்பமாக மாறியுள்ளதுவரி திட்டமிடல். ஒரு நபரைச் சார்ந்திருப்பவர்களின் எண்ணிக்கை, தற்போதைய சேமிப்பு, போன்ற பல்வேறு காரணிகளின் அடிப்படையில் ஆயுள் காப்பீட்டுத் தேவை கணக்கிடப்படுகிறது.நிதி இலக்குகள் முதலியன.



திருமணமான ஒரு ஜோடிக்குச் சிறு வயது குழந்தைகள் இருப்பதாகக் கற்பனை செய்து கொள்ளுங்கள். அப்பொழுது, அந்தக் குடும்பத்தில் வருமானத்தை ஈட்டும் நபர் திடீரெனக் காலமாகிவிட்டார் மற்றும் அந்தக் குடும்பத்தின் சொத்துக்கள், அந்தக் குடும்பத்தின் எதிர்காலத்தைக் காப்பாற்ற போதுமானதாக இல்லை எனில், அந்தக் குடும்பத்தின் எதிர்காலம் கேள்விக்குறியாக மாறி விடும். அப்பொழுது காப்பீடு அந்தக் குடும்பத்தைக் காப்பாற்றும். காப்பீட்டின் பாதுகாப்பை பெற, ஒவ்வொரு வருடமும் ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையைப் பிரிமீயமாகச் செலுத்த வேண்டும். ஆபத்துக் காலங்களில், அதாவது காப்பீடு உயிருடன் இருக்கும் காலங்களில், காப்பீடு செய்யப்பட்ட நபர் இறந்து விட்டால், காப்பீடு செய்யப்பட்ட தொகை (திட்டத் தொகை), காப்பீடு செய்யப்பட்ட நபருடைய குடும்பத்திற்கு மொத்தமாகக் கிடைக்கும். இது மிகவும் எளிய வகையிலான காப்பீடாகக் கருதப்படுகின்றது. இது டேர்ம் பிளான் என அழைக்கப்படுகின்றது.

அ) பல முறை காப்பீட்டு நிறுவனம் பிரீமியம் தொகையை அதிகரித்து, அதில் ஏற்படும் வித்தியாசத்தை உங்கள் சார்பாக வெவ்வேறு துறைகளில் முதலீடு செய்யும். அந்த முதலீட்டின் காரணமாக வரும் வருமானத்தில் இருந்து முதலீடு செய்யத் தேவைப்படும் செலவுகள் கழிக்கப்பட்டு மீதியுள்ள தொகை ஒரு குறிப்பிட்ட இடைவெளியில் அவ்வப்போது (மணி பேக்) அல்லது மொத்தமாக (டேர்ம் பிளான்) திருப்பி அளிக்கப்படும். காப்பீட்டு நிறுவனம் இது போன்ற சந்தர்ப்பங்களில் ஒரு சிறிய உத்தரவாதத் தொகையை அளிப்பதை நடைமுறையாகப் பின்பற்றுகின்றனர். முதலீட்டின் காரணமாகக் கிடைக்கும் வருமானம் மற்றும் காப்பீடு நிறுவனங்களுக்கு முதலீடு மூலம் ஏற்படும் செலவுகள் போன்றவற்றைப் பொருத்து, காப்பீட்டாளருக்கு திரும்ப அளிக்கப்படும் தொகை முடிவு செய்யப்படுகின்றது.

## 2. பொது காப்பீடு:

வாழ்க்கையைத் தவிர எந்த வகையான கவரேஜும் இந்தப் பிரிவின் கீழ் வரும். உங்கள் தேவைகளுக்கு ஏற்ப உங்கள் வாழ்க்கையின் ஒவ்வொரு அம்சத்தையும் உள்ளடக்கிய பல்வேறு வகையான காப்பீடுகள் உள்ளன.

### a. சுகாதார காப்பீடு:

இது உங்கள் வாழ்நாளில் ஏற்படக்கூடிய மருத்துவ மற்றும் அறுவை சிகிச்சை செலவுகளை உள்ளடக்கும். பொதுவாக, மருத்துவ காப்பீடு பட்டியலிடப்பட்ட மருத்துவமனைகளில் பணமில்லா வசதிகளை வழங்குகிறது..

மெடிக்ளெய்ம் அல்லது மருத்துவமனை செலவுகள் ஈடு கட்டும் பாலிசியானது, ஒருவர் நோய் அல்லது விபத்தின் காரணமாக மருத்துவமனையில் அனுமதிக்கப்பட்டால், அவருக்கு ஏற்படும் எதிர்பாராத மருத்துவமனை செலவுகளை ஈடு கட்ட உதவும் காப்பீடாகும். இது



இந்தியாவில் மட்டுமே உள்ள மருத்துவமனையில் அனுமதிக்கப்பட்டால் மட்டும் செல்லுபடியாகும்.

### தீவிர நோய் காப்பீடு

உங்களுக்கு மிகவும் தீவிரமான நோயினால் ஏற்படும் இழப்பை ஈடுகட்ட உதவும் காப்பீடாகும். உதாரணமாகப் பக்கவாதம், உறுப்புத் தோல்வி, புற்றுநோய், போன்ற நோயினால் உங்களுக்கு ஏற்படும் இழப்பை இது ஈடுகட்டும். இந்தத் திட்டத்தில் நீங்கள் காப்பீடு செய்த தொகை, உங்களுடைய நோய் சிகிச்சை செலவு ஏதுவாக இருந்தாலும், அப்படியே முழுவதுமாக அளிக்கப்படும். பொதுவாக இந்தத் திட்டத்தில், உங்களுக்குக் கடுமையான விளைவுகளை ஏற்படுத்தி உங்களுடைய எதிர்காலத்தை முடக்கிப் போடும் நோய்கள் மட்டுமே சேர்க்கப்படுகின்றது. இந்தத் திட்டத்தில் கிடைக்கும் ஒரு பெரிய தொகையினால் கிடைக்கும் வட்டி வருவாய் உங்களுடைய எதிர்காலத்திற்கு உதவும் வகையில் இந்தத் திட்டம் வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது.

### தினசரி பணக் கொடுப்பனவு திட்டம்

இந்தத் திட்டம் நீங்கள் மருத்துவமனையில் இருக்கும் ஒவ்வொரு நாளுக்கும் ஒரு குறிப்பிடப்பட்ட அளவு பணம் கொடுக்கும். உங்களுக்கு இந்தத் திட்டத்தில் கிடைக்கும் பணம் உண்மையில் உங்களுக்கு ஏற்படும் செலவை சார்ந்ததல்ல. இந்தத் திட்டம் உங்களுக்கு மருத்துவமனையில் ஏற்படும் எதிர்பாராத செலவுகளான போக்குவரத்துச் செலவு, உதவியாளர் செலவு, உங்களுடைய ஊதிய இழப்பு போன்றவற்றை ஈடுகட்டுகின்றது. பொதுவாக இந்த வகைச் செலவுகள் உங்களுடைய மெடிக்கெய்ம் திட்டத்தில் அடங்காது.

### வெளிநாட்டுப் பயணத் திட்டம்

இந்தத் திட்டம் பொதுவாக நீங்கள் வெளிநாடுகளில் பயணம் மேற்கொள்ளும் போது உங்களுக்கு ஏற்படும் எதிர்பாராத மருத்துவமனை செலவினங்களை ஈடு கட்டும். இதில் பாஸ்போர்ட் அல்லது சாமான்கள் இழப்பு, விமானத் தாமதம், உறவினர்கள் அல்லது பயணிகளுக்கு ஏற்படும் சுகவீனம் காரணமாகப் பயண ரத்து போன்றவற்றால் ஏற்படும் இழப்புகளையும் இதில் சேர்க்கலாம்.

கார் காப்பீடு உங்கள் கார் மூலம் மூன்றாம் தரப்பினருக்கு ஏற்படும் பாதிப்புகளை ஈடுகட்ட இந்தத் திட்டம் உங்களுக்குக் கண்டிப்பாகத் தேவை.

இது மூன்றாம் தரப்புக் கார் பாலிசி என அழைக்கப்படுகின்றது. உங்களுடைய காரை சாலையில் செலுத்தும் முன்னர் இந்தக் காப்பீடு உங்களுக்குக் கண்டிப்பாகத் தேவைப்படும். ஒரு பொதுவான கார் காப்பீடு திட்டம் என்பது விபத்தால் கார் ஏற்படுத்தும் சேதம், காருக்கு



ஏற்படும் சேதம், திருட்டுக் காரணமாக எழும் இழப்பு போன்றவற்றை ஈடு செய்யும். மேலும் வேறு டிரைவர், உடன் பயணம் செய்யும் பயணிகளுக்கு ஏற்படும் இழப்பு, விபத்தின் காரணமாகக் காரை மாற்றிக் கொள்ள உதவும் பல்வேறு திட்டங்களையும் இதில் சேர்க்க இயலும்.

#### **வீடு மதிப்புத் திட்டம்**

இந்தத் திட்டம் பொதுவாகத் தீ, வெள்ளம், பூகம்பம், மின்னல், முதலியனவற்றினால் உங்களுடைய வீடு, சொத்துக்கள், தளபாடங்கள் மற்றும் நுகர்வோர் சாதனங்களுக்கு இழப்பை ஈடுகட்டும். இந்தத் திட்டத்தில் திருட்டு, கொள்ளை, திடீர் மின் அழுத்தம் காரணமாக மின் உபகரணங்களுக்கு ஏற்படும் இழப்பையும் இதில் சேர்த்துக் கொள்ள இயலும்.

#### **மோட்டார் காப்பீடு:**

இது பல்வேறு சூழ்நிலைகளுக்கு எதிராக ஒரு வாகனத்துடன் (இரு சக்கர வாகனம் அல்லது நான்கு சக்கர வாகனம்) தொடர்புடைய சேதங்கள் மற்றும் பொறுப்புகளை உள்ளடக்கியது. இது வாகனத்திற்கு ஏற்படும் சேதத்திற்கு எதிராக பாதுகாப்பை வழங்குகிறது மற்றும் வாகனத்தின் உரிமையாளருக்கு எதிராக சட்டத்தால் கூறப்பட்ட எந்தவொரு மூன்றாம் தரப்பு பொறுப்புக்கான பாதுகாப்புகளையும் வழங்குகிறது.

#### **பயண காப்பீடு:**

இது உங்கள் பயணத்தின் போது ஏற்பட்ட அவசரநிலைகள் அல்லது இழப்பிலிருந்து உங்களைக் கவர்கிறது. இது கண்காணாத மருத்துவ அவசரநிலைகள், திருட்டு அல்லது சாமான்கள் இழப்பு போன்றவற்றிலிருந்து உங்களைக் கவர்கிறது.

#### **வீட்டுக் காப்பீடு:**

இது பாலிசியின் நோக்கத்தைப் பொறுத்து வீடு மற்றும்/அல்லது உள்ளடக்கங்களை உள்ளடக்கியது. இது இயற்கை மற்றும் மனிதனால் உருவாக்கப்பட்ட பேரழிவுகளிலிருந்து வீட்டைப் பாதுகாக்கிறது.

#### **கடல் காப்பீடு:**

இது சரக்குகள், சரக்குகள் போன்றவற்றை போக்குவரத்தின் போது ஏற்படும் இழப்பு அல்லது சேதத்திலிருந்து உள்ளடக்கும்.

#### **f. வணிக காப்பீடு:**



கட்டுமானம், வாகனம், உணவு, மின்சாரம், தொழில்நுட்பம் போன்ற தொழில்துறையின் அனைத்து துறைகளுக்கும் இது தீர்வுகளை வழங்குகிறது. இடர் பாதுகாப்பு தேவைகள் நபருக்கு நபர் வேறுபடலாம் ஆனால் காப்பீட்டு பாலிசியின் அடிப்படை செயல்பாடு அதிகமாகவோ அல்லது குறைவாகவோ இருக்கும்.

காப்பீடு எவ்வாறு செயல்படுகிறது?:

காப்பீடு என்ற கருத்தின் பின்னணியில் உள்ள மிக அடிப்படையான கொள்கை 'ரிஸ்க் பூலிங்'. ஒரு குறிப்பிட்ட இழப்பு அல்லது சேதத்திற்கு எதிராக காப்பீடு செய்ய ஏராளமான மக்கள் தயாராக உள்ளனர், அதற்காக அவர்கள் விரும்பிய பிரீமியத்தை செலுத்த தயாராக உள்ளனர். இந்தக் குழுவை இன்சூரன்ஸ்-பூல் என்று அழைக்கலாம். இப்போது, ஆர்வமுள்ளவர்களின் எண்ணிக்கை மிகப் பெரியது என்பதையும், அவர்கள் அனைவருக்கும் ஒரே நேரத்தில் காப்பீட்டுத் தொகை தேவைப்படுவதற்கான நிகழ்தகவு கிட்டத்தட்ட சாத்தியமற்றது என்பதையும் நிறுவனம் அறிந்திருக்கிறது.

இதனால், நிறுவனங்களை சீரான இடைவெளியில் பணம் வசூலிக்கவும், அத்தகைய நிபந்தனை வந்தால், உரிமைகோரலைத் தீர்க்கவும் இது அனுமதிக்கிறது. இதற்கு மிகவும் பொதுவான உதாரணம்வாகன காப்பீடு. நம் அனைவருக்கும் வாகனக் காப்பீடு உள்ளது, ஆனால் நம்மில் எத்தனை பேர் அதைக் கோரினோம்? எனவே, சேதத்தின் நிகழ்தகவுக்காக நீங்கள் பணம் செலுத்தி காப்பீடு செய்து, கொடுக்கப்பட்ட நிகழ்வு நடந்தால் உங்களுக்கு பணம் வழங்கப்படும்.

எனவே நீங்கள் ஒரு காப்பீட்டு பாலிசியை வாங்கும்போது, பாலிசிக்கான பிரீமியமாக நிறுவனத்திற்கு வழக்கமான தொகையை செலுத்துவீர்கள். நீங்கள் ஒரு க்ளைம் செய்ய முடிவு செய்தால், காப்பீட்டாளர் பாலிசியால் மூடப்பட்டிருக்கும் சேதங்களைச் செலுத்துவார். நிகழ்வின் நிகழ்தகவைக் கணக்கிட நிறுவனங்கள் ஆபத்துத் தரவைப் பயன்படுத்துகின்றன - நீங்கள் காப்பீட்டைத் தேடுகிறீர்கள் - நடக்கிறது. அதிக நிகழ்தகவு, பாலிசியின் பிரீமியம் அதிகமாகும். இந்த செயல்முறை அண்டர்ரைட்டிங் என்று அழைக்கப்படுகிறது,

அதாவது காப்பீடு செய்யப்பட வேண்டிய அபாயத்தை மதிப்பிடும் செயல்முறை. தரப்பினரிடையே போடப்பட்ட காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின்படி காப்பீடு செய்யப்பட்ட நிறுவனத்தின் உண்மையான மதிப்பை மட்டுமே நிறுவனம் தேடுகிறது. எ.கா., நீங்கள் உங்கள் மூதாதையர் வீட்டை 50 லட்சத்திற்கு காப்பீடு செய்துள்ளீர்கள், நிறுவனம் வீட்டின் உண்மையான மதிப்பை மட்டுமே கருத்தில் கொள்ளும், மேலும் அந்த வீடு உங்களுக்காக வைத்திருக்கும் எந்த உணர்ச்சிகரமான மதிப்பையும் மகிழ்விக்காது, ஏனெனில் உணர்ச்சிகளுக்கு விலை நிர்ணயம் செய்வது கிட்டத்தட்ட சாத்தியமற்றது. .

வெவ்வேறு கொள்கைகளுக்கு வெவ்வேறு விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் உள்ளன, ஆனால் மூன்று முக்கிய பொதுக் கொள்கைகள் எல்லா வகைகளுக்கும் ஒரே மாதிரியாக இருக்கும்:.



- ஒரு சொத்து அல்லது பொருளுக்கு வழங்கப்படும் பாதுகாப்பு அதன் உண்மையான மதிப்புக்கானது மற்றும் எந்த உணர்ச்சி மதிப்பையும் கருத்தில் கொள்ளாது.
- காப்பீட்டாளர்கள் பாலிசிக்கான பிரீமியத்தை அமைப்பதற்கான அபாயத்தின் வாய்ப்பைக் கணக்கிடும் வகையில், பாலிசிதாரர்கள் முழுவதும் கிளைம் சாத்தியம் பரவ வேண்டும்.
- இழப்புகள் வேண்டுமென்றே இருக்கக்கூடாது.

மேலே உள்ள முதல் இரண்டு புள்ளிகளை நாங்கள் உள்ளடக்கியுள்ளோம். மூன்றாவது பகுதி புரிந்து கொள்ள சற்று முக்கியமானது.

காப்பீட்டுக் கொள்கை என்பது காப்பீட்டாளருக்கும் காப்பீட்டாளருக்கும் இடையிலான ஒரு சிறப்பு வகை ஒப்பந்தமாகும். இது 'மிகவும் நல்ல நம்பிக்கை' ஒப்பந்தம். இதன் பொருள், காப்பீட்டாளருக்கும் காப்பீடு செய்த நபருக்கும் இடையே பேசப்படாத ஆனால் மிக முக்கியமான புரிதல் உள்ளது, இது வழக்கமாக வழக்கமான ஒப்பந்தங்களில் இல்லை. இந்த புரிதல் முழு வெளிப்படுத்தல் கடமையை உள்ளடக்கியது மற்றும் தவறான அல்லது வேண்டுமென்றே கூற்றுக்கள் செய்யக்கூடாது. உங்களுக்குத் தேவையான அனைத்துத் தகவல்களையும் தெரிவிக்கத் தவறினால், உங்கள் உரிமைகோரலைத் தீர்ப்பதற்கு நிறுவனம் மறுப்பதற்கான காரணங்களில் ஒன்று 'நல்ல நம்பிக்கைசெயல்படுத்தத் தவறினால், காப்பீட்டாளருக்கு நிறைய சிக்கல்கள் ஏற்படலாம்.

**ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசியின் நன்மைகள் :**

ஆயுள் காப்பீடு பாலிசியின் பலன்கள் பரிமாணங்கள் ஆகும். உங்களின் முன்கூட்டிய இறப்பு போன்றவைக்கு, லம்ப்சம் பே-அவுட் (இறப்பு பலன்) உங்களை சார்ந்தவர்களின் நிதி வட்டியை பாதுகாக்கும். இவைகளையும் இது வழங்குகிறது:

**மெச்தூரிட்டி நன்மைகள் –**

எண்டோவ்மெண்ட் மற்றும் மணி பேக் பாலிசிகள் போன்ற ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசிகள் பாலிசி காலத்தின் இறுதியில் ஒரு மொத்த தொகையை செலுத்துகின்றன. இதனால் பல்வேறு நிதி இலக்குகளுக்கு ஒரு கார்பஸ் உருவாக்க உங்களுக்கு உதவுகின்றன.

**வரி சலுகைகள் –:**



பிரிவு 80C-யின் கீழ் உங்கள் காப்பீட்டு பாலிசிக்கு நீங்கள் செலுத்தும் பிரீமியங்கள் வரி விலக்குகளுக்கு தகுதியுடையவை.

**கடன் வசதி –**

எண்டோவ்மெண்ட் மற்றும் மணி-பேக் கொள்கைகள் ஒரு சரண்டர் மதிப்பைக் கொண்டுள்ளன. இதன் காரணமாக நீங்கள் அவற்றை கடனுக்காக அடமானமாக பயன்படுத்தலாம்.

**உயிர்தப்பிய நன்மைகள் –**

மணி-பேக் திட்டங்கள் போன்ற ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசிகள் தனிப்பட்ட இடைவெளிகளில் கால பே-அவுட்களை வழங்குகின்றன.

**உறுதியளிக்கப்பட்ட வருமானம் –**

ஒருவேளை நீங்கள், பாலிசிதாரர், ஒரு பகுதி இயலாமையில் இருந்து பாதிக்கப்பட்டால் சில ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசிகள் திட்டமிடப்பட்ட பணம் செலுத்தலை வழங்குகின்றன.





## அலகு - II ஆயுள் காப்பீடு

### ஆயுள் காப்பீடு

பொது மக்கள் பொதுவாக சந்திக்கும் இழப்பாகிய ஆயுள் இழப்பை ஈடுகட்ட ஒரு பொது நிதியின் கீழ்காப்பீடு செய்த ஒவ்வொரு வரும் நிதி அளிக்கிறார்கள் என ஒருவருக்கு இழப்பு ஏற்பட்டாலும் அவரின் இழப்பை ஈடுகட்ட பொது நிதியிலிருந்து பணம் வழங்கப்படுகிறது. ஆகவே ஒருவருக்கு ஏற்படும் இழப்பை பல நபர்கள் பகிர்ந்து கொண்டு இழப்பு ஏற்பட்டவரின் குடும்பத்திற்குப் பாதுகாப்பு அளிக்கும் ஒரு சமுதாய கருவியாக ஆயுள் காப்பீடு திகழ்கிறது.

### ஆயுள் காப்பீடு பொருள் :-

ஆயுள் காப்பீடு என்பது காப்பீடு செய்து கொள்ளும் ஒருவருக்கு ஏதேனும் நிகழுமானால் (இறப்பு அல்லது இயலாமை) அந்த நிகழ்வினால் அவருக்கோ அல்லது அவர் இறந்துவிட்டால் அவரது நியமனதாரருக்கு பணம் வழங்குவதற்கான ஓர் ஒப்பந்தமாகும்.

### ஆயுள்காப்பீடு வரைவிலக்கணம்:

"இது ஒரு ஒப்பந்தமாகும். இதில் காப்பீடு பெறுநர் இறக்கும் பொழுதோ அல்லது பாலிசி முதிர்வு அடையும் பொழுதோ காப்பீடு தொகையை முழுவதும் கொடுப்பதாக காப்பீடு கழகம் உறுதி அளிக்கின்றது. அதற்கு மறுபயனாக காப்பீடு பெறுநர் முனைமம் செலுத்த வேண்டும்"

-- காப்பீட்டுச் சட்டம் 1938

"ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தில், காப்பீடு செய்யப்பட்டவரின் இறப்பின் போது அல்லது குறிப்பிட்ட காலத்தில், ஒரு குறிப்பிட்ட பயன்பெறுபவருக்கு, ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை அளிப்பதாக காப்பீடு அளிப்பவர் உறுதிமொழி அளிக்கிறார்".

-- ஜெ.ஹெச்.மாகீ.

### ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் அடிப்படைக் கூறுகள்:

- 1) உடன்பாடு (Agreement )
- 2) காப்பீடு பற்று (Insurable Interest)
- 3) பரிபூரண முழு நம்பிக்கை (Utmost good faith)
- 4) உத்திரவாதம் (Warranty)
- 5) அண்மைக் காரணம் (Proximate cause)
- 6) உரிமை மாற்றம் மற்றும் நியமனம் (Assignment & Nomination)





7) பத்திரம் ஒப்புவிப்பு (Surrender)

**உடன்பாடு (Agreement):**

காப்பீடு ஒப்பந்தம் என்பது சட்டத்தால் நடைபெறுபடுத்தக் கூடிய ஒரு உடன்பாடாகும். இரண்டு அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நபர்கள் ஒரு சட்டத்தால் நடைமுறை படுத்தக்கூடிய செயலுக்குச் சம்மதம் தெரிவித்தால் அதற்கு உடன்பாடு என்று பெயர்.

ஒரு முன்மொழிவு ஏற்றுக் கொள்ளும் பொழுது உடன்பாடு ஏற்படுகின்றது. ஒரு உடன்பாடு ஒப்பந்தமாக மாற, கீழ்க்காணும் முக்கியக் கூறுகள் இருக்கவேண்டும்.

அ) அதில் மறுபயன் இருக்க வேண்டும்

ஆ) சட்டப்படி அதற்கு இசைவு நோக்கம் வேண்டும்

இ) ஒப்பந்தத்தில் ஈடுபடும் நபர்கள் தகுதி வாய்ந்தவர்களாக இருக்க வேண்டும்

ஈ) ஒவ்வொரு ஒப்பந்தத்திலும் ஒரு மித்த கருத்து இருக்க வேண்டும்.

உ) சட்டப் பூர்வ நோக்கம் இருக்க வேண்டும்.

ஒப்பந்தத்தில் ஈடுபடும் நபர்கள் சட்டப் பிணைப்பை உருவாக்க வேண்டும்.

**II. காப்பீடு பற்று (Insurable Interest):**

காப்பீடு பெறுநர் தனது ஆயுள் மீதோ அல்லது மற்றவர்களின் ஆயுள் மீதோ பத்திரம் எடுக்கும் பொழுது பற்று (ஆர்வம்) இருக்க வேண்டும். இதையே காப்பீடு பற்று என்கிறோம்.

**காப்பீடு பற்று வகை:**

அ) தனது சொந்த ஆயுள் மீது

ஆ) மற்றவர்களின் ஆயுள் மீது

**அ) தனது சொந்த ஆயுள் மீது:**

காப்பீடு செய்ய விரும்புவருக்கு தனது ஆயுள் மீது அக்கறை இருக்க வேண்டும். தனது ஆயுளை அவர் எந்தத் தொகைக்கும் காப்பீடு செய்யலாம். பொதுவாக அவரது ஆண்டு வருமானத்தைப் பொறுத்தே காப்பீடு பத்திரம் வழங்கப்படும்.

**ஆ) மற்றவர்களின் ஆயுள் மீது:**

ஆயுள் காப்பீட்டில் மற்றவர்களின் ஆயுள் மீது பற்று செலுத்தலாம். அவை இரண்டு வகைப்படும் 1) நிருபணம் தேவையில்லை 2) நிருபணம் தேவை

**1) நிருபணம் தேவையில்லை:**



கீழ்க்கண்டவைகளுக்கு நிரூபணம் தேவையில்லை.

- i) மனைவி தனது கணவனின் ஆயுள் மீது காப்பீடு பற்று செலுத்த நிரூபணம் தேவையில்லை.
- ii) கணவன் தனது மனைவியின் ஆயுள் மீது காப்பீடு பற்று செலுத்த நிரூபணம் தேவையில்லை.

2) நிரூபணம் தேவை:

இதை இரண்டாகப் பிரிக்கலாம்.

- i) தொழில் உறவு
- ii) குடும்ப உறவு

i) தொழில் உறவு:

- a) கடனீத்தோர் கடனாளிகளின் ஆயுள் மீது காட்டக் கூடிய காப்பீடு பற்று.
- b) கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் ஒரு கூட்டாளி மற்ற கூட்டாளிகளின் ஆயுள் மீது காட்டக்கூடிய காப்பீடு பற்று
- c) ஒரு முதலாளி தொழிலாளியின் ஆயுள் மீதும் அதுபோல ஒரு தொழிலாளி தனது முதலாளியின் ஆயுள் மீதும் காப்பீடு பற்று காட்டுவது தொழில் உறவாகும்.

ii) குடும்ப உறவு:

தந்தையின் பாதுகாப்பில் மகன் சார்ந்திருந்தால் தந்தை மகனின் ஆயுள் மீதும், தந்தை மகனைச் சார்ந்திருக்கும் பொழுது தந்தையின் ஆயுள் மீது மகனும் காப்பீடு பற்று காட்டுவது, சகோதரர் சகோதரிகளின் ஆயுள் மீதும் சகோதரிகள் சகோதரரின் ஆயுள் மீதும் காப்பீடு பற்று காட்டுவது குடும்ப உறவாகும்.

காப்பீடு பற்று ஒரு சில கருத்துக்கள்:

- 1) ஆயுள் காப்பீட்டில் பத்திரம் எடுக்கும் பொழுது மட்டும் காப்பீடு பற்று இருந்தால் போதும் காப்பீடு பத்திரத் தொகையை கேட்கும் பொழுது காப்பீடு பற்றுத் தேவையில்லை.
- ii) கணவன் மனைவி ஆயுளை தவிர மற்றவர்களின் ஆயுள் மீது காப்பீடு பற்றானது பணமதிப்பில் இருக்க வேண்டும்.



ii) தொழில் உறவில் எவ்வளவு தொகைக்கு கடன் வழங்கியுள்ளமோ அந்த தொகை வரை காப்பீடு பற்று தேவை, ) காப்பீடு பற்று இல்லையென்றால் காப்பீடு ஒப்பந்தம் செல்லாத நிலை ஆகிவிடும்.

**காப்பீடு பற்றுதலுக்கு முக்கியமானவைகள்:**

அ) தனது ஆயுளின் முக்கியத்துவத்தை அறிந்து அதன்மீது பற்று காட்டவேண்டும்.

ஆ) ஆயுள் காப்பீடு செய்தவர் இறந்துவிட்டால் அவரது இழப்பு பண இழப்பை ஏற்படுத்தக்கூடியதாக இருக்க வேண்டும். காப்பீடு பற்று உண்மையாகவும், இயல்பாகவும் இருக்கவேண்டும். காப்பீடு செய்தவருக்கு ஒரு குறிப்பிட்ட பாதிப்பு ஏற்படும்பொழுது அவருக்குப் பண இழப்பு ஏற்படவேண்டும்.

**III. பரிபூரண முழு நம்பிக்கை (Utmost good faith)**

ஆயுள் காப்பீடானது இரண்டு நபர்களின் பூரண முழு நம்பிக்கையின் அடிப்படையில் அமைந்த ஒரு ஒப்பந்தமாகும். காப்பீட்டு கருப்பொருளை மறைக்காமல் உண்மையான தகவல்களை காப்பீட்டுக் கழகத்திற்கு காப்பீடு செய்பவர் தெரிவிக்க வேண்டும். ஆயுள் காப்பீட்டின் கருப்பொருளாகிய வயது, பிறந்த தேதி, உயரம், எடை, குடும்பவரலாறு, உடல் தலம், முக்கிய நோயாகிய உயர் இரத்த அழுத்தம், சர்க்கரை நோய், இதய நோய், காசநோய், புற்றுநோய், போன்ற நோய்கள் இருந்தால் அதனைத் தெரிவிக்க வேண்டும். கெட்ட பழக்கங்கள் இருந்தாலும் (மது அருந்துதல், புகை பிடிப்பது, பால்வினை நோய் (எய்ட்ஸ் நோய்) மறைக்காமல் கூற வேண்டும் உண்மையை மறைத்துத் தவறாக தகவல்கள் அளித்து முன் மொழிவுப் படிவம் பூர்த்தி செய்து அளித்தால் அது செல்லாத ஒப்பந்தமாகும்.

**iv) உத்திரவாதம் (Warranty):**

காப்பீடு செய்தவர் தகவல்கள் அனைத்தும் உண்மைக்குப் புறம்பாகச் சொல்லக்கூடாது அவ்வாறு தவறான தகவல்களைக் கொடுத்தால் ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் அவரது ஒப்பந்தத்தை விலகிக் கொள்ள உரிமையுண்டு அவர் அதுவரை செலுத்திய முனைமத்தை காப்பீட்டுக் கழகம் திரும்பச் செலுத்துவதில்லை.

ஆகவே காப்பீடு செய்தவர் தமக்குத் தெரிந்த தகவல்களை முழுநம்பிக்கையோடு உண்மையாகத் தெரிவிக்க வேண்டும்

**V. அண்மை காரணம் (Proximate Cause):**



காப்பீட்டில் இழப்பு காரணத்திற்கும் காப்பீடு செய்யப்பட்ட காரணத்திற்கும் நெருங்கிய தொடர்பு இருக்க வேண்டும். ஆனால் ஆயுள் காப்பீட்டில் இழப்புக்கு அண்மை காரணம் இருக்க வேண்டியதில்லை. இறப்பு வந்தாலோ அல்லது பாலிசியின் காப்பீட்டு காலம் முடிவடைந்தாலோ காப்பீடு தொகையை காப்பீட்டுக்கழகம் வழங்க வேண்டும். ஆகவே நெருங்கிய காரணம் என்ற கோட்பாடு ஆயுள் காப்பீட்டுக்கு பொருந்தாது கீழ்க்கண்ட சூழ்நிலைகளில் நெருங்கிய காரணம் ஆயுள் காப்பீட்டிற்குத் தேவைப்படுகிறது.

#### அ) போர் (War Risk):

போரில், போரினால் ஏற்படும் இடர்களுக்கு விலக்கு அளிக்கப்பட்ட பத்திரத்தில் காப்பீடு செய்த ஒருவர் இறக்க நேரிட்டல், அவருக்கு அப்பத்திரப்படி முழு காப்பீட்டு தொகை வழங்கப்படமாட்டாது. அவர் செலுத்திய முனைமம் அல்லது ஒப்புளிப்பு மதிப்பு (surrender value) இதில் எது அதிகமோ அதனை காப்பீட்டு தொகையாக வழங்கப்படுகிறது.

#### ஆ) தற்கொலை (Suicide):

ஆயுள் காப்பீடு பத்திரம் எடுத்தவர் ஒரு வருடத்திற்குள் தற்கொலை செய்து கொண்டால் ஆயுள் காப்பீட்டுத் தொகையை வழங்குவதில்லை ஒரு வருடத்திற்குப் பிறகு தற்கொலை செய்தால் பத்திரத்தில் மூன்றாம் நபருக்கு எந்த அளவுக்கு உரிமை கூறப்பட்டுள்ளதோ அந்த அளவுக்கு நஷ்ட ஈடு வழங்கப்படுகிறது.

#### VI உரிமை மாற்றம் மற்றும் நியமனம் (Assignment & Nomination)

##### i) உரிமை மாற்றம் (Assignment)

உரிமை மாற்றம் என்பது ஒரு ஆவணமாகும். பத்திரதாரர் பத்திரத்தில் தனக்குள்ள உரிமையை மற்றவரிடம் மறுபயன் பெற்று மாற்றுவதே உரிமை மாற்றம் என்று பெயர். காப்பீடு சட்டம் 1938 பிரிவு 38ன் படி காப்பீட்டு பத்திரங்களை பத்திரதாரர் மற்றவர்களுக்கு உரிமை மாற்றம் செய்யலாம். பத்திரத்தில் கிடைக்கும் பயன்கள், போனஸ், உரிமைகள் யாவையும் பத்திரத்தாரர் அதனை மற்றவர்களுக்கு மாற்றிக் கொடுக்கலாம். இதன் மூலம் பத்திரத்தாரருக்கு பணம் கிடைக்கிறது. பணம் கொடுத்தவருக்கு பத்திரம் ஒரு பிணையாக உள்ளது. பத்திரத்தின் உரிமை, உரிமம் அனைத்தும் அதனைப் பெறுபவருக்கு கிடைக்கிறது.

காப்பீடு செய்தவர் சட்டத்தின் கீழ் தகுதியற்றவர் அறிவிக்கப்படாத எந்த ஒரு நபருக்கும் உரிமை மாற்றம் செய்யலாம். அப்படி செய்யும் போது உரிமை மாற்றம் பற்றிய அறிவிப்பு ஒன்றை ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகத்திற்கு அனுப்ப வேண்டும்.

#### உரிமை மாற்றம் வகைகள்:



## இவை இரண்டு வகைப்படும்

### அ) முழுமையான உரிமை மாற்றம் :

இதில் உரிமை மாற்றம் செய்ய விரும்பும் நபர் உரிமை மாற்றத்தால் காப்பீட்டில் உள்ள அனைத்து உரிமைகளையும் இழக்கிறார். உரிமை பெற்றவர் காப்பீட்டு பத்திரத்தின் அனைத்து உரிமைகளையும் பெறுகிறார். இதில் மறுபயன் பெற்றதைத் தெளிவாகக் கூறவேண்டும்.

இதில் உரிமை பெற்றவர் தனது விருப்பப்படி எவருக்கும் உரிமை மாற்றம் செய்யலாம். இம்முறையில் ஒருமுறை உரிமை மாற்றம் செய்தால் அதனை ரத்து செய்யவோ அல்லது திருத்தம் செய்யவோ பத்திரதாரரால் முடியாது. உரிமை மாற்றம் பெற்றவர் விரும்பினால் மட்டுமே பத்திரதாரர் தனது பத்திரத்தைத் திரும்பப் பெறமுடியும்.

### ஆ) நிபந்தனைக்கு உட்பட்ட உரிமை மாற்றம்:

இம்முறையில் உரிமை மாற்றம் பெற்றவருக்கு பத்திரத்தின் பயன் உடனே கிடைத்தாலும் மாற்றம் அளித்தவருக்கு ஏதேனும் நிகழ்ந்தாலும் பத்திரம் செயல்படாமல் இருக்கும். மேலும் இதில் பத்திரத்தின் உரிமை மீண்டும் ஒரிஜினல் பத்திரத்தாரருக்கு மாறிவிடும். அப்படி மாறுவதே நிபந்தனையுடன் கூடிய உரிமை மாற்றம் என்று பெயர்.

இதில் காப்பீடு பத்திரத்தில் உள்ள உரிமையானது கீழ்க்கண்ட செயல் நடத்தால் உரிமை மாற்றம் மீண்டும் அதன் ஒரிஜினல் பத்திரதாரருக்கு மாறுகின்றது.

- ஒரிஜினல் காப்பீடு செய்தவர் காப்பீடு காலம் முடியும் வரை உயிருடன் இருந்தால்
- உரிமை மாற்றம் பெற்றவர் காப்பீடு பத்திரக் காலம் முடிவதற்குள் இறந்து விட்டால்,
- அடமானம் கலைக்கப்பட்டால்

### ii) நியமனம் (Nomination):

ஆயுள் காப்பீடு செய்தவர் ஆயுள் காப்பீடு காலத்தில் இறந்து விட்டால் தனது இறப்புக்குப் பிறகு காப்பீட்டு தொகையைப் பெற ஒருவரையோ அல்லது ஒன்றுக்கு மேற்பட்டவர்களையோ நியமனம் செய்யலாம். இதுவே நியமனம் என்று பெயர். பத்திரத்தாரரால் நியமனம் செய்யப்பட்ட நபருக்கே நியமனதாரர் என்று பெயர். ஒன்றுக்கு மேற்பட்டவர்களை நியமனதாரர்களாக நியமித்தால் பத்திரத் தொகை எல்லோருக்கும் சேர்த்து வழங்கப்படும். காப்பீடு காலம் முடிவடைந்த பிறகு பத்திரத்தாரர் உயிருடன் இருந்தால் நியமனதாரர் பணம் பெறமுடியாது. ஏனென்றால் அவரது இறப்புக்குப் பிறகே நியமனம்



பெற்றவர் (Nominee) காப்பீட்டு தொகைக்கு உரிமையுள்ளவர் ஆகிறார். காப்பீடு சட்டம் 1938 பிரிவு 37ன் படி பத்திரத்தாரர் நியமனதாரரை நியமிக்கலாம்.

பத்திர முன்மொழிவு செய்யும் நேரத்தில் நியமனம் செய்யலாம். நியமனம் செய்தவரை ரத்து செய்யலாம் அல்லது எந்த நேரத்திலும் மாற்றலாம். ஆனால் அதற்குரிய அறிவிப்பு ஆயுள்காப்பீட்டுக் கழகத்திற்கு அனுப்பவேண்டும்.

#### VII. ஆயுள் காப்பீடு பத்திரம் ஒப்புவிப்பு (Surrender):

பத்திரதாரர் தொடர்ந்து முனைமம் செலுத்த இயலாமல் போகும் பொழுது பத்திரத்தை ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகத்திடம் ஒப்படைப்பு செய்யலாம். குறைந்தது மூன்று ஆண்டுகள் தொடர்ந்து முனைமம் செலுத்தியவர் மட்டுமே பத்திரத்தை ஒப்புவிப்பு செய்ய முடியும் தொடர்ந்து ஐந்து வருடம் முனைமம் செலுத்தினால் போனசுடன் கூடிய முனைமத் தொகை பெறலாம்.

#### ஆயுள் காப்பீட்டின் இயல்புகள்:

##### 1. ஆயுள் காப்பீடு ஈட்டுறுதி ஒப்பந்தமல்ல:

ஈட்டுறுதி என்பது உண்மையான இழப்புக்கு மட்டும் நஷ்ட ஈடு வழங்கப்படும் ஆனால் ஆயுள் காப்பீட்டில் இறந்தாலோ அல்லது பத்திரக் காலம் முடிந்தாலோ காப்பீட்டுத் தொகையை வழங்கிவிடும். ஆகவே ஆயுள் காப்பீடு ஒரு நிகழ்ச்சார் ஒப்பந்தமாகும்.

##### 2. ஆயுள் காப்பீடு ஒரு நிபந்தனையுடன் கூடிய ஒப்பந்தமாகும்:

இதில் தொடர்ந்து முனைமம் செலுத்தினால் தான் காப்பீட்டுத் தொகையை காப்பீட்டுக் கழகம் வழங்கும்

##### 3. இது ஒருதலைபட்ச ஒப்பந்தம்:

ஆயுள் காப்பீட்டுப் பத்திரம் எடுத்தவுடன் காப்பீடு செய்தவர் முதல் முனைமத்தை செலுத்த வேண்டும். முதல் முனைமத்தை காப்பீட்டுக் கழகம் பெற்றுக் கொண்டு காப்பீட்டுத் தொகையை வழங்க உறுதி அளிக்கிறது.

##### 4. சமமதிப்பில்லாத ஒப்பந்தம்:



காப்பீடு செய்தவர் சிறிது காலத்திலேயே இறந்து விட்டால் காப்பீட்டுத் தொகை முழுவதும் காப்பீட்டுக் கழகம் திருப்பி அளிக்க வேண்டும். இந்த தொகையை விட பத்திரதாரர் செலுத்திய முனைமம் குறைவாகயிருக்கும். ஆகவே இது ஒரு சமபணமதிப்பு இல்லாத ஒரு ஒப்பந்தமாகும்.

#### 5. காப்பீடு பற்று:

ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் செய்யும் போது காப்பீடு பற்று இருந்தால் போதும் காப்பீடு பத்திரத் தொகையை கேட்கும் பொழுது காப்பீடு பற்றுத் தேவையில்லை.

#### 6. உரிமை கோரல்:

காப்பீடு செய்யப்பட்டவரின் இறப்பு அல்லது காப்பீட்டு பத்திரத்தின் முதிர்வு இவற்றில் எது முதலில் நிகழ்கிறதோ அப்போது காப்பீட்டு நிறுமம் குறிப்பிடுகின்ற தொகையை கேட்டு பெறுவது

#### ஆயுள் காப்பீட்டின் நன்மைகள்:

##### 1. ஆயுள் பாதுகாப்பு:

ஆயுள் காப்பீடானது ஆயுள் காப்பீடு பாலிசி எடுத்தவரின் ஆயுளை பொருளாதார ரீதியில் பாதுகாக்கின்றது. அதாவது அவரின் இறப்புக்குப் பிறகு அவரின் குடும்பம் வறுமையிலிருந்து விடுபட குழந்தைகளின் எதிர்காலம் ஆகியவற்றை கருத்தில் கொண்டு அவர் எடுத்துக் கொண்ட காப்பீடு தொகையை ஆயுள் காப்பீட்டு கழகம் வழங்குவதால் அவரின் குடும்பம் பாதுகாக்கப்படுகின்றது.

##### 2. முதலீடு:

காப்பீடு செய்தவர் குறிப்பிட்ட வயதுக்கு பாலிசி எடுக்கும் பொழுது அதற்கு மறுபயனாக காப்பீடு செய்தவர் முனைமம் செலுத்த வேண்டும். அத்தகைய முனைமம் போனசுடன் சேர்த்து காப்பீடு செய்தவருக்கு காப்பீடு தொகையுடன் போனஸும் சேர்த்து வழங்குவதால் இது ஒரு முதலீடாகக் கருதப்படுகிறது.

##### 3. சாதாரண சேமிப்பு திட்டத்தை விட ஆயுள் காப்பீட்டு உயர்ந்தது:

ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசியில் மட்டுமே மனிதனின் இறப்புக்கு ஈடுகட்ட பணம் வழங்கப்படுகிறது. வங்கி, தபால் அலுவலகம், பிற நிதி நிறுவனங்களில் உள்ள சேமிப்பு திட்டங்களில் முதலீடு செய்தவால் இறப்புக்கு நஷ்ட ஈடு தொகை வழங்குவதில்லை.



எடுக்கப்பட்ட ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசிக்கு செலுத்தக்கூடிய முனைமத் தொகையை விட இறப்பு மற்றும் முதிர்ச்சி காலத்தில் பெறப்படும் காப்பீடு தொகையானது அதிகமாக இருக்கும் ஏனென்றால் இதில் காப்பீட்டுத் தொகையுடன் இலாபப்பங்கும் சேர்த்து அளிக்கப்படுகிறது. ஆனால் மற்ற சேமிப்புகளில் அதற்குரிய வட்டி மட்டுமே கிடைக்கின்றது. ஆகவே ஆயுள் காப்பீடே மற்ற சேமிப்புத் திட்டங்களை விடச் சிறந்ததாகக் கருதப்படுகிறது.

#### 4.வரி தள்ளுபடி:

பாலிசிதாரர் வருமான வரி, செல்வ வரி போன்ற வரிகளைச் செலுத்துபவராகயிருந்தால் அவர் பத்திரத்திற்குச் செலுத்தும் முனைமத்தொகையில் ஒரு பகுதியை வரித் தள்ளுபடியாக வரியிலிருந்து கழித்துக் கொள்ளலாம்.

#### 5. கடன் வசதி:

ஆயுள் காப்பீடு பத்திரத்தின் மீது வீடு கட்ட ஆயுள் காப்பீட்டுக்கழகத்திடம் கடன் பெறலாம் அல்லது வங்கியில் கொடுத்து கடன் வசதி பெறலாம். மேலும் மற்றவர்களின் பெயருக்கு உரிமை மாற்றம் செய்து கடன் பெறலாம்.

#### 6. சேமிப்பு பழக்கத்தை ஊக்குவிக்கிறது:

ஆயுள் காப்பீடானது மக்களிடையே சேமிக்கும் பழக்கத்தை ஏற்படுத்துகின்றது. ஏனென்றால் பத்திரம் எடுத்த பிறகு முனைமம் செலுத்தவில்லை யென்றால் பத்திரம் காலாவதியாகி விடும். இதனால் பத்திரதாரர் கட்டாயமாக முனைமம் செலுத்த வேண்டிய கட்டாயத்திற்கு ஆளாகிறார்.

#### 7. பயன் அடைவோரின் நலன் நோக்கத்தை அடைய உதவுதல்:

காப்பீடு பெற்றவர் அவரது இறப்புக்கு பிறகு ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகத்திடம் பணம் பெறும் அவரது நியமனதாரர் ஊதாரித்தனமாக செலவு செய்வதை தடுக்கவும், ஆக்கபூர்வமான முதலீடு செய்யவும். காப்பீட்டு தொகை மொத்தமாக வழங்குவதற்கு பதிலாக சமதவணைகளில் பல ஆண்டுகளுக்குக் கிடைக்குமாறு காப்பீடு செய்தவர் ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகத்திடம் கோரலாம். இத்தகைய முன்னேற்பாடுகளை காப்பீடு பத்திரம் எடுக்கும் பொழுதே கூறிவிட்டால் அவரது அறிவுறுத்தலின் பேரில் ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் அதனை நிறைவேற்றும்.





## ஆயுள் காப்பீட்டுப் பத்திரங்களின் வகைகள்

### ஆயுள் காப்பீட்டுப் பத்திரம் பொருள்:

ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்திற்குச் சான்றாக ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகத்தால் வழங்கப்படும் ஒரு ஆவணமே ஆயுள்காப்பீட்டுப் பத்திரமாகும்.

### ஆயுள் காப்பீட்டுப் பத்திரங்களின் வகைகள்:

ஆயுள் காப்பீட்டில் பல வகைத் திட்டங்கள் உள்ளன. அதில் ஒவ்வொரு பத்திரமும் குறிப்பிட்ட சில நோக்கங்களுக்காக உருவாக்கப்பட்டிருக்கிறது. இதில் காப்பீட்டு முனைமத்தைப் பொறுத்து பலன்கள் வேறுபடும். ஒருவர் அவருடைய நிதி வசதிக்குத் தகுந்தவாறும், தேவைக்கு ஏற்றவாறும் ஆயுள் காப்பீட்டுப் பத்திரங்களைத் தேர்வு செய்யலாம்.

ஆயுள் காப்பீட்டுப் பத்திரங்களை ஐந்து வகைகளில் பிரிக்கலாம்.  
அவை.

- i) கால அடிப்படையில் வழங்கப்படும் பத்திரங்கள்
- ii) குறைந்த கால அளவுள்ள பத்திரங்கள்
- iii) முனைமம் செலுத்தும் முறையில் வழங்கப்படும் பத்திரங்கள்
- iv) இலாபத்தில் பங்கு கொள்ளும் பத்திரம்
- v) காப்பீடு செய்யும் நபர்களின் எண்ணிக்கை அடிப்படையில் வழங்கப்படும் பத்திரம்

### கால அடிப்படையில் வழங்கப்படும் பத்திரங்கள் (Policies according to duration):

ஆயுள் காப்பீட்டுக்கழகம் நளது காப்பீட்டுப் பத்திரத்தை கால அடிப்படையில் காப்பீடு பெறுநருக்கு வழங்குகின்றது. அதை நாம் இரண்டு வகைகளாகப் பிரிக்கலாம்.

1. முழு ஆயுள் பத்திரம் (Whole life Policy)

2. குறித்தக்காலப் பத்திரம் (Endowment Policy)

1. முழு ஆயுள் பத்திரம் (Whole life Policy)



காப்பீடு பெறுநர் அவருடைய ஆயுள் முழுமைக்குமாக எடுக்கும் பத்திரம் முழு ஆயுள் பத்திரமாகும். காப்பீட்டு பெறுநர் இறந்த பின்னரே காப்பீட்டுத் தொகை அவரது வாரிசு தாரர்களுக்கு வழங்கப்படும் இல் வகைப் பத்திரம் அவருடைய இறப்பிற்குப் பின் அவருடைய குடும்பத்தைப் பாதுகாக்கவும், துணை புரியவும் வகை செய்கிறது. இவ்வகையில் காப்பீட்டு முனைமத்தை அவருடைய வாழ்நாள் முழுவதும் தொடர்ந்து செலுத்த வேண்டும் ஆனால் 35 அல்லது 46 ஆண்டுகள், 75 அல்லது 80 வயது இவற்றுள் எது அதிகமோ அதுவரைக்கும் காப்பீடு பெறுநர் முனைமத்தைத் தொடர்த்து செலுத்தினால் போதுமானது.

**அ) சாதாரண ஆயுள் முழுமைப் பத்திரம் (Ordinary Whole life policy):**

காப்பீடு பெறுநர் அவருடைய ஆயுள் முழுமைக்குமாக எடுக்கும் பத்திரமே சாதாரண ஆயுள் முழுமைப் பத்திரம் ஆகும். இந்த திட்டத்தில் காப்பீடு பெறுநர் இறந்த பிறகே அவரது நியமனதாரருக்கு காப்பீட்டுத் தொகை வழங்கப்படுகிறது.

பிற திட்டங்களை விட இதில் செலுத்தப்படும் முனைம வீதம் குறைவாகயிருக்கும். இத்திட்டத்தில் காப்பீடு பெறுநர் காப்பீட்டின் பயனைப் பொருளாதார ரீதியில் அனுபவிக்க முடியாவிட்டாலும், அவரது ஆயுளுக்குப்பின் அவரது குடும்பத்தை பொருளாதார ரீதியில் பாதுகாக்க இத்திட்டம் துணை புரிகிறது..

**சிறப்பியல்புகள்:**

- குறைந்த அளவு காப்புத்தொகை ரூ. 30000
- சேருவதற்கான குறைந்த வயது 15 ஆண்டுகள்
- சேருவதற்கான அதிகபட்ச வயது 60 ஆண்டுகள்

**ஆ) முனைமம் வரையறுக்கப்பட்ட ஆயுள் முழுமைப் பத்திரம் (Limited payment of whole life policy):**

இத்திட்டத்தின் கீழ் பாலிசிதாரர் ஒரு குறிப்பிட்ட காலம் வரையில் அல்லது இறப்பு நிகழ்கின்ற காலம் வரையில் முனைமம் செலுத்த வேண்டும். காப்பீட்டுப் பெறுநர் பிரிமியம் வரையறுக்கப்பட்ட ஆயுள் முழுமைப் பாலிசியை எடுத்து அந்தக் காலம் முடிந்தும் வாழ்வாரேயானால் பாலிசிக் காலம் முடிந்த பின்னரும் பாலிசி நடப்புக் கணக்கில் இருக்கும், தொடர்ந்து முனைமம் செலுத்த வேண்டியதில்லை. தேர்தெடுத்தகாலம் முடியும் வரை



முனைமம் செலுத்தினால் போதும். ஆனால் பாவிசிதாரர் இறந்த பின்னரே காப்பீட்டுத் தொகை வழங்கப்படும்.

**சிறப்பியல்புகள்:**

- குறைந்த அளவு காப்பு தொகை ரூ. 30000 (இலாபம் சேர்ந்தது)
- சேருவதற்கான குறைந்த வயது 12 ஆண்டுகள்
- சேருவதற்கான அதிகபட்ச வயது 60 ஆண்டுகள்
- குறைந்த காலம் 5 ஆண்டுகள்
- அதிக காலம் 55 ஆண்டுகள்

**இ) மாற்றக்கூடிய ஆயுள் முழுமைப்பாலிசி (Convertible Whole Life Policy):**

ஆயுள் முழுமைப் பத்திரத்தை பத்திரதாரர் தனது விருப்பத்தின் பேரில் 5 வருடத்திற்குப் பிறகு அதனை குறித்த வயது பத்திரமாக மாற்றிக் கொள்ளலாம். இதற்கு முனைமத் தொகை அதிகம் விதிக்கப்படும்.

**சிறப்பியல்புகள் :**

- குறைந்த அளவு காப்புத் தொகை ரூ. 50,000
- சேருவதற்கான குறைந்த வயது 12 ஆண்டுகள்
- சேருவதற்கான அதிகபட்ச வயது 45 ஆண்டுகள்

**ஆயுல் முழுமைப் பத்திரத்தில் கிடைக்கும் நன்மைகள்:**

- குறைந்த முனைமம்
- குடும்பத்திற்கு பாதுகாப்பு அளிக்கிறது
- குறிப்பிட்ட காலம் முடிந்ததும் இதனை குறித்த காலப் பத்திரமாக மாற்றலாம்

**ஆயுள் முழுமை பாலிசியின் குறைபாடுகள்:**

- 1) பத்திரதாரர் இறந்தபின்னரே காப்பீட்டுத் தொகை திரும்ப அளிக்கப்படுவதால் இத்திட்டத்தில் பத்திரதாரர் காப்பீட்டுத் தொகையின் பயனை அடைவதில்லை.



- 2) ஓய்வு பெற்ற காலத்திற்கும் தொடர்ந்து முனைமம் செலுத்த வேண்டியிருப்பதால் இத்திட்டம் நிதிவசதி படைத்தவர்களுக்கு மட்டுமே பொருத்தமாக அமைகிறது.

## 2. குறித்தகாலப் பத்திரம் (Endowment Policy):

குறித்தகாலப் பத்திரம் என்பது காப்பீட்டுறுதி பெறுநரின் இறப்பு அல்லது குறித்த வயது இவற்றில் எது முன்னதாக நிகழ்கின்றதோ அப்போது முதிர்ச்சியடைவதாகும். இதற்கு முனைமத் தொகையை பத்திரத்தின் முதிர்ச்சிக் காலம் வரை செலுத்துப்படவேண்டும் இவ்வகை பத்திரத்தில் காப்பீட்டுறுதித் தொகை குறிப்பிட்ட வயது வரை காப்பீடு பெறுநர் உயிருடனிருப்பாரேயானால் அவரிடமும், அவர் முன்னரே இறந்திருந்தால் அவருடைய வாரிசுதாரரிடமும் அளிக்கப்படும் எந்தக் காலம் வரை இப்பத்திரம் எடுக்கப்பட்டுள்ளதோ அந்தக் காலம் குறித்த வயது திட்டாவணக் காலம்' என அழைக்கப்படுகின்றது.

### குறித்த கால பத்திரத்தின் வகைகள்:

#### A) இலாபம் சேராதது

##### அ) சாதாரண குறித்த காலப் பாலிசி (Ordinary Endowment Policy):

குறித்த காலம் முடியும் போது அல்லது பாலிசி காலம் முடியும் முன்பு பாலிசிதாரர் இறந்து விட்டால் காப்பீட்டுத் தொகையை ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் திருப்பி அளிக்கின்றது.

##### ஆ) குறித்தகால இருமடங்கு காப்பீட்டு பத்திரம் (Double Endowment Policy):

இந்த திட்டத்தில் குறித்த காலம் முடிந்த பின்னரும் பத்திரதாரர் உயிருடன் இருந்தால் காப்பீட்டுத் தொகையை இருமடங்காக அளிக்கின்றது. குறித்த காலம் முடியும் முன்பே பத்திரதாரர் இறந்துவிட்டால் அடிப்படைக் காப்பீட்டு தொகையை மட்டும் வழங்கும். இத்திட்டத்திற்கு அதிக முனைமம் செலுத்த வேண்டும். குறித்த காலம் அல்லது இறப்பு இவற்றுள் எது முத்தி நிகழ்கின்றதோ அதுவரை முனைமம் செலுத்த வேண்டும்.

### சிறப்பியல்புகள்:

- குறைந்த அளவு காப்பீட்டுத் தொகை ரூ.30,000
- சேருவதற்கான குறைந்த வயது ண்டுகள் 12 264



- சேருவதற்கான அதிகபட்ச வயது 65 ஆண்டுகள்
- முனைமம் முடிவடைய வேண்டிய அதிகபட்ச வயது 75 ஆண்டுகள்

### இ) முப்பயனுள்ள பத்திரம் (Triple Benefit Policy):

இத்தகைய பத்திரத்தில் முழு ஆயுள் பத்திரம், வரையறுக்கப்பட்ட முனைமம் காலம் வரை செலுத்தும் பத்திரம் மற்றும் நிலையான குறித்த காலப் பத்திரம் ஆகிய மூன்றும் அடங்கும். இப்பத்திரத்தை 15,20,25 வருடங்கள் என அளிக்கின்றனர் இதில் மூன்று விதமான பயன்களை பத்திரத்தில் உத்திரவாதத்துடன் வழங்குகின்றனர்.

### சிறப்பியல்புகள்:

- 1) பத்திரதாரர் இறந்தவுடன் 15 சதவீதம் முதல் 20 சதவீதம் காப்பீட்டுத் தொகை வழங்கப்படும் பின்னர் குறித்த காலம் முடியும் வரை ஆண்டுதோறும் குடும்பத்திற்கு பணம் வழங்கப்படுகிறது.
- 2) குறிப்பிட்ட காலம் முடிந்ததும் காப்பீட்டுத் தொகை முழுவதும் வழங்கப்படும்.
- 3) குறிப்பிட்டகாலம் முடிந்த பின்னரும் பத்திரதாரர் உயிருடன் இருந்தால் காப்பீட்டுத் தொகையுடன் அவரது இறப்புக்குப் பிறகு சமமான கொடுக்க வேண்டி தொகையும் சேர்த்து வழங்கப்படுகின்றது.

### B) இலாபம் சேர்ந்தது:

அ) திருமணத்துக்கான குறித்த காலப்பத்திரம் (அல்லது) கல்விக்கான குறித்தகாலப் பத்திரம் இலாபம் சேர்ந்தது

குழந்தைகளின் திருமணம் அல்லது கல்விச் செலவுகளுக்காகத் தனியாக ஒரு தொகையை ஒதுக்கி வைக்க இந்தத் திட்டம் உதவுகின்றது. இத்திட்டத்தின் கீழ், தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட காலம் முடிந்தவுடன், அது வரை சேர்ந்த இலாபத்தைக் காப்பீட்டுத் தொகையுடன் சேர்த்தி வழங்கப்படும். இதில் கிடைக்கும் பணத்தை காப்பீடு பெறுநர் (உயிருடன் இருந்தால்) அல்லது நியமனதாரர் அல்லது பயன் பெறுநர் ஆகியோரின் விருப்பத்தின் படியோ அல்லது பத்து அரையாண்டு தவணைகளிலோ பெறலாம். குறிந்த காலம் முடிந்த நாளன்று முதல் தவணைத் தொகை வழங்கப்படும்.

### ஆ பண மீட்புப் பத்திரம் (இலாபம் சேர்ந்தது) (Money back Endowment Policy with profit):

இப்பத்திரத்தில் தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட காலத்திற்குள் பணத்தைப் பல தவணையாகத் திரும்பப் பெறலாம். எனவே இதற்கு பணமீட்பு பத்திரம் என்று பெயர் உதாரணமாக 15 ஆண்டு



கால பாலிசியின் கீழ் பாலிகிதாரர் உயிருடன் இருந்தால், அப்பத்திரத்தின் 5வது ஆண்டின் முடிவில் காப்பீட்டு தொகையை 25 சதவீதமும், பின் 10வது ஆண்டின் முடிவில் அடுத்த 25 சதவீதமும், பின் 15வது ஆண்டு முடிவில் மீதமுள்ள 50 சதவீதமும் அவருக்கு வழங்கப்படும். இதைப்போல் 20ஆண்டு கால பத்திரமாகயிருந்தால் முதல் மூன்று 5ஆண்டு காலத்திற்கும் 20சதவீதமும் மீதமுள்ள 40 சதவீதம் இறுதியிலும் வழங்கப்படும்.

பத்திரத்தின் காலம் முடியும் முன் பத்திரதாரர் இறந்து விட்டால் வாழ்வுக்காலப் பயன்களாக ஏற்கனவே வழங்கப்பட்ட தொகையை கழிக்காமல் காப்பீட்டுத் தொகை முழுவதையும் பத்திரதாரரின் நியமனதாரருக்கு வழங்குவர்.

**சிறப்பியல்புகள் :**

- குறைந்த அளவு காப்பீட்டுத் தொகை ரூ. 40,000
- சேருவதற்கான குறைந்த வயது 13 ஆண்டுகள்
- சேருவதற்கான அதிகபட்ச வயது திட்டம் 75க்கு 50 ஆண்டுகள் திட்டம் 93க்கு 45 ஆண்டுகள்

**இ) ஈருயீர் இணைவு குறித்த காலப்பத்திரம் இலாபம் சேர்ந்தது):**

இருவர் இணைந்து இவ்வகைப் பத்திரத்தை எடுக்கலாம். குறித்தகாலம் முடிவடைந்தவுடனோ அல்லது இருவரில் ஒருவர் இறக்க நேர்ந்தாலோ முதலில் இறப்பவரின் இறப்பின் போது காப்பீட்டு தொகை வழங்கப்படும். இருவரின் வயது வேறுபட்டாலும் இரண்டு வயதுக்கும் ஏற்றாற்போல் முனைமம் விதிக்கப்படும்.

**ii. குறைந்த கால அளவுள்ள பத்திரங்கள் (Short term Policies) :**

குறைந்த கால அளவுள்ள காப்பீட்டு பத்திரம் என்பது 3 மாதம் முதல் 7 ஆண்டு வரை காப்பீடு செய்யலாம் இத்தகைய பத்திரம் குறுகியகால அளவில் ஆயுளுக்கு பாதுகாப்பு அளிக்கின்றது. தேர்ந்தெடுத்த காலத்திற்குள் பாலிசிடாரர் இறந்தால் காப்பீட்டுத் தொகை வழங்கப்படும். அவ்வாறு இல்லையென்றால் காப்பீட்டுத் தொகை வழங்கப்படுவதில்லை. இது ஒரு தற்காலிக காப்பீடாகும். இது குறைந்த முனைமத்தில் இலாபம் சேர்ந்த பத்திரமாக உள்ளது. உதாரணம் : ஜனதா பாலிசி

**குறைந்த கால பத்திரங்களின் வகைகள்:**

**அ) தற்காலிக காப்பீடு (Temporary Insurance)**



இந்தப் பத்திரம் 2 வருடத்திற்கு மட்டும் வழங்கப்படுகிறது பத்திரம் எடுத்த நாளிலிருந்து 2 வருடங்களுக்குள் பத்திரதாரர் இறந்தால் காப்பீட்டுத் தொகை வழங்கப்படும். இது இலாபம் சேராத பத்திரமாகும் முனைமத்தை ஒரே தடவையில் செலுத்த வேண்டும். மருத்துவச் சான்றிதழ் வழங்க வேண்டும்.

**ஆ) புதுப்பிக்கும் காலப் பத்திரம் (Renewable Term Policy):**

குறிப்பிட்ட காலம் முடிந்த பிறகு மீண்டும் பத்திரத்தைச் சில காலத்திற்கு புதுப்பிப்பதே புதுப்பிக்கும் பத்திரமாகும். இதற்கு மருத்துவசான்றிதழ் தேவையில்லை. புதுப்பிக்கும் காலம் 55வயதுக்கு மேல் இருக்கக்கூடாது.

**இ) மாற்றக்கூடிய பத்திரம் (Convertible Term Policy):**

முழு ஆயுள் பத்திரத்தை குறித்தகாலப் பத்திரமாக சில காலத்திற்குப் பிறகு மாற்றுவதே மாற்றக்கூடிய பத்திரம் என்று பெயர்;

**ஈ) குறைந்து செல் காலப் பத்திரம் (Diminishing Term Policy):**

இப்பத்திரத்தில் கடவீந்தோர் கடனாளியின் ஆயுள் மீது காப்பீடு செய்யலாம் கடனாளி காப்பீடு காலம் முடியும் முன்பே இறந்து விட்டால் கடனீத்தோர்க்கு ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் காப்பீட்டுத்தொகை வழங்குகிறது..

**ii) முனைமம் செலுத்தும் முறையில் வழங்கப்படும் பத்திரங்கள் (Policies according to Payment of Premium)**

**அ) ஒரு தடவை முனைமம் செலுத்தும் பத்திரம் (Single Premium Policy):**

இவ்வகைப் பத்திரத்தில் பத்திரம் எடுக்கும் பொழுதே மொத்த முனைமத்தையும் ஒரே தடவையில் செலுத்த வேண்டும். அதிக நிதிவசதி படைத்தவர்கள் மட்டுமே பெரும்பாலும் இத்தகைய பத்திரத்தை எடுக்கின்றனர். ஏனென்றால் மற்ற பத்திரங்களில் பத்திரதாரர் இறந்து விட்டால் முனைமம் செலுத்தத் தேவையில்லை.

**ஆ) கால இடைவெளியில் செலுத்தும் பத்திரம் (Level Premium Policy):**



இவ்வகைப் பத்திரங்களில் பத்திரதாரர் மாதம் ஒருமுறை அல்லது காலாண்டு அல்லது அரையாண்டு அல்லது ஆண்டுக்கு ஒரு முறை முனைமம் செலுத்தலாம்.

**IV) இலாபத்தில் பங்கு கொள்ளும் பத்திரம் (Participating in Profit Policy):**

இலாபத்தில் பங்கு கொள்ளும் பத்திரம் இரண்டு வகைபடும்.

**அவை.**

**i) இலாபம் சேர்ந்த பத்திரம் (with profit policy):**

ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகத்திற்கு கிடைக்கும் இலாபத்தில் இப்பாவிரிதாரர்களுக்குப் பங்கு கிடைக்கும். நடடத்தில் பங்கு கொள்ளத் தேவையில்லை. இவ்வகைப் பத்திரங்களில் முனைம வீதம் சற்று அதிகமாக இருக்கும்.

**ii) இலாபம் சேராத பத்திரம் (without profit policy):**

இவ்வகை பத்திரங்களில் பாலிசிதாரர்கள் ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகத்தின் இலாபத்தில் பங்கு கொள்ள முடியாது. எனவே இவ்வகை பத்திரத்தில் முனைம வீதம் குறைவாகியிருக்கும்

**V. காப்பீடு செய்யும் நபர்களின் எண்ணிக்கை அடிப்படையில் வழங்கப்படும் பத்திரம் (policies according to number of persons Insured)**

**நபர்களின் அடிப்படையில்:**

அ) தனி நபர் ஆயுள் காப்பீடு      ஆகூட்டு ஆயுள் காப்பீடு (அல்லது) இணைந்த ஆயுள் காப்பீடு

**அ) தனி நபர் ஆயுள் காப்பீட்டு பத்திரம் (Single life Policy):**

இப்பாவிரியில் ஒருவரின் ஆயுள் மட்டுமே காப்பீடு செய்யப்படுகின்றது. தனது ஆயுள் அல்லது மற்றவர்களின் ஆயுளை காப்பீடு செய்யலாம். ஆனால் காப்பீடு செய்யும் நபர் ஒருவராக மட்டும் இருக்க வேண்டும். காப்பீட்டுக் காலம் அல்லது இறப்பு இதில் எது முந்தி

வருகின்றதோ அப்பொழுது காப்பீட்டுத் தொகை வழங்கப்படும்.





ஆ) கூட்டு ஆயுள் காப்பீடு (அல்லது) இணைந்த ஆயுள் காப்பீட்டுப் பத்திரம் (அல்லது) பல நபர்களின் ஆயுள் காப்பீட்டுப் பத்திரம்

இவ்வகை பத்திரங்களில் ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட, பல நபர்களின் ஆயுளைக் காப்பீடு செய்யலாம். இதில் இரண்டு திட்டங்கள் உள்ளன.

i) காப்பீட்டு தொகை மொத்தமாக செலுத்தும் திட்டம்:

இத்திட்டத்தில் பத்திரதாரர் எவரேனும் இறந்தால் காப்பீட்டுத் தொகை முழுவதும் ஒரே தடவையில் திருப்பி அளிக்கப்படுகிறது.

ii) தவணையாகத் திருப்பி செலுத்தும் திட்டம்:

இவ்வகைப் பத்திரத்தில் காப்பீட்டுத் தொகை தவணை முறையில் இவ்வகைப் பத்திரத்தில் காப்பீட்டுத் தொகை தவணை முறையில் குறிப்பிட்ட காலம் வரை அல்லது இறப்பு வரை அல்லது இரண்டும் சேர்ந்த காலம் வரை திருப்பி அளிக்கப்படுகிறது.

**பிற வகை காப்பீட்டுப் பத்திரங்கள்**

**ஜீவன் கிரஹா (இலாபம் சேராதது)**

ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகத்தின் துணை நிறுவனமான எல்.ஐ.சி ட்டு வசதி நிதி நிறுவனத்தின் மூலமாக வீடுகட்ட அல்லது வீடு வாங்குபவரின் வசதிக்காக இந்தப் பத்திரம் வெளியிடப்பட்டது. காப்பீட்டுக் காலம் முடிவதற்குள் பாலிசிதாரர் இறந்து விட்டால் காப்பீடு தொகை போல இரண்டு மடங்கு வழங்கப்படும். காப்பீடு காலம் முடியும் வரை உயிருடன் இருந்தால் ஒப்பந்த காப்பீட்டுத் தொகை மட்டும் வழங்கப்படும்.

**ஆஷா தீப் (திட்டம் எண் 110)**

ஆயுள் காப்பீட்டு கழகம் முதன் முறையாக ஆயுள் பாதுகாப்புடன் நான்கு பெரும் நோய்களாகிய (1) புற்றுநோய் (11) பக்கவாதம் (dib)இரண்டு சிறு நீரகங்களும் செயலிழத்தல் (17)



இதயத்தமனி நோய் ஆகிய நோய்களில் ஏதாவது ஒரு நோயால் பாதிக்கப்பட்டால் ஆஷாதீப் திட்டத்தின் மூலம் பின்வரும் பயன்களை அடையாளம்

- பத்திரதாரர் மேலே கண்ட எந்த நோயினாலும் பாதிக்கப்பட்டால் காப்பீட்டுத் தொகையில் 50 சதவீதம் உடனடியாக வழங்கப்படும் .
- நோயினால் பாதிக்கப்பட்ட நாள் முதல் பத்திரக்காலம் முடியும் வரை முனைமம் செலுத்த வேண்டியதில்லை.
- பத்திரக் காலம் முடியும் வரையில் அல்லது பத்திரதாரர் ஆயுள்காலம் வரை பத்திரத்தாரருக்கு காப்பீட்டுத் தொகையில் 10 சதவீதம் ஆண்டுதோறும் அவரின் மருத்துவச் செலவிற்காக வழங்கப்படும்.
- பத்திரக் காலம் முடியும் போது அல்லது அதற்குமுள் பத்திரதாரர் இறக்க நேரிட்டால் அப்போது 50 சதவீத காப்பீட்டுத் தொகையும் அதுவரைக்கும் சேர்ந்த முழு காப்பீட்டுத் தொகைக்குரிய போளசும் சேர்த்து வழங்கப்படும்.
- பத்திரம் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்ட நாள் முதல் ஒரு வருடத்திற்குள் மேலே குறிப்பிட்ட வியாதிகளினால் பாதிப்பு ஏற்பட்டால் மேலே குறிப்பிட்ட பயன்கள் அனுமதிக்கப்பட மாட்டாது.

**ஜீவன் மித்ரா:**

இது மும் மடங்குப் பாதுகாப்பு கொண்ட குறித்தக்காலப் பத்திரமாகும். இதில்காப்பீட்டுக்காலம் முடிந்த பிறகு பத்திரதாரர் உயிருடன் இருந்தால் காப்பீட்டு தொகையுடன் போனஸ் சேர்த்து வழங்கப்படும். காப்பீட்டுக் காலம் முடியும் முன்பே பத்திரதாரர் இறந்துவிட்டால் அடிப்படை காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தொகையில் மூன்று மடக்கு வழங்கப்படுகிறது. ஆனால் முளைமம் தொடர்ந்து செலுத்தி பத்திரமானது நடப்பில் இருக்கவேண்டும். பத்திரம் காலாவதியாக கூடாது.பாவீசிதாரர் விபத்தினால் இறந்துவிட்டால் அடிப்படைக் காப்பீட்டு தொகைக்கு சமமான தொகையும் மற்றும் மும்மடங்கு காப்பீட்டு தொகை மற்றும் போளசும் சேர்த்து வழங்கப்படும்

**புதிய எனரகூஷா பத்திரம் (New Janaraksha):**



பத்திரம் தொடங்கிய முதல் இரண்டு ஆண்டுகளுக்கு முனைமம் செலத்தி, பின்னர் சலுகை காலத்திற்குள் முனைமம் செலத்தத் தவறினாலும் அடுத்த மூன்று ஆண்டுகளுக்கு தொடர்ந்து முழுமையான ஆயுள் பாதுகாப்பு அளிக்கப்படும், பாலிசிதாரர் பாலிசிக்காலம் வரை உயிருடன் இருந்தால் முதிர்வுத் தேதியில் காப்புத் தொகையுடன் சேர்ந்து போனகம் வழங்கப்படும். இடையில் இறந்தால் அதுநாள் வரை சேர்ந்துள்ள போனஸ் காப்புத்தொகையுடன் வழங்கப்படும்.

#### சிறப்பியல்புகள்:

- சேருவதற்கான குறைந்த வயது 18 ஆண்டுகள்
- சேருவதற்கான அதிகபட்ச வயது 50 ஆண்டுகள்
- காப்புத்தொகை - குறைந்தபட்சம் ரூ. 5000
- அதிகபட்சம் ரூ. 5 இலட்சம்

#### ஜீவன் சஞ்சயா (Jeevan sanchay):

இத்திட்டம் 12 ஆண்டுகள், 20 ஆண்டுகள், 25 ஆண்டுகள் ஆகிய மூன்று காலவரையறையில் அளிக்கப்படுகின்ற பணமீட்பு திட்டமாகும். இந்த பத்திரத்தில் இலாபம் சேராது. ஆனால் உறுதிப்படுத்தப்பட்ட கூடுதல் தொகையும் பற்றுறுதிக்கான கூடுதல் தொகையும் இதன் கீழ் வழங்கப்படும்.

#### பயன்கள்

##### i) இறப்பினால் கிடைக்கும் பயன்கள்:

காப்பீடு பெறுநர் பத்திரகாலம் முடியும் முன்பே இறந்து விட்டால் அடிப்படை காப்பீடு தொகையானது அதற்குமுன்பு பணமீட்பு பெற்றாலும் கழிக்காமல் முழுமையாக அளிக்கப்படும். அடிப்படைக் காப்புத் தொகையுடன் கூடுதலாக உறுதிப்படுத்தப்பட்ட கூடுதல் தொகையும், பற்றுறுதிக்கான கூடுதல் தொகையும் சேர்த்து அளிக்கப்படும்.

##### ii) உறுதிப்படுத்தப்பட்ட கூடுதல் தொகை:



முடிந்த ஒவ்வொரு பாலிசி ஆண்டுக்கும் ஆயிரத்துக்கு ரூ. 70 வீதம் கணக்கிடப்படும். உறுதிப்படுத்தப்பட்ட கூடுதல் தொகை பத்திரகால முடிவிலோ அல்லது முன்னதாக இருந்தால் அப்பொழுது வழங்கப்படும்

iii) பற்றுறுதிக்கான கூடுதல் தொகை:

பத்திரமானது முழுமையான நடப்புக்கணக்கில் இறுதிவரை இருக்குமானால் பற்றுறுதிக்கான கூடுதல் தொகை அளிக்கப்படும். குறைந்தது 5 ஆண்டுகள் முனைமம் செலுத்தவேண்டும்.

iv) விபத்துக்கான பயனும் திறனிழப்புக்கான பயனும்:

ஆயிரத்துக்கு ரூ.1 என்ற அளவில் கூடுதலாக முனைமம் செலுத்தப்படுமானால் 5 இலட்சம் வரை விபத்துப் பலன் உண்டு

**ஜீவன் கிஷோர் (Jeevan Kishor):**

இதில் 1 வயது முதல் 12 வயதுவரை உள்ள ஆண், பெண் ஆகிய இரண்டு குழந்தைகளின் ஆயுளையும் காப்பீடு செய்யலாம். பெற்றோர் இத்தகைய பத்திரத்திற்கு முன்மொழிபவராக இருக்கவேண்டும். பெற்றோர் இல்லாத பட்சத்தில் காப்பாளர் முன்மொழியலாம்.

**சிறப்பியல்புகள்:**

- 1) குறைந்த அளவு காப்பீட்டுத் தொகை ரூ. 40,000
- 2) அதிக அளவு காப்பீட்டுத் தொகை ரூ. 40 இலட்சம்
- 3) சேருவதற்கான குறைந்த வயது 1 ஆண்டு
- 4) சேருவதற்கான அதிகபட்ச வயது 12 ஆண்டுகள் v) குறைந்த காலம் 15 ஆண்டுகள்
- 5) அதிக காலம் 35 ஆண்டுகள்
- 6) மொத்த தொகை குழந்தையின் திருமணத்திற்கு பெரிதும் உதவியாக இருக்கும்.
- 7) இத்திட்டத்தில் பள்ளிக்குச் செல்லாத 5 வயதுக்கு மேற்பட்ட
- 8) குழந்தைகளை அனுமதிப்பதில்லை,

**ஜீவன் சாத்தி (Jeevan Saathi):**

ஒரே பத்திரத்தில் கணவன், மனைவி ஆகிய இரண்டு பேரின் கூட்டு ஆயில் இடருக்கு பாதுகாப்பு வழங்கப்படுகின்றது. பத்திர முதிர்வின் போது காப்பீட்டுத் தொகை, இலாபப் பங்கு,



கூடுதல் இலாபப் பங்கு சேர்த்து வழங்கப்படும். பத்திரம் நடப்பில் இருக்கும் போது கணவனோ அல்லது மனைவியோ இயற்கை எய்தினால் உடனடியாக உயிருடன் இருப்பவர் வசம் காப்பீட்டுத் தொகை இறப்பு கேட்பரிமையாக வழங்கப்படும். அதன்பிறகு முனைமம் செலுத்தத் தேவையில்லை.

**காப்பீட்டின் பிற வகைகள்:**

சொத்துக்கள், சரக்குகள், இயந்திரம், மனை துணைப்பொருட்கள், விலையுயர்ந்த பொருட்கள் போன்றவை இடர்பாடு அல்லது சேதம் ஏற்படுவதினால் ஏற்படும் இழப்புகளை ஈடுகட்டப்படுவதற்காக காப்பீடு செய்யப்படலாம். ஒவ்வொரு சொத்துக்களுக்கும் வெவ்வேறு வகையான காப்பீடு முறைகள் உள்ளன. அவை

**1. பொறுப்பு காப்பீடு (Liability Insurance):**

பொறுப்பு காப்பீடு பொதுகாப்பீட்டின் ஒரு பிரிவாகும். காப்பீடு செய்யப்பட்ட பொருட்களுக்கு ஏற்படும் இழப்பு அல்லது காப்பீடு செய்பவருக்கு ஏற்படும் உயிழப்பு அல்லது காயம் இவற்றிற்கு காப்பீடு பெற்றவர் இழப்பீடு பெறுவதற்காக இவ்வொப்பந்தம் காப்பீடு ஒப்பந்தம் மேற்கொள்ளப்படுகிறது. பொறுப்புக் காப்பீட்டில் மூன்றாம் நபருக்கு ஏற்படும் இழப்பு, தொழிலாளருக்கு கொடுக்க வேண்டிய நஷ்டாடு, மோட்டார் வாகன உரிமையாளருக்கு ஏற்படும் இழப்பு, மறுகாப்பீடு முதலிய காப்பீடுகள் அடங்கியுள்ளன.

**2. நபர்சார் காப்பீடு (Personal Insurance):**

நபர்சார் காப்பீடு என்பது தனிப்பட்ட மனிதருக்கு ஏற்படும் இழப்பை ஈடு செய்வதற்கான காப்பீடு ஒப்பந்தம் ஆகும். அதாவது மனிதருக்கு ஏற்படும் மரணம், விபத்து, நோய் போன்றவற்றிலிருந்து நபர்சார் காப்பீடு பாதுகாக்கின்றது.

**3. சொத்து காப்பீடு (Property Insurance):**

சொத்து காப்பீடு, தனிமனிதர்களின் சொத்துக்கள் மற்றும் சமூகத்தின் சொத்துக்களுக்கு பல்வேறு காப்பீட்டுத் திட்டங்களின் கீழ் காப்பீடு செய்து ஏற்படும் இழப்புகளை ஈடுகட்டுகிறது.

**உதாரணம்:** மோட்டார் காப்பீடு, பயிர் காப்பீடு, கால்நடை காப்பீடு

**4. விசுவாசக் காப்பீடு (Fidelity Insurance):**



ஒரு சில நேர்மையற்ற பணியாளர்கள் அல்லது கூட்டாளிகள் அல்லது இயக்குநர்கள் தாங்கள் பணிபுரியும் நிறுவனத்தில் சரக்குகளையோ அல்லது பணத்தையோ கையாடல் செய்யக் கூடிய வாய்ப்புகள் உள்ளன. அவ்வாறு கையாடல் செய்யப்படுவதால் தொழில் நிறுவனத்தின் உரிமையாளர்களுக்கு அல்லது கூட்டாளிகளுக்கு அல்லது பங்குதாரர்களுக்கு இழப்பு ஏற்படுகிறது. அவ்வாறு ஏற்படும் இழப்புகளை ஈடு செய்வதற்காக மேற்கொள்ளப்படும் ஒப்பந்தம் விசுவாசக்காப்பீட்டு ஒப்பந்தமாகும்.

#### 5. சமுதாயக் காப்பீடு (Social Insurance):

சமுதாயக் காப்பீட்டுத் திட்டம் சமுதாயத்தில் நலிவுற்ற பிரிவினருக்கு இழப்பு ஏற்படும்பொழுது பாதுகாப்பு கொடுப்பதற்காக உருவாக்கப்பட்டதாகும். இதில் ஓய்வூதிய திட்ட நலன்கள், இயலாமை திட்ட நலன்கள், வேலைவாய்ப்பு இல்லாததற்கு வழங்கப்படும் திட்டங்கள் மற்றும் தொழிற்சாலை காப்பீடு போன்றவை அடங்கும்.

#### 6. கொள்ளைக் காப்பீடு (Burglary Insurance):

கொள்ளைக் காப்பீட்த் திட்டம் கொள்ளை, திருட்டு மற்றும் வீட்டை உடைத்தல் ஆகிய இடர்களால் உண்டாகும் இழப்புகளை ஈடுகட்ட உதவும் திட்டமாகும்.

#### 7. கிராமக் காப்பீட்டுத் திட்டங்கள்:

இத்திட்டம் கிராமங்களில் வசிக்கும் மக்களுக்கு உதவிட ஆரம்பிக்கப்பட்டது. கால்நடை, கோழிகள், வீட்டு வாழ் உயிரினங்கள் மற்றும் பயிர் முதலியனவற்றிற்கு உண்டாகும், சேதங்களை பாதுகாத்திட மற்றும் இழப்புகளை ஈடுகட்ட பல்வேறு திட்டங்களை காப்பீடு நிறுவனங்கள் தடைமுறைப்படுத்தி வருகின்றன.

எடுத்துக்காட்டு: ஜனதா தனி நபர் விபத்துக்காப்பீடு கிராமின் தனி நபர்விபத்துக் காப்பீடு பம்பு செட் காப்பீடு, மாட்டுவண்டி காப்பீடு, சாண எரிவாயு காப்பீடு, குடிசைக் காப்பீடு கோழிக் காப்பீடு. பயிர்க் காப்பீடு.

#### 8. மருத்துவப் பயன் காப்பீடு (Medical Benefit Policy) :

இத்திட்டம் மருத்துவப் பயன்காப்பீடு பெறுநர் நோய் வாய்ப்பட்டு மருத்துவ உதவி பெறும்போது அவரின் மருத்துவச் செலவுகளை ஈடுகட்டும்



#### 9. உடல் நலக் காப்பீடு (Health Insurance):

இத்திட்டத்தின் கீழ் மருத்துவச் செலவுகள் இழப்பீட்டுத் தொகையாக வழங்கப்படுகிறது. உடல் நலக் காப்பீட்டுத் திட்டம் இந்தியாவில் இன்னும் தொடக்க நிலையிலேயே உள்ளது.

#### ஆண்டளிப்பு ஒப்பந்தம் அல்லது ஆண்டுத்தொகை (Annuities):

##### ஆண்டளிப்பு ஒப்பந்தம் பொருள்

ஆண்டளிப்பு என்பது காப்பீடு நிறுமத்திற்கு செலுத்தப்பட்ட முனைமத்திற்கு மறுபயனாக ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை மாதந்தோறும் அல்லது மூன்று மாதத்திற்கு ஒருமுறை அல்லது ஆறு மாதத்திற்கு ஒரு முறை அல்லது ஆண்டுக்கு ஒரு முறை சமமான தொகையை பத்திரதாரருக்கு அவரது ஆயுட்காலம் வரை வழங்குவதாக காப்பீட்டு நிறுவனம் உறுதி அளிக்கின்றது. அத்தகைய ஒப்பந்தமே ஆண்டளிப்பு ஒப்பந்தம் அல்லது ஆண்டுத்தொகை எனப்படும்.

##### ஆண்டளிப்பு ஒப்பந்தத்தின் சிறப்பியல்புகள்:

- இந்த ஒப்பந்தமானது காப்பீட்டு நிறுமத்திற்கும் ஆண்டளிப்பு பெறுநருக்கும் இடையே ஏற்படும் ஒரு ஒப்பந்தமாகும்.
- முதலாவதாக ஆண்டளிப்பு பெறுபவர் காப்பீட்டு நிறுமத்திற்கு பத்திரம் எடுத்தவுடனே முழுத்தொகையும் ஒரே தடவையில் அல்லது தவணை முறையில் காப்பீட்டு நிறுமத்திடம் டெபாசிட் செய்ய வேண்டும்.
- வைப்புத் தொகை பெற்ற காப்பீட்டு நிறுமம் அதற்கு மறுபயனாக ஆண்டளிப்பு பெறுநருக்கு அவரது ஆயுற காலம் வரை தொடர்ந்து ஆண்டளிப்பு வழங்குகின்றது இந்த ஆண்டளிப்பானது மாதம் ஒருமுறை அல்லது காலாண்டுக்கு ஒரு முறை அல்லது அரையாண்டுக்கு ஒரு முறை அல்லது வருடம் ஒருமுறை பத்திரதாரரின் விருப்பத்தின் பேரில் திருப்பி அளிக்கின்றது

##### ஆண்டளிப்பு ஒப்பந்தத்தின் பயன்கள்:

- வாரிசு அற்ற அல்லது தன்னைச் சார்ந்தவர்கள் இல்லாத நபர்களுக்கு ஆண்டளிப்பு மிகவும் பயனுள்ளதாக உள்ளது.



- ஒருவர் தனது ஆயுள் காலத்திற்குள் காப்பீட்டுத் தொகையின் முழுப் பலனையும் பெற இது மிகவும் உதவியாக இருக்கிறது
- இதில் ஓய்வூதியம் போன்று மாதந்தோறும் பணம் கிடைப்பதால் ஓய்வூதியம் இல்லாத தொழில் அல்லது வேலை செய்பவர்களுக்கு இது மிகவும் பயனுள்ளதாக உள்ளது.
- பணி ஓய்வு பெற்றபின் அல்லது வருவாய் ஈட்ட முடியாத வயோதிக காலத்தில் மற்றவர்களிடம் சென்று யாசகம் கேட்க விரும்பாத நபர்களுக்கு இந்த பத்திரம் மிகவும் பயனுள்ளதாக இருக்கிறது

#### ஆண்டளிப்புத் திட்டத்தின் வகைகள் (Classification of Annuities):

ஆண்டளிப்புத் திட்டம் நான்கு வகைப்படும். அவை

- வருவாய் தொடங்கும் அடிப்படையில்
- ஆயுள் காப்பீடு பெறுநரின் எண்ணிக்கை அடிப்படையில்
- முனைமம் செலுத்தும் முறையின் அடிப்படையில்
- ஆண்டளிப்பு வழங்கப்படும் அடிப்படையில்

#### 1. வருவாய் தொடங்கும் அடிப்படையில்:

இதனை மூன்று பிரிவுகளாக பிரிக்கலாம். அவை.

##### அ) உடனடி ஆண்டளிப்பு (Immediate Annuity) :

ஆண்டளிப்பு வருடந்தோறும் பெறுவதாகயிருந்தால் ஆண்டளிப்பு ஒப்பந்தம் முடிந்து ஒருவருடம் கழித்து ஆண்டளிப்பு ஆரம்பமாகிறது. அரையாண்டு ஆண்டளிப்பு ஒப்பந்தமாக இருந்தால் ஒப்பந்தம் முடிந்து ஆறு மாதம் கழித்து ஆண்டளிப்பு ஆரம்பமாகிறது.

##### ஆ) பெற வேண்டிய ஆண்டளிப்பு (Annuity Due):

இந்த வகை ஒப்பந்தத்தில் ஆண்டளிப்பு ஒப்பந்தம் முடிந்ததும் ஆண்டளிப்பு உடனே ஆரம்பமாவதால் முதல் ஆண்டளிப்புத் தவணை உடனடியாகக் கொடுக்கப்படுகிறது.

##### இ) பிற்பயன் ஆண்டளிப்பு (Deferred Annuity):





ஆண்டளிப்பு ஒப்பந்தக் காலம் முடியும் போதோ அல்லது குறித்தகாலம் முடியும் போதோ ஆடைளிப்பு வழங்கப்படும். முனைமத்தை மொத்தமாக ஒரே தவணையிலோ அல்லது தவணை முறையில் பலதவணைகளாகவோ செலுத்தலாம் முனைமமானது குறித்த வயதுவரை அல்லது பத்திரதாரரின் இறப்புவரை செலுத்த வேண்டும்.

II. ஆயுள் காப்பீடு பெறுநரின் எண்ணிக்கை அடிப்படையில்:

அ) தனிநபர் ஆயுள் ஆண்டளிப்பு:

இத்தகைய திட்டத்தில் தனிநபரின் ஆயுளுக்கு மட்டுமே ஆண்டளிப்பு வழங்கப்படுகிறது.

ஆ) பலநபர்களின் ஆயுள் ஆண்டளிப்பு:

இத்தகைய திட்டத்தில் பலநபர்களின் ஆயுளுக்கு ஆண்டளிப்பு வழங்கப்படுகிறது. இத்திட்டத்தில் இரண்டு வகைகள் உண்டு அவை

i) கூட்டு ஆயுள் ஆண்டுத் தொகை:

இந்த திட்டத்தில் முதல் நபரின் இறப்பிற்குப்பின் ஆண்டளிப்பு வழங்குவது நிறுத்தப்படுகின்றது.

ii) கடைசி நபர் உயிருடன் இருக்கும் வரை:

இத்திட்டத்தில் கடைசி நபர் உயிருடன் இருக்கும் வரை ஆண்டளிப்பு வழங்கப்படும்.

II. முனைமம் செலுத்தும் முறையின் அடிப்படையில்:

அ) ஒரு முறை முனைமம் செலுத்தும் திட்டம்:

இத்திட்டத்தில் ஆண்டளிப்பு முனைமத்தை மொத்தமாக ஒரே தவணையில் ஆண்டளிப்பு ஒப்பந்தம் செய்தவுடன் செலுத்த வேண்டும்.

ஆ) பல தவணைமுறை முனைமம் செலுத்தும் திட்டம் :



இத்திட்டத்தில் ஆண்டளிப்பு ஒப்பந்தம் செய்து கொண்டவர் ஒப்புக் கொண்ட முனைமத்தை மொத்தமாகச் செலுத்துவதற்குப் பதில் குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் பலதவணைகளில் செலுத்தலாம்.

#### IV. ஆண்டளிப்பு வழங்கப்படும் அடிப்படையில்

##### அ) ஆயுள் ஆண்டளிப்பு:

இத்திட்டத்தில் ஆண்டளிப்புத் தொகை பத்திரதாரரின் ஆயுள் காலம் வரை வழங்கப்படும். பத்திரதாரர் இறந்து விட்டால் ஆண்டளிப்பு நிறுத்தப்படும். நீண்டகாலம் ஆயுள் கொண்டவர்களுக்கு இது மிகவும் பயனுள்ளதாக அமையும்.

##### ஆ) உத்திரவாதத்துடன் இணைந்த குறைந்தளவு ஆண்டளிப்பு:

இத்திட்டத்தில் ஒரு குறிப்பிட்ட காலம் வரை ஆண்டளிப்பு வழங்கப்படும் என காப்பீட்டு நிறுமம் உத்திரவாதம் அளிக்கிறது. குறிப்பிட்ட காலம் முடியும் முன்னர் ஆண்டளிப்பு பெறுபவர் இறந்து விட்டால் காப்பீட்டு நிறுமம் ஆண்டளிப்பை நிறுத்தாமல் நியமனதாரர்களுக்கு குறிப்பிட்ட காலம் வரை ஆண்டளிப்பைத் திருப்பி அளிக்கும்.

இத்திட்டத்தில் நான்கு வகைகள் உள்ளன அவை

##### 1) உத்திரவாதத்துடன் ஆண்டளிப்பு உடனே வழங்கும் திட்டம்:

இத்திட்டத்தில், \$, 10 அல்லது 20 வருடங்களுக்கு ஆண்டளிப்பு தொடர்ந்து செலுத்தப்படும். பத்திரதாரரின் இறப்பிற்குப் பின் தொடர்ந்து ஆண்டளிப்பு செலுத்துவதற்கு பதிலாக, முழு ஆண்டளிப்பு மதிப்பிற்கும், ஏற்கனவே தவணைகளில் வழங்கப்பட்ட தொகைக்கும் உள்ள வித்தியாசத் தொகை ஒரே தவணையில் நியமனதாரர்களுக்கு வழங்கப்படும்.

##### ii) உத்திரவாதத்துடன் கூடிய பின்வரும் காலத் திட்டம்

இத்திட்டத்தில் குறிப்பிட்ட காலம் 5, 10 அல்லது 20 வருடங்கள் வரையிலும் மேலும் ஆயுள் உள்ள வரையிலும் ஆண்டளிப்பு வழங்கப்படுகிறது.



### iii) தற்காலிக ஆயுள் ஆண்டளிப்பு

இத்திட்டத்தில் குறிப்பிட்ட காலம் அல்லது இறப்பு இவற்றுள் எது முந்தி வருகின்றதோ அதுவரை ஆண்டளிப்பு வழங்கப்படுகிறது.

### iv) ஓய்வுகால ஆண்டளிப்பு:

இத்திட்டத்தில் பணிபுரிந்து ஓய்வு பெறும் பணியாளர்களுக்கு ஓய்வு காலத்தில் ஆண்டளிப்பு வழங்கப்படுகிறது. மேலும் இதில் 58 வயது முதல் 68 வயது வரை ஆண்டளிப்பு வழங்கப்படும் இதனை ஒப்புவிப்பு செய்யவோ அல்லது உரிமை மாற்றம் செய்யவோ முடியாது.

## ஆயுள் முனைமம் கணக்கிடுதல்:

### முனைமம்-பொருள்:

காப்பீட்டாளர் காப்பீட்டு நிறுமத்துக்கு காப்பீட்டுத் தொகையின் அடிப்படையில் செலுத்த வேண்டிய பண மறுபயனே முனைமம் எனப்படுகிறது.

### முனைமம் செலுத்தும் முறை:

முனைமம் செலுத்த பல்வேறு வழிகள் கையாளப்படுகின்றன. அதனை ஒரே தவணையில் முழுமையாகவும் அல்லது மாதம், காலாண்டு, அரை ஆண்டு, ஆண்டு தவணைகளிலும் செலுத்தலாம். மேலும் அந்த முனைமத்தை தனது வங்கிக் கணக்கிலோ, மாத சம்பளத்திலோ பிடித்தம் செய்து கொள்ளுமாறு எழுத்து மூலம் தெரிவித்து விடலாம்.

### முனைமம் வரைவிலக்கணம்:

"காப்பீட்டாளரிடமிருந்து காப்பீட்டு நிறுமத்துக்கு செலுத்தப்படும் பண மறுபயனே முனைமம் ஆகும். இதுவே காப்பீட்டு ஒப்பத்தத்தில் அடிப்படை அம்சமாகும்".

--டீ.எஸ்.ஹன்சல்

"காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் முதிர்ச்சி அடையும் போது பெற வேண்டிய பலன்களுக்காக காப்பீட்டாளர் காப்பீட்டு நிறுமத்துக்கு காப்பீட்டு ஒப்பத்தின் அடிப்படையில் செலுத்தும் மறுபயனே முனைமம் ஆகும்". -- கோஷ் மற்றும் அகர்வால்



### முனைமத்தின் வகைகள்:

- அ) நிகர முனைமம் (Net Premium)
- ஆ) மொத்த முனைமம் (Gross Premium)

### அ) நிகர முனைமம்:

இறப்பு விகிதத்தின் அடிப்படையிலும் வட்டி, விகிதத்தின் அடிப்படையிலும் தீர்மானிக்கப்படுவது நிகர முனைமமாகும்.

### ஆ) மொத்த முனைமம்:

இறப்பு விகிதத்தின் அடிப்படையிலும், எதிர்காலத்தில் மாறும் வட்டி விகிதம் குறித்த பூகத்தின் அடிப்படையிலும், மேலாண்மை மற்றும் நிர்வாகச் செலவினங்கள், போனஸ் சுமைகள் ஆகியவற்றின் அடிப்படையிலும் மொத்த முனைமம் கணக்கிடப்படுகிறது.

மேற்காணும் இருவகைகளும் கீழ்க்காணும் உட்பிரிவுகளாய் பிரிக்கப்படுகின்றன.

- ஒரு முறை (மொத்தமாய்) செலுத்தும் முனைமம்
- தவணை முறையில் செலுத்தும் முனைமம்

### i) ஒரு முறை செலுத்தும் முனைமம்:

முழு முனைமத் தொகையையும் ஒரே தவணையில் மொத்தமாக செலுத்துதலே ஒரு முறை செலுத்தும் முனைமம் எனப்படுகிறது.

### ii) தவணை முறையில் செலுத்தும் முனைமம்:

முழு முனைமத் தொகையை பிரித்து குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் தவணைமுறையில் பலதவணைகளில் செலுத்துதல் தவணை முறையில் செலுத்தும் முனைமம் எனப்படுகிறது. இதில் தவணைக் கால இடைவெளி, மாதம், காலாண்டு, அரையாண்டு, ஓர் ஆண்டு என பல வகையில் இருக்கிறது.

### முனைமம் கணக்கிடும் முறை :



முதலில் நிகர ஒருமுறை முனைமம் கணக்கிடப்படுகிறது. பின்னர் அதன் அடிப்படையில் பல்வேறு முனைமங்கள் கணக்கிடப்படுகின்றன.

### நீகர ஒருமுறை முனைமம்:

காப்பீடு நிறுமம் காப்பீட்டாளரிடமிருந்து ஒரே தடவையில் மொத்தமாக வசூலிக்கும் முனைமம் நிகர ஒருமுறை முனைமம் ஆகும். அது காப்பீடு ஒப்பந்த முதிர்ச்சியின் போதோ அல்லது காப்பீட்டாளரது எதிர்பாரா இயற்கை மரணத்தின் போதோ அல்லது பத்திரத்தை முதிர்ச்சிக்கு முன்னரே சரண் செய்யப்படும் போதே நிறுமம் செலுத்த வேண்டிய காப்பீட்டுத் தொகைக்கு ஏற்றவாறு இது அமையும். ஆயினும் நிர்வாகச் செலவுகளுக்கோ அல்லது எதிர்பாரா செலவுகளுக்கோ இது தருவித்துக் கொடாது.

### முனைமம் கணக்கீட்டின் வழிமுறைகள்:

- முதலில் காப்பீடு எதற்காக, இறப்பு அல்லது உயிருடன் இருக்கும் போதே முதிர்ச்சி அடைந்தால் பெறுவதற்கு அல்லது இரண்டுமாய் சேர்ந்தா என்பதை தெளிவாய் அறிந்து கணக்கிட வேண்டும்.
- காப்பீடு உரிமைக்கோரல் எப்போது, ஆரம்பத்தில் அல்லது முடிவில் அல்லது வருட இடையில் செலுத்தப்படுகின்றன. என்பதை கணக்கிட வேண்டும்.
- காப்பீட்டாளர் எண்ணிக்கை குறித்த தெளிவு.
- காப்பீட்டுக் காலம் குறித்த தெளிவு.
- உத்தேசமாக ஓர் ஆண்டில் வர இருக்கும் மொத்தக் காப்பீட்டு உரிமைக்கோரல் பற்றி கணக்கிடுதல்.
- அவ்வாறு வர இருக்கும் உரிமைக்கோரல்களின் மொத்த மதிப்பைக் கணக்கிடுதல்.
- பட்டியலின் கால அளவை தீர்மானித்து அதற்கேற்ப நடப்புப் பண மதிப்பில் கணக்கிடுதல். ஒவ்வொரு ஆண்டும் வர இருக்கும் உரிமைக்கோரல்களின் மொத்த மதிப்பீட்டை நடப்பு பணமதிப்பில் கணக்கிடுதல்.
- எதிர்கால உரிமைக்கோரல் அனைத்துக்குமான தற்போதைய நிலவரப்படி மொத்த மதிப்பீடு கணக்கிடுதல்
- மேற்கண்ட வழிமுறைகள் மூலம் நிகர ஒருமுறை முனைமம் தீர்மானிக்கப்படுகிறது. நிகர ஒருமுறை முனைமம் கீழ்க்கண்ட சூத்திரத்தின் மூலம் காணலாம்.

நிகர ஒருமுறை முனைமம் = நடப்பு பண மதிப்பில் வருங்கால உரிமை கோரல் / காப்பீடு பெறுவோரின் எண்ணிக்கை



**முனைமம் கணக்கிடும் வகைகள்:**

**காப்பீட்டு முனைமம் மூன்று வகைகளில் கணக்கிடப்படுகின்றன. அவை**

- மதிப்பீட்டுத் திட்டம்
- முனைம அளவுத் திட்டம்
- இயற்கையான திட்டம்

**1. மதிப்பீட்டுத் திட்டம் (Assessment Plan):**

இது ஒரு பழமையான முனைமத் திட்டமாகும். இம்முறையில் ஆயுள் பத்திரம் எடுக்கும் பொழுது முனைமம் கணக்கிடாமல் பத்திரதாரர் இறந்தவுடன் உயிருடன் இருக்கும் மற்ற பத்திரதாரர்களிடமிருந்து முனைமம் பெறப்பட்டு இறந்தவரின் வாரிசு தாரருக்கு தரப்படுகிறது. ஆகவே இதில் ஒவ்வொரு பத்திரதாரரும் தான் செலுத்த வேண்டிய முனைமம் எவ்வளவு எனப் பத்திரம் எடுக்கும் பொழுது குறிப்பிடாமல் இருப்பதால் அதிக முனைமம் ஒரே நேரத்தில் செலுத்த வேண்டியுள்ளது. மேலும் இதில் வயதுக்குத் தகுந்தபடி முனைமம் நிர்ணயிக்கப்படுவதில்லை.

**2. இயற்கையான முனைமத்திட்டம் (Natural premium Plan):**

இறப்பு வீதம் கணக்கிடப்பட்ட பிறகு தான் முனைமம் கணக்கிடப்படுகின்றன. பெறப்பட்ட முனைமத்தை ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் முதலீடு செய்து வட்டி பெறுகின்றது. இம்முறையில் இறப்பு வீதம், வட்டி, செலவுகளைக் கண்டு பிடித்த பிறகுதான் முனைமம் நிர்ணயிக்கப்படுகின்றன. இவை அனைத்தும் ஒவ்வொரு வருடமும் மாறுபடுவதால் இத்திட்டத்தில் ஒவ்வொரு ஆண்டும் முனைமம் மதிப்பிடப்படுகிறது இதற்கு அதிகமான செலவு ஏற்படுவதால் இத்திட்டம் நடைமுறையில் இல்லை.

**3. முனைம அளவு திட்டம் (Level Premium Plan):**

இம்முறையில் மொத்த முனைமத்தையும் காப்பீடு காலத்தால் வகுத்து முனைமம் நிர்ணயிக்கப்படுகின்றது. இந்த முனைமத்தை மாதம், காவாண்டு, அரையாண்டு, ஓர் ஆண்டுக்கு ஒரு முறையாக செலுத்தலாம்.

முகவர் கையேட்டில் பதிவு செய்யப்பட்ட முனைம வீதம் காலாண்டுக்கு ஒருமுறை செலுத்தும் முனைமத்திற்குப் பொருந்துகின்றது. அரையாண்டுக்கு மற்றும் வருடத்திற்கு ஒருமுறை முனைமம் செலுத்துபவருக்குப் பதிவு செய்யப்பட்ட வீதத்திலிருந்து குறைவாக



வசூலிக்கப்படும். ஆனால் மாதந்தோறும் முனைமம் செலுத்துபவர்களாக இருந்தால் 5% கூடுதல் கட்டணத்துடன் முனைமம் வசூலிக்கப்படுகிறது.

**கூடுதல் இறப்புக்கு கூடுதல் முனைமம்:** (Extra Premium on account of Extra mortality):

நல்லதரமான ஆயுள் உள்ளவர்களுக்கு முகவர் கையேட்டில் உள்ள முனைமம் வீதம் பொருந்துகின்றது ஆனால் பாதிப்புடைய ஆயுள் உள்ளவர்களுக்கு (நோய் உள்ளவர்கள், தனிப்பட்ட குறைபாடு, குடும்பப் பாரம்பரியக் குறைபாடு) கூடுதல் பிரீமியம் செலுத்த வேண்டும். அவர்களின் இடருக்கு தகுந்தவாறு ஆயுள் காப்பீட்டுக்கழகம் கூடுதல் பிரீமியம் வசூலிக்கின்றது.

**முனைமம் கணக்கிடும் வழிமுறைகள்** (Steps involved in calculation of premium)

பொதுவாக காப்பீட்டுக்கழகம் முன்மொழிவு செய்பவருடைய பிறந்த தேதிக்கு அருகில் உள்ள வயதைத்தான் முனைமம் கணக்கிட அடிப்படையாக எடுத்துக் கொள்கின்றது.

**வழிமுறை 1:**

கொடுக்கப்பட்ட வயது, பாலிசி திட்டப்படி காப்பீட்டுத் தொகை ரூ.1000க்கு அட்டவணையில் உள்ள முனைமத்தைக் கண்டுபிடிக்க வேண்டும்.

**கழிவு:**

a) அரையாண்டு மற்றும் ஒர் ஆண்டுக்கு ஒரு முறை முனைமம் செலுத்தினால் சிறிது குறைவான முனைமம் வசூல் செய்வதற்கு சரிகட்டலாம்.

b) காலண்டுக்கு ஒரு தடவை முனைமம் செலுத்தினால் சரிகட்டல் கிடையாது.

**கூட்டு**

மாதம் ஒருமுறை செலுத்தும் முனைமத்திற்கு 5% கூடுதல் கட்டணம் செலுத்த வேண்டும்  
**வழிமுறை 3:**

ரூ.1000/- காப்பீட்டுத் தொகைக்குரிய இருப்பைக் கண்டுபிடிக்கவும்.

**வழிமுறை 4:**

ஆண்டு முனைமம் = இருப்பு x காப்பீட்டுத் தொகை



வழிமுறை 5:

கூட்டு

விபத்து, வேலையினால் வரும் ஆபத்து, பாதிப்புடைய ஆயுளுக்குண்டான கூடுதல் முனைமம் செலுத்துதல்.

6 வழிமுறை :

கூட்டி வருவதே மொத்த ஆண்டு முனைமம்.

வழிமுறை 7 :

வேது வழிமுறையில் வரும் தொகையை 4 அல்லது 2 அல்லது 12 ஆல் வகுத்தால் முறையே காலாண்டு, அரையாண்டு, மாதம் ஒரு முறை செலுத்தக்கூடிய முனைமம் கிடைக்கும்.

முனைமத்தை நிர்ணயிக்கும்:

அ) இறப்பு வீதம் (Mortality Rate):

குறிப்பிட்ட மக்கள் தொகையில் ஓராண்டில் மரணத்தால் நிகழக்கூடிய மக்கள் தொகை இழப்பே இறப்பு வீதம் ஆகும். ஆயினும் ஒரு மனிதர் எப்போது மரணம் அடைவார் என்பதை யாராலும் கணக்கிடவே இயலாது; இருப்பினும் கடந்த கால அனுபவத்தின் மூலம் பொதுவாக ஓராண்டில் எத்தனை மரணங்கள் நேரக்கூடும் என்பதை அவரவர் வயதைப் பொறுத்து ஓரளவு அனுமானிக்க முடியும் இவ்வாறு குறிப்பிட்ட காலத்தில் எத்தனைபேர் இறப்பார்கள் என கணிப்பது இறப்பு விகிதம் ஆகும். இது காலக்கெடுவை தீர்மானிக்கவும், உரிமை கோரலின் மொத்த காப்பீட்டுத் தொகையை மதிப்பீடு செய்யவும் இன்றியமையாத அடிப்படையாக விளங்குகிறது...

i) செப்பற்ற (முதிராது மற்றும் நெகிழ் இறப்பு வீதம்:

ஏற்றத்தாழ்வுகளின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்படும் ஓராண்டு மரண வீதம் செப்பற்ற மரண வீதம் எனப்படுகிறது. இக்கணக்கீட்டில் சீரான போக்கு காணப்படாத காரணத்தால் காப்பீடு கணிப்பில் இது ஏற்கப்படுவதில்லை.

ஏற்றத்தாழ்வுகள் நெகிழ்ச்சி செய்தபின் கிடைக்கக்கூடிய மரண வீதமே நெகிழ்ச்சி இறப்பு வீதம் எனப்படுகிறது இடைச்செருகல் (inter- polation) அல்லது வரைபடம் மூலமாக இறப்பு வீதத்தின் நெகிழ்வு தரமும் நிர்ணயிக்கப்படுகிறது. இதுதான் இறப்பு வீத அட்டவணை தயாரிப்பில் பயன்படுத்தப்படுகிறது.





## இறப்பு வீதம் கணிக்க உதவும் சூத்திரம் :

இறப்பு வீதம் = ஆண்டுதோறும் நேரும் இறப்புகளின் (மொத்த) எண்ணிக்கை / ஆண்டு தொடக்கத்தில் உயிரோடிருந்தவர் எண்ணிக்கை

### i) இறப்பு விகித அட்டவணை (Mortality Table):

இறப்பு விகித அட்டவணை என்பது கடந்த கால அடிப்படையில், குறிப்பிட்ட வயதில், இறந்தவர்களின் எண்ணிக்கையை அடிப்படையாக கொண்டு எதிர்காலத்தில் பல்வேறு வயதில் வாழும் நபர்கள் எத்தனைப் பேர் இறப்பார்கள் என்பதைக் காட்டுவதற்குத் தயாரிக்கப்படும் அட்டவணையாகும். இதில் குறிப்பிட்ட வயதில் இறப்பவர்களின் எண்ணிக்கையும், அத்துடன் சராசரியாக எதிர்பார்க்கப்படுகின்ற ஆயுளும் கொடுக்கப்பட்டிருக்கும்.

### ஆ) வட்டி விகிதம் (Interest Rate):

காப்பீட்டு நிறுமம் தன்னிடம் உள்ள நிகர முனைமத்தொகையை வட்டியை ஈட்டுவதற்காக முதலீடு செய்கிறது இத்தகைய முதலீடுகளிலிருந்து ஒவ்வொரு ஆண்டும் வட்டி மற்றும் இலாப ஈவு ஈட்டப்படுகிறது. இவ்வாறு ஈட்டப்படும் வட்டியின் ஒரு பகுதி, முனைமம் கணக்கிடும் பொழுது கழிக்கப்படுகிறது.

### இ) செலவுகள் (Expenses):

முனைமத் தொகையை கணக்கிடும் போது காப்பீட்டு நிறுமத்திற்கு ஏற்படும் செலவுகள் ஒரு முக்கிய காரணி ஆகும். எனவே காப்பீட்டு நிறுமம் முனைமத் தொகையை நிர்ணயிக்கும் போது, அந்நிறுமத்திற்கு ஏற்படுகின்ற செலவுகளை கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ள வேண்டும். இல்லையென்றால் நிர்ணயிக்கப்படுகின்ற முனைமம் காப்பீட்டு நிறுமத்திற்கு இலாபகரமாக இருக்காது. இச்செலவில் புதிய இல்லையென்றால் நிர்ணயிக்கப்படுகின்ற முனைமம் காப்பீட்டு பத்திரங்களை விற்பதற்கான செலவு, முனைமம் வசூலிப்பதற்காகும் செலவு, நிர்வாகச் செலவு, மேலாண்மைச் செலவுகள், முகவர்களுக்கான கழிவுத்தொகை, மருத்துவ பரிசோதனைக் கட்டணம் ஆகியவை அடங்கும்.

### மதிப்பீடு (Valuation):



காப்பீட்டு நிறுமத்தின் நிதி நிலைமையைத் தீர்மானிக்கும் செயல்முறையே மதிப்பீடு என்று பெயர். அவ்வாறு ஆய்வு செய்யும் போது அதன் சொத்து மற்றும் பொறுப்பு மதிப்பைக் கண்டுபிடிக்க முடிகிறது. மதிப்பிடுவதன் மூலம் அந்த நிறுமத்தில் உபரி உள்ளதா அல்லது பற்றாக் குறை உள்ளதா என்பதை அறியலாம்.

### நிதி முதலீடு:

காப்பீட்டு நிறுமம் தன் வசம் சேர்ந்துள்ள நிதியை தேங்குமுதலாக வைத்துக் கொள்ளாது பல்வேறு துறைகளில் முதலீடு செய்து ஈட்டவே முயல்கின்றன. இவ்வாறு செய்ய தக்க கவனமும் திறமையும் தேவை. ஏனென்றால், ஆயுள் காப்பீட்டு நிதி என்பது பத்திரதாரர்களுக்கு கொடுக்கப்பட வேண்டிய பொறுப்பாகும். இருந்தபோதிலும் நிறுமத்தின் பொருளாதார நிலை மேம்படவும், காப்பீட்டு பற்று காக்கப்படவும் இத்தகு இலாபம் ஈட்டல் பேருதவி புரிகிறது தவிரவும் தேசிய பொருளாதார வளர்ச்சிக்கும் இத்தகு முதலீடுகள் துணை புரிகின்றன. ஆயினும் காப்பீட்டுப் பற்று கொண்ட காப்பீட்டாளர் நன்மையையும் பாதுகாப்பையும் கருதி காப்பீட்டுச் சட்டம் இத்தகு முதலீடு செய்வதில் சிறு கட்டுப்பாட்டுகளையும் நெறிமுறைகளையும் வகுத்துள்ளது.

### முதலீட்டின் முக்கியத்துவம்:

#### 1. உரிமை கோரலுக்கு பணம் அளித்தல்

உரிமை கோரலுக்கு உரிய தொகையை உரிமை கோரல் மனு சமர்ப்பிக்கப்பட்டவுடன் அதன் மீது முடிவெடுத்து அவ்வப்போது பணம் பட்டுவாடா செய்வதே காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் முழு முதற்தலையாய சேவை அதற்காகத்தான் காப்பீட்டாளரிடமிருந்து முனைமம் பெற்று அதனை தனது பொறுப்பிலும் சேமிப்பிலும் பாதுகாத்து வைக்கிறது. ஆயினும் அத்தகு முனைம வருவாயே தேவையின்போது திருப்பிச் செலுத்த போதாது என்பதால் அதனை வேறு துறைகளில் முதலீடு செய்கிறது.

#### 2. நிதிப் பற்றாக் குறையைத் தவிர்த்தல்:

முனைமத் தொகையை நிர்ணயிக்கும் போதே காப்பீட்டு நிறுமம் ஒரு குறிப்பிட்ட வட்டியையும் கணித்தே நிர்ணயம் செய்வதால் வேறு துறைகளில் முதலீடு செய்து இலாபம் ஈட்டாது போனால் முனைம வருமானத்தை மட்டும் வைத்தே உரிமை கோரலுக்கான பணப்பட்டுவாடாவை செய்ய முடியாது. மேலும் தக்க முதலீடு செய்து இலாபம் ஈட்டாது போனால் எதிர்காலத்தில் இறப்பு வீதம் அதிகரிக்கும் போது அது நிறுமத்துக்குப்



பெருஞ்சுமையாக இருக்கும். மேலும் இது நிறுமத்தை அழிவுப்பாதைக்கு எடுத்துச் சென்றுவிடும்.

### 3. தேசிய நலன்:

சமூக பொருளாதாரத்தின் பெரும்பங்கு காப்பீட்டு நிறுமத்தினால் முனைமத் தொகையாக பெறப்படுகிறது. எனவே அதனை தேசிய வளர்ச்சிக்கான துறைகளில் முதலீடு செய்து சமூகத்துக்கு நன்மை செய்வது அதன் தேவையும் கடமையும் ஆகும்.

### நிதிக்கான ஆதாரங்கள் (Sources of Funds):

#### i) முனைமம்:

ஆயுள் காப்பீட்டு கழகத்தின் முதலீட்டுக்கு பெருந்தொகை முனைமத்திலிருந்து பெறப்படுகிறது இழப்பீடு கோரும் பணம் மற்றும் செலவுகளுக்குத் தேவையான முனைமத்தொகை போக மீதமுள்ள உபரி முனைமம் முதலீட்டுக்கு முக்கிய ஆதாரமாகத் திகழ்கிறது

#### ii) வட்டி மற்றும் இலாப ஈவு:

ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் செய்துள்ள முதலீட்டின் மீது கிடைக்கும் அதிக வட்டி மற்றும் இலாப ஈவு நிதிக்கான ஆதாரங்களை அதிகரிக்கச் செய்கிறது.

#### iii) மூலதன இலாபம்:

முதலீடு செய்யப்பட்ட பங்குகள் மற்றும் கடன் பத்திரங்கள் ஆகியவற்றை விற்கும் போது விலை ஏற்றத்தால் கிடைக்கின்ற இலாபம் நிதிக்கான ஆதாரங்களை அதிகரிக்கச் செய்கிறது.

#### iv) செலவின சேமிப்பு

நிர்வாகச் செலவில் சேமிப்பு, போனஸ் வழங்குவதில் சேமிப்பு, இதர செலவினங்களில் சேமிப்பு மற்றும் இறப்பு விகித குறைவினால் ஏற்படுகின்ற சேமிப்பு போன்றவைகள் நிதித் தொகையை அதிகரிக்கச் செய்யும் மூலங்களாகும்.



## முதலீட்டின் கோட்பாடுகள்

பாதுகாப்பு, இலாபம், ரொக்கமாற்றும் தன்மை, பல்வகை (வெவ்வேறு) முதலீடு, காப்பீட்டு நிறும் வளர்ச்சி ஆகியவையே முதலீட்டு தத்துவத்தின் அடிப்படை விதிகள்.

### 1. பாதுகாப்பு (Safety):

முதலீடு செய்யும் போது வட்டி மற்றும் அசல் பாதுகாப்பு மிகவும் முக்கியமாக கருதப்படுகிறது. எனவே காப்பீடு நிறும்மு முதலீடு செய்யும் பங்குப்பத்திரங்கள் எக்காலத்திலும் மதிப்பு (விலை) குறைந்து விடும் அபாயத்தில் இருக்க கூடாது. இல்லையெனில், அதனால் ஏற்படும் இழப்பு திருப்பி செலுத்த வேண்டிய கடன் ஈடான அதன் சொத்து மதிப்பை விட அதிகமாகிவிடும். எனவே, அதிக லாப நோக்கம் இல்லாமல் முழுமையான பாதுகாப்பை மட்டுமே குறிக்கோளாய் கொண்டு முதலீடு செய்தல் அவசியம். எனவேதான். இந்தியாவில் ஆயுள் காப்பீட்டு சட்டம், காப்பீட்டு நிறும்ங்கள் தங்கள் கட்டுப்பாட்டில் வைத்திருக்கும் மூலதனத்தில் குறைந்தது சரி பாதியை (50 சதவீதம் அரசு வெளியிலும் தேசிய பங்கு பத்திரங்களில் மட்டுமே முதலீடு செய்ய கட்டுப்பாடு விதித்துள்ளது.

### 2. இலாபத்தன்மை (Profitability):

ஏற்கனவே கணிக்கப்பட்ட வட்டியைக் காப்பீட்டு நிறும்மு தனது முதலீடுகள் மூலம் ஈட்ட வேண்டும் என்பது கட்டாயம் எனவே பாதுகாப்பை உறுதி செய்தல், அதே நேரத்தில் அதிக வருவாய் தரும் பங்கு பத்திரங்களில் முதலீடு செய்வதும் அதன் கடமையாகும். இத்தகு மேல் வருவாய் அல்லது லாபம் காப்பீட்டாளரது எதிர்கால முனைமத் தொகையை குறைக்கவும் அவர்களுக்கு அதிக ஊக்கத்தொகை, மிகை வருமானம் (bonus) வழங்கவும் வழி கோலுகின்றது. அதனால் காப்பீட்டு நிறும்மு எதிர்காலத்தில் தனது வணிகத்தையும் அபிவிருத்தி செய்ய முடிகிறது.

### 3. வரிவீதம் (Taxation):

முதலீடு செய்யப்பட்ட மூலதனம் மூலம் கிடைக்கும் லாபத்துக்கான வரி வீதத்திலும் கவனம் தேவை. அனுகூலமற்ற வரி வீதம் நிறும்முத்தின் நிகரவருவாயைக் குறைத்து விடும்

### 4. ரொக்கமாற்றும் தன்மை (Liquidity) :



தேவைப்படும் நேரத்தில் முதலீடு செய்யப்பட்ட பணத்தை எவ்வித இழப்பும், நஷ்டமும் இன்றி திரும்பப் பெறுதல் ரொக்கமாற்றம் எனப்படும். உரிமைகோரல்களுக்கு உடனடியாக பணம் வழங்க வேண்டியிருப்பதால் இது முக்கிய அம்சமாகும். எனவே காப்பீடு நிறுமங்கள் உரிமை கோரலுக்கான பணம் வழங்கல், சரண் மதிப்பு, ஆண்டளிப்பு மற்றும் பிற வழக்கமான செலவினங்களின் அடிப்படையிலேயே முதலீடு செய்ய வேண்டும். எனவே முதலீட்டு மூலதனங்களின் முதிர்ச்சி குறுகிய கால இடைவெளியில் அமையுமாறு கவனத்தில் கொண்டால் அவசரத் தேவைக்கான பணத்தட்டுப்பாடு எழாது.

#### 5. பல்வகை முதலீடு (Diversification):

ஒரே துறையில் முதலீடு செய்யாது. பல்வேறு துறைகளில் வெவ்வேறு வகைப் பத்திரங்களில் முதலீடு செய்வதே பல்வகை முதலீடு எனப்படுகிறது. அதிக இலாபத்தையும் சிறந்த ரொக்கமாற்றம் தன்மையும், பலத்த பாதுகாப்பும் வழங்குவதே பல்வகை முதலீட்டின் சிறப்பான அடிப்படை அம்சம். பல்வேறு வகையான அதிக வகை முதலீடு செய்வதன் மூலம் அனுகூலமற்ற தன்மை ஏற்படாது பாதுகாக்க வியலும். பல்வகை முதலீடு கீழ்க்காணும் வகைகளில் அமையும்.

அ) புவிசார்ந்த அடிப்படையில் பல்வேறு இடங்களில், மாநிலங்களில் இருக்கும் பல வேறு நிறுமங்களில் முதலீடு செய்யலாம்.

ஆ) நாட்டின் அவ்வப்போதைய பொருளாதார, அரசியல் மற்றும் கால மாறுதல்களுக்கேற்ப பல்வேறு துறைகளில் முதலீடு செய்யலாம்.

இ) பங்குப் பத்திரப் முதிர்ச்சி அவற்றின் கால அளவைப் பொறுத்து முதலீட்டின் எண்ணிக்கை அமையும்.

தொழிலகங்கள், நிறுவனங்கள், துறைகள் போன்றவற்றின் சிறப்பம்சங்களின் அடிப்படையில் பல்வகை முதலீடு அமையும்.

#### 6. ஆயுள் காப்பீடு தொழில் வளர்ச்சி (Increasing the life business):

நிறுமத்துக்கு லாபம் அதிகரிக்கும் வாய்ப்புள்ள துறைகளிலும் முதலீடு செய்யலாம். வீட்டு வசதி, சுகாதாரம், மருத்துவம், கல்வி போன்ற பல்வேறு பயன் சார்ந்த துறைகளில் முதலீடு செய்வதன் மூலம் மக்களது வாழ்க்கைத் தரத்தையும் உயர்த்தி மரண விகிதத்தையும் குறைக்க வழிவகை பிறக்கும் மரண விகிதம் குறைவதால் அதற்கேற்ப முனைமத்தொகையும் குறைவதால் இறப்பு விகிதக் குறைவு அதிக நபர்களை ஈர்ப்பதன் மூலம் காப்பீடு தொழில்



மென் மேலும் வளர உதவுகிறது. காப்பீட்டு மூலம் கிடைக்கும் அதிக வருவாய் மக்களை இதன்பால் ஈர்க்கிறது.

#### **உபரி (எஞ்சும் பணம்) (Surplus)**

திருப்பி செலுத்த வேண்டிய மொத்தக் கடனுக்கும் மேலாக காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் நிதி மூலதனம் இருந்தால் அது உபரி (எஞ்சும் பணம்) எனப்படுகிறது. இதை பங்கீடு செய்யலாம். ஆயினும் உபரி தொகையில் பங்குதாரருக்கு அளிக்கப்படும் பங்கீடு பத்து சதவீதத்துக்கு மிகாமல் இருக்க வேண்டும் என்று சட்டம் கட்டுப்பாடு செய்கின்றது. மீதமுள்ள உபரித் தொகையை பத்திரதாரர்களுக்கு ஊக்க ஊதியமாக (bonus) வழங்க வழியுண்டு அல்லது அதனைத் தனது மூலதனத்தில் சேர்த்துக்கொள்ள உரிமை உண்டு.

#### **உபரி கிடைக்கும் மூலங்கள்:**

##### **i) வட்டி உபரி**

கிடைக்கின்ற வட்டி வீதம் ஊக்கிக்கப்பட்ட வட்டியை விட அதிகமாக இருக்கும் போது உபரி வட்டி கிடைக்கும்.

##### **ii) இறப்பு வீத உபரி:**

பெறப்பட்ட மொத்த முனைமத்தை விட இறப்பு வீதம் குறைவாக இருந்தால், அதற்குரிய முனைமத் தொகை சேமிக்கப்பட்டு உபரித்தொகை உருவாகின்றது.

##### **iii) பளுவுக்கான உபரி**

உண்மையான செலவு முனைம வீதத்தை விட குறைவாக இருந்தால் பளுவுக்கான உபரி உண்டாகிறது.

##### **iv) பற்பல உபரி:**

பத்திர ஒப்புவிப்பு, பத்திரம் காலாவதியாதல், பத்திர மாற்றத்திற்குரிய கட்டணம், அபராதம், முதலீட்டு வருமானம் ஆகியவை உபரி ஏற்படுவதற்குரிய ஏனைய மூலங்கள் ஆகும்.

இது காப்பீட்டாளரிடமிருந்து அளவுக்கு அதிகமாக முனைமத் தொகை பெற்று விட்டது போன்ற தோற்றத்தை உருவாக்குகிறது. எனவே அதனை மீண்டும் அவர்களுக்குத் தருவதுதான் முறையாகும். ஆயினும் அத்தகு உபரி நிர்வாகத் திறனாலும், உரிய முதலீடாலும் ஏற்படலாம். எனவே இதில் நிறுவனத்திற்கும் உரிமை உண்டு.

#### **உபரி பிரித்துக் கொடுக்கும் முறைகள்:**



உபரித்தொகை இரண்டு முறைகளில் பிரித்துக் கொடுக்கப்படுகிறது.

**அவை.**

**அ) ஒரே சீரான இலாபப் பங்குத்திட்டம்**

இம்முறையில் ஒரு குறிப்பிட்ட வகைப் பத்திரதாரர்களுக்கு ஒரே சீரான இலாபப் பங்கு வீதம் அளிக்கப்படுகிறது. இலாபப் பங்கு வீதம் பத்திரத் தொகையை அடிப்படையாகக் கொண்டுள்ளது எனவே அதிக பத்திரத் தொகைக்கு அதிக இலாபப் பங்கு வழங்கப்படுகிறது.

**ஆ) பங்களிப்பு முறை:**

இம் முறையில் பத்திரத்தின் தனித்தனி பங்களிப்பிற்கு ஏற்றாற் போல் உபரித்தொகை பிரிக்கப்படுகிறது. இதில் சம உரிமைக் கோட்பாடு பின் பற்றப்படுவதால், அதிகளவு பங்களிக்கும் பத்திரங்களுக்கு அதிக இலாபப் பங்குத் தொகை வழங்கப்படுகிறது. கணக்கிடுதல் மிகவும் கடினமாகவும், சிக்கலாகவும் உள்ளதால் இம்முறை பிரபலமாகவில்லை.

**உபரி (எஞ்சும் பணம்) பங்கீட்டின் வகைகள்**

ஒப்பந்தத் தொகையுடன் ஊக்கத் தொகையாக உபரித் தொகையும் பங்கீடு செய்து நடப்பில் உள்ள பத்திரத்தில் கொடுக்கப்படுகிறது. அவரவர் பங்களிப்புக்கேற்ப காப்பீட்டு நிறுவனம் அனைவர்க்கும் ஊக்க ஊதியம் வழங்குகிறது. இதனை முறையாகவும் முழுமையாகவும் செயல்படுத்த கீழ்க்கண்ட வழிமுறைகள் கையாளப்படுகின்றன.

**சாதாரண ஊக்கத் தொகை (Ordinary Bonus):**

ஒப்பந்தத் தொகையுடன் சேர்த்து ஒரு குறிப்பிட்ட சதவீத ஊக்கத்தொகையை வழங்கும் போது சாதாரண ஊக்கத் தொகை எனப்படுகிறது. இது பத்திர முதிர்ச்சியின் போதோ அல்லது காப்பீட்டாளரின் அகால மரணத்தின்போதோ இவை இரண்டில் எது முன்னர் நிகழ்கிறதோ அப்போது முழுமையாக வழங்கப்படுகிறது. அதாவது ஊக்க தொகையையும் சேர்த்து பணமாகத் தருகின்றன. இன்னும் எதிர்காலத்தில் செலுத்த வேண்டிய முனைமத் தொகையை குறைப்பதன் மூலம் வழங்குகின்றன.

**ii) கூட்டு ஊக்கத் தொகை (Cumulative Bonus):**

ஒப்பந்த தொகையின் அடிப்படையிலும் கடந்த கால ஊக்கத்தொகையின் அடிப்படையிலும் ஒரு குறிப்பிட்ட சதவீதத்தை உடன் சேர்த்து ஊக்கத் தொகையாக வழங்குவதே கூட்டு ஊக்கத் தொகை ஆகும்.



iii) கடனீட்டு ஊக்கத் தொகை (Tontine bonus) :

குறித்த காலம் வரை உயிருடனிருந்து பத்திர முதிர்ச்சியின் போது பணம் பெறுவோர் மட்டுமே பயன் பெறுவதற்காக உபரித்தொகை பங்களிப்பது கடனீட்டு ஊக்கத் தொகை எனப்படுகிறது. இந்த ஊக்க தொகை ஒப்பந்த காலம் முதிர்ச்சியுறுமுன் மரணமடைந்து விடும் காப்பீட்டாளருக்கோ அல்லது அவரது வாரிசுகளுக்கோ கிடைக்காது.

iv) இடைக்கால ஊக்கத் தொகை (Interim Bonus):

ஒப்பந்தத் தொகை மதிப்பு நிறைவுறும் காலத்தை பொறுத்தே ஊக்கத் தொகை கோட்பாடு செயல்படுகிறது. குறித்த காலத்துக்கு முன்னர் மரணத்தாலோ ஒப்பந்த முதிர்ச்சியாலோ கோரப்படும் உரிமை கோரலுக்கு ஊக்கத் தொகை கிடைக்காது என்பதால் அவர்களுக்கு உதவ இத்தகு இடைக்கால ஊக்கத் தொகை வழங்கப்படுகிறது.

v) இறுதி ஊக்கத் தொகை (Final Bonus):

குறைந்த பட்சம் 15 ஆண்டுகளுக்கு செய்யப்பட்ட ஒப்பந்தம் பழுதோ பங்கமோ இன்றி குறித்த காலம் வரை செய்யப்படும் காப்பீட்டாளருக்கே இறுதி ஊக்கத் தொகை வழங்கப்படுகிறது. காலம் கூடக்கூட தொகை அதிகரிக்கிறது. பன மீட்புப்பத்திரத்தில் ஒப்பந்த பணத்தை பகுதி பகுதியாகக் குறிப்பிட்ட இடைவெளியில் பெற்றுக்கொள்ள வசதி இருந்தால் இச்சலுகை கிடைக்காது.

**ஆயுள் காப்பீடு செய்யும் முறை**

**ஆயுள் காப்பீடு செய்யும் முறை**

ஆயுள் காப்பீடு செய்யும் முறை என்பது முன்மொழிவு முதல் பத்திரம் வரை உள்ள நிலைகளே ஆகும். இதில் எட்டு நிலைகள் உள்ளன. அவை,

முதல் நிலை (First Stage ):

முகவரின் இரகசிய அறிக்கை, வயது நிரூபணம் ஆகியவை சரியாக உள்ளதா எனப் பார்க்க வேண்டும். பின்னர் கணிப்பொறியில் தகவல்களை கொடுத்து முன்மொழிவு எண் ஒதுக்கப்படும்.

இரண்டாம் நிலை (Second Stage):





இம் முறையில் முன் மொழிவு செய்பவரின் உயரம், எடை, இரத்த ஏற்பு செய்தல். அழுத்தம் ஆகியன பரிசோதிக்கப்படும்.

**மூன்றாம் நிலை (Third Stage) :**

ஆயுள் காப்பீட்டுப் பத்திரம் வழங்க

**நான்காம் நிலை (Fourth Stage):**

ரூ. 3 லட்சம் வரை பாலிசி வழங்க கிளை மேலாளருக்கு அதிகாரமுள்ளது. பாதிப்புடைய ஆயுளுக்கு ரூ.1.5 இலட்சமும் பாதிப்பில்லாத ஆயுளுக்கு மருத்துவ சோதனையில்லாதவருக்கு ரூ 4 இலட்சம் வரை பத்திரம் வழங்க அதிகாரமுள்ளது.

**ஐந்தாம் நிலை (Fifth Stage) :**

ஏற்பு செய்த பின்னர் முனைமம் வசூலித்து ஆயுள் பத்திர எண் ஒதுக்கப்படும்.

**ஆறாம் நிலை (Sixth Stage):**

பத்திரம் அச்சடிக்கப்படுகிறது.

**ஏழாம் நிலை (Seventh Stage):**

தேவையான நிபந்தனைகளை விதித்து பத்திரத்தை பதிவுத்தபாலில் பத்திரதாரர்களுக்கு அனுப்பப்படும்.

**எட்டாம் நிலை (Eighth Stage):**

பத்திரம் பத்திரதாரருக்கு கிடைக்கவில்லையென்றால் என்ன காரணத்தினால் கிடைக்கவில்லை அல்லது என்ன காரணத்திற்கு அனுப்பவில்லை என்பதை அறிந்து கொண்டு தேவையான விபரங்களை அளித்து மீண்டும் பத்திரம் அனுப்பப்படும்.

முன்மொழிவு படிவத்துடன் முகவரின் ரகசிய அறிக்கை, மருத்துவ அதிகாரி ஆய்வு அறிக்கை, ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழக ஏற்பு கடிதம் ஆகியவற்றை இணைத்து வந்துள்ளவற்றைக் கவனமாக படிக்க வேண்டும்.

**நிபந்தனைகள்:**

கவனத்தை ஈர்க்கும் சிறப்பு உட்பிரிவுகள் ஒப்பந்த பத்திரத்தில் இணைக்கப்படுகின்றன. பத்திரம் கீழ்க்கண்ட பிரிவுகளில் செயல்வடிவம் பெறுகிறது.

அ) அறிமுகம் (Preamble)



ஆ) செயல்பாடு (Operative)

இ) உடன்படிக்கை விதிகள் (Proviso)

ஈ) அட்டவணை (Schedule) ஊ) நிபந்தனை மற்றும் சலுகை (Condition and Privilege)

உ) சான்று (Attestation)

**அ) அறிமுகம் (Preamble):**

காப்பீடு செய்பவரது கையெழுத்துடன் கூடிய பிரேரணை (Pro-posal) மற்றும் பிரகடனம் (Declaration) அடக்கிய பத்திரத்தின் முக்கிய முதல் பத்தி அறிமுகம் எனப்படுகிறது. அதில் தெளிவாய் தெரிவிக்கப்பட்ட உண்மைகள் அங்கீகரிக்கப்பட்ட உத்தரவாதமாய் ஏற்றுக்கொள்ளப்படுகிறது. உண்மைக்கு மாறான செய்திகள் அதில் இடம் பெறுமானால் அது ஒப்பந்த முறிவுக்கே வழி செய்யும்.

**ஆ) செயல்பாடு:**

இந்த உட்பிரிவு பரஸ்பர கடமைகளை குறிப்பிடுகிறது. காப்பீடு செய்பவர் குறிப்பிட்ட காலக் கெடுவில் குறிப்பிட்ட முனைமத்தை ஒழுங்காய்ச் செலுத்தும் கடமை உள்ளவர். அதேபோல் காப்பீட்டு நிறுவனமும் காப்பீடு செய்தவருக்கு ஒப்பந்தத்தில் ஒப்புக் கொள்ளப்பட்ட பலன்களை அதில் குறிப்பிட்ட நிகழ்வுகள் நிகழும் போது தாமதமின்றி தர கடமைப்பட்டவர். பலன்கள் என்பது போனஸ் எனப்படும் ஊக்கத் தொகையையும் உள்ளடக்கியது. நிகழ்வுகள் நிகழ்ந்ததற்கான தக்க சான்றுகள் வழங்கப்பட்ட உடன் பலன்கள் காப்பீடு செய்தவரை அடைய வேண்டும்.

**தேவையான சான்றுகள்:**

- i) விபத்து / அகால மரணம் போன்ற நிகழ்வுகள் நிகழ்ந்ததற்கான தக்க சான்று.
- ii) காப்பீடு செய்தவரது வயது குறித்த தக்க சான்று.
- iii) காப்பீடு பலன் உரிமை கோருபவரது வாரிசுரிமைச் சான்றிதழ்.

**இ) உடன்படிக்கை விதிகள் :**



ஒப்பந்த பத்திரத்தில் பதிவு செய்யப்பட்ட நிபந்தனைகளும் அவற்றோடு சம்பந்தப்பட்ட உடன்பாட்டு விதிகளும் ஒப்பந்தத்தின் ஒரு பகுதியாகவே கருதப்படுகின்றன. ஒப்பந்தம் அந்திபத்தனைகளின் அடிப்படையிலேயே செயல்படுவதால் அவை உடன்படிக்கை விதிகள் எனப்படுகின்றன.

**FF) அட்டவணை:**

காப்பீடு செய்யப்படும் கருப் பொருள் பற்றிய முழுமையான, உண்மையான தகவல்கள் அடங்கிய பகுதி அட்டவணை ஆகும் காப்பீட்டு உடன்படிக்கைக்கான அனைத்து முக்கிய தகவல்களும் இடம்பெற்றால்தான் ஒப்பந்தப்பத்திரம் சான்றான்மை பெறுகிறது

**அதில் இருக்க வேண்டிய சிறப்பம்சங்கள்:**

- i) ஒப்பந்தப் பத்திர எண்
- ii) உயிர் காப்பீடு செய்பவரது பெயர், தொழில் மற்றும் முழு முகவரி
- iii) பிரேரணை மேற்கொள்ளப்படும் தேதி
- (iv) உயிர் காப்பீடு செய்பவரது பிறந்த தேதி மற்றும் வயது
- v) உயிர் காப்பீடு செயல்படத் தொடங்கும் தேதி
- vi) காப்பீட்டுத் திட்டம் மற்றும் நிபந்தனை
- vii) காப்பீட்டுத் தொகை
- vii) முனைமம் செலுத்தும் முறை
- ix) தவணை முறை முனைமத் தொகை
- x) இறுதி முனைமம் கட்ட வேண்டிய தேதி
- xi) வாரிசுதாரரின் பெயர்



xii) பத்திரம் முதிர்ச்சி அடையும் தேதி

XII) சம்பந்தப்படாத சலுகைகள் மற்றும் உரிமைகளும் நிபந்தனைகளும்

xiv) தேவைப்படும் இன்னபிற விவரங்கள் அல்லது நிபந்தனைகள்

## உ) சான்று:

காப்பீடு செய்பவரது சார்பில் இடப்படும் கையொப்பமே சான்று எனப்படும். அது ஒப்பந்தத்தில் முதல் பக்கத்தின் இறுதியில் இடப்படுகின்றது. அதிக பலன்களை உள்ளடக்கிய துணை ஒப்பந்தம் ஒன்றை மேற்கொள்வதை சில காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் தருகின்றன. அத்தரு நேரத்தில் துணை ஒப்பந்தம் தனியே கையெழுத்திடப்பட்டு சான்றுண்மை பெறுகிறது.

## ஊ) நிபந்தனை மற்றும் சலுகை:

ஒப்பந்தத்தில் கீழ்க்கண்ட நிபந்தனைகளும் சலுகைகளும் இடம்பெறும்

(1) அட்டவணையில் காணப்படும் நிபந்தனைகளை வெளிப்படையாகவும், தெளிவாகவும் விளக்கமாகவும் பதிவு செய்தல்

ii) பலன்களுக்கு உச்சவரம்பு விதிக்கும் வகையில் உள்ள கட்டுப்பாடுகள் கொண்ட நிபந்தனைகள்

iii) சலுகைகளை அறிவிப்பதன் மூலம் காப்பீடுப் பயன்பாட்டை அதிகரிக்கும் நிபந்தனைகள்

iv) அதிகரிக்கப்பட்ட பலன்கள் மற்றும் இணைந்த பிற பலன்கள் உள்ளடக்கிய நிபந்தனைகள்

## ஆயுள் காப்பீட்டுப் பத்திரத்தின் நிபந்தனைகள்:

A. பத்திரத்தில் பதிவுறும் நிபந்தனைகள் காப்பீடு செய்பவர் அறிந்து கொள்ள வேண்டி பதிவாகும் நிபந்தனைகள் முதல் நிலை நிபந்தனைகளாகும்.

### i) ஒறுப்பிழப்பு

1938ம் ஆண்டில் நிறைவேற்றப்பட்ட காப்பீட்டு சட்டத்தின் அடிப்படையில் உருவான நிபந்தனை இது. இதன்படி கீழ்க்கண்ட காரணங்கள் ஏதேனும் ஒன்று நிகழ்ந்தாலும் ஒப்பந்தம்



காலாவதி அல்லது செல்லாதது ஆகிவிடும். அதனால் கிடைக்கவுள்ள பயன்களை பயனாளி இழந்து விடுவார். அவர் அதுவரை கட்டிய முனைமத்தையும் இழப்பார்.

அ) முனைமத்தை உரிய நேரத்தில், காலத்தில் செலுத்தத் தவறுதல்

ஆ) ஒப்பந்தப் படிவத்திலோ அது சம்பந்தப்பட்ட பிற துணை படிவங்களிலோ தெரிவிக்கப்பட்ட உண்மைகள் உண்மைக்கு மாறானவை என்பது நிரூபனமானால்,

ii) கட்டுப்பாட்டோடு கூடிய நிபந்தனைகள்

காப்பீடு செய்பவரது வாய்ப்பை கட்டுப்படுத்தும் வகையில் அமைந்தவை கட்டுப்பாட்டு நிபந்தனைகளாகும். முனைமத்தொகை மதிப்பீடு செய்யும் போது கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ளப்படாத நஷ்டங்களைத் தவிர்ப்பதற்காகவே இத்தரு நிபந்தனைகள் பதிவு செய்யப்படுகின்றன அத்தகு சேதம் விளையும் போது உறுதி செய்யப்பட்ட தொகை முழுவதும் தரப்படாது. மாறாக சரண் மதிப்பு அல்லது அது வரை கட்டிய முனைமத்தொகை அல்லது உறுதி செய்யப்பட்ட தொகையில் ஒரு குறிப்பிட்ட விகிதாசாரப்படி அமைந்த தொகை மட்டுமே வழங்கப்படும் என்பதை இந்நிபந்தனை தெளிவுப்படுத்துகிறது.

iii) தற்கொலை

தற்கொலை செய்து கொண்ட நபருக்கான உயிர்காப்பீட்டுத் தொகை வழங்கப்படாது என்பது பொது விதி. எனினும் அவரது இறப்பின் மூலம் உண்மையாகவே பாதிக்கப்பட்டுத் திண்டாடும் மூன்றாவது நபர் பயனடையும் வகையில் தக்க நிவாரணம் வழங்கப்படுகிறது. இந்நிபந்தனை ஒப்பந்தம் செயல்பாட்டுக்கு வந்த நாளிலிருந்து ஓராண்டு வரை அமுலில் இருக்கும் பிற வருவாயற்ற பெண்களின் ஆயுள் காப்பீட்டில் இந்தியந்தனை மூன்றாண்டுகள் வரை தளர்த்தப்படும்.

iv) பணி மாறுதல்:

பணி மற்றும் பணியிட மாறுதல்களை அவ்வப்போது காப்பீடு செய்பவர் கண்டிப்பாய் தெரிவித்துவிடவேண்டும் என சில காப்பீட்டு நிறுமங்கள் நிபந்தனை விதிக்கின்றன. தவறினால் விபத்துகளுக்கான பயன்கள், அவை சம்பந்தப்பட்ட பிற பயன்கள் வழங்கப்படமாட்டாது.

v) பயணம் மற்றும் இருப்பிடம் :



இந்தியாவைப் பொறுத்தவரை பயணம் மற்றும் இருப்பிடம் குறித்த எவ்வித நிபந்தனையும் காப்பீட்டு ஒப்பத்தத்தில் இடம் பெறுவதில்லை. சில நிறுவனங்கள் அத்தகு நிபந்தனைகளான போரின் காரணமாகவோ அல்லது வெளிநாடு செல்லநேர்ந்தால் ஐந்தாண்டுகளுக்கு தளர்த்தி விடுகின்றன. போரினால் ஏற்படும் உயிரிழப்பை ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனம் ஏற்பதில்லை. ஆனால் தற்போது போரினால் ஏற்படும் உயிரிழப்புக்குப் நஷ்டஈடு தரப்பட்டாலும் விபத்துக் காப்பீட்டு மூலம் கிடைக்கும் இரட்டிப்பு பயன் கிடைக்காது.

**vi) வயதுக்கான அத்தாட்சி (Age Proof):**

மரணம் குறித்த இடரை கணிக்கவும் மற்றும் முனைமத் தொகையை கணக்கிடவும் காப்பீடு செய்பவரின் வயது குறித்த தெளிவு முக்கியம் உடல் நலம், ஆரோக்கியம், பழக்க வழக்கங்கள் போலவே வயதும் இறப்பை உத்தேசமாக கணிப்பதில் பெரும்பங்கு வகிக்கிறது என்பது காப்பீடு நிறுவனத்தாரின் முடிவு பிரேரணையில் தெரிவிக்கப்பட்டுள்ள வயதின் அடிப்படையில் தான் முனைமம் கணக்கிடப்படுகிறது தெரிவிக்கப்பட்டுள்ள வயது ஏறத்தாழ சரியாகவே இருக்கும் என்ற நம்பிக்கையின் அடிப்படையில்தான் இது கணக்கீடு செய்யப்படுகிறது. எனினும் வயது குறித்த உரிய சான்றிதழ் தராமல் உரிமை கோரல் மனுவை சமர்ப்பிக்க இயலாது. சான்றிதழில் காணப்படும் வயதைக் காட்டிலும் ஒப்பந்தத்தில் குறித்த வயது அதிகமாக இருப்பின் வித்தியாசத்திற்கேற்றவாறு முனைமத்தொகையை பின் தேதியிலிருந்து கணக்கிட்டு வட்டியுடன் வசூலிக்கும் உரிமை நிறுவனத்துக்கு உண்டு.

**அ) நிறைவான வயது சான்றிதழ் (Standard Age Proof)**

கீழ்க்கண்ட வயது சான்றிதழ்களை ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் ஆட்சேபம் எதுவுமின்றி ஏற்றுக்கொள்ளும். அவை

i) கல்வி நிறுவனங்கள் வழங்கும் சான்றிதழ்

ii) பணியில் உள்ளவர் என்றால் அவரது பணிப்பதிவேட்டில் உள்ள வயது குறித்த சான்றிதழ் தக்க அத்தாட்சியுடன்

a) அரசு ஊழியர், அரசுடைமையான நிறுவனத்தில் பணிபுரியும் ஊழியர்.

நிறுவனங்கள் மற்றும்

b) புகழ்பெற்ற வணிக கல்வி நிறுவனங்களில் பணிபுரிவோருக்கும் மேற்கண்ட சான்றிதழ் போதுமானது.



c) நகராட்சி அல்லது மாநகராட்சியிலிருந்து அரசு முத்திரையுடன் பெறப்பட்ட பிறப்புச் சான்றிதழ் தேவாலாயங்களில் ஞானஸ் நானம் நடைபெற்ற நாள் குறித்து உரிய அந்தாட்சியுடன் கூடிய சான்றிதழ்

d) வெளி நாட்டு பயணத்துக்கென அரசு அளிக்கும் பாஸ்போர்ட்

e) தேசிய பாதுகாப்புத் துறையில் (மும்படைகளில் ஏதேனும் ஒன்றில் பணிபுரிவோர். அத்துறை வழங்கிடும் அடையாள அட்டையை வழங்கினால் போதுமானது.

f) அரசு அல்லது அரசுத்துறை நிறுவனங்கள் வழங்கும் பிறந்த தேதியுடன் கூடிய அடையாள அட்டை

g) கத்தோலிக்க கிறித்தவர் எனில் அவர் சார்ந்த தேவாலயத்தில் வழங்கப்படும் திருமண சான்றிதழ் குடியேற்ற உரிமைச் சான்றிதழ்

**ஆ) உத்தரவாதமற்ற அற்ற ஆனால் ஏற்றுக் கொள்ளத்தக்க சான்றுகள் (Non-Standard Age Proof)**

மேற்கண்ட உத்தரவாத சான்றிதழ்களுக்கு வழியில்லையெனில் ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனம் சில உத்தரவாதமற்ற சான்றுகளையும் ஏற்றுக் கொள்கிறது. ஆயினும் இவை காப்பீட்டுத் தொகை, ஒப்பந்த முதிர்ச்சி பங்கீட்டு திட்டம் போன்றவற்றில் சில கட்டுப்பாடுகளுடன் தான் ஒப்பந்தம் நிறைவேற்றப்படும் அத்தகு சான்றுகள்.

i) ஜாதகம்

ii) நம்பிக்கைக்குரிய பெரிய மனிதர்களின் உறுதிமொழி

FF) கிராம அதிகாரி வழங்கும் சான்றிதழ்

iv) படிவம் 5220 எனப்படும் முத்திரைத்தாளில் சுயமாகச் செய்யும் உறுதிமொழி

v) மாநில பணியாளர் காப்பீட்டு (ESI) அடையாள அட்டை



vi) முஸ்லீம் எனில் அவரது திருமணச் சான்றிதழ் vii) பிறந்த வருடம் மட்டும் பதிவு செய்யப்பட்ட பணிப்பதிவேடு

viii) வாகன ஒட்டுநருக்கான சான்றிதழ்

ix) வருவாய்த்துறை வழங்கும் PAN அட்டை

**B) காப்பீடு நன்மைகளும் சலுகைகளும் அதிகரிக்க உதவும் நிபந்தனைகள்:**

ஒப்பத்தத்தின் முதல் பத்தியில் கூறப்பட்டுள்ள நிபந்தனைகள் கொஞ்சமும் மாறாமல் அப்படியே கடைபிடிக்கப்பட்டால் காப்பீட்டாளருக்கு அபரிதமான சிரமத்தையும் கஷ்டத்தையும் தரும் கையில் அந்த ஒப்பந்தம் அமைந்து விடும் அத்தகு சிரமத்தைக் குறைக்கும் இணைக்கப்படுகின்றன. நன்னோக்குடன் கீழ்க்கண்ட நிபந்தனைகள்

**1) முனைமம் செலுத்துதல்:**

முனைமம் ஆண்டுக்கு ஒருமுறை, அரையாண்டுக்கு ஒரு முறை, காலாண்டுக்கு ஒரு முறை அல்லது மாதம் ஒரு முறை செலுத்தலாம். இதில் ஆண்டுக்கு ஒரு முறை செலுத்தும் முனைமத்தை முன்னதாக செலுத்தலாம். ஆனால் மாதம் ஒருமுறை, காலாண்டு அல்லது அரையாண்டுக்கு ஒரு முறை முனைமம் செலுத்துபவர் அந்த ஆண்டு முழுவதும் செலுத்தக்கூடிய முனைமத்தைச் செலுத்துவதற்கு முன்பு இறந்து விட்டால் செலுத்தாத முனைமத்தை உரிமை கோரலில் கழித்து மீதமுள்ள தொகையை ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் வழங்கும்.

**ii) சலுகை நாட்கள் (Days of Grace):**

முனைமத்தை தவணை தேதியில் (Due Date) கண்டிப்பாக செலுத்த வேண்டும். இருந்தாலும் காப்பீட்டுக்கழகம் இந்தத் தேதியில் சலுகை வழங்குகிறது ஆண்டுக்கு ஒருமுறை, அரையாண்டுக்கு ஒரு முறை, காலாண்டுக்கு ஒருமுறை முனைமம் செலுத்துபவர்களுக்கு 30 அல்லது 31 நாட்கள் சலுகை நாட்களாக வழங்கப்படுகிறது.

ஆனால் மாதம் ஒரு முறை முனைமம் செலுத்துபவர்களுக்கு 15நாட்கள் சலுகை நாட்கள் வழங்கப்படுகிறது. இந்த குறிப்பிட்டுள்ள சலுகை நாட்களுக்குள் முனைமம் செலுத்தினால் தாமதக் கட்டணம் இல்லாமல் ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் முனைமத்தை ஏற்றுக் கொள்ளும். இந்தநிலையில் காப்பீடு பெற்றவர் முனைமத்தை கட்டி முடித்த பின்பு உயிர் இழக்க நேர்ந்தால் காப்பீட்டுத் தொகை முழுமையாக அவருடைய வாரிசுதாராரிடம்





ஒப்படைக்கப்படும் ஆனால் இந்தச் சலுகை நாட்களுக்குள் முனைமம் செலுத்தாமல் காப்பீடு பெறுதல் இறந்துவிட்டால் அவர் செலுத்தாத முனைமத்தொகையை காப்பீட்டு தொகையில் கழித்து மீதமுள்ள தொகையை ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் திருப்பி அளிக்கிறது

iii) பத்திரம் உரிமை இழத்தல்:

பத்திரம் எடுத்தவர் சலுகை நாட்களுக்குள் முனைமத்தொகையை ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகத்திற்கு செலுத்தவில்லையென்றால், அந்தப் பத்திரம் காலாவதியாகிவிடும் இதை இதையே பத்திரம் உரிமை இழத்தல் என்கிறோம். அப்படி பத்திரம் காலாவதியானால் காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் முடிவுக்கு வந்து விடும்.

iv) பத்திரம் உரிமை மீட்பு (Revival of Lapsed Policies)

காலாவதியான பத்திரத்தை மீண்டும் நடப்புக்குக் கொண்டு வரலாம். அப்படி காலாவதியான பத்திரத்தை முழுமையாக பழைய நிலைக்கு கொண்டு வருவதை பத்திரம் உரிமை மீட்பு என்கிறோம்.

v) காலாவதியான பத்திரத்தை மீண்டும் நடப்புக்கு கொண்டுவருதல்

காலாவதியான பத்திரத்தை மீண்டும் நடப்புக்குக் கொண்டு வரலாம். ஆனால் காலாவதியான பத்திரமானது எந்தத் தேதியிலிருந்து முனைமம் செலுத்தவில்லையோ அதிலிருந்து 5 வருடங்களுக்குள் நடப்புக்கு கொண்டுவரலாம் ஆனால் அதற்குள் பத்திரத்தின் காப்பீட்டுக் காலம் முடிவடையக்கூடாது.

ஆகவே பத்திரத்தின் காப்பீட்டுக் கால முதிர்வுக்கு முன்னால் பத்திரத்திற்குப் புத்துயிர் கொடுக்க முடியும்.

புத்துயிர் கொடுப்பதற்குரிய நடவடிக்கைகள் காலாவதியான காலத்தைப் பொறுத்துத்தான் மேற் கொள்ளப்படும். அவை

அ) காலாவதியான ஆறு மாதத்திற்குள் நடப்புக்குக் கொண்டு வருதல்:

முனைமம் செலுத்தாத முதல் தவணை தேதியிலிருந்து ஆறுமாத காலத்திற்குள் காலாவதியான பாலிசியை புத்துயிர் கொடுத்தால் அதற்கு காப்பீடு பெறுநரின் உடல் நலம் பற்றிய சான்று தேவையில்லை. காப்பீடு பெறுநர் முனைமப் பாக்கியுடன் வட்டியும் சேர்த்து செலுத்த வேண்டும். வட்டி வீதம் காலத்திற்கு காலம் மாறுபடும்.



2 சலுகை நாட்கள் முடிந்த 30 நாட்களுக்குள் பாலிசியை நடப்புக்கு கொண்டு வந்தால் ரூ. 1 மட்டும் கட்டணம் செலுத்தினால் போதும்.

ஆ) காலாவதியான ஆறு மாதத்திற்குப்பின் ஐந்து வருடத்திற்குள் நடப்புக்கு கொண்டு வருதல்:

மேற்கண்ட பத்திரங்களை நடப்புக்குக் கொண்டுவர கீழ்க்கண்டவைகளைச் சமர்ப்பிக்க வேண்டும்

- காப்பீடு பெறுநரின் உடல் நலம் பற்றிய மருத்துவரின் அறிக்கையை சமர்ப்பிக்க வேண்டும்
- தனது தனிப்பட்ட வாழ்க்கை அல்லது குடும்ப வரலாறு அல்லது பணிபுரியும் பதவியில் எந்தவிதமான பாதிப்பும் இல்லை என்பதற்கான சான்று அளிக்க வேண்டும்.
- வட்டியானது 7.5% அல்லது 9% கூட்டு வட்டியில் அரையாண்டுக்கு ஒரு முறை கணக்கிடப்படும் ஆகவே தவணை தேதிக்குள் முனைமத்தை செலுத்தி பத்திரத்தை காலாவதியாகாமல் நடப்பில் இருப்பது எவ்வளவு முக்கியம் என்பதை பத்திரதாரர்களுக்கு முகவர் விளக்க வேண்டும்.

vi) காலாவதியான பத்திரத்தை மீண்டும் நடப்புக்குக் கொண்டு வருதலின் திட்டங்கள் (Scheme of Revival)

இதற்கு நான்கு விதமான திட்டங்கள் உள்ளன. அவை,

அ) சாதாரணத் திட்டம்:

இத்திட்டத்தின் கீழ் செலுத்தப்படாத பாக்கி முனைமம் முழுவதும் செலுத்தி அதற்குத் தேவையான சான்றுகளைக் சமர்ப்பித்துக் காலாவதியான பத்திரத்தை நடப்புக்குக் கொண்டு வரலாம். எந்தத் தேதியில் பத்திரம் காலாவதி ஆனதோ அந்தத் தேதியிலிருந்து பத்திரம் நடப்புக்கு வரும்.

ஆ) சிறப்புத் திட்டம் (Special Revival Scheme)

காப்பீடு பெறுபவரால் ஒரே தவணையில் பாக்கி முனைமம் முழுவதும் செலுத்த முடியவில்லையென்றால் பத்திரத்தை நடப்புக்கு கொண்டுவர இந்தத் திட்டம் உதவுகின்றது.



## இ தவணை முறையில் செலுத்துதல் (Revival by instaiment)

பாக்கி இத்திட்டத்தின்படி செலுத்த வேண்டிய முனைமத்தொகையை பலதவணைகளில் செலுத்தலாம்.

## FF) கடன் இணைந்த நடப்புக்கு கொண்டுவருதல் திட்டம் (Loan-Cum Revival Scheme)

சாதாரண திட்டப்படி செலுத்த வேண்டிய பாக்கி முனைமத் தொகை கணக்கிடப்படும். பத்திரத்தை நடப்புக்குக் கொண்டு வந்து அந்த தேதியிலிருந்து பத்திரத்தின் முனைம பாக்கித் தொகை கட்டப்படும். பாக்கி, கடன் தொகையைவிட அதிகமாக இருந்தால் பாலிடு தாரரிடமிருந்து பணம் வசூலிக்கப்படும் கடன் தொகை அதிகமாக இருந்தால் மீதிப்பணம் பத்திரதாரரிடம் வழங்கப்படும். இதற்கு காப்பீடு பெறுபவர் மருத்துவ நல சான்று மற்றும் கடன் கோரும் விண்ணப்பப்படி வத்தை நிரப்பிச் சமர்ப்பிக்க வேண்டும்.

## vii) சரண் மதிப்பு (Surrender Value):

சரண் மதிப்பு அல்லது பண மதிப்பு குறைந்தது மூன்று வருடம் தொடர்ந்து முனைமம் செலுத்தி நடைமுறையில் இருக்கும் பத்திரத்தின் ஒப்புவிப்புக்கு மட்டுமே பணமாகக் கிடைக்கும்.

பத்திரதாரர் பத்திர ஒப்பந்தத்தை முறிக்க விரும்பினாலோ அல்லது தன்னால் இனிமேல் முனைமம் கட்ட முடியாத சூழ்நிலையில் இருக்கும் பொழுதோ காப்பீட்டுச் சட்டம் 1938 பிரிவு 113ன்படி பத்திரதாரர் தொடர்ந்து மூன்று வருடம் முனைமம் செலுத்தினால் பத்திரத்தை காப்பீட்டுக் கழகத்திடம் ஒப்புவிப்பு செய்யலாம். இதுவே உறுதிபடுத்தப்பட்ட சரண் மதிப்பு ஆகும்.

இதில் இதுவரை செலுத்திய முனைமத்தில் 30 சதவீத முனைமத்தை பாலிசிதாரரிடம் காப்பீட்டுகழகம் வழங்கிவிடும். இதில் முதல் வருடம் செலுத்திய முனைமம் மற்றும் கூடுதல் முனைமத்தை கழித்து மீதமுள்ள தொகையில் 30சதவீதம் வழங்கப்படும். இத்துடன் போனசும் வழங்கப்படும். 01.04.1973 தேதிக்கு பிறகு வழங்கப்பட்ட பத்திரத்திற்கு மூன்று வருடம் முனைமம் செலுத்தினால் பத்திரம் சரண் செய்யலாம்.

இரண்டு வருடதற்காலிகமான காப்பீட்டுப் பத்திரம், மாறக்கூடிய பத்திரம், அடமான மீட்பு காப்பீடு போன்ற பத்திரங்களை ஒப்புவிப்பு செய்யலாம்.



### c. அதிகரிக்கப்பட்ட மற்றும் இணைந்த துணைப் பயன்பாட்டை உறுதி செய்யும் நிபந்தனைகள்:

வாகன ஓட்டிகளால் நேரும் விபத்துக்களால் விளையும் நஷ்டத்துக்கு ஈடுதரும் பயன்கள் அடங்கியதே இந்நிபந்தனைகள். இவை உடன்படிக்கை நிபந்தனைகளில் அல்லது வாகன ஓட்டிகள் என்ற பெயரில் ஒப்பந்ததிலேயே இணைத்து உறுதி செய்யப்படும். வழக்கமான நிபந்தனைகளும் ஒப்பந்தத்தின் இடம் பெற்றிருக்கும். ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களைப் பொறுத்தவரை கீழ்க்கண்டவற்றுக்கு தனித்தனி ஒப்பந்த உடன்படிக்கைகள் உண்டு.

- விபத்துக் காப்பீடு குறித்த ஒப்பந்தம்
- விபத்துக் காப்பீடு உட்படாத ஒப்பந்தம்
- இலாபத்தில் பங்கு கொள்ளும் ஒப்பந்தம்
- இலாபத்தில் பங்கு பெறாத ஒப்பந்தம்

### d. காப்பீட்டுப் பத்திரம் தொடர்ந்திருத்தல் பற்றிய நிபந்தனைகள்

#### i) ஆட்சேபிக்க முடியாத சரத்து:

இச்சரத்தின் படி ஒப்பந்தம் துவங்கி இரண்டு வருடங்கள் ஆன பிறகு பத்திரத்தை மறுக்கவோ அல்லது ஆட்சேபிக்கவோ முடியாது. ஆனால் மோசடியின் அடிப்படையில் அல்லது முனைமம் செலுத்தத்தவறுதலின் காரணமாக எப்போது வேண்டுமானாலும் மறுக்கலாம்

#### ii) பத்திரத்தில் திருத்தங்கள் செய்தல்:

பத்திரதாரர்களின் வேண்டுகோளின்படி காப்பீட்டு நிறுமத்தின் இடரை அதிகரிக்காத ஒரு சில திருத்தங்களை, மாற்றங்களை காப்பீட்டு நிறுமம் செய்கிறது. இதில் காப்பீட்டுத் தொகையை அதிகரித்தல், குறைத்தல், காப்பீட்டுக் காலத்தில் மறுதல் செய்தல், முனைமம் செலுத்தும் முறை மற்றும் கால முறை ஆகியவை அடங்கும்.

#### i) கடன் வசதி:

பத்திரங்களின் ஒப்புவிப்பு மதிப்பை பிணையமாகக் கொண்டு காப்பீட்டு நிறுமம் செயலிலுள்ள செலுத்தப்பட்ட பத்திரங்களின் ஒப்புவிப்பு மதிப்பில் 90 சதவீதம் வரை கடன் வழங்குகிறது.



**iv) பத்திரம் தொலைதல்:**

பத்திரம் தொலைந்து விட்டாலோ அல்லது சேதமடைந்து விட்டாலோ. பத்திரதாரர் உடனடியாக காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்குத் தெரிவிக்க வேண்டும். திருப்திகரமான அத்தாட்சியின் பேரில் பத்திரம் தொலைந்ததை விளம்பரப்படுத்தி, பின்னர் கட்டணம் பெற்றுக் கொண்டு தொலைந்த பத்திரத்தின் நகலை காப்பீட்டுப் நிறுவனம் வழங்குகிறது.

**v) நியமனம் செய்தல்:**

ஆயுள் காப்பீடு செய்த ஒருவர் தனது இறப்பிற்குப் பின்னர் காப்பீட்டுத் தொகையை பெறுவதற்கு ஒருவரையோ அல்லது ஒன்றுக்கு மேற்பட்டவரையோ பத்திரம் எடுக்கும் பொழுதோ அல்லது பத்திர முதிர்வுக்காலத்திற்குள் எப்பொழுது வேண்டுமானாலும் நியமனம் செய்யலாம்

பத்திரத்தார் விரும்பினால் பத்திரகாலம் முடிவதற்குள் காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு அறிவிப்புக் கொடுத்து நியமனத்தை ரத்து செய்யலாம் அல்லது வேறு ஒரு நபரை நியமிக்கலாம் பத்திரகாலம் பூர்த்தி அடையும் பொழுது பத்திரதாரர் உயிருடன் இருந்தால் காப்பீட்டுத் தொகை அவரிடமே வழங்கப்படும். பத்திரதாரர் இறந்து விட்டால் நியமனதாரரிடம் வழங்கப்படும் நியமனதாரரும் இறந்து விட்டால் பத்திரதாரரின் சட்டப்பூர்வ வாரிசுகளுக்கு வழங்கப்படும்.

**vi) உரிமை மாற்றம் செய்தல்:**

பத்திரதாரர் பத்திரத்தில் உள்ள தனது உரிமையையும் பயன்களையும் வேறொருவர் பெயருக்கு மாற்றுவதையே உரிமை மாற்றம் என்கிறோம். ஆயுள் காப்பீட்டு பத்திரத்தை ஈடாகவோ அல்லது தானமாகவோ உரிமை மாற்றம் செய்யலாம். உரிமை மாற்றம் இரண்டு வகைகளில் செய்யலாம். அவை,

**அ) முழுமையான உரிமை மாற்றம்:**

இதில் பத்திரமானது உரிமை மாற்றம் பெற்றவரின் சொத்தாகி விடுகிறது. எனவே அவரின் விருப்பம் போல் எப்படியும் உபயோகித்துக் கொள்ளலாம்.

**ஆ) நிபந்தனையின் பேரிலான உரிமை மாற்றம்:**



இதில் பத்திரம் முதிர்வடையும் பொழுது பத்திரத்தாரர் உயிருடன் இருந்தாலோ அல்லது உரிமை மாற்றம் பெற்றவர் இறக்கும் பொழுது பத்திரதாரர் உயிருடன் இருந்தாலோ, பத்திரத்தின் உரிமை பத்திரதாரருக்கு மறுபடியும் கிடைத்துவிடும்.

#### E. உரிமை கோரல் அல்லது கேட்புரிமைகள் தொடர்பான நிபந்தனைகள்

(i) உரிமை கோரலை தீர்வு செய்தல்

உரிமை கோரல் இரண்டு வகைப்படும். அவை

##### அ) முதிர்வு உரிமை கோரல்:

இதில் பத்திரதாரருக்கு, காப்பீட்டுக் கழகம் பத்திர முதிர்வு தேதிக்கு முன்னதாகவே பத்திரம் முதிர்வு பெறுவதைப் பற்றி ஒரு அறிவிப்பு அனுப்புகிறது. அதில் பத்திரம் சம்பந்தப்பட்ட ஆவணங்கள் மற்றும் நிருபணத்திற்குத் தேவையான ஆதாரங்கள் ஆகியவற்றை சமர்ப்பிக்கும்படி காப்பீட்டு நிறுவனம் அறிவுறுத்துகின்றது. பத்திரதாரரிடமிருந்து அனைத்து விபரங்களையும் பெற்றவுடன், அவரின் முகவரிக்கு பதிவுத் தபால் மூலம் கேட்புரிமைத்தொகைகான காசோலையை அனுப்பி வைக்கப்படுகிறது.

##### ஆ) இறப்பு உரிமை கோரல்:

இதில் காப்பீட்டுத் தொகை நியமனதாரருக்கு அல்லது உரிமை மாற்றம் செய்யப்பட்டவருக்கு அல்லது சட்டபூர்வ வாரிசுகளுக்கு வழங்கப்படுகிறது. இறப்பு உரிமை கோரல் தீர்வு செய்தலில் பின்வரும் நடைமுறைகள் கடைபிடிக்கப்பட வேண்டும்.

##### 1. இறப்பு பற்றியதகவல் :

பத்திரதாரர் இறந்த தகவலை அவரது நியமனதாரர் அல்லது உரிமை மாற்றம் செய்யப்பட்டவர் அல்லது சட்டபூர்வ வாரிசுகள் காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு கடிதம் மூலம் தெரிவிக்க வேண்டும் அக்கடிதத்தில் இறந்த பத்திரதாரரின் பெயர், பத்திர எண், இறந்த தேதி, இறப்பிற்கான காரணம், உரிமை கோருபவரின் உறவு போன்ற விபரங்களை குறிப்பிட வேண்டும்.

##### 2. இறப்புக்கான நிருபணம்

ஊராட்சி, நகராட்சி அல்லது மாநகராட்சி அலுவலகத்திலிருந்து பெறப்பட்ட இறப்புச் சான்றிதழ் நோய்வாய்ப்பட்டு இறந்திருந்தால், அவர் சிகிச்சைப் பெற்ற மருத்துவமனை அல்லது மருத்துவரின் சான்றிதழ், விபத்தில் இறந்திருந்தால் காவல் துறையின் சான்றிதழ் ஆகியவை சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டும்.



### 3. முகவரின் இரகசிய அறிக்கை

காப்பீட்டு நிறுவனம் விரும்பினால் தன்னுடைய முகவர்களின் மூலம் பத்திரதாரரின் இறப்பினைப் பற்றி விசாரணை செய்து ஒரு இரகசிய அறிக்கையைப் பெறலாம்.

### 4. பத்திர உரிமைக்கான நிரூபணம்:

நியமனம் அல்லது உரிமை மாற்றம் இல்லாத பத்திரங்களில், வாரிசு உரிமையை நிரூபிப்பதற்கு சட்டபூர்வ உயில் அல்லது வாரிசு சான்றிதழ் போன்றவை சமர்ப்பிக்கப்பட வேண்டும். உரிமைகோரலுக்கான தொகையைக் கணக்கிடுதல்.



## அலகு - III

### தீ காப்பீடு

**தீ காப்பீடு பொருள்:**

தீ விபத்து ஏற்படுவதினால் சொத்துக்கள் அழிந்தாலும் அல்லது சேதமுற்றாலும் இழப்பீடு தந்து காப்பது தீ காப்பீடு என்று அழைக்கப்படுகிறது தனி நபர் தீயினால் இழப்பு அடைந்தாலும், காப்பீடு செய்வதால் பாதுகாக்கப்படுகிறார்.

தீ, மின்னல், இடி இம்மூன்று இடர்களுக்கு எதிராகத் தீகாப்பீடு பாதுகாப்பு அளிக்கிறது தீயை அணைப்பதற்காகத் தீயணைப்புப் படையினர் கையாளும் முறைகளால் எழும் சேதாரமும் தீ இழப்பாகக் கருதப்பட்டு இழப்பீடு தொகை ஈடு செய்யப்படுகிறது. தீ பரவும் பொழுது நடக்கும் திருட்டுகளுக்கும் காப்பீட்டு நிறுவனம் இழப்பீட்டுத் தொகையை வழங்குகிறது.

**தீ காப்பீட்டின் வரைவிலக்கணம்:**

"தீ காப்பீடு தொழில் என்பது எதிர்பாராதவிதமாக நிகழக்கூடிய தீ விபத்தினால் நேரடியாக ஏற்படும் இழப்புகளுக்கும், தீ விபத்துடன் தொடர்புடைய இன்ன பிற சேதங்களுக்கும் ஈடு கட்டுவதற்காக ற்படுத்தப்பட்ட ஒரு ஒப்பந்தமாகும்".

காப்பீட்டுச் சட்டம், பிரிவு 2(6A).

**தீ விபத்துக்கான காரணங்கள்:**

தீ ஏற்படுவதற்கு இரண்டு காரணங்கள் உள்ளன. அவை வெளிப்படையான விபத்து மற்றும் மனநிலை சார்ந்த விபத்து

**அ) வெளிப்படையான விபத்து (Physical Hazard):**

ஒரு பொருளின் தீப்பிடிக்கும் தன்மை, கட்டமைப்பு, ஒளி விளக்கேற்றவும், உஷ்ணப்படுத்தவும் பயன்படுத்தப்படும் மின் சாதனங்கள், தீ அணைப்பு உபகரணங்கள் மற்றும் சாதனங்கள் இல்லாமை அல்லது பற்றாக்குறை போன்ற காரணங்களே தீ விபத்தை உருவாக்கக்கூடிய வெளிப்படையான விபத்துக்கான காரணங்களாகும்.

**ஆ) மனநிலை சார்ந்த விபத்து (Moral Hazard):**

பொருட்களுக்கு அவற்றின் இயற்பொருள் மூலமாய் தீவிபத்து நிகழ்வதை போல் அவர்கள் மனநிலை சார்ந்தும் விபத்து ஏற்படுகிறது. சொத்தின் உரிமையாளர் அல்லது





மற்றொரு நபரது தன்னிச்சையான செயல்பாடு காரணமாக, கவனக்குறைவால், கடமை தவறுதல் போன்றவற்றால் தீ விபத்து நிகழ வாய்ப்புகள் அதிகம். சிவ நேரங்களில் சந்தையில் தனது பொருளின் விலை வீழ்ச்சி அடையும் போது காப்பீட்டின் பயன் பெற வேண்டும் என்ற உள் நோக்கோடு உரிமையாளரே வேண்டுமென்றே தீவிபத்தை ஏற்படுத்தலாம். இது போன்ற நிகழ்வுகளில் மனிதரின் மனநிலையே தீ விபத்துக்கான காரணமாய் அமைகிறது.

## தீ காப்பீட்டின் இயல்புகள்

தீ விபத்தால் ஏற்படக்கூடிய சேதத்துக்கான இழப்பைச் சரிகட்ட இழப்பீடு செய்வதே தீ காப்பீடு ஆகும். ஆனால் தீ விபத்தை தவிர்ப்பதோ அல்லது அதனால் விளையும் சேதங்களைக் குறைப்பதோ அதன் செயல்பாட்டில் இல்லை. எனினும் சம்பந்தப்பட்ட நிறுவனங்களின் துணையுடன் தீவிபத்தை முழுமையாகத் தவிர்க்கவும், சேதங்களைக் குறைக்கவும் வழிவகை உண்டு. இதன் அடிப்படையில் தீக்காப்பீட்டின் இயல்புகளை பின்வருமாறு காணலாம்.

### 1. காப்பீடு செய்வதற்கான உரிமை

தீ காப்பீட்டில் ஒப்பந்தம் செய்பவருக்கு கருப்பொருளின் மீது ஒப்பந்தம் மேற்கொள்ளும் போதும், நஷ்டம் ஏற்படும் போதும், காப்பீடு பெறுவதற்கான உரிமை இருக்க வேண்டும் இவ்வரிமை இல்லையென்றால் தீக்காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் செல்லாத ஒப்பந்தமாகவே கருதப்படும்.

### 2. பண மதிப்பீடு:

தீக்காப்பீடு செய்யப்படும் கருப்பொருள் பணமதிப்பால் அளவிடப்படக் கூடியதாக இருத்தல் வேண்டும்.

### 3. பரிபூரண முழுநம்பிக்கை:

தீக்காப்பீடு ஒப்பந்தம் பரிபூரண முழு நம்பிக்கையை அடிப்படையாகக் கொண்ட ஒர் ஒப்பந்தமாகும். எனவே காப்பீடு பெற்றவர் காப்பீட்டாளரிடம் எப்போதும் உண்மையே பேச வேண்டும். பொருட்கள் பற்றிய உண்மை காப்பீடு பெற்றவருக்கே அதிகம் தெரியும். என்பதால் தனக்கு தெரிந்த அனைத்து முக்கியமான விபரங்களையும் மிகத் துல்லியமாக தெரிவித்து விட வேண்டும் எனவே பரிபூரண முழு நம்பிக்கை ஒப்பந்தத்தில் ஈடுபடும் இருவரிடமும் இருக்க வேண்டும்.

### 4. இழப்பீடு:



தீ விபத்தினால் ஏற்படக் கூடிய பொருளாதார இழப்பினை முழுமையாகவும் துல்லியமாகவும், இழப்புக்கு மேலாகவோ குறைவாகவோ அன்றி, இழப்பீடு செய்வதே தீ காப்பீட்டில் நஷ்ட ஈட்டுக் கோட்பாடு.

#### 5. எதிர்பாராமல் ஏற்படும் சம்பவங்கள்:

சம்பந்தப்பட்ட காப்பீட்டாளர் மற்றும் நிறுவனத்தின் முயற்சிகளுக்கு அப்பாற்பட்ட தீவிபத்துகளால் ஏற்படும் பொருளாதார இழப்பை சரிசெய்வதே இதன் நோக்கம் இந்த சம்பவம் நடக்கலாம் அல்லது நடக்காமலும் போகலாம்.

#### 6. மாற்றமர் உரிமை:

இக்கோட்பாட்டின் படி சொத்து சேதமடைந்தால் அதற்குரிய நஷ்டஈட்டை அளித்த பின், அச் சொத்தின் மீதான உரிமையானது காப்பீட்டாளருக்கு மாறிவிடும். எனவே இவ்விதம் சேதமடைந்த சொத்தை விற்று பணம் கிடைக்குமென்றாலும் அப்பணம் காப்பீட்டு நிறுமத்திற்கே சேரும்.

#### 7. ஒப்பந்தகாலம்:

பெரும்பாலும் இவ்வொப்பந்தம் ஒரு வருட காலத்திற்கே எடுக்கப்படுகிறது. ஒரு வருட கால முடிவில் இது முடிவுக்கு வந்து விடும்.

#### 8. முனைமம்:

ஒப்பந்தத்தில் ஈடுபடும் பொழுதே காப்பீட்டு முனைமத்தை காப்பீட்டு நிறுமம் நிர்ணயம் செய்கிறது. இந்த முனைமத்தை காப்பீட்டு" நிறுமங்கள் முன்கூட்டியே முடிவு செய்துள்ளது. தீ காப்பீடு பெறுநர் இந்த ஒரு வருட முனைமத்தை ஒரே தவணையில் செலுத்த வேண்டும்.

#### 9. தடுப்பு முயற்சிகள்:

காப்பீட்டின் மூலம் நேரடியாக நீ விபத்தை தடுக்க இயலாது. எனினும் தீவிபத்து தடுப்பு நிறுவனங்களுக்கு பொருளாதார மற்றும் பிற தேவையான உதவிகள் செய்வதன் மூலம் மறைமுகமாக தீ விபத்து தடுப்பில் பங்கேற்கலாம். இவ்வாறு ஈடுபடுவது காப்பீட்டு நிறுமங்களுக்கும் நன்மை பயப்பதே. ஏனெனில் தடுப்பு முயற்சிகளின் வெற்றியால் சமுதாயத்தில் திகழும் தீ விபத்துச் சேதங்கள் குறையும் போது காப்பீட்டு நிறுமத்தின் பிணைத் தொகையும் குறைகின்றது. இந்நிறுவனங்கள் கடன் வழங்கி கட்டமைப்பு வசதிகளை



மேம்படுத்தவும், தீ விபத்து தடுப்பு சாதனங்களை தக்க முறையில் பொருத்தவும், பரிசீலிக்கவும் உதவி செய்கிறது. தீ அணைப்பான்கள், துரித மற்றும் சீரான தீர்வசதி மற்றும் தக்க பொறியியல் வல்லுநர் துணை போன்ற ஏற்பாடுகளை இந்நிறுவனங்கள் செய்கின்றன.

#### 10. அண்மைக் காரணம்:

நஷ்டம் விளைந்த காரணத்திற்கும், காப்பீடு செய்த காரணத்திற்கும் நெருங்கிய தொடர்பு இருந்தால் தான் காப்பீட்டு நிறுவனம் நஷ்ட ஈட்டை வழங்கும். மேலும் நஷ்டத்திற்கான காரணம் அண்மைக்காரண மில்லையென்றால் காப்பீட்டு நிறுவனத்திடம் நஷ்ட ஈடு செய்யக்கோர முடியாது.

#### தீ காப்பீட்டு பத்திரத்தின் பிரிவுகள்

தீ காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் பத்திரத்தின் அடிப்படையில் மூன்று பிரிவுகளாகும். அவை,

##### i) பாலிஸி A:

குடிசைத் தொழில், மற்றும் சிறுதொழில் உட்பட வீட்டு மனைகள், அலுவலகங்கள், உணவு விடுதிகள், கடைகள் ஆகியவற்றுக்கான முழுமையான காப்பீடு தரும் ஒப்பந்தம் 'பாலிஸி A' ஆகும்.

##### ii) பாலிஸி B

வீடு, மனை, அலுவலகம், உணவு விடுதி மற்றும் கடைகளுக்கு, குறிப்பிட்ட வரையறைகளுக்குட்பட்டுப் பாதுகாப்பு இழப்பீடு அல்லது நஷ்ட ஈடு வழங்கும் பாலிஸி ஒப்பந்தம் 'பாலிஸி B' எனப்படுகிறது.

##### iii) பாலிஸி C:

தொழிற்சாலைகள், கிட்டங்கிகள் மற்றும் உற்பத்திச் சாலைகளுக்கு குறிப்பிட்ட வரையறைகளுக்குட்பட்டுப் பாதுகாப்பு மற்றும் நஷ்டஈடு வழங்கும் பாலிஸி 'பாலிஸி C' எனப்படுகிறது.

#### தீ காப்பீட்டுப் பத்திரங்களின் வகைகள்

தீ காப்பீட்டு நிறுவனம் மேற்கொள்ளும் தீ காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்கள் கீழ்க்கண்ட வகைகளில் அமைகிறது.

#### 1.மதிப்புள்ள பத்திரம் (Valued Policy)



## 2. மதிப்பிடத்தக்க பத்திரம் (Valuable Policy)

- 1) குறிப்பிட்ட பத்திரம் (Specific Policy)
- 2) நிரந்தரமில்லாத பத்திரம் (Floating Policy)
- 3) உறுதிமொழிப் பத்திரம் (Declaration Policy)
- 4) முன்னிலமைப் பத்திரம் (Reinstatement Policy)
- 5) சிறு ஒழுக்கல் பத்திரம் (Sprinkler Policy)
- 6) விளைவு நிகழ்கின்ற நஷ்டத்தை ஈடுகட்டும் பத்திரம் (Consequential Loss Policy)
- 7) சராசரி அளவுப் பத்திரம் (Average Policy)
- 8) முழுமையான பத்திரம் (Comprehensive Policy)
- 9) கவிகை பத்திரம் (Blanket Policy)
- 10) இலாப இழப்புப் பத்திரம் (Loss of Profit Policy)
- 11) அதிகத் தொகைப் பத்திரம் (Excess Policy)
- 12) சரிப்படுத்தக்கூடிய பத்திரம் (Adjustable Policy)
- 13) தள்ளுபடியில் அதிகபட்சத் தொகைப் பத்திரம் (Maximum Value with Discount Policy)

## 1. மதிப்புள்ள பத்திரம் (Valued Policy):

இவ்வகையில் காப்பீடு செய்யப்படும் பொருளின் சொத்தின் மதிப்பு ஏற்கனவே தீர்மானிக்கப்பட்டு ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிடப்படும். இதன்படி காப்பீட்டு நிறுவனம் சந்தை நிலவரத்துக்கு உட்படாது. தீயினால் காப்பீடு செய்த பொருளுக்கு இழப்பு ஏற்படும் போது ஒப்பந்தம் செய்து கொண்டபடி முழுத்தொகையும் நஷ்ட ஈடாகத் தர வேண்டும். ஒப்பந்தப் பத்திரம் கையெழுத்தாகும் நேரத்தில் இழப்பீட்டுத் தொகை மதிப்பிடப்படுகிறதோ அல்லது விபத்து நடக்கும் நேரத்தில் உள்ள சந்தை மதிப்பீடு இதனைப்பாதிக்காது.

இத்தகு ஒப்பந்தம் சிலைகள், சிற்பங்கள் கலைப்பொருட்கள் மதிப்புமிக்க நகைகள், அரிய பொக்கிஷங்கள் மற்றும் தினசரி உபயோகிக்கும் பொருட்கள் இவற்றின் சேதமதிப்பை விபத்துக்குப் பின்னர் தீர்மானிப்பது அல்லது மதிப்பிடுவது கடினம் என்பதால் ஆரம்பத்திலேயே மதிப்பீடு செய்யப்பட்டு ஒப்பந்தம் கையெழுத்தாகிறது.

### நன் பயன்:

தீ விபத்து நிகழ்ந்த பின்னர் உரிய ஆவணங்களைத் தேடி அலைந்து மதிப்பை நிரூபிக்கும் கவலையோ அச்சமோ அன்றி காப்பீட்டாளர் இருக்க இத்தகு மதிப்பீட்டு ஒப்பந்தம் வழிகோலாகிறது.



### தீமைகள்

- i) புதிதாய் வாங்கப்பட்ட பொருட்களை காப்பீடு செய்யும் வசதியோ மாறுதல் செய்யும் வசதியோ கிடையாது.
- ii) மதிப்பீடு அடிக்கடி மாறுதலுக்குட்பட்டது.
- iii) விபத்து நடைபெறும் நேரத்தில் குறிப்பிட்ட பொருளின் சந்தை நிலவரத்தின் வீழ்ச்சி அடைந்திருந்தாலும் காப்பீட்டு நிறுவனம் அதிக அளவில் செலுத்த வேண்டிய நிர்ப்பந்தம் உண்டு.
- iv) மனநிலை சார் இடர்ப்பாடுகளுக்கு வழிவகுக்கும்
- v) முழுமையாக சேதமடைந்தால் ஒழிய அரைகுறை சேதத்தை உரிய அளவில் மதிப்பிட இயலாது.

### 2. மதிப்பிடத்தக்க பத்திரம் (Valuable Policy):

தீ விபத்து நிகழும் நேரத்தில் உள்ள சந்தை நிலவரத்தை அனுசரித்து சேதமடைந்த சொத்தை மதிப்பீடு செய்வதே இத்தகு ஒப்பந்தம் ஒப்பந்தம் மேற்கொள்ளும் நேரத்தில் மதிப்பு குறிப்பிடப்படாமல் சேதமடையும் நேரம் மற்றும் இடத்தைப் பொறுத்து சேதத்தின் மதிப்பு அளவிடப்படும்.

### நன்மை:

நஷ்ட ஈட்டுக் கோட்பாட்டினை இது பிரதிபலிக்கிறது.

### தீமை:

ஒப்பந்தம் மேற்கொள்ளும் போது உள்ளதை விட சேத நேரத்தில் சந்தை மதிப்பு அதிகரிக்குமானால் அதற்கேற்ப அதிகத் தொகை வழங்க வேண்டிய நிர்ப்பந்தம் காப்பீட்டு நிறுவனத்துக்கு ஏற்படுகிறது.

### 3. குறிப்பிட்ட பத்திரம் (Specific Policy):

இவ்வகையில் குறிப்பிட்ட கால வரையறைக்கு, குறிப்பிட்ட சொத்துக்கு அல்லது பொருளுக்கு குறிப்பிட்ட தொகையை மதிப்பீடு செய்து ஏற்கப்படும் ஒப்பந்தம் ஆகும். காப்பீடு செய்த தொகைக்கு மிகாமல் இழப்புக்கான முழு நஷ்ட ஈட்டையும் நிறுமம் தரவேண்டும்.

### 4. மிதக்கும் பத்திரம் (Floating Policy):



பல்வேறிடங்களில் வைக்கப்பட்டிருக்கும் பல்வேறு பொருட்களின் மதிப்பை கணக்கில் கொள்ளாது ஒரு குறிப்பிட்ட தொகைக்காக காப்பீடு செய்வது இவ்வகையைச் சேர்ந்தது எனினும் அத்தகு பொருட்களின் தனித்தனியாக இல்லாவிடினும் மொத்த மதிப்பீடு செய்வது இயலக்கூடிய காரியமே. இந்த ஒப்பந்தம் நகர், பேரூர், சிற்றூரின் பல்வேறிடங்களில் பொருட்களை ஒரே குடையின் கீழ் ஒரே குறிப்பிட்ட தொகைக்கு காப்பீடு செய்ய உதவுகிறது. இத்தகு ஒப்பந்தங்களில் பொது மதிப்பீடு, சராசரி மற்றும் கடல்சார் துணைப்பிரிவுகள் இணைக்கப்படுவது வழக்கம்...

**நண்மைகள்:**

- i) பல்வேறிடங்களில் சேமித்து வைக்கப்பட்டுள்ள மாறுதலுக்குள்ளாகும் விலைக்குட்பட்ட பொருட்களை ஒரே குறிப்பிட்ட தொகைக்கு காப்பீடு செய்யும் வசதி உண்டு.
- ii) கிட்டடங்கிகள், துறைமுகம், ரயிலடி போன்ற பல்வேறிடங்களில் பொருட்களை சேர்த்து வைத்திருக்கும் பெரு வணிகர்கள் மற்றும் பெரிய உற்பத்தியாளர்கள் ஆகியோருக்கு இது மிகவும் வசதியானது.

**தீமை**

முனைமம் தீர்மானிப்பதில் சிரமமும் கஷ்டமும் ஏற்படுகிறது

**5. உறுதிமொழிப் பத்திரம் (Declaration Policy):**

பொருள்களின் இருப்பும் மதிப்பும் அடிக்கடி மாறுதலுக்குள்ளாவது வணிக உலகில் வழக்கம். அதிகத் தொகைக்கு ஆசைப்பட்டு காப்பீடு செய்யும் தொழிலதிபர், வணிகர் அதிக பிணையத் தொகை கட்ட வேண்டிய சூழ்நிலை ஏற்படும். குறைந்த தொகைக்கு காப்பீடு செய்தால் அவரது வர்த்தகப் பொருட்கள் அனைத்துக்கும் காப்பீடு கிடைக்காமல் போகலாம். இவ்விரு குறைகளையும் நிவர்த்தி செய்வதே இந்த ஒப்பந்தம்.

**இதன் சிறப்பம்சங்கள்:**

**i) கருப்பொருள்:**

அளவில் அடிக்கடி மாறுதலுக்குட்படும் வணிகச் சரக்குகள் பல்வேறிடங்களில் இருந்தால் அனைத்தையும் ஒரு சேர காப்பீடு செய்யும் வசதி உண்டு.

**ii) காப்பீட்டு தொகை:**



காப்பீட்டாளர்கள் ஒரு நேரத்தில் சேமித்து வைக்கக்கூடிய சரக்குகளின் மொத்த மதிப்பைத் தீர்மானித்து அதற்கேற்ற காப்பீடு செய்து கொள்ளும் வசதி உண்டு.

iii) தற்காலிக பிணைத்தொகை:

காப்பீடு செய்யும் நேரத்தில் காப்பீட்டுத் தொகையின் மதிப்பிற்கேற்ப தற்காலிகப் பிணைத்தொகை மட்டுமே வசூலிக்கப்படுகிறது.

iv) உறுதிமொழி:

குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் சந்தை நிலவரத்தில் ஏற்படும் மாறுதல்களை முப்பது தினங்களுக்குள் தெரிவிப்பதாக காப்பீட்டாளர் எழுத்து மூலம் உறுதியளிக்க வேண்டும். அவர் அப்படி செய்யத் தவறினால் காப்பீட்டில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள காப்பீட்டுத் தொகையே உறுதி செய்யப்படும் சந்தை நிலவரத்தின் அதிகரிக்கும் மதிப்பு காப்பீட்டாளரைக் கட்டுப்படுத்தாது.

v) பிணைத்தொகையை ஒழுங்கீடு செய்தல்:

ஒப்பந்தம் முதிர்ச்சியுறும் போது சரக்கின் மொத்த மதிப்பை ஒப்புக்கொண்டபடி தெரிவிக்கப்பட்ட உறுதிமொழிகளின் எண்ணிக்கையின் அடிப்படையால் வருத்து வரும் தொகையே பொது மதிப்பீடு அல்லது சராசரி மதிப்பீடு எனப்படுகிறது தற்காலிகமாக வசூலிக்கப்பட்ட பிணைத் தொகை உறுதி செய்யப்பட்ட பிணைத்தொகையை விடக் குறைவாகயிருந்தால் கணக்கிடப்பட்டு மீதத்தொகை திருப்பி அளிக்கப்படுகிறது எனினும் தற்காலிகப் பிணைத்தொகையில் 35 சதவீதம் காப்பீட்டு நிறுவனத்துக்கே உடையது.

**பயன்கள்:**

- i) இது காப்பீட்டுப் பணிகளை எளிதாக்குகிறது
- ii) இது முனைமத்தைச் சேமிக்கிறது.
- i) இது சரக்குகளுக்கு அதிகபட்சப் பாதுகாப்பளிக்கிறது
- iv) இது காப்பீட்டுத் திட்டத்தில் சேரத் தூண்டுகோலாய் அமைகிறது.

**6. முன்னிலமைப் பத்திரம் (Reinstatement Policy)**

பழையனவற்றிற்கு புதியது (New for old) என்ற கொள்கையின் அடிப்படையில் சேதமடைந்த சரக்கை, மீண்டும் பழைய நிலைக்கு சரக்காகவே மாற்றத் தேவையான பண உதவியை இதன் மூலம் பெறலாம். இத்தகு பத்திரம் பொதுவாக தீ காப்பீட்டினால் ஏற்படும்



பணத்தட்டுப்பாட்டைச் சமாளிக்க உதவுகிறது.

#### 7. கிறு ஒழுக்கல் பத்திரம்(Sprinkler Leaker Policy):

தானியங்கி கட்டிடத்தில் பொருத்தப்பட்டுள்ள தீர் தெளிப்பான்களில் ஏற்படும் தீர்க்கவொல் சரக்குகளுக்கு ஏற்படும் சேதத்தை ஈடுகட்ட இந்த ஒப்பந்தம் வழி கோலுகிறது. ஆயினும் அத்தகு நீர்க்கசிவு தற்செயலாக நிகழ்ந்ததாய் இருக்க வேண்டும். இது பாலிஸி A' மற்றும் பாலிஸி C' பிரிவு பாலிஸிகளின் தொடர்ச்சியாக இணைக்கப்படுகிறது.

#### 8.விளைவு நிகழ்கின்ற நஷ்டத்தை ஈடுகட்டும் பத்திரம் (Consequential Loss Policy):

நிகர வருமானத்தில் ஏற்படும் இழப்பை, பணப்பட்டு வாடாவில் நிகழும் இழப்பை, உற்பத்திக்கு ஆகும் அதிக செலவினத்தால் ஏற்படும் இழப்பை ஈடுகட்ட இந்த பத்திரம் உதவுகிறது. தீ விபத்தின் காரணமாக வருவாயில் இழப்பு ஏற்படுவது மட்டுமின்றி சம்பளம், வட்டி, வரி போன்றவற்றை செலுத்துவதன் செலவினங்களும் கூடுகின்றன தவிர தனது தொழிலைச் சீரான நிலையில் மீண்டும் அமைக்க ஏற்படும் செலவினங்கள் வேறு கஷ்டப்படுத்துகின்றன இத்தகு இடர்ப்பாடு கணியிருந்து பாதுகாப்பளிக்கவே இந்தப் பத்திரம் பயன்படுகிறது.

#### 9. சராசரி அளவுப் பத்திரம் (Average Policy):

இவ்வகைப் பத்திரத்தில் சராசரி சரத்து அடங்கியிருக்கும் எந்த ஒரு பத்திரத்தில் சராசரி சரத்து அடங்கி இருக்கிறதோ, அதை சராசரி பத்திரம் என்று கூறலாம் இவ்வகைப் பத்திரத்தில் இழப்பு கணக்கிடப்படுவதற்கு காப்பீடு செய்த தொகையை எடுத்துக் கொள்ள வேண்டும். அதாவது நஷ்ட ஈடு கட்டும் தொகை என்பது காப்பீடு செய்த தொகையின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்படும். குறைவான தொகைக்கு சொத்து உள்ள இழப்பை பத்திரதாரர்தான் ஏற்றுக் கொள்ள வேண்டும். காப்பீடு செய்திருந்தால், காப்பீடு செய்த தொகையைத் தவிர்த்து மீதம்

நஷ்ட ஈட்டை பின்வரும் சூத்திரத்தின் மூலம் கணக்கிடலாம்.

சராசரி மதிப்பு = இழப்பு ஏற்பட்ட சொத்தின் 'பத்திரத்தொகை மதிப்பு / சொத்தின் மொத்த மதிப்பு \* உண்மையான இழப்பு

அதிக மதிப்புள்ள சொத்தைக் குறைந்த தொகைக்குக் காப்பீடு செய்வதை தடுப்பது இப்பத்திரத்தின் முக்கிய நோக்கமாகும்.





#### 10. முழுமையான பத்திரம் (Comprehensive Policy):

தீயினால் ஏற்படும் சேதத்திற்கு, திருட்டினால் ஏற்படும் வெடிவிபத்து மற்றும் கலவரத்தினால் ஏற்படும் தஷ்டத்திற்கு ஈட்டுத் தொகை வழங்குவதற்காக இப்பத்திரம் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. இப்பத்திரத்தில் அனைத்து வித இழப்புகளையும் சேர்த்துக் கொள்ளலாம். இதனால் இப்பத்திரத்தை "All in One Policy" எனவும் அழைக்கலாம்.

#### 11. கவிகை பத்திரம் (Blanket Policy):

இவ்வகைப் பத்திரத்தினால் நிலையான சொத்துக்களையும் நடப்புச் சொத்துக்களையும் காப்பீடு செய்யலாம். மேலும் இரண்டு வகை சொத்துக்களுக்கும் ஒரு பத்திரம் எடுத்தால் போதுமானதாகும்.

#### 12. இலாப இழப்புப் பத்திரம் (Loss of Profit Policy):

இவ்வகைப் பத்திரம் வியாபாரத்தில் தீயினால் ஏற்பட்ட தடங்கலின் காரணமாக உள்ள இலாப இழப்பை ஈடுகட்டுவதற்காக உருவாக்கப்பட்டது. இவ் ஒப்பந்தமானது தடங்களின் காரணமாக ஏற்பட்ட இலாப இழப்பை ஈடுகட்டுவதற்காகக் கொடுக்கப்படும் ஈட்டுறுதியாகும்.

#### 13. அதிகத் தொகைப் பத்திரம் (Excess Policy):

சரக்கு இருப்பு நாளுக்கு நாள் மாறிக்கொண்டு இருக்கும் போது இவ்வகை பத்திரம் எடுக்க வேண்டும். இதில் இரண்டு பத்திரங்கள் எடுக்கப்படுகின்றன. முதல் பத்திரம், முதல் இழப்பு பத்திரம் (First loss Policy) எனவும், இரண்டாவது பத்திரம், அதிக தொகை பத்திரம் (Excess Policy) எனவும் அழைக்கப்படுகின்றன. அதிக தொகை பத்திரம் என்பது கூடுதலான அதிகத்தொகைக்கு சரக்கின் மதிப்பு மாறும் போது எடுக்கப்படும் பத்திரம்மாகும். ஆனால் சரக்கின் மதிப்பு பத்திரத்தின் மதிப்பை விடக் குறையக்கூடாது.

எடுத்துக்காட்டு: ஒரு வியாபாரத்தில் சரக்கு ரூ.40,000 முதல் மாறுபட்டுக் கொண்டு இருக்கும் போது, அவ்வியாபாரி ரூ.40,000க்கு முதல் இழப்பு பத்திரமும் பிறகு கூடுதலான தொகை ரூ.60,000க்கு அதிக தொகை பத்திரமும் எடுக்க வேண்டும்.

#### 14. சரிப்படுத்தக்கூடிய பத்திரம் (Adjustable Policy):



இது ஒரு சாதாரண பத்திரம் போன்றுதான் இப்பத்திரத்தில் சரக்கிருப்பிற்குத் தகுந்தவாறு பத்திரதாரரின் முனைமம் இருக்கும். சரக்கு மாறுபாடும் நிலைமையை வைத்து முனைமம் விகிதாச்சாரத்தில் சரிக்கட்டப்படும். முனைமம் காப்பீடு செய்யும் போதே கட்ட வேண்டும். சரக்கிருப்பில் மாற்றம் ஏற்பட்டால் பத்திரத்தாரர் காப்பீடு நிறுமத்திற்குத் தெரியப்படுத்த வேண்டும். அதன்பின் முனைமம் சரிக்கட்டப்படும். பத்திரத் தொகை சரக்கிருப்புக்குத் தகுந்தவாறு மாறிக் கொண்டே இருக்கும்

15. தள்ளுபடியில் அதிகபட்சத் தொகைப் பத்திரம் (Maximum Value with Discount Policy):

இம்முறையில் ஒரு குறிப்பிட்ட சொத்தை அதிகத் தொகைக்குக் காப்பீடு எடுப்பதாகும். காப்பீடு எடுத்த பின் அதற்குரிய முனைமத்தையும் செலுத்த வேண்டும். ஆண்டு முடிவில் காப்பீடு செய்த சொத்திற்கு எந்த வித இழப்பும் இல்லையெனில் முனைமம் செலுத்திய மொத்த தொகையில் மூன்றில் ஒரு பங்கு பத்திரத்தாரருக்கு திருப்பிக் கொடுக்கப்படும். ஆனால் ஒரு சிவ குறிப்பிட்ட பொருட்களுக்கு மட்டுமே இப்பத்திரம் எடுக்க முடியும்.

### தீ காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் நிபந்தனைகள்:

காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் முழுமை பெறவும் அதன் நோக்கம் நிறைவேறவும் நிபந்தனைகள் அவசியம். நிபந்தனைகள் முழுமையாக நடைமுறைப்படுத்தவில்லையெனில் காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் நிறைவேறாது.

நிபந்தனையின் வகைகள்:

வெளிப்படையாகத் தோன்றக்கூடிய நிபந்தனைகள் மற்றும் வெளிப்படையாகத் தோன்றாத நிபந்தனைகள் என நிபந்தனைகள் இரு வகைப்படும்.

ஒப்பந்தத்தில் எழுத்து வடிவில் குறிப்பிட்டுள்ள உண்மைகள் வெளிப்படையான நிபந்தனைகளாகும்,

ஒப்பந்தத்தில் எழுத்து வடிவில் குறிப்பிடாவிட்டாலும் காப்பீட்டாளர் அறிந்திருக்க வேண்டிய உண்மைகள் உணர்த்தப்பட்ட நிபந்தனைகள் அல்லது வெளிப்படையாகத் தோன்றாத நிபந்தனைகளாகும்,

1. உணர்த்தப்பட்ட நிபந்தனைகள் (Implied Conditions) :

கீழ்க்கண்ட உணர்த்தப்பட்ட நிபந்தனைகளுக்கே குட்பட்டத காப்பீடு ஒப்பந்தமாகும்

1) சொத்து அல்லது பொருள் இருக்க வேண்டும் (Existence of Subject matter):



காப்பீடு செய்யப்படும் சாக்கு அல்லது சொத்து அல்லது பொருள் காப்பீடு செய்யும் நேரத்தில் இருத்தல் அவசியம்

ii) இனம் காணல் (Identity):

சரக்கினம் குறித்த தெளிவான தகவல் ஒப்பந்தத்தில் இடம் பெற வேண்டும்.

iii) காப்பீடு பற்று (Insurable Interest):

காப்பீடு செய்யும் நேரத்தில் மட்டுமின்றி பொருள் சேதப்படும் நேரத்திலும் காப்பீட்டாளருக்கு பொருளின் மீது காப்பீடு பற்று இருத்தல் அவசியம்.

iv) காப்பீடு செய்யப்பட்ட சொத்து (Insured Property):

சேதம் அடைந்த பொருள் காப்பீடு செய்யப்பட்ட பொருளாக இருக்க வேண்டும் அப்படி இருந்தால் நஷ்டஈடு கோரலாம்.

v) நஷ்டஈடு (Indemnity):

விளைந்த சேதத்துக்கு உண்டான உண்மையான மதிப்பை மட்டுமே பத்திரதாரர் நஷ்டஈடாக பெறமுடியுமே தவிர அதனால் அவர் இலாபம் அடைய முடியாது.

vi) பரிபூரண முழு நம்பிக்கை (Utmost Good Faith):

பத்திரதாரர் காப்பீடு செய்யப்பட்ட பொருள் தொடர்பாக தகவல்கள் அனைத்தையும் கொடுக்க வேண்டும்.

II. வெளிப்படையான நிபந்தனைகள் (Express Condition)

தீ காப்பீடு ஒப்பந்தம் முறையாகச் செயல்பட்டுக் காப்பீடு தர ஒப்பந்தத்தில் வெளிப்படையான நிபந்தனைகள் அமைவது அவசியம் இதன் பொது நிபந்தனைகள் ஏற்கனவே கூறப்பட்ட பாலி R.A.B மற்றும் C க்கு பொருந்தும்

i) தவறான தகவல் (Misrepresentation):



மேலே கூறப்பட்ட பரிபூரண முழு நம்பிக்கையின் மறுவடிவே இந்தியத்தனை சரக்கு குறித்த தவறான தகவல் அல்லது மதிப்பீட்டை காப்பீட்டாளர் குறிப்பிட்டாரேயானால் அது காப்பீட்டு நிறுமத்தைக் கட்டுப்படுத்தாது.

ii) இடிபாடு மற்றும் இடப்பெயர்ச்சி (Fall or Displacement):

சரக்கு வைக்கப்பட்ட இடமோ, அதன் கட்டிடமோ, அதன் ஒரு பகுதியோ இடிந்து விழுந்தாலும் அல்லது பத்திரத்தில் குறிப்பீட்டுள்ள இடத்துக்கு மாறாக சரக்கு இடப்பெயர்ச்சி செய்யப்பெற்றாலும் அது நிகழ்ந்த ஏழாவது நாளில் தீ காப்பீடு ஒப்பந்தம் காலாவதியாகி செல்லாததாகி விடும்.

iii) ரத்து செய்தல் (Cancellation)

பதினைந்து நாட்களுக்கு முன்னர் எழுத்து வடிவில் அறிவித்து விட்டு ஒப்பந்தத்தை ரத்து செய்யும் உரிமை காப்பீட்டு நிறுமத்துக்கு உண்டு. அவ்வாறு ரத்து செய்யும் போது எஞ்சியுள்ள காலத்துக்கான பிணைத் தொகையை திருப்பித்தந்து விட வேண்டும். காப்பீட்டாளர் ரத்து செய்யவிரும்பினாலும் ஒப்பந்தம் நிலை நின்ற காலத்துக்கான பிணைத் தொகை போக மீதியைத் திரும்பப் பெற்றுக் கொள்ளலாம்.

FF) உரிமை கோரல் வழிமுறைகள் (Claim procedure)

கீழ்க்கண்ட வழிமுறைகளைப் பின்பற்றி காப்பீட்டாளர் இழப்பீடு கோரலாம்.

அ) சேதம் ஏற்பட்டவுடன் காப்பீட்டு நிறுமத்துக்கு உடனடியாக தெரிவித்தல்.

ஆ) சேதம் ஏற்பட்ட பதினைந்து தினங்களுக்குள் தக்க ஆதாரங்களுடன் இணைந்த எழுத்து வடிவிலான கோரிக்கை மனு

v) சேதத்துக்குப் பின்னர் காப்பீடு நிறுமத்தின் உரிமைகள்

இந்த நிபந்தனையின் மூலம் காப்பீட்டு நிறுமம் சேதத்துக்குப் பின்னர் சில உரிமைகளை பெறுகிறது.

➤ சேதம் நிகழ்ந்த கட்டடத்துக்குள் நுழையவும் சேதம் ஏற்பட்ட பொருள் இருந்த வளாகத்தைத் தன்வசமாக்கிக் கொள்ளும் உரிமை.

➤ சேதம் ஏற்பட்ட நேரத்தில் காப்பீட்டுக்குட்பட்ட பொருளை கையகப்படுத்துதல் உரிமை.



- சேதம் ஏற்பட்ட பொருளை ஆய்வு செய்யவோ, வகைப்படுத்தவோ, எடுத்துச் செல்லவோ உள்ள உரிமை.
- சேதம் ஏற்பட்ட பொருளை விற்பதற்கும் உரிமை உண்டு..

**vi) மோசடி (Fraud):**

காப்பீட்டாளரோ அல்லது அவரது சார்பில் வேறுயாராவதோ மோசடியில் ஈடுபட்டிருப்பது கண்டு பிடிக்கப்பட்டால் காப்பீட்டின் நன்மைகள் காப்பீட்டாளருக்கு கிடைக்காது. கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ள மூன்றும் மோசடி ஏற்பட்டுள்ளதாகக் கருதப்படும்.

- வஞ்சக எண்ணத்துடன் நஷ்டஈடு கோருவது
- மோசடி எண்ணத்துடன் முறைகளை மேற்கொள்ளாதல்
- வேண்டும் என்றே காப்பீடு செய்த பொருட்களுக்கு சேதத்தை ஏற்படுத்துதல்,

**vii) முன்னிலமைச் சரத்து (Reinstatement) :**

சேதமடைந்த பொருளுக்கான இழப்பீட்டைப் பணமாகத் தருவதற்குப் பதிலாக காப்பீட்டு நிறுவனம் சேதத்தை பழுது நீக்கி பழய நிலைக்கு கொண்டு வருதல் அல்லது பொருளை மாற்றிப் புதிய பொருளாகவோ மாற்று ஏற்பாடு செய்யலாம். இத்தகு மாற்று ஏற்பாடு தக்க வகையில் ஓரளவு பொருத்தமாய் அமையுமே தவிர முழுமையாக மாற்ற இயலாது எனினும் இத்தகு மாற்று ஏற்பாட்டுக்கான செலவு ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிட்ட காப்பீட்டுத் தொகைக்கு மிகாகது இது பெரும்பாலும் வழக்கத்தில் இல்லாத நிபந்தனை என்பதை கவனத்தில் கொள்ள வேண்டும்.

**viii) முழு உரிமை மாற்றம் (Subrogation):**

இந்நிபந்தனை மூலம் காப்பீட்டு நிறுவனம் மாற்று ஏற்பாடு உரிமை பெறுகிறது அதன்படி சேதத்தை உண்டாக்கிய மூன்றாவது நபரிடமிருந்து தக்க இழப்பீட்டைப் பெறும்படி தான் இழப்பீடு வழங்குமுன்னரே அது காப்பீட்டாளருக்கு அறிவுரை கூறுகிறது. இந்நிபந்தனையின் படி காப்பீட்டாளரும் நிறுவனத்துக்குத் தக்க உதவி செய்ய வேண்டும் என எதிர்பார்க்கப்படுகிறது.

**ix) பங்களிப்பு (Contribution):**



ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட ஒப்பந்தங்கள் மூலம் இழப்பீடு பெறும் வசதி இருக்குமானால் இந்நிபந்தனையின் படி காப்பீட்டு நிறுமத்தின் பளு குறைகிறது. ஏனெனில் பிற காப்பீட்டு நிறுமங்களும் நஷ்ட ஈட்டிற்காகத் தங்கள் பங்களிப்பைச் செய்கின்றன.

x) சராசரி (Average):

சரக்கின் மொத்த /உண்மையான மதிப்பில் 85 சதவீதத்துக்கும் குறைவாகவே காப்பீடு செய்யப்பட்டிருக்குமானால் காப்பீட்டு நிறுமம் அந்த விகிதசார அடிப்படையிலேயே இழப்பீடு வழங்க இந்நிபந்தனை வழிவகுக்கிறது.

xi) மத்தியஸ்தம் (Arbitration):

சேதத்தின் மதிப்பீடு குறித்து நிறுவனத்துக்கும் காப்பீட்டாளருக்கும் இடையே மாறுபட்ட கருத்துக்கள் உருவானால் அந்த விவகாரம் நடுவர் மன்றத்துக்கு எடுத்துச் செல்லப்படுகிறது. நீதிமன்றத்தை அணுகுமுன்னர் நடுவர் மன்றத்தை அனுகவேண்டிய நிர்ப்பந்தத்தை இந்நிபந்தனை காப்பீட்டாளருக்கு ஏற்படுத்துகிறது. இந்நிபந்தனை மேலே கூறப்பட்ட 'c' வகை பாலிஸிக்கு மட்டுமே பொருந்தும்

xi) மாற்றுதல் (Alteration):

காப்பீடு செய்தபின் ஏதாவது மாற்றம் இருந்தால், காப்பீடு ஒப்பந்தத்தை காப்பீடு நிறுமம் தவிர்த்து விடலாம். கீழ்க்கண்ட முறைகளில் மாற்றுதல் இருத்தல் வேண்டும்.

அ) அகற்றுதல் (Removal):

காப்பீடு செய்த பொருளை ஒரு இடத்திலிருந்து மற்ற இடத்திற்கு மாற்றுதல் அல்லது அகற்றுதல் கூடாது. அவ்வாறு செய்தால் காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் செல்லுபடியாகாது. ஒப்புதலோடு அகற்றிக்கொள்ளலாம். ஆனால் காப்பீட்டு நிறுமத்தின்

ஆ) இடர் அதிகரித்தல் (Increase in risk):

காப்பீடு செய்த பொருளின் இடர் அதிகரிப்பதும் ஒரு வகையான மாற்றுதலாகும். அவ்வாறு அதிகரித்தால் காப்பீட்டு நிறுமம் காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தை முறித்துக் கொள்ளலாம் அல்லது கூடுதலான காப்பீட்டு கட்டணம் பெற்றுக் கொண்டு இடர் அதிகரிப்பதற்குப் பொறுப்பேற்கலாம்.

இ) ஆர்வத்தை மாற்றுதல் (Change of Interest):

பத்திரத்தாரர் காப்பீட்டுப் பொருளில் உள்ள ஆர்வத்தை காப்பீட்டு நிறுமத்தின் ஒப்புதலின்றி மாற்றிக் கொள்ளக்கூடாது. அவ்வாறு மாற்றினால் காப்பீட்டு நிறுமம்



ஒப்பந்தத்தை விலக்கிக் கொள்ளலாம். ஆனால் காப்பீட்டு நிறுமத்தின் ஒப்புதலோடு மாற்றிக் கொள்ளலாம்.

xiii) கடல்சார் துணைவிதி இணைப்பு (Marine Clause):

கடல்சார் ஒப்பந்தத்தையும் தீ விபத்து காப்பீடு கட்டுப்படுத்தும் இந்நிபந்தனையின்படி கடல்சார் ஒப்பந்தத்தில் மேற்கொள்ளும் தீ விபத்து காப்பீடு பிற (பொதுவான) தீ காப்பீட்டின் கீழ் இடம் பெறாது. கடல்சார் ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிட்ட காப்பீட்டுத் தொகைக்கு அதிகமான சேதத்தை தீ விபத்து ஏற்பத்தினால் மட்டுமே தீ விபத்து காப்பீடு செயல்பட்டு தக்க இழப்பீடு வழங்கும்.

### தீ காப்பீட்டிற்கும் ஆயுள் காப்பீட்டிற்கும் உள்ள வேறுபாடுகள்

S.No	தீ காப்பீடு	ஆயுள் காப்பீடு
1.	இது மனிதனின் ஆயுளைத் தவிர ஏனைய பொருட்களின் ஆயுளைக் காப்பீடு செய்கின்றது.	இது மனிதனின் ஆயுளைக் காப்பீடு செய்கின்றது.
2.	தீ காப்பீட்டுப் பத்திரத்தை இந்திய பொது காப்பீட்டுக் கழகம் வழங்குகின்றது.	ஆயுள் காப்பீட்டுப் பத்திரத்தை இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் வழங்குகின்றது.
3.	இது ஒரு ஒருவருட ஒப்பந்தமாகும்.	இது ஒரு நீண்டகால ஒப்பந்தமாகும்.
4.	இதில் பொருளுக்கு தீ விபத்து ஏற்பட்டால்தான் காப்பீடு உரிமை கோர முடியும்.	இறப்பு அல்லது பத்திர முதிர்வு காலம் எது முந்தி வருகின்றதோ அப்பொழுது காப்பீட்டுக் கழகம் காப்பீட்டுத் தொகையை வழங்கும்.
5.	முனைமத்தை ஒரே தவணையில் செலுத்தவேண்டும்.	முனைமத்தை மாதம், காலாண்டு, அரையாண்டு, வருடம் என பல தவணைகளில் செலுத்தலாம்.

### தீ காப்பீட்டிற்கும் கடல் காப்பீட்டிற்கும் உள்ள வேறுபாடுகள்

S.No	தீ காப்பீடு	காப்பீடு
1.	தீ விபத்திலிருந்து வரும் இழப்பை தீகாப்பீடு ஈடுசெய்கிறது.	கடல் மூலம் வரும் இழப்புகளை கடல் காப்பீடு ஈடுசெய்கிறது.
2.	காப்பீட்டு ஆர்வம் முதலில் இருந்து ஒப்பந்தம் முடியும் தேதி வரை இருக்க வேண்டும்.	காப்பீட்டு ஆர்வம் ஒப்பந்தம் முடியும் தருவாயில் இருந்தால் போதுமானது.



3.	இழப்பு ஏற்பட்டால் சரக்குகளுக்கு சந்தை மதிப்புக்கு ஏற்றவாறு நஷ்டஈடு வழங்கப்படும்.	பத்திரத்தை முன்னரே மதிப்பீடு செய்வதால் சந்தை விலையை நஷ்டஈடு கொடுக்கும் போது எடுத்துக் கொள்ளப்படாது.
4.	ஒழுங்கின்மையால் விளையும் இன்னல்கள் அதிகம்.	ஒழுங்கின்மையால் விளையும் இன்னல்கள் குறைவு.
5.	எளிதில் உரிமை மாற்றம் செய்ய முடியாது.	எளிதில் பிறருக்கு உரிமை மாற்றம் செய்யலாம்
6.	உண்மையான இழப்பை மட்டும் கோர முடியும்.	உண்மையான இழப்புடன் இலாபத்திற்கான ஒரு தொகையும் வழங்கப்படும்.





## அலகு - iv

### கடல் காப்பீடு

#### கடல் காப்பீடு:

சரக்குகள், இயந்திரங்கள் கப்பலில் செல்லும் பொழுது கடல் கொந்தளிப்பு, குறாவளிக்காற்று, புயல் போன்ற இயற்கையின் இடர்பாடுகளினால் பொருளுக்கும், கப்பலுக்கும் இழப்பு வருவதை கடல் காப்பீடு ஈடு செய்கிறது. கடல் காப்பீடு தொழிலில் ஈடுபடும் நிறுமங்கள் கடல் பயண பத்திரங்களை வழங்குகின்றது.

#### கடல் காப்பீடு-வரையறை

1938ம் ஆண்டின் காப்பீட்டுச் சட்டம் பிரிவு 2(13)A-ன்படி கடல் காப்பீட்டை கீழ்கண்டவாறு வரையறை செய்கிறது.

கடல்வழிச் சரக்குகளை ஏற்றிச் செல்லும் நாவாய்கள், படகுகள், கப்பல்கள் மற்றும் அவற்றில் உள்ளடங்கிய சொத்துக்கள் அல்லது நிலவழி மற்றும் நீர் வழி அனுப்பப் பெறும் பொருட்கள், சொத்துக்கள், சரக்குகள், வாகனங்கள் போன்றவற்றுக்கு நேரும் இடர்பாடுகளுக்கு சரக்கு கிட்டங்கியில் ஏற்படும் இடர்பாடுகளை உள்ளடக்கிய அல்லது தவிர்த்த மற்றும் பொதுக்காப்பீட்டில் அனுமதிக்கப்பட்ட இடர்பாடுகளுக்கும் சேர்த்து காப்பீடு செய்ய ஒப்புக்கொண்டு இருதரப்பாரும் ஏற்றுக் கொள்ளும் உடன்படிக்கையே கடல் காப்பீட்டுத் தொழில் எனப்படும்.

மேலும் 1963ம் ஆண்டுக்குடைய கடல் காப்பீட்டுச் சட்டம் பிரிவு 3-ன்படி, கடல் காப்பீடு பின்வருமாறு வரையறுக்கப்படுகிறது.

கடல் காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் என்பது ஒர் உடன்படிக்கையே இதன் மூலம் காப்பீட்டு நிறுமம் காப்பீட்டாளருக்கு கடல் வழி பயணத்தின் போது நேரும் இடர்பாடுகளால் விளையும் பொருள் சேதத்திற்கேற்றவாறு உரிய இழப்பீட்டை உரிய முறையில் வழங்க ஒப்புக்கொள்வதே இதன் சாரம்சமாகும்.

#### கடல் காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் தன்மை:

##### 1. ஒப்பந்தத்தின் பொதுப் பண்புகள்

##### அ) முன்மொழிவு (Proposal):

கப்பல் உரிமையாளரோ அல்லது கடல் சார் வணிகத்தில் ஈடுபட்டுள்ள வணிகரோ, பிறரோ கேட்டுக்கொள்வதற்கினங்க காப்பீட்டு முகவர் தேவையான குறிப்பானையைத்



தயாரிக்கிறார். பொதுக்காப்பீட்டுத் திட்டத்தில் பயன்படும் பொதுவான பிரேரணை பத்திரங்கள் கடல் காப்பீட்டுத் திட்டத்தில் பயன்படுத்தப் படுவதில்லை. இதற்கென தயாரிக்கப்பட்ட பத்திரங்களே பயன்பாட்டுக்குரியவை அத்தகு பிரேரணையுடன் முகவர் தேவையெனக் கருதும் பிற விவரங்கள் அடங்கிய பட்டியலையும் இணைத்துச் சமர்ப்பிக்கிறார்.

**ஆ) ஏற்பு (Acceptance):**

மூலச்சீட்டு லாய்ட்ஸ் நிறும அதிகாரிகளிடமோ அல்லது பிற காப்பீட்டு நிறுமங்களிலோ ஒப்படைக்கப்படுகிறது. அவர்கள் அதில் கையெழுத்திடுவதன் மூலம் தாங்கள் ஒப்புதலை அறிவிக்கின்றனர். ஆயினும் காப்பீட்டுப் பத்திரம் (Policy) வழங்கப்படாத வரை ஒப்பந்தம் (contract) சட்டப்பூர்வ நடைமுறைக்கு வராது

**இ) மறுபயன் (Consideration):**

ஒப்பந்த மதிப்பீடு முடிந்தவுடன் முனைமம் நிர்ணயிக்கப்பட்டு செலுத்தப்படுகிறது. முனைமமே ஒப்பந்தத்தில் மறுபயனாகக் கருதப்படுகிறது.

**ஈ) பத்திரம் வழங்கல் (Issue of Policy):**

அடுத்த கட்டமாக முகவர் தனது வாடிக்கையாளர்க்கு காப்பீட்டு விதிமுறைகளும் நிபந்தனைகளும் அடங்கிய குறிப்புச் சீட்டை அனுப்புகிறார். இந்தக் குறிப்பாணை சாதாரண அறிவிக்கையே தவிர ஒப்பந்தத்தை நடைமுறைப்படுத்தும் உத்தரவாதச் சீட்டல்ல. அதன் பின்னர் தயாரிக்கப்படும் ஒப்பந்தப் பத்திரம் கால தாமதமின்றி கையெழுத்திடப் பட்டு முத்திரையிடப்பட்ட பின்னரே அது சட்டப்பூர்வ அங்கீகாரம் பெறுகிறது.

**II. காப்பீடு பற்று :**

காப்பீடு செய்யப்பட்ட சரக்கின் பாதுகாப்பான மற்றும் காலதாமதமற்ற வரவால் நன்மை பெறுபவரும் அல்லது அவற்றின் இழப்பு மற்றும் சேதம் அல்லது காலதாமதத்தால் ஏற்படும் நஷ்டத்திற்கேற்ற இழப்பீட்டையும் சட்டப்பூர்வ அல்லது அதற்கு நிகரான முறையில் அடைவதற்கு உரிமை பெற்ற காப்பீட்டாளருக்கு உள்ள உரிமையே காப்பீட்டுப் பற்று ஆகும்.

பொதுவாக, கடல் காப்பீடு வர்த்தக நடவடிக்கைகள் தொடங்குமுன்னரே அமலுக்கு வர வேண்டியுள்ளதால் அதற்கான நடைமுறைகள் முறையாகவும் உரிய காலத்திலும் நிறைவேற்றப் படுகின்றன. காப்பீடு தொடங்கும் நேரத்தில் காப்பீட்டாளருக்கு காப்பீடு பற்று இருக்க வேண்டிய அவசியமில்லை. ஆயினும் காப்பீடு நடைமுறைப்படுத்தப்படும் போது அவருக்கு காப்பீடு பற்று வந்து விடும் என்பதில் ஐயமில்லை. அத்தகு பற்று வராவிடில் அவருக்கு சரக்கு இழப்பு, சேதத்துக்கான காப்பீட்டைப் பெறும் உரிமை கிடையாது. உரிமை மற்றும் பத்திரத்தில் குறிக்கப்படும் இன்ன பிற பற்றுக்களின் உரிமை அடிக்கடி கை மாறுவதால் தஷ்டம் ஏற்படும் போது பற்றுரிமை உள்ளவர்க்கே காப்பீட்டுரிமை கிட்டுகிறது.



கடல் காப்பீட்டில் காப்பீட்டுப் பற்று கீழ்க்கண்ட முறைகளில் அமைகிறது.

**அ) உரிமையாளர் சம்பந்தமாக:**

சரக்கின் மொத்த முழு மதிப்புக்கான காப்பீட்டுப் பற்று உரிமையாளருக்கே உண்டு. சரக்கின் தரம், வகை, மதிப்பைப் பொறுத்து உரிமையாளர்கள் கீழ்க்கண்டவாறு தரம் பிரிக்கப்படுகின்றன.

**i) கப்பல் சம்பந்தமாக:**

கப்பலின் நேரடி உரிமையாளரோ அல்லது ஒப்பந்த முறையில் வாங்கிய உரிமையாளரோ கப்பலின் முழு மதிப்பிற்கான காப்பீடு செய்யும் தகுதி பெற்றவராகிறார்.

**ii) சரக்கு சம்பந்தமாக:**

சரக்கின் உரிமையாளர் அனுப்பப்படும் சரக்கின் மொத்த விலை மதிப்புக்கேற்ற வரை காப்பீடு செய்ய உரிமையும் தகுதியும் பெறுகிறார். சரக்கு அனுப்புவதற்குரிய கட்டணத்தையும் அவர் முன்கூட்டியே செலுத்தியிருந்தால் அவர் சரக்கின் மதிப்பு அனுப்புவதற்கான கட்டணம் மற்றும் காப்பீட்டுச் செலவுகள் அனைத்தும் உள்ளடக்கிய மதிப்புக் தொகைக்கு ஈடாக காப்பீட்டுப் பத்திரம் பெறலாம்.

**iii) கட்டணம் சம்பந்தமாக:**

சரக்கு அனுப்புவதற்கான கட்டணம் பெறுபவர் வரவேண்டிய முழு கட்டணத்துக்கு ஈடாக காப்பீடு செய்து கொள்ளலாம்.

**ஆ) மறு காப்பீட்டில் காப்பீட்டுப் பற்று**

இழப்புச் சேதத்துக்கு ஏற்ப காப்பீடு வழங்க ஒப்புக் கொள்ளும் முதல் காப்பீட்டு நிறுவனம் தனது இடர்ப்பாட்டைக் குறைத்துக் கொள்ள அதற்கேற்றவாறு மறு காப்பீடு செய்து கொள்ளலாம்.

**இ) இன்னபிற காப்பீட்டுப் பற்று**

தனது வருவாய் மற்றும் சுய நஷ்டம் போன்ற இடர்ப்பாடுகளை எதிர்கொள்ளும் நிறுவனத்துக்கு அல்லது நபருக்கு காப்பீட்டுப் பற்று உண்டு அல்லது நபர்களின் காப்பீட்டுப் பற்று காப்பீடு வழங்க ஒப்புக் கொள்ளும் நிறுவனத்தால் பத்திரப்பதிவின் போது இணைத்துக் கொள்ளப்படுகிறது. உதாரணமாக, கப்பலின் தலைவனுக்கோ, பணியாளருக்கோ தங்களது சம்பளம் குறித்த அச்சமோ கவலையோ இருக்குமானால் அவரது காப்பீட்டுப் பற்றும் காப்பீட்டுக்குகந்ததே. அதேபோல் சரக்குகள் மீது கடன் வழங்கியோர், பிரதிவாதிகளுக்கும் கடனுக்காக காப்பீடு செய்யும் உரிமை உண்டு



### III. பரிபூரண முழு நம்பிக்கை

பிறவகை வணிக ஒப்பந்தங்களில் வாங்குபவருக்கே முழுப்பொறுப்பும் சாரும் என்ற விதியின் அடிப்படையில் அமைகின்றன. ஆனால் காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்கள் உபரிமே :பீடஸ் (uberimae fides) என்பது சட்ட விதியின் அடிப்படையில் அமைந்தவை. காப்பீட்டு நிறுவனம் மற்றும் காப்பீட்டாளர் ஆகிய இருவரில் யாரேனும் ஒருவர் விதிமுறை மீறலில் ஈடுபடும் போது ஒப்பந்தத்தை முறித்துக் கொள்ளும் உரிமை மற்றவருக்கு உண்டு.

காப்பீடு செய்யும் நபர் அல்லது நிறுவனத்துக்கு பாதுகாப்பற்ற நிலை என காப்பீட்டு நிறுவனமோ நபரோ அறிய வந்தால் காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தை ஏற்குமாறு காப்பீட்டாளரை அவர் வலியுறுத்த மாட்டார். பிற வணிகங்கள் சம்பந்தப்பட்ட சரக்குகளுக்கும் கடல்சார் வணிகச் சரக்குகளுக்கும் பெருத்த வேறுபாடு உள்ளென்பதால் காப்பீட்டாளருக்கும் தனது சரக்கு குறித்த அனைத்துத் தகவல்களையும் மறவாது, மறைக்காது வெளிப்படுத்த வேண்டிய பொறுப்பு உண்டு.

ஆயிரக்கணக்கான மைல்களுக்கப்பால் இருக்கும் கப்பலையோ அதில் உள்ள சரக்கையோ மேற்பார்வையிட்டு மதிப்பீடு செய்வதென்பது நடைமுறையில் இயலாத காரியம். எனவே ஒப்பந்தம் நிறைவேறத் தேவையான அனைத்து விஷயங்களையும் ஒளிவு மறைவின்றித் தெரிவிக்க வேண்டிய பொறுப்பு காப்பீட்டாளருக்கு உண்டு. தெரிந்தோ தெரியாமலோ அல்லது வேண்டுமென்றோ ஏதேனும் செய்தி, உண்மை மறைக்கப்படுவதாகத் தெரிந்தால் ஒப்பந்தத்தை முறித்துக்கொள்ளும் உரிமை இழப்பீடு தர ஒப்புக் கொள்ளும் நிறுவனத்துக்கு உண்டு.

எனவே தனது சரக்குகள் அனுப்பப்படும் சூழ்நிலையின் ஒவ்வொரு அம்சம் குறித்தும் தெள்ளத்தெளிவாய் அறிந்து வைத்திருக்க வேண்டியது காப்பீட்டாளரின் கடமை. தனது திறமையின்மையையோ, மறதியையோ காரணம் காட்டி அவர் தப்பிக்க இயலாது.

சரக்குகள் சம்பந்தப்பட்ட அனைத்து உண்மைகளையும் தெளிவாகவும் ஒளிவு மறைவின்றியும் தெரிவிக்க வேண்டிய அதிகப் பொறுப்பு முகவருக்கும் உண்டு. காப்பீட்டாளர் அவரிடம் தெரிவித்த செய்திகள் மட்டுமின்றி அவருக்குத் தெரிய வரும் பிற உண்மைகளையும் வெளியிட வேண்டியது அவரது தலையாய கடமை.

அனைத்துச் செய்திகளும் உண்மைகளும் அவருக்குத் தெரிந்திருக்க வேண்டியது அவசியம் அல்லது அவர் சம்பந்தப்பட்ட காப்பீட்டாளரிடம் கேட்டுத் தெரிந்து கொள்ள வேண்டியது அவரது பொறுப்பு அவர் தவறிழைக்கும் பட்சத்தில் ஒப்பந்தத்தை முறித்துக் கொள்ளும் உரிமை காப்பீடு செய்யும் நிறுவனத்திற்கு உண்டு அல்லது தவறு அவர் பக்கம் இருக்குமேயானால் ஏற்படும் நஷ்டத்துக்கும் ஒப்பந்த மீறலுக்கும் ஏற்ப இழப்பீடு தரும்



பொறுப்பும் அவரைச் சார்ந்தது. காப்பீட்டாளர் அல்லது முகவர் வஞ்சனை செய்திருப்பது தெரிய வருமானால் தானாகவே ஒப்பந்தம் காலவதியாகி செயலிழந்து விடும்.

#### விதிவிலக்கு

கீழ்க்காணும் சூழல்களில் பரிபூரண முழு நம்பிக்கைக் கோட்பாடு. செயல்படத் தேவையில்லை:

அ) அனைவருக்கும் தெரிந்த பொது உண்மைகள் அல்லது செய்திகள்

ஆ) காப்பீடு செய்யும் நிறுமத்துக்குத் தேவைப்படாத சம்பந்தப்படாத உண்மைகள் அல்லது செய்திகள்

இ) காப்பீடு செய்யும் நிறுமத்துக்குத் தெரிந்த மற்றும் தெரிந்திருக்க வேண்டிய உண்மைகள்

(ஈ) கிடைத்த தகவல்களிலிருந்து காப்பீடு செய்யும் நிறுமம் கிரகித்துக்கொள்ளும், அனுமானித்துக் கொள்ளும் உண்மைகள்.

பொது அறிவுக்குத் தெரிந்த உண்மைகள்

#### IV. நஷ்டஈட்டுக் கொள்கை:

பொருளாதார இழப்பை ஈடுசெய்யும் அடிப்படையில் அமைந்ததே கடல் காப்பீட்டு ஒப்பந்தம். ஆயினும் எந்த ஒரு சூழலிலும் காப்பீட்டாளர் இலாபம் திரட்ட அனுமதியில்லை. காப்பீட்டு கொள்கை இல்லையெனில் அவ்வாறு லாபம் ஈட்டும் வழிவகை உண்டு. ஒப்பந்தத்திலேயே காப்பீட்டு நிறுமம் காப்பீட்டாளருக்கு ஏற்படக்கூடிய பொருளிழப்பைப் பொறுத்து செலுத்த வேண்டிய தொகையையும் முறையையும் தெள்ளத் தெளிவாகக் குறிப்பிட்டு விடுகின்றது. கடல் பயணத்தின் போது நேரும் பல்வகை இடர்ப்பாடுகளால் நேரும் பெருத்த நஷ்டத்தின் முழுச்சுமைக்கும் கடல்காப்பீடு பொறுப்பு ஏற்பதில்லை. நஷ்ட ஈட்டின் அடிப்படையே பணம் என்பதால் முழுகி விட்ட அல்லது அழிந்து விட்ட கப்பலுக்கோ சரக்குக்கோ மாற்றாக கப்பலோ அல்லது சரக்கோ வழங்க இயலாது பணத்தின் அளவும் காப்பீடு செய்யப்பட்ட அல்லது காப்பீடு செய்ய தகுதிப்பெற்ற அளவுதான் இருக்க முடியும்.

#### விதிவிலக்கு:

கடல் காப்பீட்டில் இழப்பீட்டுக் கோட்பாட்டிற்குக் கீழ்க்கண்ட விதிவிலக்குகள் உள்ளன :

i) அதிக பயன் / இலாபத்தின் அனுமதி :



பொதுவாக சந்தை நிலவரத்தின் அடிப்படையில்தான் நஷ்டத்தின் அளவு மதிப்பீடு செய்யப்பட்டு நஷ்டஈடு வழங்குவதென்பது நஷ்ட ஈட்டுக் கோட்பாடு; அங்கே லாபம் அனுமதிக்கப்படுவதில்லை. எனினும், கடல் காப்பீட்டில் மாத்திரம் ஓரளவு இலாபம் அனுமதித்தே காப்பீட்டுக் கொள்கை செயல்படுகிறது.

**i) காப்பீடு செய்யப்பட்ட பொருள் அளவு:**

பொதுவாக, காப்பீடு செய்யத்தக்க அளவு மட்டுமே காப்பீடு செய்து நஷ்டஈடு வழங்குவதே இழப்பீட்டு கொள்கையை நடைமுறைப் படுத்துவதில் உள்ள மரபு ஆயினும் விதிவிலக்காக கடல் காப்பீட்டில் மாத்திரம் அந்த அளவு மீறப்பட்டு காப்பீடு செய்த தொகையை நஷ்ட ஈடாக வழங்க அனுமதிக்கப்படுகிறது. காப்பீடு செய்யப்படும் சரக்கின் மதிப்பு என்ன என்பதை அறியவே முன்மதிப்பீடு செய்யப்படுகிறது.

**v. முழு உரிமை மாற்றத் தத்துவம்:**

உண்மையிலேயே நேர்ந்த இழப்புக்கு அதிகமாக காப்பீட்டாளர் பயன் பெற்றுவிடக்கூடாது என்பதுதான் முழு உரிமை மாற்றத் தத்துவத்தின் அடிப்படை நஷ்ட ஈட்டைச் செலுத்தி விடும் காப்பீடு செய்யும் நிறுமம் பின்னர் காப்பீட்டாளர் உண்மையிலேயே நஷ்ட ஈடு பெற வேண்டிய மூன்றாம் நபரிடமிருந்து உரிய தொகையை வசூலித்துக் கொள்கிறார்.

**மாற்றமர் உரிமைதத்துவத்தின் சிறப்பம்சங்கள்:**

i) காப்பீட்டாளர் ஒப்பந்தம் செய்து கொண்டபடி அவருக்குச் செலுத்திய நஷ்டஈடு, பரிகாரம் போன்றவற்றை காப்பீட்டு நிறுமம் பிறிதோரிடத்திலிருந்து பெற்றுக்கொள்ள வழிவகை செய்கிறது.

ii) காப்பீட்டாளர் நஷ்டத்திற்குரிய இழப்பீட்டின் ஒரு பகுதியைப் பிறிதொரு நிறுமத்திடமிருந்து பெற்றுக் கொண்டால் மீதியிருக்கும் தொகையை மட்டுமே வழங்கும் உரிமை காப்பீட்டு நிறுமத்துக்கு உண்டு ஆனால் கடல் காப்பீட்டில் மூல நிறுமம் முழுத் தொகையைச் செலுத்திய பின்னரே பதிலியைத் தேடும் அல்லது பதிலியிடமிருந்து வசூலிக்கும் வாய்ப்பு கிடைக்கிறது.

iii) இழப்பை நிவர்த்தி செய்த பின்னர் காப்பீட்டு நிறுமம் காப்பீட்டாளருக்கு மூன்றாம் நபர் மீதுள்ள அனைத்து உரிமைகளையும் பதிவியாகப் பெற்றுக் கொள்கிறது ஆனால் அவரோ நேரடியாக அந்த மூன்றாம் நபர் மீது வழக்கு தொடர் இயலாது. எனவே காப்பீட்டாளர் காப்பீட்டு நிறுமத்துக்குத் தேவையான அத்தனை உதவிகளையும் தங்கு தடையின்றி செய்து மூன்றாம் நபரிடமிருந்து இழப்பீட்டைப் பெற ஏற்பாடு செய்ய வேண்டும்.



## VI. உத்தரவாதம்

கடல் காப்பீட்டு சட்டம் பிரிவு 35 துணை விதி 1ன்படி உத்தரவாதம் என்பது காப்பீட்டாளர் அளிக்கும் உறுதிமொழி அதில் அவர் ஒரு குறிப்பிட்ட செயலைச் செய்ய இயலும் என்றோ இயலாது என்றோ குறிப்பிடலாம்; நிறைவேற்றப்படக் கூடிய நிபந்தனைகளைக் குறிப்பிடலாம்; சில செய்திகளை உண்மை என ஒப்புக் கொள்ளலாம் அல்லது இல்லை என மறுக்கலாம். உத்தரவாதம் என்பது நேரடியாகத் தெரிவிப்பது அல்லது அனுமானத்துக்குட்பட்டது.

**உத்தரவாதத்தின் வகைகள்:**

i) வெளிப்படையாகத் தெரிவிக்கும் உத்தரவாதம்:

ஒப்பந்தத்தில் நேரடி யாகவும் வெளிப்படையாகவும் அளிக்கப்படும் அல்லது பத்திரத்தில் குறிப்பிட்டுள்ள பிற ஆவணங்களில் காணப்படும் உத்தரவாதம் இவ்வகையைச் சேரும்.

ii) மறைமுக உத்தரவாதம்:

கடல் காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தில் நேரடியாக சொல்லப்படாவிட்டாலும் அனுமானத்தின் அடிப்படையில் தெரிந்து கொள்ளும் உத்தரவாதம் மறைமுக உத்தரவாதமாகும். ஆனால் அனுமானத்துக்குட்பட்ட உத்தரவாதம் எதுவுமே இல்லையென்று செல்லப்பட்டாலோ அல்லது அதற்கு எதிர்மறைவான நிலை காணப்பட்டாலோ அங்கே மறைமுக உத்தரவாதம் எதுவுமில்லை என்பது தெளிவு.

**கடல்சார் காப்பீட்டின் பொருள்:**

கடல் சார் காப்பீடு என்பது சரக்குகளை கப்பல் மூலமாக அனுப்பும் போது கடல் பயணத்தைத் தழுவி ஏற்படும் பொருள் சேதம், கப்பல் சேதம், தூக்குக்கூலி முதலிய நஷ்டத்தை ஈடுகட்டுவதற்காகச் செய்யும் காப்பீடாகும்.

**கடல்சார் காப்பீட்டு நிபந்தனைகள்:**

பல்வேறு காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களுக்கு ஏற்றவாறு ஒப்பந்தப் பத்திரம் அமையவேண்டி பத்திரத்திலேயே நிபந்தனைகள் அடங்கிய உட்பிரிவுகள் இடம் பெற்றுள்ளன.

i) கப்பல் சரத்துக்கள் (Hull Clauses)





கப்பல் சம்மந்தப்பட்ட காப்பீடுகளின் பத்திரங்களில் இந்தக் கப்பல் சரத்து இணைக்கப்பட்டுள்ளன. கப்பல் கவிழ்வதால், மோதுதலால், தரை தட்டுதலால் ஏற்படும் இழப்புகளைக் குறிக்கும் சரத்துகளை உள்ளடக்கியது. அனைத்து இடர்பாடுகளின் ஒப்பந்தமோ அல்லது சிலவகை இடர்பாடுகளைத் தவிர்த்த ஒப்பந்தமோ மேற்கொள்ளலாம். கடலின் தொலைதூரத்தில் அல்லது துறைமுகத்தில் நிகழும் இடர்பாடு குறித்த சரத்து சரத்து நஷ்டத்தின் அளவை மதிப்பீடு செய்யச் சேர்க்கப்பட்டுள்ளது. இவ்வகை சரத்துகள் இட, கால சரத்துகள் எனப்படுகின்றன.

#### ii) கப்பல் சரக்கு சரத்துக்கள் (Cargo Clauses)

கப்பல் சரக்கு காப்பீடு குறித்த சரத்துக்கள் சரக்கு காப்பீட்டு பத்திரங்களில் இணைக்கப்பட்டுள்ளன. இவை காப்பீட்டின் வகை அளவு, நோக்கம், குறிக்ககோள், ஆகியவற்றை தெளிவாய் குறிப்பிடுவதுடன் நிபந்தனைகளையும் கட்டுப்பாடுகளையும் விரிவாக எடுத்துரைக்கின்றன. இவற்றில் காணப்படாத இடர்பாடுகள் அல்லது காப்பீடு செய்ய விரும்பும் பிறவகை கடல் இடர்பாடுகள் குறித்து தனித்த சரத்துக்கள் இணைத்துக் கொள்ளலாம். சரக்கு காப்பீடு குறித்த விதிகளும் நிபந்தனைகளும் அவற்றுக்கான பத்திரங்களில் சிறப்பு சரத்துக்களாய் இணைக்கப்பட்டுள்ளன. சராசரி, குறிப்பிட்ட சராசரி, பயணத்தின் போது நேரிடும் இடர்பாடு போன்ற முக்கிய சரத்துக்களை உள்ளடக்கியதே கடல் சார் சரக்கு காப்பீட்டுப் பத்திரம்

#### iii) கப்பல் கட்டணச் சரத்துக்கள் (Freight Clauses)

கடல் பயணத்தின் போது நிகழும் இடர்பாடுகளால் நேரும் கட்டண இழப்பு குறித்த சரத்துக் கட்டண இழப்பு சம்பந்தப்பட்ட சரத்துக்களால் அமைந்துள்ளன இந்த ஒப்பந்தம் குறிப்பிட்ட காலக்கெடுவிற்காக அல்லது குறிப்பிட்ட பயணத்துக்காக அமையலாம். உரிய கட்டணத்தை முன்கூட்டியே செலுத்திய வரும் பயணம் முடிந்த பின்னர் கட்டண வசூலைப் பெற வேண்டிய வரும் தங்களுக்கு ஏற்படும் பாதிப்பிலிருந்து பாதுகாப்புத் தேடி காப்பீடு செய்து கொள்கின்றனர். பொது சராசரி அல்லது அத்தியாவசிய சராசரி போன்ற கிளைகள் இந்த சரத்துக்களில் இடம் பெறுகின்றன. இந்தச் சரத்துக்கள் கட்டாய சரத்துக்கள் எனப்படுகின்றன.

#### iv) பிற சரத்துக்களின் விளக்கம்:

கீழ்க்கண்ட பிற சரத்துக்கள் கடல்சார் காப்பீட்டுப் பத்திரத்தில் பொதுவாகக் காணப்படுபவையாகும்.

#### அ) உரிமை சரத்து (Assignment Clause):

குறிப்பாக, தடை செய்யப்பட்டாயொழிய கடல்சார் காப்பீடு பிறிதொரு நபருக்கு மாற்றத்தக்கதே சரக்கில் காப்பீடு பற்று கொண்ட வாருக்கும் இதை மாற்றி விடலாம். காப்பீடு





நிறுமத்துக்கு தெரிவிக்காமலேயே இப்படி மாற்றம் செய்யும் வசதி கடல்சார் சரக்கு காப்பீட்டில் உண்டு. ஆனால் கடல் சார் கப்பல் காப்பீடு மாற்றத்துக்கு உட்பட்டதன்று. மாற்றியே ஆக வேண்டும் என்ற நிலை ஏற்படின் தகுந்த முன் அனுமதி பெறுதல் அவசியமாகும்.

**ஆ) இழப்பு அல்லது இழப்பின்மை சரத்து (Lost or Not Lost Clause):**

செய்யுமுன்னரே இழப்பு ஏற்பட்டிருந்தாலும் ஏற்படாதிருந்தாலும் சரக்கு காப்பீடு செய்வதையே இந்தச் சரத்து குறிப்பிடுகின்றது. தனது சரக்கு ஏற்றப்பட்ட கப்பல் பயணத்தைத் தொடங்கிவிட்ட செய்திகாலதாமதமாய் சரக்கை அனுப்பியபவருக்கு தெரிய வரலாம். எனவே காப்பீட்டுக்கான பிரேரணை அவர் காப்பீட்டு நிறுமத்தில் சமர்ப்பிக்கும் போது அவரது சரக்கின் நிலை, இழப்பு அல்லது இழப்பின்மை, சேதம் அல்லது சேதமின்மை பற்றி ஒன்றுமே தெரியாது. அத்தகு நிலையில் அவருக்குத் தக்க பாதுகாப்பு அளிக்கவே இழப்பு அல்லது இழப்பின்மை என்ற வார்த்தைகள் இணைக்கப்படுகின்றன.

**இ) எங்கே மற்றும் எங்கேயிருந்து என்னும் சரத்து (At and from clauses):**

கப்பல் காப்பீடு மற்றும் சரக்கு என்றால் சேர்த்து செய்யும் கடல்சார் பயணகாப்பீடுகளுக்கு மட்டுமே இந்த சரத்துப் பொருந்துகிறது. இடர்ப்பாடு எப்போது தொடங்கும் என்பதை இது தீர்மானிக்கிறது. கப்பல் துறைமுகத்துக்கு வந்து சேரும் நேரமே இடர்ப்பாடு ஆரம்பிக்கும் நேரம். அதாவது, கப்பல் துறைமுகத்தில் நிலை நிற்கும் நேரத்திலிருந்து கப்பல் தனது பயணத்தை தொடங்கும் நேரத்திலிருந்து சரக்குக்குரிய காப்பீடு தொடங்கிவிடுகிறது என்பது இதன் பொருள்.

ஒப்பந்தத்தின் எங்கே மற்றும் எங்கேயிருந்து என்ற ஒப்பந்தத்தில் மற்றும் வார்த்தைகளுக்குப் பதிலாக எங்கேயிருந்து என்ற சொல் மட்டுமே காணப்பட்டால் கப்பல் தனது பயணத்தைத் தொடங்கும் நேரத்திலிருந்து தான் சரக்குக்கான காப்பீடு தொடங்குமே தவிர அதற்கு முன்னர் (கப்பல் துறைமுகத்தில் நிலை நிற்கும் போது தொடங்காது).

ஆனால் சரக்குக் காப்பீட்டைப் பொறுத்தவரை சரக்கு கப்பலில் ஏற்றப்பட்ட உடனேயே பாதுகாப்புத் தேவைப்படுவதால் இந்த உட்பிரிவில் தக்க மாற்றம் செய்யப்பட்டுள்ளது.

**(ஈ) சரக்கு கிட்டங்கு சரத்து (Ware house to ware house clause):**

இந்த ஒப்பந்தத்தின் மூலம் நேரக்கூடிய இடர்ப்பாட்டின் தஷ்டத்தின் ஆரம்பம் சரக்கு சேமித்து வைக்கப்பட்டிருக்கும் முதல் கிட்டங்கியிலேயே தொடங்கும் ஆபத்து இருப்பதால் சரக்கின் பயணம் துவங்கும் மூல இடத்திலிருந்து அது போய்ச் சேரும் இடம் வரை உள்ள தூரத்தையும் நேரத்தையும் கணக்கில் எடுத்துக் கொள்ள முடிகிறது. அதன்படி சாலை வழிப் போக்குவரத்து, சாலை, வாகன மற்றும் கடல் வழிப் பயண இடர்ப்பாடுகளிலிருந்து பாதுகாப்புக் கிட்டுகிறது.



**உ) வழி மாற்று சாத்து (Deviation touch clause):**

ஒப்பந்தப் பத்திரத்தில் குறிப்பிட்டுள்ள வழக்கமான திசை, வழி அல்லது பாதையை விட்டு கப்பல் விலகிச் செல்லவே கூடாது. அப்படி திசை மாறும் போது காப்பீடு நிறுமம் பாதுகாப்புப் பொறுப்பிலிருந்து விலகி விடுகிறார். பாதை மாறிய பின்னர், மீண்டும் சரியான திசைக்குத் திரும்பிய பின்னர் சேதம் நிகழ்ந்தாலும் அதற்கு காப்பீடு தர வேண்டிய அவசியமோ அல்லது நிர்ப்பந்தமோ காப்பீடு செய்யும் நிறுமத்துக்குக் கிடையாது. கடல் பயண ஒப்பந்தப் பத்திரங்களில் மட்டுமே இந்தச் சரத்து இடம் பெறும். காலக்கெடு குறித்த ஒப்பந்தங்களில் இது இடம் பெறாது.

**(ஊ) இன்ச்சுமரி சரத்து (Inchmaree clause):**

இன்ச்சுமரி என்ற பெயர் கொண்ட கப்பலிருந்துதான் இந்த இன்ன சரத்துக்கான பெயர் எடுத்தாளப்பட்டுள்ளது. அதிக உப்புப் படிந்ததன் காரணமாய் கப்பலின் நீர் வெளியேற்றுக் குழாய் சேதப்பட்டு விட்டது. அதன் உரிமையாளர் பிற இடர்ப்பாடுகள், சேதங்கள் துரதிர்ஷ்டங்கள் மூலம் நிகழும் இழப்புக்கும் காப்பீடு ஒப்பந்தம் செய்திருந்தார். கப்பலின் கட்டுமானத்துக்கோ, இயந்திரங்களுக்கோ கப்பல் தலைவன் /பணியாளர் கவனக் குறைவு காரணமாகவோ, வெடி விபத்துக்கள் காரணமாகவோ, உள்ளூறை குறைபாடுகள் காரணமாகவோ ஏற்படும் சேதங்களுக்கு காப்பீடு தரும் பொருட்டு இன்ச்சுமரி சரத்து, சரக்கு காப்பீடு ஒப்பந்தம் உட்பட்ட அனைத்துக் கடல் சார் காப்பீடு ஒப்பந்தங்களிலும் இடம் பெறுகிறது.

**எ) மறு காப்பீட்டுச் சாத்து (Reinsurance clause):**

மூல காப்பீட்டு நிறுமம் பொறுப்பேற்றுக் கொள்ளும் காப்பீடுகள் மட்டுமே மறுகாப்பீட்டு நிறுமத்தைக் கட்டுப்படுத்தும். மறுகாப்பீட்டாளர் சட்ட விதிகளுக்கு முரணாக ஏற்கனவே இழப்பீடு வழங்கியிருந்தாலும் மறுகாப்பீட்டு நிறுமம் அதை நேர் செய்ய வேண்டிய அவசியமோ அல்லது திர்ப்பந்தமோ இல்லை அத்தகு இழப்பீட்டை எதிர்த்து மூலக் காப்பீட்டு நிறுமம் மேற்கொள்ளும் வழக்கு சம்பந்தப்பட்ட செலவுகளை ஏற்க வேண்டிய அவசியமும் மறுகாப்பீட்டு நிறுமத்துக்குக் கிடையாது.

மூல ஒப்பந்தத்துடன் மட்டுமே தொடர்புடையது தான் மறு காப்பீட்டு ஒப்பந்தமும் எனவே மூல ஒப்பந்தத்தில் செய்யப்படும் ஒவ்வொரு மாற்றமும் மறுகாப்பீட்டு நிறுமத்தில் ஒப்புதல் பெறவேண்டும்.

**ஏ) சாசன சரத்து (Memorandum Clause):**



இழப்பீடு தர ஒப்புக் கொள்ளும் நிறுவனம் குறைந்தபட்ச இழப்பீட்டை இச்சரத்து உறுதி செய்கிறது. அதற்கு மேலான கோரிக்கைப் பிரேரணைகளை சிறப்பு சராசரி அடிப்படையில் விதிவிலக்கு பெறவும் இச்சரத்து அவருக்குப் பயன் படுகிறது.

**ஐ) நீடித்தல் சரத்து (Continuation clause):**

முன்கூட்டியே அறிவிக்கப்பட்டால் ஒழிய, குறிப்பிடத் தக்க விகிதச்சார காப்பீட்டு முனைமம் (Prorato Premium) செலுத்தும் காப்பீட்டாளருக்கு கப்பலில் கடல் பயணம் முடிந்த பின்னரும் ஏற்படும் சேதங்களுக்கு காப்பீடு பெறும் உரிமை தொடர்வதை இச்சரத்து சுட்டிக் காட்டுகிறது.

**கடல் சார் இடர்கள்:**

கப்பல் மற்ற கப்பலுடன் மோதுதல், கப்பல் தரைதட்டுதல், எரிந்து போதல், மூழ்குதல், கடல் நீரால் சரக்குகளுக்கு ஏற்படும் சேதம், கடல் கொள்ளை மற்றும் கடலில் ஏற்படும் இடர்கள் போன்றவை கடல் சார் இடர்களாகும்.

காப்பீட்டின் கோட்பாடுகளான மிக்க நம்பிக்கை, ஈட்டுறுதி, காப்பீட்டு நலன் மற்றும் அண்மைகாரணம் போன்றவை, கடல் சார் காப்பீட்டுக்கு பொறுத்தினாலும், காப்பீடு கோட்பாடுகளில் ஒன்றான காப்பீடு பெறுநலன் இடர் ஏற்படும் போது இருந்தாலே போதுமானது. கடல் சார் இடர்களை பின்வருமாறு விரிவாக காணலாம்.

**1) கப்பல் மற்ற கப்பலுடன் மோதுதல்:**

கடல் பயணத்தின் போது கடல் சீற்றத்தாலோ அல்லது கவனக்குறைவாலோ அல்லது இயந்திரக் கோளாறு காரணமாகவோ கப்பல்கள் ஒன்றோடொன்று மோதி சேதமடைதல்.

**ii) கப்பல் தரைதட்டுதல்:**

கப்பல் துறைமுகத்தில் நிற்கும்போதோ அல்லது கடல் பயணத்தின் போதோ கடல் சீற்றத்தின் காரணமாக தரைதட்டுதல்

**iii) கப்பல் எரிந்து போதல்:**

கடல் பயணத்தின் போது எதிர்பாராமல் கப்பலில் ஏற்படும் தீவிபத்தின் காரணமாக கப்பல் எரிந்து போதல் அல்லது சேதமடைதல்.

**iv) கப்பல் மூழ்குதல்:**



அசாதாரணமான இயற்கையின் சீற்றத்தால் நிகழும் கடும் புயல் காற்று, அளவுக்கதிமான அலைகள், கடல் கொந்தளிப்பு மற்றும் சுனாமி போன்றவற்றால் கப்பல் மூழ்குதல்.

v) கடல் கொள்ளை மற்றும் எதிரிகள்

கப்பல் பிரயாணத்தின் போது எதிரி நாடுகளினாலும் கொள்ளையர்கள் மற்றும் திருடர்களினாலும் ஏற்படும் இடர்கள்.

vi) கப்பலின் பளுவைக் குறைக்க கப்பலில் உள்ள பொருளை கடலில் எறிதல்:

அதிக பளுவின் காரணமாக மூழ்கிக் கொண்டிருக்கும் கப்பலை காப்பதற்காக கப்பலில் உள்ள சரக்கில் ஒரு பகுதியையோ அல்லது கப்பலில் உள்ள சில சாதனங்களையோ வேண்டுமென்றே கடலில் தூக்கி எறிதல்,

### **கடல் சார்ந்த காப்பீட்டின் வகைகள்:**

ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிடப்படும் பொருளைப் பொறுத்து கடல் சார் காப்பீடு கீழ்க்காணும் வகையில் அமைகிறது.

i) கப்பல் காப்பீடு (Hull insurance):

கப்பல் காப்பீடு கப்பலையும் அதனுடன் இணைந்த சாதனங்களையும், இயந்திரங்களையும் உள்ளடக்கிய ஒப்பந்தம் ஆகும். இது, கடல் பயண வாகனங்கள், நீராவிக்கப்பல், பாய்மரப் படகு, கப்பல் தொகுப்புகள், பில்டர்ஸ் இடர் என பல்வகைப்படும்.

ii) சரக்கு காப்பீடு (Cargo Insurance):

சரக்கு காப்பீடு ஒரே ஒப்பந்தத்தில் அல்லது பல்வேறு ஒப்பந்தங்களில் பதிவு செய்யலாம். மூலப் பொருட்கள், வணிகப் பொருட்கள், சரக்கு, பிற சொத்துக்கள் அனைத்தும் சரக்கு வகை சார்ந்தவையே.

iii) பேரிடர் காப்பீடு (Liability Insurance):

கப்பல் மோதுதல் அல்லது தரை தட்டுதல் போன்ற பேரிடர்களால் விளையும் நஷ்டத்திலிருந்து பாதுகாப்பும் இழப்பீடும் பெற இவ்வகை காப்பீடு பயன்படுகிறது.

iv) தூக்கு கூலி (Freight Insurance):



பொருளை அனுப்புபவர் அனுப்பும் போது பொருளுக்குரிய தூக்குக் கூலி கொடுக்க வேண்டும். அப்பொருள் சேரும் இடத்தை அடைவதற்கு முன் சேதம் அடைந்து விட்டால் தூக்குக் கூலி கொடுத்த செலவும் நஷ்டமாகி விடும். இந்த நஷ்டத்தை ஈடு கட்டுவதற்கு இப்பத்திரம் உதவுகிறது.

## கடல் சார் காப்பீட்டு பத்திரங்களின் வகைகள் (அல்லது) கடல் காப்பீட்டின் பல்வகை திட்ட ஆவணங்கள்

பாதுகாப்பு பயன்பாடு, மதிப்பீடு பற்று, காலக்கெடு மற்றும் வாகனம் ஆகிறவற்றில் எதற்காக காப்பீடு செய்யப்படுகிறதோ அதைப் பொறுத்து காப்பீட்டின் வகை அமைகிறது.

### 1. காலக்கெடு பத்திரம் (Time Policy):

இழப்பீட்டுக்கான காலக்கெடுவை நிர்ணயித்து எடுக்கப்படும் பத்திரம் காலக்கெடு பத்திரம் எனப்படும். இத்தகு பத்திரங்களில் காலக்கெடு துல்லியமாக பதிவு செய்யப்படுகிறது. அதாவது இழப்பீட்டுக்குரிய காலம் தொடங்கும் நாள் முதல் முடியும் நாள் வரை இரு நாட்களும் உட்பட.

இத்தகு காலக்கெடு ஒப்பந்தங்கள் கப்பல் உரிமையாளர், கட்டுமான தொழிலதிபர். சரக்கு அனுப்புபவர் ஆகியோருக்கு ஏற்படும் இழப்புக்கான இழப்பீட்டை வழங்குவதன் மூலம் தக்க பாதுகாப்பளிக்கின்றது இவை தெளிவான ஒப்பந்தம் அல்லது விளக்கப்பட்ட ஒப்பந்தம் ஆகிய இரு முறைகளில் குறிப்பிட்ட காலக் கெடுவுக்கு ஒப்பந்தம் செய்யப்படுகின்றன. கட்டுமான காப்பீடு குறிப்பிட்ட பயணத்துக்காக என்று எடுக்கப்படாத நேரங்களில் காலக்கெடு காப்பீடு வகையில் அடங்கும். ஆயினும் காப்பீட்டுரிமை சட்டப்பிரிவு 27(2)-ன் படி ஓராண்டுக்கு மேற்பட்ட காலத்தை நிர்ணயித்து மேற்கொள்ளப்படும் கடல்சார் காப்பீடு செல்லத்தக்கதல்ல.

### 2. கடல் சார் பயண காப்பீட்டு பத்திரம் (Voyage policy):

இவ்வகை காப்பீடு கடல் பயணம் தொடங்கும் துறைமுகத்திலிருந்து முடியும் துறைமுகம் வரை அல்லது அது பயணிக்கும் பல்வேறு இடங்களையும் உள்ளடக்கித் தக்க பாதுகாப்பு அளிக்கிறது. தவிர, இத்தகு காப்பீடுகளில் குறிப்பிட்ட பயணத்துக்கு மட்டுமின்றி அப்பயணம் முடிவுறும் காலத்தை நிர்ணயித்து காலக்கெடு குறித்தும் காப்பீடு செய்து கொள்ளும் வசதி உண்டு. கடல் சார் பயண காப்பீடுகளில் பெரும்பாலானவை சரக்குக் காப்பீட்டை உள்ளடக்கும் போது பயண வழி குறித்த சரத்தையும் இணைத்துக் கொள்வது வழக்கம்.

### 3. கட்டுனர் இடர் பத்திரம் (Builders Risk Policy):



கப்பலின் அடிக்கட்டை பொருத்தும் பணி தொடங்குவதிலிருந்து கப்பல் கட்டும் பணி முடித்து பரிட்சார்த்தப் பயணத்துக்குப் பின்னர் உரிமையாளரிடம் கப்பலை ஒப்படைக்கும் வரையிலான காலத்தில் நேரும் இடர்ப்பாடுகளுக்கு உரிய இழப்பீட்டுக்குப் பாதுகாப்பு வழங்குவதே இக்காப்பீட்டின் முக்கியத்துவம். கட்டும் போது மட்டுமின்றி அவ்வப்போது துறைமுகத்தில் நேரும் பழுதுகளைச் சரி பார்க்கும் போதும் கப்பலை முற்றிலுமாகப் பிரித்துப் பழுது பார்க்கும் போதும் இத்தரு காப்பீடு செய்யப்படுகிறது.

#### 4. துறைமுக இடர் பத்திரம் (Port Risk Policy):

கப்பல் பயணம் மேற்கொள்ளாது குறுகிய காலத்துக்கோ நீண்ட காலத்துக்கோ துறைமுகத்தில் நிலை நிறுத்தப்படும்போது உண்டாகும் இடர்ப்பாடுகளிலிருந்து ஏற்படும் பொருளாதார இழப்பிலிருந்து பாதுகாத்துக் கொள்ள இவ்வகை பத்திரம் பெருந்துளை புரிகிறது. பயணத்தின் போலல்லாது துறைமுகத்தில் மட்டுமே நிகழக்கூடிய சில குறிப்பான இடர்ப்பாடுகளிலிருந்து இக்காப்பீடு பாதுகாப்புத் தருகிறது. துறைமுகத்துக்குள்ளேயே நடமாடும் வரை இத்தகு பாதுகாப்பு கிடைக்கிறது. ஆனால், தங்கூரம் நீக்கப்பட்டு கப்பல் தனது பயணத்தைத் தொடங்கிவிட்டால் இக் காப்பீடு காலாவதியாகி விடும்.

#### 5. பற்று பத்திரம் (Interest Policy):

சம்பளப் பட்டுவாடா, எதிர்பார்க்கும் வாகன வாடகை, வரி, சரக்கு அடிப்படையிலான இலாபம் ஆகியவை குறித்து இக்காப்பீடு மூலம் பாதுகாப்புப் பெறலாம்.

#### 6. மிதக்கும் பத்திரம் (Floating Policy):

உறுதி கூறப்பட்ட, மாறுதலுக்குட்பட்ட இன்னபிற விவரங்கள் அடங்கிய தெளிவான வெளிப்படையான பத்திரமே மிதக்கும் பத்திரமாகும். பல்வேறு வகையான தொழில் நிறுமங்களை நடத்துவதன் மூலம் அதிகமான வரவு செலவு செய்வதன் மூலமும் கவனக்குறைவாகவோ அல்லது தவறினாலோ சில சரக்குகளுக்கு காப்பீடு செய்யத்தவறும் பெருமுதலாளிகளுக்கும், நிறுமங்களுக்கும் பாதுகாப்பு அளிக்கவே இத்தகு பத்திரம் உதவி செய்கிறது. அதன்படி காப்பீடு குறித்த காலக்கெடுவரையில் எவ்வித தடங்கலுமின்றி தொடர்கிறது. இது பாதுகாப்புப் பற்றி பொதுவான சரக்கின் ஒட்டு மொத்த மதிப்பு முன்கூட்டியே மதிப்பிடப்பட்டு, உறுதி செய்யப்பட்டு அதற்கான இழப்பீட்டுத் தொகையும் குறிப்பிடப்பட்டு உரிய முனைமமும் முன்பணமாக வசூலிக்கப்படுகிறது.

#### 7. திறந்த மதிப்பீடு (Open Cover):

நீராவிக்கப்பல் மூலம் அனுப்பப்படும் சரக்குகளுக்கு ஒரு குறிப்பிட்ட குறைந்த காலத்துக்கு உதவ இது பயன்படுகிறது.

#### 8. பெயரிடப்பட்ட பத்திரம் (Named Policy):



இக்காப்பீட்டில் கப்பலின் பெயரும் அதன் மூலம் அனுப்பப்படும் சரக்கின் மொத்த மதிப்பும் தெளிவாகவும் உறுதியாகவும் குறிப்பிடப்படுகின்றன. இவற்றின் பயணவழி சரத்தும் பிரிவும் சிறப்பாகக் குறிப்பிடப்படுவதால் இவை சிறப்பான காப்பீட்டு பத்திரம் என்றும் பெயர் பெறுகிறது.

**9. தனிக் கப்பல் மற்றும் கப்பல் தொகுப்பு பத்திரம் (Single Vessel and Fleet Policy):**

ஒரே காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தில் தனித்த ஒரு கப்பலுக்காவோ ல்லது ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட கப்பல் தொகுப்புக்காவோ காப்பீடு செய்யும் வசதி உண்டு தனித்த கப்பலுக்கு காப்பீடு செய்யப்படும் போது அது தனிக்கப்பல் காப்பீடு எனவும் ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட கப்பல்கள் ஒரே காப்பீட்டுப் பத்திரத்தில் பாதுகாப்பு தேடும் போது அது கப்பல் தொகுப்பு காப்பீடு என்றும் அழைக்கப்படுகிறது. இவற்றின் மூலம் பழைய மற்றும் தரக்குறைவான கப்பல்களுக்கும் காப்பீடு கோர வசதி உண்டு. காப்பீட்டு நன்மைகளை எளிதாகவும் விரைவாகவும் பெற இக்காப்பீடு பெருமளவில் உதவி செய்கிறது.

**10. அன்னியச் செலாவணி பத்திரம் (Foreign Currency Policy):**

அயல்நாட்டு பண மதிப்பு குறிப்பிடப்பட்டு மேற்கொள்ளும் காப்பீடு அன்னியச் செலாவணி காப்பீட்டுப் பத்திரம் எனப்படுகிறது. அன்னியச் செலாவணியில் ஏற்படும் ஏற்றத் தாழ்வுகளையும், அன்னியச் செலாவணி பரிமாற்றத்தில் உள்நாட்டில் ஏற்படும் ஏற்றத்தாழ்வுகளையும் காப்பீடு செய்யப்பட்ட காலக்கெடு முடியும் வரை தவிர்த்துத் தக்க பாதுகாப்பளிக்கிறது.

**11. கூட்டுப் பத்திரம் (Composite Policy):**

ஒரு குறிப்பிட்ட பொருளை ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட கடல் காப்பீட்டு நிறுவனத்திடம் காப்பீடு செய்வதை கூட்டுப் பத்திரம் என்று அழைக்கப்படுகிறது.

**12. கவிகை பத்திரம் (Blanket Policy):**

இவ்வகைப் பத்திரத்தில் ஒரு குறிப்பிட்ட தொகைக்குக் காப்பீடு செய்து விட்டு பத்திர கட்டணமும் தொடக்கத்திலேயே செலுத்திவிட வேண்டும் ஆண்டு இறுதியில் உண்மையான இடர்ப்பாட்டிற்குரிய பத்திர கட்டணம் சரிகட்டப்படும்.

**13. ஒன்றிற்கும் மேற்பட்ட பத்திரம் (Block Policy):**

இம்முறையில் கப்பல் மூலமாக அனுப்பப்படும் பொருளுக்கு அல்லது சரக்கிற்கு உள்நாட்டில் ஏற்படக்கூடிய இடர்களுக்கும் கப்பலில் அனுப்பும் போது கடலில் ஏற்படும் இடர்களுக்கும் சேர்த்து பத்திரம் எடுக்கப்படும். எனவே இவ்வகைப் பத்திரங்களை ஒன்றுக்கும் மேற்பட்ட பத்திரம் என்றழைக்கிறோம்.





## கடல் சார் இழப்புகள் (Marine Losses)

கடலில் ஏற்படும் பல ஆபத்துகளினால் கப்பலுக்கும் அதில் இருக்கும் சரக்கு முதலியவற்றிற்கும் இழப்பு ஏற்படுகிறது. ஆனால் காப்பீடு செய்யப்பட்ட இடர்களினால் ஏற்படும் இழப்புக்கு மட்டுமே ஈடு கட்டப்படுகிறது.

கடலில் ஏற்படும் இடர்களினால் ஏற்படும் இழப்புகளை மூன்று பிரிவுகளாகப் பிரிக்கலாம்

### கடல் சார் இழப்புகள்

I) முழு இழப்பு      II) பகுதியளவு இழப்பு      III) செலவு செய்த தொகைக்கு ஏற்பட்ட இழப்பு

I) முழு இழப்பு = I இயல்பான முழு இழப்பு II) உருவாக்கும் முழு இழப்பு

II) II) பகுதியளவு இழப்பு (I) குறிப்பிட்ட சராசரி இழப்பு II) பொது சராசரி இழப்பு

1 முழு இழப்பு (Total Loss):

அ) இயல்பான முழு இழப்பு (Actual Total Loss):

இயல்பான முழு இழப்பு என்பது காப்பீடு செய்யப்பட்டப் பொருள் முற்றிலுமாக விபத்தினால் அழிந்து விடுதல் அல்லது தொலைத்து முதல் அல்லது பழுது பார்த்தாலும் நிவர்த்தி செய்ய முடியாத நிலைக்கு சென்று விடுதலாகும்.

இதில் சொத்தை கைவிடுதல் அறிவிப்பு அளிக்கத் தேவையில்லை

உதாரணம் :

- 1) கப்பல் கடலில் முழுகி விடுதல்
- 2) கப்பல் முழுவதும் தீயினால் எரிந்து விடுதல்,
- 3) சரக்குகள் அனைத்தும் கப்பலுடன் முழுகி விடுதல் அல்லது
- 4) தீயினால் எரிந்து விடுதல்.
- 5) விபத்தினால் ஏற்பட்ட சேதம் மீட்க முடியாத அளவில் இருத்தல்
- 6) சரக்கு கடல் நீரால் சேதமடைந்து உபயோகிக்கத் தகுதியற்றதாக இருத்தல்
- 7) கப்பல் எதிரிகளால் சிறைப் பிடிக்கப்படுதல்.
- 8) கப்பலில் உள்ள சரக்குகள் கொள்ளையடிக்கப்படுதல்.

ஆ) உருவாக்கும் முழு கீழ்ப்பு (Constructive Total Loss):





உருவாக்கும் முழு இழப்பு என்பது கடலில் ஏற்படும் விபத்தினால் காப்பீடு செய்யப்பட்ட பொருள் முழுவதும் சேதமடையாமல் ஒரு பகுதி மட்டும் சேதமடைந்து, அதை மீட்பதற்குரிய செலவு அதிகமானம் அப்பொருள் முழுவதும் இழந்தாகக் கருதப்படுவதே ஆகும் இதில் கைவிடுதல் அறிவிப்பு கண்டிப்பாக காப்பீட்டு நிறுமத்திற்கு அளிக்க வேண்டும்.

**உதாரணம்:**

- 1) காப்பீடு செய்யப்பட்ட விபத்தில் சிக்கிய கப்பலை அல்லது பொருளை மீட்பதற்கு ஆகும் செலவு அதிகமாக இருத்தல்
- 2) காப்பீடு செய்யப்பட்ட விபத்தில் சிக்கிய கப்பலை அல்லது பொருளை பழுது பார்க்கும் செலவு, அப்பொருளின் சந்தை மதிப்பை விட அதிகமாயிருத்தல்.
- 3) காப்பீடு செய்யப்பட்ட கப்பல் அல்லது பொருள் அதனை கைவிடுமளவிற்கு சேதமடைதல்

**II. பகுதியளவு இழப்பு (Partial Loss):**

காப்பீடு செய்யப்பட்ட சொத்தில் அல்லது பொருளில் ஒரு பகுதி மட்டும் காப்பீடு செய்யப்பட்ட இடரால் சேதமடைவது அல்லது அழிவது பகுதியளவு இழப்பு எனப்படும் இதை இரண்டு பிரிவாக பிரிக்கலாம்.

**அ. குறிப்பிட்ட சராசரி இழப்பு (Particular Average Loss):**

காப்பீடு செய்யப்பட்ட பொருளின் அல்லது கப்பலின் ஒரு குறிப்பிட்ட பகுதிக்கு மட்டும் காப்பீடு செய்யப்பட்ட இடரால் இழப்பு ஏற்படுவது குறிப்பிட்ட சராசரி இழப்பாகும் குறிப்பிட்ட சராசரி இழப்பு என்பது ஒரு பூர்த்தியாகாத இழப்பாகும்.

**உதாரணம்:**

- 1) 1000 டன் அரிசி கப்பல் வழியாக அனுப்பியதில் 10 டன் அரிசி மட்டுமே சேதம் அடைதல்.
- 2) காப்பீடு செய்யப்பட்ட கப்பலில் நங்கூரம் மட்டுமே சேதம் அடைதல்,

**பகுதியளவு இழப்பைக் கணக்கிடுதல்**

**i) கப்பலுக்கு ஏற்பட்ட இழப்பு:**

காப்பீடு செய்யப்பட்ட கப்பலுக்கு புயலினால் ஏற்பட்ட கடல் அலைகளினால் சேதம் ஏற்படலாம். இச் சேதத்தைப் பழுது பார்ப்பதற்குரிய செலவை காப்பீட்டு நிறுமத்திடமிருந்து பெற்றுக் கொள்ளலாம்

**ii) பொருளிற்கு ஏற்பட்ட இழப்பு:**



காப்பீடு செய்யப்பட்ட பொருளின் ஒரு பகுதி சேதமடைந்தால் அதை பின் வருமாறு கணக்கிட வேண்டும்.

**இழப்பு = பாலிசித் தொகை × உண்மையான இழப்பு சந்தை விலை**

**ஆ) பொது சராசரி இழப்பு (General Average Loss) :**

விபத்து ஏற்படும் போது காப்பீடு செய்யப்பட்ட சரக்கை அல்லது கப்பலைப் பாதுகாப்பதற்காகச் செய்யப்படும், தியாகம் அல்லது செலவு நியாயமான முறையில் வேண்டுமென்றே செய்வதன் மூலம் ஏற்படும் இழப்பு பொது சராசரி இழப்பாகும்.

**உதாரணம்:**

- i) அதிக பளுவின் காரணமாக முழுகிக் கொண்டிருக்கும் கப்பலை' காப்பதற்காக கப்பலில் உள்ள சரக்கில் ஒரு பகுதியைக் கடலில் எறிந்து விடுவது
- ii) கப்பலின் ஒரு பகுதியில் ஏற்பட்ட தீயை அணைப்பதற்காக உபயோகிக்கப்படும் தண்ணீர் காப்பீடு செய்யப்பட்ட மற்ற சரக்குகளை சேதப்படுத்துதல்.

**பொது சராசரி இழப்பிற்கான நிபந்தனைகள்:**

- i) இடர் உண்மையானதாக இருக்க வேண்டும்.
- ii) ஏற்படக் கூடிய விபத்து சாதாரணமாக இருத்தல் கூடாது.
- iii) செலவழிக்கக் கூடிய தொகை நியாயமானதா இருக்க வேண்டும்.
- iv) செலவழிக்கப்படும் தொகை வழக்கமான செலவுகளாக இருத்தல் கூடாது.
- v) காப்பீடு செய்யப்பட்ட பொருளை விபத்தில் இருந்து தடுப்பதற்காக மட்டும் செலவழிக்க வேண்டும்.
- vi) வேண்டுமென்றே செய்யப்பட்ட இழப்பின் மூலம் கப்பலும் அதில் உள்ள ஓரளவு சரக்குகளும் காப்பாற்றப்பட்டிருக்க வேண்டும்

**iii) செலவு செய்த தொகைக்கு ஏற்பட்ட இழப்பு :**

காப்பீடு செய்யப்பட்ட பொருள் சேதமாகும் போது அதற்குச் செலவழித்த செலவுத் தொகையும் வீணாக அழிந்து விடும், அதை மீட்கவும் முடியாது. இதுவே செலவு செய்த தொகைக்கு ஏற்பட்ட இழப்பாகும்.



**இயல்பான முழு இழப்பிற்கும் உருவாக்கும் முழு இழப்பிற்கும் உள்ள வேறுபாடுகள்:**

S.No	இயல்பான முழு இழப்பு	உருவாக்கும் முழு இழப்பு
I	இயல்பான இழப்பில் சேதம் அடைந்த சொத்தை மீண்டும் அதே நிலைக்கு கொண்டு வர முடியாது.	உருவாக்கும் முழு இழப்பில் சேதம் அடைந்த சொத்தை பழுது பார்ப்பதினால் பழைய நிலைக்கு கொண்டு வர முடியும்.
II	இயல்பான முழு இழப்பில் சொத்தைக் கைவிடுதல் அறிவிப்பு அளிக்கத் தேவையில்லை	உருவாக்கும் முழு இழப்பில் சொத்தைக் கைவிடுதல் அறிவிப்பு அளிக்க வேண்டும்.
III	இதில் பொருளின் அமைப்பு முழுவதும் சேதம் அடைந்து விடும்.	இதில் பொருளின் அமைப்பு முழுவதும் சேதம் சேதமடைவதில்லை.

**கடல் காப்பீட்டில் நஷ்ட ஈடு கொடுப்பதற்கான செயல் முறைகள் (Procedure for Settlement of Claims under Marine Insurance):**

நஷ்ட ஈடு கொடுப்பதற்கு முன் கீழ்க்கண்ட முறைகளைப் பின்பற்ற வேண்டும்.

**1) நஷ்ட ஈடு பற்றி தகவல் கொடுப்பது:**

விபத்து ஏற்பட்ட உடன் பத்திதாரர் காப்பீட்டு நிறுமத்திற்கு விபத்தையும், சேதத்தையும் பற்றி தெரிவிக்க வேண்டும்.

**i) காப்பீட்டுப் பத்திரம்:**

சேதம் ஏற்பட்ட தகவல் அனுப்பும் போது இடர்பாட்டிற்கான காப்பீட்டு பத்திரம் மற்றும் இதர ஆவணங்களையும் காப்பீட்டு நிறுமத்திற்கு அனுப்ப வேண்டும்

**ஈ) விற்பனை இரசீது:**

சரக்கு காப்பீடாக இருந்தால், அச்சரக்கு வாங்கியதற்கான இரசீதையும் சேர்த்து அனுப்ப வேண்டும்.

**iv) கடல் மாற்றுச் சீட்டு:**

கப்பலின் உரிமையாளர் அல்லது முகவர் பொருளைப் பெற்றுக் கொண்டதற்கான ஆவணத்தையும் அனுப்ப வேண்டும்.

**v) விவர அறிக்கை:**



சேதம் ஏற்பட்ட சூழ்நிலை, தன்மை முதலியவற்றைப் பற்றி தெளிவான அறிக்கை ஒன்று அனுப்ப வேண்டும்.

vi) ஆய்வறிக்கை:

இழப்பீட்டுத் தொகை ரூ. 20,000 த்திற்கு மேல் இருந்தால் ஆய்வறிக்கையை அனுப்ப வேண்டும்.

vi) கைவிடுதல் அறிவிப்பு:

உருவாக்கும் முழு இழப்பாக இருந்தால் பத்திரதாரர் கைவிடுதல் அறிவிப்பை காப்பீட்டு நிறுமத்திற்கு அளிக்க வேண்டும்.

viii) இழப்பைக் கணக்கிடுதல்:

பத்திரதாரரிடமிருந்து பெறப்பட்ட ஆவணங்களை வைத்து இழப்பின் மதிப்பை வல்லுநர்கள் கணக்கிட வேண்டும்

x) தஷ்ட ஈடு வழங்கல்:

முழுவதும் பூர்த்தி செய்யப்பட்ட முத்திரை ஒட்டப்பட்ட தீர்வுச் சீட்டு பெற்றபின் நஷ்ட ஈட்டுத் தொகை பத்திரதாரருக்கு வழங்கப்படுகிறது.

x) முழு உரிமை மாற்றக் கடிதம்:

நஷ்ட ஈட்டுத் தொகையைக் கொடுத்து விட்டு அதற்குப் பதிலாக முழு உரிமை மாற்றக் கடிதத்தை பத்திரத்தாரரிடமிருந்து பெற வேண்டும். இது விபத்து நிகழ்வதற்குக் காரணமாக இருந்த நபரிடமிருந்து நஷ்ட ஈடு கேட்டுப் பெறுவதற்கு இக்கடிதம் பயன்படுகிறது.

நஷ்டஈடு கொடுப்பதற்கு முன் நிறைவேற்றப்பட வேண்டிய விதிமுறைகள்

- 1) பத்திரதாரருக்கு காப்பீட்டு ஆர்வம் இருந்திருக்க வேண்டும்.
- 2) விபத்திற்காக குறிக்கப்பட்ட காரணங்களுக்குத் தொடர்பான காரணத்தினால் விபத்து நிகழ்ந்திருக்க வேண்டும்.
- 3) கப்பல் பயணம் தொடங்கும் போது கப்பல் கடல் பயணத்திற்கு ஏற்றதாக இருக்க வேண்டும்.
- 4) கடல் பயணம் சட்ட பூர்வமானதாக இருக்க வேண்டும்.
- 5) வழி மாற்றமோ அல்லது கடல் பயண மாற்றமோ இருக்க கூடாது.



கடல் காப்பீட்டிற்கும் ஆயுள் காப்பீட்டிற்கும் உள்ள வேறுபாடுகள்

s.no	கடல் காப்பீடு	ஆயுள் காப்பீடு
1.	இது மனிதனின் ஆயுளைத் பொருட்களின் தவிர மற்ற ஆயுளைக் காப்பீடு செய்கின்றது.	இது மனிதனின் ஆயுளைக் காப்பீடு செய்கின்றது.
2.	இழப்பு வந்தால் தான் உரிமை கோரல் செய்ய முடியும்.	இழப்பு வராவிட்டாலும் உரிமை கோரலாம்
3.	இது ஒரு ஈட்டுறுதி ஒப்பந்தமாகும்.	இது ஒரு நிகழ்சார் ஒப்பந்தமாகும்.
4.	இது ஒர் ஒரு வருடக் காப்பீடாகும்.	இது ஒரு நீண்டக் காலக் காப்பீடாகும்.
5.	கடல் காப்பீட்டுத் தொழிலை பொதுக் காப்பீட்டுக் கழகத்தின் நான்கு துணைக் கம்பெனிகள் நடத்தி வருகின்றன.	ஆயுள் காப்பீட்டுத் தொழிலை இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் நடத்தி வருகிறது.
6.	இதன் இலாபத்தை எளிதில் கணக்கிடலாம்.	இதன் இலாபத்தை ஒவ்வொரு வருடமும் கணக்கிட முடியாது..
7.	இது பொதுக்காப்பீட்டுக் கழகத்தின் 1972-படி செயல்படுகிறது..	இது இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டுக் படி கழகச் சட்டம் 1956- படி செயல்படுகிறது.
8.	முனைமம் வருடம் ஒரு முறை ஒரே தவணையில் செலுத்த வேண்டும்.	வருட முனைமத்தை மாதம் காலாண்டு/அரையாண்டு/வருடம் எனப் பல்வேறு தவணைகளில் செலுத்தலாம்



## அலகு -V

### தனிப்பட்ட விபத்துக் காப்பீடு.

#### தனிப்பட்ட விபத்துக் காப்பீடு.

தனிப்பட்ட விபத்துக் காப்பீட்டுக் கொள்கையானது, காப்பீட்டாளருக்கு ஏதேனும் உடல் காயம், இறப்பு ஏற்பட்டால், கவரேஜை வழங்குகிறது. குறைபாடு அல்லது வன்முறை, காணக்கூடிய மற்றும் அபாயகரமான விபத்து காரணமாக ஏற்படும் சிதைவு. காப்பீடு செய்தவரின் மரணம் ஏற்பட்டால், பாலிசி பொருளாதார அல்லது பாதகமான விளைவுகளுக்கு எதிராக அவர்களைச் சார்ந்தவர்களை (குடும்பம் அல்லது பெற்றோர்) பாதுகாக்கிறது. விபத்து காப்பீட்டு பாலிசியை வாங்க பரிந்துரைக்கப்படுகிறது, இது சிறிய கால காயங்கள் முதல் இறப்பு வரையிலான அனைத்து நிகழ்வுகளையும் உள்ளடக்கும் அல்லது திருப்பிச் செலுத்தும். மேலும், குடும்பத்தின் எதிர்காலத்தையும் பாதுகாக்க வேண்டும். இப்போது, ஆன்லைனில் விபத்துக் காப்பீட்டுக் கொள்கையை எளிதாக வாங்கலாம் அல்லது புதுப்பிக்கலாம்..

#### தனிநபர் விபத்துக் காப்பீட்டுக் கொள்கையின் வகைகள்

விபத்தால் வழங்கப்படும் இரண்டு வகையான தனிநபர் விபத்துக் காப்பீட்டுக் கொள்கைகள் உள்ளன. காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் இந்தியாவில். இதில் அடங்கும்-

#### தனிநபர் விபத்து காப்பீடு :

இந்த வகையான தனிப்பட்ட விபத்துக் கொள்கையானது, வேண்டுமென்றே அல்லது தற்செயலாக ஏதேனும் ஆபத்துகள் ஏற்பட்டால், ஒரு நபரைப் பாதுகாக்கிறது. இந்த சம்பவம் ஒரு குறுகிய கால காயத்திலிருந்து வாழ்நாள் முழுவதும் காயம் அல்லது இறுதியாக மரணம் வரை மாறுபடும்.

#### குழு விபத்து காப்பீடு:

இந்த தனிநபர் விபத்துக் காப்பீட்டுக் கொள்கை தனிநபர்களுக்காக உருவாக்கப்படவில்லை. குழு விபத்துக் காப்பீடு என்பது முதலாளிகளால் தங்கள் ஊழியர்களுக்காக வாங்கப்படுகிறது. திரிமீடியம் இந்தக் கொள்கை குழுவின் அளவைப் பொறுத்து தீர்மானிக்கப்படுகிறது. இந்த திட்டம் சிறு நிறுவனங்களுக்கு கூடுதல் நன்மையாக உள்ளது. குழு காப்பீடு குறைந்த விலையில் கிடைக்கிறது. இருப்பினும், இது மிகவும் அடிப்படையான பாலிசி மற்றும் தனிநபர் விபத்துக் காப்பீடு போன்ற பல நன்மைகளை உள்ளடக்கவில்லை.

#### மருத்துவக் காப்பீடு பாலிசி:



குணால் இப்போது **மருத்துவக் காப்பீடு பாலிசி** குறித்து அவரது நண்பரிடம் கேட்கிறார். இது நம் வாழ்வில் முக்கிய பங்கு வகிக்கிறது என்பதை அவர் தெளிவுபடுத்தினார். நோயாளிக்கு நிறுவனத்தால் வழங்கப்படும் சில அத்தியாவசிய நன்மைகள் உள்ளன. பாலிசிதாரருக்கு மருத்துவமனையில் சிகிச்சையளிக்கும் செலவுகள், மருத்துவரின் ஆலோசனைக் கட்டணம் மற்றும் ஆபத்தான நோய்களின் போது மருந்துகளுக்கான செலவுகள் போன்றவற்றிற்கான செலவுகள் கிடைக்கும். "மருத்துவக் காப்பீட்டைப் போலவே தனிநபர் விபத்துக் காப்பீடும் முக்கியமானது" என்று குணால் மேலும் கூறினார்.

**தனிநபர் விபத்துக் காப்பீட்டின் நன்மைகளின் பட்டியல்:**

குணாலின் நண்பர் இந்த காப்பீட்டின் சில குறிப்பிடத்தக்க நன்மைகளின் பட்டியலைத் தொடர்ந்து விரிவான விளக்கத்தை வழங்குகிறார்.

- **மருத்துவ பரிசோதனைகள் இல்லை:**

இந்த பாலிசியின் குறிப்பிடத்தக்க நன்மைகளில் இது ஒன்றாகும், நீங்கள் எந்தவொரு மருத்துவ பரிசோதனைகளுக்கும் உட்படுத்த வேண்டியதில்லை.

- **குடும்ப பாதுகாப்பு:**

குடும்பம் நம் அனைவருக்கும் பிரியமானது. நமது குடும்பத்தின் நிதிப் பாதுகாப்பைப் பற்றி நாம் அனைவரும் கவலைப்படுகிறோம். எனவே, இந்த பாலிசி கவரே எங்கள் குடும்ப உறுப்பினர்களுக்கு இழப்பீடு வடிவில் பாதுகாப்பை வழங்குகிறது அல்லது விபத்து காரணமாக காயமடைந்த அல்லது ஊனமுற்றோருக்கு சிகிச்சையளிப்பதில் ஏற்படும் அனைத்து செலவுகளையும் ஏற்கிறது.

- **மன அமைதி:**

குடும்ப நபரின் இறப்பு ஏற்பட்டால் குடும்ப நபர்கள் தங்கள் கடன் பொறுப்புகளை செலுத்த நிறுவனத்தின் இழப்பீட்டை பயன்படுத்தலாம் மற்றும் வழக்கமான வாழ்க்கை முறையை பராமரிக்கலாம் என்பதால் இது உங்களுக்கு மன அமைதியை வழங்குகிறது.

- **குறைவான ஆவணப்படுத்தல்:**

காப்பீடு என்பது சிக்கலான செயல்முறையைக் கொண்டிருப்பதாக தவறான கருத்து உள்ளது. இதனால், மக்கள் வாங்குவதை தவிர்க்கின்றனர். ஆனால் உண்மை என்னவென்றால், இந்த பாலிசியை நீங்கள் வாங்கும் போது அதிக ஆவணங்கள் தேவைப்படாது. விண்ணப்பப் படிவத்தில் தேவையான விவரங்கள் மட்டுமே தேவை, எனவே நீங்கள் ஆவணப்படுத்தல் செயல்முறையை வலியுறுத்தத் தேவையில்லை.

- **ஆம்புலன்ஸ் செலவுகள்:**



விபத்துக்குள்ளான இடத்தில் இருந்து காயமடைந்த நபரை மருத்துவமனைக்கு அழைத்துச் செல்லும் போது பல காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் ஆம்புலன்ஸ் செலவுகளையும் ஈடுகட்டுகின்றன. உங்கள் விபத்து குறித்து குடும்ப உறுப்பினர்களுக்குத் தெரிவிக்கவும் அவர்கள் நிர்வகிக்கிறார்கள்.

- **உலகளாவிய கவரேஜ்:**

வெளிநாட்டில் உயிரிழப்பு ஏற்படும்போது சில காப்பீடுகள் இழப்பீட்டை வழங்காது. ஆனால் தனிநபர் விபத்துக் காப்பீட்டு பாலிசி விபத்து எங்கு ஏற்பட்டாலும் உறுதியளிக்கப்பட்ட நன்மைகளை வழங்குகிறது. இதில் எந்த புவியியல் வரம்புகளும் இல்லை மற்றும் அவசரகால சந்தர்ப்பங்களில் உதவுகிறது.

- **எளிதான கோரல் செயல்முறை:**

இது எளிதான கோரல் செயல்முறையைக் கொண்டுள்ளது, இது ஒரு பாலிசி வாங்குபவர் தேடும் முக்கியமான விஷயம், அவசரநிலைகளில், ஒரு நபர் நீண்ட செயல்முறையைக் கொண்ட காப்பீட்டைக் கோர முடியாது. இங்கே, நீங்கள் காப்பீடு செய்யப்பட்ட காப்பீட்டின் ஆன்லைன் அல்லது ஆஃப்லைன் விண்ணப்பத்தை சமர்ப்பிக்கலாம், நிறுவனம் அதைச் சரிபார்த்து, கோரல் தொகை செலுத்தப்படும். தனிநபர் விபத்து பாலிசியானது உங்கள் பிரீமியத்தைக் குறைப்பதற்காக கோபே, அதிக **காப்பீட்டுத் தொகை** பெறுவதற்கு வழிவகுக்கும் ஒட்டுமொத்த போனல் கோரல் இல்லாத காலங்களுக்கு பிறகு போன்ற கூடுதல் நன்மைகளை வழங்குகிறது.

### மோட்டார் காப்பீடு:

சொத்து (மோட்டார்) காப்பீட்டில், முதல் தரப்பினர் சொத்தின் உரிமையாளர்,

இரண்டாவது தரப்பினர் காப்பீட்டாளர் மற்றும் மூன்றாம் தரப்பினர் தெருவில் இருப்பவர் என்று கூறுகின்றனர். போக்குவரத்து காப்பீடு சொத்து, பொருட்கள் மற்றும் போக்குவரத்தில் உள்ள மக்களுக்கு சேதம் அல்லது காயத்திற்கு எதிராக பாதுகாப்பை வழங்குகிறது".

மோட்டார் வாகனச் சட்டம், 1988 என்பது சாலைப் போக்குவரத்து வாகனங்களின் அனைத்து அம்சங்களையும் ஒழுங்குபடுத்தும் இந்திய நாடாளுமன்றத்தின் சட்டமாகும். இந்தச் சட்டம் 1989 ஜூலை 1 முதல் அமலுக்கு வந்தது. முதல் மோட்டார் வாகனச் சட்டம் 1914ஆம் ஆண்டு நிறைவேற்றப்பட்டது.

மோட்டார் வாகனங்கள் (திருத்தம்) சட்டம் 2019, செப்டம்பர் 1, 2019 முதல் நடைமுறைக்கு வந்தது, மேலும் விதிகளை குற்றவாளிகளுக்கு மிகவும் கடுமையானதாக ஆக்கியது, எனவே அவர்களுக்கு மிகவும் கடுமையான தண்டனையை உருவாக்குகிறது. மோட்டார் இன்சூரன்ஸ் என்பது வாகனக் காப்பீடு என்பது கட்டாயமாகும்





டிரக்குகள், கார்கள், ஜீப்புகள், ஸ்கூட்டர்கள் போன்ற வாகனங்களுக்கு. இந்தக் கொள்கை வழங்குகிறது வாகன உரிமையாளர் / ஓட்டுநருக்கு ஏற்படக்கூடிய நிதி இழப்புகளுக்கு எதிராக பாதுகாப்பு விபத்துக்கள் அல்லது பிற வகையான சேதங்கள் காரணமாக ஏற்படும்.

ஒரு விரிவான மோட்டார் இன்சூரன்ஸ் பாலிசியானது மூன்றாம் தரப்பு மற்றும் மூன்றாம் தரப்பு சொத்துக்களுக்கு ஏற்படும் சேதங்களை உள்ளடக்கியதுடன், சொந்த இழப்புகளுக்கும் ஈடுசெய்யும்.

#### மோட்டார் காப்பீட்டின் அம்சங்கள்:

- 1) மோட்டார் காப்பீடு வாகனம் மற்றும் பழுதுபார்க்கும் செலவுகளை உள்ளடக்கியது.
- 2) இது பரவலான சேதங்களை உள்ளடக்கியது
- 3) காப்பீடு செய்தவர் உரிமையாளர் அல்லது ஓட்டுநருக்கு விபத்துக் காப்பீட்டைப் பெறலாம். 4) இது காப்பீடு செய்யப்பட்ட வாகனத்திற்கு மேம்பட்ட பாதுகாப்பை உறுதி செய்கிறது

#### மோட்டார் காப்பீட்டின் அடிப்படைக் கோட்பாடுகள்:

##### 1) மிகுந்த நல்ல நம்பிக்கை:

காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் மிகுந்த நல்ல நம்பிக்கையின் கோட்பாட்டால் நிர்வகிக்கப்படுகிறது. காப்பீடு செய்தவருக்கு பொருள் உண்மைகளை வெளிப்படுத்த முன்மொழிபவருக்கு சட்டப்பூர்வ கடமைகளை கோட்பாடு விதிக்கிறது. முன்மொழிவு படிவத்தைப் பயன்படுத்துவது கட்டாயமானது மற்றும் படிவத்தில் உள்ள அறிவிப்பு விதியானது பொதுவான சட்டக் கடமையை மிகுந்த நம்பிக்கையின் ஒப்பந்தக் கடமையாக மாற்றுகிறது.

இதன் விளைவு என்னவென்றால், முன்மொழிவில் கொடுக்கப்பட்ட பதில்கள் உத்தரவாதங்கள்.

#### சில பொருள் உண்மைகள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன:

- i) வாகனத்தின் வகை
- i) பயன்பாட்டின் புவியியல் பகுதி
- iii) ஓட்டுநரின் உடல் ஆரோக்கியம்
- iv) ஓட்டுநர் வரலாறு
- v) கடந்த கால இழப்பு அனுபவம்



vi) போக்குவரத்து தண்டனைகள் போன்றவை.

கட்டாய மூன்றாம் தரப்பு காப்பீடு கோட்பாட்டின் மாற்றங்களை அறிமுகப்படுத்தியுள்ளது என்பதைக் கவனத்தில் கொள்ள வேண்டும். மோட்டார் வாகனச் சட்டம் 1988 இன் பிரிவு 149 பொருத்தமானது.

## 2) காப்பீடு செய்யக்கூடிய வட்டி:

காப்பீட்டு வட்டி என்பது காப்பீடு செய்வதற்கான சட்டப்பூர்வ உரிமை. அதன் அத்தியாவசியமானவை

i) சேதம் அல்லது பொறுப்புக்கு வெளிப்படும் சொத்தின் இருப்பு

ii) அது காப்பீட்டின் பொருளாக இருக்க வேண்டும்.

ii) காப்பீடு செய்தவர், சொத்தின் பாதுகாப்பு, உரிமை, வட்டி அல்லது பொறுப்பிலிருந்து சுதந்திரம் ஆகியவற்றால் பயனடையும் விஷயத்துடன் சட்டப்பூர்வ உறவைக் கொண்டிருக்க வேண்டும் மற்றும் எந்தவொரு இழப்பு, சேதம், காயம் அல்லது நம்பகத்தன்மையை உருவாக்குவதன் மூலம் இழப்புக்கு நிற்கிறது.

## மோட்டார் காப்பீட்டில் ஈடுபட்டுள்ள கட்சிகள்:

i) காப்பீடு செய்யப்பட்டது

ii) காப்பீடு செய்யப்பட்டவை தவிர

iii) நிதி

iv) மோட்டார் வர்த்தகர்

## 3) இழப்பீடு:

கோட்பாடுகள் இழப்பீட்டு ஒப்பந்தங்கள் ஆகும். இழப்புக்குப் பிறகு, முடிந்தவரை, இழப்பிற்கு முன் காப்பீடு செய்தவர் அதே நிலையில் வைக்கப்படுகிறார். காப்பீடு செய்தவர் தனது இழப்பில் லாபம் ஈட்டுவதில்லை.

மோட்டார் காப்பீட்டில், இழப்பீட்டுக் கொள்கை இரண்டு வகைகளாகும். 1) மொத்த இழப்பு மற்றும் ii) ஆக்கபூர்வமான மொத்த இழப்பு மற்றும் திருட்டு உரிமைகோரல்கள் மற்றும் பழுதுபார்ப்பு கோரிக்கைகளுக்கான மற்றவை.

காப்பீட்டாளர் இழப்பின் உண்மையான மதிப்பை அல்லது காப்பீட்டுத் தொகையை செலுத்துகிறார், காப்பீட்டாளருக்கு மொத்த இழப்பு ஏற்பட்டால். மூன்றாம் தரப்பினருக்கான



பொறுப்பு வரையறுக்கப்பட்ட பாலிசி தொகை. சட்ட செலவுகளும் ஈடுசெய்யப்படுகின்றன. இழப்பீடு என்பது செலுத்துதல் உண்மையான இழப்பு.

#### 4) விலக்கு:

சப்ரோகேஷன்(விலக்கு) என்பது மற்றொரு நபரின் அலட்சியத்தால் வாகனத்திற்கு இழப்பு அல்லது சேதம் ஏற்படும் போது காப்பீட்டாளரிடமிருந்து காப்பீட்டாளருக்கு உரிமைகளை மாற்றுவதாகும். காப்பீட்டாளர் பொதுவான சட்டத்தின் கீழ் சேதத்தை மீட்டெடுப்பதற்கான காப்பீட்டாளரின் உரிமையைப் பயன்படுத்தலாம், உரிமைகோரல் செலுத்தப்பட்ட பின்னரே துணைநிறுத்தம் செயல்படும்.

பொதுவாக இரண்டுக்கும் இடையே மோதல் ஏற்படும் போது துணைப்பிரிவு ஏற்படுகிறது வாகனங்கள், விபத்துக்கு காரணமான ஒன்று.

#### 5) ப்ரோக்சிமேட் காரணம்:

பெரி மோஸ்ட் ப்ரோக்சிமேட் அல்லது அருகில் உள்ள சேதத்தால் இழப்பு ஏற்பட்டால் மற்றும் அதற்கு எதிராக காப்பீடு செய்யப்பட்டிருந்தால் மட்டுமே காப்பீட்டாளர்கள் சேதத்தை செலுத்த வேண்டும். இது மூன்றாம் தரப்பு உரிமைகோரல்களுக்கும் பொருந்தும்.

#### 6.பங்களிப்பு:

பங்களிப்பு என்பது இணை காப்பீட்டாளர்களிடையே சேதத்தைப் பகிர்ந்து கொள்வதைக் குறிக்கிறது. அனைத்து காப்பீட்டாளர்களின் மொத்தத் தொகைக்கு காப்பீட்டாளரின் பங்கின் விகிதத்தில் செய்யப்படுகிறது

மோட்டார் இன்சூரன்ஸ் பாலிசிகளின் வகைகள் அல்லது படிவங்கள்: கட்டணத்தின்படி அனைத்து வகை வாகனங்களும் இரண்டு வகைகளைப் பயன்படுத்தலாம்

**இந்தியாவில் உள்ள 3 different types of motor insurance பின்வருமாறு:**

#### கார் காப்பீடு(Car Insurance):

தனித்தனியாகச் சொந்தமான நான்கு சக்கர வாகனங்கள் இந்தத் திட்டத்தின் கீழ் பாதுகாக்கப்படுகின்றன. கார் காப்பீட்டு வகைகளில் மூன்றாம் தரப்பு காப்பீடு மற்றும் விரிவான காப்பீட்டு பாலிசிகள் அடங்கும்.

#### பைக் இன்சூரன்ஸ்(Bike Insurance):

தனிநபர்களுக்குச் சொந்தமான இரு சக்கர வாகனங்கள் விபத்துக்களில் இருந்து பாதுகாக்கப்படும் காப்பீட்டு பாலிசிகள் இவை. • வணிக வாகன காப்பீடு(Commercial Vehicle



Insurance): இது காப்பீட்டு வகைகளில் ஒன்றாகும், இது வணிக நோக்கங்களுக்காக பயன்படுத்தப்படும் எந்த வாகனத்திற்கும் கவரேஜ் வழங்குகிறது.

### **இரு சக்கர வாகன காப்பீடு :**

இரு சக்கர வாகன காப்பீடு விபத்து போன்ற எதிர்பாராத சம்பவங்களில் இருந்து வாகனத்தின் உரிமையாளரைப் பாதுகாக்கிறது. அங்கீகரிக்கப்பட்ட எவராலும் இரு சக்கர வாகன காப்பீடு பாலிசி வழங்கப்படுகிறதுகாப்பீட்டு நிறுவனங்கள் கீழ் பதிவுRDAI அதாவது இந்திய காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மேம்பாட்டு ஆணையம்..

### **மூன்றாம் நபர் காப்பீடு :**

பெயர் குறிப்பிடுவது போல, இது விபத்தில் காயமடைந்த மூன்றாவது நபரை உள்ளடக்கியது. மூன்றாம் தரப்பு காப்பீடு உங்கள் காரைப் பயன்படுத்தும் போது, மூன்றாம் தரப்பினருக்கு மட்டுமே - இறப்பு, உடல் காயம் மற்றும் மூன்றாம் தரப்புச் சொத்துக்களுக்கு ஏற்படும் சேதத்தின் காரணமாக ஏற்படும் உங்கள் சட்டப் பொறுப்பை உள்ளடக்கும். வாகனம் அல்லது காப்பீடு செய்தவருக்கு ஏற்படும் சேதத்தால் ஏற்படும் இழப்பை இந்தக் பாலிசி ஈடுசெய்யாது. மூன்றாம் தரப்பு காப்பீட்டை வைத்திருப்பது மூன்றாம் தரப்புப் பொறுப்பிலிருந்து எழும் எந்தவொரு சட்டரீதியான விளைவுகளிலிருந்தும் உங்களை விலக்கி வைக்கிறது. மூன்றாம் நபர் காப்பீடு செய்வது இந்திய சட்டத்தின்படி கட்டாயமாகும்.

### **விரிவான காப்பீடு :**

விரிவான காப்பீடு காப்பீடு செய்யப்பட்ட வாகனம் அல்லது உடல் காயத்தால் காப்பீடு செய்யப்பட்டவருக்கு ஏற்பட்ட இழப்பு/சேதம் மற்றும் மூன்றாம் தரப்பினருக்கு எதிராக காப்பீடு வழங்கும் ஒரு வகை காப்பீடு ஆகும். இந்தத் திட்டம் திருட்டுகள், சட்டப் பொறுப்புகள், தனிப்பட்ட விபத்துக்கள், மனிதனால் உருவாக்கப்பட்ட/இயற்கை பேரழிவுகள் போன்றவற்றின் காரணமாக வாகனத்திற்கு ஏற்படும் சேதங்களையும் உள்ளடக்கும். இந்தக் கொள்கையானது பரந்த அளவிலான கவரேஜை வழங்குவதால், பிரீமியம் செலவு அதிகமாக இருந்தாலும், நுகர்வோர் இந்தக் கொள்கையைத் தேர்ந்தெடுக்க முனைகின்றனர்.

### **வணிக வாகன காப்பீடு:**

பெயர் குறிப்பிடுவது போல, இவை வணிக நோக்கங்களுக்காக பயன்படுத்தப்படும் வாகனம் மற்றும் தனிப்பட்ட நோக்கங்களுக்காக அல்ல. டெம்போஸ், டிரக்குகள் போன்ற பொருட்களை எடுத்துச் செல்லும் அனைத்து வாகனங்களுக்கும் இந்தக் கொள்கை காப்பீடு வழங்குகிறது. வணிக



வாகனக் காப்பீடு மூன்றாம் தரப்புப் பொறுப்பு காரணமாக ஏற்படும் நிதி இழப்புகளுக்கு எதிரான பாதுகாப்பை உறுதி செய்கிறது. உங்கள் சொந்த வாகனத்திற்கு ஏற்படும் சேதங்களுக்கும் இது செலுத்துகிறது.

#### மோட்டார் இன்சூரன்ஸ் கவரேஜ்:

மோட்டார் இன்சூரன்ஸ் பாலிசியில் பின்வரும் ஆபத்துகள் உள்ளன. கொள்ளை, திருட்டு, கலவரம், வேலைநிறுத்தம், வெடிப்பு, பயங்கரவாதம் போன்ற மனிதனால் உருவாக்கப்பட்ட பேரழிவுகள். புயல், நிலநடுக்கம், வெள்ளம், தீ, மின்னல், புயல் போன்ற இயற்கை சீற்றங்கள். மூன்றாம் தரப்பு சட்டப் பொறுப்பு சாலை, ரயில், விமானம் அல்லது நீர்வழிப் போக்குவரத்தில் இருக்கும்போது.

#### மோட்டார் இன்சூரன்ஸ் உரிமைகோரல்கள்:

மோட்டார் இன்சூரன்ஸ் க்ளைம் செயல்முறை முக்கியமாக வாகனத்தின் வகை மற்றும் ஏற்பட்ட இழப்பின் தன்மையைப் பொறுத்தது. உரிமைகோரலைச் செயல்படுத்த, காப்பீடு செய்தவர், காப்பீட்டாளரிடம் மதிப்பிடப்பட்ட இழப்பின் விவரத்தைச் சமர்ப்பிக்க வேண்டும். காப்பீடு செய்தவர் ஓட்டுநர் உரிமை, போலீஸ் அறிக்கை, பழுதுபார்ப்புக்கான இறுதி பில் மற்றும் உடற்தகுதி சான்றிதழின் ஆவணங்களையும் சமர்ப்பிக்க வேண்டும். காப்பீட்டாளர் வாகனத்திற்கு ஏற்பட்ட சேதங்களை கவனமாக ஆய்வு செய்கிறார். மூன்றாம் தரப்பு கோரிக்கைக்கு வரும்போது, முழு விஷயமும் வழக்கறிஞருக்கு மாற்றப்படும்.

#### இந்தியாவில் கார் இன்சூரன்ஸ் நிறுவனங்கள் :

1. கார்/மோட்டார் காப்பீட்டை வழங்கும் சில சிறந்த காப்பீட்டு நிறுவனங்கள்-
2. ஐசிஐசிஐ லோம்பார்ட் ஜெனரல் இன்சூரன்ஸ்
3. பார்டிக்ஸ் ஆக்சா பொது காப்பீடு
4. TATA AIG பொது காப்பீடு
5. ஓரியண்டல் இன்சூரன்ஸ்
6. திநியூ இந்தியா அஷ்யூரன்ஸ்
7. HDFC ERGO பொது காப்பீடு.

#### மோட்டார் இன்சூரன்ஸ் புதுப்பித்தல் பாலிசியைப் புதுப்பித்தல்:

சில படிகளில் ஆன்லைனில் செய்யலாம். பெரும்பாலான அனைத்து காப்பீடு மற்றும் வங்கித் துறைகள் ஆன்லைனில் சென்று உயர் தொழில்நுட்பத்தைப் பயன்படுத்துகின்றன. உங்கள் காப்பீட்டாளரின் அதிகாரப்பூர்வ இணையதளத்திற்குச் சென்று மோட்டார் காப்பீட்டைப் புதுப்பிக்கலாம்.



புதுப்பிப்பதற்கு முன், பாலிசிகளை ஒப்பிட்டு, உங்கள் பிரீமியங்களைக் கணக்கிட்டு, அதன்படி திட்டத்தைப் புதுப்பிக்க பரிந்துரைக்கப்படுகிறது. இதோ சில முக்கியமான மோட்டார் இன்சூரன்ஸ் பாலிசி புதுப்பித்தல் குறிப்புகள்:

- புதுப்பித்தல் தேதியைத் தவறவிடாதீர்கள். பொதுவாக, காப்பீட்டு நிறுவனங்கள், பாலிசியின் காலாவதியைப் பற்றிய நினைவூட்டல்களை வாடிக்கையாளர்களுக்கு மின்னஞ்சல் அல்லது எஸ்எம்எஸ் மூலம் அனுப்புகிறது மற்றும் அதைப் புதுப்பிக்கும்படி அவர்களைத் தூண்டுகிறது. அதே நேரத்தில், புதுப்பித்தல் தேதியை நடுவ விடாமல் இருக்க, தொலைபேசி அல்லது மடிக்கணினியில் உங்களுக்கான நினைவூட்டலை அமைக்கவும் அறிவுறுத்தப்படுகிறது.
- கொள்கை விவரங்களை கவனமாக நிரப்பவும். வழிமுறைகளைப் பின்பற்றி, இரண்டு முறை மீண்டும் சரிபார்த்து, பின்னர் பணம் செலுத்துவதற்கான அடுத்த படியைத் தொடரவும்.
- உங்கள் பாலிசி காலாவதியாகிவிட்டால், நோ க்ளைம் போனஸைக் கருத்தில் கொள்ள மறக்காதீர்கள். முந்தைய ஆண்டு முழுவதும் நீங்கள் எந்த உரிமைகோரலையும் தாக்கல் செய்யவில்லை என்றால், நீங்கள் ஒரு க்கு தகுதி பெறுவீர்கள்என்படி உங்கள் பிரீமியத்தில். இருப்பினும், இதில் சில டிஃசிக்ஸ் இருக்கலாம்.
- சலுகைகள் மற்றும் தள்ளுபடிகளை அதிகம் பயன்படுத்துங்கள்.
- திட்டத்தைப் புதுப்பிக்கும் போது, மருத்துவச் செலவுக் காப்பீடு மற்றும் பூஜ்ஜியம் போன்ற கூடுதல் கவரேஜை வழங்கும் ஆட்-ஆன் கவர்களுக்குச் செல்லுங்கள்.தேய்மானம் கவர்.

**மோட்டார் காப்பீட்டு பாலிசியின் கீழ் சில விலக்குகள்:**

- பாலிசி காலாவதியான பிறகு ஏற்பட்ட சேதம்
- செல்லுபடியான ஓட்டுநர் உரிமம் இல்லாமல் ஓட்டுநர் ஓட்டும்போது ஏற்படும் எந்தவொரு சேதமும்
- ஓட்டுநரின் அலட்சியம் காரணமாக ஏற்படும் சேதம்
- பாலிசியில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள புவியியல் பகுதிக்கு வெளியே ஏற்படும் எந்தவொரு விபத்து இழப்பு அல்லது சேதம்
- வாகனம் ஓட்டும் நபர் மது போதையில் இருந்தாலோ அல்லது போதை தரும் பொருள் பயன்படுத்தி இருந்தாலோ அதனால் ஏற்படும் சேதம்



- யுத்தம், பயங்கரவாத தாக்குதல்கள், படையெடுப்பு, வெளிநாட்டு எதிரி நடவடிக்கை. உள்நாட்டு யுத்தம், கலகம், கிளர்ச்சி, விரோதப் போக்குகள். கதிர்வீச்சு அல்லது அணுசக்தி பொருட்கள்/ஆயுதங்கள் காரணமாக வாகனத்திற்கு ஏற்படும் சேதம்
- மெக்கானிக்கல் அல்லது எலக்ட்ரிகல் பிரேக்டவுன். வாகனத்தின் தேய்மானம் மற்றும் சேதம்

#### வீட்டுக் காப்பீடு (Home Insurance):

வீட்டுக் காப்பீட்டுக் கொள்கையானது உங்கள் வீட்டின் உள்ளடக்கங்கள் மற்றும் கட்டமைப்புக்கு ஏதேனும் உடல் அழிவு அல்லது சேதத்திற்கு எதிராக விரிவான பாதுகாப்பை வழங்குகிறது. வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், இந்த காப்பீட்டு வகை தீ, புகம்பம், சூறாவளி, திருட்டு மற்றும் கொள்ளை போன்ற எந்தவொரு இயற்கை மற்றும் மனிதனால் உருவாக்கப்பட்ட பேரழிவிற்கு எதிராக பாதுகாப்பு வழங்கும்.

#### 5 Different types of home insurance in India:

வீட்டுக் கட்டமைப்பு / கட்டிடக் காப்பீடு (Home Structure/Building Insurance) - ஏதேனும் பேரிடரின் போது வீட்டின் கட்டமைப்பிற்கு ஏற்படும் சேதத்தை உள்ளடக்கியது

பொதுப் பொறுப்புக் கவரேஜ் (Public Liability Coverage ) காப்பீடு செய்யப்பட்ட குடியிருப்புச் சொத்தில் விருந்தினர் அல்லது மூன்றாம் தரப்பினருக்கு ஏதேனும் சேதம் ஏற்படுவதற்கு எதிராக பாதுகாப்பு அளிக்கிறது

நிலையான தீ மற்றும் சிறப்பு ஆபத்துக் கொள்கை (Standard Fire and Special Perils Policy) - தீ வெடிப்புகள், இயற்கை பேரழிவுகள் (எ.கா., நிலச்சரிவுகள், பாறை சரிவுகள், புகம்பங்கள், சூறாவளி மற்றும் வெள்ளம்) மற்றும் மனிதனால் உருவாக்கப்பட்ட சமூக விரோத வேலைநிறுத்தங்கள் மற்றும் கலவரங்கள் நடவடிக்கைகள் (61.811. வெடிப்புகள்,

வாடகைதாரர் காப்பீடு (Tenants' Insurance) வாடகை வீட்டில் வசிக்கும் தனிப்பட்ட சொத்துக்களுக்கு ஏதேனும் சேதம் ஏற்படுவதற்கு எதிராக உங்களுக்கு (குத்தகைதாரராக) நிதிப் பாதுகாப்பை வழங்குகிறது

நில உரிமையாளர்களின் காப்பீடு (Landlords' insurance )- பொது பொறுப்பு மற்றும் வாடகை இழப்பு போன்ற தற்செயல்களுக்கு எதிராக உங்களுக்கு (ஒரு நில உரிமையாளராக) கவரேஜ் வழங்குகிறது



## பயண காப்பீடு (Travel Insurance)

பயணக் காப்பீடு என்பது ஒரு வகையான காப்பீட்டுக் கொள்கையாகும், இது இந்தியாவிலோ அல்லது வெளிநாட்டிலோ எந்த இடத்திற்கும் பயணம் செய்யும் போது உங்களுக்கும் உங்கள் அன்புக்குரியவர்களுக்கும் நிதிப் பாதுகாப்பை வழங்குகிறது. நீங்கள் தனியாக பயணம் செய்தாலும் அல்லது உங்கள் அன்புக்குரியவர்களுடன் பயணம் செய்தாலும், பயணக் காப்பீடு உங்கள் பயணம் அமைதியான பயணமாக இருப்பதை உறுதிசெய்ய உதவும்.

பயணக் காப்பீட்டுக் கொள்கையானது உங்கள் பயணத்தின் போது நீங்கள் சந்திக்கும் பேக்கேஜ் இழப்பு, விமானம் ரத்துசெய்தல், பாஸ்போர்ட் இழப்பு, தனிப்பட்ட மற்றும் மருத்துவ அவசரநிலைகள் போன்ற ஏதேனும் சிக்கல்களைக் கவனித்துக்கொள்ளும்.

### 6 Different types of travel insurance பின்வருமாறு:

- உள்நாட்டு பயணக் காப்பீடு(Domestic Travel Insurance)
- சர்வதேச பயணக் காப்பீடு (International Travel Insurance)
- தனிநபர் பயணக் காப்பீடு(Individual Travel Insurance )
- மாணவர் பயணக் காப்பீடு(Student Travel Insurance)
- மூத்த குடிமக்கள் பயணக் காப்பீடு(Senior Citizen Travel Insurance)
- குடும்பப் பயணக் காப்பீடு(Family Travel Insurance)

### பல்வேறு வகையான insurance tax benefits India:

· வருமான வரி 1981 இன் பிரிவு 80C இன் கீழ், ரூ.1.5 லட்சம் வரையிலான அனைத்து வகையான ஆயுள் காப்பீட்டு திட்டங்களுக்கும் செலுத்த வேண்டிய பிரீமியத்திற்கு வரி விலக்கு உண்டு. வருமான வரி 1981 இன் பிரிவு 80D இன் கீழ், அனைத்து வகையான உடல்நலக் காப்பீட்டுத் திட்டங்களுக்கும் செலுத்த வேண்டிய பிரீமியத்திற்கு வரி விலக்கு அளிக்கப்படும்.

மனைவி மற்றும் குழந்தைகளுக்கு அதிகபட்சமாக ரூ.25,000 மற்றும் 60 வயதுக்குட்பட்ட பெற்றோருக்கு 25,000க்குக் கீழ் கூடுதல். மூத்த குடிமக்களுக்கு வரி சேமிப்பு ரூ.50,000 ஆகவும், பெற்றோர் மூத்த குடிமக்களாக இருந்தால் ரூ.50,000 ஆகவும் இருக்கும். மொத்த விலக்கு 1 லட்சம் வரை செல்லலாம்.

### கொள்ளை காப்பீடு:





திருட்டு என்பது திருட்டு மற்றும் வன்முறையை உள்ளடக்கிய ஒரு குற்றத்தை நடத்துவதற்காக சட்டவிரோதமான முறையில் ஒருவரின் வீட்டுச் சொத்துக்குள் நுழைவதைக் குறிக்கிறது. திருடுதல் என்பது நோக்கத்திற்காக வளாகத்திற்குள் வலுக்கட்டாயமாக நுழைவதைக் குறிக்கிறது

### திருடுவது.

கொள்ளை மற்றும் திருட்டு காப்பீட்டுத் திட்டம் என்பது திருட்டு அல்லது வீடு உடைப்புக் காரணமாக ஏற்படும் இழப்பு அல்லது சேதத்திற்கு நிதி இழப்பீட்டை வழங்கும் ஒரு காப்பீட்டுத்திட்டமாகும். கொள்ளை காப்பீடு என்பது ஒரு வகையான காப்பீட்டு பாலிசி ஆகும்

வீடு உடைப்பு அல்லது திருடினால் ஏற்படும் இழப்பு அல்லது சேதத்திற்கு. இது வணிக வளாகத்திற்கு கிடைக்கிறது மற்றும் நஷ்டத்தை ஈடுசெய்கிறது அல்லது காப்பீடு செய்யப்பட்ட சொத்து, பொருட்களுக்கு சேதம். திருட்டு காரணமாக மரச்சாமான்கள் மற்றும் வளாகத்தின் வீடு உடைப்பு.

### திருட்டு காப்பீட்டின் அம்சங்கள்:

- i) இது சொத்தின் உரிமையாளருக்கு மன அமைதியை அளிக்கிறது.
- ii) வீடு உடைப்பு அல்லது திருடினால் ஏற்படும் சேதம் காரணமாக ஏற்பட்ட இழப்பை இது ஈடுசெய்யும்.
- iii) சில பலவந்தமான அல்லது வன்முறையான நுழைவு அல்லது வெளியேறுதல் இருக்க வேண்டும்

### டென்ஷன் ப்ரீ:

கொள்ளை மற்றும் திருட்டுக் காப்பீட்டை வாங்கிவிட்டால் பின்னர் எத்தனை நாட்கள் வேண்டுமானாலும் வெளியூர்களுக்குப் பயணித்து முழுமையாக ஓய்வெடுக்கலாம் மேலும் உங்கள் குடும்பத்துடன் விடுமுறையில் வெளியூர்களுக்குச் சென்று மன அமைதியுடன் கழிக்கலாம்.

### இழப்பீடு :

கொள்ளை காப்பீட்டுத் திட்டத்தில் திருட்டினால் அல்லது வீட்டு உடைப்பினால் சொத்துக்களுக்கோ அல்லது விலைமதிப்புள்ள பொருட்களுக்கோ இழப்பு அல்லது சேதம் ஏற்பட்டால் நிதி இழப்பீடு அளிக்கப்படுகிறது. இந்தக் காப்பீட்டுத் திட்டம் பின்வருவனவற்றிற்குக் காப்பீடு அளிக்கிறது:



## முக்கியப் பொருட்கள் \*:

- பணம், நகைகள் மற்றும் ஒரு குறிப்பிட்ட பூட்டப்பட்ட அலமாரியில் வைக்கப்பட்ட விலையுயர்ந்த உடைமைகள் ஆகியவற்றிற்குக் காப்பீடளிக்கிறது.
- உண்மையில் திருட்டினால் அல்லது கொள்ளை மற்றும் வீடு உடைப்பு முயற்சியினால் சொத்து மற்றும் சுற்றுப்புறங்களுக்கு ஏற்பட்ட சேதங்களுக்குக் காப்பீடளிக்கிறது.
- வியாபார வளாகத்தில் கொள்ளை நடந்து இருந்தால், வணிக வளாகத்தின் சுற்றுப்புறங்களுக்குள் மரச்சாமான்கள், சரக்கிருப்பு மற்றும் இதர சொத்துக்களுக்கு ஏற்படும் சேதங்களுக்குக் காப்பீடளிக்கிறது

## நிதி இழப்பீடு

மேலே குறிப்பிடப்பட்டுள்ள பொருட்களில் எவையேனும் திருடப்பட்டால் அல்லது கொள்ளை அல்லது வீட்டு உடைப்பு முயற்சியில் சேதமடைந்தால் இந்தக் கொள்ளை காப்பீட்டுத் திட்டமானது காப்பீட்டுதாரருக்கு நிதி இழப்பீட்டை செலுத்தும். இருந்தாலும் இந்தத் திட்டம் காப்பளிக்காத சில விலக்குகளும் உண்டு. அந்த விலக்குகளாவன,

## சமூக காப்பீடு

சமூகக் காப்பீடு என்பது நோய், வேலையின்மை ஆகியவற்றில் அரசு உதவியை வழங்குவதற்கு கட்டாயப் பங்களிக்கும் ஒரு அமைப்பாகும்; முதலியன சமூக காப்பீடு என்பது பொதுக் காப்பீட்டுத் திட்டத்தின் ஒரு அமைப்பாகும், இது பல்வேறு பொருளாதார அபாயங்களுக்கு (நோய், முதுமை அல்லது வேலையின்மை காரணமாக ஏற்படும் வருமான இழப்பு) மற்றும் இதில் பங்கேற்பது கட்டாயமாகும்.

## உதாரணமாக:

இயலாமை காப்பீடு, மருத்துவ காப்பீடு. தொழிலாளர் ஊதியம் போன்றவை.

சமூகக் காப்பீட்டின் கூறுகள்: சமூகக் காப்பீட்டில் அடங்கும்

- i) முதுமை
- ii) உயிர் பிழைத்தவர் மற்றும் ஊனமுற்றோர் ஒய்வூதியம்
- iii) நோய்/காயம்
- iv) உடல்நலக் காப்பீடு
- v) மகப்பேறு/மகப்பேறு காப்பீடு:

ஒரு நாட்டில் வாழும் அனைத்துத் தரப்பு மக்களின் பாதுகாப்பையும் உறுதிப்படுத்த சமூகப் பாதுகாப்புத் திட்டங்கள் உதவி புரிகின்றன. சமூகப் பாதுகாப்பு என்பதற்கான அர்த்தமும், வரம்பும்



நாட்டிற்கு நாடு வேறுபடுகின்றன. சோசலிச நாடுகளைப் பொறுத்தவரை, நாட்டின் ஒவ்வொரு குடிமகனுக்கும் “தொட்டில் முதல் கல்லறை வரை” முழுமையான பாதுகாப்பு என்று பொருள். மற்ற நாடுகளுக்கு எதிர்பாராத இழப்புகள் அல்லது பாதிப்புகளில் இருந்து பாதுகாக்க அரசு எடுத்துள்ள நடவடிக்கைகளைக் குறிக்கிறது.

பொதுவாக இந்தச் செயல்பாடுகள், அரசிடம் உள்ள நிதி ஆதாரங்களைப் பொறுத்து, பாதிப்புக்குள்ளாகும் குடிமக்களைப் பாதுகாக்கத் திட்டங்களின் வடிவத்தில் வழங்கப்படுகின்றது. நாட்டின், சமூக மற்றும் பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு பங்களிக்கும் தனது குடிமகனுக்கு முதுமை, இறப்பு, நோய் மற்றும் விபத்து போன்ற பாதிப்புகளின்போது குறைந்தபட்ச நலன்களை உறுதி செய்வது, சம்பந்தப்பட்ட அரசின் பொறுப்பாகும். எனவே சமூகப் பாதுகாப்பு என்பது குடிமக்களுக்கு, சமூக மற்றும் பொருளாதார நீதிக்கான கருவியாகக் கருதப்படுகிறது.

ஒவ்வொரு நபரும் அவரது ஆயுட்காலத்தில் நோய், விபத்து, வேலையின்மை, இயலாமை (disability), மகப்பேறு மற்றும் முதுமை தொடர்புடைய சமூகப் பிரச்சினைகள் மற்றும் ஆபத்துகளை எதிர்கொள்கின்றனர். இதுபோன்ற சூழலில், சமூகப் பாதுகாப்புத் திட்டங்கள், வேலையின்மை, நோய் பாதிப்பு, விபத்து, ஒருவருடைய இறப்பினால் ஏற்படும் ஆதரவு இழப்பு, திருமணம், பிறப்பு மற்றும் எதிர்பாராப் பிரச்சினைகளை எதிர்கொள்ளும் நபர்கள், அந்த அபாயங்களுக்கான செலவுகளை ஈடுகட்டவும், பாதிப்புகளில் இருந்து மீண்டு வரவும், பாதுகாப்பை உறுதி செய்கிறது. இதனடிப்படையில், சமூகப் பாதுகாப்பின் நோக்கம் இதுபோன்ற சூழல்களில், குறைந்தபட்ச வருவாய் அல்லது நிதியை உறுதி செய்வதாகும் என்றும் கூறலாம்.

**இந்திய அரசியலமைப்புச் சட்டத்தின்படி**, சமூகப் பாதுகாப்பு என்பது நேரடியாக அடிப்படை உரிமையாக கூறப்படவில்லை. இருந்தாலும், ஓரத்து – 21, உயிருக்கும், தனிப்பட்ட சுதந்திரத்துக்கும் பாதுகாப்பை வழங்குகிறது.

இதன்கீழ், பிழைப்பாதாரங்களும், மனிதன் மாண்புடன் வாழ்வதற்கான தேவைகளும் உள்ளடங்கி இருக்கின்றன. ஆகவே, உச்சநீதிமன்றம் பல இடங்களில் பிழைப்பாதாரங்களை உறுதிசெய்வது, தனி மனித மாண்பைக் காப்பது அரசின் கடமை என்பதை வலியுறுத்தியிருக்கிறது. அதன்படி சமூகப் பாதுகாப்பையும் நாம் அடிப்படை உரிமையாகக் கருதலாம். வழிகாட்டு நெறிமுறைகள் கோட்பாடு (Directive Principles of State Policy) ஓரத்து – 41, அரசின் பொருளாதாரத் திறனுக்கும், வளர்ச்சிக்கும் உட்பட்டு வேலை செய்யும் உரிமையையும், கல்வி பெறும்



உரிமையையும் வழங்கவும், வேலையில்லாத நிலையில் முதுமையில் நோயுற்றபோதும், இயலாத சூழ்நிலைகளில் அரசின் உதவியை வழங்கவும் முயல வேண்டும், எனக் கூறுகிறது.

இந்திய அரசியலமைப்புச் சட்டத்தின், ஏழாவது அட்டவணையில் (VII Schedule), மூன்றாவது பட்டியலான (List III), பொதுப்பட்டியலில், வரிசை எண் - 23இல் சமூகப் பாதுகாப்பு குறித்தும் மற்றும் சமூகக் காப்பீடு குறித்தும் குறிப்பிடப்பட்டிருக்கிறது. மத்திய அரசு மற்றும் மாநில அரசு இரண்டுமே, மக்களுக்கு இத்திட்டங்களை வழங்குவதற்கான நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ள முடியும்.

இந்தியாவைப் பொறுத்தவரை, பல்வேறு தரப்பினருக்கும் அவர்களின் நிலைக்கேற்ப திட்டங்களின் மூலம் உதவிகள் வழங்கப்பட்டு வருகின்றன. ஆனால் அனைவருக்கும் பொதுவான சில முக்கியமான திட்டங்களும் மத்திய அரசால் செயல்படுத்தப்பட்டு வருகிறது. உதாரணமாக, பிரதம மந்திரி ஜன் தன் யோஜனா (PMJDY), அடல் பென்ஷன் திட்டம் (APS), பிரதம மந்திரி சுரகூடா பீமா யோஜனா (PMSBY), பிரதம மந்திரி ஜீவன் ஜோதி பீமா யோஜனா (PMJJBY) மற்றும் பிரதம மந்திரி ஜன் ஆரோக்கிய யோஜனா போன்ற திட்டங்கள் மிகவும் பயனுள்ள சிறப்பான திட்டங்கள்.

பிரதம மந்திரி ஜன் தன் யோஜனா (PMJDY), திட்டத்தின் கீழ் பூஜ்ஜிய இருப்பு (Zero Balance) வங்கிக் கணக்குத் தொடங்க முடியும். மேலும் காப்பீடு, பென்சன், ஓவர் டிராப்ட் வசதிகள் மற்றும் கடன் பெறவும் பயன்படும். வங்கிக் கணக்குத் தொடங்கியவர்களுக்கு வைப்புத் தொகைக்கு வட்டி உண்டு. விபத்துக் காப்பீடு 2 லட்சம் உண்டு. மேலும், 30,000 ரூபாய் வரை இறப்புக்கான தொகை வழங்கப்படும். இந்தியா முழுமைக்கும் பணப் பரிமாற்றம் செய்து கொள்ளலாம். அரசுத் திட்டப் பயனாளிகளுக்கு நேரடியாக வங்கிக் கணக்கில் பணம் செலுத்தப்படும்.

இத்திட்டத்தின் மற்றுமொரு சிறப்பு, 10 வயது நிறைவடைந்த அனைவருக்கும் வங்கிக் கணக்குத் தொடங்க இயலும்; வளர் இளம் பருவத்தினருக்கு வங்கிக் கணக்குகளைத் தொடங்க மிகச் சிறந்த வாய்ப்பை வழங்குகிறது.

கடந்த, 30.04.2020 வரை இத்திட்டத்தின் கீழ் 38.35 கோடி வங்கிக் கணக்குகள் தொடங்கப்பட்டுள்ளன. பொதுவாக இந்த வங்கிக் கணக்குகளைத் தொடங்குவதில் நிறையச் சிக்கல்கள் உள்ளன. இதில் பூஜ்ஜிய இருப்பு (Zero Balance) என்பதால் வங்கி மேலாளர்கள் ஆர்வம் காட்டுவதில்லை. மேலும், விபத்தில் இறந்தவர்களின் குடும்பங்களுக்குக் காப்பீட்டுத் தொகை கிடைத்துள்ளதா என்ற தகவல்களும் தொகுக்கப்படவில்லை. நிறையப் பேருக்கு இந்தக் கணக்குத் தொடங்கினால் 2 லட்சம் வரை விபத்துக் காப்பீடு உள்ளது என்ற தகவல் தெரியாது.



### அடல் பென்சன் யோஜனா (APS)

அடல் பென்சன் யோஜனா (APS) திட்டத்தில், 18 வயது நிரம்பிய மற்றும் 40 வயதிற்குட்பட்டவர்கள் சேரலாம். வருமான வரி கட்டுபவர்கள் உறுப்பினராக முடியாது. 50 சதவீதம் அல்லது ரூபாய் 1000, இதில் எது குறைவோ அது அரசின் பங்களிப்பாக ஐந்து வருடங்களுக்கு வழங்கப்படும். 1000 ரூபாய் முதல் 5000 ரூபாய் வரை பென்சன் தொகை பெற பங்களிப்புச் செய்ய முடியும். வயது கூடக்கூடப் பங்களிப்புத் தொகையும் கூடும். சந்தாதாரரின் இறப்புக்குப் பின், வாழ்க்கைத் துணைக்கும், அவரின் இறப்புக்குப் பின், திரட்டப்பட்ட கார்ப்பஸ் நிதி வாரிசுக்கும் வழங்கப்படும். ஆனால் வெறும் 2.24 கோடி பேர் மட்டுமே 31/05/2020 வரை சேர்ந்துள்ளனர்.

### பிரதம மந்திரி சுரகூலா யோஜனா (PMSBY)

பிரதம மந்திரி சுரகூலா யோஜனா (PMSBY) என்பது ஒரு விபத்துக் காப்பீட்டுத் திட்டம். 18 வயது முதல் 70 வயது வரை உள்ள வங்கிக் கணக்கு உள்ள அனைவரும் இணையலாம். மிகச்சிறந்த பயனுள்ள திட்டம் இது. வருடத்திற்கு ரூபாய் 12 செலுத்துவதன் மூலம் ரூபாய் 2 லட்சத்திற்கான விபத்துக் காப்பீடு பெற முடியும். மேலும் விபத்தால் ஏற்படும் முழு உடல் ஊனமும் கருத்தில் கொள்ளப்படும். இத்திட்டத்தில் 18.76 கோடி பேர் கடந்த ஏப்ரல் 2020 வரை சேர்ந்துள்ளனர்.

### பிரதம மந்திரி ஜீவன் ஜோதி பீமா யோஜனா (PMJJBY)

இறப்புக் காப்பீட்டுத் திட்டத்தின் கீழ், ரூபாய் 330 சந்தா தொகையை வருடந்தோறும் செலுத்துவதன் மூலம், ரூபாய் இரண்டு லட்சத்திற்கான காப்பீடு கிடைக்கும். 18 வயது முதல் 50 வயதுக்குட்பட்ட நபர்கள் இத்திட்டத்தில் சேரலாம். இத்திட்டத்தில் சேர்ந்த பின் 55 வயது வரை தொடரலாம். இத்திட்டத்தில் 30.04.2020 வரை 7.08 கோடி பேர் சந்தாதாரர்களாக உள்ளனர். PMSBY மற்றும் PMJJBY இரண்டுக் காப்பீட்டுத் திட்டங்களும், குழு காப்பீட்டுத் திட்டங்கள் என்பதால் தனியாக காப்பீட்டுச் சான்று கொடுக்கப்படாது. மேலும் வங்கிக் கணக்கில் ஒவ்வொரு ஆண்டும் மே மாதம் சந்தா தொகை பிடிக்கப்படும். ஆகவே, வங்கியில் போதிய இருப்பை மட்டும் உறுதி செய்து கொண்டால் போதுமானது.

### பிரதம மந்திரி ஜன் ஆரோக்கிய யோஜனா (PMJAY) :



பிரதம மந்திரி ஜன் ஆரோக்கிய யோஜனா (PMJAY) மருத்துவக் காப்பீட்டுத் திட்டத்தின் கீழ், ரூபாய் ஐந்து லட்சம் வரை மருத்துவக் காப்பீடு வழங்கப்படுகிறது. இந்தத் திட்டம் ஆயுஷ்மான் பாரத் என்றும் அழைக்கப்படுகிறது. 25.06.2020 வரை, 12,50,21,412 காப்பீட்டு அட்டை (E card) வழங்கப்பட்டுள்ளது. இந்தியாவின் பல்வேறு பகுதிகளில் உள்ள 21229 மருத்துவமனைகளில் சிகிச்சை பெற ஏற்பாடு செய்யப்பட்டுள்ளது. இதுவரை, 98,27,707 பேர் பயன் அடைந்துள்ளனர்.

### **கிராமப்புற காப்பீடு:**

#### **கிராமப்புற காப்பீட்டின் பொருள்:**

கிராமப்புற காப்பீடு என்பது அடிப்படையில் கிராமப்புற பொதுமக்கள் கோழி, மாடு, விவசாயம் போன்ற அவர்களின் வணிகத்தை காப்பீடு செய்வதற்காக உருவாக்கப்பட்ட காப்பீடு ஆகும். தனிநபர்கள் விலங்குகள் இறந்தாலோ அல்லது இழப்பு ஏற்பட்டாலோ நன்மைகளைப் பெறலாம்.

- i) மோட்டார் காப்பீடு
- ii) சொத்துக் காப்பீடு
- iii) விபத்து காப்பீடு
- iv) நேரடி பங்கு காப்பீடு
- v) சுகாதார காப்பீடு
- vi) கோழி காப்பீடு

#### **கிராமப்புற காப்பீட்டின் நன்மைகள்:**

- 1) திட்டங்களைப் புரிந்துகொள்வது மிகவும் எளிதானது
- 2) திட்டத்தின் கீழ் மக்கள் குறைந்த பிரீமியம் செலுத்த வேண்டும், இது மலிவு விலையில் இருக்கும்.
- 3) திட்டமானது பண இழப்புகளை ஈடுகட்ட முடியும்
- 4) கிராமப்புற காப்பீட்டுத் திட்டம் கிராமப்புற மக்கள் ஆக உதவும்
- 5) விவசாயம் மற்றும் தொடர்புடைய மக்களுக்கு இது பயனுள்ளதாக இருக்கும்

#### **நடவடிக்கைகள்:**

இத்திட்டத்தின் முக்கிய நோக்கம், சம்பந்தப்பட்ட கிராமப்புற குடும்பங்களுக்கு பணி மூலதனம் மற்றும் வருமானம் ஈட்டும் சொத்துக்கள் போன்றவற்றில் உதவி வழங்கப்படுவதை உறுதி செய்வதாகும். அதே நோக்கத்திற்காக நிறுவன கடன், மானியம் போன்றவை வழங்கப்படும்.



### விவசாயக் காப்பீடு:

விவசாயம் பழமையான தொழில் மற்றும் முதன்மையான துறையாகும் பொருளாதாரம். தொழில்மயமாக்கல் மற்றும் தொழில்நுட்ப மேம்பாடு விவசாயத்தில் அபாய அளவை அதிகரித்துள்ளது. விவசாயத்தில் ஏற்படும் அபாயங்கள் கீழ்க்கண்டவாறு வகைப்படுத்தப்பட்டுள்ளன

- i) உற்பத்தி ஆபத்து
- ii) சந்தை ஆபத்து
- iii) பூச்சி ஆபத்து
- iv) நிதி ஆபத்து
- v) நிறுவன ஆபத்து
- vii) தனிப்பட்ட அபாயங்கள்
- vi) தொழில்நுட்ப அபாயங்கள்

### விவசாயக் காப்பீட்டின் பொருள்:

விவசாயக் காப்பீடு என்பது காப்பீடு செய்யப்பட்ட (விவசாயிகளை) உள்ளடக்கிய ஒரு பாலிசி ஆகும்.

ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு (பொதுவாக ஒன்றுக்கு மேல் இல்லை) ஏதேனும் ஆபத்துகள் (இறப்பு, வெள்ளம், வறட்சி போன்றவை) காரணமாக ஏற்படும் இழப்புகளுக்கு உத்தரவாதம் அளிக்க, ஒரு சிறிய தொகையை (பிரீமியம்) செலுத்துதல், பொதுவாக காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு (காப்பீட்டாளர்) சதவீதத்தில் செலுத்துதல்.

பயிர் காப்பீடு:

### பயிர் காப்பீடு :

பயிர் காப்பீடு என்பது முக்கிய கிராமப்புற காப்பீடு ஆகும், இதில் தயாரிப்பு, விலை மற்றும் வருமான அபாயங்கள் காப்பீடு செய்யப்படுகின்றன. விவசாயிகளுக்கு நிலையான அளவு உற்பத்தி, தேவையான விலை மற்றும் விவசாயிகளிடமிருந்து வருமானம் கிடைக்கவில்லை என்றால், பயிர் காப்பீட்டின் கீழ் காப்பீட்டு நிறுவனங்களால் இழப்பீடு வழங்கப்படுகிறது.

பயிர் காப்பீடு விவசாய உற்பத்தியாளர்களால் வாங்கப்பட்டு, இயற்கை பேரழிவுகள், ஆலங்கட்டி மழை, வறட்சி மற்றும் வெள்ளம் போன்ற விவசாய பொருட்களின் விலை குறைவால் ஏற்படும் வருவாய் இழப்பிலிருந்து பாதுகாக்க மத்திய அரசால் மானியம் வழங்கப்படுகிறது. உள்ளிட்ட விவசாய உற்பத்தியாளர்களால் பயிர் காப்பீடு வாங்கப்படுகிறது





விவசாயிகள், பண்ணையாளர்கள் மற்றும் பிறர் இயற்கை பேரழிவுகளால் தங்கள் பயிர் இழப்பு அல்லது விவசாய பொருட்களின் விலை குறைவால் வருவாய் இழப்பு ஆகியவற்றிலிருந்து பாதுகாக்க வேண்டும். முதல் பயிர் காப்பீடு திட்டம் 1972-73ல் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது

**பயிர் காப்பீட்டின் அம்சங்கள்:**

- i) பயிரின் துரதிர்ஷ்டவசமான நிகழ்வில் இது நிதி உதவியை வழங்குகிறது
- ii) இது விவசாயிகளை முற்போக்கான நடைமுறைகளை பின்பற்ற ஊக்குவிக்கிறது.
- iii) விவசாயத்தில் உயர் தொழில்நுட்பத்தைப் பின்பற்ற விவசாயிகளை ஊக்குவிக்கிறது..

**பொறுப்பு காப்பீடு:**

பொறுப்புக் காப்பீட்டுக் கொள்கைகள் பல்வேறு வகையான சட்டப் பொறுப்புகளை உள்ளடக்கியது வணிக / வணிக கவலைகள் எதிர்கொள்ளும் மூன்றாம் தரப்பினர். பொறுப்புக் காப்பீடு என்பது காப்பீட்டுத் தயாரிப்பைக் குறிக்கிறது.

காயங்கள் மற்றும் பிற நபர்கள் அல்லது சொத்துக்களுக்கு சேதம் விளைவிப்பதால் ஏற்படும் உரிமைகோரல்களுக்கு எதிராக பாதுகாப்பைக் கொண்ட ஒரு காப்பீடு செய்யப்பட்ட கட்சி. இது எந்தவொரு சட்டச் செலவுகளையும் உள்ளடக்கும் மற்றும் காப்பீடு செய்யப்பட்ட தரப்பினர் சட்டப்பூர்வமாகப் பொறுப்பேற்றுக் கொண்டால் அதற்குப் பொறுப்பாகும். இந்த காப்பீடு மூன்றாம் நபர் காப்பீடு என்றும் அழைக்கப்படுகிறது. பாலிசிதாரர்களின் தற்செயலான அலட்சியத்தின் விளைவாக காப்பீடு செய்யக்கூடிய காப்பீடு செய்யப்பட்ட மற்றும் மூன்றாம் தரப்பினரை இந்தக் கொள்கை பாதுகாக்கிறது.

**இந்தத் தலைப்பின் கீழ் உள்ள முக்கிய கொள்கைகள்:**

- i) பணியாளர்களுக்கான இழப்பீட்டுக் காப்பீட்டுப் பொறுப்பு.
- ii) பொதுப் பொறுப்பின் கீழ் கட்டாய பொதுப் பொறுப்புக் காப்பீடு காப்பீட்டுச் சட்டம், 1991,
- iii) நிறுவனத்தின் இயக்குநர்கள் மற்றும் முக்கிய அதிகாரிகளின் பொறுப்பை ஈடுசெய்ய இயக்குநர்கள் மற்றும் அதிகாரிகள் பொறுப்புக் காப்பீடு
- iv) பொறுப்புகளை ஈடுகட்ட தொழில்முறை இழப்பீட்டுக் காப்பீடு தொழில் வல்லுநர்கள்.
- v) உற்பத்தியாளரின் சட்டப்பூர்வ பொறுப்பை ஈடுகட்ட தயாரிப்பு பொறுப்பு காப்பீடு தயாரிப்புகளில் உள்ள குறைபாடுகளின் விற்பனை காரணமாக எழுகிறது
- vi) தொழில்துறை மற்றும் தொழில்துறை அல்லாத வணிகங்களுக்கான பொது பொறுப்பு காப்பீடு.





vii) அம்பர்ல்லா பொறுப்புக் காப்பீட்டுக் கொள்கைகளுக்கு எதிராகப் பாதுகாக்க வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது.

### வங்கி காப்பீடு:

வங்கி காப்பீடு: என்ற கருத்து முதலில் பிரான்சில் உருவானது. 2000 ஆம் ஆண்டில் தான் இந்த செயல்முறை இந்தியாவிலும் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது.

வங்கி காப்பீடு என்பது வங்கி நிறுவனங்கள் மூலம் காப்பீட்டு பாலிசிகளை விற்பனை செய்வதற்கு பயன்படுத்தப்படும் சொல். இது ஒரு வங்கிக்கும் காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கும் இடையிலான உறவு. வங்கிகள் (தடை) மற்றும் அஷ்யூரன்ஸ் அல்லது இன்சூரன்ஸ் (அஷ்யூரன்ஸ்) ஆகியவற்றின் இணைப்பில் இருந்து 'பாங்க்ஸ்யூரன்ஸ்' என்ற வார்த்தை உருவானது.

பேங்க்ஸ்யூரன்ஸ் என்பது வங்கி நிறுவனங்களால் ஆயுள் காப்பீடு மற்றும் பிற காப்பீட்டு பொருட்கள் மற்றும் சேவைகளை விற்பனை செய்வதைக் குறிக்கிறது. இது ஒரு வங்கிக்கும் காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கும் இடையிலான உறவு காப்பீட்டுத் தயாரிப்புகள் அல்லது காப்பீட்டுப் பலன்களை வழங்குவதை நோக்கமாகக் கொண்டது.

வங்கியின் வாடிக்கையாளர்கள். IRDA இன் படி, வங்கி காப்பீடு என்பது வங்கிகளைக் குறிக்கிறது காப்பீட்டுத் தயாரிப்புகளை விநியோகிக்க காப்பீட்டாளர்களுக்கு கார்ப்பரேட் முகவர்களாக செயல்படுகின்றனர்.

### வங்கி காப்பீடு: - அம்சங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன:

1. இது வங்கி மற்றும் லைஃப் அஷ்யூரன்ஸ் நிறுவனத்தின் கலவையாகும்.
2. இது ஒரு வங்கியில் இரண்டு காப்பீட்டு நிறுவனங்களை மட்டுமே பயன்படுத்த முடியும்.
3. ஒரு வங்கி எப்போதும் அதன் வங்கி வணிகத்தில் கவனம் செலுத்துகிறது.
4. இது லாபத்தை மேம்படுத்துகிறது.
5. இது வாழ்நாள் மதிப்பை அதிகரிக்கிறது.
6. ஒரு வங்கி எப்போதும் அதன் வங்கி வணிகத்தில் கவனம் செலுத்துகிறது.
7. இது அனைத்து நிதி வசதிகளையும் ஒரே கூரையின் கீழ் வழங்க முடியும்.
8. ஆயுள் காப்பீடு வங்கி ஊழியர்களுக்கு சிறப்பு பயிற்சி அளிக்கிறது.

கட்டாய தனிநபர் விபத்துக் காப்பீட்டில் சமீபத்திய மாற்றங்கள்



செப்டம்பர் 20, 2018 அன்று IRDAI (இந்திய காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையம்), வாகனத்தை வாங்கும்போது மற்றும் புதுப்பிக்கும் போது பொருந்தக்கூடிய புதிய விதிகளை அறிவித்தது. இரு சக்கர வாகனம் மற்றும் **கார் காப்பீடு** policies. தற்போதுள்ள சிபிஏ (கட்டாய தனிநபர் விபத்து) காப்பீடு மிகவும் குறைவாகவும் போதுமானதாகவும் இல்லை என்பதால் பாலிசியில் மாற்றங்கள் செய்யப்பட்டன.

சிவப்பு நிறத்தில் குறிக்கப்பட்ட கூறுகளில் மாற்றங்கள் செய்யப்பட்டுள்ளன. இந்தியாவில், அனைத்து வாகன உரிமையாளர்களும் மூன்றாம் தரப்பு பொறுப்பு காப்பீட்டை வாங்குவது கட்டாயமாகும். இந்த மூன்றாம் தரப்பு பொறுப்பு காப்பீட்டில் இரண்டு கூறுகள் உள்ளன:

- மூன்றாம் தரப்பினர் - இந்த கூறு உங்கள் காப்பீடு செய்யப்பட்ட வாகனத்தின் மூலம் விபத்து காரணமாக மூன்றாம் தரப்பினருக்கு (நபர் மற்றும் சொத்து) ஏற்படும் இழப்பு அல்லது சேதத்திற்கு எதிராக காப்பீடு வழங்குகிறது.
- உரிமையாளர்-ஓட்டுநருக்கான சிபிஏ காப்பீடு - உரிமையாளர்-ஓட்டுநரின் இறப்பு அல்லது நிரந்தர இயலாமை ஏற்பட்டால் இந்த கூறு காப்பீட்டை வழங்குகிறது, அதாவது காப்பீடு செய்யப்பட்ட வாகனத்தை ஓட்டும்போது உங்களுக்கு ஏற்படும் விபத்து காரணமான இழப்பிற்கான காப்பீடு. மூன்றாம் தரப்பினர் பொறுப்பு காப்பீட்டில் உள்ள மாற்றங்கள் பின்வருமாறு:
- அனைத்து வாகனங்களுக்கும் டிபி காப்பீட்டிற்கான காப்பீட்டுத் தொகை (எஸ்ஐ) ரூ 15 லட்சம் வரை அதிகரிக்கப்பட்டுள்ளது. முன்பு, இரு-சக்கர வாகனங்களுக்கான எஸ்ஐ ரூ 1 லட்சம் மற்றும் கார்களுக்கு ரூ 2 லட்சம் ஆக இருந்தது.
- புதிய பாலிசிகளுக்கான மூன்றாம் தரப்பு பொறுப்பு காப்பீட்டின் டிபி கூறு 5 ஆண்டுகளுக்கு கட்டாயமாக வாங்கப்பட வேண்டும். உரிமையாளர்-ஓட்டுநருக்கான பிஏ காப்பீட்டை 1 அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட ஆண்டுகளுக்கு, அதிகபட்சமாக 5 ஆண்டுகளுடன் வாங்க முடியும்.
- மூன்றாம் தரப்பு பொறுப்பு காப்பீட்டின் டிபி கூறு புதிய **பைக் காப்பீடு** பாலிசிகளை 3 ஆண்டுகளுக்கு கட்டாயமாக வாங்க வேண்டும். உரிமையாளர்-ஓட்டுநருக்கான பிஏ காப்பீட்டை 1 அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட ஆண்டுகளுக்கு, அதிகபட்சமாக 3 ஆண்டுகளுக்கு வாங்க முடியும்.
- காப்பீட்டுத் தொகையின் அதிகரிப்பு காரணமாக, ஜிஎஸ்டி தவிர்த்து 1 ஆண்டுக்கான உரிமையாளர்-ஓட்டுநருக்கான பிஏ காப்பீட்டிற்கான பிரீமியம் தொகை ரூ 331 ஆக நிர்ணயிக்கப்பட்டுள்ளது. முன்னதாக இரு சக்கர வாகனங்களுக்கான பிரீமியம் தொகை ரூ 50 மற்றும் கார்களுக்கு ரூ 100 ஆக இருந்தது.
- எந்தவொரு நிறுவனத்திற்கும் சொந்தமான வாகனங்களுக்கு பிஏ காப்பீட்டை வழங்க முடியாது. எனவே, நிறுவனங்களுக்கு சொந்தமான வாகனங்கள் பிஏ காப்பீட்டிற்கு கூடுதல் பிரீமியத்தை செலுத்த வேண்டியதில்லை.



- 1 க்கும் அதிகமான வாகனம் வைத்திருக்கும் ஒரு நபர் ஒரு வாகனத்திற்கு மட்டுமே பிஏ காப்பீட்டிற்கான பிரீமியம் தொகையை செலுத்த வேண்டும். உரிமையாளர்-ஓட்டுநருக்கு சொந்தமான காப்பீடு செய்யப்பட்ட வாகனங்களில் ஏதேனும் ஒன்று உரிமையாளர்-ஓட்டுநரின் இறப்பு அல்லது நிரந்தர இயலாமைக்கு வழிவகுத்தால் இழப்பீட்டை வழங்குவதற்கு இந்த பிரீமியம் தொகையை பயன்படுத்தலாம்.

இந்த மாற்றங்கள் அனைத்து **மோட்டார் காப்பீடு** பாலிசிகளுக்கும் பொருந்தும்