

ఛాప్టర్ 2

రిస్క్ మరియు బీమా

విషయసూచిక	సిలబస్ నేర్చుకోవడం వల్ల కలిగే ఫలితాలు
నేర్చుకోవాల్సిన లక్ష్యాలు	
పరిచయం	
కీలక పదాలు	
A రిస్క్ అనే భావన	2.1
B. రిస్క్ లో ఉండే అంశాలు	2.2
C బీమా చేయదగ్గ రిస్క్ లు	2.3
D రిస్క్ బదిలీ	2.4
E. రిస్క్ లను పూల్ చేయడం	2.5
కీలకాంశాలు	
స్వీయ పరీక్షా ప్రశ్నలు	
నేర్చుకునే లక్ష్యాలు	

ఈ ఛాప్టర్ చదివిన తరువాత మీరు ఈ క్రిందివిషయాల్లో అవగాహన సంపాదించుకుంటారు:

- బీమా పరంగా రిస్క్ అనే భావన (concept) ను వివరించడం
- రిస్క్ లో ఉండే ప్రధానాంశాలను వివరించడం
- బీమా చేయదగ్గ రిస్క్ ల గురించి వివరించడం
- రిస్క్ ను బదిలీ చేసే యంత్రాంగంగా బీమా యొక్క ప్రాముఖ్యతను వివరించడం
- రిస్క్ ల యొక్క పూలింగ్ అనే భావనను వివరించడం

గమనిక ఈ ఛాప్టర్లో ప్రశ్నలకు సమాధానాలు ఛాప్టర్ చివరిలో లభిస్తాయి.

జీవిత బీమా

పరిచయం

ఛాప్టర్ 1 లో మనం బీమా అనేది రిస్క్ ను బదిలీ చేసే విధానంపై ఆధారపడి ఉంటుందని గమనించాం. అదేవిధంగా ఒక వ్యక్తి ఎదుర్కొనే రిస్క్ లను మనం క్లుప్తంగా చూశాం.

ఈ ఛాప్టర్ లో రిస్క్ యొక్క స్వభావాన్ని మరియు ఎలాంటి రిస్క్ లను కవర్ చేయడానికి బీమా చేయవచ్చో మరియు రిస్క్ లను పూర్తిగా ఎలా బదిలీ చేస్తారో తెలుసుకుందాం. జీవిత బీమా ఏజెంట్ గా మానవ జీవితాలకు సంబంధించిన రిస్క్ ల గురించి తెలుసుకోవాలనే ఆసక్తి ఉండడం సహజం. కనుక, ఈ అంశాలపైనే ప్రధానంగా దృష్టి సారస్తూ. సాధారణ బీమాకు వర్తించే కొన్ని రిస్క్ ల గురించి కూడా చూద్దాం. రిస్క్ అనే భావనను స్థూలంగా, చక్కగా అర్థం చేసుకోవడానికి ఇది ఎంతగానో సాయపడుతుంది.

కీలకపదాలు

దిగువ పదాలు మరియు భావనలకు వివరణలు అర్థం చేసుకోవడం ముఖ్యం :

రిస్క్	రిస్క్ లో ఉండే కారకాలు	అనిశ్చితి	ప్రమాదం (Hazard)
ఆపద / గండం (peril)	ఒకే రకమైన రిస్క్	ప్రమాద (accident) రిస్క్	బీమా చేయగల రిస్క్
ఫైనాన్షియల్ రిస్క్	ఫ్యూర్ రిస్క్	రిస్క్ బదిలీ	రిస్క్ లను పూర్తి చేయడం

A. రిస్క్ అనే భావన

A1 రిస్క్ నిర్వచనం :

రిస్క్ అనే పదాన్ని విభిన్న సందర్భాల్లో ఉపయోగించవచ్చు. బీమాలో రిస్క్ అనేది బీమా చేయగల కొన్ని ఆస్తులకు అనగా మానవ జీవితం, ఇల్లు, కారు మొదలైన వాటికి వర్తిస్తుంది.

విభిన్న నేపథ్యాల్లో దీన్ని ఉపయోగిస్తారు కనుక రిస్క్ అనే పదానికి ఒకే నిర్వచనం లేదు.

రిస్క్ కు సంబంధించిన కొన్ని నిర్వచనాలు

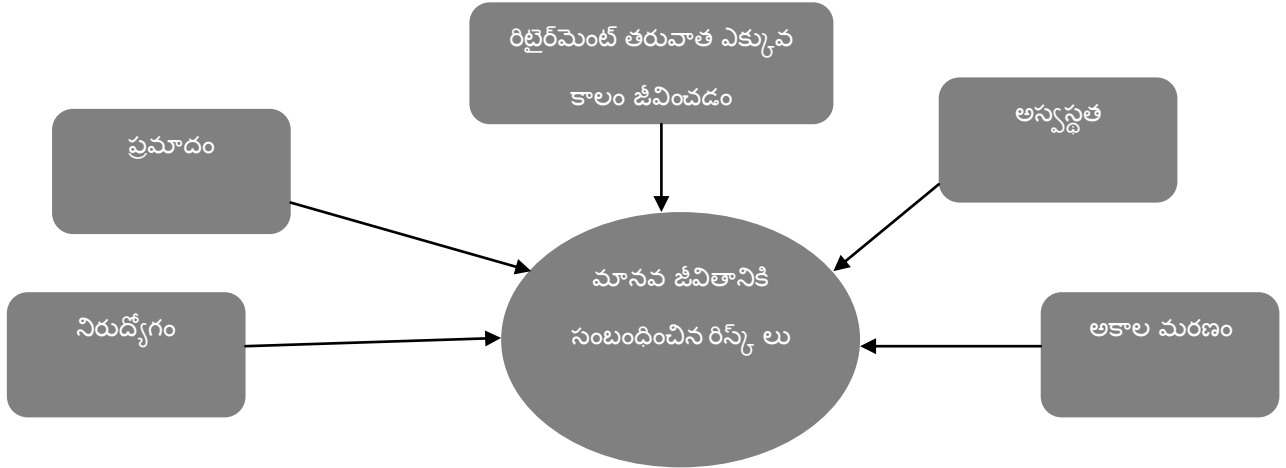
- పాడైపోవడానికి లేదా నష్టపోవడానికి అవకాశం కల్పించేది రిస్క్
- ఒక పరిస్థితి యొక్క ఫలితంపై రిస్క్ అనుమానాన్ని కలుగజేస్తుంది.
- ఎవరికైనా, దేనికైనా ప్రమాదం జరిగే అవకాశం ఉందని భావించడమే రిస్క్

గమనించ వలసిన అంశం :

జీవిత బీమాలో రిస్క్ అనే దానిని అననుకూలత మరియు అనిశ్చితి ఘటనల సంభావ్యతను తెలియజేయడానికి ఉపయోగిస్తారు, ఉదాహరణకు అకాల మరణం లేదా ఊహించని వైకల్యం.

పటం : 2.1

జీవితకాలంలో వ్యక్తులు అనేక రకాల రిస్క్ లకు గురవుతారు, వాటిలో కొన్ని :



ఈ రిస్క్ లు జరగకుండా బీమా ఆపలేదు, కానీ అవి జరిగినప్పుడు కలిగే ప్రభావాన్ని తగ్గించగలుగుతుంది.

జీవిత బీమా ముఖ్యంగా రెండు రిస్క్ లను కవర్ చేస్తుంది. ఒకటి ముందస్తుగా మరణించడం మరియు రెండోది ఎక్కువ కాలం జీవించడం. మానవులు ఎదుర్కొనే ఇతర రిస్క్ లన్నీ కూడా సాధారణ బీమా లో కవర్ చేయబడతాయి. అయితే జీవిత బీమా సంస్థలు - మరణం లేదా ప్రమాదం వల్ల అంగవైకల్యం, అస్వస్థత లేదా నిరుద్యోగం వంటి రిస్క్ లను కవర్ చేయడం కొరకు అదనపు ప్రయోజనాలు లేదా రైడర్లను జీవిత బీమా పథకాలతో పాటు అందిస్తాయి.

ఉదాహరణ :

రాకేష్ గుప్తా. ఒక ప్రయివేటు కంపెనీలో, సేల్స్ ఎగ్జిక్యూటివ్ గా పనిచేస్తాడు. తన యొక్క నెలవారీ, త్రైమాసిక టార్గెట్లను చేరుకునేందుకు అతడు తన ప్రాంతంలోని వివిధ రిటైలర్లను కలవడం కోసం తరచుగా ప్రయాణిస్తుంటాడు. కొన్నిసార్లు ఏమాత్రం విశ్రాంతి లేకుండా రోజుల తరబడి ప్రయాణిస్తుంటాడు.

రాకేష్ గుప్తా ఈ దిగువ తెలుపబడిన రిస్క్ లకు గురవటానికి అవకాశం ఉంది కాబట్టి అతడు, ఆ రిస్కులను ఎదుర్కోవడానికి బీమాను కొనుగోలు చేయాల్సి ఉంటుంది:

ఆకస్మిక/అకాల మరణం - రాకేష్ యొక్క వృత్తి ఎంతో ఒత్తిడితో కూడుకున్నది మరియు విస్తృతమైన ప్రయాణం తో కూడుకొని ఉంది.. అతడు ప్రమాదం వల్ల గానీ, ఒత్తిడి కలిగించే అస్వస్థత వల్ల గానీ అకాల మరణం పొందే రిస్క్ ఉంది. జీవిత బీమా పాలసీ అనేది రాకేష్ యొక్క అకాల మరణం అనే రిస్క్ నుండి అతని కుటుంబాన్ని కాపాడుతుంది.

ప్రమాదం - తరచుగా ప్రయాణించడం వల్ల, రాకేష్ యాక్సిడెంట్ రిస్క్ కు గురయ్యే ప్రమాదం ఉంది, దీని ఫలితంగా శాశ్వత లేదా తాత్కాలిక అంగ వైకల్యం సంభవించే అవకాశం ఉంది. అంగవైకల్య బెనిఫిట్ రైడర్ ఉన్న జీవిత బీమా లేదా ప్రత్యేక యాక్సిడెంట్ డెత్ పాలసీ అనేది రాకేష్ కు ప్రమాదం వలన మృతి లేదా అంగవైకల్యం అనే రిస్క్ సంభవిస్తే దాని నుంచి అతడి కుటుంబాన్ని కాపాడుతుంది.

అస్వస్థత - తన యొక్క వృత్తిలో ఉండే ఒత్తిడి వల్ల రాకేష్ తీవ్రమైన అస్వస్థతకు గురయ్యే అవకాశం ఉంది. తీవ్ర అస్వస్థత రైడర్ ఉన్న జీవిత బీమా లేదా ఆరోగ్య బీమా పాలసీ (హెల్త్ ఇన్సూరెన్స్ ప్లాన్), అతడు ఏదైనా తీవ్ర అస్వస్థతకు గురైతే, కావలసిన ఆసుపత్రి ఖర్చులకు సాయపడుతుంది.

నిరుద్యోగం - ఒకవేళ రాకేష్ కు ప్రమాదం జరిగి, అంగవైకల్యం సంక్రమిస్తే, అతడు తన ఉద్యోగాన్ని కోల్పోయి, నిరుద్యోగిగా మారే ప్రమాదం ఉంది. జీవిత బీమా / ఆరోగ్య బీమా అలాంటి పరిస్థితులలో నిరుద్యోగిగా ఉన్న కాలంలో ఖర్చులకు సాయపడుతుంది.

ఎక్కువ కాలం జీవించడం - అదృష్టవశాత్తూ అతడు పనిచేసే కాలంలో పైన పేర్కొన్న రిస్కులేవీ చోటుచేసుకోలేదు అనుకుందాం. రాకేష్ రిటైర్ అయ్యాక, రిటైర్ మెంట్ తరువాత ఎక్కువకాలం జీవించే రిస్క్ ను ఎదుర్కోవాల్సి వస్తుంది. అతడు ఒక ప్రయివేటు కంపెనీలో పనిచేస్తున్నాడు కాబట్టి, ఎంప్లాయ్ మెంట్ బెనిఫిట్ల క్రింద రిటైర్ అయిన తరువాత నెలవారీ పెన్షన్ ను పొందే అవకాశం లేదు. కనుక అతడు పనిచేసే సమయంలో రిటైర్ మెంట్ పెన్షన్ ప్లాన్ లో పెట్టుబడి పెట్టడం ద్వారా రిటైర్ మెంట్ ఫండ్ ను ఏర్పరుచుకోవడం సమంజసం. రిటైర్ మెంట్ సమయంలో అతడు జీవిత బీమా కంపెనీ నుండి యాన్యుటీ ప్లాన్ ను కొనుగోలు చేయవచ్చు, ఈ కంపెనీ అతని రిటైర్ మెంట్ తరువాత కాలంలో రెగ్యులర్ గా అతని జీవిత కాలమంతా యాన్యుటీని చెల్లిస్తుంది.

గమనిక: వివిధ జీవిత బీమా పాలసీలు, ఆరోగ్య బీమా పాలసీ (హెల్త్ ఇన్సూరెన్స్ ప్లాన్)లు మరియు రైడర్ల గురించి తదుపరి ఛాప్టర్లలో విస్తారంగా చదువుదాం

గమనించ వలసిన అంశం :

బీమా కంపెనీలు కొన్ని నిర్దిష్ట రకాలైన రిస్క్ లకు మాత్రమే కవర్ అందిస్తాయి.. మరియు అవి మాత్రమే పాలసీ డాక్యుమెంట్లో పొందుపరచబడతాయి. పేర్కొన్న నిర్దిష్ట రిస్క్ ల మినహా, తలెత్తే ఇతర రిస్క్ లకు బీమా కంపెనీ ఎలాంటి సంరక్షణ కల్పించదు.

అవగాహన పెంచుకునేందుకు చేయవలసిన పని :

వ్యక్తులకు ఎదురయ్యే రిస్క్ లను అధ్యయనం చేసిన తరువాత, ఈ కుటుంబానికి ఆదాయాన్ని సమకూర్చే వ్యక్తి యొక్క ఉద్యోగ ప్రవృత్తి రీత్యా ఎలాంటి రిస్క్ లను ఎదుర్కొనే అవకాశం ఉందో చర్చించండి. ఒకవేళ మీరే మీ ఇంటిలో ప్రధాన ఆదాయాన్ని సమకూర్చే వారయితే వ్యక్తిగతంగా మీరు ఎలాంటి రిస్క్ లను ఎదుర్కొంటారు? అన్నది ఆలోచించండి.

A2 రిస్క్ పట్ల దృక్పథం

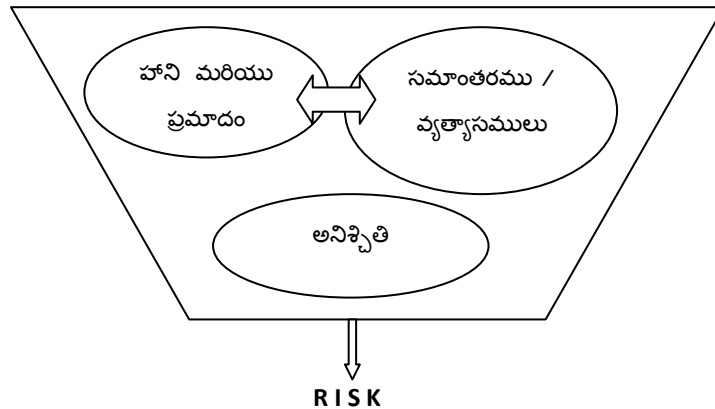
రిస్క్ పట్ల ప్రతి వ్యక్తికి ఉండే దృక్పథం భిన్నంగా ఉంటుంది, కనుక స్పందన కూడా భిన్నంగానే ఉంటుంది.. కొంత మంది రిస్క్ లను తామే భరించాలని అనుకుంటారు, మరికొంత మంది ఎంతో జాగ్రత్తగా తమ యొక్క రిస్క్ లను బీమా కంపెనీలకు బదలాయించాలనుకుంటారు.

B. రిస్క్ లో ఉండే అంశములు

పటం : 2.2

రిస్క్ లో ఈ క్రింది అంశాలుంటాయి:..

- అనిశ్చితి
- హాని మరియు ప్రమాదం
- రిస్క్



B 1 - అనిశ్చితి

జీవితం అనేది అనిశ్చితితో కూడుకున్నది, కనుక మన జీవితంలో కూడా, ఏదైనా ఘటన జరుగుతుందన్న విషయం మనకు తెలిస్తే, దాన్ని అధిగమించడానికి, పరిరక్షించుకోవడానికి లేదా, పరిమితం చేయడానికి వీలైతే తొలగించుకోవడానికి ప్లాన్ చేసుకుంటాం.

సాధారణంగా బీమా అనేది అనిశ్చితి ఉన్న రిస్క్ లకు మాత్రమే లభ్యమవుతుంది. మరణం అనేది నిశ్చయమని మనందరికీ తెలుసు. అదే విధంగా మరణాన్ని జీవిత బీమా కవర్ చేస్తుందన్న విషయం కూడా తెలుసు. అయితే, ఈ స్టేట్ మెంట్ ఎలా సత్యం అవుతుంది?

కాని, ఇది సత్యం. ఎందుకంటే ప్రతి వ్యక్తి ఏదో ఒక రోజు మరణించడం అనేది సత్యం... అయితే ఎప్పుడు మరణిస్తాడనేది అనిశ్చితితో కూడుకున్నది. మరణం ఎప్పుడు సంభవిస్తుందన్న అనిశ్చిత పరిస్థితే మరణాన్ని బీమా చేయదగినదిగా చేసింది. మరణం ఎప్పుడు సంభవిస్తుందో తెలిస్తే, ఉదాహరణకు ఒక వ్యక్తి తీవ్రమైన వ్యాధితో బాధపడుతున్నాడు మరియు అతనికి మరణం తద్యం. ఇలాంటి స్థితిలో బీమా కంపెనీలు ఆ వ్యక్తి యొక్క జీవితం పై రిస్క్ ను కవర్ చేయవు.

ఇది ఎలా జరుగుతుందో ఈ దిగువ ఉదాహరణ ద్వారా చూడవచ్చు.

కేస్ స్టడీస్

1. రిషభ్ అగ్రవాల్ 40 సంవత్సరాల వ్యాపారవేత్త, అతడు చక్కటి ఆరోగ్యకరమైన జీవన విధానాన్ని అనుసరిస్తాడు. అతడు ప్రతి ఉదయం యోగాను పాటిస్తాడు. పొగ, పొగాకు మరియు మద్యానికి దూరంగా ఉంటాడు. అయితే, అతని కుటుంబానికి మధుమేహవ్యాధి చరిత్ర ఉంది. అతని తల్లిదండ్రులు ఇద్దరూ ఈ వ్యాధితో బాధపడుతున్నారు. రిషభ్ అగ్రవాల్ కు మధుమేహం ఉన్నట్లు నిర్ధారించబడలేదు. రిషభ్ కు జీవిత బీమా ఇవ్వబడుతుందా?

దీనికి సమాధానం **అవును**, ఎందుకంటే రిషభ్ ఆరోగ్యకరమైన జీవన విధానాన్ని గడుపుతున్నాడు. అదీకాక, అతనికి ఎలాంటి వ్యాధి లేదు. రిషభ్ కేసులో మరణం అనేది అనిశ్చితితో కూడుకున్నది కనుక జీవిత బీమా ఇవ్వబడుతుంది.

2. రాకేష్ శర్మకు బ్రెయిన్ ట్యూమర్ పూర్తిగా ముదిరిపోయిన దశలో ఉందని డాక్టర్లు అతడిని ఏ మాత్రం కాపాడలేమని నిర్ధారించారు. సమీప భవిష్యత్తులో రాకేష్ మరణిస్తాడు. రాకేష్ శర్మకు జీవిత బీమా కల్పించబడుతుందా?

సమాధానం - **లేదు**. ఎందుకంటే, రాకేష్ యొక్క మరణం అతి తక్కువ రోజుల్లో సంభవించనుంది, మరియు అతని యొక్క మరణం అనివార్యం కనుక, జీవిత బీమా కంపెనీలు బీమా కవర్ ను కల్పించే రిస్క్ ను తీసుకోవు.

B2 - రిస్క్ యొక్క వ్యత్యాసములు

ఇతర విషయాలకంటే జరగడానికి ఎక్కువ సంభావ్యత ఉన్న అంశాలు, రిస్క్ తీవ్రతను ప్రభావితం చేస్తాయి.

రిస్క్ తీవ్రతను సాధారణంగా ఈ పదాల ద్వారా అంచనా వేయవచ్చు:

- ఒక నిర్దిష్ట ఘటన జరిగే సంభావ్యత (లేదా ప్రీక్వెన్సీ) మరియు
- ఒకవేళ జరగనట్లయితే, జరగడానికి ఉన్న అవకాశం లేదా (తీవ్రత)

ప్రీక్వెన్సీ

ఒకవ్యక్తి ఒక సంవత్సర కాలంలో మరణించడానికి ఉన్న సంభావ్యతను, సేకరించిన గత డేటా ఆధారంగా యాక్చువరీలు లెక్కిస్తారు, ఇవి మోర్టాలిటీ టేబుల్స్ ద్వారా లభ్యమవుతాయి. ఒక ఘటన, అంటే వివిధ రకాల పరిస్థితుల వల్ల సంభవించే మరణం వంటి వాటి యొక్క సంభావ్యతను బీమా కంపెనీలు తెలుసుకోవడానికి అవకాశం ఏర్పడుతుంది.

వ్యక్తుల యొక్క జీవితాల రిస్క్ సంభావ్యత, వారి యొక్క వయస్సు, ఆరోగ్యం, కుటుంబ ఆరోగ్య చరిత్ర, జీవన విధానం, చేసే ఉద్యోగం మొదలైనవాటిపై ఆధారపడి ఉంటుంది.

నిర్దిష్ట సంఖ్యలో సేకరించిన శాంపుల్ జనాభా ఆధారంగా, నిర్దిష్ట వయస్సు, వారిలో మరణం సంభవించేందుకు అవకాశం ఉన్న అనుపాతాన్ని (proportion ని) మోర్టాలిటీ రేటు అని అంటారు.

ఉదాహరణ

విభిన్న వయస్సు గ్రూపులకు చెందిన వందమంది వ్యక్తులను గమనిద్దాం. మొదటి గ్రూపు వయస్సు 30 నుంచి 39 సంవత్సరాలు. వీరిలో ఒక వ్యక్తి 31 సంవత్సరాల వయస్సులోపు మరణిస్తున్నాడు. ఈ కేసులో మరణాల రేటు ఒకశాతం లేదా ప్రీక్వెన్సీ వందకు ఒకటిగా చెప్పవచ్చు. రెండో గ్రూపు యొక్క వయస్సు 60 నుంచి 69 సంవత్సరాలు . వీరిలో 15మంది 61 సంవత్సరాల ముందు(15శాతం)మరణిస్తున్నారు. కనుక మొదటి గ్రూపుతో పోలిస్తే, రెండో గ్రూపు యొక్క frequency (షాన:పున్య రేటు) of death ఎక్కువ.

తీవ్రత

బీమా చేసిన ఘటనలు జరిగినట్లయితే, వాటి యొక్క నష్టాల తీవ్రత ఆధారంగా, తాము చెల్లించాల్సిన క్లెయింల మొత్తాన్ని తెలుసుకోవడానికి బీమా కంపెనీలు ప్రయత్నిస్తాయి.

గమనించ వలసిన అంశం

జీవిత బీమా కంపెనీలు గత డేటా(క్లెయింల అనుభవం) ఆధారంగా రిస్క్ యొక్క తీవ్రతను గుర్తిస్తాయి. ఒక నిర్దిష్ట వయస్సు గ్రూపులో వారికి (ఉదా:60 నుంచి 70 వరకు) ఎక్కువగా గుండెపోటు వచ్చే అవకాశాలు ఉన్నట్లు గత డేటా తెలియజేస్తే...ఈ వయస్సు గ్రూపు లో వారికి రిస్క్ తీవ్రత ఎక్కువగా భావిస్తారు

ఉదాహరణ

22 మే, 2010 నాడు ఎయిర్ ఇండియా ఎక్స్ ప్రెస్ ఫ్లైయిట్ 812 (దుబాయి నుండి మంగళూరు)కూలిపోయింది. 158 మంది ప్రయాణికులు మరణించారు. విమాన ప్రమాదంలో మరణించిన బాధితులకు ఎయిర్ ఇండియా చెల్లించాల్సిన బీమా క్లెయిం కోట్లరూపాయల్లో ఉంటుంది.

ఎయిర్లైన్ ఇన్సూరెన్స్ యొక్క స్వభావాన్ని తక్కువ ప్రీక్వెన్సీ గల ఎక్కువ తీవ్రత లేదా ప్రభావం ఉన్నవాటిగా వర్గీకరిస్తారు, ఎందుకంటే విమానం కూలిపోయే సంభావ్యత తక్కువ, కానీ ఇది జరిగినప్పుడు కలిగే నష్టం ఎక్కువగా ఉంటుంది.

B3 హాని మరియు ప్రమాదం (Hazard and Accident)

ఇది రిస్క్ యొక్క చివరి స్వభావం, మరియు కలిగించే నష్టాలకు సంబంధించింది.

ఒక నిర్దిష్ట అంశానికి సంబంధించి జరిగే హాని వల్ల నష్టం జరగవచ్చు. ఈ నష్టం అనేది ప్రాణాలకు నష్టం కావచ్చు లేదా ఆస్తుల నష్టం కావచ్చు. భూకంపాలు, తుపానులు మరియు వరదలు మొదలైన సహజ విపత్తులు హాని కలిగిస్తాయి, దీని వల్ల ప్రాణాలకు నష్టం వాటిల్లడంతోపాటు ఆస్తులు కూడా ధ్వంసం అవుతాయి.

హాని అనేది బీమా చేయబడ్డ రిస్క్, అంటే పాలసీ సమయంలో వ్యక్తి మరణించే రిస్క్ అన్నమాట, మరో విధంగా చెప్పాలంటే ప్రమాదం అనేది ఒక హాని జరిగే అవకాశాలను పెంచే స్థితి లేదా ఆ ఘటన యొక్క ప్రభావం గణనీయంగా ఉండే స్థితి అని చెప్పవచ్చు.

గమనించ వలసిన అంశం : ప్రమాదం అనేది హానికర ఘటనలు జరగడాన్ని ప్రభావితం చేస్తుంది

ఉదాహరణ

ఒకవేళ లంగ్ క్యాన్సర్ అనేది హాని అయితే పొగత్రాగడం అనేది అపాయకారి అవుతుంది. మరియు హాని (లంగ్ క్యాన్సర్) సంభవించడానికి ఉండే అవకాశాలను పెంచుతుంది.

కేస్ స్టడీ

26, జనవరి, 2001లో భారతదేశ చరిత్రలో అతి ఘోర భూకంపం గుజరాత్‌ను తాకింది. వేలమంది తమ ప్రాణాలను కోల్పోయారు. లక్షల మంది గాయపడ్డారు, మరియు వేలకొట్ల ఆస్తి ధ్వంసమైంది. ఈ భూకంపం యొక్క భూకంప కేంద్రం పశ్చిమ గుజరాత్‌లోని భుజ్ పట్టణానికి ఈశాన్య ప్రాంతంలో ఉన్నట్టుగా గుర్తించబడింది. ఈ ఉదాహరణలో భూకంపం అనేది హానిగాను మరియు భూకంపాన్ని తట్టుకునే సామర్థ్యంలేక తేలిగ్గా కుప్పకూలే ఇళ్లు మరియు స్కూళ్లు అపాయకారులు గాను గుర్తించవచ్చు.

26, డిసెంబర్, 2004 నాడు సునామి సంభవించింది. ఇలాంటి వాటి వల్ల పెద్ద మొత్తంలో ప్రాణ, ఆస్తి నష్టాలు జరుగుతాయి, సునామీ అనేది హాని గాను మరియు సముద్ర తీరం వద్ద నిర్మించిన ఇళ్లు మరియు ఇతర నిర్మాణాలు అనేవి కొట్టుకుపోయి, అందులో ఉండే వారు మునిగిపోయే అవకాశాన్ని అపాయకారి గానూ గుర్తించవచ్చు.

బీమా చేసినప్పుడు హాని జరగకుండా ఆపలేదు, హాని జరగడం వల్ల కలిగే ఫలిత నష్టానికి వ్యతిరేకంగా బీమా పని చేయవచ్చు.

అపాయాల్లో రకాలు

అపాయాలను ఈ దిగువ విధాలుగా వర్గీకరించవచ్చు :

నైతిక అపాయకారులు

వ్యక్తుల యొక్క అలవాట్లు మరియు కార్యకలాపాలు రిస్క్ ను పెంచుతాయి. ఇవి ఒక మానసిక స్థితి నుండి ఎదగవచ్చు. అంటే వ్యక్తుల యొక్క ప్రవర్తన మరియు దృక్పథం నుంచి ఏర్పడవచ్చు.

నైతిక అపాయకారులకు ఉదాహరణ: మద్యం సేవించడం, పొగ త్రాగడం.

భౌతిక అపాయకారులు

రిస్క్ యొక్క భౌతిక లక్షణాలను మరియు పరిమాణాన్ని తెలియజేస్తుంది

ఉదాహరణ: ఒక వ్యక్తి కుటుంబ చరిత్రలో గుండెపోటు / సంబంధిత వ్యాధి ఉందనుకుందాం. ఇది ఒక భౌతిక అపాయకారి.

జీవిత బీమా ఒప్పందాలకు ముందు, జీవిత బీమా కంపెనీలు (నైతిక, భౌతిక) అపాయకారులను పరిగణనలోకి తీసుకొని రిస్క్ కు గురి కావడాన్ని ఆధారంగా చేసుకొని పాలసీదారులను ఎక్కువ లేదా తక్కువ రిస్క్ ఉన్న వ్యక్తులుగా వర్గీకరిస్తాయి. ఒకవేళ పాలసీదారులు తమ యొక్క ఆస్తులకు సైతం బీమా కల్పించాలనుకుంటే, ఈ వర్గీకరణ అలాంటి ఆస్తులకు కూడా వర్తిస్తుంది. ఒక వ్యక్తిని ఎక్కువ రిస్క్ ఉన్న కేటగిరిలో చేర్చడానికి కారణమయ్యే కొన్ని అపాయకారులను ఇప్పుడు చూద్దాం:

రిస్క్ ఉన్న ఉద్యోగ ప్రొఫైల్ : ప్రమాదకర పరిస్థితుల్లో పనిచేసే జాబ్ ప్రొఫైల్ కలిగి ఉన్న వ్యక్తులు త్వరగా / ఎక్కువగా రిస్క్ కు గురయ్యే అవకాశాలు ఎక్కువగా ఉంటాయి. ఉదాహరణకు ఒక వ్యక్తి, ఒక కెమికల్ ఫ్యాక్టరీ, పేలుడుపదార్థాల ఫ్యాక్టరీ, అండర్ గ్రౌండ్ గనులు మొదలైన వాటిలో పనిచేస్తున్నాడు. ఐటీ కంపెనీలో లేదా బ్యాంకులో పనిచేసే వ్యక్తితో పోలిస్తే వీరికి రిస్క్ కు గురయ్యే అవకాశాలు ఎక్కువ అని పరిగణించబడుతుంది.

అప్పటికే ఉన్న ఆరోగ్యపరిస్థితులు: ఒకవేళ ఒక వ్యక్తికి రక్తపోటు లేదా మధుమేహ వ్యాధి ఉన్నట్లుగా అప్పటికే రోగ నిర్ధారణ చేస్తే, ఎలాంటి వ్యాధులతో బాధపడని వారితో పోలిస్తే, వీరిని ఎక్కువ రిస్క్ ఉన్నవారిగా పరిగణిస్తారు.

వ్యక్తుల జీవిత విధానం: ఒకవేళ ఆరోగ్యకరమైన జీవిత విధానం పాటిస్తూ, పొగ మరియు మద్యం సేవించడానికి దూరంగా ఉంటే రిస్క్ తగ్గుతుంది, దీనికి విరుద్ధంగా, ఒక వ్యక్తి గణనీయంగా పొగ లేదా మద్యం సేవిస్తుంటే ఎక్కువ రిస్క్ కు గురవుతాడు.

వ్యక్తుల యొక్క వయస్సు గ్రూపు: యువకుల కంటే వయస్సు మళ్లిన వారిని ఎక్కువ రిస్క్ కలవారిగా పరిగణిస్తారు.

ఒకవేళ బీమా చేయదలచుకున్న వ్యక్తులు ఎక్కువ రిస్క్ కేటగిరిలో ఉంటే, బీమా కంపెనీలు ప్రతిపాదనను ఆమోదించే అవకాశం కానీ లేదా తిరస్కరించే అవకాశం కానీ ఉంది, ఎక్కువ రిస్క్ ఉండే ప్రతిపాదనలను, నిర్దిష్ట నియమనిబంధనలకు వ్యతిరేకంగా అంటే ఎక్కువ ప్రీమియం వసూలు చేయడం, బీమా చేసిన మొత్తంపై పరిమితిని విధించడం, నియమనిబంధనల్లో మార్పులు చేయడం ద్వారా ఆమోదించవచ్చు. ఛాప్టర్ 4లో దీని గురించి మరింత వివరంగా పరిశీలిద్దాం.

అలోచించండి

వ్యక్తుల యొక్క జీవితాల్లో చోటుచేసుకునే మూడు హానికర అంశాలను గుర్తించండి? ఈ హానిని పెంపొందించే అపాయకారులు ఏవి?

ప్రశ్న 2.1

హాని మరియు అపాయకారిక మధ్య ఉన్న తేడాను వివరించండి.

C. బీమా కల్పించవలసిన రిస్క్ లు

ఈ దిగువ పేర్లొన్న రిస్క్ లకు బీమా కల్పించవచ్చు

- ఫైనాన్షియల్ రిస్క్ లు
- ప్యూర్ రిస్క్ లు మరియు
- నిర్దిష్ట రిస్క్ లు

C1 ఫైనాన్షియల్ రిస్క్ లు

రిస్క్ యొక్క ఫలితాన్ని ద్రవ్యరూపంలో లెక్కించగలిగితే దాన్ని ఫైనాన్షియల్ రిస్క్ అని అంటారు. వ్యక్తులు ప్లాన్ చేసుకోవాల్సిన కొన్ని ఫైనాన్షియల్ రిస్క్ లు ఇలా ఉంటాయి:

రిస్కు	వివరణ
ప్రాణాలు కోల్పోవడం	కుటుంబ ఆదాయాన్ని సమకూర్చే వ్యక్తి, ఆర్థిక రుణాలను తీర్చకుండానే మరణించడాన్ని ఇది తెలియజేస్తుంది.
	ఒక వ్యక్తి మరణం తరువాత అతడి కుటుంబానికి స్థిరమైన మరియు నిలకడైన ఆదాయాన్ని అందిస్తుంది.
	ఇంటి ఋణం, కారు ఋణం మొదలైన భవిష్యత్తులో చెల్లించ వలసిన రుణాలను, కుటుంబ పెద్ద మరణించినప్పుడు, అతని పై ఆధారపడ్డవారు చెల్లించడానికి సాయపడుతుంది.

వ్యాధి / అంగ వైకల్యం	ఇందులో వైద్య ఖర్చులు మరియు ఆదాయాన్ని కోల్పోవడం ఉంటాయి.
	అన్ని రకాల వైద్య ఖర్చులను చెల్లించడం
	వ్యాధి / అంగ వైకల్యం కారణంగా సంపాదించే పరిస్థితిలో లేనప్పుడు ఆర్థిక భద్రతను కల్పించడం.
పొదుపును చేయడం	పిల్లల ఉన్నత విద్యలకు, పెళ్ళిళ్ళకు నిధులను అందించడం
	ఒక వ్యాపారానికి కావలసిన ప్రాథమిక పెట్టుబడిని కల్పించడం మొదలైనవి
రిటైర్మెంట్	ఇది రిటైర్ అయిన తర్వాత సరిపడనంత ఆదాయం ఉండే రిస్కును తెలియజేస్తుంది.
	రిటైర్ అయిన తర్వాత సౌకర్యవంతంగా జీవించడానికి అవసరమైన మొత్తాన్ని సమకూర్చడం
	రిటైర్ అయిన తర్వాత కూడా నిలకడ పరిశీలించండి అయిన ఆదాయాన్ని అందించడం.

ఉదాహరణ :

రాఘవ్ మిశ్రా, స్థానికంగా ఉండే ఒక సంస్థలో అకౌంటెంట్‌గా పనిచేస్తుంటాడు. అతని భార్య కావ్య, గృహిణి. అతనికి ఇద్దరు పిల్లలు. అతని యొక్క ముదుసలి తండ్రి సుహాస్ కూడా వీరితో పాటే నివసిస్తుంటాడు. సుహాస్ మిశ్రాకు చిన్నపాటి వ్యవసాయభూమి ఉన్నది. అయితే వ్యవసాయభూమి నుంచి వచ్చే ఆదాయం తన అవసరాలకు సరిపడకపోవడంతో, అతడు రాఘవ్ మీద ఆధారపడ్డాడు.

కుటుంబానికి సంబంధించిన ప్రధాన ఆదాయ వనరు కనుక రాఘవ్ భవిష్యత్తుకు సంబంధించి ఊహించని విధంగా జరిగే అనేక అంశాలకు బాధ్యత వహించాల్సి ఉంటుంది. అటువంటి వాటిలో కొన్ని :

ప్రాణాలు కోల్పోవడం - తనకు ఏదైనా జరిగితే తన భార్య, పిల్లలు మరియు తండ్రికి నిలకడైన ఆదాయ మార్గం ఉండాలని రాఘవ్ కోరుకుంటున్నాడు. ఈ ఆదాయం అనేది తన కుటుంబం యొక్క రోజువారీ ఖర్చులు, పిల్లల స్కూలు ఫీజులు, తండ్రియొక్క వైద్య ఖర్చులు మొదలైన వాటి కోసం.

వ్యాధులు/ వైకల్యం - ఒక వేళ యాక్సిడెంట్ జరిగి, భౌతికంగా అంగ వైకల్యం పొందడం మరియు పనిచేయలేకపోవడం వంటి రిస్క్ జరిగితే, వీటి నుంచి కాపాడటం కొరకు, వైద్యఖర్చుల కొరకు మరియు రోజువారీ ఖర్చులకు అతడికి డబ్బు అవసరమవుతుంది.

పొదుపును పెంచడం - నిధుల కొరత కారణంగా తన కుమారుని యొక్క చదువు ఆగిపోకూడదని రాఘవ్ అనుకుంటున్నాడు. కనుక, కుమారుని యొక్క ఉన్నత విద్య మరియు వివాహం కొరకు అతడు డబ్బును పొదుపు చేయాల్సి ఉంటుంది.

రిటైర్మెంట్ - రిటైర్ అయిన తరువాత, తన యొక్క వైద్య మరియు ఇతర దైనందిక ఖర్చులకు సంబంధించి నిలకడైన ఆదాయం ఉండాలని రాఘవ్ కోరుకుంటున్నాడు.

ప్రశ్న 2.2 :

వ్యక్తులు ఎలాంటి పైనాన్షియల్ రిస్క్ లకు ప్లాన్ చేసుకోవాల్సి ఉంటుంది?

C2 ప్యూర్ రిస్క్ లు

ప్యూర్ రిస్క్ లో బీమా వల్ల ఎలాంటి లాభం సంపాదించే అవకాశం ఉండదు. ప్యూర్ రిస్క్ లో నష్టం వచ్చే అవకాశం ఉంటుంది, లేదా లాభనష్టాలు సమానంగా వుంటాయి.

ప్యూర్ రిస్క్ కవరేజీ వల్ల బీమా చేసిన ఘటన వల్ల కలిగే ప్రయోజనాలు దాదాపుగా శూన్యంగా ఉంటాయి. వ్యక్తుల యొక్క చేతుల్లో (దాదాపుగా) లేని ఘటనలతో ఈ తరహా రిస్క్ లు ముడిపడి ఉంటాయి.

C3. నిర్దిష్ట రిస్క్ లు

నిర్దిష్ట రిస్క్ లు అనేవి వ్యక్తిగత లేదా స్థానికంగా ప్రభావం చూపుతాయి, ఇలాంటి రిస్క్ ల వల్ల నిర్దిష్ట వ్యక్తులు లేదా స్థానిక సమాజాలు నష్టపోతాయి.

D. రిస్క్ బదిలీ

బీమా యొక్క ప్రధాన ఉద్దేశ్యం, వ్యక్తుల నుంచి రిస్క్ ను బీమా సంస్థకు బదిలీ చేయడం. రిస్క్ ను భరించే బీమా సంస్థను ఇన్సూరర్ అని, రిస్క్ ను బదిలీ చేసే వ్యక్తిని ఇన్సూర్డ్ అని అంటారు.

రిస్క్ బదలాయింపు వల్ల వ్యక్తులు లేదా వారి యొక్క ఆర్థికపరమైన భద్రతకు ఏదైనా ఘటన సంభవించినప్పుడు బీమా చేసిన వ్యక్తికి బీమా కంపెనీ ద్వారా పాలసీ నియమనిబంధనలకు లోబడి జరిగిన నష్టాలకు పరిహారం చెల్లించడం ద్వారా ఆర్థిక భద్రత కల్పించబడుతుంది. ఈవిధంగా రిస్క్ ను బదలాయించడం కొరకు, బీమా చేసిన వ్యక్తి నిర్దిష్ట రుసుమును (ప్రీమియం ను), బీమా కంపెనీకి చెల్లించాల్సి ఉంటుంది.

E. రిస్క్ ల యొక్క పూలింగ్

రిస్క్ లను పూలింగ్ చేయడం అనేది బీమా యొక్క ప్రాథమిక సిద్ధాంతం

రిస్క్ లను పూలింగ్ చేయడం ద్వారా ఒకే తరహా రిస్క్ లను కవర్ చేయడానికి అనేక మంది వ్యక్తుల నుంచి సేకరించిన ప్రీమియంను బీమా కంపెనీ పూల్ చేస్తుంది. బీమా కంపెనీ విభిన్న రకాల రిస్క్ లకు విభిన్న పూల్లను నిర్వహిస్తూ ఉంటుంది.

ఉదాహరణ

ఈ క్రింద ఉదాహరించిన వివిధ రకాలైన బీమాల కొరకు బీమా కంపెనీలు ప్రత్యేక పూల్స్ ను నిర్వహిస్తాయి.

- జీవిత బీమా
- వాహన బీమా
- గృహ బీమా మరియు
- ప్రయాణ బీమా

వ్యక్తుల వద్ద నుండి సేకరించిన ప్రీమియంను పూల్ అకౌంట్లో డిపాజిట్ చేస్తారు. ఏదైనా క్లెయింను సెటిల్ చేయాల్సి వచ్చినప్పుడు ఈ పూల్ ద్వారా చెల్లింపులు జరుపుతారు. ప్రీమియంల ద్వారా సేకరించినది క్లెయింల చెల్లింపులకు సరిపడేవిధంగా ఉందా లేదా అని బీమా కంపెనీలు ధృవీకరించుకోవాల్సి ఉంటుంది. బీమా కంపెనీలు వసూలు చేసే ప్రీమియంలు, పూల్ను నిర్వహించడానికి అయ్యే సంస్థాగత మరియు ఇతర ఖర్చులను తీర్చే విధంగా ఉండాలి. దీనితోపాటు బీమా కంపెనీలు ప్రీమియంకు నిర్దిష్ట లాభశాతాన్ని కూడా జోడిస్తుంటాయి.

ప్రశ్న 2.3

బీమా లో రిస్క్ పూలింగ్ అంటే ఏమిటి? క్లెయింల చెల్లింపులకు సంబంధించి వాహన బీమాకు, జీవిత బీమాకు ఒకే పూల్ను ఉపయోగించవచ్చా?

E1. లా ఆఫ్ లార్జ్ నంబర్స్ (LAW OF LARGE NUMBERS) :

వార్షిక క్లెయింల మొత్తం ఖర్చును తెలుసుకునేందుకు బీమా కంపెనీ " లా ఆఫ్ లార్జ్ నెంబర్లు" అను సిద్ధాంతాన్ని అనుసరిస్తుంది. ఒక రకమైన రిస్క్ కవర్ కోసం అనేక మంది బీమా చేసినట్లయితే క్లెయింల రూపంలో చెల్లించాల్సిన మొత్తం సంభావ్య మొత్తాన్ని (లయబిలిటీ ని) బీమా కంపెనీలు తెలుసుకుంటాయి.

ఉదాహరణ :

వెయ్యి మంది వ్యక్తులు ఒక బీమా కంపెనీ వద్ద బీమా చేశారు. వీరిలో మరణం సంభవించే సంభావ్యత ఒకశాతం అయితే అప్పుడు కంపెనీ, పది మందికి క్లెయింలను చెల్లిస్తుంది. పాలసీ యొక్క కాలంలో తాను చెల్లించాల్సిన క్లెయింలను అంచనా వేసి దానికి అనుగుణంగా ప్రీమియం రేట్లను బీమా కంపెనీలు నిర్ధారిస్తాయి.

కీలకాంశాలు

ఈ ఛాప్టర్లో కవర్ చేసిన ముఖ్యమైన భావనలను సంక్షిప్తీకరిస్తే ఈ విధంగా ఉంటుంది:

రిస్క్ భావన

బీమాలో, నిర్దిష్ట ఆస్తులను బీమా చేయడానికి అంటే మానవ జీవితం, ఇళ్లు, కార్లు మొదలైన వాటి కి రిస్క్ అనే భావన ను ఉపయోగిస్తారు.

ఒక నిర్దిష్ట ఘటన జరిగినప్పుడు ఒక వ్యక్తికి నష్టం జరిగే అవకాశం ఉన్న దాన్ని రిస్క్ అని అంటారు.

రిస్క్ లోని అంశాలు

రిస్క్ లో అనిశ్చితి, రిస్క్ తీవ్రత, హాని మరియు ఆపదకారి ఉంటాయి.

సాధారణంగా, అనిశ్చితంగా రిస్క్ జరిగే వాటికి మాత్రమే బీమా కల్పిస్తారు.

రిస్క్ తీవ్రత: దీన్ని రెండు విధాలుగా నిర్ధారిస్తారు: ఒక ఘటన జరగడానికి ఉన్న సంభావ్యత మరియు ఆ ఘటన జరిగినప్పుడు జరిగే నష్టం.

హాని అనేది ఒక నిర్దిష్ట ఘటన వల్ల కలిగే నష్టాన్ని తెలియజేస్తుంది. అపాయకార పరిస్థితి అనేది హాని జరగడాన్ని ప్రభావితం చేస్తుంది.

అపాయకారి అనే దాన్ని భౌతిక అపాయకారులు మరియు నైతిక అపాయకారులుగా విభజించవచ్చు

బీమా చేయగల రిస్క్ లు

రిస్క్ యొక్క ఫలితాలను ద్రవ్యరూపంలో లెక్కించగలిగితే వాటిని పైనాన్షియల్ రిస్క్ లు అని అంటారు.

ప్యూర్ రిస్క్ ల్లో లాభం సంపాదించే అవకాశం ఉండదు. ప్యూర్ రిస్క్ లో నష్టం జరుగుతుంది, సంభావ్య ఫలితం దాదాపుగా పూర్తిగా నాశనం కావడం జరుగుతుంది.

నిర్దిష్ట రిస్క్ లకు వ్యక్తిగత లేదా స్థానికంగా దానియొక్క ప్రభావం ఉంటుంది.

రిస్క్ లను పూలింగ్ చేయడం

ఒకే తరహా రిస్క్ లకు సంబంధించి అనేక మంది వ్యక్తుల నుంచి సేకరించిన ప్రీమియం మొత్తాలను బీమా కంపెనీలు పూల్ చేస్తాయి.

మొత్తం క్లెయింలకు అయ్యే ఖర్చును లెక్కించడానికి బీమా కంపెనీలు లా ఆఫ్ లార్డ్ నెంబర్లు అనే సిద్ధాంతాన్ని ఉపయోగిస్తాయి.

ప్రశ్నలకు సమాధానాలు

2.1 హాని అనేది నిర్దిష్ట ఘటన వల్ల జరిగే నష్టాన్ని తెలియజేస్తుంది. ఈ నష్టం అనేది వ్యక్తుల ప్రాణాలు పోవడం వల్ల కావచ్చు లేదా ఆస్తుల ధ్వంసం వల్ల కావచ్చు. సహజ దుర్ఘటనలు... భూకంపాలు, తుపానులు, వరదలు మొదలైన హానికర ఘటనలు, ఆస్తులు లేదా ప్రాణాలకు నష్టం కలిగించవచ్చు.

హానికర ఘటనలను బీమా చేసే రిస్క్ లు ఎలాంటివంటే, ఉదాహరణకు పాలసీకాలంలో పాలసీదారుడు మరణించడానికి ఉన్న రిస్క్ లాంటివి. మరో పక్క ఆపదకారి (హజార్డ్) అనేది హాని జరగడానికి ఉన్న సంభావ్యతను పెంచడం లేదా ఇప్పటికే జరిగిన హానిని మరింత పెంచడం కానీ చేస్తాయి. ఆపదకారులు హానిని ప్రభావితం చేస్తాయి.

2.2 వ్యక్తులు ప్రధానంగా ప్లానింగ్ చేయాల్సిన పైనాన్షియల్ రిస్క్ లు:

1) ప్రాణాలు పోవడం - కుటుంబంలోని సంపాదనపరుని యొక్క మరణం వల్ల కుటుంబం చెల్లించాల్సిన ఆర్థిక రుణాలు;

మరణం తరువాత తనపై ఆధారపడ్డ వారికి స్థిరమైన ఆదాయాన్ని కల్పించడం;

ఇంటిరుణం, వాహన రుణం మొదలైనవాటిని తన మరణం తరువాత తనపై ఆధారపడ్డవారు చెల్లించడానికి సాయపడటం

2) వ్యాధి/ అంగవైకల్యం: వైద్యము మరియు సంపాదన కోల్పోవడం వలన తత్కే అన్ని రకాల ఖర్చులకు నిధులు కల్పించడం;

అస్వస్థత/ వైకల్యం కారణంగా సంపాదించలేకపోతే, వ్యక్తులకు ఆర్థికంగా భద్రత కల్పించడం

3). పొదుపును వృద్ధి చేయడం

పిల్లల చదువులకు నిధులు అందించడం

పిల్లల యొక్క పెళ్లిళ్లకు నిధులు అందించడం

వ్యాపారం ప్రారంభించడానికి కావల్సిన ప్రాథమిక పెట్టుబడిని అందించడం

4) రిటైర్మెంట్

రిటైర్మెంట్ తరువాత సరిపడనంత ఆదాయం వలన కలిగే రిస్క్ గురించి ఇది తెలియజేస్తుంది.

రిటైర్మెంట్ తరువాత కూడా నిలకడైన ఆదాయ వనరును కల్పించడం

రిటైర్మెంట్ తరువాత సౌకర్యవంతంగా జీవించడానికి సరిపడనంత ఆదాయ వనరులను / నిధులను పోగు చేయడం

2.3 పూలింగ్ రిస్క్ లో, ఒకే తరహా రిస్క్ లకు పలువురు వ్యక్తుల నుంచి సేకరించిన ప్రీమియములను బీమా కంపెనీలు పూల్ చేస్తాయి. విభిన్న రకాల రిస్క్ లకు బీమా కంపెనీలు విభిన్న రకాల పూల్ లను నిర్వహిస్తుంటాయి.

వాహన బీమాను నిర్వహించే పూల్ అకౌంట్తో సంబంధం లేకుండా జీవిత బీమాకు సంబంధించిన పూల్ అకౌంట్ను నిర్వహిస్తారు.

ఒక పూల్లోని క్లెయింలను సెటిల్చేయడానికి మరో పూల్ అకౌంట్ను వినియోగించడం జరగదు.

స్వీయ పరీక్ష ప్రశ్నలు

1. రిస్కు లో గల ప్రధాన అంశాలను జాబితా చేయండి
2. బీమా చేయదగ్గ రిస్కుల రకాలను జాబితా చేయండి..

స్వీయ పరీక్ష ప్రశ్నలకు సమాధానాలు

1. రిస్క్ లో ప్రధానాంశాలు

- అనిశ్చితి
- రిస్క్ యొక్క స్థాయి మరియు
- హాని మరియు ఆపద

2. ఈ దిగువ తరహా రిస్క్ లకు బీమా కల్పించవచ్చు

- ఫైనాన్షియల్ రిస్క్ లు
- ప్యూర్ రిస్క్ లు మరియు
- నిర్దిష్ట రిస్క్ లు