

ഭാഗം 2: ഇൻഷുറൻസ് ശീലങ്ങള്

അദ്ധ്യായ ഉള്ളടക്കങ്ങള്	സിലബസ് ഫലങ്ങള്	പഠന
എഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിക് വാങ്ങുന്നതും എഴുതുന്നതും എങ്ങനെയാണ്	3.11, 3.13	
ജി പ്രധാന പ്രമാണങ്ങള്	3.10, 3.14, 3.15, 3.16, 3.19	
എച്ച് പ്രധാന ഇൻഷുറൻസ് പ്രയോഗങ്ങള്	3.10, 3.16, 3.17, 3.18	
ഐ പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതിന്റെ പ്രാധാന്യവും കൂടാതെ സാധുവായ പരിരക്ഷയും	3.12	
പഠന ഫലങ്ങള്		
ഈ അദ്ധ്യായം പഠിച്ചതിനു ശേഷം നിങ്ങള്ക്ക് സാധിക്കുന്നവ: • ഇൻഷുറൻസ് എങ്ങനെയാണ് വാങ്ങുന്നതെന്നും എഴുതുന്നതെന്നും വിശദീകരിക്കുക; • ഇൻഷുറൻസ് ഉപയോഗിക്കുന്ന പ്രധാനപ്പെട്ട പ്രമാണങ്ങളും അവയുടെ പ്രാധാന്യവും അവലോകനം ചെയ്യുക; • ഇൻഷുറൻസ് ഉപയോഗിക്കുന്ന പ്രധാന വാക്കുകള് നിർവചിക്കുക; • സാധുവായ പരിരക്ഷയ്ക്ക് പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ടതിന്റെ പ്രാധാന്യത്തെക്കുറിച്ച് ചർച്ച ചെയ്യുക.		

ആമുഖം

ഈ അദ്ധ്യായത്തിന്റെ ആദ്യ ഭാഗത്ത് എല്ലാ ഇൻഷുറൻസിനു പിന്നിലുമുള്ള തത്വങ്ങളാണ് കണ്ടത്. രണ്ടാം ഭാഗത്തിൽ നമ്മള് എങ്ങനെയാണ് ഇൻഷുറൻസ്, പ്രത്യേകിച്ചും ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് വാങ്ങേണ്ടത് എന്നതിനെക്കുറിച്ചുള്ള ധാരണയാണ് ഉണ്ടാക്കാന് ശ്രമിക്കുന്നത്. നമുക്കിത് രണ്ട് തരത്തിൽ ചെയ്യാം.

ഇൻഷുറൻസ് ഉള്ള എല്ലാവർക്കും പരിചയമുള്ള പ്രധാന പ്രമാണങ്ങള് നോക്കി അതിന്റെ പ്രാധാന്യത്തെക്കുറിച്ച് ആദ്യം നമുക്ക് ചർച്ച ചെയ്യാം. ഈ പ്രമാണങ്ങള് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയ്ക്കും പോളിസി ഉടമയ്ക്കും ഇടയിൽ പോളിസി കാലാവധിയിൽ മാറപ്പെടും.

രണ്ടാമതായി, നിങ്ങളുടെ നിങ്ങളുടെ കക്ഷികളോട് വിശദീകരിക്കേണ്ടുന്നതായ ഇൻഷുറൻസ് ഉപയോഗിക്കപ്പെടുന്ന ചില പ്രധാനപ്പെട്ട വാക്കുകളെക്കുറിച്ച് പഠിക്കും.

ഈ വിഷയങ്ങളെ ശരിയായ അവസരങ്ങളിൽ ഉപയോഗിക്കേണ്ടതെങ്ങനെ എന്ന് മനസ്സിലാക്കാനായി നിങ്ങൾക്ക് ഇൻഷുറൻസ് എങ്ങനെയാണ് വാങ്ങുന്നതെന്നും എഴുതുന്നതെന്നും ചുരുക്കി വിവരിക്കും.

പ്രധാന വാക്കുകളിൽ			
ഈ അദ്ധ്യായം താഴെ പറയുന്ന വാക്കുകളുടെയും ആശയങ്ങളുടെയും വിശദീകരണങ്ങളാണ്:			
അസൈൻമെന്റ്	റദ്ദാക്കൽ	ലാപ്സ്	പ്രീമിയം റെസീപ്റ്റുകളിൽ
അസൈനർ	ക്രൂളിംഗ് ഓഫ് പീരിഡ്	നാമനിർദ്ദേശം	പോളിസി പ്രമാണം
അസൈനീ	കണ്ടീഷണൽ അസൈൻമെന്റ്	നോട്ടീസുകളിൽ	പ്രോസ്പെക്റ്റസുകളിൽ
ആബ്സല്യൂട്ട് അസൈൻമെന്റ്	ഒഴിവാക്കലുകളിൽ	അടച്ച മൂല്യം	പുതുക്കൽ
അപ്പോയിന്റീ	എന്റോഴ്സ്മെന്റ്സ്	പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം	സറണ്ടർ മൂല്യം

എഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിക്ള എങ്ങനെയാണ് വാങ്ങുന്നതെന്നും എഴുതുന്നതെന്നും

മുൻ അദ്ധ്യായങ്ങളിൽ ഒരു വ്യക്തി ഇൻഷുറൻസ് വാങ്ങേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകതകളെക്കുറിച്ചും അതിനു പിന്നിലുള്ള തത്വങ്ങളെക്കുറിച്ചും നമ്മള് മനസ്സിലാക്കിക്കഴിഞ്ഞു. അപ്പോൾ, എങ്ങനെയാണ് ഒരു വ്യക്തി ഇൻഷുറൻസ് വാങ്ങേണ്ടത്? ആദ്യമായി, ഇൻഷുറൻസ് ലഭ്യമാണ് എന്നവർ കേട്ടിരിക്കണം.

എഫ്1 പ്രാഥമിക വിവരത്തിന്റെ ഉറവിടം

മാധ്യമങ്ങളിലൂടെ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികളിൽ അവരുടെ ഉൽപ്പന്നങ്ങളെക്കുറിച്ച് പ്രചാരണവും ബോധവൽക്കരണവും നടത്തുന്നു. നമ്മള് പിന്നീട് കാണാൻ പോകുന്നതുപോലെ (വിഭാഗം ജി5സി), ഐആർഡിഎ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികളുടെ പ്രോസ്പെക്റ്റസുകളിലും പരസ്യങ്ങളിലും എന്തെല്ലാം പറയാം എന്നും പ്രചാരണം നടത്താമെന്നും മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങളെ പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഒരു വ്യക്തി ഒരുപക്ഷേ ഇതുകൊണ്ട് തന്നെ തീരുമാനിക്കുകയും ഒരു ഇൻഷുറൻസ് ഏജൻസിയോ കമ്പനിയോ സമീപിക്കുകയും ചെയ്തേക്കാം. ജി5സി വിഭാഗത്തിൽ നമ്മള് പ്രോസ്പെക്റ്റസ് വിശദമായി പരിശോധിക്കും.

സമാന്തരമായി, ഒരു വ്യക്തിയെ ഒരു കമ്പനിയുടെ പ്രതിനിധി, അഥവാ ഒരു ഏജന്റ് സമീപിച്ച് സ്വയം പരിചയപ്പെടുത്തിയേക്കാം.

എഫ്2 ഇൻഷുറൻസ് വാങ്ങുന്നതിന്റെ പ്രയോജനം

ആവശ്യങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഒരു വ്യക്തി ഇൻഷുറൻസ് വാങ്ങേണ്ടത്. വിപണിയിൽ ഒരുപാട് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളെ ലഭ്യമാണ്, അതിനാൽ തന്നെ എന്ത് വാങ്ങണമെന്ന് ശ്രദ്ധയോടെ തീരുമാനിക്കേണ്ടതാണ്. ആവശ്യങ്ങളെ അടിസ്ഥാനമാക്കി, ഒരു വ്യക്തി മൊത്തമൊരു ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയോ, എന്റോവ്മെന്റ്

പോളിസിയിലോ, മണിബാങ്ക് പോളിസിയിലോ, അല്ലെങ്കിൽ ഒരു റിട്ടയർമെന്റ് പോളിസിയിലോ തെരഞ്ഞെടുക്കാം. തുടർന്നുള്ള അധ്യായങ്ങളിൽ നമുക്ക് ഈ ഉൽപ്പന്നങ്ങളെക്കുറിച്ച് വിശദമായി പഠിക്കാം.

എഫ്3 ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് എങ്ങനെയാണ് എഴുതിയിരിക്കുന്നത്

എല്ലാ പോളിസികളും എഴുതിയിരിക്കുന്നത് സിംഗിൾ ലൈഫ് എന്നറിയപ്പെടുന്ന അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്, അതിൽ ഒരു ജീവിതം മാത്രമായിരിക്കും പരിരക്ഷിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത്. സാധാരണയായി, എന്നാൽ എല്ലായ്പ്പോഴുമല്ലാതെ, പോളിസി എടുക്കുന്ന വ്യക്തിയും ലൈഫ് ഇൻഷുറർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയും ഒരേ ആളായിരിക്കും. ഇത് ഒരു സ്വയം ലൈഫ് പോളിസി ആയി അറിയപ്പെടുന്നു. പോളിസിക്ക് സംയുക്തമായി രണ്ട് ഇൻഷുറർഡുകൾ ചേർന്നും എടുക്കാം - ഉദാഹരണത്തിന് ഭാര്യ ഭർത്താക്കന്മാർ ഒരു പോളിസി എടുക്കുന്നു, രണ്ടുപേരും പോളിസി ഉടമകളും ലൈഫ് ഇൻഷുറർഡും ആയിരിക്കേണ്ടതാണ്. ഇതൊരു സംയുക്ത ലൈഫ് പോളിസിയാണ്.

എഫ്4 പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം

പരസ്യങ്ങളും കൂടാതെ പ്രോസ്പെക്റ്റസും ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ നിർദ്ദേശങ്ങളെ സ്വീകരിക്കുന്ന രീതികളാണ്. ഇൻഷുറൻസ് നൽകുന്ന ആളെയാണ് നിർദ്ദേശകൻ എന്നു പറയുന്നത് - അവർ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിനായി (അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും തരം) സ്വയം നിർദ്ദേശിക്കുന്നു. നിർദ്ദേശകൻ പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം പൂർത്തിയാക്കുകയും അത് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയ്ക്ക് സമർപ്പിക്കുകയും ചെയ്യും. പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിലുള്ള വിവരങ്ങളെ ഈ ഫോം സ്വീകരിക്കണോ നിരസിക്കണോ എന്നു തീരുമാനിക്കുന്ന അണ്ടർവൈറ്റേഴ്സ് അവലോകനം ചെയ്യുന്നതാണ്, അല്ലെങ്കിൽ പുതുക്കിയ വ്യവസ്ഥകൾ പ്രകാരം സ്വീകരിക്കും. നമ്മളിനി പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം എങ്ങനെയിരിക്കും എന്ന് കാണും കൂടാതെ ജി1 വിഭാഗത്തിൽ അതിനുള്ള പ്രാധാന്യവും.

എഫ്5 കൊട്ടേഷനുകൾ

ഒരു കൊട്ടേഷൻ എന്നാൽ - പോളിസിയ്ക്ക് ഏത് വ്യവസ്ഥയിൽ എന്ന് ചെലവ് വരും എന്നതാണ് ഒരു കൊട്ടേഷൻ. ഒരു നിശ്ചിത കാലത്തേയ്ക്ക് ഇത് തുറന്നിരിക്കും, ആ സമയത്ത് നിർദ്ദേശകൻ പോളിസി എടുക്കുകയോ അല്ലെങ്കിൽ അത് തനിക്കുള്ളതല്ലെന്ന് തീരുമാനിക്കുകയോ ചെയ്യാം. നിർദ്ദേശകൻ കൊട്ടേഷൻ സ്വീകരിക്കുകയാണെങ്കിൽ, ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി അതിൽ വാഗ്ദാനം ചെയ്തിട്ടുള്ള വ്യവസ്ഥകളും വിലയും നടപ്പിലാക്കാൻ ബാധ്യസ്ഥരാണ്. എന്നിരുന്നാലും, കൊട്ടേഷൻ കാലത്ത് നിർദ്ദേശകനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട കാര്യങ്ങളെ മാറ്റുകയാണെങ്കിൽ, ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി അത് നടപ്പിലാക്കാൻ ബാധ്യസ്ഥരല്ല.

എഫ്6 ഇൻഷുറൻസ് കരാർ

ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി ആദ്യ പ്രീമിയം റെസീപ്റ്റ് (വിഭാഗം ജി3എ കാണുക) പുറപ്പെടുവിക്കുന്ന ദിവസം ഇൻഷുറൻസ് കരാർ ആരംഭിക്കുന്നു. പോളിസി പ്രമാണം പിന്നീട് അയച്ചാലും മതി (വിഭാഗം ജി4 കാണുക). പോളിസി പ്രമാണം പുറപ്പെടുവിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് ഒരു വ്യക്തി മരിക്കുകയാണെങ്കിൽ, പക്ഷെ ആദ്യ പ്രീമിയം റെസീപ്റ്റ് കൈപ്പറ്റുന്നതിനുമുമ്പ് കമ്പനി മരണ ക്ലെയിം നൽകുന്നതിന് ബാധ്യസ്ഥരല്ല.

എഫ്7

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിക്ൾ ദീർഘകാല പോളിസിക്ളാണ്, ഇത് മിക്കവാറും ഒരുപാട് വർഷങ്ങളു് നീണ്ടുനില്ക്കുന്നതാണ്. മറിച്ച് ഹെല്ത് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിക്ൾ, നോൺ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികളാണ് പുറപ്പെടുവിക്കുന്നത്, മാത്രമല്ല ഒരു വർഷത്തേയ്ക്കൊക്കെ മാത്രം ഉള്ള പോളിസിക്ളാണ്. വർഷാവസാനം, പോളിസി ഉടമയോട് പോളിസി പുതുക്കാൻ ആവശ്യപ്പെടുന്നു, അത് പുതുക്കാത്തപക്ഷം ഇൻഷുറൻസിന്റെ ആനുകൂല്യങ്ങളു് ലഭ്യമാകില്ല, മാത്രമല്ല ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയ്ക്ക് ഉപഭോക്താക്കളെ നഷ്ടപ്പെടുന്നതിലും താല്പര്യമുണ്ടാകില്ല. അതിനാല് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി പോളിസി ഉടമയെ അവരുടെ പോളിസി പുതുക്കാൻ ക്ഷണിക്കുന്നു. ഈ അധ്യായത്തില് നമ്മള് പുതുക്കലിനെക്കുറിച്ച് അല്പം കൂടി വിശദമായി പരിശോധിക്കും.

എഫ്8 സംഗ്രഹം

ഇൻഷുറൻസ് എങ്ങനെയാണ് വാങ്ങുന്നത് എന്നതിനെക്കുറിച്ച് നമ്മള് മനസ്സിലാക്കി, ഇനി നമുക്ക് **ഇൻഷുറൻസിനുള്ള** അത്യാവശ്യം പ്രമാണങ്ങളെക്കുറിച്ചും അവയില് ഉപയോഗിച്ചിരിക്കുന്ന ചില വാക്കുകളെക്കുറിച്ചും പരിചയപ്പെടാം. ഇതെല്ലാം പ്രായോഗികമായ തലത്തില് വെച്ചുകൊണ്ട് നമ്മള് നിതീഷ് ശർമയുടെയും അദ്ദേഹത്തിന്റെ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഏജന്റ് കുമാറിന്റെയും കേസ് സ്റ്റഡി പരിശോധിക്കും.

കേസ് സ്റ്റഡി

ഒരു ഡിഗ്രി കോളേജില് ലക്ചററായി നിതീഷ് ശർമ നിയമിതനായതേ ഉള്ളൂ. അദ്ദേഹം സുമേഷ എന്നു പേരായ വീട്ടമ്മയെ വിവാഹം ചെയ്തു, വയസ്സ് 28. ഒരു ദിവസം കുമാര് എന്നു പേരായ ഏജന്റ് അദ്ദേഹത്തെ സമീപിച്ചു. സംഭാഷണത്തിനിടെ കുമാര് വിശദീകരിച്ചത് നിതീഷിന് എന്തുകൊണ്ട് ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് അത്യാവശ്യമാണ് എന്നതാണ്. ഈയിടെ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി പുറപ്പെടുവിച്ച ഒരു പ്രോസ്പെക്റ്റസ് താന് കണ്ടുവെന്നും ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് വാങ്ങുന്നതിനെക്കുറിച്ച് ചിന്തിച്ചുകൊണ്ടിരിക്കുകയായിരുന്നെന്നും നിതീഷ് പറയുകയും, ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പ്ലാന് വാങ്ങാന് സമ്മതിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

ജി പ്രധാന പ്രമാണങ്ങളു്

ഇൻഷുറൻസുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഒരുപാട് പ്രമാണങ്ങളു് ബന്ധപ്പെടുന്നുണ്ട് - കഴിഞ്ഞ വിഭാഗത്തില് ചിലതിനെക്കുറിച്ച് നമ്മള് ചർച്ച ചെയ്യുകയുണ്ടായി. ഈ പ്രമാണങ്ങളു് ഇന്ഷുറർഡിന് വിവരങ്ങളു് നൽകുകയും ചിലപ്പോള് ഇൻഷുറൻസ് നിലനിക്കുന്നു എന്ന് തെളിവ് നൽകുകയും, ക്ലെയിം ഉണ്ടാകുമ്പോള് നഷ്ടമായി എന്ന് തെളിയിക്കാൻ സഹായിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. ഈ വിഭാഗത്തിലുള്ള പ്രമാണങ്ങളെക്കുറിച്ച് നമ്മള് പഠിക്കും.

ജി1 പ്രൊപ്പോസല് ഫോം

കേട്ടപ്പോള് കുമാര് ആദ്യം ചെയ്ത കാര്യം ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിന്റെ നേട്ടങ്ങളെക്കുറിച്ച് മനസ്സിലാക്കുകയും പോളിസി വാങ്ങാന് തയ്യാറാണെന്ന് മനസ്സിലാക്കുകയും ചെയ്തപ്പോള് നിതീഷിന് ഒരു **പ്രൊപ്പോസല് ഫോം** പൂരിപ്പിക്കാന് നൽകി.

കേസ് സ്റ്റഡി

നിതീഷ് പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം നോക്കുമ്പോള്, ആ ഫോം ചോദിക്കുന്ന വിവരങ്ങളു കണ്ട് അന്തം വിടുന്നു. ഇൻഷുറൻസ് പ്ലാൻ വിലകൊടുത്ത് വാങ്ങാൻ താൻ തയ്യാറായിരിക്കുമ്പോള് ഈ ഫോം പൂരിപ്പിക്കേണ്ട ആവശ്യമെന്താണെന്ന് സംശയിക്കുന്നു. ഒരു വിദ്യാഭ്യാസസ്ഥാനമാണ് താനെന്നതുകൊണ്ട് നന്നായി, ഒരു നിരക്ഷരനായിരുന്നെങ്കില് ഒരു ഇൻഷുറൻസ് പ്ലാൻ വാങ്ങണമെന്നുണ്ടെങ്കില് എന്തുചെയ്യുമായിരുന്നു എന്ന അഭിപ്രായം ഉന്നയിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു

നിതീഷിന്റെ ചോദ്യങ്ങളു ക്ക് കുമാർ ഉത്തരം പറയുമോ എന്ന് നമുക്ക് നോക്കാം.

ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയു ക്ക് പ്രൊപ്പോസർ ആദ്യമായി പൂരിപ്പിച്ച് സമർപ്പിക്കേണ്ട പ്രമാണമാണ് പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം അല്ലെങ്കില് അപേക്ഷ. നമ്മുടെ കേസ് സ്റ്റേറ്റ്ഡിയില് നിതീഷാണ് പ്രൊപ്പോസർ. പ്രൊപ്പോസർ അവരുടെ തന്നെ കൈപ്പടിയില് ഫോം പൂരിപ്പിക്കണം. എന്നിരുന്നാലും, ഇതിന് ചില അപവാദങ്ങളുണ്ടാകാം, ഉദാഹരണത്തിന് നിരക്ഷരനായ ഒരാളാണെങ്കില്, അല്ലെങ്കില് ഭാഷ മനസ്സിലാക്കുകയില്ലെങ്കില്. അതുകൊണ്ട് പ്രൊപ്പോസർ ഫോമില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന മുഴുവന് കാര്യങ്ങളെക്കുറിച്ചും ബോധവാനാണ് എന്ന കാര്യം ഉറപ്പുവരുത്തുന്നു.

പൂട്ടിലേയ്ക്ക് ആവശ്യമായ അപകടസാധ്യത വ്യക്തിയെ അവതരിപ്പിക്കുമ്പോള് പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമാണ് പ്രധാനമായും വിവരങ്ങളു ക്കുള്ള പ്രധാന ഉറവിടമായി ഉപയോഗിക്കുന്നത്. അതുകൊണ്ട് പ്രൊപ്പോസർ നൽകുന്ന വിവരങ്ങളു ശരിയായിരിക്കേണ്ടത് വളരെ അത്യാവശ്യമാണ്. അധ്യായം 3 ന്റെ ആദ്യ ഭാഗത്ത് നമ്മള് മികച്ച വിശ്വാസത്തിന്റേയും അതുകൂടാതെ വസ്തുതാപരമായ വിവരങ്ങളുടെ പ്രസക്തിയെക്കുറിച്ചും ചർച്ച ചെയ്തിരുന്നു.

പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിലുടനീളം ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി താഴെ പറയുന്ന വിവരങ്ങളു ശേഖരിക്കുന്നു.

- ലൈഫ് ഇൻഷുറർ ചെയ്തയാളുടെ വിവരങ്ങളു: അവരുടെ പേര്, പ്രായം, വിലാസം, വൈവാഹിക നില, തൂക്കം, ഉയരം, വൈദ്യ ചരിത്രം മുതലായവയെക്കുറിച്ച്.
- പ്രൊപ്പോസറേക്കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങളു: ലൈഫ് ഇൻഷുറർ ചെയ്യുന്നയാളും പ്രൊപ്പോസറും വേറെയാളാകണമെങ്കില്, പ്രൊപ്പോസറേക്കുറിച്ചുള്ള പേര്, പ്രായം, ജോലി, ലൈഫ് ഇൻഷുറർ ചെയ്തിരിക്കുന്നയാളുമായുള്ള ബന്ധം (ലൈഫ് ഇൻഷുറർഡിന്റെ പോളിസിയിലെ ബാധിക്കുന്നതിന്റെ കാരണം) മുതലായ വിവരങ്ങളു എന്നിവയും ഫോമില് നൽകിയിരിക്കുന്നു;
- അഭ്യർത്ഥിച്ച പ്രകാരമുള്ള ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പ്ലാൻ തരത്തിന്റെ വിശദാംശങ്ങളു;
- നോമിനേഷൻ വിശദാംശങ്ങളു (വിഭാഗം എച്ച്4എ) കാണുക;
- അഭ്യർത്ഥിച്ച പ്രകാരമുള്ള റൈഡറുകളുടെ വിവരണത്തില് ലഭ്യമായ വ്യക്തിഗത ഉൽപന്നങ്ങളു ലഭ്യമാണെങ്കില് നമ്മള് അവ പരിശോധിക്കും (ഏതെങ്കിലും ഉണ്ടെങ്കില്); കൂടാതെ
- പ്രൊപ്പോസർ മുന്പ് എടുത്ത ഏതെങ്കിലും ഇൻഷുറൻസ് പ്ലാനുകളു ഉണ്ടെങ്കില് അവയുടെ വിശദാംശങ്ങളു.

ജി1എ പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിനുള്ള ഡിക്ലറേഷൻ

പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിന്റെ അവസാനം ഒപ്പിടാൻ അതിലൊരു ഡിക്ലറേഷൻ ഫോം ഉണ്ട്. ഡിക്ലറേഷൻ ഒപ്പിടുന്നതിലൂടെ പ്രൊപ്പോസർ പ്രസ്താവിക്കുന്നത് അവർക്ക് ഫോം ശരിയായ വിധത്തിൽ ലഭ്യമാക്കി എന്നും ചോദ്യങ്ങളു്ക്ക് ഉത്തരമെഴുതുന്നതിനു മുമ്പ് അവയെക്കുറിച്ച് ശരിയായി ചോദ്യങ്ങൾ മനസ്സിലാക്കിയെന്ന് പറയണം.

ഡിക്ലറേഷൻ ഒപ്പിടുന്നത് സുപ്രധാനമായൊരു കാര്യമാണ്. ഈ ഡിക്ലറേഷൻ അംഗീകരിക്കുക വഴി പ്രൊപ്പോസർ ഉറപ്പാക്കുന്നത്:

- തന്നിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളു് ശരിയല്ലെങ്കിൽ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയു് കരാർ റദ്ദാക്കുകയും പ്രീമിയം കൈവശം വെയ്ക്കുകയും ചെയ്യാം; കൂടാതെ
- അവർക്ക് ചോദ്യങ്ങളു് മനസ്സിലായി എന്ന് പ്രസ്താവിക്കുക വഴി, അവർ യാതൊരു തരത്തിലും തെറ്റായ വിവരം നൽകി വഴി തെറ്റിച്ചു എന്ന് ഭാവിയിൽ ഒരു തർക്കം ഉണ്ടാവുകയാണെങ്കിൽ അവകാശപ്പെടാൻ സാധിക്കില്ല.

നിതീഷ് ചോദിച്ച നിരക്ഷരരായ പ്രൊപ്പോസർമാരുടെ കാര്യമോ - അവർക്ക് എങ്ങനെയാണ് പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം പൂർത്തിയാക്കാനും ഡിക്ലറേഷൻ ഒപ്പിടാനും സാധിക്കുക? പ്രൊപ്പോസർ നിരക്ഷരനാണെങ്കിൽ, ഇടത്തേ കയ്യിലെ പെരുവിരലടയാളം പതിപ്പിക്കുകയും ഒരു മൂന്നാം കക്ഷി അത് സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്യണം. വിരലടയാളം സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തുന്ന വ്യക്തി (മൂന്നാം കക്ഷി) പ്രൊപ്പോസർക്ക് അവരുടെ ഭാഷയിൽ ചോദ്യങ്ങളു് വിശദീകരിച്ചുവെന്നും, പ്രൊപ്പോസറുമായി ചർച്ച ചെയ്തതിന് ശേഷം ഉത്തരങ്ങളു് പൂരിപ്പിച്ചു എന്നുമാണ് പ്രസ്താവിക്കുന്നത്. പ്രസ്താവിക്കുന്ന ആളുടെ വിലാസം ഈ കേസിൽ രേഖപ്പെടുത്തും.

പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിലെ ഭാഷയിൽ നിന്ന് വിഭിന്നമായിരിക്കും ചിലപ്പോളു് പ്രൊപ്പോസറുടെ ഭാഷ. ഇത്തരം കേസുകളിൽ, പ്രൊപ്പോസർ പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം പൂർത്തിയാക്കുകയും അവരുടെ ഭാഷയിൽ പ്രസ്താവന ഒപ്പിടുകയും ചെയ്യും, പിന്നീട് പ്രൊപ്പോസർക്ക് അവരുടെതന്നെ ഒപ്പിന് മുകളിലായി, എല്ലാ ചോദ്യങ്ങളും അവർക്ക് വിശദീകരിച്ചു എന്നും അവയ്ക്കൊക്കെ പൂർണ്ണമായി മനസ്സിലാക്കിയതിനു ശേഷമാണ് ഉത്തരം നൽകിയതെന്നും എഴുതണം.

ഈ പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമും പ്രൊപ്പോസറുടെ പ്രസ്താവനയിന്മേലുള്ള ഒപ്പും ഇൻഷുറൻസ് കരാറിന്റെ അടിസ്ഥാനമുണ്ടാക്കുകയും നിയമപരമായി വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഒരു രേഖയായി മാറുകയും ചെയ്യുന്നു. അതുകൊണ്ടാണ് പ്രൊപ്പോസർ സത്യസന്ധമായി എല്ലാ ചോദ്യങ്ങളും മനസ്സിലാക്കിയിരിക്കണമെന്ന കാര്യത്തിന് ഊന്നൽ ലഭിക്കുന്നത്.

ഉദാഹരണം

രാകേഷ് ചൊള്ള നിരക്ഷരരായ ഒരാളാണ്. 48 വയസ്സുള്ള അദ്ദേഹത്തിന് ഹിന്ദി ഭാഷ മാത്രമേ വശമുള്ളൂ. അദ്ദേഹം ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി വാങ്ങാൻ തീരുമാനിച്ചു, അതിനായി ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഏജന്റിനെ ബന്ധപ്പെടുകയും ചെയ്തു. രാകേഷ് ശർമയ്ക്ക് പൂരിപ്പിക്കാനാവശ്യമായ ഫോം ഏജന്റ് നൽകുന്നു. ഫോം ഇംഗ്ലീഷിലാണ്, എന്നാൽ രാകേഷിന് ഇംഗ്ലീഷ് അറിയുകയുമില്ല. അതുകൊണ്ട് ഏജന്റ് ഉപദേശിച്ചത് അദ്ദേഹത്തിന്റെ കൂട്ടുകാരന് നിലേഷ് റണ്ഡനോട് ചോദിക്കാനാണ്,

അദ്ദേഹം ഒരു സ്കൂൾ അധ്യാപകനും ഹിന്ദിയിലും ഇംഗ്ലീഷിലും നല്ല അറിവുള്ള ആളുമാണെന്നു മാത്രമല്ല ഫോം പൂരിപ്പിക്കാൻ സഹായിക്കുകയും ചെയ്യും.

രാകേഷിനുവേണ്ടി ഫോം പൂരിപ്പിക്കാൻ നിലേഷ് ഓണ്ഡൻ സമ്മതിച്ചു. അദ്ദേഹം ഓരോ ചോദ്യവും രാകേഷിന് ഹിന്ദിയിൽ വിശദീകരിച്ചു കൊടുക്കുകയും രാകേഷ് നൽകിയ എല്ലാ വിവരങ്ങളും പൂരിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

ഈ ഫോം പൂർത്തിയാക്കിയിരിക്കാൻ ചോദ്യങ്ങളെല്ലാം പൂർണ്ണമായി മനസ്സിലാക്കിയതിനുശേഷമാണ് ഉത്തരം നൽകിയതെന്ന് പ്രസ്താവിച്ചുകൊണ്ട് രാകേഷ് ഈ ഫോമിൽ തന്റെ വിരലടയാളം പതിക്കുന്നു.

എല്ലാ ചോദ്യങ്ങളും പ്രൊപ്പോസർക്ക് വിശദീകരിച്ചുകൊടുത്തെന്നും അദ്ദേഹത്തിന് മനസ്സിലാക്കുന്ന ഭാഷയിലാണ് അതൊക്കെ ചെയ്തതെന്നും അതിനനുസരിച്ചാണ് ഉത്തരങ്ങളെ രേഖപ്പെടുത്തിയതെന്നും പ്രസ്താവനയിൽ ഒപ്പിട്ടുകൊണ്ട് നിലേഷ് ഓണ്ഡനും സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തുന്നു.

ജി2 പ്രായം തെളിയിക്കുന്ന രേഖ

കേസ് സ്റ്റഡി

നിതീഷ് ശർമ പ്രൊപ്പോസർ ഫോം പൂർത്തിയാക്കുകയും കുമാറിന് കൈമാറുകയും ചെയ്യുന്നു. മാത്രമല്ല പ്രായത്തിന് രേഖയായി ഹൈസ്കൂൾ മാർക്ക്ഷീറ്റ് തെളിവ് നൽകുകയും ചെയ്യുന്നു. നിതീഷ് പറയുന്നത് അത് തിരയണം എന്നാണ് - മറ്റേതെങ്കിലും രേഖ പ്രായത്തിന് തെളിവായി അദ്ദേഹത്തിന് സമർപ്പിക്കാൻ സാധിക്കുമോ - കൂടാതെ എന്തിനാണ് അദ്ദേഹത്തിന് പ്രായം തെളിയിക്കേണ്ട ആവശ്യം വരുന്നത്?

പ്രൊപ്പോസറുടെ അപകടസാധ്യതാ പ്രൊഫൈൽ മനസ്സിലാക്കുന്നതിന് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ അവലംബിക്കുന്ന ഒരു കാര്യം കക്ഷിയുടെ പ്രായമാണ്, അതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് പ്രീമിയം തുക നിശ്ചയിക്കുന്നത്. ഇതിനാലാണ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ പ്രൊപ്പോസറുടെ പ്രായം നിശ്ചയിക്കുന്നത് വളരെ സുപ്രധാനമാകുന്നത്.

സ്വീകരിക്കാവുന്ന സാധുവായ പ്രമാണങ്ങളെ പ്രായം തെളിയിക്കുന്ന അടിസ്ഥാന പ്രമാണങ്ങളെന്നും കൂടാതെ പ്രായം തെളിയിക്കുന്ന അടിസ്ഥാനമല്ലാത്ത പ്രമാണങ്ങളെന്നും തരം തിരിച്ചിരിക്കുന്നു. അടിസ്ഥാനപരമായി കണക്കാക്കാവുന്ന ചില പ്രായം തെളിയിക്കുന്ന രേഖകൾ:

- കോളേജ്, സ്കൂൾ രേഖകളിലുള്ള ഒരു സാക്ഷ്യപത്രം;
- ജനനസമയത്തോ മരണസമയത്തോ മുനിസിപ്പാലിറ്റി അധികൃതർ രെജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള ഒരു സാക്ഷ്യപത്രം;
- ഒരു പാസ്പോർട്ട്;
- ഒരു പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ട് നമ്പർ (പാൻ) കാർഡ്;
- തൊഴിൽദാതാവിന്റെ സർവീസ് രെജിസ്റ്റർ;
- മാമ്മോഗ്രാഫി സാക്ഷ്യപത്രം;
- ജനനതീയതി ഉണ്ടെങ്കിൽ കുടുംബ ബൈബിളിന്റെ ഒരു സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ്;

പ്രതിരോധ വകുപ്പ് പുറപ്പെടുവിച്ച സൈനികന്റെ തിരിച്ചറിയൽ കാർഡ്;
റോമൻ കത്തോലിക്കാ സഭ പുറപ്പെടുവിച്ച വിവാഹ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്.

അടിസ്ഥാനപരമായി കണക്കാക്കാൻ കഴിയാത്ത ചില പ്രായം തെളിയിക്കുന്ന രേഖകളു്:

ജനനസമയത്ത് തയ്യാറാക്കിയ ഒരു ജാതകക്കുറിപ്പ്;
ഒരു റേഷൻ കാർഡ്;
സ്വയം സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയതോ മുതിർന്നവർ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയതോ ആയ പ്രമാണം; കൂടാതെ
ഗ്രാമ പഞ്ചായത്ത് പുറപ്പെടുവിച്ച ഒരു സാക്ഷ്യപത്രം.

അവരുടെ ജനനതീയതിയുടെ തെളിവിനായി സമർപ്പിക്കുന്ന പ്രമാണത്തോടൊപ്പം, ഒരാളുടെ വിലാസം, ഒരു ഫോട്ടോ, കൂടാതെ പ്രീമിയത്തിലേയ്ക്കായുള്ള നിക്ഷേപവും സമർപ്പിക്കേണ്ടതുണ്ട്. ആറുമാസം മുതൽ ഒരു വർഷം വരെയുള്ള ബാങ്ക് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റുകളു് സമർപ്പിക്കാൻ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കാം. രൂപയോ, ചെക്കോ അല്ലാതെ പ്രീമിയം നിക്ഷേപം ക്രെഡിറ്റ് കാർഡോ അല്ലെങ്കിൽ പ്രൊപ്പോസറുടെ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ട് ഗേറ്റ് വേകളു് വഴിയോ, ഇലക്ട്രോണിക് ക്ലിയറിംഗ് സംവിധാനങ്ങളു് (ഇസിഎസ്) മുതലായവ വഴിയോ ചെയ്യാവുന്നതാണ്.

പണം വെളുപ്പിക്കൽ ഇൻഷുറൻസ് മേഖലയിൽ തടയാനായി ഐആർഡിഎ, അടുത്ത വർഷങ്ങളിൽ ആന്റി മണി ലോ(ണ്ടിംഗ്) (എഎംഎൽ)/കോമ്പാറ്റിംഗ് ഫിനാൻസിംഗ് ഓഫ് ടെററിസം (സിഎഫ്റ്റി) മാർഗനിർദ്ദേശങ്ങളു് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികളു് നൽകുക വഴി നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി) എന്ന പ്രക്രിയ സൂക്ഷ്മമായി നടത്തുന്നു. കെവൈസി പ്രക്രിയയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് തിരിച്ചറിയൽ തെളിയിക്കാനായി, ഉപഭോക്താവ് സമർപ്പിക്കേണ്ടത്:

- ഒരു പ്രായം തെളിയിക്കുന്ന രേഖ;
- ഒരു തിരിച്ചറിയൽ രേഖ;
- ഒരു വിലാസം തെളിയിക്കുന്ന രേഖ; കൂടാതെ
- വരുമാനം തെളിയിക്കുന്ന രേഖകളു് (ആവശ്യപ്പെടുന്ന ഇൻഷുറൻസ് തുകയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി ആവശ്യപ്പെടുന്ന പക്ഷം).

പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതിനുമുമ്പായി മുകളിൽ പറഞ്ഞ പ്രമാണങ്ങളു് ഉപഭോക്താവിനെക്കുറിച്ചും അവരുടെ വരുമാനത്തിന്റെ ഉറവിടത്തെക്കുറിച്ചും മനസ്സിലാക്കാനായി ശേഖരിക്കുന്നു. പണം വെളുപ്പിക്കുന്നതിനെതിരെയുള്ള കൂടുതൽ വിശദാംശങ്ങളു് അദ്ധ്യായം 12 ൽ ചർച്ച ചെയ്യും.

ജി3 പ്രീമിയം റെസിപ്റ്റുകൾ

കേസ് സ്റ്റഡി

നിതീഷ് ശർമ അദ്ദേഹത്തിന്റെ സാധുവായ പ്രായം തെളിയിക്കുന്ന രേഖ, വിലാസം തെളിയിക്കുന്ന രേഖ, കൂടാതെ ഒരു ഫോട്ടോഗ്രാഫ് എന്നിവ കുമാറിന് സമർപ്പിക്കുന്നു. പ്രീമിയത്തിനായി അദ്ദേഹം ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയുടെ പേരിൽ ഒരു ചെക്ക് നൽകുകയും ചെയ്യുന്നു. എപ്പോഴാണ് തന്റെ പ്രൊപ്പോസൽ അംഗീകരിക്കപ്പെടുക എന്ന് അദ്ദേഹം കുമാറിനോട് ചോദിക്കുന്നു.

ഐആർഡിഎ നിയമപ്രകാരം കമ്പനി 15 ദിവസത്തിനകം തീരുമാനം അറിയിക്കുമെന്ന് കുമാർ നിതീഷിനോട് പറയുന്നു. ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി അതിന്റെ സ്വീകാര്യത ആദ്യ പ്രീമിയം റെസീപ്റ്റ് പുറപ്പെടുവിക്കുക വഴിയും, ഒരുപക്ഷേ പിന്നീട് പോളിസി പ്രമാണം പുറപ്പെടുവിക്കുക വഴിയും പ്രകടിപ്പിക്കുമെന്ന് കുമാർ നിതീഷിനോട് പറയുന്നു.

ഈ വിഭാഗത്തിൽ നമ്മള് ചർച്ച ചെയ്യുക രണ്ട് പ്രീമിയം റെസീപ്റ്റുകളെക്കുറിച്ചാണ് - ആദ്യ പ്രീമിയം റെസീപ്റ്റും കൂടാതെ പുതുക്കൽ പ്രീമിയം റെസീപ്റ്റും. അടുത്ത വിഭാഗമായ ജി4 ൽ നമ്മള് പോളിസി പ്രമാണങ്ങളെ പരിശോധിക്കും.

ജി3എ ആദ്യ പ്രീമിയം റെസീപ്റ്റ് (എഫ്പിആർ)

കുമാറിന്റെ നിതീഷിനോടുള്ള പ്രതികരണം നമ്മള് കണ്ടതുപോലെ, ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി പ്രൊപ്പോസറെ പ്രൊപ്പോസൽ സ്വീകരിച്ചു എന്ന് ആദ്യ പ്രീമിയം റെസീപ്റ്റ് (എഫ്പിആർ) പുറപ്പെടുവിക്കുക വഴി അറിയിക്കും. ഇൻഷുറൻസ് കരാർ ആരംഭിച്ചു എന്നതിന്റെ തെളിവായതിനാൽ എഫ്പിആർ വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ടതാണ്. കരാറിന്റെ തെളിവായ പോളിസി പ്രമാണം പിന്നീട് പുറപ്പെടുവിക്കുന്നതാണ്.

പ്രീമിയം റെസീപ്റ്റ് താഴെ പറയുന്ന വിവരങ്ങളെ ഉള്ക്കൊള്ളുന്നതായിരിക്കും:

• ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിന്റെ പേരും വിലാസവും;
• പോളിസി നമ്പർ;
• അടച്ച പ്രീമിയം തുക;
• പ്രീമിയം പേയ്മെന്റിന്റെ രീതിയും തുടർച്ചയും;
• പ്രീമിയം പേയ്മെന്റ് നടത്തേണ്ട അടുത്ത തീയതി;
• അപകടസാധ്യതയുടെ ആരംഭ തീയതി (അതായത് പരിരക്ഷ ആരംഭിക്കുമ്പോള്);
• പോളിസി മെച്യൂറാകുന്ന തീയതി;
• അവസാന പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ട തീയതി; കൂടാതെ
• സം ഇൻഷുറൻസ്.

ജി3ബി പുതുക്കൽ പ്രീമിയം റെസീപ്റ്റ് (ആർപിആർ)

എഫ്പിആറിന്റെ പുറപ്പെടുവിക്കലിനുശേഷം, ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി തുടർന്നുള്ള പ്രീമിയം റെസീപ്റ്റ് പ്രൊപ്പോസർ തുടർന്നുള്ള പ്രീമിയങ്ങളെ അടയ്ക്കുമ്പോള് പുറപ്പെടുവിക്കപ്പെടുന്നു. റെസീപ്റ്റുകളെ അറിയപ്പെടുന്നത് **പുതുക്കൽ പ്രീമിയം റെസീപ്റ്റുകളെ (ആർപിആർ)** എന്നാണ്. ആർപിആറുകളെ പേയ്മെന്റിന്റെ

തെളിവായിരിക്കുകയും പ്രീമിയം തുക അടച്ചതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട തർക്കങ്ങളെ വരുമ്പോൾ ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട രേഖയായിരിക്കുകയും ചെയ്യും. പോളിസി പ്രമാണത്തോടൊപ്പം ആർപിആർ, എഫ്പിആറിനോടൊപ്പം തന്നെ സൂക്ഷിക്കണം, അതുവഴി എളുപ്പം ഹാജരാക്കലുകൾ സാധിക്കും.

ബോധവാനായിരിക്കുക

അണ്ടർവൈറ്ററാണ് പ്രൊപ്പോസൽ സ്വീകരിക്കണോ വേണ്ടയോ എന്ന് തീരുമാനിക്കുന്നത്. അണ്ടർവൈറ്റർ പ്രൊപ്പോസൽ പുതുക്കിയ വ്യവസ്ഥകളേയും നിബന്ധനകളേയും അടിസ്ഥാനമായി സ്വീകരിക്കുകയാണെങ്കിൽ, എഫ്പിആർ പുതുക്കിയ മാറ്റങ്ങളെ, വ്യവസ്ഥകളെ, നിബന്ധനകളെ, അധിക പ്രീമിയം (എന്തെങ്കിലും ഉണ്ടെങ്കിൽ) എന്നിവ അംഗീകരിച്ചതിനുശേഷം മാത്രമേ പുറപ്പെടുവിക്കൂ. ഐആർഡിഎ നിയമങ്ങളെ പ്രകാരം പ്രൊപ്പോസൽ പ്രൊപ്പോസർക്ക് 15 ദിവസത്തിനകം അയച്ചിരിക്കണം. അടുത്ത അദ്ധ്യായത്തിൽ അണ്ടർവൈറ്ററുടെ ചുമതലകളെക്കുറിച്ച് വിശദമായി പഠിക്കും.

ചോദ്യം 3.3

പ്രായത്തിന് സാധുവായ സാക്ഷ്യപത്രമായി ഏതെല്ലാം പ്രമാണങ്ങളെ സ്വീകരിക്കാം?

ജി3സി എന്താണ് 'ഫ്രീ ലുക്ക് പിരീഡ്' അല്ലെങ്കിൽ 'കൂളിംഗ് ഓഫ് പിരീഡ്'?

കേസ് സ്റ്റഡി

നിതീഷ് ശർമയുടെ പ്രൊപ്പോസൽ, പ്രീമിയം, കൂടാതെ തെളിവുകളെ എന്നിവ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയ്ക്ക് കുമാർ അയയ്ക്കുന്നതിനുമുമ്പ്, നിതീഷിന് അവസാനമായി ഒരു ചോദ്യമുണ്ട്: 'ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി എടുത്തതിനുശേഷം ഞാൻ മനസ്സമാറിയാൽ എന്ത് സംഭവിക്കും?'

എഫ്പിആർ പുറപ്പെടുവിക്കുന്നതിലൂടെ കരാറിന്റെ പൂർത്തീകരണവും അതുകൂടാതെ രണ്ട് കക്ഷികളും തമ്മിലുള്ള ബന്ധവും പൂർണ്ണമാകുന്നു. എന്നിരുന്നാലും, ഐആർഡിഎ നിയമങ്ങളെ പ്രകാരം പോളിസി പ്രമാണങ്ങളെ കൈപ്പറ്റിയതിനുശേഷം 15 ദിവസത്തിനകം പോളിസിയുടെ നിബന്ധനകളിലും വ്യവസ്ഥകളിലും യോജിപ്പില്ലെങ്കിൽ കരാറിൽ നിന്ന് കക്ഷിയ്ക്ക് പിന്വാങ്ങാം. ഈ കാലാവധി 'ഫ്രീ ലുക്ക് പിരീഡ്' അല്ലെങ്കിൽ 'കൂളിംഗ് ഓഫ് പിരീഡ്' എന്ന് അറിയപ്പെടുന്നു. പ്രൊപ്പോസർ കരാറിൽ നിന്ന് പിന്വാങ്ങുകയാണെങ്കിൽ, ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി അപകടസാധ്യത പരിരക്ഷിക്കാനുള്ള ചിലവുകളെ, വൈദ്യപരിശോധനാ ചിലവുകളെ കൂടാതെ സ്റ്റാമ്പ് ഡ്യൂട്ടി എന്നീ കിഴിവുകളെ കഴിഞ്ഞ് ബാക്കിയുള്ള പ്രീമിയം തുക തിരികെ നൽകേണ്ടതാണ്.

ഈ അദ്ധ്യായത്തിനവസാനം 1 ആം വിഭാഗത്തിൽ പ്രീമിയം പേയ്മെന്റിനെക്കുറിച്ചും കൂടാതെ സാധുവായ പരിരക്ഷയെക്കുറിച്ചും ചർച്ച ചെയ്യും.

ചോദ്യം 3.4

ആദ്യ പ്രീമിയം റെസീപ്റ്റിൽ (എഫ്പിആർ) എന്തെല്ലാം **വിവരങ്ങളാണ്** ഉണ്ടാവുക?

ജി4 പോളിസി പ്രമാണം

നിതീഷ് ശർമയ്ക്ക് ആദ്യ പ്രീമിയം ലഭിച്ച ഉടനെ തന്നെ അദ്ദേഹത്തിന് പോളിസി പ്രമാണത്തിന്റെ ഒരു പകർപ്പും ലഭിക്കുന്നു. ഈ പ്രമാണത്തിൽ നിന്ന് നിതീഷിന് എന്താണ് പ്രതീക്ഷിക്കാനാവുക? അത് എങ്ങനെയിരിക്കും?

ഇൻഷുറൻസുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട പ്രമാണമാണ് പോളിസി പ്രമാണം. ഇത് ഇൻഷുറർവും ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയും തമ്മിലുള്ള കരാറിന്റെ പ്രധാന **തെളിവാണ്**. ഇത് കരാർ മാത്രമല്ല: പോളിസി പ്രമാണം പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് നഷ്ടമായാലും ഇൻഷുറൻസ് കരാറിനെ അത് ബാധിക്കില്ല. ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി അനായാസം ഒരു പകർപ്പ് കരാറിൽ യാതൊരു മാറ്റവും വരുത്താതെ ലഭ്യമാക്കും. പോളിസി പ്രമാണം **ഇന്ത്യൻ സ്റ്റാമ്പ് നിയമപ്രകാരം** ബന്ധപ്പെട്ട വകുപ്പ് ഒപ്പിടുകയും സ്റ്റാമ്പ് ചെയ്യുകയും വേണം.

ഒരു അടിസ്ഥാന പോളിസിയ്ക്ക് താഴെ പറയുന്ന വിഭാഗങ്ങളുണ്ടായിരിക്കും:

ശീർഷകം	ആമുഖം
പ്രവർത്തന ചട്ടം	നിബന്ധന
പദ്ധതി	സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തൽ
നിബന്ധനകളും / വ്യവസ്ഥകളും / ആനുകൂല്യങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും	അധികാരപ്പെടുത്തലുകൾ

പോളിസി പ്രമാണത്തിന്റെ **ശീർഷകം** കമ്പനിയുടെ പേരും വിലാസവും അതിന്റെ ലോഗോയും ഉള്ക്കൊള്ളുന്നു.

പോളിസിയുടെ **ആമുഖം** പ്രൊപ്പോസലും കൂടാതെ പ്രസ്താവനയും പ്രൊപ്പോസർ കരാറിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഒപ്പിട്ട കാര്യം പ്രസ്താവിക്കുന്നു.

കക്ഷികളുടെ പ്രവർത്തന ചട്ടങ്ങള് കക്ഷികളുടെ പരസ്പര ധാരണയോടുകൂടിയ കർത്തവ്യങ്ങളെക്കുറിച്ച് വിവരിക്കുന്നു:

- ഇൻഷോർഡിന്റെ പ്രീമിയം പേയ്മെന്റ്; കൂടാതെ
- ഇൻഷർ ചെയ്തിട്ടുള്ള എന്തെങ്കിലും സംഭവങ്ങളുണ്ടായാൽ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി ഇൻഷർ ചെയ്ത തുക അവകാശവാദി കാരണവും പ്രായം തെളിയിക്കുന്ന രേഖയും ഹാജരാക്കുന്ന പക്ഷം നൽകുന്നു.

പോളിസിയിുടെ **നിബന്ധനകളു** പറയുന്നത് ഗാരണ്ടി ചെയ്ത സറണ്ടർ മൂല്യം, നാമനിർദ്ദേശം, സുരക്ഷാ പോളിസിയിുടെ പശ്ചാത്തലത്തിൽ ലോണുകളു നൽകുക മുതലായവയുമായ ബന്ധപ്പെട്ട കാര്യങ്ങളു പ്രസ്താവിക്കുന്നു

പദ്ധതി അത്യാവശ്യമായി പോളിസിയിു്ക്ക് വേണ്ട എല്ലാ കാര്യങ്ങളും നൽകുന്നു, അതായത്:

• പോളിസി ആരംഭ തീയതി; • പോളിസി മെമ്പർ ആകുന്ന ദിവസം;
• ഇൻഷർ ചെയ്ത തുക (എപ്പോഴു് എത്രയാണ് പോളിസി നൽകുക); • പ്രീമിയം എപ്പോഴു് അടയ്ക്കണം കൂടാതെ മറ്റ് തീയതികളും;
• നോമിനി (പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിൽ പ്രസ്താവിച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ); • എന്തെങ്കിലും പ്രത്യേക ചട്ടങ്ങളു ഉണ്ടെങ്കിൽ;
• റൈറുകളുടെ വിശദാംശങ്ങളു; • ഒഴിവാക്കലുകളു; കൂടാതെ
• ക്രമീകരണങ്ങളു.

ഇൻഷുറർമാർ പോളിസി ഉടമ പൂർത്തിയാക്കിയ പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിന്റെ അച്ചടിച്ച ഒരു പകർപ്പും പോളിസി പ്രമാണത്തിൽ ഉൾപ്പെടുത്തും.

സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തൽ ഉറപ്പാക്കുന്നത് പോളിസി പ്രമാണം അധികാരപ്പെട്ട ആളുകളാൽ ഒപ്പിടപ്പെട്ടതാണ് എന്നതാണ്. ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയിലെ അധികാരപ്പെട്ട ആളുകളു്ക്കും സാക്ഷ്യപ്പെടുത്താവുന്നതാണ്

നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും പരാമർശിക്കുക:

- പ്രീമിയം അടയ്ക്കാനുള്ള അധിക ദിവസങ്ങളു;
- പ്രീമിയം അടയ്ക്കാതിരിക്കുന്നതുകൊണ്ടുള്ള അനന്തരഫലങ്ങളു; കൂടാതെ
- ലോണിന്റെ ലഭ്യത.

ഈ വിഭാഗത്തിൽ ലഭ്യമാക്കുന്ന **വിവരങ്ങളു**, പോളിസി അസൈൻ ചെയ്യുന്നതെങ്ങനെയാണ്, പോളിസി പെയ്ഡപ്പാകാൻ (വിഭാഗം എച്ച് ൽ നമ്മളു പരിശോധിക്കും) കൂടാതെ ക്ലെയിം നടത്തേണ്ടതെങ്ങനെ തുടങ്ങിയവയാണ്. ഈ വിഭാഗത്തിൽ നമ്മളു ഒഴിവാക്കലുകളുടെ വിശദാംശങ്ങളും പഠിക്കും.

ഒരു പോളിസിയിൽ പരിരക്ഷിച്ചിട്ടില്ലാത്ത ഒരു പ്രത്യേക അപകടസാധ്യതയാണ് ഒരു ഒഴിവാക്കൽ എന്നാൽ. നഷ്ടം സംഭവിക്കുന്നത് പരിരക്ഷയിൽ നിന്ന് ഒഴിവാക്കിയ അപകടസാധ്യതയാലാണെങ്കിൽ, ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി സം ഇൻഷോർഡ് നൽകുകയില്ല.

ഒരു ഒഴിവാക്കൽ എന്നാൽ എല്ലാ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയിലുമുള്ള പൊതുവായ ഒരു ഘടകമാണ് (മറ്റൊരു കമ്പനി അത് പുറപ്പെടുവിക്കുന്നതാണെങ്കിലും). ഇതിനൊരു ഉദാഹരണം, ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി വാങ്ങിയ ശേഷം ഇൻഷുറർ ഒരു വർഷത്തിനകം **ആത്മഹത്യ** ചെയ്യുകയാണെങ്കിൽ പോളിസി തുക നൽകുകയില്ല. മറ്റ് ഒഴിവാക്കലുകളും **അണ്ടർറൈറ്റ്** തീരുമാനിക്കുകയാണെങ്കിൽ ഒരു പ്രത്യേക വ്യക്തിയ്ക്ക് ലഭ്യമാകുന്നതാണ്. ഉദാഹരണത്തിന്, അണ്ടർറൈറ്റ് സാഹസങ്ങളിൽ കൊണ്ട് സംഭവിക്കുന്ന മരണം, ഉദാഹരണത്തിന് ട്രേക്കിംഗ്, ജലകേളി അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും ജല കായിക ഇനങ്ങളിൽ, ഇൻഷുറർക്ക് അങ്ങനെ അപകടസാധ്യതയുണ്ടെന്നുതോന്നുന്ന ഒന്നും. ഒരു അണ്ടർ റൈറ്റ് എന്തുകൊണ്ടാണ് ഇത് ചെയ്യുന്നത് എന്ന് നമ്മള് അധ്യായം 4 ൽ കാണും, അത് നമ്മള് മനസ്സിലാക്കുക അണ്ടർറൈറ്റ് എങ്ങനെയാണ് മോശം അപകടസാധ്യത പുതുക്കിയ വ്യവസ്ഥകളാണെന്നുസൂചനയായി മാറ്റുക എന്ന് മനസ്സിലാക്കുന്നിടത്താണ്.

അസൽ ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയിൽ ഉള്ള നിബന്ധനകളിലും വ്യവസ്ഥകളിലും ചില മാറ്റങ്ങളുണ്ടാകാൻ, കരാറിനോട് കൂട്ടിച്ചേർക്കലുകളുണ്ട് മറ്റൊരു കടലാസിൽ തയ്യാറാക്കി അസലിനോട് കൂട്ടിച്ചേർക്കാവുന്നതാണ്. ഈ കരാർ ഉപയോഗിച്ച് ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയിൽ കൂട്ടിച്ചേർക്കാവുന്നതാണ്. കരാർ പോളിസിയുടെ ഒരു ഭാഗമാണ്.

പോളിസി വിവര പ്രസ്താവന

ഐആർഡിഎ ആവശ്യപ്പെടുന്ന പ്രകാരം എല്ലാ പോളിസിയിലും പോളിസി **വിവര** പ്രസ്താവന ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ടതാണ്. പോളിസി വിവര പ്രസ്താവനയിൽ താഴെ പറയുന്നവ ഉണ്ടായിരിക്കണം:

- പ്രീമിയം പേയ്മെന്റിനായി ലഭ്യമായ രീതികളും തുടർച്ചകളും;
- പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഏതൊരു സംശയത്തിനും സേവനത്തിനും ബന്ധപ്പെടേണ്ട വ്യക്തിയോ ഓഫീസോ;
- പോളിസി ഉടമയുടെയോ അല്ലെങ്കിൽ നോമിനിയുടെയോ വിലാസം മാറിയാൽ വിവരമറിയിക്കേണ്ടുന്നതിന്റെ പ്രായാധ്വാനം;
- പരാതികളോ ആവലാതികളോ ഉണ്ടാവുകയാണെങ്കിൽ എന്തുചെയ്യണം; കൂടാതെ
- ഇൻഷുറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ ലൊക്കേഷനെ സംബന്ധിച്ചുള്ള വിവരങ്ങളുണ്ട്.

പ്രൊപ്പോസൽ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി സ്വീകരിക്കുകയും ആദ്യ പോളിസി പ്രീമിയം റെസീപ്റ്റ് കൂടാതെ പോളിസി എന്നിവ പ്രൊപ്പോസർക്ക് നൽകുകയും ചെയ്താൽ, പ്രൊപ്പോസർ ഇൻഷുറൻസിനാൽ പരിരക്ഷിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു. ഈ അവസ്ഥയിൽ നമ്മളവരെ ഇനി പ്രൊപ്പോസർ എന്ന് വിളിക്കുകയില്ല - അവരിപ്പോൾ **പോളിസി ഉടമകളാണ്** - അതായത് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി ഉടമകളാണ്.

ജി5 എന്റോഴ്സ്മെന്റുകളു്, നോട്ടീസുകളു് കൂടാതെ പ്രോസ്പെക്റ്റസുകളു്

കെസ് സ്റ്റഡി

കുമാറുമായുള്ള ചർച്ചകളുടെ ഭാഗമായി പ്രീമിയം പേയ്മെന്റ് **തവണകളിൽ** മാറ്റം വരുത്തുന്നതുപോലുള്ള കാര്യങ്ങളിൽ അനുമാതി ലഭിക്കുമോ എന്നുള്ള കാര്യങ്ങളിൽ നിതീഷ് ശർമ ചോദിച്ചറിയുന്നു, കൂടാതെ പറ്റുമെങ്കിൽ എങ്ങനെയാണെന്നും.

കുമാർ നിതീഷിന് എന്റോഴ്സ്മെന്റ് കാര്യങ്ങളിൽ വിശദീകരിക്കുന്നു. നോട്ടീസുകളിൽ കൂടാതെ ആദ്യമായി നിതീഷിനെ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിനെക്കുറിച്ച് ചിന്തിപ്പിച്ച പ്രോസ്പെക്റ്റസ് തുടങ്ങിയ ചില പ്രമാണങ്ങളെക്കുറിച്ചും വിശദീകരണം നൽകുന്നു.

ജി5എ ഇന്റോഴ്സ്മെന്റുകൾ

പോളിസി കാലയളവിൽ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി അസൽ പോളിസിയിൽ മാറ്റങ്ങളുണ്ടാകാൻ അനുവദിക്കുന്നു. അത് ബന്ധിപ്പിച്ചിട്ടുള്ള എന്റോഴ്സ്മെന്റുകൾ മുഖേനയാണ്. എന്റോഴ്സ്മെന്റുകൾ ഉപയോഗിക്കുക വഴി **ഇൻഷുറർ** ചെയ്തിരിക്കുന്ന തുക, പോളിസി വ്യവസ്ഥ, പ്രീമിയം പേയ്മെന്റിന്റെ രീതി കൂടാതെ ആവൃത്തി, നോമിനേഷൻ കൂടാതെ അസൈമെന്റ് എന്നിവയിലൊക്കെ മാറ്റങ്ങളുണ്ടാകാൻ സാധിക്കും.

പോളിസിയിൽ വരുത്തിയ പുതുക്കലുകൾ സൂചിപ്പിച്ചുകൊണ്ട് ഒരു കടലാസിൽ എന്റോഴ്സ്മെന്റ് പോളിസിയുമായി പ്രമാണങ്ങളുമായി ബന്ധിപ്പിക്കാവുന്നതാണ്.

പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് നോമിനിയെ മാറ്റണമെന്നുണ്ടെങ്കിൽ, പോളിസിയുടെ പിന്നിൽ എന്റോഴ്സ്മെന്റ് നടത്താവുന്നതാണ്. (നോമിനേഷനുമായും അസൈമെന്റുകളുമായും ബന്ധപ്പെട്ട കൂടുതൽ വിവരങ്ങൾ ഈ അദ്ധ്യായത്തിൽ പിന്നീട് എച്ച്4എ കൂടാതെ എച്ച്4ബി എന്നീ വിഭാഗങ്ങളിൽ കാണാവുന്നതാണ്.)

ജി5ബി നോട്ടീസുകൾ

പോളിസി കാലാവധിയിൽ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് നോട്ടീസുകൾ പുറപ്പെടുവിക്കുന്നു. അവ:

- പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതിന്റെ തീയതി കാണിച്ചുകൊണ്ടുള്ള നോട്ടീസുകൾ;
- ബോണസ്സ് നോട്ടീസുകൾ;
- പ്രീമിയം ഡിഫാൾട്ടുകളെയും കൂടാതെ പോളിസി ലാപ്സേഷനെയും കുറിച്ചുള്ളവ;
- പോളിസി നവീകരിക്കാനുള്ള നോട്ടീസുകൾ;
- ആനുകൂല്യങ്ങൾ നഷ്ടമാകുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ടത് - അതിജീവന ആനുകൂല്യം/മെമ്പർഷിപ്പ് ആനുകൂല്യം മുതലായവ; കൂടാതെ യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് പോളിസികളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വാർഷിക സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്.

ഈ നോട്ടീസുകൾ വിവരമറിയാനായിട്ടും അതുപോലെ പോളിസി ഉടമയെ പ്രീമിയം തീയതി, പേയ്മെന്റ് ആനുകൂല്യങ്ങൾ, പോളിസി നില എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ടവ ഓർമ്മിപ്പിക്കാനും മാത്രമേ ഉപയോഗിക്കുകയുള്ളൂ എന്ന് ഓർമ്മിക്കുക.

ജി5സി പ്രോസ്പെക്റ്റസ്

വിഭാഗം എഫ്1 ൽ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ പൊതുജനങ്ങൾക്ക് അവരുടെ ഉൽപ്പന്നങ്ങളിൽ താൽപര്യം ജനിക്കത്തക്ക വിധത്തിൽ പ്രോസ്പെക്റ്റസുകൾ വഴി എങ്ങനെയാണ് വിവരങ്ങൾ നൽകുന്നതെന്ന് നമ്മൾ കണ്ടു. 2002 ഒക്ടോബറിൽ കൂട്ടിയോജിപ്പിക്കപ്പെട്ട ഐആർഡിഎ (പോളിസി ഉടമകളുടെ

താൽപര്യസംരക്ഷണാർത്ഥം) നിയമപ്രകാരം പ്രോസ്പെക്റ്റസിൽ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി താഴെ പറയുന്ന വിവരങ്ങള് കൃത്യമായി സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കണം:

- വാഗ്ദാനം ചെയ്തിരിക്കുന്ന ആനുകൂല്യങ്ങളുടെ സാധ്യത;
- വ്യവസ്ഥകള്;
- വാരണ്ടികളുണ്ടെങ്കില് അത്;
- നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും;
- അവകാശങ്ങള്;
- ഒഴിവാക്കലുകള്; കൂടാതെ
- ബോണസ്സുകളില് പങ്കെടുക്കാന് എന്തെങ്കിലും അവകാശമുണ്ടെങ്കില് അതും.

ബോണസ്സുകളില് പങ്കെടുക്കാനുള്ള പോളിസി ആരംഭിച്ചതനുശേഷവും കുറേ സമയം നീണ്ടുപോവുകയാണെങ്കില്, അത് വ്യക്തമായി പ്രസ്താവിച്ചിരിക്കണം. പ്രസ്താവനയില് വ്യക്തമായി സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കേണ്ടത് എന്തെല്ലാം ഗാരണ്ടിയാണ് എന്നും ഏതൊക്കെ അല്ല എന്നുമാണ്.

ജിക്സെയിം നടത്തുന്ന സമയത്ത് ആവശ്യമുള്ള പ്രമാണങ്ങള്

ഒരു ഇൻഷുറർഡ് നഷ്ടം സംഭവിക്കുമ്പോള് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയ്ക്ക് ജിക്സെയിം ചെയ്യുമ്പോള് അവകാശദാതാവിന്റെ ഭാഗത്തുനിന്ന് പലതരം പ്രമാണങ്ങള് സമർപ്പിക്കേണ്ടതായുണ്ട്. ഉദാഹരണത്തിന്, ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയ്ക്ക് മരണം **സ്ഥിതീകരിക്കാൻ** മരണ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ആവശ്യമാണ്. അവകാശമുന്നയിക്കുന്ന സമയത്ത് ആവശ്യമായ പ്രമാണങ്ങളെക്കുറിച്ച് 11 ആം അദ്ധ്യായത്തില് നമ്മള് ജിക്സെയിമുകളെക്കുറിച്ച് പഠിക്കുമ്പോള് മനസ്സിലാക്കും.

നിർദ്ദിഷ്ട പ്രവർത്തനം

ഏതെങ്കിലും ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയുടെ ഒരു പ്രൊപ്പോസല് വാങ്ങുക. അതില് ആവശ്യപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളുടെ പട്ടിക അവലോകനം ചെയ്യുക.

ഇൻഷുറൻസുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രധാന പ്രമാണങ്ങള് ഇൻഷുറൻസ് പലതരം അർത്ഥങ്ങള് ഉൾക്കൊള്ളുന്ന വ്യവസ്ഥകളായിരിക്കും. ഒരു ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി എങ്ങനെയാണ് പ്രവർത്തിക്കുക എന്ന് മനസ്സിലാക്കാന് ഈ പ്രയോഗങ്ങളുടെ അർത്ഥങ്ങളും മനസ്സിലാക്കിയിരിക്കേണ്ടതുണ്ട് കൂടാതെ അടുത്ത വിഭാഗത്തില് ചില സുപ്രധാന ആശയങ്ങളെ പരിചയപ്പെടുകയും ചെയ്യും.

എച്ച് പ്രധാന ഇൻഷുറൻസ് പ്രയോഗങ്ങള്

കഴിഞ്ഞ വിഭാഗത്തില് ഇതിനോടകം തന്നെ ചില പ്രത്യേക ഇൻഷുറൻസ് പ്രയോഗങ്ങള് നടത്തുകയുണ്ടായി, ഈ വിഭാഗത്തില് നമ്മള് ഇതും മറ്റുള്ളവയും ചർച്ച ചെയ്യും. നമ്മള് ഈ പ്രധാന പ്രയോഗങ്ങളെ വിവിധ ഭാഗങ്ങളാക്കി മനസ്സിലാക്കാന് എളുപ്പമാക്കും. ആ വിഭാഗങ്ങള് ചുവടെ:

- പോളിസി തുടരുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ടുള്ള പ്രയോഗങ്ങള്: **ലാപ്സ്, പെയ്ഡ് അപ്പ് മൂല്യം, കൂടാതെ സറണ്ടർ മൂല്യം** എന്നിവ. ഈ ചുറ്റുപാടില് നമ്മള് നവീകരിക്കലും പുനരാരംഭിക്കലും നോക്കിക്കാണും;
- പോളിസി തുക ലഭിക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രയോഗങ്ങള്: **നോമിനേഷന് കൂടാതെ അസൈന്മെന്റ്; കൂടാതെ**
- പോളിസി വാങ്ങുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ടുള്ള പ്രയോഗങ്ങള്: **ലോണ്ഡം കൂടാതെ ഫോർക്ലോഷറും.**

എച്ച്1 ലാപ്സ്, പെയ്ഡ് അപ്പ് മൂല്യം കൂടാതെ സറണ്ടർ മൂല്യം

ഈ മൂന്ന് പ്രയോഗങ്ങളും വിശദീകരിക്കുന്നത് ഇൻഷുറൻസിന് പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നത് തുടരാൻ കഴിഞ്ഞില്ലെങ്കില് എന്ത് സംഭവിക്കുന്നു എന്ന കാര്യം വിശദീകരിക്കുന്നു. അവ ഒരു പ്രത്യേക പോളിസിയില് എങ്ങനെയാണ് പ്രവർത്തിക്കുക എന്നത് ആ പോളിസിയുടെ നിബന്ധനകൾക്കും വ്യവസ്ഥകൾക്കും അനുസരിച്ചായിരിക്കും.

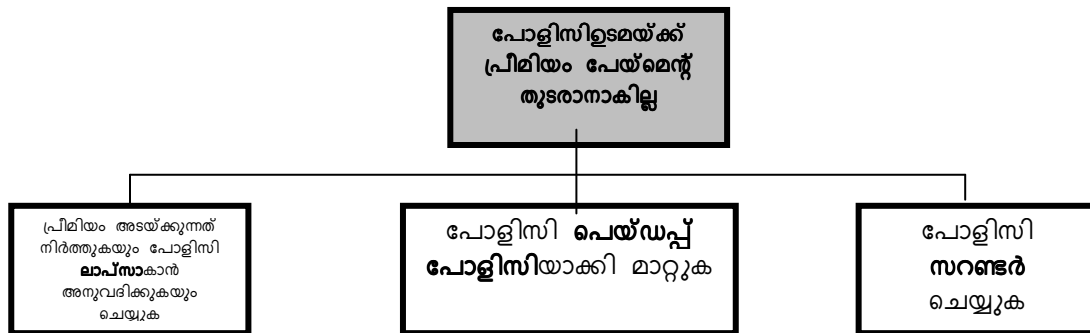
കേസ് സ്റ്റഡി

നിതീഷ് ശർമ ആദ്യ പ്രീമിയം റെസീപ്റ്റ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയില് നിന്ന് സ്വീകരിക്കുമ്പോള്, തന്റെ പ്രൊപ്പോസല് സ്വീകരിക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു എന്ന് അദ്ദേഹത്തിന് ഉറപ്പിക്കാം. തുടര്ന്ന് അദ്ദേഹം തന്റെ ഭാര്യയോട് അദ്ദേഹത്തിന്റെ നിക്ഷേപത്തെക്കുറിച്ച് പറയുന്നു. സുമേധ ഭർത്താവിന്റെ തീരുമാനത്തില് അത്യാപ്തി അറിയിക്കുകയും, ഭാവിയില് നിതീഷിന് പ്രീമിയം അടയ്ക്കാൻ സാധിച്ചില്ലെങ്കില് എന്ത് സംഭവിക്കും എന്ന് ചോദിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. അദ്ദേഹത്തിന് നിക്ഷേപിച്ച രൂപ തിരികെ ലഭിക്കുമോ?

എങ്ങനെയാണ് ഭാര്യയോട് ഉത്തരം പറയേണ്ടതെന്ന് നിതീഷിനറിയില്ല. അദ്ദേഹം ഏജന്റായ കുമാറിനെ സന്ദർശിക്കുകയും ഈ ചോദ്യം ആവർത്തിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. നിതീഷ് പ്രീമിയം അടച്ചില്ലെങ്കില് പോളിസി **ലാപ്സാകുമെന്ന്** കുമാര് പറയുന്നു. ഇത് സംഭവിക്കുകയാണെങ്കില് നിതീഷിന് ഇൻഷുററോട് പോളിസി **പെയ്ഡ് അപ്പ്** ആക്കാൻ ആവശ്യപ്പെടാം. മാത്രമല്ല നിതീഷിന് സ്വമേധയാ പോളിസിയില് നിന്ന് സറണ്ടർ ചെയ്തുകൊണ്ട് പിൻവാങ്ങാമെന്നും നിതീഷിന് ഉപദേശം ലഭിക്കുന്നു. ഈ കേസില് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി നിശ്ചിത നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും പ്രകാരം കണക്കാക്കി ഒരു **സറണ്ടർ മൂല്യം** നൽകുന്നു.

കുമാര് ഉപയോഗിക്കുന്ന പ്രയോഗങ്ങള് (ലാപ്സ്, പെയ്ഡ് അപ്പ്, സറണ്ടർ മൂല്യം എന്നിവ) നിതീഷ് ശർമയെ **ആശയക്കുഴപ്പത്തിലാക്കുന്നു**. അതുകൊണ്ട് കുമാറിനോട് അവ വിശദീകരിക്കാനാവശ്യപ്പെടുന്നു. അതുകൊണ്ട് കുമാര് നിതീഷിനോട് പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രയോഗങ്ങള് വിശദീകരിക്കുന്നു.

പ്രീമിയം പേയ്മെന്റ് തുടർന്നും നടത്താനാവില്ലെങ്കിൽ ഒരു പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് മൂന്ന് സാധ്യതകളുണ്ട്. അവ:



എച്ച്1എ ലാപ്സ്

ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയുമായി കരാറായതുപ്രകാരം തന്നെ പോളിസി ഉടമ സ്ഥിരമായി തീയതിയ്ക്ക് പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ടതാണ്. പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് പ്രീമിയം അടയ്ക്കാൻ ത്രാണിയുണ്ടായിട്ടും വൈകിപ്പിക്കുകയാണെങ്കിൽ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി **കുറച്ച് അധിക ദിവസങ്ങളിൽ** അനുവദിക്കുകയില്ല. എന്നിരുന്നാലും, അവർ പ്രീമിയം അധിക ദിവസങ്ങൾക്കകം അടച്ചില്ലെങ്കിൽ അത് ഒരു തെറ്റായി കണക്കാക്കപ്പെടും.

പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതിൽ വീഴ്ച വരുത്തിയാൽ, ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയ്ക്ക് കരാർ റദ്ദാക്കാം. ഈ റദ്ദാക്കലിന്റെ പേരാണ് 'ലാപ്സ്'. ലാപ്സായതിനുശേഷം ക്ലെയിമുകളിൽ നടത്താനോ അല്ലെങ്കിൽ പ്രീമിയം ഫോർഫിറ്റ് ചെയ്യാനോ സാധിക്കുകയില്ല.

ബോധവാനായിരിക്കുക

ഗ്രേസ് കാലാവധി സാധാരണയായി ഒരു മാസമാണ്, പക്ഷെ വാർഷികമായോ, കാൽ വാർഷികമായോ അർദ്ധവാർഷികമായോ 30 ദിവസത്തിൽ താഴെയാകാനോ പാടില്ല, എന്നുമാത്രമല്ല മാസ പേയ്മെന്റിൽ നിന്ന് 15 ദിവസത്തിൽ കൂടാനും പാടില്ല. ചില ഇൻഷുറർമാർ മാസ പ്രീമിയത്തിനും 30 ദിവസം അനുവദിക്കാറുണ്ട്.

പ്രായോഗികമായി, ഇൻഷുറൻസ് നിയമം അനുശാസിക്കുന്നതുപ്രകാരം പോളിസി ലാപ്സാകുമ്പോൾ എല്ലാ പ്രീമിയമുകളും പേയ്ഡായിരിക്കാൻ അനുവദിക്കുന്നില്ല. കാരണം എല്ലാ പോളിസികളും താഴെപ്പറയുന്ന രണ്ട് കാരണങ്ങൾക്ക് നീക്കിയിരിപ്പുകളിൽ നേടുന്നുണ്ട്:

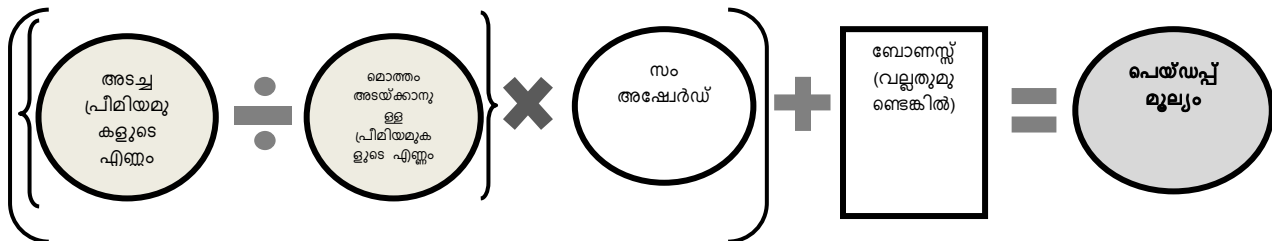
- ആദ്യ വർഷങ്ങളിൽ പ്രീമിയമുകളിൽ ആവശ്യത്തിലധികം നീതിയുക്തമാണെങ്കിൽ (ലേവൽ പ്രീമിയമുകളിൽ); കൂടാതെ
- പ്രീമിയത്തിന്റെ സേവിംഗ്സ് ഘടകം.

പോളിസി ഉടമയുടെ നീക്കിയിരിപ്പ് അടിയറവെക്കുന്നത് ശരിയായ നടപടിയല്ല. പോളിസി അടയ്ക്കുന്നതിൽ പിഴവുപറ്റിയാൽ പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് സുരക്ഷ ഉറപ്പുനൽകുന്ന ഒരുപാട് വ്യവസ്ഥകളുണ്ട് പോളിസി ഉറപ്പുനൽകുന്നു. ഈ വ്യവസ്ഥകളെയാണ് നോൺഫോർഫീച്ചർ പ്രൊവിഷനുകളെ എന്നു പറയുന്നത്. പോളിസി ഉടമ ആവശ്യപ്പെട്ടില്ലെങ്കിലും പോളിസിയിൽ ഇത് നിശ്ചിതമായ ഒരു ഘടകമായി ഉണ്ടാകും, ഇത് അതുവരെ എത്ര പ്രീമിയങ്ങളെ അടച്ചു എന്നതിനെ ആസ്പദമാക്കിയിരിക്കും.

എച്ച്1ബി പേയ്ഡപ്പ് മൂല്യം

പോളിസിയിൽ പോളിസി ഉടമ ഒരു പ്രീമിയം അടയ്ക്കാൻ വിട്ടുപോവുകയും എന്നാൽ ഒരു മൂല്യം ഉണ്ടായിരിക്കുകയും ചെയ്യുകയാണെങ്കിൽ, അതായത് ഒരു എന്റോവ്മെന്റ് അല്ലെങ്കിൽ ഒരു നിക്ഷേപ പദ്ധതി, കൂടാതെ പോളിസി ലാപ്സുകളെ എന്നിവയുണ്ടായിരിക്കെ അത് സംഭവിക്കുകയാണെങ്കിൽ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയ്ക്ക് അതിൽ ബാധ്യതയൊന്നുമുണ്ടായിരിക്കില്ല. അത്തരം പോളിസികളെ പേയ്ഡപ്പ് പോളിസികളാക്കാം. അതുവരെ അടച്ച പ്രീമിയം തുകയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഒരു തുകയിലേയ്ക്ക് പേയ്ഡപ്പ് പോളിസി തുക ചുരുങ്ങും.

പേയ്ഡപ്പ് മൂല്യം കണക്കാക്കാനുള്ള സമവാക്യം:



ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികളെ പേയ്ഡപ്പ് മൂല്യമാക്കാനായി ഒരു തുക നിർബന്ധമായും ഞ്ഞാക്കിയിരിക്കണം. പേയ്ഡപ്പ് മൂല്യം കുറഞ്ഞ തുകയെക്കാളെ കുറവാണെങ്കിൽ, ഈ നോൺ-ഫോർഫീച്ചർ ആനുകൂല്യം പോളിസിയിൽ പ്രയോഗിക്കാൻ സാധിക്കാതെ വരികയും അത് ലാപ്സാവുകയും ചെയ്യും. പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് ഒരു പക്ഷെ സറണ്ടർ മൂല്യം കൈപ്പെടാൻ സാധിച്ചേക്കാം (അത് നമ്മളെ വിഭാഗം എച്ച്1സിയിൽ ചർച്ച ചെയ്യും).

സാധാരണ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികളെ പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് മൂന്ന് വർഷമെങ്കിലും പ്രീമിയം അടച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ സാധാരണ പോളിസികളെ പേയ്ഡപ്പ് പോളിസിയാക്കാൻ വാഗ്ദാനം ചെയ്യാറുണ്ട്. ഈ കാലാവധിയ്ക്ക് ശേഷം, പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് പ്രീമിയം അടയ്ക്കാൻ സാധിക്കാതിരുന്നാലും പേയ്ഡപ്പ് പോളിസി നിയമങ്ങളെ പ്രകാരം പോളിസി റദ്ദാക്കപ്പെടുകയില്ല. പകരം, തുക അടച്ച പ്രീമിയമുകളുടെ തുകയുടെ ആനുപാതികമായി പരിവർത്തിപ്പിക്കുന്നു. മറ്റ്

ആനുകൂല്യങ്ങളെ സം ഇൻഷുറഡുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് വരുമ്പോൾ തന്നെയും അത് പേയ്ഡപ്പ് മൂല്യത്തെ ആസ്പദമാക്കിയായിരിക്കും.

ആനുകൂല്യങ്ങളോടുകൂടി പോളിസി പേയ്ഡപ്പാവുകയാണെങ്കിൽ ബോണസ്സുകൾക്ക് എന്ത് സംഭവിക്കുന്നു?

ഒരു ലാഭകരമായ പോളിസിയുടെ പേയ്ഡപ്പ് മൂല്യം കണക്കാക്കുമ്പോൾ, അനുവദിച്ചുകഴിഞ്ഞതിന് ബോണസ്സ് മാറ്റമില്ല. അടച്ച പ്രീമിയമുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ സം ഇൻഷുറഡ് മാത്രമേ മാറുന്നുള്ളൂ. പേയ്ഡപ്പ് മൂല്യം കണക്കാക്കുമ്പോൾ പുതുക്കിയ ബോണസ്സ് കൂടി കണക്കാക്കുന്നു. എന്നിരുന്നാലും, ഒരു പേയ്ഡപ്പ് പോളിസിക്ക് തുടർന്നും ബോണസ്സ് നേടാനുള്ള അർഹതയില്ല.

ഉദാഹരണം

രാകേഷ് സിംഗിന് ഒരു സേവിംഗ്സ് പദ്ധതി ഉണ്ട്. പോളിസിയുടെ വിവരങ്ങള് ചുവടെ:

പോളിസി കാലാവധി	20 വർഷം
പോളിസി ആരംഭിച്ച ദിവസം	4 ജൂൺ 2001
സം ഇൻഷുറഡ്	5,00,000 രൂപ
പ്രീമിയം പേയ്മെന്റ് തരം	വാർഷികം
അടച്ച അവസാന പ്രീമിയം	4 ജൂൺ 2008
അടച്ച പ്രീമിയമുകളുടെ എണ്ണം	8
മൊത്തം ഇനി അടയ്ക്കാനുള്ള പ്രീമിയമുകളുടെ എണ്ണം	20
വെസ്റ്റ് ബോണസ്സ്	Rs. 50,000

മുകളിൽ കണ്ട വിവരങ്ങളെ പ്രകാരം, രാകേഷ് സിംഗ് എട്ടാം വർഷത്തിന് ശേഷം പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നത് നിർത്തി. പോളിസി മുഴുവനായും റദ്ദാക്കപ്പെടുകയില്ല. പകരം അടച്ച പ്രീമിയമുകളിൽ നിന്നും സം ഇൻഷുറഡ് കുറയ്ക്കും.

പേയ്ഡപ്പ് മൂല്യം = [(അടച്ച പ്രീമിയങ്ങളുടെ എണ്ണം/അടയ്ക്കാനുള്ള പ്രീമിയങ്ങളുടെ എണ്ണം) x സം ഇൻഷുറഡ്] + ബോണസ്സ്

$$= [(8/20) \times 5,00,000 \text{ രൂപ}] + 50,000 \text{ രൂപ}$$

$$= 2,00,000 \text{ രൂപ} + 50,000 \text{ രൂപ}$$

$$= 2,50,000 \text{ രൂപ}$$

ഈ പോളിസിയുടെ പേയ്ഡപ്പ് മൂല്യം 2,50,000 രൂപയായിരിക്കും.

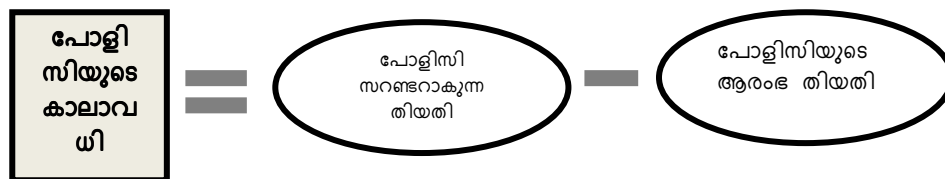
എച്ച്1സി സറണ്ടർ മൂല്യം

നമ്മള് ഇതിനോടകം സൂചിപ്പിച്ചതുപോലെ, പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് ഇനി പ്രീമിയം തുടരുന്നും അടയ്ക്കാന് കഴിയില്ല എന്ന് ഉറപ്പായാല്, മെച്യൂരിറ്റി എത്തുന്നതിന് മുമ്പ് പോളിസി അടിയറവെച്ച് ഒരു അവകാശവാദം ഉന്നയിക്കാവുന്നതാണ്, ഉടമി അവർക്ക് സറണ്ടർ മൂല്യം ലഭിക്കുകയും ചെയ്യും. പോളിസി അടിയറവെക്കുക എന്നാല് അർത്ഥമാക്കുന്നത് സ്വമേധയാ പോളിസി റദ്ദാക്കുക എന്നതാണ്. പോളിസി സറണ്ടർ ചെയ്യുന്നതിനും മുമ്പ് പോളിസി മൂന്ന് മുതല് ഏഴ് വർഷം വരെ കാലാവധിയെത്തിയതായിരിക്കണം എന്ന് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി നിയമങ്ങള് അനുശാസിക്കുന്നു. 'സറണ്ടർ മൂല്യം' അല്ലെങ്കില് 'കാഷ് മൂല്യം' എന്നത് പോളിസി സറണ്ടർ ചെയ്യപ്പെട്ടുകഴിഞ്ഞാല് നൽകേണ്ട തുകയെയാണ് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത്. സറണ്ടർ മൂല്യം എന്നത് സാധാരണയായി പേയ്ഡപ്പ് ചെയ്ത അല്ലെങ്കില് പേയ്ഡപ്പ് മൂല്യത്തിന്റെ ഒരു നിശ്ചിത ശതമാനം എന്നതാണ്.

അടച്ച പ്രീമിയത്തിനെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ് സറണ്ടർ മൂല്യം അതിനാല്:

പോളിസിയുടെ കാലാവധി കുറവാണെങ്കില് സറണ്ടർ മൂല്യവും കുറവായിരിക്കും				
പോളിസി കാലാവധി 25 വർഷമായിരിക്കെ അഞ്ച് വർഷത്തിനുശേഷം സറണ്ടർ ചെയ്താല്, അടച്ച പ്രീമിയം പത്ത് വർഷം അടച്ചാല് ലഭിക്കുന്നതിനെക്കാള് സ്വാഭാവികമായും കുറവായിരിക്കുകയും ചെയ്യുമല്ലോ. സറണ്ടർ മൂല്യം ഇതിനോടകം അടച്ച മൂല്യത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണെങ്കില്, പത്ത് വർഷത്തിനുശേഷം സറണ്ടർ ചെയ്യുമ്പോള് അഞ്ച് വർഷം കഴിഞ്ഞ് സറണ്ടർ ചെയ്യുന്നതിനെക്കാള് അധികം ലഭിക്കും.				
ഒരു ദീർഘകാല പദ്ധതിയിലും	പ്രസ്ഥകാല	പദ്ധതിയിലും	പത്ത് വർഷത്തിനുശേഷം സറണ്ടർ ചെയ്യുകയാണെങ്കില്	പ്രസ്ഥകാല പദ്ധതിയില് കുറവായിരിക്കും
പോളിസി എ യും ബി യും ഉണ്ടെന്ന് വിചാരിക്കുക. പോളിസി എ 15 വർഷവും പോളിസി ബി 20 വർഷവുമാണ്. പ്രീമിയം തുക ഓരോ വർഷത്തെയുംഒരേ തുക ആയിരുന്നു എന്നിരിക്കെ പത്ത് വർഷത്തിനുശേഷം രണ്ട് പോളിസികളും സറണ്ടർ ചെയ്തു. പോളിസി എ യുടെ സറണ്ടർ മൂല്യം പോളിസി ബി യുടെ സറണ്ടർ മൂല്യത്തെക്കാളും കൂടുതലായിരിക്കും, കാരണം പോളിസി എ യുടെ കാലാവധിയുടെ മൂന്നില് രണ്ട് അടച്ചു കഴിഞ്ഞിരിക്കെ പോളിസി ബി യുടെ കാലാവധിയുടെ പകുതി മാത്രമേ ആയിട്ടുള്ളൂ.				

പോളിസിയുടെ കാലാവധി കണക്കാക്കുന്നത് പോളിസി ആരംഭിച്ച ദിവസത്തില് നിന്നും സറണ്ടർ ചെയ്യുന്ന ദിവസം വരെയുള്ള കണക്കാണെടുക്കുക. അതായത്.



ഉദാഹരണത്തിന്, പോളിസി സറണ്ടർ ചെയ്യുന്നത് ഫെബ്രുവരി 14 2011 ന് ആണെങ്കില്, പോളിസി ആരംഭിക്കുന്നത് ജനുവരി 7 2001 നാണ്

ആരംഭിച്ചതെങ്കിലും, പോളിസി കാലാവധി പത്ത് വർഷമായിരിക്കും (പത്ത് വർഷം, ഒരു മാസം, ഏഴ് ദിവസം).

പോളിസി അഞ്ച് വർഷത്തെ പ്രീമിയം മാത്രമേ അടച്ചിട്ടുള്ളൂ, പക്ഷെ സറണ്ടർ ഘടകം പത്ത് വർഷത്തേയ്ക്കാണ് കണക്കാക്കിയത്, അല്ലാതെ അഞ്ച് വർഷത്തേയ്ക്കല്ല.

നിയമം അനുശാസിക്കുന്നത് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികളെ പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുകയോ പോളിസി പ്രമാണത്തിലോ കുറഞ്ഞ ഗാരണ്ടിയ്ക്ക് സറണ്ടർ മൂല്യം, അടച്ച പ്രീമിയമുകളുടെ ശതമാനം എന്നിവയെല്ലാം സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കണം. എന്നിരുന്നാലും, ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികളെ നൽകുന്ന സറണ്ടർ മൂല്യം എന്നത് യഥാർത്ഥ സറണ്ടർ മൂല്യത്തെക്കാളെ കുടുതലായിരിക്കും.

എച്ച്2 നവീകരിക്കൽ

കേസ് സ്റ്റഡി

കുമാർ നിരീഷ് ശർമയെ ഉപദേശിക്കുന്നത് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി റദ്ദാക്കരുത് എന്നാണ്. അതിന് രണ്ട് കാരണങ്ങളുണ്ട്. പ്രധാന കാരണം അപകടസാധ്യതാ പരിരക്ഷ റദ്ദാക്കപ്പെടുന്നു എന്നതുതന്നെയാണ്, നിരീഷ് അതുവഴി പല അസുഖകരമായ സാഹചര്യങ്ങളെയും അഭിമുഖീകരിക്കേണ്ടിവന്നേക്കാം. അതുകൂടാതെ, നിരീഷ് പുതിയൊരു ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി വാങ്ങുകയാണെങ്കിൽ, ഭാവിയിൽ കൂടുതൽ പ്രീമിയവും വയസ്സ് കൂടുന്നതിനനുസരിച്ച് അടയ്ക്കേണ്ടതായി വരും.

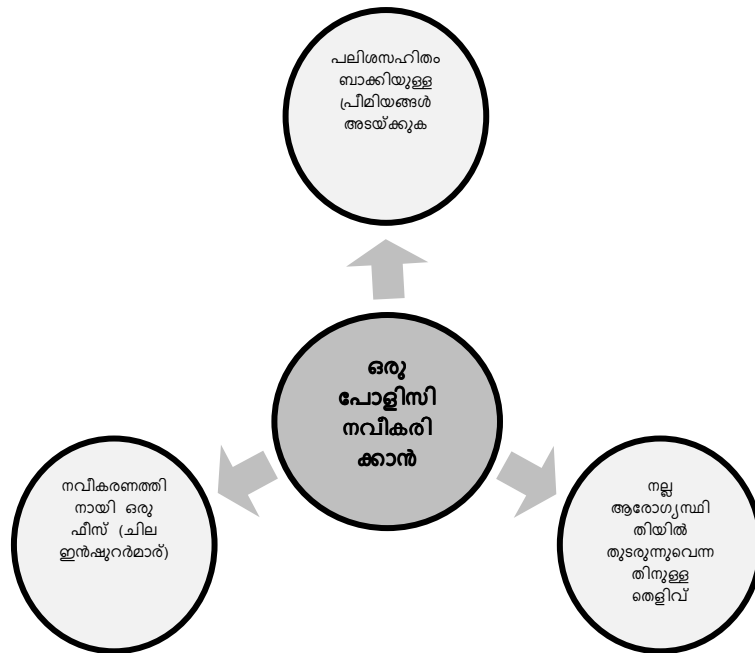
നിരീഷ് ശർമയ്ക്ക് പ്രീമിയം അടയ്ക്കാൻ കഴിയാതെ വന്നാൽ പോളിസി ലാപ്സാകുകയും ചെയ്യുകയാണെങ്കിൽ, എന്നിട്ടും കമ്പനി അതേ വ്യവസ്ഥകളോടുകൂടിത്തന്നെ അല്ലെങ്കിൽ പുതുക്കിയ വ്യവസ്ഥകളോടുകൂടി ഒരു പ്രത്യേക കാലത്തിനകം നവീകരിക്കാൻ അവസരം നൽകുന്നു.

ഒരു പോളിസി ലാപ്സാകുമ്പോൾ അത് ഇൻഷോർഡിനെയോ അല്ലെങ്കിൽ ഇൻഷുററെയോ സഹായിക്കുന്നില്ല. ഇൻഷോർഡിന് പോളിസി പരിരക്ഷ നഷ്ടമാവുകയും എന്തെങ്കിലും അത്യാഹിതം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കിൽ പരിരക്ഷ ലഭിക്കാതിരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. ഇൻഷുറർക്കും നഷ്ടമുണ്ടാകുന്നു. മരണ ക്ലെയിമുകളെ ഒഴികെ മറ്റെല്ലാം മുഴുവൻ സമയവും മുന്നോട്ടുപോകുമെന്നാണ് ഇൻഷുറർ പ്രതീക്ഷിക്കുന്നത്. പോളിസി ഉടമയെ നിലനിർത്താൻ വേണ്ടി മാത്രമാണ് പ്രീമിയത്തെക്കാളെ എത്രയോ വലിയ പ്രാഥമിക ചിലവുകളെ കമ്പനി വഹിക്കുന്നത്. മോശം ആരോഗ്യസ്ഥിതിയുള്ളവർ പൊതുവെ പോളിസികളെ നിലനിർത്തിക്കൊണ്ടുപോവുകയാണ് പതിവ്, അതേസമയം നല്ല ആരോഗ്യമുള്ളവരും മറ്റും അവരുടെ പോളിസികളെ സറണ്ടർ ചെയ്യുകയോ ലാപ്സാക്കുകയോ ചെയ്യാറുണ്ട്. ഇത് ഗുരുതരമായ തിരഞ്ഞെടുപ്പുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതാണ്. ഇതിനർത്ഥം ഇൻഷുററുടെ ബാധ്യത ഇൻഷുററുടെ പ്രാഥമികമായ നിശ്ചിത തുകയെക്കാളെ അധികമായിരിക്കും.

രണ്ട് കക്ഷികളെയും ലാപ്സാക്കുന്നത് മോശമായ പ്രത്യാഘാതമുണ്ടാക്കുന്നതിനാൽ, ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികളെ ലാപ്സാക്കുന്ന പോളിസികളെ തിരികെ കൊണ്ടുവരാൻ പരമാവധി ശ്രമിക്കും. ഈ പ്രക്രിയയെയാണ് 'നവീകരണം' എന്നതുകൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത്. ലാപ്സായ പോളിസികളെ നവീകരിക്കാനുള്ള സാധ്യത

ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി ഇൻഷുറർക്ക് നൽകുന്നുണ്ട്. വ്യത്യസ്ത ഇൻഷുറർമാർക്ക് നവീകരിക്കാൻ വ്യത്യസ്തങ്ങളായ പദ്ധതികളാണ് ഉണ്ടായിരിക്കുക: എല്ലാം പോളിസി ഉടമകളെ അനായസമായ വ്യവസ്ഥകളോടുകൂടി, ഇൻസ്റ്റാൾമെന്റ്, ലോൺ കൂടാതെ നവീകരണ പദ്ധതികൾ തുടങ്ങിയ സൗകര്യമുൾപ്പെടെ സഹായിക്കാൻ ഉദ്ദേശിച്ചുള്ളതാണ്.

ഒരു പോളിസി നവീകരിക്കാൻ, സാധാരണയായി താഴെ പറയുന്ന കാര്യങ്ങളെ ആവശ്യമായി വരും:



ചില ഇൻഷുറർമാർ അഞ്ച് വർഷത്തിലധികം ലാപ്സായി കിടക്കുന്ന ഒരു പോളിസി നവീകരിക്കാൻ അനുവദിക്കുകയില്ല. നവീകരണം ലാപ്സായിരുന്ന സമയത്ത് നല്ല ആരോഗ്യമുണ്ടായിരുന്നു എന്ന് പരിശോധിച്ചും പിന്നെ സം ഇൻഷുറർഡിനും അനുസരിച്ചാണ്.

എച്ച്3 പുതുക്കൽ

വിഭാഗം എഫ്7 ൽ നമ്മളെ പുതുക്കൽ എന്താണ് എന്ന് നമ്മളെ ചെറുതായൊന്ന് പരിശോധിക്കുകയുണ്ടായി. പോളിസിയുടെ മെച്ചൂരിറ്റി ആകുമ്പോൾ, ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി പോളിസി ഉടമയെ അവരുടെ പോളിസി **പുതുക്കാൻ** ക്ഷണിച്ചുകൊണ്ട് നോട്ടീസ് അയയ്ക്കും.

പുതുക്കൽ നോട്ടീസ് പുറപ്പെടുവിക്കുമ്പോൾ, പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് നിലവിലുള്ള അപകടസാധ്യതകളുടെ പട്ടിക ഒന്നുകൂടി പരിശോധിക്കും. സന്ദർഭവശാൽ കൂടിയ പ്രീമിയം ഇത് വാഗ്ദാനം ചെയ്തെന്നും വരാം. പോളിസി ഉടമ

അറിഞ്ഞിരിക്കേണ്ടത് എന്തെല്ലാം വിവരങ്ങളാണ് പോളിസി ആരംഭത്തിൽ ഉണ്ടായിരുന്നതിനെക്കാള് മാറിയത്.

ഒരു ഓഫർ സ്വീകരിക്കുന്നതോ നിരസിക്കുന്നതോ പോളിസി ഉടമയുടെ ഇഷ്ടമാണ്. അവർ ഓഫർ സ്വീകരിക്കുകയാണെങ്കിൽ, അവർ നിർദ്ദേശങ്ങളു് പാലിക്കുകയും ഒരു പുതിയ പോളിസി ആരംഭിക്കുകയും ചെയ്യും. അവർ ഓഫർ നിരസിക്കുകയാണെങ്കിൽ, പരിരക്ഷ അവസാനിക്കും.

എച്ച്4 നോമിനേഷനും അസൈന്മെന്റും

കേസ് സ്റ്റഡി

നിതീഷ് ശർമ്മ അദ്ദേഹത്തിന്റെ ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയിൽ വാഗ്ദാനം ചെയ്യപ്പെട്ടിട്ടുള്ള കാര്യങ്ങളെക്കുറിച്ച് ഗവേഷണം നടത്തിക്കൊണ്ടിരിക്കെ മനസ്സിലാക്കാത്ത ചില വാക്കുകളിലൂടെ കടന്നുപോയി. അദ്ദേഹം ഏജന്റായ കുമാറുമായി ബന്ധപ്പെടുകയും സഹായം അഭ്യർത്ഥിക്കുകയും ചെയ്തു.

പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം പൂരിപ്പിക്കുമ്പോള് എന്തിനാണ് കുമാർ നോമിനേഷനിൽ നിർബന്ധം പിടിച്ചത് എന്ന് ചോദിക്കുന്നു. 'എന്താണ് അസൈന്മെന്റ് എന്നും, അതെങ്ങനെയാണ് നടത്തുക?' എന്നും നിതീഷ് ചോദിക്കുന്നു.

എച്ച്4എ നോമിനേഷൻ

ലൈഫ് ഇൻഷുറർ അദ്ദേഹത്തിന്റെ സം ഇൻഷുറർ തന്റെ മരണ ശേഷം ആർക്ക് നൽകണം നിർദ്ദേശം വെയ്ക്കുന്നതാണ്. ലൈഫ് ഇൻഷുററിന് ഒന്നോ അതിലധികമോ വ്യക്തികളെ നോമിനികളാക്കാവുന്നതാണ്. തുകയ്ക്ക് അർഹരായവരുള്ളപ്പോള് അതിന്റെ സംരക്ഷണച്ചുമതല മാത്രമാണ് സഹ നോമിനിയ്ക്കുള്ളത്. പോളിസി ആരംഭിക്കുന്ന സമയത്തോ പിന്നീടോ നോമിനിയെ ചേർക്കാവുന്നതാണ്. 1938 ലെ നിയമത്തിന്റെ വകുപ്പ് 39 പ്രകാരം, പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് അവരുടെ മരണശേഷം ആർക്ക് തുക നൽകണം എന്ന കാര്യം നിശ്ചയിക്കാനുള്ള അവകാശമുണ്ട്.

ബോധവാനായിരിക്കുക

അസൈന്മെന്റ് പൂർത്തിയാക്കിക്കഴിയുമ്പോള് (താഴെക്കാണുന്ന എച്ച്4ബി വിഭാഗം കാണുക) നോമിനേഷൻ പിന്നെ സാധ്യവല്ല. അതില് ഒഴിവാക്കലുള്ളത് അസൈന്മെന്റ് കമ്പനിയുടെ പേരിലായിരിക്കുമ്പോള് മാത്രമാണ്, അതും ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയുടെ പേരില് വായ്പ നൽകിയിട്ടുണ്ടെങ്കില് മാത്രം. ഈ കേസില് നോമിനേഷൻ സാധ്യവായിരിക്കും.

നോമിനേഷന്റെ പ്രധാന പ്രത്യേകതകള്

പോളിസിയിൽ മറ്റൊരു മാറ്റം വരുത്തുക വഴി നോമിനേഷൻ മാറ്റാവുന്നതാണ്. സ്ഥലം പോരായെങ്കില്, നോമിനേഷൻ ഒരു വെളുത്ത കടലാസില് ചെയ്ത് പോളിസിയോട് ബന്ധിപ്പിക്കാവുന്നതാണ്, അതിന്റെ അരികുകളില് ലൈഫ്

ഇൻഷോർഡിന്റെ ഒപ്പ് ആവശ്യമാണ്. എന്തെങ്കിലും മാറ്റമോ അല്ലെങ്കിൽ നോമിനേഷൻ റദ്ദാക്കലോ പോളിസി കാലാവധിയിൽ എപ്പോഴ് വേണമെങ്കിലും ചെയ്യാവുന്നതാണ്.

ഒരു ജോയിന്റ് ലൈഫ് പോളിസിയിലൂടെ, ഏതെങ്കിലും ഒരാളുടെ ജീവൻ ഇൻഷുർ ചെയ്തിരിക്കുകയാണെങ്കിൽ നോമിനേഷൻ മരിക്കുമ്പോൾ ആവശ്യമായി വരില്ല. ബാക്കിയുള്ള ലൈഫ് ഇൻഷോർഡിന് പോളിസി തുക നൽകേണ്ടതാണ്. എന്നിരുന്നാലും, രണ്ട് ഇൻഷോർഡുകളും ഒരേസമയം മരണപ്പെടുകയാണെങ്കിൽ നോമിനേഷൻ ബാധിക്കപ്പെടാവുന്നതാണ്.

ലൈഫ് ഇൻഷോർഡിന്റെ മരണം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കിൽ പണം സ്വീകരിക്കാൻ മാത്രമേ നോമിനേഷൻ നോമിനിയ്ക്ക് അധികാരം നൽകുന്നുള്ളൂ. ക്ലെയിമിന്റെ മുഴുവൻ ഭാഗത്തിനും നോമിനിയ്ക്ക് അവകാശമില്ല.

നോമിനികൾ പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവരാണെങ്കിൽ, പോളിസി ഉടമ ഒരു അപ്പോയിന്റിയെ നിയമിക്കണം. അപ്പോയിന്റിയായി പ്രവർത്തിക്കാനുള്ള സന്നദ്ധത അപ്പോയിന്റി എഴുതി അറിയിച്ചാൽ മാത്രമേ ഇത് സാധ്യമാകൂ. നോമിനിയ്ക്ക് പ്രായപൂർത്തിയാകുമ്പോൾ അപ്പോയിന്റി സ്ഥാനഭ്രഷ്ടനാകുന്നു. ലൈഫ് ഇൻഷോർഡിന് അപ്പോയിന്റിയെ ഏത് സമയത്തും മാറാൻ സാധിക്കും. അപ്പോയിന്റിയെ നൽകിയിട്ടില്ലെങ്കിൽ, നോമിനി പ്രായപൂർത്തിയാകാതിരിക്കുകയുമാണെങ്കിൽ, മരണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ക്ലെയിമുകൾ പോളിസി ഉടമയുടെ അവകാശപ്പെട്ടവർക്ക് കൊടുക്കുന്നു.

ഒന്നിൽ കൂടുതൽ അപ്പോയിന്റികളെ നിയമിച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ, മരണ ക്ലെയിം അവർക്ക് സംയുക്തമായായിരിക്കും നൽകുക, അല്ലെങ്കിൽ അതിജീവിച്ചവർക്ക്. ഓരോ നോമിനിയ്ക്കുമുള്ള നിശ്ചിത പങ്ക് ഇല്ല. നോമിനേഷൻ ചെയ്യാവുന്ന മറ്റൊരു മാർഗ്ഗം: രശ്മി ഗുപ്തയ്ക്ക് നൽകുക, അദ്ദേഹമില്ലെങ്കിൽ പല്ലവ് ഗുപ്തയ്ക്ക്, അതുമല്ലെങ്കിൽമാധവ് ഗുപ്തയ്ക്ക്'.

നോമിനേഷനുകൾ പോളിസി പുറപ്പെടുവിച്ച ശേഷം നിലവിൽ വരും.

നോമിനി ലൈഫ് ഇൻഷോർഡിന് മുമ്പ് മരിക്കുന്നു, പക്ഷെ മരണം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിന് മുമ്പ്, അങ്ങനെയെങ്കിൽ സം ഇൻഷോർഡിന്റെ നിയമപരമായ അവകാശികൾക്ക് നൽകുന്നതാണ്.

ഉദാഹരണം

വിശാൽ മെഹത ഒരു മുതിർന്ന എച്ച് ആർ എക്സിക്യൂട്ടീവാണ്. 28 ആം വയസ്സിൽ അദ്ദേഹമൊരു എന്റോവ്മെന്റ് പോളിസി വാങ്ങി. പോളിസിയിൽതന്റെ രണ്ട് വയസ്സ് പ്രായമായ മകനെ നോമിനേറ്റ് ചെയ്തു. അപ്പോയിന്റിയുടെ വിവരങ്ങൾ ഒന്നുമുണ്ടായിരുന്നില്ല, അപ്പോയിന്റിയുടെ ഒപ്പ് പിന്നീട് തരാമെന്ന് അദ്ദേഹം പറഞ്ഞിരുന്നു. 35 ആം വയസ്സിൽ വിശാൽ ഒരു കാറപകടത്തിൽ മരിക്കുന്നു. നടപടിക്രമങ്ങളിൽ വിശാലാണ് നിയമപരമായ പിന്തുടർച്ചാവകാശി എന്നു കാണുന്നു.

വിശാലിന്റെ മരണശേഷം കുട്ടിയുടെ രക്ഷിതാവായി അവന്റെ അമ്മ മാറുന്നു. അവർക്ക് മോഹിത്തിന്റെ സ്വാഭാവിക രക്ഷിതാവെന്ന നിലയിൽ പോളിസി ക്ലെയിം ചെയ്യാൻ സാധിക്കുമോ?

ഉത്തരം ഇല്ല എന്നാണ്. സ്വാഭാവികമായതോ നിയമിച്ചതോ ആയ പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവരുടെ രക്ഷിതാക്കൾക്ക് പോളിസി തുക ലഭിക്കുകയില്ല. വിശാൽ ഭാര്യയെ നോമിനിയാക്കിയിരുന്നെങ്കിൽ മാത്രമേ അവർക്ക് ക്ലെയിം ചെയ്യാൻ സാധിക്കുമായിരുന്നുള്ളൂ. മോഹിത് പ്രായപൂർത്തിയായിട്ടുമില്ല.

ഈ കേസിൽ, പോളിസി തുക വിശാലിന്റെ അച്ഛൻ നൽകുന്നതായിരിക്കും, ഇത് പോളിസിയുടെ നിയമപരമായ അവകാശമുള്ള ആൾക്കായതിനാലാണ്.

എച്ച്4ബി അസൈമെന്റ്

അസൈമെന്റ് എന്നതുകൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത് ശീർഷകം, അവകാശം, കൂടാതെ ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി ഒരാളിൽ നിന്ന് മറ്റൊരാളിലേയ്ക്ക് എന്നിങ്ങനെയൊക്കെ മാറുന്നതിനാണ്.

അസൈനർ	അസൈനി
• ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയുടെ ടൈറ്റിൽ കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നവരെയാണ് അസൈനർ എന്നു പറയുന്നത് • അസൈനർ പ്രായപൂർത്തിയായ ആളും പോളിസിയുടെ പൂർണ്ണമായ ടൈറ്റിൽ ഉള്ള ആളുമാകണം	• പോളിസി കൈമാറ്റം കൈമാറ്റം ചെയ്ത വ്യക്തിയോ അല്ലെങ്കിൽ സ്ഥാപനമോ ആണ് അസൈനി എന്നറിയപ്പെടുന്നത്

പോളിസി അസൈൻ ചെയ്തു കഴിഞ്ഞാൽ, അസൈനിക്ക് പോളിസിയുടെ ഉടമസ്ഥാവകാശമുണ്ടെന്ന് മാത്രമല്ല അസൈനിയുടെ സമ്മതം ആവശ്യമില്ലതാനും. ഒരിക്കൽ അസൈൻ ചെയ്തത് അസൈനർക്ക് ഒരു രൂപത്തിലും റദ്ദാക്കാൻ സാധിക്കില്ല. എന്നിരുന്നാലും, പോളിസി അസൈനിക്ക് പോളിസി അസൈനറുടെ പേരിൽ 'റിഅസൈൻ' ചെയ്യാൻ സാധിക്കും.

ബോധവാനായിരിക്കുക

അസൈമെന്റിനെത്തുടർന്ന് അസൈനി പോളിസിയുടെ ഉടമയാകുമെങ്കിലും, അസൈനി ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉടമസ്ഥനായിത്തീർന്നുകൊണ്ട് അവയ്ക്ക് നോമിനേഷൻ കാര്യത്തെ ബാധിക്കുകയില്ല.

ഇൻഷുറൻസ് നിയമത്തിന്റെ 38 ആം വകുപ്പ് പ്രകാരം ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അസൈമെന്റുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നിയമപരമായ അവകാശങ്ങളു് വ്യക്തമാക്കുന്നു. അതു പറയുന്നത്:

- അസൈൻമെന്റ് പോളിസി എന്റോഴ്സ് ചെയ്യുന്നതിലൂടെ അല്ലെങ്കിൽ ഒരു പ്രത്യേക ഡീഡ് ആയി ചെയ്യാവുന്നതാണ്. അസൈൻമെന്റ് പോളിസിയിൽ തന്നെ ഒരു എന്റോഴ്സ്മെന്റായി ഉണ്ടാക്കുമ്പോൾ, സ്റ്റാമ്പ് ഡ്യൂട്ടി അത്യാവശ്യമില്ല. പ്രത്യേക ഡീഡുകളിൽ സ്റ്റാമ്പ് ചെയ്യേണ്ടതാണ്;
- ഇത് അസൈനറാലോ അല്ലെങ്കിൽ ഏജന്റോ ഒപ്പിടേണ്ടതാണ്;
- ഒപ്പ് സാക്ഷികളിൽ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തേണ്ടതാണ്;
- നടപ്പിലാക്കുമ്പോൾ അസൈനമെന്റ് പ്രയോഗത്തിൽ വരുന്നു;
- ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയെ അസൈനമെന്റിനെക്കുറിച്ച് ഒരു നോട്ടീസ് മുഖാന്തരം അറിയിക്കേണ്ടതാണ്;
- ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി അസൈനമെന്റിനെ പരിഗണിക്കുന്നത് അസൈനമെന്റിനെക്കുറിച്ചുള്ള നോട്ടീസ് കൈപ്പറ്റുമ്പോൾ മാത്രമാണ്;
- അസൈനമെന്റിനെക്കുറിച്ച് ഒന്നിലധികം അസൈനമെന്റ് ഇൻസ്ട്രുമെന്റ് ഉള്ളപ്പോൾ, ക്ലെയിമുകളുടെ ഇൻഷുറർക്കു നൽകപ്പെടുന്ന നോട്ടീസുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ തിരിച്ചറിയപ്പെടും.

അസൈനമെന്റ് തരം

രണ്ട് തരം അസൈനമെന്റുകളുണ്ട്:

വ്യവസ്ഥകളോടുകൂടിയ അസൈൻമെന്റ്	ആബ്സല്യൂട്ട് അസൈൻമെന്റ്
പോളിസിയിലുള്ള താൽപര്യം ഒരു നിശ്ചിത വ്യവസ്ഥ ഉണ്ടാകുമ്പോൾ സ്വാഭാവികമായി അസൈനറിലേയ്ക്ക് തിരിയുന്നു.	പോളിസിയിൽ അസൈനി ടൈറ്റിൽഹോൾഡറായും അവരാഗ്രഹിക്കുന്ന ഏത് രീതിയിലും പോളിസിയിൽ പെരുമാറാൻ സാധിക്കുകയും ചെയ്യും

ഉദാഹരണം

കണ്ടിഷണൽ അസൈനമെന്റ് ആവശ്യമുള്ളപ്പോൾ മാറാവുന്നതാണ്:

- അസൈനി അസൈനറെ അറിയിക്കുമ്പോൾ; അല്ലെങ്കിൽ
- അസൈനർ മെച്ചൂരിറ്റി ദിവസം വരെ ജീവിച്ചിരിക്കുമ്പോൾ.

എച്ച്5 ലോണുകളും ഫോർക്ലോഷറും

കേസ് സ്റ്റഡി

കുമാറുമായുള്ള അതേ സംഭാഷണത്തിനിടെ തന്നെ, നിതീഷ് ശർമ്മ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയിൽ ലോൺ എടുക്കാൻ സാധിക്കുമെന്ന് പറഞ്ഞുകേൾക്കുന്നത് ശരിയാണോ എന്ന് ചോദിക്കുന്നു. അത് സത്യമാണോ?

കുമാർ എങ്ങനെ ഇതിന് ഉത്തരം പറയുമെന്ന് നമുക്ക് നോക്കാം.

എച്ച്5എ പോളിസിയിന്മേലുള്ള ലോണുകള്

സൗകര്യം ഏർപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് പോളിസിയിന്മേൽ ലോൺ എടുക്കാൻ സാധിക്കും. ലോണുകള് എല്ലാ പോളിസികളിലും നൽകപ്പെടുന്നില്ല.

ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയിന്മേലുള്ള ലോണുകളുടെ പ്രധാന പ്രത്യേകതകള് താഴെ:

- ലോൺ തുക: ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയിന്മേലുള്ള ലോണുകളിൽ, ലോൺ സറണ്ടർ മൂല്യത്തിന്റെ ഒരു നിശ്ചിത ശതമാനമാണ്.
- എന്റോപ്മെന്റ് പോളിസികള്, മൊത്തം ലൈഫ് പോളിസികള് കൂടാതെ മറ്റ് പോളിസികള് എന്നിവയിൽ ഒരു ലോൺ എടുക്കാവുന്നതാണ്, അത് ഇൻഷുറർ അനുവദിക്കുകയാണെങ്കിൽ മാത്രം. ഈ തരം പോളിസികൾക്ക് നിക്ഷേപത്തിന്റേതായ ഒരു സ്വഭാവമുണ്ടായിരിക്കും. പോളിസി കാലാവധിയ്ക്കിടെ സം ഇൻഷുറർ തിരിച്ചടയ്ക്കേണ്ട പോളിസികളിൽ ലോൺ എടുക്കാൻ സാധിക്കുകയിൽ. ടേം ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികള് സറണ്ടർ മൂല്യമൊന്നും ആർജ്ജിച്ചിട്ടില്ല എന്നതിനാൽ തന്നെ ലോണുകളെടുക്കാൻ ഉപയോഗ്യമല്ല.
- ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി ലോൺ എടുക്കുന്ന സമയത്ത് പൂർണ്ണമായും ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയുടെ പേരിൽ അസൈൻ ചെയ്യേണ്ടതാണ്. ഇൻഷുറർക്കു നേരെയുള്ള അസൈന്മെന്റ് നിലവിലുള്ള ഒരു നോമിനേഷനെ തള്ളിക്കളയുന്നില്ല.
- ലോണിന്റെ റീപേയ്മെന്റ് ബോറോവർക്ക് മൊത്തമായി അല്ലെങ്കിൽ ഭാഗമായി പോളിസി കാലാവധിയ്ക്കിടെ അടയ്ക്കാവുന്നതാണ്. ആവശ്യക്കാരന് ക്ലെയിം ഉണ്ടാകും വരെ റീപേയ്മെന്റ് നീട്ടിവെയ്ക്കാനുള്ള ഓപ്ഷനുണ്ട്.
- പോളിസി ഉടമ പ്രീമിയം സ്ഥിരമായി അടയ്ക്കുകയാണെങ്കിൽ, സറണ്ടർ മൂല്യം വർദ്ധിച്ചുകൊണ്ടിരിക്കുകയും സമയമാകുമ്പോള് ലോണിന് ആവശ്യമുള്ളതിലും അധികമാവുകയും ചെയ്യും.

ബോധവാനായിരിക്കുക

ബാങ്കുകളും പോളിസിയുടെ സറണ്ടർ മൂല്യത്തിന്റെ 75% മുതൽ 90% വരെ ലോൺ നൽകുന്നു.

എച്ച്5ബി മുൻകൂട്ടിയുള്ള അവസാനിപ്പിക്കൽ

ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി സറണ്ടർ ചെയ്യാൻ രണ്ട് മാർഗങ്ങളുണ്ട്:

- പോളിസി ഉടമ സറണ്ടർ ചെയ്യുക; കൂടാതെ
- ഇൻഷുറർ സറണ്ടർ ചെയ്യുക (ഫോർക്ലോഷർ).

ആവശ്യക്കാരന് നികുതി അടയ്ക്കുന്നില്ലെങ്കിലോ അല്ലെങ്കിൽ പ്രിൻസിപ്പളിന്റെ നികുതി അടയ്ക്കുന്നില്ലെങ്കിലോ, നികുതിയോടുകൂടി ഒരു ഔട്ട്സ്റ്റാൻറിംഗ് ലോൺ പുറപ്പെടുവിക്കും, അത് നൽകാനുള്ള തുകയിൽ നിന്ന് കുറച്ചായിരിക്കും.

ഇൻഷുറർ പോളിസി സറണ്ടർ ചെയ്യുകയാണെങ്കിൽ അതിനാണ് ഫോർക്ലോഷർ എന്ന് പറയുന്നത്. പോളിസി ലാപ്സാകുന്ന അവസരത്തിൽ മാത്രമേ കമ്പനി ഫോർക്ലോഷർ നടത്താറുള്ളൂ. അനുവദിക്കുന്ന സമയത്ത് തന്നെ പോളിസി ആരംഭിക്കുന്നു, പക്ഷെ പോളിസിപിന്നീട് ലാപ്സാവുകയാണെങ്കിൽ, കൂടാതെ പോളിസി ഉടമ പ്രിമിയമോ അതിന്റെ പലിശയോ അടയ്ക്കാതെ വരികയോ ചെയ്യുമ്പോൾ.

ഫോർക്ലോഷറിന് രണ്ട് പ്രധാന കാരണങ്ങളുണ്ടാകാം:

* ആവശ്യക്കാരന് പോളിസി കാലാവധിയിൽ അതിന് ചെയ്യാൻ കഴിഞ്ഞില്ല; അല്ലെങ്കിൽ

* ക്ലെയിം ഉണ്ടാകുന്നതുവരെ കടം അക്യുമിലേറ്റ് ചെയ്യുന്നു, കൂടാതെ അക്യുമിലേറ്റ് ചെയ്ത കടം പോളിസി തുകയുടെ സറണ്ടർ മൂല്യത്തെക്കാളു കൂടുതലാവുകയാണെങ്കിൽ.

അടച്ചുകഴിഞ്ഞ പോളിസികളുടെ കാര്യത്തിൽ, സറണ്ടർ മൂല്യം അക്യുമിലേറ്റഡ് പലിശയുടെയത്ര വേഗം കൂടുകയില്ല. അപ്പോഴ് ഫോർക്ലോഷർ അത്യാവശ്യമായി വരുന്നു.

ആവശ്യക്കാരന് ഒരു ഫോർക്ലോഷർ നോട്ടീസ് നൽകുന്നു, അത് ലോണിന്റെ പലിശകളുടെ ഭാഗം അടയ്ക്കാനാവശ്യപ്പെട്ടുകൊണ്ടാണ്. ആവശ്യക്കാരന് പലിശ അടയ്ക്കുന്നതിൽ പരാജയപ്പെട്ടാൽ, പോളിസി ഫോർക്ലോഷറായിപ്പോകും, അതായത്; ലോൺ ലോണിലേയ്ക്ക് സറണ്ടറാകും. ബാക്കിയുള്ള സറണ്ടർമൂല്യം (വല്ലതും ഉണ്ടെങ്കിൽ) പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് ലോണും ഔട്ട്സ്റ്റാൻറിംഗ് തുകയും തീർപ്പാക്കിയതിനുശേഷം നൽകും. പോളിസി ഉടമ അതേ തുകയ്ക്കുള്ള ഒരു ഡിസ്ചാർജ് വെച്ചു സമർപ്പിക്കേണ്ടതുണ്ട്.

ഒരു ഫോർക്ലോസ്ഡ് പോളിസി പുനരാരംഭിക്കാമോ?

പോളിസി ഉടമ ബാക്കിയുള്ള സറണ്ടർ മൂല്യം കൈപ്പറ്റി ഡിസ്ചാർജ് വെച്ചു സമർപ്പിക്കുന്നതിനുമുമ്പ് ഫോർക്ലോസ്ഡ് പോളിസി പുനരാരംഭിക്കാവുന്നതാണ്.

പോളിസി പുനരാരംഭിക്കാൻ പോളിസി ഉടമ ബാക്കിയുള്ളപലിശയും 'ആരോഗ്യവാനാണെന്നുള്ള പ്രസ്താവനയും' സമർപ്പിക്കണം.

ഫോർക്ലോഷർ ഉണ്ടാകുമ്പോൾ നോമിനേഷൻ എന്ത് സംഭവിക്കുന്നു?

ഫോർക്ലോഷറിൽ, നോമിനേഷൻ പ്രവർത്തനാത്മകമായിരിക്കും. സറണ്ടർ മൂല്യം നൽകുന്നതിനുമുമ്പ് ഒരു മരണ ക്ലെയിം ഉണ്ടാവുകയാണെങ്കിൽ, നിയമപരമായ അവകാശികൾക്ക് അത് നൽകും.

ഐ പ്രീമിയം പേയ്മെന്റിന്റെ പ്രസക്തിയും കൂടാതെ സാധുവായ പരിരക്ഷയും

ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി വാങ്ങുമ്പോൾ, അപകടസാധ്യത ഇൻഷോർഡിൽ നിന്നും ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയിലേയ്ക്ക് കൈമാറപ്പെടുന്നു. ഈ കൈമാറ്റത്തിന്റെ പരിഗണന അപകടസാധ്യതയാണ്. പകരമായി പോളിസി ഉടമ പ്രീമിയം അടയ്ക്കണം. നിർദ്ദേശകൻ ഒരിക്കലും പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നില്ലെങ്കിൽ, പോളിസി ഒരിക്കലും നടപ്പിലാവുകയില്ല. ഇതിനുകാരണം അദ്ധ്യായം 3 ന്റെ ആദ്യ ഭാഗത്ത് കണ്ടതുപോലെ, കരാർ സാധുവാകണമെങ്കിൽ പരിഗണന ആവശ്യമാണ്. ഇതുകൊണ്ടാണ്, വിഭാഗം ജി3എ യിൽ കണ്ടതുപോലെ, ആദ്യ പ്രീമിയം റെസീപ്റ്റ് ആണ് ഇൻഷുറൻസ് കരാർ ആരംഭിച്ചു എന്നതിനുള്ള തെളിവ്.

പ്രൊപ്പോസൽ സ്വീകരിച്ച ഉടനെ തന്നെ, ആദ്യ പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നു, ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി മരണ ക്ലെയിമുകൾക്ക് തുക നൽകാൻ ബാധ്യസ്ഥരാകുന്നു, അത് നിബന്ധനകൾക്കും വ്യവസ്ഥകൾക്കും അനുസൃതമായിട്ടായിരിക്കും. എന്നിരുന്നാലും, പോളിസി ഉടമ തുടർന്നുള്ള പേയ്മെന്റുകൾക്ക് മുടക്കം വരുത്തിയാൽ പോളിസിലാപ്സാവുകയും ക്ലെയിം തുക ലഭിക്കാതിരിക്കുകയും ചെയ്യും. പരമാവധി അവർക്ക് പ്രതീക്ഷിക്കാവുന്നത് പ്രീമിയത്തിന്റെ ഏതെങ്കിലും ഭാഗം തിരിച്ചുകിട്ടുമോ എന്നതുമാത്രമാണ്. നമ്മൾ എച്ച്1എ വിഭാഗത്തിൽ ഇതിനെക്കുറിച്ച് ചർച്ച ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

ഇതുവഴി പ്രീമിയം സാധുവായ ഒരു ഇൻഷുറൻസ് കരാറിന് എത്രമാത്രം പ്രധാനപ്പെട്ടതാണ് എന്ന് മനസ്സിലാക്കാൻ സാധിക്കും, അത് നിർദ്ദേശകൻ പരിരക്ഷ ലഭിക്കാൻ ഉപകരിക്കാതെ പോകും.

കേസ് സ്റ്റഡി

നിതീഷ് ശർമ്മ തന്റെ പോളിസിയെക്കുറിച്ച് വിഷമിച്ചിരിക്കുകയാണ്, തുടർന്ന് കുമാറുമായി ബന്ധപ്പെടുന്നു, അവസാനമായി കുറച്ചു ചോദ്യങ്ങൾ കൂടി. അസുഖം ബാധിച്ച് പേയ്മെന്റ് നടത്തുന്നതിനു മുമ്പേ മരിച്ചുപോയാൽ എന്ത് സംഭവിക്കും? ഒരു പ്രീമിയം ചെക്ക് പോസ്റ്റ് ചെയ്ത് മടങ്ങും വഴി കൊല്ലപ്പെടുകയാണെങ്കിൽ? സുമേയ്ക്ക് എല്ലാ സംരക്ഷണവും ലഭിക്കുമോ?

ഒരിക്കൽ കൂടി നിതീഷിന്റെ ചോദ്യങ്ങൾക്ക് കുമാർ ക്ഷമയോടെ മറുപടി പറയുന്നു.

ഇൻഷോർഡ് മരിക്കുകയും ഇൻഷുറൻസ് പ്രീമിയം അടയ്ക്കാതിരിക്കുകയും ചെയ്താൽ എന്ത് സംഭവിക്കുന്നു?

ഗ്രേസ് കാലാവധിയ്ക്കകത്ത് സംഭവിക്കുന്ന പിഴവ് കമ്പനി നൽകുന്നു. അതുമൂലം മുഴുവൻ തുകയും അർഹരായവർക്ക് നൽകാൻ കമ്പനി ബാധ്യസ്ഥരാണ്. ക്ലെയിം തുകയിൽ നിന്ന് അടയ്ക്കാത്ത പ്രീമിയം കിഴിക്കും.

എപ്പോഴാണ് പ്രീമിയം ഡിംഡ് അടയ്ക്കേണ്ടത്?

ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി ഫണ്ട് സ്വീകരിക്കുമ്പോൾ മാത്രമാണ് പ്രീമിയം ഡിംഡാകുന്നത്. പേയ്മെന്റ് ചെക്ക്, ഡിഡി, അല്ലെങ്കിൽ മണി ഓർഡർ വഴിയാണ് നടത്തിയതെങ്കിൽ തുക ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയുടെ അക്കൗണ്ടിൽ നിക്ഷേപിച്ചുകഴിഞ്ഞു. എന്നിരുന്നാലും, പ്രായോഗികമായ, ഏതെങ്കിലും പേയ്മെന്റ് ലഭിക്കുകയാണെങ്കിൽ പ്രീമിയം അടച്ചതായി കണക്കാക്കുന്നു.

ചെക്ക് / ഡിമാന്റ് ഡ്രാഫ്റ്റ് / മണി ഓർഡർ എന്നിവ അയച്ചതിനുശേഷം ഇൻഷുറർ മരിക്കുകയാണെങ്കിൽ?

ചെക്ക് / ഡിമാന്റ് ഡ്രാഫ്റ്റ് / മണി ഓർഡർ എന്നിവ അയച്ചതിനുശേഷം ഇൻഷുറർ മരിക്കുകയാണെങ്കിൽ, അതായത് ഇവയെല്ലാം പുറപ്പെടുവിച്ചെങ്കിലും ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയ്ക്ക് ലഭിച്ചിട്ടില്ല. ഇക്കാര്യത്തിൽ കമ്പനിതെളിവുകള് ആവശ്യപ്പെടും. എന്നിരുന്നാലും, ഒരു ചെക്ക് അയച്ചുകഴിഞ്ഞാൽ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയ്ക്ക് അത് അയച്ചതിന്റെ തെളിവ് ലഭിക്കും.

പ്രധാന കാര്യങ്ങള്	
ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിക്ളെ എങ്ങനെയാണ് വാങ്ങുകയും എഴുതുകയും ചെയ്യുന്നത്	
• ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി അവരുടെ ഉൽപന്നങ്ങളിൽ താൽപര്യം സൃഷ്ടിക്കുന്നത് പ്രോസ്പെക്റ്റസുകളും പരസ്യങ്ങളും വഴിയാണ്.	
• അവരുടെ ആവശ്യങ്ങളെ എങ്ങനെ നിർവഹിക്കപ്പെടുന്നു എന്ന കാര്യം പരിഗണിച്ച് ഉറപ്പുവരുത്തിയ ശേഷം മാത്രമേ ഒരു വ്യക്തി ഒരു പോളിസി വാങ്ങാവൂ.	
• ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഒരു ജീവനുവേണ്ടിയോ അല്ലെങ്കിൽ സംയുക്തമായോ ആരംഭിക്കാവുന്നതാണ്.	
പ്രധാന പ്രമാണങ്ങള്	
• ഇൻഷുറൻസ് ഉള്ള എല്ലാവർക്കും പരിചയമുള്ള പ്രധാന പ്രമാണങ്ങളെ നോക്കി അതിന്റെ പ്രാധാന്യത്തെക്കുറിച്ച് ആദ്യം നമുക്ക് ചർച്ച ചെയ്യാം.	
• സാധുവായ പ്രായം തെളിയിക്കുന്ന ചില രേഖകളെ: ഹൈസ്കൂൾ മാർക്കീറ്റ്, പാസ് പോർട്ട്, ജനന സർട്ടിഫിക്കറ്റ്, ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ്, വോട്ട് റ്റർ ഐഡി കാർഡ് മുതലായ..	
• ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി പ്രൊപ്പോസറെ പ്രൊപ്പോസൽ സ്വീകരിച്ചു എന്ന് ആദ്യ പ്രീമിയം റെസീപ്റ്റ് (എഫ് പി ആർ) പുറപ്പെടുവിക്കുക വഴി അറിയിക്കും. ഇൻഷുറൻസ് കരാർ ആരംഭിച്ചു എന്നതിന്റെ തെളിവായതിനാൽ എഫ് പി ആർ വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ടതാണ്. കരാറിന്റെ തെളിവായ പോളിസി പ്രമാണം പിന്നീട് പുറപ്പെടുവിക്കുന്നതാണ്.	
• എഫ് പി ആറിന്റെ പുറപ്പെടുവിക്കലിനുശേഷം, ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി തുടർന്നുള്ള പ്രീമിയം റെസീപ്റ്റ് പ്രൊപ്പോസർ തുടർന്നുള്ള പ്രീമിയങ്ങളെ അടയ്ക്കുമ്പോൾ പുറപ്പെടുവിക്കപ്പെടുന്നു. റെസീപ്റ്റുകളെ അറിയപ്പെടുന്നത് പുതുക്കൽ പ്രീമിയം റെസീപ്റ്റുകളെ (ആർ പി ആർ) എന്നാണ്.	
• ഇൻഷുറൻസുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട പ്രമാണമാണ് പോളിസി പ്രമാണം. ഇത് ഇൻഷുറർയും ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയും തമ്മിലുള്ള കരാറിന്റെ	

പ്രധാന തെളിവാണ്
പോളിസി കാലയളവില് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി അസല്പ് പോളിസിയിൽ മാറ്റങ്ങളു വരുത്താൻ അനുവദിക്കുന്നു. അത് ബന്ധിപ്പിച്ചിട്ടുള്ള എന്റോഴ്സ്മെന്റുകൾ മുഖേനയാണ്. എന്റോഴ്സ്മെന്റുകൾ ഉപയോഗിക്കുക വഴി ഇൻഷുറർ ചെയ്തിരിക്കുന്ന തുക, പോളിസി വ്യവസ്ഥ, പ്രീമിയം പേയ്മെന്റിന്റെ രീതി കൂടാതെ ആവൃത്തി, നോമിനേഷൻ കൂടാതെ അസൈമെന്റ് എന്നിവയിലൊക്കെ മാറ്റങ്ങളു വരുത്താൻ സാധിക്കും.
പ്രധാനപ്പെട്ട ഇൻഷുറൻസ് വാക്കുകൾ
ഡ്യൂ ഡേറ്റ് എന്നാൽ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയിൽ പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ട തീയതി എന്നർത്ഥം.
ഗ്രേസ് കാലാവധിയിൽക്കു ശേഷവും പ്രീമിയം അടയ്ക്കാൻ കഴിയാതിരുന്നാൽ ലാപ്സായി എന്നു പറയും.
പേയ്ഡപ്പ് മൂല്യം = [(അടച്ച പ്രീമിയങ്ങളുടെ എണ്ണം/അടയ്ക്കാനുള്ള പ്രീമിയങ്ങളുടെ എണ്ണം) x സം ഇൻഷുറർഡ്] + ബോണസ്സ്
‘സറണ്ടർ മൂല്യം’ അല്ലെങ്കിൽ ‘കാഷ് മൂല്യം’ എന്നത് പോളിസി സറണ്ടർ ചെയ്തു കഴിഞ്ഞാൽ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി നൽകേണ്ട തുകയാണ്.
ലാപ്സായ പോളിസി പുനരാരംഭിക്കുന്നതാണ് പോളിസി നവീകരണം എന്നറിയപ്പെടുന്നത്.
ലൈഫ് ഇൻഷുറഡ് അദ്ദേഹത്തിന്റെ സം ഇൻഷുറഡ് തന്റെ മരണ ശേഷം ആർക്ക് നൽകണം നിർദ്ദേശം വെയ്ക്കുന്നതാണ്. ലൈഫ് ഇൻഷുറഡിന് ഒന്നോ അതിലധികമോ വ്യക്തികളെ നോമിനികളാക്കാവുന്നതാണ്.
അസൈമെന്റ് എന്നാൽ ടൈറ്റിൽ, അവകാശങ്ങളു, കൂടാതെ പോളിസി താൽപര്യങ്ങളു എന്നിവയെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയതാണ്.
ആവശ്യക്കാരന് ലോൺ അടയ്ക്കുന്നതിൽ വൈകിയാൽ, ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയിൽ ലോൺ റദ്ദാക്കാനുള്ള ഓപ്ഷനുണ്ട്. ഇതിനാണ് ഫോർക്ലോഷർ എന്ന് പറയുന്നത്.
പ്രീമിയം പേയ്മെന്റിന്റെ പ്രസക്തിയും സാധുവായ പരിരക്ഷയും
പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതാണ് ഇൻഷുറൻസ് കരാറിന്റെ പരിഗണന. പേയ്മെന്റ് നടത്താതിരുന്നാൽ കരാർ നിലനിൽക്കുകയില്ല എന്നു മാത്രമല്ല പരിരക്ഷ ലഭിക്കുകയുമില്ല.

ചോദ്യോത്തരങ്ങളു്
കോളേജ്, സ്കൂളു് രേഖകളിലുള്ള ഒരു സാക്ഷ്യപത്രം;
ജനനസമയത്തോ മരണസമയത്തോ മുനിസിപ്പാലിറ്റി അധികൃതർ രെജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള ഒരു സാക്ഷ്യപത്രം;
ഒരു പാസ്പോർട്ടു്;
ഒരു പെർമനന്റ് അക്കൗണ്ടു് നമ്പർ (പാൻ) കാർഡു്;
തൊഴിലു്ദാതാവിന്റെ സർവീസ് രെജിസ്റ്റർ;

• മാമ്മൊദീസ സാക്ഷ്യപത്രം;
• ജനതീയതീ ഉണ്ടെങ്കിൽ കുടുംബ ബൈബിളിന്റെ ഒരു സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ്;
• പ്രതിരോധ വകുപ്പ് പുറപ്പെടുവിച്ച സൈനികന്റെ തിരിച്ചറിയൽ കാർഡ്;
• റോമൻ കത്തോലിക്കാ സഭ പുറപ്പെടുവിച്ച വിവാഹ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്.

സ്വയം പരീക്ഷാ ചോദ്യങ്ങൾ
3. നോമിനി പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തയാളും അപ്പോയിന്റിയുടെ പേരെഴുതിയിട്ടില്ലെങ്കിലും എന്തുണ്ടാകും?
4. എന്താണ് 'ഫ്രീ ലൂക്ക്-ഇന് പീരിയഡ്' അല്ലെങ്കിൽ 'കൂളിംഗ് ഓഫ് പീരിയഡ്'?
5. പോളിസി ലാപ്സാചെയ്തതാണെങ്കിൽ എന്ത് സംഭവിക്കുന്നു?

നിങ്ങൾക്ക് അടുത്ത പേജിൽ ഉത്തരങ്ങൾ കാണാവുന്നതാണ്

സ്വയം പരീക്ഷാ ചോദ്യങ്ങൾ
3. നോമിനികളെ പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവരാണെങ്കിൽ, പോളിസി ഉടമ ഒരു അപ്പോയിന്റിയെ നിയമിക്കണം. അപ്പോയിന്റിയെ നിയമിക്കാതെ ഇൻഷുറർഡ് മരിക്കുകയാണെങ്കിൽ പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവർക്കോ ഭാര്യയ്ക്കോ തുക ലഭിക്കുകയില്ല മറിച്ച് നിയമപരമായി അവകാശപ്പെട്ടവർക്ക് മാത്രമേ ലഭിക്കൂ.
4. എഫ്പിആർ പുറപ്പെടുവിക്കുന്നതിലൂടെ കരാറിന്റെ പൂർത്തീകരണവും അതുകൂടാതെ രണ്ട് കക്ഷികളും തമ്മിലുള്ള ബന്ധവും പൂർണ്ണമാകുന്നു. എന്നിരുന്നാലും, ഐആർഡിഎ നിയമങ്ങൾ പ്രകാരം പോളിസി പ്രമാണങ്ങളെ കൈപ്പറ്റിയതിനുശേഷം 15 ദിവസത്തിനകം പോളിസിയുടെ നിബന്ധനകളിലും വ്യവസ്ഥകളിലും യോജിപ്പില്ലെങ്കിൽ കരാറിൽ നിന്ന് കക്ഷിയ്ക്ക് പിന്വാങ്ങാം. ഈ കാലാവധി 'ഫ്രീ ലൂക്ക് പീരിയഡ്' അല്ലെങ്കിൽ 'കൂളിംഗ് ഓഫ് പീരിയഡ്' എന്ന് അറിയപ്പെടുന്നു. പ്രൊപ്പോസർ കരാറിൽ നിന്ന് പിന്വാങ്ങുകയാണെങ്കിൽ, ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി അപകടസാധ്യത പരിരക്ഷിക്കാനുള്ള ചിലവുകളും, വൈദ്യപരിശോധനാ ചിലവുകളും കൂടാതെ സ്റ്റാമ്പ് ഡ്യൂട്ടി എന്നീ കിഴിവുകളും കഴിഞ്ഞ് ബാക്കിയുള്ള പ്രീമിയം തുക തിരികെ നൽകേണ്ടതാണ്.
5. പോളിസി ഒരു തവണ 'ലാപ്സാക്കിഴിഞ്ഞാൽ' പോളിസി ഉടമ എല്ലാ പ്രീമിയങ്ങളും അടിയറവെക്കുകയും പോളിസിയിൽ ക്ലെയിമുകളൊന്നും ഉണ്ടാവുകയുമില്ല. എന്നിരുന്നാലും ഇൻഷുറർമാർ പോളിസി റദ്ദാക്കുന്നില്ല. വ്യത്യസ്ത ഇൻഷുറർമാർക്ക് നവീകരിക്കാൻ വ്യത്യസ്തങ്ങളായ പദ്ധതികളാണ് ഉണ്ടായിരിക്കുക: എല്ലാം പോളിസി ഉടമകളെ അനായാസമായ വ്യവസ്ഥകളോടുകൂടി, ഇൻസ്റ്റാൾമെന്റ്, ലോൺ കൂടാതെ നവീകരണ പദ്ധതികളും തുടങ്ങിയ സൗകര്യമുൾപ്പെടെ സഹായിക്കാൻ ഉദ്ദേശിച്ചുള്ളതാണ്.