

கார்ப்பரேட் முகவர்கள்-ஆயுள் காப்பீடு (அங்கீகரிக்கப்பட்ட சரிபார்ப்பாளர்கள்)

அங்கீகாரம்

இந்திய காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையம் (ஐஆர்டிஏஐ) பரிந்துரைத்த திருத்தப்பட்ட பாடத்திட்டத்தை அடிப்படையாகக் கொண்டு, மும்பையில் உள்ள இன்சூரன்ஸ் இன்ஸ்டிடியூட் ஆப் இந்தியா இந்த பாடப் பிரிவை தயாரித்துள்ளது.

ஆசிரியர்கள்/ மதிப்பாய்வாளர்கள் (அகர வரிசைப்படி)

டாக்டர் ஆர். கே. துக்கல்
டாக்டர். சசிதரன் கே. குட்டி
திரு.வேப்பச்சேடு ஜெயந்த் குமார்
சிஏ பி. கோட்டேஸ்வர ராவ்
டாக்டர் பிரதீப் சர்க்கார்
டாக்டர் ரமேஷ் குமார் சட்லூரி
பேராசிரியர் மாதூரி சர்மா
டாக்டர் ஜார்ஜ் இ. தாமஸ்
பேராசிரியர் அர்ச்சனா வாஸ்
திரு. கிருஷ்ணமோகன் ஓய்

இந்தப் பாடத்திட்டம் பின்வருபவர்களின் உதவியுடன் தமிழில் மொழிபெயர்க்கப்பட்டு மற்றும் மதிப்பாய்வு செய்யப்பட்டுள்ளது

சி-டாக், புனே.

குமாரி மாயா பி. உத்தமன்
திரு ஆர். பட்டாபிராமன்



ஜி - பிளாக், ப்ளாட் எண் சி 46, பாந்திரா குர்லா வளாகம், பாந்த்ரா (கி),
மும்பை - 400 051.

கார்ப்பரேட் முகவர்கள்-ஆயுள் காப்பீடு (அங்கீகரிக்கப்பட்ட சரிபார்ப்பாளர்கள்)

பதிப்பு ஆண்டு: 2025

அனைத்து உரிமைகளும் பாதுகாக்கப்பட்டவை

இந்தப் பாடப்பிரிவின் உள்ளடக்கங்கள் இன்சூரன்ஸ் இன்ஸ்டிடியூட் ஆஃப் இந்தியாவின் (III) பதிப்புரிமை ஆகும். இன்சூரன்ஸ் இன்ஸ்டிடியூட் ஆஃப் இந்தியாவின் தேர்வுகளில் பங்கேற்கும் மாணவர்களுக்கு கல்வி சார்ந்த உள்ளீடுகளை வழங்குவதற்காக இந்தப் பாடப்பிரிவு வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது. நிறுவனத்தின் முன்கூட்டிய எழுத்துப்பூர்வ அனுமதியின்றி இந்தப் பாடப்பிரிவின் உள்ளடக்கங்களை பகுதியாகவோ அல்லது முழுவதுமாகவோ வணிக நோக்கத்திற்காக மீண்டும் உருவாக்கப்படக்கூடாது.

உள்ளடக்கங்கள் நடைமுறையில் உள்ள சிறந்த நடைமுறைகளின் அடிப்படையில் தயாரிக்கப்பட்டவை மற்றும் சட்டப்பூர்வ அல்லது வேறு ஏதேனும் முரண்பாடுகள் ஏற்பட்டால் விளக்கங்கள் அல்லது தீர்வுகளை வழங்குவது இதன் நோக்கத்தில் இல்லை

இது குறிப்புக்காக வழங்கப்படும் பாடப் புத்தகம் மட்டுமே. தேர்வில் கேட்கப்படும் கேள்விகள் இந்த பாடப் புத்தகத்தில் இருந்து மட்டும் இருக்காது என்பதை நினைவில் கொள்ளவும்.

வெளியீட்டாளர்: பொது செயலாளர், இன்சூரன்ஸ் இன்ஸ்டிடியூட் ஆஃப் இந்தியா, ஜி பிளாக், ப்ளாட் சி- 46, பாந்திரா குர்லா வளாகம், பாந்த்ரா (கி) மும்பை - 400 051, மற்றும் பிரசுரிக்கப்பட்ட இடம்

இந்த பாடப் புத்தகம் தொடர்பான எந்தவொரு தகவல்தொடர்புக்கும் தலைப்புப் பக்கத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தலைப்பு மற்றும் தனிப்பட்ட வெளியீட்டு எண்ணைக் குறிப்பிட்டு ctd@iii.org.in என்ற முகவரிக்கு அனுப்பலாம்.

முன்னுரை

இன்கூரன்ஸ் இன்ஸ்டிடியூட் ஆப் இந்தியா, (நிறுவனம்) இந்திய காப்பீட்டு ஒழுங்குமுறை மற்றும் மேம்பாட்டு ஆணையம் (ஐஆர்டிஏஐ) பரிந்துரைத்த பாடத்திட்டத்தின் அடிப்படையில் காப்பீட்டு முகவர்களுக்காக இந்த பாடப்பிரிவை உருவாக்கியுள்ளது. பாடப்பிரிவின் உள்ளடக்கங்களைத் தயாரிக்கும் பணியில் தொழில் நிபுணர்கள் ஈடுபடுத்தப்பட்டனர்.

இந்த பாடப்பிரிவை ஆயுள், பொது மற்றும் உடல்நலக் காப்பீடை பற்றி அடிப்படை அறிவை வழங்கும் காரணத்தால், முகவர்களால் சரியான கண்ணோட்டத்தில் தங்கள் தொழில்முறை வாழ்க்கையை புரிந்துக்கொண்டு பாராட்ட முடிகிறது.

பாடப்பிரிவு நான்கு பிரிவுகளாக வழங்கப்பட்டுள்ளது. (1) மேலோட்டப் பார்வை - காப்பீட்டுக் கொள்கைகள், சட்டக் கோட்பாடுகள் மற்றும் காப்பீட்டு முகவர்கள் தெரிந்து கொள்ள வேண்டிய ஒழுங்குமுறை விஷயங்களை உள்ளடக்கிய ஒரு பொதுவான பிரிவு. (2) ஆயுள் காப்பீட்டு முகவர்கள், (3) பொது காப்பீட்டு முகவர்கள் மற்றும் (4) ஹெல்த் இன்கூரன்ஸ் முகவர்கள் ஆக விரும்புவர்களுக்காக தனித்தனி பிரிவுகள் வழங்கப்பட்டுள்ளன.

பரீட்சை வடிவம் மற்றும் கேட்கப்படும் ஆப்ஜெக்டிவ் (கேள்விக்கு 4 பதில்களில் இருந்து தேர்வு) கேள்விகளின் வகைகளை பற்றி ஒரு ஊகத்தை வழங்க, பாடப்பிரிவில் மாதிரி கேள்விகளின் தொகுப்பு சேர்க்கப்பட்டுள்ளது. மாதிரி கேள்விகள் மறுநோக்கு சமயத்தில் கற்றதை புனராய்வு செய்துகொள்ள உதவும்.

காப்பீட்டு ஒரு மாறும் சூழலில் செயல்படுகிறது. சந்தையில் ஏற்படும் மாற்றங்கள் குறித்து முகவர்கள் புதுப்பித்த நிலையில் இருக்க வேண்டும். தனிப்பட்ட ஆய்வு மற்றும் அந்தந்த காப்பீட்டாளர்களால் ஏற்பாடு செய்யப்படும் உள் பயிற்சி திட்டங்களில் பங்கேற்பதன் மூலம் அவர்கள் அறிவை தொடர்ந்து வளர்த்துக்கொள்ள வேண்டும்.

நிறுவனத்திடம் இந்தப் பணியை ஒப்படைத்ததற்காக ஐஆர்டிஏஐக்கு நிறுவனம் நன்றி தெரிவிக்கிறது. இந்த பாடப்பிரிவை படித்து பரீட்சையில் தேர்ச்சி பெற்று இன்கூரன்ஸ் மார்க்கெட்டிங் துறையில் வெற்றி பெற விரும்பும் அனைவரையும் நிறுவனம் வாழ்த்துகிறது.

உள்ளடக்கங்கள்

அத்தியாய எண்	தலைப்பு	பக்க எண்
பிரிவு	ஆயுள் காப்பீடு	
L-01	ஆயுள் காப்பீட்டில் சம்பந்தப்பட்டவை	2
L-02	நிதி திட்டமிடல்	9
L-03	ஆயுள் காப்பீட்டு தயாரிப்புகள்: மரபுவழி	24
L-04	ஆயுள் காப்பீட்டு தயாரிப்புகள் : மரபு -சாராத	36
L-05	ஆயுள் காப்பீட்டின் பயன்பாடுகள்	42
L-06	ஆயுள் காப்பீட்டின் விலை மற்றும் மதிப்பீடு	47
L-07	ஆயுள் காப்பீட்டு ஆவணமாக்கல்	57
L-08	ஆயுள் காப்பீட்டின் ஏற்பளிப்பு	73
L-09	ஆயுள் காப்பீட்டின் ஈடுக்கோரல்கள்	88
L-10	பிரீமியம் மற்றும் போனஸ்	134

பிரிவு
ஆயுள் காப்பீடு

அத்தியாயம் L-01

ஆயுள் காப்பீடில் சம்பந்தப்பட்டவை

அத்தியாய அறிமுகம்

காப்பீடு தொடர்பான சில அம்சங்களை பொதுவான அத்தியாயங்களில் பார்த்தோம். இருப்பினும், ஆயுள் காப்பீடு என்று வரும்போது, பின்வருவதை இன்னும் ஆழமாகப் பார்க்க தேவை.

- ✓ ஒரு சொத்து
- ✓ காப்பீடு செய்யப்பட்ட அபாயம்
- ✓ நிதி சேர்ம கொள்கை
- ✓ ஒப்பந்தம்

இப்போது நாம் ஆயுள் காப்பீட்டின் அம்சங்களை ஆராய்வோம். இந்த அத்தியாயம் மேலே குறிப்பிட்டுள்ள ஆயுள் காப்பீட்டின் பல்வேறு கூறுகளை சுருக்கமாக விளக்குகிறது.

கற்பதற்கான குறிக்கோள்கள்

- A. ஆயுள் காப்பீட்டு வணிகம் -கூறுகள், மனித வாழ்வின் மதிப்பு, நிதிபரிமாற்றம்
- B. அபாயங்கள் மற்றும் ஆயுள் காப்பீடு

A. ஆயுள் காப்பீட்டு வணிகம் -கூறுகள், மனித வாழ்வின் மதிப்பு, நிதிபரிமாற்றம்

a) சொத்து - மனித வாழ்வின் மதிப்பு (Human Life Value -HLV)

ஒரு சொத்து என்பது மதிப்பு அல்லது வருவாய் விளைவிக்கும் ஒன்று என்பதை ஏற்கனவே பார்த்தோம். பெரும்பாலான சொத்து வகைகளுக்கான மதிப்பையும் மற்றும், மதிப்பின் இழப்பு அளவுகளை துல்லியமான பண அடிப்படையில் அளவிடமுடியும்.

எடுத்துக்காட்டு

ஒரு கார் விபத்து நேரிடும் போது, சேதத்தின் அளவு ரூ. 50,000 என்று மதிப்பிடப்பட்டுள்ளது. காப்பீட்டு நிறுவனம் உரிமையாளருக்கு இந்த இழப்பீடை வழங்கும்.

ஒரு நபர் இறந்தால். நாம் எப்படி இழப்பு தொகையை மதிப்பிடவேண்டும்?

அவரது மதிப்பு 50,000 ரூபாய்களா அல்லது 5,00,000 ரூபாய்களா?

வாடிக்கையாளரை சந்திக்கும் போது ஒரு முகவரால் மேலுள்ள கேள்விக்கு பதிலளிக்க முடியவேண்டும். இதன் அடிப்படையில், வாடிக்கையாளருக்கு பரிந்துரை செய்யவேண்டிய காப்பீட்டு தொகையை முகவர் தீர்மானிக்க முடியும் இதுதான் உண்மையில் ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டு முகவர் கற்க வேண்டிய முதல் பாடம்.

அதிர்ஷ்டவசமாக, பேராசிரியர் ஹ்யூப்னர் கிட்டத்தட்ட எழுபது ஆண்டுகளுக்கு முன்பு உருவாக்கிய ஒரு அளவு நம்மிடம் உள்ளது. மனித வாழ்வின் மதிப்பு (HLV) என அழைக்கப்படும் இந்த அளவு, உலகம் முழுவதும் பயன்படுத்தப்படுகிறது.

HLV கருத்து வருமானம் தருகிற சொத்தாக அல்லது உடைமையாக மனித வாழ்வை கருதுகிறது. ஒரு தனிப்பட்டவர் எதிர்பார்க்கும் நிகர எதிர்கால வருவாயின் அடிப்படையில் மனித வாழ்வின் மதிப்பு அளவிடப்படுகிறது. நிகர வருவாய் என்பது, ஒரு நபர் எதிர்காலத்தில் ஒவ்வொரு ஆண்டும் சம்பாதிப்பார் என்ற எதிர்பார்க்கிற மதிப்பில் இருந்து, அவர் சுய செலவுக்கு ஆகும் மதிப்பை கழித்து கிடைக்கும் மதிப்பு இது. இது ஊதியம் பெறுபவர் அகாலமாக இறந்தால் ஒரு குடும்பத்திற்கு ஏற்படும் பொருளாதார இழப்பின் அளவை குறிக்கிறது. இந்த வருவாய்கள் மூலதனமாக கருதப்பட்டு, தள்ளுபடி செய்ய பொருத்தமான வட்டி விகிதம் மூலம் கணக்கிடப்படுகின்றன.

பணவீக்கம், ஊதிய உயர்வு, எதிர்கால வருவாய் திறன் போன்றவற்றை கணக்கில் எடுத்துக்கொள்வது உட்பட HLVஐக் கணக்கிடுவதற்கு பல அளவுருக்கள் பயன்படுத்தப்பட்டாலும், HLVஐக் கணக்கிடுவதற்கான எளிய கட்டைவிரல் விதி, வட்டி மூலமாக குடும்பத்திற்குத் தேவைப்படும் ஆண்டு வருமானத்தை வழங்கும் தொகை அளவை தீர்மானிப்பதாகும். வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், HLV குடும்பத்தில் சம்பாதிப்பவர் ஒரு குடும்பத்திற்கு பங்களிக்கும் ஆண்டு வருமானத்தை, தற்போது நடைமுறையில் உள்ள வட்டி விகிதம் மூலம் வகுத்தால் கிடைக்கும் மதிப்பாக உள்ளது.

எடுத்துக்காட்டு

திரு ராஜன் ஒரு ஆண்டில் ரூ 1,20,000 சம்பாதிக்கிறார். மற்றும் தனக்காக ரூ 24,000 செலவழிக்கிறார். அவர் அகாலமாக இறந்தால், அவரது குடும்பம் இழக்கும் நிகர வருவாய் ரூ 96,000- ஆக இருக்கும். வட்டி விகிதத்தை 8% (0.08 என குறிப்பிடலாம்) என்று கருதினால்

மனித-வாழ்க்கை-மதிப்பு (HLV) = சார்ந்திருப்பவர்களுக்கான வருடாந்திர பங்களிப்பு ÷ வட்டி விகிதம்

$$HLV = 96000 / 0.08 = \text{ரூ. } 12,00,000$$

முழு பாதுகாப்பிற்கு எவ்வளவு காப்பீடு தேவை என்பதை HLV தீர்மானிக்க உதவுகிறது. இது எந்த மேல் வரம்பை தாண்டினால் ஆயுள் காப்பீடு ஊகமானதாகி விடும் என்பதையும் சொல்கிறது.

பொதுவாக, காப்பீட்டின் அளவு ஆண்டு வருமானத்தில் சுமார் 10-லிருந்து 15 மடங்கு இருக்க வேண்டும். மேலுள்ள உதாரணத்தில், ரூ 1.2 லட்சம் சம்பாதிக்கும் திரு ராஜன் 2 கோடிக்கு காப்பீடை கோரினால், நமக்கு சந்தேகம் வர வேண்டும். காப்பீட்டின் உண்மையான அளவு ஒருவரால் எந்த அளவுக்கு காப்பீடை வாங்கி அதற்கான பிரீமியத்தையும் கட்ட முடியும் என்பதை போன்ற காரணிகளை சார்ந்ததாக இருக்கும்.

B. அபாயங்கள் மற்றும் ஆயுள் காப்பீடு

நாம் மேலே பார்த்த மாதிரி, ஆயுள் காப்பீடு ஒரு சொத்தாக மனித வாழ்வின் மதிப்பை அழிக்கும் அல்லது குறைக்கும் அபாய நிகழ்வுகளுக்கு எதிராக பாதுகாப்பு வழங்குகிறது. இத்தகைய இழப்பு ஏற்படும் சூழ்நிலைகள் மூன்று வகையாக உள்ளன. இவை எல்லாமே சாதாரண மக்கள் எதிர்கொள்ளும் பொதுவான பிரச்சினைகள்.

வரைப்படம் 1: சாதாரண மக்கள் எதிர்கொள்ளும் பொதுவான பிரச்சினைகள்

சாதாரண மக்கள் எதிர்கொள்ளும் பொதுவான பிரச்சினைகள்

மிக சீக்கிரமாக இறப்பது

மிக நீண்ட காலம் வாழ்வது

ஊனத்துடன் வாழ்வது

மற்றொரு பக்கம், பொது காப்பீடு பொதுவாக - தீ, கடலில் இருக்கும்போது சரக்கு இழப்பு, திருட்டு மற்றும் கொள்ளை மற்றும் மோட்டார் விபத்துக்கள் போன்ற அபாயங்களுக்கு எதிராக காப்பளிக்கிறது. அதில் நல்ல பெயர் மற்றும் நல்லெண்ணத்தின் இழப்பிற்கும் காப்பீடு கிடைக்கிறது. கடப்பாடு காப்பீடு என்று அழைக்கப்படும் காப்பீட்டின் வர்க்கம் மூலம் இவற்றிற்கு காப்பளிக்கப்படுகிறது.

இறுதியாக தனிநபரை பாதிக்கும் அபாயங்கள் உள்ளன. அவை தனிப்பட்ட அபாயங்கள் என குறிப்பிடப்பட்டு, அவற்றிற்கும் பொது காப்பீடு மூலம் காப்பளிக்கப்படுகிறது.

எடுத்துக்காட்டு

ஒரு விபத்து காரணமாக ஏற்பட்ட இழப்புகளுக்கு எதிராக விபத்து காப்பீடு காப்பளிக்கிறது.

a) ஆயுள் காப்பீடு மற்றும் பொது காப்பீடு இடையில் உள்ள சரியான வேறுபாடுகள் என்ன?

பொது காப்பீடு	ஆயுள் காப்பீடு
<ul style="list-style-type: none"> ஈட்டுறுதி: தனிநபர் விபத்து காப்பீடை தவிர மற்ற பொது காப்பீட்டு பாலிசிகள், வழக்கமாக ஈட்டுறுதி ஒப்பந்தங்களாகும். அதாவது தீ போல ஒரு நிகழ்வுக்கு பின்னர், காப்பீட்டு நிறுவனம் ஏற்பட்ட இழப்பின் சரியான அளவை மதிப்பிட்டு இழப்பின் அளவிற்கு மட்டுமே இழப்பீடு வழங்கும்- அதிகமாகவும் இல்லை, குறைவாகவும் இல்லை. 	<ul style="list-style-type: none"> உத்தரவாதம்: ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசிகள் உத்தரவாத ஒப்பந்தங்கள். மரணம் நேர்ந்தால் கிடைக்கும் பலன்களின் அளவை ஒப்பந்தத்தின் தொடக்கத்திலேயே, முடிவு செய்யவேண்டும். ஒருவர் இறந்துவிட்டால். உறுதி செய்யப்பட்ட ஒரு தொகை நியமித்தவர்கள் அல்லது

	காப்பீடு பெற்றவரின் பயனாளிகளுக்கு வழங்கப்படும்.
<ul style="list-style-type: none"> கால அளவு: ஒப்பந்தம் பொதுவாக குறுகிய காலம் அல்லது வருடா-வருடம் புதுப்பிக்கத்தக்க அடிப்படையில் இருக்கும் 	<ul style="list-style-type: none"> பொதுவாக நீண்ட கால ஒப்பந்தம் தான் என்றாலும் சில வருடா-வருடம் புதுப்பிக்கத்தக்க ஒப்பந்தங்களும் நடைமுறையில் உள்ளன
<ul style="list-style-type: none"> நிச்சயமின்மை: பொது காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களில், காப்பீடு செய்யப்படும் அபாய நிகழ்வு நிச்சயமில்லாத ஒன்று. யாருமே வீடு தீப்பற்றி எரியும் அல்லது ஒரு கார் விபத்து ஏற்படும் என்று உறுதியாக கூறமுடியாது. 	<ul style="list-style-type: none"> ஆயுள் காப்பீட்டில், மரணம் ஏற்படுமா அல்லது இல்லையா என்ற கேள்வியே எழாது. ஒரு நபர் பிறந்தவுடனேயே, அவனுக்கு என்றாவது மரணம் ஏற்படும் என்பதும் உறுதி. நிச்சயமற்றதாக இருப்பது மரண நேரம் மட்டுமே. ஆயுள் காப்பீடு இதனால் அகால மரணத்தின் அபாயத்திற்கு எதிராக பாதுகாப்பை வழங்குகிறது.
<ul style="list-style-type: none"> நிகழ்தகவு அதிகரிப்பு: பொது காப்பீட்டில், தீ அல்லது பூகம்பம் போன்ற ஆபத்துகள் ஏற்படக்கூடிய நிகழ்தகவு காலத்துடன் அதிகரிப்பதில்லை 	<ul style="list-style-type: none"> ஆயுள் காப்பீடு வழக்கில் மரணத்தின் நிகழ்தகவு வயதுடன் அதிகரிக்கிறது.

b) ஆயுள் காப்பீட்டின் அபாயத்தின் இயற்கை

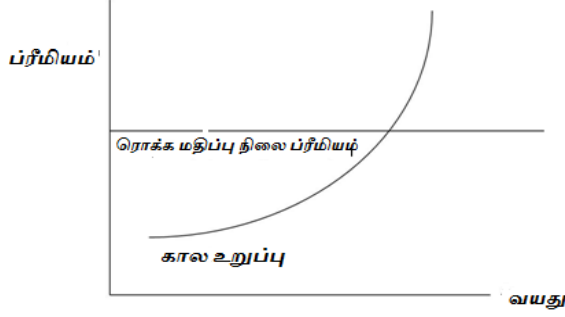
இறப்பின் நிகழ்தகவு வயதை சார்ந்துள்ளதால் இளம் வயதினருக்கு குறைந்த பிரீமியமும் மற்றும் வயது அதிகமுள்ளவர்களுக்கு அதிக பிரீமியமும் விதிக்கப்படும் என்று பொருள். இதன் ஒரு விளைவாக, ஆரோக்கியமற்ற உறுப்பினர்கள் திட்டத்தில் நீடித்து, வயது அதிகமானாலும் நல்ல ஆரோக்கியமுள்ள நபர்கள் திட்டத்திலிருந்து விலகிவிட்டனர். இதன் காரணமாக காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் கடுமையான பிரச்சினைகளை எதிர்கொண்டனர். அதனால் தனிநபர்கள் எப்பவுமே பிரீமியங்களை கட்ட முடிகின்ற விலையில் ஒப்பந்தங்களை உருவாக்கும் அவர்களது முயற்சி, லெவல் அதாவது நிலை பிரீமியங்களின் வளர்ச்சிக்கு வழிவகுத்தது.

c) நிலை பிரீமியங்கள்

வயதுக்கு ஏற்ப அதிகரிக்காமல் ஒப்பந்த காலம் முழுவதும் மாறாமல் இருக்கிற மாதிரி நிலை பிரீமியம் நிர்ணயிக்கப்பட்டுள்ளது. இதற்கு அர்த்தம் முதல் சில வருடங்களில் சேகரிக்கப்பட்ட பிரீமிய அளவு அந்த இள வயதில் மரண ஈடுக்கோரலுக்கு தேவைப்படும் தொகையை விட கூடுதலாக இருக்கும், ஆனால் வயதாகும் போது சேகரிக்கப்படும் பிரீமிய அளவு மரண ஈடுக்கோரலுக்கு தேவைப்படும் தொகையை விட குறைவாக இருக்கும், நிலை ப்ரீமியம் இந்த இரண்டு நிலைக்கும் இடையேயுள்ள சராசரியாக உள்ளது. இதற்கு இள வயதில் கட்டப்பட்ட கூடுதல் பிரீமிய தொகை பிந்தைய வயதில் பிரீமிய தொகை பற்றாக்குறையை ஈடு செய்கிறது. நிலை ப்ரீமியத்தின் அம்சம் கீழே விவரிக்கப்பட்டுள்ளது

வரைப்படம் 2:

வரைப்படம் 3:நிலை பிரீமியம்



ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்கள் பொதுவாக நீண்ட கால காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களாக இருக்கும் மற்றும் 10, 20 அல்லது பல ஆண்டுகளுக்கு அமலில் இருப்பதால் நிலை பிரீமியங்கள் தேவை. மறுபுறம், பொது காப்பீட்டு பொதுவாக குறுகிய கால திட்டமாக உள்ளது மற்றும் ஒவ்வொரு ஆண்டும் காலாவதியாவதால், நிலை பிரீமியம் என்ற கருத்து, பொதுக் காப்பீட்டு பாலிசிகளில் எழுவதில்லை .

எடுத்துக்காட்டு

ஒவ்வொரு ஆண்டும் காப்பீட்டாளரின் வயது அதிகரிக்கும் என்பதால், பாலிசியின் காலப்பகுதியில் இறப்பு (இறப்பு நிகழ்தகவு) அடிப்படையில் காப்பீட்டாளர்களால் நிலை பிரீமியம் விகிதம் கணக்கிடப்படுகிறது. ஒருமுறை முடிவு செய்யப்பட்ட விகிதம் பாலிசியின் முழு காலத்திற்கும் நிலையானதாக இருக்கும்.

d) அபாய சேர்மத்தின் கோட்பாடு மற்றும் ஆயுள் காப்பீடு

அபாய சேர்மத்தின் கோட்பாடு மற்றும் நிதி பரிமாற்றம் பற்றி ஏற்கனவே விவாதித்தோம். ஆயுள் காப்பீட்டில் சேர்ம கோட்பாடிற்கு இரண்டு குறிப்பிட்ட பங்கு உள்ளது.

i. ஒரு நபரின் அகால மரணத்தின் விளைவாக எழும் பொருளாதார இழப்பிற்கு எதிரான பாதுகாப்பை இது வழங்குகிறது. ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தை வாங்கிய பலரின் பங்களிப்புகளை சேர்த்து ஒரு நிதியை உருவாக்குவதன் மூலம் இது செய்யப்படுகிறது.

e) ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தம்

பாலிசி ஆவணம் என்பது காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் சான்றாகும், இது காப்பீட்டின் அனைத்து விதிமுறைகளையும் நிபந்தனைகளையும் விவரிக்கிறது.

ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசியின் காப்பீட்டுத் தொகையை ஒப்பந்தம் குறிப்பிடுகிறது. ஆயுள் காப்பீடு ஒரு நிதிப் பாதுகாப்பாகக் கருதப்படுகிறது, ஏனெனில் காப்பீட்டுத் தொகைக்கு ஒப்பந்தம் மூலம் உத்தரவாதம் அளிக்கப்படுகிறது. ஆயுள் காப்பீடு திறமையாகவும் எச்சரிக்கையாகவும் நிர்வகிக்கப்படுவதையும், கடுமையாக ஒழுங்குபடுத்தப்பட்டு கண்டிப்பாக கண்காணிக்கப்படுவதையும் இந்த உத்தரவாதம் குறிக்கிறது; .

ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களில், அபாய காப்புடன் சேர்த்து ஒரு சேமிப்பு உறுப்பும் உள்ளதால், அவை பெரும்பாலும் நிதித் தயாரிப்புகளுடன் ஒப்பிடப்படுகின்றன. அவை பாதுகாப்பை விட செல்வத்தை வைத்திருக்கும் ஒரு வழியாகவும் பார்க்கப்படுகின்றன. உண்மையில், பல ஆயுள் காப்பீட்டுத் தயாரிப்புகள் பெரிய பண மதிப்பு அல்லது சேமிப்புக் கூறுகளைக் கொண்டிருக்கின்றன, மற்றும் இது ஒரு தனிநபரின் சேமிப்பில் குறிப்பிடத்தக்க பகுதியை உருவாக்குகிறது. காப்பீட்டு நிறுவனத்திடம் இருந்து கால காப்பீடை மட்டும் வாங்கி, மீதிப் பிரீமியத்தை அதிக வருமானம் தரும் கருவிகளில் முதலீடு செய்வதும் நல்லது என்று சிலர் வாதிடுகின்றனர்.

பாரம்பரிய பண மதிப்பு காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களுக்கு எதிராக இந்த வாதங்களை கருதுவோம்.

a) அணுகுலங்கள்

- i. வரலாற்றுபடி இது பாதுகாப்பான மற்றும் பத்திரமான முதலீடு என நிரூபிக்கப்பட்டுள்ளது. அதன் பண மதிப்புகள் ஒரு குறைந்தபட்ச விகிதத்தில் பலன் கிடைப்பதற்கு உத்தரவாதம் அளிக்கிறது, மேலும் அது ஒப்பந்த காலத்துடன் அதிகரிக்கலாம்.
- ii. முறையான பிரீமியம் செலுத்தல்கள் சேமிப்பின் திட்டமிடலை கட்டாயப்படுத்தி மற்றும் சேமிப்பாளர்களுக்கு தேவைப்படும் ஒழுக்கத்தை வழங்குகிறது.
- iii. காப்பீட்டாளர் முதலீட்டு மேலாண்மையை கவனிப்பதால் இந்த பொறுப்பிலிருந்து தனிப்பட்டவரை விடுவிக்கிறது.

- iv. பணப்புழக்கத்தை சுலபமாக்குகிறது. காப்பீடு பெற்றவர் பாலிசி மீது கடன் எடுக்கலாம் அல்லது பாலிசியை திரும்பி தந்து அதனை பணமாக மாற்றமுடியும்.
- v. பண மதிப்பு வகை ஆயுள் காப்பீடு மற்றும் ஓய்வூதிய தொகைகளுக்கு சில வருமான வரி சலுகைகளை அனுபவிக்கலாம்.
- vi. காப்பீடு பெற்றவர் திவாலானால் அல்லது மரணம் ஏற்பட்டால், கடன் வழங்கியவர்களின் ஈடுக்கோரல்களிடம் இருந்து பாதுகாக்கப்படலாம்.

b) பிரதிகூலங்கள்

- i. ஒப்பீட்டளவில் நிலையான வருமானத்தை தரும் கருவியாக இருந்தாலும், பணவீக்கத்தின் விளைவால் இதுவும் தீவிரமாக பாதிக்கப்படலாம்.
- ii. உயர் சந்தைப்படுத்தல் மற்றும் ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசிகளின் மற்ற தொடக்க செலவுகள், முதல் சில ஆண்டுகளில் திரட்டப்படும் ரொக்க அளவை குறைக்கிறது.
- iii. உத்தரவாதம் அளிக்கப்பட்டாலும், கிடைக்கும் பயன், மற்ற நிதி சந்தை கருவிகளை விட குறைவாகவே இருக்கலாம்.

சுய-பரீட்சை 1

பல்வகைப்படுத்துதல் (Diversification) நிதி சந்தைகளில் அபாயங்களை எப்படி குறைக்கிறது?

- I. பல ஆதாரங்களில் இருந்து நிதி சேகரித்தல் மற்றும் ஒரே இடத்தில் அவற்றை முதலீடு செய்வது
- II. பல்வேறு சொத்து வகைகளில் நிதிகளை முதலீடு செய்வது
- III. முதலீடுகள் இடையே நேர வித்தியாசத்தை பராமரித்தல்
- IV. பாதுகாப்பான சொத்துக்களில் முதலீடு செய்வது

சுருக்கம்

- a) ஒரு சொத்து என்பது மதிப்பு அல்லது வருவாய் விளைவிக்கும் ஒன்று

- b) HLV கருத்து வருமானம் தருகிற சொத்தாக அல்லது உடைமையாக மனித வாழ்க்கையை கருதுகிறது. அவ்வாறு, ஒரு தனிப்பட்டவர் எதிர்பார்க்கும் நிகர எதிர்கால வருவாயின் அடிப்படையில் மனித வாழ்வின் மதிப்பை இது அளவிடுகிறது
- c) நிலை ப்ரீமியம் என்பது வயதுடன் அதிகரிக்காத மாதிரி நிர்ணயிக்கப்பட்ட ப்ரீமியம் அளவு மற்றும் ஒப்பந்த காலம் முழுவதும் தொடர்ந்து இது நிலையானதாக இருக்கும்.
- d) நிதிபரிமாற்றம் (Mutuality) என்பது நிதி சந்தைகளில் அபாயத்தை குறைக்கும் முக்கியமான வழிகளில் ஒன்று, மற்றொன்று பல்வகைப்படுத்துதலாக உள்ளது.
- e) ஆயுள் காப்பீடின் உத்தரவாத உறுப்பு, அது கடுமையான கட்டுப்பாடு மற்றும் முழுமையான கண்காணிப்பிற்கு உட்பட்டது என்பதற்கும் உறுதியளிக்கிறது.

முக்கிய வார்த்தைகள்

1. சொத்து
2. மனித வாழ்வின் மதிப்பு
3. நிலை ப்ரீமியம்
4. நிதிபரிமாற்றம்
5. பல்வகைப்படுத்துதல்

சுய-பரீட்சைக்கான பதில்கள்

பதில் 1 - சரியான பதில் விருப்பம் II.

அத்தியாயம் L-02

நிதி திட்டமிடல்

அத்தியாய அறிமுகம்

முந்தைய அத்தியாயங்களில் நாம் ஆயுள் காப்பீட்டில் சம்பந்தப்பட்ட விஷயங்கள் மற்றும் நிதி பாதுகாப்பு வழங்குவதில் அதன் பங்கை பற்றி விவாதித்தோம். தற்போதுள்ள தேவைகள் மற்றும் எதிர்காலத்தில் பல்வேறு தேவைகளை பூர்த்தி செய்ய தங்களது வருமானம் மற்றும் செல்வத்தை ஒதுக்க தனிநபர்களுக்கு உள்ள கவலைகளில் நிதி பாதுகாப்பும் ஒன்றாகும். இதனால், ஆயுள் காப்பீடை “தனிப்பட்ட நிதி திட்டமிடல்” என்ற பரந்த சூழலில் புரிந்து கொள்ள வேண்டும். நிதி திட்டமிடல் பற்றிய பாடத்தை அறிமுகப்படுத்துவது இந்த அத்தியாயத்தின் நோக்கமாக உள்ளது.

கற்பதற்கான குறிக்கோள்கள்

- A. நிதி திட்டமிடல் மற்றும் தனிப்பட்ட வாழ்க்கை சுழற்சி
- B. நிதி திட்டமிடலின் பங்கு
- C. நிதி திட்டமிடல் - வகைகள்

A. நிதி திட்டமிடல் மற்றும் தனிப்பட்ட வாழ்க்கை சுழற்சி

1. நிதி திட்டமிடல் என்றால் என்ன?

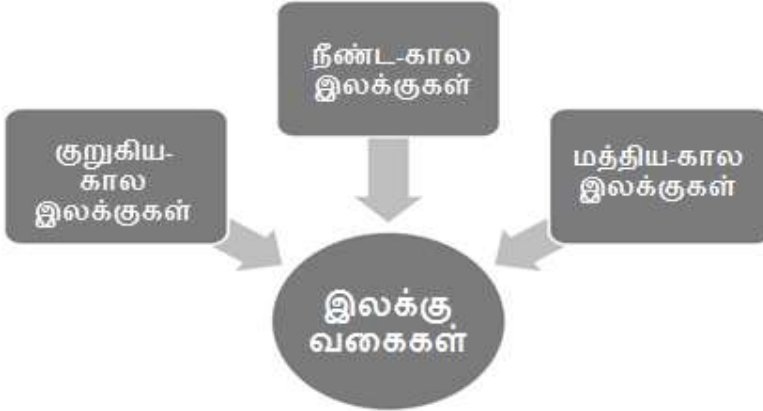
நம்மில் பலர் பணம் சம்பாதிப்பதற்காக உழைப்பதில் நம் வாழ்வின் பெரும் பகுதியை செலவிடுகிறோம். அந்த பணத்தையே நமக்காக வேலை செய்ய வைக்கும் சாமர்த்தியமான வழிதான் நிதி திட்டமிடல்.

வரையறை

நிதி திட்டமிடல் என்பது வாழ்க்கையின் இலக்குகளை அடையாளம் கண்டு, அந்த இலக்குகளை நிதி இலக்குகளாக உருமாற்றி, அந்த இலக்குகளை அடைய நிதியை மேலாண்மை செய்யும் செயல்முறை ஆகும்.

நிதி திட்டமிடல், ஒருவரின் எதிர்நோக்க முடியாத தற்போதைய மற்றும் எதிர்கால தேவைகளை பூர்த்தி செய்வதற்கான ஒரு வரைபடத்தைத் தயாரிப்பதை குறிக்கிறது. கவனமான திட்டமிடல் மூலம், குறைந்த கவலையுடன் வாழ்க்கையை உருவாக்குவதில் இது முக்கிய பங்கு வகிக்கிறது. உங்கள் முன்னுரிமைகளை அமைத்து மற்றும் உங்களது பல்வேறு இலக்குகளை அடைய படிப்படியாக வேலை செய்ய முடியும்

வரைப்படம் 1: இலக்குகளின் வகைகள்



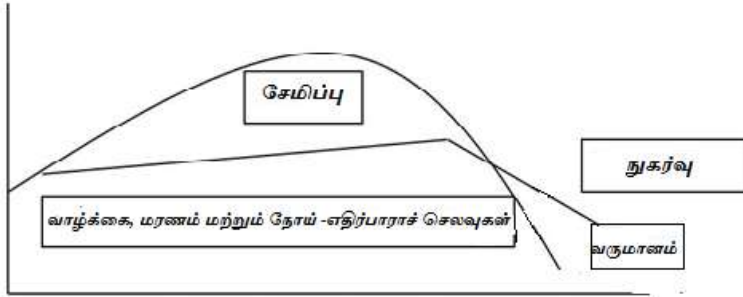
- இந்த இலக்குகள் குறுகிய கால இலக்குகளாக இருக்கலாம்: ஒரு எல்சிட் டிவி வாங்குவது அல்லது ஒரு குடும்பம் விடுமுறைக்கு செல்வது
- இந்த இலக்குகள் மத்திய-கால இலக்குகளாக இருக்கலாம்: ஒரு வீடு வாங்குவது அல்லது வெளிநாட்டில் விடுமுறைக்கு செல்வது

- iii. நீண்ட-காலத் இலக்குகளில்: ஒரு குழந்தையின் கல்வி அல்லது திருமணம் அல்லது ஓய்வுக்கு-பிறகுள்ள தேவைகளுக்கு நிதி
- iv. ஒதுக்குவது இருக்கலாம்.

2. தனிநபரின் வாழ்க்கை சுழற்சி

ஒரு நபர் பிறந்ததில் இருந்து அவரது மரண நாள்வரை வாழ்வில் பல பாத்திரங்களை வகிக்கிறார், அந்த பயணத்தில் அவர் தொடர்ச்சியாக பல்வேறு கட்டங்களில் பல பாத்திரங்களை நிர்வகிப்பார் என எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. இந்த நிலைகளை கீழே கொடுக்கப்பட்ட வரைபடம் விளக்குகிறது.

பொருளாதார வாழ்க்கை சுழற்சி



[கற்பவரசம்பாதிப்பவர்துணைவர்பெற்றோர்வழங்குநர் [காலிகூடு(Empty Nest)]ஓய்வு நாட்கள்]

வாழ்க்கை கட்டங்கள் மற்றும் முன்னுரிமைகள்

- கற்பவர் (வயது 20 -25 வரை): இந்த கட்டத்தில் அறிவு மற்றும் திறன்களை அதிகரிப்பதன் மூலம் எதிர்காலத்திற்காக தயாராகிறார். ஒருவரின் கல்விக்கு நிதி தேவைப்படுகிறது. உதாரணமாக, மதிப்புமிக்க மெடிக்கல் அல்லது மானேஜ்மென்ட் கல்விக்கான அதிக கட்டணத்தை கட்ட முடிவது.
- சம்பாதிப்பவர் (25 வயதிலிருந்து): இது வேலை கிடைத்துவிட்ட கட்டம் மற்றும் அவரது தேவைகளை பூர்த்தி செய்ய போதுமான அளவு சம்பாதிக்கிறார் மற்றும் உபரியாக கொஞ்சம் பணம் உள்ளது. இந்த கட்டத்தில் தனிப்பட்டவருக்கு குடும்ப பொறுப்புகள் இருக்கலாம் மற்றும் உடனடியாக எதிர்காலத்தில் எழும் தேவைகளை பூர்த்தி செய்ய சேமிப்பு மற்றும் முதலீடை உருவாக்குவதிலும் ஈடுபடலாம். உதாரணமாக, வேலை செய்யும் ஒரு இளைஞன் வீட்டு கடன் எடுத்து மற்றும் ஒரு வீட்டில் முதலீடு செய்யலாம்.
- துணைவர் (28 - 30 வயதில் திருமணத்திற்கு பிறகு): இது

திருமணமான கட்டம் மற்றும் ஒருவருக்கு சொந்த குடும்பம் இருக்கும். இந்த கட்டம் - சொந்த வீடு இருப்பது, கார், நுகர்வோர் சாதனங்கள், குழந்தைகளின் எதிர்காலத்தை திட்டமிடுவது போன்ற பல தேவைகளை கொண்டு வருகிறது.

- d) பெற்றோர் (28 -லிருந்து 35 வயது வரை): இந்த வருடங்களில் ஒன்று அல்லது அதிக குழந்தைகளின் பெற்றோராகின்ற கட்டம் வருகிறது. இந்த வருடங்களில் ஒருவர் தன் குழந்தைகளின் கல்வி மற்றும் ஆரோக்கியத்தை பற்றி கவலைப்பட வேண்டும் - நல்ல பள்ளிகளில் குழந்தைகளை சேர்ப்பது முதலியன.
- e) வழங்குநர் (35 -லிருந்து 55 வயது வரை): இந்த வயதில் குழந்தைகள் இளைஞர்களாக வளர்ந்துவிட்டனர், மற்றும் அவர்களின் முக்கியமான உயர்நிலை பள்ளி மற்றும் கல்லூரி ஆண்டுகள் வந்துவிடுகின்றன. வாழ்க்கையின் சவால்களை எதிர்கொள்ள குழந்தையை தகுதியுடையவர்களாக மாற்றுவதற்கு அதிக கல்விச் செலவு பற்றிய கவலை எழுகிறது. உதாரணமாக, ஐந்து ஆண்டுகளுக்கு நீடிக்கும் மருத்துவ கல்விக்கு ஒதுக்க வேண்டிய நிதியின் அளவை கருதவும். பல இந்திய வீடுகளில், பெண் குழந்தைகளின் திருமணம் மற்றும் வாழ்க்கையை ஸ்திரமாக்க தேவையான ஏற்பாடுகள் ஒரு முக்கியமான பகுதியாகும். உண்மையில், பெரும்பாலான இந்திய குடும்பங்களின் சேமிப்புக்கு தூண்டிவிடும் ஒரு நோக்கமாக குழந்தைகளின் திருமணம் மற்றும் கல்வி இன்று உள்ளது.
- f) காலிக்கூடு நிலை (55-லிருந்து 65 வயது வரை): கூடு காலி என்பதற்கு அர்த்தம் குழந்தைகள் கூடையை [வீட்டை] காலியாக்கி விட்டு இந்த கட்டத்தில் பறந்து சென்றுவிட்டனர். இந்த கட்டத்தில் குழந்தைகளின் திருமணம் முடிந்திருக்கும் மற்றும் சில நேரங்களில் அவர்கள் பெற்றோரை விட்டு விலகி, வேலைக்காக வேறு இடங்களில் குடிபெயர்ந்துவிட்டனர். இந்த கட்டத்தில், ஒருவர் தன்

பொறுப்புகளை [வீட்டு கடன் மற்றும் பிற அடமானங்கள் போன்றவை] முடித்திருந்து, தன் ஓய்விற்காக நிதி சேகரித்திருப்பார் என்று நம்பலாம். இரத்த அழுத்தம் மற்றும் நீரிழிவு போன்ற சிதைக்கும் வியாதிகளும் தாக்கி ஒருவரின் வாழ்க்கையை ஆட்டிப்படைக்க தொடங்கி உடல்நலப் பராமரிப்பு தேவைப்படும் இந்த சமயத்தில், நிதி சுதந்திரம் மற்றும் வருமான பாதுகாப்பு மிகவும் அத்தியாவசியமாகிறது.

- 9) ஓய்வு காலம்- அந்தி ஆண்டுகள் (வயது 60 மற்றும் அதற்கு மேலே): இது பணியிலிருந்து ஓய்வு பெற்ற வயது மற்றும் இப்போது வாழ்க்கை தேவைகளை பூர்த்தி செய்ய பெரும்பாலும் தன் சேமிப்பிலிருந்து பணத்தை எடுக்கிறார். இங்கே கவனம் ஒருவரது வாழ்வின் இறுதி வரை தன்னுடைய மற்றும் தன் வாழ்க்கை துணையின் தேவைகளை தீர்த்துவைப்பது தான். உடல்நல பிரச்சினைகள், போதுமான வருமானம் இல்லாத நிலை மற்றும் தனிமை ஒருவரின் கவலைகளாக உள்ளன. இந்த கட்டத்தில்தான் ஒருவர் தன் வாழ்க்கை தரத்தை மேம்படுத்த முயற்சி செய்யவேண்டும் மற்றும் ஒரு பொழுதுபோக்கை தொடர்வது அல்லது விடுமுறைக்கு அல்லது புனித யாத்திரைக்கு செல்வது போன்ற வாழ்க்கையில் கனவு கண்டும் நிறைவேற்றமுடியாத பல விஷயங்களை அனுபவிக்க வேண்டும். ஒருவர் நேர்த்தியாக வயதான நிலையை எட்டுவாரா அல்லது பற்றாக்குறைகளுடனா என்பது அந்த வயதான ஆண்டுகளில் தேவைகளை பூர்த்தி செய்ய எந்த அளவு நிதிகளை அவர் ஏற்பாடு செய்துள்ளார் என்பதை சார்ந்துள்ளது.

மேலே காண்கிற மாதிரி, பொருளாதார வாழ்க்கை சுழற்சியில் மூன்று கட்டங்கள் உள்ளன, மாணவர் அல்லது பணிக்கு முந்தைய கட்டம்; 18 முதல் 25 வயதிற்குள் தொடங்கி 35 முதல் 40 ஆண்டுகள் வரை நீடிக்கும் பணி செய்யும் கட்டம்; ஒருவர் பணி செய்வதை நிறுத்திய பிறகு தொடங்கும் ஓய்வு கட்டம்.

3. ஒருவர் ஏன் சேமிக்க வேண்டும் மற்றும் பல்வேறு நிதி சொத்துக்களை வாங்க வேண்டும்?

காரணம் அவர் ஒரு குறிப்பிட்ட பங்கை வகிக்கின்ற தனிப்பட்ட வாழ்க்கையின் ஒவ்வொரு கட்டத்திலும், நிதிகள் வழங்கப்பட வேண்டிய பல தேவைகள் வருகின்றன.

எடுத்துக்காட்டு

ஒரு நபர் திருமணம் செய்து கொண்டு மற்றும் அவரது சொந்த குடும்பத்தை துவங்கும் போது, அவருக்கு சொந்த வீடு வேண்டியிருக்கலாம். குழந்தைகள் வளரும்போது, அவர்களது உயர்கல்விக்கு நிதி தேவைப்படும். ஒரு தனிப்பட்டவர் நடுத்தர வயதை தாண்டி மேலும் வயதாகும் போது, குழந்தைகளை சார்ந்து அவர்களுக்கு ஒரு சுமையாக மாறாமல் இருக்க, அவரது உடல்நலப் பராமரிப்பு செலவுகளை சந்திக்க தேவையான நிதிகள் மற்றும் ஓய்வூதிய சேமிப்புக்கள் போன்ற கவலைகள் வரும், சுதந்திரமாக மற்றும் மேன்மையுடன் வாழ்வது மிக முக்கியமாகிறது.

சேமிப்பு -முதலீடு செயல்முறை இரு முடிவுகளால் உருவாகுவதாக கருதலாம்.

- i. நுகர்வை தள்ளிவைப்பது: தற்போதைய மற்றும் எதிர்கால நுகர்வுகளுக்கு இடையே வளங்களை ஒதுக்கீடு செய்வது.
- ii. எளிதில் பணமாக்கக்கூடியதை தவிர்த்து (அல்லது கொள்முதல் சக்தியின் தயார்நிலை) எளிதில் எடுக்கமுடியாததை வாங்குவது. உதாரணமாக, ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசியை வாங்குவதன் அர்த்தம், எளிதில் பணமாக்கமுடியாத ஒப்பந்தத்தை வாங்குகிறோம்.

நிதி திட்டமிடலில் இரண்டு முடிவுகள் தேவை. எதிர்கால சேமிப்பிற்கும் திட்டமிட வேண்டும் மற்றும் எதிர்காலத்தில் எழும் பல்வேறு தேவைகளை பூர்த்தி செய்ய பொருத்தமான சொத்துகளில் புத்திசாலித்தனமாக முதலீடு செய்யவேண்டும்.

4. தனிப்பட்ட தேவைகள்

மேலே விவாதிக்கப்பட்ட வாழ்க்கைச் சுழற்சியின் நிலைகளைப் பார்த்தால், மூன்று வகையான தேவைகள் எழுவதைக் காணலாம். இவை மூன்று வகையான நிதி தயாரிப்புகளை உருவாக்குகின்றன.

- a) எதிர்கால நிதி பரிவர்த்தனைகளை செயலாக்குவது

வாழ்க்கை சுழற்சியின் பல்வேறு கட்டங்களில் எதிர்பார்க்கப்பட்ட தொடர் செலவுகளை சந்திக்க தேவையான நிதிகளில் இருந்து முதல் தேவைகளின் தொகுப்பு தொடங்குகிறது. அது போன்ற தேவைகளில் இரண்டு வகைகள் உள்ளன:

- i. குறிப்பிட்ட பரிவர்த்தனை தேவைகள்: நிதிவளங்கள் தேவையான குறிப்பிட்ட வாழ்க்கை நிகழ்வுகளுக்காக ஒதுக்கீடு செய்வதுடன் இணைக்கப்பட்டுள்ளது. உதாரணமாக சார்ந்தவர்களின் உயர் கல்வி / திருமண ஏற்பாடுகள்; ஒரு வீடு அல்லது நுகர்வோர் பொருட்களை வாங்கும் தேவைகள்.
- ii. பொதுவான பரிவர்த்தனை தேவைகள்: எந்த குறிப்பிட்ட நோக்கங்களுக்காகவும் ஒதுக்கீடு செய்யாமல் தற்போதைய நுகர்விலிருந்து ஒதுக்கிவைக்கப்பட்ட தொகை - இவை பிரபலமாக 'எதிர்கால ஏற்பாடுகள்' என குறிப்பிடப்படுகிறது

b) எதிர்பாராத தேவைகளை சந்திப்பது

எதிர்பாராத நடப்புகள் என்பது பெரிய நிதி தேவைப்படும் எதிர்பாராத வாழ்க்கை நிகழ்வுகள். தற்போதைய வருவாயில் இருந்து இவைகளை பூர்த்தி செய்ய முடியாது மற்றும் முன்கூட்டியே நிதி ஏற்பாடு செய்யப்பட வேண்டும். இந்த நிகழ்வுகளில், மரணம் மற்றும் இயலாமை அல்லது வேலையின்மை போன்றவை வருமான இழப்பை ஏற்படுத்தும். தீ போன்ற மற்ற நிகழ்வுகள் மூலம், செல்வ இழப்பு ஏற்படலாம்.

அத்தகைய நிகழ்வுகளின் நிகழ்தகவு குறைந்ததாக ஆனால் செலவின் தாக்கம் அதிகமாக இருந்தால், அவற்றை காப்பீடு மூலம் தீர்க்கமுடியும், மாற்றாக, எளிதில் பணமாக்கக்கூடிய இருப்புகளாக சொத்துக்களின் ஒரு பெரிய அளவை ஒதுக்கி, அத்தகைய எதிர்பாராத நிகழ்வுகளை சமாளிக்க ஏற்பாடு செய்ய வேண்டும்.

c) செல்வ குவிப்பு

குவிப்பு நோக்கம் என்பது சாதகமான சந்தை வாய்ப்புகளில் இருந்து கிடைக்கும் நன்மைகளை லாபகரமாக பயன்படுத்தி அதன் மூலம் செல்வத்தை குவிக்க விரும்பும் முக்கிய நோக்கத்துடன் முதலீடு செய்யும் ஒரு தனிநபரின் ஆசையை குறிக்கிறது. சில தனிநபர்கள் முதலீடு செய்யும் போது எச்சரிக்கையான அணுகுமுறையை எடுக்கலாம், அதே சமயம் சிலர் அதிக லாபம் ஈட்டுவதற்காக அதிக அபாயத்தை எதிர்கொள்ள தயாராக இருக்கலாம். அதிக வருவாயை விரும்புவதற்கான காரணம், அது இன்னும் வேகமாக ஒருவரின்

செல்வம் அல்லது நிகர மதிப்பை பெருக்குவதை செயல்படுத்துகிறது. சுதந்திரம், ஊக்கம், சக்தி மற்றும் செல்வாக்கு ஆகியவற்றை தருவதால், செல்வம் விரும்பப்படுகிறது.

5. நிதி தயாரிப்புகள்

மேலுள்ள தேவைகளுக்கு பொருந்தும் வகையில் நிதி சந்தையில் மூன்று வகையான தயாரிப்புகள் உள்ளன:

பரிவர்த்தனை தயாரிப்புகள்	வங்கி சேமிப்புகள் மற்றும் பிற சேமிப்பு வகைகள் ஒருவருக்கு சரியான நேரம் மற்றும் அளவில் போதிய கொள்முதல் சக்தியை (பணப்புழக்கம்) வழங்குகிறது.
காப்பீடு போன்ற தற்செயல் நிகழ்வுகளுக்கான தயாரிப்புகள்	திடீர் எதிர்பாராத நிகழ்வுகள் ஏற்பட்டால் நேரக்கூடிய பெரிய இழப்புகளுக்கு எதிரான பாதுகாப்பை இவை வழங்குகின்றன.
செல்வக் குவிப்பிற்கான தயாரிப்புகள்	பங்குகள் மற்றும் அதிக லாபம் தரும் கடன் பத்திரங்கள் அல்லது ரியல் எஸ்டேட் போன்ற தயாரிப்புகள் இதற்கான உதாரணங்களாக உள்ளன. இங்கே அதிக பணத்தை சம்பாதிப்பதற்காகவே பணம் முதலீடு செய்யப்படுகிறது.

ஒரு தனிநபருக்கு பொதுவாக மேலுள்ள அனைத்து தேவைகளின் ஒரு கலவை தேவை என்பதால் தயாரிப்புகளின் மூன்று வகைகளுமே அவருக்கு தேவை. சுருக்கமாக கீழுள்ளமாதிரி சொல்லமுடியும்:

- i. சேமிக்கும் தேவை - ரொக்க தேவைகளுக்காக
- ii. காப்பீடின் தேவை - நிச்சயமின்மைகளுக்கு எதிராக
- iii. முதலீடு செய்வதன் தேவை - செல்வம் உருவாக்குவதற்காக

6. அபாய வருணனைகள் மற்றும் முதலீடுகள்

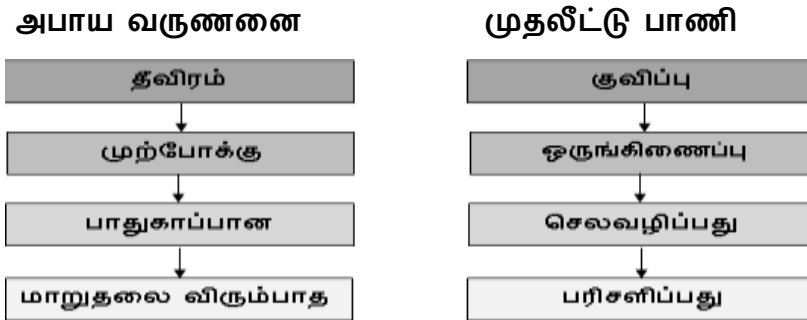
வாழ்க்கை சுழற்சியில் பல்வேறு கட்டங்கள் மூலம் ஒரு தனிப்பட்டவர் நகரும் போது, ஒரு இளவயது சம்பாதிப்பவர், நடுத்தர வயதினராக மற்றும் பிறகு பணிசெய்யும் வாழ்வின் இறுதி ஆண்டுகளில் நுழையும் போது, அபாய வருணனை, அல்லது அபாயத்தை எதிர்கொள்ளும் நோக்கிலும் அணுகுமுறையிலும் மாற்றம் உண்டாகிறது.

இளம் வயதில், எதிர்நோக்க பல ஆண்டுகள் உள்ளன என்பதால், ஒருவர் மிகவும் தீவிரமாக மற்றும் முடிந்த அளவுக்கு செல்வத்தை குவிக்கும் பொருட்டு அபாயங்களை எடுக்க தயாராக இருக்கலாம். எனினும் ஆண்டுகள் கடக்கும்போது, ஒருவரது நோக்கம் முதலீடை பாதுகாத்து ஒருங்கிணைப்பதில் இருப்பதால், அவர் மிகவும் விவேகத்துடன் மற்றும் கவனத்துடன் இருப்பவராக மாறலாம்.

இறுதியாக, ஓய்வுபெறும் ஆண்டுகளை நெருங்கும்போது, ஒருவர் மிகவும் எச்சரிக்கையாக மாறுதலை விரும்பாமல் இருக்கலாம். ஓய்வு ஆண்டுகளுக்கு பிறகு செலவுகளுக்கு உதவ ஒரு நிதித்தொகுப்பை (Corpus) உருவாக்குவதில் கவனம் திரும்பிவிடும். அந்த சமயத்தில் தன் குழந்தைகளுக்கு மரண சாசனத்தின் மூலம் சொத்தை பரிசாக வழங்குவது அல்லது தருமத்திற்கு பணத்தை வழங்குவதை பற்றியும் யோசிக்கலாம்

ஒரு முதலீட்டு பாணி கூட அபாய வருணனைக்கு ஈடுகொடுக்கும் வகையில் மாறுகிறது. இது கீழே சுட்டிக்காட்டப்பட்டுள்ளது.

அபாய வருணனை மற்றும் முதலீட்டு பாணி



சுய-பரீட்சை 1

முன்னுணரமுடியாத நிகழ்வுகளுக்கு எதிராக பாதுகாப்பை பின்வருவதில் எது வழங்குகிறது?

- I. காப்பீடு
- II. வங்கி எஃப்.டி போன்ற பரிவர்த்தனை பொருட்கள்
- III. பங்குகள்
- IV. கடன் பத்திரங்கள்

B. நிதி திட்டமிடலின் பங்கு

1. நிதி திட்டமிடல்

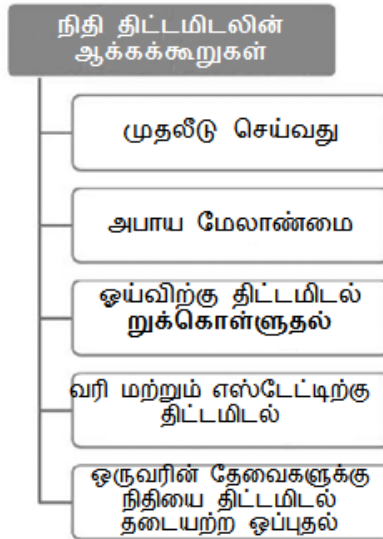
நிதி திட்டமிடல் செயல்முறையில் ஒரு வாடிக்கையாளரின் தற்போதைய மற்றும் எதிர்கால தேவைகள் கவனமாக கருதப்பட்டு மற்றும் மதிப்பீடு செய்யப்பட்டு, அவரது தனிப்பட்ட அபாய வருணனைகள் மற்றும் வருமானம் ஆய்வு செய்யப்படுகிறது. மேலும், பல்வேறு எதிர்பார்க்கப்பட்ட/எதிர்பாராத தேவைகளை பூர்த்தி செய்ய ஒரு வரைபடம் தீட்டப்பட்டு, அவரிடம் பொருத்தமான நிதி பொருட்கள் பரிந்துரைக்கப்படுகின்றன.

நிதி திட்டமிடலின் ஆக்கக்கூறுகள் பின்வருமாறு:

- ✓ முதலீடு செய்வது - ஒருவர் அபாயத்தை எதிர்கொள்ள விரும்பும் அடிப்படையில் சொத்துக்களை ஒதுக்கீடு செய்வது,
- ✓ அபாய மேலாண்மை,
- ✓ ஓய்விற்கு திட்டமிடல்,
- ✓ வரி மற்றும் எஸ்டேட்டிற்கு திட்டமிடல், மற்றும்
- ✓ ஒருவரின் தேவைகளுக்கு நிதியை திட்டமிடல்

சுருக்கமாக, நிதி திட்டமிடல் 360 டிகிரி திட்டமிடலை ஈடுபடுத்துகிறது.

வரைப்படம் 4: நிதி திட்டமிடலின் ஆக்கக்கூறுகள்



2. நிதி திட்டமிடலின் பங்கு

நிதி திட்டமிடல் ஒரு புதிய ஒழுக்கம் அல்ல. நம் முன்னோர்கள் காலத்திலிருந்தே இது எளிய வடிவில் நடைமுறையில் இருந்தது. அந்த

சமயத்தில் வரையறுக்கப்பட்ட சில முதலீடு விருப்பங்களே இருந்தன. சில தசாப்தங்கள் முன்பு பங்கு முதலீடை ஒரு சூதாட்டத்திற்கு ஈடாக பெரும்பாலானவர்கள் கருதினர். சேமிப்பு பெரும்பாலும் வங்கி வைப்பு, தபால் சேமிப்பு திட்டங்கள் மற்றும் பிற நிலையான வருமான கருவிகள் மூலம் செய்யப்பட்டது. இன்று நம் சமூகம் மற்றும் நம் வாடிக்கையாளர்கள் எதிர்கொள்ளும் சவால்கள் பெரிதும் வேறுபட்டவை.. அவற்றில் சில:

i. சிதைந்த கூட்டு குடும்பங்கள்

கூட்டு குடும்பம் அப்பா, அம்மா மற்றும் குழந்தைகளை மட்டுமே கொண்ட குடும்பத்திற்கு வழிவிட்டது. குடும்பத்தின் தலைவராக மற்றும் சம்பாதிக்கும் உறுப்பினராக உள்ள ஒருவர் மட்டுமே தன்னுடைய மற்றும் தன் உடனடி குடும்பத்தின் பொறுப்பின் சுமையை தாங்க வேண்டும். இதற்கு குறிப்பிட்ட அளவுக்கு சரியான திட்டமிடல் மற்றும் ஒரு தொழில்முறை நிதி திட்டமிடுபவர் அளிக்கும் ஆதரவு அவசியம்

ii. பல முதலீட்டு தேர்வுகள்

செல்வத்தை உருவாக்குவதற்காக பெரிய அளவில் முதலீட்டு கருவிகள் இன்று நமக்கு கிடைக்கின்றன, அவை ஒவ்வொன்றிலும் அபாயம் மற்றும் ஆதாயத்தின் அளவுகள் வெவ்வேறாக உள்ளன. நிதி இலக்குகளை அடைவதை உறுதி செய்ய, ஒருவர் புத்திசாலித்தனமாக தேர்வு செய்து மற்றும் தனது அபாய வெளிப்பாட்டின் அடிப்படையில் சரியான முதலீட்டு முடிவுகளை எடுக்க வேண்டும். நிதி திட்டமிடல் ஒருவரின் சொத்தை ஒதுக்கீடு செய்வதற்கு உதவ முடியும்.

iii. மாறுகின்ற வாழ்க்கை பாணிகள்

உடனடி மனநிறைவே தற்போதைய காலத்தின் நோக்கமாக தெரிகிறது. தனி நபர்களுக்கு இப்போது சமீபத்திய மொபைல் ::போன்கள், கார்கள், பெரிய வீடுகள், மதிப்புமிக்க கிளப்பின் உறுப்பினர் நிலை முதலியன வேண்டும். இந்த ஆசைகளை பூர்த்தி செய்ய, அவர்கள் நிறைய கடன் வாங்குவதால், வருமானத்தின் ஒரு பெரிய பாகம் கடன்களை செலுத்தவே போய்விடுகிறது மற்றும் சேமிக்கும் நோக்கம் குறைகிறது. நிதி திட்டமிடல் ஒருவரின் செலவை திட்டமிட உதவுவதால் அவர் தேவையற்ற செலவுகளை தவிர்த்து, வாழ்க்கையின் தற்போதைய நிலையை பராமரிக்கவும், காலப்போக்கில் வாழ்க்கை பாணியை மேம்படுத்தும் வழிமுறையாகவும் அது உள்ளது.

iv. பணவீக்கம்

பணவீக்கம் என்பது பொருளாதாரத்தில் பொருள்கள் மற்றும் சேவைகளின் விலைகள் காலப்போக்கில் அதிகரிப்பதை குறிக்கிறது. இதனால் பண மதிப்பில் வீழ்ச்சி ஏற்படுகிறது. இதன் விளைவாக உழைத்து சம்பாதித்த பணத்தின் கொள்முதல் சக்தி குறைகிறது. ஓய்வுபெற்ற காலத்தில் பணவீக்கத்தால் பலத்த பாதிப்பை உண்டாக்கலாம். குறிப்பாக பின்னருள்ள ஆண்டுகளில், பணவீக்கத்தை சமாளிக்கக்கூடிய ஒரு கருவியாக நிதி திட்டமிடல் உறுதியாக உதவ முடியும்.

v. தற்செயலாக ஏற்படும் சம்பவங்கள் மற்றும் தேவைகள்

மருத்துவ அவசரநிலைகள் மற்றும் வரிப் பொறுப்புகள் போன்ற பல தேவைகளையும் சவால்களையும் தனிநபர்கள் சந்திக்க நிதி திட்டமிடல் உதவுகிறது. மரணத்திற்கு பிறகு அவரது செல்வம் மற்றும் உடைமைகளை கொண்டுள்ள அவரது எஸ்டேட், அவரது அன்புக்குரியவர்களுக்கு சுமுகமாக சென்றடைவதை தனிநபர்கள் உறுதி செய்ய வேண்டும். நிதி திட்டமிடல், இதனை அடைய வழிவகுக்கிறது.

3. நிதி திட்டமிடலை தொடங்குவதற்கான சரியான நேரம் எது?

நிதி திட்டமிடல் என்பது செல்வந்தர்களுக்கு மட்டுமே தேவையானது இல்லை. உண்மையில், திட்டமிடலை உங்கள் முதல் சம்பளத்தை பெறுகின்ற கணமே தொடங்க வேண்டும். எப்போது திட்டத்தை தொடங்கவேண்டும் என்று சொல்லத் தூண்டுதல் புள்ளி எதுவும் இல்லை.

எனினும் நமக்கு வழிகாட்ட ஒரு முக்கியமான கோட்பாடு உள்ளது - முதலீடுகளின் காலம் எவ்வளவு நீண்டகாலத்திற்கு உள்ளதோ, அவற்றின் பெருக்கமும் அந்த அளவு அதிகமாகும்.

எனவே, நாம் சீக்கிரமே நிதி திட்டமிடலை தொடங்கினால் மட்டுமே. முதலீடுகள் நேரத்தின் அதிகபட்ச நன்மைகளை பெற முடியும். மீண்டும், திட்டமிடல் செல்வந்தர்களுக்கு மட்டுமே தேவை என்று கூறமுடியாது. அது எல்லோருக்குமே பொருந்தும். ஒருவரது நிதி இலக்குகளை அடைய ஒழுக்கமான அணுகுமுறையை பின்பற்ற வேண்டும். ஒரு திட்டமிடாத, திடீர் உந்துதலுடன் செய்யப்படும் நிதி திட்டமிடல் அணுகுமுறைதான் தனிநபர்களை பாதிக்கின்ற நிதி நெருக்கடிகளுக்கான பிரதம காரணங்களில் ஒன்றாக உள்ளது.

சுய-பரீட்சை 2

நிதி திட்டமிடலை தொடங்குவதற்கான சரியான நேரம் எது?

- I. ஓய்விற்கு பின்னர்
- II. முதல் சம்பளத்தை பெற்றவுடனே
- III. திருமணத்திற்கு பிறகு
- IV. ஒருவர் பணக்காரனாவதற்கு பின்பு

C. நிதி திட்டமிடல்- வகைகள்

இப்போது ஒரு தனிநபர் செய்ய வேண்டிய நிதி திட்டமிடல் நடைமுறைகளின் பல்வேறு வகைகளை பார்க்கலாம்.

வரைப்படம் 5: நிதி திட்டமிடல் ஆலோசனை சேவைகள்



வழங்கப்படுகின்ற பல ஆலோசனை சேவைகளை கருதவும். அத்தகைய ஆறு பகுதிகளை எடுத்துக்கொள்ள போகிறோம்

- ✓ பண திட்டமிடல்
- ✓ முதலீட்டிற்கு திட்டமிடல்
- ✓ காப்பீட்டிற்கு திட்டமிடல்
- ✓ ஓய்விற்கு திட்டமிடல்
- ✓ எஸ்டேட்டிற்கு திட்டமிடல்
- ✓ வரி திட்டமிடல்

1. பண திட்டமிடல்

பண ஓட்ட மேலாண்மையில் இரண்டு நோக்கங்கள் உள்ளன.

- i. எதிர்பாராத தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்ய எளிதில் பணமாக்கக்கூடிய சொத்துக்களின் இருப்பை நிறுவுதல் மற்றும் பராமரித்தல் உட்பட, வருமானம் மற்றும் செலவினங்களின் ஓட்டத்தை நிர்வகிப்பது,

- ii. மூலதன முதலீட்டிற்கு தேவையான உபரி பணத்தை ஒழுங்கான முறையில் உருவாக்கி மற்றும் பராமரிக்க வேண்டும்.

பண திட்டமிடலில் பல படிகள் உள்ளன. முதலில், ஒரு வரவுசெலவுத் திட்டத்தைத் தயாரித்து, ஒருவருடைய வருமானம் மற்றும் செலவினப் பகுப்பாய்வு செய்து, செய்யப்பட்டுள்ள வழக்கமான மற்றும் மொத்தத் தொகைச் செலவுகளை கவனிக்க வேண்டும். நிலையான செலவினங்களை எளிதாகக் கட்டுப்படுத்த முடியாது, ஆனால் மாறுபடும் செலவுகளைக் குறைக்கலாம், ஒத்திவைக்கலாம் மற்றும் நிர்வகிக்கலாம். அடுத்த படி, ஆண்டு முழுவதும் கிடைக்கும் எதிர்கால மாத வருமானம் மற்றும் செலவுகளை கணித்து, இந்த பணத்தை நிர்வகிப்பதற்கான திட்டத்தை வடிவமைப்பது.

பண திட்டமிடல் செயல்பாட்டின் மற்றொரு பகுதி, தன் விருப்பப்படி வருமானத்தை அதிகரிக்கும் உத்திகளை வடிவமைப்பதில் உள்ளது.

எடுத்துக்காட்டு

ஒருவர் நிலுவையில் உள்ள தன் கடன்களை சீரமைக்க முடியும்.

நிலுவையில் உள்ள கடன் அட்டை கடன்களை ஒருங்கிணைத்து குறைந்த வட்டியில் வங்கியில் கடன் வாங்கி அவற்றை செலுத்தி தீர்க்கமுடியும்.

அதிக வருமானத்தை ஈட்ட தன் முதலீடுகளை ஒருவர் மறுஒதுக்கீடு செய்யலாம்.

2. காப்பீட்டிற்கு திட்டமிடல்

தங்கள் தனிப்பட்ட நிதி இலக்குகளை அடைவதற்காக தனிநபர்கள் வெளிப்படும் சில அபாயங்களே அவரை அதை அடைய முடியாமல் தடுக்கலாம். அத்தகைய அபாயங்களுக்கு எதிராக போதுமான காப்பளிப்பை வழங்க திட்டமிடுவது தான் காப்பீடு திட்டமிடல்.

இங்குள்ள பணி எவ்வளவு காப்பீட்டு தேவை மற்றும் எந்த வித பாலிசி மிகவும் பொருத்தமானது என்பதை தீர்மானிப்பதில் உள்ளது.

- குடும்பத்தில் சம்பாதிப்பவருக்கு அகால மரணம் நேர்ந்தால், வருமானம் மற்றும் சார்ந்தவர்களின் செலவு தேவைகளை மதிப்பீடு செய்வதன் மூலம் ஆயுள் காப்பீட்டின் அளவை முடிவு செய்யலாம்.
- குடும்பத்தில் மருத்துவ நெருக்கடி ஏற்படும் சமயத்தில் மருத்துவமனையில் ஏற்படக்கூடிய செலவுகளை மதிப்பீடு செய்வதன் மூலம் உடல்நலக் காப்பீட்டு தேவைகளை கணக்கிட முடியும்.

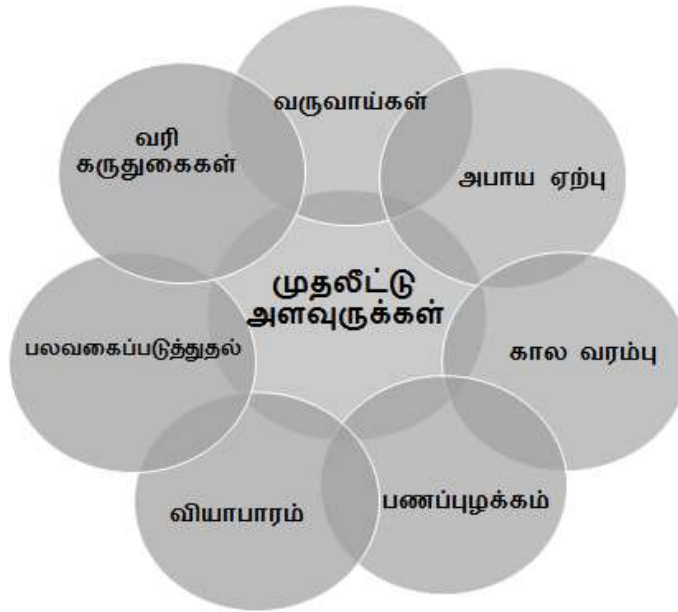
- a. இறுதியாக , இழப்பு ஏற்படும் அபாயத்தில் இருந்து ஒருவரது வீடு/வாகனம் / தொழிற்சாலை ஆகியவற்றை பாதுகாக்க தேவையான வகை மற்றும் காப்பளிப்பின் அளவை பொறுத்து ஒருவரின் சொத்துக்களின் காப்பீடு கருதப்படுகிறது.

3. முதலீட்டு திட்டமிடல்

முதலீடு செய்வதற்கு சரியான வழி என்று எதுவுமில்லை. எது பொருத்தமானது என்பது நபருக்கு நபர் மாறுபடும். ஒரு தனிநபரின் அபாயத்தை எதிர்கொள்ளும் தன்மை, அவரது நிதி இலக்குகள் மற்றும் அந்த இலக்குகளை எந்த கால வரம்பிற்குள் அடைய விரும்புகிறார் என்பதன் அடிப்படையில், மேற்கொள்ளப்படும் மிக பொருத்தமான முதலீடு மற்றும் சொத்து ஒதுக்கீடு உத்திகளை முதலீட்டு திட்டமிடல் என்கிற செயல்முறை நிர்ணயிக்கிறது.

a) முதலீட்டு அளவுருக்கள்

வரைப்படம் 6: முதலீட்டு அளவுருக்கள்



இங்கே முதல் படியாக சில முதலீட்டு அளவுருக்களை வரையறுக்க வேண்டும். இதில் உள்ளவை:

- i. வருவாய்கள்: பெரும்பாலும் மக்கள் தங்கள் பணத்தை முதலீடு செய்யும் போது கவனிக்கும் மிக முக்கியமான அளவுரு, முதலீட்டில் இருந்து கிடைக்கும் வருவாய் ஆகும். காலப்போக்கில் முதலீடுகளில் இருந்து ஒருவரின் செல்வம் எவ்வளவு வேகமாக வளரும் என்பதை வருவாய் விகிதம் தீர்மானிக்கிறது. 'கூட்டு வட்டியின் சக்தியை (Power of compounding)' கருதும்போது வருவாயின் பங்கைப் பாராட்டலாம். உதாரணத்திற்கு, இன்று 8% வட்டி விகிதத்தில் ரூ.1000 முதலீடு செய்தால், ஐந்தாண்டு முடிவில் அது ரூ.1469 ஆகவும், 10 வருட முடிவில் ரூ.2159ஐ எட்டி இது இரட்டிப்பாகிறது. வருவாயை எதிர்பார்ப்பது செல்வத்தை குவிக்க உதவுவதால், அது முதலீட்டின் முக்கிய நோக்கங்களில் ஒன்றாகும். அதே நேரத்தில், அதிக வருவாய் விகிதங்கள் பொதுவாக அதிக அளவு அபாயத்துடன் இருக்கலாம் என்பதை ஒருவர் கவனிக்க வேண்டும். ஒருவர் வருவாய் மற்றும் அபாயத்திற்கு இடையே யோசித்து சரியான பரிவர்த்தனையை செய்ய வேண்டும். இது ஒரு நபரின் அபாய ஏற்பை பொறுத்தது.

- ii. அபாய ஏற்பு: ஒரு முதலீட்டை வாங்கும் போது ஒருவர் எந்த அளவு அபாயத்தை எதிர்கொள்ள தயாராக இருக்கிறார் என்பதற்கான அளவு.
- iii. கால வரம்பு: இது ஒரு நிதி நோக்கத்தை அடைய கிடைக்கின்ற நேரத்தின் அளவு. கால வரம்பு எத்தனை அதிகமாக உள்ளதோ, குறுகிய கால கடன் பொறுப்பு பற்றிய கவலையும் அந்த அளவு குறைவாக உள்ளது. இதனால் ஒருவர் நீண்ட கால அடிப்படையில், ஆனால் எளிதில் பணமாக்கமுடியாத மற்றும் அதிக வருவாயை வழங்கும் சொத்துகளில் முதலீடு செய்யலாம்.
- iv. பணப்புழக்கம்: முதலீடு செய்யும் திறன் வரையறுக்கப்பட்டதாக அல்லது வருமானம் மற்றும் செலவின் ஓட்டம் உறுதியற்றதாக இருக்கும் நபர்கள் அல்லது குறிப்பிட்ட தனிப்பட்ட அல்லது வணிக செலவுகளை சந்திப்பதற்காக முதலீடு செய்யும் நபர்கள் பணப்புழக்கத்தில் இது மதிப்பை இழக்காமல் முதலீட்டை பணமாக மாற்றும் திறனைக் குறிக்கிறது அக்கறை காட்டுவார்கள்.
- v. வியாபாரம்: ஒரு சொத்தை எந்த அளவு எளிதாக வாங்க அல்லது விற்க முடியும்
- vi. பலவகைப்படுத்துதல்: அபாயங்களை குறைப்பதற்காக எந்த அளவிற்கு முதலீடுகளை பலவகைகளில் அல்லது பரவலாக செய்ய முற்படுகிறார் என்பதை குறிக்கிறது.
- vii. வரிகள்: பல முதலீடுகள் சில வருமான வரி சலுகைகளை வழங்குகின்றன மற்றும் பல்வேறு முதலீடுகளின் பிந்தைய-வரி வருமானங்களை ஒருவர் கருத விரும்பலாம்.

b) பொருத்தமான முதலீட்டு வாகனங்களின் தேர்வு

அடுத்த படி மேலுள்ள அளவுருக்களின் அடிப்படையில் பொருத்தமான முதலீட்டு வாகனங்களை தேர்வு செய்தல் ஆகும். சரியான தேர்வு தனிநபர் எதிர்பார்க்கும் வருவாய் மற்றும் அபாயத்தை சார்ந்துள்ளது.

இந்தியாவில், முதலீடுகளுக்காக கருதக்கூடிய பல்வேறு தயாரிப்புகள் உள்ளன. இதில் அடங்குபவை:

- ✓ வங்கிகள் / நிறுவனங்களின் நிலையான வைப்புகள்,
- ✓ அஞ்சலகத்தின் சிறு சேமிப்பு திட்டங்கள்
- ✓ பங்குகளின் பொது வெளியீடுகள்

- ✓ கடன் பத்திரங்கள் அல்லது மற்ற பத்திரங்கள்
- ✓ பரஸ்பர நிதிகள்
- ✓ ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் மூலம் வழங்கப்படும் யூனிட் இணைக்கப்பட்ட பாலிசிகள் முதலியன

4. ஓய்விற்கு திட்டமிடல்

இது ஒரு தனிப்பட்டவர் அவரது ஓய்விற்கு பின்னுள்ள தேவைகளை பூர்த்தி செய்ய தேவையான பணத்தின் அளவை தீர்மானிக்கவும் மற்றும் அந்த தேவைகளை பூர்த்தி செய்வதற்காக பல்வேறு ஓய்வு திட்டங்களை முடிவு செய்யும் செயல்முறை ஆகும். ஓய்வூதிய திட்டமிடல் மூன்று கட்டங்களை உள்ளடக்கியது-

- a) குவிப்பு: நிதி குவிக்கும் நோக்கத்திற்காகவே முதலீட்டு பணம் ஒதுக்கப்பட்டு பல்வேறு வகையான உத்திகள் மூலம் முதலீடு செய்யப்படுகிறது.
- b) பாதுகாத்தல்: பாதுகாத்தல் என்பது ஒரு தனிநபர் வேலை செய்யும் ஆண்டுகளிலேயே அதிகபட்சமாக மூலதனம் பெருகுவதை உறுதி செய்ய ஒரு முதலீடை கடினமாக உழைப்பிற்கு ஈடுபடுத்துவது..
- c) விநியோகம்: விநியோகம் என்பது ஓய்வூதியத்திற்குப் பிறகு வருமானத் தேவைகளைப் பூர்த்தி செய்வதற்காக கார்பஸ் அல்லது அசல் தொகையை திரும்பப் பெறுதல்/ஆண்டுத் தொகை கொடுப்பனவுகளாக மாற்றுவதற்கான உகந்த முறையைக் குறிக்கிறது..

5. எஸ்டேடிற்கு திட்டமிடல்

இது அதிகாரப் பகிர்வு மற்றும் ஒருவரின் மரணத்திற்கு பிறகு ஒரு எஸ்டேட்டை மாற்றி தருவதற்கான திட்டம். இதில் பெயர் நியமனம் மற்றும் உரிமை மாற்றம் அல்லது உயில் தயாரிப்பு போன்ற பல்வேறு வழிமுறைகள் உள்ளன. ஒருவரின் உடைமை மற்றும் சொத்துக்கள் அவர் மரணத்திற்கு பிறகு அவர் விருப்பத்திற்கு ஏற்ப சுமுகமாக விநியோகிக்கப்படவேண்டும் மற்றும் / அல்லது பயன்படுத்தப்பட வேண்டும் என்பதே இதன் அடிப்படை நோக்கம்.

6. வரி திட்டமிடல்

அமலிலுள்ள வரி சட்டங்களை பயன்படுத்தி அதிகபட்ச வரிச்சலுகைகளை பெறும் விதத்தை தீர்மானிக்க மற்றும் வருவாய், செலவுகள் மற்றும்

முதலீடுகளை அதிகபட்ச வரி நன்மையை பெறும் வகையில் வரி திட்டமிடல் செய்யப்படுகிறது. இந்தியாவில் உள்ள வரிச் சட்டங்களின்படி, தனிநபர் ஒருவர் அவரது பெயரில், அவரது மனைவி மற்றும் குழந்தைகளின் ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசிக்காக செலுத்தும் ஆயுள் காப்பீட்டு பிரீமியமானது வரி விதிக்கக்கூடிய வருமானத்தை கணக்கிடும் போது வருமான வரிச் சட்டத்தின் 80C பிரிவின் கீழ் வரி விலக்கு பெறத் தகுதி உடையதாகும். தற்போது, இந்த விலக்கு ரூ.1,50,000 வரை நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டு அனுமதிக்கப்படுகிறது. அத்தகைய பாலிசிகளின் முதிர்வுத் தொகைக்கும் (காப்பீட்டுத் தொகை மற்றும் போனஸ்) பிரிவு 10 (10D) இன் கீழ் விலக்கு அளிக்கப்படுகிறது. இதேபோல், பெறுநருக்கு கிடைக்கும் இறப்பு ஈடுக்கோரல் தொகைகளுக்கும் வருமான வரியிலிருந்து விலக்கு அளிக்கப்படுகிறது. இங்குள்ள நோக்கம் வரி ஏய்ப்பு செய்வது இல்லை, வரிகளை குறைப்பதுதான் என்பதை ஒருவர் கவனிக்க வேண்டும்

வாடிக்கையாளர்கள் மற்றும் வருங்கால வாடிக்கையாளர்கள், ஆயுள் காப்பீட்டு முகவர்களிடம் தங்கள் காப்பீட்டு தேவைகளை பூர்த்தி செய்வதை பற்றி மட்டும் ஆலோசிக்காமல், தங்கள் நிதி தேவைகளை பூர்த்தி செய்வதற்காகவும் ஆதரவு மற்றும் ஆலோசனையை கோருகிறார்கள். மேலே விவரிக்கப்பட்ட நிதி திட்டமிடல் மற்றும் அதன் பல்வேறு வகைகளை பற்றிய சிறந்த அறிவு எந்த காப்பீட்டு முகவருக்கும் பெரிதும் பயன்படும்.

சுய-பரீட்சை 3

பின்வருவதில் எது வரி திட்டமிடலின் நோக்கம் இல்லை?

- I. அதிகபட்ச வரி நன்மை
- II. விவேகமுள்ள முதலீடுகளின் விளைவாக குறையும் வரி சுமை
- III. வரி ஏய்ப்பு
- IV. வரிச்சலுகைகளின் முழு நன்மைகள்

சுருக்கம்

- நிதி திட்டமிடல் என்கிற செயல்முறை என்பது:
 - ✓ ஒருவரது வாழ்க்கை இலக்குகளை அடையாளம் காண்பது
 - ✓ இந்த அடையாளங்காணப்பட்ட இலக்குகளை நிதி இலக்குகளாக மாற்றுவது

- ✓ இலக்குகளை அடைய உதவும் வழிகளில் ஒருவரது நிதிகளை மேலாண்மை செய்வது
- தனிநபரின் வாழ்க்கை சுழற்சியின் அடிப்படையில் மூன்று வகையான நிதி பொருட்கள் தேவைப்படுகின்றன. இவை இவ்வாறு உதவுகின்றன:
 - ✓ எதிர்கால நிதி பரிவர்த்தனைகளை செயலாக்குவது
 - ✓ எதிர்பாராத தேவைகளை சந்திப்பது
 - ✓ செல்வ குவிப்பு
- சிதைந்த கூட்டு குடும்பங்கள், தற்போது கிடைக்கின்ற பல முதலீட்டு தேர்வுகள், மாறுகின்ற வாழ்க்கை பாணி போன்ற சமூக இயக்கவியல் மாற்றங்கள் முதலியன நிதி திட்டமிடலுக்கான தேவையை மேலும் அதிகரித்துள்ளன
- உங்கள் முதல் சம்பளத்தை பெறுகின்ற கணமே நிதி திட்டமிடலை தொடங்குவதற்கான மிக சிறந்த நேரம்
- நிதி திட்டமிடல் ஆலோசனை சேவைகளில் உள்ளவை:
 - ✓ பண திட்டமிடல்
 - ✓ முதலீட்டிற்கு திட்டமிடல்
 - ✓ காப்பீட்டிற்கு திட்டமிடல்
 - ✓ ஓய்வீற்கு திட்டமிடல்
 - ✓ எஸ்டேட்டிற்கு திட்டமிடல்
 - ✓ வரி திட்டமிடல்

முக்கிய வார்த்தைகள்

1. நிதி திட்டமிடல்
2. வாழ்க்கையின் கட்டங்கள்
3. அபாய வருணனை
4. பண திட்டமிடல்
5. முதலீட்டிற்கு திட்டமிடல்
6. காப்பீட்டிற்கு திட்டமிடல்

7. ஓய்விற்கு திட்டமிடல்
8. எஸ்டேட்டிற்கு திட்டமிடல்
9. பொருந்தக்கூடிய தகவல்
10. வரி திட்டமிடல்

சுய-பரீட்சைக்கான பதில்கள்

- பதில் 1 - சரியான பதில் விருப்பம் I.
- பதில் 2 - சரியான பதில் விருப்பம் II.
- பதில் 3 - சரியான பதில் விருப்பம் III.
-

அத்தியாயம் L-03

ஆயுள் காப்பீட்டு தயாரிப்புகள்: மரபுவழி

அத்தியாய அறிமுகம்

இந்த அத்தியாயம் உங்களுக்கு ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசிகளின் உலகத்தை அறிமுகப்படுத்துகிறது. இது பொதுவாக தயாரிப்புகளை பற்றி விவரித்து தொடங்குகிறது, பின்னர் ஆயுள் காப்பீட்டு தயாரிப்புகளின் தேவை மற்றும் பல்வேறு வாழ்க்கை இலக்குகளை அடைவதில் அவற்றின் பங்கு பற்றியும் ஆராய்கிறது. இறுதியாக சில மரபுவழி ஆயுள் காப்பீட்டு திட்டங்களை பார்ப்போம்.

கற்பதற்கான குறிக்கோள்கள்

- A. ஆயுள் காப்பீட்டு தயாரிப்புகளை பற்றிய கண்ணோட்டம்
- B. மரபுவழி ஆயுள் காப்பீட்டு தயாரிப்புகள்

A. ஆயுள் காப்பீட்டு தயாரிப்புகளை பற்றிய கண்ணோட்டம்

1. ஒரு தயாரிப்பு என்றால் என்ன?

ஒரு தயாரிப்பு என்றால் என்ன என்பதைப் புரிந்துகொள்வதில் இருந்து தொடங்கலாம். பிரபலமான சொற்களில், ஒரு தயாரிப்பு பொதுவாக சந்தையில் கொண்டு வந்து விற்கப்படும் ஒரு பண்டமாக அல்லது பொருளாக மட்டுமே கருதப்படுகிறது.

ஒவ்வொரு தயாரிப்பும் சில பலன்களை வழங்கும் அம்சங்கள் அல்லது பண்புக்கூறுகளின் தொகுப்பு என்பதை புரிந்து கொள்ளவது அவசியம்.

அனைத்து நிறுவனங்களும் தங்கள் தயாரிப்புகளை வாடிக்கையாளர்களை ஈர்க்கும் விதமாக மாற்றி பல்வேறு வகையான அம்சங்கள் மற்றும் நன்மைகளை வழங்குவதன் மூலமும் அவற்றை வேறுபடுத்த முயற்சிக்கின்றன. ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டு முகவரின் பங்கு, இந்த அம்சங்கள் மற்றும் நன்மைகளைப் புரிந்துகொண்டு, மற்றவற்றுடன் ஒப்பிடுகையில், தங்கள் நிறுவனங்களின் தயாரிப்புகளின் தனித்துவத்தையும், ஈர்க்கும் அம்சங்களையும் விளக்குவதாகும். .

எடுத்துக்காட்டு

கோல்கேட், குளோஸ் அப் மற்றும் பிராமிஸ் ஆகிய அனைத்துமே பற்பசைகள் எனும் ஒரே வகைப்பாட்டில் வரும் பல்வேறு பிராண்டுகளாகும். ஆனால், இவற்றில் ஒவ்வொன்றின் பண்புகளும் மற்றதிலிருந்து மாறுபட்டதாகும்.

தயாரிப்புகளின் வகைகளாவன:

- தொட்டுணரத்தக்கது: நேரடியாகத் தொட்டு உணரத்தக்க பருப்பொருட்களைக் குறிக்கிறது (உதாரணமாக ஒரு கார் அல்லது ஒரு தொலைக்காட்சி)
- தொட்டுணர முடியாதது: தொட்டுணர முடியாத தயாரிப்புகளை மட்டும் குறிக்கிறது.

ஆயுள் காப்பீட்டு என்பது ஒரு தொட்டுணர முடியாத தயாரிப்பாகும்.

2. ஆயுள் காப்பீட்டுத் தயாரிப்புகளின் நோக்கம்.

மனிதர்களிடம் நம்முடைய உற்பத்திப் பூர்வமாக சம்பாதிக்கும் திறனின் ஆதாரமாக உள்ள மிக உயர்ந்த மதிப்புடைய சொத்தான - மனித மூலதனம்

உள்ளது. இருப்பினும், வாழ்க்கையைப் பற்றியும் மனித நலனைப் பற்றியும் ஒரு நிலையற்றதன்மை உள்ளது. மரணம் மற்றும் நோய் போன்றவை நம்முடைய உற்பத்தித் திறனைப் பாதித்து நம்முடைய மனித மூலதனத்தின் மதிப்பினை வெகுவாகக் குறைக்கலாம் அல்லது சிதைத்து விடலாம். அத்தகைய சூழ்நிலைகளை எதிர்கொள்வதற்கான பாதுகாப்பை காப்பீடு வழங்குகிறது.

மரணம் அல்லது இயலாமையின் விளைவாக ஒரு தனிமனிதரின் உற்பத்தித் திறனில் ஏற்படும் நிதி மதிப்பு இழப்பிற்கு எதிரான பாதுகாப்பினை ஆயுள் காப்பீடு வழங்குகின்றன. காப்பீடு பெறுபவர் தனது ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசியை எடுத்து தனது முதல் பிரீமியத்தை செலுத்தும் நேரத்தில் காப்பீடு பெறுபவரின் பெயரில் உடனடி எஸ்டேட் அதாவது மதிப்பினை உருவாக்குவதன் மூலம் இது நிறைவேற்றப்படுகிறது மற்றும் அதன் நன்மை அவரைச் சார்ந்தவர்கள் அல்லது அன்புக்குரியவர்களுக்குக் கிடைக்கவும் செய்கிறது.

ஒருவர் துரதிர்ஷ்டவசமாக இறந்துவிட்டால், அந்தத் தனிநபரின் நெருங்கிய நபர்களுக்கு மன நிம்மதியையும் பாதுகாப்பையும் ஆயுள் காப்பீடு வழங்குகிறது. அத்தகைய பாதுகாப்பை வழங்குவதை தவிர, ஆயுள் காப்பீடு சந்தையின் பிற தேவைகளான சேமிப்பு, செல்வக் குவிப்பு, பாதுகாப்பு மற்றும் முதலீட்டின் பாதுகாப்பு மற்றும் குறிப்பிட்ட வருவாய் விகிதங்கள் போன்றவற்றையும் பூர்த்தி செய்கிறது.

கடந்த இரு நூற்றாண்டுகளில் திட்டங்களை வழங்குவதில் ஆயுள் காப்பீட்டுத் துறை எண்ணிலடங்காத புதுமைகளைக் கண்டுள்ளது. இறப்புப் பலனை வழங்கும் திட்டங்களிலிருந்து தொடங்கிய இந்தப் பயணத்தில். காலம் செல்லச் செல்ல, என்டோமென்ட், இயலாமை பலன்கள், மோசமான நோய்களுக்கான காப்பு போன்ற பல வாழ்நாள் பலன்கள் சேர்க்கப்பட்டுள்ளன.

சமீபத்திய ஆண்டுகளில் செய்யப்பட்ட முக்கிய புதுமைகளில் ஒன்று, சந்தையுடன் இணைக்கப்பட்ட பாலிசிகளை உருவாக்குவது ஆகும், இதில் காப்பீடு செய்தவர் தனது முதலீட்டு சொத்துக்களை தேர்ந்தெடுத்து நிர்வகிப்பதில் பங்கேற்க அழைக்கப்பட்டார். மற்றொரு முக்கிய புதுமை, நெகிழ்வுத்தன்மை கொண்ட பொதியிடப்படாத தயாரிப்புகளின் பரிணாம வளர்ச்சியாகும். இதில் தேவைகளுக்கு ஏற்பவும், தன் வசதிக்கு ஏற்பவும், வாழ்க்கைக் கட்டத்திற்கு ஏற்பவும் பல்வேறு பலன்களையும், விலை கூறுகளையும், பாலிசிதாரர் தேர்ந்தெடுக்கலாம்.

3. தகுதி தகவல்

முகவர்கள் மற்றும் தரகர்கள் உள்ளிட்ட காப்பீட்டு இடைத்தரகர்களுக்கு அதிக பொறுப்புணர்வை தருவதற்கும், தவறான விற்பனை நிகழ்வுகளைக் குறைப்பதற்கும், ஐஆர்டிஏஐ ஆனது 'தயாரிப்பின் தகுதி' என்ற கருத்தை உருவாக்கியுள்ளது. 'தகுதி தகவல்' என்பது வாய்ப்பாளரின் வயது, வருமானம், குடும்ப நிலை, வாழ்க்கை நிலை, நிதி மற்றும் குடும்ப இலக்குகள், முதலீட்டு நோக்கங்கள், ஏற்கனவே வைத்திருக்கும் காப்பீட்டு திட்டங்கள் போன்ற தகவலாகும். அதாவது, ஒரு வாடிக்கையாளருக்கு காப்பீட்டு பாலிசியை விற்பதற்கு முன், வாடிக்கையாளரின் தேவைகளுக்கு அந்த தயாரிப்பு தகுதியாக இருப்பதை முகவர் நியாயப்படுத்த வேண்டும்.

வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், குறிப்பிட்ட வாய்ப்பாளரின் வயது, வருமானம், குடும்ப நிலை, வாழ்க்கை நிலை, நிதி மற்றும் குடும்ப இலக்குகள், முதலீட்டு நோக்கங்கள், ஏற்கனவே வைத்திருக்கும் காப்பீட்டு திட்டங்கள், காப்பீட்டுத் தேவைகள் போன்ற அபாய வருணனைகளை முகவர் கணக்கில் எடுத்துக்கொள்கிறார் மற்றும் தயாரிப்பு அவருக்கு தகுதியானதா என்பதை தீர்மானிக்கிறார். தயாரிப்பின் தன்மை, பிரீமியத்தின் அளவு, பிரீமியம் செலுத்தும் முறை மற்றும் பாலிசியின் காலம் ஆகியவையும் 'தகுதி' அளவுருக்களின் ஒரு பகுதியாகும்.

சேகரிக்கப்படும் தகுதி தகவல்களில் வாய்ப்பாளர் மற்றும் முகவர் கையொப்பமிட வேண்டும் மற்றும் அது பாலிசி பதிவுகளின் ஒரு பகுதியாக காப்பீட்டாளரால் பாதுகாக்கப்பட்டு, ஆணையத்தின் ஆய்வுக்கு கிடைக்க செய்யப்பட வேண்டும் என்பதையும் ஐஆர்டிஏஐ கட்டாயமாக்குகிறது.

4. ஆயுள் காப்பீட்டுத் திட்டங்களில் உள்ள ரைடர்கள்

ஒரு ரைடர் என்பது ஒரு மேல்குறிப்பின் மூலம் சேர்க்கப்படும் ஒரு வழிவகையாகும். இது பின்னர் ஒப்பந்தத்தின் அங்கமாக மாறுகிறது. விபத்துக்கள் போன்றதன் காரணமாக கூடுதல் பலனை வழங்குவதற்காக அல்லது ஒரு பாலிசியில் வழங்கப்பட்டுள்ள இறப்புக்கால ஈட்டுத் தொகையை அதிகரிப்பதற்காக ரைடர்கள் பொதுவாக பயன்படுத்தப்படுகின்றன, ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் வழங்குகின்ற பல ரைடர்கள் அவர்களின் சலுகைகளின் மதிப்பை கூட்டுகின்றன. ரைடர்கள் ஒரு நபரின் வெவ்வேறு தேவைகளை ஒரே திட்டத்தில் தனிப்பயனாக்க உதவுகிறது.

நிலையான ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தில் கூடுதல் நன்மைகளாக இயலாமைக்கான காப்பீடு, விபத்துக் காப்பீடு மற்றும் கடுமையான நோய்க்

காப்பீடு போன்ற பலன்களை வழங்க ரைடர்கள் வழிவகை செய்கின்றனர். பாலிசிதாரர்கள் கூடுதல் பிரீமியமை செலுத்தி அவற்றைப் பெறலாம்.

சுய-பரீட்சை 1

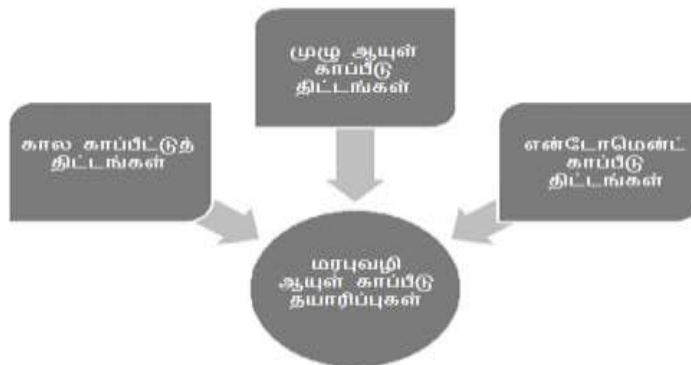
கீழ்க்காண்பவற்றுள் தொட்டுணர முடியாத தயாரிப்பு எது?

- I. கார்
- II. வீடு
- III. ஆயுள் காப்பீடு
- IV. சோப்பு

B. மரபுவழி ஆயுள் காப்பீட்டு தயாரிப்புகள்

நாம் இப்போது சில மரபுவழி ஆயுள் காப்பீட்டு தயாரிப்புகளின் வகைகளை பற்றிப் பார்ப்போம்.

வரைப்படம் 1: மரபுவழி ஆயுள் காப்பீட்டு தயாரிப்புகள்



1. கால காப்பீட்டுத் திட்டங்கள்

ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள சில குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு மட்டுமே காலக் காப்பீடுகள் செல்லுபடியாகும். கால வரம்பு என்பது ஒரு விமான பயணத்தை நிறைவு செய்யும் குறுகிய காலம் முதல் நாற்பது ஆண்டுகள் வரை நீண்டதாக இருக்கலாம். 65 அல்லது 70 வயதுவரை காப்பு நீட்டிக்கப்படலாம். ஒரு ஆண்டு காலவரம்புக் காப்புகள் ஒரு சொத்து அல்லது அவசரகால காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தைப் போன்றதே. இந்த பாலிசியில் எந்தவித சேமிப்போ அல்லது பண மதிப்போ சேருவதில்லை.

அக்டோபர் 2020 இல், ஐஆர்டிஏஐ ஒரு நிலையான தனிநபர் கால ஆயுள் காப்பீட்டுத் தயாரிப்பான “சரல் ஜீவன் பீமா” (தயாரிப்புப் பெயருடன் காப்பீட்டாளரின் பெயர் முன்னொட்டாக வரும்), இது இணைக்கப்படாத தனிப்பட்ட தூய அபாய பிரீமியம் ஆயுள் காப்பீட்டுத் திட்டத்தை அறிமுகப்படுத்தியது. பாலிசி காலத்தின் போது ஆயுள் காப்பீட்டாளரின் துரதிர்ஷ்டவசமான மரணம் ஏற்பட்டால், இதில் நியமனதாரருக்கு காப்பீட்டுத் தொகையை மொத்தமாக வழங்கும் ஏற்பாடு உள்ளது.

ரெகுலேட்டரால் குறிப்பிடப்பட்ட சில நன்மைகள் மற்றும் ரைடர்களைத் தவிர, வேறு எந்த ரைடர்கள்/பயன்கள்/ விருப்பங்கள்/ மாறுபாடுகள் வழங்கப்பட அனுமதிக்கப்படவில்லை. மேலும், தயாரிப்பின் கீழ் தற்கொலை விலக்கு தவிர வேறு விதிவிலக்குகள் இருக்கக்கூடாது. சரல் ஜீவன் பீமா என்பது பாலினம், வசிக்கும் இடம், பயணம், தொழில் அல்லது கல்வித் தகுதிகள் ஆகிய கட்டுப்பாடுகள் இல்லாமல் தனிநபர்களுக்கு வழங்கப்பட வேண்டும்.

a) நோக்கம்

ஒரு கால காப்பீடு ஆயுள் காப்பீட்டின் முக்கியமான, அடிப்படையான கருத்தை நிறைவேற்றுகிறது. அதாவது, காப்பீடு பெற்றவர் அகாலமாக இறந்து விட்டால், அவருடைய குடும்பத்தைக் கவனித்துக்கொள்ள ஒரு குறிப்பிட்ட தொகை நிரந்தரமாக இருக்கும்.

ஒரு கால காப்பீட்டுத் திட்டம் ஒரு வருமான மாற்றுத் திட்டமாகவும்கூட செயல்படுகிறது. இங்கு, பலன் பெறுபவர்களுக்கு அளிக்கப்படும் தொகை ஒரு முன்னரே வரையறுக்கப்பட்ட காலத்திற்கு மாதாந்திரமாகவோ, காலாண்டுக்கு ஒரு முறையோ, அல்லது அதுபோன்ற வேறு காலமுறையிலோ அளிக்கப்படலாம்.

b) இயலாமை

வழக்கமாக, ஒரு காலக் காப்பீட்டு பாலிசி மரணத்திற்கு மட்டுமே காப்பளிக்கிறது. இருப்பினும், பிரதான பாலிசியின்மீது ஒரு இயலாமை காப்பு ரைடரை வாங்குவது சாத்தியம். அத்தகைய வழக்கில், காலக் காப்பீடு காலத்தின்போது அத்தகைய விரும்பத்தகாத நிகழ்வினால் ஒருவர் துன்பப்பட்டால், பயனாளிகளுக்கோ / காப்பீடு பெற்றவருக்கோ, காப்பீட்டு நிறுவனம் இயலாமை பலனை வழங்கும். காப்பீடு செய்யப்பட்ட நபரின் மரணம் வரை பலன்கள் தொடரும்.

வரைப்படம் 2: இயலாமை



c) ஒரு ரைடராக காலக் காப்பீடு

காலக் காப்பீடு பொதுவாக ஒரு தனித்த பாலிசியாக வழங்கப்படுகிறது. ஆனால், ஒரு பாலிசியின் ரைடராகவும் அது வழங்கப்படலாம்.

எடுத்துக்காட்டு

ஒரு ஓய்வூதியத் திட்டத்துடன் உள்ள ரைடர் ஓய்வூதிய காலம் தொடங்குவதற்கு முன் ஒருவர் இறக்க நேர்ந்தால் இறப்புக் கால நன்மைகளை வழங்குவதற்கான வழிவகையை கொண்டிருக்கலாம்.

d) மாற்றத்தக்க பண்பு

மாற்றத்தக்க காலக் காப்பீட்டு பாலிசிகள் ஒரு காலக் காப்பீட்டு பாலிசியை எந்த ஒரு புதிய சான்றையும் வழங்காமலேயே 'முழு ஆயுள்' போன்ற ஒரு நிரந்தர திட்டமாக மாற்ற அனுமதிக்கிறது. நிரந்தரமான பண மதிப்புடைய காப்பீட்டைப் பெற விரும்பும் ஆனால், அந்தக் குறிப்பிட்ட நேரத்தில் அந்த உயர்ந்த பிரீமியத் தொகையைச் செலுத்த இயலாத நிலையில் உள்ளவர்களுக்கு இந்தச் சலுகை உதவுகிறது. காலக் காப்பீடு நிரந்தர காப்பீடாக மாற்றப்படும்போது அதற்கான புதிய பிரீமிய விகிதம் அதிகமாக இருக்கும்.

e) சிறப்பு விற்பனை முன்மொழிவு (USP)

மிகக் குறைவான தொகையைக் கொண்டு ஒப்பீட்டளவில் பெரிய ஆயுள் காப்பீட்டுத் தொகையை வாங்குவதற்கு ஒருவருக்கு உதவும் கால காப்பீட்டின் சிறப்பு விற்பனை முன்மொழிவு (USP) என்பது அதன் குறைந்த விலையாகும்.

f) மாற்றுத் திட்டங்கள்

கால காப்பீட்டில் பல்வேறு மாற்றுத் திட்டங்கள் உள்ளன.

வரைப்படம் 3: காலக் காப்பீட்டின் பல்வேறு மாற்றுத்திட்டங்கள்

காலக் காப்பீட்டின் பல்வேறு
மாற்றுத்திட்டங்கள்

- குறைகின்ற காலக் காப்பீடு
- அதிகரிக்கும் காலக் காப்பீடு
- பிரீமியம் திரும்ப கிடைக்கும் காலக் காப்பீடு

i. குறைகின்ற காலக் காப்பீடு

இந்தத் திட்டங்கள் பொதுவாகக் குறைகின்ற காலக் காப்பீட்டைக் கொண்டிருக்கும், இது கடனைச் செலுத்துவதற்கு முன்பே கடன் வாங்கியவர் இறந்துவிட்டால், கடனில் செலுத்த வேண்டிய நிலுவைத் தொகைக்கு சமமான இறப்பு நன்மையை இது வழங்குகிறது. இவை பெரும்பாலும் அடமான மீட்பு (அத்தியாயம் 15 இல் விவாதிக்கப்பட்டது) அல்லது கிரெடிட் லைஃப் காப்பீடு என சந்தைப்படுத்தப்படுகின்றன. இந்தத் திட்டங்கள் பொதுவாக கடன் வாங்குபவரின் வாழ்க்கைக்கான குழுக் காப்பீடாக கடன் வழங்கும் நிறுவனங்களுக்கு விற்கப்படுகின்றன. அடமான மீட்புக் காப்பீட்டை வாங்குவது பெரும்பாலும் அடமானக் கடனின் நிபந்தனையாக உள்ளது. இத்தகைய திட்டங்கள் வாகன அல்லது பிற தனிநபர் கடன்களுக்கும் கிடைக்கலாம்.

ii. அதிகரிக்கும் காலக் காப்பீடுகள்

பெயரே குறிப்பிடுவது போன்று, பாலிசி காலம் அதிகரிக்கும் போது இறப்புக்கால நன்மையும் அதிகரிக்கிறது. காப்பீடுத் தொகை அதிகரிப்புடன் பொதுவாக பிரீமியத் தொகையும் அதிகரிக்கலாம்.

iii. பிரீமியம் திரும்ப கிடைக்கும் காலக் காப்பீடு

பிரீமியத்தைத் திருப்பியளிக்கும் விதத்தில் மற்றொரு வகை காலக் காப்பீட்டுத் திட்டம் (இந்தியாவில் பிரபலமானது) வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது. இதேபோன்ற பிரீமியம் திரும்ப கிடைக்காத காலக் காப்பீட்டுத் திட்டத்தை விட இதில் பிரீமியம் அதிகமாக இருந்தாலும், சில வாடிக்கையாளர்களுக்கு அத்தகைய பாலிசிகள் தேவைப்படலாம்.

9) தொடர்புடைய சூழல்கள்

கீழ்க்காணும் சூழல்களில் காலக் காப்பீடுகள் அதிக பொருத்தமாக கருதப்படுகின்றன:

- i. எங்கே அடமான மீட்பு போல காப்பீட்டின் பாதுகாப்பின் தேவை முழுவதுமே தற்காலிகமானதாக உள்ளதோ.
- ii. சேமிப்புத் திட்டத்திற்கு கூடுதல் துணையாக

- iii. 'காலத்தை வாங்கு மற்றவற்றை முதலீடு செய்' என்ற தத்துவத்தின் ஒரு பகுதியாக, வாங்குபவர் காப்பீட்டு நிறுவனத்திடம் இருந்து மலிவான காலக் காப்பீட்டுப் பாதுகாப்பை மட்டுமே நாடுகிறார் மற்றும் பிற கவர்கின்ற முதலீடுகளில் பிரீமியங்களின் வித்தியாசத்தை முதலீடு செய்ய விரும்புகிறார்.

முக்கியமானவை

காலக் காப்பீடு திட்டங்களின் வரம்புகள்: காலக் காப்பீட்டு திட்டங்கள் குறிப்பிட்ட காலகட்டங்களுக்கு மட்டுமே கிடைக்கும் மற்றும் ஒரு குறிப்பிட்ட வயதிற்கு மேல், அதாவது 65 அல்லது 70க்கு மேல் காப்பீடை தொடர முடியாது

2. முழு ஆயுள் காப்பீடு

முழு ஆயுள் காப்பீட்டுத் திட்டங்கள் நிரந்தரக் காப்பீட்டு பாலிசிக்கான உதாரணம். இதில், காப்பீடு பெற்றவர் எந்தக் காலக் கட்டத்தில் இறந்தாலும் காப்பீடு அளிப்பவர் ஏற்றுக்கொண்ட மரண நன்மையை அளிக்கிறார், ஒருவரின் ஆயுள் முழுவதும் அல்லது வரம்புக்குட்பட்ட குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு பிரீமியங்கள் செலுத்தப்படலாம்.

முழு ஆயுள் காப்பீட்டுக்கான பிரீமியம் காலக் காப்பீட்டின் பிரீமியங்களைவிட மிக அதிகமாக இருக்கும். ஏனெனில் முழு ஆயுள் காப்பீடு, காப்பீடு பெற்றவர் இறக்கும்வரை நடப்பில் இருந்து, மரண நன்மை எப்போதும் வழங்கும் வகையில் வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது. பாலிசிதாரரின் கணக்கில் பண மதிப்பையும் இந்த திட்டம் வழங்குகிறது. அவர் இந்த பண மதிப்பில் இருந்து பாலிசி கடன் வடிவில் பணத்தை எடுக்கலாம் அல்லது அதன் பண மதிப்புக்கு பாலிசியை ஒப்படைப்பதன் மூலம் அதை மீட்டெடுக்கலாம்.

கடன் தொகை பாக்கி இருந்தால், கடன் தொகையும் வட்டியும் கழிக்கப்பட்டு, மரண நன்மை நியமிக்கப்பட்ட பயனாளிகளுக்கு அளிக்கப்படுகிறது.

அகால மரணம் ஏற்பட்டால் தனது அன்புக்குரியவர்களை பாதுகாக்க விரும்புபவர் மற்றும் கடுமையான நோய் போன்ற பல்வேறு நிகழ்வுகளில் இருந்து தனது மூலதனத்தை அழிவதற்கு எதிராக பாதுகாக்க விரும்பும் ஒரு குடும்பத்தின் பிரதான சம்பாதிப்பவராக இருப்பவருக்கு முழு ஆயுள் காப்பீடு ஒரு நல்ல திட்டமாகும். தேவைப்பட்டால், முழு ஆயுள் காப்பீட்டின் பண மதிப்பினை ஓய்வூதிய காலத் தேவைகளுக்கும் அவர்

பயன்படுத்தலாம். இந்த வகையில் முழு ஆயுள் காப்பீடு குடும்பச் சேமிப்பிற்கும் அடுத்த தலைமுறைக்கான செல்வத்தை உருவாக்கி அளிப்பதற்கும் முக்கியமான பங்களிப்பினை ஆற்றுகிறது.

3. என்டோவ்மென்ட் காப்பீடு

பாலிசியின் காலப்பகுதியில் காப்பீட்டாளர் இறந்தால், காப்பீட்டாளரின் நியமனதாரர்களுக்கு காப்பீட்டுத் தொகை வழங்கப்படும் ஒரு ஒப்பந்தம் இது. காப்பீட்டாளர் காலவரை முடியும்வரை உயிருடன் இருந்தால், காப்பீட்டுத் தொகை காப்பீட்டாளருக்கு வழங்கப்படும்.

தயாரிப்பில் இறப்பு மற்றும் உய்வு நன்மை கூறுகள், இந்த இரண்டுமே உள்ளது. என்டோவ்மென்ட் காப்புறுதி ஒரு பாதுகாப்பான மற்றும் கட்டாய சேமிப்புக் குவிப்பு முறையை வழங்கி ஒருவரின் காப்பீடு மற்றும் சேமிப்பு திட்டங்களை இணைக்கிறது.

முதுமைக்கு எதிராக அல்லது (அ) கல்வி நோக்கங்களுக்காக ஒரு நிதியை வைத்திருப்பது, (ஆ) குழந்தைகளின் திருமணச் செலவுகளைச் சந்திப்பதற்காக அல்லது (சி) அடமானம் (வீட்டுவசதி) கடனைச் செலுத்துவது போன்ற குறிப்பிட்ட நோக்கங்களுக்காக மக்கள் என்டோவ்மென்ட் திட்டங்களை வாங்குகிறார்கள்.

அரசாங்கம் வழக்கமாக செலுத்திய பிரீமியங்களுக்கு வரிச் சலுகைகளை வழங்குவதால் இது மக்களை கவர்கிறது. பல என்டோவ்மென்ட் பாலிசிகள் காப்பீடு செய்தவர் தனது ஓய்வை திட்டமிடும் 55 முதல் 65 வயதிற்குள் முதிர்ச்சியடைகின்றன, இதுபோன்ற சந்தர்ப்பங்களில், அத்தகைய பாலிசிகள் ஓய்வூதிய சேமிப்பிற்கு துணைபுரியும்

மாற்றுத் திட்டங்கள்: என்டோவ்மென்ட் காப்பீட்டில் உள்ள சில மாற்றுத் திட்டங்கள் கீழே விவரிக்கப்படுகின்றன:

4. பண-மீட்சி திட்டம்

பண-மீட்சி பாலிசி இந்தியாவில் பிரபலமான என்டோவ்மென்ட் திட்டமாகும். இதில் காப்பீட்டுத் தொகையில் ஒரு பகுதியை குறிப்பிட்ட தவணைகளில் பாலிசிக் காலத்தில் திரும்ப வழங்கும் வழிவகை உள்ளது, மீதமுள்ள காப்பீட்டுத் தொகை பாலிசிக் காலத்தின் இறுதியில் கிடைக்கிறது.

எடுத்துக்காட்டு

20 ஆண்டுகளுக்கான பண-மீட்சி திட்டத்தில் காப்பீட்டுத் தொகையின் 20% தொகை 5, 10 மற்றும் 15 ஆண்டுகளின் முடிவில் உய்வு பலனாகவும்,

மீதமுள்ள தொகை பாலிசிக் காலத்தின் இறுதியில் அதாவது 20 ஆண்டுகளுக்குப் பின் மீதமுள்ள 40% அளிக்கப்படும். காப்பீடு பெற்றவர் 18 ஆண்டுகள் முடிந்த பின் இறக்க நேரிட்டால், காப்பீடு செய்தவருக்கு ஏற்கனவே முகப்பு மதிப்பில் 60% பலன் அளிக்கப்பட்டிருந்தால் கூட, காப்புறுதி செய்யப்பட்ட முழுத் தொகை மற்றும் போனஸ் (அடுத்த பகுதியில் விளக்கப்பட்டுள்ளது) இறப்புப் பலனாக வழங்கப்படும்.

ரொக்கமாக்கும் (பணம் திரும்பப் பெறும்) அம்சம் இருப்பதால் இந்த பண மீட்சி திட்டங்கள் மிக பிரபலமாக உள்ளன. குறுகிய கால மற்றும் மத்திய-கால தேவைகளை நிறைவேற்ற இவை மிகவும் உதவியாக உள்ளன. பாலிசி காலத்தின்போது எந்த ஒரு கட்டத்திலும் பாலிசிதாரர் இறக்க நேரிட்டால், இத்தகைய திட்டத்தில் முழு மரண நன்மையும் கிடைக்கும்.

5. (சமநிலை) அதாவது லாபத்தில் பங்கேற்கும் மற்றும் (சமநிலை அற்ற) அதாவது லாபத்தில் பங்கேற்காத திட்டங்கள்

ஆயுள் காப்பீட்டுத் தயாரிப்புகளை பங்கேற்கும் (சமநிலை) மற்றும் பங்குபெறாத (சமநிலை அற்ற) தயாரிப்புகளாகவும் வகைப்படுத்தலாம். "சமநிலை" என்ற சொல் ஆயுள் காப்பீட்டாளரின் லாபத்தில் பங்குபெறும் பாலிசிகளைக் குறிக்கிறது. மறுபுறம், "சமநிலை அற்ற" என்பது லாபத்தில் பங்கேற்காத பாலிசிகளைக் குறிக்கிறது. இரண்டு வகைகளும் மரபுவழி ஆயுள் காப்பீட்டில் உள்ளன. அனைத்து மரபுவழி திட்டங்களின் கீழும், பாலிசிதாரர்களின் பிரீமியத்திலிருந்து சேகரிக்கப்பட்ட ஆயுள் நிதிகள், ஒழுங்குமுறை விதிமுறைகளின்படி முதலீடு செய்யப்படுகின்றன., 'சமநிலை' தயாரிப்புகளைத் தேர்ந்தெடுக்கும் பாலிசிதாரர்களுக்கு காப்பீட்டாளரால் உருவாக்கப்படும் உபரிகளில் (போனஸ்) ஒரு பங்கை உத்தரவாதத் தொகையுடன் கூடுதலாகப் பெறும் தகுதி உள்ளது. இவை 'லாபத்துடன் உள்ள' திட்டங்கள் என்று அழைக்கப்படுகின்றன.

6. லாபத்தில் பங்கேற்காத தயாரிப்புகள்

லாபத்துடன் இணைக்கப்படாத [சமநிலை அற்ற] திட்டங்களை வாங்கும் பாலிசிதாரர்களுக்கு ஒப்பந்தத்தின் தொடக்கத்திலேயே நிலையான மற்றும் உத்தரவாதம் அளிக்கப்பட்ட பலன்கள் வழங்கப்படும், மற்றும் அதற்கு மேல் எதுவும் கிடைக்காது. பங்கேற்காத தயாரிப்புகள் 'இணைத்த தளம்' அல்லது 'இணைக்காத தளம்' ஆகியவற்றின் கீழ் வழங்கப்படலாம். இவை 'லாபங்களுடன் இல்லாத' திட்டங்கள் என்று அழைக்கப்படுகின்றன.

எடுத்துக்காட்டு

ஒருவரிடம் உள்ள 20 ஆண்டுகளுக்கான என்டோவ்மென்ட் திட்டத்தில். ஒவ்வொரு ஆண்டும் காப்பீடுத் தொகையில் 2% உத்தரவாதமளிக்கப்பட்ட கூடுதல் தொகை சேர்க்கப்படுகிறது. இதனால், முதிர்வுப் நன்மைகள் காப்பீட்டுத் தொகையுடன் சேர்த்து மொத்தமாக 40% கூடுதலாகும்.

மரபுவழி பங்கேற்காத பாலிசிகளின் மீது அமலாகின்ற ஐஆர்டிஐஏ-வின் வழிகாட்டுதல், அந்த பாலிசிகளில் ஒரு குறிப்பிட்ட நிகழ்வு நேர்ந்தால் கிடைக்கும் நன்மைகளை வெளிப்படையாக ஆரம்பத்திலேயே அறிவிக்க வேண்டும் மற்றும் எந்த குறியீட்டுடனும் அவை இணைக்கப்படாது என்பதை வலியுறுத்துகின்றன. இது பாலிசி காலத்தில் குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் சேர்க்கப்பட்ட ஏதாவது கூடுதல் நன்மைகளுக்கும் பொருந்தும். அதாவது, பாலிசி எடுக்கும்போதே இந்த பாலிசிகளில் கிடைக்கும் வருவாய் தெரிவிக்கப்பட வேண்டும்.

முக்கியமானவை

இறப்பு நன்மைகள் அவ்வப்போது வழங்கப்படும் ஐஆர்டிஐஏ இன் ஒழுங்குவிதிகளுக்கு உட்பட்டது. தற்போது, மரபுவழி தயாரிப்புகள் தொடர்பான ஐஆர்டிஐஏ (இணைக்கப்படாத) தயாரிப்புகள் ஒழுங்குவிதி, 2019 இன் புதிய ஒழுங்குவிதி 9 இன் படி, குறைந்தபட்ச இறப்பு பாதுகாப்பு பின்வருமாறு:

இணைக்கப்படாத அனைத்து தனிநபர் ஆயுள் காப்பீட்டுத் தயாரிப்புகளுக்கும், பாலிசியின் முழு காலத்திலும் கிடைக்கும் இறப்புக்கான குறைந்தபட்ச காப்பீட்டுத் தொகையானது, வரையறுக்கப்பட்ட அல்லது வழக்கமான பிரீமியம் தயாரிப்புகளை பொறுத்தவரை வருடாந்திர பிரீமிய தொகையின் 7 மடங்கிற்கு குறைவாகவும், ஒற்றை பிரீமியம் தயாரிப்புகளை பொறுத்தவரை 1.25 மடங்கு பிரீமியத்தை விட அதிகமாகவும் இருக்க வேண்டும்.

பங்கேற்கும் தயாரிப்புகளுக்கு, இறப்பில் உறுதியளிக்கப்பட்ட காப்பீட்டுத் தொகையோடுகூட பாலிசியில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது போன்ற போனஸ் / கூடுதல் நன்மைகள் ஏற்கனவே செலுத்தப்படாதிருந்தால் இறந்த நாள்வரை சேர்ந்த தொகை செலுத்தப்பட வேண்டும். சுருக்கமாக சொன்னால், பங்கேற்கும் மற்றும் பங்கேற்காத திட்டங்கள் என இரண்டு மாறுபட்ட வகைகள் உள்ளன.

- i. பங்கேற்கும் பாலிசிகளில் நிதியின் செயல்திறனொடு போனஸ் இணைக்கப்படுகிறது. இது அறிவிக்கப்படுவதோ அல்லது உத்தரவாதமளிக்கப்படுவதோ இல்லை. ஆனால், போனஸ் அறிவிக்கப்பட்டு விட்டால் அது ஒரு உத்தரவாதமாகிறது. இது பாலிசிதாரர் இறந்தாலோ அல்லது முதிர்வு பலனாகவோ அளிக்கப்படுகிறது. மாற்றியமைப்பு போனஸ் (reversionary bonus) எனவும் இந்த போனஸ் அழைக்கப்படுகிறது.
- ii. பங்கேற்காத பாலிசிகளைப் பொறுத்தவரை, பாலிசிகளில் கிடைக்கும் வருவாய்கள் பாலிசியின் தொடக்கத்திலேயே வெளிப்படையாகக் கூறப்பட்டிருக்கும்.

7. ஓய்வூதிய திட்டங்கள் மற்றும் ஆண்டுத்தொகைகள்

ஓய்வூதியத் திட்டம் என்பது பொதுவாக ஒரு நபர் பணி செய்யும் ஆண்டுகளில் ஒரு நிதியில் செலுத்தப்படும் பணமாகும், மேலும் பணியில் இருந்து ஓய்வு பெற்ற பிறகு, காலமுறை கொடுப்பனவுகளாக அந்த நபருக்கு ஆதரிப்பதற்கு பணம் வழங்கப்படுகிறது.

ஓய்வூதியத் திட்டங்கள் குழுவிற்சாக (பொதுவாக முதலாளியால் வழங்கப்படுவது) அல்லது தனிப்பட்ட அடிப்படையில் வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளன. ஒரு குழு ஓய்வூதியமானது "வரையறுக்கப்பட்ட நன்மைத் திட்டமாக" இருக்கலாம், அதில் ஒரு நபருக்கு ஒரு நிலையான தொகை தொடர்ந்து வழங்கப்படும் அல்லது "வரையறுக்கப்பட்ட பங்களிப்புத் திட்டமாக" இருக்கலாம், இதன் கீழ் ஒரு நிலையான தொகை முதலீடு செய்யப்படுகிறது, மற்றும் இது ஓய்வு பெறும் வயதில் கிடைக்கிறது. ஓய்வூதியங்கள் அடிப்படையில் ஆயுள் முழுவதற்கும் உத்தரவாதம் அளிக்கப்பட்ட ஆண்டுத்தொகைகள் ஆகும். இதன் மூலம் நீண்ட ஆயுளுக்கான அபாயத்திற்கு எதிராக காப்பீடு செய்யப்படுகிறது. ஒரு பணியாளரின் நலனுக்காக முதலாளியால் உருவாக்கப்பட்ட ஓய்வூதியம் பொதுவாக தொழில்முறை அல்லது முதலாளி ஓய்வூதியம் என குறிப்பிடப்படுகிறது. உறுப்பினர் கணக்கில் உள்ள பணம் ஓய்வூதிய பலன்களை வழங்க பயன்படுத்தப்படுகிறது, பொதுவாக ஆண்டுத்தொகை திட்டத்தை வாங்குவதன் மூலம் வழக்கமான வருமானம் அவருக்கு கிடைக்கிறது. ஆண்டுத்தொகை திட்டத்தில் ஒருவரின் பங்களிப்புகள் ஒருவரின் வருமானத்தை ஆயுள் முழுவதும் நீடிக்கும் காலமுறை கொடுப்பனவுகளாக மாற்றப்படுகின்றன

காப்பீட்டு நிறுவனங்களிடமிருந்து ஓய்வூதியத் திட்டங்களை வாங்குவதன் மூலம் தனிநபர்கள் ஓய்வூதியப் பலன்களைப் பெறலாம். ஓய்வூதியத் திட்டங்கள் குவிப்பு அல்லது ஒத்திவைக்கப்பட்ட அடிப்படையில் இருக்கலாம், இது ஒரு நபரை இரண்டு வழிகளில் பங்களிக்க அனுமதிக்கிறது, (i) ஒரு தொகையை மொத்தமாக அல்லது (ii) ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு பணத்தை செலுத்தினால்; அதன் மூலம் அவர் விரும்பிய வயது/தேதியில் இருந்து ஓய்வூதியம் பெற முடியும் ('வெஸ்டிங்' அதாவது பங்கை வழங்கும் தேதி என அழைக்கப்படுகிறது). ஒருவர் மாதாந்திர, காலாண்டு, அரையாண்டு அல்லது வருடாந்திர முறைகளில் ஓய்வூதியம்/ ஆண்டுத்தொகைகளைப் பெறலாம். உடனடி ஆண்டுத்தொகை எனப்படும் ஓய்வூதியத் திட்டங்கள், மொத்தத் தொகையைச் செலுத்துவதன் மூலம், வாங்கிய அடுத்த மாதத்திலிருந்து, உடனடி அடிப்படையில் கிடைக்கும்.

இந்தியக் காப்பீட்டுத் துறையில் பல ஒத்திவைக்கப்பட்ட மற்றும் உடனடி ஆண்டுத்தொகை தயாரிப்புகள் ஆயுள் காப்பீட்டாளர்களால் விற்கப்படுகின்றன. ஒவ்வொரு தயாரிப்பிலும் அதன் சொந்த அம்சங்கள், விதிமுறைகள், நிபந்தனைகள் மற்றும் வருடாந்திர விருப்பங்கள் உள்ளன.

சரல் பென்ஷன்: காப்பீட்டாளர்கள் மத்தியில் சீரான தன்மையை உறுதி செய்யவும், ஆண்டுத்தொகை திட்டங்களைப் பற்றி சந்தையில் உள்ள குழப்பத்தை குறைக்கவும், சராசரி வாடிக்கையாளரின் தேவைகளை பரந்த அளவில் பூர்த்தி செய்கின்ற ஒரு தயாரிப்பை கிடைக்கச் செய்யவும், எளிய அம்சங்கள், தரநிலை விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுடன் கூடிய ஒரு உடனடி ஆண்டுத்தொகை தயாரிப்பை தனிநபர் (குழுவிற்கு அல்ல) அடிப்படையில் அறிமுகப்படுத்துமாறு அனைத்து ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களையும் ஜனவரி 2021 இல், ஐஆர்டிஏஐ கட்டாயப்படுத்தியது, வாடிக்கையாளர்கள் தகவலறிந்த தேர்வை செய்வதை இத்தகைய தரநிலை தயாரிப்பு எளிதாக்குகிறது, காப்பீட்டாளர்கள் மற்றும் காப்பீடு செய்தவர்களிடையே நம்பிக்கையை மேம்படுத்துகிறது மற்றும் தவறான விற்பனை மற்றும் சாத்தியமான மோதல்களையும் குறைக்கிறது.

தரநிலை தனிநபர் உடனடி ஆண்டுத்தொகை தயாரிப்பு, காப்பீட்டாளரின் பெயர் முன்னொட்டுடன் "சரல் பென்ஷன்" என்று அழைக்கப்படுகிறது. தயாரிப்பு இரண்டு (மற்றும் இரண்டு மட்டுமே) ஆண்டுத்தொகை விருப்பங்களை பின்வருமாறு வழங்குகிறது:

- a) கொள்முதல் விலை 100% வழங்கப்படும் விருப்பத்துடன் ஆயுள் முழுவதற்குமான ஆண்டுத்தொகை; மற்றும்

b) கூட்டு வாழ்க்கை ஆண்டுத்தொகை திட்டம் முதன்மை பாலிசிதாரர் மரணத்திற்கு பிறகு இரண்டாம் நிலை பாலிசிதாரருக்கு 100% ஆண்டுத்தொகை ஆயுள் முழுவதும் கிடைக்கிறது மற்றும் கடைசியாக உயிர் பிழைத்தவர் இறந்தவுடன் 100% கொள்முதல் விலை திருப்பி வழங்கப்படும்.

ஆண்டுத் தொகை செலுத்தும் முறை மாதாந்திர, காலாண்டு, அரையாண்டு மற்றும் வருடாந்திர அடிப்படையில் இருக்கும். விவரங்கள் ஐஆர்டிஏஐ இன் இணையதளத்தில் பின்வரும் இணைப்பில் கிடைக்கிறது -
https://www.irdai.gov.in/ADMINCMS/cms/whatsNew_Layout.aspx?page=PageNo4353&flag=1

சுய-பரீட்சை 2

முழு ஆயுள் காப்பீட்டிற்கான ப்ரீமியம் கால காப்பீட்டிற்கு செலுத்தப்படும் பிரீமியத்தை விட _____ ஆகிறது.

- I. அதிகமாக
- II. குறைவாக
- III. சமமாக
- IV. கணிசமாக அதிகமாக

சுருக்கம்

- ஒரு தனிமனிதரின் உற்பத்தித் திறனுக்கான நிதி மதிப்பு இழப்பிற்கு எதிராக பாதுகாப்பினை அவரைச் சார்ந்திருப்பவர்களுக்கோ அல்லது அவருக்கே ஆயுள் காப்பீடு தயாரிப்புகள் வழங்குகின்றன.
- அடிப்படையாக, ஒரு தனிநபருக்கு ஏதாவது விரும்பத்தகாத நிகழ்வு நடந்தால் அவருடைய நெருங்கிய நபர்களுக்கு மன நிம்மதியையும் பாதுகாப்பையும் ஆயுள் காப்பீடு வழங்குகிறது.
- ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள சில குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு மட்டுமே காலக் காப்பீடுகள் செல்லுபடியாகும் காப்பை வழங்குகின்றன
- மிகக் குறைவான தொகையைக் கொண்டு ஒப்பீட்டளவில் பெரிய ஆயுள் காப்பீட்டைத் தொகையை வாங்குவதற்கு உதவும் கால வரம்புக் காப்பீட்டின் சிறப்பு விற்பனை முன்மொழிவு (USP) என்பது அதன் குறைந்த விலையாகும்.

- பாதுகாப்பு ஒரு தற்காலிகமான காலக் கட்டத்திற்கு மட்டுமே கிடைப்பதால், காலக் காப்பீட்டுத் திட்டங்கள் தற்காலிக காப்பீடுகளுக்கான உதாரணங்களாகும். முழு ஆயுள் காப்பீட்டுத் திட்டங்கள் நிரந்தரக் காப்பீட்டுத் திட்டத்திற்கான உதாரணங்களாகும்.
-

முக்கிய வார்த்தைகள்

1. காலக் காப்பீடு
 2. முழு ஆயுள் காப்பீடு
 3. என்டோமென்ட் காப்பீடு
 4. பண-மீட்சி பாலிசி
 5. சமநிலை மற்றும் சமநிலை-இல்லாத திட்டங்கள்
 6. மாற்றியமைப்பு போனஸ்
-

சுய-பரீட்சைக்கான பதில்கள்

- பதில் 1 -சரியான பதில் விருப்பம் III.
- பதில் 2 -சரியான பதில் விருப்பம் I.
-

அத்தியாயம் L-04

ஆயுள் காப்பீட்டு தயாரிப்புகள் : மரபு -சாராத

அத்தியாய அறிமுகம்

இந்த அத்தியாயம் உங்களுக்கு மரபுசாராத ஆயுள் காப்பீடு பாலிசிகளின் உலகத்தை அறிமுகப்படுத்துகிறது. முதலில் மரபுவழி ஆயுள் காப்பீட்டுத் தயாரிப்புகளின் வரம்புகளை ஆராய்வதன் மூலம் தொடங்கி, பின்னர் ஆயுள் மரபுசாராத காப்பீடு தயாரிப்புகளின் ஈர்ப்பு சக்தியை பார்ப்போம். இறுதியாக நாம் சந்தையில் கிடைக்கும் சில மரபுசாராத ஆயுள் காப்பீடு திட்டங்களை பார்ப்போம்.

கற்பதற்கான குறிக்கோள்கள்

- A. மரபுசாராத காப்பீடு தயாரிப்புகள் பற்றிய கண்ணோட்டம்
- B. மரபுசாராத ஆயுள் காப்பீடு தயாரிப்புகள்

A. மரபுசாராத காப்பீடு தயாரிப்புகள் பற்றிய கண்ணோட்டம்

1. மரபுசாராத ஆயுள் காப்பீட்டுத் திட்டங்கள் - நோக்கமும் தேவையும்

முந்தைய அத்தியாயங்களில் காப்பீடும் சேமிப்பும் சேர்ந்து இருந்த சில மரபுவழி ஆயுள் காப்பீட்டுத் திட்டங்களைப் பற்றிப் பார்த்தோம்.

மரபுவழி ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசிகளால், நிதிச் சந்தையில் உள்ள மற்ற சொத்துக்களுடன் ஒப்பிடுகிற வகையில் வருமான விகிதத்தை வழங்கும் திறனுள்ளதா என்கு மக்கள் கேள்வி எழுப்பி வருகின்றனர். பலன்கள் மற்றும் பிரீமியங்களின் ஒரு தொகுப்பாக அவை கட்டமைக்கப்பட்ட விதம் குறித்தும் சிக்கல்கள் எழுப்பப்பட்டுள்ளன.

2. மரபுவழி திட்டங்களின் குறைகள்

ஒரு ஆழ்ந்த பரிசோதனை கீழ்க்காணும் பிரச்சனைக்குரிய பகுதிகளை வெளிப்படுத்தும்:

பண மதிப்புக் கூறு: முதலில், இத்தகைய பாலிசிகளில் சேமிப்புகளோ அல்லது பண மதிப்புக் கூறோ தெளிவாக வரையறுக்கப்படவில்லை. இது இறப்பு, வட்டி விகிதங்கள், செலவுகள் மற்றும் பிற அளவுருக்கள் பற்றி குறைவான வெளிப்படைத்தன்மையை உருவாக்குகிறது.

வருவாய் விகிதம்: மரபுவழி பாலிசிகளின் வருவாய் விகிதத்தைக் கண்டறிவது எளிதானது அல்ல, ஏனெனில் ஒப்பந்தம் முடிவடையும் போதுதான் "லாபத்துடன் உள்ள பாலிசிகளின்" நன்மைகளின் மதிப்பை அறிய முடியும். இது மற்ற நிதிக் கருவிகளுடன் இந்த பாலிசிகளை ஒப்பிடுவதை கடினமாக்குகிறது.

ஒப்படைவு மதிப்பு: இந்த ஒப்பந்தங்களின் கீழ் பண மற்றும் ஒப்படைவு மதிப்புகள் (எந்த ஒரு நேரத்திலும்) ஆயுள் காப்பீட்டாளரால் அமைக்கப்படுபவை மற்றும் வெளிப்படையானவை அல்ல.

வருவாய்: இந்த பாலிசிகள் மூலம் கிடைக்கும் வருவாய் மற்ற முதலீடுகளை விட மிகக் குறைவு.

3. மரபு-சாரா பாலிசிகளின் அம்சங்கள்: ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் சில புதுமையான அம்சங்களுடன் பாலிசிகளை வடிவமைக்கத் தொடங்கின, அவற்றில் சில கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன:

- a) முதலீட்டு நன்மைகளுடன் நேரடி இணைப்பு: முதலீட்டுச் சந்தையுடன் நேரடி இணைப்புடன் கூடிய பாலிசிகள் முதலீட்டு ஆதாயங்களை உருவாக்கும் முயற்சியில் வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளன.
- b) பணவீக்கத்தை வெல்லக்கூடிய பாலிசிகள்: பணவீக்க விகிதங்களுடன் கிட்டத்தட்ட பொருந்துகிற அளவுக்கு வருமானத்தை அளிக்கும் வகையில் பாலிசிகள் வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளன. பணவீக்கத்தை முறியடிக்காவிட்டாலும் பலனின் விகிதம் பணவீக்க விகிதத்துடன் குறிப்பிடத்தக்க அளவுக்கு பொருந்த வேண்டும் என்று காப்பீட்டாளர்கள் நினைக்கத் தொடங்கினர்.
- c) நெகிழ்வுத்தன்மை கொண்ட பாலிசிகள்: வாடிக்கையாளர்கள் தாங்கள் செலுத்த விரும்பும் பிரீமியத் தொகையை (குறிப்பிட்ட வரம்புகளுக்குள்) தீர்மானிக்க அனுமதிக்கும் பாலிசிகள்; மற்றும் அவர்கள் விரும்பிய வகையில் இறப்புப் பலன்கள் மற்றும் பண மதிப்புகள் வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளன.
- d) ஒப்படைவு மதிப்பு: மரபுவழி பாலிசிகளின் கீழ் சிறந்த ஒப்படைவு மதிப்புகளை வழங்கிய பாலிசிகளும் காப்பீட்டாளர்களால் வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளன.

இந்த பாலிசிகள் மிகவும் பிரபலமாகி இந்தியா உட்பட பல நாடுகளில் மரபுவழி திட்டங்களின் இடத்தைப் பிடித்து விட்டது.

சுய-பரீட்சை 1

கீழ்க்காண்பவற்றுள் மரபு சாராத ஆயுள் காப்பீட்டுத் திட்டம் எது?

- I. காலக் காப்பீடு
- II. உலகளாவிய ஆயுள் காப்பீடு
- III. என்டோவ்மென்ட் காப்பீடு
- IV. முழு ஆயுள் காப்பீடு

B. மரபு-சாராத ஆயுள் காப்பீடு தயாரிப்புகள்

சில மரபுசாரா திட்டங்கள்

இந்த அத்தியாயத்தின் மீதமுள்ள பத்திகளில், இந்தியச் சந்தையிலும் மற்ற இடங்களிலும் வடிவமைக்கப்பட்டுள்ள சில மரபுசாரா திட்டங்களைப் பற்றிப் விவாதிப்போம்.

1. உலகளாவிய ஆயுள் மற்றும் மாறக்கூடிய ஆயுள் காப்பீடு

உலகளாவிய ஆயுள் காப்பீடு 1979 இல் அமெரிக்காவில் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது மற்றும் விரைவில் மிக பிரபலமானது. நெகிழ்வுத்தன்மை கொண்ட பிரீமியங்கள், முதன்மைத் தொகை மற்றும் இறப்புக் கால பலன் தொகைகள் இதன் அம்சங்களாக உள்ளன. ஒப்பந்தத்தை நடைமுறையில் வைத்திருக்க நிலையான பிரீமியங்களை அவ்வப்போது செலுத்த வேண்டிய மரபுவழி பாரம்பரிய பாலிசிகள் போலல்லாமல், உலகளாவிய ஆயுள் பாலிசிகளில், பாலிசிதாரர் அவர் காப்புக்காக செலுத்த விரும்பும் பிரீமியத் தொகையினை (ஒரு வரம்புக்குட்பட்டு) முடிவு செய்ய முடியும்.

மாறக்கூடிய ஆயுள் பாலிசி முதலில் அமெரிக்காவில் 1977-ஆம் ஆண்டு அறிமுகம் செய்யப்பட்டது. மாறக்கூடிய ஆயுள் காப்பீடு என்பது ஒரு 'முழு ஆயுள் காப்பீடு' வகையாகும். பிரீமியங்கள் செலுத்தப்பட்ட ஒரு சிறப்பு முதலீட்டு கணக்கில் உள்ள முதலீட்டு செயல்திறனுக்கு ஏற்ப இந்த பாலிசியின் இறப்புக் கால பலன்களும் பண மதிப்பும் மாறுபடும்.

ஐஆர்டிஐஏ (யூலிப்) ஒழுங்குவிதிகள், 2019 வெளியிடப்பட்டதை தொடர்ந்து, மாறக்கூடிய காப்பீடு தயாரிப்புகள் என்று அழைக்கப்பட்ட மேற்கூறிய இரண்டு வகையான தயாரிப்புகளின் வடிவமைப்பு மற்றும் விற்பனை, இவை இரண்டும் 2019 முதல் இந்தியாவில் அனுமதிக்கப்படவில்லை.

2. யூனிட் லிங்க்டு அதாவது யூனிட் இணைக்கப்பட்ட காப்பீடு

யூலிப்கள் என்றும் அறியப்படும் யூனிட் லிங்க்டு பிளான்கள், 1960களில் முதன்முதலில் இங்கிலாந்தில் அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது. இன்று அவை மிகவும் பிரபலமான மற்றும் குறிப்பிடத்தக்க தயாரிப்புகளில் ஒன்றாக வெளிவந்துள்ளன, பல சந்தைகளில் மரபுவழி திட்டங்களின் இடத்தைப் இவை பிடித்தன.

யூனிட் இணைக்கப்பட்ட பாலிசிகள் மரபுவழி தயாரிப்புகளின் வரம்புகளை நீக்க உதவுகின்றன.

பாலிசிதாரர் செலுத்தும் பிரீமியம் இரண்டு முக்கிய பகுதிகளாகப் பிரிக்கப்படும்-

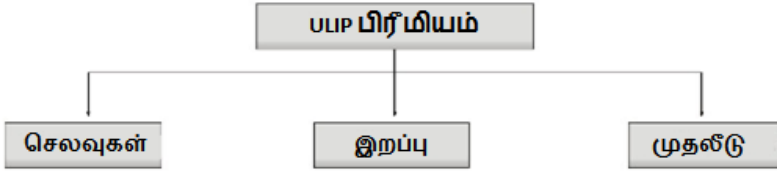
- காப்பீட்டு மூலம் காப்பை வழங்குவதற்குப் பயன்படுத்தப்படும் முதல் பாகம், மற்றும்
- காப்பீடு செய்தவர் தேர்ந்தெடுத்த நிதியில் முதலீடு செய்யப்படும் இரண்டாவது பாகம்.

இந்த ஒப்பந்தங்களின்கீழ் கிடைக்கும் பலன்கள் பாலிசிதாரரின் கணக்கில் பணம் செலுத்த வேண்டிய உரிய நாளில் வைக்கப்படும் வரவின் மதிப்பினால் முழுமையாகவோ பகுதி அளவிலோ தீர்மானிக்கப்படுகிறது.

பல சந்தைகளில் இந்த பாலிசிகள் இணைக்கப்பட்ட காப்பீட்டு கூறுகளுடன் முதலீட்டு வாகனங்களாக நிலைநிறுத்தப்பட்டு விற்கப்பட்டன.

பொதியிடப்பட்ட மரபுவழி சேமிப்பு பாலிசிகளை போலன்றி, யூனிட் இணைக்கப்பட்ட ஒப்பந்தங்கள் பொதியிடப்படவில்லை. அவர்களுடைய அமைப்பு வெளிப்படையானது மற்றும் காப்பீட்டுக்குச் செலுத்த வேண்டிய கட்டணங்களும் செலவுகளும் தெளிவாகக் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன.

வரைப்படம் 1: பிரீமியத்தின் பாகங்கள்



பிரீமியத்திலிருந்து இந்தக் கட்டணங்கள் கழிக்கப்பட்டதும், கணக்கின் நிலுவைத் தொகையும் வரவும் யூனிட்களாக முதலீடு செய்யப்படுகின்றன.

யூனிட்களின் மதிப்பு

இந்த மதிப்பு தொடக்கத்திலேயே குறிப்பிடப்பட்டுள்ள விதியின்படி வரையறுக்கப்படுகிறது. உண்மையில் மொத்த சொத்தின் மதிப்பு (Net Asset Value -NAV) அதன் மதிப்பை தருகிறது. இது நிதி முதலீடு செய்யப்பட்ட சொத்துக்களின் சந்தை மதிப்பினைப் பிரதிபலிக்கிறது. இரு தனித்தனி மனிதர்கள் விதியைப் பின்பற்றி வழங்கப்பட வேண்டிய ஒரே பலன்களைப் பெறலாம்.

சூத்திரம் பின்வருமாறு :

நிகர சொத்து மதிப்பு [NAV]= நிதியின் சொத்துகளின் சந்தை மதிப்பு/ நிதிகளில் உள்ள யூனிட்களின் எண்ணிக்கை.

இவ்வாறு பாலிசிதாரருக்கு கிடைக்கும் நன்மைகள் ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் ஊகங்கள் மற்றும் முடிவுகளைச் சார்ந்திருக்காது.

யூனிட்டை வைத்திருக்கும் ஒருவர் பல்வேறு வகையான நிதிகளுள் ஒன்றைத் தேர்ந்தெடுக்கும் வசதியை யூனிட் லிங்க்டு பாலிசிகள் அளிக்கின்றன. முதலீட்டாளருக்கு இவ்வாறு ஒரு பரந்த கடன், சமன்

செய்யப்பட்ட பங்கு நிதிகளிடையே தேர்ந்தெடுக்கும் வாய்ப்பு கிடைக்கிறது. இந்த பரந்த வகைக்குள்ளேயே, பிற வகைகளும் இருக்கலாம்.

பங்கு மூலதன நிதி	கடன் நிதி	சமன் செய்யப்பட்ட நிதி	பணச் சந்தை நிதி
பங்கு மூலதனம் மற்றும் பங்கு சார்ந்த பத்திரங்களில் மட்டுமே பணத்தின் பெரும்பகுதியை இந்த நிதி முதலீடு செய்கிறது.	அரசின் பாண்டுகள், பெருவணிக பாண்டுகள், நிரந்தர வைப்புகள் போன்றதில் பணத்தின் பெரும்பகுதியை இந்த நிதி முதலீடு செய்கிறது.	பங்கு மூலதனம் மற்றும் கடன் பத்திரங்கள் இரண்டிலும் கலந்து இந்த நிதி முதலீடு செய்கிறது.	கருவூல பில்கள், வைப்புகளின் பத்திரங்கள், வணிகரீதியான பேப்பர்கள் போன்ற பத்திரங்களில் இந்த நிதி பணத்தை முதலீடு செய்கிறது.

ஒன்றோ அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நிதிகளோ எதிர்பார்த்த அளவிற்கு இல்லை என்றால் ஒருவகையான நிதியிலிருந்து மற்றொரு வகைக்கு மாறும் வழிவகையும் உள்ளது.

யூலிப் பாலிசிகளின் சில குறிப்பிட்ட அம்சங்கள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன:

i. தனியொன்றாகக் கணி (Unitising)

யூலிப் பாலிசிகளின் கீழ் உள்ள பலன்கள், பாலிசிதாரரின் கணக்கில் ஈடுக்கோரல் பணம் செலுத்த வேண்டிய உரிய நாளில் வைக்கப்படும் வரவின் மதிப்பினால் முழுமையாகவோ பகுதி அளவிலோ தீர்மானிக்கப்படுகிறது.. முதலீட்டு நிதியை பல சம பாகங்களாகப் பிரிப்பதன் மூலம் ஒரு யூனிட் உருவாக்கப்படுகிறது.

ii. வெளிப்படையான அமைப்பு

யூலிப்புகளில் காப்பீடு மற்றும் செலவுகளுக்கான கட்டணங்கள் தெளிவாகக் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளன. இந்தக் கட்டணங்கள் பிரீமியத்திலிருந்து கழிக்கப்பட்டவுடன், கணக்கின் இருப்பு மற்றும் அதிலிருந்து வரும் வருமானம் யூனிட்களில் முதலீடு செய்யப்படும்.

iii. விலை நிர்ணயம்

யூலிப்களின் கீழ், காப்பீடு செய்தவர் அவர் குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில் பங்களிக்கக்கூடிய பிரீமியத்தின் அளவை தீர்மானிக்கிறார். அனைத்து ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசிகளிலும், ஆரம்ப செலவுகள் மிக அதிகம். மரபுவழி பாலிசிகளின் கீழ், இந்தச் செலவுகளைச் சந்திப்பதற்கான பிரீமியம் கட்டணங்கள் பாலிசி காலம் முழுவதும் பரவும்.

யூலிப்களின் விஷயத்தில், அவை ஆரம்ப பிரீமியத்தில் இருந்தே கழிக்கப்படும். இது முதலீட்டிற்காக ஒதுக்கப்படும் தொகையை கணிசமாகக் குறைக்கிறது. அதனால்தான், செலுத்தப்பட்ட பிரீமியங்களின் அடிப்படையில் நன்மைகளின் மதிப்பு, ஒப்பந்தத்தின் ஆரம்ப ஆண்டுகளில் செலுத்தப்பட்ட பிரீமியங்களுடன் ஒப்பிடுகையில் மிகக் குறைவாக இருக்கும்.

iv. மரண நன்மை

மரபுவழி பாலிசிகளைப் போலன்றி, யூலிப் பாலிசிகளில் மரண நன்மைகளின் அளவு செலுத்தப்பட்ட பிரீமியத்தின் மடங்காக இருக்கும். பாலிசியின் காலக்கட்டத்தில் மரணம் ஏற்பட்டால், பயனாளிக்கு காப்பீட்டுத் தொகை (இது பிரீமியத்தின் மடங்கு) அல்லது நிதியின் மதிப்பு (யூனிட் விலையை யூனிட்களின் எண்ணிக்கையால் பெருக்கினால் கிடைக்கும் மதிப்பு), இதில் எது அதிகமோ, அது அவருக்கு வழங்கப்படும்.

v. முதலீட்டு அபாயத்தைத் தாங்குதல்

யூனிட்களின் மதிப்பு ஆயுள் காப்பீட்டாளரின் முதலீடுகளின் மதிப்பைப் பொறுத்தது, அவை உத்தரவாதமளிக்கப்படவில்லை.

ஆயுள் காப்பீட்டாளர் ஒரு திறன்மிக்க பங்கு மூலதனத்தை நிர்வகிக்க வேண்டுமென்று எதிர் பார்க்கப்பட்டாலும், யூனிட் மதிப்புகள் பற்றி எந்த உத்தரவாதத்தையும் அளிப்பதில்லை. எனவே, முதலீட்டு அபாயத்தை பாலிசிதாரர் / யூனிட் வைத்திருப்பவரே ஏற்கிறார்.

சுய-பரீட்சை 2

கீழ்க்காண்பவற்றுள் எந்த கூறு தவறானது?

- I. மாறக்கூடிய ஆயுள் காப்பீடு ஒரு தற்காலிக ஆயுள் காப்பீட்டுத் திட்டம்
- II. மாறக்கூடிய ஆயுள் காப்பீடு ஒரு நிரந்தரமான ஆயுள் காப்பீட்டுத் திட்டம்

III. பாலிசிக்கு பண மதிப்பு கணக்கு உள்ளது

IV. ஒரு குறைந்தபட்ச இறப்புக்கால நன்மைக்கான உத்தரவாதத்தை பாலிசி வழங்குகிறது.

சுருக்கம்

- நிதிச் சந்தையில் பிற சொத்துக்களுக்கு கிடைக்கும் போட்டிமிகுந்த பலனின் விகிதத்தைக் கொடுப்பதே ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசிகளைப் பொருத்தவரை கருத்தில் கொள்ள வேண்டிய ஒரு முக்கியமான கருத்தாகும்
- பிரித்தல், முதலீட்டு இணைப்பு மற்றும் வெளிப்படைத்தன்மை முதலானவைகளே மரபுசாரா ஆயுள் காப்பீட்டுத் திட்டங்கள் பெருமளவில் வளர்வதற்கு வழிவகுத்த காரணிகளாகும்.
- உலகளாவிய ஆயுள் காப்பீடு என்பது ஒரு நிரந்தர ஆயுள் காப்பீட்டு வடிவமாகும். நெகிழ்வுத்தன்மைகொண்ட ப்ரீமியங்கள், நெகிழ்வுத்தன்மையுள்ள முதன்மைத் தொகை மற்றும் இறப்புக் கால பலன் தொகைகள், மற்றும் பிரிக்கப்பட்ட அதன் விலைக் காரணிகள் ஆகியவை இதற்கான அம்சங்கள்.
- யூலிப்புகள் மிகவும் பிரபலமான, குறிப்பிடத்தக்க திட்டமாக உருவானதால். பல சந்தைகளில் மரபுவழி திட்டங்களின் இடத்தைப் பிடித்தன.
- ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டாளரின் முதலீட்டு செயல்திறனின் பலன்களை நேரடியாகவும் உடனடியாகவும் பெறும் வழியாக யூலிப்புகள் உள்ளன.

முக்கிய வார்த்தைகள்

1. உலகளாவிய ஆயுள் காப்பீடு
2. மாறக்கூடிய ஆயுள் காப்பீடு
3. யூனிட் லிங்க்டு காப்பீடு
4. மொத்த சொத்தின் மதிப்பு (NAV)

சுய-பரீட்சைக்கான பதில்கள்

பதில் 1 -சரியான பதில் விருப்பம் II.

அத்தியாயம் L-05

ஆயுள் காப்பீட்டின் பயன்பாடுகள்

அத்தியாய அறிமுகம்

ஆயுள் காப்பீட்டின் நோக்கம் அகால மரணத்திற்கு எதிராக தனிநபர்களுக்கு காப்பளிப்பது மட்டுமல்ல. அதன் பலன் பிற பயன்பாடுகளிலும் உள்ளது. இதன் மூலம் நிதியங்களை உருவாக்கி அதனை காப்பீட்டு நலன்களை தருவதற்காக பயன்படுத்தப்படலாம்; இதனை தொழில்களின் பிரதான அதிகாரிகளுக்கு காப்பளிக்கும் பாலிசியை உருவாக்க மற்றும் அடமானங்களின் மீட்பிற்கும் பாலிசியை உருவாக்க பயன்படுத்த முடியும். சுருக்கமாக ஆயுள் காப்பீட்டின் இந்த பல்வேறு பயன்பாடுகளை விவரிக்கிறோம்.

கற்பதற்கான குறிக்கோள்கள்

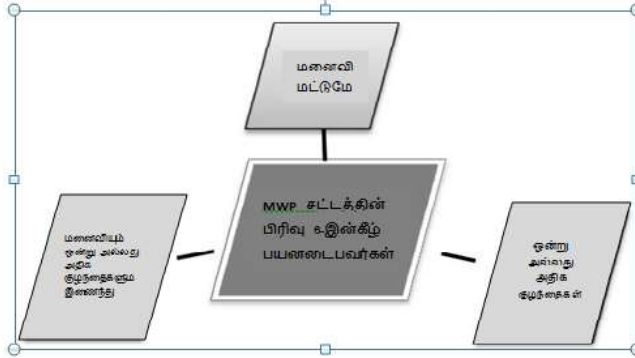
- A. திருமணமான பெண்களின் சொத்து சட்டம் (Married Women's Property Act - MWP)
- B. பிரதான நபரின் காப்பீடு (Keyman Insurance)
- C. அடமான மீட்பு காப்பீடு (Mortgage Redemption Insurance -MRI)

A. ஆயுள் காப்பீட்டின் பயன்பாடுகள்

1. திருமணமான பெண்களின் சொத்து சட்டம் (Married Women's Property Act - MWP)

திருமணமான பெண்களின் சொத்து சட்டத்தின் பிரிவு 6, 1874, ஒரு அறக்கட்டளையை உருவாக்கி மனைவி மற்றும் குழந்தைகளுக்கு ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டின் கீழுள்ள நன்மைகள் பாதுகாப்பாக வழங்கப்படுவதை உறுதி செய்கிறது.

வரைப்படம் 1: MWP சட்டத்தின் கீழ் பயனடைபவர்கள்



இந்த பிரிவின் விதிப்படி ஒரு திருமணமான நபர் தனது சொந்த ஆயுளின்மீது ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டுப் பாலிசி எடுத்து, அதற்கான நன்மைகளை அவரது மனைவி, அல்லது அவரது மனைவி மற்றும் குழந்தைகளுக்கு நன்மைகளை வழங்குவதற்காக மற்றும் அதை அவர்கள் நன்மைக்காக மட்டுமே ஒரு அறக்கட்டளையில் வைக்கப்படவேண்டும் என்று பாலிசி மேலேயே தெளிவாக வெளிப்படுத்தியிருந்தால், அந்த அறக்கட்டளையின் கீழ் அவை இருக்கும்வரை, காப்பீடு செய்தவர் அல்லது அவருக்கு கடனளித்தவர்களால் அதை கட்டுப்படுத்த முடியாது, அல்லது அவரது எஸ்டேட்டின் பகுதியாகவும் இருக்க முடியாது.

MWP சட்டத்தின்கீழ் ஒரு பாலிசியின் அம்சங்கள்

- ஒவ்வொரு பாலிசியும் ஒரு தனி டிரஸ்டாக அதாவது அறக்கட்டளையாக இருக்கும்.. மனைவி அல்லது குழந்தை (18 வயதுக்கு மேலுள்ளவர்) அதன் அறங்காவலராக இருக்க முடியும்.
- பாலிசியானது நீதிமன்ற இணைப்புகள், கடனாளர்கள் மற்றும் ஆயுள் காப்பீடு செய்தவரின் கட்டுப்பாட்டை மீறியிருக்கும்.
- ஈடுக்கோரல் பணம் அறங்காவலர்களுக்கு வழங்கப்படும்.

- iv. பாலிசியை ஒப்படைக்க முடியாது மற்றும் எந்த நியமனமும் அல்லது உரிமை மாற்றமும் அனுமதிக்கப்படாது.
- v. பாலிசிதாரர் பாலிசியின் கீழுள்ள நன்மைகளை நிர்வகிப்பதற்கு ஒரு சிறப்பு அறங்காவலரை நியமிக்கவில்லை என்றால், பாலிசியின் கீழ் பாதுகாக்கப்பட்ட தொகை, காப்பீடு அமலாக்கப்பட்ட அலுவலகம் உள்ள இடத்தின் மாநிலத்தின் அதிகாரப்பூர்வ அறங்காவலருக்கு வழங்கப்பட வேண்டும்

நன்மைகள்

அறக்கட்டளை, ஒரு மாற்ற இயலாத, திருத்த இயலாத டிரஸ்ட் பத்திரத்தின்கீழ் அமைக்கப்படுகிறது. அதில் ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட காப்பீட்டு பாலிசிகளை உள்ளடக்க முடியும். காப்பீட்டு நன்மைகளை தொகையை முதலீடு செய்வது உட்பட, அறக்கட்டளை சொத்தை நிர்வகிப்பதற்குப் பொறுப்பான ஒரு அறங்காவலரை பயனாளிகளின் சார்பாக நியமிப்பது முக்கியம். இந்த நன்மைகள் எதிர்கால கடன் கொடுத்தவர்களிடம் போய்விடாமல் பாதுகாக்கப்படுகின்றன

2. பிரதான நபரின் காப்பீடு (Key man Insurance)

பிரதான நபர் (Keyman) காப்பீடு, வணிக காப்பீட்டின் ஒரு முக்கிய வடிவம் ஆகும்.

வரையறை

பிரதான நபர் (Keyman) காப்பீடை, வணிகத்தின் ஒரு முக்கிய உறுப்பினரின் மரணம் மூலம் அல்லது நீண்ட காலத்திற்கு அவர் திறனற்று செயல்படாமல் இருக்கும்போது எழும் நிதி இழப்புகளை ஈடு செய்ய வணிகம் மூலம் எடுக்கப்படும் காப்பீட்டு பாலிசி என விவரிக்கலாம்.

பல வணிகங்களில் பெரும்பாலான இலாபங்களுக்கான பொறுப்பை வகிக்கும் அல்லது நிறுவனத்திற்கு இன்றியமையாத மற்றும் மாற்றுவதற்கு கடினமான அறிவு மற்றும் திறன்களைக் கொண்டுள்ள முக்கிய நபர்கள் உள்ளனர். வணிகத் தொடர்ச்சியை எளிதாக்குவதற்கும், அந்த பிரதான நபரை இழந்தால் ஏற்படும் செலவுகள் மற்றும் இழப்புகளை ஈடுசெய்வதற்கும், அத்தகைய பிரதான நபர்களின் ஆயுள் மீது முதலாளிகள் பிரதான நபர் (Keyman) காப்பீடை எடுக்கிறார். பிரதான நபர் (Keyman) காப்பீடு உண்மையான இழப்புகளுக்கு இழப்பீடு வழங்காது, ஆனால் காப்பீட்டு பாலிசியில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி நிலையான பணத் தொகை மூலம் ஈடுசெய்கிறது.

பிரதான நபர் (Keyman) ஒரு கால காப்பீட்டு பாலிசியாக அனுமதிக்கப்படுகிறது. இதில், காப்பீடுத் தொகை என்பது பிரதான நபரின் சொந்த வருமானத்துடன் இணைக்கப்படாமல் நிறுவனத்தின் இலாபத்துடன் இணைக்கப்பட்டுள்ளது. பிரீமியம் நிறுவனம் மூலம் கட்டப்படும். பிரதான நபர் இறந்துவிடும் வழக்கில், நன்மை நிறுவனத்திற்கு வழங்கப்படுகிறது. பிரதான நபர் (Keyman) காப்பீட்டின் மரண நன்மை நிறுவனத்தின் வரிக்குட்பட்ட வருமானமாக கணக்கிடப்படுகிறது.

a) யார் ஒரு பிரதான நபராக (Keyman) இருக்க முடியும்?

ஒரு பிரதான நபர் நேரடியாக வணிகத்துடன் தொடர்புடையவராக மற்றும் அவரது இழப்பு வணிகத்திற்கு நிதி நெருக்கடியை ஏற்படுத்தும் நபராக இருக்கலாம். உதாரணமாக, இந்த நபர் நிறுவனத்தின் இயக்குனராக, பங்குதாரராக, முக்கிய விற்பனை நபராக, முக்கிய திட்ட மேலாளராக அல்லது நிறுவனத்திற்கு விசேஷமாக தேவைப்படும் மதிப்புமிக்க குறிப்பிட்ட திறன்கள் அல்லது அறிவை கொண்டுள்ள யாராவது இருக்க முடியும்.

b) காப்பீடு செய்யக்கூடிய இழப்புகள்

பின்வரும் இழப்புகள் பிரதான நபர் காப்பீடு மூலம் இழப்பீடு வழங்கப்படும் இழப்புகளாக உள்ளன:

- i. பிரதான நபரால் நீண்ட காலம் வேலை செய்யமுடியாத போது ஏற்படும் இழப்புகளுக்கு, அதாவது தற்காலிக பணியாளர்களுக்காக செய்யப்படும் செலவு மற்றும் ஒரு மாற்றாளை நியமிக்க மற்றும் பயிற்சிக்காக தேவைப்படும் செலவுகள்.
- ii. இலாபங்களை பாதுகாக்கும் காப்பீடு. உதாரணமாக, பிரதான நபர் ஈடுபட்டிருந்த இழந்த விற்பனை வருமானத்தை ஈடு செய்ய, பிரதான நபர் ஈடுபட்டிருந்த வணிக திட்டத்தின் தாமதம் அல்லது இரத்து விளைவாக எழும் இழப்புகள், விரிவாக்கும் வாய்ப்பின் இழப்பு, சிறப்பு திறன்கள் அல்லது அறிவின் இழப்பு ஆகியவை.

3. அடமான மீட்பு காப்பீடு (Mortgage Redemption Insurance -MRI)

ஒரு நபர் ஒரு சொத்தை வாங்க கடன் வாங்கினால், கடன் ஏற்பாட்டின் ஒரு பகுதியாக, வங்கியின் அடமான மீட்புக் காப்பீட்டிற்காகவும் பணம் செலுத்த வேண்டியிருக்கலாம். "அடமான மீட்புக் காப்பீடு" என்பது "கிரெடிட் லைஃப் இன்சூரன்ஸ் பாலிசி" என்று பிரபலமாக குறிப்பிடப்படுகிறது.

a) MRI என்றால் என்ன?

இது வீட்டு கடன் பெற்றவர்களுக்கு நிதி பாதுகாப்பை வழங்குகின்ற ஒரு காப்பீட்டு பாலிசி. இது அடிப்படையில் அடமானம் வைப்பவர் மூலம் எடுக்கப்படுகின்ற ஒரு குறைகின்ற கால ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசி, மற்றும் கடன் வாங்கியவர் தனது முழு கடனை திருப்புவதற்கு முன்பே இறந்துவிட்டால் மிகுதியுள்ள கடனை மீட்பதற்காக எடுக்கப்படுகிறது. அதை கடன் காப்பாளர் பாலிசி என்று அழைக்கலாம். பாலிசிதாரரின் எதிர்பாராத மரணம் ஏற்படும் வழக்கில் அவரை

சார்ந்தவர்களுக்கு அந்த கடன்களை தீர்க்க தேவைப்படும் உதவிக்கு இந்த திட்டம் ஏற்றது.

b) அம்சங்கள்

காப்பின் அளவு பாலிசி காலம் முழுவதும் ஒரே மாதிரி இருக்கின்ற கால காப்பீடைப் போல் இல்லாமல், இந்த பாலிசியின் கீழுள்ள காப்பீடின் அளவு ஒவ்வொரு ஆண்டும் குறைகிறது.

சுய-பரீட்சை 1

அடமான மீட்பு காப்பீடின் பின்னால் உள்ள நோக்கம் என்ன?

- I. மலிவான அடமான விகிதங்களை ஊக்குவிக்கிறது
- II. வீட்டு கடன் பெறுபவர்களுக்கு நிதி பாதுகாப்பை வழங்குகிறது
- III. அடமானம் வைக்கப்பட்ட சொத்தின் மதிப்பை பாதுகாப்பது
- IV. தவறு நேரிடும் வழக்கில் வெளியேற்றப்படுவதை தவிர்ப்பது

சுருக்கம்

- திருமணமான பெண்களின் சொத்து சட்டத்தின் பிரிவு 6, 1874, மனைவி மற்றும் குழந்தைகளுக்கு ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டின்கீழ் நலன்களின் பாதுகாப்பை வழங்குகிறது.
- MWP சட்டத்தின்கீழ் எடுத்த பாலிசி நீதிமன்ற இணைப்புகள், கடனாளர்கள் மற்றும் ஆயுள் காப்பீடு செய்தவரின் கட்டுப்பாட்டை மீறியிருக்கும்.
- பிரதான நபர் (Keyman) காப்பீடு, வணிக காப்பீட்டின் ஒரு முக்கிய வடிவம் ஆகும். பிரதான நபர் (Keyman) காப்பீடை, வணிகத்தின் ஒரு முக்கிய உறுப்பினரின் மரணம் மூலம் அல்லது நீண்ட காலத்திற்கு அவர் திறனற்று செயல்படாமல் இருக்கும்போது எழும் நிதி இழப்புகளை ஈடு செய்ய வணிகம் மூலம் எடுக்கப்படும் காப்பீட்டு பாலிசி என விவரிக்கலாம்.
- அடமான மீட்பு காப்பீடு என்பது அடிப்படையில் அடமானம் வைப்பவர் மூலம் எடுக்கப்படுகின்ற ஒரு குறைகின்ற கால ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசி, மற்றும் கடன் வாங்கியவர் தனது முழு கடனை திருப்பும்

முன்னர் இறந்துவிட்டால் மிகுதியுள்ள கடனை திருப்பி தருவதற்காக எடுக்கப்படுகிறது.

முக்கிய வார்த்தைகள்

1. திருமணமான பெண்களின் சொத்து சட்டம்
2. பிரதான நபர் (Keyman) காப்பீடு
3. அடமான மீட்பு காப்பீடு

சுய-பரீட்சைக்கான பதில்கள்

பதில் 1 - சரியான பதில் விருப்பம் II.

அத்தியாயம் L-06

ஆயுள் காப்பீட்டின் விலை மற்றும் மதிப்பீடு

அத்தியாய அறிமுகம்

கற்பவருக்கு ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களின் விலை மற்றும் நன்மைகளில் பயன்படும் அடிப்படைக் கூறுகளை அறிமுகப்படுத்துவதே இந்த அத்தியாயத்தின் நோக்கமாக உள்ளது. நாம் முதலில் பிரீமியத்தில் உள்ள கூறுகளை விவாதித்துவிட்டு, பின்னர் உபரி மற்றும் போனஸ் கருத்து பற்றி விவாதிப்போம்.

கற்பதற்கான குறிக்கோள்கள்

- A. காப்பீடு விலை- அடிப்படைக்கூறுகள்
- B. உபரி மற்றும் போனஸ்

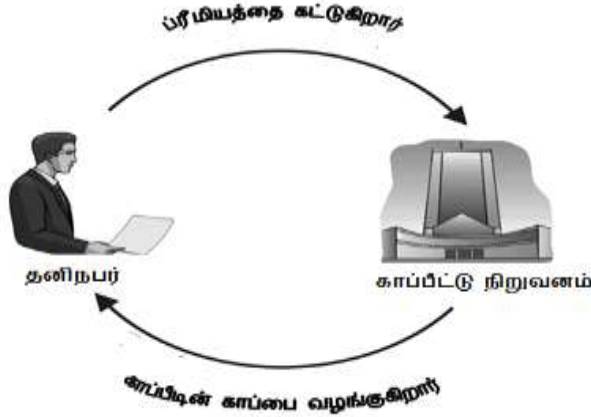
A. காப்பீடு விலை- அடிப்படைக் கூறுகள்

1. பிரீமியம்

சாதாரண மொழியில், பிரீமியம் என்ற சொல் ஒரு காப்பீட்டு பாலிசியை வாங்குவதற்காக காப்பீடு பெற்றவர் செலுத்தும் விலையை குறிக்கிறது. பொதுவாக இது காப்பீட்டுத் தொகையில் ஒவ்வொரு ஆயிரம் ரூபாய்க்கும் உள்ள பிரீமியம் விகிதமாக தெரிவிக்கப்படும். பிரீமியம் விகிதங்கள் வாய்ப்பாளரின் வயது மற்றும் திட்டத்தை பொறுத்தது.

இந்த பிரீமியம் விகிதங்கள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களிடம் விகிதங்களின் அட்டவணைகளாக கிடைக்கின்றன

வரைப்படம் 1: பிரீமியம்



இந்த அட்டவணைகளில் அச்சிடப்பட்ட விகிதங்கள் "அலுவலக பிரீமியங்கள்" என்று அழைக்கப்படுகிறது. அவை பெரும்பாலான சந்தர்ப்பங்களில் காலம் முழுவதும் ஒரே மாதிரியானவை மற்றும் வருடாந்திர வீதமாக தெரிவிக்கப்படுகின்றன.

எடுத்துக்காட்டு

ஒரு குறிப்பிட்ட வயதில் ஒரு இருபது ஆண்டு என்டோமென்ட் பாலிசிக்கான பிரீமியம் ரூ 4,800 என்றால், இதற்கு அர்த்தம் இருபது ஆண்டுகளுக்கு ஒவ்வொரு ஆண்டும் ரூ.4,800 கட்டப்பட வேண்டும்.

எனினும், முதல் சில ஆண்டுகளில் மட்டுமே பிரீமியங்கள் செலுத்தற மாதிரி சில பாலிசிகள் உள்ளன. ஒரே ஒரு பிரீமியத்தை ஒப்பந்தத்தின் ஆரம்பத்திலேயே செலுத்துகிற ஒற்றை பிரீமியம் ஒப்பந்தங்களும்

நிறுவனங்களிடம் உள்ளன. இந்த பாலிசிகள் பொதுவாக முதலீடு நோக்கத்திற்காக உள்ளன.

2. தள்ளுபடிகள்

ஆயுள் காப்பீடு நிறுவனங்கள் செலுத்தப்பட வேண்டிய பிரீமியத்தில் சில வகையான தள்ளுபடிகளையும் வழங்குகின்றன. இத்தகைய இரண்டு தள்ளுபடிகள்:

- ✓ காப்பீட்டுத் தொகைக்கு
- ✓ பிரீமியம் செலுத்தும் முறைக்கு

காப்பீட்டுத் தொகைக்கான தள்ளுபடி

காப்பீட்டுத் தொகை அதிகமாக உள்ள பாலிசிகளை வாங்குபவர்களுக்கு தள்ளுபடி வழங்கப்படுகிறது. அதிக மதிப்புள்ள பாலிசிகளுக்கு சேவை வழங்கும்போது காப்பீடு நிறுவனத்திற்கு கிடைக்கும் லாபங்களில் வாடிக்கையாளருக்கும் பங்களிக்கும் ஒரு வழியாக இந்த தள்ளுபடி வழங்கப்படுகிறது, இதற்கான காரணம் மிக எளிது. ஒரு காப்பீட்டு நிறுவனம் சேவையளிக்கும் பாலிசியின் தொகை ரூ.50,000 அல்லது ரூ.5,00,000 என எந்த அளவில் இருந்தாலும் இரண்டிற்கும் தேவைப்படுகின்ற முயற்சியின் அளவு, மற்றும் அதன் விளைவாக இந்த பாலிசிகளை செயல்படுத்துவதற்கான செலவும் அதேதான் இருக்கும். ஆனால் அதிக தொகையுள்ள பாலிசிகளின் மூலம் கிடைக்கும் பிரீமியமும் மற்றும் இலாபங்களும் அதிகமாக உள்ளது.

பிரீமியம் செலுத்தும் முறையில் தள்ளுபடி

இதேபோல் பிரீமியம் செலுத்தப்படும் முறையில் தள்ளுபடி வழங்கப்படலாம். ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் ஆண்டிற்கு, அரை ஆண்டிற்கு, காலாண்டிற்கு ஒரு முறை அல்லது மாதாந்திர அடிப்படையில் பிரீமியங்களை கட்ட அனுமதிக்கின்றன. பணம் செலுத்தும் முறை எத்தனை அடிக்கடி உள்ளதோ, பிரீமியத்தை வசூலிப்பதற்கும் கணக்கு வைப்பதற்கும் நிர்வாகச் செலவுகளும் அத்தனை அதிகம். அரையாண்டு அல்லது ஆண்டு பிரீமியங்களில் பணம் வாங்குவதும் அதை கணக்கிடுவதும் ஆண்டிற்கு ஒரு முறை மட்டுமே தேவைப்படும், மேலும், வருடாந்திர முறையில், காப்பீட்டு நிறுவனத்தால் முழு ஆண்டு காலத்திற்கும் இந்தத் தொகையை பயன்படுத்தி மற்றும் அதில் வட்டி சம்பாதிக்க முடியும். எனவே, காப்பீட்டாளர்கள் வருடாந்திர மற்றும் அரையாண்டு முறையில் பணம்

செலுத்துவதை ஊக்குவிப்பதற்காக தள்ளுபடியை அனுமதிக்கின்றனர். தேவைப்படும் கூடுதல் நிர்வாக செலவை ஈடு செய்வதற்காக மாதாந்திர முறை கட்டணத்தில், ஒரு சிறிய கூடுதல் கட்டணத்தையும் அவர்கள் வசூலிக்கலாம்.

3. கூடுதல் கட்டணங்கள்

கூடுதல் அபாயத்தை விளைவிக்கும் எந்த குறிப்பிடத்தக்க காரணிகளும் இல்லை என்றால் அட்டவணை பிரீமியம் மட்டுமே காப்பீடு செய்த தனிநபர்களிடம் வசூலிக்கப்படும். இத்தகைய தனிப்பட்ட வாழ்வுகள் தரமான வாழ்வுகள் என அழைக்கப்படும் மற்றும் வசூலிக்கப்படும் விகிதங்கள் சாதாரண விகிதங்கள் எனப்படுகின்றன.

காப்பீடிற்காக முன்மொழியும் ஒரு நபர் வாழ்விற்கு அபாயத்தை விளைவிக்க முடிகின்ற இதய நோய்கள் அல்லது நீரிழிவு போன்ற சில உடல்நல பிரச்சினைகளால் பாதிக்கப்பட்டிருந்தால், அவர் தரமில்லாத வாழ்வாக கருதப்படுகிறார். காப்பீட்டு நிறுவனம், உடல்நலத்திற்காக கூடுதல் என்ற முறையில் கூடுதல் பிரீமியத்தை வசூலிக்க முடிவு செய்யலாம் இதேபோல் சர்க்கஸ் கழைக் கூத்தாடி போல அபாயகரமான தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ளவர்கள் மீதும் கூடுதல் கட்டணம் சுமத்தப்படும். அட்டவணை பிரீமியத்தை விட இந்த கூடுதல் அதிகமாக இருக்கும்.

மீண்டும், ஒரு காப்பீட்டாளர் கூடுதல் பிரீமியத்தை வசூலித்து, அதற்கு ஒரு பாலிசியின்கீழ் சில கூடுதல் நன்மைளை வழங்க கூடும்.

எடுத்துக்காட்டு

ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனம் ஒரு இரட்டை விபத்து நன்மையை அல்லது DAB (மரணம் விபத்து காரணமாக ஏற்பட்டால் காப்பீட்டுத் தொகையை விட இருமடங்கு தொகை வழங்கப்படும்) வழங்கலாம். இதற்காக, ஒவ்வொரு ஆயிரம் ரூபாய் தொகைக்கும் ஒரு ரூபாய் கூடுதல் கட்டணத்தை வசூலிக்கலாம்.

அதேபோல் நிரந்தர இயலாமை நன்மை (PDB) என அழைக்கப்படும் நன்மையை வழங்க ஒவ்வொரு ஆயிரம் ரூபாய் தொகைக்கும் கூடுதலாக ஏதாவது கட்டணம் வசூலிக்கப்படலாம்.

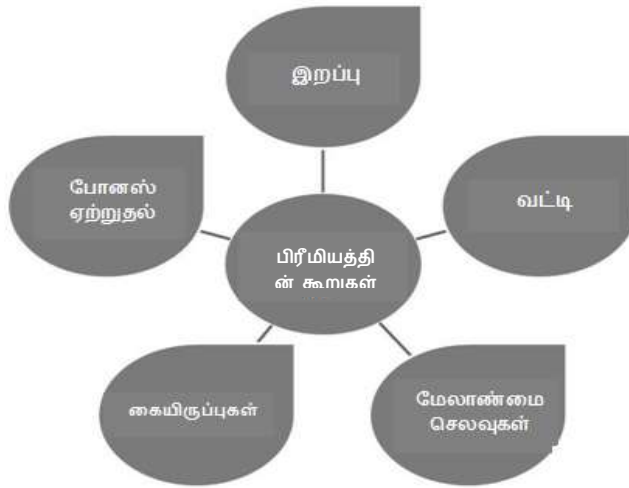
4. பிரீமியத்தை கணித்தல்

பிரீமியம் அட்டவணைகளில் வழங்கப்படுகிற விகிதங்களை ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் எவ்வாறு கணிக்கிறார்கள் என்பதை இப்போது

ஆராய்வோம். இந்தப் பணி ஒரு மதிப்பீட்டாளர் (actuary) மூலம் செய்யப்படுகிறது. கால காப்பீடு, முழு ஆயுள் மற்றும் என்டோமென்ட் போன்ற மரபுவழி ஆயுள் காப்பீட்டு விஷயத்தில் பிரீமியத்தை தீர்மானிக்கும் பணியில் பின்வரும் கூறுகள் கருதப்படுகின்றன:

- ✓ இறப்பு
- ✓ வட்டி
- ✓ மேலாண்மை செலவுகள்
- ✓ கையிருப்புகள்
- ✓ போனஸ் ஏற்றுதல்

வரைப்படம் 2: பிரீமியத்தின் கூறுகள்



முதல் இரண்டு கூறுகள் நிகர பிரீமியத்தை தீர்மானிக்கின்றன மற்றும் மற்ற கூறுகள் மொத்த அல்லது அலுவலக பிரீமியத்தை தர நிகர பிரீமியத்துடன் கூட்டப்படுகிறது. 'ஏற்றுதல்' என்றும் அழைக்கப்படுகிறது.

a) இறப்பு விகிதம் மற்றும் வட்டி

இறப்பு விகிதம் பிரீமியங்களின் முதல் கூறாக உள்ளது. ஒரு குறிப்பிட்ட வருடத்தில் ஒரு குறிப்பிட்ட வயதுடைய ஒருவர் இறப்பதற்கான வாய்ப்பு அல்லது நிகழ்தகவு இது. ஒரு நபரின் எதிர்பார்க்கப்படும் இறப்பு வயதை கண்டறிய, "இறப்பு அட்டவணைகள்" பயன்படுத்தப்படுகின்றன.

எடுத்துக்காட்டு

35 வயதுக்கான இறப்பு விகிதம் 0.0035 என்றால், 35 வயதில் உயிருடன் உள்ள ஒவ்வொரு 1000 மக்களுக்கு மத்தியில், 3.5 (அல்லது 10,000 பேரில் 35 பேர்) மக்கள் 35 மற்றும் 36 வயதிற்கு இடையே இறந்துவிடுவார் என எதிர்பார்க்கப்படுவதை இது குறிக்கிறது.

அட்டவணையை வெவ்வேறு வயதில் இறப்பு செலவை கணக்கிட பயன்படுத்தலாம். உதாரணமாக, வயது 35-ற்கு 0.0035 என்ற விகிதம், $1000 \times 0.0035 = \text{ரூ } 3.50$ (காப்பீட்டுத் தொகை) என்பது ஒவ்வொரு ஆயிரத்திற்கான காப்பீட்டு செலவு என்பதை குறிக்கிறது.

மேலுள்ள செலவை "அபாயப் பிரீமியம்" என்றும் கூறலாம். வயது அதிகமாக இருந்தால் அபாயப் பிரீமியமும் அதிகமாக இருக்கும்.

எடுத்துக்காட்டு

ஐந்து ஆண்டுகளுக்கு பின்னர் எழும் காப்பீட்டு செலவை சந்திக்க ஒவ்வொரு ஆயிரத்திற்கும் நமக்கு ரூ. 5 தேவை மற்றும் வட்டி விகிதத்தை 6% என கருதினால், தற்போதுள்ள ரூ 5- இன் மதிப்பு ஐந்து வருடத்திற்கு பிறகு $5 \times 1 / (1.06)^5 = 3.74$ என இருக்கும்.

6%-க்கு பதிலாக 10% என கருதியிருந்தால், தற்போதைய மதிப்பு 3.10 மட்டுமே இருக்கும். வேறுவிதமாக கூறினால் கருதும் வட்டி விகிதம் அதிகமாக இருந்தால், தற்போதைய மதிப்பு குறைகிறது.

இறப்பு மற்றும் வட்டி பற்றி நம் ஆய்விலிருந்து இரண்டு முக்கிய முடிவுகளை கணிக்கமுடியும்

- ✓ இறப்பு அட்டவணையில் இறப்பு விகிதம் அதிகமாக இருந்தால், பிரீமியங்களும் அதிகமாக இருக்கும்
- ✓ வட்டி விகிதத்தை அதிகமாக கருதினால், பிரீமியம் குறையும்.

நிகர பிரீமியம்

இறப்பு மற்றும் வட்டி மதிப்பீடுகள் "நிகர பிரீமியம்" அளவை கொடுக்கிறது

மொத்த பிரீமியம்

மொத்த பிரீமியம் என்பது நிகர பிரீமியம் மற்றும் ஏற்றுதல் எனப்படும் தொகையின் கூட்டல். ஏற்றுதலின் அளவை நிர்ணயிக்கும் போது

மனதில் கொள்ள வேண்டிய மூன்று பரிசீலனைகள் அல்லது வழிகாட்டும் கோட்பாடுகள் உள்ளன:

b) செலவுகள் மற்றும் கையிருப்புக்கள்

பின்வருவது உட்பட ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கு பல்வேறு வகையான இயக்க செலவுகள் உள்ளன:

- ✓ முகவர்கள் பயிற்சி மற்றும் ஆட்சேர்ப்பு,
- ✓ முகவர்களின் கமிஷன்கள்,
- ✓ ஊழியர்கள் சம்பளம்,
- ✓ அலுவலகத்திற்கான இடம்,
- ✓ அலுவலக எழுதுபொருள்கள்,
- ✓ மின்சார கட்டணங்கள்,
- ✓ இதர செலவுகள் முதலியன

இவை அனைத்தும் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் மூலம் சேகரிக்கப்பட்ட பிரீமியங்களில் இருந்து செலுத்தப்பட வேண்டும். இந்த செலவினங்கள் பொருந்துகிற மாதிரி நிகர பிரீமியத்தில் ஏற்றப்படுகிறது.

c) காலங்கழிதல் மற்றும் தற்செயல் நிகழ்வுகள்

செலவுகள் தவிர, ஆயுள் காப்பீட்டாளர்களின் கணக்கீடுகளை தவறாக கணிக்க வைக்கும் பிற காரணிகளும் உள்ளன.

அபாயத்திற்கான முக்கிய காரணங்கள் காலங்கழிதல்கள் மற்றும் விலகல்கள். காலங்கழிதல் என்றால் பாலிசிதாரர் பிரீமியம் செலுத்துவதை நிறுத்திவிடுகிறார் என்று அர்த்தம். விலகும் வழக்கில், பாலிசிதாரர் பாலிசியை ஒப்படைக்கிறார் மற்றும் பாலிசியில் சேகரிக்கப்பட்ட பண மதிப்பில் இருந்து ஒரு தொகையை பெறுகிறார்.

பொதுவாக காலங்கழிதல்கள் அதிகமாக ஒப்பந்தத்தின் முதல் மூன்று ஆண்டுகளுக்குள் நடக்கிறது, அதுவும் மிகவும் அதிக எண்ணிக்கையில் முதல் ஆண்டிற்குள் நடக்கிறது.

d) இலாபத்துடன் (பங்கேற்கும்) உள்ள பாலிசிகள் மற்றும் போனஸ் ஏற்றுதல்

பாதகமான சூழ்நிலைகளில் கூட கடன்தீர்க்கும் திறன் நீடித்து நிலைப்பதற்காக, கூடுதல் கையிருப்பை உருவாக்க, ஆயுள் காப்பீட்டாளர்கள் அதிக ஏற்றுதல் கட்டணங்களை முன்கூட்டியே வசூலிக்கும் நடைமுறையைத் தொடங்கியபோது, 'இலாபத்துடன்' உள்ள பாலிசிகளின் கருத்து உருவானது. அடுத்தடுத்த அனுபவம் மிக சாதகமாக இருந்தால், ஆயுள் காப்பீட்டாளர், பாலிசிதாரர்களுடன் போனஸ் மூலம் பெற்ற லாபத்தில் சில பங்கை பகிர்ந்து கொள்வார்.

மொத்தத்தில் நாம் சொல்ல முடிவது:

மொத்த பிரீமியம் = நிகர பிரீமியம் + செலவுகளுக்கான ஏற்றுதல் + தற்செயல் நிகழ்வுகளுக்கான ஏற்றுதல் + போனஸ் ஏற்றுதல்

சுய-பரீட்சை 1

பாலிசி காலங்கழிதலுக்கு என்ன அர்த்தம்?

- I. பாலிசிதாரர் பாலிசிக்கான பிரீமியத்தை முழுமையாக செலுத்திவிட்டார்
- II. பாலிசிதாரர் ஒரு பாலிசியில் பிரீமியம் செலுத்துவதை நிறுத்திவிட்டார்
- III. பாலிசி முதிர்வடைகிறது
- IV. பாலிசி சந்தையில் இருந்து திரும்ப பெறப்பட்டது

B. உபரி மற்றும் போனஸ்

1. உபரி மற்றும் போனஸை கணித்தல்

ஒவ்வொரு ஆயுள் காப்பீடு நிறுவனமும் தனது சொத்துக்கள் மற்றும் கடன்பாடுகளை தீர்மானிக்க குறித்த காலங்களில் மதிப்பீடை மேற்கொள்ளவேண்டும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. அத்தகைய ஒரு மதிப்பீடு இரு நோக்கங்களை கொண்டுள்ளது:

- i. கடன்தீர்க்கும் (நுகர்வோருக்கு கொடுக்க வேண்டியதை தரும்) திறன் அல்லது திவாலாகுமா என்பதை தீர்மானிக்க ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் நிதி நிலையை மதிப்பிடுவது.
- ii. பாலிசிதாரர்கள் / பங்குதாரர்களின் மத்தியில் கிடைக்கின்ற உபரியை விநியோகம் செய்வதை தீர்மானிப்பது.

உபரி என்பது கடன்பாடுகளின் மதிப்புகளை விட அதிகமாக உள்ள சொத்துக்களின் மதிப்பு. இது எதிர்மறையாக இருந்தால், அது ஒரு பளு எனப்படும்.

இப்போது ஆயுள் காப்பீடில் உள்ள உபரி என்ற கருத்து ஒரு நிறுவனத்தின் லாபத்துடன் எவ்வாறு வேறுபடுகிறது என பார்ப்போம்.

பொதுவாக நிறுவனங்களில் இலாபத்தை பற்றி இரண்டு கருத்துக்கள் இருக்கின்றன. முதலாவதாக, லாபம் என்பது கொடுக்கப்பட்ட கணக்கியல் காலத்தில் வெளிச்செல்லும் செலவை கழித்து கிடைக்கும் அதிகப்படியான வருமானம் ஆகும், அது இலாப நஷ்ட கணக்கின் அங்கமாக உள்ளது. இலாபம் ஒரு நிறுவனத்தின் இருப்புநிலை ஏடின் அங்கமாகவும் உள்ளது - அதை கடன்பொறுப்புகளை விட அதிகமாக உள்ள சொத்துக்களின் மதிப்பு என வரையறுக்கலாம். இருப்புநிலை ஏடு, இலாப நஷ்ட கணக்கில் இலாபத்தை பிரதிபலிக்கிறது. இந்த இரு நிகழ்வுகளிலும், கணக்கியல் காலத்தின் முடிவில் லாபம் தீர்மானிக்கப்படுகிறது.

உபரி = சொத்துக்கள் - பொறுப்புகள்

ஆயுள் காப்பீட்டில் கடன்பாடுகள் என்றால் என்ன என்பதைப் புரிந்துகொள்வோம். கொடுக்கப்பட்ட ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசிகளின் தொகுதியில், ஆயுள் காப்பீட்டாளர் எதிர்கால ஈடுக்கோரல்கள், செலவுகள் மற்றும் பிற எதிர்பார்க்கப்படும் கொடுப்பனவுகளை சந்திப்பதற்கான ஏற்பாடுகளைச் செய்ய வேண்டும். எதிர்காலத்தில் இந்த பாலிசிகளுக்கான பிரீமியங்களை பெறுவதையும் காப்பீட்டாளர் எதிர்பார்க்கிறார்.

கடன்பாடுகள் என்பது தரவேண்டிய அனைத்துப் பணம் செலுத்துதலின் தற்போதைய மதிப்பில் இருந்து இந்தக் பாலிசிகளில் பெறப்படும் என எதிர்பார்க்கப்படும் பிரீமியங்களை கழித்த பிறகு கிடைக்கின்ற மதிப்பாகும். தற்போதைய மதிப்பானது பொருத்தமான தள்ளுபடி விகிதத்தைப் [வட்டி விகிதம்] பயன்படுத்தி கணக்கிடப்படுகிறது

ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் உண்மையான அனுபவம் கருதப்பட்டதை விட நன்றாக இருந்தால் உபரி எழுகிறது. இலாப ஒப்பந்தங்களின்கீழ், ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனம் இலாபங்களில் பங்கேற்க ஒப்புக்கொண்ட மற்றும் இலாப பாலிசிகளை வாங்கிய பாலிசிதாரர்களுக்கு நன்மைகளை கட்டாயமாக வழங்கவேண்டும்.

31 மார்ச், 2013 அன்று உள்ள XYZ நிறுவனத்தின் இலாபங்கள், அந்த தேதியன்று அதன் வருமானத்தில் இருந்து செலவுகளை கழித்து அல்லது சொத்துக்களில் இருந்து கடன்பாடுகளை கழிப்பதன் மூலம் கிடைக்கிறது.

இரண்டு சந்தர்ப்பங்களிலும், இலாபம் தெளிவாக வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது மற்றும் தெரிகிறது.

2. போனஸ்

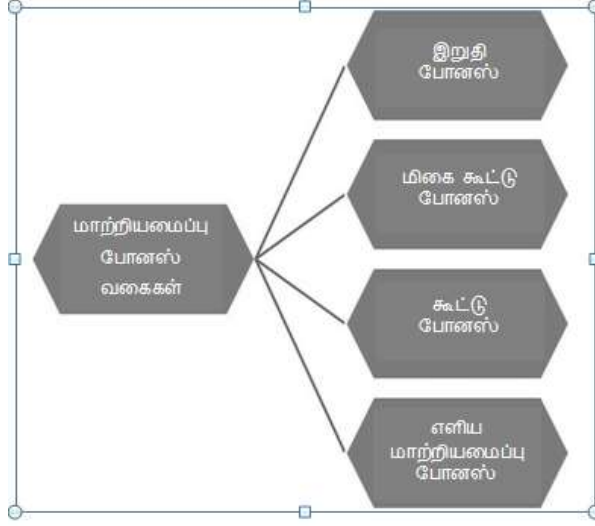
காப்பீட்டாளர்கள் அதன் வகுக்கக்கூடிய உபரியை பாலிசிதாரர்கள் மற்றும் நிறுவனத்தின் பங்குதாரர்களிடையே போனஸ் வடிவில் [ஏதேனும் இருந்தால்] அறிவித்து விநியோகிக்க வேண்டும். இந்தியா, இங்கிலாந்து மற்றும் பல நாடுகளில், உபரி விநியோகம் பிரபலமாக உள்ளது.

ஒரு ஒப்பந்தத்தின் கீழ் செலுத்தவேண்டிய அடிப்படை நன்மைகளுடன் கூடுதலாக போனஸ் வழங்கப்படும். பொதுவாக இது காப்பளிக்கப்பட்ட அடிப்படை தொகையுடன் கூடுதலாக அல்லது வருடத்திற்கு அடிப்படை ஆண்டு ஒய்வூதியமாக தோன்றும். உதாரணமாக, காப்புத்தொகையின் ஒவ்வொரு ஆயிரத்திற்கும் ரூ 60- ஆக இது காட்டப்படுகிறது.

போனஸின் மிக பொதுவான வடிவம் மாற்றியமைப்பு போனஸ் (Reversionary Bonus) ஆகும். போனஸ் சேர்க்கைகள் ஒருமுறை அறிவிக்கப்பட்டுவிட்டால், அவை பாலிசியுடன் இணைக்கப்பட்டுவிடும் மற்றும் திரும்ப எடுக்கமுடியாது. மரணம் அல்லது முதிர்வு மூலம் ஈடுக்கோரலாக ஒப்பந்தம் மாறும்போது மட்டுமே பாலிசிதாரர் அவற்றை பெறுவதால், அவை 'மாற்றியமைப்பு போனஸ்' என்று அழைக்கப்படுகின்றன. ஒப்படைவு சமயத்திலும் போனஸ் வழங்கப்படலாம். ஆனால் இதற்காக தகுதி பெற, பெரும்பாலும் ஒப்பந்தம் ஒரு குறிப்பிட்ட காலம் வரை இயக்கத்தில் இருந்திருக்க வேண்டும் (5 ஆண்டுகள் என கூறலாம்) என்ற நிபந்தனை விதிக்கப்படும்.

மாற்றியமைப்பு போனஸ் வகைகள்

வரைப்படம் 3: மாற்றியமைப்பு போனஸ் வகைகள்



i. எளிய மாற்றியமைப்பு போனஸ்

இது ஒப்பந்தத்தின்கீழ் அடிப்படை பண நன்மையில் ஒரு சதவீதமாக காட்டப்படும் போனஸ் ஆகும். உதாரணமாக, இந்தியாவில், காப்பீடுத் தொகையின் ஒவ்வொரு ஆயிரத்திற்கும் ஒரு தொகையாக அறிவிக்கப்படுகிறது.

ii. கூட்டு போனஸ்

இங்கே ஒரு நிறுவனம் போனஸை அடிப்படை நன்மைகளின் சதவீதமாக மற்றும் ஏற்கனவே இணைக்கப்பட்ட போனஸ்களாக காட்டுகிறது. இதனால் இது போனஸின் மீதுள்ள ஒரு போனஸ் ஆகும். அதை வெளிப்படுத்தும் ஒரு வழி, அடிப்படை காப்புத்தொகை மீது @ 8%, அத்துடன் இணைக்கப்பட்ட போனஸை கூட்டவும்.

iii. இறுதி போனஸ்

பெயரில் குறிப்பிடப்பட்டதை போலவே, ஒப்பந்தம் முடிவுறும் போது (மரணம் அல்லது முதிர்வு மூலம்) இந்த போனஸ் ஒப்பந்தத்துடன் இணைகிறது. அடுத்த ஆண்டில் எழும் ஈடுக்கோரல்களுக்கு மட்டுமே இது பொருந்தும். இதனால் 2013-இல் அறிவிக்கப்பட்ட இறுதி போனஸ் 2013-14 ஆண்டில் எழும் ஈடுக்கோரல்களுக்கு மட்டுமே பொருந்தும் மற்றும் அடுத்தடுத்த ஆண்டுகளுக்கு பொருந்தாது. இறுதி போனஸ்கள் ஒப்பந்த காலத்தை சார்ந்தது மற்றும் அதிகரிக்கும் காலத்துடன் அதிகரிக்கும். இதனால் 25 ஆண்டுகளாக நடப்பில் இருக்கும் ஒப்பந்தத்தில் கிடைக்கும் இறுதி போனஸ் 15 ஆண்டுகளாக நடப்பில் இருக்கும் ஒப்பந்தத்தைவிட அதிகமாக இருக்கும்.

3. பங்களிப்பு முறை

வட அமெரிக்காவில் ஏற்கப்பட்ட உபரி விநியோகத்தின் மற்றொரு முறை "பங்களிப்பு" முறை ஆகும். இந்த முறையின்கீழ் - இறப்பு, வட்டி மற்றும் செலவுகளை பொறுத்தவரை, அந்த வருடத்தில் நடக்கும் என்று எதிர்பார்க்கப்பட்ட மற்றும் உண்மையாக நடந்ததற்கும் இடையே உள்ள வித்தியாசம் உபரியை தருகிறது மற்றும் அது ஈவுத்தொகையாக அறிவிக்கப்பட்டு விநியோகிக்கப்படுகிறது.

ஈவுத்தொகையை ரொக்கமாக, எதிர்கால பிரீமியங்களில் சரிசெய்தல்/குறைப்பு மூலம், பாலிசியில் பறிமுதல்-செய்யமுடியாத (non-forfeitable) செலுத்திய கூடுதல் தொகையை வாங்க அனுமதிப்பதன் மூலமாகவோ அல்லது பாலிசியில் வரவு வைத்தோ சேர்க்கப்படலாம்.

4. யூனிட் லிங்க்ட் பாலிசிகள்

யூலிப் பாலிசிகளின் விலை நிர்ணயம் மற்றும் பிற அம்சங்கள் ஏற்கனவே முந்தைய அத்தியாயத்தில் விவாதிக்கப்பட்டுள்ளன.

சுருக்கம்

- சாதாரண மொழியில், பிரீமியம் என்ற சொல் ஒரு காப்பீட்டு பாலிசியை வாங்குவதற்காக காப்பீடு பெறுபவர் செலுத்தும் விலையை குறிக்கிறது.
- ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசிகளில் பிரீமியம் அமைக்கும் பணியில் இறப்பு, நலன்கள், செலவு மேலாண்மை மற்றும் கையிருப்புக்கள் கருதப்படுகின்றன.
- மொத்த பிரீமியம் நிகர பிரிமியத்துடன் ஏற்றுதல் என்ற ஒரு அளவை கூட்டி கிடைக்கிறது.
- ஒரு காலங்கழிதலுக்கு அர்த்தம் பாலிசிதாரர் பிரீமியம் செலுத்துவதை நிறுத்திவிடுகிறார். விலகிக்கொள்ளும் வழக்கில், பாலிசிதாரர் பாலிசியை ஒப்படைத்து மற்றும் பாலிசியில் சேகரிக்கப்பட்ட பண மதிப்பில் இருந்து ஒரு தொகையை பெறுகிறார்.
- ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் உண்மையான அனுபவம் கருதப்பட்ட அனுபவத்தை விட சிறந்ததாக இருப்பதன் விளைவாக உபரி எழுகிறது.
- உபரி நிதி ஒதுக்கீடை கடன் தீர்க்கும் திறனுக்காக மற்றும் சுதந்திரமான சொத்துக்களை அதிகரிப்பதற்காக தக்கவைத்து கொள்ள முடியும்.

- போனஸின் மிக பொதுவான வடிவம் மாற்றியமைப்பு போனஸ் ஆகும்.

முக்கியமான வார்த்தைகள்

1. பிரீமியம்
2. தள்ளுபடி
3. போனஸ்
4. உபரி
5. கையிருப்பு
6. ஏற்றுதல்
7. மாற்றியமைப்பு போனஸ் (Reversionary Bonus)

சுய-பரீட்சைக்கான பதில்கள்

பதில் 1 - சரியான பதில் விருப்பம் II.

அத்தியாயம் L-07

ஆயுள் காப்பீட்டு ஆவணமாக்கல்

அத்தியாய அறிமுகம்

காப்பீட்டுத் துறையில் அதிக எண்ணிக்கையிலான படிவங்கள் மற்றும் ஆவணங்கள் கையாளப்படுவதை பற்றி அத்தியாயம் 7 இல் பார்த்தோம். ஆயுள் காப்பீட்டிற்கு என குறிப்பிட்ட சில ஆவணங்கள் உள்ளன, அவை இந்த அத்தியாயத்தில் விவாதிக்கப்பட்டுள்ளன. இங்கே, பாலிசி ஆவணத்தில் இணைக்கப்பட்டுள்ள முக்கிய விதிகளை பற்றியும் நாங்கள் விவாதிக்கிறோம். சலுகைக் காலம், பாலிசி காலங்கழிதல் மற்றும் பறிமுதல்-செய்யாமல் இருப்பது மற்றும் வேறு சில சலுகைகள் தொடர்பான விதிகளும் விவாதிக்கப்படுகின்றன.

கற்பதற்கான குறிக்கோள்கள்

- A. முன்மொழிவு கட்டத்தின் ஆவணமாக்கல்
- B. பாலிசி கட்ட ஆவணமாக்கல்
- C. பாலிசி நிலைகள் மற்றும் சலுகைகள்

A. முன்மொழிவு கட்டத்தின் ஆவணமாக்கல்

அத்தியாயம் 7 இல் தகவல் ஏடு மற்றும் முன்மொழிவு படிவம் பற்றி விவாதிக்கப்பட்ட பொதுவான விவரங்களுடன் கூடுதலாக, ஆயுள் காப்பீட்டாளர்கள் புரிந்து கொள்ள வேண்டிய சில கூடுதல் விவரங்கள் உள்ளன.

தகவல் ஏடு: காப்பீட்டில், 'தகவல் ஏடு' என்பது, காப்பீட்டுத் தயாரிப்பை விற்க அல்லது விளம்பரப்படுத்த, காப்பீட்டாளரால் வழங்கப்பட்ட காகிதவடிவ, மின்னணு அல்லது வேறு ஏதேனும் வடிவத்தில் உள்ள ஆவணம். காப்பீட்டுத் தயாரிப்பின் தகவல் ஏடு பின்வருவதை தெளிவாகக் குறிப்பிட வேண்டும்.

- சம்பந்தப்பட்ட காப்பீட்டுத் தயாரிப்புக்காக ஆணையத்தால் ஒதுக்கப்பட்ட தனித்துவமான அடையாள எண் (UIN);
- நன்மைகளின் நோக்கம்;
- காப்பீட்டுத் திட்டத்தின் அளவு;
- விளக்கங்களுடன் காப்பீட்டுத் தொகைக்கான உத்தரவாதங்கள், விலக்குகள்/விதிவிலக்குகள்

தகவல் ஏடு மேலும் வழங்க வேண்டியவை::

- காப்பீடு மூலம் காப்பளிக்கப்படும் தற்செயல் நிகழ்வு அல்லது தற்செயல் நிகழ்வுகளின் விளக்கம்;
- அத்தகைய தகவல் ஏடின் விதிமுறைகளின் கீழ் காப்பீட்டுக்கு தகுதியான வாழ்க்கை அல்லது சொத்துக்களின் வர்க்கம் அல்லது வர்க்கங்கள்

ஆயுள் காப்பீட்டில் தகவல் ஏட்டில் தயாரிப்பு மீது அனுமதிக்கப்படும் ரைடர்கள் (கூடுதல் காப்புகள் என்றும் அழைக்கப்படுகிறது) மற்றும் அவற்றின் நன்மைகளும் குறிப்பிடப்பட வேண்டும்.

முன்மொழிவு படிவம்: ஆயுள் காப்பீட்டைப் பொறுத்தவரை, முன்மொழிபவர்களின் குடும்ப உறுப்பினர்களின் (பெற்றோர் உட்பட)

விவரங்கள், அதாவது அவர்களின் நீண்ட ஆயுட்காலம், உடல்நிலை மற்றும் அவர்களில் எவரையாவது பாதித்த நோய்களை பற்றி முன்மொழிவு படிவத்தின் மூலம் சேகரிக்கப்படுகின்றன. தயாரிப்பைப் பொறுத்து, காப்பீட்டுக்காக முன்மொழியப்பட்ட ஆயுளின் மருத்துவ விவரங்கள், அவருடைய தனிப்பட்ட நோய் வரலாறு மற்றும் தனிப்பட்ட குணாதிசயங்களும் கேட்கப்படலாம். முன்மொழிவுப் படிவம் என்பது காப்பீட்டாளர்கள் தங்களுக்குத் தேவையான அனைத்துத் தகவல்களையும் வாய்ப்பாளரிடம் இருந்து பெறும் ஆவணமாகும்.

காப்பீட்டுச் சட்டத்தின் பிரிவு 45, மூன்று ஆண்டுகளுக்குப் பிறகு தரப்பட்ட தவறான அறிக்கையின் அடிப்படையில் பாலிசியை கேள்விக்கு உள்ளாக்க முடியாது என்று வழங்குகிறது. முன்மொழிவுப் படிவம்/மருத்துவப் படிவங்கள் போன்றவற்றில் உள்ள அனைத்துக் கேள்விகளுக்கும் உண்மையாகப் பதில் அளிப்பதற்கும், பிரிவு 45-ன் அடிப்படையில் அவ்வாறு செய்யாததால் ஏற்படக்கூடிய பாதிப்புகள் குறித்து அவர்களுக்கு ஆலோசனை வழங்குவதிலும் முகவர்கள் முக்கியப் பங்கு வகிக்கின்றனர்.

ஆயுள் காப்பீட்டுக்கான முன்மொழிவு படிவங்கள் சட்டத்தின் பிரிவு 45 இன் தேவைகளைக் குறிப்பிட வேண்டும். ஆயுள் காப்பீட்டை பெறுவதற்கான முன்மொழிவுப் படிவத்தில் உள்ள கேள்விகளுக்கு வாய்ப்பாளர்கள் பதிலளிக்கும் போது, அவர்களை சட்டத்தின் 45-வது பிரிவின் விதிமுறைகளின்படி வழிநடத்த வேண்டும்.

அதேபோல், சட்டத்தின் பிரிவு 39 நியமனம் செய்வது பற்றியது. முன்மொழிபவருக்கு நியமனம் செய்வதற்கான வசதி இருக்கும் இடங்களில், முகவர் அவருக்கு சட்டத்தின் பிரிவு 39 இன் விதிமுறைகள் குறித்துத் தெரிவித்து, முன்மொழிபவரை அந்த வசதியை பயன்படுத்துமாறு ஊக்குவிக்க வேண்டும்.

முன்மொழிபவரின் பணிக்காலம், எதிர்காலத்தில் எதிர்பார்க்கப்படும் வருமானம் மற்றும் செலவுகள், அத்துடன் சேமிப்பு மற்றும் முதலீடு, உடல்நலம், ஓய்வு மற்றும் காப்பீடு ஆகியவற்றுக்கான தேவைகள் உட்பட அவருடைய தனிப்பட்ட நிதித் திட்டமிடல் தொடர்பான அம்சங்கள், ஆயுள் காப்பீட்டு முன்மொழிவு படிவத்தில் கேட்கப்படலாம்.

காப்பீடு செய்யப்பட வேண்டிய ஆயுளின் அபாய விவரத்தை மதிப்பிடுவதற்கு வயது ஒரு முக்கிய காரணியாகும், ஆயுள் காப்பீட்டாளர்கள் சரியான வயதைச் சரிபார்க்க ஆவணச் சான்றுகளைச் சேகரிக்கின்றனர். அத்தியாயம் 7 இல் விவாதிக்கப்பட்டுள்ளபடி, சரியான

வயதுச் சான்றுகள் தரமானதாகவோ அல்லது தரமற்றதாகவோ இருக்கலாம்.

ஆயுள் காப்பீட்டாளர்கள் பின்வரும் ஆவணங்களையும் பார்க்கிறார்கள்.

a) முகவரின் இரகசிய அறிக்கை

முகவர் முதன்மை ஏற்பாளராக இருக்கிறார். அபாய மதிப்பீடு தொடர்புடைய பாலிசிதாரர் பற்றிய அனைத்து உண்மை தகவல்களையும் மற்றும் விவரங்களையும், முகவர் அவரது அறிக்கையில் தெரிவிக்க வேண்டும். ஆரோக்கியம், பழக்கங்கள், தொழில், வருமானம் மற்றும் குடும்ப விவரங்களை அறிக்கையில் குறிப்பிட வேண்டும்.

b) மருத்துவ ஆய்வாளரின் அறிக்கை

பல சந்தர்ப்பங்களில், காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் பேனலில் உள்ள மருத்துவர் மூலம் ஆயுள் காப்பீடு பெறுபவர் மருத்துவரீதியாக ஆய்வு செய்யப்பட வேண்டும். மருத்துவ ஆய்வாளரின் அறிக்கையில் உயரம், எடை, ரத்த அழுத்தம், இதய நிலை போன்ற உடல் அம்சங்கள் தொடர்பான விவரங்களை மருத்துவ ஆய்வாளர் பதிவு செய்து குறிப்பிடவேண்டும்.

பல திட்டங்கள் ஏற்பளிக்கப்பட்டு மற்றும் ஒரு மருத்துவ பரிசோதனையை கோராமலேயே காப்பீடிற்காக ஏற்கப் படுகின்றன. அவை மருத்துவ ஆய்வு-இல்லாத காப்பீடுகள் என அறியப்படுகிறது. ஆயுள் காப்பீடு பெறுபவரின் வயது அதிகமாக அல்லது முன்மொழியப்பட்ட காப்பீடுத் தொகை அதிகமாக இருப்பதால் முன்மொழிபவரை மருத்துவ ஆய்வு இல்லாமல் காப்பீடிற்கு கருத முடியாத நிலை அல்லது முன்மொழிவில் வெளியிடப்பட்ட சில பண்புகளுக்கு மருத்துவ பரிசோதனை தேவை என்றால், பொதுவாக மருத்துவ ஆய்வாளரின் பரிசோதனை மற்றும் அறிக்கை தேவைப்படுகிறது.

c) நெறிமுறை சார்ந்த இன்னல் அறிக்கை

ஒரு ஆயுள் காப்பீடு பாலிசியை வாங்கியதன் விளைவாக ஒரு வாடிக்கையாளரின் நடத்தை மாறி மற்றும் அந்த மாற்றம் இழப்பின் வாய்ப்பை அதிகரிக்கும் சாத்தியம் என நெறிமுறைசார்ந்த இன்னலை வரையறுக்கலாம்.

ஆயுள் காப்பீடை வாங்கிவிட்டு, தன் சொந்த வாழ்க்கை அல்லது வேறொருவரின் வாழ்க்கையை முடிக்கும் நடவடிக்கைகள் மூலம் இலாபத்தை பெற கோரும் வாய்ப்புள்ள தனிநபர்களுக்கு எதிராக ஆயுள் காப்பீடு நிறுவனங்கள் தங்களை பாதுகாக்க முயல்கின்றன. ஆயுள் காப்பீடு

ஏற்பாளர்கள் இதனால் இந்த மாதிரி இன்னலை பரிந்துரைக்கும் எந்த காரணிகளையும் கவனமாக பார்க்க வேண்டும். இந்த நோக்கத்திற்காக, ஒரு நெறிமுறை சார்ந்த இன்னல் அறிக்கையை காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் ஒரு அதிகாரி சமர்ப்பிக்க வேண்டும் என்று நிறுவனம் கோரலாம்.

எடுத்துக்காட்டு

விகாஸ் சமீபத்தில் ஒரு ஆயுள் காப்பீடு பாலிசியை வாங்கினார். பின்னர் அவர் பூமியில் மிகவும் ஆபத்தானதாக கருதப்பட்ட பனிச்சறுக்கு இடத்திற்கு பனிச்சறுக்கு சுற்றுப்பயணம் செல்ல முடிவு செய்தார். ஆனால் அதற்கு முன் கடந்த காலத்தில் அவர் அதை போன்ற பயணங்களை மேற்கொள்ள மறுத்திருக்கிறார்.

B. பாலிசி கட்ட ஆவணமாக்கல்

1. முதல் பிரீமியம் ரசீது

ஆயுள் காப்பீடு நிறுவனம் முதல் பிரீமியம் ரசீதை (First Premium Receipt -FPR) வழங்கும் போது ஒரு காப்பீடு ஒப்பந்தம் துவங்குகிறது.

பாலிசி ஒப்பந்தம் தொடங்கியுள்ளதற்கு சான்றாக FPR உள்ளது. முதல் பிரீமியம் ரசீது பின்வரும் தகவலை கொண்டிருக்கிறது:

- i. ஆயுள் காப்பீடு பெற்றவரின் பெயர் மற்றும் முகவரி
- ii. பாலிசி எண்
- iii. கட்டப்பட்ட பிரீமியம் தொகை
- iv. பிரீமியம் செலுத்தும் முறை மற்றும் அதிர்வெண்
- v. பிரீமியம் செலுத்தவேண்டிய அடுத்த கெடு தேதி
- vi. அபாயத்தின் காப்பு துவங்கும் தேதி
- vii. பாலிசியின் இறுதி முதிர்வு தேதி
- viii. கடைசி பிரீமியம் செலுத்தப்பட்ட தேதி
- ix. காப்பீடுத் தொகை

FPR வழங்கப்பட்ட பிறகு, முன்மொழிபவரிடம் இருந்து மேலும் பிரீமியங்களை பெறும்போது அடுத்தடுத்த பிரீமியம் ரசீதுகளை காப்பீட்டு நிறுவனம் வெளியிடும். இந்த ரசீதுகள் புதுப்பித்தல் பிரீமியம் ரசீதுகள் (Renewal Premium Receipt -RPR) என்று அழைக்கப்படுகின்றன. பிரீமியம்

கட்டப்பட்ட விஷயத்தில் ஏதாவது சர்ச்சைகள் ஏற்பட்டால் பணம் கட்டியதற்கான சான்றாக RPR-கள் செயல்படும்

2. பாலிசி ஆவணம்

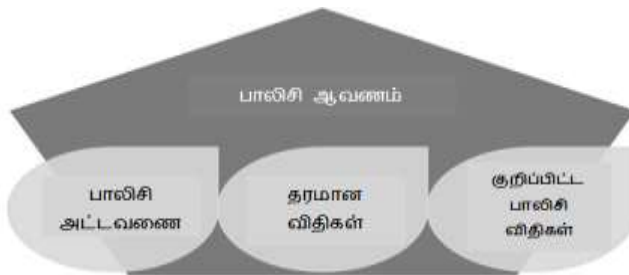
பாலிசி ஆவணம் என்பது காப்பீடு தொடர்புடைய மிக முக்கியமான ஆவணம். இது காப்பளிக்கப்படுபவர் மற்றும் காப்பீடு நிறுவனத்தின் இடையே உள்ள ஒப்பந்தத்தின் சான்றாக உள்ளது. அதுவே ஒப்பந்தம் அல்ல. பாலிசி ஆவணத்தை பாலிசிதாரர் தொலைத்துவிட்டால், அது காப்பீடு ஒப்பந்தத்தை பாதிக்காது. காப்பீட்டு நிறுவனம் ஒப்பந்தத்தில் எந்த மாற்றங்களையும் செய்யாமல் ஒரு நகல் பாலிசியை வழங்கும். பாலிசி ஆவணம் ஒரு தகுதிவாய்ந்த அதிகாரியால் கையெழுத்திடப்பட வேண்டும் மற்றும் இந்திய முத்திரை சட்டத்தின் படி முத்திரையிடப்பட வேண்டும். ஆயுள் காப்பீட்டாளர்கள் பாலிசி ஆவணத்தை வடிவமைக்கும் போது மிக கவனமாக இருக்கிறார்கள், ஏனெனில் அதன் வார்த்தைகளின் விளக்கத்தில் எழக்கூடிய தெளிவின்மை அல்லது குழப்பத்திற்கு அவர்கள் தான் பொறுப்பேற்க வேண்டும்.

தரமான பாலிசி ஆவணத்தில் பொதுவாக மூன்று பாகங்கள் உள்ளன:

a) பாலிசி அட்டவணை

பாலிசி அட்டவணை முதல் பகுதியாக உள்ளது. இது பொதுவாக பாலிசியின் முகப்பு பக்கத்தில் காணப்படுகிறது. ஆயுள் காப்பீடு ஒப்பந்தங்களின் கால அட்டவணைகள் பொதுவாக ஒரேமாதிரி இருக்கின்றன. அவற்றில் வழக்கமாக பின்வரும் தகவலை கொண்டிருக்க வேண்டும்:

வரைப்படம் 1: பாலிசி ஆவணக் கூறுகள்



- i. காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் பெயர்
- ii. ஒரு பாலிசிக்கான சில குறிப்பிட்ட விவரங்கள்:
 - ✓ பாலிசி உரிமையாளரின் பெயர் மற்றும் முகவரி

- ✓ பிறந்த தேதி மற்றும் கடந்த பிறந்த தேதியன்று அவர் வயது
 - ✓ திட்டம் மற்றும் பாலிசியின் ஒப்பந்த காலம்
 - ✓ காப்பீடுத் தொகை
 - ✓ பிரீமியம் தொகை
 - ✓ பிரீமியம் செலுத்தும் காலம்
 - ✓ துவங்கிய தேதி, முதிர்வு தேதி மற்றும் கடைசி பிரீமியத்தின் உரிய தேதி
 - ✓ பாலிசி இலாபத்துடன் உள்ளதா அல்லது இலாபம் இல்லாமல் உள்ளதா
 - ✓ நியமிக்கப்பட்டவரின் பெயர்
 - ✓ பிரீமியம் செலுத்தும் முறை - ஆண்டில்; அரையாண்டில்; காலாண்டில்; மாதாந்திர; சம்பளத்தில் இருந்து கழிக்கப்படுவது
 - ✓ பாலிசி எண் - பாலிசி ஒப்பந்தத்தின் தனிப்பட்ட அடையாள எண் ஆகும்
- iii. காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் பணம் வழங்குவதற்கான வாக்குறுதி. எந்த நிகழ்வுகள் நடந்தால் வழங்கப்படும் மற்றும் அதற்காக உறுதியளிக்கப்பட்ட தொகைகள். இது காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் பிரதான பகுதியாக உள்ளது
- iv. அங்கீகரிக்கப்பட்ட அதிகாரியின் கையெழுத்து மற்றும் பாலிசி முத்திரை
- v. உள்ளூர் காப்பீடு குறைதீர் அதிகாரியின் முகவரி.

b) தரமான விதிமுறைகள்

பாலிசி ஆவணத்தின் இரண்டாவது கூறு அனைத்து ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களிலும் பொதுவாக இருக்கும் வயதுச் சான்று, பிரீமியம் செலுத்தும் சலுகைக் காலம் போன்ற தரமான பாலிசி விதிமுறைகள் ஆகும், மற்றும் பொதுவாக அனைத்து ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்களிலும் இது உள்ளது. இந்த விதிமுறைகளில் சில காலக்காப்பீட்டு, ஒற்றை பிரீமியம் அல்லது பங்கேற்காத (இலாபத்துடன் உள்ள) பாலிசிகள் போன்ற ஒப்பந்தங்களில் பொருந்தாததாக இருக்கலாம். இந்த தரமான விதிமுறைகள், ஒப்பந்தத்தின்கீழ் அமலாகின்ற உரிமைகள் மற்றும் சலுகைகள் மற்றும் பிற நிபந்தனைகளை வரையறுக்கின்றன.

c) குறிப்பிட்ட பாலிசி விதிகள்

பாலிசி ஆவணத்தின் மூன்றாவது கூறு தனிநபர் பாலிசி ஒப்பந்தத்திற்கு மட்டும் பொருந்தும் குறிப்பிட்ட பாலிசி விதிகளாக உள்ளன. இவை ஆவணத்தின் முகப்பு பக்கத்தில் அச்சிடப்பட்டிருக்கும் அல்லது ஒரு இணைப்பு வடிவில் தனியாக சேர்க்கப்படும்.

சலுகை நாட்கள் அல்லது காலங்கழிதல் வழக்கில் பறிமுதல்-செய்யாமல் இருப்பது போன்ற தரமான பாலிசி விதிமுறைகள் சட்டபூர்வ ஒப்பந்தத்தின் கீழ் வழங்கப்படும் போது, குறிப்பிட்ட விதிமுறைகள் பொதுவாக காப்பீட்டு நிறுவனம் மற்றும் காப்பீட்டு பெறுபவருக்கும் இடையே உள்ள குறிப்பிட்ட ஒப்பந்தத்துடன் இணைக்கப்பட்டிருக்கும்.

எடுத்துக்காட்டு

ஒப்பந்தம் எழுதும் நேரத்தில் கர்ப்பமாக உள்ள பெண் கர்ப்பத்தின் காரணமாக மரணம் அடைவதை முன்கூட்டியே விலக்கும் ஒரு விதி.

சுய-பரீட்சை 1

முதல் ப்ரீமியம் ரசீது (FPR) என்ன சுட்டிக்காட்டுகிறது? மிகவும் பொருத்தமான விருப்பத்தை தேர்ந்தெடுக்கவும்.

- I. இலவச-பார்வை காலம் முடிவடைந்தது
- II. இது பாலிசி ஒப்பந்தம் தொடங்கியதற்கான சான்று
- III. பாலிசியை தற்போது ரத்து செய்யமுடியாது
- IV. பாலிசி ஒரு குறிப்பிட்ட பண மதிப்பை திரட்டிவிட்டது

C. பாலிசி நிபந்தனைகள் மற்றும் சலுகைகள்

சலுகை காலம்

அத்தியாயம் 4 இல் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி, சலுகை காலம் என்கிற ஏற்பாடு, பிரீமியம் கட்டாத காரணத்தால் காலங்கழிந்து விட்டிருக்கும் பாலிசியை, சலுகை காலம் வரை தொடர்ந்து அமலில் இருப்பதை செயல்படுத்துகிறது. ஒவ்வொரு ஆயுள் காப்பீடு ஒப்பந்தமும் பிரீமியங்கள் கடைசி தேதி வரை கட்டப்பட்டு மற்றும் பாலிசி அமலில் உள்ளதா என்று நிபந்தனையில் தான் மரண நன்மையை வழங்க மேற்கொள்கிறது. "சலுகை கால" பிரிவு கெடு தேதிக்கு பிறகு பாலிசிதாரருக்கு பிரீமியத்தை செலுத்துவதற்கு கூடுதல் கால அவகாசத்தை வழங்குகிறது.

எனினும் பிரீமியம் கட்டவேண்டிய தொகையாகவே இருப்பதால், பாலிசிதாரர் இந்த காலகட்டத்தில் இறந்துவிட்டால், காப்பீட்டு நிறுவனம் மரண நன்மையில் இருந்து பிரீமியத்தை கழிக்கலாம். சலுகை காலம் முடிந்தும் பிரீமியங்கள் கட்டப்படாமல் இருந்தால், பாலிசி பின்னர் காலங்கழிந்ததாக கருதப்படுகிறது மற்றும் நிறுவனத்திற்கு மரண நன்மையை செலுத்தவேண்டிய எந்த கடமையும் இல்லை. பறிமுதல்-இல்லாமை விதிமுறைகளின்கீழ் செலுத்தவேண்டிய அளவு மட்டுமே செலுத்தவேண்டி இருக்கும்.

முக்கியமானவை

காலங்கழிதல் மற்றும் மறுசீரமைப்பு / மறுமலர்ச்சி / மீட்டுயிர்ப்பித்தல்

ஒரு பாலிசியின் பிரீமியம் சலுகை காலத்தில் கூட கட்டப்படாவிட்டால் பாலிசி காலங்கழிந்த நிலையில் இருப்பதாக கருதப்படும் என்பதை நாம் ஏற்கனவே பார்த்தோம். நல்ல செய்தி என்னவென்றால் நடைமுறையில் உள்ள பெரும்பாலான ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசிகளை காலங்கழிந்த பிறகும் மீண்டும் அமலில் கொண்டு வரலாம் [மீட்டுயிர்ப்பித்தல் செய்யப்படலாம்]. ஐஆர்டிஏஐ தயாரிப்பு விதிமுறைகளின்படி, இணைக்கப்படாத பாலிசியை செலுத்தப்படாத பிரீமியம் தேதியிலிருந்து 5 ஆண்டுகளுக்குள் மீட்டுயிர்ப்பித்தலை செய்ய முடியும், அதேசமயம் இணைக்கப்பட்ட பாலிசியை 3 ஆண்டுகளுக்குள் மீட்டுயிர்ப்பித்தலை செய்ய முடியும்.

வரையறை

மறுநியமனம் என்பது பிரீமியங்களை செலுத்தாமல் நிறுத்தப்பட்ட அல்லது பறிமுதல்-இல்லாமை விதிகளில் ஒன்றின்கீழ் தொடர்கிற ஒரு பாலிசியை

ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனம் மீண்டும் அமலில் கொண்டு வரும் வழிமுறையாகும்.

எனினும் பாலிசியின் மீட்டுயிர்ப்பித்தல் காப்பீடு செய்தவரின் நிபந்தனையற்ற உரிமையாகவும் இருக்க முடியாது. சில நிபந்தனைகளின்கீழ் மட்டுமே அது நிறைவேற்றப்படுகிறது:

- i. குறிப்பிட்ட காலத்திற்குள் மீட்டுயிர்ப்பித்தலுக்கான விண்ணப்பம்: மறுநியமனத்திற்கான விதிமுறைகளில் குறிப்பிடப்பட்ட காலக்கட்டத்திலேயே பாலிசியின் உரிமையாளர் புத்தாக்க விண்ணப்பத்தை பூர்த்தி செய்ய வேண்டும், அதாவது காலங்கழிந்த தேதியிலிருந்து ஐந்து ஆண்டுகள் வரை என கூறலாம்.
- ii. காப்பீடை தொடர்வதற்கான தகுதிக்கான திருப்தியான ஆதாரம்: காப்பீடு பெற்றவர் காப்பீடு தொடர்வதற்கான தகுதிக்கான திருப்தியான ஆதாரத்தை காப்பீட்டு நிறுவனத்திடம் முன்வைக்க வேண்டும். அவரது உடல்நலம் மட்டும் திருப்திகரமாக இருந்தால் போதாது, நிதி வருவாய் மற்றும் ஒழுக்கம் போன்ற மற்ற காரணிகள் கணிசமாக சீரழியாமல் இருந்திருக்கவேண்டும்.
- iii. பணம் செலுத்த தாமதமான பிரீமியங்களை வட்டியுடன் செலுத்துவது: பாலிசிதாரர் பணம் செலுத்த தாமதமான அனைத்து பிரீமியங்களையும் அதன் கெடு தேதியில் இருந்து கணக்கிட்டு வட்டியுடன் செலுத்த வேண்டும்.
- iv. காப்பீடை தொடர்வதற்கான தகுதிக்கான சான்றுகளை மதிப்பாய்வு செய்த பிறகு, காப்பீட்டாளர் ஏற்கனவே உள்ள விதிமுறைகள் மற்றும் பிரீமியத்தின்படி பாலிசியை மீட்டுயிர்ப்பித்தல் செய்ய முடிவு செய்யலாம் அல்லது பிரீமியத்தின் அதிகரிப்பு அல்லது குறைக்கப்பட்ட அபாய காப்பு அல்லது இரண்டு நிபந்தனைகளையுமே வைத்து புத்தாக்கத்தை வழங்கலாம்.

மீட்டுயிர்ப்பித்தல் சமயத்தில் காப்பீட்டு தகுதிக்கான ஆதாரம் தேவை என்பதே மேலுள்ள நிபந்தனைகளில் மிக முக்கியமானது என கூறலாம். கோரப்படும் ஆதார வகை ஒவ்வொரு தனி பாலிசியின் சூழ்நிலைகளை சார்ந்திருக்கும். பாலிசி மிக குறுகிய காலத்திற்கே காலங்கழிந்த நிலையில் இருந்தால், காப்பீட்டு நிறுவனம் காப்பீட்டு தகுதிக்கான எந்த ஆதாரமும் இல்லாமல் பாலிசியை மீண்டும் மீட்டுயிர்ப்பித்தல் செய்யலாம் அல்லது காப்பீடு பெறுபவரிடம் அவர் நல்ல உடல் நலத்துடன் இருப்பதற்கான சான்று மாதிரி ஒரு எளிய அறிக்கையை மட்டும் கோரலாம்

எனினும் கீழே தரப்பட்டுள்ள சில சூழ்நிலைகளில் நிறுவனத்திற்கு மருத்துவ பரிசோதனை அல்லது காப்பீட்டு தகுதிக்கான பிற ஆதாரங்கள் தேவைப்படலாம்:

- i. நீண்ட காலத்திற்கு முன்பே சலுகை காலம் காலாவதியாகிவிட்டது மற்றும் பாலிசி கிட்டத்தட்ட ஒரு வருடமாக காலங்கழிந்த நிலையில் உள்ளது.
- ii. மற்றொரு நிலைமை காப்பீட்டாளருக்கு உடல்நல அல்லது வேறு ஏதாவது பிரச்சனை இருக்கலாம் என்று காப்பீட்டாளர் சந்தேகிப்பதற்கான காரணம் இருக்கிறது. காப்பீட்டுத் தொகை அல்லது பாலிசியின் முகப்பு மதிப்பு பெரியதாக இருந்தால் புதிய மருத்துவ பரிசோதனையும் தேவைப்படலாம்.

முக்கியமானவை

காலங்கழிந்த பாலிசிகளின் மீட்டுயிர்ப்பித்தல் என்பது ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் தீவிரமாக ஊக்குவிக்கும் ஒரு முக்கியமான சேவை ஆகும், ஏனெனில் காலங்கழிந்த நிலையில் உள்ள பாலிசிகளால் காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கோ அல்லது பாலிசிதாரருக்கோ எந்தவித நன்மையும் கிடையாது.

பறிமுதல்-இல்லாமை விதிமுறைகள்

காப்பீட்டுச் சட்டம், 1938 (பிரிவு 113) பிரீமியங்களைச் செலுத்தாவிட்டாலும் கூட, செலுத்தப்பட்ட காப்பீட்டுத் தொகையின் அளவிற்கு அவற்றை அமலில் வைத்திருப்பதன் மூலம், பாலிசிகளை (ஒப்படைவு மதிப்பைப் பெற்றவை) காலங்கழியாமல் பாதுகாக்கிறது. இதற்கு காரணம், பாலிசிதாரருக்கு பாலிசியின் கீழ் திரட்டப்பட்ட பண மதிப்பில் ஒரு ஈடுக்கோரல் உரிமை உள்ளது.

a) ஒப்படைவு மதிப்புகள்

ஒப்படைவு மதிப்பு என்பது திட்டத்தில் இருந்து முன்கூட்டியே வெளியேற முடிவு செய்யும் போது, அதாவது பாலிசி முதிர்வுக்கு முன் முழுமையாக திரும்பப் பெற அல்லது நிறுத்த முடிவு செய்யும் போது உங்களுக்கு கிடைக்க வேண்டிய தொகையாகும்.

ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களிடம் பொதுவாக பல்வேறு நேரங்களில் உள்ள ஒப்படைவு மதிப்புகள் மற்றும் ஒப்படைவு மதிப்புகளை கணக்கிடுவதற்கு பயன்படுத்தப்படுகிற முறையை பட்டியலிடும் ஒரு விளக்கப்படம் கிடைக்கும். கணக்கிடும் சூத்திரத்தில் காப்பீடு திட்டம்,

பாலிசியின் வயது மற்றும் பாலிசிக்காக பிரீமியம்-செலுத்தும் காலம் கருதப்படும்.

கையில் கிடைக்கும் உண்மையான ஒப்படைவு பணத்தின் அளவு பாலிசியில் பரிந்துரைக்கப்பட்ட ஒப்படைவு மதிப்பில் இருந்து வேறுபடலாம். திரட்டப்பட்ட போனஸ்கள், மீட்டெடுப்புகள் போன்றவற்றின் அடிப்படையில் உண்மையான தொகை வேறுபடலாம்.

உத்தரவாதமளிக்கப்பட்ட ஒப்படைவு மதிப்பும் (Guaranteed Surrender Value -GSV) - ஐஆர்டிஏஐ வழிகாட்டுதல்களின்படி (2019 இல் திருத்தப்பட்டது) இந்தியாவில் உள்ள சட்டம், அனைத்து பிரீமியங்களும் குறைந்தது இரண்டு வருடங்கள் தொடர்ந்து செலுத்தப்பட்டிருந்தால், உத்தரவாதமான ஒப்படைவு மதிப்பை [GSV] வழங்கியாக வேண்டும். செலுத்தப்பட்ட பிரீமியத்தின் சதவீதத்தில் (30% என்று கருதவும்) கணக்கிடப்படும் இந்த மதிப்பு உத்தரவாத ஒப்படைவு மதிப்பு என அழைக்கப்படுகிறது. செலுத்தப்பட்ட பிரீமியத்தின் கால அளவைப் பொறுத்து இந்த மதிப்பு இருக்கும். பாலிசி ஆவணத்தில் GSV குறிப்பிடப்பட வேண்டும்.

b) பாலிசி கடன்கள்

பண மதிப்பை குவிக்கும் ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசிகளில், கடனுக்கு ஈடாக பாலிசியின் பணமதிப்பை பயன்படுத்தி காப்பீட்டு நிறுவனத்திடம் கடனை கோருவதற்காக உள்ள ஏற்பாடு பாலிசிதாரருக்கு கடன் பெறும் உரிமையை வழங்குகிறது. வழக்கமாக பாலிசியின் ஒப்படைவு மதிப்பின் சதவீத அளவுக்கு மட்டுமே (அதாவது 90%) பாலிசி கடனை கட்டுப்படுத்தலாம். பாலிசிதாரர் தனது சொந்த கணக்கில் இருந்தே கடனை பெறுகிறார் என்பதை நினைவில் கொள்க. பாலிசியை ஒப்படைத்திருந்திருந்தால் அவருக்கு அந்த தொகையை பெறும் தகுதி இருந்திருக்கும். அந்த வழக்கில் காப்பீடு நிறுத்தப்பட்டிருக்கும்.

காப்பீட்டாளர்கள் பாலிசி கடன்கள் மீது வட்டி வசூலிக்கின்றனர், அதை அரை ஆண்டிற்கு அல்லது ஆண்டிற்கு ஒரு முறை கட்டவேண்டும். கடன் திருப்பி கட்டப்படாவிட்டால், காப்பீட்டாளர் செலுத்த வேண்டிய பாலிசி நன்மையில் இருந்து நிலுவையில் உள்ள (செலுத்தப்படாத) கடன் மற்றும் வட்டித் தொகையைக் கழிப்பார். நிதி அவசரநிலையின் போது பாலிசிதாரருக்கு கடன் நிவாரணம் அளிக்கிறது, அதே சமயத்தில் காப்பீட்டை அமலில் நீடித்து வைத்திருக்கிறது.

பாலிசியை ஈடாக வைத்தே கடன் வழங்கப்படும் என்பதால், பாலிசியை காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் பெயரில் உரிமை மாற்றம் செய்யவேண்டும்.

மரணம் ஏற்பட்டால் பணத்தை பெறும் உரிமைக்கு பாலிசிதாரர் யாரையாவது நியமனம் செய்திருந்தால், இந்த உரிமை மாற்றம் அந்த நியமனத்தை ரத்து செய்யாது, ஆனால் காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு பாலிசி மீதுள்ள உரிமை அளவிற்கு பெயர் நியமிக்கப்பட்டவரின் உரிமை பாதிக்கப்படும்.

எடுத்துக்காட்டு

பாலிசியின்கீழ் வழங்கப்பட வேண்டிய மொத்த இறப்பு ஈடு ரூ. 2.5 லட்சமாக இருந்த ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டை அர்ஜுன் வாங்கியிருந்தார். பாலிசியின்கீழ் நிலுவையில் இருந்த அர்ஜுனின் கடன் மற்றும் வட்டி ரூ. 1.5 லட்சமாக இருந்தது. எனவே அர்ஜுனின் மரணம் ஏற்படும் நிகழ்வில், நியமிக்கப்பட்டவருக்கு மீதியுள்ள ரூ. 1 லட்சத்தை பெறும் தகுதி உள்ளது.

சிறப்பு பாலிசி விதிகள் மற்றும் மேல்குறிப்புகள்

a) நியமனம்

- i. காப்பீடு சட்டம் 1938-இன் பிரிவு 39-இன் கீழ், தன் சொந்த ஆயுளின்கீழ் பாலிசி வைத்திருப்பவர், அவரது மரணம் ஏற்பட்டால் பாலிசியின் கீழுள்ள காப்பீடுத் தொகை செலுத்தப்பட வேண்டிய நபர் அல்லது நபர்களின் பெயரை நியமிக்க முடியும்.
- ii. காப்பளிக்கப்பட்டவர் ஒன்று அல்லது ஒன்றுக்கும் மேற்பட்ட நபர்களின் பெயர்களை நியமிக்க முடியும்.
- iii. பெயர் நியமிக்கப்பட்டவர்களுக்கு செல்லுபடியாகும் நிறைவேற்றல் உரிமை உள்ளது மற்றும் உரிமையுள்ளவர்களின் சார்பாக ஒரு அறங்காவலராக பணத்தை பராமரிக்கவேண்டும்.
- iv. பாலிசியை வாங்கும் நேரத்தில் அல்லது அதற்கு பின்னரும் பாலிசியின் முதிர்வு நேரத்திற்கு முன்னால் பெயர் நியமனத்தை செய்யமுடியும்
- v. பாலிசி உரையில் அல்லது பாலிசியில் ஒரு மேற்குறிப்பு மூலம் நியமனம் இணைக்கப்படலாம். இந்த நியமனங்கள் காப்பீட்டாளரிடம் தெரிவிக்கப்பட்டு, பாலிசி தொடர்பான பதிவுகளில் காப்பீட்டாளரால் பதிவு செய்யப்பட வேண்டும்.
- vi. வழக்கிற்கு ஏற்ப, பாலிசி முதிர்வடைவதற்கு முன்பு எந்த நேரத்திலும் நியமனம் ஒரு மேற்குறிப்பு அல்லது உயில் மூலம் ரத்து செய்யப்படலாம் அல்லது மாற்றப்படலாம்.

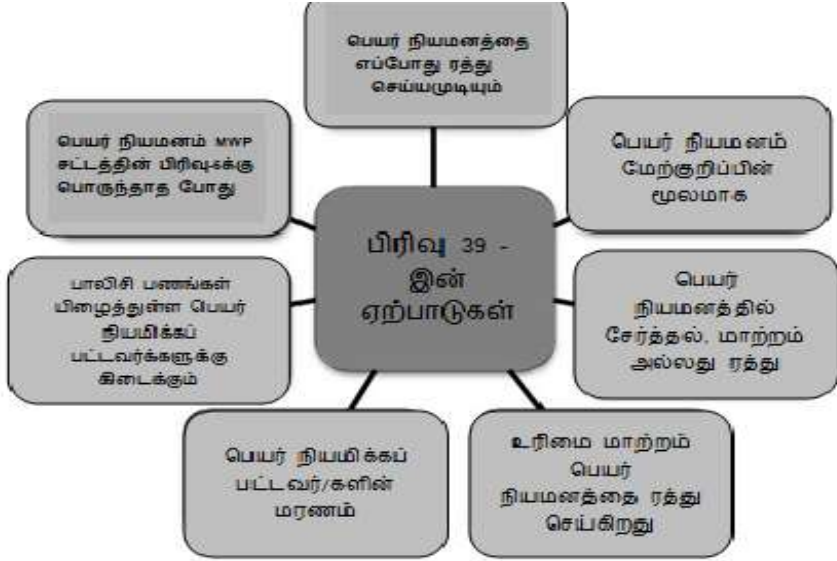
பெயர் நியமனம் நியமிக்கப்பட்டவருக்கு காப்பளிக்கப்பட்டவருக்கு மரணம் ஏற்படும் நிகழ்வில் பாலிசி பணத்தை பெறும் உரிமையை கொடுக்கிறது. இருப்பினும், பணம் சட்டப்பூர்வ வாரிசுக்கு மட்டுமே சொந்தமானது. ஒரு நியமிக்கப்பட்டவருக்கு மொத்த (அல்லது பகுதி) ஈடுக்கோரலில் எந்த உரிமையும் கிடையாது. இருப்பினும், காப்பீட்டுச் சட்டம், 1938 இன் பிரிவு 39(7) இன் படி, 26 டிசம்பர் 2014க்குப் பிறகு பணம் வழங்குவதற்காக முதிர்வடையும் அனைத்து பாலிசிகளுக்கும், அவரது/சொந்த பெயரில் ஆயள் பாலிசியை வைத்திருக்கும் உரிமையாளர் தன் பெற்றோர், துணைவர், குழந்தைகள் அல்லது மனைவி மற்றும் குழந்தைகளின் பெயரில் பெயர் நியமனத்தை செய்வதன் மூலம். ஆயள் காப்பீட்டு நிறுவனம் வழங்கும் நன்மைகளை பெற நியமிக்கப்பட்டவர்களுக்கு உரிமையை வழங்குகிறார்.

பெயர் நியமிக்கப்பட்டவர் ஒரு சிறாராக இருக்கும்போது, பாலிசிதாரர் இன்னொருவரை அமர்த்த வேண்டும். அமர்த்தப்பட்டவராக செயல்பட அவரது ஒப்புதலை காட்ட பாலிசி ஆவணத்தில் அவர் கையெழுத்திட வேண்டும். பெயர் நியமிக்கப்பட்டவர் வயது வந்தவருக்கான வயதை அடையும் போது அமர்த்தப்பட்டவர்கள் தங்கள் நிலையை இழக்கின்றனர். எந்த நேரத்திலும் அமர்த்தப்பட்டவரை பாலிசிதாரர் மாற்ற முடியும். எவரும் இதற்காக அமர்த்தப்படாவிட்டால் மற்றும் பெயர் நியமிக்கப்பட்டவர் சிறாராக இருந்தால், பின்னர் ஆயள் காப்பளிக்கப்பட்டவரின் மரணம் ஏற்பட்டால், மரண நன்மை ஈடுக்கோரல் பாலிசிதாரரின் சட்ட வாரிசுகளுக்கு வழங்கப்படுகிறது.

ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட பெயர் நியமிக்கப்பட்டவர் இருந்தால், மரண ஈடுக்கோரல் அவர்களுக்கு இணைந்து, அல்லது உயிர் பிழைத்தவர் அல்லது உயிர் பிழைத்தவர்களுக்கு வழங்கப்படும். பாலிசி துவங்கியபின் செய்யப்படும் பெயர் நியமனங்கள் பயனுள்ளதாக இருக்க காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கு தெரிவிக்கப்பட வேண்டும்.

காப்பீட்டுச் சட்டத்தின் பிரிவு 39(11) கூறுவது, பாலிசிதாரர் பாலிசி முதிர்ச்சியடைந்த பிறகு இறந்தாலும், அவருடைய பாலிசியின் வருமானமும் பலனும் அவர் இறந்தால் அவருக்கு வழங்கப்படுகிற மாதிரி எழுதப்படா விட்டால், அவர் மூலம் நியமிக்கப்பட்டவர் அவர் பாலிசியின் வருமானம் மற்றும் பலனைப் பெறுவார் என்று கூறுகிறது.

வரைப்படம் 2: பெயர் நியமனம் தொடர்பான விதிகள்



b) உரிமை மாற்றம்

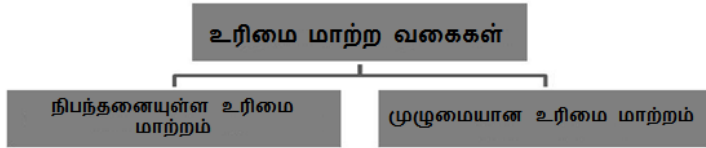
ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசியானது, காப்பீட்டு நிறுவனம் காப்பீடு செய்தவருக்கு வழங்க வேண்டிய வாக்குறுதி அல்லது கடனைக் கொண்டிருப்பதால், அது பணம் அல்லது சொத்துக்கான உத்தரவாதமாக கருதப்படுகிறது. பாலிசியின் ஒப்படைவு மதிப்புக்கு எதிராக காப்பீட்டாளர்களால் கடன் வழங்கப்படுவதை நாம் பார்த்தோம். இதேபோல், வங்கிகள் உட்பட பல நிதி நிறுவனங்கள் காப்பீட்டு பாலிசி அவர்கள் பெயரில் உரிமை மாற்றம் செய்யப்பட்டால் கடனை வழங்க முன்வருகின்றன.

உரிமை மாற்றம் என்ற சொல் பொதுவாக மற்றொரு நபர் பெயரில் சொத்தை எழுத்துப்பூர்வமாக உரிமை மாற்றுவதைக் குறிக்கிறது.

ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசியின் உரிமை மாற்றத்தில், ஒரு நபர் மற்றொரு நபருக்கு (சொத்தாக) பாலிசியின் உரிமைகள், சாசனம் மற்றும் நலன்களை மாற்றும் செயலை குறிக்கிறது. உரிமைகள் மாற்றும் நபர் உரிமை மாற்றுபவர் எனவும், மற்றும் அதை பெறுபவர் உரிமை பெறுபவர் எனவும் அழைக்கப்படுகிறார்கள். உரிமை மாற்றப்பட்டதும், ஒரு பாலிசி கடனுக்கு எதிராக காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு உரிமை மாற்றப்பட்டிருந்தாலே தவிர, பாலிசியின் உரிமையாளர் மாறிவிட்டதால், பெயர் நியமனம் ரத்து செய்யப்படுகிறது.

உரிமை மாற்றத்தில் இரண்டு வகைகள் உள்ளன.

வரைப்படம் 3: உரிமை மாற்ற வகைகள்



நிபந்தனையுள்ள உரிமை மாற்றம்	முழுமையான உரிமை மாற்றம்
<p>நிபந்தனையுள்ள உரிமை மாற்றத்தில் ஆயுள் காப்பை பெற்றவர் முதிர்வு தேதி வரை உயிருடன் இருந்தால் அல்லது உரிமை மாற்றத்தை பெறுபவர் இறந்து விட்டால் பாலிசி மீண்டும் ஆயுள் காப்பிடை பெற்றவருக்கே திரும்பி வந்து விடும்</p>	<ul style="list-style-type: none"> முழுமையான உரிமை மாற்றம், பாலிசி குறித்து உரிமை மாற்றுபவருக்குள்ள அனைத்து உரிமைகள், சாசனம் மற்றும் நலன்களை எந்த நிகழ்விலும் முன்னுள்ள நிலைக்கு அல்லது அவரது எஸ்டேட் நிலைக்கு திருப்பி வராதபடி உரிமை பெறுபவருக்கு மாற்றப்படுவதை வழங்குகிறது. இதனால் பாலிசியின் முழு உரிமையும் அதன் உரிமை பெறுபவரிடமே உள்ளது. உரிமை பெறுபவர், அதை தருபவரின் அனுமதி இல்லாமல். பாலிசியை அவர் விருப்பப்படி எந்த விதத்திலும் பயன்படுத்தமுடியும்.

பாலிசி பொதுவாக வீட்டுக் கடன் போன்ற பாலிசிதாரர் வாங்கும் கடனுக்கு எதிராக அடமானம் வைக்கப்படும் பல வணிக சூழ்நிலைகளில் முழுமையான உரிமை மாற்றம் அதிகமாக காணப்படுகிறது.

செல்லுபடியாகும் உரிமை மாற்றத்திற்கான நிபந்தனைகள்

ஒரு செல்லுபடியாகும் உரிமை மாற்றத்திற்கு தேவையான நிபந்தனைகளை நாம் இப்போது பார்ப்போம்.

- முதலில் உரிமை மாற்றத்தை செய்பவருக்கு உரிமை மாற்றப்படும் பாலிசி குறித்து உண்மையான உரிமை மற்றும் சாசனம் அல்லது உரிமை மாற்றக்கூடிய பற்று இருக்க வேண்டும்.
- உரிமை மாற்றத்தை அமலில் உள்ள எந்த சட்டமும் எதிர்க்காமல் இருக்க வேண்டும்.

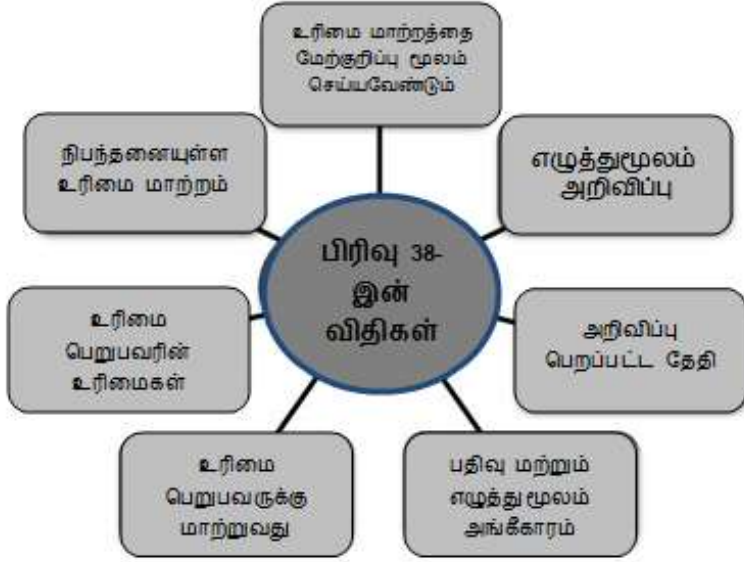
iii. உரிமை பெறுபவர் மற்றொரு உரிமை மாற்றத்தை செய்ய முடியும், ஆனால் பெயர் நியமிக்க முடியாது, ஏனெனில் ஆயுள் காப்பீடை பெற்றது உரிமை மாற்றப்பட்டவர் அல்ல.

முக்கியமானவை:

- ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசியை முழுமையாகவோ அல்லது பகுதியாகவோ உரிமை மாற்றம் செய்யலாம்
- மாற்றுபவர் அல்லது உரிமை மாற்றுபவர் அல்லது முறையாக அங்கீகரிக்கப்பட்ட முகவரால் உரிமை மாற்றம் கையொப்பமிடப்பட வேண்டும் மற்றும் குறைந்தபட்சம் ஒரு சாட்சியால் சான்றளிக்கப்பட வேண்டும்.
- சாசன மாற்றமானது பாலிசியின் மீது அல்லது ஒரு தனிப்பட்ட முறையில் மேற்குறிப்பு வடிவில் முன்வைக்கப்பட வேண்டும்.
- பாலிசிதாரர், காப்பீட்டாளருக்கு உரிமை மாற்றம் பற்றிய அறிவிப்பை வழங்க வேண்டும், அது இல்லாமல் உரிமைமாற்றம் செல்லுபடியாகாது.
- 38(2) பிரிவு ஒரு காப்பீட்டாளர் உரிமை மாற்றத்தை ஏற்கலாம் அல்லது வணிக நோக்கத்திற்காக காப்பீட்டு பாலிசியின் அத்தகைய உரிமை மாற்றம் நேர்மையானது அல்ல அல்லது பாலிசிதாரரின் நலன் அல்லது பொது நலனுக்கு ஏற்றது அல்ல என்று நம்புவதற்கு போதுமான காரணம் இருந்தால் அதை நிராகரிக்கலாம்.
- எவ்வாறாயினும், காப்பீட்டாளர், மேற்குறிப்பின்படி செயல்பட மறுக்கும் முன், அத்தகைய மறுப்புக்கான காரணங்களை எழுத்துப்பூர்வமாக பதிவுசெய்து, அத்தகைய மாற்றம் அல்லது உரிமை மாற்ற அறிவிப்பை வழங்கிய தேதியிலிருந்து முப்பது நாட்களுக்குள் பாலிசிதாரருக்குத் தெரிவிக்க வேண்டும்.

வரைப்படம் 4:

காப்பீட்டு பாலிசிகளின் உரிமை மாற்றம் குறித்துள்ள விதிமுறைகள்



பாலிசிதாரர்களுக்கு பொதுவாக வழங்கப்படும் சலுகைகள்

a) நகல் பாலிசி :

ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசி ஆவணம் ஒரு வாக்குறுதியின் ஆதாரமாக உள்ளது. பாலிசி ஆவணத்தின் இழப்பு அல்லது அழிவு மூலம் ஒப்பந்தத்தின்கீழ் நிறுவனத்திற்கு உள்ள பொறுப்பு எந்த வழியிலும் இல்லை என்றாகிவிடாது. பாலிசி ஆவணம் இழக்கப்பட்ட விஷயத்தில், ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் பொதுவாக பின்பற்ற வேண்டிய நிலையான நடைமுறைகள் இருக்கும்.

பொதுவாக அலுவலகம் இழப்பை சந்தேகிக்க ஏதாவது காரணம் உள்ளதா என்று ஆராய வேண்டும். பாலிசி தொலைந்து விட்டது மற்றும் வேறு எந்த முறையிலும் பயன்படுத்தப்படவில்லை என்பதற்கான திருப்தியான ஆதாரத்தை வழங்க தேவைப்படலாம். பொதுவாக உத்தரவாதம் அல்லது உத்தரவாதம் இல்லாத ஒரு ஈட்டுறுதி பத்திரத்தை சமர்ப்பித்தாலே மனுதாரரின் ஈடுக்கோரல் தீர்க்கப்படலாம்.

விரைவிலேயே பணத்தை செலுத்தவேண்டும் மற்றும் செலுத்த வேண்டிய தொகையின் அளவும் அதிகமாக இருந்தால், இழப்பை பற்றிய ஒரு விளம்பரத்தை பரந்த விநியோகம் உள்ள தேசிய செய்தித்தாளில் வெளியிடுமாறு அலுவலகத்தில் வலியுறுத்தலாம். வேறு யாரிடம் இருந்தும் எந்த ஆட்சேபனையும் இல்லை என்று உறுதியாக தெரிந்த பின்னர் ஒரு நகல் பாலிசியை வழங்கமுடியும்.

b) மாற்றம்

பாலிசிதாரர்கள் பாலிசி விதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகளில் மாற்றங்களை ஏற்படுத்துமாறு கோரலாம். காப்பீடு நிறுவனம் மற்றும் காப்பளிக்கப்பட்டவரின் சம்மதத்துடன் அத்தகைய மாற்றங்களை செய்யக்கூடிய விதி உள்ளது. பொதுவாக பாலிசியின் முதல் வருடத்தில் மாற்றங்கள் அனுமதிக்கப்படாது, அது பாலிசி கட்டும் முறை அல்லது கீழே தந்திருக்கிற உதாரணங்களை போல கட்டாயமாக தேவைப்படுவதாக இருந்தாலே தவிர -

- ✓ பெயர் அல்லது / முகவரி மாற்றம்;
- ✓ வயது அதிகம் அல்லது குறைவு என நிரூபிக்கப்பட்டால், வயதை மீண்டும் சமர்ப்பிப்பது;
- ✓ இரட்டை விபத்து நன்மை அல்லது நிரந்தர இயலாமை நன்மை போன்றதை வழங்குவதற்கான கோரிக்கை.

மாற்றங்களை அடுத்தடுத்த ஆண்டுகளில் அனுமதிக்கலாம். இதில் சில மாற்றங்கள் பாலிசிமீது பொருத்தமான மேற்குறிப்பு மூலம் அல்லது ஒரு தனி தாளில் செய்யப்படலாம். பாலிசி நிலைகளில் முக்கியமான மாற்றம் தேவைப்படும் பிற மாற்றங்களுக்கு, இருக்கும் பாலிசிகளை ரத்து செய்து மற்றும் புதிய பாலிசிகளை வழங்குவது தேவைப்படலாம்.

அனுமதி வழங்கப்பட்டுள்ள மாற்றங்களின் சில முக்கிய வகைகள் பின்வருமாறு உள்ளன

- i. காப்பீட்டின் சில வர்க்கங்களில் அல்லது காலத்தில் மாற்றம் [அபாயம் அதிகரிப்படாததில்]
- ii. காப்பீடுத் தொகையில் குறைப்பு
- iii. பிரீமியம் செலுத்தும் முறையில் மாற்றம்
- iv. பாலிசி ஆரம்பிக்கப்பட்ட தேதியில் மாற்றம்
- v. இரண்டு அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட பாலிசிகளாக ஒரு பாலிசியை பிரிப்பது
- vi. ஒரு கூடுதல் பரீமியம் அல்லது கட்டுப்படுத்தும் பிரிவை நீக்குவது
- vii. இலாபங்களுடன் இல்லாத திட்டத்தை இலாபங்களுடன் உள்ள திட்டமாக மாற்றுவது
- viii. பெயர் திருத்தம்

ix. ஈடுக்கோரல் தீர்வை வழங்குவதற்கான விருப்பம் மற்றும் இரட்டை விபத்து நன்மையை வழங்குவது

இந்த மாற்றங்களில் பொதுவாக எந்தவித அபாய அதிகரிப்பும் இல்லை. பாலிசிகளில் அனுமதிக்கப்படாத மற்ற மாற்றங்களும் உள்ளன. இவை பிரீமியத்தை குறைக்கும் விளைவை ஏற்படுத்தும் மாற்றங்களாக இருக்கலாம்., பிரீமியம் செலுத்தும் காலத்தின் நீட்டிப்பு; இலாபத்துடன் உள்ள திட்டங்களை இலாபத்துடன் இல்லாததாக மாற்றுவது; அபாயத்தை அதிகரிக்கிற மாதிரி ஒரு காப்பீட்டு வர்க்கத்தில் இருந்து இன்னொன்றுக்கு மாறுவது, காப்பீட்டுத் தொகையின் அதிகரிப்பு போன்றவை இதற்கான உதாரணங்களாக உள்ளன.

சுய-பரீட்சை 2

எந்த சூழ்நிலையில் பாலிசிதாரர் ஒரு நியமிக்கப்பட்டவரை நியமிக்க வேண்டும்?

- I. காப்பீடு பெற்றவர் சிறாராக இருக்கிறார்
- II. பெயர் நியமிக்கப்பட்டவர் சிறாராக இருக்கிறார்
- III. பாலிசிதாரர் மனநல குறைபாடு உள்ளவர்
- IV. பாலிசிதாரருக்கு திருமணம் ஆகவில்லை

சுருக்கம்

- ஆரோக்கியம், உணவு பழக்கம், தொழில், வருமானம் மற்றும் குடும்ப விவரங்களை முகவர் தன் அறிக்கையில் குறிப்பிட வேண்டும்
- உயரம், எடை, ரத்த அழுத்தம், இதய நிலை போன்ற உடல் அம்சங்கள் தொடர்பான விவரங்களை மருத்துவர் மருத்துவ ஆய்வாளரின் அறிக்கை எனப்படும் தன் அறிக்கையில் பதிவு செய்து குறிப்பிடவேண்டும்.
- நெறிமுறைசார்ந்த இன்னல் என்பது ஒரு ஆயுள் காப்பீடு பாலிசியை வாங்கியதன் விளைவாக ஒரு வாடிக்கையாளரின் நடத்தை மாறி மற்றும் அந்த மாற்றம் இழப்பின் வாய்ப்பை அதிகரிக்கும் சாத்தியத்தை குறிக்கிறது.

- ஆயுள் காப்பீடு நிறுவனம் முதல் பிரீமியம் ரசீதை (First Premium Receipt - FPR) வழங்கும் போது ஒரு காப்பீடு ஒப்பந்தம் துவங்குகிறது. பாலிசி ஒப்பந்தம் தொடங்கியுள்ளதற்கு சான்றாக FPR உள்ளது.
- பாலிசி ஆவணம் என்பது காப்பீடு தொடர்புடைய மிக முக்கியமான ஆவணம். இது காப்பளிக்கப்படுபவர் மற்றும் காப்பீடு நிறுவனத்தின் இடையே உள்ள ஒப்பந்தத்தின் சான்றாக உள்ளது.
- தரமான பாலிசி ஆவணத்தில் பொதுவாக பாலிசி அட்டவணை, தரமான விதிகள் மற்றும் பாலிசியின் குறிப்பிட்ட விதிகள் என்று மூன்று பாகங்கள் உள்ளன.
- "சலுகை காலம்" என்ற உட்பிரிவு உரிய தேதிக்கு பின்னர் பாலிசிதாரருக்கு பிரீமியம் செலுத்துவதற்காக ஒரு கூடுதல் காலத்தை வழங்குகிறது.
- மறுநியமனம் என்பது பிரீமியங்களை செலுத்தாமல் நிறுத்தப்பட்ட அல்லது பறிமுதல்-இல்லாமை விதிகளில் ஒன்றின்கீழ் தொடர்கிற ஒரு பாலிசியை ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனம் மீண்டும் அமலில் கொண்டு வரும் வழிமுறையாகும்.
- ஒரு பாலிசி கடன் இரு விதங்களில் ஒரு சாதாரண வணிக கடனிடமிருந்து வேறுபட்டது, முதலில் பாலிசியின் உரிமையாளர் சட்டபூர்வமாக கடனை திருப்பி செலுத்த கடமைப்படவில்லை மற்றும் காப்பீட்டு நிறுவனம் காப்பீடு பெற்றவர் மீது ஒரு கடன் தகுதிக்கான சோதனையை செய்ய வேண்டிய அவசியமில்லை.
- காப்பளிக்கப்பட்டவர் அவரது மரணத்திற்கு பிறகு காப்பீட்டு நிறுவனம் மூலம் காப்பீடுத்தொகை வழங்கப்படவேண்டிய நபர் (களின்) பெயரை முன்மொழிவது பெயர் நியமனம் ஆகிறது.
- ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசியின் உரிமை மாற்றம், ஒரு நபர் மற்றொரு நபருக்கு (சொத்தாக) பாலிசியின் உரிமைகள், சாசனம் மற்றும் நலன்களை மாற்றும் செயலை குறிக்கிறது. உரிமைகள் மாற்றும் நபர் உரிமை மாற்றுபவர் எனவும், மற்றும் அதை பெறுபவர் உரிமை பெறுபவர் எனவும் அழைக்கப்படுகிறார்கள்.
- மாற்றங்கள் காப்பீடு நிறுவனம் மற்றும் காப்பளிக்கப்பட்டவரின் சம்மதத்திற்கு உட்பட்டது. சில எளிய மாற்றங்களை தவிர, பொதுவாக மாற்றங்கள் பாலிசியின் முதல் வருடத்தில் அனுமதிக்கப்படுவதில்லை.

முக்கியமான வார்த்தைகள்

1. முகவரின் இரகசிய அறிக்கை
 2. மருத்துவ ஆய்வாளரின் அறிக்கை
 3. நெறிமுறை சார்ந்த இன்னல் அறிக்கை
 4. முதல் பிரீமியம் ரசீது (FPR)
 5. பாலிசி ஆவணம்
 6. பாலிசி அட்டவணை
 7. தரமான விதிகள்
 8. குறிப்பிட்ட விதிகள்
 9. சலுகை காலம்
 10. பாலிசி காலங்கழிதல்
 11. பாலிசி மீட்டுயிர்ப்பித்தல்
 12. ஒப்படைவு மதிப்பு
 13. பெயர் நியமனம்
 14. உரிமை மாற்றம்
-

சுய-பரீட்சைக்கான பதில்கள்

- பதில் 1 - சரியான பதில் விருப்பம் II.
- பதில் 2 - சரியான பதில் விருப்பம் II.
-

அத்தியாயம் L-08

ஆயுள் காப்பீட்டின் ஏற்பளிப்பு

அத்தியாய அறிமுகம்

ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டு முகவரின் வேலை வருங்கால வாடிக்கையாளரிடம் இருந்து முன்மொழிவை பெற்றதுமே முடிந்துவிடுவதில்லை. முன்மொழிவு ஒரு பாலிசி காப்பீட்டு நிறுவனம் மூலம் ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டு பாலிசியாகவும் வெளிவர வேண்டும்.

ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனம் முன்மொழிவை ஏற்க வேண்டுமா, மற்றும் அப்படி ஏற்றுக்கொண்டால், எந்த நிபந்தனைகளின்கீழ் என்பதை முடிவெடுக்கும் முன் ஒவ்வொரு முன்மொழிவும் ஒரு நுழைவாயிலை கடக்கவேண்டும். இந்த அத்தியாயத்தில், நாம் ஏற்பளிப்பு செயல்முறை மற்றும் அந்த செயல்முறையில் உள்ள கூறுகள் பற்றி மேலும் தெரிந்து கொள்வோம்.

கற்பதற்கான குறிக்கோள்கள்

- ஏற்பளிப்பு - அடிப்படை கருத்துக்கள்
- மருத்துவ-மற்ற ஏற்பளிப்பு
- மருத்துவ ஏற்பளிப்பு

A. ஏற்பளிப்பு - அடிப்படை கருத்துக்கள்

1. ஏற்பளிப்பு நோக்கம்

ஏற்பளிப்பிற்கு. இரண்டு நோக்கங்கள் உள்ளன

- i. அபாயங்களை மதிப்பிடுவது, அபாயங்களை வகைப்படுத்துவது மற்றும் ஏற்றுக்கொள்ளும் விதிமுறைகளை முடிவு செய்வது அல்லது அபாயத்தை நிராகரிப்பது..
- ii. எதிர்-தேர்வு அல்லது காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு எதிரான தேர்வை தடுப்பது

வரையறை

ஏற்பளிப்பு என்ற சொல் ஆயுள் காப்பீடிற்கான ஒவ்வொரு முன்மொழிவையும் அபாயத்தின் அளவின் அடிப்படையில் மதிப்பீடு செய்வதை மற்றும் காப்பீடை வழங்க வேண்டுமா அல்லது இல்லையா என்பதையும் ஏற்றுக்கொள்ளும் விதிமுறைகளையும் தீர்மானிக்கும் செயல்முறையை குறிக்கிறது.

எதிர்-தேர்வு என்பது, இழப்பை அனுபவிக்கும் தங்கள் வாய்ப்பு அதிகமாக உள்ளது என்று சந்தேகிக்கும் அல்லது தெரிந்தே காப்பீடை நாடி வந்து மற்றும் இலாபத்தை பெறும் மக்களின் போக்கை குறிக்கிறது.

எடுத்துக்காட்டு

ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் காப்பீடு யாருக்கு வழங்கப்படும் என்பதை தேர்ந்தெடுக்காமல் இருந்தால், நீண்ட நாள் வாழ்வோம் என எதிர்பார்க்காத இருதயப் பிரச்சினைகள் அல்லது புற்றுநோய் போன்ற கடுமையான வியாதிகள் உள்ள மக்களும் காப்பீடை வாங்க முயற்சி செய்கின்ற வாய்ப்பு எழுகிறது.

வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், ஒரு காப்பீட்டு நிறுவனம் விவேகமான முறையில் ஏற்பளிப்பை செய்யாவிட்டால், அதற்கு எதிரான தேர்வுகள் செய்யப்படும் மற்றும் இந்த செயலில் இழப்புகளால் பாதிக்கப்படுவார்கள்.

2. அபாயங்கள் மத்தியில் "ஈக்விட்டி" அதாவது சமபங்கு

ஒரே மாதிரி அபாய அளவிற்கு வெளிப்படும் விண்ணப்பதாரர்கள் அதே பிரீமியம் வர்க்கத்தில் வைக்கப்பட வேண்டும் என்பதே "ஈக்விட்டி" என்ற

சொல்லிற்கு அர்த்தம். நாம் ஏற்கனவே ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் விதிக்கப்படும் பிரீமியத்தை தீர்மானிக்க ஒரு இறப்பு அட்டவணையை பயன்படுத்தும் விதத்தை பார்த்தோம். அந்த அட்டவணை தரமான வாழ்க்கை அல்லது சராசரி அபாயங்களுக்கான இறப்பு அனுபவத்தை பிரதிபலிக்கிறது. அதற்குள் ஆயுள் காப்பீட்டிற்காக முன்மொழிகின்ற பெரும்பாலான நபர்கள் அடங்குவார்கள்.

a) அபாய வகைப்பாடு

சமபங்கை பற்றி முடிவெடுக்க, ஏற்பாளர் அபாய வகைப்பாடு எனப்படும் செயல்முறையில் ஈடுபடுகிறார், அதாவது தனிப்பட்டவர்கள் அவர்கள் வாழ்க்கையில் வெளிப்படும் அபாயங்களின் அளவுக்கு ஏற்ப வகைப்படுத்தப்பட்டு வெவ்வேறு அபாய வர்க்கங்களில் ஒதுக்கப்படுகின்றனர் இது போன்ற நான்கு அபாய வர்க்கங்கள் உள்ளன.

வரைப்படம் 1: அபாய வகைப்பாடு



i. தரமான வாழ்வுகள்

இதில் உள்ளவர்களின் எதிர்பார்க்கப்பட்ட இறப்பு வீதம், இறப்பு அட்டவணையில் பிரதிநிதித்துவம் செய்யப்பட்ட தரமான வாழ்வுடன் ஒத்துள்ளதாக இருக்கும்.

ii. விரும்பத்தக்க வாழ்வுகள்

இதில் உள்ளவர்களின் எதிர்பார்க்கப்பட்ட இறப்பு வீதம், இறப்பு அட்டவணையில் பிரதிநிதித்துவம் செய்யப்பட்ட தரமான வாழ்வை விட கணிசமாக குறைவாக உள்ளதால், இவர்களிடம் குறைந்த பிரீமியத்தை வசூலிக்க முடியும்.

iii. தரக்குறைவான வாழ்வுகள்

இதில் உள்ளவர்களின் எதிர்பார்க்கப்பட்ட இறப்பு வீதம் சராசரி அல்லது தரமான வாழ்வை விட அதிகமாக உள்ளது, ஆனாலும் அவர்கள் காப்பீடிற்காக கருதப்படுகின்றனர். அதிக (அல்லது கூடுதல்) பிரீமியங்களை வசூலித்து அல்லது சில கட்டுப்பாடுகளுக்கு உட்படுத்தப்பட்டு அவர்களுடைய காப்பீடு ஏற்கப்படலாம்.

iv. மறுக்கப்பட்ட வாழ்வுகள்

இதில் உள்ளவர்களின் குறைபாடுகள் மற்றும் எதிர்பார்க்கப்பட்ட கூடுதல் இறப்பு வீதத்தின் அளவு மிக அதிகம் என்பதால், ஒரு வாங்கக்கூடிய விலையில் அவர்களுக்கு காப்பீடை வழங்க முடியாது. சில நேரங்களில் ஒரு தனிநபர் சமீபத்தில் அறுவை சிகிச்சை போன்ற பெரிய மருத்துவ சிகிச்சையை பெற்றிருந்தால், அவரது முன்மொழிவு தற்காலிகமாக மறுக்கப்படலாம்.

3. ஏற்பளிப்பு செயல்முறை

ஏற்பளிப்பு செயல்முறை இரண்டு நிலைகளில் நடைபெறுவதாக கூறமுடியும்:

✓ செயற்கள நிலை

✓ ஏற்பளிப்பு துறை நிலை

a) செயற்கள அல்லது முதன்மை நிலை

செயற்கள நிலையில் செய்யப்படும் ஏற்பளிப்பை முதன்மை ஏற்பளிப்பு என்றும் கூறலாம். இதில் ஒரு விண்ணப்பதாரருக்கு காப்பீடை பெறும் தகுதியுள்ளதா என்பதை தீர்மானிக்க ஒரு முகவர் அல்லது நிறுவனத்தின் பிரதிநிதி மூலம் சேகரிக்கப்படும் தகவல் அடங்கும். ஒரு முகவர் முதன்மை ஏற்பளிப்பில் ஒரு முக்கிய பங்கை வகிக்கிறார். ஆயுள் காப்பீடு செய்யப்பட உள்ளவரை அறிகின்ற மிக சிறந்த நிலையில் அவர் உள்ளார்.

பல காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கு முகவரின் அறிக்கை அல்லது இரகசிய அறிக்கை தேவைப்படும். அதில் முன்மொழியப்பட்ட வாழ்வை குறித்து குறிப்பிட்ட தகவல், கருத்து மற்றும் பரிந்துரைகளை பூர்த்தி செய்யுமாறு முகவர்களிடம் கேட்கப்படும்.

மோசடி கண்காணிப்பு மற்றும் முதன்மை ஏற்பாளராக முகவரின் பங்கு

ஒரு அபாய தேர்வு பற்றிய முடிவு பெரும்பாலும் முன்மொழிவு படிவத்தில் முன்மொழிபவர் வெளிப்படுத்திய உண்மைகளை சார்ந்துள்ளது. இந்த உண்மைகள் சரியானதா மற்றும் மோசடியாக ஏமாற்ற வேண்டுமென்ற உள்நோக்கத்துடன் திரிக்கப்பட்டுள்ளதா என்பதை ஏற்பளிப்பு துறையில் உட்கார்ந்திருக்கும் ஒரு ஏற்பாளர் அறிவது கடினமாக இருக்கலாம்.

முகவர் இங்கே ஒரு முக்கியமான பங்கை வகிக்கிறார். வெளிப்படுத்திய உண்மைகள் சரியானதா என்பதை தீர்மானிக்கும் அல்லது தவறான நோக்கத்துடன் வேண்டுமென்றே திரித்துக்கூறப்பட்டதா என்பதை கண்காணிக்கும் நிலையில் முகவர் மட்டுமே இருக்கிறார், ஏனெனில் அவர் முன்மொழியப்பட்ட நபர்களிடம் நேரடி மற்றும் தனிப்பட்ட தொடர்பை வைத்திருக்கிறார்.

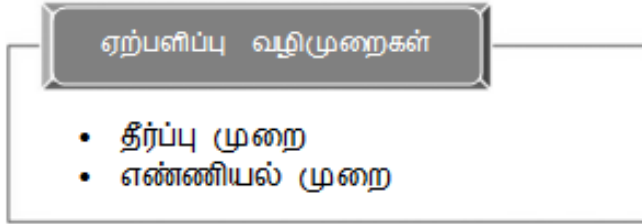
b) துறை நிலையில் ஏற்பளிப்பு

ஏற்பளிப்பின் இரண்டாம் நிலை துறை அல்லது அலுவலக மட்டத்தில் உள்ளது. இது போன்ற வேலையில் நிபுணர்களாக மற்றும் வல்லுநர்களாக உள்ளவர்களே வழக்கு தொடர்புடைய அனைத்து

தரவையும் கருதிய பின்னர் ஆயுள் காப்பீடு முன்மொழிவை ஏற்கலாமா என்பதையும் மற்றும் எந்த அடிப்படையில் ஏற்கலாம் என்பதை முடிவு செய்யும் பணியில் ஈடுபடுவார்கள்.

4. ஏற்பளிப்பு வழிமுறைகள்

வரைப்படம் 2: ஏற்பளிப்பு வழிமுறைகள்



இந்த நோக்கத்திற்காக ஏற்பாளர்கள் இரண்டு வகையான முறைகளை பயன்படுத்தலாம்:

தீர்ப்பு முறை	எண்ணியல் முறை
இந்த முறையின் கீழ் தற்சார்புடைய குறிப்பாக வழக்கை தீர்மானிக்கும் பயன்படுத்தப்படுகிறது.	இந்த முறையின்கீழ் ஏற்பாளர்கள் அனைத்து எதிர்மறை அல்லது பாதகமான காரணிகளுக்கு நேர்மறை மதிப்பீடு புள்ளிகளை ஒதுக்குவார்கள் (நேர்மறையான அல்லது சாதகமான காரணிகளுக்கு எதிர்மறை புள்ளிகள்).
எடுத்துக்காட்டு: அமைதி இல்லாத நாடு/பகுதியில் தங்கியிருக்கும் நபருக்கு ஆயுள் காப்பீடு வழங்கலாமா என்பதை தீர்மானித்தல்.	எடுத்துக்காட்டு: குடும்பத்தில் இதய நோய்கள் மற்றும்/அல்லது குறைந்த வயதில் இறக்கும் வரலாற்றைக் கொண்ட ஒருவருக்கு நேர்மறையான புள்ளிகள் ஒதுக்கப்படலாம். அவ்வாறு ஒதுக்கப்பட்ட புள்ளிகளின் மொத்த எண்ணிக்கையானது, சம்பந்தப்பட்ட அபாயத்தின் அளவைத் தீர்மானிக்க ஒரு ஏற்பாளருக்கு உதவும்.
இது போன்ற சூழ்நிலைகளில், துறை ஒரு மருத்துவ நடுவர் என்று அழைக்கப்படும் மருத்துவர் நிபுணரின் நிபுணத்துவமான கருத்தை பெறலாம்.	இந்த நேர்மறை/எதிர்மறை புள்ளிகளின் கூட்டல், மற்றும்/அல்லது கூடுதல் இறப்பு மதிப்பீடு (Extra Mortality risk -EMR) என குறிப்பிடப்படுகிறது.. உயர்வான EMR தரக்குறைவான வாழ்க்கையை குறிக்கிறது.

ஏற்பளிப்பு முடிவுகள்

இப்போது ஏற்பளிப்புக்காக முன்மொழியப்பட்ட ஆயுள் குறித்து ஏற்பாளர்கள் எடுக்கக்கூடிய முடிவுகளின் பல்வேறு வகைகளை கவனிப்போம்

- a) சாதாரண விகிதங்களில் ஏற்பது (OR) மிகவும் பொதுவான முடிவு ஆகும். இந்த மதிப்பீடு ஒரு சாதாரண அல்லது தரமான வாழ்க்கைக்கு பொருந்தும் பிரீமியத்தின் விகிதத்திலேயே அபாயம் ஏற்கபடுவதை குறிக்கிறது.

வரைப்படம் 3: ஏற்பளிப்பு முடிவுகள்



- b) ஒரு கூடுதல் கட்டணத்துடன் ஏற்பது: இது தரக்குறைவான அபாயங்களின் பெரும்பாலான வகையை கையாள்வதற்கான மிகவும் பொதுவான வழி. இது பிரீமியம் அட்டவணை விகிதத்தின் மீது கூடுதல் கட்டணத்தை விதிப்பதை குறிக்கிறது.
- c) காப்பீடுத் தொகை மீது மீள் உரிமையுடன் ஏற்பது: மீள் உரிமை என்பது ஒரு ஈடுக்கோரல் ஏற்பட்டால் செலுத்த வேண்டிய நன்மையின் அளவின்மீது (பகுதியாக அல்லது முழுமையாக) ஆயுள் காப்பீடு நிறுவனத்திற்கு உள்ள அதிகார வரம்பாக உள்ளது.

எடுத்துக்காட்டு: காசநோய் போன்ற நோயால் பாதிக்கப்பட்டு மற்றும் குணமானவரை கருதவும். மீள் உரிமையை சுமத்துவதற்கு அர்த்தம் ஆயுள் காப்பீடு செய்யப்பட்டவர் ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்குள்

காசநோயால் மீண்டும் தாக்கப்பட்டதால் இறந்தால், மரண நன்மையில் ஒரு குறைந்த அளவே செலுத்தப்பட தேவை :

- d) ஒரு கட்டுப்படுத்தும் உட்பிரிவுடன் ஏற்பது: சில வகையான இன்னல்களுக்கு ஒரு கட்டுப்படுத்தப்பட்ட உட்பிரிவு பயன்படுத்தப்படலாம், அதன் மூலம் சில சூழ்நிலைகளில் மரணம் ஏற்பட்டால் மரண நன்மையை கட்டுப்படுத்தலாம்.

எடுத்துக்காட்டு கர்ப்பமான பெண்களின் மீது விதிக்கப்படும் கர்ப்ப உட்பிரிவு, இதன் மூலம் சில சூழ்நிலைகளில் கர்ப்பம் தொடர்புடைய இறப்புகள் குழந்தை பிறந்து முன்று மாதங்களுக்குள் நிகழ்ந்தால் மட்டுமே காப்பீடை செலுத்துகிற மாதிரி கட்டுப்படுத்த முடியும்.

- e) மறுப்பது அல்லது ஒத்திவைப்பது: இறுதியாக, ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டு ஏற்பாளர் ஒரு காப்பீட்டு முன்மொழிவை மறுக்கலாம் அல்லது நிராகரிக்க முடிவு செய்யலாம். சில குறிப்பிட்ட உடல்நல /மற்ற அம்சங்கள் மிக பாதகமானதாக இருந்து மரணத்தின் வாய்ப்பை கணிசமாக அதிகரிக்கும் போது இது நடக்கும்.

எடுத்துக்காட்டு: புற்றுநோயால் அவதிப்படும் ஒருவர் பிழைக்கும் வாய்ப்பு மிகவும் குறைவாக இருந்தால், அந்த நபர் நிராகரிக்கப்படுபவரில் ஒருவராக இருப்பார்

இதேபோல் சில நேரங்களில் நிலைமை மேம்பட்டு மற்றும் அதிக சாதகமாக மாறும் வரை அபாயத்தை ஏற்பதை ஒத்திவைப்பது விவேகமானதாக இருக்கலாம்.

எடுத்துக்காட்டு

கருப்பை அறுவை சிகிச்சையை சமீபத்தில் செய்துகொண்ட பெண்மணியின் ஆயுள் காப்பீட்டின் முன்மொழிவை அனுமதிக்கும் முன் அவரை சில மாதங்களுக்கு காத்திருக்குமாறு கேட்கலாம், இதனால் அறுவை சிகிச்சைக்கு பின் எழும் சிக்கல்கள் தீர்வதற்கு அவகாசம் கிடைக்கும்.

சுய-பரீட்சை 1

பின்வரும் வழக்குகளில் எந்த ஒரு வழக்கு ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனத்தால் மறுக்கப்பட அல்லது ஒத்திவைக்கப்பட வாய்ப்பு உள்ளது?

1. ஆரோக்கியமான 18 வயது நபர்

II. ஒரு பருமனான நபர்

III. எய்ட்ஸ் நோயால் பாதிக்கப்பட்ட ஒரு நபர்

IV. சொந்த வருமானம் இல்லாத இல்லத்தரசி

B. மருத்துவ-மற்ற ஏற்பளிப்பு

1. மருத்துவ-மற்ற ஏற்பளிப்பு

ஆயுள் காப்பீடு முன்மொழிவுகள் பெரும்பாலான எண்ணிக்கையில் பொதுவாக காப்பீட்டு தகுதியை சரிபார்க்க ஒரு மருத்துவ பரிசோதனையை செய்யாமலேயே காப்பீடிற்காக தேர்ந்தெடுக்கப் படுகின்றன. இது போன்ற வழக்குகள் மருத்துவ-மற்ற முன்மொழிவுகள் என்றழைக்கப்படும்.

செலவுகள் உட்பட பல காரணங்களைக் கருத்தில் கொண்டு, சில வகையான பாலிசிகளில், ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் மருத்துவ பரிசோதனையை வலியுறுத்தாமல் காப்பீடை வழங்கும் நடைமுறையை பயன்படுத்துகின்றனர்.

2. மருத்துவ-மற்ற ஏற்பளிப்பிற்கான நிபந்தனைகள்

இருப்பினும், சில வகை வாழ்க்கை வர்க்கங்களுக்கு பொருந்தக்கூடிய தன்மை, சில காப்பீட்டுத் திட்டங்கள், காப்பீட்டுத் தொகையின் சில உச்ச வரம்புகள், நுழைவு வயது வரம்புகள், காப்பீட்டுக் காலத்தின் அதிகபட்ச கால அளவு போன்ற சில நிபந்தனைகளை மருத்துவமற்ற ஏற்பளிப்பிற்காக பின்பற்ற வேண்டும்.

3. ஏற்பளிப்பில் உள்ள மதிப்பீடு காரணிகள்

மதிப்பீடு காரணிகள் காப்பீடை பெறும் வாய்ப்புள்ளவர்களின் வாழ்வில் இன்னலை விளைவித்து அபாயத்தை அதிகரிக்கக்கூடிய பொருளாதார நிலைமை, வாழ்க்கை பாணி, பழக்கங்கள், குடும்ப வரலாறு, தனிப்பட்ட உடல்நலம் மற்றும் மற்ற சூழ்நிலைகள் தொடர்பான பல்வேறு அம்சங்களை குறிக்கின்றன. இந்த இன்னல்கள் மற்றும் அதன் சாத்தியமான தாக்கல்களை அடையாளம் கண்டு அதன்படி அபாயத்தை வகைப்படுத்துவது ஏற்பளிப்பில் செய்யப்படுகிறது.

மதிப்பீடு காரணிகளை இரண்டு அகன்ற பாகங்களாக பிரிக்கலாம் - அதாவது நெறிமுறைசார்ந்த இன்னலில் பங்களிப்பவை மற்றும் உடல்சார்ந்த [மருத்துவ] இன்னல்களில் பங்களிப்பவை. -ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள், பெரும்பாலும் இதன்படி தங்கள் ஏற்பளிப்பு வகைகளை

பிரிக்கின்றனர். நெறிமுறை சார்ந்த இன்னலை விளைவிக்கின்ற காரணிகளான வருமானம், தொழில், வாழ்க்கை முறை மற்றும் பழக்கங்கள் நிதி ஏற்பளிப்பில் ஆய்வு செய்யப்படுகின்றன, மறுபுறம் உடல்நலத்தின் மருத்துவ அம்சங்கள் மருத்துவ ஏற்பளிப்பு பகுதியாக ஆய்வு செய்யப்படுகின்றன.

a) பெண்களின் காப்பீடு

பெண்களுக்கு பொதுவாக ஆண்களைவிட அதிக ஆயுள் உள்ளது. எனினும் அவர்களுக்கு நெறிமுறை சார்ந்த இன்னல் விஷயத்தில் சில பிரச்சினைகள் வரலாம். இந்திய சமூகத்தில் பல பெண்கள் இன்னும் ஆண் மேலாதிக்கம், சமுதாய சுரண்டல் போன்றதால் பாதிக்கப்படுவது தான் இதற்கு காரணம்.. வரதட்சணை மரணங்கள் போன்ற தீமைகள் இன்று கூட காணப்படுகின்றன. பெண்களின் ஆயுளை பாதிக்கும் மற்றொரு காரணி கர்ப்பம் தொடர்புடைய பிரச்சினைகள் மூலம் ஏற்படுகின்றன.

காப்பீடின் தேவை மற்றும் பிரீமியம் கட்டும் திறன் மூலம் பெண்களின் காப்பீடு தகுதி கணிக்கப்படுகிறது. இதனால் காப்பீடு நிறுவனங்கள் சொந்த வருமானம் உள்ளவர்களுக்கு மட்டுமே முழு காப்பீடை வழங்க நிர்ணயிக்கலாம் மற்றும் பெண்களின் மற்ற பிரிவுகள்மீது வரம்புகளை திணிக்கலாம். இதேபோல் சில நிபந்தனைகள் கர்ப்பிணி பெண்கள் மீதும் விதிக்கப்படலாம்.

b) சிறார்கள்

சிறார்களுக்கென்று சொந்த ஒப்பந்த சக்தி எதுவும் கிடையாது. எனவே ஒரு சிறாரின் ஆயுள் காப்பீடு முன்மொழிவை அவருடைய பெற்றோர் அல்லது சட்டபூர்வமான காப்பாளராக உள்ள மற்றொரு நபர் சமர்ப்பிக்க வேண்டும். சிறார்களுக்கு பொதுவாக சொந்த வருமானம் எதுவும் இல்லாததால், காப்பீடு தேவையை தீர்மானிப்பதும் தேவைப்படுகிறது. சிறார்களின் காப்பீடை கருதும்போது, பொதுவாக மூன்று நிலைமைகள் கோரப்படுகின்றன:

i. அவர்களுக்கு ஒழுங்காக வளர்ந்த உடலமைப்பு இருக்கிறதா

உடலமைப்பின் குறைவான வளர்ச்சி சத்துக்குறைபாடு அல்லது கடுமையான அபாயத்தை விளைவிக்கக்கூடிய உடல்நல பிரச்சினைகளின் விளைவாக இருக்கலாம்.

ii. முறையான குடும்ப வரலாறு மற்றும் தனிப்பட்ட வரலாறு

பாதகமான காரணிகள் இங்கே இருந்தால், அது அபாயங்களை விளைவிக்கலாம்.

iii. குடும்பத்திற்கு போதுமான அளவு காப்பீடு உள்ளதா

பொதுவாக சிறார்களுக்கு காப்பீடு செய்வதை, காப்பீடு கலாச்சாரம் கொண்ட குடும்பங்கள் கடைபிடிக்கின்றன. சிறாரின் குடும்பத்தில் வேறு எந்த உறுப்பினரும் காப்பீடு செய்யப்படவில்லை என்றால் விழிப்புடன் இருக்க வேண்டும். காப்பீடுத் தொகையும் பெற்றோர்களின் காப்பீட்டு அளவுடன் இணைக்கப்படுகிறது.

c) மிகப்பெரிய காப்பீடுத் தொகை

முன்மொழிபவரின் ஆண்டு வருமானத்துடன் ஒப்பிடுகையில் ஒரு காப்பீட்டுத் தொகை மிகப்பெரியதாக இருக்கும்போது ஏற்பாளர் மிக எச்சரிக்கையாக இருக்க வேண்டும். பொதுவாக ஒருவரின் ஆண்டு வருமானத்தைவிட சுமார் பத்திலிருந்து பன்னிரண்டு மடங்குவரை காப்பீடுத் தொகை கருதப்படுகிறது. விகிதம் இதை விட அதிகமாக இருந்தால், காப்பீட்டு பெறுபவருக்கு எதிரான தேர்வுக்கான சாத்தியம் எழும்புகிறது.

எடுத்துக்காட்டு

ஒரு தனிப்பட்டவரின் ஆண்டு வருமானம் 5 லட்சம் இருந்து மற்றும் முன்மொழியப்பட்ட ஆயுள் காப்பீடு 3 கோடிகளாக இருந்தால், அது கவலைக்கான காரணத்தை எழுப்புகிறது.

இந்த மாதிரி வழக்குகளில் ஏற்படும் பொதுவான கவலைகள் என்னவென்றால் தற்கொலையை எதிர்பார்ப்பது அல்லது உடல்நலத்தில் பெரும் சரிவை எதிர்பார்ப்பது போன்றவை பெரிய அளவு காப்பீடை முன்மொழிவதற்கான காரணமாக இருக்கின்ற சாத்தியம் உள்ளது. இத்தகைய பெரும் தொகைக்கான மூன்றாவது காரணமாக, விற்பனை நபரின் தவறான அதிகப்படியான விற்பனையும் இருக்க முடியும்.

பெரிய காப்பீடுத் தொகைகளுக்கான அர்த்தம் பெரிய அளவில் பிரீமியங்களை செலுத்த தேவை மற்றும் அத்தகைய பிரீமியங்களை தொடர்ந்து கட்டமுடியுமா என்ற கேள்வி எழும்புகிறது. பொதுவாக, ஒரு தனிநபரின் ஆண்டு வருமானத்தில் மூன்றில் ஒரு பங்கு மட்டுமே பிரீமியமாக செலுத்தப்பட வேண்டும்.

d) வயது

இறப்பு அபாயத்திற்கு வயதுடன் நெருக்கமான தொடர்புள்ளது. அதிக வயதுள்ளவர்களின் காப்பீடை கருதும் போது ஏற்பாளர் கவனமாக இருக்க வேண்டும்.

எடுத்துக்காட்டு

முதல் முறையாக காப்பீடிற்காக முன்மொழிபவரின் வயது 50-க்கு மேல் இருந்தால், நெறிமுறைசார்ந்த இன்னல் உள்ளதா என்று சந்தேகிக்க மற்றும் காப்பீடு முன்பே ஏன் எடுக்கப்படவில்லை என்பதை விசாரிக்கும் தேவை உள்ளது.

இதயம் மற்றும் சிறுநீரக செயலிழப்பு நோய்கள் போன்ற சிதைக்கும் நோய்கள் வருவதற்கான வாய்ப்புகள் வயதுடன் அதிகரிக்கிறது மற்றும் மூத்த வயதில் உயர்வதை நாம் கவனிக்க வேண்டும். பெரிய காப்பீட்டுத் தொகைகளுக்காக / வயது அதிகமானவர்களிடம் இருந்து அல்லது இரண்டுமே சேர்ந்த மாதிரி உள்ள முன்மொழிவுகள் சமர்ப்பிக்கப்படும் போது ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் சில சிறப்பு அறிக்கைகளை கோரலாம்.

எடுத்துக்காட்டு

அத்தகைய அறிக்கைகளுக்கான உதாரணங்களாக உள்ளவை ஈசிஜி; ஈஈஜி; மார்பின் எக்ஸ்ரே மற்றும் இரத்த சர்க்கரை பரிசோதனை. ஒரு சாதாரண மருத்துவ பரிசோதனை மூலம் கிடைக்கும் பதில்களைவிட, இந்த சோதனைகள் முன்மொழியப்பட்ட வாழ்வின் உடல்நலனை பற்றிய தெளிவான தகவல்களை வழங்க முடியும்.

எடுத்துக்காட்டுகள்

காப்பீடிற்காக முன்மொழிந்தவர் வசிக்கும் இடத்தில் இருந்து வெகு தூரத்தில் உள்ள ஒரு கிளையில் முன்மொழிவை சமர்ப்பிக்கும் போது.

மருத்துவ ஆய்வாளர் வசிக்கும் இடம் அருகில் கிடைக்கும் போது கூட ஒரு மருத்துவ பரிசோதனை வேறு எங்கேயோ செய்யப்படுகிறது.

மூன்றாவது வழக்கில் ஒரு முன்மொழிவு மற்றொரு வாழ்க்கை மீது தெளிவான காப்பீடுப் பற்று இல்லாமல் செய்யப்படும் போது, அல்லது நியமனம் செய்யப்பட்டவர் முன்மொழியப்பட்டவருடன் நெருக்கமான உறவு மூலம் சார்ந்து இல்லாத போது.

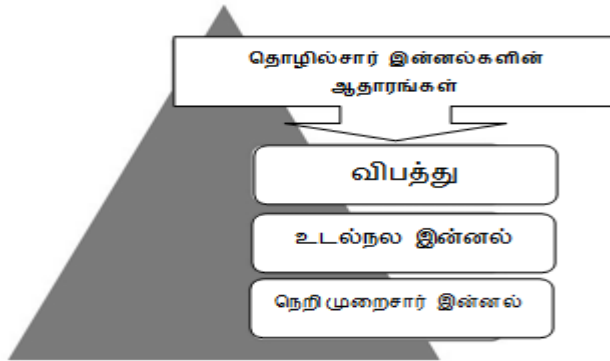
இது போன்ற ஒவ்வொரு வழக்கிலும் விசாரணை செய்யப்படும். இறுதியாக, முகவருக்கு ஆயுள் காப்பீடு செய்பவருடன் தொடர்பிருந்தால், நெறிமுறை சார்ந்த இன்னலுக்கான அறிக்கை முகமையின் மேலாளர் / அபிவிருத்தி அதிகாரி போன்ற ஒரு கிளை அதிகாரியிடம் இருந்து கோரப்படலாம்.

e) தொழில்

தொழில் சார்ந்த இன்னல்கள் மூன்று ஆதாரங்களில் இருந்து வர முடியும்:

- ✓ விபத்து
- ✓ உடல்நல இன்னல்
- ✓ நெறிமுறைசார் இன்னல்

வரைப்படம் 4: தொழில்சார் இன்னல்களின் ஆதாரங்கள்



- i. விபத்து இன்னல்கள் விபத்திற்கான அபாயம் அதிகமுள்ள சில வகையான வேலைகளில் எழுகின்றன. இந்தப் பிரிவில் பல வகை வேலைகள் உள்ளன - சர்க்கஸ் கலைஞர்கள், சாரம் தொழிலாளர்கள், இடிப்பு நிபுணர்கள் மற்றும் சினிமா ஸ்டண்ட் கலைஞர்களைப் போல
- ii. உடல்நல இன்னல்கள் மருத்துவரீதியான சேதத்தை விளைவிக்கும் சாத்தியமுள்ள வேலையை செய்யும் போது எழுகின்றன. உடல்நல இன்னல்களில் பல்வேறு வகைகள் உள்ளன.
 - ✓ ரிக்ஷா இழுப்பது போன்ற வேலைகளில் மிக அதிகமான உடலுழைப்பு உள்ளதால், இது சுவாச அமைப்பை பாதிக்கும்.

- ✓ ரசாயனங்கள் மற்றும் அணு கதிர்வீச்சு அல்லது சுரங்க தூசி அல்லது புற்றுநோயிற்கு காரணமான பொருட்கள் (புற்றுநோய் உருவாக்குபவை) போன்ற நச்சு பொருட்களுக்கு வெளிப்படுவதாக இருப்பது.
 - ✓ கடுமையான டிகம்பர்சன் நோயை ஏற்படுத்தும் நிலத்தடி சுரங்கங்கள் அல்லது ஆழமான கடல் போல் உயர் அழுத்த சூழலில் வேலை செய்வது.
 - ✓ இறுதியாக, (இறுக்கமான சூழலில் அமர்ந்த நிலையிலேயே கணினியில் வேலை செய்வது அல்லது ஒரு மிக அதிக சத்தமுள்ள அமைப்பில் வேலை செய்வது போன்றவை) சில வேலை சூழ்நிலைகளில் நீண்ட நாட்கள் வேலை செய்வது சில உடல் பாகங்களின் செயல்பாட்டை முடக்க முடியும்.
- iii. செய்யும் வேலை குற்றவியல் கூறுகள் உள்ள அல்லது போதை மருந்துகள் மற்றும் மதுபானங்கள் கிடைக்கும் இடத்திற்கு அருகில் அல்லது அதற்கு அனுகூலமாக இருக்கும் போது நெறிமுறை சார்ந்த இன்னல்கள் ஏற்படுகின்றன. உதாரணமாக, ஒரு இரவு விடுதியில் நடனமாடுபவர் அல்லது ஒரு மதுபான கடையில் அமலாக்குபவர் அல்லது சந்தேகத்திற்குரிய குற்றவியல் இணைப்புகள் ஒரு தொழிலதிபரின் “காவலர்”, மீண்டும் சூப்பர் ஸ்டார் கேளிக்கையாளர்கள் போன்ற சில தனிநபர்களின் வேலை அவர்களை அதீதமாக போதையில் மூழ்கவைக்கும் வாழ்க்கை பாணியை நோக்கி செல்ல வைத்து, சில நேரங்களில் சோகமான முடிவிற்கு வழிவகுக்கும்.
- செய்யும் தொழில் இன்னலை விளைவிக்கும் பட்டியலிடப்பட்ட பிரிவுகளில் ஒன்றாக உள்ள இடத்தில், காப்பீட்டிற்காக விண்ணப்பிவர் பொதுவாக வேலை விவரங்கள், கடமைகள் மற்றும் அவர் வெளிப்படும் அபாய நிலைகளை பற்றி கேட்கும் ஒரு தொழில்தீயான கேள்வித்தாளை பூர்த்தி செய்ய வேண்டும்., தொழிலில் உள்ள இன்னல் மதிப்பீடு செய்யப்பட்டு கூடுதலாக ஒரு குறிப்பிட்ட விலை திணிக்கப்படலாம் (உதாரணமாக ஒவ்வொரு ஆயிரம் ரூபாய்க்கும் இரண்டு ரூபாய்). திணிக்கப்பட்ட இத்தகைய கூடுதல் தொகை காப்பீடு பெறுபவரின் தொழில் மாறும்போது குறைக்கப்படலாம் அல்லது நீக்கப்படலாம்.
- f) வாழ்க்கை முறை மற்றும் பழக்கவழக்கங்கள்

வாழ்க்கை முறை மற்றும் பழக்கவழக்கங்கள் என்ற சொற்கள், தனிப்பட்ட பண்புகளின் பரந்த வரம்பை குறிக்கின்றன. பொதுவாக முகவரின் இரகசிய அறிக்கைகள் மற்றும் நெறிமுறை சார் இன்னல்களின் அறிக்கைகளில், ஒரு தனிநபரின் வாழ்க்கை பாணிகளில், அபாயத்திற்கு வெளிப்படுவது பற்றிய இந்த பண்புகள் குறிப்பிடப்படும், . குறிப்பாக மூன்று அம்சங்கள் முக்கியமானவை:-

புகைபிடித்தல் மற்றும் புகையிலை பயன்பாடு: இப்போது புகையிலையின் பயன்பாடு அபாயகரமானதாக மட்டுமில்லாமல், மருத்துவ அபாயங்களை அதிகரிப்பதில் பங்களிக்கிறது.. புகைப்பிடிப்பவர்கள் மற்றும் புகைப்பிடிக்காதவர்கள் மற்றும் குட்கா மற்றும் பான் மசாலா போன்ற பிற வகையான புகையிலை உபயோகிப்பவர்களுக்கு இன்று நிறுவனங்கள் வித்தியாசமான கட்டணங்களை வசூலிக்கின்றன.

மது: எப்போதாவது அல்லது மிதமான அளவில் மது அருந்துவது இன்னலாக கருதப்படுவதில்லை. எனினும், நீண்ட காலமுள்ள அதிக குடிப்பழக்கம் கல்லீரல் செயல்பாட்டை பாதிக்கிறது, செரிமான அமைப்பை பாதிக்கிறது மற்றும் மனநல கோளாறுகளுக்கு வழிவகுக்கும். விபத்துக்கள், வன்முறை, குடும்ப துஷ்பிரயோகம், மன அழுத்தம் மற்றும் தற்கொலைகள் ஆகியவற்றுடன் மதுப்பழக்கம் இணைக்கப்பட்டுள்ளது.

பொருளின் தவறான பயன்பாடு: பொருளின் தவறான பயன்பாடு மருந்துகள் அல்லது போதை பொருட்கள், தூக்க மருந்து மற்றும் பிற இதே போன்ற தூண்டிகள் போன்ற பொருட்களின் பல்வேறு வகையான பயன்பாடுகளை குறிக்கிறது. இதில் சில சட்டவிரோதமானவை மற்றும் அவற்றின் பயன்பாடு குற்றவியல் மனநிலை மற்றும் நெறிமுறைசார் இன்னலை குறிக்கிறது.

சுய-பரீட்சை 2

பின்வருவதில் எது நெறிமுறைசார் இன்னலுக்கான ஒரு உதாரணம்?

- I. ஒரு ஸ்டண்டை செய்யும் போது ஸ்டண்ட் கலைஞர் இறந்து விடுகிறார்
- II. காயம் பட்டதால் அதிகமான அளவில் மது குடிக்கின்ற ஒரு நபர்
- III. பிரீமியங்கள் செலுத்துவதில் காப்பீடு பெற்றவர் தவறு செய்கிறார்
- IV. முன்மொழிபவர் பாலிசி ஆவணத்தில் பொய் சொல்வது

c. மருத்துவ ஏற்பளிப்பு

1. மருத்துவ ஏற்பளிப்பு

இப்போது ஒரு ஏற்பாளரின் முடிவை பாதிக்கும் சில மருத்துவ காரணிகளை ஆராய்வோம். இவை பொதுவாக மருத்துவ ஏற்பளிப்பு மூலம் மதிப்பீடு செய்யப்படுகிறது.

அவர்கள் பெரும்பாலும் ஒரு மருத்துவ ஆய்வாளரின் அறிக்கையை கோரலாம். சரிபார்க்கப்படும் சில காரணிகளை இப்போது பார்க்கலாம்.

வரைப்படம் 5: ஒரு ஏற்பாளரின் முடிவை பாதிக்கும் மருத்துவ காரணிகள்



a) குடும்ப வரலாறு

இறப்பு அபாயத்தின் மீதுள்ள குடும்ப வரலாற்றின் தாக்கம் மூன்று கோணங்களில் ஆராயப்பட்டுள்ளது-

- மரபுசார்ந்த: சில நோய்கள் ஒரு தலைமுறையில் இருந்து மற்றொரு தலைமுறைக்கு பரவலாம், அதாவது பெற்றோர்களிடம் இருந்து குழந்தைகளுக்கு வரலாம்.
- குடும்பத்தின் சராசரி ஆயுள்: பெற்றோர்கள் இதய நோய் அல்லது புற்றுநோய் போன்ற சில நோய்கள் காரணமாக முன்கூட்டியே இறந்திருந்தால், அது அவர்களது குழந்தைகளும் நீண்ட காலம் வாழ மாட்டார்கள் என்பதை சுட்டிக்காட்டலாம்.
- குடும்ப சூழல்: மூன்றாவதாக, குடும்பம் வாழ்கின்ற சூழல் தொற்று நோய் மற்றும் பிற அபாயங்களுக்கு வெளிப்படுத்தலாம்.

இதனால், ஆயுள் காப்பீட்டாளர்கள் பாதகமான குடும்ப வரலாறுள்ள நபர்களின் வழக்கு விஷயத்தில் கவனமாக இருக்கவேண்டும், இதனால்

அவர்கள் மற்ற அறிக்கைகளையும் கோரலாம் மற்றும் இத்தகைய வழக்குகளில் ஒரு கூடுதல் இறப்பு மதிப்பீடை சுமத்தக் கூடும்.

b) தனிப்பட்ட வரலாறு

தனிப்பட்ட வரலாறு கடந்த காலத்தில் மனித உடலின் பல்வேறு அமைப்புகளில் ஆயுள் காப்பீடு பெறுபவர் அவதிப்பட்ட கோளாறுகளை குறிக்கிறது. ஆயுள் காப்பீட்டின் முன்மொழிவு படிவத்தில் பொதுவாக ஆயுள் காப்பீடு பெறுபவர்களுக்கு கீழுள்ளதில் எதற்காவது சிகிச்சை அளிக்கப்பட்டதா என்பதை விசாரிக்கும் கேள்விகளின் ஒரு தொகுப்பு உள்ளது.

ஏற்பாளரால் கருதப்படும் முக்கிய வகையான வியாதிகளில் அடங்குபவை -இதயம் மற்றும் இரத்த மண்டலத்தை பாதிக்கும் நோய்கள், சுவாச மண்டல நோய்கள், வீரியம் மிக்க கட்டிகள்/புற்றுநோய், சிறுநீரக அமைப்பின் கோளாறுகள், நாளமில்லா சுரப்பி அமைப்புகளின் கோளாறுகள், கல்லீரல் இரைப்பை புண்கள் மற்றும் ஈரல் நோய் போன்ற செரிமான அமைப்பு நோய் மற்றும் நரம்பு மண்டலத்தின் நோய்கள்.

c) தனிப்பட்ட பண்புகள்

இவை நோய் வரும் வாய்ப்பிற்கு குறிப்பிடத்தக்க குறிகாட்டிகளாக இருக்க முடியும்.

i. உருவ அமைப்பு

உதாரணமாக ஒரு நபரின் உருவ அமைப்பில் அவரது உயரம், எடை, மார்பு மற்றும் வயிறு சுற்றளவு உள்ளது. தரப்பட்ட வயது மற்றும் உயரத்திற்கு ஏற்ற தரமான எடை வரையறுக்கப்பட்டுள்ளது மற்றும் எடை இந்த தரமான எடையைவிட மிக அதிகமாக அல்லது குறைவாக இருந்தால், நபர் அதிக எடையுள்ளவர் அல்லது குறைஎடை உள்ளவர் என்று நாம் கூறலாம்.

அது போலவே, ஒரு சாதாரண நபரின் மார்பு குறைந்தபட்சம் நான்கு சென்டிமீட்டருக்கு விரிவாக்கப்பட வேண்டும் மற்றும் வயிற்றின் சுற்றளவு ஒரு விரிவடைந்த மார்பை விட அதிகமாக இருக்கக்கூடாது என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது.

ii. இரத்த அழுத்தம்

ஒரு நபரின் மற்றொரு சுட்டிக்காட்டியாக இரத்த அழுத்தம் இருக்கிறது. இதில் இரண்டு அளவீடுகளாக உள்ளன

- ✓ சிஸ்டோலிக் அதாவது இதய சுருங்கியக்கம்
- ✓ டையஸ்டோலிக் அதாவது இதய விரிவியக்கம்

உண்மையான அளவீடுகள் இயல்பான மதிப்புகளைவிட அதிகமாக இருக்கும் போது, நபருக்கு உயர் இரத்த அழுத்தம் அல்லது ஹைபர்டென்ஷன் இருப்பதாக சொல்கிறோம். அது மிகவும் குறைவாக இருக்கும் போது, அது குறை ரத்த அழுத்தம் அல்லது ஹைபோடென்ஷன் என குறிப்பிடப்படுகிறது. ஹைபர்டென்ஷன் தீவிர விளைவுகளை ஏற்படுத்தும்.

iii. சிறுநீர் - ஒப்படர்த்தி (Specific gravity)

இறுதியாக, ஒருவரின் சிறுநீரின் ஒப்படர்த்தியின் அளவீடு சிறுநீர் அமைப்பில் உள்ள பல்வேறு உப்புக்களின் சமநிலையை குறிக்க முடியும். சிறுநீர் அமைப்பில் உள்ள கோளாறை இது சுட்டிக்காட்டும்.

d) முன்தேதியிடல்:

முன்தேதியிடல் என்பது பாலிசியின் தொடக்க தேதியை முந்தைய தேதிக்கு மாற்றுவதாகும். எடுத்துக்காட்டாக, நீங்கள் ஜூன் 1, 2013 அன்று ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசியை வாங்கியுள்ளீர்கள், ஆனால் ஏப்ரல் 2013 இல் அதே பாலிசியை வாங்கியிருந்தால் சிறந்த வருமானத்தை ஈட்டித்தரும் என்று நினைக்கிறீர்கள். அவ்வாறு பாலிசியை அதிகாரப்பூர்வமாக ஏப்ரல், 2013 அன்று தொடங்குகிற மாதிரி மாற்ற நீங்களும் உங்கள் காப்பீட்டு நிறுவனமும் ஒப்புக்கொள்கிறீர்கள். இந்த வழக்கில், நீங்கள் பாலிசியை முன்தேதிக்கு மாற்றிவிட்டீர்கள். வழக்கமாக, பாலிசியின் முன்தேதியிடல் ஒரு மாதத்துக்கும் குறைவாக இருந்தால் எந்த வட்டியும் வசூலிக்கப்படாது.

முன்தேதியிடல் பின்வரும் நோக்கங்களுக்காக செய்யப்படுகிறது::

- (i) வயதின் அடிப்படையில் குறைந்த பிரீமியத்தைப் பெற: பாலிசியை வழங்கும் போது, காப்பீட்டாளர்கள் பாலிசிதாரரின் பிறந்துநாளுக்கு அருகில் உள்ள வயதைக் கருதுகின்றனர். இதன் பொருள் உங்களுக்கு 32 வயது மற்றும் 7 மாதங்கள் இருந்தால், காப்பீட்டாளர் உங்கள் வயதை 33 ஆகக் கருதுவார். இந்த அருகில் உள்ள வயது உங்களை அதிக பிரீமியம் அளவில் சேர்க்கலாம். இருப்பினும், நீங்கள் பாலிசியை 2 மாதங்களுக்கு முன்தேதியிட்டால், காப்பீட்டாளர் உங்கள் வயதை 32 ஆண்டுகள் மற்றும் 5 மாதங்கள் மட்டுமே கருதுவார்.

இப்போது நீங்கள் ஒரு 32 வயதில் உள்ளவருக்கான திட்டத்தின் அடிப்படையில் குறைந்த பிரீமியங்களை செலுத்துவீர்கள்.

- (ii) பணம் செலுத்தும் நேரத்தை அமைக்கவும்: வருமான ஓட்டம் சீராக இல்லாத குறிப்பிட்ட தொழில்கள் உள்ளன. அத்தகைய சூழ்நிலையில், ஒரு நபர் தற்செயலாக ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசியை அதன் சீசன் இல்லாத காலத்தில் வாங்கினால், பாலிசி அதிகபட்ச வருவாய் காலத்திற்கு ஏற்ப முன்தேதியிடப்படும். உதாரணமாக, ஒரு விவசாயிக்கு பருவகால வருமானம் இருக்கலாம். அவர் தனது பயிரை விற்ற பிறகே காப்பீட்டுத் தொகையைச் செய்ய விரும்புவார். இந்த நிலையில், ஒரு விவசாயி அறுவடைக் காலத்தில் பாலிசியைத் தொடங்குகிற மாதிரி முன்தேதியை வைக்கலாம்.
- (iii) சிறப்புத் தேதிகளுடன் ஒத்துப்போக: பிறந்த நாள் மற்றும் ஆண்டுவிழா போன்ற விசேஷமான தேதிகளுடன் ஒத்துப்போகும் வகையில் பாலிசியை முன்தேதி வைக்கலாம். நீங்கள் பிரீமியத்தை கட்ட வேண்டிய தேதியை நினைவில் வைத்துக் கொள்வதும் எளிதாக இருக்கும்.
- (iv) முன்கூட்டிய முதிர்வு ஈடுக்கோரல்கள்: முன்தேதியிடல் பாலிசியின் காலத்தை குறைப்பதால், முதிர்வு தேதி முன்கூட்டியே வருகிறது. எடுத்துக்காட்டாக, மார்ச் 2000 இல் வாங்கிய 30 வருட ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசி, ஏப்ரல் 1999 என முன் தேதியிடப்பட்டிருந்தால், பாலிசி மார்ச் 2030க்குப் பதிலாக ஏப்ரல் 2029 இல் முதிர்ச்சியடையும். என்டோவ்மென்ட் பாலிசிகளில், முதிர்வுப் பலன்கள் முன்கூட்டியே கிடைப்பதால் இது பயனளிக்கும்.

சுய-பரீட்சை 3

மருத்துவ ஏற்பளிப்பில் மரபுவழி வரலாறு ஏன் முக்கியமானதாக உள்ளது?

- I. பணக்கார பெற்றோர்களுக்கு ஆரோக்கியமான குழந்தைகள் இருக்கும்
- II. சில நோய்கள் குழந்தைகளுக்கு பெற்றோர்களிடம் இருந்து வழிவழியாக வருகிறது
- III. ஏழை பெற்றோர்களின் குழந்தைகளுக்கு ஊட்டச்சத்து குறைபாடு இருக்கும்
- IV. குடும்ப சூழல் ஒரு முக்கிய காரணியாகும்

சுருக்கம்

- சமபங்கை பற்றி முடிவெடுக்க, ஏற்பாளர் அபாய வகைப்பாடு எனப்படும் செயல்முறையில் ஈடுபடுகிறார், அதாவது தனிப்பட்ட வாழ்க்கைகள் வகைப்படுத்தப்பட்டு மற்றும் அவர்கள் வெளிப்படும் அபாயங்களின் அளவுக்கு ஏற்ப வெவ்வேறு அபாய வர்க்கங்களில் ஒதுக்கப்படுகின்றனர்
- ஏற்பளிப்பு செயல்முறை இரண்டு நிலைகளில் நடைபெறுகிறது:
 - ✓ செயற்கள நிலை மற்றும்
 - ✓ ஏற்பளிப்பு துறை நிலை
- ஏற்பாளர்கள் மூலம் எடுக்கப்படும் ஏற்பளிப்பு முடிவுகளில் தரமான விகிதத்தில் தரமான அபாயத்தை ஏற்றுக்கொள்வது அல்லது தரக்குறைவான அபாயங்களுக்கு கூடுதல் கட்டணம் வசூலிப்பது ஆகியவை அடங்கும். சில சமயங்களில் காப்பீடுத் தொகை மீது மீள் உரிமையுடன் காப்பீடு ஏற்கப்படுகிறது அல்லது கட்டுப்பாடான உட்பிரிவுகள் விதிக்கப்பட்டு காப்பீடு ஏற்கப்படுகிறது.. அபாயம் அதிகமாக இருந்தால், முன்மொழிவு நிராகரிக்கப்படுகிறது அல்லது ஒத்திவைக்கப்படுகிறது.
- ஆயுள் காப்பீடு முன்மொழிவுகள் பெரும்பாலான எண்ணிக்கையில் பொதுவாக காப்பீட்டு தகுதியை சரிபார்க்க ஒரு மருத்துவ பரிசோதனை செய்யாமலேயே காப்பீடிற்காக தேர்ந்தெடுக்கப் படுகின்றன. இது போன்ற வழக்குகள் மருத்துவ-மற்ற முன்மொழிவுகள் என்றழைக்கப்படும்.
- மருத்துவ-மற்ற ஏற்பளிப்பில் கருதப்படும் சில மதிப்பீடு காரணிகள்
 - ✓ வயது
 - ✓ மிகப்பெரிய காப்பீடுத் தொகை
 - ✓ நெறிமுறை சார் இன்னல் முதலியன
- மருத்துவ ஏற்பளிப்பில் கருதப்படும் சில காரணிகள்
 - ✓ குடும்ப வரலாறு,
 - ✓ மரபுவழி மற்றும் தனிப்பட்ட வரலாறு முதலியன .

முக்கியமான வார்த்தைகள்

1. ஏற்பளிப்பு

2. தரமான வாழ்க்கை
3. மருத்துவ-மற்ற ஏற்பளிப்பு
4. மதிப்பீடு காரணி
5. மருத்துவ ஏற்பளிப்பு
6. எதிர்- தேர்வு

சுய-பரீட்சைக்கான பதில்கள்

பதில் 1 - சரியான பதில் விருப்பம் III.

பதில் 2 - சரியான பதில் விருப்பம் II.

பதில் 3 - சரியான பதில் விருப்பம் II.

அத்தியாயம் L-09

ஆயுள் காப்பீட்டின் ஈடுக்கோரல்கள்

அத்தியாய அறிமுகம்

இந்த அத்தியாயம் ஈடுக்கோரல் கருத்தை மற்றும் ஈடுக்கோரல்கள் எவ்வாறு ஆராயப்படும் என்பதை விளக்குகிறது. மேலும், மரண ஈடுக்கோரலுக்கு சமர்ப்பிக்க வேண்டிய படிவங்களின் விவரங்கள் மற்றும் காப்பீடு பெற்றவர் எந்த முக்கியமான தகவல்களையும் மறைத்திருக்காவிட்டால், காப்பீட்டு நிறுவனம் பயனாளிகளின் ஈடுக்கோரலை நிராகரிக்காமல் பாதுகாப்பதற்காக உள்ள விதிகளை அறிந்துக்கொள்வீர்கள்.

கற்பதற்கான குறிக்கோள்கள்

- ஈடுக்கோரல் வகைகள் மற்றும் ஈடுக்கோரல் நடைமுறைகள்
- ஒரு ஈடுக்கோரல் நிகழ்வு ஏற்பட்டுள்ளதா என்பதை தீர்மானிப்பது
- ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசியில் ஈடுக்கோரலின் நடைமுறைகள்

A. ஈடுக்கோரல் வகைகள் மற்றும் ஈடுக்கோரல் நடைமுறைகள்

ஈடுக்கோரல்களின் கருத்து

ஒரு காப்பீட்டு நிறுவனம் மற்றும் ஒரு காப்பீட்டு பாலிசியின் உண்மையான சோதனை, ஒரு பாலிசி ஈடுக்கோரலாக வரும்போது எழுகிறது. காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் நிஜமான மதிப்பு, ஈடுக்கோரல் தீர்க்கப்பட்டு மற்றும் நன்மைகள் வழங்கப்படும் முறையில் தீர்மானிக்கப்படுகிறது.

ஐஆர்டிஐஏ இன் பாலிசிதாரர்களின் நலன்களுக்கான பாதுகாப்பு ஒழுங்குவிதிகள், 2017, ஆயுள் காப்பீட்டாளர்கள், இறப்புத் தகவல் கிடைத்த 15 நாட்களுக்குள், இறப்பு ஈடுக்கோரல்களை தாமதமின்றி செயல்படுத்த வேண்டும் மற்றும் அனைத்துத் தேவைகளையும் ஒன்றாகக் கோர வேண்டும் என்று பரிந்துரைக்கிறது.

அனைத்து தொடர்புடைய ஆவணங்கள் / தெளிவுபடுத்தல்கள் பெறப்பட்ட நாளிலிருந்து 30 நாட்களுக்குள், தொடர்புடைய அனைத்து காரணங்களையும் கூறி இறப்பு ஈடுக்கோரல் செலுத்தப்படவேண்டும், நிராகரிக்கப்பட வேண்டும் அல்லது ஏற்க மறுக்கப்பட வேண்டும்.

காப்பீட்டாளரின் கருத்தின்படி, ஈடுக்கோரலுக்கு விசாரணை தேவைப்பட்டால், அதை தகவல் தெரிவிக்கப்பட்ட நாளிலிருந்து 90 நாட்களுக்குள் விரைவாக முடித்து, அதன்பின் 30 நாட்களுக்குள் ஈடுக்கோரலைத் தீர்க்க வேண்டும்.

முதிர்வு ஈடுக்கோரல்கள், உய்வு நன்மை ஈடுக்கோரல்கள் மற்றும் ஆண்டுத் தொகைகள் தொடர்பாக, ஆயுள் காப்பீட்டாளர் முன்கூட்டிய அறிவிப்பை அனுப்புவதன் மூலமோ, பிந்தைய தேதியிட்ட காசோலையை அனுப்புவதன் மூலமோ அல்லது ரிசர்வ் வங்கியால் அங்கீகரிக்கப்பட்ட ஏதேனும் மின்னணு முறையின் மூலம் ஈடுக்கோருபவர்களின் வங்கிக் கணக்கில் நேரடியாக வரவு வைப்பதன் மூலம் ஈடுக்கோரல் செயல்முறையைத் தொடங்க வேண்டும் என்று ஐஆர்டிஐஏ குறிப்பிடுகிறது. இதனால் ஈடுக்கோரலை செலுத்த வேண்டிய தேதியில் அல்லது அதற்கு முன்பே அது வழங்கப்படும்.

வரையறை

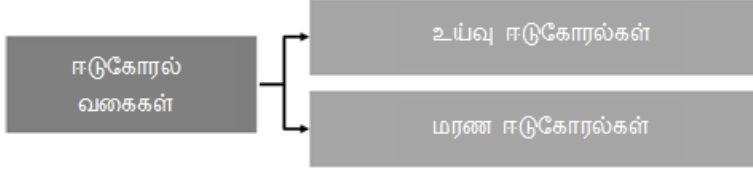
ஒரு ஈடுக்கோரல் என்பது காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிடப்பட்ட வாக்குறுதியை பூர்த்தி செய்யவேண்டும் என்ற கோரிக்கை ஆகும்.

ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின்கீழ் காப்பளிக்கப்பட்ட அபாய நிகழ்வுகளில் ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்டது நடக்கும்போது ஒரு ஈடுக்கோரல் தூண்டப்படுகிறது. சில ஈடுக்கோரல்களில் ஒப்பந்தம் தொடர்கிறது, மற்ற வழக்குகளில் ஒப்பந்தம் முடிவு பெறுகிறது.

ஈடுக்கோரல்கள் இரண்டு வகையாக இருக்க முடியும்:

- i. ஆயுள் காப்பீட்டு பெற்றவர் உயிரோடு இருக்கும்போது வழங்கவேண்டிய உய்வு ஈடுக்கோரல்கள்
- ii. மரண ஈடுக்கோரல்

வரைப்படம் 1: ஈடுக்கோரல் வகைகள்



ஒரு மரண ஈடுக்கோரல் ஆயுள் காப்பீடை பெற்றவர் இறக்கும்போது மட்டுமே எழுகிறது, உய்வு ஈடுக்கோரல்கள் ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நிகழ்வுகளால் ஏற்படலாம்.

முக்கியமானவை

அனைத்து ஈடுக்கோரல் சூழ்நிலைகளிலும், KYC விதிமுறைகளின்படி ஈடுக்கோருபவர்களின் அடையாளம் நிரூபிக்கப்பட்டு நன்கு ஆவணப்படுத்தப்பட்டிருப்பதை காப்பீட்டாளர் உறுதிசெய்ய வேண்டும்.

எடுத்துக்காட்டு

காப்பீடு செய்தவருக்கு ஈடுக்கோரல்கள் செலுத்தப்படும் குறிப்பிட்ட நிகழ்வுகள்.

- காப்பீடு பெற்றவர் பாலிசியின் முதிர்வு காலத்தை அடைகிறார்;
- பண-மீட்சி பாலிசியின்கீழ் தவணை செலுத்துவதற்காக அல்லது ஆண்டுத்தொகை திட்டங்களின் கீழ் முன்கூட்டியே தீர்மானிக்கப்பட்ட காலத்தை (களை) காப்பீடு செய்தவர் அடைகிறார்;
- பாலிசியின் கீழ் உள்ள கடுமையான நோய்களின் நிகழ்வுகள் (ரைடர் பயனாக அல்லது வேறுவிதமாக);
- பாலிசிதாரர் அல்லது உரிமை மாற்றப்பட்டவர் மூலம் பாலிசியின் ஒப்படைவு;

B. ஒரு ஈடுக்கோரல் நிகழ்வு ஏற்பட்டுள்ளதா என்பதை தீர்மானிப்பது

- முதிர்வு காலத்தை அடைந்ததும் அல்லது பாலிசியில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நிபந்தனைகளை பூர்த்தி செய்ததும் காப்பீடு பெற்றவருக்கு உய்வு ஈடுக்கோரலை செலுத்த வேண்டும்.
- முதிர்வு கால ஈடுக்கோரல்கள் மற்றும் பண-மீட்சி தவணை ஈடுக்கோரல்கள் ஒப்பந்தத்தின் ஆரம்பத்திலேயே தீர்மானிக்கப்படும் தேதிகளின் அடிப்படையில் உள்ளதால் எளிதாக வழங்கப்படுகின்றன. உதாரணமாக, பண-மீட்சி பாலிசியின்கீழ் ஒப்பந்தம் தயார் செய்யப்படும்

நேரத்திலேயே வழங்கப்படும் உய்வு நன்மைகளின் தவணைகளை வழங்க வேண்டிய தேதிகள் மற்றும் முதிர்வு தேதி தெளிவாக குறிப்பிடப்படுகின்றன.

- iii. ஒப்படைவு மதிப்பு வழங்கல்கள் மற்ற ஈடுக்கோரல் முறைகளிடமிருந்து வேறுபடுகிறது. இங்கே, மற்ற ஈடுக்கோரல்கள் போலில்லாமல், ஒப்பந்தத்தை ரத்து செய்து மற்றும் ஒப்பந்தத்தின் கீழ் அவருக்கு கிடைக்க வேண்டிய பணத்தை வாங்க பாலிசிதாரர் அல்லது உரிமை மாற்றப்பட்டவரின் முடிவின் மூலம் இங்கு நிகழ்வு தூண்டப்படுகிறது. முன்கூட்டியே பெறுவதற்காக பொதுவாக ஒரு அபராதம் விதிக்கப்படும். ஒப்படைவு முறையில் வழங்கப்படும் தொகை பொதுவாக முழு ஈடுக்கோரலில் வழங்க வேண்டிய தொகையை விட குறைவாக இருக்கும், ஏனெனில் அதில் முன்கூட்டியே திரும்ப பெறுவதற்காக ஒரு அபராதம் விதிக்கப்படும்.
- iv. கடுமையான நோய் ஈடுக்கோரல்கள், அதற்கு ஆதரவாக பாலிசிதாரர் மூலம் வழங்கப்பட்ட மருத்துவ மற்றும் பிற பதிவுகளை அடிப்படையாக கொண்டு தீர்மானிக்கப்படும்
- v. ஆண்டுத்தொகைகள்: ஆண்டுத்தொகை கொடுப்பனவுகள் (ஓய்வூதியத் திட்டங்கள்) வழக்கில், காப்பீடை பெற்றவர் அவ்வப்போது ஆயுள் சான்றிதழ்களை வழங்க வேண்டும்.

கடுமையான நோய் நன்மையின் நோக்கம், ஒரு பாலிசிதாரருக்கு கடுமையான நோய் ஏற்பட்டால் அவருடைய செலவினங்களைச் செலுத்த உதவுவதாகும். இந்த பாலிசியை உரிமை மாற்றம் செய்திருந்தால், அனைத்து நன்மைகளையும் உரிமை மாற்றப்பட்டவருக்கு வழங்கவேண்டி வரும், மற்றும் இது உத்தேசிக்கப்பட்ட நோக்கத்தை நிறைவேற்றாது. இது போன்ற ஒரு நிலைமையை தவிர்க்கும் பொருட்டு, ஒரு நிபந்தனையுள்ள உரிமை மாற்றத்தின் மூலம், உரிமை மாற்றக்கூடிய நன்மைகளின் அளவு குறித்து பாலிசிதாரர்களுக்கு கற்பிப்பது முக்கியமாகும்.

ஒரு முதிர்வு அல்லது மரண ஈடுக்கோரல் அல்லது ஒப்படைவு, ஒப்பந்தத்தின்கீழ் காப்பீடு முடிவுக்கு வர வழிவகுக்கிறது மற்றும் அதற்கு பின்னர் காப்பீடு அமலில் இருக்காது.

ஈடுக்கோரல் வகைகள் : பின்வரும் பண வழங்கல்கள் பாலிசி காலவரையில் ஏற்படலாம்:

- a) உய்வு நன்மை வழங்கல்கள்
பாலிசியின் காலத்தில் குறிப்பிட்ட காலப்பகுதிகளில் காப்பீடு பெறுபவருக்கு சில பண வழங்கல்கள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் மூலம் செய்யப்படுகின்றன.

I. பாலிசியின் ஒப்படைவு

ஒப்படைவு மதிப்பு முதலீடுகளின் மதிப்பை பிரதிபலிக்கிறது மற்றும் காப்பீட்டுத் தொகை போன்ற பல்வேறு காரணிகளைப் பொறுத்தது. பாலிசி முன்கூட்டியே நிறுத்தப்பட்டால், இந்த பாலிசி ஒப்பந்தம் ஒரு தன்னிச்சையான முடிவுக்கு வருகிறது. பாலிசியில் பண மதிப்பு திரட்டப்பட்டிருந்தால் மட்டுமே அதை ஒப்படைக்க முடியும். வழக்கமாக கட்டப்பட்ட பிரீமியங்களின் ஒரு சதவீதமே காப்பீடு பெற்றவருக்கு வழங்கவேண்டிய ஒப்படைவு மதிப்பாக உள்ளது. குறைந்தபட்ச உத்தரவாதமளிக்கப்பட்ட ஒப்படைவு மதிப்பை (Guaranteed Surrender Value - GSV) விட காப்பீடு பெறுபவருக்கு வழங்கப்படும் உண்மையான ஒப்படைவு மதிப்பு அதிகமாக இருக்கிறது.

II. ரைடர் நன்மை

ஒரு ரைடரின் நன்மை, விதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுக்கு ஏற்ப ஒரு குறிப்பிட்ட நிகழ்வு நடக்கும் போது ரைடரின் கீழுள்ள நன்மை ஒரு காப்பீட்டு நிறுவனம் மூலம் வழங்கப்படும்.

ஒரு கடுமையான நோய் ரைடரில், அந்த கடுமையான நோயை கண்டறியும் நிகழ்வில், விதிமுறைகளின் அடிப்படையில் ஒரு குறிப்பிட்ட அளவு வழங்கப்படும். அந்த நோய் காப்பீட்டு நிறுவனம் மூலம் காப்பளிக்கப்படுவதாக குறிப்பிடப்பட்ட கடுமையான நோய்களின் பட்டியலில் காப்பளிக்கப் பட்டிருக்க வேண்டும்.

மருத்துவமனை பாதுகாப்பு ரைடரின் கீழ், விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுக்கு உட்பட்டு, காப்பீட்டு நிறுவனம் மருத்துவமனையில் ஏற்படும் சிகிச்சை செலவுகளுக்கு பணத்தை செலுத்துகிறது.

ரைடர் கட்டணங்கள் செலுத்தப்பட்ட பின்னரும் கூட பாலிசி ஒப்பந்தம் தொடர்கிறது.

காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிடப்பட்ட பின்வரும் ஈடுக்கோரல்கள் பாலிசியின் கால இறுதியில் செய்யப்படுகின்றன.

III. முதிர்வு நன்மை

இத்தகைய ஈடுக்கோரல்களில், முழு பாலிசி காலம் முடிந்த பின்னரும், காப்பீடை பெறுபவர் பிழைத்திருந்தால், கால இறுதியில் காப்பீட்டு நிறுவனம் அவருக்கு ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை வழங்குவதாக வாக்களிக்கிறது. இது முதிர்வு ஈடுக்கோரல் என அறியப்படுகிறது.

i. பங்கேற்கும் திட்டம்: முதிர்வு ஈடுக்கோரலில் வழங்கவேண்டிய பணம், பங்கேற்கும் திட்டமாக இருந்தால், காப்பீட்டுத் தொகையுடன் சேர்த்து திரட்டப்பட்ட போனஸ்களில் இருந்து நிலுவையில் உள்ள

பிரீமியம் மற்றும் பாலிசி கடன்கள், அதற்குரிய வட்டிகள் போன்ற தொகைகள் கழிக்கப்பட்ட பிறகுள்ள தொகை கிடைக்கும்.

ii. பிரீமியம் திரும்ப கிடைக்கும் (Return of Premium -ROP) திட்டம்: சில வழக்குகளில், பாலிசி முதிர்வடையும் போது அந்த காலக்கட்டத்தில் கட்டப்பட்ட பிரீமியங்கள் திரும்ப கிடைக்கும்.

iii. யூனிட் லிங்க்ட் காப்பீட்டு திட்டம் (ULIP): யூலிப்கள் வழக்கில், காப்பீட்டு நிறுவனம் முதிர்வு ஈடுக்கோரலாக நிதியின் மதிப்பை செலுத்துகிறது.

iv. பண-மீட்சி திட்டம்: பண-மீட்சி பாலிசி விஷயத்தில், காப்பீட்டு நிறுவனம் முதிர்வு ஈடுக்கோரலில் இருந்து பாலிசியின் காலத்தில் பெற்ற உய்வு நன்மைகளை கழித்து கொடுக்கிறது.

ஈடுக்கோரலை வழங்கிய பிறகு காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் முடிகிறது.

b) இறப்பு நன்மை

காப்பீட்டு பெற்றவர் தற்செயலாக அல்லது வேறுவிதமாக அவருடைய பாலிசி காலத்தில் இறந்துவிட்டால், காப்பீட்டு நிறுவனம் திரட்டப்பட்ட போனஸூடன் காப்பீட்டுத் தொகையை வழங்குகிறார்கள். பங்கேற்கும் திட்டமாக இருந்தால், மீதமுள்ள பாலிசி கடன் மற்றும் பிரீமியங்கள் மற்றும் அதற்குரிய வட்டி போன்ற நிலுவையில் உள்ள தொகைகளை கழிக்கப்பட வேண்டும். நிலைமை எவ்வாறு இருந்தாலும் உரிமை மாற்றப்பட்டவர் அல்லது நியமிக்கப்பட்டவர் அல்லது சட்ட வாரிசுக்கு கிடைக்கும் மரண ஈடுக்கோரலாக இது உள்ளது. ஒரு மரண ஈடுக்கோரல், மரணத்தின் விளைவாக ஒப்பந்தத்தின் முடிவை குறிக்கிறது.

ஒரு மரண ஈடுக்கோரல் பின்வருமாறு இருக்கலாம்:

✓ முன்கூட்டிய மரணம் (மூன்று ஆண்டுகளுக்கு குறைவான பாலிசி காலம்) அல்லது

✓ முன்கூட்டியதாக -இல்லாத மரணம் (பாலிசி காலம் மூன்று ஆண்டுகளுக்கு மேல்)

நியமிக்கப்பட்டவர் அல்லது உரிமை மாற்றப்பட்டவர் அல்லது சட்ட வாரிசாக உள்ளவர் மரணத்திற்கான காரணம், தேதி மற்றும் இடத்தை காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு தெரிவித்தாக வேண்டும்.

i. மரண ஈடுக்கோரலுக்காக சமர்ப்பிக்க வேண்டிய படிவங்கள்

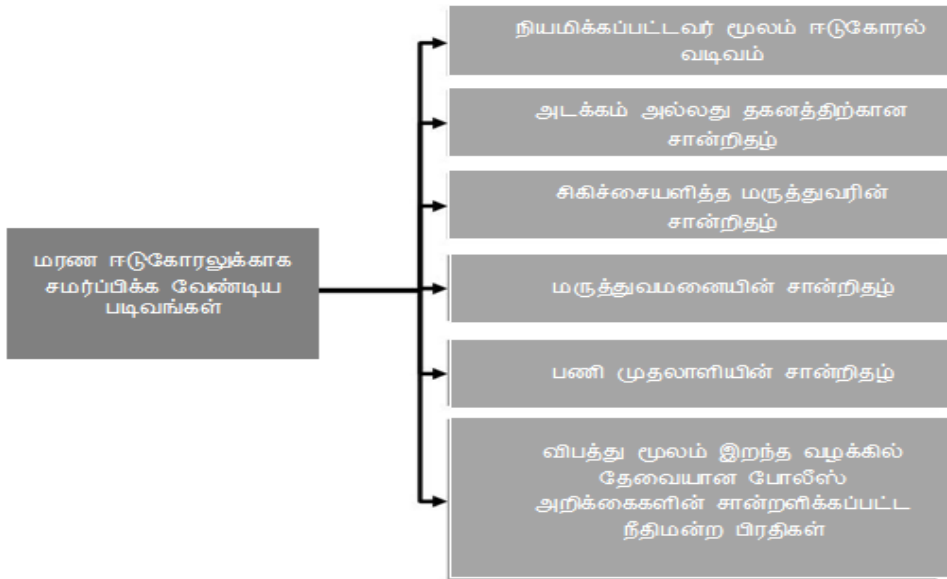
வழக்கமாக, ஈடுக்கோரலை செயலாக்குவதை எளிதாக்க காப்பீட்டு பயனாளி பின்வரும் படிவங்களை சமர்ப்பிக்கவேண்டும்:

✓ நியமிக்கப்பட்டவர் மூலம் ஈடுக்கோரல் வடிவம்

✓ அடக்கம் அல்லது தகனத்திற்கான சான்றிதழ்

- ✓ சிகிச்சையளித்த மருத்துவரின் சான்றிதழ்
- ✓ மருத்துவமனையின் சான்றிதழ்
- ✓ பணி முதலாளியின் சான்றிதழ்
- ✓ மரணத்தின் சான்றாக நகராட்சி அதிகாரிகள் மூலம் வழங்கப்பட்ட இறப்பு சான்றிதழ் போன்றவை
- ✓ முதல் தகவல் அறிக்கை (FIR), புலன் விசாரணை அறிக்கை, பிரேத பரிசோதனை அறிக்கை, இறுதி அறிக்கை போன்ற போலீஸ் அறிக்கைகளின் சான்றளிக்கப்பட்ட நீதிமன்ற பிரதிகள்-இந்த அறிக்கைகள் விபத்து மூலம் இறந்த வழக்கில் தேவை.

வரைப்படம் 2: மரண ஈடுக்கோரலுக்காக சமர்ப்பிக்க வேண்டிய படிவங்கள்



ii. மரண ஈடுக்கோரலின் ஏற்காமல் நிராகரிப்பது

மரணம் ஈடுக்கோரலுக்கு பணம் வழங்கப்படலாம் அல்லது நிராகரிக்கப்படலாம். ஈடுக்கோரலை செயலாக்கும் போது முன்மொழிபவர் தவறான அறிக்கைகளை கொடுத்தது அல்லது பாலிசி சம்பந்தப்பட்ட முக்கிய உண்மைகளை மறைத்தது காப்பீட்டு நிறுவனம் மூலம் கண்டுபிடிக்கப்பட்டால், ஒப்பந்தம் செல்லாததாகிறது. பாலிசியின் கீழுள்ள அனைத்து நன்மைகளும் பறிமுதல் செய்யப்படும்.

iii. பிரிவு 45: எதிர்க்க முடியாத உட்பிரிவு

எனினும் இந்த அபராதம் சட்டம், 1938-இன் உட்பிரிவு 45-ற்கு உட்பட்டது

முக்கியமானவை

பிரிவு 45 கூறுவது:

”பாலிசி தேதியிலிருந்து, அதாவது பாலிசி வெளியிடப்பட்ட தேதி அல்லது அபாயம் தொடங்கிய தேதி அல்லது மீட்டுயிர்ப்பித்தல் பெற்ற தேதி அல்லது பாலிசியின் ரைடர் தொடங்கிய தேதி, இவற்றில் எது பின்னர் வந்தாலும், அதற்கு பிறகு மூன்று ஆண்டுகள் முடிந்த பிறகு எந்தவொரு காரணத்திற்காகவும் ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசி குறித்து கேள்வி எழுப்பமுடியாது.”

c. ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசியில் ஈடுக்கோரலின் நடைமுறைகள்

அனைத்து காப்பீட்டாளர்களுக்கும் நிலையான ஈடுக்கோரல் நடைமுறைகள் எதுவும் இல்லை என்றாலும், ஐஆர்டிஏஐ காப்பீட்டாளர்களுக்கு ஈடுக்கோரல் தீர்வு விஷயத்தில் வழிகாட்டுதல்களை வகுத்துள்ளது.

ஒழுங்குவிதி 8: ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டு விஷயத்தில் ஈடுக்கோரல் நடைமுறை

- i. ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனம் பொதுவாக ஒரு ஈடுக்கோரலுக்கு ஆதரவாக ஒரு பயனாளி சமர்ப்பிக்க வேண்டிய முதன்மை ஆவணங்களை தெரிவிக்கவேண்டும்.
- ii. ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனம், ஒரு ஈடுக்கோரலை பெற்றவுடன் தாமதம் இல்லாமல் ஈடுக்கோரலை செயல்படுத்த வேண்டும். ஏதாவது கேள்விகள் இருந்தால் அல்லது கூடுதல் ஆவணங்கள் தேவை என்றால், முடிந்த அளவிற்கு, ஈடுக்கோரலை பெற்ற 15 நாட்களுக்குள், தனித்தனியாக கேட்காமல், அனைத்து தேவைகளையும் ஒரே சமயத்தில் கோர வேண்டும்.
- iii. ஐஆர்டிஏஐ இன் (பாலிசிதாரர்களின் நலன்களுக்கான பாதுகாப்பு) ஒழுங்குவிதிகள், 2017, ஆயுள் காப்பீட்டு பாலிசியின்கீழ் ஒரு இறப்பு ஈடுக்கோரலுக்கு தேவையான அனைத்து தொடர்புடைய ஆவணங்கள் மற்றும் விளக்கங்களை பெற்ற தேதியிலிருந்து 30 நாட்களுக்குள், அனைத்து தொடர்புடைய காரணங்களையும் குறிப்பிட்டு பணத்தை வழங்கவேண்டும், நிராகரிக்கவேண்டும் அல்லது ஏற்க மறுக்க வேண்டும். எனினும், விசாரணை தேவை என்று காப்பீட்டு நிறுவனம் கருதும் ஈடுக்கோரல் சூழ்நிலைகளில், அத்தகைய விசாரணையை விரைவில் துவங்கி, அதை எந்தவொரு வழக்கிலும் ஈடுக்கோரல் அறிவிப்பு பெறப்பட்ட நாளிலிருந்து 90 நாட்களுக்குள் முடிக்கவேண்டும். விசாரணை முடிந்த 30 நாட்களுக்குள் ஈடுக்கோரலை தீர்க்க வேண்டும்.
- iv. ஒரு ஈடுக்கோரல் வழங்க தயாராக உள்ளது ஆனால் பயனாளியை சரியான அடையாளம் காண முடியாத காரணங்களுக்காக அதை வழங்கமுடியாத சூழ்நிலையில், ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனம் பயனாளியின் நலனுக்காக அந்த பணத்தை வைத்திருக்க வேண்டும் மற்றும் அத்தகைய தொகை ஷெட்யூல்ட் வங்கியில் ஒரு வங்கி சேமிப்பு கணக்கிற்கு பொருந்தும் வட்டியை சம்பாதிக்கும். (அனைத்து

ஆவணங்கள் மற்றும் தகவல்கள் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட பின்னர் 30 நாட்களுக்கு மேல் இது செயலாக்கப்படும்)

- v. துணை-ஒழுங்குவிதி (iv)-இன் கீழ் கூறப்பட்டதை தவிர வேறு ஒரு காரணத்தால் ஒரு ஈடுக்கோரலை செயலாக்குவது காப்பீட்டு நிறுவனம் மூலம் தாமதமானால், ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனம் அந்த ஈடுக்கோரலை ஆய்வு செய்யும் நிதி ஆண்டு தொடக்கத்தில் அமலில் இருக்கும் வங்கி வீதத்தை விட 2% அதிக வட்டியை அந்த தொகைக்கு வழங்கும்.

ஒரு முகவரின் பங்கு

ஒரு முகவர் துல்லியமாக ஈடுக்கோரல் படிவங்களை பூர்த்தி செய்வதற்கு நியமிக்கப்பட்டவர்/சட்ட வாரிசு அல்லது பயனாளிக்கு அனைத்து சாத்தியமான சேவையையும் வழங்க வேண்டும் மற்றும் காப்பீட்டு அலுவலகத்தில் அதை சமர்ப்பிக்கவும் உதவவேண்டும்.

கடமைகளை நிறைவேற்றுவதை தவிர, இந்த மாதிரி சூழ்நிலைகளில் நல்லெண்ணம் உருவாகி, முகவருக்கு இறந்தவரின் குடும்பத்தில் இருந்து எதிர்காலத்தில் வணிகம் அல்லது பரிந்துரைகளை பெறும் நிறைய வாய்ப்பு கிடைக்கக்கூடிய சூழ்நிலை உருவாகிறது.

சுய-பரீட்சை 1

கீழே உள்ள அறிக்கையில் ஈடுக்கோரல் கருத்தை எது சிறந்த முறையில் விவரிக்கிறது? மிக பொருத்தமான விருப்பத்தை தேர்ந்தெடுக்கவும்.

- I. ஒரு ஈடுக்கோரல் என்பது காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிடப்பட்ட வாக்குறுதியை காப்பீட்டு நிறுவனம் பூர்த்தி செய்யவேண்டிய வேண்டுகோள் ஆகும்.
- II. ஒரு ஈடுக்கோரல் என்பது காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிடப்பட்ட வாக்குறுதியை காப்பீட்டு நிறுவனம் பூர்த்தி செய்யவேண்டிய கோரிக்கை ஆகும்.
- III. ஒரு ஈடுக்கோரல் என்பது உடன்படிக்கையில் குறிப்பிடப்பட்ட பொறுப்பை காப்பீட்டு பெற்றவர் பூர்த்தி செய்யவேண்டிய கோரிக்கை ஆகும்.
- IV. ஒரு ஈடுக்கோரல் என்பது உடன்படிக்கையில் குறிப்பிடப்பட்ட வாக்குறுதியை காப்பீட்டு பெற்றவர் பூர்த்தி செய்யவேண்டிய வேண்டுகோள் ஆகும்.

சுருக்கம்

- ஒரு ஈடுக்கோரல் என்பது காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிடப்பட்ட வாக்குறுதியை காப்பீட்டு நிறுவனம் பூர்த்தி செய்யவேண்டிய கோரிக்கை ஆகும்.
- ஒரு ஈடுக்கோரல் என்பது உய்வு ஈடுக்கோரல் அல்லது மரண ஈடுக்கோரலாக இருக்கலாம். ஒரு மரண ஈடுக்கோரல் ஆயுள் காப்பீடை பெற்றவர் இறக்கும்போது மட்டுமே எழுகிறது, உய்வு ஈடுக்கோரல்கள் ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நிகழ்வுகளால் ஏற்படலாம்
- ஒரு உய்வு ஈடுக்கோரல் பணத்தை வழங்க, பாலிசியில் உள்ள நிபந்தனைகளின் படி நிகழ்வு ஏற்பட்டுள்ளதை உறுதிசெய்ய வேண்டும்.
- பின்வரும் பண வழங்கல்கள் பாலிசி காலவரையில் ஏற்படலாம்:
 - ✓ உய்வு நன்மை வழங்கல்கள்
 - ✓ பாலிசியின் ஒப்படைவு
 - ✓ ரைடர் நன்மை
 - ✓ முதிர்வு நன்மை
 - ✓ மரண நன்மை
- காப்பீடு சட்டத்தின் பிரிவு 45 (எதிர்க்கமுடியாத உட்பிரிவு), ஏதாவது பலவீனமான அடிப்படையில் ஈடுக்கோரலை காப்பீட்டு நிறுவனம் நிராகரிப்பதில் இருந்து காப்பீடு பெறுபவரை பாதுகாக்கிறது மற்றும் பாலிசியை கேள்விக்குட்படுத்த காப்பீட்டாளருக்கு 3 வருட கால வரம்பை அமைக்கிறது.
- ஐஆர்டிஏஐ (பாலிசிதாரர்கள் நலன் பாதுகாப்பு) ஒழுங்குவிதிகள் 2017-இல், ஈடுக்கோரல் எழும் வழக்கில் காப்பீடு பெற்றவர் அல்லது பயனாளியின் பாதுகாப்பிற்கான/காப்பதற்கான ஒழுங்குவிதிகளை ஐஆர்டிஏஐ வகுத்திருக்கிறது.

சுய-பரீட்சைக்கான பதில்கள்

பதில் 1 சரியான பதில் விருப்பம் II.

அத்தியாயம் L-10

பிரீமியம் மற்றும் போனஸ்

பெரும்பாலான காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் லாபத்தை ஈட்டுவதையும், அவர்களின் பாலிசிதாரர்கள் மற்றும் பங்குதாரர்களுக்கு வெகுமதி அளிப்பதையும் நோக்கமாகக் கொண்டு செயல்படுகின்றன. காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் மிகப்பெரிய கவலையே, நீண்ட காலத்திற்கு கடன்களை தீர்க்கும் திறனை தக்கவைத்து கொள்வது தான், அதாவது, நிறுவனத்தால் ஈட்டப்பட்ட வருமானம், செலவுகள் மற்றும் பொறுப்புகளின் செலவுகளை மீட்டெடுக்க போதுமானதாக இருக்க வேண்டும்.. ஈட்டப்பட்ட வருமானம் செலவுகள் மற்றும் பொறுப்புகளை பூர்த்தி செய்ய தேவையானதை விட அதிகமாக இருந்தால்,, நிறுவனம் லாபம் சம்பாதித்ததாக கூறப்படுகிறது.

காப்பீட்டை வழங்க நிறுவனம் வசூலிக்கும் பிரீமியங்கள் வருமானத்திற்கான முதன்மை ஆதாரமாக உள்ளன, வசூலிக்கப்படும் பிரீமியங்களின் அளவு போதுமானதாக இருக்காவிட்டால், அது அதன் முழு வணிக இயக்கங்களையும் பாதித்து, அதை நடத்துவதே சாத்தியமற்றதாகி விடலாம். இந்த அத்தியாயத்தில், நாம் பிரீமியம் கருத்தை புரிந்து கொள்ள முயல்வோம்; மற்றும் நிறுவனங்கள் தகுந்த பிரீமியங்களை கணக்கிடுவதன் மூலம் செலவை மீட்டெடுக்கும் வழிகளை பகுப்பாய்வு செய்வோம். மேலும், போனஸின் கருத்தையும் மற்றும் எளிய மாற்றியமைக்கப்பட்ட போனஸ் மற்றும் கூட்டு மாற்றியமைக்கப்பட்ட போனஸ் ஆகியவற்றுக்கு இடையே உள்ள வேறுபாட்டையும் கற்போம்.

கற்றல் தலைப்புகள்

1. பிரீமியத்தின் கருத்தைப் புரிந்து கொள்தல்
2. பிரீமியத்தின் வெவ்வேறு வகைகளை பகுப்பாய்வு செய்தல்,
3. பிரீமியத்தை கணக்கிட கருதப்படும் காரணிகளைத் தீர்மானித்தல்.
4. போனஸ் கருத்தை புரிந்து கொள்தல்.
5. சூழ்நிலைகள்

திரு. நிஷாந்த் தன்னுடைய ஒரு பழைய நண்பரை சந்தித்த நேரத்தில் இருந்து ஒரு குழப்பநிலையில் இருக்கிறார். அவர்கள் பல்வேறு அம்சங்களைப் பற்றி விவாதிக்கும் போது, சந்தையில் கிடைக்கும் பல்வேறு காப்பீடு பாலிசிகள் குறித்தும் பேசினார். உரையாடலின் போது, திரு. நிஷாந்திற்கு 2 ஆண்டுகளுக்கு முன்பு ABC நிறுவனத்திடம் அவர் வாங்கிய அதே காலக் காப்பீட்டுத் திட்டத்தை அவர் நண்பரும் வைத்திருப்பது தெரிந்தது. நிஷாந்திற்கு இப்போது 35 வயதாகிறது. அவரது நண்பர் தன் முதல் வேலையில் சேர்ந்த சமயத்திலேயே, அதாவது சுமார் 10 ஆண்டுகளுக்கு முன்பு அந்த பாலிசியை வாங்கி இருந்தார். அப்போது நண்பரின் வயது 25-ஆக இருந்தது. நிஷாந்த் அந்த பாலிசிக்காக மாதத்திற்கு ரூ. 7,000/- செலுத்துமபோது, அதே பாலிசிக்காக மாதத்திற்கு அவர் நண்பர் ரூ.

3,000/- மட்டுமே பிரீமியமாக செலுத்துகிறார் என்பதை கேட்ட நிஷாந்திற்கு ஆச்சரியமாக இருந்தது.

ஒரே பாலிசிக்காக ஒரே நிறுவனம் வசூலிக்கும் பிரீமியத் தொகையில் ஏன் இவ்வளவு வித்தியாசம் இருக்கிறது என்பதை திரு. நிஷாந்தால் புரிந்து கொள்ள முடியவில்லை. காப்பீட்டுத் திட்டங்களின் விலையாக இருப்பது அவற்றின் பிரீமியங்கள் என்று அவர் எப்போதும் கருதினார். 8 ஆண்டுகளில் திட்டத்தின் பிரீமியத்தில் இந்தளவு மாற்றம் ஏற்படுவதற்கான காரணம் பணவீக்கமா? மேலும், இரண்டு வெவ்வேறு நபர்களிடம் நிறுவனங்கள் மூலம் வசூலிக்கப்படும் பிரீமியங்கள் வித்தியாசமாக இருக்குமா? எந்த அடிப்படையில், நிறுவனம் பிரீமியத்தை கணக்கிடுகிறது? திரு. நிஷாந்தின் மனதில் சில கேள்விகள் தோன்றியது.

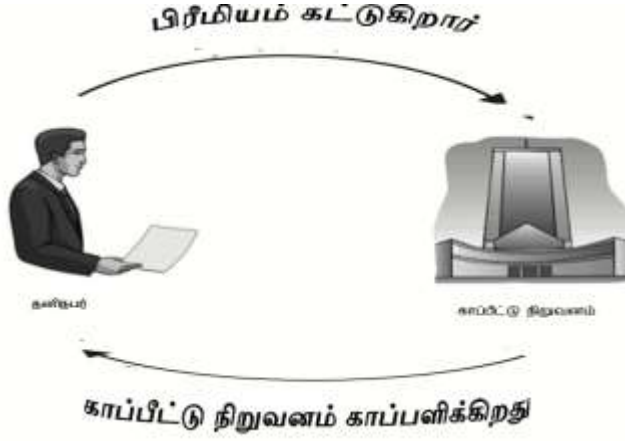
பிரீமியம் பற்றிய அனைத்து சந்தேகங்களையும் நீக்கி, அதன் வகைகள் மற்றும் அதை கணக்கிட கருதப்படும் காரணிகளை கற்பிப்பதே இந்த அத்தியாயத்தின் நோக்கமாகும்.

1. பிரீமியத்தின் கருத்தை புரிந்து கொள்ளல்

பிரீமியம் என்றால் என்ன??

பிரீமியம் பற்றிய திரு. நிஷாந்தின் குழப்பநிலைகான சந்தேகங்களை தீர்க்கும் முன், காப்பீட்டுத் திட்டத்தைப் பற்றிய சில விஷயங்களை முதலில் புரிந்துகொள்வோம். ஒரு தனிநபர் காப்பீட்டுத் திட்டத்தை வாங்கும்போது, பின்வரும் விஷயங்கள் நடக்கும்:

- முன்மொழிபவருக்கும் காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கும் இடையே ஒரு ஒப்பந்தம் கையெழுத்திடப்படுகிறது.
- வாடிக்கையாளர் உரிய பிரீமியத்தை குறிப்பிட்ட நேரத்திற்குள் செலுத்தியிருந்தால், ஆயுள்-காப்பீடை பெறுபவருக்கு ஏதாவது நடந்தால், கிடைக்கின்ற போனஸ் தொகைகளுடன் (பொருந்தினால்), சேர்த்து காப்பீட்டுத் தொகையை நாமினி அதாவது நியமிக்கப்பட்டவருக்கு செலுத்துவதாக அல்லது பாலிசிதாரரே குறிப்பிட்ட காலம் வரை பிழைத்திருந்தால் அவருக்கே செலுத்துவதாக காப்பீட்டு நிறுவனம் பொதுவாக இந்த ஒப்பந்தம் மூலம் ஒப்புக்கொள்கிறது.. செலுத்த வேண்டிய நன்மைகள் ஒவ்வொரு தயாரிப்பிலும் வேறுபடும்.
- அதற்காக, ஒப்பந்தத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளபடி, காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு ஒரு கருதுகையை (அதாவது, பிரீமியம்(ங்கள்) செலுத்துவதாக, ஆயுள் காப்புறுதி பெற்றவர் (அல்லது முன்மொழிபவர்) ஒப்புக்கொள்கிறார்.



வரைபடம்-1: காப்பீடு ஒப்பந்தம். இதில் காப்பீட்டு நிறுவனம் ஒரு கருதுகைக்கு காப்பீடை வழங்குகிறது

மேலே வழங்கி உள்ளதிலிருந்து, ஆயுள்-காப்புறுதி பெறுபவர் காப்பீடை வாங்குவதற்காக காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு குறிப்பிட்ட கால இடைவெளியில், செலுத்த வேண்டிய தொகை என்பதே பிரீமியம் (கருதுகை) என்று முடிவு செய்யலாம். பிரீமியத்தை ஒற்றை பிரீமியமாக, ஒரு மொத்த தொகையாகவும் செலுத்தலாம்.

காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு முக்கியமாக 2 வருமான ஆதாரங்கள் உள்ளன.. (அ) முதலாவது பாலிசிதாரர்களிடம் இருந்து சேகரிக்கப்படும் தொகை, ஆகும்; மற்றும் இரண்டாவது (ஆ) நிறுவனத்தால் செய்யப்பட்ட முதலீடுகள் மூலமாக கிடைக்கும் வருமானம் ஆகும். முதலீட்டிற்கான நிதியானது சேகரிக்கப்படும் பிரீமியத்தில் இருந்து வருகிறது. எனவே, காப்பீடு நிறுவனத்திற்கான முக்கிய வருமான ஆதாரமாக இருப்பது பிரீமியம் தான்.

இந்த வகையில், காப்பீட்டு நிறுவனம் பிரீமியத்திற்கான தொகையை மிகவும் கவனமாகக் கணக்கிட வேண்டும். நிறுவனத்தின் அனைத்து செலவுகளையும் பூர்த்தி செய்ய போதுமானதாக பிரீமியத்தின் அளவு இருக்க வேண்டும். ஆயுள் காப்புறுதியை பெற்றவர் உரிமைகோரும் வழக்கில் செலுத்துவதற்கு தேவைப்படும் செலவு(காப்பீட்டு தொகை), நிர்வாகச் செலவுகள் மற்றும் பிற உள்கட்டமைப்புச் செலவுகளும் இதில் சேர்க்கப்பட வேண்டும்.

அடிப்படையில், பிரீமியம் என்பது காப்பீட்டுத் தொகை, வயது மற்றும் எடுக்கப்பட்ட காப்பீட்டுத் திட்டத்தின் வகையை சார்ந்து இருக்கும்.. பிரீமியங்களை தனிநபர் வாங்கும் காப்பீட்டுத் திட்டத்தின் செலவு என்றும் குறிப்பிடலாம்.

முன்னேறுவதற்கு முன், இந்த அத்தியாயத்தில் பயன்படுத்தப்படும் பிரீமியங்கள் தொடர்பான சில முக்கியமான விதிமுறைகளை முதலில் புரிந்துகொள்வோம்.

முக்கியமான விதிமுறைகள் வரையறுக்கப்பட்டன:

➤ **காப்பீட்டுத் தொகை:** ஆயுள் காப்புறுதி பெற்றவருடன் காப்பீட்டு நிறுவனம்

கையெழுத்திலும் ஒரு ஒப்பந்தத்தில், பாலிசிதாரரின் பயனாளிகளுக்கு பாலிசிதாரர் மரணம் அடைந்தால் அல்லது பாலிசிதாரருக்கே அவர் பாலிசியின் காலம் வரை பிழைத்திருந்தால் ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை வழங்குவதாக உறுதியளிக்கிறது. பாலிசியின் பயனாளிகளுக்கு வழங்கப்படும் தொகை, இறப்பு-நன்மை என்றும் அழைக்கப்படுகிறது. இந்தத் தொகையானது காப்பீட்டுத் தொகையாக இருக்கும், இந்த தொகையானது, தன் எதிர்கால பொறுப்புகள் மற்றும் தற்போதைய வருமானத்தின் அடிப்படையில் தனிநபர் மூலம் முன்கூட்டியே தீர்மானிக்கப்படுகிறது.

- **காலாவதியான பாலிசி:** பிரீமியத்தை செலுத்துவதில் தவறினால், அது ரத்து செய்யப்படுவதற்கு வழிவகுக்கும் . இது காலாவதியான பாலிசி என்று அழைக்கப்படுகிறது. காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் மூலம், பிரீமியம்-கட்டணத்தை செலுத்த ஒரு குறிப்பிட்ட சலுகைக் காலம் வழங்கப்படுகிறது. பாலிசிதாரர் இந்த சலுகைக் காலத்தில் பணம் செலுத்த தவறினால், பாலிசி காலாவதியானதாக கருதப்படுகிறது.
- **பாலிசிதாரரின் வயது:** பிரீமியத்தைக் கணக்கிடுவதற்கு, பாலிசிதாரரின் சரியான வயதைத் தீர்மானிக்க வேண்டும். "வயது அதிகம் என்றால், பிரீமியமும் அதிகமாக இருக்கும்" என்பது பொது விதியாக உள்ளது. பாலிசிதாரரின் வயது, காப்பீட்டு பாலிசி தொடங்கும் தேதியன்று கணக்கிடப்பட வேண்டும். வயதைக் கணக்கிடுவதற்கு, காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் பெரும்பாலும் நிறைவடைந்த ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கையை மட்டுமே கருத்தில் கொள்கின்றன, மேலும் மாதங்கள் மற்றும் நாட்களைப் புறக்கணிக்கின்றன. இதற்காக 3 முறைகள் உள்ளன, அவற்றை பயன்படுத்தி, பாலிசிதாரரின் வயது கணக்கிடப்படுகிறது:

1. **அடுத்த பிறந்த நாளன்று ஆகும் வயது:** ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள், ஒரு நபர் தனது அடுத்த பிறந்த நாளில் அடையும் வயதின் அடிப்படையில் பிரீமியங்களைக் கணக்கிடுகின்றன. வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், இது பாலிசி தொடங்கியப் பிறகு வரும் பிறந்த நாள் அன்று ஆகும் வயது..

சூழ்நிலை-1

பிறந்த தேதி	ஜூலை 1982, 4
காப்பீட்டு பாலிசியின் தொடக்க தேதி	டிசம்பர் 42010,
கணக்கிடப்படும் வயது...	29ஆண்டுகள்

சூழ்நிலை-2:

பிறந்த தேதி	அக்டோபர் 101976,
-------------	------------------

காப்பீட்டு பாலிசியின் தொடக்க தேதி	ஆகஸ்ட் 112010 ,
கணக்கிடப்படும் வயது...	34 ஆண்டுகள்

2. கடைசி பிறந்த நாளன்று இருந்த வயது: இந்த முறை உண்மையான வயது முறை என்றும் அழைக்கப்படுகிறது. இந்த முறையில், காப்பீட்டு நிறுவனங்கள், கடைசிப் பிறந்தநாளன்று இருந்த வயதின் அடிப்படையில் வயதைக் கணக்கிடுகின்றன. வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், இது பாலிசி தொடங்குவதற்கு முன்பு பிறந்த நாள் அன்று உள்ள வயது..

சூழ்நிலை-1:

பிறந்த தேதி	ஜூலை 1982 , 4
காப்பீட்டு பாலிசியின் தொடக்க தேதி	டிசம்பர் 42010 ,
கணக்கிடப்படும் வயது...	28ஆண்டுகள்

சூழ்நிலை-2:

பிறந்த தேதி	அக்டோபர் 101976 ,
காப்பீட்டு பாலிசியின் தொடக்க தேதி	ஆகஸ்ட் 112010 ,
கணக்கிடப்படும் வயது...	33 ஆண்டுகள்

3. மிக அருகிலுள்ள (அது வருகின்ற அல்லது முடிந்த தேதியாக இருக்கலாம்) பிறந்த நாளன்று உள்ள வயது: இந்த முறையில், காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் மிக அருகில் உள்ள பிறந்த நாளின் அடிப்படையில் வயதைக் கணக்கிடுகின்றன. இது முந்தைய அல்லது பிந்தைய பிறந்த நாளாக இருக்கலாம் வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், பாலிசி தொடங்கும் தேதிக்கு 6 மாதங்களுக்கு முன்னர் அல்லது பின்னர் வரும் பிறந்த தேதியன்று இருக்கின்ற வயது கருதப்படுகிறது.

சூழ்நிலை-1:

பிறந்த தேதி	ஜூலை 1982 , 4
காப்பீட்டு பாலிசியின் தொடக்க தேதி	டிசம்பர் 4 2010 ,
கணக்கிடப்படும் வயது...	28ஆண்டுகள்

சூழ்நிலை-2:

பிறந்த தேதி	அக்டோபர் 101976 ,
-------------	-------------------

காப்பீட்டு பாலிசியின் தொடக்க தேதி	ஆகஸ்ட் 112010 ,
கணக்கிடப்படும் வயது...	34ஆண்டுகள்

- **இறப்பு அட்டவணை:** இறப்பு அட்டவணைகள், வாழ்க்கை அட்டவணைகள் அல்லது ஆக்சுவேரியல் அதாவது காப்பீட்டுக் கணிப்பாளரின் அட்டவணைகள் என்றும் அழைக்கப்படுகின்றன. காப்பீட்டுத் தயாரிப்புகளுக்கான பிரீமியங்களைக் கணக்கிடுவதற்கு காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் இறப்பு அட்டவணைகளை பயன்படுத்துகின்றன. இறப்பு அட்டவணையில் ஒவ்வொரு வயதினருக்கும் உள்ள இறப்பு விகிதம் குறிப்பிடப்பட்டுள்ளது. ஒவ்வொரு திட்டத்திற்கும் இறப்பு அனுபவம் வேறுபட்டதாக இருக்கும். கடந்த கால அனுபவத்தின் அடிப்படையில், காப்பீட்டுக் கணிப்பாளர்கள் மூலம் இறப்பு அட்டவணை தயாரிக்கப்பட்டுள்ளது.
- அடுத்த வருடத்திற்குள் ஒருவர் இறக்கின்ற நிகழ்தகவே இறப்பு விகிதம் எனப்படுகிறது. இதன் அடிப்படையில், காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் ஒரு நபர் எந்த குறிப்பிட்ட வயது வரை வாழ்வார் என்பதற்கான நிகழ்தகவைக் கணக்கிடலாம், இந்த இறப்பு விகிதங்கள் கடந்த கால தரவின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்படும்.
காப்பீட்டாளர்களுக்கு உதவுவதற்காக, **இந்தியர்களின் அனுபவத்தைப் பிரதிபலிக்கின்ற இறப்பு ஆய்வுகள்**, லைஃப் இன்சூரன்ஸ் கவுன்சில் மற்றும் இன்ஸ்டிடியூட் ஆஃப் ஆக்சுவரீஸ் ஆஃப் இந்தியா மூலம் இணைந்து அமைக்கப்பட்ட மார்ட்டாலிட்டி மற்றும் மார்பிடிட்டி இன்வெஸ்டிகேஷன் பீரோ (M.M.I.B.)மூலம் செய்யப்படுகின்றன.
- **ஆக்சுவரிகள் அதாவது காப்பீட்டுக் கணிப்பாளர்கள்:** அபாயம் மற்றும் நிச்சயமற்ற தன்மையை அளவிடும் மற்றும் மேலாண்மை பணியை கையாளும் வணிக நிபுணரே ஆக்சுவரி என்பவர் , அனைத்து காப்பீட்டு நிறுவனங்களிலும் ஆக்சுவரிகள் கட்டாயம் இருக்க வேண்டும். அவர்கள் லண்டனின் ஆக்சுவரீஸ் நிறுவனம் அல்லது இன்ஸ்டிடியூட் ஆஃப் ஆக்சுவரீஸ் ஆஃப் இந்தியாவிலிருந்து தகுதி பெற்றவர்களாக இருக்கவேண்டும். பல்வேறு கணித, புள்ளியியல் மற்றும் நிதி மாதிரிகளைப் பயன்படுத்தி, இறப்பு, இயலாமை, நோய், சொத்து இழப்பு போன்ற அபாயங்கள் மற்றும் நிகழ்வுகள் ஏற்படுவதற்கான நிகழ்தகவை அவர்கள் பகுப்பாய்வு செய்கிறார்கள். ஆக்சுவரிகள் நிகழ்தகவுகளை ஆராய்வதன் மூலம் காப்பீட்டு வணிகத்தின் ஒட்டுமொத்த இயக்கங்களையும் பகுப்பாய்வு செய்கின்றனர்.

➤ ஆக்சுவரிகளின் கடமைகள்:

ஒரு ஆக்சுவரியின் கடமைகள், கீழே பட்டியலிடப்பட்டுள்ளன:

1. அவர்களுக்கு காப்பீட்டு நிறுவனங்களால் உறுதியளிக்கப்பட்ட நன்மைகளைப் காப்பதற்கான கடமை உள்ளது.
2. அவர்கள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கு, காப்பீட்டை கணிப்பதற்கான ஆலோசனைகளை வழங்குகிறார்கள்.
3. பாலிசிதாரர்களின் இறப்பு-விகிதத்தை பற்றிய போக்குகளை அவர்கள் பகுப்பாய்வு செய்கிறார்கள்.
4. அவர்கள் நிறுவனம் மூலம் செய்யப்படும் செலவுகள் மற்றும் ஈட்டப்பட்ட வருவாயின் கடந்தகால போக்கை பகுப்பாய்வு செய்கிறார்கள்.
5. காப்பீட்டுத் தயாரிப்புகளை வடிவமைப்பதற்கு தேவைப்படும் தொழில்நுட்ப நிபுணத்துவத்தை அவர்கள் வழங்குகிறார்கள்.
6. அவர்கள் தயாரிப்புகளின் விலையை நிர்ணயிக்கும் போது, நிதிப் பகுப்பாய்விலும் அவர்கள் உதவுகின்றனர்.
7. தயாரிப்பு-மேம்பாடு மற்றும் மதிப்பீடு-ஆய்விற்கான அடிப்படையாகப் பயன்படும் இறப்பு அட்டவணைகளை அவர்கள் தயாரிக்கின்றனர்.
8. அவர்கள் பிரீமியங்களை கணக்கிடுவதில் உதவுகின்றனர்
9. அவர்கள் அபாயத்தை மதிப்பிடுவதற்கான தரநிலைகளை வரையறுக்கின்றனர் மற்றும் மதிப்பீடு செய்கின்றனர்.
10. காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு உள்ள நீண்ட காலத்திற்கு கடன்களை தீர்க்கும் திறனையும் அவர்கள் மதிப்பிடுகிறார்கள்.
11. காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு அவர்கள் முதலீடு தொடர்பான முடிவுகளில் ஆலோசனை வழங்குகிறார்கள்.
12. பாலிசிதாரர்களுடன் பகிர வேண்டிய லாபத்தைக் கண்டறிவதில் அவர்கள் உதவுகின்றனர்.
13. காப்பீட்டு நிறுவனங்களின் மதிப்பீடை செய்வதற்கு அவர்களே பொறுப்பாவார்கள்.
14. சட்டத்திற்கு இணக்கமாக இருப்பதையும் அவர்கள் உறுதி செய்கிறார்கள்

- **காப்பீடு கணிப்பாளரின்(Actuarial) மதிப்பீடு:** காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் நிதி இயக்கங்களின் முழு வரம்புடைய மதிப்பை இந்த மதிப்பீடு குறிக்கிறது. அனுமானங்களின் செல்லுபடியாகும் தன்மையை சரிபார்த்தால் மட்டுமே, வணிகம் நன்றாக நடப்பதை உறுதிசெய்ய முடியும் என்பதால் இது செய்யப்படுகிறது. இதில் பிரீமியங்கள் மற்றும் முதலீடுகளிலிருந்து ஈட்டப்பட்ட (அல்லது ஈட்டப்படும் என்று எதிர்பார்க்கப்படும்) வருமானத்தின் பகுப்பாய்வும் அடங்கும். இந்த வருமானம் எதிர்பார்க்கப்படும் நிறுவனத்திற்கான பொறுப்புகள் அல்லது செலவுகளுடன் ஒப்பிடப்படுகிறது. வணிகத்தின் ஒட்டுமொத்த கடன்தீர்க்கும் திறனை மதிப்பிடுவதற்காக இது செய்யப்படுகிறது.

மதிப்பீட்டை பொறுத்தரை, கணக்கு புத்தகங்களில் உள்ள வணிகத்தின் அடிப்படையில், காப்பீட்டாளருக்கு உள்ள கடன்பாடை காப்பீடுக் கணிப்பாளர் கணக்கிடுகிறார். பிறகு, அவர் எதிர்காலத்தில் உரிய தேதிக்குள் பெறவேண்டிய பிரீமியங்களின் அளவை கணக்கிடுகிறார், ஏனெனில் இவை கடன்பாடுகளை சமாளிக்க தேவைப்படும் நிதியில் சேர்க்கப்படும். இரண்டிற்கும் இடையே உள்ள வித்தியாசம் என்னவென்றால், காப்பீட்டாளரிடம் இருக்க வேண்டிய நிதியானது நிறுவனம் திவாலாகாமல் கடன்தீர்க்க முடிகிற அளவிற்கு நீடிக்க வேண்டும். இது ஆயுள் நிதியில் தற்போதுள்ள உண்மையான நிதி அளவுடன் ஒப்பிடப்படுகிறது. ஆயுள் நிதியில் தற்போதைய நிதி அளவு அதிகமாக இருந்தால், காப்பீட்டாளரின் கடன் தீர்க்கும் திறன் நீடித்திருக்கும். ஆயுள் நிதியில் உள்ள அதிகப்படியான தொகை 'உபரி' என்று அழைக்கப்படுகிறது. இது 'மதிப்பீடு -உபரி' அல்லது 'ஆக்சுவேரியல் உபரி' என்றும் அழைக்கப்படுகிறது.

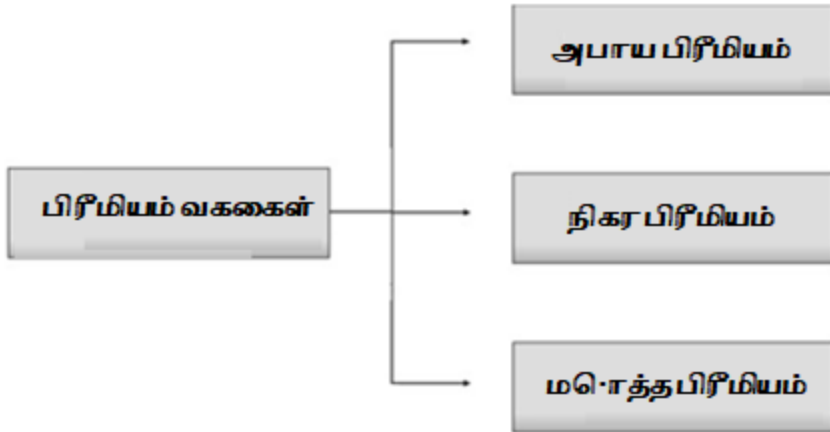
நிதி குறைவாக இருந்தால், காப்பீட்டாளருக்கு கடன் தீர்க்கும் திறன் இல்லை. இந்த வித்தியாசம் 'பற்றாக்குறை' என்று அழைக்கப்படுகிறது. வணிகம் மற்றும் எதிர்கால பிரீமியங்களின் பொறுப்பை மதிப்பிடும் வழிமுறையில் உள்ள தொழில்நுட்பமும் மற்றும் சிக்கலும் மிக அதிகம் மற்றும் இதில் பல காப்பீடுக் கணிப்புகளின் கோட்பாடுகள் பயன்படுத்தப்படுகின்றன. இதை தொழில்முறை தகுதிகளுடன் உள்ள காப்பீடுக் கணிப்பாளர் செய்யவேண்டும்.

2. பிரீமியத்தின் வெவ்வேறு வகைகளை பகுப்பாய்வு செய்தல்,

பிரீமியம் வகைகள்: அபாய பிரீமியம்:

காப்பீட்டு வணிகமானது அபாய சாத்தியக்கூறுகளை அடிப்படையாகக் கொண்டது. அபாய பிரீமியம் என்பது, ஒரு குறிப்பிட்ட வயதுடைய ஒருவர், அவரது அடுத்த பிறந்த நாளுக்கு முன், இறக்க வாய்ப்புள்ள நிகழ்தகவின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்படுகிறது. இந்த எதிர்பார்ப்பு, கடந்த கால அனுபவத்தின் அடிப்படையில், காப்பீடுக் கணிப்பாளரால் கணக்கிடப்படுகிறது, இது இறப்பு அட்டவணையில் வழங்கப்படுகிறது. XYZ இன் இன்சூரன்ஸ் நிறுவனத்தின் வழக்கைப் பார்ப்போம்.

வரைபடம் :2-பிரீமியங்களை பின்வரும் வகைகளாக வகைப்படுத்தலாம்:



அபாய பிரீமியம்:

காப்பீட்டு வணிகமானது அபாயத்திற்கான நிகழ்தகவை அடிப்படையாகக் கொண்டது. அபாய பிரீமியம் என்பது, ஒரு குறிப்பிட்ட வயதுடைய ஒருவர், அவரது அடுத்த பிறந்த நாளுக்கு முன், இறக்க வாய்ப்புள்ள நிகழ்தகவின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்படுகிறது. இந்த எதிர்பார்ப்பு, கடந்த கால அனுபவத்தின் அடிப்படையில், ஆக்சுவரீஸ் அதாவது காப்பீட்டுக் கணிப்பாளர்களால் கணக்கிடப்படுகிறது, மற்றும் இது இறப்பு அட்டவணையில் வழங்கப்படுகிறது. XYZ என்ற காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் வழக்கைப் பார்ப்போம்

நிறுவனத்தின் விவரங்கள் XYZ		கருத்து
காப்பீட்டு நிறுவனத்தில் 50 வயதில் 1000 பாலிசிதாரர்கள் உள்ளனர். அவர்கள் ஒவ்வொருவருக்கும் காப்பீட்டுத் தொகை ரூ.50000 க்கான பாலிசி வழங்கப்படுகிறது.		பாலிசி தொடங்கும்போது அவர்கள் அனைவரும் ஆரோக்கியமாக உள்ளனர்.
50 வயது உடைய ஒரு நபர் அவரின்/அவளின் அடுத்த பிறந்த நாளிற்கு முன்பு மரணம் அடைய நிகழ்தகவு 1 சதவீதம்.		1000 பேர்களில் 10 நபர்கள்-($0.01 \times 1,000$)
10 நபர்கள் மரணம் அடைந்தால் மொத்த உரிமை கோரல் தொகை (நிகழ்தகவு 1 சதவீதம்).	$10 \times 50,000 =$ ரூ.500000	மொத்த உரிமை கோரப்படும் தொகை ரூ.500000.

<p>1000 பாலிசிதாரர்களிடம் இருந்து பெற்ற பீரிமியம் தொகை....</p>	<p>ஒவ்வொருவருவரிடமிருந்து ரூ.500.</p>	<p>இது பாலிசிதாரரால் செலுத்தப்படும் அபாய பீரிமியம் ஆகும்.</p>
<p>நிறுவனத்தால் பெறப்பட்ட மொத்த நிதிகள்.</p>	<p>ரூ.1000 ×500=5,00,000.</p>	<p>மொத்தமாக வசூலிக்கப்பட்ட பீரிமியம் தொகையான ரூ.500000 உரிமை கோரல்களைத் தீர்ப்பதற்கு போதுமானதாக இருக்கும்.</p>

A) நிகரபீரிமியம் அல்லது தூய பீரிமியம்:

ஒவ்வொரு ஆண்டும் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் மூலம் சேகரிக்கப்படும் பீரிமியங்கள், பல்வேறு காரணங்களுக்காக, உரிமைகோரல்களைச் செலுத்துவதற்கு மட்டும் பயன்படுத்தப்படுவதில்லை. உண்மையான அனுபவமானது இறப்பு அட்டவணைகளில் குறிப்பிட்ட நிகழ்தகவுகளில் இருந்து வேறுபடலாம். மேலும், பகுதி பீரிமியம் தொகை வாழ்வு கால பயன்களை வழங்க தேவைப்படும், மற்றும் ஒதுக்கி வைக்கப்பட வேண்டும்., பல்வேறு வகையான செலவுகளுக்கு பிறகு, இந்த ஒதுக்கப்பட்ட இருப்பில் உள்ள பீரிமியம் முதலீடு செய்யப்படும், மற்றும் அதற்கு வட்டியும் கிடைக்கும். கிடைக்கும் இந்த வட்டி-வருவாயின் அளவிற்கு, வசூலிக்கப்படும் பீரிமியம்-கட்டணம் குறைக்கப்படலாம். இவற்றை கருதியப்பிறகு, கணக்கிடப்படும் பீரிமியம், "நிகர பீரிமியம்" அல்லது "தூய பீரிமியம்" என்று அழைக்கப்படுகிறது

முதலீட்டில் கிடைக்கும் வருவாய்: பாலிசிதாரர்களிடம் இருந்து காப்பீட்டு நிறுவனம் வசூலிக்கும் பீரிமியம், பல்வேறு நிதிகள் மற்றும் பத்திரங்களில் முதலீடு செய்யப்படுகிறது. காப்பீட்டு நிறுவனம், கடந்த காலப் போக்குகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறை ஆணைகள் (ஏதேனும் இருந்தால்) ஆகியவற்றின் அடிப்படையில், பீரிமியம்-தொகைகள் மூலம் செய்யப்படும் முதலீடுகளில் எதிர்பார்க்கப்படும் வருவாயைக் கணக்கிடுகிறது. வட்டி வருமானம் அதிகமாக இருக்கும் என எதிர்பார்க்கப்பட்டால், பீரிமியம் தொகை குறைக்கப்படலாம்.

முதலீட்டில் எதிர்பார்க்கப்படும் வருமானத்தின் அடிப்படையில், நிகர பீரிமியம் கணக்கிடப்படுகிறது.

ஏற்றுதல் என்பது காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு ஏற்படும் பல்வேறு செலவுகள் சேர்க்கப்படும் பீரிமியத்தின் ஒரு பகுதியாகும். ஏற்றுதல் என்பது காப்பீட்டு நிறுவனங்களால் பீரிமியத்தில் சேர்க்கப்படும் கூடுதல் கட்டணங்கள் ஆகும்.

B) நிலை பீரிமியம்:

நிலை பிரீமியத்தில், பாலிசியின் முழு காலத்திற்கும் பிரீமியம்-தொகை நிர்ணயிக்கப்படுகிறது. மொத்த பாலிசி காலம் 20 வருடங்களாக இருந்தால், பாலிசியின் முழு காலத்திற்கும் விதிக்கப்படும் பிரீமியம் தொகை நிலையானதாக இருக்கும்.

நிலை பிரீமியங்கள் காப்பீட்டு நிறுவனங்களால் 2 முக்கிய காரணங்களுக்காக வசூலிக்கப்படுகின்றன:

- ஒரு முதலீட்டாளரின் வாழ்வின் பிற்பகுதியில் அவருக்குள்ள அபாய வாய்ப்புகளும் கணிசமாக அதிகரிக்கிறது, இதனால் அபாய பிரீமியமும் அதிகரிக்கிறது. ஆனால், வாழ்வில் வரும் அபாயத்தை சமாளிக்க ஏற்படும் செலவு அதிகமாவதால், அந்த பிந்தைய ஆண்டுகளில் பிரீமியத்தை கட்டுவதே அவருக்கு பெரிய, சவாலாகி விடும், மற்றும் அவரால் அதிக அளவு பிரீமியத்தை கட்டமுடியாத நிலை ஏற்படுவதால் அவர் பிரீமியம் செலுத்தாமல் தவறலாம், மேலும், ஒப்பந்தத்தில் கையொப்பமிட்ட பிறகு, பிரீமியத்தில் வருடாந்திர மாற்றங்களை நிர்வகிப்பது காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கும் கடினமாக இருக்கும். எனவே, காப்பீட்டு நிறுவனமானது வசூலிக்கும் அபாய-பிரீமியத்தை பாலிசி நீடிக்கும் முழு காலத்திலும் (பிரீமியம் செலுத்தும் காலம் என்றும் அழைக்கப்படுகிறது) சமமாக பரத்துகிறது மற்றும் "நிலை" பிரீமியத்தை வசூலிக்கிறது.

ஆரம்ப ஆண்டுகளில் பிரீமியத்திலிருந்து பெறப்பட்ட ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை, காப்பீட்டு நிறுவனம் ஒரு தனி கணக்கில் ஒதுக்கி வைக்கிறது, பாலிசியின் காலத்தின் பிற்பகுதியில் ஏற்படும் அதிக அளவு அபாய செலவுகளை சமாளிப்பதற்கு, கிடைக்கின்ற பிரீமியம் தேவைப்படுவதை விட குறைவாக இருக்கும் போது, அந்த நேரத்தில் செலவுகளை ஈடுகட்ட. இந்த தொகை உதவுகிறது.

- **பாதகமான தேர்வு:** பிந்தைய ஆண்டுகளில் அதிக பிரீமியம் தொகை வசூலிக்கப்பட்டால், பெரும்பாலான ஆரோக்கியமான மக்கள், அந்த நேரத்தில் திட்டத்தை விட்டு வெளியேறலாம், ஏனெனில், தங்களுக்கு காப்பீட்டுத் திட்டம் தேவையில்லை என்று அவர்கள் நினைப்பார்கள். பல்வேறு நோய்களால் பாதிக்கப்பட்ட மக்கள், திட்டத்தைத் தொடரவும், திட்டத்தின் மூலம் கிடைக்கும் பலனைப் பெறவும் தயாராக இருப்பார்கள். மேலும், அதிக பிரீமியத்தை செலுத்தவும் தயாராக இருப்பார்கள். இது எதிர்மறையான தேர்வுக்கு வழிவகுக்கும், அதாவது ஆரோக்கியமான நபர்களுடன் ஒப்பிடுகையில், போர்ட்ஃபோலியோவில் ஆரோக்கியமற்றவர்களின் விகிதம் அதிகமாக இருக்கும். இது இறப்பு அட்டவணையின் அடிப்படையில் காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் கணக்கீடுகளை மோசமாக பாதிக்கும்..

C) அலுவலக பிரீமியம்:

வாடகை, மின்சாரம் மற்றும் பிற நிர்வாகச் செலவுகள் போன்ற பிற செலவுகளை தவிர, கூடுதலாக கமிஷனும் ஊழியர்களுக்கான சம்பளமும் காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு முக்கிய செலவுகளாக உள்ளன. இவை அலுவலகச் செலவுகள் எனப்படும்.

நிகர பிரீமியம் அல்லது தூய பிரீமியத்தை ஏற்றிய பிறகு, கிடைக்கும் நிலை பிரீமியமானது அலுவலக பிரீமியம் என்று அழைக்கப்படுகிறது. இப்போது இது பயன்பாடிற்கு தயாராக உள்ளது. விளம்பர பிரசுரங்கள் மற்றும் கையேடுகளில் அச்சிடப்பட்ட பிரீமியங்களே அலுவலக பிரீமியங்களாக உள்ளன. அவை "அட்டவணை பிரீமியங்கள்" என்றும் குறிப்பிடப்படுகின்றன.

குறுகிய கால பாலிசியை காட்டிலும், நீண்ட கால பாலிசிகளில் (இறப்பு) அபாயம் அதிகம். ஆனால், நிலை பிரீமியத்தின் நடைமுறையின் காரணமாக, வசூலிக்கப்படும் அட்டவணை பிரீமியமானது (வருடாந்திர), குறுகிய கால பாலிசியை விட நீண்ட கால பாலிசிக்கு குறைவாக இருக்கும். ஆனால் மொத்த காலத்திற்கும் கணக்கிட்டால், குறுகிய காலக் காப்பீட்டுத் திட்டத்தைக் காட்டிலும், நீண்ட காலக் காப்பீட்டுத் திட்டத்தில், முழு காலத்திற்கும் வசூலிக்கப்பட்ட மொத்த பிரீமியம் அதிகமாக இருக்கும்.

பிரீமியம் செலுத்தும் முறைமை வருடாந்திர ரீதியில் இருந்தால், அடுத்தடுத்த புதுப்பித்தல் பிரீமியத்தில், அந்த வருடத்தை முடிப்பதற்காக பிரீமியத்தை கட்டுவதை தவறுவதற்கான நிகழ்தகவு ஏற்படாது. காப்பீட்டாளர் இந்தத் தொகையை வருடம் முழுவதும் பயன்படுத்திக் கொள்ளலாம், மேலும், இதற்கு தவணைகளில் செலுத்தப்படும் பிரீமியங்களை விட அதிக வட்டி கிடைக்கும். எனவே, தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட கட்டண முறைமையைப் பொறுத்து பிரீமியத்தின்-விகிதங்கள் சிறிது அதிகரிக்கப்படும் அல்லது குறைக்கப்படும்.

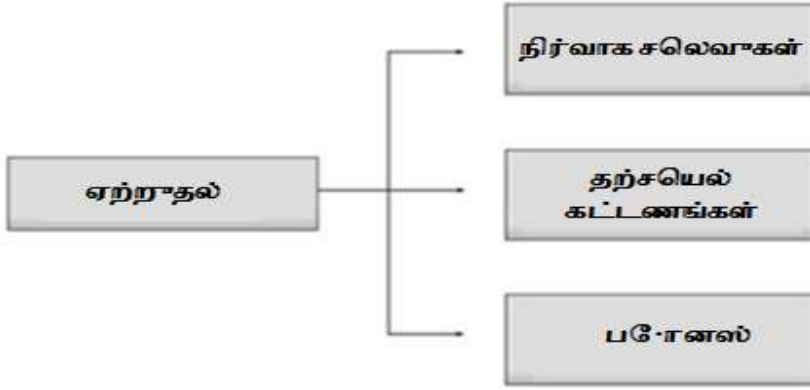
சில காப்பீட்டாளர்கள் பிரீமியம் காலாண்டு முறைமைகள் அல்லது மாதாந்திர முறைமைகளில் செலுத்தப்படும் போது பிரீமியத்தை அதிகரிக்கின்றனர் அல்லது கூடுதல் தொகைகளை வசூலிக்கின்றனர், ஆனால் வருடாந்திர முறைமைகளில் எந்த சரிசெய்தலும் இல்லை. இது சம்பந்தப்பட்ட காப்பீட்டாளர் அலுவலக பிரீமியங்களை கணக்கிட்ட விதத்தைப் பொறுத்து இருக்கும்..

இதேபோல், காப்பீட்டுத் தொகையைப் பொறுத்தும் (S.A.) சரிசெய்தல் செய்யப்படலாம். விகிதாச்சாரமாக கணக்கிடும்போது காப்பீட்டுத் தொகை (S.A.) அதிகமாக உள்ள பாலிசிகளுடன் ஒப்பிடுகையில் காப்பீட்டுத் தொகை (S.A.) குறைவாக உள்ள பாலிசிகளுக்கு ஏற்படும் நிர்வாகச் செலவுகள் அதிகமாக இருக்கும், ஏனெனில், எழுத்தர் செலவுகள், பாலிசிகளை அச்சிடுதல், கணக்கியல் மேல்நிலைகள் போன்ற பல செலவுகள், நிலையான செலவுகள் ஆகும், மற்றும் அவை பாலிசியின் காப்பீட்டுத் தொகையின் (S.A.) அடிப்படையில் மாறுபடாது. ஏற்றப்படும் விதத்தைப் பொறுத்து, காப்பீட்டாளர்கள் அதிக காப்பீட்டுத் தொகைக்காக (S.A.) தள்ளுபடி வழங்குவார்கள் அல்லது சிறிய காப்பீட்டுத் தொகைக்காக (S.A.) கூடுதலாக வசூலிப்பார்கள்.

D) கூடுதல் பிரீமியம்:

ஒரு குறிப்பிட்ட பாலிசியில் கூடுதல் பிரீமியம் வசூலிக்கப்படலாம். திட்டத்தின் கீழ் அடிப்படை நன்மைகளுக்கு கூடுதலாக விபத்து நன்மை அல்லது பிரீமியம் தள்ளுபடி நன்மை போன்ற சில நன்மைகள் வழங்கப்படுவதால் இது நிகழலாம். உடல்நலம் காரணமாக அல்லது தொழில், குடியிருப்பு அல்லது தனிப்பட்ட பழக்கவழக்கங்கள் காரணமாக, காப்பீடு செய்யப்பட வேண்டிய நபரின் அபாய நிலை இயல்பை விட அதிகமாக இருப்பதாக மதிப்பிடப்பட்டால், கூடுதல் அபாய அளவு தொடர்பான முடிவுகளின் காரணமாக, எந்தவொரு குறிப்பிட்ட வழக்கிலும் காப்பீட்டாளர்கள் கூடுதல் பிரீமியங்களை வசூலிக்கலாம்.

பிரீமியம் ஏற்றுதல்:



நிகர பிரீமியம் அல்லது தூய பிரீமியத்தை காப்பீட்டாளர்கள் செய்யும் ஏற்றுதலின் சில காரணங்கள் பின்வருமாறு:

அ. **நிர்வாக செலவுகள்:** நிர்வாகம், முதலீடு- மேலாண்மை, உள்கட்டமைப்பு செலவுகள் போன்றவை இதில் சேர்க்கப்படும்.

ஆ. **தற்செயல் கட்டணங்கள்:** இவை இறப்பு-விகிதத்தில் திடீர் அதிகரிப்பை ஏற்படுத்தக்கூடிய எதிர்பாராத தற்செயல்கள் ஏற்பட்டால், எதிர்பார்க்கப்படும் செலவுகள். சாதாரண சூழ்நிலைகளின் அடிப்படையில் தயாரிக்கப்படும் இறப்பு அட்டவணையில் உள்ள இறப்பு-விகிதங்களின் அடிப்படையில் பிரீமியம்-கட்டணங்கள் கணக்கிடப்படுகின்றன.. சனாமி, பூமி-நிலநடுக்கம் போன்ற சில இயற்கைப் பேரழிவுகள் ஏற்பட்டதால், அதிக எண்ணிக்கையில் இறப்புகள் நிகழ்ந்தால், இறப்புகளின் எண்ணிக்கையானது, விலையை நிர்ணயித்த சமயத்தில் எதிர்பார்த்த (ஊகிக்கப்பட்ட) இறப்புகளின் எண்ணிக்கையை விட அதிகமாகலாம். இந்த வழக்கில், காப்பீட்டு நிறுவனங்கள், காப்பீட்டு உரிமைகோரல்களாக முதலில் மதிப்பிடப்பட்ட அல்லது ஊகிக்கப்பட்ட தொகையை விட மிக அதிகமாக செலுத்த வேண்டும். இது போன்ற நிகழ்வுகளில், நிறுவனத்தின் கடன் தீர்க்கும் திறன் பாதிக்கப்படலாம். இந்தச்

சூழ்நிலையைத் தவிர்த்து, இந்த தற்செயல் செலவுகளைச் சந்திப்பதற்காக நிறுவனங்கள் பிரீமியம் தொகையில் கூடுதல் தொகைகளை இதற்காக ஏற்றுக்கின்றன..

இ. லாபத்துடன்-உள்ள பாலிசிகள் வழக்கில், பாலிசிதாரர்களுக்கு **போனஸ்** வழங்கப்படும். பாலிசிதாரர்கள் போனஸை பெற தகுதிபெறுவதற்காக சில கூடுதல் பிரீமியம்-தொகையை செலுத்த வேண்டும்.

மொத்த பிரீமியத்தில் கருத்தில் கொள்ள வேண்டிய சில காரணிகள் பின்வருமாறு:

அ. பாலிசி-காலம்:, நீண்ட கால காப்பீட்டு திட்டங்களுக்கான மொத்த பிரீமியமானது, குறுகிய கால காப்பீட்டு திட்டங்களுடன் ஒப்பிடுகையில் அதிகமாக இருக்கும். நீண்ட காலத்திற்கு நீடிக்கும் 20 ஆண்டுகளுக்கான பாலிசியை, 5 ஆண்டுகளுக்கான குறுகிய கால பாலிசியுடன் ஒப்பிடுகையில், உயிருக்கான அபாயம் அதிகமாக இருக்கும். வேறு வார்த்தைகளில் கூறுவதானால், அடுத்த 20 ஆண்டுகளில் அந்த நபர் இறப்பதற்கான நிகழ்தகவை விட அடுத்த 5 ஆண்டுகளில் ஒரு நபர் இறப்பதற்கான நிகழ்தகவு குறைவாக இருக்கும்.

ஆ. பிரீமியம்-கட்டணத்திற்கான கால இடைவெளிகள்:

- (1) காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் பிரீமியங்களை கட்டுவதற்கு வெவ்வேறு கால இடைவெளிகள் உள்ள தவணைமுறைகள் வழங்குகின்றன, (வருடாந்திர அல்லது அரை-வருடாந்திர அல்லது காலாண்டு அல்லது மாதாந்திரம்).
- (2) காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் வருடாந்திர பிரீமியம்-கட்டண தவணைமுறையை விரும்புகின்றன, ஏனெனில், மாதாந்திர தவணைமுறை பிரீமியம் வருடத்தவணைமுறையுடன் ஒப்பிடுகையில், இந்த தவணைமுறையில் நிர்வாகக் கட்டணங்கள் மற்றும் பாலிசிதாரர் பணத்தை செலுத்தத் தவறியதற்கான அபாயம் குறைவாக உள்ளது. மாதாந்திர தவணைமுறை கட்டணத்துடன் ஒப்பிடுகையில் வருடாந்திர தவணைமுறையின் நன்மை என்னவென்றால், முதலீடு செய்வதற்கு நிறுவனத்திற்கு மொத்தத் தொகையும் கிடைக்கிறது, ஆனால் மாதாந்திர முறையில் தொகையானது சிறிய மாதாந்திர தவணைகளாக கிடைப்பதால் முதலீடு செய்யும் தொகை குறைவாக உள்ளது அங்கு, முதலீட்டிற்குக் கிடைக்கும் தொகை குறைவாகவும், 12 சிறிய மாதாந்திர தவணைகளாகவும் பெறப்படும். மேலும் மாதாந்திர முறையில் கீழ் பிரீமியம் செலுத்துவதை தவறவிடுவதற்கான அபாயமும் அதிகம்.

சில நிறுவனங்கள் வருடாந்திர பிரீமியம்-கட்டணத்தை விரும்புகின்றன. அதன்படி, வருடாந்திர முறையில், பாலிசி ஆண்டின் தொடக்கத்தில் ஒரு கூட்டுத் தொகையாகப் செலுத்தப்படும் பிரீமியம்-கட்டணத்தின் மீது நிறுவனங்கள் தள்ளுபடியை வழங்குகின்றன.

பிரீமியம்-கட்டணத்தின் வருடாந்திர முறை விரும்பத்தக்கதக்கதாக இருப்பதற்கான காரணங்கள்:		
	வருடாந்திர பிரீமியம் - கட்டண முறை	மாதாந்திர பிரீமியம்- கட்டண முறை

நிர்வாகசெலவுகள்	நிர்வாகச் செலவுகள் குறைவாக இருக்கும் , பிரீமியம் , ஏனெனில்- கட்டணம் ஆண்டுக்கு ஒருமுறைஅதாவது , ஆண்டுக்கு ஒருமுறை மட்டுமே செய்யப்படுகிறது.	நிர்வாகச் செலவுகள் அதிகம் , ஏனெனில் , பிரீமியம் செலுத்துதல் பற்றிய அறிவிப்பு அல்லது நினைவூட்டல் அறிவிப்பு- பணம் செலுத்துதல் மற்றும் ரசீதுகளை வழங்குதல் ஆகியவை மாதாந்திர அடிப்படையில் செய்யப்பட வேண்டும்.
பிரீமியம் செலுத்துவதில் தவறும் அபாயம்	நிறுவனத்திற்கு ஒரு வருடாந்திர கட்டணம் கிடைத்துவிட்டால் அடுத்த , வருடாந்திர பிரீமியம்- கட்டண தேதி வரும் வரை , குறைந்தபட்சம் ஒரு வருடத்திற்கு கட்டணம் தவறியதற்கான பிரச்சினை வராமல் நிறுவனம் பாதுகாக்கப்படும்	கட்டாமல் தவறவிடும் அபாயம் அதிகமாக உள்ளது, மேலும் ஒவ்வொரு மாதமும் , நிறுவனம் பணம் செலுத்திய ரசீதை சரிபார்க்க வேண்டும் , அதன் மூலம் செலவுகள் அதிகரிக்கும்
முதலீட்டின் மீதான வருமானம்	மொத்த தொகையாக முதலீடு செய்யும்போது நிறுவனம் நல்ல வருமானத்தை ஈட்ட முடியும்.	இந்த வழக்கில் வருமானம் குறைவாக இருக்கும் ஏனெனில் , முதலீட்டிற்கு கிடைக்கும் பிரீமியம் தொகை குறைவாக இருக்கும்.

3. பிரீமியத்தை கணக்கிட கருதப்படும் காரணிகளைத் தீர்மானிக்கவும்.

பிரீமியம்-கணக்கீடு:

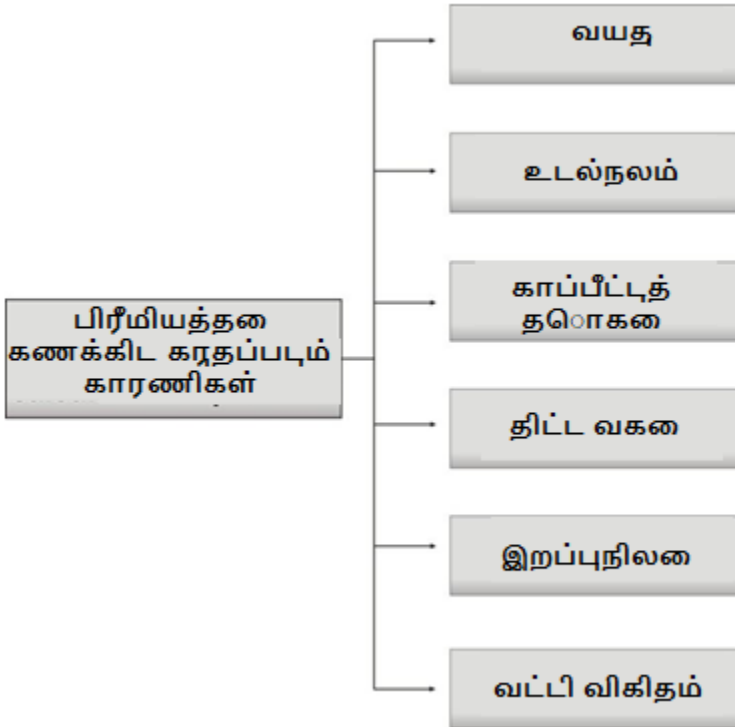
ஒவ்வொரு தனிநபருக்கும் விதிக்கப்படும் காப்பீட்டு பிரீமியம் வேறுபடும் மற்றும் பல காரணிகளை அடிப்படையாகக் கொண்டது. இந்த காரணிகளில் சில பின்வருமாறு:

1. காப்பீடு செய்யப்பட வேண்டிய நபரின் வயது: நபரின் வயது அதிகமாக இருந்தால், அவருடைய வாழ்க்கையின் அபாயச் செலவை ஈடுசெய்ய விதிக்கப்படும் பிரீமியமும் அதிகமாக இருக்கும்..
2. மருத்துவ நிலை: ஆரோக்கியமான நபருடன் ஒப்பிடுகையில், சில நோய்களால் பாதிக்கப்பட்ட ஒரு நபருக்கு உள்ள மருத்துவக் குறைபாட்டின் தன்மை

போன்றவற்றைப் பொறுத்து, அதிக பிரீமியம் வசூலிக்கப்படலாம்.

3. **காப்பீட்டுத் தொகை:** பிரீமியங்கள் காப்பீட்டு பாலிசிக்கான காப்பீட்டுத் தொகையைப் பொறுத்து இருக்கும். காப்பீட்டுத் தொகை அதிகமாக இருந்தால், பிரீமியமும் அதிகமாக இருக்கும்.
4. **காப்பீட்டுத் திட்டத்தின் வகை:** பிரீமியம் காப்பீட்டுத் திட்டத்தின் வகையையும் பொறுத்து இருக்கும். "லாபங்கள் இல்லாத(போனஸ்)" காப்பீட்டுத் திட்டங்களுடன் ஒப்பிடுகையில், "லாபங்களுடன் உள்ள (போனஸ்)" காப்பீட்டுத் திட்டங்களுக்கு காப்பீட்டு நிறுவனம் அதிக பிரீமியத்தை வசூலிக்கும்..
5. **இறப்பு அட்டவணை:** இறப்பு அட்டவணைகள் பல காரணிகளின் அடிப்படையில் தொடர்புடைய அபாயங்களை தீர்மானிக்கின்றன, அதன் அடிப்படையில் பிரீமியங்கள் ஆக்சுவரிஸ் அதாவது காப்பீட்டுக் கணிப்பாளர்களால் தீர்மானிக்கப்படுகின்றன.
6. **வட்டித் தொகை:** இதில், நிறுவனம் வழங்கும் உத்தரவாதமான நன்மைகளின் வட்டி விகிதம், பிரீமியத்தை அதிகரிக்கும் அல்லது குறைக்கும்..

வரைபடம்-4: பிரீமியத்தை கணக்கிட கருதப்படும் காரணிகள்:



எடுத்துக்காட்டு:

அத்தியாயத்தின் தொடக்கத்தில் நாங்கள் விவாதித்த காட்சி உங்களுக்கு நினைவிருந்தால், திரு. நிஷாந்த் அவர் செலுத்திய மற்றும் அவர் நண்பர் செலுத்திய பிரீமியங்களில் உள்ள வித்தியாசத்தைப் பற்றி கவலைப்பட்டார்.

மேலுள்ள கலந்துரையாடலில் இருந்து, பிரீமியத்தில் உள்ள வித்தியாசத்திற்கான முதன்மைக் காரணங்களில் ஒன்றாக, பாலிசியை வாங்கிய சமயத்தில் உள்ள வயது இருப்பது தெளிவாக புரிகிறது. திரு. நிஷாந்தின் நண்பர் பாலிசி எடுத்த சமயத்தில் அவருக்கு 23 வயதாகி இருந்தது. எனவே, திரு. நிஷாந்துடன் ஒப்பிடுகையில், அதே காப்பீட்டு பாலிசிக்கு அவர் செலுத்திய பிரீமியம் குறைவாக இருந்தது. ஆனால் அதே, பாலிசியை திரு. நிஷாந்த் வாங்கிய போது அவருக்கு 32 வயதாகி இருந்ததால், அவர் அதிக பிரீமியத்தை செலுத்தினார்.

வயதைத் தவிர, அபாயத்தை காக்க தொடங்கும் நேரத்தில் அவரது மருத்துவ நிலைமைகள், அவரது தொழில் போன்ற மற்ற காரணிகளும் பிரீமியத்தை பாதிக்கலாம்.

பிரீமியம்-கணக்கீடில் உள்ள படிக்கள்:

படிக்கள்:	எடுத்துக்காட்டு:
<p>1. தேவைப்படும் காப்பீட்டுத் திட்டம் மற்றும் திட்டத்தின் காலவரையின் அடிப்படையில் தரப்பட்ட வயதிற்கான அலுவலக பிரீமியத்தை பார்க்கவும். தரப்பட்ட வயது பின்வருவதில் ஒன்றில் இருக்கலாம்: அடுத்த பிறந்த நாளன்று உள்ள வயது; -கடைசி பிறந்த நாளன்று இருந்த வயது; -பிறந்த நாளுக்கு மிக அருகில் உள்ள வயது. தரப்பட்ட பிரீமியம், காப்பீட்டுத் தொகையின் ஒவ்வொரு ஆயிரத்திற்கும் விதிக்கப்படுவது</p>	<p>ஒரு காலக் காப்பீடு திட்டத்தை பொறுத்தவரை, பாலிசிதாரரின் தரப்பட்ட வயதுக்கு (வயது, அடுத்த பிறந்த நாளன்று), ABC இன்சூரன்ஸ் நிறுவனத்தின் அட்டவணை பிரீமியத்தில் உள்ள விலை, காப்பீட்டுத் தொகையில் ஒவ்வொரு ஆயிரத்திற்கும் ரூ. 32.50 விதிக்கப்படும்</p>
<p>2. காப்பீட்டாளர் காப்பீட்டுத் தொகைமீது தள்ளுபடி வழங்கினால், அட்டவணை பிரீமியத்திலிருந்து அதை கழிக்கவும். இது தள்ளுபடியில் சரிசெய்தல் என்று</p>	<p>ABC இன்சூரன்ஸ் நிறுவனமானது, காப்பீட்டுத் தொகையின் (S.A.) ஒவ்வொரு ஆயிரத்திற்கும் பின்வரும் தள்ளுபடியை வழங்குகிறது.</p>

அழைக்கப்படுகிறது.	
	தள்ளுபடி ரூ. 1/- ரூ. 20,000/- இலிருந்து
	ரூ. 49,999/- வரை
	தள்ளுபடி ரூ. 1.50/- ரூ. 50,000/- இலிருந்து
	ரூ. 99,999/- வரை
	தள்ளுபடி ரூ. 2/- ரூ. 1 லட்சத்திற்கு
	மேலே
	பாலிசிதாரரின் காப்பீட்டு தொகையானது
	ரூ. 60,000/- என்றால், பிறகு பிரீமியம் தொகையானது
	ஒவ்வொரு ஆயிரத்திற்கும் ரூ. 31/- இருக்கும் (அதாவது
	ரூ. 32.50 – 1.50).
3. காப்பீட்டு நிறுவனம் பிரீமியத்தை செலுத்தும் தவணை முறைக்காக தள்ளுபடி வழங்கினால், அதில் பொருந்தும் கூடுதல் கழித்தல்கள் செய்யப்படும்.	நிறுவனம் வருடாந்திர கட்டண முறையில் 1.5% தள்ளுபடி வழங்குகிறது. பாலிசிதாரர் பிரீமியம் செலுத்த வருடாந்திர முறைமையைத் தேர்ந்தெடுத்துள்ளார். இதை கழித்தால் கிடைக்கும் பிரீமியம் ரூ. 30.54 ஆகும், அதாவது ரூ. 31 – (31 × (1.5 ÷ 100)).
4. கூடுதல் பிரீமியங்களை சேர்க்கவும்.	நிறுவனம் மூலம் விதிக்கப்படும் கூடுதல் கட்டணங்கள் பின்வருமாறு: செலுத்த ஒவ்வொரு வேண்டிய ஆயிரத்திற்கு ரூ. நன்மைகள் 2/-, நிர்வாகச் செலவுகள் ஒவ்வொரு ஆயிரத்திற்கு ரூ.1/-, மொத்தமாக ரூ. 3/- கூட்டப்பட வேண்டும், எனவே, மொத்த பிரீமியம் ரூ. 33.54 ஆக இருக்கும்.
5. காப்பீட்டுத் தொகையுடன் இந்த தொகையைப் பெருக்கவும்.	காப்பீட்டுத் தொகை 60,000 ரூபாய் மற்றும் ஒவ்வொரு ஆயிரத்திற்கும் விதிக்கப்படும் பிரீமியம் ரூ. 33.54

	என்றால், விதிக்கப்படும். பிரீமியம் $33.54 \times 60 = \text{ரூ. } 2012.4$.								
6. பிரீமியம்-தொகையில், இறுதியில் பைசாவாக இருந்தால், அவர்கள் செய்யக்கூடியது: பு; ➤ அதை புறக்கணிக்கலாம்; ➤ அடுத்த உயர் முழு எண்ணுக்கு முழுமையாக்கலாம்; ➤ அருகிலுள்ள 50 பைசாவிற்கு முழுமையாக்கலாம். மேலுள்ள விதிகளில் ஏதேனும் ஒன்றை காப்பீடு நிறுவனங்கள் பின்பற்றுவார்கள்	காப்பீட்டு நிறுவனம் பின்வரும் விதிகளில் ஏதேனும் ஒன்றைப் பின்பற்றலாம்: <table border="1"> <thead> <tr> <th>விதிகள்</th> <th>பிரீமியம்</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>புறக்கணிக்கலாம்</td> <td>ரூ. 2,012/-</td> </tr> <tr> <td>அடுத்த உயர் முழு எண்ணுக்கு முழுமையாக்கலாம்</td> <td>ரூ. 2,013/-</td> </tr> <tr> <td>அருகிலுள்ள 50 பைசாவிற்கு முழுமையாக்கலாம்</td> <td>ரூ. 2012.50</td> </tr> </tbody> </table>	விதிகள்	பிரீமியம்	புறக்கணிக்கலாம்	ரூ. 2,012/-	அடுத்த உயர் முழு எண்ணுக்கு முழுமையாக்கலாம்	ரூ. 2,013/-	அருகிலுள்ள 50 பைசாவிற்கு முழுமையாக்கலாம்	ரூ. 2012.50
விதிகள்	பிரீமியம்								
புறக்கணிக்கலாம்	ரூ. 2,012/-								
அடுத்த உயர் முழு எண்ணுக்கு முழுமையாக்கலாம்	ரூ. 2,013/-								
அருகிலுள்ள 50 பைசாவிற்கு முழுமையாக்கலாம்	ரூ. 2012.50								

கூடுதல் தகவல்:

பிரீமியம்-தொகையைக் கணக்கிடுவதற்கு, பின்பற்ற வேண்டிய படிகளை தேர்ந்தெடுக்கும் உரிமை காப்பீட்டு நிறுவனங்களிடம் உள்ளது என்பது நினைவிருக்கட்டும். மேலுள்ள கணக்கீட்டில், காப்பீட்டுத் தொகை மீதான தள்ளுபடியை கழித்தப் பிறகு, பணம் செலுத்தும் தவணைமுறையில் கிடைக்கும் தள்ளுபடி கழிக்கப்பட்டுள்ளது. ஆனால், இதில் காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கு முதலில் கட்டணம் செலுத்தும் தவணைமுறைக்காக தரும் தள்ளுபடியைக் கழித்து, பின்னர் காப்பீட்டுத் தொகைக்கு தரும் தள்ளுபடியை கழிப்பதற்கான தேர்வு உள்ளது.

மேலுள்ள எடுத்துக்காட்டில்:

அலுவலக பிரீமியம்	ரூ.32.50
பணம் செலுத்தும் முறைமையில் தள்ளுபடி	வருடாந்திர பிரீமியம் முறைமைக்கு % 1.5
பிரீமியம்காப்பீட்டுத் தொகை மீதான விலக்குகளுக்குப் பிறகு	$= ((100 \div 1.5) \times 32.50) - 32.50$ 32.0125
காப்பீட்டுத் தொகையில் தள்ளுபடி	ரூபாய் 1.50
பிரீமியம்காப்பீட்டுத் தொகை மீதான விலக்குகளுக்குப் பிறகு	$30.5125 = 1.50 - 32.0125$
பிரீமியம் தொகை	ரூ.-/1,831

மேலுள்ள கணக்கீடு பிரீமியம்-கட்டணத்தின் வருடாந்திர தவணைமுறைக்கு செய்யப்பட்டது. பிரீமியம்-கட்டண விருப்ப தவணைமுறையாக அரையாண்டு, காலாண்டு அல்லது மாதாந்திர முறை, தேர்ந்தெடுக்கப்பட்டால்,; பின்னர், பிரீமியம்-தொகை வேறுபட்டதாக இருக்கும், ஏனெனில், வருடாந்திர செலுத்துதலுக்கான தள்ளுபடி-

அதிகமாக உள்ளது; மற்றும் அரையாண்டு, காலாண்டு அல்லது மாதாந்திர தவணைமுறைகளில் தள்ளுபடி குறைகிறது; இதன் விளைவாக பிரீமியம் அளவு அதிகரிக்கும்..

உங்களை சோதிக்கவும் 3

காப்பீட்டு நிறுவனத்தால் வசூலிக்கப்படும் பிரீமியத்தின் அளவு ---ஐப் பொறுத்தது.

- A. நபரின் வயது
- B. காப்பீட்டுத் திட்டத்தின் வகை
- C. போனஸில் பங்கேற்பு
- D. மேலுள்ள அனைத்தும்

4. போனஸ் கருத்தை புரிந்து கொள்ளவும்.

போனஸ்:

பங்குபெறும் அல்லது லாபத்துடன் கூடிய பாலிசி வைத்திருப்பவர்களுக்கு மதிப்பீட்டு-உபரியை பகிர்ந்தளித்து வழங்குவது போனஸ் பிரகடனம் மூலம் செய்யப்படுகிறது.

காப்பீட்டுத் தொகைக்கு கூடுதலாக, "லாபத்துடன் கூடிய" அல்லது "பங்குபெறும்" பாலிசி வைத்திருப்பவர்களுக்குப் பகிர்ந்தளிக்கப்படும் நன்மையே போனஸ் ஆகும்.. " லாபத்துடன் கூடிய" பாலிசியை வைத்திருக்கும் பாலிசிதாரர்களுக்கு மட்டுமே போனஸில் பங்கு பெற தகுதியுள்ளது.

போனஸ் வகைகள்:

எளிய மாற்றியமைப்பு போனஸ்(Simple Reversionary Bonus): இந்த முறையில், போனஸ் பொதுவாக பாலிசியின் கீழ் உள்ள அடிப்படை காப்பீட்டுத் தொகையின் சதவீதமாகக் குறிப்பிடப்பட்டு, காப்பீட்டுத் தொகையில் சேர்க்கப்படுகிறது. காப்பீட்டுத் தொகையுடன் போனஸைச் சேர்ப்பது **வசூலிக்கப்பட்டது(Vesting)** எனப்படும். எளிய மாற்றியமைப்பு போனஸ் பின்வருமாறு கணக்கிடப்படுகிறது:

காப்பீட்டுத் தொகை	ரூ.-/60,000
பிரகடனம் செய்யப்பட்ட போனஸ்	ரூ.) ,-/3,000 ஒரு ஆயிரத்திற்கு ரூ. ;-/50அல்லது காப்பீட்டுத் தொகையில்%5)(
பாலிசிதாரருக்குச் செலுத்தப்படும் மொத்தத் தொகை... (காப்பீட்டுத் தொகை + போனஸ்)	ரூ.-/63,000

எளிய மாற்றியமைப்பு போனஸ் பொதுவாக ஆண்டுதோறும் அறிவிக்கப்படுகிறது; மற்றும் பாலிசியுடன் இணைக்கப்பட்டுள்ளது. ஆனால் பாலிசியின் முதிர்வு அல்லது ஆயுள் காப்புறுதி பெற்றவரின் முன்கூட்டிய மரணத்தின் போது செலுத்தப்படும்- ஒரு முறை

பிரகடனம் செய்யப்பட்டுவிட்டால், அதை திரும்பப் பெற முடியாது, மேலும் முதிர்வு அல்லது ஆயுள்- காப்பீடு பெற்றவரின் மரணத்தின் போது செலுத்தப்பட வேண்டும். அடுத்த ஆண்டில் 6% (ஆயிரத்திற்கு ரூபாய் 60/-) போனஸாக பிரகடனம் செய்யப்பட்டால், மேலுள்ள எடுத்துக்காட்டை பொறுத்தவரை, அந்த ஆண்டிற்கான போனஸ் ரூ. 3,600/- ஆக இருக்கும். இது காப்பீட்டுத் தொகையுடன் சேர்க்கப்படும், மேலும் ஆண்டின் இறுதியில் மொத்த காப்பீட்டுத் தொகை ரூ. 66,600/- ஆக மாறும், (அசல் காப்பீட்டுத் தொகை: ரூ. 60,000/- + முதல் ஆண்டு போனஸ்: ரூ. 3,000/- + இரண்டாம் ஆண்டு போனஸ்: ரூ. 3,600/-).

கூட்டு மாற்றியமைப்பு போனஸ் (Compound Reversionary Bonus): இந்த முறையில், போனஸ் கூட்டு வட்டி அடிப்படையில் கணக்கிடப்படுகிறது. கூட்டு மாற்றியமைப்பு போனஸ், வகுக்கப்பட்ட போனஸ்களுடன் சேர்த்து, தற்போதுள்ள காப்பீட்டுத் தொகையில் (S.A.) சேர்க்கப்படும். (மேலுள்ள எடுத்துக்காட்டில், அடுத்த ஆண்டில் கூட்டு மாற்றியமைப்பு போனஸாக 5% பிரகடனம் செய்யப்பட்டால், அடுத்த ஆண்டிற்கான காப்பீட்டுத் தொகை (S.A.) ரூ. 66,150/- ஆக இருக்கும்; (ரூ. 63000 + (ரூ. 63000 × (5 ÷ 100)))).

➤ **இறுதி போனஸ்:** இது நீண்ட கால பாலிசிகளுக்கு வழங்கப்படும் இது ஒரு முறை வழங்கும் போனஸ் ஆகும், மற்றும் பாலிசி ஒரு குறிப்பிட்ட காலம் வரை நீடித்திருந்தால், முதிர்வு அல்லது ஆயுள்-காப்பீடை பெற்றவரின் மரணம் ஏற்படும் போது வழங்கப்படும். காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு ஏற்படும் லாபத்தை பொறுத்து வழங்கப்படும் போனஸின் அளவு இருக்கும். இறுதி போனஸ் என்பது பாலிசி முதிர்வு நேரத்தில் சேர்க்கப்படும் தொகையாகும். பாலிசி அதன் தகுதிக் காலத்தை அடைந்த பிறகே, பாலிசியில் இறுதி போனஸ் ஒதுக்கப்படும், மேலும் இதன் அளவு காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கு இடையே வேறுபடலாம். பாலிசிதாரர்(கள்) அவர்களின் பாலிசியை தொடர்ந்து நடைமுறையில் வைத்திருக்க ஊக்குவிக்கும் ஒரு ஊக்கத்தொகையாக இது செயல்படுகிறது.

இடைக்கால போனஸ்:

இரண்டு மதிப்பீட்டுத் தேதிகளுக்கு இடையே இறுதிப் பணம் செலுத்தப்பட வேண்டிய பாலிசிகளுக்கு இடைக்கால போனஸ் என்பது வழங்கப்படும், இதில், மார்ச் 31 ஆம் தேதியன்று செய்யப்படும் மதிப்பீட்டிற்குப் பிறகு ஒவ்வொரு ஆண்டும் போனஸ் அறிவிக்கப்படுகிறது. மார்ச் 31 அன்று நடைமுறையில் இருக்கின்ற பாலிசிகள் மட்டுமே போனஸ் வழங்குவதற்காக சேர்க்கப்படும். மார்ச் 31க்குப் பிறகு தொடங்கப்பட்ட பாலிசிகளுக்கு அடுத்த மதிப்பீட்டுத் தேதி வரை நன்மைகளை பெறும் தகுதி கிடைக்காது. எனவே, இரண்டு மதிப்பீடுகளுக்கு இடையே பாலிசிதாரர்களின் பாலிசி முடிவடையும் போது பணத்தை வழங்குவதற்காக, இடைக்கால போனஸ் அறிவிக்கப்படுகிறது.

உங்களை சோதிக்கவும் 4

இரண்டு மதிப்பீட்டு தேதிகளுக்கு இடையே உரிமைகோரலாக இருக்கும் பாலிசிகளில் செலுத்த வேண்டிய போனஸ் வகை என்ன?

- இறுதி போனஸ்
- இடைக்கால போனஸ்
- எளிய மாற்றியமைப்பு போனஸ்

சுருக்கம்

- பிரீமியம் என்பது பாலிசியின் விதிமுறைகளின்படி குறிப்பிட்ட கால இடைவெளிகளில் காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு செலுத்த வேண்டிய குறிப்பிட்ட தொகையை குறிக்கிறது.
- பிரீமிய கட்டணத்தை சரியாக கட்ட தவறினால் பாலிசி காலாவதி ஆகிவிடும் .
- இறப்பு அட்டவணையில் வழங்கப்பட்டுள்ள ஒவ்வொரு வயது மற்றும் பாலினத்திற்கான இறப்பு விகிதமானது பிரீமியத்தை கணக்கிட பயன்படுகிறது.
- இறப்பு விகிதம் என்பது ஒரு நபர் தனது அடுத்த பிறந்த நாளுக்கு முன் இறப்பதற்கான நிகழ்தகவை குறிக்கிறது.
- ஆக்சுவரிகள் அதாவது காப்பீடுக் கணிப்பாளர்கள், அபாயம் மற்றும் நிச்சயமற்ற தன்மையின் அளவீடு மற்றும் மேலாண்மையையும் கையாள்கின்ற தொழில் வல்லுநர்களாக இருக்கின்றனர். பல செயற்பாடுகளுடன் சேர்த்து, அவர்கள் பல்வேறு கணித, புள்ளியியல் மற்றும் நிதி மாதிரிகளைப் பயன்படுத்தி அபாயம் மற்றும் அவற்றின் தாக்கத்தை பகுப்பாய்வு செய்கிறார்கள்.
- ஏற்றுதல் என்பது பிரீமியத்தின் ஒரு பகுதி, இதில் வணிகத்தின் இயக்கங்களை நிர்வகிக்க காப்பீட்டு நிறுவனம் மூலம் செய்யப்படும் பல்வேறு செலவுகள் சேர்க்கப்படும்.
- நிலை பிரீமியத்தில், பாலிசியின் முழு காலத்திற்கும் பிரீமியம் நிலையானதாக இருக்கும்.
- ஒவ்வொரு நபரிடமும் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் வசூலிக்கும் பிரீமியம் தொகை வேறுபடும், மேலும் பிரீமியம்-கணக்கீடுகள் பின்வரும் பல காரணிகளின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்படும்: தனிநபரின் வயது, அவரது மருத்துவ நிலை, காப்பீட்டுத் தொகை, இறப்பு விகிதம், காப்பீட்டுத் திட்டத்தின் வகை மற்றும் நபருக்கு நபர் வேறுபடும் பல காரணிகளான குடும்ப வரலாறு, சமூகப் பழக்கம், தொழில் போன்றவை,
- போனஸ் என்பது, காப்பீட்டுத் தொகையுடன் கூடுதலாக 'இலாபத்துடன் உள்ள' அல்லது 'பங்கேற்பு' பாலிசிதாரர்களுக்குப் பகிர்ந்தளிக்கப்படும் நன்மையை குறிக்கிறது.
- இரண்டு மதிப்பீடுகளுக்கு இடையே இறுதி கட்டணம் செலுத்தப்படும் போது பாலிசிகளின் கீழ் இடைக்கால போனஸ் வழங்கப்படும்.

