ഐസി - 38

ഇൻഷുറൻസ് ഏജൻറുകൾ
വിഭാഗം-പൊതു ഇൻഷുറൻസ്

അംഗീകാരം

ഇൻഷുറൻസ് റെഗുലേറ്ററി ആൻഡ് ഡെവലപ്മെൻറ് അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ (ഐആർഡിഎഐ) നിർദ്ദേശിച്ചതും മുംബൈയിലെ ഇൻഷുറൻസ് ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് ഓഫ് ഇന്ത്യ തയ്യാറാക്കിയതുമായ പരിഷ്ക്കരിച്ച സിലബസിനെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതാണ് ഈ കോഴ്സ്.

രചയിതാക്കൾ/വായനക്കാർ (അക്ഷരമാലാ ക്രമത്തിൽ)

ഡോ. ആർ.കെ. ദുഗ്ഗൽ

ഡോ. ശശിധരൻ കെ. കുട്ടി

സിഎ പി. കോടേശ്വര റാവു

ഡോ. പ്രദീപ് സർക്കാർ

പ്രൊഫ. മാധുരി ശർമ്മ

ഡോ ജോർജ് ഇ. തോമസ്

പ്രൊഫ. അർച്ചന വാസെ

മിസ്റ്റർ പി.കെ. ശശി, മിസ്റ്റർ സദാശിവൻ റ്റി.കെ. എന്നിവരുടെ സഹായത്തോടെ സി-ഡാക് പൂനെ ഒറിയ ഭാഷയിൽ ഈ കോഴ്സ് വിവർത്തനം ചെയ്യുകയും അവലോകനം ചെയ്യുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

भारतीय बीमा संस्थान
INSURANCE INSTITUTE OF INDIA

ജി - ബ്ലോക്ക്, പ്ലോട്ട് നമ്പർ സി-46, ബാന്ദ്ര കുർള കോംപ്ലക്സ്, ബാന്ദ്ര (ഇ), മുംബൈ - 400 051

ഇൻഷുറൻസ് ഏജൻറുകൾ
വിഭാഗം-പൊതു ഇൻഷുറൻസ്
ഐസി - 38

പതിപ്പിൻറെ വർഷം: 2023

എല്ലാ അവകാശങ്ങളും നിക്ഷിപ്തം

ഈ കോഴ്സ് മെറ്റീരിയൽ ഇൻഷുറൻസ് ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ (III) പകർപ്പവകാശമാണ്. ഇൻഷുറൻസ് ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ പരീക്ഷയെഴുതുന്ന വിദ്യാർത്ഥികൾക്ക് അക്കാദമിക് ഇൻപുട്ടുകൾ ലഭ്യമാക്കുന്നതിനാണ് ഈ കോഴ്സ് രൂപകൽപ്പന ചെയ്തിരിക്കുന്നത്. ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ടിൻറെ രേഖാമൂലമുള്ള മുൻകൂർ അനുമതിയില്ലാതെ ഈ കോഴ്സ് മെറ്റീരിയൽ ഭാഗികമായോ മുഴുവനായോ വാണിജ്യ ആവശ്യത്തിനായി പുനർനിർമ്മിക്കാൻ പാടില്ല.

ഉള്ളടക്കങ്ങൾ നിലിലുള്ള മികച്ച സമ്പ്രദായങ്ങളെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതാണ്, നിയമപരമോ മറ്റെന്തെങ്കിലും തർക്കങ്ങളുടെ കാര്യത്തിൽ വ്യാഖ്യാനങ്ങളോ പരിഹാരങ്ങളോ നൽകാൻ ഉദ്ദേശിച്ചുള്ളതല്ല.

ഇതൊരു സൂചകമായ പഠനോപകരണം മാത്രമാണ്. പരീക്ഷയിലെ ചോദ്യങ്ങൾ ഈ പഠന സാമഗ്രികളിൽ മാത്രം ഒതുങ്ങരുത് എന്നത് ശ്രദ്ധിക്കുക.

പ്രസിദ്ധീകരിച്ചത്: സെക്രട്ടറി ജനറൽ, ഇൻഷുറൻസ് ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് ഓഫ് ഇന്ത്യ, ജി-ബ്ലോക്ക്, പ്ലോട്ട് സി-46, ബാന്ദ്ര കുർള കോപ്ലക്സ്, ബാന്ദ്ര (ഇ), മുബൈ - 400 051, അച്ചടിച്ചത്

കവർ പേജിൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന വിഷയ ശീർഷകവും അദ്വിതീയ പ്രസിദ്ധീകരണ നമ്പറും സൂചിപ്പിച്ചുകൊണ്ട് ഈ പഠന സാമഗ്രികളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഏത് ആശയവിനിമയത്തിനും ctd@iii.org.in എന്ന വിലാസത്തിൽ ബന്ധപ്പെടാവുന്നതാണ്

ആമുഖം

ഇൻഷുറൻസ് റെഗുലേറ്ററി ആൻഡ് ഡെവലപ്മെൻറ് അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ (ഐആർഡിഎഐ) നിർദ്ദേശിട്ടുള്ള സിലബസ് അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ് ഇൻഷുറൻസ് ഏജൻറുമാർക്കായി ഇൻഷുറൻസ് ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് ഓഫ് ഇന്ത്യ (ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട്) ഈ കോഴ്സ് മെറ്റീരിയൽ വികസിപ്പിച്ചെടുത്തത്. കോഴ്സ് മെറ്റീരിയൽ തയ്യാറാക്കുന്നതിൽ വ്യവസായ വിദഗ്ധരുടെ പങ്കാളിത്തമുണ്ട്.

ലൈഫ്, ജനറൽ, ഹെൽത്ത് ഇൻഷുറൻസ് എന്നിവയെക്കുറിച്ചുള്ള അടിസ്ഥാന അറിവ് കോഴ്സ് നൽകുന്നു. അതത് ബിസിനസിലെ ഏജൻറുമാർക്ക് അവരുടെ പ്രൊഫഷണൽ കരിയർ ശരിയായ വീക്ഷണകോണിൽ മനസ്സിലാക്കാനും അഭിനന്ദിക്കാനും കഴിയും.

നാല് വിഭാഗങ്ങളായാണ് കോഴ്സ് ക്രമീകരിച്ചിരിക്കുന്നത്. (1) അവലോകനം - ഇൻഷുറൻസ് ഏജൻറുമാർ അറിഞ്ഞിരിക്കേണ്ട ഇൻഷുറൻസ് തത്വങ്ങൾ, നിയമ തത്വങ്ങൾ, റെഗുലേറ്ററി കാര്യങ്ങൾ എന്നിവ ഉൾക്കൊള്ളുന്ന ഒരു പൊതു വിഭാഗം. (2) ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഏജൻറ്സ്, (3) ജനറൽ ഇൻഷുറൻസ് ഏജൻറ്സ്, (4) ഹെൽത്ത് ഇൻഷുറൻസ് ഏജൻറ്സ് ആകാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നവർക്ക് പ്രത്യേക വിഭാഗങ്ങൾ നൽകിയിട്ടുണ്ട്.

പരീക്ഷാ രീതിയെക്കുറിച്ചും ചോദിക്കാവുന്ന ഒബ്ജക്ടീവ് ചോദ്യങ്ങളുടെ തരത്തെക്കുറിച്ചും വിദ്യാർത്ഥികൾക്ക് ഒരു ആശയം നൽകുന്നതിന് ഒരു കൂട്ടം മാതൃകാ ചോദ്യങ്ങൾ സഹായിക്കും.

ചലനാത്മകമായ അന്തരീക്ഷത്തിലാണ് ഇൻഷുറൻസ് പ്രവർത്തിക്കുന്നത്. വിപണിയിലെ മാറ്റങ്ങളെക്കുറിച്ച് ഏജൻറുമാർ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യണം. വ്യക്തിഗത പഠനത്തിലൂടെയും അതത് ഇൻഷുറൻസ് നടത്തുന്ന പരിശീലന പരിപാടികളിലെ പങ്കാളിത്തത്തിലൂടെയും അവർ സജീവമായി അറിവ് നേടണം.

ഈ ജോലി ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ടിനെ ഏൽപ്പിച്ചതിന് ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് ഐആർഡിഎഐ-ക്ക് നന്ദി പറയുന്നു. മെറ്റീരിയൽ പഠിക്കാൻ താൽപ്പര്യമുള്ള എല്ലാവർക്കും ഇൻഷുറൻസ് മാർക്കറ്റിംഗിൽ ഒരു വിജയകരമായ ജീവിതം ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് ആശംസിക്കുന്നു.

ഉള്ളടക്കം

ചാപ്റ്റർ നം.	തലക്കെട്ട്	പേജ് നം.
<u>വിഭാഗം</u>	**<u>പൊതു ഇൻഷുറൻസ്</u>**	
G-01	ജനറൽ ഇൻഷുറൻസ് ഡോക്യുമെൻറേഷൻ	2
G-02	അണ്ടർ റൈറ്റിംഗും നിരക്ക് കണ്ടെത്തലും	26
G-03	പേഴ്സണൽ ഇൻഷുറൻസും റീട്ടെയ്ൽ ഇൻഷുറൻസും	40
G-04	കൊമേർഷ്യൽ ഇൻഷുറൻസ്	55
G-05	ജനറൽ ഇൻഷുറൻസ് ക്ലെയിമുകൾ	93
<u>വിഭാഗം</u>	**<u>അനുബന്ധങ്ങൾ</u>**	
A-01	അനുബന്ധങ്ങൾ - പൂരിപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള മാതൃകാ നിടദ്ദേശ ഫോമുകളും ക്ലെയിം ഫോമുകളും	106

ഭാഗം

ജനറൽ ഇൻഷുറൻസ്

അധ്യായം G-01

ജനറൽ ഇൻഷുറൻസ് ഡോക്യുമെൻറേഷൻ

അധ്യായത്തിൻറെ ആമുഖം

അധ്യായം 7-ൽ ചർച്ച ചെയ്തതു പോലെ, ഇൻഷുറൻസിനായി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന റിസ്ക് സ്വീകരിക്കാൻ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിക്ക് ഉപയോഗപ്രദമായ വിവരങ്ങൾ പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിൽ അടങ്ങിയിരിക്കുന്നു.

ഇൻഷുറൻസിൻറെ വിവിധ ശാഖകളിൽ, ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വസ്തുവിൻറെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷയുടെ തരം,ഉയർന്നുവരാവുന്ന ക്ലെയിമുകളുടെ തരങ്ങൾ എന്നിവയെ അടിസ്ഥാനമാക്കി ഡോക്യുമെൻറേഷൻ ആവശ്യങ്ങൾ വ്യത്യസ്തമാണെന്ന് ഞങ്ങൾ കണ്ടിട്ടുണ്ട്.

പഠന ഫലങ്ങൾ

A. പ്രപ്പോസൽ ഫോമുകൾ
B. ഒരു പ്രപ്പോസൽ അംഗീകരിക്കൽ (അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്)
C. പ്രീമിയം രസീത്
D. കവർ നോട്ടുകൾ/ ഇൻഷുറൻസ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്/ പോളിസി ഡോക്യുമെൻറ്
E. വാറൻറികൾ
F. എൻഡോഴ്സ്മെൻറുകൾ
G. പോളിസികളുടെ വ്യാഖ്യാനം
H. പുതുക്കൽ അറിയിപ്പ്

ഈ അധ്യായം പഠിച്ചശേഷം, നിങ്ങൾക്ക് ഇനിപ്പറയുന്നവ ചെയ്യാനാകും:

a) ഒരു പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിൻറെ ഉള്ളടക്കം വിശദീകരിക്കുക.
b) പ്രോസ്പെക്ടസിൻറെ പ്രാധാന്യം വിവരിക്കുക
c) പ്രീമിയം രസീത് മനസ്സിലാക്കുക.
d) ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി ഡോക്യുമെൻറിലെ വ്യവസ്ഥകളും വാക്കുകളും വിശദീകരിക്കുക.
e) പോളിസി നിബന്ധനകളും വാറൻറികളും ചർച്ച ചെയ്യുക.
f) എന്തുകൊണ്ടാണ് എൻഡോഴ്സ്മെൻറുകൾ നൽകുന്നതെന്ന് വിലയിരുത്തുക.
g) പുതുക്കൽ അറിയിപ്പുകൾ പുറപ്പെടുവിക്കുന്നത് എന്തുകൊണ്ടാണെന്ന് വിലയിരുത്തുക.

A. പ്രപ്പോസൽ ഫോമുകൾ

ഇൻഷുറൻസിനായി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന റിസ്ക് സ്വീകരിക്കാൻ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിക്ക് ഉപയോഗപ്രദമായ വിവരങ്ങൾ പ്രപ്പോസൽ ഫോമിൽ അടങ്ങിയിരിക്കുന്നു. ഏറ്റവും ഉത്തമ വിശ്വാസത്തിൻറെ തത്വവും ഭൗതിക വിവരങ്ങൾ വെളിപ്പെടുത്തുന്ന കടമയും ഇൻഷുറൻസിനായുള്ള പ്രപ്പോസൽ ഫോമിൽ നിന്ന് ആരംഭിക്കുന്നു.

ഉദാഹരണം

ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് ഒരു അലാറം പരിപാലിക്കേണ്ടതുണ്ടെങ്കിൽ അല്ലെങ്കിൽ തൻറെ സ്വർണ്ണാഭരണ ഷോറൂമിൽ ഓട്ടോമാറ്റിക് അലാറം സിസ്റ്റം ഉണ്ടെന്ന് പ്രസ്താവിച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ, അത് വെളിപ്പെടുത്തുക മാത്രമല്ല, പോളിസി കാലയളവിലുടനീളം അതേ അവശിഷ്ടങ്ങൾ ഒരു പ്രവർത്തന അവസ്ഥയിൽ ഉറപ്പാക്കുകയും വേണം. ഈ വസ്തുതകളെ അടിസ്ഥാനമാക്കി നിർദ്ദേശം സ്വീകരിക്കുകയും അതിനനുസരിച്ച് അപകടസാധ്യത വിലനിശ്ചയിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന ഇൻഷ്വറർക്ക് അലാറത്തിൻറെ നിലനിൽപ്പ് ഒരു ഭൗതിക വസ്തുതയാണ്.

1. ഒരു പ്രപ്പോസൽ ഫോമിലെ ചോദ്യങ്ങളുടെ സ്വഭാവം

ഒരു പ്രപ്പോസൽ ഫോമിലെ ചോദ്യങ്ങളുടെ എണ്ണവും സ്വഭാവവും ബന്ധപ്പെട്ട ഇൻഷുറൻസിൻറെ ക്ലാസ് അനുസരിച്ച് വ്യത്യാസപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു.

i. വീടുകൾ, ഷോപ്പുകൾ തുടങ്ങിയവക്ക് താരതമ്യേന ലളിതവും സാധാരണവുമായ അപകടസാധ്യതകൾക്കായി **ഫയർ ഇൻഷുറൻസ്** പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമുകൾ സാധാരണയായി ഉപയോഗിക്കുന്നു. വലിയ വ്യാവസായിക അപകടസാധ്യതകൾക്കായി, റിസ്ക് അംഗീകരിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് ഇൻഷ്വറർ അപകടസാധ്യതയുടെ പരിശോധന നടത്തുന്നു. നിർദ്ദിഷ്ട വിവരങ്ങൾ ശേഖരിക്കുന്നതിന് **പ്രപ്പോസൽ** ഫോമിന് പുറമേ ചിലപ്പോൾ പ്രത്യേക ചോദ്യാവലി ഉപയോഗിക്കുന്നു.

   ഫയർ ഇൻഷുറൻസ് പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം, മറ്റ് കാര്യങ്ങൾക്കൊപ്പം, ഇനിപ്പറയുന്ന വിവരങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുന്ന വസ്തുവിൻറെ വിവരണം തേടുന്നു:

   - ✓ ബാഹ്യ മതിലുകളുടെയും മേൽക്കൂരയുടെയും നിർമ്മാണം
   - ✓ നിലയുടെ എണ്ണം കെട്ടിടത്തിൻറെ ഓരോ ഭാഗത്തിൻറെയും ഉപയോഗം

- ✓ അപകടകരമായ സാധനങ്ങളുടെ സാന്നിധ്യം
- ✓ അസംസ്കൃത വസ്തുക്കളും പൂർത്തിയായ സാധനങ്ങളും ഉൾപ്പെടെയുള്ള നിർമ്മാണ പ്രക്രിയ
- ✓ ഇൻഷുറൻസിനായി നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള തുകകൾ
- ✓ ഇൻഷുറൻസ് കാലയളവ് മുതലായവ.

ii. **മോട്ടോർ ഇൻഷുറൻസിനായി** വാഹനം, അതിൻറെ പ്രവർത്തനങ്ങൾ, നിർമ്മിക്കുകയും വഹിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന ശേഷി, ഉടമയും ബന്ധപ്പെട്ട ഇൻഷുറൻസ് ചരിത്രവും ഇത് എങ്ങനെ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നു എന്നതിനെ കുറിച്ച് ചോദ്യങ്ങൾ ചോദിക്കുന്നു.

iii. ആരോഗ്യം, വ്യക്തിഗത അപകടം, യാത്രാ ഇൻഷുറൻസ് തുടങ്ങിയ**, വ്യക്തിഗത ലൈനുകളിൽ,** നിർദ്ദേശിക്കുന്നവ്യക്തിയുടെ ആരോഗ്യം, ജീവിതരീതി, ശീലങ്ങൾ, മുമ്പുള്ള ആരോഗ്യ അവസ്ഥകൾ, മെഡിക്കൽ ചരിത്രം, പാരമ്പര്യ സവിശേഷതകൾ, മുൻകാല ഇൻഷുറൻസ് അനുഭവം മുതലായവയെക്കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ ലഭിക്കുന്നതിന് **പ്രപ്പോസൽ** ഫോമുകൾ രൂപകൽപ്പന ചെയ്തിരിക്കുന്നു.

iv. **മറ്റ് പലതരം ഇൻഷുറൻസുകളിൽ, പ്രപ്പോസൽ** ഫോമുകൾ നിർബന്ധമാണ്, ഉത്തമ വിശ്വാസത്തിൻറെ പൊതുനിയമ കടമ വിപുലീകരിക്കുന്ന ഒരു പ്രഖ്യാപനം അവർ ഉൾപ്പെടുത്തുന്നു.

2. ഒരു പ്രപ്പോസലിൻറെ ഘടകങ്ങൾ

i. പ്രൊപ്പോസറുടെ പേര് പൂർണ്ണമായി

പ്രൊപ്പോസറുടെ പേര് പൂർണ്ണമായി നിർദ്ദേശിക്കുന്നവന് സ്വയം/ സ്വയം അസന്ദിഗ്ധമായി തിരിച്ചറിയാൻ കഴിയണം. കരാർ ആരുമായി ഉണ്ടാക്കിയിട്ടുണ്ടെന്ന് ഇൻഷ്വറർ അറിയേണ്ടത് പ്രധാനമാണ്, അതിനാൽ പോളിസിക്ക് കീഴിലുള്ള ആനുകൂല്യങ്ങൾ ഇൻഷ്വർ ചെയ്തവർക്ക് മാത്രമേ ലഭിക്കുകയുള്ളൂ.

ii. പ്രൊപ്പോസറുടെ വിലാസവും സമ്പർക്ക വിശദാംശങ്ങളും

മുകളിൽ പറഞ്ഞ കാരണങ്ങൾ നിർദ്ദേശിക്കുന്നവ്യക്തിയുടെ വിലാസവും സമ്പർക്ക വിശദാംശങ്ങളും ശേഖരിക്കുന്നതിന് ബാധകമാണ്.

iii. **പ്രൊപ്പോസറുടെ തൊഴിൽ, ജോലി അല്ലെങ്കിൽ ബിസിനസ്സ്**

ആരോഗ്യം, വ്യക്തിഗത അപകട ഇൻഷുറൻസ് തുടങ്ങിയ ചില സന്ദർഭങ്ങളിൽ, നിർദ്ദേശിക്കുന്ന വ്യക്തിയുടെ തൊഴിൽ, ജോലി അല്ലെങ്കിൽ ബിസിനസ്സ് എന്നിവയ്ക്ക് പ്രാധാന്യമുണ്ട്, കാരണം അതിൽ അപകടസാധ്യതയെ ബാധിക്കുന്ന ഒരു ഘടകം ഉണ്ടായേക്കാം.

iv. **ഇൻഷുറൻസിൻറെ വസ്തുവിൻറെ വിശദാംശങ്ങളും ഐഡൻറിറ്റിയും**

ഇൻഷുറൻസിനായി നിർദ്ദേശിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന വസ്തു വ്യക്തമായി പ്രസ്താവിക്കാൻ നിർദ്ദേശിക്കുന്നയാളിൻറെ ആവശ്യമുണ്ട്.

ഉദാഹരണം

പ്രപ്പോസർ അത് ഇതാണോ എന്ന് പ്രസ്താവിക്കേണ്ടതുണ്ട്:

i. ഒരു സ്വകാര്യ കാർ [എഞ്ചിൻ നമ്പർ, ചേസിസ് നമ്പർ, രജിസ്ട്രേഷൻ നമ്പർ പോലുള്ള തിരിച്ചറിയൽ] അല്ലെങ്കിൽ

ii. ഒരു റെസിഡൻഷ്യൽ ഹൗസ് [അതിൻറെ മുഴുവൻ വിലാസവും തിരിച്ചറിയൽ നമ്പറുകളും] അല്ലെങ്കിൽ

iii. ഒരു വിദേശ യാത്ര (ആര്, എപ്പോൾ, ഏത് രാജ്യത്തേക്ക്, എന്ത് ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി] അല്ലെങ്കിൽ

iv. ഒരു വ്യക്തിയുടെ ആരോഗ്യം (വ്യക്തിയുടെ പേര്, വിലാസം, തിരിച്ചറിയൽ എന്നിവ ഉപയോഗിച്ച്) കേസിനെ ആശ്രയിച്ച്

v. **ഇൻഷുറൻസ് തുക** പോളിസിക്ക് കീഴിലുള്ള ഇൻഷുററുടെ ബാധ്യതയുടെ പരിധിയെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു കൂടാതെ എല്ലാ പ്രപ്പോസൽ ഫോമുകളിലും ഇത് സൂചിപ്പിക്കേണ്ടതുണ്ട്.

vi. **മുമ്പത്തെയും ഇപ്പോഴത്തെയും ഇൻഷുറൻസ്:** പൊതുവായ അധ്യായങ്ങളിൽ കാണുന്നതുപോലെ, തൻറെ മുൻ ഇൻഷുറൻസുകളെ കുറിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങൾ ഇൻഷ്വറർക്ക് അറിയിക്കേണ്ടത് നിർദ്ദേശിക്കുന്നവ്യക്തിയുടെ ആവശ്യമാണ്.

പ്രോപ്പർട്ടി ഇൻഷുറൻസിൽ, ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി വ്യത്യസ്ത ഇൻഷ്വറർമാരിൽ നിന്ന് പോളിസികൾ എടുക്കാനുള്ള സാധ്യതയുണ്ട്, നഷ്ടം സംഭവിക്കുമ്പോൾ, ഒന്നിലധികം ഇൻഷ്വറർമാരിൽ നിന്ന് ക്ലെയിം ചെയ്യുക. ഒരേ അപകടസാധ്യതയ്ക്കുള്ള ഒന്നിലധികം ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികൾ കാരണം ഇൻഷ്വർ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം ലഭിക്കുന്നതിനും ലാഭം

നേടാതിരിക്കുന്നതിനും കോൺട്രിബ്യൂഷൻ തത്വം ബാധകമാക്കുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന് ഈ വിവരങ്ങൾ ആവശ്യമാണ്.

കൂടാതെ, വ്യക്തിഗത അപകട ഇൻഷുറൻസിൽ, അതേ ഇൻഷേവർഡ് എടുത്ത മറ്റ് പിഎ പോളിസികൾക്ക് കീഴിൽ ഇൻഷ്വർ ചെയ്തിട്ടുള്ള തുകയെ അടിസ്ഥാനമാക്കി കവറേജിൻറെ തുക (ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത തുക) പരിമിതപ്പെടുത്താൻ ഒരു ഇൻഷ്വറർ ആഗ്രഹിക്കുന്നു.

vii. **നഷ്ടാനുഭവം**

ഇൻഷ്വർ ചെയ്താലും ഇല്ലെങ്കിലും അവൻ/ അവൾ അനുഭവിക്കുന്ന എല്ലാ നഷ്ടങ്ങളുടെയും പൂർണ്ണ വിശദാംശങ്ങൾ പ്രഖ്യാപിക്കാൻ നിർദ്ദേശിക്കുന്നവനോട് ആവശ്യപ്പെടുന്നു. ഇൻഷുറൻസിൻറെ വിഷയത്തെ കുറിച്ചും ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി മുമ്പ് അപകടസാധ്യത എങ്ങനെ കൈകാര്യം ചെയ്തു എന്നതിനെ കുറിച്ചും ഇത് ഇൻഷ്വറർക്ക് വിവരങ്ങൾ നൽകും. അത്തരം ഉത്തരങ്ങളിൽ നിന്ന് അണ്ടർറൈറ്റർമാർക്ക് അപകടസാധ്യത നന്നായി മനസ്സിലാക്കാനും അപകടപരിശോധനകൾ നടത്തുന്നതിനോ കൂടുതൽ വിശദാംശങ്ങൾ ശേഖരിക്കുന്നതിനോ തീരുമാനിക്കാൻ കഴിയും.

viii. **ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാളുടെ പ്രഖ്യാപനം**

ഇൻഷ്വറർമാർക്ക് എല്ലാ മെറ്റീരിയൽ വിവരങ്ങളും നൽകുക എന്നതാണ് പ്രപ്പോസൽ ഫോമിൻറെ ഉദ്ദേശ്യം എന്നതിനാൽ, **ഉത്തരങ്ങൾ സത്യവും കൃത്യവും ആണെന്ന് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി നൽകുന്ന ഒരു പ്രഖ്യാപനം ഫോമിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു, ഇൻഷുറൻസ് കരാറിൻറെ അടിസ്ഥാനം ഫോം ആയിരിക്കുമെന്ന് അദ്ദേഹം സമ്മതിക്കുന്നു.** ഏതെങ്കിലും തെറ്റായ ഉത്തരം കരാർ ഒഴിവാക്കാൻ ഇൻഷ്വറർമാർക്ക് അവകാശം നൽകും. എല്ലാ പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമുകൾക്കും പൊതുവായ മറ്റ് വിഭാഗങ്ങൾ **ഒപ്പ്, തീയതി, ചില സാഹചര്യങ്ങളിൽ ഏജൻറിൻറെ ശുപാർശ എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതാണ്.**

B. പ്രപ്പോസൽ അംഗീകരിക്കൽ (അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്)

നേരത്തെ കണ്ടതുപോലെ, പൂർത്തിയാക്കിയ ഒരു പ്രപ്പോസൽ ഫോം വിശാലമായി ഇനിപ്പറയുന്ന വിവരങ്ങൾ നൽകുന്നു:

- ✓ ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ വിശദാംശങ്ങൾ
- ✓ വസ്തുവിൻറെ വിശദാംശങ്ങൾ

- ✓ ആവശ്യമായ ഇൻഷുറൻസ് കവർ തരം
- ✓ നല്ലതും പ്രതികൂലവുമായ ഭൗതിക സവിശേഷതകളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ - നിർമ്മാണത്തിൻറെ തരവും ഗുണനിലവാരവും, പ്രായം, അഗ്നിശമന ഉപകരണങ്ങളുടെ സാന്നിധ്യം, സുരക്ഷയുടെ തരം മുതലായവ ഉൾപ്പെടെ,
- ✓ ഇൻഷുറൻസിൻറെയും നഷ്ടത്തിൻറെയും മുമ്പത്തെ ചരിത്രം

പ്രോപ്പർട്ടി, മോട്ടോർ അല്ലെങ്കിൽ കാർഗോ ഇൻഷുറൻസ് എന്നിവയുടെ കാര്യത്തിൽ, അപകടസാധ്യതയുടെ സ്വഭാവത്തെയും മൂല്യത്തെയും അടിസ്ഥാനമാക്കി, സ്വീകാര്യതയ്ക്ക് മുമ്പുള്ള അപകടസാധ്യതയുടെ മുൻകൂട്ടിയുള്ള സർവേയ്ക്കും ഇൻഷ്വറർ ക്രമീകരിക്കാവുന്നതാണ്. നിർദ്ദേശത്തിൽ ലഭ്യമായ വിവരങ്ങൾ, അപകടസാധ്യത പരിശോധനാ റിപ്പോർട്ട്, അധിക ചോദ്യാവലിക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങൾ, മറ്റ് രേഖകൾ (ഇൻഷ്വറർ ആവശ്യപ്പെടുന്നതുപോലെ) എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഇൻഷ്വറർമാർ അവരുടെ തീരുമാനം എടുക്കുന്നു. തുടർന്ന് അപകട ഘടകത്തിലേക്ക് ബാധകമാക്കേണ്ട നിരക്കിനെക്കുറിച്ച് ഇൻഷ്വറർ തീരുമാനിക്കുകയും വിവിധ പാരാമീറ്ററുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ പ്രീമിയം കണക്കാക്കുകയും ചെയ്യുന്നു, തുടർന്ന് ഇൻഷ്വർ ചെയ്തവരെ അറിയിക്കുന്നു. നിർദ്ദേശങ്ങൾ വേഗതയും കാര്യക്ഷമതയും ഉപയോഗിച്ച് ഇൻഷ്വറർ പ്രോസസ്സ് ചെയ്യുന്നു, അതിൻറെ എല്ലാ തീരുമാനങ്ങളും ന്യായമായ കാലയളവിനുള്ളിൽ രേഖാമൂലം അറിയിക്കുന്നു.

നിർവചനം

അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്: പോളിസിഉടമകളുടെ താൽപ്പര്യങ്ങളുടെ സംരക്ഷണം അനുസരിച്ച്) നിയന്ത്രണങ്ങൾ, 2017, കമ്പനി 15 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ നിർദ്ദേശം പ്രോസസ്സ് ചെയ്യേണ്ടതുണ്ട്. ഏജൻറ് ഈ സമയക്രമങ്ങൾ ട്രാക്ക് ചെയ്യുകയും ആന്തരികമായി ഫോളോ-അപ്പ് ചെയ്യുകയും കസ്റ്റമർ സേവനത്തിലൂടെ ആവശ്യമുള്ളപ്പോൾ പ്രോസ്പെക്ട്/ ഇൻഷ്വർ ചെയ്തവരുമായി ആശയവിനിമയം നടത്തുകയും ചെയ്യുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു. നിർദ്ദേശം സൂക്ഷ്മമായി പരിശോധിക്കുകയും സ്വീകാര്യതയെക്കുറിച്ച് തീരുമാനിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന ഈ മുഴുവൻ പ്രക്രിയയും അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് എന്നറിയപ്പെടുന്നു.

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 1

പോളിസിഉടമകളുടെ താൽപ്പര്യങ്ങളുടെ പരിരക്ഷാ) ചട്ടങ്ങൾ, 2017 പ്രകാരം, ഒരു ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി ________ നുള്ളിൽ ഒരു ഇൻഷുറൻസ് നിർദ്ദേശം പ്രോസസ്സ് ചെയ്യണം.

I. 7 ദിവസം

II. 15 ദിവസം

III. 30 ദിവസം

IV. 45 ദിവസം

C. പ്രീമിയം രസീത്

ഇൻഷുറൻസിൻറെ ഒരു കരാറിന് കീഴിൽ, ഇൻഷുറൻസിൻറെ വിഷയം ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്നതിന് ഇൻഷ്വർ ചെയ്തവ്യക്തി നൽകുന്ന പരിഗണനയോ തുകയോ ആണ് **പ്രീമിയം.** അധ്യായം 4-ൽ ചർച്ച ചെയ്തതുപോലെ, ഇൻഷുറൻസ് നിയമത്തിലെ സെക്ഷൻ 64 വിബി **പ്രകാരം ഇൻഷുറൻസ് കരാറിൻറെ ആരംഭ തീയതിക്ക് മുമ്പ് പ്രീമിയം മുൻകൂറായി അടയ്ക്കണമെന്ന്** ഏജൻറ് എല്ലായ്പ്പോഴും ശ്രദ്ധിക്കണം.

പ്രധാനം

a) ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ട്-1938-ലെ സെക്ഷൻ 64 വിബി, പ്രീമിയം മുൻകൂട്ടി സ്വീകരിക്കുകയോ അടയ്ക്കുമെന്ന് ഉറപ്പുനൽകുകയോ നിർദ്ദിഷ്ട രീതിയിൽ മുൻകൂട്ടി നിക്ഷേപിക്കുകയോ ചെയ്യാത്ത പക്ഷം ഒരു ഇൻഷ്വററും അപകടസാധ്യത ഏറ്റെടുക്കില്ലെന്ന് വ്യവസ്ഥ ചെയ്യുന്നു. ഇൻഷ്വറൻസ് നിയമങ്ങൾ 58 ഉം 59 ഉം ചില സാഹചര്യങ്ങളിൽ പ്രീമിയം മുൻകൂർ അടയ്ക്കുന്നതിനുള്ള ഈ നിബന്ധനയ്ക്ക് ചില ഒഴിവാക്കലുകൾ നൽകുന്നു.

b) ഒരു ഇൻഷ്വററുടെ പേരിൽ ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയിൽ ഒരു ഇൻഷുറൻസ് ഏജൻറ് പ്രീമിയം ശേഖരിക്കുന്നിടത്ത്, ബാങ്ക്, തപാൽ അവധിദിനങ്ങൾ ഒഴികെയുള്ള ശേഖരണത്തിൻറെ ഇരുപത്തിനാലു മണിക്കൂറിനുള്ളിൽ തൻറെ കമ്മീഷൻ കിഴിവ് കൂടാതെ പൂർണ്ണമായി ശേഖരിക്കുന്ന പ്രീമിയം ഇൻഷ്വറർക്ക് തപാൽ വഴി നിക്ഷേപിക്കുകയോ അയയ്ക്കുകയോ ചെയ്യും.

c) പ്രീമിയം പണമായോ ചെക്ക് വഴിയോ അടച്ച തീയതി മുതൽ മാത്രമേ അപകടസാധ്യത അനുമാനിക്കാൻ കഴിയൂ എന്നും വ്യവസ്ഥ ചെയ്യുന്നു.

d) തപാൽ അല്ലെങ്കിൽ മണി ഓർഡർ അല്ലെങ്കിൽ തപാൽ വഴി അയയ്ക്കുന്ന ചെക്ക് വഴി പ്രീമിയം ടെൻഡർ ചെയ്യുന്നിടത്ത്, മണി ഓർഡർ ബുക്ക് ചെയ്യുന്ന തീയതിയിലോ, ചെക്ക് പോസ്റ്റു ചെയ്യുന്ന തീയതിയിലോ ഇൻഷുറൻസ് തുടങ്ങിയതായി അനുമാനിക്കാവുന്നതാണ്.

e) പോളിസി റദ്ദാക്കുന്നതിനോ അതിൻറെ വ്യവസ്ഥകളിലും നിബന്ധനകളിലും മാറ്റം വരുത്തിയതിനോ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും തരത്തിൽ ഇൻഷ്വർ ചെയ്യപ്പെട്ടിട്ടുള്ളതിനാൽ ഇൻഷ്വർ ചെയ്യപ്പെട്ടിട്ടുള്ള പ്രീമിയത്തിൻറെ റീഫണ്ട്, ക്രോസ് ചെയ്തതോ ഓർഡർ ചെയ്തതോ ആയ ചെക്ക് വഴിയോ തപാൽ/ മണി ഓർഡർ വഴിയോ ഇലക്ട്രോണിക് മോഡ് വഴിയോ ഇൻഷ്വറർ നേരിട്ട് നൽകുകയും ഇൻഷ്വേർഡിൽ നിന്ന് ശരിയായ രസീത് വാങ്ങുകയും ചെയ്യും, അത്തരം റീഫണ്ട് ഒരു കാരണവശാലും ഏജൻറിൻറെ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യപ്പെടില്ല.

D. കവർ നോട്ട്/ ഇൻഷുറൻസ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്/ പോളിസി ഡോക്യുമെൻറ്

അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് പൂർത്തിയായശേഷം പോളിസി പുറപ്പെടുവിക്കുന്നതിന് കുറച്ച് സമയമെടുത്തേക്കാം. **പോളിസി തയ്യാറാക്കുന്നത് വരെ അല്ലെങ്കിൽ ഇൻഷുറൻസിനായുള്ള ചർച്ചകൾ പുരോഗമിക്കുമ്പോൾ, താൽക്കാലിക അടിസ്ഥാനത്തിൽ പരിരക്ഷ നൽകേണ്ടത് ആവശ്യമാണ് അല്ലെങ്കിൽ ബാധകമായ യഥാർത്ഥ നിരക്ക് നിർണ്ണയിക്കുന്നതിന് പരിസരം പരിശോധിക്കുമ്പോൾ,** പോളിസിക്ക് കീഴിൽ സംരക്ഷണം സ്ഥിരീകരിക്കുന്നതിന് ഒരു കവർ നോട്ട് നൽകുന്നു. ഇത് കവറിൻറെ വിവരണം നൽകുന്നു. ചിലപ്പോൾ, ഇൻഷ്വറർമാർ ഒരു കവർ നോട്ടിന് പകരം താൽക്കാലിക ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷ സ്ഥിരീകരിക്കുന്ന ഒരു കത്ത് പുറപ്പെടുവിക്കുന്നു.

കവർ നോട്ട് സ്റ്റാമ്പ് ചെയ്തിട്ടില്ലെങ്കിലും, ബന്ധപ്പെട്ട ഇൻഷുറൻസിൻറെ ക്ലാസ്സിനായി ഇൻഷ്വറർമാരുടെ പോളിസിയുടെ പതിവ് നിബന്ധനകൾക്കും വ്യവസ്ഥകൾക്കും വിധേയമാണെന്ന് കവർ നോട്ടിലെ വാക്കുകൾ വ്യക്തമാക്കുന്നു. ഏതെങ്കിലും വാറൻറികളാൽ അപകടസാധ്യത നിയന്ത്രിക്കപ്പെടുന്നുവെങ്കിൽ, ഇൻഷുറൻസ് അത്തരം വാറൻറികൾക്ക് വിധേയമാണെന്ന് കവർ നോട്ട് പ്രസ്താവിക്കും. കവർ നോട്ട് പ്രത്യേക ക്ലോസുകൾക്ക് വിധേയമാണ്, ബാധകമെങ്കിൽ, ഉദാ. എഗ്രീഡ് ബാങ്ക് ക്ലോസ്, ഡിക്ലറേഷൻ ക്ലോസ് തുടങ്ങിയവ.

ഒരു കവർ നോട്ട് ഇനിപ്പറയുന്നവ ഉൾപ്പെടുത്തും:

a) ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ പേരും വിലാസവും

b) ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത തുക

c) ഇൻഷുറൻസിൻറെ കാലയളവ്

d) പരിരക്ഷിക്കുന്ന അപകടസാധ്യത

e) നിരക്കും പ്രീമിയവും: നിരക്ക് അറിയില്ലെങ്കിൽ, താൽക്കാലിക പ്രീമിയം

f) **കവർ ചെയ്ത വസ്തുവിൻറെ വിവരണം**: ഉദാഹരണത്തിന് ഒരു ഫയർ കവർ നോട്ട് കെട്ടിടത്തിൻറെ തിരിച്ചറിയൽ വിശദാംശങ്ങൾ, അതിൻറെ നിർമ്മാണം, താമസസ്ഥലം എന്നിവയെ സൂചിപ്പിക്കും.

g) കവർ നോട്ടിൻറെ സീരിയൽ നമ്പർ

h) ഇഷ്യൂ ചെയ്ത തീയതി

i) **കവർ നോട്ടിൻറെ** സാധുത സാധാരണയായി രണ്ടാഴ്ച കാലയളവിലേക്കും അപൂർവമായി 60 ദിവസം വരെയുമാണ്.

കവർ നോട്ടുകൾ പ്രധാനമായും മറൈൻ, മോട്ടോർ ക്ലാസുകളിൽ ഉപയോഗിക്കുന്നു.

1. മറൈൻ കവർ നോട്ടുകൾ

സ്റ്റീമറിൻറെ പേര്, പാക്കേജുകളുടെ എണ്ണം, അല്ലെങ്കിൽ കൃത്യമായ മൂല്യം മുതലായ പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതിന് ആവശ്യമായ വിശദാംശങ്ങൾ അറിയാതാകുമ്പോഴാണ് ഇവ സാധാരണയായി നൽകുന്നത്. കയറ്റുമതിയുടെ കാര്യത്തിൽ പോലും, ഒരു കവർ നോട്ട് നൽകാം. ഉദാഹരണത്തിന്, കയറ്റുമതിക്കായി ഉദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള ഒരു നിശ്ചിത അളവിൽ ചരക്ക് കയറ്റുമതിക്കാരൻ ഡോക്കിലേക്ക് അയയ്ക്കുന്നു. മതിയായ ഷിപ്പിംഗ് സ്ഥലം സുരക്ഷിതമാക്കാനുള്ള ബുദ്ധിമുട്ട് കാരണം, ഉദ്ദേശിച്ച കപ്പലിൽ ചരക്ക് കയറ്റുമതി നടക്കുന്നില്ല. അതിനാൽ, ഒരു പ്രത്യേക കപ്പൽ അയച്ചേക്കാവുന്ന അളവ് അറിയാൻ കഴിയില്ല. ഈ സാഹചര്യങ്ങളിൽ, ഒരു കവർ നോട്ട് ആവശ്യമായി വരാം മുഴുവൻ വിശദാംശങ്ങളും ലഭ്യമായി ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയെ അറിയിക്കുമ്പോൾ പതിവ് പോളിസി ഇഷ്യൂ തുടർന്ന് പാലിക്കേണ്ടതാണ്.

മറൈൻ കവർ നോട്ട് ഇനിപ്പറയുന്ന വരികളിൽ എഴുതാം:

i. മറൈൻ കവർ നോട്ട് നമ്പർ

ii. ഇഷ്യൂ ചെയ്ത തീയതി

iii. ഇൻഷ്വർ ചെയ്തവ്യക്തിയുടെ പേര്

iv. സാധുത എന്നു വരെ

"ആവശ്യപ്പെട്ട പ്രകാരം, കമ്പനിയുടെ പോളിസിയുടെ പതിവ് നിബന്ധനകൾക്ക് വിധേയമായി, നിങ്ങൾ ഇതിനാൽ പരിരക്ഷിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു Rs. ____________ വരെ"

a) **ക്ലോസുകൾ**: ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് ക്ലോസുകൾ പ്രകാരം യുദ്ധ എസ്ആർസിസി അപകടസാധ്യതകൾ ഉൾപ്പെടെ ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് കാർഗോ ക്ലോസുകൾ എ, ബി അല്ലെങ്കിൽ സി, എന്നാൽ റദ്ദാക്കൽ 7 ദിവസത്തെ അറിയിപ്പിന് വിധേയമാണ്.

b) **നിബന്ധനകൾ:** പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതിന് ഷിപ്പിംഗ് രേഖകൾ ലഭിച്ചാൽ ഷിപ്പ്മെൻറ് വിശദാംശങ്ങൾ നൽകണം. ഡിക്ലറേഷനു മുമ്പായി നഷ്ടമോ കേടുപാടുകളോ ഉണ്ടാകുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, സ്റ്റീമർ കപ്പലിൽ ഷിപ്പ്മെൻറ് ചെയ്യുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, മൂല്യനിർണ്ണയത്തിൻറെ അടിസ്ഥാനം സാധനങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാന വിലയും ഉണ്ടായിട്ടുള്ള ചിലവുകളും അഷേർഡിൻറെ ഉണ്ടാകാവുന്ന ബാധ്യതകളും ആയിരിക്കുമെന്ന് ഇതിനാൽ സമ്മതിക്കുന്നു.

ഉൾനാടൻ ട്രാൻസിറ്റിൻറെ കാര്യത്തിൽ സാധാരണയായി പോളിസി നൽകുന്നതിന് ആവശ്യമായ എല്ലാ പ്രസക്തമായ ഡാറ്റയും ലഭ്യമാണ്, അതിനാൽ ഒരു കവർ നോട്ട് അപൂർവമായി മാത്രം ആവശ്യമാണ്. എന്നിരുന്നാലും, കവർ നോട്ടുകൾ നൽകുകയും പിന്നീട് ചരക്ക്, ട്രാൻസിറ്റ് തുടങ്ങിയവയുടെ പൂർണ്ണ വിവരണം അടങ്ങിയ പോളിസി മാറ്റി നൽകുകയും ചെയ്യുന്ന ചില സന്ദർഭങ്ങൾ ഉണ്ടായേക്കാം.

2. മോട്ടോർ കവർ നോട്ടുകൾ

ഒരു മോട്ടോർ കവർ നോട്ടിൻറെ ഓപ്പറേറ്റീവ് ക്ലോസ് ഇനിപ്പറയുന്ന രീതിയിൽ വായിക്കാവുന്നതാണ്. ബന്ധപ്പെട്ട കമ്പനികൾ നിർദ്ദേശിക്കുന്ന ഫോമിലാണ് ഇവ പുറപ്പെടുവിക്കേണ്ടത്:

"താഴെ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന ഫോമിൽ വിവരിച്ചിരിക്കുന്ന ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാൾ അതിൽ വിവരിച്ചിട്ടുള്ള മോട്ടോർ വെഹിക്കിൾ(കളുടെ) കാര്യത്തിൽ ഇൻഷുറൻസിനായി പ്രപ്പോസൽ നൽകുകയും, പ്രീമിയമായി ____ രൂപ അടയ്ക്കുയും ചെയ്തതിനാൽ, കമ്പനിയുടെ പതിവ് പോളിസി നിബന്ധനകൾക്ക് കീഴിൽ നഷ്ടസാധ്യത കവർ ചെയ്തിരിക്കുന്നു.

ഇൻഷുറൻസ് നിർത്തലാക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ കമ്പനി രേഖാമൂലം കവർ അവസാനിപ്പിക്കുകയും പ്രീമിയത്തിൻറെ ആനുപാതികമായ ഒരു ഭാഗം അത്തരം ഇൻഷുറൻസിനായി കമ്പനി റിസ്കിലായിരുന്ന സമയത്തേക്ക് ഈടാക്കും.

മോട്ടോർ കവർ നോട്ടിൽ സാധാരണയായി ഇനിപ്പറയുന്ന വിശദാംശങ്ങൾ അടങ്ങിയിരിക്കുന്നു:

a) രജിസ്ട്രേഷൻ മാർക്കും നമ്പറും അല്ലെങ്കിൽ ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വാഹനങ്ങളുടെ വിവരണം/ ക്യൂബിക് ശേഷി/ ചുമക്കുന്ന ശേഷി/ നിർമ്മാണം/ നിർമ്മാണം വർഷം, എഞ്ചിൻ നമ്പർ, ചേസിസ് നമ്പർ

b) ഇൻഷ്വർ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയുടെ പേരും വിലാസവും

c) നിയമത്തിൻറെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി ഇൻഷുറൻസ് ആരംഭിക്കുന്ന ഫലപ്രദമായ തീയതിയും സമയവും. സമയം ...., തീയതി ....

d) ഇൻഷുറൻസിൻറെ കാലാവധി അവസാനിക്കുന്ന തീയതി

e) വാഹനമോടിക്കാൻ അർഹതയുള്ള വ്യക്തികൾ അല്ലെങ്കിൽ വ്യക്തികളുടെ ക്ലാസുകൾ

f) ഉപയോഗിക്കുന്നതിനുള്ള പരിമിതികൾ

g) അധിക അപകടസാധ്യതകൾ എന്തെങ്കിലും കവർ ചെയ്യുന്നുണ്ടെങ്കിൽ

മോട്ടോർ കവർ നോട്ട് 1988 ലെ മോട്ടോർ വാഹന നിയമത്തിലെ പത്ത്, പതിനൊന്ന് അധ്യായങ്ങളുടെ വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ചാണ് ഇത് നൽകുന്നതെന്ന് ഒരു സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ഉൾക്കൊള്ളുന്നു.

പ്രധാനം

കവർ നോട്ടിൻറെ സാധുത ഒരു സമയത്ത് 15 ദിവസത്തേക്ക് കൂടി നീട്ടിയേക്കാം, എന്നാൽ ഒരു കവർ നോട്ടിൻറെ സാധുതയുടെ മൊത്തം കാലയളവ് അറുപത് ദിവസത്തിൽ കവിയരുത്.

കുറിപ്പ്: കവർ നോട്ടിലെ വാക്കുകൾ ഇൻഷ്വറർമാർക്കിടയിൽ വ്യത്യാസപ്പെട്ടേക്കാം

കവർ നോട്ടുകളുടെ ഉപയോഗം മിക്ക കമ്പനികളും നിരുത്സാഹപ്പെടുത്തുന്നു. ഇന്നത്തെ സാങ്കേതികവിദ്യ പോളിസി ഉടനടി വിതരണം ചെയ്യാൻ സുഗമമാക്കുന്നു.

3. ഇൻഷുറൻസ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് - മോട്ടോർ ഇൻഷുറൻസ്

ഇൻഷുറൻസ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ഇൻഷുറൻസ് നിലവിലുണ്ട് എന്ന തെളിവ് ആവശ്യമുള്ള സാഹചര്യങ്ങളിൽ ഉദാഹരണത്തിന് മോട്ടോർ ഇൻഷുറൻസിൽ, പോളിസിക്ക് പുറമേ, മോട്ടോർ വാഹന നിയമം ആവശ്യപ്പെടുന്ന പ്രകാരം ഇൻഷുറൻസ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് വിതരണം

ചെയ്യുന്നു. **ഈ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് പോലീസിനും രജിസ്ട്രേഷനും ഇൻഷുറൻസിൻറെ തെളിവുകൾ നൽകുന്നു അധികാരികൾ.** സ്വകാര്യ കാറുകൾക്കായുള്ള ഒരു മാതൃക സർട്ടിഫിക്കറ്റ് താഴെ നൽകുന്നു, പ്രധാന സവിശേഷതകൾ കാണിക്കുന്നു.

മോട്ടോർ വാഹന നിയമം, 1988

ഇൻഷുറൻസ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്

സർട്ടിഫിക്കറ്റ് നമ്പർ

പോളിസി നമ്പർ .

1. രജിസ്ട്രേഷൻ മാർക്കും നമ്പറും, രജിസ്ട്രേഷൻ സ്ഥലം, എഞ്ചിൻ നമ്പർ/ചേസിസ് നമ്പർ/ നിർമ്മാണ വർഷം.
2. ബോഡി/ സി.സി/ സീറ്റിംഗ് കപ്പാസിറ്റി/ നെറ്റ് പ്രീമിയം/ രജിസ്ട്രേഷൻ അതോറിറ്റിയുടെ പേര്,
3. ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ പ്രദേശം - ഇന്ത്യ.
4. ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത പ്രഖ്യാപിത മൂല്യം (ഐഡിവി)
5. ഇൻഷ്വർ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയുടെയോ ബിസിനസ്സിൻറെയോ തൊഴിലിൻറെയോ പേരും വിലാസവും.
6. നിയമത്തിൻറെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി ഇൻഷുറൻസ് ആരംഭിക്കുന്ന ഫലപ്രദമായ തീയതി. മുതൽ............ . 'മണി' ....
7. ഇൻഷുറൻസ് കാലാവധി തീരുന്ന തീയതി: അർദ്ധരാത്രി ....
8. വാഹനമോടിക്കാൻ അർഹതയുള്ള വ്യക്തികൾ അല്ലെങ്കിൽ വർഗങ്ങൾ. ഇനിപ്പറയുന്നവയിൽ ഏതെങ്കിലുമൊന്ന്:

a) ഇൻഷ്വർ ചെയ്തവർ:

b) ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ ഉത്തരവിന് മേൽ അല്ലെങ്കിൽ അനുവാദത്തോടെ വാഹനമോടിക്കുന്ന മറ്റേതെങ്കിലും വ്യക്തി

അപകട സമയത്ത് വാഹനമോടിക്കുന്ന വ്യക്തിക്ക് ഫലപ്രദമായ ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ് ഉണ്ടെന്നും അത്തരം ലൈസൻസ് കൈവശം വയ്ക്കുന്നതിൽ നിന്നോ നേടുന്നതിൽ നിന്നോ അയോഗ്യനാക്കപ്പെടുന്നില്ലെന്നും വ്യവസ്ഥ ചെയ്യുന്നു. ഫലപ്രദമായ ലേണേഴ്സ് ലൈസൻസ് കൈവശമുള്ള വ്യക്തിക്ക് വാഹനം ഓടിക്കാനും അത്തരം വ്യക്തി സെൻട്രൽ മോട്ടോർ വെഹിക്കിൾസ് റൂൾസ് 1989-ലെ റൂൾ 3-ൻറെ ആവശ്യകത നിറവേറ്റാനും വ്യവസ്ഥ ചെയ്യുന്നു.

ഉപയോഗിക്കുന്നതിനുള്ള പരിമിതികൾ

ഇനിപ്പറയുന്നത് അല്ലാതെ മറ്റേതെങ്കിലും ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി ഉപയോഗിക്കുന്നത് പോളിസി ഉൾക്കൊള്ളുന്നു:

a) കൂലിക്ക് അല്ലെങ്കിൽ പ്രതിഫലം

b) ചരക്കു കൊണ്ടുപോകൽ (വ്യക്തിഗത ലഗേജ് ഒഴികെ)

c) സംഘടിത റേസിംഗ്,

d) റേസ് മേക്കിംഗ്,

e) സ്പീഡ് ടെസ്റ്റിംഗ്

f) വിശ്വാസ്യത ട്രയലുകൾ

g) മോട്ടോർ വ്യാപാരവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഏതൊരു ഉദ്ദേശ്യവും.

1988 ലെ മോട്ടോർ വാഹന നിയമത്തിലെ പത്താം അധ്യായത്തിൻറെയും അധ്യായം പതിനൊന്നിൻറെയും വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ചാണ് ഈ സർട്ടിഫിക്കറ്റും ഇൻഷ്വറൻസ് സർട്ടിഫിക്കറ്റും ബന്ധപ്പെട്ട പോളിസി നൽകുന്നതെന്ന് ഞാൻ/ ഞങ്ങൾ ഇതിനാൽ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തുന്നു.

പരിശോധിച്ചു.................

(അംഗീകൃത ഇൻഷ്വറർ)

ബന്ധപ്പെട്ട അധികാരികളുടെ പരിശോധനയ്ക്കായി എല്ലായ്പ്പോഴും വാഹനത്തിൽ മോട്ടോർ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ഓഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കൊണ്ടുപോകേണ്ടതുണ്ട്.

4. ഇൻഷുറൻസ് നയരേഖ

ഇൻഷുറൻസ് കരാറിൻറെ തെളിവ് നൽകുന്ന ഒരു ഔപചാരിക രേഖയാണ് പോളിസി. 1899 ലെ ഇന്ത്യൻ സ്റ്റാമ്പ് നിയമത്തിലെ വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ചാണ് ഈ രേഖ സ്റ്റാമ്പ് ചെയ്യേണ്ടത്.

ഒരു പൊതു ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയിൽ സാധാരണയായി അടങ്ങിയിരിക്കുന്നു:

a) ഇൻഷ്വർ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയുടെയും കാര്യത്തിൽ ഇൻഷ്വർ ചെയ്യാവുന്ന താൽപ്പര്യമുള്ള മറ്റേതെങ്കിലും വ്യക്തിയുടെയും പേരും വിലാസവും(കൾ);

b) ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വസ്തുവിൻറെയോ പലിശയുടെയോ പൂർണ്ണ വിവരണം;

c) പോളിസിക്ക് കീഴിൽ ഇൻഷ്വർ ചെയ്തിട്ടുള്ള വസ്തുവിൻറെയോ താല്പര്യങ്ങളുടെയോ ലൊക്കേഷൻ/കൾ ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത ഉചിതമായ തുകകൾ;

d) ഇൻഷുറൻസ് കാലയളവ്;

e) ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത തുകകൾ;

f) അപകടങ്ങളും ഒഴിവാക്കലും;

g) ബാധകമായ എന്തെങ്കിലും അധിക/ കിഴിവ്;

h) പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ടതും, പ്രീമിയം ക്രമീകരണത്തിന് വിധേയമായാൽ താൽക്കാലികമായിരിക്കുന്നതുമാണ്, പ്രീമിയം ക്രമീകരിക്കുന്നതിൻറെ അടിസ്ഥാനം;

i) പോളിസി വ്യവസ്ഥകൾ, നിബന്ധനകൾ, വാറൻറികൾ;

j) പോളിസിക്ക് കീഴിൽ ക്ലെയിമിന് ഇടയാക്കുന്ന ഒരു ആകസ്മിക സംഭവം ഉണ്ടായാൽ ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി കൈക്കൊള്ളേണ്ട നടപടി;

k) ഒരു ക്ലെയിമിന് കാരണമാകുന്ന ഒരു സംഭവം സംഭവിക്കുമ്പോൾ ഇൻഷുറൻസിൻറെ വിഷയവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ ബാധ്യതകളും സാഹചര്യങ്ങളിൽ ഇൻഷ്വററുടെ അവകാശങ്ങളും

l) ഏതെങ്കിലും പ്രത്യേക നിബന്ധനകൾ;

m) തെറ്റായി വ്യാഖ്യാനിക്കൽ, വഞ്ചന, ഭൗതിക വസ്തുതകൾ വെളിപ്പെടുത്താതിരിക്കുക അല്ലെങ്കിൽ ഇൻഷ്വർ ചെയ്തവരുടെ നിസ്സഹകരണം എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ നയം റദ്ദാക്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥ;

n) പോളിസി സംബന്ധിച്ച എല്ലാ ആശയവിനിമയങ്ങളും അയയ്ക്കേണ്ട ഇൻഷ്വററുടെ വിലാസം;

o) എന്തെങ്കിലും ഉണ്ടെങ്കിൽ ആഡ്-ഓൺ കവറുകളുടെയും ഒപ്പം/ അല്ലെങ്കിൽ എൻഡോഴ്സ്മെൻറുകളുടെയും വിശദാംശങ്ങൾ;

p) പരാതി പരിഹാര സംവിധാനത്തിൻറെ വിശദാംശങ്ങളും ഓംബുഡ്സ്മാൻറെ വിലാസവും

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 1

കവർ നോട്ടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഇനിപ്പറയുന്ന പ്രസ്താവനകളിൽ ഏതാണ് ശരി?

I. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിൽ കവർ നോട്ടുകൾ പ്രധാനമായും ഉപയോഗിക്കുന്നു

II. പൊതു ഇൻഷുറൻസിൻറെ എല്ലാ ക്ലാസുകളിലും കവർ നോട്ടുകൾ പ്രധാനമായും ഉപയോഗിക്കുന്നു

III. ആരോഗ്യ ഇൻഷുറൻസിൽ കവർ നോട്ടുകൾ പ്രധാനമായും ഉപയോഗിക്കുന്നു

IV. പൊതു ഇൻഷുറൻസിൻറെ മറൈൻ, മോട്ടോർ ക്ലാസുകളിലാണ് കവർ നോട്ടുകൾ പ്രധാനമായും ഉപയോഗിക്കുന്നത്

E. വാറൻറികൾ

കരാറിൻറെ സാധുതയ്ക്കായി അക്ഷരാർത്ഥത്തിൽ പാലിക്കേണ്ട നയത്തിൽ വ്യക്തമായി പ്രസ്താവിച്ചിട്ടുള്ള ഒരു നിബന്ധനയാണ് വാറൻറി. വാറൻറി ഒരു പ്രത്യേക രേഖയല്ല. കവർ നോട്ടുകളുടെയും പോളിസി ഡോക്യുമെൻറിൻറെയും ഭാഗമാണിത്. ഇത് കരാറിൻറെ ഒരു നിബന്ധന മുൻമാതൃകയാണ്. അപകടസാധ്യതയ്ക്ക് ഭൗതികമാണോ അല്ലയോ എന്ന വസ്തുത പരിഗണിക്കാതെ, ഇത് കർശനവും അക്ഷരാർത്ഥത്തിൽ പാലിക്കുകയും നിരീക്ഷിക്കുകയും വേണം. ഒരു വാറൻറി ലംഘിക്കപ്പെടുകയാണെങ്കിൽ, ലംഘനം ഒരു പ്രത്യേക നഷ്ടത്തിന് കാരണമായിട്ടില്ല അല്ലെങ്കിൽ സംഭാവന ചെയ്തിട്ടില്ല എന്ന് വ്യക്തമായി സ്ഥാപിക്കപ്പെടുമ്പോഴും ഇൻഷ്വറർമാരുടെ ഓപ്ഷനിൽ പോളിസി അസാധുവാക്കപ്പെടുന്നു. എന്നിരുന്നാലും, പ്രായോഗികമായി, വാറൻറി ലംഘനം തികച്ചും സാങ്കേതിക സ്വഭാവമുള്ളതാണെങ്കിൽ, ഏതെങ്കിലും വിധത്തിൽ നഷ്ടം വർദ്ധിപ്പിക്കുകയോ വഷളാക്കുകയോ ചെയ്യുന്നില്ലെങ്കിൽ, ഇൻഷ്വറർമാർക്ക് അവരുടെ വിവേചനാധികാരപ്രകാരം കമ്പനി പോളിസി അനുസരിച്ച് മാനദണ്ഡങ്ങളും മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളും അനുസരിച്ച് ക്ലെയിമുകൾ പ്രോസസ്സ് ചെയ്തേക്കാം.

1. ഫയർ ഇൻഷ്വറൻസ് വാറൻറികൾ (ചില ഉദാഹരണങ്ങൾ) താഴെ നൽകിയിരിക്കുന്നു.

പോളിസിയുടെ കറൻസി സമയത്ത് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത സ്ഥലത്ത് അപകട സാധ്യതയുള്ള സാധനങ്ങൾ സംഭരിക്കപ്പെടില്ലെന്ന് ഉറപ്പുനൽകുന്നു.

സൈലൻറ് റിസ്ക്: തുടർച്ചയായ 30 ദിവസമോ അതിലധികമോ കാലയളവിൽ ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത പരിസരത്ത് നിർമ്മാണ പ്രവർത്തനം നടക്കുന്നില്ലെന്ന് ഉറപ്പുനൽകുന്നു.

സിഗരറ്റ് ഫിൽട്ടർ മാനുഫാക്ചറിംഗ്: 300 സിയിൽ താഴെ ഫ്ലാഷ് പോയിൻറ് ഉള്ള ലായകങ്ങളൊന്നും പരിസരത്ത് ഉപയോഗിക്കുന്നില്ല/ സംഭരിക്കുന്നില്ല എന്ന് ഉറപ്പുനൽകുന്നു

2. **മറൈൻ ഇൻഷ്വറൻസിൽ**, ഒരു വാറൻറി ഇപ്രകാരം നിർവചിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു: "ഒരു പ്രോമിസറി വാറൻറി, അതായത്, ഒരു പ്രത്യേക കാര്യം ചെയ്യുമെന്നോ ചെയ്യരുതെന്നോ അല്ലെങ്കിൽ ചില നിബന്ധനകൾ നിറവേറ്റപ്പെടുകയോ അല്ലെങ്കിൽ ഒരു പ്രത്യേക വസ്തുതകളുടെ സാന്നിദ്ധ്യം സ്ഥിരീകരിക്കുകയോ നിരാകരിക്കുകയോ ചെയ്യുമെന്ന് ഉറപ്പുനൽകുന്ന ഒരു വാറൻറി"

മറൈൻ കാർഗോ ഇൻഷ്വറൻസിൽ, ടിൻ-വരിയുള്ള കേസുകളിൽ സാധനങ്ങൾ (ഉദാ. ചായ) പായ്ക്ക് ചെയ്യപ്പെടുന്നതിന് ഒരു വാറൻറി ചേർക്കുന്നു. മറൈൻ ഹൾ ഇൻഷ്വറൻസിൽ, ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത കപ്പൽ ഒരു പ്രത്യേക പ്രദേശത്ത് നാവിഗേറ്റ് ചെയ്യില്ലെന്ന് ഒരു വാറൻറി നൽകിക്കൊണ്ട്, പരിരക്ഷ നൽകാൻ അദ്ദേഹം സമ്മതിച്ച അപകടസാധ്യതയുടെ വ്യാപ്തിയെക്കുറിച്ച് ഇൻഷ്വറർക്ക് ഒരു ആശയം നൽകുന്നു. വാറൻറി ലംഘിക്കപ്പെടുകയാണെങ്കിൽ, തുടക്കത്തിൽ സമ്മതിച്ച അപകടസാധ്യത മാറ്റുകയും ലംഘനം നടന്ന തീയതി മുതൽ കൂടുതൽ ബാധ്യതയിൽ നിന്ന് സ്വയം ഡിസ്ചാർജ് ചെയ്യാൻ ഇൻഷ്വററെ അനുവദിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു

3. **കവർച്ച ഇൻഷ്വറൻസിൽ**, ഇരുപത്തിനാലു മണിക്കൂർ ഒരു കാവൽക്കാരൻ ഈ വസ്തുവിന് കാവൽ നിൽക്കുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പുനൽകുന്നു. പോളിസിയിൽ ഘടിപ്പിച്ചിട്ടുള്ള വാറൻറികൾ പാലിക്കപ്പെട്ടാൽ മാത്രമേ പോളിസിയുടെ നിരക്കുകളും വ്യവസ്ഥകളും നിബന്ധനകളും ഒരേ പോലെ തുടരുകയുള്ളൂ.

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 2

വാറൻറിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഇനിപ്പറയുന്ന പ്രസ്താവനകളിൽ ഏതാണ് ശരി?

I. പോളിസിയിൽ ഒരിക്കലും പ്രസ്താവിക്കാത്ത ഒരു നിബന്ധനയാണ് വാറൻറി

II. ഒരു വാറൻറി ഒരു പോളിസി ഡോക്യുമെൻറിൻറെ ഭാഗമാണ്

III. ഒരു വാറൻറി എല്ലായ്പ്പോഴും ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് പ്രത്യേകമായി അറിയിക്കുന്നു, പോളിസി ഡോക്യുമെൻറിൻറെ ഭാഗമാകാൻ കഴിയില്ല

IV. വാറൻറി ലംഘിക്കപ്പെട്ടാലും ക്ലെയിമുകൾ നൽകേണ്ടതാണ്.

F. എൻഡോഴ്സ്മെൻറുകൾ

പോളിസികൾ ഒരു സാധാരണ രൂപത്തിൽ നൽകുന്നത് ഇൻഷ്വറർമാരുടെ സമ്പ്രദായമാണ്; ചില അപകടങ്ങൾ കവർ ചെയ്യുകയും മറ്റു ചില അപകടങ്ങളെ ഒഴിവാക്കുകയും ചെയ്യും.

നിർവചനം

പോളിസിയുടെ ചില വ്യവസ്ഥകളും നിബന്ധനകളും ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന സമയത്തോ പോളിസി കാലയളവിലോ പരിഷ്കരിക്കേണ്ടതുണ്ടെങ്കിൽ, എൻഡോഴ്സ്മെൻറ് എന്ന ഡോക്യുമെൻറിലൂടെ ഭേദഗതികൾ/ മാറ്റങ്ങൾ വരുത്തിയാണ് ഇത് ചെയ്യുന്നത്.

ഇത് പോളിസിയുമായി ബന്ധിപ്പിക്കുകയും അതിൻറെ ഭാഗമാവുകയും ചെയ്യുന്നു. നയവും അംഗീകാരവും ഒരുമിച്ച് കരാറിൻറെ തെളിവാണ്. പോളിസിയുടെ കറൻസി വേളയിൽ മാറ്റങ്ങൾ/ ഭേദഗതികൾ രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിനുള്ള എൻഡോഴ്സ്മെൻറുകളും നൽകിയേക്കാം.

മെറ്റീരിയൽ വിവരങ്ങൾ മാറുമ്പോഴെല്ലാം, ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി ഇത് ശ്രദ്ധിക്കുകയും എൻഡോഴ്സ്മെൻറിലൂടെ ഇൻഷുറൻസ് കരാറിൻറെ ഭാഗമായി ഇത് ഉൾപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്യുന്ന ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയെ ഉപദേശിക്കേണ്ടതുണ്ട്, അവർ ഇത് ഉൾപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്യും.

ബന്ധപ്പെട്ട ഒരു പോളിസിക്ക് കീഴിൽ സാധാരണയായി ആവശ്യമുള്ള എൻഡോഴ്സ്മെൻറുകൾ:

a) ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത തുകയിലെ വ്യതിയാനങ്ങൾ/ മാറ്റങ്ങൾ

b) വിൽപ്പന, പണയം മുതലായവ വഴി ഇൻഷ്വർ ചെയ്യാവുന്ന താല്പര്യങ്ങളുടെ മാറ്റം.

c) അധിക അപകടങ്ങൾ/ പോളിസി കാലയളവിൻറെ വിപുലീകരണം

d) അപകടസാധ്യതയിൽ മാറ്റം, ഉദാ. നിർമ്മാണ മാറ്റം, അല്ലെങ്കിൽ ഫയർ ഇൻഷുറൻസിൽ കെട്ടിടത്തിൻറെ ഉപയോഗം

e) വസ്തു മറ്റൊരു സ്ഥലത്തേക്ക് മാറ്റുക

f) ഇൻഷുറൻസ് റദ്ദാക്കൽ

g) പേരിലോ വിലാസത്തിലോ മാറ്റം മുതലായവ.

മാതൃക

ദൃഷ്ടാന്തത്തിൻറെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി, ചില അംഗീകാരങ്ങളുടെ മാതൃക വാക്കുകൾ താഴെ പുനർനിർമ്മിക്കുന്നു:

റദ്ദാക്കൽ

ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ അഭ്യർത്ഥന പ്രകാരം ഈ പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ഇൻഷുറൻസ്.......... മുതൽ റദ്ദാക്കുമെന്ന് ഇതിനാൽ പ്രഖ്യാപിക്കുന്നു. ഇൻഷുറൻസ് ഒരു കാലയളവിൽ പ്രാബല്യത്തിൽ ഉണ്ട് .... മാസങ്ങൾ, ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് റീഫണ്ട് ഇല്ല.

സ്റ്റോക്ക് വാല്യൂ കവറിൽ വർദ്ധനവ്:

"ഈ പോളിസിയിൽ ഉൾപ്പെട്ടിട്ടുള്ള സ്റ്റോക്ക് വർദ്ധിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന് ഇൻഷ്വർ ചെയ്തിട്ട് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത തുക ചർച്ച ചെയ്തത് പ്രകാരം അതിനനുസരിച്ച് രൂപയിലേക്ക് മാറ്റുന്നുവെന്ന് ഇതിനാൽ സമ്മതിക്കുന്നു:

ഓൺ (വിവരിക്കുക) രൂപ

ഓൺ (വിവരിക്കുക) രൂപ

ഇവിടുന്ന് അധിക പ്രീമിയം ഈടാക്കുന്നു എന്നത് പരിഗണിക്കുമ്പോൾ. കൂടുതൽ വാർഷിക പ്രീമിയം രൂപ...

മൊത്തം ഇൻഷുറൻസ് ഇപ്പോൾ രൂപ ...

ഈ പോളിസി വ്യവസ്ഥകൾക്കും വ്യവസ്ഥകൾക്കും നിബന്ധനകൾക്കും വിധേയമായി.

ഒരു മറൈൻ പോളിസിയിൽ ബാഹ്യ അപകടത്തെ ഉൾപ്പെടുത്തുന്നതിന് കവറിൻറെ വിപുലീകരണം

ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ അഭ്യർത്ഥന പ്രകാരം, മുകളിലെ പോളിസിക്ക് കീഴിൽ ബ്രേക്കേജിൻറെ അപകടസാധ്യതകൾ ഉൾപ്പെടുത്താൻ ഇതിനാൽ സമ്മതിക്കുന്നു.

പരിഗണിക്കുമ്പോൾ, ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് ഈടാക്കുന്ന പ്രകാരം അധിക പ്രീമിയം രൂപ

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 4

പോളിസിയുടെ ചില വ്യവസ്ഥകളും നിബന്ധനകളും ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന സമയത്തോ പോളിസി കാലയളവിൽ പരിഷ്കരിക്കേണ്ടതുണ്ടെങ്കിൽ, _____ മുഖേന ഭേദഗതികൾ സജ്ജീകരിച്ചാണ് ഇത് ചെയ്യുന്നത്.

I. വാറൻറി

II. എൻഡോഴ്സ്മെൻറ്

III. മാറ്റം

IV. പരിഷ്കരണങ്ങൾ സാധ്യമല്ല

G. പോളിസികളുടെ വ്യാഖ്യാനം

ഇൻഷുറൻസിൻറെ കരാറുകൾ രേഖാമൂലം പ്രകടിപ്പിക്കുകയും ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി വാക്കുകൾ ഇൻഷ്വറർമാർ തയ്യാറാക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. ഈ പോളിസികൾ വിവിധ കോടതികൾ സ്ഥാപിച്ചിട്ടുള്ള നിർമ്മാണത്തിൻറെയോ വ്യാഖ്യാനത്തിൻറെയോ ചില നിർവചിക്കപ്പെട്ട നിയമങ്ങൾ അനുസരിച്ച് വ്യാഖ്യാനിക്കേണ്ടതുണ്ട്. നിർമ്മാണത്തിൻറെ **ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട നിയമം കക്ഷികളുടെ ഉദ്ദേശ്യം നിലനിൽക്കണം എന്നതാണ്, ഈ ഉദ്ദേശ്യം നയത്തിൽ തന്നെ തിരയണം എന്നതാണ്.** പോളിസി അവ്യക്തമായ രീതിയിൽ ഇഷ്യൂ ചെയ്താൽ, പോളിസി തയ്യാറാക്കിയത് രണ്ടാമത്തെ രീതിയിൽ എന്ന പൊതുതത്വത്തിൽ ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് അനുകൂലമായും ഇൻഷ്വറർക്കെതിരെയും കോടതികൾ വ്യാഖ്യാനിക്കും.

ഇനിപ്പറയുന്ന നിയമങ്ങൾ അനുസരിച്ച് പോളിസിയിലെ **വാക്കുകൾ** മനസ്സിലാക്കുകയും വ്യാഖ്യാനിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു:

a) പൊരുത്തക്കേടുള്ളിടത്തൊഴികെ ഒരു എടുത്ത് പറഞ്ഞിട്ടുള്ള വ്യവസ്ഥ അങ്ങനെ ചെയ്യുന്നതിൽ ഒരു പരോക്ഷമായ വ്യവസ്ഥയെ മറികടക്കുന്നു.

b) സാധാരണ അച്ചടിച്ച പോളിസി രൂപവും ടൈപ്പ് ചെയ്തതോ കൈകൊണ്ട് എഴുതിയതോ ആയ ഭാഗങ്ങൾ തമ്മിലുള്ള അടിസ്ഥാനത്തിൽ വൈരുദ്ധ്യം ഉണ്ടായാൽ, ടൈപ്പ് ചെയ്തതോ കൈകൊണ്ട് എഴുതിയതോ ആയ ഭാഗം പ്രത്യേക കരാറിലെ കക്ഷികളുടെ ഉദ്ദേശ്യം പ്രകടിപ്പിക്കുന്നതായി കണക്കാക്കപ്പെടുന്നു, അവയുടെ അർത്ഥം യഥാർത്ഥ അച്ചടിച്ച വാക്കുകളുടെ ഉദ്ദേശ്യത്തെ മറികടക്കും.

c) ഒരു എൻഡോഴ്സ്മെൻറ് കരാറിൻറെ മറ്റ് ഭാഗങ്ങൾക്ക് വിരുദ്ധമാണെങ്കിൽ, എൻഡോഴ്സ്മെൻറിൻറെ അർത്ഥം പിന്നീടുള്ള രേഖയായി നിലനിൽക്കും.

d) ഇറ്റാലിക്സിലെ ഖണ്ഡങ്ങൾ സാധാരണ അച്ചടിച്ച വാക്കുകൾ ക്രമരഹിതമായിടത്ത് മുകളിലാവുന്നു.

e) പോളിസിയുടെ മാർജിനിൽ അച്ചടിക്കുകയോ ടൈപ്പ് ചെയ്യുകയോ ചെയ്യുന്ന ക്ലോസുകൾക്ക് പോളിസിയുടെ ബോഡിയിലെ വാക്കുകളേക്കാൾ കൂടുതൽ പ്രാധാന്യം നൽകണം.

f) പോളിസിയിൽ ഘടിപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതോ ഒട്ടിച്ചതോ ആയ ക്ലോസുകൾ പോളിസിയുടെ ബോഡിയിലെ ക്ലോസുകളെ മറികടക്കുന്നു.

g) അച്ചടിച്ച വാക്കുകൾ ടൈപ്പ് റൈറ്റഡ് വാക്കുകൾ അല്ലെങ്കിൽ മഷിപുരട്ടിയ റബ്ബർ സ്റ്റാമ്പിൽ പതിച്ച വാക്കുകൾ കൊണ്ട് താഴെ ആവുന്നു.

h) ടൈപ്പ് ചെയ്തതോ സ്റ്റാമ്പു ചെയ്ത വാക്കുകളേക്കാൾ കൈയക്ഷരത്തിന് മുൻഗണന ലഭിക്കുന്നു.

i) അവസാനമായി, എന്തെങ്കിലും അവ്യക്തതയോ വ്യക്തതയുടെ അഭാവമോ ഉണ്ടെങ്കിൽ വ്യാകരണത്തിൻറെയും വിരാമചിഹ്നങ്ങളുടെയും സാധാരണ നിയമങ്ങൾ ബാധകമാക്കുന്നു.

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

1. പോളിസിയുടെ നിർമ്മാണം

ഒരു ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി ഒരു വാണിജ്യ കരാറിൻറെ തെളിവാണ്, മറ്റ് കരാറുകളുടെ കാര്യത്തിലെന്നപോലെ കോടതികൾ സ്വീകരിച്ച നിർമ്മാണത്തിൻറെയും വ്യാഖ്യാനത്തിൻറെയും പൊതുവായ നിയമങ്ങൾ ഇൻഷുറൻസ് കരാറുകൾക്കും ബാധകമാണ്.

നിർമ്മാണത്തിൻറെ പ്രധാന നിയമം കരാറിലെ കക്ഷികളുടെ ഉദ്ദേശ്യം നിലനിൽക്കണം, ആ ഉദ്ദേശ്യം പോളിസി രേഖയിൽ നിന്ന് തന്നെ ശേഖരിക്കണം, അതിൽ ഘടിപ്പിച്ചിട്ടുള്ള പ്രപ്പോസൽ ഫോം, ക്ലോസുകൾ, എൻഡോഴ്സ്മെൻറുകൾ, വാറൻറികൾ തുടങ്ങിയവ ശേഖരിക്കുകയും കരാറിൻറെ ഭാഗം രൂപീകരിക്കുകയും വേണം.

2. പദങ്ങളുടെ അർത്ഥം

ഉപയോഗിക്കുന്ന വാക്കുകൾ അവയുടെ സാധാരണവും ജനപ്രിയവുമായ അർത്ഥത്തിൽ വ്യാഖ്യാനിക്കപ്പെടേണ്ടതാണ്.

വാക്കുകൾക്കായി ഉപയോഗിക്കേണ്ട അർത്ഥം തെരുവിലെ സാധാരണ മനുഷ്യൻ വ്യാഖ്യാനിക്കുമെന്ന അർത്ഥമാണ്. അതിനാൽ, "തീ" എന്നാൽ തീജ്വാല അല്ലെങ്കിൽ യഥാർത്ഥ അഗ്നിബാധ എന്നാണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്.

മറുവശത്ത്, **ഒരു പൊതു ബിസിനസ്സ് അല്ലെങ്കിൽ വ്യാപാര അർത്ഥമുള്ള വാക്കുകൾ വാക്യത്തിൻറെ സന്ദർഭം മറ്റെന്തെങ്കിലും സൂചിപ്പിക്കുന്നില്ലെങ്കിൽ ആ അർത്ഥവുമായി വ്യാഖ്യാനിക്കപ്പെടും.** വാക്കുകൾ നിയമത്താൽ നിർവചിക്കപ്പെടുന്നിടത്ത്, ആ നിർവചനത്തിൻറെ അർത്ഥം ഇന്ത്യൻ ശിക്ഷാ നിയമത്തിലെപോലെ "മോഷണം" പോലെ ഉപയോഗിക്കപ്പെടും.

ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികളിൽ ഉപയോഗിക്കുന്ന പല വാക്കുകളും മുൻ നിയമ തീരുമാനങ്ങളുടെ വിഷയമാണ്, ഉയർന്ന കോടതിയിലെ ആ തീരുമാനങ്ങൾ കീഴ്ക്കോടതി തീരുമാനത്തിന് ബാധ്യസ്ഥമായിരിക്കും. സാങ്കേതിക പദങ്ങൾക്ക് എല്ലായ്പ്പോഴും അവയുടെ സാങ്കേതിക അർത്ഥം നൽകണം, നേരെ മറിച്ചുള്ള ഒരു സൂചന ഇല്ലെങ്കിൽ.

H. പുതുക്കൽ അറിയിപ്പ്

നോൺ-ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികളിൽ ഭൂരിഭാഗവും വാർഷിക അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഇൻഷ്വർ ചെയ്യപ്പെടുന്നു.

ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ പോളിസി ഒരു പ്രത്യേക തീയതിയിൽ അവസാനിക്കുമെന്ന് ഉപദേശിക്കാൻ ഇൻഷ്വറർമാരുടെ ഭാഗത്ത് നിയമപരമായ ബാധ്യതയില്ലെങ്കിലും, മര്യാദയും ആരോഗ്യകരമായ ബിസിനസ് സമ്പ്രദായവും എന്ന നിലയിൽ, പോളിസി പുതുക്കാൻ ക്ഷണിച്ചുകൊണ്ട്, കാലാവധി അവസാനിക്കുന്ന തീയതിക്ക് മുമ്പായി ഇൻഷ്വറർമാർ ഒരു പുതുക്കൽ നോട്ടീസ് നൽകുന്നു. ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത തുക, വാർഷിക പ്രീമിയം മുതലായ പോളിസിയുടെ ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ പ്രത്യേകതകളും നോട്ടീസിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. അപകടസാധ്യതയിൽ എന്തെങ്കിലും മെറ്റീരിയൽ മാറ്റങ്ങൾ ഉണ്ടെങ്കിൽ അത് അറിയിക്കണമെന്ന് ഇൻഷ്വർ ചെയ്തവരെ ഉപദേശിക്കുന്ന ഒരു കുറിപ്പ് ഉൾപ്പെടുത്തുന്നതും സമ്പ്രദായമാണ്.

ഉദാഹരണത്തിന്, മോട്ടോർ പുതുക്കൽ അറിയിപ്പിൽ, നിലവിലെ ആവശ്യകതകളുടെ വെളിച്ചത്തിൽ ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത തുക (അതായത് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വാഹനത്തിൻറെ പ്രഖ്യാപിത മൂല്യം) പരിഷ്കരിക്കുന്നതിന് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ ശ്രദ്ധ ആകർഷിക്കേണ്ടതുണ്ട്.

പ്രീമിയം മുൻകൂട്ടി അടയ്ക്കാതെ അപകടസാധ്യത പരിരക്ഷ ചെയ്യാൻ കഴിയില്ല എന്ന നിയമപരമായ വ്യവസ്ഥയിലേക്ക് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ ശ്രദ്ധ ക്ഷണിക്കേണ്ടതുണ്ട്.

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 5

പുതുക്കൽ അറിയിപ്പുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഇനിപ്പറയുന്നവയിൽ ഏതാണ് ശരി?

I. ചട്ടങ്ങൾ പ്രകാരം, പോളിസിയുടെ കാലാവധി അവസാനിക്കുന്നതിന് 30 ദിവസം മുമ്പ്, ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് ഒരു പുതുക്കൽ നോട്ടീസ് അയയ്ക്കാൻ ഇൻഷ്വറർമാർക്ക് നിയമപരമായ ബാധ്യതയുണ്ട്

II. ചട്ടങ്ങൾ പ്രകാരം, പോളിസിയുടെ കാലാവധി അവസാനിക്കുന്നതിന് 15 ദിവസം മുമ്പ്, ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് ഒരു പുതുക്കൽ നോട്ടീസ് അയയ്ക്കാൻ ഇൻഷ്വറർമാർക്ക് നിയമപരമായ ബാധ്യതയുണ്ട്

III. ചട്ടങ്ങൾ പ്രകാരം, പോളിസിയുടെ കാലാവധി അവസാനിക്കുന്നതിന് 7 ദിവസം മുമ്പ്, ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് ഒരു പുതുക്കൽ നോട്ടീസ് അയയ്ക്കാൻ ഇൻഷ്വറർമാർക്ക് നിയമപരമായ ബാധ്യതയുണ്ട്

IV. ചട്ടങ്ങൾ പ്രകാരം പോളിസിയുടെ കാലാവധി തീരുന്നതിന് മുമ്പ് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് ഒരു പുതുക്കൽ നോട്ടീസ് അയയ്ക്കാൻ ഇൻഷ്വറർമാർക്ക് നിയമപരമായ ബാധ്യതയില്ല

സംഗ്രഹം

a) ഡോക്യുമെൻറേഷൻറെ ആദ്യ ഘട്ടം അടിസ്ഥാനപരമായി പോളിസി ഫോമാണ്, ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി തന്നെക്കുറിച്ച് അറിയിക്കുന്നു.

b) പോളിസി ആരംഭിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് മെറ്റീരിയൽ വിവരങ്ങൾ വെളിപ്പെടുത്തുന്നതിനുള്ള കടമ ഉയർന്നു വരുന്നു, കരാർ അവസാനിച്ചശേഷവും ഇത് തുടരുന്നു

c) പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിൻറെ അവസാനത്തിൽ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ സാധാരണയായി ഇൻഷ്വറർ ഒപ്പിടേണ്ട ഒരു പ്രഖ്യാപനം ചേർക്കുന്നു

d) ഒരു പ്രപ്പോസൽ ഫോമിൻറെ ഘടകങ്ങളിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു:

i. പ്രൊപ്പോസറുടെ പേര് പൂർണ്ണമായി

ii. പ്രൊപ്പോസറുടെ വിലാസവും സമ്പർക്ക വിശദാംശങ്ങളും

iii. പ്രൊപ്പോസറുടെ തൊഴിൽ, ജോലി അല്ലെങ്കിൽ ബിസിനസ്സ്

iv. ഇൻഷുറൻസിൻറെ വസ്തുവിൻറെ വിശദാംശങ്ങളും ഐഡൻറിറ്റിയും

v. ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത തുക

vi. മുമ്പത്തെയും ഇപ്പോഴത്തെയും ഇൻഷുറൻസ്

vii. നഷ്ടാനുഭവം

viii. ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ പ്രഖ്യാപനം

e) ഇടനിലക്കാരനായി പ്രവർത്തിക്കുന്ന ഒരു ഏജൻറിന്, അപകടസാധ്യതയെ കുറിച്ചുള്ള എല്ലാ ഭൗതിക വിവരങ്ങളും ഇൻഷ്വറർക്ക് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി നൽകുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കാനുള്ള ഉത്തരവാദിത്തമുണ്ട്.

f) പ്രപ്പോസൽ പരിശോധിക്കുകയും സ്വീകാര്യതയെക്കുറിച്ച് തീരുമാനിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന പ്രക്രിയ അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് എന്നറിയപ്പെടുന്നു.

g) ഇൻഷുറൻസിൻറെ ഒരു കരാറിന് കീഴിൽ, ഇൻഷുറൻസിൻറെ വസ്തു ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്നതിന് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി നൽകുന്ന പരിഗണനയോ തുകയോ ആണ് പ്രീമിയം.

h) ക്യാഷ്, ഏതെങ്കിലും അംഗീകൃത ബാങ്കിംഗ് നെഗോഷ്യബിൾ ഇൻസ്ട്രുമെൻറ്, തപാൽ മണി ഓർഡർ, ക്രെഡിറ്റ് അല്ലെങ്കിൽ ഡെബിറ്റ് കാർഡ്, ഇൻറർനെറ്റ്, ഇ-ട്രാൻസ്ഫർ, നേരിട്ടുള്ള ക്രെഡിറ്റ് അല്ലെങ്കിൽ ഇടയ്ക്കിടെ ഐആർഡിഎഐ അംഗീകരിച്ച മറ്റേതെങ്കിലും രീതി വഴി പ്രീമിയം അടയ്ക്കാം.

i) പോളിസി തയ്യാറാക്കൽ തീർപ്പുകൽപ്പിക്കാതെ വരുമ്പോഴോ ഇൻഷുറൻസിനായുള്ള ചർച്ചകൾ പുരോഗമിക്കുമ്പോഴോ താൽക്കാലിക അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷ നൽകേണ്ടത് അത്യാവശ്യമായപ്പോഴോ ഒരു കവർ നോട്ട് നൽകുന്നു.

j) കവർ നോട്ടുകൾ പ്രധാനമായും ബിസിനസ്സിൻറെ മറൈൻ, മോട്ടോർ ക്ലാസുകളിൽ ഉപയോഗിക്കുന്നു.

k) ഇൻഷുറൻസിൻറെ തെളിവ് ആവശ്യമുള്ള സാഹചര്യങ്ങളിൽ ഇൻഷുറൻസ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് നൽകുന്നു.

l) ഇൻഷുറൻസ് കരാറിൻറെ തെളിവ് നൽകുന്ന ഒരു ഔപചാരിക രേഖയാണ് പോളിസി.

m) കരാറിൻറെ സാധുതയ്ക്കായി അക്ഷരാർത്ഥത്തിൽ പാലിക്കേണ്ട പോളിസിയിൽ വ്യക്തമായി പ്രസ്താവിച്ചിട്ടുള്ള ഒരു നിബന്ധനയാണ് വാറൻറി.

n) പോളിസിയുടെ ചില വ്യവസ്ഥകളും നിബന്ധനകളും ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന സമയത്തോ പോളിസി കാലയളവിലോ പരിഷ്കരിക്കേണ്ടതുണ്ടെങ്കിൽ, എൻഡോഴ്സ്മെൻറ് എന്ന ഡോക്യുമെൻറിലൂടെ ഭേദഗതികൾ/ മാറ്റങ്ങൾ ചെയ്യുന്നത്.

o) രേഖനിർമ്മാണത്തിൻറെ ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട നിയമം കക്ഷികളുടെ ഉദ്ദേശ്യം നിലനിൽക്കണം എന്നതാണ്, ഈ ഉദ്ദേശ്യം പോളിസിയിൽ ഉണ്ടാവണം..

പ്രധാന പദങ്ങൾ

a) പോളിസി ഫോം
b) പ്രീമിയത്തിൻറെ മുൻകൂർ പേയ്മെൻറ്
c) കവർ നോട്ട്
d) ഇൻഷുറൻസ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ്
e) പുതുക്കൽ അറിയിപ്പ്
f) വാറൻറി

സ്വയം പരീക്ഷിക്കാനുള്ള ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1 - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ II ആണ്.
ഉത്തരം 2 - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ IV ആണ്.
ഉത്തരം 3 - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ II ആണ്.
ഉത്തരം 4 - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ II ആണ്.
ഉത്തരം 5 - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ IV ആണ്.

അധ്യായം G-02

അണ്ടർ റൈറ്റിംഗും നിരക്ക് കണ്ടെത്തലും

അധ്യായം ആമുഖം

ജനറൽ ഇൻഷുറൻസുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവിധ ആശയങ്ങളും തത്വങ്ങളും നമ്മൾ പഠിച്ചു. റിസ്ക് സ്വീകരിക്കണോ വേണ്ടയോ എന്ന് ഇൻഷുറർ തീരുമാനിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ് അണ്ടർ റൈറ്റിംഗ്. ഇതിനായി, അണ്ടർറൈറ്റർമാർ അപകടസാധ്യത വിശകലനം ചെയ്യുന്നു. അപകടസാധ്യത എത്രത്തോളം അപകടകരമാണെന്ന് അവർ മനസ്സിലാക്കുന്നു. കൂടാതെ, പ്രീമിയമായി എത്ര പണം പിരിച്ചെടുക്കണം. വീണ്ടും, ചിലപ്പോൾ അപകടസാധ്യത മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമായി മാത്രമേ പ്രപ്പോസൽ സ്വീകരിക്കാൻ കഴിയൂ. ഈ കോണുകളെല്ലാം ഈ അധ്യായത്തിൽ ചർച്ചചെയ്യുന്നു.

പഠന ഫലങ്ങൾ

A. ഭൗതിക അപകടങ്ങൾ

B. ഫിസിക്കൽ ഹാസാർഡ്സ് -റിസ്ക് മാനേജ്മെൻറിൻറെ പ്രാധാന്യം, ക്ലോസുകൾ, റേറ്റിംഗ്

C. അധികവും/ കിഴിവുകളും തീരുമാനിക്കുകയും കവർ നിയന്ത്രിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു

D. ധാർമ്മിക വീഴ്ച

E. ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന തുക നിശ്ചയിക്കുന്നു

ഈ അധ്യായം പഠിച്ച ശേഷം, നിങ്ങൾക്ക് ഇനിപ്പറയുന്നവ ചെയ്യാനാകും:

1. ഭൗതിക അപകടങ്ങൾ മനസ്സിലാക്കുക
2. അണ്ടർ റൈറ്റിംഗിനെ ഒരു ഫംഗ്ഷനായി വിലയിരുത്തുക
3. അപകടസാധ്യത കുറയ്ക്കുന്നതിന് അണ്ടർറൈറ്റർമാർ ഉപയോഗിക്കുന്ന രീതികൾ
4. ഇൻഷുറൻസ് തുക എങ്ങനെയാണ് നിശ്ചയിച്ചിരിക്കുന്നതെന്ന് മനസ്സിലാക്കുക.

A. ഭൗതിക അപകടങ്ങൾ

വസ്തുവകകളും വ്യക്തികളും തുറന്നുകാട്ടപ്പെടുന്ന വിവിധ അപകടങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള സമഗ്രമായ അറിവ് അണ്ടർ റൈറ്റിംഗിന് അത്യന്താപേക്ഷിതമാണ്.

ഒരു പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളിൽ നിന്ന് ഭൗതിക അപകടങ്ങൾ കണ്ടെത്താനാകും. ഒരു സർവേയിലൂടെയോ അപകടസാധ്യത പരിശോധിക്കുന്നതിലൂടെയോ ഇത് നന്നായി കണ്ടെത്താനാകും. ഇൻഷുറൻസിൻറെ വിവിധ ക്ലാസുകളിലെ ഭൗതിക അപകടത്തിൻറെ ചില ഉദാഹരണങ്ങൾ താഴെ കൊടുക്കുന്നു.

a) തീ

i. **നിർമ്മാണം:** ഭിത്തിയിലും മേൽക്കൂരയിലും ഉപയോഗിക്കുന്ന നിർമ്മാണ സാമഗ്രികളെയാണ് നിർമ്മാണം സൂചിപ്പിക്കുന്നത്. തടികൊണ്ടുള്ള കെട്ടിടത്തേക്കാൾ ശ്രേഷ്ഠമാണ് കോൺക്രീറ്റ് കെട്ടിടം.

ii. **ഉയരം:** നിലകളുടെ എണ്ണം കൂടുന്നതിനനുസരിച്ച് തീ കെടുത്താനുള്ള ബുദ്ധിമുട്ടുകൾ കാരണം അപകടവും കൂടുതലാണ്. കൂടാതെ, കൂടുതൽ എണ്ണം നിലകൾ മുകളിലത്തെ നിലകൾ തകരാനുള്ള അപകടസാധ്യത ഉൾക്കൊള്ളുന്നു, ഇത് കനത്ത ആഘാത നാശമുണ്ടാക്കുന്നു.

iii. **ഫ്ലോറിംഗിൻറെ സ്വഭാവം:** തടികൊണ്ടുള്ള നിലകൾ തീയ്ക്ക് ഇന്ധനം നൽകുന്നു. കൂടാതെ, തീപിടുത്തമുണ്ടായാൽ തടി നിലകൾ എളുപ്പത്തിൽ തകരുന്നു, മുകളിലത്തെ നിലകളിൽ നിന്ന് വീഴുന്ന യന്ത്രങ്ങളോ ചരക്കുകളോ വഴി താഴത്തെ നിലകളിലെ വസ്തുവകകൾക്ക് കേടുപാടുകൾ സംഭവിക്കുന്നു.

Iv. **ഒക്യുപൻസി:** ഒരു കെട്ടിടത്തിൻറെ ഉപയോഗവും അത് ഉപയോഗിക്കുന്ന ഉദ്ദേശ്യവും. വിവിധ തരത്തിലുള്ള അപകടങ്ങൾ ഒക്യുപൻസിയിൽ നിന്ന് ഉണ്ടാകുന്നു.

v. **ജ്വലന അപകടം:** രാസവസ്തുക്കൾ ഉൽപ്പാദിപ്പിക്കപ്പെടുന്നതോ വലിയ അളവിൽ ഉപയോഗിക്കുന്നതോ ആയ കെട്ടിടങ്ങളിൽ ഗണ്യമായ **ജ്വലന അപകടം** ഉൾപ്പെടുന്നു. ഒരു തടി യാർഡ് **ഉയർന്ന ജ്വലന അപകടസാധ്യത** നൽകുന്നു, കാരണം ഒരിക്കൽ തീപിടുത്തമുണ്ടായാൽ, തടി പെട്ടെന്ന് കത്തുന്നു. തീപിടിത്തമുണ്ടായാൽ ഉള്ളടക്കങ്ങൾ കേടുപാടുകൾ സംഭവിക്കാനുള്ള സാധ്യത വളരെ കൂടുതലാണ്.

ഉദാഹരണത്തിന്, കടലാസ്, വസ്ത്രം മുതലായവ തീപിടുത്തത്തിന് മാത്രമല്ല, വെള്ളം, ചൂട് മുതലായവയുടെ കേടുപാടുകൾക്കും വിധേയമാണ്.

vi. **നിർമ്മാണ പ്രക്രിയ:** രാത്രിയിലാണ് ജോലി ചെയ്യുന്നതെങ്കിൽ, കൃത്രിമ വിളക്കുകളുടെ ഉപയോഗം, ഘർഷണത്തിലേക്ക് നയിക്കുന്ന യന്ത്രങ്ങളുടെ തുടർച്ചയായ ഉപയോഗം, ക്ഷീണം കാരണം തൊഴിലാളികളുടെ അശ്രദ്ധ എന്നിവ കാരണം അപകടം വർദ്ധിക്കുന്നു.

vii. **സാഹചര്യം/ അപകടസാധ്യതയുള്ള സ്ഥലം:** തിരക്കേറിയ പ്രദേശത്തെ സ്ഥാനം, അപകടകരമായ സമീപത്തുള്ള സ്ഥലങ്ങളിലേക്കുള്ള സമ്പർക്കം, അഗ്നിശമന സേനയിൽ നിന്നുള്ള ദൂരം എന്നിവ ഭൗതിക അപകടത്തിൻറെ ഉദാഹരണമാണ്.

b) മറൈൻ

i. **കപ്പലിൻറെ പ്രായവും അവസ്ഥയും: പഴയ കപ്പലുകൾക്ക് അപകടസാധ്യത കുറവാണ്.**

ii. **നടത്തേണ്ട യാത്ര: യാത്രയുടെ റൂട്ട്, ലോഡിംഗ്, അൺലോഡിംഗ് അവസ്ഥകൾ, തുറമുഖങ്ങളിലെ വെയർഹൗസിംഗ് സൗകര്യങ്ങൾ എന്നിവയാണ് ഘടകങ്ങൾ.**

iii. **സ്റ്റോക്കുകളുടെ സ്വഭാവം: ഉയർന്ന മൂല്യമുള്ള വസ്തുക്കൾ മോഷണത്തിന് വിധേയമാകുന്നു; ഗതാഗതത്തിൽ യന്ത്രങ്ങൾ തകരാൻ സാധ്യത കൂടുതലാണ്.**

iv. **പാക്ക് ചെയ്യുന്ന രീതി: ബാഗുകളിലുള്ള ചരക്കുകളേക്കാൾ ബെയ്‌ലുകളിൽ പായ്ക്ക് ചെയ്യുന്ന ചരക്ക് മികച്ചതായി കണക്കാക്കപ്പെടുന്നു. വീണ്ടും, ഒറ്റ ബാഗുകളേക്കാൾ ഇരട്ട ബാഗുകൾ സുരക്ഷിതമാണ്. സെക്കൻഡ് ഹാൻഡ് ഡ്രമ്മുകളിലെ ലിക്വിഡ് കാർഗോ മോശം ഭൗതിക അപകട സാധ്യതയാണ് ഉണ്ടാക്കുന്നത്.**

c) മോട്ടോർ

i. **വാഹനത്തിൻറെ കാലപ്പഴക്കവും അവസ്ഥയും**: പഴയ വാഹനങ്ങൾ അപകടത്തിൽപ്പെടാനുള്ള സാധ്യത കൂടുതലാണ്.

ii. **വാഹനത്തിൻറെ തരം:** സ്പോർട്സ് കാറുകളിൽ കൂടുതൽ ഭൗതിക സാധ്യതകൾ ഉൾപ്പെടുന്നു.

d) മോഷണം

i. **സ്റ്റോക്കുകളുടെ സ്വഭാവം:** ചെറിയ ബൾക്കിലുള്ള ഉയർന്ന മൂല്യമുള്ളതും (ഉദാ. ആഭരണങ്ങൾ) എളുപ്പത്തിൽ

ഡിസ്പോസിബിൾ ചെയ്യാവുന്നതുമായ സാധനങ്ങൾ മോശം അപകടസാധ്യതകളായി കണക്കാക്കപ്പെടുന്നു.

ii. **സാഹചര്യം:** താഴത്തെ നിലയിലെ അപകടസാധ്യതകൾ മുകളിലത്തെ നിലയേക്കാൾ കൂടുതലാണ്: ഒറ്റപ്പെട്ട പ്രദേശങ്ങളിൽ സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന സ്വകാര്യ വാസ സ്ഥലങ്ങൾ അപകടകരമാണ്.

iii. **നിർമ്മാണ അപകടം:** വളരെയധികം വാതിലുകളും ജനലുകളും മോശമായ ഭൗതിക അപകടമുണ്ടാക്കുന്നു.

e) വ്യക്തിപരമായ അപകടം

i. **വ്യക്തിയുടെ പ്രായം:** വളരെ പ്രായമായ ആളുകൾ അപകടസാധ്യതയുള്ളവരാണ്; കൂടാതെ, ഒരു അപകടമുണ്ടായാൽ അവർ സുഖം പ്രാപിക്കാൻ കൂടുതൽ സമയമെടുക്കും.

ii. **തൊഴിലിൻറെ സ്വഭാവം:** ജോക്കികൾ, മൈനിംഗ് എഞ്ചിനീയർമാർ, കൈകൊണ്ട് ജോലി ചെയ്യുന്നവർ മോശം ഭൗതിക അപകടങ്ങളുടെ ഉദാഹരണങ്ങളാണ്.

iii. **ആരോഗ്യവും ശാരീരിക അവസ്ഥയും:** പ്രമേഹം ബാധിച്ച ഒരു വ്യക്തിക്ക് ആകസ്മികമായി ശരീരത്തിന് ക്ഷതം സംഭവിച്ചാൽ ശസ്ത്രക്രിയാ ചികിത്സയോട് പ്രതികരിച്ചേക്കില്ല.

B. ഫിസിക്കൽ ഹാസാർഡ്സ് - റിസ്ക് മാനേജ്മെൻറ്, ക്ലോസുകൾ, റേറ്റിംഗ് എന്നിവയുടെ പ്രാധാന്യം

ശാരീരിക അപകടങ്ങളെ നേരിടാൻ അണ്ടർറൈറ്റർമാർ ഇനിപ്പറയുന്ന രീതികൾ ഉപയോഗിക്കുന്നു:

- ✓ പ്രീമിയം ലോഡിംഗ്
- ✓ പോളിസിയിൽ വാറൻറികൾ പ്രയോഗിക്കുന്നു
- ✓ ചില വ്യവസ്ഥകൾ പ്രയോഗിക്കുന്നു
- ✓ അധിക/ കിഴിവുകൾ ചുമത്തൽ
- ✓ അനുവദിച്ച കവർ നിയന്ത്രിക്കുന്നു
- ✓ കവറിൻറെ നിരാകരണം

a) പ്രീമിയം ലോഡിംഗ്

റിസ്ക് എക്സ്പോഷറിൽ ചില പ്രതികൂല സവിശേഷതകൾ ഉണ്ടായേക്കാം, അതിനായി അണ്ടർറൈറ്റർമാർ അത് സ്വീകരിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് ഒരു അധിക പ്രീമിയം ഈടാക്കാൻ തീരുമാനിച്ചേക്കാം. പ്രീമിയം

ലോഡു ചെയ്യുന്നതിലൂടെ ക്ലെയിമുകളുടെ ഉയർന്ന സാധ്യതയോ വലിയ ക്ലെയിമുകളുടെ സംഭവമോ കണക്കിലെടുക്കുന്നു.

ഉദാഹരണം

നിശ്ചിത മാനദണ്ഡങ്ങൾ പാലിക്കുന്ന ലൈനറുകളോ മറ്റ് കപ്പലുകളോ അയയ്ക്കുന്ന ചരക്കുകൾക്ക് സാധാരണ പ്രീമിയം നിരക്ക് ഈടാക്കുന്നു. എന്നിരുന്നാലും, പ്രായക്കൂടുതലുള്ളതോ ടണ്ണിൽ കുറവുള്ളതോ ആയ കപ്പൽ ചരക്ക് കയറ്റുമതി ചെയ്യുകയാണെങ്കിൽ, അധിക പ്രീമിയം ഈടാക്കും.

പേഴ്സണൽ ആക്സിഡൻറ് ഇൻഷുറൻസിൽ, ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാൾ പർവതാരോഹണം, ചക്രങ്ങളിൽ റേസിംഗ്, വലിയ ഗെയിം വേട്ട തുടങ്ങിയ അപകടകരമായ ഉദ്യമങ്ങളിൽ ഏർപ്പെട്ടിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ അധിക പ്രീമിയം ഈടാക്കും.

മോട്ടോർ ഇൻഷുറൻസ് അല്ലെങ്കിൽ ഹെൽത്ത് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികളുടെ കാര്യത്തിലെന്നപോലെ, പ്രതികൂല ക്ലെയിം അനുപാതത്തിനും ചിലപ്പോൾ പ്രീമിയം ലോഡ് ചെയ്യാറുണ്ട്.

b) വാറൻറികൾ ഏർപ്പെടുത്തൽ

ഭൗതിക അപകടങ്ങൾ കുറയ്ക്കുന്നതിന് ഇൻഷുറർമാർ ഉചിതമായ വാറൻറികൾ ഉൾക്കൊള്ളുന്നു. ചില ഉദാഹരണങ്ങൾ ചുവടെ നൽകിയിരിക്കുന്നു.

ഉദാഹരണം

I. **മറൈൻ കാർഗോ:** ടിൻ ലൈൻ ചെയ്ത കെയ്സുകളിൽ സാധനങ്ങൾ (ഉദാഹരണത്തിന് ചായ) പായ്ക്ക് ചെയ്യപ്പെടുന്നതിന് ഒരു വാറൻറി ചേർത്തിരിക്കുന്നു.

II. **കവർച്ച:** വസ്തുവിന് ഇരുപത്തിനാല് മണിക്കൂറും കാവൽക്കാരൻ കാവൽ നിൽക്കണമെന്ന് വാറൻറിയുണ്ട്.

III. **തീ:** ഫയർ ഇൻഷുറൻസിൽ, സാധാരണ ജോലി സമയത്തിനപ്പുറം പരിസരം ഉപയോഗിക്കരുതെന്ന് ഉറപ്പുനൽകുന്നു.

IV. **മോട്ടോർ:** സ്പീഡ് ടെസ്റ്റിങ്ങിനോ റേസിങ്ങിനോ വാഹനം ഉപയോഗിക്കില്ലെന്ന് ഉറപ്പുനൽകുന്നു.

ഉദാഹരണം

മറൈൻ കാർഗോ: ഭാഗങ്ങൾക്കുള്ള ചെറിയ കേടുപാടുകൾ ചെലവേറിയ യന്ത്രസാമഗ്രികൾ സൃഷ്ടിപരമായ മൊത്തത്തിലുള്ള നഷ്ടത്തിന്

കാരണമായേക്കാം. അത്തരം മെഷിനറികൾ റീപ്ലേസ്മെൻറ് ക്ലോസിന് വിധേയമാണ്, ഇത് ഏതെങ്കിലും തകർന്ന ഭാഗം മാറ്റിസ്ഥാപിക്കുന്നതിനും കൈമാറുന്നതിനും പുനഃസ്ഥാപിക്കുന്നതിനുമുള്ള ചെലവിലേക്ക് മാത്രം അണ്ടർറൈറ്ററുടെ ബാധ്യത പരിമിതപ്പെടുത്തുന്നു.

കാസ്റ്റ് പൈപ്പുകൾ, ഹാർഡ് ബോർഡ് ചിലപ്പോൾ അരികുകളിൽ മാത്രം കേടുപാടുകൾ സംഭവിക്കുന്നു. കാസ്റ്റ് പൈപ്പുകൾ, ഹാർഡ്ബോർഡ് മുതലായവയിലെ മറൈൻ പോളിസികൾ, കേടുപാടുകൾ സംഭവിച്ച ഭാഗം മുറിച്ചുമാറ്റി ബാക്കി തുക ഉപയോഗപ്പെടുത്തണമെന്ന വാറണ്ടുള്ള കട്ടിംഗ് ക്ലോസിന് വിധേയമാണ്.

---

c) എക്സസ് / കിഴിവുകളും തീരുമാനിക്കുകയും കവർ നിയന്ത്രിക്കുകയും ചെയ്യുക

നഷ്ടത്തുക, പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന കിഴിവ്/ എക്സസ് എന്നിവയിൽ കൂടുതലാകുമ്പോൾ ബാക്കി തുക 'എക്സസ്' ക്ലോസ് പ്രകാരം നൽകും. പരിധിക്ക് താഴെയുള്ള നഷ്ടം നൽകേണ്ടതില്ല.

ചെറിയ ക്ലെയിമുകൾ ഇല്ലാതാക്കുക എന്നതാണ് ഈ വ്യവസ്ഥകളുടെ ലക്ഷ്യം. ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാൾ ഒരു നഷ്ടത്തിൻറെ ഒരു ഭാഗം അടയ്ക്കാൻ നിർബന്ധിതനായതിനാൽ, കൂടുതൽ ശ്രദ്ധ ചെലുത്താനും നഷ്ടം തടയാനും പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കപ്പെടുന്നു.

ഉദാഹരണം

i. **മോട്ടോർ:** ഒരു പഴയ മോട്ടോർ വാഹനത്തിനുള്ള പ്രപ്പോസൽ സമഗ്രമായ നിബന്ധനകളിൽ സ്വീകരിക്കില്ല, എന്നാൽ ഇൻഷുറൻസ് നിയന്ത്രിത പരിരക്ഷ വാഗ്ദാനം ചെയ്യും, അതായത് മൂന്നാം കക്ഷി അപകടസാധ്യതകൾക്കെതിരെ മാത്രം.

ii. **വ്യക്തിഗത അപകടം:** പരമാവധി സ്വീകാര്യത പ്രായപരിധി കടന്ന ഒരു വ്യക്തിഗത അപകട പ്രൊപ്പോസർക്ക് സമഗ്രമായ നിബന്ധനകൾക്ക് പകരം, അതായത് വൈകല്യ ആനുകൂല്യങ്ങൾ ഉൾപ്പെടെ, മരണസാധ്യതയ്ക്ക് മാത്രമേ പരിരക്ഷ ലഭിക്കൂ.

d) കിഴിവുകൾ

റിസ്ക് അനുകൂലമാണെങ്കിൽ കുറഞ്ഞ നിരക്കുകൾ ഈടാക്കുകയോ സാധാരണ പ്രീമിയത്തിൽ കിഴിവ് നൽകുകയോ ചെയ്യുന്നു. ഇനിപ്പറയുന്ന സവിശേഷതകൾ അഗ്നി ഇൻഷുറൻസിലെ അപകടസാധ്യത മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതിന് സഹായിക്കുന്നു.

i. പരിസരത്ത് സ്പ്രിംഗ്ളർ സംവിധാനം സ്ഥാപിക്കൽ

ii. സമുച്ചയത്തിൽ ഹൈഡ്രൻറ് സംവിധാനത്തിൻറെ ഇൻസ്റ്റാളേഷൻ

iii. ബക്കറ്റുകൾ, പോർട്ടബിൾ എക്സ്റ്റിംഗുഷറുകൾ, മാനുവൽ ഫയർ പമ്പുകൾ എന്നിവ അടങ്ങിയ കൈ ഉപകരണങ്ങളുടെ ഇൻസ്റ്റാളേഷൻ

iv. ഓട്ടോമാറ്റിക് ഫയർ അലാറം സ്ഥാപിക്കൽ

ഉദാഹരണം

മോട്ടോർ ഇൻഷുറൻസിന് കീഴിൽ മോട്ടോർ സൈക്കിൾ എപ്പോഴും സൈഡ്-കാർ ഘടിപ്പിച്ചാണ് ഉപയോഗിക്കുന്നതെങ്കിൽ പ്രീമിയത്തിൽ ഒരു കിഴിവ് നൽകും, കാരണം വാഹനത്തിൻറെ കൂടുതൽ സ്ഥിരത കാരണം ഈ സവിശേഷത മെച്ചപ്പെട്ട അപകടസാധ്യതയ്ക്ക് കാരണമാകുന്നു.

മറൈൻ ഇൻഷുറൻസിൽ, "ഫുൾ ലോഡ്" കണ്ടെയ്നറിന് പ്രീമിയത്തിൽ കിഴിവ് നൽകുന്നത് ഇൻഷുറർ പരിഗണിച്ചേക്കാം, കാരണം ഇത് മോഷണവും കുറവും കുറയ്ക്കുന്നു.

ഒരു **ഗ്രൂപ്പ് വ്യക്തിഗത അപകട** പരിരക്ഷയ്ക്ക് കീഴിൽ, ഒരു വലിയ ഗ്രൂപ്പിൻറെ കവറേജിന് കിഴിവുകൾ നൽകും, ഇത് ഇൻഷുററുടെ ഭരണപരമായ ജോലികളും ചെലവുകളും കുറയ്ക്കുന്നു.

---

e) നോ ക്ലെയിം ബോണസ് (NCB)

ഓരോ ക്ലെയിം സൗജന്യ പുതുക്കൽ വർഷത്തിനും ഒരു നിശ്ചിത ശതമാനം ബോണസായി നൽകിയിരിക്കുന്നു, പരമാവധി ബോണസായി ലഭിക്കും. ക്ലെയിം രഹിത വർഷങ്ങളിൽ മുഴുവൻ ഗ്രൂപ്പിനും അല്ലെങ്കിൽ മോട്ടോർ വെഹിക്കിൾ സ്വന്തം നാശനഷ്ട പോളിസി ഉടമകൾക്കും ഉണ്ടാകുന്ന ക്ലെയിം അനുപാതത്തെ ആശ്രയിച്ച്, പുതുക്കുമ്പോൾ മാത്രം മൊത്തം പ്രീമിയത്തിൽ കിഴിവ് വഴി ഇത് അനുവദനീയമാണ്.

അണ്ടർ റൈറ്റിംഗ് അനുഭവം മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതിനുള്ള ശക്തമായ ഒരു തന്ത്രമാണ് നോ ക്ലെയിം ബോണസ്, റേറ്റിംഗ് സിസ്റ്റങ്ങളുടെ അവിഭാജ്യ ഘടകമാണ്. ഈ ബോണസ് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയിലെ ധാർമ്മിക അപകടത്തിൻറെ ഘടകം തിരിച്ചറിയുന്നു. മോട്ടോർ ഇൻഷുറൻസ് പോലെ മികച്ച ഡ്രൈവിംഗ് വൈദഗ്ധ്യം സ്വീകരിച്ചോ അല്ലെങ്കിൽ ഹെൽത്ത് പോളിസികളിൽ തൻറെ ആരോഗ്യം നന്നായി പരിപാലിക്കുന്നതിനോ ക്ലെയിമുകൾ നൽകാത്തതിന് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് ഇത് പ്രതിഫലം നൽകുന്നു.

f) ഡിക്ലിനേച്ചർ

ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന ശാരീരിക അപകടം വളരെ മോശമാണെങ്കിൽ, അപകടസാധ്യത ഇൻഷ്വർ ചെയ്യാനാവാത്തതായിത്തീരുകയും നിരസിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. അവരുടെ മുൻകാല നഷ്ട അനുഭവം, അപകടങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള അറിവ്, മൊത്തത്തിലുള്ള അണ്ടർ റൈറ്റിംഗ് പോളിസി എന്നിവയെ അടിസ്ഥാനമാക്കി, ഇൻഷുറൻസ് ഓരോ ക്ലാസിലും നിരസിക്കേണ്ട അപകടസാധ്യതകളുടെ ഒരു ലിസ്റ്റ് രൂപപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

C. ധാർമ്മിക വീഴ്ച

ധാർമ്മിക വീഴ്ച ഇനിപ്പറയുന്ന രീതിയിൽ ഉണ്ടാകാം:

a) സത്യസന്ധത

മോശം ധാർമ്മിക വീഴ്ചയുടെ ഒരു അങ്ങേയറ്റത്തെ ഉദാഹരണമാണ്, ഒരു ക്ലെയിം സൃഷ്ടിക്കുന്നതിനോ നഷ്ടമുണ്ടാക്കുന്നതിനോ വേണ്ടി ബോധപൂർവം ഇൻഷുറൻസ് എടുക്കുന്നത്. സത്യസന്ധനായ ഒരു ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാൾ പോലും, അയാൾക്ക് സാമ്പത്തിക ബുദ്ധിമുട്ടുകൾ ഉണ്ടായാൽ, ഒരു നഷ്ടം സംഭവിക്കാൻ പ്രലോഭിപ്പിച്ചേക്കാം.

b) അശ്രദ്ധ

നഷ്ടത്തോടുള്ള നിസ്സംഗത അശ്രദ്ധയുടെ ഉദാഹരണമാണ്. ഇൻഷുറൻസ് നിലനിൽക്കുന്നതിനാൽ, ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വസ്തുവിനോട് അശ്രദ്ധമായ മനോഭാവം സ്വീകരിക്കാൻ സാധ്യതയുണ്ട്.

വിവേകവും ന്യായയുക്തനുമായ ഒരു മനുഷ്യൻ ചെയ്യുന്നതുപോലെ, ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാൾ ഇൻഷ്വർ ചെയ്തിട്ടില്ലെങ്കിൽ എടുക്കുന്ന വസ്തുവിൻറെ അതേ കരുതൽ എടുക്കുന്നില്ലെങ്കിൽ, അയാളുടെ ധാർമ്മികത തൃപ്തികരമല്ല.

c) വ്യാവസായിക ബന്ധങ്ങൾ

മോശമായ തൊഴിലുടമ-തൊഴിലാളി ബന്ധം ധാർമ്മിക അപകടത്തിൻറെ ഒരു ഘടകത്തിൽ ഉൾപ്പെട്ടേക്കാം.

d) തെറ്റായ അവകാശവാദങ്ങൾ

ക്ലെയിമുകൾ ഉണ്ടാകുമ്പോൾ ഇത്തരത്തിലുള്ള ധാർമ്മിക വീഴ്ച ഉണ്ടാകുന്നു. ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാൾ മനഃപൂർവം ഒരു നഷ്ടം വരുത്തിയേക്കില്ല, എന്നാൽ ഒരിക്കൽ ഒരു നഷ്ടം സംഭവിച്ചാൽ,

നഷ്ടപരിഹാരം എന്ന തത്വത്തെ പാടെ അവഗണിച്ചുകൊണ്ട് അയാൾ അകാരണമായി ഉയർന്ന തുക നഷ്ടപരിഹാരം ആവശ്യപ്പെടാൻ ശ്രമിക്കും.

വിവരങ്ങൾ

ഉപപരിധികൾ: ഇൻഷുറർ റൂം ചെലവുകൾക്കോ ശസ്ത്രക്രിയകൾക്കോ ഡോക്ടർ ഫീസ് എന്നിവയ്ക്കോ വേണ്ടിയുള്ള മൊത്തം പേ-ഔട്ടിൽ ഓരോന്നിനും പ്രത്യേകമായി ഒരു പരിധി ഏർപ്പെടുത്തിയേക്കാം.

ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാളുടെ ധാർമ്മിക വീഴ്ച സംശയിക്കപ്പെടുന്നിടത്ത്, ഏജൻറ് ഇൻഷുറൻസ് അത്തരം നിർദ്ദേശങ്ങൾ കൊണ്ടുവരുകയോ അനുവദിക്കുകയോ ചെയ്യരുത്. ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി അധികൃതരുടെ മുമ്പാകെ ഇത്തരം പ്രശ്നങ്ങൾ കൊണ്ടുവരണം.

1. ഹ്രസ്വകാല സ്കെയിലുകൾ

സാധാരണയായി, പ്രീമിയം നിരക്കുകൾ പന്ത്രണ്ട് മാസത്തേക്ക് ഉദ്ധരിക്കപ്പെടുന്നു. കുറഞ്ഞ കാലയളവിലേക്കാണ് പോളിസി എടുക്കുന്നതെങ്കിൽ, ഷോർട്ട് പിരീഡ് സ്കെയിൽ എന്നറിയപ്പെടുന്ന ഒരു പ്രത്യേക സ്കെയിൽ അനുസരിച്ചാണ് പ്രീമിയം ഈടാക്കുന്നത്. ഹ്രസ്വകാല ഇൻഷുറൻസിനായി ഈടാക്കാവുന്ന പ്രീമിയം ആനുപാതികമായ അടിസ്ഥാനത്തിലല്ല.

ഹ്രസ്വകാല സ്കെയിലുകളുടെ ആവശ്യം

a) എ) 12 മാസ കാലയളവിലേക്കോ കുറഞ്ഞ കാലയളവിലേക്കോ പോളിസി ഇഷ്യൂവിൽ ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന ചെലവുകൾ ഏതാണ്ട് തുല്യമായതിനാൽ ഈ നിരക്കുകൾ ബാധകമാണ്.

b) ബി) കൂടാതെ, ഒരു വാർഷിക പോളിസിക്ക് വർഷത്തിൽ ഒരിക്കൽ മാത്രം പുതുക്കൽ നടപടിക്രമം ആവശ്യമാണ്, അതേസമയം ഹ്രസ്വകാല ഇൻഷുറൻസുകളിൽ കൂടുതൽ തവണ പുതുക്കലുകൾ ഉൾപ്പെടുന്നു. ആനുപാതികമായ പ്രീമിയം അനുവദിച്ചാൽ, ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാളുടെ ഭാഗത്ത് ഷോർട്ട് പിരീഡ് പോളിസികൾ എടുക്കാനും അതുവഴി ഫലത്തിൽ പ്രീമിയം തവണകളായി അടയ്ക്കാനുമുള്ള പ്രവണത ഉണ്ടാകും.

c) സി) കൂടാതെ, ചില ഇൻഷുറൻസ് സ്വഭാവത്തിൽ കാലാനുസൃതമാണ്, ആ സീസണിൽ അപകടസാധ്യത കൂടുതലാണ്. അപകടസാധ്യത ഏറ്റവും കൂടുതലുള്ള അത്തരം കാലയളവിൽ ചിലപ്പോൾ ഇൻഷുറൻസ് എടുക്കുകയും അതുവഴി ഇൻഷുറർമാർക്ക് എതിരായി തിരഞ്ഞെടുക്കപ്പെടുകയും ചെയ്യും.

ഇൻഷുറർമാർക്ക് എതിരായ അത്തരം തിരഞ്ഞെടുപ്പ് തടയുന്നതിന് ഹ്രസ്വകാല സ്കെയിലുകൾ വികസിപ്പിച്ചെടുത്തിട്ടുണ്ട്. ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാൾ വാർഷിക ഇൻഷുറൻസ് റദ്ദാക്കുമ്പോഴും അവ ബാധകമാണ്. അങ്ങനെയെങ്കിൽ, ഇൻഷുറർ അപകടത്തിലായിരുന്ന കാലയളവിലെ പ്രീമിയം ഹ്രസ്വകാല സ്കെയിലിൽ നിലനിർത്തിക്കൊണ്ടാണ് റീഫണ്ട് നൽകുന്നത്.

കുറഞ്ഞ പ്രീമിയം

പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ചെലവുകൾ പരിരക്ഷിക്കുന്നതിന് ഓരോ പോളിസിക്കു കീഴിലും മിനിമം പ്രീമിയം ഈടാക്കുന്നത് പതിവാണ്.

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 1

ഒരു ധാർമ്മിക അപകടം കണ്ടെത്തുമ്പോൾ ഒരു ഏജൻറിൽ നിന്ന് എന്താണ് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നത്?

I. മുമ്പത്തെപ്പോലെ ഇൻഷുറൻസ് തുടരുക

II. ഇത് ഇൻഷുറർക്ക് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുക

III. ക്ലെയിമുകളിൽ ഒരു പങ്ക് ചോദിക്കുക

IV. കണ്ണടയ്ക്കുക

D. ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത തുക നിശ്ചയിക്കുന്നു

പോളിസി വ്യവസ്ഥ അനുസരിച്ച് ഒരു ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്ന പരമാവധി തുകയാണിത്. ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാൾ നഷ്ടപരിഹാരത്തിൻറെ പരിധി തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതിൽ വളരെ ശ്രദ്ധാലുവായിരിക്കണം, കാരണം അത് ക്ലെയിം സമയത്ത് റീഇമ്പേഴ്സ് ചെയ്യാവുന്ന പരമാവധി തുകയാണ്.

ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത തുക എല്ലായ്പ്പോഴും ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാളാണ് നിശ്ചയിക്കുന്നത്. പോളിസിക്ക് കീഴിലുള്ള പ്രീമിയത്തിൽ എത്തുന്നതിന് നിരക്ക് ബാധകമാകുന്ന തുകയാണിത്.

ഇത് വസ്തുവിൻറെ യഥാർത്ഥ മൂല്യത്തിൻറെ പ്രതിനിധിയായിരിക്കണം. ഓവർ ഇൻഷുറൻസ് ഉണ്ടെങ്കിൽ, ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാൾക്ക് ഒരു ആനുകൂല്യവും ലഭിക്കുന്നില്ല, ഇൻഷുറൻസിന് തുക കുറവാണെങ്കിൽ, നഷ്ടപരിഹാര തുക ആനുപാതികമായി കുറയും.

ഇൻഷ്വർ ചെയ്യേണ്ട തുക തീരുമാനിക്കുന്നു

ബിസിനസ്സിൻറെ ഓരോ ക്ലാസിനു കീഴിലും ഇൻഷ്വർ ചെയ്യേണ്ട തുക തീരുമാനിക്കുമ്പോൾ മനസ്സിൽ കരുതേണ്ട ഇനിപ്പറയുന്ന പോയിൻറുകൾ ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്നയാളെ അറിയിക്കണം:

a) **വ്യക്തിഗത അപകട ഇൻഷുറൻസ്:** ഒരു കമ്പനി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ഇൻഷുറൻസ് തുക ഒരു നിശ്ചിത തുകയായിരിക്കാം അല്ലെങ്കിൽ അത് ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാളുടെ വരുമാനത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതാകാം. ചില ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ ഒരു പ്രത്യേക വൈകല്യത്തിന് ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാളുടെ പ്രതിമാസ വരുമാനത്തിൻറെ 60 ഇരട്ടി അല്ലെങ്കിൽ 100 മടങ്ങ് തുല്യമായ ആനുകൂല്യം നൽകിയേക്കാം. പരമാവധി തുകയ്ക്ക് ഉയർന്ന പരിധിയോ 'തൊപ്പി'യോ ഉണ്ടായിരിക്കാം. കമ്പനികൾക്കനുസരിച്ച് നഷ്ടപരിഹാരം വ്യത്യാസപ്പെടാം. ഗ്രൂപ്പ് പേഴ്സണൽ ആക്സിഡൻറ് പോളിസികളിൽ ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത തുക ഓരോ ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിക്കും വെവ്വേറെ നിശ്ചയിച്ചേക്കാം അല്ലെങ്കിൽ ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് നൽകേണ്ട പ്രതിഫലവുമായി ബന്ധിപ്പിച്ചേക്കാം.

b) **മോട്ടോർ ഇൻഷുറൻസ്:** മോട്ടോർ ഇൻഷുറൻസിൻറെ കാര്യത്തിൽ ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത തുക ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാളുടെ പ്രഖ്യാപിത മൂല്യമാണ് [ഐഡിവി]. മുൻകാല ഇന്ത്യൻ മോട്ടോർ താരിഫിൽ നിർദ്ദേശിച്ചിരിക്കുന്ന പ്രകാരം വാഹനത്തിൻറെ നിലവിലെ നിർമ്മാതാവിൻറെ ലിസ്റ്റ് ചെയ്ത വിൽപ്പന വില മൂല്യത്തകർച്ചയുടെ ശതമാനത്തിൽ ക്രമീകരിച്ചുകൊണ്ട് എത്തിച്ചേരുന്ന വാഹനത്തിൻറെ മൂല്യമാണിത്. നിർമ്മാതാവിൻറെ ലിസ്റ്റ് ചെയ്ത വിൽപ്പന വിലയിൽ രജിസ്ട്രേഷനും ഇൻഷുറൻസും ഒഴികെയുള്ള പ്രാദേശിക തീരുവ/നികുതികൾ ഉൾപ്പെടും.

ഐഡിവി = (നിർമ്മാതാവിൻറെ ലിസ്റ്റ് ചെയ്ത വിൽപ്പന വില - മൂല്യത്തകർച്ച) + (ലിസ്റ്റ് ചെയ്ത വിൽപ്പന വില മൂല്യത്തകർച്ചയിൽ ഉൾപ്പെടാത്ത ആക്സസറികൾ) കൂടാതെ രജിസ്ട്രേഷനും ഇൻഷുറൻസ് ചെലവുകളും ഒഴിവാക്കുന്നു.

കാലഹരണപ്പെട്ടതോ 5 വർഷത്തിലധികം പഴക്കമുള്ളതോ ആയ വാഹനങ്ങളുടെ ഐഡിവി കണക്കാക്കുന്നത് ഇൻഷുററും ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാളും തമ്മിലുള്ള പരസ്പര ഉടമ്പടി പ്രകാരമാണ്. മൂല്യത്തകർച്ചയ്ക്ക് പകരം, സർവേയർമാർ, കാർ ഡീലർമാർ തുടങ്ങിയവർ നടത്തിയ വാഹനത്തിൻറെ അവസ്ഥ വിലയിരുത്തിയാണ് പഴയ കാറുകളുടെ ഐഡിവി എത്തുന്നത്.

ഒരു വാഹനം മോഷ്ടിക്കപ്പെടുകയോ മൊത്തം നഷ്ടം സംഭവിക്കുകയോ ചെയ്താൽ നൽകുന്ന നഷ്ടപരിഹാര തുകയാണ് ഐഡിവി. കാറിൻറെ വിപണി മൂല്യത്തിനടുത്തുള്ള ഐഡിവി ലഭിക്കാൻ വളരെ ശുപാർശ ചെയ്യുന്നു. ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാൾക്ക് ഐഡിവി കുറയ്ക്കുന്നതിന് ഇൻഷുറർമാർ 5% മുതൽ 10% വരെ പരിധി നൽകുന്നു. കുറഞ്ഞ ഐഡിവി എന്നാൽ പ്രീമിയം കുറവായിരിക്കും.

c) **ഫയർ ഇൻഷുറൻസ്:** ഫയർ ഇൻഷുറൻസിൽ കെട്ടിടങ്ങൾ/ പ്ലാൻറുകൾ, യന്ത്രങ്ങൾ, ഉപകരണങ്ങൾ എന്നിവയുടെ നഷ്ടപരിഹാരം അല്ലെങ്കിൽ പുനഃസ്ഥാപിക്കൽ മൂല്യത്തിൻറെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത തുക നിശ്ചയിക്കാം. ഉള്ളിലെ വസ്തുക്കൾ അവയുടെ വിപണി മൂല്യത്തിൻറെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് കവർ ചെയ്യുന്നത് ഇനത്തിൻറെ വില മൂല്യത്തകർച്ചക്കുള്ള വിഹിതം കുറച്ചശേഷം (പുനഃസ്ഥാപിക്കൽ മൂല്യം അദ്ധ്യായം 28-ൽ വിശദമായി വിവരിച്ചിട്ടുണ്ട് - വാണിജ്യ ഇൻഷുറൻസ്)

d) **സ്റ്റോക്ക് ഇൻഷുറൻസ്:** സ്റ്റോക്കുകളുടെ കാര്യത്തിൽ, ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത തുക അവയുടെ വിപണി മൂല്യമാണ്. നഷ്ടത്തിന് ശേഷം, കേടായ അസംസ്കൃത വസ്തുക്കൾക്ക് പകരം ഈ സ്റ്റോക്കുകൾ വിപണിയിൽ നിന്ന് വാങ്ങാൻ കഴിയുന്ന ചെലവിൽ ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാൾക്ക് തിരികെ നൽകും.

e) **മറൈൻ കാർഗോ ഇൻഷുറൻസ്:** ഇത് അംഗീകരിക്കപ്പെട്ട മൂല്യമുള്ള പോളിസിയാണ്, ഇൻഷുറൻസ് തുക കരാർ സമയത്ത് ഇൻഷുററും ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാളും തമ്മിലുള്ള കരാർ പ്രകാരമാണ്. സാധാരണയായി അതിൽ ചരക്കിൻറെ വിലയും ഇൻഷുറൻസ് + ചരക്കുനീക്കവും അതായത് സിഐഎഫ് മൂല്യം അടങ്ങിയിരിക്കും.

f) **മറൈൻ ഹൾ ഇൻഷുറൻസ്:** മറൈൻ ഹൾ ഇൻഷുറൻസിൽ, കരാറിൻറെ തുടക്കത്തിൽ ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാളും ഇൻഷുറർ ചെയ്യുന്നയാളും തമ്മിൽ സമ്മതിച്ച തുകയാണ് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത തുക. ഈ മൂല്യം ഹൾ/ കപ്പൽ പരിശോധിച്ചതിന് ശേഷം ഒരു സർട്ടിഫൈഡ് മൂല്യനിർണ്ണയക്കാരൻ എത്തിച്ചേരും.

g) **ബാധ്യതാ ഇൻഷുറൻസ്:** ബാധ്യതാ പോളിസികളുടെ കാര്യത്തിൽ, എക്സ്പോഷറിൻറെ അളവ്, ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ വ്യാപനം എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ വ്യവസായ യൂണിറ്റുകളുടെ ബാധ്യതാ എക്സ്പോഷറാണ് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത തുക. അധിക നിയമ ചെലവുകളും മറ്റു ചെലവുകളും ക്ലെയിം

നഷ്ടപരിഹാരത്തിൻറെ ഭാഗമാകാം. മുകളിൽ പറഞ്ഞ പാരാമീറ്ററുകൾ അടിസ്ഥാനമാക്കി ഇൻഷ്വർ ചെയ്യേണ്ട വ്യക്തിയാണ് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത തുക തീരുമാനിക്കുന്നത്.

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 2

ഒരു ഡോക്ടർക്ക് തനിക്കെതിരായ അശ്രദ്ധയുടെ ക്ലെയിമുകളിൽ നിന്ന് സ്വയം പരിരക്ഷിക്കുന്നതിന് ഒരു ഇൻഷുറൻസ് പദ്ധതി നിർദ്ദേശിക്കുക.

I. വ്യക്തിഗത അപകട ഇൻഷുറൻസ്

II. പ്രൊഫഷണൽ ബാധ്യതാ ഇൻഷുറൻസ്

III. മറൈൻ ഹൾ ഇൻഷുറൻസ്

IV. ആരോഗ്യ ഇൻഷുറൻസ്

സംഗ്രഹം

a) അപകടസാധ്യതകളെ തരംതിരിക്കുകയും അവ ഏത് വിഭാഗത്തിൽ പെടുമെന്ന് തീരുമാനിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന പ്രക്രിയ നിരക്ക് ഉണ്ടാക്കുന്നതിന് പ്രധാനമാണ്.

b) ഇൻഷുറൻസിനായി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന അപകടസാധ്യത സ്വീകാര്യമാണോ എന്ന് നിർണ്ണയിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ് അണ്ടർ റൈറ്റിംഗ്, അങ്ങനെയെങ്കിൽ, ഏത് നിരക്കിലും നിബന്ധനകളിലും വ്യവസ്ഥകളിലും ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷ സ്വീകരിക്കും.

c) ഇൻഷുറൻസിൻറെ ഒരു നിശ്ചിത യൂണിറ്റിൻറെ വിലയാണ് നിരക്ക്.

d) ഇൻഷുറൻസിൻറെ വില മതിയായതും ന്യായയുക്തവുമാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക എന്നതാണ് നിരക്ക് നിർമ്മാണത്തിൻറെ അടിസ്ഥാന ലക്ഷ്യം.

e) ചെലവുകൾക്കും കരുതൽ ധനത്തിനും ലാഭത്തിനും വേണ്ടി 'പ്യുവർ പ്രീമിയം' യോജിച്ച രീതിയിൽ ലോഡ് ചെയ്യുകയോ ശതമാനം കൂട്ടുകയോ ചെയ്യുന്നു.

f) ഇൻഷുറൻസ് ഭാഷയിലെ ഹസാർഡ് എന്ന പദം, തന്നിരിക്കുന്ന അപകടത്തിൽ നിന്ന് ഉണ്ടാകുന്ന നഷ്ടത്തിൻറെ സാധ്യത സൃഷ്ടിക്കുന്നതോ വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നതോ ആയ അവസ്ഥകളെയോ സവിശേഷതകളെയോ സ്വഭാവത്തെയോ സൂചിപ്പിക്കുന്നു.

g) കിഴിവ്/ അധിക വ്യവസ്ഥകൾ ചുമത്തുന്നതിൻറെ ലക്ഷ്യം ചെറിയ ക്ലെയിമുകൾ ഇല്ലാതാക്കുക എന്നതാണ്.

h) അണ്ടർ റൈറ്റിംഗ് അനുഭവം മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതിനുള്ള ശക്തമായ ഒരു തന്ത്രമാണ് നോ ക്ലെയിം ബോണസ്, റേറ്റിംഗ് സിസ്റ്റങ്ങളുടെ അവിഭാജ്യ ഘടകമാണ്.

i) പോളിസി വ്യവസ്ഥ അനുസരിച്ച് ഒരു ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്ന പരമാവധി തുകയാണ് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത തുക.

പ്രധാന നിബന്ധനകൾ

a) അണ്ടർ റൈറ്റിംഗ്

b) നിരക്ക് നിർമ്മാണം

c) ശാരീരിക അപകടങ്ങൾ

d) ധാർമ്മിക അപകടങ്ങൾ

e) നഷ്ടപരിഹാരം

f) പ്രീമിയം ലോഡിംഗ്

g) വാറൻറികൾ

h) കിഴിവുകൾ

i) എിക്സസ്

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുന്നതിനുള്ള ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1 - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ II ആണ്.

ഉത്തരം 2 - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ II ആണ്.

അധ്യായം G-03

പേഴ്സണൽ ഇൻഷുറൻസും റീട്ടെയ്ൽ ഇൻഷുറൻസും

അധ്യായ ആമുഖം

മുൻ അധ്യായങ്ങളിൽ ജനറൽ ഇൻഷുറൻസുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവിധ ആശയങ്ങളും തത്വങ്ങളും നമ്മൾ പഠിച്ചു കഴിഞ്ഞു. ജനറൽ ഇൻഷുറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങൾ വ്യത്യസ്ഥ വിപണികളിൽ വ്യത്യസ്ഥമായാണ് തരംതിരിച്ചിരിക്കുന്നത്. ചിലർ അവയെ പ്രോപർട്ടി, കാഷ്വാലിറ്റി, ലയബലിറ്റി എന്നിവയായി തരംതിരിച്ചിരിക്കുന്നു. മറ്റൊരിടത്ത് അവ ഫയർ, മറൈൻ, മോട്ടൊർ മറ്റു പലവക എന്നിങ്ങനെ കൂട്ടമായാണ്. ഈ അധ്യായത്തിൽ, അങ്ങനെയുള്ള ചില്ലറ വ്യാപാര ഉപഭോക്താക്കൾ വാങ്ങുന്ന വ്യക്തിഗത അപകടം, യാത്ര, വീടിൻറെയും വ്യാപാരികളുടെയും,മോട്ടോർ ഇൻഷുറൻസ് പോലെയുള്ള പൊതുവായ **ഉത്പ്പന്ന**ങ്ങളെക്കുറിച്ചാണ് വിശദീകരിക്കുന്നത്.

പഠന ഫലങ്ങൾ

A. റീട്ടെയ്ൽ ഇൻഷുറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങൾ

B. ആൾ റിസ്ക്ഡ് നെയിംമ്ഡ് പെരിൽസ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി

C. പാക്കേജ് പോളിസികൾ

D. ഷോപ് കീപ്പേഴ്സ് ഇൻഷുറൻസ്

E. ഹൌസ് ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷുറൻസ്

F. ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആകെ തുകയും പ്രീമിയവും

G. മോട്ടോർ ഇൻഷുറൻസ്

ഈ അധ്യായം മനസിലാക്കി കഴിയുന്പോൾ നിങ്ങൾക്ക് പ്രാപ്തിയുണ്ടാകും:

1. ഹൌസ് ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷുറൻസ് വിശദീകരിക്കാൻ
2. ഷോപ്പ് ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷ തയ്യാറാക്കാൻ
3. മോട്ടോർ ഇൻഷുറൻസ് വിശദീകരിക്കാൻ

A. റീട്ടെയ്ൽ ഇൻഷുറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങൾ

ചില പ്രത്യേക താത്പര്യങ്ങൾക്ക് പരിരക്ഷ ലഭിക്കാനായി വ്യക്തികൾക്ക് വാങ്ങാൻ കഴിയുന്ന ചില ഇൻഷുറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങളുണ്ട്. ചെറു വാണിജ്യ അല്ലെങ്കിൽ വ്യവസായ താത്പര്യങ്ങൾ അത്തരം ഇൻഷുറൻസുകളിൽ ഉണ്ടാകാം, ഇവ പൊതുവേ വ്യക്തികൾക്കാണ് വിൽക്കുന്നത്. ചില വിപണികളിൽ ഇവയെ പറയുന്നത് 'സ്മോൾ ടിക്കറ്റ്' പോളിസികൾ', റീട്ടെയ്ൽ പോളിസികൾ, റീട്ടെയ്ൽ പ്രൊഡക്റ്റ്സ് എന്നൊക്കെയാണ്. വീട്, മോട്ടോർ കാറുകൾ, ടു-വീലറുകൾ, കടകൾ മുതലായവ പോലെയുള്ള ചെറുകിട കച്ചവടങ്ങൾ എന്നിവയുടെ ഇൻഷുറൻസ് ഈ വിഭാഗത്തിലാണ് വരുന്നത്. വാങ്ങുന്നവർ അടിസ്ഥാനപരമായി അതേ ഉപഭോക്തൃ വിഭാഗത്തിൽ വരുന്നതിനാൽ ഈ ഉത്പന്നങ്ങൾ സാധാരണ വിൽക്കുന്നത് വ്യക്തിഗത നിലയിലെ ഇൻഷുറൻസ് വിൽക്കുന്ന അതേ ഏജന്റുമാർ/വിതരണക്കാരാണ്.

B. 'ആൾ റിസ്ക്ഡ്' 'നെയിംമ്ഡ് പെരിൽസ്' ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് നോൺ പോളിസികളെ സാമാന്യമായി രണ്ടു വിഭാഗങ്ങളായി തിരിച്ചിരിക്കുന്നു:

- ✓ നെയിംമ്ഡ് പെരിൽസ് പോളിസികൾ
- ✓ ആൾ റിസ്ക്ഡ് പോളിസികൾ

i. "ആൾ റിസ്ക്ഡ്" എന്നു പൊതുവേ ഉദ്ദേശിക്കുന്നത് ഇൻഷുറൻസ് ഉടമ്പടിയിൽ പ്രത്യേകം ഒഴിവാക്കാത്ത എല്ലാ അപകട സാധ്യതകൾക്കും പരിരക്ഷ നൽകുന്നു എന്നാണ്.

ii. ആൾ റിസ്ക്ഡ് ഇൻഷുറൻസ് ലഭ്യമായ എറ്റവും സമഗ്രമായ ഇനം പരിരക്ഷയാണ്. അതിനാൽ തന്നെ മറ്റു ഇനം പോളിസികൾക്ക് ആനുപാതികമായി ഉയർന്ന വിലയുമാണ്, ഇത്തരം ഇൻഷുറൻസ് ഒരു അവകാശവാദത്തിൻറെ സാധ്യതയ്ക്കു എതിരായാണ് കണക്കുകൂട്ടുന്നത്.

iii. നെയിംമ്ഡ് പെരിൽസ് പോളിസികൾ പ്രത്യേകമായി ലിസ്റ്റ് ചെയ്തതും നിർവ്വചിച്ചവയുമായ നഷ്ടങ്ങൾക്ക്പരിരക്ഷ നൽകുന്നവയാണ്

C. പായ്ക്കേജ് പോളിസികൾ

i. പായ്ക്കേജ് പരിരക്ഷകൾ ഒരൊറ്റ രേഖയ്ക്കു കീഴിൽ, സംയുക്തമായ പരിരക്ഷ നൽകുന്നു.

ii. ഒരു ഉദാഹരണമായി ഒരു പോളിസിക്കു കീഴിൽ കെട്ടിടം, ഉള്ളടക്കം മുതലായവ ഉൾപ്പെടെ വിവിധ ഭൗതിക ആസ്തികൾക്കു ഒരു പോളിസിയ്ക്കു കീഴിൽ പരിരക്ഷ നൽകുന്ന ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് പോളിസി, ഷോപ്പ്കീപ്പേഴ്സ് പോളിസി, ഓഫീസ് പായ്ക്കേജ് പോളിസി മുതലായ പരിരക്ഷകളുണ്ട്,

iii. അത്തരം പോളിസികളിൽ ചില പ്രത്യേക പേഴ്സണൽ ലൈൻസ് അല്ലെങ്കിൽ ബാധ്യത പരിരക്ഷയും ഉൾപ്പെട്ടേക്കാം.

iv. പായ്ക്കേജ് പരിരക്ഷകൾക്ക് പൊതുവായ ഉപാധികളും നിബന്ധനകളുമാണ്, പോളിസിയുടെ പ്രത്യേക വിഭാഗങ്ങൾക്ക് പ്രത്യേക നിബന്ധനകളായിരിക്കും.

D. ഷോപ് കീപേഴ്സ് ഇൻഷുറൻസ്

ഒരു ഷോപ് കീപർ തന്റെ ബിസിനസ് വീണ്ടും ആരംഭിക്കാൻ കൂടിയ അളവിൽ കരുതൽ ധനമുള്ള ഒരു കോർപറേറ്റ് സ്ഥാപനമല്ല. ഒരൊറ്റ അപകടം അദ്ദേഹത്തിന്റെ/ അവരുടെ ഷോപ്പിന്റെ അടച്ചുപൂട്ടലിലേക്ക് നയിക്കാം, ഇത് അദ്ദേഹത്തിന്റെ/ അവരുടെ കുടുംബം നശിപ്പിച്ചേക്കാം. തിരിച്ചടയ്ക്കേണ്ട ബാങ്ക് ലോണുകളും കണ്ടേക്കാം. കടയുടമയുടെ പ്രവർത്തനം മൂലം പൊതു ജനങ്ങളിലൊരാൾക്ക് വ്യക്തിപരമായ പരിക്കോ അദ്ദേഹത്തിന്റെ/ അവരുടെ വസ്തുവകയ്ക്ക് കേടുപാടോ സംഭവിക്കാനുള്ള സാധ്യതയുണ്ട്, കൂടാതെ നഷ്ടപരിഹാരം നൽകാനായി കടയുടമയെ കോടതി ബാധ്യസ്ഥനുമാക്കാം. ഇത്തരം സാഹചര്യങ്ങളും ഒരു കടയുടമയെ നശിപ്പിച്ചേക്കാം. അതിനാൽ, ഈ ഉപജീവനമാർഗ്ഗം സുരക്ഷിതമാക്കേണ്ടത് വളരെ അത്യാവശ്യമാണ്.

ഷോപ്കീപേഴ്സ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികൾ കൊമേർഷ്യൽ ഷോപ്/ റീട്ടെയ്ൽ ബിസിനസിന്റെ അത്തരം പല വശങ്ങളും ഉൾപ്പെടുത്താനായി രൂപപ്പെടുത്തിയതാണ്. ആൻറീക് ഷോപ്, ബാർബർ ഷോപ്, ബ്യൂട്ടി പാർലർ, ബുക്ക് സ്റ്റോർ, ഡിപാർട്ട്മെന്റ് സ്റ്റോർ, ഡ്രൈ ക്ലീനേഴ്സ്, ഗിഫ്റ്റ് ഷോപ്, ഫാർമസി, സ്റ്റേഷനറി ഷോപ്, അപ്പാരൽ സ്റ്റോർ മുതലായ നിരവധി ഇനം ഷോപ്പുകളുടെ പ്രത്യേക താത്പര്യങ്ങൾക്ക് പരിരക്ഷ നൽകാനായി ഭേദഗതി വരുത്തിയതാണ് ഇത്തരം പോളിസികൾ.

1. ഷോപ് കീപേഴ്സ് ഇൻഷുറൻസ് എന്താണ് പരിരക്ഷിക്കുന്നത്?

റീട്ടെയ്ൽ ബിസിനസിന്റെ പ്രത്യേക മേഖലകൾ സംരക്ഷിക്കാനായി പരിരക്ഷ നൽകാൻ ഈ പോളിസി അനുയോജ്യമാകാം. അഗ്നിബാധ, ഭൂകമ്പം, വെള്ളപ്പൊക്കം, വിദ്വേഷം മൂലമുള്ള

കേടുപാടുകൾ, കൊള്ള എന്നിവ മൂലം ഷോപ്പിന്റെ ഘടനയ്ക്കും ഉള്ളടക്കത്തിനും ഉണ്ടാകുന്ന കേടുപാടുകളാണ് ഇതു സാധാരണ പരിരക്ഷിക്കുന്നത്. ബിസിനസ് തടസ സംരക്ഷണവും ഷോപ് ഇൻഷുറൻസിൽ ഉൾപ്പെടാം. ബിസിനസ് പ്രവർത്തനത്തെ തടസപ്പെടുത്തുന്ന അപ്രതീക്ഷിത അപകടം മൂലമുള്ള വരുമാന നഷ്ടമോ അധിക ചെലവോ ഇതു പരിരക്ഷിക്കും. ഇൻഷുർ ചെയ്യുന്ന ആൾക്ക് ആദ്ദേഹത്തിന്റെ/അവരുടെ പ്രവർത്തന മേഖല ആശ്രയിച്ച് ഉൾക്കൊള്ളുന്ന പരിരക്ഷ തിരഞ്ഞെടുക്കാം.

ഇൻഷുർ ചെയ്യുന്ന ആൾക്കു തിരഞ്ഞെടുക്കാൻ കഴിയുന്ന അധിക പരിരക്ഷകൾ ഒരോ ഇൻഷുററർ അനുസരിച്ചു വ്യത്യാസപ്പെടാം, അത് നോൺ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികളുടെ ബന്ധപ്പെട്ട വെബ്സൈറ്റുകളിൽ നിന്നു പരിശോധിക്കാം:

i. മോഷണവും ഭവനഭേദനവും: ഭവനഭേദനം, മോഷണം, ഓഫീസ് ഉള്ളടക്കത്തിന്റെ മോഷണം എന്നിവയ്ക്കുള്ള പരിരക്ഷ.

ii. മെഷീനുകളുടെ തകരാറ്: ഇലക്ട്രിക്കൽ /മെക്കാനിക്കൽ അപ്ലയൻസുകളുടെ തകരാർ പരിരക്ഷ.

iii. ഇലക്ട്രോണിക് ഉപകരണവും അപ്ലയൻസുകളും:

- ✓ ഇലക്ട്രോണിക് അപ്ലയൻസുകളുടെ എല്ലാ അപകട സാധ്യത പരിരക്ഷകളും നൽകുന്നു.
- ✓ ഇലക്ട്രോണിക് ഇൻസ്റ്റലേഷനുകളുടെ നഷ്ടവും പരിരക്ഷിക്കുന്നു.

iv. മണി ഇൻഷുറൻസ്: ഒരു അപകടം മൂലം പണനഷ്ടം ഉണ്ടായാൽ പരിരക്ഷ നൽകുന്നു അതു ഇനിപ്പറയുന്നതിൽ ആയിരിക്കെ:

- ✓ ബിസിനസ് സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്നും ബാങ്കിലേക്കും തിരിച്ചുമുള്ള യാത്രയിൽ
- ✓ ബിസിനസ് സ്ഥാപനത്തിലെ സേഫിൽ നിന്നും
- ✓ ബിസിനസ് സ്ഥാപനത്തിലെ ഒരു ടില്ലിൽ (പെട്ടി/ ഡ്രോയർ/കൌണ്ടർ) നിന്നും

v. ബാഗ്ഗേജ്: ഔദ്യോഗിക ആവശ്യത്തിനായി യാത്ര ചെയ്യവെ ഉണ്ടാകുന്ന ബാഗ്ഗേജ് നഷ്ടത്തിനു പരിഹാരം ചെയ്യുന്നു

vi. ഫിക്സ്ഡ് പ്ലേറ്റ് ഗ്ലാസ്സ് ആൻഡ് സാനിട്ടറി ഫിറ്റിംഗ്സ് ഇനിപ്പറയുന്ന കേടുപാടുകൾ മൂലമുള്ള നഷ്ട പരിരക്ഷൾ നൽകുന്നു:

- ✓ ഉറപ്പിച്ച പ്ലേറ്റ് ഗ്ലാസ്സ്
- ✓ **സാനിട്ടറി ഫിറ്റിംഗ്സ്**
- ✓ നിയോൺ സൈൻ/ഗ്ലോ സൈൻ/ഹോർഡിംഗ്

vii. പേഴ്സണൽ ആക്സിഡന്റ്

viii. അവിശ്വാസം/ ജീവനക്കാരുടെ അവിശ്വസ്തത: അവിശ്വസ്തരായ ജീവനക്കാരുടെ പ്രവർത്തനം മൂലമുണ്ടാകുന്ന നഷ്ടമോ കേടുപാടോ പരിരക്ഷിക്കുന്നു.

ix. നിയമ ബാധ്യത:

- ✓ ജോലിയ്ക്കിടയിലോ ജോലിയിലോ ഉണ്ടാകുന്ന അപകടത്തിന്റെ നഷ്ടപരിഹാരം
- ✓ തേർഡ് പാർട്ടികളുടെ നിയമ ബാധ്യത പരിരക്ഷ നൽകുന്നു.

അഗ്നിബാധ/കവർച്ച/ബാഗ്ഗേജ്/പ്ലേറ്റ് ഗ്ലാസ്സ്/വിശ്വസ്തത ഉറപ്പ്/ വർക്ക്മെൻ പരിഹാരവും ബാധ്യത പോളിസികളും(അടുത്ത അധ്യായത്തിൽ കൈകാര്യം ചെയ്യും) പ്രത്യേകമായും എടുക്കാം. തീവ്രവാദ പരിരക്ഷയും അധികമായി എടുക്കാം. ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷുറൻസിലെ അതേ ഒഴിവാക്കലുകളാണ് പൊതുവെ ഇതിനും.

E. ഹൌസ് ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷുറൻസ്

ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിക്കു കീഴിലുള്ള പരിരക്ഷകൾ വളരെ വിപുലമാണ്. ഇത് സാധാരണ ഒരു ഹൌസ്ഹോൾഡറുടെ എല്ലാ ആവശ്യങ്ങൾക്കുമുള്ള ഒരു പായ്ക്കേജ് ആണ്.

സാധാരണ പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്ന നഷ്ടങ്ങളിൽ ഉൾപ്പെടുന്നത് അഗ്നിബാധ, മിന്നൽ,സ്ഫോടനവും വിമാന വീഴ്ചയും/ ആഘാതം മൂലമുള്ള കേടുപാടുകൾ(പൊതുവെ FLEXA എന്നു പറയുന്നു); കൊടുങ്കാറ്റ്, കടൽക്ഷോഭം, വെള്ളപ്പൊക്കവും മലവെള്ളവും (സാധാരണ STFI എന്നു പറയുന്നു); കവർച്ച. കന്പനിയിൽ നിന്നും കന്പനിയിലേയ്ക്കും പോളിസിയിൽ നിന്നും പോളിസിയിലേയ്ക്കും പരിരക്ഷ വ്യത്യാസപ്പെടുന്നു.

കെട്ടിട ഘടനയ്ക്ക് പുറമേ, ഇത് വീടിന്റെ ഉള്ളടക്കത്തിനു കവർച്ച, ഭവനഭേദനം, അപഹരണവും മോഷണവും എന്നിവയിൽ നിന്നു പരിരക്ഷ നൽകുന്നു. അതേ സമയം ധരിച്ചതോ ലോക്ക് ചെയ്ത സേഫിൽ സൂക്ഷിച്ചതോ ആയ ആഭരണവും ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ്

ഇൻഷുറൻസിൻ കീഴിൽ ഇൻഷുർ ചെയ്യാം. ഗാർഹികമായതും ഇലക്ട്രോണിക് ആയതുമായ ഉപകരണങ്ങളുടെ ഇലക്ട്രിക്കലും മെക്കാനിക്കലുമായ പരാജയത്തിനും പരിരക്ഷ നൽകുന്നു.

അതേപോലെ തന്നെ, ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷുറൻസ് പാക്കേജ് പേഴ്സണൽ ബാഗ്ഗേജ് നഷ്ടം, യാത്രയിലെ നഷ്ടം, അയൽക്കാർക്കുള്ള /സന്ദർശർക്കുള്ള ബാധ്യതകൾ എന്നിവയ്ക്കും പരിരക്ഷ നൽകുന്നു. ചില ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ പെഡൽ സൈക്കിൾ പരിരക്ഷ , വ്യക്തിഗത അപകട പരിരക്ഷ, തൊഴിലാളികളുടെ നഷ്ടപരിഹാരം എന്നിവയും നൽകുന്നു.

IRDAI 2021 എപ്രിൽ 1 മുതൽ പ്രാബല്യത്തിൽ വന്ന ഒരു സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഉത്പന്നം -ഭാരത് ഗൃഹ രക്ഷ പോളിസി 10 വർഷം വരെയുള്ള കാലാവധിയോടെ അവതരിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നു, ഇത് അഗ്നിബാധയും അനുബന്ധ അപകട ഇൻഷുറൻസ് ബിസിനസും നിർവ്വഹിക്കുന്ന എല്ലാ ജനറൽ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികളും നിർബന്ധമായും വാഗ്ദാനം ചെയ്യേണ്ടതാണ്.

ഭാരത് ഗൃഹ രക്ഷ (ഭവന നിർമ്മിതിക്കും വീടിന്റെ ഉള്ളടക്കത്തിനും ഉദ്ദേശിച്ചുള്ളത്) പോളിസി അഗ്നിബാധ, പ്രകൃതി ദുരന്തം, വനത്തിലെയും കാടുകളിലെയും കുറ്റിക്കാടുകളിലെയും അഗ്നിബാധ, ഏതെങ്കിലും **തരത്തിലുള്ള ആഘാതം മൂലമുള്ള** നാശം, **ലഹള**, **സമരം**, **ക്ഷുദ്രകരമായ കേടുപാടുകൾ**, **തീവ്രവാദ പ്രവർത്തനം**, **ജല സംഭരണികളുടെ പൊട്ടിത്തെ**റിയും കവിഞ്ഞൊഴുകലും, ഉപകരണവും പൈപ്പുകളും, യാന്ത്രിക സ്പ്രിംഗ്ളറുകളുടെ സ്ഥാപനവും ചോർച്ചയും പോലെ വിപുലമായ അപകടങ്ങൾക്ക് മുകളിൽ പറയുന്ന ഏതെങ്കിലും സംഭവത്തിനു 7 ദിവസങ്ങൾക്കുള്ളിൽ പരിരക്ഷ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു. ഈ പോളിസി 1 മുതൽ 10 വർഷം വരെ കാലയളവാകാം.

ഭവന നിർമ്മിതിക്കു കൂടാതെ, ഈ പോളിസി പൊതുവായ ഭവന ഉള്ളടക്കവും സ്വയമേവ (വിശദവിവര പ്രസ്താവനയുടെ ആവശ്യം ഇല്ലാതെ) കെട്ടിടത്തിന്റെ ഇൻഷുർ ചെയ്ത തുകയുടെ 20% പരമാവധി 10 ലക്ഷം രൂപയ്ക്ക് വിധേയമായി പരിരക്ഷിക്കുന്നു. **ഒരാൾക്ക് വിശദമായ വിവരങ്ങൾ** പ്രസ്താവിച്ച് പൊതുവായ ഉള്ളടക്കങ്ങൾ കൂടിയ തുകയ്ക്കു ഇൻഷുർ ചെയ്യാം.

ഈ പോളിസി രണ്ട് പരിരക്ഷകൾ ഇച്ഛാനുസൃതം തിരഞ്ഞെടുക്കാൻ തരുന്നു (i) ആഭരണവും കൌതുകവസ്തുക്കളും പോലെയുള്ള വിലകൂടിയ ഉള്ളടക്കങ്ങൾ; (ii) ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആളിനും അവരുടെ

ഭാര്യക്കോ ഭർത്താവിനോ ഈ പോളിസിക്കു കീഴിൽ വരുന്ന ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആപത്തു മൂലമുള്ള വ്യക്തിഗത അപകടം.

പോളിസി പൂർണ്ണമായും അണ്ടർ ഇൻഷുറൻസിന്റെ ഇളവ് നൽകുന്നുണ്ട്. അതായത് ഒരു പോളിസി ഹോൾഡർ പ്രസ്താവിച്ച ഇൻഷുർ ചെയ്ത തുക പ്രസ്തുത വസ്തുവിന്റെ പ്രസ്താവിക്കേണ്ടതിനെക്കാൾ കുറവാണ് എങ്കിൽ, പോളിസി ഹോൾഡറുടെ അവകാശവാദം ആനുപാതികമായി തീർപ്പാക്കില്ല, പക്ഷെ പ്രസ്താവിച്ച ഇൻഷുർ ചെയ്ത തുക വരെ ആയിരിക്കും.

F. ഇൻഷുർ ചെയ്യുന്ന തുകയും പ്രീമിയവും

വ്യാവസായിക യൂണിറ്റുകളോ ഓഫീസുകളോ അവരുടെ ആസ്തികളുടെ മൂല്യം കാണിക്കുന്ന അക്കൌണ്ട് ബുക്കുകൾ പരിപാലിക്കണം, അതിനാൽ, ഇൻഷുർ ചെയ്ത തുകയിൽ എത്താൻ ബുധിമുട്ടില്ല. കടയോ വീടോ ആകുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ ഇത് എപ്പോഴും സാധ്യമാകാതെ വരാം.

ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷുറൻസിൽ നേരത്തെ പ്രഖ്യാപിച്ച പോലെ തന്നെ പൊതുവേ, ഇൻഷുർ ചെയ്യുന്ന തുക ഉറപ്പിക്കാനായി രണ്ട് മാർഗ്ഗങ്ങളുണ്ട്, അതായത് വിപണി മൂല്യവും പുന:സ്ഥാപനം/പകരം വയ്ക്കൽ

പണം, ബാഗ്ഗേജ്, വ്യക്തിഗത അപകടം എന്നിവ പോലെ അധിക പരിരക്ഷകളുടെ പ്രീമിയം ഇൻഷുർ ചെയ്ത തുകയേയും തിരഞ്ഞെടുത്ത പരിരക്ഷയേയും ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്നു.

ഒരാൾക്ക് ഇൻഷുർ ചെയ്യുന്ന തുക എങ്ങനെ ഉറപ്പിക്കാം?

i. പൊതുവെ, അഗ്നിബാധ ഇൻഷുറൻസിനു ഇൻഷുർ ചെയ്യുന്ന തുക ഉറപ്പിക്കാനായി രണ്ട് മാർഗ്ഗങ്ങളുണ്ട്. ഒന്ന് വിപണി മൂല്യമാണ്(MV) അടുത്തത് പുന:സ്ഥാപന മൂല്യവും(RIV). MV ആകുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, ഒരു നഷ്ടം സംഭവിച്ചാൽ ആസ്തിയുടെ പഴക്കം അനുസരിച്ച് മൂല്യത്തകർച്ച ഈടാക്കുന്നതാണ്. ഈ രീതിയ്ക്കു കീഴിൽ, ഇൻഷുർ ചെയ്ത വ്യക്തിക്കു വസ്തു പകരം വയ്ക്കാൻ മതിയായ തുക നൽകിയിട്ടില്ല.

ii. RIV രീതിയിൽ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി ഇൻഷുർ ചെയ്ത തുകയുടെ പരിധിയ്ക്ക് വിധേയമായി പകരമായി നൽകാനുള്ള ചെലവ് നൽകും. ഈ രീതിയ്ക്കു കീഴിൽ മൂല്യത്തകർച്ച ഈടാക്കുന്നില്ല. അവകാശവാദം ലഭിക്കുന്നതിനു കേടുവന്ന ആസ്തിയുടെ അറ്റകുറ്റപ്പണി നടത്തുക/പകരം വയ്ക്കുക എന്നതായിരിക്കും വ്യവസ്ഥ. RIV രീതി സ്ഥിര ആസ്തികൾക്ക് മാത്രമാണ് എന്ന കാര്യം

ശ്രധിക്കണം, അല്ലാതെ സ്റ്റോക്കുകൾ, സ്റ്റോക്സ് ഇൻ പ്രൊസസ് പോലെയുള്ള ആസ്തികൾക്കില്ല.

മിക്കവാറും പോളിസികൾ വീടിന്റെ പുനർനിർമ്മാണത്തിനായി അതിന്റെ ചട്ടക്കൂട് ഇൻഷുർ ചെയ്യുന്നു, ഇതിന് പറയുന്നത് 'പുന:സ്ഥാപന മൂല്യം' (വിപണി മൂല്യത്തിലല്ല). വീടിനു കേടുപാടുകൾ ഉണ്ടായാൽ അതു വീണ്ടും നിർമ്മിക്കുന്നതിനുള്ള ചെലവാണ് പുന:സ്ഥാപന മൂല്യം. മറുവശത്ത് വസ്തുവിന്റെ പഴക്കം, മൂല്യത്തകർച്ച മുതലായ ഘടകങ്ങളെ ആശ്രയിച്ചാണ് വിപണി മൂല്യം.

ഇൻഷുർ ചെയ്യുന്ന തുക സാധാരണ കണക്കു കൂട്ടുന്നത് ഇൻഷുർ ചെയ്യുന്ന വീടിന്റെ നിർമ്മിത വിസ്തൃതിയെ ചതുരശ്ര അടിയുടെ നിർമ്മാണ നിരക്കുമായി ഗുണിച്ചാണ്. വീടിന്റെ ഉള്ളടക്കം - ഫർണിച്ചർ, ഉറപ്പുള്ളവ, വസ്ത്രങ്ങൾ, പാത്രങ്ങൾ, മുതലായവ- വിപണി മൂല്യത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ അതായത്, സമാനമായ വസ്തുക്കളുടെ മൂല്യത്തകർച്ച കുറച്ച ശേഷമുള്ള വിപണി മൂല്യം.

ഇൻഷുർ ചെയ്ത മൂല്യവും എടുത്ത പരിരക്ഷയും ആശ്രയിച്ചാണ് പ്രീമിയം.

സ്വയം പരിശോധിക്കുക 1

താഴെപ്പറയുന്ന പ്രസ്താവനയിൽ എതാണ് പാക്കേജ് പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ശരിയായത്?

I. പാക്കേജ് പോളിസി ഒരൊറ്റ രേഖയ്ക്കു കീഴിൽ ഒരു സംയുക്ത പരിരക്ഷ നൽകുന്നു.

II. പാക്കേജ് പോളിസിയ്ക്ക് കെട്ടിടം പോലെയുള്ള ഭൌതിക ആസ്തികൾക്ക് മാത്രമേ പരിരക്ഷ നൽകാൻ കഴിയൂ.

III. നാമധേയ അപകട പോളിസി അഥവ പാക്കേജ് പോളിസി ഒരേ വിലയിലാണ് വരുന്നത്.

IV. നാമധേയ അപകട പോളിസികൾ മാത്രമാണ് വാങ്ങാൻ കഴിയുന്നത്, പാക്കേജ് പോളിസികൾ ലഭ്യമല്ല.

നിർവ്വചനം

ചില പ്രധാന നിർവ്വചനങ്ങൾ

a) കവർച്ച എന്നാൽ ഇൻഷുർ ചെയ്ത സ്ഥലത്തു നിന്നും മോഷ്ടിക്കുക എന്ന ഉദ്ദേശത്തോടെ ആക്രമണ സ്വഭാവത്തോടെയും

കണ്ടെത്താനാകാത്തവിധവും അപ്രതീക്ഷിതവും അനധികൃതവുമായി പ്രവേശിക്കുകയോ പുറത്തുകടക്കുകയോ ചെയ്യുക എന്നാണ്.

b) ഭവനഭേദനം നടന്നുവെന്നു പറയുന്നത് ഒരു വീട്ടിൽ കുറ്റകൃത്യം നടത്തുക എന്ന ഉദ്ദേശത്തോടെ അതിക്രമിച്ചു കടക്കുന്നതിനെയാണ്.

c) കൊള്ളയെന്നാൽ ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആളിന്റെ സ്ഥലത്ത് ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആളിന്റെ/ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആളിന്റെ ജീവനക്കാരനെതിരെ അക്രമാസക്തമായ മാർഗ്ഗത്തിലൂടെ ഉള്ളടക്കങ്ങൾ കവരുന്നതാണ്.

d) സേഫ് എന്നാൽ ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആളിന്റെ പരിസരത്തുള്ള വിലപിടിച്ച വസ്തുക്കൾ സുരക്ഷിതമായി സൂക്ഷിക്കുന്ന പ്രവേശന നിയന്ത്രണമുള്ള കരുത്തുറ്റ ക്യാബിനറ്റ് ആണ്.

e) മോഷണമെന്നാൽ ഒരു വ്യക്തി മന:പൂർവ്വവും വഞ്ചനാപരവുമായി മറ്റോരു പരിസരത്തു നിന്നും അനുവാദമോ അനുമതിയോ ഇല്ലാതെ മറ്റൊരാളുടെ വസ്തുക്കൾ എടുത്തയാളുടെ ഉപയോഗത്തിനോ വിൽപനയ്ക്കോ ആയി എടുക്കുന്നതാണ്. മോഷണം കവർച്ച എന്നതിന്റെ പര്യായമാണ്ഞോ

സ്വയം പരിശോധിക്കുക 2

ഷോപ്പ്കീപ്പർ പാക്കേജ് പോളിസിയിൽ, ഇൻഷുർ ചെയ്തവർക്ക് അധികമായി 'ഫിക്സ്ഡ് പ്ലേറ്റ്ഗ്ലാസ് ആൻഡ് സാനിറ്ററി ഫിറ്റിംഗ്സ്' പരിരക്ഷ തിരഞ്ഞെടുക്കാം. ഇത് താഴെപ്പറയുന്നവയിൽ ഏതൊക്കെ വസ്തുക്കളുടെ അപ്രതീക്ഷിത നഷ്ടവും കേടുപാടും പരിരക്ഷിക്കും?

I. ഫിക്സ്ഡ് പ്ലേറ്റ്ഗ്ലാസ്

II. സാനിറ്ററി ഫിറ്റിംഗ്സ്'

III. നിയോൺ സൈനുകൾ

IV. ഇവയെല്ലാം

G. മോട്ടോർ ഇൻഷുറൻസ്

ഒരു സാഹചര്യം ഓർക്കുക: രേവതി തന്റെ സന്പാദ്യം മുഴുവനും ഉപയോഗിച്ച് ഒരു പുതിയ കാർ വാങ്ങി അതോടിച്ചു പുറത്തു പോയി. പോകുന്ന വഴി ഒരു നായ വഴിയിൽ വരികയും അതിനെ ഇടിക്കാതിരിക്കാൻ രേവതി പെട്ടന്ന് തിരിക്കവേ ഡിവൈഡറിൽ തട്ടി വേറൊരു കാറിൽ ഇടിച്ച് വഴിയിലൂടെ നടന്ന മറ്റൊരു വ്യക്തിക്കു പരിക്കുപറ്റി. അങ്ങനെ ഒരൊറ്റ അപകടത്തിന്റെ ഫലമായി രേവതിയുടെ സ്വന്തം കാർ, പൊതുമുതൽ, മറ്റൊരു കാർ

എന്നിവയ്ക്കു കേടുപാടുണ്ടായി കൂടാതെ മറ്റൊരു വ്യക്തിക്കും പരിക്കു പറ്റുന്നു.

ഈ സംഭവത്തിൽ, രേവതിക്കു കാർ ഇൻഷുറൻസ് ഇല്ലെങ്കിൽ, അവർക്ക് ഒരു കാർ വാങ്ങുന്നതിൽ കൂടുതൽ പണം നൽകേണ്ടി വരുമായിരുന്നു.

- ✓ രേവതിയുടെയും അതുപോലെയുള്ള മറ്റു ആളുകളുടെയും പക്കൽ നൽകാനായി അത്രമാത്രം പണം കാണുമോ?
- ✓ രേവതിയുടെ പ്രവൃത്തികൾക്ക് അതർ പാർട്ടിയുടെ ഇൻഷുറൻസ് പണം നൽകുമോ?
- ✓ അവർക്ക് ഇൻഷുറൻസ് ഇല്ലെങ്കിൽ എന്തായിരിക്കും?

അതിനാലാണ് രാജ്യത്തെ നിയമങ്ങൾ തേർഡ് പാർട്ടി ബാധ്യത ഇൻഷുറൻസ് നിർബന്ധമാക്കിയിരിക്കുന്നത്. മോട്ടോർ ഇൻഷുറൻസ് ഈ കാര്യങ്ങൾ സംഭവിക്കാതെ തടയുകയില്ല, അത് ഉടമയ്ക്ക് ഒരു സാമ്പത്തിക സുരക്ഷാ കവചം നൽകുന്നു.

അപകടം കൂടാതെ, കാർ മോഷണം പോയേക്കാം, അപകടത്താൽ കേടുപാടുണ്ടാകാം, അഗ്നിബാധയാൽ നശിച്ചേക്കാം അങ്ങനെയെല്ലാം ഉടമയ്ക്ക് സാന്പത്തികമായി ക്ലേശമുണ്ടാകാം.

ഒരു വാഹന ഉടമയാണ് മോട്ടോർ ഇൻഷുറൻസ് എടുക്കേണ്ടത്(അതായത് ആരുടെ പേരിലാണോ ഇന്ത്യയിലെ റീജിയണൽ ട്രാൻസ്പോർട്ട് അഥോറിറ്റിയിൽ വാഹനം രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിരിക്കുന്നത് ആ വ്യക്തി)

പ്രധാനപ്പെട്ടവ

നിർബന്ധിത തേർഡ്പാർട്ടി ഇൻഷുറൻസ്

മോട്ടോർ വാഹന നിയമം, 1988 അനുസരിച്ച്, പൊതു നിരത്തുകളിൽ ഓടിക്കുന്ന ഓരോ വാഹനത്തിന്റെയും ഉടമ, അപകട മരണം, ശാരീരിക പരിക്കുകളോ വസ്തുവകകളുടെ നാശമോ എന്നിവയുടെ ഫലമായി തേർഡ് പാർട്ടികൾക്ക് നഷ്ടപരിഹാരമായി നിയമപരമായി വാഹന ഉടമ ബാധ്യസ്ഥനാകുന്ന തുക പരിരക്ഷിക്കാൻ തുകയുടെ ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി എടുക്കണം. അത്തരം ഇൻഷുറൻസ് തെളിവിനായി ഇൻഷുറൻസ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് വാഹനത്തിൽ എപ്പോഴും കരുതണം.

1. മോട്ടോർ ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷ

രാജ്യത്ത് വളരെ വലിയ വാഹനപ്പെരുപ്പമാണ്. ഓരോ ദിവസവും ഒരു കൂട്ടം വാഹനങ്ങൾ നിരത്തിലിറങ്ങുന്നുണ്ട്. അവയിൽ പലതും വളരെ വിലകൂടിയവയാണ്. ആളുകൾ പറയുന്നത്, ഇന്ത്യയിൽ വാഹനങ്ങൾ ഉപയോഗശൂന്യമായി മാറുന്നില്ല, അവ കൈമാറ്റം ചെയ്യപ്പെടുക മാത്രമാണ്. ഇതിനർഥം പുതിയ വാഹനങ്ങൾ ചേരുന്നതിനൊപ്പം പഴയ വാഹനങ്ങളും നിരത്തിൽ തുടരുകയാണ്. റോഡിന്റെ വിസ്തീർണ്ണം (ഡ്രൈവ് ചെയ്യാനുള്ള സ്ഥലം) വാഹനങ്ങളുടെ എണ്ണത്തിനനുസരിച്ച് വളരുന്നില്ല. നിരത്തുകളിൽ നടക്കുന്ന ആളുകളുടെ എണ്ണവും കൂടിവരികയാണ്. പോലീസിന്റെയും ആശുപത്രികളുടെയും സ്ഥിതിവിവരപ്പട്ടിക പറയുന്നത് റോഡുകളിലെ അപകടങ്ങളും വർധിക്കുകയാണ്എന്നാണ്. അപകടത്തിൽപ്പെട്ടവർക്ക് കോടതികൾ നൽകുന്ന നഷ്ടപരിഹാര തുകയും വർധിക്കുകയാണ്. വാഹനങ്ങളുടെ അറ്റകുറ്റപ്പണികളുടെ ചെലവു പോലും ഉയരുകയാണ്. ഇതെല്ലാം കാണിക്കുന്നത് രാജ്യത്തെ മോട്ടോർ ഇൻഷുറൻസിന്റെ പ്രാധാന്യമാണ്.

മോട്ടോർ ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷയിൽ വാഹനങ്ങളുടെ നഷ്ടവും അപകടങ്ങളും മറ്റു പല കാരണങ്ങൾ മൂലമുള്ള നാശനഷ്ടങ്ങളും ഉൾപ്പെടുന്നു. തങ്ങളുടെ വാഹനങ്ങൾ മൂലമുണ്ടാകുന്ന അപകടങ്ങളിൽ ഇരയാകുന്നവർക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നല്കാനായി വാഹന ഉടമകളുടെ നിയമപരമായ ബാധ്യതയും മോട്ടോർ ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷിക്കുന്നു. സർക്കാർ നിർബന്ധമുണ്ടായിട്ടും , രാജ്യത്തെ എല്ലാ വാഹനങ്ങൾക്കും ഇൻഷുറൻസ് ഇല്ല.

പൊതുനിരത്തിൽ ഓടുന്ന താഴെപ്പറയുന്ന എല്ലാത്തരം വാഹനങ്ങൾക്കും മോട്ടോർ ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷ നൽകിവരുന്നു :

- ✓ ഇരുചക്ര വാഹനങ്ങൾ
- ✓ സ്വകാര്യ കാറുകൾ
- ✓ എല്ലായിനം കൊമേർഷ്യൽ വാഹനങ്ങൾ: ചരക്കു വാഹനങ്ങളും യാത്രക്കാരെ വഹിക്കുന്നതും
- ✓ പലവക ഇനത്തിലെ വാഹനങ്ങൾ ഉദാ: ക്രെയിനുകൾ
- ✓ മോട്ടോർ വ്യാപാരം (ഷോറൂമിലും ഗാരേജിലുമുള്ള വാഹനങ്ങൾ)

‘തേർഡ് പാർട്ടി ഇൻഷുറൻസ്’

മറ്റൊരു കക്ഷിയുടെ നിയമപരമായ നടപടികൾക്കെതിരെ സംരക്ഷണത്തിനായി വാങ്ങുന്ന ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി. തേർഡ് പാർട്ടി ഇൻഷുറൻസ് ഇൻഷുർ ചെയ്യുന്നയാൾ(ഫസ്റ്റ് പാർട്ടി) ഒരു ഇൻഷുറൻസ് കന്പനിയിൽ (സെക്കണ്ട് പാർട്ടി)നിന്നു ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആളുടെ പ്രവൃത്തി മൂലം ഉണ്ടായ ബാധ്യതയ്ക്കായി മറ്റൊരു പാർട്ടിയുടെ (തേർഡ് പാർട്ടി) അവകാശവാദങ്ങൾ സംരക്ഷിനായി വാങ്ങുന്നതാണ്.

തേർഡ് പാർട്ടി ഇൻഷുറൻസ് ‘ബാധ്യത ഇൻഷുറൻസ്’ എന്നും പറയപ്പെടുന്നു.

വിപണിയിൽ ജനപ്രിയമായ രണ്ട് പ്രധാനയിനം പരിരക്ഷകളെക്കുറിച്ച് താഴെ ചർച്ച ചെയ്യുന്നു.

ആക്റ്റ്(ബാധ്യത) ഒൺലി പോളിസി: മോട്ടോർ വാഹന നിയമം അനുസരിച്ച് പൊതു നിരത്തിൽ ഓടുന്ന ഏതു വാഹനവും തേർഡ് പാർട്ടികളുടെ ബാധ്യതകൾക്കായി ഇൻഷുർ ചെയ്യണം.

നഷ്ടപരിഹാരം നൽകാനുള്ള വാഹന ഉടമയുടെ നിയമ ബാധ്യത മാത്രമേ പോളിസി പരിരക്ഷിക്കുകയുള്ളു:

- ✓ തേർഡ് പാർട്ടിയുടെ ശാരീരിക പരിക്കോ മരണമോ
- ✓ തേർഡ് പാർട്ടിയുടെ വസ്തുവകയുടെ കേടുപാട്

മരണം അല്ലെങ്കിൽ പരിക്കും കേടുപാടുകളും സംബന്ധിച്ച് പരിധിയില്ലാത്ത തുകയ്ക്കാണ് ബാധ്യത പരിരക്ഷിക്കുന്നത്. ഒരു വാഹന അപകടം മൂലം തേർഡ് പാർട്ടി ഇരകൾക്ക് മരണമോ പരിക്കോ ഉണ്ടായാൽ പരാതിക്കാരൻ മോട്ടോർ ആക്സിഡന്റ് ക്ലെയിം ട്രൈബ്യൂണലിൽ ((MACT)നഷ്ടപരിഹാരത്തിനായി അവകാശവാദം ഫയൽ ചെയ്യണം.

കമ്പൽസറി പേഴ്സണൽ ആക്സിഡൻറ് (CPA) ഇൻഷുറൻസ്

2019 ജനുവരി 1 മുതൽ ഉടമ-ഡ്രൈവർക്കായി ഒരു സ്റ്റാൻഡ് എലോൺ കമ്പൽസറി പേഴ്സണൽ ആക്സിഡന്റ് പരിരക്ഷ നൽകുന്നതിനു IRDAI അനുവദിക്കുന്നു. ഇൻഷുർ ചെയ്ത വാഹനം ഡ്രൈവ് ചെയ്യുമ്പോൾ അതുപോലെ തന്നെ കയറുമ്പോൾ/ഇറങ്ങുമ്പോൾ അല്ലെങ്കിൽ സഹ ഡ്രൈവറായി ആ വാഹനത്തിൽ യാത്ര ചെയ്യുമ്പോഴാണ് ഉടമ-ഡ്രൈവർ പരിരക്ഷ നൽകുന്നത്. എന്തായാലൂമ പോളിസിയുടമയ്ക്കു ലയബിലിറ്റി ഒൺലി പോളിസിയുടെയോ പാക്കേജ് പോളിസിയുടെയോ ഭാഗമായി ഒരു CPA

പരിരക്ഷ കൂടി തിരഞ്ഞെടുക്കാം. പോളിസിയുടമ ഒരു സ്റ്റാൻഡ് എലോൺ CPA പോളിസി എടുക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, ലയബിലിറ്റി അല്ലെങ്കിൽ പാക്കേജ് പോളിസിയുടെ ഭാഗമായി മാത്രം വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന CPA പരിരക്ഷ റദ്ദാകും.

പാക്കേജ്/കോമ്പ്രഹെൻസീവ് പോളിസി : (സ്വന്തം കേടുപാട് + തേർഡ് പാർട്ടി ബാധ്യത)

മുകളിൽ പറയുന്നതിൽ അധികമായി, നിർദ്ദിഷ്ട ആപത്തുകൾ (മോട്ടോർ വാഹനങ്ങളുടെ സ്വന്തം കേടുപാടെന്നു പറയപ്പെടുന്നു) മൂലം ഇൻഷുർ ചെയ്ത വാഹനത്തിനുണ്ടാകുന്ന നഷ്ടമോ കേടുപാടോ പ്രസ്ഥാവിച്ച മൂല്യത്തിനു വിധേയമായും (പറയുന്നു- മുകളിൽ വിശദമാക്കി) പോളിസിയുടെ മറ്റു വ്യവസ്ഥകൾക്കും ഉടന്പടിക്കും വിധേയമായി പരിരക്ഷിക്കും. അഗ്നിബാധ, മോഷണം, ലഹളയും സമരവും, ഭൂകന്പം, വെള്ളപ്പൊക്കം, അപകടം മുതലായവയാണ് ഈ ആപത്തുകളിൽ ചിലത്.

ചില ഇൻഷുറൻസ് കന്പനികൾ അപകടം നടന്ന സ്ഥലത്തു നിന്നും വർക്ക്ഷോപ്പു വരെ വലിച്ചു കൊണ്ടുപോകാനുള്ള ചാർജ്ജും നൽകിവരുന്നുണ്ട്. ആക്ട്(ബാധ്യത) ഒൺലി പോളിസിക്കു കീഴിൽ അനുവദിച്ചിരിക്കുന്ന നിർബന്ധ പരിരക്ഷ കൂടാതെ അഗ്നിബാധ/മോഷണം മാത്രം അല്ലെങ്കിൽ ഇവ രണ്ടും പരിരക്ഷിക്കുന്ന അധിക പരിരക്ഷയും ലഭ്യമാണ്.

വാഹനത്തിൽ ഫിറ്റു ചെയ്ത ഘടകങ്ങളുടെ നഷ്ടത്തിനും കേടുപാടിനും, യാത്രക്കാർക്ക് സ്വകാര്യ കാർ പോളിസികൾക്ക് കീഴിലുള്ള വ്യക്തിഗത അപകട പരിരക്ഷ, പണം നൽകുന്ന ഡ്രൈവർ, കൊമേർഷ്യൽ വാഹനങ്ങളിലെ ജീവനക്കാരുടെയും പണം നൽകാത്ത യാത്രക്കാരുടെയും നിയമ ബാധ്യത എന്നിവയുടെ പരിരക്ഷയും കൂടി ഈ പോളിസി പരിരക്ഷിച്ചേക്കാം. ബ്രേക്ക് ഡൌൺ ഉണ്ടാകുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ ഇൻഷുറൻസ്കന്പനികൾ സൌജന്യ അത്യാഹിത സേവനമോ ഇതര വാഹന സൌകര്യമോ കൂടി നൽകാറുണ്ട്.

2. ഒഴിവാക്കലുകൾ

പോളിസികൾക്കു കീഴിലുള്ള ചില പ്രധാന ഒഴിവാക്കലുകൾ തേയ്മാനം, ബ്രേക്ക് ഡൌണുകൾ, അനന്തരഫലമായ നഷ്ടം, അസാധുവായ ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ് ഉപയോഗിച്ചുള്ള ഡ്രൈവിങ്ങോ ആൽക്കഹോളിന്റെ സ്വാധീനത്തിലുള്ള ഡ്രൈവിങ്ങോ മൂലമുള്ള നഷ്ടം എന്നിവയാണ്. 'ഉപയോഗത്തിനുള്ള പരിമിതികൾ' അനുസരിച്ചല്ലാത്ത വാഹന ഉപയോഗത്തിനു (ഉദാ: സ്വകാര്യ കാർ ടാക്സി ആയി ഉപയോഗിക്കുന്നത്) പരിരക്ഷ ലഭിക്കില്ല.

3. ഇൻഷുർ ചെയ്ത തുകയും പ്രീമിയവും

ഒരു മോട്ടോർ പോളിസിയിൽ ഒരു വാഹനത്തിന്റെ ഇൻഷുർ ചെയ്ത തുക എന്നത് ഇൻഷുർ ചെയ്ത വാഹനത്തിന്റെ പ്രഖ്യാപിത തുകയാണ്(IDV).

വാഹനം മോഷണം പോകുക, ഒരു അപകടത്തിനു ശേഷം അറ്റകുറ്റപ്പണികൾക്കപ്പുറമാണ് ആകെ കേടുപാടുകൾ എന്നീ സാഹചര്യങ്ങളിൽ അവകാശവാദ തുക IDV -യുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് തീരുമാനിക്കുന്നത്.

റേറ്റിംഗ്/**പ്രീമിയം കണക്കുകൂട്ടൽ എന്നിവ** ഇൻഷുർ ചെയ്ത വാഹനത്തിന്റെ പ്രഖ്യാപിത മൂല്യം, ക്യുബിക് കപാസിറ്റി, ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ മേഖല, വാഹനത്തിന്റെ പഴക്കം മുതലായവയെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്നു.

സ്വയം പരിശോധന 3

മോട്ടോർ ഇൻഷുറൻസ് ആരുടെ പേരിലാണ് എടുക്കേണ്ടത്?

I. റീജിയണൽ ട്രാൻസ്പോർട്ട് അഥോറിറ്റിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത വാഹന ഉടമയുടെ പേരിലാണ്.

II. വാഹനം ഡ്രൈവ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഉടമ അല്ലെങ്കിൽ, റീജിയണൽ ട്രാൻസ്പോർട്ട് അഥോറിറ്റിൽ നിന്നുള്ള അനുമതിയ്ക്ക് വിധേയമായി വാഹനം ഓടിക്കുന്ന വ്യക്തിയുടെ പേരിൽ.

III. റീജിയണൽ ട്രാൻസ്പോർട്ട് അഥോറിറ്റിൽ നിന്നുള്ള അനുമതിയ്ക്ക് വിധേയമായി ഉടമ ഉൾപ്പെടെ വാഹന ഉടമയുടെ എതെങ്കിലും കുടുംബാംഗത്തിന്റെ പേരിൽ.

IV. വാഹന ഉടമ ഒഴികെ മറ്റൊരാൾ ആണ് വാഹനം ഓടുക്കുന്നതെങ്കിൽ, പ്രാഥമിക പോളിസി വാഹന ഉടമയുടെ പേരിലും അധിക പോളിസികൾ വാഹനമോടിക്കുന്ന മറ്റെല്ലാവരുടേയും പേരിലും ആയിരിക്കണം വാങ്ങേണ്ടത്

സംഗ്രഹം

a) ഒരു ഹൌസ് ഹോൾഡേഴ്സ് പോളിസി പോളിസിയിൽ പേരു രേഖപ്പെടുത്തിയ ആപത്തുകളിൽ നിന്നും സംഭവങ്ങളിൽ നിന്നും ഇൻഷുർ ചെയ്ത വസ്തുവിനു സംഭവിക്കുന്ന നഷ്ടത്തിനു പരിരക്ഷ നൽകുന്നു. ആപത്തുകൾ വ്യക്തമായി രേഖപ്പെടുത്തുന്നു.

b) അഗ്നിബാധ, ലഹള, പൈപ്പുകളുടെ പൊട്ടൽ, ഭൂകമ്പം, എന്നിവ മൂലം ഘടനയ്ക്കും അതിന്റെ ഉള്ളടക്കത്തിനും ഉണ്ടാകുന്ന

കേടുപാടുകളാണ് ഹൌസ് ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷിക്കുന്നത്. ഘടന കൂടാതെ ഇത് ഉള്ളടക്കത്തെ കവർച്ച, ഭവനഭേദനം, അപഹരണവും മോഷണവും എന്നിവയിൽ നിന്നും പരിരക്ഷിക്കുന്നു.

c) പായ്ക്കേജ് പരിരക്ഷകൾ ഒരൊറ്റ രേഖയ്ക്കു കീഴിൽ, സംയോജിത പരിരക്ഷ നൽകുന്നു.

d) ഹൌസ് ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയിൽ സാധാരണ ഇൻഷുർ ചെയ്യുന്ന തുക ഉറപ്പിക്കാനായി രണ്ട് മാർഗ്ഗങ്ങളുണ്ട്: വിപണി മൂല്യവും(MV), പുന:സ്ഥാപന മൂല്യവും(RIV).

e) ഷോപ്പ് കീപ്പേഴ്സ് ഇൻഷുറൻസ് അഗ്നിബാധ, ഭൂകമ്പം, വെള്ളപ്പൊക്കം, വിദ്വേഷം മൂലമുള്ള കേടുപാടുകൾ, കൊള്ള എന്നിവ മൂലം ഷോപ്പിന്റെ ഘടനയ്ക്കും ഉള്ളടക്കത്തിനും ഉണ്ടാകുന്ന കേടുപാടുകളാണ് സാധാരണ പരിരക്ഷിക്കുന്നത്. ഷോപ്പ് ഇൻഷുറൻസിൽ ബിസിനസ് തടസ സംരക്ഷണവും ഉണ്ടാകാം.

f) മോട്ടോർ ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷയിൽ വാഹനങ്ങളുടെ നഷ്ടവും അപകടങ്ങളും മറ്റു പല കാരണങ്ങൾ മൂലമുള്ള നാശനഷ്ടങ്ങളും ഉൾപ്പെടുന്നു. തങ്ങളുടെ വാഹനങ്ങൾ മൂലമുണ്ടാകുന്ന അപകടങ്ങളിൽ ഇരയാകുന്നവർക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നല്കാനായി വാഹന ഉടമകളുടെ നിയമപരമായ ബാധ്യതയും മോട്ടോർ ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷിക്കുന്നു. കമ്പൽസറി പേഴ്സണൽ ആക്സിഡന്റ് പരിരക്ഷ ഇൻഷുർ ചെയ്ത വാഹനം ഡ്രൈവ് ചെയ്യുമ്പോൾ അതുപോലെ തന്നെ കയറുമ്പോൾ/ഇറങ്ങുമ്പോൾ അല്ലെങ്കിൽ സഹ ഡ്രൈവറായി ആ വാഹനത്തിൽ യാത്ര ചെയ്യുമ്പോഴാണ് ഉടമ-ഡ്രൈവർ പരിരക്ഷ നൽകുന്നതാണ്.

പ്രധാന വാക്കുകൾ

a) ഹൌസ് ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷുറൻസ്

b) ഷോപ്പ്കീപ്പേഴ്സ് ഇൻഷുറൻസ്

c) മോട്ടോർ ഇൻഷുറൻസ്

സ്വയം പരിശോധന ഉത്തര ങ്ങൾ

ഉത്തരം 1 - ശരിയായ ഓപ്ക്ഷൻ I.

ഉത്തരം 2 - ശരിയായ ഓപ്ക്ഷൻ IV.

ഉത്തരം 3 - ശരിയായ ഓപ്ക്ഷൻ I.

അധ്യായം G-04

കൊമേർഷ്യൽ ഇൻഷുറൻസ്

ആധ്യായ ആമുഖം

മുൻ അധ്യായത്തിൽ വ്യക്തികളും വീട്ടുകാരും അഭിമുഖീകരിക്കേണ്ടി വരുന്ന അപകട സാധ്യതകൾ പരിരക്ഷിക്കുന്ന വിവിധയിനം ഇൻഷുറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങൾ നമ്മൾ പരിചയപ്പെട്ടു. പരിരക്ഷിക്കാനായി മറ്റു ആവശ്യങ്ങളുള്ള മറ്റൊരു കൂട്ടം ഉപഭോക്താക്കളുണ്ട്. അവ വിവിധയിനം ചരക്കു സേവനങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതോ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതോ ആയ വാണിജ്യമോ ബിസിനസ് സംരംഭമോ ആയ സ്ഥാപനങ്ങളാണ്. ഈ അധ്യായത്തിൽ നമ്മൾ ഈ വിഭാഗം അഭിമുഖീകരിക്കുന്ന അപകട സാധ്യതകൾ പരിരക്ഷിക്കാൻ ലഭ്യമായ ഇൻഷുറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങൾ ആണ് പരിഗണിക്കുന്നത്.

പഠന ഫലങ്ങൾ

ഇനിപ്പറയുന്ന ഇൻഷുറൻസ് വാക്കുകളുടെ അടിസ്ഥാന വസ്തുതകൾ മനസിലാക്കുക:

A. പ്രോപർട്ടി /ഫയർ ഇൻഷുറൻസ്
B. ബിസിനസ് ഇന്ററപ്ഷൻ ഇൻഷുറൻസ്
C. ബർഗ്ലറി ഇൻഷുറൻസ്
D. ഫിഡലിറ്റി ഗ്യാരണ്ടി ഇൻഷുറൻസ്
E. മണി ഇൻഷുറൻസ്
F. ബാങ്കേഴ്സ് ഇൻഡംനിറ്റി ഇൻഷുറൻസ്
G. ജ്വല്ലേഴ്സ് ബ്ലോക്ക് പോളിസി
H. എഞ്ചിനീയറിംഗ് ഇൻഷുറൻസ്
I. **മറൈൻ ഇൻഷുറൻസ്**
J. ഇൻഡസ്ട്രിയൽ ഓൾ റിസ്ക്സ് ഇൻഷുറൻസ്
K. ലയബിലിറ്റി ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികൾ

ഈ അധ്യായം പഠിച്ചു കഴിയുമ്പോൾ വിശദീകരിച്ച, 11 ഇനം ഇൻഷുറൻസുകളുടെ പാധാന്യവും അടിസ്ഥാന ലക്ഷ്യങ്ങളും നിങ്ങൾക്ക് മനസിലാക്കാൻ കഴിയും.

A. പ്രോപർട്ടി /ഫയർ ഇൻഷുറൻസ്

വാണിജ്യ സ്ഥാപനങ്ങളെ വിശാലമായി രണ്ടായി തരംതിരിച്ചിരിക്കുന്നു:

- ✓ ചെറുകിട ഇടത്തരം സംരഭങ്ങൾ [SMEs]
  - ഭാരത് സൂക്ഷ്മ പോളിസി
  - ഭാരത് ലഘു പോളിസി
- ✓ വൻകിട ബിസിനസ് സംരഭങ്ങൾ
  - -. സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഫയർ ആൻഡ് സ്പെഷ്യൽ പെരിൽസ് പോളിസി (SFSP), IAR മുതലായവ.

ചരിത്രപരമായി, ജനറൽ ഇൻഷുറൻസ് മേഖല ഉപഭോക്താക്കളുടെ ആവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റുന്നതിലൂടെയാണ് വലിയ തോതിൽ വികസിച്ചു വന്നിരിക്കുന്നത്.

ജനറൽ ഇൻഷുറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങൾ വാണിജ്യ സംരംഭങ്ങൾക്ക് വിൽക്കുന്നതിനായി ഇൻഷുറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങൾ അവരുടെ ആവശ്യങ്ങളുമായി ശ്രദ്ധാപൂർവ്വം യോജിച്ചു പൊകേണ്ടതാണ്. എജന്റുമാർക്ക് ലഭ്യമായ ഉത്പന്നങ്ങളുടെ ശരിയായ ധാരണ ഉണ്ടായിരിക്കണം. ജനറൽ ഇൻഷുറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങളിൽ ചിലത് നമുക്ക് ചുരുക്കത്തിൽ നോക്കാം.

1. സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഫയർ ആൻഡ് സ്പെഷ്യൽ പെരിൽസ് പോളിസി (SFSP)

ഫയർ ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി വാണിജ്യ സംരഭങ്ങൾക്ക് എന്ന പോലെ തന്നെ വസ്തുവിന്റെ ഉടമ, വിശ്വാസത്താലോ കമ്മീഷൻ അടിസ്ഥാനത്തിലോ വസ്തു കൈവശം വച്ചിരിക്കുന്നവർ, വസ്തുവിൽ താത്പര്യമുള്ള വ്യക്തികൾ/ സാമ്പത്തിക സ്ഥാപനങ്ങൾ എന്നിവർക്കുമാണ് അനുയോജ്യം.

ഒരു പ്രത്യേക പരിസരത്ത് സ്ഥിതിചെയ്യുന്ന കെട്ടിടങ്ങൾ, പ്ലാന്റും യന്ത്രങ്ങളും, ഫർണിച്ചർ, ഫിക്സ്ചറുകൾ, ഫിറ്റിങ്ങുകളും, വിതരണക്കാരുടെ/കസ്റ്റമറുടെ പക്കലുള്ള സ്റ്റോക്ക് ഉൾപ്പെടെയുള്ള സ്റ്റോക്സും സ്റ്റോക്ക് ഇൻ പ്രൊസസും എന്നിവ പൊലെയുള്ള എല്ലാ സ്ഥാവര ജംഗമ വസ്തുക്കളും

വിശ്വാസത്താൽ കൈവശം വച്ചിരിക്കുന്ന സ്റ്റോക്കുകൾ, പ്രത്യേക സത്യവാങ്മൂലം നല്കിയാൽ അറ്റകുറ്റപ്പണികൾക്കായി താത്കാലികമായി നീക്കം ചെയ്യുന്ന മെഷീനുകളും ഇൻഷുർ ചെയ്യാം. ബിസിനസ് സാധാരണ ഗതിയിലേക്ക് തിരികെയെത്തിക്കാൻ, കേടുവന്ന വസ്തുവിന്റെ പുനർനിർമ്മാണത്തിനും നവീകരണത്തിനും സാമ്പത്തിക

അശ്വാസം ആവശ്യമാണ്. ഇവിടെയാണ് ഫയർ ഇൻഷുറൻസ് അതിന്റെ ഭാഗം നിർവഹിക്കുന്നത്.

2.1 സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഫയർ പോളിസി എന്താണ് പരിരക്ഷിക്കുന്നത്?

ഫയർ പോളിസി(മുൻകാല ഓൾ ഇന്ത്യ താരിഫ് പ്രകാരം) പരമ്പരാഗതമായി പരിരക്ഷിക്കുന്ന ചില ആപത്തുകൾ താഴെ വിശദീകരിക്കാം.

വാണിജ്യ അപകടസാധ്യതയ്ക്കുള്ള ഫയർ പോളിസി താഴെപ്പറയുന്നവ മൂലമുള്ള ആപത്തുകൾ പരിരക്ഷിക്കുന്നു.

- ✓ അഗ്നിബാധ
- ✓ മിന്നൽ
- ✓ സ്ഫോടനം/പൊട്ടിത്തെറി
- ✓ കലാപം, സമരവും ക്ഷുദ്രകരമായ കേടുപാടും
- ✓ ആഘാതം മൂലമുള്ള കേടുപാട്
- ✓ വിമാനം മൂലമുള്ള കേടുപാട്
- ✓ കൊടുംകാറ്റ്, ചുഴലിക്കാറ്റ്, ചക്രവാതം, കൊടുംചുഴലിക്കാറ്റ്, ടൊർണാഡോ, വെള്ളപ്പൊക്കവും മലവെള്ളവും
- ✓ മലയിടിച്ചിൽ ഉൾപ്പെടെയുള്ള മണ്ണിടിച്ചിലും താഴ്ന്നുപോകലും
- ✓ ജലസംഭരണികളുടെയും ഉപകരണങ്ങളുടെയും പൈപ്പുകളുടെയും പൊട്ടിത്തെറിയും കവിഞ്ഞൊഴുകലും
- ✓ മിസൈൽ പരിശോധന പ്രവർത്തനങ്ങൾ
- ✓ യാന്ത്രിക സ്പ്രിംഗ്ലർ സ്ഥാപിക്കുന്നതു മൂലമുള്ള ചോർച്ച.
- ✓ കുറ്റിക്കാട്ടിലെ തീ

വ്യക്തിഗത, റീട്ടെയ്ൽ ഇൻഷുറൻസിൽ നിന്നും കൊമേർഷ്യൽ ഇൻഷുറൻസിനെ വ്യത്യസ്തമാക്കുന്ന രണ്ടു പ്രധാന സവിശേഷതകളുണ്ട്.

a) സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും ബിസിനസ് സംരംഭങ്ങളുടെയും ഇൻഷുറൻസ് ആവശ്യങ്ങൾ വ്യക്തിഗതമായതിനേക്കാൾ വളരെ വലുതാണ്. അതിന്റെ കാരണം വാണിജ്യ സംരംഭങ്ങളുടെ ആസ്തിമൂല്യം വ്യക്തിഗത ആസ്തിയേക്കാൾ വളരെ വലുതാണ് എന്നതാണ്. അവരുടെ നഷ്ടമോ കേടുപാടോ കമ്പനിയുടെ നിലനിൽപ്പിനെയും ഭാവിയേയും പ്രതികൂലമായി ബാധിച്ചേക്കാം.

b) വാണിജ്യ സംരംഭങ്ങളുടെ ഇൻഷുറൻസ് ആവശ്യം പലപ്പോഴും നിർബന്ധിതമായതോ നിയമപരമായതോ മറ്റു ആവശ്യങ്ങൾക്കോ അനിവാര്യവുമാണ്. ഉദാഹരണത്തിന്, യന്ത്ര സംവിധാനങ്ങളും ആസ്തികളും ഒരു ബാങ്ക് വായ്പയിലൂടെ സജ്ജീകരികുമ്പോൾ, അവരുടെ ഇൻഷുറൻസ് വായ്പയുടെ ഒരു നിബന്ധനയാകാം. ഇന്ത്യയിലെ നിരവധി കോർപറേറ്റ് സംരംഭങ്ങൾ പ്രൊഫഷണലായി നടത്തുന്ന കമ്പനികളാണ്, അവയിൽ പലതും ബഹുരാഷ്ട്ര കമ്പനികളുമാണ്.

അവർക്ക് ആസ്തികൾ സരക്ഷിക്കാനായി ഉചിതമായ അപകട സാധ്യത പരിപാലന തന്ത്രങ്ങളും ഇൻഷുറൻസ് ഉൾപ്പെടെയുള്ള ആഗോള ഗുണമേന്മ നിലവാരവും പാലിക്കേണ്ടതുണ്ട്.

മുകളിൽ പറയുന്ന അപകടങ്ങളിൽ നിന്നു ഉയർന്നുവരുന്ന നഷ്ടങ്ങൾ ചില ഒഴിവാക്കലുകൾക്കു വിധേയമായി പോളിസി പരിരക്ഷിക്കുന്നു.

2.2 റിവൈസ്ഡ് സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഫയർ ആൻഡ് സ്പെഷ്യൽ പെരിൽസ്(SFSP) പോളിസികൾ

ഏപ്രിൽ 1, 2021 മുതൽ IRDAI താഴെപ്പറയുന്ന അപകട സാധ്യതകൾക്കായി സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഫയർ ആൻഡ് സ്പെഷ്യൽ പെരിൽസ്(SFSP) പോളിസിക്ക് പകരമായി താഴെപ്പറയുന്ന രണ്ട് സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഉത്പന്നങ്ങൾ നല്കും, അതു അഗ്നിയും ബന്ധപ്പെട്ട അനുബന്ധ അപകട ഇൻഷുറൻസ് ബിസിനസും നടത്തുന്ന എല്ലാ ജനറൽ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികളും നിർബന്ധമായും വാഗ്ദാനം ചെയ്യണം.

i. **ഭാരത് സൂക്ഷ്മ ഉദ്യം സുരക്ഷ (അപകടസാധ്യതയുള്ള ആകെ മൂല്യം 5 കോടി രൂപ വരെയുള്ള സംരംഭങ്ങളെ ഉദ്ദേശിച്ചുള്ളത്)-** MSMEs-ൻറെ സാമ്പത്തിക സുരക്ഷയ്ക്കായി ഡിസൈൻ ചെയ്തത്

ഈ പോളിസി കെട്ടിടങ്ങൾ/ഘടനകൾ, പ്ലാന്റും മെഷിനറിയും, സംരംഭത്തിന്റെ സ്റ്റോക്കുകളും മറ്റു ആസ്തികളും ഒരു സ്ഥലത്ത് ഈൻഷുർ ചെയ്യാൻ കഴിയുന്ന ആസ്തി വിഭാഗങ്ങളുടെ അപകട സാധ്യതയുള്ള ആകെ മൂല്യം 5 കോടി രൂപ വരെയുള്ളപ്പോഴാണ് പരിരക്ഷ നൽകുന്നത്. ഈ പോളിസി വാസസ്ഥലങ്ങളുടെ പോളിസിക്ക് സമാനമായി വിപുലമായ അപകടങ്ങൾക്കെതിരെ പരിരക്ഷ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു.

അടിസ്ഥാന പരിരക്ഷ കൂടാതെ ഈ പോളിസിക്കു നിരവധി ഇൻ-ബിൽറ്റ് പരിരക്ഷകളുമുണ്ട്. രൂപമാറ്റങ്ങൾ, കൂട്ടിച്ചേർപ്പുകൾ, വിപുലീകരിക്കലുകൾ എന്നിവയുടെ പരിരക്ഷ, ഫ്ലോട്ടർ

അടിസ്ഥാനത്തിൽ സ്റ്റോക്കുകളുടെ പരിരക്ഷ, സ്റ്റോക്കുകൾ താത്കാലികമായി നീക്കം ചെയ്യാനുള്ള പരിരക്ഷ, നിശ്ചിത ഉള്ളടക്കങ്ങളുടെ പരിരക്ഷ, സ്റ്റാർട്ടപ്പ് ചെലവുകളുടെ (ഒരു നഷ്ടത്തെ തുടർന്ന്) പരിരക്ഷ, ആർക്കിടെക്റ്റുകൾക്ക് പ്രൊഫഷണൽ ഫീസ് അടയ്ക്കാനുള്ള പരിരക്ഷ, സർവേയർമാരും കൺസൾട്ടിംഗ് എഞ്ചിനീയർമാരും, അവശിഷ്ടങ്ങളുടെ നീക്കം ചെയ്യലിന്റെ ചെലവും മുനിസിപ്പൽ വ്യവസ്ഥകളുടെ നിർബന്ധിത ചെലവുകൾ.

ഓഫീസുകൾ, ഹോട്ടലുകൾ, വ്യവസായങ്ങൾ, സംഭരണ അപകട സാധ്യതകൾ അങ്ങനെയുള്ള സൂക്ഷ്മ തല സംരംഭങ്ങൾക്ക് ഈ പോളിസിയെടുക്കാം. 15% വരെയുള്ള പോളിസി അണ്ടർ ഇൻഷുറൻസ് ഒഴിവാക്കി. ഭാരത് സൂക്ഷ്മ ഉദ്യം പോളിസികൾ പോളിസി കാലയളവിൽ എൻഡോഴ്സ്മെന്റ് വഴി ഇൻഷുർ ചെയ്ത തുക വർദ്ധിപ്പിക്കാൻ അനുവദിക്കുന്നു.

ii. ഭാരത് ലഘു ഉദ്യം സുരക്ഷ (അപകട സാധ്യതയുള്ള ആകെമൂല്യം 5 കോടി മുതൽ 50 കോടി വരെ രൂപയുള്ള സംരംഭങ്ങളെ ഉദ്ദേശിച്ചുള്ളത്)
MSMEs-ന്റെ സാമ്പത്തിക സുരക്ഷയ്ക്കായി ഡിസൈൻ ചെയ്തത്

ഈ പോളിസി പ്രാരംഭ തീയതിയിൽ കെട്ടിടങ്ങൾ/ഘടനകൾ, പ്ലാന്റും മെഷിനറിയും, സംരംഭത്തിന്റെ സ്റ്റോക്കുകളും മറ്റു ആസ്തികളും ഒരു സ്ഥലത്ത് ഇൻഷുർ ചെയ്യാൻ കഴിയുന്ന ആസ്തി വിഭാഗങ്ങളുടെ അപകട സാധ്യതയുള്ള ആകെ മൂല്യം 5 കോടി രൂപയ്ക്കു മുകളിലും 50 കോടി രൂപയ്ക്കു താഴെയും വരെയുള്ളപ്പോഴാണ് പരിരക്ഷ നൽകുന്നത്. മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച സൂക്ഷ്മ തല സംരംഭങ്ങൾക്ക് വാഗ്ദാനം നൽകുന്ന ഇൻ-ബിൽറ്റ് പരിരക്ഷകൾ എല്ലാം ഈ പോളിസിക്കുമുണ്ട്. ഇൻഷുറൻസ് വാഗ്ദാനം നൽകുന്ന ആപത്തുകളും സൂക്ഷ്മ തല സംരംഭങ്ങൾക്കുള്ള പോളിസിക്ക് സമാനമാണ്.

ഈ പോളിസിയും ഓഫീസുകൾ, ഹോട്ടലുകൾ, വ്യവസായങ്ങൾ, സംഭരണ അപകട സാധ്യതകൾ എന്നിങ്ങനെയുള്ള എല്ലായിനം അപകട സാധ്യതകൾക്കും എടുക്കാം. ഭാരത് ലഘു ഉദ്യം പോളിസികൾ പോളിസി കാലയളവിൽ എൻഡോഴ്സ്മെന്റ് വഴി ഇൻഷുർ ചെയ്ത തുക വർദ്ധിപ്പിക്കാൻ അനുവദിക്കുന്നു.

iii. ഫയർ പോളിസികൾക്ക് കീഴിലുള്ള ഒഴിവാക്കലുകൾ

ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ സാധാരണ താഴെപ്പറയുന്ന ഒഴിവാക്കലുകൾ ഫയർ പോളിസികളുടെ വ്യാപ്തിയിൽ നിന്നും പരമ്പരാഗതമായി ഒഴിവാക്കാറുണ്ട്.

താഴെപ്പറയുന്ന ഒഴിവാക്കപ്പെട്ട അപകടങ്ങൾ മൂലമുള്ള നഷ്ടങ്ങൾ

i. യുദ്ധവും യുദ്ധസമാന പ്രവർത്തനങ്ങളും

ii. ന്യൂക്ലിയർ അപകടങ്ങൾ

iii. അയണീകരണവും റേഡിയേഷനും

iv. മലിനീകരണവും ദൂഷണവും മൂലമുള്ള നഷ്ടങ്ങൾ

ജനറൽ ഇൻഷുറൻസിൽ മറ്റു പോളിസികൾ പരിരക്ഷിക്കുന്ന ആപത്തുകൾ

i. യന്ത്രഭാഗങ്ങളുടെ തകരാറ്

ii. ബിസിനസ് തടസം

iv. ആഡ്-ഓൺ പരിരക്ഷകൾ

എന്തായാലും ഭൂകമ്പം, തീയും ആഘാതവും, ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആപത്തുകളുടെ ഫലമായുണ്ടാകുന്ന വൈദ്യുതി തകരാറ് മൂലം കോൾഡ് സ്റ്റോറേജിലെ സ്റ്റോക്കിനുണ്ടാകുന്ന അപചയം, അവശിഷ്ടങ്ങൾ നീക്കം ചെയ്യുന്നതിൽ ഉൾപ്പെടുന്ന അധിക ചെലവ്, ആർക്കിടെക്റ്റ്, പോളിസി പരിരക്ഷിക്കുന്ന തുകയിലും കൂടുതലാണ് കൺസൾട്ടിംഗ് എഞ്ചിനീയറുടെ ഫീസ്, കാട്ടു തീ, സ്വന്തം വാഹനങ്ങൾ മൂലം യാദൃശ്ചികമായി ഉണ്ടാകുന്ന ജ്വലനവും ആഘാതവും, തീവ്രവാദം മുതലായവ പോലെയുള്ള ചില ആപത്തുകൾ അധിക പണം അടച്ച് പരിരക്ഷിക്കാം.

v. ഫയർ പോളിസിയുടെ വകഭേദങ്ങൾ

ഫയർ പോളിസികൾ സാധാരണ 12 മാസങ്ങളുടെ കാലാവധിയിലാണ് നൽകുന്നത്. പാർപ്പിടങ്ങൾക്ക് മാത്രമാണ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ ദീർഘകാല പോളിസികൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത്. അതായത്, 12 മാസങ്ങളിൽ കൂടുതൽ. ചില കേസുകളിൽ ഹ്രസ്വകാല പോളിസികളും നൽകിവരുന്നുണ്ട്, ഇവയ്ക്കു ഹ്രസ്വകാല നിരക്കുകളും ബാധകമാണ്.

a. **മാർക്കറ്റ് വാല്യു ആൻഡ് റീഇൻസ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് വാല്യു പോളിസീസ്**: നഷ്ടം വരുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി സാധാരണ വിപണി മൂല്യം[മതിപ്പു കുറഞ്ഞ വില]നല്കും. പുന:സ്ഥാപന മൂല്യ പോളിസിക്കു കീഴിൽ, എന്തായാലും ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി കേടുവന്ന വ്സ്തുവിന്റെ പുന:സ്ഥാപന ചെലവ് നൽകും, അതേ ഇനത്തിലുള്ള പുതിയ വസ്തുവിലൂടെ.

പുന:സ്ഥാപന മൂല്യ (റീ ഇൻവെസ്റ്റ്മെൻറ് വാല്യു) പോളിസികൾ കെട്ടിടങ്ങൾ, പ്ലാന്റ്, മെഷീനുകളും ഫർണിച്ചറും, ഫിക്സ്ചർ,

ഫിറ്റിങ്ങുകൾ. പുന:സ്ഥാപന മൂല്യ പോളിസികൾ കവർ സ്റ്റോക്കുകൾക്ക് നൽകുന്നില്ല, അവ സാധാരണ വിപണി മൂല്യ (മാർക്കറ്റ് വാല്യു) അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് പരിരക്ഷിക്കുന്നത്.

b. **ഡിക്ലറേഷൻ പോളിസി:** വെയർ ഹൌസുകളിലെ സ്റ്റോക്ക് മൂല്യങ്ങൾക്ക് ഇടയ്ക്കിടെ ഉണ്ടാകുന്ന ഏറ്റക്കുറച്ചിലുകൾ സംരക്ഷിക്കാനായി, ചില പ്രത്യേക വ്യവസ്ഥകൾക്ക് വിധേയമായി ഡിക്ലറേഷൻ പോളിസി അനുവദിക്കാറുണ്ട്. ഇൻഷുർ ചെയ്യുന്ന തുക പോളിസി കാലയളവിൽ ഗോഡൌണിൽ സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്നതിനു പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന ഏറ്റവും കൂടിയ മൂല്യമായിരിക്കും. ഈ മൂല്യത്തിൻമേൽ ഒരു താത്കാലിക പ്രീമിയം ഈടാക്കും. ഈ പോളിസിയുടെ പണമടവ് സമയത്തു ഇൻഷുർ ചെയ്തയാൾ കരാർ ചെയ്ത ഇടവേളകളിൽ തന്റെ സ്റ്റോക്കുകൾ വെളിപ്പെടുത്തണം. ഇത് പോളിസി കാലാവധി അവസാനിക്കുമ്പോൾ പ്രീമിയത്തിനൊപ്പം ക്രമീകരിക്കാം.

c. **ഫ്ലോട്ടർ പോളിസികൾ:** ഇൻഷുർ ചെയ്ത ഒരൊറ്റ തുകയിൽ പ്രത്യേകം പറയുന്ന വിവിധ സ്ഥലങ്ങളിൽ സംഭരിച്ച ചരക്കുകളുടെ സ്റ്റോക്കുകൾക്കാണ് ഫ്ലോട്ടർ പോളിസികൾ നൽകിവരുന്നത്. പ്രത്യേകം പറയാത്ത സ്ഥലങ്ങൾ പരിരക്ഷിക്കില്ല. ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആളിന്റെ സ്റ്റോക്കിന്റെ 10% ലോഡിംഗ് ഉള്ളത് ഏത് സ്ഥലത്താണോ അവിടെ ബാധകമായ ഏറ്റവും ഉയർന്ന പ്രീമിയം നിരക്കായിരിക്കും. ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആകെ തുക വിവിധ സ്ഥലത്തായി "ഫ്ലോട്ട്" ചെയ്യുന്നതിനാൽ ഇവയെ ഫയർ ഫ്ലോട്ടർ പോളിസികൾ എന്നും പറയുന്നു

vi. **പ്രീമിയം നിരക്ക് ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്നത്:**

a) വ്യവസായമാണെങ്കിലും മറ്റേതെങ്കിലും ആണെങ്കിലും ഉപയോഗ ഇനം അനുസരിച്ചായിരിക്കും.

b) വ്യാവസായിക കോമ്പ്ലക്സിൽ സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന എല്ലാ വസ്തുക്കൾക്കും ഉത്പന്ന(ങ്ങൾ) നിർമ്മിതി ആശ്രയിച്ചാണ് ഒരു നിരക്ക് ഈടാക്കുന്നത്.

c) വ്യാവസായിക കോമ്പ്ലക്സുകളുടെ പുറത്തുള്ള സൗകര്യങ്ങളുടെ നിരക്കുകൾ ഏകമായ ലൊക്കേഷന്റെ ഉപയോഗ സ്വഭാവമനുസരിച്ചാണ് നിശ്ചയിക്കുന്നത്.

d) സംഭരണ ഏരിയകളുടെ നിരക്കുകൾ നിശ്ചയിക്കുന്നത് സംഭരിച്ചിരിക്കുന്ന ചരക്കുകളുടെ അപകട സാധ്യത സ്വഭാവം ആശ്രയിച്ചാണ്.

e) “ആഡ് ഓൺ” പരിരക്ഷകൾ ഉൾപ്പെടുത്തുന്നതിനു അധിക പ്രീമിയം ഈടാക്കുന്നതാണ്.

f) മുൻകാല ക്ലെയിമുകളുടെ ചരിത്രവും സ്ഥാപനത്തിലെ അഗ്നി സുരക്ഷ സൌകര്യങ്ങളും അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ് പ്രീമിയത്തിലെ ഇളവുകൾ.

g) പ്രീമിയം കുറയ്ക്കാനായി ലഹള, സമരം, ക്ഷുദ്രകരമായ നാശനഷ്ട പരിരക്ഷകൾ, വെള്ളപ്പൊക്ക ഗ്രൂപ്പ് ആപത്തുകൾ എന്നിവ ഒഴിവാക്കാം.

നിരക്കുകൾ നിശ്ചയിക്കുന്ന രീതി ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾക്കിടയിൽ വീണ്ടും വ്യത്യാസപ്പെടും

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക *1*

വ്യാവസായിക അപകട സാധ്യതകളുടെ ഒരു ഫയർ പോളിസി പരിരക്ഷിക്കുന്ന ആപത്ത് ________

I. ഹൈവേയിൽ കത്തുന്ന വാഹനം

II. കപ്പലിലെ അഗ്നിബാധ

III. ഫാക്ടറിയിലെ സ്ഫോടനം

IV. അഗ്നിബാധ മൂലമുള്ള ആശുപത്രിവാസം

B. ബിസിനസ് തടസ ഇൻഷുറൻസ്

ബിസിനസ് തടസ പോളിസികൾ അനന്തരഫല നഷ്ട ഇൻഷുറൻസ് അല്ലെങ്കിൽ ലോസ് ഓഫ് പ്രൊഫിറ്റ് ഇൻഷുറൻസ് എന്നും അറിയപ്പെടുന്നു.

ഫയർ ഇൻഷുറൻസ് സാമഗ്രികൾക്ക് അല്ലെങ്കിൽ വസ്തുക്കൾക്ക് ഉണ്ടാകുന്ന കേടുപാട് അല്ലെങ്കിൽ കെട്ടിടം, പ്ലാന്റ്, മെഷിനറി ഫിക്സ്ചറുകൾ, ഫിറ്റിങ്ങുകൾ, മെർച്ചൻഡൈസ് ചരക്കുകൾ, മുതലായവയുടെ നഷ്ടത്തിനെതിരെ ആപത്തുകൾ ഇൻഷുർ ചെയ്ത് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നു. ഇത് ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആളിന്റെ ബിസിനസിനു പൂർണ്ണമോ ഭാഗികമോ ആയ തടസമുണ്ടാക്കാം, തന്മൂലം ഈ തടസപ്പെടുന്ന കാലയളവിൽ വിവിധ സാമ്പത്തിക നഷ്ടങ്ങൾ ഉണ്ടാകാം.

തടസ പോളിസിയുടെ കീഴിലുള്ള പരിരക്ഷ

അനന്തര നഷ്ട (CL) പോളിസി [ബിസിനസ് തടസ പോളിസി (BI)] മൊത്ത ലാഭം എന്നു പറയുന്നതിനു നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നു- ഇതിൽ

അറ്റാദായത്തിനും സ്റ്റാൻഡിംഗ് ചാർജ്ജുകൾക്കുമൊപ്പം നഷ്ടം കുറയ്ക്കാനായി സാധ്യമാംവിധം നേരത്തെ ബിസിനസ് തിരികെ സാധാരണ നിലയിലാകാൻ ഇൻഷുറൻസ് എടുത്തയാളുടെ അധികരിച്ച ജോലിയുടെ ചെലവും ഉൾപ്പെടുന്നു. പരിരക്ഷിക്കുന്ന ആപത്തുകളും വ്യവസ്ഥകളും ഫയർ പോളിസിക്കു കീഴിലെ പരിരക്ഷകൾക്ക് സമാനമാണ്.

ഉദാഹരണം

ഒരു അഗ്നിബാധ മൂലം കാർ നിർമ്മാതാവിന്റെ പ്ലാന്റ് കേടുവന്നുവെങ്കിൽ, ഉത്പാദന നഷ്ടം നിർമ്മാതാവിന് വരുമാന നഷ്ടം ഉണ്ടാക്കുന്നു. ഈ വരുമാന നഷ്ടത്തിനൊപ്പം ഉണ്ടാകുന്ന അധിക ചെലവുകൾ ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആപത്തിന്റെ ഫലമാണെങ്കിൽ അതും ഇൻഷുർ ചെയ്യാൻ കഴിയും.

സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഫയർ ആൻഡ് സ്പെഷൽ പെരിൽസ് പോളിസിയ്ക്ക് കീഴിലുള്ള ക്ലെയിമുമായി സംയോജിച്ച് മാത്രമേ ഈ പോളിസി എടുക്കാൻ കഴിയൂ, കാരണം സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഫയർ ആൻഡ് സ്പെഷൽ പെരിൽസ് പോളിസിയ്ക്ക് കീഴിൽ ക്ലെയിം ഉണ്ടെങ്കിൽ മാത്രമേ ഈ പോളിസിക്കു കീഴിലുള്ള ക്ലെയിം സ്വീകരിക്കൂ.

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക *2 .*

ഒരു ബിസിനസ് തടസ പോളിസി ___________ നൊപ്പം സംയോജിപ്പിച്ച് മാത്രമേ എടുക്കാൻ കഴിയൂ.

I. സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഫയർ ആൻഡ് സ്പെഷൽ പെരിൽസ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി

II. സ്റ്റാൻഡേർഡ് മറൈൻ ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി

III. സ്റ്റാൻഡേർഡ് മോട്ടോർ ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി

IV. സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഹെൽത്ത് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി

C. ബർഗ്ലറി ഇൻഷുറൻസ്

സ്റ്റോക്കുകൾ, ചരക്കുകൾ, ഫർണിച്ചർ, ഫിക്സ്ചറുകൾ, പൂട്ടിയ സേഫുകളിലെ പണം എന്നിങ്ങനെ മോഷണം പോയേക്കുന്ന വസ്തുക്കൾ അടങ്ങിയ ഫാക്ടറികൾ, ഷോപ്പുകൾ, ഓഫീസുകൾ, വെയർഹൌസുകൾ, ഗോഡൌണുകൾ എന്നീ ബിസിസ് പരിസരങ്ങളാണ് ഈ പോളിസി ഉദ്ദേശിക്കുന്നത്. കവറിൻറെ സാധ്യതകൾ വ്യക്തമായി പോളിസിയിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്നു.

കവർച്ച ഇൻഷുറൻസിന്റെ കീഴിൽ പരിരക്ഷിക്കുന്ന അപകട സാധ്യതകൾ

a) സ്ഥാപനത്തിലേക്കുള്ള ബലാത്കാരവും അക്രമാസക്തവുമായ പ്രവേശനത്തെ തുടർന്നുള്ള വസ്തുവകകളുടെ നഷ്ടം അല്ലെങ്കിൽ നഷ്ടത്തിനു ശേഷമുള്ള ബലാത്കാരവും അക്രമാസക്തവുമായ നിർഗ്ഗമനവും മൂലവുമുള്ള വസ്തു നഷ്ടവും

b) കവർച്ചക്കാർ മൂലം ഇൻഷുർ ചെയ്ത വസ്തുവിനോ സ്ഥാപനത്തിനോ ഉണ്ടാകുന്ന കേടുപാടുകൾ. ഇൻഷുർ ചെയ്ത വസ്തു, ഇൻഷുർ ചെയ്ത വസ്തുവിന്റെ പരിസരത്തു നിന്നും നഷ്ടമായാൽ മാത്രമേ പരിരക്ഷ ലഭിക്കൂ, മറ്റു പരിസരത്തു നിന്നും നഷ്ടമായാൽ ലഭിക്കില്ല.

ക്യാഷ് പരിരക്ഷ: കവർച്ച പരിരക്ഷയുടെ ഒരു പ്രധാന ഭാഗം ക്യാഷ് പരിരക്ഷയാണ്. പണം ഒരു സേഫിൽ സുരക്ഷിതമായിരിക്കുമ്പോൾ മാത്രമേ ഇതു ലഭിക്കൂ, അതൊരു മോഷണ സാധ്യത കുറഞ്ഞതും അംഗീകൃത നിർമ്മാണവും ആയിരിക്കണം. ക്യാഷ് പരിരക്ഷ അനുവദിക്കാൻ ബാധകമായ പൊതുവായ വ്യവസ്ഥകൾ താഴെപ്പറയുന്നു:

a) യഥാർഥ താക്കോൽ ഉപയോഗിച്ച് തുറന്നതിനെത്തുടർന്ന് സേഫിൽ നിന്നും പണം നഷ്ടമാകുക, അക്രമത്തിലൂടെയോ, അക്രമഭീഷണിയിലൂടെയോ, ബലപ്രയോഗത്തിലൂടെയോ ആണ് ആ താക്കോൽ ലഭിച്ചതെങ്കിൽ മാത്രമേ പരിരക്ഷിക്കൂ. ഇതിനെ പൊതുവെ പറയുന്നത് “താക്കോൽ ക്ലോസ്” എന്നാണ്.

b) സേഫിലെ മുഴുവൻ തുകയുടെയും പൂർണ്ണമായ പട്ടിക സേഫ് ഒഴികെ മറ്റൊരു സുരക്ഷിതമായ സ്ഥലത്ത് സൂക്ഷിക്കണം. ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആളിന്റെ ബാധ്യത അത്തരം രേഖകളിൽ കാണിച്ച യഥാർഥ തുകയിൽ പരിമിതപ്പെടുന്നു.

1. ഫസ്റ്റ് ലോസ് ഇൻഷുറൻസ്

വലിയ വലിപ്പത്തിൽ കുറഞ്ഞ മൂല്യം ആകുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ(പഞ്ഞി കെട്ടുകൾ, ധാന്യം, പഞ്ചസാര മുതലായവ പൊലെയുള്ളവ) ഒരൊറ്റ അപകടത്തിൽ മുഴുവൻ സ്റ്റോക്കും നഷ്ടപ്പെടാൻ വളരെ വിദൂര സാധ്യതയാണുള്ളത്. കവർച്ച ചെയ്യാൻ കഴിയുന്ന മൂല്യം പരമാവധി നഷ്ട സാധ്യത((PML)ആയി തിട്ടപ്പെടുത്തുന്നു, പൂർണ്ണ പ്രീമിയം ഈ പരമാവധി നഷ്ട സാധ്യതയ്ക്കാണ് ഈടാക്കുന്നത്, കൂടാതെ PML മുഴുവൻ സ്റ്റോക്കിലും ഫ്ലോട്ട് ചെയ്യുന്നതിനാൽ പൂർണ്ണ പ്രീമിയത്തിന്റെ ഒരു നിശ്ചിത ശതമാനം സ്റ്റോക്കിന്റെ അവശേഷിച്ച തുകയിലുമാണ് ഈടാക്കുന്നത്. ഒരു രണ്ടാം കവർച്ച ഉടനടി ഉണ്ടാകില്ല അല്ലെങ്കിൽ,

ഇൻഷുർ ചെയ്യുന്ന ആൾ ആവർത്തനം ഉണ്ടാകാതിരിക്കാൻ അധിക സുരക്ഷാ നടപടികൾ കൈക്കൊള്ളുമെന്നും അനുമാനിക്കുന്നു.

2. ഡിക്ലറേഷൻ പരിരക്ഷയും ഫ്ലോട്ടർ പരിരക്ഷയും സ്റ്റോക്കുകളുടെ കാര്യത്തിലും സാധ്യമാണ്, ഫയർ ഇൻഷുറൻസ് പോലെ

3. ഒഴിവാക്കലുകൾ

ജീവനക്കാർ, കുടുംബാംഗങ്ങൾ, അല്ലെങ്കിൽ സ്ഥാപനത്തിൽ നിയമാനുസൃതമുള്ള മറ്റു വ്യക്തികൾ എന്നിവരാലുള്ള കവർച്ച ഈ പോളിസി പരിരക്ഷിക്കുന്നില്ല, അപഹരണമോ സാധാരണ മോഷണമോ ഇത് പരിരക്ഷിക്കുന്നില്ല.

4. കൂട്ടിച്ചേർക്കലുകൾ

ലഹള, സമരങ്ങൾ, തീവ്രവാദം എന്നീ അപകട സാധ്യതകൾ എന്നിവ പരിരക്ഷിക്കാനായി അധിക പ്രീമിയം നൽകി ഈ പോളിസി ദീർഘിപ്പിക്കാം.

5. പ്രീമിയം

കവർച്ച പോളിസിക്കുള്ള പ്രീമിയം നിരക്കുകൾ ഇൻഷുർ ചെയ്ത വസ്തുവിന്റെ പ്രകൃതം, ഇൻഷുർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ ധാർമ്മികമായ അപകടസാധ്യതകൾ, പരിസരത്തെ നിർമ്മിതിയും സ്ഥാനവും, സുരക്ഷ നതപടികൾ(ഉദാ: കാവൽക്കാർ, കവർച്ച അലാം) മുൻകാല അവകാശവാദ പരിചയം മുതലായവയെ ആശ്രയിച്ചാണ്.

പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിൽ നൽകിയ വിവരങ്ങൾ കൂടാതെ, ഉയർന്ന വില ഉൾപ്പെടുന്ന വസ്തുക്കൾക്ക് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ ഒരു മുൻ-സ്വീകാര്യത പരിശോധന നടത്തുന്നു.

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 3

കവർച്ച പോളിസിയുടെ പ്രീമിയം ആശ്രയിക്കുന്നത് _____________.

I. ഇൻഷുർ ചെയ്ത വസ്തുവിന്റെ പ്രകൃതം

II. ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആളിന്റെ ധാർമ്മികമായ അപകട സാധ്യതകൾ

III. പരിസരത്തെ നിർമ്മിതിയും സ്ഥാനവും,

IV. ഇവയെല്ലാം

D. മണി ഇൻഷുറൻസ്

ഏതൊരു ബിസിനസിന്റെയും അവിഭാജ്യമായ ഘടകമാണ് പണം കൈകാര്യം ചെയ്യുക എന്നത്. ബാങ്കുകളെയും വ്യാവസായിക ബിസിനസ് സ്ഥാപനങ്ങളെയും പണനഷ്ടത്തിനെതിരെ സംരക്ഷിക്കാൻ ഉദ്ദേശിച്ചുള്ളതാണ് മണി ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി. പണം സ്ഥാപനത്തിലെന്നപോലെ തന്നെ പുറത്തും അപകടസാധ്യതയുള്ളതാണ്. പിൻവലിക്കുമ്പൊഴോ, നിക്ഷേപിക്കുമ്പോഴോ, പണമടവ് നടത്തുമ്പോഴോ, ശേഖരിക്കുമ്പോഴോ അതു നിയമവിരുദ്ധമായി എടുത്തുമാറ്റിയേക്കാം.

1. മണി ഇൻഷുറൻസിന്റെ പരിരക്ഷ. .

ക്യാഷ്, ചെക്കുകൾ/പോസ്റ്റൽ ഓർഡറുകൾ/പോസ്റ്റൽ സ്റ്റാമ്പുകൾ എന്നിവ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നിടത്തെ നഷ്ടങ്ങൾ പരിരക്ഷിക്കാനായി ഡിസൈൻ ചെയ്തതാണ് മണി ഇൻഷുറൻസ്. ഈ പോളിസി സാധാരണ രണ്ടു വിഭാഗങ്ങളുടെ കീഴിലായാണ് പരിരക്ഷ നൽകിവരുന്നത്.

a) **ട്രാൻസിറ്റ് സെക്ഷൻ**: ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആളോ അവരുടെ അംഗീകൃത ജീവനക്കാരോ പുറത്തേക്ക് കൊണ്ടുപോകുമ്പോൾ കവർച്ച മൂലമോ മോഷണം മൂലമോ മറ്റു അവിചാരിത കാരണത്താലോ ഉണ്ടാകുന്ന പണനഷ്ടം ഇത് പരിരക്ഷിക്കുന്നു.

ട്രാൻസിറ്റ് സെക്ഷൻ രണ്ടു തുകകൾ പ്രത്യേകമായി പറയുന്നു:.

i. **ഒരൊ തവണയും കൊണ്ടുപോകുന്ന പരിധി**: ഓരോ നഷ്ടത്തിനും ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി നൽകേണ്ട തുകയാണിത്.

ii. **പോളിസി കാലയളവിൽ ട്രാൻസിറ്റ് സമയത്തെ മതിപ്പു തുക**: ഇത് പ്രീമിയം തുകയിൽ എത്തുന്നതിനു പ്രീമിയം നിരക്ക് പ്രയോഗിക്കേണ്ട തുകയെ പ്രതിനിധീകരിക്കുന്നു.

ഫയർ ഇൻഷുറൻസിനു സമാനമായി പോളിസികൾ ഒരു “ഡിക്ലറേഷൻ അടിസ്ഥാന”ത്തിൽ നൽകാം. ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി അങ്ങനെ ട്രാൻസിറ്റ് സമയത്തെ മതിപ്പു തുകയിൽ ഒരു താത്കാലിക പ്രീമിയം ഈടാക്കി പോളിസി കാലാവധി കഴിയുമ്പോൾ ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആളിന്റെ സത്യവാങ്മൂലം അനുസരിച്ച് പോളിസി കാലയളവിലെ യഥാർത്ഥ തുക അടിസ്ഥാനമാക്കി ഈ പ്രീമിയം ക്രമീകരിക്കുന്നു,

b) **പ്രിമൈസസ് സെക്ഷൻ:** ഒരാളുടെ പരിസരം/പൂട്ടിവച്ച സേഫ് എന്നിവയിൽ നിന്നു കവർച്ച മൂലമുള്ള പണനഷ്ടം, ഭവനഭേദനം,

കവർച്ചയ്ക്കായുള്ള ആക്രമണം മുതലായവയിലെ പണനഷ്ടമാണ് ഈ സെക്ഷൻ പരിരക്ഷിക്കുന്നത്. ഈ പോളിസിയുടെ മറ്റു ചില സവിശേഷതകൾ സാധാരണ കവർച്ച ഇൻഷുറൻസിനു (ബിസിനസ് സ്ഥാപനത്തിലെ) സമാനമാണ്, അതു ലേണിംഗ് ഔട്ട്കം C യുടെ കീഴിൽ മുകളിൽ വിശദീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്.

2. പ്രധാന ഒഴിവാക്കലുകൾ

അതിൽ ഉൾപ്പെടുന്നവ:

a) പിശകോ വിട്ടുപോയതോ മൂലമുള്ള കുറവ്,

b) അംഗീകൃത വ്യക്തി അല്ലാതൊരാളെ വിശ്വസിച്ചതുമൂലമുള്ള പണനഷ്ടം

c) ലഹള, സമരം, തീവ്രവാദം

3. ദീർഘിപ്പിക്കലുകൾ

അധിക പ്രീമിയം നൽകി താഴെപ്പറയുന്നവ പരിരക്ഷിക്കാനായി പോളിസി ദീർഘിപ്പിക്കാം.

a) പണം കൈവശം വഹിക്കുന്ന വ്യക്തിയുടെ അവിശ്വസ്തത.

b) ലഹള, സമരം, തീവ്രവാദം എന്നീ അപകട സാധ്യതകൾ

c) ജീവനക്കാർക്ക് വേതനം നൽകുമ്പോൾ ഉണ്ടാകുന്ന നഷ്ടമായ വിതരണ നഷ്ടസാധ്യത.

4. പ്രീമിയം

ഇൻഷുർ ചെയ്ത കമ്പനിയുടെ ഏതു സമയത്തും പണം വഹിച്ചുകൊണ്ടുപോകാനുള്ള ബാധ്യത, പണം കൊണ്ടുപോകുന്ന രീതി, ഉൾപ്പെടുന്ന ദൂരം, ഏർപ്പെടുത്തിയ സുരക്ഷാസംവിധാനങ്ങൾ എന്നിവയെ ആശ്രയിച്ചാണ് പ്രീമിയം നിരക്ക് തീരുമാനിക്കുന്നത്. പോളിസി കാലാവധി തീരുന്നതിനു 30 ദിവസങ്ങൾക്കുള്ളിൽ നൽകുന്ന സത്യവാങ്മൂലം അടിസ്ഥാനമാക്കി വർഷം മുഴുവനും വഹിച്ചുകൊണ്ടുപോകുന്ന യഥാർത്ഥ പണം അനുസരിച്ച് പ്രീമിയം ക്രമീകരിക്കാം.

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക *4*

താഴെപ്പറയുന്നതിൽ എതാണ് മണി ഇൻഷുറൻസിൻ കീഴിൽ പരിരക്ഷിക്കുന്നത്?

I. പിശകോ വിട്ടുപോയതോ മൂലമുള്ള കുറവ്

II. കവർച്ച മൂലം ഒരാളുടെ സ്ഥാപനത്തിൽ നിന്നുമുള്ള പണനഷ്ടം

III. അംഗീകൃത വ്യക്തി അല്ലാതൊരാളെ വിശ്വസിച്ചതുമൂലമുള്ള പണനഷ്ടം

IV. ലഹള, സമരം, തീവ്രവാദം

E. ഫിഡലിറ്റി ഗ്യാരണ്ടി ഇൻഷുറൻസ്

തങ്ങളുടെ ജീവനക്കാരുടെ ചതിവും അവിശ്വസ്തതയും പോലെയുള്ള വൈറ്റ് കോളർ കുറ്റങ്ങൾ എന്നു പറയുന്നവ മൂലം കമ്പനികൾക്ക് സാമ്പത്തിക നഷ്ടം ഉണ്ടാകാറുണ്ട്. വ്യാജരേഖ ചമയ്ക്കൽ, തട്ടിപ്പ്, കൊള്ളയടി, അപഹരണം, കൃത്യവിലോപം എന്നിങ്ങനെ ജീവനക്കാരുടേ ചതിവോ അവിശ്വസ്തതയോ മൂലം സാമ്പത്തിക നഷ്ടമുണ്ടാകുന്ന തൊഴിൽ ഉടമകൾക്ക് ഫിഡലിറ്റി ഗ്യാരണ്ടി ഇൻഷുറൻസ് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നു.

1. ഫിഡലിറ്റി ഗ്യാരണ്ടി ഇൻഷുറൻസിന്റെ കീഴിലെ പരിരക്ഷ

നേരിട്ടുണ്ടാകുന്ന സാമ്പത്തിക നഷ്ടത്തിനാണ് പരിരക്ഷ നൽകിവരുന്നത്, ഇതിൽ പരോക്ഷഫലമായുള്ള നഷ്ടം ഉൾപ്പെടുന്നില്ല.

a) നഷ്ടം പണം, സെക്യൂരിറ്റികൾ, ചരക്കുകൾ എന്നിവ സംബന്ധമായി ആയിരിക്കണം.

b) നിർദ്ദിഷ്ട സേവനകാലത്ത് ചെയ്ത പ്രവൃത്തി ആയിരിക്കണം.

c) പോളിസി കാലയളവിനു ശേഷമോ, ആ ജീവനക്കാരന്റെ മരണം, റിട്ടയർമെൻറ്, പിരിച്ചുവിടൽ ഇവയിലൊന്നിനു ശേഷമോ ഇതിൽ എതാണോ ആദ്യം അതിനു 12 മാസത്തിനുള്ളിൽ നഷ്ടം കണ്ടെത്തിയിരിക്കണം.

d) അവിശ്വസ്തനായ ഒരു ജീവനക്കാരന് പുനർനിയമനം നൽകി ഉണ്ടാകുന്ന നഷ്ടത്തിനു പരിരക്ഷ ലഭിക്കില്ല.

2. ഫിഡലിറ്റി ഗ്യാരണ്ടി പോളിസിയുടെ ഇനങ്ങൾ

ഫിഡലിറ്റി ഗ്യാരണ്ടി പോളിസികൾ വിവിധ ഇനങ്ങളുണ്ട്, അവ താഴെ വിശദീകരിക്കുന്നു:

a) വ്യക്തിഗത പോളിസി: ഒരു വ്യക്തിക്കു മാത്രം ഗ്യാരണ്ടി നൽകേണ്ടപ്പോഴാണ് ഇത്തരം പോളിസി ഉപയോഗിക്കുന്നത്. ജീവനക്കാരന്റെ പേരും പദവിയും ഗ്യാരണ്ടി നൽകേണ്ട തുകയും വ്യക്തമാക്കണം.

b) കളക്റ്റീവ് പോളിസി: ഈ പോളിസിയിൽ ഗ്യാരണ്ടി നൽകേണ്ട ജീവനക്കാരുടെ പേരുകൾ പട്ടികയാക്കിയ ഒരു ഷെഡ്യൂൾ ഉണ്ടാക്കുന്നു, ഇതിനൊപ്പം ഒരോ ജീവനക്കാരന്റെയും കടമകളും

ഒരോ പ്രത്യേക വ്യക്തിയുടെയും ഇൻഷുർ ചെയ്ത തുകയും ഉൾപ്പെടുന്ന കുറിപ്പും ഉണ്ടാകും.

c) **ഫ്ലോട്ടിംഗ് പോളിസി അല്ലെങ്കിൽ ഫ്ലോട്ടർ:** ഈ പോളിസിയിൽ, പരിരക്ഷിക്കേണ്ട വ്യക്തികളുടെ പേരും കടമകളും ഒരു ഷെഡ്യൂളിൽ ഉൾപ്പെടുത്തുന്നു, പക്ഷേ ഒരോ വ്യക്തിഗത ഗ്യാരണ്ടി തുകകൾക്കും പകരം ഒരു പ്രത്യേക ഗ്യാരണ്ടി തുക ഈ ഗ്രൂപ്പിനു മുകളിലായി "ഫ്ലോട്ട്" ചെയ്യുന്നു. അധിക പ്രീമിയം നല്കി യഥാർത്ഥ തുക പുന:സ്ഥാപിച്ചില്ലെങ്കിൽ, ഒരു ജീവനക്കാരനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അവകാശവാദം ഫ്ലോട്ടഡ് ഗ്യാരണ്ടിയിൽ കുറവു വരുത്തും.

d) **പൊസിഷൻസ് പോളിസി**: ഇത് കളക്റ്റീവ് പോളിസിയ്ക്ക് സമാനമാണ്, ഒരു വ്യത്യാസം മാത്രമാണ് ഷെഡ്യൂളിൽ പട്ടികപ്പെടുത്തുന്നത് നിർദ്ദിഷ്ട തുകയ്ക്ക് ഗ്യാരണ്ടി നൽകേണ്ടതിനാൽ പേരുകൾ പരാമർശിക്കാതെ "പൊസിഷൻസ്" ആണ്(കാഷ്യർ, അക്കൌണ്ട് ഓഫീസർ മുതലായവ).

e) **ബ്ലാങ്കറ്റ് പോളിസി**: ഈ പോളിസി പേരുകളോ പദവികളോ കാണിക്കാതെ മുഴുവൻ ജീവനക്കാരെയും പരിരക്ഷിക്കുന്നു. ജീവനക്കാരെക്കുറിച്ച് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി ഒരന്വേഷണവും നടത്തുന്നില്ല. ഇത്തരം പോളിസികൾ വളരെയധികം ജീവനക്കാരുള്ള തൊഴിലുടമയ്ക്കു മാത്രമാണ് അനുയോജ്യം, കൂടാതെ ജീവനക്കാരുടെ മുൻഗാമികളെക്കുറിച്ച് പര്യാപ്തമായ അന്വേഷണങ്ങളും നടത്തുന്നതാണ്. തൊഴിലുടമയ്ക്ക് ലഭിക്കുന്ന സൂചനകൾ ഒരു അവകാശവാദം ഉണ്ടാകുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയ്ക്കു ലഭ്യമാക്കിയിരിക്കണം.

3. **പ്രീമിയം**

ബിസിനസ് മേഖല, ജീവനക്കാരുടെ പദവി, പരിശോധനയയ്ക്കും മേൽനോട്ടത്തിനുമുള്ള സംവിധാനം എന്നിവയെ ആശ്രയിച്ചാണ് പ്രീമിയം നിരക്ക്.

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 5

ഫിഡലിറ്റി ഗ്യാരണ്ടി ഇൻഷുറൻസ് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നത് ________________.

I. തങ്ങളുടെ ജീവനക്കാരുടെ ചതിവും അവിശ്വസ്തതയും മൂലം സാമ്പത്തിക നഷ്ടം അനുഭവിക്കുന്ന തൊഴിലുടമകൾക്ക്

II. തങ്ങളുടെ തൊഴിലുടമയുടെ ചതിവും അവിശ്വസ്തതയും മൂലം സാമ്പത്തിക നഷ്ടം അനുഭവിക്കുന്ന ജീവനക്കാർക്ക്

III. കോർപറേറ്റിന്റെ ചതിവും അവിശ്വസ്തതയും മൂലം സാമ്പത്തിക നഷ്ടം അനുഭവിക്കുന്ന തേർഡ് പാർട്ടികൾക്ക്

IV. കമ്പനി മാനേജ്മെന്റിന്റെ ചതിവും അവിശ്വസ്തതയും മൂലം സാമ്പത്തിക നഷ്ടം അനുഭവിക്കുന്ന ഓഹരിയുടമകൾക്ക്

F. ബാങ്കേഴ്സ് ഇൻഡംനിറ്റി ഇൻഷുറൻസ്

ബാങ്കുകൾ, NBFC's, പണം ഉൾപ്പെടുന്ന പ്രവൃത്തികൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന മറ്റു സ്ഥാപനങ്ങൾ എന്നിവയുടെ പണവും മറ്റു സെക്യൂരിറ്റികളും സംബന്ധിയായ പ്രത്യേക അപകടസാധ്യതകൾ പരിഗണിച്ചാണ് ഈ സമഗ്ര പരിരക്ഷ ആസൂത്രണം ചെയ്തിരിക്കുന്നത്.

1. ബാങ്കേഴ്സ് ഇൻഡംനിറ്റി ഇൻഷുറൻസിന്റെ കീഴിലെ പരിരക്ഷ. ബാങ്കറുടെ ആവശ്യം അടിസ്ഥാനമാക്കി ഈ പോളിസിയ്ക്ക് വിവിധ വകഭേദങ്ങളുണ്ട്.

a) അഗ്നിബാധ, കവർച്ച, ലഹള, സമരം എന്നിവ മൂലം പരിസരത്ത് മണി സെക്യൂരിറ്റികൾ നഷ്ടപ്പെടുകയോ കേടുവരികയോ ചെയ്യുന്നു.

b) ജീവനക്കാരുടെ അശ്രദ്ധ ഉൾപ്പെടെ എന്തെങ്കിലും കാരണത്താൽ നഷ്ടമുണ്ടായാൽ, പരിസരത്തിനു പുറത്തേക്ക് കൊണ്ടുപോകുമ്പോൾ അംഗീകൃത ജീവനക്കാരുടെ കൈകളിൽ നിന്നു നഷ്ടമുണ്ടായാൽ

c) ചെക്കുകൾ, ഡ്രാഫ്റ്റുകൾ, സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങളുടെ രസീതുകൾ മുതലായവ വ്യാജമായി ഉണ്ടാക്കുകയോ മാറ്റം വരുത്തുകയോ

d) പണം/ സെക്യൂരിറ്റികൾ അല്ലെങ്കിൽ പണയപ്പെടുത്തിയ വസ്തുക്കൾ സംബന്ധിയായി ജീവനക്കാരുടെ അവിശ്വസ്തത.

e) രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത പോസ്റ്റ് പാഴ്സലുകൾ വഴിയുള്ള അയയ്ക്കൽ

f) മൂല്യനിർണ്ണയക്കാരുടെ അവിശ്വസ്തത

g) ജനത ഏജന്റ്സ്', ഛോട്ടി ബചത് യോജന ഏജന്റ്സ്' പോലെയുള്ള ബാങ്ക് ഏജന്റ്സിന്റെ കൈയ്യിൽ നിന്നും പണം നഷ്ടമാകുന്നത്

കണ്ടെത്തൽ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഈ പരിരക്ഷ നൽകി വരുന്നത്, ഇതിനർത്ഥം പോളിസി ഒരു നഷ്ടം കണ്ടെത്തിയ കാലയളവിനോട്

പ്രതികരിക്കും, അതു സംഭവിച്ച കാലം അനിവാര്യമല്ല. പക്ഷേ യഥാർത്ഥത്തിൽ നഷ്ടം സംഭവിക്കുമ്പോൾ പരിരക്ഷ നിലവിലുണ്ടാകണം.

നഷ്ടം സംഭവിച്ചതിനു മുമ്പുള്ള തീയതി മുതൽ പരിരക്ഷ തുടരുന്നു എന്നതിനു വിധേയമായി കണ്ടെത്തിയ തീയതിയ്ക്ക് 2 വർഷം മുമ്പുള്ള തീയതിയ്ക്കുള്ളിലെ നഷ്ടം മാത്രമേ പരമ്പരാഗതമായി നൽകാറുള്ളു.

2. പ്രധാന ഒഴിവാക്കലുകൾ

വ്യാപാര നഷ്ടങ്ങൾ, അശ്രദ്ധ, പങ്കാളികൾ/ ഡയറക്ടർമാരുടെ സോഫ്റ്റവെയർ കുറ്റങ്ങളും അവിശ്വസ്തതയും

3. വ്യാപ്തി

ഈ പോളിസിയിൽ ഉൾപ്പെടുന്നത് 7 വിഭാഗങ്ങളാണ് അതായത്:

1. പരിസരങ്ങളിൽ
2. യാത്രയിൽ
3. വ്യാജരേഖ ഉണ്ടാക്കലും മാറ്റം വരുത്തലും
4. അവിശ്വസ്തത
5. പണയവസ്തുക്കൾ
6. രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത പോസ്റ്റൽ സേവനം
7. മൂല്യനിർണ്ണയക്കാർ
8. ജനത ഏജന്റ്സ്'

4. ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആകെ തുക

സാധാരണ ആദ്യ 5 വിഭാഗങ്ങളിൽ ഫ്ലോട്ട് ചെയ്യുന്ന ഇൻഷുർ ചെയ്യുന്ന ആകെ തുക തീരുമാനിക്കുന്നതു ബാങ്കാണ്. ഇതിനെ 'ഇൻഷുർ ചെയ്ത അടിസ്ഥാന തുക' എന്നാണ് സൂചിപ്പിക്കുന്നത്. ഇൻഷുർ ചെയ്ത അടിസ്ഥാന തുക പര്യാപ്തമല്ല എങ്കിൽ വിഭാഗം(1), വിഭാഗം(2) എന്നിവയ്ക്കു ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആകെ തുക അധികമായി വാങ്ങാം. ഈ പോളിസി അധിക പ്രീമിയം അടച്ച് ഇൻഷുർ ചെയ്ത തുക നിർബന്ധമായും സ്വയമേവയും പുന:സ്ഥാപിക്കുന്നതിനും അനുവദിക്കുന്നു.

5. നിരക്കുകൾ

പ്രീമിയം കണക്കുകൂട്ടുന്നത് ഇവ അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ്:

a) ഇൻഷുർ ചെയ്ത അടിസ്ഥാന തുക

b) ഇൻഷുർ ചെയ്ത അധിക തുക

c) ജീവനക്കാരുടെ എണ്ണം

d) ശാഖകളുടെ എണ്ണം

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക *6*

ബാങ്കേഴ്സ് ഇൻഡംനിറ്റി ഇൻഷുറൻസിന്റെ പോളിസിക്കു കീഴിലെ പരിരക്ഷ ഇവയിലേതിനൊക്കെ ലഭിക്കും?

I. അഗ്നിബാധ മൂലം പരിസരത്തിനുള്ളിൽ നഷ്ടപ്പെടുന്ന മണി സെക്യൂരിറ്റികൾക്ക്

II. ചെക്കുകൾ വ്യാജമായി ഉണ്ടാക്കുകയോ മാറ്റം വരുത്തുകയൊ ചെയ്യുന്നതിനു

III. പണ സംബന്ധിയായി ജീവനക്കാരുടെ അവിശ്വസ്തത

IV. ഇവയെല്ലാം

G. ജ്യൂവലേഴ്സ് ബ്ലോക്ക് പോളിസി

സമീപ വർഷങ്ങളായി ആഭരണങ്ങളുടെ പ്രത്യേകിച്ച് വജ്രാഭരണങ്ങളുടെ അഗോള വ്യാപാരത്തിൽ ഇന്ത്യ പ്രമുഖ കേന്ദ്രമായി ഉയർന്നിരിക്കുന്നു. ഇറക്കുമതി ചെയ്യുന്ന അസംസ്കൃത വജ്രങ്ങൾ കട്ട് ചെയ്ത് പോളിഷ് ചെയ്ത് കയറ്റുമതി ചെയ്യുന്നു. ആഭരണങ്ങൾ, സ്വർണ്ണവും വെള്ളിയും വസ്തുക്കൾ, വജ്രങ്ങളും വിലകൂടിയ കല്ലുകളും. വാച്ചുകൾ മുതലായ ഉയർന്ന മൂല്യമുള്ളതും എന്നാൽ വലിപ്പം കുറവുള്ളതുമായ വസ്തുക്കളുടെ വിൽപ്പനയിൽ ഏർപ്പെടുന്ന ആഭരണ ബിസിനസുകാരുടെ എല്ലാ അപകട സാധ്യതകളും ഈ പോളിസി എറ്റെടുത്ത് പരിപാലിക്കുന്നു. ഈ വിലകൂടിയ വസ്തുക്കൾ വലിയ അളവിൽ സ്റ്റോക്ക് ചെയ്യുന്നതും അവ വിവിധ സ്ഥാപനങ്ങളിലേക്ക് കൊണ്ടു പോകുന്നതും ഈ വ്യാപാരത്തിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു.

1. ജ്യൂവലേഴ്സ് ബ്ലോക്ക് പോളിസിയുടെ പരിരക്ഷ

ജ്യൂവലേഴ്സ് ബ്ലോക്ക് പോളിസി ഒരു പായ്ക്കേജ് പോളിസി ആണ്, ഇത് പരമ്പരാഗതമായി 4 വിഭാഗങ്ങളായി തിരിച്ചിരിക്കുന്നു. വിഭാഗം 1 നു കീഴിലെ പരിരക്ഷ സാധാരണ നിർബന്ധിതമാണ്, അതേ സമയം ഇൻഷുർ ചെയ്യുന്നവർക്ക് മറ്റു വിഭാഗങ്ങൾ തങ്ങളുടെ ഇഷ്ടപ്രകാരം ലഭ്യമാകാൻ അനുവാദമുണ്ട്. ഇലക്ട്രോണിക് ഉപകരണം, പ്ലേറ്റ് ഗ്ലാസ്സ്, സൈനേജ് മുതലായ മറ്റു ആസ്തികൾ, ജീവനക്കാരുടെ നഷ്ടപരിഹാരം, ജീവനക്കാരുടെ അവിശ്വസ്തത എന്നിവയും പരിരക്ഷിക്കാനായി

കൂടുതൽ ഓപ്ക്ഷനുകൾ ഉൾപ്പെടുത്തുക എന്നതും വിപണിയിലെ ഒരു രീതിയാണ്.

ഈ പരിരക്ഷയ്ക്കായി പ്രത്യേക വിഭാഗം ഇല്ലാത്തപ്പോൾ ഇൻഷുർ ചെയ്യുന്ന ആൾ അവിശ്വസ്തത ഗ്യാരണ്ടി പരിരക്ഷ കൂടി പൂർണ്ണ സുരക്ഷയ്ക്കായി എടുക്കേണ്ടതാണ്.

ഓരോ കേസിന്റെയും യോഗ്യതകൾ നോക്കിയാണ് അപകടസാധ്യതകൾ കണക്കാക്കുന്നത്. ഓരോ വിഭാഗത്തിനും പ്രത്യേക മുഴുവൻ സമയ കാവൽക്കാരൻ, ക്ലോസ് സർക്യൂട്ട് TV/അലാം സിസ്റ്റം, പ്രത്യേക സ്ട്രോങ് റൂം, മറ്റു സുരക്ഷാ ഉപകരണം മുതലായവയ്ക്കു ഡിസ്കൌണ്ട് നല്കി ഓരോ വിഭാഗത്തിനും വ്യത്യസ്ത പ്രീമിയം നിരക്കുകൾ ചുമത്തുന്നു.

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക *7*

ജ്യൂവലേഴ്സ് ബ്ലോക്ക് പോളിസിയുടെ കാര്യത്തിൽ പരമ്പരാഗതമായി ഒന്നിലധികം വിഭാഗങ്ങളുണ്ട്, അവയിലൊരെണ്ണം നിർബന്ധമാണ് മറ്റുള്ളവ ___________.

I. നിർബന്ധമായത്

II. പുനരവലോകനം ചെയ്യേണ്ടത്

III. ഇച്ഛാനുസൃതമായത്

IV. പരിഹാരം

H. എഞ്ചിനീയറിംഗ് ഇൻഷുറൻസ്

ഫയർ ഇൻഷുറൻസിന്റെ വളർച്ചയ്ക്ക് സമാന്തരമായി വികസിച്ച ജനറൽ ഇൻഷുറൻസിന്റെ ഒരു ശാഖയാണ് എഞ്ചിനീയറിംഗ് ഇൻഷുറൻസ്. അതിന്റെ ഉത്ഭവം വ്യവസായവത്കരണത്തിന്റെ വികസനത്തിൽ കണ്ടെത്താം, ഇതെടുത്തു കാണിക്കുന്നത് പ്ലാന്റുകൾക്കും മെഷീനുകൾക്കും ആവശ്യമായ ഒരു പ്രത്യേക പരിരക്ഷയാണ്. എല്ലാ അപകട സാധ്യതകളും പരിരക്ഷിക്കുക എന്ന ആശയവും എഞ്ചിനീയറിംഗ് പ്രൊജക്റ്റുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ടാണ് വളർച്ച നേടിയത്- പ്രത്യേകം ഒഴിവാക്കാത്ത ഏതു കാരണം മൂലവുമുള്ള കേടുപാട് പരിരക്ഷിക്കുന്നു. ഉത്പന്നങ്ങൾ വിവിധ ഘട്ടങ്ങളിൽ പരിരക്ഷിക്കുന്നു - നിർമ്മാണഘട്ടം മുതൽ പ്ലാന്റ് പ്രവർത്തനക്ഷമമാക്കുന്ന പരിശോധന വരെയുള്ള ഘട്ടങ്ങൾ. ഈ ഇൻഷുറൻസിന്റെ ഉപഭോക്താക്കൾ വൻകിട, ചെറുകിട വ്യാവസായിക യൂണിറ്റുകളാണ്. എഞ്ചിനീയറിംഗ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികൾ രണ്ടിനമുണ്ട്.

1) വാർഷിക പോളിസികൾ- സാധാരണ ഒരു വർഷ കാലാവധി
   a. മെഷിനറി ബ്രേക്ക്ഡൌൺ പോളിസി
   b. ബൊയ്‌ലർ പ്രഷർ പോളിസി
   c. ഇലക്ട്രോണിക് എക്യുപ്മെന്റ് പോളിസി
   d. കോൺട്രാക്ടേഴ്സ് പ്ലാന്റ് ആൻഡ് മെഷിനറി പോളിസി
   e. ഡിറ്ററിയോറേഷൻ ഒഫ് സ്റ്റോക്ക് പോളിസി
   f. സിവിൽ എഞ്ചിനീയറിംഗ് കംപ്ലീറ്റഡ് റിസ്ക്
2) പ്രൊജക്റ്റ് കാലാവധി അടിസ്ഥാനമാക്കി പരിവർത്തന കാലയളവോടു കൂടിയ പ്രൊജക്റ്റ് പോളിസികൾ-
   a) കോൺട്രാക്ടേഴ്സ് ഓൾ റിസ്ക് പോളിസി
   b) ഇറക്ഷൻ ഓൾ റിസ്ക് പോളിസി

എഞ്ചിനീയറിംഗ് പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് രണ്ട് "അനന്തരഫല നഷ്ട" പോളിസികളുണ്ട്:

a) മെഷിനറി ബ്രേക്ക്ഡൌൺ ലോസ് ഓഫ് പ്രോഫിറ്റ് പോളിസി (MBLOP) മെഷിനറി ബ്രേക്ക്ഡൌൺ പോളിസിയ്ക്കോ ബൊയിലർ ആൻഡ് പ്രെഷർ പ്ലാന്റ് പോളിസിയ്ക്കോ ഒപ്പമാണ് എടുക്കുന്നത്.
b) അഡ്വാൻസ് ലോസ് ഓഫ് പ്രോഫിറ്റോ(ALOP) ഡിലേ ഇൻ സ്റ്റാർട്ടപ്പ് (DSU) പോളിസി പ്രൊജക്റ്റ് പോളിസിയ്ക്കൊപ്പമാണ് എടുക്കുന്നത്.

ഈ പോളിസികൾ ചുരുക്കത്തിൽ ചർച്ച ചെയ്യാം:

A. വാർഷിക പോളിസികൾ

1. **മെഷിനറി ബ്രേക്ക്ഡൌൺ പോളിസി (MB):**:യന്ത്രങ്ങളാൽ പ്രവർത്തിക്കുന്ന എല്ലാ വ്യവസായങ്ങൾക്കും പ്ലാന്റുകളുടെയും മെഷീനുകളുടെയും ബ്രേക്ക്ഡൌൺ ഗുരുതരമായ അനന്തരഫലങ്ങൾ ഉണ്ടാകുന്നവർക്കും ഈ പോളിസി അനുയോജ്യമാണ്. ജനറേറ്ററുകൾ, ട്രാൻസ്ഫോർമർ, മറ്റു ഇലക്ട്രിക്കൽ, മെക്കാനിക്കൽ അല്ലെങ്കിൽ ലിഫ്റ്റിംഗ് ഉപകരണം പോലെയുള്ള മെഷീനുകളെ ഈ പോളിസി പരിരക്ഷിക്കുന്നു.

ഈ പോളിസി ഇൻഷുർ ചെയ്ത വസ്തുവിനു മെക്കാനിക്കലോ ഇലക്ട്രിക്കലോ ആയ തകരാറു (ഒഴിവാക്കിയ അപകട സാധ്യതകൾക്ക്

വിധേയമായി)മൂലം ഉണ്ടാകുന്ന അപ്രതീക്ഷിതവും യാദൃശ്ചികവുമായ ഭൌതിക കേടുപാടുകളെ പരിരക്ഷിക്കുന്നു.

a) അത് പ്രവർത്തിക്കുമ്പോഴും നിശ്ചലമായിരിക്കുമ്പോഴും

b) വൃത്തിയാക്കാനോ അറ്റകുറ്റപ്പണിയ്ക്കായോ അഴിച്ചു മാറ്റുമ്പോൾ

c) വൃത്തിയാക്കുമ്പോഴോ അറ്റകുറ്റപ്പണിയ്ക്കിടയിലോ അതിനുശേഷം വീണ്ടും ഘടിപ്പിക്കുമ്പോഴോ

d) പരിസരത്ത് സ്ഥലം മാറ്റുമ്പോൾ

ഓരോ മെഷിനറിയുടെയും പുന:സ്ഥാപനം/പകരം വയ്ക്കൽ മൂല്യം അനുസരിച്ചാണ് പ്രീമിയം ഈടാക്കുന്നത്. മെഷീൻ മുഴുവനായും ഇൻഷുർ ചെയ്യാം. മെഷീന്റെ ഇനം അനുസരിച്ചാണ് നിരക്കുകൾ; അതുപയോഗിക്കുന്ന വ്യവസായവും അതിന്റെ മൂല്യവും. പകരം ഉപയോഗിക്കാനുള്ള സൌകര്യങ്ങൾ, ലഭ്യമായ യന്ത്രഭാഗങ്ങളും അവകാശവാദ പരിചയം എന്നീ ഘടകങ്ങൾ അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ് ഡിസ്കൌണ്ടുകൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത്.

2. **ബോയ്ലർ ആൻഡ് പ്രഷർ പ്ലാന്റ് പോളിസി:** ഇത് താഴെപ്പറയുന്നവയ്ക്ക് എതിരെ ബോയ്ലറുകളെയും പ്രഷർ വെസലുകളെയും പരിരക്ഷിക്കുന്നു:

a) ബോയ്ലറുകൾ/മറ്റു പ്രഷർ പ്ലാന്റ് കൂടാതെ ഇൻഷുർ ചെയ്തതിനു ചുറ്റുമുള്ള വസ്തു എന്നിവയ്ക്കു അഗ്നിബാധയിലൂടെയല്ലാതെയുള്ള മറ്റു കേടുപാടുകൾ,

b) അങ്ങനെയുള്ള ബോയ്ലറുകൾ/മറ്റു പ്രഷർ പ്ലാന്റുകൾ എന്നിവയുടെ ആന്തരിക സമ്മർദ്ദം മൂലമുണ്ടാകുന്ന പൊട്ടിത്തെറിയോ തകർച്ചയോ മൂലം വ്യക്തിക്കു ശാരീരിക പരിക്ക്, തേർഡ് പാർട്ടികളുടെ വസ്തുവിനു കേടുപാട് എന്നിവ സംബന്ധിയായ ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആളിന്റെ നിയമപരമായ ബാധ്യത

ഫയർ പോളിസിയും ബോയ്ലർ **ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയും പര്സ്പരം വിരുദ്ധമായതിനാൽ, മതിയായ പരിരക്ഷയ്ക്കായി ഈ രണ്ടു പോളിസികളും എടുക്കേണ്ടതാണ്. എല്ലാ എഞ്ചിനീയറിംഗ് പോളിസികളുടെയും കീഴിൽ ഇൻഷുർ ചെയ്ത തുക ആയിരിക്കും നിലവിലെ പകരം വയ്ക്കൽ മൂല്യം.**

3. **ഇലക്ട്രോണിക് എക്യുപ്മെന്റ് പോളിസി** . CPU ഉൾപ്പെടെയുള്ള പൂർണ്ണമായ കമ്പ്യൂട്ടർ സിസ്റ്റം, കീബോർഡുകൾ, മോണിട്ടറുകൾ, പ്രിന്ററുകൾ, UPS, സിസ്റ്റം സോഫ്റ്റുവെയർ മുതലായവ

ഉൾപ്പെടുന്ന വിവിധയിനം ഇലക്ട്രോണിക് എക്യുപ്‌മെന്റ്സ് ഇത് പരിരക്ഷിക്കുന്നു. എയർ കണ്ടീഷനിംഗ്, ഹീറ്റിംഗ് ആൻഡ് പവർ കൺവേർഷൻ മുതലായവ പോലെയുള്ള സഹായക ഉപകരണങ്ങളും പരിരക്ഷിക്കുന്നു.

ഈ പോളിസി ഫയർ പോളിസി, മെഷിനറി ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി, കവർച്ച പോളിസി എന്നിവയുടെ സംയുക്തമായ പോളിസിയാണിത്. ന്യൂനതയുള്ള ഡിസൈൻ (വാറണ്ടിയുടെ കീഴിൽ ഇത് പരിരക്ഷിക്കില്ല), സ്വാഭാവിക പ്രതിഭാസങ്ങൾ; വോൾട്ടേജ് ഏറ്റക്കുറച്ചിലുകൾ മൂലമുള്ള വികലമായ പ്രവർത്തനം, ഷോക്കിന്റെ പ്രഭാവം മുതലായവ പൊലെയുള്ള യാദൃശ്ചിക സംഭവങ്ങളും കവർച്ച, ഭവനഭേദനവും മോഷണം എന്നിവയും പരിരക്ഷിക്കുന്നു.

ഈ പോളിസി ഉടമ, പാട്ടക്കാരനോ വാടകക്കാരനോ, ഓരോ കേസിലെയും ഉത്തരവാദിത്തമോ ബാധ്യതയോ ആശ്രയിച്ച് ലഭ്യമാണ്. വിവിധയിനം നഷ്ടങ്ങൾ പരിരക്ഷിക്കുന്ന മൂന്നു വിഭാഗങ്ങൾ സാധാരണയായി ഇതിനുണ്ട്.

a) **വിഭാഗം** 1: ഉപകരണ്ത്തിന്റെ നഷ്ടവും കേടുപാടും

b) **വിഭാഗം** 2: കമ്പ്യൂട്ടർ ബാഹ്യ ഹാർഡ് ഡിസ്ക് പോലെയുള്ള ബാഹ്യ ഡേറ്റ മീഡിയയുടെ നഷ്ടവും കേടുപാടും

c) **വിഭാഗം** 3: ജോലിയുടെ വർദ്ധിച്ച ചെലവ്- 12, 26, 40, 52 ആഴ്ചകൾ വരെ തുടർച്ചയായി ഡേറ്റ ഉറപ്പു വരുത്താനായി പകരം ഉപകരണം.

4. കോൺട്രാക്ടേഴ്സ് പ്ലാന്റ് & മെഷിനറി (CPM) പോളിസി
കൺസ്ട്രക്ഷൻ ബിസിനസ് ചെയ്യുന്ന കൊൺട്രാക്ടർമാർക്ക് ക്രെയിനുകൾ, എക്സ്കവെറ്ററുകൾ എന്നിവ പോലെ എല്ലായിനം മെഷിനറികൾക്കും അപ്രതീക്ഷിതവും യാദൃശ്ചികവുമായി താഴെപ്പറയുന്ന കാരണങ്ങളാൽ ഉണ്ടാകുന്ന ഭൌതിക നഷ്ടമോ കേടുപാടോ പരിരക്ഷിക്കാൻ അനുയോജ്യമായത്:

a) കവർച്ച, മോഷണം, ലഹള, കൊടുങ്കാറ്റ്, വിദ്വേഷകരമായ കേടുപാട്, കടൽക്ഷോഭം

b) അഗ്നിയും മിന്നലും,ബാഹ്യ സ്ഫോടനം, ഭൂകമ്പം, മറ്റു പ്രകൃതിക്ഷോഭ ആപത്തുകൾ

c) തെറ്റായി കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന മൂലം ജോലിയിലെ അപകടം മൂലമുള്ള കേടുപാട്, കൈവിട്ടുള്ള വീഴ്ച, വീഴ്ച, തകർച്ച, കൂട്ടിയിടിയും അഘാതവും; തേർഡ് പാർട്ടി കേടുപാടുകൾക്കായി ദീർഘിപ്പിക്കാം.

ഉപകരണത്തിന്റെ ഇനവും അത് പ്രവർത്തിപ്പിക്കുന്ന സ്ഥലവും ആശ്രയിച്ചാണ് പ്രീമിയം ഈടാക്കുന്നത്.

ഉപകരണം പ്രവർത്തിക്കുമ്പോഴോ വിശ്രമത്തിലിരിക്കുമ്പോഴോ വൃത്തിയാക്കാനോ അറ്റകുറ്റപ്പണിയ്ക്കായോ പൊളിച്ചു മാറ്റുമ്പോഴോ അതിനുശേഷം വീണ്ടും ഘടിപ്പിക്കുമ്പോഴോ ഈ പരിരക്ഷ പ്രവർത്തിക്കും. കൊൺട്രാക്ടറുടെ സ്വന്തം പരിസരത്ത് വെറുതെ കിടക്കുമ്പോഴും ഈ പരിരക്ഷ പ്രവർത്തിക്കും. എന്തായാലും 10% അധിക പ്രീമിയം പ്രത്യേക വ്യവസ്ഥകളോടെ നൽകി ഇത് "ഇന്ത്യയിൽ എവിടെയും എന്ന അടിസ്ഥാനത്തിൽ" ഉപകരണത്തിനു ഫ്ലോട്ടർ പോളിസി പരിരക്ഷയും ലഭ്യമാണ്.

5. **സ്റ്റോക്കിന്റെ അപചയ (സ്റ്റോക്ക് ഡിറ്റീരിയോറേഷൻ) പോളിസി:** കോൾഡ് സ്റ്റോറേജ് ഉടമയ്ക്കോ(വ്യക്തിയോ സഹകരണ സംഘമോ) ചരക്കു സംഭരണത്തിനായി കോൾഡ് സ്റ്റോറേജ് പാട്ടത്തിനോ വാടകയ്ക്കോ എടുക്കുന്നവർക്കോ അനുയോജ്യമായതാണ് ഈ പോളിസി. ശീതീകരണ പ്ലാന്റുകളുടെയും യന്ത്രങ്ങളുടെയും തകർച്ചയെ തുടർന്നുള്ള അപചയവും ദൂഷണവും കൂടാതെ താപനില ഉയരുന്നതു മൂലമുള്ള അപ്രതീക്ഷിതവും യാദൃശ്ചികവുമായ കോൾഡ് സ്റ്റോറേജിലെ ശീതീകരണങ്ങളുടെ രക്ഷപ്പെടലും മൂലമുള്ള അപകട സാധ്യതകളെയും ഇത് പരിരക്ഷിക്കുന്നു.

6. **സിവിൽ എഞ്ചിനീയറിംഗ് ഇൻഷുറൻസ് കംപ്ലീറ്റഡ് റിസ്ക്**: പൂർത്തിയായതിനു ശേഷം സിവിൽ പ്രൊജക്റ്റുകൾ പരിപാലിക്കുന്ന കോൺട്രാക്ടർമാരാണ് ഇത് സാധാരണ എടുക്കുന്നത്. പാലങ്ങൾ, തീവണ്ടി വന്നു നിൽക്കുന്ന ഇടങ്ങൾ, ഹാർബറുകൾ, ജെട്ടികളും റെയിൽവേ ലൈനുകളും, പാറനിറഞ്ഞ ഡാമുകൾ, കോൺക്രീറ്റ് ഡാമുകൾ, മണ്ണുകൊണ്ടുള്ള ഡാമുകൾ, ജലസേചന സംവിധാനം എന്നിവ പോലെയുള്ള സിവിൽ പ്രൊജക്റ്റുകളാണ് ഈ പോളിസിയ്ക്ക് കീഴിൽ പരിഗണിക്കുന്നത്.

   പരിരക്ഷിക്കുന്ന അപകട സാധ്യതകൾ

   1. അഗ്നിബാധ
   2. മിന്നൽ
   3. സ്ഫോടനം/ഉൾവലിഞ്ഞ പൊട്ടൽ
   4. ലഹള, സമരം, വിദ്വേഷകരമായ കേടുപാട്.
   5. റെയിൽ/റോഡ് അല്ലെങ്കിൽ വെള്ളത്തിലൂടെ യാത്ര ചെയ്യുന്ന വാഹനമോ മൃഗമോ മൂലമുള്ള പ്രഭാവം

6. കൊടുങ്കാറ്റ്, ചുഴലിക്കാറ്റ്, കടൽക്ഷോഭം, വിക്ഷോഭം, ടൊർണാഡോ, വെള്ളപ്പോക്കവും പ്രളയവും, തിരമാല

7. മണ്ണിരുന്നു പോകലും ഇടിച്ചിലും (പാറയിടിച്ചിൽ ഉൾപ്പെടെ)കേടുപാടുകൾ

8. ഭൂകമ്പവും അഗ്നിയും ഷോക്കും(ഭൂകമ്പം മൂലമുള്ള വെള്ളപ്പൊക്കം ഉൾപ്പെടെ), സുനാമി.

9. മഞ്ഞ്, ഹിമപാതം, ഐസ്

B. <u>പ്രൊജക്റ്റ് പോളിസികൾ</u>

ഈ പോളിസികൾ സാധാരണ പ്രൊജക്റ്റ് കാലാവധിയ്ക്കാണ് നൽകിവരുന്നത്, വാർഷിക അടിസ്ഥാനത്തിലാകില്ല.

1. **കോൺട്രാക്ടേഴ്സ് ഓൾ റിസ്ക് (C.A.R.) പോളിസി:** ചെറു കെട്ടിടങ്ങൾ മുതൽ ബൃഹത്തായ ഡാമുകൾ വരെ, കെട്ടിടങ്ങൾ, പാലങ്ങൾ, ടണലുകൾ മുതലായ സിവിൽ എഞ്ചിനീയറിംഗ് പ്രൊജക്റ്റുകളിൽ ഉൾപ്പെടുന്ന കോൺട്രാക്ടർമാരുടെയും മേധാവികളുടെയും താത്പര്യങ്ങൾ സംരക്ഷിക്കും വിധമാണ് ഇത് ഡിസൈൻ ചെയ്തിരിക്കുന്നത്. ഈ പോളിസി "എല്ലാ അപകട സാധ്യതകളും" പരിരക്ഷിക്കുന്നു- അങ്ങനെ നിർമ്മാണ സ്ഥലത്തെ ഇൻഷുർ ചെയ്ത വസ്തുവിനു അപ്രതീക്ഷിതവും യാദൃഷ്ചികവുമായ നഷ്ടമോ കേടുപാടോ ഉണ്ടായാൽ നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നു. ഇത് തേർഡ് പാർട്ടി ബാധ്യതയും മറ്റു കേടുപാടുകളും സംരക്ഷിക്കാനായി ദീർഘിപ്പിക്കാം. പ്രൊജക്റ്റ് സ്വാഭാവം, പ്രൊജക്റ്റ് ചെലവ്, പ്രൊജക്റ്റ് കാലയളവ്, ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ സ്ഥാനം, ടെസ്റ്റ് ചെയ്യുന്ന കാലം എന്നിവയെ ആശ്രയിച്ചാണ് പ്രീമിയം ഈടാക്കുന്നത്.

2. **ഇറക്ഷൻ ഓൾ റിസ്ക് (EAR) പോളിസി:** ഈ പോളിസിയെ സ്റ്റോറെജ് -കം- ഇറക്ഷൻ (SCE) പോളിസി എന്നും പറയുന്നു. ഇത് ഒരു പ്രൊജകറ്റിന്റെ കോൺട്രാക്ടർമാർക്കും മേധാവിയ്ക്കും അനുയോജ്യമാണ് എന്തെന്നാൽ പ്ലാന്റും യന്ത്രങ്ങളും സ്ഥാപിക്കുമ്പോൾ ബാഹ്യമായ നിരവധി അപകട സാധ്യതകൾക്ക് വിധേയമാകുന്നതുമാണ്. പ്രൊജക്റ്റ് സൈറ്റുകളിൽ സാമഗ്രികൾ ഇറക്കുന്നതു മുതൽ പ്രൊജക്റ്റ് ടെസ്റ്റ് ചെയ്ത് കമ്മീഷൻ ചെയ്ത് കൈമാറുന്നതു വരെയുള്ള പ്രൊജക്റ്റ് കാലയളവിലുടനീളം ഉണ്ടാകുന്ന എല്ലാത്തരം അപ്രതീക്ഷിത അപകടങ്ങളും പരിരക്ഷിക്കുന്ന ഒരു സമഗ്രമായ പോളിസിയാണിത്.

പ്രൊജക്റ്റ് സ്വാഭാവം, ചെലവ്, പ്രൊജക്റ്റ് കാലയളവ്, ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ സ്ഥാനം, ടെസ്റ്റ് ചെയ്യുന്ന കാലം എന്നിവയെ ആശ്രയിച്ചാണ് പ്രീമിയം ഈടാക്കുന്നത്.

ആവശ്യമെങ്കിൽ ഉപകരണങ്ങളും സാമഗ്രികളും പ്രൊജക്റ്റ് സൈറ്റ് എത്തുന്ന വരെയുള്ള ഗതാഗത ഘട്ടത്തിൽ പരിരക്ഷ നൽകാനായി ഇറക്ഷൻ പോളിസിയ്ക്കൊപ്പം ഒരു മറൈൻ പരിരക്ഷ കൂടി നല്കുന്നതാണ്.

C. അനന്തരഫല നഷ്ട (കോൺസിക്യൂഷൻ ലോസ്) പോളിസികൾ

ഇത്തരത്തിലുള്ള പോളിസികൾ നൽകുന്നത് മറ്റു നഷ്ടങ്ങൾ മൂലമുള്ള നഷ്ടങ്ങൾ നികത്താനാണ്. ഇതിനെ "ബിസിനസ തടസ പോളിസികൾ" അല്ലെങ്കിൽ "ലോസ് ഓഫ് പ്രൊഫിറ്റ്"പോളിസികൾ എന്നും പറയുന്നു.

3. മെഷിനറി ലോസ് ഓഫ് പ്രൊഫിറ്റ്(MLOP) പോളിസി

മെഷിനറി തകരാറോ ബൊയിലർ സ്ഫോടനമോ ഫലമായി ഉണ്ടാകുന്ന തടസമോ കാലതാമസമോ മൂലമുള്ള അനന്തരഫലമായി വലിയ നഷ്ടങ്ങളുണ്ടാകുന്ന വ്യവസായങ്ങൾക്ക് ഇത് അനുയോജ്യമായ പോളിസിയാണ്.

തകരാർ അല്ലെങ്കിൽ നഷ്ടവും പുന:സ്ഥാപിക്കലും തമ്മിലുള്ള കാലയളവ് വലുതാകുമ്പോൾ, ഈ പോളിസി ടേണോവർ കുറവും ജോലി ചെലവിലെ വർദ്ധനവും മൂലമുണ്ടാകുന്ന ഇടക്കാലത്തെ ലാഭനഷ്ടത്തിനായി പരിഹാരം നൽകുന്നു. ബിസിനസ് തടസ പോളിസിയുടെ നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും പരിരക്ഷയും ഈ അധ്യായത്തിൽ മുമ്പു വിശദീകരിച്ച ഫയർ പോളിസി നഷ്ടം മൂലമുള്ള ബിസിനസ് തടസ പോളിസിക്ക് സമാനമാണ്.

4. ലോസ് ഓഫ് പ്രൊഫിറ്റ് കവർ(ALOP) അല്ലെങ്കിൽ ഡിലേ ഇൻ സ്റ്റാർട്ടപ്പ് പോളിസി(D.S.U.)

പ്രൊജക്റ്റ് സമയം അപ്രതീക്ഷിതമായുണ്ടാകുന്ന കേടുപാടുകൾ മൂലം ഒരു പ്രൊജക്റ്റ് താമസിക്കുന്നതു മൂലമുള്ള സാമ്പത്തിക പ്രത്യാഘാതങ്ങൾ ഇത് പരിരക്ഷിക്കുന്നു. പ്രതീക്ഷിച്ച ആദായം നഷ്ടമായ ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആളിനും പ്രൊജക്റ്റ് താത്പര്യമുള്ള ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും ഇത് അനുയോജ്യമാണ്. പ്രൊജക്റ്റ് യഥാർത്ഥിൽ ആരംഭിക്കുന്നതിനു മുമ്പായി MCE/ EAR/ CAR പോളിസി ദീർഘിപ്പിച്ചാണ് ഇത് നൽകിവരുന്നത്.

ഈ പോളിസി ടേം ലോണിന്റെ പലിശ, കടപത്രങ്ങൾ, വേതനവും ശമ്പളവും മുതലായ തുടരുന്ന ചെലവുകളുടെ രൂപത്തിലുള്ള സാമ്പത്തിക നഷ്ടവും പരിരക്ഷിക്കുന്നു, കൂടാതെ ഷെഡ്യൂൾ ചെയ്ത

തീയതിയിൽ ബിസിനസ് ആരംഭിച്ചാൽ ലഭിക്കുമായിരുന്ന പ്രതീക്ഷിച്ചിരുന്ന അറ്റാദായത്തിലെ നഷ്ടവും.

നിർണ്ണായകമായ വിവിധ ഘടകങ്ങളും ലഭ്യമായ പുനർ-ഇൻഷുറൻസ് പിന്തുണയും ആശ്രയിച്ചാണ് പ്രീമിയം നിരക്കുകൾ. പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന മൊത്തലാഭം അല്ലെങ്കിൽ ടേണോവർ, നഷ്ടപരിഹാര കാലയളവ് എന്നിവയും അടയ്ക്കേണ്ട പ്രീമിയം തീരുമാനിക്കുന്നതിൽ നിർണ്ണായക ഘടകങ്ങളാണ്.

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക *8*

ഡിലേ ഇൻ സ്റ്റാർട്ടപ്പ് പോളിസി _____________ എന്നും പറയപ്പെടുന്നു.

I. മെഷിനറി ലോസ് ഓഫ് പ്രൊഫിറ്റ്സ് പരിരക്ഷ

II. അഡ്വാൻസ് ലോസ് ഓഫ് പ്രൊഫിറ്റ് പരിരക്ഷ

III. കോൺട്രാക്ടേഴ്സ് ഓൾ റിസ്ക് പരിരക്ഷ

IV. കോൺട്രാക്ടേഴ്സ് പ്ലാന്റ് & മെഷിനറി പരിരക്ഷ

I. ഇൻഡസ്ട്രിയൽ ഓൾ റിസ്ക്സ് ഇൻഷുറൻസ്

ഇൻഡസ്ട്രിയൽ ഓൾ റിസ്ക്സ് പോളിസി ഇൻഡസ്ട്രിയൽ വസ്തുവകകൾ പരിരക്ഷിക്കാൻ ഡിസൈൻ ചെയ്തതാണ് - നിർമ്മാണവും സംഭരണവും സൌകര്യങ്ങൾ ഒരു പോളിസിക്ക് കീഴിൽ. ഇത് സാമഗ്രികളുടെ കേടുപാടിനും ബിസിനസ് തടസത്തിനും എതിരായ നഷ്ടപരിഹാരം നല്കിവരുന്നു.

സാധാരണ ഈ പോളിസി താഴെപ്പറയുന്നവയ്ക്കു പരിരക്ഷ നല്കുന്നു:

i. അഗ്നിബാധയും എടുത്തു പറയുന്ന ആപത്തുകളും ഫയർ ഇൻഷുറൻസ് നടപടിക്രമം അനുസരിച്ച്

ii. കവർച്ച (അപഹരണം ഒഴികെ)

iii. മെഷിനറി തകരാറ്/ ബൊയിലർ സ്ഫോടനം/ ഇലക്ട്രോണിക് ഉപകരണം

iv. മുകളിൽ പറയുന്ന ആപത്തുകളുടെ പ്രവർത്തനത്തെ തുടർന്ന് ഉണ്ടാകുന്ന ബിസിനസ് തടസം.

കുറിപ്പ്: മുകളിൽ (iii)-ൽ പറയുന്ന ആപത്തുകളെത്തുടർന്ന് ഉണ്ടാകുന്ന ബിസിനസ് തടസം പാക്കേജ് പരിരക്ഷയിൽ ഉൾപ്പെടുന്നില്ല, പക്ഷേ ഓപ്ക്ഷണൽ പരിരക്ഷയായി ലഭ്യമാണ്.

- ✓ വ്യക്തിഗതമായി പ്രവർത്തിക്കുന്ന പോളിസികളുമായി താരതമ്യപ്പെടുത്തുമ്പോൾ ഈ പോളിസി വിപുലമായ ശ്രേണിയിലുള്ള പരിരക്ഷ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു.
- ✓ സ്വീകരിച്ച പരിരക്ഷ, അവകാശവാദ പരിചയം, സ്വീകരിച്ച കിഴിവുകൾ, MLOP യ്ക്കുള്ള അപകട സാധ്യത നിർണ്ണയ റിപ്പോർട്ട് മുതലായവ ആശ്രയിച്ചാണ് പോളിസിയുടെ പ്രീമിയം നിരക്കുകൾ.

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 9

ഇൻഡസ്ട്രിയൽ ഓൾ റിസ്ക്സ് പോളിസിയുടെ കീഴിൽ പരിരക്ഷിക്കപ്പെടാത്തത് ഏത്?

I. അഗ്നിബാധയും എടുത്തു പറയുന്ന ആപത്തുകളും ഫയർ ഇൻഷുറൻസ് നടപടിക്രമം അനുസരിച്ച്

II. അപഹരണം

III. മെഷിനറി തകരാറ്

IV. ഇലക്ട്രോണിക് ഉപകരണം

J. മറൈൻ ഇൻഷുറൻസ്

മറൈൻ ഇൻഷുറൻസ് രണ്ടിനമായി തരംതിരിച്ചിരിക്കുന്നു: മറൈൻ കാർഗോ എന്നും മറൈൻ ഹൾ എന്നും

1. മറൈൻ കാർഗോ ഇൻഷുറൻസ്

'മറൈൻ എന്ന പേര് കടലിലെ(മറൈൻ)ദുരനുഭവങ്ങൾ മൂലമുള്ള നഷ്ടങ്ങൾ ആണ് സൂചിപ്പിക്കുന്നതെങ്കിലും, മറൈൻ കാർഗോ ഇൻഷുറൻസ് വളരെയധികം പരിരക്ഷിക്കുന്നു. രാജ്യത്തിനകത്തെന്ന പോലെ വിദേശത്തും റെയിൽ, റോഡ്, കടൽ, വിമാനം, രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത തപാൽ എന്നിവ വഴിയുള്ള ചരക്കു ഗതാഗത സമയത്ത് ചരക്കുകൾക്ക് കേടുപാടുകൾ വരുകയോ നഷ്ടമാകുകയോ ചെയ്താൽ ഈ പോളിസി നഷ്ടപരിഹാരം നല്കുന്നു. ചരക്കുകളുടെ ഇനം വജ്രങ്ങൾ മുതൽ വീട്ടു സാധനങ്ങൾ വരെ, സിമെന്റ് പോലെ വലിയ സാധനങ്ങൾ, ധാന്യങ്ങൾ, പ്രൊജക്റ്റുകൾക്കുള്ള ഓവർ ഡയമൻഷണൽ കാർഗോസ് മുതലായവ ആകാം.

ആഭ്യന്തര വ്യാപാരത്തിൽ എന്ന പോലെ തന്നെ അന്താരാഷ്ട്ര വ്യാപാരത്തിലും കാർഗോ ഇൻഷുറൻസിനു പ്രാധാന്യമുണ്ട്. വില്പനയുടെ മിക്കവാറും ഉടമ്പടികളിൽ ചരക്കുകൾക്ക് നഷ്ടം

അല്ലെങ്കിൽ കേടുപാടുകളിൽ നിന്നു സെല്ലർ അല്ലെങ്കിൽ ബയർ. പരിരക്ഷ നൽകണമെന്നു ആവശ്യപ്പെടാറുണ്ട്,

ഇൻഷുറൻസ് ബാധിക്കുന്നത് ആരെ: ചരക്കുകളുടെ (കൺസൈൻമെന്റ്) സെല്ലർ അല്ലെങ്കിൽ ബയർ വില്പന ഉടമ്പടി ആശ്രയിച്ച് കാർഗോ ഇൻഷുർ ചെയ്യണം.

മറൈൻ ഇൻഷുറൻസ് ഉടമ്പടിയിൽ അന്താരാഷ്ട്രപരമായി പ്രയോഗിക്കാൻ കഴിയുന്ന വ്യവസ്ഥകൾ ഉണ്ടായിരിക്കണം. കാരണം ഏതെങ്കിലും രാജ്യത്തിന്റെ അതിരുകൾക്കപ്പുറത്തേക്ക് ഗതാഗതത്തിനുള്ള ചരക്കുകളാണ് ഇതിൽ പരിരക്ഷിക്കുന്നത്. അന്താരാഷ്ട്ര ഉടമ്പടികളും ചില ഉപവാക്യങ്ങളും ഈ പോളിസിയോട് ചേർത്തിട്ടുണ്ട്, അതനുസരിച്ചാണ് പരിരക്ഷകളും നിയന്ത്രിക്കുന്നത്.

അടിസ്ഥാന പോളിസി രേഖ പൊതു വ്യവസ്ഥകളാണ് അടങ്ങുന്നതെങ്കിലും, പരിരക്ഷയുടെ വ്യാപ്തിയും ഒഴിവാക്കിയവയും പ്രത്യേക ഒഴിവാക്കലുകളും ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് കാർഗോ ക്ലോസസ്(ICC) എന്നറിയപ്പെടുന്ന പ്രത്യേക ഉപവാക്യങ്ങളാൽ ചേർത്തിട്ടുണ്ട്. ഇതിന്റെ രൂപരേഖ തയ്യാറാക്കിയത് ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് ഓഫ് ലണ്ടൻ അണ്ടർറൈറ്റേഴ്സ് ആണ്.

a) മറൈൻ ഇൻഷുറൻസിന്റെ കീഴിലെ പരിരക്ഷ

കാർഗോ പോളിസികൾ അടിസ്ഥാനപരമായി യാത്രാ പോളിസികളാണ്, അതായത് ഒരു സ്ഥലത്തുനിന്നും മറ്റൊരു സ്ഥലത്തേക്ക് കൊണ്ടുപോകുന്ന യാത്രാവേളയിൽ വസ്തുവിനെ സംരക്ഷിക്കുക. എന്തായാലും, ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആൾ തന്റെ നിയന്ത്രണത്തിലുള്ള സാഹചര്യങ്ങളിൽ എപ്പോഴും ശ്രദ്ധയോടെ പെരുമാറണം. ഈ പോളിസിയുടെ ഏറ്റവും പ്രധാന സവിശേഷത ഇതൊരു എഗ്രീഡ് വാല്യു പോളിസി ആണ്. ഇൻഷുറൻസ് എടുക്കുന്നയാളും ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയും തമ്മിൽ മൂല്യനിർണ്ണയം കരാർ ചെയ്തിരിക്കുന്നു, തട്ടിപ്പ് സംശയിക്കുന്നില്ലെങ്കിൽ പുനർമൂല്യനിർണ്ണയം ചെയ്യുന്നതല്ല. ഇൻഷുർ ചെയ്ത തുകയുടെ കൺവെൻഷൻ CIF + 10% (കോസ്റ്റ് ഇൻഷുറൻസ് & ഫ്രൈറ്റ് + 10%) ആണ്. മറ്റൊരു പ്രധാന സവിശേഷത ഈ പോളിസി സ്വതന്ത്രമായി നിർണ്ണയിക്കാവുന്നതാണ് എന്നതാണ്.

ഈ പരിരക്ഷ സാധാരണ പോളിസിയിൽ പേരുനല്കിയ സ്ഥലത്തെ വെയർഹൌസിൽ നിന്നും ചരക്കുകൾ കയറ്റുന്ന സമയം മുതൽ ആരംഭിച്ച് വില്പന ഉടമ്പടിയിലെ നിബന്ധനകൾ അനുസരിച്ച് പോളിസിയിൽ പേരുനല്കിയ ലക്ഷ്യസ്ഥാനത്ത് ഇറക്കുമ്പോൾ അവസാനിക്കുന്നു.

i. ഇൻലൻഡ് ട്രാൻസിറ്റ് ക്ലോസ്(ITC) A, B അല്ലെങ്കിൽ C ഫോർ ഇൻലൻഡ് ട്രാൻസിറ്റ്

ii. ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് കാർഗോ ക്ലോസ് (ICC) A, B, അല്ലെങ്കിൽ C ഫോർ വൊയേജ് ബൈ സീ

iii. ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് കാർഗോ (എയർ) ക്ലോസ്- A ട്രാൻസ്പോർട്ട് ബൈ എയർ

ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് കാർഗോ ക്ലോസ് C ഏറ്റവും കുറവ് പരിരക്ഷ നൽകുന്നു, ഇത് കാർഗോ വഹിക്കുന്ന വാഹനത്തിനോ കപ്പലിനോ താഴെപ്പറയുന്ന കാരണങ്ങളാൽ അപകടം പറ്റുന്നതു മൂലമുള്ള നഷ്ടത്തിനാണ്:

i. അഗ്നിബാധ അല്ലെങ്കിൽ സ്ഫോടനം

ii. വാഹനം പാളം തെറ്റുകയോ മറിയുകയോ ചെയ്യുക

iii. കപ്പൽ കരയിൽ ഉറച്ചു പോകുക, നിലതെറ്റുകയോ മുങ്ങുകയോ ചെയ്യുക (കപ്പലിന്റെ കാര്യത്തിൽ)

iv. ഒരു ബാഹ്യവസ്തുവുമായി കൂട്ടിയിടിക്കുക

v. ഒരു ദുരന്തമുണ്ടായ തുറമുഖത്ത് കാർഗോ ഇറക്കേണ്ടി വരിക.

vi. ജനറൽ ആവറേജ് സാക്രിഫൈസ്

vii. അപകടസന്ധിയിൽ കപ്പലിൽനിന്നു കളയേണ്ടി വരിക.

ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് കാർഗോ ക്ലോസ് B വിപുലമാണ് C-യെക്കാൾ. C -ൽ പരിരക്ഷിക്കുന്ന ആപത്തുകൾ കൂടാതെ ഇതിൽ താഴെപ്പറയുന്നവ മൂലമുള്ള നഷ്ടവും കേടുപാടും കൂടി സംരക്ഷിക്കുന്നു:

i. പ്രകൃതിക്ഷോഭം (AOG) ഭൂകമ്പം, അഗ്നിപർവ്വത സ്ഫോടനവും ഇടിമിന്നലും

ii. ഉൾനാടൻ ഗതാഗതത്തിലെ പാലങ്ങളുടെ തകർച്ച

iii. കടൽ ഗതാഗതത്തിൽ കപ്പലിൽ നിന്നു ഏതെങ്കിലും കാരണത്താൽ വെള്ളത്തിൽ നഷ്ടപ്പെടുക, കയറ്റുമ്പോഴും ഇറക്കുമ്പോഴും ഉണ്ടാകുന്ന നഷ്ടം എന്നിവ

iv. കപ്പലിൽ വെള്ളം കയറുക.

ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് കാർഗോ ക്ലോസ് A ഏറ്റവും വിശാലമായ പരിരക്ഷയാണ്, കാരണം B യും C യും പരിരക്ഷിക്കുന്ന മുഴുവൻ ആപത്തുകളും കൂടാതെ താഴെപറയുന്ന ചില ഒഴിവാക്കലുകൾ അല്ലാതെയുള്ള മറ്റേതു അപകട സാധ്യതയും ഇത് പരിരക്ഷിക്കുന്നു.

i. ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആളിന്റെ സ്വമേധയായുള്ള പെരുമാറ്റം മൂലമുള്ള ന്ഷ്ടവും കേടുപാടും

ii. സാധാരണ ചോർച്ച, പൊട്ടൽ, തേയ്മാനം അല്ലെങ്കിൽ സാധാരണ ഭാര/വ്യാപ്തി നഷ്ടം

iii. പായ്ക്കിംഗിലെ ആര്യാപ്തത

iv. അന്തർലീനമായ ദുർഗുണം

v. കാലതാമസം

vi. ഉടമകളുടെ പാപ്പരത്തം മൂലമുള്ള നഷ്ടം

vii. ആണവ ആപത്തുകൾ

ഈ ഒഴിവാക്കലുകൾ ഉൾനാടൻ, വായു, ജല ഗതാഗതത്തിലെ എല്ല ഉപവാക്യങ്ങളിൽ പൊതുവായതാണ്. പ്രത്യേക ചരക്കുകളായ കൽക്കരി, വലിയ അളവിൽ എണ്ണ, തേയില മുതലായവയുടെ വ്യാപാരത്തിനായും പ്രത്യേക ഉപവാക്യങ്ങളുണ്ട്. യുദ്ധം, സമരങ്ങൾ, ലഹളകൾ, ആഭ്യന്തര കലഹവും തീവ്രവാദവും പരിരക്ഷിക്കാൻ അധിക പ്രീമിയം നൽകി മറൈൻ പരിരക്ഷ ദീർഘിപ്പിക്കാം. യുദ്ധ ആപത്തുകൾക്ക് പരിരക്ഷ നൽകുന്ന ഇൻഷുറൻസിന്റെ ശാഖകൾ മറൈനും ഏവിയേഷനും പോളിസികൾ മാത്രമാണ്.

പ്രധാനപ്പെട്ടവ

ഒരു മറൈൻ പോളിസിക്കു കീഴിൽ പരിരക്ഷിക്കുന്ന അപകട സാധ്യതകൾ, സ്റ്റാൻഡേർഡ് പോളിസി ഫോമിലും പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവിധ ഉപവാക്യങ്ങൾക്കു കീഴിലും വരുന്നവയെ മൂന്നു വിഭാഗങ്ങളായി തിരിച്ചിരിക്കുന്നു:

i. മറൈൻ ആപത്തുകൾ

ii. ബാഹ്യമായ ആപത്തുകൾ

iii. യുദ്ധം, സമരങ്ങൾ, ലഹളകൾ, ആഭ്യന്തര കലഹവും തീവ്രവാദവും അപകട സാധ്യതകൾ

---

b) വിവിധയിനം മറൈൻ പോളിസികൾ

i. പ്രത്യേക പോളിസി

ഈ പോളിസി ഒരൊറ്റ ഷിപ്പ്മെന്റ് മാത്രമാണ് പരിരക്ഷിക്കുന്നത്. ഇത് ആ പ്രത്യേക യാത്രയ്ക്കോ ഗതാഗതത്തിനോ മാത്രം സാധുവാണ്. പതിവായി കയറ്റുമതിയും ഇറക്കുമതിയും ചെയ്യുന്ന വ്യാപാരികളോ

പതിവായി ചരക്കുകൾ ഉൾനാടൻ ഗതാഗതത്തിൽ അയയ്ക്കുന്നവരോ ഓപൺ പോളിസി പോലെയുള്ള പ്രത്യേക ക്രമീകരണങ്ങൾക്കു കീഴിൽ ഇൻഷുറൻസ് ക്രമീകരിക്കുന്നത് ആയിരിക്കും സൌകര്യപ്രദം

ii. ഓപൺ പോളിസി

രാജ്യത്തിനുള്ളിൽ കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്ന ചരക്കുകൾ ഒരു ഓപൺ പോളിസിയ്ക്കു കീഴിൽ പരിരക്ഷിക്കാം. ഈ പോളിസി കാലാവധി ഒരു വർഷമാണ്, ഈ കാലയളവിലെ എല്ലാ ചരക്കു കൈമാറ്റവും ഇൻഷുർ ചെയ്തയാൾ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയുമായ കരാർ പ്രകാരം രണ്ടാഴ്ച, പ്രതിമാസം, ത്രൈമാസ അടിസ്ഥാനത്തിൽ സത്യവാങ്മൂലം **(ഡിക്ലറേഷൻ)** നല്കണം.

iii. ഓപൺ പരിരക്ഷ

ഓപൺ പരിരക്ഷ എന്നാൽ ഇൻഷുർ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്കു വളരെയെണ്ണം ഷിപ്പ്മെന്റുകൾ/ഡെസ്പാച്ചുകൾ പരിരക്ഷിക്കാനായി തുടർച്ചയായി പരിരക്ഷ നല്കുന്ന ഒരു വർഷ ഉടമ്പടിയാണ്. ഓരോ ചരക്കിന്റെയും പ്രീമിയം ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആൾ പരിപാലിക്കുന്ന ബന്ധപ്പെട്ട ക്യാഷ് ഡെപോസിറ്റ് അക്കൌണ്ടിൽ നിന്നു ക്രമീകരിക്കും. തുടർച്ചയായി വ്യാപാരമുള്ള വൻകിട കയറ്റുമതിക്കാർക്കും ഇറക്കുമതിക്കാർക്കുമാണ് ഓപൺ പരിരക്ഷ നല്കിവരുന്നത്.

ഓപൺ പരിരക്ഷ മറൈൻ ഡെസ്പാച്ചുകളുടെ കൈമാറ്റത്തിന്റെ പ്രീമിയം നിരക്കുകളും പരിരക്ഷയും ഒരു വർഷമായി സജ്ജീകരിച്ചിരിക്കുന്നു. ഓപൺ പരിരക്ഷ ഒരു പോളിസി അല്ല, അതു മുദ്ര പതിച്ചതുമല്ല. ഓരൊ സത്യവാങ്മൂലത്തിനും ഉചിതമായ മൂല്യം നല്കി യഥാവിധി സ്റ്റാമ്പ് പതിച്ച് ഇൻഷുറൻസ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് നല്കും.

iv. ഡ്യൂട്ടി ആൻഡ് ഇൻക്രീസ്ഡ് വാല്യു ഇൻഷുറൻസ്

ഈ പോളിസികൾ കാർഗോയുടെ മൂല്യം കസ്റ്റംസ് ഡ്യൂട്ടി മൂലമോ ലക്ഷ്യസ്ഥാനത്ത് എത്തിയ തീയതിയിലെ ചരക്കുകളുടെ വിപണി മൂല്യം വർദ്ധിച്ചതുമൂലമോ കൂടിയാൽ അധിക ഇൻഷുറൻസ് നല്കും.

2. മറൈൻ ഹൾ ഇൻഷുറൻസ്

ഇവിടെ ഹൾ എന്നു പറയുന്നത് ഒരു കപ്പലിന്റെ ബോഡി അല്ലെങ്കിൽ മറ്റു ജലഗതാഗത യാനം ആണ്. മറൈൻ ഹൾ ഇൻഷുറൻസ് വിവിധ രാജ്യങ്ങളിൽ ബാധകമായ അന്താരാഷ്ട്ര ഉപവാക്യങ്ങൾക്കു (ക്ലോസസ്) വിധേയമായാണ് ചെയ്യുന്നത്. മറൈൻ ഹൾ പരിരക്ഷകൾ രണ്ടിനങ്ങളിലാണ്.

a) **ഒരു പ്രത്യേക ജലയാത്ര പരിരക്ഷിക്കുന്നതിന്:** ഇവിടെ ഉപയോഗിക്കുന്ന ഒരു കൂട്ടം ഉപവാക്യങ്ങൾക്കു പറയുന്നത് ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് കാർഗോ ക്ലോസസ്എന്നാണ്.

b) **ഒരു കാലയളവ് പരിരക്ഷിക്കുന്നു:** സാധാരണ ഒരു വർഷം. ഇവിടെ ഉപയോഗിക്കുന്ന ഒരു കൂട്ടം ഉപവാക്യങ്ങൾക്കു പറയുന്നത് ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് (**ടൈം**) ക്ലോസസ്എന്നാണ്

c) യുദ്ധ അപകട സാധ്യതകൾ പ്രത്യേക വ്യവസ്ഥകളാൽ നിയന്ത്രിക്കപ്പെടുന്നു കൂടാതെ ശേഖരിക്കുന്ന പ്രീമിയം കേന്ദ്ര സർക്കാരിലേക്ക് നിക്ഷേപിക്കപ്പെടുന്നു.

ശേഖരിച്ച വിവരം

ഹൾ ഇൻഷുറൻസിൽ താഴെപ്പറയുന്ന ഇൻഷുറൻസുകളും ഉൾപ്പെടുന്നു:

i. ബാർജ്ജുകൾ, ലോഞ്ചുകൾ, യാത്രാ യാനങ്ങൾ എന്നിവ പോലെയുള്ള ഉൾനാടൻ യാനങ്ങൾ

ii. ഡ്രെഡ്ജറുകൾ (യാന്ത്രികമോ അല്ലാത്തതോ)

iii. മത്സ്യബന്ധന യാനങ്ങൾ (യാന്ത്രികമോ അല്ലാത്തതോ)

iv. ജലയാത്രാ യാനങ്ങൾ (യാന്ത്രികമോ അല്ലാത്തതോ)

v. ജെട്ടികളും കടൽപ്പാലങ്ങളും

vi. നിർമ്മാണം നടക്കുന്ന യാനങ്ങൾ

ഒരു കപ്പലുടമയ്ക്ക് തന്റെ കപ്പൽ മാത്രം ഇൻഷുർ ചെയ്യാനുള്ള താത്പര്യം പോര, ഇൻഷുറൻസ് കാലയളവിൽ നേടുന്ന ചരക്കും ഇൻഷുർ ചെയ്യാനുള്ള താത്പര്യം വേണം. ചരക്കു കൂടാതെ കപ്പലുടമയ്ക്ക് കപ്പലിൽ അവശ്യസാധനങ്ങളും സ്റ്റോറുകളും സജ്ജീകരിക്കാനും ചെലവാക്കിയ തുകയിലും ഇൻഷുർ ചെയ്യാനുള്ള താത്പര്യമുണ്ട്. ഈ ചെലവുകൾ ഡിസ്ബേഴ്സ്മെന്റ് എന്നു പറയപ്പെടുന്നു, അവ ഒരേസമയം ഹൾ പോളിസിയ്ക്കൊപ്പം ഒരു കാലയളവിലേക്ക് ഇൻഷുർ ചെയ്യാം.

പ്രധാനപ്പെട്ടവ

ഏവിയേഷൻ ഇൻഷുറൻസ്: വിമാനത്തിനുണ്ടാകുന്ന നഷ്ടം അല്ലെങ്കിൽ കേടുപാടുകൾ പരിരക്ഷിക്കുന്നതു കൂടാതെ തേർഡ് പാർട്ടികൾക്കും യാത്രക്കാർക്കും വിമാനത്തിന്റെ പ്രവർത്തനത്തിലൂടെ ഉണ്ടാകുന്ന നിയമ ബാദ്ധ്യതയും പരിരക്ഷിക്കുന്ന ഒരു സമഗ്രമായ പോളിസിയും ലഭ്യമാണ്.

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 10

യുദ്ധ ആപത്തുകൾക്കെതിരെ പരിരക്ഷ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ഇൻഷുറൻസ് ശാഖ ഏതാണ്?

I. മറൈൻ പോളിസികൾ

II. ഏവിയേഷൻ പോളിസികൾ

III. ഇവ രണ്ടും

IV. ഇവയൊന്നുമല്ല

K. ബാധ്യത പോളിസികൾ

ഒരു വ്യക്തി എത്ര ശ്രദ്ധിച്ചാലും അപകടങ്ങൾ പൂർണ്ണമായും ഒഴിവാക്കാൻ കഴിയില്ല. ഇത് മൂലം സ്വയം പരിക്കേൽക്കുകയോ ഒരാളുടെ വസ്തുവിനു കേടുപാടുണ്ടാകുകയോ കൂടാതെ തേർഡ് പാർട്ടികൾക്കും അവരുടെ വസ്തുവിനും കേടുപാടുണ്ടാകാം. അങ്ങനെ ബാധിക്കപ്പെടുന്ന വ്യക്തികൾ അത്തരം നഷ്ടത്തിനു നഷ്ടപരിഹാര അവകാശവാദം ഉന്നയിച്ചേക്കാം.

നിർമ്മിച്ച് വില്പന നടത്തിയ ചോക്കലേറ്റ്, മരുന്നുകൾ പൊലെയുള്ളവ ഒരു ഉപഭോക്താവിനു ഹാനിയുണ്ടാക്കി ഒരു ഉത്പന്നത്തിന്റെ ന്യൂനതയിൽ നിന്നും ഒരു ബാദ്ധ്യത ഉയർന്നു വന്നേക്കാം. സമാനമായി, ഒരു രോഗിയുടെ തെറ്റായ രോഗനിർണ്ണയം/ചികിത്സ അല്ലെങ്കിൽ തന്റെ കക്ഷിയ്ക്കായി ഒരു അഭിഭാഷകൻ തെറ്റായി കൈകാര്യം ചെയ്ത കേസിൽ നിന്നും ബാധ്യത ഉണ്ടാകാം.

ഇത്തരം കേസുകളിൽ എല്ലാം ഒരു തേർഡ് പാർട്ടി, ഉപഭോക്താവ് അല്ലെങ്കിൽ രോഗി തങ്ങളോട് തെറ്റ് ചെയ്തതായി ആരോപിച്ച് നഷ്ടപരിഹാരം ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കാം, ഇത് നഷ്ടപരിഹാരം നല്കേണ്ട ആവശ്യം ഉണ്ടാക്കുകയോ അവകാശികൾ നല്കിയ കേസുകൾ പ്രതിരോധിക്കുന്നതിനായി വേണ്ടിവരുന്ന ചെലവുകൾ വഹിക്കേണ്ടതായോ വരും. മറ്റൊരു വിധത്തിൽ, അടയ്ക്കേണ്ടി

വരുന്ന ബാധ്യതയിൽ നിന്നും സാമ്പത്തിക നഷ്ടമുണ്ടാകുന്നു. അത്തരം ബാധ്യതയും അടയ്ക്കേണ്ട നഷ്ടപരിഹാര തുകയും തീരുമാനിക്കുന്നത് ആരോപണവിധേയമായ അശ്രദ്ധ/ചതിവ് എന്നതിന്റെ വശത്തേക്ക് പൊകുന്ന സിവിൽ കോടതിയാണ് തീരുമാനിക്കുന്നത്. അത്തരം ബാധ്യതകളുടെ പരിരക്ഷ ബാധ്യത ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികൾ നല്കുന്നു. ചില ബാധ്യത (ലയബിലിറ്റി) ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികൾ നോക്കാം.

നിയമാനുസൃത ബാദ്ധ്യത

നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നതിന് വ്യവസ്ഥ ചെയ്യുന്ന ചില നിയമങ്ങളും ചട്ടങ്ങളും ഉണ്ട്. ആ നിയമങ്ങൾ.

- ✓ പൊതു ബാധ്യത ഇൻഷുറൻസ് ആക്റ്റ്, 1991
- ✓ ജീവനക്കാരുടെ നഷ്ടപരിഹാര നിയമം, 1923. 2010-ൽ ഭേദഗതി വരുത്തിയത്

അങ്ങനെയുള്ള ബാധ്യതകൾ സംരക്ഷിക്കാനായി ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികൾ ലഭ്യമാണ്. അവയിൽ ചിലത് നോക്കാം.

1. **നിർബന്ധ പൊതു ബാധ്യത (കംപൽസറി പബ്ലിക് ലയബിലിറ്റി) പോളിസി**

പൊതു ബാധ്യത ഇൻഷുറൻസ് ആക്റ്റ്, 1991 , അപകട്കരമായ വസ്തുക്കൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനിടയിൽ ഒരു തേർഡ് പാർട്ടിക്ക് പരിക്കേൽക്കുകയോ ആദ്ദേഹത്തിന്റെ വസ്തുവിനു കേടുപാടുണ്ടാകുകയോ ചെയ്താൽ അപകടകരമായ വസ്തു കൈകാര്യം ചെയ്തവരുടെ മേൽ തെറ്റില്ല അടിസ്ഥാനത്തിൽ ബാധ്യത ചുമത്തുന്നു. അപകടകരമായ വസ്തുക്കളുടെ പേരുകളും ഒരോന്നിന്റെയും അളവും, ആക്ടിൽ പറയുന്നുണ്ട്. ഓരോ വ്യക്തിക്കും നല്കേണ്ട നഷ്ടപരിഹാരം താഴെപ്പറയുന്ന വിധത്തിൽ നിജപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നു.

നല്കേണ്ട നഷ്ടപരിഹാരം

ഗുരുതരമല്ലാത്ത അപകടം	Rs. 25,000
സ്ഥിരമായ പൂർണ്ണ വൈകല്യം	Rs. 25,000
സ്ഥിരമായ ഭാഗിക വൈകല്യം	% of Rs. 25,000 based on % of disability
താത്കാലിക ഭാഗിക വൈകല്യം	Rs. 1000 per month, maximum 3 months
യഥാർത്ഥ ചികിത്സ ചെലവ്	Up to a maximum of Rs. 12,500

വസ്തുവിന്റെ യഥാർത്ഥ കേടുപാട് പരമാവധി	Rs. 6,000

AOA (എനി വൺ ആക്സിഡന്റ്) പരിധിയും കക്ഷിയുടെ ടേണോവറും അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ് പ്രീമിയം നിശ്ചയിക്കുന്നത്. ഈ പോളിസിയുടെ ഒരു പ്രത്യേക സവിശേഷത ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആൾ പ്രീമിയത്തിനു തുല്യമായ തുക നിർബന്ധമായും പരിസ്ഥിതി ദുരിതാശ്വാസ ഫണ്ടിൽ സംഭാവനയായി നല്കണം. ബാധിക്കപ്പെട്ട തേർഡ് പാർട്ടികളുടെ എണ്ണം വലുതാണെങ്കിലും അടയ്ക്കേണ്ട ദുരിതാശ്വാസം A.O.A.പരിധിയിൽ കൂടുതലാണെങ്കിലും അവശേഷിച്ച തുക ഫണ്ട് അടയ്ക്കണം.

2. പൊതു ബാധ്യത (പബ്ലിക് ലയബിലിറ്റി) പോളിസി (വ്യാവസായിക/ വ്യാവസായികേതര അപകടസാധ്യതകൾ)

ഇത്തരം പോളിസി ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആളിന്റെ തെറ്റ്/അശ്രദ്ധ മൂലം തേർഡ് പാർട്ടി വ്യക്തിയ്ക്ക് പരിക്കോ വസ്തുവിനു നാശമോ[TPPI അല്ലെങ്കിൽ TPPD] സംഭവിക്കുന്നതിൽ നിന്നുയർന്നുവരുന്ന ബാധ്യത പരിരക്ഷിക്കുന്നു.

വ്യാവസായിക അപകട സാധ്യതകൾ എന്നപോലെ തന്നെ ഹോട്ടലുകൾ, സിനിമാ ഹാളുകൾ, ഓഡിറ്റോറിയങ്ങൾ, ആൾപാർപ്പുള്ള പരിസരങ്ങൾ, ഓഫീസുകൾ, സ്റ്റേഡിയങ്ങൾ, ഗൊഡൌണുകൾ, കടകൾ എന്നിവ പോലെയുള്ള വ്യാവസായികേതര അപകട സാധ്യതകളും പരിരക്ഷിക്കുന്നതിനു പ്രത്യേക പോളിസികളുണ്ട്. TPPI/ TPPD അനുസരിച്ച് അവകാശവാദം ഉന്നയിക്കുന്നവരുടെ ചെലവുകൾ, ഇന്ത്യൻ നിയമപ്രകാരമുള്ള ഫീസും ചെലവുകളും ഉൾപ്പെടെ നഷ്ടപരിഹാരം നല്കാനുള്ള നിയമ ബാധ്യത ഇത് പരിരക്ഷിക്കുന്നു.

ഈ പോളിസി പരിരക്ഷിക്കാത്തത്:

a) ഉത്പന്നങ്ങളുടെ ബാധ്യത

b) മലിനീകരണ ബാധ്യത

c) ഗതാഗതവും

d) ജോലിക്കാർ/ജീവനക്കാരുടെ പരിക്കുകൾ

3. ഉത്പന്നങ്ങളുടെ ബാധ്യത പോളിസി

ഇക്കാലത്ത് നിർമ്മിക്കുകയും പൊതുജനങ്ങൾക്ക് വില്ക്കുകയും ചെയ്യുന്ന വൈവിധ്യമാർന്ന ഉത്പന്നങ്ങളുടെ(ഉദാ: ടിന്നിലടച്ച ആഹാരസാധനങ്ങൾ, എയറേറ്റഡ് വാട്ടർ, മരുന്നുകളും കുത്തിവയ്പ്പുകളും, ഇലക്ട്രിക്കൽ ഉപകരണങ്ങൾ, മെക്കാനിക്കൽ

ഉപകരണങ്ങൾ, രാസവസ്തുക്കൾ മുതലായവ) ബാഹുല്യം മൂലം ഉത്പന്നങ്ങളുടെ ബാധ്യത ഇൻഷുറൻസിനുള്ള ആവശ്യവും വർദ്ധിച്ചിരിക്കുന്നു. ഉത്പന്ന ന്യൂനത മൂലം മരണം, ശാരീരികമായ പരിക്ക്, രോഗം, തേർഡ് പാർട്ടിയുടെ വസ്തുവിനു കേടുപാടു പോലും ഉണ്ടാകാം, ഇത് ഒരു അവകാശവാദം ഉയർന്നു വരാൻ കാരണമായേക്കാം. ഉത്പന്നങ്ങളുടെ ബാധ്യത പോളിസികൾ ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആളിന്റെ ഈ ബാധ്യത പരിര്ക്ഷിക്കുന്നു.

കയറ്റുമതി എന്നപോലെ തന്നെ ആഭ്യന്തര വില്പനയ്ക്കും ഈ പരിരക്ഷ ലഭ്യമാണ്.

4. ലിഫ്റ്റ് (തേർഡ് പാർട്ടി) ബാധ്യത ഇൻഷുറൻസ്

കെട്ടിട ഉടമകൾക്ക് ലിഫ്റ്റ് ഉപയോഗിക്കുകയും പ്രവർത്തിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുന്നതിൽ നിന്നു ഉയർന്നുവരുന്ന ബാധ്യതകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നഷ്ടപരിഹാരം ഈ പോളിസി നല്കുന്നു.

a) ഏതെങ്കിലും വ്യക്തിയുടെ മരണം/ശാരീരികമായ പരിക്ക് (ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആളിന്റെ ജീവനക്കാർ ഒഴികെ)

b) വസ്തുവിനു കേടുപാട് (ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആളിന്റെ സ്വന്തം വസ്തുവും ജീവനക്കാരുടെ വസ്തുവും ഒഴികെ)

നഷ്ടപരിഹാര പരിധി, ഏതെങ്കിലും ഒരു വ്യക്തി, ഏതെങ്കിലും ഒരു അപകടം, ഏതെങ്കിലും ഒരു വർഷം എന്നിവയെ ആശ്രയിച്ചാണ് പ്രീമിയം നിരക്കുകൾ.

5. പ്രൊഫഷണൽ ബാധ്യത

പ്രൊഫഷണലായ ആളുകൾക്ക് തങ്ങളുടെ പ്രൊഫഷണൽ കടമകൾ നടത്തുമ്പോഴുണ്ടാകുന്ന അശ്രദ്ധയിൽ നിന്നും ഉയർന്നു വരുന്ന നഷ്ടപരിഹാരം നൽകാനുള്ള നിയമപരമായ ബാധ്യതയ്ക്കെതിരെ ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷ നല്കാനായി ഡിസൈൻ ചെയ്തതാണ് പ്രൊഫഷണൽ നഷ്ടപരിഹാരം

6. ഡയറക്ടേഴ്സ് ആൻഡ് ഓഫീസേഴ്സ് ബാധ്യത പോളിസി

ഒരു കമ്പനിയുടെ ഡയറക്ടർമാരും ഓഫീസർമാരും വിശ്വാസത്തിന്റെയും ഉത്തരവാദിത്തത്തിന്റെയും പദവികളാണ് വഹിക്കുന്നത്. ഓഹരിയുടമകൾ, ജീവനക്കാർ, വായ്പ നൽകിയവർ, കമ്പനിയുടെ മറ്റു തത്പരകക്ഷികൾ എന്നിവർ കമ്പനിയുടെ മേൽനോട്ടത്തിലും പരിപാലനത്തിലും ചെയ്ത തെറ്റായ പ്രവൃത്തികൾ മൂലമുള്ള കേടുപാടുകളുടെ ബാധ്യത ഇവർ നൽകേണ്ടതായി വരാറുണ്ട്. അത്തരം ബാധ്യതകൾ പരിരക്ഷിക്കാനായി ഒരു

പോളിസി രൂപപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നു, മാത്രമല്ല കമ്പനിയുടെ എല്ലാ ഡയറക്ടർമാരെയും ഉൾപ്പെടുത്തി അതു കമ്പനിക്കു നൽകുകയും ചെയ്യുന്നു.

7. **ജീവനക്കാരുടെ നഷ്ടപരിഹാര (വർക്ക്മെൻ കോമ്പൻസേഷൻ) ഇൻഷുറൻസ്**

ഈ പോളിസി ഇൻഷുർ ചെയ്ത ആൾക്ക് തന്റെ ജീവനക്കാർക്ക് അദ്ദേഹത്തിന്റെ തൊഴിലിടത്തെ കാലയളവിലെ അപകടത്തിൽ നിന്നു പരിക്കേൽക്കുകയൊ അതിൽനിന്ന് രോഗം ഉണ്ടാകുകയോ ചെയ്താൽ അവർക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകാനുള്ള നിയമപരമായ ബാധ്യതയ്ക്കായി പരിഹാരം നൽകുന്നു.ഇത് വർക്ക്മെൻസ് കോമ്പൻസേഷൻ ഇൻഷുറൻസ് എന്നും പറയുന്നു.

ഇപ്പോൾ വിപണിയിൽ രണ്ടിനം ഇൻഷുറൻസ് പ്രചാരത്തിലുണ്ട്.

a) **ടേബിൾ A:**എംപ്ലോയീസ് കോമ്പൻസേഷൻ ആക്ട്, 1923-യുടെ കീഴിൽ ജീവനക്കാർക്കുള്ള അപകടങ്ങളുടെ നിയമപരമായ ബാധ്യതയുടെ നഷ്ടപരിഹാരം (വർക്ക്മാൻസ് കോമ്പൻസേഷൻ ആക്ട് , 1923), ഫേറ്റൽ ആക്സിഡന്റ് ആക്ട് 1855 & പൊതു നിയമം

b) **ടേബിൾ B**: ഫേറ്റൽ ആക്സിഡന്റ് ആക്ട് 1855-ന്റെയും പൊതു നിയമത്തിന്റെയും കീഴിലുള്ള നിയമപരമായ ബാധ്യതയുടെ നഷ്ടപരിഹാരം

പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിൽ പ്രഖ്യാപിച്ച ജീവനക്കാരുടെ മതിപ്പു വേതനത്തിലാണ് പ്രീമിയം നിരക്കുകൾ ബാധിക്കുന്നത്.

താഴെപ്പറയുന്നവ പരിരക്ഷിക്കാനായി പോളിസി ദീർഘിപ്പിക്കാം:

i. ജീവനക്കാരുടെ പരിക്കുകളുടെ ചികിത്സയ്ക്കും ആശുപത്രി ചിലവുകൾക്കുമായി ഇൻഷുർ ചെയ്തയാൾ നൽകുന്ന തുക, ഒരു നിർദ്ദിഷ്ട തുക വരെ.

ii. ആക്ടിൽ ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിരിക്കുന്ന തൊഴിൽപരമായ രോഗങ്ങളുടെ ബാധ്യത

iii. കരാറുകാരുടെ ജീവനക്കാരോടുള്ള ബാധ്യത

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 11

പൊതു ബാധ്യത ഇൻഷുറൻസ് ആക്റ്റ്, 1991-ന്റെ കീഴിൽ ഗുരുതരമല്ലാത്ത അപകടത്തിൽ യഥാർത്ഥ ചികിത്സ ചെലവ് ആയി നഷ്ടപരിഹാരം എത്രയാണ് നൽകേണ്ടത്?

I. Rs. 6,250

II. Rs, 12,500

III. Rs. 25,000

IV. Rs. 50,000

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക ഉത്തരം

ഉത്തരം1 - ശരിയായ ഓപ്ക്ഷൻ III.

ഉത്തരം2- ശരിയായ ഓപ്ക്ഷൻ I.

ഉത്തരം3 - ശരിയായ ഓപ്ക്ഷൻ IV.

ഉത്തരം4 - ശരിയായ ഓപ്ക്ഷൻ II.

ഉത്തരം5 - ശരിയായ ഓപ്ക്ഷൻ I.

ഉത്തരം6 - ശരിയായ ഓപ്ക്ഷൻ IV.

ഉത്തരം7 - ശരിയായ ഓപ്ക്ഷൻ III.

ഉത്തരം8 - ശരിയായ ഓപ്ക്ഷൻ II.

ഉത്തരം9 - ശരിയായ ഓപ്ക്ഷൻ II.

ഉത്തരം10 - ശരിയായ ഓപ്ക്ഷൻ III.

ഉത്തരം 11- ശരിയായ ഓപ്ക്ഷൻ II.

അധ്യായം G-05

ജനറൽ ഇൻഷുറൻസ് ക്ലെയിമുകൾ

അധ്യായം ആമുഖം

ഏതൊരു ഇൻഷുറൻസ് കരാറിൻറെയും കാതൽ തുടക്കത്തിൽ നൽകിയ വാഗ്ദാനമാണ്, അതായത് നഷ്ടം സംഭവിച്ചാൽ ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാൾക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകും. ക്ലെയിം സെറ്റിൽമെൻറിൻറെ മുഴുവൻ പ്രക്രിയയും മനസ്സിലാക്കുന്നത് എളുപ്പമാക്കുന്ന, നഷ്ടം സംഭവിക്കുന്ന സമയം മുതൽ ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന നടപടിക്രമങ്ങളെയും രേഖകളെയും കുറിച്ച് ഈ അധ്യായം സംസാരിക്കുന്നു. ഇൻഷുറൻസ് അല്ലെങ്കിൽ ഇൻഷുറർ മുഖേന തർക്കമുള്ള ക്ലെയിമുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന രീതിയും ഇത് വിശദീകരിക്കുന്നു.

പഠന ഫലങ്ങൾ

A. എച്ച്. ക്ലെയിംസ് സെറ്റിൽമെൻറ് പ്രോസസ്

B. ഐ. സർവേയർമാരുടെയും നഷ്ടം വിലയിരുത്തുന്നവരുടെയും പങ്ക്

ഈ അധ്യായം പഠിച്ച ശേഷം, നിങ്ങൾക്ക് ഇനിപ്പറയുന്നവ ചെയ്യാനാകും:

1. ക്ലെയിം സെറ്റിൽമെൻറ് ഫംഗ്ഷനുകളുടെ പ്രാധാന്യം വാദിക്കുക
2. നഷ്ടം അറിയിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമങ്ങൾ വിവരിക്കുക
3. ക്ലെയിം അന്വേഷണവും വിലയിരുത്തലും വിലയിരുത്തുക
4. സർവേയർമാരുടെയും നഷ്ടം വിലയിരുത്തുന്നവരുടെയും പ്രാധാന്യം വിശദീകരിക്കുക
5. ക്ലെയിം ഫോമുകളുടെ ഉള്ളടക്കം ചിത്രീകരിക്കുക
6. ക്ലെയിം ക്രമീകരണവും സെറ്റിൽമെൻറും നിർവ്വചിക്കുക

A. ക്ലെയിം സെറ്റിൽമെൻറ് പ്രക്രിയ

1. ക്ലെയിമുകൾ തീർപ്പാക്കുന്നതിൻറെ പ്രാധാന്യം

ഒരു ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയുടെ ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട പ്രവർത്തനം പോളിസി ഹോൾഡർമാരുടെ ക്ലെയിമുകൾ പരിഹരിക്കുക എന്നതാണ്. പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് പണം നൽകുന്നതിലൂടെയോ അല്ലെങ്കിൽ ഒരു മൂന്നാം കക്ഷി ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്കെതിരെയുള്ള ക്ലെയിമുകൾ നൽകുന്നതിലൂടെയോ ഉടനടി, ന്യായമായ, തുല്യമായ സേവനം നൽകിക്കൊണ്ട് ഇൻഷുറർ ഈ വാഗ്ദാനം നിറവേറ്റുന്നു.

നോൺ-ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികളിലൊന്നിൽ അതിൻറെ ബോർഡ് റൂമിൽ എഴുതിവെച്ചിരിക്കുന്നത് "നിങ്ങൾക്ക് കഴിയുമെങ്കിൽ പണം നൽകുക; നിങ്ങൾ വേണമെങ്കിൽ നിരസിക്കുക" അതാണ് ഇൻഷുറൻസ് എന്ന മഹത്തായ ബിസിനസ്സിൻറെ ആത്മാവ്.

ക്ലെയിമുകൾ പ്രൊഫഷണലായി തീർപ്പാക്കുന്നത് ഒരു ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയുടെ ഏറ്റവും വലിയ പരസ്യമായി കണക്കാക്കപ്പെടുന്നു.

a) സമയ കൃത്യത

ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാൾ ഒരു കോർപ്പറേറ്റ് ക്ലയൻറാണോ അല്ലെങ്കിൽ ഒരു വ്യക്തിയാണോ അല്ലെങ്കിൽ നഷ്ടത്തിൻറെ വലുപ്പം വലുതാണോ ചെറുതാണോ എന്നത് ക്ലെയിമുകളുടെ പെട്ടെന്നുള്ള തീർപ്പാക്കൽ വളരെ പ്രധാനമാണ്. ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാൾക്ക് നഷ്ടത്തിന് ശേഷം കഴിയുന്നത്ര വേഗം ഇൻഷുറൻസ് നഷ്ടപരിഹാരം ആവശ്യമാണെന്ന് മനസ്സിലാക്കണം.

പെട്ടെന്ന് പണം കിട്ടിയാൽ അത് അയാൾക്ക് പരമാവധി പ്രയോജനപ്പെടും. ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് ഏറ്റവും ആവശ്യമുള്ളപ്പോൾ ക്ലെയിം തുക അടയ്ക്കേണ്ടത് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയുടെ കടമയാണ് - നഷ്ടത്തിന് ശേഷം കഴിയുന്നത്ര നേരത്തെ.

b) പ്രൊഫഷണലിസം

ഇൻഷുറൻസ് ഉദ്യോഗസ്ഥർ ഓരോ ക്ലെയിമും അതിൻറെ മെറിറ്റുകളിൽ പരിഗണിക്കുന്നു, ഇനിപ്പറയുന്ന ചോദ്യങ്ങൾക്ക് ഉത്തരം നൽകുന്ന എല്ലാ രേഖകളും പരിശോധിക്കാതെ ക്ലെയിം നിരസിക്കാൻ മുൻവിധികളോ മുൻവിധികളോ പ്രയോഗിക്കരുത്.

i. നഷ്ടം ശരിക്കും സംഭവിച്ചോ?

ii. അങ്ങനെയെങ്കിൽ, നഷ്ടമുണ്ടാക്കുന്ന സംഭവം യഥാർത്ഥത്തിൽ നാശനഷ്ടം വരുത്തിയോ?

iii. ഈ സംഭവത്തിൻറെ നാശത്തിൻറെ അളവ്.

iv. എന്തായിരുന്നു നഷ്ടത്തിന് കാരണം?

v. പോളിസിക്ക് കീഴിൽ നഷ്ടം കവർ ചെയ്തിരുന്നോ?

vi. കരാർ/ പോളിസി വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ച് ക്ലെയിം നൽകേണ്ടതുണ്ടോ?

vii. ഉണ്ടെങ്കിൽ, എത്ര തുക നൽകണം?

ഈ ചോദ്യങ്ങൾക്കെല്ലാം ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി ഉത്തരം കണ്ടെത്തേണ്ടതുണ്ട്.

ക്ലെയിമുകൾ പ്രോസസ്സ് ചെയ്യുന്നത് ഒരു പ്രധാന പ്രവർത്തനമാണ്. എല്ലാ ക്ലെയിം ഫോമുകളും നടപടിക്രമങ്ങളും പ്രക്രിയകളും കമ്പനി ശ്രദ്ധാപൂർവം രൂപകൽപ്പന ചെയ്തിരിക്കുന്നത്, പോളിസിക്ക് കീഴിലുള്ള നൽകേണ്ട എല്ലാ ക്ലെയിമുകളും ഉടനടി നൽകുന്നുണ്ടെന്നും നൽകേണ്ടതില്ലാത്തവ നൽകപ്പെടുന്നില്ലെന്നും ഉറപ്പാക്കുന്നു.

ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാൾക്ക് അറിയാവുന്ന കമ്പനിയുടെ പ്രതിനിധി എന്ന നിലയിൽ, ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ ഫോമുകളും ശരിയായ വിവരങ്ങളാൽ പൂരിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ടെന്നും നഷ്ടം തെളിയിക്കുന്ന എല്ലാ രേഖകളും അറ്റാച്ചു ചെയ്തിട്ടുണ്ടെന്നും നിർദ്ദേശിച്ച എല്ലാ നടപടിക്രമങ്ങളും സമയബന്ധിതമായി പാലിക്കുകയും കൃത്യമായി സമർപ്പിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ടെന്നും ഏജൻറ് ഉറപ്പാക്കണം. നഷ്ടസമയത്ത് ഏജൻറിൻറെ പങ്ക് നേരത്തെ ചർച്ച ചെയ്യപ്പെട്ടതാണ്.

2. നഷ്ടത്തെക്കുറിച്ചുള്ള അറിയിപ്പ് അല്ലെങ്കിൽ അറിയിപ്പ്

പോളിസി വ്യവസ്ഥകൾ നിഷ്കർഷിക്കുന്ന നഷ്ടം ഇൻഷുററെ ഉടൻ അറിയിക്കണം. ഒരു നഷ്ടം അതിൻറെ പ്രാരംഭ ഘട്ടത്തിൽ അന്വേഷിക്കാൻ ഇൻഷുററെ അനുവദിക്കുക എന്നതാണ് ഉടനടി അറിയിപ്പിൻറെ ലക്ഷ്യം. കാലതാമസം മൂലം നഷ്ടവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിലപ്പെട്ട വിവരങ്ങൾ നഷ്ടപ്പെടാം. നഷ്ടം കുറക്കുന്നതിനുള്ള നടപടികൾ നിർദ്ദേശിക്കാനും രക്ഷാപ്രവർത്തനം സംരക്ഷിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടികൾ സ്വീകരിക്കാനും ഇത് ഇൻഷുററെ പ്രാപ്തനാക്കും. നഷ്ടം സംബന്ധിച്ച അറിയിപ്പ് എത്രയും വേഗം നൽകണം.

ഈ പ്രാഥമിക പരിശോധന/ സൂക്ഷ്മപരിശോധനയ്ക്ക് ശേഷം, ക്ലെയിം രജിസ്റ്ററിൽ പോളിസി നമ്പർ, ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാളുടെ പേര്, നഷ്ടത്തിൻറെ കണക്ക്, നഷ്ട തീയതി തുടങ്ങിയ വിശദാംശങ്ങൾ

സഹിതം ഒരു നമ്പർ അനുവദിക്കുകയും ക്ലെയിം രജിസ്റ്ററിൽ രേഖപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്യുന്നു, ക്ലെയിം ഇപ്പോൾ പ്രോസസ്സ് ചെയ്യാൻ തയ്യാറാണ്.

ചില തരത്തിലുള്ള പോളിസികൾക്ക് കീഴിൽ (ഉദാ. മോഷണം) പോലീസ് അധികാരികൾക്കും നോട്ടീസ് നൽകേണ്ടതാണ്. കാർഗോ റെയിൽ ട്രാൻസിറ്റ് നയങ്ങൾ പ്രകാരം റെയിൽവേയിൽ നോട്ടീസ് നൽകണം.

3. അന്വേഷണവും വിലയിരുത്തലും

a) അവലോകനം

ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാളിൽ നിന്ന് ക്ലെയിം ഫോം ലഭിക്കുമ്പോൾ, നഷ്ടത്തിൻറെ അന്വേഷണവും വിലയിരുത്തലും ഇൻഷുററർമാർ തീരുമാനിക്കുന്നു. ക്ലെയിം തുക ചെറുതാണെങ്കിൽ, നഷ്ടത്തിൻറെ കാരണവും വ്യാപ്തിയും നിർണ്ണയിക്കുന്നതിനുള്ള അന്വേഷണം, ഇൻഷുററർമാരുടെ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥൻ നടത്തുന്നു.

മറ്റ് ക്ലെയിമുകളുടെ **അന്വേഷണം,** നഷ്ടം വിലയിരുത്തുന്നതിൽ വിദഗ്ധരായ സ്വതന്ത്ര ലൈസൻസുള്ള പ്രൊഫഷണൽ സർവേയർമാരെ ഏൽപ്പിച്ചിരിക്കുന്നു. ഇൻഷുറൻസ് ചെയ്യുന്നവരും ഇൻഷ്വർ ചെയ്തവരും താൽപ്പര്യമുള്ള കക്ഷികൾ ആയതിനാൽ, ഒരു സ്വതന്ത്ര പ്രൊഫഷണൽ വ്യക്തിയുടെ നിഷ്പക്ഷമായ അഭിപ്രായം ഇരുകക്ഷികൾക്കും അതുപോലെ കോടതിക്കും സ്വീകാര്യമായിരിക്കണമെന്ന തത്വത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ് സ്വതന്ത്ര സർവേയർമാരുടെ നഷ്ടം വിലയിരുത്തുന്നത്.

b) ക്ലെയിം വിലയിരുത്തൽ

തീപിടിത്തമുണ്ടായാൽ, അനുബന്ധ രേഖകൾക്കൊപ്പം സർവേ റിപ്പോർട്ടിൻറെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ക്ലെയിം വിലയിരുത്തുന്നത്. ആവശ്യമുള്ളിടത്ത് പോലീസ് റിപ്പോർട്ട്/ അഗ്നിശമനസേന റിപ്പോർട്ട്, അന്വേഷകൻറെ റിപ്പോർട്ടും ലഭിക്കും. വ്യക്തിഗത അപകട ക്ലെയിമുകൾക്കായി, ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാൾ അപകടത്തിൻറെ കാരണമോ രോഗത്തിൻറെ സ്വഭാവമോ വൈകല്യത്തിൻറെ കാലയളവും വ്യക്തമാക്കുന്ന ഒരു റിപ്പോർട്ട് ഹാജർ ചെയ്യുന്ന ഡോക്ടറിൽ നിന്ന് സമർപ്പിക്കേണ്ടതുണ്ട്.

പോളിസി വ്യവസ്ഥകളിൽ, ഇൻഷുററർമാർക്ക് ഒരു സ്വതന്ത്ര മെഡിക്കൽ പരിശോധന ക്രമീകരിക്കാനുള്ള അവകാശം നിക്ഷിപ്തമാണ്. "തൊഴിലാളികളുടെ നഷ്ടപരിഹാരം" ക്ലെയിമുകൾക്ക് പിന്തുണ നൽകുന്നതിന് മെഡിക്കൽ തെളിവുകളും ആവശ്യമാണ്. ഒരു

വെറ്ററിനറി ഡോക്ടറുടെ റിപ്പോർട്ടിൻറെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് കന്നുകാലികളുടെയും ജീവികളുടെയും ക്ലെയിമുകൾ വിലയിരുത്തുന്നത്.

വിവരങ്ങൾ

നഷ്ടം അല്ലെങ്കിൽ കേടുപാടുകൾ സംബന്ധിച്ച അറിയിപ്പ് ലഭിക്കുമ്പോൾ, ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ പരിശോധിക്കുക:

1. നഷ്ടം അല്ലെങ്കിൽ നാശനഷ്ടം സംഭവിക്കുന്ന തീയതിയിൽ ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി പ്രാബല്യത്തിൽ ഉണ്ടോ?
2. ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത ആപത്ത് മൂലമാണ് നഷ്ടം അല്ലെങ്കിൽ നാശം സംഭവിക്കുന്നത്
3. നഷ്ടം ബാധിച്ച സ്വത്ത് (ഇൻഷുറൻസ് വിഷയം) പോളിസി പ്രകാരം ഇൻഷ്വർ ചെയ്തതിന് തുല്യമാണ്
4. കാലതാമസമില്ലാതെ നഷ്ടം സംബന്ധിച്ച അറിയിപ്പ് ലഭിച്ചു.

മരണവും വ്യക്തിഗത പരിക്കുകളും ഉൾപ്പെടുന്ന മോട്ടോർ തേർഡ് പാർട്ടി ക്ലെയിമുകൾ ഡോക്ടറുടെ റിപ്പോർട്ടിൻറെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് വിലയിരുത്തുന്നത്. ഈ ക്ലെയിമുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നത് മോട്ടോർ ആക്സിഡൻറ് ക്ലെയിംസ് ട്രൈബ്യൂണലാണ്, കൂടാതെ നൽകേണ്ട തുക ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നയാളുടെ വയസ്സും വരുമാനവും പോലുള്ള ഘടകങ്ങളാൽ തീരുമാനിക്കപ്പെടുന്നു.

ഒരു സർവേ റിപ്പോർട്ടിൻറെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് മൂന്നാം കക്ഷി വസ്തുനാശം ഉൾപ്പെടുന്ന ക്ലെയിമുകൾ വിലയിരുത്തുന്നത്.

- ✓ സർവേയർമാരുടെ റിപ്പോർട്ടിൻറെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് മോട്ടോർ സ്വന്തം കേടുപാടുകൾ സംബന്ധിച്ച ക്ലെയിം വിലയിരുത്തുന്നത്.
- ✓ മൂന്നാം കക്ഷി നാശനഷ്ടം ഉൾപ്പെട്ടിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ അതിന് പോലീസ് റിപ്പോർട്ട് ആവശ്യമായി വന്നേക്കാം.

വിവരങ്ങൾ

നഷ്ടം വിലയിരുത്തുന്നതിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്തമാണ് അന്വേഷണം. സാധുവായ ഒരു ക്ലെയിം ഉന്നയിക്കപ്പെട്ടിട്ടുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തുന്നതിനും ഇൻഷ്വർ ചെയ്യാവുന്ന താൽപ്പര്യത്തിൻറെ അഭാവം, മെറ്റീരിയൽ വസ്തുതകളുടെ മറച്ചുവെക്കൽ അല്ലെങ്കിൽ തെറ്റായി പ്രതിനിധീകരിക്കൽ, മനഃപൂർവം നഷ്ടം സൃഷ്ടിക്കുക തുടങ്ങിയവ പോലുള്ള പ്രധാനപ്പെട്ട വിശദാംശങ്ങളും സംശയങ്ങളും പരിശോധിച്ചുറപ്പിക്കുന്നതിനാണ് അന്വേഷണം നടത്തുന്നത്.

ഇൻഷുറൻസ് സർവേയർമാരും അന്വേഷണത്തിൻറെ ചുമതല ഏറ്റെടുക്കുന്നു. ഒരു സർവേയർ എത്രയും വേഗം ജോലിയിൽ പ്രവേശിച്ചാൽ അത് സഹായിക്കും. അതിനാൽ, ക്ലെയിം സംബന്ധിച്ച അറിയിപ്പ് ലഭിച്ചാൽ എത്രയും വേഗം സർവേയറെ നിയമിക്കുന്നതാണ് രീതി.

B. സർവേയർമാരുടെയും നഷ്ടം വിലയിരുത്തുന്നവരുടെയും പങ്ക്

a) സർവേയർമാർ

ഐആർഡിഎഐ ലൈസൻസുള്ള പ്രൊഫഷണലുകളാണ് സർവേയർമാർ. പ്രത്യേക മേഖലകളിലെ നഷ്ടം പരിശോധിക്കുന്നതിലും വിലയിരുത്തുന്നതിലും അവർ വിദഗ്ധരാണ്. സർവേയർമാർക്ക് സാധാരണയായി ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി ഫീസ് നൽകുന്നു, സാധാരണ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ ഒരു ക്ലെയിം സമയത്ത് സർവേയർമാരെയും നഷ്ടം വിലയിരുത്തുന്നവരെയും നിയമിക്കുന്നു. അവർ സംശയാസ്പദമായ സ്വത്ത് പരിശോധിക്കുകയും നഷ്ടത്തിൻറെ കാരണങ്ങളും സാഹചര്യങ്ങളും പരിശോധിക്കുകയും പരിശോധിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. അവർ നഷ്ടത്തിൻറെ അളവ് കണക്കാക്കുകയും ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിക്ക് റിപ്പോർട്ടുകൾ സമർപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

കൂടുതൽ നഷ്ടം തടയുന്നതിനുള്ള ഉചിതമായ നടപടികളെക്കുറിച്ച് അവർ ഇൻഷുറർമാരെ ഉപദേശിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. ഇൻഷുറൻസ് ആക്ട്, 1938, ഇൻഷുറൻസ് റൂൾസ് 1939, ഐആർഡിഎഐ പുറപ്പെടുവിച്ച പ്രത്യേക നിയന്ത്രണങ്ങൾ എന്നിവയുടെ വ്യവസ്ഥകൾ അനുസരിച്ചാണ് സർവേയർമാരെ നിയന്ത്രിക്കുന്നത്.

കയറ്റുമതിക്കായി 'ട്രാവൽ പോളിസി' അല്ലെങ്കിൽ 'മറൈൻ ഓപ്പൺ കവർ' എന്നിവയ്ക്ക് രാജ്യത്തിന് പുറത്ത് നടത്തുന്ന ക്ലെയിമുകൾ പോളിസിയിൽ പേരുള്ള വിദേശത്ത് സെറ്റിൽ ചെയ്യുന്ന ഏജൻറുമാരാൽ വിലയിരുത്തപ്പെടുന്നു. ഈ ഏജൻറുമാർ നഷ്ടം വിലയിരുത്തുകയും പേയ്മെൻറ് നടത്തുകയും ചെയ്യാം, ഇത് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ അവരുടെ തീർപ്പാക്കൽ ഫീസിനൊപ്പം തിരികെ നൽകും. പകരമായി, എല്ലാ ക്ലെയിം പേപ്പറുകളും ഇൻഷുറൻസ് ക്ലെയിം സെറ്റിൽ ചെയ്യൽ ഏജൻറുമാർ (ക്ലെയിം സെറ്റിലിംഗ് ഏജൻറ്സ്) ശേഖരിക്കുകയും ഇൻഷുറർമാർക്ക് അവരുടെ മൂല്യനിർണ്ണയത്തോടൊപ്പം സമർപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

ഇൻഷുറൻസ് നിയമത്തിൻറെ വകുപ്പ് 64 യുഎം

മോട്ടോർ ഓൺ ഡേമേജ് (കേടുപാടുകൾക്ക് അമ്പതിനായിരത്തിലധികം രൂപയും മറ്റ് വസ്തുവകകൾക്ക് ഒരു ലക്ഷം രൂപയും ക്ലെയിമിന് ഉണ്ടെങ്കിൽ, അത്തരം ക്ലെയിമുകൾ വിലയിരുത്തുന്നതിന് ഇൻഷുറൻസ് സർവേയർമാരെ നിയമിക്കേണ്ടതുണ്ട്. മറ്റ് ക്ലെയിമുകൾക്കായി ഇൻഷുറർമാർക്ക് മറ്റ് വ്യക്തികളെ (ഒരു സർവേയർ അല്ലെങ്കിൽ നഷ്ടം വിലയിരുത്തുന്നയാളായി നിയമിക്കുന്നതിന് തൽക്കാലം അയോഗ്യനായ വ്യക്തിയല്ല) മൂല്യനിർണ്ണയത്തിനായി നിയമിച്ചേക്കാം.

5. ക്ലെയിം ഫോമുകൾ

ക്ലെയിം ഫോമിലെ ഉള്ളടക്കങ്ങൾ ഓരോ തരം ഇൻഷുറൻസിലും വ്യത്യാസപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു. പൊതുവെ, ക്ലെയിം ഫോം രൂപകൽപ്പന ചെയ്തിരിക്കുന്നത് നഷ്ടത്തിൻറെ സാഹചര്യങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള പൂർണ്ണ വിവരങ്ങൾ ലഭിക്കുന്നതിന് വേണ്ടിയാണ്, അതായത് തീയതി

നഷ്ടം, സമയം, നഷ്ടത്തിൻറെ കാരണം, നഷ്ടത്തിൻറെ വ്യാപ്തി മുതലായവ. മറ്റ് ചോദ്യങ്ങൾ ഇൻഷുറൻസിൻറെ ഒരു ക്ലാസിൽ നിന്ന് മറ്റൊന്നിലേക്ക് വ്യത്യാസപ്പെടുന്നു.

ഉദാഹരണം

ഫയർ ക്ലെയിം ഫോമിൽ ആവശ്യപ്പെട്ട വിവരങ്ങളുടെ ഒരു ഉദാഹരണം ഇവിടെ നൽകിയിരിക്കുന്നു:

i. ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാളുടെ പേര്, പോളിസി നമ്പർ, വിലാസം

ii. അഗ്നിബാധയുടെ തീയതി, സമയം, കാരണം, സാഹചര്യങ്ങൾ

iii. നശിച്ച വസ്തുക്കളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ

iv. തീപിടിത്ത സമയത്ത് വസ്തുവിൻറെ ശരിയായ മൂല്യം. ഇൻഷുറൻസിൽ ക്ലെയിം ചെയ്യുന്ന നിരവധി ഇനങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുന്നു. [ക്ലെയിം മൂല്യത്തകർച്ച, തേയ്മാനം, എന്നിവയ്ക്കുള്ള അലവൻസിന് ശേഷം സംഭവിക്കുന്ന സ്ഥലത്തും സമയത്തും വസ്തുവിൻറെ യഥാർത്ഥ മൂല്യത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതായിരിക്കണം (കെട്ടിടം, പ്ലാൻറ്, മെഷിനറി എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നയം "പുനഃസ്ഥാപിക്കൽ മൂല്യം" (റീ ഇൻവെസ്റ്റ്മെൻറ് വാല്യു) അടിസ്ഥാനത്തിലല്ലെങ്കിൽ). ഇതിൽ ലാഭം ഉൾപ്പെടില്ല]

v. സാൽവേജ് മൂല്യം കിഴിച്ചതിന് ശേഷം ക്ലെയിം ചെയ്ത തുക

vi. തീപിടിത്തമുണ്ടായ സ്ഥലത്തിൻറെ സാഹചര്യവും ഉപയോഗവും

vii. ഉടമ, മോർട്ട്ഗേജ് അല്ലെങ്കിൽ മറ്റെന്തെങ്കിലും നിലയിൽ ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി ക്ലെയിം ചെയ്യുന്ന ശേഷി

viii. മറ്റേതെങ്കിലും വ്യക്തിക്ക് കേടുപാടുകൾ സംഭവിച്ച വസ്തുവിൽ താൽപ്പര്യമുണ്ടെങ്കിൽ

ix. അത്തരം വസ്തുവിന്മേൽ മറ്റേതെങ്കിലും ഇൻഷുറൻസ് നിലവിലുണ്ടെങ്കിൽ, അതിൻറെ വിശദാംശങ്ങൾ

ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാളുടെ ഫോമിലും ഒപ്പിലുമുള്ള പ്രസ്താവനയുടെ സത്യവും കൃത്യതയും സംബന്ധിച്ച പ്രഖ്യാപനവും തീയതിയും ഇതിന് പിന്നാലെയാണ്.

ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി ക്ലെയിം ഫോം ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നത്, ക്ലെയിമിൻറെ ബാധ്യത ഇൻഷുറർമാരാൽ അംഗീകരിക്കപ്പെടുമെന്ന് സൂചിപ്പിക്കുകയോ അർത്ഥമാക്കുകയോ ചെയ്യുന്നില്ല. 'മുൻവിധികളില്ലാതെ' (വിത്തൗട്ട് പ്രജഡിസ് എന്ന പരാമർശത്തോടെയാണ് ക്ലെയിം ഫോമുകൾ നൽകുന്നത്.

സാക്ഷ്യ പത്രങ്ങൾ

ക്ലെയിം ഫോമിന് പുറമേ, ക്ലെയിം സാധൂകരിക്കുന്നതിന് ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നയാൾ ചില രേഖകൾ സമർപ്പിക്കുകയോ ഇൻഷുറൻസ് സുരക്ഷിതമാക്കുകയോ ചെയ്യേണ്ടതുണ്ട്.

i. അഗ്നിബാധ ക്ലെയിമുകൾക്ക്, അഗ്നിശമനസേനയുടെ റിപ്പോർട്ട് ആവശ്യമാണ്.

ii. ചുഴലിക്കാറ്റ് നാശനഷ്ടങ്ങൾക്ക്, കാലാവസ്ഥാ നിരീക്ഷണ കേന്ദ്രത്തിൽ നിന്ന് റിപ്പോർട്ട് ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കാം

iii. മോഷണ അവകാശവാദങ്ങളിൽ, പോലീസിൽ നിന്നുള്ള റിപ്പോർട്ട് ആവശ്യമായി വന്നേക്കാം.

iv. മാരകമായ അപകട ക്ലെയിമുകൾക്ക്, കൊറോണറുടെയും പോലീസിൻറെയും റിപ്പോർട്ടുകൾ ആവശ്യമായി വന്നേക്കാം.

v. മോട്ടോർ ക്ലെയിമുകൾക്കായി, ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ്, രജിസ്ട്രേഷൻ ബുക്ക്, പോലീസ് റിപ്പോർട്ട് മുതലായവ പരിശോധിക്കാൻ ഇൻഷുറർ ആഗ്രഹിച്ചേക്കാം.

vi. മറൈൻ കാർഗോ ക്ലെയിമുകളിൽ, രേഖകളുടെ സ്വഭാവം നഷ്ടത്തിൻറെ തരം അനുസരിച്ച് വ്യത്യാസപ്പെടുന്നു, അതായത് മൊത്തം നഷ്ടം, പ്രത്യേക ശരാശരി (പർട്ടികുലർ ആവറേജ്)

ഉൾനാടൻ (ഇൻലാൻഡ്) അല്ലെങ്കിൽ വിദേശ ട്രാൻസിറ്റ് ക്ലെയിമുകൾ മുതലായവ.

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 1

ക്ലെയിമുകൾ തീർപ്പാക്കുന്നതിൽ പ്രൊഫഷണലായി പരിഗണിക്കാത്ത പ്രവർത്തനങ്ങളിൽ ഏതാണ്?

I. നഷ്ടത്തിൻറെ കാരണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവരങ്ങൾ അന്വേഷിക്കുന്ന

II. മുൻവിധിയോടെ ക്ലെയിമിനെ സമീപിക്കുന്നു

III. ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത അപകടത്തിൻറെ ഫലമാണോ നഷ്ടം എന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നു

IV. ക്ലെയിം പ്രകാരം അടയ്ക്കേണ്ട തുക കണക്കാക്കുന്നു

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 2

രാജ് ഒരു വാഹനാപകടത്തിൽ പെട്ടു. അദ്ദേഹത്തിൻറെ കാർ മോട്ടോർ ഇൻഷുറൻസ് കോംപ്രിഹെൻസീവ് പോളിസിക്ക് കീഴിലാണ് ഇൻഷ്വർ ചെയ്തിരിക്കുന്നത്. ഇനിപ്പറയുന്നവയിൽ ഏതാണ് രാജ് ചെയ്യാൻ ഏറ്റവും അനുയോജ്യം?

I. നഷ്ടം ഇൻഷൂററെ അറിയിക്കുക

II. ഇൻഷുറൻസ് പുതുക്കുന്ന സമയത്ത് ഇൻഷുററെ അറിയിക്കുക

III. വലിയ നഷ്ടപരിഹാരം ലഭിക്കുന്നതിന് കാറിന് കൂടുതൽ കേടുപാടുകൾ വരുത്തുക

IV. കേടുപാടുകൾ അവഗണിക്കുക

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 3

ക്ലെയിം അന്വേഷണത്തെയും ക്ലെയിം മൂല്യനിർണ്ണയത്തെയും കുറിച്ചുള്ള ഇനിപ്പറയുന്ന പ്രസ്താവനകളിൽ ഏതാണ് ശരി?

I. ക്ലെയിം ഇൻവെസ്റ്റിഗേഷനും ക്ലെയിം അസസ്മെൻറും ഒന്നുതന്നെയാണ്

II. ക്ലെയിം ഇൻവെസ്റ്റിഗേഷൻ എന്നത് ക്ലെയിമിൻറെ സാധുത നിർണ്ണയിക്കുന്നതിനാണ്, അതേസമയം നഷ്ടം ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത ആപത്ത് മൂലമാണോ സംഭവിച്ചതെന്നും വാറൻറി ലംഘനം ഉണ്ടായിട്ടുണ്ടോ എന്നും വിലയിരുത്തലാണ്.

III. ക്ലെയിം മൂല്യനിർണ്ണയം ക്ലെയിമിൻറെ സാധുത നിർണ്ണയിക്കാൻ ശ്രമിക്കുന്നു, അതേസമയം നഷ്ടത്തിൻറെ കാരണവും വ്യാപ്തിയും സംബന്ധിച്ച് അന്വേഷണം കൂടുതൽ ശ്രദ്ധാലുവാണ്.

IV. ക്ലെയിം അടയ്ക്കുന്നതിന് മുമ്പ് ക്ലെയിം അന്വേഷണം നടത്തുകയും ക്ലെയിം അടച്ചതിന് ശേഷം ക്ലെയിം വിലയിരുത്തൽ നടത്തുകയും ചെയ്യുന്നു

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 4

സർവേയർമാരുടെ ലൈസൻസിംഗ് അതോറിറ്റി ആരാണ്?

I. സർവേയർ അസോസിയേഷൻ ഓഫ് ഇന്ത്യ

II. സർവേയർ റെഗുലേറ്ററി ആൻഡ് ഡെവലപ്മെൻറ് അതോറിറ്റി

III. ഇൻഷുറൻസ് റെഗുലേറ്ററി ആൻഡ് ഡെവലപ്മെൻറ് അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ

IV. ഇന്ത്യാ ഗവൺമെൻറ്

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 5

ഒരു ചുഴലിക്കാറ്റ് നാശനഷ്ടം സംബന്ധിച്ച ക്ലെയിം പരിശോധിക്കുമ്പോൾ ഇനിപ്പറയുന്ന രേഖകളിൽ ഏതാണ് ഏറ്റവും കൂടുതൽ അവലംബിക്കേണ്ടത്?

I. കൊറോണറുടെ റിപ്പോർട്ട്

II. അഗ്നിശമന സേനയിൽ നിന്നുള്ള റിപ്പോർട്ട്

III. പോലീസ് റിപ്പോർട്ട്

IV. കാലാവസ്ഥാ വകുപ്പിൻറെ റിപ്പോർട്ട്

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 6

ഒരു പോളിസിക്ക് കീഴിൽ അടച്ച നഷ്ടം ഒരു മൂന്നാം കക്ഷിയിൽ നിന്ന് വീണ്ടെടുക്കുന്നതിന് ഇൻഷുറർക്ക് ഏത് തത്വത്തിൻ കീഴിലാണ് ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാളുടെ അവകാശങ്ങൾ ഏറ്റെടുക്കാൻ കഴിയുക?

I. സംഭാവന

II. ഡിസ്ചാർജ്

III. സബ്രോഗേഷൻ

IV. നഷ്ടപരിഹാരം

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 7

പോളിസിയുടെ പരിധിയിൽ വരാത്തതിനാൽ ഒരു നിശ്ചിത നഷ്ടം നൽകേണ്ടതില്ലെന്ന് ഇൻഷുറർ തീരുമാനിക്കുകയാണെങ്കിൽ, ആരാണ് അത്തരം കാര്യങ്ങളിൽ തീരുമാനമെടുക്കുക?

I. ഇൻഷുററുടെ തീരുമാനം അന്തിമമാണ്

II. അമ്പയർ

III. മദ്ധ്യസ്ഥൻ

IV. കോർട്ട് ഓഫ് ലോ

സംഗ്രഹം

a) പ്രൊഫഷണലായി ക്ലെയിമുകൾ തീർക്കുന്നത് ഒരു ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയുടെ ഏറ്റവും വലിയ പരസ്യമായി കണക്കാക്കപ്പെടുന്നു.

b) പോളിസി വ്യവസ്ഥകൾ, നഷ്ടം ഇൻഷുറർക്ക് ഉടനടി അറിയിക്കണം.

c) ക്ലെയിം തുക ചെറുതാണെങ്കിൽ, നഷ്ടത്തിൻറെ കാരണവും വ്യാപ്തിയും നിർണ്ണയിക്കുന്നതിനുള്ള അന്വേഷണം ഇൻഷുററുടെ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥനാണ് നടത്തുന്നത്. എന്നാൽ മറ്റ് ക്ലെയിമുകൾക്ക്, നഷ്ടം വിലയിരുത്തുന്നതിൽ വിദഗ്ധരായ സ്വതന്ത്ര ലൈസൻസുള്ള പ്രൊഫഷണൽ സർവേയർമാരെയാണ് ഇത് ചുമതലപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നത്.

d) പൊതുവെ ക്ലെയിം ഫോം രൂപകൽപന ചെയ്തിരിക്കുന്നത്, നഷ്ടം സംഭവിച്ച തീയതി, സമയം, നഷ്ടത്തിൻറെ കാരണം, നഷ്ടത്തിൻറെ വ്യാപ്തി മുതലായവ പോലെയുള്ള നഷ്ടത്തിൻറെ സാഹചര്യങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള പൂർണ്ണ വിവരങ്ങൾ ലഭിക്കുന്നതിന് വേണ്ടിയാണ്.

e) ഇൻഷുറൻസ് ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് സംഭവിച്ച നഷ്ടത്തിൻറെ കാരണം ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത ആപത്ത് മൂലമാണോ എന്നും വാറൻറി ലംഘനം ഉണ്ടായിട്ടുണ്ടോ എന്നും നിർണ്ണയിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ് ക്ലെയിം വിലയിരുത്തൽ. ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാൾക്കുണ്ടായ നഷ്ടത്തിൻറെ അളവും പോളിസിക്ക് കീഴിലുള്ള ഇൻഷുറർ ബാധ്യതയും വിലയിരുത്തപ്പെടുന്നു. ക്ലെയിം അടയ്ക്കുന്നതിന് മുമ്പാണ് ഇത് ചെയ്യുന്നത്.

f) പോളിസിക്ക് കീഴിൽ ഒരു ഡിസ്ചാർജ് ലഭിച്ചതിന് ശേഷം മാത്രമേ ക്ലെയിം സെറ്റിൽമെൻറ് നടത്തുകയുള്ളൂ.

പ്രധാന നിബന്ധനകൾ

a) നഷ്ടത്തിൻറെ അറിയിപ്പ്

b) അന്വേഷണവും വിലയിരുത്തലും

c) സർവേയർമാരും നഷ്ടം വിലയിരുത്തുന്നവരും

d) ക്ലെയിം ഫോമുകൾ

e) അഡ്ജസ്റ്റ്മെൻറും സെറ്റിൽമെൻറും

സ്വയം പരീക്ഷിക്കുന്നതിനുള്ള ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1 - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ II ആണ്.

ഉത്തരം 2 - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ I ആണ്.

ഉത്തരം 3 - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ II ആണ്.

ഉത്തരം 4 - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ III ആണ്.

ഉത്തരം 5 - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ IV ആണ്.

ഉത്തരം 6 - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ III ആണ്.

ഉത്തരം 7 - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ IV ആണ്.

വിഭാഗം
അനുബന്ധങ്ങൾ

അധ്യായം A-01

അനുബന്ധങ്ങൾ

ജനറൽ ഇൻഷുറൻസിൽ ഉപയോഗിക്കുന്ന പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമുകളെ കുറിച്ച് വിദ്യാർത്ഥികൾക്ക് മികച്ച ആശയം ലഭിക്കുന്നതിന് വേണ്ടിയാണ് ഈ അനുബന്ധങ്ങൾ നൽകിയിരിക്കുന്നത്.

മോട്ടോർ ഇൻഷുറൻസ് നിർദ്ദേശ ഫോം

സ്വകാര്യ കാർ/ ഇരുചക്രവാഹന-പാക്കേജ് നയം

പ്രൊപ്പോസറുടെ പേര്		
കത്തിടപാടിനുള്ള വിലാസം	ഇൻഷുർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ തിരിച്ചറിയൽ	
ടെലിഫോൺ/ ഫാക്സ് നമ്പർ		മൊബൈൽ നമ്പർ
ഇമെയിൽ		
ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ		പാൻ നമ്പർ
എച്ച്പിഎ/ ഹൈപ്പോതികേഷൻ		
ആവശ്യമായ നയത്തിൻറെ തരം	പാക്കേജ് നയം	
ഇൻഷുറൻസ് കാലയളവ്	സമയം... തീയതി മുതൽ	വരെ

വാഹനത്തിൻറെ വിശദാംശങ്ങൾ

രജിസ്ട്രേഷൻ നമ്പർ	എഞ്ചിൻ നമ്പറും ചാസ് നമ്പറും	ഉണ്ടാക്കിയ വർഷം	വാഹന ബോഡിയുടെ നിർമ്മാണവും മോഡലും / തരം	ക്യൂബിക് ശേഷി	ഇരിപ്പിട ശേഷി	നിറം	ഉപയോഗിക്കുന്ന ഇന്ധനം

ഇൻഷുർ ചെയ്ത വാഹനത്തിൻറെ ശരിയായ

രജിസ്ട്രേഷൻ അതോറിറ്റിയുടെ പേരും സ്ഥലവും	
വാഹനത്തിൻറെ മൂല്യം	

ഇൻവോയ്സ് മൂല്യം	ഇലക്ട്രിക് / ഇലക്ട്രോണിക് ആക്സസറികൾ	ഇലക്ട്രിക്കൽ അല്ലാത്ത സാധനങ്ങൾ	സൈഡ് കാർ/ട്രെയിലർ	എൽപിജി/സിഎൻ ജി കിറ്റ്	മൊത്തം വില	ഐഡിവി

ഇതാണ് ക്ലെയിം സെറ്റിൽമെൻറിനും പ്രീമിയത്തിനും അടിസ്ഥാനം

വാഹനത്തിൻറെ ചരിത്രം						
മുമ്പത്തെ പോളിസി നമ്പർ	**കവർ തരം**	**ഇൻഷുററുടെ പേരും വിലാസവും**	**നോ ക്ലെയിം ബോണസിൻറെ അവകാശം**	**പോളിസി കാലഹരണപ്പെടുന്ന തീയതി**	**കഴിഞ്ഞ 3 വർഷത്തെ ക്ലെയിം അനുഭവം**	**ആദ്യ വാങ്ങലിൻറെയും രജിസ്ട്രേഷൻറെയും തീയതി**

റേറ്റിംഗിനെ ബാധിക്കുന്ന അണ്ടർ റൈറ്റിംഗ് ഘടകങ്ങൾ

വാഹനത്തിൻറെ ഉപയോഗം			
ഉപയോഗത്തിൻറെ ഉദ്ദേശ്യം	വാഹന പാർക്കിംഗിൻറെ വിശദാംശങ്ങൾ	ഡ്രൈവറുടെ വിശദാംശങ്ങൾ	ഒരു വർഷം ശരാശരി എത്ര കിലോമീറ്റർ ഓടുന്നു
ആനന്ദത്തിന്	കവർ ചെയ്ത ഗാരേജ്	സ്വയം	
പ്രൊഫഷണൽ	കവർ ചെയ്യാത്ത ഗാരേജ്	പെയ്ഡ് ഡ്രൈവർ	
ബിസിനസ്/വ്യാപാരം	കോമ്പൗണ്ടിനുള്ളിൽ	ബന്ധുക്കൾ	
കോർപ്പറേറ്റ്	റോഡരികിൽ	സുഹൃത്തുക്കൾ	

സ്വീകരിച്ച അപകടസാധ്യത മനസ്സിലാക്കാൻ

റിസ്ക് ലഘൂകരണം/ അപകടസാധ്യത അറിയാൻ

	ഡിസ്കൗണ്ടുകളും ലോഡിംഗും
സ്വമേധയാ അധികമായത്: നിർബന്ധിത പോളിസി അധികത്തിനും മുകളിലേക്കും സ്വമേധയാ അധികമായി തിരഞ്ഞെടുക്കാൻ നിങ്ങൾ ആഗ്രഹിക്കുന്നുണ്ടോ	അതെ/അല്ല - ഉണ്ടെങ്കിൽ, ദയവായി തുക വ്യക്തമാക്കുക 2 വീലർ - രൂപ 500/700/1000/1500/3000 സ്വകാര
നിങ്ങൾ ഓട്ടോമൊബൈൽ അസോസിയേഷൻ ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ അംഗമാണോ?	അതെ/ അല്ല ഉണ്ടെങ്കിൽ, ദയ 1. അസോസിയേഷൻറെ പേര് 2. അംഗത്വ നമ്പർ: കാലഹരണപ്പെടുന്ന തീയതി:
എആർഎഐ അംഗീകരിച്ച ഏതെങ്കിലും മോഷണവിരുദ്ധ ഉപകരണം ഘടിപ്പിച്ച വാഹനമാണ്	അതെ/അല്ല ഉണ്ടെങ്കിൽ, എഐഎസ്ഐ ഇൻസ്റ്റാളേഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് അറ്റാച്ചു ചെയ്യുക
പാരമ്പര്യേതര ഉറവിടം ഉപയോഗിച്ചാണോ വാഹനം ഓടിക്കുന്നത്	അതെ/അല്ല അതെ എങ്കിൽ, വിശദാംശങ്ങൾ വ്യക്തമാക്കുക
വാഹനം ഓടിക്കുന്നത് ബൈ..ഇന്ധന കിറ്റ്/ഫൈബർ ഗ്ലാസ് ടാങ്കർ ആണോ എന്ന്	അതെ/അല്ല അതെ എങ്കിൽ, വിശദാംശങ്ങൾ വ്യക്തമാക്കുക
ടിപിപിഡി കവർ നിയമപരമായ പരിധിയായ 6000 രൂപയായി പരിമിതപ്പെടുത്താൻ നിങ്ങൾ ആഗ്രഹിക്കുന്നുണ്ടോ?	അതെ / അല്ല
കമ്പനിയുടെ നയം അനുസരിച്ച് ലോഡിംഗിനും ഡിസ്കൗണ്ടുകൾക്കും അണ്ടർ റൈറ്റിംഗ് ഘടകങ്ങൾ	

കമ്പനി നയം അനുസരിച്ച് ലോഡിംഗിനും കിഴിവിനും അണ്ടർ റൈറ്റിംഗ് ഘടകങ്ങൾ പരിഗണിക്കുന്നു

പരിഗണിക്കുന്നു	
അധിക കവറുകൾ ആവശ്യമായവ	
സാധനങ്ങളുടെ മോഷണം (2 വീലർ മാത്രം)	
ഡ്രൈവർക്ക് നിയമപരമായ ബാധ്യത	
പണം നൽകിയുള്ള ഡ്രൈവർക്കുള്ള പിഎ	
നിർബന്ധം: ഉടമ ഡ്രൈവർക്ക് വ്യക്തിഗത അപകട പരിരക്ഷ	
ഉടമ ഡ്രൈവർക്ക് വ്യക്തിഗത അപകട പരിരക്ഷ നിർബന്ധമാണ്. നാമനിർദ്ദേശത്തിൻറെ വിശദാംശങ്ങൾ നൽകുക	
a) നോമിനിയുടെ പേരും പ്രായവും b) ബന്ധം c) നിയമിതൻറെ പേര് (നോമിനി പ്രായപൂർത്തിയാകാത്ത ആളാണെങ്കിൽ) d) നോമിനിയുമായുള്ള ബന്ധം 1. നിർബന്ധിത പിഎ 15 ലക്ഷം രൂപ ആണ്	
2. വാഹനം ഒരു കമ്പനിയുടെയോ പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനത്തിൻറെയോ സമാനമായ ബോഡി കോർപ്പറേറ്റിൻറെയോ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ളതോ അല്ലെങ്കിൽ ഉടമ ഡ്രൈവർ ഫലപ്രദമായ ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ് കൈവശം വയ്ക്കാത്തതോ ആയ സ്ഥലങ്ങളിൽ ഉടമ ഡ്രൈവർക്ക് നിർബന്ധിത പിഎ പരിരക്ഷ നൽകാനാവില്ല.	
പേരുള്ള വ്യക്തിക്ക് പിഎ കവർ	

അധിക പ്രീമിയത്തിന് അധിക കവറേജ്

<table>
<tr><td rowspan="6">പേരുള്ള സഹയാത്രക്കാർക്കു വേണ്ടി പിഎ കവർ</td><td rowspan="6">ഐഎംറ്റി 15</td><td colspan="4">പേരുള്ള വ്യക്തികൾക്ക് വ്യക്തിഗത അപകട പരിരക്ഷ ഉൾപ്പെടുത്താൻ നിങ്ങൾ ആഗ്രഹിക്കുന്നുണ്ടോ?</td></tr>
<tr><td>പേര്</td><td>സിഎസ്ഐ തിരഞ്ഞെടുത്തത് (രൂപ)</td><td>നോമിനി</td><td>ബന്ധം</td></tr>
<tr><td>1)</td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>2)</td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td>3)</td><td></td><td></td><td></td></tr>
<tr><td colspan="4">അതെ / അല്ല, ഉണ്ടെങ്കിൽ, ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത സിഎസ്ഐ തിരഞ്ഞെടുത്തിരിക്കുന്ന പേരും മൂലധന തുകയും നൽകുക:
(ശ്രദ്ധിക്കുക: സ്വകാര്യ കാറുകളുടെ കാര്യത്തിൽ ഒരാൾക്ക് പരമാവധി സിഎസ്ഐ 2 ലക്ഷം രൂപയും മോട്ടോർ ഘടിപ്പിച്ച ഇരുചക്രവാഹനങ്ങളുടെ കാര്യത്തിൽ 1 ലക്ഷം രൂപയുമാണ്)</td></tr>
<tr><td colspan="3">പേരില്ലാത്ത വ്യക്തികൾ / പില്യൺ അല്ലെങ്കിൽ പേരില്ലാത്ത യാത്രക്കാർക്കുള്ള പിഎ കവർ</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td colspan="6">ആഡ് ഓൺ കവറുകൾ</td></tr>
<tr><td colspan="3">മൂല്യത്തകർച്ചയില്ല</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td colspan="3">ഔദാര്യ കാർ</td><td colspan="3"></td></tr>
<tr><td colspan="3">ചികിത്സാ ചിലവുകൾ</td><td colspan="3"></td></tr>
</table>

ചില സ്ഥിതിവിവരക്കണക്കുകൾക്കായി, റേറ്റിംഗിനെ സ്വാധീനിച്ചേക്കാവുന്ന വിവരങ്ങൾ

വ്യക്തിഗത ഇഫക്റ്റുകൾ	
മറ്റ് വിശദാംശങ്ങൾ	
ആഡ് ഓൺ കവറുകൾ തുടരുന്നു	
വാഹനത്തിൻറെ ഉപയോഗം സ്വന്തം കെട്ടിടത്തിൽ മാത്രമാണോ	അതെ / അല്ല
വാഹനം വിദേശ എംബസിയുടേതാണോ എന്ന്	അതെ / അല്ല
കാർ വിൻറേജ് കാറാണെന്ന് സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ടോ എന്ന്	അതെ / അല്ല
വാഹനം അന്ധരുടെയും അംഗവൈകല്യമുള്ളവരുടെയും ഉപയോഗത്തിനായി രൂപകൽപ്പന ചെയ്തതാണോ എന്ന്	അതെ / അല്ല ഉണ്ടെങ്കിൽ, ആർടിഎയുടെ അംഗീകാരത്തിൻറെ വിശദാംശങ്ങൾ വ്യക്തമാക്കുക
ഡ്രൈവിഗ് ട്യൂഷനുകൾക്കായി വാഹനം ഉപയോഗിക്കുന്നുണ്ടോ എന്ന്	അതെ / അല്ല
ഭൂമ്ശാസ്ത്രപരമായ പ്രദേശത്തിൻറെ വിപുലീകരണം ആവശ്യമാണോ എന്ന്	നേപ്പാൾ, ബംഗ്ലാദേശ്, ഭൂട്ടാൻ, പാക്കിസ്ഥാൻ, ശ്രീലങ്ക, മാലിദ്വീപ്

നിങ്ങൾക്ക് ഒരു പേജ് പോളിസി വേണോ? അതെ / അല്ല

<u>ഇൻഷ്വർ ചെയ്തയാളുടെ പ്രഖ്യാപനം</u>

പരമമായ വിശ്വാസത്തിൻറെ തത്വത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കി

ഈ നിർദ്ദേശ ഫോമിൽ ഞാൻ/ ഞങ്ങൾ നടത്തിയ പ്രസ്താവനകൾ എൻറെ/ ഞങ്ങളുടെ അറിവിൻറെയും വിശ്വാസത്തിൻറെയും പരമാവധി ശരിയാണെന്ന് ഞാൻ/ ഞങ്ങൾ പ്രഖ്യാപിക്കുന്നു. ഈ പ്രഖ്യാപനത്തിന് ഞാനും/ ഞങ്ങളും ________________ തമ്മിലുള്ള കരാറിൻറെ അടിസ്ഥാനമാകുമെന്ന് ഞാൻ/ ഞങ്ങൾ ഇതിനാൽ സമ്മതിക്കുന്നു.

ഈ പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം സമർപ്പിച്ചതിനുശേഷം എന്തെങ്കിലും കൂട്ടിച്ചേർക്കലുകളും മാറ്റങ്ങളും നടത്തിയാൽ അത് ഉടൻ തന്നെ ഇൻഷുറർമാരെ അറിയിക്കുമെന്ന് ഞാൻ/ ഞങ്ങൾ ഇതിനാൽ പ്രഖ്യാപിക്കുന്നു.

അവസാന പോളിസി കാലഹരണ തീയതി മുതൽ ഇതുവരെ എൻറെ/ ഞങ്ങളുടെ വാഹനത്തിന് അപകടങ്ങളൊന്നും ഉണ്ടായിട്ടില്ലെന്നും ഞാൻ/ ഞങ്ങൾ ________________ന് പ്രീമിയം അടച്ചിട്ടുണ്ടെന്നും സ്ഥിരീകരിക്കാൻ ഞങ്ങൾ ആഗ്രഹിക്കുന്നു.

നിങ്ങളോടൊപ്പമുള്ള മേൽപ്പറഞ്ഞ വാഹനത്തിൻറെ ഇൻഷുറൻസിനായി, ____________ (സമയം) മുമ്പുള്ള ഏതെങ്കിലും അപകടത്തിൽ നിന്ന് ഉണ്ടാകുന്ന ഏതെങ്കിലും നഷ്ടം/ നാശം/ ബാധ്യതകൾക്ക് നിങ്ങൾക്ക് ബാധ്യതയോ സ്വഭാവമോ ഇല്ലെന്ന് മനസ്സിലാക്കുകയും സമ്മതിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

ഈ വാഹനം തികഞ്ഞ അവസ്ഥയിലാണെന്നും ഗതാഗതയോഗ്യമായ അവസ്ഥയിലാണെന്നും ഞാൻ/ ഞങ്ങൾ പ്രഖ്യാപിക്കുന്നു.

സ്ഥലം:

തീയതി: പ്രൊപ്പോസറുടെ ഒപ്പ്

ഭാരത് ഗൃഹ രക്ഷാ, ഭാരത് സൂക്ഷ്മ, ഭാരത ലഘു ഉദ്യം എന്നിവയുടെ നിർദ്ദേശ രൂപങ്ങൾ

സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളെക്കുറിച്ചും അവയുടെ നിർദ്ദേശ ഫോമുകളെക്കുറിച്ചും നന്നായി മനസ്സിലാക്കാൻ, അതായത് ഭാരത് ഗൃഹ രക്ഷാ, ഭാരത് സൂക്ഷ്മ, ഭാരത് ലഘു ഉദ്യം എന്നിവയെ കുറിച്ച് ഐആർഡിഎഐ വെബ്സൈറ്റിലേക്കുള്ള ഇനിപ്പറയുന്ന ലിങ്ക് പരിശോധിക്കുക.

https://www.irdai.gov.in/ADMINCMS/cms/Uploadedfiles/StandardProducts/Annexure-I-BharatGrihaRaksha.pdf