

# কর্পোরেট এজেন্ট-সাধারণ (অনুমোদিত যাচাইকারী)

স্বীকৃতি

এই কোর্সটি ইন্স্যুরেন্স রেগুলেটরি অ্যান্ড ডেভেলপমেন্ট অথরিটি অফ ইন্ডিয়া (আইআরডিএআই) দ্বারা নির্ধারিত সংশোধিত পাঠ্যক্রমের উপর ভিত্তি করে এবং মুম্বাইয়ের বীমা প্রতিষ্ঠান দ্বারা প্রস্তুত করা হয়েছে।

লেখক / সমালোচক (বর্ণ ক্রমানুসারে)

ডাঃ আর কে দুগ্গল

ডাঃ শশীধরন কে. কুট্রি

মিঃ ভেপাচেদু জয়ন্ত কুমার

সিএ পি কোটেস্বর রাও

প্রদীপ সরকার ডা

ডাঃ রমেশ কুমার সাতলুর্বি

অধ্যাপক মাধুরী শর্মা

ডঃ জর্জ ই টমাস

অর্চনা ওয়াজে প্রফেসর ড

মিঃ কৃষ্ণমোহন ওয়াই

এই কোর্সটি বাংলা ভাষায় অনুবাদ ও পর্যালোচনা করা হয়েছে এদের সহায়তায়

সি-ড্যাক, পুণে

মি. ফণীভূষণ রায়

শ্রীমতী দেবযানী দত্ত



জি - ব্লক, প্লট নং. সি-৪৬, বান্দ্রা কুর্লা কমপ্লেক্স, বান্দ্রা (ই), মুম্বাই - ৪০০০৫১.

# কর্পোরেট এজেন্ট-সাধারণ (অনুমোদিত যাচাইকারী)

সংস্করণের বছর: ২০২৫

## সমস্ত স্বত্ব এবং আধিকার সংরক্ষিত

এই কোর্সের উপাদান ইন্স্যুরেন্স ইনস্টিটিউট অফ ইন্ডিয়া (III) এর কপিরাইট। এই কোর্সটি ইন্স্যুরেন্স ইনস্টিটিউট অফ ইন্ডিয়ার পরীক্ষায় অংশগ্রহণকারী শিক্ষার্থীদের জন্য অধ্যয়ন বিষয়ক ইনপুট দেওয়ার জন্য ডিজাইন করা হয়েছে। এই কোর্সের উপাদান বাণিজ্যিক উদ্দেশ্যে পুনরুৎপাদন করা যাবে না, আংশিক বা সম্পূর্ণভাবে, প্রতিষ্ঠানের পূর্বে স্পষ্ট লিখিত অনুমতি ছাড়া।

বিষয়বস্তু প্রচলিত সর্বোত্তম অনুশীলনের উপর ভিত্তি করে তৈরি করা হয়েছে এবং বিরোধের ক্ষেত্রে, আইনি বা অন্যথায় ব্যাখ্যা বা সমাধান দেওয়ার উদ্দেশ্যে নয়।

এই শুধুমাত্র একটি নির্দেশক অধ্যয়ন উপাদান। অনুগ্রহ করে মনে রাখবেন যে পরীক্ষার প্রশ্নগুলি শুধুমাত্র এই অধ্যয়ন উপাদানের মধ্যে সীমাবদ্ধ থাকবে না।

প্রকাশক: সেক্রেটারি জেনারেল, ইন্স্যুরেন্স ইনস্টিটিউট অফ ইন্ডিয়া, জি- ব্লক, প্লট সি-৪৬, বান্দ্রা কুরলা কমপ্লেক্স, বান্দ্রা (ই) মুম্বাই - ৪০০০৫১ এবং মুদ্রিত হয়েছে

এই অধ্যয়ন উপাদান সংক্রান্ত যে কোন যোগাযোগ [ctd@iii.org.in](mailto:ctd@iii.org.in)-এ সম্বোধন করা যেতে পারে কভার পৃষ্ঠায় উল্লিখিত বিষয় শিরোনাম এবং অনন্য প্রকাশনার নম্বর উল্লেখ করা আছে

# ভূমিকা

ইন্স্যুরেন্স ইনস্টিটিউট অফ ইন্ডিয়া (প্রতিষ্ঠানটি) ইন্স্যুরেন্স রেগুলেটরি অ্যান্ড ডেভেলপমেন্ট অথরিটি অফ ইন্ডিয়া (আইআরডিএআই) দ্বারা নির্ধারিত সিলেবাসের উপর ভিত্তি করে বীমা এজেন্টদের জন্য এই কোর্সের উপাদান তৈরি করেছে। শিল্প বিশেষজ্ঞরা কোর্স উপাদান প্রস্তুতকরণে জড়িত ছিলেন ।

কোর্সটি জীবন, সাধারণ এবং স্বাস্থ্য বীমা সম্পর্কে প্রাথমিক জ্ঞান প্রদান করে থাকে যাতে সংশ্লিষ্ট ব্যবসায়িক লাইনের এজেন্টদের সঠিক দৃষ্টিকোণ দ্বারা তাদের পেশাদার ক্যারিয়ার বৃদ্ধিতে এবং উপলব্ধি করতে সক্ষম হয়।

কোর্সটি চারটি বিভাগে বিভক্ত। (1) সাধারণভাবে - একটি সাধারণ বিভাগ যা বীমা নীতি, আইনী নীতি এবং নিয়ন্ত্রক বিষয়গুলি কভার করে যা বীমা এজেন্টদের জানা দরকার। যারা হতে ইচ্ছুক তাদের জন্য আলাদা বিভাগ দেওয়া হয় (2) জীবন বীমা এজেন্ট, (3) সাধারণ বীমা এজেন্ট এবং (4) স্বাস্থ্য বীমা এজেন্ট ।

শিক্ষার্থীদের পরীক্ষার বিন্যাস এবং যে ধরনের বস্তুনিষ্ঠ প্রশ্ন জিজ্ঞাসা করা যেতে পারে সে সম্পর্কে ধারণা দিতে কোর্সে মডেল প্রশ্নের একটি সেট অন্তর্ভুক্ত করা হয়েছে। তারা যা শিখেছে তা সংশোধন করতে মডেল প্রশ্নগুলি তাদের সাহায্য করবে ।

বীমা একটি গতিশীল পরিবেশে কাজ করে। এজেন্টদের বাজারের পরিবর্তন সম্পর্কে আপ টু ডেট থাকতে হবে। তাদের ব্যক্তিগত অধ্যয়ন এবং সংশ্লিষ্ট বীমাকারীদের দ্বারা সাজানো অভ্যন্তরীণ প্রশিক্ষণ কর্মসূচিতে অংশগ্রহণের মাধ্যমে সক্রিয়ভাবে জ্ঞান অর্জন করা উচিত ।

প্রতিষ্ঠান এই কাজটি ইনস্টিটিউটে অর্পণ করার জন্য আইআরডিএআই কে ধন্যবাদ জানায়। প্রতিষ্ঠান এই উপাদান অধ্যয়নে আগ্রহী সকলকে বীমা বিপণনে সফল ক্যারিয়ার কামনা করে ।

# সূচীপত্র

অধ্যায় নং.	নাম	পৃষ্ঠা নং.
<b>বিভাগ</b>	<b>সাধারণ বীমা</b>	
G-01	সাধারণ বীমার নথিপত্র	2
G-02	দায়গ্রহণ এবং মূল্য নির্ধারণ	15
G-03	ব্যক্তিগত এবং খুচরা বীমা	23
G-04	বাণিজ্যিক বীমা	31
G-05	সাধারণ বীমা দাবি/ক্লেম	52
<b>বিভাগ</b>	<b>সংযোজন</b>	
A-1	সংযোজন - নমুনা প্রস্তাব ফর্ম এবং পূরণ করার জন্য দাবি ফর্ম	60

বিভাগ  
সাধারণ বীমা

# অধ্যায় G-01

## সাধারণ বীমার নথিপত্র

### অধ্যায় পরিচিতি

অধ্যায় ৭-এ যেমন আলোচনা করা হয়েছে প্রস্তাবনা পত্রে এমন তথ্য রয়েছে যা বীমা কোম্পানির বীমার জন্য প্রদত্ত ঝুঁকি গ্রহণ করতে উপযোগী।

আমরা দেখেছি যে বীমার বিভিন্ন শাখায় বীমাকৃত বিষয়, বীমার কভারের ধরন এবং যে ধরনের দাবি উঠতে পারে তার উপর ভিত্তি করে নথিপত্রের প্রয়োজনীয়তা ভিন্ন হয়।

### শিক্ষণীয় ফলাফল

- A. প্রস্তাবনা পত্র
- B. একটি প্রস্তাব গ্রহণ (দায়গ্রহণ)
- C. প্রিমিয়ামের রসিদ
- D. কভার নোট/ বীমার শংসাপত্র/ পলিসির নথিপত্র
- E. ওয়ারেন্টি
- F. অনুমোদন
- G. পলিসির ব্যাখ্যা
- H. নবায়নের বিজ্ঞপ্তি

এই অধ্যায়টি অধ্যয়ন করার পর আপনি যে বিষয়গুলিতে সক্ষম হবেন:

- a) একটি প্রস্তাবনা পত্রের বিষয়বস্তু ব্যাখ্যা করা।
- b) কার্যবিবরণীর গুরুত্ব বর্ণনা করা।
- c) প্রিমিয়ামের রসিদ বুঝে নেওয়া।
- d) বীমা পলিসি নথির শর্তাবলী ব্যাখ্যা করা।
- e) পলিসির শর্ত এবং ওয়ারেন্টি নিয়ে আলোচনা করা।
- f) কেন অনুমোদন জারি করা হয় তা প্রশংসা করা।
- g) কেন পুনঃনবীকরণ বিজ্ঞপ্তি জারি করা হয় তা প্রশংসা করা।

## A. প্রস্তাবনা পত্র

প্রস্তাবনা পত্রে এমন তথ্য রয়েছে যা বীমা কোম্পানির বীমার জন্য প্রদত্ত ঝুঁকি গ্রহণ করতে উপযোগী। অতি সরল বিশ্বাসের নীতি এবং বস্তুগত তথ্য প্রকাশের দায়িত্ব থেকে বীমার প্রস্তাবনা পত্র দিয়ে শুরু হয়।

### উদাহরণ

যদি বীমা গ্রহীতাকে একটি অ্যালার্ম বজায় রাখতে হয় বা বলে থাকে যে তার স্বর্ণের গহনার শোরুমের একটি স্বয়ংক্রিয় অ্যালার্ম সিস্টেম রয়েছে তবে তার শুধু এটিই প্রকাশ করাই উচিত না, তাকে নিশ্চিত করতে হবে যে পুরো পলিসির মেয়াদ জুড়ে এটি কার্যকরী অবস্থায় থাকবে। অ্যালার্মের অস্তিত্ব বীমাকারীর জন্য একটি বস্তুগত তথ্য, যিনি এই তথ্যগুলির উপর ভিত্তি করে প্রস্তাবটি গ্রহণ করবেন এবং সেই অনুযায়ী ঝুঁকির মূল্য নির্ধারণ করবেন।

### 1. একটি প্রস্তাবনা পত্রের প্রশ্নের প্রকৃতি

একটি প্রস্তাব ফর্ম প্রশ্নের সংখ্যা এবং প্রকৃতি সংশ্লিষ্ট বীমার শ্রেণি অনুসারে পরিবর্তিত হয়।

i. **অগ্নি বীমা** প্রস্তাব ফর্মগুলি সাধারণত বাড়ি, দোকান ইত্যাদির মতো তুলনামূলকভাবে সহজ/মানসম্মত ঝুঁকির জন্য ব্যবহার করা হয়। বড় শিল্পের ঝুঁকির জন্য ঝুঁকি গ্রহণের আগে বীমাকারীর দ্বারা ঝুঁকি পরিদর্শনের ব্যবস্থা করা হয়। সুনির্দিষ্ট তথ্য সংগ্রহ করার জন্য প্রস্তাবনা পত্র ছাড়াও বিশেষ প্রশ্নাবলী কখনও কখনও ব্যবহার করা হয়।

অগ্নি বীমার প্রস্তাবনা পত্র অন্যান্য জিনিসগুলির মধ্যে যেসব সম্পত্তির বিবরণ চায় তা নিম্নলিখিত তথ্য দ্বারা অন্তর্ভুক্ত করা হবে:

- ✓ বাহ্যিক দেয়াল এবং ছাদ নির্মাণ, তলার সংখ্যা
- ✓ ভবনের প্রতিটি অংশের অধিকার
- ✓ বিপজ্জনক পণ্যের উপস্থিতি
- ✓ কাঁচামাল এবং উৎপন্ন পণ্য সহ উৎপাদন প্রক্রিয়া
- ✓ বীমা জন্য প্রস্তাবিত যোগফল
- ✓ বীমার সময়কাল, ইত্যাদি।

ii. **মোটর বীমার জন্য** গাড়ির ক্রিয়াকলাপ তৈরি এবং বহন ক্ষমতা কীভাবে এটি মালিক দ্বারা পরিচালিত হয় এবং সম্পর্কিত বীমা ইতিহাস সম্পর্কে প্রশ্ন করা হয়।

iii. স্বাস্থ্য, ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা এবং ভ্রমণ বীমার মতো **ব্যক্তিগত লাইনে** প্রস্তাবের ফর্মগুলি প্রস্তাবকের স্বাস্থ্য, জীবনযাত্রা এবং অভ্যাস, পূর্ব-বিদ্যমান স্বাস্থ্য পরিস্থিতি, চিকিৎসা ইতিহাস, বংশগত বৈশিষ্ট্য, অতীত বীমা অভিজ্ঞতা ইত্যাদি সম্পর্কে তথ্য পাওয়ার জন্য তৈরি করা হয়েছে।

iv. **অন্যান্য বিবিধ বীমাগুলিতে** প্রস্তাবের ফর্মগুলি বাধ্যতামূলক এবং তারা একটি ঘোষণা অন্তর্ভুক্ত করে যা সরল বিশ্বাসের সাধারণ আইনের কর্তব্যকে প্রসারিত করে।

## 2. প্রস্তাবের উপাদানসমূহ

### i. প্রস্তাবকের সম্পূর্ণ নাম

প্রস্তাবককে দ্ব্যর্থহীনভাবে নিজেকে চিনতে সক্ষম হতে হবে। কার সাথে চুক্তি করা হয়েছে তা বীমাকারীর পক্ষে জানা গুরুত্বপূর্ণ যাতে পলিসির অধীনে সুবিধাগুলি শুধুমাত্র বীমাকৃতরাই পেতে পারেন।

### ii. প্রস্তাবকের ঠিকানা এবং যোগাযোগের বিবরণ

উপরে উল্লিখিত কারণগুলি প্রস্তাবকের ঠিকানা এবং যোগাযোগের বিবরণ সংগ্রহের জন্যে প্রযোজ্য।

### iii. প্রস্তাবকের পেশা, জীবিকা বা ব্যবসা

স্বাস্থ্য এবং ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা বীমার মতো কিছু ক্ষেত্রে, প্রস্তাবকারীর পেশা, জীবিকা বা ব্যবসার গুরুত্বপূর্ণ কারণ তারা ঝুঁকির উপর একটি উপাদান বহন করতে সক্ষম হয়।

### iv. বীমার বিষয়বস্তুর বিবরণ এবং পরিচয়

প্রস্তাবকারীকে বীমার প্রস্তাবিত বিষয়বস্তু স্পষ্টভাবে উল্লেখ করতে হবে।

## উদাহরণ

যদি তা হয় তাহলে প্রস্তাবককে যে বিষয়গুলি জানাতে হবে:

- i. একটি ব্যক্তিগত গাড়ি [ইঞ্জিন নম্বর, চেসিস নম্বর, রেজিস্ট্রেশন নম্বরের মতো শনাক্তকরণ সহ] বা
- ii. একটি আবাসিক বাড়ি [এর সম্পূর্ণ ঠিকানা এবং শনাক্তকরণ নম্বর সহ] বা
- iii. বিদেশ ভ্রমণ [কার দ্বারা, কখন, কোন দেশে, কি উদ্দেশ্যে] বা
- iv. প্রস্তাবের উপর নির্ভর করে একজন ব্যক্তির স্বাস্থ্য [ব্যক্তির নাম, ঠিকানা এবং পরিচয় সহ] ইত্যাদি
- v. **বীমাকৃত অর্থ** পলিসির অধীনে বীমাকারীর দায়বদ্ধতার সীমা নির্দেশ করে এবং সমস্ত প্রস্তাব ফর্মে নির্দেশ করতে হবে।
- vi. **পূর্ববর্তী এবং বর্তমান বীমা:** সাধারণ অধ্যয়নগুলিতে দেখা যায়, প্রস্তাবককে তার পূর্ববর্তী বীমা সম্পর্কে বীমাকারীকে বিশদ বিবরণ জানাতে হয়।

সম্পত্তি বীমাতে এমন একটি সুযোগ রয়েছে যে বীমাকৃত ব্যক্তি বিভিন্ন বীমাকারীর কাছ থেকে পলিসি নিতে পারেন এবং যখন একটি ক্ষতি হয় একাধিক বীমাকারীর কাছ থেকে দাবি করুন। এই তথ্যটি নিশ্চিত করার জন্য প্রয়োজন যে অবদানের নীতিটি প্রয়োগ করা হয়েছে যাতে বীমাকৃতকে ক্ষতিপূরণ দেওয়া হয় এবং একই ঝুঁকির জন্য একাধিক বীমা নীতির কারণে লাভ হয় না।

কিন্তু ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা বীমায় একজন বীমাকারী একই বীমাধারীর দ্বারা নেওয়া অন্যান্য পিএ পলিসির অধীনে বীমাকৃত অর্থের উপর নির্ভর করে কভারেজের পরিমাণ (বীমাকৃত অর্থ) সীমাবদ্ধ করতে চান।

### vii. ক্ষতির অভিজ্ঞতা

প্রস্তাবকারীকে তার দ্বারা ভোগ করা সমস্ত ক্ষতির সম্পূর্ণ বিবরণ ঘোষণা করতে বলা হয় যে তারা বীমা করা হয়েছে কিনা। এটি বীমাকারীকে বীমার বিষয়বস্তু এবং বীমাকারী অতীতে কীভাবে ঝুঁকি পরিচালনা করেছে সে সম্পর্কে তথ্য দেবে। দায়গ্রহনকারীরা এই ধরনের উত্তরগুলি থেকে আরও ভালভাবে ঝুঁকি বুঝতে পারে এবং ঝুঁকি পরিদর্শন বা আরও বিশদ সংগ্রহ করার বিষয়ে সিদ্ধান্ত নিতে পারে।

### viii. বীমাকৃতের দ্বারা ঘোষণা

যেহেতু প্রস্তাবনা পত্রের উদ্দেশ্য হল বীমাকারীদের সমস্ত বস্তুগত তথ্য প্রদান করা যে ফর্মটিতে বীমাকৃতের একটি ঘোষণা অন্তর্ভুক্ত রয়েছে যে উত্তরগুলি সত্য এবং নির্ভুল ও তিনি সম্মত হন যে ফর্মটি বীমা চুক্তির ভিত্তি হবে। কোনো ভুল উত্তর বীমাকারীদের চুক্তি এড়াতে অধিকার দেবে। সমস্ত প্রস্তাবনা পত্রের সাধারণ অন্যান্য বিভাগগুলি স্বাক্ষর, তারিখ এবং কিছু ক্ষেত্রে এজেন্টের সুপারিশ সম্পর্কিত থাকে।

## B. প্রস্তাবের স্বীকৃতি (দায়গ্রহন)

আগে দেখা গেছে একটি সম্পূর্ণ প্রস্তাব ফর্ম বিস্মৃতভাবে নিম্নলিখিত তথ্য দেয়:

- ✓ বীমাকৃত ব্যক্তির বিবরণ
- ✓ বিষয়ের বিশদ বিবরণ
- ✓ প্রয়োজনীয় কভারেজের প্রকার
- ✓ ইতিবাচক এবং নেতিবাচক উভয় ধরনের শারীরিক বৈশিষ্ট্যের বিশদ - নির্মাণের ধরন এবং গুণমান, বয়স, অগ্নিনির্বাপক সরঞ্জামের উপস্থিতি, নিরাপত্তার ধরন ইত্যাদি,
- ✓ বীমা এবং ক্ষতির পূর্ববর্তী ইতিহাস

সম্পত্তি মোটর বা কার্গো বীমার ক্ষেত্রে বীমাকারী ঝুঁকির প্রকৃতি এবং মূল্যের উপর নির্ভর করে, গ্রহণের আগে ঝুঁকির প্রাক-পরিদর্শন জরিপের ব্যবস্থাও করতে পারে। বীমাকারীরা প্রস্তাবে উপলব্ধ তথ্যের ঝুঁকি পরিদর্শন প্রতিবেদন, অতিরিক্ত প্রশ্নাবলীর উত্তর এবং অন্যান্য নথির ভিত্তিতে তাদের সিদ্ধান্ত নেয় (যেমন বীমাকারীর দ্বারা বলা যেতে পারে)। বীমাকারী তারপরে ঝুঁকির কারণের উপর প্রয়োগ করার হার সম্পর্কে সিদ্ধান্ত নেয় এবং বিভিন্ন পরামিতির উপর ভিত্তি করে প্রিমিয়াম গণনা করে যা পরে বীমাকৃতকে জানানো হয়। প্রস্তাবগুলি বীমাকারীর দ্বারা দ্রুত এবং দক্ষতার সাথে প্রক্রিয়া করা হয় এবং এর সমস্ত সিদ্ধান্ত একটি যুক্তিসঙ্গত সময়ের মধ্যে লিখিতভাবে জানানো হয়।

## সংজ্ঞা

**দায়গ্রহণ:** পলিসিহোল্ডারদের স্বার্থ সংরক্ষণ রেগুলেশন ২০১৭ অনুযায়ী কোম্পানিকে ১৫ দিনের মধ্যে প্রস্তাবটি প্রক্রিয়া করতে হবে। এজেন্ট এই টাইমলাইনগুলির উপর নজর রাখবে অভ্যন্তরীণভাবে

অনুসরণ করবে এবং গ্রাহক পরিষেবার মাধ্যমে যখন প্রয়োজন হবে তখন সম্ভাব্য/বীমাকৃতির সাথে যোগাযোগ করবে বলে আশা করা হয়। প্রস্তাবটি যাচাই-বাছাই এবং গ্রহণযোগ্যতার বিষয়ে সিদ্ধান্ত নেওয়ার এই সম্পূর্ণ প্রক্রিয়াটিকে দায়গ্রহণ বলা হয়।

### নিজে নিজে করো 1

পলিসিহোল্ডারদের স্বার্থ রক্ষা রেগুলেশন ২০১৭ অনুযায়ী, একটি বীমা কোম্পানিকে \_\_\_\_\_ - এর মধ্যে একটি বীমা প্রস্তাব প্রক্রিয়া করতে হবে।

- I. ৭ দিন
- II. ১৫ দিন
- III. ৩০ দিন
- IV. ৪৫ দিন

### C. প্রিমিয়ামের রসিদ

প্রিমিয়াম হল বীমার একটি চুক্তির অধীনে বীমার বিষয়বস্তু **বীমা** করার জন্য বীমাগ্রহীতাকে বীমাকারী কর্তৃক প্রদত্ত বিবেচনা বা পরিমাণ। অধ্যায় ৪-এ যেমন আলোচনা করা হয়েছে বীমা আইনের ধারা ৬৪ ভিবি অনুযায়ী বীমা চুক্তির সূচনা তারিখের আগে এজেন্টকে সর্বদা মনে রাখতে হবে যে প্রিমিয়াম অগ্রিম পরিশোধ করতে হবে।

### গুরুত্বপূর্ণ

- a) বীমা আইন-১৯৩৮-এর ৬৪ ভিবি ধারা প্রদান করে যে প্রিমিয়াম অগ্রিম প্রাপ্ত না হওয়া পর্যন্ত বা নির্ধারিত পদ্ধতিতে অগ্রিম আমানত না করা পর্যন্ত কোনো বীমাকারী কোনো ঝুঁকি গ্রহণ করবে না। বীমা বিধি নং ৫৮ এবং ৫৯ কিছু পরিস্থিতিতে প্রিমিয়ামের অগ্রিম প্রদানের এই শর্তে কিছু ব্যতিক্রম প্রদান করে।
- b) যখন একজন বীমা এজেন্ট একজন বীমাকারীর পক্ষ থেকে বীমার পলিসিতে একটি প্রিমিয়াম সংগ্রহ করেন তখন তিনি ব্যাংক ও সাধারণ ছুটি ছাড়া সংগ্রহের চক্ৰিশ ঘন্টার মধ্যে তার কমিশন ছাড়াই সম্পূর্ণরূপে সংগৃহীত প্রিমিয়াম বীমাকারীর কাছে জমা দেবেন বা ডাকযোগে প্রেরণ করবেন।
- c) ঝুঁকিটি শুধুমাত্র সেই তারিখ থেকে ধরে নেওয়া যেতে পারে যে তারিখে প্রিমিয়াম নগদ বা চেকের মাধ্যমে প্রদান করা হয়েছে।
- d) যেখানে প্রিমিয়াম মানি অর্ডার বা ডাকযোগে পাঠানো চেক দ্বারা টেন্ডার করা হয়, সেই তারিখে মানি অর্ডার বুক করা হয় বা চেক পোস্ট করা হয়, সেই তারিখ থেকে ঝুঁকি শুরু হয়েছে তা ধরে নেওয়া যেতে পারে।
- e) প্রিমিয়ামের কোনো রকম ফেরতযোগ্য যা পলিসির বাতিল বা শর্তাবলীতে পরিবর্তন বা অন্যথায় কোনো বীমাকৃতির কারণে হতে পারে, এজেন্টের হিসাব অনুযায়ী বীমাকারী কর্তৃক সরাসরি

বীমাকৃতকে একটি ক্রস বা অর্ডার চেক বা ডাক/মানি অর্ডার বা ইলেকট্রনিক মোডের মাধ্যমে অর্থ প্রদান করা হবে এবং তিনি বীমাকারীর কাছ থেকে একটি সঠিক রসিদ পাবেন এবং এই ধরনের ফেরত কোনো অবস্থাতেই এজেন্টের খাতে জমা করতে পারবেন না।

#### **D. কভার নোট/ বীমার শংসাপত্র/ পলিসির নথিপত্র**

দায়গ্রহন সম্পন্ন হওয়ার পর পলিসি জারি হওয়ার আগে কিছু সময় লাগতে পারে। **পলিসি তৈরির মূলতুবি থাকা বা যখন বীমার জন্য আলোচনা চলছে এবং একটি অস্থায়ী ভিত্তিতে কভার প্রদান করা প্রয়োজন বা যখন প্রয়োজ্য প্রকৃত হার নির্ধারণের জন্য প্রাপ্তন পরিদর্শন করা হচ্ছে, তখন পলিসিতে একটি কভার নোট জারি করা হয় যাতে সুরক্ষা নিশ্চিত করা যায়।** এটি কভার সম্পর্কে বর্ণনা দেয়। কখনও কখনও, বীমাকারীরা একটি কভার নোটের পরিবর্তে অস্থায়ী বীমা কভার নিশ্চিত করার জন্য একটি চিঠি জারি করে।

যদিও কভার নোটটি স্ট্যাম্পযুক্ত নয়, তবে কভার নোটের শব্দগুলি স্পষ্ট করে যে এটি সংশ্লিষ্ট বীমার শ্রেণীর জন্য বীমাকারীর পলিসির স্বাভাবিক শর্তাবলীর সাপেক্ষে। যদি ঝুঁকি কোনো ওয়ারেন্টি দ্বারা নিয়ন্ত্রিত হয় তাহলে কভার নোটটি দ্বারা বোঝা যাবে যে বীমা এই ধরনের ওয়ারেন্টির অধীন। কভার নোটটিও বিশেষ ধারা সাপেক্ষে তৈরি করা হয়, সম্মত ব্যাংক ক্লজ, ঘোষণার ধারা ইত্যাদি দ্বারা প্রয়োজ্য হয়।

#### **একটি কভার নোটে নিম্নলিখিতগুলি অন্তর্ভুক্ত করা হয়:**

- বীমাকৃত ব্যক্তির নাম এবং ঠিকানা
- মোট বীমাকৃত অর্থ
- বীমার সময়কাল
- ঝুঁকি কভার
- হার এবং প্রিমিয়াম: অস্থায়ী প্রিমিয়ামের হার জানা নাও থাকতে পারে
- ঝুঁকির কভারের বিবরণ: উদাহরণস্বরূপ একটি অগ্নিবীমা কভার নোট বিল্ডিং এর নির্মাণ এবং দখলের সনাক্তকরণের বিবরণ নির্দেশ করবে।
- কভার নোটের সিরিয়াল নম্বর
- প্রদান-এর তারিখ
- কভার নোটের বৈধতা সাধারণত এক পঞ্চের সময়ের জন্য এবং খুব কম সময় ৬০ দিন পর্যন্ত

#### **কভার নোট প্রধানত ব্যবসার সামুদ্রিক এবং মোটর শ্রেণিতে ব্যবহৃত হয়।**

##### **1. মেরিন কভার নোট**

এগুলি সাধারণত জারি করা হয় যখন পলিসি ইস্যু করার জন্য প্রয়োজনীয় বিশদ বিবরণ যেমন স্টিমারের নাম, প্যাকেজের সংখ্যা বা সঠিক মূল্য ইত্যাদি সম্পর্কে জানা যায় না। এমনকি রপ্তানির ক্ষেত্রে একটি কভার নোট জারি করা যেতে পারে যেমন চালানের জন্য একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ

রপ্তানিকারক পণ্যসম্ভারগুলি ডকগুলিতে প্রেরণ করা হয়। এটি ঘটতে পারে যদি পর্যাপ্ত পরিমাণ জাহাজসমূহের স্থান সুরক্ষিত করার অসুবিধার কারণে উদ্দেশ্যযুক্ত জাহাজ দ্বারা পণ্যবাহী চালান না হয়। তাই একটি নির্দিষ্ট পরিমাণের জাহাজ দ্বারা পাঠানো হতে পারে তা জানা যায় না। এমন পরিস্থিতিতে একটি কভার নোটের প্রয়োজন হতে পারে যা পরবর্তীতে নিয়মিত ‘পলিসির ইস্যু’ অনুসরণ করতে হবে যখন সম্পূর্ণ বিবরণ পাওয়া যায় এবং বীমা কোম্পানিকে জানানো হয়।

মেরিন কভার নোট নিম্নলিখিত ভাবে থাকতে পারে:

- i. মেরিন কভার নোট নম্বর
- ii. ইস্যু করার তারিখ
- iii. বীমাকৃত ব্যক্তির নাম
- iv. বৈধতার শেষ পর্যন্ত

“অনুরোধ অনুযায়ী এতদ্বারা \_\_\_\_\_ টাকার সীমা পর্যন্ত কোম্পানির নীতির স্বাভাবিক শর্ত সাপেক্ষে কভার করা হয়েছে।”

- a) **ধারা:** প্রতিষ্ঠিত পণ্যসম্ভার ধারা এ, বি বা সি সহ যুদ্ধের এসআরসিসি ঝুঁকি ইনস্টিটিউটের ধারা অনুযায়ী বাতিলের ৭ দিনের বিঞ্জস্তির সাপেক্ষে তৈরি করা হয়েছে।
- b) **শর্তাবলী:** পলিসি জারি করার জন্য জাহাজসমূহের নথিপত্র প্রাপ্তির পরে সরবরাহ করা চালানের বিশদ বিবরণ। স্টীমারে ঘোষণা এবং/অথবা চালানের পূর্বে ক্ষতি বা ক্ষতির ক্ষেত্রে এটি সম্মত হয় যে মূল্যায়নের ভিত্তিতে পণ্যের প্রকাশিত মূল্য এবং প্রকৃতপক্ষে ব্যয় করা চার্জ এবং যার জন্য আত্মবিশ্বাস দায়বদ্ধ।

অভ্যন্তরীণ পরিবহনের ক্ষেত্রে সাধারণত পলিসি ইস্যু করার জন্য প্রয়োজনীয় সমস্ত প্রাসঙ্গিক ডেটা উপলব্ধ থাকে এবং তাই একটি কভার নোট খুব কমই প্রয়োজন হয়। যাইহোক, এমন কিছু ঘটনা ঘটতে পারে যখন কভার নোট জারি করা হয় এবং পরবর্তীতে পণ্যসম্ভার, পরিবহন ইত্যাদির সম্পূর্ণ বিবরণ সম্বলিত পলিসি দ্বারা প্রতিস্থাপিত হয়।

## 2. মোটরের কভার নোট

এগুলি সংশ্লিষ্ট কোম্পানীর দ্বারা নির্ধারিত ফর্মে জারি করা হবে, একটি মোটর কভার নোটের গুরুত্বপূর্ণ ধারাগুলি নিম্নরূপ:

“নিচে উল্লেখিত ফর্মে বর্ণিত বীমাকৃত ব্যক্তি, তাতে বর্ণিত মোটরযান(গুলি) সম্পর্কে বীমার জন্য প্রস্তাব করা হয়েছে এবং প্রিমিয়াম হিসাবে \_\_\_\_\_ টাকার পরিমাণ প্রদান করার পরে, ঝুঁকিটি এতদ্বারা কোম্পানির প্রযোজ্য \_\_\_\_\_ পলিসির স্বাভাবিক ফর্মের শর্তাবলীর আওতায় রয়েছে তাতে (নীচে উল্লিখিত কোনো বিশেষ শর্ত সাপেক্ষে) যদি না কভারটি কোম্পানির দ্বারা লিখিত বিঞ্জস্তির মাধ্যমে বন্ধ করা হয় তবে বীমা তখন বন্ধ হয়ে যাবে এবং প্রিমিয়ামের একটি আনুপাতিক অংশ অন্যথায় এই ধরনের বীমার জন্য প্রদেয় সময়ের জন্য কোম্পানিকে চার্জ করা হবে।”

**মোটরের কভার নোটে সাধারণত নিম্নলিখিত বিবরণ থাকে:**

- নিবন্ধনের চিহ্ন এবং নম্বর, অথবা বীমাকৃত গাড়ির বিবরণ/ ত্রিমাত্রিক ক্ষমতা/ বহন ক্ষমতা/ তৈরি/ উৎপাদনের বছর, ইঞ্জিন নম্বর, চেসিস নম্বর
- বীমাকৃত ব্যক্তির নাম এবং ঠিকানা
- আইনের উদ্দেশ্যে বীমা শুরু হওয়ার কার্যকর তারিখ এবং সময়। তারিখ....., সময়.....
- বীমার মেয়াদ শেষ হওয়ার তারিখ
- গাড়ি চালানোর অধিকারী ব্যক্তি বা সেই শ্রেণির ব্যক্তি
- ব্যবহারের সীমাবদ্ধতা
- যদি অতিরিক্ত ঝুঁকি থাকে

মোটরের কভার নোট একটি শংসাপত্র অন্তর্ভুক্ত করে যে এটি মোটর যান আইন ১৯৮৮-এর অধ্যায় ১০ এবং ১১-এর নিয়ম অনুসারে জারি করা হয়েছে।

### গুরুত্বপূর্ণ

কভার নোটের বৈধতা একবারে আরও ১৫ দিনের জন্য বাড়ানো যেতে পারে তবে এর মধ্যে কোনো ক্ষেত্রেই একটি কভার নোটের বৈধতার মোট সময়কাল ৬০ দিনের বেশি হবে না।

**বিঃদ্রঃ:** কভার নোটের শব্দগুলি বীমাকারী থেকে বীমাকারীতে আলাদা হতে পারে

কভার নোট ব্যবহার অধিকাংশ কোম্পানি দ্বারা নিরুত্সাহ করা হচ্ছে। বর্তমান সময়ের প্রযুক্তি অবিলম্বে পলিসির নথিপত্র প্রদানের সুবিধা দেয়।

### 3. বীমার শংসাপত্র - মোটর বীমা

বীমার একটি শংসাপত্র বীমার অস্তিত্ব প্রদান করে যেখানে প্রমাণের প্রয়োজন হতে পারে। উদাহরণস্বরূপ মোটর বীমায় পলিসি ছাড়াও মোটর যান আইনের প্রয়োজন অনুসারে বীমার একটি শংসাপত্র জারি করা হয়। **এই শংসাপত্রটি পুলিশ এবং নিবন্ধন কর্তৃপক্ষকে বীমার প্রমাণ প্রদান করে।** প্রাইভেট কারের জন্য একটি নমুনা শংসাপত্র নীচে প্রদান করা হয়েছে, সেগুলির প্রধান বৈশিষ্ট্যগুলি দেখার জন্য।

### মোটর যান আইন, ১৯৮৮

#### বীমার শংসাপত্র

শংসাপত্র নং-

পলিসি নং-

- রেজিস্ট্রেশন মার্ক এবং নম্বর, রেজিস্ট্রেশনের স্থান, ইঞ্জিন নং/চ্যাসিস নম্বর/তৈরি/নির্মাণের বছর।
- বডি'র ধরন/ সি.সি/ আসন সংখ্যা/ মোট প্রিমিয়াম/ নিবন্ধন কর্তৃপক্ষের নাম,
- ভৌগলিক অবস্থান - ভারতবর্ষ।

4. বীমাকৃত ঘোষিত মূল্য (আইডিভি)
5. বীমাকৃতর ব্যবসা বা পেশার নাম এবং ঠিকানা।
6. এই আইনের উদ্দেশ্যে বীমা কার্যকর হবার তারিখ..... সময় .....থেকে।
7. বীমার মেয়াদ শেষ হওয়ার তারিখ: মধ্যরাত .....
8. গাড়ি চালানোর অধিকারী ব্যক্তি বা সেই শ্রেণির ব্যক্তি।

নিচের যে কোনো একটি:

(a) বীমাকৃত:

(b) অন্য কোনো ব্যক্তি যিনি বীমাকৃতের আদেশে বা তার অনুমতিতে গাড়ি চালাচ্ছেন

তবে শর্ত থাকে যে ড্রাইভিং ব্যক্তি দুর্ঘটনার সময় একটি কার্যকর ড্রাইভিং লাইসেন্স কাছে রাখেন এবং এই ধরনের লাইসেন্স যদি অযোগ্য না হয়। এছাড়াও শর্ত থাকে যে একজন কার্যকর শিক্ষার্থী লাইসেন্সধারী ব্যক্তিও গাড়ি চালাতে পারেন এবং এই ধরনের ব্যক্তি সেন্ট্রাল মোটর ভেহিকেল বিধি ১৯৮৯-এর বিধি ৩-এর প্রয়োজনীয়তা পূরণ করেন।

#### ব্যবহারের সীমাবদ্ধতা

পলিসির অন্য কোনো উদ্দেশ্যে ব্যবহৃত কভার:

- (a) ভাড়া বা পুরস্কার;
- (b) মালপত্র বহন (ব্যক্তিগত লাগেজ ছাড়া)
- (c) সংগঠিত দৌড়,
- (d) রেস নির্ধারণ,
- (e) গতি পরীক্ষা
- (f) নির্ভরযোগ্যতার পরীক্ষা
- (g) মোটর বাগিজের সম্পর্কিত যেকোন উদ্দেশ্য।

আমি/আমরা এতদ্বারা প্রত্যয়ন করছি যে পলিসির সাথে সম্পর্কিত বীমার এই শংসাপত্রটি মোটর যান আইন ১৯৮৮-এর অধ্যায় ১০ এবং অধ্যায় ১১-এর নিয়ম অনুসারে জারি করা হয়েছে।

পরীক্ষিত .....

(অনুমোদিত বীমাকারী)

**সংশ্লিষ্ট কর্তৃপক্ষের যাচাই ও বাছাইয়ের জন্য সর্বদা গাড়িতে মোটর বীমার শংসাপত্র বহন করতে হবে।**

#### 4. পলিসির নথিপত্র

পলিসি হল একটি বৈধ নথি যা বীমা চুক্তির প্রমাণ হিসেবে প্রদান করা হয়। ভারতীয় স্ট্যাম্প আইন ১৮৯৯-এর বিধান অনুসারে এই নথিতে স্ট্যাম্প লাগানো আবশ্যিক।

একটি প্রচলিত বীমা পলিসিতে সাধারণত যা থাকে:

- a) বীমাকৃত ব্যক্তির নাম(গুলি) এবং ঠিকানা(গুলি) এবং অন্য কোন ব্যক্তির বিষয়বস্তুতে বীমাযোগ্য আগ্রহ রয়েছে;
- b) বীমাকৃত সম্পত্তি বা সুদের বিশদ বিবরণ;
- c) পলিসির অধীনে বীমাকৃত সম্পত্তি বা সুদের অবস্থান এবং সংশ্লিষ্ট বীমাকৃত মান যেখানে উপযুক্ত;
- d) বীমার সময়কাল;
- e) মোট বীমাকৃত অর্থ;
- f) ঝুঁকির কভার এবং কি কি কভার নেই;
- g) যে কোন অতিরিক্ত / ছাড়যোগ্য প্রযোজ্য;
- h) প্রিমিয়াম প্রদান এবং যেখানে প্রিমিয়াম সামঞ্জস্য সাপেক্ষে অস্থায়ী প্রিমিয়ামের সমন্বয়ের ভিত্তি;
- i) পলিসির শর্তাবলী এবং ওয়ারেন্টি;
- j) পলিসির অধীনে নতুন করে দাবি তৈরি হলে যদি কোন আকস্মিক ঘটনার সম্ভাবনা হয় তবে বীমাকৃত দ্বারা ব্যবস্থা নেওয়া হয়;
- k) দাবি তৈরির ঘটনা ঘটলে বীমার বিষয়বস্তুর সাথে বীমাকৃতের বাধ্যবাধকতা এবং সেই পরিস্থিতিতে বীমাকারীর অধিকার;
- l) কোনো বিশেষ শর্ত;
- m) ভুল বর্ণনা, জালিয়াতি, বস্তুগত তথ্য প্রকাশ না করা বা বীমাকৃতদের অসহযোগিতার কারণে পলিসি বাতিলকরণের নিয়ম;
- n) বীমাকারীর ঠিকানাতে পলিসি সংক্রান্ত সমস্ত যোগাযোগ রাখতে হবে;
- o) যদি অ্যাড-অন কভার এবং/অথবা অনুমোদনের বিবরণ থাকে;
- p) অভিযোগ প্রতিকার পদ্ধতির বিশদ বিবরণ এবং ন্যায়প্রদানকারীর ঠিকানা

## নিজে নিজে করো 2

কভার নোটের ক্ষেত্রে নিচের কোন বিবৃতিটি ঠিক?

- I. কভার নোটগুলি প্রধানত জীবন বীমাতে ব্যবহৃত হয়
- II. কভার নোটগুলি প্রধানত সাধারণ বীমার সমস্ত শ্রেণিতে ব্যবহৃত হয়
- III. কভার নোটগুলি প্রধানত স্বাস্থ্য বীমাতে ব্যবহৃত হয়
- IV. সাধারণ বীমার সামুদ্রিক এবং মোটর শ্রেণিতে কভার নোটগুলি প্রধানত ব্যবহৃত হয়

## E. ওয়ারেন্টি

ওয়্যারেন্টি হল একটি শর্ত যা স্পষ্টভাবে নীতিতে বলা হয়েছে যে চুক্তির বৈধতার জন্য আক্ষরিকভাবে মেনে চলতে হবে। ওয়ারেন্টি একটি পৃথক নথি নয়। এটি কভার নোট এবং পলিসির নথিপত্র উভয়েরই অংশ। এটি চুক্তির পূর্ববর্তী শর্ত। এটি অবশ্যই লক্ষ্য করা উচিত যা কঠোরভাবে এবং আক্ষরিকভাবে মেনে চলতে হবে তা নির্বিশেষে এটি ঝুঁকির উপাদান। যদি একটি ওয়ারেন্টি লঙ্ঘন করা হয় পলিসিটি বীমাকারীর বিকল্পে অকার্যকর হয়ে যায় এমনকি যখন এটি স্পষ্টভাবে প্রতিষ্ঠিত হয় যে লঙ্ঘন কোনো নির্দিষ্ট ক্ষতির কারণের অবদান রাখে নি। যাইহোক, বাস্তবে যদি ওয়ারেন্টির লঙ্ঘন সম্পূর্ণরূপে প্রযুক্তিগত প্রকৃতির হয় এবং কোনোভাবেই ক্ষতির জন্য অবদান বা বৃদ্ধি না করে তবে বীমাকারীরা তাদের বিবেচনার ভিত্তিতে কোম্পানির নীতি অনুযায়ী নিয়ম এবং নির্দেশিকা অনুসারে দাবিগুলি প্রক্রিয়া করতে পারে।

### 1. ফায়ার ইন্স্যুরেন্স ওয়ারেন্টি (কিছু উদাহরণ) নিম্নত

এটি নিশ্চিত যে পলিসির মেয়াদ চলাকালীন বীমাকৃত প্রাপ্তনে কোনো বিপজ্জনক পণ্য সংরক্ষণ করবে না।

**নীর্ব ঝুঁকি:** নিশ্চিত করা হয়েছে যে বীমাকৃত একটানা ৩০ দিন বা তার বেশি সময় ধরে কোনো উৎপাদন কার্যক্রম চালায়নি।

**সিগারেটের ফিল্টার উৎপাদন:** নিশ্চিত করা হয়েছে যে ৩০°সেন্টিগ্রেড-এর নিচে ফ্ল্যাশ পয়েন্ট থাকা কোনো দ্রাবক প্রাপ্তনে ব্যবহার/সংরক্ষিত হবে না।

2. **মেরিন বীমার একটি ওয়ারেন্টি** নিম্নরূপ সংজ্ঞায়িত করা হয়েছে: “একটি প্রতিশ্রুতিবদ্ধ ওয়্যারেন্টি অর্থাৎ, একটি ওয়ারেন্টি যার মাধ্যমে নিশ্চিত করা হয়েছে যে কিছু নির্দিষ্ট জিনিস করা হবে বা করা হবে না বা কিছু শর্ত পূরণ করা হবে বা যার মাধ্যমে তিনি সত্যের নির্দিষ্ট অবস্থার অস্তিত্ব নিশ্চিত করেন বা অস্বীকার করেন”

সামুদ্রিক পণ্যসম্ভার বীমাতে একটি ওয়্যারেন্টি লাগু করা হয় যাতে পণ্যগুলি (যেমন চা) টিনের লাইনযুক্ত থাপে প্যাক করা হয়। সামুদ্রিক জাহাজের কাঠামো বীমাতে একটি ওয়ারেন্টি লাগু করার মাধ্যমে যে বীমাকৃত জাহাজটি একটি নির্দিষ্ট এলাকায় নৌযাত্রা করবে না, বীমাকারীকে একটি ধারণা দেয় যে সে কতটা ঝুঁকির জন্য কভার দিতে রাজি হয়েছে। যদি ওয়্যারেন্টি লঙ্ঘন করা হয় তবে প্রাথমিকভাবে সম্মত ঝুঁকি পরিবর্তন করা হয় এবং লঙ্ঘনের তারিখ থেকে বীমাকারীকে আরও দায় থেকে নিজেকে মুক্তি দেওয়ার অনুমতি দেওয়া হয়।

3. **চুরি বীমাতে** এটা নিশ্চিত যে সম্পত্তিটি চব্বিশ ঘন্টা একজন প্রহরী দ্বারা পাহারা দেওয়া হয়। পলিসির সাথে সংযুক্ত ওয়ারেন্টিগুলি মেনে চললে তবেই পলিসির হার ও শর্তাবলী একই থাকবে।

## নিজে নিজে করো 3

ওয়্যারেন্টির ক্ষেত্রে নিচের কোন বিবৃতিটি সঠিক?

1. একটি ওয়্যারেন্টি হল এমন একটি শর্ত যা পলিসিতে কখনও বলা হয় না

II. ওয়ারেন্টি একটি পলিসির নথির অংশ গঠন করে

III. ওয়ারেন্টি সর্বদা বীমাকৃত ব্যক্তিকে আলাদাভাবে জানানো হয় এবং এটি পলিসির নথির অংশ নাও হতে পারে

IV. ওয়ারেন্টি লঙ্ঘন হলেও দাবি প্রদেয় হবে।

## F. অনুমোদন

এটি আদর্শ আকারে পলিসি জারি করা বীমাকারীদের অভ্যাস; কিছু বিপদ কভার করা এবং কিছু বাদ দেওয়া হয়।

## সংজ্ঞা

যদি ইস্যু করার সময় বা পলিসি মেয়াদের সময় পলিসির নির্দিষ্ট কিছু শর্তাদি পরিবর্তন করার প্রয়োজন হয় তাহলে এটি অনুমোদন নামক একটি নথির মাধ্যমে সংশোধন/পরিবর্তন নির্ধারণ করে করা হয়।

এটি পলিসির সাথে সংযুক্ত থাকে এবং এটির অংশ গঠন করে। পলিসি এবং অনুমোদন একসাথে চুক্তির প্রমাণ গঠন করে। পরিবর্তন/সংশোধন রেকর্ড করার জন্য নীতির মেয়াদকালে সময় অনুমোদনও জারি করা যেতে পারে।

যখনই বস্তুগত তথ্য পরিবর্তিত হয়, বীমাধারীকে বীমা কোম্পানিকে পরামর্শ দিতে হবে যারা এটি নোট করবে এবং অনুমোদনের মাধ্যমে বীমা চুক্তির অংশ হিসাবে এটি অন্তর্ভুক্ত করবে।

সাধারণত এর সাথে সম্পর্কিত একটি পলিসির অধীনে যেসব অনুমোদন প্রয়োজন:

- বীমাকৃত অর্থের বৈচিত্র/পরিবর্তন
- বিক্রয়, বন্ধক ইত্যাদির মাধ্যমে বীমাযোগ্য সুদের পরিবর্তন
- অতিরিক্ত বিপদ কভার করতে বীমার সম্প্রসারণ/ পলিসির মেয়াদ বাড়ানো
- ঝুঁকির পরিবর্তন যেমন অগ্নি বীমাতে নির্মাণের পরিবর্তন বা ভবনের দখলদারি
- অন্য জায়গায় সম্পত্তি হস্তান্তর
- বীমা বাতিলকরণ
- নাম বা ঠিকানা পরিবর্তন ইত্যাদি

## নমুনা

উদাহরণ হিসেবে কিছু অনুমোদনের নমুনা নীচে উদ্ধৃত করা হয়েছে:

## বাতিলকরণ

বীমাকৃতের অনুরোধে এই পলিসি দ্বারা বীমা ..... থেকে বাতিল বলে ঘোষণা করা হয়েছে। বীমাটি একটি সময়ের জন্য বলবৎ আছে ..... মাস পর্যন্ত যা বীমাকৃতের জন্য কোন ফেরত নেই।

### স্টক করা মূল্যের কভার বৃদ্ধি:

" বীমাকৃত ব্যক্তি পরামর্শ দিয়েছেন যে এই পলিসি দ্বারা আচ্ছাদিত স্টক বৃদ্ধি করা হয়েছে, তাই এইভাবে সম্মত হচ্ছে যে বীমাকৃত অর্থটি সেই অনুযায়ী \_\_\_\_\_ টাকায় পরিবর্তন করা হয়েছে যা নিম্নরূপ আলোচনা করা হয়েছে:

\_\_\_\_\_ টাকা (বর্ণিত)

\_\_\_\_\_ টাকা (বর্ণিত)

যার বিবেচনায় অতিরিক্ত প্রিমিয়াম ধার্য করা হয়েছে।

আরও বার্ষিক প্রিমিয়াম \_\_\_\_\_ টাকা

মোট বীমা এখন \_\_\_\_\_ টাকায় দাঁড়িয়েছে

এই পলিসির নিয়ম এবং শর্তাবলীর সাপেক্ষে ভিন্নতর।

### একটি সামুদ্রিক নীতিতে বহিরাগত বিপদ অন্তর্ভুক্ত করার জন্য কভারের সম্প্রসারণ

বীমাকৃতের অনুরোধে এটি উপরোক্ত পলিসির অধীনে ভাঙ্গনের ঝুঁকি অন্তর্ভুক্ত করতে সম্মত হয়েছে।

বিবেচনা হিসেবে টাকায় বীমাকৃতের কাছ থেকে নিম্নের মতো একটি অতিরিক্ত প্রিমিয়াম চার্জ করা হয়

### নিজে নিজে করো 4

যদি ইস্যু করার সময় পলিসির নির্দিষ্ট কিছু শর্তাবলী পরিবর্তন করতে হয় তবে পলিসির মেয়াদে এটি \_\_\_\_\_এ র মাধ্যমে সংশোধনী নির্ধারণ করে করা হয়।

- I. ওয়ারেন্টি
- II. অনুমোদন
- III. পরিবর্তন
- IV. পরিবর্তনযোগ্য নয়

### G. পলিসির ব্যাখ্যা

বীমা চুক্তি লিখিতভাবে প্রকাশ করা হয় এবং বীমা পলিসির শব্দগুলি বীমাকারীদের দ্বারা খসড়া করা হয়। এই নীতিগুলি নির্মাণ বা ব্যাখ্যার নির্দিষ্ট সুনির্দিষ্ট নিয়ম অনুসারে ব্যাখ্যা করতে হবে যা বিভিন্ন আদালত দ্বারা প্রতিষ্ঠিত হয়েছে। **নির্মাণের সবচেয়ে গুরুত্বপূর্ণ নিয়ম হল যে দলগুলির অভিপ্রায় অবশ্যই প্রাধান্য পাবে এবং এই অভিপ্রায়টি পলিসির মধ্যেই দেখতে হবে।** যদি পলিসিটি একটি

অস্পষ্ট পদ্ধতিতে জারি করা হয়, তাহলে আদালতের দ্বারা বীমাকৃতের পক্ষে এবং বীমাকারীর বিরুদ্ধে এই সাধারণ নীতির ভিত্তিতে ব্যাখ্যা করা হবে যে পলিসিটি পরবর্তীদের দ্বারা খসড়া করা হয়েছিল।

**পলিসির শব্দগুলি** নিম্নলিখিত নিয়ম অনুসারে বোঝা এবং ব্যাখ্যা করা হয়:

- a) একটি প্রকাশিত শর্ত একটি অন্তর্নিহিত শর্তকে অগ্রাহ্য করে যেখানে এটি করার ক্ষেত্রে অসঙ্গতি রয়েছে।
- b) স্ট্যান্ডার্ড মুদ্রিত পলিসির ফর্ম এবং টাইপ করা বা হাতে লেখা অংশগুলির মধ্যে পরিপ্রেক্ষিতে দ্বন্দ্বের ক্ষেত্রে, টাইপ করা বা হাতে লেখা অংশটিকে নির্দিষ্ট চুক্তিতে পক্ষগুলির অভিপ্রায় প্রকাশ বলে মনে করা হয় এবং তাদের অর্থ মূল মুদ্রিত অংশগুলিকে বাতিল করে দেবে।
- c) যদি একটি অনুমোদন চুক্তির অন্যান্য অংশের সাথে বিরোধিতা করে তবে অনুমোদনের অর্থ প্রাধান্য পাবে কারণ এটি পরবর্তী প্রধান নথিপত্র।
- d) ইটালিক শব্দের ধারাগুলিতে সাধারণ মুদ্রিত শব্দগুলিকে অগ্রাহ্য করা হয় যেখানে এগুলি অসামঞ্জস্যপূর্ণ ভাবে থেকে যায়।
- e) পলিসির মার্জিনে মুদ্রিত বা টাইপ করা ধারাগুলিকে পলিসির মূল অংশের মধ্যের শব্দের চেয়ে বেশি গুরুত্ব দিতে হবে।
- f) পলিসির সাথে সংযুক্ত বা আটকানো ধারাগুলি প্রান্তিক এবং পলিসির মূল অংশে থাকা ধারাগুলিকে অগ্রাহ্য করে।
- g) মুদ্রিত বা টাইপ করে লেখা বা কালিযুক্ত রাবার স্ট্যাম্প দ্বারা প্রভাবিত শব্দগুলিকে বাতিল করা হয়।
- h) টাইপ করা বা প্রভাবিত শব্দের চেয়ে হস্তাক্ষর বেশি প্রাধান্য পায়।
- i) সবশেষে, কোনো অস্পষ্টতা বা স্বচ্ছতার অভাব থাকলে ব্যাকরণ এবং বিরাম চিহ্নের সাধারণ নিয়ম প্রয়োগ করা হয়।

## গুরুত্বপূর্ণ

### 1. পলিসিগুলির নির্মাণ

একটি বীমা পলিসি হল বাণিজ্যিক চুক্তির প্রমাণ এবং আদালত কর্তৃক গৃহীত নির্মাণ এবং ব্যাখ্যার সাধারণ নিয়মগুলি অন্যান্য চুক্তির ক্ষেত্রে বীমা চুক্তিতে প্রযোজ্য।

নির্মাণের প্রধান নিয়ম হল চুক্তির পক্ষগুলির অভিপ্রায় অবশ্যই প্রাধান্য পাবে, সেই অভিপ্রায় অবশ্যই পলিসির নথি থেকে সংগ্রহ করতে হবে এবং প্রস্তাবের ফর্ম, ধারা, অনুমোদন, ওয়ারেন্টি ইত্যাদি সংযুক্ত করতে হবে এবং চুক্তির একটি অংশ গঠন করতে হবে।

### 2. শব্দের অর্থ

এখানে ব্যবহৃত শব্দগুলির সাধারণ এবং জনপ্রিয় অর্থ বোঝাতে হবে। **শব্দের জন্য যে অর্থ ব্যবহার করা হবে তা হল রাস্তার সাধারণ মানুষ যেন বুঝতে পারে। সুতরাং "আগুন" মানে শিখা বা প্রকৃত জ্বলন।**

অন্যদিকে যে শব্দগুলির একটি সাধারণ ব্যবসা বা বাণিজ্য অর্থের ব্যাখ্যা রয়েছে সেগুলিকে সেই অর্থের ব্যাখ্যা দিয়ে বোঝানো হবে যদি না বাক্যটির প্রসঙ্গ অন্যথায় নির্দেশ করে। যেখানে শব্দগুলি সংবিধি দ্বারা সংজ্ঞায়িত করা হয় সেই সংজ্ঞার অর্থপূর্ণ হবে, যেমন ভারতীয় দণ্ডবিধিতে "চুরি"।

বীমা পলিসিতে ব্যবহৃত অনেক শব্দ পূর্ববর্তী আইনি সিদ্ধান্তের বিষয় ছিল এবং উচ্চ আদালতের সেই সিদ্ধান্তগুলি নিম্ন আদালতের সিদ্ধান্তের জন্য বাধ্যতামূলক হবে। প্রযুক্তিগত শব্দগুলিকে সর্বদা তাদের প্রযুক্তিগত অর্থ দেওয়া উচিত যদি বিপরীত ইঙ্গিত না থাকে।

## H. নবায়নের বিজ্ঞপ্তি

**বেশিরভাগ সাধারণ বীমা পলিসি বার্ষিক ভিত্তিতে বীমা করা হয়।**

যদিও বীমাকারীর পক্ষ থেকে বীমা গ্রহীতাকে পরামর্শ দেওয়ার কোন আইনি বাধ্যবাধকতা নেই যে একটি নির্দিষ্ট তারিখে তার পলিসির মেয়াদ শেষ হতে চলেছে, তবুও সৌজন্য এবং স্বাস্থ্যকর ব্যবসায়িক অনুশীলনের বিষয় হিসাবে, বীমাকারীরা মেয়াদ শেষ হওয়ার তারিখের আগে একটি নবায়ন বিজ্ঞপ্তি জারি করে পলিসি পুনর্নবীকরণ আমন্ত্রণ। বিজ্ঞপ্তিতে পলিসির সমস্ত প্রাসঙ্গিক বিবরণ যেমন বীমাকৃত অর্থ, বাৎসরিক প্রিমিয়াম ইত্যাদি অন্তর্ভুক্ত করা হয়েছে। এটি একটি নোট অন্তর্ভুক্ত করার অভ্যাস যা বীমাকৃতকে পরামর্শ দেয় যে তাকে ঝুঁকিতে কোনো উপাদান পরিবর্তনের বিষয়ে অবহিত করা উচিত।

**মোটর পুনর্নবীকরণ বিজ্ঞপ্তিতে উদাহরণস্বরূপ বর্তমান প্রয়োজনীয়তার আলোকে বীমাকৃত অর্থ (অর্থাৎ গাড়ির বীমাকৃতের ঘোষিত মূল্য) সংশোধন করার জন্য বীমাকৃতের দৃষ্টি আকর্ষণ করতে হবে।**

বীমা গ্রহীতার মনোযোগ সংবিধিবদ্ধ বিধানের প্রতিও আমন্ত্রণ জানাতে হবে যে প্রিমিয়াম অগ্রিম পরিশোধ না করা পর্যন্ত কোন ঝুঁকি গ্রহণ করা যাবে না।

## নিজে নিজে করো 5

নবায়নের বিজ্ঞপ্তির ক্ষেত্রে নিচের কোন বিবৃতিটি সঠিক?

- I. নিয়ম অনুযায়ী পলিসির মেয়াদ শেষ হওয়ার ৩০ দিন আগে বীমাকারীদের একটি নবায়নের বিজ্ঞপ্তি পাঠানোর জন্য বীমাকারীদের একটি আইনি বাধ্যবাধকতা রয়েছে
- II. নিয়ম অনুসারে পলিসির মেয়াদ শেষ হওয়ার ১৫ দিন আগে বীমাকারীদের একটি নবায়নের বিজ্ঞপ্তি পাঠানোর জন্য বীমাকারীদের একটি আইনি বাধ্যবাধকতা রয়েছে
- III. নিয়ম অনুযায়ী পলিসির মেয়াদ শেষ হওয়ার ৭ দিন আগে বীমাকারীদের একটি নবায়নের বিজ্ঞপ্তি পাঠানোর জন্য বীমাকারীদের একটি আইনি বাধ্যবাধকতা রয়েছে
- IV. নিয়ম অনুযায়ী পলিসির মেয়াদ শেষ হওয়ার আগে বীমাকারীদের নবায়নের বিজ্ঞপ্তি পাঠানোর জন্য বীমাকারীদের কোনো আইনি বাধ্যবাধকতা নেই

## সারসংক্ষেপ

- a) নথিপত্রের প্রথম পর্যায়েটি মূলত প্রস্তাবের ফর্ম, যার মাধ্যমে বীমাকৃত ব্যক্তি নিজের সম্পর্কে অবহিত করে থাকেন
- b) বস্তুগত তথ্য প্রকাশের দায়িত্ব পলিসির সূচনা হওয়ার আগে উদ্ভূত হয় এবং চুক্তি সমাপ্তির পরেও অব্যাহত থাকে
- c) বীমা কোম্পানিগুলি বীমাকারীর দ্বারা স্বাক্ষরিত প্রস্তাব ফর্মের শেষে সাধারণত একটি ঘোষণা যোগ করতে পারে
- d) একটি প্রস্তাবনা ফর্মের উপাদানগুলি হল:
  - i. প্রস্তাবকের সম্পূর্ণ নাম
  - ii. প্রস্তাবকের ঠিকানা এবং যোগাযোগের বিবরণ
  - iii. প্রস্তাবকের পেশা, জীবিকা বা ব্যবসা
  - iv. বীমার বিষয়বস্তুর বিশদ বিবরণ এবং পরিচয়
  - v. মোট বীমাকৃত অর্থ
  - vi. পূর্ববর্তী এবং বর্তমান বীমা
  - vii. ক্ষতি/ক্লেম অভিজ্ঞতা
  - viii. বীমাকৃত দ্বারা ঘোষণা
- e) একজন এজেন্ট যখন মধ্যস্থতাকারী হিসাবে কাজ করবেন তখন তার দায়িত্ব যে ঝুঁকি সম্পর্কিত সমস্ত বস্তুগত তথ্য বীমাকারীকে প্রদান করবেন।
- f) প্রস্তাবের যাচাই ও বাছাই এবং তা গ্রহণ বিষয়ক সিদ্ধান্ত নেওয়ার প্রক্রিয়াটিকে দায়গ্রহণ বলা হয়।
- g) প্রিমিয়াম হল বীমার চুক্তির অধীনের বিষয়বস্তু যা বীমাগ্রহীতাকে বীমাকারী দ্বারা প্রদত্ত বীমার বিবেচনা বা পরিমাণ।
- h) প্রিমিয়ামের নগদ অর্থ প্রদান যেকোনো স্বীকৃত ব্যাঙ্কের আলোচনাযোগ্য উপকরণ, পোস্টাল মানি অর্ডার, ক্রেডিট বা ডেবিট কার্ড, ইন্টারনেট, ই-ট্রান্সফার, সরাসরি জমা বা সময়ে সময়ে আইআরডিএআই দ্বারা অনুমোদিত অন্য কোনো পদ্ধতির মাধ্যমে করা যেতে পারে।
- i) একটি কভার নোট জারি করা হয় যখন পলিসি তৈরি করা মূলতুবি থাকে বা যখন বীমার জন্য আলোচনা চলছে এবং তখন অস্থায়ী ভিত্তিতে বীমার কভার প্রদান করা প্রয়োজন।
- j) কভার নোটগুলি প্রধানত ব্যবসার মেরিন এবং মোটর শ্রেণিতে ব্যবহৃত হয়।
- k) বীমার শংসাপত্র কিছু ক্ষেত্রে বীমার অস্তিত্ব প্রদান করে যেখানে প্রমাণের প্রয়োজন হতে পারে
- l) পলিসি হল একটি বৈধ নথি যা বীমা চুক্তির প্রমাণ হিসেবে প্রদান করা হয়।

- m) ওয়ারেন্টি হল একটি শর্ত যা স্পষ্টভাবে পলিসিতে বলা হয়েছে যা চুক্তির বৈধতার কারণে আক্ষরিকভাবে মেনে চলা হয়।
- n) যদি পলিসি মেয়াদের ইস্যু করার সময় পলিসির নির্দিষ্ট কিছু শর্তাদি সংশোধন করার প্রয়োজন হয় তবে এটি অনুমোদন নামক একটি নথির মাধ্যমে সংশোধন/পরিবর্তন করা হয়।
- o) নির্মাণের সবচেয়ে গুরুত্বপূর্ণ নিয়ম হল যে দলগুলির অভিপ্রায় অবশ্যই প্রাধান্য পাবে এবং এই অভিপ্রায়টি পলিসিতেই পাওয়া যাবে।

### মূল শর্তাবলী

- a) পলিসির ফর্ম
- b) অগ্রিম প্রিমিয়াম প্রদান
- c) কভার নোট
- d) বীমার শংসাপত্র
- e) পুনঃনবীকরণ
- f) ওয়ারেন্টি

### নিজে নিজে করোর উত্তর

- উত্তর ১ - সঠিক বিকল্প হল II
- উত্তর ২ - সঠিক বিকল্প হল IV
- উত্তর ৩ - সঠিক বিকল্প হল II
- উত্তর ৪ - সঠিক বিকল্প হল II
- উত্তর ৫ - সঠিক বিকল্প হল IV

## অধ্যায় G-02

### দায়গ্রহণ এবং মূল্য নির্ধারণ

#### অধ্যায় পরিচিতি

আমরা সাধারণ বীমা সম্পর্কিত বিভিন্ন ধারণা এবং নীতি দেখেছি। দায়গ্রহণ হল সেই প্রক্রিয়া যার মাধ্যমে বীমাকারীরা সিদ্ধান্ত নেয় যে তারা ঝুঁকি গ্রহণ করবে কি না। এই জন্য দায়গ্রহণকারীরা ঝুঁকির বিশ্লেষণ করে। তারা বুঝতে পারে ঝুঁকি কতটা বিপজ্জনক। এছাড়াও প্রিমিয়াম হিসাবে কত টাকা সংগ্রহ করতে হবে। আবার কখনও কখনও ঝুঁকিগুলিকে উন্নতির শর্ত সাপেক্ষে গ্রহণ করা যেতে পারে। এই সমস্ত দিকগুলি এই অধ্যায়ে আলোচনা করা হয়েছে।

#### শিক্ষণীয় ফলাফল

- A. শারীরিক বিপত্তি
- B. শারীরিক বিপত্তি - ঝুঁকির ব্যবস্থাপনা, ধারা এবং মূল্যনির্ধারণ-এর গুরুত্ব
- C. অতিরিক্ত/কেটে নেওয়া অংশের বিষয়ে সিদ্ধান্ত নেওয়া এবং কভার সীমাবদ্ধ করা
- D. নৈতিক বিপত্তি
- E. বীমাকৃত অংশ স্থির করা

এই অধ্যায়টি অধ্যয়ন করার পর আপনি যে বিষয়গুলিতে সক্ষম হবেন:

1. শারীরিক বিপত্তিগুলি বোঝা
2. একটি সমাবেশে দায়গ্রহণের প্রশংসা করা
3. ঝুঁকি কমাতে দায়গ্রহণকারীদের দ্বারা ব্যবহৃত পদ্ধতি
4. **বীমাকৃত** অংশ কিভাবে স্থির করা হয় তা বোঝা।

## A. শারীরিক বিপত্তি

দায়গ্রহণের জন্য সম্পত্তি এবং ব্যক্তির যেসব বিপদের সম্মুখীন হয় তার পুঙ্খানুপুঙ্খ জ্ঞান রাখা সবচেয়ে গুরুত্বপূর্ণ।

একটি প্রস্ভাবনা পত্রে প্রদত্ত তথ্য থেকে শারীরিক বিপদ নির্ণয় করা যেতে পারে। এটি একটি জরিপ বা ঝুঁকির পরিদর্শন দ্বারা আরও ভালভাবে নিশ্চিত করা যেতে পারে। নিচে বীমার বিভিন্ন শ্রেণীর শারীরিক বিপত্তির কিছু উদাহরণ দেওয়া হল।

### a) আগুন

- i. **নির্মাণ:** নির্মাণ বলতে বিল্ডিং-এর দেয়াল এবং ছাদে ব্যবহৃত উপকরণকে বোঝায়। একটি কংক্রিট বিল্ডিং একটি কাঠের বিল্ডিং থেকে কম ঝুঁকিপূর্ণ।
- ii. **উচ্চতা:** তলার সংখ্যা যত বেশি আগুন নেভাতে অসুবিধা তত বেশি। এছাড়া অধিক সংখ্যক মেঝেতে উপরের স্কেলগুলো ধসে পড়ার ঝুঁকি থাকে যার ফলে ব্যাপক ক্ষতি হয়।
- iii. **মেঝে-এর প্রকৃতি:** কাঠের মেঝে আগুন জ্বালানিতে সাহায্য করে। এছাড়াও আগুন লাগলে কাঠের মেঝে সহজেই ভেঙে যায় যার ফলে উপরের তলা থেকে যন্ত্রপাতি বা আসবাবপত্র পড়ে গিয়ে নীচের তলার সম্পত্তির ক্ষতি হয়।
- iv. **দখল:** একটি বিল্ডিং-এর দখলের উদ্দেশ্যে এটি ব্যবহার করা হয়। এই দখলদারি থেকে বিভিন্ন ধরনের বিপদ দেখা দেয়।
- v. **আগুনের আঁচ দ্বারা বিপত্তি:** যে বিল্ডিংগুলিতে রাসায়নিকগুলি প্রচুর পরিমাণে উৎপাদিত বা ব্যবহার করা হয় সেগুলিতে যথেষ্ট আগুনের আঁচ দ্বারা বিপত্তি জড়িত। একটি কাঠের গজ একটি উচ্চ দাহ্যতার ঝুঁকি উপস্থাপন করে কারণ একবার আগুন লাগলে, কাঠ দ্রুত পুড়ে যায়। অগ্নিকাণ্ডে সামগ্রীগুলির ক্ষতির জন্য অত্যন্ত সংবেদনশীল হতে পারে।  
উদাহরণস্বরূপ কাগজ, পোশাক ইত্যাদি শুধুমাত্র আগুনের জন্যই ক্ষতি নয় জল, তাপ ইত্যাদির দ্বারাও ক্ষতি হতে পারে।
- vi. **উৎপাদন প্রক্রিয়া:** রাতের বেলা কোনো রকম কাজ হলে কৃত্রিম আলোর ব্যবহার, ক্রমাগত যন্ত্রপাতি ব্যবহারের ফলে ঘর্ষণ এবং ক্লাস্তির কারণে শ্রমিকদের সম্ভাব্য অসাবধানতার কারণে বিপদ বেড়ে যেতে পারে।
- vii. **ঝুঁকির পরিস্থিতি/অবস্থান:** একটি ঘনবসতিপূর্ণ বিপজ্জনক এলাকা সংলগ্ন প্রাঙ্গণের অবস্থান প্রকাশ এবং ফায়ার ব্রিগেড থেকে দূরত্ব শারীরিক বিপত্তির উদাহরণ।

### b) সামুদ্রিক

- i. **জাহাজের বয়স এবং অবস্থা:** জাহাজগুলি পুরানো হওয়ার জন্য ঝুঁকিপূর্ণ।
- ii. **সমুদ্রযাত্রা হতে গৃহীত:** সমুদ্রযাত্রার রাস্তা, লোডিং এবং আনলোডের অবস্থা এবং বন্দরে গুদামজাত করার সুবিধাগুলির কারণ।

- iii. স্টকের প্রকৃতি: উচ্চ মূল্যের বস্তুগুলি চুরি হওয়ার প্রভাবাধীন; পরিবহনে যত্নপাতি ভাঙার জন্য দায়ী।
- iv. প্যাকিং-এর পদ্ধতি: গাঁটের মধ্যে বস্তাবন্দী পণ্যসম্ভারকে ব্যাগের চেয়ে ভাল বলে মনে করা হয়। আবার দুটো ব্যাগ একটি ব্যাগের চেয়ে নিরাপদ। সেকেন্ড-হ্যান্ড ড্রামে তরল পণ্যসম্ভার ভীষণভাবে শারীরিক বিপত্তি তৈরি করে।

c) মোটর

- i. গাড়ির বয়স এবং পরিস্থিতি: পুরনো যানবাহনে দুর্ঘটনার প্রবণতা বেশি থাকে।
- ii. গাড়ির ধরন: স্পোর্টসের গাড়িগুলি শারীরিক বিপত্তির সাথে জড়িত।

d) চুরি

- i. স্টকের প্রকৃতি: ছোট আয়তনের উচ্চ মূল্যের বস্তুগুলি (যেমন গহনা) যা সহজেই নিষ্পত্তিযোগ্য খারাপ ঝুঁকি হিসাবে বিবেচিত হয়।
- ii. অবস্থা: নিচতলার ঝুঁকি উপরের তলার ঝুঁকির চেয়ে নিকৃষ্ট: বিচ্ছিন্ন এলাকায় অবস্থিত ব্যক্তিগত আবাসগুলি বিপজ্জনক।
- iii. নির্মাণের বিপত্তি: অনেক দরজা এবং জানালার খারাপ গঠন যা শারীরিক বিপত্তির কারণ।

e) ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা

- i. ব্যক্তির বয়স: খুব বয়স্ক ব্যক্তির দুর্ঘটনা প্রবণ; এছাড়া দুর্ঘটনা ঘটলে পুনরুদ্ধার করতে তাদের বেশি সময় লাগবে।
- ii. পেশার প্রকৃতি: অশ্বব্যবসায়ী, খনিজ প্রকৌশলী, হস্তকৃত শ্রমিকরা খারাপ শারীরিক বিপত্তির উদাহরণ।
- iii. স্বাস্থ্য এবং শারীরিক অবস্থা: ডায়াবেটিসে আক্রান্ত ব্যক্তির দুর্ঘটনাজনিত শারীরিক আঘাতের ক্ষেত্রে অস্ত্রোপচারের চিকিৎসায় সাড়া নাও দিতে পারেন।

**B. শারীরিক বিপত্তি - ঝুঁকির ব্যবস্থাপনা, ধারা এবং মূল্যনির্ধারণ-এর গুরুত্ব**

দায়গ্রহণকারীরা শারীরিক বিপত্তি মোকাবেলা করার জন্য নিম্নলিখিত পদ্ধতিগুলি ব্যবহার করে:

- ✓ প্রিমিয়ামের লোড
- ✓ পলিসিতে ওয়ারেন্টি প্রয়োগ করা
- ✓ নির্দিষ্ট ধারা প্রয়োগ করা
- ✓ অতিরিক্ত/ছাড়মোগ্য আরোপ
- ✓ প্রদত্ত কভার সীমাবদ্ধ করা
- ✓ কভারের অবনমন

a) প্রিমিয়ামের লোড

ঝুঁকি প্রকাশের কিছু প্রতিকূল বৈশিষ্ট্য থাকতে পারে যার জন্য দায়গ্রহণকারীরা এটি গ্রহণ করার আগে একটি অতিরিক্ত প্রিমিয়াম নেওয়ার সিদ্ধান্ত নিতে পারে। প্রিমিয়াম লোড করার মাধ্যমে দাবির উচ্চ সম্ভাবনা বা উচ্চতর দাবি হওয়ার সম্ভাবনা বিবেচনা করা হয়।

### উদাহরণ

লাইনার বা অন্যান্য জাহাজ দ্বারা পাঠানো পণ্যের জন্য প্রিমিয়াম সাধারণ হারে চার্জ করা হয়, যা নির্ধারিত মান মেনে চলে। যাইহোক যদি একটি অনেক পুরনো বা কম টন ওজনের জাহাজ পণ্যসম্ভার চালায় তবে অতিরিক্ত প্রিমিয়াম চার্জ করা হয়।

ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা বীমায় যদি বীমাকৃত ব্যক্তি পর্বতারোহণ, চাকার উপর দৌড় ইত্যাদির মতো বড় বড় বিপদজনক খেলার সাধনায় নিযুক্ত থাকে তবে অতিরিক্ত প্রিমিয়াম চার্জ করা হয়।

কখনও কখনও প্রতিকূল দাবির অনুপাতের জন্যও প্রিমিয়াম লোড করা হয়, যেমন মোটর বীমা বা স্বাস্থ্য বীমা পলিসির ক্ষেত্রে।

### b) ওয়ারেন্টির আরোপ

বীমাকারীরা শারীরিক বিপত্তি কমাতে উপযুক্ত ওয়ারেন্টির অন্তর্ভুক্ত হন। নিচে কিছু উদাহরণ দেওয়া হল।

### উদাহরণ

- i. **সামুদ্রিক পণ্যসম্ভার:** একটি ওয়ারেন্টি হল যে, যাতে পণ্যগুলি (যেমন চা) টিনের রেখায়ুক্ত থাকে প্যাক করা হয়।
- ii. **চুরি:** এটা নিশ্চিত যে সম্পত্তিটি চব্বিশ ঘন্টা একজন প্রহরী দ্বারা পাহারা দেওয়া হয়।
- iii. **আগুন:** অগ্নি বীমাতে এটি নিশ্চিত করা হয় যে প্রাপ্তগতি স্বাভাবিক কাজের সময়ের বাইরে ব্যবহার করা হবে না।
- iv. **মোটর:** এটি নিশ্চিত করা হয়েছে যে গাড়িটি গতি পরীক্ষা বা রেসিংয়ের জন্য ব্যবহার করা হবে না।

### উদাহরণ

**সামুদ্রিক পণ্যসম্ভার:** যন্ত্রাংশের ছোট ক্ষতির কারণে ব্যবহৃত যন্ত্রপাতির গঠনমূলক ক্ষতি হতে পারে। এই ধরনের যন্ত্রপাতির প্রতিস্থাপন ধারার সাপেক্ষে যা শুধুমাত্র দায়গ্রহণকারীদের দায়বদ্ধতাকে সীমিত করে কোনো ভাঙা অংশ প্রতিস্থাপন, ফরোয়ার্ডিং এবং মেরামত করার খরচের মাধ্যমে।

ঢালাই পাইপ, হার্ড বোর্ডের কখনও কখনও শুধুমাত্র প্রাপ্তগতি ক্ষতিগ্রস্ত হয়। ঢালাই পাইপ, হার্ডবোর্ড ইত্যাদির উপর সামুদ্রিক পলিসিগুলির খণ্ডন ধারার ওয়ারেন্টির সাপেক্ষে ক্ষতিগ্রস্ত অংশটি কেটে ফেলা এবং ভারসাম্য রক্ষা করা উচিত।

### c) অতিরিক্ত/ছাড়যোগ্য বিষয়ে সিদ্ধান্ত নেওয়া এবং কভার সীমাবদ্ধ করা

যখন ক্ষতির পরিমাণ উল্লিখিত অতিরিক্ত/ছাড়যোগ্য ছাড়িয়ে যায় তখন 'অতিরিক্ত' ধারার অধীনে ব্যালেন্স পরিশোধ করা হয়। সীমার নিচে ক্ষতি পরিশোধযোগ্য নয়।

এই ধারাগুলির উদ্দেশ্য হল ছোট ছোট দাবিগুলি দূর করা। যেহেতু বীমা গ্রহীতাকে ক্ষতির কিছু অংশ পরিশোধ করতে দেওয়া হয় তাই তাকে আরও যত্ন নিতে এবং ক্ষতি প্রতিরোধের অনুশীলন করতে উৎসাহিত করা হয়।

### উদাহরণ

- i. **মোটর:** একটি পুরানো মোটর গাড়ির জন্য একটি প্রস্তাব বিস্তীর্ণ শর্তে গৃহীত হবে না তবে বীমাকারীরা একটি সীমাবদ্ধ কভার অফার করবে যেমন শুধুমাত্র তৃতীয় পক্ষের ঝুঁকির বিরুদ্ধে।
- ii. **ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা:** একজন ব্যক্তিগত দুর্ঘটনার প্রস্তাবকারী যিনি সর্বোচ্চ গ্রহণযোগ্যতার বয়স সীমা অতিক্রম করেছেন শুধুমাত্র বিস্তীর্ণ শর্তাবলীর পরিবর্তে মৃত্যু ঝুঁকির জন্য কভার হতে পারে যেমন অক্ষমতার সুবিধা সহ।

### d) ছাড়

ঝুঁকি অনুকূল হলে কম হারে চার্জ করা হয় বা স্বাভাবিক প্রিমিয়ামে ছাড় দেওয়া হয়। নিম্নলিখিত বৈশিষ্ট্যগুলি অগ্নি বীমাতে ঝুঁকির উন্নতিতে অবদান রাখে বলে মনে করা হয়।

- i. প্রাঙ্গনে স্প্রিংকলার সিস্টেম স্থাপন
- ii. কম্পাউন্ডে হাইড্রেন্ট সিস্টেম স্থাপন
- iii. বালতি, বহনযোগ্য নির্বাপক যন্ত্র এবং হস্তকৃত আগুনের পাম্প সমন্বিত হস্তযুক্ত যন্ত্রপাতি স্থাপন
- iv. স্বয়ংক্রিয় ফায়ার অ্যালার্ম স্থাপন

### উদাহরণ

**মোটর বীমার** অধীনে প্রিমিয়ামে একটি ছাড় দেওয়া হয় যদি মোটর সাইকেলটি সর্বদা একটি সাইড-কার সংযুক্ত করে ব্যবহার করা হয় কারণ এই বৈশিষ্ট্যটি গাড়ির বৃহত্তর স্থিতিশীলতার উন্নত ঝুঁকিতে অবদান রাখে।

**সামুদ্রিক বীমাতে** বীমাকারী "সম্পূর্ণ লোড" কন্টেইনারের জন্য প্রিমিয়ামে ছাড় দেওয়ার কথা বিবেচনা করতে পারেন কারণ এটিতে চুরি এবং ঘাটতির ঘটনা কম হয়।

একটি **দলগত ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা** কভারের অধীনে বৃহৎ গোষ্ঠীর কভারের জন্য ছাড় দেওয়া হবে, যা বীমাকারীর প্রশাসনিক কাজ এবং ব্যয়কে হ্রাস করে।

### e) দাবিহীন অধিবৃত্তি (এনসিবি)

একটি নির্দিষ্ট শতাংশ অধিবৃত্তি হিসাবে প্রতিটি দাবি মুক্ত পুনর্নবীকরণ বছরের জন্য দেওয়া হয় যার সর্বোচ্চ অধিবৃত্তি নেওয়া যেতে পারে। এটি শুধুমাত্র পুনর্নবীকরণের সময় মোট প্রিমিয়ামের উপর ছাড়ের মাধ্যমে অনুমোদিত হয়, সম্পূর্ণ গোষ্ঠীর জন্য বা মোটর গাড়ির নিজস্ব ক্ষতির পলিসি ধারকদের দাবি বিনামূল্যের বছরগুলির জন্য ব্যয়কৃত দাবি অনুপাতের উপর নির্ভর করে।

**দাবিহীন অধিবৃত্তি হল দায়গ্রহণ অভিজ্ঞতা উন্নত করার একটি শক্তিশালী কৌশল এবং এটি মূল্যনির্ধারণ পদ্ধতির একটি অবিচ্ছেদ্য অংশ।** এই অধিবৃত্তিটি বীমাকৃত ব্যক্তির নৈতিক বিপত্তির

কারণকে স্বীকৃতি দেয়। এটি মোটর বীমার মতো ভাল ডাইভিং দক্ষতা গ্রহণ করে বা স্বাস্থ্য নীতিতে তার স্বাস্থ্যের আরও ভাল যত্ন নেওয়ার মাধ্যমে দাবি জমা না দেওয়ার জন্য বীমাকৃতকে পুরস্কৃত করে।

#### f) প্রত্যাখ্যান

যদি শারীরিক অবস্থা যথেষ্ট খারাপ হয় তবে ঝুঁকিটি বীমার অযোগ্য হয়ে যায় এবং তা প্রত্যাখ্যান করা হয়। তাদের অতীতের ক্ষতির অভিজ্ঞতা, বিপদের জ্ঞান এবং সামগ্রিক দায়গ্রহণ নীতির উপর ভিত্তি করে বীমাকারীরা বীমার প্রতিটি শ্রেণিতে প্রত্যাখ্যান করার জন্য ঝুঁকির একটি তালিকা তৈরি করেছে।

### C. নৈতিক বিপত্তি

নিম্নোক্ত উপায়ে নৈতিক বিপত্তি ঘটতে পারে:

#### a) অসততা

খারাপ নৈতিক বিপত্তির একটি চরম উদাহরণ হল যে একজন বীমাগ্রহীতা দাবি আদায় করার জন্য ইচ্ছাকৃতভাবে একটি ক্ষতি তৈরি বা ক্ষতি করার উদ্দেশ্যে বীমা গ্রহণ করেন। এমনকি একজন সং বীমাকৃত ব্যক্তি ক্ষতির জন্য প্রলুব্ধ হতে পারেন, যদি তিনি আর্থিক সমস্যায় পড়েন।

#### b) অসতর্কতা

ক্ষতির প্রতি উদাসীনতা অসাবধানতার উদাহরণ। বীমার অস্তিত্বের কারণে বীমাকৃত ব্যক্তি বীমাকৃত সম্পত্তির প্রতি অসতর্ক মনোভাব গ্রহণ করতে পারে।

বীমাকৃত ব্যক্তি যদি বিচক্ষণ এবং যুক্তিগত ব্যক্তি সম্পত্তির একই যত্ন না নেন বা তিনি বীমা না করেন তাহলে নৈতিক বিপত্তি অসম্ভাব্যজনক।

#### c) শিল্পের সাথে সম্পর্ক

নিয়োগকর্তা-কর্মচারী সম্পর্কের মধ্যে খারাপ নৈতিক বিপত্তির উপাদান জড়িত থাকতে পারে।

#### d) অন্যায় দাবী

দাবীর ঘটনা ঘটলে এই ধরনের নৈতিক বিপত্তি দেখা দেয়। একজন বীমাকৃত ব্যক্তি ইচ্ছাকৃতভাবে ক্ষতি নাও আনতে পারেন কিন্তু একবার ক্ষতি হলে তিনি ক্ষতিপূরণের নীতিকে সম্পূর্ণ উপেক্ষা করে অযৌক্তিকভাবে উচ্চ পরিমাণ ক্ষতিপূরণ দাবি করার চেষ্টা করবেন।

### তথ্য

**উপ-সীমা:** বীমাকারী স্ফীত বিল চেক করার জন্য রুমের খরচ, অস্বাভাবিক পদ্ধতি বা ডাক্তারের ফি এর জন্য আলাদাভাবে মোট টাকা-প্রদানের একটি সীমা আরোপ করতে পারে।

যেখানে বীমাকৃত ব্যক্তির নৈতিক বিপত্তির সন্দেহ হয় সেখানে এজেন্টকে বীমা কোম্পানির কাছে এই ধরনের প্রস্তাব দেওয়া বা আনা উচিত নয়। সে/তারও উচিত বীমা কোম্পানির আধিকারিকদের সামনে এই ধরনের সমস্যা নিয়ে কথা বলা।

#### 1. স্বল্প সময়ের স্কেল

সাধারণত প্রিমিয়ামের হার ১২ মাসের জন্য উদ্ধৃত করা হয়। যদি একটি পলিসি অল্প সময়ের জন্য নেওয়া হয় তবে প্রিমিয়াম একটি বিশেষ স্কেল অনুযায়ী চার্জ করা হয় যা স্বল্প সময়ের স্কেল নামে পরিচিত। স্বল্প সময়ের বীমার জন্য প্রিমিয়াম ধার্য আনুপাতিক ভিত্তিতে তৈরি করা হয় না।

### স্বল্প সময়ের স্কেলের প্রয়োজনীয়তা

- এই হারগুলি প্রযোজ্য হয় কারণ পলিসির ইস্যুতে খরচগুলি ১২ মাস বা তার চেয়ে কম সময়ের জন্য প্রায় একই থাকে।
- এছাড়া, একটি বার্ষিক পলিসির জন্য বছরে শুধুমাত্র একবার পুনর্নবীকরণ পদ্ধতির প্রয়োজন হয় যেখানে স্বল্প সময়ের বীমাগুলি আরও ঘন ঘন পুনর্নবীকরণের সাথে জড়িত। যদি একটি আনুপাতিক প্রিমিয়াম অনুমোদিত হয়, তাহলে বীমাকৃতের পক্ষ থেকে স্বল্প সময়ের পলিসি নেওয়ার প্রবণতা থাকবে এবং এর ফলে কিস্তিতে প্রিমিয়াম পরিশোধ করা হবে।
- এছাড়াও, চরিত্রগতভাবে মরসুম অনুযায়ী এবং সেই মরসুমে কিছু বীমার ঝুঁকি বেশি থাকে। কখনও কখনও এমন সময়কালে বীমা নেওয়া হয় যখন ঝুঁকি সবচেয়ে বেশি হয় এবং এর ফলে বীমাকারীদের বিরুদ্ধে নির্বাচন করা হয়। বীমাকারীদের বিরুদ্ধে এই ধরনের নির্বাচন প্রতিরোধ করার জন্য স্বল্প সময়ের স্কেল তৈরি করা হয়েছে। এগুলি প্রযোজ্য হয় যখন বীমাকৃতের দ্বারা বার্ষিক বীমা বাতিল করা হয়। সেক্ষেত্রে বীমাকারীর ঝুঁকিতে থাকা স্বল্প সময়ের স্কেলে প্রিমিয়াম রেখে ফেরত দেওয়া হয়।

### ন্যূনতম প্রিমিয়াম

এটি প্রতিটি পলিসির অধীনে ন্যূনতম প্রিমিয়াম চার্জ করার অনুশীলন যেখানে পলিসি ইস্যু করার প্রশাসনিক খরচ কভার করা হয়।

### নিজে নিজে করো ১

একজন এজেন্টের কাছ থেকে কী আশা করা যায় যখন সে একটি নৈতিক বিপদ সনাক্ত করে?

- আগের মতই বীমা চালিয়ে যান
- বীমাকারীকে একই প্রতিবেদন দেয়
- দাবিটি ভাগ করার জন্য জিজ্ঞাসা করে
- দেখেও না দেখার ভান করে

### D. বীমাকৃত অংশ স্থির করা

পলিসির শর্ত অনুযায়ী এটি সর্বোচ্চ পরিমাণ ক্ষতিপূরণ যা একটি বীমা কোম্পানি দেবে। একজন বীমা গ্রহীতাকে ক্ষতিপূরণের সীমা বেছে নেওয়ার ক্ষেত্রে খুব সতর্কতা অবলম্বন করতে হবে কারণ দাবি করার সময় একটি সর্বোচ্চ অর্থ পরিশোধ করতে হয়।

বীমাকৃত অংশ সর্বদা বীমাকৃত দ্বারা নির্ধারিত হয়। পলিসির অধীনে এটি একটি পরিমাণ যার উপর প্রিমিয়ামের হারের প্রয়োগ স্থির করা হয়।

এটি সম্পত্তির প্রকৃত মূল্যের প্রতিনিধি হওয়া উচিত। যদি বেশি বীমা থাকে তবে বীমাকৃতদের কোন সুবিধা পাওয়া যায় না এবং বীমার অধীনে থাকা দাবিটি আনুপাতিকভাবে হ্রাস পায়।

## বীমাকৃত অর্থের নির্ধারণ

ব্যবসার প্রতিটি শ্রেণীর অধীনে বীমাকৃতকে নিম্নলিখিত বিষয়গুলি সম্পর্কে পরামর্শ দেওয়া উচিত যা বীমাকৃত অর্থ নির্ধারণ করার সময় মনে রাখা দরকার:

a) **ব্যক্তিগত দুর্ঘটনার বীমা:** একটি কোম্পানীর দ্বারা প্রদত্ত বীমার পরিমাণ একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ হতে পারে বা এটি বীমাকৃতের আয়ের উপর ভিত্তি করেও হতে পারে। কিছু বীমা কোম্পানি একটি নির্দিষ্ট অক্ষমতার জন্য বীমাকৃতের মাসিক আয়ের ৬০ বা ১০০ গুণের সমান সুবিধা দিতে পারে। সর্বোচ্চ পরিমাণে একটি উচ্চ সীমা বা 'ক্যাপ' থাকতে পারে। ক্ষতিপূরণ কোম্পানি থেকে কোম্পানিতে পরিবর্তিত হতে পারে। গোষ্ঠী ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা পলিসিতে বীমাকৃত অর্থ প্রতিটি বীমাকৃত ব্যক্তির জন্য আলাদাভাবে স্থির করা যেতে পারে বা বীমাকৃত ব্যক্তির প্রদেয় বেতনের সাথে সংযুক্ত হতে পারে।

b) **মোটর বীমা:** মোটর বীমার ক্ষেত্রে বীমাকৃত অর্থ হল বীমাকৃতের ঘোষিত মূল্য [আইডিভি]। এটি গাড়ির মূল্য যা পূর্ববর্তী ইন্ডিয়া মোটর ট্যারিফ-এ নির্ধারিত মূল্যহ্রাস শতাংশের সাথে গাড়ির বর্তমান প্রস্তুতকারকের তালিকাভুক্ত বিক্রয় মূল্য সামঞ্জস্য করে। প্রস্তুতকারকের তালিকাভুক্ত বিক্রয় মূল্যে নিবন্ধন এবং বীমা ব্যতীত স্থানীয় শুল্ক/কর অন্তর্ভুক্ত থাকবে।

আইডিভি = (প্রস্তুতকারকের তালিকাভুক্ত বিক্রয় মূল্য - অবক্ষয়) + (আনুশঙ্গিক যে তালিকাভুক্ত বা বিক্রয় মূল্যের অন্তর্ভুক্ত নয় - অবক্ষয়) এবং নিবন্ধন ও বীমার খরচ বাদে।

অপ্রচলিত বা ৫ বছরের বেশি বয়সী যানবাহনের আইডিভি বীমাকারী এবং বীমাকৃতের মধ্যে পারস্পরিক চুক্তির মাধ্যমে গণনা করা হয়। মূল্যহ্রাসের পরিবর্তে, সার্ভেয়ার, গাড়ির ডিলার ইত্যাদি দ্বারা করা গাড়ির অবস্থার মূল্যায়নের মাধ্যমে পুরানো গাড়ির আইডিভি পাওয়া যায়।

আইডিভি হল একটি গাড়ি চুরি হলে বা সম্পূর্ণ ক্ষতির সম্মুখীন হলে ক্ষতিপূরণের পরিমাণ। গাড়ির বাজার মূল্যের কাছাকাছি আইডিভি পাওয়ার জন্য এটি অত্যন্ত বাঞ্ছনীয়। বীমাকারীর বীমাকৃতকে আইডিভি কমাতে ৫% থেকে ১০% পর্যন্ত একটি পরিসর প্রদান করে। কম আইডিভি মানে কম প্রিমিয়াম।

c) **অগ্নি বীমা:** অগ্নি বীমার পরিমাণ ক্ষতিপূরণ বা বিল্ডিং/প্ল্যান্ট এবং যন্ত্রপাতি এবং ফিক্সচারের জন্য পুনঃস্থাপন মূল্যের ভিত্তিতে নির্ধারিত হতে পারে। বিষয়বস্তু তাদের বাজার মূল্যের ভিত্তিতে কভার করা হয় যা আইটেমের মূল্যের কম অবচয়। (পুনঃস্থাপন মূল্য অধ্যায় ২৮-এ বিশদভাবে ব্যাখ্যা করা হয়েছে - বাণিজ্যিক বীমা)

d) **স্টক বীমা:** স্টকের ক্ষেত্রে বীমাকৃত অর্থ হল তাদের বাজার মূল্য। ক্ষতির পরে ক্ষতিগ্রস্ত কাঁচামাল প্রতিস্থাপন করার জন্য এই স্টকগুলি যে দামে বাজারে কেনা যেতে পারে সেই মূল্যে বীমাকৃতকে পরিশোধ করা হবে।

- e) **সামুদ্রিক পণ্যসম্ভাবের বীমা:** এটি একটি সম্মত মূল্যবান পলিসি এবং চুক্তির সময় বীমাকারী এবং বীমাকৃতের মধ্যে চুক্তি অনুযায়ী বীমাকৃত অর্থ। সাধারণত এটিতে পণ্যের খরচের যোগফল সংযুক্ত বীমা + মালবাহী অর্থাৎ সিআইএফের মান যা থাকে।
- f) **সামুদ্রিক জাহাজের কাঠামোর বীমা:** সামুদ্রিক জাহাজের কাঠামোর বীমা হল বীমাকৃত অর্থের সেই মূল্য যা চুক্তির শুরুতে বীমাকৃত এবং বীমাকারীর মধ্যে সম্মত হয়। জাহাজের কাঠামো/জাহাজ পরিদর্শনের পর এই মানটি একজন প্রত্যয়িত মূল্যায়নকারী দ্বারা পৌঁছানো হবে।
- g) **দায়বদ্ধতার বীমা:** দায়বদ্ধতার নীতির ক্ষেত্রে বীমাকৃত অর্থের শিল্প ইউনিটের দায় প্রকাশ ভৌগোলিক বিস্তারের মাত্রার উপর ভিত্তি করে। অতিরিক্ত আইনি খরচ এবং খরচের দাবির ক্ষতিপূরণের অংশ হতে পারে। উপরোক্ত স্থিতিমাপগুলির উপর ভিত্তি করে বীমাকৃতের দ্বারা বীমাকৃত অংশ নির্ধারণ করা হয়।

## নিজে নিজে করো 2

একজন ডাক্তারের বিরুদ্ধে অবহেলার অভিযোগ থেকে নিজেকে রক্ষা করার জন্য নিচের একটি বীমা প্রকল্পের পরামর্শ কোনটি?

- I. ব্যক্তিগত দুর্ঘটনার বীমা
- II. বীমার পেশাগত দায়
- III. সামুদ্রিক জাহাজের কাঠামোর বীমা
- IV. স্বাস্থ্য বীমা

## সারসংক্ষেপ

- a) ঝুঁকি শ্রেণীবদ্ধ করার প্রক্রিয়া এবং তারা কোন বিভাগে পড়ে তা নির্ধারণ করার হার গুরুত্বপূর্ণ।
- b) বীমার জন্য প্রস্তাবিত ঝুঁকি গ্রহণযোগ্য কিনা তা নির্ধারণ করার প্রক্রিয়া যদি তাই হয়, তাহলে কী হারে শর্তাবলীতে বীমার কভার গ্রহণ করা হবে।
- c) একটি বীমার হার হল বীমার একটি নির্দিষ্ট ইউনিটের মূল্য।
- d) নিশ্চিত করা দরকার যে বীমার হার নির্ধারণের মূল উদ্দেশ্য হল বীমার মূল্য পর্যাপ্ত এবং যুক্তিসঙ্গত হওয়া উচিত।
- e) 'বিশুদ্ধ প্রিমিয়াম' ব্যয় মজুদ এবং লাভের জন্য শতাংশ যোগ করে উপযুক্তভাবে লোড করা বা বৃদ্ধি করা হয়।
- f) বীমার ভাষায় বিপদ শব্দটি সেই শর্ত বা বৈশিষ্ট্য বা বৈশিষ্ট্যগুলিকে বোঝায় যা প্রদত্ত বিপদ থেকে উদ্ধৃত ক্ষতির সম্ভাবনা তৈরি করে বা বৃদ্ধি করে।
- g) ছাড়যোগ্য/অতিরিক্ত ধারা আরোপ করার উদ্দেশ্য হল ছোট ছোট দাবিগুলি দূর করা।

- h) দাবিহীন অধিবৃত্তি হল দায়গ্রহন অভিজ্ঞতা উন্নত করার একটি শক্তিশালী কৌশল এবং এটি মূল্যনির্ধারণ পদ্ধতির একটি অবিচ্ছেদ্য অংশ।
- i) একটি বীমা কোম্পানি পলিসির শর্ত অনুযায়ী সর্বোচ্চ যে পরিমাণ ক্ষতিপূরণ দেবে তা হল বীমাকৃত অর্থ।

### মূল শর্তাবলী

- a) দায়গ্রহণ
- b) মূল্যের হার নির্ধারণ
- c) শারীরিক বিপত্তি
- d) নৈতিক বিপত্তি
- e) ক্ষতিপূরণ
- f) প্রিমিয়ামের লোড
- g) ওয়ারেন্টি
- h) ছাড়যোগ্য
- i) অতিরিক্ত

### নিজে নিজে করোর উত্তর

উত্তর ১ - সঠিক বিকল্প হল ॥

উত্তর ২ - সঠিক বিকল্প হল ॥

## অধ্যায় G-03

### ব্যক্তিগত এবং খুচরা বীমা

#### অধ্যায় ভূমিকা

পূর্ববর্তী অধ্যায় গুলিতে আমরা সাধারণ বীমা সংক্রান্ত বিভিন্ন ধারণা এবং নীতিগুলি শিখেছি। সাধারণ বীমা পণ্য বিভিন্ন বাজারে বিভিন্ন ভাবে শ্রেণীবদ্ধ করা হয়। কেউ কেউ তাদের সম্পত্তি, হতাহত এবং দায় হিসেবে শ্রেণীবদ্ধ করে। অন্যত্র এগুলিকে আগুন সামুদ্রিক মোটর এবং বিবিধ হিসেবে গোষ্ঠীভুক্ত করা হয়। এই অধ্যায়ে সাধারণ পণ্য যেমন ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা ভ্রমণ বাড়ি এবং দোকান রক্ষা এবং মোটর বীমা যা এই ধরনের ছোটখাটো গ্রাহকরা ক্রয় করে তা নিয়ে আলোচনা করা হয়েছে।

#### শেখার ফলাফল

- A. খুচরা বীমা পণ্য
- B. 'সমস্ত ঝুঁকি এবং 'নামযুক্ত বিপদ বীমা নীতি
- C. প্যাকেজ নীতি
- D. দোকানদারের বীমা
- E. গৃহস্থের বীমা
- F. বীমার পরিমাণ এবং প্রিমিয়াম
- G. মোটর বীমা

এই অধ্যায় পড়ার পর, আপনি:

1. গৃহস্থের বীমা ব্যাখ্যা করতে পারবেন
2. দোকান বীমার কভার প্রস্তুত করতে পারবেন
3. মোটর বীমা আলোচনা করতে পারবেন

## A. খুচরো বীমা পণ্য

কিছু বীমা পণ্য রয়েছে যেগুলি নির্দিষ্ট স্বার্থ পূরণ করার জন্য কোন ব্যক্তি ক্রয় করেন। যদিও এই ধরনের বীমার জন্য ছোট বাণিজ্যিক বা ব্যবসায়িক স্বার্থ থাকতে পারে, তবে এগুলি সাধারণত একক ব্যক্তির কাছে বিক্রি হয়। কিছু কিছু বাজারে এগুলিকে 'ছোট টিকেট' নীতি বা 'খুচরো নীতি' বা 'খুচরো পণ্য' বলা হয়। বাড়ির বীমা, মোটর গাড়ি, দুই চাকার গাড়ি, ছোট ব্যবসা যেমন দোকান ইত্যাদি এই বিভাগের অধীনে পড়ে। এই পণ্যগুলি সাধারণত একই এজেন্ট/ডিসট্রিবিউশন চ্যানেল যারা ব্যক্তিগত বীমা লাইনের সাথে ডিল করেন তাদের দ্বারা বিক্রি করা হয় কারণ ক্রেতারাও মূলত একই ভোক্তা অংশের হয়ে থাকেন।

## B. সমস্ত ঝুঁকি এবং নামযুক্ত বিপদ বীমা নীতি

জীবন বীমা নয়-এরকম পলিসি গুলিকে বিস্তারিত ভাবে দুটি ভাগে শ্রেণীবদ্ধ করা যেতে পারে:

- ✓ নামযুক্ত বিপদ পলিসি
- ✓ সমস্ত ঝুঁকি পলিসি

- i. "সমস্ত ঝুঁকি" এর মানে হল যে কোনো ঝুঁকি যা বীমাচুক্তি বিশেষভাবে বাদ দেয়নি সেগুলি শর্তাবলী সাপেক্ষে কভার করা।
- ii. উপলব্ধ কভারেজ গুলির মধ্যে সমস্ত ঝুঁকি বীমা হল সবচেয়ে ব্যাপক মরণের কভারেজ। তাই অন্যান্য পলিসির তুলনায় এর দাম আনুপাতিকভাবে বেশি এবং এই ধরনের বীমার খরচ, দাবির সম্ভাব্যতার পরিপ্রেক্ষিতে পরিমাপ করা হয়।
- iii. নামযুক্ত বিপদ নীতি হল সেইগুলি যেখানে বিপদগুলিকে বিশেষভাবে তালিকাভুক্ত এবং সংজ্ঞায়িত করা হয়।

## C. প্যাকেজ নীতি

- i. প্যাকেজ কভার, একটি একক নথির অধীনে, অনেকগুলি কভারের সংমিশ্রণ দেয়।
- ii. উদাহরণস্বরূপ, গৃহস্থের নীতি, দোকানদারের নীতি, অফিস প্যাকেজ নীতি ইত্যাদির মতো কভার রয়েছে যা, একটি নীতির অধীনে, বাড়ি, বিষয়বস্তু ইত্যাদি সহ বিভিন্ন ভৌত সম্পদ কভার করে।
- iii. এই ধরনের নীতি গুলির মধ্যে নির্দিষ্ট ব্যক্তিগত লাইন এবং দায় কভারও অন্তর্ভুক্ত হতে পারে
- iv. প্যাকেজ কভারে সমস্ত বিভাগের জন্য সাধারণ শর্তাবলী এবং নীতির নির্দিষ্ট বিভাগের জন্য নির্দিষ্ট শর্তাবলী থাকতে পারে।

## D. দোকানদারের বীমা

একটি দোকান মালিক একটি কর্পোরেট হাউস নয় যে ব্যবসা পুনরায় শুরু করার জন্য তার কাছে অর্থের বড় মজুদ আছে। শুধুমাত্র একটি দুর্ঘটনা তার দোকান বন্ধ করে দিতে পারে এবং তার পরিবারকে ধ্বংস করতে পারে। ব্যাংকের লোন ও থাকতে পারে যা পরিশোধ করতে হবে। দোকান মালিকের ক্রিয়া-কলাপ এর জন্য জনসাধারণের মধ্যে কোন ব্যক্তির ব্যক্তিগত আঘাত বা তার

সম্পত্তির ক্ষতি হওয়ার সম্ভাবনা সর্বদা থাকে এবং একটি আদালত দোকান মালিককে ক্ষতিপূরণ দিতে দায়বদ্ধ রাখে। এমন পরিস্থিতি ও দোকানদারকে ধ্বংস করে দিতে পারে। অতএব জীবিকার এই মাধ্যমটিকে সুরক্ষিত করা খুবই জরুরী।

দোকানদারের বীমা নীতিগুলি বাণিজ্যিক দোকান/ খুচরা ব্যবসার এই ধরনের অনেক দিককে কভার করার জন্য তৈরি করা হয়েছে। এন্টিক সেলুন বিউটি পার্লার, বইয়ের দোকান, ডিপার্টমেন্টাল স্টোর, ড্রাই ক্লিনার, উপহারের দোকান, ফার্মেসি, স্টেশনারি দোকান, খেলনার দোকান, পোশাকের দোকান ইত্যাদির মতো অনেক ধরনের দোকানের নির্দিষ্ট স্বার্থগুলি কভার করার জন্য নীতিগুলি স্বনির্বাচিত করা হয়েছে।

## 1. দোকানদারের বীমা কি কভার করে?

পলিসিটি খুচরা ব্যবসার নির্দিষ্ট ক্ষেত্রগুলিকে রক্ষা করেএটি সাধারণত আগুন, ভূমিকম্প, বন্যা বা দূষণজনিত ক্ষতি বা চুরির কারণে দোকানের কাঠামো এবং সামগ্রীর ক্ষতি কভার করে। কভার প্রদানের জন্য তৈরি করা যেতে পারে।ব্যবসায় বাধা থেকে সুরক্ষাও দোকান বীমার অন্তর্ভুক্ত থাকতে পারে। এটি অপ্রত্যাশিত বিপদের কারণে ব্যবসা পরিচালনায় বিঘ্ন ঘটায় ক্ষেত্রে আয়ের ক্ষতি বা অতিরিক্ত ব্যয়কে কভার করবে। বীমা গ্রহীতার কার্যকলাপের পরিসরের উপর নির্ভর করে কভারেজ নির্বাচন করা যেতে পারে।

বীমাকৃতের দ্বারা নির্বাচন করা অতিরিক্ত কভার গুলি ভিন্ন ভিন্ন বীমাকারীর ক্ষেত্রে পরিবর্তিত হতে পারে এবং নন-লাইফ ইন্স্যুরেন্স কোম্পানিগুলির সংশ্লিষ্ট ওয়েবসাইট থেকে যাচাই করা যেতে পারে। এগুলি হল:

i. **ডাকাতি এবং চুরি:** ডাকাতি, চুরি এবং অফিসের বিষয়বস্তুর লুটপাটের জন্য কভার

ii. **যন্ত্রপাতি নষ্ট হয়ে যাওয়া:** বৈদ্যুতিক/যান্ত্রিক যন্ত্রপাতির নষ্ট হয়ে যাওয়ার জন্য কভার

iii. **বৈদ্যুতিক যন্ত্রপাতি:**

✓ ইলেকট্রনিক যন্ত্রপাতির সমস্ত ঝুঁকির জন্য কভার প্রদান করে

✓ ইলেকট্রনিক ইনস্টলেশনের ক্ষতির জন্য কভার

iv. **অর্থ বীমা:**একটি দুর্ঘটনার কারণে আর্থিক ক্ষতির বিরুদ্ধে কভারেজ প্রদান করে। যখন এটি:

✓ ব্যবসা প্রাপ্ত থেকে ব্যাঙ্ক গমন করে বা তার বিপরীত

✓ ব্যবসা প্রাপ্তনে একটি নিরাপদ ব্যাঙ্ক রাখা থাকে

✓ ব্যবসায়িক প্রাপ্তনে একটি (বক্স/ড্রয়ার/কাউন্টার)ইত্যাদিতে থাকে

v. **ব্যাগেজ:** অফিসের জন্য ভ্রমণের সময় লাগেজ হারানোর জন্য ক্ষতিপূরণ

vi. **ফিঙ্কড প্লেট গ্লাস এবং স্যানিটারি ফিটিংস দুর্ঘটনাজনিত কারণে নিম্নলিখিত উপাদানগুলির ক্ষতির ক্ষতি কভার করে:**

✓ প্লেট গ্লাস এর

✓ স্যানিটারি ফিটিংস এর

✓ নিয়ন সাইন/ গ্লো সাইন/ হোর্ডিং

vii. ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা

viii. কর্মচারীদের অবিশ্বস্ততা/ অসততা: কর্মচারীদের অসৎ কাজের কারণে ক্ষতি কভার করে

ix. আইনি দায়:

✓ কর্মসংস্থান চলাকালীন এবং কর্মসংস্থানের দুর্ঘটনার জন্য ক্ষতিপূরণ।

✓ আইনি দায়বদ্ধতার জন্য তৃতীয় পক্ষ কভার প্রদান করে।

আগুন/ডাকাতি/ব্যাগেজ/প্লেটগ্লাস/ফিডেলিটি গ্যারান্টি/শ্রমিকের ক্ষতিপূরণ এবং পাবলিক লায়বিলিটি পলিসি (পরবর্তী অধ্যায়ের আলোচনা করা হয়েছে) আলাদাভাবেও নেওয়া যেতে পারে।

## E. গৃহস্থের বীমা

একটি গৃহস্থের বীমা নীতির অধীনে কভারেজগুলি বেশ বিস্তৃত হতে পারে। এটি সাধারণত একজন গৃহস্থের সমস্ত চাহিদা সমন্বিত একটি প্যাকেজ।

যে ক্ষতিগুলো সাধারণত কভার করা হয় সেগুলি হল আগুন, বজ্রপাত, বিস্ফোরণ এবং বিমানের পতন/ প্রভাব ক্ষতি (সাধারণত FLEXA নামে পরিচিত); ঝড়, ঝড়, বন্যা এবং প্লাবন (সাধারণত STFI নামে পরিচিত); এবং চুরি। কভারেজ কোম্পানী থেকে কোম্পানী এবং নীতি থেকে নীতিতে ভিন্ন।

কাঠামো ছাড়াও, এটি চুরি, লুটপাটের কারণে ক্ষতিগ্রস্ত বাড়ির বিষয়বস্তুকে কভার করে। পরা অবস্থায় বা নিরাপদে তালাবদ্ধ অবস্থায় গহনার বীমাও গৃহস্থ বীমার অধীনে করা যেতে পারে। গার্বস্থ এবং ইলেকট্রনিক যন্ত্রপাতির বৈদ্যুতিক এবং যান্ত্রিক ব্যর্থতার জন্যও কভার দেওয়া হয়।

একইভাবে গৃহস্থ বীমা প্যাকেজ ভ্রমণের সময় হারিয়ে যাওয়া ব্যক্তিগত ব্যাগেজের জন্য কভার প্রদান করে, অথবা প্রতিবেশীদের/দর্শকদের প্রতি দায়বদ্ধতাও গৃহস্থ বীমা প্যাকেজের অন্তর্ভুক্ত হতে পারে। কিছু বীমাকারী প্যাডেল চক্র, ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা এবং শ্রমিকদের ক্ষতিপূরণের জন্য কভারেজ প্রদান করে।

IRDAI 1লা এপ্রিল, 2021 থেকে কার্যকর একটি মানক পণ্য প্রবর্তন করেছে – ভারত গৃহ রক্ষা পলিসি যার মেয়াদ 10 বছর পর্যন্ত, যা অগ্নি এবং সংশ্লিষ্ট বিপদ সংক্রান্ত বীমা ব্যবসা পরিচালনাকারী সমস্ত সাধারণ বীমাকারীদের দ্বারা বাধ্যতামূলকভাবে অফার করা হবে।

**ভারত গৃহ রক্ষা (গৃহ নির্মাণ এবং বাড়ির বিষয়বস্তুর জন্য বোঝানো হয়েছে) নীতি** বিস্তৃত বিপদের জন্য কভার অফার করে, যেমন আগুন, প্রাকৃতিক বিপর্যয়, বন, জঙ্গল এবং ঝোপঝাড়ের আগুন, যে কোনও ধরনের প্রভাবশালী ক্ষতি, দাঙ্গা, ধর্মঘট, ক্ষতিকারক ক্ষতি, সন্ত্রাসমূলক কাজ, জলের ট্যাঙ্ক, এবং পাইপ ফেটে যাওয়া এবং উপচে পড়া, স্বয়ংক্রিয় স্প্রিংকলারের ইনস্টলেশন থেকে লিকেজ এবং চুরি উপরোক্ত ঘটনাগুলির যে কোনও একটি সংঘটিত হওয়ার 7 দিনের মধ্যে। এই নীতি 1 থেকে 10 বছরের জন্য হতে পারে।

হোম বন্ডিং ছাড়াও, পলিসিটি বন্ডিংয়ের বীমাকৃত রাশির 20%-এ সর্বোচ্চ 10 লক্ষ টাকা সাপেক্ষে স্বয়ংক্রিয়ভাবে (বিশদ বিবরণের কোনো প্রয়োজন ছাড়াই) সাধারণ বাড়ির বিষয়বস্তু কভার করে।

বিশদ বিবরণ ঘোষণা করে কেউ সাধারণ বিষয়বস্তুর জন্য একটি উচ্চ অঙ্কের অর্থের বীমাও বেছে নিতে পারেন।

পলিসি দুটি ঐচ্ছিক কভার অফার করে, যথা (i) গয়না এবং দুর্লভ শিল্প বস্তুর মতো মূল্যবান সামগ্রীর জন্য বীমা; এবং (ii) পলিসির অধীনে বীমাকৃত এবং পল্লীর ব্যক্তিগত দুর্ঘটনার কারণে বীমার অন্তর্ভুক্ত বিপদ।

পলিসিটি বীমাধীনের সম্পূর্ণ অধিকার পরিত্যাগের বিবৃতি দেয়। অর্থাৎ, যদি পলিসি হোল্ডারের দ্বারা ঘোষিত বীমাকৃত রাশি প্রশ্নে থাকা সম্পত্তির জন্য ঘোষিত হওয়া উচিত রাশির চেয়ে কম হয়, তবে পলিসিধারকের দাবি আনুপাতিকভাবে ঘোষিত বীমার পরিমাণ পর্যন্ত নিষ্পত্তি করা হবে না।

## F. বীমাকৃত অর্থ এবং প্রিমিয়াম

শিল্প বিভাগ বা অফিসগুলি তাদের সম্পদের মূল্য দেখানোর জন্য হিসাবের বইগুলি রাখবে, তাই, বীমাকৃত রাশিতে পৌঁছানো কঠিন হবে না। দোকান এবং বাড়ির ক্ষেত্রে এটি সবসময় সম্ভব নাও হতে পারে।

যেমনটি ইতিমধ্যেই গৃহস্থের বীমার অধীনে বলা হয়েছে, সাধারণত, বীমাকৃত অর্থ নির্ধারণের দুটি পদ্ধতি রয়েছে, যেমন, বাজার মূল্য এবং পুনঃস্থাপন/প্রতিস্থাপন মূল্য।

টাকা, লাগেজ, ব্যক্তিগত দুর্ঘটনার মতো অতিরিক্ত কভারেজের জন্য প্রিমিয়াম বীমাকৃত রাশি এবং বেছে নেওয়া কভারের ওপর নির্ভর করবে।

### কীভাবে একজন বীমাকৃত পরিমাণ ঠিক করবেন?

- সাধারণত, অগ্নি বীমার জন্য, বীমাকৃত অর্থ নির্ধারণের দুটি পদ্ধতি রয়েছে। একটি বাজার মূল্য (MV) এবং অন্যটি পুনঃস্থাপন মূল্য (RIV)। M.V. পদ্ধতিতে, ক্ষতির ক্ষেত্রে, সম্পদের বয়সের উপর নির্ভর করে অবচয় ধার্য করা হয়। এই পদ্ধতির অধীনে, বীমাকৃতকে সম্পত্তি প্রতিস্থাপনের জন্য যথেষ্ট পরিমাণ অর্থ প্রদান করা হয় না।
- RIV পদ্ধতিতে, বীমা কোম্পানী প্রতিস্থাপনের খরচ পরিশোধ করবে বীমাকৃত অর্থের সর্বোচ্চ সীমা সাপেক্ষে। এই পদ্ধতির অধীনে, কোন অবচয় আরোপ করা হয় না। একটি শর্ত হল দাবি পাওয়ার জন্য ক্ষতিগ্রস্ত সম্পদ মেরামত/প্রতিস্থাপন করা উচিত। এটি লক্ষ করা যেতে পারে যে RIV পদ্ধতি শুধুমাত্র স্থায়ী সম্পদের জন্য অনুমোদিত এবং প্রক্রিয়াধীন স্টক এবং স্টকের মতো অন্যান্য সম্পদের জন্য নয়।

বেশিরভাগ পলিসি বাড়ির কাঠামোর পুনর্গঠনের জন্য বীমা করে, যাকে বলা হয় 'পুনরুদ্ধার মূল্য' (এবং 'বাজার মূল্য'-এর উপর নয়)। পুনঃস্থাপন মূল্য হল বাড়িটি ক্ষতিগ্রস্ত হলে পুনর্গঠনের জন্য যে খরচ হয় সেই মূল্য। অন্যদিকে, বাজার মূল্য সম্পত্তির বয়স, অবচয় ইত্যাদি বিষয়ের উপর নির্ভর করে।

বীমাকৃত রাশি সাধারণত প্রতি বর্গফুট নির্মাণ হারের সাথে বীমাকৃতের বাড়ি তৈরির জায়গাকে গুণ করে গণনা করা হয়। আসবাবপত্র, টেকসই জিনিসপত্র, জামাকাপড়, বাসনপত্র ইত্যাদি - বাড়ির বিষয়বস্তু বাজারমূল্যের ভিত্তিতে মূল্যবান হয় অর্থাৎ অবমূল্যায়নের পর অনুরূপ জিনিসের বর্তমান বাজার মূল্য।

প্রিমিয়াম বীমাকৃত মূল্য এবং নির্বাচিত কভারেজের উপর নির্ভর করবে।

### পরীক্ষামূলক প্রশ্ন 1

প্যাকেজ নীতির ক্ষেত্রে নিচের কোন বিবৃতিটি সঠিক?

- I. প্যাকেজ নীতি একটি একক নথির অধীনে কভারের সমন্বয় প্রদান করে।
- II. প্যাকেজ নীতি শুধুমাত্র বিন্ডিংয়ের মত ভৌত সম্পদকে কভার করতে পারে।
- III. একটি নামযুক্ত বিপদ নীতি বা প্যাকেজ নীতি একই দামে আসে।
- IV. শুধুমাত্র নামযুক্ত বিপদ নীতিগুলি কেনা যাবে এবং প্যাকেজ নীতিগুলি উপলব্ধ নয়।

### সংজ্ঞা

#### কিছু গুরুত্বপূর্ণ সংজ্ঞা

- a) **চুরি** মানে আক্রমণাত্মক এবং সনাক্তযোগ্য উপায়ে সেখান থেকে বিষয়বস্তু চুরি করার উদ্দেশ্যে বীমাকৃত প্রাপ্তনে অপ্রত্যাশিত এবং অননুমোদিত প্রবেশ বা প্রস্থান করা।
- b) **ঘর ভাঙার** ঘটনা বলতে বোঝানো হয় যখন কোনো অপরাধ সংঘটনের উদ্দেশ্যে কোনো বাড়িতে অনুপ্রবেশ করা হয়।
- c) **ডাকাতি** মানে বীমাকৃত এবং/অথবা বীমাকৃতের কর্মচারীদের বিরুদ্ধে আক্রমণাত্মক এবং হিংসাত্মক উপায় ব্যবহার করে বীমাকৃতের সামগ্রী চুরি করা।
- d) **সিল্ক** মানে মূল্যবান জিনিসগুলির নিরাপদ এবং সুরক্ষিত সঞ্চয়স্থানের জন্য নির্মাণ করা বীমাকৃত প্রাপ্তনের মধ্যে একটি শক্তিশালী ক্যাবিনেট এবং যা ব্যবহার করা নিষিদ্ধ।
- e) **চুরি** হল সমস্ত অপরাধের জন্য একটি সাধারণ শব্দ যেখানে একজন ব্যক্তি ইচ্ছাকৃতভাবে এবং প্রতারণামূলকভাবে অনুমতি বা সম্মতি ছাড়াই এই সম্মতি গ্রহণকারীর ব্যবহার বা সম্ভাব্য বিক্রয়ে রূপান্তর করার অভিপ্রায়ে গ্রহণ করে। চুরি হচ্ছে 'জোচ্চুরি' এর সমার্থক।

### পরীক্ষামূলক প্রশ্ন 2

দোকানদারের প্যাকেজ বীমার অধীনে, বীমাকৃত ব্যক্তি একটি অতিরিক্ত ফিক্সড প্লেট গ্লাস এবং স্যানিটারি ফিটিং' কভার বেছে নিতে পারেন। এটি নিচের কোনটির দুর্ঘটনাজনিত ক্ষতির কভার করবে?

- I. ফিক্সড প্লেট গ্লাস
- II. স্যানিটারি ফিটিং
- III. নিয়ন সিনস
- IV. উপরের সবগুলো

## G. মোটর বীমা

এই পরিস্থিতির কথা চিন্তা করুন: রেবতী তার সমস্ত সঞ্চয় ব্যবহার করে একটি নতুন গাড়ি কিনেছে এবং এটি চালানোর জন্য নিয়ে গেছে। কোথাও থেকে, একটি কুকুর পথে আসে এবং কুকুরটিকে আঘাত করা এড়াতে, রেবতী তীক্ষ্ণভাবে ঝাঁকুনি দিয়ে, ডিভাইডারের ভেঙে তার উপর দিয়ে অন্য একটি গাড়িকে ধাক্কা দেয় এবং রাস্তায় হাঁটতে থাকা একজনকে আহত করে। রেবতীর নিজের গাড়ির দুর্ঘটনা ফলে, সরকারি সম্পত্তি, অন্য একটি গাড়ির এবং অন্য একজনের ক্ষতি হয়।

এই পরিস্থিতিতে, রেবতীর যদি গাড়ির বীমা না থাকে, তাহলে সে গাড়ি কেনার জন্য যতটা খরচ হয়েছে তার থেকে অনেক বেশি টাকা তাকে দিতে হতে পারে।

- ✓ রেবতী বা অনুরূপ লোকদের কি এত টাকা আছে দেওয়ার জন্য ?
- ✓ অন্য পক্ষের বীমার রেবতীর কর্মের জন্য অর্থ প্রদান করা উচিত?
- ✓ তাদের বীমা না থাকলে কী হবে?

এ কারণেই দেশের আইন তৃতীয় পক্ষ দায় বীমা থাকা বাধ্যতামূলক করে। যদিও মোটর বীমা এই জিনিসগুলিকে ঘটতে বাধা দেয় না, এটি মালিকের জন্য একটি আর্থিক নিরাপত্তা প্রদান করে।

দুর্ঘটনা ছাড়াও, গাড়িটি চুরি হতে পারে, দুর্ঘটনায় ক্ষতিগ্রস্ত হতে পারে বা আগুনে ধ্বংস হতে পারে এবং মালিক আর্থিকভাবে ক্ষতিগ্রস্ত হতে পারে।

মোটর বীমা অবশ্যই একজন গাড়ির মালিককে নিতে হবে (অর্থাৎ যে ব্যক্তির নামে গাড়িটি ভারতের আঞ্চলিক পরিবহন কর্তৃপক্ষের সাথে নিবন্ধিত আছে।)

## গুরুত্বপূর্ণ

### বাধ্যতামূলক তৃতীয় পক্ষ বীমা

মোটরযান আইন, ১৯৮৮ অনুযায়ী, সরকারি রাস্তায় চলাচলকারী যানবাহনের প্রত্যেক মালিকের জন্য একটি বীমা নেওয়া বাধ্যতামূলক, যা দুর্ঘটনাজনিত মৃত্যু, শারীরিক আঘাত বা সম্পত্তির ক্ষতির ফলে তৃতীয় পক্ষের ক্ষতি হিসাবে মালিক সেই পরিমাণ মূল্য পরিশোধ করতে আইনত দায়বদ্ধ হন। এই ধরনের বীমার প্রমাণ হিসাবে গাড়িতে বীমার একটি শংসাপত্র বহন করতে হবে।

### 1. মোটর বীমা কভারেজ

দেশটিতে একটি বিশাল যানবাহন জনসংখ্যা রয়েছে। সড়কে প্রতিদিনই অসংখ্য নতুন যানবাহন আসছে। তাদের অনেকগুলিও খুব ব্যয়বহুল। লোকেরা বলে যে ভারতে যানবাহন ত্যাগ করা হয় না, তবে কেবল হাত বদলাতে থাকে। এর অর্থ হল পুরানো যানবাহন রাস্তায় চলতে থাকে এবং নতুন যানবাহন যুক্ত হয়। রাস্তার এলাকা (ড্রাইভিং করার জায়গা) যানবাহনের সংখ্যার সাথে সামঞ্জস্যপূর্ণভাবে বাড়ছে না। সড়কে চলাচলকারী মানুষের সংখ্যাও বাড়ছে। পুলিশ ও হাসপাতালের পরিসংখ্যান বলছে, দেশে সড়ক দুর্ঘটনার সংখ্যা বাড়ছে। আদালতের মাধ্যমে দুর্ঘটনায় ক্ষতিগ্রস্তদের ক্ষতিপূরণের পরিমাণ বাড়ছে। এমনকি যানবাহন মেরামতের খরচও বাড়ছে। এই সব দেশে মোটর বীমা গুরুত্ব দেখিয়ে দেয়।

মোটর বীমা দুর্ঘটনা এবং অন্যান্য কারণে যানবাহনের ক্ষতি এবং চালককের ক্ষতি কভার করে। মোটর বীমা তাদের যানবাহনের দ্বারা সৃষ্ট দুর্ঘটনার দারুণ ক্ষতিগ্রস্ত ব্যক্তিদের ক্ষতিপূরণ দেওয়ার জন্য যানবাহনের মালিকদের আইনি দায়ও কভার করে।

সরকারি আদেশ থাকা সত্ত্বেও দেশের সব যানবাহনের বীমা করা হয় না।

**মোটর বীমা সবধরনের যানবাহনকে কভার করে যা সরকারি রাস্তায় চলাচল করে যেমন:**

- ✓ দু চাকা
- ✓ ব্যক্তিগত গাড়ি
- ✓ সব ধরনের বাণিজ্যিক যানবাহন: পণ্য পরিবহন এবং যাত্রী বাহী
- ✓ ভিন্ন ধরনের যানবাহন যেমন ক্রেন,
- ✓ মোটর বাণিজ্য (শোরুম এবং গ্যারেজে যানবাহন)

### **'তৃতীয় পক্ষ বীমা'**

অন্য পক্ষের আইনি পদক্ষেপের বিরুদ্ধে সুরক্ষার জন্য কেনা একটি বীমা। তৃতীয় পক্ষবীমা বীমাকৃত (প্রথম পক্ষ) দ্বারা বীমা কোম্পানির (দ্বিতীয় পক্ষ) কাছ থেকে অন্য পক্ষের (তৃতীয় পক্ষ) দাবির বিরুদ্ধে সুরক্ষার জন্য বীমাকৃতের কর্মের ফলে উদ্ভূত দায়বদ্ধতার জন্য ক্রয় করা হয়।

তৃতীয় পক্ষের বীমাকে 'দায় বীমা'ও বলা হয়।

**বাজারে জনপ্রিয় দুটি গুরুত্বপূর্ণ ধরনের কভার নিচে আলোচনা করা হল:**

**অ্যাক্ট [দায়িত্ব] ওনলি পলিসি :** মোটর যান আইন অনুযায়ী সরকারি স্থানে চলা যেকোনো যানবাহনের জন্য তৃতীয় পক্ষ দায় বীমা করা বাধ্যতামূলক।

বীমা শুধুমাত্র গাড়ির মালিকের ক্ষতিপূরণ প্রদানের আইনি দায় কভার করে:

- ✓ তৃতীয় পক্ষের শারীরিক আঘাত বা মৃত্যু
- ✓ তৃতীয় পক্ষের সম্পত্তির ক্ষতি

মৃত্যু বা আঘাত এবং ক্ষয়ক্ষতির ক্ষেত্রে সীমাহীন পরিমাণের জন্য দায় কভার করা হয়।

মোটর দুর্ঘটনায় মৃত্যু বা আঘাতের ক্ষেত্রে তৃতীয় পক্ষের ক্ষতিগ্রস্তদের ক্ষতিপূরণের দাবিগুলি অভিযোগকারীকে মোটর দুর্ঘটনা দাবি ট্রাইবুনালে (এম-এ-সিটি) দায়ের করতে হবে।

### **'বাধ্যতামূলক ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা (সিপিএ) বীমা'**

IRDAI মালিক-চালকের জন্য একটি স্ট্যান্ড-অলোন বাধ্যতামূলক ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা কভার ইস্যু করার অনুমতি দিয়েছে যা ১লা জানুয়ারী, ২০১৯ থেকে কার্যকর। সহ-চালক হিসাবে বীমাকৃত গাড়িতে মাউন্ট করা/ নামানো বা ভ্রমণ করা সহ গাড়ি চালানোর সময় মালিক-চালককে কভার দেওয়া হয়। যাইহোক, বীমাধারী শুধুমাত্র দায় বীমা বা প্যাকেজ বীমার অংশ হিসাবে CPA কভার বেছে নিতে পারেন। ইভেন্টে বীমাধারী একটি স্বতন্ত্র CPA বীমা গ্রহণ করতে পছন্দ করে, শুধুমাত্র দায়বদ্ধতার অংশ হিসাবে দেওয়া CPA কভার বা প্যাকেজ বীমা মুছে ফেলা হবে।

## প্যাকেজ/বিস্তৃত বীমা : (নিজের ক্ষতি + তৃতীয় পক্ষ দায়)

উপরোক্ত ছাড়াও, নির্দিষ্ট বিপদ দ্বারা বীমাকৃত গাড়ির বিপদ বা ক্ষতি (মোটর গাড়ির নিজস্ব ক্ষতি হিসাবে পরিচিত) এছাড়াও বীমার অন্যান্য শর্তাবলী ঘোষিত মান (যাকে IDV বলা হয় - উপরে আলোচনা করা হয়েছে) সাপেক্ষে কভার করা হয়। এর মধ্যে কয়েকটি বিপদ হল আগুন, চুরি, দাঙ্গা ও ধর্মঘট, ভূমিকম্প, বন্যা, দুর্ঘটনা ইত্যাদি।

কিছু বীমাকারী দুর্ঘটনার স্থান থেকে ওয়ার্কশপ পর্যন্ত টোয়িং চার্জের জন্যও অর্থ প্রদান করতে পারে। অ্যাকট[দায়িত্ব] ওনলি পলিসির অধীনে প্রদত্ত বাধ্যতামূলক কভার ছাড়াও শুধুমাত্র আগুন এবং/অথবা চুরির ঝুঁকি কভার করার জন্য একটি সীমাবদ্ধ কভার পাওয়া যায়।

বীমাটি গাড়িতে লাগানো জিনিসপত্রের ক্ষতি বা ক্ষতি, যাত্রীদের জন্য ব্যক্তিগত গাড়ির বীমার অধীনে ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা কভার, বেতনপ্রাপ্তড্রাইভারকে, কর্মচারীদের আইনি দায়বদ্ধতা এবং বাণিজ্যিক যানবাহনে ভাড়া না দেওয়া যাত্রীদেরকভার করতে পারে। বীমাকারীরা বিনামূল্যে জরুরী পরিশেবা প্রদান করে বা গাড়ি খারাপ হলে সে ক্ষেত্রে বিকল্প গাড়ি ব্যবস্থা করে।

### 2. বর্জিত

বীমার অধীনে কিছু গুরুত্বপূর্ণ বর্জন হল অসঙ্গত ড্রাইভিং লাইসেন্স বা অ্যালকোহলের প্রভাবে গাড়ি চালানোর কারণে বিপদ, ভাঙ্গন, ফলস্বরূপ বিপদ এবং ক্ষতি। সেসব যানবাহনের ব্যবহার যেসব 'ব্যবহারের সীমাবদ্ধতা' অনুযায়ী নয় (যেমন ব্যক্তিগত গাড়ি ট্যাক্সি হিসেবে ব্যবহার করা হচ্ছে) সেগুলি কভার করা হয় না।

### 3. বীমার পরিমাণ এবং প্রিমিয়াম

একটি মোটর বীমাতে একটি গাড়ির বীমার পরিমাণকে বীমাকৃতের ঘোষিত মূল্য (IDV) হিসাবে উল্লেখ করা হয়।

কোনো দুর্ঘটনায় গাড়ির চুরি বা মেরামতের বাইরে মোট ক্ষতি হলে, দাবির পরিমাণ IDV-এর ভিত্তিতে নির্ধারিত হবে।

রেটিং/প্রিমিয়াম গণনা নির্ভর করে বীমাকৃতের ঘোষিত মূল্য, ঘন ক্ষমতা, ভৌগোলিক অঞ্চল, গাড়ির বয়স ইত্যাদির মতো বিষয়ের উপর।

### পরীক্ষামূলক প্রশ্ন ১

মোটর বীমা কার নামে নিতে হবে?

- I. গাড়ির মালিকের নামে যার নাম আঞ্চলিক পরিবহন কর্তৃপক্ষের সাথে নিবন্ধিত
- II. যে ব্যক্তি গাড়িটিসময়। াবে সে যদি মালিকের থেকে আলাদা হয়, তাহলে আঞ্চলিক পরিবহন কর্তৃপক্ষের অনুমোদন সাপেক্ষে যে ব্যক্তি গাড়িটি চালাবে তার নামে।
- III. আঞ্চলিক পরিবহন কর্তৃপক্ষের অনুমোদন সাপেক্ষে গাড়ির মালিক সহ গাড়ির মালিকের পরিবারের যেকোনো সদস্যের নামে

IV. যদি গাড়িটি মালিক ব্যতীত অন্য কেউ দ্বারা চালিত হয়, তবে প্রাথমিক বীমাটি গাড়ির মালিকের নামে হওয়া উচিত এবং অতিরিক্ত বীমাগুলি সমস্ত লোকের নামে কেনা উচিত যারা যানবাহনটি চালাবেন।

### সারসংক্ষেপ

- কজন গৃহকর্তার বীমা শুধুমাত্র বীমাতে নাম দেওয়া বিপদ বা ঘটনা থেকে বীমাকৃত সম্পত্তির ক্ষতির কভারেজ প্রদান করে। আচ্ছাদিত বিপদগুলি পরিষ্কারভাবে নিম্নলিখিত করা হবে।
- গৃহকর্তার বীমা আগুন, দাঙ্গা, পাইপ ফেটে যাওয়া, ভূমিকম্প ইত্যাদির বিরুদ্ধে কাঠামো এবং এর বিষয়বস্তুকে কভার করে। কাঠামো ছাড়াও, এটি চুরি, ঘর ভাঙা, লুটপাট এবং জোচ্ছুরির বিরুদ্ধে বিষয়বস্তুকে কভার করে।
- প্যাকেজ কভার, একটি একক নথির অধীনে, কভারের সংমিশ্রণ দেয়।
- একজন গৃহকর্তার বীমার জন্য সাধারণত বীমাকৃত অর্থ নির্ধারণের দুটি পদ্ধতি রয়েছে: বাজার মূল্য (MV) এবং পুনঃস্থাপন মূল্য (RIV)।
- দোকানদারের বীমা সাধারণত আগুন, ভূমিকম্প, বন্যা বা দূষিত ক্ষতির কারণে দোকানের কাঠামো এবং সামগ্রীর ক্ষতি কভার করে; এবং চুরির ক্ষতি কভার করে। দোকান বীমা ব্যবসায় বাধা সুরক্ষা অন্তর্ভুক্ত করতে পারে।
- মোটর বীমা দুর্ঘটনা এবং অন্যান্য কারণে যানবাহনের ক্ষতি এবং তাদের ক্ষতি কভার করে। মোটর বীমা তাদের যানবাহনের দ্বারা সৃষ্ট দুর্ঘটনার দারুণ ক্ষতিগ্রস্ত ব্যক্তিদের ক্ষতিপূরণ দেওয়ার জন্য যানবাহনের মালিকদের আইনি দায়ও কভার করে। মালিক-চালকের জন্য বাধ্যতামূলক ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা কভার প্রদান করা হয় সহ-চালক হিসাবে বীমাকৃত গাড়িতে তোলা/ নামানো বা ভ্রমণ সহ গাড়ি চালানোর সময়

### মূল শর্তাবলী

- গৃহকর্তার বীমা
- দোকানদারের বীমা
- মোটর বীমা

### পরীক্ষামূলক প্রশ্নের উত্তর

Answer 1 - সঠিক উত্তরটি হল । ।

Answer 2 - সঠিক উত্তরটি হল IV ।

Answer 3 - সঠিক উত্তরটি হল । ।

## অধ্যায় G-04

### বাণিজ্যিক বীমা

#### অধ্যায় ভূমিকা

পূর্ববর্তী অধ্যায়ে আমরা বিভিন্ন ধরনের বীমা পণ্য সম্পর্কে আলোচনা করেছি যা ব্যক্তি এবং পরিবারের ঝুঁকিগুলি কভার করে। গ্রাহকদের আরেকটি সেট আছে যাদের অন্যান্য সুরক্ষা প্রয়োজন আছে। এগুলি হল বাণিজ্যিক বা ব্যবসায়িক উদ্যোগ বা সংস্থা, যারা বিভিন্ন ধরনের পণ্য ও পরিষেবার সাথে জড়িত বা এগুলির লেনদেন করে। এই অধ্যায়ে আমরা এই বিভাগের সম্মুখীন ঝুঁকিগুলি কভার করার জন্য উপলব্ধ বীমা পণ্যগুলি আলোচনা করব।

#### শেখার ফলাফল

নিচের বীমার লাইনগুলোর মূল বিষয়গুলো বুঝুন:

- A. সম্পত্তি/ অগ্নি বীমা
- B. ব্যবসায় বাধাজনিত বীমা
- C. চুরি বীমা
- D. অর্থ বীমা
- E. বিশ্বস্ততা গ্যারান্টি বীমা
- F. ব্যাংকারদের ক্ষতিপূরণ বীমা
- G. জুয়েলার্স ব্লক নীতি
- H. ইঞ্জিনিয়ারিং বীমা
- I. শিল্পগত সমস্ত ঝুঁকি বীমা
- J. নৌবীমা
- K. দায় বীমা পলিসি

এই অধ্যায় পড়ার পর, আপনারা 11 ধরনের আলোচিত বীমার গুরুত্ব এবং মৌলিক উদ্দেশ্য বুঝতে পারবেন।

## A. সম্পত্তি/ অগ্নি বীমা

বাণিজ্যিক উদ্যোগগুলি ব্যাপকভাবে দুই ভাগে বিভক্ত:

✓ ছোটো এবং মাঝারি উদ্যোগ [SMEs]

- ভারত সূক্ষ্ম নীতি

- ভারত লঘু নীতি

✓ বড় উদ্যোগ

-স্ট্যান্ডার্ড অগ্নি এবং বিশেষ বিপদ নীতি (SFSP), IAR ইত্যাদি.

ঐতিহাসিকভাবে, সাধারণ বীমা বিভাগ মূলত এই গ্রাহকদের চাহিদা পূরণ করে বিকশিত হয়েছে।

বাণিজ্যিক প্রতিষ্ঠানের কাছে সাধারণ বীমা পণ্য বিক্রি করার জন্য বীমা পণ্যের সাথে তাদের চাহিদার মিল থাকা প্রয়োজন। এজেন্টদের অবশ্যই উপলব্ধ পণ্যগুলির সঠিক ধারণা থাকতে হবে।

### 1. স্ট্যান্ডার্ড অগ্নি এবং বিশেষ বিপদ পলিসি (SFSP)

অগ্নি বীমা পলিসি বাণিজ্যিক প্রতিষ্ঠানের পাশাপাশি সম্পত্তির মালিকের জন্য উপযুক্ত, যিনি ট্রাস্টে বা কমিশনে সম্পত্তি রাখেন এবং সম্পত্তিতে আর্থিক আগ্রহ আছে এমন ব্যক্তি/আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য।

একটি নির্দিষ্ট প্রাপ্তনে অবস্থিত সমস্ত স্থাবর এবং অস্থাবর সম্পত্তি যেমন বিল্ডিং, প্ল্যান্ট এবং যন্ত্রপাতি, আসবাবপত্র, ফিক্সচার, ফিটিং এবং অন্যান্য সামগ্রী, স্টক এবং প্রক্রিয়াধীন স্টক, সরবরাহকারী/গ্রাহকের প্রাপ্তনে স্টক সহ,

ট্রাস্টে রাখা স্টকগুলি, যদি নির্দিষ্টভাবে ঘোষণা করা হয়, মেরামতের জন্য অস্থায়ীভাবে প্রাপ্তন থেকে সরানো যন্ত্রপাতির বীমা করা যেতে পারে। ব্যবসাকে স্বাভাবিক অবস্থায় ফিরিয়ে আনতে ক্ষতিগ্রস্ত সম্পত্তি পুনর্নির্মাণ এবং পুনর্নবীকরণের জন্য আর্থিক ত্রাণ প্রয়োজনীয়। এখানেই অগ্নিবীমা তার ভূমিকা পালন করে।

#### 1.1 স্ট্যান্ডার্ড ফায়ার পলিসি কি কভার করে?

কিছু বিপদ ঐতিহ্যগতভাবে ফায়ার পলিসি (পূর্ববর্তী অল ইন্ডিয়া ফায়ার ট্যারিফ অনুসারে) দ্বারা কভার করা হয় তা নিয়ে আলোচনা করা হল।

বাণিজ্যিক ঝুঁকির জন্য ফায়ার পলিসি যে বিপদগুলি কভার করে তা হল

✓ আগুন

✓ বিদ্যুৎ

✓ বিস্ফোরণ

✓ দাঙ্গা ধর্মঘট এবং দূষণ জনিত ক্ষতি

✓ আঘাত জনিত ক্ষতি

✓ বিমানের ক্ষতি

- ✓ ঝড়, ঘূর্ণিঝড়, টাইফুন, হারিকেন, টর্নেডো, বন্যা এবং প্লাবন
- ✓ শিলা অবনমন এবং ভূমিধস
- ✓ জলের ট্যাংক, যন্ত্রপাতি এবং পাইপ ফেটে যাওয়া এবং উপচে পড়া
- ✓ মিসাইল টেস্টিং অপারেশন
- ✓ স্বয়ংক্রিয় স্প্রিংকলার ইনস্টলেশন থেকে ফুটো
- ✓ ঝোপঝাড় আগুন

দুটি গুরুত্বপূর্ণ বৈশিষ্ট্য রয়েছে যা বাণিজ্যিক বীমাকে স্বতন্ত্র এবং খুচরা বীমা লাইন থেকে আলাদা করে।

- a) ফার্ম বা ব্যবসা প্রতিষ্ঠানের বীমা চাহিদা একক ব্যক্তিদের তুলনায় অনেক বেশি। এর কারণ হল একটি বাণিজ্যিক প্রতিষ্ঠানের সম্পদের মূল্য একজন ব্যক্তির সম্পদের তুলনায় অনেক বেশি। তাদের ক্ষতি বা ক্ষয় কোম্পানির টিকে থাকা এবং ভবিষ্যতের উপর বিরূপ প্রভাব ফেলতে পারে।
- b) বাণিজ্যিক উদ্যোগের বীমার চাহিদা প্রায়ই আইনি বা অন্যান্য প্রয়োজনীয়তা দ্বারা বাধ্যতামূলক করা হয়। উদাহরণস্বরূপ, যখন একটি ব্যাংক ঋণের মাধ্যমে কারখানা এবং সম্পদ স্থাপন করা হয়, তখন তাদের বীমাকরণ ঋণের শর্ত হতে পারে। ভারতে অনেক কর্পোরেট এন্টারপ্রাইজ পেশাদারভাবে পরিচালিত কোম্পানি এবং তাদের মধ্যে অনেকগুলি হল বহুজাতিক।

তাদের সম্পদ রক্ষার জন্য উপযুক্ত ঝুঁকি ব্যবস্থাপনা কৌশল এবং বীমা গ্রহণ সহ বিশ্বমানের স্ট্যান্ডার্ড বজায় রাখতে হবে।

উপরোক্ত বিপদ থেকে উদ্ধৃত কোন ক্ষতি পলিসি দ্বারা কভার করা হয় কিছু বর্জন সাপেক্ষে।

## 1.2 সংশোধিত স্ট্যান্ডার্ড ফায়ার এবং বিশেষ বিপদ (SFSP) নীতি:

IRDAI ১লা এপ্রিল, ২০২১ থেকে কার্যকরী নির্দেশিকা জারি করেছে যেখানে স্ট্যান্ডার্ড ফায়ার অ্যান্ড স্পেশাল বিপদ (SFSP) পলিসি নীচে দেওয়া ঝুঁকিগুলির জন্য নিম্নলিখিত দুটি স্ট্যান্ডার্ড পণ্য দ্বারা প্রতিস্থাপিত হবে যেগুলি আগুন এবং সহযোগী বিপদ বীমা ব্যবসা সংশ্লিষ্ট সমস্ত সাধারণ বীমাকারীদের দ্বারা বাধ্যতামূলকভাবে অফার করা হবে।

- i. **ভারত সূক্ষ্ম উদ্যোগ সুরক্ষা** (MSMEগুলির আর্থিক সুরক্ষার জন্য ডিজাইন করা হয়েছে এমন উদ্যোগগুলির জন্য যেখানে ঝুঁকিতে মোট মূল্য ৫ কোটি টাকা পর্যন্ত)

এই পলিসিটি বিল্ডিং/স্ট্রাকচার, প্ল্যান্ট এবং মেশিনারি, স্টক এবং এন্টারপ্রাইজের অন্যান্য সম্পদের জন্য কভার প্রদান করে যেখানে একটি অবস্থানে সমস্ত বীমাযোগ্য সম্পদ শ্রেণীতে ঝুঁকির মোট মূল্য হল ৫ কোটি টাকা। এই পলিসিটি বিস্মৃত বিপদের বিরুদ্ধেও কভার অফার করে, যা আবাসনের জন্য বোঝানো নীতির মতোই।

পলিসিতে মৌলিক কভারেজ ছাড়াও অনেক অন্তর্নির্মিত কভার রয়েছে – পরিবর্তন, সংযোজন বা এক্সটেনশনের জন্য কভার, ক্লোটার ভিত্তিতে স্টকগুলির জন্য কভার, স্টকগুলি অস্থায়ীভাবে অপসারণের জন্য কভার, নির্দিষ্ট বিষয়বস্তুর জন্য কভার, স্টার্ট-আপের জন্য কভার ( ক্ষতির পরে), স্থপতি,

সার্ভেয়ার এবং পরামর্শকারী প্রকৌশলীদের জন্য পেশাদার ফি প্রদানের জন্য কভার, ধ্বংসাবশেষ অপসারণের খরচ এবং মিউনিসিপ্যাল রেগুলেশন দ্বারা বাধ্যতামূলক খরচ।

অফিস, হোটেল, শিল্প, স্টোরেজ ঝুঁকি ইত্যাদির মতো মাইক্রো লেভেল এন্টারপ্রাইজগুলি এই নীতি গ্রহণ করতে পারে। ১৫% পর্যন্ত বীমাধীন পলিসি মওকুফ করা হয়। ভারত সূক্ষ্ম উদ্যম পলিসি অনুমোদনের মাধ্যমে পলিসির মেয়াদে বীমাকারীর পরিমাণ বৃদ্ধির অনুমতি দেয়।

ii. **ভারত লঘু উদ্যম সুরক্ষা ( এমন উদ্যোগগুলির জন্য যেখানে ঝুঁকিতে মোট মূল্য ৫ কোটি টাকার বেশি এবং ৫০ কোটি টাকা পর্যন্ত) MSME গুলির আর্থিক সুরক্ষার জন্য ডিজাইন করা হয়েছে**

এই পলিসিটি বিল্ডিং/কাঠামো, প্ল্যান্ট এবং যন্ত্রপাতি, স্টক এবং এন্টারপ্রাইজের অন্যান্য সম্পদের জন্য কভার প্রদান করে যেখানে একটি অবস্থানে সমস্ত বীমাযোগ্য সম্পদ শ্রেণিতে ঝুঁকির মোট মূল্য ৫ কোটি টাকার বেশি কিন্তু ৫০ কোটি টাকার বেশি নয় পলিসি শুরু হওয়ার তারিখে। এই নীতিতেও উপরে উল্লিখিত ক্ষুদ্র স্তরের উদ্যোগগুলির জন্য পলিসি দ্বারা অফার করা সমস্ত অন্তর্নির্মিত কভার রয়েছে।

পলিসিটি সমস্ত ধরনের ঝুঁকির জন্য নেওয়া যেতে পারে যেমন অফিস, হোটেল, শিল্প, স্টোরেজ ঝুঁকি ইত্যাদি। ভারত লঘু উদ্যম পলিসি অনুমোদনের মাধ্যমে পলিসির মেয়াদকালে বীমাকারীর অর্থের পরিমাণ বৃদ্ধির অনুমতি দেয়।

iii. **ফায়ার পলিসির ব্যতিক্রম**

বীমাকারীর ঐতিহ্যগতভাবে নিম্নলিখিতগুলিকে ফায়ার পলিসির সুযোগ থেকে বাদ দেয়।

**যেমন ব্যতিক্রমী বিপদের কারণে ক্ষতি**

- i. যুদ্ধ বা যুদ্ধের মতো কার্যকলাপ.
- ii. নিউক্লিয়ার বিপদ
- iii. আয়নীভবন এবং বিকিরণ
- iv. দূষণ এবং দূষণ জনিত ক্ষতি

**সাধারণ বীমার অন্যান্য পলিসি দ্বারা কভার করা বিপদ**

- i. যান্ত্রিক ব্রেকডাউন
- ii. বাণিজ্যিক বাধা

**iv. অ্যাডঅন কভার**

তবে কিছু লোকসান অতিরিক্ত প্রিমিয়াম প্রদানের মাধ্যমে আবৃত করা যেতে পারে যেমন ভূমিকম্প, অগ্নিকাণ্ড এবং শক ; বীমাকৃত বিপদের ফলে বিদ্যুতের ব্যর্থতার কারণে হিমাগারে মজুত করা দ্রব্যের অবনতি, ধ্বংসাবশেষ অপসারণে জড়িত অতিরিক্ত ব্যয়, স্থপতি, পরামর্শক প্রকৌশলীদের প্রদত্ত টাকা যা বীমা দ্বারা আচ্ছাদিত পরিমাণের থেকে অতিরিক্ত, দাবানল, স্বতঃস্ফূর্ত দহন এবং নিজস্ব যানবাহনের প্রভাবে ক্ষতি ; সন্ত্রাসবাদ।

## v. ফায়ার পলিসির বিকল্প

ফায়ার পলিসি সাধারণত ১২ মাসের জন্য জারি করা হয়। শুধুমাত্র বাসস্থানের জন্য, বীমা কোম্পানিগুলি দীর্ঘমেয়াদী পলিসি অফার করে, অর্থাৎ ১২ মাসের বেশি সময়ের জন্য। কিছু ক্ষেত্রে স্বল্প মেয়াদী নীতিও জারি করা হয়, যার জন্য স্বল্প সময়ের স্কেল প্রযোজ্য।

- a. **বাজার মূল্য এবং পুনঃস্থাপন মূল্য নীতি:** ক্ষতির ক্ষেত্রে, বীমাকারী সাধারণত বাজার মূল্য প্রদান করবে [যা অবচয় মূল্য]। তবে, পুনঃস্থাপন মূল্য নীতির অধীনে, বীমাকারীরা একই ধরনের নতুন সম্পত্তি দ্বারা ক্ষতিগ্রস্ত সম্পত্তি প্রতিস্থাপনের খরচ প্রদান করবে।

বিল্ডিং, প্ল্যান্ট, যন্ত্রপাতি এবং আসবাবপত্র, ফিক্সচার, ফিটিংস কভার করার জন্য পুনঃস্থাপন মূল্য নীতি জারি করা হয়। পুনঃস্থাপন মূল্য নীতি স্টক কভার করার জন্য জারি করা হয় না, যা সাধারণত বাজার মূল্যের ভিত্তিতে কভার করা হয়।

- b. **ঘোষণা নীতি:** গুদামে স্টক মূল্যের ঘন ঘন ওঠানামার যন্ত্র নিতে, কিছু শর্ত সাপেক্ষে ঘোষণা নীতি মঞ্জুর করা হয়। পলিসির সময়কালের মধ্যে গোডাউনে সংরক্ষণ করার জন্য প্রত্যাশিত বীমাকৃত অর্থের পরিমাণ সর্বোচ্চ হওয়া উচিত। এই মূল্যের উপর একটি অস্থায়ী প্রিমিয়াম চার্জ করা হয়। পলিসি মুদ্রণের সময় বীমাকৃতকে তার স্টকের মূল্য সম্মত বিরতিতে ঘোষণা করতে হবে। এটি পলিসির মেয়াদ শেষে প্রিমিয়ামের সাথে সামঞ্জস্যযোগ্য।

- c. **ক্লোটার পলিসি:** যেসব পণ্যের স্টক একটি বীমাকৃত অর্থের অধীনে বিভিন্ন নির্দিষ্ট স্থানে সংরক্ষণ করা হয় তাদের জন্য ক্লোটার পলিসি জারি করা যেতে পারে।

## vi. প্রিমিয়াম রেটিং নির্ভর করে নিম্নলিখিত বিষয়গুলোর ওপর:

- a) অধিকৃত জিনিসের ধরন, শিল্প হোক বা অন্য কিছু।
- b) একটি শিল্প কমপ্লেক্সে অবস্থিত সমস্ত সম্পত্তি উৎপাদিত পণ্য(গুলি) এর উপর নির্ভর করে এক হারে চার্জ করা হবে।
- c) শিল্প কমপ্লেক্সের বাইরের সুবিধাগুলি পৃথক অবস্থানে অধিকৃতের প্রকৃতির উপর নির্ভর করে রেট করা হবে।
- d) স্টোরেজ এলাকায় রাখা পণ্য বিপজ্জনক প্রকৃতির উপর ভিত্তি করে স্টোরেজ এলাকাকে রেট করা হবে।
- e) "অ্যাড অন" কভার অন্তর্ভুক্ত করার জন্য অতিরিক্ত প্রিমিয়াম চার্জ করা হয়।
- f) প্রিমিয়ামে ছাড় দেওয়া হবে অতীতের ক্ষয়ক্ষতির ইতিহাস এবং প্রাপ্তনে অগ্নি সুরক্ষা সুবিধার উপর ভিত্তি করে।
- g) প্রিমিয়াম কমানোর জন্য কেউ দাগা, ধর্মঘট, দূষিতজনিত ক্ষতি কভার এবং বন্যাজনিত বিপদ থেকেও বেছে নিতে পারেন।

রেটিং প্যাটার্ন আবার বীমাকারী থেকে বীমাকারীতে পরিবর্তিত হতে পারে।

## পরীক্ষা মূলক প্রশ্ন 1

বাণিজ্যিক ঝুঁকির জন্য একটি অগ্নি নীতি \_\_\_\_\_ এর বিপদ কভার করে

- I. হাইওয়েতে যানবাহন পুড়ে যাওয়া
- II. জাহাজে আগুন
- III. কারখানাতে বিস্ফোরণ
- IV. আগুনের কারণে হাসপাতালে ভর্তি

## B. ব্যবসায়িক বাধা বীমা

ব্যবসায়িক বাধা বীমা, ফলিত ক্ষতি বীমা বা লাভ ক্ষতির বীমা হিসাবেও পরিচিত।

অগ্নি বীমা বীমাকৃত বিপদ দ্বারা বিল্ডিং, প্ল্যান্ট, মেশিনারি ফিক্সচার, ফিটিং, পণ্যদ্রব্য সামগ্রী ইত্যাদির উপাদানগত ক্ষতি বা সম্পত্তির ক্ষতির জন্য ক্ষতিপূরণ প্রদান করে। এর ফলে বীমাকৃতের ব্যবসা সম্পূর্ণ বা আংশিক বাধার সম্মুখীন হতে পারে, যার ফলে বাধার সময়কালে বিভিন্ন অর্থনৈতিক ক্ষতি হতে পারে।

ব্যবসায়িক বাধা নীতির অধীনে কভারেজ

যাকে গ্রস প্রফিট বলে অভিহিত করা হয় তার ক্ষতির জন্য ক্ষতিপূরণ পরিণতিমূলক ক্ষতি (সিএল) নীতি [ব্যবসায়িক বাধা (বিআই)] প্রদান করে- যার মধ্যে রয়েছে নেট প্রফিট প্লাস স্ট্যান্ডিং চার্জ এবং চূড়ান্ত ক্ষতি কমাতে যত তাড়াতাড়ি সম্ভব ব্যবসাকে স্বাভাবিক অবস্থায় ফিরিয়ে আনার জন্য বীমাকৃতের কাজের বর্ধিত খরচ। কভার করা বিপদ এবং শর্তগুলি অগ্নি পলিসির আওতায় থাকাকালীন মতোই।

## উদাহরণ

যদি অগ্নিকাণ্ডের ফলে গাড়ি প্রস্তুতকারকের প্ল্যান্টের ক্ষতি হলে, তবে উৎপাদন ক্ষতির ফলে প্রস্তুতকারকের আয়ের ক্ষতি হবে। অতিরিক্ত ব্যয়ের সাথে আয়ের এই ক্ষতি বীমা করা যেতে পারে যদি এটি একটি বীমাকৃত রিপোর্ট এর ফলাফল হয়।

এই নীতিটি শুধুমাত্র স্ট্যান্ডার্ড ফায়ার এবং বিশেষ বিপদ নীতির সাথে একত্রে নেওয়া যেতে পারে কারণ এই নীতির অধীনে দাবিগুলি শুধুমাত্র স্ট্যান্ডার্ড ফায়ার এবং বিশেষ বিপদ নীতির অধীনে একক দাবি থাকলেই গ্রহণযোগ্য।

## পরীক্ষা মূলক প্রশ্ন 2

একটি ব্যবসায়িক বাধা বীমা পলিসি শুধুমাত্র \_\_\_\_\_ এর সাথে একত্রে নেওয়া যেতে পারে।

- I. স্ট্যান্ডার্ড ফায়ার এবং বিশেষ বিপদ বীমা পলিসি
- II. স্ট্যান্ডার্ড সামুদ্রিক বীমা পলিসি
- III. স্ট্যান্ডার্ড মোটর বীমা পলিসি

## C. চুরি বীমা

এই পলিসিটি ব্যবসায়িক প্রতিষ্ঠানের জন্য যেমন কারখানা, দোকান, অফিস, গুদাম এবং গুদাম যেখানে স্টক, পণ্য, আসবাবপত্র এবং নগদ একটি তালাবদ্ধ নিরাপদে থাকতে পারে যা চুরি হতে পারে। কভারের সুযোগ পলিসিতে স্পষ্টভাবে প্রকাশ করা হয়েছে।

চুরি বীমার অধীনে যে ঝুঁকিগুলি কভার করা হয়

- প্রাপ্তনে প্রকৃত জোরপূর্বক এবং সহিংস প্রবেশের পরে সম্পত্তির ক্ষতি বা প্রাপ্তন থেকে প্রকৃত জোরপূর্বক এবং হিংসাত্মক প্রস্থান।
- চোরদের দ্বারা বীমাকৃত সম্পত্তি বা প্রাপ্তনের ক্ষতি। বীমাকৃত সম্পত্তি শুধুমাত্র তখনই কভার করা হয় যখন এটি বীমাকৃত প্রাপ্তন থেকে হারিয়ে যায়, অন্য কোনো জায়গা থেকে নয়।

**নগদ কভার:** চুরি কভারের একটি গুরুত্বপূর্ণ অংশ হল নগদ কভার। এটি তখনই কাজ করে যখন নগদ একটি নিরাপদ জায়গায় সুরক্ষিত থাকে, যেখানে চোর পৌঁছতে পারেনা এবং যা অনুমোদিত কার্ঠামো ও ডিজাইনের হয়। নগদ কভার পাওয়ার জন্য সাধারণ কয়েকটি শর্ত নিচে দেওয়া হলো:

- আসল চাবি ব্যবহার করার পর নিরাপদ জায়গা থেকে নগদ হারিয়ে গেছে, এক্ষেত্রে কেবলমাত্র যখন এই চাবিটি সহিংসতা বা সহিংস হুমকি বা বলপূর্বক ভাবে নিয়ে নেওয়া হয় তখন কভার করা হয়। এটি সাধারণত "কী ক্লজ" হিসাবে পরিচিত।
- নিরাপদে নগদ পরিমাণের একটি সম্পূর্ণ তালিকা নিরাপদ স্থানটি ছাড়া অন্য কোথাও সুরক্ষিত রাখা হয়। বীমাকারীর দায় আসলে এই ধরনের রেকর্ড দ্বারা দেখানো পরিমাণের মধ্যে সীমাবদ্ধ।

### 1. প্রথম ক্ষতি বীমা

উচ্চ বাঞ্চে কম মূল্যের ক্ষেত্রে, (যেমন বেলে তুলা, শস্য, চিনি ইত্যাদি) একক অনুষ্ঠানে সমগ্র স্টক হারানোর ঝুঁকি দূরবর্তী হিসাবে বিবেচিত হয়। যে মূল্য চুরি করা যেতে পারে তা সম্ভাব্য সর্বাধিক ক্ষতি (PML) হিসাবে নির্ণয় করা হয় এবং এই সর্বাধিক সম্ভাব্য ক্ষতির জন্য সম্পূর্ণ প্রিমিয়াম চার্জ করা হয় এবং PML সমগ্র স্টকের উপর ভাসতে থাকা স্টকের অবশিষ্ট পরিমাণের উপর সম্পূর্ণ প্রিমিয়ামের নির্দিষ্ট শতাংশ চার্জ করা হয়। এটি অনুমান করা হয় যে একটি দ্বিতীয় চুরি অবিলম্বে অনুসরণ নাও হতে পারে বা বীমাকৃত তার পুনরাবৃত্তি থেকে অতিরিক্ত নিরাপত্তা ব্যবস্থা নিতে পারে।

### 2. ডিক্লেইশন কভার এবং ফ্লোটার কভার স্টকের ক্ষেত্রেও সম্ভব, অগ্নিবীমার মত

### 3. ব্যতিক্রম

পলিসিটি কর্মচারী, পরিবারের সদস্য বা অন্যান্য ব্যক্তিদের দ্বারা চুরিকে কভার করে না যারা আইনত প্রাপ্তনে আছেন, বা এটি লুটপাট বা সাধারণ চুরিকে কভার করে না। এটি আগুন বা প্লেট গ্লাস পলিসি দ্বারা কভার করা ক্ষতিগুলিও বাদ দেয়।

### 4. প্রসারণ

অতিরিক্ত প্রিমিয়ামে দাঙ্গা, ধর্মঘট এবং সন্ত্রাসের ঝুঁকি কভার করার জন্য নীতিটি বাড়ানো যেতে পারে।

## 5. প্রিমিয়াম

চুরি পলিসির জন্য প্রিমিয়ামের হার নির্ভর করে বীমাকৃত সম্পত্তির প্রকৃতি, বীমাকৃতের নিজের নৈতিক বিপদ, প্রাপ্তনের নির্মাণ ও অবস্থান, নিরাপত্তা ব্যবস্থা (যেমন, প্রহরী, চোরের অ্যালার্ম), পূর্ববর্তী ক্ষয়ক্ষতির অভিজ্ঞতা ইত্যাদির উপর। প্রস্তাবনা ফর্মে দেওয়া বিশদ ছাড়াও, বীমাকারীদের দ্বারা একটি প্রাক-গ্রহণযোগ্যতা পরিদর্শন করা হয় যেখানে উচ্চ মূল্য জড়িত থাকে।

### পরীক্ষা মূলক প্রশ্ন 3

চুরি পলিসির প্রিমিয়াম \_\_\_\_\_ এর উপর নির্ভর করে।

- I. বীমাকৃত সম্পত্তির প্রকৃতি
- II. বীমাকারীর নিজের নৈতিক বিপদ
- III. প্রাপ্তনের নির্মাণ এবং অবস্থান
- IV. উপরের সবগুলো

## D. অর্থ বীমা

নগদ সামলানো যে কোনো ব্যবসার একটি অবিচ্ছেদ্য অঙ্গ। অর্থ বীমা পলিসি ব্যাংক এবং শিল্প ব্যবসা প্রতিষ্ঠানকে অর্থের ক্ষতি থেকে রক্ষা করার উদ্দেশ্যে। প্রাপ্তনের পাশাপাশি বাইরেও অর্থ ঝুঁকির মধ্যে থাকে। অর্থ তোলা, জমা দেওয়া, অর্থপ্রদান বা সংগ্রহ করার সময় এটি বেআইনিভাবে কেড়ে নেওয়া যেতে পারে

### 1. অর্থ বীমা কভারেজ

অর্থ বীমা পলিসি নগদ, চেক/পোস্টাল অর্ডার/পোস্টাল স্ট্যাম্প পরিচালনা করার সময় যে ক্ষতি হতে পারে তা কভার করার জন্য ডিজাইন করা হয়েছে। পলিসি সাধারণত দুটি বিভাগের অধীনে কভার প্রদান করে

- a) ট্রানজিট বিভাগ: এটি ডাকাতি বা চুরি বা অন্যান্য অপ্রীতিকর কারণের ফলে অর্থের ক্ষতি কভার করে যখন এটি বীমাকৃত বা তার অনুমোদিত কর্মচারীদের দ্বারা বাহিত হয়।

ট্রানজিট বিভাগ দুটি পরিমাণ নির্দিষ্ট করে:

- i. বহন প্রতি সীমা: এটি হল সর্বাধিক পরিমাণ যা বীমাকারীদের প্রতিটি ক্ষতির ক্ষেত্রে দিতে হবে।
- ii. পলিসির সময়কালে ট্রানজিটের আনুমানিক পরিমাণ: এটি প্রিমিয়ামের পরিমাণে পৌঁছানোর জন্য যে পরিমাণ প্রিমিয়ামের হার প্রয়োগ করতে হবে তার প্রতিনিধিত্ব করে

নীতিগুলি "ঘোষণার ভিত্তিতে" জারি করা যেতে পারে, অর্থাৎ বীমার অনুশীলনের মতো। এইভাবে বীমাকারীরা ট্রানজিটের আনুমানিক পরিমাণের উপর একটি অস্থায়ী প্রিমিয়াম চার্জ

করে এবং পলিসির মেয়াদ শেষ হওয়ার সময় এই প্রিমিয়ামটি সামঞ্জস্য করে, পলিসির সময়কালে ট্রানজিটের প্রকৃত পরিমাণের উপর ভিত্তি করে, যেমন বীমাকৃতের দ্বারা ঘোষণা করা হয়েছে।

- b) প্রাপ্ত বিভাগ: এই বিভাগটি চুরি, ঘর ভাঙা, হোল্ড আপ ইত্যাদির কারণে একজনের প্রাপ্ত থেকে নগদ ক্ষতি/ লক করা নিরাপদকে কভার করে। পলিসির অন্যান্য বৈশিষ্ট্যগুলি সাধারণত চুরি বীমার (ব্যবসায়িক প্রাপ্তনের) মতোই হয় যা উপরে শিক্ষার ফলাফল-এর অধীনে আলোচনা করা হয়েছে।

## 2. গুরুত্বপূর্ণ ব্যতিক্রম

এর অন্তর্ভুক্ত:

- ক্রটি বা বাদ পড়ার কারণে ঘাটতি
- অর্থের ক্ষতি যা অনুমোদিত ব্যক্তি ছাড়া অন্যের উপর ন্যস্ত করা হয়েছে এবং
- দাঙ্গা, হরতাল ও সন্ত্রাস

## 3. প্রসারণ

অতিরিক্ত প্রিমিয়াম পেমেন্ট করলে পলিসি কভারের জন্য বাড়ানো যেতে পারে:

- নগদ বহনকারী ব্যক্তির অসততা,
- দাঙ্গা, হরতাল ও সন্ত্রাস
- বিতরণ ঝুঁকি, ক্ষতি যা কর্মচারীদের মজুরি প্রদানের সময় হয়।

## 4. প্রিমিয়াম

প্রিমিয়ামের হার বীমাকৃত, কোম্পানির যে কোনো সময়ে নগদ বহনের দায়, ব্যবহৃত পরিবহন, দূরত্ব, নিরাপত্তা ব্যবস্থা ইত্যাদির উপর নির্ভর করে স্থির করা হয়। পলিসির মেয়াদ শেষ হওয়ার 30 দিনের মধ্যে ঘোষণার ভিত্তিতে সারা বছর ধরে বহন করা প্রকৃত নগদ অনুযায়ী প্রিমিয়াম সামঞ্জস্যযোগ্য।

## পরীক্ষা মূলক প্রশ্ন 4

নিচের কোনটি অর্থ বীমা পলিসির আওতায় রয়েছে?

- ক্রটি বা বাদ পড়ার কারণে ঘাটতি
- চুরির কারণে একজনের প্রাপ্ত থেকে নগদ হারানো
- অর্থের ক্ষতি যা অনুমোদিত ব্যক্তি ব্যতীত অন্যের উপর ন্যস্ত করা হয়েছে
- দাঙ্গা, হরতাল ও সন্ত্রাস

## E. ফিডেলিটি গ্যারান্টি ইন্স্যুরেন্স

কোম্পানিগুলি আর্থিক ক্ষতির সম্মুখীন হয় হোয়াইট কলার অপরাধ হিসাবে অভিহিত প্রতারণা বা তাদের কর্মীদের অসততার মতো ঘটনার কারণে। বিশ্বস্ততা গ্যারান্টি বীমা জালিয়াতি, আত্মসাৎ, লুটপাট, অপব্যবহার এবং খেলাপি দ্বারা তাদের কর্মচারীদের জালিয়াতি বা অসততার কারণে নিয়োগকর্তাদের আর্থিক ক্ষতির বিরুদ্ধে ক্ষতিপূরণ দেয়।

1. ফিডেলিটি গ্যারান্টি ইন্স্যুরেন্সের অধীনে কভারেজ

কভারটি সরাসরি আর্থিক ক্ষতির বিরুদ্ধে মঞ্জুর করা হয় এবং ফলস্বরূপ ক্ষতি এর অন্তর্ভুক্ত নয়।

- অর্থ, নিরাপত্তা বা পণ্যের ক্ষেত্রে ক্ষতি হওয়া উচিত
- আইনটি নির্দিষ্ট দায়িত্ব পালনে প্রতিশ্রুতিবদ্ধ হওয়া উচিত
- মৃত্যু, অবসর পদত্যাগ বা কর্মচারীর বরখাস্তের পলিসি মেয়াদ শেষ হওয়ার 12 মাসের মধ্যে ক্ষতিটি খুঁজে বের করতে হবে, যেটি আগে হবে।
- একজন অসাধু কর্মচারী যাকে পুনরায় নিয়োগ করা হয়েছে তার ক্ষেত্রে কোন কভার দেওয়া হবে না।

2. ফিডেলিটি গ্যারান্টি পলিসির প্রকার

বিভিন্ন ধরনের ফিডেলিটি গ্যারান্টি পলিসি রয়েছে, যা নীচে আলোচনা করা হয়েছে:

- স্বতন্ত্র পলিসি:** এই ধরনের নীতি ব্যবহার করা হয় যেখানে শুধুমাত্র একজন ব্যক্তির গ্যারান্টি দেওয়া হয়। কর্মচারীর নাম, পদবী এবং গ্যারান্টির পরিমাণ উল্লেখ করতে হবে।
- যোথ পলিসি:** এই নীতিতে সেই কর্মচারীদের নাম তালিকাভুক্ত যাদের জন্য গ্যারান্টি প্রযোজ্য, সাথে প্রতিটি কর্মচারীর দায়িত্বের উপর একটি নোট এবং পৃথক পৃথক বীমাকৃত অর্থ প্রযোজ্য।
- ক্লোটিং পলিসি বা ক্লোটার:** এই নীতিতে, ব্যক্তিদের নাম এবং কর্তব্যগুলি একটি তালিকায় সন্নিবেশিত করা হয়, তবে গ্যারান্টির পৃথক পরিমাণের পরিবর্তে, একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ গ্যারান্টি পুরো গ্রুপের উপর "প্রযোজ্য" হয়। যেকোন একজন কর্মচারীর ক্ষেত্রে একটি ক্ষতি, তাই, ক্লোটেড গ্যারান্টি কমিয়ে দেয়, যদি না অতিরিক্ত প্রিমিয়াম প্রদানের মাধ্যমে মূল অর্থ পুনঃস্থাপিত হয়।
- অবস্থান নীতি:** এটি একটি সমষ্টিগত নীতির মত পার্থক্য এই যে শুধুমাত্র সময়সূচীতে "পজিশন" (ধরুন, ক্যাশিয়ার, অ্যাকাউন্ট অফিসার ইত্যাদি) তালিকাভুক্ত করা হয় যেগুলি একটি নির্দিষ্ট পরিমাণের জন্য গ্যারান্টিযুক্ত এবং নাম উল্লেখ করা হয় না।
- ব্ল্যাক্লেট পলিসি:** এই নীতিটি নাম বা অবস্থান না দেখিয়ে সমগ্র কর্মীদের কভার করে। কর্মচারীদের সম্পর্কে বীমাকারীরা কোন খোঁজখবর নেয় না। এই ধরনের নীতি শুধুমাত্র একটি বড় সংখ্যক কর্মী সহ নিয়োগকর্তার জন্য উপযুক্ত এবং সংস্থাটি কর্মচারীদের পূর্বসূরি সম্পর্কে পর্যাপ্ত অনুসন্ধান করে। দাবির ক্ষেত্রে নিয়োগকর্তা যে রেফারেন্সগুলি পাবেন তা অবশ্যই বীমাকারীদের কাছে উপলব্ধ থাকতে হবে। নীতিটি শুধুমাত্র খ্যাতিসম্পন্ন বড় সংস্থাগুলিকে দেওয়া হয়।

### 3. প্রিমিয়াম

প্রিমিয়ামের হার ব্যবসায়িক পেশার ধরন, কর্মচারীর অবস্থা, চেক এবং তহাবধানের ব্যবস্থার উপর নির্ভর করে।

#### পরীক্ষামূলক প্রশ্ন 5

বিশ্বস্ততা গ্যারান্টি বীমা ক্ষতিপূরণ দেয় \_\_\_\_\_।

- I. নিয়োগকর্তাদের তাদের কর্মচারীদের প্রতারণা বা অসততার কারণে তাদের আর্থিক ক্ষতির বিরুদ্ধে।
- II. কর্মচারীদের তাদের নিয়োগকর্তার প্রতারণা বা অসততার কারণে আর্থিক ক্ষতির বিরুদ্ধে।
- III. তৃতীয় পক্ষকে কর্পোরেটের জালিয়াতি বা অসততার কারণে তাদের দ্বারা ক্ষতিগ্রস্ত আর্থিক ক্ষতির বিরুদ্ধে।
- IV. শেয়ারহোল্ডারদের কোম্পানি ব্যবস্থাপনার প্রতারণা বা অসততার কারণে তাদের আর্থিক ক্ষতির জন্য।

#### F. ব্যাংকারদের ক্ষতিপূরণ বীমা

এই বিশ্বস্ত কভারটি ব্যাঙ্ক, NBFC এবং অন্যান্য প্রতিষ্ঠানের জন্য তৈরি করা হয়েছিল যারা অর্থ এবং নিরাপত্তা সম্পর্কিত বিশেষ ঝুঁকির কথা বিবেচনা করে অর্থ জড়িত অপারেশনগুলি পরিচালনা করে।

##### 1. ব্যাংকারদের ক্ষতিপূরণ বীমার অধীনে কভারেজ

ব্যাঙ্কারের প্রয়োজনীয়তার উপর ভিত্তি করে এই নীতিতে বিভিন্ন বৈচিত্র্য রয়েছে।

- a) অগ্নি, চুরি, দাঙ্গা এবং ধর্মঘটের কারণে প্রাপ্তনে থাকাকালীন অর্থের নিরাপত্তা হারিয়ে গেছে বা ক্ষতিগ্রস্ত হয়েছে।
- b) কর্মচারীদের অবহেলা সহ যে কোন কারণে ক্ষতির সম্মুখীন হওয়া যখন অনুমোদিত কর্মচারীদের হাতে সম্পত্তি প্রাপ্তনের বাইরে যায়।
- c) চেক, ড্রাস্ট, ফিক্সড ডিপোজিট রসিদ ইত্যাদি জালিয়াতি বা পরিবর্তন।
- d) টাকা/নিরাপত্তা বা বন্ধক রাখা পণ্যের ক্ষেত্রে কর্মচারীদের অসততা।
- e) নিবন্ধিত পোস্ট পার্সেল দ্বারা প্রেরণ।
- f) মূল্যায়নকারীদের অসততা।
- g) জনতা এজেন্ট', 'ছোটা বাচং যোজনা এজেন্ট'-এর মতো ব্যাঙ্কের এজেন্টদের হাতে টাকা হারানো।

কভারটি আবিষ্কারের ভিত্তিতে জারি করা হয়, এর অর্থ হল পলিসিটি এমন একটি সময়ের জন্য কার্যকরী হবে যে সময়ে একটি ক্ষতি আবিষ্কৃত হয়েছে এবং অগত্যা যে সময় এটি ঘটেছে তা নয়। কিন্তু একটি কভার থাকা উচিত ছিল যখন ক্ষতি আসলে ঘটেছে।

কভারটি ক্রমাগত থাকা সাপেক্ষে, ক্ষতি হওয়ার আগের তারিখ থেকে আবিষ্কারের তারিখের আগে 2 বছরের মধ্যে ঘটা ক্ষতি শুধুমাত্র প্রদেয় হবে।

## 2. গুরুত্বপূর্ণ ব্যতিক্রম

প্রধান ব্যতিক্রম হল ব্যবসায়িক ক্ষতি, অবহেলা, সফটওয়্যার অপরাধ এবং অংশীদার/পরিচালকদের অসততা।

## 3. সুযোগ

নীতিটি 7 টি ধারা নিয়ে গঠিত যেমন:

1. প্রাপ্তগে
2. ট্রানজিটে
3. জালিয়াতি বা পরিবর্তন
4. অসততা
5. মর্টগেজ রাখা পণ্য
6. নিবন্ধিত ডাক পরিষেবা
7. মূল্যায়নকারী
8. জনতা এজেন্ট

## 4. বীমাকৃত অর্থ

ব্যাঙ্কে বীমার পরিমাণ ঠিক করতে হবে যা সাধারণত প্রথম 5টি বিভাগে ভাসবে। এটিকে 'মূল বীমাকৃত অর্থ' বলা হয়। ধারা (1) এবং (2) এর জন্য অতিরিক্ত বীমাকৃত অর্থ ক্রয় করা যেতে পারে যদি মৌলিক বীমাকৃত পরিমাণ যথেষ্ট না হয়। পলিসি অতিরিক্ত প্রিমিয়াম প্রদানের মাধ্যমে বীমাকৃত অর্থের একটি বাধ্যতামূলক এবং স্বয়ংক্রিয়ভাবে পুনঃস্থাপনের অনুমতি দেয়।

## 5. রেটিং

প্রিমিয়াম ক্যালকুলেশন ভিত্তি করে যাদের উপর:

- a) মূল বীমাকৃত অর্থ
- b) অতিরিক্ত বীমাকৃত অর্থ
- c) সদস্য সংখ্যা
- d) শাখার সংখ্যা

## পরীক্ষা মূলক প্রশ্ন 6

নিচের কোনটি ব্যাঙ্কারদের ক্ষতিপূরণ বীমা পলিসির অধীনে কভার করা যেতে পারে?

1. অগ্নিকাণ্ডের কারণে প্রাপ্তগে থাকাকালীন অর্থের নিরাপত্তা হারিয়ে গেছে বা ক্ষতিগ্রস্ত হয়েছে

- II. জালিয়াতি বা চেকের পরিবর্তন
- III. অর্থের ক্ষেত্রে কর্মচারীদের অসততা
- IV. উপরের সবগুলি

## G. জুয়েলার্স ব্লক পলিসি

সাম্প্রতিক বছরগুলিতে ভারত গহনা, বিশেষ করে হীরার জন্য বিশ্ব বাণিজ্যের একটি প্রধান কেন্দ্র হিসাবে আবির্ভূত হয়েছে। আমদানি করা কাঁচা হীরা কাটা, পালিশ এবং রপ্তানি করা হয়। এটি এমন একজন জুয়েলারের সমস্ত ঝুঁকির যত্ন নেয় যার ব্যবসায় স্বর্ণ ও রৌপ্যের জিনিসপত্র, হীরা এবং মূল্যবান পাথর, ঘড়ি ইত্যাদির মতো উচ্চ মূল্যের জিনিস অনেক পরিমাণে বিভিন্ন প্রাপ্তে বিক্রি করার সাথে জড়িত।

### 1. জুয়েলার্স ব্লক পলিসির কভারেজ

জুয়েলার্স ব্লক পলিসি হল একটি প্যাকেজ পলিসি, ঐতিহ্যগতভাবে যা ৪টি বিভাগে বিভক্ত। ধারা 1 এর অধীনে কভারেজ সাধারণত বাধ্যতামূলক করা হয় যখন বীমাকৃত ব্যক্তিদের তাদের বিকল্পে অন্যান্য বিভাগগুলির সুবিধা নেওয়ার অনুমতি দেওয়া হয়। ইলেকট্রনিক সরঞ্জাম, প্লেট গ্লাস, সাইনজ ইত্যাদি এবং কর্মচারীদের ক্ষতিপূরণ, কর্মচারীদের বিশ্বাসঘাতকতার মতো দায়গুলিকে কভার করার জন্য আরও কিছু বিভাগ অন্তর্ভুক্ত করাও হয়ে থাকে।

যদি এই কভারের জন্য আলাদা কোন বিভাগ না থাকে তবে সম্পূর্ণ সুরক্ষার জন্য ফিডেলিটি গ্যারান্টি কভারও বীমাকৃতের নেওয়া উচিত।

ঝুঁকি প্রতিটি ক্ষেত্রে যোগ্যতা অনুযায়ী রেট করা হয়। একচেটিয়া সর্বস্বজন্য প্রহরী, ক্লোজ সার্কিট টিভি/ অ্যালার্ম সিস্টেম, একচেটিয়া স্ট্রং রুম এবং অন্য যেকোন নিরাপত্তা সুবিধার জন্য ডিসকাউন্ট সহ প্রতিটি বিভাগের জন্য বিভিন্ন প্রিমিয়াম রেট প্রয়োগ করা হয়।

## পরীক্ষামূলক প্রশ্ন 7

জুয়েলার্স ব্লক পলিসির ক্ষেত্রে, ঐতিহ্যগতভাবে একাধিক বিভাগ রয়েছে, যার মধ্যে একটি সাধারণত বাধ্যতামূলক এবং বাকি বিভাগগুলি \_\_\_\_\_।

- I. বাধ্যতামূলক
- II. পূর্ববর্তী
- III. ঐচ্ছিক
- IV. ক্ষতিপূরণমূলক

## H. ইঞ্জিনিয়ারিং বীমা

ইঞ্জিনিয়ারিং বীমা সাধারণ বীমার একটি শাখা যা অগ্নি বীমা বৃদ্ধির সাথে সমান্তরালভাবে বিকশিত হয়েছে। এর উৎস শিল্পায়নের বিকাশের জন্য চিহ্নিত করা যেতে পারে, যা কারখানা এবং যন্ত্রপাতিগুলির জন্য একটি পৃথক কভারের প্রয়োজনীয়তা তুলে ধরে। ইঞ্জিনিয়ারিং প্রকল্পগুলির ক্ষেত্রেও

সমস্ত ঝুঁকি কভারের ধারণা তৈরি করা হয়েছিল - বিশেষভাবে বাদ দেওয়া ছাড়া যে কোনও কারণে ক্ষতি কভার করা। পণ্যগুলি বিভিন্ন পর্যায়ে কভার করে - নির্মাণ থেকে পরীক্ষা পর্যন্ত প্ল্যান্টটি চালু হওয়া পর্যন্ত। এই বীমার গ্রাহকরা বড় এবং ছোট শিল্প ইউনিট। এর মধ্যে ইলেকট্রনিক যন্ত্রপাতি থাকা ইউনিট এবং বড় প্রকল্পের ঠিকাদারও অন্তর্ভুক্ত। দুই ধরনের ইঞ্জিনিয়ারিং বীমা পলিসি রয়েছে:

1) বার্ষিক বীমা-সাধারণত এক বছরের মেয়াদ-

- যন্ত্রপাতি রেকডাউন বীমা
- বয়লার প্রেসার প্ল্যান্ট বীমা
- ইলেকট্রনিক সরঞ্জাম বীমা
- ঠিকাদারের প্ল্যান্ট এবং যন্ত্রপাতি বীমা
- স্টক বীমা অবনতি
- সিভিল ইঞ্জিনিয়ারিং সম্পূর্ণ ঝুঁকি

2) প্রকল্পের সময়কালের উপর ভিত্তি করে পরিবর্তনশীল সময়কাল সহ প্রকল্প নীতি-

- ঠিকাদারের সকল ঝুঁকি বীমা
- নির্মাণ সকল ঝুঁকি বীমা

ইঞ্জিনিয়ারিং বীমার সাথে যুক্ত দুটি আনুষঙ্গিক ক্ষতি" বীমা রয়েছে:

- মেশিনারি রেকডাউন লস অফ প্রফিট পলিসি (MBLOP) যান্ত্রিক রেকডাউন বীমা বা বয়লার এবং প্রেসার প্ল্যান্ট বীমার সাথে নেওয়া হয় এবং
- অ্যাডভান্স লস অফ প্রফিট (ALOP) বা টিলে ইন স্টার্টআপ (DSU) বীমা প্রকল্প বীমার সাথে নেওয়া।

আসুন সংক্ষেপে বীমাগুলি বিবেচনা করি:

## A. বার্ষিক পলিসি/বীমা

1. মেশিনারি রেকডাউন পলিসি (MB): এই পলিসিটি প্রতিটি শিল্পের জন্য উপযুক্ত যারা মেশিনে কাজ করে এবং যাদের জন্য প্ল্যান্ট এবং যন্ত্রপাতি ভাঙ্গন গুরুতর ক্ষতি। এই পলিসি জেনারেটর, ট্রান্সফরমার এবং অন্যান্য বৈদ্যুতিক, যান্ত্রিক এবং উত্তোলন সরঞ্জামগুলির মতো মেশিনগুলিকে কভার করে।

পলিসিটি বীমাকৃত সম্পত্তির যেকোন কারণে যান্ত্রিক বা বৈদ্যুতিক ভাঙ্গনের দ্বারা অপ্রত্যাশিত এবং আকস্মিক শারীরিক ক্ষতি কভার করে (বাতিরিক্ত ঝুঁকি সাপেক্ষে):

- তাতে এটি কার্যরত বা বিশ্রামরত অবস্থায় থাকুক।
- পরিষ্কার বা ওভারহোলিংয়ের জন্য ভেঙে ফেলার সময়।
- পরিষ্কার বা ওভারহোলিং অপারেশনের সময় এবং তারপরে পুনরায় একত্রিত করার সময়।

d) প্রাপ্তনে স্থানান্তরিত হওয়ার সময়।

পৃথক পৃথক যন্ত্রপাতির পুনঃস্থাপন/প্রতিস্থাপন মূল্যের উপর প্রিমিয়াম চার্জ করা হয়। মেশিনের সম্পূর্ণরূপে বীমা করা উচিত। মেশিনের ধরন, যে শিল্পে এটি ব্যবহৃত হয় এবং এর মূল্যের ওপর ভিত্তি করে দাম নির্ভর করে। স্ট্যান্ড-বাই সুবিধা, উপলব্ধ স্পেয়ার এবং দাবির অভিজ্ঞতার মতো বিষয়গুলির উপর ভিত্তি করে ছাড় দেওয়া হয়।

2. **বয়লার এবং প্রেসার প্ল্যান্ট পলিসি:** এটি বয়লার এবং চাপের পাত্র গুলির কভার করে:

a) বয়লার এবং/অথবা অন্যান্য প্রেসার প্ল্যান্টের এবং বীমাকৃত ব্যক্তির আশেপাশের সম্পত্তির আগুন ছাড়া অন্য ক্ষতি; এবং

b) এই ধরনের বয়লার এবং/অথবা প্রেসার প্ল্যান্টের অভ্যন্তরীণ চাপের কারণে বিস্ফোরণ বা ধসের কারণে ব্যক্তির শারীরিক আঘাত, বা তৃতীয় পক্ষের সম্পত্তির ক্ষতির কারণে বীমাকৃতের আইনি দায়বদ্ধতা।

যেহেতু ফায়ার পলিসি এবং বয়লার ইন্স্যুরেন্স পলিসি পারস্পরিক একচেটিয়া, পর্যাপ্ত কভারের জন্য, উভয় নীতি গ্রহণ করা প্রয়োজন। সমস্ত ইঞ্জিনিয়ারিং নীতির অধীনে বীমাকৃত অর্থ বর্তমান প্রতিস্থাপন মূল্য হওয়া উচিত।

3. **ইলেকট্রনিক সরঞ্জাম পলিসি:** এটি বিভিন্ন ধরনের ইলেকট্রনিক যন্ত্রপাতি কভার করে, যার মধ্যে রয়েছে সিপিইউ, কীবোর্ড, মনিটর, প্রিন্টার, ইউপিএস, সিস্টেম সফটওয়্যার ইত্যাদি সমন্বিত সম্পূর্ণ কম্পিউটার সিস্টেম। সহায়ক সরঞ্জাম যেমন শীতাতপ নিয়ন্ত্রণ, গরম এবং পাওয়ার কনভার্সন ইত্যাদিও কভার করা হয়।

এই পলিসি হল ফায়ার পলিসি, মেশিনারি ইন্স্যুরেন্স পলিসি এবং চুরি পলিসির সমন্বয়। পলিসিতে ক্রটিপূর্ণ নকশা (ওয়ারেন্টির আওতায় নয়), প্রাকৃতিক ঘটনার প্রভাবের মতো অপ্রত্যাশিত পরিস্থিতিগুলিকে কভার করে; ভোল্টেজ ওঠানামা, প্রভাব শক ইত্যাদির কারণে ক্রটিপূর্ণ কার্যকারিতা, চুরি, ঘর ভাঙা এবং চুরিও কভার করা হয়।

প্রতিটি ক্ষেত্রে দায়িত্ব বা দায়বদ্ধতার উপর নির্ভর করে পলিসিটি মালিক, ইজারাদাতা বা ভাড়াকারীর কাছে উপলব্ধ। এতে সাধারণত তিনটি বিভাগ থাকে যা বিভিন্ন ধরনের ক্ষতি কভার করে:

a) বিভাগ 1: সরঞ্জামের ক্ষয় এবং ক্ষতি

b) বিভাগ 2: কম্পিউটারের বাহ্যিক হার্ড ডিস্কের মতো বাহ্যিক ডেটা মিডিয়ামের ক্ষয় এবং ক্ষতি

c) বিভাগ 3: কাজের বর্ধিত খরচ - 12, 26, 40 বা 52 সপ্তাহ পর্যন্ত বিকল্প সরঞ্জামগুলিতে অবিরত ডেটা প্রক্রিয়াকরণ নিশ্চিত করতে।

4. **ঠিকাদার প্ল্যান্ট এবং মেশিনারি (CPM) বীমা :** নির্মাণ ব্যবসার সাথে জড়িত ঠিকাদারদের জন্য উপযুক্ত সমস্ত ধরনের যন্ত্রপাতি যেমন ক্রেন এক্সক্যাভেটর থেকে অপ্রত্যাশিত এবং আকস্মিক শারীরিক ক্ষতি সহ অন্যান্য কারণ কভার করার জন্য:

a) চুরি, জোচ্চুরি , দাঙ্গা, ঝড়, দূষিত ক্ষতি, টেম্পেস্ট

b) আগুন এবং বজ্রপাত, বাহ্যিক বিস্ফোরণ, ভূমিকম্প এবং ঈশ্বরের দ্বারা সংঘটিত বিপদ

c) ক্রটিপূর্ণ হস্তক্ষেপের কারণে কর্মক্ষেত্রে দুর্ঘটনার ক্ষতি,, ফেলে দেওয়া বা পড়ে যাওয়া, ভেঙে পড়া, সংঘর্ষ এবং প্রভাব; তৃতীয় পক্ষের ক্ষতির জন্য বাড়ানো যেতে পারে।

যে প্রিমিয়াম চার্জ করা হবে তা নির্ভর করে সরঞ্জামের ধরন এবং এটি যে স্থানে কাজ করে তার উপর।

কভারটি প্রযোজ্য থাকে যখন সরঞ্জামগুলি কাজ করে বা বিশ্রামে থাকে বা তারপরে পরিষ্কার বা ওভারহোলিং বা পুনরায় একত্রিত করার জন্য ভেঙে ফেলা হয়। কভারটি প্রযোজ্য হয় যখন একই ঠিকাদারদের নিজস্ব প্রাপ্তনে পড়ে থাকে। তবে ক্লোটার পলিসি "ভারতের যে কোনও জায়গায়" সরঞ্জামগুলিকে কভার করে 10% অতিরিক্ত প্রিমিয়াম চার্জ করে এবং এটি কিছু শর্ত সাপেক্ষ ।

5. **স্টকের অবক্ষয় বীমা:** এই বীমাটি হিমাগারের মালিক (ব্যক্তি বা সমবায় সমিতি) বা যারা পচনশীল পণ্য সংরক্ষণের জন্য হিমাগার লিজ বা ভাড়া নেয় তাদের জন্য উপযুক্ত। কভারটি হিমাগার প্ল্যান্ট এবং যন্ত্রপাতি ভেঙ্গে যাওয়ার পরে এবং তাপমাত্রা বৃদ্ধি এবং হিমাগারে হঠাৎ এবং অপ্রত্যাশিতভাবে রেফ্রিজারেটের কাজ না করার কারণে ক্ষতি এবং দূষণের ঝুঁকির বিরুদ্ধে।

6. **সিভিল ইঞ্জিনিয়ারিং সম্পূর্ণ ঝুঁকি:** এটি সাধারণত ঠিকাদারদের দ্বারা নেওয়া হয় যাদের সমাপ্তির পরে সিভিল প্রকল্পগুলি বজায় রাখতে হয়। বেসামরিক প্রকল্প যেমন - সেতু, ড্রাই ডক, হারবার, জেটি রেললাইন, পাথর ভরা বাঁধ, কংক্রিট বাঁধ, মাটির বাঁধ, খাল, সেচ ব্যবস্থা এই নীতির অধীনে বিবেচনা করা হয়। এই বীমার অধীনে কভার করা ঝুঁকি হল-

1. আগুন
2. বজ্রপাত
3. বিস্ফোরণ
4. দাঙ্গা, ধর্মঘট, ক্ষতিকারক লোকসান
5. কোনো রেল/সড়ক বা জলবাহিত যানবাহন বা প্রাণীর প্রভাব
6. ঝড়, ঘূর্ণিঝড়, টাইফুন, টেম্পেস্ট, হারিকেন, টর্নেডো, বন্যা এবং প্লাবন, জলের তরঙ্গ ক্রিয়া
7. অবনমন এবং ভূমিধস (রকস্লাইড সহ) ক্ষতি
8. ভূমিকম্পের আগুন এবং শক (ভূমিকম্পের কারণে বন্যা সহ), সুনামি
9. তুষারপাত, বরফ।

## B. প্রকল্প বীমা

এই বীমাগুলি সাধারণত প্রকল্পের সময়ের জন্য জারি করা হয় এবং বার্ষিক ভিত্তিতে নাও হতে পারে।

1. ঠিকাদার সকল ঝুঁকি (C.A.R.) বীমা: এটি ছোট বিল্ডিং থেকে শুরু করে বিশাল বাঁধ, ভবন, সেতু, টানেল ইত্যাদিতে সিভিল ইঞ্জিনিয়ারিং প্রকল্পে নিযুক্ত ঠিকাদার এবং অধ্যক্ষদের স্বার্থ রক্ষা করার জন্য ডিজাইন করা হয়েছে। বীমাটি একটি "সমস্ত ঝুঁকি" কভার প্রদান করে - এইভাবে

যে কোনও আকস্মিক এবং অপ্রত্যাশিত ক্ষতির বিরুদ্ধে ক্ষতিপূরণ প্রদান করে বা ক্ষতি যা নির্মাণ স্থানে বীমাকৃত সম্পত্তির জন্য ঘটে। এটি তৃতীয় পক্ষের দায় এবং অন্যান্য এক্সপোজার কভার করার জন্য বাড়ানো যেতে পারে। প্রিমিয়াম চার্জযোগ্য প্রকল্পের প্রকৃতি, প্রকল্পের ব্যয়, প্রকল্পের সময়কাল, অন্য অবস্থান এবং পরীক্ষার সময়কালের উপর নির্ভর করে।

2. ইরেকশন সব ঝুঁকি (EAR) বীমা: এই বীমাটি স্টোরেজ-কাম-ইরেকশন (SCE) বীমা নামেও পরিচিত। এটি একটি প্রকল্পের প্রধান বা ঠিকাদারদের জন্য উপযুক্ত যেখানে প্ল্যান্ট এবং যন্ত্রপাতি স্থাপন করা হচ্ছে কারণ এটি বিভিন্ন বাহ্যিক ঝুঁকির সম্মুখীন হয়। এটি একটি বিচ্ছিন্ন বীমা যা প্রকল্পের স্থানে সামগ্রীগুলি আনলোড করার মুহূর্ত থেকে যেকোন ধরনের আকস্মিক পরিস্থিতিকে কভার করে এবং প্রকল্পটি পরীক্ষা, কমিশন এবং হস্তান্তর না হওয়া পর্যন্ত পুরো প্রকল্পের সময়কালে চলতে থাকে।

প্রিমিয়াম চার্জযোগ্য প্রকল্পের প্রকৃতি, খরচ, প্রকল্পের সময়কাল, ভৌগলিক অবস্থান এবং পরীক্ষার সময়কালের উপর নির্ভর করে।

**প্রয়োজনে প্রকল্পের স্থানে বিতরণ করা পর্যন্ত স্থানান্তর পর্যায়ে সরঞ্জাম এবং উপকরণগুলির কভারেজ প্রদানের জন্য ইমারন বীমার সাথে একটি মেরিন বীমা কভার জারি করা যেতে পারে।**

### C. পরিণতিমূলক ক্ষতি বীমা

এই ধরনের বীমাগুলি অন্যান্য ক্ষতির ফলস্বরূপ ক্ষতিগুলিকে কভার করার জন্য জারি করা হয়। এগুলিকে 'ব্যবসায়িক বাধা' বীমা বা 'লাভের ক্ষতি' বীমাও বলা হয়।

### 3. যন্ত্রপাতি লাভ ক্ষতি কভার (MLOP) বীমা

এই বীমাটি সেইসব শিল্পের জন্য উপযুক্ত যেখানে যন্ত্রপাতি ভাঙ্গন বা বয়লার বিস্ফোরণের ফলে বিঘ্ন বা বিলম্বের ফলে বিপুল পরিমাণ ক্ষতি হয়।

যেখানে ভাঙ্গন বা ক্ষতি এবং পুনরুদ্ধারের মধ্যে সময়ের ব্যবধান বেশি, এই বীমাটি টার্নওভার ট্রাস এবং কাজের ব্যয় বৃদ্ধির কারণে মধ্যবর্তী সময়কালে লাভের ক্ষতির জন্য ক্ষতিপূরণ দেয়। ব্যবসায় বাধা বীমার শর্তাবলী এবং কভারেজ অগ্নি বীমা ক্ষতির পরে ব্যবসায় বাধা নীতির মতোই, যা এই অধ্যায়ে আগে আলোচনা করা হয়েছে।

### 4. অগ্নি লাভ ক্ষতি কভার (ALOP) বা স্টার্ট-আপ বীমাতে বিলম্ব (D.S.U.)

এটি প্রকল্পের সময় দুর্ঘটনাজনিত ক্ষতির কারণে একটি প্রকল্প বিলম্বিত হওয়ার আর্থিক ফলাফলগুলিকে কভার করে। এটি বীমাকৃতদের জন্য উপযুক্ত যারা প্রত্যাশিত উপার্জন থেকে বঞ্চিত এবং আর্থিক প্রতিষ্ঠানের জন্য উপযুক্ত প্রকল্পে তাদের আগ্রহের পরিমাণের উপর। এটি প্রকল্পের প্রকৃত সূচনার আগে MCE/ EAR/ CAR নীতির এক্সটেনশন হিসাবে জারি করা হয়।

বীমাটির অব্যাহত খরচ যেমন মেয়াদী ঋণ, ডিবেঞ্চার, মজুরি এবং বেতন ইত্যাদির উপর সুদ এবং প্রত্যাশিত মোট মুনাফার আকারে আর্থিক ক্ষতিও কভার করে যেই মুনাফা তৈরি হতো যদি ব্যবসা নির্ধারিত তারিখে শুরু হয়ে যেত।

প্রিমিয়াম রেটিং নির্ভর করে বিভিন্ন গুরুত্বপূর্ণ বিষয়ের উপর এবং উপলব্ধ পুনঃবীমা সহায়তার উপর। প্রত্যাশিত মোট মুনাফা বা টার্নওভার এবং ক্ষতিপূরণের সময়কাল প্রদেয় প্রিমিয়াম নির্ধারণের ক্ষেত্রেও গুরুত্বপূর্ণ কারণ।

### পরীক্ষামূলক ৪

স্টার্ট-আপ বীমাতে বিলম্ব \_\_\_\_\_ নামেও পরিচিত।

- I. যন্ত্রপাতি লাভ ক্ষতি কভার
- II. অগ্রিম লাভ ক্ষতি কভার
- III. ঠিকাদার সকল ঝুঁকি কভার
- IV. ঠিকাদার প্ল্যান্ট এবং যন্ত্রপাতি কভার

### I. শিল্পগত সব ঝুঁকি বীমা (Industrial all risk)

শিল্পগত সব ঝুঁকি বীমা ডিজাইন করা হয়েছে, শিল্প সম্পত্তি গুলিকে কভার করার জন্য - উভয় উৎপাদন এবং স্টোরেজ সুবিধার ক্ষেত্রে, ভারতের যে কোনও জায়গায় এক বীমার অধীনে। এটি বস্তুগত ক্ষতি এবং ব্যবসায়িক বাধার বিরুদ্ধে ক্ষতিপূরণ প্রদান করে। সাধারণত, বীমা নিম্নলিখিত দ্রষ্টব্যগুলির জন্য কভার প্রদান করে:

- i. অগ্নি বীমা অনুশীলন অনুযায়ী আগুন এবং নির্দিষ্ট বিপদ,
- ii. চুরি (ছিনতাই বাদে)
- iii. যন্ত্রপাতি ভাঙ্গন/বয়লার বিস্ফোরণ/ইলেক্ট্রনিক যন্ত্রপাতি
- iv. উপরে উল্লিখিত বিপদের অপারেশনের পরে ব্যবসায় বাধা

(দ্রষ্টব্য: উপরে (iii) এর অধীনে বিপদের পরে ব্যবসায় বাধা সাধারণত প্যাকেজ কভারে অন্তর্ভুক্ত করা হয় না তবে ঐচ্ছিক কভার হিসাবে উপলব্ধ)

- ✓ বীমাটি কভারের বিস্তৃত পরিসর অফার করে ইনডিভিডুয়াল অপারেশনাল বীমা দ্বারা প্রদত্ত কভারের তুলনায়।
- ✓ বীমার জন্য প্রিমিয়ামের হার নির্ভর করে বেছে নেওয়া কভারের উপর, দাবির অভিজ্ঞতা, এবং বেছে নেওয়া ডিডাক্টিবল, MLOP-এর ঝুঁকি মূল্যায়ন রিপোর্ট ইত্যাদির উপর।

### পরীক্ষামূলক ৯

নিচের কোনটি শিল্পগত সকল ঝুঁকি বীমার আওতায় নেই?

- I. অগ্নি বীমা অনুশীলন অনুযায়ী আগুন এবং বিশেষ বিপদ
- II. জোচ্ছুরি

## J. মেরিন বীমা

সামুদ্রিক বীমা দুটি প্রকারে শ্রেণীবদ্ধ করা হয়েছে: সামুদ্রিক পণ্য এবং সামুদ্রিক ছল।

### 1. সামুদ্রিক পণ্যসম্ভার বীমা

যদিও 'সামুদ্রিক' শব্দটি শুধুমাত্র সমুদ্র (সামুদ্রিক) দুর্যোগের কারণে ক্ষতির ইঙ্গিত দিতে পারে, তবে সামুদ্রিক পণ্যসম্ভার বীমা আরও অনেক কিছু কভার করে। এটি দেশের অভ্যন্তরে এবং বিদেশে রেল, সড়ক, সমুদ্র, বিমান বা নিবন্ধিত পোস্টের মাধ্যমে পরিবহনের সময় পণ্যের লোকসান বা ক্ষতির ক্ষেত্রে ক্ষতিপূরণ প্রদান করে। পণ্যের ধরন হীরা থেকে শুরু করে গৃহস্থালীর পণ্য, সিমেন্ট, শস্য, প্রকল্পের জন্য বড় আয়তনের পণ্য ইত্যাদিও হতে পারে।

পণ্য বীমা দেশীয় বাণিজ্যের পাশাপাশি আন্তর্জাতিক বাণিজ্যে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা পালন করে। বিক্রয়ের বেশিরভাগ চুক্তিতে এটি প্রয়োজনীয় যে পণ্যগুলি অবশ্যই বিক্রেতা বা ক্রেতা দ্বারা লোকসান বা ক্ষতির বিরুদ্ধে আবৃত থাকতে হবে।

বীমা কে জারি করে: বিক্রেতা বা পণ্যের ক্রেতা [কনসাইলগমেন্ট] বিক্রয় চুক্তির উপর নির্ভর করে পণ্যসম্ভারের বীমা করতে পারে।

সামুদ্রিক বীমা চুক্তিতে আন্তর্জাতিকভাবে প্রযোজ্য বিধান থাকা দরকার। কারণ এটি কোনো দেশের সীমানার বাইরে পরিচালিত হওয়া পণ্যগুলিকে কভার করে। কভারগুলি সেই অনুযায়ী আন্তর্জাতিক পরিচালিত এবং নির্দিষ্ট নীতির সাথে সংযুক্ত কিছু ধারা দ্বারা পরিচালিত হয়।

যদিও মৌলিক বীমা নথিতে সাধারণ শর্ত থাকে, তবে কভারের সুযোগ এবং ব্যতিক্রম এবং বিশেষ বর্জনগুলি ইনস্টিটিউট পণ্য ক্লাজ (ICC) নামে পরিচিত পৃথক ধারা দ্বারা সংযুক্ত থাকে। এগুলি ইনস্টিটিউট অফ লন্ডন আন্ডাররাইটার্স দ্বারা খসড়া করা হয়েছে।

### a) সামুদ্রিক পণ্যসম্ভার বীমা অধীনে কভারেজ

সামুদ্রিক বীমাগুলি মূলত সমুদ্রযাত্রার নীতি, অর্থাৎ তারা এক স্থান থেকে অন্য স্থানে যাতায়াতের সময় বিষয়বস্তুকে কভার করে। যাইহোক, বীমাকৃতকে তার নিয়ন্ত্রণের মধ্যে থাকা সমস্ত পরিস্থিতিতে সর্বদা যুক্তিসঙ্গত যত্ন সহকারে কাজ করতে হবে। এই বীমার প্রধান বৈশিষ্ট্য হল এটি একটি সম্মত মূল্য নীতি। মূল্যায়ন বীমাকারী এবং বীমাকৃতের মধ্যে সম্মত হয় এবং জালিয়াতির সন্দেহ না হলে পরবর্তীতে পুনর্মূল্যায়ন করা হয় না। বীমাকৃত রাশির নিয়মটি হল CIF + 10% (থরচ বীমা এবং মালবাহী + 10%)। আরেকটি অনন্য বৈশিষ্ট্য হল যে বীমাটি অবাধে বরাদ্দযোগ্য।

কভারটি সাধারণত বীমাতে উল্লেখিত স্থানে পণ্যগার ত্যাগ করার সময় থেকে শুরু হয় এবং বিক্রয় চুক্তির শর্তাবলীর উপর নির্ভর করে বীমাতে উল্লেখিত গন্তব্যে শেষ হয়।

প্রযোজ্য শর্তাবলী উভয় দ্বারা নিয়ন্ত্রিত হয়;

- অভ্যন্তরীণ যাতায়াত ক্লাজ (ITC) A, B বা C অভ্যন্তরীণ যাতায়াতের জন্য

- ii. ইনস্টিটিউট পণ্য ক্লাজ (ICC) A, B, বা C সমুদ্রপথে ভ্রমণের জন্য
- iii. ইনস্টিটিউট পণ্য (এয়ার) ক্লাজ - A এ বিমানে পরিবহনের জন্য

ইনস্টিটিউট পণ্য ক্লাজ C ন্যূনতম কভার মঞ্জুর করে, যা মাল বহনকারী যানবাহন বা জাহাজের দুর্ঘটনার কারণে লোকসানগ্রস্ত বা ক্ষতিগ্রস্ত হয়:

- i. আগুন বা বিস্ফোরণ
- ii. যানবাহন লাইনচ্যুত বা উল্টে যাওয়া
- iii. জাহাজের স্ট্র্যান্ডিং, গ্রাউন্ডিং বা ডুবে যাওয়া (জাহাজের ক্ষেত্রে)
- iv. বাহ্যিক বস্তুর সাথে সংঘর্ষ
- v. দুর্ঘটনাক্রমে একটি বন্দরে পণ্যবাহী খালাস
- vi. সাধারণ গড় ত্যাগ
- vii. পরিত্যাগ করা।

ইনস্টিটিউট পণ্য ক্লাজ B C এর থেকে প্রশস্ত। C-তে অন্তর্ভুক্ত বিপদগুলি ছাড়াও এটি নিম্নলিখিত লোকসান বা ক্ষতিকেও কভার করে:

- i. ঈশ্বরের সৃষ্ট (AOG) ভূমিকম্প, আগ্নেয়গিরির অগ্ন্যুৎপাত এবং বজ্রপাতের মতো বিপদ
- ii. অভ্যন্তরীণ মাল পরিবহনে ব্রিজ ভেঙে পড়া
- iii. সমুদ্র পরিবহনের ক্ষেত্রে ওভারবোর্ড ধোয়া এবং স্লিং ক্ষতি
- iv. জাহাজে জলের অনুপ্রবেশ

ইনস্টিটিউট পণ্য ক্লাজ A হল সবচেয়ে প্রশস্ত কভার কারণ এটি B এবং C-এর সমস্ত বিপদ কভার করে এবং নির্দিষ্ট কিছু বর্জন ছাড়া অন্য কোনো ঝুঁকির কারণে ক্ষতি বা বিপদ কে প্রত্যাখ্যান করে না :

- i. বীমাকৃত ব্যক্তির ইচ্ছাকৃত আচরণের কারণে ক্ষতি বা বিপদ
- ii. সাধারণ ছিদ্র, ভাঙ্গন, মেরামতির অভাব বা ওজন/আয়তনে সাধারণ ক্ষতি
- iii. প্যাকিংয়ের অপ্রতুলতা
- iv. সহজাত বদভ্যাস
- v. বিলম্ব
- vi. মালিকদের অসচ্ছলতার কারণে লোকসান
- vii. পারমাণবিক বিপদ

এই বর্জনগুলি অন্তর্জাতীয়, বায়ু এবং সমুদ্রের সমস্ত ধারার জন্য সাধারণ। কয়লা, বাস্ক তেল এবং চা ইত্যাদির মতো নির্দিষ্ট পণ্যের ব্যবসার জন্যও আলাদা ধারা রয়েছে। যুদ্ধ, ধর্মঘট, দাঙ্গা, নাগরিক সংঘর্ষ এবং সন্ত্রাস কভার করার জন্য অতিরিক্ত প্রিমিয়াম প্রদান করে সামুদ্রিক কভার বাড়ানো

যেতে পারে। সামুদ্রিক এবং এভিয়েশন পলিসি হল বীমার একমাত্র শাখা যা যুদ্ধের বিপদের বিরুদ্ধে কভার প্রদান করে।

## গুরুত্বপূর্ণ

একটি সামুদ্রিক বীমার অধীনে, স্ট্যান্ডার্ড পলিসি ফর্মের অধীনে এবং বীমার সাথে সংযুক্ত বিভিন্ন ধারার অধীনে ঝুঁকিগুলি বিস্তৃতভাবে তিনটি বিভাগে পড়ে:

- i. সামুদ্রিক বিপদ,
- ii. বহিরাগত বিপদ এবং
- iii. যুদ্ধ, ধর্মঘট দাঙ্গা, নাগরিক গোলযোগ এবং সন্ত্রাসের ঝুঁকি।

## b) বিভিন্ন ধরনের সামুদ্রিক বীমা

### i) বীমা স্পেসিফিক পলিসি

এই বীমা একটি একক চালান কভার। এটি নির্দিষ্ট সমুদ্রযাত্রা বা পরিবহনের জন্য বৈধ। যে সকল ব্যবসায়ীরা নিয়মিত আমদানি ও রপ্তানি বাণিজ্যে নিয়োজিত বা অভ্যন্তরীণ পরিবহনের মাধ্যমে নিয়মিত চালান পাঠাচ্ছেন তারা ওপেন পলিসির মতো বিশেষ ব্যবস্থার অধীনে বীমার ব্যবস্থা করা সুবিধাজনক বলে মনে করবেন।

### ii) ওপেন পলিসি

দেশের অভ্যন্তরে পণ্য পরিবহন একটি উন্মুক্ত বীমার আওতায় আনা যেতে পারে। পলিসিটি এক বছরের জন্য বৈধ এবং এই সময়ের মধ্যে সমস্ত চালান বীমাকৃতকে তাদের মধ্যে পার্শ্বিক, মাসিক বা ত্রৈমাসিক ভিত্তিতে সম্মত হিসাবে বীমাকারীর কাছে ঘোষণা করতে হবে।

### iii) ওপেন কভার

ওপেন কভার হল এক বছরের জন্য একটি চুক্তি যা বীমাকৃতকে বিপুল সংখ্যক চালান/প্রেরণ কভার করার জন্য ক্রমাগত সুরক্ষা দেয়। চালানের প্রিমিয়াম বীমাকৃতের দ্বারা রক্ষণাবেক্ষণ করা সংশ্লিষ্ট নগদ জমা অ্যাকাউন্ট থেকে সমন্বয় করা হবে। বড় রপ্তানিকারক এবং আমদানিকারকদের জন্য ওপেন কভার জারি করা হয় যারা ক্রমাগত বাণিজ্য করছে।

ওপেন কভারগুলি এক বছরের জন্য সামুদ্রিক প্রেরণের লেনদেনের জন্য কভারের শর্তাবলী এবং প্রিমিয়ামের হার নির্ধারণ করে। খোলা কভার একটি বীমা নয় এবং এটি স্ট্যাম্প করা হয় না। যথাযথ মূল্যের জন্য যথাযথভাবে স্ট্যাম্পযুক্ত প্রতিটি ঘোষণার জন্য বীমার একটি শংসাপত্র জারি করা হয়।

### iv) শুদ্ধ এবং বর্ধিত মূল্য বীমা

শুদ্ধ পরিশোধের কারণে বা অবতরণের তারিখে গন্তব্যে পণ্যের বাজার মূল্য বৃদ্ধির কারণে পণ্যসম্ভারের মূল্য বাড়লে এই নীতিগুলি অতিরিক্ত বীমা প্রদান করে।

## 2. সামুদ্রিক হাল বীমা

'হাল' শব্দটি একটি জাহাজ বা অন্যান্য জল পরিবহন জাহাজের দেহকে বোঝায়।

সামুদ্রিক হাল বীমা বিভিন্ন দেশে প্রযোজ্য আন্তর্জাতিক ধারা অনুযায়ী করা হয়। মূলত দুই ধরনের:

- একটি নির্দিষ্ট সমুদ্রযাত্রাকে কভার করা:** এখানে ব্যবহৃত ধারাগুলির সেটকে বলা হয় ইনস্টিটিউট ভয়াজ ক্লজেস।
- সময়ের কভার:** সাধারণত এক বছর। এখানে ব্যবহৃত ধারাগুলির সেটকে বলা হয় ইনস্টিটিউট (টাইম) ক্লজ
- যুদ্ধের ঝুঁকিগুলি বিশেষ প্রবিধান দ্বারা নিয়ন্ত্রিত হয় এবং সংগৃহীত প্রিমিয়ামগুলি কেন্দ্রীয় সরকারকে জমা দেওয়া হবে।

## তথ্য

হাল বীমাতে এছাড়াও নিম্নলিখিত বীমা অন্তর্ভুক্ত:

- অভ্যন্তরীণ নৌযান যেমন বার্জ, লঞ্চ, যাত্রীবাহী জাহাজ ইত্যাদি।
- ডেজার (যান্ত্রিক বা অ-যান্ত্রিক)
- মাছ ধরার জাহাজ (যান্ত্রিক বা অ-যান্ত্রিক)
- পালতোলা জাহাজ (যান্ত্রিক বা অ-যান্ত্রিক)
- জোটি এবং ওয়ার্ডস
- নির্গীযমান জাহাজ

**জাহাজের মালিকের কেবল জাহাজেই নয়, বীমার সময়কালে অর্জিত মালবাহী পণ্যও বীমাযোগ্য আগ্রহ রয়েছে।** মালবাহী ছাড়াও জাহাজের মালিকের বীমাযোগ্য আগ্রহ রয়েছে যা তার দ্বারা জাহাজ ফিট করার জন্য ব্যয় করা হয়েছে, প্রতিসন এবং স্টোর সহ। **এই খরচগুলিকে বিতরণ বলা হয় এবং একটি নির্দিষ্ট সময়ের জন্য হল পলিসির সাথে একযোগে বীমা করা হয়।**

## গুরুত্বপূর্ণ

**এভিয়েশন বীমা :** বিমানের জন্য একটি বিস্তৃত বীমাও উপলব্ধ রয়েছে যা বিমানের লোকসান বা ক্ষতি কভার করে এবং তৃতীয় পক্ষ এবং বিমানের পরিচালনার ফলে উদ্ভূত যাত্রীদের আইনি দায়বদ্ধতাও কভার করে।

## পরীক্ষামূলক প্রশ্ন 10

বীমার কোন শাখা যুদ্ধের বিপদের বিরুদ্ধে কভার প্রদান করে?

- সামুদ্রিক বীমা
- এভিয়েশন বীমা
- উপরোক্ত উভয়
- উপরের কেউই না

## K. দায় বীমা

একজন ব্যক্তি যতই সতর্ক থাকুন না কোন দুর্ঘটনা পুরোপুরি এড়ানো যায় না। এর ফলে নিজের ক্ষতি হতে পারে এবং কারো সম্পত্তির ক্ষতি হতে পারে এবং একই সাথে তৃতীয় পক্ষের ক্ষতি এবং তাদের সম্পত্তির ক্ষতি হতে পারে। এইভাবে ক্ষতিগ্রস্ত ব্যক্তির এই ধরনের ক্ষতির জন্য ক্ষতিপূরণ দাবি করবে।

একটি দায়বদ্ধতা, তৈরি এবং বিক্রি করা পণ্যের ত্রুটির কারণেও হতে পারে, যেমন চকোলেট বা ওষুধ, যা ভোক্তার ক্ষতি করে। একইভাবে দায়, একজন রোগীর ভুল রোগনির্ণয়/চিকিৎসা বা একজন আইনজীবীর দ্বারা তার মক্কেলের পক্ষে অনুপযুক্তভাবে পরিচালনা করা মামলা থেকে হতে পারে।

এই ধরনের সমস্ত ক্ষেত্রে, যেখানে কোনও তৃতীয় পক্ষ, ভোক্তা বা রোগী কথিত ভুল কাজের জন্য ক্ষতিপূরণ দাবি করবে, এটি ক্ষতিপূরণ প্রদান বা দাবিদারদের দায়ের করা মামলাগুলির প্রতিরক্ষার জন্য জড়িত ব্যয় পূরণের প্রয়োজন বাড়াবে। অন্য কথায় অর্থ প্রদানের দায় থেকে উদ্ধৃত একটি আর্থিক ক্ষতি রয়েছে, এই ধরনের দায়বদ্ধতার অস্তিত্ব এবং ক্ষতিপূরণের পরিমাণ একটি দেওয়ানী আদালত দ্বারা নির্ধারিত হবে যা অবহেলা/জালিয়াতিতে অভিযুক্ত। দায় বীমা এই ধরনের দায় কভারেজ প্রদান করে। আসুন কিছু দায় নীতির দিকে তাকাই।

সংবিধিবদ্ধ দায়

কিছু আইন বা বিধি আছে যা ক্ষতিপূরণ প্রদানের ব্যবস্থা করে। আইনগুলো হল:

- ✓ জনসাধারণ দায়বদ্ধতা বীমা আইন, 1991 এবং
- ✓ কর্মচারী ক্ষতিপূরণ আইন 1923, 2010 সালে সংশোধিত

এই ধরনের দায়বদ্ধতার ক্ষেত্রে সুরক্ষার জন্য বীমা পাওয়া যায়। আসুন তাদের কিছু দৃষ্টান্ত দেখি।

## 1. বাধ্যতামূলক জনসাধারণ দায় বীমা

জনসাধারণ দায়বদ্ধতা বীমা আইন, 1991 যারা বিপজ্জনক পদার্থ পরিচালনা করে তাদের উপর কোন দোষ ছাড়াই দায় আরোপ করে, যদি এই ধরনের পরিচালনার সময় তৃতীয় পক্ষ আহত হয় বা তার সম্পত্তি ক্ষতিগ্রস্ত হয়। বিপজ্জনক পদার্থের নাম এবং প্রতিটির পরিমাণ, 'অ্যাক্ট'-এ তালিকাভুক্ত করা হয়েছে। জনপ্রতি প্রদেয় ক্ষতিপূরণের পরিমাণ নীচে দেখানো হিসাবে স্থির করা হয়েছে।

### ক্ষতিপূরণ প্রদেয়

মারাত্মক দুর্ঘটনা	25,000 টাকা
স্থায়ী মোট অক্ষমতা	25,000 টাকা
স্থায়ী আংশিক অক্ষমতা	25,000 টাকা অক্ষমতার শতাংশ এর উপর ভিত্তি করে
অস্থায়ী আংশিক অক্ষমতা	1000 টাকা প্রতি মাসে, সর্বোচ্চ 3 মাস
প্রকৃত চিকিৎসা ব্যয়	সর্বোচ্চ 12,500 টাকা পর্যন্ত।
সম্পত্তির প্রকৃত ক্ষতি	6,000 টাকা

প্রিমিয়াম AOA (যেকোনো এক দুর্ঘটনা) সীমা এবং ক্লায়েন্টের টার্নওভারের উপর ভিত্তি করে। এই পলিসির একটি বিশেষ বৈশিষ্ট্য হল যে বীমাগ্রহীতাকে পরিবেশ ত্রাণ তহবিলে অবদান হিসাবে প্রিমিয়ামের সমান পরিমাণ বাধ্যতামূলকভাবে প্রদান করতে হবে। যদি বিপুল সংখ্যক তৃতীয় পক্ষ

ক্ষতিগ্রস্ত হয় এবং প্রদেয় মোট ত্রাণের পরিমাণ A.O.A-কে ছাড়িয়ে যায়, বাকি পরিমাণ তহবিল দ্বারা প্রদান করা হবে।

## 2. জনসাধারণ দায়বদ্ধতা বীমা (শিল্প/অ-শিল্প ঝুঁকি)

এই ধরনের বীমা দায় কভার করে, বীমাকৃতের দোষ/অবহেলায় উদ্ভূত তৃতীয় পক্ষের ব্যক্তিগত আঘাত বা সম্পত্তি ক্ষয়[TPPI বা TPPD]। হোটেল, সিনেমা হল, অডিটোরিয়াম, আবাসিক প্রাপ্ত, অফিস, স্টেডিয়াম, গোডাউন এবং দোকানগুলিকে প্রভাবিত করে এমন শিল্প ঝুঁকিগুলির পাশাপাশি অ-শিল্প ঝুঁকিগুলি কভার করার জন্য আলাদা নীতি রয়েছে। এটি TPPI/ TPPD-এর ক্ষেত্রে ভারতীয় আইন অনুযায়ী দাবিদারের খরচ, ফি এবং খরচ সহ ক্ষতিপূরণ প্রদানের আইনি দায়বদ্ধতা কভার করে।

এই বীমা কভার করে না:

- পণ্যের দায়বদ্ধতা
- দূষণ দায়
- পরিবহন এবং
- শ্রমিক/কর্মচারীদের আঘাত

## 3. পণ্যের দায় বীমা

পণ্যের দায় বীমার চাহিদা তৈরি হয়েছে কারণ বিভিন্ন ধরনের পণ্যের (যেমন প্যাকেটজাত খাদ্য সামগ্রী, বায়ুযুক্ত জল, ওষুধ এবং ইনজেকশন, বৈদ্যুতিক যন্ত্রপাতি, যান্ত্রিক সরঞ্জাম, রাসায়নিক ইত্যাদি) যা আজ তৈরি এবং জনসাধারণের কাছে বিক্রি করা হয়। যদি পণ্যের একটি ত্রুটি মৃত্যু, শারীরিক আঘাত বা অসুস্থতা বা এমনকি তৃতীয় পক্ষের সম্পত্তির ক্ষতির কারণ হয় তবে এটি একটি দাবির কারণ হতে পারে। পণ্যের দায় বীমাগুলি বীমাকৃতের এই দায় কভার করে।

কভার রপ্তানির পাশাপাশি অভ্যন্তরীণ বিক্রয়ের জন্য উপলব্ধ।

## 4. লিফট (তৃতীয় পক্ষ) দায় বীমা

নীতিটি লিফটের ব্যবহার এবং পরিচালনার ফলে উদ্ভূত দায়বদ্ধতার ক্ষেত্রে ভবনের মালিকদের ক্ষতিপূরণ প্রদান করে। এটি এর জন্য আইনি দায় কভার করে:

- যে কোন ব্যক্তির মৃত্যু/শরীর আঘাত (বীমাকৃত কর্মচারী ব্যতীত)
- সম্পত্তির ক্ষতি (বীমাকৃতের নিজের বা কর্মচারীর সম্পত্তি ব্যতীত)

প্রিমিয়ামের হার ক্ষতিপূরণের সীমার উপর নির্ভর করে, যে কোনো এক ব্যক্তি, যেকোনো একটি দুর্ঘটনা এবং যেকোনো এক বছরের ওপর।

## 5. পেশাগত দায়

পেশাদার ক্ষতিপূরণগুলি পেশাদার ব্যক্তিদের তাদের পেশাগত দায়িত্ব পালনে অবহেলার কারণে সৃষ্ট ক্ষতিপূরণের আইনি দায়বদ্ধতার বিরুদ্ধে বীমা সুরক্ষা প্রদানের জন্য ডিজাইন করা হয়েছে। হাসপাতালের

ডাক্তার; প্রকৌশলী, স্থপতি; চার্টার্ড অ্যাকাউন্ট্যান্ট, আর্থিক পরামর্শদাতা, আইনজীবী, বীমা দালালদের জন্য এই ধরনের কভার উপলব্ধ।

## 6. পরিচালক এবং কর্মকর্তাদের দায় বীমা

একটি কোম্পানির পরিচালক এবং কর্মকর্তারা আস্থা ও দায়িত্বের পদে অধিষ্ঠিত হন। কোম্পানির তত্ত্বাবধান ও ব্যবস্থাপনায় তাদের দ্বারা সংঘটিত অন্যান্য কাজের জন্য তারা শেয়ারহোল্ডার, কর্মচারী, পাওনাদার এবং কোম্পানির অন্যান্য স্টেকহোল্ডারদের ক্ষতিপূরণ দিতে দায়বদ্ধ হতে পারে। এই ধরনের দায় কভার করার জন্য একটি নীতি তৈরি করা হয়েছে এবং কোম্পানিকে জারি করা হয়েছে যা তাদের সমস্ত পরিচালককে কভার করে।

## 7. কর্মচারীর ক্ষতিপূরণ বীমা

এই পলিসি বীমা গ্রহীতাকে তার কর্মচারীদের ক্ষতিপূরণ প্রদানের জন্য তার আইনী দায়বদ্ধতার ক্ষেত্রে ক্ষতিপূরণ প্রদান করে যারা তার কর্মসংস্থানের সময় এবং তার বাইরে উদ্ভূত দুর্ঘটনা বা রোগ দ্বারা ব্যক্তিগত আঘাত সহ্য করে। একে ওয়ার্কম্যানের ক্ষতিপূরণ বীমাও বলা হয়।

বাজারে দুই ধরনের বীমা প্রচলিত:

- সারণি A: কর্মচারী ক্ষতিপূরণ আইন, 1923, (ওয়ার্কম্যানের ক্ষতিপূরণ আইন, 1923), ফেটাল দুর্ঘটনা আইন, 1855 এবং সাধারণ আইনের অধীনে কর্মচারীদের দুর্ঘটনার জন্য আইনি দায়বদ্ধতার বিরুদ্ধে ক্ষতিপূরণ।
- সারণি B: ফেটাল দুর্ঘটনা আইন, 1855 এবং সাধারণ আইনের অধীনে আইনি দায়বদ্ধতার বিরুদ্ধে ক্ষতিপূরণ।

প্রিমিয়াম রেট প্রস্তাব ফর্মে ঘোষিত কর্মচারীদের আনুমানিক মজুরির উপর প্রয়োগ করা হয়।

বীমাটি কভার করার জন্য প্রসারিত করা যেতে পারে:

- কর্মচারীর আঘাতের চিকিৎসার জন্য বীমাকৃত ব্যক্তির দ্বারা চিকিৎসা ও হাসপাতালের খরচ, নির্দিষ্ট পরিমাণ পর্যন্ত
- আইনে তালিকাভুক্ত পেশাগত রোগের দায়
- ঠিকাদারদের কর্মচারীদের প্রতি দায়বদ্ধতা

## পরীক্ষামূলক প্রশ্ন ৬

জনসাধারণ দায়বদ্ধতা বীমা অ্যাক্ট, 1991 এর অধীনে, ননফেটাল দুর্ঘটনার জন্য প্রকৃত চিকিৎসা ব্যয়ের জন্য কত ক্ষতিপূরণ প্রদেয়?

- 6,250 টাকা
- 12,500 টাকা
- 25,000 টাকা
- 50,000 টাকা

## পরীক্ষামূলক প্রশ্নের উত্তর

- উত্তর 1 - সঠিক উত্তরটি হল III.
- উত্তর 2 - সঠিক উত্তরটি হল I.
- উত্তর 3 - সঠিক উত্তরটি হল IV.
- উত্তর 4 - সঠিক উত্তরটি হল II.
- উত্তর 5 - সঠিক উত্তরটি হল I.
- উত্তর 6 - সঠিক উত্তরটি হল IV.
- উত্তর 7 - সঠিক উত্তরটি হল III.
- উত্তর 8 - সঠিক উত্তরটি হল II.
- উত্তর 9 - সঠিক উত্তরটি হল II.
- উত্তর 10- সঠিক উত্তরটি হল III.
- উত্তর 11- সঠিক উত্তরটি হল II.
-

## অধ্যায় G-05

### সাধারণ বীমা দাবি/ক্লেম

#### অধ্যায় সূচনা

যে কোনো বীমা চুক্তির মূল অংশ হল প্রারম্ভের প্রতিশ্রুতি অর্থাৎ ক্ষতির ক্ষেত্রে বীমাকৃতকে ক্ষতিপূরণ দেওয়ার প্রতিশ্রুতি। এই অধ্যায়ে জড়িত পদ্ধতি ও নথি সম্পর্কে কথা বলে সময় নষ্ট হওয়া থেকে, দাবি নিষ্পত্তির সম্পূর্ণ প্রক্রিয়াটি বোঝা সহজ করে তোলে। এটি বীমাকৃত ও বীমা কোম্পানির দ্বারা বিতর্কিত দাবিগুলি মেটানোর পদ্ধতিও ব্যাখ্যা করে।

#### শেখার পরিণাম

- A. দাবি নিষ্পত্তির প্রক্রিয়া
- B. সার্ভেয়ার ও ক্ষতি মূল্যায়নকারীর ভূমিকা

এই অধ্যায় অধ্যয়নের পরে, আপনারা জানতে পারবেন:

1. দাবি নিষ্পত্তি কাজের গুরুত্ব নিয়ে বিবেচনা
2. ক্ষতির সূচনার জন্য পদ্ধতির বর্ণনা
3. দাবি তদন্ত ও মূল্যায়ন নিরূপণ
4. সার্ভেয়ার ও ক্ষতি মূল্যায়নকারীর গুরুত্ব ব্যাখ্যা
5. দাবি ফর্মের বিষয়বস্তু স্পষ্ট করা
6. দাবি সমন্বয় ও নিষ্পত্তি নির্ধারণ

## A. দাবি নিষ্পত্তি প্রক্রিয়া

### 1. দাবি নিষ্পত্তির গুরুত্ব

বীমা কোম্পানি সবচেয়ে গুরুত্বপূর্ণ কাজ হল ক্ষতির ঘটনায় পলিসিধারকদের দাবি নিষ্পত্তি করা। পলিসিধারককে অর্থ প্রদানের ক্ষেত্রে বা তৃতীয় পক্ষের দ্বারা বীমাকৃতের বিরুদ্ধে করা দাবিগুলি পরিশোধ করার ক্ষেত্রে তাৎক্ষণিক, ন্যায্য ও ন্যায্যসঙ্গত পরিসেবা প্রদান করে বীমা কোম্পানি এই প্রতিশ্রুতি পূরণ করে।

একটি সাধারণ বীমা কোম্পানির বোর্ড রুমে লেখা ছিল "যদি পারো টাকা দাও; আবশ্যিক প্রত্যাখ্যান কর"। এটাই বীমা ব্যবসার মূলনীতি।

পেশাগতভাবে দাবি নিষ্পত্তি করা কোনো বীমা কোম্পানির জন্য সবচেয়ে বড় বিজ্ঞাপন হিসাবে বিবেচিত হয়।

#### a) তৎপরতা

বীমাকৃত ব্যক্তি কর্পোরেট ক্লায়েন্ট হোক বা সাধারণ ব্যক্তি হোক বা ক্ষতির পরিমাণ কম হোক বা বেশি হোক, দাবির তাৎক্ষণিক নিষ্পত্তি খুবই গুরুত্বপূর্ণ। এটি অবশ্যই বোঝা উচিত যে ক্ষতির পরে যত তাড়াতাড়ি সম্ভব বীমাকারীর বীমা ক্ষতিপূরণ প্রয়োজন।

তিনি তাড়াতাড়ি টাকা পেলেই তার সর্বাধিক কাজে লাগে। ক্ষতির পরে যত তাড়াতাড়ি সম্ভব - বীমাকৃতে সবচেয়ে প্রয়োজনীয় দাবির পরিমাণ পরিশোধ করা বীমা কোম্পানির কর্তব্য।

#### b) পেশাদারিত্ব

বীমা আধিকারিকরা প্রতিটি দাবিকে এর দোষ-গুণ বিচারের ভিত্তিতে বিবেচনা করে এবং নিম্নলিখিত প্রশ্নগুলির উত্তর দেবে এমন সমস্ত নথি পরীক্ষা না করে দাবি প্রত্যাখ্যান করার জন্য অনিষ্টকর বা পূর্বকল্পিত ধারণা প্রয়োগ করে না।

- i. সত্যিই কি ক্ষতি হয়েছিল?
- ii. যদি তাই হয়, ক্ষতি করার ঘটনা কি সত্যিই ক্ষতি করেছে?
- iii. এই ঘটনায় ক্ষয়ক্ষতির পরিমাণ।
- iv. ক্ষতির কারণ কি ছিল?
- v. ক্ষতিটি কি পলিসির অধীনে কভার ছিল?
- vi. চুক্তি/পলিসির শর্তানুযায়ী দাবি কি প্রদেয়?
- vii. হলে, প্রদেয় কত?

এই সব প্রশ্নের উত্তর বীমা কোম্পানির খুঁজে বের করতে হবে।

দাবির প্রক্রিয়া করা হল এক গুরুত্বপূর্ণ কাজ। সমস্ত দাবির ফর্ম, পদ্ধতি ও প্রক্রিয়াগুলি কোম্পানির দ্বারা যত্নসহকারে ডিজাইন করা হয়েছে, যাতে পলিসির অধীনে সমস্ত দাবি 'প্রদেয়' অবিলম্বে পরিশোধ করা হয় এবং যেগুলি প্রদেয় নয় সেগুলি পরিশোধ করা হয় না।

বীমাকৃতদের পরিচিত ও কোম্পানির প্রতিনিধি হওয়ায় এজেন্টকে নিশ্চিত করতে হবে যে সমস্ত প্রাসঙ্গিক ফর্ম সঠিকভাবে সঠিক তথ্য দিয়ে পূরণ করা হয়েছে, ক্ষতির প্রমাণকারী সমস্ত নথি সংযুক্ত করা হয়েছে এবং সমস্ত নির্ধারিত পদ্ধতি সময়মত অনুসরণ করা হয়েছে এবং কোম্পানির কাছে যথাযথভাবে জমা দেওয়া হয়েছে। ক্ষতির সময় এজেন্টের ভূমিকা ইতিমধ্যেই আলোচনা করা হয়েছে।

## 2. জ্ঞাপন বা ক্ষতির নোটিশ

পলিসি শর্তাবলি প্রদান করে যে অবিলম্বে বীমাকারীকে ক্ষতি জানানো হবে। তাৎক্ষণিক নোটিশের উদ্দেশ্য হল বীমাকারীকে তার প্রাথমিক পর্যায়ে ক্ষতির তদন্ত করার অনুমতি দেওয়া। বিলম্বের ফলে ক্ষতি সম্পর্কিত মূল্যবান তথ্য নষ্ট হতে পারে। এটি বীমাকারীকে ক্ষতি কমানোর জন্য ব্যবস্থার পরামর্শ দিতে এবং উদ্ধারের জন্য পদক্ষেপ নিতে সক্ষম করবে। ক্ষতির নোটিশ যত তাড়াতাড়ি সম্ভব যুক্তিসঙ্গতভাবে দিতে হবে।

এই প্রাথমিক যাচাই/পরীক্ষার পরে, দাবিটিকে একটি নম্বর বরাদ্দ করা হয় এবং দাবি রেজিস্টারে ভরা হয়, যেমন পলিসি নম্বর, বীমাকৃতের নাম, ক্ষতির আনুমানিক পরিমাণ, ক্ষতির তারিখ, দাবিটি এখন প্রক্রিয়া করার জন্য প্রস্তুত।

কিছু নির্দিষ্ট ধরণের পলিসির অধীনে (যেমন চুরি) পুলিশ কর্তৃপক্ষকেও নোটিশ দিতে হবে। কার্গো বেল ট্রানজিট পলিসির অধীনে, রেলওয়েতে নোটিশ দিতে হবে।

## 3. তদন্ত ও মূল্যায়ন

### a) একনজর

বীমাকৃতের কাছ থেকে দাবি ফর্ম প্রাপ্তির পরে, বীমা কোম্পানি ক্ষতির তদন্ত ও মূল্যায়ন সম্পর্কে সিদ্ধান্ত নেয়। দাবির পরিমাণ কম হলে, ক্ষতির কারণ ও পরিমাণ নির্ধারণের জন্য তদন্ত বীমা কোম্পানির একজন কর্মকর্তা দ্বারা করা হয়।

অন্যান্য দাবির তদন্তের দায়িত্ব স্বতন্ত্র লাইসেন্সধারী পেশাদার সার্ভেয়ারদের উপর ভারার্পিত করা হয়েছে যারা ক্ষতি মূল্যায়নে বিশেষজ্ঞ। স্বতন্ত্র সার্ভেয়ারদের দ্বারা ক্ষতি মূল্যায়ন এই নীতির উপর ভিত্তি করে যে যেহেতু বীমাকারী ও বীমা কোম্পানি উভয়পক্ষই আগ্রহী, কোনো বিবাদের ঘটনায়, একজন স্বতন্ত্র পেশাদার ব্যক্তির নিরপেক্ষ মতামত উভয়পক্ষ ও আইন আদালতের কাছেও গ্রহণযোগ্য হওয়া উচিত।

### b) দাবি মূল্যায়ন

অগ্নিকাণ্ডের ক্ষেত্রে, সার্ভে রিপোর্ট ও সমর্থনকারী নথির ভিত্তিতে দাবি মূল্যায়ন করা হয়। যেখানে প্রয়োজনীয় পুলিশ রিপোর্ট/ফায়ার ব্রিগেড রিপোর্ট, তদন্তকারীর রিপোর্টও পাওয়া যায়। ব্যক্তিগত দুর্ঘটনার দাবির জন্য, বীমাকৃত উপস্থিত ডাক্তারের কাছ থেকে দুর্ঘটনার কারণ বা অসুস্থতার প্রকৃতি ও অক্ষমতার সময়কাল উল্লেখ করে একটি রিপোর্ট জমা দিতে হবে।

পলিসির শর্তের অধীনে, বীমা কোম্পানি একটি স্বতন্ত্র চিকিৎসা পরীক্ষার ব্যবস্থা করার অধিকার ধরে রাখে। 'শ্রমিকে ক্ষতিপূরণ' দাবির সমর্থনে মেডিক্যাল প্রমাণও প্রয়োজন। পশু চিকিৎসকের রিপোর্টের ভিত্তিতে গবাদি পশুর দাবি মূল্যায়ন করা হয়।

## তথ্য

ক্ষতি বা ক্ষতির জ্ঞাপন পাওয়ার পর বীমা কোম্পানিরা পরীক্ষা কর:

1. ক্ষতি বা ক্ষতি হওয়ার তারিখে বীমা পলিসি বলবৎ
2. ক্ষতি একটি বীমাকৃত বিপদ দ্বারা সৃষ্ট
3. ক্ষতির দ্বারা প্রভাবিত সম্পত্তি (বীমার বিষয়বস্তু) ও পলিসির অধীনে বীমাকৃত হিসাবে একই
4. বিলম্ব না করে ক্ষতির নোটিশ পাওয়া গেছে।

মৃত্যু ও ব্যক্তিগত আঘাত জনিত মোটর তৃতীয় পক্ষের দাবি ডাক্তারের রিপোর্টের ভিত্তিতে মূল্যায়ন করা হয়। এই দাবিগুলি মোটর দুর্ঘটনার দাবি আদালত দ্বারা মোকাবিলা করা হয় এবং যে পরিমাণ অর্থ প্রদান করা হবে তা দাবিকারীর বয়স এবং আয়ের মতো বিষয়গুলির দ্বারা নির্ধারিত হয়।

তৃতীয় পক্ষের সম্পত্তি ক্ষতি জড়িত দাবি সার্ভে রিপোর্টের ভিত্তিতে মূল্যায়ন করা হয়।

- ✓ মোটরের নিজস্ব ক্ষতির দাবি সার্ভেয়ারের রিপোর্টের ভিত্তিতে মূল্যায়ন করা হয়।
- ✓ তৃতীয় পক্ষের ক্ষতি জড়িত থাকলে পুলিশ রিপোর্টের প্রয়োজন হতে পারে।

## তথ্য

তদন্ত ক্ষতির মূল্যায়ন থেকে আলাদা। বৈধ দাবি করা হয়েছে তা নিশ্চিত করার জন্য তদন্ত করা হয় এবং গুরুত্বপূর্ণ বিবরণ এবং সন্দেহ যেমন বীমামোগ্য স্বার্থের অনুপস্থিতি, দমন বা বস্তুগত তথ্যের ভুল উপস্থাপনা, ইচ্ছাকৃতভাবে ক্ষতি তৈরি করা ইত্যাদি বাতিল করা হয়।

বীমা সার্ভেয়াররাও তদন্তের কাজ নেয়। একজন সার্ভেয়ার যত তাড়াতাড়ি সম্ভব সার্ভে করলে এটি সাহায্য করে। তাই, দাবির জ্ঞাপন পাওয়ার পর যত তাড়াতাড়ি সম্ভব সার্ভেয়ার নিয়োগ করার প্রথা।

## B. সার্ভেয়ার ও ক্ষতি মূল্যায়নের ভূমিকা

### a) সার্ভেয়ার

সার্ভেয়াররা আইআরডিএআই দ্বারা লাইসেন্সপ্রাপ্ত পেশাদার। বিশেষ ক্ষেত্রে পরিদর্শন ও ক্ষতি মূল্যায়নে তারা বিশেষজ্ঞ। সাধারণত বীমা কোম্পানি সার্ভেয়ারদের ফি প্রদান করে ও তাদের নিবেশ করে। সাধারণত দাবির সময় সাধারণ বীমা কোম্পানি দ্বারা সার্ভেয়ার ও ক্ষতি মূল্যনির্ধারক নিয়োগ করা হয়। তারা প্রশ্ন, পরীক্ষা ও যাচাইয়ের মাধ্যমে সম্পত্তি পরিদর্শন করে। তারা ক্ষতির পরিমাণও অনুমান করে এবং বীমা কোম্পানির কাছে রিপোর্ট জমা দেয়।

তারা আরও ক্ষতি প্রতিরোধ করার জন্য উপযুক্ত ব্যবস্থা সম্পর্কে বীমাকারীদের পরামর্শ দেয়। সার্ভেয়াররা বীমা আইন ১৯৩৮, বীমা বিধি ১৯৩৯ এবং আইআরডিএআই দ্বারা জারি করা নির্দিষ্ট প্রবিধানের নিয়ম দ্বারা পরিচালিত হয়।

রপ্তানির জন্য 'ভ্রমণ পলিসি' বা 'মেরিন ওপেন কভার' এর ক্ষেত্রে দেশের বাইরে করা দাবিগুলি, পলিসিতে অভিহিত বিদেশে দাবি নিষ্পত্তিকারী এজেন্টদের দ্বারা মূল্যায়ন করা হয়। এই এজেন্টরা ক্ষতির মূল্যায়ন করতে পারে এবং অর্থ পরিশোধ করতে পারে, যা বীমা কোম্পানি তাদের ফি-সহ পরিশোধ করে। বিকল্পভাবে, সমস্ত দাবির কাগজপত্র বীমা দাবি নিষ্পত্তিকারী এজেন্টদের দ্বারা সংগ্রহ করা হয় এবং তাদের মূল্যায়ন সহ বীমা কোম্পানির কাছে জমা দেওয়া হয়।

## গুরুত্বপূর্ণ

বীমা আইনের ধারা ৬৪ ইউএম

মোটরের নিজের ক্ষতির জন্য পঞ্চাশ হাজার টাকার বেশি এবং অন্যান্যের সম্পত্তির ক্ষতির জন্য এক লক্ষ টাকার বেশি মূল্যায়নের দাবির জন্য বীমা কোম্পানিকে সার্ভেয়ার নিয়োগ করতে হবে। অন্যান্য দাবির জন্য বীমা কোম্পানি মূল্যায়নের জন্য অন্য ব্যক্তিকে নিয়োগ করতে পারে (একজন সার্ভেয়ার বা ক্ষতি নির্ধারক হিসাবে নিযুক্ত হওয়ার জন্য আপাতত অযোগ্য ব্যক্তি না হওয়া )

## 5. দাবি ফর্ম

দাবি ফর্মের বিষয়বস্তু বীমার প্রতিটি শ্রেণীর সাথে পরিবর্তিত হয়। সাধারণভাবে দাবি ফর্মটি ক্ষতির পরিস্থিতি, যেমন ক্ষতির তারিখ, সময়, ক্ষতির কারণ, ক্ষতির পরিমাণ ইত্যাদি সম্পর্কে সম্পূর্ণ তথ্য পাওয়ার জন্য ডিজাইন করা হয়েছে। অন্যান্য প্রশ্ন এক শ্রেণীর বীমা থেকে অন্য শ্রেণীতে পরিবর্তিত হয়।

## উদাহরণ

অগ্নি দাবি ফর্মে চাওয়া তথ্যের একটি উদাহরণ এখানে দেওয়া হল:

- i. বীমাকৃতের নাম, পলিসি নম্বর ও ঠিকানা
- ii. তারিখ, সময় ও আগুনের পরিস্থিতি
- iii. ক্ষতিগ্রস্ত সম্পত্তির বিশদ
- iv. অগ্নি কাণ্ডের সময় সম্পত্তির মূল্য। যেখানে বীমার মধ্যে বেশ কিছু বিষয় থাকে যার অধীনে দাবি করা হয়। [দাবিটি অবচয়, ব্যবহার করে ফেলে দেওয়া (যদি না বিল্ডিং, কারখানা ও মেশিনারী সংক্রান্ত পলিসি "পুনঃপ্রতিষ্ঠা মূল্য" ভিত্তিতে হয়)। এতে লাভ অন্তর্ভুক্ত হবে না।। ]
- v. উদ্ধার মূল্য বাদ দেওয়ার পরে দাবি করা পরিমাণ
- vi. যে প্রাপ্তনে আগুন লেগেছে তার পরিস্থিতি ও অধিকার
- vii. সামর্থ্য যেখানে বীমাকৃত দাবি করে, মালিক, বন্ধক বা অনুরূপ
- viii. অন্য কোন ব্যক্তি ক্ষতিগ্রস্ত সম্পত্তিতে আগ্রহী হলে
- ix. যদি অন্য কোন বীমা এই ধরনের সম্পত্তির উপর বলবৎ থাকে, তা হলে, তার বিবরণ

এটি ফর্মে বীমাকৃতের স্বাক্ষর এবং তারিখের বিবৃতির সত্যতা ও নির্ভুলতা ঘোষণার দ্বারা অনুসরণ করা হয়।

বীমা কোম্পানির দাবির ফর্ম জারি করার অর্থ এই নয় যে দাবির দায় বীমাকারীরা স্বীকার করেছেন। দাবির ফর্মগুলির 'পক্ষপাতিত্ব ছাড়াই' মন্তব্য সহ জারি করা হয়।

### সহায়ক নথি

দাবির ফর্ম ছাড়াও, দাবিকে প্রমাণ করার জন্য কিছু নথি দাবিদারকে জমা দিতে হবে বা বীমাকারীদের দ্বারা সুরক্ষিত করতে হবে।

- i. অগ্নি দাবির জন্য দমকল বাহিনী থেকে একটি রিপোর্ট প্রয়োজন হবে।
- ii. ঘূর্ণঝড়ে ক্ষয়ক্ষতির জন্য আবহাওয়া অফিস থেকে রিপোর্ট চাওয়া যেতে পারে
- iii. চুরির দাবিতে, পুলিশের কাছ থেকে একটি রিপোর্ট প্রয়োজন হতে পারে।
- iv. মারাত্মক দুর্ঘটনার দাবির জন্য শব-পরীক্ষক ও পুলিশের কাছ থেকে রিপোর্টের প্রয়োজন হতে পারে।
- v. মোটরের দাবির জন্য, বীমা কোম্পানি ড্রাইভিং লাইসেন্স, রেজিস্ট্রেশন বই, পুলিশের রিপোর্ট ইত্যাদি পরীক্ষা করতে চাইতে পারেন।
- vi. মেরিন কার্গো দাবিতে, ক্ষতির ধরন অনুযায়ী নথির প্রকৃতি পরিবর্তিত হয় যেমন মোট ক্ষতি, নির্দিষ্ট গড়, অভ্যন্তরীণ বা বিদেশী ট্রানজিট দাবি ইত্যাদি।

### নিজে করো ১

নিম্নলিখিত কোন ক্রিয়াটি দাবি নিষ্পত্তিতে পেশাদার হিসাবে বিবেচিত হয় না?

- I. ক্ষয়ক্ষতির কারণ সম্পর্কিত তথ্য চাইছে
- II. পক্ষপাতের সঙ্গে দাবির কাছাকাছি
- III. ক্ষতি একটি বীমাকৃত বিপদের ফলে হয়েছে কিনা তা নিশ্চিত করা
- IV. দাবির অধীনে প্রদেয় পরিমাণের পরিমাপ করা

### নিজে করো ২

রাজ গাড়ি দুর্ঘটনায় জড়িয়ে পড়েছে। তার গাড়ি মোটর বীমা বিস্মৃত পলিসির অধীনে বীমা করা আছে। নিম্নলিখিতগুলির মধ্যে কোনটি করা রাজের জন্য সবচেয়ে উপযুক্ত?

- I. যত তাড়াতাড়ি সম্ভব ক্ষতির বীমাকারীকে অবহিত করুন
- II. বীমা পুনর্নবীকরণের সময় বীমাকারীকে অবহিত করুন
- III. গাড়িটিকে আরও ক্ষতিগ্রস্ত করুন যাতে একটি বড় ক্ষতিপূরণ পাওয়া যায়
- IV. ক্ষতি উপেক্ষা করুন

### নিজে করো ৩

দাবি তদন্ত এবং দাবি মূল্যায়ন সম্পর্কে নিম্নলিখিত বিবৃতিগুলির মধ্যে কোনটি সঠিক?

- I. দাবি তদন্ত ও দাবি মূল্যায়ন একই
- II. দাবির তদন্ত হল দাবির বৈধতা নির্ধারণ করা যেখানে মূল্যায়ন হল ক্ষতিটি বীমাকৃত বিপদের কারণে হয়েছে কিনা এবং ওয়ারেন্টের কোনো লক্ষণ হয়েছে কিনা তা দেখা
- III. দাবি মূল্যায়ন দাবির বৈধতা নির্ধারণ করার চেষ্টা করে যেখানে তদন্ত ক্ষতির কারণ এবং পরিমাণের ব্যাপারে আরও বেশি উদ্বিগ্ন
- IV. দাবি পরিশোধের আগে দাবি তদন্ত করা হয় এবং দাবি পরিশোধের পরে দাবি মূল্যায়ন করা হয়

নিজে করো ৪

সার্ভেয়ারদের জন্য লাইসেন্সিং কর্তৃপক্ষ কে?

- I. সার্ভেয়ার অ্যাসোসিয়েশন অফ ইন্ডিয়া
- II. সার্ভেয়ার রেগুলেটরি অ্যান্ড ডেভেলপমেন্ট অথরিটি
- III. ইন্সুরেন্স রেগুলেটরি অ্যান্ড ডেভেলপমেন্ট অথরিটি অফ ইন্ডিয়া
- IV. ভারত সরকার

নিজে করো ৫

ঘূর্ণিঝড়ের ক্ষতির দাবি পরীক্ষা করার সময় নিম্নলিখিত নথিগুলির মধ্যে কোনটি সবচেয়ে বেশি অনুরোধ করা যেতে পারে?

- I. শবপরীক্ষকের রিপোর্ট
- II. দমকল বাহিনীর থেকে রিপোর্ট
- III. পুলিশের রিপোর্ট
- IV. আবহাওয়া বিভাগের থেকে রিপোর্ট

নিজে করো ৬

কোন নীতির অধীনে বীমা কোম্পানি একটি পলিসির অধীনে প্রদত্ত ক্ষতি তৃতীয় পক্ষের কাছ থেকে পুনরুদ্ধার করার জন্য বীমাকৃতের অধিকার গ্রহণ করতে পারে?

- I. অবদান
- II. ডিসচার্জ
- III. সাবরোগেশন
- IV. ক্ষতিপূরণ

নিজে করো ৭

যদি বীমা কোম্পানি সিদ্ধান্ত নেয় যে একটি নির্দিষ্ট ক্ষতি পরিশোধযোগ্য নয় কারণ এটি পলিসির আওতায় নেই তাহলে এই ধরনের বিষয়ে সিদ্ধান্ত নেয় কে?

- I. বীমা কোম্পানির সিদ্ধান্ত চূড়ান্ত
- II. আবেদন
- III. সালিশকারী
- IV. আদালত

### সারাংশ

- a) পেশাদারভাবে দাবি নিষ্পত্তি করা একটি বীমা কোম্পানির জন্য সবচেয়ে বড় বিজ্ঞাপন হিসাবে বিবেচিত হয়।
- b) পলিসি শর্তাবলি প্রদান করে যে অবিলম্বে বীমাকারীকে ক্ষতি অবহিত করা হবে।
- c) দাবির পরিমাণ কম হলে, ক্ষতির কারণ ও পরিমাণ নির্ধারণের জন্য তদন্ত বীমা কোম্পানির অফিসার দ্বারা করা হয়। কিন্তু অন্যান্য দাবির ক্ষেত্রে স্বতন্ত্র লাইসেন্সপ্রাপ্ত পেশাদার সার্ভেয়ারদের কাছে ভার্যাপিত করা হয় যারা ক্ষতির মূল্যায়নে বিশেষজ্ঞ।
- d) সাধারণভাবে দাবি ফর্মটি ক্ষতির পরিস্থিতি, যেমন ক্ষতির তারিখ, সময়, ক্ষতির কারণ, ক্ষতির পরিমাণ ইত্যাদি সম্পর্কে সম্পূর্ণ তথ্য পাওয়ার জন্য ডিজাইন করা হয়েছে।
- e) দাবির মূল্যায়ন হল একটি প্রক্রিয়া যা বীমাকৃত ব্যক্তির ক্ষতির কারণ একটি বীমাকৃত বিপদের কারণে হয়েছে কিনা এবং ওয়ারেন্টের কোনো লঙ্ঘন হয়েছে কিনা তা নির্ধারণ করে। পলিসির অধীনে বীমাকারীর ক্ষতির পরিমাণ ও বীমাকারীর দায় মূল্যায়ন করা হয়। দাবি পরিশোধের আগে এটি করা হয়।
- f) পলিসির অধীনে ডিসচার্জ পাওয়ার পরেই দাবির নিষ্পত্তি করা হয়।

### মূখ্য শব্দাবলি

- a) ক্ষতির জ্ঞাপন
- b) তদন্ত ও মূল্যায়ন
- c) সার্ভেয়ার ও ক্ষতি নির্ধারক
- d) দাবি ফর্ম
- e) সমন্বয় ও নিষ্পত্তি

### নিজে করোর উত্তর

- উত্তর 1-** সঠিক বিকল্প হল II.
- উত্তর 2-** সঠিক বিকল্প হল I.
- উত্তর 3-** সঠিক বিকল্প হল II.
- উত্তর 4-** সঠিক বিকল্প হল III.
- উত্তর 5 -** সঠিক বিকল্প হল IV.
- উত্তর 6-** সঠিক বিকল্প হল III.
- উত্তর 7-** সঠিক বিকল্প হল IV.

# বিভাগ পর্যালোচনা

## অধ্যায় A-01

### সংযোজন

এই সংযোজনগুলি দেওয়া হয়েছে যাতে শিক্ষার্থীরা সাধারণ বীমাতে ব্যবহৃত প্রস্তাব ফর্ম সম্পর্কে আরও ভালো ধারণা পায়।

সংযোজন -এ

মোটরযান বীমা প্রস্তাবের ফর্ম  
ব্যক্তিমালিকানাধীন মোটরযান দ্বিচক্রযান - প্যাকেজ পলিসি

প্রস্তাবকারীর নাম							
যোগাযোগের ঠিকানা	বীমাকৃতের পরিচায়ক চিহ্ন						
টেলিফোন/ফ্যাক্স নম্বর		মোবাইল নং.					
ই-মেল ঠিকানা							
ব্যাঙ্ক অ্যাকাউন্ট নং. (এসবি/কারেন্ট)		প্যান নং.					
এইচপিএ/দায়বদ্ধ							
প্রয়োজনীয় পলিসির প্রকার	প্যাকেজ পলিসি						
বীমার সময়কাল	থেকে সময় ..... তারিখ:					পর্যন্ত	
<b>গাড়ির বিবরণ</b>							
নথিভুক্তির নম্বর	ইঞ্জিন নং. এবং চেসিস নং.	প্রস্তুতির বছর	প্রস্তুতকারী ও মডেল /কাঠামোর প্রকার	কিউবিক সক্ষমতা	আসন সংখ্যা	রঙ	ব্যবহৃত জ্বালানী
বীমাকৃত গাড়ির সর্গিক পরিচায়ক চিহ্ন							
নথিভুক্তিকারী কর্তৃপক্ষ - নাম এবং অবস্থিতি:							
মোটরযানের মূল্য:							
ইনভয়েস মূল্য	বৈদ্যুতিক /বৈদ্যুতিন সহায়ক যন্ত্রাংশসমূহ	অ-বৈদ্যুতিক সহায়ক যন্ত্রাংশসমূহ	পাশে থাকা সংযোজক গাড়ি /ট্রেলার	এলপিজি/সি এনজি যন্ত্রাংশ	মোট মূল্য	আইডিভি	
এটি দাবি নিষ্পত্তিকরণের এবং প্রিমিয়াম							

মোটরযানের ইতিহাস						
পূর্ববর্তী পলিসি নম্বর	সুরক্ষার প্রকার	বীমাকারীর নাম এবং ঠিকানা	কোন দাবি না থাকারজনিত বোম্বারের অধিকার	পলিসি শেষ হওয়ার তারিখ	বিগত ৩ বছরের দাবির অভিজ্ঞতা	প্রথম ক্রয় এবং নথিভুক্তিকরণের তারিখ
আন্ডাররাইটিং উপাদানসমূহ - রেটিং ভিত্তিক						
মোটরযানের ব্যবহার:						
ব্যবহারের উদ্দেশ্য	গাড়ি রাখার বিস্তারিত বিবরণ	চালকের বিবরণ	বিস্তারিত	এক বছরে চলার গড় কিলোমিটার		
আনন্দ	আচ্ছাদিত গ্যারেজ	মালিক নিজে				
পেশাগত	অনাচ্ছাদিত গ্যারেজ	বেতনভুক্ত চালক				
বাণিজ্য/খুচরো ব্যবসা	সংলগ্ন জমির ভিতরে	আত্মীয়বৃন্দ		বীমাকারীকে স্বীকৃত ঝুঁকিট অনুধাবনে সহায়তা করে		
সংস্হাগত	রাস্তার ধারে	বন্ধুগণ				
ঝুঁকি প্রশমন/বিরুদ্ধ ঝুঁকি জানা						
ডিস্কাউন্ট ও লোডিংসমূহ:						
ঐচ্ছিক অতিরিক্ত : আপনি কি বাধ্যতামূলক পলিসি অতিরিক্তের উপরে অধিক ঐচ্ছিক অতিরিক্তটি নিতে চান		হ্যাঁ/না - যদি হ্যাঁ হয়, অনুগ্রহ করে অঙ্কটি নির্দিষ্ট করুন দ্বিচক্রযান - টা.৫০০/৭০০/১০০০/১৫০০/৩০০০ ব্যক্তিগতমালিক				
আপনি কে অটোমোবাইল অ্যাসোসিয়েশন অফ ইন্ডিয়ায় একজন সদস্য		হ্যাঁ/নায়দি হ্যাঁ হয়, অনুগ্রহ করে জানান: ১। অ্যাসোসিয়েশনের নাম ২। সদস্যতা নম্বর: শেষ হওয়ার তারিখ				কোম্পানীর নীতি অনুসারে ছাড় ও লোডিং - এর জন্য বিবেচিত আন্ডাররাইটিং উপাদানসমূহ
গাড়িটিতে এআরএআই দ্বারা অনুমোদিত কোন প্রকার চুরি প্রতিরোধকারী যন্ত্রব্যবস্থা লাগানো আছে		হ্যাঁ/না যদি হ্যাঁ হয়, এএআই দ্বারা প্রদত্ত সংস্হাগতের সংযোজিত করুন				
গাড়িটি কি অপ্রচলিত স্থালানী দ্বারা চালিত হয়		হ্যাঁ/না যদি হ্যাঁ হয়, অনুগ্রহ করে বিস্তারিত বিবরণ প্রদান করুন				
গাড়িটিতে কি দুই প্রকার স্থালানী ব্যবহারের যন্ত্রাদি/ফাইবার গ্লাস ট্যাঙ্ক লাগানো আছে		হ্যাঁ/না যদি হ্যাঁ হয়, অনুগ্রহ করে বিস্তারিত বিবরণ প্রদান করুন				
আপনি কি টিপিপিডি আচ্ছাদনটি ৬০০০/- টাকার আইনানুগ সীমা পর্যন্ত সীমাবদ্ধ রাখতে চান		হ্যাঁ/না				
প্রয়োজনীয় অতিরিক্ত সুরক্ষাসমূহ						
আনুসঙ্গিক যন্ত্রাংশের চুরি যাওয়া (শুধুমাত্র দ্বিচক্রযান)						
চালকের আইনগত দায়						
বেতনভুক্ত চালকের পিএ						
আবশ্যিক : স্বচালকের ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা সংক্রান্ত সুরক্ষা						
স্বচালকের জন্য ব্যক্তিগত দুর্ঘটনাসংক্রান্ত সুরক্ষা আবশ্যিক। অনুগ্রহ করে মনোনয়ন সম্পর্কে বিস্তারিত বিবরণ প্রদান করুন:						
(ক) মনোনীতের নাম এবং বয়স: (খ) সম্পর্ক : (গ) নিযুক্তকৃতের নাম : (যদি মনোনীত একজন নাবালক হন) (ঘ) মনোনীতের সঙ্গে সম্পর্ক:						
(দ্রষ্টব্য: ১। মালিক চালকের জন্য ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা আচ্ছাদন আবশ্যিকভাবে বীমাকৃত রাশি দ্বিচক্রযানের জন্য ১,০০,০০০/- টাকা এবং ব্যক্তিগত মালিকানাধীন গাড়ির জন্য ২,০০,০০০/-)						
২। যে ক্ষেত্রে একটি গাড়ি, একটি কোম্পানী, একটি অংশীদারীভিত্তিক সংস্হা অথবা এই প্রকার কোন আইনানুগ সংস্হার মালিকানাধীন, আবশ্যিক ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা আচ্ছাদনটি অনুমোদন করা যাবে না (মালিক চালকের একটি কার্যকরী লাইসেন্স নাও থাকতে পারে।)						
নাম উল্লেখিত ব্যক্তিদের জন্য ব্যক্তিভিত্তিক দুর্ঘটনা আচ্ছাদন						
নামমুক্ত ভোগ্য পণ্যকারী পিএ কভারের জন্য	IMT-15	আপনি কি নামমুক্ত ব্যক্তিদের জন্য ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা কভার অন্তর্ভুক্ত করতে চান?				
		নাম	সিএসআই পছন্দ করা (টাকা)	মনোনীত	সম্পর্ক	

	1)			
	2)			
	3)			
হ্যাঁ/না, যদি হ্যাঁ, নাম দিন ও মূখ্য বীমারশি (সিএসআই) এর জন্য বেছে নেওয়া হয়েছে: (টীকা: জনপ্রতি উপলব্ধ সর্বোচ্চ সিএসআই হল ব্যক্তিগত গাড়ির ক্ষেত্রে ২ লক্ষ টাকা এবং মোটরচালিত দুই চাকার ক্ষেত্রে ১ লক্ষ টাকা)				
নামহীন ব্যক্তি / শিখলের সিটের ব্যক্তি / অনামী যাত্রীর জন্য ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা কভার				
অ্যাড-অনকভার				
শূন্য অবচয়				
সৌজন্যে গাড়ি				
চিকিৎসা খরচ				
ব্যক্তিগত প্রভাব				
অন্যান্য বিশদ				
অ্যাড-অনকভারঅব্যাহত				
যানবাহনের ব্যবহার নিজস্ব প্রাপ্তনে সীমাবদ্ধ কিনা			হ্যাঁ/না	
গাড়িটি বিদেশী দুতাবাসের কিনা			হ্যাঁ/না	
গাড়িটি ডিনটেজকার হিসাবে প্রত্যয়িত কিনা			হ্যাঁ/না	
গাড়িটি অন্ধ/প্রতিবন্ধী ব্যক্তিদের ব্যবহারের জন্য ডিজাইন করা হয়েছে কিনা			হ্যাঁ/না, যদি হ্যাঁ, আরটিএ দ্বারা অনুমোদনের বিশদ বিবরণ উল্লেখ করুন	
গাড়িটি ড্রাইভিং শেখানোর জন্য ব্যবহার করা হয় কিনা			হ্যাঁ/না	
ভৌগলিক এলাকার ব্যাপ্তি প্রয়োজন কিনা			বেঙ্গাল, বাংলাদেশ, ভুটান, মালদ্বীপ, পাকিস্তান, শ্রীলঙ্কা	

তথ্য যা কিছু পরিসংখ্যানের উদ্দেশ্যে ও রেটিং-এ প্রভাব ফেলতে পারে

আপনি কি ওয়ান পেজ পলিসি নিতে চান? হ্যাঁ/না

বীমাকৃতের দ্বারা ঘোষণা

পরম বিশ্বাসের নীতির ভিত্তিতে

আমি/আমরা এতদ্বারা ঘোষণা করছি যে এই প্রস্তাবনা ফর্মে আমার/আমাদের দেওয়া বিবৃতিগুলি আমার/আমাদের জ্ঞান ও বিশ্বাস অনুসারে সত্য এবং আমি/আমরা এতদ্বারা সম্মত যে তার ঘোষণাটি আমার/আমাদের এবং..... এর মধ্যে চুক্তির ভিত্তি তৈরি করবে।

আমি/আমরা এতদ্বারা ঘোষণা করছি যে এই প্রস্তাবনা ফর্ম জমা দেওয়ার পরে যে কোন সংযোজন বা পরিবর্তন করা হলে তা অবিলম্বে বীমাকারীদের কাছে জানানো হবে।

আমি/আমরা নিশ্চিত করতে চাই যে পলিসির মেয়াদ শেষ হওয়ার তারিখ থেকে এখন পর্যন্ত আমার/আমাদের গাড়িতে কোনো দুর্ঘটনা ঘটেনি। আমি/আমরা নিশ্চিত করছি যে আমি/আমরা ..... তে .....তারিখে প্রিমিয়াম জমা দিয়েছি।

আপনার সাথে উপরোক্ত গাড়ির বীমার জন্য। এটি বোঝা যায় এবং সম্মত হয় যে .....(সময়)

এর আগে যে কোন দুর্ঘটনার ফলে সৃষ্ট কোন হানি/ক্ষতি/দায়ের জন্য আপনার কোন দায় নেই।

আমি/আমরা ঘোষণা করছি যে গাড়িটি নিখুঁত অবস্থায় আছে এবং রাস্তায় চালানোর মতো উপযুক্ত অবস্থায় আছে।

স্থান :

তারিখ :

প্রস্তাবকের সহি

**ভারত গৃহরক্ষা, ভারত সুক্ষ্ম ও ভারত লঘু উদ্যম-এর প্রস্তাবনা ফর্ম**

আদর্শ পণ্য ও তাদের নিজ নিজ প্রস্তাবনা ফর্ম, যেমন ভারত গৃহরক্ষা, ভারত সুক্ষ্ম ও ভারত লঘু উদ্যম সম্পর্কে আরও ভালোভাবে বোঝার জন্য, দয়া করে আইআরডিএআই ওয়েবসাইটের নিম্নলিখিত লিঙ্কটি দেখুন।

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