ഐസി 38

കോർപ്പറേറ്റ് ഏജൻറ് (കോമ്പോസിറ്റ്)

കൃതജ്ഞത

ഈ ഗതി, ഇന്ത്യ ഇൻഷുറൻസ് ഇൻസ്റ്റിറ്റയ്യൂട്ട് തയാറാക്കിയ പുതുക്കിയ സിലബസ് അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് മുംബൈ

भारतीय बीमा संस्थान
INSURANCE INSTITUTE OF INDIA

ജി - ബ്ലോക്ക്, പ്ലോട്ട് നം. സി-46,
ബാന്ദ്ര കുർള കോംപ്ലക്സ്, ബാന്ദ്ര (ഈസ്റ്റ്), മുംബൈ - 400 051.

കോർപ്പറേറ്റ് ഏജൻറ് (കോമ്പോസിറ്റ്)

IC-38

റിവൈസ്ഡ് എഡിഷൻ: 2016

പകർപ്പവകാശം

ഈ കോഴ്സിന്റെ പകര്പ്പവകാശം മുംബൈയിലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഇന്സ്റ്റിട്യൂട്ട് ഓഫ് ഇന്ത്യയ്ക്കാണ്. ഒരു സന്ദര്ഭത്തിലും കോഴ്സിന്റെ ഭാഗങ്ങളൊന്നും തന്നെ പുനഃസൃഷ്ടിക്കുന്നതല്ല.

പ്രസിദ്ധീകരിക്കുന്നത്: പി. വേണുഗോപാൽ, സെക്രട്ടറി-ജനറൽ, ഇന്ഷ്വറന്സ് ഇന്സ്റ്റിട്യൂട്ട് ഓഫ് ഇന്ത്യ, ജി - ബ്ലോക്ക്, പ്ലോട്ട് നം. സി-46,ബാന്ദ്ര കുര്ള കോംപ്ലക്സ്, ബാന്ദ്ര (ഈസ്റ്റ്), മുംബൈ - 400 051.

മുഖവുര

ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയിലുള്ള വിദഗ്ദ്ധരുമായി കൂടിയാലോചിച്ചാണ് കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാർക്കുള്ള പാഠ്യപദ്ധതി ഇൻസ്റ്റിട്ട്യൂട്ട് വികസിപ്പിച്ചെടുത്തത്. ഐആർഡിഎഐ അംഗീകരിച്ച സിലബസിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് പാഠ്യപദ്ധതി തയ്യാറാക്കിയിരിക്കുന്നത്.

ഈ കോഴ്സ് ചെയ്യുന്നതിലൂടെ ലൈഫ്, ജനറല് ഹെൽത്ത് ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലകളില് പ്രവർത്തിക്കുന്ന ഇൻഷ്വറൻസ് ഏജന്റുമാർക്ക് ഉയർന്ന നിലവാരത്തിലുള്ള അറിവും പരിജ്ഞാനവും ലഭിക്കുമെന്ന് ഞങ്ങള് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു. മാറ്റങ്ങൾക്ക് വിധേയമായ ഒരു പരിസ്ഥിതിയാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സിനുള്ളത്, ആയതിനാല് ഇൻഷ്വറൻസ് ഏജന്റുമാര് മാറ്റങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി നിലകൊള്ളുന്നതിനുവേണ്ടി ഇൻഷ്വറര് നൽകുന്ന പരിശീലനത്തിന്റെയൊപ്പം തന്നെ സ്വയം പഠനത്തിലൂടെയും മറ്റും മാറിമാറി വരുന്ന നിയമങ്ങളും രീതികളും മനസ്സിലാക്കണം.

ഈ കോഴ്സ് 4 പാഠങ്ങളായി വിഭജിച്ചിട്ടുണ്ട്. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്, ജനറല് ഇൻഷ്വറൻസ്, ഹെൽത്ത് ഇൻഷ്വറൻസ് എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിഷയങ്ങള് ഉൾപ്പെടെ കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാർക്ക് ബാധകമായ നിയമപരമായ തത്വങ്ങളും റെഗുലേറ്ററി ഘടകങ്ങള് ഇതില് ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. ഇതിനുപുറമേ മാതൃക ചോദ്യങ്ങളും പാഠ്യപദ്ധതിയില് ഉൾകൊള്ളിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇതിലൂടെ വിദ്യാർത്ഥികൾക്ക് പരീക്ഷയ്ക്ക് വരുന്ന ചോദ്യങ്ങളെക്കുറിച്ചും അതിന്റെ മാതൃകയെക്കുറിച്ചും ഒരു ആശയം ലഭിക്കും. പരിശീലനസമയത്ത് പുനരവലോകനവും മറ്റും വഴി വിജ്ഞാനം നേടിയെടുക്കുന്നതിന് മാതൃക ചോദ്യങ്ങള് സഹായിക്കും.

ഇൻഷ്വറൻസ് ഇൻസ്റ്റിട്ട്യൂട്ട് ഓഫ് ഇന്ത്യയെ ഈ ജോലി ഏൽപ്പിച്ചതിന് ഞങ്ങള് ഐആർഡിഎയ്ക്ക് നന്ദി രേഖപ്പെടുത്തുന്നു. ഈ കോഴ്സ് പഠിച്ച് പരീക്ഷ എഴുതുന്ന എല്ലാവർക്കും ഇൻസ്റ്റിട്ട്യൂട്ടിന്റെ ആശംസകള്.

ഇൻഷ്വറൻസ് ഇൻസ്റ്റിട്ട്യൂട്ട് ഓഫ് ഇന്ത്യ

ഉള്ളടക്കം

അദ്ധ്യായം എണ്ണം	തലക്കെട്ട്	താള് എണ്ണം
വിഭാഗം 1	കോമൺ അധ്യായങ്ങൾ	
1	ഇൻഷ്വറൻസ് ആമുഖം	2
2	ഉപഭോക്തൃ സേവനം	25
3	അന്യായ പരിഹാര മാർഗ്ഗം	52
4	കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാർ റെഗുലേറ്ററി വശങ്ങൾ	64
5	ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ നിയമപരമായ ഘടകങ്ങള്	90
വിഭാഗം 2	ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്	
6	എന്തൊക്കെയാണ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസില് ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത്	109
7	സാമ്പത്തികാസൂത്രണം (ഫൈനാൻഷ്യല് പ്ലാനിംഗ്)	122
8	ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങള് - I	143
9	ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ഉല്പന്നങ്ങള്- II	163
10	ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സിന്റെ പ്രയോഗങ്ങള്	179
11	ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സിന്റെ വിലയിടലും മൂല്യനിര്ണയവും	189
12	ഡോക്കുമെന്റേഷന് - പ്രൊപ്പോസല് ഘട്ടം	211
13	ഡോക്കുമെന്റേഷന് - പോളിസി വ്യവസ്ഥ - I	223

14	ഡോക്കുമെന്റേഷന് - പോളിസി വ്യവസ്ഥ - II	232
15	അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്	252
16	ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി പ്രകാരമുള്ള പേയ്മെന്റുകള്	274
വിഭാഗം 3	ആരോഗ്യ രക്ഷാഭോഗം	
17	ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ്	288
18	ഇൻഷ്വറൻസ് ഡോക്കുമെൻറേഷൻ	307
19	ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങൾ	329
20	ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്	383
21	ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ക്ലെയിമുകൾ	415
വിഭാഗം 4	ജനറൽ ഇൻഷ്വറൻസ്	
22	ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ തത്വങ്ങള്	461
23	ഡോക്കുമെന്റേഷൻ	496
24	പ്രീമിയം റേറ്റിംഗിനെക്കുറിച്ചുള്ള സിദ്ധാന്തവും പ്രയോഗവും	529
25	വ്യക്തിഗത - ചെറുകിട ഇൻഷ്വറൻസ്	551
26	വാണിജ്യ ഇൻഷ്വറൻസ്	578
27	ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങൾ	606

വിഭാഗം 1

കോമൺ അധ്യായങ്ങൾ

പാഠം 1

ഇൻഷ്വറൻസ് ആമുഖം

ആമുഖം

ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ അടിസ്ഥാനതത്വങ്ങളെക്കുറിച്ചും അതിന്റെ ഉത്ഭവത്തെക്കുറിച്ചും അത് എങ്ങനെ പ്രവർത്തിക്കുന്നു എന്നതിനെക്കുറിച്ചുമാണ് ഈ പാഠത്തിലുള്ളത്. അപ്രതീക്ഷിതമായി ഉണ്ടാകുന്ന ഒരു സംഭവം മൂലമുള്ള സാമ്പത്തിക നഷ്ടങ്ങൾക്കെതിരെ ഇൻഷ്വറൻസ് എങ്ങനെ സംരക്ഷണം നൽകുന്നുവെന്നും റിസ്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ഉപകരണമായി ഇൻഷ്വറൻസ് എങ്ങനെ പ്രവർത്തിക്കുന്നുവെന്നും നമുക്ക് ഇവിടെ പഠിക്കാം.

പഠനമേഖലകൾ

A. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് - ചരിത്രവും ഉത്ഭവവും
B. ഇൻഷ്വറൻസ് എങ്ങനെയാണ് പ്രവർത്തിക്കുന്നത്
C. റിസ്ക് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള രീതികള്
D. ഇൻഷ്വറൻസ് - റിസ്ക് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ഉപകരണം
E. സമൂഹത്തില് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ പങ്ക്

A. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് - ചരിത്രവും ഉത്ഭവവും

നമ്മള് ജീവിക്കുന്നത് അസ്ഥിരമായ ലോകത്താണ്. നമ്മള് താഴെ പറഞ്ഞിരിക്കുന്നവയെപ്പറ്റി കേൾക്കാറുണ്ട്:

- ✓ തീവണ്ടികള് കൂട്ടിയിടിക്കുക;
- ✓ മുഴുവന് സമൂഹത്തെയും നശിപ്പിക്കുന്ന പ്രളയങ്ങള്;
- ✓ നാശനഷ്ടം വിതക്കുന്ന ഭൂകമ്പങ്ങള്;
- ✓ അപ്രതീക്ഷിതമായി ചെറുപ്പക്കാര് മരിക്കുക

ചിത്രം 1: നമുക്ക് ചുറ്റും ഉണ്ടാകുന്ന സംഭവങ്ങള്

എന്തുകൊണ്ടാണ് ഈ സംഭവങ്ങള് നമ്മളില് ഉത്കണ്ഠയും പരിഭ്രാന്തിയും സൃഷ്ടിക്കുന്നത്?

i. ഒന്നാമതായി ഇത്തരം **സംഭവങ്ങള് പ്രവചനാതീതമാണ്**. ഒരു സംഭവം ഉണ്ടാകുമെന്ന് നമുക്ക് മുൻകൂട്ടി അറിയാനോ പ്രവചിക്കാനോ കഴിയുമെങ്കില് നമ്മള് അതിനെ നേരിടാന് തയ്യാറായി ഇരിക്കും.

ii. രണ്ടാമതായി, അത്തരം **അപ്രതീക്ഷിതവും അപ്രിയവുമായ** സംഭവങ്ങള് മിക്കപ്പോഴും **ദുഃഖത്തിനും സാമ്പത്തിക നഷ്ടങ്ങൾക്കും കാരണമായിതീരും.**

ആത്തരം സംഭവങ്ങള് ബാധിക്കുന്ന വ്യക്തികളെ സഹായിക്കുന്നതിനായി ഒരു സമൂഹത്തിന് പങ്കാളിത്തത്തോടും പരസ്പര പിന്തുണയോടും കൂടി മുന്നോട്ട് വരാം.

ആയിരക്കണക്കിന് വർഷങ്ങൾക്ക് മുന്പാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് എന്ന ആശയം പിറവിയെടുത്തത്. എന്നിട്ട് പോലും, ഇന്ന് നമ്മള് അറിയുന്ന ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സിന് രണ്ടോ മൂന്നോ നൂറ്റാണ്ടുകളുടെ പഴക്കമേയുള്ളു.

1. ഇൻഷ്വറൻസ് ചരിത്രം

3000 ബിസി മുതല് ഇൻഷ്വറൻസ് മറ്റ് പല രീതികളില് നിലവിലുണ്ടായിരുന്നുവെന്നാണ് അറിവ്. വിവിധ സംസ്കാരങ്ങളില്പ്പെട്ടവര് വർഷങ്ങൾക്ക് മുന്പ് തന്നെ അവരുടെയിടെയില് പങ്കിടിന്റെയും പൂളിംഗിന്റെയും സിദ്ധാന്തം ഉപയോഗിച്ച് പോരുന്നുണ്ടായിരുന്നു. ഈ സിദ്ധാന്തം ഏത് രീതിയിലാണ് പ്രയോഗികമായി ഉപയോഗിച്ചിരുന്നതെന്ന് നമുക്ക് നോക്കാം.

2. കാലാകാലങ്ങളിലെ ഇൻഷ്വറൻസ്

ബാബില്യോണ് കച്ചവടക്കാര്	തങ്ങളുടെ ചരക്ക് നഷ്ടപ്പെടുകയോ മോഷണം പോകുകയോ ചെയ്യുകയാണെങ്കില് ലോണ് എഴുതി തള്ളുന്നതിനായി പലിശക്കാരന് ഒരു അധിക തുക നൽകുന്ന എഗ്രിമെന്റുകള് **ബാബില്യോണ് കച്ചവടക്കാര്ക്ക്** ഉണ്ടായിരുന്നു. ഇത് 'ബോട്ടംനറി ലോണുകള്' എന്നാണ് അറിയപ്പെട്ടിരുന്നത്. ഈ എഗ്രിമെന്റുകള് പ്രകാരം, കപ്പല് യാത്ര പൂർത്തിയാക്കി സുരക്ഷിതമായി ലക്ഷയ്സ്ഥാനത്ത് എത്തിയതിനുശേഷം കപ്പലിന്റെ അഥവാ ചരക്കിന്റെ സുരക്ഷയ്ക്ക് എടുത്തിട്ടുള്ള ലോണ് തിരിച്ചടച്ചാല് മതി.
ബറൂച്ചിലെയും സൂറത്തിലെയും കച്ചവടക്കാര്	ഇന്ത്യയില് നിന്നും ശ്രീലങ്കയിലേക്കും ഈജിപ്തിലേക്കും ഗ്രീസിലേക്കും കപ്പല് പോയിരുന്നതിന് **ബാബില്യോണ് കച്ചവടക്കാരുടെ** അതേ രീതി തന്നെയാണ് **ബറൂച്ചിലെയും സൂറത്തിലെയും കച്ചവടക്കാര്** പിന്തുടർന്ന് വന്നിരുന്നത്.
ഗ്രീക്കുകാര്	7-ാം നൂറ്റാണ്ടിന്റെ ഒടുവില് **ഗ്രീക്കുകാര്** മരണപ്പെടുന്ന വ്യക്തികളുടെ ശവസംസ്ക്കാരത്തിനും അവരുടെ കുടുംബാംഗങ്ങളെ പരിപാലിക്കുന്നതിനുമായി സഹകരണ സംഘങ്ങള് രൂപീകരിച്ചിരുന്നു. **ഇംഗ്ലണ്ടിലെ സൌഹൃദ കൂട്ടായ്മ സംഘങ്ങളും (ഫ്രെൻലി സൊസൈറ്റിസ് ഓഫ് ഇംഗ്ലണ്ട്)** ഇതുപോലെ രൂപീകരിക്കപ്പെട്ടവയായിരുന്നു.
റോഡ്സിലെ നിവാസികള് (ഇൻഹാബിറ്റന്റ് ഓഫ് റോഡ്സ്)	ചരക്ക് തിരസ്ക്കരിക്കപ്പെടുന്നത് വഴിയുണ്ടാകുന്ന നഷ്ടത്തിന്റെ നിർദ്ദിഷ്ട തോതിലുള്ള നഷ്ടം ചരക്കിന്റെ ഉടമസ്ഥനും (അവർക്ക് യാതൊരുവിധത്തിലുമുള്ള നഷ്ടം ഉണ്ടായിട്ടില്ലെങ്കിൽപോലും) താങ്ങണം, **റോഡ്സിലെ നിവാസികള് (ഇൻഹാബിറ്റന്റ് ഓഫ് റോഡ്സ്)** കൈകൊണ്ടിരുന്നത് ഈ രീതിയാണ്.
ചൈനീസ് കച്ചവടക്കാര്	പുരാതന കാലഘട്ടങ്ങളില് **ചൈനീസ് കച്ചവടക്കാര്** തങ്ങളുടെ ചരക്ക് വിവിധ ബോട്ടുകളിലോ കപ്പലുകളിലോ ആണ് അപകടസാദ്ധ്യതയുള്ള നദികളിലൂടെ അയച്ചിരുന്നത്. ഏതെങ്കിലും ഒരു ബോട്ടിന് നാശം ഉണ്ടാകുകയാണെങ്കില് ഭാഗികമായ നാശനഷ്ടം മാത്രമേ ഉണ്ടാവുകയുള്ളു അല്ലാതെ പൂർണ്ണമായ നാശം സഹിക്കേണ്ടി വരികയില്ല എന്നതായിരുന്നു അവരുടെ

	ആശയം. അങ്ങനെ നാശനഷ്ടത്തിന്റെ തോത് കുറയും.

3. ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ആധുനിക സിദ്ധാന്തങ്ങള്

ഇന്ത്യയിലെ കൂട്ടുകുടുംബ സന്പ്രദായത്തിലാണ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ തത്വം പ്രതിഫലിച്ച് കണ്ടിരുന്നത്, അതാണ് എക്കാലത്തെയും ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ഏറ്റവും മികച്ച രൂപം. കുടുംബത്തിലെ ഒരു വ്യക്തിയുടെ മരണം മൂലമുണ്ടാകുന്ന ദുഃഖങ്ങളും നഷ്ടങ്ങളും കുടുംബത്തിലെ എല്ലാ അംഗങ്ങളും പങ്കിടുകയും അങ്ങനെ കുടുംബത്തിലെ ഓരോ അംഗങ്ങളും സുരക്ഷിതരാണെന്ന് അവർക്ക് സ്വയം തോന്നുകയും ചെയ്യും.

ആധുനികയുഗത്തി കൂട്ടുകുടുംബ സന്പ്രദായം ഇല്ലാതാവുകയും അണുകുടുംബത്തിന്റെ വരുകയും ചെയ്തതോടെ നിത്യജീവിതത്തിലെ ക്ലേശങ്ങൾക്ക് പരിഹാരമായ ഒരു സുരക്ഷാകവചത്തിന്റെ ആവശ്യം അനിവാര്യമായി. ഇതാണ് ഓരോ വ്യക്തിയുടെയും ജീവിതത്തില് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ പ്രാധാന്യം എന്താണെന്നതിലേക്ക് വിരള് ചൂണ്ടുന്നത്.

i. **ലോയ്ഡ്സ്:** ഇന്ന് നിലവിലുള്ള ആധുനിക വാണിജ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സിന്റെ വേരുകളുടെ ഉറവിടം ലണ്ടനിലെ ലോയ്ഡ്സ് കോഫി ഹൌസിലാണ്. കച്ചവടക്കാര്, ഇവിടെ ഒത്തുകൂടുകയും, കപ്പലില് കൊണ്ടുപോകും വഴി കടലില് വച്ച് ചരക്കുകൾക്ക് ഉണ്ടാകുന്ന നാശനഷ്ടം പങ്കിടാന് പരപ്സരം സമ്മതിക്കും. അത്തരം നാശനഷ്ടങ്ങള് പൊതുവേ കടലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നാശനഷ്ടങ്ങളായിരിക്കും അതായത് ഉൾക്കടലില് വച്ച് ചരക്ക് കൊള്ളയടിക്കപ്പെടുക അഥവാ കടലിലെ മോശം കാലാവസ്ഥ മൂലം ചരക്കിന് കേടുപാട് സംഭവിക്കുക അഥവാ കപ്പല് മുങ്ങുക.

ii. 1706-ല് ലണ്ടനില് രൂപീകരിച്ച **അമിക്കബിള് സൊസൈറ്റി ഫോര് പെർപ്പച്ചല് അഷ്വറൻസിനെയാണ്** ലോകത്തിലെ ആദ്യത്തെ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയായി കണക്കാക്കുന്നത്.

4. ഇന്ത്യയിലെ ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ചരിത്രം

a) **ഇന്ത്യ:** 1800-ന്റെ തുടക്കത്തില് വിദേശ കമ്പനിയുടെ ഏജൻസികള് മെറൈന് ഇൻഷ്വറൻസ് ആരംഭിച്ചതിലൂടെയാണ് ആധുനിക ഇൻഷ്വറൻസിന് ഇന്ത്യയില് തുടങ്ങിയത്.

ദി ഓറിയന്റല് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ലിമിറ്റഡ്	ഇംഗ്ലീഷ് കമ്പനി രൂപീകരിച്ച ഇന്ത്യയിലെ ആദ്യത്തെ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി
ട്രെറ്റല് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ലിമിറ്റഡ്	ഇന്ത്യയില് ആദ്യമായി രൂപീകരിക്കപ്പെട്ട നോണ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറന്സ്
ബോംബെ മ്യൂച്ചല് അഷ്വറൻസ് സൊസൈറ്റി ലിമിറ്റഡ്	ആദ്യത്തെ ഇന്ത്യന് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി. 1870-ല് മുംബൈയിലാണ് ഇത് രൂപീകരിച്ചത്
നാഷണല് ഇൻഷ്വറൻസ് കന്നി ലിമിറ്റഡ്	ഇന്ത്യയിലെ ഏറ്റവും പഴക്കമേറിയ ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി. 1906-ലാണ് ഇത് രൂപീകരിച്ചത്. ഇത് ഇപ്പോഴും നിലവിലുണ്ട്.

നൂറ്റാണ്ടിന്റെ തുടക്കത്തില് സ്വദേശി പ്രസ്ഥാനത്തിന്റെ ഫലമായി മറ്റ് അനേകം ഇന്ത്യന് കമ്പനികള് പിന്നീട് രൂപീകരിക്കപ്പെട്ടു.

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

1912-ല് ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സിനെ നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനായി **ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനീസ് ആക്ടും പ്രൊവിഡന്റ് ഫണ്ട് ആക്ടും** പാസാക്കി. 1912-ലെ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനീസ് ആക്ട് പ്രകാരം പ്രീമിയത്തിന്റെ നിരക്ക് പട്ടികകളും കമ്പനികളുടെ കാലാകാലങ്ങളിലുള്ള വിലയിരുത്തലുകളും ഒരു ആക്ച്യുറി സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തണമെന്ന് നിർബന്ധമാക്കി. എങ്കില് പോലും ഇന്ത്യന് കമ്പനികളും വിദേശ കമ്പനികളും തമ്മിലുള്ള വിവേചനവും അന്തരവും തുടർന്നുകൊണ്ടിരുന്നു.

ഇന്ത്യയിലെ ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികളെ നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനായി 1938- ലെ ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ട് വന്നു. ഈ ആക്ട് കാലാകാലങ്ങളില് ഭേദഗതി വരുത്തി ഇപ്പോഴും പ്രാബലത്തില് തുടർന്നുകൊണ്ട് പോകുന്നു. ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ടിലെ ചട്ടപ്രകാരം ഗവൺമെന്റ് കൺട്രോളര് ഓഫ് ഇൻഷ്വറൻസിനെ നിയമിച്ചു

b) **ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ദേശീയവത്കരണം:** 1956 സെപ്തംബര് 1-ന് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സ് ദേശീയവത്കരിക്കുകയും **ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോർപ്പറേഷന് ഓഫ് ഇന്ത്യ (എൽഐസി)** നിലവില് വരുകയും ചെയ്തു. ആസമയത്ത് ഇന്ത്യയില് 170 കമ്പനികളും 75 പ്രൊവിഡന്റ് ഫണ്ട് സൊസൈറ്റികളും ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സ് ചെയ്യുന്നുണ്ടായിരുന്നു. 1956 മുതല് 1999 വരെ ഇന്ത്യയിലെ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സ് എൽഐസിയുടെ മാത്രം കുത്തകയായിരുന്നു.

c) **നോണ്-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ദേശീയവത്കരണം**: 1972-ല് ജനറല് ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സ് നാഷണലൈസേഷന് ആക്ട് (ജിഎബിഎൻഎ) നിലവില് വന്നതോടെ, നോണ്-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസും ദേശീയവത്കരിക്കപ്പെടുകയും **ജനറല് ഇൻഷ്വറൻസ് കോർപ്പറേഷന് ഓഫ് ഇന്ത്യയും (ജിഐസിയും) അതിന്റെ നാല് ഉപവിഭാഗങ്ങളും** രൂപീകരിക്കപ്പെട്ടു. ആസമയത്ത് ഇന്ത്യയില് നോണ്-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയില് പ്രവർത്തിച്ചു വന്നിരുന്ന 106 ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികള് ഏകീകരിച്ച് ജിഎസി ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ നാല് ഉപവിഭാഗങ്ങള് ഉണ്ടാക്കി.

d) **മൽഹോത്ര കമ്മിറ്റി ആന്റ് ഐആർഡിഎ:** 1993-ല് ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയിലെ മത്സരഘടകം വീണ്ടും പ്രായോഗ്യത്തില് കൊണ്ടുവരുന്നത് ഉൾപ്പടെ വികസന മാറ്റങ്ങള് ശുപാർശ ചെയ്യുന്നതിനും ഈ മേഖലയുടെ പര്യവേഷണത്തിനുമായി മൽഹോത്ര കമ്മിറ്റി രൂപീകരിച്ചു. 1994-ല് കമ്മിറ്റി അവരുടെ റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിച്ചു. 1997-ല് ഇൻഷ്വറൻസ് റെഗുലേറ്ററി അതോറിറ്റി (ഐആർഎ) രൂപീകരിച്ചു. 1999-ല് ഇൻഷ്വറൻസ് റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡെവലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി ആക്ട് (ഐആർഡിഎ) പാസാക്കിയതിനെ തുടർന്ന് 2000 ഏപ്രിലില് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയെയും നോണ്-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയെയും ഒരുമിച്ച് നിയമവിധേയമായി നിയന്ത്രിക്കുന്നുതിനായി **ഇൻഷ്വറൻസ് റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡെവലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി (ഐആർഡിഎ)** രൂപീകരിച്ചു.

5. ഇന്നത്തെ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖല

ഇന്ത്യയില് ഇപ്പോള് 24 ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികള് പ്രവർത്തിക്കുന്നുണ്ട്, അതിന്റെ വിശദാംശങ്ങിള്

a) പൊതുമേഖല സ്ഥാപനമായ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോർപ്പറേഷന് ഓഫ് ഇന്ത്യ.

b) കൂടാതെ സ്വകാര്യ മേഖലയില് 23 ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികളുണ്ട്.

c) ഇന്ത്യാ ഗവൺണെന്റിന്റെ കീഴിലുള്ള പോസ്റ്റല് ഡിപ്പാർട്ട്മന്റ് പോസ്റ്റല് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് എന്ന് പേരില് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സ് ചെയ്യുന്നുണ്ട്, പക്ഷേ ഇത് റെഗുലേറ്ററുടെ അധികാരപരിധിയില് വരുന്നതല്ല.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് ഇന്ത്യയിലെ ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയെ നിയന്ത്രിക്കുന്ന സംഘടന?

I. ഇൻഷ്വറൻസ് അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ
II. ഇൻഷ്വറൻസ് റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡെവലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി
III. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോർപ്പറേഷന് ഓഫ് ഇന്ത്യ
IV. ജനറല് ഇൻഷ്വറൻസ് കോർപ്പറേഷന് ഓഫ് ഇന്ത്യ

B. ഇൻഷ്വറൻസ് എങ്ങനെയാണ് പ്രവർത്തിക്കുന്നത്

വസ്തുവിന്റെ ഉടമസ്ഥാവകാശ തത്വമാണ് ആധുനിക കൊടുക്കൽവാങ്ങലുകള് അടിസ്ഥാനഘടകം. ചില സംഭവവികാസം നിമിത്തം ഒരു വസ്തുവിന്റെ മൂലം നഷ്ടപ്പെടുകയാണെങ്കില് (നാശനഷ്ടമോ കേടുപാടുമൂലമോ), വസ്തുവിന്റെ ഉടമസ്ഥന് സാമ്പത്തികനഷ്ടം സഹിക്കേണ്ടി വരും. എന്തിരുന്നാലും സമാനമായ വസ്തുക്കളുടെ ഉടമകള് ഒത്ത് ചേർന്ന് ചെറിയ തുക നൽകി ഒരു പൊതു ഫണ്ട് സൃഷ്ടിക്കുകയാണെങ്കില് ആ തുക ഉപയോഗിച്ച് നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാകുന്ന വ്യക്തികൾക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകാം.

ചുരുക്കത്തില് ചില സാമ്പത്തികനഷ്ടം ഉണ്ടാകുന്ന സാദ്ധ്യതയും അതിന്റെ പരിണിതഫലങ്ങളും ഒരു വ്യക്തി നിന്നും അനേകം ആളുകളിലേക്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്ന പ്രക്രിയയാണ് ഇൻഷ്വറൻസ്.

നിർവചനം

ഇന്ഷ്വറന്സ് എന്നത് കാലങ്ങളായി ഓരോ തരത്തിലുള്ള റിസ്കിനെ അഭിമുഖീകരിക്കാന് സാദ്ധ്യയുള്ള കുറേ വ്യക്തികളെ ഒരുമിച്ചാക്കി അതില് നാശനഷ്ടം അനുഭവിക്കേണ്ടി വരുന്ന ഭാഗ്യദോഷികളുടെ ബാദ്ധ്യത പങ്കിടുന്നതിന് ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉപയോഗിക്കുന്ന ഒരു പ്രക്രിയയാണ്.

ചിത്രം 2 : ഇൻഷ്വറൻസ് എങ്ങനെയാണ് പ്രവർത്തിക്കുന്നത്

എന്തിരുന്നാലും ചില സംശയങ്ങള് എപ്പോഴും ബാക്കി നിൽക്കും

i. അത്തരം ഒരു പൊതുഫണ്ട് സൃഷ്ടിക്കുന്നതിന് ആളുകള് അവര് അദ്ധ്വാനിച്ച് ഉണ്ടാക്കിയ പണം നൽകുമോ?

ii. നിർദ്ദിഷ്ട കാര്യത്തിന് തന്നെ തങ്ങള് നൽകിയ പണം ഉപയോഗിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് അവരെങ്ങനെ വിശ്വസിക്കും?

iii. തങ്ങള് വളരെ കൂടുതലാണോ കുറച്ചാണോ നൽകുന്നതെന്ന് അവർക്ക് എങ്ങനെ അറിയാന് കഴിയും?

തീർച്ചയായും സമൂഹത്തിലെ ആളുകളെ സംയോജിപ്പിച്ച് അത്തരം പ്രക്രിയകള് നടപ്പിലാക്കുന്നതിന് ആരെങ്കിലുമൊക്കെ മുൻകൈയെടുക്കണം. ആ 'ആരെങ്കിലുമാണ്'

'ഇൻഷ്വറന്സ്' എന്ന് അറിയപ്പെടുന്നത്, ഇൻഷ്വറര് ഓരോ വ്യക്തികളും നൽകുന്ന പണം ഉപയോഗിച്ച് ഒരു പൂള് സൃഷ്ടിക്കുകയും നാശനഷ്ടം സംഭവിക്കുന്ന വ്യക്തികള്ക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം ഇതില് നിന്നും നൽകുകയും ചെയ്യും.

ഒരു ഇൻഷ്വറര് വ്യക്തികളുടെയും സമൂഹത്തിന്റെയും വിശ്വാസം നേടിയെടുക്കേണ്ടത് അത്യാവശ്യമാണ്.

1. ഇൻഷ്വറൻസ് എങ്ങനെയാണ് പ്രവർത്തിക്കുന്നത്

a) ആദ്യമായി, വസ്തുവിന് സാമ്പത്തിക മൂല്യമുള്ളതായിരിക്കണം. **വസ്തു**:

   i. **ഭൌതീകമാകാം** (കാറ് അഥവാ കെട്ടിടം) അല്ലെങ്കില്
   ii. **ഭൌതീകമല്ലാത്തതുമാകാം** (സൽപ്പേര്) അല്ലെങ്കില്
   iii. **വ്യക്തിഗതവുമാകാം** (ഒരാളുടെ കണ്ണുകളും, കൈകാലുകളും മറ്റ് ശരീരഭാഗങ്ങളും)

b) ചില സംഭവം നിമിത്തം വസ്തുവിന് അതിന്റെ മൂല്യം നഷ്ടപ്പെട്ടേക്കാം. ഇതിനെയാണ് റിസ്ക് എന്ന് പറയുന്നത്. റിസ്കിന് കാരണമായ സംഭവത്തെയാണ് **നാശത്തിന്റെ ഹേതു (പെരിൾസ്)** എന്ന് പറയുന്നത്.

c) **പൂളിംഗ്** എന്ന് അറിയപ്പെടുന്ന ഒരു തത്വമുണ്ട്. അനേകം വ്യക്തികളില് നിന്നും ശേഖരിക്കുന്ന പണമാണ് (അതായത് പ്രീമിയം) ഇതിലുള്ളത്. ഈ ആളുകള് ഒരേ തരത്തിലുള്ള റിസ്കുകളെ അഭിമുഖീകരിക്കാന് സാദ്ധ്യതയുള്ളവരാണ്.

d) **നാശനഷ്ടം** ബാധിക്കുന്ന ആളുകൾക്ക് ഈ ഫണ്ടിന്റെ പൂളില് നിന്നാണ് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുക.

e) ഈ തരത്തില് ഫണ്ട് ശേഖരിക്കുകയും (പൂള് ചെയ്യുകയും) നാശനഷ്ടമുണ്ടാകുന്നവർക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുകയും ചെയ്യുന്ന പ്രക്രിയ നടത്തുന്നതിനുള്ള സ്ഥാപനത്തെയാണ് **ഇൻഷ്വറര്** എന്ന് അറിയപ്പെടുന്നത്.

f) ഈ സ്കീമില് പങ്കെടുക്കാന് താത്പര്യമുള്ള ഓരോ വ്യക്തികളുമായി ഇൻഷ്വറര് ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് **കോൺട്രാക്ടില്** ഏർപ്പെടും. ഇതില് പങ്കെടുക്കുന്നവരെ ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി (ഇൻഷ്വർഡ്) എന്ന് അറിയപ്പെടും.

2. ഇൻഷ്വറൻസ് ബാദ്ധ്യതകള് കുറയ്ക്കും

നിർദ്ദിഷ്ട സംഭവവികാസം മൂലം ഒരു വ്യക്തിയ്ക്കുണ്ടാകുന്ന നാശനഷ്ടം, ചെലവ്, വൈകല്യം എന്നിവയാണ് റിസ്കിന്റെ ബാദ്ധ്യത എന്നത് കൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത്.

ചിത്രം 3: ഒരാൾക്ക് ചുമേക്കേണ്ടി വരുന്ന റിസ്ക് ബാദ്ധ്യതകള്

ഒരാൾക്ക് രണ്ട് തരത്തിലുള്ള റിസ്ക് ബാദ്ധ്യതകളാണുള്ളത് - **പ്രൈമറിയും സെക്കന്ററിയും**

a) പ്രൈമറി റിസ്ക് ബാദ്ധ്യത

പ്രൈമറി റിസ്ക് ബാദ്ധ്യതയില് റിസ്കിന് കാരണമായ സംശുദ്ധ സംഭവവികാസം മൂലം വീട്ടുസാമഗ്രികൾക്ക് (വ്യവസായ സ്ഥാപനത്തിന്) ഉണ്ടായ യഥാർത്ഥ നാശനഷ്ടമാണ് ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത്

ഉദാഹരണം

അഗ്നിബാധ മൂലം ഒരു വ്യവസായശാല കത്തിനശിക്കുന്പോള്, നാശനഷ്ടമുണ്ടായ അഥവാ കേടുപാട് സംഭവിച്ച ചരക്കിന്റെ യഥാർത്ഥ മൂല്യം കണക്കാക്കുകയും നാശനഷ്ടം ബാധിച്ച വ്യക്തിയ്ക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുകയും ചെയ്യാം

ഒരു വ്യക്തി ഹൃദയശസ്ത്രക്രിയക്ക് വിധേയനാകുന്പോള്, അതിന്റെ ചെലവ് എത്രയാണെന്ന് അറിയാന് കഴിയും അത് നഷ്ടപരിഹാരമായി നല്കും.

ഇത് കൂടാതെ ചില നേരിട്ടല്ലാതയുള്ള നഷ്ടങ്ങളും ഉണ്ടായേക്കാം.

ഉദാഹരണം

അഗ്നിബാധമൂലം ബിസിനസ്സ് പ്രവര്ത്തനങ്ങള് നടക്കാതെ വരികയും അത് ലാഭം കുറയുന്നതിന് കാരണമാകുകയും ചെയ്യും, അതിന്റെ മൂല്യം കണക്കാക്കുകയും നാശനഷ്ട ബാധിതനായ വ്യക്തിയ്ക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നല്കുകയും ചെയ്യാം.

b) സെക്കന്ററി റിസ്ക് ബാദ്ധ്യത

അത്തരം ഒരു സംഭവം ഉണ്ടായിട്ടില്ലെന്നും യാതൊരുവിധത്തിലുള്ള നഷ്ടവും ഉണ്ടായിട്ടില്ലെന്ന് സങ്കല്പിക്കുക. നാശനഷ്ടത്തെ അഭിമുഖീകരിക്കേണ്ടി വരുന്നവർക്ക് യാതൊരു ബാദ്ധ്യതയും ചുമത്തേണ്ട എന്ന് ഇത് അർത്ഥമാക്കുന്നുണ്ടോ? ഉത്തരമെന്തെന്നാല് ഒരാള് പ്രൈമറി ബാദ്ധ്യത കൂടാതെ സെക്കന്ററി ബാദ്ധ്യതയും ചുമക്കേണ്ടതായിട്ടുണ്ട്.

നാശനഷ്ടാവസ്ഥയെ അഭിമുഖീകരിക്കേണ്ടി വരുക എന്ന കാരണത്താല് ഒരു വ്യക്തി സഹിക്കേണ്ടി വരുന്ന ബുദ്ധിമുട്ടുകളും ചെലവുകളുമാണ് **സെക്കന്ററി റിസ്ക് ബാദ്ധ്യതയില്** ഉൾപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നത്. അത്തരം ഒരു അവസ്ഥ ഉണ്ടായില്ലെങ്കില് പോലും ഇത്തരം ബാദ്ധ്യതകള് താങ്ങേണ്ടതായി വരും.

അത്തരം ചില ബാദ്ധ്യതകളെപ്പറ്റി നമുക്ക് നോക്കാം:

i. ഒന്നാമതായി ഭയവും **ഉത്കണ്ഠയും മൂലമുണ്ടാകുന്ന ശരീരികവും മാനസികവുമായ പിരിമുറുക്കം**. ഓരോ വ്യക്തികൾക്കും വ്യത്യസ്ത ഉത്കണ്ഠയായിരിക്കുമുള്ളത് പക്ഷേ അത് പിരിമുറുക്കം സൃഷ്ടിക്കുകയും ഒരു വ്യക്തിയുടെ സ്വൈര്യജീവിതത്തെ ബാധിക്കുകയും ചെയ്യും

ii. രണ്ടാമതായി, **നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാകുകയോ ഇല്ലയോ എന്ന കാര്യത്തില് നിശ്ചയമില്ലെങ്കില്**, അത്തരം സംഭവവികാസം ഉണ്ടായാല് അതിനെ നേരിടുന്നതിനായി കുറച്ച് തുക കരുതി വെയ്ക്കുക എന്നതാണ് ഏറ്റവും അനുയോജ്യമായ കാര്യം. അത്തരം ഫണ്ടുകള് സൂക്ഷിക്കുന്നതിന് ചെലവുകളുണ്ട്, അത്തരം ഫണ്ടുകള് രൊക്കം പണമായി വെയ്ക്കുന്നതുവഴി അതില് നിന്നും കാര്യമായ വരുമാനവും ലഭിക്കുകയില്ല.

റിസ്ക് ഇൻഷ്വററിലേക്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നത് വഴി, സ്വൈര്യമായി ജീവിക്കാന് കഴിയും, കരുതലായി നീക്കി വെച്ചിരിക്കുന്ന ഫണ്ടുകള് ഇൻവെസ്റ്റ് ചെയ്ത് സ്വന്തം ബിസിനസ്സ് മെച്ചമായ രീതിയില് നടത്തികൊണ്ട് പോകുവാനും സാധിക്കും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 2

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് സെക്കന്ററി റിസ്ക് ബാദ്ധ്യത?

I. ബിസിനസ്സ് ഇന്ററപ്ഷന് ചെലവ്
II. കേടുസംഭവിച്ച ചരക്കിന്റെ വില
III. ഭാവിയില് ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന തീവ്രമായ നാശനഷ്ടത്തിനെ നേരിടുന്നതിനായി കരുതല്ധനം സൂക്ഷിക്കുക.
IV. ഹൃദയാഘാതം മൂലമുണ്ടാകുന്ന ആശുപത്രി ചെലവുകള്

C. റിസ്ക് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള രീതികള്

ഒരാള് നിങ്ങളോട് ചോദിച്ചേക്കാവുന്ന മറ്റൊരു ചോദ്യമാണ്, എല്ലാ തരത്തിലുമുള്ള റിസ്കുകൾക്ക് അനുയോജ്യമായ പരിഹാരമാണോ ഇൻഷ്വറൻസ്. ഉത്തരം 'അല്ല'.

വ്യക്തികൾക്ക് അവരുടെ റിസ്ക് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് തിരഞ്ഞെടുക്കാവുന്ന ഒരു രീതി മാത്രമാണ് ഇൻഷ്വറൻസ്. ഇവിടെ അഭിമുഖീകരിക്കാന് സാദ്ധ്യതയുള്ള റിസ്കുകള് അവര് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിക്ക് കൈമാറുന്നു. ഇത് കൂടാതെ റിസ്കിനെ കൈകാര്യം ചെയ്യാന് മറ്റ് ചില രീതികള് കൂടിയുണ്ട്, അത് താഴെ വിവരിച്ചിരിക്കുന്നു:

1. റിസ്ക് ഒഴിവാക്കല് (Risk avoidance)

നഷ്ടസാദ്ധ്യയുള്ള അവസ്ഥയില് നിന്നും ഒഴിഞ്ഞുമാറി നിന്ന് റിസ്കിനെ നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനെയാണ് റിസ്ക് ഒഴിവാക്കല് എന്ന് പറയുന്നത്. അങ്ങനെ ഒരു വ്യക്തി റിസ്ക് സാദ്ധ്യതയുള്ള, വ്യക്തികള്, പ്രവൃത്തികള് എന്നിവ ഒഴിവാക്കും.

ഉദാഹരണം

i. ചിലര് ഉത്പാദനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട റിസ്ക് ഒഴിവാക്കുന്നതിനായി ഉത്പാദിപ്പിക്കാനായി മറ്റൊർക്കെങ്കിലും കോൺട്രാക്ടിന് നൽകും.

ii. ചിലര് അപകടം ഉണ്ടാകുമെന്ന് ഭയന്ന് വീട്ടില് നിന്ന് തന്നെ പുറത്ത് പോകാറില്ല അഥവാ അസുഖം പിടിപ്പെടുമെന്ന് കരുതി യാത്ര തന്നെ ഒഴിവാക്കും.

പക്ഷേ റിസ്ക് കൈക്കാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് റിസ്ക് ഒഴിവാക്കുക എന്നത് ഒരു നല്ല രീതിയല്ല. ചില റിസ്കുള്ള പ്രവൃത്തികള് എടുത്താല് മാത്രമേ വ്യക്തികൾക്കും സമൂഹത്തിനും ഉന്നതിയുണ്ടാകും. അത്തം പ്രവൃത്തകള് ഒഴിവാക്കുന്നത് വഴി സമൂഹത്തിനും വ്യക്തികൾക്കും അത്തരം റിസ്ക് എടുത്താല് ലഭിച്ചേക്കാവുന്ന ഗുണങ്ങള് നഷ്ടപ്പെടും.

2. റിസ്ക് നിലനിർത്തുക

റിസ്കിനെ സ്വയം കൈകാര്യം ചെയ്യാന് ശ്രമിക്കുകയും അങ്ങനെ റിസ്കിനെയും അതിന്റെ പരിണിതഫലത്തെയും നേരിടാന് തീരുമാനിക്കാനിക്കുകയും ചെയ്യുക. ഇതിനെ സെൽഫ്-ഇൻഷ്വറൻസ് എന്ന് പറയും.

ഉദാഹരണം

ഒരു വ്യവസായസ്ഥാപനം അതിന്റെ ശേഷിയെക്കുറിച്ചുള്ള അനുഭവത്തിന്റെ വെളിച്ചത്തില് റിസ്ക് നിലനിർത്തുന്നതിന്റെ ഭാഗമായി ഒരു പരിധി വരെ ചെറിയ നഷ്ടങ്ങള് സഹിക്കാന് തയ്യാറാകും.

3. റിസ്കിന്റെ തോത് കുറയ്ക്കുകയും നിയന്ത്രിക്കുകയും ചെയ്യുക

റിസ്ക് ഒഴിവാക്കുന്നതുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുന്പോള് ഇത് വളരെ പ്രസക്തവും പ്രയോഗികവുമായ മാർഗ്ഗമാണ്. ഇത് കൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത് നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത അഥവാ നാശനഷ്ടം ഉണ്ടായാല് തന്നെ അതിന്റെ തീവ്രത കുറയ്ക്കുന്നതിനുള്ള നടപടി ക്രമങ്ങള് എടുക്കുക എന്നതാണ്.

പ്രധാപ്പെട്ടത്

നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത കുറയ്ക്കുന്ന നടപടിയെ **'നാശനഷ്ടം തടയുക'** എന്നാണ് അറിയപ്പെടുന്നത്. നാശനഷ്ടത്തിന്റെ തീവ്രത കുറയ്ക്കുന്നതിനുള്ള നടപടിയെ **'നാശനഷ്ട തോത് കുറയ്ക്കുക'** എന്നുമാണ് അറിയപ്പെടുന്നത്.

താഴെ ,കൊടുത്തിരിക്കുന്ന മാർഗ്ഗങ്ങളിലൂടെ റിസ്കിന്റെ തോത് കുറയ്ക്കുകയും നിയന്ത്രിക്കുകയും ചെയ്യാം:

a) **അറിവും പരിശീലനവും,** അതായത് ജീവനക്കാർക്കായി സ്ഥിരമായി "ഫയല് ഡ്രില്ലിംഗ്" നടത്തുക, ഡ്രൈവർമാർക്കും ഫോർക്ക് ലിഫ്റ്റ് ഓപ്പറേറ്റർമാർക്കും മതിയായ പരിശീലനം ലഭിച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക, ഹെൽമെറ്റും സീറ്റ് ബെൽറ്റും ധരിക്കുക, തുടങ്ങിയവ.

   സ്ക്കൂളില് കുട്ടികൾക്കിടയില് ജങ്ക് ഫുഡ് ഒഴിവാക്കുന്നതിനെപ്പറ്റി ക്ലാസ്സ് എടുക്കുക എന്നതണ് ഇതിനുള്ള ഉദാഹരണം.

b) **പരിസ്ഥിതി മാറ്റങ്ങള് സൃഷ്ടിക്കുക,** അതായത് "ഭൌതീകവാസ്ഥക" മെച്ചപ്പെടുത്തുക, ഉദാഹരണത്തിന്, കതകുകൾക്കും മികച്ച ലോക്കുകള് സ്ഥാപിക്കുക, ജനാലകൾക്ക് മികച്ച കന്പികള് അഥവാ ഷട്ട സ്ഥാപിക്കുക, ബർഗ്ലര് അഥവാ ഫയര് അലാം അഥവാ എക്സ്റ്റിഗുഷന് സ്ഥാപിക്കുക. ആളുകളുടെ ആരോഗ്യസ്ഥിതി

മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതിനായി സംസ്ഥാനങ്ങൾക്ക് പുക-ശബ്ദ മലിനീകരണങ്ങള് തടയുന്നതിനുള്ള സംവിധാനങ്ങള് ഏർപ്പെടുത്താം. സ്ഥിരമായി മലേറിയ തടയുന്നതിനുള്ള മരുന്ന് തളിക്കുന്നത് വഴി മലേറിയ ഉണ്ടാകുന്നത് തടയാം.

c) **അപകടകരമായ അഥവാ ഹാനികരമായ പ്രക്രികളിലുണ്ടാക്കുന്ന മാറ്റങ്ങള്,** മെഷീനറികളും ഉപകരണങ്ങളും ഉപയോഗിക്കുന്പോ അഥവാ മറ്റ് ജോലികള് ചെയ്യുന്പോള്

ഉദാഹരണത്തിന്, ആരോഗ്യപരമായ ആഹാരരീതിയും ജീവിതശൈലിയും അസുഖങ്ങളെ അകറ്റിനിർത്തും.

d) **വേർതിരിക്കുക,** ഒരു വസ്തുവിന്റെ വിവിധ ഘടകങ്ങള് ഒരു സ്ഥലത്ത് തന്നെ വെയ്ക്കാതെ വിവിധ സ്ഥലങ്ങളില് സ്ഥാപിക്കുക, ഇത് റിസ്ക് കുറയ്ക്കുന്നതിനുള്ള രീതിയാണ്. ആശയം എന്തെന്നാല്, ഒരു സ്ഥലത്ത് അപായം ഉണ്ടായാലും വിവിധ സ്ഥലങ്ങളില് സ്ഥാപിച്ചതിനാല് നാശനഷ്ടത്തിന്റെ തോത് കുറയും.

ഉദാഹരണത്തിന്, വിവിധ വെയർഹൌസുകളില് ചരക്ക് സൂക്ഷിക്കുക വഴി ചരക്കിനുണ്ടാകുന്ന നാശനഷ്ടത്തിന്റെ തോത് കുറയ്ക്കാം. ഇതില് ഏതെങ്കിലും ഒരെണ്ണത്തിന് കേട്പാട് സംഭവിച്ചാലും അതിന്റെ പരിണിതഫലം താരതമ്യേന കുറവായിരിക്കും.

4. റിസ്ക് ഫൈനാൻസിംഗ്

ഉണ്ടാകാന് സാദ്ധ്യതയുള്ള നാശനഷ്ടങ്ങളെ നേരിടുന്നതിനുള്ള ഫണ്ട് സ്വരൂപിക്കുന്നതിനുള്ള വകുപ്പാണിത്.

a) **സെൽഫ് ഫൈനാൻസിംഗ് വഴി റിസ്ക് നിലനിർത്തുക,** ഇത് കൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത് ഏതൊരു നാശനഷ്ടം ഉണ്ടായാലും സ്വന്തം പണം ഉപയോഗിച്ച് നേരിടുക. ഈ പ്രക്രിയയില് സ്ഥാപനം, ഒന്നുകില് സ്വന്തം പണം ഉപയോഗിച്ച് അഥവാ പണം വായ്പ എടുത്ത് റിസ്ക് ഉണ്ടാകുന്പോള് നേരിടും, ഇതിനെ സെൽഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് എന്ന് പറയും. റിസ്കിന്റെ തോത് കുറയ്ക്കുന്നതിനും സ്ഥാപനം വിവിധ റിസ്ക് കുറയ്ക്കുന്നതിനുള്ള മാർഗ്ഗങ്ങള് ഉപയോഗിച്ച് നാശനഷ്ടത്തിന്റെ പരിണിതഫലം കുറയ്ക്കും.

b) **റിസ്ക് കൈമാറ്റം,** റിസ്ക് നിലനിർത്തുന്നതിന് പകരമുള്ള മാർഗ്ഗമാണിത്. റിസ്ക് കൈമാറ്റം എന്നാല് നാശനഷ്ടത്തിന്റെ ഉത്തരവാദിത്തം മറ്റൊരു പാർട്ടിയ്ക്ക് കൈമാറുക എന്നാണ്. ഇവിടെ ആകസ്മികമായ സംഭവവികാസം മൂലം ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന നാശനഷ്ടങ്ങളുടെ പരിണിതഫലം മറ്റൊന്നിലേക്ക് കൈമാറുന്നു.

ഇൻഷ്വറൻസാണ് റിസ്ക് കൈമാറ്റത്തിന്റെ ഏറ്റവും പ്രമുഖ രൂപങ്ങളിലൊന്ന്, ഇത് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നത് വഴി അനിശ്ചിതത്വത്തെ നീക്കി നിശ്ചിതാവസ്ഥയില് കൊണ്ടുവരും.

ഇൻഷ്വറൻസ് vs അഷ്വറൻസ്

വാണിജ്യപരമായി പ്രവർത്തിക്കുന്ന കമ്പനികള് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന രണ്ട് സാമ്പത്തിക ഉത്പന്നങ്ങളാണ് ഇൻഷ്വറൻസും അഷ്വറൻസും. ഈ അടുത്തക്കാലത്തായി ഈ രണ്ട് ഉത്പന്നങ്ങള് തമ്മില് താരതമ്യം ചെയ്യുന്നത് മങ്ങിവരുകയാണ് മാത്രമല്ല ഇവ രണ്ടും ഏകദേശം ഒരുപോലെയാണ് കണക്കാക്കുന്നത്. എങ്കില് പോലും ഇവ തമ്മില് നാമമാത്രമായ വ്യത്യാസമുണ്ട്, അത് നമുക്കിവിടെ നോക്കാം.

ഇൻഷ്വറൻസ് എന്നത് സംഭവിക്കാ **സാദ്ധ്യതയുള്ള** ഒരു സംഗതിയ്ക്ക് എതിരെ സംരക്ഷണം നൽകലാണ്, എന്നാല് അഷ്വറൻസ് എന്നത് **ഉറപ്പായും** സംഭവിക്കുന്ന ഒരു സംഗതിയ്ക്കെതിരെ സംരക്ഷണം നൽകലാണ്. ഇൻഷ്വറൻസ് റിസ്കിന് പരിരക്ഷ നൽകുന്നു, എന്നാല് അഷ്വറൻസ് ഉറപ്പായും സംഭവിക്കുന്ന സംഗതിയ്ക്കാണ് പരിരക്ഷ നൽകുന്നത്, ഉദാഹരണത്തിന് മരണം, ഇത് നടക്കുമെന്നുള്ളത് ഉറപ്പാണ് പക്ഷേ സമയത്തിന്റെ കാര്യത്തില് മാത്രമാണ് അനിശ്ചിതത്വം. അഷ്വറൻസ് പോളിസികളോടപ്പം ലൈഫ് പരിരക്ഷയുമുണ്ട്.

ചിത്രം 4: ഇൻഷ്വറൻസ് എങ്ങനെയാണ് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നത്

റിസ്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യാന് വേറെയും മാർഗ്ഗങ്ങളുണ്ട്. ഉദാഹരണത്തിന്, ഒരു സ്ഥാപനം ഒരു ഗ്രൂപ്പിന്റെ ഭാഗമാണെങ്കില്, റിസ്ക് അതിന്റെ ഉടമസ്ഥ ഗ്രൂപ്പിലേക്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യപ്പെടുകയും അവര് നാശനഷ്ടങ്ങൾക്ക് സാമ്പത്തിക സഹായം നൽകുകയും ചെയ്യും.

ആയതിനാല് ഇൻഷ്വറൻസ് റിസ്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള മാർഗ്ഗങ്ങളില് ഒന്ന് മാത്രമാണ്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 3

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് റിസ്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള മാർഗ്ഗം?

I. ബാങ്ക് എഫ്ഡി
II. ഇൻഷ്വറൻസ്
III. ഇക്വിറ്റി ഷെയറുകള്
IV. റിയല് എസ്റ്റേറ്റ്

D. ഇൻഷ്വറൻസ് - റിസ്ക് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ഉപകരണം

നമ്മള് റിസ്കിനെപ്പറ്റി സംസാരിക്കുന്പോള് യഥാർത്ഥത്തില് സഹിക്കേണ്ടി വന്ന നഷ്ടത്തെപ്പറ്റി പരാമർശിക്കാറില്ല, പക്ഷേ ഭാവിയില് ഉണ്ടാകാന് സാദ്ധ്യതയുള്ള നാശനഷ്ടത്തെപ്പറ്റിയാണ് സംസാരിക്കാറ്. അതുകൊണ്ട് അത് പ്രതീക്ഷിച്ചിരുന്ന നാശനഷ്ടമാണ്. ഈ പ്രതീക്ഷിച്ചിരുന്ന നാശനഷ്ടത്തിന്റെ വില രണ്ട് ഘടകങ്ങളുടെ ഗുണനതുകയാണ്:

i. ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത സംഗതി മൂലം നഷ്ടത്തിലേക്ക് നയിക്കുന്ന സംഭവം ഉണ്ടാകുന്നതിനുള്ള **സാധ്യത**.

ii. അതിന്റെ അനന്തരഫലമായി അനുഭവിക്കേണ്ടി വന്ന **ആകെനഷ്ടം**.

നഷ്ടമുണ്ടാകാനുള്ള സാധ്യതയ്ക്കും ആകെനഷ്ടത്തിനും ആനുപാതികമായി റിസ്കിന്റെ ചെലവ് വർദ്ധിക്കും. ആകെ നഷ്ടം വളരെ ഉയർന്ന തോതിലാണെങ്കിലും, അത് സംഭവിക്കുന്നതിനുള്ള സാധ്യത കുറവുമാണെങ്കില് റിസ്കിന്റെ ചെലവും കുറവായിരിക്കും.

ചിത്രം 5 : ഇൻഷ്വറൻസ് തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതിനുമുന്പ് കണക്കിലെടുക്കേണ്ട സംഗതികള്

1. ഇൻഷ്വറൻസ് തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതിനുമുന്പ് കണക്കിലെടുക്കേണ്ട സംഗതികള്

ഇൻഷ്വര് ചെയ്യണോ വേണ്ടയോ എന്ന് തീരുമാനിക്കുന്പോള്, റിസ്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ചെലവും റിസ്ക് ഉണ്ടായാല് സഹിക്കേണ്ടി വരുന്ന നഷ്ടവും തമ്മില് താരതമ്യം ചെയ്യുക. റിസ്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ചെലവാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രീമിയം - മുകളില് നമ്മള് ചർച്ച ചെയ്ത രണ്ട് ഘടകങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണിത് കണക്കാക്കുന്നത്. നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാകാനുള്ള സാധ്യത കുറവും നാശനഷ്ടത്തിന്റെ തീവ്രത കൂടുതലുമുള്ള

അവസ്ഥയാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുന്നതിന് അനുയോജ്യമായത്. അത്തരം സന്ദർഭത്തില് ഇൻഷ്വറൻസിലൂടെ (പ്രീമിയം നൽകി) റിസ്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ചെലവ് കുറവായിരിക്കും പക്ഷേ സ്വയം താങ്ങുന്നതിനുള്ള ചെലവ് വളരെ ഉയർന്നതുമായിരിക്കും.

a) **ചെറിയ സംഗതിയ്ക്ക് വലിയ റിസ്ക് എടുക്കരുത്:** റിസ്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ചെലവും വസ്തുവിന്റെ മൂല്യവും തമ്മില് മതിയായ ഒരു ബന്ധം ഉണ്ടായിരിക്കും.

ഉദാഹരണം

ഒരു സാധാരണ ബോള് പേന ഇന്ഷ്വര് ചെയ്യുന്നതില് എന്തെങ്കിലും ഗുണമുണ്ടോ?

b) **നിങ്ങൾക്ക് താങ്ങാന് കഴിയുന്നതിലും വലിയ റിസ്ക് എടുക്കരുത്:** ഒരു സംഭവവികാസം മൂലമുണ്ടായേക്കാവുന്ന നഷ്ടം ഒരാളെ പാപ്പരാക്കാനും മാത്രം വലുതാണെങ്കില്, റിസ്ക് നിലനിർത്തുക എന്നത് ഉചിതവും അനുയോജ്യവുമല്ല.

ഉദാഹരണം

ഒരു വലിയ എണ്ണശുദ്ധീകരണശാല നശിപ്പിക്കപ്പെടുകയോ കേടുപാട് സംഭവിക്കുകയോ ചെയ്താല് എന്തായിരിക്കും സംഭവിക്കുക? കമ്പനിയ്ക്ക് നഷ്ടം സഹിക്കാന് കഴിയുമോ?

c) **റിസ്ക് മൂലം ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന അനന്തരഫലം എന്തായിരിക്കുമെന്ന് സൂക്ഷ്മമായി പഠിക്കുക :** നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാകാനുള്ള സാധ്യത കുറവും നാശനഷ്ടത്തിന്റെ തീവ്രത വളരെ കൂടുതലുമുള്ള വസ്തുക്കള് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്നതാണ് അനുയോജ്യം.

ഉദാഹരണം

സ്പേസ് സാറ്റലൈറ്റ് ഇന്ഷ്വര് ചെയ്യാതിരുന്നാല് ആര്ക്കെങ്കിലും അത് താങ്ങാനാകുമോ?

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 4

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് സംഗതികളാണ് ഇൻഷ്വറൻസിന് വാറന്റി നൽകുന്നത്?

I. അപ്രതീക്ഷിതമായ ഒരു കുടുംബത്തിന്റെ അത്താണിയായ കുടുംബനാഥന് മരിക്കുക
II. ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് തന്റെ പേഴ്സ് നഷ്ടപ്പെടുക
III. സ്റ്റോക്കിന്റെ വില താഴെ പോകുക
IV. കാലപഴക്കം മൂലം ഒരു വീടിന്റെ മൂല്യം കുറയുക

E. സമൂഹത്തില് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ പങ്ക്

രാജ്യത്തെ സാമ്പത്തിക വികസനത്തില് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികള് ഒരു മുഖ്യ പങ്ക് തന്നെ വഹിക്കുന്നുണ്ട്. രാജ്യത്തെ സമ്പത്തിന്റെ സുരക്ഷയും സംരക്ഷണവും ഉറപ്പാക്കുന്നതില് അവര് വലിയ സംഭാവനയാണ് നൽകുന്നത്. അവരുടെ ചില സംഭാവനകളെപ്പറ്റി നമുക്ക് ചർച്ച ചെയ്യാം.

a) അവരുടെ നിക്ഷേപങ്ങള് സമൂഹത്തിന് വളരെയധികം ഗുണം ചെയ്യുന്നുണ്ട്. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയുടെ ഏറ്റവും വലിയ ശക്തി എന്തെന്നാ വളരെയധികം തുക ശേഖരിക്കുകയും അവ പ്രീമിയങ്ങളുടെ രൂപത്തില് ഒരുമിച്ച് സംഭരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

b) ഈ ഫണ്ട് ശേഖരിക്കുകയും സൂക്ഷിക്കുകയും ചെയ്യുന്നത് പോളിസിയുടമകളുടെ ഗുണത്തിനാണ്. ഈ ഫണ്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഏതൊരു തീരുമാനവും എടുക്കുന്പോള് ഈ കാര്യം ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയുടെ മനസ്സിലുണ്ടായിരിക്കണം. ഇത് തുക നിക്ഷേപിക്കുന്ന കാര്യത്തിനും ബാധകമാണ്. അതുകൊണ്ടാണ് വിജയകരമായി പ്രവർത്തിച്ചുപോരുന്ന ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികള് സ്റ്റോക്കുകള്, ഷെയറുകള് തുടങ്ങിയ ഊഹക്കച്ചവടങ്ങളില് പണം നിക്ഷേപിക്കുകയില്ല.

c) ഇൻഷ്വറൻസ് എന്ന വ്യവസ്ഥിതി ഓരോ വ്യക്തികൾക്കും അവരുടെ കുടുംബാംഗങ്ങൾക്കും, വ്യവസായ-വാണിജ്യ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും സമൂഹത്തിനും രാജ്യത്തിനും നേരിട്ടും അല്ലാതെയും അനേകം ഗുണങ്ങള് ചെയ്യുന്നുണ്ട്. ഇന്ഷ്വര് ചെയ്യുന്നവ്ക്ക് - അതായത് വ്യക്തികൾക്കും സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും - നേരിട്ടുള്ള ആനുകൂല്യമാണ് ലഭിക്കുന്നത് കാരണം അവർക്ക് അപകടവും അതുപോലുള്ള സംഭവവികാസങ്ങളും മൂലമുണ്ടാകുന്ന നഷ്ടങ്ങൾക്കെതിരെ സംരക്ഷണം നൽകുന്നു. അങ്ങനെ ഇൻഷ്വറൻസ് ഒരർത്ഥത്തില് മൂലധനം സംരക്ഷിക്കുകയും ആ മൂലധനം ബിസിനസ്സിന്റെ വികസനത്തിനായി ഉപയോഗിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

d) ഒരാളുടെ ഭാവിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഉത്കണ്ഠയും ഭീതിയും പരിഭ്രമവും ഇൻഷ്വറൻസ് ദൂരീകരിക്കുകയും അങ്ങനെ ബിസിനസ്സ് സ്ഥാപനങ്ങളില് പണം നിക്ഷേപിക്കുന്നത് പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുകയും നിലവിലുള്ളത് നന്നായി വിനിയോഗിക്കുന്ന രീതി പ്രചരിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യും. അങ്ങനെ ഇൻഷ്വറൻസ് വാണിജ്യ-വ്യവസായിക വികസനം പ്രോത്സഹിപ്പിക്കുകയും തൊഴില് സാധ്യത വർദ്ധിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യും, അങ്ങനെ ആരോഗ്യപരമായ ഒരു സാമ്പത്തികാവസ്ഥ സംഭാവന ചെയ്യുകയും രാജ്യത്തെ ഉത്പാദനം വർദ്ധിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യും.

e) ബാങ്കുകളുടെ ധനകാര്യസ്ഥാപനങ്ങളും കേടുപാടുകളെ നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാകുന്നതിനെതിരെ ഇൻഷ്വര് ചെയ്യാത്ത വസ്തുവിനുമേല് ലോണ് നൽകുകയില്ല. സമാന്തരമായ ഒരു സെക്യൂരിറ്റി എന്ന നിലയില് ഇവര് പോളിസി വേണമെന്ന് നിഷ്കർഷിക്കും.

f) റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുന്നതിനുമുന്പ്, ഇൻഷ്വറര് പ്രാപ്തരായ എൻജിനീയറെയും മറ്റ് വിദഗ്ദ്ധരെയും കൊണ്ട് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യാന് ഉദ്ദേശിക്കുന്ന വസ്തു പരിശോധിക്കുകയും സർവ്വേ നടത്തുകയും ചെയ്യും. റേറ്റിംഗിന്റെ ആവശ്യത്തിനായി അവര് വസ്തു വിലയിരുത്തുക മാത്രമല്ല ചെയ്യുന്നത്, ഇത് കൂടാതെ റിസ്ക് മെച്ചപ്പെടുത്തി പ്രീമിയം നിരക്ക് കുറയ്ക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ നിർദ്ദേശങ്ങളും ശുപാർശകളും ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് നൽകുകയും ചെയ്യും.

g) എക്സ്പോർട്ട്, ഷിപ്പിംഗ്, ബാങ്കിംഗ് സേവനങ്ങള് എന്നിവ പോലെ തന്നെ ഇൻഷ്വറൻസും രാജ്യത്ത് വിദേശനാണ്യം നേടി കൊടുക്കുന്നതില് മുഖ്യപങ്ക് വഹിക്കുന്നുണ്ട്. ഇന്ത്യന് ഇൻഷ്വറർമാര് 30-ല് അധികം രാജ്യങ്ങളില് പ്രവർത്തിക്കുന്നുണ്ട്. ഈ പ്രവർത്തനത്തിലൂടെ വിദേശനാണ്യം നേടുകയും പരോക്ഷമായ കയറ്റുമതിയെ പ്രതിനിധീകരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

h) അഗ്നിബാധ തടയുന്നതും കാർഗോ നഷ്ടപ്പെടുന്നത് തടയുന്നതും വ്യവസായിക സുരക്ഷ റോഡ് സുരക്ഷ തുടങ്ങിയവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് വിവിധ ഏജൻസികളും സ്ഥാപങ്ങളുമായി ഇൻഷ്വറർമാര് സഹകരിച്ച് പ്രവർത്തിക്കുന്നുണ്ട്.

കുറിപ്പ്

ഇൻഷ്വറൻസും സാമൂഹിക സുരക്ഷയും

a) ഇപ്പോള് സാമൂഹിക സുരക്ഷ എന്നത് ഓരോ സംസ്ഥാനത്തിന്റെയും കടമയാണെന്ന് നമുക്കറിയാം. ഇതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സംസ്ഥാനത്ത് പാസാക്കിയിട്ടുള്ള വിവിധ നിയമങ്ങള് പ്രകാരം സാമൂഹിക സുരക്ഷയ്ക്കുള്ള ഉപകരണമായി, നിബന്ധമായും അല്ലാതെയും, ഇൻഷ്വറൻസ് ഉപയോഗിക്കുക എന്ന് പരാമർശിക്കുന്നുണ്ട്. സമൂഹത്തിനോടുള്ള തങ്ങളുടെ പ്രതിജ്ഞാബദ്ധത നിറവേറ്റുന്നതിനായി കേന്ദ്ര-സംസ്ഥാന സർക്കാരുകള് ചില സാമൂഹിക സുരക്ഷ സ്കീമുകളുടെ കീഴില് പ്രീമിയങ്ങള് നൽകുന്നുണ്ട്. 1948-ലെ എംപ്ലോയീസ് സ്റ്റേറ്റ് ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ട് പ്രകാരം **എംപ്ലോയീസ് സ്റ്റേറ്റ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോർപ്പറേഷന്** ഇൻഷ്വര് ചെയ്തിട്ടുള്ള വ്യവസായിക ജീവനക്കാർക്കും അവരുടെ കുടുംബാംഗങ്ങൾക്കും ചികിത്സച്ചെലവ്, വൈകല്യത്തിനുള്ള ആനുകൂല്യം, പ്രസവാനുകൂല്യം, മരണാനുകൂല്യം എന്നിവ നൽകുന്നുണ്ട്. സർക്കാര് വിജ്ഞാപനത്തിലുള്ള വ്യവസായിക മേഖലകളില് സ്കീം പ്രവർത്തിക്കുന്നുണ്ട്.

b) സർക്കാര് സ്പോൺസര് ചെയ്യുന്ന സാമൂഹിക സുരക്ഷ സ്കീമുകളില് ഇൻഷ്വറൻസ് ഒരു മുഖ്യ സ്ഥാനം വഹിക്കുന്നുണ്ട്. **വിള ഇൻഷ്വറൻസ് സ്കീമിന് (ആർകെബിവൈ)** വളരെ വലിയ സാമൂഹിക പ്രാധാന്യമാണുള്ളത്. ഈ സ്കീം കർഷകർക്ക് മാത്രമല്ല മുഴുവന് സമൂഹത്തെയും നേരിട്ടോ അല്ലാതെയോ ഗുണം ചെയ്യുന്നുണ്ട്.

c) വാണിജ്യാടിസ്ഥാനത്തില് പ്രവർത്തിക്കുന്ന എല്ലാ **ഗ്രാമീണ ഇൻഷ്വറൻസ് സ്കീമുകളും** ഗ്രാമീണ കുടുംബങ്ങളുടെ സാമൂഹിക സുരക്ഷയ്ക്കായി രൂപകൽപന ചെയ്തിട്ടുള്ളവയാണ്.

d) സര്ക്കാര് സ്കീമുകള്ക്കുള്ള ഈ പിന്തുണ കൂടാതെ, വാണിജ്യാടിസ്ഥാനത്തില് ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖല തന്നെ, സാമൂഹിക സുരക്ഷ ലക്ഷയ്ം വച്ചുകൊണ്ടുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷകളുണ്ട്. ഉദാഹരണത്തിന്, **ജനതാ പേഴ്സണൽ ആക്സിഡൻറ്, ജന ആരോഗ്യ** തുടങ്ങിയവ.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 5

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് ഇൻഷ്വറൻസ് സ്കീമാണ് സർക്കാര് സ്പോൺസര് ചെയ്യാതെ ഇൻഷ്വറര് തന്നെ നടത്തുന്നത്?

I. എംപ്ലോയീസ് സ്റ്റേറ്റ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോർപ്പറേഷന്
II. വിള ഇൻഷ്വറൻസ് സ്കീം
III. ജന ആരോഗ്യ

സംഗ്രഹം

- റിസ്ക് പൂളിംഗ് വഴി റിസ്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതാണ് ഇൻഷ്വറൻസ്
- ഇന്ന് നിലവിലുള്ള ആധുനിക വാണിജ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സിന്റെ വേരുകളുടെ ഉറവിടം ലണ്ടനിലെ ലോയ്ഡ്സ് കോഫി ഹൌസിലാണ്.
- ഒരു ഇൻഷ്വറൻസില് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഘടകങ്ങളെല്ലാം ഉണ്ടായിരിക്കും:
  - ✓ ആസ്തി (അസറ്റ്)
  - ✓ റിസ്ക്
  - ✓ നാശനഷ്ടമുണ്ടാക്കുന്ന സംഗതി (പെരിൾസ്)
  - ✓ കോൺട്രാക്ട്
  - ✓ ഇൻഷ്വറര്
  - ✓ ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി
- ഒരേ തരത്തിലുള്ള റിസ്കുകളെ അഭിമുഖീകരിക്കാന് സാദ്ധ്യതയുള്ള സമാനമായ വസ്തുക്കളുള്ള ആളുകളില് നിന്നും ശേഖരിക്കുന്ന ഫണ്ട് കൊണ്ട് ഒരു പൊതു പൂള് ഉണ്ടാക്കുന്നതിനെയാണ് പൂളിംഗ് എന്ന് പറയുന്നത്.
- ഇൻഷ്വറൻസ് കൂടാതെ റിസ്കിനെ കൈകാര്യം ചെയ്യാന് മറ്റ് ചില രീതികള് കൂടിയുണ്ട്, അതാണ്:
  - ✓ റിസ്ക് ഒഴിവാക്കല്
  - ✓ റിസ്ക് നിയന്ത്രിക്കല്
  - ✓ റിസ്ക് നിലനിർത്തല്
  - ✓ റിസ്ക് ഫൈനാൻസിംഗ്
  - ✓ റിസ്ക് കൈമാറ്റം
- ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ മുഖ്യ നിയമങ്ങളാണ്:
  - ✓ നിങ്ങൾക്ക് താങ്ങാന് കഴിയുന്നതിലും വലിയ റിസ്ക് എടുക്കരുത്
  - ✓ റിസ്ക് മൂലം ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന അനന്തരഫലം എന്തായിരിക്കുമെന്ന് സൂക്ഷ്മമായി പഠിക്കുക
  - ✓ ചെറിയ സംഗതിയ്ക്ക് വലിയ റിസ്ക് എടുക്കരുത്

മുഖ്യപദങ്ങള്

1. റിസ്ക്
2. പൂളിംഗ്
3. വസ്തു (ആസ്തി)
4. റിസ്കിന്റെ ബാദ്ധ്യത
5. റിസ്ക് ഒഴിവാക്കല്
6. റിസ്ക് നിയന്ത്രിക്കല്
7. റിസ്ക് നിലനിർത്തല്
8. റിസ്ക് ഫൈനാൻസിംഗ്

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷയുടെ ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

ഇൻഷ്വറൻസ് റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡെവലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റിയാണ് ഇന്ത്യയിലെ ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയെ നിയന്ത്രിക്കുന്ന സംഘടന.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ഭാവിയില് ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന തീവ്രമായ നാശനഷ്ടത്തിനെ നേരിടുന്നതിനായി കരുതല്ധനം സൂക്ഷിക്കുക, ഇതാണ് സെക്കന്ററി റിസ്കിന്റെ ബാദ്ധ്യത

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

ഇൻഷ്വറൻസാണ് റിസ്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള മാർഗ്ഗം.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

അപ്രതീക്ഷിതമായ ഒരു കുടുംബത്തിന്റെ അത്താണിയായ കുടുംബനാഥന് മരിക്കുക, അത്തരം അവസ്ഥകളിലാണ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് അനിവാര്യമായി വരുന്നത്.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ജന ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് സ്കീമാണ് സര്ക്കാര് സ്പോണ്സര് ചെയ്യാതെ ഇന്ഷ്വറര് തന്നെ നടത്തുന്നത്.

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങള്

ചോദ്യം 1

റിസ്ക് പൂളിംഗ് വഴി റിസ്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനെ ----------എന്ന് പറയും

I. സന്പാദ്യം
II. നിക്ഷേപം
III. ഇൻഷ്വറൻസ്
IV. റിസ്ക് മിറ്റിഗേഷന്

ചോദ്യം 2

റിസ്ക് ഉണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത കുറയ്ക്കുന്ന നടപടിയെ ---------- എന്ന് പറയും.

I. റിസ്ക് നിലനിർത്തല്
II. നാശനഷ്ടം തടയല്

III. റിസ്ക് കൈമാറ്റം
IV. റിസ്ക് ഒഴിവാക്കല്

ചോദ്യം 3

റിസ്ക് ഇൻഷുററിലേക്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നത് വഴി, ----------

I. സ്വന്തം വസ്തുക്കള് അശ്രദ്ധമായി കൈകാര്യം ചെയ്യാം
II. നാശനഷ്ടമുണ്ടാകുന്ന സന്ദർഭത്തില് ഇൻഷുററില് നിന്നും പണം നേടാം
III. സ്വന്തം വസ്തുക്കൾക്കുള്ള റിസ്ക് ഭീഷണികള് അവഗണിക്കാം
IV. സ്വൈര്യമായി ജീവിക്കാനും കരുതലായി നീക്കി വെച്ചിരിക്കുന്ന ഫണ്ടുകള് ഇൻവെസ്റ്റ് ചെയ്ത് സ്വന്തം ബിസിനസ്സ് മെച്ചമായ രീതിയില് നടത്തികൊണ്ട് പോകുവാനും സാധിക്കും

ചോദ്യം 4

ആധുനിക വാണിജ്യ ഇൻഷുറൻസ് ബിസിനസ്സിന്റെ വേരുകളുടെ ഉറവിടം---------- ആണ്

I. ബോട്ടംറി
II. ലോയ്ഡ്സ്
III. റോഡ്സ്
IV. മൽഹോത്ര കമ്മിറ്റി

ചോദ്യം 5

ഇൻഷുറൻസ് റിസ്ക് നിലനിർത്തുക എന്നത് ----------

I. നാശനഷ്ടത്തിനും കേടുപാടിനും സാദ്ധ്യതയില്ലാത്ത അവസ്ഥ
II. നാശനഷ്ടം സൃഷ്ടിക്കുന്ന സന്ദർഭത്തിന് യാതൊരു മൂല്യവുമില്ലാത്ത അവസ്ഥ
III. വസ്തുവിന് ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷയുള്ള അവസ്ഥ
IV. റിസ്കും അതിന്റെ പരിണിതഫലങ്ങളും സ്വയം സഹിക്കാര് ഒരാള് തീരുമാനിക്കുന്ന അവസ്ഥ

ചോദ്യം 6

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരി?

I. ഇൻഷുറൻസ് വസ്തുവിന് (ആസ്തിയ്ക്ക്) സംരക്ഷണം നൽകും
II. ഇൻഷുറൻസ് നാശനഷ്ടം തടയും
III. ഇൻഷുറൻസ് നാശനഷ്ടമുണ്ടാകുന്നതിനുള്ള സാദ്ധ്യത തടയും
IV. ഒരു വസ്തുവിന് നാശനഷ്ടം സംഭവിക്കുന്പോള് ഇൻഷുറൻസ് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകും

ചോദ്യം 7

ഒരു ഗ്രാമത്തില് 400 വീടുകളുണ്ട്, ഓരോന്നിന്റെയും മൂല്യം 20,000 രൂപയാണ്. ഓരോ വർഷവും അഗ്നിബാധ മൂലം ശരാശരി 4 വീടുകൾക്ക് തീ പിടിക്കുകയും 80,000 രൂപയുടെ ആകെ നാശം ഉണ്ടാകുമെന്നാണ് കണക്കുകൂട്ടല്. ഓരോ വീട്ടുടമങ്ങളും ഈ നാശനഷ്ടത്തിനുള്ള പ്രീമിയമായി പ്രതിവർഷം എത്ര രൂപ നൽകണം?

I. 100 രൂപ
II. 200 രൂപ
III. 80 രൂപ
IV. 400 രൂപ

ചോദ്യം 8

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരി?

I. കുറച്ച് ആളുകളുടെ നഷ്ടം അനേകം ആളുകള് പങ്കിടുന്ന രീതിയെ ഇൻഷ്വറൻസ് എന്ന് പറയുന്നത്
II. ഒരു വ്യക്തിയി നിന്നും മറ്റൊരു വ്യക്തിയിലേക്ക് റിസ്കിനെ കൈമാറുന്നതിനാണ് രീതിയെ ഇൻഷ്വറൻസ് എന്ന് പറയുന്നത്
III. അനേകം ആളുകളുടെ നഷ്ടം കുറച്ച് ആളുകള് പങ്കിടുന്ന രീതിയെ ഇൻഷ്വറൻസ് എന്ന് പറയുന്നത്
IV. കുറച്ച് ആളുകളുടെ ലാഭം അനേകം ആളുകളിലേക്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്ന രീതിയെ ഇൻഷ്വറൻസ് എന്ന് പറയുന്നത്

ചോദ്യം 9

റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുന്നതിനുമുന്പ്, ഇൻഷ്വറര് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യാന് ഉദ്ദേശിക്കുന്ന വസ്തു പരിശോധിക്കുകയും സർവ്വേ നടത്തുകയും ചെയ്യുന്നത് ----------

I. റേറ്റിംഗിന്റെ ആവശ്യത്തിനായി റിസ്ക് വിലയിരുത്തുന്നതിന്
II. ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി എങ്ങനെയാണ് വസ്തു വാങ്ങിയതെന്ന് മനസ്സിലാക്കുന്നതിന്
III. മറ്റേതെങ്കിലും ഇൻഷ്വറര് ഈ വസ്തു പരിശോധിച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്ന് മനസ്സിലാക്കാന്
IV. അയൽപക്കത്തുള്ള വസ്തുവും ഇൻഷ്വര് ചെയ്യാന് സാധിക്കുമോ എന്നറിയാന്

ചോദ്യം 10

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് ഏറ്റവും മികച്ച രീതിയില് ഇൻഷ്വൻസിനെപ്പറ്റി വിവരിച്ചിക്കുന്നത്?

I. അനേകം ആളുകളുടെ നഷ്ടം കുറച്ച് ആളുകള് പങ്കിടുക
II. കുറച്ച് ആളുകളുടെ നഷ്ടം അനേകം ആളുകള് പങ്കിടുക
III. കുറച്ച് ആളുകളുടെ നഷ്ടം ഒരാള് പങ്കിടുക
IV. സബ്സിഡി വഴി നഷ്ടം പങ്കിടുക

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

റിസ്ക് പൂളിംഗ് വഴി റിസ്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനെ ഇൻഷ്വറൻസ് എന്ന് പറയും

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

റിസ്ക് ഉണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത കുറയ്ക്കുന്ന നടപടിയെ നാശനഷ്ടം തടയല് എന്ന് പറയും.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

റിസ്ക് ഇൻഷ്വററിലേക്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നത് വഴി, സ്വൈര്യമായി ജീവിക്കാനും കരുതലായി നീക്കി വെച്ചിരിക്കുന്ന ഫണ്ടുകള് ഇൻവെസ്റ്റ് ചെയ്ത് സ്വന്തം ബിസിനസ്സ് മെച്ചമായ രീതിയില് നടത്തികൊണ്ട് പോകുവാനും സാധിക്കും.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

ആധുനിക വാണിജ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സിന്റെ വേരുകളുടെ ഉറവിടെ ലോയ്ഡ്സാണ്

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

ഇൻഷ്വറൻസ് റിസ്ക് നിലനിർത്തുക എന്നത് റിസ്കും അതിന്റെ പരിണിതഫലങ്ങളും സ്വയം സഹിക്കാന് ഒരാള് തീരുമാനിക്കുന്ന അവസ്ഥ.

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

ഒരു വസ്തുവിന് നാശനഷ്ടം സംഭവിക്കുന്പോള് ഇൻഷ്വറൻസ് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകും.

ഉത്തരം 7

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

നാശനഷ്ടത്തിന്റെ പരിരക്ഷയ്ക്ക് 200 രൂപ പ്രീമിയമായി നൽകണം

ഉത്തരം 8

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

കുറച്ച് ആളുകളുടെ നഷ്ടം അനേകം ആളുകള് പങ്കിടുന്ന രീതിയെ ഇൻഷ്വറൻസ് എന്ന് പറയുന്നത്

ഉത്തരം 9

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുന്നതിനുമുന്പ്, ഇൻഷ്വറര് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യാന് ഉദ്ദേശിക്കുന്ന വസ്തു പരിശോധിക്കുകയും സർവ്വേ നടത്തുകയും ചെയ്യുന്നത് റേറ്റിംഗിന്റെ ആവശ്യത്തിനായി റിസ്ക് വിലയിരുത്തുന്നതിന്

ഉത്തരം 10

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

ഇന്ഷ്വറന്സ് എന്നത് കാലങ്ങളായി ഓരോ തരത്തിലുള്ള റിസ്കിനെ അഭിമുഖീകരിക്കാന് സാദ്ധ്യയുള്ള കുറേ വ്യക്തികളെ ഒരുമിച്ചാക്കി അതില് നാശനഷ്ടം അനുഭവിക്കേണ്ടി വരുന്ന ഭാഗ്യദോഷികളുടെ ബാദ്ധ്യത പങ്കിടുന്നതിന് ഇന്ഷ്വറര് ഉപയോഗിക്കുന്ന ഒരു പ്രക്രിയയാണ്.

പാഠം 2
ഉപഭോക്തൃ സേവനം

ആമുഖം

ഈ പാഠത്തി□ ഉപഭോക്തൃ സേവനത്തിന്റെ പ്രാധാന്യത്തെപ്പറ്റിയാണ് പഠിക്കുന്നത്. ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് സേവനം നൽകുന്നതി□ ഏജന്റിന്റെ റോ□ എന്താണെന്ന് നമുക്ക് പഠിക്കാം. ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടകൾക്ക് ലഭ്യമായ വിവിധ അന്യായപരിഹാര മാർഗ്ഗങ്ങളെ കുറിച്ചും ഇവിടെ നമുക്ക് പഠിക്കാം. എങ്ങനെയാണ് ഉപഭോക്താവുമായി ആശയവിനിമയം നടത്തേണ്ടതെന്നും നമുക്ക് പഠിക്കാം.

പഠനമേഖലകൾ

A. ഉപഭോക്തൃ സേവനം - പൊതു സങ്കൽപങ്ങ□
B. വിശിഷ്ടമായ ഉപഭോക്തൃ സേവനം നൽകുന്നതി□ ഇൻഷ്വറൻസ് ഏജന്റിന്റെ റോ□.
C. അന്യായ പരിഹാരം
D. ആശയവിനിമയം
E. നോ□-വെർബ□ ആയശവിനിമയം
F. ധാർമ്മികമായ പെരുമാറ്റരീതി.

ഈ പാഠം പഠിച്ചതിനുശേഷം നിങ്ങ□ ചെയ്യേണ്ടത്:

1. ഉപഭോക്തൃ സേവനങ്ങളുടെ പ്രാധാന്യം ഉദ്ധരിക്കുക.
2. സേവനത്തിന്റെ ഗുണനിലവാരം വിവരിക്കുക
3. ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയി□ സേവനത്തിന്റെ പ്രാധാന്യം പരിശോധിക്കുക
4. നല്ല സേവനം നൽകുന്നതി□ ഇൻഷ്വറൻസ് ഏജന്റിന്റെ റോ□ ചർച്ച ചെയ്യുക.
5. ഇൻഷ്വറൻസിലെ അന്യായ പരിഹാര മാർഗ്ഗങ്ങളെപ്പറ്റി വിലയിരുത്തുക.
6. ആശയവിനിമയ പ്രക്രിയ വിശദീകരിക്കുക
7. നോ□-വെർബ□ ആശയവിനിമയത്തിന്റെ പ്രാധാന്യം സമർത്ഥിക്കുക.
8. ധാർമ്മിക പെരുമാറ്റരീതി ശുപാർശ ചെയ്യുക

A. ഉപഭോക്തൃ സേവനം - പൊതു സങ്കൽപങ്ങൾ

1. ഉപഭോക്തൃ സേവനം എന്തിന്?

ഒരു ബിസ്സിസിന്റെ അടിത്തറ അവരുടെ ഉപഭോക്താക്കളാണ്. ഒരു സ്ഥാപനത്തിനും ഉപഭോക്തൃ വിരുദ്ധ നിലപാട് എടുക്കാനാവില്ല. മറ്റ് ഉത്പന്നങ്ങളെ അപേക്ഷിച്ച് ഉപഭോക്തൃ ബന്ധങ്ങളും സേവനങ്ങളും ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സി□ വളരെ സങ്കീർണ്ണമാണ്.

ഇതിന് കാരണം ഇൻഷ്വറൻസ് ഒരു സേവനമാണ്, മറ്റ് ചരക്കുകളി□ നിന്നും വ്യത്യസ്തമാണ്.

ഒരു കാറ് വാങ്ങുന്നതും ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുന്നതിനും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസം എന്തെന്ന് നമുക്ക് പരിശോധിക്കാം.

കാറ്	കാറിന്റെ ഇൻഷ്വറൻസ്
ഇത് പ്രത്യക്ഷമായ വസ്തുവാണ്, അത് കാണാനും ഡ്രൈവ് ചെയ്യാനും അനുഭവിക്കാനും കഴിയും	അപ്രതീക്ഷിതമായ ഒരു അപകടം മൂലം ഭാവിയി□ കാറിനുണ്ടാകുന്ന നാശനഷ്ടം അഥവാ പരിക്കിന് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്ന വ്യവസ്ഥയാണിത്.

കാ വാങ്ങുന്ന സമയത്ത് അത് വാങ്ങുന്നയാൾക്ക് ആത്മസംതൃപ്തി ഉണ്ടാവും. അത് യഥാർത്ഥവും മനസ്സിലാക്കാ എളുപ്പവുമാണ്.	വാങ്ങുന്പോ ആത്മസംതൃപ്തി ലഭിക്കുന്ന ഒന്നല്ല ഇൻഷ്വറൻസ്, പക്ഷേ അപകടസാദ്ധ്യതയെക്കുറിച്ച് ഭീതി അഥവാ പരിഭ്രമം ഉണ്ടാകും. ഒരു ഇന്ഷ്വറൻസ് ഉപഭോക്താവ് പോലും നഷ്ടപരിഹാരത്തുക ലഭിക്കുന്ന സന്ദർഭം ഉണ്ടാകാ ആഗ്രഹിക്കുകയില്ല.
ഒരു കാര് ഫാക്ടറിയി ഉണ്ടാക്കി ഷോറൂമി വിറ്റ് റോഡി ഓടുന്നു. ഉണ്ടാക്കുന്നു, വിൽക്കുന്നു, ഉപയോഗിക്കുന്നു, എന്നീ മൂന്ന് പ്രക്രിയകളും മൂന്ന് സ്ഥലത്താണ് നടക്കുന്നത്	ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ കാര്യത്തി നിർമ്മാണവും ഉപഭോഗവും പെട്ടെന്ന് തന്നെയാണ് സംഭവിക്കുന്നത്. ഈ പെട്ടെന്നുള്ള നിർമ്മാണവും ഉപഭോഗവുമാണ് എല്ലാ സേവനങ്ങളുടെയും പ്രത്യേകമായ സവിശേഷത.

ഉപഭോക്താവിന് യഥാർത്ഥത്തി ലഭിക്കുന്നതെന്തോ അതാണ് സേവനാനുഭവം. ഇത് സംതൃപ്തി ലഭിക്കുന്നതിന് പര്യാപ്തമല്ലെങ്കി, അത് അസംതൃപ്തിക്ക് കാരണമാവും. പ്രതീക്ഷിച്ചതിലും നല്ല സേവനാമാണെങ്കി, ഉപഭോക്താവിന് ആഹ്ളാദം ലഭിക്കും. എല്ലാ സ്ഥാപനങ്ങളുടെയും ലക്ഷയ്ം അവരുടെ ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് സംതൃപ്തി നൽകുക എന്നതാണ്.

2. സേവനത്തിന്റെ ഗുനിലവാരം

ഉയർന്ന ഗുണനിലവാരമുള്ള സേവനം നൽകി ഉപഭോക്താക്കളെ തൃപ്തരാക്കുക എന്നതാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനികളുടെയും അവരുടെ ഏജന്റുമാ ഉൾപ്പടെയുള്ള ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെയും കടമ.

പക്ഷേ എന്താണീ ഉയർന്ന ഗുണനിലവാരത്തിലുള്ള സേവനം? എന്തെല്ലാമാണ് അതിന്റെ ഘടകങ്ങൾ?

സേവന ഗുണനിലവാരത്തിന്റെ ഏറ്റവും അറിയപ്പെടുന്ന മാതൃക ("**SERVQUAL**' എന്ന് അറിയപ്പെടുന്നു) നമുക്ക് ചില വീക്ഷണങ്ങ നൽകും. സേവന ഗുണനിലവാരത്തിന്റെ 5 പ്രധാന ഘടകങ്ങ അത് എടുത്തു കാണിക്കുന്നു:

a) **വിശ്വാസ്യത:** കൃത്യതയോടും അവലംബനീയത്തോടുംകൂടി ഉറപ്പ് നൽകിയിരുന്ന സേവനം ചെയ്യുന്നത് നൽകുന്നതിന്റെ കഴിവ്. സേവന ഗുണനിലവാരത്തിലെ 5 ഘടകങ്ങളിലെ ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട ഘടകമായിട്ടാണ് മിക്ക ഉപഭോക്താക്കളും വിശ്വാസ്യതയെ കാണുന്നത്.

b) **പ്രതികരിക്കൽ:** ഉപഭോക്താവിന്റെ ആവശ്യം അറിഞ്ഞ് പെട്ടെന്ന് പ്രതികരിക്കുകയും അവരെ സഹായിക്കുകയും ചെയ്യാനുള്ള സേവനദാതാവിന്റെ സന്മാനസ്സിലെയും കഴിവിനെയും പ്രതിപാദിക്കുന്നത്.

c) **ഉറപ്പ് നൽകൽ:** സേവനദാതാക്കളുടെ അറിവിനെയും കാര്യക്ഷതയേയും ഉപചാരത്തെയും വിശ്വാസം നേടിയെക്കുന്നതിനുള്ള അവരുടെ കഴിവിനെയും പ്രതിപാദിക്കുന്നു. സേവനം നൽകുന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥ ഉപഭോക്താവിന്റെ ആവശ്യം മനസ്സിലാക്കി അത് എത്ര നന്നായി സാധിച്ചു കൊടുത്തുവെന്നുള്ള ഉപഭോക്താവിന്റെ വിലയിരുത്ത അനുസരിച്ചാണിത്.

d) **തൻമയീഭാവശക്തി:** ഇതിനെ മാനുഷിക പരിലാളനയായിട്ടാണ് കണക്കാക്കുന്നത്. ഉപഭോക്താവിന് നൽകുന്ന കരുതലിലും ഉപചാരത്തിലും ഇത് പ്രതിധ്വനിക്കും.

e) **വാസ്തവികമായത്:** ഉപഭോക്താവിന് കാണാനും കേൾക്കാനും തൊടാനും കഴിയുന്നതുമായ ഭൌതിക ഘടകങ്ങളെ പ്രതിനിധീകരിക്കുന്നു. ഉദാഹരണത്തിന്, ലൊക്കേഷ, രൂപരേഖ, ശുചിതം, മര്യാദ, പ്രൊഫഷണലിസം എന്നിവ ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനി സന്ദർശിക്കുന്ന വ്യക്തിയി മതിപ്പ് ഉണ്ടാക്കും. ഭൌതീക ഘടകങ്ങ വളരെ

പ്രാധാന്യമുള്ളതാണ് കാരണം ആത് യഥാർത്ഥ സേവനം ലഭിക്കുന്നതിന് മുൻപും പിന്നീടും ഒരു നല്ല മതിപ്പ് ഉപഭോക്താവി സൃഷ്ടിക്കും.

3. ഉപഭോക്ത്യ സേവനവും ഇൻഷ്വറൻസും

ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയിലുള്ള ഏതെങ്കിലും സെയിൽസ് പ്രൊഡ്യൂസർമാരോട് എങ്ങനെ ഉന്നതപദവിയിലെത്തി എന്ന് ചോദിക്കുക. നിങ്ങൾക്ക് പൊതുവായ ഒരു ഉത്തരമായിരിക്കും ലഭിക്കുക, അവരുടെ ഉപഭോക്താവിന്റെ പിന്തുണയും അനുഗ്രഹവുമാണ് അവരുടെ ബിസിനസ്സ് കെട്ടി ഉയർത്താ സഹായച്ചത് എന്ന ഉത്തരം ലഭിക്കും.
അവരുടെ വരുമാനത്തിന്റെ നല്ലയൊരു പങ്കും കോൺട്രക്ട് പുതുക്കുന്നത് വഴി ലഭിക്കുന്ന കമ്മീഷനാണെന്ന് നിങ്ങൾക്ക് മനസ്സിലാക്കാ കഴിയും. അവരുടെ ഉപഭോക്താക്ക തന്നെയാണ് പുതിയ ഉപഭോക്താക്കളെ കണ്ടെത്താനുള്ള ശ്രോതസ്സ്.

എന്താണ് അവരുടെ വിജയത്തിന്റെ പിന്നിലുള്ള രഹസ്യം?
ഇതിനുള്ള ഉത്തരം മിക്കവാറും, ഉപഭോക്താക്കളെ സേവിക്കുന്നതിനുള്ള അർപ്പണബോധം എന്നായിരിക്കും.

ഉപഭോക്താവിനെ സന്തോഷകരമായി നിലനിർത്തുന്നത് കൊണ്ട് കമ്പനിയ്ക്കും ഏജന്റിനും എന്താണ് ഗുണം?

ഈ ചോദ്യത്തിനുള്ള ഉത്തരം, ഉപഭോക്താവിന്റെ ആജീവനാന്ത മൂല്യത്തിലേക്ക് എത്തിനോക്കുന്നത് ഉപയോഗപ്രദമായിരിക്കും.

ഉപഭോക്താവിന്റെ ആജീവനാന്ത മൂല്യം നിർവചിക്കുന്നത് ദീർഘകാലത്തേക്ക് ഉപഭോക്താവുമായി ഒരു നല്ല ബന്ധം നിലനിർത്തുന്നതുവഴി ലഭിക്കുന്ന സാമ്പത്തിക ഗുണങ്ങളാണ്.

പ്ലാൻ 1 : ഉപഭോക്താവിന്റെ ആജീവനാന്ത മൂല്യം

ഉപഭോക്താക്കളുമായി നല്ല ബന്ധം ഉണ്ടാക്കുന്ന ഒരു ഏജന്റിന്റെ പേരും പ്രശസ്തിയും വർദ്ധിക്കുകയും അങ്ങനെ ബിസിനസ്സ് വിപുലപ്പെടുത്താ കഴിയുകയും ചെയ്യും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

ഉപഭോക്താവിന്റെ ആജീവനാന്ത മൂല്യം എന്നാലെന്ത്?

I. ഉപഭോക്താവിനെ ആജീവനാന്തം സേവിക്കുന്നതിന് ചെലവായ തുകയുടെ മൂല്യം
II. ബിസിനസ്സ് ഉണ്ടാക്കിയതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തി ഉപഭോക്താവിന് ലഭിച്ച റാങ്ക്
III. ദീർഘകാലത്തേക്ക് ഉപഭോക്താവുമായി ഒരു നല്ല ബന്ധം നിലനിർത്തുന്നതുവഴി ലഭിക്കുന്ന സാന്പത്തിക ഗുണങ്ങളെയാണ്.
IV. ഉപഭോക്താവിന് എടുക്കാ കഴിയുന്ന പരമാവധി ഇൻഷ്വറൻസ്

A. മഹത്തായ ഉപഭോക്തൃ സേവനങ്ങൾ നൽകുന്നതിൽ ഇൻഷ്വറൻസ് ഏജന്റിന്റെ റോൾ

മഹത്തായ ഉപഭോക്തൃ സേവനങ്ങ ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് ഏജന്റിന് എങ്ങനെ നൽകാ കഴിയുമെന്ന് നമുക്ക് നോക്കാം. റോ ആരംഭിക്കുന്നത് വിൽപന നടക്കുന്ന ഘട്ടത്തി തുടങ്ങി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഘട്ടങ്ങ ഉൾപ്പടെയുള്ള കോൺട്രോക്ടിന്റെ കാലാവധി അവസാനിക്കുന്നത് വരെ തുടരും. കോൺട്രോക്ടിലോ ചില നാഴികകല്ലുകളെക്കുറിച്ചും ഓരോ ഘട്ടത്തിലെയും റോളിനേക്കുറിച്ചും നമുക്ക് നോക്കാം.

1. വിൽപന നടക്കുന്ന സമയത്ത് - മികച്ച ഉപദേശം

സേവനത്തിന്റെ ആദ്യ ഘട്ടം വിൽപന നടക്കുന്ന സമയത്തെ സേവനമാണ്. നോ-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് വാങ്ങുന്പോഴുള്ള ഏറ്റവും സങ്കീർണ്ണമായ പ്രശ്നം പരിരക്ഷ തുക **(ഇൻഷ്വർ ചെയ്യേണ്ട തുക)** നിർണ്ണയിക്കുന്നതാണ്.

മറ്റേതെങ്കിലും രീതിയി റിസ്ക് മാനേജ് ചെയ്യാ കഴിയുമെങ്കി ഒരിക്കലും ഇൻഷ്വറൻസ് ശുപാർശ ചെയ്യരുത് -ഈ പ്രധാനപ്പെട്ട കാര്യം എപ്പോഴും മനസ്സിലുണ്ടായിരിക്കണം. പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന നാശനഷ്ടം ഇൻഷ്വറൻസ് ചെലവിനേക്കാ കുറവാണെന്ന് ഇൻഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഉറപ്പാക്കിയിരിക്കണം. നാശനഷ്ടവുമായി തുലനം ചെയ്യുന്പോ ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ പ്രീമിയം കൂടുതലാണെങ്കി, റിസ്ക് സഹിക്കുക ആയിരിക്കും നല്ലത്.

ഏതെങ്കിലും അനിഷ്ടസംഭവം വലിയ സന്പത്തിക ബാദ്ധ്യതയിലേക്ക് നയിക്കുമെങ്കി അത്തരം സംഭവങ്ങക്കുള്ള പരിരക്ഷ എടുക്കുന്നതായിരിക്കും നല്ലത്.

ഇൻഷ്വറൻസ് വേണമോ വേണ്ടയോ എന്ന് തീരുമാനിക്കുന്നത് സന്ദർഭങ്ങ അനുസരിച്ചാണ്.

ഉദാഹരണം

പ്രളയസാദ്ധ്യതയേറിയ പ്രദേശത്ത് താമസിക്കുന്ന വീട്ടുടമ, പ്രളയത്തിന് എതിരെയുള്ള പരിരക്ഷ എടുക്കുന്നത് സഹായകരമായിരിക്കും.

അതുപോലെ, പ്രളയസാദ്ധ്യത ഇല്ലാത്ത പ്രദേശത്ത് താമസിക്കുന്ന വീട്ടുടമ, പ്രളയത്തിന് എതിരെയുള്ള പരിരക്ഷ എടുക്കേണ്ട ആവശ്യമില്ല.

ഇന്ത്യയിൽ നിയപ്രകാരം തേഡ് പാർട്ടിയ്ക്ക് എതിരെയുള്ള മോട്ടോർ ഇൻഷ്വറൻസ് നിർബന്ധമാണ്. അത്തരം സന്ദർഭത്തി, ഇൻഷ്വറൻസ് വേണമോ വേണ്ടയോ എന്നുള്ള തർക്കത്തിന് പ്രാധാന്യമില്ല.

വണ്ടി പൊതു നിരത്തിലൂടെ ഓടിക്കണമെങ്കി വാഹനമുള്ള ഒരു വ്യക്തി തേഡ് പാർട്ടി മോട്ടോ ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കേണ്ടത് നിർബന്ധമാണ്. അതേ സമയം, നിർബന്ധമില്ലെങ്കിലും കാറിന്റെ കേടുപാടുകൾക്കുള്ള പരിരക്ഷ എടുക്കുന്നത് വിവേകമുള്ള തീരുമാനമാണ്.

ഒരാൾക്ക് സ്വയമേ ഉണ്ടാകുന്ന നാശനഷ്ടത്തിൻ, ഇൻഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഡിഡക്ടബി തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നത് നന്നായിരിക്കും. വൻകിട ഉപഭോക്താക്കളുടെ ആവശ്യങ്ങ വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും, ഫാക്ടറിയുടെ പരിരക്ഷയി തുടങ്ങി അളുകളുടെ, കാറുകളുടെ, തുടങ്ങിയവ. അവർക്ക് പരിരക്ഷയെക്കുറിച്ചും പോളിസികളെക്കുറിച്ചും ശരിയായ ഉപദേശം 'ആവശ്യമാണ്.

മിക്ക നോ-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികളും രണ്ട് വിഭാഗങ്ങളായിട്ടാണ് തിരിച്ചിരിക്കുന്നത്:

- ✓ നേയ്മിഡ് പേരി പോളിസിക
- ✓ ഓ റിസ്ക് പോളിസിക

രണ്ടാമത് പറഞ്ഞത് വളരെ ചെലവേറിയതാണ് കാരണം പോളിസിയി പ്രത്യേകമായി ഒഴിവാക്കാത്ത എല്ലാ നഷ്ടങ്ങൾക്കും ഇത് പരിരക്ഷ നൽകും. അതുകൊണ്ടാണ് നേയിംഡ് പേരി പോളിസിക തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നത്, സംഭവിക്കാ സാദ്ധ്യത കൂടുതലുള്ള വിപത്തുക്കൾക്ക് മാത്രം പരിരക്ഷ നൽകുകയുള്ളു, അങ്ങനെ പ്രീമിയം ലാഭിക്കുകയും ഇൻഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ അവശ്യാനുസരണം പരിരക്ഷ എടുക്കുകയും ചെയ്യാം.

ഏജന്റ് എപ്പോഴാണോ വിഷയത്തിന് അനുയോജ്യമായ ഉപദേശം നൽകുന്നത് അപ്പോ മുത അവർക്ക് കമ്മീഷ യഥാർത്ഥത്തി ലഭിച്ച് തുടങ്ങും. ഒരു കാര്യം ഏജന്റ് എപ്പോഴും ഓർക്കുന്നത് നന്നായിരിക്കും, ഒരാ ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കാ തീരുമാനിക്കുന്നത് റിസ്കിനെ കൈകാര്യം ചെയ്യാനാണ്, ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ റിസ്ക് കുറയ്ക്കുന്നതിന് ഓപ്ഷനായി റിസ്ക് നിലനിർത്തുക അഥവാ നാശനഷ്ടം തടയുക പോലുള്ള ടെക്നിക്കുകളുണ്ട്.

ഇൻഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ചോദിക്കാ സാദ്ധ്യയുള്ള ചോദ്യങ്ങളാണ്:

- ✓ ഡിഡക്ടബിൾസ് തിരഞ്ഞെടുക്കുകയാണെങ്കി എത്ര രൂപ പ്രീമിയത്തി ലാഭിക്കാനാവും?
- ✓ നാശനഷ്ടം തടയുന്ന പ്രവൃത്തി മൂലം പ്രീമിയങ്ങളി എത്ര രൂപ കുറയ്ക്കാനാവും?

നോ-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി വിൽക്കുന്നതിനായി ഉപഭോക്താവിനെ ഏജന്റ് സമീപിക്കുന്പോ, ഏജന്റ് സ്വയം ഒരു ഉപഭോക്താവായി ചില ചോദ്യങ്ങ തന്നോട് തന്നെ ചോദിക്കണം. അയാ അവിടെ പോകുന്നത് വിൽപന നടത്താനാണോ ഉപഭോക്താവിന്റെ റിസ്ക് പര്യാപ്തമായ രീതിയി കൈകാര്യം ചെയ്യാ സഹായിക്കുന്ന ഒരു പങ്കാളി അഥവഒരു കോച്ച് എന്ന നിലയിലാണോ?

ഉപഭോക്താവിന്റെ വീക്ഷണം വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും. അയാ ചെലവാക്കുന്ന ഓരോ രൂപയ്ക്കും പരമാവധി ഇൻഷ്വറൻസ് ലഭിക്കുന്നുണ്ടോ എന്ന കാര്യത്തി അത്ര ഉത്കണ്ഠകുലനായിരിക്കുകയില്ല പക്ഷേ റിസ്ക് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ചെലവ് കുറയ്ക്കുന്നതിലായിരിക്കും ശ്രദ്ധ. അങ്ങനെ ഉപഭോക്താവിന് കൈകാര്യം ചെയ്യാ കഴിയാത്ത റിസ്ക് മാത്രം ഇൻഷ ചെയ്യും.

മറ്റൊരു തരത്തി ഇൻഷ്വറൻസ് ഏജന്റിന്റെ റോ ഒരു സെയിൽസ്മാനെക്കാളും വളരെ പ്രാധാന്യമുള്ളതാണ്. **അയാൾ ഒരു റിസ്ക് വിലയിരുത്തുന്നവനും, അണ്ടർറൈറ്ററും റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് കൌൺലിസറും അവശ്യമായ പരിഹാരം രൂപകൽപന ചെയ്യുന്നാവനും ബന്ധങ്ങൾ നില നിർത്താൻ കഴിവുള്ളവനും ആയിരിക്കണം, അതായത് എല്ലാ റോളുകളും ഒറ്റയ്ക്ക് ചെയ്യാൻ കഴിയണം.**

2. പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്യുന്ന ഘട്ടം

ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ പ്രൊപ്പോസ് പൂരിപ്പിക്കുന്നതിന് ഉപഭോക്താവിനെ ഏജന്റ് സഹായിക്കണം. അതിലെ പ്രസ്താവനകൾക്ക് ഇൻഷ്വ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ബാധ്യസ്ഥനായിരിക്കും. പ്രൊപ്പോസ് ഫോമിനെപ്പറ്റി നമ്മ് പാഠം 5-ൽ ചർച്ച ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

പ്രൊപ്പോസ് ഫോമിലെ ഓരോ കാര്യങ്ങളും പൂരിപ്പിക്കുന്പോഴും ഏജന്റ് പ്രൊപ്പോസർക്ക് ഓരോന്നും നന്നായി വിശദീകരിച്ച് കൊടുക്കണം. ക്ലെയിമിന്റെ സമയത്ത്, ശരിയായതും പൂർണ്ണമായ വിവരങ്ങൾ നൽകിയത് മൂലം ഉപഭോക്താവിന്റെ ക്ലെയിം കുഴപ്പത്തിലാകും.

ചില സമയത്ത് പോളിസി പൂർത്തികരിക്കാൻ അധിക വിവരങ്ങൾ ആവശ്യമായി വന്നേക്കും. അത്തരം സന്ദർഭങ്ങളിൽ ഉപഭോക്താവിനെ നേരിട്ടോ അല്ലെങ്കിൽ ഏജന്റ് മുഖേനെയോ വിവരം അറിയിക്കും. ആവശ്യമായ എല്ലാ കടന്പകളും പൂർത്തീകരിക്കുന്നതിനും ഉപഭോക്താവിനെ സഹായിക്കേണ്ടത് അത്യാവശ്യമാണ് അതുപോലെ ഓരോന്നും എന്തിനാണെന്ന് ഉപഭോക്താവിന് വിശദീകരിച്ച് കൊടുക്കുകയും വേണം.

3. സ്വീകരിക്കുന്ന ഘട്ടം

a) കവർ നോട്ട്

കവർ നോട്ടിനെപ്പറ്റി പാഠം 5-ൽ നമ്മ് ചർച്ച ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ഇൻഷ്വ് ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക്, ആവശ്യമെങ്കിൽ, ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനി കവർ നോട്ട് നൽകിയെന്ന് ഉറപ്പാക്കേണ്ടത് ഏജന്റിന്റെ കടമയാണ്. ഈ വിഷയത്തിലുള്ള ശുഷ്കാന്തി കന്പനിയുടെയും ഏജന്റിന്റെയും കൈയ്യിൽ ഉപഭോക്താവിന്റെ താത്പര്യങ്ങൾ സുരക്ഷിതമാണെന്ന് അവരോട് ആശയവിനിമയം നടത്തുക.

b) പോളിസി ഡോക്കുമെന്റുകൾ നൽകുക

പോളിസി ഡോക്കുമെന്റുകൾ നൽകുക എന്നത് ഏജന്റിന് ഉപഭോക്താവിമായി ബന്ധപ്പെടുന്നതിനുള്ള മറ്റൊരു പ്രധാന അവസരമാണ്. പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ് നേരിട്ട് നൽകാൻ കന്പനിയുടെ ചട്ടങ്ങൾ പ്രകാരം അനുവദനീയമെങ്കിൽ അത് വാങ്ങി നേരിട്ട് ഉപഭോക്താവിനെ ഏൽപ്പിക്കുക എന്നത് നല്ല ഒരു ആശയമാണ്.

പോളിസി നേരിട്ട് അയച്ചു കൊടുക്കുകയാണെങ്കിൽ, ഡോക്കുമെന്റ് അയച്ചതിനുശേഷം ഉപഭോക്താവുമായി ബന്ധപ്പെടാം. ഡോക്കുമെന്റിലെ മനസ്സിലാക്കാൻ ബുദ്ധിമുട്ടുള്ള ഭാഗങ്ങൾ വിശദമായി പറഞ്ഞു കൊടുക്കാനായി ഉപഭോക്താവിനെ സന്ദർശിക്കാം. ഈ അവസരത്തിൽ പോളിസിയിലെ വിവിധ പ്രൊവിഷനുകളും പോളിസിയുടമയുടെ അവകാശങ്ങളും ഉപഭോക്താവിനെ പറഞ്ഞു മനസ്സിലാക്കാം. ഈ പ്രവൃത്തി വിൽപനയ്ക്ക് ശേഷമുള്ള സേവനത്തിന്റെ തലമാണ് എടുത്ത് കാണിക്കുക.

ഈ അവസരത്തിൽ ഏജന്റിന് ഉപഭോക്താവിന് എല്ലാവിധ സഹായങ്ങൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യാനും പിന്തുണ പ്രഖ്യാപിക്കുകയും ചെയ്യാം.

അടുത്തപടി എന്തെന്നാൽ ഉപഭോക്താവിനോട് അയാൾക്ക് പരിചയമുള്ള പോളിസി എടുക്കാൻ താത്പര്യമുള്ളവരെ കുറിച്ച് ചോദിച്ചറിയാം. ഉപഭോക്താവ തന്നെ ഇവരുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഏജന്റിനെ അവർക്ക് പരിചയപ്പെടുത്തുകയാണെങ്കിൽ അത് ബിസിനസ്സിന്റെ വളർച്ചയ്ക്ക് വളരെ പ്രയോജനം ചെയ്യും.

c) പോളിസി പുതുക്കൽ

നോൺ-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിക□ ഓരോ വർഷവും പുതുക്കണം, ഓരോ വർഷവും പുതുക്കുന്പോ□ അതേ കന്പനിയി□ തന്നെ തുടരണോ അതോ മറ്റൊരു കന്പനിയിലേക്ക് മാറണോ എന്ന് തീരുമാനിക്കാനുള്ള അവസരം ഉപഭോക്താവിനുണ്ട്. ഈ സങ്കീർണ്ണ മുഹൂർത്തത്തിലാണ് കന്പനിയും ഏജന്റും ഉണ്ടാക്കിയെടുത്തിരിക്കുന്ന പേരും പ്രശസ്തിയും പരീക്ഷിക്കപ്പെടുന്നത്.

പോളിസിയുടെ കാലാവധി തീരുന്നതിനെക്കുറിച്ചുള്ള അറിയിപ്പ് നിയപരമായി നൽകേണ്ട ആവശ്യം കന്പനിക്ക് ഇല്ലെങ്കിലും, മര്യാദയുടെ പേരിലും ആരോഗ്യപരമായ ഒരു ബിസിനസ്സ് തന്ത്രമെന്ന നിലയിലും ഇൻഷ്വറർമാ□ "പുതുക്ക□ നോട്ടിസ്" കാലാവധി തീരുന്നതിന് ഒരു മാസം മുന്പ് അയക്കും. പുതുക്കുന്ന തീയതി അടുത്തു വരുന്പോ□ ഉപഭോക്താവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് പോളിസി പുതുക്കാ□ ഏജന്റിന് അറിയിക്കാം.

സമയാസമയങ്ങളി□ ഉപഭോക്താവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഏജന്റിന് അവരുമായി ഒരു ഉഷ്മള ബന്ധം നിലനിർത്താം. അതുപോലെ ഉപഭോക്താവ് ബുദ്ധിമുട്ടോ ദുഖമോ അനുഭവിക്കുന്ന അവസരത്തി□ സഹായസഹകരണങ്ങ□ വാഗ്ദാനം ചെയ്യാം.

4. ക്ലെയിം ചെയ്യുന്ന ഘട്ടം

ക്ലെയിം സെറ്റി□ ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് ഏജന്റിന്റെ റോ□ വളരെ സങ്കീർണ്ണമാണ്. ക്ലെയിമിന് കാരണമായ സംഭവം ഉണ്ടായാലുടനെ ഇൻഷ്വററെ എത്രയും പെട്ടെന്ന് അറിയിക്കുക എന്നത് ഏജന്റിന്റെ ജോലിയാണ്, അങ്ങനെ ഉപഭോക്താവ് ശ്രദ്ധാപൂർവ്വം ഔദ്യോഗിക കടന്പകളെല്ലാം പൂർത്തിയാക്കും, മാത്രമല്ല നാശനഷ്ടം വിലയിരുത്തുന്നതിനുള്ള അന്വേഷണങ്ങൾക്ക് എല്ലാ വിധത്തിലുള്ള സഹായങ്ങളും ചെയ്യണം.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 2

ഇൻഷ്വറൻസ് വേണോ വേണ്ടയോ എന്ന തർക്കത്തിന് പ്രസക്തിയില്ലാത്ത സന്ദർഭം ഏതെന്ന് തിരിച്ചറിയുക

I. പ്രോപ്പർട്ടി ഇൻഷ്വറൻസ്
II. ബിസിനസ്സ് ലയബിലിറ്റി ഇൻഷ്വറൻസ്
III. തേഡ് പാർട്ടി ബാദ്ധ്യതയ്ക്കുള്ള മോട്ടോ□ ഇൻഷ്വറൻസ്
IV. അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറൻസ്

B. അന്യായം പരിഹരിക്കൽ

1. അവലോകനം

ഏറ്റവും മുൻഗണനയുള്ള ആക്ഷ□ എടുക്കേണ്ടത് ഉപഭോക്താവിന് പരാതിയുള്ളപോഴാണ്. ഓർമ്മിക്കുക, ഒരു പരാതിയുടെ കാര്യത്തി□, സേവന പരാജയം മൂലമുള്ള പ്രശ്നം (ഇൻഷ്വററുടെ റിക്കോർഡിലെ തെറ്റ് തിരുത്ത□ മുത□ ക്ലെയിം സെറ്റി□ ചെയ്യുന്നതിലെ കാലതാമസം വരെ), ഒരു ഭാഗം മാത്രമാണ് ഉപഭോക്താവ് എന്നത് നൊന്പരപ്പെടുത്തുന്ന കാര്യമാണ്.

അത്തരം പരാജയങ്ങ□ മൂലമുള്ള തടസ്സങ്ങ□ കാരണം ഉപഭോക്താക്ക□ അസ്വസ്ഥരാകുകയും ദേഷ്യപ്പെടുകുയും ചെയ്യും. ഓരോ സേവന പരാജയങ്ങ□ മൂലം രണ്ട് തരത്തിലുള്ള മനോവികാരവും അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അനുഭവവും ഉണ്ടാകും:

- ✓ ആദ്യം ഒരു അനീതിയായി തോന്നും, ഒരുതരത്തിലുള്ള ചതിവുപറ്റിയെന്ന്.
- ✓ രണ്ടാമത്തേത് ഒരു തരത്തിലുള്ള അപമാനം, - ചെറുതാകുന്നതുപോലെ ഒരു തോന്ന

ഉപഭോക്തൃ ബന്ധത്തിലെ ഒരു സങ്കീർണ്ണമായ "യാഥാർത്ഥ്യത്തിന്റെ മൂഹൂർത്തം" ആണ് പരാതി; ആദ്യത്തെ സ്ഥലത്ത് അങ്ങനെയൊരു അവസ്ഥ ഉണ്ടാകാതെ നോക്കണം. കമ്പനിയിലെ അനുയോജ്യനായ വ്യക്തിയുമായി നിങ്ങ ഈ വിഷയത്തെപ്പറ്റി സംസാരിക്കണം. ഓർക്കുക, ഉപഭോക്താവിന്റെ പ്രശ്നത്തി നിങ്ങൾക്ക് ചെയ്യാ കഴിയുന്നത്രയും മറ്റാർക്കും ചെയ്യാ കഴിയില്ല.

ഉപഭോക്തൃ താത്പര്യങ്ങളി നിങ്ങക്ക് എത്ര ശ്രദ്ധയുണ്ടെന്ന് അറിയിക്കാനുള്ള അവസരമാണ് പരാതികളും/ അന്യായങ്ങളും നൽകുന്നത്. അവരാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഏജന്റെ പേരും പ്രശസ്തിയും ബിസിനസ്സ് വളർത്തുന്നതിനുള്ള നെടുംതൂണ്. പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിന്റെ അവസാനം, ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിക്കാ അന്യായ പരിഹാര രീതിക വിശദമായി വിവരിച്ചിട്ടുണ്ട്, ഡോക്കുമെന്റിലെ വിവരങ്ങ വിശദമായി ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് പറഞ്ഞ് കൊടുക്കുന്പോ ഇത് കൂടി പറഞ്ഞുകൊടുക്കുക.

വിൽപനയിലും സേവനത്തിലും വായ് കൊണ്ടുള്ള പബ്ലിസിറ്റിക്ക് (നല്ലതോ ചീത്തയോ) വളരെയേറെ പ്രാധാനമുണ്ട്. ഓർക്കുക, നല്ലത് പറഞ്ഞാ 5 പേരേ അറിയുകയുള്ളൂ, ചീത്ത വർത്തമാനമെങ്കി 20 പേരെങ്കിലും അറിയും.

2. ഇന്റഗ്രേറ്റഡ് ഗ്രീവൻസ് മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം (IGMS)

ഐആർഡിഎ ഇന്റഗ്രേറ്റഡ് ഗ്രീവൻസ് മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം **(IGMS)** നടപ്പിലാക്കിയിട്ടുണ്ട്, അത് ഇൻഷ്വറൻസ് അന്യായ പരിഹാരത്തിന്റെ കേന്ദ്രീയ ശേഖരമായിട്ടാണ് പ്രവർത്തിക്കുന്നത്, അതുപോലെ ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയിലെ അന്യായം പരിഹരിക്കുന്നത് നിരീക്ഷിക്കുന്ന ഉപകരണമാണ്.

പോളിസിയുടമകൾക്ക് തങ്ങളുടെ പോളിസി വിശദാംശങ്ങ ഉൾപ്പടെ അവരുടെ പരാതി രജിസ്റ്റ ചെയ്യാം. പരാതിക അതിനുശേഷം അതാത് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികളിലേക്ക് അയക്കും. **IGMS** പരാതികളും അത് പരിഹരിക്കാ എടുക്കുന്ന സമയവും നിരീക്ഷിക്കും. പരാതിക രജിസ്റ്റ ചെയ്യേണ്ടത്:
http://www.policyholder.gov.in/Integrated_Grievance_Management.aspx

3. ഉപഭോക്തൃസംരക്ഷണ നിയമം 1986

ഈ ആക്ട് ഉണ്ടാക്കിയിരിക്കുന്നത് "ഉപഭോക്തൃ താത്പര്യങ്ങൾക്ക് മികച്ച സംരക്ഷണം നൽകുന്നതിനും ഉപഭോക്താക്കളുടെ തർക്കങ്ങ പരിഹരിക്കുന്നതിന് ഉപഭോക്തൃ കൌൺലിസുകളും മറ്റ് അതോറിറ്റികളും ഉണ്ടാക്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥയ്ക്ക് കൂടി വേണ്ടിയാണ്". ഈ ആക്ടിന് 2002-ലെ ഉപഭോക്തൃസംരക്ഷണ (ഭേദഗതി) നിയമത്തിലൂടെ ഭേദഗതി വരുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

a) ആക്ടിന്റെ കീഴിലുള്ള നിർവചനങ്ങൾ

ആക്ടി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ചില നിർവചനങ്ങളാണ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്:

നിർവചനം

"സേവനം" എന്നാ ബാങ്ക്, ധനകാര്യസ്ഥാപനങ്ങ, ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിക, നിർമ്മാണ കമ്പനിക, ഇലക്ട്രിസ്റ്റി ബോർഡ്, ഗൃഹനിർമ്മാതാക്ക, എന്റർടെയ്ന്മെന്റ്, അമ്യൂസ്മെന്റ് പാർക്ക്, തുടങ്ങിയവിയി നിന്നും ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ലഭിക്കുന്ന എല്ലാ തരത്തിലുമുള്ള സേവനം.സൌജന്യമായി ലഭിക്കുന്ന അഥവാ വ്യക്തി ബന്ധങ്ങളിലൂടെ ലഭിക്കുന്ന സേവനങ്ങ ഇതി ഉൾപ്പെടുകയില്ല.

ഇൻഷ്വറൻസ് ഒരു സേവനമാണ്.

"**ഉപഭോക്താവ്**" എന്നാ് ഒരു വ്യക്തി:

i. ഏങ്കിലും ഒരു വസ്തു ഉപയോഗത്തിനായി വാങ്ങുന്ന വ്യക്തി. വീണ്ടും വിൽക്കുന്നതിനോ വാണിജ്യാവശ്യത്തിനോ സാധനങ്ങ് വാങ്ങുന്നവ് ഉൾപ്പെടുന്നില്ല.
ii. ആവശ്യത്തിനായി ഏതെങ്കിലും സേവനങ്ങ് സ്വീകരിക്കുകയോ വാങ്ങുകയോ ചെയ്യുക, അത്തരം സേവനങ്ങളുടെ ഗുണഭോക്താവ്.

"തകരാർ" എന്നാ് ഏതെങ്കിലും ഒരു വീഴ്ച, അപൂർണ്ണത, നിയമപ്രകാരം അഥവാ വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം ഒരു വ്യക്തി നിലനിർത്തേണ്ട പ്രവർത്തനത്തിന്റെ സ്വഭാവവും പ്രത്യേകതയും ഗുണത്തിന്റെയും പോരായ്മ എന്നിവ.

'പരാതി' എന്നാ് ഒരു പരാതിക്കാര് എഴുതി തയ്യാറാക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും ആരോപണം, അതായത്:

i. അധാർമ്മിക കച്ചവടരീതി അഥവാ നിയന്ത്രിത കച്ചവട രീതി അനുവർത്തിക്കുക.
ii. അയാ് വാങ്ങിക്കുന്ന സാധനത്തിന് ഒന്നോ അതി് കൂടുതലോ കോടുപാടുക്.
iii. ഏതെങ്കിലും ഒരു കാരണത്താ് അയാ്ക്ക് ലഭിക്കുന്ന അഥവാ സ്വീകരിക്കുന്ന സേവനത്തിന്റെ പിഴവ് മൂലം ബുദ്ധിമുട്ട് അനുവദിക്കുക.
iv. നിയമപരമായി നിശ്ചയിച്ചിട്ടുള്ള അഥവാ പാക്കറ്റി് പ്രദർശിപ്പിച്ചിട്ടുള്ള വിലയെക്കാ് കൂടുത് വാങ്ങുക.ജീവനും സുരക്ഷയ്ക്കും ഹാനികരമായ വസ്തുക്ക് പൊതുജനങ്ങ്ക്ക് വിൽക്കുന്പോ് നിയപ്രകാരം അതിന്റെ ഉള്ളടക്കം, പ്രത്യേക, അതുമൂലം ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന അപകടം എന്നിവയും കച്ചവടക്കാര് പ്രദർശിപ്പിച്ചിരിക്കണം.

'ഉപഭോക്തൃ തർക്കം' എന്നാ് ആർക്കെതിരെയാണോ പരാതി നൽകിയിരിക്കുന്നത്, ആ വ്യക്തി പരാതിയി് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ആരോപണം നിഷേധിക്കുന്നത് മൂലമുണ്ടാകുന്ന തർക്കം.

---

b) ഉപഭോക്തൃ തർക്ക പരിഹാര ഏജൻസികൾ

ഉപഭോക്തൃ തർക്ക പരിഹാര ഏജൻസിക് ജില്ലാ തലങ്ങളിലും സംസ്ഥാനതലങ്ങളിലും ദേശീയ തലങ്ങളിലും നിലവി് വന്നിട്ടുണ്ട്.

i. ജില്ലാ ഫോം: 20 ലക്ഷം രൂപയുടെ വരെ മൂല്യമുള്ള ചരക്കോ സാധനങ്ങളോ അഥവാ നഷ്ടപരിഹാരം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പരാതികളാണ് ഈ ഫോറത്തിന്റെ അധികാര പരിധിയി് വരുന്നത്. ഓർഡറുക് നടപ്പാക്കുന്നതിന് അതാത് സിവി് കോടതികളിലോക്ക് അയക്കുന്നതിനുള്ള അവകാശം ജില്ലാ ഫോറത്തിനുണ്ട്.

ii. സംസ്ഥാന കമ്മീഷ്: ഈ അന്യായപരിഹാര അധികൃതർക്ക് പ്രാഥമികവും അപ്പീല് കേൾക്കാ് അധികാരമുള്ളതും മേൽനോട്ടം നടത്തുന്നതിനുമുള്ള അധികാരപരിധിയുണ്ട്. 20 ലക്ഷത്തി് കൂടുതലും 1 കോടിയ്ക്ക് താഴെ വരെ മൂല്യമുള്ള ചരക്കോ സാധനങ്ങളോ അഥവാ നഷ്ടപരിഹാരം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പരാതികളാണ് ഈ ഫോറത്തിന്റെ അധികാര പരിധിയി് വരുന്നത്. മറ്റ് അധികാരങ്ങളും അവകാശങ്ങളും എല്ലാം ജില്ലാ ഫോറത്തിന്റേതുപോലെ തന്നെയാണ്.

iii. ദേശീയ കമ്മീഷ്: ആക്ട് പ്രകാരം നിലവി് വന്ന അന്തിമ അതോറിറ്റിയാണ് ദേശീയ കമ്മീഷ്. ഇതിന് പ്രാഥമികവും അപ്പീല് കേൾക്കാ് അധികാരമുള്ളതും മേൽനോട്ടം നടത്തുന്നതിനുമുള്ള അധികാരപരിധിയുണ്ട്. സംസ്ഥാന കമ്മീഷ് പാസാക്കിയ ഓഡറുകളുടെ ആപ്പീലുകളുടെ ഹിയറിംഗ് ഇത് നടത്തും, 1 കോടിയ്ക്ക് മുകളി് മൂല്യമുള്ള ചരക്കോ സാധനങ്ങളോ അഥവാ

നഷ്ടപരിഹാരം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പരാതികളാണ് ഈ ഫോറത്തിന്റെ അധികാര പരിധിയിൽ വരുന്നത്. ഇതിന് സംസ്ഥ കമ്മീഷന്റെ മേൽ അധികാരമുണ്ട്.

മൂന്ന് ഏജൻസികൾക്കും സിവിൽ കോടതിയുടെ അധികാരങ്ങളെല്ലാമുണ്ട്.

a) പരാതി ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമങ്ങൾ

മുകളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഏജൻസികളിൽ **പരാതി ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമങ്ങൾ** വളരെ ലളിതമാണ്. സംസ്ഥാന കമ്മീഷന്റെയോ ദേശീയ കമ്മീഷന്റെയോ മുൻപാകെ പരാതി അഥവാ അപ്പീൽ ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിന് യാതൊരുവിധത്തിലുമുള്ള ഫീസ്സില്ല.

ഒരാൾക്ക് സ്വയമോ അയാൾ അധികാരപ്പെടുത്തിയ മറ്റൊരു വ്യക്തിക്കോ പരാതി ഫയൽ ചെയ്യാം. പരാതി നേരിട്ട് ഫയൽ ചെയ്യുകയോ തപാൽ മുഖേന അയക്കുകയോ ചെയ്യാം. ശ്രദ്ധിക്കുക, ഇത്തരം പരാതികൾ ഫയൽ ചെയ്യുന്നതിന് അഭിഭാഷകന്റെ ആവശ്യമില്ല.

b) ഉപഭോക്തൃ ഫോറത്തിന്റെ ഓർഡറുകൾ

പരാതിയിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും തകരാറ് സാധനങ്ങൾക്ക് ഉണ്ടെന്ന് ഫോറം കണ്ടെത്തുകയാണെങ്കിലോ പരാതിയിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും ഒരു ആരോപണം സത്യമാണെന്ന് തെളിഞ്ഞാലോ, താഴെ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഒന്നോ അതിൽ കൂടുതലോ സംഗതികൾ ചെയ്യാൾ എതിർകക്ഷികൾക്ക് ഫോറം ഓർഡർ നൽകും.

i. പരാതിക്കാരന് വില (ഇൻഷ്വറൻസിലാണെങ്കിൽ പ്രീമിയവും) തിരികെ നൽകാനും, പരാതിക്കാരന് ചെലവായ മറ്റ് തുകകളും തിരികെ നൽകുക.
ii. എതിർകക്ഷിയുടെ അശ്രദ്ധ മൂലമുണ്ടായ നാശനഷ്ടം അഥവാ പരുക്കിനുള്ള തുക നഷ്ടപരിഹാരമായി ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് നൽകുക.
iii. ചോദ്യം ചിഹ്നമായി നൽകുന്ന സേവനങ്ങളുടെ കുറവ് അഥവ തകരാറ് നീക്കം ചെയ്യുക.
iv. അധാർമ്മിക കച്ചവടരീതി അഥവാ നിയന്ത്രിത കച്ചവട രീതി നിർത്തുക അഥവാ അവർത്തിക്കാതിരിക്കുക.
v. പാർട്ടികൾക്ക് ആവശ്യമായ തുക നൽകുക.

c) ഉപഭോക്തൃതർക്കങ്ങളുടെ വിഭാഗങ്ങൾ

ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് മൂന്ന് ഫോറങ്ങളിലും വരുന്ന മിക്ക ഉപഭോക്തൃ തർക്കങ്ങളും താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിഭാഗങ്ങളിലാണ് വരുന്നത്:

i. **ക്ലെയിമുകൾ സെറ്റിൽ ചെയ്യുന്നതിലുള്ള കാലതാമസം**
ii. **ക്ലെയിമുകൾ സെറ്റിൽ ചെയ്യാതിരിക്കുക**
iii. **കെയിമുകൾ നിരസിക്കുക**
iv. **നാശനഷ്ടത്തിന്റെ ഗണ്യത**
v. **പോളിസിയുടെ ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും തുടങ്ങിയവ**

4. ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബഡ്സ്മാൻ

1938-ലെ ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ടിന്റെ അധികാര പരിധിയിൽ കേന്ദ്ര സർക്കാർ 1998 നവംബർ 11-ന് പുറത്തിറക്കിയ ഔദ്യോഗിക ഗസ്റ്റിൽ പ്രസിദ്ധീകരിച്ച് 1998-ൽ റിഡ്രെസ്സൽ ഓഫ് പബ്ലിക് ഗ്രീവൻസസ്

റൂൾസ് ഉണ്ടാക്കി. ഈ നിയമം ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിനും നോ-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിനും എല്ലാ വ്യക്തിഗത ഇൻഷ്വറൻസുകൾക്കും ബാധകമാണ്.

ഈ നിയമത്തിന്റെ ലക്ഷയം എന്തെന്നാ ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനികളുടെ ഭാഗത്ത് നിന്നും ന്യായമായ രീതിയിലും കാര്യക്ഷമമായും പക്ഷാഭേദമില്ലാതെയും ക്ലെയിം സെറ്റി ചെയ്യുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ പരാതികളും പരിഹരിക്കുകയെന്നതാണ്.

ഒരു പ്രശ്നപരിഹാര വ്യവസ്ഥയിൽ, ഇൻഷ്വററുടെയും ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെയും ഇടയിൽ ഒരു മദ്ധ്യസ്ഥൻ അഥവാ കൌൺസിലറായി ഓംബുഡ്സ്മാന് നിലകൊള്ളാം.

ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ തീരുമാനം, പരാതി സ്വീകരിക്കുകയോ തള്ളുകയോ ചെയ്താലും, അതാണ് അന്തിമ തീരുമാനം.

a) ഓംബുഡ്സ്മാന് പരാതി നൽകുക

ഓംബുഡ്സ്മാന് നൽകുന്ന പരാതി ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയോ അയാളുടെ അവകാശിയോ എഴുതി തയ്യാറാക്കി ഒപ്പിട്ട് വേണം നൽകാ, ഏത് ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ അധികാരപരിധിയിലാണോ ഇൻഷ്വററുടെ ബ്രാഞ്ച് അഥവാ ഓഫീസ് വരുന്നത് അവിടുത്തെ ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ മേൽവിലാസത്തി വേണം പരാതി നൽകാ, ഇതിന്റെ ഒപ്പം നാശനഷ്ടത്തിന്റെ സ്വഭാവവും മതിപ്പ് തുകയും പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന നഷ്ടപരിഹാരവും അതിനെ പിന്തുണയ്ക്കുന്ന ഡോക്കുമെന്റ് ഉണ്ടെങ്കി അതും കൂടി നൽകുക.

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവ സംഭവിക്കുകയാണെങ്കി ഓംബുഡ്സ്മാന് പരാതി നൽകാം:

i. ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിയ്ക്ക് രേഖാമൂലം പരാതി എഴുതി നൽകുകയും ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനി :

- ✓ പരാതി നിരസിക്കുകയോ
- ✓ ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിയി പരാതി നൽകി ഒരുമാസം കഴിഞ്ഞിട്ടും പരാതിക്കാരന് മറുപടി ലഭിക്കാതിരിക്കുയോ
- ✓ ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനി നൽകിയ മറുപടിയി പരാതിക്കാര സംതൃപ്തനല്ലെങ്കിലോ

ii. ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനി നിരസിച്ചതിനുശേഷം ഒരു വർഷത്തിനുശേഷം പരാതി നൽകണം.

iii. പരാതി ഏതെങ്കിലും കോടതിയിലോ ഉപഭോക്തൃ ഫോറത്തിലോ അർബ്രിട്രേഷനിലോ വിചാരണയിലിരിക്കുന്നത് ആയിരിക്കരുത്.

b) ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ ശുപാർശകൾ

ഓംബുഡ്സ്മാ പാലിക്കേണ്ടതായ ചില കടമക അഥവാ പ്രോട്ടോകോളുകളുണ്ട്:

i. അത്തരം ഒരു പരാതി ലഭിച്ചതിനുശേഷം ഒരു മാസത്തിനുള്ളി ശുപാർശക ചെയ്തിരിക്കണം.
ii. അതിന്റെ പകർപ്പ് ഉപഭോക്താവിനും ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിക്കും അയച്ചു കൊടുക്കണം.
iii. അത്തരം ശുപാർശക ലഭിച്ച് 15 ദിവസത്തിനുള്ളി ഉപഭോക്താവി ശുപാർശ രേഖമൂലം എഴുതി സ്വീകരിക്കണം.
iv. ഉപഭോക്താവിന്റെ സമ്മതപത്രത്തിന്റെ പകർപ്പ് ഇൻഷ്വറർക്ക് അയക്കുകയും 15 ദിവസത്തിനുള്ളി മറുപടി വേണമെന്ന് ആവശ്യപ്പെടുകയും ചെയ്യും.

മദ്ധ്യസ്ഥ ശ്രമത്തിലൂടെ തർക്കം പരിഹരിക്കാനായില്ലെങ്കിൽ, ഓംബുഡ്സ്മാന് ന്യായമായി തോന്നുന്ന വിധി പാസാക്കും, അത് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ നാശനഷ്ടങ്ങളുടെ പരിരക്ഷയ്ക്ക് ആവശ്യമായതിൽ കൂടുതൽ ആയിരിക്കുകയില്ല.

c) ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ ന്യായവിധി

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ചട്ടങ്ങള് പ്രകാരമായിരിക്കും ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ ന്യായവിധി:

i. നഷ്ടപരിഹാരത്തുക 20 ലക്ഷത്തിൽ കൂടുതൽ ആയിരിക്കരുത് (എക്സ്ഗ്രേഷ്യയും മറ്റ് ചെലവുകളും ഉൾപ്പടെ)
ii. അത്തരം പരാതികൾ ലഭിച്ചതിനുശേഷം 3 മാസത്തിനുള്ളിൽ നഷ്ടപരിഹാരം നൽകിയിരിക്കണം, ഇൻഷ്വറൻസ് എടുത്ത വ്യക്തി മുഴുവൻ നഷ്ടപരിഹാരവും ലഭിച്ചതിനുശേഷം 30 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ അറിയിക്കണം.
iii. ഇൻഷ്വറർ വിധി അംഗീകരിക്കുകയും അതിനെപ്പറ്റിയുള്ള അറിയിപ്പ് 15 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ രേഖമൂലം എഴുതി ഓംബുഡ്സ്മാനെ അറിയിക്കണം.
iv. ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി വിധി അംഗീകരിക്കുകന്നതായി രേഖാമൂലം എഴുതി അറിയിച്ചില്ലെങ്കിൽ, ഇൻഷ്വറർ നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നതിനുള്ള നടപടി ക്രമങ്ങൾ ചെയ്യില്ല.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 3

1986-ലെ ഉപഭോക്തൃ സംരക്ഷണ നിയമപ്രകാരം, ഏതിനെയാണ് ഉപഭോക്താവ് എന്ന ഗണത്തിൽ പെടുത്താൻ കഴിയാത്തത്?

I. സ്വകാര്യാവശ്യത്തിനായി സാധനങ്ങൾ അഥവാ സേവങ്ങൾ കൂലിക്ക് എടുക്കുക
II. വീണ്ടും വിൽക്കുന്നതിനായി ഒരാൾ വാങ്ങുന്ന സാധനം
III. ഉപഭോഗത്തിനായി സാധനങ്ങളു സേവനങ്ങളും വാങ്ങുക
IV. മറ്റുള്ളവരുടെ പ്രേരണ മൂലം സേവനം ഉപയോഗിക്കുക.

D. ആശയവിനിമയ പ്രക്രിയ

ഉപഭോക്തൃ സേവനത്തിന് ആവശ്യമായ ആശയവിനിമയ വൈധഗ്ദ്ധ്യം

സൌമ്യമായി പൊരുമാറാനുള്ള കഴിവാണ്, ജോലിയിൽ നന്നായി തിളങ്ങാൻ, ഒരു ഏജന്റിന് അഥവാ സേവനം ചെയ്യുന്ന ജീവനക്കാരന് അത്യാവശ്യമായി ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ട ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട വൈധഗ്ദ്ധ്യം.

പരുക്കൻ സ്വഭാവം പോലെയല്ല, സൌമ്യമായി പൊരുമാറാനുള്ള കഴിവ് ഒരാളെ ജോലിസ്ഥലത്തും പുറത്തും മറ്റ് ജീവനക്കാരോടും ഉപഭോക്താക്കളോടും നന്നായി ഇടപ്പെടാൻ പ്രാപ്തനാക്കും. ആശയവിനിമ പാടവമാണ് ഇത്തരം സൌമ്യമായി പൊരുമാറാനുള്ള കഴിവുകളിൽ ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ടത്.

1.ആശയവിനിമയവും ഉപഭോക്തൃബന്ധങ്ങളും

സംതൃപ്തവും വിശ്വസ്തരുമായ ഉപഭോക്താക്കളെ സൃഷ്ടിക്കുന്നതിനുള്ള ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട ഘടകമാണ് ഉപഭോക്തൃ സേവനം. പക്ഷേ അത് കൊണ്ട് മതിയാകുന്നില്ല. കന്പനിയ്ക്ക് ഏറ്റവും ശക്തമായ ബന്ധം നിലനിർത്തേണ്ടത് ഉപഭോക്താക്കളുമായിട്ടാണ്.

ഉപഭോക്താവിന് നൽകുന്ന സേവനവും അവരുമായി നിലനിർത്തുന്ന ബന്ധവും അനുസരിച്ചാണ് ഒരു ഉപഭോക്താവിന് കന്പനിയോടുള്ള താത്പര്യം വാർത്തെടുക്കുന്നത്.

ആരോഗ്യപരമായ ബന്ധം എങ്ങനെയാണ് ഉണ്ടാക്കുന്നത്?

അതിന്റെ ഹൃദയത്തി, ഒരു വിശ്വാസമുണ്ട്. അതേ സമയത്ത് തന്നെ ആ വിശ്വാസത്തെ ദൃഢീകരിക്കുകയും പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന മറ്റ് ഘടകങ്ങളുമുണ്ട്. അത്തരം ചില ഘടകങ്ങ നമുക്ക് ഇവിടെ നോക്കാം.

ചിത്രം 2: വിശ്വാസത്തിന്റെ ഘടകങ്ങൾ

i. എല്ലാ ബന്ധങ്ങളും തുടങ്ങുന്നത് **ആകർഷണ**ത്തിലൂടെയാണ്:

ഒരാൾക്ക് പെട്ടെന്ന് ഇഷ്ടപ്പെടുന്ന പ്രകൃതമായിരിക്കണം, അത് ഉപഭോക്താവുമായി ഒരു നല്ല ബന്ധം തുടങ്ങാൻ സഹായിക്കും. ഉപഭോക്താവ് കന്പനി അഥവാ പ്രതിനിധിയോട് ബന്ധപ്പെടുന്പോൾ ആദ്യകാഴ്ചയിലാണ് ആകർഷണം ഉണ്ടാകുന്നത്. എല്ലാ ഹൃദയങ്ങളും തുറക്കുന്നതിനുള്ള താക്കോലാണ് ആകർഷണം. ഇത് കൂടാതെ ഒരു ബന്ധവും നിലനിൽക്കുകയില്ല. ആകർഷണമില്ലാത്ത ഒരു സെൽസ്മാന്റെ കാര്യം ഉദാഹരണമായി എടുക്കുക. അയാൾക്ക് തന്റെ സെയിൽസ് ജോലിയി തിളങ്ങാ കഴിയുമെന്ന് നിങ്ങൾക്ക് തോന്നുന്നുണ്ടോ?

ii. ബന്ധങ്ങ നിലനിർത്തുന്നതിനുള്ള രണ്ടാമത്തെ ഘടകമാണ് ഒരാളുടെ **സാന്നിധ്യം**.

വിവാഹമാണ് ഏറ്റവും മികച്ച ഉദാഹരണം. ഭാര്യക്ക് ഭർത്താവിനെ കാണണമന്ന് തോന്നുന്പോ ഭർത്താവ് അടുത്ത് ചെല്ലണമെന്നുണ്ടോ? **അതുപോലെ ഉപഭോക്ത്യബന്ധങ്ങളിലും, ഉപഭോക്താവിന് ആവശ്യമനുസരിച്ച് കന്പനിയോ അതിന്റെ പ്രതിനിധിയോ ലഭ്യമായിരിക്കണം അവർ നേരിട്ട് ഹാജരായി ഉപഭോക്താവിന്റെ ആവശ്യങ്ങൾ കേൾക്കണമെന്നുണ്ടോ?**

ഉപഭോക്താവിന് വേണ്ട സഹായസഹകരണങ്ങ ഹാജരാകാതെ തന്നെ ചെയ്തു കൊടുക്കുന്ന സന്ദർഭങ്ങളുമുണ്ട്. ഉപഭോക്താവിനോട് സംസാരിച്ച് ഒരാൾക്ക് അപ്പോഴും ആ ബന്ധം നിലനിർത്താനാകും, അതായത് അവരുടെ കടമയെപ്പറ്റി പറഞ്ഞു മനസ്സിലാക്കിയും ഉപഭോക്താവിന് ആവശ്യമായ ഉറപ്പുകള് നൽകിയുമാണ് അത് നിലനിർത്തുന്നത്.
മുകളി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന എല്ലാ കാര്യങ്ങളും ചുരുക്കത്തി താഴെ കൊടുക്കുന്നു:

- ✓ ഒരാൾക്ക് മതിപ്പ് സ്വയം സൃഷ്ടിക്കാം അഥവാ
- ✓ ഒരാ അവതരിപ്പിക്കുന്ന കേൾക്കുന്ന രീതിയും അഥവാ
- ✓ മറ്റൊരൾക്ക് ആയക്കുന്ന സന്ദേശം.

ഇതെല്ലാണ് ആശയവിനിമയത്തിന്റെ ഘടകങ്ങളും അച്ചടക്കത്തിന്റെയും പാടവത്തിന്റെയും ശൈലി. ഒരാ ചിന്തിക്കുകയും കാണുകയും ചെയ്യുന്നതെന്തോ അതാണ് ആശയവിനിമയത്തി തെളിയുന്നത്.

ഉപഭോക്തൃ ബന്ധം നിലനിർത്തുന്നതിന് കമ്പനിക ഒരുപാട് ഊന്ന നൽകാറുണ്ട് കാരണം പുതിയ ഉപഭോക്താക്കളെ നേടുന്നതിലും എളുപ്പം നിലവിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കളെ നിലനിർത്തുന്നതാണ്. ഉപഭോക്തൃ ബന്ധങ്ങ വിവിധ രീതികളി സൃഷ്ടിക്കാം - ഉപഭോക്താവിന്റെ ഇന്ഷ്വറൻസ് ആവശ്യകത മനസ്സിലാക്കിയും പരിരക്ഷയെക്കുറിച്ച് വിശദമാക്കിയും ഫോമു നൽകിയും. അങ്ങനെ, ഈ രീതിയിലൊക്കെ ഉപഭോക്താവുമായുള്ള ബന്ധം ശക്തിപ്പെടുത്താ ഏജന്റിന് അവസരം ലഭിക്കും.

2. ആശയവിനിമയ പ്രക്രിയ

എന്താണ ആശയവിനിമയം?

എല്ലാ ആശയവിനിമയങ്ങൾക്കും ഒരു സന്ദേശം അയക്കുന്ന വ്യക്തിയും ആ സന്ദേശം സ്വീകരിക്കാ ഒരു വ്യക്തിയും ഉണ്ടായിരിക്കണം. സന്ദേശം സ്വീകരിക്കുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് അതിന്റെ ഉള്ളടക്കം മനസ്സിലായങ്കി മാത്രമേ ഈ പ്രക്രിയ പൂർണ്ണമാകുകയുള്ളു.

ചിത്രം 3: ആശയവിനിമയ മാർഗ്ഗങ്ങൾ

ആശയവിനിമയം വിവിധ രീതിയി നടത്താം

- ✓ വായ്മൊഴി
- ✓ വരമൊഴി
- ✓ നോൺ-വെർബ
- ✓ ശരീരഭാഷ

അത് മുഖാമുഖമോ ഫോണിലൂടെയോ കത്തിലൂടെയോ ഇന്റി ർനെറ്റിലൂടെയോ ആകാം. അത് ഔപചാരികമോ അനൌപചാരികമോ ആകാം. ഉള്ളെടക്കം, സന്ദേശം, മാധ്യമം ഏതായാലും, ആശയവിനിമയത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനം ശ്രോതാവ് എന്താണ് വിനിമയത്തിലൂടെ മനസ്സിലാക്കുന്നതെന്നാണ്.

നിർദ്ദിഷ്ട പരിഗ്രാഹകന് എപ്പോഴാണ് എങ്ങനെയാണ് സന്ദേശം അയക്കുക എന്നത് ബിസിനസ്സി വളരെ പ്രധാനമാണ്.

ആശയവിനിമയ പ്രക്രിയ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു.

ചിത്രത്തിലെ ഘടകങ്ങ നമുക്ക് നിർവചിക്കാം

ചിത്രം 4: ആശയവിനിമയ പ്രക്രിയ

നിർവചനം

i. **ഉറവിടം:** സന്ദേശത്തിന്റെ ഉറവിടം എന്ന നിലയിൽ, ഏജന്റിന് താൻ എന്തിനാണ് ആശയവിനിമയം നടത്തുന്നതെന്നും എന്താണ് പറയുന്നതെന്നും താൻ പറയുന്നത് ഉപയോഗപ്രദവും കൃത്യവുമായ വിവരങ്ങളാണെന്നുള്ള ആത്മവിശ്വാസം അയാൾക്ക് ഉണ്ടായിരിക്കണം.

ii. **സന്ദേശം** എന്നാൽ ഒരാൾക്ക് ആശയവിനിമയം നടത്തേണ്ട വിവരങ്ങൾ.

iii. **എൻകോഡിംഗ്** എന്നാൽ ആയക്കുന്നതിനുള്ള രൂപത്തിൽ ഒരാളുടെ ആശയവിനിമയത്തെ പരിവർത്തനം ചെയ്യുന്ന പ്രക്രിയ, അത് മറുവശത്തുള്ള വ്യക്തിക്ക് ഡികോഡ് ചെയ്യാൻ കഴിയുന്നതായിരിക്കണം. ആശയക്കുഴപ്പങ്ങൾ ഒഴിവാക്കി ഒരാൾക്ക് എത്ര നന്നായി വിവരങ്ങൾ വിനിമയം നടത്താനുള്ള കഴിവ് അനുസരിച്ചായിരിക്കും എൻകോഡിംഗിന്റെ വിജയം. ഇതിനായി ഒരാളുടെ ശ്രോതാക്കൾ ആരാണെന്ന് അറിയേണ്ടത് പ്രധാനമാണ്. ഇങ്ങനെ ചെയ്യുന്നതിൽ പരാജയപ്പെടുകയാണെങ്കിൽ ലഭിക്കുന്ന സന്ദേശം തെറ്റിദ്ധാരണയ്ക്ക് ഇടയാക്കും.

iv. സന്ദേശം കൈമാറുന്നത് ഒരു **ചാനലിലൂടെയാണ്**, അത് ആവശ്യാനുസരണം തിരഞ്ഞെടുക്കണം. മുഖാമുഖ ചർച്ചകൾ, ടെലിഫോൺ, വീഡിയോ തുടങ്ങിയ വാമൊഴിയോ കത്ത്, ഇമെയിൽ, മെമ്മോ, റിപ്പോർട്ട് എന്നീ വരമൊഴിയോ ആകാം.

v. **ഡികോഡിംഗ്** എന്നാൽ അയച്ച വിവരങ്ങൾ ലഭിക്കേണ്ട സ്ഥലത്ത് ലഭിക്കുകയും, അത് വിവർത്തനം ചെയ്ത് മനസ്സിലാക്കുകയും ചെയ്യുന്ന രീതിയാണ്. എൻകോഡിംഗിന്റെ അത്ര തന്നെ പ്രാധാന്യം ഡികോഡിംഗിനുമുണ്ട്.

vi. **പരിഗ്രാഹകൻ:** ആവസനമായി ഒരു പരിഗ്രാഹകനുണ്ട്, ഒരു വ്യക്തിയോ അതിൽ കൂടുതലോ, സന്ദേശം അയച്ചിരിക്കുന്നത് ആർക്കാണോ അവൾ. ഈ സദസ്സിലോ ഓരോ വ്യക്തികൾക്കും അവരുടേതായ ആശയങ്ങളും വിശ്വാസങ്ങളും വികാരങ്ങളുമുണ്ട്, ഇത് അനുസരിച്ചായിരിക്കും ലഭിക്കുന്ന സന്ദേശത്തോട് അവൾ പ്രതികരിക്കുക. ഈ ഘടകങ്ങളെല്ലാം തന്നെ സന്ദേശം അയക്കുന്പോൾ സന്ദേശം അയക്കുന്ന വ്യക്തിയുടെ മനസ്സിലുണ്ടാകണം.

vii. **പ്രതികരണം:** സന്ദേശം അയക്കുന്നതും ലഭിക്കുന്നതുപോലെ തന്നെ പരിഗ്രാഹകന് സന്ദേശം അയച്ച വ്യക്തിയെ തന്റെ പ്രതികരണവും അറിയിക്കണം. സന്ദേശം അയച്ച വ്യക്തി പ്രതികരണം വളരെ ശ്രദ്ധയോടുകൂടി വായിക്കുക അപ്പോ എങ്ങനെയാണ് പരിഗ്രാഹകന് സന്ദേശം ലഭിച്ചതെന്നും അതിന്റെ മേലുള്ള മനോഭാവം എന്താണെന്നും മനസ്സിലാക്കാം. ആവശ്യമെങ്കി സന്ദേശത്തിന്റെ ഉള്ളടക്കതി മാറ്റം വരുത്താം.

3. ആശയവിനിമയത്തിനുള്ള തടസ്സങ്ങൾ

മുകളി കൊടുത്തിരിക്കുന്ന പ്രക്രിയയുടെ ഓരോ ഘട്ടങ്ങളും ആശയവിനിമയത്തിന് തടസ്സങ്ങളുണ്ടായേക്കാം. ആയക്കുന്ന ആളെപ്പറ്റി സൃഷ്ടിക്കപ്പെട്ട അഭിപ്രായം മൂലം ആശയവിനിയം വളച്ചൊടിക്കപ്പെടാം അഥവാ സന്ദേശത്തിന്റെ മോശമായ രൂപകൽപനയോ വിവരത്തിലുണ്ടാകുന്ന ഏറ്റക്കുറച്ചിലോ പരിഗ്രാഹകന്റെ സംസ്കാരം അയക്കുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് മനസിലാകാതെ വരുകയോ ചെയ്താലും സന്ദേശം വളച്ചൊടിക്കപ്പെടും. ഇത്തരം തടസ്സങ്ങ നീക്കം ചെയ്യുക എന്നത് ഒരുതരത്തിലുള്ള വെല്ലുവിളിയാണ്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 4

ഇതിലേതിനാണ് ആരോഗ്യപരമായ ഒരു ബന്ധം ഉണ്ടാക്കാ കഴിയാത്തത്?

I. ആകർഷണം
II. വിശ്വാസം
III. ആശയവിനിമയം
IV. അവിശ്വാസം

E. നോൺ-വെർബൽ ആശയവിനിമയം

ഏജന്റ് മനസ്സിലാക്കേണ്ടതായ ചില തത്വങ്ങ നമുക്ക് നോക്കാം.
ശ്രദ്ധിക്കുക

ആദ്യമായി ഒരു നല്ല ആഭിപ്രായം ഉണ്ടാക്കുക

ആദ്യം തന്നെ നല്ല മതിപ്പ് ഉണ്ടാക്കുന്നു

ഏതൊരു ബന്ധത്തിന്റെയും നെടുംതൂണാണ് ആകർഷണമെന്ന് നമ്മ നേരത്തെ തന്നെ പഠിച്ചു. നിങ്ങളെ ഇഷ്ടമല്ലാത്ത ഒരു വ്യക്തിയി നിന്നും ബിസിനസ്സ് ലഭിക്കുക ശ്രമകരമായ ഒരു കാര്യമാണ്. മിക്ക ആളുകൾക്കും നിങ്ങളെ ഒരു മാത്ര കാണുന്പോ തന്നെ വിലയിരുത്താ കഴിയും. നിങ്ങളുടെ വസ്ത്രധാരണത്തിലും ശരീരഭാഷയിലും, മാന്യതയിലും സംസാരത്തിന്റെയും അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് അവ നിങ്ങളെപ്പറ്റി അഭിപ്രായം പറയുന്നത്. ഓർക്കുക, ആദ്യമായി ഉണ്ടാക്കി എടുക്കുന്ന ആഭിപ്രായം ആജീവനാന്തം നിലനിൽക്കും. നല്ല അഭിപ്രായം ഉണ്ടാക്കിയെടുക്കാനുള്ള ചില പൊടിക്കൈകെ താഴെ കൊടുക്കുന്നു:

i. **സമയനിഷ്ഠ എപ്പോഴും പാലിക്കുക.** എപ്പോഴും കുറച്ച് നേരത്തെ എത്തിച്ചേരുന്ന രീതിയി പ്ലാ ചെയ്യുക, എന്തെങ്കിലും തടസ്സമുണ്ടായാലും സമയത്തുതന്നെ എത്താനാകും.

ii. **അനുയോജ്യമായ രീതിയിൽ പോകുക.** നിങ്ങളുടെ വിജയസാധ്യത, നിങ്ങ കാണാ പോകുന്ന വ്യക്തിക്ക് നിങ്ങളെ അറിയുകയില്ല, നിങ്ങളുടെ രീതികളാണ് അവ ആദ്യമായി നോക്കുക.

- ✓ ആദ്യകാഴ്ചയി നിങ്ങളെപ്പറ്റി നല്ല അഭിപ്രായം ഉണ്ടാക്കാ കഴിയുമോ?
- ✓ കൂടികാഴ്ചയ്ക്ക് അഥവാ ചർച്ചയ്ക്ക് പോയപ്പോ നിങ്ങ നന്നായി വസ്ത്രധാരണം ചെയ്തിരുന്നോ?
- ✓ നിങ്ങ വൃത്തിയും വെടിപ്പുമായിട്ടാണോ പോയത് - നല്ല പോലെ മുടിയൊതുക്കി ഷേവ് ചെയ്ത്, വൃത്തിയും വെടിപ്പുമുള്ള വസ്ത്രമാണോ ധരിച്ചിരുന്നത്, നന്നായി മേക്കപ്പ് ചെയ്തിരുന്നോ?

iii. **അത്മവിശ്വാസത്തോടും ഉഷ്മളതയോടും കൂടിയ പുഞ്ചിരി** നിങ്ങളെ നിങ്ങളുടെ സദസ്യരുമായി പെട്ടെന്ന് അടുപ്പിക്കും.

iv. ആത്മവിശ്വാസത്തോടും അസ്നിഗ്ദ്ധവുമായും തുറന്ന് സംസാരിക്കുക

- ✓ നിങ്ങളുടെ ശരീരഭാഷ ആത്മവിശ്വാസവും ദൃഢനിശ്ചയവും എടുത്ത് കാണിക്കുമോ?
- ✓ നിങ്ങക്ക് എഴുന്നേറ്റ് നിന്ന് പുഞ്ചിരിച്ച് കണ്ണി നോക്കി ഉപചാരപൂർവ്വം കൈകൊടുത്താ കഴിയുമോ?
- ✓ ചില വിമർശനങ്ങ കേൾക്കേണ്ടിവരുന്പോഴോ നിങ്ങ വിചാരിച്ചപോലെ അല്ല കൂടികാഴ്ചയെങ്കി നിങ്ങ അസ്നിഗ്ദ്ധരായി ഇരിക്കുമോ?

v. **മറ്റ് വ്യക്തിയിലുള്ള താത്പര്യം** - മറ്റ് വ്യക്തിയോടോ ആത്മാർത്ഥതയോട് ഇടപ്പെടുക എന്നത് വളരെ പ്രധാനമായ ഘടകമാണ്.

- ✓ ഒരു വ്യക്തി എന്ന നിലയി ഉപഭോക്താവിനെപ്പറ്റി മനസ്സിലാക്കാ നിങ്ങ മെനക്കെടുമോ?
- ✓ അവര് പറയുന്നത് നിങ്ങ ശ്രദ്ധയോടുകൂടി കേൾക്കുമോ?
- ✓ ങ്ങ ഉപഭോക്താവിന് പുർണ്ണമായ ശ്രദ്ധകോടുക്കുമോ അതോ പകുതി സമയം മെബൈലി സംസാരിക്കാനായി കളയുമോ?

1. ശരീരഭാഷ

ശരീരഭാഷയെന്ന് പറയുന്നത് ചലനങ്ങ, ആംഗ്യങ്ങ, മുഖത്തെ ഭാവവ്യത്യാസങ്ങ എന്നിവയെയാണ്. നമ്മ സംസാരിക്കുന്ന രീതി, ഇരിക്കുന്ന രീതി, നടക്കുന്ന രീതി, നിൽക്കുന്ന രീതി എന്നിവയെല്ലാം നമ്മളെപ്പറ്റിയും നമ്മുടെ മനസ്സിലുള്ളതിനെപ്പറ്റിയും ചിലത് പറയും.

പൊതുവേ നമ്മ സംസാരിക്കുന്നതിന്റെ പകുതി മാത്രമോ ആളുക ശ്രദ്ധിക്കുകയുള്ളു. നമ്മ സംസാരിക്കാത്ത്, കുറച്ച് കൂടുതലും ഉച്ചത്തി സംസാരിക്കുകയും ചെയ്യുക. തീർച്ചയായും, ഒരാ അവരുടെ ശരീരഭാഷയെപ്പറ്റി ബോധവാനായിരിക്കണം.

a) ആത്മവിശ്വാസം

ആത്മവിശ്വാസത്തോടും ദൃഢതയോടും കൂടി പ്രത്യക്ഷപ്പെടുന്നതിനുള്ള ചില പൊടിക്കൈക താഴെ കൊടുക്കുന്നു:

- ✓ നിൽപ് - നന്നായി തല ഉയർത്തി നിൽക്കുക.
- ✓ കണ്ണി നോക്കി സംസാരിക്കുക - പുഞ്ചിരിക്കുന്ന മുഖത്തോടെ
- ✓ ഉപയോഗപകരമായ ആംഗ്യങ്ങ മനപ്പൂർവ്വം കാണിക്കുക.

b) വിശ്വാസം

മിക്കവാറും ഒരു സെയിൽസ് നടത്തുന്ന വ്യക്തിയുടെ വാക്കുകൾ ആരും ചെവികൊള്ളാറില്ല കാരണം ശ്രോതാവിന് അവരെ വിശ്വാസമില്ല - അവളുടെ ശരീരഭാഷ അവൾ പറയുന്നത് ശരിവെയ്ക്കുന്ന രീതിയിലായിരിക്കില്ല. ഒരാൾ അത്മാർത്ഥതയില്ലാത്തവനും വിശ്വസിക്കാൾ കൊള്ളാത്തതുമാണെങ്കിൽ അവൾ കാണിക്കുന്ന പ്രത്യേക അംഗ്യങ്ങൾ അറിഞ്ഞിരിക്കേണ്ടത് അത്യാവശ്യമാണ് അതിൽ ചിലത് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

- ✓ കണ്ണിനോക്കാതെ സംസാരിക്കുക, അഥവാ പെട്ടെന്ന് കണ്ണവെട്ടിക്കുക
- ✓ സംസാരിക്കുന്പോൾ കൈ അല്ലെങ്കിൽ വിരലുകൾ ചുണ്ടിൽ വെയ്ക്കുക.
- ✓ ഒരു വ്യക്തിയുടെ മുന്നിൽ പുറം തിരിഞ്ഞിരിക്കുക
- ✓ ഒരാളുടെ ശ്വാസഗതി വേഗത്തിലാകുക
- ✓ നിറം മാറുക - മുഖവും കഴുത്തും ചുവക്കുക
- ✓ വിയർക്കുക
- ✓ ശബ്ദം ഇടറുക, തൊണ്ട അടയ്ക്കുക.
- ✓ സംസാരം - പുതുക്കെയും വ്യക്തമായും പക്ഷേ ശബ്ദം വളറെ കുറച്ച്

ചില ശരീരഭാഷകൾ തകരാറിനെയും താത്പര്യമില്ലായ്മയെയും കാണിക്കുന്നു, അതിൽ ചിലത്:

- ✓ കൈ/കൈപത്തി മുദ്രകൾ ചെറുതും ശരീരത്തോട് അടുപ്പിച്ചും കാണിക്കുക.
- ✓ മുഖത്തെ ഭാവമാറ്റം പ്രകടമാക്കാതിരിക്കുക
- ✓ പുറംതിരിഞ്ഞിരിക്കുക
- ✓ കൈകെട്ടിയിരിക്കുക
- ✓ കണ്ണിൽ നോക്കാതെയോ കുനിഞ്ഞിരിക്കുകയോ ചെയ്യുക

നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവ് ഇത്തരത്തിൽ പെരുമാറുകയാണെങ്കിൽ നിങ്ങൾ സ്വയം പരിശോധന നടത്തുകയും എന്താണ് ഉപഭോത്താവിന്റെ മനസ്സിലൂടെ കടന്നുപോകുന്നതെന്ന് അവരെ കൂടുതൽ ശ്രദ്ധിച്ച് മനസ്സിലാക്കുക.

2. ശ്രവണപാടവം

ആശയവിനിമയത്തിലെ മൂന്നാതമത്തെ സെറ്റാണ് ശ്രവണ പാടവം. "മനസ്സിലാവുന്നതിന് മുന്പ് മനസ്സിലാക്കുക" എന്ന ഒരു പൊതു തത്വം അനുസരിച്ചാണിത്.

നിങ്ങൾ എന്നായി ശ്രവിക്കുന്നോ എന്നതിന് നിങ്ങളുടെ ജോലിയിലുള്ള വൈദഗ്ദ്ധ്യത്തിനും മറ്റുള്ളവരുമായി നല്ല ബന്ധം നിർത്തുന്നതിനും വളരെയധികം പ്രാധാന്യമുണ്ട്.

a) സജീവമായി കേൾക്കുക:

ഇവിടെയാണ് നമ്മൾ വളരെ കരുതലോടുകൂടി കേൾക്കുക മാത്രമല്ല മറ്റൊരു വ്യക്തി അയച്ചിരിക്കുന്ന സന്ദേശമ പൂർണ്ണമായി മനസ്സിലാക്കാൾ ശ്രമിക്കണം.

സജീവമായി കേൾക്കുന്നതിന്റെ ചില ഘടകങ്ങൾ നമുക്ക് നോക്കാം.

i. പ്രത്യേക ശ്രദ്ധ നൽകൽ

സംസാരിക്കുന്ന വ്യക്തിക്ക് നമ്മ പൂർണ്ണമായ ശ്രദ്ധ നൽകുകയും സന്ദേശം സ്വീകരിക്കുകയും ചെയ്യണം. ശ്രദ്ധിക്കുക, നോ-വെർബ ആശയവിനിമയവും ഉറക്കെ സംസാരിക്കും. പ്രത്യേക ശ്രദ്ധ നൽകുന്നതിന്റെ ചില ഘകങ്ങ ഇവിടെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

- ✓ പ്രാസംഗികനെ നേരിട്ട് നോക്കുക
- ✓ ഭ്രാന്തമായ ചിന്താഗതിക മാറ്റി വെയ്ക്കുക
- ✓ തിരിച്ചടിക്കാനായി ഒരിക്കലും മാനസികമായി തയ്യാറെടുക്കരുത്.
- ✓ എല്ലാ തരത്തിലുമുള്ള ബാഹ്യ ചിന്താഗതികളും ഒഴിവാക്കുക (ഉദാഹരണത്തിന്, നിങ്ങളുടെ മൊബൈ നിശ്ശബ്ദ മോഡിലാക്കുക)
- ✓ പ്രാസംഗീകന്റെ ശരീരഭാഷ ശ്രദ്ധിക്കുക.

ii. നിങ്ങൾ കേട്ടുകൊണ്ടിരിക്കുകയാണെന്ന് സ്ഥാപിക്കുക

ഇവിടെ നിങ്ങളുടെ ശരീര ഭാഷക്ക് വലിയ ഒരു പങ്കുണ്ട്. ഉദാഹരണത്തിന് ഒരാ:

- ✓ ഇടയ്ക്കിടെ തലയാട്ടുകയും പുഞ്ചിരിക്കുകയും ചെയ്യുക
- ✓ തഞ്ചത്തിലിരിക്കുകയും മറ്റുള്ളവരെ തുറന്ന് സംസാരിക്കാനും അനുവദിക്കുക
- ✓ അതെ, ഉവ്വ് ഉവ്വ് പോലുള്ള ചെറിയ കമന്റുകളും പറയുക

iii. പ്രതികരണം അറിയിക്കുക

നമ്മ കേൾക്കുന്നതിന്റെ നല്ലൊരു ഭാഗവും നമ്മുടെ ചിന്താഗതികളും വിമർശനങ്ങളും വിശ്വാസങ്ങളും അനുസരിച്ച് മാറിമറിയും. ഒരു ശ്രോതാവ് എന്ന നിലയി, നമുക്ക് ഇതിനെപ്പറ്റിയുള്ള അവബോധം ഉണ്ടായിരിക്കുകയും യഥാർത്ഥത്തി പറഞ്ഞ കാര്യങ്ങ മനസ്സിലാക്കാ ശ്രമിക്കുകയും ചെയ്യണം.

- ✓ ഈ സന്ദേശം ചിന്തിക്കാൻ എന്താണ് പറഞ്ഞതെന്ന വിശദീകരിക്കാൻ ചോദ്യങ്ങൾ ചോദിക്കാൻ നിങ്ങളോട് ആവശ്യപ്പെടാം
- ✓ ഫീഡ്ബാക്ക് നൽകാൻ മറ്റൊരു പ്രധാന വിധത്തിലും സ്പീക്കർ വാക്കുകൾ chithrangada അകലെ ആണ്
- ✓ മൂന്നാമതു വഴി ഇടയ്ക്കിടെ സ്പീക്കർ നിർത്താൻ , സ്പീക്കർ പറഞ്ഞു എന്തു സംഗ്രഹം വരുത്തിയും അതിനെ അവന്റെ അല്ലെങ്കിൽ അവളുടെ അടുക്കൽ ആവർത്തിക്കാൻ ആണ്.

ഉദാഹരണം

സ്പഷ്ടമാക്കി തരാൻ ആവശ്യപ്പെടുക - ഞാ കേട്ടതി നിന്നും, ഞാ വ്യാഖ്യാനിച്ചത് ശരിയാണോ, അതായത് ഞങ്ങളുടെ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാനിന്റെ ഗുണഗണങ്ങളി നിങ്ങൾക്ക് ചില പ്രശ്നങ്ങളുണ്ടെന്ന്, താങ്കള് ഒന്ന് തെളിച്ചു പറയാമോ?

പ്രാസംഗികന്റെ വാക്കുകൾ ശരിയായി പരാവർത്തനം ചെയ്യുക - അപ്പോ നിങ്ങ പറയുന്നത് ഞങ്ങളുടെ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാനുകളി ആകർഷികത്തക്കതായ യാതൊരു ഗുണണങ്ങളുമില്ലെന്നാണ് - നിങ്ങ പറഞ്ഞ കാര്യം ഞാ നന്നായി മനസ്സിലാക്കിയോ?

iv. വ്യാഖാനിക്കാതിരിക്കുക:

സജീവമായി കേൾക്കുന്നതിന്റെ ഏറ്റവും വലിയ പ്രശ്നം എന്തെന്നാ പ്രാസംഗികനെപ്പറ്റി വ്യാഖാനിക്കുകയും നീതിയുക്തമല്ലാത്ത രീതിയി സംസാരിക്കുകയും ചെയ്യാനുള്ള നമ്മുടെ പ്രവണതയാണ്. അതിന്റെ ഫലമായി പ്രാസംഗിക പറയുന്നത് ശ്രോതാവ് കേൾക്കും പക്ഷേ തന്റെ സ്വന്തം ചിന്താഗതി അനുസരിച്ച് വ്യാഖാനിക്കുകയും ചെയ്യും.

അത്തരം വ്യാഖാനങ്ങളുടെ ഫലമായി ശ്രോതാവ് സമയം വെറുതെ പാഴാകുന്നു എന്ന് പറഞ്ഞ് പ്രസംഗം തുടരാ അനുവദിക്കുകയില്ല. ഇതിന്റെ ഫലമായി പ്രാസംഗിക സന്ദേശം പൂർണ്ണമായി പറഞ്ഞ് മനസ്സിലാക്കി തരുന്നതിന് മുന്പ് പ്രസംഗം തടസ്സപ്പെടുത്തുകയും തർക്കുത്തരങ്ങ പറഞ്ഞ് പ്രാസംഗികനെ തിരിച്ചടിക്കുകയും ചെയ്യും.

ഇത് പ്രാസംഗികനെ നിരാശപ്പെടുത്തുകയും സന്ദേശം പൂർണ്ണമായ മനസ്സിലാക്കുന്നത് തടയുകയും ചെയ്യും. സജീവമായി കേൾക്കുക എന്നത് കൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത്:

- ✓ പ്രാസംഗികനെ ഓരോ പോയിന്റും ചോദ്യം ചോദിച്ച് ശല്യപ്പെടുത്തുന്നതിനുമുന്പ് പറഞ്ഞ് അവസാനിപ്പിക്കാ അനുവദിക്കുക
- ✓ തർക്കുത്തരങ്ങ പറഞ്ഞ് പ്രാസംഗികനെ നിരാശപ്പെടുത്തരുത്.

v. അനുയോജ്യമായ രീതിയിൽ പ്രതികരിക്കുക:

പ്രാസംഗിക പറയുന്നത് വെറുതെ കേൾക്കുക എന്നതിനേക്കാ വളരെ പ്രാധാന്യമുണ്ട് സജീവമായി കേൾക്കുന്നതിന്. ശ്രോതാവ് വാക്കുകളിലൂടെയോ ആംഗ്യത്തിലൂടെയോ പ്രതികരിച്ചാ മാത്രമേ ആശയവിനിമയം പൂർണ്ണമാകുകയുള്ളു. സ്പീക്കറോട് വളരെ ബഹുമാനത്തോടെയും വിനയത്തോടും കൂടിയാണ് പൊരുമാറിയതെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന് ചില ചട്ടങ്ങളുണ്ട്. ആതാണ്:

- ✓ സ്പഷ്ടമായും തുറന്നും സത്യസന്ധവുമായി വേണം നിങ്ങ പ്രതികരിക്കാ
- ✓ ഒരാളുടെ അഭിപ്രായം ബഹുമാനപൂർവ്വം പ്രമാണീകരിക്കുക
- ✓ നിങ്ങള് എങ്ങനെയുള്ള പെരുമാറ്റമാണോ ആഗ്രഹിക്കുന്നത് ആ രീതിയി മറ്റുള്ളവരോടും പെരുമാറുക

vi. തന്മയീഭാവത്തോടെ കേൾക്കുക:

തന്മയീഭാവം എന്നത് കൊണ്ട് അർത്ഥമാക്കുന്നത് മറ്റൊരാളുടെ സ്ഥാനത്ത് നിങ്ങളെ കാണുക അതിനുശേഷം അനുഭവത്തിലൂടെ അവരുടെ വികാരം മനസ്സിലാക്കുക.

എല്ലാ മഹത്തായ ഉപഭോക്ത്യ സേവനങ്ങളുടെയും പ്രധാന ഘടകമാണ് തന്മയീഭാവത്തോടെ കേൾക്കുകയെന്നത്. ഒരുപാട് സങ്കടങ്ങളും വേദനയുമുള്ള ഉപഭോക്താവാണ് മുന്നിലെങ്കി ഇത് സങ്കീർണ്ണമാകും.

തന്മയീഭാവം എന്നാ ക്ഷമയോടുകൂടി കേൾക്കുകയും മനസ്സിലാക്കുകയും ചെയ്യുക, അത് നിങ്ങള് അംഗീകരിക്കുകയില്ലെങ്കി കൂടി പൂർണ്ണമായ ശ്രദ്ധയോടുകൂടി കേൾക്കുക. സംസാരിക്കുന്ന വ്യക്തിയെ അംഗീകരിക്കുന്നതായി കാണിക്കുക എന്നത് വളരെ പ്രധാനമാണ്. എനിക്ക് മനസ്സിലായി, എനിക്കറിയാം തുടങ്ങിയ പദങ്ങ ഇടയ്ക്ക് വെറുതെ പറഞ്ഞ് ഇത് നിങ്ങൾക്ക് ചെയ്യാം.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 5

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് സജീമായി കേൾക്കുന്നതിന്റെ ഭാഗമല്ലാത്തത്?

I. നല്ല ശ്രദ്ധ നൽകുക
II. അങ്ങേയറ്റം വിമർശിക്കുക
III. തന്മയീഭാവത്തോടെ കേൾക്കുക
IV. ഉചിതമായി പ്രതികരിക്കുക

F. ധാർമ്മിക സ്വഭാവം

1. അവലോകനം

വൈകിയെങ്കിലും, ബിസിനസ്സിന്റെ ആസ്തിയെപ്പറ്റി ഗുരുതരമായ താത്പര്യം ഉടലെടുത്ത്, കാരണം അനുചിതമായ വ്യവഹാരത്തെപ്പറ്റിയുള്ള റിപ്പോർട്ടുക കൂടി വരുന്നു എന്നതാണ്. ലോകത്തിലെ ചില വൻകിട കമ്പനിക തെറ്റായ കണക്കുകളും വഞ്ചനാത്മകമായ ഓഡിറ്റ് സർട്ടിഫിക്കേഷനും കാണിച്ച് ചതി നടത്തിയതായി കണ്ടെത്തി. ബാങ്കുകളുടെ ഫണ്ടുക മാനേജുമെന്റുക അവരുടെ സുഹൃത്തുക്കളുടെ അത്യാഗ്രഹത്തിന് ആവലംബമാക്കി. ഉദ്യോഗസ്ഥ അവരുടെ ഔദ്യോഗിക പദവി സ്വന്തം ലാഭങ്ങൾക്കായി ഉപയോഗിച്ചു. സമൂഹത്തിലെ ആളുക അവർക്കുവേണ്ടി പ്രവർത്തിക്കുന്നതിനായി വിശ്വസിച്ചവരെല്ലാം ചതിച്ചു. സ്വന്തം ലാഭത്തിനുള്ള ഉപയോഗവും അത്യാർത്തിയും വ്യാപിക്കുന്നു.

അതിന്റെ ഫലമായി, അക്കൌണ്ടബിലിറ്റിയെപ്പറ്റിയും കോർപ്പറേറ്റ് ഗവേണൻസിനെപ്പറ്റിയുമുള്ള ചർച്ചക കൂടികൊണ്ടേയിരിക്കുന്നു, ഇതിനെയെല്ലാം ഒരുമിച്ച് പറയുന്നതാണ് ബിസിനസ്സിന്റെ ധാർമ്മികത. **വിവരാവകാശ നിയമം പോലുള്ള ആക്ടുകളും, പബ്ലിക് ഇന്ററസ്റ്റ് ലിറ്റിഗേഷൻ പോലുള്ള വികസനങ്ങളും മികച്ച അക്കൌണ്ടബിലിറ്റിയും കോർപ്പറേറ്റ് ഗവേണൻസും നേടുന്നതിനുള്ള പ്രധാനപ്പെട്ട ഉപകരണങ്ങളാണ്.**

ധാർമ്മിക സവിശേഷത ഒരു നല്ല ഭരണം നിർവ്വാഹണത്തിലേക്ക് നയിക്കും. ഒരാ അവരുടെ കടമ ആത്മാർത്ഥമായി ചെയ്യുകയാണെങ്കി, അവിടെ നല്ല ഭരണമാണ് ഉണ്ടാകുക. ആധാർമ്മിക സ്വഭാവം കാണിക്കുന്നത് മറ്റുള്ളവരെ അവഗണിക്കുകയും സ്വന്തം ലാഭത്തിനായി പ്രവർത്തിക്കുകയും ചെയ്യുക എന്നതാണ്. ഒരാ തന്റെ ഔദ്യോഗിക സ്ഥാനം സ്വന്തം ലാഭത്തിനായി ഉപയോഗിക്കുകയാണെങ്കി അതൊരു ആധാർമ്മിക സ്വഭാവമാണ്. ഒരാളുടെ സ്വന്തം താത്പര്യം നോക്കുക എന്നത് തെറ്റായ കാര്യമല്ല. പക്ഷേ അത് തെറ്റാകുന്നത് മറ്റുള്ളവരുടെ താത്പര്യത്തെ ബാധിക്കുന്പോളാണ്.

ഇൻഷ്വറൻസ് ഒരു വിശ്വാസത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള ബിസിനസ്സാണ്. ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സി അവകാശങ്ങളുടെയും ധാർമ്മികതയുടെ പ്രശ്നങ്ങക്ക് വളരെ പ്രാധാന്യമുണ്ട്. വിശ്വാസവഞ്ചന ചതിയുടെ ഭാഗമാണ് മാത്രമല്ല അത് തെറ്റാണ്. ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാ വാങ്ങുന്നതിന് അത് വാങ്ങാ ഉദ്ദേശിക്കുന്ന വ്യക്തിയെ തെറ്റായ സംഗതിക ധരിപ്പിച്ചിക്കുന്നത് വഴിയാണ് കാര്യങ്ങ കൈവിട്ടു പോകുന്നത്.

ആധാർമ്മിക ഉണ്ടാകുന്നത് സ്വന്തം ലാഭത്തിന് മറ്റെന്തിനേക്കാളും പ്രധാന്യം നൽകുന്പോഴാണ്. ആധാർമ്മിക സവിശേഷതയിലേക്ക് വിര ചൂണ്ടുന്നതിന് കോഡ് ഓഫ് എത്തിക്സ്ഡ് വിവിധ ചട്ടങ്ങളി ഐആർഡിഎ ചേർത്തിട്ടുണ്ട്. (പാഠം 4- വിശദീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്).

ഭരണനിർവ്വാഹണ നിയമാവലിയിലെ ഓരോ നിബന്ധനയും മനസ്സിലാക്കി അത് ലംഘിക്കുന്നില്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട കാര്യമാണ്, ഇൻഷ്വററും അവരുടെ പ്രതിനിധികളും ഇത് എപ്പോഴും മനസ്സി വെയ്ക്കുക. കാര്യങ്ങ തെറ്റായ വഴിയേ പോകുന്നത് ഇൻഷ്വററുടെ ഓഫീസർമാ

ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കാ□ ആഗ്രഹിക്കുന്ന വ്യക്തിയുടെ ഗുണങ്ങളെക്കാ□ തന്റെ ടാർഗറ്റ് തികയ്ക്കുന്നതിന് പ്രാധാന്യം നൽകുന്പോഴാണ്.

2. സവിശേഷതകൾ:

ധാർമ്മിക സവിശേഷതയുടെ ചില ഗുണങ്ങളാണ്:

a) ക്ലെയിന്റെ താത്പര്യങ്ങൾക്ക് നേരിട്ടോ അല്ലാതെയോ ലഭിക്കുന്ന സ്വന്തം താത്പര്യങ്ങളെക്കാ□ പ്രാധാന്യം നൽകുക

b) ഉപഭോക്താവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സ്വകാര്യവും ബിസിനസ്സുപരവുമായ എല്ലാ വിവരങ്ങളും രഹസ്യമായി സൂക്ഷിക്കുകയും പരമപ്രധാനമായി കണക്കാകുകയും ചെയ്യുക.

c) ക്ലെയിന്റുകളോട് ആവശ്യമായ എല്ലാ വിവരങ്ങളും പറഞ്ഞ് മനസ്സിലാക്കുക അങ്ങനെ അങ്ങനെ അവർക്ക് അനുയോജ്യമായ തീരുമാനം എടുക്കാ□ കഴിയും.

ചില സന്ദർഭങ്ങളി□ ധാർമ്മികതയി□ വിട്ടുവീഴ്ച വേണ്ടി വരും, അത്തരം സന്ദർഭങ്ങളാണ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്:

a) രണ്ട് പ്ലാനുകളി□ ഒന്ന് തിരഞ്ഞെടുക്കാ□, ഒരെണ്ണത്തിന് മറ്റേതിനേക്കാ□ വളരെ കുറഞ്ഞ പ്രീമിയം അഥവാ കമ്മീഷ□.

b) നിലവിലുള്ള പോളിസി അവസാനിപ്പിച്ച് പുതിയ ഒരെണ്ണം എടുക്കുന്നതിന് ശുപാർശ ചെയ്യാനുള്ള പ്രേരണ.

c) സാഹചര്യങ്ങളെപ്പറ്റിയുള്ള അവബോധം, ഇൻഷ്വറർക്ക് അറിവോടെയെങ്കി□, അത് ക്ലെയിന്റിന്റെ താത്പര്യത്തെ അഥവാ ക്ലെയിമിന്റെ ഗുണഭോക്താക്കളെ സാരമായി ബാധിക്കും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 6

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഒരെണ്ണം ധാർമ്മിക സവിശേഷതയുടെ പ്രത്യേകതയല്ല

I. ക്ലെയിന്റ് അനുയോജ്യമായ തീരുമാനം എടുക്കുന്നതിനായി ആവശ്യമായ വിവരങ്ങ□ തുറന്ന് പറയുക.
II. ക്ലെയിന്റിന്റെ സ്വകാര്യവും ബിസിനസ്സുപരവുമായ വിവരങ്ങ□ രഹസ്യമായി സൂക്ഷിക്കുക.
III. ക്ലെയിന്റെ താത്പര്യങ്ങളെക്കാ□ സ്വന്തം ലാഭത്തിന് പ്രാധാന്യം നൽകുക
IV. ക്ലെയിന്റെ താത്പര്യങ്ങൾക്ക് സ്വന്തം ലാഭത്തിനെക്കാ□ പ്രാധാന്യം നൽകുക

സംഗ്രഹം

a) മറ്റ് ഉത്പന്നങ്ങളെ അപേക്ഷിച്ച് ഉപഭോക്തൃ ബന്ധങ്ങളും സേവനങ്ങളും ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സി□ വളരെ സങ്കീർണ്ണമാണ്.

b) വിശ്വാസ്യത , പ്രതികരിക്ക□ , ഉറപ്പ് നൽക□, തൻമയീഭാവശക്തി, വാസ്തവികം തുടങ്ങിയ 5 പ്രധാന ഘടകങ്ങളാണ് സേവന ഗുണനിലവാരത്തിന്റെ സൂചിക.

c) ഉപഭോക്താവിന്റെ ആജീവനാന്ത മൂല്യം നിർവചിക്കുന്നത് ദീർഘകാലത്തേക്ക് ഉപഭോക്താവുമായി ഒരു നല്ല ബന്ധം നിലനിർത്തുന്നതുവഴി ലഭിക്കുന്ന സാന്പത്തിക ഗുണങ്ങളാണ്.

d) ഉപഭോക്തൃ സേവനത്തി□ ഇന്ഷ്വറൻസ് ഏജന്റിന്റെ റോ□ വളരെ സങ്കീർണ്ണമാണ്.

e) ഐആർഡിഎ ഇന്റഗ്രേറ്റഡ് ഗ്രീവൻസ് മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം **(IGMS)** നടപ്പിലാക്കിയിട്ടുണ്ട്, അത് ഇൻഷ്വറൻസ് അന്യായ പരിഹാരത്തിന്റെ കേന്ദ്രീയ ശേഖരമായിട്ടാണ് പ്രവർത്തിക്കുന്നത്, അതുപോലെ ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയിലെ അന്യായം പരിഹരിക്കുന്നത് നിരീക്ഷിക്കുന്ന ഉപകരണമാണ്.

f) ഒരു പ്രശ്നപരിഹാര വ്യവസ്ഥയിൽ, ഇൻഷ്വററുടെയും ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെയും ഇടയിൽ ഒരു മദ്ധ്യസ്ഥൻ അഥവാ കൌൺസിലറായി ഓംബുഡ്സ്മാന് നിലകൊള്ളാം.

g) ശ്രദ്ധയോടുകൂടി കേൾക്കുകയും അതിനോട് പ്രതികരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നത് സജീവമായി കേൾക്കുന്നതിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു.

h) സ്വന്തം ലാഭത്തിനേക്കാൾ ഉപഭോക്താവിന്റെ താത്പര്യങ്ങൾക്ക് മുൻഗണന നൽകുന്നതാണ് ധാർമ്മിക സവിശേഷത.

പ്രധാന പദങ്ങൾ

a) സേവനത്തിന്റെ ഗുണനിലവാരം
b) തന്മയീഭാവം
c) ഇന്റഗ്രേറ്റഡ് ഗ്രീവൻസ് മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം (IGMS)
d) ഉപഭോക്തൃ സംരക്ഷ നിയമം, 1986
e) ജില്ലതല ഉപഭോക്തൃ ഫോറം
f) ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാൻ
g) ശരീര ഭാഷ
h) സജീവമായി കേൾക്കുക
i) ധാർമ്മിക സവിശേഷത

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷയുടെ ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷൻ III

ഉപഭോക്താവിന്റെ ആജീവനാന്ത മൂല്യം നിർവചിക്കുന്നത് ദീർഘകാലത്തേക്ക് ഉപഭോക്താവുമായി ഒരു നല്ല ബന്ധം നിലനിർത്തുന്നതുവഴി ലഭിക്കുന്ന സാമ്പത്തിക ഗുണങ്ങളാണ്.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷൻ III

തേഡ് പാർട്ടി ബാദ്ധ്യതയ്ക്കുള്ള മോട്ടോർ ഇൻഷ്വറൻസ് നിർബന്ധമായതിനാൽ ഇൻഷ്വറൻസ് വേണോ വേണ്ടയോ എന്ന തർക്കത്തിന് പ്രസക്തിയില്ല.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷൻ II

1986-ലെ ഉപഭോക്തൃ സംരക്ഷണ നിയമപ്രകാരം, വീണ്ടും വിൽക്കുന്നതിനായി സാധനങ്ങൾ വാങ്ങുന്ന വ്യക്തിയെയാണ്, ഉപഭോക്താവ് എന്ന ഗണത്തിൽ പെടുത്താൻ കഴിയാത്തത്.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷ് IV

ആരോഗ്യപരമായ ഒരു ബന്ധം ഉണ്ടാക്കാ് കഴിയാത്തത് ആവിശ്വാസത്തിനാണ്.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷ് II

അങ്ങേയറ്റം വിമർസിക്കുക എന്നത് സജീമായി കേൾക്കുന്നതിന്റെ ഭാഗമല്ല.

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷ് III

ക്ലെയിന്റെ താത്പര്യങ്ങളെക്കാ് സ്വന്തം ലാഭത്തിന് പ്രാധാന്യം നൽകുക എന്നത് ധാർമ്മിക സവിശേഷതയല്ല.

പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾ

ചോദ്യം 1

---------- ഒരു പ്രകടമായ വസ്തുവല്ല.

I. വീട്
II. ഇൻഷ്വറൻസ്
III. മൊബൈ് ഫോ്
IV. ഒരു ജോടി ജീൻസ്

ചോദ്യം 2

----------സേവന ഗുണനിലവാരത്തിന്റെ സൂചികയല്ല.

I. ബുദ്ധിസാമർത്ഥ്യം
II. വിശ്വാസ്യത
III. തന്മയീഭാവം
IV. പ്രതികരണമനോഭാവം

ചോദ്യം 3

ഇന്ത്യയി് ---------- ഇൻഷ്വറൻസ് നിർബന്ധമാണ്.

I. മോട്ടോ് തേഡ് പാർട്ടി ബാദ്ധ്യത ഇൻഷ്വറൻസ്
II. വീടിനുള്ള അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറൻസ്
III. അഭ്യന്തരയാത്രയ്ക്കുള്ള ട്രാവ് ഇൻഷ്വറൻസ്
IV. വ്യക്തിഗത അപകട ഇൻഷ്വറൻസ്

ചോദ്യം 4

ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് ചെലവ് കുറയ്ക്കുന്നതിനുള്ള ഒരു മാർഗ്ഗമാണ്----------

I. റീയിൻഷ്വറൻസ്
II. ഡിഡക്ടബി
III. കോ- ഇൻഷ്വറൻസ്
IV. റിബേറ്റ്

ചോദ്യം 5

തന്റെ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയെപ്പറ്റി പരാതിയുള്ള ഉപഭോക്താവിന് ---------- കൂടി ഐആർഡിഎയെ സമീപിക്കാം.

I. IGMS
II. ജില്ലാതല ഉപഭോക്തൃ ഫോറം
III. ഓംബുഡ്സ്മാ
IV. IGMS അഥവാ ജില്ലാതല ഉപഭോക്തൃ ഫോറം അഥവാ ഓംബുഡ്സ്മാ

ചോദ്യം 6

ഉപഭോക്തൃ സംരക്ഷ നിയമം കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നത്:

I. ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനികൾക്ക് എതിരെയുള്ള പരാതി
II. കച്ചവടക്കാർക്ക് എതിരെയുള്ള പരാതി
III. ബ്രാൻഡിന് എതിരെയുള്ള പരാതി
IV. ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനികൾക്കും ബ്രാൻഡിനു കച്ചവടക്കാർക്കും എതിരെയുള്ള പരാതി.

ചോദ്യം 7

20 ലക്ഷം രൂപയുടെ വരെ മൂല്യമുള്ള ചരക്കോ സാധനങ്ങളോ അഥവാ നഷ്ടപരിഹാരം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പരാതിക ---------- ഫോറത്തിന്റെ അധികാര പരിധിയി വരുന്നത്.

I. ഹൈക്കോടതി
II. ജില്ലാ ഫോറം
III. സംസ്ഥാന കമ്മീഷ
IV. ദേശീയ കമ്മീഷ

ചോദ്യം 8

ഉപഭോക്തൃ ബന്ധത്തി ആദ്യത്തെ അഭിപ്രായം ഉണ്ടാകുന്നത്:

I. ആത്മവിശ്വാസത്തിലൂടെ
II. സമയത്ത് വരുന്നതിലൂടെ
III. താത്പര്യം കാണിക്കുന്നതിലൂടെ
IV. സമയത്ത് വരുകയും താത്പര്യം കാണിക്കുകയും ആത്മവിശ്വാസം പ്രകടിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുന്നതിലൂടെ

ചോദ്യം 9

ശരിയായ പ്രസ്താവന തിരഞ്ഞെടുക്കുക:

I. ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങൾ വിൽക്കുന്പോൾ ധാർമ്മികമായി പൊരുമാറുക ബുദ്ധിമുട്ടാണ്.
II. ഇൻഷ്വറൻസ് ഏജന്റുമാർക്ക് ധാർമ്മികതയുടെ ആവശ്യമില്ല
III. ഇൻഷ്വറർക്കും ഏജന്റിനുമിടയിൽ പരസ്പര വിശ്വാസം സൃഷ്ടിക്കാൾ ധാർമ്മികതയ്ക്ക് കഴിയും.
IV. മേലുദ്യോഗസ്ഥരിൽ നിന്നും മാത്രമേ ധാർമ്മിക പ്രതിക്ഷിക്കുന്നുള്ളു.

ചോദ്യം 10

സജീവമായി കേൾക്കുന്നതിൽ ഉൾപ്പെടുന്നത്:

I. പ്രാസംഗികൻ പറയുന്നത് ശ്രദ്ധിച്ച് കേൾക്കുക
II. ഇടയ്ക്കിടെ തലയാട്ടുകയും പുഞ്ചിരിക്കുകയും ചെയ്യുക
III. പ്രതികരിക്കുക
IV. പ്രാസംഗികൻ പറയുന്നത് ശ്രദ്ധിച്ച് കേൾക്കുകയും, ഇടയ്ക്കിടെ തലയാട്ടുകയും പുഞ്ചിരിക്കുകയും പ്രതികരിക്കുകയും ചെയ്യുക.

പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾ

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷൻ II

ഇൻഷ്വറൻസാണ് പ്രകടമായ വസ്തുവല്ലാത്തത്.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷൻ I

ബുദ്ധിസാമർത്ഥ്യം സേവന ഗുണനിലവാരത്തിന്റെ സൂചികയല്ല.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷൻ I

ഇന്ത്യയിൽ മോട്ടോർ തേഡ് പാർട്ടി ബാദ്ധ്യത ഇൻഷ്വറൻസ് നിർബന്ധമാണ്.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷൻ II

ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് ചെലവ് കുറയ്ക്കുന്നതിനുള്ള ഒരു മാർഗ്ഗമാണ് ഡിഡക്ടബിൾ.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷൻ I

തന്റെ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയെപ്പറ്റി പരാതിയുള്ള ഉപഭോക്താവിന് IGMS-ലൂടെ ഐആർഡിഎയെ സമീപിക്കാം.

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷ് IV

ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികൾക്കും ബ്രാൻഡിനു കച്ചവടക്കാർക്കും എതിരെയുള്ള പരാതി എന്നിവയാണ് ഉപഭോക്തൃ സംരക്ഷണ നിയമം കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നത്.

ഉത്തരം 7

ശരിയായ ഓപ്ഷ് II

20 ലക്ഷം രൂപയുടെ വരെ മൂല്യമുള്ള ചരക്കോ സാധനങ്ങളോ അഥവാ നഷ്ടപരിഹാരം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പരാതിക് ജില്ലാ ഫോറത്തിന്റെ അധികാര പരിധിയി് വരുന്നത്

ഉത്തരം 8

ശരിയായ ഓപ്ഷ് IV

സമയത്ത് വരുകയും താത്പര്യം കാണിക്കുകയും ആത്മവിശ്വാസം പ്രകടിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുന്നതിലൂടെയാണ് ഉപഭോക്തൃ ബന്ധത്തിലെ ആദ്യാഭിപ്രായം ഉണ്ടാക്കിയെടുക്കുന്നത്.

ഉത്തരം 9

ശരിയായ ഓപ്ഷ് III

ഇൻഷ്വറർക്കും ഏജന്റിനുമിടയി് പരസ്പര വിശ്വാസം സൃഷ്ടിക്കാ് ധാർമ്മികതയ്ക്ക് കഴിയും.

ഉത്തരം 10

ശരിയായ ഓപ്ഷ് IV

പ്രാസംഗിക് പറയുന്നത് ശ്രദ്ധിച്ച് കേൾക്കുകയും, ഇടയ്ക്കിടെ തലയാട്ടുകയും പുഞ്ചിരിക്കുകയും പ്രതികരിക്കുകയും ചെയ്യുക എന്നിവയാണ് സജീവമായി കേൾക്കുന്നതി് ഉൾപ്പെടുന്നത്.

പാഠം 3

അന്യായ പരിഹാര മാർഗ്ഗം

ആമുഖം

ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖല എന്നത് ഒരു സേവന മേഖലയാണ്, ഇന്നത്തെ കാലത്ത്, ഉപഭോക്താക്കളുടെ പ്രതീക്ഷകള് വളർന്നുകൊണ്ടിരിക്കുകയും ഗുണനിലവാരമുള്ള സേവനങ്ങളില് പോലും അതൃപ്തരാണ്. ആധുനിക സാങ്കേതിക വിദ്യയിലൂടെയുള്ള നിരന്തരമായ ഉത്പന്നത്തിന്റെ നവീകരണവും ഉപഭോക്തൃസേവന തലത്തിലെ പ്രബലമായ അഭിവൃദ്ധിയും ഉണ്ടായിട്ട് പോലും ഉപഭോക്തൃ അതൃപ്തിയും മോശമായ ചിത്രീകരണവും മൂലം ഈ മേഖല വളരെയേറെ ബുദ്ധിമുട്ട് സഹിക്കുന്നുണ്ട്. ഈ അവസ്ഥയില് നിന്നും വിടുതല് നേടുന്നതിനായി ഗവൺമെന്റും റെഗുലേറ്ററും അനേകം നടപടിക്രമങ്ങള് സ്വീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് നൽകുന്ന വിവിധ സേവനങ്ങൾക്ക് ഐആർഡിഎ ചട്ടങ്ങള് ടേണൈറൈൻഡ് ടൈം (ടിഎടി) അനുശാസിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇത് 2002-ലെ ഐആർഡിഎയുടെ (പ്രൊട്ടക്ഷന് ഓഫ് പോളിസിഹോൾഡേഴ്സ് ഇന്ററസ്റ്റ് റെഗുലേഷൻസിന്റെ) ഭാഗമാണ്. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികൾക്ക് പര്യാപ്തമായ അന്യായ പരിഹാര മാർഗ്ഗം ഉണ്ടായിരിക്കണം, അതിനും ഐആർഡിഎ മാർഗ്ഗരേഖ പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുണ്ട്.

പഠനമേഖലകള്

A. അന്യായ പരിഹാര മാർഗ്ഗം - ഉപഭോക്തൃ കോടതികള്, ഓംബുഡ്സ്മാന്

A. അന്യായ പരിഹാര മാർഗ്ഗം - ഉപഭോക്തൃ കോടതികള്, ഓംബുഡ്സ്മാന്

1. ഇന്റഗ്രേറ്റഡ് ഗ്രീവൻസ് മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം (IGMS)

ഐആർഡിഎ ഇന്റഗ്രേറ്റഡ് ഗ്രീവൻസ് മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം **(IGMS)** നടപ്പിലാക്കിയിട്ടുണ്ട്, അത് ഇൻഷ്വറൻസ് അന്യായ പരിഹാരത്തിന്റെ കേന്ദ്രീയ ശേഖരമായിട്ടാണ് പ്രവർത്തിക്കുന്നത്, അതുപോലെ ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയിലെ അന്യായം പരിഹരിക്കുന്നത് നിരീക്ഷിക്കുന്ന ഉപകരണമാണ്.

പോളിസിയുടമകൾക്ക് തങ്ങളുടെ പോളിസി വിശദാംശങ്ങള് ഉൾപ്പടെ അവരുടെ പരാതി രജിസ്റ്റര് ചെയ്യാം. പരാതികള് അതിനുശേഷം അതാത് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികളിലേക്ക് അയക്കും.

അന്യായ പരിഹാര മാർഗ്ഗം

IGMS പരാതികളും അത് പരിഹരിക്കാന് എടുക്കുന്ന സമയവും നിരീക്ഷിക്കും. പരാതികള് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന യുആർഎല്ലില് രജിസ്റ്റര് ചെയ്യാം:

http://www.policyholder.gov.in/Integrated_Grievance_Management.aspx

2. ഉപഭോക്തൃസംരക്ഷണ നിയമം 1986

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

ഈ ആക്ട് ഉണ്ടാക്കിയിരിക്കുന്നത് "ഉപഭോക്തൃ താത്പര്യങ്ങൾക്ക് മികച്ച സംരക്ഷണം നൽകുന്നതിനും ഉപഭോക്താക്കളുടെ തർക്കങ്ങള് പരിഹരിക്കുന്നതിന് ഉപഭോക്തൃ കൌൺലിസുകളും മറ്റ് അതോറിറ്റികളും ഉണ്ടാക്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥയ്ക്ക് കൂടി വേണ്ടിയാണ്". ഈ ആക്ടിന് 2002-ലെ ഉപഭോക്തൃസംരക്ഷണ (ഭേദഗതി) നിയമത്തിലൂടെ ഭേദഗതി വരുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

ആക്ടില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ചില നിർവചനങ്ങളാണ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്:

നിർവചനം

"സേവനം" എന്നാല് ബാങ്ക്, ധനകാര്യസ്ഥാപനങ്ങള്, ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികള്, നിർമ്മാണ കമ്പനികള്, ഇലക്ട്രിസ്റ്റി ബോർഡ്, ഗൃഹനിർമ്മാതാക്കള്, എന്റർടെയ്ന്മെന്റ്, അമ്യൂസ്മെന്റ് പാർക്ക്, തുടങ്ങിയവിയില് നിന്നും ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ലഭിക്കുന്ന എല്ലാ തരത്തിലുമുള്ള സേവനം.സൌജന്യമായി ലഭിക്കുന്ന അഥവാ വ്യക്തി ബന്ധങ്ങളിലൂടെ ലഭിക്കുന്ന സേവനങ്ങള് ഇതില് ഉൾപ്പെടുകയില്ല.

ഇൻഷ്വറൻസും ഒരു സേവനമാണ്.

"ഉപഭോക്താവ്" എന്നാല് ഒരു വ്യക്തി:

- ✓ ഏങ്കിലും ഒരു വസ്തു ഉപയോഗത്തിനായി വാങ്ങുന്ന വ്യക്തി. വീണ്ടും വിൽക്കുന്നതിനോ വാണിജ്യാവശ്യത്തിനോ സാധനങ്ങള് വാങ്ങുന്നവര് ഉൾപ്പെടുന്നില്ല.
- ✓ ആവശ്യത്തിനായി ഏതെങ്കിലും സേവനങ്ങള് സ്വീകരിക്കുകയോ വാങ്ങുകയോ ചെയ്യുക, അത്തരം സേവനങ്ങളുടെ ഗുണഭോക്താവ്.

"തകരാര്" എന്നാല് ഏതെങ്കിലും ഒരു വീഴ്ച, അപൂർണ്ണത, നിയമപ്രകാരം അഥവാ വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം ഒരു വ്യക്തി നിലനിർത്തേണ്ട പ്രവർത്തനത്തിന്റെ സ്വഭാവവും പ്രത്യേകതയും ഗുണത്തിന്റെയും പോരായ്മ എന്നിവ.

'പരാതി' എന്നാല് ഒരു പരാതിക്കാരന് എഴുതി തയ്യാറാക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും ആരോപണം, അതായത്:

- ✓ അധാർമ്മിക കച്ചവടരീതി അഥവാ നിയന്ത്രിത കച്ചവട രീതി അനുവർത്തിക്കുക.
- ✓ അയാള് വാങ്ങിക്കുന്ന സാധനത്തിന് ഒന്നോ അതില് കൂടുതലോ കോടുപാടുകള്.
- ✓ ഏതെങ്കിലും ഒരു കാരണത്താല് അയാള്ക്ക് ലഭിക്കുന്ന അഥവാ സ്വീകരിക്കുന്ന സേവനത്തിന്റെ പിഴവ് മൂലം ബുദ്ധിമുട്ട് അനുവദിക്കുക.
- ✓ നിയമപരമായി നിശ്ചയിച്ചിട്ടുള്ള അഥവാ പാക്കറ്റില് പ്രദർശിപ്പിച്ചിട്ടുള്ള വിലയെക്കാള് കൂടുതല് വാങ്ങുക.
- ✓ ജീവനും സുരക്ഷയ്ക്കും ഹാനികരമായ വസ്തുക്കള് പൊതുജനങ്ങള്ക്ക് വിൽക്കുമ്പോള് നിയപ്രകാരം അതിന്റെ ഉള്ളടക്കം, പ്രത്യേക, അതുമൂലം ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന അപകടം എന്നിവയും കച്ചവടക്കാരന് പ്രദർശിപ്പിച്ചിരിക്കണം.

'**ഉപഭോക്തൃ തർക്കം**' എന്നാല് ആർക്കെതിരെയാണോ പരാതി നൽകിയിരിക്കുന്നത്, ആ വ്യക്തി പരാതിയില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ആരോപണം നിഷേധിക്കുന്നത് മൂലമുണ്ടാകുന്ന തർക്കം.

a) ഉപഭോക്തൃ തർക്ക പരിഹാര ഏജൻസികള്

"ഉപഭോക്തൃ തർക്ക പരിഹാര ഏജൻസികള്" ജില്ലാ തലങ്ങളിലും സംസ്ഥാനതലങ്ങളിലും ദേശീയ തലങ്ങളിലും നിലവില് വന്നിട്ടുണ്ട്.

iv. ജില്ലാ ഫോറം

- ✓ 20 ലക്ഷം രൂപയുടെ വരെ മൂല്യമുള്ള ചരക്കോ സാധനങ്ങളോ അഥവാ നഷ്ടപരിഹാരം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പരാതികളാണ് ഈ ഫോറത്തിന്റെ അധികാര പരിധിയില് വരുന്നത്.
- ✓ ഓർഡറുകള് നടപ്പാക്കുന്നതിന് അതാത് സിവില് കോടതികളിലോക്ക് അയ്ക്കുന്നതിനുള്ള അവകാശം ജില്ലാ ഫോറത്തിനുണ്ട്.

v. സംസ്ഥാന കമ്മീഷന്

- ✓ ഈ അന്യായപരിഹാര അധികൃതർക്ക് പ്രാഥമികവും അപ്പീല് കേൾക്കാന് അധികാരമുള്ളതും മേൽനോട്ടം നടത്തുന്നതിനുമുള്ള അധികാരപരിധിയുണ്ട്.
- ✓ ജില്ലാ ഫോറത്തില് നിന്നുള്ള അപ്പീലുകള് ഇവിടെയാണ് കേൾക്കുന്നത്.
- ✓ 20 ലക്ഷത്തില് കൂടുതലും 1 കോടിയ്ക്ക് താഴെ വരെ മൂല്യമുള്ള ചരക്കോ സാധനങ്ങളോ അഥവാ നഷ്ടപരിഹാരം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പരാതികളാണ് ഈ ഫോറത്തിന്റെ അധികാര പരിധിയില് വരുന്നത്.
- ✓ മറ്റ് അധികാരങ്ങളും അവകാശങ്ങളും എല്ലാം ജില്ലാ ഫോറത്തിന്റേതുപോലെ തന്നെയാണ്.

vi. ദേശീയ കമ്മീഷന്

- ✓ ആക്ട് പ്രകാരം നിലവില് വന്ന അന്തിമ അതോറിറ്റിയാണ് ദേശീയ കമ്മീഷന്.
- ✓ ഇതിന് പ്രാഥമികവും അപ്പീല് കേൾക്കാന് അധികാരമുള്ളതും മേൽനോട്ടം നടത്തുന്നതിനുമുള്ള അധികാരപരിധിയുണ്ട്.
- ✓ സംസ്ഥാന കമ്മീഷന് പാസാക്കിയ ഓഡറുകളുടെ മേലുള്ള ആപ്പീലുകള് ഇവിടെയാണ് ഹിയറിംഗ് നടത്തുന്നത്.
- ✓ 1 കോടിയ്ക്ക് മുകളില് മൂല്യമുള്ള ചരക്കോ സാധനങ്ങളോ അഥവാ നഷ്ടപരിഹാരം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പരാതികളാണ് ഈ ഫോറത്തിന്റെ അധികാര പരിധിയില് വരുന്നത്.
- ✓ ഇതിന് സംസ്ഥാന കമ്മീഷന്റെ മേല് അധികാരമുണ്ട്.

മൂന്ന് ഏജൻസികൾക്കും സിവില് കോടതിയുടെ അധികാരങ്ങളെല്ലാമുണ്ട്.

ചിത്രം 1 : ജുഡിഷ്യല് ശൃംഖലകള്

b) പരാതി ഫയല് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമങ്ങള്

മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന മൂന്ന് ഏജൻസികളിലും പരാതി ഫയല് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമങ്ങള് വളരെ ലളിതമാണ്. സംസ്ഥാന കമ്മീഷന്റെയോ ദേശീയ കമ്മീഷന്റെയോ മുൻപാകെ പരാതി അഥവാ അപ്പീല് ഫയല് ചെയ്യുന്നതിന് യാതൊരുവിധത്തിലുമുള്ള ഫീസ്സില്ല. ഒരാൾക്ക് സ്വയമോ അയാള് അധികാരപ്പെടുത്തിയ മറ്റൊരു വ്യക്തിക്കോ പരാതി ഫയല് ചെയ്യാം. പരാതി നേരിട്ട് ഫയ ചെയ്യുകയോ തപാല് മുഖേന അയക്കുകയോ ചെയ്യാം. ശ്രദ്ധിക്കുക, ഇത്തരം പരാതികള് ഫയല് ചെയ്യുന്നതിന് അഭിഭാഷകന്റെ ആവശ്യമില്ല.

c) ഉപഭോക്തൃ ഫോറത്തിന്റെ ഓര്ഡറുകള്

പരാതിയില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും തകരാറ് സാധനങ്ങൾക്ക് ഉണ്ടെന്ന് ഫോറം കണ്ടെത്തുകയാണെങ്കിലോ പരാതിയില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും ഒരു ആരോപണം സത്യമാണെന്ന് തെളിഞ്ഞാലോ, താഴെ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഒന്നോ അതില് കൂടുതലോ സംഗതികള് ചെയ്യാന് എതിർകക്ഷികൾക്ക് ഫോറം ഓർഡര് നൽകും.

i. പരാതിക്കാരന് വില (ഇൻഷ്വറൻസിലാണെങ്കില് പ്രീമിയവും) തിരികെ നൽകാനും, പരാതിക്കാരന് ചെലവായ മറ്റ് തുകകളും തിരികെ നൽകുക.
ii. എതിർകക്ഷിയുടെ അശ്രദ്ധ മൂലമുണ്ടായ നാശനഷ്ടം അഥവാ പരുക്കിനുള്ള തുക നഷ്ടപരിഹാരമായി ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് നൽകുക.
iii. ചോദ്യം ചിഹ്നമായി നൽക്കുന്ന സേവനങ്ങളുടെ കുറവ് അഥവ തകരാറ് നീക്കം ചെയ്യുക.
iv. അധാർമ്മിക കച്ചവടരീതി അഥവാ നിയന്ത്രിത കച്ചവട രീതി നിർത്തുക അഥവാ അവർത്തിക്കാതിരിക്കുക.
v. പാർട്ടികൾക്ക് ആവശ്യമായ തുക നൽകുക.

d) പരാതികളുടെ സ്വഭാവം

ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് മൂന്ന് ഫോറങ്ങളിലും വരുന്ന **മിക്ക ഉപഭോക്തൃ തർക്കങ്ങളും** താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിഭാഗങ്ങളിലാണ് വരുന്നത്**:**

vi. ക്ലെയിമുകള് സെറ്റിസ് ചെയ്യുന്നതിലുള്ള കാലതാമസം
vii. ക്ലെയിമുകള് സെറ്റില് ചെയ്യാതിരിക്കുക
viii. കെയിമുകള് നിരസിക്കുക
ix. നാശനഷ്ടത്തിന്റെ ഗണ്യത
x. പോളിസിയുടെ ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും തുടങ്ങിയവ.

3. ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബംഡ്സ്മാന്

1938-ലെ ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ടിന്റെ അധികാര പരിധിയില് കേന്ദ്ര സർക്കാര് 1998 നവംബര് 11-ന് പുറത്തിറക്കിയ ഔദ്യോഗിക ഗസ്റ്റില് പ്രസിദ്ധീകരിച്ച് **1998-ല് റിഡ്രെസ്സല് ഓഫ് പബ്ലിക് ഗ്രീവൻസസ് റൂൾസ്** ഉണ്ടാക്കി. ഈ നിയമം ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിനും നോണ്-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിനും എല്ലാ വ്യക്തിഗത ഇൻഷ്വറൻസുകൾക്കും ബാധകമാണ്.

ഈ നിയമത്തിന്റെ ലക്ഷയ്ം എന്തെന്നാല് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികളുടെ ഭാഗത്ത് നിന്നും ന്യായമായ രീതിയിലും കാര്യക്ഷമമായും പക്ഷാഭേദമില്ലാതെയും ക്ലെയിം സെറ്റില് ചെയ്യുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ പരാതികളും പരിഹരിക്കുകയെന്നതാണ്.

ഒരു പ്രശ്നപരിഹാര വ്യവസ്ഥയില്, ഇൻഷ്വററുടെയും ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെയും ഇടയില് ഒരു മദ്ധ്യസ്ഥനായും കൌൺസിലറായും ഓംബുഡ്സ്മാന് നിലകൊള്ളാം.

ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ തീരുമാനം, പരാതി സ്വീകരിക്കുകയോ തള്ളുകയോ ചെയ്താലും, അതാണ് അന്തിമ തീരുമാനം.

d) ഓംബുഡ്സ്മാന് പരാതി നൽകുക

ഓംബുഡ്സ്മാന് നൽകുന്ന പരാതി ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയോ അയാളുടെ അവകാശിയോ എഴുതി തയ്യാറാക്കി ഒപ്പിട്ട് വേണം നൽകാന്, ഏത് ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ അധികാരപരിധിയിലാണോ ഇൻഷ്വററുടെ ബ്രാഞ്ച് അഥവാ ഓഫീസ് വരുന്നത് അവിടുത്തെ ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ മേൽവിലാസത്തില് വേണം പരാതി നൽകാന്, ഇതിന്റെ ഒപ്പം നാശനഷ്ടത്തിന്റെ സ്വഭാവവും മതിപ്പ് തുകയും പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന നഷ്ടപരിഹാരവും അതിനെ പിന്തുണയ്ക്കുന്ന ഡോക്കുമെന്റ് ഉണ്ടെങ്കില് അതും കൂടി നൽകുക.

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവ സംഭവിക്കുകയാണെങ്കില് ഓംബുഡ്സ്മാന് പരാതി നൽകാം**:**

iv. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയ്ക്ക് രേഖാമൂലം പരാതി എഴുതി നൽകുകയും ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി :

- ✓ പരാതി നിരസിക്കുകയോ
- ✓ ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയില് പരാതി നൽകി ഒരുമാസം കഴിഞ്ഞിട്ടും പരാതിക്കാരന് മറുപടി ലഭിക്കാതിരിക്കുയോ

v. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി നൽകിയ മറുപടിയില് പരാതിക്കാരന് സംതൃപ്തനല്ലെങ്കി

vi. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി നിരസിച്ചതിനുശേഷം ഒരു വർഷത്തിനുശേഷം പരാതി നൽകണം.

vii. പരാതി ഏതെങ്കിലും കോടതിയിലോ ഉപഭോക്തൃ ഫോറത്തിലോ അർബ്രിട്രേഷനിലോ വിചാരണയിലിരിക്കുന്നത് ആയിരിക്കരുത്.

e) ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ ശുപാർശകള്

ഓംബുഡ്സ്മാന് പാലിക്കേണ്ടതായ ചില കടമകള് അഥവാ പ്രോട്ടോകോളുകളുണ്ട്:

v. അത്തരം ഒരു പരാതി ലഭിച്ചതിനുശേഷം ഒരു മാസത്തിനുള്ളില് ശുപാർശകള് ചെയ്തിരിക്കണം.

vi. അതിന്റെ പകർപ്പ് ഉപഭോക്താവിനും ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിക്കും അയച്ചു കൊടുക്കണം.

vii. അത്തരം ശുപാർശകള് ലഭിച്ച് 15 ദിവസത്തിനുള്ളില് ഉപഭോക്താവ് ശുപാർശ രേഖമൂലം എഴുതി സ്വീകരിക്കണം.

viii. ഉപഭോക്താവിന്റെ സമ്മതപത്രത്തിന്റെ പകർപ്പ് ഇൻഷ്വറർക്ക് അയക്കുകയും 15 ദിവസത്തിനുള്ളില് മറുപടി വേണമെന്ന് ആവശ്യപ്പെടുകയും ചെയ്യും.

f) ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ ന്യായവിധി

മദ്ധ്യസ്ഥ ശ്രമത്തിലൂടെ തർക്കം പരിഹരിക്കാനായില്ലെങ്കില്, ഓംബുഡ്സ്മാന് ന്യായമായി തോന്നുന്ന രീതിയില് വിധി പാസാക്കും, അത് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ നാശനഷ്ടങ്ങളുടെ പരിരക്ഷയ്ക്ക് ആവശ്യമായതില് കൂടുതല് ആയിരിക്കുകയില്ല.

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ചട്ടങ്ങള് പ്രകാരമായിരിക്കും ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ ന്യായവിധി:

v. നഷ്ടപരിഹാരത്തുക 20 ലക്ഷത്തില് കൂടുതല് ആയിരിക്കരുത് (എക്സ്ഗ്രേഷ്യയും മറ്റ് ചെലവുകളും ഉൾപ്പടെ)
vi. അത്തരം പരാതികള് ലഭിച്ചതിനുശേഷം 3 മാസത്തിനുള്ളില് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകിയിരിക്കണം, ഇൻഷ്വറൻസ് എടുത്ത വ്യക്തി മുഴുവന് നഷ്ടപരിഹാരവും ലഭിച്ചതിനുശേഷം 30 ദിവസത്തിനുള്ളില് അറിയിക്കണം.
vii. ഇൻഷ്വറര് വിധി അംഗീകരിക്കുകയും അതിനെപ്പറ്റിയുള്ള അറിയിപ്പ് 15 ദിവസത്തിനുള്ളില് രേഖമൂലം എഴുതി ഓംബുഡ്സ്മാനെ അറിയിക്കണം.
viii. ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തി വിധി അംഗീകരിക്കുന്നതായി രേഖാമൂലം എഴുതി അറിയിച്ചില്ലെങ്കില്, ഇൻഷ്വറര് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നതിനുള്ള നടപടി ക്രമങ്ങള് ചെയ്യില്ല.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

20 ലക്ഷം രൂപയുടെ വരെ മൂല്യമുള്ള ചരക്കോ സാധനങ്ങളോ അഥവാ നഷ്ടപരിഹാരം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പരാതികളാണ് _____ അധികാര പരിധിയില് വരുന്നത്.

I. ജില്ലാ ഫോറം
II. സംസ്ഥാന കമ്മീഷന്
III. സിലാ പരിഷ്ത്
IV. ദേശീയ കമ്മീഷന്

സംഗ്രഹം

- ഐആർഡിഎ ഇന്റഗ്രേറ്റഡ് ഗ്രീവൻസ് മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം (IGMS) നടപ്പിലാക്കിയിട്ടുണ്ട്, അത് ഇൻഷ്വറൻസ് അന്യായ പരിഹാരത്തിന്റെ കേന്ദ്രീയ ശേഖരമായിട്ടാണ് പ്രവർത്തിക്കുന്നത്, അതുപോലെ ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയിലെ അന്യായം പരിഹരിക്കുന്നത് നിരീക്ഷിക്കുന്ന ഉപകരണമാണ്.

- "ഉപഭോക്തൃ തർക്ക പരിഹാര ഏജൻസികള്" ജില്ലാ തലങ്ങളിലും സംസ്ഥാനതലങ്ങളിലും ദേശീയ തലങ്ങളിലും നിലവില് വന്നിട്ടുണ്ട്.

- ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് മൂന്ന് ഫോറങ്ങളിലും വരുന്ന മിക്ക ഉപഭോക്തൃ തർക്കങ്ങളും ഉണ്ടാകുന്നത് ക്ലെയിമുകള് സെറ്റില് ചെയ്യുന്നതിലുള്ള കാലതാമസം, ക്ലെയിമുകള് സെറ്റില് ചെയ്യാതിരിക്കുക, കെയിമുകള് നിരസിക്കുക, നാശനഷ്ടത്തിന്റെ ഗണ്യത, പോളിസിയുടെ ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും തുടങ്ങിയവ.

- ഒരു പ്രശ്നപരിഹാര വ്യവസ്ഥയില്, ഇൻഷ്വററുടെയും ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെയും ഇടയില് ഒരു മദ്ധ്യസ്ഥനായും കൌൺസിലറായും ഓംബുഡ്സ്മാന് നിലകൊള്ളാം.

- മദ്ധ്യസ്ഥ ശ്രമത്തിലൂടെ തർക്കം പരിഹരിക്കാനായില്ലെങ്കില്, ഓംബുഡ്സ്മാന് ന്യായമായി തോന്നുന്ന രീതിയില് വിധി പാസാക്കും, അത് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ നാശനഷ്ടങ്ങളുടെ പരിരക്ഷയ്ക്ക് ആവശ്യമായതില് കൂടുതല് ആയിരിക്കുകയില്ല.

മുഖ്യപദങ്ങള്

1. ഇന്റഗ്രേറ്റഡ് ഗ്രീവൻസ് മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം (IGMS)
2. ഉപഭോക്തൃ സംരക്ഷ നിയമം, 1986
3. ജില്ലാ ഫോറം
4. സംസ്ഥാന കമ്മീഷന്
5. ദേശീയ കമ്മീഷന്
6. ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്മാന്

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷയുടെ ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് ।

20 ലക്ഷം രൂപയുടെ വരെ മൂല്യമുള്ള ചരക്കോ സാധനങ്ങളോ അഥവാ നഷ്ടപരിഹാരം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പരാതികള് ജില്ലാ ഫോറത്തിന്റെ അധികാര പരിധിയില് വരുന്നത്.

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങള്

ചോദ്യം 1

ഐജിഎംഎസിന്റെ പൂർണ്ണ രൂപം.

I. ഇൻഷ്വറൻസ് ജനറല് മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം
II. ഇന്ത്യന് ജനറര് മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം
III. ഇന്റഗ്രേറ്റഡ് ഗ്രീവൻസ് മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം

IV. ഇന്റലിജന്റ് ഗ്രീവൻസ് മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം

ചോദ്യം 2

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് ഉപഭോക്തൃ അന്യായ പരിഹാര ഏജൻസിയാണ് 20 ലക്ഷം രൂപ മുതല് 1 കോടി രൂപ വരെയുള്ള ഉപഭോക്തൃ പരാതികള് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നത്?

I. ജില്ലാ ഫോറം
II. സംസ്ഥാന കമ്മീഷന്
III. ദേശീയ കമ്മീഷന്
IV. സിലാ പരിഷ്ത്

ചോദ്യം 3

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് ഒരു സാധുതയുള്ള ഉപഭോക്തൃ പരാതിയായി കണക്കാക്കാന് കഴിയാത്തത്?

I. എംആർപിയെക്കാള് കൂടുതല് തുക കച്ചവടക്കാരന് ഈടാക്കുന്നത്
II. ഒരു വിഭാഗത്തിലെ ഏറ്റവും മികച്ച ഉത്പന്നം ഏതാണെന്ന് കച്ചവടക്കാരന് ഉപദേശിക്കാതിരിക്കുക.
III. മരുന്നിന്റെ കുപ്പിയില് അലർജി ഉണ്ടാകാന് സാദ്ധ്യതയുണെന്ന് താക്കീത് നൽകാതിരിക്കുക
IV. കേടുപാട് സംഭവിച്ച ഉത്പന്നങ്ങള്

ചോദ്യം 4

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പരാതികള് ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് നൽകാന് കഴിയുന്ന അനുയോജ്യമായ മാർഗ്ഗം?

I. പോലീസ്
II. സുപ്രീംകോടതി
III. ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാന്
IV. ജില്ലാ കോടതി

ചോദ്യം 5

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ അധികാരപരിധിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ശരി?

I. ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാന് ദേശീയതല അധികാരപരിധിയാണുള്ളത്
II. ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാന് സംസ്ഥാനതല അധികാരപരിധിയാണുള്ളത്
III. ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാന് ജില്ലാതല അധികാരപരിധിയാണുള്ളത്
IV. ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാന് നിർദ്ദിഷ്ട പ്രദേശത്ത് മാത്രം പ്രവർത്തിക്കുന്നതിനുള്ള അധികാരമാണുള്ളത്

ചോദ്യം 6

ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാനില് എങ്ങനെയാണ് പരാതി നൽകേണ്ടത്?

I. പരാതി എഴുതി വേണം നൽകാന്
II. പരാതി ഫോണിലൂടെ പറഞ്ഞാല് മതി
III. നേരില് കണ്ട് പരാതി പറഞ്ഞാല് മതി
IV. പത്രപരസ്യത്തിലൂടെ വേണം പരാതി നൽകാന്

ചോദ്യം 7

ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാനെ സമീപിക്കുന്നതിനുള്ള സമയപരിധി എത്രനയാണ്?

I. ഇൻഷ്വറര് പരാതി നിരസിച്ചതിനുശേഷം 2 വർഷങ്ങൾക്കുള്ളില്
II. ഇൻഷ്വറര് പരാതി നിരസിച്ചതിനുശേഷം 3 വർഷങ്ങൾക്കുള്ളില്
III. ഇൻഷ്വറര് പരാതി നിരസിച്ചതിനുശേഷം 1 വർഷത്തിനുള്ളില്
IV. ഇൻഷ്വറര് പരാതി നിരസിച്ചതിനുശേഷം 1 മാസത്തിനുള്ളില്

ചോദ്യം 8

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാന് പരാതി നൽകുന്നതിനുള്ള മുന്നുപാധി അല്ലാത്തത്?

I. 'വ്യക്തിഗത നിരകളിലുള്ള' ഇൻഷ്വറൻസുമായി ബന്ധപ്പെട്ടാണ് ഒരു വ്യക്തി പരാതി നൽകേണ്ടത്
II. ഇൻഷ്വറര് പരാതി നിരസിച്ചതിനുശേഷം 1 വർഷത്തിനുള്ളില് പരാതി നൽകണം
III. ഓംബുഡ്സ്മാനെ സമീപിക്കുന്നതിനുമുൻപ് പരാതിക്കാരന് ഉപഭോക്തൃ ഫോറത്തെ സമീപിക്കണം
IV. 20 ലക്ഷം രൂപ വരെ നഷ്ടപരിഹാരത്തുകയുള്ള പരാതികളാണ് ഇവിടെ പരിഗണിക്കുന്നത്.

ചോദ്യം 9

ഓംബുഡ്സ്മാനില് പരാതി നൽകുന്നതിന് എന്തെങ്കിലും ഫീസ് നൽകേണ്ടതായിട്ടുണ്ടോ?

I. 100 രൂപ ഫീസായി നൽകണം
II. ഫീസ് ഒന്നും തന്നെ അടയ്ക്കേണ്ടില്ല
III. നഷ്ടപരിഹാര തുകയുടെ 20% ഫീസായി അടയ്ക്കണം
IV. നഷ്ടപരിഹാര തുകയുടെ 10% ഫീസായി അടയ്ക്കണം

ചോദ്യം 10

സ്വകാര്യ ഇൻഷ്വറർക്ക് എതിരെയും പരാതി നൽകാന് കഴിയുമോ?

I. പൊതുമേഖലയിലുള്ള ഇൻഷ്വറർക്ക് എതിരെ മാത്രമേ പരാതി നൽകാന് കഴിയുകയുള്ളു
II. സ്വകാര്യ ഇൻഷ്വറർക്ക് എതിരെ പരാതി നൽകാന് കഴിയും
III. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയിലെ സ്വകാര്യ ഇൻഷ്വറർക്ക് എതിരെ മാത്രമേ പരാതി നൽകാന് കഴിയുകയുള്ളു
IV. നോണ്-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയിലെ സ്വകാര്യ ഇൻഷ്വറർക്ക് എതിരെ മാത്രമേ പരാതി നൽകാന് കഴിയുകയുള്ളു

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ഐജിഎംഎസിന്റെ പൂർണ്ണ രൂപം ഇന്റഗ്രേറ്റഡ് ഗ്രീവൻസ് മാനേജ്മെന്റ് സിസ്റ്റം.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

സംസ്ഥാന കമ്മീഷനാണ് 20 ലക്ഷം രൂപ മുതല് 1 കോടി രൂപ വരെയുള്ള ഉപഭോക്തൃ പരാതികള് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നത്

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

ഒരു വിഭാഗത്തിലെ ഏറ്റവും മികച്ച ഉത്പന്നം ഏതാണെന്ന് കച്ചവടക്കാരന് ഉപദേശിക്കാതിരിക്കുക എന്നതാണ് സാധുതയുള്ള ഉപഭോക്തൃ പരാതിയായി കണക്കാക്കാന് കഴിയാത്തത്.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പരാതികള് ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് നൽകാന് കഴിയുന്ന അനുയോജ്യമായത് ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാനിലാണ്.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാന് നിർദ്ദിഷ്ട പ്രദേശത്ത് മാത്രം പ്രവർത്തിക്കുന്നതിനുള്ള അധികാരമാണുള്ളത്

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാനില് എഴുതി വേണം നൽകാന്.

ഉത്തരം 7

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ഇൻഷ്വറര് പരാതി നിരസിച്ചതിനുശേഷം 1 വർഷത്തിനുള്ളില് ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാന് പരാതി നൽകണം.

ഉത്തരം 8

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ഓംബുഡ്സ്മാനെ സമീപിക്കുന്നതിനുമുൻപ് പരാതിക്കാരന് ഉപഭോക്തൃ ഫോറത്തെ സമീപിക്കണ്ടേ ആവശ്യമില്ല

ഉത്തരം 9

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

ഓംബുഡ്സ്മാനില് പരാതി നൽകുന്നതിന് ഫീസ് ഒന്നും തന്നെ അടയ്ക്കേണ്ടതില്ല.

ഉത്തരം 10

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

സ്വകാര്യ ഇൻഷ്വറർക്ക് എതിരെ പരാതി നൽകാന് കഴിയും.

അനക്സ്ചര്

നിലവിൽ ഇന്ത്യയില് പ്രവർത്തിച്ച് വരുന്ന ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികളുടെ പട്ടിക

1. ബജാജ് അലയൻസ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
2. ബിർളാ സണ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
3. എച്ച്ഡിഎഫ്സി സ്റ്റാൻഡേർഡ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
4. ഐസിഐസി പ്രൂഡൻഷ്യന് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
5. ഐഎല്ജി വൈശ്യ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
6. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോർപ്പറേഷന് ഓഫ് ഇന്ത്യ
7. മാക്സ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
8. പിഎൻബി മെറ്റ്ലൈഫ് ഇന്ത്യ ഇൻഷ്വറൻസ്
9. കോതക് മഹീന്ദ്ര ഓൾഡ് മ്യൂച്ചല് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
10. എസ്ബിഐ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
11. ടാറ്റാ എഐഎ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
12. റിലയൻസ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
13. അവൈവ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
14. സഹാറ ഇന്ത്യ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
15. ശ്രീറാം ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
16. ഭാരതി അക്സാ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
17. ഫ്യൂച്ച് ജനറാലി ഇന്ത്യ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
18. ഐഡിബിഐ ഫെഡറല് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
19. കാനറ എച്ച്എസ്ബിസി ഓറിയന്റല് ബാങ്ക് ഓഫ് കോമേഴ്സ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
20. എജിയോണ് റെലിഗേയര് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
21. ഡിഎൽഎഫ് പ്രാമിരിയാ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
22. സ്റ്റാര് യൂണിയന് ഡയ്-ച്ചി ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
23. ഇന്ത്യ ഫസ്റ്റ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
24. എഡ്വൈസ് ടോക്യോ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്

പാഠം 4

കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാർറെഗുലേഷൻസ്

കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാർ

2015 ആഗസ്റ്റ് 15-ന് കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് റഗുലേഷൻസ് ഭേദഗതി വരുത്തിയിട്ടുണ്ട്, ഇതിന് 2016 ഏപ്രില് 1 മുതലാണ് പ്രാബല്യം.
താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന നിര്വചനങ്ങള്ക്ക് വളരെയധികം പ്രാധാന്യമുണ്ട്.

1. നിര്വചനങ്ങള്

a) "ആക്ട്" എന്നാല് -1938ലെ ദി ഇന്ഷ്വറന്സ് ആക്ട് (1938-ലെ 4-മത്തെ), കാലാകാലങ്ങളില് മാറ്റങ്ങളനുസരിച്ച് ഭേദഗതി വരുത്തുന്നത്.

b) "അപേക്ഷകന്" എന്നാല് -

i. 2013-ലെ കമ്പനീസ് ആക്ട് പ്രകാരമോ അതിന് മുന്പ് പ്രാബല്യത്തിലുണ്ടായിലുന്ന ഏതങ്കിലും കമ്പനി നിയമപ്രകാരം രൂപീകരിച്ചിട്ടുള്ള കമ്പനി; അഥവാ

ii. 2008-ലെ ലിമിറ്റഡ് ലയബിലിറ്റി പാര്ട്ട്ണര്ഷിപ്പ് ആക്ട് പ്രകാരം രൂപീകരിച്ച് രജിസ്റ്റര് ചയ്തിട്ടുള്ള ലിമിറ്റഡ് ലയബിലിറ്റി പാര്ട്ട്ണര്ഷിപ്പ്; അഥവാ

iii. 1912-ലെ കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് സൊസൈറ്റീസ് ആക്ട് പ്രകാരം രജിസ്റ്റര് ചയ്ത കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് സൊസൈറ്റികള് അഥവാ മറ്റതേങ്കിലും നിയപ്രകാരമോ രജിസ്റ്റര് ചയ്തപ്പെട്ടിട്ടുള്ള കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് സൊസൈറ്റികള്; അഥവാ

iv. ആക്ടിലെ സെക്ഷന് 2-ലെ ക്ലോസ് (4എ)-ല് നിര്വചിച്ചിരിക്കുന്ന പ്രകാരം രജിസ്റ്റര് ചയ്തിട്ടുള്ള ബാങ്കിംഗ് കമ്പനി; അഥവാ

v. 1949-ലെ ബാങ്കിംഗ് കമ്പനീസ് ആക്ടിലെ (1949-ലെ 10) സെക്ഷന് 5-ലെ സബ്സെക്ഷന് (1)-ലെ ക്ലോസ് (ഡിഎ) പ്രകാരമുള്ള പുതിയ ബാങ്ക്; അഥവാ

vi. 1976-ലെ റീജണല് റൂറല് ബാങ്ക്സ് ആക്ടിലെ (1976-ലെ 10) സെക്ഷന് 3 പ്രകാരം സ്ഥാപിതമായ റീജണല് റൂറല് ബാങ്ക്; അഥവാ

vii. 1912-ലെ കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് സൊസൈറ്റീസ് ആക്ടിന്റെ പരിധിയില് വരുന്ന നോണ്-ഗവണ്മന്റല് ഓര്ഗനൈസേഷന് അഥവാ മൈക്രോ ഫിനാന്സ് സ്ഥാപനം അഥവാ ഭാരതീയ റിസര്വ്വ് ബാങ്കുമായി രജിസ്റ്റര് ചയ്തിട്ടുള്ള നോണ്-ബാങ്കിംഗ് ഫിനാന്ഷ്യല് കമ്പനി; അഥവാ

viii. കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റായി പ്രവര്ത്തിക്കാന് പ്രാപ്തനന്ന് അധികൃതര് അംഗീകരിച്ചക്കേകാവുന്ന മറ്റതേൊരു വ്യക്തി.

c) "അംഗീകൃത സ്ഥാപനം" എന്നാല് ഇന്ഷ്വറന്സ് സയെിലസ്, സര്വ്വീസ്, മാര്ക്കറ്റിംഗ് എന്നീ മഖേലകളുമായി ബന്ധപ്പടെട്ട് വിദ്യാഭ്യാസവും/പരിശീലനവും നല്കുന്ന മുംബയിലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഇന്സ്റ്റിട്ട്യൂട്ട് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ ഉള്പ്പടെ സമയാസമയങ്ങളിലല് അതോറിറ്റിയുടെ അനുമതിയും അംഗീകാരയോടും പ്രവര്ത്തിക്കുന്ന സ്ഥാപനം.

d) "അംഗീകൃത പരിശോധകന് (വരെിഫറൈെ)" എന്നാല് നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികള്ക്കുള്ള ഇത്തരം റഗൈുലഷേനുകളിലെ റഗൈുലഷേന് 7(3) പ്രകാരയുള്ള വ്യവസ്ഥകള് പാലിക്കപ്പടെട്ടിട്ടുള്ള ടലെിഫോണിലൂടെ ബിസിനസ്സ് അഥവാ വില്പ്പന നടത്തുക എന്ന ലക്ഷ്യത്തോടെ ടലെിമാര്ക്കറ്റര് നിയമിച്ചിട്ടുള്ള വ്യക്തി.

e) "അതോറിറ്റി" എന്നാല് 1999-ലെ (1990-ലെ 41) ഇന്ഷ്വറന്സ് റഗൈുലറേറ്ററി ആന്റ് ഡവെലപ്മന്റ് അതോറിറ്റി ആക്ടിലെ സക്ഷെന് 3-ലെ വ്യവസ്ഥകള് പ്രകാരം രൂപീകരിച്ച ഇന്ഷ്വറന്സ് റഗൈുലറേറ്ററി ആന്റ് ഡവെലപ്മന്റ് അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ.

f) "കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ്" എന്നാല് ലൈഫ്, ജനറല്, ഹലെത്ത് ഇന്ഷ്വറന്സിലെ ഏതങ്കെിലും നിര്ദ്ദിഷ്ട വിഭാഗത്തില് ബിസിനസ്സ് പിടിക്കുകയും സവേനം നല്കുകയും ചയെ്യുന്നതിനായി ഇത്തരം റഗൈുലഷേനുകള് പ്രകാരം അതോറിറ്റി കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റായി പ്രവര്ത്തിക്കുന്നതിന് ഇഷ്യൂ ചയെ്യുന്ന സാധുതയുള്ള രജിസ്ട്രഷേനുള്ള മുകളില് പരാമര്ശിച്ചിട്ടുള്ള അപക്ഷേകനാണ്.

g) "കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് (ലൈഫ്)" എന്നാല് ഈ റഗൈുലഷേനുകളില് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വററുമാര്ക്കുവണ്ടി ബിസിനസ്സ് പിടിക്കുകയും സവേനം നല്കുകയും ചയെ്യുന്നതിനായി ഇത്തരം റഗൈുലഷേനുകള് പ്രകാരം അതോറിറ്റി കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റായി പ്രവര്ത്തിക്കുന്നതിന് ഇഷ്യൂ ചയെ്യുന്ന സാധുതയുള്ള രജിസ്ട്രഷേനുള്ള അപക്ഷേകനാണ്.

h) "കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് (ജനറല്)" എന്നാല് ഈ റഗൈുലഷേനുകളില് ജനറല്ഇന്ഷ്വററുമാര്ക്കുവണ്ടി ബിസിനസ്സ് പിടിക്കുകയും സവേനം നല്കുകയും ചയെ്യുന്നതിനായി ഇത്തരം റഗൈുലഷേനുകള് പ്രകാരം അതോറിറ്റി കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റായി പ്രവര്ത്തിക്കുന്നതിന് ഇഷ്യൂ ചയെ്യുന്ന സാധുതയുള്ള രജിസ്ട്രഷേനുള്ള അപക്ഷേകനാണ്.

i) "കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് (ഹലെത്ത്)" എന്നാല് ഈ റഗൈുലഷേനുകളില് ഹലെത്ത് ഇന്ഷ്വററുമാര്ക്കുവണ്ടി ബിസിനസ്സ് പിടിക്കുകയും സവേനം നല്കുകയും ചയെ്യുന്നതിനായി ഇത്തരം റഗൈുലഷേനുകള് പ്രകാരം അതോറിറ്റി കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റായി പ്രവര്ത്തിക്കുന്നതിന് ഇഷ്യൂ ചയെ്യുന്ന സാധുതയുള്ള രജിസ്ട്രഷേനുള്ള അപക്ഷേകനാണ്.

j) "കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് (കോംമ്പസിറ്റ്)" എന്നാല് മുകളില് ക്ലോസ് (എഫില്) പരാമര്ശിച്ചിരിക്കുന്നലൈഫ് ഇന്ഷ്വററുമാര്ക്കുവണ്ടിയും ജനറല് ഇന്ഷ്വററുമാര്ക്കുവണ്ടിയും ഹെല്ത്ത് ഇന്ഷ്വററുമാര്ക്കുവണ്ടിയും അഥവാ ഏതങ്കിലും രണ്ടില് അഥവാ മൂന്നിലും ബിസിനസ്സ് പിടിക്കുകയും സവേനം നല്കുകയും ചയ്യുന്നതിനായി ഇത്തരം റഗ്യുലേഷനുകള് പ്രകാരം അതോറിറ്റി കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റായി പ്രവര്ത്തിക്കുന്നതിന് ഇഷ്യൂ ചയ്യുന്ന സാധുതയുള്ള രജിസ്ട്രേഷനുള്ള അപേക്ഷകനാണ്.

k) ഈ റഗ്യുലേഷനുവണ്ടി "പരീക്ഷ നടത്തുന്ന സ്ഥാപനം" മുംബയിലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഇന്സ്റ്റിട്യൂട്ട് ഓഫ് ഇന്ത്യ അഥവാ കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസര്, നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികള്ക്ക് സര്ട്ടിഫിക്കഷേന് പരീക്ഷ നടത്തുന്നതിന് അതോറ്റിയുടെ അംഗീകാരമുള്ള് മറ്റതേങ്കിലും സ്ഥാപനം.

l) "ഫിറ്റ് ആന്റ് പ്രോപ്പര് (മികച്ച രീതിയില് യോജിച്ചത്)" എന്നത് പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസര്, ഡയറക്ടറുമാര് അഥവാ കച്ചവട പങ്കാളികള് അഥവാ മറ്റതേങ്കിലും ജീവനക്കാര് ഉള്പ്പടയെുള്ള കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റായി പ്രവര്ത്തിക്കാന് രജിസ്റ്റര് ചയ്ത അപേക്ഷകന്റെ അനുയോജ്യത പരിശോധിക്കുന്നതിനുള്ള മാനദണ്ഡം.

m) കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ "പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസര്" എന്ന് നാമനിര്ദ്ദശേം ചയ്യപ്പടെ്ടതും അതോറിറ്റിയുടെ അംഗീകാരമുള്ള ഡയറക്ടര് അഥവാ കച്ചവടപങ്കാളി അഥവാ ഏതങ്കിലും ഓഫീസര് അഥവാ ജീവനക്കാരന്, കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ പ്രവര്ത്തനങ്ങള്ക്ക് മലേ്നോട്ടം വഹിക്കുന്നതിന് മാത്രമായി നിയമിച്ചതും ഈ റഗ്യുലേഷന്സ് പ്രകാരം ആവശ്യമായ വിദ്യാഭ്യാസ യോഗ്യതയും പരിശീലനം ലഭിച്ചതും പരീക്ഷ പാസായതുമായ വ്യക്തി.

n) "രജിസ്ട്രേഷന്" എന്നാല് ഈ റഗ്യുലേഷന്സ് പ്രകാരം കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റായി പ്രവര്ത്തിക്കുന്നതിനുള്ള രജിസ്ട്രേഷന് സര്ട്ടിഫിക്കറ്റ്.

o) "റഗ്യുലേഷന്സ് (മാനദണ്ഡങ്ങള്)" എന്നാല് 2015-ലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് റഗ്യുലറ്റേറി ആന്റ് ഡവെലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ (രജിസ്ട്രേഷന് ഓഫ് കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റ്) റഗ്യുലേഷന്സ്.

p) "നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തി" എന്നാല്കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് വണ്ടി ബിസിനസ്സ് പിടിക്കുകയും സവേനം നല്കുകയും ചയ്യുന്നതിനായി ഈ റഗ്യുലേഷന്സ് പ്രകാരം ആവശ്യമായ വിദ്യാഭ്യാസ യോഗ്യതയും പരിശീലനം ലഭിച്ചതും പരീക്ഷ പാസായതുമായ വ്യക്തി.

q) "ടലൈമാര്ക്കറ്റര്" എന്നാല് ബിസിനസ്സിനായുള്ള ആശയവിനിമയം അയ്ക്കുന്നതിനും അതോറിറ്റി ഇഷ്യു ചയ്ത സര്ട്ടിഫിക്കറ്റുള്ളതും 2010-

ലെ ടലൈകോം കോമഴേഷ്യല് കമ്മ്യൂണിക്കഷേന്സ് കസ്റ്റമര് പ്രിഫറന്സ് റഗ്യുലഷേന്സിലെ ചാപ്റ്റര് III പ്രകാരം ടലൈകോം റഗ്യുലറേറ്ററി അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യയുമായി രജിസ്റ്റര് ചയ്ത വ്യക്തി അഥവാ സ്ഥാപനം.

r) ഈ റഗ്യുലഷേന്സില് ഉപയോഗിച്ചിരിക്കുന്നതും അല്ലാത്തതുമായ വാക്കുകളും വര്ണ്ണനകളും പക്ഷേ ആക്ടില് നിര്വചിച്ചിട്ടുള്ളതും കാലാകാലങ്ങളില് ഭേദഗതി വരുത്തുന്നതും, 1999-ലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് റഗ്യുലറേറ്ററി ആന്റ് ഡവെലപ്മന്റ് അതോറിറ്റി ആക്ട് അഥവാ ഏതങ്കിലും റഗ്യുലന്ഷേന്സ്/മാര്ഗ്ഗരഖേകളിലുള്ളതിനും നിര്ദ്ദിഷ്ട ആക്ടുകള്/റഗ്യുലഷേന്സ്/ മാര്ഗ്ഗരഖേകളിലെ നിര്ദ്ദിഷ്ട അര്ത്ഥങ്ങളാണ് നല്കുന്നത്.

2. ഈ റഗ്യുലഷേന്സിന്റെ സാദ്ധ്യതകളും പ്രയോജനങ്ങളും:

(1) താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന പ്രകാരം രജിസ്ട്രഷേന് സര്ട്ടിഫിക്കറ്റിന്റെ കാലാവധി സമയത്ത് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വററുമാരുടയെും ജനറല് ഇന്ഷ്വററുമാരുടയെും ഹലെത്ത് ഇന്ഷ്വററുമാരുടയെും ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് നടേുന്നതിനും സവേനങ്ങള് നല്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പടെ്ട കാര്യങ്ങള്ക്കുള്ള കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാരുടെ രജിസ്ട്രഷേന് ഈ റഗ്യുലഷേനുകളില് ഉള്പ്പടെും.

(a) ഒരു കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് (ലൈഫ്) പരമാവധി മൂന്ന് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വററുമാരുമായി അവരുടെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള് വില്ക്കുന്നതിനും സവേനങ്ങള് നല്കുന്നതിനുമായി കരാറില് ഏര്പ്പടൊം.

(b) ഒരു കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് (ജനറല്) പരമാവധി മൂന്ന് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വററുമാരുമായി അവരുടെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള് വില്ക്കുന്നതിനും സവേനങ്ങള് നല്കുന്നതിനുമായി കരാറില് ഏര്പ്പടൊം. മാത്രമല്ല, കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് (ജനറല്), ജനറല് ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളുടെ ചറെുകിട വില്പനയും സവേനങ്ങളും നടത്തുവാനും അത്തരം ഇന്ഷ്വററുടെ വാണിജ്യനിരയിലുള്ള ആകെ ഇന്ഷ്വര് തുക എല്ലാ ഇന്ഷ്വറന്സുകള്ക്കുമായി ഒരു റിസ്കിന് അഞ്ച് കോടി രൂപയില് കവിയരുത്.

(c) ഒരു കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് (ഹലെത്ത്) പരമാവധി മൂന്ന് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വററുമാരുമായി അവരുടെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള് വില്ക്കുന്നതിനും സവേനങ്ങള് നല്കുന്നതിനുമായി കരാറില് ഏര്പ്പടൊം

(d) കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ (കോംമ്പസിറ്റ്) കാര്യത്തില്, ക്ലോസ് (എ) മുതല് (സി) വരയെുള്ള വ്യവസ്ഥകള് ബാധകമാണ്.

(e) ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുമായുള്ള കരാറില് ഏതങ്കിലും തരത്തിലുള്ള മാറ്റങ്ങള് വരുത്തണമങ്കില് അതിന് അതോറിറ്റിയുടെ മുന്കൂര് അനുമതിയും ആവശ്യമാണ് മാത്രമല്ല നിലവിലുള്ള പോളിസിയുടമകള്ക്ക് സേവനങ്ങള് ലഭ്യമാക്കുന്നതിനുള്ള സജ്ജീകരണങ്ങള് ഏര്പ്പെടുത്തുകയും വേണം.

3. അപേക്ഷ പരിഗണിക്കല്-

(1) രജിസ്ട്രേഷന് നല്കുന്നതിനായി അപേക്ഷ പരിഗണിക്കുമ്പോള് അധികൃതര് കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ പ്രവര്ത്തനങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ നൂതന വിഷയങ്ങളും കണക്കിലെടുക്കും.

(2) മുന്വിധി കൂടാതെ, അധികൃതര് പ്രത്യേകിച്ചും താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന കാര്യങ്ങള് കണക്കിലെടുക്കും:-

(a) ആക്ടിലെ സെക്ഷന് 42 ഡിയിലെ ഉപ-സെക്ഷന് (5)-ല് പരാമര്ശിച്ചിട്ടുള്ള ഏതങ്കിലും തരത്തിലുള്ള അയോഗ്യതകള് അപേക്ഷകനുണ്ടോ;

(b) അപേക്ഷകന് ആവശ്യമായ അടിസ്ഥാന സൌകര്യം അതായത് പര്യാപ്തമായ ഓഫീസ് സൌകര്യം, സാധനസാമഗ്രികള്, പര്യപ്തമായ രീതിയില് പ്രവര്ത്തിക്കുന്നതിന് പരിശീലനം നടേിയിട്ടുള്ള ഉദ്യോഗസ്ഥര് എന്നിവയുണ്ടോ എന്ന് പരിശോധിക്കുക;

(c) അപേക്ഷകനുമായി നരേിട്ടോ അല്ലാതയോ ബന്ധപ്പെട്ട ഏതങ്കിലും വ്യക്തിയ്ക്ക് മുന്പ് അധികൃതര് ലൈസന്സ് / രജിസ്ട്രേഷന് നിഷധേിച്ചിട്ടുണ്ടോ.

a. **വിശദീകരണം: -**ഈ ഉപ-ക്ലോസുമായി ബന്ധപ്പെട്ട്, വിവരണം "നരേിട്ടോ അല്ലാതയോ ബന്ധപ്പെട്ട" എന്ന് ഉദ്ദശേിക്കുന്നത് അപേക്ഷകന്റെ സ്ഥാപനം അഥവാ കമ്പനി അഥവാ കോര്പ്പറേറ്റ് സ്ഥാപനം, അസോസിയേറ്റ്, ഉപസ്ഥാപനം, അനുബന്ധ സ്ഥാപനം അഥവാ ഗ്രൂപ്പ് ഓഫ് കമ്പനി. 2013-ലെ കമ്പനീസ് ആക്ട് അഥവാ 2002-ലെ കോംപറ്റീഷന് ആക്ടില് ഇത്തരം പദങ്ങള്ക്ക് എല്ലാം ഒരേ അര്ത്ഥമാണ് എന്നാണ് ഇവിടെ സ്പഷ്ടമാക്കിയിരിക്കുന്നത്.

(d) അപേക്ഷകന്റെ പ്രിന്സിപ്പല് (മുഖ്യ) ഓഫീസര് ഗ്രാജുവേറ്റ് ആണോ എന്നും അതോറിറ്റി അംഗീകരിച്ച സിലബസ് പ്രകാരം കുറഞ്ഞത് പതിനഞ്ച് മണിക്കൂര് തിയറി- പ്രാക്ടിക്കല് പരിശീലനം ലഭിച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്നും പരീക്ഷ പാസായിട്ടുണ്ടോ എന്നും പരിശോധിക്കും.

വ്യവസ്ഥയനുസരിച്ചാല് അപേക്ഷകന് മുംബൈയിലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഇന്സ്റ്റിട്യൂട്ട് ഓഫ് ഇന്ത്യയിലെ അസോസിയേറ്റ്/ഫെല്ലോ; അഥവാ ലണ്ടണിലെ സിഐഐയിലെ അസോസിയേറ്റ്/ഫെല്ലോ;

അഥവാ ഇന്സ്റ്റിട്ട്യൂട്ട് ഓഫ് ആക്ച്യൂറീസ് ഓഫ് ഇന്ത്യയിലെ അസോസിയേറ്റ്/ഫലൈലോ; അഥവാ ഹൈദരബാദിലെ ഇന്സ്റ്റിട്ട്യൂട്ട് ഓഫ്ഇന്ഷ്വറന്സ് ആന്റ് റിസ്ക് മാനജ്മെന്റിലു് നിന്നും നടേിയ ബിരുദാന്തര ബിരുദമോ ഉണ്ടായിരിക്കണം, കൂടാതെ ഇരുപത്തിയഞ്ച് മണിക്കൂര് തിയറി-പ്രാക്ടീക്കല് പരിശീലനം നടേണം.

(e) കഴിഞ്ഞ മൂന്ന് വര്ഷ കാലയളവില് എപ്പോഴങ്കിലും ഈ റഗ്യുലേഷന്സിലെ ഷെഡ്യൂള് III-ല് പരാമര്ശിച്ചിരിക്കുന്ന പ്രകാരമുള്ള പരുമാറ്റച്ചട്ടം അപേക്ഷകന്റെ പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസറോ ഡയറക്ടറോ മറ്റ് ജീവനക്കാരോ എപ്പോഴങ്കിലും ലംഘിച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്ന് പരിശോധിക്കുക;

(f) അപേക്ഷകന്റെ മുഖ്യ ബിസിനസ്സ് ഇന്ഷ്വറന്സ് അല്ലാതെ മറ്റേതങ്കിലും ബിസിനസ്സ് ആണങ്കില്, സമ്പത്തിക വിഷയങ്ങളില് കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് എന്ന നിലയില് മറ്റ് പ്രവര്ത്തനങ്ങളില് ആവശ്യമായ അകലം നിലനിര്ത്തുന്നുണ്ടോ എന്ന് പരിശോധിക്കുക.

(g) ഈ റഗ്യുലേഷന്സിലെ അനക്സ്ചര് I-ലെ പ്രസ്താവന അധിഷ്ഠിമാക്കിഅപേക്ഷകന്റെ പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസര്/ ഡയറക്ടര്/ കച്ചവടപങ്കാളി(കള്)/ നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികള് അനുയോജ്യരാണോ എന്ന് പരിശോധിക്കുക;

(h) പോളിസിയുടമകളുടെ താല്പര്യം കണക്കിലെടുത്ത് വണേം രജിസ്ട്രേഷന് അനുവദിക്കാന് എന്ന അഭിപ്രായത്തിലായിരിക്കണം അതോറിറ്റി.

(3) അപേക്ഷകന്റെ നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികള് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകള് പാലിച്ചിരിക്കണം-

a. അപേക്ഷക അംഗീകൃത ബോര്ഡി നിന്നോ സ്ഥാപനത്തി നിന്നോ കുറഞ്ഞത് 12-ം ക്ലാസ് അഥവാ തത്തുല്യ യോഗ്യത നടേിയിരിക്കണം

b. (i) നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തി ലൈഫ്, ജനറല്, ഹെല്ത്ത് ഇന്ഷ്വറന്സ് എന്നിവയിലെ ഏത് വിഭാഗത്തിലേക്കാണോ രജിസ്ട്രേഷന് വണ്ടേത് നിര്ദ്ദിഷ്ട വിഭാഗത്തില് അംഗീകൃത സ്ഥാപനത്തില് നിന്നും കുറഞ്ഞ് അമ്പത് മണിക്കൂര് പരിശീലനം നടേുകയും പരീക്ഷ നടത്തിപ്പ് സ്ഥാപനം നടത്തുന്ന പരീക്ഷ പാസാകുകയും ചയ്യേണം.

(ii)കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ (കോംമ്പസിറ്റ്) നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തി അംഗീകൃത സ്ഥാപനത്തില് നിന്നും കുറഞ്ഞ് എഴുപ്പത്തിയഞ്ച് മണിക്കൂര് പരിശീലനം നടേുകയും പരീക്ഷ നടത്തിപ്പ് സ്ഥാപനം നടത്തുന്ന പരീക്ഷ പാസാകുകയും ചയ്യേണം.

c. കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് വേണ്ടി പ്രവർത്തിക്കുന്ന നിർദ്ദിഷ്ട വ്യക്തി ബിസിനസ്സ് പിടിക്കുകയും സേവനം നല്കുകയും ചെയ്യുന്നതിനായി ഈ റഗുലേഷൻസ് പ്രകാരം ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന സാധുതയുള്ള സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ഉണ്ടായിരിക്കണം. കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റായി രജിസ്റ്റർ ചെയ്യുന്നതിന് ഇഷ്യൂ ചെയ്ത തീയതി മുതല് മൂന്ന് വർഷം കാലാവധിയുള്ള സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ഉണ്ടായിരിക്കണം. സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതിന് ഈ റഗുലേഷൻസിലെ അനക്സ്ചർ 3-ല് പരാമർശിച്ചിട്ടുള്ള മാതൃകയില് കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസർ മുഖാന്തരം നിർദ്ദിഷ്ട വ്യക്തി അതോറിറ്റിയില് അപേക്ഷ സമർപ്പിക്കണം.

d. ഒരു കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ നിർദ്ദിഷ്ട വ്യക്തിയ്ക്ക് മറ്റൊരു കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ കൂടെ പ്രവർത്തിക്കണമെങ്കില് ആ വ്യക്തി നിലവിലെ കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ നോ ഒബ്ജക്ഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് സഹിതം പുതിയ കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റിലൂടെ അതോറിറ്റിയല് അപേക്ഷ സമർപ്പിക്കണം. നിലവിലെ കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് 30 ദിവസത്തിനകം നോ ഒബ്ജക്ഷൻ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് നല്കിയില്ലങ്കെിലല് നിർദ്ദിഷ്ട വ്യക്തി പോകുന്നതില് കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് എതിർപ്പില്ല എന്ന് കണക്കാക്കും. കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റില് നിന്നും അപേക്ഷ ലഭിച്ചതിന് ശേഷം അതോറിറ്റി പുതിയ കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റിലേക്ക് സ്വിച്ച് ചെയ്യുന്നതിന് ഒരു റിവൈസ്ഡ് സർട്ടിഫിക്കറ്റ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യും

e. 2002-ലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് റഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡവെലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി (ലൈസെന്സിംഗ് ഓഫ് കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റ്സ്) പ്രകാരമുള്ള ലൈസെന്സുള്ള കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെയൊപ്പം പ്രവർത്തിക്കുന്നതും യോഗ്യതയുള്ളതുമായ നിർദ്ദിഷ്ട വ്യക്തിയും/ ചീഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് എക്സിക്യൂട്ടീവുകളുംഈ റഗുലേഷൻസ് പ്രകാരം രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിട്ടുള്ള കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെയൊപ്പം തുടരാം. എന്നാല് ഇത്തരം നിർദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികളെയും/ ചീഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് എക്സിക്യൂട്ടീവുകളെയും കുറിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങള് രജിസ്ട്രേഷനായി അപേക്ഷ നല്കുമ്പോഴോ രജിസ്ട്രേഷന് ലഭിച്ച് ആറ് മാസത്തിനുള്ളിലോ അതോറിറ്റിയ്ക്ക് നല്കണം. ഇത്തരം നിർദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികളെയും/ ചീഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് എക്സിക്യൂട്ടീവുകളെയും കുറിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങള് ലഭിച്ചാലുടന് മുകളില് പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന സബ്-റഗുലേഷന് (സി) പ്രകാരമുള്ള സർട്ടിഫിക്കറ്റ് അതോറിറ്റി ഇഷ്യൂ ചെയ്യും.

(4) **രജിസ്ട്രേഷന് പുതുക്കല് -** (1) രജിസ്ട്രേഷന് പുതുക്കുന്നതിനായി കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് നിര്ദ്ദിഷ്ട ഫീസ് സഹിതം ഫോം എ-യില് തയ്യാറാക്കിയ അപേക്ഷ രജിസ്ട്രേഷന് കാലാവധി തീരുന്നതിന് 30 ദിവസം മുമ്പ് അതോറിറ്റിയ്ക്ക് സമര്പ്പിക്കണം.

മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന സമയപരിധിയ്ക്ക് ശേഷം പക്ഷേ നിലവിലുള്ള കാലാവധി തീരുന്നതിന് മുമ്പാണ് അതോറിറ്റിയ്ക്ക് അപേക്ഷ ലഭിക്കുന്നതങ്കിലെ അധിക ഫീസായി 100 രൂപയും അതിന്റെ മേലുള്ള നികുതിയും അതോറിറ്റിയ്ക്ക് നല്കണം.

മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന സമയപരിധിയില് ഉള്പ്പെടാത്ത കാലതാമസം ഉണ്ടാകുകയാണങ്കിലെ മതിയായ കാരണം സഹിതം എഴുതി അതോറിറ്റിയെ അറിയിക്കുകയാണങ്കിലെ അധിക ഫീസായി 700 രൂപയും അതിന്റെ മേലുള്ള നികുതിയും ചേര്ത്ത് രജിസ്ട്രേഷന് കാവാവധി കഴിഞ്ഞതിനുശേഷം ലഭിക്കുന്ന അപേക്ഷ അതോറിറ്റി സ്വീകരിക്കും.

കുറിപ്പ്:രജിസ്ട്രേഷന് കാലാവധി തീരുന്നതിന് 90 ദിവസം മുമ്പ് കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് രജിസ്ട്രേഷന് പുതുക്കുന്നതിനുള്ള അപേക്ഷ നല്കാം.

(2) രജിസ്ട്രേഷന് പുതുക്കാന് ആഗ്രഹിക്കുന്ന പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസറും നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികളും അംഗീകൃത സ്ഥാപനത്തില് നിന്നും കുറഞ്ഞത് 25 മണിക്കൂര് പ്രാദശേിക- പ്രാക്ടിക്കല് പരിശീലനം നടേണം.

(3) ഉപ-റഗ്വുലേഷന് (എല്) പ്രകാരം പുതുക്കുന്നതിനുള്ള അപേക്ഷ റഗ്വുലേഷന് 7 പ്രകാരമുള്ള അതേ മാനദണ്ഡം തന്നയൊണ് പാലിക്കണ്ടേത്.

(4) രജിസ്ട്രേഷന് പുതുക്കുന്നതിനുള്ള അപേക്ഷ സമ്പൂര്ണ്ണവും എല്ലാ വ്യവസ്ഥകളും അപേക്ഷകന് പാലിച്ചിട്ടുണ്ടങ്കിലെ അതോറിറ്റി ഫോം സിയിലെ 3 വര്ഷത്തേ കാലവധിയോടേ രജിസ്ട്രേഷന് പുതുക്കി നല്കുകയും അതിന്റെ അറിയിപ്പ് അപേക്ഷകന് അയ്ക്കുകയും ചയ്യേയും.

5. രജിസ്ട്രേഷന് അനുവദിച്ചില്ലങ്കിലെ പാലിക്കണ്ടേ നടപടിക്രമങ്ങള്-

(1) റഗ്വുലേഷന് 4 പ്രകാരമുള്ള അപേക്ഷ അഥവാ റഗ്വുലേഷന് 11 പ്രകാരം പുതുക്കാനുള്ള അപേക്ഷയില് റഗ്വുലേഷന് 7-ല് പരാമര്ശിച്ചിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകള് പാലിക്കപ്പെടിട്ടില്ലങ്കിലെ രജിസ്ട്രേഷന് സര്ട്ടിഫിക്കറ്റ് നല്കുന്നതിന് അഥവാ പുതുക്കുന്നതിന് അതോറിറ്റി വിസ്സമ്മതിക്കും.

അപേക്ഷകന് കാരണം ബോധ്യപ്പെടുത്താനുള്ള അവസരം നല്കാതേ ഒരു അപേക്ഷയും നിരസിക്കുകയില്ല.

(2) അപേക്ഷ നിരസിക്കാനുണ്ടായ സാഹചര്യം അപേക്ഷ നിരസിച്ച് 30 ദിവസത്തിനുള്ളില് അതോറിറ്റി അപേക്ഷകനേ അറിയിക്കും.

(3) അതോറിറ്റിയുടേ തീരുമാനത്തില് സംതൃപ്തനല്ലാത്ത അപേക്ഷകന് മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന സബ്-റഗ്വുലേഷന് (2) പ്രകാരം അതോറിറ്റി

വിധി ഇറക്കിയ തീയതി മുതല് 45 ദിവസത്തിനം അത്തരം അപ്പീലുകള് പാലിക്കപ്പടെണ്ട നടപടിക്രമപ്രകാരം സക്യൂരിറ്റീസ് അപ്പലറ്റ് ട്രബൈയൂണലിലി അപക്ഷ നല്കാം.

6. രജിസ്ട്രഷേന് നിരസിച്ചതിന്റെ പരിണിതഫലം- റഗ്യുലഷന് 4 പ്രകാരമുള്ള അപക്ഷ അഥവാ റഗ്യുലഷേന് 11 പ്രകാരം പുതുക്കാനുള്ള അപക്ഷ അതോറിറ്റി നിരസിക്കുക അഥവാ തള്ളിക്കളയുകയാണങ്കിലി റഗ്യുലഷേന് 12(2) പ്രകാരം അറിയിപ്പ് ലഭിക്കുന്ന തീയതി മുതല് അപക്ഷകന് കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റായി പ്രവര്ത്തിക്കാന് സാധിക്കുകയില്ല. എന്നാല്പോലും ആ വ്യക്തിയിലൂടെ കരാറില് ഏര്പ്പടെട്ടവര്ക്ക് ആവശ്യമായ സവേനങ്ങള് നല്കാന് അയാള് ബാദ്ധ്യസ്ഥനാണ്. അത്തരം സവേനങ്ങള് നിലവിലുള്ള കരാറുകളുടെ കാലാവധി തീരുന്നത് വരെ മാത്രം തുടരാം അഥവാ 6 മാസ കാലാവധി വരെ, ഏതാണോ ആദ്യം അത്രയും നാള് വരെ മാത്രം, ഈ സമയപരിധിക്കുള്ളിലി നിര്ദ്ദിഷ്ട ഇന്ഷ്വററുമായി ബന്ധപ്പടെട് ആവശ്യമായ സജ്ജീകരണങ്ങള് ഏര്പ്പടെുത്തണം.

7. കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് രജിസ്ട്രഷേന് അനുവദിക്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥകള്:

റഗ്യുലഷന് 4 പ്രകാരം അഥവാ റഗ്യുലഷേന് 11 പ്രകാരം രജിസ്ട്രഷേന് പുതുക്കുന്നതിന് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകള് ബാധകമാണ്**:-**

i. മുകളിലി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന റഗ്യുലഷേന് (3) പ്രകാരമുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് ചയ്യാന് മാത്രമ ഈ റഗ്യുലഷേന്സ് പ്രകാരം രജിസ്റ്റര് ചയ്തിട്ടുള്ള കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് അനുമതി ലഭിക്കുകയുള്ളു;

ii. കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റെ 1999-ലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് റഗ്യുലറ്ററി ആന്റ് ഡവെലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി ആക്ടിലെ വ്യവസ്ഥകള്, സമയാസമയങ്ങളിലി അതോറിറ്റി പുറത്തിറക്കുന്ന റഗ്യുലഷേന്സ്, സര്ക്കുലറുകള്, മാര്ഗ്ഗരഖേകള്, മറ്റ് നിര്ദ്ദശേങ്ങള് എന്നിവ പാലിക്കണം.

iii. അതോറിറ്റിയ്ക്ക് മുമ്പ് നല്കിയിട്ടുള്ള ഏതങ്കിലും വിവരങ്ങള് വാസ്തവവിരുദ്ധമോ തറ്റെറോ ആണന്നെ് ബോധ്യപ്പടെട്ടുകയോ സമര്പ്പിക്കപ്പടെട ഏതങ്കിലും വിവരങ്ങള്ക്ക് വസ്തുനിഷ്ഠമായ മാറ്റം വരുത്തണമങ്കിലി കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് അത് രഖേമൂലം എഴുതി അതോറിറ്റിയെ അറിയിക്കണം.

iv. തങ്ങളുടെ ക്ലയെിന്റിലി നിന്നും ഏതങ്കിലും തരത്തിലുള്ള പരാതി ലഭിക്കുകയാണങ്കിലി അത്തരം പരാതി ലഭിച്ച് 14 ദിവസങ്ങള്ക്കം അന്യായപരിഹാരത്തിന് പര്യാപ്തമായ നടപടിക്രമങ്ങള് കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് സ്വീകരിക്കണം. മാത്രമല്ല അത്തരം ക്ലയെിന്റുകളിലി നിന്നും ലഭിക്കന്ന പരാതികളുടെ എണ്ണം, സ്വഭാവം, മറ്റ് വിശദാംശങ്ങള് അതോറിറ്റി അനുശാസിച്ചിട്ടുള്ള നിര്ദ്ദിഷ്ട മാതൃകയിലി തയ്യാറാക്കി സമര്പ്പിക്കണം.

v. കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് തനിക്ക് ലഭ്യമായ സൌകര്യങ്ങള്ക്കും നിയമിച്ചിട്ടുള്ള നിർദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികളുടെ എണ്ണവും കണക്കിലെടുത്ത് അതിന് തക്കവിധത്തില് ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികള് നടേിയടെുക്കണം.

vi. ലളിതമായ ഉത്പന്നങ്ങള്, ഓവര് ദി കൌണ്ടര് വഴി വില്പന നടത്തിയത്, അതോറിറ്റി പ്രത്യകേമായി അംഗീകരിച്ചത്, എന്നിവ ഒഴികയെുള്ള ഓരോ പോളിസിയും പോളിസി അനുസരിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങളും നിർദ്ദിഷ്ട വ്യക്തി അനുസരിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങളും പ്രത്യകേമായി നിർദ്ദിഷ്ട രൂപരഖേയില് തയ്യാറാക്കി കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് സൂക്ഷിക്കണം. അതോറിറ്റിയ്ക്ക് സ്ഥിരമായി ഉപയോഗിക്കാന് കഴിയുന്ന രീതിയിലായിരിക്കണം റിക്കോർഡുകള് നിലനിർത്തണേടത്.

vii. ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളുടെ ബിസിനസ്സ് നടേുന്നതിനായി ഒരു സാഹചര്യത്തിലും മള്ട്ടി-ലവെല് മാർക്കറ്റിംഗ് കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് ചയെ്യരുത്.

viii. ഡയറക്ടർമാർ, പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസർ, നിർദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികള് എന്നിവർക്ക് ബാധകമായ പരെുമാറ്റച്ചട്ട പാലിക്കപ്പടെുന്നുണ്ടോ എന്ന് കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് ഉറപ്പാക്കണം.

ix. റഗെുലഷേന് 1-ല് പരാമർശിച്ച പ്രകാരം കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് തങ്ങളുടെ കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്സി ബിസിനസ്സിനായി പ്രത്യകേം ബുക്ക്സ് ഓഫ് അക്കൌണ്ട് സൂക്ഷിക്കണം.

8. ഫീസ് അടയ്ക്കലും ഫീസ് അടയ്ക്കാതിരുന്നാലുള്ള പരിണിതഫലങ്ങളും-

(1) രജിസ്റ്ററര് ചയെ്യാനും പുതുക്കുവാനും അപക്കേഷ സമർപ്പിക്കുമ്പോള് അതിന്റയെൊപ്പം റീഫണ്ട് ചയെ്യാത്ത അപക്കേഷ ഫീസായി 10000 രൂപയും ബാധകമായ നികുതിയും അടയ്ക്കണം. ഹദൈരാബാദില് മാറാവുന്ന "ദി ഇന്ഷ്വറന്സ് റഗെുലറേറി ആന്റ് ഡവലപ്മന്റെ് അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ" എന്ന പരേിലടെുത്ത ഡ്രാഫ്റ്റായോ ദി ഇന്ഷ്വറന്സ് റഗെുലറേറി ആന്റ് ഡവലപ്മന്റെ് അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യയിലക്കേ് ഇലക്ട്രോണിക് ഫണ്ട് ട്രാന്സ്ഫറായോ പണം ഒടുക്കാം. അപക്കേഷ ഫീസ് കൂടാതയെുള്ള ഒരു അപക്കേഷയും സ്വീകരിക്കുന്നതല്ല.

(2) അതോറിറ്റിയില് നിന്നും രജിസ്ട്രഷേന് അനുവദിച്ചുവന്നെ അറിയിപ്പ് ലഭിച്ച് 15 ദിവസങ്ങള്ക്കകം അപക്കേഷകന് ഫീസായി 25000 രൂപയും ബാധകമായ നികുതിയും അടയ്ക്കണം. ഫീസ് ലഭിക്കുകയും രജിസ്ട്രഷേനുള്ള എല്ലാ നടപടിക്രമങ്ങളും ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും പാലിക്കപ്പടെ്ടിട്ടുണ്ടങ്കെില് അപക്കേഷ നല്കിയിട്ടുള്ള വിഭാഗത്തില് കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റായി പ്രവർത്തിക്കുന്നതിനുള്ള രജിസ്ട്രഷേന് അനുവദിക്കും.

(3) രജിസ്ട്രഷേന് പുതുക്കാന് ആഗ്രഹിക്കുന്ന കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് നിർദ്ദിഷ്ട മാതൃകയിലുള്ള അപേക്ഷ ഫാറം പൂരിപ്പിച്ച് അപേക്ഷ ഫീസായി 25000 രൂപയും ബാധകമായ നികുതിയും അടയ്ക്കണം.

9. പ്രതിഫലം-

(1) കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് പ്രതിഫലം നല്കുന്നതിനും അത് അവർക്ക് ലഭിക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് അതോറിറ്റി സമയാസമയങ്ങളില് പുറപ്പെടുവിക്കുന്ന റഗ്യുലേഷനുകളുടെ അടിസ്ഥനത്തിലായിരിക്കും കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് പ്രതിഫലം നിർണ്ണയിക്കുക.

(2) 2002-ലെ ഐആർഡിഎ (ലൈസെന്സിംഗ് ഓഫ് കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റ്സ്) പ്രകാരം ലൈസെന്സ് ലഭിച്ചിട്ടുള്ള കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് ആ റഗ്യുലേഷന്സ് പ്രകരം നടേിയ ബിസിനസ്സില് നിന്നുള്ള പ്രതിഫലം വാങ്ങുന്നതിന് അനുവദിച്ചിട്ടുണ്ട് വ്യവസ്ഥ എന്തന്നൊല് ഈ റഗ്യുലേഷനിലെ റഗ്യുലേഷന് 24(2) പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന പ്രകാരം അവരുടെ ഉപഭോക്താക്കള്ക്ക് സവേനം നല്കുന്നത് തുടരാം. കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് ഈ റഗ്യുലേഷന് പ്രകാരം രജിസ്ററർ ചയ്യേണമങ്കെില് റഗ്യുലേഷന് 31-ല് പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന പ്രകാരം അവരുടെ പഴയ കോണ്ട്രക്ടുകളില് നിന്നും പുതിയ കോണ്ട്രക്ടുകളില് നിന്നും ലഭിക്കുന്ന പ്രതിഫലം വവെ്വറേെ അവരുടെ ബുക്ക്സ് ഓഫ് അക്കൗണ്ടില് കാണിക്കണം.

10. താത്പര്യം സംരക്ഷണം (കോണ്ഫ്ലിറ്റ് ഓഫ് ഇന്ററസ്റ്റ്)

ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് നടേിയടുക്കുമ്പോള്, താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന സംഗതികള് കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് പാലിച്ചിരിക്കണം:

(i) ഏതങ്കെിലും ഒരു വിഭാഗത്തില്പ്പെട്ട ഒന്നിലധികം ഇന്ഷ്വററുമായി ബിസിനസ്സ് ചയ്യുന്ന കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് ഏതൊക്കെ ഇന്ഷ്വററുമാരുമായിട്ടാണ് അവരുടെ ഉത്പന്നങ്ങള് വിതരണം ചയ്യാനായി കരാറില് ഏർപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത് അവരുടെ ലിസ്റ്റ്, പരിരക്ഷ കൊണ്ടുള്ള ഗുണങ്ങള്, പോളിസി കാലാവധി, അടയ്ക്കണേ്ട പ്രീമിയം, പ്രീമിയം അടയ്ക്കണേ്ട തവണകള്, ഉപഭോക്താവ് ആവശ്യപ്പെട്ട് ഉത്പന്നങ്ങളയെും കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങളും ഉപഭോക്താവ് ആകാന് ആഗ്രഹിക്കുന്ന വ്യക്തികളോട് (പ്രൊസ്പക്കെ്ടുകളോട്) കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് വളെിപ്പെടുത്തണം. മാത്രമല്ല, പ്രൊസ്പക്കെ്ട് ആവശ്യപ്പെടുകയാണങ്കെില് വാഗ്ദാനം ചയ്യുന്ന ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നത്തിന് ലഭിക്കുന്ന കമ്മീഷന് എത്രയാണന്നെ് വളെിപ്പെടുക്കുക.

(ii) മുഖ്യ ബിസിനസ്സിന്റെ കൂടെ ഒരു ഉപ-ഉത്പന്നമായിട്ടാണ് ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള് വില്ക്കുന്നതങ്കിലോ കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റോ ഓഹരിയുടമകളോ അസോസിയേറ്റികളോ മുഖ്യ ബിസിനസ്സ് ഉത്പന്നം വാങ്ങുന്നവരെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നം വാങ്ങുന്നതിനായി നിര്ബന്ധിക്കരുത്. പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസറും സിഎഫ്ഒയും (അഥവാ തതുല്യ ഉദ്യോഗസ്ഥര്) ഷെഡ്യൂള് VIII-ല് കൊടുത്തിരിക്കുന്ന മാതൃകയില് ഒരു പ്രൊസ്പക്ടിന് പോലും ബലമായി ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നം വില്പന നടത്തിയിട്ടില്ല എന്ന സത്യവാങ്മൂലം തയ്യാറാക്കി വര്ഷത്തില് രണ്ട് തവണ (അര്ദ്ധവാര്ഷികത്തില്) അതോറിറ്റിയില് ഫയല് ചെയ്യണം.

(iii) കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിനോട് അവരുടെ എല്ലാ ക്ലയെന്റിനെയും തങ്ങളുടെ കൂടെ ഇന്ഷ്വര് ചെയ്യാന് ഒരു ഇന്ഷ്വററും ആവശ്യപ്പെടരുത്..

11. അതോറിറ്റിയുടെ അടുത്ത് വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടത്-

(1) കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് ആകാന് ആഗ്രഹിക്കുന്ന വ്യക്തി അപേക്ഷ ഫയല് ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് തന്നെ എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠമായ സംഗതികളും അതോറിറ്റിയുടെ അടുത്ത് സ്വയമേ വെളിപ്പെടുത്തണം. അപേക്ഷയില് നല്കിയിട്ടുള്ള ഏതങ്കിലോ സംഗതി അപേക്ഷ സമര്പ്പിച്ചയുടനെ തന്നെയോ അപേക്ഷ നടപടിക്രമങ്ങള്ക്ക് മദ്ധ്യയോ മാറ്റം വരുത്തണമെങ്കില് മാറ്റം വരുത്തേണ്ടേ സംഗതി പരിഗണിക്കുന്നതിനായി അതോറിറ്റിയുടെ അടുത്ത് സ്വയമേ വെളിപ്പെടുത്തണം.

(2) അതുപോലെ തന്നെ അതോറിറ്റി ഇഷ്യു ചെയ്ത സാധുതയുള്ള രജിസ്ട്രേഷനുള്ള കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് രജിസ്ട്രേഷന് ലഭിച്ചയുടനെ അവരുടെ രജിസ്ട്രേഷനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഏതങ്കിലും വസ്തുനിഷ്ഠമായ സംഗതി നിര്ദ്ദിഷ്ട സമയപരിധിക്കുള്ളില് പക്ഷേ അത്തരം സംഭവം ഉണ്ടായതിനുശേഷം 30 ദിവസങ്ങള്ക്കുള്ളില് അതോറിറ്റിയുടെ അടുത്ത് വെളിപ്പെടുത്തണം. അത്തരം ഒരു വിവരം ലഭിച്ചാലുടനെ അതോറിറ്റി അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് കൂടുതല് വിവരങ്ങള് തേടുകയും ആവശ്യമായ നടപടിക്രമങ്ങള് സ്വീകരിക്കുകയും ചെയ്യും.

(3) മറ്റേതങ്കിലും റെഗുലേറ്ററിയോ സര്ക്കാര് സ്ഥാപനങ്ങളോ തനിക്കെതിരെ എന്തങ്കിലും നടപടിക്രമങ്ങള് സ്വീകരിച്ചിട്ടുണ്ടങ്കില് ആ വിവരം കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് നിര്ദ്ദിഷ്ട സമയപരിധിക്കുള്ളില് പക്ഷേ അത്തരം നടപടിക്രമങ്ങള് എടുത്ത് 30 ദിവസങ്ങള്ക്കുള്ളില് അതോറിറ്റിയുടെ അടുത്ത് വെളിപ്പെടുത്തണം.

മുകളില് പരാമര്ശിച്ചിരിക്കുന്ന സമയപരിധിയ്ക്കുള്ളില് അത്തരം ഏതങ്കിലും സ്ഥാപനം ഏതങ്കിലും തരത്തിലുള്ള നടപടി സ്വീകരിച്ചിട്ടുണ്ടങ്കില് അതും അതോറിറ്റിയെ അറിയിക്കണം.

(4) അത്തരം വിവരങ്ങളക്കുറിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങള് സമയാസമയങ്ങളില് അനുയോജ്യമായ രീതിയില് തന്നെ അതോറിറ്റിയെ അറിയിക്കണം.

(5) ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള് വിതരണം ചയ്യുന്നതിനായി സജ്ജീകരിച്ചിട്ടുള്ള തന്റെ ഓഫീസുകളുടെ വിശദാംശങ്ങളും അതോറിറ്റി ഇഷ്യു ചയ്ത സര്ട്ടിഫിക്കറ്റ് നമ്പര് സഹിതം നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികളുടെ വിശദാംശങ്ങളും അതോറിറ്റിയുടെ മുമ്പാകെ കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് വളെിപ്പടെുത്തണം. കൂടാതെ, കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് പുതിയ ഓഫീസ് തുറക്കുകയോ നിലവിലുള്ള ഓഫീസ് നിര്ത്തുകയോ ചയ്യുകയാണങ്കില് ആ വിവരവും അതോറിറ്റിയെ അറിയിക്കണം. യഥാവിധമാണ് ചയ്തതന്നെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിനായി അതോറിറ്റി കൂടുതല് വിവരങ്ങള് ആവശ്യപ്പടെടക്കാം.

(6) മുകളില് പരാമര്ശിച്ചിരിക്കുന്ന കാര്യങ്ങള് പാലിക്കുന്നതില് പരാജയപ്പടെുകയാണങ്കില് രജിസ്ട്രഷേന് റദ്ദാക്കല് അഥവാ സസ്പന്ഷന്, പിഴ ചുമത്തുക, അതോറിറ്റിയ്ക്ക് അനുയോജ്യമാണന്ന് തോന്നുന്ന ഏതൊരു നടപടിയും ഈ റഗെുലഷേന്സ് പ്രകാരം രജിസ്റ്ററ് ചയ്തിട്ടുള്ള കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് എതിരെ സ്വീകരിച്ചക്കാം.

12. ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള് വിതരണം ചയ്യുന്നതിന് ഇന്ഷ്വററുമാരുമായുള്ള ധാരണകള്

(a) ഈ റഗെുലഷേന്സ് പ്രകാരം ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള് വിതരണം ചയ്യുന്നതിന് കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് ഇന്ഷ്വററുമാരുമായി ധാരണകള് ഉണ്ടാക്കണം. അത്തരം ധാരണകളില് ഏര്പ്പടെട് 30 ദിവസങ്ങള്ക്കുള്ളില് അത് അതോറിറ്റിയുടെ മുമ്പാകെ വളെിപ്പടെുത്തണം. അത്തരം കരാറുകള്ക്ക് കുറഞ്ഞത് 1 വര്ഷം കാലാവധി ഉണ്ടായിരിക്കണം.

(b) അത്തരം കരാറുകളില് ഏര്പ്പടെുമ്പോള് നിര്ദ്ദിഷ്ട ഇന്ഷ്വററുടെ ഉത്പന്നങ്ങള് മാത്രം വില്പ്പന നടത്താം എന്ന ഒരു വാഗ്ദനം കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റോ അതിന് അവരെ ഒരു ഇന്ഷ്വററോ നിര്ബന്ധിക്കാന് പാടില്ല.

(c) അത്തരം ധാരണകളില് പോളിസിയുടമകളോട് കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാര്ക്കുള്ള കടമകളും ഉത്തരവാദിത്തങ്ങളും കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാരോട് ഇന്ഷ്വററുമാര്ക്കുള്ള കടമകളും ഉത്തരവാദിത്തങ്ങളും കരാറ് അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും, തുടങ്ങിയ വിവരങ്ങള് സ്പഷ്ടമാക്കണം.

(d) പോളിസിയുടമകളുടെ താത്പര്യങ്ങള്ക്ക് എതിരയെുള്ള ഒരു ധരണകളും ഉണ്ടാക്കരുത്.

(e) ഏതങ്കെിലും ഇന്ഷ്വററുമായുള്ള കരാറ് കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റിന് അവസാനിപ്പിക്കണമങ്കെില് കരാറ് അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് അതിനുള്ള കാരണം സഹിതം ഇന്ഷ്വററയെും അതോറിറ്റിയയെും അറിയിക്കണം.അത്തരം സാഹചര്യങ്ങളില് ആ വ്യക്തിയിലൂടെ കരാറില് ഏര്പ്പടെ്ടവര്ക്ക് ആവശ്യമായ സവേനങ്ങള് നല്കാന് അയാള് ബാദ്ധ്യസ്ഥനാണ്, അത്തരം സവേനങ്ങള് നിലവിലുള്ള കരാറുകളുടെ കാലാവധി തീരുന്നത് വരെ മാത്രം തുടരാം അഥവാ 6 മാസ കാലാവധി വരെ, ഏതാണോ ആദ്യം അത്രയും നാള് വരെ മാത്രം, ഈ സമയപരിധിക്കുള്ളില് നിര്ദ്ദിഷ്ട ഇന്ഷ്വററുമായി ബന്ധപ്പടെ്ട് ആവശ്യമായ സജ്ജീകരണങ്ങള് ഏര്പ്പടെുത്തണം.

(f) ഏതങ്കെിലും കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റുമായുള്ള കരാറ് അവസാനിപ്പിക്കണമങ്കെില് ഇന്ഷ്വറര് കരാറ് അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് അതിനുള്ള കാരണം സഹിതം ഇന്ഷ്വററയെും അതോറിറ്റിയയെും അറിയിക്കണം.അത്തരം സാഹചര്യങ്ങളില് ആ വ്യക്തിയിലൂടെ കരാറില് ഏര്പ്പടെ്ടവര്ക്ക് ആവശ്യമായ സവേനങ്ങള് നല്കാന് ഇന്ഷ്വറര് ബാദ്ധ്യസ്ഥനാണ്. അത്തരം എല്ലാ സാഹചര്യങ്ങളിലും സവേനം ലഭ്യമാക്കുന്ന സജ്ജീകരണങ്ങള്ക്ക് മാറ്റം വരുത്തിയിട്ടുണ്ടന്നെ് പോളിസിയുടമകളെ ഇന്ഷ്വറര് അറിയിക്കണം.

(g) കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റാകുന്നതിന് ഏറ്റവും പുതിയ റഗെുലഷേന്സ് പ്രകാരം അതോറിറ്റി അനുവദിച്ചിട്ടുള്ളത് അല്ലാതെ മറ്റൊരു തരത്തിലുമുള്ള തുകയോ ഫീസോ ഇന്ഷ്വറര് നല്കുവാനോ കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റ് സ്വീകരിക്കാനോ പാടില്ല.

(h) കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റുമാരുടെ പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫിസര്, നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികള്, മറ്റ് ജീവനക്കാര് എന്നിവര്ക്ക് ഇന്ഷ്വറര് നരേിട്ട് യാതൊരുവിധത്തിലുമുള്ള പ്രതിഫലം (പണമോ അല്ലാതയെോ) നല്കാന് പാടില്ല.

(i) എന്തങ്കെിലും പ്രശ്നം കണ്ടത്തെിയാല് ഏത് സമയത്ത് വണേണങ്കെിലും ഇന്ഷ്വററോടോ കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റിനോടോ കരാറ് അവസാനിപ്പിക്കാന് അതോറിറ്റി ആവശ്യപ്പടെ്ടക്കേകാം.

13. പോളിസിയുടമകള്ക്ക് സവേനം നല്കല്-

(1) ഈ റഗെുലഷേന്സ് പ്രകാരം രജിസ്റ്ററര് ചയെ്തിട്ടുള്ള ഒരു കോര്പ്പറേറ് ഏജന്റ് തങ്ങളുടെ പോളിസിയുടമകള്ക്ക് കരാര് കാലാവധിയിലുടനീളം

സവേനം നല്കാന് ബാദ്ധ്യസ്ഥനാണ്. ആക്ടിലെ സെക്ഷന് 64വിബി പ്രകാരം പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ സഹായങ്ങള് ചെയ്ത് നല്കുക, ക്ലെയിം ഉണ്ടാകുന്ന സമയത്ത് ആവശ്യമായ മാര്ഗ്ഗനിര്ദ്ദേശങ്ങളും സവേനങ്ങളും നല്കുക, ഇന്ഷ്വറന്സ് കരാറിന്റെ കാലാവധി സമയത്ത് ഉണ്ടാകുന്ന മറ്റ് എല്ലാ പ്രശ്നങ്ങള്ക്കും ആവശ്യമായ മാര്ഗ്ഗനിര്ദ്ദേശങ്ങളും സവേനങ്ങള് നല്കുക എന്നിവയാണ് സവേനങ്ങളിലെ ഉള്പ്പെടുന്നത്.

2002-ലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് റഗ്യുലേറ്ററി ആന്റ് ഡവെലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി (ലൈസെന്സിംഗ് ഓഫ് കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ്സ്) പ്രകാരമുള്ള ലൈസെന്സുള്ള കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് ഈ റഗ്യുലേഷന്സിലെ റഗ്യുലേഷന് 1(3) പാലിക്കണം. എന്നാലും അവര്ക്ക് ഈ റഗ്യുലേഷനിലെ സബ്-ക്ലോസ് (1) പ്രകാരം നിലവിലുള്ള പോളിസിയുടമകള്ക്ക് സവേനം നല്കാം, അത്തരം സവേനങ്ങള് നിലവിലുള്ള കരാറുകളുടെ കാലാവധി തീരുന്നത് വരെ മാത്രം തുടരാം അഥവാ 6 മാസ കാലാവധി വരെ, ഏതാണോ ആദ്യം അത്രയും നാള് വരെ മാത്രം, ഈ സമയപരിധിക്കുള്ളില് നിര്ദ്ദിഷ്ട ഇന്ഷ്വററുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ആവശ്യമായ സജ്ജീകരണങ്ങള് ഏര്പ്പെടുത്തണം. അത്തരം സജ്ജീകരണങ്ങള് ചെയ്ത 30 ദിവസങ്ങള്ക്കകം സജ്ജീകരണങ്ങളുടെത് സഹിതം അത്തരം കരാറുകളുടെ സമ്പൂര്ണ്ണ വിശദാംശങ്ങള് അതോറിറ്റിയ്ക്ക് നല്കണം.

14. കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ ടെലിമാര്ക്കറ്റിംഗിലൂടെയും വിദൂര മാര്ക്കറ്റിംഗ് പ്രവര്ത്തനങ്ങളിലൂടെയുമുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് വില്പന –

(1) ടെലിമാര്ക്കറ്ററുടെ സവേനങ്ങളും വിദൂര മാര്ക്കറ്റിംഗ് പ്രവര്ത്തനങ്ങളിലൂടെയും ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള് വില്പന നടത്തുവാന് ഉദ്ദേശിക്കുന്ന കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് ഷെഡ്യൂള് VII-ല് പരാമര്ശിച്ചിട്ടുള്ള നിര്ദ്ദേശങ്ങള് പാലിക്കണം.

(2) മുകളില് പരാമര്ശിച്ചിരിക്കുന്ന ഉപ-റഗ്യുലേഷന് (1) കൂടാതെ, ഒരു കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന അധിക വ്യവസ്ഥകള് ടെലിമാര്ക്കറ്ററുടെ സവേനങ്ങള് ഉപയോഗിക്കുമ്പോള് പാലിച്ചിരിക്കണം:

a. കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് ഏര്പ്പെടുത്തുന്ന ടെലിമാര്ക്കറ്റര് ഇതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ടെലികോം റഗ്യുലേറ്ററി അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ പുറത്തിറക്കുന്ന എല്ലാ സര്ക്കുലറുകളും മാര്ഗ്ഗനിര്ദ്ദേശങ്ങളും മറ്റ് നിര്ദ്ദേശങ്ങളും പാലിക്കണം;

b. ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സിനായി ടെലിമാര്ക്കറ്ററെ ഏര്പ്പെടുത്താന് ആഗ്രഹിക്കുന്ന കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് ഈ റഗ്യുലേഷന്സിലെ അനക്സ്ചര് 4-ല് നിര്ദ്ദേശിച്ചിരിക്കുന്ന ഫോറം സമര്പ്പിച്ച അതോറിറ്റിയിലെ നിന്നും മുന്കൂര് അനുമതി തേടണം. അതോറിറ്റി അത്

പരിശോധിച്ചതിനുശഷേം ടലൈമാര്ക്കറ്ററ്ക്ക് സര്ട്ടിഫിക്കറ്റ് ഇഷ്യൂ ചയ്യേയും;

c. കൂടാതെ, കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് ടലൈമാര്ക്കറ്ററുടെ അംഗീകൃത വരെിഫയൈെറുടെ പരേ് അതോറിറ്റിയില് ഫയല് ചയ്യേണം

d. ഈ റഗൈുലഷേന്സിലെ അനക്സചര് 5-ല് കൊടുത്തിരിക്കുന്ന നിര്ദ്ദിഷ്ട ഫോറത്തില് അതോറിറ്റിയില് വരെിഫയൈെറിന്റെ വിശദാംശങ്ങള് ഫയല് ചയ്യേണം. അതോറിറ്റി അത് പരിശോധിച്ചതിനുശഷേം അംഗീകൃത വരെിഫയറിന് സര്ട്ടിഫിക്കറ്റ് ഇഷ്യൂ ചയ്യേയും;

e. ഒരു അംഗീകൃത വരെിഫയറിന് ഒരു ടലൈമാര്ക്കറ്ററില് നിന്നും ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സുമായി ബന്ധപ്പട്ടെ മറ്റൊരു ടലൈമാര്ക്കറ്ററിലക്കേ്ക് സ്വിച്ച് ചയ്യേണമങ്കെില് നിലവിലുള്ള ടലൈമാര്ക്കറ്ററില് നിന്നും നോ ഒബ്ജക്ഷന് സര്ട്ടിഫിക്കറ്റ് വാങ്ങി അത് അതോറിറ്റിയില് സമര്പ്പിച്ച് പുതിയ സര്ട്ടിഫിക്കറ്റ് നടേണം. അപക്ഷേ നല്കി 30 ദിവസത്തിനകം നിലവിലെ ടലൈമാര്ക്കറ്റര് നോ ഒബ്ജക്ഷന് സര്ട്ടിഫിക്കറ്റ് നല്കിയില്ലങ്കെില് സ്വീച്ച് ഓവര് ചയ്യേുന്നതില് നിലവിലെ ടലൈമാര്ക്കറ്റര്ക്ക് എതിര്പ്പില്ല എന്ന് കണക്കാക്കും;

f. പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസറിലൂടെ മാത്രമേ കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് അംഗീകൃത വരെിഫയൈെറിനെ (ഓതറസൈെഡ് വരെിഫയൈെര്) ചരേ്ക്കുവാനോ നീക്കം ചയ്യോനോ സാധിക്കുകയുള്ളു

g. കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് സ്വയം ടലൈമാര്ക്കറ്ററായി ട്രായില് രജിസ്റ്ററ് ചയ്യേുകയാണങ്കെില് താന് കരാറില് ഏര്പ്പട്ടെിട്ടുള്ള ഇന്ഷ്വററുമാര്ക്ക് മാത്രമേ ടലൈമാര്ക്കറ്ററായി കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന് പ്രവര്ത്തിക്കാന് സാധിക്കുകയുള്ളു;

h. ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി വാങ്ങുന്നതിനായി അന്വഷേിച്ചിട്ടുള്ള വ്യക്തികള്ക്ക് ഒഴികെ മറ്റാരയെും കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റോ അവരുടെ ടലൈമാര്ക്കറ്ററോ വിളിക്കാന് പാടില്ല. അത്തരം അന്വഷേണങ്ങളുടയെും അന്വഷേണം നടത്തിയവരുടയെും വിവരങ്ങള് അതോറിറ്റിയ്ക്കും അവര് ചുമതലപ്പടെുത്തുന്നവര്ക്കും പരിശോധനയ്ക്കായി ലഭ്യമാക്കുന്നതിനായി ഡറേ്റാബസേ് ഉണ്ടാക്കണം;

i. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങള് ഉപഭോക്താക്കളാകാന് സാദ്ധ്യതയുള്ളവരോട് ടലൈമാര്ക്കാര് വളെിപ്പടെുത്തണം

(a) അവര് പ്രതിനിധീകരിക്കുന്ന കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ പരേ്;

(b) കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ രജിസ്ട്രേഷൻ നമ്പർ ;

(c) ഉപഭോക്താവിന് തിരികെ വിളിക്കാനോ ടെലിസെയിൽസ് വിവരം പരിശോധിക്കാനോ വേണ്ടി ടെലിമാർക്കറ്ററെ അഥവാ കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റിനെ ബന്ധപ്പെടേണ്ട ഫോൺ നമ്പർ ആവശ്യപ്പെടുകയാണെങ്കിൽ അത് നൽകുക ;

(d) ടെലി-കോൾ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ പേരും തിരിച്ചറിയൽ നമ്പരും (അംഗീകൃത വെരിഫൈയർ) നൽകുക.

j. ടെലിമാർക്കറ്ററെ ഏർപ്പെടുത്തുന്ന കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് അവരുമായി ഒരു കരാറിൽ ഏർപ്പെടണം, ഡേറ്റാബേസിന്റെ ഉറവിടം, കടമകളും ഉത്തരവാദിത്തങ്ങളും, പേയ്മെന്റ് വിശദാംശങ്ങൾ, കരാറിന്റെ കാലാവധി, അതോറിറ്റിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ആക്ട്, റെഗുലേഷൻ, മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ, സർക്കുലറുകൾ, നിർദ്ദേശങ്ങൾ, തുടങ്ങിയവ ലംഘിക്കുകയാണെങ്കിൽ എടുക്കുന്ന നടപടിക്രമങ്ങൾ, അംഗീകൃത വെരിഫൈയറിന് ബാധകമായ പെരുമാറ്റച്ചട്ടം തുടങ്ങിയ വിശദാംശങ്ങൾ കരാറിൽ ഉൾപ്പെടുത്തണം. ആവശ്യമെങ്കിൽ ഏത് സമയത്തും അതോറിറ്റിയ്ക്കും അവർ ചുമതലപ്പെടുത്തുന്നവർക്കും പരിശോധനയ്ക്കായി കരാറുകൾ ലഭ്യമാക്കണം;

k. ഈ റെഗുലേഷൻസിലെ ഷെഡ്യൂൾ III-ൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാർക്ക് ബാധകമായ പെരുമാറ്റച്ചട്ടം ഓരോ ടെലിമാർക്കറ്റർക്കും അംഗീകൃത വെരിഫൈയർമാർക്കും ബാധകമാണ് ;

l. ആവശ്യമെങ്കിൽ റിക്കോർഡുകൾ അഥവാ ഡോക്കുമെന്റുകൾ പരിശോധിക്കുന്നതിനും ടെലിമാർക്കറ്ററുടെ കെട്ടിടം അഥവാ മറ്റേതെങ്കിലും കെട്ടിടം ഇൻസ്പെക്ട് ചെയ്യാനുള്ള അധികാരം അതോറിറ്റിയ്ക്കുണ്ട്, മാത്രമല്ല ടെലിമാർക്കറ്ററുടെ ജീവനക്കാരിൽ നിന്നും മൊഴി രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിനും ചില ഡോക്കുമെന്റുകൾ അഥവാ രേഖകൾ ആവശ്യപ്പെടാനും അഥവാ ഡോക്കുമെന്റിന്റെ പകർപ്പ് ആവശ്യപ്പെടാനുമുള്ള അധികാരം അതോറിറ്റിയ്ക്കുണ്ട് ;

m. സമയാസമയങ്ങളിൽ അധികൃതർ നിർദ്ദേശിക്കുന്ന ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും ടെലിമാർക്കറ്റർക്ക് ബാധകമാണ്.

(3) ഒരു ടെലിമാർക്കറ്റർക്ക് മൂന്നിൽ കൂടുതൽ ഇൻഷ്വറുമാരുമായോ അഥവാ ഇൻഷ്വറൻസ് അനുബന്ധ സ്ഥാപനങ്ങളുമായോ കരാറിൽ ഏർപ്പെടാൻ സാധിക്കുകയില്ല.

15. കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാർക്ക് ബാധകമായ പരിരക്ഷാ നിയമം-

(1) ഈ റഗുലേഷൻസിലെ ഷെഡ്യൂൾ III-ൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന പരിരക്ഷാ നിയമം ഓരോ കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാർക്കും ബാധകമാണ് ;

(2) കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റാണ് എല്ലാ കാര്യങ്ങളിക്കും ഉത്തരവാദി (ഈ റഗുലേഷൻ പ്രകാരമുള്ള പരിരക്ഷാ നിയമ ലംഘനം പോലുള്ള അയാളുടെ പ്രവൃത്തികളുടെയും തന്റെ പ്രിന്സിപ്പൽ ഓഫീസർ, നിർദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികൾ, മറ്റ് ജീവനക്കാർ, എന്നിവരുടെ പ്രവൃത്തികളിക്കും ഉത്തരവാദിത്വം കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റിനാണ്, ഇതുമൂലം ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 102-ലെ വ്യവസ്ഥകൾ പ്രകാരം ഒരു കോടി രൂപ വരെ പിഴയായി ചുമത്തിയേക്കാം.

16. റിക്കോർഡുകൾ പരിപാലിക്കൽ

ഒരു കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന റിക്കോർഡുകൾ ഇലക്ട്രോണിക് രൂപത്തിൽ പരിപാലിക്കുകയും അതോറിറ്റി ആവശ്യപ്പെടുമ്പോൾ ലഭ്യമാക്കുകയും ചെയ്യണം-

(i) പ്രിവന്ഷൻ ഓഫ് മണി ലോൻഡറിംഗ് ആക്ടിലെ(കള്ളപ്പണം തടയുക നിയമം) വ്യവസ്ഥകളും അതോറിറ്റിയുടെ ഏറ്റവും പുതിയ മാർഗ്ഗരേഖകളും പ്രകാരം നിങ്ങളുടെ ക്ലയിന്റിന്റെ നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി- നോ യുവർ കസ്റ്റമർ) റിക്കോർഡുകൾ;

(ii) കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ നിർദ്ദിഷ്ട വ്യക്തി എസിആറിന്റെയൊപ്പം ഇന്ഷ്വറർക്ക് സമർപ്പിച്ച ക്ലയിന്റ് ഒപ്പിട്ട് പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിന്റെ പകർപ്പ്;

(iii) ക്ലയിന്റുകളുടെ ലിസ്റ്റ്, പോളിസി വിഭാഗം, പ്രീമിയം തുക, പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്ത തീയതി, ലഭിച്ച ഫീസ് അഥവാ ചാർജ്ജ് തുടങ്ങിയ പോലിസി സംബന്ധമായ വിവരങ്ങൾ രേഖപ്പെടുത്തിയ രജിസ്റ്റർ;

(iv) പരാതിക്കാരന്റെ പേര്, പരാതിയുടെ സ്വഭാവം, പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്ത തീയതി, എടുത്ത നടപടി, തുടങ്ങിയ പരാതി സംബന്ധമായ വിവരങ്ങൾ രേഖപ്പെടുത്തിയ രജിസ്റ്റർ ;

(v) നിർദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികളുടെ പേര്, മേൽവിലാസം, ടെലിഫോൺ നമ്പർ, ഫോട്ടോഗ്രാഫ്, ജോലിയ്ക്ക് ചേർന്ന ദിവസം, ജോലിയിൽ നിന്നും പിരിഞ്ഞ് പോയ ദിവസം, മാസന്തോറുമുള്ള പ്രതിഫലം തുടങ്ങിയവ അടങ്ങിയ രജിസ്റ്റർ;

(vi) അതോറിറ്റിയുമായി ആശയവിനിമയം നടത്തിയ കത്തുകളുടെ പകർപ്പ് ;

(vii) സമയാസമയങ്ങളിൽ അതോറിറ്റി നിർദ്ദേശിക്കുന്ന ഏതൊരു റിക്കോർഡും.

17 ബുക്ക്സ് ഓഫ് അക്കൗണ്ട്, റിക്കോർഡുകള് തുടങ്ങിയവയുടെ പരിപാലനം-

(i) ഓരോ അക്കൗണ്ടിംഗ് പിരീഡിന്റെയും അന്ത്യത്തിലുള്ള ഒരു ബാലന്സ് ഷീറ്റ് അഥവാ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് ഓഫ് അഫയഴ്സ്;

(ii) ആ കാലഘട്ടത്തിലെ പ്രൊഫിറ്റ് ആന്റ് ലോസ് അക്കൗണ്ട്;

(iii) ക്യാഷ്/ഫണ്ട് ഫ്ലോ സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്

(iv) സമയാസമയങ്ങളില് അതോറിറ്റി ആവശ്യപ്പെടുന്ന മറ്റ് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റുകള്

കുറിപ്പ് 1: ഈ റഗുലേഷന് പ്രകാരം 12 മാസ കാലയളവാണ് ഒരു സാമ്പത്തിക വര്ഷം (ഏപ്രില് 1-ന് ശേഷം ബിസിനസ്സ് ആരംഭിച്ചയിടത്ത് അതിലും കുറവ്), അതായത് ഏപ്രില് 1-ന് ആരംഭിച്ച് അടുത്ത വര്ഷം മാര്ച്ച് 31-ന് അവസാനിക്കും, അക്കൗണ്ട്സ് അക്രൂവല് അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് പരിപാലിക്കുന്നത്.

കുറിപ്പ് 2: *ഇന്ഷ്വററുമാരുടെയും അവരുടെ ഗ്രൂപ്പ് കമ്പനികളുടെയും, ഇന്ഷ്വറന്-അടിസ്ഥാനത്തില്, കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റില് നിന്നും ലഭിക്കുന്ന എല്ലാ വരുമാനങ്ങളുടെയും വിശദാംശങ്ങള ഉള്ക്കൊള്ളിച്ച ഒരു ഷഡ്യൂള് ഫിനാന്ഷ്യല് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റിന്റെയൊപ്പം ഉണ്ടായിരിക്കും, മാത്രമല്ല ഗ്രൂപ്പ് കമ്പനികളില് നിന്നും ഏതൊരു ഇന്ഷ്വററുടെ കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ അസോസിയേറ്റുകളില് നിന്നും ലഭിക്കുന്ന പയ്മെന്റുകളുടെ വിശദാംശങ്ങളും ഇതില് ഉള്കൊള്ളിക്കണം.*

(a) വര്ഷന്തോറും സപ്തംബര് 30-ന് മുമ്പ് സബ്-റഗുലേഷന് (1) പ്രതിപാദിച്ചിരിക്കുന്നത് പോലെ ഓഡിറ്റ് ചയ്ത ഫിനാന്ഷ്യല് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റിന്റെ പകര്പ്പും ബിസിനസ്സ് നടത്തിപ്പ്, അക്കൗണ്ട്സിന്റെ സ്ഥിതി എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഓഡിറ്ററുമാരുടെ നിരൂപണങ്ങള് ഉണ്ടങ്കെില് അതും, അത്തരം നിരൂപണങ്ങള്ക്ക് അനുയോജ്യമായ രീതിയിലുള്ള വിശദീകരണങ്ങളും സഹിതം അതോറിറ്റിയില് ഫയല് ചയ്യേണം.

(b) ഓഡിറ്ററുടെ റിപ്പോര്ട്ട് ലഭിച്ച് 90 ദിവസങ്ങള്ക്കകം അതിനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പോരായ്മകള് പരിഹരിക്കുകയും അത് ഓഡിറ്റ് ചയ്ത റിപ്പോര്ട്ടില് രഖേപ്പെടുത്തുകയും അതിനുശേഷം അതോറിറ്റിയെ അറിയിക്കുകയും ചയ്യുക.

(c) അതോറിറ്റിയുടെ നിര്ദ്ദേശാനുസരണം കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ ഹെഡ് ഓഫീസിലോ മറ്റ് ബ്രാഞ്ച് ഓഫിസിലോ എല്ലാ ബുക്കുകള്, സ്റ്റേറ്റുമെന്റുകള്, ഡോക്കുമെന്റുകള് തുടങ്ങിയവ സൂക്ഷിക്കണം, ഇത് എല്ലാ പ്രവൃത്തിദിനങ്ങളിലും അതോറിറ്റിയുടെ ഓഫീസര്മാര്ക്കും ഇന്സ്പക്ഷന് അവര് ചുമതലപ്പെടുത്തിയവര്ക്ക് ലഭ്യമാകുന്ന രീതിയിലായിരിക്കണം.

(d) ഈ റഗ്യുലേഷന് പ്രകാരമുള്ളതും കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് പരിപാലിക്കുന്നതുമായി എല്ല ബുക്കുകള്, രേഖകള്, സ്റ്റേറ്റ്മെന്റുകള്, കോണ്ട്രാക്ട് നോട്ടുകള് തുടങ്ങിയവ ഏത് വര്ഷത്തേതാണോ ആ വര്ഷം അവസാനിച്ചതിനുശേഷം കുറഞ്ഞത് 10 വര്ഷമങ്കിലും സൂക്ഷിക്കണം. എന്നാല്, ക്ലയെിം റിപ്പോർട്ട് ചയ്യപ്പടുകയും അതിന്റെ തീരുമാനം കോടതിയുടെ മുന്പാകെ തീരുമാനമാകാതെ നില്ക്കുകയും ചയ്യുന്ന സാഹചര്യത്തില് കോടതിയിലെ കസേ് തീരുന്നത് വരെ രേഖകള് സൂക്ഷിക്കണം.

(2) ഇന്ഷ്വറന്സ് അല്ലാതെ മറ്റേതങ്കിലും ബിസിനസ്സാണ് കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാരുടെ മുഖ്യ ബിസിനസ്സ് എങ്കില് ഇന്ഷ്വറന്സ് ഇടനിലക്കാര് എന്ന നിലയില് നടേിയ വരുമാനവും ഇന്ഷ്വററുമാരില് നിന്നും ലഭിച്ചിട്ടുള്ള മറ്റ് വരുമാനങ്ങളും പ്രത്യകേമായി സൂക്ഷിക്കണം.

(3) കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാരുടെ സവേനങ്ങള് ഉപയോഗിക്കുന്ന ഓരോ ഇന്ഷ്വററും ഷഡ്യൂള് VIA-ല് കൊടുത്തിരിക്കുന്ന മാതൃകയില് തയ്യാറാക്കി സിഇഒയും സിഎഫ്ഒയും ഒപ്പിട്ട് അത്തരം എല്ലാ കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാര്ക്കും പ്രത്യകേം പ്രത്യകേമായി ഒരു സര്ട്ടിഫിക്കറ്റ് അതോറിറ്റിയില് ഫയല് ചയ്യണം.അതുപോലെ ഷഡ്യൂള് VIB-ല് കൊടുത്തിരിക്കുന്ന മാതൃകയില് കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ പ്രിന്സിപ്പലും സിഎഫ്ഒയും (അഥവാ തതുല്യം) ചേര്ന്ന് ഇന്ഷ്വററില് നിന്നും ലഭിച്ച കമ്മീഷന്/ പ്രതിഫലം എത്രയാണെന്ന് കാണിച്ച് കൊണ്ട് സമാനമായ ഒരു സര്ട്ടിഫിക്കറ്റ് അതോറിറ്റിയില് ഫയല് ചയ്യണം.

18. പൊതുവായ സംഗതി:

(1) ഈ റഗ്യുലേഷന്സിന്റെ നോട്ടിഫിക്കേഷന് തീയതി മുതല്, ഈ റഗ്യുലേഷന്സിലെ റഗ്യുലേഷന് 1(3)-ല് പരാമര്ശിച്ചിരിക്കുന്നവ ഒഴികെ ഒരു വ്യക്തിയ്ക്കും കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റായി പ്രവര്ത്തിക്കാന് സാധിക്കുകയില്ല, അല്ലങ്കില് ഈ റഗ്യുലേഷന്സ് അനുസരിച്ച് അതോറിറ്റി രജിസ്ട്രേഷന് നല്കിയിരിക്കണം.

(2) കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റും ഇന്ഷ്വററും അഥവാ കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റായിരിക്കേ ഏതങ്കിലും വ്യക്തിയുടെയും മദ്ധ്യേ ഉണ്ടാകുന്ന ഏതൊരു തര്ക്കവും, ഏത് വ്യക്തിയെയാണോ ബാധിച്ചത് അവര് അതോറിറ്റിയില് റഫര് ചയ്യണം, പരാതി അഥവാ റപ്രെസന്റേഷന് ലഭിച്ചാലുടന് അതോറിറ്റി പരാതി പരിശോധിച്ച്, ആവശ്യമങ്കില് അന്വേഷണമോ ഇന്സ്പക്ഷനോ പരിശോധനയോ ഈ റഗ്യുലേഷനുകളിലെ ചട്ടപ്രകാരം നടത്തും.

പരെുമാറ്റച്ചട്ടം

I. പൊതുവായ പരെുമാറ്റച്ചട്ടം

1. എല്ലാ കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാരും അംഗീകൃത നിലവാരത്തിലുള്ള പ്രൊഫഷണല് സവിശേഷതകള് പാലിക്കുകയും പോളിസിയുടമകളുടെ താത്പര്യങ്ങള് സംരക്ഷിക്കുന്ന രീതിയില് തങ്ങളുടെ കടമകള് നിര്വഹിക്കുകയും ചയെ്യണം. അങ്ങനെ ചയെ്യുമ്പോള്-
   a) ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസത്തോടയെും എപ്പോഴും ആത്മാര്ത്ഥമായും ക്ലയെിന്റിനോട് ഇടപ്പടെുക;
   b) സൂക്ഷ്മതയോടും ജാഗ്രതയോടും കൂടി പരെുമാറുക;
   c) ക്ലയെിന്റിന് കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമായുള്ള തന്റെ ബന്ധവും മനസ്സിലാകുന്നുണ്ടന്നെും ആര്ക്കുവണ്ടേിയാണ് കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് പ്രവര്ത്തിക്കുന്നതന്നെ് ക്ലയെിന്റിന് മനസ്സിലാകുന്നുണ്ടന്നെ് ഉറപ്പാക്കുക;
   d) പ്രൊസ്പക്ടീവ് ക്ലയെിന്റുകള് നല്കുന്ന എല്ലാ വിവരങ്ങളും കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാരും ഏത് ഇന്ഷ്വറര്ക്കാണോ ബിസിനസ്സ് വാഗ്ദാനം ചയെ്യുന്നത് ആ ഇന്ഷ്വററും രഹസ്യമായി സൂക്ഷിക്കണം;
   e) തങ്ങളുടെ കസ്റ്റഡിയിലുള്ള ക്ലയെിന്റിന്റെ സ്വകാര്യ ഡോക്കുമന്റെുകളുടെ സുരക്ഷ ഉറപ്പാക്കുന്നതിന് അനുയോജ്യമായ നടപടിക്രമങ്ങള് സ്വീകരിക്കുക;
   f) കമ്പനിയുടെ ഡയറക്ടറോ സ്ഥാപനത്തിന്റെ പങ്കാളിയോ; ചീഫ് എക്സിക്യൂട്ടീവ് ഓഫീസറോ പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസറോ നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തിയോ മറ്റൊരു കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റിന്റെ സ്ഥാപനത്തില് സമാന സ്ഥാനം വഹിക്കരുത്.

2. **എല്ലാ കോർപ്പറേറ്റ് ഏജന്റും**
   a) പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫിസറുടയെും ഓരോ നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികളുടയെും ഭാഗത്ത് നിന്നും ഉണ്ടാകുന്ന എല്ലാ പാകപ്പിഴകള്ക്കും ഉത്തരവാദികളായിരിക്കും;
   b) പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസര്ക്കും എല്ല് നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികള്ക്കും യഥാവിധം പരിശീലനം ലഭിച്ചിട്ടുണ്ടന്നെും, അവര് വില്ക്കുന്ന ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളക്കെുറിച്ച് മികച്ച പ്രാവീണ്യമുണ്ടന്നെും ഉറപ്പാക്കണം;
   c) പോളിസിയുടെ ആനുകൂല്യങ്ങളയെും റിട്ടണേുകളയെും കുറിച്ച് പ്രൊസ്പക്ടുമാരില് പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസറും നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികളും തറ്റെിദ്ധാരണ ഉണ്ടാക്കുന്നില്ലന്നെ് ഉറപ്പാക്കുക;

d) ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള് പ്രൊസ്പക്ടിനെ കൊണ്ട് ബലമായി വാങ്ങിപ്പിക്കുന്നില്ലന്നെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക;

e) ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നത്തക്കുറിച്ച് വില്പനയ്ക്ക് മുമ്പും ശേഷവും ഇന്ഷ്വര് ചയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് ആവശ്യമായ ഉപദേശങ്ങള് നല്കുക;

f) ക്ലയെിം ഉണ്ടാകുന്ന സമയത്ത് എല്ലാ ഔദ്യോഗിക കാര്യങ്ങളും ഡോക്കുമന്റേഷനും പൂര്ത്തീകരിക്കുന്നതിന് ക്ലയെിന്റിന് ആവശ്യമായ എല്ലാ സഹായസഹകരണങ്ങളും ചയ്ത് കൊടുക്കണം;

g) കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് ഒരിക്കലും റിസ്കിന്റെ ഉത്തരവാദിത്തം ഏറ്റടെുക്കുകയോ ഇന്ഷ്വററായി പ്രവര്ത്തിക്കുകയോ ചയ്യുന്നതല്ല എന്ന വസ്തുതയ്ക്ക് ആവശ്യമായ പബ്ലിസിറ്റി നല്കുക;

h) ഇരുകക്ഷികളുടയെും കടമകളും ഉത്തരവാദിത്തങ്ങളും മികച്ച രീതിയില് നിര്വചിച്ച് ഇന്ഷ്വററുമാരുമായി കരാറുകളില് ഏര്പ്പടെുക

II. വില്പനയ്ക്ക് മുമ്പുള്ള പരെുമാറ്റച്ചട്ടം

3. ഓരോ കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റും അഥവാ പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസറും അഥവാ നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തിയും പാലിക്കണ്ടേതായ ചില പരെുമാറ്റച്ചട്ടങ്ങള് കൂടി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

i. ഓരോ കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റും/ പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസറും/ നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തിയും,-

a) സ്വയം പരിചയപ്പടെുത്തുകയും പ്രൊസ്പക്ട് ആവശ്യപ്പടെുകയാണങ്കെില് തന്റെ രജിസ്ട്രഷേന്/ സര്ട്ടിഫിക്കറ്റ് കാണിക്കുകയും ചയ്യുക;

b) ഒരു ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്ലാന് ശുപാര്ശ ചയ്യുമ്പോള് അത് പ്രൊസ്പക്ടിന്റെ ആവശ്യങ്ങള്ക്ക് അനുയോജ്യമാണോ എന്ന കാര്യം കണക്കിലടുത്ത് അവരുമായി കരാറില് ഏര്പ്പട്ടിരിക്കുന്ന ഇന്ഷ്വററുമാരുടെ വില്പനയ്ക്കായി വാഗ്ദാനം ചയ്യുന്ന ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളക്കെുറിച്ച് ആവശ്യമായ വിവരങ്ങള് പ്രചരിപ്പിക്കുക;

c) പ്രൊസ്പക്ട് ആവശ്യപ്പടെുകയാണങ്കെില് വാഗ്ദാനം ചയ്ത ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉല്പന്നത്തിന്റെ കമ്മീഷന് എത്രയാണന്നെ് വളെിപ്പടെുത്തുക;

d) ;വില്പനയ്ക്കായി വാഗ്ദാനം ചയ്ത ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നത്തിന് ഈടാക്കുന്ന പ്രീമിയം എത്രയാണന്നെ് സൂചിപ്പിക്കു

e) ഇന്ഷ്വററുടെ പ്രൊപ്പോസല് ഫോമില് ആവശ്യമായ വിവരങ്ങളക്കെുറിച്ച് പ്രൊസ്പക്ടിനോട് വിശദീകരിക്കുക, മാത്രമല്ല ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള് വാങ്ങുമ്പോള് വസ്തുനിഷ്ഠമായ സംഗതികള് വളെിപ്പടെുത്തുന്നതിന്റെ പ്രാധാന്യം എന്താണന്നെും വിശദീകരിക്കുക;

f) ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് ഓരോ പ്രൊപ്പോസലിന്റെയൊപ്പം സമര്പ്പിക്കുന്ന കോണ്ഫിഡന്ഷ്യല് റിപ്പോര്ട്ടില് പ്രൊസ്പക്ടിന്റെ ചില പ്രതികൂല ശീലങ്ങളെ അഥവാ വരുമാന അസ്ഥിരതയെക്കുറിച്ച് രേഖപ്പെടുത്തി അത് ഇന്ഷ്വററുടെ ശ്രദ്ധയില് കൊണ്ടുവരിക, ഇന്ഷ്വററുടെ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് തീരുമാനത്തെ പ്രതികൂലമായി ബാധിക്കുന്ന ഏതൊരു വസ്തുനിഷ്ഠമായ സംഗതികള് ഉണ്ടോന്ന് പ്രൊപ്പോസല് സ്വീകരിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് ന്യായമായ അന്വേഷണം നടത്തുക.;

g) ഇന്ഷ്വറര് പ്രൊപ്പോസല് സ്വീകരിച്ചോ ഇല്ലയോ എന്ന വിവരം പട്ടെന്ന് തന്നെ പ്രൊസ്പക്ടിനെ അറിയിക്കുക;

h) പ്രൊപ്പോസല് ഫോമിന്റെയൊപ്പം ആവശ്യമായ എല്ലാ ഡോക്കുമന്റുകളും ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് നല്കുക, പ്രൊപ്പോസല് പൂര്ത്തികരിക്കുന്നതിന് അധിക ഡോക്കുമന്റുകള് വേണമെങ്കില് ഇന്ഷ്വറര് പിന്നീട് ആവശ്യപ്പെടും;

ii) ഓരോ കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റും/ പ്രിന്സിപ്പല് ഓഫീസറും/ നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തിയും ചെയ്യാന് പാടില്ലാത്തത്,-

a) സാധുതയുള്ള രജിസ്ട്രേഷന്/ സര്ട്ടിഫിക്കറ്റ് കൂടാതെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് ചെയ്യുക;

b) പ്രൊപ്പോസല് ഫോമിലെ വസ്തുനിഷ്ഠമായ സംഗതികള് അവഗണിക്കാന് പ്രൊസ്പക്ടിനെ പ്രേരിപ്പിക്കുക;

c) പ്രൊപ്പോസല് സ്വീകരിക്കുന്നതിനായി ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് സമര്പ്പിക്കുക പ്രൊപ്പോസല് ഫോമില് അഥവാ ഡോക്കുമന്റുകളില് തെറ്റായ വിവരങ്ങള് ചേര്ക്കുവാന് പ്രൊസ്പക്ടിനെ പ്രേരിപ്പിക്കുക;

d) പ്രൊസ്പക്ടിനോട് അപമര്യാദയായി പെരുമാറുക;

e) ഏതങ്കിലും ഒരു നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തി അഥവാ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഇടനിലക്കാരന്റെ പ്രൊപ്പോസലുകളില് ഇടപെടുക;

f) ഇന്ഷ്വറര് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നതില് നിന്നും വ്യത്യസ്തമായ നിരക്കുകളോ ഗുണങ്ങളോ ചട്ടങ്ങളോ വ്യവസ്ഥകളോ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുക;

g) നിലവിലുള്ള പോളിസി നിര്ത്തുവാന് പോളിസിയുടമയെ പ്രേരിപ്പിക്കുകയോ, അങ്ങനെ പോളിസി അവസാനിപ്പിച്ച തീയതി മുതല് 3 വര്ഷക്കാലത്തേയ്ക്ക് പുതിയ പ്രൊപ്പോസല് സ്വീകരിക്കുക;

h) ഒരു വര്ഷം ശേഖരിച്ച ആകെ പ്രീമിയത്തിന്റെ അമ്പത് ശതമാനം അധിക പ്രീമിയം വച്ച് ഒരു വ്യക്തിയില് നിന്നോ സംഘടനയില് നിന്നോ ഒരു കൂട്ടം സംഘടനകളില് നിന്നോ ഒരു ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് പോര്ട്ട്ഫോളിയോ ഒരു കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റ് ഉണ്ടാക്കുക;

i) അതോറിറ്റിയുടെ മുന്കൂര് അനുമതി കൂടാതെ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ ഡയറക്ടര് ആകുവാനോ തുടരുക;

j) കള്ളപ്പണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രവര്ത്തനങ്ങളില് ഏര്പ്പെടുക;

k) തെറ്റിദ്ധാരണ ജനകമായ കോളുകള് അഥവാ വ്യാജ കോളുകളിലൂടെ സ്വയമോ കോള് സെന്റര് വഴിയോ ബിസിനസ്സ് പിടിക്കാന് ശ്രമിക്കുക;

l) ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള് വില്ക്കുന്നതിനായി മള്ട്ടി-ലവെല് മാര്ക്കറ്റിംഗ് ഉപയോഗിക്കുക;

m) ബിസിനസ്സ് നടേയടുക്കുന്നതിനായി പരിശീലനം ലഭിക്കാത്തതും അംഗീകാരമില്ലാത്തതുമായ വ്യക്തികളെ ഏര്പ്പെടുത്തുക;

n) സര്ട്ടിഫിക്കറ്റ് ഓഫ് രജിസ്ട്രേഷന് പ്രകാരമുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള് വില്ക്കുകയും സേവനം നല്കുകയും ചെയ്യുക എന്നത് ഒഴികെ ഇന്ഷ്വറന്സ് കണ്സള്ട്ടന്സി അഥവാ ക്ലെയിം കണ്സള്ട്ടന്സി അഥവാ മറ്റ് ഇന്ഷ്വറന്സ് അനുബന്ധ സേവനങ്ങള് ചെയ്യുക;

o) ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളുടെ വിതരണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ബിസിന്സസ് പിടിക്കുക, ലീഡ് സൃഷ്ടിക്കുക, ഉപദേശം, ആമുഖം, പ്രൊസ്പക്ടിവ് പോളിസിയുടമകളെ കണ്ടെത്തുന്നതിന്, തുടങ്ങിയ ആവശ്യങ്ങള്ക്ക് നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികള് ഒഴികെ മറ്റൊരുമായി കരാറില് ഏര്പ്പെടുക;

p) ബിസിന്സസ് പിടിക്കുക, ലീഡ് സൃഷ്ടിക്കുക, ഉപദേശം, ആമുഖം, പ്രൊസ്പക്ടിവ് പോളിസിയുടമകളെ കണ്ടെത്തുന്നതിന്, തുടങ്ങിയ ആവശ്യങ്ങള്ക്കായി ഫീസോ, കമ്മീഷനോ പ്രതിഫലമോ നല്കുക;

III. വില്പനയ്ക്ക് ശേഷമുള്ള പരിരക്ഷാ ചട്ടം

4. ഓരോ കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റും-

a) ഓരോ പോളിസിയുടമകള്ക്കും നോമിനേഷന് അഥവാ അസൈന്മെന്റ് ചേര്ക്കുവാന് ഉപദേശം നല്കുക, മേല്വിലാസം മാറ്റം വരുത്തുക, ഓപ്ഷനുകള് മാറ്റം വരുത്തുക, എന്നീ സന്ദര്ഭങ്ങളില് ആവശ്യമായ സഹായ സഹകരണങ്ങള് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുക;

b) നടേയടുത്ത ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് നിലനിര്ത്തുക എന്ന വീക്ഷണത്തോടെ, പോളിസിയുടമകള്ക്ക് നേരിട്ടും കത്ത് മുഖേനയും നിര്ദ്ദിഷ്ട സമയപരിധിക്കുള്ളില് തന്നെ പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതിനായി നോട്ടീസ് നല്കുകയും പ്രീമിയങ്ങള് അടച്ചുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യുക;

c) ക്ലെയിന്റിന് ഇനി വീണ്ടും പരിരക്ഷ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നില്ലെങ്കില് പോലും ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ കാലാവധി തീരുന്നതന്നെന്ന് എപ്പോഴാണെന്ന് ക്ലെയിന്റ് അറിയാമെന്ന കാര്യം ഉറപ്പാക്കുക;

d) അവസാനം പുതുക്കിയ തീയതിയ്ക്ക് ശഷേം പോളിസിയെ ബാധിക്കുന്ന രീതിയിലുള്ള എന്തങ്കിലും മാറ്റം ഉണ്ടായിട്ടുണ്ടങ്കിൽ ആ വിവരം വളെിപ്പടെുത്തുക എന്ന മുന്നറിയിപ്പ് കൂടി പുതുക്കല് നോട്ടീസില് ഉള്കൊള്ളിച്ചിട്ടുണ്ടന്നെ് ഉറപ്പാക്കുക;

e) കോണ്ട്രാക്ട് പുതുക്കുന്നതിനായി ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് നല്കിയിട്ടുള്ള എല്ല് വിവരങ്ങളുടയെും ഒരു റിക്കോര്ഡ് (കത്തുകളുടെ പകര്പ്പ് സഹിതം) സൂക്ഷിക്കണേടതിന്റെ ആവശ്യം പുതുക്കല് നോട്ടീസില് ഉള്കൊള്ളിച്ചിട്ടുണ്ടന്നെ് ഉറപ്പാക്കുക;

f) കാലാവധി തീരുന്നതിന് വളരെ മുമ്പ് തന്നെ ഇന്ഷ്വററുടെ പുതുക്കാനുള്ള അറിയിപ്പ് ക്ലയെിന്റിന് ലഭിച്ചിട്ടുണ്ടന്നെ് ഉറപ്പാക്കുക;

g) ഇന്ഷ്വററുമായി ക്ലയെിം സറ്റെില് ചയെ്യുന്നത് സംബന്ധിച്ച് പാലിക്കപ്പടെണേട എല്ലാ കാര്യങ്ങളും ഉറപ്പാക്കുന്നതിന് പോളിസിയുടമകള്ക്ക്, ക്ലയെിം ചയെ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് അഥവാ ഗുണഭോക്താവിന് ആവശ്യമായ സഹായസഹകരണങ്ങള് നല്കുക;

h) ക്ലയെിം സംഭവിക്കുകയാണങ്കിൽ ആ വിവരം എത്രയും പട്ടെന്നെ് അറിയിക്കണമന്നെും അതുമായി ബന്ധപ്പട്ടെ വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങള് വളെിപ്പടെുത്തണം എന്നും ക്ലയെിന്റിനോട് ആവശ്യപ്പടെുക;

i) സത്യസന്ധവും വസ്തുനിഷ്ഠവും സമ്പൂര്ണ്ണവുമായി ക്ലയെിന്റ് വിവരങ്ങള് വളെിപ്പടെുത്തിയില്ലങ്കിൽ അങ്ങനെ വളെിപ്പടെുത്താന് ഉപദശേിക്കുക, പിന്നീട് സത്യസന്ധമായി സംഗതികള് വളെിപ്പടെുത്താന് അവസരം ക്ലയെിന്റിന് ലഭിക്കുകയില്ല;

j) ക്ലയെിമുമായി ബന്ധപ്പട്ടെ കാര്യങ്ങള്ക്ക് ക്ലിയിന്റിന് ആവശ്യമായ ഉപദശേം ഉടനടി നല്കുക;

k) ക്ലയെിന്റില് നിന്നും ക്ലയെിമിനക്കെുറിച്ചോ ക്ലയെിം ഉണ്ടാകാന് സാദ്ധ്യതയക്കെുറിച്ചോ ലഭിക്കുന്ന വിവരങ്ങള് കാലതാമസം കൂടാതെ അയ്ക്കുക, ഏത് സാഹചര്യത്തില് ആണങ്കിൽ പോലും 3 പ്രവൃത്തി ദിവസങ്ങള്ക്കകം;

l) ഇന്ഷ്വററുടെ തീരുമാനത്തക്കെുറിച്ച് അഥവാ ക്ലയെിമിനക്കെുറിച്ച് കാലതാമസം കൂടാതെ ക്ലയെിന്റിനെ അറിയിക്കുക, ക്ലയെിമുമായി മുന്നോട്ട് പോകുന്നതിന് ആവശ്യമായ എല്ലാ സഹായസഹകരണങ്ങളും ക്ലയെിന്റിന് വാഗ്ദാനം ചയെ്യുക;

m) ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ട് പ്രകാരം ഗുണഭോക്താവിന് ലഭിക്കുന്ന തുകയില് നിന്നും ഒരു പങ്ക് ആവശ്യപ്പടെുകയോ സ്വീകരിക്കുകയോ ചയെ്യരുത്;

n) നിര്ദ്ദേശങ്ങള്, പോളിസികള്, പുതുക്കല് രേഖകള് തുടങ്ങിയ കത്തുകളില് അന്യായ പരിഹാരങ്ങള്ക്കുള്ള നടപടിക്രമങ്ങളുടെ വിശദാംശങ്ങള് ഉണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക;

o) ഫോണിലൂടെയോ രേഖാമൂലം എഴുതിയോ പരാതി സ്വീകരിക്കുക;

p) പരാതി ലഭിച്ച് 14 ദിവസങ്ങള്ക്കകം അക്നോളജ്മെന്റ് അയക്കുക, പരാതി കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന ജീവനക്കാര്ക്ക് ആവശ്യമായ നിര്ദ്ദേശവും പരാതി പരിഹരിക്കുന്നതിനുള്ള സമയപരിധിയും നല്കുക;

q) മറുപടി കത്ത് അയച്ചിട്ടുണ്ടെന്നും ലഭിച്ച മറുപടിയില് പരാതിക്കാരന് സംതൃപ്തനല്ലെങ്കില് ഇനിയും എന്താണ് ചെയ്യേണ്ടതെന്ന് കത്തില് ഉള്പ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ടെന്നും ഉറപ്പാക്കുക;

r) പരമാവധി മുതിര്ന്ന തലത്തിലുള്ള ഉദ്യോഗസ്ഥരാണ് പരാതി കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക;

s) പരാതികള് രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിനും നിരീക്ഷിക്കുന്നതിനും ആവശ്യമായ ഒരു സംവിധാനം ഉണ്ടാക്കുക.

പാഠം 5

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ നിയമപരമായ ഘടകങ്ങള്

ആമുഖം

ഈ പാഠത്തില്, ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകളുടെ പ്രവർത്തനത്തെ നിയന്ത്രിക്കുന്ന ഘടകങ്ങളെപ്പറ്റി ചർച്ച ചെയ്യാം. ഈ പാഠത്തില് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകളുടെ പ്രത്യേക സവിശേഷതകളെയും പറ്റി നമുക്ക് നോക്കാം.

പഠനമേഖലകള്

A. ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകള് - നിയമവശങ്ങളും പ്രത്യേക സവിശേഷതകളും

A. ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകള് - നിയമവശങ്ങളും പ്രത്യേക സവിശേഷതകളും

1. ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകള് - നിയമവശങ്ങള്

a) ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകള്

പണം അഥവാ പ്രീമിയം സ്വീകരിച്ച് കൊണ്ട് ചില നിർദ്ദിഷ്ട റിസ്ക്കുകൾക്കെതിരെ സാമ്പത്തിക സംരക്ഷണം നൽകാമെന്ന് ഇൻഷ്വറര് വാഗ്ദാനം നൽകുന്ന കരാര് പ്രകാരമുള്ള എഗ്രിമെന്റാണ് ഇൻഷ്വറൻസില് ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത്. കരാര് പ്രകാരമുള്ള എഗ്രിമെന്റാണ് നമുക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെ രൂപത്തില് ലഭിക്കുന്നത്.

b) ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകളുടെ നിയമവശങ്ങള്

നമുക്ക് ആദ്യം ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടിന്റെ ചില സവിശേഷതകള് നോക്കാം അതിനുശേഷം പൊതുവേ ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകളെ നിയന്ത്രിക്കുന്ന നിയമങ്ങളെപ്പറ്റി പഠിക്കാം.

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

കോണ്ട്രാക്ട് എന്നാല് കക്ഷികള് തമ്മിലുണ്ടാക്കുന്ന നിയമപരമായി പ്രാബല്യമുള്ള എഗ്രിമെന്റാണ്. ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ട് ഉള്പ്പടെയുള്ള ഇന്ത്യയിലെ എല്ലാ കോണ്ട്രാക്ടുകളും 1872-ലെ ഇന്ത്യന് കോണ്ട്രാക്ട് ആക്ടിലെ കോണ്ട്രോക്ട് നിയമത്തിലെ പൊതു തത്വങ്ങള്ക്ക് വിധേയമാണ്.

1872-ലെ ഇന്ത്യന് കോൺട്രാക്ട് ആക്ടിലെ കോൺട്രോക്ട് നിയമങ്ങള്ക്ക് അനുസൃതമായി, രണ്ട് കക്ഷികള്, അതായത് **ഇൻഷ്വറര്** എന്നറിയപ്പെടുന്ന കമ്പനിയും **ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി** എന്നറിയപ്പെടുന്ന പോളിസിയുടമയും, തമ്മിലുള്ള ഉടമ്പടിയാണ് ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി.

ചിത്രം 1: ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ട്

പൊ ഇൻഷ്വറൻസ് ഇൻഷ്വറൻസ്

c) നിയമപ്രാബല്യമുള്ള ഒരു കോൺട്രാക്ടിന്റെ സവിശേഷതകള്

ചിത്രം 2: നിയമപ്രാബല്യമുള്ള ഒരു കോൺട്രാക്ടിന്റെ സവിശേഷതകള്

നിയമപ്രാബല്യമുള്ള ഒരു കോൺട്രാക്ടിന്റെ സവിശേഷതകളാണ്:

i. വാഗ്ദാനവും സ്വീകരിക്കലും

ഒരു കാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള തന്റെ താത്പര്യം, ആ പ്രവൃത്തിയ്ക്കായി മറുകക്ഷിയുടെ സമ്മതം ലഭിക്കുന്നതിനായി ഒരു കക്ഷി അറിയിക്കുന്നത്, ആയാള് ഒരു പ്രൊപ്പോസല് അഥവാ വാഗ്ദാനം മുന്നോട്ട് വെയ്ക്കുന്നതാണ്. പൊതുവേ വാഗ്ദാനം മുന്നോട്ട് വെയ്ക്കുന്നത് പ്രൊപ്പോസറും അത് സ്വീകരിക്കുന്നത് ഇൻഷ്വററുമാണ്.

ഏത് വ്യക്തിയ്ക്കാണോ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത് ആ വ്യക്തി സമ്മതം അറിയിക്കുന്പോള്, അത് സ്വീകരിക്കലായി കരുതും. അങ്ങനെ ഒരു പ്രൊപ്പോസല് സ്വീകരിക്കപ്പെടുകയും, അത് ഒരു വാക്കുറപ്പിക്കലായി മാറുകയും ചെയ്യുന്നു.

സ്വീകരിച്ചു എന്ന വിവരം പ്രൊപ്പോസറെ അറിയിക്കണം അതിന്റെ ഫലമായി ഒരു കേൺട്രാക്ട് രൂപപ്പെടും.

പ്രൊപ്പോസല് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാനിലെ വ്യവസ്ഥകള് സ്വീകരിക്കുകയും തുക നിക്ഷേപിക്കുക വഴി തന്റെ സമ്മതം അറിയിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു പ്രൊപ്പോസല് സ്വീകരിക്കുന്നതോടെ അത് ആദ്യത്തെ പ്രീമിയമായി പരിവർത്തനം ചെയ്യുകയും പ്രൊപ്പോസല് പോളിസിയായി മാറുകയും ചെയ്യുന്നു.

എന്തെങ്കിലും വ്യവസ്ഥ മുന്നോട്ട് വെയ്ക്കുകയാണെങ്കില് അത് ഒരു പ്രതികൂല വാഗ്ദാനമായി മാറും.

പോളിസി ബോണ്ട് കോൺട്രാക്ടിന്റെ തെളിവാണ്.

ii. ആനുകൂല്യം

ഇതിന്റെ അർത്ഥം കോൺട്രാക്ടില് ഇരുകക്ഷികൾക്കും പരസ്പര ആനുകൂല്യം ലഭിക്കുന്ന ചില ഘടകങ്ങളുണ്ടായിരിക്കും. ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയില് നിന്നുള്ള ആനുകൂല്യമാണ് പ്രീമിയം, നഷ്ടപരിഹാരം നൽകാമെന്നുള്ള ഉറപ്പാണ് ഇൻഷ്വറർമാരില് നിന്നുള്ള ആനുകൂല്യം.

iii.ഇരുകക്ഷികളും തമ്മിലുള്ള ഉടമ്പടി

ഇരുകക്ഷികളും ഒരേ അർത്ഥത്തില് കാര്യം ഗ്രഹിച്ച് സമ്മതം അറിയിക്കണം. മറ്റൊരുതരത്തില്, ഇരുകക്ഷികൾക്കുമിടയില് "**അഭിപ്രായൈക്യം (കൺസെൻസ്സ് ആഡ്-ഐഡം)**" ഉണ്ടായിരിക്കണം. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയും പോളിസിയുടമയും ഒരേ അർത്ഥത്തില് കാര്യം ഗ്രഹിച്ച് സമ്മതം അറിയിക്കണം.

iv.സ്വന്തം തീരുമാനം (സമ്മതം)

സ്വന്തം തീരുമാനപ്രകാരമായിരിക്കണം കോൺട്രോക്ടില് പ്രവേശിക്കേണ്ടത്.

തീരുമാനം സ്വന്തമാണെന്ന് പറയുന്നത്, താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നതവ മൂലമല്ലെങ്കില് മാത്രമാണ്

- ✓ ഭീഷണി
- ✓ അനുചിതമായ സ്വാധീനം
- ✓ വഞ്ചന
- ✓ തെറ്റിദ്ധരിപ്പിക്കല്
- ✓ പിശക്

ഭീഷണി, വഞ്ചന അഥവാ തെറ്റിദ്ധരിപ്പിക്കല് മൂലമാണ് ഉടമ്പടിയ്ക്ക് സമ്മതം നൽകിയതെങ്കില് ആ ഉടമ്പടിയ്ക്ക് സാധുത ഉണ്ടായിരിക്കില്ല.

v. ഇരുകക്ഷികളുടെയും പ്രാപ്തി

കോൺട്രാക്ടിലെ ഇരുകക്ഷികളും നിയമപരമായി കോൺട്രാക്ടില് പ്രവേശിക്കുന്നതിന് പ്രാപ്തരായിരിക്കണം. പ്രൊപ്പോസല് ഒപ്പിടുന്ന സമയത്ത് പോളിസിയുടമ പ്രായപൂർത്തിയായതും നല്ല മാനസിക നിലയിലുള്ളതുമായ വ്യക്തിയായിരിക്കണം മാത്രമല്ല കരാറില് ഏർപ്പെടുന്നതിന് നിയമപരമായി യാതൊരു അയോഗ്യതയുള്ള വ്യക്തി ആയിരിക്കരുത്. ഉദാഹരണത്തിന്, പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവർക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടില് പ്രവേശിക്കാന് പറ്റില്ല.

vi.നിയമസാധുത

കോൺട്രാക്ടിലെ വസ്തുവിന് നിയമസാധുതയുള്ളതായിരിക്കണം, ഉദാഹരണത്തിന്, നിയമവിരുദ്ധമായ പ്രവൃത്തികൾക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് ലഭിക്കുകയില്ല. എഗ്രിമെന്റിലെ

വസ്തു നിയമപരമല്ലെങ്കില് അതിന് സാധുത ഉണ്ടായിരിക്കുകയില്ല. ഒരു ഇൻഷ്വറൻസിലെ വസ്തു നിയമാനുസൃതമായ വസ്തുവായിരിക്കണം.

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

i. ഭീഷണി - ക്രിമിനല് മനോഭാവത്തോടുകൂടി സമ്മർദ്ദം ചെലുത്തുക.

ii. അനുചിതമായ സ്വാധീനം - മറ്റൊരാളുടെ താത്പര്യങ്ങൾക്ക് മുകളില് മേൽക്കൊയ്മയുള്ള ഒരു വ്യക്തി തന്റെ സ്ഥാനമാനം ഉപയോഗിച്ച് മറ്റേ വ്യക്തിയുടെ മേല് അനുചിതമായ സ്വാധീനം ചെലുത്തും.

iii. വഞ്ചന - ഒരു വ്യക്തി മറ്റൊരാളെ തെറ്റായ പ്രവൃത്തി ചെയ്യാന് പ്രേരിപ്പിക്കുക. ഇത് മനപൂർവ്വം വസ്തുനിഷ്ഠത മറച്ചുവച്ചോ അല്ലെങ്കില് തെറ്റിദ്ധരിപ്പിച്ചോ ആകാം.

iv. പിശക് - ഒരാളുടെ വിജ്ഞാനത്തിന് അഥവാ വിശ്വാസത്തിന് അഥവാ ചില സംഗതിയുടയോ സന്ദർഭത്തിന്റെയോ വ്യാഖ്യാത്തിന് തെറ്റ് പറ്റാം. ഇത് കോൺട്രാക്ടിലെ വസ്തുനിഷ്ഠയുടെ എഗ്രിമെന്റിനും അത് മനസ്സിലാക്കുന്നതിലും പിശക് സംഭവിക്കുന്നതിലേക്ക് നയിച്ചേക്കാം.

---

2. ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകള് - പ്രത്യേക സവിശേഷതകളും

a) ഉബ്റീമ ഫൈഡ്സ് (ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസം)

ഇത് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടിലെ അടിസ്ഥാന തത്വങ്ങളില് ഒന്നാണ്. ഇതിനെ ഉബ്റീമ ഫൈഡ്സ് എന്നും പറയും, ഇതിന്റെ അർത്ഥം കോൺട്രാക്ടിലെ ഓരോ കക്ഷിയും ഇൻഷ്വറൻസുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠതകളും വെളിപ്പെടുത്തണം.

മികച്ച വിശ്വാസവും ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസവും തമ്മില് താരതമ്യം പോലും ചെയ്തേക്കാം. പൊതുവേ എല്ലാ വാണിജ്യ കോൺട്രാക്ടുകൾക്കും അവരുടെ ഇടപാടുകളില് മികച്ച വിശ്വാസം പുലർത്തേണ്ടത് ആവശ്യമാണ് മാത്രമല്ല വിവരങ്ങ നൽകുന്പോള് കളവോ വഞ്ചനയോ കാട്ടാന് പാടില്ല. മികച്ച വിശ്വാസം എന്ന നിയമപരമായ ഈ കർത്തവ്യം കൂടാതെ, വിൽപ്പനക്കാരന് വാങ്ങുന്നയാളോട് കോൺട്രാക്ടിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠതയെക്കുറിച്ച് മറ്റ് വിവരങ്ങള് തുറന്ന പറയുന്നതിന് ബാദ്ധ്യസ്ഥനല്ല.

ഇവിടെ പാലിക്കുന്നത് **"കാവേറ്റ് എംപ്റ്റല്" എന്ന തത്വമാണ് അതായത് വാങ്ങുന്നവര്ക്ക് ജാഗ്രത**. കരാറിലെ വിഷയത്തെപ്പറ്റി ഇരുകക്ഷികളും പരിശോധിക്കണം. ഓരോ വ്യക്തിയ്ക്ക് മറ്റേ കക്ഷിയുടെ പ്രസ്താവന ശരിയാണോ എന്ന് ഉറപ്പാക്കാം. പ്രസ്താവനങ്ങള് വിശ്വാസത്തില് എടുക്കണമെന്ന് നിർബന്ധമില്ല, മറുകക്ഷി കോൺട്രാക്ട് അവഗണിക്കുന്നതിനെപ്പറ്റി ചോദ്യം ചെയ്യാനാവില്ല.

ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസം: ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകള് വ്യത്യസ്തമായ ഒരു നിലപാടിലാണ് നിൽക്കുന്നത്. ഒന്നാമതായി, കോൺട്രാക്ടിലെ വിഷയം കാണാന് കഴിയുന്നതല്ല, മാത്രമല്ല ഇത് നേരിട്ടുള്ള വിക്ഷണത്തിലൂടെയോ ഇൻഷ്വററുടെ അനുഭവത്തിലൂടെയോ പെട്ടെന്ന് മനസ്സിലാക്കാന് കഴിയില്ല. ഇത് കൂടാതെ വേറെയും വസ്തുതകളുണ്ട്, അതിന്റെ സവിശേഷത അനുസരിച്ച് പ്രൊപ്പോസർക്ക് മാത്രമേ ചിലപ്പോള് അറിയുകയുള്ളു. ഇൻഷ്വറര്ക്ക് പൂർണ്ണമായും പ്രൊപ്പോസല് നൽകുന്ന വിവരങ്ങളെ ആശ്രയിക്കേണ്ടി വരും.

ആയതിനാല് ഇൻഷ്വറൻസുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങള് ഇൻഷ്വററെ അറിയിക്കുക എന്നത് പ്രൊപ്പോസറുടെ കടമയാണ്.

ഉദാഹരണം

ഡേവിഡ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിക്കായി ഒരു പ്രൊപ്പോസല് മുന്നോട്ട് വച്ചു. പോളിസിയ്ക്ക് അപേക്ഷിച്ച സമയത്ത് ഡേവിഡ് പ്രമേഹ ചികിത്സയിലായിരുന്നു. പക്ഷേ ഡേവിഡ് ഈ വിവരം ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയില് വെളിപ്പെടുത്തിയില്ല. ഡേവിഡിന് ഏകദേശം 30 വയസ്സായിരുന്നു, ആയതിനാല് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ഡേവിഡിനോട് മെഡിക്കല് പരിശോധന ചെയ്യാന് ആവശ്യപ്പെടാതെ തന്നെ പോളിസ് നൽകി. കുറച്ച് വർഷങ്ങൾക്ക് ശേഷം ഡേവിന്റെ ആരോഗ്യനില വഷളാകുകയും ആശുപത്രിയില് പ്രവേശിപ്പിക്കുകയും ചെയ്തു. അസുഖം മൂർച്ഛിച്ച് കുറച്ച് ദിവസങ്ങൾക്കുള്ളില് തന്നെ ഡേവിഡ് മരണപ്പെട്ടു. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയെ ക്ലെയിനായി ബന്ധപ്പെട്ടു.

ഡേവിഡിന്റെ അവകാശിയെ അമ്പരിപ്പിച്ചുകൊണ്ട് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ക്ലെയിം തള്ളി. ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ അന്വേഷണത്തില് പോളിസി എടുത്ത സമയത്ത് ഡേവിഡിസ് പ്രമേഹം ഉണ്ടായിരുന്നുവെന്നും അത് ഡേവിഡ് മനഃപ്പൂര്വ്വം മറച്ചുവച്ചുവെന്നും കണ്ടെത്തി. ആയതിനാല് ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ട് അസാധുവാണെന്ന് പ്രഖ്യാപിക്കുകയും ക്ലെയിം തള്ളുകയും ചെയ്തു.

വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങള് നൽകിയാല് മാത്രമേ ഇൻഷ്വറർക്ക് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നതിനെപ്പറ്റി തീരുമാനം എടുക്കാന് കഴിയുകയുള്ളൂ:

- ✓ റിസ്ക് സ്വീകരിക്കണോ?
- ✓ സ്വീകരിക്കുന്നെങ്കില്, പ്രീമിയം നിരക്ക് എത്രയായിരിക്കണം, എന്തൊക്കെ ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും അനുസരിച്ചായിരിക്കണം?

ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസം എന്ന ഈ നിയമപരമായ കർത്തവ്യം പൊതു നിയമത്തിന്റെ കീഴിലാണ് ഉടലെടുക്കുന്നത്. പ്രൊപ്പോസർക്ക് അറിയാവുന്ന വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങ്ക്ക് മാത്രമല്ല പ്രൊപ്പോസല് അറിയേണ്ട വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങള്ക്കും ഈ കർത്തവ്യം ബാധകമാണ്.

ഉദാഹരണം

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത് പ്രൊപ്പോസലിന്റെ സമയത്ത് പ്രൊപ്പോസല് വെളിപ്പെടുത്തേണ്ട വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങൾക്കുള്ള ഉദാഹരണങ്ങളാണ്:

i. **ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്:** സ്വന്തം മെഡിക്കല് ചരിത്രം, പാരമ്പര്യ രോഗങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള കുടുംബ ചരിത്രം, മദ്യപാനം-പുകവലി പോലുള്ള ശീലങ്ങള്, ജോലിയുണ്ടോ എന്ന കാര്യം, വയസ്സ്, വിനോദങ്ങള്, പ്രൊപ്പോസറുടെ വരുമാനം പോലുള്ള സാമ്പത്തിക വിവരങ്ങള്, മറ്റ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുണ്ടോ എന്ന കാര്യം, തൊഴില്, തുടങ്ങിയവ.

ii. **അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറൻസ്:** കെട്ടിടത്തിന്റെ നിർമ്മാണവും ഉപയോഗവും, കെട്ടിടത്തിന്റെ പഴക്കം, കെട്ടിടത്തില് സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന ചരക്കിന്റെ സ്വഭാവം, തുടങ്ങിയവ.

iii. **മെറൈന് ഇൻഷ്വറൻസ്:** ചരക്കിനെപ്പറ്റിയുള്ള വിവരണം, പായ്ക്ക് ചെയ്യുന്ന രീതി, തുടങ്ങിയവ.

iv. മോട്ടോര് ഇൻഷ്വറൻസ് : വാഹനത്തെപ്പറ്റിയുള്ള വിവരണം, വാങ്ങിയ തീയതി, ഡ്രൈവറെക്കുറിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങ്, തുടങ്ങിയവ.

ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ട് അങ്ങനെ വലിയ ഉത്തരവാദിത്വമുള്ള ഒരു വിഷയമാണ്. ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ കാര്യത്തില്, മികച്ച വിശ്വാസമുള്ള കോൺട്രാക്ടുകള് ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസമുള്ള കോൺട്രാക്ടായി മാറും.

നിർവചനം

ഉബ്റീമ ഫൈഡ്സ് എന്ന തത്വം നിർവചിച്ചിരിക്കുന്നത്, ഇൻഷ്വറര് ആവശ്യപ്പെട്ടാലും ഇല്ലെങ്കിലും പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്യുന്ന റിസ്കിനെക്കുറിച്ചുള്ള എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങളും സന്പൂർണ്ണമായും കൃത്യമായും, സ്വമേധയായി വെളിപ്പെടുന്ന കർത്തവ്യമാണ്.

കോൺട്രാക്ടിലെ ഏതെങ്കിലും ഒരു കക്ഷി ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസം എന്ന തത്വം പാലിക്കുന്നില്ലെങ്കില്, ആ കോൺട്രാക്ട് മറ്റേ കക്ഷിയ്ക്ക് തള്ളിക്കളയാം.

ഇത് കൊണ്ട് അർത്ഥമാക്കുന്നത്, ഒരാളെ സ്വന്തം തെറ്റിന്റെ മേല് നേട്ടമുണ്ടാക്കാന് അനുവദിക്കരുത്, പ്രത്യേകിച്ചും ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടില് പ്രവേശിക്കുന്നതിന്.

ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങളില് ഒന്നും തന്നെ കൃത്രിമം കാട്ടരുത്. ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങളെല്ലാം വെളിപ്പെടുത്തണം. ഈ കർത്തവ്യം നിലവിലുണ്ടായിരുന്നില്ലെങ്കില്, ഇൻഷ്വറൻസ് ഒരു വ്യക്തി റിസ്കുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങള് മറച്ച് വച്ച് ആനുകൂല്യങ്ങള് കൈപറ്റുമായിരുന്നു.

പോളിസിയുടമ തന്റെ മെഡിക്കല് ചരിത്രം, പാരമ്പര്യ രോഗങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള കുടുംബ ചരിത്രം, മദ്യപാനം-പുകവലി പോലുള്ള ശീലങ്ങള്, ജോലി, തുടങ്ങിയ കാര്യങ്ങള് വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങള് ഒന്നും തന്നെ മറയ്ക്കാതെ സത്യസന്ധമായി വെളിപ്പെടുത്തുകയാണെങ്കില് അണ്ടർറൈറ്റർക്ക് ശരിയായ രീതിയില് റിസ്ക് നിർണ്ണയിക്കാന് കഴിയും. പ്രൊപ്പോസല് ഫോമില് വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങള് വെളിപ്പെടുത്താതിരിക്കുകയോ തെറ്റായ വിവരങ്ങള് നൽകുകയോ ചെയ്താല്, അത് അണ്ടർറൈറ്ററുടെ തീരുമാനത്തെ ബാധിക്കും അങ്ങനെ ഇൻഷ്വറർക്ക് പോളിസി റദ്ദാക്കാനുള്ള അവകാശമുണ്ട്.

വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങള് വെളിപ്പെടുത്തണമെന്നത് നിയപരമായ കർത്തവ്യമാണ്.

ഉദാഹരണം

ഒരു എക്സിക്യൂട്ടിവിന് ഉയർന്ന രക്തസമ്മർദ്ദമുണ്ട്, അയാൾക്ക് അടുത്തിടെ ചെറിയ തോതിലുള്ള ഹൃദയാഘാതം ഉണ്ടാകുകയും ചെയ്തു, അതിനെത്തുടർന്ന് ഈ വിവരം മറച്ചുവെച്ചുകൊണ്ട് അയാള് ഒരു മെഡിക്കല് പോളിസി എടുക്കാന് തീരുമാനിച്ചു. അയാള് നൽകിയ തെറ്റായ വിവരങ്ങളോടുകൂടിയ പ്രൊപ്പോസല് സ്വീകരിച്ച് ഇൻഷ്വറര് അങ്ങനെ പറ്റിക്കപ്പെട്ടു.

ജന്മാനാല് ഹൃദയത്തില് സുക്ഷിരമുള്ള ഒരു വ്യക്തി പ്രൊപ്പോസല് ഫോമില് അത് വെളിപ്പെടുത്തി. അത് ഇന്ഷ്വറര് സ്വീകരിക്കുകയും, നിലവിലുള്ള അസുഖങ്ങള്ക്ക് കുറഞ്ഞത് നാല് വര്ഷം പരിരക്ഷ നല്കുകയില്ലെന്ന വിവരം പ്രൊപ്പോസറെ ഇന്ഷ്വറര് അറിയിച്ചില്ല. ഇത് ഇന്ഷ്വററുടെ ഭാഗത്ത് നിന്നുള്ള വഴിതെറ്റിക്കുന്ന വസ്തുതയാണ്.

b) വസ്തുനിഷ്ഠതകള്

നിർവചനം

റിസ്ക് സ്വീകരിക്കണോ വേണ്ടയോ എന്നും സ്വീകരിക്കുന്നങ്കില് തന്നെ പ്രീമിയം നിരക്കും പാലിക്കേണ്ട ചട്ടങ്ങളെയും വ്യവസ്ഥകളും എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഇന്ഷ്വറന്സ് അണ്ടര്റൈറ്റര് തീരുമാനം എടുക്കുന്നതിനെ ബാധിക്കുന്ന വസ്തുതയെയാണ് വസ്തുനിഷ്ഠതകള് എന്ന് നിര്വചിച്ചിരിക്കുന്നത്.

വെളിപ്പെടുത്താത്ത വസ്തുത പ്രാധാനമുള്ളതാണോ അല്ലയോ എന്നത് വ്യക്തികളുടെ കാര്യത്തില് സാഹചര്യത്തെ ആശ്രയിച്ചാണ്, അത് കോടതിക്ക് മാത്രമാണ് തീരുമാനിക്കാന് കഴിയുക. ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി റിസ്കിനെ ബാധിച്ചേക്കാവുന്ന വസ്തുനിഷ്ഠകള് വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടത് അത്യാവശ്യമാണ്.

ഒരു വ്യക്തി ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടതായ വസ്തുനിഷ്ഠതകളുടെ ചില വിഭാഗങ്ങളെപ്പറ്റി നമുക്ക് നോക്കാം:

i. സാധാരണയുള്ളതിനേക്കാള് കൂടുതല് പ്രാധാന്യമാണ് നിർദ്ദിഷ്ട റിസ്ക് പ്രതിനിധീകരിക്കുന്നത് എന്ന വസ്തുതെയാണ് സൂചിപ്പിക്കുന്നത്.

ഉദാഹരണം

കടലിലൂടെ കൊണ്ടുപോകുന്ന അപകടകരമായ സ്വഭാവമുള്ള കാര്ഗോ, അസുഖങ്ങളുടെ മുന്ചരിത്രം.

ii. എല്ലാ ഇൻഷ്വറർമാരില് നിന്നും മുന്പ് എടുത്തിട്ടുള്ള പോളിസിയും അവയുടെ നിലവിലുള്ള സ്ഥിതിയും.

iii. ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസല് ഫോമിലെ അഥവാ ആപ്ലിക്കേഷനിലെ എല്ലാ ചോദ്യങ്ങൾക്കും പ്രാധാന്യമുണ്ട് കാരണം അത് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠതയും അതിന്റെ റിസ്കുമായി വിവിധ തരത്തില് ബന്ധമുള്ളവയാണ്. അത് പൂർണ്ണമായും സത്യസന്ധമായും വേണം ഉത്തരം നൽകാന്.

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വസ്തുനിഷ്ഠതകള് വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടത് ആവശ്യമില്ലാത്ത ചില സന്ദർഭങ്ങളാണ്

കുറിപ്പ്

വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടാത്ത വസ്തുനിഷ്ഠതകള്

അണ്ടർറൈറ്ററുമാര് പ്രത്യേകമായി അന്വേഷിച്ചില്ലെങ്കില് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വസ്തുനിഷ്ഠതകള് വെളിപ്പെടുത്താന് പ്രൊപ്പോസര് ബാദ്ധ്യസ്ഥനല്ല:

i. റിസ്ക് കുറയ്ക്കുന്നതിനായി കൈകൊണ്ടിട്ടുള്ള നടപടിക്രമങ്ങള്

ഉദാഹരണം: ഫയ് ഏക്സ്റ്റിൻഗുഷ് ഉണ്ടെന്നുള്ള കാര്യം

ii. ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് അറിഞ്ഞുകൂടാത്ത കാര്യങ്ങള്

ഉദാഹരണം: ഉയർന്ന രക്തസമ്മർദ്ദമുള്ള ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് പോളിസി എടുക്കുന്ന സമയത്ത് അതിനെപ്പറ്റി അറിഞ്ഞുകൂടെയെങ്കില് അത് വസ്തുനിഷ്ഠത മറച്ചുവെച്ചതായി കണക്കാന് പറ്റില്ല.

iii. ഏതാണ് യുക്തിസഹജമായ ശുഷ്കാന്തി മൂലം കണ്ടെത്താവുന്നത്?

ഓരോ മിനിട്ടിലെയും വസ്തുനിഷ്ഠതകള് വെളിപ്പെടുത്തേണ്ട ആവശ്യമില്ല. കൂടുതല് വിവരങ്ങള് ആവശ്യമാണെങ്കില് അണ്ടർറൈറ്റുമാര് അതിനെപ്പറ്റി ചോദിക്കുന്നതിന് ബോധവാന്മാരായിരിക്കണം.

iv. നിയമവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വസ്തുതകള്

ഓരോ സ്ഥലത്തെയും നിയമങ്ങളെപ്പറ്റി അവിടെ താമസിക്കുന്നവര് അറിഞ്ഞിരിക്കണം.

ഉദാഹരണം: സ്ഫോടകവസ്തുക്കള് സൂക്ഷിക്കുന്നതിനുള്ള മുൻസിപാലിറ്റിയുടെ നിയമങ്ങള്.

v. ഏതിനെപ്പറ്റി ചോദിക്കുന്പോഴാണ് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി സഹകരിക്കാത്തത് (അഥവാ കൂടുതല് വിവരങ്ങള് ആവശ്യപ്പെടുന്നത് ഉപേക്ഷിച്ചോ)

ഉത്തരങ്ങള് അപൂർണ്ണമായിരുന്നു എന്ന് പറഞ്ഞ് ഇൻഷ്വറർക്ക് പിന്നീട് ചുമതല നിഷേധിക്കാന് കഴിയില്ല.

വെളിപ്പെടുത്തേണ്ട ചുമതല എപ്പോഴാണുള്ളത്?

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകളുടെ കാര്യത്തില് പ്രൊപ്പോസല് സ്വീകരിച്ച് പോളിസി ഇഷ്യു ചെയ്യുന്നത് വരെയുള്ള ക്രയവിക്രയ കാലയളവിലുടനീളം വെളിപ്പെടുത്തുന്നതിനുള്ള കർത്തവ്യം നിലനിൽകും. പോളിസി സ്വീകരിച്ചുശേഷം, പോളിസിയുടെ കാലാവധിയ്ക്കുള്ളില് ഉണ്ടാകുന്ന ഒരു വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യവും വെളിപ്പെടുത്തേണ്ട കാര്യമില്ല.

ഉദാഹരണം

മിസ്റ്റര് രാജന് 15 വർഷത്തെ കാലാവധിയുള്ള ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി എടുത്തു. പോളിസി എടുത്ത് 6 വർഷങ്ങൾക്കുശേഷം മിസ്റ്റര് രാജന് ചില ഹൃദയസംബന്ധമായ അസുഖം ഉണ്ടാകുകയും ശസ്ത്രക്രിയയ്ക്ക് വിധേയനാകുകയും ചെയ്തു. ഈ വിവരം മിസ്റ്റര് രാജന് ഇൻഷ്വററുടെ അടുത്ത് വെളിപ്പെടുത്തേണ്ട ആവശ്യമില്ല.

പ്രീമിയം സമയത്ത് അടയ്ക്കാത്തത് മൂലം പോളിസി ലാപ്സാകുകയും പോളിസിയുടമയ്ക്ക് പോളിസി കരാര് പുതുക്കി അത് നിലവില് കൊണ്ടുവരണമെന്നുണ്ടെങ്കില്, പുതിയ

പോളിസി ആരംഭിക്കുന്പോള് ചെയ്യുന്നത് പോലെ തന്നെ, പുതുക്കിയെടുക്കുന്ന സമയത്ത് വസ്തുനിഷ്ഠമായ എല്ലാ വിവരങ്ങളും വെളിപ്പെടുത്തേണ്ട കടമ അയാൾക്കുണ്ട്.

ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസം ലംഘിക്കുക

ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസം ലംഘിക്കപ്പെടുന്നു സന്ദർഭങ്ങളെപ്പറ്റി നമുക്ക് നോക്കാം. ഇത്തരം ലംഘനം ഒന്നുകില് വസ്തുനിഷ്ഠത വെളിപ്പെടുത്താതിരിക്കുകയോ വഴിയോ തെറ്റായ വസ്തുതകള് നൽകുക വഴിയോ ആകാം.

വസ്തുനിഷ്ഠത വെളിപ്പെടുത്താതിരിക്കുക: ഇത്തരം സന്ദർഭം ഉണ്ടാകുന്നത് ഇൻഷ്വറര് പ്രത്യേകമായി അന്വേഷിക്കാത്തതിനാല് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി വസ്തുനിഷ്ഠതയെപ്പറ്റി ഒന്നും തന്നെ പറയാതെ നിശബ്ദമായി ഇരിക്കുന്പോഴാണ്. ഇൻഷ്വറര് ചോദിക്കുന്ന ചോദ്യങ്ങൾക്ക് അവ്യക്തമായ ഉത്തരം നൽകുന്നത് വഴിയും ഇങ്ങനെ സംഭവിക്കാം. നിർദ്ദിഷ്ട വസ്തുതയ്ക്ക് വലിയ പ്രാധാന്യമില്ലെന്ന് കരുതി പ്രൊപ്പോസല് പൊതുവോ ഉപേക്ഷ മനോഭാവത്തോടുകൂടിയായിരിക്കും വെളിപ്പെടുത്തുക.

ഇത്തരം സന്ദർഭത്തില് അവര് കുറ്റക്കാരല്ല. ഒരു വസ്തുത ഗൂഢലക്ഷയ്ത്തോട് അടക്കിപിടിക്കുന്നതിനെയാണ് മറച്ചുവെയ്ക്കുക എന്ന് പറയുന്നത്. രണ്ടാമത് പറഞ്ഞതില് ചതി ചെയ്യുക എന്ന ഉദ്ദേശ്യം കൂടിയുണ്ട്.

തെറ്റായ വസ്തുത നൽകുക: കോൺട്രാക്ടിന്റെ ക്രയവിക്രയസമയത്ത് നൽകുന്ന ഏതൊരു പ്രസ്താവനയും വസ്തുതകളെന്നാണ് പറയുക. ഒരു വസ്തുത എന്നത് വിശ്വാസത്തിന്റെ, ഉദ്ദേശ്യത്തിന്റെ അഥവ പ്രതീക്ഷതയുടെ പ്രസ്താവനയാകാം. അതിലടങ്ങിയിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തില്, ഒരു പ്രസ്താവന തീർച്ചയായും പരമമായ സത്യമായിരിക്കണം. വസ്തുതകളുടെ കാര്യത്തില്, വിശ്വാസത്തിന്റെ അഥവാ പ്രതീക്ഷയുടെ കാര്യത്തില്, ഇത് മികച്ച വിശ്വാസ പ്രകാരമായിരിക്കണം.

തെറ്റായ വസ്തുത നൽകല് രണ്ട് രീതിയിലാകാം:

i. **നിഷ്കളങ്കപരമായി തെറ്റായ വസ്തുത നൽകുക** - കൃത്യതയില്ലാത്ത പ്രസ്താവനകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ടത്, അതായത് വഞ്ചന കാണിക്കുക എന്ന ഉദ്ദേശത്തോടെ അല്ലാതെ നൽകുന്നത്.

ii. **വഞ്ചനാപരമായി തെറ്റായ വസ്തുത നൽകുക -** ഇൻഷ്വററെ ചതിക്കുക എന്ന ഉദ്ദേശത്തോടുകൂടി അഥവാ സത്യത്തിന് വിലകൽപ്പിക്കാതെ വീണ്ടുവിചാരമില്ലാത്ത രീതിയില് മനപ്പൂർവ്വം തെറ്റായ പ്രസ്താവനകള് നൽകുക.

ചതിക്കുക എന്ന ഉദ്ദേശത്തോടുകൂടി മനപ്പൂർവ്വം വസ്തുതകള് മറയ്ക്കുകയോ അഥവാ വഞ്ചനപരമായി തെറ്റായ വസ്തുത നൽകുകയോ ചെയ്തുവെന്ന് തെളിഞ്ഞാല് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകള് പൊതുവേ അസാധുവാകും.

c) ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യത

'ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പരത' നിലനിൽക്കുന്നതാണ് ഓരോ ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടിലെയും ഏറ്റവും അത്യന്തപേക്ഷിതമായ ഘടകം, ഇതിനെ ഇൻഷ്വറൻസിനുള്ള നിയമപരമായ മുന്നുപാധിയായിട്ടാണ് കണക്കാക്കുന്നത്. ചൂതാട്ടം അഥവാ പന്തയവും ഇൻഷ്വറൻസും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസം എന്താണെന്ന് നമുക്ക് നോക്കാം.

i. ചൂതാട്ടവും ഇൻഷ്വറൻസും

ചീട്ടുകളിയുടെ കാര്യം എടുക്കുക, ഇവിടെ ഒരാള് ഒന്നുകില് ജയിക്കും അഥവാ തോൽക്കും. ഒരു വ്യക്തി പന്തയം വെയ്ക്കുന്നത് മൂലം മാത്രമാണ് ലാഭം അഥവാ നഷ്ടം

ഉണ്ടാകുന്നത്. ഗെയിം കളിക്കുന്നവന് കളി ജയിക്കുക എന്ന ഉദ്ദേശ്യമല്ലാതെ മറ്റ് യാതൊരുവിധത്തിലുമുള്ള ബന്ധമോ താത്പര്യമോ ഗെയിമിനോട് ഉണ്ടാകുകയില്ല. വാത് വെയ്ക്കുക അഥവാ പന്തയം വെയ്ക്കുക എന്നത് കോടതി മുൻപാകെ നിയമപരമായി നടപ്പിലാക്കാന് കഴിയുകയില്ല, ആതുകൊണ്ട് ഇതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഏതൊരു കോൺട്രാക്ടും നിയമവിരുദ്ധമാണ്. തന്റെ വീട് പന്തയത്തില് വച്ച് ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് ചീട്ടുകളിക്കുകയും അതില് തോൽക്കുകയും ചെയ്താല്, മറ്റേ കക്ഷിയ്ക്ക് പന്തയത്തില് ലഭിച്ച വീട് സ്വന്തമാക്കാന് കോടതിയെ സമീപിക്കാന് കഴിയില്ല.

നമുക്ക് ഒരു വീടും അത് കത്തി ചാമ്പലാകുന്ന ഒരു സന്ദർഭത്തെപ്പറ്റിയും നോക്കാം. വീട് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠതയുമായി - ആതായത് വീടുമായി നിയമപരമായ ബന്ധമുണ്ട്. അയാളുടെ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ളതാണ് വീട്, അതിന് നശിക്കുകയോ കേടുപാടോ സംഭവിക്കുകയോ ചെയ്താല് അയാൾക്ക് സാമ്പത്തികക്ലേശം അനുഭവിക്കേണ്ടി വരും. തീ പിടിക്കുകയോ ഇല്ലയോ എന്നതില് ഈ ഉടമസ്ഥാവകാശത്തിന്റെ ബന്ധം സ്വതന്ത്രമായി നിലനിൽക്കുകയും ഈ ബന്ധമാണ് നഷ്ടത്തിലേക്ക് നയിക്കുന്നത്. ഒരാള് ഇൻഷ്വറൻസ് എടുത്തിട്ടുണ്ടോ ഇല്ലയോ എന്നത് കണക്കാക്കാതെ ഈ സംഭവം (അഗ്നിബാധ അഥവാ മോഷണം) നഷ്ടത്തിലേക്ക് നയിക്കും.

ഒരാൾക്ക് ജയിക്കാനും തോൽക്കാനും സാദ്ധ്യതയുള്ള ചീട്ടുകളി പോലെയല്ല അഗ്നിബാധ, അത് ഒരാൾക്ക് നഷ്ടം മാത്രമേ വിതയ്ക്കുകയുള്ളു - അതായത് വീടിന്റെ ഉടമസ്ഥനുണ്ടാകുന്ന നഷ്ടം.

വീട്ടുടമസ്ഥന് ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുന്നത് നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാക്കുകയാണെങ്കില് സഹിക്കേണ്ടി വരുന്ന സാമ്പത്തിക നഷ്ടം മറ്റൊരു രീതിയില് നികത്താം എന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിനാണ്.

ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് തന്റെ വീടിനോട് അഥവാ തന്റെ പണത്തിനോടുള്ള താത്പര്യത്തെയാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യത എന്ന് പറയുന്നത്.

ഉദാഹരണം

മിസ്റ്റര് ചന്ദ്രശേഖര് തന്റെ വീട് ഈടായി നൽകി ബാങ്കില് നിന്നും 15 ലക്ഷം രൂപ ലോണെടുത്തിട്ടുണ്ട്.

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ചോദ്യങ്ങള്ക്ക് ഉത്തരം നൽകുക:

- ✓ അയാൾക്ക് തന്റെ വീടിന്റെ കാര്യത്തില് ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യത ഉണ്ടോ?
- ✓ ബാങ്കിന് ആ വീടിന്റെ കാര്യത്തില് ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യത ഉണ്ടോ?
- ✓ എന്താണ് അയാളുടെ അയൽക്കാരന്റെ മനോഭാവം?

മിസ്റ്റര് ശ്രീനിവാസിന്റെ കുടുംബ പ്രായമായ മാതാപിതാക്കള്, ഭാര്യ, 2 കുട്ടികള് എന്നിവരടങ്ങിയതാണ്. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ചോദ്യങ്ങൾക്ക് ഉത്തരം നൽകുക:

- ✓ അവര് സുഖമായി ജീവിക്കുന്നതില് അയാൾക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് താതപര്യത ഉണ്ടോ?
- ✓ അവരില് ആരെയെങ്കിലും ആശുപത്രിയില് പ്രവേശിപ്പിക്കേണ്ടി വരുന്പോള് അയാൾക്ക് സാമ്പത്തിക ബാദ്ധ്യത ഉണ്ടാകുമോ?
- ✓ എന്താണ് അയൽക്കാരന്റെ കുട്ടികളുടെ കാര്യം? ആവരുടെ കാര്യത്തില് അയാൾക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യത ഉണ്ടാ?

ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠതയും ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠതയും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസം അറിയേണ്ടത് ആവശ്യമാണ്.

ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠത ഇൻഷ്വര് ചെയ്തിരിക്കുന്ന ജന്മസിദ്ധമായി ഒരു മൂല്യമുള്ള വസ്തുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതാണ്.

ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠത ആ വസ്തുവിന് മേല് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്കുന്ന സാമ്പത്തികമായ താത്പര്യമാണ്. ഇൻഷ്വറർക്ക് അത്തരമൊരു താത്പര്യം വസ്തുവിന് മേല് ഉണ്ടെങ്കില് മാത്രമേ അയാൾക്ക് അത് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള നിയമപരമായ അവകാശം ലഭിക്കുകയുള്ളു. ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി അതിന്റെ യഥാർത്ഥമായ അർത്ഥത്തില് വസ്തുവിനല്ല പരിരക്ഷ നൽകുന്നത്, പക്ഷേ ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് അതിന്മേലുള്ള സാമ്പത്തിക താത്പര്യത്തിനാണ്.

ചിത്രം 3: പൊതുനിയമം അനുസരിച്ചുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യത

ii. ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യത ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ട സമയം

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസില്, പോളിസി എടുക്കുന്ന സമയത്താണ് ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യത ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ടത്. ജനറല് ഇൻഷ്വറൻസില്, മെറൈന് പോളിസികൾക്ക് ഒഴികെ മറ്റ് എല്ലാ പോളിസികളിലും പോളിസി എടുക്കുന്ന സമയത്തും ക്ലെയിം ചെയ്യുന്ന സമയത്തും ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യത ഉണ്ടായിരിക്കണം.

d) ഉപാന്തികകാരണം (പ്രോക്സിമേറ്റ് കോസ്)

നിയമപരമായ തത്വങ്ങളില് ഏറ്റവും അവസാനത്തേതാണ് ഉപാന്തികകാരണ തത്വം.

ഉപാന്തികകാരണ എന്നത് ഇൻഷ്വറൻസിലെ ഒരു പ്രധാന തത്വമാണ്, കേടുപാട് അഥവാ നഷ്ടം എങ്ങനെയാണ് സംഭവിച്ചതെന്നും ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത ഒരു സംഗതി മൂലമാണോ സംഭവിച്ചതെന്നും സംബന്ധിക്കുന്നതാണ്. ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത ഒരു സംഗതി മൂലമാണ് നാശനഷ്ടം

സംഭവിച്ചതെങ്കില് ഇൻഷ്വറര് അതിന് ബാദ്ധ്യസ്ഥരാണ്. ചെയ്ത ഒരു സംഗതിയാണ് അതിന്റെ ഹേതുവെങ്കില് ഇൻഷ്വറര് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകണം, അല്ലെങ്കില് നൽകണ്ട.

ഈ ചട്ടം അനുസരിച്ച്, നാശനഷ്ടത്തിന് കാരണമായ സംഭവങ്ങളുടെ ഒരു ശൃംഖലയില് നിന്നും ഏറ്റവും പ്രബലമായ കാരണം ഏതാണ് എന്ന് ഇൻഷ്വറര് കണ്ടെത്തണം. നാശനഷ്ടത്തിലേക്ക് തൽക്ഷണം നയിച്ച അവസാനത്ത സംഭവം ഇത് ആയിരിക്കണമെന്നില്ല, അതായത് നാശനഷ്ടത്തിന്റെ തൽക്ഷണ കാരണമോ ഏറ്റവും അടുത്ത സംഭവം ഇത് ആയിരിക്കുകയില്ല.

മറ്റ് കാരണങ്ങളെ ഒറ്റപ്പെട്ട കാരണങ്ങളായിട്ടാണ് തരംതിരിച്ചിരിക്കുന്നത്, അത് ഉപാന്തിക കാരണങ്ങളില് നിന്നും വ്യത്യസ്തമാണ്. ഒറ്റപ്പെട്ട കാരണങ്ങള് കണ്ടേക്കും പക്ഷേ ഒരു സംഭവ വികാസം സൃഷ്ടിക്കുന്നതിനുള്ള പ്രഭാവം അതിന് ഉണ്ടായെന്ന് വരില്ല.

നിർവചനം

ഉപാന്തിക കാരണം എന്നാല് പുതിയതും സ്വതന്ത്രവുമായ ഉറവിടത്തിടന്റെ പ്രവര്ത്തനത്തലുള്ള ബാഹ്യശക്തിയുടെ ഇടപ്പെടലില്ലാതെ സംഭവങ്ങളുടെ ഒരു പരമ്പരയ്ക്ക് തന്നെ കാരണമാകുന്ന സജീവവും കാര്യക്ഷമവുമായ ഒരു കാരണം.

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകളില് ഉപാന്തികകാരണ സിദ്ധാന്തം എങ്ങനെയാണ് പ്രയോഗിക്കുന്നത്? പൊതുവേ, മരണകാരണമെന്തെന്ന് കണക്കാക്കാതെ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് മരണാനുകൂല്യം നൽകുന്നതിനാല്, ഉപാന്തിക കാരണ സിദ്ധാന്തം പ്രയോഗിക്കാന് കഴിയില്ല. എന്തിരുന്നാലും മിക്ക ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകളിലും അപകട ആനുകൂല്യ റൈഡല് ഉണ്ടാകും, ആയതിനാല് അപകടമരണം സംഭവിക്കുന്പോള് ഒരു അധിക തുക നഷ്ടപരിഹാരമായി നൽകും. അത്തരം സ്ദർഭങ്ങളിലേ, അപകടം മൂലം തന്നെയാണോ മരണം സംഭവിച്ചതെന്ന് അന്വേഷിച്ച് ഉറപ്പ് വരുത്തണം. ഇത്തരം സന്ദർഭങ്ങളിലാണ് ഉപാന്തിക കാരണ സിദ്ധാന്തം ഉപയോഗിക്കുന്നത്.

കൂടിച്ചേരലേ കോൺട്രാക്ട്

കൂടിച്ചേരലേ കോൺട്രാക്ട് എന്നാലേ വളരെ ഉയർന്ന വിലപേശലേ ഗുണഗണനയുള്ള ഒരു കക്ഷി തയ്യാറാക്കുന്ന കോൺട്രാക്ട്, ഇത്തരം കോൺട്രാക്ടിലേ മറുകക്ഷിയ്ക്ക് കൂടിച്ചേരലിന് മാത്രമുള്ള അവസരമാണ് ലഭിക്കുക അതായത് ഒന്നുകില് കോൺട്രാക്ട് സ്വീകരിക്കുക അല്ലെങ്കില് തള്ളിക്കളയുക. ഇവിടെ ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയ്ക്ക് കോൺട്രാക്ടിലെ ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും അനുസരിച്ച് എല്ലാ രീതിയിലും വിലപേശാനുള്ള അധികാരമുണ്ട്.

ഇതിനെ നിർവീര്യമാക്കുന്നതിന്, ഒരു ഫ്രീലൂക്ക് കാലാവധി ഏർപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്, അതിൻപ്രകാരം, പോളിസി എടുത്തതിനുശേഷം പോളിസിയുടമയ്ക്ക് യോജിക്കാന് കഴിയാത്ത എന്തെങ്കിലും കാര്യം പോളിസിയില് ഉണ്ടെങ്കില് പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ് ലഭിച്ച് 15 ദിവസത്തിനകം പോളിസി റദ്ദാക്കുന്നതിനുള്ള സൌകര്യമുണ്ട്. ഈ വിവരം കമ്പനിയെ രേഖമൂലം അറിയിക്കുക അങ്ങനെ പോളിസി ചെലവുകളും ചാർജ്ജുകളും കിഴിച്ചുള്ള പ്രീമിയം റീഫണ്ട് ചെയ്യും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് ഭീഷണിപ്പെടുത്തലിനുള്ള ഉദാഹരണം?

I. രമേഷ് ചെറിയ അക്ഷരത്തില് കൊടുതിരിക്കുന്ന കാര്യങ്ങളെക്കുറിച്ച് (വ്യവസ്ഥകളെക്കുറിച്ച്) മനസ്സിലാക്കാതെ ഒരു കോൺട്രാക്ട് ഒപ്പിട്ടു.
II. കോൺട്രാക്ടില് ഒപ്പിട്ടില്ലെങ്കില് കൊന്നുകളയുമെന്ന് രമേഷ് മഹേഷിനെ ഭീഷണിപ്പെടുത്തുക.
III. രമേഷ് തന്റെ പ്രൊഫഷണല് സ്വാധീനം ഉപയോഗിച്ച് മഹേഷിനെ കൊണ്ട് കോൺട്രാക്ടില് ഒപ്പിവെപ്പിച്ചു.
IV. മഹേഷ് കോൺട്രാക്ട് ഒപ്പുവെയ്ക്കുന്നതിനായി രമേഷ് തെറ്റായ വിവരങ്ങള് നൽകി.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 2

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതൊണ് രമേഷിന് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യാന് പറ്റാത്തത്?

I. രമേഷിന്റെ വീട്
II. രമേഷിന്റെ ഭാര്യ
III. രമേഷിന്റെ സുഹൃത്ത്
IV. രമേഷിന്റെ മാതാപിതാക്കള്

സംഗ്രഹം

- പണം അഥവാ പ്രീമിയം സ്വീകരിച്ച് കൊണ്ട് ചില നിർദ്ദിഷ്ട റിസ്ക്കുകൾക്കെതിരെ സാമ്പത്തിക സംരക്ഷണം നൽകാമെന്ന് ഇൻഷ്വറര് വാഗ്ദാനം നൽകുന്ന കരാര് പ്രകാരമുള്ള എഗ്രിമെന്റാണ് ഇൻഷ്വറൻസില് ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത്.
- കോൺട്രാക്ട് എന്നാല് കക്ഷികള് തമ്മിലുണ്ടാക്കുന്ന നിയമപരമായി പ്രാബല്യമുള്ള എഗ്രിമെന്റാണ്.
- നിയമസാധുതയുള്ള ഒരു കോൺട്രാക്ടിന്റെ ഘടകങ്ങളാണ്
  - i. വാഗ്ദാനവും സ്വീകരിക്കലും
  - ii. പ്രതിഫലം
  - iii. കക്ഷികള് തമ്മിലുള്ള ഉടമ്പടി
  - iv. സ്വതന്ത്രമായ തീരുമാനം
  - v. ഇരുകക്ഷികളുടെയും കഴിവ്
  - vi. വസ്തുവിന്റെ നിയമപ്രാബല്യം
- ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകളുടെ പ്രത്യേക സവിശേഷതകളാണ്
  - i. ഉബ്റീമ ഫൈഡ്സ്
  - ii. ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യത
  - iii. ഉപാന്തിക കാരണം

മുഖ്യപദങ്ങള്

1. വാഗ്ദാനവും സ്വീകരിക്കലും
2. നിയമപരമായ പ്രതിഫലം
3. ഇരുകക്ഷികളുടെയും സമ്മതം
4. ഉബ്റീമ ഫൈഡ്സ്
5. വസ്തുനിഷ്ഠതകള്
6. ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യത
7. ഉപാന്തിക കാരണം

നിങ്ങൾക്കുള്ള ചോദ്യങ്ങളുടെ ഉത്തരം

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

കോൺട്രാക്ടില് ഒപ്പിട്ടില്ലെങ്കില് കൊന്നുകളയുമെന്ന് രമേഷ് മഹേഷിനെ ഭീഷണിപ്പെടുത്തുക.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

രമേഷിന് സുഹൃത്തിന്റെ ജീവനില് യാതൊരുവിധത്തിലുമുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യതയുമില്ല ആയതിനാല് സുഹൃത്തിനെ ഇൻഷ്വര് ചെയ്യാന് പറ്റില്ല.

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങള്

ചോദ്യം 1

ഒരു സാധുതയുള്ള കോൺട്രാക്ടിലെ ഏത് ഘടകമാണ് പ്രീമിയവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടത്

I. വാഗ്ദാനവും സ്വീകരിക്കലും
II. പ്രതിഫലം
III. സ്വതന്ത്രമായ തീരുമാനം
IV. ഇരുകക്ഷികളുടെയും പ്രാപ്തി

ചോദ്യം 2

---------- ആണ് കൃത്യതയില്ലാത്ത പ്രസ്താവനകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ടത്, അതായത് വഞ്ചന കാണിക്കുക എന്ന ഉദ്ദേശത്തോടെ അല്ലാതെ നൽകുന്നത്.

I. തെറ്റായ വസ്തുത നൽകുന്നത്
II. പ്രതിഫലം
III. വാഗ്ദാനം
IV. പ്രതിനിധീകരിക്കല്

ചോദ്യം 3

ക്രിമിനല് മനോഭാവത്തോടുകൂടി സമ്മർദ്ദം ചെലുത്തുന്നതാണ് ----------

I. വഞ്ചന
II. സ്വാധീനിക്കുക
III. ഭീഷണി
IV. പിഴവ്

ചോദ്യം 4

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരി?

I. നിയമപരമായ സാധുതയില്ലാത്ത വാക്കാലുള്ള കോൺട്രാക്ടാണിത്
II. നിയമപരമായ സാധുതയോടുകൂടിയ വാക്കാലുള്ള കോൺട്രാക്ടാണിത്
III. 1872-ലെ ഇന്ത്യന് കോൺട്രാക്ട് ആക്ട് പ്രകാരം രണ്ട് കക്ഷികള് (അതായത് ഇൻഷ്വററും ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയും) തമ്മിലുള്ള കോൺട്രാക്ടാണിത്
IV. ഇത് പന്തായ കോൺട്രാക്ടുകൾക്ക് സമാനമാണ്

ചോദ്യം 5

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് കോൺട്രാക്ട് പ്രകാരം സാധുതയുള്ള വസ്തുവല്ലാത്തത്?

I. പണം
II. വസ്തു
III. കൈകൂലി
IV. ആഭരണം

ചോദ്യം 6

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് കക്ഷിക്കാണ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടില് ഏർപ്പെടുന്നതിന് അർഹതയില്ലാത്തത്?

I. ബിസിനസ്സുകാരന്
II. പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവര് (മൈനര്)
III. വീട്ടമ്മ
IV. സർക്കാര് ജീവനക്കാര്

ചോദ്യം 7

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രവൃത്തിയാണ് "ഉബ്റീമ ഫൈഡ്സ്" തത്വം പ്രദർശിപ്പിക്കുന്നത്?

I. ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസല് ഫോമില് അറിയാമായിരുന്നിട്ടും രോഗത്തെപ്പറ്റി വെളിപ്പെടുത്താത്തത്.
II. ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസല് ഫോമില് അറിയാവുന്ന വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങള് വെളിപ്പെടുത്താത്തത്
III. ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസല് ഫോമില് അറിയാവുന്ന വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങള് വെളിപ്പെടുത്തുന്നത്
IV. പ്രീമിയം സമയത്ത് തന്നെ അടയ്ക്കുന്നത്

ചോദ്യം 8

ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരിയല്ലാത്തത്?

I. അച്ഛന് മകനുവേണ്ടി ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി എടുക്കുന്നത്
II. ഭർത്താവ് ഭാര്യയ്ക്കുവേണ്ടി ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി എടുക്കുന്നത്
III. ഒരാള് തന്റെ സുഹൃത്തിനുവേണ്ടി ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി എടുക്കുന്നത്
IV. ജീവനക്കാർക്കുവേണ്ടി തൊഴിലുടമ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി എടുക്കുന്നത്

ചോദ്യം 9

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസില്, എപ്പോഴാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യത ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ടത്?

I. ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി എടുക്കുന്ന സമയത്ത്
II. ക്ലെയിമിന്റെ സമയത്ത്
III. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസില് ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യതയുടെ ആവശ്യമില്ല.
IV. ഒന്നുകില് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി എടുക്കുന്ന സമയത്ത് അല്ലെങ്കില് ക്ലെയിമിന്റെ സമയത്ത്

ചോദ്യം 10

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന സംഭവത്തില് മരണത്തിന്റെ ഉപാന്തിക കാരണം എന്താണെന്ന് കണ്ടുപിടിക്കുക?

അജയ് കുതിരപ്പുറത്ത് നിന്ന് വീണ് അയാളുടെ നട്ടെല്ല് ഒടിഞ്ഞു. അയാള് അവിടെ കെട്ടികിടന്ന വെള്ളത്തില്കിടന്ന് നിമോണിയ പിടിപ്പെട്ടു. അയാളെ ആശുപത്രിയില് അഡ്മിറ്റ് ചെയ്തു, അവിടെ വച്ച് നിമോണിയ കാരണം അയാള് മരണമടഞ്ഞു.

I. നിമോണിയ
II. നട്ടെല്ല് പെട്ടിയത്
III. കുതിരപ്പുറത്ത് നിന്നുള്ള വീഴ്ച
IV. ശാസ്ത്രക്രിയ

സ്വയം പരീക്ഷാചോദ്യങ്ങളുടെ ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

ഒരു സാധുതയുള്ള കോൺട്രാക്ടില് പ്രീമിയവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഘടകമാണ് പ്രതിഫലം.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

തെറ്റായ വസ്തുത നൽകുന്നതാണ് കൃത്യതയില്ലാത്ത പ്രസ്താവനകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ടത്, അതായത് വഞ്ചന കാണിക്കുക എന്ന ഉദ്ദേശത്തോടെ അല്ലാതെ നൽകുന്നത്.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ക്രിമിനല് മനോഭാവത്തോടുകൂടി സമ്മർദ്ദം ചെലുത്തുന്നതാണ് ഭീഷണി

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

1872-ലെ ഇന്ത്യന് കോൺട്രാക്ട് ആക്ട് പ്രകാരം രണ്ട് കക്ഷികള് (അതായത് ഇൻഷുററും ഇൻഷുര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയും) തമ്മിലുള്ള കോൺട്രാക്ടാണിത്

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

കൈകൂലിയാണ് കോൺട്രാക്ട് പ്രകാരം സാധുതയുള്ള വസ്തുവല്ലാത്തത്.

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കോൺട്രാക്ടില് ഏർപ്പെടുന്നതിന് പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവര്ക്ക് (മൈനര്ക്ക്) അർഹതയില്ല.

ഉത്തരം 7

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസല് ഫോമില് അറിയാവുന്ന വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങള് വെളിപ്പെടുത്തുന്ന പ്രവൃത്തിയാണ് "ഉബ്റീമ ഫൈഡ്സ്" തത്വത്തെ പ്രദർശിപ്പിക്കുന്നത്

ഉത്തരം 8

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ഒരാള് തന്റെ സുഹൃത്തിന്റെ ജീവനില് യാതൊരുവിധത്തിലുമുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യതയുമില്ല ആയതിനാല് സുഹൃത്തിനുവേണ്ടി ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി എടുക്കാന് പറ്റില്ല.

ഉത്തരം 9

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസില്, പോളിസി എടുക്കുന്ന സമയത്താണ് ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യത ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ടത്.

ഉത്തരം 10

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

കുതിരപ്പുറത്ത് നിന്നും വീണതാണ് അജയുടെ മരണത്തിന്റെ യഥാർത്ഥ (ഉപാന്തിക) കാരണം.

വിഭാഗം 2

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ്

പാഠം 6

എന്തൊക്കെയാണ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസില് ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത്

ആമുഖം

ഇൻഷ്വറൻസില് മുഖ്യമായി നാല് ഘടകങ്ങളാണുള്ളത്:

- ✓ ആസ്തി (അസറ്റ്)
- ✓ ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന റിസ്ക്
- ✓ പൂളിംഗ് സിദ്ധാന്തം
- ✓ കോൺട്രാക്ട്

നമുക്ക് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ സവിശേഷതകളെന്താക്കെയാണെന്ന് നോക്കാം. മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ വിവിധ ഘടകങ്ങളെപ്പറ്റി ഈ പാഠത്തില് നമുക്ക് പഠിക്കാം.

പഠനമേഖലകള്

A. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സ് - ഘടകങ്ങള്, മനുഷ്യജീവന്റെ വില, പാരസ്പര്യം

A. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സ് - ഘടകങ്ങള്, മനുഷ്യജീവന്റെ മൂല്യം, പാരസ്പര്യം

1. ആസ്തി - മനുഷ്യജീവന്റെ മൂല്യം (ഹ്യൂമൻ ലൈഫ് വാല്യൂ)(എച്ച്എൽവി)

ആസ്തി എന്നത് ആദായം നൽകുന്ന അഥവാ മൂല്യമുള്ള വസ്തുവാണെന്ന് നമ്മള് നേരത്തെ തന്നെ പഠിച്ചു. മിക്ക വസ്തുക്കളുടെയും മൂല്യം നിർണ്ണയിക്കുന്നത് ദ്രവ്യത്തിന്റെ (പണത്തിന്റെ) അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്. അതുപോലെ തന്നെ മൂല്യത്തിന്റെ നഷ്ടവും നമുക്ക് കണക്കാക്കാം.

ഉദാഹരണം

ഒരു കാര് അപകടത്തില് പെട്ടാല് അതിന്റെ കേടുപാടിന്റെ മതിപ്പ് തുക 50,000 രൂപയായി കണക്കാക്കും.ഇൻഷ്വറര് ഉടമയ്ക്ക് അത് നഷ്ടപരിഹാരമായി നൽകും.

ഒരു വ്യക്തി മരിക്കുന്പോള് നഷ്ടത്തിന്റെ മതിപ്പ് തുക എങ്ങനെ കണക്കാക്കും?

അവന്റെ മതിപ്പ് വില 50,000 രൂപയാണോ 5,00,000 ലക്ഷം രൂപയാണോ?

ഒരു ഉപഭോക്താവുമായി കൂടികാഴ്ച നടത്തുന്പോള് മുകളില് കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ചോദ്യത്തിനുള്ള ഉത്തരം ഒരു ഏജന്റ് നൽകണം. ഇതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്, ഏജന്റ് ഉപഭോക്താവിന് ശുപാർശ ചെയ്യേണ്ട ഇൻഷ്വറൻസിനെപ്പറ്റി തീരുമാനിക്കേണ്ടത്. ഇതാണ് ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഏജന്റ് ആദ്യമായി പഠിക്കേണ്ട പാഠം.

ഭാഗ്യത്തിന്, ഏകദേശം 70 വർഷങ്ങൾക്ക് മുന്പ് പ്രൊഫ.ഹുബെനര് വികസിപ്പിച്ചെടുത്ത മാനദണ്ഡം (അളവ്) നമുക്കുണ്ട്. **മനുഷ്യജീവന്റെ മൂല്യം (ഹ്യൂമണ് ലൈഫ് വാല്യൂ)(എച്ച്എൽവി)** എന്നറിയപ്പെടുന്ന ഈ മാനദണ്ഡമാണ് ലോകമെന്പാടും ഉപയോഗിക്കുന്നത്.

എച്ച്എൽവി എന്ന തത്വമനസരിച്ച് മനുഷ്യജീവനെ വരുമാനം ഉണ്ടാക്കുന്ന ഒരു വസ്തു അഥവാ ആസ്തിയായി കണക്കുക. അങ്ങനെ ഭാവിയില് ഒരു വ്യക്തി ഉണ്ടാക്കുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന ആകെ വരുമാനത്തിന്റെ (അറ്റാദായം) അടിസ്ഥാനത്തില് മനുഷ്യജീവന്റെ മൂല്യം അളക്കും. ആകെ വരുമാനം എന്നത് ഒരു വ്യക്തി ഭാവിയില് ഓരോ വർഷവും ഉണ്ടാക്കുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന വരുമാനത്തില് നിന്നും അയാള് സ്വന്തം ആവശ്യങ്ങൾക്ക് ചെലവാക്കുന്ന തുക കിഴിച്ച് ബാക്കി വരുന്ന തുക. വരുമാനക്കാരനായ കുടുംബനാഥന് ആകസ്മികമായി മരണപ്പെടുന്പോള് ഒരു കുടുംബത്തിനുണ്ടാകുന്ന സാമ്പത്തിക ക്ലേശമാണ് ഇത് കാണിക്കുന്നത്. അനുയോജ്യമായ പലിശ നിരക്കിലൂടെ കിഴിവ് നൽകി ഈ വരുമാനങ്ങള് മൂലധനമായി മാറ്റും.

എച്ച്എല് വി അളക്കുന്നതിന് ഒരു ലളിതമായ വിരള് കൂട്ടുവുന്ന കണക്ക് അഥവാ മാർഗ്ഗമുണ്ട്. **കുടുംബത്തിലെ അത്താണിയായ വരുമാനക്കാരന് ജീവിച്ചിരിപ്പില്ലെങ്കില് പോലും, കുടുംബത്തിലെ ആകെ വരുമാനം ലഭിച്ചേക്കാവുന്ന പലിശനിരക്ക് കൊണ്ട് ഹരിക്കുക**.

ഉദാഹരണം

മിസ്റ്റര് രാജന്റെ വാർഷിക വരുമാനം 1,20,000 രൂപയാണ്, ഇതില് 24,000 രൂപ സ്വന്തം ആവശ്യങ്ങൾക്കായി അയാള് ചെലവാക്കും.

ആകസ്മികമായി അയാള് മരണപ്പെടുകയാണെങ്കില് ആയാളുടെ കുടുംബത്തിന്റെ ആകെ വരുമാനമായ 96,000 രൂപ പ്രതിവർഷം അവർക്ക് നഷ്ടമാകും.

പലിശ നിരക്ക് 8% ആയി കണക്കാകുക (അതായത് 0.08)

എച്ച്എല്വി = 96000/0.08 = 12,00,000.

ഒരാളുടെ പരിപൂർണ്ണ പരിരക്ഷയ്ക്ക് ആവശ്യമായ ഇൻഷ്വറൻസിനെപ്പറ്റി നിർണ്ണയിക്കുന്നതിന് എച്ച്എൽവി സഹായിക്കും. ഇത് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ഉയർന്ന പരിധി എത്രയാണെന്നും ആ പരിധി കടന്നാല് ഇൻഷ്വറൻസ് ഒരു ഊഹക്കച്ചവടമാണെന്നും നമുക്ക് മനസ്സിലാക്കി തരും.

പൊതുവേ, ഇൻഷ്വറൻസ് തുക ഒരാളുടെ വാർഷിക വരുമാനത്തിന്റെ 10 മുതല് 15 മടങ്ങ് വരെ ആയിരിക്കണം. മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഉദാഹരണം അനുസരിച്ച്, 1.2 ലക്ഷം മാത്രം വരുമാനമുള്ള മിസ്റ്റര് രാജന് 2 കോടിയുടെ ഇൻഷ്വറൻസ് ആവശ്യപ്പെട്ടാല് ആർക്കും സംശയം തോന്നാം. ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് എത്ര തുകയുടെ ഇൻഷ്വറൻസ് താങ്ങാന് കഴിയുമെന്നതിനെ ആശ്രയിച്ചാണ് യഥാർത്ഥത്തില് ഇൻഷ്വറൻസി ലഭിക്കുന്നത്.

2. റിസ്ക്

നമ്മള് മുകളില് പറഞ്ഞതുപ്രകാരം, ഒരു ആസ്തി എന്ന നിലയില് മനുഷ്യജീവന്റെ മൂല്യം കുറയുകയോ ഇല്ലാതാകുകയോ ചെയ്യാന് സാദ്ധ്യതയുള്ള റിസ്കുള്ള സന്ദർഭങ്ങൾക്കെതിരെ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ നൽകും. അത്തരം നഷ്ടങ്ങള് സംഭവിക്കാന് സാദ്ധ്യതയുള്ള മൂന്ന് തരത്തിലുള്ള സന്ദർഭങ്ങളുണ്ട്. ഇതിനെക്കുറിച്ചാണ് സാധാരണക്കാര് അഭിമുഖികരിക്കേണ്ടി വരുമോയെന്ന് പൊതുവേ ഉത്കണ്ഠപ്പെടാറ്.

ചിത്രം 1: സാധാരണക്കാര് അഭിമുഖികരിക്കേണ്ടി വരുമോയെന്ന് പൊതുവേ ഉത്കണ്ഠപ്പെടാറുള്ള സന്ദർഭങ്ങള്

അഗ്നിബാധ, കടലില് വച്ച് ചരക്ക് നഷ്ടപ്പെടുക, മോഷണം, ഭവനഭേദനം, മോട്ടോര് അപകടങ്ങള് തുടങ്ങിയ വസ്തുവിനെ ബാധിക്കുന്ന റിസ്ക്കുകൾക്കാണ് ജനറല് ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ നൽകുന്നത്. സത്പേരിനും പ്രശസ്തിക്കും കളങ്കം വരുത്തുന്ന സംഭവവികാസങ്ങൾക്കും ഇത് പരിരക്ഷ നൽകും. ലയബിലിറ്റി ഇൻഷ്വറൻസ് എന്നറിയപ്പെടുന്ന ഇൻഷ്വറൻസിലെ ഒരു വിഭാഗമാണ് ഇതിനൊക്കെ പരിരക്ഷ നൽകുന്നത്.

അവസാനമായി, വ്യക്തികളെയും ബാധിക്കുന്ന റിസ്കുകളുണ്ട് പേഴ്സണല് റിസ്കുകള് എന്നറിയപ്പെടുന്ന ഇതിന് ജനറ ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ നൽകാറുണ്ട്.

ഉദാഹരണം

അപകടം മൂലമുണ്ടാകുന്ന നാശനഷ്ടങ്ങള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്ന അപകട ഇന്ഷ്വറന്സ് (Accident insurance).

a) ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസും ജനറല് ഇൻഷ്വറൻസും തമ്മില് ഏകദേശം എത്ര വ്യത്യാസമുണ്ട്?

ജനറല് ഇൻഷ്വറൻസ്	ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
നഷ്ടപരിഹാരം: വ്യക്തിഗത അപകട ഇൻഷ്വറൻസ് ഒഴികെയുള്ള ജനറല് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികള് നഷ്ടപരിഹാരത്തിനുള്ള കോൺട്രാക്ടുകളാണ്.	ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികള് ഉറപ്പിനുള്ള കോൺട്രാക്ടുകളാണ്. നഷ്ടപരിഹാരം എന്നത് കൊണ്ട് അർത്ഥമാക്കുന്നത് അഗ്നിബാധ പോലുള്ള സംഭവങ്ങള് ഉണ്ടായതിനുശേഷം ഇൻഷ്വറർക്ക് നാശനഷ്ടത്തിന്റെ ആളവ് കൃത്യമായി തിട്ടപ്പെടുത്താന് കഴിയും അങ്ങനെ ഒട്ടും കുറയാതെയും കൂടാതെയും നഷ്ടപരിഹാരത്തുക നൽകും. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസില് ഇത് സാദ്ധ്യമല്ല. കോൺട്രാക്ട് എഴുതി ഉണ്ടാക്കുന്ന അവസരത്തില് തന്നെ മരണം പോലുള്ള സംഭവങ്ങള് ഉണ്ടാകുകയാണെങ്കില് ആനുകൂല്യമായി നൽകേണ്ട തുക തീരുമാനിക്കും. അതുകൊണ്ട് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികള് ലൈഫ് അഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകള് എന്നും പൊതുവേ അറിയപ്പെടുന്നത്. നിർദ്ദിഷ്ട തുക പോളിസിയുടമ മരിക്കുന്പോള് അയാളുടെ നോമിനികള്ക്ക് അഥവാ അവകാശികൾക്ക് നൽകും.
അനിശ്ചിതത്വം: ജനറല് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രോക്ടുകളില്, പരിരക്ഷ നൽകുന്ന റിസ്ക് സാദ്ധ്യതയുള്ള സന്ദർഭം ഉണ്ടാകുമെന്നതില് ഉറപ്പില്ല. വീടിന് തീപിടിക്കുമെന്നോ കാറ് അപകടത്തില്പ്പെടുമെന്നോ ആർക്കും ഉറപ്പോടുകൂടി പറയാന് സാധിക്കുകയില്ല.	ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ കാര്യത്തില്, മരണം സംഭവിക്കുമോ എന്ന കാര്യത്തില് ഒരു ചോദ്യത്തിന്റെ ആവശ്യമില്ല. ഒരിക്കല് ജനിച്ചാല് മരിക്കുമെന്നുള്ള കാര്യം ഉറപ്പാണ്. **ഉറപ്പില്ലാത്തത് മരണം എപ്പോള് സംഭവിക്കുന്നമെന്ന കാര്യത്തിനാണ്**. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ആകാലമരണം എന്ന റിസ്കിന് എതിരെ പരിരക്ഷ നൽകും.
സാദ്ധ്യതയിലുള്ള വർദ്ധനവ്: ജനറല് ഇൻഷ്വറൻസില്, അഗ്നിബാധ അഥവാ ഭൂകന്പം പോലുള്ള ദുരന്തം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കില്, സമയാസമയങ്ങളില് അത്തരം	ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസില് പ്രായമേറുന്തോറും മരിക്കുന്നതിനുള്ള സാദ്ധ്യത കൂടും.

ദുരന്തങ്ങളുണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത വർദ്ധിക്കുകയില്ല.	

b) ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് റിസ്കിന്റെ സ്വഭാവം

മരണനിരക്ക് പ്രായവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതായതിനാല് ചെറുപ്പക്കാരില് നിന്നും കുറഞ്ഞ പ്രീമിയങ്ങളും പ്രായമായവരില് നിന്നും ഉയർന്ന പ്രീമിയങ്ങളുമാണ് ഈടാക്കുന്നത്. അതിന്റെ ഫലമായി മികച്ച ആരോഗ്യസ്ഥിതിയുള്ള പ്രായമുള്ള വ്യക്തികള് പിന്മാറുന്നതായി മോശമായ ആരോഗ്യസ്ഥിതിയുള്ള അംഗങ്ങള് സ്കീമില് തുടരുന്നതാണ് കാണാന് കഴിയുന്നത്.ഇത് മൂലം ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികള് ഗുരുതരമായ പ്രശ്നങ്ങള് നേരിട്ടത്. വ്യക്തികൾക്ക് താങ്ങാന് കഴിയുന്ന പ്രീമിയവും അവർക്ക് ആജീവനാന്തക്കാലത്തേക്ക് അടയ്ക്കാന് കഴിയുന്നതുമായ കോൺട്രാക്ടുകള് വികസിപ്പിച്ചെടുക്കാന് അവര് ആവശ്യപ്പെട്ടു. ഇത് ലെവല് പ്രീമിയങ്ങളുടെ വികസനത്തിന് കാരണമായി.

3. ലെവല് പ്രീമിയങ്ങള്

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

കോൺട്രാക്ട് കാലാവധിയിലുടനീളം മാറ്റമില്ലാതെ പക്ഷേ പ്രായം കൂടുന്നത് അനുസരിച്ച് പ്രീമിയം കൂടാത്തതുമായ നിശ്ചിത പ്രീമിയമാണ് ലെവല് പ്രീമിയം.

ഇതിന്റെ അർത്ഥം, മരണ (ഡെത്ത്) ക്ലെയിമുകൾക്ക് പരിരക്ഷ നൽകുന്നതിന് ആവശ്യമായതില് കൂടുതല് പ്രീമിയം പ്രാരംഭ വർഷങ്ങളില് ഈടാക്കും, എന്നാല് പിന്നീടുള്ള വർഷങ്ങളില് ഈടാക്കുന്ന പ്രീമിയം മരണക്ലെയിമിന് പരിരക്ഷ നൽകുന്നതിന് ആവശ്യമായതില് കുറവുമായിരിക്കും. രണ്ടിലും ലെവല് പ്രീമിയം ശരാശരിയാണ്. ഇതിന്റെ അർത്ഥം ചെറുപ്രായത്തില് ഈടാക്കുന്ന അധിക പ്രീമിയം പ്രായം കൂടുന്പോള് ഈടാക്കുന്ന പ്രീമിയത്തിലെ കുറവിനെ നികത്തും.

ലെവല് പ്രീമിയത്തിന്റെ സവിശേഷത താഴെ ഉദ്ധരിച്ചിരിക്കുന്നു.

ചിത്രം 2 : ലെവല് പ്രീമിയം

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകളെല്ലാം പൊതുവോ 10, 20 അഥവാ അതില് കൂടുതലോ വർഷങ്ങള് കാലാവധിയുള്ള ദീർഘകാല ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകളാണെന്നും ലെവല് പ്രീമിയങ്ങള് കൊണ്ട് അർത്ഥമാക്കുന്നുണ്ട്.

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

കോണ്ട്രാക്ടിന്റെ പ്രാരംഭവര്ഷങ്ങളില് ഈടാക്കുന്ന പ്രീമിയം പോളിസിയുടമകളുടെ ഗുണത്തിനായി ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി സൂക്ഷിക്കും. ഇത്തരത്തില് ശേഖരിക്കുന്ന തുകയെ "കരുതല് ധനം" എന്ന് പറയും. ഇന്ഷ്വററുടെ ഭാവിലെ കര്ത്തവ്യങ്ങള് ചെയ്യുന്നതിന് ഈ കരുതല് ധനം ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി സൂക്ഷിക്കും. ഈ അധിക തുക കൊണ്ടും ഒരു ഫണ്ട് രൂപീകരിക്കും, അത് "ലൈഫ് ഫണ്ട്" എന്നാണ് അറിയപ്പെടുക. ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറര്മാര് ഈ ഫണ്ട് ഇന്വെസ്റ്റ് ചെയ്ത് പലിശയിനത്തില് വരുമാനമുണ്ടാക്കും.

a) ലെവല് പ്രീമിയത്തിന്റെ ഘടകങ്ങള്

ലെവല് പ്രീമിയത്തിന് രണ്ട് ഘടകങ്ങളാനുള്ളത്.

i. ആദ്യത്തേത് ടേം അഥവാ സംരക്ഷണ ഘടകം എന്നാണ് അറിയപ്പെടുന്നത്, റിസ്കിന്റെ വിലയായി യഥാർത്ഥത്തില് നൽകേണ്ട പ്രീമിയത്തിന്റെ ഭാഗമാണ് ഇതിലുള്ളത്

ii. രണ്ടാമത്തേത് ക്യാഷ് വാല്യൂ ഘടകം എന്നാണ് അറിയപ്പെടുന്നത്. പോളിസിയുടമകള് അധികമായി അടയ്ക്കുന്ന തുക സംഭരിച്ചതാണ്. ഇത് സേവിംഗ് ഘടകമാണ്.

ഇതിന്റെ അർത്ഥം മിക്ക ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികളും സംരക്ഷണത്തിന്റെയും നിക്ഷേപത്തിന്റെയും സമന്വയരൂപമാണ്. പ്രീമിയത്തിന്റെ ക്യാഷ് വാല്യൂ എത്ര കൂടുതലാണോ അത്രയും കൂടുതല് നിക്ഷേപത്തിന് മുൻഗണന നൽകുന്ന ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയായി അത് കണക്കാകും.

4. റിസ്ക് പൂളിംഗ് സിദ്ധാന്തം

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികളെ കരാറുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളായിട്ടാണ് വിഭജിച്ചിരിക്കുന്നത്. ഇതിന്റെ അർത്ഥം പോളിസിയുടമകൾക്ക് നൽകേണ്ട ആനുകൂല്യങ്ങള് കരാറിന്റെ ഗാരന്റികളുടെ രൂപത്തിലാണ് എടുക്കുന്നത്. അവര് നൽകുന്ന സാമ്പത്തിക സുരക്ഷയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസും പെൻഷനും പരമ്പരാഗതമായി വാങ്ങാറുള്ളത്. കോൺട്രാക്ടുകള് ഉണ്ടാക്കിയിരിക്കുന്ന രീതിയുടെയും ഇൻഷ്വററുടെ കൈയ്യില് നിക്ഷേപം സുരക്ഷിതമാണെന്ന് ഉപഭോക്താക്കളുടെ മനസ്സില് ഉണ്ടാക്കിയെടുക്കുന്ന ഉറപ്പിന്റെയും ഫലമായിട്ടാണ് ഇത്തരം സുരക്ഷിതത്വം ഉരിത്തിരിയുന്നത്. പാരസ്പര്യതയുടെ അഥവാ പൂളിംഗ് സിദ്ധാന്തം പ്രയോഗിക്കുന്നതിലൂടെയാണ് ഈ ഘടന ഉടലെടുക്കുന്നത്.

ധനകാര്യ വിപണികളിലെ റിസ്ക് കുറയ്ക്കുന്നതിനുള്ള വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട മാർഗ്ഗങ്ങളിലൊന്നാണ് **പാരസ്പര്യത,** മറ്റൊന്നാണ് **ഡൈവേഴ്സിഫിക്കേഷന്.** രണ്ടും അടിസ്ഥാനപരമായി വ്യത്യസ്തമാണ്.

ഡൈവേഴ്സിഫിക്കേഷന്	പാരസ്പര്യത
ഡൈവേഴ്സിഫിക്കേഷനില് ഫണ്ട് വിവിധ ആസ്തികളിലായി പടർന്ന് കിടക്കും (മുട്ടകള് വെവ്വേറെ ബാസ്ക്കറ്റുകളില് വെയ്ക്കുന്നത് പോലെ)	പാരസ്പര്യതയില് അഥവാ പൂളിംഗില്, അനേകം ആളുകളുടെ ഫണ്ട് സംയോജിതമായി ഉപയോഗിക്കുന്നു (എല്ലാ മുട്ടകളും ഒരു ബാസ്ക്കറ്റില് വെയ്ക്കുന്നത് പോലെ)
ഡൈവേഴ്സിഫിക്കേഷനില് ഒരു ഉറവിടത്തില്നിന്നും അനേകം സ്ഥാനത്തേക്ക് പണം ഒഴുകുന്നു	പാരസ്പര്യതയില് ഫണ്ട് അനേകം ഉറവിടങ്ങളില് നിന്നും ഒരെണ്ണത്തിലേക്ക് ഒഴുകുന്നു.

ചിത്രം 3 : പാരസ്പര്യത

പാരസ്പര്യത (മ്യൂച്ചാലിറ്റി) (അനേകം ഉറവിടങ്ങളില് നിന്നും ഒരെണ്ണത്തിലേക്ക് ഒഴുകുക)

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസില് പാരസ്പര്യത അഥവാ പൂളിംഗ് സിദ്ധാന്തം രണ്ട് പ്രത്യേക തരത്തിലുള്ള പങ്കുകള് വഹിക്കുന്നുണ്ട്.

i. ആദ്യത്തേത്, **ഒരാളുടെ അകാലമായ മരണം മൂലമുണ്ടാകുന്ന സാമ്പത്തിക നഷ്ടത്തിനെതിരെ പരിരക്ഷ നൽകുന്നതിനുള്ള ഇതിന്റെ പങ്കാണ്.** ഈ നഷ്ടം ഏറ്റെടുക്കുകയും ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടില് ഏർപ്പെട്ടിട്ടുള്ള അനേകം ആളുകളുടെ പണം കൊണ്ട് ഉണ്ടാക്കിയ പൂളിലെ ഫണ്ട് ഉപയോഗിച്ച് അത് പരിഹരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

ii. റിസ്ക് പൂളിംഗിന്റെ സിദ്ധാന്തം മരണനിരക്കിന്റെ റിസ്കിന് അതീതമാണ്. ഇതില് പൂളിംഗും സാമ്പത്തിക റിസ്കിനെ തുടച്ച് നീക്കുന്നതും ഉണ്ടാകും. ഓരോ വ്യക്തികളും വിവിധ സമയങ്ങളിലായി ഏർപ്പെട്ടിട്ടുള്ള വിവിധ തരത്തിലുള്ള കോൺട്രാക്ടുകളുടെ റിസ്ക് പരിശോധിക്കുകയുംപ്രീമിയങ്ങള് പൂള് ചെയ്യുന്നത് വഴിയും ഫണ്ടുകളിലൂടെയും ഇത് സാധ്യമാകുന്നത്. ആയതിനാല് വിവിധ തലമുറകളി‍ൽപ്പെട്ട പോളിസിയുടമകൾക്ക് ഇടയിലുള്ള പൂളിംഗിന്റെ പ്രശ്നമാണ്. ഈ പൂളിംഗിന്റെ അനന്തരഫലമെന്തെന്നാല് ഏത് സമയത്തും, അതായത് നല്ലസമയത്തോ ചീത്ത സമയത്തോ, ലൈഫ് ഇൻഷ്വറർക്ക് ഏകീകൃത നിരക്കിലുള്ള ലാഭവിഹിതം (ഏകീകൃത ബോണസ്) നൽകാന് കഴിയുമെന്നാണ് കാണിക്കുന്നത്.

5. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ട്

ചിത്രം 4: ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ട്

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിലെ അന്തിമ ഘടകമാണ് കോൺട്രാക്ട്. ഇതിന്റെ പ്രാധാന്യം ഇൻഷ്വര് തുക (sum assured) എന്ന പദത്തില് നിന്നാണ്. ഈ തുക കോൺട്രാക്ട് പ്രകാരം ഗാരന്റിയുള്ളതാണ്, ഇത് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിനെ ഒരു സാമ്പത്തിക സുരക്ഷ വാഹനമായി മാറ്റും. ഗാരന്റിയുടെ ഘടകം സൂചിപ്പിക്കുന്നത് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കർശനമായ ചട്ടങ്ങളും മേൽനോട്ടവും അനുസരിച്ചാണ് പ്രവർത്തിക്കുന്നതെന്നാണ്.

ബിസിനസ്സ് നടത്തിപ്പിനുള്ള വ്യവസ്ഥ എന്ന നിലയില് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറർമാര് നിർബന്ധിത കരുതല്ധനം നിലനിർത്തേണ്ടത് ആവശ്യമാണ്. അവർക്ക് ഫണ്ടുകള് ഇൻവെസ്റ്റ് ചെയ്യുന്നതിനെ നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥകള് ഉണ്ടാകും, പ്രീമിയങ്ങള് പര്യാപ്തമാണെന്ന് അവര് ഉറപ്പാക്കണം, മാത്രമല്ല, പോളിസിയുടമകളുടെ പണം എങ്ങനെ വിനിയോഗിക്കണമെന്നതിനുള്ള നിയമങ്ങള് അവർക്കും ബാധകമാണ്.

എപ്പോഴും ചർച്ച ചെയ്യപ്പെടുന്ന ഒരു പ്രധാനപ്പെട്ട ചോദ്യമാണ് മറ്റ് സാമ്പത്തിക ഉപകരണങ്ങളുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുന്പോള് പോളിസിയുടമകൾക്ക് നൽകുന്ന ആനുകൂല്യങ്ങള് പര്യാപ്തമാണോ.

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ട് റിസ്ക് പരിരക്ഷയും നിക്ഷേപ ഘടകവും കൂടി ചേർന്നതാണ് എന്ന കാര്യം നമ്മള് ഓർക്കുക. ഈ ഘടകമാണ് ധനകാര്യവിപണിയിലെ മറ്റ് ഉത്പന്നങ്ങള് പോലെ തന്നെ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിനെയും ഒരു സാമ്പത്തിക ഉത്പന്നമായി മാറ്റുന്നത്. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഒരു തരത്തില് സുരക്ഷണത്തിനെക്കാള് സാന്പാദ്യ പദ്ധതിയ്ക്ക് പ്രാധാന്യമുള്ള ഉത്പന്നമാണ്.

മരണാനകൂല്യം മാത്രം നൽകുന്ന സംശുദ്ധ ടേം ഇൻഷ്വറൻസും വലിയ ക്യാഷ് വാല്യൂ അഥവാ സന്പാദ്യ ഘടകമുള്ള സേവിംഗ് പ്ലാനുകളും തമ്മിലുള്ള വേർതിരിക്കേണ്ടത് അത്യാവശ്യമാണ്. ആദ്യത്തേത് കുറഞ്ഞ പ്രീമിയം നിരക്കുള്ളതും രണ്ടാമത്തേത് കുറച്ച് വലുതും ഒരു വ്യക്തിയുടെ സന്പാദ്യത്തിലെ അവിഭാജ്യഘടകം കൂടിയാണ്. ഇതിന്റെ അർത്ഥം ക്യാഷ് വാല്യൂ അവസര ചെലവേറിയതാണ്. 'അവസര ചെലവ് (opportunity cost)' എന്നാല് ഒരു വ്യക്തി തന്റെ പണം മറ്റെവിടെയെങ്കിലും സൂക്ഷിച്ച് അവസരം നഷ്ടപ്പെടുത്താതെ ഇരുന്നതിനുള്ള ചെലവ് ഒരുവന് സഹിക്കണം.

"ടേം വാങ്ങുക, മിച്ചം വരുന്നത് മറ്റെവിടെയെങ്കിലും നിക്ഷേപിക്കുക" എന്നറിയപ്പെടുന്ന വാഗ്വാദത്തിന്റെ ഫലമാണ് പരമ്പരാഗത ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് സേവിംഗ്സ് കോൺട്രാക്ട് നേരിടുന്ന ഏറ്റവും വലിയ വെല്ലുവിളികളിലൊന്ന്. വാഗ്വാദം എന്തെന്നാല് ഒരു വ്യക്തി ഒരു

ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയില് നിന്നും ഒരു ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് മാത്രം വാങ്ങുന്നതായിരിക്കും നല്ലത്, ബാക്കി പ്രീമിയങ്ങള് ഉയര്ന്ന ആദായം ലഭിക്കുന്ന മറ്റേതെങ്കിലും ഉപകരണത്തില് നിക്ഷേപിക്കുക.

പരമ്പരാഗത കാഷ് വാല്യൂ ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടിനെ പിന്തുണച്ചും അല്ലാതെയുമുള്ള തർക്കങ്ങള് കണക്കിലെടുക്കേണ്ടത് ആവശ്യമാണ്.

a) ഗുണങ്ങള്

i. ഇത് സുരക്ഷിതമായ നിക്ഷേപമാർഗ്ഗമാണെന്ന് ചരിത്രപരമായി തെളിയിക്കപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. ഇതിന്റെ ക്യാഷ് വാല്യൂ കുറഞ്ഞ നിരക്കിലുള്ള ആദായം ഗാരന്റി ചെയ്യുന്നുണ്ട്, അത് കോൺട്രാക്ടിന്റെ കാലാവധി അനുസരിച്ച് വർദ്ധിക്കും.

ii. കൃത്യമായി പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നത് വഴി ഒരാളുടെ സന്പാദ്യത്തിന് നിർബന്ധിതമായ പ്ലാനിംഗ് ഉണ്ടാകുകയും പണം സൂക്ഷിക്കുന്നതില് ചിട്ട വരുകയും ചെയ്യും.

iii. ഇൻഷ്വറര് നിക്ഷേപം കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന കാര്യം ശ്രദ്ധിക്കുകയും വ്യക്തികളെ അവരുടെ കർത്തവ്യത്തില് നിന്നും മുക്തരാക്കുകയും ചെയ്യും.

iv. ഇത് അനായാസേന പണമാക്കി മാറ്റം. ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പോളിസിയുടെ മേല് വായ്പ എടുക്കുക വഴിയോ പോളിസി സറണ്ടര് ചെയ്തോ പണമാക്കി മാറ്റം.

v. ക്യാഷ് വാല്യൂ വിഭാഗത്തിലുള്ള ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിനും വാർഷിക ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിനും ചില ആദായനികുതി ആനുകൂല്യങ്ങളുണ്ട്.

vi. കടം നൽകിയവരുടെ ക്ലെയിമുകള് ഇതിന് ബാധകമല്ല, സാധാരണയായി ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി പാപ്പരാക്കുകയോ മരിക്കുകയോ ചെയ്യുന്പോള്.

b) ദോഷങ്ങള്

i. എല്ലാ ഫിക്സ്ഡ് ഇൻകം ഇൻവെസ്റ്റുമെന്റുകളുടെയും മേലുള്ള പണപ്പെരുപ്പത്തിന്റെ ക്ഷയിപ്പിക്കുന്ന പ്രഭാവം ബാധകമായതിനാല് ഈ ഉപകരണം പൊതുവേ നിശ്ചിത ആദായം നൽകും.

ii. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികളുടെ മാർക്കറ്റിംഗിനും മറ്റുമുള്ള ചെലവുകള് വളരെ ഉയർന്നതായതിനാല് പ്രാരംഭ കാലങ്ങളില് ശേഖരിക്കുന്ന തുക കുറവായിരിക്കും.

iii. ഗാരന്റി ഉണ്ടെങ്കില് പോലും ധനകാര്യ വിപണിയിലെ മറ്റ് ഉത്പന്നങ്ങളുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുന്പോള് വരുമാനം ചിലപ്പോള് കുറവാണെന്ന് വരാം. തുല്യത പുലർത്തുന്നതിനുള്ള കൈമാറ്റത്തിന്റെ ഫലമായിട്ടാണ് ആദായം കുറയുന്നത്, ഇത് റിസ്ക് കുറയുന്നതിനും കാരണമാകും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

ധനകാര്യവിപണികളിലേ ഡൈവേഴ്സിഫിക്കേഷന് എങ്ങനെയാണ് റിസ്കുകളെ കുറയ്ക്കുന്നത്?

I. വിവിധ ഉറവിടങ്ങളിലേ നിന്നും പണം ശേഖരിച്ച് ഒരു സ്ഥലത്ത് നിക്ഷേപിക്കുക
II. വിവിധ വിഭാഗങ്ങളിലായി ഫണ്ടുകള് നിക്ഷേപിക്കുക
III. ഓരോ നിക്ഷേപങ്ങൾക്കും സമയപരിധി നിശ്ചയിക്കുക
IV. സുരക്ഷിതമായ വിഭാഗങ്ങളില് നിക്ഷേപിക്കുക

സംഗ്രഹം

a) മൂല്യം അഥവാ ആദായം നൽകുന്ന വസ്തുവാണ് ആസ്തി

b) എച്ച്എൽവി എന്ന തത്വമനസരിച്ച് മനുഷ്യജീവനെ വരുമാനം ഉണ്ടാക്കുന്ന ഒരു വസ്തു അഥവാ ആസ്തിയായി കണക്കുക. അങ്ങനെ ഭാവിയില് ഒരു വ്യക്തി ഉണ്ടാക്കുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന ആകെ വരുമാനത്തിന്റെ (അറ്റാദായം) അടിസ്ഥാനത്തില് മനുഷ്യജീവന്റെ മൂല്യം അളക്കും.

c) കോൺട്രാക്ട് കാലാവധിയിലുടനീളം മാറ്റമില്ലാതെ പക്ഷേ പ്രായം കൂടുന്നത് അനുസരിച്ച് പ്രീമിയം കൂടാത്തതുമായ നിശ്ചിത പ്രീമിയമാണ് ലെവല് പ്രീമിയം.

d) ധനകാര്യ വിപണികളിലെ റിസ്ക് കുറയ്ക്കുന്നതിനുള്ള വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട മാർഗ്ഗങ്ങളിലൊന്നാണ് പാരസ്പര്യത.

e) ഗാരന്റിയുടെ ഘടകം സൂചിപ്പിക്കുന്നത് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കർശനമായ ചട്ടങ്ങളും മേൽനോട്ടവും അനുസരിച്ചാണ് പ്രവർത്തിക്കുന്നതെന്നാണ്.

മുഖ്യപദങ്ങള്

1. ആസ്തി
2. മനുഷ്യജീവന്റെ മൂല്യം
3. ലെവല് പ്രീമിയം
4. പാരസ്പര്യത (മ്യൂച്ചാലിറ്റി)
5. ഡൈവേഴ്സിഫിക്കേഷന്

നിങ്ങൾക്കുള്ള ചോദ്യങ്ങളുടെ ഉത്തരം

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

വിവിധ വിഭാഗങ്ങളിലായി ഫണ്ടുകള് നിക്ഷേപിക്കുക വഴി ധനകാര്യവിപണികളില് ഡൈവേഴ്സിഫിക്കേഷന് റിസ്കുകള് കുറയ്ക്കും.

സ്വയം പരിക്ഷ ചോദ്യങ്ങള്

ചോദ്യം 1

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ഘടകമല്ലാത്തത്?

I. ആസ്തി
II. റിസ്ക്
III. പാരസ്പര്യ (മ്യൂച്ചാലിറ്റി) സിദ്ധാന്തം
IV. സബ്സിഡി

ചോദ്യം 2

ആരാണ് മനുഷ്യജീവന്റെ മൂല്യം (ഹ്യൂമണ് ലൈഫ് വാല്യൂ)(എച്ച്എൽവി) എന്ന തത്വം വികസിപ്പിച്ചെടുത്തത്?

I. ഡോ.മാർട്ടിന് ലൂതർ കിംഗ്
II. വാറല്
III. പ്രൊഫ.ഹുബെനര്
IV. ജോർജ് സോറോസ്

ചോദ്യം 3

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാനുകൾക്കാണ് ലേശം പോലും സേവിംഗ്സ് ഘടകമില്ലാത്തത്.

I. ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാന്
II. എൻഡോവ്മെന്റ് പ്ലാന്
III. ആജീവനാന്ത പ്ലാന്
IV. മണിബാക്ക് പ്ലാന്

ചോദ്യം 4

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് ആസ്തിയായി കണക്കാക്കാന് കഴിയാത്തത്?

I. കാര്
II. മനുഷ്യജീവന്
III. വായു
IV. വീട്

ചോദ്യം 5

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് റിസ്കുകളുടെ വിഭാഗത്തില് ഉൾപ്പെടുത്താന് കഴിയാത്തത്?

I. ചെറുപ്പത്തിലുള്ള മരണം
II. വളരെ നേരത്തെയുള്ള മരണം
III. പ്രകൃത്യാലുള്ള തഴക്കവും പഴക്കവും
IV. വൈകല്യത്തോടുകൂടിയ ജീവിതം

ചോദ്യം 6

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരി?

I. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികള് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നതിനുള്ള കോൺട്രാക്ടുകളാണ് എന്നാല് ജനറല് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികള് ഉറപ്പുനൽകുന്നതിനുള്ള കോൺട്രാക്ടുകളാണ്.
II. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികള് ഉറപ്പുനൽകുന്നതിനുള്ള കോൺട്രാക്ടുകളാണ് എന്നാല് ജനറല് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികള് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നതിനുള്ള കോൺട്രാക്ടുകളാണ്.
III. സംഭവിക്കുമെന്ന് ഉറപ്പുള്ള റിസ്കിന് എതിരെയാണ് ജനറല് ഇൻഷ്വറൻസില് സംരക്ഷണം നൽകുന്നത്.
IV. സമയമേറുന്തോറും റിസ്ക് സാദ്ധ്യതയുള്ള സംഭവം ഉണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത കൂടികൊണ്ടിരിക്കും.

ചോദ്യം 7

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് ആവശ്യമായ ഇൻഷ്വറൻസ് നിർണ്ണയിക്കുന്നതിന് പരമ്പരാഗതമായി ഉപയോഗിച്ച് പോരുന്നത്?

I. മനുഷ്യന്റെ സാമ്പത്തിക മൂല്യം
II. ആജീവനാന്തമൂല്യം
III. മനുഷ്യ ജീവന്റെ മൂല്യം
IV. ഭാവി ജീവിത മൂല്യം

ചോദ്യം 8

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് ചെറുപ്പക്കാരില് നിന്നും കുറഞ്ഞ പ്രീമിയങ്ങളും പ്രായമായവരില് നിന്നും ഉയർന്ന പ്രീമിയങ്ങളുമാണ് ഈടാക്കുന്നത് എന്ന വസ്തുതയെ അനുയോജ്യമായി വിവരിച്ചിരിക്കുന്നത്?

I. ചെറുപ്പക്കാല് മിക്കവരും പരാശ്രയരാണ്
II. പ്രായമായവർക്ക് കൂടുതല് തുക താങ്ങാന് കഴിയും.
III. മരണനിരക്ക് പ്രായവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതായതിനാല്
IV. മരണനിരക്കിന് പ്രായവുമായി വിപരീത ബന്ധമുള്ളതിനാല്

ചോദ്യം 9

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് കാഷ് വാല്യൂ ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകൾക്കുള്ള ദോഷം?

I. സുരക്ഷിതമായ നിക്ഷേപം
II. ഗണനാതീതമായ സമ്പത്തിക അച്ചടക്കം
III. കുറഞ്ഞ ആദായം
IV. ആദായനികുതി ആനുകൂല്യം

ചോദ്യം 10

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് കാഷ് വാല്യൂ ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകൾക്കുള്ള ഗുണം?

I. ആദായത്തിനെ പണപ്പെരുപ്പത്തിന്റെ ക്ഷയിപ്പിക്കുന്ന പ്രഭാവം ബാധിക്കും
II. പ്രാരംഭവർഷങ്ങളില് ശേഖരിക്കുന്ന തുക കുറവായിരിക്കും
III. കുറഞ്ഞ ആദായം
IV. സുരക്ഷിതതമായ നിക്ഷേപം

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ഘടകങ്ങളാണ് ആസ്തി, റിസ്ക്, പാരസ്പര്യ (മ്യൂച്ചാലിറ്റി) സിദ്ധാന്തം, ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ട്, എന്നിവ.

സബ്സിഡിയാണ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ഘടകമല്ലാത്തത്.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

പ്രൊഫ.ഹുബെനറാണ് മനുഷ്യജീവന്റെ മൂല്യം (ഹ്യൂമന് ലൈഫ് വാല്യൂ)(എച്ച്എൽവി) എന്ന തത്വം വികസിപ്പിച്ചെടുത്തത്.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാനിലാണ് ലേശം പോലും സേവിംഗ്സ് ഘടകമില്ലാത്തത്.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

വായുവിനെ ആസ്തിയായി കണക്കാക്കാന് കഴിയില്ല.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

പ്രകൃത്യാലുള്ള തഴക്കവും പഴക്കവും ഒരു പ്രതിഭാസമാണ് അല്ലാതെ റിസ്ക്കല്ല.

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിക ഉറപ്പുനൽകുന്നതിനുള്ള കോൺട്രാക്ടുകളാണ് എന്നാല് ജനറല് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികള് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നതിനുള്ള കോൺട്രാക്ടുകളാണ്.

ഉത്തരം 7

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

മനുഷ്യജീവന്റെ മൂല്യമാണ് ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് ആവശ്യമായ ഇൻഷ്വറൻസ് നിർണ്ണയിക്കുന്നതിന് പരമ്പരാഗതമായി ഉപയോഗിച്ച് പോരുന്നത്.

ഉത്തരം 8

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

മരണനിരക്ക് പ്രായവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതായതിനാല് ചെറുപ്പക്കാരില് നിന്നും കുറഞ്ഞ പ്രീമിയങ്ങളും പ്രായമായവരില് നിന്നും ഉയർന്ന പ്രീമിയങ്ങളുമാണ് ഈടാക്കുന്നത്

ഉത്തരം 9

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

കുറഞ്ഞ ആദായം എന്നതാണ് കാഷ് വാല്യൂ ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകൾക്കുള്ള ദോഷം.

ഉത്തരം 10

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

സുരക്ഷിതതമായ നിക്ഷേപം എന്നതാണ് വാല്യൂ ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ടുകള്ക്കുള്ള ഏറ്റവും വലിയ ഗുണം.

പാഠം 7

സാമ്പത്തികാസൂത്രണം (ഫൈനാൻഷ്യല് പ്ലാനിംഗ്)

ആമുഖം

കഴിഞ്ഞ പാഠങ്ങളില് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് എന്താണെന്നും സാമ്പത്തിക സംരക്ഷണത്തില് അതിന്റെ പങ്കെന്താണെന്നും നമ്മള് പഠിച്ചു കഴിഞ്ഞു. ഇപ്പോഴത്തെയും ഭാവിയിലെയും വിവിധ ആവശ്യങ്ങളെ നേരിടുന്നതിനായി അവരുടെ വരുമാനവും സമ്പത്തും നീക്കിവെയ്ക്കാന് ആഗ്രഹിക്കുന്ന ആളുകളുടെ ഉത്കണ്ഠകളിലൊന്നാണ് സുരക്ഷിതത്വം. അങ്ങനെ "വ്യക്തിഗത സാമ്പത്തികാസൂത്രണത്തിന്റെ (പേഴ്സണല് ഫൈനാൻഷ്യല് പ്ലാനിംഗിന്റെ)" വിശാലമായ ഭാഗമായി ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിലെ എടുക്കാം. ഈ പാഠത്തിന്റെ ഉദ്ദേശ്യം സാമ്പത്തികാസൂത്രണത്തെപ്പറ്റി ഒരു ചിത്രം നൽകുക എന്നതാണ്.

പഠനമേഖലകള്

A. സാമ്പത്തികാസൂത്രണവും ഒരു വ്യക്തിയുടെ ജീവിതചക്രവും
B. സാമ്പത്തികാസൂത്രണത്തിന്റെ പങ്ക്
C. സാമ്പത്തികാസൂത്രണം - വിവിധതരങ്ങള്

A. സാമ്പത്തികാസൂത്രണവും ഒരു വ്യക്തിയുടെ ജീവിതചക്രവും

1. എന്താണ് സാമ്പത്തികാസൂത്രണം?

നമ്മളില് മിക്കയാളുകളും പണം ഉണ്ടാക്കുന്നതിനായി ജീവിതത്തിന്റെ മുഖ്യ സമയവും ജോലി ചെയ്യുന്നവരാണ്. നമുക്കുവേണ്ടി ജോലി ചെയ്യുന്നതിനായി പണം ഇട്ടുകൂടേ എന്ന് നമ്മള് ചിന്തിക്കേണ്ട സമയമായി. ഈ ലക്ഷയ്പ്രാപ്തിയിലേക്ക് എത്തുന്നതിനുള്ള ഏറ്റവും മികച്ച മാർഗ്ഗമായ സാമ്പത്തികാസൂത്രണം. നമുക്ക് ചില നിർവചനങ്ങള് നോക്കാം:

നിർവചനം

i. സാമ്പത്തികാസൂത്രണമെന്നാല് ഒരാളുടെ ജീവിതത്തിന്റെ ലക്ഷയ്ങ്ങള് കണ്ടെത്തി ആ ലക്ഷയ്ങ്ങളെ സാമ്പത്തിക ലക്ഷയ്ങ്ങളായി പരിവർത്തനം ചെയ്യുകയും ആ വ്യക്തിയുടെ സാമ്പത്തികം കൈകാര്യം ചെയ്ത് ലക്ഷയ്പ്രാപ്തി കൈവരിക്കാന് സഹായിക്കുകയും ചെയ്യുക.

ii. സാമ്പത്തികാസൂത്രണമെന്നാല് ഒരാൾക്ക് തന്റെ ജീവിതത്തിലെ പ്രതീക്ഷിതവും അപ്രതീക്ഷിതവുമായ ആവശ്യങ്ങളെ നേരിടുന്നതിനുള്ള രൂപരേഖയുണ്ടാക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ്. ഒരാളുടെ ആകെയുള്ള സമ്പത്ത് നിർണ്ണയിക്കുക, ഭാവിലെ സാമ്പത്തിക ആവശ്യങ്ങളെപ്പറ്റി വിലയിരുത്തുക, അനുയോജ്യമായി സന്പാദ്യങ്ങള് കൈകാര്യം ചെയ്ത് ഈ ആവശ്യങ്ങളെ എങ്ങനെ നേരിടാമെന്ന് വിശകലനം ചെയ്യുക, എന്നിവയാണ് ഇതില് ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത്.

iii. ഒരാളുടെ ലക്ഷയ്പ്രാപ്തി അഥവാ ആഗ്രഹങ്ങള് നിറവേറ്റുന്നതിനായി കൈകൊള്ളുന്ന നടപടിക്രമമാണ് സാമ്പത്തികാസൂത്രണം.

iv. സാമ്പത്തികാസൂത്രണം ഒരാളുടെ നിലവിലുള്ളതും ഭാവിയിലെയും ആവശ്യങ്ങള്, ഒരാളുടെ വ്യക്തിഗത റിസ്ക് പ്രൊഫൈല്, വരുമാനം എന്നിവ കണക്കിലെടുത്ത് ഈ മുന്കൂട്ടി പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന ആവശ്യങ്ങളെ നേരിടുന്നതിനുള്ള രൂപരേഖ തയ്യാറാക്കും.

ഒരാളുടെ ജീവിതം ഉത്കണ്ഠകളില്ലാതെ മുന്നോട്ട് കൊണ്ടുപോകുന്നതില് നിർണ്ണായകമായ പങ്കാണ് സാമ്പത്തികാസൂത്രണം വഹിക്കുന്നത്. ശ്രദ്ധാപൂർവ്വമുള്ള ആസൂത്രണം നിങ്ങളുടെ താത്പര്യങ്ങളെ സംരക്ഷിച്ച് പടിപടിയായി നിങ്ങളുടെ വിവിധ ലക്ഷയ്ങ്ങള് നിറവേറ്റാന് സഹായിക്കും.

ചിത്രം 1 : ലക്ഷ്യങ്ങളുടെ വിവിധ വിഭാഗങ്ങള്

i. ഈ ലക്ഷയ്ങ്ങള് **ഹ്രസ്വകാലമാകാം:** എൽസിഡി ടിവി വാങ്ങുന്നത് അഥവാ കുടുംബവുമായി ഉല്ലാസയാത്രയ്ക്ക് പോകുക

ii. ഇത് **മധ്യമകാല** ലക്ഷയ്ങ്ങളാകാം: വീട് വാങ്ങുക അഥവാ വിദേശത്ത് ഉല്ലാസയാത്രയ്ക്ക് പോകുക

iii. ദീർഘകാല ലക്ഷയ്ങ്ങളില് ഉൾപ്പെടുന്നവ: മക്കളുടെ വിദ്യാഭ്യാസം അഥവാ കല്യാണം അഥവാ റിട്ടയർമെന്റിന് ശേഷമുള്ള കരുതല്.

2. ഒരു വ്യക്തിയുടെ ജീവിതചക്രം

വില്യം ഷേയ്സ്പയര് പറഞ്ഞിട്ടുണ്ട് ലോകമൊരു സ്റ്റേജാണെന്ന്. ഒരു വ്യക്തി ജനിക്കുന്നത് മുതല് മരിക്കുന്നത് വരെ, അയാള് അവ ജീവിതത്തിലെ വിവിധ ഘട്ടങ്ങളിലൂടെ കടന്നുപോകുന്നുണ്ട്, ഈ കാലഘട്ടത്തില് വിവിധ റോളുകള് ചെയ്യേണ്ടതായി വരുന്നു - വിദ്യാർത്ഥി, സന്പാദകന്, പങ്കാളി, രക്ഷകർത്താവ്, ദാതാവ്, ഒഴിഞ്ഞ കൂട്ടില് ജീവിക്കുന്നവന്, ഒടുവിലായി റിട്ടയർമെന്റ് കാലവും.

ഈ ഘട്ടങ്ങള് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന രൂപരേഖയില് ചിത്രീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ചിത്രം 2 : സാമ്പത്തിക ജീവിത ചക്രം

[വിദ്യാർത്ഥി] [സന്പാദക] [പങ്കാളി] [രക്ഷകർത്താവ്] [ദാതാവ്] [ഒഴിഞ്ഞ കൂട്ടി ജീവിക്കുന്നവ] [ഒടുവിലായി റിട്ടയർമെന്റ് കാലം]

ജീവിതഘട്ടങ്ങളും പ്രാധാന്യങ്ങളും

a) വിദ്യാർത്ഥി (20-25 വയസ് വരെ): ഒരു വ്യക്തി തന്റെ വിജ്ഞാനവും കഴിവുകളും വർദ്ധിപ്പിച്ച് കാര്യക്ഷതയുള്ള ഒരു പൌരനാകാന് തയ്യാറെടുക്കുന്ന കാലഘട്ടം. ഒരാളുടെ മാനുഷികമൂല്യം ഉയർത്തുന്നതിനാണ് പ്രാധാന്യം കൽപ്പിക്കുന്നത്. ഒരാളുടെ വിദ്യാഭ്യാസത്തിന് പണം ആവശ്യമാണ്, ഉദാഹരണത്തിന്, മുൻനിരയിലുള്ള മാനേജ്മെന്റ് സ്ഥാപനത്തില് എംബിഎ പഠിക്കുന്നതിനുള്ള ഉയർന്ന ഫീസ് നൽകുന്നതിന്.

b) സന്പാദകന് (25 വയസ്സ് മുതല്): ഈ കാലഘട്ടത്തിലാണ് ഒരാള് ജോലി കണ്ടുപിടിക്കുകയും അവരുടെ സ്വന്തം ചെലവിനുള്ള പണം ഉണ്ടാക്കുകയും

കുറച്ച് പണം മിച്ചം പിടിക്കുകയും ചെയ്യുന്നത്. ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് ഈ കാലഘട്ടത്തില് കുടുംബ പ്രാരാബ്ദങ്ങളുണ്ടാകും ആയതിനാല് ഭാവിയിലേക്കുള്ള മുൻകരുതല് എന്ന നിലയില് പണം സന്പാദിക്കുകയും വിവിധ പദ്ധതികളില് നിക്ഷേപിക്കുകയും ചെയ്യും. ഉദാഹരണത്തിന്, മൾട്ടിനാഷണല് കമ്പനിയില് ജോലിയുള്ള ഒരു ചെറുപ്പക്കാരന് ഹൌസിംഗ് ലോണെടുത്ത് വീട് വാങ്ങും.

c) പങ്കാളി (ഏകദേശം 28 മുതല് 35 വയസ്സ് വരെ): ഈ ഘട്ടത്തിലാണ് ഒരാള് വിവാഹം കഴിക്കുകയും അയാൾക്ക് സ്വന്തമായി കുടുംബം ഉണ്ടാകുകയും ചെയ്യുന്നത്. ഈ ഘട്ടത്തില് കുടുംബം ഉണ്ടാക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഉത്കണ്ഠകൂടുകയും ചില ബാദ്ധ്യതകള് ഉണ്ടാകുകയും ചെയ്യുന്നു- സ്വന്തമായ വീട്, കാറ്, വീട്ടുപകരണങ്ങള്, കുട്ടികളുടെ ഭാവി, തുടങ്ങിയവ.

d) രക്ഷകർത്താവ് (ഏകദേശം 28 മുതല് 35 വയസ്സ് വരെ): ഈ ഘട്ടത്തിലാണ് നിങ്ങള ഒന്നോ അതില് കൂടുതലോ കുട്ടികളുടെ അച്ഛനോ അമ്മയോ ആകുന്നത്. ഈ കാലഘട്ടത്തിലാണ് അവരുടെ ആരോഗ്യത്തെയും വിദ്യാഭ്യാസത്തെയും (അവരെ നല്ല സ്ക്കൂളില് ചേർക്കുക, തുടങ്ങിയവ) പറ്റി ഒരാൾക്ക് ആശങ്കയുണ്ടുകുന്നത്.

e) ദാതാവ്(ഏകദേശം 35 മുതല് 55 വയസ്സ് വരെ): ഈ ഘട്ടത്തില് നിങ്ങളുടെ കുട്ടികള് വളർന്ന് കൌമാരാവസ്ഥയില് എത്തുകയും, ആതായത് വലിയ ക്ലാസ്സിലും കോളെജിലും എത്തുന്ന സങ്കീർണ്ണാവസ്ഥ. ജീവിത വെല്ലുവിളികളെ നേരിടുന്നതിന് ആവശ്യമായ പ്രൊഫഷണല്-സാങ്കേതിക വിദ്യാഭ്യാസം കുട്ടികൾക്ക് നൽകുന്നതിനുള്ള ഉയർന്ന ചെലവിനെപ്പറ്റി ഒരാള് ഏറ്റവും കൂടുത ഉത്കണ്ഠപ്പെടുന്നത് ഈ കാലഘട്ടത്തിലാണ്. ഉദാഹരണത്തിന്, 5 വർഷം ദൈർഘ്യമുള്ള മെഡിക്കല് കോഴ്സിന് ചെലവാകുന്ന തുക. മിക്ക ഇന്ത്യന് കുടുംബങ്ങളിലും പെൺകുട്ടികളുടെ വിവാഹം നടത്തുന്നതും ഈ കാലഘട്ടത്തിലാണ്. ഇന്ത്യയിലെ കുടുംബങ്ങളില് പെൺകുട്ടികളെ വിവാഹം കഴിച്ച് അയ്ക്കുന്നത് വളരെ സങ്കീർണ്ണമായ സാമ്പത്തിക ചെലവുണ്ടാക്കുന്ന ഒരു സംഗതിയാണ്. ഇന്ന് ഇന്ത്യിയിലെ മിക്ക കുടുംബങ്ങളും പണം സന്പാദിക്കുന്നത് കുട്ടികളുടെ വിദ്യാഭ്യാസത്തിനും വിവാഹം നടത്തുക എന്ന ലക്ഷയ്ം വച്ചുകൊണ്ട് മാത്രമാണ്.

f) ഒഴിഞ്ഞ കൂട്ടിലെ താമസക്കാരൻ (ഏകദേശം 55 മുതല് 65 വയസ്സ് വരെ): ഒഴിഞ്ഞ കൂട്ടിലെ താമസക്കാരന് എന്നത് കൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത് മക്കളെല്ലാം കൂട് വിട്ട് പറന്ന് പോയതിനുശേഷം കൂട് കാലിയാകുന്ന അവസ്ഥ. ഈ കാലഘട്ടത്തില് മക്കള് വിവാഹിതരാകുകയും ചിലര് ജോലി സംബന്ധമായി മാതാപിതാക്കളെ വിട്ട് ദൂരെ സ്ഥലത്തേയ്ക്ക് പോകുന്നത്. ഈ ഘട്ടത്തിലെത്തുന്പോഴേക്കും തന്റെ ബാദ്ധ്യതകളെല്ലാം (ഹൌസിംഗ് ലോണും മറ്റ് കടങ്ങളും) തീർത്ത് റിട്ടയർമെന്റിനുള്ള ഫണ്ട് ഉണ്ടാക്കി വെയ്ക്കുന്നത്. ഈ കാലഘട്ടത്തിലാണ് രക്തസമ്മർദ്ദം, പ്രമേഹം പോലുള്ള അസുഖങ്ങള് ബാധിക്കുകയും ഒരാളുടെ ജീവിത്തെ കാർന്ന് തിന്നാന് തുടങ്ങുകയും ചെയ്യുന്നത്. ആരോഗ്യസംരക്ഷണത്തിന് ഏറ്റവും പ്രാധാന്യം വേണ്ടിവരുന്നതിനാല് സാമ്പത്തിക സ്വാതന്ത്രവും വരുമാന സുരക്ഷയും ഈ കാലഘട്ടത്തില് അനിവാര്യമാണ്.

g) റിട്ടയർമെന്റ് - അന്തിമ വർഷങ്ങള് (60 വയസ്സും അതിന് മുകളില്): ഈ കാലയളവില് ഒരാള് ജോലിയില് വിരമിക്കുകയും ജീവിതചെലവുകളെ നേരിടുന്നതിന് സാമ്പദ്യത്തെ ആശ്രയിക്കുകയും ചെയ്യുന്നത്. ഇവിടെ മരിക്കുന്നതുവരെയുള്ള അയാളുടെയും അയാളുടെ പങ്കാളിയുടെയും ദൈനംദിന ആവശ്യങ്ങൾക്കാണ് പ്രാധാന്യം നൽകുന്നത്. ഇവിടെ ഏറ്റവും ഗുരുതരമായി ബാധിക്കുന്ന പ്രശ്നങ്ങളാണ് ആരോഗ്യപ്രശ്നങ്ങള്,

വരുമാനത്തെക്കുറിച്ചുള്ള അനിശ്ചിതത്വം, ഒറ്റപ്പെടല് എന്നിവ. അവധി ആഘോഷിക്കാന് പോകുക, തീർത്ഥാടനത്തിന് പോകുക, തുടങ്ങിയ ജീവിതം സന്തോഷകരമാക്കാന് ഈ കാലഘട്ടത്തില് ചെയ്യാന് ഒരാള് ആഗ്രഹിച്ചിരുന്ന കാര്യങ്ങള് പോലും ഒരുപക്ഷേ സാധിച്ചെന്ന് വരികയില്ല. പ്രശ്നമെന്തെന്നാല് ഈ വർഷങ്ങളിലെല്ലാം മുന്നോട്ട് പോകുന്നതിന് ആവശ്യമായ കരുതല്ധനം ഇതിനൊക്കെ പര്യാപ്തമാണോ എന്നതാണ്.

മുകളില് ചർച്ച ചെയ്തതുപോലെ ധനപരമായ ചക്രത്തിനും മൂന്ന് ഘട്ടങ്ങളാണുള്ളത്.

പഠനഘട്ടം	ആദ്യത്തേത് ജോലിയ്ക്ക് മുൻപുള്ള ഘട്ടമാണ് ആതാത് വിദ്യാർത്ഥി എന്ന നിലയിലുള്ളത്. ഒരു ഉത്തരം പൌരന് എന്ന നിലയില് ചുമതലകള് ഏറ്റെടുക്കുന്നതിന് തയ്യാറെടുക്കതാണ് ഈ ഘട്ടം. ഒരാളുടെ കഴിവ് വർദ്ധിപ്പിക്കുകയും മാനുഷിക ഗുണങ്ങള് വാർത്തെടുക്കുകയും ചെയ്യുന്നതിനാണ് ഈ ഘട്ടത്തില് പ്രാധാന്യം
ജോലിചെയ്യുന്ന ഘട്ടം	ഈ ഘട്ടം ആരംഭിക്കുന്നത് 18-നു 25 വയസ്സിനും ഇടയിലാണ്, ഇത് ഏകദേശം 35-40 വർഷങ്ങള് വരെ നിലനിൽക്കും. ഈ കാലയളവില് ഒരു വ്യക്തി തന്റെ ചെലവിന് ആവശ്യമുള്ളതിനെക്കാളും അധികം പണം സമ്പദിക്കുകയും അത് നിക്ഷേപിക്കാന് തുടങ്ങുകയും ചെയ്യും.
റിട്ടയർമെന്റ് ഘട്ടം	ഈ പ്രക്രിയയില് ഒരു വ്യക്തി ജോലിയില്നിന്നും വിരമിച്ചു കഴിയുന്പോള് അയാളുടെ ഭാവിയിലെ ചെലവുകള് നേരിടുന്നതിനുള്ള പണവും ആസ്തിയും സന്പാദിക്കും.

3. എന്തിനാണ് ഒരാള് പണം സന്പാദിക്കുകയും വിവിധ സാമ്പത്തിക ഉത്പന്നങ്ങള് വാങ്ങുകയും ചെയ്യുന്നത്?

ഇതിന്റെ കാരണമെന്തെനാല് ഒരു വ്യക്തിയുടെ ജീവിതഘട്ടത്തില് അവന് അവള് വിവിധ വേഷങ്ങള് ചെയ്യുന്പോള്, അവരുടെ വിവിധ ആവശ്യങ്ങൾക്കായി പണം ആവശ്യമായി വരും

ഉദാഹരണം

ഒരു വ്യക്തി വിവാഹിതനായതിനുശേഷം സ്വന്തമായി ഒരു കുടുംബം ഉണ്ടാകുന്പോള്, അവന് സ്വന്തമായി ഒരു വീട് ആവശ്യമായി വരും. കുട്ടികള് വളരുന്പോള് അവരുടെ വിദ്യാഭ്യാസ ചെലവുകള്ക്ക് പണം ആവശ്യമാണ്. മദ്ധ്യവയസ്ക്കരാകുന്നതുവരെ നല്ലപോലെ ജീവിതം മുന്നോട്ടോ കൊണ്ടുപോയിക്കൊണ്ടിരുന്ന ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് മറ്റുള്ളവരെ ആശ്രയിക്കാതെയും മക്കള്ക്ക് ഒരു ബാദ്ധ്യതയാകാതെയും സ്വന്തം ആരോഗ്യപ്രശ്നങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ചെലവുകളും റിട്ടയര്മെന്റിനുശേഷമുള്ള ചെലവുകള്ക്കായി പണം കരുതി വെയ്ക്കുന്നതിനെപ്പറ്റി ഉത്കണ്ഠ തോന്നി തുടങ്ങും. സ്വതാന്ത്രത്തോടും ആത്മാഭിമാനത്തോടും കൂടി ജീവിക്കുന്നതാണ് പ്രാധാന്യം.

രണ്ട് തീരുമാനങ്ങളുടെ സമന്വയ രൂപമാണ് സന്പാദ്യം

i. **ഉപഭോഗം നീട്ടിവെയ്ക്കുക:** ഇപ്പോഴത്തെയും ഭാവിയിലെയും ഉപഭോഗത്തിനായി പണം വീതിക്കുക.

ii. **പെട്ടെന്ന് പണമായി മാറ്റാന് കഴിയുക** രൊക്കം പണമായി മാറ്റാന് സാദ്ധ്യത കുറഞ്ഞത് വിനിമയം ചെയ്യുക വഴി. ഉദാഹരണത്തിന്, രൊക്കം പണമായി മാറ്റാന്

സാദ്ധ്യത കുറഞ്ഞത കോൺട്രാക്ടിനായി പണം വിനിമയം ചെയ്യുന്നു എന്നതാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് വാങ്ങുന്നതിനെ പരാമർശിക്കുന്നത്.

സാമ്പത്തികാസൂത്രണത്തില് രണ്ട് തരത്തിലുമുള്ള തീരുമാനങ്ങളുണ്ട്. ഒരാള് ഭാവിയിലുണ്ടായേക്കാവുന്ന വിവിധ ആവശ്യങ്ങളെ നേരിടുന്നതിനായി വിവിധ പദ്ധതികളില് വളരെ നന്നായി ആസൂത്രണം ചെയ്തുവേണം പണം നിക്ഷേപിക്കാന്.

അനുയോജ്യമായ പദ്ധതികളെപറ്റിയും ആവശ്യങ്ങളെപ്പറിയും മനസ്സിലാക്കാന്, മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തിയുടെ വിവിധ ജീവിത ഘട്ടങ്ങള് സൂക്ഷ്മമായി നോക്കേണ്ടത് വളരെ അത്യാവശ്യമാണ്.

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

ജീവിതഘട്ടങ്ങള്

ബാല്യഘട്ടം	വിദ്യാർത്ഥി ആയിരിക്കുന്ന സമയം
യൌവ്വന അവിവാഹിത ഘട്ടം	ഒരാള് പണം ഉണ്ടാക്കാന് തുടങ്ങുന്ന സമയം പക്ഷേ അവിവാഹിതന്
യൌവ്വന വിവാഹിത ഘട്ടം	ഒരു ജീവിതപങ്കാളി ഉണ്ടാകുന്ന സമയം
ചെറിയ കുട്ടികളോടുകൂടിയ വിവാഹിത ഘട്ടം	ഒരാള് രക്ഷകർത്താവ് ആകുന്ന സമയം
മുതിർന്ന കുട്ടികളോടുകൂടിയ വിവാഹിത ഘട്ടം	വളർന്ന് വരുന്ന കുട്ടികളുടെ വിദ്യാഭ്യാസത്തിനും മറ്റ് ആവശ്യങ്ങൾക്കും പണം മുടക്കേണ്ട സമയം
കുടുംബമായതിനുശേഷം/ റിട്ടയർമെന്റിന് മുന്പുള്ള ഘട്ടം	മക്കള് വളരുകയും സ്വതന്ത്രരായി പക്ഷികള് കൂട് വിട്ട് പോകുന്നത് പോലെ വീട് വിട്ട് പോകുന്ന സമയം.
റിട്ടയർമെന്റ് ഘട്ടം	ഒരാള് തന്റെ ജീവിതത്തിന്റെ അന്തിമ കാലഘട്ടത്തിലൂടെ കടന്ന് പോകുന്ന സമയം. പണം സന്പാദിച്ചു വച്ചിരിക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് മറ്റുള്ളവരെ ആശ്രയിക്കാതെ ആത്മാഭിമാനത്തോടുകൂടി തന്റെ സന്പാദ്യം ഉപയോഗിച്ച് ഈ കാലഘട്ടത്തിലെ ആവശ്യങ്ങളെ നേരിടാം. പണം കരുതി വെയ്ക്കാത്ത ഒരു വ്യക്തി മറ്റുള്ളവരെ ആശ്രയിച്ച് അഗതിയായിട്ടായിരിക്കും ജീവിക്കേണ്ടി വരിക.

4. വെവ്വേറെ ആവശ്യങ്ങള്

മുകളില് കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ജീവിതച്ചക്രം നോക്കുകയാണെങ്കില്, മൂന്ന് തരത്തിലുള്ള ആവശ്യങ്ങളാണ് ഉണ്ടാകാറുള്ളതെന്ന് നമുക്ക് കാണാം. ഇത് മൂന്ന് തരത്തിലുള്ള സാമ്പത്തിക ഉത്പന്നങ്ങളുടെ നിർമ്മാണത്തിന് കാരണമായി.

a) ഭാവിയിലെ ഇടപാടുകള് പ്രാപ്തമാക്കുക

ജീവിതചക്രത്തിലെ വിവിധ കാലഘട്ടങ്ങളില് ഉയർന്ന് വന്നേക്കാവുന്ന ഒരുകൂട്ടം പ്രതീക്ഷിത ചെലവുകളെ നേരിടുന്നതിന് ആവശ്യമായ ഫണ്ടുകളില് നിന്നാണ് ആവശ്യങ്ങളുടെ ആദ്യത്തെ സെറ്റ് ഉടലെടുക്കുന്നത്.

i. **പ്രത്യേക ഇടപാടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ആവശ്യങ്ങള്:** പണത്തിന്റെ ആവശ്യം വളരെയേറെ വേണ്ടി വരുന്ന ജീവിതത്തിലെ പ്രത്യേക സന്ദർഭം. ഉദാഹരണത്തിന്, മക്കളുടെ വിദ്യാഭ്യാസത്തിന് അഥവാ വിവാഹത്തിനായി പണം മാറ്റി വെയ്ക്കുന്നതിനുള്ള മാർഗ്ഗം; വീട് അഥവാ വീട്ടുപകരണങ്ങള് വാങ്ങുന്നത്.

ii. **പൊതു ഇടപാടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ആവശ്യങ്ങള്:** ഇപ്പോഴത്തെ ഉപഭോഗത്തില് നിന്നും പ്രത്യേക ആവശ്യത്തിനെന്ന് ഒന്നുമല്ലാതെ കരുതിവെയ്ക്കുന്ന തുക. ഇതിനെ 'ഭാവിയിലേക്കുള്ള കരുതല്' എന്നാണ് പറയുന്നത്.

b) അത്യാഹിതങ്ങളെ നേരിടുക

അത്യാഹിതങ്ങളെന്നാല് വലിയ തുക ആവശ്യമായി വരുന്ന അപ്രതീക്ഷിതമായ ജീവിത സന്ദർഭങ്ങളാണ്, ഇപ്പോഴത്തെ വരുമാനം ഉപയോഗിച്ച് അതിനെ നേരിടാന് കഴിയില്ല, ആയതിനാല് ഇതിനും മുൻകൂറായി ഫണ്ട് കരുതി വെയ്ക്കണം. മരണം, വൈകല്യം, തൊഴിലില്ലായ്മ തുടങ്ങിയ ഇത്തരം ചില സന്ദർഭങ്ങള് വരുമാനം നഷ്ടമാകുന്നതിലേക്ക് നയിക്കും. അഗ്നിബാധപോലുള്ളവ ഒരാളുടെ സമ്പത്ത് നശിപ്പിക്കും. ഇത്തരം ആവശ്യങ്ങളെ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉപയോഗിച്ച് നേരിടാം. മറ്റൊരുവിധത്തില് ഒരാൾക്ക് തന്റെ കരുതല്ധനം ഇത്തരം അത്യാഹിതങ്ങളെ നേരിടുന്നതിനായി ഉപയോഗിക്കാം.

c) സമ്പത്ത് സംഭരിക്കുക

എല്ലാ സന്പാദ്യങ്ങളും നിക്ഷേപങ്ങളും സമ്പത്ത് ഉണ്ടാക്കുന്നതിലേക്കാണ് നയിക്കുന്നത്. നമ്മള് സംഭരിക്കുന്നതിന്റെ ലക്ഷയ്ത്തെപ്പറ്റി സംസാരിക്കുന്പോള് നിക്ഷേപിക്കാനുള്ള ഒരാളുടെ താത്പര്യം പ്രധാനമായും വിപണിയിലെ അനുകൂലസാഹചര്യം മുതലെടുത്ത് പണം സന്പാദിക്കുക എന്ന ലക്ഷയ്ത്തോടെയാണ്. മറ്റൊരു തരത്തില് പറഞ്ഞാല്, സമ്പത്ത് വർദ്ധിപ്പിക്കുക എന്ന ലക്ഷയ്ത്തോടെയാണ് ഒരാള് സൂക്ഷിക്കുകയും നിക്ഷേപിക്കുകയും ചെയ്യുന്നത്.

നിക്ഷേപിക്കുന്പോള് ഉയർന്ന ലാഭം ലഭിക്കുന്നതിന് ചില റിസ്ക് എടുക്കാന് ആളുകള് തയ്യാറാകുന്നതിനാല് ഈ ലക്ഷയ്ത്തെ സ്നിഗ്ദ്ധമായ ലക്ഷയ്ം എന്നും പറയും. ഉയർന്ന ലാഭം ആഗ്രഹിക്കുന്നതിന് ഒരാളുടെ സമ്പത്ത് വളരെ പെട്ടെന്ന് തന്നെ വളരുന്നു എന്ന കാരണത്താലാണ്. സാമ്പത്ത് വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നത് താത്പര്യത്തിന് കാരണം ഇത് ഒരാളുടെ സ്വാതന്ത്ര്യവും ശ്യംഖലവും സ്വാധീനവും അധികാരവും വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നതിനാലാണ്.

5. സാമ്പത്തിക ഉത്പന്നങ്ങള്

മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ആവശ്യങ്ങൾക്ക് അനുയോജ്യമായി ധനകാര്യവിപണിയില് മൂന്ന് തരത്തിലുള്ള ഉത്പന്നങ്ങളുണ്ട്.

ഇടപാടുമായി	ബാങ്ക് നിക്ഷേപങ്ങളും മറ്റ് സാമ്പത്തിക പദ്ധതികളും പണത്തിന് ആവശ്യമായ സമയത്ത് രൊക്കെമായി എടുത്ത്

ബന്ധപ്പെട്ട ഉത്പന്നങ്ങള്	ഉപയോഗിക്കാവുന്നതാണ്
ഇൻഷുറൻസ് പോലുള്ള അത്യാഹിതങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഉത്പന്നങ്ങള്	ഇത് അപ്രതീക്ഷിതമായ സംഭവങ്ങ മൂലമുണ്ടാകാവുന്ന വന് നഷ്ടങ്ങൾക്കെതിരെ സംരക്ഷണം നൽകും
സമ്പത്ത് വർദ്ധിപ്പിക്കുന്ന ഉത്പന്നങ്ങള്	ഷെയറുകളും ഉയർന്ന വരുമാനമുള്ള ബോണ്ടുകളും അഥവാ റിയല് എസ്റ്റേറ്റ് ഇത്തരം ഉത്പന്നങ്ങൾക്കുള്ള ഉദാഹരണമാണ്. ഇവിടെ നിക്ഷേപിക്കുന്നത് കൂടുതല് പണം സന്പാദിക്കുന്നതിനാണ്.

ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് പൊതുവോ മുകളില് പ്രതിപാദിച്ചിരിക്കുന്ന പോലുള്ള എല്ലാ ആവശ്യങ്ങളും ഉണ്ടാകും, ആയതിനാല് മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന മൂന്ന് ഉത്പന്നങ്ങളും ആവശ്യമാണ്. ഒരു കവചത്തിനുള്ളില് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവ ഉണ്ടായിരിക്കുമെന്നാണ് ഒരാള് പറയുക:

i. സന്പാദിക്കേണ്ട ആവശ്യം - പണത്തിന്റെ ആവശ്യത്തിന്

ii. ഇൻഷ്വര് ചെയ്യേണ്ട ആവശ്യം - അപ്രതീക്ഷിതമായ സംഭവവികാസങ്ങൾക്കെതിരെ

iii. നിക്ഷേപിക്കേണ്ട ആവശ്യം - സമ്പത്ത് ഉണ്ടാക്കുന്നതിന്

6. റിസ്ക് പ്രൊഫൈലും നിക്ഷേപങ്ങളും

ഒരു വ്യക്തി ജീവിതചക്രത്തിലെ വിവിധ ഘടങ്ങളിലൂടെ കടന്നു പോകുന്നതായി നമ്മള് മനസ്സിലാക്കി, അതായത് വരുമാനമുള്ള ചെറുപ്പക്കാരനില് തുടങ്ങി ഒരാളുടെ അന്തിമജീവിതം വരെയുള്ള കാലഘട്ടത്തെപ്പറ്റി, ഈ കാലഘട്ടങ്ങളില് റിസ്ക് പ്രൊഫൈലും റിസ്ക് എടുക്കുന്നതിനോടുള്ള മനോഭാവവും മാറിമറിയും.

ഒരാ ചെറുപ്പമായിരിക്കുന്പോള് അയാളുടെ മുന്നില് ഒരുപാട് സമയം ഉണ്ടാകും എന്നിരുന്നാല്പോലും പെട്ടെന്ന് പണമുണ്ടാക്കുന്നതിനുള്ള ആർത്തി മൂലം അവന് റിസ്കുകളെടുക്കാന് തയ്യാറാകും. വർഷങ്ങള് കടന്നുപോകുന്പോള് അവർക്ക് കൂടുതല് മുൻകരുതലുകള് ഉണ്ടാകുകയും നിക്ഷേപിക്കുന്നതിനെപ്പറ്റി കൂടുതല് ശ്രദ്ധാലുക്കളാകുകയും ചെയ്യും, ഇപ്പോഴത്തെ ലക്ഷയ്ം ഒരാളുടെ നിക്ഷേപങ്ങള് സുരക്ഷിതവും ഉറപ്പുള്ളതുമാക്കുക എന്നതാണ്.

അവസാനമായി, ഒരാള് വിരമിക്കുന്ന സമയത്തോട് അടുക്കുന്പോള്, അവര് കുറച്ച് യാഥാസ്ഥിതികരായി മാറും. ഇപ്പോഴത്തെ ലക്ഷയ്ം വിരമിച്ചതിനുശേഷമുള്ള വർഷങ്ങളിള് ജീവിതച്ചെലവുകളെ നേരിടുന്നതിനുള്ള തുക സമാഹരിക്കുക എന്നതാണ്. ചിലര് മക്കളുടെ പേരില് ഒസ്യത്ത് തയ്യാറാക്കും, ചില സന്നദ്ധപ്രവർത്തനത്തിന് സംഭാവന നൽകും.

റിസ്ക് പ്രൊഫൈല് അനുസരിച്ച് ഒരാളുടെ നിക്ഷേപ ശൈലിയ്ക്കും വ്യത്യാസമുണ്ടാകും. അത് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു.

ചിത്രം 3: റിസ്ക് പ്രൊഫൈലും നിക്ഷേപശൈലിയും

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് അപ്രതീക്ഷിതമായി ഉണ്ടാകുന്ന സംഭവവികാസങ്ങളെ നേരിടുന്നതിന് നിങ്ങള് ശുപാർശ ചെയ്യുക?

I. ഇൻഷ്വറൻസ്
II. ബാങ്കിലെ സ്ഥിരനിക്ഷേപം പോലുള്ള ഉത്പന്നങ്ങള്
III. ഓഹരികള്
IV. കടപത്രങ്ങള്

B. സാമ്പത്തികാസൂത്രണത്തിന്റെ പങ്ക്

7. സാമ്പത്തികാസൂത്രണം

ക്ലെയിന്റിന് ഇപ്പോഴും ഭാവിയിലും ഉണ്ടായേക്കാന് സാദ്ധ്യതയുള്ള ആവശ്യങ്ങളെ ശ്രദ്ധാപൂർവ്വം കണക്കിലെടുത്ത് അത് മൂല്യനിർണ്ണയത്തിന് വിധേയമാക്കി ആ വ്യക്തിയുടെ റിസ്ക് പ്രൊഫൈലും വരുമാനവും വിലയിരുത്തി, അനുയോജ്യമായ സാമ്പത്തിക ഉത്പന്നങ്ങള് ശുപാർശ ചെയ്ത് പ്രതീക്ഷിതമോ അപ്രതീക്ഷിതമോ ആയ വിവിധ ആവശ്യങ്ങളെ നേരിടുന്നതിനുള്ള രൂപരേഖ തയ്യാറാക്കുന്നതിനെയാണ് സമ്പത്തികാസൂത്രണം എന്ന് പറയുന്നത്.

സാമ്പത്തികാസൂത്രണത്തിന്റെ ഘടകങ്ങളാണ്:

- ✓ നിക്ഷേപിക്കല് - ഒരാളുടെ റിസ്ക് ഏറ്റെടുക്കുന്നതിനുള്ള താത്പര്യം അടിസ്ഥാനമാക്കി സാമ്പദ്യപദ്ധതികള് തിരഞ്ഞെടുക്കുക
- ✓ റിസ്ക് കൈകാര്യം ചെയ്യാന്
- ✓ റിട്ടയർമെന്റ് ആസൂത്രണ ചെയ്യുക
- ✓ നികുതിയും എസ്റ്റേറ്റും ആസൂത്രണം ചെയ്യുക
- ✓ ഒരാളുടെ ആവശ്യങ്ങൾക്ക് ഫൈനാൻസ് ചെയ്യുക.

ഇതൊരു കവചത്തിലാക്കിയാല് സാമ്പത്തികാസൂത്രണത്തില് 360 ഡിഗ്രി ആസൂത്രണമാകും.

ചിത്രം 4 : സാമ്പത്തികാസൂത്രണത്തിന്റെ ഘടകങ്ങള്

8. സാമ്പത്തികാസൂത്രണത്തിന്റെ പങ്ക്

സാമ്പത്തികാസൂത്രണം എന്നത് ഒരു പുതിയ നടപടിക്രമമല്ല. നമ്മുടെ പൂർവീകര് ഇത് ലളിതമായ രീതിയില് ചെയ്തുപോരുന്നുണ്ടായിരുന്നു. അക്കാലത്ത് നിക്ഷേപമാർഗ്ഗങ്ങള് പരിമിതമായിരുന്നു. കുറച്ച് വർഷങ്ങൾക്ക് മുൻപ് ആളുകള് ഓഹരി നിക്ഷേപത്തെ ചൂതാട്ടത്തിന് സമാനമായിട്ടാണ് കണ്ടിരുന്നത്. ബാങ്ക് നിക്ഷേപങ്ങളും പോസ്റ്റല് സന്പാദ്യപദ്ധതിയും മറ്റ് നിശ്ചിത വരുമാന പദ്ധതികളികളായിരുന്നു നിക്ഷേപങ്ങള് കൂടുതലും ചെയ്തിരുന്നത്. ഇന്നത്തെക്കാലത്ത് നമ്മുടെ സമൂഹവും ഉപഭോക്താക്കളും അഭിമുഖീകരിക്കുന്ന വെല്ലുവിളികള് വ്യത്യസ്തമാണ്. അതില് ചിലതാണ്:

i. കൂട്ടുകുടുംബം ഇല്ലാതാകുക

ഇന്ന് കൂട്ടുകുടുംബങ്ങ ഇല്ലാതായി അച്ഛന്, അമ്മ, കുട്ടികള് എന്നിവര് മാത്രമടങ്ങിയ അണുകുടുംബമായി ചുരുങ്ങി. കുടുംബത്തിലെ വരുമാനമുള്ള വ്യക്തി എന്ന നിലയ്ക്ക് ഗൃഹനാഥന് വേണം അയാളും കൂടി അടങ്ങിയ കുടുംബത്തിന്റെ ചുമതലകള് നോക്കി നടത്താന്. ഇതിനായി നല്ല രീതിയിലുള്ള ആസൂത്രണം ആവശ്യമാണ്, ആയതിനാല് ഒരു സാമ്പത്തികാസൂത്രകന്റെ സഹായം ലഭിക്കുകയാണെങ്കില് കൂടുതല് പ്രയോജനപ്പെടുകയും ചെയ്യും.

ii. വിവിധ നിക്ഷേപ മാർഗ്ഗങ്ങള്

സമ്പത്ത് ഉണ്ടാക്കുന്നതിനായി അനേകം സന്പാദ്യ പദ്ധതികള് നമുക്ക് ഇന്ന് ലഭ്യമാണ്, ഓരോന്നിനും വ്യത്യസ്ത അളവിലുള്ള റിസ്കും ലാഭവുമാണുള്ളത്. സാമ്പത്തിക ലക്ഷയ്ങ്ങള് സാക്ഷാത്കരിക്കുന്നത് ഉറപ്പാക്കുന്നതിനായി റിസ്ക് എടുക്കുന്നതിനോടുള്ള താത്പര്യത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തില് വളരെയേറെ ആലോചിച്ചതിനുശേഷം വേണം നിക്ഷേപിക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട തീരുമാനം എടുക്കാന്. നിക്ഷേപ പദ്ധതി തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതിന് സാമ്പത്തികാസൂത്രണം സഹായികരമാണ്.

iii. ജീവിതശൈലികളിലുണ്ടാകുന്ന മാറ്റങ്ങള്

ഉടനടിയുള്ള കൃതാർത്ഥതയാണ് ഇന്നത്തെ രീതി. ആളുകൾക്ക് പുതിയ മൊബൈല് ഫോണുകള്, കാറുകള്, വലിയ വീടുകള്, പ്രമുഖ ക്ലബ്ബുകളിലെ അംഗത്വം, തുടങ്ങിയവ വേണം. ഈ ആഗ്രഹങ്ങള് സാധിക്കുന്നതുവഴി ആളുകള് നിലയില്ലാത്ത കയത്തില് വീഴുന്നതുപോലെ വലിയ ബാദ്ധ്യതകളിലിപെടും. അതിന്റെ ഫലമായി വരുമാനത്തിന്റെ നല്ലൊരു ഭാഗം ലോണ് അടയ്ക്കുന്നതിലേക്കും പോകുകയും അങ്ങനെ പണം സന്പാദിക്കുന്നതിനുള്ള സാദ്ധ്യത കുറയും. ഒരാളെ സാമ്പത്തികച്ചടക്കം പഠിക്കുകയും അതുവഴി ചെലവുകളെപ്പറ്റി ആസൂത്രണം ചെയ്ത് ആനാവശ്യ ചെലവുകള് വെട്ടിക്കുറച്ച് സാമ്പത്തികാസൂത്രണം വഴി ഇപ്പോഴത്തെ ജീവിതം നിലവാരം തന്നെ നിലനിർത്തികൊണ്ട് പോകുന്നതിലും ഭാവിയില് ജീവിതനിലവാരം ഉയർത്തുന്നതിലും വിജയിക്കും.

iv. പണപ്പെരുപ്പം

സമയാസമയങ്ങളിലെ വിപണിയിലെ ചരക്കുകളുടെയും സേവനങ്ങളുടെയും വിലയില് പൊതുതലത്തിലുണ്ടാകുന്ന വർദ്ധനവിനെയാണ് പണപ്പെരുപ്പമെന്ന് പറയുന്നത്. ഇത് രൂപയുടെ മൂല്യത്തിന് ഇടിവ് സംഭവിക്കുന്നതിന് കാരണമാകും. അതിന്റെ ഫലമായി ഒരാളുടെ അദ്ധ്വാനിച്ചുണ്ടാക്കിയ പണം കൊണ്ട് സാധനങ്ങള് വാങ്ങാനുള്ള ശേഷി കുറയും. ഒരാളുടെ തൊഴില് മൂലമുണ്ടായിരുന്ന സ്ഥിരവരുമാനം ഇല്ലാതാക്കുകയും കൈയ്യിലുള്ള സന്പാദ്യം മാത്രം വരുമാനമായി ഉള്ള ഒരാളുടെ റിട്ടയർമെന്റ് കാലയളവ് പണപ്പെരുപ്പം താറുമാറാക്കും. പണപ്പെരുപ്പത്തെ നേരിടുന്നതിന് ഒരാളെ സന്നദ്ധനാക്കാന് സാമ്പത്തികാസൂത്രണത്തിന് കഴിയും.

v. മറ്റ് അത്യാഹിതങ്ങളും ആവശ്യങ്ങളും

സാമ്പത്തികാസൂത്രണം വ്യക്തികളെ അവരുടെ മറ്റ് അനേകം ആവശ്യങ്ങളും വെല്ലുവിളികളും നേരിടുന്നതിന് സഹായിക്കും. ഉദാഹരണത്തിന്, രോഗങ്ങള് മൂലമുള്ള അത്യാഹിതാവസ്ഥകളും മറ്റ് അത്യാഹിതങ്ങളും മൂലമുള്ള അപ്രതീക്ഷിതമായ ചെലവുകള് നേരിടുന്നതിന് സഹായിക്കും. അതുപോലെ ആളുകളെ അവരുടെ നികുതിബാദ്ധ്യത വിവേകപൂർവ്വം കൈകാര്യം ചെയ്യാന് സഹായിക്കും.

വ്യക്തികൾക്ക് അവരുടെ സ്വത്തുക്കളും സമ്പത്തുക്കളും മരണാന്തരം അവരുടെ പ്രിയപ്പെട്ടവരിലേക്ക് ഒരു കുഴപ്പവും കൂടാതെ എത്തുമെന്ന കാര്യം ഉറപ്പാക്കേണ്ടത് അത്യാവശ്യമാണ്. ദാനനൽകുക അഥവാ സാമൂഹിക-സാമ്പത്തിക പ്രതിബദ്ധത തുടങ്ങിയ മറ്റ് ആവശ്യങ്ങളുമുണ്ട്. സാമ്പത്തികാസൂത്രണം ഇവയെല്ലാം നേടുന്നതിനാണ്.

3. സാമ്പത്തികാസൂത്രണം ആരംഭിക്കുന്നതിന് അനുയോജ്യമായ സമയം ഏതാണ്?

ഇത് സമ്പത്ത് ഉണ്ടാക്കുന്നതിനുവേണ്ടി മാത്രമാണോ? വാസ്തവത്തില്, നിങ്ങൾക്ക് ആദ്യത്തെ ശമ്പളം ലഭിക്കുന്പോള് തന്നെ ആസൂത്രണം ആരംഭിക്കുന്നതാണ് ഉചിതം. എപ്പോഴാണ് ആസൂത്രണം ചെയ്ത് തുടങ്ങേണ്ടതെന്നതിന് യാതൊരു നിയമാവലിയുമില്ല.

നമ്മളെ നയിക്കുന്നതിനായി മറ്റൊരു പ്രധാന തത്വം കൂടിയുണ്ട് - നമ്മുടെ നിക്ഷേപങ്ങളുടെ സമയപരിധി കൂടുന്തോറും, അവ അത്രയും കൂടുതല് വർദ്ധിക്കും.

ആയതിനാല് ഇത് ഒരുപാട് നേരത്തെയോ താമസിച്ചോ ആകരുത്. അങ്ങനെ ഒരാളുടെ നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് സമയത്തിന്റെ പരമാവധി ആനുകൂല്യം ലഭിക്കും. ഒരു പ്രധാനകാര്യം, ആസൂത്രണം സമ്പന്നർക്ക് മാത്രമുള്ളതല്ല. എല്ലാവർക്കും കൂടിയാണ്. ഒരാളുടെ സാമ്പത്തിക ലക്ഷയ്ങ്ങള് കൈവരിക്കുന്നതിന്, ഒരാള് അച്ചടക്കത്തോടുകൂടി നയം സ്വീകരിക്കണം, സാമ്പത്തിക ലക്ഷയ്ങ്ങള് എന്തൊക്കെയാണെന്ന് തീരുമാനിച്ചുറപ്പിക്കണം, അതിനുശേഷം ഒരാളുടെ റിസ്ക് എടുക്കുന്നതിനുള്ള താത്പര്യം അനുസരിച്ച് ഏറ്റവും അനുയോജ്യമായ നിക്ഷേപ പദ്ധതി തിരഞ്ഞെടുക്കണം. ആസൂത്രിതമല്ലാത്ത ഉൽപ്രേരിതമായ സമീപനമാണ് സാമ്പത്തികാസൂത്രണത്തോടെങ്കില് അതായിരിക്കും ഒരു വ്യക്തിയുടെ സാമ്പത്തിക ക്ലേശത്തിനുള്ള പ്രഥമ കാരണങ്ങളിലൊന്ന്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 2

സാമ്പത്തികാസൂത്രണം ആരംഭിക്കുന്നതിന് അനുയോജ്യമായ സമയം ഏതാണ്?

I. റിട്ടയർമെന്റിനുശേഷം
II. ഒരാൾക്ക് ആദ്യത്തെ ശമ്പളം കിട്ടയാലുടന്
III. വിവാഹത്തിനുശേഷം
IV. ഒരാള് പണക്കാരനായതിനുശേഷം

C. സാമ്പത്തികാസൂത്രണം - വിവിധതരങ്ങള്

ഓരോ വ്യക്തികളും പ്രായോഗ്യമാക്കേണ്ട വിവിധതരത്തിലുള്ള സാമ്പത്തികാസൂത്രണത്തെപ്പറ്റി നമുക്ക് നോക്കാം.

ചിത്രം 5: സാമ്പത്തികാസൂത്രണ ഉപദേശക സേവനങ്ങള്

ലഭ്യമായ വിവിധ ഉപദേശക സേവനങ്ങളെപ്പറ്റി നോക്കുക. അത്തരം ഏഴ് വിഭാഗങ്ങള് നമുക്ക് ഇവിടെ നോക്കാം.

- ✓ പണത്തെപ്പറ്റിയുള്ള ആസൂത്രണം
- ✓ നിക്ഷേപ ആസൂത്രണം
- ✓ ഇൻഷ്വറൻസ് ആസൂത്രണം
- ✓ റിട്ടയർമെന്റ് ആസൂത്രണം

- ✓ സ്വത്തിനെപ്പറ്റിയുള്ള ആസൂത്രണം
- ✓ നികുതി ആസൂത്രണം.

1. പണത്തിനെപ്പറ്റിയുള്ള ആസൂത്രണം

പണത്തിന്റെ ഒഴുക്ക് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നത് രണ്ട് കാര്യങ്ങൾക്കാണ്.

i. ആദ്യമായി ഒരാള് അപ്രതീക്ഷിതമായി ഉണ്ടാകുന്ന ആവശ്യങ്ങള് നേരിടുന്നതിനുള്ള കരുതല്ധനം ഉണ്ടാക്കുന്നതിനായി ഒരാള് തന്റെ വരുമാനവും ചെലവുകളും അനുയോജ്യമായ രീതിയില് കൈകാര്യം ചെയ്യണം.

ii. രണ്ടാമതായി മൂലധനനിക്ഷേപത്തിനായി ഒരാള് പണം മിച്ചം പിടിക്കേണ്ടത് ആവശ്യമാണ്.

ആദ്യപടി എന്തെന്നാല് ഒരു **ബജറ്റ് ഉണ്ടാക്കുക** എന്നതാണ് അതിനുശേഷം ഇപ്പോഴത്തെ വരുമാനം ചെലവും വിശകലനം ചെയ്യുക. അതിനായി ഒരു വ്യക്തി ഭാവിയില് നേടേണ്ടതായ ചില ലക്ഷയ്ങ്ങളുടെ പട്ടിക തയ്യാറാക്കുക. ഇപ്പോഴത്തെ ചെലവാക്കുന്ന രീതി അനുസരിച്ച് ആ ലക്ഷയ്ങ്ങള് സാക്ഷാത്കരിക്കാന് കഴിയുമോ എന്ന് ഇതില് നിന്നും മനസ്സിലാക്കാം.

അടുത്തപടി എന്തെന്നാല് **കഴിഞ്ഞ 6 മാസത്തെ വരവ് ചെലവുകളുടെ കണക്ക് വിശകലനം ചെയ്യുക** അങ്ങനെ സാധാരണയായുള്ളതും വന് തുക ചെലവായതിനെപ്പറ്റിയും മനസ്സിലാക്കാം. ചെലവുകളെ വിവിധ വിഭാഗങ്ങളായി തരം തിരിക്കാം - സ്ഥിര ചെലവുകളെന്നും അസ്ഥിര ചെലവുകളെന്നും തരം തിരിക്കാം. സ്ഥിര ചെലവുകള് ഒരാൾക്ക് നിയന്ത്രിക്കാന് കഴിയില്ല, പക്ഷേ അസ്ഥിര ചെലവുകള് കൂടുതല് വകതിരിച്ച് മാറ്റാവുന്നതായതിനാല് അത് കുറയ്ക്കാനും മാറ്റി വെയ്ക്കാനും സാധിക്കും.

മൂന്നാമത്തെ ഘട്ടമാണ് വരുന്ന **ഒരു വർഷത്തെ മാസന്തോറുമുള്ള വരവുചെലവുകളുടെ കണക്കുകള് പ്രവചിക്കുക** എന്നത്. മുൻക്കാലത്തെപ്പറ്റിയുള്ള വിശകലനത്തിലൂടെയും ഭാവിയിലെ വരവു ചെലവുകളെപ്പറ്റിയുള്ള പ്രവചനത്തിലൂടെയും ഒരാൾക്ക് തന്റെ വരവുചെലവുകളെ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള രൂപരേഖ തയ്യാറാക്കാന് സാധിക്കും.

വകതിരിച്ച് മാറ്റാവുന്ന വരുമാനം വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള തന്ത്രം രൂപകൽപന ചെയ്യുക എന്നതാണ് പണത്തെപ്പറ്റിയുള്ള ആസൂത്രണത്തിന്റെ മറ്റൊരു ഭാഗം.

ഉദാഹരണം

ഒരാൾക്ക് തന്റെ നിലവിലുള്ള കടങ്ങള് പുനർരൂപീകരിക്കാന് കഴിയും.

ഒരാൾക്ക് തന്റെ ക്രെഡിറ്റ് കാർഡിന്റെ മുകളിലുള്ള കടങ്ങള് അവ ഏകീകരിച്ച് ചെറിയ പലിശ നിരക്കുള്ള ബാങ്ക് ലോണ് ഉപയോഗിച്ച് അടയ്ക്കാം.

ഒരാൾക്ക് തന്റെ നിക്ഷേപങ്ങള് കൂടുതല് വരുമാനം ലഭിക്കുന്നതിനായി മറ്റൊരു പദ്ധതിയിലേക്ക് മാറ്റാം.

2. ഇൻഷ്വറൻസ് ആസൂത്രണം

ആളുകളെ ആവരുടെ സാമ്പത്തിക ലക്ഷയ്ങ്ങള് സാക്ഷാത്കരിക്കുന്നതില് നിന്നും അകറ്റി നിർത്തുന്ന ചില റിസ്കുകളുണ്ട്. അത്തരം റിസ്കുകൾക്ക് എതിരെ ആവശ്യമായ സംരക്ഷണം നൽകുന്നതിനുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് രൂപരേഖ നിർമ്മിക്കുന്നതാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് ആസൂത്രണത്തില് ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത്.

ഇവിടുത്തെ ജോലി എന്തെന്നാല് എത്ര ഇൻഷ്വറൻസ് വേണമെന്ന് വിലയിരുത്തുകയും ഏത് തരത്തിലുള്ള ഇൻഷ്വറൻസാണ് ഏറ്റവും അനുയോജ്യമെന്ന് നിർണ്ണയിക്കുകയുമാണ്.

i. ഒരാളുടെ വരുമാനവും അയാള്ക്ക് അകാലമരണം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കില് ആയാളുടെ ആശ്രിതരുടെ ചെലവുകൾക്ക് ആവശ്യമായ തുകയും വിലയിരുത്തിയാണ് **ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്** തീരുമാനം എടുക്കുന്നത്

ii. **ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ** ആവശ്യകത ആശുപത്രിയില് പ്രവേശിപ്പിക്കപ്പെടുന്നത് മൂലം ഒരു കുടുംബത്തിനുണ്ടാകുന്ന ചെലവുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്.

iii. അവസാനമായി നാശനഷ്ടം മൂലമുണ്ടാകാവുന്ന റിസ്കിന് എതിരെ ഒരാളുടെ വീടിന്, വാഹനത്തിന്, വ്യവസായശാലയ്ക്ക്, തുടങ്ങിയ **ഒരാളുടെ ആസ്തികൾക്കുള്ള ഇൻഷ്വറൻസിനെപ്പറ്റി** തീരുമാനം എടുക്കുന്നത് അതിന്റെ തരവും പഴക്കവും നിർമ്മിതിയും അനുസരിച്ചാണ്.

3. നിക്ഷേപാസൂത്രണം

നിക്ഷേപത്തിനായി ഒരു പ്രത്യേക മാർഗ്ഗമെന്നത് ഇല്ല. ഓരോ വ്യക്തികൾക്കും അനുയോജ്യമായ വ്യത്യസ്ത നിക്ഷേപങ്ങളാണ്. ഒരു വ്യക്തിയുടെ റിസ്ക് എടുക്കുന്നതിനുള്ള താത്പര്യത്തിന്റെയും സാമ്പത്തിക ലക്ഷയ്ങ്ങളുടെയും ആ ലക്ഷയ്ങ്ങള് സാക്ഷാത്കരിക്കുന്നതിനുള്ള സമയമണ്ഡലത്തിന്റെയും അടിസ്ഥാനത്തില് ഏറ്റവും അനുയോജ്യമായ നിക്ഷേപ പദ്ധതിയും സന്പാദ്യം വിനിയോഗിക്കേണ്ട രീതികളും നിർണ്ണയിക്കുന്ന പ്രക്രിയെയാണ് നിക്ഷേപാസൂത്രണം എന്ന് പറയുന്നത്.

a) നിക്ഷേപ സവിശേഷതകള്

ചിത്രം 6: നിക്ഷേപ സവിശേഷതകള്

ചില നിക്ഷേപസവിശേഷതകള് നിർവചിക്കുക എന്നതാണ് ആദ്യപടി. ഇതില് ഉൾപ്പെടുന്നത്:

i. **റിസ്ക് സഹിഷ്ണുത:** ഒരു നിക്ഷേപപദ്ധതി വാങ്ങുന്നതിനായി ഒരാള് മാത്രം റിസ്ക് എടുക്കാന് തയ്യാറാകുമെന്നതിനെ ആളക്കുന്നത്.

ii. **സമയമണ്ഡലം:** സാമ്പത്തിക ലക്ഷയ്ങ്ങള് സാക്ഷാത്കരിക്കുന്നതിന് ലഭ്യമായ സമയപരിധിയാണിത്. ലക്ഷയ്പ്രാപ്തിയ്ക്കായി ഉപയോഗിക്കുന്ന നിക്ഷേപ പദ്ധതിയെ സമയമണ്ഡലം ബാധിക്കും. സമയമണ്ഡലം എത്ര കൂടുതലാണോ, ഹ്രസ്വകാല ബാദ്ധ്യതയെപ്പറ്റിയുള്ള ഉത്കണ്ഠ കുറവായിരിക്കും. ഒരാൾക്ക് അതിനുശേഷം ഉയർന്ന ആദായമുള്ള പെട്ടെന്ന് പണമാക്കി മാറ്റാന് പറ്റാത്ത പദ്ധതികളില് ദീർഘകാലത്തേയ്ക്ക് നിക്ഷേപിക്കാം.

iii. **രൊക്കം പണമായി മാറ്റാവുന്നത്**: നിക്ഷേപശേഷി കുറവുള്ള വ്യക്തികൾക്കോ വരവുചെലവുകളില് അനിശ്ചിതത്വമുള്ളവർക്കോ നിർദ്ദിഷ്ട സ്വകാര്യ അഥവാ ബിസിനസ്സ് ആവശ്യങ്ങൾക്കായി നേരിടുന്നതിനോ ആയ നിക്ഷേപങ്ങള് മൂല്യം നഷ്ടപ്പെടാതെ പണമായി മാറ്റാന് കഴിയുന്ന കാര്യത്തെപ്പറ്റി ഉത്കണ്ഠ ഉണ്ടായേക്കാം.

iv. **മാർക്കറ്റ് ചെയ്യാന് കഴിയുന്നത്:** നിക്ഷേപപദ്ധതി പെട്ടന്ന് വാങ്ങനോ വിൽക്കാനോ കഴിയുന്നതായിരിക്കണം.

v. **വകമാറ്റുക:** റിസ്ക് കുറയ്ക്കുന്നതിനായി ഒരാ നിക്ഷേപങ്ങള് വകമാറ്റാന് ഉദ്ദേശിക്കുന്നതിന്റെ പരിധി.

vi. **നികുതി ഇളവുകള്:** മിക്ക നിക്ഷേപങ്ങൾക്കും ചില നികുതി ആനുകൂല്യങ്ങളുണ്ട്, മിക്കയാളുകളും വിവിധ നിക്ഷേപപദ്ധതികളുടെ ആദായനികുതി ആനുകൂല്യങ്ങൾക്ക് മുൻഗണന നൽകാറുണ്ട്.

b) അനുയോജ്യമായ നിക്ഷേപപദ്ധതി തിരഞ്ഞെടുക്കുക

മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന സവിശേഷതകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തില് അനുയോജ്യമായ നിക്ഷേപപദ്ധതി തിരഞ്ഞെടുക്കുക എന്നതാണ് അടുത്തപടി. ഒരു വ്യക്തി പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന ആദായത്തിന്റെയും റിസ്കിന്റെയും അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് യഥാർത്ഥ തിരഞ്ഞെടുക്കല്.

ഇന്ത്യയില് പണം നിക്ഷേപിക്കുന്നതിനായി അനേകം നിക്ഷേപപദ്ധതികളുണ്ട്. ഇതില് ഉൾപ്പെടുന്നവയാണ്:

- ✓ ബാങ്കിലെ വൻകിട സ്ഥാപനത്തിലെ സ്ഥിരനിക്ഷേപങ്ങള്
- ✓ പോസ്റ്റ് ഓഫീസിലെ ചെറുകിട സന്പാദ്യപദ്ധതികള്
- ✓ ഓഹരികളുടെ പൊതുവിൽപനകള്
- ✓ കടപത്രങ്ങളും മറ്റ് ഭദ്രമായ നിക്ഷേപങ്ങളും
- ✓ മ്യൂച്ചല് ഫണ്ടുകള്
- ✓ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന യൂണിറ്റ് ലിങ്ക് പോളിസികള്, തുടങ്ങിയവ.

4. റിട്ടയർമെന്റ് ആസൂത്രണം

ഒരു വ്യക്തി റിട്ടയറായതിനുശേഷമുള്ള ആവശ്യങ്ങളെ നേരിടുന്നതിനായി എത്രമാത്രം പണം വേണമെന്ന് നിർണ്ണയിക്കുകയും ആ ആവശ്യങ്ങളെ നേരിടുന്നതിനുള്ള വിവിധ റിട്ടയർമെന്റ് പദ്ധതികളെപ്പറ്റിയും തീരുമാനിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണിത്.

ചിത്രം 7 : റിട്ടയർമെന്റിന്റെ ഘട്ടങ്ങള്

റിട്ടയർമെന്റിന്റെ ഘട്ടങ്ങൾ		
സമാഹരണം	ശേഖരണം	വിതരണം

റിട്ടയർമെന്റ് ആസൂത്രണത്തിന് മൂന്ന് ഘട്ടങ്ങളാണുള്ളത്

a) സമാഹരണം: ഈ ആവശ്യത്തിനായി പണം നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന് വിവിധ തരത്തിലുള്ള തന്ത്രങ്ങള് ഉപയോഗിക്കുന്നതാണ് ഫണ്ട് സമാഹരണം.

b) ശേഖരണം: ഒരാളുടെ കഠിനാദ്ധ്വാത്തിന്റെ ഫലമായി ലഭിച്ച പണമാണ് നിക്ഷേപിക്കുന്നതെന്നും ഒരു വ്യക്തി ജോലി ചെയ്യുന്ന വർഷങ്ങളില് മൂലധനം പരമവധി വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നത് ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യുന്നതാണ് ശേഖരണം.

c) വിതരണം: റിട്ടയർമെന്റിന് ശേഷം മൂലധനം വരുമാനാവശ്യങ്ങൾക്ക് പിൻവലിക്കുന്നതിനുള്ള മികച്ച രീതിയെയാണ് ഇത് പരാമർശിക്കുന്നത്.

5. സ്വത്തിനെപ്പറ്റിയുള്ള ആസൂത്രണം

ഒരാളുടെ മരണാന്തരം അയാളുടെ സ്വത്തുക്കള് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനെപ്പറ്റിയുള്ള ആസൂത്രണമാണിത്. നോമിനിയെ വെയ്ക്കുകയും ചുമതല ഏൽപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുക അഥവാ വിൽപത്രം ഉണ്ടാക്കുക, തുടങ്ങിയ വിവിധ പ്രക്രിയകളുണ്ട്. ഒരാളുടെ മരണാന്തരം ആയാളുടെ സ്വത്തുവകകള് ആയാളുടെ ആഗ്രഹപ്രകാരം നേരാംവണ്ണം അവകാശികൾക്ക് നൽകി അഥവാ വിനിയോഗിച്ചുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക എന്നതാണ് ഇതിന്റെ പിന്നിലുള്ള ആശയം.

6. നികുതി ആസൂത്രണം

നിലവിലുള്ള നികുതി നിയമങ്ങളനുസരിച്ച് വരവുചെലവുക ആസൂത്രണം ചെയ്ത് നിക്ഷേപങ്ങള് ചെയ്ത് നികുതി ആനുകൂല്യങ്ങള് പരമാവധി എങ്ങനെ നേടാമെന്ന് നിർണ്ണയിക്കുന്നതാണ് നികൂതി ആസൂത്രണം. ഇപ്പോഴത്തെ ആഥവാ ഭാവിയിലെ ആദായനികുതി ബാദ്ധ്യതകള് കുറയ്ക്കുന്നതിനുള്ള തന്ത്രങ്ങള് ഉണ്ടാക്കുന്നതാണിത്. ഒരു കാര്യം പ്രത്യേകം ശ്രദ്ധിക്കുക ഇത് കൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത് നികുതി കുറയ്ക്കുക എന്നതാണ് അല്ലാതെ നികുതികള് ഇല്ലാതാക്കുക എന്നത് അല്ല.

നിക്ഷേപങ്ങള് പുനര് വിന്യസിച്ച് നികുതി ലാഭിക്കാനുള്ള അവസരം പരമാവധി പ്രയോജനപ്പെടുത്തിയും ഒരാൾക്ക് തന്റെ വരുമാനവും സാന്പാദ്യവും വർദ്ധിപ്പിക്കാന് സാധിക്കും, അല്ലെങ്കില് അത് നികുതി അധികൃതരുടെ കൈയ്യിലേക്ക് പോകും.

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഏജന്റുമാരോട് അവരുടെ ഉപഭോക്താവും ഉപഭോക്താവാകാന് ആഗ്രഹിക്കുന്ന വ്യക്തികളും ഇൻഷ്വറൻസ് ആവശ്യങ്ങള്ക്ക് മാത്രമല്ല അവരുടെ മറ്റ് സാമ്പത്തിക ആവശ്യങ്ങൾക്കും പിന്തുണ നൽക്കാന് ചിലപ്പോള് ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കാം.

സാമ്പത്തികാസൂത്രണത്തെപ്പറ്റിയും അതിന്റെ വിവിധ വിഭാഗങ്ങളെപ്പറ്റിയുമുള്ള ഗാഹ്യമായ അറിവ് ഏതൊരു ഇൻഷ്വറൻസ് ഏജന്റിനും ഒരു മുതല്കൂട്ടാണ്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 3

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് നികുതി ആസൂത്രണത്തിന്റെ ഭാഗമല്ലാത്തത്?

I. പരമാവധി നികുതി ആനുകൂല്യം
II. ശരിയായ രീതിയിലുള്ള നിക്ഷേപങ്ങള് വഴി നികുതി ബാദ്ധ്യത കുറയ്ക്കുക
III. നികുതി ഇല്ലാതാക്കുക
IV. നികുതി ആനുകൂല്യങ്ങള് പരമാവധി പ്രയോജനപ്പെടുത്തുക.

സംഗ്രഹം

- സാമ്പത്തികാസൂത്രണമെന്നാല്
  - ✓ ഒരാളുടെ ജീവിതത്തിന്റെ ലക്ഷയ്ങ്ങള് കണ്ടെത്തുക,
  - ✓ ആ ലക്ഷയ്ങ്ങളെ സാമ്പത്തിക ലക്ഷയ്ങ്ങളായി പരിവർത്തനം ചെയ്യുകയും
  - ✓ ഒരു വ്യക്തിയുടെ സാമ്പത്തികം കൈകാര്യം ചെയ്ത് ലക്ഷയ്പ്രാപ്തി കൈവരിക്കാന് സഹായിക്കുകയും ചെയ്യുക
- ജീവിതച്ചക്രത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തില് മൂന്ന് തരത്തിലുള്ള സാമ്പത്തിക ഉത്പന്നങ്ങളുടെ ആവശ്യങ്ങളാണ് ഉണ്ടാകാറുള്ളതേ. അതാണ്:
  - ✓ ഭാവിയിലെ ഇടപാടുകള് പ്രാപ്തമാക്കുക
  - ✓ അത്യാഹിതങ്ങളെ നേരിടുക
  - ✓ സമ്പത്ത് സംഭരിക്കുക
- കൂട്ടുകുടുംബം ഇല്ലാതാകുക പോലുള്ള സാമൂഹിക സ്ഥിതിയ്ക്ക് മാറ്റം വരുകയും ജീവിതശൈലിയിലുണ്ടായ വ്യതിയാനങ്ങളും നിക്ഷേപിക്കാനായി അനേകം പദ്ധതികള് ഇന്ന് ലഭ്യമാകുകയും കൂടി സാമ്പത്തികാസൂത്രണത്തിന്റെ ആവശ്യം വീണ്ടും വർദ്ധിച്ചു.
- ഒരാൾക്ക് ആദ്യത്തെ ശമ്പളം ലഭിക്കുന്പോള് തന്നെ സന്പാത്തികാസൂത്രണം ആരംഭിക്കുന്നതാണ് ഉചിതം.
- സന്പാത്തികാസൂത്രണ ഉപദേശക സേവനങ്ങളില് ഉൾപ്പെടുന്നവയാണ്:
  - ✓ പണത്തെപ്പറ്റിയുള്ള ആസൂത്രണം
  - ✓ നിക്ഷേപ ആസൂത്രണം
  - ✓ ഇൻഷ്വറൻസ് ആസൂത്രണം
  - ✓ റിട്ടയർമെന്റ് ആസൂത്രണം
  - ✓ സ്വത്തിനെപ്പറ്റിയുള്ള ആസൂത്രണം
  - ✓ നികുതി ആസൂത്രണം

മുഖ്യപദങ്ങൾ

1. സന്പാത്തികാസൂത്രണം
2. ജീവിതഘട്ടങ്ങള്

3. റിസ്ക് പ്രൊഫൈല്
4. പണത്തിനെപ്പറ്റിയുള്ള ആസൂത്രണം
5. നിക്ഷേപാസൂത്രണം
6. ഇൻഷ്വറൻസ് ആസൂത്രണം
7. റിട്ടയർമെന്റ് ആസൂത്രണം
8. സ്വത്തിനെപ്പറ്റിയുള്ള ആസൂത്രണം
9. നികുതി ആസൂത്രണം

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷയുടെ ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

അപ്രതീക്ഷിതമായി ഉണ്ടാകുന്ന സംഭവവികാസങ്ങൾക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതാണ് ഇൻഷ്വറൻസ്

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

ഒരാൾക്ക് ആദ്യത്തെ ശമ്പളം ലഭിക്കുന്പോള് തന്നെ സന്പാത്തികാസൂത്രണം ആരംഭിക്കുന്നതാണ് ഉചിതം.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

നികുതി ഇല്ലാതാക്കുക എന്നത് നികുതി ആസൂത്രണത്തിന്റെ ഭാഗമല്ല.

സ്വയം-പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങള്

ചോദ്യം 1

തീക്ഷണ മനോഭാവമുള്ള ഒരു വ്യക്തി തീർച്ചയായും സമ്പത്ത് ---------- നിക്ഷേപശൈലിയാകും പിന്തുടരുക.

I. ഉറപ്പാക്കുന്ന
II. സംഭവന നൽകുന്ന
III. സ്വരൂപിക്കുന്ന
IV. ചെലവാക്കുന്ന

ചോദ്യം 2

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് സമ്പത്ത് സ്വരൂപിക്കുന്നതിനുള്ള ഉത്പന്നം

I. ബാങ്ക് ലോണുകള്
II. ഓഹരികള്
III. ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികള്
IV. സേവിംഗ് ബാങ്ക് അക്കൌണ്ട്

ചോദ്യം 3

രണ്ട് തീരുമാനങ്ങളുടെ സമന്വയ രൂപമാണ് സന്പാദ്യം. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന പട്ടികയില് നിന്നും അവ തിരഞ്ഞെടുക്കുക.

I. റിസ്ക് നിലനിർത്തുന്നതും ഉപഭോഗം കുറയ്ക്കുന്നതും
II. സംഭാവന നൽകുന്നതും സ്വരൂപിക്കുന്നതും
III. ചെലവാക്കലും സ്വരൂപിക്കലും
IV. ഉപഭോഗം നീട്ടിവെയ്ക്കുകയും പെട്ടെന്ന് പണമായി മാറ്റാന് കഴിയുകയും ചെയ്യുക

ചോദ്യം 4

ഏത് ആവസ്ഥയിലെത്തുന്പോഴാണ് സ്വന്തം സന്പാദ്യത്തെപ്പറ്റി ഒരാള്ക്ക് ഏറ്റവും കൂടുതല് അഭിമാനം തോന്നുന്നത്?

I. റിട്ടയർമെന്റിനുശേഷം
II. പണമുണ്ടാക്കുന്പോള്
III. പഠിക്കുന്പോള്
IV. വിവാഹിതരായാലുടന്

ചോദ്യം 5

എന്താണ് നിക്ഷേപ സമയപരിധിയും ആദായവുമായുള്ള ബന്ധം?

I. രണ്ടും തമ്മില് ഒരു ബന്ധവുമില്ല
II. നിക്ഷേപത്തിന്റെ സമയപരിധി കൂടുതലെങ്കില് ആദായവും കൂടുതലായിരിക്കും.
III. നിക്ഷേപത്തിന്റെ സമയപരിധി കൂടുതലെങ്കില് ആദായം കുറവായിരിക്കും
IV. നിക്ഷേപത്തിന്റെ സമയപരിധി കൂടുതലെങ്കില് ആദായത്തിനുമേലുള്ള നികുതി കൂടുതലായിരിക്കും

ചോദ്യം 6

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് ഇടപാട് (ട്രാൻസാക്ഷന) ഉത്പന്നങ്ങളുടെ കീഴില് വരുന്നത്?

I. ബാങ്ക് നിക്ഷേപം
II. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
III. ഓഹരികള്
IV. ബോണ്ടുള

ചോദ്യം 7

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് അത്യാഹിത (കണ്ടിജെൻസി) ഉത്പന്നങ്ങളുടെ കീഴില് വരുന്നത്?

I. ബാങ്ക് നിക്ഷേപം
II. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
III. ഓഹരികള്
IV. ബോണ്ടുകള്

ചോദ്യം 8

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് സമ്പത്ത് സ്വരൂപിക്കുന്നതിനുള്ള ഉത്പന്നങ്ങളുടെ കീഴില് വരുന്നത്?

I. ബാങ്ക് നിക്ഷേപം
II. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
III. ജനറല് ഇൻഷ്വറൻസ്
IV. ഓഹരികള്

ചോദ്യം 9

സമയാസമയങ്ങളിലെ വിപണിയിലെ ചരക്കുകളുടെയും സേവനങ്ങളുടെയും വിലയില് പൊതുതലത്തിലുണ്ടാകുന്ന വർദ്ധനവിനെയാണ് ----------എന്ന് പറയുന്നത്.

I. വിലക്കയറ്റം
II. പണപ്പെരുപ്പം
III. താണപണപ്പെരുപ്പം
IV. ഉയർന്നപണപ്പെരുപ്പം

ചോദ്യം 10

വകതിരിച്ച് മാറ്റാവുന്ന വരുമാനം വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള തന്ത്രം താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതിന്റെ ഭാഗമല്ലാത്തത്?

I. കടം പുനർവിന്യസിക്കുക
II. ലോണ് കൈമാറ്റം
III. നിക്ഷേപം പുർവിന്യസിക്കുക
IV. ഇൻഷ്വറൻസ് വാങ്ങുന്നത്

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങളുടെ ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

തീക്ഷ്ണ മനോഭാവമുള്ള ഒരു വ്യക്തി തീർച്ചയായും സമ്പത്ത് സ്വരൂപിക്കുന്ന നിക്ഷേപശൈലിയാകും പിന്തുടരുക.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

സമ്പത്ത് സ്വരൂപിക്കുന്നതിനുള്ള ഉത്പന്നമാണ് ഓഹരികള്.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

ഉപഭോഗം നീട്ടിവെയ്ക്കുക, പെട്ടെന്ന് പണമായി മാറ്റാന് കഴിയുക എന്നീ രണ്ട് തീരുമാനങ്ങളുടെ സമന്വയ രൂപമാണ് സന്പാദ്യം.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

റിട്ടയർമെന്റിനുശേഷമാണ് സ്വന്തം സന്പാദ്യത്തെപ്പറ്റി ഒരാള്ക്ക് ഏറ്റവും കൂടുത അഭിമാനം തോന്നുന്നത്.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

നിക്ഷേപത്തിന്റെ സമയപരിധി കൂടുതലെങ്കില് ആദായവും കൂടുതലായിരിക്കും

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

ബാങ്ക് നിക്ഷേപമാണ് ഇടപാട് (ട്രാൻസാക്ഷന്) ഉത്പന്നങ്ങളുടെ കീഴില് വരുന്നത്.

ഉത്തരം 7

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസാണ് അത്യാഹിത (കണ്ടിജെൻസി) ഉത്പന്നങ്ങളുടെ കീഴില് വരുന്നത്.

ഉത്തരം 8

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

ഓഹരികളാണ് സമ്പത്ത് സ്വരൂപിക്കുന്ന ഉത്പന്നങ്ങളുടെ കീഴില് വരുന്നത്.

ഉത്തരം 9

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

സമയാസമയങ്ങളിലെ വിപണിയിലെ ചരക്കുകളുടെയും സേവനങ്ങളുടെയും വിലയില് പൊതുതലത്തിലുണ്ടാകുന്ന വർദ്ധനവിനെയാണ് പണപ്പെരുപ്പമെന്ന് പറയുന്നത്.

ഉത്തരം 10

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

വകതിരിച്ച് മാറ്റാവുന്ന വരുമാനം വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള തന്ത്രം ഇൻഷ്വറൻസ് വാങ്ങുന്നതിന്റെ ഭാഗമല്ല.

പാഠം 8

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങള് - I

ആമുഖം

ഈ പാഠം നിങ്ങളെ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങളുടെ ലോകത്തേക്കാണ് കൊണ്ടുപൊകുന്നത്. ഇത് തുടങ്ങുന്നത് ഉത്പന്നങ്ങളെപ്പറ്റി പൊതുവായി സംസാരിക്കുകയും പിന്നീട് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ആവശ്യകതയെയും വിവിധ ജീവിത ലക്ഷയ്ങ്ങള് സാക്ഷാത്കരിക്കുന്നതില് ഇത് വഹിക്കുന്ന പങ്കിനെപറ്റിയും വിശദമായി പഠിക്കാം. അവസാനമായിനമുക്ക് ചില പരമ്പരാഗത ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങളെപ്പറ്റിയും നോക്കാം.

പഠനമേഖലകള്

A. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങളെപ്പറ്റിയുള്ള അവലോകനം
B. പരമ്പരാഗത ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങള്

A. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങളെപ്പറ്റിയുള്ള അവലോകനം

1. എന്താണ് ഒരു ഉത്പന്നം?

എന്താണ് ഒരു ഉത്പന്നം എന്നത് കൊണ്ട് ആർത്ഥമാക്കുന്നതെന്ന് മനസ്സിലാക്കുന്നതിലൂടെ നമുക്ക് ആരംഭിക്കും. സാധാരണയായി ഉത്പന്നമെന്ന വാക്കുകൊണ്ട് അർത്ഥമാക്കുന്നത് ഒരു വ്യാപാരച്ചരക്കിനെയാണ് - അതായത് വിപണിയില് വാങ്ങുകയും വിൽക്കുകയും ചെയ്യുന്ന വസ്തു. 'ഉത്പന്നം എന്ന വാക്ക് ഉത്ഭവിച്ചത് 'ഉണ്ടാക്കുക' എന്ന വാക്കില് നിന്നാണ്, ഇതിന്റെ അർത്ഥം 'മുന്നോട്ട് കൊണ്ടുവരിക' അഥവാ 'സൃഷ്ടിക്കുക' എന്നാണ്. മറ്റൊരു തരത്തില്, ഒരു ഉത്പന്നം എന്നാല് ചില കഠിനാദ്ധ്വാനത്തിന്റെ അഥവാ പരിശ്രമത്തിന്റെ ഫലം അഥവാ പരിണാമം.

ഒരു ചരക്കിന്റെ ഉപയോഗം അഥവാ പ്രയോഗം ചരക്കില് നിന്ന് അല്ല പക്ഷേ അതിന്റെ സവിശേഷതയില് നിന്നാണ് ഉത്ഭവിക്കുന്നത്. ഇതാണ് നമ്മളെ മാർക്കറ്റിംഗ് കാഴ്ചപ്പാടിലേക്ക് നയിക്കുന്നത്. മാർക്കറ്റിംഗിന്റെ കാഴ്ചപാടില്, ഒരു **ഉത്പന്നമെന്നാല് ഗുണങ്ങളുടെ ഒരു ഭാണ്ഡമാണ്.** ഇതിന്റെ അർത്ഥം വിവിധ കമ്പനികള് വിപണിയില് അവരുടെ ഉത്പന്നങ്ങള് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത് വിവിധ തരത്തിലുള്ള ഗുണങ്ങള് ഒരുമിച്ച് പായ്ക്ക് ചെയ്ത് അഥവാ ഒരേ ഗുണങ്ങള് വിവിധ ഭാണ്ഡങ്ങളായിട്ടാണ്.

ഒരു ഉത്പന്നവും (മാർക്കറ്റിംഗ് കാഴ്ചപ്പാടി) ഒരു ചരക്കും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസമെന്തെന്നാ ഉത്പന്നം നമുക്ക് തിരിച്ചറിയാനാകും. പക്ഷേ ചരക്കിന്റെ കാര്യത്തി അത് സാധിക്കുകയില്ല. ഇതിന്റെ അർത്ഥം വിവിധ കമ്പനിക വിൽക്കുന്ന ഉത്പന്നങ്, അതേ ഒരേ വിഭാഗത്തിപെട്ടതാണെങ്കി പോലും, അതിന്റെ സവിശേഷതക മറ്റൊന്നി നിന്നും തികച്ചും വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും.

ഉദാഹരണം

കോൾഗേറ്റ്, ക്ലോസപ്പ്, പ്രൊമിസ് എന്നിവ വിവിധ ബ്രാൻഡുനാമത്തിലുള്ള ഒരേ വിഭാഗത്തിപ്പെട്ട ടൂത്തേപസ്റ്റുകളാണ്. പക്ഷേ ഓരോന്നിന്റെ സവിശേഷതകള് മറ്റുള്ളവയില് നിന്നും വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും.

ഒരു ഉത്പന്നം അതില് തന്നെ ഒതുങ്ങുന്ന ഒന്നല്ല പക്ഷേ മറുവശത്തുള്ളവരെ സംതൃപ്തരാക്കുന്നതിനുള്ള ഒരു മാർഗ്ഗം കൂടിയാണ്. ഒരു ഉത്പന്നം ആതിന്റെ പ്രയോജനത്തിന് എത്രമാത്രം അനുയോജ്യമാണെന്നത് ഉത്പന്നത്തിന്റെ സവിശേഷതകളെ ആശ്രയിച്ചാണ്.

ഉത്പന്നങ്ങള്:

i. സ്പഷ്ടമാകാം: നേരിട്ട് കണ്ടും സ്പർശിച്ചും മനസ്സിലാക്കാന് കഴിയുന്ന ഭൌതീക വസ്തുക്കള് (ഉദാഹരണത്തിന് കാറ്, ടിവി)

ii. സ്പഷ്ടമല്ലത്തത്: കാണാതെയും സ്പർശിക്കാതെയും മാത്രം മനസ്സിലാക്കാന് കഴിയുന്നവ.

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങള് സ്പഷ്ടമല്ലാത്തതാണ്. ഉപഭോക്താവിനെ ഒരു നിർദ്ദിഷ്ട ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നത്തിന്റെ സവിശേഷതകളെപ്പറ്റിയും അതിന് എന്തൊക്കെ ചെയ്യാന് കഴിയുമെന്നും ഉപഭോക്താവിന്റെ ആവശ്യങ്ങൾക്ക് അത് എങ്ങനെ പ്രയോജപ്പെടുമെന്നും ഉപഭോക്താക്കളെ പറഞ്ഞു മനസ്സിലാക്കി കൊടുക്കേണ്ടത് ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഏജന്റിന്റെ കടമയാണ്.

2. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങളുടെ പ്രയോജനവും പരിരക്ഷയുടെ ആവശ്യങ്ങളും

എവിടെയൊക്കെ റിസ്കുണ്ടോ അവിടെയെല്ലാം ഉത്കണ്ഠയുമുണ്ടാകും. എന്തിരുന്നാലും നമ്മള് മനുഷ്യര് റിസ്കിനെപ്പറ്റി മനസ്സിലാക്കുകയും അതിനെ നേരിടുന്നതിനെ തയ്യാറായിരിക്കുകയും ചെയ്യണം. റിസ്കിനെതിരെ സുരക്ഷ സൃഷ്ടിക്കണമെന്നുള്ള അബോധവും ആഗ്രഹവുമാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് രൂപീകരിച്ചതിന്റെ മുഖ്യകാരണം.

സാമൂഹിക ജീവികളായ നമ്മള് നമ്മളെപ്പോലുള്ള മറ്റുള്ളവരുമായി നമ്മുടെ ജീവിതം പങ്കിടുന്നത്. നമുക്ക് വളരെ വിലപിടിപ്പുള്ള ഒരു സമ്പത്തുണ്ട് **- നമ്മുടെ മനുഷ്യമൂലധനം - ഇതാണ് നമ്മുടെ അദ്ധ്വാനശേഷിയുടെ ഉറവിടം.** എന്തിരുന്നാല് പോലും നമ്മുടെ ജീവനും ജീവിതത്തിനും ചില അനിശ്ചിതത്വങ്ങളുണ്ട്. മരണം, അസുഖങ്ങള് പോലുള്ള സംഭവവികാസങ്ങള് നമ്മുടെ ഉത്പാദനശേഷിയെ നശിപ്പിക്കും അങ്ങനെ മനുഷ്യമൂലധനത്തിന്റെ മൂല്യം ഇല്ലാതാകുകയോ കുറയുകയോ ചെയ്യും.

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങള് ഒരു വ്യക്തിയുടെ അദ്ധ്വാന നൈപുണ്യത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക മൂല്യം നഷ്ടപ്പെടുന്നതിന് എതിരെ പരിരക്ഷ നൽകും, ഇത് അയാൾക്കോ അയാളുടെ ആശ്രിതർക്കോ ലഭ്യമാണ്. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിലെ ഇൻഷ്വറൻസ് എന്ന വാക്കുകൊണ്ട് അർത്ഥമാക്കുന്നത് മരണമോ സ്ഥിര വൈകല്യമോ മൂലമുണ്ടാകുന്ന സാമ്പത്തിക നഷ്ടങ്ങൾക്കെതിരെ ഒരുവന് തനിക്കും തന്റെ പ്രിയപ്പെട്ടവർക്കും സംരക്ഷണം നേടേണ്ട ആവശ്യത്തിനെയാണ്.

സേവിംഗ്, നിക്ഷേപം തുടങ്ങിയ മറ്റ് സവിശേഷതകള് കൂടിയുണ്ട്, പക്ഷേ മരണത്തിന് അഥവാ മാരക രോഗങ്ങൾക്ക് പരിരക്ഷ എന്ന നിലയിലാണ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പൊതുവേ എടുക്കാറുള്ളത്. എടുത്തുപറയുകയാണെങ്കില്, പ്രബലമായ സന്പാദ്യ മൂല്യം (പൊട്ടെൻഷ്യല് എസ്റ്റേറ്റ് വാല്യൂ) അഥവാ ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി തന്റെ ബാക്കിയുള്ള ജീവിതകാലം മുഴുവന് ഉണ്ടാക്കാന് ഉദ്ദേശിക്കുന്ന സമ്പത്ത്, കോൺട്രാക്ട് കാലാവധിയില് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് സമ്പത്തുണ്ടാക്കാനുള്ള പ്രാപ്തി നശിക്കുകയോ കേടുപാട് സംഭവിക്കുകയോ ചെയ്യുന്ന സാഹചര്യത്തില് ആ വ്യക്തിയ്ക്കോ അയാളുടെ ആശ്രിതർക്കോ നഷ്ടപരിഹാരമായി നൽകും. ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ആയാളുടെ പേരില് ആദ്യത്തെ പ്രീമിയം അടക്കുന്പോള് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത ജീവന്റെ പേരില് സൃഷ്ടിക്കുന്ന **തൽക്ഷണ സമ്പത്തില്** നിന്നുള്ള പണം കൊണ്ടാണ് ഇത് ചെയ്യുന്നത്.

ആയതിനാല്, ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി, ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് എന്തെങ്കിലും സംഭവിക്കുകയാണെങ്കില് **അയാളുടെ പ്രിയപ്പെട്ടവർക്ക് സമാധാനവും സംരക്ഷണവും നൽകും.** ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ മറ്റൊരു ജോലി സന്പാദ്യവും നിക്ഷേപവും സ്വരൂപിക്കുന്നതിനുള്ള മാർഗ്ഗമാണ് എന്നതാണ്. ഈ അർത്ഥത്തില് ഇത് നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് സുരക്ഷയും സംരക്ഷണവും നിർദിഷ്ട ആദായവും നൽകും.

മരണത്തിനും സുഖങ്ങൾക്കും എതിരെ സംരക്ഷണം നൽകുന്നതിനേക്കാളും ഒരുപാട് വലിയ ഒരു സംഗതിയാണ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്. ഇതൊരു സാമ്പത്തിക ഉത്പന്നമാണ്, ഇത് സ്റ്റാൻഡെലോണ് ഉത്പന്നത്തെക്കാള് ഉപരി ഒരു സാമ്പത്തിക പദ്ധതി കൂടിയാണ്. വളർന്നുകൊണ്ടിരിക്കുന്ന ധനകാര്യ വിപണിയില്, ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് അനേകം സാദ്ധ്യതകളുണ്ട്, വിവിധ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങളില് മാത്രമല്ല നിക്ഷേപങ്ങള്, ബോണ്ടുകള്, ഓഹരികള്, മ്യൂച്ചല് ഫണ്ടുകള് പോലുള്ള ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിന് പകരമായുള്ള ഉത്പന്നങ്ങളും ലഭ്യമാണ്.

ഈ സന്ദർഭത്തില്, ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ മൂല്യമെന്തെന്ന് ഒരാള് മനസ്സിലാക്കേണ്ടത് വളരെ അത്യാവശ്യമാണ്. **ഉപഭോക്താവിന്റെ മൂല്യം** അവരുടെ ഒരു കൂട്ടം

ആവശ്യങ്ങൾക്കുള്ള പരിഹാരം ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് എങ്ങനെ കാണുന്നു എന്നതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്.

- ✓ ഇത് അനുയോജ്യമായ ഉത്പന്നം വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ടോ? അഥവാ "ഇത് ഫലപ്രദമാണോ?"
- ✓ എന്താണ് ഇതിന്റെ ചെലവ്? അഥവാ "ഇത് പ്രാപ്തമാണോ?"

കഴിഞ്ഞ രണ്ട് നൂറ്റാണ്ടുകളിലായി ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖല അനേകം പുതുമയാർന്ന ഉത്പന്നങ്ങള് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്. ഈ യാത്ര ആരംഭിച്ചത് മരണാനുകൂല്യ ഉത്പന്നങ്ങളില് നിന്നാണ്, പക്ഷേ കാലം മാറിയതോടെ, എൻഡോവ്മെന്റ്, വൈകല്യ ആനുകൂല്യങ്ങള്, മാരക അസുഖങ്ങൾക്കുള്ള പരിരക്ഷ തുടങ്ങിയവ പോലുള്ള അനേകം ജീവിച്ചിരിക്കുന്നവർക്കുള്ള ആനുകൂല്യങ്ങളും ചേർക്കപ്പെട്ടു.

അതുപോലെ തന്നെ **'ലാഭത്തില് പങ്കു ചേരുന്നു'** എന്ന പരമ്പരാഗത ഉത്പന്നത്തില് നിന്നും, നവീകരിച്ച് 'മാർക്കറ്റ് ലിങ്ക്ഡ്' പോളിസികള് സൃഷ്ടിച്ചു ഇതില് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയെ അയാളുടെ നിക്ഷേപം തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതിനും കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് ക്ഷണിക്കുമായിരുന്നു. മറ്റൊന്നും കൂടി ചേർക്കപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്., ഇവിടെ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങള് ഒരു നിശ്ചിത ഭാണ്ഡത്തിലായിരുന്ന അത് ഉയർന്ന മാറ്റം വരുത്താവുന്ന ഉത്പന്നമായി മാറി, മാറിവരുന്ന ആവശ്യങ്ങൾക്കും ഒരാൾക്ക് താങ്ങാന് കഴിയുന്നതും ജീവിതഘട്ടങ്ങൾക്കനുസരിച്ച് പോളിസിയുടമയ്ക്ക് ഇതിന്റെ ആനുകൂല്യങ്ങളും ചെലവിന്റെ ഘടകങ്ങൾക്കും മാറ്റം വരുത്താവുന്നതാണ്.

3. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങളിലെ റൈഡറുകള്

ഉപഭോക്താക്കളുടെ ആവശ്യങ്ങൾക്ക് പരിഹാരമായി വിവിധ ആനുകൂല്യങ്ങള് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത് എങ്ങനെയെന്ന് നമ്മള് കണ്ടു. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികള് അവരുടെ വാഗ്ദാനങ്ങളുടെ മൂല്യം ഉയർത്തുന്നതിനായി വിവിധ റൈഡറുകളും വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്.

എൻഡോഴ്സ്മെന്റ് വഴി വ്യവസ്ഥ പ്രകാരമാണ് ഒരു റൈഡര് ചേർക്കുന്നത്, അത് പിന്നീട് കോൺട്രാക്ടിന്റെ ഒരു ഭാഗമായി മാറും. ചില ആനുകാലിക ഗുണങ്ങള് നൽകുന്നതിനോ അഥവാ പോളിസി പ്രകാരമുള്ള മരണാനുകൂല്യ തുക വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നതിനോ ആണ് റൈഡറുകള് പൊതുവേ ഉപയോഗിക്കുന്നത്.

റൈഡറുകളെ പിസായുടെ വിവിധ ടോപ്പിംഗുകളോട് താരതമ്യം ചെയ്യാം. അടിസ്ഥാന പോളിസി പിസാ ബേസ് പോലെ ആയിരിക്കും ഓരോ വ്യക്തികളുടെയും താത്പര്യപ്രകാരം വിവിധ ടോപ്പിംഗുകള് ലഭ്യമായതുപോലെയാണ് റൈഡറുകളുടെ ലഭ്യത. ഒരു വ്യക്തിയുടെ വിവിധ ആവശ്യങ്ങ ഒറ്റ പ്ലാനില് സമന്വയിപ്പിച്ചെടുക്കാന് റൈഡറുകള് സഹായിക്കും.

ചിത്രം 1 : ലഭ്യമായ റൈഡറുകള്

പ്ലെയിൻ പിസ (അടിസ്ഥാന

ലഭ്യമായ ടോപ്പിംഗുകൾ

ഒരു നിലവാരമുള്ള ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടില് വൈകല്യ പരിരക്ഷ, അപകട പരിരക്ഷ, മാരക അസുഖ പരിരക്ഷ എന്നിവ അധിക ആനുകൂല്യങ്ങള് ലഭിക്കുന്നതിന് റൈഡറുകളായി ചേർക്കാം. ഈ റൈഡറുകള് പോളിയിയുടമയ്ക്ക് സ്വയം തിരഞ്ഞെടുക്കുകയും അധികം പ്രീമിയം നൽകി ലഭ്യമാക്കാം.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് സ്പഷ്ടമല്ലാത്ത ഉത്പന്നം?

I. കാര്
II. വീട്
III. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
IV. സോപ്പ്

B. പരമ്പരാഗത ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങള്

നമ്മള് ഇപ്പോള് ചില പരമ്പരാഗത ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങളെപ്പറ്റിയാണ് പഠിക്കാന് പോകുന്നത്.

ചിത്രം 2: പരമ്പരാഗത ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങള്

1. ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാനുകള്

ടോം ഇൻഷ്വറൻസിന് കോൺട്രാക്ടില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന കാലവധിയില് മാത്രമേ പ്രാബല്യമുണ്ടാകുകയുള്ളു. ഒരു ടേം എന്നത് ഒരു വിമാന യാത്ര പൂർത്തിയാക്കുള്ള ചെറിയ കാലയളവ് മുതല് 40 വർഷം വരെ ലഭ്യമാണ്.

സംരക്ഷണം 65 അഥവാ 70 വയസ്സ് വരെ ലഭ്യമാണ്. ഒരു വർഷം മാത്രം കാലാവധിയുള്ള ടേം പോളിസികള് ആസ്തി (പ്രോപ്പർട്ടി) - അത്യാഹിത (കാഷ്വാലിറ്റി) ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകൾക്ക് സമാനമാണ്. ഇത്തരം പോളിസികളിലൂടെ ലഭിക്കുന്ന മുഴുവന് പ്രീമിയങ്ങളെയും മരണമെന്ന റിസ്കിന്റെ ചെലവിനുള്ളത് എന്നാണ് കമ്പനികള് കണക്കാക്കുന്നത്. ഇൻഷ്വറർക്ക് യാതൊരു വിധത്തിലുമുള്ള സന്പാദ്യമോ ക്യാഷ് മൂല്യമോ ഇതിലൂടെ ലഭിക്കുകയില്ല.

a) പ്രയോജനം

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ പിന്നിലുള്ള മുഖ്യവും അടിസ്ഥാനവുമായ ആശയം ഒരു ടേം ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് സാക്ഷാത്കരിക്കും, അതായത്, ജീവന് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത ഒരു വ്യക്തി അകാലത്തില് മരിക്കുകയാണെങ്കില് അയാളുടെ കുടുംബത്തിന്റെ സംരക്ഷണത്തിനായി ഒരു തുക ലഭിക്കും. ഈ വലിയ തുകയാണ് ഇൻഷ്വര് ചെയ്തതിരുന്ന വ്യക്തി അയാളുടെ പ്രിയപ്പെട്ടവർക്കായി കരുതി വച്ചിരുന്ന അയാളുടെ ജീവന്റെ മൂല്യം: ഇത് മദ്ധ്യസ്ഥരിലൂടെ സ്വന്തമായി തിരഞ്ഞെടുക്കുകയോ ശാസ്ത്രീയമായി ഗണിക്കുകയോ ചെയ്യാം.

ഒരു ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി കൈയ്യില് ഒതുങ്ങുന്ന ഇൻകം റിപ്ലേസ്മെന്റ് പ്ലാനായും വരുന്നുണ്ട്. ഇവിടെ ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത ഒരു വ്യക്തി അകാലത്തില് മരിക്കുകയാണെങ്കില് അയാളുടെ ആശ്രിതർക്ക് വലിയ തുകയായി നൽകുന്നതിന് പകരം മാസന്തോറുമോ ത്രൈമാസത്തിലോ അതുപോലെ മുൻനിശ്ചയിച്ചിട്ടുള്ള കാലയളവില് ആശ്രിതർക്ക് ആനുകൂല്യങ്ങള് നൽകും.

b) വൈകല്യം

പൊതുവേ ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി മരണത്തിന് മാത്രമാണ് പരിരക്ഷ നൽകാറുള്ളത്. എങ്കില്പോലും, വൈകല്യ സംരക്ഷണ റൈഡറോടുകൂടി മുഖ്യ പോളിസി വാങ്ങുകയും ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെ കാലവധി സമയത്ത് ആർക്കെങ്കിലും അത്തരമൊരു ദുർവിധി ഉണ്ടാകുകയാണെങ്കില്, ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് അവകാശിയ്ക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകും. ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തി കാലാവധി അവസാനിച്ചതിനുശേഷമാണ് മരിക്കുന്നതെങ്കില് യാതൊരുവിധത്തിലുമുള്ള ആനുകൂല്യവും ലഭിക്കുന്നതല്ല, കാരണം പോളിസി കാലാവധി കഴിയുന്നതോടെ എല്ലാ ഇടപാടുകളും അവസാനിക്കും.

ചിത്രം 3: വൈകല്യം

c) ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് റൈഡറായി

ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് സംരക്ഷണം പൊതുവേ സ്റ്റൻഡ് ഐലോണ് പോളിസിയായിട്ടാണ് നൽകുന്നത്, പക്ഷേ പോളിസിയില് റൈഡറായിട്ടും ഇത് നൽകാം.

ഉദാഹരണം

പെൻഷന് പ്ലാനില് മരണാനുകൂല്യത്തിനുള്ള വ്യവസ്ഥയും ഉണ്ടായേക്കാം, അതായത് ഒരു വ്യക്തി പെൻഷന് ലഭിച്ചു തുടങ്ങുന്നതിന് മുന്പ് മരിക്കുകയാണെങ്കില് മരണാനുകൂല്യമായി നൽകേണ്ടി വരും.

d) പുതുക്കാന് കഴിയുന്നത്

ടേം ഇൻഷ്വറൻസില് വാർഷിക അടിസ്ഥാനത്തില് കാലാവധി മുഴുവന് ഒരു നിശ്ചിത തുകയാണ് പൊതുവേ ഈടാക്കാറുള്ളത്. ചില പ്ലാനുകളില് കാലാവധി അവസാനിക്കുന്പോള് പുതുക്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥയുമുണ്ട്, ഇത്തരം ഉത്പന്നങ്ങളില് പുതുക്കുന്ന സമയത്തെ ഒരു വ്യക്തിയുടെ വയസ്സും ആരോഗ്യനിലയും അനുസരിച്ച് പ്രീമിയം പുനർനിർണ്ണയിക്കുകയും പുതിയ വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം പോളിസി പുതുക്കി നൽകും.

e) പരിവർത്തം ചെയ്യാവുന്ന

പരിവർത്തനം ചെയ്യാവുന്ന ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികള് പോളിസിയുടമകളെ ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി '**ആജീവനാന്ത പ്ലാൻ**ന് പോലുള്ള സ്ഥിരം പ്ലാനുകളിലേക്ക് മാറാനോ പരിവർത്തനം ചെയ്യാനോ അനുവദിക്കും. സ്ഥിരമായ ക്യാഷ് മൂല്യമുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കാന് ആഗ്രഹിക്കുകയും പക്ഷേ താത്ക്കാലം അതിന്റെ ഉയർന്ന പ്രീമിയങ്ങള് അടയ്ക്കാന് കഴിവില്ലാത്തവർക്ക് ഈ പ്രത്യേക സവിശേഷത ഗുണകരമാകും.

f) യുഎസ്പി

ടേം ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ഏകീകൃത വിൽപന പ്രമേയം (യൂണീക്ക് സെല്ലിഗ് പ്രൊപ്പോസിഷന്) എന്നത് അതിന്റെ ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ വിലയാണ്, ഇത് ഒരാളെ ചുരുങ്ങിയ ബജറ്റില് പൊതുവേ വലിയ തുകയുടെ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി എടുക്കാന് പ്രാപ്തനാക്കും. ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രീമിയം അടയ്ക്കാന് പരിമിതമായ ബജറ്റുള്ള ഒരാൾക്ക് ഏതെങ്കിലും സാഹചര്യത്തില് തന്റെ മരണം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കില് തന്റെ കുടുംബത്തിന് അഭിമുഖീകരിക്കേണ്ടി വരുന്ന സാമ്പത്തിക ബുദ്ധിമുട്ടുകൾക്കെതിരെ അവർക്ക് സംരക്ഷണം നൽകുന്നതിന് കുടുംബത്തിലെ മുഖ്യ വരുമാനക്കാരന് എന്ന നിലയില് എടുക്കുവാവ് കഴിയുന്ന ഏറ്റവും മികച്ച പ്ലാനാണിത്.

g) വിഭിന്നരൂപങ്ങള്

ടേം അഷ്വറൻസിനെ അനേകം വിഭിന്ന രൂപങ്ങളാക്കാന് സാധിക്കും

ചിത്രം 4: ടേം അഷ്വറൻസിന്റെ വിഭിന്നരൂപങ്ങള്

കൂടുന്ന ടേം അഷ്വറന്സ്

പ്രീമിയം തിരികെ നല്കുന്ന ടേം അഷ്വറന്സ്

i. കുറയുന്ന ടേം അഷ്വറൻസ്

ഈ പ്ലാന് മരണാനുകൂല്യം നൽകും പക്ഷേ ടേം പരിരക്ഷയുടെ തുകയില് കുറവ് വരും. 10 വർഷത്തെ കുറയുന്ന ടേം അഷ്വറൻസ് പോളിസി അങ്ങനെ ആദ്യവർഷം മരണാനുകൂല്യമായി 1,00,000 രൂപ വാഗ്ദാനം ചെയ്യാം, അതില് ഓരോ വർഷവും 10,000 രൂപ വീതം കുറയുകയും, പത്താമത്തെ വർഷമാകുന്പോഴേക്കും അത് പൂജ്യമായി പരിണമിക്കും. ഓരോ വർഷവും അടയ്ക്കേണ്ട പ്രീമിയം അതേ നിലയില് തന്നെ തുടരും.

കുറയുന്ന ടേം അഷ്വറൻസ് പ്ലാനുകള് പണയവസ്തു വീണ്ടെടുക്കുന്നതും ക്രെഡിറ്റ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികളുമായിട്ടാണ് മാർക്കറ്റ് ചെയ്യുന്നത്.

- ✓ **പണയവസ്തു വീണ്ടെടുക്കുക:** ഈ കുറയുന്ന ടേം അഷ്വറൻസ് പ്ലാന് രൂപകൽപന ചെയ്തിരിക്കുന്നത് ഒരു മരണാനുകൂല്യം പണയവസ്തു വീണ്ടെക്കുന്നതിനുള്ള വായ്പയിലേക്ക് പോകും. അത്തരം വായ്പകളില്, ഓരോ മാസത്തെയും ഇൻസ്റ്റോൾമെന്റ് (ഇഎംഐ) തുകയും മൂലധനതുക കുറയുന്നതിലേക്ക് നയിക്കും. ഇൻഷ്വറൻസ് ഉണ്ടാക്കിയിരിക്കുന്നത് ഏതുസമയത്തും മരണാനുകൂല്യത്തിന്റെ തുകയും ലോണിന്റെ ബാക്കി തുകയും തുല്യമായിരിക്കും. വായ്പയുടെ കാലാവധിയുടെ അതേ കാലാവധിയായിരിക്കും ഇൻഷ്വറൻസിന്റെതും. പുതുക്കുന്നതിനുള്ള പ്രീമിയം ടേം കാലാവധിയില് ഒരേ

തലത്തിലായിരിക്കും. പണയവസ്തു വീണ്ടെടുക്കുന്നതിനുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് വാങ്ങുന്നത് മിക്ക ഈടുനൽകിയുള്ള ലോണുകളിലെയും ഒരു വ്യവസ്ഥയാണ്.

- ✓ **ക്രെഡിറ്റ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്** -വായ്പ എടുക്കുന്ന വ്യക്തി ലോണ് അടച്ച് തീരുന്നതിന് മുന്പ് മരിക്കുകയാണെങ്കില് വായ്പ തുകയുടെ ബാക്കി അടയ്ക്കുന്നതിനായി രൂപകൽപന ചെയ്തതാണിത്. ഈട് വസ്തു വീണ്ടെടുക്കുന്നത് പോലെ ഇതും പൊതുവേ തുക കുറയുന്ന ടേം അഷ്വറൻസാണ്. ഇത് പൊതുവേ പണമിടപാട് സ്ഥാപനങ്ങിക്ക് അവരില് നിന്നും വായ്പ എടുക്കുന്നവരുടെ ജീവന് പരിരക്ഷ നൽകുന്നതിനുള്ള ഗ്രൂപ്പ് ഇൻഷ്വറൻസായിട്ടാണ് വിൽക്കുന്നത്. ഇത് വാഹന വായ്പയ്ക്കും മറ്റ് സ്വകാര്യ വായ്പകൾക്കും ലഭ്യമാണ്. പോളിസി കാലാവധിയില് ലോണ് എടുക്കുന്ന വ്യക്തി മരിക്കുകയാണെങ്കില് ഇത്തരം പോളിസികളുടെ ആനുകൂല്യങ്ങള് നേരിട്ട് പണമിടപ്പാട് സ്ഥാപനങ്ങൾക്കാണ് നല്കുന്നത്.

ii. കൂടുന്ന ടേം അഷ്വറൻസ്

പേരിലേത് പോലെതന്നെ, ഈ പ്ലാന് പോളിസി കാലാവധി കൂടുന്നത് അനുസരിച്ച് കൂടുന്ന മരണാനുകൂല്യമാണ് നൽകുന്നത്. ആകെതുകയില് ഒരു നിർദ്ദിഷ്ട തുക അഥവാ ശതമാനമാണ് പോളിസി കാലയളവിലെ ഓരോ നിർദ്ദിഷ്ട സമയങ്ങളിലും കൂടുന്നത്. ജീവിത ചെലവ് വർദ്ധിക്കുന്നത് അനുസരിച്ച് മുഖവിലയും കൂടും. പരിരക്ഷയുടെ തുക കൂടുന്പോള് പൊതുവേ പ്രീമിയവും കൂടും.

iii. പ്രീമിയം തിരികെ നൽകുന്ന ടേം ഇൻഷ്വറൻസ്

മറ്റൊരു പ്രധാന (പ്രതേകിച്ചും ഇന്ത്യയില് ജനപ്രിയമായ) പോളിസിയാണ് പ്രീമിയം തിരികെ നൽകുന്ന ടേം ഇൻഷ്വറൻസ്. പോളിസിയുടമയ്ക്ക് പോളിസി കാലാവധി തീരുന്നത് വരെ ജീവിച്ചിരിക്കുകയാണെങ്കില് ഒന്നും നഷ്ടപ്പെട്ടിട്ടില്ല എന്ന സംതൃപ്തി ഈ പ്ലാന് നൽകും. തീർച്ചയായും പ്രീമിയങ്ങള് തിരികെ ലഭിക്കാത്ത സമാനമായ ടേം അഷ്വറൻസുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുന്പോള് ഇതിന്റെ പ്രീമിയം വളരെ ഉയർന്നതാണ്.

h) പ്രാധാന്യമുള്ള സന്ദർഭങ്ങള്

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന സന്ദർഭങ്ങളില് ടേം ഇൻഷ്വറൻസിന് വളരെ പ്രാധാന്യമുണ്ട്:

i. ഇൻഷ്വറൻസ് സംരക്ഷണത്തിന്റെ ആവശ്യം താൽക്കാലികമായിടത്ത്, അതായത് ഈട് വസ്തു വീണ്ടെടുക്കുന്നതിനോ ഊഹക്കച്ചവടത്തിന്റെ സംരക്ഷണത്തിനോ

ii. സന്പാദ്യ പദ്ധതിയ്ക്കുള്ള അധിക അനുബന്ധമായിട്ട്, ഉദാഹരണത്തിന് ചെറുപ്പക്കാരായ മാതാപിതാക്കള് അവരുടെ ആശ്രിതര് വളരുന്ന സമയക്ക് അധിക സംരക്ഷണം നൽകുന്നതിന് എടുക്കുന്ന തുക കുറയുന്ന ടേം അഷ്വറൻസ്. സ്ഥിരമായ പ്ലാന് താങ്ങാന് കഴിയില്ലെങ്കില് പരിവർത്തനം ചെയ്യാവുന്ന ടേം അഷ്വറൻസ് ശുപാർശ ചെയ്തേക്കാം.

iii. "ടേം വാങ്ങി ബാക്കി നിക്ഷേപിക്കുക" എന്ന തത്വത്തിന്റെ ഭാഗമായി, ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയില് നിന്നും വിലകുറഞ്ഞ ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് സംരക്ഷണം മാത്രം വാങ്ങുകയും ഫലത്തില് പ്രീമിയങ്ങളുടെ ബാക്കി വരുന്ന തുക ആകർഷകമായ മറ്റേതെങ്കിലും പദ്ധതിയില് നിക്ഷേപിക്കുകയും ചെയ്യും. പോളിസിയുടമ തീർച്ചയായും അത്തരം നിക്ഷേപങ്ങളുടെ റിസ്കുകള് സഹിക്കേണ്ടി വരും.

i) പരിഗണന

ടേം അഷ്വറൻസ് പ്ലാനുകളുടെ മത്സരസ്വഭാവ സവിശേഷതകളുടെ പ്രഥമമായ അടിസ്ഥാനമാണ് വില. വളരെ കുറഞ്ഞ പ്രീമിയം മാത്രം നൽകേണ്ടി വരുന്ന വർഷംതോറും പുതുക്കുന്ന പോളിസികളിലാണ് ഇത് പ്രത്യേകിച്ചും കണ്ടുവരുന്നത്.

ഇത്തരം ഒരു വർഷം കാലാവധിയുള്ള ടേം പ്ലാനുകളുടെ പ്രശ്നമെന്തെന്നാല് പ്രായം കൂടുന്നത് അനുസരിച്ച് മരണനിരക്കിനുള്ള ചെലവുകളും കൂടും. ആയതിനാല് ഇവ ചെറിയ കാലാവധിയുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാനുകൾക്ക് മാത്രമാണ് അനുയോജ്യം.

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

ടേം പ്ലാനുകളുടെ പരിമിതികള്

ഈ സമയത്ത് തന്നെ ഒരാല് ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാനുകളുടെ പരിമിതികളും കൂടി അറിഞ്ഞിരിക്കണം. ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ എടുക്കുന്നതിനുള്ള ആവശ്യം സ്ഥിരവും ഇൻഷ്വറൻസ് സംരക്ഷണത്തിന്റെ ആവശ്യം കാലാവധി കഴിഞ്ഞതിനുശേഷവും വേണ്ടിവരുന്പോഴാണ് മുഖ്യ പ്രശ്നം ഉടലെടുക്കുന്നത്. കാലാവധി കഴിയുന്പോഴേക്കും പോളിസിയുടമയെ ഇൻഷ്വര് ചെയ്യാന് കഴിയാത്ത അവസ്ഥയായിരിക്കും ആയതിനാല് 65 അഥവാ 70 വയസ്സില് പുതിയ പോളിസി ലഭിക്കാന് ബുദ്ധിമുട്ടാണ്. മാരകമായ അസുഖങ്ങള് പോലുള്ളവ മൂലം തങ്ങളുടെ സമ്പത്ത് നശിക്കുന്നതിന് എതിരെ കൂടുതല് സ്ഥിരതയുള്ള പ്ലാനുകല് എടുത്ത് സമ്പത്ത് സംരക്ഷിക്കുകയാണ് ആളുകള് ചെയ്യേണ്ടത്. ടേം അഷ്വറൻസ് അത്തരം സന്ദർഭങ്ങളില് പ്രയോജനകരമല്ല.

2. ആജീവനാന്ത ഇൻഷ്വറൻസ്

ടേം അഷ്വറൻസ് പോളിസികള് താത്ക്കാലിക അഷ്വറൻസിന് ഉദാഹരണങ്ങളാണ്, ഇവിടെ താൽക്കാലിക കാലയളവിലേക്കാണ് സംരക്ഷണം ലഭിക്കുക, എന്നാല് ആജീവനാന്ത ഇൻഷ്വറൻസ് സ്ഥിരമായ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയ്ക്ക് ഉദാഹരണമാണ്. മറ്റൊരുതരത്തില്, **ഇവിടെ പരിരക്ഷ ഇത്ര കാലത്തേയ്ക്കെന്ന് നിശ്ചയിച്ചിട്ടില്ല, ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ മരണം സംഭവിക്കുന്പോള് ഇൻഷ്വറര് നൽകാമെന്ന് വാഗ്ദാനം ചെയ്തിരുന്ന തുക മരണാനുകൂല്യമായി നൽകും, മരണം എപ്പോള് സംഭവിക്കുന്നുവെന്നത് ഒരു പ്രശ്നമല്ല.** ഒരാളുടെ ജീവിതകാലം മുഴുവനോ നിർദ്ദിഷ്ട കാലയളവ് വരെയോ പ്രീമിയം അടയ്ക്കാം.

ആജീവനാന്ത ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ പ്രീമിയം ടേം അഷ്വറൻസിന്റെ പ്രീമിയത്തെക്കാള് വളരെ കൂടുതലാണ്, കാരണം ആജീവനാന്ത പോളിസി ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി മരിക്കുന്നത് വരെ പരിരക്ഷ നൽകുന്ന രീതിയിലാണ് രൂപകൽപന ചെയ്തിരിക്കുന്നത്, ആയതിനാല് എപ്പോഴും മരണാനുകൂല്യം നൽകുന്ന രീതിയിലാണ് ഇത് രൂപകൽപന ചെയ്യാറുള്ളത്. ടേം ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ചെലവുകൾക്കായി ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി അവർക്ക് ആവശ്യമായ പണം പ്രീമിയത്തില് നിന്നും എടുത്തതിനുശേഷം ബാക്കി തുക പോളിസി ഉടമയുടെ പേരില് നിക്ഷേപിക്കുന്നു. ഇതിനെ ക്യാഷ് വാല്യു എന്നാണ് പറയുന്നത്. ഒരാൾക്ക് അടിയന്തരമായി പണം വേണ്ടി വരുന്പോള് പോളിസി ലോണിന്റെ രൂപത്തില് പണം പിൻവലിക്കുകയോ പോളിസി സറണ്ടര് ചെയ്ത് അതിന്റെ ക്യാഷ്-വാല്യൂ തിരികെ വാങ്ങുകയോ ചെയ്യാം.

വായ്പയുടെ കുടിശ്ശികയും പലിശയും നിലനിൽക്കുന്നുണ്ടെങ്കില് മരണം സംഭവിക്കുന്പോള് അവ കിഴിച്ചതിനുശേഷം ബാക്കി മാത്രമേ മരണാനുകൂല്യമായി നൽകുകയുള്ളു.

കുടുംബത്തിലെ മുഖ്യവരുമാനക്കാരന് തനിക്ക് അകാലമരണം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കില് കുടുംബത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക സുരക്ഷയ്ക്ക് എടുക്കുന്നതിന് ഏറ്റവും മികച്ച പ്ലാനാണ് ആജീവനാന്ത പോളിസി.

ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് ദീർഘക്കാലത്തേയ്ക്ക് സ്ഥിരതയോടെ ആജീവനാന്ത പോളിസിയുടെ ഉയർന്ന പ്രീമിയം താങ്ങാന് കഴിയണം, ഒരാള് എപ്പോള് മരിക്കുമെന്നത് കണക്കാക്കാതെ മരണാനുകൂല്യം ലഭ്യമാക്കുന്ന ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി ആവശ്യമാണ്, അതേ സമയത്ത് തന്നെ ആവശ്യമെങ്കില് ആജീവനാന്ത പോളിസിയുടെ ക്യാഷ് വാല്യൂ റിട്ടയർമെന്റിന് ശേഷമുള്ള ആവശ്യങ്ങൾക്കും ഉപയോഗിക്കാന് സാധിക്കും.

കുടുംബത്തിലെ സന്പാദ്യത്തിലും സമ്പത്ത് സൃഷ്ടിച്ച് അടുത്ത തലമുറയ്ക്ക് നൽകുന്ന കാര്യത്തിലും ആജിവനാന്ത ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട പങ്കാണ് വഹിക്കുന്നത്. ഇത് വാങ്ങുന്നത് പ്രേരിപ്പിക്കുന്ന മുഖ്യ ലക്ഷയ്ം - ഒരാളുടെ ഭാവി തലമുറയ്ക്ക് തന്റെ പൈതൃകം കൈമാറുക എന്ന ആഗ്രഹമാണ്. കുട്ടികളുൾപ്പടെയുള്ള കുടുംബത്തിന് മുഴുവന് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികളുടെ ഉയർന്ന ഉടമസ്ഥാവകാശവും കുടുംബത്തിനോട് ഉയർന്ന കരുതലും, ഈ ലക്ഷയ്ത്തെ കൂടുതല് ഊന്നികാട്ടുന്നു.

3. എൻഡോവ്മെൻഷ് അഷ്വറൻസ്

ഒരു എൻഡോവ്മെന്റ് അഷ്വറൻസ് രണ്ട് പ്ലാനുകളുടെ സംയോജിത രൂപമാണ്:

- ✓ കാലാവധിയ്ക്കുള്ളില് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ മരണം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കില് മുഴുവന് തുകയും നൽകുമെന്ന് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ടേം അഷ്വറൻസ് പ്ലാന്
- ✓ കാലാവധി അവസാനിക്കുന്പോള് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തി ജീവിച്ചിരിക്കുകയാണെങ്കില് മുഴുവന് തുകയും നൽകുമെന്ന് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ഒരു സംശുദ്ധ എൻഡോവ്മെന്റ് പ്ലാന്

ഈ ഉത്പന്നത്തിന് അങ്ങനെ മരണാനുകൂല്യം, ജീവിച്ചിരുന്നാലുള്ള ആനുകൂല്യം എന്നീ രണ്ട് ഘടകങ്ങളുണ്ട്. ധനപരമായി നോക്കുകയാണെങ്കില് ഈ കോൺട്രാക്ട് കുറയുന്ന ടേം ഇൻഷ്വറൻസിന്റെയും നിക്ഷേപം ഘടകം വർദ്ധിക്കുന്നതിന്റെയും സംയോജിത രൂപമാണ്. പോളിസി ടേം ചെറുതെങ്കില് നിക്ഷേപ ഘടകം വലുതായിരിക്കും.

ടേമിന്റെയും നിക്ഷേപത്തിന്റെയും സംയോജിത ഘടകങ്ങള് ആജീവനാന്ത കോൺട്രാക്ടിലും മറ്റ് ക്യാഷ്-വാല്യൂ കോൺട്രാക്ടുകളിലും ഉണ്ട്. ഇത് പക്ഷേ ഏറ്റവും കൂടുതലായി നിൽക്കുന്നത് എൻഡോവ്മെന്റ് അഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകളിലാണ്. നിര്ദ്ദിഷ്ട കാലാവധിയില് നിശ്ചിത തുക വളരുന്നതിന് പദ്ധതി വളരെ പ്രയോജനകരമാണ്.

എൻഡോവ്മെന്റ് പ്രധാനമായും ഒരു സമ്പദ്യപദ്ധതിയാണ്, ഇതില് അകാലത്തിലുള്ള മരണത്തിനെതിരെ ഇൻഷ്വറൻസ് വ്യവസ്ഥപ്രകാരം സംരക്ഷണം നൽകുന്നുണ്ട്. ഉപഭോക്താവിന്റെ ഇൻഷ്വറൻസിനെ സന്പാദ്യ പദ്ധതിയോട് ബന്ധിപ്പിച്ച് ഒരാളുടെ സ്വകാര്യ സാമ്പത്തി പ്ലാനുകളുടെ അനിശ്ചിതത്വം നീക്കുന്നതിനുള്ള ഒരു ഉപകരണമാണിത്. സന്പാദ്യം സ്വരൂപിക്കുന്നതിനുള്ള സുരക്ഷിതവും കർശനവുമായ മാർഗ്ഗവും എൻഡോവ്മെന്റ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്. മുൻകരുതലോടുള്ള നിക്ഷേപവും ആസ്തിയും ബാദ്ധ്യതയും കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന സുരക്ഷിതമായ രീതിയും, പ്രീമിയത്തിന്റെ അർദ്ധ-നിര്ബന്ധങ്ങളും സാന്പാദിക്കുന്നതിനുള്ള പ്രചോദനം നൽകും.

ആളുകള് എൻഡോവ്മെന്റ് പ്ലാനുകള് വാങ്ങുന്നത് വയസ്സാകുന്പോഴുള്ള ആവശ്യങ്ങളെ നേരിടുന്നതിനുള്ള സുരക്ഷിത മാർഗ്ഗമെന്ന നിലയിലോ പ്രത്യേക ആവശ്യങ്ങളായ കുട്ടികളുടെ വിദ്യാഭ്യാസ ഫണ്ടിന് അതയാത് ഏകദേശം 15 വർഷം കാലാവധി അഥവാ മകളുടെ വിവാഹ ചെലവുകളെ നേരിടുന്നതിനുള്ള ഫണ്ടിനോ വേണ്ടിയാണ്. ഇത്തരം ലക്ഷങ്ങളുടെ കാര്യത്തി റിസ്ക് എടുക്കുകയില്ല. അവർക്ക് അത് നിശ്ചിതമായി ചെയ്യേണ്ട കാര്യങ്ങളാണ്.

ഈടുവായ്പ (ഹൌസിംഗ് ലോ) തിരിച്ചടയ്ക്കുന്നതിനുള്ള ഏറ്റവും അനുയോജ്യമായ ഒരു മാർഗ്ഗം കൂടിയാണിത്. മരണം സംഭവിക്കുന്നത് മൂലം ലോ തിരിച്ചടവ് അനിശ്ചിതമാകുന്നതിന് എതിരെ സംരക്ഷണം നൽകുക മാത്രമല്ല പക്ഷേ മൂലധനം തിരിച്ചടയ്ക്കുന്നതിനും എൻഡവ്മെൻഡിലൂടെ സാദ്ധ്യമാണ്.

പ്രീമിയങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നികുതി ഇളവിന്റെ വ്യവസ്ഥയാണ് ഈ പ്ലാനിനെ കൂടുതല് ആകർഷണീയമാക്കുന്ന മറ്റൊരു ഘടകം.

ഇന്ത്യയിലുള്ള മറ്റൊരു സൌകര്യമാണ് **എംഡബ്ല്യൂപിഎ (മാരീഡ് വിമെൻസ് പ്രോപ്പർട്ടി ആക്ട്)** പ്രകാരം സൃഷ്ടിച്ചിട്ടുള്ള ട്രസ്റ്റി പോളിസി വെയ്ക്കാമെന്നുള്ളത് - പോളിസിയുടെ അവകാശികൾക്ക് മാത്രമേ പണം നൽകാവൂ, അങ്ങനെ ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ വസ്തുവിന്റെ മേലുള്ള എല്ലാ കടങ്ങൾക്കും എതിരെ സംരക്ഷണം ലഭിക്കും.

അവസാനമായി, മിക്ക എൻഡോവ്മെന്റ് പോളിസികളുടെയും കാലാവധി 55-65 വയസ്സാകുന്പോള് തീരും, അതായത് ഇൻഷ്വറര് തന്റെ റിട്ടയർമെന്റിനെപ്പറ്റി ആസൂത്രണം ചെയ്യുന്പോള്, അത്തരം പോളിസികള് റിട്ടയർമെന്റ് സേവിംഗ്സിനുള്ള മറ്റൊരു പ്രയോജനകരമായ മാർഗ്ഗമാണ്.

a) വിഭിന്നരൂപങ്ങള്

എൻഡോവ്മെന്റ് അഷ്വറൻസിന് അനേകം വിഭിന്നരൂപങ്ങളുണ്ട്, അവയെപ്പറ്റി താഴെ വിശദമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

i. മണി ബാക്ക് പ്ലാന്

എൻഡോവ്മെന്റ് പ്ലാനിന്റെ ഇന്ത്യയിലെ ഏറ്റവും പ്രചാരമുള്ള രൂപമാണ് മണി ബാക്ക് പ്ലാന്. **ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ കാലാവധി സമയത്ത്, ആനുകാലികമായി ഇൻഷ്വര് തുകയുടെ ഒരു ഭാഗം ഗഡുക്കളായി തിരികെ നൽകുന്നതിനും ബാക്കി ഇൻഷ്വര് തുക കാലാവധി തീരുന്പോള് നൽകുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥയോടുകൂടിയ ഒരു എൻഡോവ്മെന്റ് പ്ലാനാണിത്.**

ഉദാഹരണം

20 വർഷത്തെ കാലാവധിയുള്ള മണി ബാക്ക് പോളിസിയുടെ ഇൻഷ്വര് തുകയുടെ 20% അതിജീവന ആനുകൂല്യമായി 5, 10, 15, എന്നീ വർഷത്തിന്റെ ഒടുവില് നൽകുകയും പോളിസി കാലാവധി തീരുന്ന 20-മത്തെ വർഷം ബാക്കി 40% നൽകും.

18 വർഷം കഴിയുന്പോള് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തി മരിക്കുകയാണെങ്കില്, മുഖവിലയുടെ 60% ആനുകൂല്യമായി നല്കിക്കഴിഞ്ഞു എന്ന വസ്തുത പരിഗണിക്കാതെ മുഴുവന് തുകയും ബോണസ്സും നൽകും.

ഈ പ്ലാനുകൾക്ക് ഇത്രയും പ്രചാരം ലഭിക്കാന് കാരണം അതിന്റെ ക്യാഷ് ബാക്ക് (മണി ബാക്ക്) ഘടകമാണ്, ഇത് ഹ്രസ്വകാല മദ്ധ്യമകാല ആവശ്യങ്ങളെ നേരിടുന്നതിനുള്ള മികച്ച പദ്ധതിയാണ്. അതേ സമയത്ത് തന്നെ പോളിസിയുടെ കാലാവധിയില് എപ്പോഴെങ്കിലും ഇൻഷ്വര് ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തി മരിക്കുകയാണെങ്കില് സന്പൂർണ്ണ മരണ സംരക്ഷണവും ലഭ്യമാണ്.

ii. പങ്കെടുക്കുന്ന അഥവാ പങ്കെടുക്കാത്ത (പാര് ആന്റ് നോണ്-പാര്) സ്കീമുകള്

ലൈഫ് ഇൻഷ്വററുടെ ലാഭങ്ങളില് പങ്കെടുക്കുന്ന പോളിസികളെയാണ് "പാര്" എന്ന് പറയുന്നത്. ലൈഫ് ഇൻഷ്വററുടെ ലാഭങ്ങളില് പങ്കെടുക്കുക്കാത്ത പോളിസികളെയാണ് "നോണ്-പാര്" എന്ന് പറയുന്നത്. പരമ്പരാഗത ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസില് ഇവ രണ്ടുമുണ്ട്.

എല്ലാ പരമ്പരഗത പ്ലാനുകളിലും, പോളിസിയുടമകളില് നിന്നും പ്രീമിയങ്ങളായി ശേഖരിച്ച് പൂള് ചെയ്ത ലൈഫ് ഫണ്ടുകള് വ്യവസ്ഥകളമുസരിച്ച് കർശനമായ മേൽനോട്ടത്തിലാണ് നിക്ഷേപിക്കുന്നത്, പോളിസിയുടമകൾക്ക് "ലാഭവിഹിതത്തോടുകൂടിയ പ്ലാനുകള്" എന്ന പേരില് വളർച്ചയുടെ ഒരു ഭാഗം നൽകും അഥവാ ഇൻഷ്വറര് ഉണ്ടാക്കിയെടുക്കുന്ന അധിക വരുമാനത്തിന്റെ ഒരു പങ്ക് ലഭിക്കും.

പങ്കെടുക്കാത്ത ഉത്പന്നങ്ങള് ഒന്നുകില് ബന്ധിത (ലിങ്ക്ഡ്) പ്ലാറ്റ്ഫോമില് അഥവാ ബന്ധിതമല്ലാത്ത (നോണ്-ലിങ്ക്ഡ്) പ്ലാറ്റ്ഫോമില് വാഗ്ദാനം ചെയ്യും. ഈ പാഠത്തില് നമ്മള് ബന്ധിതമല്ലാത്തതിനെ (നോണ്-ലിങ്ക്ഡിനെ) കുറിച്ചാണ് മുഖ്യമായും പഠിക്കാന് പോകുന്നത്. ലാഭവിഹിതമില്ലാത്ത പ്ലാനുകളായതിനാല് പോളിസിയുടമയ്ക്ക് കോൺട്രാക്ടിന്റെ സമയത്ത് നിശ്ചയിക്കുന്നതും ഗാരന്റി നൽകുന്നതുമായ ആനുകൂല്യങ്ങള് മാത്രമേ ലഭിക്കുകയുള്ളു, അതില് കൂടുതലായി ഒന്നും തന്നെ ലഭിക്കുകയില്ല.

ഉദാഹരണം

20 വർഷത്തെ കാലാവധിയുള്ള എൻഡോവ്മെന്റ് പോളിസിയുടമയ്ക്ക് ടേം കാലാവധിയില് ഓരോ വർഷവും ഇൻഷ്വറര് തുകയുടെ 2% അധികം ഗാരന്റി ചെയ്യുന്നുണ്ട്, അങ്ങനെ പോളിസി കാലാവധി തീരുന്പോള് ആനുകൂല്യമായി ഇൻഷ്വറര് തുകയും ഇൻഷ്വറര് തുകയുടെ 40%-വും അധികമായി നല്കും.

പരമ്പരാഗത നോണ്-പാര് പോളിസികൾക്കുള്ള ഐആർഡിഎയുടെ പുതിയ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശപ്രകാരം, ഇത്തരം പോളിസികൾക്ക്, ഏത് സംഭവവികാസം ഉണ്ടാകുന്പോഴാണ് ആനുകൂല്യങ്ങള് നൽകുന്നതെന്ന് സ്പഷ്ടമായി പ്രാരംഭത്തില് വ്യക്തമാക്കിയിരിക്കണം അല്ലാതെ അനുബന്ധമായി ചേർക്കരുത്.

അതുപോലെ തന്നെ പോളിസിയുടെ ക്രമീകൃതമായ ഇടവേളകളില് ലഭിക്കുന്ന എന്തെങ്കിലും അധിക ആനുകൂല്യങ്ങളുണ്ടെങ്കില്, അതും സ്പഷ്ടമായി പ്രാരംഭത്തില് വ്യക്തമാക്കിയിരിക്കണം അല്ലാതെ അനുബന്ധമായി ചേർക്കരുത്. മറ്റൊരുതരത്തില് പറഞ്ഞാല്, പോളിസിയില് നിന്നും ലഭിക്കുന്ന ആനുകൂല്യങ്ങളെ കുറിച്ച് പോളിസിയുടെ പ്രാരംഭത്തില് തന്നെ വെളിപ്പെടുത്തിയിരിക്കണം. പോളിസിയുടമയ്ക്ക് അറ്റാദയം കണക്കുകൂട്ടാനും മറ്റ് പദ്ധതികളുമായി താരതമ്യം ചെയ്ത് പോളിസി ചെലവുകള് വിശകലനം ചെയ്യാനും കഴിയും.

iii. പങ്കെടുക്കുന്ന (പാര്) അഥവാ ലാഭവിഹിതത്തോടുകൂടിയ പ്ലാനുകള്

ലാഭവിഹിമില്ലാത്ത അഥവാ ഗാരന്റിയുള്ള പ്ലാനുകള് പോലെയല്ല, ഈ പ്ലാനുകൾക്ക് ലാഭത്തില് പങ്കെടുക്കാനുള്ള വ്യവസ്ഥയുണ്ട്. ലാഭവിഹിതത്തോടുകൂടിയ പോളിസികൾക്ക് മറ്റുള്ളവയെക്കാള് ഉയർന്ന നിരക്കിലുള്ള പ്രീമിയമാണ്. ലാഭങ്ങള് ബോണസ്സായോ ഡിവിഡന്റായോ നൽകണം. ബോണസുകള് മടക്കിനൽകാവുന്ന ബോണസ്സുകളായിട്ടാണ് നൽകുന്നത്. ഇൻഷ്വര് തുകയ്ക്ക് ആനുപാതികമായിട്ടാണ് ഇവ പ്രഖ്യാപിക്കുന്നത് (ഉദാഹരണത്തിന്, ഇൻഷ്വര് തുക 1000-ന് 70). മടക്കിനൽകാവുന്ന അടിസ്ഥാനത്തില് അധിക ആനുകൂല്യങ്ങളായിട്ടാണ് നൽകുന്നത് (പോളിസിയുടെ കാലാവധി കഴിയുന്പോള്, മരിക്കുന്പോള് അഥവാ കാലാവധി തീരുന്പോള് അഥവാ സറണ്ടര് ചെയ്യുന്പോള്).

മടക്കിനൽകാവുന്ന ബോണസ് കൂടാതെ ഒരിക്കൽ അറ്റാച്ച് ചെയ്താല് ഉറപ്പായും ഗ്യാരന്റി നല്കുന്ന, ലൈഫ് ഇൻഷ്വറര് ടെർമിനല് ബോണസുകളും പ്രഖ്യാപിച്ചേക്കും. ഇത് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറർക്ക് യാദൃശ്ചികമായി ലഭിക്കുന്ന ചില വന് ലാഭങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഇതിന് ഗാരന്റി ഒന്നുമില്ല.

ടെർമിനല് ബോണസുകള് പങ്കാളികളായ പോളിസിയുടമകളുമായി പങ്കുവെയ്ക്കുക എന്ന അർത്ഥത്തോടുകൂടി വികസിപ്പിച്ചെടുത്തതാണ്, യാദൃശ്ചികമായി വന് ലാഭം ലഭിക്കുന്നത് യുകെയിലെ ഓഹരി വിപണികളില് നിക്ഷേപിക്കുന്നത് വഴിയായിരുന്നു. ഇത് ഇന്ത്യയും മറ്റ് അനേകം വികസ്വര വിപണികളും പിന്തുടരുന്നുണ്ട്.

കുറിപ്പ്

ലാഭത്തില് പങ്കാളിയാകുന്നതിനുള്ള ഡിവിഡന്റ് മാർഗ്ഗം

യുഎസ്സ്എ പോലുള്ള ചില വിപണികളില് ലാഭം പങ്കിടുന്നത് ഡിവിഡന്റുകളുടെ രൂപത്തിലാണ്. ഡിവിഡന്റെ ക്ലെഡിറ്റ് ചെയ്യാന് രണ്ട് മാർഗ്ഗങ്ങളാണ് പിന്തുടരുന്നത്

i. **"പോർട്ടുഫോളിയോ രീതി"** എന്നത് പരമ്പരാഗത രീതിയായിരുന്നു. ഇവിടെ കമ്പനിയുടെ പോർട്ട് ഫോളിയോയുടെ ആകെ നിക്ഷേപ ആദായം നിർണ്ണയിക്കുകയും എല്ലാ പോളിസിയുടമകൾക്കും മിച്ചമുള്ളതില് നിന്നും അവരുടെ ഓഹരി നൽകുകയും ചെയ്യും. കമ്പനി കഴിഞ്ഞ വർഷം നിക്ഷേപിച്ച പണത്തിന്റെ ആദായ നിരക്ക് ഇക്കൊല്ലം നിക്ഷേപിച്ചതുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുന്ന ശ്രമം ഒന്നും തന്നെയില്ല. പോർട്ടുഫോളിയോ രീതി അനുസരിച്ച് ഏകീകൃത നിരക്കിലുള്ള ആദായമാണ് എപ്പോഴും നൽകുന്നത്. റിസ്ക് പൂളിംഗിന്റെ തത്വമാണ് ഇവിടെ പ്രയോഗിക്കുന്നത്.

ii. രണ്ടാമത്തെ മാര്ഗ്ഗമാണ് **"കറൻറ് മണി രീതി".** ഇവിടെ നിക്ഷേപത്തിന്റെയും നിക്ഷേപസമയത്ത് ലഭിച്ച നിരക്കിന്റെയും അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ആദായം. ഇതിനെ വിവിധ നിക്ഷേപ ബ്ലോക്കുകള്ക്ക് വിവിധ ആദായം ലഭിക്കുന്നതിനാല് ഇന്വെസ്റ്റ്മെന്റ് ബ്ലോക്ക് രീതി അഥവാ ഖണ്ഡിക രീതി എന്നാണ് അറിയപ്പെടുന്നത്.

ലാഭത്തില് പങ്കെടുക്കുന്ന പരമ്പരാഗത പോളിസികള് അങ്ങനെ ലൈഫ് ഓഫീസിന്റെ നിക്ഷേപ പ്രകടനവുമായി ചില ബന്ധം വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്. ആ ബന്ധം നേരിട്ടുള്ളതല്ല. ഫണ്ടുകളുടെ ആസ്തിയുടേയും ബാദ്ധ്യതയുടേയും ആനുകാലികമായി മൂല്യനിർണ്ണയത്തിന്റെ ഫലം അനുസരിച്ചാണ് ബോണസായി പോളിസിയുടമ ലാഭം നേടുന്നത്.

മൂല്യനിർണ്ണയ ആക്ച്യൂറി ചില ഘടകങ്ങള് കണക്കിലെടുത്ത് ഉണ്ടാക്കുന്ന അനുമാനത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് മിച്ചം തുക പ്രഖ്യാപിക്കുന്നത്. മിച്ചം തുക പ്രഖ്യാപിച്ചതിനുശേഷവും, അത് എങ്ങനെ വീതിക്കണമെന്നുള്ളത് കമ്പനിയുടെ മാനേജുമെന്റാണ് തീരുമാനിക്കുന്നത്. ഇതെല്ലാം കാരണം, പോളിസികളിലേക്ക് ചേർക്കപ്പെടുന്ന ബോണസ്സുകള് നിക്ഷേപ പ്രകടനത്തെ വളരെ ഒതുങ്ങിയതും ദൂരെ നിന്നും വീക്ഷിക്കുന്ന രീതിയിലും മാത്രമേ പിന്തുടരുകയുള്ളു.

അവസാനമായി, മൂല്യനിർണ്ണയ പ്രകാരമുള്ള ബോണസ്സുകള് വർഷത്തില് ഒരിക്കല് മാത്രമേ പ്രഖ്യാപിക്കുകയുള്ളു. അത് ആസ്തികളുടെ മൂല്യത്തിന്റെ ദിവസേനയുള്ള വ്യതിയാനങ്ങളില് പ്രകടമാകുകയില്ല.

ലാഭത്തിന്റെ പ്ലാനുകളോടുകൂടിയ പരമ്പരാഗത പോളിസികള് അങ്ങനെ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ആനുകൂല്യങ്ങളും പ്രീമിയങ്ങളും ഉൾപ്പടെ ഉത്പന്നത്തിന്റെ അഥവാ പ്ലാനിന്റെ ഘടന എന്തായിരിക്കണമെന്ന് തീരുമാനിക്കേണ്ട ഉത്പന്നങ്ങളുടെ ഒരു തലമുറയെയാണ് പ്രതിനിധീകരിക്കുന്നത്. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിക്ക് വിപണിയില് നിക്ഷേപിക്കുന്നത്

വഴി ഉയർന്ന ലാഭം ലഭിക്കുകയാണെങ്കില്പോലും, ഈ ലാഭങ്ങളുമായി ബോണസ്സിനോ ഡിവിഡന്റിനോ നേരിട്ട് ബന്ധം ഉണ്ടായിരിക്കണമെന്ന് നിർബന്ധമില്ല.

ഈ പ്ലാനുകളിലെ നിക്ഷേപങ്ങൾക്കുള്ള നിശ്ചിതത്വം എന്ന സവിശേഷത മൂലം നിർദ്ദിഷ്ട ആവശ്യങ്ങള് നേരിടുന്നതിനുള്ള ഫണ്ടുകള് ലഭ്യമാക്കുന്നതിന് ഈ പദ്ധതികള് ആനുയോജ്യമാണ് എന്നതാണ് പോളിയുടമയ്ക്ക് അഥവാ ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്കുള്ള ഏറ്റവും മികച്ച പ്രയോജനം. ഒരു വ്യക്തിയുടെ നിക്ഷേപ പോർട്ടേട്ഫാളിയോയുടെ ആകമാനമുള്ള പോർട്ടേട്ഫാളിയോ റിസ്ക് കുറയ്ക്കുന്നതിന് ഇവ സഹായകമാണ്.

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

പരമ്പരാഗത ഉത്പന്നങ്ങൾക്കുള്ള ഐആർഡിഎയുടെ പുതിയ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങള്

മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങള് അനുസരിച്ച്, പരമ്പരാഗത പ്ലാനുകളുടെ ഉത്പന്ന രൂപകൽപന എപ്പോഴും ഒരുപോലെ തന്നെയായിരിക്കണം.

a) പുതിയ പമ്പരാഗത ഉത്പന്നങ്ങൾക്ക് ഉയർന്ന മരണ പരിരക്ഷ ഉണ്ടായിരിക്കണം.

i. **സിംഗിള് പ്രീമിയം പോളിസികൾക്ക്** ഇത് 45 വയസ്സിന് താഴെയുള്ളവർക്ക് സിംഗിള് പ്രീമിയത്തിന്റെ 125%-ഉം, 45 വയസ്സിന് മുകളിലുള്ളവർക്ക് സിംഗിള് പ്രീമിയത്തിന്റെ 110%-ഉം ആയിരിക്കണം.

ii. **സാധാരണ പ്രീമിയം പോളിസികൾക്ക്** ഇത് 45 വയസ്സിന് താഴെയുള്ളവർക്ക് വാർഷിക പ്രീമിയത്തിന്റെ 10 ഇരട്ടിയും ബാക്കിയുള്ളവർക്ക് വാർഷിക പ്രീമിയത്തിന്റെ 7 ഇരട്ടിയും ആയിരിക്കണം.

b) പരമ്പരാഗത പ്ലാനിന്റെ **കുറഞ്ഞ മരണാനുകൂല്യം** കുറഞ്ഞത് ഉറപ്പ് നൽകിയിട്ടുള്ള തുകയും അധിക ആനുകൂല്യങ്ങളുമാണ്(ഉണ്ടെങ്കില്).

c) ഉറപ്പ് നൽകിയിട്ടുള്ള തുക കൂടാതെ, പോളിസിയില് ----------പറഞ്ഞിട്ടുള്ളതും ലഭിച്ചിട്ടുള്ളതുമായ മരിക്കുന്നതുവരെയുള്ള ബോണസ് അധിക ആനുകൂല്യങ്ങളും മുൻപ് നൽകിയിട്ടില്ലെങ്കില് മരിക്കുന്പോള് നൽകണം.

d) ഈ പ്ലാനുകള് രണ്ട് വിഭിന്ന രൂപങ്ങിലാണ് തുടർന്നും വരുന്നത്, പങ്കെടുക്കുന്നതും പങ്കെടുക്കാത്തതുമായ പ്ലാനുകള്.

i. പങ്കെടുക്കുന്ന പോളിസികളില് ഫണ്ടിന്റെ പ്രകടനവുമായി ബോണസ്സിനെ ബന്ധപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട് മാത്രമല്ല ഇതിന് മുൻകൂര് ഗാരന്റിയോ പ്രഖ്യാപനമോ ഇല്ല. പക്ഷേ ഒരിക്കല് പരസ്യപ്പെടുത്തിയ ബോണസ് ഗാരന്റിയായി മാറും. ഇത് പൊതുവേ പോളിയുടമ മരിക്കുന്പോഴോ കാലാവധി പൂർത്തിയാകുന്പോഴോ ആണ് നൽകുക, ഈ ബോണസിനെയാണ് മടക്കിനൽകാവുന്ന ബോണസ് (റിവേർഷനറി ബോണസ്) എന്ന് പറയുന്നത്.

ii. പങ്കെടുക്കാത്ത പോളിസികളുടെ കാര്യത്തില്, ആദായത്തെപ്പറ്റി പോളിസിയുടെ പ്രാരംഭത്തില് തന്നെ വെളിപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ടാവും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 2

ആജീവനാന്ത ഇൻഷ്വറൻസിന് അടയ്ക്കുന്ന പ്രീമിയം ടേം അഷ്വറൻസിന്റെ പ്രീമിയത്തെക്കാള് ---------- ആയിരിക്കും.

I. കൂടുതല്
II. കുറവ്
III. തുല്യം
IV. ഏകദേശം കൂടുതല്

സംഗ്രഹം

- ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങള് ഒരു വ്യക്തിയുടെ അദ്ധ്വാന നൈപുണ്യത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക മൂല്യം നഷ്ടപ്പെടുന്നതിന് എതിരെ പരിരക്ഷ നൽകും, ഇത് അയാൾക്കോ അയാളുടെ ആശ്രിതർക്കോ ലഭ്യമാണ്.

- ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി, ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് എന്തെങ്കിലും സംഭവിക്കുകയാണെങ്കില് അയാളുടെ പ്രിയപ്പെട്ടവർക്ക് സമാധാനവും സംരക്ഷണവും നൽകും.

- ടോം ഇൻഷ്വറൻസിന് കോൺട്രാക്ടില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന കാലവധിയില് മാത്രമേ പ്രാബല്യമുണ്ടാകുകയുള്ളു.

- ടേം ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ഏകീകൃത വിൽപ പ്രമേയം (യൂണീക്ക് സെല്ലിഗ് പ്രൊപ്പോസിഷന്) എന്നത് അതിന്റെ ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ വിലയാണ്, ഇത് ഒരാളെ ചുരുങ്ങിയ ബജറ്റില് പൊതുവേ വലിയ തുകയുടെ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി എടുക്കാന് പ്രാപ്തനാക്കും.

- ടേം അഷ്വറൻസ് പോളിസികള് താത്ക്കാലിക അഷ്വറൻസിന് ഉദാഹരണങ്ങളാണ്, ഇവിടെ താൽക്കാലിക കാലയളവിലേക്കാണ് സംരക്ഷണം ലഭിക്കുക, എന്നാല് ആജീവനാന്ത ഇൻഷ്വറൻസ് സ്ഥിരമായ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയ്ക്ക് ഉദാഹരണമാണ്.

- ഒരു എൻഡോവ്മെന്റ് അഷ്വറൻസ് രണ്ട് പ്ലാനുകളുയെ സംയോജിത രൂപമാണ് - കാലാവധിയ്ക്കുള്ളില് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ മരണം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കില് മുഴുവന് തുകയും നൽകുമെന്ന് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ടേം അഷ്വറൻസ് പ്ലാനിന്റെയും കാലാവധി അവസാനിക്കുന്പോള് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തി ജീവിച്ചിരിക്കുകയാണെങ്കില് മുഴുവന് തുകയും നൽകുമെന്ന് വാഗ്ദാനം ഒരു സംശുദ്ധ എൻഡോവ്മെന്റ് പ്ലാനിന്റെയും സംയോജിത രൂപം.

മുഖ്യ പദങ്ങള്

1. ടേം ഇൻഷ്വറൻസ്
2. ആജീവനാന്ത ഇൻഷ്വറൻസ്
3. എൻഡോവ്മെന്റ് അഷ്വറൻസ്
4. മണി ബാക്ക് പോളിസി
5. പങ്കെടുക്കുന്നതും പങ്കെടുക്കാത്തതുമായ സ്കീമുകള്
6. റിവേർഷനറി ബോണസ്

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷയുടെ ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസാണ് സ്പഷ്ടമല്ലാത്ത ഉത്പന്നം.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

ആജീവനാന്ത ഇൻഷ്വറൻസിന് അടയ്ക്കുന്ന പ്രീമിയം ടേം അഷ്വറൻസിന്റെ പ്രീമിയത്തെക്കാള് ഉയർന്നതായിരിക്കും ആയിരിക്കും.

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങള്

ചോദ്യം 1

പോളിസിയുടമ ഈട് നൽകി എടുത്തിട്ടുള്ള വായ്പ അടച്ചു തീരുന്നതിന് മുന്പ് മരിക്കുകയാണെങ്കില് ---------- ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് അത് അടയ്ക്കും.

I. ടേം
II. ഈടുവസ്തു
III. ആജീവനാന്തം
IV. എൻഡോവ്മെന്റ്

ചോദ്യം 2

നിങ്ങളുടെ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിന് ---------- പ്രീമിയം അടച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കില്, നിങ്ങളുടെ മരണം സംഭവിക്കുന്ന സമയത്ത് അവകാശിയ്ക്ക് ---------- നഷ്ടപരിഹാരം ലഭിക്കും

I. ഉയർന്ന, ഉയർന്ന
II. കുറഞ്ഞ, ഉയർന്ന
III. ഉയർന്ന, കുറഞ്ഞ
IV. വേഗത്തില്, പതുക്കെ

ചോദ്യം 3

ടേം ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ കാര്യത്തില് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരി?

I. ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് ആജീവനാന്തം പുതുക്കുന്നതിനുള്ള സംവിധാനമുണ്ട്.
II. എല്ലാ ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാനുകളും വൈകല്യ റൈഡറോടുകൂടിയാണ് ലഭിക്കുന്നത്.
III. ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി സ്റ്റാൻഡെലോണായും മറ്റൊരു പോളിസിയുടെ റൈഡറായും വാങ്ങാം.
IV. ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാനുകളെ ആജീവനാന്ത പ്ലാനായി പരിവർത്തനം ചെയ്യാന് കഴിയില്ല.

ചോദ്യം 4

കുറയുന്ന-ടേം ഇൻഷ്വറൻസില്, കാലാവധിയുടനീളം ----------പ്രീമിയമാണ് അടയ്ക്കുന്നത്.

I. കൂടുതല്
II. കുറവ്
III. ഒരേ
IV. തിരികെ ലഭിക്കും

ചോദ്യം 5

ടേം പോളിസിയില് ലഭ്യമായ പരിവർത്തന സംവിധാനം ഉപയോഗിച്ച് നിങ്ങൾക്കത് ---------- ആയി പരിവർത്തനം ചെയ്യാം.

I. ആജീവനാന്ത പോളിസി
II. ഈട് വസ്തു പോളിസി
III. ബാങ്ക് സ്ഥിരനിക്ഷേപം
IV. കുറയുന്ന ടേം പോളിസി

ചോദ്യം 6

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങളുടെ മുഖ്യ കർത്തവ്യം എന്താണ്?

I. നികുതി ഇളവുകള്
II. സുരക്ഷിത നിക്ഷേപ പദ്ധതി
III. ഒരു വ്യക്തിയുടെ അദ്ധ്വാന നൈപുണ്യത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക മൂല്യം നഷ്ടപ്പെടുന്നതിന് എതിരെയുള്ള പരിരക്ഷ
IV. സമ്പത്ത് സ്വരൂപിക്കാന്

ചോദ്യം 7

ടേം പോളിസി വാങ്ങുന്നതിനായി ശുപാർശ ചെയ്യേണ്ടത് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ആരെയാണ്?

I. ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെ അവസാനിക്കുന്പോള് മാത്രം പണം ആവശ്യമായി വരുന്ന ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക്
II. ഉയർന്ന ബജറ്റുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് ആവശ്യമായ ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക്
III. കുറഞ്ഞ ബജറ്റുള്ളതും പക്ഷേ ഇൻഷ്വറൻസ് ആവശ്യമായ ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക്
IV. ഉയർന്ന ആദായമുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നം ആവശ്യമായ ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക്

ചോദ്യം 8

കുറയുന്ന ടേം അഷ്വറൻസിന്റെ കാര്യത്തില് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് തെറ്റ്?

I. പരിരക്ഷയുടെ കാലാവധി അനുസരിച്ച് മരണാനുകൂല്യ തുക കുറയും
II. പരിരക്ഷയുടെ കാലാവധി അനുസരിച്ച് പ്രീമിയം തുക കുറയും
III. കാലവധിയുടനീളം ഒരേ നിലയിലുള്ള പ്രീമിയം ആയിരിക്കും.
IV. പണയവസ്തു വീണ്ടെടുക്കുന്നതിനുള്ള പ്ലാനാണ് കുറയുന്ന ടേം അഷ്വറൻസ് പ്ലാനുകൾക്കുള്ള ഉദാഹരണം.

ചോദ്യം 9

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് എൻഡോവ്മെന്റ് അഷ്വറൻസ് പ്ലാനിന്റെ കാര്യത്തില് ശരി?

I. ഇതില് മരണാനുകൂല്യ ഘടകം മാത്രമേയുള്ളു
II. ഇതില് ജീവിച്ചിരിക്കുന്നവർക്കുള്ള ആനുകൂല്യ ഘടകം മാത്രമേയുള്ളു
III. ഇതില് മരണാനുകൂല്യവും ജീവിച്ചിരിക്കുന്നവർക്കുള്ള ആനുകൂല്യം എന്നീ രണ്ട് ഘടകങ്ങളുണ്ട്.
IV. ഇത് ടേം പ്ലാനിന് സമാനമാണ്.

ചോദ്യം 10

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് എൻഡോവ്മെന്റ് അഷ്വറൻസ് പ്ലാനിനുള്ള ഉദാഹരണം?

I. പണയവസ്തു വീണ്ടെടുക്കല് പ്ലാന്
II. ക്രെഡിറ്റ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാന്
III. മണിബാക്ക് പ്ലാന്
IV. ആജീവനാന്ത പ്ലാന്

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

പോളിസിയുടമ ഈട് നൽകി എടുത്തിട്ടുള്ള വായ്പ അടച്ചു തീരുന്നതിന് മുന്പ് മരിക്കുകയാണെങ്കില് ഈടുവസ്തു ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് അത് അടയ്ക്കും.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

നിങ്ങളുടെ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിന് ഉയർന്ന പ്രീമിയം അടച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കില്, നിങ്ങളുടെ മരണം സംഭവിക്കുന്ന സമയത്ത് അവകാശിയ്ക്ക് ഉയർന്ന നഷ്ടപരിഹാരം ലഭിക്കും

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി സ്റ്റാൻഡെലോണായും മറ്റൊരു പോളിസിയുടെ റൈഡറായും വാങ്ങാം.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

കുറയുന്ന-ടേം ഇൻഷ്വറൻസില്, കാലാവധിയുടനീളം ഒരേ പ്രീമിയമായിരിക്കും അടയ്ക്കുന്നത്.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

ടേം പോളിസിയില് ലഭ്യമായ പരിവർത്തന സംവിധാനം ഉപയോഗിച്ച് നിങ്ങൾക്കത് ആജീവനാന്ത പോളിസിയായി പരിവർത്തനം ചെയ്യാം.

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ഒരു വ്യക്തിയുടെ അദ്ധ്വാന നൈപുണ്യത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക മൂല്യം നഷ്ടപ്പെടുന്നതിന് എതിരെയുള്ള പരിരക്ഷ നൽകുകയാണ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങളുടെ മുഖ്യ കർത്തവ്യം.

ഉത്തരം 7

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

കുറഞ്ഞ ബജറ്റുള്ളതും പക്ഷേ ഇൻഷ്വറൻസ് ആവശ്യമായ ഒരു വ്യക്തിയ്ക്കാണ് ടേം പോളിസി വാങ്ങുന്നതിനായി ശുപാർശ ചെയ്യേണ്ടത്.

ഉത്തരം 8

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

ടേം ഇൻഷ്വറൻസിന് കാലാവധിയുടനീളം ഒരേ നിലയിലുള്ള പ്രീമിയം ആയിരിക്കും.

ഉത്തരം 9

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

എൻഡോവ്മെന്റ് അഷ്വറൻസ് പ്ലാനില് മരണാനുകൂല്യവും ജീവിച്ചിരിക്കുന്നവർക്കുള്ള ആനുകൂല്യം എന്നീ രണ്ട് ഘടകങ്ങളുണ്ട്.

ഉത്തരം 10

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

മണിബാക്ക് പ്ലാനാണ് എൻഡോവ്മെന്റ് അഷ്വറൻസ് പ്ലാനിനുള്ള ഉദാഹരണം

പാഠം 9

ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ഉല്പന്നങ്ങള്- II

അധ്യായത്തിന്റെ ആമുഖം

ഈ അധ്യായം നിങ്ങള്ക്ക് നോണ്-ട്രഡിഷണല് (പരമ്പരാഗതമല്ലാത്ത) ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ഉല്പന്നങ്ങളുടെ ലോകം പരിചയപ്പെടുത്തുന്നു. പരമ്പരാഗത ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ഉല്പന്നങ്ങളുടെ പരിമിതി ആണ് നാം ആദ്യം പരിശോധിക്കുന്നത്, പിന്നീട് പരമ്പരാഗതമല്ലാത്ത ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ഉല്പ്പന്നങ്ങളുടെ ആകര്ഷകത്വം പരിശോധിക്കും. ഒടുവില്, വിപണിയില് ലഭ്യമായ പരമ്പരാഗതമല്ലാത്ത വിവിധ തരം ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ഉല്പന്നങ്ങള് എന്തെല്ലാമാണെന്നു നോക്കുകയുമാകാം.

പഠന ഫലങ്ങള്

A. പരമ്പരാഗതമല്ലാത്ത ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ഉല്പ്പന്നങ്ങളുടെ അവലോകനം
B. പരമ്പരാഗതമല്ലാത്ത ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ഉല്പന്നങ്ങള്

A. പരമ്പരാഗതമല്ലാത്ത ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ഉല്പ്പന്നങ്ങളുടെ അവലോകനം

1. പരമ്പരാഗതമല്ലാത്ത ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ഉല്പന്നങ്ങള്- ഉദ്ദേശ്യവും ആവശ്യകതയും

മുന് അധ്യായങ്ങളില് ഇന്ഷുറന്സ് ഘടകവും സേവിങ്സ് ഘടകവുമുള്ള ചില പരമ്പരാഗത ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ഉല്പന്നങ്ങള് നാം പരിഗണിക്കുകയുണ്ടായി. ഈ ഉല്പന്നങ്ങള് പലപ്പോഴും സാമ്പത്തിക വിപണിയുടെ ഭാഗമായി പരിഗണിക്കപ്പെടുകയും മൂലധന സമാഹരണത്തിന്റെ മറ്റ് ഉപകരണങ്ങളുമായി താരതമ്യത്തിന് വിധേയമാക്കപ്പെടുകയുമാണ് ചെയ്തിരുന്നത്.

സമ്പാദ്യം, നിക്ഷേപം എന്നിവയുടെ മുഖ്യ ലക്ഷയ്ങ്ങളില് ഒന്ന് ഫലപ്രദവും കാര്യക്ഷമവും ആയ **രീതിയില് വിഭവങ്ങളുടെ എല്ലാ കാലത്തേക്കുമുള്ള വിഭജനം (ഇന്റര് ടെമ്പറര് അലോകേഷന്) നടത്തുക എന്നതാണ്.**

i. വര്ത്തമാന കാലത്തോടൊപ്പം ഭാവിയും പരിഗണിച്ചുള്ള വിഭജനം ആണ് **ഇന്റര് ടെമ്പറല് അലോകേഷന്. ഫലപ്രദം** എന്ന പദം കൊണ്ട് സൂചിപ്പിക്കുന്നത് ജീവിത ചക്രത്തിന്റെ വിവിധ ഘട്ടങ്ങളില് ഉണ്ടാകുന്ന നിരവധി ആവശ്യങ്ങളെ വിജയകരമായി നിറവേറ്റാന് വേണ്ടത്ര പണം കൈയിലുണ്ടാവുക എന്നാണ്.

ii. അതേ സമയം, **കാര്യക്ഷമമായ വിഭജനം** എന്നാല് കൂടുതല് വേഗതയോടെ സമാഹരണം നടത്തുക, ഭാവിയിലേക്കു കൂടുതല് ഫണ്ടുകള് ലഭ്യമാക്കുക എന്നെല്ലാം ആണ് അര്ഥമാക്കുന്നത്. ഒരു നിശ്ചിത തലത്തിലുള്ള റിസ്കിന്റെ റിട്ടേണ് എത്ര കൂടുതലാണോ, ആ നിക്ഷേപം അത്രയും കാര്യക്ഷമം ആണെന്നു പറയാം.

സാമ്പത്തിക വിപണിയിലെ മറ്റ് ആസ്തികളുടേതുമായി താരതമ്യപ്പെടുത്താവുന്ന മത്സരാത്മകമായ ഒരു റിട്ടേണ് നിരക്ക് നല്കുക എന്നതാണ് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസികളുടെ കാര്യത്തിലെ നിര്ണായകമായ ഒരു പ്രശ്നം. നമ്മള് മുന് അധ്യായത്തില് ചര്ച്ച ചെയ്ത പരമ്പരാഗത കാഷ് വാല്യു ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് പദ്ധതികളുടെ ചില സവിശേഷതകള് പരിശോധിക്കുന്നത് നന്നായിരിക്കും. ഇവയെ ബണ്ടിന്ഡ് പ്ലാനുകള് എന്നാണ് വിളിക്കുന്നത്. കാരണം, ബണ്ടിന്ഡ് (കിഴി കെട്ടിയ) പോലെ ആണ് ഇവയുടെ ഘടന. ആനുകൂല്യങ്ങളുടെയും പ്രീമിയത്തിന്റെയും ഒറ്റ പാക്കേജ് ആയാണ് ഇവ അവതരിപ്പിക്കപ്പെടുന്നത്.

2. പരമ്പരാഗത ഉല്പന്നങ്ങളുടെ പരിമിതികള്

വിമര്ശനാത്മകമായി പരിശോധിച്ചാല്, ഇനി പറയുന്ന മേഖലകള് ആശങ്കയുണര്ത്തുന്നതാണെന്നു മനസ്സിലാകും:

a) **കാഷ് വാല്യു ഘടകം:** ആദ്യമായി, ഇത്തരം പോളിസികളിലെ സേവിങ്സ് അഥവാ കാഷ് വാല്യു ഘടകം നന്നായി നിരീക്ഷിക്കപ്പെട്ടിട്ടില്ല. നിലവിലുള്ള ആക്ചുവേറിയല് റിസര്വ് തുകയെ അടിസ്ഥാനപ്പെടുത്തിയിരിക്കും ഇത്. മരണനിരക്ക്, പലിശ നിരക്ക്, ചെലവുകള്, ലൈഫ് ഇന്ഷുറര് നിശ്ചയിച്ചിട്ടുള്ള മറ്റു മാനദണ്ഡങ്ങള് എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും ഇത് നിശ്ചയിക്കപ്പെടുക. ഈ അനുമാനങ്ങള് തികച്ചും ഏകപക്ഷീയമാകാം.

b) **റിട്ടേണ് നിരക്ക്:** രണ്ടാമതായി, ഈ പോളിസികളിലെ റിട്ടേണ് നിരക്ക് എന്തായിരിക്കുമെന്ന് ഉറപ്പിച്ചു പറയുക എളുപ്പമല്ല. "ലാഭത്തോടു കൂടിയ

പോളിസികള്"ക്കു കീഴിലെ ആനുകൂല്യങ്ങളുടെ മൂല്യം കരാര് അവസാനിക്കുമ്പോള് മാത്രമേ ഉറപ്പോടെ അറിയാനാകൂ എന്നതിനാലാണ് ഇത്. മാത്രമല്ല, ഇന്ഷുററുടെ കൃത്യം ചെലവുകള് വെളിപ്പെടുത്തപ്പെടുകയുമില്ല. റിട്ടേണ് നിരക്കിനെ കുറിച്ച് വ്യക്തത ഇല്ലാത്തതു കാരണം മറ്റ് സേവിങ്സ് ഇന്സ്ട്രുമെന്റുകളുമായി ഇതിനെ താരതമ്യപ്പെടുത്താന് പ്രയാസമാണ്. ഇത്തരമൊരു താരതമ്യം നടത്തിയില്ലെങ്കില് ഒരു സേവിങ്സ് ഇന്സ്ട്രുമെന്റ് എന്ന നിലയില് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് എത്രമാത്രം കാര്യക്ഷമം ആണെന്ന് ഒരാള്ക്ക് അറിയാന് സാധിക്കില്ല.

c) സറണ്ടര് മൂല്യം: ഈ കരാറുകളുക്കു കീഴിലുള്ള പണവും സറണ്ടര് മൂല്യവും (ഏതു സമയത്തും) ചില മൂല്യങ്ങളെ (ആക്ചുവേറിയല് റിസര്വ് തുക, പോളിസിയുടെ ആനുപാതിക ആസ്തി പങ്ക് എന്നിവ പോലെ) ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്നു എന്നതാണ് മൂന്നാമത്തെ പ്രശ്നം. ഈ മൂല്യങ്ങള് വളരെ ഏകപക്ഷീയം ആയിട്ടാകും നിശ്ചയിക്കുക. സറണ്ടറ് മൂല്യത്തില് ഏതു രീതിയിലാണ് എത്തിച്ചേരുന്നത് എന്നത് ദൃശ്യമായിരിക്കില്ല.

d) ആദായം: അവസാന പ്രശ്നം ഈ പോളിസിയിലെ ആദായം ആണ്. ബുദ്ധിപൂര്വമായ ചട്ടങ്ങളും നിക്ഷേപത്തിനു മേലുള്ള കര്ശനമായ മേല്നോട്ടവും ലൈഫ് ഇന്ഷുററുടെ നിക്ഷേപ പ്രകടനം ബോണസുകളില് വേഗം പ്രതിഫലിക്കില്ല എന്നതു കൊണ്ടും കൂടുതല് റിസ്ക് ഉള്ള നിക്ഷേപങ്ങളില് നിന്നു ലഭിക്കുന്നത്ര ആദായം ഈ പോളിസികളില് നിന്നു ലഭിക്കാന് സാധ്യതയില്ല.

3. വ്യതിയാനങ്ങള്

പരമ്പരാഗത ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് പദ്ധതികളുടെ പരിമിതികള് കൂടുതല് കൂടുതല് വ്യക്തമാകുമ്പോള്, ലൈഫ് ഇന്ഷുറര്മാരുടെ ഉല്പന്ന പ്രൊഫൈലുകളിലും ചില വ്യതിയാനങ്ങള് പ്രകടമാകുന്നു. അത് ഇനിപ്പറയും വിധം സംഗ്രഹിക്കാം:

a) വിഭജിക്കല്

സമ്പാദ്യം, സംരക്ഷണം എന്നീ ഘടകങ്ങളെ വേര്പെടുത്തി, ഇവ രണ്ടും അവ്യക്തമായി സംയോജിപ്പിക്കുന്നതിനു പകരം ഇവയില് ഏതെങ്കിലും ഒന്നിന് പ്രാധാന്യം നല്കിയുള്ള ഉല്പന്നങ്ങള് വികസിപ്പിക്കുന്നതിനാണ് ഈ പ്രവണതയില് പ്രാധാന്യം.

യുണൈറ്റഡ് സ്റ്റേറ്റ്സ് പോലുള്ള വിപണികളില് ഇന്ഷുറന്സ് എന്ന പദത്തിനു തന്നെ മാറ്റം വന്നു. യൂണിവേഴ്സല് അഷുറന്സ്, വേരിയബിള് അഷുറന്സ് എന്നീ ഉല്പന്നങ്ങള് ആവിഷ്കൃതമായി. യുണൈറ്റഡ് കിങ്ഡവും മറ്റ് വിപണികളും യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് ഇന്ഷുറന്സിന്റെ വളര്ച്ചയ്ക്ക് സാക്ഷയ്ം വഹിച്ചു.

b) നിക്ഷേപ ലിങ്കേജ്

നിക്ഷേപ ബന്ധിത ഉല്പന്നങ്ങളിലേക്കുള്ള മാറ്റം ആയിരുന്നു രണ്ടാമത്തെ പ്രവണത. പോളിസിയുടമയ്ക്ക് ലഭിക്കുന്ന പ്രയോജനങ്ങളെ നിക്ഷേപ പ്രകടന സൂചികയുമായി ഇതില് ബന്ധിപ്പിച്ചു. ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സിന്റെ സ്ഥാന നിണയിക്കുന്ന കാര്യത്തില് ഇതു മൂലം മാറ്റമുണ്ടായി. യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് പോലുള്ള പുതിയ ഉല്പന്നങ്ങള് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനികള്ക്ക് പുതിയ ഒരു പങ്ക് വഹിക്കാനുണ്ടെന്ന ആശയം മുന്നോട്ടു വച്ചു. വെറും സാമ്പത്തിക സുരക്ഷ നല്കുന്നതിനു പകരം, ഏറെ മത്സരാത്മകമായ ആദായം നല്കുന്ന, കാര്യക്ഷമതയുള്ള ഫണ്ട് മാനേജര്മാരാണ് അവര് ഇന്ന്.

c) സുതാര്യത

റിട്ടേണ് നിരക്ക്, കമ്പനികള് അവരുടെ സേവനങ്ങള്ക്കായി ഈടാക്കുന്ന ചാര്ജുകള് (ചെലവുകള് പോലെ) എന്നിവ കൂടുതല് ദൃശ്യമാക്കി എന്നതാണ് വിഭജിക്കലിന്റെ

മറ്റൊരു ഗുണം. ഇവയെല്ലാം വ്യക്തമായി തന്നെ പ്രസ്താവിച്ചതിനാല് മറ്റുള്ളവയുമായി താരതമ്യം ചെയ്യാവുന്നതാണ്.

d) പ്രാമാണികമല്ലാത്ത ഉല്പന്നങ്ങള്

ദൃഢമായ ഉ‌ല്പന്നങ്ങള്ക്കു പകരം അയവുള്ള ഉല്പന്നങ്ങള് വന്നു എന്നതാണ് നാലാമത്തെ പ്രധാന പ്രവണത. പ്രാമാണികം അല്ലാത്ത ഉല്പന്നങ്ങളിലേക്കുള്ള ഒരു മാറ്റം ആയി ഇതിനെ കാണണം. പ്രാമാണികമല്ലാത്തത് എന്നു പറഞ്ഞാല്, ഒരു പോളിസിയുടെ ഘടനയും പ്രയോജനങ്ങളും രൂപകല്പന ചെയ്യാന് ഉപഭോക്താവിനു മുന്നിലുള്ള സാധ്യതകളാണ് സൂചിപ്പിക്കപ്പെടുന്നത്.

ഇക്കാര്യത്തില് ഉപഭോക്താക്കള് സജീവമായി പങ്കെടുക്കുന്ന രണ്ട് മേഖലകള് ആണുള്ളത്.

- ✓ പ്രീമിയം, ആനുകൂല്യങ്ങള് എന്നിവയുടെ ഘടന നിശ്ചയിക്കല്, മാറ്റം വരുത്തു
- ✓ പ്രീമിയം എങ്ങനെ നിക്ഷേപിക്കണം എന്നു തെരഞ്ഞെടുക്കല്

4. ആകര്ഷണീയത- ആവശ്യങ്ങള് നിറവേറുന്നു

ലോകമെമ്പാടും വികസിപ്പിക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ള പുതിയ ഉല്പന്ന വിഭാഗത്തിന്റെ പ്രധാന ആകര്ഷണീയതകള് താഴെ കൊടുക്കുന്നു:

a) നിക്ഷേപ നേട്ടങ്ങളുമായി നേരിട്ടുള്ള ബന്ധം: ഊര്ജസ്വലവും സാധ്യതകള് ഉള്ളതുമായ മൂലധന വിപണിയില് നിക്ഷേപം നടത്തുക വഴി ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനികള്ക്ക് ഉണ്ടായ നിക്ഷേപ നേട്ടങ്ങളുമായി നേരിട്ട് ബന്ധിപ്പിക്കാനുള്ള ഒരു സാധ്യത ഉണ്ട്. നിക്ഷേപ ബന്ധിത ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസികള്ക്ക് അനുകൂലമായി പറയുന്ന ഒരു സുപ്രധാന വാദം എന്തെന്നാല്, ഹ്രസ്വ കാലയളവില് ഓഹരി വിപണിയിലെ ചില ഉയര്ച്ചകളും താഴ്ചകളും ഉണ്ടായേക്കാമെങ്കിലും ദീര്ഘകാലാടിസ്ഥാനത്തില് നോകുമ്പോള് മറ്റ് സുരക്ഷിത നിശ്ചിത വരുമാന ഇന്സ്ട്രുമെന്റുകളേക്കാള് വരുമാനം ഇവയില് നിന്ന് ഉണ്ടാകും എന്നതാണ്. നിക്ഷേപ പോര്ട്ടേട്ഫാളിയോകള് കാര്യക്ഷമമായി കൈകാര്യം ചെയ്യാന് കഴിയുന്ന ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനികള്ക്ക് ഉപഭോക്താക്കള്ക്ക് മികച്ച വരുമാനം ഉണ്ടാക്കി കൊടുക്കാനും അതു വഴി ഉയര്ന്ന മൂല്യമുള്ള ഉല്പന്നങ്ങള് വികസിപ്പിക്കാനും സാധിക്കും.

b) പണപ്പെരുപ്പത്തെ തോല്പ്പിക്കുന്ന റിട്ടേണ്സ്: പണപ്പെരുപ്പത്തിന് സേവിങ്സിനു മേലുള്ള സ്വാധീനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു ആദായത്തിന്റെ പ്രാധാന്യം. നമുക്കെല്ലാം അറിയുന്നതു പോലെ, ഒരാളുടെ സ്വത്ത് ഉപയോഗിച്ച് സാധനങ്ങള് വാങ്ങാന് ഉള്ള കഴിവ് പണപ്പെരുപ്പത്തില് കുറയുകയാണ്. മറ്റൊരു തരത്തില് പറഞ്ഞാല്, ഇന്നത്തെ 1 രൂപയ്ക്ക് 15 വര്ഷത്തിനു ശേഷം 30 പൈസയുടെ മൂല്യമേ ഉണ്ടാകൂ. അതായത് ഇന്നത്തെ 100 രൂപയുടെ മൂല്യം ലഭിക്കണമെങ്കില് 15 വര്ഷത്തിനു ശേഷം അത് 300 രൂപ ആയി വളരേണ്ടതുണ്ട്. ഒരു ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസിക്കു മേലുള്ള ആദായ നിരക്ക് പണപ്പെരുപ്പ നിരക്കിനേക്കാള് കൂടുതലായിരിക്കണം. ഇവിടെയാണ് പരമ്പരാഗത ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസികളേക്കാള് നിക്ഷേപ ബന്ധിത ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസികള് മുന്നിട്ടു നില്ക്കുന്നത്.

c) അയവ്: ഇവയുടെ ആകര്ഷകത്വത്തിന്റെ മൂന്നാമത്തെ കാരണം അയവ് ആണ്. എത്ര പരിധി വേണം, എത്ര പ്രീമിയം അടക്കണം എന്നിവ ഉപഭോക്താക്കള്ക്കു തീരുമാനിക്കാം. മരണാനന്തര ആനുകൂല്യങ്ങളുടെയും കാഷ് മൂല്യങ്ങളുടെയും തുക അവര്ക്ക് തന്നെ നിശ്ചയിക്കാം. നിക്ഷേപ ബന്ധിത ഉല്പന്നങ്ങളില് ഏതൊക്കെ നിക്ഷേപം വേണമെന്നും അവരുടെ പ്രീമിയം ഏതെല്ലാം ഫണ്ടുകളില്

നിക്ഷേപിക്കണമെന്നും അവര്ക്ക് തീരുമാനിക്കാം. അതായത് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സിലെ നിക്ഷേപത്തിനു മേല് പോളിസിയുടമകള്ക്ക് കൂടുതല് നിയന്ത്രണം ഉണ്ടാകും.

d) സറണ്ടര് മൂല്യം: നാമമാത്രമായ ഒരു സറണ്ടര് ചാര്ജ് ഈടാക്കിയ ശേഷം ഒരു നിശ്ചിത പ്രാഥമിക കാലയളവിനു ശേഷം (മൂന്നു മുതല് അഞ്ചു വരെ വര്ഷം) ഈ സ്കീമുകളില് നിന്ന് പിന്മാറാനും പോളിസിയുടമകള്ക്ക് ഈ പോളിസികള് സൌകര്യം ഒരുക്കുന്നുണ്ട്. പോളിസി കാലാവധി പൂ്ത്തിയാകും മു്പ് സറണ്ടര് ചെയ്താല് ലഭിക്കുന്ന തുക മുന് കാലങ്ങളിലെ പരമ്പരാഗത പോളിസികളില് നിന്നു ലഭിക്കുന്നതിനേക്കാള് കൂടുതലാണ്.

ഇത്തരം പോളിസികള് ഏറെ ജനപ്രിയമാവുകയും ഇന്ത്യ ഉള്പ്പടെയുള്ള രാജ്യങ്ങളിള് പരമ്പരാഗത ഉ്ല്പ്പന്നങ്ങള്ക്ക് പകരമായി വിപണിയില് എത്തുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. പല നിക്ഷേപകരുടെയും സുപ്രധാനമായ ഒരു ലക്ഷയ്ം- **സ്വത്ത് സമ്പാദനം, ഇതിന് ഫലക്ഷമതയുള്ള നിക്ഷേപ മാര്ഗങ്ങള് ആവശ്യമാണ്**- നിറവേറ്റുന്നതിനാലാണ് ഇവയ്ക്ക് ഇത്രയേറെ ജനപ്രീതി ലഭിക്കുന്നത്. ഉദാഹരണത്തിന്, യുണൈറ്റഡ് സ്റ്റേറ്റ്സിലെ "യൂണിവേഴ്സല് ലൈഫ്" പോലുള്ള ഉല്പന്നങ്ങള് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനികള്ക്ക് ധന, മൂലധന വിപണികളില് നിന്നു ലഭിക്കുന്ന ഉയര്ന്ന കറന്റ് പലിശാ നിരക്കുകള് വളരെ വേഗം പോളിസിയുടമകള്ക്ക് കൈമാറാന് സൌകര്യം ഒരുക്കുന്നു.

പ്രീമിയവും ഇന്ഷുറന്സ് തുകയും സൌകര്യം അനുസരിച്ച് മാറ്റാം എന്നു വന്നതോടെ തന്റെ പ്രത്യേക സാഹചര്യങ്ങള്ക്ക് യോജിച്ച തരത്തില് പ്രീമിയങ്ങള് ക്രമീകരിക്കാന് പോളിസിയുടമക്ക് സാധിച്ചു. അധികം നഷ്ടമില്ലാതെ പണം നേരത്തേ പിന് വലിക്കാനുള്ള സൌകര്യം കാരണം പണം ഏറെക്കാലം ഒരിടത്തു കെട്ടിയിടേണ്ട കാര്യവുമില്ല.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

ഇനിപ്പറയുന്നവയില് ഏതാണ് പരമ്പരാഗതം അല്ലാത്ത ഒരു ഇന്ഷുറന്സ് ഉല്പന്നം?

I. ടേം അഷുറന്സ്
II. യൂണിവേഴ്സല് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ്
III. എന്ഡോവ്മെന്റ് ഇന്ഷുറന്സ്
IV. ഹോള് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ്

B. പരമ്പരാഗതമല്ലാത്ത ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ഉല്പ്പന്നങ്ങള്

1. ചില പരമ്പരാഗതമല്ലാത്ത ഉല്പന്നങ്ങള്

ഇന്ത്യന് വിപണികളിലും മറ്റുള്ള വിപണികളിലും ഉരുവായിട്ടുള്ള ചില പരമ്പരാഗതമല്ലാത്ത ഉല്പ്പന്നങ്ങളെ കുറിച്ച് ഈ അധ്യായത്തിലെ ബാക്കിയുള്ള ഖണ്ഡികയില് നാം ചര്ച്ച ചെയ്യും.

a) യൂണിവേഴ്സല് ലൈഫ്

1979-ല് യുണൈറ്റഡ് സ്റ്റേറ്റ്സില് ആവിഷ്കരിക്കപ്പെട്ട യൂണിവേഴ്സല് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് 1980-കളുടെ ആദ്യ പകുതിയില് ഏറെ ജനപ്രിയമായി.

2010-ലെ ഐ ആര് ഡി എ സര്ക്കുലാര് അനുസരിച്ച് "എല്ലാ യൂണിവേഴ്സല് ലൈഫ് ഉല്പ്പന്നങ്ങളും വേരിയബിള് ഇന്ഷുറന്സ് ഉല്പന്നങ്ങള് (വി ഐ പി) എന്ന പേരില് അറിയപ്പെടും."

വിവരങ്ങള്

യൂണിവേഴ്സല് ലൈഫിനെ കുറിച്ച്

അയവുള്ള പ്രീമിയങ്ങള്, അയവുള്ള ഇന്ഷുറന്സ് തുക, മരണാനന്തര ആനുകൂല്യ തുകകള്, വില നിശ്ചയിക്കല് ഘടകങ്ങളുടെ വേര്പെടുത്തല് എന്നീ സവിശേഷതകള് ഉള്ള ഒരു സ്ഥിര ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ആണ് യൂണിവേഴ്സല് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ്. പരമ്പരാഗത കാഷ് മൂല്യ പോളിസികളുടെ കരാര് പ്രാബല്യത്തില് നിലനിര്ത്തണമെങ്കില് ഇടയ്ക്കിടെ ഒരു നിശ്ചിത ഗ്രോസ് അല്ലെങ്കില് ഓഫീസ് പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ടതുണ്ട്. അതേ സമയം യൂണിവേഴ്സല് ലൈഫ് പോളിസികള് ഒരു പരിധിക്ക് അകത്തു നിന്നു കൊണ്ട് പരിരക്ഷ ലഭിക്കാന് എത്ര പ്രീമിയം അടക്കണമെന്ന കാര്യം നിശ്ചയിക്കാന് പോളിസിയുടമയെ അനുവദിക്കുന്നു. പ്രീമിയം എത്രയും കൂടുന്നുവോ, പരിരക്ഷയും പോളിസി തുകയും അതിന് അനുസരിച്ച് കൂടും.

ആദ്യ പോളിസി വര്ഷത്തിനു ശേഷം പൂര്ണമായും അയവുള്ള പ്രീമിയങ്ങള് ആവിഷ്കരിച്ചതായിരുന്നു യൂണിവേഴ്സല് ലൈഫ് ഇ്ഷുറന്സിന്റെ പ്രധാന നൂതനത്വം. പോളിസി നിലനിര്ത്താനുള്ള ചെലവുകള് നിറവേറ്റാന് മൊത്തം പ്രീമിയം തുക പര്യാപ്തമാണെന്നു മാത്രം ഉറപ്പാക്കിയാല് മതിയാകും. അതായത്, മോര്ട്ടാലിറ്റി ചാര്ജുകളും ചെലവുകളും നല്കാന് ഇന്ഷുറന്സ് തുക പര്യാപ്തമായിരിക്കുന്ന കാലത്തോളം പോളിസിക്കും കാലാവധി ഉണ്ടാകും.

ലക്ഷയ്ംവച്ച തുകയ്ക്കു മുകളില് അധിക പ്രീമിയങ്ങള് അടയ്ക്കാനും പ്രീമിയം അയവുള്ളതാകുന്നതിലൂടെ പോളിസി ഉടമക്ക് സാധിക്കും. പ്രീമിയം അടവുകള് ഒഴിവാക്കാനോ ലക്ഷയ്ം വച്ച തുകയേക്കാള് കുറഞ്ഞ തുക അടയ്ക്കാനോ ഒക്കെ ഇതില് സൌകര്യം ഉണ്ട്.

ലഭ്യമായ കാഷ് മൂല്യത്തില് നിന്ന് ഭാഗികമായ പിന് വലിക്കലുകള് നടത്താനും പോളിസിയുടമയ്ക്ക് സാധിക്കും. ഈ പണം തിരിച്ചടക്കുകയോ പലിശ നല്കുകയോ ചെയ്യേണ്ട ആവശ്യമില്ല. കാഷ് മൂല്യം ആ പരിധി വരെ കുറയ്ക്കുക മാത്രമേ ചെയ്യൂ.

ഈ അയവ് ഉപയോഗിച്ച് മരണാനന്തര ആനുകൂല്യങ്ങള് ക്രമീകരിക്കാനും ഇന്ഷുറന്സ് തുക വ്യത്യസ്തം ആക്കാനും സാധിക്കും.

എന്നിരുന്നാലും, ഇത്തരം പോളിസികള് തെറ്റായ പ്രചാരണങ്ങള് നടത്തി വില്ക്കാന് സാധിക്കും. യു എസ്സില് "ആദ്യത്തെ ചില പ്രീമിയങ്ങള് അടച്ചാല് മതി, പിന്നീട് പോളിസിയുടെ കാര്യം നിങ്ങള് നോക്കേണ്ടതില്ല" എന്ന പ്രചാരണത്തില് പല ഉപഭോക്താക്കളും ആകര്ഷിക്കപ്പെട്ടു. പക്ഷേ നിക്ഷേപത്തില് നിന്നുള്ള റിട്ടേണ്സ് പര്യാപ്തമാണെങ്കില് മാത്രമേ കാഷ് മൂല്യം നിലനില്ക്കുകയും പോളിസിക്ക് സാധുത ഉണ്ടാവുകയും ചെയ്യൂ എന്ന കാര്യം കമ്പനികള് മറച്ചു വച്ചു.

എണ്പതുകളുടെ രണ്ടാം പകുതിയിലി നിക്ഷേപത്തിന്മേലുള്ള റിട്ടേണ്സ് കുറഞ്ഞത് കാഷ് മൂല്യങ്ങള് തകരുന്നതിന് കാരണമായി. പ്രീമിയം തുക അടയ്ക്കുന്നതില് പരാജയപ്പെട്ട ഉപഭോക്താക്കള് അവരുടെ പോളിസികള് ലാപ്സ് ആയി പോയെന്നും അവര്ക്ക് ഒരു തരത്തിലുള്ള ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് സംരക്ഷണവും ഇല്ലെന്നും അറിഞ്ഞു ഞെട്ടി.

ചിത്രം 1 : പരമ്പരാഗതമല്ലാത്ത ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ഉല്പന്നങ്ങള്

ഇന്ത്യയില്, ഐ ആര് ഡി എ ചട്ടം അനുസരിച്ച് രണ്ടു തരം പരമ്പരാഗതമല്ലാത്ത സേവിങ്സ് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ഉല്പ്പന്നങ്ങള്ക്ക് മാത്രമേ അനുമതി നല്കിയിട്ടുള്ളൂ:

- ✓ വേരിയബിള് ഇന്ഷുറന്സ് പ്ലാനുകള്
- ✓ യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് ഇന്ഷുറന്സ് പ്ലാനുകള്

i. വേരിയബിള് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ്

യുണൈറ്റഡ് സ്റ്റേറ്റ്സിലും മറ്റ് വിപണികളിലും അവതരിപ്പിച്ച വേരിയബിള് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സുകളെ കുറിച്ച് ആദ്യമായി പരിശോധിക്കാം.

1977-ലാണ് ഈ പോളിസി യുണൈറ്റഡ് സ്റ്റേറ്റ്സില് ആദ്യമായി ആവിഷ്കരിക്കുന്നത്. പ്രീമിയങ്ങള് ഒരു നിക്ഷേപ അക്കൌണ്ടില് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യും. ഈ അക്കൌണ്ടിന്റെ പ്രകടനത്തില് ഉണ്ടാകുന്ന മാറ്റങ്ങള് അനുസരിച്ച് പോളിസിയുടെ മരണാനന്തര ആനുകൂല്യവും കാഷ് മൂല്യവും വ്യത്യാസപ്പെടുന്ന തരത്തിലുള്ള ഒരു "ഹോള് ലൈഫ്" പോളിസി ആണിത്. പലിശ നിരക്ക്, കുറഞ്ഞ് കാഷ് മൂല്യം എന്നിവ സംബന്ധിച്ച് യാതൊരു ഉറപ്പും ഈ പോളിസി നല്കുന്നില്ല. **സിദ്ധാന്ത പരമായി നോക്കിയാല്, കാഷ് മൂല്യം പൂജ്യം വരെ താഴേക്കു പോകാം. അങ്ങനെ സംഭവിച്ചാല് പോളിസി അവസാനിക്കും.**

പരമ്പരാഗത കാഷ് മൂല്യ പോളിസികളുമായി ഈ പോളിസിക്കുള്ള വ്യത്യാസം വ്യക്തമാണ്. പരമ്പരാഗത കാഷ് മൂല്യ പോളിസികളില് പോളിസി കാലയളവ് മുഴുവന് തുല്യമായി തുടരുന്ന ഒരു ഇന്ഷുറന്സ് തുക ഉണ്ടാകും. പ്രീമിയവും ഒരു നിശ്ചിത നിരക്കിലെ പലിശ വഴിയുള്ള വരുമാനവും കൊണ്ടാണ് ഈ ഇന്ഷുറന്സ് തുക വളരുന്നത്. പോളിസി റിസര്വിന് പിന്തുണ നല്കുന്ന ആസ്തികള് ഒരു **പൊതു നിക്ഷേപ അക്കൌണ്ടിന്റെ** ഭാഗമായിരിക്കും. ഇതില് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനി അതിന്റെ ഗ്യാരണ്ടീഡ് ഉ ല്പ്പന്നങ്ങളുടെ ഫണ്ടുകള് സൂക്ഷിക്കും. ഈ ആസ്തികള് സുരക്ഷിത നിക്ഷേപങ്ങളുടെ പോര്ട്ട് ഫോളിയോയില് നിക്ഷിപ്തമാക്കും. ഈ അക്കൌണ്ടിലെ ആസ്തികളിന്മേല് ഒരു ഉറപ്പുള്ള റിട്ടേണ് നിരക്ക് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനിക്ക് പ്രതീക്ഷിക്കാനാകും.

അതേ സമയം വേരിയബിള് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസിയുടെ പോളിസി റിസര്വുകളെ പ്രതിനിധീകരിക്കുന്ന ആസ്തികള് പൊതു നിക്ഷേപ അക്കൌണ്ടിന്റെ ഭാഗം അല്ലാത്ത ഒരു വേറിട്ട ഫണ്ടില് ആണ് നിക്ഷേപിക്കുക. യു എസ്സില് ഇതിനെ **സെപ്പറേറ്റ് അക്കൌണ്ട്** എന്നും കാനഡയില് സെഗ്രഗേറ്റഡ് അക്കൌണ്ട് എന്നും ആണു വിളിക്കുന്നത്. പല വേരിയബിള് പോളിസികളിലും പോളിസിയുടമകള്ക്ക് വ്യത്യസ്തമായ വിവിധ അക്കൌണ്ടുകളില് നിന്ന് തെരഞ്ഞെടുപ്പ് നടത്താനും വിഷത്തില് ഒരു തവണ എങ്കിലും അവര് തെരഞ്ഞെടുത്ത സാധ്യത മാറ്റാനും സാധിക്കും.

ചുരുക്കി പറഞ്ഞാല്, ഈ പോളിസിയുടെ കാഷ് മൂല്യങ്ങള്ക്ക് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനിയുടെ പ്രത്യേക അക്കൌണ്ടുകളില് നിന്നാണ് പണം ലഭിക്കുന്നത്. മരണാനന്തര ആനുകൂല്യങ്ങളും കാഷ് മൂല്യങ്ങളും നിക്ഷേപ അനുഭവം അനുസരിച്ച് മാറും. ഈ പോളിസിയില് ഒരു കുറഞ്ഞ മരണാനന്തര ആനുകൂല്യ ഗ്യാരണ്ടി നല്കും, ഇതില് മോര്ട്ടാലിറ്റി, എക്സെപന്സ് റിസ്കുകള് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനി വഹിക്കും. പരമ്പരാഗത ഹോള് ലൈഫ് പദ്ധതികള്ക്ക് സമാനമായിട്ടായിരിക്കും പ്രീമിയം ഫിക്സ് ചെയ്യുന്നത്. നിക്ഷേപ ഘടകത്തിലാണ് പരമ്പരാഗത ഹോള് ലൈഫ് പോളിസികളുമായി ഇവ വ്യത്യാസപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത്.

സ്വയം തെരഞ്ഞെടുത്ത നിരവധി ഫണ്ടുകളില് ആസ്തികള് നിക്ഷേപിക്കാനും അവരുടെ പോര്ട്ട്ഫോളിയോയുടെ അനുകൂലമായ നിക്ഷേപ പ്രകടനത്തില് നിന്ന് നേരിട്ട് നേട്ടം കൊയ്യാനും താല്പര്യപ്പെടുന്നവരുടെ പ്രിയപ്പെട്ട സാധ്യതയാണ് വേരിയബിള് ലൈഫ് പോളിസികള്. പോളിസിക്കു മേലുള്ള നിക്ഷേപ റിസ്ക് സഹിക്കാന് പോളിസി വാങ്ങുന്ന ആള് സന്നദ്ധന് ആയിരിക്കണം എന്നതാണ് ഈ പോളിസികള് വാങ്ങുമ്പോഴുള്ള സുപ്രധാന വ്യവസ്ഥ. അതായത്, ഓഹരി/ ഡെറ്റ് എന്നിവയുടെ നിക്ഷേപത്തെ കുറിച്ചും വിപണിയിലെ ഉയര്ച്ച താഴ്ചകളെ കുറിച്ചും അറിയാവുന്നവരും അതില് പ്രശ്നം ഇല്ലാത്തവരും ഈ പോളിസി വാങ്ങുന്നതാണ് ഉത്തമം. ഈ പോളിസികളുടെ ജനപ്രീതി നിക്ഷേപ വിപണി അവസ്ഥകളെ അടിസ്ഥാനപ്പെടുത്തി ആയിരിക്കും- വിപണി മെച്ചപ്പെടുമ്പോള് അവയും മെച്ചപ്പെടും, സ്റ്റോക്കിന്റെയും ബോണ്ടിന്റെയും വില കുറയുമ്പോള് മോശമാകും. വേരിയബിള് ലൈഫ് മാര്ക്കറ്റ് ചെയ്യുമ്പോള് ഈ അസ്ഥിരത പരിഗണിക്കണം.

ii. യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് ഇന്ഷുറന്സ്

യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് പ്ലാനുകള് അഥവാ യൂലിപ്പുകള് വിവിധ വിപണികളിലും പരമ്പരാഗത പ്ലാനുകളെ കവച്ചു വച്ച് ഏറ്റവും ജനപ്രീതി നിറഞ്ഞ പ്ലാനുകളായി ഉയര്ന്നു വന്നു. യു കെയിന് ആയിരുന്നു ഈ പദ്ധതികള് അവതരിപ്പിക്കപ്പെട്ടത്. സാധാരണ ഇക്വിറ്റി ഓഹരികളില് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനികള് നടത്തിയ വലിയ നിക്ഷേപങ്ങളുടെയും അതിന്റെ ഫലമായി ഉണ്ടായ വലിയ മൂലധന നേട്ടത്തിന്റെയും ലാഭത്തിന്റെയും ഫലമായിരുന്നു ഇത്. ഇക്വിറ്റികളില് കൂടുതല് നിക്ഷേപങ്ങള് നടത്തേണ്ടതിന്റെയും അതിന്റെ ആനുകൂല്യങ്ങള് കൂടുതല് ഫലപ്രദവും തുല്യവുമായി പോളിസിയുടമകള്ക്ക് കൈമാറേണ്ടതിന്റെയും ആവശ്യം ഈ ഘട്ടത്തില് അനുഭവവേദ്യമായി.

ലാഭമുള്ള പരമ്പരാഗത (പങ്കാളിത്ത) പോളിസികള് ലൈഫ് ഓഫീസിന്റെ നിക്ഷേപ പ്രകടനവുമായി അല്പം ബന്ധം പുലിത്തുന്നുണ്ട്. പക്ഷേ ഈ ബന്ധം നേരിട്ടുള്ളതല്ല. പോളിസിയുടമയ്ക്ക് കിട്ടുന്ന ബോണസ് ആസ്തികള്, ബാധ്യതകള്, ഇതിന്റെ ഫലമായുള്ള പ്രഖ്യാപിത ശേഷിപ്പ് എന്നിവയുടെ ഓരോ കാലത്തുമുള്ള (മിക്കവാറും പ്രതിവര്ഷ) മൂല്യ നിര്ണയത്തെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കും. ഇതാകട്ടെ, മൂല്യനിര്ണയ ആക്ചുവറി പരിഗണിക്കുന്ന ഊഹങ്ങളെയും ഘടകങ്ങളേയും അടിസ്ഥാനപ്പെടുത്തിയായിരിക്കും.

കരാറിനു കീഴില് ഗ്യാരണ്ടികള്ക്കായി നല്കുന്ന അലവന്സ് മൂല്യ നിര്ണയ പ്രക്രിയയില് സുപ്രധാനമാണ്. അതിനാല് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനിയില് അന്തര്ഭവിച്ചിട്ടുള്ള ആസ്തികളുടെ മൂല്യം ബോണസില് നേരിട്ട് പ്രതിഫലിക്കില്ല. ശേഷിപ്പ് പ്രഖ്യാപിച്ചു കഴിഞ്ഞ ശേഷവും ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനിക്ക് അത് ബോണസിലേക്ക് നല്കാതെ

വളര്ച്ചയ്ക്കും വ്യാപനത്തിനും ഉള്ള സ്വതന്ത്ര ആസ്തികള് നിര്മിക്കാന് ഉപയോഗിക്കുക എന്ന തീരുമാനം എടുക്കാം.

ഇക്കാരണങ്ങളാല് തന്നെ, പോളിസികളോട് ബോണസ് കൂട്ടിച്ചേര്ക്കുന്നത് നിക്ഷേപത്തിന്റെ പ്രകടനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത് സുരക്ഷിതവും വിദൂരവുമായ രീതിയില് ആണ്.

എല്ലാ കാലത്തേക്കും നിക്ഷേപ റിട്ടേണ്സ് സുഗമമാക്കുക എന്നതാണ് പരമ്പരാഗത പോളിസികളെ നിയന്ത്രിക്കുന്ന യുക്തി. ടെര്മിനല് ബോണസുകളും കോമ്പൌണ്ട് ബോണസുകളും ഇക്വിറ്റിയുടെയും ഉയര്ന്ന വരുമാനം ലഭിക്കുന്ന മറ്റ് നിക്ഷേപങ്ങളുടെയും ധാരാളം ആനുകൂല്യങ്ങള് സ്വീകരിക്കാന് പോളിസി ഉടമകള്ക്ക് സൌകര്യം ഒരുക്കുന്നു എങ്കിലും ഈ ബോണസുകള് പ്രഖ്യാപിക്കുന്ന ലൈഫ് ഓഫീസിന്റെ വിവേചനാധികാരത്തെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കും ഇത്. മാത്രമല്ല, ബോണസുകള് വര്ഷത്തില് ഒരിക്കലേ പ്രഖ്യാപിക്കൂ എന്നതിനാല് വാര്ഷിക അടിസ്ഥാനത്തില് മാത്രമേ മൂല്യ നിര്ണയം നടക്കൂ. റിട്ടേണ്സില് അതിനാല് തന്നെ ആസ്തികളുടെ ദൈനംദിന വ്യത്യാസങ്ങള് പ്രതിഫലിക്കില്ല.

മേല്പ്പറഞ്ഞ രണ്ടു പരിമിതികളും യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് പോളിസികള് വഴി അതിജീവിക്കാന് കഴിയും. **ഏതു ദിവസമാണോ പേയ്മെന്റ് നടത്തേണ്ടത്, ആ ദിവസം പോളിസിയുടമയുടെ അക്കൌണ്ടില് ക്രെഡിറ്റ് ആയിട്ടുള്ള യൂണിറ്റുകളുടെ മൂല്യം കൊണ്ടാണ് ഈ പോളിസികള്ക്ക് കീഴിലെ ആനുകൂല്യങ്ങള് പൂര്ണമായോ ഭാഗികമായോ നിശ്ചയിക്കുന്നത്.**

അങ്ങനെ ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനിയുടെ നിക്ഷേപ പെര്ഫോമന്സ് നേരിട്ടും ഉടനടിയും പ്രയോജനപ്പെടുത്താന് യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് പോളിസികള്ക്ക് സാധിക്കും. ഒരു നിര്ദ്ദിഷ്ട അംഗീകൃത യൂണിറ്റ് ട്രസ്റ്റിന്റെയോ കമ്പനി മാനേജ് ചെയ്യുന്ന ഒരു വേറിട്ട (ആഭ്യന്തര) ഫണ്ടിന്റെയോ ആയിരിക്കും യൂണിറ്റുകള്. ഒറ്റ പ്രീമിയം അടച്ചോ റെഗുലര് പ്രീമിയം പേയ്മെന്റുകള് വഴിയോ യൂണിറ്റുകള് വാങ്ങാവുന്നതാണ്.

യുണൈറ്റഡ് കിങ്ഡത്തിലും മറ്റ് വിപണികളിലും ഈ പോളിസികള് വികസിപ്പിക്കുകയും നിക്ഷേപ മാധ്യമം എന്ന സ്ഥാനം അവയ്ക്ക് നല്കുകയും ചെയ്തപ്പോള് അവയില് ഒരു ഇന്ഷുറന്സ് ഘടകം ഒപ്പം ഉണ്ടായിരുന്നു. പരമ്പരാഗത കാഷ് വാല്യു കരാറുകളില് നിന്നും തികച്ചും വ്യത്യസ്തം ആണ് അവയുടെ ഘടന. പരമ്പരാഗത പദ്ധതികള് ബണ്ടില്ഡ് ആണ്. അവയുടെ കാലയളവ്, ചെലവ്, സേവിങ്സ് ഘടകങ്ങള് അത്ര സുതാര്യമല്ല. അതേ സമയം യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് കരാറുകള് വിഭജിക്കപ്പെട്ടതാണ്. അവയുടെ ഘടന സുതാര്യമാണ്. ഇന്ഷുറന്സിനും ചെലവുകള്ക്കും നല്കേണ്ട ചാര്ജുകള് വ്യക്തമായി പ്രസ്താവിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ചിത്രം 2 : പ്രീമിയം വിഭജനം

ഈ ചാര്ജുകള് പ്രീമിയത്തില് നിന്നു കുറവു ചെയ്താല്, തുകയുടെയും അതില് നിന്നുള്ള വരുമാനത്തിന്റെയും ബാക്കി യൂണിറ്റുകളില് നിക്ഷേപിക്കും. പ്രകടനത്തിന്റെ മുന് നിശ്ചിത സൂചിക പ്രകാരം ആണ് ഈ യൂണിറ്റുകളുടെ മൂല്യം നിശ്ചയിക്കുന്നത്.

ഈ മൂല്യം ഒരു നിയമം അല്ലെങ്കില് ഫോര്മുല അനുസരിച്ചാകും നിരചിക്കുക. ഇക്കാര്യം മുങ്കൂട്ടി തന്നെ നിശ്ചയിക്കുകയും ചെയ്യും. സാധാരണ ഗതിയില് യൂണിറ്റുകളുടെ മൂല്യം നെറ്റ് അസറ്റ് വാല്യു (എന് എ വി) ആയാണ് നല്കുന്നത്, ഫണ്ട് ഏത് ആസ്തിയിലാണോ നിക്ഷേപിച്ചിരിക്കുന്നത്, ആ ആസ്തികളുടെ വിപണി മൂല്യം ഇതില് പ്രതിഫലിക്കും. രണ്ട് വ്യത്യസ്ത വ്യക്തികള്ക്ക് ഈ ഫോര്മുല പിന്തുടര്ന്നാല് ഒരേ ആനുകൂല്യങ്ങള് ലഭിക്കും.

പോളിസി ഉടമക്ക് ലഭിക്കുന്ന ആനുകൂല്യങ്ങള് അങ്ങനെ ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനിയുടെ ഊഹങ്ങളെയും വിവേചന അധികാരത്തെയും ആശ്രയിച്ച് ഇരിക്കുന്നില്ല.

യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് പോളിസികളുടെ മറ്റൊരു മികച്ച ഗുണം വിവിധ തരം ഫണ്ടുകള് യൂണിറ്റ് ഉടമയ്ക്കു തന്നെ തെരഞ്ഞെടുക്കാം എന്നതാണ്. ഓരോ ഫണ്ടിനും ആസ്തികളുടെ വ്യത്യസ്തമായ പോര്ട്ട്ഫോളിയോ മിശ്രിതം ആണ് ഉള്ളത്. അതിനാല് ഡെറ്റ്, ബാലന്സ്ഡ്, ഇക്വിറ്റി ഫണ്ടുകളുടെ വിശാലമായ സാധ്യതകളില് നിന്ന് നിക്ഷേപകന് തെരഞ്ഞെടുപ്പ് നടത്താം. ഗില്റ്റുകളും ബോണ്ടുകളും പോലുള്ള ഡെറ്റ് സെക്യൂരിറ്റികളില് ഒരു വ്യക്തിയുടെ പ്രീമിയങ്ങളുടെ ഭൂരിഭാഗവും നിക്ഷേപിക്കുന്നതിനെ ആണ് ഡെറ്റ് ഫണ്ട് എന്നു പറയുന്നത്. യൂണിറ്റുകള് മുഖ്യമായും ഇക്വിറ്റി രൂപത്തില് ആണെങ്കില് അതിനെ ഇക്വിറ്റി ഫണ്ട് എന്നു വിളിക്കുന്നു. ഈ വിശാലമായ വിഭാഗങ്ങള്ക്കുള്ളില് തന്നെ മറ്റ് തരം സാധ്യതകളും ഉണ്ടാകും.

ഇക്വിറ്റി ഫണ്ട്	ഡെറ്റ് ഫണ്ട്	ബാലന്സ്ഡ് ഫണ്ട്	മണി മാര്ക്കറ്റ് ഫണ്ട്
ഈ ഫണ്ട് പണത്തിന്റെ ഭൂരിഭാഗവും ഇക്വിറ്റിയിലും	പണത്തിന്റെ ഭൂരിഭാഗവും സിക്കാര് ബോണ്ടുകള്, കോര്പറേറ്റ്	ഇക്വിറ്റി, ഡെറ്റ് ഇിസ്ട്രുമെന്റുകളുടെ ഒരു മിശ്രിതത്തില് ആണ് ഈ	ട്രെഷറി ബില്ലുകള്, ഡെപ്പോസിറ്റ് സിട്ടിഫിക്കറ്റുക

ഇക്വിറ്റിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഇന്സ്ട്രുമെന്റുകളിലും നിക്ഷേപിക്കുന്നു.	ബോണ്ടുകള്, സ്ഥിര നിക്ഷേപങ്ങള് എന്നിവയില് നിക്ഷേപിക്കുന്ന ഫണ്ടാണ് ഇത്.	ഫണ്ട് നിക്ഷേപം നടത്തുന്നത്.	ള്, കോമേഴ്സ്യല് പേപ്പറുകള് തുടങ്ങിയ ഇന്സ്ട്രുമെന്റുകളിലാണ് ഈ ഫണ്ട് നിക്ഷേപം നടത്തുന്നത്.

വളര് ച്ചാ സ്റ്റോക്കുകളില് പ്രധാനമായും നിക്ഷേപം നടത്തുന്ന ഗ്രോത്ത് ഫണ്ട് വേണോ, മൂലധന നേട്ടത്തോടൊപ്പം വരുമാനം കൂടി ബാലന്സ് ചെയ്യുന്ന ബാലന്സ്ഡ് ഫണ്ട് വേണോ എന്ന് ഒരാള്ക്ക് തീരുമാനിക്കാം. ചില മേഖലകളിലും വ്യവസായങ്ങളിലും മാത്രം നിക്ഷേപം നടത്തുന്ന സെക്ടറര് ഫണ്ടുകളും തെരഞ്ഞെടുക്കാം. തെരഞ്ഞെടുക്കുന്ന ഓരോ ഓപ്ഷനും ഒരാളുടെ റിസ്ക് പ്രോഫൈലും നിക്ഷേപ ആവശ്യകതയും പ്രതിഫലിപ്പിക്കുന്നതാകണം. ഒന്നോ അതിലധികമോ ഫണ്ടുകളുടെ പ്രകടനം പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന തരത്തില് അല്ലെങ്കില് ഒരു തരം ഫണ്ടില് നിന്ന് മറ്റൊന്നിലേക്ക് മാറാനും സാധിക്കും.

ഈ തെരഞ്ഞെടുപ്പുകള്ക്കെല്ലാം ഒരു യോഗ്യത കൂടി വേണം. ഇന്ഷുറര് ഒരു കാര്യക്ഷമമായ പോര്ട്ടേട്ഫാളിയോ കൈകാര്യം ചെയ്യുമെന്നു പ്രതീക്ഷിക്കുമ്പോഴും യൂണിറ്റ് മൂല്യങ്ങളെ കുറിച്ച് ഉറപ്പൊന്നും നല്കുന്നില്ല. ഇത് അങ്ങനെ നിക്ഷേപ റിസ്കിന്റെ ഭാഗമായി കണക്കാക്കപ്പെടുന്നു. രണ്ടാമത്തേത് യൂണിറ്റ് ഉടമ വഹിക്കേണ്ടി വരും. ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനി മോര്ട്ടാലിറ്റി, എക്സ്പെന്സ് റിസ്കുകള് വഹിക്കും.

പരമ്പരാഗത പ്ലാനുകളില് നിന്ന് വ്യത്യസ്തമായി യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് പോളിസികള് പ്രവര്ത്തിക്കുന്നത് ഇന്ഷുറന്സ് തുകയില് അല്ല, മറിച്ച് മിനിമം പ്രീമിയം അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്. കൃത്യമായ ഇടവേളകളില് നല്കാന് ഉദ്ദേശിക്കുന്ന പ്രീമിയം തുക ഇന്ഷുര് ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തി തീരുമാനിക്കുന്നു. **അടയ്ക്കുന്ന പ്രീമിയം തുകയുടെ ഗുണിതം ആയിരിക്കും ഇന്ഷുറന്സ് പരിരക്ഷ.** ഉയര്ന്ന പരിരക്ഷ വേണോ കുറഞ്ഞ പരിരക്ഷ വേണോ എന്ന് ഇന്ഷുര് ചെയ്യപ്പെടുന്ന വ്യക്തിക്ക് തീരുമാനിക്കാം. പ്രീമിയത്തിന് രണ്ടു ഘടകങ്ങളുണ്ട്: ഇതില് ടേം ഘടകം ഒരു ഗ്യാരണ്ടീഡ് ഫണ്ടില് (യു കെയില് സ്റ്റെര്ലിങ് ഫണ്ട് എന്ന് അറിയപ്പെടുന്നു) നിക്ഷേപിക്കും. ഇത് മരണ സമയത്ത് ഒരു മിനിമം തുകയുടെ പരിരക്ഷ നല്കും. ബാക്കി പ്രീമിയം മൂലധന വിപണിയില്, പ്രത്യേകിച്ച് സ്റ്റോക്ക് വിപണിയില് നിന്ന് യൂണിറ്റുകള് വാങ്ങാന് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനി ഉപയോഗിക്കും. മരണം സംഭവിച്ചാല് മരണാനന്തര ആനുകൂല്യം ഇന്ഷുറന്സ് തുകയെക്കാളുമോ ഒരാളുടെ അക്കൌണ്ടില് ഉള്ള ഫണ്ട് മൂല്യത്തെക്കാളുമോ അധികമായിരിക്കും. ഫണ്ട് മൂല്യം എന്നാല് ഒരു വ്യക്തിയുടെ അക്കൌണ്ടിലുള്ള യൂണിറ്റുകളുടെ എണ്ണം കൊണ്ട് യൂണിറ്റ് വിലയെ ഗുണിക്കുമ്പോള് കിട്ടുന്ന ഫലം ആണ്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 2

ഇനി പറയുന്നതില് ഏതു പ്രസ്താവന ആണ് ശരി അല്ലാത്തത്?

I. വേരിയബിള് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ഒരു താല്ക്കാലിക ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസി ആണ്.
II. വേരിയബിള് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ഒരു സ്ഥിരം ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസി ആണ്.
III. ഈ പോളിസിക്ക് ഒരു കാഷ് വാല്യു അക്കൌണ്ട് ഉണ്ട്.
IV. ഈ പോളിസി ഒരു മിനിമം ഡെത്ത് ബെനിഫിറ്റ് ഗ്യാരണ്ടി നല്കുന്നു.

സംഗ്രഹം

- ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസികള് സംബന്ധിച്ച ഒരു സുപ്രധാന ആശങ്കാ വിഷയം സാമ്പത്തിക വിപണിയിലെ മറ്റ് ആസ്തികളുമായി താരതമ്യപ്പെടുത്താവുന്ന ഒരു മത്സരാത്മക റിട്ടേണ് നിരക്ക് ലഭിക്കുക എന്നതാണ്.
- പരമ്പരാഗതം അല്ലാത്ത ലൈഫ് ഉല്പന്നങ്ങള്ക്ക് പ്രചാരം വിധിക്കാന് കാരണമായ ചില പ്രവണതകള് വേര്പെടുത്തല്, നിക്ഷേപ ലിങ്കേജ്, സുതാര്യത എന്നിവയാണ്.
- അയവുള്ള പ്രീമിയങ്ങള്, അയവുള്ള ഇന്ഷുറന്സ് തുക, മരണാനന്തര ആനുകൂല്യ തുകകള്, വില നിശ്ചയിക്കല് ഘടകങ്ങളുടെ വേിപെടുത്തല് എന്നീ സവിശേഷതകള് ഉള്ള ഒരു സ്ഥിര ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ആണ് യൂണിവേഴ്സല് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ്.
- പ്രീമിയങ്ങള് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യുന്ന നിക്ഷേപ അക്കൌണ്ടിന്റെ നിക്ഷേപ പ്രകടനത്തിന് അനുസരിച്ച് മരണാനന്തര ആനുകൂല്യവും പോളിസിയുടെ കാഷ് മൂല്യവും മാറിക്കൊണ്ടിരിക്കുന്ന ഒരു തരം ഹോള് ലൈഫ് പോളിസി ആണ് വേരിയബിള് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ്.
- പല വിപണികളിലും പരമ്പരാഗത പദ്ധതികളെ കവച്ചു വച്ച് യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് പദ്ധതികള് അഥവാ യൂലിപ്പുകള് ഏറ്റവും ജനപ്രീതിയും പ്രാധാന്യവും ഉള്ള ഉല്പന്നങ്ങള് ആയി മാറിയിട്ടുണ്ട്.
- ഒരു ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനിയുടെ നിക്ഷേപ പ്രകടനം നേരിട്ടും ഉടനടിയും ഉപയോഗപ്പെടുത്താനുള്ള സൌകര്യം യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് പോളിസികള് നല്കുന്നു.

സുപ്രധാന പദങ്ങള്

1. യൂണിവേഴ്സല് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ്
2. വേരിയബിള് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ്
3. യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് ഇന്ഷുറന്സ്
4. അറ്റ ആസ്തി മൂല്യം

സ്വയം പരിശോധിക്കാനുള്ള ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ഓപ്ഷന് II ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

യൂണിവേഴ്സല് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് പരമ്പരാഗതമല്ലാത്ത ഒരു ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ഉല്പ്പന്നമാണ്.

ഉത്തരം 2

ഓപ്ഷന് I ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

“വേരിയബിള് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ഒരു താല്ക്കാലിക ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസി ആണ്” എന്ന പ്രസ്താവന തെറ്റാണ്.

"വേരിയബിള് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ഒരു സ്ഥിരം ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസി ആണ്" എന്ന പ്രസ്താവനയാണു ശരി.

സ്വയം പരിശോധിക്കാനുള്ള ചോദ്യങ്ങള്

ചോദ്യം 1

വിഭവങ്ങളുടെ ഇന്റര്-ടെമ്പറര് അലോക്കേഷന് എന്നാല് എന്താണ് അര്ഥം?

I. ശരിയായ സമയം വരും വരെ വിഭവങ്ങളുടെ പങ്കു വയ്ക്കല് മാറ്റി വയ്ക്കല്
II. എല്ലാ കാലത്തേക്കും വിഭവങ്ങള് പങ്കു വയ്ക്കല്
III. വിഭവങ്ങള് താല്ക്കാലികമായി പങ്കു വയ്ക്കല്
IV. വിഭവങ്ങള് വൈവിധ്യമാര്ന്ന രീതിയില് പങ്കു വയ്ക്കല്

ചോദ്യം 2

ഇനി പറയുന്നതില് ഏതാണ് പരമ്പരാഗത ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ഉല്പ്പന്നങ്ങളുടെ ഒരു പരിമിതി?

I. ഈ പോളിസികളില് നിന്നുള്ള വരുമാനം കൂടുതലാണ്
II. സറണ്ടര് മൂല്യത്തില് എത്തിച്ചേരാനുള്ള വ്യക്തവും ദൃശ്യവുമായ രീതി
III. ശരിയായി നിരൂപിച്ച കാഷ്, സേവിങ്സ് മൂല്യ ഘടകം
IV. റിട്ടേണ് നിരക്ക് പ്രസ്താവിക്കുക എളുപ്പമല്ല.

ചോദ്യം 3

യൂണിവേഴ്സല് ലൈഫ് പോളിസി എവിടെ ആയിരുന്നു ആദ്യം ആവിഷ്കരിച്ചത്?

I. യുഎസ്എ
II. ഗ്രേറ്റ് ബ്രിറ്റെന്
III. ജര്മ്മനി
IV. ഫ്രാന്സ്

ചോദ്യം 4

ഇനി പറയുന്നവരില് ആരാണ് വേരിയബിള് ലൈഫ് ഇ്ഷുറന്സ് വാങ്ങാന് ഏറ്റവും സാധ്യത ഉള്ളത്?

I. സ്ഥിരം റിട്ടേണ് തേടുന്നവര്
II. റിസ്കെടുക്കാന് താല്പര്യമില്ലാത്തവരും ഇക്വിറ്റി കൈകാര്യം ചെയ്യാത്തവരും
III. ഇക്വിറ്റി സൌകര്യപ്രദമായ, കാര്യങ്ങള് അറിയാവുന്ന വ്യക്തികള്
IV. യുവാക്കള്, പൊതുവില്

ചോദ്യം 5

യൂലിപ്പുകള് സംബന്ധിച്ച് ഇനി പറയുന്നതില് ഏതു പ്രസ്താവന ആണു വാസ്തവം?

I. മുങ്കൂട്ടി നിശ്ചയിച്ച ഒരു ഫോര്മുല ഉപയോഗിച്ചാണ് യൂണിറ്റുകളുടെ മൂല്യം നിശ്ചയിക്കുക
II. നിക്ഷേപ റിസ്ക് വഹിക്കുന്നത് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനി ആണ്
III. കാലയളവ്, ചെലവ്, സേവിങ്സ് തുടങ്ങിയവയെ കുറിച്ചുള്ള അതാര്യമായ വിവരങ്ങള് ആണ് യൂലിപ് നല്കുന്നത്
IV. യൂലിപുകള് ബണ്ടില്ഡ് ഉല്പ്പന്നങ്ങള് ആണ്.

ചോദ്യം 6

ഇനി പറയുന്നതില് ഏതാണ് വേരിയബിള് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സിന്റെ സവിശേഷത അല്ലാത്തത്?

I. അയവുള്ള പ്രീമിയം പേയ്മെന്റുകള്
II. കാഷ് മൂല്യം ഉറപ്പ് ന□കുന്നില്ല
III. സേവിങ്സ് റിസര്വ് എവിടെ നിക്ഷേപിക്കുന്നു എന്നത് പോളിസി ഉടമ ആണ് തെരഞ്ഞെടുക്കുന്നത്
IV. മിനിമം മരണാനന്തര ആനുകൂല്യം ഉറപ്പ് നല്കപ്പെടുന്നു.

ചോദ്യം 7

ഇനി പറയുന്നതില് യൂണിവേഴ്സല് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് സംബന്ധിച്ച് വാസ്തവമായ പ്രസ്താവന ഏത്?

പ്രസ്താവന I: പണമടവ് വ്യത്യാസപ്പെടുത്താള് ഇത് പോളിസി ഉടമയെ അനുവദിക്കുന്നു
പ്രസ്താവന 2: കാഷ് മൂല്യത്തില് വിപണി അധിഷ്ഠിത റിട്ടണ് നിരക്ക് പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് നേടാനാകും

I. 1 ആണ് സത്യം
II. 2 ആണ് സത്യം
III. 1 ഉം 2-ഉം സത്യമാണ്
IV. 1 ഉം 2-ഉം സത്യമല്ല

ചോദ്യം 8

ഇനിപ്പറയുന്നവയില് ഏതാണ് യൂലിപ് സംബന്ധിച്ച് വാസ്തവം അല്ലാത്തത്?

I. വിവിധ തരം ഫണ്ടുകളില് നിന്ന് യൂണിറ്റ് ഹോള്ര്□ക്ക് വേണ്ടത് തെരഞ്ഞെടുക്കാം
II. യൂണിറ്റ് മൂല്യങ്ങള്ക്ക് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനി ഗ്യാരണ്ടി നല്കുന്നു
III. ഒറ്റ പ്രീമിയം അടച്ചോ റെഗുലര് പ്രീമിയം പേയ്മെന്റുകള് വഴിയോ യൂണിറ്റുകള് വാങ്ങാവുന്നതാണ്.
IV. ഇന്ഷുറന്സ് ചെലവുകളുടെ ഘടകം സംബന്ധിച്ച് യൂലിപ് പോളിസി ഘടന സുതാര്യമാണ്.

ചോദ്യം 9

ഐ ആര് ഡി എ ചട്ടങ്ങള് അനുസരിച്ച്, ഇനി പറയുന്നതില് ഏതെല്ലാം സേവിങ്സ് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ഉല്പ്പന്നങ്ങള് ആണ് ഇന്ത്യയില് അനുവദനീയം?

സാധ്യത 1: യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് ഇന്ഷുറന്സ് പ്ലാനുകള്
സാധ്യത 2: വേരിയബിള് ഇന്ഷുറന്സ് പ്ലാനുകള്

I. 1 മാത്രം
II. 2 മാത്രം
III. 1-ഉം 2-ഉം
IV. 2-ഉമല്ല, 2-ഉമല്ല

ചോദ്യം 10

ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ഉല്പ്പന്നങ്ങളുടെ വിഭജിക്കല് എന്നാല് എന്താണ്?

I. ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ഉല്പ്പന്നങ്ങള് ബോണ്ടുകളുമായി ബന്ധിപ്പിക്കല്
II. ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ഉല്പ്പന്നങ്ങള് ബോണ്ടുകളുമായി ഈക്വിറ്റീസ്
III. സംരക്ഷണ, സേവിങ്സ് ഘടകങ്ങള് ഏകീകരിക്കല്

സ്വയം പരിശോധനയ്ക്കുള്ള ചോദ്യങ്ങളുടെ ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ഓപ്ഷന് II ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

വിഭവങ്ങളുടെ ഇന്റര്-ടെമ്പറല് വിഭജനം എന്നാല് വിഭവങ്ങള് ഓരോ കാലത്തേക്കും വിഭജിക്കല് എന്നര്ഥം.

ഉത്തരം 2

ഓപ്ഷന് IV ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

പരമ്പരാഗത ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് പ്ലാനുകളില് റിട്ടേണ് നിരക്ക് പ്രസ്താവിക്കുക എളുപ്പമല്ല.

ഉത്തരം 3

ഓപ്ഷന് I ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

യൂണിവേഴ്സല് ലൈഫ് പോളിസി ആദ്യം ആവിഷ്കരിക്കപ്പെട്ടത് യു എസ് എയിലാണ്.

ഉത്തരം 4

ഓപ്ഷന് III ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

ഇക്വിറ്റി കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതില് പരിചയവും അറിവും ഉള്ള ആളുകള് ആയിരിക്കും വേരിയബിള് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് വാങ്ങുക.

ഉത്തരം 5

ഓപ്ഷന് III ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

കാലയളവ്, ചെലവ്, സേവിങ്സ് ഘടകങ്ങള് പരിഗണിക്കുമ്പോള് യൂലിപ്പുകള് സുതാര്യമാണ്.

ഉത്തരം 6

ഓപ്ഷന് I ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

വേരിയബിള് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സില് പ്രീമിയം അടവുകള് നിശ്ചിതവും അയവ് ഇല്ലാത്തതുമാണ്.

ഉത്തരം 7

ഓപ്ഷന് III ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

രണ്ടു പ്രസ്താവനകളും ശരിയാണ്. യൂണിവേഴ്സല് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സിന്റെ ഒരു സവിശേഷതയാണ് പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതിലെ അയവ്. ഏതെങ്കിലും വിപണി അധിഷ്ഠിത സൂചികയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഒരു റിട്ടേണ് നിരക്ക് നേടാനും ഈ രൂപത്തിലെ ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസി ഉടമയെ അനുവദിക്കുന്നു.

ഉത്തരം 8

ഓപ്ഷന് II ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

യൂലിപ്പുകളുടെ കാര്യത്തില് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനി യൂണിറ്റ് മൂല്യങ്ങള്ക്ക് ഗ്യാരണ്ടി നല്കുന്നില്ല.

ഉത്തരം 9

ഓപ്ഷന് III ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

ഐ ആര് ഡി എ ചട്ടങ്ങള് അനുസരിച്ച് യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് ഇന്ഷുറന്സ് പ്ലാനുകളും വേരിയബിള് ഇന്ഷുറന്സ് പ്ലാനുകളും ആണ് ഇന്ത്യയില് അനുവദനീയമായ പരമ്പരാഗതം അല്ലാത്ത സേവിങ്സ് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ഉല്പ്പന്നങ്ങള്.

ഉത്തരം 10

ഓപ്ഷന് IV ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

സംരക്ഷണ, സേവിങ്സ് ഘടകങ്ങള് വേര്പെടുത്തല് ആണ് ഇന്ഷുറന്സ് ഉല്പന്നങ്ങളുടെ വിഭജനം എന്നതുകൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത്.

പാഠം 10

ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സിന്റെ പ്രയോഗങ്ങള്

അധ്യായത്തിന്റെ ആമുഖം

കാലമെത്തും മുന്പുള്ള മരണത്തില് നിന്ന് വ്യക്തികളെ സംരക്ഷിക്കുക മാത്രമല്ല ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ചെയ്യുന്നത്. അതിനു മറ്റ് പ്രയോഗങ്ങളും ഉണ്ട്. ട്രസ്റ്റുകളും അതിന്റെ ഫലമായുള്ള ഇന്ഷുറന്സ് ആനുകൂല്യങ്ങളും സൃഷ്ടിക്കാനും ഇത് ബാധകമാക്കാം; വ്യവസായങ്ങളിലെ പ്രധാന വ്യക്തികള്ക്ക് പോളിസി പരിരക്ഷ നല്കാനും മോര്ട്ടേഗജുകള് റെഡീം ചെയ്യാനും ഇത് ബാധകമാക്കാം. ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സുകളുടെ വിവിധ പ്രയോഗങ്ങള് നമുക്ക് ഹ്രസ്വമായി വിശദീകരിക്കാം.

പഠന ഫലങ്ങള്

A. ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് പ്രയോഗങ്ങള്

A. ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് പ്രയോഗങ്ങള്

1. വിവാഹിതകളുടെ പ്രോപ്പര്ട്ടി ആക്ട്

ആസ്പിറ്റികള് ഉള്പ്പടെയുള്ള ഒരു ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസിക്ക് കീഴില് ആനുകൂല്യങ്ങള് കൈമാറ്റം ചെയ്യാന്/ പാരമ്പര്യമായി നല്കാന് എസ്റ്റേറ്റ് ഡ്യൂട്ടി ബാധകമാകുന്നതിനാലാണ് ഒരു ലൈഫ് പോളിസിയില് ട്രസ്റ്റുകള് എന്ന ആശയം ബാധകമാകുന്നത്. ഇന്ത്യയില് എസ്റ്റേറ്റ് ഡ്യൂട്ടി ഇല്ലാതായതോടെ ട്രസ്റ്റുകള് എന്ന ആശയത്തില് അധികം പേരും താല്പര്യപെടുന്നില്ല. എന്നിരുന്നാലും ഈ വിഷയം വിശദമായി മനസ്സിലാക്കുന്നത് നല്ലതാണ്.

വിവാഹിതകളുടെ പ്രോപ്പര്ട്ടി ആക്ട്, 1874 വകുപ്പ് 6 ഭാര്യയ്ക്കും കുട്ടികള്ക്കും ഒരു ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസിക്കു കീഴിലുള്ള ആനുകൂല്യങ്ങള്ക്ക് സുരക്ഷ നല്കുന്നു. വിവാഹിതകളുടെ പ്രോപ്പര്ട്ടി ആക്ട്, 1874 വകുപ്പ് 6 ഒരു ട്രസ്റ്റിന്റെ രൂപീകരണവും പരാമര്ശിക്കുന്നു.

വിവാഹിതകളുടെ പ്രോപ്പര്ട്ടി ആക്ട് പ്രകാരമുള്ള ഗുണഭോക്താക്കള്

സ്വന്തം ഭാര്യയുടെ പേരില് ഒരു വിവാഹിതനായ വ്യക്തി എടുത്തതും ഭാര്യയുടെയോ ഭാര്യയുടെയും കുട്ടികളുടെയുമോ ആരെങ്കിലും ഒരാളുടെയോ ഗുണത്തിനാണെന്ന് സൂചിപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതുമായ ഒരു പോളിസി ഭാര്യയുടെയോ ഭാര്യയുടെയും കുട്ടികളുടെയുമോ ആരെങ്കിലും ഒരാളുടെയോ ഗുണത്തിനുള്ള ട്രസ്റ്റായി കണക്കാക്കണം. ഈ ട്രസ്റ്റിന്റെ ഏതെങ്കിലും ലക്ഷയ്ം നിലനില്ക്കുന്നിടത്തോളം അത് ഭര്ത്താവിനോ അയാളുടെ ക്രെഡിറ്റര്മാര്ക്കോ വിധേയമാവുകയോ അയാളുടെ എസ്റ്റേറ്റിന്റെ ഭാഗമാവുകയോ ചെയ്യില്ല.

a) വിവാഹിതകളുടെ പ്രോപ്പര്ട്ടി ആക്ടിനു കീഴിലെ പോളിസിയുടെ സവിശേഷതകള്

i. ഓരോ പോളിസിയും ഒരു പ്രത്യേക ട്രസ്റ്റ് ആയി തുടരും. ഭാര്യയോ 18 വയസ്സില് കൂടുതല് പ്രായമുള്ള കുട്ടിയോ ഒരു ട്രസ്റ്റി ആകാം.

i. ഈ പോളിസി കോടതി അറ്റാച്ച്ചെ്മന്റുകള്, കടക്കാന്, ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ചെയ്യപ്പെട്ടയാള് എന്നിവരുടെ നിയന്ത്രണത്തിനു പുറത്തായിരിക്കും.

ii. ക്ലെയിം പണം ട്രസ്റ്റികള്ക്കു നല്കും.

iv. ഈ പോളിസി സറണ്ടര് ചെയ്യാനാവില്ല, നാമനിര്ദ്ദേശമോ നിയുക്തമാക്കലോ അനുവദനീയമല്ല.

v. പോളിസിക്കു കീഴിലെ പ്രയോജനങ്ങള് സ്വീകരിക്കാനും നിര്വഹിക്കാനുമായി പോളിസി ഉടമ ഒരു ട്രസ്റ്റിയെ നിയമിക്കുന്നില്ലെങ്കില് പോളിസിയുടെ കീഴിലെ ഇന്ഷുറന്സ് തുക അതത് ഇന്ഷുറന്സ് സ്ഥാപനത്തിന്റെ ഓഫീസ് സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന സംസ്ഥാനത്തിലെ ഔദ്യോഗിക ട്രസ്റ്റിയിലേക്കു പോകും.

b) പ്രയോജനങ്ങള്

പിന് വലിക്കാനോ മാറ്റം വരുത്താനോ കഴിയാത്ത ഒരു ട്രസ്റ്റ് ഡീഡിനു കീഴിലാണ് ഈ ട്രസ്റ്റ് രൂപീകരിച്ചിട്ടുള്ളത്. ഒന്നോ അതിലധികമോ ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസികള് ഇതിന് ഉള്ക്കൊള്ളാനാകും. ട്രസ്റ്റിന്റെ സ്വത്ത് ആയ ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസിയുടെ ഗുണഫലങ്ങള് നോക്കി നടത്താനായി ഒരു ട്രസ്റ്റിയെ നിയമിക്കേണ്ടത് പ്രധാനമാണ്. ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസികള് ഉ്ക്കൊള്ളാന് ഒരു ട്രസ്റ്റ് സ്ഥാപിക്കുക വഴി പോളിസിക്ക് കീഴിലുള്ള അവകാശങ്ങള് പോളിസിയുടമ വേണ്ടെന്നു വയ്ക്കുന്നു. ഇന്ഷുറന്സ് നടപടികള് ട്രസ്റ്റി നോക്കി നടത്തും. ഒന്നോ അതിലധികമോ ഗുണഭോക്താക്കള്ക്കായി ട്രസ്റ്റ് നിയന്ത്രിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

ജീവിതപങ്കാളിയുടെയും കുട്ടികളുടെയും ഗുണത്തിനു വേണ്ടി ട്രസ്റ്റ് രൂപീകരിക്കുന്നതാണ് രീതി എങ്കിലും മറ്റേത് നിയമപരമായ വ്യക്തിയും ഗുണഭോക്താക്കളാകാം. ഒരു ഗുണഭോക്താവിന് പ്രായപൂര്ത്തി ആകാത്ത സാഹചര്യങ്ങളില് പോളിസി ബുദ്ധിപൂര്വം നിക്ഷേപിക്കപ്പെടുന്നു എന്നും ഭാവിയില് കടക്കാരില് നിന്ന് ആനുകൂല്യങ്ങള് സംരക്ഷിക്കപ്പെടുന്നു എന്നും ട്രസ്റ്റിന്റെ രൂപീകരണം ഉറപ്പാക്കുന്നു.

2. കീ മാന് ഇന്ഷുറന്സ്

ബിസിനസ് ഇന്ഷുറന്സിന്റെ ഒരു സുപ്രധാന രൂപമാണ് കീമാന് ഇന്ഷുറന്സ്

നിര്വചനം

ഒരു ബിസിനസ്സിലെ പ്രധാന അംഗം മരിക്കുകയോ അയാള്ക്ക് ജോലി നിര്വഹിക്കാന് കഴിയാതെ വരികയോ ചെയ്താലുള്ള സാമ്പത്തിക നഷ്ടം മറികടക്കാന് ഒരു ബിസിനസ് സ്ഥാപനം എടുക്കുന്ന ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസി ആണ് കീമാന് ഇന്ഷുറന്സ്.

ലളിതമായി പറഞ്ഞാല്, ബിസിനസ് സംരക്ഷണത്തിനായി ഉപയോഗിക്കുന്ന ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ആണിത്. ബിസിനസ്സില് ആ സുപ്രധാന വ്യക്തിയുടെ ആവശ്യം കഴിഞ്ഞാല് പോളിസിക്ക് സാധുത ഉണ്ടാവില്ല. ബിസിനസ്സിലെ ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട വരുമാന ദാതാവിന്റെ അഭാവം കാരണം ഉണ്ടാകുന്ന നഷ്ടം പരിഹരിക്കുക എന്നതാണ് ബിസിനസ്സ് ഉടമസ്ഥതയില് ഉള്ള ഈ ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസികളുടെ ലക്ഷയ്ം. ഉണ്ടായ യഥാര്ഥ നഷ്ടം കീ ഇന്ഷുറന്സ് നികത്തുന്നില്ല, മറിച്ച് ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസിയില് നല്കിയിട്ടുള്ള ഒരു നിശ്ചിത തുക ഉപയോഗിച്ച് നഷ്ടപരിഹാരം നല്കുന്നു.

പല ബിസിനസ്സുകള്ക്കും ലാഭത്തിന്റെ ഭൂരിഭാഗത്തിനും ഉത്തരവാദിയായ ഒരു സുപ്രധാന വ്യക്തിയോ സ്ഥാപനത്തെ സംബന്ധിച്ച് നിര്ണായകമായതും സവിശേഷമായതും പകരം വയ്കാന് കഴിയാത്തതുമായ, ബൌദ്ധിക സ്വത്തവകാശം പോലുള്ള വൈദഗ്ധ്യമോ ഉണ്ടാകും. ഒരു ജീവനക്കാരന്റെ അറിവും ജോലിയും മൊത്തത്തിലുള്ള സംഭാവനയും കമ്പനിക്ക് വിലപിടിച്ചതാണെങ്കില് അയാളുടെ ജീവനും ആരോഗ്യത്തിനും പരിരക്ഷ നല്കാന് തൊഴിലുടമ കീ പേഴ്സണ് ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസി എടുത്തേക്കാം.

സുപ്രധാന വ്യക്തിയെ നഷ്ടപ്പെട്ടാല് ഉണ്ടാകുന്ന ചെലവുകള്ക്കും (താല്ക്കാലിക സഹായത്തിനായി ഒരാളെ നിയോഗിക്കുക/ പകരം ആളെ നിയമിക്കുക) നഷ്ടങ്ങള്ക്കും (പിന്ഗാമിക്ക് പരിശീലനം ലഭിക്കും വരെയുള്ള ബിസിനസ് ഇടപാടുകളുടെ മന്ദീഭവിക്കല്) പരിഹാരമായാണ് തൊഴിലുടമ ഇതു ചെയ്യുന്നത്.

ഇതില് കീ പേഴ്സന്റെ സ്വന്തം വരുമാനത്തേക്കാള് കമ്പനിയുടെ ലാഭവുമായിട്ടായിരിക്കും ഇന്ഷുറന്സ് തുക ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുക. പ്രീമിയം നല്കുന്നത് കമ്പനി ആയിരിക്കും. ഈ പ്രീമിയം ബിസിനസ് ചെലവ് ആയി കണക്കാക്കുന്നതിനാല് നികുതി പര്യാപ്തമാണ്. കീ പേഴ്സണ് മരണപ്പെട്ടാല് ആനുകൂല്യങ്ങള് കമ്പനിക്ക് നല്കും. വ്യക്തിഗത ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസികളില് നിന്നു വ്യത്യസ്തമായി, കീമാന് ഇന്ഷുറന്സ് ആനുകൂല്യങ്ങള്ക്ക് വരുമാന നികുതി ചുമത്തും.

ഇന്ഷുറന്സ് തുക വിലയിരുത്തുമ്പോള് ബിസിനസ്സിന്റെ ഓഡിറ്റ് ചെയ്ത സാമ്പത്തിക സ്റ്റേറ്റ്മെന്റുകളും ഫയല് ചെയ്ത ഐ ടി റിട്ടേണുകളും ഇന്ഷുറര് പരിശോധിക്കും. സാധാരണ ഗതിയില് കീമാന് ഇന്ഷുറന്സ് ലഭിക്കണമെങ്കില് കമ്പനി ലാഭത്തിലായിരിക്കണം. ചില സാഹചര്യങ്ങളില് നഷ്ടത്തിലാണെങ്കിലും നല്ല ഫണ്ട് ലഭിക്കുന്ന സ്റ്റാര്ട്ടപ്പ് കമ്പനികളെ ഇന്ഷുറര്മാര് ഈ വ്യവസ്ഥയില് നിന്ന് ഒഴിവാക്കും.

a) കീമാന് ആകാന് ആര്ക്കു സാധിക്കും?

ഒരു വ്യക്തി ബിസിനസ്സുമായി ബന്ധപ്പെട്ടു നില്ക്കുകയും അയാളുടെ നഷ്ടം കമ്പനിക്ക് സാമ്പത്തിക നഷ്ടം ഉണ്ടാക്കുകയും ചെയ്യുമെങ്കില് അയാളെ കീമാന് ആയി കണക്കാക്കാം. ഉദാഹരണത്തിന് കമ്പനിയുടെ ഡയറക്ടര്, പങ്കാളി, ഒരു പ്രധാന സെയില്സ് പേഴ്സണ്, പ്രധാന പ്രോജക്ട് മാനേജര്, കമ്പനിക്ക് പ്രത്യേകം വിലപിടിപ്പുള്ളതായ അറിവോ വൈദഗ്ധ്യമോ ഉള്ള ആള്.

b) ഇന്ഷുര് ചെയ്യാവുന്ന നഷ്ടങ്ങള്

ഇനി പറയുന്ന നഷ്ടങ്ങള്ക്ക് കീമാന് ഇന്ഷുറന്സ് നഷ്ടപരിഹാരം നല്കും:

i. കീമാന് ജോലി ചെയ്യാന് കഴിയാത്ത കാലയളവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നഷ്ടങ്ങള്, താല്ക്കാലിക ജീവനക്കാരെ നിയമിക്കാന്, ആവശ്യമെങ്കില് പകരം വ്യക്തിയെ നിയമിക്കാനും പരിശീലനം നടത്താനും ഉള്ള ചെലവിന്

ii. ലാഭം സംരക്ഷിക്കാനുള്ള ഇന്ഷുറന്സ്. ഉദാഹരണത്തിന് നഷ്ടമായ വില്പനകളില് നിന്നുള്ള നഷ്ടം, കീമാന് ഉള്പ്പെട്ടിരുന്ന ഏതെങ്കിലും ബിസിനസ് പ്രോജക്ട് റദ്ദു ചെയ്യുകയോ വൈകുകയോ ചെയ്യുമ്പോള് ഉള്ള നഷ്ടം, വികസിക്കാനുള്ള അവസരത്തിന്റെ നഷ്ടം, പ്രത്യേക കഴിവുകളുടെയോ അറിവിന്റെയോ നഷ്ടം എന്നിവ നികത്താന്.

3. മോര്ട്ട്ഗേജ് റിഡംപ്ഷന് ഇന്ഷുറന്സ് (എം ആര് ഐ)

ഭൂമി വാങ്ങാനായി നിങ്ങള് ഒരു ലോണ് എടുക്കുന്നു എന്നു കരുതുക. ലോണ് ക്രമീകരിക്കുന്നതിന്റെ ഭാഗമായി മോര്ട്ടേട്ഗജ് റിഡംപ്ഷന് ഇന്ഷുറന്സ് നിങ്ങള് ബാങ്കിനു നകേണ്ടി വന്നേക്കാം.

a) എന്താണ് എം ആര് ഐ?

ഗാര്ഹിക വായ്പ എടുക്കുന്ന വ്യക്തികള്ക്ക് സാമ്പത്തിക സംരക്ഷണം നല്കുന്ന ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസി ആണിത്. ഒരു മോര്ട്ടേഗജ് ലോണ് പൂര്ണമായി അടക്കും മുന്പ് ആ വ്യക്തി മരണപ്പെട്ടാല് ബാക്കി തുക അടയ്ക്കാനുള്ള, കാലാവധി കുറയുന്ന ഒരു പോളിസി ആണ് എം ആര് ഐ. ലോണ് പ്രൊട്ടക്ടര് പോളിസി എന്നും ഇതിനെ വിളിക്കാം. പ്രായമേറിയ പോളിസി ഉടമ അപ്രതീക്ഷിതമായി മരണപ്പെടുകയാണെങ്കില് അവരുടെ ആശ്രിതര്ക്ക് കടങ്ങള് തീര്ക്കാന് ഇതു സഹായിക്കും.

b) സവിശേഷതകള്

ഈ പോളിസിക്ക് സറണ്ടര് മൂല്യമോ മെച്ചുറിറ്റി ആനുകൂല്യങ്ങളോ ഇല്ല. ഒരു ടേം ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസിയില് പോളിസി കാലയളവില് പരിരക്ഷ സ്ഥിരമായി നില്ക്കുമെങ്കില് ഈ പോളിസിയില് അത് വര്ഷം തോറും കുറയുന്നു.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

മോര്ട്ടേഗജ് റിഡംപ്ഷന് ഇന്ഷുറന്സിന്റെ ലക്ഷയ്ം എന്ത്?

I. മോര്ട്ടേഗജ് നിരക്കുക കുറയ്ക്കാ സഹായിക്കുന്നു
II. ഭവനവായ്പ എടുത്തവക്ക് സാമ്പത്തിക സംരക്ഷണം നല്കുന്നു
III. മോര്ട്ടേഗജ് ചെയ്ത ഭൂമിയുടെ മൂല്യം സംരക്ഷിക്കുന്നു
IV. ലോണ് അടവ് മുടങ്ങിയാല് ജപ്തി ഒഴിവാക്കുന്നു.

സംഗ്രഹം

- വിവാഹിതകളുടെ പ്രോപ്പര്ട്ടി ആക്ട്, 1874 വകുപ്പ് 6 ഭാര്യയ്ക്കും കുട്ടികള്ക്കും ഒരു ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസിക്കു കീഴിലുള്ള ആനുകൂല്യങ്ങള്ക്ക് സുരക്ഷ നല്കുന്നു.

- വിവാഹിതകളുടെ പ്രോപ്പര്ട്ടി നിയമപ്രകാരമുള്ള പോളിസി കോടതിയുടെ കണ്ടു കെട്ടലുകള്, കടക്കാര്, ലൈഫ് ഇന്ഷുര് ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തി എന്നിവരുടെ നിയന്ത്രണത്തിന് അതീതമായിരിക്കും.

- ബിസിനസ് ഇന്ഷുറന്സിന്റെ ഒരു സുപ്രധാന രൂപമാണ് കീമാന് ഇന്ഷുറന്സ്. ബിസിനസ്സിലെ ഒരു പ്രധാന വ്യക്തിയുടെ മരണമോ കഴിവ് നഷ്ടപ്പെടലോ കാരണം ഉണ്ടാകുന്ന സാമ്പത്തിക നഷ്ടം പരിഹരിക്കാന് ഒരു ബിസിനസ് എടുക്കുന്ന ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസി ആണിത്.

- ലോണ് എടുക്കുന്ന വ്യക്തി ലോണ് അടച്ചു തീരും മുന്പ് മരണപ്പെട്ടാല് ബാക്കി തുക തിരിച്ചടക്കാനായി എടുക്കുന്ന, ഓരോ വര്ഷവും പരിരക്ഷ കുറയുന്ന ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസി ആണ് മോര്ട്ടേഗജ് റിഡംപ്ഷന് ഇന്ഷുറന്സ്.

സുപ്രധാന പദങ്ങള്

1. വിവാഹിതകളുടെ പ്രോപ്പര്ട്ടി ആക്ട്
2. കീമാന് ഇന്ഷുറന്സ്
3. മോര്ട്ടേഗജ് റിഡംപ്ഷന് ഇന്ഷുറന്സ്

സ്വയം പരിശോധിക്കാനുള്ള ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ഓപ്ഷന് II ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

എം ആര് ഐ ഭവന വായ്പ എടുത്തവര്ക്ക് സാമ്പത്തിക സംരക്ഷണം നല്കുന്നു.

സ്വയം പരിശോധിക്കാനുള്ള ചോദ്യങ്ങള്

ചോദ്യം 1

കീമാന് ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസിക്കു കീഴിലുള്ള ഇന്ഷുറന്സ് തുക ഇനി പറയുന്നതില് ഏതുമായി ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു?

I. കീമാന്റെ വരുമാനം
II. ബിസിനസ്സിന്റെ ലാഭം
III. ബിസിനസ്സിന്റെ ചരിത്രം
IV. പണപ്പെരുപ്പ സൂചിക

ചോദ്യം 2

മോര്ട്ടേഗജ് റിഡംപ്ഷന് ഇന്ഷുറന്സ് (എം ആര് ഐ) ഏതു വിഭാഗത്തില് പെടും?

I. വര്ധിക്കുന്ന ടേം ലൈഫ് അഷുറന്സ്
II. കുറയുന്ന ടേം ലൈഫ് അഷുറന്സ്
III. വേരിയബിള് ലൈഫ് അഷുറന്സ്
IV. യൂണിവേഴ്സല് ലൈഫ് അഷുറന്സ്

ചോദ്യം 3

ഇനിപ്പറയുന്നതില് ഏതെല്ലാം നഷ്ടങ്ങള്ക്കാണ് കീമാന് ഇന്ഷുറിസിന്റെ പരിരക്ഷ ലഭിക്കുക?

I. സ്വത്ത് മോഷണം
II. കീമാന് ജോലി ചെയ്യാന് കഴിയാതെ വരുന്നതിനു ശേഷമുള്ള നഷ്ടങ്ങള്
III. പൊതുവായ ബാധ്യത
IV. തെറ്റുകളും വിട്ടു പോകലുകളും കാരണമുള്ള നഷ്ടങ്ങള്

ചോദ്യം 4

വിവാഹിതകളുടെ പ്രോപ്പര്ട്ടി നിയമപ്രകാരമുള്ള ഒരു പോളിസി. ഈ പോളിസിക്കു കീഴിലുള്ള ആനുകൂല്യങ്ങള് സ്വീകരിക്കാനും നിയന്ത്രിക്കാനും പോളിസിയുടമ ഒരു പ്രത്യേക ട്രസ്റ്റിയെ നിയമിക്കുന്നില്ലെങ്കില്, പോളിസിക്കു കീഴിലുള്ള ഇന്ഷുറന്സ് തുക ആര്ക്ക് ലഭിക്കും?

I. അടുത്ത ബന്ധുവിന്
II. സംസ്ഥാനത്തിന്റെ ഔദ്യോഗിക ട്രസ്റ്റിക്ക്
III. ഇന്ശൂരര്
IV. ഇന്ശുര്ഡ്

ചോദ്യം 5

കടം വാങ്ങിയ മൂലധനം ഉപയോഗിച്ചാണ് മഹേഷ് ഒരു ബിസിനസ്സ് നടത്തിയത്. അദ്ദേഹം പെട്ടെന്നു മരണപ്പെട്ടപ്പോള് എല്ലാ കടക്കാരും അയാളുടെ ആസ്തികോല് ലക്ഷയ്ം വച്ചു. ഇനി പറയുന്നതില് ഏതു ആസ്തി ആണ് കടക്കാരുടെ കൈകടത്തലില് നിന്നു മുക്തം?

I. മഹേഷിന്റെ പേരിലുള്ള സ്വത്ത്
II. മഹേഷിന്റെ ബാങ്ക് അക്കൌണ്ടുകള്
III. വിവാഹിതകളുടെ പ്രോപ്പര്ട്ടി നിയമം, വകുപ്പ് 6 പ്രകാരം വാങ്ങിയ ടേം ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസി
IV. മഹേഷിന്റെ മ്യൂച്ചല് ഫണ്ടുകള്

ചോദ്യം 6

വിവാഹിതകളുടെ പ്രോപ്പര്ട്ടി നിയമപ്രകാരം ഏതു സാധ്യത ആണു ശരി?

പ്രസ്താവന I: മെച്ചുരിറ്റി ക്ലെയിം ചെക്കുകള് പോളിസി ഉടമയ്ക്കു ന□കും
പ്രസ്താവന II: മെച്ചുരിറ്റി ക്ലെയിം ചെക്കുകള് പോളിസി ട്രസ്റ്റിക്കു നല്കും

I. I is true
II. II is true
III. 1-ഉം 2-ഉം ശരിയാണ്
IV. 1-ഉം 2-ഉം ശരിയല്ല

ചോദ്യം 7

വിവാഹിതകളുടെ പ്രോപ്പര്ട്ടി നിയമപ്രകാരം ഏതു സാധ്യത ആണു ശരി?

പ്രസ്താവന I: മരണാനന്തര ക്ലെയിമുകള് നോമിനികള്ക്ക് അനുകൂലമായി സെറ്റില് ചെയ്യും.
പ്രസ്താവന II: മരണാനന്തര ക്ലെയിമുകള് ട്രസ്റ്റികള്ക്ക് അനുകൂലമായി സെറ്റില് ചെയ്യും.

I. I is true
II. II is true
III. Both 1 ഉം 2-ഉം സത്യമാണ്
IV. Neither I nor II is true

ചോദ്യം 8

അജയ് തന്റെ ജീവനക്കാര്ക്ക് ഇന്ഷുറന്സ് പ്രീമിയം നല്കുന്നു. താഴെപ്പറയുന്നതില് ഏത് ഇന്ഷുറന്സ് പ്രീമിയം ആണ് ജീവനക്കാര്ക്കു നല്കുന്ന നഷ്ടപരിഹാരം എന്ന നിലയില് കുറവു ചെയ്യുന്നതായി പരിഗണിക്കപ്പെടാത്തത്?

സാധ്യത 1: ജീവനക്കാര്ക്ക് ആനുകൂല്യം ലഭിക്കുന്ന ആരോഗ്യ ഇന്ഷുറന്സ്
സാധ്യത 2: അജയിന് ആനുകൂല്യം ലഭിക്കുന്ന കീമാന് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ്

I. I മാത്രം
II. II മാത്രം
III. 1-ഉം 2-ഉം
IV. Neither I nor II

ചോദ്യം 9

ജാമ്യമായി ഭൂസ്വത്ത് നല്കി പണം കടം വാങ്ങുന്നവരില് നിന്ന് പലിശ ഈടാക്കുകയും ഭൂസ്വത്ത് അവരുടെ നിയന്ത്രണത്തില് തന്നെ നല്കുകയും ചെയ്യുന്ന രീതിയാണ്:

I. സെക്യൂരിറ്റി

II. മോര്ട്ടേട്ഗജ്
III. യൂസറി
IV. ഹൈപോതെകേഷന്

ചോദ്യം 10

ഇനി പറയുന്നതില് ഏതു പോളിസി ആണ് ഭവന വായ്പ എടുത്തവര്ക്ക് സംരക്ഷണം നല്കുക?

I. ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ്
II. ഡിസേബിളിറ്റി ഇന്ഷുറന്സ്
III. മോര്ട്ടേട്ഗജ് റിഡംപ്ഷന് ഇന്ഷൂറന്സ്
IV. ജനറല് ഇന്ഷുറന്സ്

സ്വയം പരിശോധനയ്ക്കുള്ള ചോദ്യങ്ങളുടെ ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ഓപ്ഷന് II ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

കീമാന് ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസിക്കു കീഴിലുള്ള ഇന്ഷുറന്സ് തുക പൊതുവേ ബിസിനസ്സ് ലാഭവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു.

ഉത്തരം 2

ഓപ്ഷന് II ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

കാലാവധി കുറയുന്ന ലൈഫ് അഷുറന്സ് ആണ് മോര്ട്ടേട്ഗജ് റിഡംപ്ഷന് ഇന്ഷൂറന്സ് (എം ആര് ഐ)

ഉത്തരം 3

ഓപ്ഷന് II ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

കീമാന് ജോലി ചെയ്യാന് കഴിയാതെ വരുന്നതിനു ശേഷമുള്ള നഷ്ടങ്ങള് കീമാന് ഇന്ഷുറന്സിനു കീഴില് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നവയാണ്.

ഉത്തരം 4

ഓപ്ഷന് II ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

പോളിസിക്കു കീഴിലുള്ള ആനുകൂല്യങ്ങള് സ്വീകരിക്കാനും നിയന്ത്രിക്കാനും പോളിസിയുടമ ഒരു പ്രത്യേക ട്രസ്റ്റിയെ നിയമിക്കുന്നില്ലെങ്കില്, പോളിസിക്കു കീഴിലുള്ള ഇന്ഷുറന്സ് തുക സ്റ്റേറ്റിന്റെ ഔദ്യോഗിക ട്രസ്റ്റിക്കു ലഭിക്കും

ഉത്തരം 5

ഓപ്ഷന് III ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

വിവാഹിതകളുടെ പ്രോപ്പര്ട്ടി നിയമം, വകുപ്പ് 6 പ്രകാരം വാങ്ങിയ ടേം ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസി കോടതി കണ്ടുകെട്ടലില് നിന്നും കടക്കാരില് നിന്നും മുക്തമാണ്.

ഉത്തരം 6

ഓപ്ഷന് II ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

മെച്ചുരിറ്റി ക്ലെയിംസ് ചെക്കുകള് ട്രസ്റ്റികള്ക്കാണു നല്കുക.

ഉത്തരം 7

ഓപ്ഷന് II ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

ഡെത്ത് ക്ലെയിംസ് ട്രസ്റ്റികള്ക്കാണു നല്കുക.

ഉത്തരം 8

ഓപ്ഷന് II ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

അജയിനു ആനുകൂല്യം ലഭിക്കുന്ന കീമാന് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ജീവനക്കാര്ക്ക് നല്കുന്ന നഷ്ടപരിഹാരം എന്ന നിലയില് കുറവു ചെയ്യില്ല.

ഉത്തരം 9

ഓപ്ഷന് II ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

ജാമ്യമായി ഭൂസ്വത്ത് നല്കി പണം കടം വാങ്ങുന്നവരില് നിന്ന് പലിശ ഈടാക്കുകയും ഭൂസ്വത്ത് അവരുടെ നിയന്ത്രണത്തില് തന്നെ നല്കുകയും ചെയ്യുന്ന രീതിയാണ് മോര്ട്ടേഗജ്.

ഉത്തരം 10

ഓപ്ഷന് III ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

മോര്ട്ടേഗജ് റിഡംപ്ഷന് ഇന്ഷൂറന്സ് ആണു ഭവന വായ്പ എടുത്തവര്ക്ക് സംരക്ഷണം നല്കുക

പാഠം 11

ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സിന്റെ വിലയിടലും മൂല്യനിര്ണയവും

അധ്യായത്തിന്റെ ആമുഖം

ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് കരാറുകളുടെ വിലയും ആനുകൂല്യങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അടിസ്ഥാന കാര്യങ്ങള് അവതരിപ്പിക്കുകയാണ് ഈ അധ്യായത്തിന്റെ ലക്ഷയ്ം. പ്രീമിയത്തെ നിര്മിക്കുന്ന ഘടകങ്ങളെ കുറിച്ചും പിന്നീട് സര്പ്ലസ്, ബോണസ് എന്നീ ആശയങ്ങളെ കുറിച്ചും നമുക്ക് ചര്ച്ച ചെയ്യാം.

പഠന ഫലങ്ങള്

A. ഇന്ഷുറന്സ് വിലയിടല്- അടിസ്ഥാന വസ്തുതകള്
B. സര്പ്ലസും ബോണസും

A. ഇന്ഷുറന്സ് വിലയിടല്- അടിസ്ഥാന വസ്തുതകള്

1. പ്രീമിയം

ഒരു ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസി വാങ്ങാന് ഇന്ഷുര് ചെയ്യപ്പെടുന്ന വ്യക്തി നല്കുന്ന വില ആണ് പ്രീമിയം എന്ന് ലളിതമായി പറയാം. ഇന്ഷുറന്സ് തുകയുടെ ഓരോ ആയിരം രൂപയ്ക്കുമുള്ള പ്രീമിയത്തിന്റെ നിരക്ക് ആയാണ് ഇത് സൂചിപ്പിക്കുന്നത്. ഓരോ ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനിയിലുമുള്ള നിരക്കുകളുടെ ടേബിള് രൂപത്തില് ഈ പ്രീമിയം നിരക്കുകള് ലഭ്യമാണ്.

ചിത്രം 1: പ്രീമിയം

ഈ ടേബിളുകളില് പ്രിന്റ് ചെയ്തിട്ടുള്ള നിരക്കുകള് "ഓഫീസ് പ്രീമിയങ്ങള്" എന്ന് അറിയപ്പെടുന്നു. ഓരോ വര്ഷവും അടയ്ക്കേണ്ട,ലെവല് ആനുവല് പ്രീമിയങ്ങള് ആണിവ. കാലയളവില് മുഴുവന് ഇവ ഒന്നു തന്നെ ആയിരിക്കും. ഒരു വാര്ഷിക നിരക്ക് ആയിട്ടാകും ഇവ സൂചിതമാകുക.

ഉദാഹരണം

ഉദാഹരണത്തിന് ഒരു പ്രത്യേക പ്രായത്തിലുള്ള വ്യക്തിയുടെ 20 വര്ഷത്തെ എന്ഡവ്മെന്റ് പോളിസി പ്രീമിയം 4800 രൂപ ആണെങ്കില് അത് അര്ഥമാക്കുന്നത് 20 വര്ഷക്കാലം പ്രതിവര്ഷം അയാള് 4800 രൂപ അടയ്ക്കണം എന്നാണ്.

എന്നിരുന്നാലും, ആദ്യത്തെ കുറച്ചു വര്ഷം മാത്രം പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ടുന്ന പോളിസികളും ഉണ്ട്. കരാറിന്റെ ആദ്യം ഒറ്റ പ്രീമിയം മാത്രം അടച്ചാല് മതിയാകുന്ന ഒറ്റ പ്രീമിയം കരാറുകളും ഉണ്ട്. ഈ പോളിസികള് സാധാരണ നിക്ഷേപം ലക്ഷയ്ം വച്ചുള്ളതാണ്.

2. റിബേറ്റുകള്

അടയ്ക്കുന്ന പ്രീമിയത്തിന് ചില തരം റിബേറ്റുകള് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനികള് നല്കാറുണ്ട്. അത്തരം രണ്ട് റിബേറ്റുകള്:

- ✓ ഇന്ഷുറന്സ് തുകയ്ക്ക്
- ✓ പ്രീമിയം രീതിക്ക്

a) ഇന്ഷുറന്സ് തുകയ്ക്കായുള്ള റിബേറ്റ്

ഉയര്ന്ന **ഇന്ഷുറന്സ് തുകയ്ക്ക്** പോളിസി വാങ്ങുന്നവര്ക്കാണ് ഈ റിബേറ്റ് ലഭിക്കുക. ഉയിന്ന മൂല്യമുള്ള പോളിസി വാങ്ങുമ്പോള് ഇന്ഷുറര്ക്കു കിട്ടിയേക്കാവുന്ന നേട്ടം ഉപഭോക്താവിനു നല്കാനുള്ള ഒരു മാര്ഗം ആണിത്. ഇതിന്റെ കാരണം ലളിതമാണ്. 50,000 രൂപയുടെ പോളിസിക്കും 5,00,000 രൂപയുടെ പോളിസിക്കും ഇന്ഷുറര് സര്വീസ് നല്കണം. രണ്ടിനും വേണ്ട അധ്വാനം ഒന്നു തന്നെ. ചെലവും ഒന്നു തന്നെ. പക്ഷേ ഉയര്ന്ന ഇന്ഷുറന്സ് തുക ഉള്ള പോളിസികള് കൂടുതല് പ്രീമിയവും കൂടുതല് ലാഭവും നല്കുന്നു.

b) പ്രീമിയം രീതിക്കുള്ള റിബേറ്റ്

അതു പോലെ തന്നെ, പ്രീമിയം **രീതിക്കും റിബേറ്റ് നല്കാം**. വാര്ഷിക, അര്ദ്ധ വാര്ഷിക, പാദവാര്ഷിക, പ്രതിമാസ രീതികളില് പ്രീമിയം അടക്കാന് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനികള് അനുവദിക്കാം. വാര്ഷിക, അര്ദ്ധവാര്ഷിക രീതികളില് വര്ഷത്തില് ഒന്നോ രണ്ടോ തവണ കളക്ഷനും അക്കൌണ്ടിങ്ങും നടത്തിയാല് മതി. അതേ സമയം പാദവാര്ഷിക, പ്രതിമാസ രീതികള്ക്കിടയില് ഇത്രയും സമയം ഉണ്ടാവില്ല. വാര്ഷിക, അര്ദ്ധവാര്ഷിക രീതികള്ക്ക് പാദവാര്ഷിക, പ്രതിമാസ രീതികളുമായി താരതമ്യപ്പെടുത്തുമ്പോള നടത്തിപ്പിന്റെ ചെലവ് കുറവാണ്. മാത്രമല്ല, വാര്ഷിക രീതിയില് ഇന്ഷുറര്ക്ക് വര്ഷം മുഴുവന് ഈ തുക ഉപയോഗിക്കാനും അതില് ലാഭം ഉണ്ടാക്കാനും കഴിയും. അതിനാല് വാര്ഷിക, അര്ദ്ധവാര്ഷിക രീതികള്ക്ക് ഒരു റിബേറ്റ് അനുവദിച്ച് ഈ രീതികളെ ഇന്ഷുറര്മാര് പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കും. അധിക നടത്തിപ്പ് ചെലവുകള് ഈടാക്കാനായി പ്രതിമാസ പ്രീമിയങ്ങള്ക്ക് ഒരു ചെറിയ ചാര്ജും അവര് ചുമത്തിയേക്കാം.

3. അധിക ചാര്ജുകള്

ഒരു അധിക റിസ്കിന് വിധേയമാകുന്ന തരത്തിലുള്ള ഘടകങ്ങള്ക്ക് വിധേയരല്ലാത്ത ഇന്ഷുര് ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തികള്ക്ക് ടാബുലാര് പ്രീമിയം ചാര്ജ് ചെയ്യും. അത്തരം വ്യക്തികളുടെ ജീവിതത്തെ സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് ലൈവ്സ് എന്നും ചുമത്തുന്ന നിരക്കുകളെ സാധാരണ നിരക്കുകള് എന്നും വിളിക്കുന്നു.

അതേ സമയം, ഇന്ഷുറന്സ് എടുക്കുന്ന വ്യക്തിക്ക് ഹൃദയ രോഗം, പ്രമേഹം പോലുള്ള, ജീവിതത്തിന് ഭീഷണി ആകാവുന്ന, ആരോഗ്യ പ്രശ്നങ്ങള് ഉണ്ടെങ്കില് അയാളുടെ ജീവിതം സബ്-സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് ആയി കണക്കാക്കുകയും ഹെല്ത്ത് എക്സ്ട്രാ എന്ന രീതിയില് ഒരു എക്സ്ട്രാ പ്രീമിയം അയാളില് നിന്ന് ഈടാക്കുകയും ചെയ്യും. അതു പോലെ സര്ക്കസ് അക്രോബാറ്റ് പോലെ അപകടകരമായ തൊഴിലില് ഏര്പ്പെട്ടിരിക്കുന്നവരില് നിന്ന് ഒക്യുപേഷണന് എക്സ്ട്രാ തുക ഈടാക്കും. ഈ അധിക തുകകള് കാരണം പ്രീമിയം ടാബുലാര് പ്രീമിയത്തേക്കാള് അധികമായിരിക്കും.

അധികം പ്രീമിയം നല്കിയാല് ലഭിക്കുന്ന അധിക ആനുകൂല്യങ്ങളും ഒരു പോളിസിക്കു കീഴില് ഇന്ഷുറര് നല്കിയേക്കാം.

ഉദാഹരണം

ഒരു ഡബിള് ആക്സിഡന്റ് ബെനിഫിറ്റ് അല്ലെങ്കില് ഡി എ ബി ലൈഫ് ഇന്ഷുറര് നല്കാം (അപകടം കാരണം മരണം സംഭവിച്ചാല് ഇരട്ടി ഇന്ഷുറന്സ് തുക ലഭിക്കുന്ന രീതി). ഇതിനായി ആയിരം രൂപയ്ക്ക് ഒരു രൂപ എന്ന നിലയില് അധിക പ്രീമിയം ഈടാക്കാം.

അതു പോലെ തന്നെ പെര്മനെന്റ് ഡിസേബിളിറ്റി ബെനിഫിറ്റ് (പി ഡി ബി) എന്നൊരു ആനുകൂല്യം ഓരോ 1000 ഇന്ഷുറന്സ് തുകയ്ക്കും ഒരല്പം അധികം നല്കി ലഭ്യമാക്കാം.

4. പ്രീമിയം നിശ്ചയിക്കല്

പ്രീമിയം ടേബിളില് നല്കിയിട്ടുള്ള നിരക്കുകളില് ലൈഫ് ഇന്ഷുറര്മാര് എത്തിച്ചേരുന്നത് എങ്ങനെ എന്നു പരിശോധിക്കാം. ഒരു ആക്ചുവറി ആണ് ഈ ജോലി നിര്വഹിക്കുന്നത്. ടേം ഇന്ഷുറന്സ്, ഹോള് ലൈഫ്, എന്ഡവ്മെന്റ് തുടങ്ങിയ പരമ്പരാഗത ഇന്ഷുറന്സുകളുടെ പ്രീമിയം നിശ്ചയിക്കുന്ന പ്രക്രിയ ഇനിപ്പറയുന്ന ഘടകങ്ങള് പരിഗണിക്കും:

- ✓ മോര്ട്ടാലിറ്റി (മരണ നിരക്ക്)
- ✓ പലിശ
- ✓ കൈകാര്യം ചെയ്യല് ചെലവുകള്
- ✓ റിസര്വുകള്
- ✓ ബോണസ് ലോഡിങ്

ഡൈഗ്രാമ് 2: പ്രീമിയത്തിന്റെ ഘടകങ്ങള്

ആദ്യത്തെ രണ്ട് ഘടകങ്ങള് ആണ് നെറ്റ് പ്രീമിയം നിശ്ചയിക്കുന്നത്. അതേ സമയം ആകെ അഥവാ ഓഫീസ് പ്രീമിയം നിശ്ചയിക്കാനായി അടുത്ത ഘടകങ്ങള് നെറ്റ് പ്രീമിയത്തിലേക്ക് കൂട്ടിച്ചേര്ക്കപ്പെടുന്നു.

a) മോര്ട്ടാലിറ്റിയും (മരണ നിരക്ക്) പലിശയും

പ്രീമിയങ്ങളിലെ ആദ്യ ഘടകം ആണ് മോര്ട്ടാലിറ്റി. വിവിധ പ്രായങ്ങളിലെ മോര്ട്ടാലിറ്റി നിരക്ക് കണക്കാക്കുന്ന "മോര്ട്ടാലിറ്റി ടേബിള്" ഉപയോഗിച്ചാണ് ഇത് നിശ്ചയിക്കുന്നത്.

ഉദാഹരണം

35 വയസ്സിന്റെ മരണ നിരക്ക് 0.0035 ആണെങ്കില് 35 വയസ്സില് ജീവിച്ചിരിക്കുന്ന ഓരോ 1000 പേരിലും 3.5 (10,000 പേരില് 35) 35 വയസ്സിനും 36 വയസ്സിനും ഇടയില് മരിക്കുമെന്നു പ്രതീക്ഷിക്കപ്പെടുന്നു.

വിവിധ പ്രായങ്ങളിലെ മരണ നിരക്കു ചെലവ് മനസ്സിലാക്കാന് ഈ ടേബിള് ഉപയോഗിക്കാം. ഉദാഹരണത്തിന് 35 വയസ്സിലെ 0.0035 എന്ന നിരക്ക് 0.0035 x 1000 (ഇന്ഷുറന്സ് തുക)= ഓരോ ആയിരം രൂപയുടെ ഇന്ഷുറന്സ് തുകയ്ക്കും 3.50 രൂപ ചെലവ് എന്നു കണക്കാക്കാം.

മേല്പ്പറഞ്ഞ ചെലവിനെ റിസ്ക്പ്രീമിയം എന്നും വിളിക്കാം. ഉയര്ന്ന പ്രായക്കാര്ക്ക് റിസ്ക് പ്രീമിയവും കൂടുതലായിരിക്കും.

വിവിധ പ്രായങ്ങളിലെ വ്യക്തിഗത റിസ്ക് പ്രീമിയങ്ങള് കൂട്ടുന്നതിലൂടെ ഒരു കാലയളവില്, ഉദാഹരണത്തിന് 35 വയസ്സ് മുതല് 55 വയസ്സു വരെ, നല്കേണ്ടതെന്നു പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന ക്ലെയിമുകളുടെ ചെലവ് നമുക്ക് മനസ്സിലാകും. ഈ ക്ലെയിമുകളുടെ ആകെ ചെലവ് ഒരു പോളിസിക്ക് കീഴിലുള്ള ഭാവിയിലെ ബാധ്യതകള് എന്തെല്ലാമെന്ന് നമുക്ക് മനസ്സിലാക്കി തരും, മറ്റൊരു തരത്തില് പറഞ്ഞാല്, ഭാവിയില് ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന ക്ലെയിമുകള് സെറ്റില് ചെയ്യാന് എത്ര പണം വേണം എന്ന്.

നെറ്റ് പ്രീമിയം കണക്കാക്കാനുള്ള ആദ്യ പടി ഭാവിയിലെ ക്ലെയിം ചെലവുകളുടെ ഇന്നത്തെ മൂല്യം മനസ്സിലാക്കുകയാണ്. ഭാവിയില് ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന ക്ലെയിമുകള് പരിഹരിക്കാന് ഇന്ന് നമ്മുടെ കൈവശം എത്ര തുക ഉണ്ടെന്നു കണ്ടെത്തുക ആണ് നിലവിലെ മൂല്യം കണക്കാക്കുന്നതിന്റെ ലക്ഷയ്ം. നിലവിലെ മൂല്യം കണക്കാക്കുന്ന ഈ പ്രക്രിയ പ്രീമിയം കണക്കാക്കുന്നതിലെ അടുത്ത ഘടകത്തിലേക്ക് നമ്മെ എത്തിക്കുന്നു: പലിശ.

ഭാവിയില് നല്കേണ്ടുന്ന ക്ലെയിം തുകകളുടെ ഇന്നത്തെ മൂല്യത്തില് എത്തിച്ചേരാനായി നാം അനുമാനിക്കുന്ന ഡിസ്കൌണ്ട് നിരക്കാണ് ലളിതമായി പറഞ്ഞാല് പലിശ.

ഉദാഹരണം

അഞ്ചു വര്ഷത്തിനു ശേഷം ഇന്ഷുറന്സ് ചെലവ് പരിഹരിക്കാന് നമുക്ക് അഞ്ചു രൂപ വേണമെങ്കില്, 6% പലിശ നിരക്ക് നാം അതിനായി കണക്കു കൂട്ടുന്നു എങ്കില്, അഞ്ചു വര്ഷത്തിനു ശേഷം അഞ്ചു രൂപയുടെ നിലവുലെ മൂല്യം $5 \times 1/(1.06)^5 = 3.74$ ആയിരിക്കും.

6 ശതമാനത്തിനു പകരം 10 ആണ് നാം കണക്കു കൂട്ടുന്നതെങ്കില് നിലവിലെ മൂല്യം 3.10 മാത്രമായിര്ക്കും. അതായത് പലിശ നിരക്ക് എത്ര കൂടുതല് ആണോ, നിലവിലെ മൂല്യം അത്രയും കുറവായിരിക്കും.

മരണ നിരക്ക്, പലിശ എന്നിവയെ കുറിച്ചുള്ള പഠനത്തില് നിന്ന് നമുക്ക് എത്താനാവുന്ന പ്രധാന അനുമാനങ്ങള്:

- ✓ മരണനിരക്ക് ടേബിളിലെ മരണനിരക്ക് കൂടുമ്പോള് പ്രീമിയങ്ങളും കൂടും
- ✓ അനുമാനിക്കപ്പെടുന്ന പലിശ നിരക്ക് കൂടുമ്പോള് പ്രീമിയം കുറയും

ആക്ചുവറികള് വളരെ സൂക്ഷ്മതയുള്ളവരും അല്പം യാഥാസ്ഥിതികരും ആയിരിക്കും. മരണ നിരക്കുകള് യഥാര്ഥത്തില് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നതിനേക്കാള് അല്പം കൂടുതലായും പലിശകള് അവര്ക്ക് നിക്ഷേപത്തില് നിന്ന് ലഭിക്കുമെന്നു പ്രതീക്ഷിക്കുന്നതിനേക്കാള് അല്പം കുറവായും ആയിരിക്കും അവര് നിശ്ചയിക്കുക.

നെറ്റ് പ്രീമിയം

ഭാവിയിലെ എല്ലാ ക്ലെയിം ബാധ്യതകളുടെയും കിഴിവു ചെയ്ത നിലവിലെ മൂല്യം ആണ് നെറ്റ് സിംഗിള പ്രീമിയം. നെറ്റ് സിംഗിള് പ്രീമിയത്തില് നിന്ന് നമുക്ക് നെറ്റ് ലെവല് ആനുവല് പ്രീമിയം ലഭിക്കും. ലെവല് ഔട്ട് ചെയ്ത നെറ്റ് സിംഗിള് പ്രീമിയം ആണിത്. പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്ന കാലയളവില് ഇത് അടയ്ക്കാവുന്നതാണ്.

മൊത്തം പ്രീമിയം

ഡൈഗ്രാമ് 3: ലോഡിങ് തുക നിശ്ചയിക്കാനുള്ള മാര്ഗനിര്ദേശ തത്വങ്ങള്

ആകെ പ്രീമിയം എന്നാല് നെറ്റ് പ്രീമിയവും ലോഡിങ് എന്ന തുകയും ചേര്ന്നതാണ്. ലോഡിങ് തുക നിശ്ചയിക്കുമ്പോള് മൂന്ന് കാര്യങ്ങള് മനസ്സില് ഉണ്ടാകണം:

i. പര്യാപ്തത

എല്ലാ പോളിസികളില് നിന്നുമുള്ള ആകെ ലോഡിങ് കമ്പനിയുടെ ആകെ പ്രവര്ത്തന ചെലവുകള് നിറവേറ്റാന് പര്യാപ്തം ആയിരിക്കണം. ഇത് ഒരു സുരക്ഷാ മാര്ജന് നല്കുന്നതിനു പുറമേ അവസാനമായി കമ്പനിയുടെ ലാഭത്തിനോ സര്പ്ലസിനോ സംഭാവന നല്കണം.

ii. തുല്യത

പ്ലാന് ഇനം, പ്രായം, കാലയളവ് എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തില് ചെലവുകളും സുരക്ഷാ മാര്ജിനുകളും വിവിധ തരം പോളിസികള്ക്കിടയില് തുല്യമായി വിഭജിക്കണം. ഓരോ വിഭാഗം പോളിസിയും അതിന്റെ ചെലവുകളുടെ തുക കണ്ടെത്തണം എന്നതാണ് ആശയം. അതായത്, സാധ്യമായിടത്തോളം ഒരു പോളിസി വിഭാഗത്തിനു വേണ്ടി മറ്റൊന്നില് കിഴിവ് പാടില്ല.

iii. മത്സരാത്മകത

ഇങ്ങനെ ലഭിക്കുന്ന മൊത്തം പ്രീമിയം അതിന്റെ മത്സരാത്മക നില മെച്ചപ്പെടുത്താന് കമ്പനിയെ സഹായിക്കണം. ലോഡിങ് വളരെ കൂടുതല് ആണെങ്കില് പോളിസികളുടെ വില കൂടുകയും ആളുകള് അത് വാങ്ങാതിരിക്കുകയും ചെയ്യും.

b) ചെലവുകളും റിസര്വുകളും

ഇനി പറയുന്നത് ഉള്പ്പടെയുള്ള നിരവധി പ്രവര്ത്തന ചെലവുകള് ലൈഫ് ഇന്ഷുറര്മാര്ക്ക് ഉണ്ടാകും:

- ✓ ഏജന്റ് പരിശീലനവും റിക്രൂട്ട്മെന്റും
- ✓ ഏജന്റുമാര്ക്ക് കമ്മീഷന്

- ✓ സ്റ്റാഫിന്റെ ശമ്പളം
- ✓ ഓഫീസ് അക്കമഡേഷന്
- ✓ ഓഫീസ് സ്റ്റേഷനറി
- ✓ വൈദ്യുതി ചാര്ജുകള്
- ✓ മറ്റ് പലവക ഇനങ്ങള്

ഇന്ഷുറര്മാര് ശേഖരിക്കുന്ന പ്രീമിയങ്ങളില് നിന്നാണ് ഇവയൊക്കെ നല്കേണ്ടത്. ഈ ചെലവുകള് നെറ്റ് പ്രീമിയത്തില് ലോഡ് ചെയ്യും.

ഒരു ലൈഫ് ഇന്ഷുറര്ക്ക് രണ്ട് തരം ചെലവുകള് വരും.

i. ഒന്ന്, **"പുതിയ ബിസിനസ്സ് ചെലവുകള്"**: കരാറിന്റെ ആദ്യ ഘട്ടത്തില് ഉണ്ടാകുന്നത്

ii. രണ്ടാമത്തേത്, **"പുതുക്കല് ചെലവുകള്",** പിന്നീടുള്ള വര്ഷങ്ങളില് ഉണ്ടാകുന്നത്

ആദ്യത്തെ ചെലവുകള് സുപ്രധാനം ആയേക്കാം. ബാധ്യതകള് നിറവേറ്റാനായി എല്ലായ്പോഴും ഒരു മാര്ജിന് ലൈഫ് ഇന്ഷുറര്മാര് സൂക്ഷിക്കണം എന്നാണ് നിയമം, യഥാര്ഥ അവസ്ഥ എത്ര മോശമായാലും. ആദ്യ ചെലവുകളും സൂക്ഷിക്കേണ്ട മാര്ജിനും ആദ്യം സ്വീകരിക്കുന്ന പ്രീമിയങ്ങളേക്കാള് കൂടുതല് ആയിരിക്കും.

അങ്ങനെ കമ്പനിക്ക് ഒരു ആയാസം ഉണ്ടാകും. ഇതിനെ ന്യൂ ബിസിനസ് സ്ട്രെയിന് എന്നാണു വിളിക്കുന്നത്. ആദ്യത്തെ ആധിക്യം പിന്നീടുള്ള വാര്ഷിക പ്രീമിയങ്ങള് ലഭിക്കുമ്പോഴാണ് പരിഹരിക്കപ്പെടുക. ചെലവുകള് തിരികെ പിടിക്കും വരെ ആദ്യ വര്ഷങ്ങളില് നിരവധി പോളിസികള് റദ്ദാകുന്നതോ ലാപ്സ് ആകുന്നതോ ലൈഫ് ഇന്ഷുറര്മാര്ക്ക് താങ്ങാന് കഴിയില്ല എന്നര്ഥം. അതായത്, ലാഭം ഉണ്ടാക്കാന് തുടങ്ങും മുന്പ് പുതിയ ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനികള്ക്ക് ഒരു കാത്തിരിപ്പ് കാലയളവ് ഉണ്ടാകും.

ഏതു തരം ചെലവ് എന്നതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തില് വിവിധ രീതികളില് ആണ് ചെലവുകള് കണക്കു കൂട്ടുന്നത്

i. ഉദാഹരണത്തിന് ഏജന്സി മാനേജര്മാര്ക്ക്/ ഡെവലപ്മെന്റ് ഓഫീസര്മാര്ക്ക് നേടിയ പ്രീമിയത്തിന്റെ ഒരു ശതമാനമായിട്ടാകും കമ്മീഷനുകളും ഇന്സന്റീവുകളും നല്കുക.

ii. അതേ സമയം മെഡിക്കല് എക്സാമിനേഴ്സ് ഫീസ്, പോളിസി സ്റ്റാമ്പുകള് തുടങ്ങിയ ചെലവുകള് ഇന്ഷുറന്സ് തുകയുടെയോ പോളിസിയുടെ മുഖവിലയുടെയോ അടിസ്ഥാനത്തില് മാറും. ഇവ ഇന്ഷുറന്സ് തുകയുടെ അടിസ്ഥാനത്തില് ആണ് കണക്കാക്കുന്നത്.

iii. ശമ്പളം, വാടക പോലുള്ള (ഓവര് ഹെഡ്) ചെലവുകള് പ്രവര്ത്തന തുകയുമായും പ്രവര്ത്തന തുക സര്വീസ് ചെയ്യുന്ന പോളിസികളുമായും ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു. പോളിസികളുടെ എണ്ണം എത്ര കൂടി ബിസിനസ്സ് എത്ര വലുതാകുന്നോ ഓവര്ഹെഡ് ചെലവുകള് അത്രയും ഉയര്ന്നതായിരിക്കും.

മുകളില് പറഞ്ഞ വര്ഗീകരണത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തില്, ഒരു നെറ്റ് പ്രീമിയത്തോടുള്ള സാധാരണ ലോഡിങ്ങിന് 3 ഭാഗങ്ങള് ഉണ്ടാകും:

i. പ്രീമിയത്തിന്റെ ഒരു ശതമാനം

ii. ഓരോ 1000 രൂപ ഇന്ഷുറന്സ് തുകയുടെയും (മുഖവില) നിശ്ചിത തുക, ഇത് നെറ്റ് പ്രീമിയത്തോടൊപ്പം കൂട്ടും.

iii. ഓരോ പോളിസിക്കും നിശ്ചിതമായ ഒരു തുക

ലാപ്സുകളും അടിയന്തിര ഘട്ടങ്ങളും

പോളിസി കാലയളവില് ഉണ്ടാകും എന്ന് ഇന്ഷുറര് കരുതുന്ന ആനുകൂല്യങ്ങളുടെ ചെലവുകളും ചാര്ജുകളും കവര് ചെയ്യുന്ന രീതിയില് ആയിരിക്കും നെറ്റ് പ്രീമിയവും ചെലവുകളുടെ ലോഡിങും കണക്കാക്കുക. കരാര് രൂപകല്പന ചെയ്ത സമയത്തെ അനുമാനങ്ങള് ആയിരിക്കില്ല യഥാര്ത്ഥ അനുഭവം എന്ന പ്രശ്നവും ഇന്ഷുറര് അഭിമുഖീകരിക്കാറുണ്ട്.

പോളിസി ലാപ്സ് ആവുകയും പിന് വലിക്കുകയും ചെയ്യുന്നതാണ് ഒരു റിസ്ക്. പോളിസിയുടമ പ്രീമിയം അടയ്ക്കാതിരിക്കുന്ന അവസ്ഥ ആണ് ലാപ്സ്. പിന് വലിക്കുമ്പോള് പോളിസി ഉടമ പോളിസി സറണ്ടര് ചെയ്യുകയും പോളിസി സമാഹരിച്ച കാഷ് വാല്യുവില് നിന്ന് ഒരു തുക സ്വീകരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

ലാപ്സ് ആകല് ഒരു ഗുരുതര പ്രശ്നമാണ്. മിക്ക പോളിസികളും ആദ്യ 1-3 വര്ഷത്തില് ആണ് ലാപ്സ് ആകുന്നത്, അതില് കൂടുതലും ഒന്നാം വര്ഷത്തില് തന്നെ ലാപ്സ് ആകും. ഇതിന്റെ ഫലമായി ഉണ്ടാകുന്ന ലീക്കേജ് തടയാന് ഇന്ഷുറര്മാര് ഒരു ലോഡിങ് ഉള്പ്പെടുത്തും.

ലൈഫ് ഇന്ഷുറര്മാര് പ്രീമിയം സെറ്റ് ചെയ്യുന്ന അനുമാനങ്ങള് യഥാര്ത്ഥ അനുഭവങ്ങളില് നിന്ന് വ്യത്യസ്തമാകുന്നതു കൊണ്ടുള്ള അടിയന്തിര ഘട്ടങ്ങള് അഭിമുഖീകരിക്കാനും തയാറാകണം. രണ്ട് കാരണങ്ങള് കൊണ്ടാണ് അത്തരം ഒരു അടിയന്തിര ഘട്ടം ഉണ്ടാവുക.

i. ആദ്യമായി, അനുമാനങ്ങള് തന്നെ തെറ്റാണെന്നു വരാം. ഉദാഹരണത്തിന് നിലവിലെ മരണ നിരക്ക് പ്രതിഫലിപ്പിക്കാത്ത മോര്ട്ടാലിറ്റി ടേബിള് ആയിരിക്കാം ഇന്ഷുറര് ഉപയോഗിക്കുന്നത്, പണപ്പെരുപ്പവും അയാല് കണക്കിലെടുത്തു കാണില്ല.

ii. രണ്ടാമതായി, അനുമാനങ്ങളെ തെറ്റിക്കുന്ന ചില മാറ്റങ്ങളും ഉണ്ടാകാം.

iii. മേല്പ്പറഞ്ഞ തരം റിസ്കുകളെ മൂന്നു തരത്തില് നേരിടാം:

iv. അവ ഉപഭോക്താക്കള്ക്ക് കൈമാറാം, ഉദാഹരണത്തിന് യൂലിപ് പോലുള്ള നിക്ഷേപ ബന്ധിത ഉല്പ്പന്നങ്ങളില് വരുമാനം കുറഞ്ഞാല് അത് ഉപഭോക്താവ് സഹിക്കേണ്ടി വരും.

v. രണ്ടാമതായി, ഒരു റീഇന്ഷുറര് ഉപയോഗിച്ചു പോളിസി വീണ്ടും ഇന്ഷുര് ചെയ്യുക. ഈ സാഹചര്യത്തില് മോര്ട്ടാലിറ്റി റിസ്ക് റീഇന്ഷുറര് വഹിക്കും.

vi. മൂന്നാമത്തേതും ഏറ്റവും സാധാരണമായി ഉപയോഗിക്കപ്പെടുന്നതുമായ രീതി പ്രീമിയത്തില് ഒരു ലോഡിങ് മാര്ജിന് ഉള്ക്കൊള്ളിക്കുകയാണ്. പ്രതീക്ഷിച്ചതും യഥാര്ഥവുമായ അവസ്ഥകള തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസം നികത്താന് ഇതിനാകും.

c) വിത്ത് പ്രോഫിറ്റ് പോളിസികളും ബോണസ് ലോഡിങ്ങും

വിത്ത് പ്രോഫിറ്റ് പോളിസികള് എങ്ങനെ രൂപം കൊണ്ടു എന്നതിനെ കുറിച്ച് ആക്ചുവറി ആയ ബ്രയാല് കോണ്ബിക്ക് എന്താണ് പറയാനുള്ളതെന്ന് കേള്ക്കാം:

“ഏതാണ്ട് 200 വര്ഷം മുന്പ്, ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് ആരംഭിച്ച കാലത്ത്, മോര്ട്ടാലിറ്റി നിരക്ക് ആയിരുന്നു ഏറ്റവും വലിയ അനിശ്ചിതത്വം. അമിത പ്രീമിയം ചുമത്തുക എന്നതായിരുന്നു ഇതിനു കണ്ടെത്തിയ ഒരു പ്രതിവിധി. തങ്ങള് അധിക പ്രീമിയം ആണു നല്കുന്നത് എന്ന് അവര്ക്ക് മുങ്കൂട്ടി അറിയില്ലായിരുന്നു. പ്രീമിയങ്ങള് എത്ര ആയിരുന്നു വേണ്ടത് എന്നു വിലയിരുത്താന് കഴിയുന്ന അനുഭവം സമാഹരിച്ചു കഴിഞ്ഞാല്, ബാക്കി

വന്ന പ്രീമിയത്തുക പോളിസി ഉടമകള്ക്ക് ബോണസ് അഡിഷനുകളായി നല്കും. ഇന്ന് നാം നല്കുന്ന പരമ്പരാഗത വിത്ത് പ്രോഫിറ്റ് പോളിസികള് ആരംഭിച്ചത് ഇങ്ങനെയാണ്."

ലാഭത്തിലെ പങ്കാളിത്തം **"ബോണസ് ലോഡിങ്"** എന്ന ആശയവും പ്രീമിയങ്ങളില് കൊണ്ടു വന്നു. പ്രീമിയത്തിനുള്ളില് തന്നെ ലാഭത്തിനായി ഒരു മാര്ജിന് നല്കുക എന്നതായിരുന്നു ആശയം. മുന് കൂട്ടി കാണാനാകാത്ത അടിയന്തിര ഘട്ടങ്ങള്ക്കായി ഇത് ഉപയോഗിക്കാം എന്നതിനു പുറമേ സര്പ്ലസിര് പോളിസിയുടെ പങ്ക് (ബോണസ് ആയി) നല്കുകയും ചെയ്യാം. ഇന്ഷുറര്മാര്ക്ക് അവരുടെ ദീര്ഘകാല കടം വീട്ടാനുള്ള കഴിവിനേയും മൂലധന പര്യാപ്തതയേയും കുറിച്ച് ആത്മവിശ്വാസം നല്കുന്ന ഒരു ഘടകം ആണ് ബോണസ് ലോഡിങ്.

ചുരുക്കി പറഞ്ഞാല്:

ആകെ പ്രീമിയം= നെറ്റ് പ്രീമിയം + ചെലവുകള്ക്കുള്ള ലോഡിങ് + അടിയന്തിര ഘട്ടങ്ങള്ക്കായുള്ള ലോഡിങ് + ബോണസ് ലോഡിങ്

ആകെ പ്രീമിയത്തിന്റെ (ജി പി) കെ ശതമാനം ആണ് മേല്പ്പറഞ്ഞ ലോഡിങ്ങുകള് എങ്കില് നെറ്റ് പ്രീമിയം (എന് പി) :

ജി പി= എന് പി + കെ (ജി പി) ആയിരിക്കും.

ഉദാഹരണത്തിന് ഒരു എന്ഡോവ്മെന്റ് പോളിസിയുടെ നെറ്റ് സിംഗിള് പ്രീമിയം 380 രൂപയും ലോഡിങ് ഫാക്ടര് കെ 50 ശതമാനവും ആണെങ്കില് ഗ്രോസ് പ്രീമിയം 760 രൂപ ആയിരിക്കും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

എന്താണ് പോളിസി ലാപ്സ്?

I. ഒരു പോളിസിയുടെ പ്രീമിയം അടവ് പോളിസി ഉടമ പൂര്ത്തിയാക്കുന്നു
II. പോളിസി പണമടവ് പോളിസി ഉടമ അവസാനിപ്പിക്കുന്നു
III. പോളിസി മെച്ചുര് ആകുന്നു
IV. പോളിസി വിപണിയില് നിന്ന് പിന്വലിക്കുന്നു

B. സര്പ്ലസും ബോണസും

1. സര്പ്ലസും ബോണസും നിശ്ചയിക്കല്

ഓരോ ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനിയും ഇടയ്ക്കിടെ അതിന്റെ ആസ്തികളും ബാധ്യതകളും വിലയിരുത്തണം. ഈ വിലയിരുത്തലിന് രണ്ട് ഉദ്ദേശ്യങ്ങള് ഉണ്ട്:

i. ലൈഫ് ഇന്ഷുററുടെ സാമ്പത്തിക നില അവലോകനം ചെയ്യുക, കടം വീട്ടാന് കഴിവുണ്ടോ ഇല്ലയോ എന്നു നിശ്ചയിക്കുക
ii. പോളിസി ഉടമകള്ക്കിടയില്/ ഓഹരി ഉടമകള്ക്കിടയില് വിതരണം ചെയ്യാനുള്ള സര്പ്ലസ് നിശ്ചയിക്കുക.

നിരചനം

ബാധ്യതകളുടെ മൂല്യത്തെക്കാള് ആസ്തികളുടെ മൂല്യത്തിനുള്ള ആധിക്യം ആണ് സര്പ്ലസ്. ഇത് നെഗറ്റീവ് ആണെങ്കില് സ്ട്രെയിന് എന്നു വിളിക്കുന്നു.

ഒരു സ്ഥാപനത്തിന്റെ ലാഭം എന്ന ആശയത്തില് നിന്ന് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് സര്പ്ലസ് എന്ന ആശയം എങ്ങനെ വ്യത്യാസപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു എന്നു നോക്കാം.

സ്ഥാപനങ്ങള്ക്ക് പൊതുവേ ലാഭത്തെ കുറിച്ച് രണ്ട് ആശയങ്ങള് ആണുള്ളത്. അക്കൌണ്ടിങ് രീതിയില് ഒരു അക്കൌണ്ടിങ് കാലയളവിലെ ചെലവിനേക്കാള് വരുമാനം ഉണ്ടാകുന്ന അവസ്ഥ ആണ് ലാഭം. പ്രോഫിറ്റ് ആന്ഡ് ലോസ് അക്കൌണ്ടിന്റെ ഭാഗം ആണിത്. ഒരു സ്ഥാപനത്തിന്റെ ബാലന്സ് ഷീറ്റിലും ലാഭം ഒരു ഭാഗം ആയി വരാം- ബാധ്യതകളുടെ മേല് ആസ്തികള്ക്കുള്ള ആധിക്യം ആണിത്. പ്രോഫിറ്റ് ആന്ഡ് ലോസ് അക്കൌണ്ടിലെ പ്രോഫിറ്റും ബാലന്സ് ഷീറ്റില് പ്രതിഫലിക്കും. ഈ രണ്ട് ഉദാഹരണങ്ങളിലും ലാഭം കണ്ടെത്താന് എക്സ്-പോസ്റ്റ് സമീപനം ആണ് സ്വീകരിക്കുക.

ഉദാഹരണം

എക്സ് വൈ സഡ് എന്ന സ്ഥാപനത്തിന് 2013 മാര്ച്ച് 31-ആം തീയതിയിലെ ലാഭം ചെലവു കഴിച്ചുള്ള വരുമാനം അല്ലെങ്കില് ബാധ്യത കഴിച്ചുള്ള ആസ്തി ആയി കണക്കു കൂട്ടുന്നു.

രണ്ട് ഉദാഹരണങ്ങളിലും, ലാഭം വ്യക്തമായി നിരചിച്ചതും അറിയപ്പെട്ടതും ആണ്.

ഇതേ വാദം ഉപയോഗിച്ച് ഒരു ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് കണക്കു കൂട്ടലില് ബാധ്യതകളും ആസ്തികളും കണ്ടെത്താന് കഴിയുമോ?

ഈ സാഹചര്യത്തില് സര്പ്ലസ് ഇങ്ങനെ നിരചിക്കാം

സര്പ്ലസ്= ആസ്തി- ബാധ്യത

ഒരു കൂട്ടം പോളിസികളിൽ നിന്നും ഉടലെടുത്തേക്കാവുന്ന ബാദ്ധ്യതകളെ ഭാവിയിലെ ക്ലെയിമുകളുടെയും ചെലവുകളുടെയും മറ്റ് പ്രതീക്ഷിക്കാവുന്ന ചെലവുകളുടെയും ഇപ്പോഴത്തെ മൂല്യം ഈ പോളിസികൾക്ക് ലഭിക്കാവുന്ന പ്രീമിയങ്ങളുടെ ഇപ്പോഴത്തെ മൂല്യത്തിൽനിന്നും കുറച്ചാണ് നിർണ്ണയിക്കുന്നത്.

ചിത്രം 4: ആസ്തി അളക്കാനുള്ള മാര്ഗങ്ങള്

ഈ മൂന്നു മാര്ഗങ്ങളില് ഒരു രീതിയില് ആണ് ആസ്തികള് കണക്കാക്കുന്നത്

i. ബുക്ക് വാല്യു ആയി

ലൈഫ് ഇന്ഷുറര് ആസ്തികള് വാങ്ങുകയോ നേടുകയോ ചെയ്ത മൂല്യം

ii. വിപണി മൂല്യം ആയി

വിപണിയില് ലൈഫ് ഇന്ഷുററുടെ ആസ്തികളുടെ മൂല്യം\

iii. നിലവിലെ കിഴിവു ചെയ്ത മൂല്യം

വിവിധ ആസ്തികളില് നിന്നുള്ള ഭാവി വരുമാനം കണക്കാക്കി നിലവിലേതില് നിന്നു കിഴിക്കുക.

ഭാവിയില് എന്തു സംഭവിക്കും എന്ന് പ്രവചിക്കാന് ആകാത്തതിനാല് ബാധ്യതകളുടെ കൃത്യം മൂല്യം നിശ്ചയിക്കാന് ആര്ക്കും ആകില്ല. മരണനിരക്ക്, പലിശ, ചെലവുകള്, സ്ഥിരത തുടങ്ങി ഭാവിയിലെ ബാധ്യതകളുടെ നിലവിലെ മൂല്യം കണക്കാക്കാന് ഉപയോഗിക്കുന്ന ഘടകങ്ങളെ കുറിച്ചുള്ള അനുമാനങ്ങളെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കും ബാധ്യതകളുടെ മൂല്യം. അതിനാലാണ് ലാഭം എന്നതിനു പകരം സര്പ്ലസ് (മിച്ചമൂല്യം) എന്ന പദം ഇന്ഷുറന്സ് ഉപയോഗിക്കുന്നത്.

അതിനാല്, ആസ്തികളും ബാധ്യതകളും എങ്ങനെ വിലമതിക്കുന്നു എന്നതിന്റെ ഒരു പ്രവര്ത്തനം ആണ് സര്പ്ലസ്

i. ലൈഫ് ഇന്ഷുറര് വളരെ യാഥാസ്ഥിതികം ആയാണ് കണക്കാക്കുന്നതെങ്കില് ബാധ്യതകള്ക്ക് കൂടുതല് പ്രാധാന്യം നികുകയും ആസ്തികിക്ക് വേണ്ടത്ര പ്രാധാന്യം നല്കാതിരിക്കുകയും ചെയ്യും. അതു മൂലം, പ്രഖ്യാപിക്കുന്ന സര്പ്ലസ് കുറയും. അതായത്, നിലവിലെ പോളിസി ഉടമകള്ക്കിടയില് വിതരണം ചെയ്യേണ്ട ബോണസുകളും കുറയും. പക്ഷേ ഇത് ഇന്ഷുററുടെ സാമ്പത്തിക നില മെച്ചപ്പെടുത്തും. പ്രഖ്യാപിക്കപ്പെട്ട സര്പ്ലസിനേക്കാള് അധികം ആണ് യഥാര്ഥ സര്പ്ലസ് എന്നതു കൊണ്ടാണിത്. മിച്ചം വന്ന തുക ഭാവിയിലേക്ക് സൂക്ഷിക്കാം. ഇത് ഭാവിയിലെ പോളിസി ഉടമകള്ക്ക് ഗുണം ചെയ്യും.

ii. അതേ സമയം ആസ്തികളും ബാധ്യതകളും ഉദാരമായാണ് മതിക്കുന്നതെങ്കില് ഫലം വിപരീതമാകും. ഭാവിയിലെ പോളിസി ഉടമകളുടെ ചെലവില് നിലവിലെ പോളിസി ഉടമകള്ക്ക് ഗുണം കിട്ടും.

നിലവിലെയും ഭാവിയിലെയും പോളിസി ഉടമകള്ക്കിടയില് ശരിയായ തുലനാവസ്ഥ ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനി കൊണ്ടു വരണം.

2. സര്പ്ലസ് വിനിയോഗിക്കല്

അനുമാനിച്ചതിനേക്കാന് നല്ലതാണ് ലൈഫ് ഇന്ഷുററുടെ യഥാര്ഥ നില എന്ന അവസ്ഥയില് ആണ് സര്പ്ലസ് ഉണ്ടാകുന്നത്. ലാഭ കരാറുകള്ക്കു കീഴില് അനുകൂലമായ ഇത്തരം ഒരു വിടവിന്റെ (പ്രതീക്ഷിതവും യഥാര്ഥവുമായ അനുഭവങ്ങള് തമ്മിലുള്ള) ഗുണങ്ങള് പോളിസി ഉടമകള്ക്കു നല്കാന് ലൈഫ് ഇന്ഷുറര് ബാധ്യസ്ഥനാണ്.

അതേ സമയം കമ്പനിയുടെ അടിസ്ഥാന മൂലധനം ഉള്ളില് നിന്നു വര്ധിപ്പിക്കാനുള്ള ഒരു മാര്ഗം കൂടിയാണ് സര്പ്ലസ്. ഇക്കാര്യത്തില് വിതരണം ചെയ്യാതെ കൈവശം തന്നെ സൂക്ഷിക്കുന്ന ഒരു സാധാരണ കമ്പനിയുടെ ലാഭത്തിനു തുല്യമാണ് ഒരു ലൈഫ് ഇന്ഷുററുടെ സര്പ്ലസ്. ഇവയെ സൂക്ഷിച്ചു വയ്ക്കുന്ന വരുമാനം എന്നു പറയുന്നു. കമ്പനിയുടെ സാമ്പത്തിക ഭദ്രതക്ക് ഇത് മുതല്ക്കൂട്ടാണ്.

നിശ്ചയിച്ച സര്പ്ലസ് എങ്ങനെ വിനിയോഗിക്കും എന്നു നമുക്ക് നോക്കാം.

a) ബാധ്യത തീര്ക്കല് ആവശ്യകതകള്

ഭാവിയില് മുങ്കൂട്ടി കാണാനാകാത്ത എന്തെങ്കിലും പ്രതികൂല സംഭവങ്ങള് ഉണ്ടായാല് പോളിസി ഉടമകളെ സംരക്ഷിക്കാനായി സര്പ്ലസിന്റെ അല്പ ഭാഗം സൂക്ഷിക്കേണ്ടതുണ്ട്. പ്രതീക്ഷിത അനുഭവത്തിനും യഥാര്ത്ഥ അനുഭവത്തിനും ഇടയില് മുങ്കൂട്ടി കാണാനാകാത്ത എന്തെങ്കിലും വ്യത്യാസങ്ങള് വന്നാല് അത് കൈകാര്യം ചെയ്യാനായി സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന സര്പ്ലസ് ആസ്തി ആണ് സോള്വന്സി മാര്ജിന്.

b) സ്വതന്ത്ര ആസ്തികള്

വിതരണം ചെയ്യാത്ത സര്പ്ലസുകള് ഉണ്ടാകുന്നത് സ്വതന്ത്ര ആസ്തികളുടെ നില വിധിപ്പിക്കാനും ഉപയോഗിക്കാം. കടം ചുമത്തപ്പെടാത്തവ ആണ് സ്വതന്ത്ര ആസ്തികള്. മറ്റൊരു തരത്തില് പറഞ്ഞാല് ഒരു ബാധ്യതയും തീര്ക്കാന് അവ ആവശ്യമല്ല. അതിനാല് ലൈഫ് ഇന്ഷുറര്ക്ക് അത് സ്വതന്ത്രമായി ഉപയോഗിക്കാം. രണ്ടു കാരണങ്ങളാല് ആണ് ലൈഫ് ഇന്ഷുറര്ക്ക് ഇത് നിലനില്ത്തേണ്ടത്:

i. ആദ്യമായി, പുതിയ ബിസിനസ്സുകള്ക്ക് ഫിനാന്സ് ചെയ്യാന് കമ്പനികള്ക്ക് മൂലധനം വേണം. പുതിയ ബിസിനസ്സ് സ്ട്രെയിനിന് എങ്ങനെ ഫിനാന്സ് ചെയ്യണം എന്ന് നാം ഇതിനകം കണ്ടതാണല്ലോ.

ii. ലൈഫ് ഇന്ഷുറര്ക്ക് സ്വതന്ത്ര ആസ്തികള് ഉണ്ടെങ്കില് കൂടുതല് സ്വാതന്ത്ര്യത്തോടെ നിക്ഷേപ നയങ്ങള് തെരഞ്ഞെടുക്കാം. കൂടുതല് മത്സരാത്മക റിട്ടേണുകള് നല്കേണ്ട കമ്പനികള്ക്ക് ഇത് നിര്ണായകമാണ്.

വിഭജിക്കാവുന്ന സര്പ്ലസ് പ്രഖ്യാപിച്ചു കഴിഞ്ഞാല് ലൈഫ് ഇന്ഷുററുടെ പോളിസി ഉടമകള്ക്കിടയില് അത് വിഭജിക്കുക എന്നതാണ് അടുത്ത പ്രശ്നം (ഓഹരി ഉടമകള് ഉണ്ടെങ്കില് അവര്ക്കും നല്കിയ ശേഷം). ഇന്ത്യയില് ഈ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായുള്ള ഒരു ജനപ്രിയ രീതി ബോണസ് മെക്കാനിസം ആണ്. ഇതില് സര്പ്ലസ് ഒരു ബോണസിന്റെ രൂപത്തില് നല്കുന്നു. യു കെ, ഇന്ത്യ തുടങ്ങി പല രാജ്യങ്ങളിലും ഈ രീതി ആണു പ്രിയങ്കരം.

3. ബോണസ്

ഒരു കരാറില് കീഴില് ലഭിക്കാവുന്ന അടിസ്ഥാന ആനുകൂല്യത്തിനു പുറമേ നല്കുന്ന തുക ആണ് ബോണസ്. പ്രതിവര്ഷമുള്ള അടിസ്ഥാന ഇന്ഷുറന്സ് തുകയ്ക്കോ അടിസ്ഥാന പെന്ഷനോ അധികം നല്കുന്ന തുക ആണിത്. ഓരോ ആയിരം രൂപ ഇന്ഷുറന്സ് തുകയ്ക്കും 60 രൂപ ആയാണ് ഇത് കണക്കാക്കുന്നത് (അല്ലെങ്കില്, ഇന്ഷുറന്സ് തുകയുടെ 60%).

ബോണസിന്റെ ഏറ്റവും സാധാരണമായ രൂപം റിവെല്ഷണറി ബോണസ് ആണ്. കരാര് കാലയളവില് ഓരോ വര്ഷവും ഇത്തരം ബോണസ് അഡിഷനുകള് കമ്പനി പ്രഖ്യാപിക്കുമെന്നു പ്രതീക്ഷിക്കപ്പെടുന്നു. പ്രഖ്യാപിച്ചു കഴിഞ്ഞാല് അവ കൂടെ ചേരുകയും നീക്കം ചെയ്യാന് കഴിയാതെ വരികയും ചെയ്യുന്നു. കമ്പനിയുടെ ബാധ്യതകളുടെ ഭാഗം ആണ് അവ. കരാര് മരണം കൊണ്ടോ മെച്ചുരിറ്റി കൊണ്ടോ ക്ലെയിം ആകുമ്പോഴേ പോളിസി ഉടമക്ക് അത് സ്വീകരിക്കാന് ആകൂ എന്നതിനാലാണ് അവയെ റിവെല്ഷനറി ബോണസ് എന്നു വിളിക്കുന്നത്.

സറണ്ടര് ചെയ്യുമ്പോഴും ബോണസ് നല്കാം. അത്തരം സാഹചര്യങ്ങളില് ഒരു നിശ്ചിത കാലം (5 വര്ഷം) പോളിസി നടപ്പിലുണ്ടായിരുന്നെങ്കിലെ ബോണസ് നല്കാവൂ എന്ന വ്യവസ്ഥ ഉണ്ട്.

പല തരം റിവെല്ഷണറി ബോണസുകള്

ഡൈഗ്രാമ് 5: പല തരം റിവെര്ഷണറി ബോണസുകള്

i. സിമ്പിള് റിവെര്ഷണറി ബോണസ്

കരാറിനു കീഴില് ഉള്ള ഒരു അടിസ്ഥാന കാഷ് ബെനിഫിറ്റിന്റെ ശതമാനമായ ബോണസ് ആണ് ഇത്. ഇന്ത്യയില് 1000 രൂപ ഇന്ഷുറന്സ് തുകയുടെ ഒരു ഭാഗമായാണ് ഇത് പ്രഖ്യാപിക്കുന്നത്.

ii. കോമ്പൌണ്ട് ബോണസ്

അടിസ്ഥാന ബെനിഫിറ്റിന്റെയും ഇതിനകം കൂട്ടിച്ചേര്ത്ത ബോണസുകളുടെയും ഒരു ശതമാനമായി കമ്പനി നല്കുന്ന ബോണസ്. അടിസ്ഥാന ഇന്ഷുറന്സിന്റെയും അറ്റാച്ച്ചെയ്ത ബോണസിന്റെയും തുകയുടെ 8% എന്ന നിരക്കില് ആകും ഇത് സൂചിപ്പിക്കുക.

iii. ടെര്മിനല് ബോണസ്

പേരു സൂചിപ്പിക്കും പോലെ, കരാര് അവസാനിക്കുമ്പോള് (മരണം/ മെച്ചുരിറ്റി) മാത്രമേ ഇത് കരാറിനോട് കൂട്ടിച്ചേര്ക്കപ്പെടൂ. തൊട്ടടുത്ത വിഷത്തിലെ ക്ലെയിമുകള്ക്കു മാത്രമേ ബോണസ് ലഭിക്കൂ, പിന്നീടുള്ള വര്ഷങ്ങള്ക്ക് പ്രതിബദ്ധത ഉണ്ടാവില്ല (റിവെര്ഷണറി ബോണസ് പോലെ). 2013-ല് പ്രഖ്യാപിക്കപ്പെട്ട ടെര്മിനര് ബോണസ് 2013-14 വര്ഷത്തിലെ ക്ലെയിമുകള്ക്കേ ലഭിക്കൂ, പിന്നീടുള്ളതിനു ലഭിക്കില്ല.

ടെര്മിനല് ബോണസുകള് കരാറിന്റെ കാലാവധിയെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കും. കാലാവധി വര്ധിക്കുമ്പോള് ബോണസും വിധിക്കും. 25 വര്ഷ കരാറിന്റെ ബോണസ് 15 വര്ഷ കരാറിനേക്കാള് കൂടുതല് ആയിരിക്കും.

ഓഹരികളിലും ഭൂസ്വത്തിലും ധാരാളം നിക്ഷേപം നടത്തിയതിന്റെ ഫലമായി ഉണ്ടായ വമ്പിച്ച വരുമാനം എങ്ങനെ കൈകാര്യം ചെയ്യും എന്നതിന് ഒരു പരിഹാരം ആയാണ് യു കെയില് ടെര്മിനല് ബോണസുകള് ഉണ്ടായത്. ഒറ്റ തവണ നല്കുകയും ഇവയെ സമയവുമായി ബന്ധിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുക വഴി, ഈ ബോണസുകള് നിലനിത്തുന്നതിന്റെ പ്രശ്നവും കമ്പനികള് അതിജീവിച്ചു. പോളിസി ഉടമകള്ക്കിടയില് തുല്യത കൊണ്ടു വരാനും ഇതു വഴി കഴിഞ്ഞു.

4. സംഭാവനാ രീതി

വടക്കേ അമേരിക്കയില് സര്പ്ലസ് വിതരണം ചെയ്യുന്നത് "സംഭാവനാ രീതി"യിലാണ്. ഈ രീതിയില് സര്പ്ലസിന്റെ മൂന്നു ഉറവിടങ്ങള് പരിഗണിക്കും- അധിക പലിശ, മോര്ട്ടാലിറ്റി സേവിങ്സ്, ചെലവും മറ്റ് ലോഡിങ്ങുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ടുള്ള സേവിങ്സ്.

ഒരു വര്ഷം മോര്ട്ടാലിറ്റി, പലിശ, ചെലവ് എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സംഭവിക്കുമെന്നു പ്രതീക്ഷിച്ചതും സംഭവിച്ചതും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസം ആയാണ് ഈ സര്പ്ലസ് കണക്കാക്കുന്നത്.

പ്രഖ്യാപിക്കപ്പെട്ട ഡിവിഡന്റുകള് ഇനിപ്പറയുന്ന നാലു രീതികളില് ഏതെങ്കിലും ഒന്നില് ഉപയോഗിക്കാം:

i. കാഷ് ഡിവിഡന്റുകള് ആയി നല്കാം

ii. ഭാവിയിലെ പ്രീമിയം ക്രമീകരിക്കാം/ കുറയ്ക്കാം

iii. പോളിസിക്കായി അവകാശം നഷ്ടപ്പെടാത്ത, പെയ്ഡ് അപ് ആഡിഷനുകള് വാങ്ങാം

iv. പോളിസി ക്രെഡിറ്റില് പലിശയോടു കൂടി ഡിവിഡന്റുകള് കൂട്ടി ചേര്ക്കാം. പോളിസിയുടമ ആഗ്രഹിക്കുമ്പോഴോ കരാറിന്റെ അവസാനത്തില് മാത്രമോ ഇവ പിന് വലിക്കാം.

5. യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് പോളിസികള്

പരമ്പരാഗത വിത്ത് പ്രോഫിറ്റ് പോളിസികളില് അവ നല്കുന്ന ബോണസുകളും ലൈഫ് ഇന്ഷുററുടെ നിക്ഷേപ പ്രകടനവും തമ്മില് ഒരു ബന്ധം ഉണ്ടാകും. ഈ ബന്ധം പക്ഷേ നേരിട്ടുള്ളതല്ല. ഇന്ഷുററുടെ ആസ്തികളും ബാധ്യതകളും ഓരോ കാലങ്ങളിലും വിലയിരുത്തി സര്പ്ലസ് നിശ്ചയിച്ചാണ് പോളിസി ഉടമയുടെ ബോണസ് നിശ്ചയിക്കുന്നത്. ഇതിന്റെ ഫലമായി, ബോണസ് ഘടന ഇന്ഷുററുടെ അന്തര്ലീനമായ ആസ്തി മൂല്യത്തെ നേരിട്ട് പ്രതിഫലിപ്പിക്കില്ല.

മാത്രമല്ല, ഒരു മൂല്യ നിര്ണയത്തില് കീഴില് ബോണസുകള് പൊതുവേ വര്ഷത്തില് ഒരിക്കലേ പ്രഖ്യാപിക്കൂ. ആസ്തി മൂല്യത്തില് ദൈനംദിനം ഉണ്ടാകുന്ന മാറ്റങ്ങള് അവ പ്രതിഫലിപ്പിക്കുന്നില്ല. മേല്പറഞ്ഞ ചില പരിമിതികള് പരിഹരിക്കാനാണ് യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് പോളിസികള് രൂപകല്പന ചെയ്തിട്ടുള്ളത്.

ഉല്പന്നങ്ങളുടെ രൂപകല്പനയോടുള്ള അവയുടെ സമീപനം വ്യത്യസ്തമാണ്. അവ പിന്തുടരുന്ന തത്വങ്ങളും വിഭിന്നം തന്നെ.

a) ഏകീകരിക്കല്

ക്ലെയിം പേയ്മെന്റ് നല്കേണ്ട ദിവസം പോളിസി ഉടമയുടെ അക്കൌണ്ടില് ക്രെഡിറ്റ് ആയിട്ടുള്ള യൂണിറ്റുകളുടെ മൂല്യം ഉപയോഗിച്ചാണ് ആനുകൂല്യങ്ങള് പൂര്ണമായോ ഭാഗികമായോ നിശ്ചയിക്കുന്നത്. ഒരു നിക്ഷേപ ഫണ്ട് നിരവധി തുല്യ ഭാഗങ്ങളായി വിഭജിച്ചതാണ് ഒരു യൂണിറ്റ്.

b) സുതാര്യ ഘടന

യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് ഉല്പ്പന്നത്തിന്റെ ഇന്ഷുറന്സ് സംരക്ഷണത്തിനും ചെലവുകള്ക്കും ഉള്ള ചാര്ജുകള് വ്യക്തമായി സൂചിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ട്. പ്രീമിയത്തില് നിന്ന് ഈ ചാര്ജുകള് കുറവു ചെയ്ത തുകയും അതില് നിന്നുള്ള വരുമാനവും യൂണിറ്റുകളില് നിക്ഷേപിക്കുന്നു. ഈ യൂണിറ്റുകളുടെ മൂല്യം ഒരു മുന് നിശ്ചിത പ്രകടന സൂചിക അനുസരിച്ചാണ് നിശ്ചയിക്കുന്നത്. മുങ്കൂട്ടി രൂപീകരിക്കുന്ന ഒരു ഫോര്മുല/ നിയമം അനുസരിച്ചാണ് ഇത് നിരചിക്കുന്നത്. ഈ ഫോര്മുല അനുസരിച്ച് രണ്ട് വ്യക്തികള് ഒരേ ആനുകൂല്യങ്ങള് നേടാം.

c) വില നിശ്ചയിക്കന്

എന്ഡോവ്മെന്റ് പോലുള്ള പരമ്പരാഗത പ്ലാനുകളില് വാങ്ങേണ്ട ഇന്ഷുറന്സ് തുക തീരുമാനിക്കുന്നത് ഇന്ഷുര് ചെയ്യപ്പെടുന്ന വ്യക്തിയാണ്. ഈ ഇന്ഷുറന്സ് തുക ഉറപ്പുള്ളതാണ്. മോര്ട്ടാലിറ്റി, പലിശ, ചെലവ് എന്നിവയെ കുറിച്ചുള്ള അനുമാനങ്ങള് നടത്തി, ഈ തുക നല്കാന് പര്യാപ്തമാകുന്ന തരത്തിലാണ് പ്രീമിയം സെറ്റ് ചെയ്യുന്നത്. അനുമാനങ്ങളേക്കാള് മികച്ചതാണ് യഥാര്ഥ അനുഭങ്ങള് എങ്കില് ആനുകൂല്യം ബോണസ് രൂപത്തില് നല്കും.

യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് പോളിസികളില് കൃത്യമായ ഇടവേളകളില് എത്ര തുക പ്രീമിയം ആയി അടയ്ക്കാന് കഴിയും എന്ന് ഇന്ഷുര് ചെയ്യപ്പെടുന്ന വ്യക്തി തീരുമാനിക്കുന്നു. അടയ്ക്കേണ്ട മിനിമം തുകയ്ക്ക് വിധേയമായി പ്രീമിയം വ്യത്യാസപ്പെടാം. അടച്ച പ്രീമിയത്തിന്റെ ഒരു ഗുണിതം ആയിരിക്കും ഇന്ഷുറന്സ് പരിരക്ഷ, ഉദാഹരണത്തിന് വാര്ഷിക പ്രീമിയത്തിന്റെ പത്തിരട്ടി.

പ്രീമിയത്തെ മൂന്നു ഭാഗങ്ങള് ആയി വിഭജിക്കുന്നു.

i. ആദ്യമായി പോളിസി അലോക്കേഷന് ചാര്ജ് (പി എ സി). ഇതില് ഏജന്റുമാരുടെ കമ്മീഷന്, പോളിസി തയാറാക്കാനും നടപ്പാക്കാനും ഉള്ള ചെലവുകള്, നിര്ബന്ധിത ലെവികള് എന്നിവ ഉള്പ്പെടുന്നു.

ii. റിസ്ക് പരിരക്ഷ നല്കാനുള്ള ചെലവായ മോര്ട്ടാലിറ്റി ചാര്ജ് ആണ് രണ്ടാമത്തേത്

iii. മേല്പ്പറഞ്ഞ രണ്ടും നിറവേറ്റി ബാക്കി ഉള്ള പ്രീമിയം യൂണിറ്റുകള് വാങ്ങാന് ഉപയോഗിക്കുന്നു.

പരമ്പരാഗത പ്ലാനുകളിലും യൂലിപ് പ്ലാനുകളിലും പി എ സി ആദ്യ വര്ഷങ്ങളില് കൂടുതലായിരിക്കും. പരമ്പരാഗത പ്ലാനുകളില് ഈ ചാര്ജുകള് തുല്യമായി വിഭജിച്ച് പോളിസി കാലയളവ് മുഴുവന് ബാധകമാക്കും. യൂലിപുകളില് ആദ്യ പ്രീമിയങ്ങളില് നിന്ന് ഇത് കുറവ് ചെയ്യും. അതായത് ആദ്യ ഘട്ടത്തില്, ചാര്ജ് കഴിച്ച് നിക്ഷേപത്തിനായി നീക്കി വക്കുന്ന തുക വളരെ കുറവായിരിക്കും. അടയ്ക്കുന്ന പ്രീമിയത്തിന് അനുസരിച്ച് ആനുകൂല്യം ലഭിക്കാത്തത് ഇതിനാലാണ്. കരാറിന്റെ ആദ്യ വര്ഷങ്ങളില് അടയ്ക്കുന്ന തുകയേക്കാള് കുറവായിരിക്കും ഇത്.

d) നിക്ഷേപ റിസ്ക് വഹിക്കല്

അവസാനമായി, യൂണിറ്റുകളുടെ വില ലൈഫ് ഇന്ഷുററുടെ നിക്ഷേപത്തെ ആശ്രയിച്ച് ഇരിക്കുന്നതിനാല്, യൂണിറ്റ് മൂല്യങ്ങള് പ്രതീക്ഷിച്ചതിനേക്കാള് കുറവോ ചിലപ്പോള് നെഗറ്റീവോ ആകാം. ഈ നിക്ഷേപങ്ങള് ഫലപ്രദമായി കൈകാര്യം ചെയ്യും എന്നു പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന ഇന്ഷുറര് യൂണിറ്റ് മൂല്യങ്ങളെ കുറിച്ച് യാതൊരു ഉറപ്പും നല്കുന്നില്ല. മറ്റൊരു തരത്തില് പറഞ്ഞാല്, നിക്ഷേപ റിസ്ക് പോളിസി ഉടമ/ യൂണിറ്റ് ഉടമ തന്നെ വഹിക്കണം. ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനി മോര്ട്ടാലിറ്റി, എക്സ്പെന്സ് റിസ്കുകള് വഹിക്കും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 2

യൂലിപ്പുകളില് നിക്ഷേപ റിസ്ക് വഹിക്കുന്നത് ആരാണ്?

I. ഇന്ഷൂറര്
II. ഇന്ഷൂര്ഡ്
III. സ്റ്റേറ്റ്

IV. ഐ ആര് ഡി എ

സംഗ്രഹം

- ഒരു ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസി വാങ്ങാന് ഇന്ഷുര് ചെയ്യപ്പെടുന്ന വ്യക്തി നല്കുന്ന വില ആണ് പ്രീമിയം എന്ന് ലളിതമായി പറയാം.
- ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസി പ്രീമിയം സെറ്റ് ചെയ്യുന്ന പ്രക്രിയ മോര്ട്ടാലിറ്റി, പലിശ, ചെലവു കൈകാര്യം ചെയ്യല്, റിസര്വുകള് എന്നീ ഘടകങ്ങള് പരിഗണിക്കും.
- ആകെ പ്രീമിയം എന്നാല് നെറ്റ് പ്രീമിയവും ലോഡിങ് എന്ന തുകയും ചേര്ന്നതാണ്.
- പോളിസിയുടമ പ്രീമിയം അടയ്ക്കാതിരിക്കുന്ന അവസ്ഥ ആണ് ലാപ്സ്. പിന് വലിക്കുമ്പോള് പോളിസി ഉടമ പോളിസി സറണ്ടര് ചെയ്യുകയും പോളിസി സമാഹരിച്ച കാഷ് വാല്യുവില് നിന്ന് ഒരു തുക സ്വീകരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.
- അനുമാനിച്ചതിനേക്കാള് നല്ലതാണ് ലൈഫ് ഇന്ഷുററുടെ യഥാര്ഥ നില എന്ന അവസ്ഥയില് ആണ് സര്പ്ലസ് ഉണ്ടാകുന്നത്.
- കടം തീര്ക്കല് ആവശ്യകതകള്, സ്വതന്ത്ര ആസ്തികള് വര്ധിപ്പിക്കല് എന്നിവയ്ക്ക് ആയിരിക്കും സര്പ്ലസ് വിനിയോഗം.
- ബോണസിന്റെ ഏറ്റവും സാധാരണമായ രൂപം റിവെര്ഷണറി ബോണസ് ആണ്.

സുപ്രധാന പദങ്ങള്

1. പ്രീമിയം
2. റിബേറ്റ്
3. ബോണസ്
4. സര്പ്ലസ്
5. റിസര്വ്
6. ലോഡിങ്
7. റിവെര്ഷണറി ബോണസ്

സ്വയം പരിശോധിക്കാനുള്ള ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ഓപ്ഷന് II ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

ഒരു പോളിസി ഉടമ പോളിസി പ്രീമിയം അടവ് അവസാനിപ്പിക്കുന്നതാണ് പോളിസി ലാപ്സ്.

ഉത്തരം 2

ഓപ്ഷന് II ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

യൂലിപ് നിക്ഷേപ റിസ്ക് ഇന്ഷുര് ചെയ്യപ്പെടുന്ന വ്യക്തി ആണു വഹിക്കുന്നത്.

സ്വയം പരിശോധിക്കാനുള്ള ചോദ്യങ്ങള്

ചോദ്യം 1

ഒരു ഇന്ഷുറര്സ് പോളിസിയില് എന്താണ് പ്രീമിയം?

I. ഇന്ഷുറര് നേടുന്ന ലാഭം
II. പോളിസി വാങ്ങാന് ഇന്ഷുര് ചെയ്യപ്പെടുന്ന വ്യക്തി നല്കുന്ന വില
III. ഇന്ഷുറര്ക്ക് ഒരു പോളിസിയില് ഉള്ള മാര്ജിന്
IV. ഒരു ഇന്ഷുറര്ക്ക് പോളിസിയില് ഉണ്ടാകുന്ന ചെലവ്

ചോദ്യം 2

ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് പ്രീമിയം നിശ്ചയിക്കുന്നതില് ഇനി പറയുന്നതില് ഏതാണ് ഘടകം അല്ലാത്തത്?

I. മോര്ട്ടാലിറ്റി
II. റിബേറ്റുകള്
III. റിസ്കുകള്
IV. മാനേജ്മെന്റ് ചെലവുകള്

ചോദ്യം 3

എന്താണ് പോളിസി പിന് വലിക്കല്?

I. പോളിസി ഉടമ പ്രീമിയം അടവ് അവസാനിപ്പിക്കല്
II. നേടിയ സറണ്ടര് മൂല്യത്തിനു പകരം പോളിസി സറണ്ടര് ചെയ്യല്
III. പോളിസി അപ്ഗ്രേഡ്
IV. പോളിസി ഡൌണ്ഗ്രേഡ്

ചോദ്യം 4

ഇനി പറയുന്നതില് ഏതാണ് സര്പ്ലസ് നിരചിക്കാനുള്ള ഒരു മാര്ഗം

I. അധിക ബാധ്യതകള്
II. അധിക വിറ്റു വരവ്
III. ആസ്തികള്ക്കു മേല് ബാധ്യതകളുടെ അധിക മൂല്യം
IV. ബാധ്യതകള്ക്കു മേല് ആസ്തികളുടെ അധിക മൂല്യം

ചോദ്യം 5

ഇനി പറയുന്നതില് ഏതാണ് യൂലിപ് പ്രീമിയങ്ങളുടെ ഘടകം അല്ലാത്തത്?

I. പോളിസി അലോകേഷന് ചാര്ജ്
II. നിക്ഷേപ റിസ്ക് പ്രീമിയം
III. മോര്ട്ടാലിറ്റി ചാര്ജ്
IV. സോഷ്യല് സെക്യൂരിറ്റി ചാര്ജ്

ചോദ്യം 6

ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനികള് വാങ്ങുന്ന ആള്ക്ക് പ്രീമിയം റിബേറ്റ് നല്കുന്നത് എന്ത് അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്?

I. വാങ്ങിയ വ്യക്തി തെരഞ്ഞെടുത്ത ഇന്ഷുറന്സ് തുക
II. വാങ്ങിയ വ്യക്തി തെരഞ്ഞെടുത്ത പോളിസി ഇനം

III. വാങ്ങിയ വ്യക്തി തെരഞ്ഞെടുത്ത കാലയളവ്
IV. വാങ്ങിയ വ്യക്തി തെരഞ്ഞെടുത്ത പണമടയ്ക്കല് രീതി (കാഷ്, ചെക്ക്, കാര്ഡ്)

ചോദ്യം 7

പ്രീമിയം നിശ്ചയിക്കുന്നതിലെ പ്രധാന ഘടകങ്ങളില് ഒന്ന് പലിശ നിരക്കാണ്. താഴെ കൊടുത്ത പ്രസ്താവനകളില് പലിശ നിരക്കുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ശരിയായ പ്രസ്താവന ഏത്?

I. പലിശ നിരക്ക് കുറയുമ്പോള്, പ്രീമിയം കൂടുന്നു
II. പലിശ നിരക്കു കൂടുമ്പോള് പ്രീമിയം കുറയുന്നു
III. അനുമാനിക്കപ്പെടുന്ന പലിശ നിരക്ക് കൂടുമ്പോള് പ്രീമിയം കുറയും
IV. പലിശ നിരക്ക് പ്രീമിയത്തെ ബാധിക്കുന്നില്ല.

ചോദ്യം 8

താഴെ പറയുന്നതില് ഏതു പ്രസ്താവന ആണു ശരി?

I. ഒരു നെറ്റ് പ്രീമിയത്തിന്റെ പതിവു ലോഡിങ്ങിന് 3 ഭാഗങ്ങള് ഉണ്ടാവും: എ) പ്രീമിയങ്ങള്ക്കായി ഒരു സ്ഥിരം തുക ബി) ഓരോ 1000 രൂപ ഇന്ഷുറന്സ് തുകയ്ക്കും ഒരു സ്ഥിരം തുക സി) ഓരോ പോളിസിക്കും സ്ഥിരം തുക
II. ഒരു നെറ്റ് പ്രീമിയത്തിന്റെ പതിവു ലോഡിങ്ങിന് 3 ഭാഗങ്ങള് ഉണ്ടാവും: എ) പ്രീമിയങ്ങളുടെ ഒരു ശതമാനം ബി) ഓരോ 1000 രൂപ ഇന്ഷുറന്സ് തുകയ്ക്കും ഒരു സ്ഥിരം തുക സി) ഓരോ പോളിസിക്കും സ്ഥിരം തുക
III. ഒരു നെറ്റ് പ്രീമിയത്തിന്റെ പതിവു ലോഡിങ്ങിന് 3 ഭാഗങ്ങള് ഉണ്ടാവും: എ) പ്രീമിയങ്ങളുടെ ഒരു ശതമാനം ബി) ഓരോ 1000 രൂപ ഇന്ഷുറന്സ് തുകയ്ക്കും ഒരു സ്ഥിരം ശതമാനം സി) ഓരോ പോളിസിക്കും സ്ഥിരം തുക
IV. ഒരു നെറ്റ് പ്രീമിയത്തിന്റെ പതിവു ലോഡിങ്ങിന് 3 ഭാഗങ്ങള് ഉണ്ടാവും: എ) പ്രീമിയങ്ങളുടെ ഒരു ശതമാനം ബി) ഓരോ 1000 രൂപ ഇന്ഷുറന്സ് തുകയ്ക്കും ഒരു സ്ഥിരം തുക സി) ഓരോ പോളിസിക്കും ശതമാനം തുക

ചോദ്യം 9

ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനികള് ആസ്തികള് വിലമതിക്കുമ്പോള് ലൈഫ് ഇന്ഷുറര് ആസ്തികള് വാങ്ങുകയോ നേടുകയോ ചെയ്ത മൂല്യം ആണ്:

I. കുറവു ചെയ്ത ഭാവിയിലെ മൂല്യം
II. കുറവു ചെയ്ത നിലവിലെ മൂല്യം
III. വിപണിമൂല്യം
IV. ബുക്ക് മൂല്യം

ചോദ്യം 10

ഏതിന്റെ കാര്യത്തില് ആണ് കമ്പനി അടിസ്ഥാന ആനുകൂല്യങ്ങളുടെയും ഇതിനകം അറ്റാച്ച് ചെയ്ത ബോണസുകളുടെയും ശതമാനം ആയി ബോണസ് കണക്കാക്കുന്നത്?

I. റിവെര്ഷണറി ബോണസ്
II. കോമ്പൌണ്ട് ബോണസ്
III. ടെര്മിനല് ബോണസ്
IV. പെര്സിസ്റ്റന്സി ബോണസ്

സ്വയം പരിശോധനയ്ക്കുള്ള ചോദ്യങ്ങളുടെ ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ഓപ്ഷന് II ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

പോളിസി വാങ്ങാന് ഇന്ഷുര് ചെയ്യപ്പെടുന്ന വ്യക്തി നല്കുന്ന വിലയാണ് പ്രീമിയം.

ഉത്തരം 2

ഓപ്ഷന് II ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് പ്രീമിയം നിശ്ചയിക്കുന്നതില് റിബേറ്റ് ഒരു ഘടകം അല്ല.

ഉത്തരം 3

ഓപ്ഷന് II ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

നേടിയ സറണ്ടര് മൂല്യത്തിനു പകരം പോളിസി സറണ്ടര് ചെയ്യല് ആണ് പോളിസി പിന് വലിക്കല്

ഉത്തരം 4

ഓപ്ഷന് IV ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

ബാധ്യതകള്ക്കു മേല് ആസ്തികളുടെ അധിക മൂല്യം സര്പ്ലസ് നിരവചിക്കാനുള്ള ഒരു രീതി ആണ്>

ഉത്തരം 5

ഓപ്ഷന് IV ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

യൂലിപ് പ്രീമിയത്തില് പോളിസി അലോകേഷന് ചാര്ജ്, നിക്ഷേപ റിസ്ക് പ്രീമിയം, മോര്ട്ടാലിറ്റി ചാ്ജ് എന്നിവ ഉള്പ്പെടുന്നു.

ഉത്തരം 6

ഓപ്ഷന് I ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

പോളിസി വാങ്ങിയ വ്യക്തി തെരഞ്ഞെടുത്ത ഇന്ഷുറന്സ് തുകയ്ക്ക് നല്കേണ്ട പ്രീമിയത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തില് ആണ് ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനികള് ആ വ്യക്തിക്ക് റിബേറ്റ് നല്കുന്നത്.

ഉത്തരം 7

ഓപ്ഷന് III ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

അനുമാനിക്കപ്പെടുന്ന പലിശ നിരക്ക് കൂടുമ്പോള് പ്രീമിയം കുറയും

ഉത്തരം 8

ഓപ്ഷന് II ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

നെറ്റ് പ്രീമിയത്തിന്റെ സാധാരണ ലോഡിങ്ങിന് 3 ഭാഗങ്ങള് ഉണ്ടാകും: : എ) പ്രീമിയങ്ങളുടെ ഒരു ശതമാനം ബി) ഓരോ 1000 രൂപ ഇന്ഷുറന്സ് തുകയ്ക്കും ഒരു സ്ഥിരം തുക സി) ഓരോ പോളിസിക്കും സ്ഥിരം തുക

ഉത്തരം 9

ഓപ്ഷന് IV ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനികള് ആസ്തികള് വിലമതിക്കുമ്പോള് ലൈഫ് ഇന്ഷുറര് ആസ്തിക വാങ്ങുകയോ നേടുകയോ ചെയ്ത മൂല്യം ബുക്ക് വാല്യു ആണ്.

ഉത്തരം 10

ഓപ്ഷന് II ആണ് ശരിയായ ഉത്തരം.

കോമ്പൌണ്ട് ബോണസിന്റെ കാര്യത്തില് ആണ് കമ്പനി അടിസ്ഥാന ആനുകൂല്യങ്ങളുടെയും ഇതിനകം അറ്റാച്ച് ചെയ്ത ബോണസുകളുടെയും ശതമാനം ആയി ബോണസ് കണക്കാക്കുന്നത്

പാഠം 12

ഡോക്കുമെന്റേഷന് - പ്രൊപ്പോസല് ഘട്ടം

ആമുഖം

ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയില് നമ്മള് ഒരുപാട് തരത്തിലുള്ള ഡോക്കുമെന്റുകള്, ഫോമുകള് തുടങ്ങിയവ കൈകാര്യം ചെയ്യാറുണ്ട്. ഇൻഷ്വററും ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയും തമ്മിലുള്ള ബന്ധത്തിന് വ്യക്തത വരുത്തുക എന്നതാണ് ഇതിന്റെ ഉദ്ദേശ്യം. ഈ പാഠത്തില് നമുക്ക് വിവിധ തരത്തിലുള്ള ഡോക്കുമെന്റുകളും ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടില് അതിന്റെ പ്രാധാന്യമെന്താണെന്നും നമുക്ക് പഠിക്കാം. നമ്മള് പഠിക്കാന് പോകുന്ന ചില ഡോക്കുമെന്റുകളാണ്

i. പ്രൊസ്പക്ടസ്
ii. പ്രൊപ്പോസല് ഫോം
iii. ഏജന്റിന്റെ റിപ്പോർട്ട്
iv. മെഡിക്കല് പരിശോധകന്റെ റിപ്പോർട്ട്
v. ധാർമ്മിക വിപത്തിന്റെ റിപ്പോർട്ട്
vi. വയസ് തെളിക്കുന്ന പ്രമാണം
vii. നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ മനസ്സിലാക്കുക (കെവൈസി) ഡോക്കുമെന്റുകള്

പഠനമേഖലകള്

A. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് - പ്രൊപ്പോസല് ഘട്ട ഡോക്കുമെന്റേഷന്

A. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് - പ്രൊപ്പോസല് ഘട്ട ഡോക്കുമെന്റേഷന്

1. പ്രൊസ്പെക്ടസ്

നിർവചനം

ഉത്പന്നങ്ങളുടെ വിശദാംശങ്ങള് നൽകുന്നതിന് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ഉപയോഗിക്കുന്ന ഔദ്യോഗിക നിയമപരമായ ഡോക്കുമെന്റാണ് പ്രൊസ്പെക്ടസ്

പോളിസി എടുക്കാന് ഉദ്ദേശിക്കുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് പോളിസി വാങ്ങുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് തീരുമാനം എടുക്കുന്നതിനുള്ള ആവശ്യമായ എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങളും ഒരു പ്രൊസ്പെക്ടസില് ഉണ്ടായിരിക്കണം.

പ്രൊസ്പെക്ടസ് ഉപയോഗിക്കുന്ന ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി അവരുടെ ഓരോ ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാനിലും താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന സംഗതികള് ഉൾപ്പെടുത്തിയിരിക്കണം:

i. ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും

ii. ലഭിക്കുന്ന ആനുകൂല്യങ്ങള് - ഗാരന്റിയുള്ളതും ഗാരന്റിയില്ലാത്തതും

iii. അർഹതകള്

iv. ഒഴിവാക്കലുകള്

v. പ്ലാന് പങ്കെടുക്കുന്നതാണോ പങ്കെടുക്കാത്തതാണോ

2. പ്രൊപ്പോസല് ഫോം

ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി ഇൻഷ്വററും ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയും തമ്മിലുള്ള നിയമപരമായ കോൺട്രാക്ടാണ്. എല്ലാ കോൺട്രാക്ടുകളിലെ പോലെ ഇവിടെയും പ്രൊപ്പോസലും സ്വീകരിക്കലുമുണ്ട്. പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്യുന്നതിന് ഉപയോഗിക്കുന്ന അപ്ലിക്കേഷന് ഡോക്കുമെന്റാണ് 'പ്രൊപ്പോസല് ഫോം'. പ്രൊപ്പോസല് ഫോമില് നൽകുന്ന വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങളാണ് ഇരുകക്ഷികളെയും കൂട്ടിയിണക്കുന്നത്. അതിന്റെ ഉള്ളടക്കങ്ങള് വിവേചിച്ചറിയുന്നതില് പരാജയപ്പെടുകയാണെങ്കില് അത് ക്ലെയിം സെറ്റില് ചെയ്യുന്ന സന്ദർഭത്തില് പ്രതികൂല ഫലങ്ങൾക്ക് കാരണമാകും.

നിർവചനം

2002-ലെ ഐആർഡിഎ (പ്രൊട്ടക്ഷന് ഓഫ് പോളിസിഹോൾഡേഴ്സ് ഇന്ററസ്റ്റ്) റെഗുലേഷൻസ് പ്രകാരം പ്രൊപ്പോസല് ഫോം എന്താണെന്ന് നിർവചിച്ചിട്ടുണ്ട്:

"ഇൻഷ്വറൻസിന് പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി റിസ്കുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഇൻഷ്വറർക്ക് ആവശ്യമായ എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങളും പൂരിപ്പിച്ച് നൽകുന്ന ഫോമാണിത്, അങ്ങനെ റിസ്ക് സ്വീകരിക്കണോ വേണ്ടയോ എന്നും റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുകയാണെങ്കില് തന്നെ പരിരക്ഷയ്ക്കുള്ള ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും നിരക്കുകളും നിർണ്ണയിക്കുക എന്നിവ ഇൻഷ്വറർക്ക് തീരുമാനിക്കാന് കഴിയുകയുള്ളൂ."

വസ്തുനിഷ്ഠത: ഇൻഷ്വറര് പരിരക്ഷ നൽകേണ്ട റിസ്കിന്റെ അണ്ടർറൈറ്റിംഗിന് ആവശ്യമായ പ്രധാനപ്പെട്ട വിവരമാണിത്.

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

ഐആർഡിഎയാണ് പ്രൊപ്പോസല് ഫോം നിർവചിച്ചിരിക്കുന്നതെങ്കിലും ഫോമിന്റെ രൂപകൽപനയും ഉള്ളടക്കവും ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയ്ക്ക് തീരുമാനിക്കാന് കഴിയുമായിരുന്നു. പോളിസിയുടമകളിൽനിന്നും, മദ്ധ്യസ്ഥരിൽനിന്നും ഓംബുഡ്സ്മാനിൽനിന്നും ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികളിൽനിന്നും ലഭിച്ചിട്ടുള്ള പ്രതികരണം അനുസരിച്ച്, ഫോമും ഫോമിന്റെ ഉള്ളടക്കവും ക്രമീകരിക്കണമെന്ന് ഐആർഡിഎയ്ക്ക് തോന്നി.

2013-ല് ഐആർഡിഎ (സ്റ്റാൻഡേർഡ് പ്രൊപ്പോസല് ഫോം ഫോര് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്) ഐആർഡിഎ പുറത്തിറക്കി. ഫോമിന്റെ രൂപകൽപനയും ഉള്ളടക്കവും ഐആർഡിഎ നിഷ്കർഷിച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കിലും അവര് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികള്ക്ക് അധിക വിവരങ്ങള് ചേർക്കുന്നതിനുള്ള സൌകര്യം ഉണ്ടാക്കിയിട്ടുണ്ട്. പ്രൊപ്പോസല് ഫോമില് പ്രൊപ്പോസർക്കും ലൈഫ് ഇൻഷ്വര് ചെയ്തവർക്കും ആവശ്യമായ വിശദമായ നിർദ്ദേശങ്ങള് മാത്രമല്ല പക്ഷേ പോളിസി എടുക്കുന്നതിന് സമീപിക്കുകയും ഫോം പൂരിപ്പിക്കാന് സഹായിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന ഇടനിലക്കാർക്കും ആവശ്യമായ നിർദ്ദേശങ്ങള് അടങ്ങിയിട്ടുണ്ട്.

3. ഏജന്റിൻറെ റിപ്പോർട്ട്

ഏജന്റാണ് പ്രഥമ അണ്ടർറൈറ്റർ. റിസ്ക് വിലയിരുത്തുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് പോളിസിയുടമയെപ്പറ്റിയുള്ള എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങളും ഏജന്റിന്റെ റിപ്പോർട്ടില് വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടത് അത്യാവശ്യമാണ്. ആരോഗ്യം, ശീലങ്ങള്, വരുമാനം, കുടുംബത്തിന്റെ വിശദാംശങ്ങള് എന്നിവ റിപ്പോർട്ടില് ഉണ്ടായിരിക്കണം.

4. മെഡിക്കല് പരിശോധകന്റെ റിപ്പോർട്ട്

മിക്ക സന്ദർഭങ്ങളിലും ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി നിർദ്ദേശിക്കുന്ന ഡോക്ടറുടെ അടുത്ത് ലൈഫ് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യാന് ഉദ്ദേശിക്കുന്ന വ്യക്തി മെഡിക്കല് പരിശോധനയ്ക്ക് വിധേയനാകണം. ഉയരം, തൂക്കം, രക്തസമ്മർദ്ദം, ഹൃദയത്തിന്റെ സ്ഥിതി തുടങ്ങിയവ ഭൌതീക സവിശേഷതകളുടെ വിശദാംശങ്ങള് രേഖപ്പെടുത്തി ഡോക്ടര് നൽകുന്ന റിപ്പോർട്ടാണ് മെഡിക്കല് പരിശോധകന്റെ റിപ്പോർട്ട്.

മെഡിക്കല് പരിശോധനയ്ക്ക് വിളിക്കാതെയാണ് മിക്ക ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസലുകളും സ്വീകരിച്ച് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് ചെയ്യുന്നത് എന്ന വസ്തുത നമ്മള് പ്രത്യേകം ഓർക്കണം. ഇതിനെയാണ് നോണ്-മെഡിക്കല് കേസുകള് എന്ന് പറയുന്നത്. നോണ്-മെഡിക്കല് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് ചെയ്യാന് കഴിയാത്ത സന്ദർഭത്തിലാണ് മെഡിക്കല് പരിശോധകന്റെ റിപ്പോർട്ട് ആവശ്യമായി വരുന്നത്, ഇതിനുകാരണം പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്യുന്ന തുക അഥവാ പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ വയസ് കൂടുതല് അഥവാ പ്രൊപ്പോസല് ഫോമില് വെളിപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്ന ചില കാര്യങ്ങള്, ഈ സന്ദർഭത്തിലാണ് പരിശോധനയ്ക്ക് വിളിക്കുകയും മെഡിക്കല് പരിശോധകന് റിപ്പോർട്ട് നൽകുകയും ചെയ്യുന്നത്.

അങ്ങനെ ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയുടെ അണ്ടർറൈറ്റർക്ക് ലൈഫ് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യാന് ഉദ്ദേശിക്കുന്ന വ്യക്തിയുടെ നിലവിലുള്ള ആരോഗ്യസ്ഥിതി നന്നായി മനസ്സിലാക്കാന് കഴിയും.

5. ധാർമ്മിക വിപത്തിന്റെ റിപ്പോർട്ട്

പോളിസി കാലാവധിയില് പരിരക്ഷയുള്ള വ്യക്തി മരണപ്പെടുകയാണെങ്കില് കോൺട്രാക്ടില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന തുക നൽകികൊള്ളാമെന്ന് സമ്മതിച്ചുകൊണ്ടുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയും ഒരു വ്യക്തിയും തമ്മിലുള്ള കോൺട്രാക്ടാണ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ട്. നിങ്ങള് ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് വാങ്ങുന്പോള് വിവിധ അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയകളിലൂടെ കടന്നുപോകേണ്ടതുണ്ട്, അതായത് ആപ്ലിക്കേഷന് ഫോം പൂരിപ്പിക്കുകയും മെഡിക്കല് പരിശോധനയ്ക്ക് വിധേയനാകുകയും ചെയ്യുക. റിസ്കിനെ ബാധിക്കുന്ന, അണ്ടർറൈറ്റര് എപ്പോഴും ശ്രദ്ധിക്കുന്ന ഒരു പ്രധാന ഘടകമാണ് ധാർമ്മിക വിപത്ത് എന്ന് പറയുന്നത്.

നിർവചനം

ധാർമ്മിക വിപത്ത് ഉണ്ടാകുന്നത് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി വാങ്ങുന്നത് മൂലം ഒരു ക്ലെയിന്റിന്റെ സ്വഭാവത്തിന് മാറ്റം സംഭവിച്ചേക്കാം, അത്തരം മാറ്റം നഷ്ടമുണ്ടാകുന്നതിനുള്ള സാദ്ധ്യത വർദ്ധിപ്പിക്കും

ഉദാഹരണം

ജോണി ഡോയ് അടുത്തിടെ ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി വാങ്ങി. അതിനുശേഷം ഭൂമിയിലെ ഏറ്റവും അപകടകരമായ സ്കീയിംഗ് പ്രദേശങ്ങളില് ഒന്നില് സ്കീയിംഗിന് പോകാന് അയാള് തീരുമാനിച്ചു. മുൻപ് അത്തരം സാഹസങ്ങള് ചെയ്യുന്നത് അയാള് നിരാകരിച്ചതുമാണ്

സ്വന്തം ജീവിതം അവസാനിപ്പിക്കുക അഥവാ മറ്റാരുടെയെങ്കിലും ജീവിതം അവസാനിപ്പിക്കുക തുടങ്ങിയ പ്രവൃത്തികളിലൂടെ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് വാങ്ങി നേട്ടം കൊയ്യാന് ആഗ്രഹിക്കുന്നതിനുള്ള സാദ്ധ്യതകള്ക്ക് എതിരെ പരിരക്ഷ നൽകുക എന്നതാണ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികളുടെ ആഗ്രഹം.

ഈ കാര്യത്തിനായി, ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയിലെ ഒരു ഓഫീസര് ധാർമ്മിക വിപത്തിന്റെ റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കാന് കമ്പനി ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കും. റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുന്നതിനുമുന്പ് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്ന ഓഫീസര് പ്രൊപ്പോസറുടെ വിശദാംശങ്ങളെക്കുറിച്ച് ത്യൃപ്തനായിരിക്കണം. റിപ്പോർട്ട് പൂർത്തിയാക്കുന്നതിനുമുന്പ് പ്രൊപ്പോസറെ അയാളുടെ വീട്ടില് സന്ദർശിച്ച് ഓഫീസര് കൂടികാഴ്ച നടത്തണം. ലൈഫ് അഷ്വര് ചെയ്യാന് ഉദ്ദേശിക്കുന്ന വ്യക്തിയുടെ ആരോഗ്യവും ശീലങ്ങളും, തൊഴില്, വരുമാനം, സാമൂഹിക പശ്ചാത്തലം, സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി, തുടങ്ങിയവയെപ്പറ്റി റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്ന ഓഫീസര് സ്വതന്ത്രമായി അന്വേഷിക്കണം.

6. വയസ് തെളിക്കുന്ന രേഖ

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസില് വയസ് കൂടുന്തോറും മരണപ്പെടാനുള്ള റിസ്ക് കൂടുകൊണ്ടിരിക്കുമെന്ന് നമ്മള് പഠിച്ചു. ആയതിനാല് ലൈഫ് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യാന് ഉദ്ദേശിക്കുന്ന വ്യക്തിയുടെ റിസ്ക് പ്രൊഫൈല് നിർണ്ണയിക്കുന്നതിലെ പ്രധാന ഘടകമാണ് വയസ്. അതിന് അനുസരിച്ച് ഓരോ വയസ്സിന്റെ ഗ്രൂപ്പില്പ്പെട്ടവർക്കും വ്യത്യസ്ത പ്രീമിയമാണ് ഈടാക്കുന്നത്. അതുകൊണ്ട് അനുയോജ്യമായ ഡോക്കുമെന്റ് പരിശോധിച്ച് വയസ്സ് ശരിയാണോ എന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസില് വളരെ പ്രാധാന്യമുണ്ട്.

സാധുതയുള്ള വയസ് തെളിക്കുന്ന രേഖകള് പ്രമാണികമോ അല്ലാത്തതോ ആകാം.

a) പ്രാമാണിക വയസ് തെളിയിക്കുന്ന രേഖകള്

വയസ് തെളിക്കുന്നതിനുള്ള ചില പ്രാമാണിക രേഖയായി കണക്കാക്കുന്നതാണ്:

i. സ്ക്കൂള് അഥവാ കോളേജ് സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്
ii. മുൻസിപ്പല് റിക്കോർഡുകളില് നിന്നും എടുത്തിട്ടുള്ള ജനന സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്
iii. പാസ്പോർട്ട്
iv. പാൻകാർഡ്
v. സർവ്വീസ് രജിസ്റ്റര്
vi. മമ്മോദീസ സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്
vii. ജനനതീയതി രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള കുടുംബ ബൈബിളില് നിന്നും എടുത്തിട്ടുള്ള സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്
viii. പട്ടാളക്കാർക്ക് അവരുടെ തിരിച്ചറിയല് കാർഡ്
ix. റോമന് കത്തോലിക്ക പള്ളി ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന മാര്യേജ് സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്

b) പ്രാമാണികമല്ലാത്ത വയസ് തെളിയിക്കുന്ന രേഖകള്

മുകളില് കൊടുത്തിരിക്കുന്ന പ്രാമാണിക വയസ് തെളിയിക്കുന്ന രേഖകള് ലഭ്യമല്ലാത്ത സാഹചര്യങ്ങളില് പ്രാമാണികമല്ലാത്ത ചില വയസ് തെളിയിക്കുന്ന രേഖകളും ലൈഫ് ഇൻഷ്വറര് അനുവദിക്കും

അത്തരം ചില പ്രാമാണികമല്ലാത്ത വയസ് തെളിയിക്കുന്ന രേഖകളാണ്:

i. ജാതകം
ii. റേഷന് കാർഡ്
iii. സ്വയം സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തിയ സത്യവാങ്മൂലം
iv. വില്ലേജ് - പഞ്ചായത്തില് നിന്നുള്ള സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്

ചിത്രം 1: സാധുതയുള്ള വയസ് തെളിക്കുന്ന രേഖ

7. ഒളപ്പണം വെളിപ്പിക്കുന്നതിന് വിരുദ്ധം (Anti-Money Laundering)(AML)

നിർവചനം

കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കുക എന്നത് കള്ളപ്പണം അതായത് നിയമപരമല്ലാത്ത പണം അതിന്റെ യഥാർത്ഥ ശ്രോതസ്സ് മറച്ച് കൊണ്ട് സമ്പദ് വിപണിയിലേക്ക് കൊണ്ടുവരുന്നതാണ്, അങ്ങനെ അത് നിയമപരമായി നേടിയ രീതിയിലാകും. കള്ളപ്പണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രവർത്തനങ്ങള് തടയുന്നതിന് 2002-ല് ഇന്ത്യാ ഗവൺമെന്റ് പിഎംഎൽഎ കൊണ്ടുവന്നു.

2005-ല് പ്രാബല്യത്തില് വന്ന 2002-ലെ ദി പ്രിവൻഷന് ഓഫ് മണി ലോൺഡറിംഗ് ആക്ട് (പിഎംഎൽഎ) കള്ളപ്പണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രവർത്തനങ്ങള് തടയുന്നതിനും കള്ളപ്പണത്തിലൂടെ സന്പാദിച്ച സ്വത്ത് കണ്ടുകെട്ടുന്നതിനുമാണ്. ഈ ആക്ട് പ്രകാരം കള്ളപ്പണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രവർത്തനങ്ങള് 5 ലക്ഷം രൂപ വരെ പിഴയും 3 മുതല് 5 വർഷം കഠിന തടവ് ലഭിക്കാവുന് കുറ്റകൃത്യമാണ്.

എല്ലാ ഇൻഷ്വറർക്കും എഎംഎന് പോളിസി ആവശ്യമാണ് മാത്രമല്ല ഒരു പകർപ്പ് ഐആർഡിഎയുമായി രജിസ്റ്റര് ചെയ്യുകയും വേണം. എഎംഎന് പ്രോഗ്രാമില് ഉൾപ്പെടുന്നത്:

i. ഇന്റേർണല് ചട്ടങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും നിയന്ത്രണങ്ങളും

ii. ഒരു പ്രിൻസിപ്പാള് കംപ്ലെയിൻസ് ഓഫീസറെ നിയമിക്കുക

iii. എഎംഎന് നടപിക്രമങ്ങളെക്കുറിച്ച് ഏജന്റുമാർക്ക് പരിശീലനം നൽകുക

iv. ഇന്റേർണല് ഓഡിറ്റ്/ നിയന്ത്രണം

8. നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ മനസ്സിലാക്കുക (കെവൈസി)

നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ മനസ്സിലാക്കുക (കെവൈസി) എന്നത് തങ്ങളുടെ ക്ലെയിന്റുകളെ തിരിച്ചറിയുന്നതിനുള്ള രേഖകള് പരിശോധിക്കുന്നതിന് ബിസിനസ്സ് സ്ഥാപനങ്ങള് ഉപയോഗിക്കുന്ന പ്രക്രിയാണിത്. ബാങ്കുകളും ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികളുമാണ് ആൾമാറാട്ടം, സാമ്പത്തിക ക്രമക്കേട്, കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കല് തുടങ്ങിയവ തടയുന്നതിനായി വിശദമായി വിവരങ്ങള് തങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താക്കളോട് കൂടുതലും ആവശ്യപ്പെടുന്നത്.
സാമ്പത്തിക സ്ഥാപനങ്ങളെ കള്ളപ്പണ പ്രവർത്തനങ്ങള് പോലുള്ള ക്രിമിനല് പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് ഉപയോഗിക്കുന്നത് തടയുന്ന എന്നതാണ് കെവൈസി മാർഗ്ഗരേഖകളുടെ ലക്ഷയ്ം.

ആയതിനാല് ഇൻഷ്വറർക്ക് തങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താക്കളുടെ യഥാർത്ഥത്തിലുള്ള വ്യക്തിത്വം നിർണ്ണയിക്കേണ്ടത് ആവശ്യമാണ്. കെവൈസി നടപടി ക്രമത്തിന്റെ ഭാഗമായ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന സംഗതികള് ഉൾപ്പടെയാണ് പ്രൊപ്പോസറുമാര് പ്രൊപ്പോസല് സമർപ്പിച്ചതെന്ന് ഉറപ്പാക്കേണ്ടത് ഏജന്റുമാരുടെ ചുമതലയാണ്:

i. ഫോട്ടോഗ്രാഫുകള്

ii. വയസ് തെളിക്കുന്ന രേഖ

iii. മേൽവിലാസ തെളിവ് - ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ്, പാസ്പോർട്ട്, ടെലിഫോണ് ബില്ല്, ഇലക്ട്രിസിറ്റി ബില്ല്, ബാങ്ക് പാസ്ബുക്ക്, തുടങ്ങിയവ.

iv. തിരിച്ചറിയല് രേഖ - ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ്, പാസ്പോർട്ട്, തിരിച്ചറിയല് കാർഡ്, പാന് കാർഡ്

v. ഉയർന്ന സാമ്പത്തിക മൂല്യമുള്ള ഇടപാടുകളാണെങ്കില് വരുമാനം തെളിക്കുന്ന ഡോക്കുമെന്റുകള്

9. ഫ്രീ ലൂക്ക് കാലാവധി

ഒരു വ്യക്തി ഒരു പുതിയ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി വാങ്ങുകയും പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ് ലഭിക്കുകയും ചെയ്തു, ഡോക്കുമെന്റ് പരിശോധിച്ചപ്പോഴാണ് മനസ്സിലായത് തനിക്ക് ആവശ്യമായ ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും അല്ലാ അതിലുള്ളതെന്ന്.

അയാൾക്ക്/ അവൾക്ക് എന്ത് ചെയ്യാന് കഴിയും?

ഐആർഡിഎ തങ്ങളുടെ ചട്ടങ്ങളില് ഈ പ്രശ്നം കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ഉപഭോക്തൃ-സൌഹൃദ വ്യവസ്ഥ ഉണ്ടാക്കിയിട്ടുണ്ട്. ഇതിനെയാണ് "ഫ്രീ ലുക്ക് കാലാവധി" അഥവാ "കൂളിംഗ് കാലാവധി" എന്ന് പറയുന്നത്.

ഈ കാലാവധിയില്, പോളിസി വാങ്ങിയ വ്യക്തിയ്ക്ക് അത് ആവശ്യമില്ലെങ്കില്, താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ചില വ്യവസ്ഥകള് പ്രകാരം അയാൾക്ക്/ അവൾക്ക് പോളിസി തിരികെ കമ്പനിയ്ക്ക് നൽകാനും മുടക്കിയ പണം റീഫണ്ട് ചെയ്ത് ലഭിക്കുകയും ചെയ്യും:

i. പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ് ലഭിച്ച് 15 ദിവസങ്ങൾക്കകം അയാൾക്ക്/ അവൾക്ക് ഈ കാര്യം ചെയ്യണം

ii. അയാള്/ അവള് ഇത് കമ്പനിയെ രേഖ മൂലം എഴുതി അറിയിക്കണം

iii. മെഡിക്കല് പരിശോധനയ്ക്ക് ഇൻഷ്വറർക്ക് ചെലവായ പണവും സ്റ്റാംപ് ഡ്യൂട്ടിയും ഈടാക്കിയതിനുശേഷം പരിരക്ഷ കാലാവധിയിലെ റിസ്ക് പ്രീമിയത്തിന് ആനുപാതികമായി അഡ്ജസ്റ്റ് ചെയ്ത് പ്രീമിയം റീഫണ്ട് ചെയ്യും.

ഒരു മുൻഗണന എന്ന നിലയിലാണ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടമകൾക്ക് ഫ്രീ ലുക്ക് കാലാവധി ലഭിക്കുന്നത്. പോളിസിയുടമയ്ക്ക് പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ് ലഭിച്ച് 15 ദിവസങ്ങൾക്കകം അവർക്ക് ഇങ്ങനെ ചെയ്യാന് കഴിയും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

---------- കാലാവധിയില്, പോളിസി വാങ്ങിയ വ്യക്തിയ്ക്ക് അത് ആവശ്യമില്ലെങ്കില്, പോളിസി തിരികെ കമ്പനിയ്ക്ക് നൽകാനും മുടക്കിയ പണം റീഫണ്ട് ചെയ്ത് വാങ്ങാന് കഴിയും.

I. ഫ്രീ ഇവാല്യൂവേഷന്
II. ഫ്രീ ലുക്ക്
III. റദ്ദാക്കുക
IV. ഫ്രീ ട്രയല്

സംഗ്രഹം

- ഉത്പന്നങ്ങളുടെ വിശദാംശങ്ങള് നൽകുന്നതിന് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ഉപയോഗിക്കുന്ന ഔദ്യോഗിക നിയമപരമായ ഡോക്കുമെന്റാണ് പ്രൊസ്പെക്ടസ്.
- പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്യുന്നതിന് ഉപയോഗിക്കുന്ന അപ്ലിക്കേഷന് ഡോക്കുമെന്റാണ് 'പ്രൊപ്പോസല് ഫോം'.
- ആരോഗ്യം, ശീലങ്ങള്, തൊഴില്, വരുമാനം, കുടുംബത്തിന്റെ വിശദാംശങ്ങള് എന്നിവ എജന്റിന്റെ റിപ്പോർട്ടില് ഉണ്ടായിരിക്കണം.
- ഉയരം, തൂക്കം, രക്തസമ്മർദ്ദം, ഹൃദയത്തിന്റെ സ്ഥിതി തുടങ്ങിയവ ഭൌതീക സവിശേഷതകളുടെ വിശദാംശങ്ങള് രേഖപ്പെടുത്തി ഡോക്ടര് നൽകുന്ന റിപ്പോർട്ടാണ് മെഡിക്കല് പരിശോധകന്റെ റിപ്പോർട്ട്.
- ധാർമ്മിക വിപത്ത് ഉണ്ടാകുന്നത് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി വാങ്ങുന്നത് മൂലം ഒരു ക്ലെയിന്റിന്റെ സ്വഭാവത്തിന് മാറ്റം സംഭവിച്ചേക്കാം, അത്തരം മാറ്റം നഷ്ടമുണ്ടാകുന്നതിനുള് സാദ്ധ്യത വർദ്ധിപ്പിക്കും.
- വയസ് തെളിക്കുന്നതിനുള്ള ചില പ്രാമാണിക രേഖയാണ് സ്ക്കൂള് അഥവാ കോളേജ് സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്, മുൻസിപ്പല് റിക്കോർഡുകളില് നിന്നും എടുത്തിട്ടുള്ള ജനന സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്, തുടങ്ങിയവ.
- എല്ലാ ഇൻഷ്വറർക്കും എഎംഎല് പോളിസി ആവശ്യമാണ് മാത്രമല്ല ഒരു പകർപ്പ് ഐആർഡിഎയുമായി രജിസ്റ്റര് ചെയ്യുകയും വേണം. എഎംഎന് പ്രോഗ്രാമില് ഉൾപ്പെടുന്നവയാണ് ഇന്റേർണല് ചട്ടങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങളും നിയന്ത്രണങ്ങളും, ഒരു പ്രിൻസിപ്പാള് കംപ്ലെയിൻസ് ഓഫീസറെ നിയമിക്കുക എന്നിവയാണ്
- ഇൻഷ്വറർക്ക് തങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താക്കളുടെ യഥാർത്ഥത്തിലുള്ള വ്യക്തിത്വം നിർണ്ണയിക്കേണ്ടത് ആവശ്യമാണ്. കെവൈസി നടപടി ക്രമത്തിന്റെ ഭാഗമായി ഫോട്ടോഗ്രാഫുകള്, വയസ് തെളിക്കുന്ന രേഖ, മേല്വിലാസ തെളിവ്, തുടങ്ങിയവ സമർപ്പിക്കണം.

മുഖ്യപദങ്ങള്

1. പ്രൊസ്പെക്ടസ്
2. പ്രൊപ്പോസല് ഫോം
3. ധാർമ്മിക വിപത്ത്
4. പ്രാമാണികവും പ്രാമാണികമല്ലാത്തതുമായ വയസ് തെളിയിക്കുന്ന രേഖകള്
5. കള്ളപ്പണം വെളിപ്പിക്കുന്നതിന് വിരുദ്ധം
6. നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക (കെവൈസി)
7. ഫ്രീ ലുക്ക് കാലാവധി

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷയുടെ ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് ॥

ഫ്രീ ലുക്ക് കാലാവധിയില്, പോളിസി വാങ്ങിയ വ്യക്തിയ്ക്ക് അത് ആവശ്യമില്ലെങ്കില്, പോളിസി തിരികെ കമ്പനിയ്ക്ക് നൽകാനും മുടക്കിയ പണം റീഫണ്ട് ചെയ്ത് വാങ്ങാന് കഴിയും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങള്

ചോദ്യം 1

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് പ്രാമാണികമായ വയസ് തെളിയിക്കുന്ന രേഖയ്ക്ക് ഉദാഹരണം?

I. റേഷന് കാർഡ്
II. ജാതകം
III. പാസ്പോർട്ട്
IV. വില്ലേജ്-പഞ്ചായത്ത് സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്

ചോദ്യം 2

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് ധാർമ്മിക വിപത്തിന് കാരണമാകുന്നത്?

I. ഇൻഷ്വറൻസ് വാങ്ങിയതിനുശേഷം റിസ്കുള്ള പ്രവൃത്തി ചെയ്യുന്നതിനുള്ള വാസന വർദ്ധിക്കുന്നത്.
II. ഇൻഷ്വറൻസ് വാങ്ങിയതിനുമുൻപ് റിസ്കുള്ള പ്രവൃത്തി ചെയ്യുന്നതിനുള്ള വാസന വർദ്ധിക്കുന്നത്.
III. ഇൻഷ്വറൻസ് വാങ്ങിയതിനുശേഷം റിസ്കുള്ള പ്രവൃത്തി ചെയ്യുന്നതിനുള്ള വാസന കുറയുന്നത്.
IV. ഇൻഷ്വര് ചെയ്തതിനുശേഷം ക്രിമിനല് പ്രവൃത്തികളില് ഏർപ്പെടുക.

ചോദ്യം 3

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് മെഡിക്കല് പരിശോധകന്റെ റിപ്പോർട്ടിലുള്ളത്?

I. പ്രൊപ്പോസറുടെ വികാരഭരിതമായ സ്വഭാവം
II. ഉയരം, തൂക്കം, രക്തസമ്മർദ്ദം എന്നിവ
III. സാമൂഹിക സ്ഥിതി
IV. സത്യസന്ധത

ചോദ്യം 4

----------ആണ് ഉത്പന്നങ്ങളുടെ വിശദാംശങ്ങള് നൽകുന്നതിന് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ഉപയോഗിക്കുന്ന ഔദ്യോഗിക നിയമപരമായ ഡോക്കുമെന്റ്

I. പ്രൊപ്പോസല് ഫോം
II. പ്രൊപ്പോസല് പട്ടിക
III. ഇൻഫർമേഷന്
IV. പ്രൊസ്പെക്ടസ്

ചോദ്യം 5

പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്യുന്നതിന് ഉപയോഗിക്കുന്ന അപ്ലിക്കേഷന് ഡോക്കുമെന്റാണ് ----------.

I. ആപ്ലിക്കേഷന് ഫോം

II. പ്രൊപ്പോസല് ഫോം
III. രജിസ്ട്രേഷന് ഫോം
IV. സബ്സ്ക്രിപ്ഷന് ഫോം

ചോദ്യം 6

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് പ്രാമാണികമല്ലാത്ത വയസ് തെളിയിക്കുന്ന രേഖയായി ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി തരം തിരിച്ചിരിക്കുന്നത്?

I. സ്ക്കൂള് സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്
II. പട്ടാളക്കാരുടെ തിരിച്ചറിയല് കാർഡ്
III. റേഷന് കാർഡ്
IV. മമ്മോദീസ സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്

ചോദ്യം 7

കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കുക എന്നത് കള്ളപ്പണം അതായത് ---------- പണം അതിന്റെ യഥാർത്ഥ ശ്രോതസ്സ് മറച്ച് കൊണ്ട് സമ്പദ് വിപണിയിലേക്ക് കൊണ്ടുവരുന്നതാണ്, അങ്ങനെ അത് ---------- നേടിയ രീതിയിലാകും.

I. നിയമപരമല്ലാത്ത, നിയമപരമല്ലാത്ത
II. നിയമപരമായ, നിയമപരമായ
III. നിയമപരമല്ലാത്ത, നിയമപരമായ
IV. നിയമപരമായ, നിയമപരമല്ലാത്ത

ചോദ്യം 8

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിയില് സംതൃപ്തനല്ലെങ്കില് പോളിസിയുടമയ്ക്ക് പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ് ലഭിച്ചതിനുശേഷം ഫ്രീ ലുക്ക് കാലാവധിയില് അതായത്, ---------- അത് തിരികെ നൽകാന് കഴിയും.

I. 60 ദിവസങ്ങൾക്കകം
II. 45 ദിവസങ്ങൾക്കകം
III. 30 ദിവസങ്ങൾക്കകം
IV. 15 ദിവസങ്ങൾക്കകം

ചോദ്യം 9

ഫ്രീ ലുക്ക് കാലാവധിയില് പോളിസി തിരികെ നല്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരി?

I. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി 100% പ്രീമിയം തിരികെ നൽകും
II. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി 50% ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി
III. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി മെഡിക്കല് പരിശോധനയ്ക്ക് ഇൻഷ്വറർക്ക് ചെലവായ പണവും സ്റ്റാംപ് ഡ്യൂട്ടിയും ഈടാക്കിയതിനുശേഷം പരിരക്ഷ കാലാവധിയിലെ റിസ്ക് പ്രീമിയത്തിന് ആനുപാതികമായി അഡ്ജസ്റ്റ് ചെയ്ത് പ്രീമിയം റീഫണ്ട് ചെയ്യും.
IV. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി മുഴുവന് പ്രീമിയവും കണ്ടുകെട്ടും

ചോദ്യം 10

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് സാധുതയുള്ള മേൽവിലാസ തെളിയിക്കുന്ന രേഖ അല്ലാത്തത്?

I. പാന് കാർഡ്
II. തിരിച്ചറിയല് കാർഡ്
III. ബാങ്ക് പാസ്ബുക്ക്
IV. ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ്

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങളുടെ ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

പ്രാമാണികമായ വയസ് തെളിയിക്കുന്ന രേഖയ്ക്ക് ഉദാഹരണമാണ് പാസ്പോർട്ട്.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

ഇൻഷ്വറൻസ് വാങ്ങിയതിനുശേഷം റിസ്കുള്ള പ്രവൃത്തി ചെയ്യുന്നതിനുള്ള വാസന വർദ്ധിക്കുന്നത് ധാർമ്മിക വിപത്തിന് കാരണമാകുന്നത്.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

ഉയരം, തൂക്കം, രക്തസമ്മർദ്ദം, തുടങ്ങിയവ വിശദാംശങ്ങള് രേഖപ്പെടുത്തി ഡോക്ടര് നൽകുന്ന റിപ്പോർട്ടാണ് മെഡിക്കല് പരിശോധകന്റെ റിപ്പോർട്ട്.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

ഉത്പന്നങ്ങളുടെ വിശദാംശങ്ങള് നൽകുന്നതിന് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ഉപയോഗിക്കുന്ന ഔദ്യോഗിക നിയമപരമായ ഡോക്കുമെന്റാണ് പ്രൊസ്പെക്ടസ്.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്യുന്നതിന് ഉപയോഗിക്കുന്ന അപ്ലിക്കേഷന് ഡോക്കുമെന്റാണ് 'പ്രൊപ്പോസല് ഫോം'.

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

റേഷന് കാർഡാണ് പ്രാമാണികമല്ലാത്ത വയസ് തെളിയിക്കുന്ന രേഖയായി ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി തരം തിരിച്ചിരിക്കുന്നത്.

ഉത്തരം 7

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കുക എന്നത് കള്ളപ്പണം അതായത് നിയമപരമല്ലാത്ത പണം അതിന്റെ യഥാർത്ഥ ശ്രോതസ്സ് മറച്ച് കൊണ്ട് സമ്പദ് വിപണിയിലേക്ക് കൊണ്ടുവരുന്നതാണ്, അങ്ങനെ അത് നിയമപരമായി നേടിയ രീതിയിലാകും.

ഉത്തരം 8

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിയില് സംതൃപ്തനല്ലെങ്കില് പോളിസിയുടമയ്ക്ക് പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ് ലഭിച്ചതിനുശേഷം ഫ്രീ ലുക്ക് കാലാവധിയില് അതായത്, 15 ദിവസങ്ങൾക്കകം അത് തിരികെ നൽകാന് കഴിയും.

ഉത്തരം 9

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ഫ്രീ ലുക്ക് കാലാവധിയില് പോളിസി തിരികെ നൽകുന്പോള് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി മെഡിക്കല് പരിശോധനയ്ക്ക് ഇൻഷ്വറർക്ക് ചെലവായ പണവും സ്റ്റാംപ് ഡ്യൂട്ടിയും ഈടാക്കിയതിനുശേഷം പരിരക്ഷ കാലാവധിയിലെ റിസ്ക് പ്രീമിയത്തിന് ആനുപാതികമായി അഡ്ജസ്റ്റ് ചെയ്ത് പ്രീമിയം റീഫണ്ട് ചെയ്യും.

ഉത്തരം 10

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

പാന് കാര്ഡാണ് സാധുതയുള്ള മേൽവിലാസ തെളിയിക്കുന്ന രേഖ അല്ലാത്തത്

പാഠം 13

ഡോക്കുമെന്റേഷന് - പോളിസി വ്യവസ്ഥ - I

ആമുഖം

ഒരു പ്രൊപ്പോസല് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയായി മാറുന്നതില് ഉൾപ്പെടുന്ന ഡോക്കുമെന്റുകളെപ്പറ്റി ഈ പാഠത്തില് ചർച്ച ചെയ്യാം

പഠനമേഖലകള്

A. പോളിസി ഘട്ടത്തിലെ ഡോക്കുമെന്റേഷന്

A. പോളിസി ഘട്ടത്തിലെ ഡോക്കുമെന്റേഷന്

1. ആദ്യത്തെ പ്രീമിയം രസീത്

ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ട് ആരംഭിക്കുന്നത് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ആദ്യത്തെ പ്രീമിയം രസീത് (എഫ്പിആർ) ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്പോഴാണ്. **പോളിസി കോൺട്രാക്ട് ആരംഭിച്ചു എന്നതിന്റെ തെളിവാണ് എഫ്പിആര്.**

ആദ്യത്തെ പ്രീമിയം രസീതില് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളുണ്ടായിരിക്കും:

i. ലൈഫ് അഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ പേരും മേൽവിലാസവും
ii. പോളിസി നമ്പര്
iii. അടച്ച പ്രീമിയം തുക
iv. പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ട രീതിയും തവണയും
v. അടുത്ത പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ട തീയതി
vi. റിസ്ക് അരംഭിക്കുന്ന തീയതി
vii. പോളിസി കാലാവധി പൂർത്തിയാക്കുന്ന തീയതി
viii. അവസാനത്തെ പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ട തീയതി
ix. അഷ്വര് ചെയ്യുന്ന തുക

എഫ്പിആര് ഇഷ്യൂ ചെയ്തതിനുശേഷം, പ്രൊപ്പോസല് അടുത്ത തവണ പ്രീമിയങ്ങള് അടയ്ക്കുന്പോള് കമ്പനി അടുത്ത പ്രീമിയം രസീതുകള് ഇഷ്യൂ ചെയ്യും. ഈ രസീതുകളെ പുതുക്കല് പ്രീമിയം രസീതുകള് (ആർപിആര്) എന്നാണ് പറയുന്നത്. പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട തർക്കം ഉണ്ടാകുന്ന സന്ദർഭത്തില് ആർപിആര് ആണ് തെളിവായി ഉപയോഗിക്കുന്നത്.

2. പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ്

ഇൻഷ്വറൻസുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട ഡോക്കുമെന്റാണ് പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ്. **അഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയും ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയും തമ്മിലുള്ള കോൺട്രാക്ടിന്റെ തെളിവാണിത്.** ഇതൊരു കോൺട്രാക്ടല്ല. പോളിസിയുടമയുടെ കൈയ്യില് നിന്നും പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ് നഷ്ടപ്പെടുകയാണെങ്കില്, അത് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടിനെ ബാധിക്കുകയില്ല. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി കോൺട്രാക്ടില് യാതൊരുവിധത്തിലുമുള്ള മാറ്റങ്ങളും വരുത്താതെ ഡ്യൂപ്ലിക്കേറ്റ് പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യും. പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ് ഒരു അംഗീകൃത അതോറിറ്റിയെ കൊണ്ട് ഒപ്പിടിക്കുകയും ഇന്ത്യന് സ്റ്റാംപ് ആക്ട് പ്രകാരം സ്റ്റാംപ് ചെയ്യുകയും വേണം.

ഒരു സ്റ്റാൻഡേർഡ് പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിന് 3 ഭാഗങ്ങളുണ്ട്:

a) പോളിസി ഷെഡ്യൂള്

പോളിസി ഷെഡ്യൂളാണ് ആദ്യത്തെ ഭാഗം. ഇത് പൊതുവേ പോളിസിയുടെ മുഖ(ആദ്യത്തെ) പേജിലായിരിക്കും. ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകളിലെ ഷെഡ്യൂളുകള് പൊതുവേ ഒരുപോലെ ആയിരിക്കും. അതില് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളുണ്ടായിരിക്കും:

ചിത്രം 1: പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിലെ ഘടകങ്ങള്

i. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയുടെ പേര്

ii. നിർദ്ദിഷ്ട പോളിസിയെക്കുറിച്ചുള്ള ചില വിശദാംശങ്ങള്:

- ✓ പോളിസിയുടമയുടെ പേരും മേൽവിലാസവും
- ✓ ജനനതീയതിയും പൂർത്തിയായ വയസും
- ✓ പോളിസി കോൺട്രാക്ടിന്റെ പ്ലാനും കാലാവധിയും
- ✓ അഷ്വര് ചെയ്തിട്ടുള്ള തുക
- ✓ പ്രീമിയം തുക
- ✓ പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ട കാലാവധി
- ✓ ആരംഭിച്ച തീയതി, കാലാവധി പൂർത്തിയാകുന്ന തീയതി, അവസാനത്തെ പ്രീമിയം തീയതി
- ✓ പോളിസിയ്ക്ക് ലാഭവിഹിതമുണ്ടോ ഇല്ലയോ
- ✓ നോമിനിയുടെ പേര്
- ✓ പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ട രീതി - പ്രതിവർഷം, അർദ്ധ വാർഷികം, ത്രൈമാസം, മാസന്തോറും, ശമ്പളത്തില് നിന്നും കിഴിക്കുക
- ✓ പോളിസി നമ്പര് - പോളിസി കോൺട്രാക്ടിന്റെ ഏകീകൃത തിരിച്ചറിയല് നമ്പരാണ്.

iii. നൽകാമെന്നുള്ള ഇൻഷ്വററുടെ വാഗ്ദാനം. ഇതാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടിന്റെ ഹൃദയഭാഗം.

iv. അംഗീകൃത അതോറിറ്റിയുടെ ഒപ്പും പോളിസി സ്റ്റാംപും

v. പ്രാദേശിക ഇൻഷ്വറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ മേൽവിലാസം

b) സ്റ്റാൻഡേർഡ് വ്യവസ്ഥകള്

പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിലെ രണ്ടാമത്തെ ഘടകമാണ് സ്റ്റാൻഡേർഡ് പോളിസി വ്യവസ്ഥകള്, പ്രത്യേകമായി ഒഴിവാക്കിയിട്ടില്ലെങ്കില് ഇത് പൊതുവേ എല്ലാ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടിലും ഉണ്ടായിരിക്കും. ടേം, ഒറ്റത്തവണ പ്രീമിയം അഥവാ പങ്കെടുക്കാത്ത (ലാഭങ്ങളില്) പോളിസികള് പോലുള്ളവ ചില കോൺട്രാക്ടുകളുടെ കാര്യത്തില് ഇത്തരം ചില വ്യവസ്ഥകള് പ്രയോഗികമല്ല. ഈ സ്റ്റാൻഡേർഡ് വ്യവസ്ഥകളില് കോണ്ട്രക്ട് പ്രകാരം ബാധകമായ അവകാശങ്ങളും മുൻഗണനകളും മറ്റ് വ്യവസ്ഥകളും നിർവചിക്കും.

c) പ്രത്യേക പോളിസി വ്യവസ്ഥകള്

പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിന്റെ മൂന്നാമത്തെ ഘടകമായ പ്രത്യേക പോളിസി വ്യവസ്ഥകള് ഓരോ പോളിസി കോൺട്രാക്ടിനും പ്രത്യേകമാണ്. ഡോക്കുമെന്റിന്റെ മുൻവശത്ത് ഇത് പ്രിന്റ് ചെയ്തിട്ടുണ്ടാവും അല്ലെങ്കില് ഒരു അറ്റാച്ച്ചെമന്റായി പ്രത്യേകം ചേർത്തിട്ടുണ്ടാവും.

സ്റ്റാൻഡേർഡ് പോളിസി വ്യവസ്ഥകളില്, ലാപ്സാകുന്ന സന്ദർഭത്തിലെ കണ്ടുകെട്ടാതിരിക്കല് അഥവാ ഗ്രേസ് ദിവസങ്ങള്, ഇതൊക്കെ കോൺട്രാക്ടില് നിയമപരമായി തന്നെ ചേർത്തിട്ടുണ്ട്, എന്നാല് പ്രത്യേക പോളിസി വ്യവസ്ഥകള് പൊതുവേ ഇൻഷ്വററും ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയും തമ്മിലുള്ള നിർദ്ദിഷ്ട കോൺട്രാക്ടുമായിട്ടാണ് ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത്.

ഉദാഹരണം

കോൺട്രാക്ടില് പ്രവേശിച്ച സമയത്ത് ഗർഭിണിയായിരുന്ന യുവതിയുടെ ഗർഭാവസ്ഥയിലുള്ള മരണം തടയുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥ.

വ്യവസ്ഥകളെപ്പറ്റി പാഠം 13-ല് വിശദമായി വിവരിച്ചിട്ടുണ്ട്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

എന്താണ് ആദ്യത്തെ പ്രീമിയം രസീതിന്റെ (എഫ്പിആർ) പ്രാധാന്യം? ഏറ്റവും അനുയോജ്യമായ ഉത്തരം തിരഞ്ഞെടുക്കുക.

I. ഫ്രീ ലുക്ക് കാലാവധി അവസാനിച്ചു
II. പോളിസി കോൺട്രാക്ട് ആരംഭിച്ചതിനുള്ള തെളിവാണിത്
III. പോളിസി ഇനിയും റദ്ദാക്കാന് കഴിയില്ല
IV. പോളിസി നിർദ്ദിഷ്ട ക്യാഷ് മൂല്യം നേടി

സംഗ്രഹം

- ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ട് ആരംഭിക്കുന്നത് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ആദ്യത്തെ പ്രീമിയം രസീത് (എഫ്പിആർ) ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്പോഴാണ്. പോളിസി കോൺട്രാക്ട് ആരംഭിച്ചു എന്നതിന്റെ തെളിവാണ് എഫ്പിആര്.

- ഇൻഷ്വറൻസുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട ഡോക്കുമെന്റാണ് പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ്. അഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയും ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയും തമ്മിലുള്ള കോൺട്രാക്ടിന്റെ തെളിവാണിത്.

- ഒരു സ്റ്റാൻഡേർഡ് പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിന് 3 ഭാഗങ്ങളുണ്ട്: പോളിസി ഷെഡ്യൂള്, സ്റ്റാൻഡേർഡ് വ്യവസ്ഥകള്, പ്രത്യേക പോളിസി വ്യവസ്ഥകള്.

മുഖ്യ പദങ്ങള്

1. ആദ്യത്തെ പ്രീമിയം രസീത് (എഫ്പിആര്)
2. പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ്
3. പോളിസി ഷെഡ്യൂള്
4. സ്റ്റാൻഡേർഡ് വ്യവസ്ഥകള്
5. പ്രത്യേക പോളിസി വ്യവസ്ഥകള്

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷയുടെ ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

പോളിസി കോൺട്രാക്ട് ആരംഭിച്ചു എന്നതിന്റെ തെളിവാണ് എഫ്പിആര്.

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങള്

ചോദ്യം 1

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് ഡോക്കുമെന്റാണ് അഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയും ഇൻഷ്വററും തമ്മിലുള്ള കോൺട്രാക്ടിന്റെ തെളിവ്?

I. പ്രൊപ്പോസല് ഫോം
II. പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ്
III. പ്രൊസ്പെക്ടസ്
IV. ക്ലെയിം ഫോം

ചോദ്യം 2

ചില പോളിസി ഡോക്കുമെന്റില് സങ്കീർണ്ണ ഭാഷയാണ് ഉപയോഗിച്ചിരിക്കുകയും അത് ചില ആശയക്കുഴപ്പങ്ങള് സൃഷ്ടിക്കുകയും ചെയ്യുകയാണെങ്കില്, ഇത് പൊതുവേ എങ്ങനെയായിരിക്കും വ്യാഖ്യാനിക്കുക?

I. ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് അനുകൂലമായി
II. ഇൻഷ്വറര്ക്ക് അനുകൂലമായി
III. പോളിസി അസാധുവാണെന്ന് പ്രഖ്യാപിക്കുകയും ഇൻഷ്വററോട് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പലിശയോട് കൂടി പ്രീമിയം തിരികെ നൽകാന് ആവശ്യപ്പെടും
IV. പോളിസി അസാധുവാണെന്ന് പ്രഖ്യാപിക്കുകയും ഇൻഷ്വററോട് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പലിശ കൂടാതെ പ്രീമിയം തിരികെ നൽകാന് ആവശ്യപ്പെടും

ചോദ്യം 3

പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിനെ മികച്ച രീതിയില് വിവരിച്ചിട്ടുള്ള താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന പ്രസ്താവന തിരഞ്ഞെടുക്കുക

I. ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടിന്റെ തെളിവാണിത്
II. കമ്പനിയില് നിന്നും ഇഷ്വറൻസ് പോളിസി വാങ്ങാമെന്ന് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യാന് ഉദ്ദേശിക്കുന്ന വ്യക്തി താത്പര്യം പ്രകടിപ്പിക്കുന്നതിന്റെ തെളിവാണിത്
III. ബാങ്കുകള്, ബോക്കറുമാര്, മറ്റ് ശൃംഖല പങ്കാളികളുമായി ഇടപ്പെടുന്നതിന് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി പിന്തുടരുന്ന നടപടിക്രമങ്ങളുടെ തെളിവാണിത്
IV. ആദ്യത്തെ പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതിന് തെളിവായി ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി നൽകുന്ന സ്ലിപ്പാണിത്.

ചോദ്യം 4

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരി?

I. പോളിസി കോൺട്രാക്ട് ആരംഭിച്ചു എന്നതിന്റെ തെളിവാണ് പ്രൊപ്പോസല് ഫോം സ്വീകരിക്കുന്നത്
II. പ്രീമിയം സ്വീകരിക്കുന്നത് പോളിസി കോൺട്രാക്ട് ആരംഭിച്ചു എന്നതിന്റെ തെളിവാണ്.

III. ആദ്യത്തെ പ്രീമിയം രസീത് പോളിസി കോൺട്രാക്ട് ആരംഭിച്ചു എന്നതിന്റെ തെളിവാണ്
IV. പ്രീമിയം രേഖപ്പെടുത്തുന്നത് പോളിസി കോൺട്രാക്ട് ആരംഭിച്ചു എന്നതിന്റെ തെളിവാണ്

ചോദ്യം 5

എഫ്പിആര് ഇഷ്യൂ ചെയ്തതിനുശേഷം, പ്രൊപ്പോസല് അടുത്ത തവണ പ്രീമിയങ്ങള് അടയ്ക്കുന്പോള് കമ്പനി ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന രസീതുകളെ ---------- എന്നാണ് പറയുന്നത്.

I. പുനരുദ്ധാരണ പ്രീമിയം രസീത്
II. പുനഃസ്ഥാപന പ്രീമിയം രസീത്
III. റിയിൻസ്റ്റേറ്റുമെന്റ് പ്രീമിയം രസീത്
IV. പുതുക്കല് പ്രീമിയം രസീത്

ചോദ്യം 6

യഥാർത്ഥ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ് നഷ്ടപ്പെടുകയാണെങ്കില് എന്താണ് സംഭവിക്കുക?

I. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി കോൺട്രാക്ടില് യാതൊരുവിധത്തിലുമുള്ള മാറ്റങ്ങളും വരുത്താതെ ഡ്യൂപ്ലിക്കേറ്റ് പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യും.
II. ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ട് അവസാനിക്കും.
III. ലൈഫ് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ നിലവിലുള്ള ആരോഗ്യാവസ്ഥ കണക്കിലെടുത്ത് ചട്ടങ്ങളിലും വ്യവസ്ഥകളിലും മാറ്റം വരുത്തി കോൺട്രാക്ട് പുതുക്കി ഡ്യൂപ്ലിക്കേറ്റ് പോളിസി ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ഇഷ്യൂ ചെയ്യും.
IV. കോൺട്രാക്ടില് മാറ്റങ്ങള് ഒന്നും തന്നെ വരാതെ, പക്ഷേ കോടതിയുടെ തീരുമാനം അനുസരിച്ച് ഡ്യൂപ്ലിക്കേറ്റ് പോളിസി ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ഇഷ്യൂ ചെയ്യും

ചോദ്യം 7

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരി?

I. ഇന്ത്യന് സ്റ്റാംപ് ആക്ട് പ്രകാരം പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ് സമർത്ഥനായ ഉദ്യോഗസ്ഥനെ കൊണ്ട് ഒപ്പിടിക്കണം പക്ഷേ സ്റ്റാംപ് ചെയ്യേണ്ട ആവശ്യമില്ല.
II. ഇന്ത്യന് സ്റ്റാംപ് ആക്ട് പ്രകാരം പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ് സമർത്ഥനായ ഉദ്യോഗസ്ഥനെ കൊണ്ട് ഒപ്പിടിക്കുകയും സ്റ്റാംപ് ചെയ്യിക്കുകയും വേണം
III. ഇന്ത്യന് സ്റ്റാംപ് ആക്ട് പ്രകാരം പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ് സമർത്ഥനായ ഉദ്യോഗസ്ഥനെ കൊണ്ട് ഒപ്പിടിക്കേണ്ട ആവശ്യമില്ല പക്ഷേ സ്റ്റാംപ് ചെയ്യിക്കണം.
IV. ഇന്ത്യന് സ്റ്റാംപ് ആക്ട് പ്രകാരം പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ് സമർത്ഥനായ ഉദ്യോഗസ്ഥനെ കൊണ്ട് ഒപ്പിടിക്കുകയോ സ്റ്റാംപ് ചെയ്യുകയോ വേണ്ട.

ചോദ്യം 8

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് ഒരു സ്റ്റാൻഡേർഡ് പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിന്റെ ആദ്യത്തെ ഭാഗം?

I. പോളിസി ഷെഡ്യൂള്
II. സ്റ്റാൻഡേർഡ് വ്യവസ്ഥകള്
III. പ്രത്യേക പോളിസി വ്യവസ്ഥകള്
IV. ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങള്

ചോദ്യം 9

ഒരു സ്റ്റാൻഡേർഡ് പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിലെ, സ്റ്റാൻഡേർഡ് വ്യവസ്ഥയില് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് വിവരങ്ങളാണുള്ളത്?

I. ആരംഭിച്ച തീയതി, കാലാവധി പൂർത്തിയാകുന്ന തീയതി, അവസാന പ്രീമിയം തീയതി.
II. നോമിനിയുടെ പേര്
III. കോൺട്രക്ട് പ്രകാരം ബാധകമായ അവകാശങ്ങളും മുൻഗണനകളും മറ്റ് വ്യവസ്ഥകളും
IV. സമർത്ഥനായ ഉദ്യോഗസ്ഥന്റെ ഒപ്പും പോളിസി സ്റ്റാംപും

ചോദ്യം 10

"കോൺട്രാക്ടില് പ്രവേശിച്ച സമയത്ത് ഗർഭിണിയായിരുന്ന യുവതിയുടെ ഗർഭാവസ്ഥയിലുള്ള മരണം തടയുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥ" സ്റ്റാന്ഡേർഡ് പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിലെ ഏത് വിഭാഗലാണ് ഉൾപ്പെടുന്നത്?

I. പോളിസി ഷെഡ്യൂള്
II. പൊതു വ്യവസ്ഥകള്
III. സ്റ്റാൻഡേർഡ് വ്യവസ്ഥകള്
IV. പ്രത്യേക പോളിസി വ്യവസ്ഥകള്

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

പോളിസി ഡോക്കുമെന്റാണ് അഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയും ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയും തമ്മിലുള്ള കോൺട്രാക്ടിന്റെ തെളിവാണിത്

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

ചില പോളിസി ഡോക്കുമെന്റില് സങ്കീർണ്ണ ഭാഷയാണ് ഉപയോഗിച്ചിരിക്കുകയും അത് ചില ആശയക്കുഴപ്പങ്ങള് സൃഷ്ടിക്കുകയും ചെയ്യുകയാണെങ്കില്, ഇത് പൊതുവേ ഇൻഷ്വന് ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് അനുകൂലമായിരിക്കും.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടിന്റെ തെളിവാണ്

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ആദ്യത്തെ പ്രീമിയം രസീത് പോളിസി കോൺട്രാക്ട് ആരംഭിച്ചു എന്നതിന്റെ തെളിവാണ്.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

എഫ്പിആര് ഇഷ്യൂ ചെയ്തതിനുശേഷം, പ്രൊപ്പോസല് അടുത്ത തവണ പ്രീമിയങ്ങള് അടയ്ക്കുന്പോള് കമ്പനി ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന രസീതുകളെ പുതുക്കല് പ്രീമിയം രസീതുകള് (ആർപിആര്) എന്നാണ് പറയുന്നത്.

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

യഥാർത്ഥ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ് നഷ്ടപ്പെടുകയാണെങ്കില്, ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി കോൺട്രാക്ടില് യാതൊരുവിധത്തിലുമുള്ള മാറ്റങ്ങളും വരുത്താതെ ഡ്യൂപ്ലിക്കേറ്റ് പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യും.

ഉത്തരം 7

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ് ഒരു അംഗീകൃത അതോറിറ്റിയെ കൊണ്ട് ഒപ്പിടിക്കുകയും ഇന്ത്യന് സ്റ്റാംപ് ആക്ട് പ്രകാരം സ്റ്റാംപ് ചെയ്യുകയും വേണം

ഉത്തരം 8

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

ഒരു സ്റ്റാൻഡേർഡ് പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിന്റെ ആദ്യത്തെ ഭാഗമാണ് പോളിസി ഷെഡ്യൂള്.

ഉത്തരം 9

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ഒരു സ്റ്റാൻഡേർഡ് പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിലെ, സ്റ്റാൻഡേർഡ് വ്യവസ്ഥയില് കോൺട്രക്ട് പ്രകാരം ബാധകമായ അവകാശങ്ങളും മുൻഗണനകളും മറ്റ് വ്യവസ്ഥകളും.

ഉത്തരം 10

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

"കോൺട്രാക്ടില് പ്രവേശിച്ച സമയത്ത് ഗർഭിണിയായിരുന്ന യുവതിയുടെ ഗർഭാവസ്ഥയിലുള്ള മരണം തടയുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥ" സ്റ്റാൻഡേർഡ് പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിലെ പ്രത്യേക പോളിസി വ്യവസ്ഥകളിലാണ് ഉൾപ്പെടുന്നത്

പാഠം 14

ഡോക്കുമെന്റേഷന് - പോളിസി വ്യവസ്ഥ - II

ആമുഖം

പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിലെ വ്യവസ്ഥകളെപ്പറ്റി നമുക്ക് ഈ പാഠത്തില് പഠിക്കാം. ഈ പാഠത്തില് ചർച്ച ചെയ്യുന്നതില് ഗ്രേസ് കാലാവധി, പോളിസി ലാപ്സ്, കണ്ടുകെട്ടാതിരിക്കുക തുടങ്ങിയ ചില പ്രധാനപ്പെട്ട വ്യവസ്ഥകളും ഉൾപ്പെടും.

പഠനമേഖലകള്

A. പോളിസി വ്യവസ്ഥകളും മുൻഗണനകളും

A. പോളിസി വ്യവസ്ഥകളും മുൻഗണനകളും

1. ഗ്രേസ് കാലാവധി

എല്ലാ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടിലും പ്രീമിയങ്ങള് കൃത്യമായി അടച്ച് പോളിസി പ്രാബല്യത്തില് നിലനിർത്തുകയാണെങ്കില് മരണാനുകൂല്യം നൽകും എന്ന വ്യവസ്ഥയുണ്ട്. "ഗ്രേസ് കാലാവധി" വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ട തീയതി കഴിഞ്ഞാലും കുറച്ച് അധിക സമയം പ്രീമിയം അടയ്ക്കാന് ലഭിക്കും.

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

ഗ്രേസ് കാലാവധി പൊതുവേ 1 മാസം അഥവാ 31 ദിവസങ്ങളാണ്.
പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതിനുള്ള നിശ്ചിത തീയതിയുടെ പിറ്റേ ദിവസം മുതലാണ് ഗ്രേസ് കാലാവധിയിലെ ദിവസങ്ങള് കണക്കാക്കുന്നത്. പ്രീമിയം അടയ്ക്കാത്തത് മൂലം ലാപ്സായേക്കാവുന്ന പോളിസിയെ ഗ്രേസ് കാലാവധി തീരുന്നത് വരെ പ്രാബല്യത്തില് തുടരാന് ഈ വ്യവസ്ഥ അനുവദിക്കും.

പ്രീമിയം അടയ്ക്കാതിരിക്കുകയും ഈ കാലാവധിയില് പോളിസിയുടമ മരണപ്പെടുകയും ചെയ്യുകയാണെങ്കില് ഇൻഷ്വറര് മരണാനുകൂല്യത്തില് നിന്നും പ്രീമിയം കുറച്ചേക്കാം. ഗ്രേസ് കാലാവധി കഴിഞ്ഞിട്ടും പ്രീമിയം അടച്ചിട്ടില്ലെങ്കില്, പോളിസിയെ ലാപ്സായി കണക്കാക്കുകയും ഈ സാഹചര്യത്തില് മരണാനുകൂല്യം നൽകാന് കമ്പനി ബാദ്ധ്യസ്ഥനല്ല. കണ്ടുകെട്ടാതിരിക്കാനുള്ള വ്യവസ്ഥകളനുസരിച്ച് നൽകാനുള്ള തുക മാത്രമേ നൽകുകയുള്ളൂ. ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ഗ്രേസ് കാലാവധിയില് സൌജന്യമായി ഇൻഷ്വറൻസ് ലഭിച്ചുവെന്ന് പറയാം.

2. ലാപ്സാകുകയും പുനരുദ്ധരിക്കുകയും (പുനഃസ്ഥാപിക്കുക) ചെയ്യുക

ഗ്രേസ് കാലാവധിയില് പോലും പ്രീമിയം അടച്ചില്ലെങ്കില് പോളിസി ലാപ്സായി കണക്കാക്കിയെക്കുമെന്ന് നമ്മ പഠിച്ചു. നല്ല വാർത്ത എന്തെന്നാല് എല്ലാ സ്ഥിരം ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടുകളിലും ലാപ്സായ പോളിസി പുനരുദ്ധരിക്കാന് അനുവാദമുണ്ട്.

നിർവചനം

പ്രീമിയം അടയ്ക്കാത്തത് മൂലം ലാപ്സായതോ കണ്ടുകെട്ടാതിരിക്കാനുള്ള വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം തുടരുന്നതോ ആയ പോളിസി പ്രാബല്യത്തിലാക്കുന്നതിന് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ഉപയോഗിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ് പുനരുദ്ധാരണം.

പോളിസി പുനരുദ്ധാരണം എന്തിരുന്നാലും ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ നിരുപാധിക അവകാശമല്ല. ചില പ്രത്യേക വ്യവസ്ഥകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഇത് സാദ്ധ്യമാകുന്നത്:

i. **ഇൻഷ്വറർക്ക് റിസ്ക് വർദ്ധിക്കുകയില്ല:** പോളിസി പുനരുദ്ധരിക്കുന്നത് മൂലം ഇൻഷ്വറനൻസ് കമ്പനിയ്ക്കുള്ള റിസ്ക് വർദ്ധിക്കുന്നതിന് കാരണമാകരുത്.

ii. **കരുതല്ധനം സൃഷ്ടിക്കുക:** പോളിസിയുടമ അത്തരം പ്രീമിയങ്ങള് പലിശയോടു കൂടി വേണം അടയ്ക്കാന്, അങ്ങനെ പോളിസി ലാപ്സായില്ലായിരുന്നെങ്കില് എത്ര തുക ആകുമായിരുന്നോ അത്രയും തന്നെ കരുതല്ധനം സൃഷ്ടിക്കപ്പെടും.

iii. **നിർദ്ദിഷ്ട കാലാവധിയ്ക്കുള്ള പുനരുദ്ധാരണ അപേക്ഷ:** അത്തരം പുനരുദ്ധാര വ്യവസ്ഥയില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന കാലയളവില് തന്നെ പോളിസിയുടമ

പുനരുദ്ധരിക്കാനുള്ള അപേക്ഷ പൂരിപ്പിച്ച് നൽകണം. ഇന്ത്യയില് പുനരുദ്ധരിക്കുന്ന നിർദ്ദഷിട കാലാവധി ബാധകമാണ് അതായത് പോളിസി ലാപ്സായതിനുശേഷം 5 വർഷം.

iv. **ഇൻഷ്വറൻസ് തുടരുന്നതിനുള്ള തൃപ്തികരമായ തെളിവ്:** ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഇൻഷ്വറൻസ് തുടരാന് ഉദ്ദേശിക്കുന്നതിന്റെ താത്പര്യം തെളിയിക്കുന്നതിന് തൃപ്തികരമായ തെളിവ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയ്ക്ക് നൽകണം. അവരുടെ ആരോഗ്യം മാത്രമല്ല തൃപ്തികരമായിരിക്കേണ്ടത് പക്ഷേ വരുമാനവും ധാർമ്മികതയിലും കാലക്രമേണയുള്ള കോട്ടം വന്നുകൂടാ.

v. **തീയതി കഴിഞ്ഞ പ്രീമിയം പലിശയോടുകൂടി അടയ്ക്കുക:** ഓരോ പ്രീമിയവും അടയ്ക്കേണ്ട തീയതി മുതലുള്ള പലിശയുൾപ്പടെ കാലാവധി കഴിഞ്ഞ പ്രീമിയങ്ങളെല്ലാം പോളിസിയുടമ അടയ്ക്കണം.

vi. **വായ്പ കുടിശ്ശിക അടയ്ക്കുക:** ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തി പോളിസിലോണ് കുടിശ്ശികയുണ്ടെങ്കില് അത് അടയ്ക്കണം അഥവാ ബാദ്ധ്യ നിലനിൽക്കുന്നുണ്ടെങ്കില് അത് പുനരുദ്ധരിക്കണം.

മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകളില് ഏറ്റവും പ്രാധാന്യമുള്ളത് പുനരുദ്ധരിക്കുന്ന സമയത്ത് ഇൻഷ്വറൻസ് തുടരുന്നതിനുള്ള തൃപ്തികരമായ തെളിവ് നൽകുക എന്നതാണ്. ഓരോ പോളിസിയുടെ സാഹചര്യങ്ങൾക്ക് അനുസരിച്ചുള്ള തെളിവുകളാണ് ആവശ്യപ്പെടുക. പോളിസി ലാപ്സായിട്ട് വളരെ കുറഞ്ഞ കാലമേ ആയിട്ടുള്ളുവെങ്കില്, ഇൻഷ്വറര് ഇൻഷ്വറൻസ് തുടരുന്നതിനുള്ള തൃപ്തികരമായ തെളിവ് ആവശ്യപ്പെടാതെയോ അല്ലെങ്കില് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ ആരോഗ്യനില സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തുന്ന ലഭിതമായ പ്രസ്താവനയോ മാത്രം വാങ്ങി പോളിസി പുനരുദ്ധരിക്കും.

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന സന്ദർഭങ്ങളില് കമ്പനി മെഡിക്കല് പരിശോധന അഥവാ ഇൻഷ്വറൻസ് തുടരുന്നതിനുള്ള തൃപ്തികരമായ തെളിവ് ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കാം:

i. ഒന്നാമത്തെതേത് പോളിസിയുടെ ഗ്രേസ് കാലാവധി കഴിഞ്ഞിട്ട് ഒരുപാട് നാളാകുകയും പോളിസി ലാപ്സായിട്ട് ഏകദേശം വർഷവും ആകുകയും ചെയ്യുന്പോള്

ii. മറ്റൊരു സന്ദർഭം ഇൻഷ്വറർക്ക് ആരോഗ്യനിലയുടെ അഥവാ മറ്റേന്തെങ്കിലും പ്രശ്നമുണ്ടോ എന്ന് സംശയം തോന്നുന്ന സാഹചര്യം. പോളിസിയുടെ ഇൻഷ്വര് തുക വലുതാണെങ്കില് മെഡിക്കല് പരിശോധന ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കാം.

പോളിസി പുനരുദ്ധരിക്കുന്നതിന് പോളിസിയുമയ്ക്ക് നല്ല ഒരു തുക വേണ്ടി വരും (കുടിശ്ശിക പ്രീമിയങ്ങളും പലിശയും), ആയതിനാല് പഴയ പോളിസി പുനരുദ്ധരിക്കുന്നതാണോ പുതിയ പോളിസി എടുക്കുന്നതാണോ മെച്ചമെന്ന് ഓരോ പോളിസിയുടമയും തീരുമാനിക്കണം. **പുനരുദ്ധാരണമാണ് കൂടുതല് മെച്ചം കാരണം പുതിയ പോളിസി എടുക്കുന്പോള് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ പുനരുദ്ധാരണ സമയത്ത് വയസിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തില് ഉയർന്ന പ്രീമിയം നിരക്ക് ഈടാക്കും.**

a) പോളിസി പുനരുദ്ധരിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമങ്ങള്

നമുക്ക് പോളിസി പുനരുദ്ധരിക്കുന്നതിനുള്ള മാർഗ്ഗങ്ങളെപ്പറ്റി നോക്കാം. ആദ്യമായി പ്രീമിയം അടയ്ക്കാതിരുന്ന തീയതി മുതല് നിശ്ചിത കാലാവധിയ്ക്കുള്ളിലാണ് (5 വർഷം എന്ന് പറയാം) ലാപ്സായി പോളിസി ഒരാൾക്ക് പുനരുദ്ധരിക്കാന് കഴിയുന്നത്.

i. സാധാരണ പുനരുദ്ധരിക്കല്

പലിശയോടു കൂടി കുടിശ്ശിക പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതാണ് പുനരുദ്ധരിക്കുന്നതിന്റെ ഏറ്റവും ലളിതമായ രൂപം. ഇതിനെ സാധാരണ പുനരുദ്ധരിക്കല് എന്നാണ് പറയുന്നത്, ഇത് സാദ്ധ്യമാകുന്നത് പോളിസി സറണ്ടര് മൂല്യം നേടി കഴിയുന്പോഴാണ്. മികച്ച ആരോഗ്യ നിലയുണ്ടെന്ന് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ പ്രസ്താവന അഥവാ മെഡിക്കല് പരിശോധന പോലുള്ള മറ്റ് തെളിവുകളും ശേഖരിക്കുന്നതിനായി ഇൻഷ്വറര് വിളിച്ചേക്കാം.

ii. പ്രത്യേക പുനരുദ്ധാരണം

പോളിസി മൂന്ന് വർഷത്തില് താഴെ മാത്രം പ്രാബല്യത്തില് ഉണ്ടായിരിക്കുകയും കുറഞ്ഞ സറണ്ടര് മൂല്യം പോലും നേടാതിരിക്കുകയും (കരുതല് ധനം അഥവാ ക്യാഷ് മൂല്യം തുച്ഛമാണ്) പക്ഷേ ലാപ്സായിട്ട് ഒരുപാട് കാലമായി എങ്കില് നമുക്ക് എന്ത് ചെയ്യാന് കഴിയും?, അതായത് പോളിസി പ്രീമിയം അടയ്ക്കാതെ ആയിട്ട് ഒരു വർഷമേ അതില് കൂടുതലോ നാളുകൾക്ക് ശേഷമാണ് പുനരുദ്ധരിക്കുന്നത് എങ്കില്,

ഇത് പുനരുദ്ധരിക്കുന്നതിനുള്ള ഒരു മാർഗ്ഗമാണ് പ്രത്യേക പുനരുദ്ധാരണം (ഉദാഹരത്തിന് ഇത് എൽഐസിയില് നിലവിലുണ്ട്). ഇവിടെ പുതിയ പോളിസിയാണ് എഴുതുന്നത്, അതിന്റെ ആരംഭതീയതി ലാപ്സായ പോളിസി യഥാർത്ഥത്തില് ആരംഭിച്ച തീയതിയ്ക്ക് ശേഷമുള്ള രണ്ട് വർഷത്തിനുള്ളിലെ ഒരു തീയതി ആയിരിക്കും. കാലാവധി പൂർത്തിയാകുന്ന തീയതിയ്ക്ക് മാറ്റം ഒന്നും തന്നെ വരുകയില്ല.

ഉദാഹരണം

യഥാർത്ഥ പോളിസി 40 വയസുള്ളപ്പോഴാണ് എടുത്തതെങ്കില് പുതിയ പോളിസി ആരംഭിക്കുന്നതിന്റെ തീയതി 42 വയസ്സിലായിരിക്കും, 60 വയസ്സില് അവസാനിക്കുന്ന പോളിസിയുടെ കാലാവധി 20-ല് നിന്നും 18 ആയി മാറും. വയസും പ്രീമിയവും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസത്തിന്റെ പലിശ അടയക്കണം.

iii. ലോണും പുനരുദ്ധാരണവും (ലോൺ കം റിവൈവല്)

എൽഐസിയിലും മറ്റ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികളിലും ലഭ്യമായ മറ്റൊരു പുനരുദ്ധാരണ മാർഗ്ഗമാണ് ലോണും പുനരുദ്ധാരണവും (ലോണ് കം റിവൈവല്). ഇത് പുനരുദ്ധാരണം മാത്രമല്ല ഇതില് രണ്ട് ഇടപാടുകളുണ്ട്.

- ✓ അതേ സമയത്ത് തന്നെ ലോണ് നൽകുക
- ✓ പോളിസി പുനരുദ്ധരിക്കുക

പോളിസി കുടിശ്ശികയും പലിശയും സാധാരണ പുനരുദ്ധാരണ മാർഗ്ഗം ഉപയോഗിച്ചാണ് കണക്കാക്കുന്നത്. പുനരുദ്ധരിക്കുന്ന തീയതി മുതല് പോളിസി പ്രകാരം ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് ലോണ് ലഭിക്കുന്നതിനുള്ള യോഗ്യത നിർണ്ണയിക്കും. ഈ ലോണിനെ പോളിസി പുനരുദ്ധരിക്കുന്നതിനുള്ള വിഹിതമായി ഉപയോഗിച്ചേക്കാം. കുടിശ്ശിക പ്രിമിയങ്ങളും പലിശയും നല്കിയതിനുശേഷം മിച്ചം വരുന്ന തുക പോളിസിയുടമയ്ക്ക് നൽകും. പുനരുദ്ധരിക്കുന്ന സമയത്ത് സറണ്ടര് മൂല്യം നേടിയിട്ടുള്ള പോളിസികൾക്ക് മാത്രമേ ലോണും പുനരുദ്ധാരണവും അനുവദിക്കുകയുള്ളു.

iv. ഇൻസ്റ്റാൾമെന്റ് പുനരുദ്ധാരണം

അവസാനമായി, പോളിസിയുടമയ്ക്ക് പ്രീമിയങ്ങളുടെ കുടിശ്ശികയായ വലിയ തുക അടയ്ക്കാനോ പ്രത്യേക പുനരുദ്ധാരണ പദ്ധതി പ്രകാരം പോളിസി പുനരുദ്ധരിക്കാന് കഴിയാത്ത സാഹചര്യത്തിലാണെങ്കില് ഇൻസ്റ്റാൾമെന്റ് പുനരുദ്ധാരണം അനുവദിക്കും.

പോളിസി കുടിശ്ശികയും പലിശയും സാധാരണ പുനരുദ്ധാരണ മാർഗ്ഗം ഉപയോഗിച്ചാണ് ഇവിടെയും കണക്കാക്കുന്നത്.

അടയക്കുന്ന മുറ അനുസരിച്ച് (ത്രൈമാസം അഥവാ അർദ്ധവാർഷികം) ലൈഫ് അഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തി 1 അർദ്ധ വാർഷിക അഥവാ രണ്ട് ത്രൈമാസ പ്രീമിയങ്ങള് അടയ്ക്കണം. ബാക്കി കുടിശ്ശിക തുക, രണ്ട് വർഷമോ അതില് കൂടുതലോ അതായത് നിലവിലുള്ള പോളിസി വർഷവും കൂടാതെ രണ്ട് പോളിസി വർഷങ്ങളിലുമായി, ഭാവിയിലെ പ്രീമിയങ്ങളുടെ കൂടെ അത് അടയ്ക്കേണ്ട തീയതി അടയക്കുന്ന രീതിയിലാണ് ക്രമീകരിക്കുന്നത്. പുനരുദ്ധരിക്കുന്ന സമയത്ത് ലോണ് കുടിശ്ശിക ഒന്നുംതന്നെ ഉണ്ടായിരിക്കരുത് എന്ന വ്യവസ്ഥ കൂടിയുണ്ട്.

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

ലാപ്സായ പോളിസി പുനരുദ്ധരിക്കുന്നത് ലൈഫ് ഇൻഷ്വററുടെ ഭാഗത്ത് നിന്നും വലിയ പ്രോത്സാഹനം ലഭിക്കുന്ന പ്രധാനപ്പെട്ട സേവനമാണ് കാരണം ലാപ്സായ അവസ്ഥയിലുള്ള പോളിസി കൊണ്ട് ഇൻഷ്വറർക്കോ പോളിസിയുടമയക്ക് യാതൊരു ഗുണവുമില്ല.

3. കണ്ടുകെട്ടാതിരിക്കാനുള്ള വ്യവസ്ഥകള്

ഇന്ത്യന് ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ടിലെ സെക്ഷന് 113 പ്രകാരം പ്രധാനപ്പെട്ട വ്യവസ്ഥകളാണിത്, ഭാവിയിലെ പ്രീമിയങ്ങള് അടയ്ക്കാത്തത് മൂലം പോളിസികള് പ്രാബല്യത്തില് വെയ്ക്കാന് പോളിസിയുടമയ്ക്ക് കഴിയാതെ വരുന്ന സാഹചര്യത്തില് ഈ വ്യവസ്ഥകള് പ്രകാരം പോളിസിയുടമയ്ക്ക് ചില ആനുകൂല്യങ്ങള് ലഭിക്കും. ചുരുക്കത്തില്, പോളിസി പ്രകാരം സ്വരൂപിക്കപ്പെട്ടിലുള്ള ക്യാഷ് മൂല്യം പോളിസിയുടമയ്ക്ക് ക്ലെയിം ചെയ്യാം.

ഇന്ത്യയിലെ നിയമങ്ങൾ പ്രകാരം പ്രീമിയങ്ങള് കുറഞ്ഞത് മൂന്ന് വർഷമെങ്കിലും തുടർച്ചയായി അടച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കില് സറണ്ടര് മൂല്യം ലഭിക്കുമെന്ന് ഗാരന്റിയുണ്ട്. പോളിസി സറണ്ടര് ചെയ്തില്ലെങ്കില് അതിനെ പേയ്ഡ് അപ് മൂല്യം താണുപോയ പോളിസിയായി നിലനിൽക്കും. പോളിസിയിലെ വ്യവസ്ഥപ്രകാരം നിയമം അനുശാസിക്കുന്നതിനെക്കാള് കൂടുതല് സറണ്ടര് മൂല്യം ലഭിക്കും.

a) സറണ്ടര് മൂല്യങ്ങള്

വിവിധ സമയങ്ങളിലെ സറണ്ടര് മൂല്യങ്ങള് ഉൾപ്പെടുത്തിയ ഒരു ചാർട്ടും സറണ്ടര് മൂല്യം ഗണിക്കുന്നതിന് ഉപയോഗിക്കുന്ന രീതിയും പൊതുവേ ലൈഫ് ഇൻഷ്വററുടെ കൈയ്യിലുണ്ടാകും. സമവാക്യം (ഫോർമുല) ഇൻഷ്വറന്റിന്റെ വിഭാഗവും പ്ലാനും, പോളിസിയുടെ പ്രായം, പോളിസി പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ട കാലാവധിയുടെ ദൈർഘ്യം എന്നിവ കണക്കിലെടുക്കും. പോളിസിയില് പറഞ്ഞിട്ടുള്ള സറണ്ടര് തുകയില് നിന്നും വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും സറണ്ടര് ചെയ്യുന്പോള് ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് തന്റെ കൈയ്യില് യഥാർത്ഥത്തില് ലഭിക്കുന്ന തുക.

ഇതിനുകാരണം നേരത്തെ തന്നെ പോളിയുടമയ്ക്ക് നൽകിയിട്ടുള്ള ബോണസുകള് അഥവാ ഡിവിഡന്റ്, മുൻകൂറായി പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നത് അഥവാ പ്രീമിയങ്ങള് തമ്മിലുള്ള ഇടവേളകള്, പോളിസി ലോണ് തുടങ്ങിയവയുടെ ഫലമായി ലഭിക്കുന്ന സറണ്ടര് മൂല്യം കൂടാനും കുറയാനും സാദ്ധ്യതയുണ്ട്. പോളിസിയുടമയ്ക്ക് എന്താണോ ലഭിക്കുന്നത് അതാണ് ആകെ സറണ്ടര് മൂല്യം. സറണ്ടർമൂല്യം പേയ്ഡ്അപ് മൂല്യത്തിന്റെ നിശ്ചിത ശതമാനമാണ്.

അടച്ചിട്ടുള്ള പ്രീമിയങ്ങളുടെ നിശ്ചിത ശതമാനമായി സറണ്ടര് മൂല്യം എത്തിച്ചേരുന്നതിനെ ഗാരന്റിയുള്ള സറണ്ടര് മൂല്യം എന്നാണ് പറയുന്നത്.

b) പോളിസി ലോണുകള്

ക്യാഷ് മൂല്യം സ്വരൂപിക്കുന്ന ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികളില് നിന്നും പോളിസിയുടമയ്ക്ക് പോളിസിയുടെ ക്യാഷ് മൂല്യത്തിന്റെ ജാമ്യത്തില് ഇൻഷ്വര് പണം വായ്പ നൽകുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥയുണ്ട്. പോളിസിയുടെ സറണ്ടര് മൂല്യത്തിന്റെ നിശ്ചിത ശതമാണ് (ഏകദേശം 90%) ആണ് പോളിസി ലോണിന്റെ പരിധി. ഒരു കാര്യം ശ്രദ്ധിക്കുക, പോളിസിയുടമ തന്റെ സ്വന്തം അക്കൌണ്ടില് നിന്നാണ് കടം എടുക്കുന്നത്. പോളിസി സറണ്ടര് ചെയ്തിരുന്നുവെങ്കിലും അയാൾക്ക് അഥവാ അവൾക്ക് തുക ലഭിക്കുന്നതിനുള്ള അർഹതയുണ്ട്.

അത്തരം സന്ദർഭത്തില് ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ അവസാനിക്കും. പോളിസിയുടെ മേല് വായ്പ എടുക്കുന്നത് മൂലം, പോളിസിയുടമയ്ക്ക് കേക്ക് സൂക്ഷിച്ച് വയ്ക്കാനും മുറിച്ച് തിന്നാനും കഴിയും. ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ നിലനിർത്തി കൊണ്ട് തന്നെ പണം നേടാന് ഒരു ലോ സഹായിക്കും. പണത്തിന് പെട്ടെന്ന് ആവശ്യം നേരിടുന്ന ക്ലെയിന്റിന് നിങ്ങൾക്ക് ലോണ് ശുപാർശ ചെയ്യാം പക്ഷേ അയാളെ അഥവാ അവളെ നിങ്ങള് ക്ലെയിന്റായി തന്നെ നിലനിർത്താം.

രണ്ട് കാര്യങ്ങളിലാണ് പോളിസി ലോണ് വാണിജ്യ ലോണുമായി വ്യത്യാസപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത്:

പോളിസി ലോണ്	വാണിജ്യ ലോണ്
ലോണ് തിരിച്ച് അടയ്ക്കണമെന്ന് നിയമപരമായ നിബന്ധനയില്ല : പോളിസിയുടമ ലോണ് തിരിച്ചടയ്ക്കണമെന്ന് നിയമപരമായ നിബന്ധനകള് ഒന്നും തന്നെയില്ല. അവർക്ക് ഇഷ്ടമുള്ളപ്പോള് മുഴുവനായോ ഭാഗികമായോ ലോണ് തിരികെ അടയ്ക്കാം. ലോണ് തിരിച്ചടച്ചില്ലെങ്കില്, ഇൻഷ്വറര് പോളിസിയുടമയ്ക്ക് ലഭിക്കേണ്ട ആനുകൂല്യങ്ങളില് നിന്നും ലോണ് കുടിശ്ശികയും അതിന്റെ പലിശയും ഈടാക്കും	വാണിജ്യ ലോണ് കടം നൽകുന്ന വ്യക്തിയും കടം വാങ്ങുന്ന വ്യക്തിയും തമ്മിലുള്ള ബന്ധം സൃഷ്ടിക്കും അതിൻപ്രകാരം കടം വാങ്ങുന്ന വ്യക്തി അത് തിരിച്ചടയ്ക്കാന് നിയമപരമായി ബാദ്ധ്യസ്ഥനാണ്.
ക്രെഡിറ്റ് പരിശോധന ആവശ്യമില്ല: ഇൻഷ്വറര് തന്റെ സ്വന്തം പണമല്ല പോളിസിയുടമയ്ക്ക് ലോണ് നൽകുന്നതിനാല് പോളിസിയുടമ കടം എടുക്കുന്പോള് ക്രെഡിറ്റ് പരിശോധനയുടെ ആവശ്യമില്ല. ലോണ് തുക അര്ഹമായ പരിധി (സറണ്ടര് മൂല്യത്തിന്റെ 90%) കവിയരുത് എന്ന് മാത്രം ഇൻഷ്വറര് ഉറപ്പാക്കണം.	കടം നൽകുന്ന വ്യക്തി വിശദമായി കടം വാങ്ങുന്ന വ്യക്തിയുടെ ക്രെഡിറ്റ് പരിശോധിക്കും.

പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സംഗതി എന്ന നിലയില് ഇൻഷ്വറർക്ക് തീർച്ചയായും സമായസമയങ്ങളില് ലോണിന്റെ വ്യവസ്ഥകളും ചട്ടങ്ങളും തീരുമാനിക്കുന്നതിനുള്ള അവകാശമുണ്ട്. പോളിസി ജാമ്യമായി നൽകി ലോണെടുക്കുന്നതിനാല്, പോളിസി ഇൻഷ്വററുടെ പേരില് അസൈന് ചെയ്ത് നൽകണം. പോളിസിയുടമ താന് മരിക്കുന്പോള് ആനുകൂല്യം കൈപ്പറ്റുന്നതിന് ആരെയെങ്കിലും നോമിനിയായി വച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കില് പോളിസി അസൈന് ചെയ്യുന്പോള് റദ്ദാക്കുകയില്ല.

പോളിസിയുടെ മേല് ഇൻഷ്വറർക്കുള്ള താത്പര്യത്തിന്റെ ആഴം ആനുസരിച്ച് മാത്രമേ നോമിനിയുടെ അവകാശത്തെ അത് ബാധിക്കുകയുള്ളു.

ഉദാഹരണം

അർജുന് വാങ്ങിയ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി പ്രകാരം 2.5 ലക്ഷം രൂപയാണ് ആകെ മരണാന്തര ക്ലെയിമായി ലഭിക്കുക. അർജുന് ഈ പോളിസിയുടെ കീഴില് 1.5 ലക്ഷം രൂപ ലോണ് കുടുശ്ശികയുണ്ട്.

അർജുന് മരിക്കുന്പോള് അയാളുടെ അവകാശിയ്ക്ക് ബാക്കി തുകയായ 1 ലക്ഷം രൂപ ലഭിക്കാന് അർഹതയുണ്ട്.

ഇൻഷ്വററുമാര് പോളിസി ലോണിന് പൊതുവേ പലിശ ഈടാക്കും, ഇത് വാർഷികമോ അർദ്ധവാർഷികമോ ആയിട്ടാണ് അടയ്ക്കേണ്ടത്. പലിശ അടച്ചില്ലെങ്കില് അത് പോളിസി ലോണിന്റെ ഭാഗമായി മാറുകയും ലോണ് കുടിശ്ശികയില് ഉൾപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്യും.

ആയതിനാല് സമായസമയങ്ങില് പ്രീമിയം അടയ്ക്കുകയും പോളിസി പ്രാബല്യത്തില് നിലനിർത്തുകയും ചെയ്യുകയാണെങ്കില് സ്വരൂപിക്കുന്ന ക്യാഷ് മൂല്യം ലോണും പലിശയും അടയ്ക്കുന്നതിന് പര്യാപ്തമാണ്. പക്ഷേ പോളിസി ലാപ്സായ അവസ്ഥയിലും പുതിയ പ്രീമിയങ്ങളൊന്നും ഇനി ലഭിക്കാനുമില്ലെങ്കില് ലോണിന്റെ കുടിശ്ശികയും പലിശയും കൂടി (ആകെ കടം) പോളിസിയുടെ ക്യാഷ് മൂല്യത്തെക്കാള് വലിയ തുകയാകും.

ഇൻഷ്വറര് തീർച്ചയായും അത്തരമൊരു അവസ്ഥ ഉണ്ടാകാന് അനുവദിക്കുകയില്ല. അത്തരം ഒരു അവസ്ഥയിലേക്ക് നിങ്ങുന്നതിന് മുൻപ് തന്നെ ഇൻഷ്വറർമാര് പൊതുവേ ഫോർക്ലോഷന് എന്ന നടപടി സ്വീകരിക്കും. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ഫോർക്ലോഷ് ചെയ്യുന്നതിനുമുന്പ് തന്നെ പോളിസിയുടമയ്ക്ക് നോട്ടീസ് നൽകും. പോളിസി അവസാനിപ്പിക്കുകയും ക്യാഷ് മൂല്യം ലോണിന്റെയും പലിശയുടെയും കുടിശ്ശികയിലേക്ക് വകയിരുത്തുകയും ചെയ്യും. ബാക്കി തുക എന്തെങ്കിലും ഉണ്ടെങ്കില് അത് പോളിസിയുടമയ്ക്ക് നൽകും.

4. പ്രത്യേക പോളിസി വ്യവസ്ഥകളും എൻഡോഴ്സ്മെന്റും

a) നോമിനേഷന്

i. നോമിനേഷന് - താന് ഏതെങ്കിലും സാഹചര്യത്തില് മരണപ്പെടുകയാണെങ്കില് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി നൽകുന്ന ഇൻഷ്വര് തുക കൈപ്പറ്റുന്നതിന് ലൈഫ് അഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്യുന്ന ആളിന്റെ(ആളുകളുടെ) പേര്.

ii. ലൈഫ് അഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് **ഒന്നോ അതില് കൂടുതലോ ആളുകളെ നോമിനിയായി** നോമിനേറ്റ് ചെയ്യാം.

iii. നോമിനിക്കാണ് **പണം കൈപറ്റുന്നതിനും അതിന് അർഹതയുള്ളവരുടെ ട്രസ്റ്റിയായി** പണം കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുമുള്ള അർഹത.

iv. പോളിസി വാങ്ങുന്ന **സമയത്തോ പിന്നീടോ** നോമിനേഷന് ചെയ്യാം.

v. 1938-ലെ ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ടിലെ സെക്ഷന് 39 പ്രകാരം താന് ഏതെങ്കിലും സാഹചര്യത്തില് മരണപ്പെടുകയാണെങ്കില് പോളിസി തുക കൈപ്പറ്റുന്നതിന് പോളിസിയുടമയ്ക്ക് സ്വയം ഒന്നോ അതില് കൂടുതലോ ആളുകളെ നോമിനേറ്റ് ചെയ്യാം.

പോളിസിയില് മറ്റൊരു എൻഡോഴ്മെന്റ് ഉണ്ടാക്കി നോമിനേഷന് മാറ്റം വരുത്താം.

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

ലൈഫ് അഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ മരണം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കില് പോളിസി പണം കൈപ്പറ്റുന്ന അവകാശം മാത്രമേ നോമിനിയ്ക്കുള്ളു. **നോമിനിയ്ക്ക് ക്ലെയിമിന്റെ മുഴുവന് (ഭാഗിക) അവകാശമില്ല.**

നോമിനി മൈനറാണെങ്കില് പോളിസിയുടമ ഒരു അപ്പോയിന്റിയെ നിയമിക്കണം. അപ്പോയിന്റിയായി പ്രവർത്തിക്കാന് തനിക്ക് സമ്മതമാണെന്ന് കാണിച്ച് അപ്പോയിന്റി പോളിസി ഡോക്കുമെന്റില് ഒപ്പിടണം. നേമിനിയ്ക്ക് പ്രായപൂർത്തിയാകുന്പോള് അപ്പോയിന്റിയ്ക്ക് ആ പദവി നഷ്ടപ്പെടും. ലൈഫ് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് എപ്പോള് വേണമെങ്കിലും അപ്പോയിന്റിയെ മാറ്റാം. അപ്പോയിന്റിയെ നിയമിച്ചില്ലെങ്കില് പോളിസിയുടമ മരിക്കുന്പോള് നോമിനി മൈനറാണെങ്കില്, മരണാനുകൂല്യം പോളിസിയുടമയുടെ നിയമപരമായ അവകാശിയ്ക്ക് ലഭിക്കും.

ഒന്നിലധികം നേമിനിയെ നിയമിച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കില് മരണാനുകൂല്യം അവർക്ക് രണ്ടുപേർക്കും തുല്യമായി ലഭിക്കും അല്ലെങ്കില് ജീവിച്ചിരിക്കുന്നയാളിന് ലഭിക്കും. **നോമിനിയ്ക്ക് ഇത്ര വിഹിതം എന്ന് നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടില്ല.** പോളിസി തുടങ്ങിയതിനുശേഷമാണ് നോമിനിയെ വെയ്ക്കുന്നതെങ്കില് അത് ഇൻഷ്വററെ രേഖാമൂലം അറിയിക്കണം.

ചിത്രം 1: നോമിനേഷനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വ്യവസ്ഥകള്

b) അസൈൻമെന്റ്

അസൈൻമെന്റ് എന്ന പദം കൊണ്ട് അർത്ഥമാക്കുന്നത് രേഖമൂലം എഴുതി വസ്തു കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനെയാണ്. വസ്തുവിന്റെ ഉടമസ്ഥാവകാശത്തില് അനേകം അവകാശങ്ങളുണ്ട്, ഇത് ഒന്നേ അതില് അധികമോ വ്യക്തികൾക്കായി ഭാഗിച്ച് നൽകുന്നു.

പോളിസി ലോണ് എടുക്കുന്നതിന് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയ്ക്ക് അസൈന് ചെയ്യുന്നത് ഒഴികെയുള്ള അസൈൻമെന്റില് നോമിനേഷന് റദ്ദാക്കപ്പെടും.

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെ അസൈൻമെന്റ് എന്നാല് ആവകാശങ്ങളുടെ അവകാശം, പദവി, പോളിസിയുടെ മേലുള്ള താത്പര്യം എന്നിവ ഒരു വ്യക്തിയില് നിന്നും മറ്റൊരു വ്യക്തിയിലേക്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുക എന്നതാണ്. അവകാശങ്ങള് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയെ അസൈനര് എന്നും അർക്കാണോ കൈമാറ്റം ചെയ്ത് അവകാശം ലഭിച്ച വ്യക്തിയെ അസൈനി എന്ന് പറയും.

ചിത്രം 2: അസൈൻമെന്റ്

ഇന്ത്യയില് ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ടിലെ സെക്ഷന് 38 പ്രകാരമാണ് അസൈൻമെന്റ് നിയന്ത്രിക്കുന്നത്. അസൈൻമെന്റ് നടപ്പിലാകുന്പോള് അസൈനിയ്ക്ക് തനിക്ക് അസൈന് ചെയ്ത ലഭിച്ച വസ്തുക്കളുടെയും എല്ലാ പദവിയും താത്പര്യങ്ങളും ലഭിക്കുകയും പോളിസിയുടമയായി മാറുകയും ചെയ്യും, അസൈനിയ്ക്ക് അസൈനറെക്കാളും മികച്ച പദവി ഒന്നും തന്നെ ലഭിക്കുകയില്ല എന്ന വ്യവസ്ഥയോടെ

ഈ അവസാനത്തെ വ്യവസ്ഥ വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ടതാണ്. ചില കാരണത്താല് അഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് നിരസിക്കപ്പെട്ട ക്ലെയിം ലഭിക്കാ അസൈനിയ്ക്ക് അർഹതയില്ല.

അസൈൻമെന്റിലെ ഇരുകക്ഷികളും കോൺട്രാക്ടില് പ്രവേശിക്കുന്നത് യോഗ്യരായിരിക്കണം മാത്രമല്ല നിയമപരമായ അയോഗ്യത ഒന്നും തന്നെ ഉണ്ടായിരിക്കരുത്.

രണ്ട് വിഭാഗത്തിലുള്ള അസൈൻമെന്റുകളുണ്ട്.

ചിത്രം 3: അസൈൻമെന്റ് വിഭാഗങ്ങള്

വ്യവസ്ഥാപരമായ അസൈൻമെന്റ്	സന്പൂർണ്ണ അസൈൻമെന്റ്
പോളിസിയുടെ കാലാവധി തീരുന്പോള് അഥവാ അസൈനി മരിക്കുന്പോള് പോളിസി ലൈഫ് അഷ്വർഡ് ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് തിരികെ നൽകണം	സന്പൂർണ്ണ അസൈൻമെന്റില് അസൈനര് പോളിസിയുടെ എല്ലാ അവകാശങ്ങളും പദവികളും താത്പര്യങ്ങളും പൂർണ്ണമായി അസൈനിയ്ക്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നു, അയതിനാല് ഒരു സഹചര്യത്തിനും അസ്സൈനർക്ക് പോളിസി തിരികെ ലഭിക്കുകയില്ല. അങ്ങനെ പോളിസി പൂർണ്ണമായും അസൈനിയുടേതായി മാറും. അസൈനറുടെ സമ്മതമില്ലാതെ തന്നെ അസൈനിയ്ക്ക് പോളിസി ഏത് രീതിയിലും കൈകാര്യം ചെയ്യാം.

സന്പൂർണ്ണ അസൈൻമെന്റ് കൂടുതലായും കാണുന്നത് വാണിജ്യവുമയി ബന്ധപ്പെട്ട സന്ദർഭങ്ങളിലാണ്, പോളിസിയുടമ ഹൌസിംഗ് ലോണ് പോലുള്ള വായ്പ എടുക്കുന്നതിന് ഈടായിട്ട് പോളിസി നൽകും .

സാധുതയുള്ള അസൈൻമെന്റിന്റെ വ്യവസ്ഥകള്

സാധുതയുള്ള അസൈൻമെന്റിന് ആവശ്യമായ വ്യവസ്ഥകളെപ്പറ്റി നോക്കാം

i. ആദ്യമായി അസൈന് ചെയ്യുന്ന പോളിസിയുടെ മേല് അസൈനർക്ക് **സന്പൂർണ്ണ അവകാശവും പദവിയും അഥവാ അസൈന് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള താത്പര്യം** ഉണ്ടായിരിക്കണം.

ii. രണ്ടാമതായി അസൈൻമെന്റിന് **മൂല്യമുള്ള ഒരു പ്രതിഫലം** ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ടത് അത്യാവശ്യമാണ്, ഇത് സ്നേഹമോ അടുപ്പമോ ആകാം.

iii. മൂന്നാമതായി അസൈൻമെന്റ് **നിയമവിരുദ്ധമായിരിക്കരുത്** എന്നത് നിർബന്ധമാണ്. ഉദാഹരണത്തിന്, പോളിസി ഒരു വിദേശിയ്ക്ക് അസൈ□ ചെയ്യുന്നത് വിനിമയ നിയന്ത്രണ ചട്ടങ്ങൾക്ക് വിരുദ്ധമാണ്.

iv. അസൈനിയ്ക്ക് മറ്റൊരു അസൈൻമെന്റ് നടത്താം പക്ഷേ നോമിനേഷന് ചെയ്യാന് കഴിയില്ല കാരണം അസൈനി അല്ല ലൈഫ് ഇൻഷ്വര് ചെയ്തിരിക്കുന്നത്.

അസൈൻമെന്റ് രേഖാമൂലം എഴുതി തയ്യാറാക്കി ഒപ്പിട്ടണം ഒരു സാക്ഷി കൂടി അറ്റസ്റ്റ് ചെയ്തിരിക്കണം. പദവി കൈമാറ്റം ചെയ്യാനുള്ള കാരണം ഒരു എൻഡോഴ്മെന്റായി പോളിസിയില് ചേർക്കണം. പോളിസിയുടമ അസൈൻമെന്റിന്റെ നോട്ടീസ് ഇൻഷ്വറർക്ക് നൽകേണ്ടത് അത്യാവശ്യമാണ്. **ഇതിനെപ്പറ്റി ഇൻഷ്വറർക്ക് രേഖാമൂലം എഴുതി തയ്യാറാക്കിയ അറിയിപ്പ് ലഭിച്ചില്ലെങ്കില്, അസൈനിയ്ക്ക് പോളിസിയുടെ പദവിയില് യാതൊരു അവകാശവും ഉണ്ടായിരിക്കുന്നതല്ല**.

നോട്ടീസും പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ് എൻഡോഴ്സ്മെന്റിന് ലഭിച്ചതിനുശേഷം അസൈൻമെന്റ് രജിസ്റ്റര് ചെയ്യും. അസൈൻമെന്റ് രജിസ്റ്റര് ചെയ്യുന്പോള് കമ്പനി യാതൊരു വിധത്തിലുമുള്ള ബാദ്ധ്യത എടുക്കുകയോ അതിന്റെ നിയമസാധുതയെയും കാലാവധിയെയും കുറിച്ച് യാതൊന്നും പറയുകയും ചെയ്യില്ല. നോട്ടീസും എൻഡോസ്മെന്റും ഓഫീസില് ലഭിക്കുന്ന തീയതിയാണ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയുടെ ബുക്കില് രേഖപ്പെടുത്തുന്ന അസൈൻമെന്റ് തീയതി. നോട്ടീസും അസൈൻമെന്റും രണ്ട് തീയതികളിലാണ് ലഭിക്കുന്നതെങ്കില് രണ്ടാമത്തേത് ലഭിക്കുന്ന തീയതിയായിരിക്കും രജിസ്ട്രേഷന് തീയതിയായി കണക്കാക്കുക.

പോളിസിയുടെ കാലാവധിയില് അസൈനിയ്ക്ക് പോളിസി തിരികെ പോളിസിയുടമയ്ക്ക് അസൈന് ചെയ്ത് കൊടുക്കാന് കഴിയും. അത്തരം അസൈൻമെന്റില്, രണ്ടാമത്തെ വ്യക്തി ക്ലെയിം വേഗത്തില് സെറ്റില് ചെയ്യുന്നതിന് പുതിയ നോമിനേഷന് അഥവാ അസൈൻമെന്റ് ചെയ്യുന്നതായിരിക്കും നല്ലത്. മാത്രമല്ല, വ്യവസ്ഥപരമായ അസൈൻമെന്റില് അസൈനി മരിക്കുന്ന സന്ദർഭത്തില് പോളിസി ലൈഫ് അഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് തിരികെ ലഭിക്കും. അതുപോലെ അസൈൻമെന്റ് സന്പൂർണ്ണമാണെങ്കില് അസൈനി മരണപ്പെടുന്പോള് പോളിസിയുടെ അവകാശം അയാളുടെ അവകാശികൾക്കായിരിക്കും.

ചിത്രം 4 : ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികള് അസൈന് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥകള്

നോമിനേഷന് Vs. അസൈൻമെന്റ്

അടിസ്ഥാന വ്യത്യാസം	നോമിനേഷന്	അസൈൻമെന്റ്
എന്താണ് നോമിനേഷന് അഥവാ അസൈൻമെന്റ്?	മരണാന്തര ക്ലെയിം കൈപറ്റുന്നതിന് ഒരു വ്യക്തിയെ നിയമിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ് നോമിനേഷന്	ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെ പദവി ഒരു വ്യക്തിയില് നിന്നും മറ്റൊരു വ്യക്തിയിലേക്ക് കൈമാറുന്ന പ്രക്രിയയാണ് അസൈൻമെന്റ്
എപ്പോഴാണ് നോമിനേഷന് അഥവാ അസൈൻമെന്റ് ചെയ്യാന് കഴിയുന്നത്?	പ്രൊപ്പോസല് സമയത്തോ പോളിസി ആരംഭിച്ചതിനുശേഷമോ നോമിനേഷന് ചെയ്യാം	പോളിസി ആരംഭിച്ചതിനുശേഷമാണ് അസൈൻമെന്റ് ചെയ്യുന്നത്
ആർക്കാണ് നോമിനേഷന്	ലൈഫ് ഇൻഷ്വര്	പോളിസിയുടെ

അഥവാ അസൈൻമെന്റ് ചെയ്യാന് കഴിയുന്നത്?	ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് തന്റെ സ്വന്തം പോളിസിയില് മാത്രമാണ് നോമിനേഷന് ചെയ്യാന് കഴിയുന്നത്.	ഉടമയ്ക്കാണ് അസൈൻമെന്റ് ചെയ്യാന് കഴിയുന്നത് ലൈഫ് അഷ്വര് ചെയ്ത പോളിസിയുടമയ്ക്ക് അഥവാ അസൈനിയ്ക്ക്
എവിടെയാണിത് പ്രയോഗിക്കാവുന്നത്?	1938-ലെ ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ട് ബാധകമായതിന് മാത്രമാണ് ഇത് പ്രയോഗിക്കാവുന്നത്.	ഇത് ലോകമെന്പാടും ഉപയോഗിക്കാം, വസ്തു കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിന് ഒരേ രാജ്യത്തെയും നിയമം അനുസരിച്ച്.
പോളിസിയുടമയ്ക്ക് പോളിസിയുടെമേലുള്ള നിയന്ത്രണം നിലനിർത്താന് കഴിയുമോ?	പോളിസിയുടമയ്ക്ക് പോളിസിയുടെ മേല് പൂർണ്ണനിയന്ത്രണം ഉണ്ടായിരിക്കും നോമിനിയ്ക്ക് അന്യായം നൽകുന്നതിനുള്ള അവകാശമില്ല.	പോളിസി വീണ്ടും അസൈന് ചെയ്ത് ലഭിക്കുന്നതുവരെ പോളിസിയുടമയ്ക്ക് എല്ലാ അവകാശങ്ങളും പദവികളും താത്പര്യങ്ങളും നഷ്ടപ്പെടും, അന്യായം നൽകാനുള്ള അവകാശം അസൈനിയ്ക്കാണ്.
സാക്ഷികകളുടെ ആവശ്യമുണ്ടോ?	സാക്ഷികകളുടെ ആവശ്യമില്ല.	സാക്ഷി നിർബന്ധമാണ്.
അവർക്ക് എന്തെങ്കിലും അവകാശം ലഭിക്കുമോ?	നോമിനിയ്ക്ക് പോളിസിയുടെ മേല് യാതൊരു അധികാരവുമില്ല.	അസൈനിയ്ക്ക് പോളിസിയുടെ മേല് പൂർണ്ണ അധികാരം ഉണ്ടായിരിക്കും, അന്യായം നൽകാനുള്ള അവകാശം അസൈനിയ്ക്കാണ്.
ഇത് അസാധുവാക്കാന് കഴിയുമോ?	പോളിസി കാലാവധിയില് എപ്പോള് വേണമെങ്കിലും നോമിനേഷന് അസാധുവാക്കാം അഥവാ റദ്ദാക്കാം.	ഒരിക്കല് അസൈന് ചെയ്താല് അത് റദ്ദാക്കാന് കഴിയില്ല, പക്ഷേ വീണ്ടും അസൈന് ചെയ്യാന് കഴിയും.
മൈനറാണെങ്കില്	നോമിനി മൈനറാണെങ്കില് ആപ്പോയിന്റിയെ നിയമിക്കണം.	നോമിനി മൈനറാണെങ്കില് രക്ഷാകർത്താവിനെ നിയമിക്കണം.
നോമിനി അഥവാ അസൈനി മരണപ്പെട്ടാല് എന്താണ്	നോമിനി മരണപ്പെടുകയാണെങ്കില്	വ്യവസ്ഥാപരമായ അസൈൻമെന്റില്, അസൈനി

സംഭവിക്കുക?	അവകാശങ്ങള് തിരികെ പോളിസിയുടമയ്ക്ക് അഥവാ അയാളുടെ നിയമപരമായ അവകാശികൾക്ക് ലഭിക്കും.	മരിക്കുകയാണെങ്കില് അസൈൻമെന്റിലെ വ്യവസ്ഥകള് പ്രകാരം പോളിസി ലൈഫ് അഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് തിരികെ ലഭിക്കും. സന്പൂർണ്ണ അസൈൻമെന്റില് അസൈനി മരിക്കുകയാണെങ്കില് അയാളുടെ നിയമപരമായ അവകാശികൾക്കാണ് പോളിസിയുടെ മേല് അവകാശം.
ലൈഫ് അഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തി മരണപ്പെട്ടതിനുശേഷം പക്ഷേ ഡെത്ത് ക്ലെയിം ലഭിക്കുന്നതിനുമുൻപ് നോമിനി അഥവാ അസൈനി മരണപ്പെട്ടാല് എന്താണ് സംഭവിക്കുക?	ഡെത്ത് ക്ലെയിം സെറ്റില് ചെയ്യുന്നതിനുമുൻപ് നോമിനി മരണപ്പെടുകയാണെങ്കില് ഡെത്ത് ക്ലെയിം ലൈഫ് അഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ നിയമപരമായ അവകാശികൾക്കാണ് ലഭിക്കുക	ഡെത്ത് ക്ലെയിം സെറ്റില് ചെയ്യുന്നതിനുമുൻപ് അസൈനി മരണപ്പെടുകയാണെങ്കില് ഡെത്ത് ക്ലെയിം അസൈനിയുടെ നിയമപരമായ അവകാശികൾക്കാണ് ലഭിക്കുക, അസൈനറായ ലൈഫ് അഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് അല്ല.
ക്രെഡിറ്ററുമാർക്ക് പോളിസി അറ്റാച്ച് ചെയ്യമോ?	നോമിനേഷനുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി ക്രെഡിറ്ററുമാർക്ക് അറ്റാച്ച് ചെയ്യാം.	ക്രെഡിറ്ററുമാരെ കബളിപ്പിക്കാനാണ് അസൈന് ചെയ്തിരിക്കുന്നതെന്ന് കാണിച്ചിട്ടില്ലെങ്കില് പോളിസി ക്രെഡിറ്ററുമാർക്ക് അറ്റാച്ച് ചെയ്യാന് കഴിയില്ല.

c) ഡ്യൂപ്ലിക്കേറ്റ് പോളിസി

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ് ഒരു വാഗ്ദാനത്തിന്റെ തെളിവ് മാത്രമാണ്. പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ് നഷ്ടപ്പെടുകയോ കേടുപറ്റുകയോ ചെയ്താ അത് ഒരു തരത്തിലും കമ്പനിയുമായുള്ള കോൺട്രാക്ടിനെ ബാധിക്കുകയില്ല. പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ് നഷ്ടപ്പെടുകയാണെങ്കില് പൊതുവേ പാലിക്കേണ്ട നടപടിക്രമങ്ങള് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികൾക്കുണ്ട്.

ഡോക്കുമെന്റ് നഷ്ടപ്പെട്ടതില് എന്തെങ്കിലും കൃത്രിമം നടത്തിട്ടുണ്ടോ എന്ന് ഓഫീസ് പരിശോധിക്കും പോളിസി നഷ്ടപ്പെട്ടുവെന്ന് തെളിയിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ തൃപ്തികരമായ തെളിവ് ഹാജരാക്കണം അല്ലാതെ തോന്നുന്ന രീതിയില് കൈകാര്യം ചെയ്യാന് കഴിയില്ല. പൊതുവേ ക്ലെയിം സെറ്റില് ചെയ്യുന്നത് ക്ലെയിം ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ജാമ്യത്തോടെയോ അല്ലാതെയോ നഷ്ടപരിഹാര ബോണ്ട് നൽകുന്പോഴാണ്.

പേയ്മെന്റ് ഉടനെ നൽകേണ്ടതും തുക വളരെ കൂടുതലുമാണെങ്കില് വളരെ പ്രചാരമുള്ള ഒരു ദേശീയ പത്രത്തില് നഷ്ടം റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യുന്നതിനായി ഒരു പരസ്യം നൽകാന് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കും. മറ്റെവിടെ നിന്നും എതിർപ്പുകളൊന്നും ഉണ്ടായില്ലെങ്കില് ഒരു ഡ്യൂപ്ലിക്കേറ്റ് പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യും.

d) മാറ്റങ്ങള് വരുത്തുക

പോളിസിയുടെ വ്യവസ്ഥകളിലും ചട്ടങ്ങളിലും മാറ്റങ്ങള് വേണമെന്ന് ചിലപ്പോള് പോളിസിയുടമ ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കാം. ഇൻഷ്വററുടെയും അഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെയും സമ്മതത്തോടുകൂടി അത്തരം മാറ്റങ്ങള് വരുത്തുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥയുണ്ട്. പൊതുവേ പോളിസിയുടെ ആദ്യത്തെ ഒരു വർഷം മാറ്റങ്ങള് വരുത്തുന്നതിന് അനുവദിച്ചേക്കില്ല, പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്ന മുറ അഥവാ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന കർശനമായ സ്വഭാവമുള്ള മാറ്റങ്ങള് ഒഴികെ

- ✓ പേര് മേൽവിലാസം മാറ്റുന്നതിന്;
- ✓ ഉയർന്ന അഥവാ കുറഞ്ഞ പ്രായമാണെന്ന് കണ്ടത്തിയതുമൂലം വയസ്സ് വീണ്ടും ചേർക്കുക
- ✓ ഇരട്ട അപകട ആനുകൂല്യം അഥവാ സ്ഥിര വൈകല്യ ആനുകൂല്യം അനുവദിക്കുന്നതിനുള്ള അപേക്ഷ.

പിന്നീടുള്ള വർഷങ്ങളില് മാറ്റങ്ങള് വരുത്താം. ചില മാറ്റങ്ങള് പോളിസിയില് എൻഡോഴ്മെന്റിലൂടെയും അഥവാ പ്രത്യേകം പേപ്പറില് ചേർക്കും. മറ്റ് മാറ്റങ്ങള് വരുത്തുന്നതിന്, പോളിസിയുടെ വ്യവസ്ഥകളില് വസ്തിനിഷ്ഠമായ മാറ്റങ്ങ ആവശ്യമായി വരുന്നിടത്ത്, നിലവിലുള്ള പോളിസികള് റദ്ദാക്കി പുതിയ പോളിസികള് ഇഷ്യൂ ചെയ്യും.

അനുവദിക്കുന്ന ചില പ്രധാനപ്പെട്ട തരത്തിലുള്ള മാറ്റങ്ങളാണ്

i. ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ചില വിഭാഗങ്ങള് അഥവാ ചട്ടങ്ങള് മാറ്റുക (ഇവിടെ റിസ്ക് കൂടുകയില്ല)

ii. ഇൻഷ്വര് തുക കുറയ്ക്കുക

iii. പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്ന മുറയ്ക്ക് മാറ്റം വരുത്തുക

iv. പോളിസി ആരംഭിച്ച തീയതിയ്ക്ക് മാറ്റം വരുത്തുക

v. പോളിസി രണ്ടോ അതില് കൂടുതലോ ആയി വിഭജിക്കുക

vi. അധിക പ്രീമിയം അഥവാ നിയന്ത്രിക്കുന്ന ക്ലോസുകള് നീക്കം ചെയ്യുക

vii. ലാഭമില്ലാത്ത പ്ലാനില് നിന്നും ലാഭത്തോടുകൂടിയ പ്ലാനിലേക്ക് മാറുക

viii. പേരില് തിരുത്തല് വരുത്തുക

ix. ക്ലെയിം നൽകുന്നതിനുള്ള ഇരട്ട അപകട ആനുകൂല്യം നൽകുന്നതിനുമുള്ള സെറ്റിൽമെന്റ് ഓപ്ഷനും.

ഇത്തരം മാറ്റങ്ങള് പൊതുവേ റിസ്ക് വർദ്ധിപ്പിക്കുകയില്ല. പോളിസികളില് വേറെയും മാറ്റങ്ങള് വരുത്താനുണ്ട് പക്ഷേ അത് അനുവദനീയമല്ല. ഈ മാറ്റങ്ങള് പ്രീമിയങ്ങള് കുറയുന്നതിന് കാരണമാകും. ഉദാഹരണത്തിന്, പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതിനുള്ള കാലാവധി നീട്ടുക; ലാഭത്തോടുകൂടിയ പ്ലാനില് നിന്നും ലാഭമില്ലാത്ത പ്ലാനിലേക്ക് മാറുക; ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് വിഭാഗത്തില് നിന്നും മറ്റൊന്നിലേക്ക് മാറുക, ഇവിടെ റിസ്ക് വർദ്ധിപ്പിക്കും; ഇൻഷ്വര് തുക കൂട്ടുക.

പൊതുവേ എല്ലായിടത്തും ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിക്ക് അവരുടെ പോളിസി ഡോക്കുമെന്റുകളുടെ വാക്കുകള് തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതിനുള്ള അനുവാദമുണ്ട്, പക്ഷേ ഇത് റെഗുലേറ്ററുടെ അനുവാദത്തിനായി സമർപ്പിക്കണം.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

ഏത് സാഹചര്യത്തിലാണ് പോളിസിയുടമ അപ്പോയിന്റിയെ അപ്പോയിന്റ് ചെയ്യുന്നത്?

I. ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി മൈനറാണെങ്കില്
II. നോമിനി മൈനറാണെങ്കില്
III. പോളിസിയുടമയുടെ മാനസികനില ശരിയല്ലെങ്കില്
IV. പോളിസിയുടമ അവിവാഹിതനാണെങ്കില്

സംഗ്രഹം

- "ഗ്രേസ് കാലാവധി" വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ട തീയതി കഴിഞ്ഞാലും കുറച്ച് അധിക സമയം പ്രീമിയം അടയ്ക്കാന് ലഭിക്കും.

- പ്രീമിയം അടയ്ക്കാത്തത് മൂലം ലാപ്സായതോ കണ്ടുകെട്ടാതിരിക്കാനുള്ള വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം തുടരുന്നതോ ആയ പോളിസി പ്രാബല്യത്തിലാക്കുന്നതിന് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ഉപയോഗിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ് പുനരുദ്ധാരണം.

- രണ്ട് കാര്യങ്ങളിലാണ് പോളിസി ലോണ് വാണിജ്യ ലോണുമായി വ്യത്യാസപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത്. ഒന്നാമത്തത്, ലോണ് തിരിച്ച് അടയ്ക്കണമെന്ന് നിയമപരമായ നിബന്ധനയില്ല, രണ്ടാമത്തത്, ഇൻഷ്വറര് തന്റെ സ്വന്തം പണമല്ല പോളിസിയുടമയ്ക്ക് ലോണ് നല്കുന്നതിനാല് പോളിസിയുടമ കടം എടുക്കുന്പോള് ക്രെഡിറ്റ് പരിശോധനയുടെ ആവശ്യമില്ല.

- നോമിനേഷന് എന്നാല് താന് ഏതെങ്കിലും സാഹചര്യത്തില് മരണപ്പെടുകയാണെങ്കില് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി നൽകുന്ന ഇൻഷ്വര് തുക കൈപ്പറ്റുന്നതിന് ലൈഫ് അഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്യുന്ന ആളിന്റെ(ആളുകളുടെ) പേര്.

- ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെ അസൈൻമെന്റ് എന്നാല് ആവകാശങ്ങളുടെ അവകാശം, പദവി, പോളിസിയുടെ മേലുള്ള താത്പര്യം എന്നിവ ഒരു വ്യക്തിയില് നിന്നും മറ്റൊരു വ്യക്തിയിലേക്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുക എന്നതാണ്.

- ഇൻഷ്വററുടെയും അഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെയും സമ്മതത്തോടുകൂടി അത്തരം മാറ്റങ്ങള് വരുത്തുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥയുണ്ട്. ചില ലളിതമായവയ്ക്ക് ഒഴികെ പൊതുവേ പോളിസിയുടെ ആദ്യത്തെ ഒരു വർഷം മാറ്റങ്ങള് വരുത്തുന്നതിന് അനുവദിച്ചേക്കില്ല.

മുഖ്യപദങ്ങള്

1. ഗ്രേസ് കാലാവധി
2. പോളിസി ലാപ്സാകുക
3. പോളിസി പുനരുദ്ധരിക്കുക
4. സറണ്ടര് മൂല്യം
5. നോമിനേഷന്
6. അസൈൻമെന്റ്

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷയുടെ ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് **II**

നോമിനി മൈനറായിരിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിലാണ് പോളിസിയുടമ അപ്പോയിന്റിയെ അപ്പോയിന്റ് ചെയ്യുന്നത്

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങള്

ചോദ്യം 1

നോമിനേഷനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് തെറ്റ്?

I. വായ്പയ്ക്ക് പകരമായി പോളിസി ഇൻഷ്വറർക്ക് അസൈന് ചെയ്തിട്ടുണ്ടെങ്കില് പോളിസിയുടെ നോമിനേഷന് റദ്ദാക്കപ്പെടുകയില്ല.
II. പോളിസി വാങ്ങുന്ന സമയത്തോ പിന്നീടോ നോമിനേഷന് ചെയ്യാം.
III. പോളിസിയില് എൻഡോഴ്സ്മെന്റ് വഴി നോമിനേഷന് മാറ്റം വരുത്താം.
IV. ക്ലെയിമിന്റെ മേല് പൂർണ്ണാവകാശം നോമിനിയ്ക്കാണ്.

ചോദ്യം 2

പോളിസിയ്ക്ക് ഗാരന്റി ചെയ്ത സറണ്ടര് മൂല്യം നേടണമെങ്കില്, നിയമപ്രകാരം എത്രനാള് പ്രീമിയം അടയ്ക്കണം?

I. കുറഞ്ഞത് 2 വർഷമെങ്കിലും തുടർച്ചയായി പ്രീമിയങ്ങള് അടയ്ക്കണം
II. കുറഞ്ഞത് 3 വർഷമെങ്കിലും തുടർച്ചയായി പ്രീമിയങ്ങള് അടയ്ക്കണം
III. കുറഞ്ഞത് 4 വർഷമെങ്കിലും തുടർച്ചയായി പ്രീമിയങ്ങള് അടയ്ക്കണം
IV. കുറഞ്ഞത് 5 വർഷമെങ്കിലും തുടർച്ചയായി പ്രീമിയങ്ങള് അടയ്ക്കണം

ചോദ്യം 3

എപ്പോഴാണ് പോളിസിയെ ലാപ്സായി കണക്കാക്കുന്നത്?

I. തവണ അടയ്ക്കേണ്ട തീയതി പ്രീമിയങ്ങള് അടച്ചില്ലെങ്കില്
II. തവണ അടയ്ക്കേണ്ട തീയതി കഴിഞ്ഞിട്ടും പ്രീമിയങ്ങള് അടച്ചില്ലെങ്കില്
III. ഗ്രേസ് കാലാവധി കഴിഞ്ഞിട്ടും പ്രീമിയം അടച്ചിട്ടില്ലെങ്കില്
IV. പോളിസി സറണ്ടര് ചെയ്യുകയാണെങ്കില്

ചോദ്യം 4

ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെ ഗ്രേസ് കാലാവധിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരി?

I. ഗ്രേസ് കാലാവധി പൊതുവേ 1 മാസമാണ്
II. ഗ്രേസ് കാലാവധി പൊതുവേ 30 ദിവസങ്ങളാണ്
III. ഗ്രേസ് കാലാവധി പൊതുവേ 1 മാസം അഥവാ 30 ദിവസങ്ങളാണ്
IV. ഗ്രേസ് കാലാവധി പൊതുവേ 1 മാസം അഥവാ 31 ദിവസങ്ങളാണ്

ചോദ്യം 5

പ്രീമിയം അടയ്ക്കാതിരിക്കുകയും ഗ്രേസ് കാലാവധിയില് പോളിസിയുടമ മരണപ്പെടുകയും ചെയ്യുകയാണെങ്കില് എന്താണ് സംഭവിക്കുക?

I. പ്രീമിയം അടയ്ക്കാതിരുന്നതിനാല് ഇൻഷ്വറര് പോളിസിയ്ക്ക് സാധുതയില്ല എന്ന് കണക്കാക്കുകയും ക്ലെയിം നിരസിക്കുകയും ചെയ്യും.
II. അവസാനത്ത അടയ്ക്കാത്ത പ്രീമിയം ഒഴിവാക്കി ഇൻഷ്വറര് ക്ലെയിം നൽകും.
III. മരണാനുകൂല്യത്തില് നിന്നും അടയ്ക്കാത്ത പ്രീമിയം കുറച്ച് ബാക്കി തുക ഇൻഷ്വറര് ക്ലെയിമായി നൽകും
IV. മരണാനുകൂല്യത്തില് നിന്നും അടയ്ക്കാത്ത പ്രീമിയവും അതിന് ബാങ്ക് സേവിംഗ്സ് പലിശയെക്കാള് 2% കൂടുതല് പലിശ ഈടാക്കി ബാക്കി തുക ഇൻഷ്വറര് ക്ലെയിമായി നൽകും.

ചോദ്യം 6

ലാപ്സായ പോളിസി പുനരുദ്ധരിക്കുന്പോള് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ഏറ്റവും പ്രാധാന്യം കൽപിക്കുന്നത് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതിനാണ്? ഏറ്റവും അനുയോജ്യമായ ഓപ്ഷ തിരഞ്ഞെടുക്കുക.

I. പുനരുദ്ധരിക്കുന്ന സമയത്തെ ഇൻഷ്വറൻസ് തുടരാന് ഉദ്ദേശിക്കുന്നതിന് തൃപ്തികരമായ തെളിവ് പോളിസി
II. പുനരുദ്ധരിക്കുന്നത് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയുടെ റിസ്ക് വർദ്ധിക്കും.
III. അടയ്ക്കാത്ത പ്രീമിയങ്ങള് പലിശ സഹിതം അടയ്കണം
IV. നിർദ്ദിഷ്ട സമയത്തിനുള്ളില് പുനരുദ്ധരിക്കുന്നതിനുള്ള അപേക്ഷ സമർപ്പിക്കണം

ചോദ്യം 7

1938-ലെ ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ടിലെ ----------പ്രകാരം ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയില് നോമിനേഷന് അനുവദിക്കുന്നത്.

I. സെക്ഷന് 10
II. സെക്ഷന് 38
III. സെക്ഷന് 39
IV. സെക്ഷന് 45

ചോദ്യം 8

പോളിസിയുടെ ഈടിന്മേല് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയില് നിന്നും എടുക്കുന്ന വായ്പയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് തെറ്റ്?

I. പോളിസി ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയുടെ പേരില് അസൈന് ചെയ്യണം
II. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയുടെ പേരില് പോളിസി അസൈന് ചെയ്യുന്നത് മൂലം നോമിനേഷന് റദ്ദാക്കപ്പെടും
III. പോളിസിയിലുള്ള ഇൻഷ്വററുടെ താത്പര്യത്തിന്റെ ആഴം ആനുസരിച്ച് മാത്രമേ നോമിനിയുടെ അവകാശത്തെ അത് ബാധിക്കുകയുള്ളു.
IV. സറണ്ടർ മൂല്യത്തിന്റെ നിശ്ചിത ശതമാനം മാത്രമേ പോളിസി വായ്പയായി ലഭിക്കുകയുള്ളു

ചോദ്യം 9

ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെ അസൈൻമെന്റുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് തെറ്റ്?

I. സന്പൂർണ്ണ അസൈൻമെന്റില് അസൈനി മരണപ്പെടുന്പോള് പോളിസിയുടെ അവകാശം അയാളുടെ അവകാശികൾക്കായിരിക്കും.

II. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെ അസൈൻമെന്റ് എന്നാല് ആവകാശങ്ങളുടെ അവകാശം, പദവി, പോളിസിയുടെ മേലുള്ള താത്പര്യം എന്നിവ ഒരു വ്യക്തിയില് നിന്നും മറ്റൊരു വ്യക്തിയിലേക്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുക എന്നതാണ്.
III. പോളിസിയുടമ അസൈൻമെന്റിന്റെ നോട്ടീസ് ഇൻഷ്വറർക്ക് നൽകേണ്ടത് അത്യാവശ്യമാണ്
IV. സന്പൂർണ്ണ അസൈൻമെന്റില് പോളിസിയുടെ കാലാവധി തീരുന്പോള് അഥവാ അസൈനി മരിക്കുന്പോള് പോളിസി ലൈഫ് അഷ്വർഡ് ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് തിരികെ നൽകണം

ചോദ്യം 10

ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് മാറ്റം വരുത്താനാണ് അനുവദിക്കുന്നത്?

I. പോളിസി ഒന്നോ അതിലധികമോ ആയി വിഭജിക്കാന്
II. പ്രീമിയം അടയക്കുന്നതിനുള്ള കാലാവധി നീട്ടാന്
III. ലാഭത്തില് പങ്കെടുക്കുന്ന പോളിസിയില് നിന്നും ലാഭത്തില് പങ്കെടുക്കാത്ത പോളിസിയായി മാറ്റുക
IV. ഇൻഷ്വര് തുക വർദ്ധിപ്പിക്കുക

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങളുടെ ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

ക്ലെയിമിന്റെ മേല് നോമിനിയ്ക്ക് പൂർണ്ണ (ഭാഗിക) അവകാശമില്ല.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

പോളിസിയ്ക്ക് ഗാരന്റി ചെയ്ത സറണ്ടര് മൂല്യം നേടണമെങ്കില്, നിയമപ്രകാരം കുറഞ്ഞത് 3 വർഷമെങ്കിലും തുടർച്ചയായി പ്രീമിയങ്ങള് അടയ്ക്കണം.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ഗ്രേസ് കാലാവധി കഴിഞ്ഞിട്ടും പ്രീമിയം അടച്ചിട്ടില്ലെങ്കില്, പോളിസിയെ ലാപ്സായി കണക്കാക്കുക

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

ഗ്രേസ് കാലാവധി പൊതുവേ 1 മാസം അഥവാ 31 ദിവസങ്ങളാണ്

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

പ്രീമിയം അടയ്ക്കാതിരിക്കുകയും ഗ്രേസ് കാലാവധിയില് പോളിസിയുടമ മരണപ്പെടുകയും ചെയ്യുകയാണെങ്കില് ഇൻഷ്വറര് മരണാനുകൂല്യത്തില് നിന്നും അടയ്ക്കാത്ത പ്രീമിയം കുറച്ച് ബാക്കി തുക ക്ലെയിമായി നൽകും.

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

ലാപ്സായ പോളിസി പുനരുദ്ധരിക്കുന്പോള് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ഏറ്റവും പ്രാധാന്യം കൽപിക്കുന്നത് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഇൻഷ്വറൻസ് തുടരാന് ഉദ്ദേശിക്കുന്നതിന്റെ താത്പര്യം തെളിയിക്കുന്നതിന് തൃപ്തികരമായ തെളിവ് നൽകുന്നതിനാണ്.

ഉത്തരം 7

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

1938-ലെ ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ടിലെ സെക്ഷ 39 പ്രകാരം താന് ഏതെങ്കിലും സാഹചര്യത്തില് മരണപ്പെടുകയാണെങ്കില് പോളിസി തുക കൈപ്പറ്റുന്നതിന് പോളിസിയുടമയ്ക്ക് സ്വയം ഒന്നോ അതില് കൂടുതലോ ആളുകളെ നോമിനേറ്റ് ചെയ്യാം.

ഉത്തരം 8

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

പോളിസിയുടെ ഈടിന്മേല് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയില് നിന്നും വായ്പ എടുക്കുന്പോള് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയുടെ പേരില് പോളിസി അസൈന് ചെയ്യുന്നത് മൂലം നോമിനേഷന് റദ്ദാക്കപ്പെടുകയില്ല.

ഉത്തരം 9

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

സന്പൂർണ്ണ അസൈൻമെന്റില് അസൈനര് പോളിസിയുടെ എല്ലാ അവകാശങ്ങളും പദവികളും താത്പര്യങ്ങളും പൂർണ്ണമായി അസൈനിയ്ക്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നു, അയതിനാല് ഒരു സാഹചര്യത്തിനും അസൈനർക്ക് പോളിസി തിരികെ ലഭിക്കുകയില്ല. അങ്ങനെ പോളിസി പൂർണ്ണമായും അസൈനിയുടേതായി മാറും.

ഉത്തരം 10

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

പോളിസി ഒന്നോ അതിലധികമോ ആയി വിഭജിക്കാന് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി അനുവദിക്കും.

പാഠം 15

അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്

ആമുഖം

ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കാന് താത്പര്യമുള്ള ഉപഭോക്താക്കളില് നിന്നും ഒരിക്കല് പ്രൊപ്പോസല് ഫോം പൂരിപ്പിച്ച് വാങ്ങുന്നതോടെ ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഏജന്റിന്റെ ജോലി അവസാനിക്കുന്നില്ല. പ്രൊപ്പോസല് സ്വീകരിച്ച് പോളിസി നൽകണം.

എല്ലാ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസലുകൾക്കും ലൈഫ് ഇൻഷ്വറര് പ്രൊപ്പോസല് സ്വീകരിക്കണോ വേണ്ടയോ സ്വീകരിക്കുന്നങ്കില് തന്നെ ഏത് വ്യവസ്ഥയില് എന്ന് തീരുമാനിക്കുന്ന ഒരു കടമ്പയിലൂടെ കടന്നു പോകേണ്ടതായിട്ടുണ്ട്. ഈ പാഠത്തില് നമുക്ക് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയയെയും അതിന്റെ ഘടകങ്ങളെയും കുറിച്ച് പഠിക്കാം.

പഠനമേഖലകൾ

A. അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് - അടിസ്ഥാന സിദ്ധാന്തങ്ങള്
B. നോണ്-മെഡിക്കല് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്
C. മെഡിക്കല് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്

A. അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് - അടിസ്ഥാന സിദ്ധാന്തങ്ങള്

1. അണ്ടർറൈറ്റിംഗിന്റെ പ്രയോജനം

നമുക്ക് അണ്ടർറൈറ്റിംഗിന്റെ പ്രയോജനം എന്താണെന്ന് നോക്കാം.

i. ഇൻഷ്വറർക്ക് വിരുദ്ധമായിയുള്ള തിരഞ്ഞെടുക്കല് തടയുക
ii. റിസ്കുകളെ വിഭജിക്കുകയും റിസ്കുകൾക്കിടയിലുള്ള സമത്വം നിലനിർത്തുക

നിർവചനം

റിസ്കിന്റെ തീവ്രത അനുസരിച്ച് ഓരോ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസലും വിലയിരുത്തുകയും ഇൻഷ്വറൻസ് നൽകണോ വേണ്ടയോ എന്നും തീരുമാനിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന പ്രക്രിയെയാണ് റിസ്കുകള് തിരഞ്ഞെടുക്കല് എന്ന പദം പരാമർശിക്കുന്നത്.

വന് നാശമുണ്ടാകുമെന്ന് അറിയാവുന്ന അഥവാ സംശയമുള്ള ചില ആളുകള് ലാഭം കൊയ്യുന്നതിനായി ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കും ആളുകളുടെ ഇത്തരം പ്രവൃത്തിയെയാണ് വിരുദ്ധമായ തിരഞ്ഞെടുക്കല് എന്ന് പറയുന്നത്.

ഉദാഹരണം

ആർക്കാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത് എന്ന കാര്യത്തില് ഇൻഷ്വറര് സൂക്ഷിച്ച് തിരഞ്ഞെടുത്തില്ലെങ്കില്, ഹൃദയത്തിന് അസുഖം, കാൻസര് പോലെ ഒരുപാട് കാലം ജീവിച്ചിരിക്കാന് സാദ്ധ്യതയില്ലാത്ത മാരകമായ രോഗമുള്ളവര് പോലും ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കും.

ഇൻഷ്വറര് സൂക്ഷ്മമായി തിരഞ്ഞെടുത്തില്ലെങ്കില് ഈ പ്രക്രിയയില് വിരുദ്ധമായ തിരഞ്ഞെടുക്കല് നടക്കുകയും നഷ്ടം സംഭവിക്കുകയും ചെയ്യും.

2. റിസ്കുകൾക്ക് മദ്ധ്യയുള്ള സമത്വം

നമുക്ക് റിസ്കുകൾക്ക് മദ്ധ്യയുള്ള സമത്വത്തെപ്പറ്റി നോക്കാം. **"സമത്വം"** എന്ന പദം കൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത് ഒരേ തീവ്രതയിലുള്ള റിസ്കുകളെ അഭിമുഖീകരിക്കുന്ന ആളുകളെ ഒരേ പ്രീമിയം വിഭാഗത്തില് ഉൾപ്പെടുത്തും. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറർമാര് പ്രീമിയം ഈടാക്കുന്നത് നിർണ്ണയിക്കുന്ന മരണനിരക്ക് പട്ടിക ഉപയോഗിക്കുന്നതിനെപ്പറ്റി നമുക്ക് നോക്കാം. നിലവാരമുള്ള ജീവിതങ്ങള് അഥവാ ശരാശരി റിസ്കുകളുടെ പ്രീമിയങ്ങളാണ് ഈ പട്ടികയിലുള്ളത്. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുന്നതിന് പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്യുന്ന അനേകം വ്യക്തികളാണ് ഇതിലുൾപ്പെടുന്നത്.

a) റിസ്ക് വിഭജനം

റിസ്കിന്റെ തീവ്രത അനുസരിച്ച് ആളുകളുടെ ജീവിതങ്ങളെ വിവിധ വിഭാഗങ്ങളായി അണ്ടർറൈറര് തരം തിരിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ് **റിസ്ക് വിഭജനം**. അത്തരം 4 റിസ്ക് വിഭാഗങ്ങളുണ്ട്.

ചിത്രം 1: റിസ്ക് വിഭജനം

i. നിലവാരമുള്ള ജീവിതങ്ങള്

മരണനിരക്ക് പട്ടികയിലെ നിലവാരമുള്ള ജീവിതങ്ങളെ പ്രതിനിധീകരിക്കുന്ന പ്രതീക്ഷിത മരണനിരക്കിന് സമാനമായത്.

ii. തിരഞ്ഞെടുക്കപ്പെട്ട റിസ്ക്

നിലവാരമുള്ള മരണനിരക്കിനെക്കാ വളരെ കുറഞ്ഞ പ്രതീക്ഷിത മരണനിരക്കാണ് ഇവയ്ക്ക്.

iii. നിലവാരമില്ലാത്ത ജീവിതങ്ങള്

ശരാശരി അഥവാ നിലവാരമുള്ള മരണനിരക്കിനെക്കാള് വളരെ ഉയർന്ന പ്രതീക്ഷിത മരണനിരക്കാണ് ഇവയ്ക്ക്, പക്ഷേ ഇത് ഇൻഷുര് ചെയ്യാന് കഴിയും. ഉയർന്ന പ്രീമിയം നിരക്കില് അഥവാ ചില പ്രത്യേക വ്യവസ്ഥകളോടുകൂടി ആയിരിക്കും ഇത്തരം ഇൻഷുറൻസ് പ്രൊപ്പോസല് സ്വീകരിക്കുക.

iv. ക്ഷയിച്ച ജീവിതങ്ങള്

വൈകല്യമുള്ളതും വളരെ ഉയർന്നതുമായ പ്രതീക്ഷിത മരണനിരക്കാണ് ഇവയ്ക്ക് അതുകൊണ്ട് ഒരാള്ക്ക് താങ്ങാന് കഴിയുന്ന നിരക്കില് ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷ നൽകാന് കഴിയുകയില്ല. ഒരാള് ഓപ്പറേഷന് പോലുള്ള ചികിത്സയ്ക്ക് വിധേയനാകുകയാണെങ്കില് ചിലപ്പോള് ആ വ്യക്തിയുടെ പ്രൊപ്പോസല് താത്ക്കാലികമായി നിരസിക്കും.

3. തിരഞ്ഞെടുക്കുന്ന പ്രക്രിയ

അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് അഥവാ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്ന പ്രക്രിയയ്ക്ക് രണ്ട് ഘട്ടങ്ങളാണുള്ളത്:

- ✓ പ്രവർത്തന തലം (ഫീൽഡ് ലെവല്)
- ✓ അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് ഡിപ്പാർട്ടുമെന്റ് തലം

ചിത്രം 2: അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് അഥവാ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്ന പ്രക്രിയ

a) പ്രവർത്തന അഥവാ പ്രഥമ തലം

പ്രവർത്തന തലത്തിലുള്ള അണ്ടർറൈറ്റിംഗിനെയാണ് പ്രഥമ അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് എന്ന് പറയുന്നത്. ഒരു ഏജന്റ് അഥവാ കമ്പനിയുടെ പ്രതിനിധി ഒരു അപേക്ഷകന് ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ നൽകണോ വേണ്ടയോ എന്ന് തീരുമാനിക്കുന്നതിനുള്ള വിവരങ്ങള് ശേഖരിക്കുന്നതാണ് ഇതില് ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത്. അയാള് ലൈഫ് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യണോ എന്ന് അറിയുന്നതിനുള്ള ഏറ്റവും മികച്ച അവസ്ഥയിലാണ്.

ഏജന്റുമാര് നിർദ്ദിഷ്ട വിവരങ്ങള് ചോദിച്ച് മനസ്സിലാക്കി അവരുടെ അഭിപ്രായവും ശുപാർശകളും ചേർത്ത് ഒരു നിർദ്ദിഷ്ട പ്രസ്താവന അഥവാ വളരെ സ്വകാര്യമായ റിപ്പോർട്ട് തയ്യാറാക്കണമെന്ന് മിക്ക ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികളും നിഷ്കർഷിക്കുന്നുണ്ട്.

ധാർമ്മിക വിപത്തിന്റെ റിപ്പോർട്ട് എന്നറിയപ്പെടുന്ന സമാനമായ ഒരു തരം റിപ്പോർട്ട് തയ്യാറാക്കാന് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി അവരുടെ ഉദ്യോഗസ്ഥരോട് ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കാം. ഇത്തരം റിപ്പോർട്ടുകളില് പൊതുവേ തൊഴില്, വരുമാനം, സാമ്പത്തികാവസ്ഥ, ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് വ്യക്തിയെക്കുറിച്ചുള്ള അഭിപ്രായം എന്നിവ ഉൾപ്പെടും.

ക്രമക്കേട് നിരീക്ഷണവും പ്രഥമ അണ്ടർറൈറ്റര് എന്ന നിലയില് ഒരു ഏജന്റിന്റെ പങ്കും

പ്രൊപ്പോസല് ഫോമില് പ്രൊപ്പോസല് വെളിപ്പെടുത്തുന്ന വസ്തുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് റിസ്ക് തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മിക്ക തീരുമാനങ്ങളും എടുക്കുന്നത്. അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് ഡിപ്പാർട്ട്മന്റില് ഇരിക്കുന്ന അണ്ടർറൈറ്റർക്ക് ഈ വസ്തുക ശരിയാണോ അതോ ചതിക്കുക എന്ന ഉദ്ദേശ്യത്തോടെ മനപ്പൂർവ്വം കെട്ടിച്ചമച്ചതാണോ എന്ന് അറിയാന് ബുദ്ധിമുട്ടാണ്.

ഇവിടെയാണ് ഒരു ഏജന്റ് പ്രധാനപ്പെട്ട പങ്ക് വഹിക്കുന്നത്. പ്രൊപ്പോസലിലെ വസ്തുതകള് സത്യമാണോ എന്ന് അറിയാന് കഴിയുന്ന ഏറ്റവും മികച്ച അവസ്ഥ ആയാൾക്കാണ് കാരണം പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്ത വ്യക്തിയുമായി ഏജന്റിന് നേരിട്ടും വ്യക്തിപരമായും ബന്ധമുണ്ട് അങ്ങനെ ഏതെങ്കിലും വസ്തുത ചതിക്കുക എന്ന ഉദ്ദേശ്യത്തോടെ മനപ്പൂർവ്വം കെട്ടിച്ചമച്ചതാണോ എന്ന് അയാൾക്ക് അറിയാന് കഴിയും.

b) അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് ഡിപ്പാർട്ടുമെന്റ് തലം

അണ്ടർറൈറ്റിംഗിന്റെ രണ്ടാമത്തെ തലം ഡിപ്പാർട്ട്മന്റ് അഥവാ ഓഫീസ് തലമാണ്. വിദഗ്ദ്ധരായ ആളുകളാണ് ഇത്തരം പ്രവൃത്തികള് ചെയ്യുന്നത്, അവര് എല്ലാ ഡേറ്റായും വിശകലനം ചെയ്ത് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസല് സ്വീകരിക്കണോ വേണ്ടയോ എന്നും സ്വീകരിക്കുന്നെങ്കില് ഏത് വ്യവസ്ഥയിലെന്ന് തീരുമാനിക്കും.

4. അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് രീതികള്

ചിത്രം 3: അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് രീതികള്

അണ്ടർറൈറ്റുമാര് രണ്ട് രീതികളാണ് അണ്ടർറൈറ്റിംഗിന് ഉപയോഗിക്കുന്നത്:

നിർണ്ണയ രീതി	സംഖ്യാസംബന്ധമായ രീതി
ഈ സന്പ്രദായത്തില് വിഷയസംബന്ധിയായ നിർണ്ണയമാണ് ഉപയോഗിക്കുന്നത്, പ്രത്യേകിച്ചും സങ്കീർണ്ണമായ കേസുകളെപ്പറ്റി തീരുമാനം എടുക്കുന്പോള്.	ഇതില് അണ്ടർറൈറ്റര് എല്ലാ വിപരീത അഥവാ പ്രതികൂല ഘടകങ്ങൾക്കും അനുകൂല റേറ്റിംഗ് പോയിന്റ് നൽകും (അനുകൂല ഘടകങ്ങൾക്കും പ്രതികൂല

	റേറ്റിംഗ് പോയിന്റ് നൽകും)
ഉദാഹരണം: തീവ്രമായ പ്രമേഹമുള്ളവർക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് നൽകണോ വേണ്ടയോ എന്നും നൽകുന്നെങ്കില് തന്നെ ഏത് വ്യവസ്ഥയിലെന്ന് തീരുമാനിക്കുക.	
അത്തരം സന്ദർഭങ്ങളില്, മെഡിക്കല് റഫറി എന്നറിയപ്പെടുന്ന മെഡിക്കല് ഡോക്ടറുടെ വിദഗ്ദ്ധാഭിപ്രായം ഡിപ്പാർട്ട്മന്റ് തേടും.	അങ്ങനെ നൽകുന്ന പോയിന്റുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തില് എത്ര അധിക മരണനിക്ക് റേറ്റിംഗ് (ഏക്സ്ട്രാ മോർട്ടാലിറ്റി റേറ്റിംഗ് അഥവാ ഇഎംആര്) നൽകണമെന്ന് തീരുമാനിക്കും. ഇഎംആര് വളരെ ഉയർന്നതാണെങ്കില് ഇൻഷ്വറൻസ് നിരസിക്കപ്പെടും.

അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് തീരുമാനങ്ങള്

ചിത്രം 4: അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് തീരുമാനങ്ങള്

അണ്ടർറൈറ്റിംഗിനായി പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്ത ലൈഫുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് അണ്ടർറൈറ്റര് എടുത്തേക്കാവുന്ന വിവിധ തീരുമാനങ്ങളെപ്പറ്റി നമുക്ക് നോക്കാം.

a) **സാധാരണ നിരക്കുകളില് സ്വീകരിക്കുക (OR)**, ഇതാണ് പൊതുവായ തീരുമാനം. സാധാരണ അഥവാ അടിസ്ഥാന നിരക്ക് ഈടാക്കും.

b) **അധിക തുക ഈടാക്കി സ്വീകരിക്കുക:** നിലവാരമില്ലാത്ത റിസ്കുകളില് ഭൂരിപക്ഷവും കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പൊതുവായ മാർഗ്ഗമാണിത്. പട്ടികയിലെ പ്രീമിയത്തിനെക്കാളും അധികം പ്രീമിയം ഇതിന് ഈടാക്കും.

c) **ഇൻഷ്വര് തുകയില് ഒരു വ്യവസ്ഥ വച്ച് സ്വീകരിക്കുക:** ക്ലെയിം ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് നൽകേണ്ട തുകയില് (മുഴുവന് അഥവാ ഭാഗികം) ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയക്ക് ചുമത്താന് കഴിയുന്ന വ്യവസ്ഥയാണിത്.

   ഉദാഹരണം: ടിബി പോലുള്ള അസുഖം ഉണ്ടാകുകയും സുഖപ്പെടുകയും ചെയ്ത പ്രൊപ്പോസർക്ക് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് നൽകുന്പോള് ഇത് ചുമത്തിയേക്കാം. വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം ലൈഫ് അഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തി നിർദ്ദിഷ്ട കാരണത്താല് തന്നിരിക്കുന്ന കാലാവധിയക്കുള്ളില് മരിക്കുകയാണെങ്കില് (ഉദാ. ടിബി വീണ്ടും ഉണ്ടായി മരിക്കുക) മരണാനുകൂല്യമായി കുറഞ്ഞ തുക മാത്രമേ നൽകുകയുള്ളു.

d) **കർശനമായ വ്യവസ്ഥയോടെ സ്വീകരിക്കുക:** ചില തരത്തിലുള്ള വിപത്തുക്കള് മൂലം ചില പ്രത്യേക സന്ദർഭങ്ങളില് മരണം സംഭവിക്കുന്പോള് ഒരു കർശന വ്യവസ്ഥ ഉപയോഗിക്കും, ഇത് മരണാനുകൂല്യം പരിമിതപ്പെടുത്തും.

   ഉദാഹരണം ഒരു പ്രഗ്നൻസി വ്യവസ്ഥ ഗർഭിണിയായ സ്ത്രീകളുടെ മേല് പ്രസവാന്തരം മൂന്ന് മാസത്തിനുള്ളില് പ്രസവം മൂലം മരണം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കില് ഇൻഷ്വറൻസ് തുക പരിമിതപ്പെടും എന്നൊരു വ്യവസ്ഥ ചുമത്തിയിട്ടുണ്ട്.

e) **നിരസിക്കുക അഥവാ തള്ളിക്കളയുക:** അവസാനമായി ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് അണ്ടർറൈറ്റര് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസല് നിരസിക്കാനോ തള്ളിക്കളയാനോ തീരുമാനിച്ചേക്കാം. ഇങ്ങനെ സംഭവിക്കുന്നതിനുള്ള കാരണം ചില ആരോഗ്യ പ്രശ്നങ്ങള് അഥവാ സവിശേഷതകള് റിസ്ക് സംഭവിക്കുന്ന സന്ദർഭത്തില് വളരെ പ്രതികൂലമായി ബാധിക്കുന്പോഴാണ്.

   ഉദാഹരണം: രക്ഷപ്പെടാന് സാദ്ധ്യത തീരെ കുറവുള്ള കാൻസര് രോഗിയുടെ പ്രൊപ്പോസല് തള്ളിക്കളയും.

ചില സന്ദർങ്ങളില് സാഹചര്യം മെച്ചപ്പെട്ട് അനുകൂലമായി മാറുന്നത് വരെ റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുന്നത് നീട്ടി വെയ്ക്കാറുണ്ട്.

ഉദാഹരണം

ഗർഭപാത്രം നീക്കം ചെയ്യുന് ശാസ്ത്രക്രിയ്ക്ക് വിധേയയായ സ്ത്രീയോട് അവർക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് അനുവദിക്കുന്നതിന് മുൻപ് ഓപ്പറേഷനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സങ്കീർണ്ണതകള് അപ്രത്യക്ഷമാകുന്നത് വരെ കാത്തിരിക്കാന് ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് സന്ദർഭത്തിലാണ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വര് പ്രൊപ്പോസല് തള്ളിക്കളഞ്ഞേക്കാവുന്നത്?

I. ആരോഗ്യമുള്ള 18 വയസ്സുള്ള വ്യക്തിയുടെ
II. അമിതവണ്ണമുള്ള വ്യക്തിയുടെ
III. എയിഡ്സ് ബാധിതന്റെ
IV. വരുമാനമില്ലാത്ത വീട്ടമ്മയുടെ

B. നോണ്-മെഡിക്കല് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്

1. നോണ്-മെഡിക്കല് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്

വൈദ്യ പരിശോധനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കാതെ തന്നെ ഇൻഷ്വറൻസിനായി അനേകം ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസലുകള് സ്വീകരിക്കാറുണ്ട്, ഇതിനെയാണ് **നോണ്-മെഡിക്കല് പ്രൊപ്പോസലുകള്** എന്ന് പറയുന്നത്.

വൈദ്യ പരിശോധനയില് ചെറിയ അളവിലുള്ള (പത്തില് ഒന്ന് മാത്രം) പ്രതികൂല സവിശേഷതകള് മാത്രമേ ഉണ്ടാകുകയുള്ളു എന്ന് കണ്ടെത്തലാണ് നോണ്-മെഡിക്കല് അണ്ടർറൈറ്റിംഗിന്റെ അടിസ്ഥാനം. ബാക്കിയുള്ളവ പ്രൊപ്പോസല് ഫോമില് നിന്നും അധവാ പ്രൊപ്പോസറുടെ ലീവ് റിക്കോർഡുകളില് നിന്നും മറ്റ് രേഖകളില് നിന്നും മനസ്സിലാക്കാന് സാധിക്കും.

വിദഗ്ദ്ധനായ ഒരു ഡോക്ടറെ കൊണ്ട് മെഡിക്കല് പരിശോധന നടത്തുന്നതിന് അയാൾക്ക് ഫീസ് നൽകണം. വൈദ്യപരിശോധനയക്ക് ചെലവാക്കുന്ന തുക അധിക ഡെത്ത് ക്ലെയിമുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുന്പോള് വളരെ കുടുതലായിരിക്കും. ആയതിനാല് വൈദ്യപരിശോധനയില്ലാതെ തന്നെ ഇൻഷ്വറൻസ് നൽകുന്ന സന്പ്രദായം ലൈഫ് ഇൻഷ്വറര് സ്വീകരിച്ചത്.

2. നോണ്-മെഡിക്കല് അണ്ടർറൈറ്റിംഗിന്റെ വ്യവസ്ഥകള്

നോണ്-മെഡിക്കല് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് ചില വ്യവസ്ഥകള് പാലിക്കേണ്ടതായിട്ടുണ്ട്.

i. സ്ത്രീകളില് **ചില വിഭാഗങ്ങൾക്ക്** മാത്രമാണ് യോഗ്യത, അതായത് ജോലിയുള്ള സ്ത്രീകള്.

ii. **ഇൻഷ്വര് തുകയുടെ ഉയർന്ന പരിധികള്** ബാധകമാണ്. ഉദാഹരണത്തിന്, 5 ലക്ഷം രൂപയില് അധികം അഷ്വര് തുകയുള്ള പോളിസികൾക്ക് വൈദ്യപരിശോധന ബാധകമാണ്.

iii. ഇൻഷ്വറൻസില് പ്രവേശിക്കുന്ന വയസ്സിന് ബാധകമാണ് - ഉദാഹരണത്തിന് 40 അഥവാ 45 വയസ്സിന് മുകളില് പ്രായമുള്ളവർക്ക് വൈദ്യപരിശോധന നടത്തണമെന്നത് നിർബന്ധമാണ്.

iv. **ചില ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാനുകൾക്ക്** നിർബന്ധിതമായും ബാധകമാണ് - ഉദാഹരണത്തിന് ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് നോണ്-മെഡിക്കല് വിഭാഗത്തില് അനുവദിക്കുകയില്ല.

v. **പരമാവധി ഇൻഷ്വറൻസ് കാലാവധി** 20 വർഷം/ 60 വയസുവരെ.

vi. **ജീവിത വിഭാഗങ്ങള്:** ചില നിർദ്ദിഷ്ട വിഭാഗങ്ങൾക്കാണ് നോണ്-മെഡിക്കല് ഇൻഷ്വറൻസ് അനുവദിക്കുന്നത്, ഉദാഹരണത്തിന്, ഒരു വർഷത്തെ പ്രവൃത്തി പരിചയമുള്ള പ്രശസ്തമായ സ്ഥാപനങ്ങളിലെ ജീവനക്കാർക്ക് നോണ് മെഡിക്കല് സ്പെഷ്യല് ലഭിക്കും. ഇത്തരം കമ്പനികള് ജീവനക്കാരുടെ ശരിയായ ലീവ് റെക്കാർഡ് സൂക്ഷിക്കുകയും അവർക്ക് കാലാകാലങ്ങളില് മെഡിക്കല് പരിശോധന

നടത്തുകയും ചെയ്യും, ആയതിനാല് ജീവനക്കാരുടെ ആരോഗ്യ അവസ്ഥ പെട്ടെന്ന് മനസ്സിലാക്കാന് കഴിയും.

3. അണ്ടർറൈറ്റിംഗിലെ റേറ്റിംഗ് ഘടകങ്ങള്

സാമ്പത്തികസ്ഥി, ജീവിതശൈലി, ശീലങ്ങള്, കുടുംബ ആരോഗ്യ ചരിത്രം, വ്യക്തിഗത ആരോഗ്യ ചരിത്രം ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് അഭിമുഖീകരിക്കേണ്ടി വരുന്ന വിപത്തുകളുടെയും റിസ്കുകളുടെയും മറ്റ് സന്ദർഭങ്ങള് എന്നീ വിവിധ ഘടകങ്ങളാണ് റേറ്റിംഗ് ഘടകങ്ങള് എന്ന് പരാമർശിക്കുന്നത്.

ഒരു വ്യക്തിയുടെ ജീവിതത്തിലെ സവിശേഷതകള് എങ്ങനെ റിസ്കിന് കാരണമാകുമെന്ന് നമുക്ക് നോക്കാം. ഇതിനെ രണ്ടായി തരം തിരിക്കാം - ധാർമ്മിക വിപത്തിന് കാരണമാകുന്നതും ഭൗതീക (മെഡിക്കല്) വിപത്തിന് കാരണമാകുന്നതും. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ഇങ്ങനെയാണ് അവരുടെ അണ്ടർറൈറ്റിംഗിനെ തരം തിരിക്കുന്നത്. വരുമാനം, തൊഴില്, ജീവിതശൈലിയും ശീലങ്ങളുമാണ് ധാർമ്മിക വിപത്തിന് കാരണം, ഇതിന് സാമ്പത്തിക അണ്ടർറൈറ്റിംഗിന്റെ ഭാഗമായിട്ടാണ് വിലയിരുത്തുന്നത്, ആരോഗ്യത്തിന്റെ വൈദ്യ ഘടകങ്ങള് മെഡിക്കല് അണ്ടർറൈറ്റിംഗിന്റെ ഭാഗവും.

a) സ്ത്രീകൾക്കുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ്

പുരുഷൻമാരുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുന്പോള് സ്ത്രീകൾക്കാണ് ദീർഘായുസ്സ്. ധാർമ്മിക വിപത്ത് മൂലം അവര് ചില പ്രശ്നങ്ങളെ അഭിമുഖീകരിക്കേണ്ടി വരും. ഇതിന് കാരണം ഇന്ത്യയിലെ സ്ത്രീകളില് അധികവും പുരുഷാധിപത്യത്തിന് സാമൂഹിക ചൂഷണത്തിനും അടിപ്പെട്ടിരിക്കുകയാണ്. സ്ത്രീധന മരണം പോലുള്ള ഗുരാചാരം ഇപ്പോഴും നിലവിലുണ്ട്. സ്ത്രീകളുടെ ദീർഘായുസ്സിനെ ബാധിക്കുന്ന മറ്റൊരു പ്രശ്നം ഉടലെടുക്കുന്നത് പ്രസവവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടാണ്.

സ്ത്രീകൾക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് നൽകുന്നത് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ആവശ്യകതയും പ്രീമിയം അടയാക്കാനുള്ള കഴിവും അനുസരിച്ചാണ്. ആയതിനാല് സ്വന്തമായി വരുമാനമുള്ള സ്ത്രീകൾക്ക് മാത്രം പരിപൂർണ്ണ ഇൻഷ്വറൻസ് നൽകിയാല് മതിയെന്ന് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി തീരുമാനിച്ചിട്ടുണ്ട്, മറ്റ് വിഭാഗങ്ങളില്പ്പെട്ട സ്ത്രീകൾക്ക് ചില പരിമിതികള് ഏർപ്പെടുത്തിയേക്കാം. അതുപോലെ തന്നെ ഗർഭിണിയായ സ്ത്രീകൾക്കും ചില വ്യവസ്ഥകള് ഏർപ്പെടുത്തിയേക്കാം.

b) മൈനർ (പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവര്)

മൈനര് കോൺട്രാക്ടില് പ്രവേശിക്കുന്നതിനുള്ള അധികാരമില്ല. ആയതിനാല് മൈനർക്ക് വേണ്ടി ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസല് വെയ്ക്കുന്നത് മാതാപിതാക്കളോ നിയമപരമായ രക്ഷിതാക്കളോ ആണ്. ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ആവശ്യം എന്താണെന്ന് വ്യക്തമാക്കേണ്ടത് അത്യാവശ്യമാണ് കാരണം മൈനർക്ക് പൊതുവേ സ്വന്തമായ വരുമാനം ഉണ്ടായിരിക്കുന്നതല്ല.

മൈനർക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുന്പോള് 3 കാര്യങ്ങളാണ് മുഖ്യമായും നോക്കുക:

i. അവർക്ക് മികച്ച് ശരീര വളർച്ചയുണ്ടോ

മോശമായ ശരീര വളർച്ചയ്ക്ക് കാരണം പോഷകക്കുറവോ മറ്റോ ആരോഗ്യ പ്രശ്നങ്ങളോ ആണ് അത് റിസ്ക് വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നതിന് കാരണമാകും.

ii. യഥാർത്ഥ കുടുംബ-വ്യക്തിഗത ചരിത്രം

ഇവിടെ പ്രതികൂല സൂചികയുണ്ടെങ്കില്, അത് റിസ്കിന് കാരണമാകും.

iii. കുടുംബത്തിന് പര്യാപ്തമായ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉണ്ടോ

ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുന്ന പാരമ്പര്യമുള്ള കുടുംബക്കാരാണ് മൈനർക്കും പൊതുവേ ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കാറ്. മാതാപിതാക്കൾക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് ഇല്ലെങ്കില് കുട്ടികളുടെ പ്രൊപ്പോസല് ലഭിക്കുന്പോള് ഒരാള് കൂടുതല് ജാഗ്രതയായിരിക്കണം. അത്തരം ഇൻഷ്വറൻസ് എന്തുകൊണ്ട് എടുത്തില്ല എന്ന് അണ്ടർറൈറ്റര് അന്വേഷിച്ചറിയണം. മാതാപിതാക്കളുടേതുമായി ബന്ധപ്പെട്ടായിരിക്കും ഇൻഷ്വറൻസ് തുകയും.

c) വലിയ ഇൻഷ്വര് തുക

ഇൻഷ്വറൻസിന് പ്രൊപ്പോസല് സമർപ്പിച്ച വ്യക്തിയുടെ വാർഷിക വരുമാനവുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുന്പോള് അയാള് വളരെ വലിയ തുകയുടെ ഇൻഷ്വറൻസാണ് എടുക്കുന്നതെങ്കില് അണ്ടർറൈറ്റര് ജാഗരൂഗനായിരിക്കണം. പൊതുവേ ഇൻഷ്വര് തുക ഒരു വ്യക്തിയുടെ വാർഷിക വരുമാനത്തിന്റെ 10 മുതല് 12 ഇരട്ടി വരെയാകാം. അനുപാതം ഇതിനെക്കാള് വളരെ ഉയർന്നതാണെങ്കില്, അത് ഇൻഷ്വർക്ക് വിരുദ്ധമായ തിരഞ്ഞെടുക്കലിന്റെ സാദ്ധ്യതയാണ് ഉയർത്തുന്നത്.

ഉദാഹരണം

5 ലക്ഷം രൂപ വാർഷിക വരുമാനമുള്ള ഒരു വ്യക്തി 3 കോടി രൂപയുടെ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയ്ക്ക് പ്രൊപ്പോസല് സമർപ്പിച്ചാല് അത് സംശയങ്ങൾക്ക് ഇടവരുത്തും.

അത്തരം സന്ദർഭങ്ങളില് സംശയങ്ങള് ഉണ്ടാകുന്നതിന് കാരണം ആത്മഹത്യ ചെയ്യുക എന്ന ലക്ഷയ്ത്തോടെയോ ഏതെങ്കിലും സങ്കീർണ്ണമായ ആരോഗ്യ പ്രശ്നം മൂലമാണോ അത്തരം വലിയ തുകയുടെ ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്യാനുള്ള സാദ്ധ്യതയാണ്. അത്തരം വലിയ തുകയുടെ മൂന്നാമത്തെ കാരണമാണ് സെയിൽസ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി തെറ്റിദ്ധരിപ്പിച്ചത് മൂലമാകാം.

വലിയ അഷ്വര് തുകയുള്ള പോളിസിയ്ക്ക് വലിയ പ്രീമിയമായിരിക്കും അത്രയും വലിയ പ്രീമിയം തുടർന്നും അടയ്ക്കാന് കഴിയുമോ എന്ന ചോദ്യം ഉയർന്നേക്കാം. ഒരു വ്യക്തിയുടെ വാർഷിക വരുമാനത്തിന്റെ പരമാവധി 1/3 ഭാഗം മാത്രം പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നു രീതിയില് ഇൻഷ്വറൻസ് തുക പരിമിതപ്പെടുത്തുന്നതാണ് പൊതുവേ ഉചിതം.

d) വയസ്

നശ്വരത റിസ്ക് വയസുമായിട്ട് വളരെയധികം ബന്ധമുണ്ടെന്ന് ഈ കോഴ്സില് നമ്മള് നേരത്തെ തന്ന പഠിച്ചു. പ്രായമേറിയ ആളുകളെ ഇൻഷ്വറൻസിനായി പരിഗണിക്കുന്പോള് അണ്ടർറൈറ്റര് വളരെയേറെ ജാഗരൂകനായിരിക്കണം.

ഉദാഹരണം

50 വയസ്സിന് ശേഷമാണ് ആദ്യമായി ഇൻഷ്വറൻസിന് പ്രൊപ്പോസല് സമർപ്പിക്കുന്നതെങ്കില്, അവിടെ ധാർമ്മിക വിപത്തുണ്ടോ എന്ന് സംശയിക്കേണ്ടിയിരിക്കുന്നു, ആയതിനാല് എന്തുകൊണ്ട് നേരത്തെ ഇൻഷ്വറൻസ് എടുത്തില്ലെന്ന് അന്വേഷിക്കേണ്ടത് അത്യാവശ്യമാണ്.

ഹൃദയരോഗങ്ങള്, കിഡ്നി തകരാറ് എന്നിവ പോലുള്ള അസുഖങ്ങള് ഉണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത പ്രായമേറുന്തോറും കൂടി വരുകയും അത് വാർദ്ധക്യത്തില് വളരെ ഉയർന്ന തലത്തില് എത്തുകയും ചെയ്യും.

ഉയർന്ന അഷ്വര് തുക അഥവാ പ്രായമേറിയ വ്യക്തികള് അഥവാ ഇവ രണ്ടും ഒന്നിച്ചുള്ള പ്രൊപ്പോസലുകള് സമർപ്പിക്കുന്പോള് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറര് ചില പ്രത്യേക റിപ്പോർട്ട് ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കാം.

ഉദാഹരണം

അത്തരം റിപ്പോർട്ടുകൾക്ക് ഉദാഹരണങ്ങളാണ് ഇസിജി, ഇഇജി, നെഞ്ച്ചിന്റെ എക്സ്-റേ, രക്തത്തിലെ പ്രമേഹ പരിശോധന റിപ്പോർട്ട്. പ്രൊപ്പോസല് ഫോമിലെ അഥവാ സാധാരണ വൈദ്യ പരിശോധനയിലൂടെ ലഭിക്കുന്ന ഉത്തരത്തെക്കാളും പ്രൊപ്പോസല് സമർപ്പിച്ച വ്യക്തിയുടെ ആരോഗ്യസ്ഥിതിയെപ്പറ്റി മികച്ച രീതിയില് മനസ്സിലാക്കാന് ഇത്തരം റിപ്പോർട്ടുകള് സഹായിക്കും.

വയസ് തെളിയിക്കുന്ന രേഖ പരിശോധിച്ച് വയസ് ശരിയാണോ എന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നത് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയയുടെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഭാഗമാണ്. രണ്ട് തരത്തിലുള്ള വയസ് തെളിയിക്കുന്ന രേഖകളുണ്ട്.

- ✓ പ്രാമാണികം
- ✓ പ്രാമാണികമല്ലാത്തത്

പ്രാമാണിക വയസ് തെളിയിക്കുന്ന രേഖകള് പൊതു മേഖല അധികൃതരാണ് നൽകുന്നത്. ഉദാഹരണത്തിന്:

- ✓ സ്ക്കൂള് അഥവാ കോളേജ് സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്
- ✓ മുൻസിപ്പല് റിക്കോർഡുകളില് നിന്നും എടുത്തിട്ടുള്ള ജനന സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്
- ✓ പാസ്പോർട്ട്
- ✓ തൊഴിലുടമയുടെ സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്

അത്തരം രേഖകള് ലഭ്യമല്ലെങ്കില്, **പ്രാമാണികമല്ലാത്ത വയസ് തെളിയിക്കുന്ന രേഖകള്** സമർപ്പിക്കാന് പ്രൊപ്പോസറോട് അവശ്യപ്പെടും. അതിനുള്ള ഉദാഹരങ്ങളാണ് ജാതകം, സ്വയം സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തിയ സത്യവാങ്മൂലം.

പ്രാമാണിക വയസ് തെളിയിക്കുന്ന രേഖകള് ലഭ്യമല്ലെങ്കില്, പ്രാമാണികമല്ലാത്ത വയസ് തെളിയിക്കുന്ന രേഖകള് ഉടനടി സ്വീകരിക്കുന്നതല്ല. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറര് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാന്, അഷ്വറൻസ് കാലാവധി, പരമാവധി മച്യൂരിറ്റി കാലാവധി, പരമാവധി അഷ്വര് തുക എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തില് ചില നിബന്ധനകള് ചുമത്തും.

e) ധാർമ്മിക വിപത്ത്

ലൈഫ് അഷ്വര് ചെയ്യാന് ഉദ്ദേശിക്കുന്ന വ്യക്തിയുടെ ആരോഗ്യവും ശീലങ്ങളും, തൊഴില്, വരുമാനം, സാമൂഹിക പശ്ചാത്തലം, സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി, തുടങ്ങിയവ ഒരു വ്യക്തിയുടെ ജീവിതത്തിലെ സവിശേഷതകള് റിസ്കിന് കാരണമായേക്കാം. അത്തരം ധാർമ്മിക വിപത്തിന് കാരണമായേക്കാവുന്ന അനേകം ഘടകങ്ങളുണ്ട്.

ഉദാഹരണം

ഇൻഷ്വറൻസിന് പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ വീട്ടില് നിന്നും ഒരുപാട് അകലെയുള്ള ബ്രാഞ്ച് ഓഫീസില് പ്രൊപ്പോസല് സമർപ്പിക്കുക.

ഒരു വ്യക്തിയുടെ വീടിന് അടുത്ത് തന്നെ വിദഗ്ദ്ധനായ മെഡിക്കല് പരിശോധകര് ഉണ്ടായിരുന്നിട്ട് പോലും മറ്റെവിടെയെങ്കിലും മെഡിക്കല് പരിശോധന നടത്തുക.

മൂന്നാമത്തെ കേസ്, സ്പഷ്ടമായ ഇൻഷ്വറൻസ് താൽപര്യതയില്ലാതെ മറ്റൊരു വ്യക്തിയുടെ പേരില് പ്രൊപ്പോസല് സമർപ്പിക്കുക അഥവാ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിന് അപേക്ഷ സമർപ്പിക്കുന്ന വ്യക്തിയുമായി നോമിനിയ്ക്ക് യാതൊരു ബന്ധവും ഇല്ലാതിരിക്കുക.

ഇത്തരം ഓരോ സന്ദർഭങ്ങളിലും അന്വേഷണം നടത്താറുണ്ട്. അവസാനമായി ഏജന്റിന് ലൈഫ് അഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുമായി അടുത്ത ബന്ധമുണ്ടെങ്കില് ഏജൻസി മാനേജര് അഥവാ ഡെവലപ്മെന്റ് ഓഫീസറോട് ധാർമ്മിക വിപത്തിന്റെ റിപ്പോർട്ട് നൽകാന് ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കും.

f) തൊഴില്

തൊഴിലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിപത്ത് സംഭവിക്കുന്നത് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന മൂന്ന് ശ്രോതസ്സിലെ ഒന്നില് നിന്ന് ആകാം:

- ✓ അപകടം
- ✓ ആരോഗ്യ വിപത്ത്
- ✓ ധാർമ്മിക വിപത്ത്

ചിത്രം 5: തൊഴിലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിപത്തുകളുടെ ശ്രോതസ്സ്

i. **അപകട വിപത്തുക്കള്** ഉണ്ടാകുന്നത് അപകടം സാദ്ധ്യതയുള്ള ചില തരത്തിലുള്ള ജോലികളുമായി ബന്ധപ്പെട്ടാണ്. സർക്കസ് കലാകാരന്മാര്, കെട്ടിടനിർമ്മാണ തൊഴിലാളികള്, സിനിമയിലെ സ്റ്റണ്ട് ആർട്ടിസ്റ്റ് തുടങ്ങിയവരെല്ലാം ഈ തരത്തിലുള്ള റിസ്കുകളെ അഭിമുഖീകരിക്കും.

ii. ചില വൈദ്യശാസ്ത്രപരമായ വൈകല്യങ്ങൾക്ക് സാദ്ധ്യതയുള്ള ജോലിയുടെ സവിശേഷത മൂലമാണ് **ആരോഗ്യ വിപത്ത് ഉണ്ടാകുന്നത്.** വിവിധ തരത്തിലുള്ള ആരോഗ്യ വിപത്തുകളുണ്ട്.

- ✓ **റിക്ഷ വലിക്കുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക്** ശരീരത്തിന് ഉണ്ടാകുന്ന അമിത ആയാസം മൂലം ശ്വാസകോശ രോഗങ്ങളുണ്ടായേക്കാം.
- ✓ ഖനിയിലെ പൊടി അഥവാ ഹാനികരമായ വസ്തുക്കള് (കാൻസറുന് വരെ കാരണമാകാം) പോലുള്ള **വിഷാംശമുള്ള വസ്തുക്കള്** ശ്വസിക്കുന്നതാണ് രണ്ടാമത്തെ അവസ്ഥ
- ✓ ഭൂഗർഭ തുരങ്കം അഥവാ ആഴക്കടല് തുടങ്ങിയ തീവ്രമായ അസുഖങ്ങള് സൃഷ്ടിച്ചേക്കാവുന്ന **ഉയർന്ന സമ്മർദ്ദമുള്ള പരിസ്ഥിതികളെ** അഭിമുഖീകരിക്കുന്നതാണ് മൂന്നാമത്തെ വിഭാഗം.
- ✓ അവസാനമായി, വളരെകാലം ചില ജോലികൾക്കായി **കണക്കിലധികം സമയം ചെലവഴിക്കുന്നത്** (കെപിഓയില് വളരെ സമയം കന്പ്യൂട്ടറിന്റെ മുന്നില് കൂനികൂടി ഇരുന്ന് ജോലി ചെയ്യുന്നത് അഥവാ വളരെ ശബ്ദകോലഹലങ്ങളുള്ള അവസ്ഥയില് ജോലി ചെയ്യുന്നത്) മൂലം ചില ശരീരഭാഗങ്ങൾക്ക് കേടുപാട് സംഭവിച്ചേക്കാം.

iii. ക്രിമിനല് പ്രവൃത്തി ചെയ്യാനുള്ള പ്രവണത അഥവാ മദ്യം, മയക്കുമരുന്ന് എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രവൃത്തി മൂലമാണ് ധാർമ്മിക വിപത്ത് ഉടലെടുക്കുന്നത്. ഉദാഹരണം, നിശാക്ലബ്ബിലെ നർത്തകി അഥവാ ഒരു മദ്യശാലയയിലെ ജീവനക്കാരന് അഥവാ ക്രിമിനല് ബന്ധമുണ്ടെന്ന് സംശയിക്കുന്ന ബിസിനസ്സുകാരന്റെ ബോഡിഗാർഡ്. ചില സൂപ്പര്സ്റ്റാര് സിനിമാതാരങ്ങളുടെയും ജീവിതവും ഉന്മാദ ജീവിതശൈലികള് മൂലം ദുരന്തങ്ങളിലാണ് അവസാനിക്കാറ്.

ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിരിക്കുന്ന വിപത്തുകളില്പ്പെട്ടെ തൊഴില് മേഖലയില് ഉൾപ്പെടുന്ന എല്ലാ തൊഴിലുകളില് ഏർപ്പെടുന്നവര്, തൊഴിലിനെപ്പറ്റിയുള്ള വിശദാംശങ്ങളും ജോലിയുടെ സ്വഭാവവും അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട റിസ്കും തുടങ്ങിയ വിവരങ്ങള് മുഴുവന് പൂരിപ്പിച്ച് വേണം അപേക്ഷ നൽകാന്. തൊഴിലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട റിസ്കിന് ഒരു അധിക പ്രീമിയം ഫ്ലാറ്റ് ഏക്സ്ട്ര എന്ന രൂപത്തില് ഈടാക്കും (ഉദാ. ഇൻഷ്വര് തുക ആയിരത്തിന് രണ്ട് രൂപ എന്ന കണക്കില്). അത്തരം അധികതുക ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി തൊഴില് മാറുന്പോള് കുറയുകയോ നീക്കം ചെയ്യുകയോ ചെയ്യും.

g) ജീവിതശൈലിയും ശീലങ്ങളും

ജീവിതശൈലിയും ശീലങ്ങളുമാണ് ഒരു വ്യക്തയുടെ സ്വഭാവത്തെ ഏറ്റവും കൂടുതല് സ്വാധീനം ചെലുത്തുന്നത്. റിസ്ക് സാദ്ധ്യതയുള്ള ഏതെങ്കിലും ഒരു സവിശേഷത ഒരു വ്യക്തിയുടെ ജീവിതശൈലികളില് ഉണ്ടെങ്കില് പൊതുവേ അത് ഏജന്റിന്റെ വളരെ രഹസ്യമായ റിപ്പോർട്ടിലും ധാർമ്മിക വിപത്തിന്റെ റിപ്പോർട്ടിലും രേഖപ്പെടുത്തിയിരിക്കണം. പൊതുവേ 3 സവിശേഷതകളാണ് പ്രധാനമായിട്ടുള്ളത്:

i. പുകവലിയും പുകയിലയുടെ ഉപഭോഗവും: പുകയിലയുടെ ഉപഭോഗം അതിന് മാത്രമല്ല മറ്റ് ആരോഗ്യവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട റിസ്കുകള് വർദ്ധിക്കുന്നതിനും കാരണമാകുമെന്ന് ഇപ്പോള് എല്ലാവർക്കും അറിയാം. കമ്പനികള് പുകവലിക്കുന്നവരില് നിന്നും പുക വലിക്കാരത്തവരിൽനിന്നും വ്യത്യസ്ത പ്രീമിയങ്ങളാണ് ഈടാക്കുന്നത്, പുകവലിക്കാരിൽനിന്നും വളരെ ഉയർന്ന പ്രീമിയമാണ് ഈടാക്കുന്നത്. പുകയിലയുടെ മറ്റ് രൂപങ്ങളായ ഗുഡ്കയും പാന് മസാലയും ഉപയോഗിക്കുന്നതും മരണനിരക്കിനെ പ്രതികൂലമായി ബാധിക്കും.

ii. **മദ്യപാനം:** ചെറിയ തോതിലും വല്ലപ്പോഴും മദ്യം കുടിക്കുന്നത് അപകടകരമല്ല. അത് മിക്ക രാജ്യങ്ങളും സ്വീകാര്യവുമാണ്. പക്ഷേ അത് ദൈനംദിനം വളരെ കൂടിയ അളവില് വളരെക്കാലം ഉപഭോഗം ചെയ്യുകയാണെങ്കില് അത് മരണസംബന്ധമായ റിസ്കിന് കാരണമാകും. വളരെക്കാലമായുള്ള അമിതമായ മദ്യപാനം ഒരാളുടെ കരളിന്റെ പ്രവർത്തനത്തെയും ആമാശയത്തെയും സാരമായി ബാധിക്കും. ഇത് മാനസികാസ്വസ്ഥ്യത്തിന് വരെ കാരണമാകും.

മദ്യപാനം മൂലം അപകടങ്ങള് ലഹളകള് കുടുംബപ്രശ്നങ്ങള് മാനസികാസ്വസ്ഥ്യം, ആത്മഹത്യകള് എന്നിവ സംഭവിച്ചേക്കാം. പ്രൊപ്പോസല് ഫോമില് മദ്യപാനത്തെപ്പറ്റി സൂചിപ്പിക്കുകയാണെങ്കില്, അണ്ടർറൈറ്റര് കൂടുതല് വിവരങ്ങള് ആവശ്യപ്പെടുകയും മദ്യം എത്രമാത്രം അളവിലാണ് ഉപയോഗിക്കുന്നതെന്നും അതിന്റെ ഫലമായി എന്തെങ്കിലും സങ്കീർണ്ണതകള് ഉണ്ടായിട്ടുണ്ടെങ്കില് അതിന്റെയും അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് തീരുമാനം എടുക്കുന്നത്.

iii. അധാർമ്മിക പദാർത്ഥത്തിന്റെ ഉപഭോഗം: മയക്കുമരുന്ന്, നാർക്കോട്ടിക്സ്, സെഡെറ്റീവ്, മറ്റ് സമാനമായ വസ്തുക്കളുടെ ഉപയോഗത്തെയാണ് അധാർമ്മിക പദാർത്ഥം എന്ന് പരാമർശിക്കുന്നത്. ഇതില് ചിലത് നിയമപരമല്ല ആയതിനാല് ഇവയുടെ ഉപയോഗം ക്രിമിനല് കുറ്റവും അധാർമ്മികവുമാണ്. അധാർമ്മിക പദാർത്ഥം ഉപയോഗിക്കുന്നുണ്ടോ എന്ന് അണ്ടർറൈറ്റർക്ക് സംശയം തോന്നിയാല് അതിനുള്ള പരിശോധന നടത്തുന്നതിനായി പ്രൊപ്പോസറെ വിളിപ്പിക്കും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 2

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് ധാർമ്മിക വിപത്തിനുള്ള ഉദാഹരണം?

I. സ്റ്റണ്ടിനിടയില് സ്റ്റണ്ട് കലാകാരന്റെ മരണം സംഭവിക്കുക
II. ഇൻഷ്വര് ചെയ്തതിനാല് ഒരു വ്യക്തി അമിതമായ മദ്യപിക്കുക
III. പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതില് വീഴ്ച വരുത്തുക
IV. പോളിസി ഡോക്കുമെന്റില് പ്രൊപ്പോസല് കളവ് കാട്ടുക.

C. മെഡിക്കല് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്

1. മെഡിക്കല് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്

അണ്ടർറൈറ്ററുടെ തീരുമാനത്തെ സ്വാധീനിക്കാന് കഴിയുന്ന ചില മെഡിക്കല് ഘടകങ്ങളെപ്പറ്റി നമുക്ക് നോക്കാം. ഇവ മെഡിക്കല് അണ്ടർറൈറ്റിംഗിലൂടെയാണ് വിലയിരുത്തുന്നത്. ഇവ മെഡിക്കല് പരിശോധകന്റെ റിപ്പോർട്ട് ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കാം. നമുക്ക് ചില ഘടകങ്ങള് നോക്കാം.

ചിത്രം 6: അണ്ടർറൈറ്ററുടെ തീരുമാനത്തെ സ്വാധീനിക്കാന് കഴിയുന്ന മെഡിക്കല് ഘടകങ്ങള്

a) കുടുംബ ചരിത്രം

മർത്യത (മൊർട്ടാലിറ്റി) റിസ്കിന്റെ മേലുള്ള കുടുംബചരിത്രത്തിന്റെ പ്രഭാവം മൂന്ന് രീതിയില് വീക്ഷിക്കാം.

i. **പാരാമ്പര്യം:** ചില രോഗങ്ങള് ഒരു തലമുറയില് നിന്നും അടുത്ത തലമുറയിലേക്ക് കൈമാറും, അതായത് മാതാപിതാക്കളില് കുട്ടികളിലേക്ക്.

ii. **കുടുംബത്തിന്റെ ശരാശരി ആയുസ്സ്:** കാൻസര് അഥവാ ഹൃദ്രോഗം പോലുള്ള അസുഖങ്ങള് മൂലം മാതാപിതാക്കള് നേരത്തെ മരണപ്പെടുകയാണെങ്കില്, അവരുടെ പിൻഗാമികളും ദീർഘകാലം ജീവിക്കുകയില്ലെന്നതിന്റെ സൂചകമാണ്.

iii. **കുടുംബപശ്ചാത്തലം:** മൂന്നാമതായി പകർച്ചവ്യാധിയും മറ്റ് റിസ്കുകളുമുള്ള പശ്ചത്തലത്തില് താമസിക്കുന്ന കുടുംബം.

പ്രതികൂലമായ കുടുംബ സാഹചര്യമുള്ള വ്യക്തികളുടെ കേസ് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന സന്ദർഭത്തില് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറർമാര് കൂടുതല് ജാഗ്രത പുലർത്തണം. ഇത്തരം കേസുകളില് അവര് മറ്റ് റിപ്പോർട്ടുകള് ആവശ്യപ്പെടുകയും അധിക മർത്യത നിരക്ക് ഈടാക്കുകയും ചെയ്യും.

b) വ്യക്തിഗത ചരിത്രം

ലൈഫ് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ മുൻകാല ആരോഗ്യ പ്രശ്നങ്ങളെയും ശരീര വൈകല്യങ്ങളെയും കുറിച്ച് പരാമർശിക്കുന്നതാണ് വ്യക്തിഗത ചരിത്രം. ലൈഫ് ഇൻഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും കാര്യത്തിന് ചികിത്സയിലാണെങ്കില് ആ വിവരം ചികിത്സയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെ പ്രൊപ്പോസല് ഫോമില് കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ചോദ്യങ്ങൾക്ക് വ്യക്തമായ ഉത്തരം നൽകണം.

അത്തരം പ്രശ്നങ്ങളെപ്പറ്റി മെഡിക്കല് പരിശോധകന്റെ റിപ്പോർട്ടില് അഥവാ ആവശ്യപ്പെടുന്ന മറ്റേതെങ്കിലും പ്രത്യേക റിപ്പോർട്ടില് സൂചിപ്പിക്കും. മാരകമായ അസുഖങ്ങളില് ഉൾപ്പെടുന്നവയാണ്:

i. **ഹൃദയസംബന്ധമായ അസുഖങ്ങള്** - ഹൃദയത്തെയും രക്തധമനികളെയും ബാധിക്കുന്നത് അതായത് ഹൃദായഘാതം, പക്ഷാപാതം, രക്തസ്രവം.

ii. ക്ഷയരോഗം പോലുള്ള **ശ്വാസകോശ രോഗങ്ങള്**

iii. **അധികമായ കോശങ്ങളുടെ പ്രത്യുത്പാദനം** കാൻസര് പോലുള്ള ട്യൂമറുകൾക്ക് കാരണമാകും

iv. **വൃക്കസംബന്ധമായ അസുഖം,** കിഡ്നിരോഗങ്ങളും മൂത്രാശയ രോഗങ്ങളും ഉൾപ്പെടും, ഇത് കിഡ്നി തകരാര് സംഭവിക്കുന്നതിലേക്കും മരണത്തിലേക്കും നയിക്കും.

v. **അന്തഃസ്രവ രോഗങ്ങള്**, ഇതില് ഏറ്റവും പ്രശസ്തമായത് പ്രമേഹമാണ്. രക്തത്തിലെ പഞ്ചസാരയെ ഗ്ലൂക്കോസായി പരിണമിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ ഇൻസുലിന് ഉത്പാദനത്തിന്റെ അപര്യപ്തത മൂലമാണ്.

vi. **ആമാശയരോഗങ്ങള്** - അൾസറും കരൾവീക്കം പോലുള്ളവ

vii. **നാഡീരോഗങ്ങള്**

c) വ്യക്തിഗത സ്വഭാവസവിശേഷതകള്

ഇവയും അസുഖങ്ങള് ഉണ്ടാകുന്നതിനെപ്പറ്റി സൂചിപ്പിക്കും.

i. ഘടന

ഒരു വ്യക്തിയുടെ ഘടനയില് അയാളുടെ ഉയരം, തൂക്കം, നെഞ്ച്ചളവ്, വണ്ണം എന്നിവയാണ് ഉൾപ്പെടുന്നത്. നിർദ്ദിഷ്ട പ്രായത്തിനും ഉയരത്തിനും, നിർദ്ദിഷ്ട തൂക്കം എന്ന് നിർവചിച്ച് വച്ചിട്ടുണ്ട്, അതുപോലെ മാനദണ്ഡപ്രകാരമുള്ള തൂക്കത്തിനെക്കാള് തൂക്കം കുറവോ കൂടുതലോ ആണെങ്കില്, ആ വ്യക്തിയ്ക്ക് ഭാരക്കുറവ് അഥവാ അമിതഭാരം എന്ന് നമുക്ക് പറയാം.

അതുപോലെ തന്നെ ഒരു ആരോഗ്യമുള്ള വ്യക്തിയുടെ നെഞ്ച്ചളവ് ശരാശരി 4 സെന്റിമീറ്ററും വണ്ണം അയാളുടെ നെഞ്ച്ചളവിനെക്കാള് കവിയുകയും ചെയ്യരുത്.

ii. രക്തസമ്മർദ്ദം

അടുത്ത സൂചകമാണ് ഒരാളുടെ രക്തസമ്മർദ്ദം. ഇതിന് രണ്ട് തരത്തിലുള്ള അളവുണ്ട്

- ✓ സിസ്റ്റോളിക്
- ✓ ഡയാസ്റ്റോളിക്

തന്നിരിക്കുന്ന വയസിലെ നോർമല് രക്തസമ്മർദ്ദം കണക്കുകൂട്ടാന് ഒരു കൈകണക്കുണ്ട്.

സിസ്റ്റോളികിന്: 115 +വയസ്സിന്റെ 2/5

ഡയാസ്റ്റോളികിന്: 75 +വയസ്സിന്റെ 1/5

ആയതിനാല് 40 വയസുള്ള ഒരു വ്യക്തിയുടെ നോർമല് രക്തസമ്മർദ്ദം സിസ്റ്റോളിക് 131 ഉം ഡയസ്റ്റോളിക് 83 ആണ്.

മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്നതിനെക്കാളും ഉയർന്നതാണ് യഥാർത്ഥ റീഡിംഗ് എങ്കില് ആ വ്യക്തിയ്ക്ക് ഉയർന്ന രക്തസമ്മർദ്ദം അഥവാ ഹൈപ്പർടെൻഷനാണ്. വളരെ കുറവാണെങ്കില്, അതിനെ ഹൈപ്പോടെൻഷന് എന്നാണ് പറയുന്നത്. ഹൈപ്പർടെൻഷന് ഗുരുതരമായ പ്രശ്നങ്ങള് സൃഷ്ടിക്കും.

പൾസ് റേറ്റിലൂടെ ശരീരത്തിലെ രക്തത്തിന്റെ സമ്മർദ്ദം കണ്ടുപിടിക്കാം. പൾസ് റേറ്റ് ഒരു മിനിട്ടില് 50 മുതല് 90 ഹൃദയമിടിപ്പാണ്, ശരാശരി 72.

iii. യൂറിന് -സ്പെസഫിക് ഗ്രാവിറ്റി

അവസാനമായി ഒരാളുടെ മൂത്രത്തിന്റെ സ്പെസഫിക് ഗ്രാവിറ്റി റീഡ് ചെയ്ത് അയാളുടെ മൂത്രാശയത്തിലെ വിവിധ ലവണങ്ങളുടെ അളവ് പരിശോധിച്ച് കുഴപ്പങ്ങളുണ്ടെങ്കില് കണ്ടെത്താം.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 3

മെഡിക്കല് അണ്ടർറൈറ്റിംഗില് പാരമ്പര്യത്തെ ചരിത്രത്തിന് പ്രാധാന്യം നൽകുന്നതിന്റെ കാരണമെന്ത്?

I. പണക്കാരായ മാതാപിതാക്കൾക്ക് ആരോഗ്യമുള്ള കുട്ടികളുണ്ടായിരിക്കും.
II. ചില അസുഖങ്ങള് മാതാപിതാക്കളില് നിന്നും കുട്ടികളിലേക്ക് കൈമാറപ്പെടും.
III. പാവപ്പെട്ട മാതാപിതാക്കളുടെ കുട്ടികൾക്ക് പോഷണക്കുറവ് ഉണ്ടായിരിക്കും.
IV. കുടുംബ പശ്ചാത്തലം ഗുരുതരമായ ഘടകമാണ്.

സംഗ്രഹം

- റിസ്കിന്റെ തീവ്രത അനുസരിച്ച് ആളുകളുടെ ജീവിതങ്ങളെ വിവിധ വിഭാഗങ്ങളായി അണ്ടർറൈറര് തരം തിരിക്കും.

- അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് അഥവാ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്ന പ്രക്രിയയ്ക്ക് രണ്ട് ഘട്ടങ്ങളാണുള്ളത്:

  ✓ പ്രവർത്തന തലം (ഫീൽഡ് ലെവല്)
  ✓ അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് ഡിപ്പാർട്ടുമെന്റ് തലം

- അണ്ടർറൈറ്റുമാര് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസലുകളുടെ അണ്ടർറൈറ്റിംഗിന് ഏറ്റവും കൂടുതലായി ഉപയോഗിച്ചു വരുന്നത് നിർണ്ണയ (Judgment) രീതി അഥവാ സംഖ്യ രീതിയാണ്.

- സാധാരണ നിരക്കുകളില് സാധാരണ റിസ്കുകളും അധിക പ്രീമിയം ഈടാക്കി നിലവാരമില്ലാത്ത റിസ്കുകളും സ്വീകരിച്ചാണ് അണ്ടർറൈറ്റുമാര് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് തീരുമാനം എടുക്കുന്നത്. ചില സമയത്ത് അഷ്വര് തുകയില് ചില വ്യവസ്ഥകള് അഥവാ പോളിസിയില് കർശന വ്യവസ്ഥകള് ചുമത്തിയും സ്വീകരിക്കും. റിസ്ക് വളരെ കൂടുതലാണെങ്കില് പ്രൊപ്പോസല് സ്വീകരിക്കുന്നത് നീട്ടി വെയ്ക്കുകയോ തള്ളിക്കളയുകയോ ചെയ്തേക്കാം.

- മെഡിക്കല് പരിശോധനയ്ക്ക് വിളിക്കാതെയാണ് മിക്കപ്പോഴും ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസലുകളും സ്വീകരിച്ച് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് ചെയ്യുന്നത്. ഇതിനെയാണ് നോണ്-മെഡിക്കല് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് എന്ന് പറയുന്നത്.

- നോണ്-മെഡിക്കല് അണ്ടർറൈറ്റിംഗിന്റെ ചില റേറ്റിംഗ് ഘടകങ്ങളാണ്

  ✓ വയസ്

- ✓ വലിയ അഷ്വര് തുക
- ✓ ധാർമ്മിക വിപത്ത്, തുടങ്ങിയവ

- മെഡിക്കല് അണ്ടർറൈറ്റിംഗിന്റെ ചില ഘടകങ്ങളാണ്
  - കുടുംബചരിത്രം
  - ✓ പാരമ്പര്യവും വ്യക്തിഗത ചരിത്രവും, തുടങ്ങിയവ.

മുഖ്യപദങ്ങള്

1. അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്
2. നിലവാരമുള്ള ജീവിതങ്ങള്
3. നോണ്-മെഡിക്കല് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്
4. റേറ്റിംഗ് ഘടകം
5. മെഡിക്കല് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്
6. വിരുദ്ധമായ തിരഞ്ഞെടുക്കല്

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷയുടെ ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

എയ്ഡ്സ് ബാധിതന്റെ ലൈഫ് ഇൻഷ്വര് പ്രൊപ്പോസലാണ് തള്ളിക്കളഞ്ഞേക്കാവുന്നത്.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

ഇൻഷ്വര് ചെയ്തതിനാല് ഒരു വ്യക്തി അമിതമായ മദ്യപിക്കുന്നത് ധാർമ്മിക വിപത്തിനുള്ള ഉദാഹരണം

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

ചില രോഗങ്ങള് ഒരു തലമുറയില് നിന്നും അടുത്ത തലമുറയിലേക്ക് കൈമാറും, അതായത് മാതാപിതാക്കളില് കുട്ടികളിലേക്ക്. അതുകൊണ്ടാണ് മെഡിക്കല് അണ്ടർറൈറ്റിംഗില് പാരമ്പര്യത്തെ ചരിത്രത്തിന് പ്രാധാന്യം നൽകുന്നത്.

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങള്

ചോദ്യം 1

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയില് അണ്ടർറൈറ്ററുടെ പങ്കിനെ പരാമർശിക്കുന്നത്?

I. ക്ലെയിം പ്രോസസ്സ് ചെയ്യുക
II. റിസ്കുകള് സ്വീകരിക്കണോ എന്ന് തീരുമാനിക്കുക
III. ഉത്പന്നം രൂപകൽപന ചെയ്യുക
IV. കസ്റ്റമര് റിലേഷൻസ് മാനേജര്

ചോദ്യം 2

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് അണ്ടർറൈറ്ററുടെ തീരുമാനമല്ലാത്തത്?

I. സ്റ്റാൻഡേർഡ് നിരക്കില് റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുക
II. റിസ്ക് നിഷേധിക്കുക
III. റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുന്നത് നീട്ടി വെയ്ക്കുക
IV. ക്ലെയിം തള്ളുക

ചോദ്യം 3

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് സ്റ്റാൻഡേർഡ് വയസ് തെളിയിക്കുന്ന രേഖയല്ലാത്തത്?

I. പാസ്പോർട്ട്
II. സ്ക്കൂള് ലീവിംഗ് സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്
III. ജാതകം
IV. ജനന സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്

ചോദ്യം 4

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് ഒരു വ്യക്തി ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുന്നതിനെ പ്രതികൂലമായി ബാധിക്കുന്നത്?

I. ദിവസേനയുള്ള ജോഗ്ഗിംഗ്
II. നിരോധിച്ചിട്ടുള്ള പദാർത്ഥങ്ങളുടെ ഉപഭോഗം
III. അലസത മനോഭാവം
IV. നീട്ടികൊണ്ടുപോകല്

ചോദ്യം 5

ഏത് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയയിലാണ് അണ്ടർറൈറ്റര് എല്ലാ വിപരീത അഥവാ പ്രതികൂല ഘടകങ്ങൾക്കും അനുകൂല റേറ്റിംഗ് പോയിന്റ് നൽകുന്നത് (അനുകൂല ഘടകങ്ങൾക്കും പ്രതികൂല റേറ്റിംഗ് പോയിന്റ് നൽകുന്നത്)?

I. നിർണ്ണയ (Judgment)
II. ആർബിട്രറി
III. സംഖ്യസംബന്ധമായ റേറ്റിംഗ്
IV. ഒറ്റഘട്ടം

ചോദ്യം 6

റിസ്ക് വിഭജനത്തില്, ---------- ആണ് മരണനിരക്ക് പട്ടികയിലെ നിലവാരമുള്ള ജീവിതങ്ങളെ പ്രതിനിധീകരിക്കുന്ന പ്രതീക്ഷിത മരണനിരക്കിന് സമാനമായത്.

I. നിലവാരമുള്ള ജീവിതങ്ങള്
II. മുൻഗണനാ ജീവിതങ്ങള്
III. നിലവാരമില്ലാത്ത ജീവിതങ്ങള്
IV. നിരസിക്കപ്പെട്ട ജീവിതങ്ങള്

ചോദ്യം 7

അമൃത ഗർഭിണിയായ ഒരു യുവതിയാണ്. അവര് ടേം ഇൻഷ്വറൻസിന് അപേക്ഷ നൽകി. അമൃതയ്ക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നതിന് അണ്ടർറൈറ്റർക്ക് അനുയോജ്യമായത് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് ഓപ്ഷനാണ്? ഏറ്റവും അനുയോജ്യമായ ഓപ്ഷന് തിരഞ്ഞെടുക്കുക.

I. സാധാരണ നിരക്കില് സ്വീകരിക്കുക
II. അധിക പ്രീമിയം ഈടാക്കി സ്വീകരിക്കുക
III. പ്രൊപ്പോസല് നിരസിക്കുക
IV. കർശനമായ വ്യവസ്ഥകള് ചേർത്ത് സ്വീകരിക്കുക

ചോദ്യം 8

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസലാണ് നോണ്-മെഡിക്കല് അണ്ടർറൈറ്റിംഗിന് യോഗ്യമല്ലാത്തത്?

I. ഐടി കമ്പനിയില് സോഫ്റ്റ്വെയര് എൻജിനീയറായ 26 വയസുള്ള സവിത.
II. കൽക്കരി ഖനിയില് ജോലി ചെയ്യുന്ന 50 വയസുള്ള മഹേഷ്
III. ബാങ്കില് ജോലി ചെയ്യുന്ന 28 വയസുള്ള സതീഷ് 1 കോടി രൂപയുടെ ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷയ്ക്ക് അപേക്ഷിച്ചു
IV. ഡിപ്പോർട്ട്മന്റ് സ്റ്റോറില് ജോലിയുള്ള 30 വയസുകാരനായ പ്രവീണ് 10 വർഷം കാലാവധിയുള്ള എൻഡോവ്മെന്റ് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാനിന് അപേക്ഷിച്ചു

ചോദ്യം 9

ഷീനയ്ക്ക് ഗുരുതരമായ പ്രമേഹരോഗമുണ്ട്. അവര് ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാനിന് അപേക്ഷിച്ചു. ഈ കേസില് അണ്ടർറൈറ്റര് അണ്ടർറൈറ്റിംഗിന് ---------- ആണ് ഉപയോഗിക്കാന് സാദ്ധ്യത.

I. നിർണ്ണയ രീതി
II. സംഖ്യസംബന്ധ രീതി
III. മുകളില് പറഞ്ഞ ഏതെങ്കിലും കാരണം അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയയില് പ്രമേഹത്തിന് യാതൊരു പങ്കുമില്ല.
IV. മുകളില് പറഞ്ഞ രണ്ടുമല്ല, കാരണം പ്രമേഹ കേസുകള് തള്ളിക്കളയും.

ചോദ്യം 10

സന്തോഷ് ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയ്ക്ക് അപേക്ഷിച്ചു. അയാളുടെ പ്രതീക്ഷിത മർത്യത നിരക്ക് നിലവാര ജീവിതങ്ങളെക്കാളും വളരെ താഴെയാണ്. ആയതിനാല് കുറഞ്ഞ പ്രീമിയമാണ് ഈടാക്കുന്നത്. റിസ്ക് വിഭജനത്തില്, സന്തോഷ് ഉൾപ്പെടുന്നത് ---------- വിഭാഗത്തിലാണ്.

I. നിലവാരമുള്ള ജീവിതങ്ങള്
II. മുൻഗണന റിസ്കുകള്
III. നിലവാരമില്ലാത്ത ജീവിതങ്ങള്
IV. നിരസിക്കപ്പെട്ട ജീവിതങ്ങള്

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

റിസ്കുകള് സ്വീകരിക്കണോ എന്ന് തീരുമാനിക്കുന്നതാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയില് അണ്ടർറൈറ്ററുടെ പങ്കിനെ പരാമർശിക്കുന്നത്.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

ക്ലെയിം തള്ളുക എന്നതാണ് അണ്ടർറൈറ്ററുടെ തീരുമാനമല്ലാത്തത്.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ജാതകമാണ് സ്റ്റാൻഡേർഡ് വയസ് തെളിയിക്കുന്ന രേഖയല്ലാത്തത്.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

നിരോധിച്ചിട്ടുള്ള പദാർത്ഥങ്ങളുടെ ഉപഭോഗമാണ് ഒരു വ്യക്തി ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുന്നതിനെ പ്രതികൂലമായി ബാധിക്കുന്നത്.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

സംഖ്യസംബന്ധമായ റേറ്റിംഗിലാണ് അണ്ടർറൈറ്റര് എല്ലാ വിപരീത അഥവാ പ്രതികൂല ഘടകങ്ങൾക്കും അനുകൂല റേറ്റിംഗ് പോയിന്റ് നൽകുന്നത് (അനുകൂല ഘടകങ്ങൾക്കും പ്രതികൂല റേറ്റിംഗ് പോയിന്റ് നൽകുന്നത്).

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

റിസ്ക് വിഭജനത്തില്, നിലവാരമുള്ള ജീവിതങ്ങളാണ് മരണനിരക്ക് പട്ടികയിലെ നിലവാരമുള്ള ജീവിതങ്ങളെ പ്രതിനിധീകരിക്കുന്ന പ്രതീക്ഷിത മരണനിരക്കിന് സമാനമായത്.

ഉത്തരം 7

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

അമൃതയുടെ കാര്യത്തില് ഗർഭിണി എന്ന നിലയില് കർശനമായ വ്യവസ്ഥകള് ചേർത്ത് സ്വീകരിക്കുന്നതാണ് അണ്ടർറൈറ്റര് തിരഞ്ഞെടുക്കേണ്ട ഏറ്റവും മികച്ച ഓപ്ഷന്. ഗർഭിണിയായ സ്ത്രീകളുടെ മേല് പ്രസവാന്തരം മൂന്ന് മാസത്തിനുള്ളില് പ്രസവം മൂലം മരണം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കില് ഇൻഷ്വറൻസ് തുക പരിമിതപ്പെടും എന്നൊരു വ്യവസ്ഥ ചുമത്തിയിട്ടുണ്ട്.

ഉത്തരം 8

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

കൽക്കരി ഖനിയില് ജോലി ചെയ്യുന്ന 50 വയസുള്ള മഹേഷിന്റെ ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസലാണ് നോണ്-മെഡിക്കല് അണ്ടർറൈറ്റിംഗിന് യോഗ്യമല്ലാത്തത്.

ഉത്തരം 9

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

ഷീനയുടേത് പോലുള്ള സങ്കീർണ്ണമായ കേസുകള് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്പോള് അണ്ടർറൈറ്റര് നിർണ്ണയ രീതിയാണ് അണ്ടർറൈറ്റിംഗിന് ഉപയോഗിക്കുന്നത്.

ഉത്തരം 10

ശരിയായ ഓപ്ഷന് ॥

റിസ്ക് വിഭജനത്തില്, സന്തോഷിനെ മുൻഗണന റിസ്കിലാണ് ഉൾപ്പെടുത്തുന്നത്.

പാഠം 16

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി പ്രകാരമുള്ള പേയ്മെന്റുകള്

ആമുഖം

ഈ പാഠത്തില് ക്ലെയിം എന്ന തത്വവും ക്ലെയിം എങ്ങനെയാണ് തിട്ടപ്പെടുത്തുന്നതെന്നും നമുക്ക് വിശദമായി പഠിക്കാം. ഈ പാഠത്തില് ക്ലെയിമിന്റെ വിഭാഗങ്ങളെപ്പറ്റിയും പഠിക്കാം. അവസാനം നിങ്ങൾക്ക് ഡെത്ത് ക്ലെയിം സമർപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള ഫോമിനെപ്പറ്റിയും ഇൻഷ്വറര് ക്ലെയിം നിരസിക്കുന്നതില് നിന്നും അവകാശികളെ സംരക്ഷിക്കുന്നതിനെപ്പറ്റിയും (ഇൻഡിസ്പ്യൂട്ടബിലിറ്റി ക്ലോസും പ്രൊട്ടക്ഷന് ഓഫ് പോളിസിഹോൾഡേഴ്സ് ഇന്ററെസ്റ്റ് റെഗുലേഷൻസ്) നമുക്ക് പഠിക്കാം.

പഠനമേഖലകള്

A. ക്ലെയിമുകളുടെ വിഭാഗങ്ങളും ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങളും

A. ക്ലെയിമുകളുടെ വിഭാഗങ്ങളും ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങളും

1. ക്ലെയിമുകള് എന്ന ആശയം

ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയുടെയും ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെയും യഥാർത്ഥ അഗ്നിപരീക്ഷ നടക്കുന്നത് പോളിസി ക്ലെയിമിന്റെ സമയത്താണ്. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ യഥാർത്ഥ മൂല്യം കണക്കാക്കുന്നത് ക്ലെയിം സെറ്റില് ചെയ്യുന്ന രീതി അനുസരിച്ചാണ്.

നിർവചനം

കോൺട്രാക്ട് പ്രകാരമുള്ള വാഗ്ദാനം ഇൻഷ്വറര് മികച്ച രീതിയില് നിറവേറ്റുന്നതാണ് ക്ലെയിം.

ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ട് പ്രകാരമുള്ള ഒന്നോ അതിലധികമോ സന്ദർഭങ്ങള് ഉണ്ടാകുന്പോഴാണ് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ക്ലെയിം ഉണ്ടാകുന്നത്. ചില ക്ലെയിമുകള്ക്ക് ശേഷവും കോൺട്രാക്ട് തുടരും മറ്റ് ചിലതില് കോൺട്രാക്ട് അവസാനിക്കും.

ചിത്രം 1: റിസ്ക് സന്ദർഭവും ക്ലെയിമും

ക്ലെയിമുകള് രണ്ട് തരത്തിലുള്ളതാകാം:

- **i.** ലൈഫ് അഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തി ജീവിച്ചിരിക്കുന്പോള് പോലും ക്ലെയിം ചെയ്യാന് കഴിയുന്ന അതിജീവന (survival) ക്ലെയിം.
- **ii.** ഡെത്ത് ക്ലെയിം

ചിത്രം 1: ക്ലെയിം വിഭാഗങ്ങള്

ഡെത്ത് ക്ലെയിം ലൈഫ് അഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ മരണം സംഭവിക്കുന്പോള് മാത്രമാണ് ലഭിക്കുക എന്നാല് അതിജീവന ക്ലെയിം ഒന്നോ അതിലധികമോ സന്ദർഭങ്ങളില് ക്ലെയിം ചെയ്യാം.

ഉദാഹരണം

അതിജീവന ക്ലെയിമുകള് ലഭിക്കുന്ന സന്ദർഭങ്ങൾക്കുള്ള ഉദാഹരണം

i. പോളിസി കാലാവധി തീരുന്പോള്
ii. മണി-ബാക്ക് പോളിസിയില് നിശ്ചിത കാലയളവില് ഇൻസ്റ്റാള്മെന്റായി തുക നൽകും
iii. റൈഡര് ആനുകൂല്യമായി പോളിസിയില് മാരകരോഗങ്ങൾക്കുള്ള പരിരക്ഷ നൽകും.
iv. പോളിസിയുടമ അഥവാ അസൈനി പോളിസി സറണ്ടര് ചെയ്യുന്പോള്

2. ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള സന്ദർഭം ഉണ്ടായോ എന്ന് ഉറപ്പാക്കും

i. അതിജീവന ക്ലെയിം നൽകുന്നതിന്, പോളിസിയിലെ വ്യവസ്ഥയില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന പ്രകാരമുള്ള സംഭവമാണോ ഉണ്ടായതെന്ന് ഇൻഷ്വറര് ഉറപ്പാക്കണം.

ii. കാലാവധി പൂർത്തിയായ ക്ലെയിമുകളും മണി-ബാക്ക് ഇൻസ്റ്റോൾമെന്റ് ക്ലെയിമുകളും വളരെ പെട്ടെന്ന് ലഭിക്കും കാരണം കോൺട്രാക്ടിന്റെ ആരംഭത്തില് തന്നെ നിശ്ചയിച്ചിട്ടുള്ള തീയതികളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഇവ നൽകുക.

ഉദാഹരണത്തിന്, കോൺട്രാക്ട് ഉണ്ടാക്കുന്പോള് തന്നെ കാലാവധി പൂർത്തിയാകുന്ന തീയതിയും അതിജീവന ആനുകൂല്യങ്ങളുടെ ഇൻസ്റ്റോൾമെന്റ് നൽകുന്ന തീയതികളും വ്യക്തമായി പോളിസിയില് രേഖപ്പെടുത്തിയിരിക്കും.

iii. സറണ്ടര് മൂല്യം പേയ്മെന്റുകള് മറ്റ് ക്ലെയിം പേയ്മെന്റുകളിൽനിന്നും വ്യത്യസ്തമാണ്. മറ്റ് ക്ലെയിമുകളെ പോലെയല്ല, ഇവിടെ പോളിസിയുടമയ്ക്ക് അഥവാ അസൈനിയ്ക്ക് കോൺട്രാക്ട് റദ്ദാക്കാനുള്ള തീരുമാനം എടുക്കാം, അങ്ങനെ കോൺട്രാക്ട് പ്രകാരമുള്ള തുക പിൻവലിക്കാം. സറണ്ടര് പോയ്മെന്റുകൾക്ക് കാലാവധി പൂർത്തിയാകുന്നതിനുമുൻപ് പിൻവലിക്കുന്നതിനുള്ള പിഴ മാത്രമേയുള്ളു ആയതിനാല് മുഴുവന് ക്ലെയിം നൽകേണ്ടി വരുന്നതിനേക്കാളും തുക കുറവായിരിക്കും.

iv. മാരക രോഗങ്ങളുടെ ക്ലെയിമുകള്ക്ക് പോളിസിയുടമ ക്ലെയിമിന് പിൻബലത്തിനായി നൽകുന്ന മെഡിക്കല് റെക്കോർഡിന്റെയും മറ്റും അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്.

മാരകരോഗങ്ങൾക്കുള്ള ക്ലെയിം റൈറുള്ള പോളിസി അസൈന് ചെയ്യുന്പോഴാണ് സങ്കീർണ്ണത ഉടലെടുക്കുന്നത്. മരകരോഗത്തിനുള്ള ആനുകൂല്യം പോളിസിയുടമയ്ക്ക് അസുഖം ഉണ്ടാകുന്ന സന്ദർഭത്തിലെ ചെലവുകളെ നേരിടുന്നതിനാണ്. ഈ പോളിസി അസൈന് ചെയ്യുകയാണെങ്കില്, എല്ലാ ആനുകൂല്യങ്ങളും അസൈനിയ്ക്കാണ് ലഭിക്കുക. ഇത് നിയമപരമായി ശരിയാണെങ്കില് പോലും, നിർദ്ദിഷ്ട ഉദ്ദേശ്യം ഇത് കൊണ്ട് സാദ്ധ്യമാകുകയില്ല. അത്തരം ഒരു അവസ്ഥ ഒഴിവാക്കുന്നതിനായി **വ്യവസ്ഥപരമായ അസൈൻമെന്റിനെപ്പറ്റി** പോളിസിയുടമയെ പറഞ്ഞ് മനസ്സിലാക്കുക.

കാലാവധി പൂർത്തിയാകുന്ന അഥവാ ഡെത്ത് ക്ലെയിം അഥവാ സറണ്ടര് പോളിസി കോൺട്രാക്ട് അവസാനിക്കുന്നതിലേക്ക് നയിക്കുകയും പിന്നീട് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുകയുമില്ല. ഇതിന് ക്ലെയിം നൽകിയോ ഇല്ലയോ എന്നത് ബാധകമല്ല. പേയ്മെന്റ് നൽകാതിരിക്കുന്നത് കോൺട്രാക്ട് പ്രകാരം ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ തുടർന്നും ലഭിക്കുമെന്ന ഉറപ്പ് നൽകുകയില്ല.

3. ക്ലെയിമുകളുടെ വിഭാഗങ്ങള്

പോളിസി കാലാവധിയില് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ക്ലെയിമുകളാണ് ഉണ്ടാകുന്നത്:

a) അതിജീവന ആനുകൂല്യ പേയ്മെന്റ്

പോളിസി കാലാവധിയില് ഇടക്കാലാശ്വാസമായി നിർദ്ദിഷ്ട സമയങ്ങളില് ഇൻഷ്വറര് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് നൽകുന്ന പേയ്മെന്റുകളാണ്.

b) പോളിസി സറണ്ടര് ചെയ്യുക

പോളിസിയുടമയക്ക് കാലാവധി പൂർത്തിയാകുന്നതിനുമുൻപ് തന്നെ പോളിസി സറണ്ടര് കഴിയും. പേയ്ഡ്-അപ് മൂല്യം ലഭിച്ചെങ്കില് മാത്രമേ പോളിസി സറണ്ടര് ചെയ്യാന് കഴിയുകയുള്ളു. ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ലഭിക്കുന്ന തുകയാണ് സറണ്ടര് മൂല്യം എന്ന് പറയുന്നത് അത് പൊതുവേ അടച്ച പ്രീമിയങ്ങളുടെ നിശ്ചിത ശതമാനമാണ്. മിനിമം ഗാരന്റി സറണ്ടര് മൂല്യം (ജിഎസ്വി) എന്നത് ഇല്ല, പക്ഷേ ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ലഭിക്കുന്ന യഥാർത്ഥ സറണ്ടര് മൂല്യം ജിഎസ്വിയെക്കാളും കൂടുതലാണ്.

c) റൈഡര് ആനുകൂല്യം

ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും പ്രകാരം നിർദ്ദിഷ്ട സംഭവം ഉണ്ടാകുന്പോള് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി റൈഡര് പ്രകാരമുള്ള ആനുകൂല്യം നൽകും.

മാരകരോഗ റൈഡര് പ്രകാരം, മാരകരോഗമുണ്ടെന്ന് കണ്ടെത്തുന്ന സന്ദർഭത്തില്, വ്യവസ്ഥ പ്രകാരമുള്ള തുക നൽകും. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയുടെ മാരകരോഗങ്ങളുടെ പട്ടികയില് ഉൾപ്പെടുന്നതായിരിക്കണം അസുഖം.

ചികിത്സ റൈഡര് പ്രകാരം, ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും പ്രകാരം ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയെ അശുപത്രിയില് അഡ്മിറ്റ് ചെയ്യുന്ന ചികിത്സ ചെലവുകള് ഇൻഷ്വറര് നൽകും.

റൈഡര് പ്രകാരമുള്ള പേയ്മെന്റ് നൽകിയതിനുശേഷവും പോളിസി കോൺട്രാക്ട് തുടരും.

ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ട് പ്രകാരം പോളിസി കാലാവധി അവസാനിക്കുന്ന സമയത്ത് ക്ലെയിം പേയ്മെന്റ് നൽകും.

d) മച്യൂരിറ്റി ക്ലെയിം

ഇത്തരം ക്ലെയിമുകളില്, കാലാവധി അവസാനിക്കുന്പോള് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തി ജീവിച്ചിരിക്കുകയാണെങ്കില് നിർദ്ദിഷ്ട തുക നൽകാമെന്ന് ഇൻഷ്വറര് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു. ഇതിനെയാണ് **മച്യൂരിറ്റി ക്ലെയിം** എന്നാണ് പറയുന്നത്.

i. **പങ്കെടുക്കുന്ന പ്ലാന്:** പങ്കെടുക്കുന്ന പ്ലാനാണെങ്കില് മച്യൂരിറ്റി ക്ലെയിം പ്രകാരം അഷ്വര് ചെയ്ത തുകയും സ്വരൂപിച്ച ബോണസും ഒരുമിച്ചാക്കി അതില് നിന്നും പ്രീമിയം കുടിശ്ശികയും പോളിസി ലോണുകളും അതിന്റെ പലിശയും കിഴിച്ചുള്ള തുകയാണ് നൽകുന്നത്.

ii. റിട്ടേണ് ഓഫ് പ്രീമിയം (ആർഓപി) പ്ലാന്: ചില സന്ദർഭങ്ങളില്, ടേം കാലാവധിയില് നൽകിയിട്ടുള്ള പ്രീമിയങ്ങള് പോളിസി കാലാവധി അവസാനിക്കുന്പോള് തിരികെ നൽകും.

iii. യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാന്: യൂലിപ്പുകളുടെ കാര്യത്തില്, ഇൻഷ്വറര് മച്യൂരിറ്റി ക്ലെയിമായി ഫണ്ട് മൂല്യം നൽകും.

iv. മണി-ബാക്ക് പ്ലാന്: മണി-ബാക്ക് പ്ലാനില്, പോളിസിയുടെ കാലാവധിയില് നൽകിയ അതിജീവന ആനുകൂല്യങ്ങള് കിഴിച്ച് ബാക്കി തുക മച്യൂരിറ്റി ക്ലെയിമായി നൽകും.

ക്ലെയിം നൽകി കഴിയുന്നതോടെ ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ട് അവസാനിക്കും.

e) ഡെത്ത് ക്ലെയിം

പോളിസി കാലാവധിയില് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ മരണം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കില്, അപകടം മൂലമോ അല്ലാതെയോ, അഷ്വര് ചെയ്ത തുകയും സ്വരൂപിച്ച ബോണസും ഒരുമിച്ചാക്കി അതില് നിന്നും പ്രീമിയം കുടിശ്ശികയും പോളിസി ലോണുകളും അതിന്റെ പലിശയും കിഴിച്ചുള്ള തുക ഇൻഷ്വറര് നൽകും. ഇതാണ് നോമിനി അഥവാ അസൈനിയ്ക്ക് അഥവാ നിയമപരമായ അവകാശിയ്ക്ക് നൽകുന്ന ഡെത്ത് ക്ലെയിം. മരണം സംഭവിച്ചതിനുശേഷം ഡെത്ത് ക്ലെയിം നൽകുന്നതോടെ കോൺട്രാക്ട് അവസാനിക്കും.

ഒരു ഡെത്ത് ക്ലെയിം:

- ✓ നേരത്തെ സംഭവിക്കുന്നത് (3 വർഷത്തില് താഴെയുള്ള കാലയളവില്) അഥവാ
- ✓ വൈകി (3 വർഷത്തിനുശേഷം)

നോമിനി അഥവാ അസൈനി അഥവാ നിയമാനുസൃത അവകാശി മരണം സംഭവിച്ച തീയതിയും സമയവും മരണകാരണവും ഇൻഷ്വററെ അറിയിക്കണം.

i. ഡെത്ത് ക്ലെയിമിനായി സമർപ്പിക്കേണ്ട ഫോം

ക്ലെയിം ഡോക്കുമെന്റ്

ക്ലെയിം പ്രോസസ്സ് ചെയ്യുന്നതിനായി അവകാശി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഫോമുകള് ഇൻഷ്വറർക്ക് സമർപ്പിക്കണം.

- ✓ നോമിനി (അവകാശി) പൂരിപ്പിച്ച ക്ലെയിം ഫോം
- ✓ മൃതദേഹം സംസ്കരിച്ചതിന്റെ സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്
- ✓ ചികിത്സിച്ച ഡോക്ടറുടെ സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്
- ✓ ആശുപത്രിയിലെ സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്
- ✓ തൊഴിലുടമയുടെ സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്
- ✓ അപകടം മൂലമാണ് മരണം സംഭവിക്കുന്നതെങ്കില്, എഫ്ഐആര്, ഇൻക്വസ്റ്റ് റിപ്പോർട്ട്, പോസ്റ്റ്-മോർട്ടം റിപ്പോർട്ട്, അന്തിമ റിപ്പോർട്ട് തുടങ്ങിയ പോലീസ് റിപ്പോർട്ടുകളുടെ കോടതി സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ്.
- ✓ മുൻസിപ്പാലിറ്റി അധികൃതര് നൽകുന്ന ഡെത്ത് സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്

ചിത്രം 3: ഡെത്ത് ക്ലെയിമിനായി സമർപ്പിക്കേണ്ട ഫോം

ii. ഡെത്ത് ക്ലെയിം നിരസക്കല്

ഡെത്ത് ക്ലെയിം ഒന്നുകില് നല്കും അല്ലെങ്കില് നിരസിക്കും. ക്ലെയിം പ്രോസസ്സ് ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് പ്രൊപ്പോസല് ഏതെങ്കിലും തെറ്റായ പ്രസ്താവന നൽകിയെന്ന് അഥവാ പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങള് മറച്ചു വെച്ചതായി ഇൻഷ്വറര് കണ്ടെത്തുകയാണെങ്കില് കോൺട്രാക്ട് അസാധുവാകും. പോളിസി പ്രകാരമുള്ള എല്ലാ ആനുകൂല്യങ്ങളും നിഷേധിക്കപ്പെടും.

iii. സെക്ഷന് 45: ഇൻഡിസ്പ്യൂട്ടബിലിറ്റി ക്ലോസ്

1938-ലെ ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ടിലെ **സെക്ഷന് 45** പ്രകാരമാണ് ഈ പിഴ ഈടാക്കുന്നത്

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

സെക്ഷന് 45 പ്രകാരം:

ഈ ആക്ട് തുടങ്ങിയതിന് മുമ്പ് പ്രാബല്യത്തില് ഉണ്ടായിരുന്ന ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ഒരു പോളിസി, ഈ ആക്ട് തുടങ്ങിയ തീയതിയില് നിന്ന് രണ്ട് വർഷ കാലാവധി കഴിഞ്ഞതിന് ശേഷവും, ഈ ആക്ട് പ്രാബല്യത്തില് വന്നതിനുശേഷം പ്രാബല്യത്തില് വന്ന ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി, ഈ ആക്ട് പ്രാബല്യത്തില് വന്ന് രണ്ട് വർഷ കാലാവധി കഴിഞ്ഞതിന് ശേഷവും, ഇൻഷ്വറൻസിനായുള്ള പ്രൊപ്പോസലില് അല്ലെങ്കില് ഒരു മെഡിക്കല് ഓഫീസറോ റെഫര് ചെയ്തയാളോ ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ സുഹൃത്തോ നൽകുന്ന ഏതെങ്കിലും റിപ്പോർട്ട് പ്രകാരം അല്ലെങ്കില് പോളിസിയുടെ ഇഷ്യൂ ചെയ്തതിന് കാരണമായ മറ്റേതെങ്കിലും രേഖയിലെ എന്തെങ്കിലും പ്രസ്താവന കൃത്യമല്ലെന്നോ തെറ്റാണെന്നോ കാണിച്ച് ഒരു ഇൻഷ്വററും തർക്കവിധേയമായി പരിഗണിക്കാന് പാടുള്ളതല്ല; അത്തരം പ്രസ്താവന വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യമാണെന്നോ വെളിപ്പെടുത്തേണ്ട വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങള് പ്രസ്താവനയില് മറച്ചുവച്ചുവെന്നോ പ്രസ്താവനയിലൂടെ പോളിസിയുടമ കൃത്രിമത്വം നടത്തിയെന്നോ പ്രസ്താവന നടത്തുന്ന സമയത്ത് അതിലെ വിവരം തെറ്റാണെന്നും വെളിപ്പെടുത്തേണ്ട വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങള് പ്രസ്താവനയില് പോളിസിയുടമ മനപ്പൂർവ്വം മറച്ചുവെച്ചുതാണെന്ന് ഇൻഷ്വറര് തെളിയിക്കുന്ന പക്ഷം അങ്ങനെ ചെയ്യാം.

വിശദീകരണം:

പോളിസി ഇഷ്യു ചെയ്ത് 2 വർഷത്തിനുള്ളില് പോളിസിയുടമ വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങള് മറച്ചു വെച്ചതായി കണ്ടെത്തിയാല്, പ്രൊപ്പോസലിലെ തെറ്റായ വിവരങ്ങളുടെ നൽകി എന്ന കാരണത്താല് ഇൻഷ്വറർക്ക് ക്ലെയിം തള്ളിക്കളയാം.

2 വർഷം ഉപഭോക്താവിനുള്ള വെയിറ്റ് ആന്റ് വാച്ച് കാലാവധിയാണ്. ഈ കാലാവധിയ്ക്ക് ശേഷം പോളിസിയുടമ വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങള് മറച്ചുവെച്ചു അഥവാ പ്രസ്താവനയില് കൃത്രിമം കാട്ടിയെന്ന് ഇൻഷ്വറര് തെളിയിക്കണം. അങ്ങനെ തെളിവ് ലഭിച്ചാല് മാത്രമേ രണ്ട് വർഷം പൂർത്തിയാക്കിയ പോളിസി തള്ളിക്കളയാന് കഴിയുകയുള്ളു.

iv. മരിച്ചുവെന്ന അനുമാനം

ചിലപ്പോള് ചിലയാളുകളെ കാണാതാകുകയും ഒരു വിവരങ്ങളും ലഭിക്കാതെ വരികയും ചെയ്യും. 7 വർഷക്കാലം ഒരു വ്യക്തിയെക്കുറിച്ച് യാതൊരു വിവരം ലഭിച്ചില്ലെങ്കില് ഇന്ത്യന് എവിഡൻസ് ആക്ട് പ്രകാരം ഇത്തരം സന്ദർഭങ്ങളില് മരിച്ചുവെന്ന് അനുമാനത്തിലെത്തും. ലൈഫ് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയെ അങ്ങനെ കാണാതാകുകയും വിവരങ്ങള് ഒന്നും തന്നെ ലഭിക്കാതെ

വരുകയും ചെയ്യുന്ന സാഹചര്യത്തില്, ഇതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് കോടതി വിധി നേടാന് അയാളുടെ അവകാശികളോട് ഇൻഷ്വറര് ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കും. കോടതിയില് നിന്നും മരിച്ചുവെന്ന അനുമാനിക്കാം എന്ന വിധി നേടുന്നതുവരെ പ്രീമിയങ്ങള് അടയ്ക്കുന്നത് തുടരണം. ഇൻഷ്വറര് ഒരു സൌജന്യമെന്ന നിലയില് ഏഴ് വർഷക്കാലത്തെ പ്രീമിയങ്ങള് ഒഴിവാക്കും.

4. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെ ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങള്

2002-ലെ ഐആർഡിഎ (പ്രൊട്ടക്ഷന് ഓഫ് പോളിസിഹോൾഡേഴ്സ് ഇന്ററസ്റ്റ്) ചട്ടങ്ങള് പ്രകാരം:

ചട്ടം 8: ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെ ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങള്

i. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയാണ് **പ്രഥമ ഡോക്കുമെന്റ്** എന്ന നിലയില് ക്ലെയിന്റെ പിൻബലത്തിനായി ക്ലെയിം ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി പൊതുവേ സമർപ്പിക്കേണ്ടത്.

ii. ക്ലെയിം ലഭിച്ചാലുടന് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി **കാലതാമസം ഒന്നും കൂടാതെ തന്നെ ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങള് ആരംഭിക്കും**. അധികമായി ഏതെങ്കിലും ഡോക്കുമെന്റ് ആവശ്യപ്പെടണമെങ്കിലോ ചോദ്യങ്ങള് ചോദിക്കണമെങ്കിലോ അത് ക്ലെയിം ലഭിച്ച് **15 ദിവങ്ങൾക്കകം ഒറ്റത്തവണയായി മാത്രം** ആവശ്യപ്പെടുക.

iii. **എല്ലാ ഡോക്കുമെന്റുകളും മതിയായ രേഖകളും ലഭിച്ച് 30 ദിവസത്തിനകം** ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെ ക്ലെയിം നൽകണം അല്ലെങ്കില് തർക്കം ഉന്നയിക്കണം. എങ്കില്പോലും, ക്ലെയിം വാറണ്ടിന്റെ സന്ദർഭങ്ങളില്, ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയുടെ അഭിപ്രായ പ്രകാരം അന്വേഷണം നടത്താം, അത്തരം അന്വേഷണം എത്രയും വേഗത്തില് നടത്തണം, അതായത് ക്ലെയിം ലോഡ്ജ് ചെയ്യുന്ന സമയം മുതല് 6 മാസത്തിനുള്ളില്.

iv. ആക്ടിലെ സെക്ഷന് 47-ലെ വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം, പേയ്മെന്റിന് തയ്യാറായ ക്ലെയും പക്ഷേ ചില കാരണത്താല് നൽകേണ്ട വ്യക്തിയെ തിരിച്ചറിയാന് കഴിയാത്ത് മൂലം ക്ലെയിം നൽകാന് കഴിയാതെ വരികയാണെങ്കില്, അവകാശിയുടെ ഗുണത്തിനായി ലൈഫ് ഇൻഷ്വറര് പണം കൈവശം വെയ്ക്കുകയും അത്തരം തുകയ്ക്ക് ഷെഡ്യൂൾഡ് ബാങ്കിലെ സേവിംഗ് ബാങ്ക് അക്കൌണ്ടിലെ നിരക്കിലുള്ള പലിശ ലഭിക്കും (എല്ലാ പേപ്പറുകളും വിവരങ്ങളും സമർപ്പിച്ച് 30 ദിവസങ്ങൾക്കകം).

v. ഉപചട്ടം (iv)-ല് ഉൾപ്പെടുന്നത് അല്ലാതെയുള്ള ക്ലെയിമുകളുടെ നടപടിക്രമത്തില് ഇൻഷ്വററുടെ ഭാഗത്ത് നിന്നും എന്തെങ്കിലും കാലാതാമസം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കില്, ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ക്ലെയിം അവലോകനം ചെയ്യുന്ന സാമ്പത്തിക വർഷത്തിലെ നിലവിലുള്ള **ബാങ്ക് സേവിംഗ്സ് പലിശയെക്കാര് 2% കൂടുതല് പലിശ ക്ലെയിം തുകയ്ക്ക്** നൽകും.

5. ഏജന്റിന്റെ പങ്ക്

ക്ലെയിം ഫോം ശരിയായി പൂരിപ്പിക്കുന്നതിനും അത് ഇൻഷ്വറൻസ് ഓഫീസില് സമർപ്പിക്കുന്നതിനും ഒരു ഏജന്റെ തന്നെകൊണ്ട് കഴിയുന്ന എല്ലാ സഹായസഹകരണങ്ങളും നോമിനി/ നിയമപരമായ അവകാശിയ്ക്ക് നൽകണം.

കർത്തവ്യം ചെയ്യുന്നത് കൂടാതെ സൽപ്പേര് സൃഷ്ടിക്കാനും ഇത്തരം സന്ദർഭങ്ങള് ഏജന്റിന് നൽകും അങ്ങനെ മരിച്ച വ്യക്തിയുടെ കുടുംബത്തില് നിന്നും അവരുടെ പരിചയക്കാരില് നിന്നും ഭാവി ബിസിനസ്സുകള് നേടാനുള്ള അവസരം ഏജന്റിന് ലഭിക്കും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ക്ലെയിം എന്ന തത്വത്തെ ഏറ്റവും മികച്ച രീതിയില് വിവരിച്ചിരിക്കുന്നത്? ഏറ്റവും അനുയോജ്യമായ ഓപ്ഷന് തിരഞ്ഞെടുക്കുക.

I. കോൺട്രാക്ടില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന വാഗ്ദാനം ഏറ്റവും മികച്ച രീതിയില് ഇൻഷ്വറര് പാലിക്കുന്നതിനുള്ള അപേക്ഷയാണ് ക്ലെയിം.
II. കോൺട്രാക്ടില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന വാഗ്ദാനം ഏറ്റവും മികച്ച രീതിയില് ഇൻഷ്വറര് പാലിക്കുന്നതിനുള്ള ഡിമാന്റാണ് ക്ലെയിം.
III. എഗ്രിമെന്റ് പ്രകാരമുള്ള കർത്തവ്യം ഏറ്റവും മികച്ച രീതിയില് ഇൻഷ്വറര് പാലിക്കുന്നതിനുള്ള ഡിമാന്റാണ് ക്ലെയിം.
IV. എഗ്രിമെന്റ് പ്രകാരമുള്ള കർത്തവ്യം ഏറ്റവും മികച്ച രീതിയില് ഇൻഷ്വര് പാലിക്കുന്നതിനുള്ള അപേക്ഷയാണ് ക്ലെയിം.

- കോൺട്രാക്ടില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന വാഗ്ദാനം ഏറ്റവും മികച്ച രീതിയില് ഇൻഷ്വറര് പാലിക്കുന്നതിനുള്ള ഡിമാന്റാണ് ക്ലെയിം.

- ഒരു ക്ലെയിം അതിജീവന അഥവാ ഡെക്ക് ക്ലെയിം ആകാം. ഡെത്ത് ക്ലെയിം ലൈഫ് അഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ മരണം സംഭവിക്കുന്പോള് മാത്രമാണ് ലഭിക്കുക എന്നാല് അതിജീവന ക്ലെയിം ഒന്നോ അതിലധികമോ സന്ദർഭങ്ങളില് ക്ലെയിം ചെയ്യാം.

- അതിജീവന ക്ലെയിം നൽകുന്നതിന്, പോളിസിയിലെ വ്യവസ്ഥയില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന പ്രകാരമുള്ള സംഭവമാണോ ഉണ്ടായതെന്ന് ഇൻഷ്വറര് ഉറപ്പാക്കണം.

- താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന പേയ്മെന്റുകള് പോളിസി കാലാവധിയിലാണ് നൽകേണ്ടത്:

  ✓ അതിജീവന ആനുകൂല്യ പേയ്മെന്റുകള്
  ✓ പോളിസി സറണ്ടര് ചെയ്യുക
  ✓ റൈഡര് ആനുകൂല്യം
  ✓ മച്യൂരിറ്റി ക്ലെയിം

- ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ടിലെ സെക്ഷന് 45 (ഇൻഡിസ്പ്യൂട്ടബിലിറ്റി ക്ലോസ്) ഇൻഷ്വറര് ക്ലെയിം നിരസിക്കുന്നതില് നിന്നും ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയെ സംരക്ഷിക്കും, പോളിസി രണ്ട് വർഷം പൂർത്തിയാക്കുകയും വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങളൊന്നും മറച്ചു വച്ചിട്ടില്ലെങ്കില് മാത്രം.

- 2002-ലെ ഐആർഡിഎ (പ്രൊട്ടക്ഷന് ഓഫ് പോളിസിഹോൾഡേഴ്സ് ഇന്ററസ്റ്റ്) ചട്ടങ്ങള് പ്രകാരം ഐആർഡിഎ ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തിയെ അഥവാ അയാളുടെ അവകാശിയെ ക്ലെയിം നടക്കുന്ന സന്ദർഭത്തില് സംരക്ഷിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ ചട്ടങ്ങള് ഉണ്ടാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷയുടെ ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

കോൺട്രാക്ടില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന വാഗ്ദാനം ഏറ്റവും മികച്ച രീതിയില് ഇൻഷ്വറര് പാലിക്കുന്നതിനുള്ള ഡിമാന്റാണ് ക്ലെയിം.

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങള്

ചോദ്യം 1

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത് പോളിസികളുടെ ഒരു ലിസ്റ്റാണ്. ഇടക്കാല പേയ്മെന്റുകളായി ക്ലെയിം തുക നൽകുന്നത് ഏത് പോളിസിയാണെന്ന് കണ്ടുപിടിക്കുക?

I. മണി-ബാക്ക് പോളിസി
II. യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി
III. റിട്ടേണ് ഓഫ് പ്രീമിയം പോളിസി
IV. ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി

ചോദ്യം 2

മാരകമായ അസുഖങ്ങൾക്കുള്ള റൈഡറോടുകൂടിയ ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി മഹേഷ് എടുത്തു. അയാള് കരണിന്റെ പേരില് പോളിസി സന്പൂർണ്ണമായി അസൈന് ചെയ്തു. മഹേഷിന് ഹൃദയഘാതമുണ്ടായി, മാരക അസുഖങ്ങൾക്കുള്ള റൈഡര് പ്രകാരം 50,000 രൂപയുടെ ക്ലെയിമുണ്ട്. ഈ സന്ദർഭത്തില് ആർക്കാണ് ക്ലെയിം ലഭിക്കുക.

I. മഹേഷിന്
II. കരണിന്
III. മഹേഷിനും കരണിനും തുല്യമായി ലഭിക്കും
IV. രണ്ടുപേർക്കും ലഭിക്കില്ല, കാരണം മഹേഷിനാണ് ഹൃദയഘാതമുണ്ടായത് പക്ഷേ പോളിസി കരണിന്റെ പേരില് പോളിസി സന്പൂർണ്ണമായി അസൈന് ചെയ്തിരിക്കുകയാണ്.

ചോദ്യം 3

പ്രവീണ് ഒരു കാറപകടത്തില് അയാള് കൊല്ലപ്പെട്ടു. അയാളുടെ നോമിനി ഡെത്ത് ക്ലെയിമിന് ഡോക്കുമെന്റ് സമർപ്പിച്ചു. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതൊക്കെ സാധാരണ മരണം സംഭവിക്കുന്പോള് നൽകേണ്ടതിനെക്കാള് അപകടമരണം സംഭവിക്കുന്പോള് സമർപ്പിക്കേണ്ടഅധിക ഡോക്കുമെന്റുകള്?

I. ശവസംസ്ക്കാര സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്
II. ചികിത്സിച്ച ഡോക്ടറുടെ സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്
III. തൊഴിലുടമയുടെ സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്

IV. ഇൻക്വസ്റ്റ് റിപ്പോർട്ട്

ചോദ്യം 4

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതൊണ് വളരെ നേരത്തെയുള്ള ഡെത്ത് ക്ലെയിമായി കണക്കാക്കുന്നത്?

I. 3 വർഷത്തില് താഴെയുള്ള പോളിസി കാലയളവില് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തി മരിക്കുകയാണെങ്കില്.
II. 5 വർഷത്തില് താഴെയുള്ള പോളിസി കാലയളവില് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തി മരിക്കുകയാണെങ്കില്.
III. 7 വർഷത്തില് താഴെയുള്ള പോളിസി കാലയളവില് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തി മരിക്കുകയാണെങ്കില്.
IV. 10 വർഷത്തില് താഴെയുള്ള പോളിസി കാലയളവില് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തി മരിക്കുകയാണെങ്കില്.

ചോദ്യം 5

അതിജീവന ക്ലെയിമുകൾക്ക് കാരണമാകുന്ന ചില സന്ദർഭങ്ങളാണ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് തെറ്റ്?

I. ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെ കാലാവധി പൂർത്തിയാകുന്പോള് നൽകുന്ന ക്ലെയിം.
II. മണി-ബാക്ക് പോളിസിയില് ഇടക്കാലത്ത് ഇൻസ്റ്റോൾമെന്റായി നൽകുന്ന തുക.
III. റൈഡര് ആനുകൂല്യമായി പോളിസിയില് പരിരക്ഷ നൽകുന്ന മാരകരോഗത്തിനുള്ള ക്ലെയിം നൽകുക.
IV. പോളിസിയുടമയ്ക്ക് എൻഡോവ്മെന്റ് പോളിസി സറണ്ടര് ചെയ്യുന്പോള് ലഭിക്കുന്ന സറണ്ടര് മൂല്യം.

ചോദ്യം 6

മണി-ബാക്ക് പോളിസിയില് ഇടക്കാലത്ത് ഇൻസ്റ്റോൾമെന്റായി നൽകുന്ന തുക നൽകുന്ന വിഭാഗം താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് വിഭാഗത്തിലുള്ള ക്ലെയിമിലാണ് വരുന്നത്?

I. ഡെത്ത് ക്ലെയിം
II. മച്യൂരിറ്റി ക്ലെയിം
III. ഇടക്കാല അതിജീവന ക്ലെയിം
IV. സറണ്ടര് ക്ലെയിം

ചോദ്യം 7

ശങ്കര് 10 വർഷം കാലാവധിയുള്ള ഒരു യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാന് വാങ്ങി. ഈ സന്ദർഭത്തില് പോളിസി കാലാവധിയ്ക്കുള്ളില് ശങ്കര് മരിക്കുകയാണെങ്കില് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് നൽകുക?

I. കുറഞ്ഞ അഷ്വര് തുക അഥവാ ഫണ്ട് മൂല്യം
II. ഉയർന്ന അഷ്വര് തുക അഥവാ ഫണ്ട് മൂല്യം
III. ബാങ്ക് സേവിംഗ്സ് പലിശയെക്കാള് 2% കൂടുതല് പലിശ നൽകി അടച്ചിട്ടുള്ള ക്ലെയിം തിരികെ നൽകും.
IV. സറണ്ടര് മൂല്യം

ചോദ്യം 8

ക്ലെയിമുകളുടെ വിഭജനത്തില് (നേരത്തെയുള്ളതും അല്ലാത്തും) ഉൾപ്പെടാത്ത താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഒരെണ്ണം തിരഞ്ഞെടുക്കുക?

I. ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാന് വാങ്ങി 6 മാസം കഴിഞ്ഞ് രമ്യ മരിച്ചു
II. ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാന് വാങ്ങി ഒന്നര വർഷം കഴിഞ്ഞ് മനോജ് മരിച്ചു
III. ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാന് വാങ്ങി രണ്ടര വർഷം കഴിഞ്ഞ് ഡേവിഡ് മരിച്ചു
IV. ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാന് വാങ്ങി അഞ്ചര വർഷം കഴിഞ്ഞ് പ്രവീണ് മരിച്ചു

ചോദ്യം 9

സാധാരണ ഡെത്ത് ക്ലെയിം ചെയ്യുന്ന സന്ദർഭത്തില് സമർപ്പിക്കേണ്ട ഡോക്കുമെന്റുകളുടെ ലിസ്റ്റാണ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്. അതില് ഏതാണ് അപകടമരണം സംഭവിക്കുന്പോള് മാത്രം അധികമായി സമർപ്പിക്കേണ്ട ഡോക്കുമെന്റ്.

I. ഇൻക്വസ്റ്റ് റിപ്പോർട്ട്
II. ക്ലെയിം ഫോം
III. ശവസംസ്ക്കാര സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്
IV. ആശുപത്രി സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്

ചോദ്യം 10

2002-ലെ ഐആർഡിഎ (പ്രൊട്ടക്ഷന് ഓഫ് പോളിസിഹോൾഡേഴ്സ് ഇന്ററസ്റ്റ്) ചട്ടങ്ങള് പ്രകാരം എല്ലാ ഡോക്കുമെന്റുകളും മതിയായ രേഖകളും ലഭിച്ച് എത്ര ദിവസത്തിനകം ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെ ക്ലെയിം നൽകേണ്ടത് അഥവാ തർക്കം ഉന്നയിക്കേണ്ടത്?

I. 7 ദിവസങ്ങള്
II. 15 ദിവസങ്ങള്
III. 30 ദിവസങ്ങള്
IV. 45 ദിവസങ്ങള്

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങളുടെ ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

മണി-ബാക്ക് പോളിസിയിലാണ് ഇടക്കാല പേയ്മെന്റുകളായി ക്ലെയിം തുക നൽകുന്നത്.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

ഈ സന്ദർഭത്തില് മുഴുവന് തുകയായ 50,000 രൂപ കരണിലാണ് ലഭിക്കുക കാരണം കരണിന്റെ പേരില് പോളിസി സന്പൂർണ്ണമായി അസൈന് ചെയ്തിരിക്കുകയാണ്.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

ക്ലെയിം പ്രോസസ്സ് ചെയ്യുന്നതിനായി നോമിനി (അവകാശി) പൂരിപ്പിച്ച ക്ലെയിം ഫോം, മൃതദേഹം സംസ്കരിച്ചതിന്റെ സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്, ചികിത്സിച്ച ഡോക്ടറുടെ സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്, ആശുപത്രിയിലെ സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്, തൊഴിലുടമയുടെ സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്, എന്നീ ഫോമുകള് സാധാരണമരണവും അപകടമരണവും സംഭവിക്കുന്പോള് ഇൻഷ്വറർക്ക് സമർപ്പിക്കണം.

അപകടം മൂലമാണ് മരണം സംഭവിക്കുന്നതെങ്കില്, എഫ്ഐആര്, ഇൻക്വസ്റ്റ് റിപ്പോർട്ട്, പോസ്റ്റ്-മോർട്ടം റിപ്പോർട്ട്, അന്തിമ റിപ്പോർട്ട് തുടങ്ങിയ പോലീസ് റിപ്പോർട്ടുകളുടെ കോടതി സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ് കൂടി അധികമായി.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

3 വർഷത്തില് താഴെയുള്ള പോളിസി കാലയളവില് ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത വ്യക്തി മരിക്കുകയാണെങ്കില് വളരെ നേരത്തെയുള്ള ഡെത്ത് ക്ലെയിമായി കണക്കാക്കുന്നത്.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെ കാലാവധി അവസാനിക്കുന്പോള് ക്ലെയിം ഒന്നും തന്നെ നൽകുകയില്ല.

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

മണി-ബാക്ക് പോളിസിയില് ഇടക്കാലത്ത് ഇൻസ്റ്റോൾമെന്റായി നൽകുന്ന തുക നൽകുന്നത് ഇടക്കാല അതിജീവന ക്ലെയിം വിഭാഗത്തിലാണ് വരുന്നത്.

ഉത്തരം 7

ശരിയായ ഓപ്ഷന് II

യൂലിപ്പ് പോളിസി കാലാവധിയ്ക്കുള്ളില് ശങ്കര് മരിക്കുകയാണെങ്കില് ഉയർന്ന അഷ്വര് തുക അഥവാ ഫണ്ട് മൂല്യം നൽകും.

ഉത്തരം 8

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

ടേം ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാന് വാങ്ങി അഞ്ചര വർഷം കഴിഞ്ഞ് പ്രവീണ് മരിച്ചു, ഇത് വളരെ നേരത്തെയുള്ള ക്ലെയിമല്ല.

ഉത്തരം 9

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

ഇൻക്വസ്റ്റ് റിപ്പോർട്ടാണ് അപകടമരണം സംഭവിക്കുന്പോള് അധികമായി ആവശ്യമുള്ള ഡോക്കുമെന്റ്.

ഉത്തരം 10

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

എല്ലാ ഡോക്കുമെന്റുകളും മതിയായ രേഖകളും ലഭിച്ച് 30 ദിവസത്തിനകം ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെ ക്ലെയിം നൽകണം അല്ലെങ്കില് തർക്കം ഉന്നയിക്കണം.

വിഭാഗം 3

ആരോഗ്യ രക്ഷാഭോഗം

പാഠം -17
ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ്

ആമുഖം

എങ്ങനെയാണ് ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉടലെടുത്തതെന്ന് നമുക്ക് ഈ പാഠത്തിലൂടെ പഠിക്കാം. ആരോഗ്യ പരിപാലനം എന്താണെന്നും അതിന്റെ വിവിധ തലങ്ങളെയും വിവിധ വിഭാഗങ്ങളെയും കുറിച്ചും ഇവിടെ വിവരിക്കുന്നുണ്ട്. അവസാനമായി ഇന്ത്യയില് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉടലെടുത്തതിനെക്കുറിച്ചും ഇന്ത്യന് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയിലെ വിവിധ പങ്കാളികളെയും കുറിച്ച് നോക്കാം.

ഉള്ളടക്കം

A. ഇന്ഷ്വറന്സ് ചരിത്രവും ഇന്ത്യയി ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉടലെടുത്തതും
B. എന്താണ് ആരോഗ്യ പരിപാലനം
C. ആരോഗ്യ പരിപാലന തലങ്ങള്
D. ആരോഗ്യപരിപാലന വിഭാഗങ്ങള്
E. ഇന്ത്യയിലെ ആരോഗ്യ ഘടനകളെ ബാധിക്കുന്ന ഘടകങ്ങള്
F. ഇന്ത്യയില് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉടലെടുക്ക
G. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് വിപണി

ഈ പാഠം പഠിച്ചതിനുശേഷം നിങ്ങള്ക്ക് ചെയ്യാ കഴിയുന്നത്:

1. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉടലെടുത്തത് എങ്ങനെയാണെന്ന് മനസ്സിലാക്കുക.
2. ആരോഗ്യപരിപാലനവും അതിന്റെ തലങ്ങളും വിവരിക്കുക
3. ഇന്ത്യയിലെ ആരോഗ്യപരിപാലനത്തെ ബാധിക്കുന്ന ഘടകങ്ങളെയും സ്വാതന്ത്ര്യം ലഭിച്ചതിനുശേഷമുള്ള പുരോഗതിയും വിശദീകരിക്കുക.
4. ഇന്ത്യയില് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉടലെടുത്തതിനെക്കുറിച്ച് ചര്ച്ച ചെയ്യുക.
5. ഇന്ത്യയിലെ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് വിപണിയെക്കുറിച്ച് അറിയുക.

A. ഇൻഷ്വറൻസ് ചരിത്രവും ഇന്ത്യയിൽ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉടലെടുക്കലും

ഇന്ഷ്വറന്സ് ഒരു രീതിയില് അഥവാ മറ്റൊരു രീതിയി ആയിരക്കണക്കിന് വര്ഷങ്ങള്ക്ക് മുമ്പ് തന്നെ നിലവിലുണ്ട്. വിവിധ പ്രാചീന സംസ്ക്കാരങ്ങളില്പ്പെട്ടവ വര്ഷങ്ങള്ക്ക് മുമ്പ് തന്നെ അവരുടെ ഇടയിലുള്ള ചില ആളുകള്ക്ക് ഉണ്ടാകുന്ന എല്ലാ നഷ്ടങ്ങള്ക്കും എതിരെ പൂളിംഗും വിഭജനങ്ങളും നടത്തിയിരുന്നു. എന്തിരുന്നാലും ഇന്ന് നമ്മള് കാണുന്ന ഇന്ഷ്വറന്സ് എന്ന ബിസിനസ്സ് ആരംഭിച്ചിട്ട് രണ്ടോ മൂന്നോ നൂറ്റാണ്ട് മാത്രമേ ആയിട്ടുള്ളു.

1. ആധുനിക വാണിജ്യ ഇൻഷ്വറൻസ്

പണ്ടത്തെ കാലത്ത് ഇന്ഷ്വറന്സ് എന്ന സങ്കല്പം നഷ്ടം ഉണ്ടാകുക എന്ന റിസ്ക് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനായിരുന്നു അതായത് കടലില് വച്ചുണ്ടാകാവുന്ന ഒരു ദുര്വിധി – ഇതിനെ നമ്മ മെറൈന് റിസ്ക് എന്ന് വിളിക്കും. മെറൈന് ഇന്ഷ്വറന്സാണ് എല്ലാ ഇന്ഷ്വറന്സ് വിഭാഗങ്ങളിലും വച്ച് ഏറ്റവും ആദ്യത്തേത്.

എന്തിരുന്നാലും, 14-ാം നൂറ്റാണ്ടിലാണ് യൂറോപ്പിലെ പ്രത്യേകിച്ച് ഇറ്റലിയിലെ ബിസിനസ്സുകളെയും സമൂഹങ്ങളെയും പരിരക്ഷിക്കുന്നതിനായി ആധുനിക ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ ആദ്യക്കാല പതിപ്പ് ഇറങ്ങിയത്. ഇത് ഷിപ്പിംഗ് മൂലമുണ്ടാകുന്ന നഷ്ടങ്ങള്, അംഗങ്ങളുടെ മരണം, ചരക്ക് നഷ്ടപ്പെടുക തുടങ്ങി അംഗങ്ങള്കക് ഉണ്ടാകുന്ന നഷ്ടങ്ങള്ക്ക് സബ്സ്ക്രിപ്ഷ അടിസ്ഥനാത്തിലാണ് ഇത് പ്രവര്ത്തിച്ചിരുന്നത്. 1591-ലാണ് നമുക്ക് ഇന്ന് അറിയാവുന്ന അഗ്നിബാധ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഹാംബര്ഗ്ഗി ഉടലെടുത്തത്.

ഇംഗ്ലണ്ടിന്റെ കാര്യത്തില് 1666-ലെ ലണ്ടനിലെ വന് അഗ്നിബാധയി നഗരം മുഴുവനും 13000-ല് അധികം വീടുകളും നശിച്ചു, ഇതാണ് ആദ്യത്തെ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയായ ഫയര് ഓഫീസ് 1680-ല് തുടങ്ങുന്നതിലേക്ക് നയിച്ചത്.

ലോയ്ഡ്സ്: ഇന്ന് നിലവിലുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് സമ്പ്രാദയത്തിന്റെ തുടക്കം ലണ്ടനിലെ ലോയ്ഡ്സ് കോഫി ഹൌസില് നിന്നാണ്. അവിടെ കൂടാറുണ്ടായിരുന്ന കച്ചവടക്കാര് കടലി വച്ച് ഉണ്ടാകുന്ന സംഭവ വികാസം മൂലം കപ്പലില് അയ്ക്കുന്ന തങ്ങളുടെ ചരക്കിന് കേട്പാട് സംഭവിക്കുകയാണെങ്കി നഷ്ടം പങ്കുവെയ്ക്കാമെന്ന കരാറില് എത്തുമായിരുന്നു. അത്തരം നഷ്ടങ്ങള് സാധാരണയായി ഉണ്ടായിരുന്നത് കടലില് വച്ചുണ്ടാകുന്ന ചില സംഭവവികാസങ്ങ മൂലമായിരുന്നു, അതായത് ഉള്ക്കടലി വച്ച് കൊള്ളയടിക്കപ്പെടുക അഥവാ മോശം കാലാവസ്ഥ മൂലം ചരക്കിന് കേടുപാട് സംഭവിക്കുക അഥവാ ഏതെങ്കിലും കാരണത്താല് കപ്പ മുങ്ങുക.

2. ഇന്ത്യയിലെ ആധുനിക വാണിജ്യ ഇൻഷ്വറൻസിൻറെ ചരിത്രം

1800-ന്റെ തുടക്കത്തി വിദേശ ഇന്ഷ്വററുമാരുടെ ഏജന്സിക മെറൈ ഇന്ഷ്വറന്സ് ആരംഭിച്ചതോടെയാണ് ആധുനിക ഇന്ഷ്വറന്സിന് ഇന്ത്യയി തുടക്കമായത്. 1818-ല് ഇംഗ്ലീഷ് കമ്പനി ആരംഭിച്ച ദി ഓറിയന്റ ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ലിമിറ്റഡാണ് ആദ്യത്തെ ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി, 1850-ല് ആരംഭിച്ച ട്രിട്ടോണ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ലിമിറ്റഡാണ് ആദ്യത്തെ നോണ്-ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി, ഇവ രണ്ടും കല്ക്കത്തായിലാണ് ആരംഭിച്ചത്.

1870-ല് മുംബൈയില് ആരംഭിച്ച ബോംബെ മ്യൂച്ചല് അഷ്വറന്സ് സൊസൈറ്റി ലിമി. ആണ് ആദ്യത്തെ സമ്പൂര്ണ്ണ ഇന്ത്യന് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി. പിന്നീട് സ്വദേശി പ്രസ്ഥാനത്തിന്റെ ഫലമായി മറ്റനേകം ഇന്ത്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികള് രൂപീകരിക്കപ്പെട്ടു.

ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സിനെ നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനായി 1912-ല് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് നിയമവും പ്രൊവിഡന്റ് ഫണ്ട് നിയമവും പാസാക്കി. 1912-ലെ ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് നിയമ പ്രകാരം കമ്പനികളുടെ പ്രീമിയം നിരക്കിന്റെ പട്ടികയും കാലാകാലങ്ങളിലുള്ള

നിര്ണ്ണയിക്കലും അക്ച്യൂറി സര്ട്ടിഫൈ ചെയ്യണമെന്നത് നിര്ബന്ധമാക്കി. എന്തിരുന്നാലും, ഇന്ത്യന് കമ്പനിയും വിദേശ കമ്പനിയും തമ്മിലുള്ള വിവേചനം നിലനിന്നിരുന്നു.

ഇന്നും നിലനില്ക്കുന്ന ഇന്ത്യയിലെ ഏറ്റവും പഴയ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയാണ് 1906-ല് ആരംഭിച്ച നാഷണ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ലിമിറ്റഡ്.

സാഹചര്യം അനുസരിച്ച്, ഇന്ത്യയിലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖല സര്ക്കാരിന്റെ നിരീക്ഷണത്തിലും, ദേശീയവത്കരണവും, പിന്നീട് സ്വകാര്യവത്കരണവും, ഇത് എങ്ങനെയാണ് സംഭവിച്ചത്:

a) ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ദേശീയവത്കരണം

1956 സെപ്തംബര് 1-നാണ് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് ദേശീയവത്കരിച്ചതും ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കോര്പ്പറേഷന് ഓഫ് ഇന്ത്യ രൂപീകരിക്കപ്പെട്ടതും. ആ സമയത്ത് ഇന്ത്യയില് 170 കമ്പനികളും 75 പ്രൊവിഡന്റ് ഫണ്ട് സൊസൈറ്റികളും ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് ചെയ്യുന്നുണ്ടായിരുന്നു. 1956 മുതല് 1999 വരെ ഇന്ത്യയില് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള സമ്പൂര്ണ്ണ അവകാശം എല്ഐസിയ്ക്ക് മാത്രമായിരുന്നു.

b) നോൺ- ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് ദേശീയവത്കരണം

1972-ല് ജനറല് ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് നാഷണലൈസേഷന് ആക്ട് (ജിഐബിഎന്എ) പാസാക്കിയതോടെ, നോണ്- ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് ദേശീയവത്കരിക്കുകയും ജനറല് ഇന്ഷ്വറന്സ് കോര്പ്പറേഷനും അതിന്റെ അനുബന്ധമായി നാല് സ്ഥാപനങ്ങളും കൂടി രൂപീകരിക്കപ്പെട്ടു. ആ സമയത്ത് നോണ്- ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സില് ഏര്പ്പെട്ടിരുന്ന 106 ഇന്ഷ്വറര്മാ ലയിച്ചാണ് ജിഐസിയുടെ 4 അനുബന്ധ സ്ഥാപനങ്ങളായി മാറിയത്.

c) മൽഹോത്ര കമ്മിറ്റിയും ഐആർഡിഎയും

സ്വകാര്യ മേഖലയ്ക്ക് പങ്കാളിത്തം നല്കുന്നത് പുനഃസ്ഥാപിക്കുക തുടങ്ങിയ ഇന്ഷ്വറന്സേ മേഖലയ്ക്ക് ആവശ്യമായ മാറ്റങ്ങള് ശുപാര്ശ ചെയ്യുന്നതിന് 1993-ല് മല്ഹോത്ര കമ്മിറ്റി രൂപീകരിച്ചു. 1994-ല് കമ്മിറ്റി തങ്ങളുടെ റിപ്പോര്ട്ട് സമര്പ്പിച്ചു. 1997-ല് ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേറ്ററി അതോറിറ്റി രൂപീകരിക്കപ്പെട്ടു.

d) 1999-ല് ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡവലപ്മെന്റ് ആക്ട് പാസാക്കിയത് 2000 ഏപ്രിലി ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡവലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി രൂപീകരിക്കുന്നതിലേക്ക് നയിച്ചു, "പോളിസിയുടമകളുടെ താത്പര്യങ്ങള് സംരക്ഷിക്കുന്നതിനും ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയുടെ വളര്ച്ച ഉറപ്പാക്കുന്നതിനും നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനുമുള്ള" സ്വതന്ത്ര സംഘടനയാണിത്.

e) GIC പുന

ജിഐസി ദേശീയ റീ-ഇന്ഷ്വററായും അതിന്റെ 4 ഉപസ്ഥാപനങ്ങ സ്വതന്ത്ര കമ്പനികളായി പുനരാവിഷ്കരിച്ചു. 2000-ല് നാല് ഉപസ്ഥാപനങ്ങളും ജിഐസിയി നിന്നും വേര്പ്പെടുത്താ പാര്ലമെന്റ് ബില് പാസാക്കി, 2000-ല് അത് വേര്പ്പെടുത്തി. ഇവയാണ്

- ✓ നാഷണല് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ലിമി.
- ✓ ദി ഓറിയന്റല് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ലിമി.
- ✓ ദ ന്യൂ ഇന്ത്യ അഷ്വറന്സ് കമ്പനി ലിമി.
- ✓ യുണൈറ്റഡ് ഇന്ത്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ലിമി.

f) ഇന്നത്തെ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി

"ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് " കമ്പനികളായി 28 ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിക രജിസ്റ്റര് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. പട്ടിക താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു.

g) ഇന്നത്തെ നോൺ- ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി

"ജനറല് ഇന്ഷ്വറന്സ് " കമ്പനികളായി 28 ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിക രജിസ്റ്റര് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

i. അഗ്രികള്ച്ച ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ഓഫ് ഇന്ത്യ ലിമിറ്റഡ്, വിള ഇന്ഷ്വറന്സ്/ ഗ്രാമീണ ഇന്ഷ്വറന്സുമായി ബന്ധപ്പെട്ട റിസ്കി സ്പെഷ്യലൈസ് ചെയ്തിരിക്കുന്ന ഇന്ഷ്വററാണ്.

ii. എക്സേപാര്ട്ട് ക്രെഡിറ്റ് ഗാരന്റ് കോര്പ്പറേഷ ഓഫ് ഇന്ത്യ, എക്സേപാര്ട്ട് ക്രെഡിറ്റുമായി ബന്ധപ്പെട്ട റിസ്കുകളി സ്പെഷ്യലൈസ് ചെയ്തിരിക്കുന്ന ഇന്ഷ്വററാണ്.

iii. 5 സ്റ്റാന്ഡെലോ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിക.

iv. ബാക്കിയുള്ള കമ്പനികള് എല്ലാ തരത്തിലുമുള്ള ജനറല് ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സുകള് കൈകാര്യം ചെയ്യും.

ലിസ്റ്റ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു.

ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികളുടെ ലിസ്റ്റ് :

1. ഏജിയോണ് റെലിഗയ ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്	13.ഐഡിബിഐ ഫെഡറല് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
2. അവൈവ ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്	14.ഇന്ത്യ ഫസ്റ്റ് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
3. ബജാജ് അലയന്സ് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്	15.കോതക് മഹീന്ദ്ര ഓള്ഡ് മ്യൂച്ച ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
4. ഭാരതി അക്സ ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്	16.ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കോര്പ്പറേഷ
5. ബിര്ള സ ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്	17.മാക്സ് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
6. കാനറ എച്ച്എസ്ബിസി ഒബിസി ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്	18.പിഎന്ബി മെറ്റ്ലൈഫ്
7. ഡിഎച്ച്എഫ്എല് പ്രാമേരിക്ക ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്	19.റിലയന്സ് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
8. എഡല്വൈസ് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്	20.സഹാറ ഇന്ത്യ ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
9. എക്സൈഡ് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്	21.എസ്ബിഐ ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
10.ഫ്യൂച്ചര് ജനറാലി ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്	22.ശ്രീറാം ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
11.എച്ച്ഡിഎഫ്സി സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്	23.സ്റ്റാര് യൂണിയ ഡെ-ഇച്ചി ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
12.ഐസിഐസിഐ പ്രൂഡന്ഷ്യല് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്	24.ടാറ്റാ എഐഎ ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ്

സ്റ്റാൻഡെലോൺ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വററുമാരുടെ ലിസ്റ്റ്.

1. ബജാജ് അലയന്സ് ജനറ ഇന്ഷ്വറന്സ്
2. ഫ്യൂച്ചര് ജനറാലി ജനറ ഇന്ഷ്വറന്സ്

3. ഓറിയന്റ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
4. ടാറ്റാ എഐജി ജനറ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
5. സ്റ്റാര് ഹെല്ത്ത് ഇന്ഷ്വറന്സ്

ജനറൽ ഇൻഷ്വറൻസിൻറെയും സ്റ്റാൻഡെലോൺ ആരോഗ്യ കമ്പനികളുടെയും ലിസ്റ്റ്:

1. അഗ്രികള്ച്ച് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി
2. ബജാജ് അലയന്സ് ജനറ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
3. ഭാരതി അക്സാ ജനറ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
4. ചോളമണ്ഡലം എംഎസ് ജനറ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
5. എക്സേപാര്ട്ട് ക്രെഡിറ്റ് ഗാരന്റി കോര്പ്പറേഷ്
6. ഫ്യൂച്ചര് ജനറാലി ജനറ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
7. എച്ച്ഡിഎഫ്സി എര്ഗോ ജനറ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
8. ഐസിഐസിഐ ലോംബാര്ഡ് ജനറ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
9. ഐഎഫ്എഫ്സിഒ ടോക്യോ ജനറ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
10. എല് ആന്റ് ടി ജനറ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
11. ലിബര്ട്ടി വീഡിയോകോ് ജനറ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
12. മാഗ്മാ എച്ച്ഡിഐ ഐ ജനറ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
13. നാഷണല് ഇന്ഷ്വറന്സ്
14. ന്യൂ ഇന്ത്യ അഷ്വറന്സ്
15. ഓറിയന്റല് ഇന്ഷ്വറന്സ്
16. രഹേജ ക്യൂബിഇ ജനറ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
17. റിലയന്സ് ജനറ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
18. റോയല് സുന്ദരം ജനറ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
19. എസ്ബിഐ ജനറ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
20. ശ്രീറാം ജനറ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
21. ടാറ്റാ എഐജി ജനറ് ഇന്ഷ്വറന്സ്
22. യുണൈറ്റഡ് ഇന്ത്യ ഇന്ഷ്വറന്സ്
23. യൂണിവേഴ്സല് സോംപോ ജനറ് ഇന്ഷ്വറന്സ്

B. എന്താണ് ആരോഗ്യ പരിപാലനം

നമ്മള് ആരോഗ്യ പരിപാലം എന്ന് കേട്ടിട്ടുണ്ട്. എപ്പോഴെങ്കിലും യഥാര്ത്ഥത്തി ആരോഗ്യം എന്താണെന്ന് അറിയാ നിങ്ങ ശ്രമിച്ചിട്ടുണ്ടോ? 'ഹെല്ത്ത്' എന്ന വാക്ക് 'ഹോയില്ത്ത്' എന്ന വാക്കില് നിന്നാണ് ഉടലെടുത്തത്, ഇതിന്റെ അര്ത്ഥം 'ശരീരം ശക്തമാണ്' എന്നാണ്.

പഴയ കാലത്ത്, ആരോഗ്യം എന്നത് ഒരു 'ദിവ്യമായ നിധിയായിട്ടാണ്' കണക്കാക്കിയിരുന്നത്, ഒരു വ്യക്തി പാപം ചെയ്യുന്നത് മൂലമാണ് അയാള്ക്ക് അസുഖം പിടിപ്പെടുന്നതെന്നാണ് വിശ്വസിച്ചിരുന്നത്. ഹിപ്പോക്രാറ്റ്സാണ് (460 മുത 370 ബിസി വരെ) അസുഖത്തിന് പിന്നിലുള്ള കാരണങ്ങള് കണ്ടെത്തിയത്. അദ്ദേഹത്തിന്റെ അഭിപ്രായ പ്രകാരം, പരിസ്ഥിതി, ശുചിത്വം, സ്വകാര്യ ശുചിത്വം, അഹാരരീതി എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവിധ ഘടകങ്ങളാണ് അസുഖത്തിന് കാരണമാകുന്നത്.

ഹിപ്പോക്രാറ്റ്സിന് വളരെ നൂറ്റാണ്ട് മുമ്പ് തന്നെ ഇന്ത്യയില് ആയുര്വേദം നിലകൊണ്ടിരുന്നു, ഇത് നാല് ഘടകങ്ങളുടെ സന്തുലാവസ്ഥയായിട്ടാണ് ആരോഗ്യത്തെ കണക്കാക്കിയിരുന്നത് – രക്തം, പിത്തം, കഫം,അമ്ലം, ഈ ദ്രാവകങ്ങളുടെ അസന്തുലവസ്ഥയാണ് അസുഖങ്ങളിലേക്ക് നയിക്കുന്നത്. അന്നത്തെക്കാലത്ത് പാശ്ചാത്യ രാജ്യത്തിന് പോലും അറിഞ്ഞുകൂടായിരുന്ന സങ്കീര്ണ്ണ ശാസ്ത്രക്രിയക ഇന്ത്യയിലെ വൈദ്യ ശാസ്ത്രത്തിന്റെ പിതാവായ സുശ്രുത നടത്തിയിരുന്നു.

കാലം കഴിഞ്ഞതോടെ ആധുനിക വൈദ്യശാസ്ത്രം ഒരു സങ്കീര്ണ്ണ ശാത്രമായി മാറുകയും അതിന്റെ ലക്ഷയ്ം രോഗം ചികിത്സിക്കുക മാത്രമല്ല അസുഖങ്ങള് തടയലും അരോഗ്യത്തോടെ ജീവിക്കുന്നത് പരിപോഷിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുന്നതായി മാറി. 1948 ലോക ആരോഗ്യ സംഘടന നിര്വചിച്ചതാണ് ലോകമെമ്പാടും പൊതുവേ അംഗീകരിച്ചിട്ടുള്ള ആരോഗ്യത്തിന്റെ നിര്വചനം ; ഇത് പ്രകാരം "ആരോഗ്യമെന്നത് സന്പൂര്ണ്ണമായ ശാരീരിക, മാനസിക, സാമൂഹിക സുഖം എന്ന അവസ്ഥയാണ് അല്ലാതെ രോഗം ഇല്ലാതിരിക്കുക എന്നത് മാത്രമല്ല". ഇന്ത്യയിലെ ആയുര്വേദത്തിന് ഒരു സമ്പൂര്ണ്ണ വീക്ഷണം പണ്ടേ ഉണ്ടായിരുന്നു.

നിർവചനം

ലോക ആരോഗ്യ സംഘടന (ഡബ്ളയ്ൂഎച്ച്ഒ): ആരോഗ്യമെന്നത് സന്പൂര്ണ്ണമായ ശാരീരിക, മാനസിക, സാമൂഹിക സുഖം എന്ന അവസ്ഥയാണ് അല്ലാതെ രോഗം ഇല്ലാതിരിക്കുക എന്നത് മാത്രമല്ല.

അരോഗ്യത്തിൻറെ നിർണ്ണായക ഘടകങ്ങൾ

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഘടകങ്ങളാണ് ഏതൊരു വ്യക്തിയുടെയും പൊതുവേയുള്ള അരോഗ്യത്തിന്റെ നിര്ണ്ണായക ഘടകങ്ങ:

a) ജീവിത ശൈലി ഘടകങ്ങൾ

ഒരു വ്യക്തിയുടെ സ്വന്തം നിയന്ത്രണത്തിലുള്ളതാണ് ജീവിതശൈലി ഘടകങ്ങള്, അതായത്– വ്യായാമവും പരിമിതാഹാരവും, ഉത്കണ്ഠകള് ഒഴിവാക്കല്, അതുപോലുള്ള നല്ല ആരോഗ്യത്തിലേക്ക് നയിക്കുന്ന ഘടകങ്ങള്; ചിട്ടയില്ലാത്ത ജീവിതശൈലിയും പുകവലി, മയക്കുമരുന്നിന്റെ ഉപയോഗം , സുരക്ഷിതമല്ലാത്ത ലൈംഗിക ബന്ധം, വ്യായാമമില്ലായ്മ തുടങ്ങിയവ കാന്സര്, എയ്ഡ്സ്, ഹൈപ്പര്ടെന്ഷ, പ്രമേഹം തുടങ്ങിയ രോഗങ്ങളിലേക്ക് നയിക്കാം.

ഇത്തരം കാര്യങ്ങള് നിയന്ത്രിക്കുന്നതിന് (ഉദാ. കഞ്ചാവ് ഉപയോഗിക്കുന്നതിന് ജാമ്യമില്ലാത്ത തടവ്, പുകയില ഉത്പന്നങ്ങള്ക്ക് ഉയര്ന്ന നികുതി) സര്ക്കാര് വലിയ പങ്ക് വഹിക്കുന്നുണ്ടെങ്കിലും ജീവിതശൈലി ഘടകങ്ങ മൂലമുണ്ടാകുന്ന രോഗങ്ങ തടയണമെങ്കില് ഒരു വ്യക്തി സ്വയം തീരുമാനം എടുക്കണം.

b) പരിസ്ഥിതി ഘടകങ്ങൾ

സുരക്ഷിതമായ കുടിവെള്ളം, ശുചിത്വവും പോഷകാഹാരവുമാണ് ആരോഗ്യത്തിനുള്ള സങ്കീര്ണ്ണ ഘടകങ്ങ ഇവയ്ക്കുള്ള അപര്യാപ്ത മൂലം സങ്കീര്ണ്ണങ്ങളായ രോഗങ്ങളിലേക്ക് നയിക്കുന്ന ചിത്രമാണ് ലോകമെമ്പാടും പ്രത്യേകിച്ചും വികസിച്ച് വരുന്ന രാജ്യങ്ങളില് കണ്ട് വരുന്നത്. പകര്ച്ചപനി, ചിക്കന് പോക്സ് തുടങ്ങിയ പകര്ച്ച വ്യാധിക പകരുന്നത് ശുചിത്വമില്ലായ്മ മൂലമാണ്, മലേറിയ , ഡെങ്കി പകരുന്നത് പരിസര വൃത്തിയില്ലായ്മ മൂലമാണ്, പരിസ്ഥിതി ഘടകങ്ങള് മൂലവും ചില അസുഖങ്ങള് പിടിപെടാറുണ്ട്, ഉദാ. ആസ്ബറ്റോസ് നിര്മ്മാണ കമ്പനികളില് ജോലി ചെയ്യുന്നവര്ക്ക് അവരുടെ തൊഴലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അസുഖങ്ങള് പിടിക്കാനുള്ള സാദ്ധ്യത വളരെ കൂടുതലാണ്, കല്ക്കരി ഘനിയില് ജോലി ചെയ്യുന്നവര്ക്ക് ശ്വാസ കോശ രോഗങ്ങളും പിടിപ്പെടാനുള്ള സാദ്ധ്യത കൂടുതലാണ്.

c) ജനിതക ഘടകങ്ങൾ

പാരമ്പര്യമായി ചില അസുഖങ്ങള് മാതാപിതാക്കളി നിന്നും കുട്ടികളിലേക്ക് പകരാറുണ്ട്. അത്തരം ജനിതക ഘടങ്ങ വംശം, ചില പ്രദേശങ്ങള്, ചില സമൂദായങ്ങള് എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തി ആഗോളതലത്തില് പരന്ന് കിടക്കുന്ന ജനങ്ങള്ക്ക് വിവിധ തരത്തിലുള്ള ആരോഗ്യസ്ഥിതി വിശേഷത്തിന് കാരണമായിട്ടുള്ളത്.

ഒരു രാജ്യത്തിന്റെ സാമൂഹിക-സാമ്പത്തിക അടിത്തറ ആ രാജ്യത്തെ ജനങ്ങളുടെ ആരോഗ്യസ്ഥിതിയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണെന്ന കാര്യം യാഥാര്ത്ഥ്യം തന്നെയാണ്. ആരോഗ്യത്തോടെ ജീവിക്കുന്ന ജനങ്ങള് സാമ്പത്തിക വളര്ച്ചയ്ക്ക് ആക്കം കൂട്ടും എന്ന് മാത്രമല്ല അത് അമൂല്യവും കൂടിയാണ്, ഇത് ഇന്ത്യ പോലെ വികസിച്ച് വരുന്ന രാജ്യങ്ങള്ക്ക് വളരെ സങ്കീര്ണ്ണമാണ്. വ്യക്തിതലത്തില്, ആരോഗ്യകരമല്ലാത്ത അവസ്ഥ അവന്റെ നിത്യവൃത്തിയെ ബാധിക്കുകയും സ്വന്തം കാര്യം നോക്കാന് സാധിക്കാത്ത അവസ്ഥയിലേക്ക് നീങ്ങുകയും അത് ആളുകളെ ദാരിദ്ര്യത്തിലേക്ക് ഇളിയിടും അങ്ങനെ ആത്മഹത്യ ചെയ്യുക എന്ന സാഹചര്യത്തിലേക്ക് പോലും നയിച്ചേക്കും.

അതുകൊണ്ട് ലോകമെമ്പാടും, ജനങ്ങളുടെ ആരോഗ്യത്തിനും സൌകര്യപ്രദമായ ജീവിതത്തിനും ആവശ്യമായ നടപടിക്രമങ്ങള് സര്ക്കാ സ്വീകരിക്കുകയും എല്ലാ പൌരന്മാര്ക്കും ആരോഗ്യപരിപാലനം അവര്ക്ക് താങ്ങാവുന്ന നിരക്കില് ലഭ്യമാക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യുന്നുണ്ട്. ആയതിനാല് ആരോഗ്യ പരിപാലനത്തിനായി ചെലവാക്കുന്നത് ഓരോ രാജ്യത്തിന്റെ സാമ്പത്തിക വളര്ച്ചയുടെ ആവിഭാജ്യ ഘടകമായി മാറിയിരിക്കുകയാണ്.

വിവിധ സാഹചര്യങ്ങളില് വിവിധ തരത്തിലുള്ള ആരോഗ്യപരിപാലനം ആവശ്യമാണോ എന്ന ചോദ്യത്തിന് ഇത് വഴിവെയ്ക്കും.

C. രോഗ്യപരിപാലന തലങ്ങൾ

സര്ക്കാ ഉള്പ്പടെയുള്ള വിവിധ ഏജന്സികളും ദാതാക്കളും ജനങ്ങളുടെ ആരോഗ്യം നിലനിര്ത്തുന്നതിന്, പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുന്നതിന് അഥവാ നിരീക്ഷിക്കുന്നതിന് നല്കുന്ന ഒരു കൂട്ടം സേവനമാണ് ആരോഗ്യപരിപാലനം. ആരോഗ്യപരിപാലനം ഫലപ്രദമാകണമെങ്കി അത്:

- ആളുകളുടെ ആവശ്യങ്ങള്ക്ക് അനുയോജ്യമായിരിക്കണം
- സംക്ഷിപ്തമായിരിക്കണം
- പര്യാപ്തമായിരിക്കണം
- എളുപ്പത്തില് ലഭ്യമാകണം
- താങ്ങാന് കഴിയുന്നതാകണം

ഓരോ വ്യക്തികളുടെയും ആരോഗ്യസ്ഥിതി വ്യത്യസ്തമാണ്. എല്ലാ തരത്തിലുമുള്ള ആരോഗ്യപ്രശ്നങ്ങള്ക്ക് ഒരേ തരത്തിലുള്ള ഘടന ലഭ്യമാക്കുക എന്നത് സാദ്ധ്യവുമല്ല പ്രയോഗികവുമല്ല. ആളുകളുടെ അസുഖങ്ങളുടെ സാധ്യത അനുമാനത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കണം ആരോഗ്യപരിപാലന സൌകര്യങ്ങള്. ഉദാഹരണത്തിന്, ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് പനി, ജലദോഷം, ചുമ, ത്വക്ക് രോഗങ്ങള് തുടങ്ങിയവ വര്ഷത്തി ഒരുപാട് തവണ ഉണ്ടാകാറുണ്ട്, പക്ഷേ ചുമയും ജലദോഷവുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുമ്പോള് ഹെപ്പറൈറ്റിസ് ബി ഉണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത വളരെക്കുറവാണ്.

അതുപോലെ, അതേ വ്യക്തിയ്ക്ക് തന്നെ ഹൃദ്രോഗം അതവാ കാന്സര് വരാനുള്ള സാദ്ധ്യത ഹെപ്പറൈറ്റിസ് ബി വരാനുള്ള സാദ്ധ്യതയെക്കാളും കുറവാണ്. ആയതിനാല് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിവിധ ആരോഗ്യ പരിപാലന ഘടങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കണം ഒരു പ്രദേശത്ത് വില്ലേജ് അഥവാ ജില്ല അഥവാ സംസ്ഥാനത്തെ ആരോഗ്യ പരിപാലന സൌകര്യങ്ങള് സജ്ജീകരിക്കേണ്ടത്:

- ✓ ജനസംഖ്യ
- ✓ മരണനിരക്ക്
- ✓ അസുഖ നിരക്ക്
- ✓ വൈകല്യ നിരക്ക്
- ✓ ജനങ്ങളുടെ സാമൂഹിക-മാനസികാരോഗ്യം
- ✓ ജനങ്ങളുടം പൊതു പോഷക സ്ഥിതി
- ✓ പരിസ്ഥിതി ഘടകങ്ങള് - ഖനനമേഖല അഥവാ വ്യവസായിക മേഖല
- ✓ സാദ്ധ്യമായ ആരോഗ്യ പരിപാലന ദാതാവിന്റെ ഘടന ഉദാ. ഗ്രാമങ്ങളില് ഹൃദ്രോഗ ഡോക്ടറുടെ ലഭ്യത കുറവ് പക്ഷേ ജില്ല പട്ടണങ്ങളിലെ ലഭ്യതയും.
- ✓ ആരോഗ്യ പരിപാലന സിസ്റ്റം എത്രമാത്രം ഉപയോഗിക്കുന്നുണ്ട്
- ✓ താങ്ങാന് കഴിയുക പോലുള്ള സാമൂഹിക-സാമ്പത്തിക ഘടകങ്ങള്

മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഘടകങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തി സര്ക്കാ പ്രാഥാമിക, രണ്ടാം തല, മൂന്നാം തല ആരോഗ്യപരിപാലന സെന്ററുകള് ആരംഭിക്കാ തീരുമാനിക്കുകയും ജനങ്ങള്ക്ക് ലഭ്യമായ രീതിയിലും അവര്ക്ക് താങ്ങാന് കഴിയുന്ന രീതിയിലും ആരോഗ്യപരിപാലനം ലഭ്യമാക്കുന്നതിനുള്ള മറ്റ് നടപടിക്രമങ്ങളും സ്വീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്.

D. ആരോഗ്യപരിപാലന വിഭാഗങ്ങൾ

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവയായി ആരോഗ്യപരിപാലനത്തിനെ വിഭജിച്ചിട്ടുണ്ട്:

1. പ്രാഥമിക ആരോഗ്യ പരിപാലനം

പ്രാഥമിക ആരോഗ്യ പരിപാലനം എന്നത് ഏതൊരു അസുഖത്തിനും ഒരു രോഗി സന്ദര്ശിക്കുന്ന ഡോക്ടറുമാ, നെഴ്സുമാ, മറ്റ് ചെറുകിട ക്ലിനിക്കുകള് തുടങ്ങിയവയാണ്, ചുരുക്കത്തില് ആരോഗ്യ പരിപാലന ഘടനയില് എല്ലാ രോഗികളും ആദ്യം ബന്ധപ്പെടുന്നത് പ്രാഥമിക ആരോഗ്യപരിപാലന ദാതാവിനെയാണ്.

വികസിത രാജ്യങ്ങളില്, പ്രാഥമിക ആരോഗ്യ പരിപാലനത്തിന് കൂടുതല് ശ്രദ്ധ നല്കുന്നുണ്ട്, അങ്ങനെ ആരോഗ്യ സംബന്ധമായ പ്രശ്നങ്ങള് പകരുന്നതും, സങ്കീര്ണ്ണമാകുന്നതും ഗുരുതരമാകുന്നതും തടയാ ഒരുപരിധി വരെ സാധിക്കും. പ്രാഥമിക ആരോഗ്യ പരിപാലന സ്ഥാപനങ്ങ രോഗങ്ങള് തടയുന്നതിനും വാക്സുനുക നല്കുന്നതിനും അവബോധം ഉണ്ടാക്കിയെടുക്കുന്നതിനും മെഡിക്ക കൌണ്സലിംഗിനും മറ്റുമാണ് ഊന്നല് നല്കുന്നത്, ആവശ്യമെങ്കി വിദഗ്ദ്ധരായ ഡോക്ടറെ സമീപിക്കുന്നതിനായി ശിപാര്ശ ചെയ്യുകയും ചെയ്യും.

ഉദാഹരണത്തിന്, പനി ബാധിതനായ ഒരു വ്യക്തി ഡോക്ടറെ സമീപിക്കുകയാണെങ്കില്, ആദ്യ പരിശോധനയില് ഡെങ്കിപനിയാണെന്ന് ബോധ്യപ്പെട്ടാല് പ്രാഥമിക ആരോഗ്യ പരിപാലകന് കുറിച്ച് മരുന്നുകള് നിര്ദ്ദേശിക്കുകയും അതേ സമയത്ത് തന്നെ വിദഗ്ദ്ധ ചികിത്സയ്ക്കായി ഒരു ആശുപത്രിയില് പോയി അഡ്മിറ്റാവാ ഉപദേശിക്കുകയും ചെയ്യും. മിക്ക പ്രാഥമിക ചികിത്സ കേസുകളിലും ഡോക്ടര് ഒരു കുടുംബ ഡോക്ടര് എന്ന നിലയിലാണ് പെരുമാറുന്നത്– അതായത് ഒരു കുടുംബത്തിലെ എല്ലാവരും ചെറിയ അസുഖങ്ങള് വരുമ്പോ ഈ ഡോക്ടറെയാണ് സമീപിക്കുക.

ജനിതക ഘടകങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള ലക്ഷണങ്ങള് മനസ്സിലാക്കാനും അതിന് അനുയോജ്യമായ വൈദ്യോപദേശം നല്കുവാനും ഈ രീതി സഹായകമാകും. ഉദാഹരണത്തിന്, മാതാപിതാക്കള്ക്ക് പ്രമേഹമുണ്ടെങ്കി അവരുടെ മക്കളോട് പ്രമേഹം ഒരുപരിധി വരെ ഒഴിവാക്കുന്നതിന് ചെറുപ്പം മുതലെ ജീവിതശൈലി നിയന്ത്രിക്കാ ഉപദേശിക്കും.

രാജ്യതലത്തില്, സര്ക്കാരും സ്വകാര്യ മേഖലകളും പ്രാഥമിക ആരോഗ്യ പരിപാലന സെന്ററുക ആരംഭിച്ചിട്ടുണ്ട്. ജനസംഖ്യയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് സര്ക്കാര് ആരോഗ്യ പരിപാലന സെന്ററുക ആരംഭിച്ചിട്ടുള്ളത് , നിലവില് ഒരു രൂപത്തി അഥവാ മറ്റൊരു രൂപത്തി വില്ലേജ് തലത്തില് മുതലുണ്ട്.

2. രണ്ടാംഘട്ട ആരോഗ്യപരിപാലനം

രണ്ടാംഘട്ട ആരോഗ്യ പരിപാലനത്തി മെഡിക്ക സ്പെഷ്യലിസ്റ്റുകളും മറ്റ് ആരോഗ്യ മേഖല പ്രൊഫഷണലുകളും ഉള്പ്പെടും, പൊതുവേ ഇവരെ ആയിരിക്കുകയില്ല രോഗിക ആദ്യം സമീപിക്കുക. തീവ്ര പരിചരണ വിഭാഗ സേവനങ്ങ, ആംബുലന്സ് സൌകര്യങ്ങ, ലാബ് സൌകര്യങ്ങള്, രോഗ നിര്ണ്ണയവും മറ്റ് അനുബന്ധ മെഡിക്കല് സേവനങ്ങളും ആവശ്യമായ വരുന്ന ഗുരുതരമായ രോഗങ്ങള്ക്കുള്ള ചികിത്സയ്ക്ക് ആവശ്യമായ തീവ്രപരിചരണമാണ് ഇതില് ഉള്പ്പെടുന്നത്.

മിക്കപ്പോഴും, പ്രാഥമിക ചികിത്സകന് അഥവാ പ്രാഥമിക ആരോഗ്യപരിപാലന ദാതാവാണ് രോഗികളെ രണ്ടംതലത്തിലുള്ള പരിചരണത്തിനായി അയക്കുന്നത്. ചില സന്ദര്ഭങ്ങളി, സംയുക്തമായ സേവനങ്ങള് നല്കുന്നതിനായി രണ്ടാംഘട്ട പരിചരണ ദാതാക്കള്ക്ക് ഇന്–ഹൌസ് പ്രാഥമിക ആരോഗ്യപരിപാലന സൌകര്യം ഉണ്ടായിരിക്കു.

മിക്കവാറും, ജനസംഖ്യയുടെ അടിസ്ഥാനത്തില് താലൂക്ക് അഥവാ ബ്ലോക്ക് തലത്തില് രണ്ടാംഘട്ട ആരോഗ്യപരിചരണ ദാതാവ് ലഭ്യാണ്.

3. മൂന്നാംഘട്ട ആരോഗ്യപരിപാലനം

മൂന്നാംഘട്ട ആരോഗ്യപരിപാലനമെന്നത് വിദഗ്ദ്ധമായ കണ്സള്ട്ടേറ്റീവ് ആരോഗ്യ പരിപാലനമാണ്, പൊതുവേ അഡ്മിറ്റായ രോഗികള്ക്കും പ്രാഥമിക-രണ്ടംഘട്ട പരിചരണ ദായകരുടെ ശുപാര്ശ പ്രകാരം വരുന്നവര്ക്കും. മൂന്നാംഘട്ട ആരോഗ്യപരിപാലകര് പൊതുവേ സംസ്ഥാന തലസ്ഥാനങ്ങളിലും ചുരുക്കം ചില ജില്ല ആസ്ഥാനങ്ങളിലും ലഭ്യമാണ്.

മൂന്നാം ഘട്ട ആരോഗ്യപരിപാലനത്തില് ഉള്പ്പെടുന്നത് രണ്ടാംഘട്ട ആരോഗ്യപരിപാലന സൌകര്യത്തിലുമുപരിയുള്ള നൂതന വൈദ്യ സൌകര്യങ്ങളും മെഡിക്കല് പ്രൊഫഷണലുകളും – ഉദാഹരണത്തിന് ഓങ്കോളജി (കാന്സ് ചികിത്സ), അവയവം മാറ്റിവെയ്ക്കല് സൌകര്യങ്ങ്, ഉയര്ന്ന റിസ്കുള്ള ഗര്ഭചികിത്സ സ്പെഷ്യിസ്റ്റുകള്, തുടങ്ങിയവ.

പരിപാലനത്തിന്റെ ഘട്ടങ്ങ് വര്ദ്ധിക്കുന്നത് അനുസരിച്ച് പരിപാലനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ചെലവുകളും വര്ദ്ധിച്ചു വരുന്നതായിട്ടാണ് കാണുന്നത്. പ്രാഥമിക ചികിത്സയ്ക്ക് പണം മുടക്കാന് ആളുകള്ക്ക് എളുപ്പത്തില് സാധിക്കുമെങ്കിലും രണ്ടാംഘട്ട പരിപാലനത്തിനും മൂന്നാം ഘട്ട പരിപാലത്തിനും പണം മുടക്കുക എന്നത് വളരെ ബുദ്ധിമുട്ടുള്ള കാര്യമാണ്. ഓരോ രാജ്യത്തെയും, ഗ്രാമീണ- പ്രദേശത്തെയും വിവിധ ഘട്ടങ്ങിളിലുള്ള പരിചരണത്തിന് ആവശ്യമായ സൌകര്യങ്ങളും വ്യത്യസ്തമാണ്.

E. ഇന്ത്യയിലെ ആരോഗ്യ ഘടനകളെ ബാധിക്കുന്ന ഘടകങ്ങൾ

ഇന്ത്യയിലെ ആരോഗ്യ ഘടനകള് വളരെയധികം പ്രശ്നങ്ങളെയും വെല്ലുവിളികളെയും നേരിടുകയും തുടര്ന്നും നേരിട്ട് കൊണ്ടിരിക്കുകയാണ്. ഇത് ആരോഗ്യപരിപാലന ഘടനയുടെ സവിശേഷതയെയും വ്യപ്തിയെയും വ്യക്തിതലങ്ങളിലുള്ള ആവശ്യങ്ങളെയും ആരോഗ്യപരിപാലന സംഘടനയുടെ ഘടനയെയും ബാധിക്കും. ഇത് നമുക്ക് ചര്ച്ച ചെയ്യാം:

1. ജനസംഖ്യയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രവണതകൾ

a) ജനസംഖ്യ നിരക്കില് രണ്ടാം സ്ഥാനത്ത് നില്ക്കുന്ന രാജ്യമാണ് ഇന്ത്യ.

b) ഇത് ജനസംഖ്യ വര്ദ്ധനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രശ്നങ്ങളെ തുറന്ന് കാണിക്കുന്നു.

c) ചികിത്സയ്ക്കായി പണം മുടക്കുന്നതിനുള്ള ആളുകളുടെ കഴിവിനെ ബാധിക്കുന്ന ഘടകമാണ് ദാരിദ്യം.

2. സാമൂഹിക പ്രവണതകൾ

a) വര്ദ്ധിച്ചു വരുന്ന നഗരവത്കരണം അഥവാ ജനങ്ങ് ഗ്രാമീണ പ്രദേശങ്ങളില് നിന്നും നഗരങ്ങളിലേക്ക് നീങ്ങുന്നതും ആരോഗ്യ പരിപാലനത്തിനുള്ള വെല്ലുവിളികളാണ്

b) വൈദ്യ സൈകര്യങ്ങള് ലഭ്യമല്ലാത്തതും ചെലവ് താങ്ങാ് കഴിയാത്തതും മൂലം ഗ്രാമ പ്രദേശങ്ങളിലെ ആരോഗ്യപ്രശ്നങ്ങള് ഇപ്പോഴും നിലനില്ക്കുന്നുണ്ട്.

c) വ്യായാമം ഇല്ലാത്ത കൂടുതല് ഉദാസീനമായ ജീവിതത്തിലേക്ക് നീങ്ങുമ്പോ് പ്രമേഹം, ഉയര്ന്ന രക്തസമ്മര്ദ്ദം പോലുള്ള പുതിയ വിഭാഗങ്ങളിലുള്ള അസുഖങ്ങളിലേക്ക് ഒരാളെ നയിക്കും.

3. ജീവിതകാലയളവ്

a) ഇന്ന് ജനിക്കുന്ന ഒരു കുഞ്ഞ് എത്ര വര്ഷം ജീവിക്കുമെന്നതാണ് ജീവിതകാലയളവ്

b) സ്വതന്ത്ര്യ ലഭിച്ച സമയത്ത് ജീവിതകാലയളവായ 30 വയസ്സ് എന്നതി നിന്നും ഇന്ന് 60 വയസ്സിലേക്ക് എത്തി പക്ഷേ വര്ദ്ധിച്ച ജീവിതകാലയളവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രശ്നങ്ങളെപ്പറ്റി പറയുന്നില്ല.

c) ഇതാണ് ആരോഗ്യപരമായ ജീവിത കാലയളവ് എന്ന പുതിയ സങ്കല്പത്തിലേക്ക് നയിച്ചത്.

d) ഇതിന് വാര്ദ്ധക്യരോഗങ്ങള്ക്കുള്ള ഒരു അടിത്തറ സൃഷ്ടിക്കേണ്ടത് ആവശ്യമാണ്.

F. ഇന്ത്യയിലെ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസിൻറെ ഉൽപത്തി

ആരോഗ്യപരിപാലനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട തീരുമാനങ്ങള് എടുക്കുന്നതി സര്ക്കാ തിരക്കിലായിരുന്നെങ്കിലും ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പദ്ധതി നടപ്പിലാക്കുന്നതിന് സമയം കണ്ടെത്തിയിരുന്നു. പിന്നീടാണ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളുമായി ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിക എത്തിയത്. ഇന്ത്യയില് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉടലെടുത്തത് ഇങ്ങനെയാണ്:

a) എ) എംപ്ലോയീസ് സ്റ്റേറ്റ് ഇൻഷ്വറൻസ് സ്കീം

1947- ഇന്ത്യയ്ക്ക് സ്വാതന്ത്ര്യം ലഭിച്ച് അധികം വൈകാതെ 1948-ലെ ഇഎസ്ഐ ആക്ടിലൂടെ ആരംഭിച്ച എംപ്ലോയീസ് സ്റ്റേറ്റ് ഇന്ഷ്വറന്സ് സ്കീമിലൂടെയാണ് ഇന്ത്യയി ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ആരംഭിച്ചത്. സ്വകാര്യ മേഖലയി ജോലി ചെയ്യോ ജോലി ചെയ്യുന്ന ബ്ലൂ-കോളര് ജീവനക്കാര്ക്കായിട്ടാണ് ഈ സ്കീം ആവിഷ്കരിച്ചത്, ഇത് അതിന്റെ ശൃംഖലയിലുള്ള ഡിസ്പന്സറികളിലൂടെയും ആശുപത്രികളിലൂടെയും സമഗ്രമായ ആരോഗ്യ സേവനം നല്കി വരുന്നുണ്ട്.

ഡിസ്പന്സറികളും ആശുപത്രികളും നടത്തുന്നതിനും തങ്ങളുടെ സൌകര്യം അപര്യാപ്തമാണെങ്കില് പൊതു-സ്വകാര്യ മേഖലയുമായി കരാറില് ഏര്പ്പെടുന്നതിനുമുള്ള ഏജന്സിയാണ് ഇഎസ്ഐസി (എംപ്ലോയീസ് സ്റ്റേറ്റ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കോര്പ്പറേഷ.

15000 രൂപ വരെ വരുമാനമുള്ള എല്ലാ ജീവനക്കാരും പങ്കാളിത്ത വ്യവസ്ഥയിലുള്ള പരിരക്ഷയില് ഉള്പ്പെടും. അതായത് ജീവനക്കാരന് പേയ്റോളിന്റെ 1.75% ശതമാനവും തൊഴി ദാതാവ് 4.75% ഉം വിഹിതം നല്കും, സംസ്ഥാന സര്ക്കാ മെഡിക്കല് ചെലവുകളുടെ 12.5% സംഭാവന നല്കും.

ലഭിക്കുന്ന ആനുകൂല്യങ്ങളാണ്:

a) ഇഎസ്ഐസിയില് സൌജന്യ സമഗ്ര ആരോഗ്യ പരിപാലനം

b) പ്രസവാനുകൂല്യം

c) വൈകല്യാനുകൂല്യം

d) അസുഖങ്ങ മൂലം വേതനം നഷ്ടപ്പെടുകയാണെങ്കി നഷ്ടപരിഹാരമായി പണം നല്കും.

e) ജീവനക്കാരന് മരിക്കുകയാണെങ്കി മരണാന്തരകര്മ്മങ്ങള്ക്കുള്ള ചെലവ്.

അംഗീകൃത മെഡിക്കല് വിദഗ്ദ്ധരി നിന്നും സ്വകാര്യ ആശുപത്രിയി നിന്നുമുള്ള സേവനങ്ങളും ഇതി ഉള്പ്പെടും. 2012-ലെ കണക്ക് പ്രകാരം 65.5 ദശലക്ഷം ഗുണഭോക്താക്കളാണ് ഇഎസ്ഐഎസിന്റെ കീഴി വരുന്നത്.

b) കേന്ദ്ര സർക്കാരിൻറെ ആരോഗ്യ പദ്ധതി

ഇഎസ്ഐഎസിന്റെ പിന്നാലെ പെന്ഷ്കാരും സിവിലിയ് ജോലിയിലുള്ള അവരുടെ കുടുംബാംഗങ്ങള്ക്കും ഉള്പ്പടെയുള്ള കേന്ദ്ര സര്ക്കാ് ജീവനക്കാര്ക്കായി 1954-ല് കേന്ദ്ര സര്ക്കാരിന്റെ ആരോഗ്യ പദ്ധതി (സിജിഎച്ച്എസ്) ആരംഭിച്ചു. ഇത് ജീവനക്കാരുടെ കൈയ്യില് നിന്നും ചെറിയ വിഹിതവും തൊഴിലുടമയുടെ (കേന്ദ്ര സര്ക്കാരിന്റെ) വലിയ വിഹിതവും സ്വീകരിച്ച് ജീവനക്കാര്ക്കും അവരുടെ കുടുംബാംഗങ്ങള്ക്കും സമ്പൂര്ണ്ണ പരിരക്ഷ നല്കുക എന്നതാണ് ലക്ഷയ്ം.

ഇതില് എല്ലാ വൈദ്യ വിഭാഗങ്ങളും , അലോപ്പതി സിസ്റ്റത്തിലുള്ള അടിയന്തര സേവനങ്ങളും, സൌജന്യ മരുന്നുകളും പരിശോധനകളും റേഡിയോളജിയും, ഗുരുതരമായ അസുഖമുള്ള രോഗികളെ നേരിട്ട് സന്ദര്ശിക്കുന്നതും, വിദഗ്ദ്ധ ചികിത്സ, തുടങ്ങിയവയും ലഭിക്കും.

ജീവനക്കാരന്റെ വിഹിതം വരെ ചെറുതാണ്-അതായത് ശമ്പള സ്കേയിലിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തി് മാസന്തോറും 15 രൂപ മുത് 150 രൂപ വരെ.

2010-ല്, സിജിഎസ്സില് 8,00,000 കുടുംബങ്ങളിലായി ഏകദേശം 3 ദശലക്ഷത്തിലധികം ഗുണഭോക്താക്കളാണുള്ളത്.

c) സി) വാണിജ്യ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ്

ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖല ദേശസാത്കരിക്കുന്നതിന് മുമ്പും ശേഷവും ചില നോണ്-ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറര്മാരാണ് വാണിജ്യ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് വാദ്ഗാനം ചെയ്തിരുന്നത്. പക്ഷേ, തുടക്കത്തില് അത് ഇന്ഷ്വറര്മാര്ക്ക് നഷ്ടമാണ് സംഭാവന ചെയ്തിരുന്നത്, ഇത് കോര്പ്പറേറ്റ് ക്ലെയിന്റുകള്ക്കായിരുന്നു ലഭിച്ചിരുന്നത് അതും നിര്ദ്ദിഷ്ട പരിധിയി് മാത്രം.

1986-ല് വ്യക്തികള്ക്കും അവരുടെ കുടുംബാംഗങ്ങള്ക്കുമുള്ള ആദ്യത്തെ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നം എല്ലാ 4 ദേശസാത്കരിച്ച് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളും (അവ ജനറല് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ ഉപസ്ഥാപനമായിരുന്നു) ആരംഭിച്ചു. ഈ ഉത്പന്നം, മെഡിക്ലെയിം പ്രസവം, നിലവിലുള്ള അസുഖങ്ങള് തുടങ്ങിയവ ഒഴിവാക്കി നഷ്ടപരിഹാരം നല്കുന്നതിന് ചില വാര്ഷിക പരിധി കല്പിച്ചാണ് ആശുപത്രി ചെലവുകള്ക്കുള്ള പരിരക്ഷ നല്കിയിരുന്നത്. ഇത് പല ആവര്ത്തി വിപണിയുടെ അടിസ്ഥാനത്തി് പുതുക്കിയിരുന്നു, അവസാനമായി പുതുക്കിയത് 2012-ലാണ്.

എന്തിരുന്നാലും, ഒരുപാട് തവണ പുതുക്കിയെങ്കിലും മെഡിക്ലെയിമിന്റെ ഇന്നത്തെ പതിപ്പില്, അതായത് ഇന്ത്യയിലെ സ്വകാര്യ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഇപ്പോഴും ആശുപത്രി വാസത്തിനുള്ള നഷ്ടപരിഹാരം വാര്ഷികാടിസ്ഥാനത്തിലാണ് നല്കിവരുന്നത്, ഇത് വളരെ ജനപ്രീതിയുള്ളതുമാണ്. സ്വകാര്യ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നം ഇപ്പോഴും മെഡിക്ലെയിം പരിരക്ഷ എന്നാണ് മിക്ക ആളുകളും പറയുന്നത് ഇതിനെ ഇന്ഷ്വറ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ഉത്പന്നമായിട്ടല്ല ഒരു ഉത്പന്ന വിഭാഗമായിട്ടാണ് ആളുകള് കാണുന്നത്.

2001-ലാണ് ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയയിലേക്ക് സ്വകാര്യ പങ്കാളിക് കടന്ന് വന്നത്, ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് വളരെ വേഗത്തി് വളര്ന്നു പക്ഷേ ഇപ്പോഴും അപ്രയുക്തമായ ഒരു വലിയ വിപണി നിലനില്ക്കുന്നുണ്ട്. പരിരക്ഷകളിലും ഒഴിവാക്കലുകളിലും വളരെയധികം മാറ്റങ്ങ് വരികയും പുതിയ ആഡ്-ഓണ് പരിരക്ഷകള് ആവിഷ്കരിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്, അവയെപ്പറ്റി നമുക്ക് അടുത്ത പാഠങ്ങളില് പഠിക്കാം.

ഇന്ന് ഇന്ത്യ് വിപണിയില് മുന്നൂറിലധികം ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങ് ലഭ്യമാണ്.

G. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് വിപണി

ഇന്നത്തെ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വന്സ് വിപണിയില് ആരോഗ്യ പരിപാല സൌകര്യം നല്കുന്നവരും, മറ്റ് ഇന്ഷ്വറന്സ് സേവനങ്ങ നല്കുന്നവരും വിവിധ ഇടനിലക്കാരും ഉള്പ്പടെ അനേകം പേരുണ്ട്. ചില അടിസ്ഥാന സൌകര്യം പ്രദാനം ചെയ്യും എന്നാ മറ്റ് ചിലത് പിന്തുണയ്ക്കാനുള്ള സൌകര്യങ്ങളും പ്രദാനം ചെയ്യും. ചിലത് സര്ക്കാ മേഖലയിലും മറ്റ് ചില സ്വകാര്യ മേഖലയിലുമാണ്. അവയെപ്പറ്റി നമുക്ക് നോക്കാം:

A. അടിസ്ഥാന സൌകര്യം:

1. പൊതു ആരോഗ്യ മേഖല

പൊതു ആരോഗ്യ മേഖല ദേശീയതലത്തിലും സംസ്ഥാന തലത്തിലും ജില്ലാ തലത്തിലും ഒരു പരിധി വരെ വില്ലേജ് തലത്തിലും പ്രവര്ത്തിക്കുന്നുണ്ട്, ഇത് ദേശീയ ആരോഗ്യ പദ്ധതികള് വില്ലേജുകളി നടപ്പിലാക്കുന്നതിന് വേണ്ടിയാണ്, ഗ്രാമീണര്ക്കും സര്ക്കാരിനും മദ്ധ്യേ ഇടനിലക്കാ എന്ന കമ്മ്യൂണിറ്റി വോളന്റിയര്മാ നിലകൊള്ളുന്നുണ്ട്. ഇവരാണ്:

a) **അംഗനവാടി ജീവനക്കാർ** (ജനസംഖ്യ 1000-ന് 1 എന്ന കണക്കി) മാനവശേഷി വകുപ്പിന്റെ ഇന്റഗ്രേറ്റഡ് ചൈല്ഡ് ഡവലപ്മെന്റ് സര്വ്വീസ് സ്കീമിന്റെയും (ഐസിഡിഎസ്) പോഷകപൂരകം വിതരണം ചെയ്യുന്ന പദ്ധതിയുടെ കീഴില് എന്റോ ചെയ്യപ്പെട്ടവരാണ്.

b) **പരിശീലനം ലഭിച്ച ജനന അറ്റൻഡർമാരും (ടിബിഎ) ഗ്രാമീണ ആരോഗ്യ ഗൈഡുകളും** (മുമ്പ് സംസ്ഥാനങ്ങളിലെ ആരോഗ്യ വകുപ്പിന്റെ പദ്ധതികളി ഒന്നായിരുന്നു).

c) എന്എച്ച്ആര്എം (ദേശീയ ഗ്രാമീണ ആരോഗ്യ മിഷന്) പദ്ധതി പ്രകാരം തിരഞ്ഞെടുക്കപ്പെട്ട **ആശ (അക്രെഡിറ്റഡ് സോഷ്യൽ ഹെൽത്ത് ആക്ടിവിസ്റ്റ്) വോളൻറിയമാർ** പുതിയതും ഗ്രാമീണ ആരോഗ്യ തലത്തി പ്രവര്ത്തിക്കുന്നതി പ്രവര്ത്തിക്കുന്നതിന് പരിശീലന ലഭിച്ചവരുമാണ്, ഇവരാണ് ഗ്രാമീണ പ്രദേശത്ത് ആരോഗ്യമേഖലയുടെ മദ്ധ്യവര്ത്തികളായി പ്രവര്ത്തിക്കുന്നത്.

സബ്-സെൻററുകൾ ഓരോ 5000 പേര്ക്കും ഒരെണ്ണം എന്ന നിലയിലാണ് രൂപീകരിച്ചിരിക്കുന്നത് (മലപ്രദേശത്തും ആദിവാസി മറ്റ് പിന്നോക്ക പ്രദേശത്തും 3000 പേര്ക്ക് 1), ഓക്സിലറി നേഴ്സ് മിഡ്-വൈഫ് എന്നറിയപ്പെടുന്ന ഒരു വനിത ആരോഗ്യ പ്രവര്ത്തകയും ഒരു പുരുഷ ആരോഗ്യ പ്രവര്ത്തകനും ഉണ്ടായിരിക്കും.

പ്രാഥമിക ആരോഗ്യകേന്ദ്രങ്ങ 6 സബ്സെന്ററുകളുടെ റഫറ യൂണിറ്റുകളാണ്, ഇത് 30000 പേര്ക്ക് ഒരെണ്ണം എന്ന കണക്കിലാണ് രൂപീകരിച്ചിരിക്കുന്നത് ((മലപ്രദേശത്തും ആദിവാസി മറ്റ് പിന്നോക്ക പ്രദേശത്തും 20000 പേര്ക്ക് ഒരെണ്ണം). എല്ലാ പിഎച്ച്സികളിലും ഔട്ട്പേഷ്യന്റെ സൌകര്യമുണ്ട്, മാത്രമല്ല മിക്കതിലും 4 മുത 6 രോഗികള്ക്കുള്ള കിടത്തി ചികിത്സ സൌകര്യവുമുണ്ടാവും. ഇവിടെ ഒരു മെഡിക്കല് ഓഫീസറും, 14 പാരാമെഡിക്ക ജീവനക്കാരും (ഓരോ സ്ത്രീ-പുരുഷ ആരോഗ്യ പ്രവര്ത്തകരും, ഒരു നേഴ്സ്-മിഡ്വൈഫും, ഒരു ലബോറട്ടറി ടെക്നീഷ്യനും ഒരു ഫാര്മസിസ്റ്റുംസ മറ്റ് ബന്ധപ്പെട്ട ജീവനക്കാരും ഉള്പ്പടെ).

4 പിഎച്ച്സികള്ക്കുള്ള ആദ്യത്തെ റഫറല് യൂണിറ്റുകളാണ് **കമ്മ്യൂണിറ്റി ആരോഗ്യ കേന്ദ്രങ്ങൾ,** ഇവിടെ പ്രത്യേക പരിപാലനം ലഭിക്കും. ഓരോ

സിഎച്ച്സിയുടെയും മാനദണ്ഡപ്രകാരം (1 ലക്ഷം പേര്ക്ക്) ഇവിടെ 30 കിടക്കകളും, ഒരു ഓപ്പറേഷന് തീയേറ്ററും, എക്സ്റേ മെഷീനും, ലേബര്റൂമും, ലാബ് സൌകര്യങ്ങളും വിദഗ്ദ്ധരായ നാല് ജീവനക്കാരും അതായത് ഒരു സര്ജ്, ഒരു ഫിസിഷ്യ്, ഒരു ഗൈനകോളജിസ്റ്റ്, ഒരു പീഡിയാട്രീഷന്, 21 പാരാമെഡിക്ക്-മറ്റ് ജീവനക്കാരുടെയും പിന്തുണ എന്നിവയും ഉണ്ടായിരിക്കണം.

ഗ്രാമീണ ആശുപത്രികളും രൂപീകരിക്കപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്, ഇവയി് ഉപ-ജില്ല ആശുപത്രിക് അതായത് സബ്-ഡിവിഷണ്/ താലൂക്ക് ആശുപത്രിക്/ സ്പെഷ്യാലിറ്റി ആശുപത്രികള് (രാജ്യത്തെ ഏകദേശം 2000 എണ്ണം) ഉള്പ്പെടും.

സ്പെഷ്യാലിറ്റി-പരിശീലന ആശുപത്രികൾ വളരെ കുറവാണ് ഇവയി് മെഡിക്ക് കോളേജുകളും (നിലവി് ഏകദേശം 300 എണ്ണം) മറ്റ് മൂന്നാംഘട്ട റഫറ് കേന്ദ്രങ്ങളും ഉള്പ്പെടും.

സര്ക്കാരിന്റെ മറ്റ് ഏജന്സികളാണ് റെയില്വേ, ഡിഫന്സ്, അതുപോലുള്ള വന്കിട വകുപ്പുകളുടെ (പോര്ട്ടുകളും മൈനുകളും) ഡിസ്പന്സറികളും ആശുപത്രികളും. ഇവയുടെ സേവനം ബന്ധപ്പെട്ട വിഭാഗത്തിലെ ജീവനക്കാര്ക്കും അവരുടെ ആശ്രിതര്ക്കും മാത്രമേ ലഭിക്കുകയുള്ളു.

2. സ്വകാര്യ മേഖലയിലുള്ള ദാതാക്കൾ

ഇന്ത്യയി് പ്രാഥമിക, രണ്ടാംഘട്ട, മൂന്നാംഘട്ട ആരോഗ്യ പരിപാലനം നല്കുന്ന അനേകം സ്വകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളുണ്ട്. ഇവ തന്നെ വോളന്ററി, ലാഭ കൊതിയില്ലാത്ത സംഘടനക്, ലാഭം നോക്കുന്ന കോര്പ്പറേറ്റുക്, ട്രസ്റ്റുക്, സോളോ പ്രാക്ടീഷനറുമാ്, സ്റ്റാന്ഡേലോ് വിദഗ്ദ്ധ സേവനങ്ങ്, പരിശോധന ലാബുക്, ഫാര്മസി ഷോപ്പുക്, യോഗ്യതയില്ലാത്ത ദാതാക്ക് എന്നിവ് ഉള്പ്പെടും. ഇന്ത്യയി് 77%-് അധികം അലോപ്പതി (എംബിബിഎസും ഉയര്ന്ന യോഗ്യതയും) ഡോക്ടറുമാരും സ്വകാര്യ മേഖലയിലാണ് ജോലി ചെയ്യുന്നത്. 82%-ലധികം രോഗിക് സന്ദര്ശിക്കുന്നതും ഇന്ത്യയി് എല്ലാ തലങ്ങളിലുമുള്ള ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനി് 52%ഉം സ്വകാര്യ മേഖലയിലാണ്.

ഇന്ത്യയി് മറ്റ് എല്ലാ വൈദ്യ വിഭാഗങ്ങളിലുമായി (ആയുര്വേദം, സിദ്ധ, യൂനാനി, ഹോമിയോപതി) ഏകദേശം 7 ലക്ഷത്തിധികം യോഗ്യരായ പ്രാക്ടീഷണറുമാരാണുള്ളത്. ഇത് പൊതു-സ്വകാര്യ മേഖലയിലെ ആകെയുള്ള കണക്കാണ്.

ആരോഗ്യപരിപാലനത്തിന് ലാഭം നോക്കി സേവനം നല്കുന്ന ദാതാക്ക് കൂടാതെ സമൂഹത്തിന് ആരോഗ്യം പരിപാലനം നല്കുന്നതിന് എന്ജിഓകളും വോളന്ററി മേഖലകളും സുലഭമാണ്.

ഏകദേശം 7000-ല് അധികം വോളന്ററി ഏജന്സികളാണ് ആരോഗ്യവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവിധ പ്രവര്ത്തനങ്ങളി് ഏര്പ്പെട്ടിരിക്കുന്നത്. രണ്ടാംഘട്ട-മൂന്നാംഘട്ട ചികിത്സയ്ക്കുള്ള ആശുപത്രികളായി രജിസ്റ്റ് ചെയ്തിരിക്കുന്നതി് അധികവും ലാഭം നോക്കാത്ത സൊസൈറ്റിക് അഥവാ ട്രസ്റ്റുകളായിട്ടാണ്, മാത്രമല്ല ഇന്ഷ് ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് ഇന്പേഷ്യന്റ് സേവനങ്ങ് നല്ല രീതിയി് നല്കി പോരുന്നുമുണ്ട്.

3. ഫാർമസ്യൂട്ടിക്കൽ മേഖല

മരുന്നുകളും ആരോഗ്യവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഉത്പന്നങ്ങളിലേക്ക് വരുമ്പോ്, ഇന്ത്യയിലെ ഫാര്മസ്യൂട്ടിക്ക് മേഖല വളരെ ബൃഹത്താണ്, 1950-ല് 10 കോടി രൂപ മൂലധമായിരുന്ന ഈ വ്യവസായം ഇന്ന് 55000 കോടി മൂല്യമുള്ള വ്യവസായമായി (കയറ്റുമതി ഉള്പ്പടെ) വളര്ന്നുകഴിഞ്ഞു. ഈ മേഖലയില് ഏകദേശം 5 ദശലക്ഷം ആളുക് 6000-ല് അധികം ഉത്പാദന യൂണിറ്റുകളിലായി ജോലി ചെയ്തു വരുന്നു.

മേഖലയുടെ കേന്ദ്രീകൃത വില നിര്ണ്ണയിക്കുന്നത് നാഷണ ഫാര്മസ്യൂട്ടിക്കല്സ് പ്രൈസിംഗ് അതോറിറ്റിയാണ് (എന്പിപിഎ), ഫാര്മ വിഭാഗം മിനിസ്ട്രി ഓഫ് കെമിക്കല്സിന്റെ കീഴിലാണ് വരുന്നത്. ചില മരുന്നുകള് മാത്രമേ (500- 76 എണ്ണം മാത്രം അഥവാ വളരെ കൂടുത മരുന്ന്) വിലനിയന്ത്രണത്തി ഉള്പ്പെടുന്നുള്ളു, ബാക്കിയുള്ള മരുന്നുകളും നിര്മ്മാതാക്കള്ക്കും സ്വതന്ത്രമായി വില നിര്ണ്ണയിക്കാം. മരുന്നുകളുടെ ഗുണനിവാരവും വിലയും നോക്കിക്കാണുന്നത് സംസ്ഥാനങ്ങളിലെ ഡ്രഗ് കണ്ട്രോളര്മാരാണ്.

B. ഇൻഷ്വറൻസ് ദാതാക്കൾ:

ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിക പ്രത്യേകിച്ചും ജനറ ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയാണ് വലിയ രീതിയില് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് സേവനങ്ങ നല്കി പോരുന്നത്. ഇവ നേരത്തെ തന്നെ ലിസ്റ്റ് ചെയ്യപ്പെട്ടവാണ്. ഏറ്റവും ശ്രദ്ധയമായ കാര്യമെന്തെന്നാ ഇന്ന് 5 സ്റ്റാന്ഡേലോ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളും നിലവിലുണ്ട് - ഭാവിയി വേറെയും കമ്പനികള് അരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ശൃംഖലയിലേക്ക് കടന്ന് വരും.

C. ഇടനിലക്കാർ:

ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയുടെ ഭാഗം എന്ന നിലയി ധാരാളം വ്യക്തികളും സ്ഥാപനങ്ങളും ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയ്ക്ക് സേവനങ്ങ നല്കി വരുന്നുണ്ട്. ഇത്തരം ഇടനിലക്കാരെ നിയന്ത്രിക്കുന്നത് ഐആര്ഡിഎയാണ്. ഇവയാണ്:

1. **ഇൻഷ്വറൻസ് ബ്രോക്കറുമാർ** - ഇവര് വ്യക്തികളോ സ്ഥാപനങ്ങളോ ആകാം, ഇവര് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയ്ക്ക് വേണ്ടി സ്വതന്ത്രരായി പ്രവര്ത്തിക്കും. ഇവര് ഇന്ഷ്വറന്സ് ആവശ്യമുള്ള ആളുകളെ പ്രതിനിധീകരിക്കുകയും ഏറ്റവും മികച്ച പ്രീമിയം നിരക്കില് ഏറ്റവും മികച്ച ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നതിന് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുമായി അവരെ ബന്ധപ്പെടുത്തും. ഇന്ഷ ചെയ്ത വ്യക്തികള്ക്ക് നാശനഷ്ടമുണ്ടാകുന്ന സമയത്തും ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിനും ആവശ്യമായ സഹായസഹകരണങ്ങ ചെയ്തു കൊടുക്കും. ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് നടത്തുന്ന ഏതൊരു ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുമായി ബ്രോക്കറുമാര്ക്ക് ബിസിനസ്സ് ചെയ്യാം. ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്മീഷനായി ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി അവര്ക്ക് പ്രതിഫലം നല്കും.

2. **ഇൻഷ്വറൻസ് ഏജൻറുമാർ** - ഇവ മിക്കവാറും വ്യക്തികളായിരിക്കും പക്ഷേ ചിലത് കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാ ആയിരിക്കും. ബ്രോക്കറുമാരെ പോലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഏജന്റുമാര്ക്ക് പല ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുമായി ബിസിനസ്സ് നടത്താന് സാധിക്കുകയില്ല, അവര്ക്ക് ഇന്ഷ്വറന്സ് ഏജന്സി നല്കിയിട്ടുള്ള കമ്പനിയുമായി മാത്രമേ ബിസിനസ്സ് ചെയ്യാ സാധിക്കുകയുള്ളു. നിലവിലുള്ള റഗുലേഷനുക പ്രകാരം, ഒരു ഏജന്റിന് ഒരു ജനറല് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി, ഒരു ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ ഏജന്റായി മാത്രമേ പ്രവര്ത്തിക്കാ സാധിക്കുകയുള്ളു, കൂടി വന്നാ ഒരു ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വററും. ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്മീഷനായി ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി അവര്ക്ക് പ്രതിഫലം നല്കും.

3. **തേഡ് പാർട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററുമാർ** - 2001 മുത ഈ രംഗത്തേയ്ക്ക് കടന്ന് വന്ന പുതിയ സേവന ദാതാക്കളാണ് തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററുമാ. ഇവര്ക്ക് ഇന്ഷ്വറന്സ് വില്ക്കുവാനുള്ള അനുമതിയില്ല പക്ഷേ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികള്ക്ക് അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് സേവനങ്ങ നല്കി പോരുന്നു. ഒരിക്ക ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി വിറ്റാ, ഇന്ഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ വിശദാംശങ്ങ നിയമിച്ചിട്ടുള്ള ടിപിഎയ്ക്ക് അയച്ചു നല്കും, ടിപിഎ ഡേറ്റാബേസ് തയ്യാറാക്കുകയും അതിനുശേഷം ഇന്ഷ്വറ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ഹെല്ത്ത് കാര്ഡ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുകയും ചെയ്യും. ഇത്തരം ഹെല്ത്ത് കാര്ഡുകളിലൂടെ ഇന്ഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ആശുപത്രികളി നിന്നും ക്ലിനിക്കുകളി നിന്നും ക്യാഷ്ലെസ് വൈദ്യ സഹായം ലഭിക്കും

(അടിയന്തരമായി പണം നല്കാതെ ചികിത്സ ലഭിക്കും). ഇന്ഷ്വ് ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ക്യാഷ്ലെസ് സൌകര്യം ലഭ്യമല്ലെങ്കില്, അയാള്ക്ക് ആശുപത്രി ബില്ല് നല്കി ടിപിഎയി് നിന്നും റിയിമ്പേഴ്സ്മന്റ് ലഭിക്കും. ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിക് അവരുടെ ക്ലെയിമുകള്ക്കുള്ള പണം ടിപിഎയ്ക്ക് നല്കും, പ്രീമിയത്തിന്റെ നിശ്ചിത ശതമാനം തുക അവര്ക്ക് ഫീസായും നല്കും.

4. **ഇൻഷ്വറൻസ് വെബ് അഗ്രിഗേറ്ററുമാർ** – ഐആര്ഡിഐ റെഗുലേഷന്സിന്റെ നിയന്ത്രണത്തിലുള്ള പുതിയ വിഭാഗത്തില്പ്പെട്ട സേവന ദാതാക്കളാണിവ്. അവ് പ്രൊസ്പെക്ടിനെ നേരിട്ട് കാണാതെ അവരുടെ വെബ്സൈറ്റിലൂടെ അഥവാ ടെലിമാര്ക്കറ്റിംഗിലൂടെ പ്രൊസ്പെക്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് സൃഷ്ടിക്കുകയും അത് അവരുമായി കരാറി് ഏര്പ്പെട്ടിരിക്കുന്ന ഇന്ഷ്വറര്മാര്ക്ക് കൈമാറുകയും ചെയ്യും. അത്തരം ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുടെ ഉത്പന്നങ്ങ് താരതമ്യം ചെയ്യുന്നതിനായി പ്രദര്ശിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യും. അവര് ടെലിമാര്ക്കറ്റിംഗും ഓണ്ലൈ് പോര്ട്ടലിലൂടെ പ്രീമിയം ശേഖരിക്കുകയും പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതിനുള്ള അറിയിപ്പ് നല്കുകയും മറ്റ് വിവിധ പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സേവനങ്ങ് നല്കുന്നതിന് അവ് ഐആര്ഡിഎഐയുടെ അനുമതി തേടും. അവര് ഉണ്ടാക്കുന്ന ബിസിനസ്സിന്റെയും ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങ് പ്രദര്ശിപ്പിക്കുന്നതിന്റെയും ഔട്ട്സോഴ്സിംഗ് സേവനങ്ങളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തി് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി അവര്ക്ക് പ്രതിഫലം നല്കും.

5. **ഇൻഷ്വറൻസ് മാർക്കറ്റിംഗ് സ്ഥാപനങ്ങൾ** – ഐആര്ഡിഎഐയുടെ നിയന്ത്രണത്തിലുള്ള ഏറ്റവും പുതിയ ഇടനിലക്കാരാണിവ്. ഇത്തരം ഉത്പന്നങ്ങ് വിപണനം ചെയ്യുന്നതിനും വിതരണം ചെയ്യുന്നതിനും സേവനം നല്കുന്നതിനും ലൈസന്സുള്ള വ്യക്തികളെ നിയമിച്ച് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന പ്രവര്ത്തനങ്ങ് അവ് ചെയ്യും:

ഇൻഷ്വറൻസ് വിൽപന പ്രവർത്തനങ്ങൾ: ഇന്ഷ്വറന്സ് സെയില്സ്മാന്മാരെ (ഐഎസ്പി) ഉപയോഗിച്ച് ഒരു സമയത്ത് 2 ലൈഫ്, 2 ജനറ്, രണ്ട് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുടെ ഉത്പന്നങ്ങ് വില്ക്കുന്നതിന് അതോറിറ്റി അനുമതി നല്കുന്നുണ്ട്. ജനറല് ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ കാര്യത്തി്, സമയാസമയങ്ങളി് അതോറ്റിറ്റി അനുമതി നല്കുന്ന ഫയല് ആന്റ് യൂസ് മാര്ഗ്ഗരേഖകളി് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന മോട്ടോ്, ആരോഗ്യ, വ്യക്തിഗത അപകട, ഹൌസ്ഹോള്ഡേഴ്സ്, ഷോപ്പ്കീപ്പേഴ്സ്, അതുപോലുള്ള മറ്റ് ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളുടെ ചില്ലറ വില്പന മാത്രമേ ഐഎംഎഫ് അനുശാസന പ്രകാരം ചെയ്യാ് സാധിക്കുകയുള്ളു. അതോറിറ്റിയുടെ മുന്കൂ് അനുമതിയോട് കൂടിയും നിലവിലുള്ള പോളിസിയുടമകള്ക്ക് ആവശ്യമായ ക്രമീകരണങ്ങ് ചെയ്താലും മാത്രമേ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുമായുള്ള ഏര്പ്പാടുകളി് എന്തെങ്കിലും മാറ്റം വരുത്താ് സാധിക്കുകയുള്ളു.

ഇൻഷ്വറൻസ് സർവ്വീസിംഗ് പ്രവർത്തനങ്ങൾ: ഏത് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുമായിട്ടാണോ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പനങ്ങ് വിപണനവും വിതരണവും ചെയ്യുന്നതിന് കരാറില് ഏര്പ്പെട്ടിരിക്കുന്നത് അവര്ക്കുവേണ്ടി മാത്രമേ ഇത്തരം സേവന പ്രവര്ത്തനം ചെയ്യാ് സാധിക്കുകയുള്ളു, അവ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

a. അതോറിറ്റി പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുടെ ഔട്ട്സോഴ്സിംഗ് പ്രവര്ത്തന മാര്ഗ്ഗരേഖക് പ്രകാരമുള്ള ബാക്ക്-ഓഫീസ് പ്രവര്ത്തനങ്ങ് ചെയ്യുക.
b. ഇന്ഷ്വറന്സ് റിപ്പോസിറ്ററികളുടെ അനുമതിയുള്ള വ്യക്തിയാകുക.
c. ലൈസന്സ് സര്വ്വേയറുമാരെയും ലോസ് അസ്സസറുമാരെയും നിയമിച്ച് സര്വ്വേയേയും നഷ്ടം വിശകലനം ചെയ്യുകയും ചെയ്യുക
d. സമയാസമയങ്ങളി് അതോറിറ്റി അനുമതി നല്കുന്ന ഏതൊരു ഇന്ഷ്വറന്സുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രവര്ത്തനവും

സാമ്പത്തിക ഉത്പന്നങ്ങളുടെ വിതരണം: താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവ പോലുള്ള മറ്റ് സാമ്പത്തിക ഉത്പന്നങ്ങൾ വിപണനം ചെയ്യുന്നതിനും വിതരണം ചെയ്യുന്നതിനും സേവനം നല്കുന്നതിനുള്ള ലൈസന്സുള്ള സാമ്പത്തിക സേവന എക്സിക്യൂട്ടിവുകളെ (എഫ്എസ്ഇ) ഉപയോഗിച്ച് വിതരണം ചെയ്യുക:

a. സെബിയുടെ നിയന്ത്രണത്തിലുള്ള മ്യൂച്ചല് ഫണ്ട് കമ്പനികളിലെ മ്യൂച്ചല് ഫണ്ട്
b. പിഎഫ്ആര്ഡിഎയുടെ നിയന്ത്രണത്തിലുള്ള പെന്ഷൻ ഉത്പന്നങ്ങൾ
c. സെബിയുടെ ലൈസന്സുള്ള ഇന്വെസ്റ്റ്മെന്റ് അഡ്വൈസറുമാർ വിതരണം ചെയ്യുന്ന മറ്റ് സാമ്പത്തിക ഉത്പന്നങ്ങൾ
d. ആര്ബിഐയുടെ നിയന്ത്രണത്തിലുള്ള ബാങ്കിംഗ്/ബാങ്കുകളുടെ സാമ്പത്തിക ഉത്പന്നങ്ങൾ/എന്ബിഎഫ്സി
e. തപാൽ വകുപ്പ്, ഭാരത സര്ക്കാർ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന നോൺ-ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങൾ
f. സമയാസമയങ്ങളിൽ അതോറിറ്റി അനുമതി നല്കുന്ന ഏതൊരു സാമ്പത്തിക ഉത്പന്നം അഥവാ പ്രവര്ത്തനം.

D. മറ്റ് പ്രധാനപ്പെട്ട സ്ഥാപനങ്ങൾ

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് വിപണിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട കുറച്ച് കൂടി സ്ഥാപനങ്ങളുണ്ട്, ഇവയാണ്:

1. **ഇൻഷ്വറൻസ റെഗുലേറ്ററി ആൻറ് ഡെവലപ്മെൻറ് അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ (ഐആർഡിഎഐ) -** ഇന്ഷ്വറന്സ് വിപണിയിലെ എല്ലാ സ്ഥാപനങ്ങളും ബിസിനസ്സും നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനായി പാര്ലമെന്റ് ആക്ടിലൂടെ രൂപീകരിച്ച ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേറ്റാണിത്. 2000-ലാണ് ഇത് പ്രാബല്യത്തിൽ വന്നത്, ഇത് രൂപീകരിച്ചത് ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയെ നിയന്ത്രിക്കുന്നതിന് മാത്രമല്ല ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് വികസിപ്പിക്കുന്നതിന് കൂടിയാണ്.

2. **ജനറൽ ഇൻഷ്വറൻസ്-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കൌൺസിലുകൾ -** ലൈഫ് അഥവാ ജനറല് ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനായി ഐആര്ഡിഎയോട് ഇവർ ശുപാര്ശ ചെയ്യും.

3. **ഇൻഷ്വറൻസ് ഇൻഫർമേഷൻ ബ്യൂറോ ഓഫ് ഇന്ത്യ-** 2009-ല് ഐആര്ഡിഐ നിലവില് കൊണ്ടുവന്നതാണ്, ഇത് ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയിലുള്ള 20 അംഗങ്ങളുടെ നിയന്ത്രണത്തിലുള്ള രജിസ്റ്റര് ചെയ്ത ഒരു സൊസൈറ്റിയാണ്. വില, ഘടന തുടങ്ങിയ ബിസിനസ്സ തന്ത്രങ്ങൾ മെനയുന്നത് പോലുള്ള ഡേറ്റ അനുസൃത-ശാസ്ത്രീയ തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കുന്നതിന് ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയെ പ്രാപ്തമാക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ വിവിധ തലങ്ങളിലുള്ള വിവരങ്ങൾ ശേഖരിക്കുകയും വിശകലനം ചെയ്യുകയും സൃഷ്ടിക്കുകയും ചെയ്യുന്നത് ഇവരാണ്. പോളിസി നിര്മ്മിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ മുഖ്യ വിവരങ്ങൾ ഇവർ റെഗുലേറ്ററിനും സര്ക്കാരിനും പ്രദാനം ചെയ്യും. മേഖലയ്ക്ക് ഗുണകരമായ ആനുകാലിക-ഒറ്റത്തവണ റിപ്പോര്ട്ടുകൾ ബ്യൂറോയാണ് ഉണ്ടാക്കുന്നത്.

ഐഐബിയാണ് വിവിധ ഇന്ഷ്വറന്സ് റിപ്പോസിറ്ററികള്ക്ക് മദ്ധ്യയുള്ള കണ്ണിയായി പ്രവര്ത്തിക്കുന്ന സെന്ട്രൽ ഇന്ഡക്സ് സെര്വർ, മാത്രമല്ല പുതിയ അക്കൌണ്ട് സൃഷ്ടിക്കുന്ന സമയത്ത് ഡിമാറ്റ് അക്കൌണ്ടിന്റ് ഡീ-ഡ്യൂപ്ലിക്കേഷൻ ചെയ്യുന്നതിന് ഇവർ സഹായിക്കും. ഇന്ഷ്വററും ഇന്ഷ്വറന്സ് റിപ്പോസിറ്ററിയും തമ്മിലുള്ള ഓരോ പോളിസി ഇടപാടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവരങ്ങൾ കൈമാറുന്നതിനും സെന്ട്രൽ ഇന്ഡക്സ് സെര്വറിലൂടെയാണ്.

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയിലെ പ്രിഫേര്ഡ് പ്രൊവൈഡ് നെറ്റ്വര്ക്കിലെ ആശുപത്രികളെ ഉള്പ്പെടുത്തി യൂണീക് ഐഡി മാസ്റ്റ് പ്രോഗ്രാം ഐഐബി നടപ്പിലാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

ടിപിഎക്, ഇന്ഷ്വററുമാ്, ആശുപത്രിക് എന്നിവയെ ബന്ധപ്പിച്ച് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ശൃംഖല ഉണ്ടാക്കുക എന്നതാണ് ഐഐബിയുടെ ഏറ്റവും പുതിയ സംരംഭം. ഈ സംരംഭം ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള്ക്ക് അനുയോജ്യമായ വില നിര്ണ്ണയിക്കുന്നതിനും ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്ക് സുതാര്യത നിലനിര്ത്തി ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിം മാനേജ്മെന്റ് ഘടന ഉണ്ടാക്കുന്നതിനാണ്.

4. **വിദ്യാഭ്യാസ സ്ഥാപനങ്ങൾ**– ഇന്ഷ്വറന്സ് ഇന്സ്റ്റിട്യൂട്ട് ഓഫ് ഇന്ത്യയും നാഷണല് ഇന്ഷ്വറന്സ് അക്കാദമിയും. ഇവര് വിവിധ ഇന്ഷ്വറന്സ് വിഭാഗങ്ങള് പ്രദാനം ചെയ്യുകയും മാനേജ്മെന്റ് അനുബന്ധ പരിശീലനം, ഏജന്റുമാരാകാനുള്ള പരിശീലനം നല്കുന്നതിന് സ്വകാര്യ പരിശീലന ഇന്സ്റ്റിട്യൂട്ടുകളി് ആതിഥ്യം വഹിക്കും.

5. മെഡിക്കല് പ്രാക്ടീഷണ് – റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുന്ന സമയത്ത് ഇന്ഷ്വറന്സ് എടുക്കാ് ആഗ്രഹിക്കുന്നവരുടെ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് റിസ്ക് പരിശോധിക്കുന്നതിന് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളെയും ടിപിഎകളെയും ഇവ് സഹായിക്കും സങ്കീര്ണ്ണ ക്ലെയിമുകളി് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികള്ക്ക് ആവശ്യമായ ഉപദേശവും ഇവര് നല്കും.

6. **നിയമവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടവർ** – ഇന്ഷ്വറന്സ് ഓംബുഡ്സ്മാ്, ഉപഭോക്തൃ കോടതിയും സിവി് കോടതികളും ഉപഭോക്തൃ അന്യായ പരിഹാരവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് വിപണിയി് മുഖ്യ പങ്ക് വഹിക്കുന്നുണ്ട്.

സംഗ്രഹം

a) ഇന്ഷ്വറന്സ് ഒരു രീതിയില് അഥവാ മറ്റൊരു രീതിയി ആയിരക്കണക്കിന് വര്ഷങ്ങള്ക്ക് മുമ്പ് തന്നെ നിലവിലുണ്ട്. ഇന്ത്യയിലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖല വിവിധ ഘട്ടങ്ങളിലുള്ള സര്ക്കാരിന്റെ നിയന്ത്രണങ്ങളിലൂടെ കടന്ന് പോയതാണ്.

b) ഒരു രാജ്യത്തിന്റെ സാമൂഹിക-സാമ്പത്തിക അടിത്തറ ആ രാജ്യത്തെ ജനങ്ങളുടെ ആരോഗ്യസ്ഥിതിയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്, ആയതിനാ സര്ക്കാ ആരോഗ്യ പരിപാലനത്തി വലിയ പങ്ക് വഹിക്കുന്നുണ്ട്.

c) രാജ്യത്തെ ജനസംഖ്യയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവിധ ഘടകങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് അരോഗ്യ പരിപാലനം പ്രദാനം ചെയ്യുന്നത്.

d) വൈദ്യ സഹായത്തിന്റെ ആവശ്യം അനുസരിച്ച് 3 ഘട്ടത്തിലുള്ള ആരോഗ്യ പരിപാലനമാണുള്ളത്- പ്രഥമഘട്ടം, രണ്ടാം ഘട്ടം, മൂന്നാം ഘട്ടം.

e) ജനസംഖ്യ വളര്ച്ചയും നഗരവത്കരണം മൂലം ആവശ്യമായ പ്രത്യേക ആരോഗ്യ പരിപാലനം ഉള്പ്പടെ ഇന്ത്യയ്ക്ക് അനേകം വെല്ലുവിളികളെ നേരിടാനുണ്ട്.

f) സര്ക്കാരാണ് ആദ്യമായി ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പദ്ധതി നടപ്പിലാക്കിയത് അതിനെ തുടര്ന്ന് സ്വകാര്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളും വാണിജ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയിലേക്ക് കടന്നു വന്നു.

g) ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് വിപണിയി അനേകം സ്ഥാപനങ്ങ ളുണ്ട്പ്രദാനം ചെയ്യും. മറ്റ് ചില ഇന്ഷ്വറന്സ് സേവനങ്ങ, ഇടനിലക്കാ അതായത് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് സേവനങ്ങള്ക്കുള്ള ബ്രോക്കറുമാ, ഏജന്റുമാ, തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററുമാ, കൂടാതെ മറ്റ് റെഗുലേറ്ററിക, വിദ്യാഭ്യാസ-നിയമ സ്ഥാപനങ്ങ അവരുടേതായ പങ്ക് വഹിക്കുന്നുണ്ട്.

മുഖ്യ പദങ്ങൾ

a) ആരോഗ്യപരിപാലനം
b) വാണിജ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ്
c) ദേശീയവത്കരണം
d) പ്രഥമ, രണ്ടാം ഘട്ട, മൂന്നാം ഘട്ട ആരോഗ്യപരിപാനം
e) മെഡിക്ലെയിം
f) ബ്രോക്ക
g) ഏജന്റ്
h) കേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റ
i) ഐആര്ഡിഎ
j) ഓംബുഡ്സ്മാ

പാഠം 18

ഇൻഷ്വറൻസ് ഡോക്കുമെൻറേഷൻ

ആമുഖം

ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയി നമ്മ ഒരുപാട് തരത്തിലുള്ള ഡോക്കുമെന്റുക, ഫോമുക തുടങ്ങിയവ കൈകാര്യം ചെയ്യാറുണ്ട്. ഈ പാഠത്തി നമുക്ക് വിവിധ തരത്തിലുള്ള ഡോക്കുമെന്റുകളും ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ടി അതിന്റെ പ്രാധാന്യമെന്താണെന്നും നമുക്ക് പഠിക്കാം. ഓരോ ഫോമിനെപ്പറ്റിയും അത് പൂരിപ്പിക്കേണ്ടത് എങ്ങനെയാണെന്നും പ്രത്യേക വിവരങ്ങ ചോദിക്കുന്നതിനുള്ള കാരണങ്ങ എന്നിവ നമുക്ക് മനസ്സിലാക്കാം.

പഠനമേഖലകൾ

A. പ്രൊപ്പോസ ഫോമുക
B. പ്രൊപ്പോസ സ്വകരിക്ക (അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്)
C. പ്രൊസ്പെക്ടസ്
D. പ്രീമിയം രസീത്
E. പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ്
F. വ്യവസ്ഥകളും വാറന്റികളും
G. എന്ഡോഴ്സ്മെന്റുക
H. പോളിസികളെക്കുറിച്ചുള്ള വിശദീകരണം
I. പുതുക്കുന്നതിനുള്ള നോട്ടീസ്
J. കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കലിന് എതിരെയുള്ളതും നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താക്കളെ അറിയുന്നതിനുമുള്ള മാര്ഗ്ഗരേഖകളും

ഈ പാഠം പഠിച്ചതിനുശേഷം നിങ്ങ ചെയ്യേണ്ടത്:

a) പ്രൊപ്പോസ ഫോമിന്റെ ഉള്ളടക്കം വിശദീകരിക്കുക
b) പ്രൊസ്പെക്ടസിന്റെ പ്രാധാന്യം വിവരിക്കുക
c) പ്രീമിയം രസീതിനെപറ്റിയും 1938-ലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് നിയമത്തിലെ സെക്ഷ 64വിബിയും വിശദീകരിക്കുക.
d) ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിലെ വാക്കുകളും പദങ്ങളും വിവരിക്കുക
e) പോളിസി വ്യവസ്ഥകളും വാറന്റികളും എന്ഡോഴ്സ്മെന്റും വ്യാഖാനിക്കുക.
f) എന്തിനാണ് എന്ഡോഴ്മെന്റ് ഇഷ്യൂ ചെയ്തതെന്ന് വിശദമാക്കുക.
g) പോളിസിയിലെ വാക്കുക എങ്ങനെയാണ് നീതിന്യായ കോടതി നോക്കുകൊണ്ടുന്നതെന്ന് മനസ്സിലാക്കുക.
h) എന്തിനാണ് പുതുക്ക നോട്ടീസ് അയക്കുന്നതെന്ന് വ്യക്തമാക്കുക
i) കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്ക എന്നാലെന്താണെന്നും നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കുക മാര്ഗ്ഗരേഖകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് എന്താണ് ഒരു ഏജന്റ് ചെയ്യേണ്ടത്.

A. പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമുകൾ

ഒരു പോളിസിയുടെ രൂപത്തി ചുരുക്കിയിരിക്കുന്ന കോണ്ട്രാക്ടാണ് ഇന്ഷ്വറന്സ്. പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതോടെ ഇന്ഷ്വറന്സോ ഡോക്കുമെന്റേഷ അവസാനിക്കുന്നില്ല. ബ്രോക്കറുമാ, ഏജന്റുമാ തുടങ്ങിയ അനേകം ഇടനിലക്കാ മദ്ധ്യേയുള്ളതിനാ, ഇന്ഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയും ഇന്ഷ്വററും ഒരിക്കലും കണ്ടുമുട്ടാറില്ല.

ഉപഭോക്താവ് സമര്പ്പിക്കുന്ന ഡോക്കുമെന്റുകളിലൂടെയാണ് അവരെയും അവരുടെ ആവശ്യങ്ങളെയും കുറിച്ച് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി മനസ്സിലാക്കുന്നത്. അത്തരം ഡോക്കുമെന്റുകളിലൂടെ ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് റിസ്കിനെപ്പറ്റി കൂടുത മനസ്സിലാക്കാ സാധിക്കും. അങ്ങനെ ഇന്ഷ്വറര്ക്കും ഇന്ഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്കിടെയി വ്യക്തതയും ധാരണയും കൊണ്ടുവരികയെന്നതാണ് ഇന്ഷ്വറന്സ് ഡോക്കുമെന്റിന്റെ ജോലി. ചില ഡോക്കുമെന്റുക പരമ്പരാഗതമായി തന്നെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സിഉപയോഗിച്ച് വരുന്നതാണ്.

ഉപഭോക്താവുമായി അടുത്ത ബന്ധമുള്ള ഏജന്റാണ് അവര്ക്ക് ഡോക്കുമെന്റുകളെക്കുറിച്ചുള്ള സംശയങ്ങ തീര്ത്ത് അവരെ ഫോം പൂരിപ്പിക്കുന്നതി സഹായിക്കേണ്ടത്. ഇന്ഷ്വറന്സി ഉപയോഗിക്കുന്ന ഓരോ ഡോക്കുമെന്റിന്റെയും ആവശ്യവും പ്രാധാന്യവും അതി അടങ്ങിയിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളുടെ പ്രസക്തിയും എന്താണെന്ന് ഒരു ഏജന്റ് നന്നായി മനസ്സിലാക്കിയിരിക്കണം.

1. പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമുകൾ

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങ ഇന്ഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി പ്രൊപ്പോസ ഫോമിലൂടെ അറിയിക്കുക എന്നതാണ് ഡോക്കുമെന്റിലെ ആദ്യപടി.

- ✓ താന് ആരാണെന്ന്,
- ✓ തനിക്ക് ഏത് തരം ഇന്ഷ്വറന്സാണ് ആവശ്യമെന്നും
- ✓ തനിക്ക് ഇന്ഷ ചെയ്യേണ്ട വസ്തുവിന്റെ വിശദാംശങ്ങ
- ✓ എത്ര കാലത്തേയ്ക്കാണ് പരിരക്ഷ വേണ്ടത്

വിശദാംസങ്ങള് എന്നത് കൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത് ഇന്ഷ ചെയ്യുന്ന വസ്തുവിനെക്കുറിച്ചുള്ള വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങളും അതിന്റെ ധനപരമായ മൂല്യവുമാണ്.

a) ഇൻഷ്വററുടെ റിസ്ക് വിലയിരുത്തൽ

i. "**പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിൽ**" ഇന്ഷ്വറ ആവശ്യമായ വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങ പൂരിപ്പിച്ച് നല്കണം, അങ്ങനെ ചെയ്താലെ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന കാര്യങ്ങ ഇന്ഷ്വറ്ക്ക് തീരുമാനിക്കാ കഴിയുകയുള്ളു:

- ✓ റിസ്ക് സ്വീകരിക്കണോ വേണ്ടയോ
- ✓ റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുകയാണെങ്കി തന്നെ പരിരക്ഷയ്ക്കുള്ള ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും നിരക്കും നിര്ണ്ണയിക്കുക.

പ്രൊപ്പോസ ഫോമി ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയ്ക്ക് റിസ്ക് സ്വീകരിക്കണോ എന്ന് തീരുമാനിക്കുന്നതിനുള്ള ഉപയോഗപ്രദമായ വിവരങ്ങളുണ്ട്. പ്രൊപ്പോസ ഫോമിന്റെ ഒപ്പം തന്നെ വളരെ മികച്ച വിശ്വസ്യത എന്ന തത്വവും വസ്തുനിഷ്ഠതക തുറന്ന് കാട്ടുക എന്നിവയും പ്രായോഗ്യത്തി വരും.

റിസ്കിലുണ്ടാകുന്ന മാറ്റത്തിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠത, ഇന്ഷ്വറ തുക കൂട്ടേണ്ടതായ സാഹചര്യം വരുമ്പോ ക്ലെയിന്റ് തുറന്ന പറയണം. ഇന്ഷ്വറ ആവശ്യപ്പെടുകയാണെങ്കി പ്രൊപ്പോസ ഫോം വീണ്ടും പൂരിപ്പിച്ച് നല്കേണ്ടി വരും. (ഇതിനെകുറിച്ച് നമ്മ പാഠം 2-ല് വിശദമാക്കിയിട്ടുണ്ട്).

ഉദാഹരണം

വ്യക്തിഗത അപകട പോളിസിയി, ഇന്ഷുറ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി താ മോട്ടോ സ്പോര്ട്സ് അഥവാ കുതിരപന്തയത്തി ഏര്പ്പെട്ടിട്ടില്ലെന്ന് പ്രൊപ്പോസ ഫോമി സത്യവാങ്മൂലം നല്കണം, പോളിസി കാലാവധിയി അത്തരം പ്രവര്ത്തനങ്ങളി ഏര്പ്പെടുകയില്ലെന്നും ഉറപ്പ് നല്കണം. പ്രൊപ്പോസ സ്വീകരിക്കുന്നതിന് ഇന്ഷുറര്ക്കുള്ള വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യമാണ്, അതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും റിസ്കിന്റെ മൂല്യം നിര്ണ്ണയിക്കുക.

ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനിയുടെ പേര്, ലോഗോ, മേല്വിലാസം, ഏത് ഇന്ഷുറന്സ് ഉത്പന്നം എന്നിവ ഉള്പ്പെടുത്തിയാണ് പ്രൊപ്പോസ ഫോം ഇന്ഷുറ സാധാരണയായി പ്രിന്റ് ചെയ്യുന്നത്. പ്രൊപ്പോസ ഫോമിന്റെ ഒപ്പം ഒരു പ്രിന്റ് ചെയ്ത കുറിപ്പും ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനി സാധാരണയായി വെയ്ക്കാറുണ്ട്, അതിന് പ്രത്യേകമായ രൂപരേഖ ഒന്നും തന്നെയില്ല.

ഉദാഹരണങ്ങൾ

അത്തരം ചില കുറിപ്പുകള്ക്കുള്ള ഉദാഹരണങ്ങളാണ്:

'റിസ്ക് വിലയിരുത്തുന്നതിനുള്ള വസ്തുനിഷ്ഠതക മറച്ചു വെയ്ക്കുന്നത്, വഴി തെറ്റിക്കുന്ന വിവരങ്ങ നല്കുന്നത്, ഇന്ഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ നിസ്സഹകരണം അഥവാ ചതി, എന്നിവ ഇഷ്യൂ ചെയ്ത പോളിസി പ്രകാരമുള്ള പരിരക്ഷ ഇല്ലാതാക്കും'

'പ്രൊപ്പോസ ഫോം കമ്പനി സ്വകരിച്ച് മുഴുവ പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നത് വരെയും കമ്പനിയ്ക്ക് റിസ്കിന്റെ കാര്യത്തി ബാദ്ധ്യതയില്ല'.

പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിലെ ഡിക്ലറേഷൻ: ഇന്ഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഒപ്പിടുന്നതിനായി പ്രൊപ്പോസല് ഫോമിന്റെ അവസാനം ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനി പൊതുവേ ഒരു ഡിക്ലറേഷ ചേര്ക്കാറുണ്ട്. ഇന്ഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഫോം സൂക്ഷ്മമായി പഠിക്കുകയും അതിലെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വസ്തുതകളെല്ലാം മനസ്സിലാക്കിയെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിനാണ്, അങ്ങനെ വസ്തുതക തെറ്റായി കാണിക്കുന്നത് വഴി ക്ലെയിം വിയോജിപ്പ് ഉണ്ടാകുന്ന സമയത്ത് ഉണ്ടാകുന്നത് ഒഴിവാക്കപ്പെടും.

മുഖ്യ തത്വമായ ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസത്തിന് ഇത് ഊന്ന നല്കുകയും ഇന്ഷ ചെയ്ത വ്യക്തി എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങളും വെളിപ്പെടുത്തണം.

സത്യവാങ്മൂലം പൊതു നിയമമായ ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസത്തിനെ കോണ്ട്രാക്ട് പ്രകാരമുള്ള ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസം എന്നത് കടമയായി മാറും.

സത്യവാങ്മൂലത്തിൻറെ മാതൃക രൂപം

ആരോഗ്യ ഇന്ഷുറന്സ് പ്രൊപ്പോസലിലെ സത്യമാങ്മൂലത്തിന്റെ മാതൃക ഐആര്ഡിഎഐ നിര്ദ്ദേശിച്ചിട്ടുണ്ട്:

1. ഞാ/ഞങ്ങ, എനിക്കുവേണ്ടിയും ഇന്ഷ ചെയ്യുന്നതിന് പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്തിട്ടുള്ള എല്ലാ ആളുകള്ക്കും വേണ്ടി, മുകളി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന പ്രസ്താവന, ഉത്തരങ്ങ/ മുകളി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങ എല്ലാ അര്ത്ഥത്തിലും എന്റെ അറിവ് അനുസരിച്ച് സത്യവും സമ്പൂര്ണ്ണവുമാണെന്നും മറ്റുള്ളവര്ക്കുവേണ്ടി പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്യുന്നതിന് എന്നെ/ ഞങ്ങളെ ചുമതലപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

2. ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് എനിക്ക് ലഭിച്ച വിവരങ്ങ ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനിയുടെ ബോര്ഡ് അംഗീകാരം നല്കിയിട്ടുള്ള അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്

ബാധകമാണെന്നും പ്രീമിയം ലഭിച്ചതിനുശേഷം മാത്രമേ പോളിസി പ്രാബല്യത്തിലാകുകയുള്ളു എന്നും എനിക്ക് മനസ്സിലായി.

3. പ്രൊപ്പോസ് സമര്പ്പിച്ചതിനുശേഷം പക്ഷേ കമ്പനി റിസ്ക് സ്വീകരിച്ചുവെന്ന് അറിയിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് ഇന്ഷ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ/ പ്രൊപ്പോസറുടെ തൊഴിലിന് അഥവാ പൊതുവായ ആരോഗ്യാവസ്ഥയ്ക്ക് ഏതെങ്കിലും മാറ്റം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കി് ആ വിവരം രേഖാമൂലം എഴുതി അറിയിച്ചു കൊള്ളാമെന്ന് ഞാ/ ഞങ്ങ് പ്രസ്താവിച്ചു കൊള്ളുന്നു.

4. ഇന്ഷ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ/ പ്രൊപ്പോസറുടെ മെഡിക്ക് സംബന്ധമായ വിവരങ്ങ് അറിയുന്നതിന് ഇന്ഷ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയെ/ പ്രൊപ്പോസറെ മുമ്പ് ഏതെങ്കിലും സമയത്ത് അഡ്മിറ്റ് ചെയ്ത ആശുപത്രി അഥവാ പരിശോധിച്ച ഡോക്ടറി് നിന്നും വിശദാംശങ്ങ് ശേഖരിക്കുന്നതിന് അഥവാ ഇന്ഷ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ/ പ്രൊപ്പോസറുടെ ശരീരിക അഥവാ മാനസിക അവസ്ഥയെ ബാധിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും ഘടകം തൊഴി് സംബന്ധമായിട്ടുണ്ടോ എന്നറിയുന്നതിന് മു് അഥവാ നിലവിലുള്ള തൊഴിലുടമയെ ബന്ധപ്പെടുന്നതിന്, ഇന്ഷ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി/ പ്രൊപ്പോസ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന് സമര്പ്പിച്ച പ്രൊപ്പോസലു/ ക്ലെയിം സെറ്റി്മെന്റിനെക്കുറിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങളും അറിയുന്നതിനായി ഇന്ഷ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി/ പ്രൊപ്പോസ് ഇന്ഷറന്സിന് അപേക്ഷിച്ചിട്ടുള്ള ഏതൊരു ഇന്ഷറന്സ് കമ്പനിയെ ബന്ധപ്പെട്ട് വിവരങ്ങ് ശേഖരിക്കുന്നതിനും ഞാ/ഞങ്ങ് സമ്മതിച്ചുകൊള്ളുന്നു.

5. പ്രൊപ്പോസ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിനു/ ക്ലെയിം സെറ്റി്മെന്റിനും ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള സര്ക്കാ് ആവശ്യത്തിനു/ റെഗുലേറ്ററി ആവശ്യത്തിനുമായി മെഡിക്ക് റെക്കോര്ഡുക് ഉള്പ്പടെയുള്ള എന്റെ പ്രൊപ്പസലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ വിവരങ്ങളും പങ്കുവെയ്ക്കുന്നതിന് ഞാ/ഞങ്ങ് കമ്പനിയെ ചുമതലപ്പെടുത്തുന്നു.

b) പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിലെ ചോദ്യങ്ങളുടെ പ്രത്യേകത

ഇന്ഷറന്സ് വിഭാഗങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തില് പ്രൊപ്പോസല് ഫോമിലെ ചോദ്യങ്ങളുടെ എണ്ണവും പ്രകൃതവും വ്യത്യസ്തപ്പെടും.

വ്യക്തിഗതമേഖലകളിൽ, അതായത് ആരോഗ്യ ഇന്ഷറന്സ്, വ്യക്തിഗത അപകട ഇന്ഷറന്സ്, യാത്ര ഇന്ഷറന്സ്, തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് പ്രൊപ്പോസ് ഫോം രൂപകല്പന ചെയ്തിരിക്കുന്നത് പ്രൊപ്പോസറുടെ ആരോഗ്യം, ജീവിതശൈലിയും ശീലങ്ങളും, മുന്-ആരോഗ്യാവസ്ഥ, മെഡിക്ക് ചരിത്രം, പാരമ്പര്യമായിട്ടുള്ളത്, മു് ഇന്ഷറന്സ് അനുഭവം എന്നിവയെപ്പറ്റിയുള്ള വിവരങ്ങള് ശേഖരിക്കുന്ന രീതിയിലാണ്.

പ്രൊപ്പോസലിൻറെ ഘടകങ്ങൾ

i. പ്രൊപ്പോസറുടെ പൂർണ്ണമായ പേര്

ഒരു പ്രൊപ്പോസ് നിസ്സന്ദേഹമായി തന്റെ പേര് തിരിച്ചറിയണം. ആരുമായിട്ടാണ് കോണ്ട്രാക്ട് ഉണ്ടാക്കിയിരിക്കുന്നതെന്ന് ഇന്ഷറ് അറിയേണ്ടത് വളരെ അത്യാവശ്യമാണ്, അങ്ങയെ വന്നാ് ഇന്ഷ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് മാത്രം പോളിയിസുടെ ആനുകൂല്യം ലഭിക്കും. തിരിച്ചറിയേണ്ടത് വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട കാര്യമാണ് കാരണം ഇന്ഷ് ചെയ്ത റിസ്കില് മറ്റ് ചിലര്ക്ക് (പണയം എടുത്തയാ്, ബാങ്ക്, മരണം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കി് നിയമപരമായ അവകാശി) വ്യക്തിപരമായ താത്പര്യം ഉണ്ടാക്കുകയും അവര് ക്ലെയിം ചെയ്യാനും സാധ്യതയുണ്ട്.

ii. പ്രൊപ്പോസറുടെ മേൽവിലാസവും ബന്ധപ്പെടുന്നതിനുള്ള മറ്റ് വിശദാംശങ്ങളും

മുകളി പറഞ്ഞിരിക്കുന്നത് പ്രൊപ്പോസറുടെ മേല്വിലാസത്തിനും ബന്ധപ്പെടുന്നതിനുള്ള മറ്റ് വിശദാംശങ്ങള്ക്കും ബാധകമാണ്.

iii. പ്രൊപ്പോസറുടെ പ്രൊഫഷൻ, തൊഴിൽ അഥവാ ബിസിനസ്സ്

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ്, വ്യക്തിഗത അപകട ഇന്ഷ്വറന്സ്, പോലുള്ളവയ്ക്ക് പ്രൊപ്പോസറുടെ പ്രൊഫഷ, തൊഴി അഥവാ ബിസിനസ്സിന്റെ വിശദാംശങ്ങ ആവശ്യമാണ്, കാരണം അതി എത്രമാത്രം റിസ്ക് അടങ്ങിയിരിക്കുന്നുവെന്ന് മനസ്സിലാക്കുന്നതിനാണ്.

ഉദാഹരണം

ഉപഭോക്താവിന് ഭക്ഷണം എത്തിച്ചു കൊണ്ടുക്കുന്നതിന് വളരെ സ്പീഡി സ്ഥിരമായി മോട്ടോ ബൈക്ക് ഓടിച്ചുപോകുന്ന ഒരു റസ്റ്റോറന്റിലെ ഡെലിവറിമാന് അവിടുത്തെ അക്കൌണ്ടന്റിനെക്കാ റിസ്ക് വളരെ കൂടുതലാണ്.

iv. ഇൻഷ്വറൻസിൻറെ വസ്തുനിഷ്ഠതയുടെ സവിശേഷതയും വിശദാംശങ്ങളും

ഇന്ഷ്വറന്സിനായി പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്തിരിക്കുന്നതിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠ പ്രൊപ്പോസ വ്യക്തമായി നല്കേണ്ടത് വളരെ അത്യാവശ്യമാണ്.

ഉദാഹരണം

പ്രൊപ്പോസ വ്യക്തമാക്കേണ്ടത്:

i. വിദേശയാത്രയാണെങ്കി (ആരുടെ കൂടെ, എപ്പോ, ഏത് രാജ്യം, യാത്രയുടെ ഉദ്ദേശ്യം) അഥവാ
ii. ഒരു വ്യക്തിയുടെ ആരോഗ്യകാര്യം (വ്യക്തിയുടെ പേര്, മേല്വിലാസം, തിരിച്ചറിയ രേഖ, തുടങ്ങിയവ)

v. ഇന്ഷ തുക കാണിക്കുന്നത് പോളിസി പ്രകാരം ഇന്ഷ്വററുടെ ബാദ്ധ്യതയുടെ പരിധിയാണ്, ഇത് എല്ലാ പ്രൊപ്പോസ ഫോമുകളിലും കാണിക്കണം.

ഉദാഹരണം

പ്രോപ്പര്ട്ടി ഇന്ഷ്വറന്സി, വസ്തുവിന്റെ ധനപരമായ മൂല്യമാണ് ഇന്ഷ്വറന്സിനായി പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്യുന്നത്. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സി ചികിത്സ ചെലവും വ്യക്തിഗത അപകട ഇന്ഷ്വറന്സി അപകടം മൂലം ജീവനോ കൈയ്യോ കാലോ കാഴ്ചയോ നഷ്ടപ്പെടുന്നതിന് നിശ്ചിത തുക നഷ്ടപരിഹാരമായി നല്കും.

vi. മുമ്പുണ്ടായിരുന്നതും നിലവിലുള്ളതുമായ ഇൻഷ്വറൻസ്

ഒരു പ്രൊപ്പോസ തന്റെ മുമ്പുണ്ടായിരുന്ന ഇന്ഷ്വറന്സിനെപ്പറ്റി ഇന്ഷ്വററോട് വെളിപ്പെടുത്തണം. ഇത് അയാളുടെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ചരിത്രം മനസ്സിലാക്കുന്നതിനാണ്. ചില മാര്ക്കറ്റുകളി, ഇന്ഷ്വറര്മാ ഇന്ഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ ഡേറ്റ കോണ്ഫിഡന്ഷ്യലായി സൂക്ഷിക്കുന്ന രീതിയാണുള്ളത്.

മറ്റേതെങ്കിലും ഇന്ഷ്വറ തന്റെ പ്രൊപ്പോസ തള്ളിക്കളയുകയോ, പ്രത്യേക വ്യവസ്ഥ ചുമത്തുകയോ, പുതുക്കുന്നതിന് അധിക പ്രീമിയം ആവശ്യപ്പെടുകയോ പോളിസി റദ്ദാക്കുകയോ പുതുക്കാ വിസ്സമ്മതിക്കുകയോ ചെയ്തിട്ടുണ്ടോ എന്ന് പ്രൊപ്പോസ ഇന്ഷ്വററോട് വെളുപ്പെടുത്തണം.

നിലവില് മറ്റേതെങ്കിലും ഇന്ഷുററുടെ കീഴി പോളിസിയുണ്ടെങ്കി ആ ഇന്ഷുററുടെ പേര് സഹിതം പോളിസിയുടെ വിവരങ്ങ വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടത് അത്യാവശ്യമാണ്. പ്രത്യേകിച്ചും പ്രോപ്പര്ട്ടി ഇന്ഷുറന്സി, ഇന്ഷു ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി വിവിധ ഇന്ഷുററി നിന്നും പോളിസിക എടുക്കുകയും, നാശനഷ്ടം സംഭവിക്കുന്ന അവസരത്തി ഒന്നിലധികം ഇന്ഷുററി നിന്നും ക്ലെയിം ചെയ്യാനുള്ള സാദ്ധ്യതയുണ്ട്. പ്രിന്സിപ്പ ഓഫ് കോണ്ട്രിബ്യൂഷ പ്രയോഗിക്കുന്നുണ്ടോ എന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിനാണ് ഈ വിവരങ്ങ, അങ്ങനെ ഇന്ഷു ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം ലഭിക്കുകയും ഒരേ റിസ്കിന് തന്നെ വിവിധ ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനിയി ക്ലെയിം ചെയ്ത് ലാഭം ഉണ്ടാക്കുന്നത് തടയുകയും ചെയ്യും.

വ്യക്തിഗത അപകട ഇന്ഷുറന്സി ഒരു ഇന്ഷു ചെയ്ത വ്യക്തി മറ്റ് വ്യക്തിഗത അപകട പോളിസിക ഒരു ഇന്ഷുറര്ക്ക് പരിമിതപ്പെടുത്താനാവും.

vii. നഷ്ടാനുഭവം

ഇന്ഷു ചെയ്ത് ആയിരുന്നങ്കിലോ അല്ലെങ്കിലോ പോലും പ്രൊപ്പോസര്ക്ക് ഉണ്ടായിട്ടുള്ള എല്ലാ നാശനഷ്ടങ്ങളുടെയും പൂര്ണ്ണമായ വിശദാംശങ്ങ അവര് ഡിക്ലയ ചെയ്യണം. ഇന്ഷുറന്സിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠതയും മുമ്പ് ഉണ്ടായ റിസ്ക് ഇന്ഷു ചെയ്ത വ്യക്തി എങ്ങനെ കൈകാര്യം ചെയ്തുവെന്ന് മനസ്സിലാക്കാ ഇത് ഇന്ഷുററെ സഹായിക്കും. അത്തരം ഉത്തരങ്ങളില് നിന്നും റിസ്കിനെ മികച്ച രീതിയി മനസ്സിലാക്കാ അണ്ടര്റൈറ്റര്ക്ക് കഴിയുകയും റിസ്ക് ഇന്സ്പെഷ നടത്തണോ കൂടുത വിവരങ്ങ ശേഖരിക്കണോ എന്ന് തീരുമാനിക്കാനും കഴിയും.

viii. ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ ഡിക്ലറേഷൻ

ഇന്ഷുര്ക്ക് എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങളും നല്കുക എന്നതാണ് പ്രൊപ്പോസ ഫോമിന്റെ ഉദ്ദേശ്യമെന്നതിനാ ഇന്ഷുറ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി താന് എഴുതിയിരിക്കുന്ന ഉത്തരങ്ങളെല്ലാം കൃത്യവും യാഥാര്ത്ഥ്യവുമാണെന്ന് പ്രസ്താവിക്കുകയും ഈ പ്രൊപ്പോസലും പ്രസ്താവനയും ആയിരിക്കും ഇന്ഷുറന്സ് കരാറിന്റെ അടിസ്ഥാനമെന്ന് സമ്മതിക്കതിച്ച് ഇന്ഷു ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഒപ്പിട്ട് നല്കുന്ന സത്യവാങ്മൂലവും ഫോമി ഉണ്ടായിരിക്കും. തെറ്റായി ഉത്തരം നല്കുകയാണെങ്കി കോണ്ട്രാക്ട് റദ്ദാക്കാനുള്ള അവകാശം ഇന്ഷുറര്ക്കുണ്ട്. ഒപ്പ്, തീയതി, ചില സന്ദര്ഭങ്ങളി ഏജന്റിന്റെ ശുപാര്ശ എന്നിവ എല്ലാ പ്രൊപ്പോസ ഫോമുകളിലും ഏകദേശം ഒരുപോലെയായിരിക്കും.

ix. പ്രൊപ്പോസ ഫോം ഉപയോഗിക്കാത്ത സ്ഥലത്ത്, ലഭിച്ച വിവരങ്ങ ഇന്ഷുറ വായ്മൊഴിയോ എഴുത്ത് രൂപത്തിലോ രേഖപ്പെടുത്തും, അത് 15 ദിവസങ്ങള്ക്കകം പ്രൊപ്പോസറുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഉറപ്പ് വരുത്തുകയും പോളിസി അഥവാ കവിനോട്ടി വിവരങ്ങ രേഖപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്യും. ഏതെങ്കിലും വിവരം രേഖപ്പെടുത്തിയില്ലെങ്കി അത് ഇന്ഷുററുടെ ഉത്തരവാദിത്വമാണ്, പ്രൊപ്പോസ വസ്തുനിഷ്ഠത മറച്ചുവെച്ചു അഥവാ തെറ്റായ വിവരം നല്കി എന്ന് ഇന്ഷുറര്ക്ക് ക്ലെയിം ചെയ്യാം.

ഇതിന്റെ അര്ത്ഥം **വിവരങ്ങൾ വായ്മൊഴിയായിട്ടാണ് ലഭിക്കുന്നതെങ്കിൽ പോലും അത് റിക്കോർഡ് ചെയ്യേണ്ടത് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയുടെ കടമയാണ്, ഇത് ഏജൻറ് ഓർമ്മയിൽപ്പെടുത്തണം.**

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുടെ പ്രൊപ്പോസ് ഫോമിലെ ചില വിശദാംശങ്ങളാണ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്:

1. പ്രൊപ്പോസ് ഫോമിന്റെ ഒപ്പമുള്ള പ്രൊസ്പെക്ടസ് പരിരക്ഷ, ഒഴിവാക്കലുക്, വ്യവസ്ഥക്, തുടങ്ങിയ പരിരക്ഷയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിശദാംശങ്ങളുണ്ടാവും. പ്രൊസ്പെക്ടസ് പ്രൊപ്പോസ് ഫോമിന്റെ ഭാഗമാണ് അതിന്റെ ഉള്ളടക്കം വായിച്ചുവെന്ന് കാണിക്കുന്നതിനായി പ്രൊപ്പോസ് അത് ഒപ്പിട്ട് നല്കണം.

2. പ്രൊപ്പോസ് ഫോം പേര്, മേല്വിലാസം, തൊഴി, ജനന തീയതി, ലിംഗം, ഓരോ ഇന്ഷ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയും പ്രൊപ്പോസറും തമ്മിലുള്ള ബന്ധം, ശരാശരി മാസ വരുമാനം, ആദായനികുതി പാ നം., മെഡിക്ക് പ്രാക്ടീഷ്ണറുടെ പേരും വിശദാംശങ്ങളും, അയാളുടെ യോഗ്യതയും രജിസ്ട്രേഷ് നമ്പരും. ബാങ്ക് ട്രാന്സ്ഫറിലൂടെ ക്ലെയിം തുക നേരിട്ട് ഇന്ഷ് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ അക്കൌണ്ടിലേക്ക് അയക്കുന്നതിന് ഇന്നത്തെക്കാലത്ത് ഇന്ഷ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ ബാങ്ക് വിശദാംശങ്ങളും ശേഖരിക്കുന്നുണ്ട്.

3. ഇത് കൂടാതെ ഇന്ഷ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ ആരോഗ്യസ്ഥിതിയുമായി (മെഡിക്ക്) ബന്ധപ്പെട്ട ഒരു ചോദ്യാവലിയും ഉണ്ടായിരിക്കും. മു് ക്ലെയിമുകളുടെ അനുഭവപരിചയത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലും അനുയോജ്യമായ രീതിയി് റിസ്ക് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് ചെയ്യുന്നതിനുമാണ് ഇത്തരം വിശദമായ ചോദ്യങ്ങ് ഫോമി് ഉള്പ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നത്.

4. ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള രോഗങ്ങ് മുമ്പ് ഉണ്ടായിട്ടുണ്ടെങ്കി് ഇന്ഷ് ചെയ്ത വ്യക്തി അതിന്റെ പൂര്ണ്ണമായ വിശദാംശങ്ങ് നല്കണം.

5. കൂടാതെ, ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള് അസുഖമോ രോഗമോ അപകടമോ ഉണ്ടായിട്ടുണ്ടെങ്കി് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിശദാംശങ്ങ്:

   a. രോഗത്തിന്റെ/അപകടത്തിന്റെയും പരിക്കിന്റെയും സ്വഭാവം
   b. ആദ്യത്തെ ചികിത്സ തീയതി
   c. ചികിത്സിച്ച ഡോക്ടറുടെ പേരും മേല്വിലാസവും
   d. പൂര്ണ്ണമായി ഭേദമായോ

6. ഇന്ഷ് ചെയ്ത വ്യക്തി പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഇന്ഷ്വറോ വെളിപ്പെടുത്തേണ്ട വസ്തുവനിഷ്ഠമായ അധിക വിവരങ്ങ് രേഖപ്പെടുത്തണം, മുന്പ് ചികിത്സ ആവശ്യമായി വന്നിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള രോഗമോ പരിക്കോ ഉണ്ടായിട്ടുണ്ടെങ്കി് ആ വിവരവും രേഖപ്പെടുത്തണം.

7. മുന് ഇന്ഷ്വറന്സും ക്ലെയിം ചരിത്രവുമായി നിലവിലുള്ള മറ്റ് ഇന്ഷ്വറന്സുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ചോദ്യങ്ങളും ഉണ്ടായിരിക്കും.

8. പ്രൊപ്പോസ് ഒപ്പിടേണ്ട പ്രത്യേക സവിശേഷതകളുടെ സത്യവാങ്മൂലം പ്രത്യേകം ശ്രദ്ധിക്കണം.

9. മുമ്പ് ഏതെങ്കിലും സമയത്ത് അഡ്മിറ്റ് ചെയ്ത ആശുപത്രി അഥവാ പരിശോധിച്ച ഡോക്ടറി് നിന്നും വിശദാംശങ്ങ് ശേഖരിക്കുന്നതിന് അഥവാ ഇന്ഷ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ/ പ്രൊപ്പോസറുടെ ശരീരിക അഥവാ മാനസിക അവസ്ഥയെ ബാധിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും പ്രശ്നമുണ്ടോ എന്നറിയുന്നതിന് ആശുപത്രി/ മെഡിക്ക് പ്രാക്ടീഷ്ണറെ ബന്ധപ്പെടുന്നതിന് ഇന്ഷ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് അനുമതി നല്കണം.

10. ഇന്ഷ്വ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഫോമിന്റെ ഭാഗമായ പ്രൊസ്പെക്ടസ് പരിശോധിച്ച് ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും സ്വീകാര്യമാണെന്ന് വ്യക്തമാക്കണം.

11. നല്കിയിട്ടുള്ള പ്രസ്താവനകളെല്ലാം ശരിയാണെന്ന് കാണിച്ച് സത്യവാങ്മൂലം നല്കണം, പ്രൊപ്പോസല് ഫോമാണ് കോണ്ട്രാക്ടിന്റെ അടിത്തറ.

മെഡിക്കൽ ചോദ്യാവലി

പ്രൊപ്പോസ് ഫോമി് പ്രതികൂലമായ മെഡിക്ക് ചരിത്രമുണ്ടെങ്കി്, പ്രമേഹം, ഉയര്ന്ന രക്തസമ്മര്ദ്ദം, നെഞ്ച് വേദന അഥവാ രക്തധമനി പ്രശ്നം അഥവാ മയോകോര്ഡിയ് ഇന്ഫോര്ക്ഷ്, തുടങ്ങിയ രോഗങ്ങളുണ്ടെയാട്ടിണ്ടെങ്കി് ഇന്ഷ്വ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സമ്പൂര്ണ്ണ വിവരങ്ങളുടെ ചോദ്യാവലി പൂരിപ്പിക്കണം.

ഇതിന്റെയൊപ്പം കണ്സള്ട്ട് ചെയ്ത ഡോക്ടു് പൂരിപ്പിച്ച ഫോമും ഉണ്ടായിരിക്കണം. ഇത് കമ്പനിയുടെ ഡോക്ടറുമാരുടെ പാന് സൂക്ഷ്മപരിശോധന നടത്തി അതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് സ്വീകരിക്കുന്നതും ഒഴിവാക്കലുക് തീരുമാനിക്കുന്നതും.

ഐആര്ഡിഎഐയുടെ മാനദണ്ഡപ്രകാരം പ്രൊപ്പോസ് ഫോമിന്റെയും അനക്സ്ചറിന്റെയും ഒരു പകര്പ്പ് പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിന്റെ ഒപ്പം ചേര്ത്ത് അത് ഇന്ഷ്വ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് അയച്ചു നല്കണം.

2. ഇടനിലക്കാരുടെ പങ്ക്

ഇടനിലക്കാര്ക്ക് ഇരുകക്ഷികളോട് ബാദ്ധ്യതയുണ്ട് അതായത് ഇന്ഷ്വറ് ചെയ്ത വ്യക്തിയോടും ഇന്ഷ്വറോടും.

ബ്രോക്ക് അഥവാ ഏജന്റിന്, റിസ്കുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങളും ഇന്ഷ്വ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഇന്ഷ്വറ്ക്ക് കൈമാറിയിട്ടുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കേണ്ട ഉത്തരവാദിത്വമുണ്ട്.

ഇടനിലക്കാര്ക്ക് പ്രോസ്പെക്ടിനോടുള്ള ഉത്തരവാദിത്വത്തെക്കുറിച്ച് ഐആര്ഡിഎ ചട്ടത്തി് പരാമര്ശിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ശ്രദ്ധിക്കുക

ഇടനിലക്കാർക്ക് പ്രോസ്പെക്ടിനോടുള്ള ഉത്തരവാദിത്തം

ഐആര്ഡിഎ ചട്ടത്തി് പറഞ്ഞിരിക്കുന്നത് ''ഒരു ഇന്ഷ്വററോ അവരുടെ ഏജന്റോ മറ്റ് ഇടനിലക്കാരോ പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്ത പരിരക്ഷയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങളും ഇന്ഷ്വ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി നല്കുകയും അങ്ങനെ തനിക്ക് അനുയോജ്യമായ ഏറ്റവും മികച്ച പരിരക്ഷ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതിന് പ്രൊസ്പെക്ടിന് സാധിക്കും''

ഇവിടെ പ്രൊസ്പെക്ട് ഇന്ഷ്വറുടെ അഥവാ അവരുടെ ഏജന്റിന്റെ അഥവാ ഇടനിലക്കാരുടെ ഉപദേശമാണ് കേള്ക്കുക അതുകൊണ്ട് അത്തരം ആളുക് നിഷ്പക്ഷമായ ഉപദേശം നല്കുക.

എന്തെങ്കിലും കാരണത്താ് പ്രൊപ്പോസ് ഫോമോ അനുബന്ധ ഫോമോ പ്രോസ്പെക്ട് പൂരിപ്പിക്കാതിരിക്കുകയാണെങ്കി് ഫോമിലെയും ഡോക്കുമെന്റിലെയും ഉള്ളടക്കം മുഴുവ് വസ്തുതകളും പൂര്ണ്ണമായി ഏജന്റ് വിശദീകരിച്ചെന്നും പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്ത കോണ്ട്രാക്ടിന്റെ പ്രധാന്യം പൂര്ണ്ണമായി മനസ്സിലാക്കിയെന്നും കാണിച്ചുകൊണ്ടുള്ള പ്രോസ്പെക്ടിന്റെ ഒരു സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ് കൂടി പ്രൊപ്പോസ് ഫോമിന്റെയൊപ്പം വയ്ക്കണം.

B. പ്രൊപ്പോസൽ സ്വീകരിക്കുക (അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്)

ഒരു പൂര്ണ്ണമായ പ്രൊപ്പോസ് ഫോമി് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളുണ്ടാകും:

- ✓ ഇന്ഷ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയെക്കുറിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങ്
- ✓ ഇന്ഷ് ചെയ്യുന്ന വസ്തുവിന്റെ വിശദാംശങ്ങ്
- ✓ ആവശ്യമായ പരിരക്ഷ
- ✓ നല്ലതും ചീത്തയുമായ ഭൌതീക സവിശേഷതകളുടെ വിശദാംശങ്ങ്
- ✓ ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെയും നാശനഷ്ടത്തിന്റെയും മുന്ചരിത്രം

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്രൊപ്പസലുകളുടെ കാര്യത്തി്, 45 വയസ്സിന് മുകളി് പ്രായമുള്ള ഉപഭോക്താക്കളെ ഡോക്ടര്ക്ക് അഥവാ മെഡിക്ക് ചെക്കപ്പിന് റഫ് ചെയ്യും. പ്രൊപ്പോസല് ഫോമിലെയും റിസ്ക് ഇന്സ്പെക്ഷ് റിപ്പോര്ട്ടിലെയും വിവരങ്ങളുടെ അധിക ചോദ്യാവലിയുടെയും മറ്റ് ഡോക്കുമെന്റുകളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തി് ഇന്ഷ്വറ് തീരുമാനം എടുക്കും. ചിലപ്പോ് മെഡിക്ക് ചരിത്രം പര്യാപ്തമല്ലെങ്കി്, പ്രൊസ്പെക്ടി് നിന്നും കൂടുത് വിവരങ്ങ് ശേഖരിക്കുന്നതിന് അധിക ചോദ്യാവലി പൂരിപ്പിച്ച് നല്കണം. അതിനുശേഷം റിസ്ക് ഘടകത്തിനുള്ള നിരക്ക് ഇന്ഷ്വറ് തീരുമാനിക്കുകയും വിവിധ ഘടകങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തി് പ്രീമിയം നിര്ണ്ണയിക്കുകയും, അത് ഇന്ഷ്വററെ അറിയിക്കുകയും ചെയ്യും.

പ്രൊപ്പോസ് വേഗതയിലും കാര്യക്ഷമതയിലും ഇന്ഷ്വറ് പ്രോസസ് ചെയ്യുകയും എല്ലാ തീരുമാനങ്ങളും നിശ്ചിത കാലയളവിനുള്ള് ഇന്ഷ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയെ അറിയിക്കുകയും ചെയ്യുക.

അണ്ടർറൈറ്റിംഗിനും പ്രൊപ്പോസൽ നടപടിക്രമങ്ങൾക്കുമുള്ള കുറിപ്പ്

ഐആര്ഡിഎഐ മാര്ഗ്ഗരേഖക് അനുസരിച്ച്, ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്രൊപ്പോസ് ഫോം ലഭിച്ച് ക സ്ഷ്വറന്ഇന് ദിവസത്തിനകം 15പ്രൊപ്പോസ നി് നടപടിക്രമങ്ങ് പൂര്ത്തിയാക്കണം. ഇന്ഷ്വറന്സിന് വാഗ്ദാനം ചെയ്തിട്ടുള്ള റിസ്ക് സ്വീകാര്യമാണോ ആണെങ്കി് ഏത് നിരക്കിലുള്ള, ഏത് വ്യവസ്ഥയിലുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷയാണ് സ്വീകരിക്കേണ്ടതെന്ന് നിര്ണ്ണയിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

മാര്ഗ്ഗരേഖക് അനുസരിച്ച്, ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്രൊപ്പോസ് ഫോം ലഭിച്ച് ---------- ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി പ്രൊപ്പോസ് നടപടിക്രമങ്ങ് പൂര്ത്തിയാക്കണം

I. 7 ദിവസത്തിനകം
II. 15 ദിവസത്തിനകം
III. 30 ദിവസത്തിനകം
IV. 45 ദിവസത്തിനകം

C. പ്രൊസ്പെക്ടസ്

ഇന്ഷ്വറന്സ് വാങ്ങാ□ ഉദ്ദേശിക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിന് ഇന്ഷ്വറ□ അഥവാ ഇന്ഷ്വറര്ക്കുവേണ്ടി മറ്റാരെങ്കിലും ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന ഡോക്കുമെന്റാണ് പ്രൊസ്പെക്ടസ്. ഇത് പൊതുവേ ബ്രോഷ□ അഥവാ ലീഫ്ലെറ്റ് രൂപത്തിലായിരിക്കും, ഇന്ഷ്വറന്സ് വാങ്ങാ□ ഉദ്ദേശിക്കുന്ന ഉപഭോക്താവിന് ഉത്പന്നത്തെപ്പറ്റിയുള്ള വിവരങ്ങ□ ഇത് നല്കും. 1938-ലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ആക്ടും ഐആര്ഡിഎഐയുടെ 2002-ലെ പോളിസിയുടമയുടെ താത്പര്യം സംരക്ഷിക്കുക റെഗുലേഷനും 2013 -ലെ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേഷനും പ്രകാരമാണ് പ്രൊസ്പെക്ടസ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നത്.

ഒരു ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നത്തിന്റെ പ്രൊസ്പെക്ടസി□ ആ ഉത്പന്നത്തിന്റെ ആനുകൂല്യങ്ങ□, ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷയും പരിധി, വാറന്റികളും ഒഴിവാക്കലുകളും ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷയുടെ വ്യവസ്ഥകളും വിശദമായി തന്നെ വിവരിച്ചിരിക്കണം.

ആനുകൂല്യങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഉത്പന്നത്തിന് അനുവദനീയ റൈഡറുകളെക്കുറിച്ചും (ആഡ്-ഓ□ പരിരക്ഷക□) വ്യക്തമായി വിവരിച്ചിരിക്കണം.

പ്രൊസ്പെക്ടി□ വെളിപ്പെടുത്തേണ്ട മറ്റ് വിവരങ്ങളാണ്:

1. വിവിധ പ്രായത്തിലുള്ള ആളുക□ക്കുള്ള പരിരക്ഷയ്ക്കും പ്രീമിയത്തിനും വ്യത്യാസമുണ്ടോ.
2. പോളിസിയുടെ പുതുക്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥക□
3. ചില പ്രത്യേക സാഹചര്യങ്ങളി□ പോളിസി റദ്ദാക്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥക□
4. വിവിധ സന്ദര്ഭങ്ങളി□ ബാധകമായ ഡിസ്ക്കൌണ്ടുക□ അഥവാ ലോഡിംഗിനെക്കുറിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങ□
5. പ്രീമിയം ഉള്പ്പടെയുള്ള പോളിസി വ്യവസ്ഥകളി□ വരുത്തിയേക്കാവുന്ന പരിഷ്കരണം അഥവാ മാറ്റം.
6. നേരത്തെ പ്രവേശിക്കുന്നതിന്, തുടര്ച്ചയായി പുതുക്കുക, അനുകൂലമായ ക്ലെയിം അനുഭവ തുടങ്ങിയവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നല്കുന്ന ആനുകൂല്യങ്ങ□
7. എല്ലാ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളും പോര്ട്ടബിളാണെന്നും അവ സമാനമായ പരിരക്ഷയും ആനുകൂല്യവും വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന മറ്റേതെങ്കിലും ഇന്ഷ്വററുടെ കീഴി□ പുതുക്കാ□ സാധിക്കും.

ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ഇൻഷ്വററുമാർ പൊതുവേ അവരുടെ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുത്തി പ്രൊസ്പെക്ടസുകൾ പ്രസിദ്ധീകരിക്കും. അത്തരം പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമുകളിൽ ഉപഭോക്താവ് വായിച്ചതിനുശേഷം സമ്മതിക്കേണ്ട പ്രസ്താവന ഉണ്ടായിരിക്കും.

D. പ്രീമിയം രസീത്

ഉപഭോക്താവ് പ്രീമിയമായി പണം ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് നല്കുമ്പോ□, ഇന്ഷ്വറ□ രസീത് നല്കുന്നതിന് ബാദ്ധ്യസ്ഥനാണ്. പ്രീമിയം മുന്കൂറായി അടയ്ക്കുകയാണെങ്കിലും രസീത് ഇഷ്യൂ ചെയ്യണം.

നിർവചനം

ഒരു ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ട് പ്രകാരം ഇന്ഷ്വറന്സ് വാങ്ങുന്നതിനായി ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തി നല്കുന്ന തുകയാണ് **പ്രീമിയം.**

1. പ്രീമിയം മുൻകൂറായി അടയ്ക്കുക (1938-ലെ ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 64(V) (B))

ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ട് പ്രകാരം ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടിലെ പ്രാരംഭ തീയതിക്ക് മുൻപ് പ്രീമിയം മുൻകൂറായി അടയ്ക്കുന്നത് നിർബന്ധമാക്കിയിട്ടുണ്ട്. മുന്കൂറായി പ്രീമിയം ലഭിക്കാത്ത റിസ്കുകള്ക്ക് ഒരു ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയും ബാദ്ധ്യസ്ഥരല്ലയെന്ന വ്യവസ്ഥയ്ക്ക് ശേഷമാണ് ഇന്ത്യയി പ്രീമിയം രസീത് പ്രാധാന്യമുണ്ടായത്. ഇത് ഇന്ത്യയിലെ നോ-ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയിലെ ഒരു പ്രത്യേക സവിശേഷതയാണ്.

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

a) 1938-ലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ആക്ടിലെ സെക്ഷ 64(V) (B) പ്രകാരം മുന്കൂറായി പ്രീമിയം ലഭിക്കാത്ത റിസ്കുകള്ക്ക് ഒരു ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയും ബാദ്ധ്യസ്ഥരല്ല.

b) ഇന്ഷ്വറര്ക്കുവേണ്ടി ഇന്ഷ്വറന്സ് ഏജന്റ് ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുടെ പ്രീമിയം ശേഖരിക്കുകയും അയാളുടെ കമ്മീഷ തുക കുറയ്ക്കാതെ തന്നെ മുഴുവ തുകയും 24 മണിക്കൂറിനുള്ളി ബാങ്ക് -പോസറ്റ അവധി ദിവസം ഒഴികെയുള്ള ദിവസങ്ങളി ബാങ്കി നിക്ഷേപിക്കുകയോ പോസ്റ്റലായി അയച്ചുകൊടുക്കുകയോ ചെയ്യാം.

c) പ്രീമിയം ചെക്കായോ പണമായോ ലഭിക്കുമ്പോ മുത റിസ്കിന് പരിരക്ഷ ലഭിച്ച് തുടങ്ങും.

d) പ്രീമിയം പോസ്റ്റ അഥവാ മണി ഓര്ഡറായോ ചെക്കായോ പോസ്റ്റ് വഴി അയ്ക്കുന്ന സാഹചര്യത്തി മണി ഓര്ഡ ബുക്ക് ചെയ്ത തീയതി അഥവാ ചെക്ക് പോസ്റ്റ് ചെയ്ത തീയതി മുത റിസ്കിന് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

e) പോളിസി റദ്ദാക്കുന്നത് മൂലമോ ചട്ടങ്ങളിലും വ്യവസ്ഥകളിലും ഉണ്ടാകുന്ന മാറ്റം മൂലമോ മറ്റ് കാരണത്താലോ ഒരു ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് പ്രീമിയം തിരികെ നല്കേണ്ട വരുമ്പോ ഇന്ഷ്വറ്ക്ക് അത് നേരിട്ടോ ക്രോസ് ചെയ്ത ചെക്കായോ പോസ്റ്റ അഥവാ മണി ഓര്ഡറായോ നല്കുകയും ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയി നിന്നും പണം സ്വീകരിച്ചതിനുള്ള രസീതും വാങ്ങാം, ഇത്തരം റീഫണ്ടുക ഒരിക്കലും ഏജന്റിന്റെ അക്കൌണ്ടി ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യില്ല.

ഇന്ഷ്വറന്സ് റൂള്സ് 58 ഉം 59 പ്രകാരം മുകളി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥയ്ക്ക് ചില ഒഴിവാക്കലുകളുണ്ട്. അതിലൊന്ന് 12 മാസത്തിലധികം കാലാവധിയുള്ള ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിക പോലുള്ളവയുടെ പേയ്മെന്റ് തവണകളായി അടയ്ക്കുന്നതാണ്. കൃത്യമായ പ്രീമിയം മുന്കൂറായി കണക്കാക്കാ സാധിക്കാത്ത പ്രത്യേക സന്ദര്ഭങ്ങളി ബാങ്ക് ഗാരന്റിയായി പേയ്മെന്റ് നടത്തുമ്പോഴും ഇന്ഷ്വററുമായി ക്ലെയിന്റ് നിലനിര്ത്തുന്ന ക്യാഷ് ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൌണ്ടി ഡെബിറ്റ് ചെയ്യുമ്പോഴുമാണ്.

2. പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ട രീതി

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി എടുക്കുന്ന വ്യക്തി അഥവാ പോളിസിയുടമ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന രീതിയിലായിരിക്കണം ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് പ്രീമിയം തുക അടയ്ക്കേണ്ടത്:

a) പണം

b) ഏതെങ്കിലും അംഗീകൃത ബാങ്കിന്റെ ചെക്ക്, ഡിമാന്റ് ഡ്രാഫ്റ്റ്, പേ ഓര്ഡ്, ഇന്ത്യയിലെ ഏതെങ്കിലും ഷെഡ്യൂ് ബാങ്കിന്റെ ബാങ്കേഴ്സ് ചെക്ക്.

c) പോസ്റ്റ് മണി ഓര്ഡ്

d) ക്രെഡിറ്റ് അഥവാ ഡെബിറ്റ് കാര്ഡുക്

e) ബാങ്ക് ഗാരന്റി അഥവാ ക്യാഷ് ഡിപ്പോസിറ്റ്

f) ഇന്റര്നെറ്റ്

g) ഇ-ട്രാന്സ്ഫ്

h) ബാങ്ക് മുഖേനേ പ്രൊപ്പോസ് അഥവാ പോളിസിയുടമ അഥവാ ഇന്ഷ് ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തി ചെയ്യുന്ന ഡയറക്ട് ക്രെഡിറ്റ്.

i) സമയാസമയങ്ങളി് അതോറിറ്റി അംഗീകരിക്കുന്ന ഏതൊരു പണം അടയ്ക്കുന്ന രീതിയും.

ഐആര്ഡിഎ ചട്ടപ്രകാരം, നെറ്റ് ബാങ്കിംഗ്, ക്രെഡിറ്റ് അഥവാ ഡെബിറ്റ് കാര്ഡ് ഉപയോഗിച്ച് പ്രീമിയം അടയ്ക്കുമ്പോ് പോളിസിയുടമയുടെ അഥവാ പ്രൊപ്പോസറുടെ സ്വന്തം പേരുള്ള നെറ്റ് ബാങ്കിംഗ് അക്കൌണ്ട്, ക്രെഡിറ്റ് അഥവാ ഡെബിറ്റ് കാര്ഡ് ആയിരിക്കണം ഉപയോഗിക്കുന്നത്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 2

ചെക്ക് ഉപയോഗിച്ചാണ് പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതെങ്കി്, താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരി?

I. ചെക്ക് പോസ്റ്റ് ചെയ്ത തീയതി മുത് റിസ്കിന് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

II. ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ചെക്ക് നിക്ഷേപിക്കുന്ന ചെയ്ത തീയതി മുത് റിസ്കിന് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

III. ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയ്ക്ക് ചെക്ക് ലഭിക്കുന്ന തീയതി മുത് റിസ്കിന് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

IV. പ്രൊപ്പോസ് ചെക്ക് എഴുതിയ തീയതി മുത് റിസ്കിന് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

E. പോളിസി ഡോക്കുമെൻറ്

പോളിസി ഡോക്കുമെൻറ്

ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ടിന്റെ തെളിവായി നല്കുന്ന ഔദ്യോഗിക ഡോക്കുമെന്റാണ് പോളിസി. 1899-ലെ ഇന്ത്യ സ്റ്റാംപ് ആക്ടിലെ വകുപ്പുക പ്രകാരം ഈ ഡോക്കുമെന്റ് സ്റ്റാംപ് ചെയ്യണം.

ഐആര്ഡിഎഐ മാര്ഗ്ഗരേഖ പ്രകാരം പോളിസിയുടമയുടെ താത്പര്യം സംരക്ഷിക്കുന്നതിന് ഒരു സാധാരണ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയി ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ടത് എന്തൊക്കെയാണെന്ന് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

a) ഇന്ഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെയും ഇന്ഷ്വറന്സ് താല്പര്യതയുള്ള മറ്റ് വ്യക്തികളുടെയും പേരും (കളും) മേല്വിലാസവും (ങ്ങളും)
b) ഇന്ഷ ചെയ്ത വ്യക്തികളുടെ അഥവാ ഇന്ഷ്വറന്സ് താല്പര്യതയുടെ പൂര്ണ്ണമായ വിശദാംശങ്ങ
c) പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ഇന്ഷ തുക
d) ഇന്ഷ്വറന്സ് കാലാവധി
e) പരിരക്ഷയുള്ള സംഗതികളും ഒഴിവാക്കപ്പെട്ടവയും
f) ഏതെങ്കിലും അധികമായിട്ടുള്ള/ ഡിഡക്ടബിള്സ്
g) അടയ്ക്കേണ്ട പ്രീമിയവും അഡ്ജസ്റ്റുമെന്റുക അനുസരിച്ച് പ്രീമിയം പ്രൊവിഷണലാണ്, പ്രീമിയത്തിന്റെ അഡ്ജസ്റ്റുമെന്റിന്റെ അടിസ്ഥാനം
h) പോളിസി ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും വാറന്റികളും
i) പോളിസി പ്രകാരം ക്ലെയിം ഉണ്ടാകാ സാദ്ധ്യതയുള്ളവയ്ക്ക് എതിരെ ഇന്ഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി എടുത്തിട്ടുള്ള നിലപാട്
j) ക്ലെയിമിന് കാരണമാകുന്ന സന്ദര്ഭവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഇന്ഷ ചെയ്ത സംഗതിയുടെ മേ ഇന്ഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്കുള്ള ബാദ്ധ്യത
k) പ്രത്യേക വ്യവസ്ഥ, ഏതെങ്കിലുമുണ്ടെങ്കി
l) ഇന്ഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി തെറ്റായ വിവരങ്ങ നല്കുന്നത് മൂലമോ കൃത്രിമം കാട്ടുന്നത് മൂലമോ അവരുടെ നിസ്സഹകരണം മൂലമോ പോളിസി റദ്ദാക്കാനുള്ള വകുപ്പുക
m) പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവരങ്ങ ഇന്ഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയെ അറിയിക്കുന്നതിനുള്ള മേല്വിലാസം
n) റൈഡറിന്റെ വിശദാംശങ്ങ, ഏതെങ്കിലുമുണ്ടെങ്കി
o) അന്യായ പരിഹാരമാര്ഗ്ഗങ്ങളുടെ വിശദാംശങ്ങളും ഓംബുഡ്മാന്റെ മേല്വിലാസവും

പോളിസിയി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ക്ലെയും ഉണ്ടാകുമ്പോഴും ക്ലെയിം പെട്ടെന്ന് സെറ്റി ചെയ്യുന്നതിന് ഇന്ഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ചെയ്യേണ്ട കാര്യങ്ങളെപ്പറ്റി സമയാസമയങ്ങളി എല്ലാ ഇന്ഷ്വറര്മാരും അവരെ അറിയിച്ചുകൊണ്ടിരിക്കണം.

F. വ്യവസ്ഥകളും വാറൻറികളും

പോളിസിയിൽ ഉപയോഗിച്ചിരിക്കുന്ന രണ്ട് വാക്കുകളെകുറിച്ച് വിശദീകരിക്കേണ്ടത് വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഒരു കാര്യമാണ്. ഈ വാക്കുകളാണ് വ്യവസ്ഥകളും വാറന്റികളും.

1. വ്യവസ്ഥകൾ

ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ടിലെ എഗ്രിമെന്റിന്റെ അടിത്തറയാണ് വ്യവസ്ഥ എന്നത്.

ഉദാഹരണങ്ങൾ:

a. മിക്ക ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളിലുമുള്ള ഒരു സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് വ്യവസ്ഥയാണ്:
പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ആനുകൂല്യം നേടിയെടുക്കുന്നതിന് ഇന്ഷ്വററെ അഥവാ അയാള്ക്ക് വേണ്ടി മറ്റൊരെങ്കിലും വഞ്ചന അഥവാ ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള തെറ്റായ പ്രസ്താവനയുണ്ടാക്കി അഥവാ കൃത്രിമമായി പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ആനുകൂല്യം ലഭിക്കുന്നതിന് അഥവാ കേടുപാട് അഥവാ നാശനഷ്ടം കരുതികൂട്ടി ഉണ്ടാക്കി, അഥവാ ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ അറിവോടെ ഉണ്ടാക്കിയതാണെങ്കിൽ, പോളിസി പ്രകാരമുള്ള എല്ലാ ആനുകൂല്യങ്ങളും കണ്ടുകെട്ടും.

b. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുടെ ക്ലെയിം അറിയിപ്പ് അവസ്ഥ ഇങ്ങനെ ആയേക്കാം:
ആശുപത്രിയിൽ നിന്നും ഡിസ്ചാര്ജ്ജായി ഏതൊനും ദിവസങ്ങള്ക്കുള്ളിൽ ക്ലെയിം ഫയൽ ചെയ്തിരിക്കണം. എന്തിരുന്നാലും, മിക്ക കേസുകളിലും ഈ വ്യവസ്ഥ ഒഴിവാക്കും നിര്ദ്ദിഷ്ട സമയപരിധിക്കുള്ളിൽ ഇന്ഷ്വർചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്കോ അയാളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വ്യക്തിയ്ക്കോ ചില പ്രത്യേക സാഹചര്യത്തിൽ ക്ലെയിം ഫയൽ ചെയ്യുക അസാധ്യമാണെന്ന് കമ്പനിയ്ക്ക് ബോധ്യപ്പെടുകയാണെങ്കിലാണ് ഈ വ്യവസ്ഥ ഒഴിവാക്കുന്നത്.

ഈ വ്യവസ്ഥ സംഘിക്കുകയാണെങ്കിൽ ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് പോളിസി അസാധുവാക്കാനുള്ള ഓപ്ഷനുണ്ട്.

2. വാറൻറികൾ

കോണ്ട്രാക്ട് പ്രകാരമുള്ള ഇന്ഷ്വററുടെ ബാദ്ധ്യത പരിമിതപ്പെടുത്തുന്നതിനാണ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ടിൽ വാറന്റികൾ ഉപയോഗിക്കുന്നത്. വിപത്ത് കുറയ്ക്കുന്നതിന് അനുയോജ്യമായ വാറന്റികൾ ഇന്ഷ്വറര്മാർ ചേര്ക്കും. വാറന്റിയുണ്ടെങ്കിൽ ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ടിലെ ഒരു കക്ഷി അതായത് ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ചില കര്ത്തവ്യങ്ങൾ ഏറ്റെടുക്കേണ്ട ആവശ്യം വരുകയും ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ആ കര്ത്തവ്യങ്ങൾ എങ്ങനെ നിറവേറ്റുമെന്നതിനെ ആശ്രയിച്ചായിരിക്കും ഇന്ഷ്വററുടെ ബാദ്ധ്യത.

കോണ്ട്രാക്ടിന്റെ സാധുതയ്ക്കായി പോളിസിയിൽ എഴുതി ചേര്ത്തിരിക്കുന്ന ഒരു വ്യവസ്ഥയെയാണ് വാറന്റി എന്ന് പറയുന്നത്. വാറന്റി ഒരു പ്രത്യേക ഡോക്കുമെന്റല്ല. ഇത് പോളിസിയുടെ ഭാഗമാണ്. ഇത് പ്രത്യക്ഷമോ പരോക്ഷമോ ആകാം. റിസ്കിന് സാദ്ധ്യതയുണ്ടോ ഇല്ലയോ എന്നത് കണക്കിലെടുക്കാതെ ഇത് കര്ശനമായി തന്നെ നിരീക്ഷിക്കുയും നടപ്പിലാക്കുകയും ചെയ്യണം.

കോണ്ട്രാക്ട് പ്രകാരമുള്ള ഇന്ഷ്വററുടെ ബാദ്ധ്യത പരിമിതപ്പെടുത്തുകയും, ഇത് ലംഘിക്കുകയാണെങ്കിൽ കോണ്ട്രാക്ട് അസാധുവാകും. പക്ഷേ പ്രാക്ടിക്കലായി, വാറന്റി ലംഘിക്കപ്പെടുന്നത് തികച്ചും സാങ്കേതികമാണെങ്കിലും അത് നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാക്കുന്നില്ലെങ്കിലും, കമ്പനി പോളിസിയിലെ മാര്ഗ്ഗരേഖ അനുസരിച്ച് ഇന്ഷ്വർ ഔചിത്യബോധത്തോടെ ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങൾ ചെയ്യും. അത്തരം സാഹചര്യങ്ങളിൽ, നാശനഷ്ടങ്ങളെ അനുരഞ്ജന ക്ലെയിമുകളായിട്ടാണ് കണക്കാക്കുന്നത് മാത്രമല്ല പൊതുവേ ഉയര്ന്ന ശതമാനം ക്ലെയിമാണ് സെറ്റിൽ ചെയ്യുന്നത് പക്ഷേ 100 ശതമാനമല്ല.

ഒരു വ്യക്തിഗത അപകട പോളിസിയ്ക്ക് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വാറൻറി ഉണ്ടായിരിക്കണം:

ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തികളി 5 പേരി കൂടുത ഒരേ വിമാനത്തി ഒരേ സമയം സഞ്ചരിക്കരുത്. ഈ വാറന്റി ലംഘിക്കുകയാണെങ്കി ക്ലെയിമുകള് എങ്ങനെ കൈകാര്യം ചെയ്യുമെന്ന് ഉത്തരം നല്കേണ്ടി വരും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 3

വാറന്റിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരി?

I. പോളിസിയി പ്രസ്താവിക്കാതെ പ്രയോഗിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥയാണ് വാറന്റി
II. പോളിസിയി പ്രസ്താവിച്ചിട്ടുള്ള വ്യവസ്ഥയാണ് വാറന്റി
III. പോളിസിയി പ്രസ്താവിച്ചിട്ടുള്ള വ്യവസ്ഥയാണ് വാറന്റി പക്ഷേ പോളിസിയുടെ ഭാഗമല്ലാതെ പ്രത്യേകം ഇന്ഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുമായി ആശയവിനിമയം നടത്തും
IV. ഒരു വാറന്റി ലംഘിക്കപ്പെടുകയാണെങ്കി, റിസ്കിനെ ബാധിക്കുന്നതല്ലെങ്കി ക്ലെയിം നല്കിയേക്കും.

G. എൻഡോഴ്സ്മെൻറ്

ഇൻഷ്വറ പൊതുവേ സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഫോമുകളുലാണ് പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യാറ്, അതായ്ത് ചില നാശനഷ്ടങ്ങള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കിയും മറ്റ് ചിലത് ഒഴിവാക്കിയുമാണ്.

നിർവചനം

പോളിസി കാലാവധിയി എന്തെങ്കിലും ചട്ടത്തിലോ വ്യവസ്ഥയിലോ മാറ്റങ്ങ പോളിസിയി വരുത്തുകയാണെങ്കി അത് ഡോക്കുമെന്റി ഭേദഗതിവരുത്തിയാണ് ചെയ്യുന്നത് ഇതിനെയാണ് എന്ഡോഴ്സെമന്റ് എന്ന് പറയുന്നത്.

ഇത് പോളിസിയുടെ കൂടെ അറ്റാച്ച് ചെയ്തിട്ടുണ്ട് ആയതിനാ പോളിസിയുടെ ഒരു ഭാഗമാണ്. പോളിസിയും എന്ഡോഴ്സെമന്റും കൂടി ചേര്ന്നതാണ് ഒരു കോണ്ട്രാക്ട്. പോളിസി കാലാവധിയിലുണ്ടാകുന്ന മാറ്റങ്ങ/ ഭേദഗതിക രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിനും എന്ഡോഴ്സെമന്റ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യാറുണ്ട്.

ഒരു വസ്തുനിഷ്ഠമാ സംഗതിക്ക് മാറ്റം വരുമ്പോ എന്ഡോഴ്സെമന്റ് വഴി ഇൻഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ടി അത് ചേര്ക്കുന്നതിനായി ഇൻഷ്വറന്സ് കമ്പനിയെ ഇൻഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി സമീപിക്കണം

പോളിസിയി എന്ഡോഴ്സെമന്റ് പൊതുവേ ആവശ്യമായി വരുന്നത്

a) ഇൻഷ തുകയി മാറ്റം വരുമ്പോ
b) ലോണെടുക്കുകയും പോളിസി ബാങ്കി ഈടായി നല്കുകയും ചെയ്യുക വഴി ഇൻഷ്വറബി ഇന്ററെസ്റ്റിന് മാറ്റം വരുക
c) അധിക പരിരക്ഷയ്ക്ക് അഥവാ പോളിസി കാലാവധി കൂട്ടുന്നതിന് ഇൻഷ്വറന്സ് വിശാലമാക്കുക
d) റിസ്കിന് മാറ്റം വരുക, ഉദാ. ഓവര്സീസ് ട്രാവ പോളിസിയി യാത്ര ചെയ്യാ ഉദ്ദേശിക്കുന്ന സ്ഥാലം മാറ്റം വരുത്തുക.
e) മറ്റൊരു സ്ഥലത്തേയ്ക്ക് സാധനം മാറ്റുക
f) ഇൻഷ്വറന്സ് റദ്ദാക്കുക
g) പേരിനോ മേല്വിലാസത്തിനോ മാറ്റം വരുക

എൻഡോഴ്മെൻറുകളുടെ മാതൃക

ഉദാഹരത്തിന്റെ ആവശ്യത്തിനായി, ചില എന്ഡോഴ്മെന്റിലെ മാതൃക പദങ്ങ ഇവിടെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

<u>പോളിസി റദ്ദാക്കുക</u>

ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ അപേക്ഷ അനുസരിച്ച് ഈ പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ഇൻഷ്വറന്സ് ---------തിയതി മുത റദ്ദാക്കപ്പെടുമെന്ന് പ്രഖ്യാപിക്കുന്നു. ഒന്പത് മാസക്കാലം ഇൻഷ്വറന്സ് പ്രാബല്യത്തിലുണ്ടായിരുന്നു, ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് യാതൊരു വിധത്തിലുമുള്ള റീഫണ്ടും ലഭിക്കുന്നതല്ല.

പോളിസിയിൽ അധിക അംഗങ്ങളെ ചേർക്കുന്നത് വഴി പരിരക്ഷ വികസിപ്പിക്കൽ:

ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ അഭ്യർത്ഥ പ്രകാരം, ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ 5 വയസ്സ് പ്രായമുള്ള മകളായ രത്ന മിസ്ട്രിയെ 3 ലക്ഷം രൂപ ഇൻഷ്വ തുകയോടെ പോളിസി ഉള്പ്പെടുത്തിയെന്ന് ഇതിനാ സമ്മതിച്ചുകൊള്ളുന്നു, ഇത് (തീയതി) മുത പ്രബല്യമുണ്ടാകും.

ഇതിനായി ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയി നിന്നും അധിക പ്രീമിയമായ ..... . ഇവിടെ ഈടാക്കുന്നു.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 4

ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് പോളിസിയിലെ ചില വ്യവസ്ഥകളും ചട്ടങ്ങളും പരിഷ്കരിക്കേണ്ടതായി വരുകയാണെങ്കി, ഇത് ചെയ്യുന്നത് ---------- ഭേദഗതി വരുത്തിയാണ്.

I. വാറന്റി
II. എന്ഡോഴ്മെന്റ്
III. ഓള്ട്ടറേഷ
IV. പരിഷ്കരണം സാദ്ധ്യമല്ല.

H. പോളിസികളെക്കുറിച്ചുള്ള വിശദീകരണം

ഇൻഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ട് രേഖമൂലം എഴുതിയിട്ടുള്ളതാണ് ഇൻഷ്വറന്സ് പോളിസിയിലെ വാക്കുക ഡ്രാഫ്റ്റ് ചെയ്തിരിക്കുന്നത് ഇൻഷ്വറര്മാരാണ്. ചില പ്രസ്തുത നിയമനിര്മ്മാണം അഥവാ വിവിധ കോടതിക പ്രസിദ്ധീകരിച്ചിട്ടുള്ള വ്യാഖ്യാനവും അനുസരിച്ച് ഈ പോളിസിക വ്യാഖ്യാനിക്കണം. **നിർമ്മാണ ചട്ടത്തിൻറെ ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട ലക്ഷ്യം കക്ഷികളുടെ ഉദ്ദേശ്യം നടപ്പിൽ വരുത്തുകയും പോളിസി ഡോക്കുമെൻറിൽ തന്നെ കണ്ടെത്തുകയും ചെയ്യണം.** പോളിസി സ്പഷ്ടമല്ലാത്ത രീതിയിലാണ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതെങ്കി, പോളിസി ഡ്രാഫ്റ്റ് ചെയ്തതിനെ ഇൻഷ്വറര്ക്ക് എതിരെ ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് വേണ്ടി കോടതി ഇടപെടും.

പോളിസിയിലെ വാക്കുകൾ മനസ്സിലാക്കാ കഴിയുന്ന രീതിയിലും താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന നിയമങ്ങള്ക്ക് അനുസൃതവും ആയിരിക്കണം:

a) പോളിസിയെപ്പറ്റി വ്യാഖ്യാനിക്കുമ്പോ, സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകളെ പ്രകടമായ വ്യവസ്ഥക അസാധുവാക്കും

b) ടൈപ് ചെയ്ത ഉള്ളടക്കം പ്രിന്റ് ചെയ്ത ഉള്ളടക്കത്തെയും കൈയ്യെഴുത്ത് ഉള്ളടക്കം ടൈപ്പ് ചെയ്തതിനെയും അസാധുവാക്കും.

c) പോളിസിയിലെ വാക്കുകളെ എന്ഡോഴ്സ്മെന്റ് അസാധുവാക്കും.

d) സാധാരണ അക്ഷരങ്ങളെ ചരിഞ്ഞ അക്ഷരം അസാധുവാക്കും.

e) വെറുതെ പ്രിന്റ് ചെയ്യുന്നതിനേക്കാൾ മാർജിനോട് കൂടി പ്രിന്റ് ചെയ്യുന്നതിനാണ് പ്രാധാന്യം.

f) യഥാർത്ഥ ഉള്ളടക്കത്തെ അതിനോട് അനുബന്ധമായ വ്യവസ്ഥകൾ അസാധുവാക്കും.

g) ടൈപ്പ് ചെയ്ത വാക്കുകൾ അഥവാ മഷിയുള്ള റബ്ബർ സ്റ്റാംപ് പതിച്ച വാക്കുകൾ പ്രിന്റ് ചെയ്ത ഉള്ളടക്കത്തെ കടത്തിവെട്ടും.

h) ടൈപ്പ് ചെയ്ത വാക്കുകൾ അഥവാ മഷിയുള്ള റബ്ബർ സ്റ്റാംപ് പതിച്ച വാക്കുകളെക്കാൾ മേല്കോയ്മ കൈയ്യെഴുത്തുപ്രതിയക്കാണ്.

i) അവസാനമായി ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള അവ്യക്തതയും സ്പഷ്ടതയില്ലായ്മയും ഉണ്ടെങ്കിൽ വ്യാകരണത്തിന്റെയും വിരാമചിഹ്നത്തിന്റെയും പൊതു നിയമങ്ങൾ ബാധകമാക്കും.

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

1. പോളിസികളുടെ നിർമ്മാണം

വാണിജ്യ കോൺട്രാക്ടിന്റെയും പൊതു നിയമനിർമ്മാണത്തിന്റെയും ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രോക്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് വിവിധ കോടതികൾ പ്രസിദ്ധീകരിച്ചിട്ടുള്ള വ്യാഖ്യാനത്തിന്റെയും തെളിവാണ് ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി.

നിയമ നിർമ്മാണത്തിന്റെ ലക്ഷ്യം കക്ഷികളുടെ ഉദ്ദേശ്യം നടപ്പിൽ വരുത്തുകയും പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിൽ തന്നെ കണ്ടെത്തുകയും ചെയ്യണം, പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം, ക്ലോസ്സുകൾ, എന്ഡോഴ്മെന്റുകൾ, വാറന്റികൾ തുടങ്ങിയ കോൺട്രാക്ടിന്റെ ഭാഗമായി അതിൽ തന്നെ അറ്റാച്ച് ചെയ്യണം.

2. വാക്കുകളുടെ അർത്ഥം

വാക്കുകൾ ഉപയോഗിച്ചിരിക്കുന്നത് അതിന്റെ അർത്ഥം ലളിതവും സാധാരണഭാഷയിലും ആയിരിക്കും. **ഉപയോഗിച്ചിരിക്കുന്ന വാക്കുകളുടെ ആർത്ഥം തെരുവിൽ കഴിയുന്ന സാധാരണക്കാരന് പോലും മനസ്സിലാകുന്ന രീതിയിലായിരിക്കണം.**

മറ്റൊരു തരത്തിൽ, **ഒരു സാധാരണ ബിസിനസ്സിൻറെ അഥവാ കച്ചടവത്തിൻറെ അർത്ഥമുള്ള വാക്കുകൾ അത് കൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്ന അർത്ഥം അതേ രീതി മനസ്സിലാക്കുക അല്ലാതെ തെറ്റിദ്ധരിക്കുന്ന രീതിയിലാകരുത്.** ചട്ടപ്രകാരമാണ് വാക്കുകൾ നിർവചിച്ചിരിക്കുന്നത്, ആ നിർവചനത്തിന്റെ അർത്ഥമാണ് ഉപയോഗിക്കേണ്ടത്.

ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികളിലെ മിക്ക വാക്കുകളും മുൻപ് ഉണ്ടായിട്ടുള്ള നിയമപരമായ തീരുമാനങ്ങള്ക്ക് അനുസൃതമാണ്, മേല്കോടതിയുടെ അത്തരം തീരുമാനങ്ങളാണ് കീഴ്കോടതിയുടെയും അന്തിമ തീരുമാനം. സാങ്കേതിക പദങ്ങള് അതിന്റേതായ അർത്ഥത്തിൽ എടുക്കണം അല്ലെങ്കിൽ തെറ്റിദ്ധാരണയ്ക്ക് കാരണമാകും.

I. പുതുക്കൽ നോട്ടീസ്

മിക്ക നോൺ-ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികളും വാർഷിക അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഇൻഷ്വർ ചെയ്തിരിക്കുന്നത്.

ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയ്ക്ക് പുതുക്ക നോട്ടീസുക അയ്ക്കേണ്ട ആവശ്യം നിയമപരമായി ഇല്ലെങ്കി പോലും ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിക, അവരുടെ ബിസിനസ്സ് തന്ത്രം എന്ന നിലയി, പൊതുവേ പോളിസി പുതുക്കേണ്ട സമയം അടുക്കുമ്പോ പോളിസി പുതുക്കുവാ ആവശ്യപ്പെട്ടുകൊണ്ട് പുതുക്ക നോട്ടീസ് അയ്ക്കാറുണ്ട്. ഈ നോട്ടീസി ഇന്ഷ്വ തുക, വാര്ഷിക പ്രീമിയം, തുടങ്ങിയ ഇന്ഷ്വറന്സുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ ആവശ്യമായ വിവരങ്ങളും ഉണ്ടായിരിക്കും. റിസ്കിന് എന്തെങ്കിലും വസ്തുനിഷ്ഠമായ മാറ്റം വന്നിട്ടുണ്ടെങ്കി ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തി അത് അറിയിക്കണമെന്ന കുറിപ്പും അതിന്റെ ഒപ്പം വെയ്ക്കാം.

പുതുക്കുന്നതിനുള്ള പ്രീമിയം കാലാവധി തീരുന്ന ദിവസമോ അതിന് മുമ്പോ അടയ്ക്കണമെന്നും പ്രീമിയം ലഭിക്കുന്നതുവരെ ആ റിസ്ക് പുതുക്കപ്പെടുകയില്ല എന്ന സ്റ്റാട്ട്യൂട്ടറി വ്യവസ്ഥയും ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ ശ്രദ്ധയി പ്പെടുത്തും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 5

പുതുക്ക നോട്ടീസുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരി

I. ചട്ടപ്രകാരം, പോളിസി കാലാവധി തീരുന്നതിന് 30 ദിവസം മുന്പ് ഇന്ഷ്വറ ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പുതുക്ക നോട്ടീസ് അയക്കേണ്ടത് നിയമപരമായ കര്ത്തവ്യമാണ്.

II. ചട്ടപ്രകാരം, പോളിസി കാലാവധി തീരുന്നതിന് 15 ദിവസം മുന്പ് ഇന്ഷ്വറ ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പുതുക്ക നോട്ടീസ് അയക്കേണ്ടത് നിയമപരമായ കര്ത്തവ്യമാണ്.

III. ചട്ടപ്രകാരം, പോളിസി കാലാവധി തീരുന്നതിന് 7 ദിവസം മുന്പ് ഇന്ഷ്വറ ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പുതുക്ക നോട്ടീസ് അയക്കേണ്ടത് നിയമപരമായ കര്ത്തവ്യമാണ്.

IV. ചട്ടപ്രകാരം, പോളിസി കാലാവധി തീരുന്നതിന് മുന്പ് ഇന്ഷ്വറ ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പുതുക്ക നോട്ടീസ് അയക്കേണമെന്ന് യാതൊരു നിയമവുമില്ല.

J. കള്ളപ്പണം വെളിപ്പിക്കുന്നതിന് എതിരെയുള്ളതും (Anti-Money Laudering)(AML), നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ

ക്രിമിനലുക നിയമപരമല്ലാത്ത പണം പ്രവൃത്തികളിലൂടെ നേടുന്ന പണം നിയമപരമായി നേടിയ രീതിയിലാകുന്നതിനുള്ള പ്രക്രിയയാണ് കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കുക.

കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കുക എന്നത് കള്ളപ്പണം അതായത് നിയമപരമല്ലാത്ത പണം അതിന്റെ യഥാര്ത്ഥ ശ്രോതസ്സ് മറച്ച് കൊണ്ട് സമ്പദ് വിപണിയിലേക്ക് കൊണ്ടുവരുന്നതാണ് നേടിയ നിയമപരമായി അത് അങ്ങനെ ,രീതിയിലാകും. ഈ പ്രക്രിയയിലൂടെ പണത്തിന് അതിന്റെ ക്രിമിന വശം നഷ്ടപ്പെടുകയും സാധുതയുള്ളതായി മാറുകയും ചെയ്യും.

ബാങ്കുക, ഇന്ഷ്വറന്സ് തുടങ്ങിയ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളിലൂടെ അവരുടെ പണം വെളിപ്പിക്കുന്നതിന് ക്രിമിനലുക ശ്രമിക്കും. കൃത്രിമമമാര്ഗ്ഗങ്ങളി അവ ഇടപാടുക നടത്തും അതായത്, ചില ഇന്ഷ്വറന്സ് വാങ്ങുകയും അവരുടെ ആവശ്യം കഴിഞ്ഞതിനുശേഷം ആ പണം പിന്വലിച്ച് അപ്രത്യക്ഷരാകുകയും ചെയ്യും.

കള്ളപ്പണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രവര്ത്തനങ്ങ തടയുന്നതിന് ഇന്ത്യ ഉള്പ്പടെ ലോകമെമ്പാടുമുള്ള രാജ്യങ്ങളി സര്ക്കാ തലത്തി പരിശ്രമം നടക്കുന്നുണ്ട്.

2005-ി പ്രാബല്യത്തി വന്ന 2002-ലെ ദി പ്രിവന്ഷ് ഓഫ് മണി ലോണ്ഡറിംഗ് ആക്ട് ത്തനങ്ങപ്രവര് ബന്ധപ്പെട്ട കള്ളപ്പണവുമായി (എപിഎംഎല്) തടയുന്നതിനും കള്ളപ്പണത്തിലൂടെ സമ്പാദിച്ച സ്വത്ത് കണ്ടുകെട്ടുന്നതിനുമാണ് .ഐആര്ഡിഎഐയുടെ ആന്റി- മണി ലോണ്ഡറിംഗ് മാര്ഗ്ഗരേഖക പ്രകാരം ഇന്ഷ്വറന്സ് സേവനങ്ങള്ക്ക് അപേക്ഷിക്കുന്ന ഉപഭോക്താക്കളെ യഥാര്ത്ഥത്തി തിരിച്ചറിയുന്നതിന് ആവശ്യമായ നടപടിക്രമങ്ങ സ്വീകരിക്കുക, സംശയാസ്പദമായ ഇടാപാടുക റിപ്പോര്ട്ട് ചെയ്യുക കള്ളപ്പണ്ണം ഉള്പ്പെട്ടത് അഥവാ ഉള്പ്പെട്ടിട്ടുണ്ടോ എന്ന് സംശയിക്കുന്ന കേസുകളുടെ ശരിയായ റെക്കോര്ഡുക സൂക്ഷിക്കുക.

കെവൈസി പ്രകാരം താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഡോക്കുമെന്റുക സ്വീകരിച്ച് തങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താക്കളുടെ യഥാര്ത്ഥത്തിലുള്ള വ്യക്തിത്വം നിര്ണ്ണയിക്കേണ്ടത് ആവശ്യമാണ്:

1. മേല്വിലാസ തെളിയിക്കുന്ന രേഖ
2. ഏറ്രവും പുതിയ ഫോട്ടോഗ്രാഫ്
3. സാമ്പത്തികസ്ഥിതി
4. ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ടിന്റെ ഉദ്ദേശ്യം

കെവൈസി നടപടി ക്രമത്തിന്റെ ഭാഗമായ ഡോക്കുമെന്റുക ഉപഭോക്താവി നിന്നും സ്വീകരിച്ച് ബിസിനസ്സ് കൊണ്ടുവരുന്ന സമയത്ത് തന്നെ സമര്പ്പിച്ചതെന്ന് ഉറപ്പാക്കേണ്ടത് ഏജന്റുമാരുടെ ചുമതലയാണ്:

1. വ്യക്തികളുടെ കാര്യത്തി - പൂര്ണ്ണമായ പേര്, ബന്ധപ്പെടേണ്ട നമ്പ, ഇന്ഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ തിരിച്ചറിയ-മേല്വിലാസ രേഖക, പാന് നമ്പ, എന്ഇഎഫ്ടി ആവശ്യങ്ങള്ക്കായി സമ്പൂര്ണ്ണ ബാങ്ക് അക്കൌണ്ട് വിശദാംശങ്ങ.

2. കോര്പ്പറേറ്റുകളുടെ കാര്യത്തി - സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ് ഓഫ് ഇന്കോര്പ്പറേഷ, മെമ്മോറാണ്ടം ആന്റ് ആര്ട്ടിക്കി ഓഫ് അസോസിയേഷ, ബിസിനസ്സ് ഇടപാടുകള്ക്കുള്ള പവ ഓഫ് അറ്റോര്ണി, പാന് കാര്ഡിന്റെ പകര്പ്പ്.

3. പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനമാണെങ്കി - രജിസ്ട്രേഷ സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ് (രജിസ്റ്റ ചെയ്തിട്ടുണ്ടെങ്കി), പാര്ട്ട്ണര്ഷിപ്പ് ഡീഡ്, ബിസിനസ്സ് ഇടപാടുകള്

നടത്തുന്നതിന് ഒരു പങ്കാളിയ്ക്ക് അഥവാ ജീവനക്കാരന് നല്കിയിട്ടുള്ള പവ്വർ ഓഫ് അറ്റോര്ണി, ആ വ്യക്തിയുടെ തിരിച്ചറിയ്വർ രേഖ.

4. ട്രസ്റ്റുകളുടെയും ഫൌണ്ടേഷനുകളുടെയും കാര്യത്തിൽ – പങ്കാളിത്ത സ്ഥാപനത്തിന്റേതുപോലെ തന്നെ.

ഇത്തരം വിവരങ്ങൾ ഉത്പന്നങ്ങളുടെ ക്രോസ് സെല്ലിംഗിന് സഹായിക്കും മാത്രമല്ല ഇതൊരു പ്രയോജനകരമായ വിപണന മാര്ഗ്ഗം കൂടിയാണ് എന്നത് ശ്രദ്ധിക്കേണ്ട വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഒരു കാര്യമാണ്.

ഗ്രഹം

a) ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി തന്നെ കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങൾ പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിലൂടെ അറിയിക്കുക എന്നതാണ് ഡോക്കുമെന്റിലെ ആദ്യപടി.

b) പോളിസി ആരംഭിക്കുന്നതിന് മുമ്പ് മുതൽ കോണ്ട്രാക്ട് അവസാനിക്കുന്നത് വരെയും വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങൾ വെളിപ്പെടുത്തണം.

c) ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഒപ്പിടുന്നതിനായി പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിന്റെ അവസാനം ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി പൊതുവേ ഒരു ഡിക്ലറേഷൻ ചേര്ക്കാറുണ്ട്.

d) പ്രൊപ്പോസലിന്റെ ഘടകങ്ങൾ

i. പ്രൊപ്പോസറുടെ പൂര്ണ്ണമായ പേര്
ii. പ്രൊപ്പോസറുടെ മേല്വിലാസവും ബന്ധപ്പെടുന്നതിനുള്ള മറ്റ് വിശദാംശങ്ങളും
iii. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുടെ കാര്യത്തിൽ ബാങ്ക് അക്കൌണ്ട് വിശദാംശങ്ങൾ
iv. പ്രൊപ്പോസറുടെ പ്രൊഫഷൻ, തൊഴിൽ അഥവാ ബിസിനസ്സ്
v. ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠതയുടെ സവിശേഷതയും വിശദാംശങ്ങളും
vi. ഇന്ഷ്വർ തുക
vii. മുമ്പുണ്ടായിരുന്നതും നിലവിലുള്ളതുമായ ഇന്ഷ്വറന്സ്
viii. മുന് നഷ്ടാനുഭവം
ix. ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ ഡിക്ലറേഷൻ

e) റിസ്കുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങളും ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഇന്ഷ്വറിക്ക് കൈമാറിയിട്ടുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കേണ്ട മദ്ധ്യസ്ഥൻ എന്ന നിലയിൽ ഏജന്റിന്റെ ഉത്തരവാദിത്വമാണ്.

f) ഇന്ഷ്വറന്സിന് വാഗ്ദാനം ചെയ്തിട്ടുള്ള റിസ്ക് സ്വീകാര്യമാണോ ആണെങ്കിൽ ഏത് നിരക്കിലുള്ള, ഏത് വ്യവസ്ഥയിലുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷയാണ് സ്വീകരിക്കേണ്ടതെന്ന് നിര്ണ്ണയിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്.

g) ഒരു ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയിൽ, പ്രൊസ്പെക്ടസ് ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് നല്കും, അയാളത് വായിച്ച് മനസ്സിലാക്കിയെന്ന് പ്രൊപ്പോസലിന് പ്രസ്താവന നല്കണം.

h) ഒരു ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ട് പ്രകാരം ഇന്ഷ്വറന്സ് വാങ്ങുന്നതിനായി പ്രൊപ്പോസൽ അടയ്ക്കുന്ന തുകയാണ് പ്രീമിയം.

i) പ്രീമിയം പണമായോ, ഏതെങ്കിലും അംഗീകൃത ബാങ്കിന്റെ ചെക്കോ, ഡിമാന്റ് ഡ്രാഫ്റ്റോ, പോസ്റ്റൽ മണി ഓര്ഡറോ, ക്രെഡിറ്റ് അഥവാ ഡെബിറ്റ് കാര്ഡുകളോ, ഇന്റര്നെറ്റ് വഴിയോ, ഇ-ട്രാന്സ്ഫറോ, ഡയറക്ട് ക്രെഡിറ്റോ സമയാസമയങ്ങളിൽ

അതോറിറ്റി അംഗീകരിക്കുന്ന ഏതൊരു പണം അടയ്ക്കുന്ന രീതിയോ ഉപയോഗിച്ച് അടയ്ക്കാം.

j) ഇന്ഷ്വറന്സ് നിലവിലുണ്ടെന്നിത് തെളിവ് ആവശ്യമായി വരുന്നിടത്ത് ഉപയോഗിക്കുന്നതിനാണ് ഇന്ഷ്വറന്സ് സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്.

k) ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ടിന്റെ തെളിവിനായുള്ള ഔദ്യോഗിക ഡോക്കുമെന്റാണ് പോളിസി

l) കോണ്ട്രാക്ടിന്റെ സാധുതയ്ക്കായി പോളിസിയി എഴുതി ചേര്ത്തിരിക്കുന്ന ഒരു വ്യവസ്ഥയെയാണ് വാറന്റി എന്ന് പറയുന്നത്.

m) പോളിസി കാലാവധിയി എന്തെങ്കിലും ചട്ടത്തിലോ വ്യവസ്ഥയിലോ മാറ്റങ പോളിസിയി വരുത്തുകയാണെങ്കി അത് ഡോക്കുമെന്റി ഭേദഗതിവരുത്തിയാണ് ചെയ്യുന്നത് ഇതിനെയാണ് എന്ഡോഴ്സ്മെന്റ് എന്ന് പറയുന്നത്.

n) നിര്മ്മാണ ചട്ടത്തിന്റെ ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട ലക്ഷയ്ം കക്ഷികളുടെ ഉദ്ദേശ്യം നടപ്പി വരുത്തുകയും പോളിസി ഡോക്കുമെന്റി തന്നെ കണ്ടെത്തുകയും ചെയ്യുക എന്നതാണ്.

o) ക്രിമിനലുക നിയമപരമല്ലാത്ത പണം പ്രവൃത്തികളിലൂടെ നേടുന്ന പണം നിയമപരമായി നേടിയ രീതിയിലാകുന്നതിനുള്ള പ്രക്രിയയാണ് കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്കുക എന്നത്, കള്ളപ്പണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രവര്ത്തനങ തടയുന്നതിന് ഇന്ത്യ ഉള്പ്പടെ ലോകമെമ്പാടുമുള്ള രാജ്യങ്ങളി സര്ക്കാ തലത്തി പരിശ്രമം നടക്കുന്നുണ്ട്

p) കെവൈസി നടപടി ക്രമത്തിന്റെ ഭാഗമായ ഡോക്കുമെന്റുക ഉപഭോക്താവി നിന്നും സ്വീകരിച്ച് ബിസിനസ്സ് കൊണ്ടുവരുന്ന സമയത്ത് തന്നെ സമര്പ്പിച്ചതെന്ന് ഉറപ്പാക്കേണ്ടത് ഏജന്റുമാരുടെ ചുമതലയാണ്.

പ്രധാന പദങ്ങൾ

a) പോളിസി ഫോം
b) പ്രീമിയം മുന്കൂറായി അടയ്ക്കുക
c) ഇന്ഷ്വറന്സ് സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്
d) പുതുക്ക നോട്ടീസ്
e) വാറന്റി
f) വ്യവസ്ഥ (കണ്ടീഷ)
g) എന്ഡോഴ്സ്മെന്റ്
h) കള്ളപ്പണം വെളുപ്പിക്ക
i) നിങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താവിനെ അറിയുക

പാഠം 19

ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങൾ

ആമുഖം

ഇന്ത്യയിലെ വിവിധ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിക വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന വിവിധ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളെപ്പറ്റി നമുക്ക് ഈ പാഠത്തിലൂടെ മനസ്സിലാക്കാം. മെഡിക്ലെയിം എന്ന ഒരു ഉത്പന്നത്തി നിന്നും ആയിരക്കണക്കിന് വിവിധ ഉത്പന്നങ്ങ വരെ, ഉപഭോക്താക്കള്ക്ക് അനുയോജ്യമായ പരിരക്ഷ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതിന് സാധിക്കും. വ്യക്തികള്ക്കും കുടുംബത്തിനും ഗ്രൂപ്പിനും അനുയോജ്യമായ പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിനുള്ള വിവിധ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളെക്കുറിച്ച് ഈ പാഠത്തി വിവരിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ഉള്ളടക്കം

A. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് വിഭാഗങ്ങ
B. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് നിലവാരത്തിനുള്ള ഐആര്ഡിഎയുടെ മാര്ഗരേഖക
C. ആശുപത്രിവാസ നഷ്ടപരിഹാര ഉത്പന്നം
D. ടോപ്പ്-അപ് പരിരക്ഷ അഥവാ ഉയര്ന്ന കിഴിവുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്ലാനുക
E. സീനിയര് സിറ്റിസ പോളിസി
F. ഫിക്സഡ് ബെനിഫിറ്റ് പരിരക്ഷക - ഹോസ്പിറ്റ ക്യാഷ്. ഗുരുതര രോഗം
G. ദീര്ഘകാല പരിരക്ഷ ഉത്പന്നം
H. കോംബോ ഉത്പന്നങ്ങ
I. പാക്കേജ് പോളിസിക
J. ദാരിദ്ര്യ വിഭാഗങ്ങള്ക്കുള്ള മൈക്രോ ഇന്ഷ്വറന്സും ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സും
K. രാഷ്ട്രീയ സ്വാസ്ത്യ ബീമാ യോജന
L. പ്രധാന്മന്ത്രി സുരക്ഷ ബീമാ യോജന
M. പ്രധാന്മന്ത്രി ജ ധ യോജന
N. അപകട-വൈകല്യ പരിരക്ഷ
O. ഓവര്സീസ് ട്രാവ ഇന്ഷ്വറന്സ്
P. ഗ്രൂപ്പ് ഹെല്ത്ത് കവ
Q. പ്രത്യേക ഉത്പന്നങ്ങ
R. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളുടെ മുഖ്യ പദങ്ങ

ഈ പാഠം പഠിച്ചതിനുശേഷം, നിങ്ങള്ക്ക് ചെയ്യാ കഴിയേണ്ടത്:

a) ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ വിവിധ വിഭാഗങ്ങള് വിവരിക്കുക
b) ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് നിലവാരത്തിനുള്ള ഐആര്ഡിഎയുടെ മാര്ഗരേഖക വിശദീകരിക്കുക
c) ഇന്ന് ഇന്ത്യന് വിപണിയി ലഭ്യമായ വിവിധ ആരോഗ്യ ഉത്പന്നങ്ങളെക്കുറിച്ച് ചര്ച്ച ചെയ്യുക
d) വ്യക്തിഗത അപകട ഇന്ഷ്വറന്സിനെക്കുറിച്ച് വിവരിക്കുക
e) ഓവര്സീസ് ട്രാവ ഇന്ഷ്വറന്സിനെക്കുറിച്ച് ചര്ച്ച ചെയ്യുക

f) ആരോഗ്യ പോളിസിളുടെ മുഖ്യ ചട്ടങ്ങളെയും ഉപാധികളെയും കുറിച്ച് മനസിലാക്കുക

A. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങളുടെ വിഭാഗങ്ങൾ

1. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങൾ -ആമുഖം

ഐആര്ഡിഎയുടെ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേഷനുക ആരോഗ്യ പരിരക്ഷയെ നിര്വചിച്ചിരിക്കുന്നത് ഇങ്ങനെയാണ്

നിർവചനം

"ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ്" അഥവാ "ആരോഗ്യ പരിരക്ഷ" എന്നാ അഷ ചെയ്തിട്ടുള്ള ആനുകൂല്യം അഥവാ ദീര്ഘകാല പരിരക്ഷ, ട്രാവ ഇന്ഷ്വറന്സ് , വ്യക്തിഗത അപകട പരിരക്ഷ ഉള്പ്പടെ അസുഖങ്ങള്ക്കുള്ള ആനുകൂല്യം അഥവാ ചികിത്സ, ശസ്ത്രക്രിയ അഥവാ ആശുപത്രി ആനുകൂല്യം നല്കുന്നതിനുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് കരാറാണ്.

ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ ഉത്പന്നങ്ങളുടെ ശ്രേണിയിപ്പെട്ട ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളാണ് ഇന്ത്യ വിപണിയി ലഭ്യമായ മിക്കതും. ആശുപത്രിയില് അഡ്മിറ്റാകുന്നത് മൂലം ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന ചെലവുകള്ക്കാണ് ഇത്തരം ഉത്പന്നങ്ങള് പരിരക്ഷ നല്കുന്നത്. മാത്രമല്ല, ഇത്തരത്തിലുള്ള ചെലവുകള് വളരെ ഉയര്ന്നതും വര്ദ്ധിച്ച് വരുന്ന ആരോഗ്യ പരിപാലന ചെലുക, ശാസ്ത്രക്രിയ നടപടിക്രമങ്ങള്, വിപണിയിലെത്തുന്ന ചെലവേറിയ സാങ്കേതിക വിദ്യ, പുതിയ തരത്തിലുള്ള മരുന്നുകളുടെ അമിത വില എന്നിവ സാധാരണക്കാരന് താങ്ങാവുന്നതിലും അപ്പുറമാണ്. വാസ്തവത്തി സാമ്പത്തികമായി മെച്ചപ്പെട്ട നിലയിലുള്ള ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് പോലും ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് കൂടാതെ ഇത്തരം ഉയര്ന്ന ചികിത്സ ചെലവുക താങ്ങാന് സാധിക്കുകയില്ല.

ആയതിനാല്, രണ്ട് കാരണങ്ങളാലാണ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിന് പ്രാധാന്യമേറിയത്:

- ✓ അസുഖമുണ്ടായാല് **ചികിത്സ സൌകര്യങ്ങൾക്കായി സാമ്പത്തിക സഹായം ലഭിക്കും.**
- ✓ **ആളുകളുടെ സമ്പാദ്യം സംരക്ഷിക്കുന്നതിന് സഹായിക്കും** അല്ലെങ്കില് അസുഖം വരുമ്പോള് അത് തീര്ന്ന് പോകും.

ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് ചെലവിന് പരിരക്ഷയുള്ള ആദ്യത്തെ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നമാണ് – മെഡിക്ലെയിം– 1986–ല് 4 പൊതുമേഖല– ഇന്ഷ്വററുമാരാണ് ഇത് ആവിഷ്കരിച്ചത്. ഈ കമ്പനിക വേറെയും പല പരിരക്ഷകള് ആവിഷ്കരിച്ചിരുന്നു അതായത് റിട്ടയര്മെന്റിന് ശേഷമുള്ള ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്കായി ചെറുപ്രായത്തിലെ പരിരക്ഷ നല്കുന്ന ഭവിഷ്യ ആരോഗ്യ പോളിസി, യാത്ര ഇന്ഷ്വറന്സ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ഓവര്സീസ് മെഡിക്ലെയിം പോളിസി, പാവപ്പെട്ടവര്ക്കായി ജന ആരോഗ്യ ബീമാ പോളിസി.

പിന്നീട് ഇന്ഷ്വന്സ് മേഖലയിലേക്ക് സ്വകാര്യ കമ്പനികള് കടന്നുവന്നു, അങ്ങനെ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉള്പ്പടെയുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയിലേക്ക് ധാരാളം കമ്പനിക കടന്നു വന്നു. അങ്ങനെയുള്ള കടന്ന് വരവിലൂടെ ബിസിനസ്സ് വ്യാപിക്കുകയും ഇത്തരം പരിരക്ഷകള്ക്ക് ഒരുപാട് മാറ്റം വരുകയും പുതിയ ചില പരിരക്ഷകള് കൂടി ആരംഭിക്കുകയും ചെയ്തു.

ഇന്ന്, ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖല വളരെയേറെ വളരുന്നു, മിക്ക ജനറല് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികള്, സ്റ്റാന്ഡേലോ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറ, ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറ എന്നിവ നൂറുകണക്കിന് ഉത്പന്നങ്ങളാണ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത്. എന്തിരുന്നാലും, മെഡിക്ലെയിമിന്റെ അടിസ്ഥാന ഘടന അതായത് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് ചെലവുകള്ക്കെതിരെയുള്ള പരിരക്ഷ ഇപ്പോഴും വളരെയേറെ ജനപ്രീതിയുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സാണ്.

2013-ലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡെലവപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി (ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ്) റെഗുലേഷന്സ് പ്രകാരം

1. ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികള്ക്ക് ദീര്ഘകാല ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങ വാഗ്ദാനം ചെയ്യാം പക്ഷേ കുറഞ്ഞത് ഓരോ 3 വര്ഷത്തേക്ക് അത്തരം ഉത്പന്നങ്ങളുടെ പ്രീമിയത്തിന് വര്ദ്ധന പാടില്ല, അതിനുശേഷം പ്രീമിയം പുനരവലോകനം ചെയ്ത് പരിഷ്കരിക്കാം.

2. നോണ്-ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികള്ക്കും ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികള്ക്കും കുറഞ്ഞത് 1 വര്ഷത്തെയും പരമാവധി 3 വര്ഷത്തെയും കാലാവധിയോട് കൂടി ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങ വാഗ്ദനം ചെയ്യാം വ്യവസ്ഥ എന്തെന്നാ കാലാവധിയിലുടനീളം പ്രീമിയത്തിന് മാറ്റം വരുത്താ സാധിക്കുകയില്ല.

2. ആരോഗ്യ പോളിസികളുടെ സവിശേഷതകൾ

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് അടിസ്ഥാനപരമായി രോഗങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പരിരക്ഷയാണ് ആയതിനാ രോഗങ്ങ മൂലമുണ്ടാകുന്ന ചെലവുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പരിരക്ഷ കൂടിയാണ്. ചിലപ്പോള്, ഒരു വ്യക്തിയുക്കുണ്ടാകുന്ന രോഗം ദീര്ഘകാലം നിലനില്ക്കുന്നതോ, ചിരസ്ഥായിയോ, ഗുരുതരോ ആകാം. അപകടമൂലമുണ്ടായേക്കാവുന്ന പരിക്കുക അഥവാ വൈകല്യത്തെ തുടര്ന്ന് ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന ചികിത്സചെലവുകളുമാകാം.

ഓരോ വിഭാഗങ്ങളിലുമുള്ള ഉപഭോക്താക്കളെ പരിഗണിച്ച് വേണം ഉത്പന്നങ്ങ രൂപകല്പന ചെയ്യേണ്ടത്. തങ്ങളുടെ എല്ലാ ആവശ്യങ്ങള്ക്കുമുള്ള ഒരു സമഗ്രമായ പരിരക്ഷയാണ് ഉപഭോക്താക്ക ആഗ്രഹിക്കുന്നത്. അതേ സമയത്ത് തന്നെ വളരെയേറെ സ്വീകാര്യതയും കൂടുതല് എണ്ണം ചെലവാകുന്നതിനും ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങ മിതമായ നിരക്കി ലഭ്യമായിരിക്കണം, അവ ഉപഭോക്താവിന് ലളിതമായി മനസ്സിലാക്കാ സാധിക്കണം, മാത്രമല്ല സെയില്സ് ടീമിന് അത് മാര്ക്കറ്റ് ചെയ്യാനും സാധിക്കണം.

3. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങളുടെ വിഭാഗങ്ങൾ

ഉത്പന്നത്തിന്റെ രൂപകല്പന എങ്ങനെയായിരുന്നാലും, ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളെ 3 വിഭാഗങ്ങളായി തരം തിരിക്കാം:

a) നഷ്ടപരിഹാര പരിരക്ഷകൾ

ഈ ഉത്പന്നമാണ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് വിപണിയിലെ മുഖ്യമായ ഉത്പന്നം ഇത് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ മൂലമുണ്ടാകുന്ന യഥാര്ത്ഥ ചികിത്സ ചെലവുക നല്കും.

b) നിശ്ചിത ആനുകൂല്യ പരിരക്ഷകൾ

ഇതിനെ ഹോസ്പിറ്റ ക്യാഷ് എന്നും പറയും, ഇത്തരം ഉത്പന്നങ്ങ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ കാലഘട്ടത്തിലെ ഓരോ ദിവസവും നിശ്ചിത തുക നല്കും. ചില ഉത്പന്നങ്ങളി ശാസ്ത്രക്രിയകള്ക്കും നിശ്ചിത നിരക്കിലുള്ള വിഹിതം ഉണ്ടായിരിക്കും.

c) ഗുരുതരമായ അസുഖത്തിനുള്ള പരിരക്ഷകൾ

ഹൃദയാഘാതം, കാന്സ, പക്ഷാഘാതം പോലുള്ള മുന്കൂ നിര്വചിച്ചിട്ടുള്ള ഗുരുതര അസുഖങ്ങ ഉണ്ടാകുകയാണെങ്കി നഷ്ടപരിഹാരം നല്കുന്ന നിശ്ചിത ആനുകൂല്യ പ്ലാനാണിത്.

ലോകമെമ്പാടും ആരോഗ്യ–വൈകല്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഒരുമിച്ചാണ്, പക്ഷേ ഇന്ത്യയി വ്യക്തിഗത അപകട ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്രത്യേകമായിട്ടാണ് വില്ക്കുന്നത്.

ഇന്ത്യയ്ക്ക് പുറത്ത് വച്ചുണ്ടാകുന്ന ചെലവുകള്ക്ക് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷ നല്കുകയില്ല. ഈ ആവശ്യത്തിനായി മറ്റൊരു ഉത്പന്നം– **ഓവർസീസ് ഹെൽത്ത് ഇൻഷ്വറൻസ് അഥവാ ട്രാവൽ ഇൻഷ്വറൻസ്** – വാങ്ങേണ്ടതാണ്. അടുത്തിടെയി മാത്രമാണ്, ചില വ്യവസ്ഥകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തി സ്വകാര്യ ഇന്ഷ്വററുമാരുടെ ചില ഉയര്ന്ന നിരക്കിലുള്ള ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങ സാധാരണ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷയുടെ ഭാഗമായി ഓവര്സീസ് ഇന്ഷ്വറന്സും ഉള്പ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

4. ഉപഭോക്തൃ വിഭാഗങ്ങൾ അനുസരിച്ചുള്ള തരംതിരിക്കൽ

നിര്ദ്ദിഷ്ട ഉപഭോക്തൃ വിഭാഗങ്ങളെ ലക്ഷയ്ം വച്ചാണ് ഉത്പന്നങ്ങ രൂപകല്പന ചെയ്തിരിക്കുന്നത്. ആനുകൂല്യഘടന, വില, അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്, വിപണി എന്നിവ ഓരോ വിഭാഗത്തിനും തികച്ചും വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും. ഉപഭോക്തൃവിഭാഗങ്ങള് അനുസരിച്ചുള്ള തരംതിരിക്കലാണ്:

a) വ്യക്തിഗത പരിരക്ഷ – ഉപഭോക്താക്ക്ക്കും കുടുംബാംഗങ്ങള്ക്കുമുള്ളത്.

b) ഗ്രൂപ്പ് പരിരക്ഷ – കോര്പ്പറേറ്റ് ക്ലെയിന്റുകള്ക്ക് അവരുടെ ജീവനക്കാരെയും ഗ്രൂപ്പുകള്ക്ക് അവരുടെ അംഗങ്ങള്ക്കും വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത്.

c) സമൂഹ പോളിസിക – രാജ്യത്തെ പാവപ്പെട്ട ജനവിഭാഗങ്ങള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്നത് ആര്എസ്ബിവൈ പോലുള്ള സര്ക്കാ പദ്ധതിക.

B. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് സ്റ്റാൻഡേർഡൈസേഷനുള്ള ഐആർഡിഎ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ

വിവിധ ഇന്ഷ്വറര്മാ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന അനേകം വ്യത്യസ്ത ഉത്പന്നങ്ങളും ഓരോ പദങ്ങള്ക്കുമുള്ള വ്യത്യസ്ത നിര്വചനങ്ങളും ഒഴിവാക്കലുകളും മൂലം വിപണിയി ഒരുപാട് ആശയക്കുഴപ്പങ്ങ ഉണ്ടായിട്ടുണ്ട്. ഇത് മൂലം ഉപഭോക്താക്കള്ക്ക് ഉത്പന്നങ്ങ താരതമ്യം ചെയ്യുന്നതിനും തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററുമാര്ക്ക് ഓരോ കമ്പനികളുടെ ഉത്പന്നങ്ങള്ക്കുള്ള ക്ലെയിം നല്കുന്നതിനും ബുദ്ധിമുട്ട് ഉണ്ടായി. മാത്രമല്ല, ഗുരുതര അസുഖ പോളിസികളി ഗുരുതര രോഗങ്ങ എന്താണെന്ന് ശരിയായി വ്യക്തമാക്കിയിരുന്നില്ല. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയി ഇലക്ട്രോണിക് ഡേറ്റാ ഉണ്ടാക്കുക എന്നതും ബുദ്ധിമുട്ടായി മാറി.

ഇന്ഷ്വററുമാരുടെയും സേവനദാതാക്കളുടെയും ടിപിഎകളുടെയും ആശുപത്രികളുടെ ആശയക്കുഴപ്പങ്ങ ഒഴിവാക്കുന്നതിനും ഇന്ഷ ചെയ്യുന്ന പൊതു ജനങ്ങളുടെ അന്യായങ്ങ പരിഹരിക്കുന്നതിനും ഐആര്ഡിഎ, സേവനദാതാക്ക, ആശുപത്രികള്, ഫെഡറേഷന് ഓഫ് ചേംബര് ഓഫ് ഇന്ഡസ്ട്രീസ് ആന്റ് കോമേഴ്സും ഒരുമിച്ച് ആരോഗ്യ ഇ
ന്ഷ്വറന്സ് സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസ് ചെയ്യുന്നതിനായി പ്രയ്തം നടത്തി. പരസ്പര ധാരണയുടെ അടിസ്ഥാനത്തി 2013- ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള മാര്ഗ്ഗരേഖക ഐആര്ഡിഎ പുറപ്പെടുവിച്ചു.
താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവയുടെ സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസേഷനുള്ള മാര്ഗ്ഗരേഖയാണ് ഇപ്പോ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്:

1. സാധാരണയായി ഉപയോഗിക്കുന്ന ഇന്ഷ്വറനസ് പദങ്ങളുടം നിര്വചനങ്ങ.
2. ഗുരുതര രോഗങ്ങള്ക്കുള്ള നിര്വചനം
3. ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ നഷ്ടപരിഹാര പോളിസികളിലെ ചെലവുകളി നിന്നും ഒഴിവാക്കപ്പെട്ട ഘടകങ്ങളുടെ ലിസ്റ്റ്
4. ക്ലെയിം ഫോമുകളും മുന്കൂ അനുമതി ഫോമുകളും
5. ബില്ലിംഗ് ഫോര്മാറ്റുക
6. ആശുപത്രികളില് നിന്നുള്ള ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് സമ്മറി
7. ടിപിഎകളും, ഇന്ഷ്വററുമാരും റ്ആശുപത്രികളും തമ്മിലുള്ള സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് കോണ്ട്രാക്ട്.
8. പുതിയ പോളിസികള്ക്കായി സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് ഫയല് ആന്റ് യൂസ് രൂപരേഖ.

ആരോഗ്യ സേവനദാതാക്കളുടെയും ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയുടെയും ഗുണനിലവാരം മെച്ചപ്പെടുത്തുന്നതിനുള്ള ഒരു വ നടപടിയായി മാറി, മാത്രമല്ല ആരോഗ്യ സംബന്ധവും ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് സംബന്ധവുമായ ഡേറ്റ ശേഖരിക്കുന്നതിനും ഇത് സഹായകമായി.

C. ഹോസ്പിറ്റലൈസേൻ നഷ്ടപരിഹാര ഉത്പന്നം

നഷ്ടപരിഹാരം അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയിലൂടെ സാധാരണവും ഇന്ത്യയി ഏറ്റവും കൂടുതല് വില്ക്കപ്പെടുന്നതുമായ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയാണ്. എന്പതുകളില് പിഎസ്യു ഇന്ഷ്വറര്മാ ആരംഭിച്ച മെഡിക്ലെയിം പോളിസിയാണ് ആദ്യത്തെ സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് ആരോഗ്യ

ഉത്പന്നം, വളരെയേറെ കാലം ഇത് മാത്രമായിരുന്നു വിപണിയി ലഭ്യമായിരുന്ന ഏക ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നം. ഈ ഉത്പന്നം തന്നെ കുറച്ച് മാറ്റങ്ങള് വരുത്തി വിവിധ ബ്രാന്ഡ് നാമങ്ങളി വിവിധ ഇന്ഷ്വറര്മാ വിപണിയി എത്തിച്ചുവെങ്കിലും രാജ്യത്തെ ഏറ്റവും വില്ക്കപ്പെടുന്ന ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് മെഡിക്ലെയിം തന്നെയാണ്.

ആശുപത്രിയില് അഡ്മിറ്റാകുന്നതിനെത്തുടര്ന്നുണ്ടാകുന്ന ചെലവുകളില് നിന്നും ആളുകളെ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ നഷ്ടപരിഹാര ഉത്പന്നങ്ങ സംരക്ഷിക്കും. മിക്ക കേസുകളിലും, ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റാകുന്നതിന് മുമ്പും ശേഷവുമുള്ള കുറച്ച് ദിവസങ്ങള് കൂടി പരിരക്ഷ നല്കും, പക്ഷേ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനുമായി ബന്ധമില്ലാത്ത ചെലവുക ഒഴികെ.

അത്തരം പരിരക്ഷകള് നഷ്ടപരിഹാര അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് നല്കുന്നത്, അതായത്, മുഖ്യഭാഗം നല്കും അഥവാ ചെലവായ തുക മുഴുവന് നല്കും അഥവാ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് ചെലവായ പണം മുഴുവനും നല്കും. ഇത് ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷയില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ആനുകൂല്യങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും, ഏത് സാഹചര്യത്തിലാണ് പണം നല്കേണ്ടതെന്ന് (ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന്, മാരക രോഗ നിര്ണ്ണയം അഥവാ അഡ്മിറ്റായിരിക്കുന്ന ഓരോ ദിവസവും) ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയി പ്രതിപാദിച്ചിട്ടുണ്ടാവും അല്ലാതെ യഥാര്ത്ഥത്തില് ഉണ്ടായ ചെലവുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കുകയില്ല.

ഉദാഹരണം

രഘുവിന്റെ ചെറിയ കുടുംബത്തി അയാളും, ഭാര്യയും 14 വയസുള്ള മകനുമാണുള്ളത്. അയാള് കുടുംബത്തിലെ ഓരോ അംഗങ്ങള്ക്കും 1 ലക്ഷം രൂപയുടെ പരിരക്ഷ നല്കുന്ന ഒരു മെഡിക്ലെയിം പോളിസി ഒരു ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയി നിന്നും എടുത്തിട്ടുണ്ട്. ഓരോരുത്തര്ക്കും ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മൂലമുള്ള ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്ക് 1 ലക്ഷം രൂപ വരെ റിക്കവറി ലഭിക്കും.

രഘുവിനെ ഹൃദയാഘാതം മൂലം ആശുപത്രിയില് അഡ്മിറ്റ് ചെയ്യുകയും ശാസ്ത്രക്രിയയ്ക്ക് വിധേയനാകുകയും ചെയ്തു. അയാളുടെ ചികിത്സ ബില്ല് 1.25 ലക്ഷം രൂപയാണ്. പ്ലാനിലെ പരിരക്ഷ പ്രകാരം ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി 1 ലക്ഷം രൂപ നല്കി ബാക്കി 25000 രൂപ രഘുവിന്റെ കൈയ്യി നിന്നും ചെലവായി.

നഷ്ടപരിഹാരത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള മെഡിക്ലെയിം പോളിസിയുടെ മുഖ്യ സവിശേഷതകള് വിശദമായി താഴെ കൊടുത്തിട്ടുണ്ട്, **പരിരക്ഷയ്ക്ക് പരിമിതി ഉണ്ടെങ്കിലും, അധിക ഒഴിവാക്കലുകൾ അഥവാ ആനുകൂല്യങ്ങൾ അഥവാ ചില ആഡി-ഓണുകൾ ഓരോ ഇൻഷ്വറർമാരും അവരുടെ ഉത്പന്നങ്ങൾക്ക് നൽകും.** വിദ്യാര്ത്ഥികള്ക്കുള്ള ഉപദേശം താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത് ഉത്പന്നത്തെക്കുറിച്ചുള്ള ഏകദേശ വിവരങ്ങ മാത്രമാണ്, ഉത്പന്നത്തെക്കുറിച്ച് കൂടുതല് വിവരങ്ങള്ക്കായി നിര്ദ്ദിഷ്ട ഇന്ഷ്വററുടെ ഉത്പന്നം പരിശോധിക്കുക. **അയാൾ ഇതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഓരോ മെഡിക്കൽ പദങ്ങളും അറിഞ്ഞിരിക്കണം.**

1. ഇൻപേഷ്യൻറ് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ ചെലവുകൾ

ഒരു നഷ്ടപരിഹാര പോളിസി അസുഖമൂലമോ അപകടം മൂലമോ ഉള്ള ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് ചെലവായ മുഴുവ□ ഇന്ഷ□ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് നല്കും.

എല്ലാ ചെലവുകളും നല്കിയേക്കില്ല, മിക്ക ഉത്പന്നങ്ങളും ചെലവുകളുടെ പരിരക്ഷ പൊതുവേ നിര്വചിക്കുന്നത് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത് ഉള്പ്പെടുത്തിയായിരിക്കും:

i. ആശുപത്രി അഥവാ നേഴ്സിംഗ് ഹോം നല്കുന്ന മുറി, ബോര്ഡിംഗ്, നേഴ്സിംഗ് ചെലവുകള്. ഇതില് നേഴ്സിംഗ് പരിപാലനം, ആര്എംഒ ചാര്ജ്ജുക□, ഐവി ഫ്ലൂയിഡുകള്/ രക്തം സ്വീകരിക്ക□/ ഇന്ജക്ഷ□, അഡ്മിനിസ്ട്രേററീവ് ചെലവുകളും അതുപോലെയുള്ള മറ്റ് ചെലവുകളും ഉള്പ്പെടും.

ii. തീവ്ര പരിചരണ വിഭാഗം (ഐസിയു) ചെലവുകള്

iii. സര്ജന്, അനസ്തേഷ്യസ്റ്റ്, മെഡിക്കല് പ്രാക്ടീഷ്ണ□, കണ്സള്ട്ടന്റുമാ□, സ്പെഷ്യലിസ്റ്റുക□, തുടങ്ങിയവരുടെ ഫീസ്.

iv. അനസ്തേഷ്യ, രക്തം, ഓക്സിജന്, ഓപ്പറേഷന് തീയേറ്റ□ ചാര്ജ്ജുക□, ശസ്ത്രക്രിയ ഉപകരണങ്ങ□,

v. മരുന്നുകള്

vi. ഡയാലിസിസ്, കീമോ തെറാപ്പി, റേഡിയോ തെറാപ്പി

vii. പേസ്മേക്ക□, ഓര്ത്തോപീഡിക് ഇംപ്ലാന്റുക□, ഇന്ഫ്രാ കാര്ഡിയാക് വാല്വ് മാറ്റിവെയ്ക്ക□, വാസ്കുലാ□ സ്റ്റെന്റുക□, തുടങ്ങിയ ശാസ്ത്രകിയ നടപടിക്രമങ്ങള്ക്കുള്ള കൃത്രിമ ഉപകരണങ്ങളുടെ വില

viii. ആവശ്യമായ ലബോറട്ടറി/ രോഗ നിര്ണ്ണയ പരിശോധനകളും ചികിത്സയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മറ്റ് മെഡിക്കല് ചെലവുകളും.

ix. ഇന്ഷ□ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയുടെ അവയവം മാറ്റിവെയ്ക്ക□ ശസ്ത്രക്രിയകളില് ദാതാവിന്റെ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ□ ചെലവുക□ (അവയവത്തിന്റെ വില ഒഴികെ)

ആശുപത്രിയില് 24 മണിക്കൂറോ അതി□ കൂടുതലോ സമയം അഡ്മിറ്റാകുകയാണെങ്കി□ മാത്രമേ ഒരു സാധാരണ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ□ ഇന്ഡെമിനിറ്റി പോളിസി പരിരക്ഷ നല്കുകയുള്ളു. എന്തിരുന്നാലും വൈദ്യ ശസ്ത്രത്തിന്റെ പുരോഗതിയോടെ, മിക്ക ശസ്ത്രക്രിയകള്ക്കും ആശുപത്രിയി□ അഡ്മിറ്റാകേണ്ട ആവശ്യമില്ല. ഇന്ന് ഡേകെയര് നടപടിക്രമങ്ങളായി, ഇത് സ്പെഷ്യലൈസ് ചെയ്ത ഡേകെയര് സെന്ററുകളിലോ ആശുപത്രിയിലോ ചെയ്യാന് സാധിക്കും. നേത്ര ശസ്ത്രക്രിയകള്, കീമോ തെറാപ്പി, ഡയാലിസിസ്, തുടങ്ങിയ ചികിത്സക□ ഡേകെയ□ ശസ്ത്രക്രിയകളായി തരംതിരിക്കാം, ഈ ലിസ്റ്റ് എപ്പോഴും വളര്ന്ന് കൊണ്ടിരിക്കും. .ഇതിനും പോളിസി പ്രകാരം പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

ഔട്ട്പേഷ്യന്റ് ചെലവുകള്ക്കുള്ള പരിരക്ഷ ഇപ്പോഴും ഇന്ത്യയി□ വളരെ പരിമിതമാണ്, അത്തരം വളരെക്കുറച്ച് ഉത്പന്നങ്ങള് മാത്രമേ ഒപിഡി പരിരക്ഷ നല്കുന്നുള്ളു. എന്തിരുന്നാലും ചില പ്ലാനുകളില് ഔട്ട്പേഷ്യന്റായി

ചികിത്സിക്കുന്നതിന് പരിരക്ഷ നല്കുന്നുണ്ട്, മാത്രമല്ല ഡോക്ടറെ സന്ദര്ശിക്കുക, സ്ഥിരമായ മെഡിക്കല് പരിശോധനകൾ, ദന്തല്-ഫാര്മസി ചെലവുകൾ തുടങ്ങിയ ആരോഗ്യ പരിപാലവ ചെലവുകള്ക്കും പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

2. ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പും ശേഷവുമുള്ള ചെലവുകൾ

i. ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പുള്ള ചെലവുകൾ

ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ ഒന്നുകിൽ അടിയന്തരം അഥവാ പ്ലാൻ ചെയ്തുള്ള ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനായിരിക്കും. ഒരു രോഗി ഓപ്പറേഷന് പ്ലാന് ചെയ്യുകയാണെങ്കിൽ അയാള്ക്ക് ഹോസ്പിറ്റലിൽ അഡ്മിറ്റാകുന്നതിനുമുമ്പ് ചെലവുകളുണ്ട്.

നിർവചനം

ഐആര്ഡിഎ ഹെല്ത്ത് ഇന്ഷ്വറന്സ് സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസേഷൻ മാര്ഗ്ഗരേഖകൾ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പുള്ള ചെലവുകളെ നിര്വചിച്ചിരിക്കുന്നത്:

ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി ഹോസ്പിറ്റലിൽ അഡ്മിറ്റാകുന്നതിന് തൊട്ട് മുമ്പുള്ള മെഡിക്കല് ചെലവുകൾ, അതായത്:

a) ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയെ ആശുപത്രിയിൽ അഡ്മിറ്റാക്കേണ്ടത് ആവശ്യമായിരുന്ന അതേ അവസ്ഥയ്ക്ക് ചെലവാകുന്ന മെഡിക്കൽ ചെലവുകൾ,

b) അത്തരം ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് ഇന്പേഷ്യന്റ് ക്ലെയിം ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി സ്വീകരിക്കും.

ആശുപത്രിയില് അഡ്മിറ്റാകുന്നതിനുമുമ്പുള്ള ചെലവുകളിൽ പരിശോധനകൾ, മരുന്നുകൾ, ഡോക്ടറുടെ ഫീസ്, തുടങ്ങിയവയാണ് ഉള്പ്പെടുന്നത്. ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അത്തരം ചെലവുകൾക്ക് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി പ്രകാരം പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

ii. ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് ശേഷവുമുള്ള ചെലവുകൾ

ആശുപത്രി വാസത്തിനുശേഷം മിക്ക കേസുകളിലും രോഗം സുഖപ്പെടുന്നതും തുടര്ചികിത്സയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ചെലവുകൾ ഉണ്ടായിരിക്കും.

നിര്വചനം

ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയെ ആശുപത്രിയിൽ നിന്നും ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് ചെയ്തതിനുശേഷമുള്ള ചെലവുകൾ, അതായത്:

a) ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയെ ആശുപത്രിയിൽ അഡ്മിറ്റാക്കേണ്ടത് ആവശ്യമായിരുന്ന അതേ അവസ്ഥയ്ക്ക് ചെലവാകുന്ന മെഡിക്കൽ ചെലവുകൾ,
b) അത്തരം ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് ഇന്പേഷ്യന്റ് ക്ലെയിം ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി സ്വീകരിക്കും.

ആശുപത്രിവാസത്തിനുശേഷമുള്ള നിര്വചിക്കപ്പെട്ട ദിസങ്ങളിലെ മെഡിക്കല് ചെലവുകൾ പ്രാധാന്യമുള്ളതാണ്, ആയതിനാല് അത് ക്ലെയിമിന്റെ ഭാഗമായി കണക്കാക്കും.

ആശുപത്രിയിൽ നിന്നും ഡിസ്ചാര്ജ്ജായതിനുശേഷമുള്ള ചെലവുകളിൽ മരുന്നുകൾ, ഡോക്ടറുടെ ഫീസ്, തുടങ്ങിയവയാണ് ഉള്പ്പെടുന്നത്. ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനുമായി

ബന്ധപ്പെട്ട അത്തരം ചെലവുകൾക്ക് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി പ്രകാരം പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

ഓരോ ഇന്ഷ്വററും ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പും ശേഷവുമുള്ള ചെലവുകള് നല്കുന്നത് വ്യത്യസ്ത കാലയളവിലായിരിക്കും, അത് പോളിസിയില് നിര്വചിക്കപ്പെട്ടിട്ടുണ്ടാവും, സാധാരണഗതിയില് **ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പ് 30 ദിവസവും ശേഷം 60 ദിവസവുമായിരിക്കും** പരിരക്ഷ നല്കുന്നത്.

ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പും ശേഷവുമുള്ള ചെലവുകൾ പോളിസി പ്രകാരമുള്ള പരിരക്ഷയ്ക്കുള്ള ഇന്ഷ്വൾ തുകയുടെ ഭാഗമാണ്.

a) ഡോമിസലറി ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ

ഈ ആനുകൂല്യം പോളിസിയുടമകൾ സാധാരണയായി ഉപയോഗിക്കുന്നില്ലെങ്കിൾ പോലും, ഒരു വ്യക്തിഗത ആരോഗ്യ പോളിസിയിൾ ആശുപത്രിയിൾ അഡ്മിറ്റാകാതെ വീട്ടിൾ തന്നെ ചികിത്സിക്കുന്നതിനുള്ള മെഡിക്കല് ചെലവുകള്ക്കും പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥയുണ്ട്. എന്തിരുന്നാലും, ആശുപത്രിയില് അഡ്മിറ്റാകേണ്ട അവസ്ഥയുള്ള രോഗമുണ്ടാകുകയും, ആശുപത്രിയിലേക്കോ നഴ്സിങ്ങ് ഹോമിലേക്കോ കൊണ്ടുപോകാൾ കഴിയാത്ത അവസ്ഥയിലാണ് രോഗിയെങ്കിൾ, ആശുപത്രിയിലോ നഴ്സിങ്ങ് ഹോമിലോ കിടക്ക സൌകര്യം ലഭിക്കാത്തതിരിക്കുക.

ഈ പരിരക്ഷയ്ക്ക് 3 മുതല് 5 ദിവസങ്ങൾ എന്ന അധിക വ്യവസ്ഥ പൊതുവേ ബാധകമാണ്, അതായത്, ആദ്യത്തെ 3 മുതല് 5 ദിവസത്തെ ചികിത്സ ചെലവ് ഇന്ഷ്വൾ ചെയ്ത വ്യക്തി തന്നെ മുടക്കണം. ചില സ്ഥിരരോഗങ്ങളായ ആസ്തമ, പ്രമേഹം, ഹൈപ്പര് ടെന്ഷൾ അഥവാ പൊതുരോഗങ്ങളായ ചുമ, ജലദോഷം, പനി, വയറ്റിളക്കം, തുടങ്ങിയവ ഇതിൾ ഉള്പ്പെടുത്തിയിട്ടില്ല.

b) പൊതുവേ ഒഴിവാക്കിയിട്ടുള്ളവ

ഹോസ്പിറ്റലൈസന് ഇന്ഡെമിനിറ്റി പോളിസിയിലെ ചില ഒഴിവാക്കപ്പെട്ടവ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു. ഇത് ഐആര്ഡിഎഐ പ്രത്യേകിച്ച് അനക്സ്ചര് IV –ല് ഇഷ്യൂ ചെയ്ത ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് മാര്ഗ്ഗരേഖകളില് വിശദമായി വിവരിച്ച് ഒഴിവാക്കാന് ആവശ്യപ്പെട്ടവയാണ്. വിദ്യാര്ത്ഥികള് ഐആര്ഡിഎഐയുടെ വെബ്സൈറ്റ് സന്ദര്ശിച്ച് ലഭ്യമായ മാര്ഗ്ഗരേഖകള് വായിച്ചു മനസ്സിലാക്കുക.
ഫയല് ആന്റ് യൂസ് വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം ഏതങ്കിലും ഒഴിക്കാല് ഇല്ലാതാക്കുകയോ ഏതെങ്കിലും അധിക ഒഴിവാക്കല് ചേര്ക്കുകയോ ചെയ്യുകയാണങ്കില്, ഇത് ഉപഭോക്താവിന്റെ ഷീറ്റിലും പോളിസിയും പ്രത്യേകം വ്യക്തമാക്കുക.

ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് നഷ്ടപരിഹാര പോളിസികളിൾ സാധാരണയായി ഒഴിവാക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ളവ ചിലത് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

1. നിലവിലുള്ള ആസുഖങ്ങൾ

വ്യക്തിഗത ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സുകളിൾ എപ്പോഴും ഒഴിവാക്കുന്ന ഒന്നാണിത്. ഓരോ ഇന്ഷ്വര് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയും തങ്ങളുടെ മുമ്പുണ്ടായിരുന്ന അസുഖങ്ങളുടെ അഥവാ പരിക്കുകളുടെ വിവരങ്ങള് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ്

പോളിസി എടുക്കുന്ന സമയത്ത് വെളിപ്പെടുത്തണമെന്നത് വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഒരു സംഗതിയാണ്. ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്രൊപ്പോസ് സ്വീകരിക്കണോ വേണ്ടയോ എന്ന് തീരുമാനിക്കുന്നതിന് ഇന്ഷ്വററെ ഇത് സഹായിക്കും.

നിർവചനം

ഐആര്ഡിഎ സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസേഷ് മാര്ഗ്ഗനിര്ദ്ദേശപ്രകാരം നിലവിലുള്ള അസുഖങ്ങളെ നിര്വചിച്ചിരിക്കുന്നത്

"ഇന്ഷ്വറ് ആദ്യത്തെ പോളിസി എടുക്കുന്നതിന് മുമ്പുള്ള 48 മാസങ്ങള്ക്കുള്ളി് ഏതൊരു അവസ്ഥ, രോഗം അഥവാ പരിക്ക്, അഥവാ ബന്ധപ്പെട്ട അവസ്ഥയുടെ (കളുടെ) ലക്ഷണം നിങ്ങള്ക്ക് ഉണ്ടായിരുന്നെങ്കി്, അഥവാ നിര്ണ്ണയിച്ചെങ്കി് അഥവാ വൈദ്യ സഹായം കേടുകയോ ചികിത്സിക്കുകയോ ചെയ്യുക "

ഒഴിവാക്കപ്പെട്ടവയാണ്: പോളിസിയി് നിര്വചിച്ചിരിക്കുന്ന ഏതൊരു നിലവിലുള്ള അവസ്ഥയും (കളും), കമ്പനിയി് നിന്നും പോളിസി എടുത്ത അത്തരം ഇന്ഷ്വ് ചെയ്ത വ്യക്തി 48 മാസത്തെ തുടര്ച്ചയായ പരിരക്ഷ കടന്നു പോകുക.

1. അപകടം മൂലം ആവശ്യം വരുന്നത് ഒഴികെയുള്ള കോസ്മെറ്റിക് ചികിത്സകള്, പ്ലാസ്റ്റിക് സര്ജറിക്
2. കണ്ണടക്, ശ്രവണസഹായി തുടങ്ങിയവയുടെ വില
3. ആശുപത്രിയി് അഡ്മിറ്റാകേണ്ട ആവശ്യമില്ലാത്ത ദന്ത് ചികിത്സ.
4. ഹോര്മോ് മാറ്റിവെയ്ക്ക്
5. വീട്ടില് സന്ദര്ശിക്കുന്നതിന്റെ ചാര്ജ്ജുക്
6. വന്ധ്യത/ ഗര്ഭസംബന്ധമായ നടപടിക്രമങ്ങ്
7. അമിതവണ്ണത്തിനുള്ള ചികിത്സ
8. മാനസിക രോഗങ്ങളും വൈകല്യങ്ങളും
9. കാഴ്ച പ്രശ്നം ശരിയാക്കുന്നതിനുള്ള ശസ്ത്രക്രിയ
10. ലൈംഗീക രോഗങ്ങള്ക്കുള്ള ചികിത്സ
11. ദാതാവിനെ പരിശോധിക്കുന്നതിനുള്ള ചാര്ജ്ജുക്
12. അഡ്മിഷ്/ രജിസ്ട്രേഷന് ചാര്ജ്ജുക്
13. പരിശോധനയ്ക്ക്/ രോഗനിര്ണ്ണയത്തിനായി ആശുപത്രിയി് അഡ്മിറ്റാക്
14. ചികിത്സയ്ക്കായി അഡ്മിറ്റായ രോഗവുമായി ബന്ധമില്ലാത്ത പരിശോധന/ ചികിത്സ
15. റിട്രോ വൈറസ് അഥവാ എച്ച്ഐവി/ എയ്ഡ്സ് ചികിത്സയുമായി നേരിട്ടോ അല്ലാതെയോ ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ ചെലവുകളും.
16. മൂലകോശം മാറ്റി വെയ്ക്ക്/ ശസ്ത്രക്രിയയും സംഭരണവും
17. യുദ്ധവും ആണവവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ദുരന്തം.
18. രജിസ്ട്രേഷ് ചാര്ജ്ജുക്, അഡ്മിഷ് ഫീസ്, ടെലിഫോ്, ടെലിഫിഷന് ചാര്ജ്ജുക്, ടോയ്ലറ്ററീസ്, തുടങ്ങിയ നോ്-മെഡിക്ക് ചാര്ജ്ജുക്.
19. ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിന് മുമ്പ് ഒട്ടുമിക്ക പോളിസികള്ക്കും പോളിസി അരംഭിച്ചതിനുശേഷം 30 ദിവസത്തെ വെയിറ്റിംഗ് പിരീഡ് ഉണ്ട്. അപകടം മൂലം ആശുപത്രിയി് അഡ്മിറ്റാകുന്നതിന് ഇത് ബാധകമല്ല.

ഉദാഹരണം

ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ□ ചെലവുകള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്ന ഒരു ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി മീര എടുത്തിട്ടുണ്ട്. പോളിസിയ്ക്ക് 30 ദിവസത്തെ വെയിറ്റിംഗ് പിരീഡ് ഉണ്ട്.

നിര്ഭാഗ്യവശാ□ പോളിസി എടുത്ത് 20 ദിവസത്തിനുശേഷം മീരയ്ക്ക് മലേറിയ പിടിപ്പെട്ടു 5 ദിവസം ആശുപത്രിയി□ അഡ്മിറ്റ് ചെയ്തു. അവള്ക്ക് ഒരു വ□ ആശുപത്രി ബില്ല് അടയ്ക്കേണ്ടി വന്നു.

ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയോട് അവ□ റീയിമ്പേഴ്സ്മെന്റ് ആവശ്യപ്പെട്ടപ്പോ□ പോളിസി എടുത്തിട്ട് 30 ദിവസത്തെ വെയിറ്റിംഗ് പിരീഡ് പൂര്ത്തിയായില്ല എന്ന കാരണം പറഞ്ഞ് അവ□ ക്ലെയിം തള്ളി.

i. **വെയിറ്റിംഗ് പിരീയഡ്:** നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങള്ക്ക്, തിമിരം പോലുള്ള പ്രത്യേകതരം അസുഖങ്ങള്ക്ക്, ഗര്ഭപാത്രം നീക്കം ചെയ്യ□ പോലുള്ള ശസ്ത്രക്രിയ നടപടി ക്രമങ്ങ□, തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് നിര്ദ്ദിഷ്ട കാലയളവ് അതായത് ഒരു വര്ഷം മുത□ നാല് വര്ഷം വരെ കാത്തിരിക്കേണ്ടതായിട്ടുണ്ട്. പക്ഷേ, ഒഴിവാക്കലുകളു കാത്തിരിപ്പ് കാലഘട്ടവും വിവിധ ഇന്ഷ്വറര്മാരുടെ അടുത്ത് വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും.

c) ലഭ്യമായ കവറേജ് ഓപ്ഷ നുകൾ

i. വ്യക്തിഗത പരിരക്ഷ

ഒരു വ്യക്തിക്ക് അവന് സ്വന്തമായോ ആശ്രിതരായ കുടുംബാംഗങ്ങള്ക്കോ വ്യക്തിഗത പോളിസി എടുക്കാ□ കഴിയും. ചില ഇന്ഷ്വറര്മാ□ ആശ്രിതരായ വ്യക്തികള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിന് പരിധികള് ഒന്നും തന്നെ കല്പിച്ചിട്ടില്ല. ഒറ്റ പോളിസിയില് തന്നെ ആശ്രിതരായ വ്യക്തികള്ക്കും പരിരക്ഷ എടുക്കാ□ സാധിക്കും, ഓരോ ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്യപ്പെടുന്ന വ്യക്തിയ്ക്കും പ്രത്യേകം ഇന്ഷ്വ□ തുക നല്കണം. അത്തരം പരിരക്ഷകളി□, പോളിസിയുടെ കാലാവധി സമയത്ത് ഓരോ വ്യക്തിയ്ക്കും തന്റെ പരമാവധി അഷ്വ□ തുക വരെ ക്ലെയിം ചെയ്യാ□ സാധിക്കും. ഓരോ ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെയും വയസ്സിന്റെയും ഇന്ഷ്വ□ തുകയുടെയും മറ്റ് ചില റേറ്റിംഗ് ഘടകങ്ങളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ടത്.

ii. ഫാമിലി ഫ്ലോട്ടർ

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ മറ്റൊരു പതിപ്പാണ് ഫാമിലി ഫ്ലോട്ട□ പോളിസിക□. ഇവിടെ, ഇന്ഷ്വ□ തുക കുടുംബത്തിലെ എല്ലാ അംഗങ്ങള്ക്കും കൂടിയാണ്. ഇവിടെ ഭര്ത്താവ്/ഭാര്യ, ആശ്രിതരായ കുട്ടിക□, ആശ്രിതരായ മാതാപിതാക്കള്ക്കും തുടങ്ങിയ കുടുംബത്തിലെ എല്ലാവര്ക്കും ഒറ്റ ഇന്ഷ്വ□ തുക കൊണ്ട് പരിരക്ഷ നല്കും.

ഉദാഹരണം

ഇന്ഷ്വ് ചെയ്ത വ്യക്തി 5 ലക്ഷം രൂപ ഇന്ഷ്വ് തുകയുള്ള ഒരു ഫാമിലി ഫ്ലോട്ട് പോളിസിയാണ് തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതെങ്കി, വെവ്വേറെ ഇന്ഷ്വ് തുകയുള്ള പോളിസിയെക്കാ ഈ പോളിസിയുടെ ആകെ പ്രീമിയം കുറവായിരിക്കും. ഫ്ലോട്ട് പ്ലാനി, കുടുംബത്തിലെ ഏതെങ്കിലും ഒരാള്ക്ക് ഉയര്ന്ന ചികിത്സ ചെലവ് ആവശ്യമായി വന്നാ അത് 5 ലക്ഷം രൂപയുടെത് വരെ പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

രണ്ട് പോളിസി പ്രകാരമുള്ള പരിരക്ഷകളും ഒഴുവാക്കലുകളും ഒന്ന് തന്നെയാണ്. താങ്ങാവുന്ന പ്രീമിയം നിരക്കില് ഉയര്ന്ന തലത്തില് കുടുംബത്തിലെ മുഴുവ് അംഗങ്ങള്ക്കും ഒറ്റ ഇന്ഷ്വ് തുക പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിനാ ഫാമിലി ഫ്ലോട്ട് പോളിസിക് വിപണിയി് ജനപ്രീതി ആര്ജ്ജിച്ച് വരുന്നുണ്ട്.

d) പ്രത്യേക സവിശേഷതകൾ

പഴയ മെഡിക്ലെയിം വാഗ്ദാനം ചെയ്തിരുന്ന അടിസ്ഥാന നഷ്ടപരിഹാര പരിരക്ഷയി് പുതിയ ചില സവിശേഷതക് കൂടി ചേര്ക്കുകയും നിലവിലുള്ള പരിരക്ഷകള്ക്ക് ഒരുപാട് മാറ്റങ്ങ് വരുത്തുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

i. ഉപപരിധികളും രോഗ അധിഷ്ഠിത ക്യാപ്പിംഗും

ചില ഉത്പന്നങ്ങളി് രോഗ അധിഷ്ഠിത ക്യാപ്പിംഗ് ഉണ്ട് ഉദാ., തിമിരം. ചുരുക്കം ചിലതിന് മുറി വാടയ്ക്കും ഇന്ഷ്വ് തുകയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഉപ-പരിധിക് ഉണ്ടാകും ഉദാ, ഒരു ദിവസത്തെ മുറി വാടക ഇന്ഷ്വ് തുകയുടെ 1% ഉം ഐസിയു ചാര്ജ്ജ് ഇന്ഷ്വ് തുകയുടെ 2 ശമമാനവുമായി പരിമിതിപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ടാവും. ഐസിയു ചാര്ജ്ജുക്, ഒ.ടി. ചാര്ജ്ജുക്, സര്ജ്ജന്റെ ഫീസ് എന്നിവ തിരഞ്ഞെടുത്ത മുറിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ടായിരിക്കും, മറ്റ് ഹെഡ്ഡുകളുടെ കീഴില് വരുന്ന ചെലവുകളെ നിയന്ത്രിക്കുന്നതിന് മുറി വാടക ക്യാപ്പിംഗ് സഹായിക്കും അങ്ങനെ ആകെ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ് ചെലവുകളെയും.

ii. കോ-പേയ്മെൻറ് (പൊതുവേ കോ-പേ എന്നറിയപ്പെടും)

പോളിസിയി് നിര്വചിച്ചിരിക്കുന്ന അസുഖമോ അപകടമോ മൂലം ആശുപത്രിയി് അഡ്മിറ്റാകുന്നതിനെ തുടര്ന്ന് ഇന്ഷ്വ് ചെയ്ത വ്യക്തി സ്വയം വഹിക്കേണ്ടി വരുന്ന ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന്റെ നിശ്ചിത ശതമാനം തുകയാണിത്. കോ-പേയ്മെന്റ് ഇന്ഷ്വ് തുകയി് കുറവ് വരുത്തുകയില്ല.

തന്റെ ഓപ്ഷ് വളരെ സൂക്ഷ്മതയോടെയാണ് ഇന്ഷ്വ് ചെയ്ത വ്യക്തി തിരഞ്ഞെടുത്തതെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിനാണിത് അങ്ങനെ അയാളുടെ ആകെ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ് ചെലവുകളി് കുറവ് വരും.

iii. ഡിഡക്ടബിൾസ്

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി പ്രകാരം ചെലവ് പങ്ക് വെയ്ക്കുന്നതിന്റെ ആവശ്യകതയാണ് ഡിഡക്ടബിള്സ്, ഇതനുസരിച്ച് ഇന്ഡെമിനിറ്റി പോളിസികളുടെ കാര്യത്തി് നിര്ദ്ദിഷ്ട തുക നല്കുന്നതിന് ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് ബാദ്ധ്യതയില്ല മാത്രമല്ല

ഹോസ്പിറ്റ□ ക്യാഷ് പോളിസികളുടെ കാര്യത്തി□ നിര്ദ്ദിഷ്ട ദിവസങ്ങള്ക്ക്/ മണിക്കൂറുകള്ക്ക് ഇന്ഷ്വറ□ ഏതൊരു ആനുകൂല്യവും നല്കുന്നതിന് മുമ്പ് ബാധകമാണ്. ഡിഡക്ടബിള്സ് ഇന്ഷ്വ□ തുകയി□ കുറവ് വരുത്തുകയില്ല.

ഇന്ഷ്വററുമാ□ വാര്ഷികമായാണോ, ഓരോ ജീവനുമാണോ അതാ ഓരോ സാഹചര്യത്തിനാണ് ഡിഡക്ടബിള്സ് അനുവദിക്കുന്നതെന്ന് നിര്വചിച്ചിരിക്കണം.

iv. പുതിയ ഒഴിവാക്കലുകൾ

- ✓ ജനിതക വൈകല്യങ്ങളും സ്റ്റം സെ□ ഇംപ്ലാന്റേഷ□/ ശസ്ത്രക്രിക
- ✓ സിപിഎപി, സിഎപിഡി, ഇന്റഫ്യൂഷന് പമ്പ് തുടങ്ങിയ രോഗനിര്ണ്ണയത്തിന് അഥവാ ചികിത്സയ്ക്ക് ഉപയോഗിക്കുന്ന ബാഹ്യ അഥവാ ഡ്യൂറബി□ മെഡിക്ക□ / നോണ്-മെഡിക്ക□ ഉപകരണങ്ങ□, വാക്ക□, ക്രച്ചസ്, ബെല്റ്റുക□, കോളറുക□, ക്യാപ്പുക□, സ്പിന്റുക□, സ്ലിംഗ്, ബ്രേയ്സസ്, സ്റ്റോക്കിംഗ് തുടങ്ങിയ ആംബുലേറ്ററി ഉപകരണങ്ങ□, ഡയബറ്റിക് ഫൂട്ട്വെയ□, ഗ്ലൂക്കോമീറ്റ□, തെര്മ്മോമീറ്റ□, അതുപോലുള്ള മറ്റ് സാമഗ്രിക□ തുടങ്ങിയവയും വീട്ടി□ ഉപയോഗിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും മെഡിക്ക□ ഉപകരണങ്ങ□ തുടങ്ങിയവ.
- ✓ ആശുപത്രി ചുമത്തുന്ന ഏതൊരു തരത്തിലുമുള്ള സര്വ്വീസ് ചാര്ജ്ജുക□, സര്ചാര്ജ്ജുക□, അഡ്മിഷന് ഫീസ്/ രജിസ്റ്റേഷ□ ഫീസ് തുടങ്ങിയവ.
- ✓ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പും ശേഷവും ഡോക്ടറ□ വീട്ടി□ സന്ദര്ശിക്കുന്നതിനുള്ള ചാര്ജ്ജുക□, അറ്റന്ഡന്റ് / നേഴ്സിംഗ് ചാര്ജ്ജുക□

v. മേഖല അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള പ്രീമിയം

പൊതുവേ ഒരാളുടെ പ്രായവും തിരഞ്ഞെടുത്ത ഇന്ഷ്വ□ തുകയുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും പ്രീമിയം നിര്ണ്ണയിക്കുക. ഉയര്ന്ന ക്ലെയിം ചെലവുക□ അടിസ്ഥാനമാക്കി ചില മേഖലകളി□ പ്രീമിയത്തിന് വ്യത്യാസമുണ്ട്, ഉദാ. ചില ഇന്ഷ്വററുമാരുടെ ചില ഉത്പന്നങ്ങള്ക്ക് ഡല്ഹി, മുംബൈ, എന്നീ മേഖലകളി□ ഉയര്ന്ന പ്രീമിയമാണ് ഈടാക്കുന്നത്.

vi. നിലവിലുള്ള അസുഖങ്ങൾക്കുള്ള പരിരക്ഷ

റെഗുലേറ്ററി ആവശ്യത്തിനായി, മുമ്പ് നിലവിലുണ്ടായിരുന്ന രോഗങ്ങ□ക്ക് 4 വര്ഷത്തെ കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധി പ്രത്യേകം പരാമര്ശിച്ചിട്ടുണ്ടായിരുന്നു. ചില ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി അവരുടെ ചില ഉയര്ന്ന ശ്രേണിയിലുള്ള ഉത്പന്നങ്ങളുടെ കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധി 2-3 വര്ഷങ്ങളായി കുറച്ചിട്ടുണ്ട്.

vii. പുതുക്കൽ

ചില ഇന്ഷ്വറര്മാ□ ആജീവനാന്തം പുതുക്കുന്നതിനുള്ള പദ്ധതി നടപ്പിലാക്കിയിട്ടുണ്ട്. ഇപ്പോ□, എല്ലാ പോളിസികള്ക്കും ഐആര്ഡിഎഐ ഇത് നിര്ബന്ധമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

viii. ഡേ കെയർ നടപടിക്രമങ്ങൾക്കുള്ള പരിരക്ഷ

മെഡിക്ക□ രംഗത്തെ പുരോഗമനം ഡേ കെയ□ വിഭാഗത്തി□ അനേകം നടപടിക്രമങ്ങ□ കൂട്ടിച്ചേര്ത്തു. മുന്പ് ആകെ ഏഴ് കാര്യങ്ങ□ മാത്രമേ ഡേ

കെയറി പരാമര്ശിച്ചിട്ടുണ്ടായിരുന്നുള്ളു – തിമിരം, ഡി ആന്റ് സി, ഡയാലിസിസ്, കീമോ തെറാപ്പി, റേഡിയോ തെറാപ്പി, ലിതോട്രിപ്സി, ടോണ്സിലക്ടോമി. ഇപ്പോ, വളര്ന്ന് കൊണ്ടിരിക്കുന്ന ഈ ലിസ്റ്റി ഏകദേശം 150 എണ്ണത്തിലധിമുണ്ട്.

ix. പ്രീ-പോളിസി ചെക്കപ്പ് ചെലവ്.

മെഡിക്ക പരിശോധനയുടെ ചെലവ് മുന്പ് ഉപഭോക്താവ് ആകാ ആഗ്രഹിക്കുന്ന വ്യക്തിയാണ് ചെലവാക്കിയിരുന്നത്. ഇപ്പോ അണ്ടര്റൈറ്റിന് പ്രൊപ്പോസ സ്വീകരിക്കുമ്പോ ഇന്ഷുറ ചെലവായ തുക തിരികെ നല്കും, 50% മുതല് 100% തുക വരെ തിരികെ ലഭിക്കും. ഹെല്ത്ത് ചെക്കപ്പ് ചെലവുകളുടെ കുറഞ്ഞത് 50% എങ്കിലും ഇന്ഷുറ വഹിക്കണമെന്നത് ഐആര്ഡിഎഐ നിര്ബന്ധമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

x. ഹോസ്പിറ്റൽ വാസത്തിന് മുൻപും ശേഷവുമുള്ള പരിരക്ഷ കാലാവധി

ചില ഇന്ഷുററുമാ അവരുടെ ഉയര്ന്ന ശ്രേണിയിലുള്ള ഉത്പന്നങ്ങള്ക്ക് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പും ശേഷവുമുള്ള പരിരക്ഷ 60 ദിവസവും 90 ദിവസവുമായി നീട്ടിയിട്ടുണ്ട്. ചില ഇന്ഷുററുമാ ക്ലെയിം തുകയുടെ നിശ്ചിത തുകയുടെ കണക്കാക്കി ഇത്തരം ചെലവുകളെ പരിമിതിപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

xi. ആഡ്-ഓൺ പരിരക്ഷകൾ

ചില ഇന്ഷുററുമാ ആഡ്–ഓ എന്ന് വിളിക്കുന്ന വിവിധ പുതിയ അധിക പരിരക്ഷയും ഉള്പ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. അവയില് ചിലതാണ്:

- ✓ **പ്രസവ പരിരക്ഷ:** മുന്പ് റീട്ടേയി പോളിസികളി പ്രവസത്തിന് പരിരക്ഷ നല്കിയിരുന്നില്ല, പക്ഷേ ഇപ്പോ വ്യത്യസ്ത കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധികളോടെ മിക്ക ഇന്ഷുററുമാരും ഇത് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്.
- ✓ **ഗുരുതര രോഗ പരിരക്ഷ:** ജീവന് ഭീഷണിയുള്ളതും ഉയര്ന്ന ചികിത്സ ചെലവുകളും ആവശ്യമായ ചില അസുഖങ്ങള്ക്ക് ഉയര്ന്ന ശ്രേണിയിലുള്ള ഉത്പന്നങ്ങളി പരിരക്ഷ നേടുന്നതിനുള്ള ഓപ്ഷ ലഭ്യമാണ്.
- ✓ **ഇൻഷ്വർ തുകയുടെ റീയിൻസേറ്റ്മെൻറ്:** ക്ലെയിം നല്കിയതിനുശേഷം അധിക പ്രീമിയം നല്കി ഇന്ഷ തുക യഥാസ്ഥിതിയി തിരികെ കൊണ്ടുവരാ സാധിക്കും.
- ✓ **ആയുഷ് പരിരക്ഷ – ആയുർവേദം-യോഗ, യൂനാനി-സിദ്ധ-ഹോമിയോപതി:** ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന്റെ നിശ്ചിത ശതമാനം ചെലവുക എന്ന കണക്കി ചില പോളിസിക ആയുഷ് ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കും.

xii. മൂല്യ വർദ്ധിത പരിരക്ഷകൾ

ചില നഷ്ടപരിഹാര ഉത്പന്നങ്ങളി മൂല്യ വര്ദ്ധിത പരിരക്ഷക ഉള്പ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്, അവയാണ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്. പോളിസിയുടെ

ഷെഡ്യൂളി□ ഓരോ പരിരക്ഷയ്ക്കും പറഞ്ഞിട്ടുള്ള ആകെ ഇന്ഷ്വ□ തുകയുടെ നിശ്ചിത പരിധിവരെ ആനുകൂല്യങ്ങ□ ലഭിക്കും.

- ✓ **ഔട്ട്പേഷ്യൻറ് പരിരക്ഷ:** ഇന്ത്യയിലെ മിക്ക ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളും ഇന്-പേഷ്യന്റ് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മാത്രമേ പരിരക്ഷ നല്കുന്നുള്ളുവെന്ന് നമുക്കറിയാം. ചില ഇന്ഷ്വററുമാ□ അവരുടെ ഉയര്ന്ന ശ്രേണിയിലുള്ള ഉത്പന്നങ്ങളി□ ഇപ്പോ□ ഔട്ട്-പേഷ്യന്റ് പരിരക്ഷയും വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്.
- ✓ **ഹോസ്പിറ്റൽ ക്യാഷ്:** ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന്റ് നിര്ദ്ദിഷ്ട കാലയളവി□ ഓരോ ദിവസവും ഇത് നിശ്ചിത തുക നല്കും. പൊതുവേ 2-3 ദിവസങ്ങളിലെ പോളിസി കിഴിക്ക□ ഒഴികെ 7 ദിവസത്തേയ്ക്കാണ്. അങ്ങനെ ഡിഡക്ബി□ കാലാവധിയ്ക്ക് അപ്പുറമാണ് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ□ കാലാവധിയെങ്കി□, ആനുകൂല്യം ലഭിക്കും. ഇത് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ□ ക്ലെയിം കൂടാതെയുള്ള തുകയാണ് പക്ഷ ആകെ ഇന്ഷ്വ□ തുകയുടെ പരിധിയി□ വരും അഥവാ പ്രത്യേകം ഉപ-പരിധി ഉണ്ടായിരിക്കും.
- ✓ **റിക്കവറി ആനുകൂല്യം:** 10 ദിവസത്തി□ കുറയാതെ അസുഖമോ അപകടമോ മൂലം ആശുപത്രിയി□ കഴിയേണ്ടി വരികയാണെങ്കി□ റിക്കവറി ആനുകൂല്യമായി വന് തുക ലഭിക്കും.
- ✓ **ദാതാവിൻറെ ചെലവുകൾ:** മുഖ്യ അവയവ മാറ്റിവെയ്ക്ക□ ശസ്ത്രക്രിയകള്ക്ക് പോളിസിയി□ നിര്വചിച്ചിരിക്കുന്ന ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും പ്രകാര ദാതാവിന് ചെലവായ പണം പോളിസിയിലൂടെ റീയിമ്പോഴ്സ് ചെയ്യും.
- ✓ **ആംബുലൻസ് ചെലവ് തിരികെ നൽകും:** പോളിസിയുടെ ഷെഡ്യൂളി□ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന പ്രകാരം ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് നിശ്ചിത പരിധിയവരെ ആംബുലന്സ് ചെലവ് തിരികെ നല്കും
- ✓ **കൂടെ നൽകുന്ന വ്യക്തിയുടെ ചെലവുകൾ:** ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്തിട്ടുള്ള വ്യക്തി ആശുപത്രിയി□ അഡ്മിറ്റാകുമ്പോ□ കൂടെ നല്ക്കുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് ഭക്ഷണ-യാത്ര ചെലവുക□ക്കുള്ള പരിരക്ഷയും ലഭിക്കും. പോളിസിയുടെ ഷെഡ്യൂളി□ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന പ്രകാരം നിശ്ചിത പരിധിയവരെ വന്തുക നല്കും അഥവാ ചെലവായ തുക തിരികെ നല്കും.
- ✓ **കുടുംബനിർവചനം:** ചില ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള്ക്ക് കുടുംബം എന്ന നിര്വചനത്തിന് മാറ്റം വരുത്തിയിട്ടുണ്ട്. നേരത്തെ, ഇന്ഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തി, ജീവിതപങ്കാളി, ആശ്രിതരായ കുട്ടിക□ എന്നിവര്ക്കായിരുന്നു പരിരക്ഷ നല്കിയിരുന്നത്. ഇപ്പോ□ അതേ പോളിസിയി□ തന്നെ മാതാപിതാക്കള്ക്കും ജീവിതപങ്കാളിയുടെ മാതാപിതാക്കള്ക്കും പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

D. ടോപ്-അപ്പ് പരിരക്ഷകൾ അഥവാ ഉയർന്ന കിഴിവുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് പ്ലാനുകൾ

ടോപ്–അപ്പ് പരിരക്ഷക ഉയര്ന്ന കിഴിവുള്ള പരിരക്ഷക എന്നും അറിയപ്പെടുന്നുണ്ട്. ആന്താരാഷ്ട്ര വിപണികളി ഭൂരിഭാഗം ആളുകളും ഉയര്ന്ന കോ–പേയുള്ള പോളിസിക കൂടാതെ അഥവാ പരിരക്ഷയില്ലാത്ത അസുഖങ്ങ അഥവാ ചികിത്സയ്ക്ക് ടോപ്–അപ് പരിരക്ഷക അധികമായി വാങ്ങാറുണ്ട്. എന്തിരുന്നാലും ഇന്ത്യയി, കേസ് അതല്ലെങ്കി പോലും , ഉയര്ന്ന ഇന്ഷ തുകയുള്ള ഉത്പന്നങ്ങളുടെ അഭാവം മൂലമാണ് എന്ന രീതിയിലാണ് ടോപ്–അപ് പരിരക്ഷക ആരംഭിച്ചത്. ദീര്ഘ കാലത്തേയ്ക്കുള്ള ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുടെ പരമാവധി പരിരക്ഷ 500000 രൂപയായി തുടര്ന്നു. ഉയര്ന്ന പരിരക്ഷ ആവശ്യമായ വ്യക്തിക ഇരട്ടി പ്രീമിയം നല്കി രണ്ട് പോളിസികള് വാങ്ങുന്നതിന് നിര്ബന്ധിതരായി. നിര്ദ്ദിഷ്ട തുകയെക്കാളും (ത്രെഷോള്ഡ് എന്ന് പറയും) ഉയര്ന്ന ഇന്ഷ തുകയുടെ പരിരക്ഷ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ടോപ്–അപ് പോളിസിക വികസിപ്പിച്ചെടുക്കുന്നതിലേക്ക് ഇത് ഇന്ഷ്വററെ നയിച്ചു.

ഈ പോളിസി കുറഞ്ഞ ഇന്ഷ തുകയുള്ള അടിസ്ഥാന ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയോടോപ്പം താരതമ്യേന മിതമായ പ്രീമിയത്തി ഉപയോഗിക്കാം ഉദാഹരണത്തിന്, വ്യക്തികള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിന് തൊഴിലുടമ എടുക്കുന്ന പോളിസിയൊടോപ്പം അധിക സംരക്ഷണത്തിനായി (ആദ്യത്തെ പോളിസിയുടെ ഇന്ഷ തുക ത്രെഷോള്ഡായി വച്ച്) ടോപ്–അപ് പരിരക്ഷ തിരഞ്ഞെടുക്കാം. അപ്രതീക്ഷിതമായി ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന ഉയര്ന്ന ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്കായി ഇത് നമുക്കും കുടുംബത്തിനും വേണ്ടി എടുക്കാ സാധിക്കും.

ടോപ്–അപ് പോളിസി പ്രകാരം ക്ലെയിം ലഭിക്കുന്നതിന്, പ്ലാന് പ്രകാരമുള്ള കിഴിവിന്റെ (ത്രെഷോള്ഡ്) പരിധിയെക്കാളും കൂടുതലായിരിക്കണം മെഡിക്കല് ചെലവുക കിഴിക്കലിനെക്കാളും കൂടുതലായിരിക്കണം ഉയര്ന്ന കിഴിവ് പ്ലാനിലെ ചെലവായ തുക.

ഉദാഹരണം

ഒരു വ്യക്തിയക്ക് അയാളുടെ തൊഴിലുടമ 3 ലക്ഷം രൂപ ഇന്ഷ തുകയുള്ള പരിരക്ഷ നല്കുന്നുണ്ട് അയാള് ഈ 3 ലക്ഷം രൂപ കൂടാതെ 10 ലക്ഷത്തിന്റെ ടോപ്–അപ് പോളിസി തിരഞ്ഞെടുത്തു.

ഒരുതവണത്തെ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ ചെലവ് 5 ലക്ഷം രൂപയാണെങ്കി അടിസ്ഥാന പോളിസി 3 ലക്ഷം രൂപയുടെ പരിരക്ഷ മാത്രമേ നല്കുകയുള്ളു. ടോപ്–അപ് പരിരക്ഷ ഉള്ളതിനാ, ബാക്കി രണ്ട് ലക്ഷം രൂപ ടോപ്–അപ് പോളിസി നല്കും.

ടോപ്–അപ് പോളിസികള് വളരെ മിതമായ വിലയ്ക്ക് ലഭ്യമാണ്, 10 ലക്ഷം രൂപയുടെ സിംഗി പോളിസിയുടെ ചെലവ് 3 ലക്ഷം കൂടാതെയുള്ള 10 ലക്ഷം രൂപയുടെ ടോപ്–അപ് പോളിസിയെക്കാളും വളരെ ഉയര്ന്നതായിരിക്കും.

ഇത്തരം പരിരക്ഷകള്ക്കും വ്യക്തികള്ക്കും കുടുംബങ്ങള്ക്കും ലഭ്യമാണ്. ഇന്ന് വിപണിയി കുടുംബത്തിലെ ഓരോ അംഗങ്ങള്ക്കും പ്രത്യേകം ഇന്ഷ തുക അഥവാ കുടുംബത്തിലെ എല്ലാവര്ക്കുമായി ഫ്ലോട്ട് ചെയ്യുന്ന രീതിയി സിംഗി ഇന്ഷ തുകയുള്ളതും ലഭ്യമാണ്.

ഓരോ തവണയും ഹോസ്പിറ്റലി അഡ്മിറ്റാകുമ്പോഴും കിഴിക്ക തുകയുടെ പരിധി കടക്കുകയാണെങ്കി, ഈ പ്ലാനിനെ മഹാവിപത്ത് അധിഷ്ഠിത ഉയര്ന്ന കിഴിവുള്ള പ്ലാ എന്നാണ് അറിയപ്പെടുക. ഇതിന്റെ അര്ത്ഥം, മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഉദാഹരണത്തി ഓരോ തവണയും ക്ലെയിം തുക 3 ലക്ഷം കവിയുക എന്നാണ്.

എന്തിരുന്നാലും പോളിസി കാലാവധിയി ഒരുപാട് തവണ അടുപ്പിച്ചടുപ്പിച്ച് ആശുപത്രിയി അ്മിറ്റാകുന്നത് മൂലം കിഴിക്ക തുകയുടെ പരിധി കടക്കാ അനുവദിക്കുന്ന ടോപ്-അപ്-പ്ലാനുകളെ മൊത്തത്തിലുള്ള ഉയര്ന്ന കിഴിവുള്ള പ്ലാ അഥവാ സൂപ്പ പ്ലാ എന്നാണ് ഇന്ത്യ വിപണിയി അറിയപ്പെടുക. ഇതിന്റെ അര്ത്ഥം, മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഉദാഹരണത്തി ഓരോ തവണത്തെയും ക്ലെയിം തുക കൂട്ടുകയാണെങ്കി 3 ലക്ഷം രൂപ എന്ന പരിധി കവിയുകയും ടോപ്-അപ് പരിരക്ഷ ക്ലെയിമുക നല്കാ ആരംഭിക്കുകയും ചെയ്യും.

ഇത്തരം ഉത്പന്നങ്ങള്ക്ക് ഹോസ്പിറ്റ ഇന്ഡെമിനിറ്റി പോളിയുടെ മിക്ക സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും ഒഴിവാക്കലുകളും ബാധകമാണ്. ചില വിപണികളി, അടിസ്ഥാന ആരോഗ്യ പരിരക്ഷ സര്ക്കാ നല്കുകയും ഇന്ഷ്വറര്മാ ടോപ്-അപ് പരിരക്ഷക നല്കുന്നത് മാത്രമ കൈകാര്യം ചെയ്യും.

E. സീനിയർ സിറ്റിസൺ പോളിസി

നിര്ദ്ദിഷ്ട പ്രായപരിധി കവിഞ്ഞാ (ഉദാ. 60 വയസ്സിന് മുകളി പ്രായമുള്ളവ) പരിരക്ഷ നിഷേധിക്കപ്പെടുന്ന വയസ്സായ ആളുകള്ക്ക് പരിരക്ഷ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നതിന് രൂപകല്പന ചെയ്തതാണ് ഈ പ്ലാനുക. ഇതിന്റെ പരിരക്ഷയുടെ ഘടനയും ഒഴിവാക്കലുകളും ഏകദേശം ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ പോളിസിയ്ക്ക് സമാനമാണ്.

പ്രായമായ ആളുകളുടെ അസുഖങ്ങള്ക്കുള്ള പരിരക്ഷകളും വെയിറ്റിംഗ് പിരീഡും ക്രമീകരിക്കുന്നതിന് പ്രത്യേക ശ്രദ്ധ ചെലുത്തുന്നുണ്ട്. എന്ട്രി വയസ്സ് മിക്കവാറും 60 വയസ്സിന് ശേഷവും ആജീവനാന്തം പുതുക്കാവുന്നതുമാണ്. ഇന്ഷതുക 50000 രൂപ മുത 500000 രൂപ വരെയാണ്. ചില അസുഖങ്ങള്ക്ക് വെയിറ്റിംഗ് പിരീഡ് കാലാവധി വ്യത്യാസം ബാധകമാണ്. ഉദാഹരണം തിമിരത്തിന് ഒരു ഇന്ഷറ1 വര്ഷവും മറ്റൊരു ഇന്ഷ രണ്ട് വര്ഷവുമാണ് വെയിറ്റിംഗ് പിരീഡായി നിശ്ചയിച്ചിട്ടുള്ളത്.

ചില ഇന്ഷററുമാ ചില അസുഖങ്ങിക്ക് വെയിറ്റിംഗ് പിരീഡ് വെയ്ക്കുകയില്ല പക്ഷേ മറ്റ് ചിലര്ക്ക് ഉണ്ടാവും ഉദാഹരണം, ചില ഇന്ഷറര്മാ സെനസൈറ്റിസിന് വെയിറ്റിംഗ് പിരീഡ് കല്പിച്ചിട്ടില്ല പക്ഷേ മറ്റ് ചില വെയിറ്റിംഗ് പിരീഡ് വ്യവസ്ഥ വച്ചിട്ടുണ്ട്.

ചില പോളിസികളി നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങള്ക്ക് ഒന്നുകി വെയിറ്റിംഗ് പിരീഡ് അല്ലെങ്കി ക്യാപ്പിംഗ് ഉണ്ടായിരിക്കും. ഹോസ്പിറ്റലൈസഷനും മുമ്പും ശേഷവുമുള്ള ചെലവുക ഒന്നുകി ഇന്ഷ തുകയുടെ നിശ്ചിത ശതമാനമാകും അല്ലെങ്കി ഉപപരിധി ഉണ്ടായിരിക്കും, ഏതാണോ വലുത് അത് ലഭിക്കും. ചില പോളിസികളി സാധാരണ ഇന്ഡെമിനിറ്റി പ്ലാനുകളിലെ പോലെ ആയിരിക്കും അതായത് നിശ്ചിത കാലാവധിയായ 30/60 ദിവസങ്ങ അഥവ 60/90 ദിവസങ്ങളിലെ ചെലവുക.

സീനിയ സിറ്റിസണിന് (മുതിര്ന്ന പൌരന്) ഐആര്ഡിഎ പ്രത്യേക മാനദണ്ഡങ്ങ അനുശാസിക്കുന്നുണ്ട്:

1. മുതിര്ന്ന പൌരന്മാര്ക്ക് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ആരോഗ്യ ഇന്ഷറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളുടെ പ്രീമിയം ഉചിതവും ന്യായവും സുതാര്യവും
2. പ്രീമിയം തുകയെക്കാളും അധികം ലോഡിംഗ് ചാര്ജ്ജായ ഈടാക്കുകയാണങ്കില് ആ വിവരം രേഖാമൂലം എഴുതി ഇന്ഷര് ചെയ്ത വ്യക്തിയെ അറിയിക്കുകയും പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതിനുമുമ്പ് അത്തരം ലോഡിംഗിനുള്ള അനുമതി പോളിസിയുടമയില് നിന്നും നേടണം.

3. ആരോഗ്യ ഇന്ഷറന്സുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് മുതിര്ന്ന പൌരന്മാരുടെ ക്ലെയിമുകളും അന്യായങ്ങളും പരിഹരിക്കുന്നതിനായി എല്ലാ ആരോഗ്യ ഇന്ഷററുമാരും ടിപിഎയും പ്രത്യേക ശൃംഖല ഉണ്ടാക്കണം.

F. ഫിക്സഡ് ബെനിഫിറ്റ് പരിരക്ഷകൾ - ഹോസ്പിറ്റൽ ക്യാഷ്, ഗുരുതര രോഗങ്ങൾ

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുടെ കാര്യത്തി ഇന്ഷ്വറര്ക്കുള്ള ഏറ്റവും വലിയ റിസ്ക് എന്തെന്നാ പോളിസിയുടെ ആനുകൂല്യങ്ങ അനാവശ്യമായും കാരണമില്ലാതെയുമുള്ള ഉപയോഗമാണ്. രോഗിയ്ക്ക് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുണ്ടെന്ന് അറിഞ്ഞാ ഡോക്ടറുമാരും, സര്ജന്മാരും, ആശുപത്രി അധികൃതരും അയാള്ക്ക് അനാവശ്യമായ ചികിത്സ നല്കും അവ അയാളുടെ ആശുപത്രി വാസം നീട്ടുകയും ആവശ്യമില്ലാത്ത രോഗനിര്ണ്ണയ പരിശോധനകളും ലബോറട്ടറി പരിശോധനകളും നടത്തുകയും അങ്ങനെ ആവശ്യമായതിലും അധികം തുകയ്ക്ക് ചികിത്സിച്ചതായി കാണിക്കും. ഇന്ഷ്വററുടെ ചെലവുകള്ക്ക് മറ്റൊരു കാരണം പ്രീമിയം നിരക്കുക വര്ദ്ധിപ്പിച്ചതിലും താരതമ്യേന ഉയര്ന്ന നിരക്കിലുള്ള മെഡിക്ക ചെലവുകളുടെ വര്ദ്ധനവാണ്.

ഇതിനുള്ള ഉത്തരമാണ് ഫിക്സഡ് ബെനിഫിറ്റ് പരിരക്ഷ. ഇന്ഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പര്യാപ്തമായ സംരക്ഷണം നല്കുന്നതിനൊപ്പം നിര്ദ്ദിഷ്ട കാലഘട്ടത്തിലേക്ക് പോളിസിയുടെ വില നിശ്ചയിക്കുന്നതിന് ഫിക്സഡ് ബെനിഫിറ്റ് പരിരക്ഷക ഇന്ഷ്വറെ സഹായിക്കും. ഈ ഉത്പന്നത്തി, സാധാരണയായി ചികിത്സ ആവശ്യമായി വരുന്നവയുടെ ലിസ്റ്റ് ഓരോ സിസ്റ്റത്തി രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്, അതായത് ഇഎന്ടി, ഓഫ്താല്മോളജി, ഒബിസ്ട്രിക്സും ഗൈനകോളജിയും, തുടങ്ങിയവ. ഓരോന്നിനുമുള്ള പരമാവധി തുക പോളിസിയുടം വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുണ്ടാവും.

ചികിത്സയ്ക്കായി ആശുപത്രിയില് ചെലവാക്കിയ പണം കണക്കിലെടുക്കാതെ ഇന്ഷ ചെയ്ത വ്യക്തി ഒരു നിശ്ചിത തുക ക്ലെയിമായി നല്കും. ചികിത്സയ്ക്ക് ആവശ്യമായ ചെലവ് എത്രയാണെന്ന് പഠനം നടത്തിയതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഓരോ ചികിത്സയ്ക്കും നല്കേണ്ട തുകയുടെ പാക്കേജ് തയ്യാറാക്കിയിരിക്കുന്നത്.

പാക്കേജ് ചാര്ജ്ജുകളി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഘടകങ്ങളും ഉള്പ്പെടും:

a) റൂം വാടക,
b) പ്രൊഫഷണല് ഫീസ്,
c) രോഗ നിര്ണ്ണ പരിശോധനക,
d) മരുന്നുക
e) ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പും ശേഷവുമുള്ള ചെലവുക, തുടങ്ങിയവ

ഉത്പന്നം അനുസരിച്ച് പാക്കേജ് ചാര്ജ്ജുകളി ഡയറ്റ്, യാത്ര, ആംബുലന്സ് ചാര്ജ്ജുക തുടങ്ങിയവയും ഉള്പ്പെടുത്തിയേക്കാം.

ഇത്തരം പോളിസിക അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റര്ക്ക് ലളിതമായി കൈകാര്യം ചെയ്യാ സാധിക്കും കാരണം ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങള്ക്ക് ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റായതിനുള്ള തെളിവും പോളിസി പ്രകാരമുള്ള രോഗത്തിനുള്ള പരിരക്ഷയും മാത്രം മതി .

ചില ഉത്പന്ന പാക്കേജുകളി ഫിക്സ്ഡ് ബെനിഫിറ്റ് പരിരക്ഷ കൂടാതെ ദിവസേന ക്യാഷ് ലഭിക്കുന്നതിനുള്ള ആനുകൂല്യവും ഉണ്ടായിരിക്കും. ഉത്പന്നത്തിലെ ചികിത്സകളുടെ നിര്വചനങ്ങളില് ചികിത്സ പരിരക്ഷയുടെ ലിസ്റ്റി 75 മുത 200 വരെയുള്ളതായിരിക്കണം.

പോളിസിയി ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിട്ടില്ലാത്ത സര്ജറിക/ ചികിത്സകക്ക് നിശ്ചിത തുക നല്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥയുണ്ട്. പോളിസി കാലാവധിയി വിവിധ

രോഗങ്ങള്ക്കായി അനേകം തവണ ക്ലെയിം ചെയ്യാ സാധിക്കും. എന്തിരുന്നാലും പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ഇന്ഷ തുകയായി ക്ലെയിമിനെ പരിമിതപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

ചില ഫിക്സ്ഡ് ബെനിഫ്റ്റ് ഇന്ഷറന്സ് പ്ലാനുളാണ്:

- ✓ ഹോസ്പിറ്റ ഡെയിലി ക്യാഷ് ഇന്ഷറന്സ് പ്ലാനുക
- ✓ ഗുരുതര രോഗ ഇന്ഷറന്സ് പ്ലാനുക

1. ഹോസ്പിറ്റൽ ഡെയ്‌ലി ക്യാഷ് പോളിസി

a) ദിവസേനയുള്ള തുകയുടെ പരിധി

ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന്റെ ഓരോ ദിനത്തിലും ഇന്ഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് നിശ്ചിത തുക നല്കുന്നതാണ് ഹോസ്പിറ്റ ക്യാഷ് പരിരക്ഷ. ദിവസേന നല്കുന്ന തുക (ഉദാഹരണത്തിന്) 1500 രൂപ മു 5000 രൂപ വരെ അഥവാ ചിലപ്പോ അതിലും കൂടുത. പോളിസിയുടെ കാലാവധിയും രോഗത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലുമായിരിക്കും ദിവസേനയുള്ള തുകയുടെ പരിധി നിശ്ചയിക്കുന്നത്, ഇത് ഒരു വാര്ഷിക പോളിസിയാണ്

b) തുക നൽകുന്ന ആകെ ദിവസങ്ങൾ

ഈ പോളിസിയുടെ ചില വെരിയന്റുകളി, ചികിത്സ തേടുന്ന രോഗത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും എത്ര ദിവസം പണം നല്കണം എന്നത് തീരുമാനിക്കുന്നത്. ഓരോ രോഗങ്ങള്ക്കും എത്ര ദിവസം ചികിത്സയ്ക്കും ആശുപത്രി വാസത്തിനും പണം നല്കുമെന്നതിനെക്കുറിച്ചുള്ള വിശദമായ ലിസ്റ്റ് പോളിസിയില് ഉണ്ടാവും.

c) സ്റ്റാൻഡേലോൺ പരിരക്ഷ അഥവാ ആഡ്-ഓൺ പരിരക്ഷ

ചില ഇന്ഷറര്മാ ഹോസ്പിറ്റ ഡെയ്‌ലി ക്യാഷ് പോളിസി സ്റ്റാന്ഡെലോ പോളിസിയായിട്ടാണ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത് എന്നാ മറ്റ് ചില സാധാരണ ഇന്ഡെമിനിറ്റി പോളിസിയി ആഡ്-ഓ പരിരക്ഷയായും വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്. യഥാര്ത്ഥ ചികിത്സ ചെലവുകളുമായി ബന്ധമില്ലാതെ നിശ്ചിത തുകയായി നല്കുന്നതിനാ ആകസ്മികമായ ചെലവുകിക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിന് ഇത്തരം പോളിസിക ഇന്ഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് സഹായകമാണ്. ഇന്ഡെമിനിറ്റി അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള ഏതൊരു ആരോഗ്യ പരിരക്ഷയോടോപ്പം പോളിസിയിലൂടെ നിശ്ചിത തുക നല്കുന്നതിനും ഇത് അനുവദിക്കും.

d) സപ്ലിമെൻററി പരിരക്ഷ

ഇത്തരം പോളിസിക സാധാരണ ആശുപത്രി ചെലവുകള്ക്കുള്ള പോളിസിയ്ക്ക് പകരം വെയ്ക്കാം കാരണം ഇത് താരതമ്യേന ചെലവു കുറഞ്ഞതും ആകസ്മികമായ ചെലവുകള്ക്കം ഇന്ഡെമിനിറ്റി പോളിസി പ്രകാരം ഒഴിവാക്കപ്പെട്ട ചെലവുകള്ക്കും കോ-പേ, തുടങ്ങിയവയ്ക്കും നഷ്ടപരിഹാരം നല്കും.

e) പരിരക്ഷയുടെ മറ്റ് ഗുണങ്ങൾ

ഇന്ഷ്വററുടെ കാഴ്ചപ്പാടി□ ഈ പ്ലാനിന് വളരെയേറെ ഗുണങ്ങളുണ്ട്, ലളിതമായ രീതിയി□ ഉപഭോക്താവിനെ പറഞ്ഞ് മനസ്സിലാക്കാ□ സാധിക്കുന്നതിനാ□ ഇത് വളരെ വേഗത്തി□ വില്ക്കാ□ സാധിക്കും. യഥാര്ത്ഥ ചെലവുക□ കണക്കാക്കാതെ ദിവസേന നിശ്ചിത തുക നല്കുന്നതിനാ□ മെഡിക്കല് ചെലവുകള്ക്ക് അടിക്കടി ഉണ്ടാകുന്ന വര്ദ്ധനവ് ബാധിക്കുകയില്ല. മാത്രമല്ല, ഇത്തരം ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷകള് സ്വീകരിക്കുന്നതും ക്ലെയിം സെറ്റി□ ചെയ്യുന്നതും ശരിക്കും ലഘുകരിച്ചിട്ടുണ്ട്.

2. ഗുരുതര രോഗ പോളിസി

മാരക രോഗ പരിരക്ഷ അഥവാ ട്രോമ കെയർ പരിരക്ഷ എന്നും ഈ ഉത്പന്നം അറിയപ്പെടുന്നുണ്ട്

മെഡിക്ക□ സയന്സിന്റെ പുരോഗമനത്തോടെ, മുന്പ് മരണത്തിലേക്ക് നയിച്ചിരുന്ന കാന്സ□, പക്ഷാഘാതം, ഹൃദയാഘാതം പോലുള്ള രോഗങ്ങള് ബാധിച്ച രോഗിക□ ഇന്ന് അതിനെ അതിജീവിക്കുന്നുണ്ട്. മാത്രമല്ല, അത്തരം പ്രമുഖ രോഗത്തെ അതിജീവിച്ചതിനുശേഷമുള്ള ജീവിത കാലയളവും വര്ദ്ധിച്ചിട്ടുണ്ട്. എന്തിരുന്നാലും പ്രമുഖ രോഗത്തെ അതിജീവിക്കുന്നത് ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്കും ചികിത്സയ്ക്ക് ശേഷമുള്ള ജീവിത ചെലവുകള്ക്കും വലിയ ഒരു തുക തന്നെ വേണ്ടി വരും. ആയതിനാ□ മാരക രോഗം വരുന്നത് ഒരു വ്യക്തിയുടെ സാമ്പത്തിക സുരക്ഷയ്ക്ക് ഭീഷണി തന്നെയാണ്.

a) ചില പേരെടുത്ത് പറഞ്ഞിട്ടുള്ള ഗുരുതര രോഗങ്ങളുണ്ടെന്ന് കണ്ടെത്തിയാ□ ഒരു വന്തുക നല്കുന്നതിന് വ്യവസ്ഥയുള്ള ആനുകൂല്യ പോളിസിയാണ് ഗുരുതര രോഗ പോളിസി.

b) ഇത് വില്ക്കുന്നത്:

- ✓ സ്റ്റാന്ഡെലോ□ പോളിസിയായി അഥവാ
- ✓ ചില ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളി□ ആഡ്-ഓ□ പരിരക്ഷയായി
- ✓ ചില ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളി□ ആഡ്-ഓ□ പരിരക്ഷയായി

ഇന്ത്യയി□ ഗുരുതര രോഗങ്ങള്ക്കുള്ള ആനുകൂല്യങ്ങ□ മിക്കവാറും ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുടെ റൈഡറായിട്ടാണ് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറര്മാ□ വില്ക്കുന്നത് , ഇത് രണ്ട് തരത്തിലുള്ള പരിരക്ഷയാണ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത് – ദ്രുതഗതിയിലുള്ള സിഐ ബെനിഫിറ്റ് പ്ലാനായും സ്റ്റാന്ഡെലോ□ സിഐ ബെനിഫിറ്റ് പ്ലാനായും. ഈ ആനുകൂല്യം വില്ക്കുമ്പോ□ പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്ന രോഗത്തെക്കുറിച്ച് വ്യക്തമായി നിര്വചിക്കുകയും നല്ല അണ്ടര്റൈറ്റിംഗും വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഘടകമാണ്. ആശയക്കുഴപ്പം ഒഴിവാക്കുന്നതിനായി, ഐആര്ഡിഎ ഹെല്ത്ത് ഇന്ഷ്വറന്സ് സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസേഷ□ മാര്ഗ്ഗരേഖക□ 20 ഏറ്റവും സാധാരണയായി കണ്ടുവരുന്ന ഗുരുതര രോഗങ്ങളുടെ നിര്വചനങ്ങ□ സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. (അവസാനത്തെ പേജില് കൊടുത്തിരിക്കുന്ന അനക്സ്ച□ നോക്കുക).

എന്തിരുന്നാലും, ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് പ്രതികൂലമായ തിരഞ്ഞെടുക്കലിനുള്ള സാദ്ധ്യത വളരെ കൂടുതലാണ് മാത്രമല്ല പ്രൊപ്പോസറുടെ ആരോഗ്യ സ്ഥിതി നിര്ണ്ണയിക്കുക എന്നതും വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ടതാണ്. ഡേറ്റായുടെ അഭാവം മൂലം,

റീ–ഇന്ഷററുമാരുടെ ഡേറ്റായിലൂടെയാണ് ഗുരുതര രോഗ പ്ലാനുകളുട പ്രൈസിംഗ് ചെയ്യുന്നത്.

c) ഗുരുതര രോഗങ്ങളെന്നത് ഒരു വ്യക്തിയെ ഉയര്ന്ന സാമ്പത്തിക ബാദ്ധ്യതയിലേക്ക് നയിക്കുക മാത്രമല്ല അയാള്ക്ക് വൈകല്യം, കൈകാലുക നഷ്ടപ്പെട, വരുമാനം നഷ്ടപ്പെട തുടങ്ങിയവയിലേക്ക് നയിക്കുകയും ആശുപത്രി വാസത്തിന് ശേഷവും വളരെക്കാലം പരിചരണം ആവശ്യമായി വരുകയും ചെയ്യാവുന്ന അവസ്ഥയാണ്.

d) ഹോസ്പിറ്റ ഇന്ഡെമിനിറ്റിയോടൊപ്പം അധിക പരിരക്ഷയ്ക്കായി പൊതുവേ ശുപാര്ശ ചെയ്യുന്നതാണ് ഗുരുതര രോഗ പോളിസി, അങ്ങനെ പോളിസിയിലൂടെ ലഭിക്കുന്ന നഷ്ടപരിഹാരം രോഗബാധിതനായ വ്യക്തിയുടെ കുടുംബാംഗങ്ങളെ സാമ്പത്തിക ബാദ്ധ്യത മറികടക്കുന്നതിന് സഹായിക്കും.

e) ഇന്ഷറുമാരും ഉത്പന്നത്തിന്റെയും അടിസ്ഥാനത്തി ഗുരുതര രോഗ പരിരക്ഷ വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും, പക്ഷേ പൊതുവേ വരുന്നത്:

- ✓ നിര്ദ്ദിഷ്ട തീവ്രതയിലുള്ള കാന്സറുക
- ✓ അക്യൂട്ട് മയോകാര്ഡിയ ഇന്ഫ്രാക്ഷ
- ✓ കോറോണറി ആര്ട്ടറി സര്ജറി
- ✓ ഹൃദയ വാല്വ് മാറ്റിവെയ്ക്ക
- ✓ നിര്ദ്ദിഷ്ട തീവ്രതയുള്ള കോമ
- ✓ വൃക്ക സംബന്ധമായ രോഗം
- ✓ സ്ഥിരമായ ലക്ഷണങ്ങളിലേക്ക് നയിക്കുന്ന പക്ഷാഘാതം
- ✓ പ്രമുഖ അവയവം/ മജ്ജ മാറ്റിവെയ്ക്ക
- ✓ മള്ട്ടിപ്പി സ്ക്ലിറോസിസ്
- ✓ മോട്ടോ ന്യൂറോ രോഗം
- ✓ കൈകാലുക പൂര്ണ്ണമായി തളര്ന്നു പോകുക
- ✓ വലിയ അപകടങ മൂലമുള്ള സ്ഥിക അംഗവൈകല്യം

ഗുരുതര രോഗങ്ങളുടെ ലിസ്റ്റ് നിശ്ചലമല്ല, അത് മാറി കൊണ്ടേയിരിക്കും. ചില അന്താരാഷ്ട്ര വിപണികളി ഇന്ഷറ 'കോര്' എന്നും 'അധികം' എന്നും തരം തിരിക്കാറുണ്ട്, അള്ഷിമേഴ്സ് അസുഖം പോലുള്ള രോഗം പോലും. ചിലപ്പോ ഉയര്ന്ന പ്രീമിയം ഈടാക്കി 'ടെര്മിന (അതീവ ഗുരുതരം) രോഗത്തിന്' പോലും പരിരക്ഷ നല്കാറുണ്ട്.

f) മിക്ക ഗുരുതര രോഗ പോളിസികളും രോഗം നിര്ണ്ണയിക്കുമ്പോ തന്നെ വന് തുക നല്കും, എന്നാ ചില പോളിസിക ചെലവുക റീയിമ്പേഴ്സ് ചെയ്യുന്ന രീതിയില് മാത്രം ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ ചെലവുകള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കും. ചില ഉത്പന്നങ ഇവ രണ്ടും സംയോജിപ്പിച്ച് നല്കും, അതായത് ഇന്പേഷ്യന്റ് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ ചെലവുകള്ക്ക് നഷ്ടപരിഹാരവും പോളിസിയി നിര്വചിച്ചിരിക്കുന്ന ഗുരുതര രോഗങ നിര്ണ്ണയിക്കുമ്പോ വന്തുകയും നല്കും.

g) 21 മുത 65 വയസ്സുവരെയുള്ളവര്ക്കാണ് പൊതുവേ ഗുരുതര രോഗ പോളിസികള് ലഭിക്കും.

h) ഗുരുതര രോഗങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ദീര്ഘകാലം പരിചരണം നല്കുന്നത് മൂലമുള്ള സാമ്പത്തിക ബാദ്ധ്യത ഒഴിവാക്കുക എന്നത് പ്രാഥമിക

ലക്ഷയ്മായതിനാ□ ഈ പോളിസികളുടെ ഇന്ഷ□ തുക വളരെ ഉയര്ന്നതായിരിക്കും.

i) ഇത്തരം പോളിസികളില് ഇന്ഷ□ തുകയുടെ 100% ഗുരുതര രോഗം ബാധിച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന് നിര്ണ്ണയിച്ചാലുട□ തന്നെ നല്കും. ചില കേസുകളി□ പോളിസിയുടെ ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും രോഗത്തിന്റെ തീവ്രതയും അനുസരിച്ച് 25% മുതല് 100% വരെ ഇന്ഷ□ തുക നല്കും.

j) പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ആനുകൂല്യം ലഭിക്കുന്നതിന് 90 ദിവസങ്ങളുടെ വെയിറ്റിംഗ് പിരീഡും രോഗം നിര്ണ്ണയിച്ചതിനുശേഷം 30 ദിവസത്തെ അതിജീവന വ്യവസ്ഥയും എല്ലാ ഗുരുതര രോഗ പോളിസികള്ക്കും ബാധകമാണ്. അതിജീവന വ്യവസ്ഥ നിര്ബന്ധമാക്കിയിരിക്കുന്നതിന് കാരണം ഇത് 'ഡെത്ത് ബെനിഫിറ്റുമായി' ആശയക്കുഴപ്പത്തിലാകാതിരിക്കാനാണ്, പക്ഷേ പൊതുവേ പരാമര്ശിക്കുന്നത് ''അതിജീവന (ജീവിക്കുന്നതിനുള്ള) ആനുകൂല്യം'' എന്നാണ്, അതായത് ഗുരുതര രോഗം മൂലമുള്ള ബുദ്ധിമുട്ടു□ മറികടക്കുന്നതിന് നല്കുന്ന ആനുകൂല്യം

k) ഗുരുതര രോഗ പോളിസി എടുക്കാനാഗ്രഹിക്കുന്ന 45 വയസ്സിന് മുകളി□ പ്രായമുള്ള വ്യക്തി കടുത്ത വൈദ്യ പരിശോധനയ്ക്ക് വിധേയനാകണം. സ്റ്റാന്ഡേര്ക്ക് ഒഴിവാക്കലുക□ ഏകദേശം ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങള്ക്ക് സമാനമാണ്, വൈദ്യോപദേശം തേടുന്നതി□ പരാജയപ്പെടുകയാണെങ്കി□ അഥവാ വെയിറ്റിംഗ് പിരീഡ് കടക്കുന്നതിനായി ചികിത്സ വച്ച് താമസിപ്പിക്കുകയോ ചെയ്യുകയാണെങ്കി□ പ്രത്യേകമായി ഒഴിവാക്കപ്പെടും.

l) പോളിസി പ്രകാരം പരിരക്ഷയുള്ള ഒന്നോ അതില് കൂടുതലോ അസുഖങ്ങള്ക്ക് ഇന്ഷ്വറ□ ഒറ്റത്തവണ മാത്രമേ ഇന്ഷ□ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നല്കുകയുള്ളു അഥവാ അനേകം പേയൌട്ട് വാഗ്ദാനം ചെയ്യും പക്ഷേ അതിന് പരിമിതമായി മാത്രം. ഇന്ഷ□ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ഒരിക്ക□ നഷ്ടപരിഹാരം നല്കുന്നതോടെ പോളിസി ഇല്ലാതാകും.

m) ജീവനക്കാര്ക്ക് വേണ്ടി പോളിസി എടുക്കുന്ന കോര്പ്പറേറ്റുകള്ക്ക് ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളും ഗുരുതര രോഗ പോളിസി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്.

G. ർഘകാല പരിപാലന ഇൻഷ്വറൻസ്

ഇന്ന്, ജീവിതകാലയളവ് വര്ദ്ധിച്ചതിനാ, പ്രായമായ ആളുടെ എണ്ണം ലോകത്ത് കൂടി കൊണ്ടിരിക്കുകയാണ്. ലോകമെമ്പാടും പ്രായമായ ആളുക വര്ദ്ധിക്കുന്നതിനാ, ദീര്ഘകാല പരിപാലന ഇന്ഷ്വറന്സിനും പ്രാധാന്യം വര്ദ്ധിച്ചിട്ടുണ്ട്. പ്രായമായ ആളുകള്ക്ക് ദീര്ഘകാല പരിപാലനം ആവശ്യമാണ് മാത്രമല്ല അവര്ക്ക് ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള ശാരീരിക ബുദ്ധിമുട്ടുക ഉണ്ടായിരിക്കും. ദീര്ഘകാല പരിപാനം എന്നത് കൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത് മറ്റുള്ളവരുടെ സഹായമില്ലാതെ സ്വന്തം കാര്യം പോലും നോക്കാ കഴിയാതെ വരികയും ഭാവിയി ആരോഗ്യം യാതൊരുവിധത്തിലും മെച്ചപ്പെടാ സാദ്ധ്യതയില്ലാത്ത ആളുകള്ക്ക് എല്ലാ തരത്തിലുമുള്ള വ്യക്തിഗത-നേഴ്സിംഗ് പരിപാലനവും നല്കുക എന്നതാണ്

ദീര്ഘകാല പരിപാലത്തിന് രണ്ട് തരത്തിലുള്ള പ്ലാനുകളുണ്ട്:

a) ഇന്ഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി തന്റെ ഭാവിയിലെ മെഡിക്ക ചെലവുകള്ക്ക് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നതിന് വാങ്ങുന്ന പ്രീ-ഫണ്ടഡ് പ്ലാനുക

b) ഇന്ഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് ദീര്ഘകാല പരിപാലം ആവശ്യമായി വരുമ്പോ വന്തുക പ്രീമിയമായി നല്കി വാങ്ങുന്ന അടിയന്തര ആവശ്യ പ്ലാനുക.

വൈകല്യത്തിന്റെ തീവ്രത (പ്രതീക്ഷിത അതിജീവന കാലഘട്ടവും) അനുസരിച്ചാണ് ആനുകൂല്യം നിര്ണ്ണയിക്കുന്നത്. ഇന്ത്യന് വിപണിയി ഇതുവരെ ദീര്ഘകാല പരിപാല ഉത്പന്നങ്ങ വികസിപ്പിച്ചെടുത്തിട്ടില്ല.

ഭവിഷ്യ ആരോഗ്യ പോളിസി

ആദ്യത്തെ പ്രീ-ഫണ്ടഡ് ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്ലാനാണ് ഭവിഷ്യ ആരോഗ്യ പോളിസി, ഇത് പൊതുമേഖലയിലുള്ള 4 ജനറ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളാണ് വിപണിയി എത്തിച്ചത്. 1990-ല് പുറത്ത് വന്ന ഈ പോളിസി അടിസ്ഥാനപരമായി ഇന്ഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് അയാളുടെ റിട്ടയര്മെന്റിന് ശേഷമുള്ള ആരോഗ്യപരിപാലന ആവശ്യങ്ങ്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിനാണ്, അതിനായി അയാള് തന്റെ വരുമാനമുള്ള കാലയളവി പ്രീമിയം നല്കും. ഇത് ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയ്ക്ക് സമാനമാണ് വ്യത്യാസം എന്തെന്നാ ഇതി മരണാനുകൂല്യത്തിന് പകരം ഭാവിയിലെ ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്കാണ് പരിരക്ഷ നല്കുന്നത്.

a) ഡിഫെർഡ് മെഡിക്ലെയിം

ഈ പോളിസി ഒരു തരത്തിലുള്ള ഡിഫേര്ഡ് അഥവാ ഫ്യൂച്ച മെഡിക്ലെയിം പോളിസിയാണ്, ഇത് മെഡിക്ലെയിമിന് സമാനമായ പരിരക്ഷയാണ് നല്കുന്നത്. പ്രൊപ്പോസര്ക്ക് 25 വയസ്സിനും 55 വയസ്സിനും മദ്ധ്യേ ഈ സ്കീമി ചേരാ സാധിക്കും.

b) റിട്ടയർമെൻറ് പ്രായം

ഒരാള്ക്ക് തന്റെ റിട്ടയര്മെന്റ് പ്രായം 55 വയസ്സിനും 60 സയസ്സിനും മദ്ധ്യേ തിരഞ്ഞെടുക്കാം പക്ഷേ വ്യവസ്ഥ എന്തെന്നാ പോളിസിയി ചേര്ന്ന തീയതിയും റിട്ടയര്മെന്റ് പ്രായവും തമ്മി 4 വര്ഷത്തെ ഇടവേള ഉണ്ടായിരിക്കണം

c) പ്രീ-റിട്ടയർമെൻറ് കാലഘട്ടം

പ്രീ-റിട്ടയര്മെന്റ് കാലഘട്ടമെന്നാ പ്രൊപ്പോസ സ്വീകരിക്കുന്ന തീയതി മുതല് ഷെഡ്യൂളി പരാമര്ശിച്ചിട്ടുള്ള പോളിസി റിട്ടയര്മെന്റ് കാലഘട്ടം വരെയാണ്. ഈ കാലഘട്ടത്തി ഇന്ഷ ചെയ്ത വ്യക്തി ഒറ്റത്തവണയായോ ഇന്സ്റ്റാള്മെന്റായോ പ്രീമിയം അടയ്ക്കണം ഇന്ഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് ഒരുമിച്ചോ ഇന്സ്റ്റാമെന്റായോ പണം അടയ്ക്കുന്നതിനുള്ള സൌകര്യമുണ്ട്.

d) പിൻവലിക്കൽ

ഇന്ഷര് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ മരണം സംഭവിക്കുന്നത് മൂലം അല്ലെങ്കി റിട്ടയര്മെന്റ് പ്രായത്തിന് മുമ്പോ തിരഞ്ഞെടുത്ത റിട്ടയര്മെന്റ് പ്രായം കഴിഞ്ഞതിനുശേഷമോ സ്കീമി നിന്നും പണം പിന്വലിക്കണമെങ്കി, പോളിസി പ്രകാരം ക്ലെയിം ഒന്നും തന്നെ ചെയ്തിട്ടില്ലെങ്കില് പ്രീമിയം റീഫണ്ട് അനുവദിക്കും. പുതുക്കുന്നതിന് കാലതാമസം നേരിടുന്ന സാഹചര്യത്തി മതിയായ കാരണം കാണിച്ചാ പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതിന് 7 ദിവസത്തെ ഗ്രേസ് പിരീഡിനുള്ള വ്യവസ്ഥയുണ്ട്.

e) അസൈൻമെൻറ്

സ്കീമി അസൈന്മെന്റ് ലഭ്യമാണ്.

f) ഒഴിവാക്കലുകൾ

ഈ പോളിസിയി നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങ ഒഴിവാക്കിയിട്ടില്ല, അതായത് 30 ദിവസത്തെ കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധിയും മെഡിക്ലെയിമി പരാമര്ശിച്ചിട്ടുള്ള രോഗങ്ങള്ക്ക് 1 വര്ഷത്തെ ഒഴിവാക്കലും. ആയതിനാ ഇത് ഫ്യൂച്ച മെഡിക്ലെയിമാണ്.

g) ഗ്രൂപ്പ് ഇൻഷ്വറൻസ് വിഭാഗം

ഗ്രൂപ്പ് അടിസ്ഥാനത്തിലും പോളിസി എടുക്കാ സാധിക്കും, ഇതിന് ഗ്രൂപ്പ് ഡിസ്കൌണ്ട് ലഭ്യമാണ്.

H. കോംബോ ഉത്പന്നങ്ങൾ

ചില സമയത്ത് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങൾ ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളുമായി സംയോജിപ്പിച്ച് ലഭിക്കാറുണ്ട് രണ്ട് ഇന്ഷ്വറര്മാർ പരസ്പരം സഹകരിച്ച് ഇത്തരം കൂടുതൽ പാക്കേജ് ഉത്പന്നങ്ങൾ രംഗത്തിറക്കുന്നത് നല്ല ഒരു ആശയമാണ്.

ഹെല്ത്ത് പ്ലസ് ലൈഫ് കോംബി ഉത്പന്നങ്ങൾ എന്നാൽ ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷയും നോണ്-ലൈഫ്/ സ്റ്റാന്ഡേലോൺ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷയും സമന്വയിപ്പിച്ച ഉത്പന്നങ്ങളാണ്.

രണ്ട് ഇന്ഷ്വറര്മാർ സഹകരിച്ചാണ് ഇത്തരം ഉത്പന്നങ്ങൾ രൂപകല്പന ചെയ്യുന്നത് മാത്രമല്ല ഇവരുടെ രണ്ട് കൂട്ടരുടെയും വിതരണ ശൃംഖലയിലൂടെ ഇത് വിപണനം ചെയ്യുകയും ചെയ്യും. ക്ലെയിം ഉണ്ടാകുന്ന സന്ദര്ഭത്തിൽ ഏത് വിഭാഗത്തിലാണ് ക്ലെയിം ഉണ്ടാകുന്നത്, ആ വിഭാഗത്തിലുള്ള ഇന്ഷ്വറര്മാർ ക്ലെയിം കൈകാര്യം ചെയ്യും.

'കോംബോ ഉത്പന്ന' ഫയലിംഗിന് സമയാസമയങ്ങളിലും പ്രത്യേകമായും ഫയൽ ആന്റ് യൂസ് മാനദണ്ഡനങ്ങൾ പാലിച്ചിരിക്കണം. രണ്ട് റിസ്കുകളുടെയും പ്രീമിയം ഘടകം പ്രത്യേകമായി തിരിച്ചറിയുന്ന രീതിയിലായിരിക്കണം മാത്രമല്ല അത് പോളിസി വില്ക്കുന്നതിന് മുമ്പും ശേഷവും പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിലും സെയില്സ് ഡോക്കുമെന്റിലും പോളിസിയുടമകളോട് വ്യക്തമാക്കിയിരിക്കണം.

ഇത്തരം ഉത്പന്നങ്ങൾ വ്യക്തിഗത ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയായും ഗ്രൂപ്പ് പോളിസിയായും വാഗ്ദാനം ചെയ്യാം. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഫ്ലോട്ടർ പോളിസികളിൽ ഇന്ഷ്വറന്സ് തല്പരതയുടെയും നിര്ദ്ദിഷ്ട ഇന്ഷ്വററുടെ മറ്റ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിൽ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുടെ പ്രൊപ്പോസൽ കൂടിയായ കുടുംബത്തിലെ വരുമാനക്കാരനായ ഒരു അംഗത്തിന് മാത്രമേ ലൈഫ് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുകയുള്ളു.

ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ഫ്രീ ലുക്ക് ഓപ്ഷൻ ലഭ്യമാണ് ഇത് കോംബോ ഉത്പന്നത്തിന് മൊത്തത്തിൽ ബാധകമാണ്. പക്ഷേ കോംബോ ഉത്പന്നത്തിന്റെ ആരോഗ്യ ഘടകം നിര്ദ്ദിഷ്ട നോൺ-ലൈഫ്/സ്റ്റാന്ഡേലോൺ ഇന്ഷ്വറർ മുഖേന പോളിസിയുടമയ്ക്ക് പുതുക്കാൻ സാധിക്കും.

ബാങ്കിന്റെ ശുപാര്ശയോട് കൂടാതെയുള്ള രണ്ട് ഇന്ഷ്വററുമാരുടെയും പൊതുവായ ഡയറക്ട് മാര്ക്കറ്റിംഗ് ശൃംഖലകൾ, ബ്രോക്കറുമാർ, കോംപസിറ്റ് വ്യക്തി, കോര്പ്പറേറ്റ് ഏജന്റുമാരിലൂടെ കോംബോ ഉത്പന്നങ്ങൾ വിപണനം ചെയ്യാം. പക്ഷേ അവര്ക്ക് രണ്ട് ഇന്ഷ്വററുമാരുടെയും ഇതര ഉത്പന്നങ്ങൾ വിപണനം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ഇടനിലക്കാരാകാൻ അനുമതിയില്ല.

പ്രൊപ്പോസൽ-സെയില്സ് ഡോക്കുമെന്റുകളിൽ രണ്ട് ഇന്ഷ്വറര്മാർ ഉൾപ്പെട്ടിട്ടിണ്ട്, ഓരോ റിസ്കും മറ്റൊന്നിൽ നിന്നും വെവ്വേറെയാണെന്നും, ആരാണ് ക്ലെയിം സെറ്റിൽ ചെയ്യുന്നതെന്നും, ഇന്ഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ താത്പര്യം അനുസരിച്ച് രണ്ടും അഥവാ ഒന്ന് മാത്രം പുതുക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിഷയം, സേവന സൌകര്യങ്ങൾ തുടങ്ങിയ നിര്ദ്ദിഷ്ട വിശദാംശങ്ങൾ വെളിപ്പെടുത്തിയിരിക്കണം.

ഈ ബിസിനസ്സ് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനാ മെച്ചപ്പെട്ട ഐടി ഘടനയായിരിക്കണം ഇതിന്റെ അര്ത്ഥം രണ്ട് ഇന്ഷ്വററുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വളരെയധികം ഡേറ്റായും ഐആര്ഡിഎഐയ്ക്ക് ആവശ്യമായ ഡേറ്റാ സൃഷ്ടിക്കാനും സാധിക്കണം.

I. പാക്കേജ് പോളിസികൾ

പാക്കേജ് അഥവാ അംബ്രല പരിര്ഷക ഒറ്റ ഡോക്കുമെന്റി പരിരക്ഷക സമന്വയിപ്പിച്ച് നല്കും.

ഉദാഹരണത്തിന്, മറ്റ് ബിസിനസ്സ് വിഭാഗങ്ങളി, ഹൌസ്ഹോള്ഡേഴ്സ് പരിരക്ഷ, ഷോപ്പ്കീപ്പേഴ്സ് പരിരക്ഷ, ഓഫീസ് പാക്കേജ് പോളിസി തുടങ്ങിയവ ഒറ്റ പോളിസിയുടെ കീഴി കെട്ടിടം അതിലെ സാധനസാമഗ്രിക തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിനുള്ളതാണ്. അത്തരം പോളിസികളി ചില വ്യക്തിഗത അഥവാ ബാദ്ധ്യത പരിരക്ഷകളും ഉള്പ്പെടും.

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയിലെ പാക്കേജ് പോളിസിയ്ക്കുള്ള ഉദാഹരണമാണ് ഇന്ഡെമിനിറ്റി പോളിസികളോടോപ്പം ഗുരുതര രോഗ പരിരക്ഷ ആനുകൂല്യം സമന്വയിപ്പിച്ച് നല്കുന്നത്, മാത്രമല്ല ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളും ഹോസ്പിറ്റ ഡെയ്ലി ക്യാഷ് ആനുകൂല്യങ്ങളും ഇന്ഡെമിനിറ്റി പോളിസികളുടെ ഒപ്പം ലഭ്യമാണ്.

ട്രാവല് ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ കാര്യത്തി, ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിന് മാത്രം പരിരക്ഷ നല്കുന്ന പാക്കേജ് പോളിസിയല്ല വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത്, അത് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ ഒപ്പം അപകട മരണം/വൈകല്യ ആനുകൂല്യം അതും അപകട/ അസുഖം മൂലമുള്ള ചികിത്സ ചെലവുക ഉള്പ്പടെ, ചെക്ക്-ഇന് ചെയ്ത ബാഗ് നഷ്ടപ്പെടുക അഥവാ ലഭിക്കാ താമസിക്കുക, പാസ്പോര്ട്ടും മറ്റ് ഡോക്കുമെന്റുകളും നഷ്ടപ്പെടുക, വസ്തു/ വ്യക്തിഗത നാശനഷ്ടങ്ങള്ക്കുള്ള തേഡ് പാര്ട്ടി ബാദ്ധ്യത, ട്രിപ്പുക റദ്ദാക്കുക, ഹൈജാക്ക് ചെയ്യുന്ന എന്നിവയ്ക്ക് പോളിസി പരിരക്ഷ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്.

J. ദുർബ്ബല വിഭാഗങ്ങൾക്കുള്ള മൈക്രോ ഇൻഷ്വറൻസും ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസും

ഗ്രാമീണ-അറിയപ്പെടാത്ത സ്ഥലങ്ങളിലെ കുറഞ്ഞ വരുമാനമുള്ള ആളുകളുടെ സംരക്ഷണം ലക്ഷയ്ം വച്ചാണ് മൈക്രോ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങ രൂപകല്പന ചെയ്തിരിക്കുന്നത്. നമ്മുടെ ജനസംഖ്യയി വലിയ ഒരു വിഭാഗം ജനങ്ങളും കുറഞ്ഞ വരുമാനമുള്ളവരാണ് മാത്രമല്ല അവര്ക്ക് പൊതുവേ യാതൊരു തരത്തിലുമുള്ള ആരോഗ്യ സുരക്ഷ പരിരക്ഷയും ഉണ്ടായിരിക്കുകയില്ല. ആയതിനാ, മിതമായ നിരക്കി ആനുകൂല്യം വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ഈ മൂല്യം കുറഞ്ഞ ഉത്പന്നം ഇത്തരത്തിലുള്ള ജനങ്ങള്ക്ക് സാധാരണയായിട്ടുള്ള റിസ്കുകളി നിന്നും കരകയറാ സഹായിക്കുന്നതിനായി രൂപകല്പന ചെയ്തതാണ്. 2005-ലെ ഐആര്ഡിഎ മൈക്രോ ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേഷന്സ് മൈക്രോ ഇന്ഷ്വറന്സ് നിയന്ത്രിക്കുന്നത്.

2005-ലെ ഐആര്ഡിഎ മൈക്രോ ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേഷന്സ് പ്രകാരം ഇത്തരം ഉത്പന്നങ്ങ്ക്ക് ചെറിയ പ്രീമിയമാണ്, ഇതിന്റെ ഇന്ഷ്വ് തുക 30000 രൂപയി് താഴെയാണ്. ഇത്തരം ഉത്പന്നങ്ങ് കൂടുതലും വിവിധ സാമൂദായിക സംഘടനക് അഥവാ സന്നദ്ധ സംഘടനങ്ങ് ഗ്രൂപ്പ് അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് അവരുടെ അംഗങ്ങള്ക്കായി എടുക്കുന്നത്. ഐആര്ഡിഎയുടെ ഗ്രാമീണ-സാമൂഹിക വിഭാഗം പ്രതിബദ്ധത പ്രകാരം ഇന്ഷ്വറന്സ് വ്യാപകമായി എത്തിക്കുന്നതിന് ഇന്ഷ്വറര്മാ് തങ്ങളുടെ പോളിസികളി് എത്രയാണ് മൈക്രോ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങ് എന്നത് നിര്വചിക്കണം

പൊതുമേഖല സ്ഥാപനങ്ങ് സമൂഹത്തിലെ ദുര്ബല വിഭാഗങ്ങള്ക്കായി രണ്ട് പോളിസിക് രൂപകല്പന ചെയ്തിട്ടുണ്ട്, അവയാണ്:

1. ജൻ ആരോഗ്യ ബീമ പോളിസി

ജ് ആരോഗ്യ ബീമാ പോളിസിയുടെ സവിശേഷതക് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

a. ഈ പോളിസി സമൂഹത്തിലെ ദുര്ബല വിഭാഗങ്ങള്ക്കായി രൂപകല്പന ചെയ്തതാണ്

b. ക്യുമിലേറ്റീവ് ബോണസും മെഡിക്കല് ചെക്കപ്പും ഒഴികെ ബാക്കി എല്ലാം വ്യക്തിഗത മെഡിക്ലെയിം പരിരക്ഷയ്ക്ക് സമാനമാണ്.

c. വ്യക്തികള്ക്കും കുടുംബത്തിനും പോളിസി ലഭ്യമാണ്.

d. പ്രായപരിധി – 5 വയസ്സ് മുതല് 60 വയസ്സ് വരെ.

e. മാതാപിതാക്കളി് ഒരാള്ക്ക് പരിരക്ഷയുണ്ടെങ്കി് 3 മുത് 5 വയസ് വരെയുള്ള കുട്ടികള്ക്കും പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

f. ഒരു വ്യക്തിയുടെ ആകെ ഇന്ഷ്വ് തുക 5000 രൂപയാണ്, പ്രീമിയത്തിന്റെ പട്ടിക താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

പട്ടിക 2.1

ഇന്ഷ്വ് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ പ്രായം	46 വയസ്സ് വരെ	46-55	56-65	66-70
കുടുംബനാഥ്	70	100	120	140
ജീവിതപങ്കാളി	70	100	120	140
25 വയസ്സുവരെ പ്രായമുള്ള മക്ക്	50	50	50	50
രണ്ടേപര് അടങ്ങുന്ന കുടുംബം+1 കുട്ടി	190	250	290	330
രണ്ടേപര് അടങ്ങുന്ന കുടുംബം+1 കുട്ടി	240	300	340	380

- പ്രീമിയത്തിന് ആദായനികുതി നിയമത്തിലെ 80ഡി പ്രകാരമുള്ള നികുതി ആനുകൂല്യം ലഭിക്കും.
- പോളിസിയ്ക്ക് സേവനനികുതി ബാധകമല്ല

2. യൂണിവേഴ്സൽ ഹെൽത്ത് ഇൻഷ്വറൻസ് സ്കീം (യുഎച്ച്ഐഎസ്)

ഈ പോളിസി 100 അതില് കൂടുതലോ കുടുംബങ്ങളുള്ള ഗ്രൂപ്പുകള്ക്കാണ് ലഭിക്കുന്നത്. അടുത്തിടെ വ്യക്തികള്ക്കുള്ള യുഎച്ച്ഐഎസ് പോളിസികളും പൊതുജനങ്ങള്ക്ക് ലഭ്യമാണ്.

ഗുണങ്ങൾ

യൂണിവേഴ്സല് ഹെല്ത്ത് ഇന്ഷ്വറന്സ് സ്കീമിന്റെ ഗുണങ്ങളാണ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്:

- **മെഡിക്കൽ റീയിമ്പേഴ്സ്മെൻറ്**

  താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഉപ-പരിധിയുടെ അടിസ്ഥാനത്തി ഒരു വ്യക്തിക്ക് അഥവാ കുടുംബത്തിന് 30,000 രൂപ വരെയുള്ള ആശുപത്രി ചെലവുക മടക്കി നല്കും.

പട്ടിക 2.2

വിശദാംശങ്ങൾ	പരിധി
മുറി, താമസ ചെലവുക	ദിവസേന 150 രൂപ വരെ
ഐസിയുവില് അഡ്മിറ്റ് ചെയ്യുകയാണെങ്കി	ദിവസേന 300 രൂപ വരെ
സര്ജന്, അനസ്തേഷിസ്റ്റ്, കണ്സള്ട്ടന്റ്, സ്പെഷ്യലിസ്റ്റുകളുടെ ഫീസ്, നേഴ്സിംഗ് ചെലവുക	അസുഖം/ പരിക്ക് അനുസരിച്ച് 4500 രൂപ വരെ
അനസ്തേഷ്യ, രക്തം, ഓക്സിജന്, ഒ.ടി. ചാര്ജ്ജുക, മരുന്നുക, രോഗ നിര്ണ്ണ വസ്തുക്ക, എക്സ്-റേ, ഡയാലിസിസ്, റേഡിയോ തെറാപ്പി, കീമോ തെറാപ്പി, പേസ്മേക്കറുടെ വില, കൃത്രിമ കാല്, തുടങ്ങിയവ.	അസുഖം/ പരിക്ക് അനുസരിച്ച് 4500 രൂപ വരെ
ഒരു അസുഖത്തിന് ആകെ നല്കുന്ന തുക	15000 രൂപ വരെ

- **വ്യക്തിഗത അപകട പരിരക്ഷ**

  കുടുംബത്തിലെ മുഖ്യ വരുമാനക്കാരന്റെ (ഷെഡ്യൂളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്നത് പോലെ) അപകടമരണ പരിരക്ഷ: 25000 രൂപ.

- **വൈകല്യ പരിരക്ഷ**

  അപകടം/അസുഖം മൂലം കുടുംബത്തിലെ മുഖ്യ വരുമാനക്കാരനെ ആശുപത്രിയി പ്രവേശിപ്പിക്കുമ്പോ മൂന്ന് ദിവസത്തെ വെറ്റിംഗ് പിരീഡിന് ശേഷം പരമാവധി 15 ദിവസം വരെ ദിവസേന ആശുപത്രി ചെലവിനായി 50 രൂപ വീതം നല്കും.

- **പ്രീമിയം**

പട്ടിക 2.3

വിവരം	പ്രീമിയം
വ്യക്തിയ്ക്ക്	പ്രതിവര്ഷം 365 രൂപ
5 അംഗങ്ങളുള്ള കുടുംബത്തിന്	പ്രതിവര്ഷം 548 രൂപ
7 അംഗങ്ങളുള്ള കുടുംബത്തിന് (ആദ്യത്തെ 3 കുട്ടികളും ആശ്രിതരായ	പ്രതിവര്ഷം 730 രൂപ

മാതാപിതാക്കളും	
ബിപിഎല് കുടുംബങ്ങള്ക്കുള്ള പ്രീമിയം സബ്സിഡി	ബിപിഎല് കുടുംബങ്ങള്ക്കുള്ള സര്ക്കാ പ്രീമിയം സബ്സിഡി നല്കും.

K. രാഷ്ട്രീയ സ്വാസ്ത്യ ബീമാ യോജന

സര്ക്കാ അനേകം ആരോഗ്യ പദ്ധതിക നടപ്പിലാക്കിയിട്ടുണ്ട്, ചിലത് നിര്ദ്ദിഷ്ട സംസ്ഥാനങ്ങള്ക്ക് വേണ്ടിയാണ്. ആരോഗ്യ പദ്ധതിളുടെ ആനുകൂല്യങ്ങ ജനങ്ങളിലേക്ക് എത്തിക്കുന്നതിന്, ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുമായി ചേര്ന്ന് രാഷ്ട്രീയ സ്വാസ്ത്യ ബീമാ യോജന പദ്ധതി നടപ്പിലാക്കിയിട്ടുണ്ട്. ആര്എസ്ബിവൈ നടപ്പിലാക്കിയത് ഭാരത സര്ക്കാരിന്റെ തൊഴി മന്ത്രാലയമാണ്, ഇത് ദാരിദ്ര്യരേഖയ്ക്ക് (ബിപിഎല്) താഴെയുള്ള കുടുംബങ്ങള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിനാണ്.

രാഷ്ട്രീയ സ്വാസ്ത്യ ബീമാ യോജന പദ്ധതിയുടെ സവിശേഷതക താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

a. ഫാമിലി ഫ്ലോട്ട അടിസ്ഥാനത്തി ബിപിഎ കുടുംബങ്ങള്ക്ക് ആകെ 30,000 രൂപ ഇന്ഷ തുക.

b. നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങള്ക്കും പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

c. ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ആരോഗ്യ സേവനങ്ങള്ക്കും ഡേ-കെയര് അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള ശസ്ത്രക്രിയ സേവനങ്ങള്ക്കും പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

d. എല്ലാ യോഗ്യമായ ആരോഗ്യ സേവനങ്ങള്ക്കും ക്യാഷ്ലെസ് പരിരക്ഷ.

e. സ്മാര്ട്ട് കാര്ഡ് വ്യവസ്ഥ

f. ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനും മുന്പും ശേഷവുമുള്ള ചെലവുക ലഭിക്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥ.

g. ഓരോ സന്ദര്ശനത്തിനും 100 രൂപ യാത്രപടി.

h. ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് സംസ്ഥാന-കേന്ദ്ര സര്ക്കാ പ്രീമിയം നല്കും.

i. ടെന്ഡറിലൂടെയാണ് സംസ്ഥാന സര്ക്കാ ഇന്ഷ്വറര്മാരെ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നത്.

j. സര്ക്കാ-സ്വകാര്യ ആശുപത്രികളി സേവനം തേടാം.

k. കേന്ദ്ര-സംസ്ഥാന സര്ക്കാ നല്കുന്ന പ്രീമിയത്തിന്റെ അനുപാതം 3:1. ഓരോ കുടുംബത്തിനും കേന്ദ്ര സര്ക്കാ പരമാവധി 565 രൂപ സംഭാവന ചെയ്യും.

l. സംസ്ഥാന സര്ക്കാരുകളുടെ സംഭാവന: വാര്ഷിക പ്രീമിയത്തിന്റെ 25 ശതമാനവും 750 രൂപയ്ക്ക് മുകളിലുള്ള ഏതൊരു അധിക പ്രീമിയവും.

m. രജിസ്ട്രേഷ/പുതുക്ക ഫീസായി ഗുണഭോക്താവ് പ്രതിവര്ഷം 30 രൂപ നല്കണം.

n. സംസ്ഥാന സര്ക്കാരാണ് അഡ്മിനിട്രേഷ ചെലവ് വഹിക്കുന്നത്

o. ഇതിനായി ഓരോ ഗുണഭോക്താവിനും സ്മാര്ട്ട് കാര്ഡിനായി 60 രൂപ അധികമായി വേണ്ടി വരും

p. സ്മാര്ട്ട് കാര്ഡ് ഇഷ്യു ചെയ്തതിനുശേഷമുള്ള മാസം 1-ാം തീയതി മുതല് അത് പ്രബല്യത്തിലാവും നിര്ദ്ദിഷ്ട ജില്ലയി ഫെബ്രുവരി മാസമാണ് ആദ്യത്തെ സ്മാര്ട്ട് കാര്ഡ് ഇഷ്യൂ ചെയ്തതെങ്കി, സ്കീം ഏപ്രില് 1 മുതല് പ്രാബല്യത്തിവരും.

q. അടുത്ത വര്ഷം മാര്ച്ച് 31-ാം തീയതി വരെ കാര്ഡിന് പ്രാബല്യമുണ്ടാവും. ഇതായിരിക്കും നിശ്ചിത ജില്ലയുടെ ടെര്മിന തീയതി. ആയതിനാ ഇടക്കാലത്ത് ഇഷ്യു ചെയ്യുന്ന കാര്ഡുകള്ക്കും മാര്ച്ച് 31 ആയിരിക്കും ആ വര്ഷത്തെ ടെര്മിനല് തീയതി.

ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി നിര്ദ്ദേശിക്കുന്ന അഥവാ ഷെഡ്യൂളി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ടിപിഎയായിരിക്കും ക്ലെയിം സെറ്റി ചെയ്യും. ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിരിക്കുന്ന ആശുപത്രികളിലൂടെ ക്യാഷ്ലെസ്സായി വേഗത്തി തന്നെ സെറ്റില്മെന്റ് നടത്തും

ഏതെങ്കിലും ഒരു അസുഖം സ്ഥിരമായി ഉള്ളതാണെങ്കി, അത് അശുപത്രിയില് അവസാനം പോയതിനുശേഷമുള്ള 60 ദിവസത്തിനുള്ളി റീലാപ്സാവും.

L. പ്രധാൻ മന്ത്രി സുരക്ഷ ബീമാ യോജന

അടുത്തിടെ പ്രഖ്യാപിച്ച വ്യക്തിഗത അപകട മരണ-വൈകല്യ പരിരക്ഷ ഇന്ഷ്വറന്സായ പിഎംഎസ്ബിവൈ ഇതിനുള്ളി തന്നെ വളരെയേറെ ജനപ്രീതി ആര്ജ്ജിച്ച് കഴിഞ്ഞു ഈ സ്കീമിന്റെ വിശദാംശങ്ങതാഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

പരിരക്ഷയുടെ സാദ്ധ്യത: പങ്കാളികളായ ബാങ്കിലെ 18നും 70 മദ്ധ്യേ പ്രായമുള്ള എല്ലാ സേവിംഗ് ബാങ്ക് അക്കൌണ്ടുടമകള്ക്കും പദ്ധതിയി ചേരാം. പങ്കാളികളായ ബാങ്ക് ഏതെങ്ങിലും അംഗീകൃത നോ-ലൈഫ് ഇന്ഷ്വററുമായി പങ്ക് ചേരുക അവ പരിരക്ഷയ്ക്കായി അത്തരം ബാങ്കിന് ഒരു മാസ്റ്റ പോളിസി വാഗ്ദാനം ചെയ്യും. ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് ഒരു സേവിംഗ് അക്കൌണ്ടിലൂടെ മാത്രമേ സ്കീമി ചേരാ സാധിക്കുകയുള്ളു, ഒന്നിലധികം ബാങ്കുകളി എന്റോ ചെയ്താ അയാള്ക്ക് അധിക ആനുകൂല്യം ലഭിക്കുകയില്ലെന്ന് മാത്രമല്ല അടയ്ക്കുന്ന പ്രീമിയം കണ്ടുകെട്ടുകയും ചെയ്യും. ആധാറാണ് ബാങ്ക് അക്കൌണ്ടിനുള്ള പ്രഥമ കെവൈസി.

എൻറോൾമെൻറ് മൊഡാലിറ്റി/ കാലാവധി: ജൂണ് 1 മുത മേയ് 31 വരെയുള്ള ഒരു വര്ഷക്കാലത്തേക്കാണ് പരിരക്ഷ, ഇതി ഓട്ടോ-ഡെബിറ്റായി നിര്ദ്ദിഷ്ട സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് അക്കൌണ്ടി നിന്നും പണം ഈടാക്കുന്നതിനുള്ള നിര്ദ്ദിഷ്ട ഫോം ഓരോ വര്ഷവും മേയ് 31-നോട് കൂടി നല്കണം പ്രാരംഭ വര്ഷമായതിനാ ഇത് 31 ആഗസ്റ്റ് 2015 വരെ നീട്ടിയിട്ടുണ്ട്. പ്രാരംഭ വര്ഷമായതിനാ ഭാരത സര്ക്കാ ഈ പദ്ധതിയി ചേരുന്നതിനുള്ള കാലാവധി മൂന്ന് മാസത്തേക്ക് കൂടി കൂട്ടിയേക്കും അതായത് 30 നവംബ 2015 വരെ.

നിര്ദ്ദിഷ്ട വ്യവസ്ഥയി മുഴുവ വാര്ഷിക പ്രീമിയവും നല്കി പീന്നടും ചേരാ സാധിച്ചേക്കും. മുന് അനുഭവത്തിന്റെ വെളിച്ചത്തി സ്കീമിന്റെ വ്യവസ്ഥ പുതുക്കുന്നതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തി സ്കീമി തുടരുന്നതിന് അപേക്ഷകര്ക്ക് ദീര്ഘകാല എന്റോള്മെന്റ്/ ഓട്ടോ-ഡെബിറ്റ് ഓപ്ഷ ലഭ്യമാണ്. മുകളില്

പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന രീതിയി സ്കീമി നിന്നും പുറത്ത് പോകുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് ഭാവിയി സ്കീമി ചേരാ സാധിക്കും. യോഗ്യരായ പുതിയ അപേക്ഷകര്ക്കും നിലവി സ്കീമില് ചേരാത്ത യോഗ്യരായവര്ക്കും ഭാവിയി സ്കീമി ചേരാ സാധിക്കും.

ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്രകാരമുള്ള ആനുകൂല്യങ്ങ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

ആനുകൂല്യങ്ങളുടെ പട്ടിക	ഇൻഷ്വർ തുക
മരണം	2 ലക്ഷം രൂപ
രണ്ട് കണ്ണിന്റെയും കാഴ്ച പരിപൂര്ണ്ണമായി നഷ്ടപ്പെടുക അഥവാ രണ്ട് കൈക അഥവാ കാലുക നഷ്ടപ്പെടുക അഥവാ ഒരു കണ്ണിന്റെ കാഴ്ചയും കൈ അഥവാ കാലിന്റെ ശേഷി നഷ്ടപ്പെടുക	2 ലക്ഷം രൂപ
ഒരു കണ്ണിന്റെ കാഴ്ച നഷ്ടപ്പെടുക അഥവാ കൈ അഥവാ കാലിന്റെ ശേഷി നഷ്ടപ്പെടുക	1 ലക്ഷം രൂപ

എസ്എംഎസ്സിലൂടെയോ ഇ-മെയിലിലൂടെയോ നേരിട്ട് സന്ദര്ശിച്ചോ പദ്ധതിയി ചേരുകയും നേമിനേഷ രേഖപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്യാം.

പ്രീമിയം: ഓരോ അംഗത്തിനും പ്രതിവര്ഷം 12 രൂപ. ഓട്ടോ-ഡെബിറ്റ് സൌകര്യത്തിലൂടെ അക്കൌണ്ടുടമയുടെ സേവിംഗ് ബാങ്ക് അക്കൌണ്ടി നിന്നും ഒറ്റത്തവണയായി ജൂ 1-നോ അതിനുമുമ്പോ പരിരക്ഷയുടെ ഓരോ വര്ഷവും ഈടാക്കും. ജൂണ് 1-ന് ശേഷമാണ് ഓട്ടോ-ഡെബിറ്റ് ചെയ്യുന്നതെങ്കി ഓട്ടോ ഡെബിറ്റിന് ചെയ്തതിനുശേഷം അടുത്ത മാസം ഒന്നാം തീയതി മുത പരിരക്ഷ ലഭിച്ച് തുടങ്ങും. പങ്കാളിയായ ബാങ്ക് ഓട്ടോ ഡെബിറ്റ് ഓപ്ഷ നല്കിയിട്ടുള്ള മാസം തന്നെ അതായത് എല്ലാ വര്ഷവും മേയ് മാസം തന്നെ പ്രീമിയം തുക ഈടാക്കുകയും ആ മാസം തന്നെ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയി പ്രീമിയം അടയ്ക്കുകയും ചെയ്യും.

വാര്ഷിക ക്ലെയിമുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തി പ്രീമിയം വിലയിരുത്തുകയും പക്ഷേ ആദ്യത്തെ 3 വര്ഷം പ്രീമിയം കൂട്ടാതിരിക്കാനുള്ള പരമാവധി ശ്രമങ്ങളും നടത്തും.

പരിരക്ഷ ഇല്ലാതാകൽ: അംഗത്തിന്റെ അപകട പരിരക്ഷ ഇല്ലാതാകുന്നത്:

1. അംഗത്തിന് 70 വയസ്സാകുമ്പോ (ഏറ്റവും അടുത്ത പിറന്നാളിലെ വയസ്സ്) അഥവാ
2. ബാങ്ക് അക്കൌണ്ട് ക്ലോസ് ചെയ്യുക അഥവാ ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്രാബല്യത്തി നിലനിര്ത്താനുള്ള തുക അക്കൌണ്ടി ഇല്ലാതിരിക്കുക അഥവാ
3. അംഗം ഒന്നിലധികം അക്കൌണ്ടിലൂടെ പരിരക്ഷയി ചേരുകയാണെങ്കി ഒരെണ്ണം ഒഴികെ ബാക്കിയുള്ള പരിരക്ഷ ഇല്ലാതാക്കുകയും പ്രീമിയം കണ്ടുകെട്ടുകയും ചെയ്യുക.

അടയ്ക്കേണ്ട തീയതിയി അക്കൌണ്ടി പര്യാപ്തമായ ഫണ്ട് ഇല്ലാതിരിക്കുക അഥവാ ഏതെങ്കിലും അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് പ്രശ്നം തുടങ്ങിയ സാങ്കേതിക കാരണത്താ ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷ ഇല്ലാതാകുകയാണെങ്കി, വ്യവസ്ഥകള്ക്ക് അനുസൃതമായി മുഴുവ പ്രീമിയം നല്കി പുതുക്കാവുന്നതാണ്. ഈ

കാലഘട്ടത്തി, റിസ്ക് പരിരക്ഷ സസ്പെന്ഡ് ചെയ്യപ്പെടുകയും റിസ്ക് പരിരക്ഷയുടെ റീയിന്സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് ഇന്ഷ്വറന്സ് തീരുമാനത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും.

M.പ്രധാൻ മന്ത്രി ജൻ ധൻ യോജന

2014 ആഗസ്റ്റ് 15 സ്വാതന്ത്ര്യദിനത്തിന് പ്രഖ്യാപിച്ചത് പോലെ ബാങ്കിംഗ് സേവിംഗ്സ് ആന്റ് ഡിപ്പോസിറ്റ് അക്കൌണ്ടുക, ക്രെഡിറ്റ്, ഇന്ഷ്വറന്സ്, പെന്ഷ എന്നിവയി ഇന്ത്യ പൌരന്മാരെ അവര്ക്ക് താങ്ങാവുന്ന രീതിയി ചേര്ക്കുന്നതിന് ഇന്ത്യ പ്രധാനമന്ത്രി 28-ന് ആരംഭിച്ചതാണ് ഈ സാമ്പത്തിക ഉള്ക്കൊള്ളിക്ക കാംപെയ്. ഇത് ഒറ്റ ആഴ്ചയി ഏറ്റവും കൂടുത ബാങ്ക് അക്കൌണ്ടുക ആരംഭിച്ചതി ലോക റിക്കോര്ഡായി. ഇതിന്റെ ലക്ഷയ്ം പരമാവധി ആളുകളെ ബാങ്കിംഗിന്റെ മുഖ്യധാരയിലേക്ക് എത്തിക്കുക എന്നതാണ്.

ഏതെങ്കിലും ബാങ്കിന്റെ ശാഖയി അഥവാ ബിസിനസ്സ് കറസ്പോണ്ടന്റ് (ബാങ്ക് മിത്ര) ഔട്ട്ലെറ്റിലൂടെ അക്കൌണ്ട് തുറക്കാം. പിഎംജെഡിവൈ അക്കൌണ്ട് പൂജ്യ ബാലന്സി ആരംഭിക്കാം. എന്തിരുന്നാലും, അക്കൌണ്ട് ഉടമയ്ക്ക് ചെക്ക് ബുക്ക് ആവശ്യമെങ്കി അവ കുറഞ്ഞ ബാലന്സ് മാനദണ്ഡം പാലിച്ചിരിക്കണം.

പിഎംജെഡിവൈ പദ്ധതി പ്രകാരമുള്ള പ്രത്യേക ആനുകൂല്യങ്ങൾ

1. ഡിപ്പോസിറ്റിന് പലിശ
2. 1 ലക്ഷം രൂപയുടെ അപകട ഇന്ഷ്വറന്സ്
3. മിനിമം ബാലന്സ് ആവശ്യമില്ല.
4. 30000 രൂപയുടെ ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷ
5. ഇന്ത്യയിലുടനീളം ലളിതമായ രീതിയി പണം കൈമാറ്റം ചെയ്യാം.
6. സര്ക്കാ സ്കീമുകളുടെ ഗുണഭോക്താക്കള്ക്ക് ആനുകൂല്യങ്ങ നേരിട്ട് ഇത്തരം അക്കൌണ്ടുകളിലേക്ക് കൈമാറ്റം ചെയ്യപ്പെടും.
7. 6 മാസത്തെ സംതൃപ്തമായ രീതിയി അക്കൌണ്ട് കൈകാര്യം ചെയ്യുകയാണെങ്കി ഓവ്ഡ്രാഫ്റ്റ് സൌകര്യം ലഭിക്കും.
8. പെന്ഷ -ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങിലേക്ക് നേരിട്ട് ലഭ്യമാകും.
9. അപകട ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷ
10. 45 ദിവസങ്ങളി കുറഞ്ഞത് 1 ദിവസമെങ്കിലും ഉപയോഗിക്കണമെന്ന വ്യവസ്ഥയി റൂപേ ഡെബിറ്റ് കാര്ഡ്.
11. ഒരു വീട്ടിലെ ഒരു അക്കൌണ്ടുടമയ്ക്ക് എന്ന നിലയി 5000 രൂപ വരെയുള്ള ഓവ്ഡ്രാഫ്റ്റ് സൌകര്യം, വനിതകള്ക്ക് മുന്ഗണന.

2015 മേയ് 13 വരെയുള്ള കണക്ക് പ്രകാരം 15.59 കോടി അക്കൌണ്ട് തുറന്നത് വഴി 16,918.91 കോടി രൂപ റിക്കോര്ഡ് നേട്ടം ഉണ്ടായി. ഇതി 8.5 കോടി അക്കൌണ്ടുക പൂജ്യം ബാലന്സായിട്ടാണ് തുറന്നത്.

N. വ്യക്തിഗത അപകട-വൈകല്യ പരിരക്ഷ

അപ്രതീക്ഷിതമായി ഉണ്ടാകുന്ന അപകടം മൂലം ഉണ്ടാകുന്നമരണത്തിനും വൈകല്യത്തിനും **വ്യക്തിഗത അപകട-വൈകല്യ പരിരക്ഷ (പിഎ)** പോളിസിക നഷ്ടപരിഹാരം നല്കും. ഇത്തരം പോളിസിക പൊതുവേ അപകട പരിരക്ഷയുംടെ ഒപ്പം ചികിത്സാ പരിരക്ഷയും നല്കും.

പിഎ പോളിസികളി മരണാനുകൂല്യം ഇന്ഷ തുകയുടെ 100% ആണ്, വൈകല്യം സംഭവിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തി സ്ഥിര വൈകല്യമാണെങ്കി ഇന്ഷ തുകയുടെ നിശ്ചിത ശതമാനവും താല്ക്കാലിക വൈകല്യമാണെങ്കി ആഴ്ചതോറുമുള്ള നഷ്ടപരിഹാരവും ലഭിക്കും,

ആഴ്ചതോറുമുള്ള നഷ്ടപരിഹാരം എന്തെന്നാ പരമാവധി ഇത്ര ആഴ്ച നഷ്ടപരിഹാരം നല്കും എന്ന വ്യവസ്ഥയി ആഴ്ചതോറും നിശ്ചിത തുക നല്കും.

1. പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്ന വൈകല്യങ്ങളുടെ വിഭാഗങ്ങൾ

പോളിസി പ്രകാരം താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വൈകല്യങ്ങള്ക്ക് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും:

i. **സ്ഥിരമായ പൂർണ്ണ വൈകല്യം (പിടിഡി):** ജീവിതകാലം മുഴുവ പൂര്ണ്ണ വൈകല്യത്തോടെ ജീവിക്കുക, അതായത് എല്ലാ നാല് പേശികളും തളര്ന്ന് പോകുക, കോമയിലാകുക, രണ്ട് കണ്ണുക/രണ്ട് കൈക/കൈകാലുക അഥവാ ഒരു കൈയ്യും ഒരു കണ്ണും ഒരു കാലും അഥവാ ഒരു കൈയ്യും ഒരു കാലും.

ii. **സ്ഥിരമായ ഭാഗിക വൈകല്യം (പിപിഡി):** ജീവിതകാലം മുഴുവ ഭാഗിക വൈകല്യത്തോടെ ജീവിക്കുക, ഉദാ. കൈവിര, കാല്വിര, തുടങ്ങിയവ നഷ്ടപ്പെടുക.

iii. **താൽക്കാലിക പൂർണ്ണ വൈകല്യം (പിടിഡി):** കുറച്ചു കാലത്തേക്ക് മാത്രമുള്ള പൂര്ണ്ണ വൈകല്യം. ഈ വിഭാഗത്തി, വൈകല്യമുള്ള കാലയളവിലെ സാന്പത്തിക നഷ്ടത്തിനാണ് സംരക്ഷണം ലഭിക്കും

ഡെത് പരിരക്ഷ അഥവാ ഡെത്ത് പ്ലസ് സ്ഥിര വൈകല്യ പരിരക്ഷ അഥവാ ഡെത്ത് പ്ലെത്ത് സ്ഥിര ഭാഗിക വൈകല്യ അഥവാ ഡെത്ത് പ്ലസ് താല്ക്കാലിക പൂര്ണ്ണ വൈകല്യ പരിരക്ഷ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതിന് ക്ലെയിന്റിന് സാധിക്കും.

2. ഇൻഷ്വർ തുക

ചില ഇന്ഷറന്സ് കന്പനിക ഇന്ഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ മാസവരുമാനത്തിന്റെ 60 ഇരട്ടിയ്ക്ക് തുല്യമോ 100 ഇരട്ടിയ്ക്ക് തുല്യമോ ആയ ആനുകൂല്യങ്ങ നല്കിയേക്കും. മറ്റ് ചില പോളിസിക വാര്ഷിക വരുമാനം കണക്കിലെടുക്കാതെ ഫിക്സ്ഡ് പ്ലാനാണ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത്. ഇത്തരം പോളിസികളി തിരഞ്ഞെടുത്ത പ്ലാനിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തി പരിരക്ഷയുടെ ഓരോ വിഭാഗത്തിനും ഇന്ഷ തുക വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും.

3. പ്രയോജനകരമായ പ്ലാൻ

പ്രയോജനകരമായ ഒരു പ്ലാ് ആയതിനാ്, പി.എ. പോളിസിക്ക് പങ്കുകച്ചവടത്തി് ആകര്ഷണമില്ല. അതുകൊണ്ട്, ഒരു വ്യക്തിക്ക് വ്യത്യസ്ത ഇന്ഷ്വററിന്റെ കീഴി് ഒന്നിലധികം പോളിസിയുണ്ടെങ്കി്, അപകട മരണം, പിടിഡി, പിപിഡി, തുടങ്ങിയ സന്ദ്ഭങ്ങളി് എല്ലാ പോളിസികളുടെയും ക്ലെയിം ലഭിക്കും.

4. പരിരക്ഷയുടെ സാദ്ധ്യത

ഇത്തരം പോളിസി് പൊതുവേ ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്കും പരിരക്ഷ നല്കും അതായത് അപകടത്തെ തുടര്ന്നുണ്ടാകുന്ന ആശുപത്രി ചെലവുകള്ക്കും മറ്റ് ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്കും പരിരക്ഷ നല്കും. ഇന്ന് അപകടത്തെ തുടര്ന്നുണ്ടാകുന്ന ആശുപത്രി ചെലവുകള്ക്കും മറ്റ് ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്കും പരിരക്ഷ നല്കുന്ന ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളുണ്ട്. അ്തതരം പോളിസിക് അസുഖങ്ങള്ക്കും അവയുടെ ചികിത്സയ്ക്കും പരിരക്ഷ നല്കുകയില്ല, പകരം അപകടവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്ക് മാത്രമേ പരിരക്ഷ നല്കുകയുള്ളു.

5. മൂല്യ വർദ്ധിത ആനുകൂല്യങ്ങൾ

വ്യക്തിഗത അപകട പരിരക്ഷയോടോപ്പം മിക്ക ഇന്ഷ്വററുമാരും അപകടം മൂലം ആശുപത്രിയി് പ്രവേശിപ്പിക്കുന്നതിന് ഹോസ്പിറ്റ് ക്യാഷ്, മരണാന്തരം ശവശരീരം കൊണ്ടുപോകുന്നതിനുള്ള യാത്ര ചെലവ്, വിദ്യാഭ്യാസാനുകൂല്യമായി നിശ്ചിത തുക, ആംബുലന്സ് ചാര്ജ്ജുക് തുടങ്ങിയ മൂല്യവര്ദ്ധിത ആനുകൂല്യങ്ങളും വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്.

6. ഒഴിവാക്കലുകൾ

താഴെ പറഞ്ഞിരിക്കുന്നവയാണ് പൊതുവേ വ്യക്തിഗത അപകട പരിരക്ഷയി് നിന്നും ഒഴിവാക്കിയിട്ടുള്ളത്:

i. പോളിസി എടുക്കുന്നതിനുമുമ്പുള്ള ഏതെങ്കിലും വൈകല്യം

ii. മാനസികരോഗങ്ങ് അഥവാ ഏതെങ്കിലും അസുഖം മൂലമുണ്ടായ വൈകല്യം അഥവാ മരണം.

iii. നേരിട്ടോ അല്ലാതെയോ ബാധിച്ചിട്ടുള്ള രതിജന്യ രോഗം, ലൈംഗീക ബന്ധത്തിലൂടെ പകര്ന്ന രോഗങ്ങ്, എയ്ഡ്സ് അഥവാ ഉന്മാദം.

iv. അപകടം മൂലം ഉണ്ടായിട്ടുള്ളത് ഒഴികെയുള്ള റേഡിയേഷ്, ഇന്ഫക്ഷ്, വിഷബാധ തുങ്ങിയവ മൂലമുണ്ടാകുന്ന വൈകല്യം അഥവാ മരണം.

v. കുറ്റവാളി മനോഭാവത്തോടുകൂടി ഇന്ഷ് ചെയ്ത വ്യക്തിയോ അയാളുടെ ഏതെങ്കിലും കുടുംബാംഗമോ ചെയ്യുന്ന നിയമലംഘനപരമായ പ്രവൃത്തി മൂലമുണ്ടാകുന്ന പരിക്ക്.

vi. യുദ്ധം, സമരങ്ങ്, കലാപങ്ങ്, വിപ്ലവം, ഭീകരവാദം, അറസ്റ്റ്, പിടിവെയ്ക്ക്, തടഞ്ഞുവെയ്ക്ക് തുടങ്ങിയവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് നേരിട്ടോ അല്ലാതെയോ ഉണ്ടാകുന്ന അപകടം മൂലമുള്ള പരിക്കുക്, അഥവാ വൈകല്യം അഥവാ മരണം.

vii. ഇന്ഷ് ചെയ്ത വ്യക്തി കൊല്ലപ്പെടുന്ന സാഹചര്യം. എന്തിരുന്നാലും, മിക്ക പോളിസികളിലും, കൊലപാതകത്തിന്റെ കാര്യത്തി് ഇന്ഷ് ചെയ്ത

വ്യക്തിയ്ക്ക് ക്രിമിനല് പശ്ചാത്തലമില്ലെങ്കി അത് അപകടമായി കണക്കാക്കി പോളിസി പ്രകാരമുള്ള പരിരക്ഷ നല്കും.

viii. ഗര്ഭകാലത്ത് അഥവാ കുട്ടിയുടെ ജനനസമയത്ത് ഉണ്ടാകുന്ന പ്രശ്നം മൂലമുള്ള മരണം/വൈകല്യം/ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ.

ix. ഇന്ഷ ചെയ്ത വ്യക്തി ഏതെങ്കിലും കായിക മത്സരത്തി പങ്കെടുക്കുന്ന അഥവാ പരിശീലനം നല്കുന്ന പ്രൊഫഷണ, ഏതെങ്കിലും രാജ്യത്തെ മിലിട്ടറി അഥവാ ആംഡ് ഫോഴ്സുകളി സേവനം അനുഷ്ഠിക്കുന്നതാണെങ്കി.

x. സ്വയം മുറിവേല്പ്പിക്ക അഥവാ ആത്മഹത്യ

xi. മദ്യമോ മയക്കുമരുന്നോ ഉപയോഗിച്ചപ്പോഴുള്ള അപകടം

xii. സാഹസികമായ ഏവിയേഷ, ബലൂണിംഗ്, പര്വ്വതാരോഹണം, പര്വ്വതാവരോഹണം അഥവാ ഏതെങ്കിലും എയര്ക്രാഫ്റ്റിലെ അഥവാ ബലൂമിലെ യാത്രിക.

സാധുതയുള്ള ലൈസന്സ് ഇല്ലാതെ വാഹനം ഓടിക്കുന്നത് മൂലമുള്ള നഷ്ടങ്ങളും ചില പോളിസിക ഒഴിവാക്കിയിട്ടുണ്ട്

പിഎ പോളിസിക വ്യക്തികള്ക്കും കുടുംബങ്ങള്ക്കും ഗ്രൂപ്പുകള്ക്കും വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത്.

ഫാമിലി പാക്കേജ് കവർ

ഫാമിലി പാക്കേജ് പരിരക്ഷ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന മാതൃകയിലാണ് നല്കുന്നത്:

- **വരുമാനക്കാരനായ അംഗവും (ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തികൾ) ജീവിതപങ്കാളിയും, വരുമാനമുണ്ടെങ്കിൽ:** ഓരോരുത്തര്ക്കും പ്രത്യേക ഇന്ഷ തുക, ആവശ്യനുസൃതം, വ്യക്തിഗത പരിരക്ഷയിലെ പോലുള്ള സാധാരണ പരിമിതിക്കുള്ളില് തന്നെ.
- **ജീവിതപങ്കാളി (വരുമാനമില്ലെങ്കിൽ:** പൊതുവേ വരുമാനക്കാരന്റെ ഇന്ഷ തുകയുടെ 50 ശതമാനം. ഇതിന് ഉയര്ന്ന പരിധിയുണ്ട് ഉദാ. 1,00,000 രൂപ അല്ലെങ്കി 3,00,000 രൂപ.
- **കുട്ടികൾ (5നും 25നും മദ്ധ്യേ പ്രായമുള്ളവർ):** പൊതുവേ വരുമാനക്കാരന്റെ ഇന്ഷ തുകയുടെ 25 ശതമാനം, ഇതിന് ഉയര്ന്ന പരിധിയുണ്ട്.

ഗ്രൂപ്പ് പേഴ്സണൽ അപകട പോളിസികൾ

പൊതുവേ വാര്ഷികമായി മാത്രം പുതുക്കാ സാധിക്കുന്ന വാര്ഷിക പോളിസികളാണ് ഗ്രൂപ്പ് പേഴ്സണ അപകട പോളിസിക. എന്തിരുന്നാലും, നിര്ദ്ദിഷ്ട സംഭവത്തിന് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിന് 1 വര്ഷത്തി താഴെ കാലാവധിയുള്ള ഗ്രൂപ്പ് പേഴ്സണ അപകട ഉത്പന്നങ്ങ നോ-ലൈഫ് ഇന്ഷററുമാരും സ്റ്റാന്ഡെലോ ഹെല്ത്ത് ഇന്ഷററുമാരും വാഗ്ദാനം ചെയ്യാറുണ്ട്.

വിവിധ തരത്തിലുള്ള ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളാണ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്:

- **തൊഴിലുടമ- ജീവനക്കാർ ബന്ധം**

  താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവര്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിന് സ്ഥാപനങ്ങള്ക്ക്, അസോസിയേഷനുകള്ക്ക് തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നതാണ് ഇത്തരം പോളിസിക:

  - പേര് ചേര്ക്കപ്പെട്ട ജീവനക്കാ
  - പേര് ചേര്ക്കപ്പെടാത്ത ജീവനക്കാ

- **തൊഴിലുടമ- ജീവനക്കാർ അല്ലാത്ത ബന്ധം**

  താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവര്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിന് അസോസിയേഷനുകള്ക്ക്, സൊസൈറ്റികള്ക്ക്, ക്ലബ്ബുകള്ക്ക്, തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നതാണ് ഇത്തരം പോളിസിക:

  - പേര് ചേര്ക്കപ്പെട്ട അംഗങ്ങ
  - പേര് എടുത്ത് അറിയാത്ത അംഗങ്ങ

  (കുറിപ്പ്: ജീവനക്കാര്ക്ക് പ്രത്യേകം പരിരക്ഷ നല്കിയേക്കും)

ബ്രോക്കൺ ബോൺ (പൊട്ടിയ അസ്ഥി) പോളിസിയും ദൈനംദിന പ്രവൃത്തികൾക്കുള്ള നഷ്ടപരിഹാരവും

ഇതൊരു പ്രത്യേക പിഎ പോളിസിയാണ്. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഒടിവുകള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിനാണ് ഈ പോളിസി രൂപകല്പന ചെയ്തിരിക്കുന്നത്.

i. ഓരോ ഒടിവിനും ഇന്ഷ തുകയി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന നിശ്ചിത ശതമാനം അഥവാ ആനുകൂല്യം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് നല്കും.

ii. ഏത് തരത്തിലുള്ള അസ്ഥിയ്ക്കാണ് പരിരക്ഷയുള്ളത് എന്നതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലും ഏത് തരത്തിലുള്ള ഒടിവാണ് ഉണ്ടായത് എന്നതിന്റെയും അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ആനുകൂല്യം നല്കുക.

iii. കൂടുത വിശദമാക്കുന്നതിന്, ചെറിയ ഒടിവിനെക്കാളും സങ്കീര്ണ്ണ ഒടിവിനാണ് ഉയര്ന്ന ശതമാനം ആനുകൂല്യം ലഭിക്കുക. മാത്രമല്ല, വിരലുകളിലെ അസ്ഥി ഒടിയുന്നതിനേക്കാളും തുടയിലെ അസ്ഥി ഒടിയുകയാണെങ്കി ഉയര്ന്ന ശതമാനം ആനുകൂല്യം ലഭിക്കും.

iv. ദൈനംദിന പ്രവൃത്തിക അതായത് ഭക്ഷണം കഴിക്കുക, ശൌച്യാലയം ഉപയോഗിക്കുക, വസ്ത്രം ധരിക്കുക തുടങ്ങിയ ചെയ്യാനുള്ള ബുദ്ധിമുട്ട് മൂലമുണ്ടാകുന്ന നഷ്ടങ്ങള്ക്ക് പോളിസിയി നിര്വചിച്ചിട്ടുള്ള നിശ്ചിത ആനുകൂല്യ പരിരക്ഷയും പോളിസി നല്കും.

v. ഇത് ഹോസ്പിറ്റ ക്യാഷിനും അപകട മരണത്തിനും പരിരക്ഷ നല്കുന്നുണ്ട്. വിവിധ ഇന്ഷ തുകയിലും ആനുകൂല്യത്തിലും വിവിധ പ്ലാനുക ലഭ്യമാണ്.

O. വിദേശയാത്ര ഇൻഷ്വറൻസ്

1. പോളിസിയുടെ ആവശ്യം

നമ്മ അവധിക്കാലം ആഘോഷിക്കാ അഥവാ ബിസിനസ്സ് യാത്രയ്ക്ക് വിദേശത്ത് പോകുന്പോ, നമ്മുടെ മനസ്സിലുണ്ടാകുന്ന ചിന്ത ചില കാര്യങ്ങ ശരിയായി നടക്കില്ല എന്നതാണ്. പക്ഷേ, വിദേശത്ത് സഞ്ചരിക്കുന്പോ ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റാവേണ്ട രീതിയിലുള്ള ഏതെങ്കിലും അസുഖമോ അപകടമോ സംഭവിച്ചാ, പ്രത്യേകിച്ച് യുഎസ്സ്എയിലോ കാനഡയിലോ ആണെങ്കി ചികിത്സ ചെലവ് താങ്ങാ കഴിയില്ല. വിദേശയാത്ര ഇന്ഷ്വറന്സ് ഈ ആവശ്യം നിറവേറ്റും.

2. പരിരക്ഷയുടെ സാദ്ധ്യത

ഇത്തരം പോളിസിക പ്രഥാമികമായി അപകട-അസുഖ ആനുകൂല്യങ്ങ നല്കുന്നതിനാണ്, പക്ഷേ ഇന്ന് വിപണിയി ലഭ്യമായ മിക്ക ഉത്പന്നങ്ങളും ഒരു കൂട്ടം പരിരക്ഷക ഒരു ഉത്പന്നത്തി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നവയാണ്. വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന പരിരക്ഷകളാണ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്:

i. അപകട മരണം / വൈകല്യം,
ii. പെട്ടെന്ന് ആശുപത്രിയി പ്രവേശിപ്പിക്കേണ്ട അവസ്ഥയിലുള്ള ചികിത്സ ചെലവുക
iii. യാത്രാസമാനങ്ങള് നഷ്ടപ്പെടുക
iv. യാത്രാസമാനങ്ങള് ലഭിക്കാ കാലതാമസം ഉണ്ടാകുക
v. പാസ്പോര്ട്ടും മറ്റ് രേഖകളും നഷ്ടപ്പെടുക,
vi. വസ്തുക്കള്ക്കും സ്വകാര്യ നാശനഷ്ടത്തിനും തേഡ് പാര്ട്ടി ബാദ്ധ്യത, തട്ടികൊണ്ടുപോകലിനുള്ള പരിരക്ഷ,
vii. യാത്ര റദ്ദാക്കുക അഥവാ കാലതാമസമുണ്ടാവുക,
viii. തട്ടികൊണ്ടുപോകലിനുള്ള പരിരക്ഷ, തുടങ്ങിയവ

3. മുഖ്യ പ്ലാനുകൾ

മുഖ്യ പ്ലാനുകളാണ് അവധിക്കാല യാത്ര അഥവാ ബിസിനസ് യാത്രികര്ക്ക് ബിസിനസ് പ്ലാനുക; വിദേശത്ത് പഠിക്കാ പോകുന്ന വിദ്യാര്ത്ഥികള്ക്ക് സ്റ്റഡി പ്ലാന്, ജോലി തേടിപോകുന്നവര്ക്ക് എംപ്ലോയിമെന്റ് പ്ലാ

4. ആർക്കൊക്കെ പോളിസി എടുക്കാം

ബിസിനസ്സ് ആവശ്യങ്ങള്ക്ക് , അവധിക്കാല ആഘോഷിക്കുന്നതിന് അഥവാ പഠനത്തിന് വിദേശത്ത് പോകുന്ന ഇന്ത്യ പൌരന്മാര്ക്കാണ് ഈ പോളിസി ലഭിക്കുക. ഇന്ത്യ തൊഴിലുടമക വിദേശത്ത് കരാരിന് അയക്കുന്ന ജീവനക്കാര്ക്കും പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

5. ആർക്കൊക്കെ പോളിസി എടുക്കാം

ബിസിനസ്സ് ആവശ്യങ്ങള്ക്ക്, അവധിക്കാലം ചെലവഴിക്കാന് അഥവാ വിദ്യാഭ്യാസത്തിനായി വിദേശത്ത് പോകുന്ന ഇന്ത്യന് പൌരന് ഈ പോളിസി

എടുക്കാന്. വിദേശത്ത് കരാര് അടിസ്ഥാനത്തില് ജോലി പോകുന്ന ഇന്ത്യന് തൊഴിലുടമകളുടെ ജീവക്കാര്ക്കും പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

6. ഇൻഷ്വർ തുകയു പ്രീമിയങ്ങളും

പരിരക്ഷ പൊതുവേ യുഎസ് ഡോളറായിട്ടാണ് നല്കേണ്ടത് ഇത് 100000 യുഎസ്ഡി മുത 500000 യുഎസ്ഡി വരെയായിരിക്കും. ചികിത്സ ചെലവ്, ഒഴിപ്പിക്ക, തിരികെ നാട്ടിലെത്തിക്ക തുടങ്ങിയ വിഭാഗത്തിനാണ് പരിരക്, മുഖ്യമായുമുള്ലത്, മറ്റ് വിഭാഗങ്ങള്ക്ക് പ്രതീക്ഷിത ബാദ്ധ്യ പരിരക്ഷയ്ക്ക് എസ്.ഐ. കുറവായിരിക്കും. എംപ്ലോയിമെന്റ് പ്ലാ ഒഴികെയുള്ളവയ്ക്ക് ഇന്ത്യ രൂപയായി പ്രീമിയം അടയ്ക്കാം, എംപ്ലോയിമെന്റ് പ്ലാനുകാ പ്രീമിയം ഡോളറായി അടയ്ക്കണം. പൊതുവേ രണ്ട് തരത്തിലുള്ള പ്ലാനുകളാണുള്ളത്:

- ✓ യുഎസ്എ/ കാനഡ ഒഴികെ ലോകമെമ്പാടും
- ✓ യുഎസ്എ/ കാനഡ ഉള്പ്പടെ ലോകമെമ്പാടും

ചില ഉത്പന്നങ്ങ ഏഷ്യ രാജ്യങ്ങള്ക്ക് മാത്രം, സ്ഷെന്ജ രാജ്യങ്ങള്ക്ക് മാത്രം പരിരക്, വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്.

1. നിരന്തരം യാത്ര ചെയ്യുന്ന വ്യവസായികൾക്കുള്ള പ്ലാനുകൾ

ഇതൊരു വാര്ഷിക പോളിസിയാണ്, വ്യവസായിക/മുതലാളിമാ ഇന്ത്യക്ക് വെളിയി നിരന്തരം യാത്ര ചെയ്യുന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥര്ക്ക് വേണ്ടി എടുക്കുന്ന പോളിസിക. വര്ഷത്തി ഒരുപാട് തവണ വിദേശയാത്ര നടത്തുന്ന വ്യക്തിക്കും ഈ പരിരക്ഷ എടുക്കാം. ഒരു വര്ഷത്തി എത്ര യാത്ര ചെയ്യാമെന്നതിനും ഓരോ യാത്രയിലും എത്രനാ വിദേശത്ത് തങ്ങാമെന്നുള്ളതിനും പരിധിയുണ്ട്.

ആനുവ ഡിക്ലറേഷ പോളിസിയുടെ പരിരക്ഷ ഇന്ന് വളരെ ജനപ്രിയമുള്ളതാണ്, ഒരു വര്ഷത്തി ഒരു കന്പനിയുടെ ഉദ്യോഗസ്ഥ ദിവസത്തി എത്ര മണിക്കൂ യാത്ര ചെയ്യുന്നു എന്നതിനെ അടിസ്ഥാനമാക്കി മുന്കൂ പ്രീമിയം അടയ്ക്കാം.

ഓരോ ഉദ്യോഗസ്ഥരും എത്ര ദിവസം യാത്ര ചെയ്തെന്ന അഴ്ചയിലോ രണ്ടാഴ്ച കൂടുന്പോഴോ ഡിക്ലയ ചെയ്യുകയും പ്രീമിയം മുന്കൂറായി അഡ്ജസ്റ്റ് ചെയ്യണം. ദിവസങ്ങ കണക്കാക്കുന്ന കാര്യത്തിലും പോളിസിയി വ്യവസ്ഥകളുണ്ട്.

മുകളി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന പോളിസിക ബിസിനസ്സ് അഥവാ അവധിക്കാല യാത്രയ്ക്ക് മാത്രമേ ലഭിക്കുകയുള്ളു.

യാത്ര ഇന്ഷ്വറന്സ് പൊതുവേ നിലവിലുള്ള അസുഖമുള്ളവരെ ഒഴിവാക്കും. വിദേശത്ത് ചികിത്സ ചെയ്യുന്നതിന് നിലവി രോഗമുള്ള വ്യക്തികള്ക്ക് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുകയില്ല.

ഈ പോളിസികളുടെ കീഴിലുള്ള ആരോഗ്യവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ക്ലെയിമുക ക്യാഷ്ലെസാണ്, ഇന്ഷ്വറ പ്രമുഖ രാജ്യങ്ങളിലെ നെറ്റ്വര്ക്കിപ്പെട്ട അന്താരാഷ്ട്ര സേവനദാതാക്കളുമായി പോളിസിയുടെ മേ സേവനം നല്കാ കരാറി ഏര്പ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.

P. ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ പരിരക്ഷ

1. ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികൾ

കഴിഞ്ഞ പാഠത്തി വിവരിച്ചത് പോലെ ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി ലഭിക്കുന്നത് ഗ്രൂപ്പുകള്ക്ക്/ അസോസിയേഷനുകള്ക്ക്/ സ്ഥാപനങ്ങിക്ക്/വ്യവസായങ്ങള്ക്കുമാണ്, അവര്ക്ക് ഒരു മേലധികാരി ഉണ്ടായിരിക്കണം പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ അത്രയും അളുകി ഉണ്ടായിരിക്കണം.

ഓരോ വര്ഷവും കരാി പുതുക്കണമെന്ന വ്യവസ്ഥയി മാത്രമേ ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികി എല്ലാ കമ്പനികളും വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത്.

ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളുടെ സവിശേഷതകൾ - ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ ആനുകൂല്യ പരിരക്ഷകൾ

1. പരിരക്ഷയുടെ സാദ്ധ്യത

തൊഴിലുടമകി തന്റെ ജീവനക്കാര്ക്കും അവരുടെ കുടുംബാംഗങ്ങള്ക്കും അതായത് ജീവിതപങ്കാളി, കുട്ടികി, മാതാപിതാക്ക/ ജീവിതപങ്കാളിയുടെ മാതാപിതാക്കി എന്നിവര്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിന് എടുക്കുന്ന പോളിസിയാണ് ഗ്രൂപ്പ് ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുടെ പൊതുവായ രൂപം.

2. ആർക്കുവേണ്ടിയുള്ള പരിരക്ഷ

ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികി ഒരു ഗ്രൂപ്പിന്റെ ആവശ്യങ്ങള്ക്ക് അനുയോജ്യമായ രീതിയി രൂപകല്പന ചെയ്തിട്ടുള്ള പരിരക്ഷയാണ്. അങ്ങനെ, ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളി, ഒരാള്ക്ക് വ്യക്തിഗത പോളിസിയിലുള്ള അനേകം സ്റ്റാന്ഡേര്ഡേ ഒഴിവാക്കലുകി കാണാി സാധിക്കും.

3. പ്രസവ പരിരക്ഷ

ഗ്രൂപ്പ് പോളിസിയി ഉള്പ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട ഒന്നാമ് പ്രസവ പരിരക്ഷ. ഇന്ന് ചില ഇന്ഷ്വറര്മാി വ്യക്തിഗത പോളിസികളി ഇത് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്, പക്ഷേ രണ്ട്- മൂന്ന് വര്ഷത്തെ കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധി ബാധകമാണ്. ഒരു ഗ്രൂപ്പ് പോളിസിയി 9 മാസത്തെ കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധിയാണ് പക്ഷേ ചിലതിന് കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധി ഒഴിവാക്കിയിട്ടുണ്ട്. സാധാരണ പ്രസവത്തിനും സിസേറിയനുമുള്ള ആശുപത്രി ചെലവുകള്ക്ക് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും. ഈ പരിരക്ഷ കുടുംബത്തിന്റെ ആകെ ഇന്ഷ്വര് തുകയി പരമാവധി 25000 രൂപ മുതി 50000 രൂപയായി നിജപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

4. കുട്ടിയ്ക്കുള്ള പരിരക്ഷ

മൂന്ന് മാസം പ്രായം മുതല് മാത്രമേ കുട്ടികള്ക്ക് വ്യക്തിഗത ആരോഗ്യ പോളിസികളി പരിരക്ഷ ലഭിക്കുകയുള്ളു. ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളി, ഒരു ദിവസം പ്രായമുള്ള കുട്ടികള്ക്ക് മുതി പരിരക്ഷ ലഭിക്കും, ചിലപ്പോി പ്രസവപരിരക്ഷയുടെ പരിധിയി നിജപ്പെടുത്തും ചിലപ്പോി കുടുംബത്തിന്റെ ആകെ ഇന്ഷ്വി തുകയി ഉള്പ്പെടുത്തും.

5. നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങൾക്കുള്ള പരിരക്ഷ, കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധി ഒഴിവാക്കൽ

നന്നായി രൂപകല്പന ചെയ്തിട്ടുള്ള ഒരു ഗ്രൂപ്പ് പോളിസിയി മിക്ക ഒഴിവാക്കിയിട്ടുള്ളവയും അതായത് നിലവിലുള്ള രോഗം ഒഴിവാക്ക, 30 ദിവസത്തെ കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധി, 2 വര്ഷത്തെ കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധി, പകര്ച്ചവ്യാധി തുടങ്ങിയവ ഉള്പ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

6. പ്രീമിയം കണക്കാക്കൽ

ഗ്രൂപ്പിലെ അംഗങ്ങളുടെ വയസ്സ്, ഗ്രൂപ്പിന്റെ വലുപ്പം, ഗ്രൂപ്പിലെ പ്രധാനപ്പെട്ട ക്ലെയിമുകളുടെ അനുഭവസമ്പത്ത് എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളുടെ പ്രീമിയം ഈടാക്കുന്നത്. അനുഭവസമ്പത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തി ഓരോ വര്ഷവും പ്രീമിയം വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും, ഗ്രൂപ്പുകള്ക്ക് മുകളി പരാമര്ശിച്ചിരുന്ന അധിക പരിരക്ഷക സൌജന്യമായി നല്കും.

7. തൊഴിലുടമ-ജീവനക്കാർ ഇതര ഗ്രൂപ്പുകൾ

ഇന്ത്യയി ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷ നേടുക എന്ന ലക്ഷയ്ത്തോടെ ഗ്രൂപ്പ് രൂപീകരിക്കുന്നത് റെഗുലേറ്ററി വ്യവസ്ഥക പൂര്ണ്ണമായി നിരോധിച്ചിട്ടുണ്ട്. തൊഴിലുടമകള് അല്ലാത്തവര്ക്ക് ഗ്രൂപ്പ് പോളിസിക നല്കുമ്പോ, ഗ്രൂപ്പ് ഉടമകളും അംഗങ്ങളും തമ്മിലുള്ള ബന്ധം എന്താണെന്ന് പരിശോധിക്കേണ്ടത് വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഒരു സംഗതിയാണ്.

ഉദാഹരണം

ഒരു ബാങ്ക് തങ്ങളുടെ സേവിംഗ്സ് ബാങ്ക് അക്കൌണ്ട് ഉടമകള്ക്കും ക്രെഡിറ്റ് കാര്ഡുടമകള്ക്കും വേണ്ടി പോളിസി എടുക്കുന്നത് ഒരു സ്വഭാവിക ഗ്രൂപ്പി ഉള്പ്പെടും, ഒരു വലിയ ജനവിഭാഗത്തിന് അവരുടെ ആവശ്യങ്ങള്ക്ക് ഈ പോളിസി പ്രയോജനകരമാണ്

ഇവിടെ ഓരോ അക്കൌണ്ട് ഉടമകളില് നിന്നും ശേഖരിക്കുന്ന പ്രീമിയം വളരെ കുറഞ്ഞതായിരിക്കും, പക്ഷേ ഒരു ഗ്രൂപ്പ് എന്ന നിലയി ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് ഗണ്യമായ ഒരു തുക തന്നെ ലഭിക്കും, ബാങ്ക് തങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താക്കള്ക്ക് സുപ്പിരിയ പോളിസിയുടെ രൂപത്തി മികച്ച പ്രീമിയം നിരക്കി മൂല്യവര്ദ്ധിത സേവനം വാഗ്ദാനം ചെയ്യും.

8. വില നിശ്ചയിക്കൽ

ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളി ഗ്രൂപ്പിന്റെ വലുപ്പത്തിന്റെയും മുന്ക്കാല ക്ലെയിമുകളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തി പ്രീമിയത്തിന് ഡിസ്കൌണ്ട് ലഭിക്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥയുണ്ട്. ഒരു മുഴുവ ഗ്രൂപ്പിന് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിനാ പ്രതികൂല തിരഞ്ഞെടുക്ക റിസ്ക് ഗ്രൂപ്പ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കുറയ്ക്കും മാത്രമല്ല ഗ്രൂപ്പിലെ അംഗങ്ങള്ക്ക് മികച്ച വ്യവസ്ഥയ്ക്കായി വിലപേശാനും സാധിക്കും.എന്തിരുന്നാലും, കഴിഞ്ഞ വര്ഷങ്ങളി, ഈ വിഭാഗം വളരെ വലിയ നഷ്ടത്തിലാണ്, ഇത് കാരണം മത്സരം മൂലം പ്രീമിയം നിരക്ക് വളരെ കുറച്ചത് മൂലമാണ്. ഇതിലെ ചിലരെ പ്രീമിയം

നിരക്കും പരിരക്ഷയും പരിഷ്കരിക്കുന്നതിലേക്ക് നയിച്ചു, പൂര്വ്വാവസ്ഥയിലേക്ക് തിരികെ എത്തിയെന്ന് പറയാ□ ഇപ്പോഴും ബുദ്ധിമുട്ടാണ്.

9. പ്രീമിയം അടയ്ക്കൽ

ഗ്രൂപ്പുടമയ്ക്ക് അഥവാ തൊഴിലുടമയ്ക്ക് ഒന്നുകി□ പ്രീമിയം ഒരുമിച്ച് അടയ്ക്കാം, പക്ഷേ ഗ്രൂപ്പിലെ അംഗങ്ങളുടെ അഥവാ ജീവനക്കാരുടെ സംഭാവനയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്. ഇത് ഇന്ഷ്വററുമായിട്ടുള്ള സംഗി□ കോണ്ട്രാക്ടാണ്, ഗ്രൂപ്പുടമ അഥവാ തൊഴിലുടമ പ്രീമിയം ശേഖരിച്ച് അടച്ച് എല്ലാ അംഗങ്ങള്ക്കും പരിരക്ഷ നല്കണം.

10. അഡ്-ഓൺ ആനുകൂല്യങ്ങൾ

പ്രത്യേകം രൂപകല്പന ചെയ്ത പോളിസിക□ ദന്തല്പരിപാലനം, നേത്ര പരിപാലനം, ആരോഗ്യ പരിശോധന ചിലപ്പോ□ ഗുരുതര രോഗ പരിരക്ഷ തുടങ്ങിയവ അധിക പ്രീമിയങ്ങ□ സ്വീകരിച്ച് അഥവാ സൌജന്യ ആനുകൂല്യമായി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്.

കുറിപ്പുകൾ:

ഗ്രൂപ്പ് അപകട-ആരോഗ്യ പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥക□ ഐആര്ഡിഎഐ മുന്നോട്ട് വച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇത് അസാധുവായ പണം ഉണ്ടാക്കുക എന്ന ലക്ഷയ്ത്തോടെയുള്ള ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളി□ ചേരുന്നതിലേക്ക് നയിക്കുന്നതി□ നിന്നും ആളുകളെ സംരക്ഷിക്കും.

അടുത്തിടെ സര്ക്കാ□ ആവിഷ്കരിച്ചിട്ടുള്ള ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പദ്ധതികളും ജനങ്ങള്ക്കായുള്ള ഉത്പന്നങ്ങളും ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ പരിരക്ഷയി□ ഉള്പ്പെടും കാരണം സര്ക്കാ□ പോളിസി വാങ്ങുന്നത് ഒരു വിഭാഗം ജനങ്ങള്ക്കാണ്.

നിർവചനം

ഗ്രൂപ്പിന്റെ നിര്വചനം താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

a) ഒരു ഗ്രൂപ്പി□ നിര്ദ്ദിഷ്ട ലക്ഷയ്ത്തോടെ പ്രവര്ത്തിക്കുന്ന ഒരു കൂട്ടം ആളുകള് ഉണ്ടായിരിക്കണം, ഗ്രൂപ്പ് സംഘാടകന് ഗ്രൂപ്പിലെ ഭൂരിഭാഗം അംഗങ്ങള്ക്കായി ഇന്ഷ്വറന്സ് ഏര്പ്പെടുത്തുന്നതിന് സാധിക്കണം.

b) ഇന്ഷ്വറന്സ് എടുക്കുക എന്ന ലക്ഷയ്ത്തോടെ രൂപീകരിച്ചതായിരിക്കരുത് ഗ്രൂപ്പ്.

c) ഓരോ അംഗങ്ങള്ക്കും നല്കുന്ന ഗ്രൂപ്പ് പോളിസിയി□ പ്രീമിയം നിരക്കും ആനുകൂല്യങ്ങളും വ്യക്തമായി രേഖപ്പെടുത്തണം.

d) ഗ്രൂപ്പ് ഡിസ്ക്കൌണ്ട് എല്ലാ അംഗങ്ങള്ക്കുമായി വീതിക്കണം മാത്രമല്ല ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ഈടാക്കുന്നതിലും അധികം തുക പ്രീമിയമായി ഈടാക്കരുത്.

2. കോർപ്പറേറ്റ് ബഫർ അഥവാ ഫ്ലോട്ടർ പോളിസി

മിക്ക ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളിലും, നിര്ദ്ദിഷ്ട ഇന്ഷ്വ□ തുകയ്ക്കാണ് ഓരോ കുടുംബത്തിനും പരിരക്ഷ നല്കുന്നത്, അതായത് 1 ലക്ഷം രൂപ മുത□ 5 ലക്ഷം രൂപ വരെ, ചിലപ്പോ□ അതിലും കൂടുത□. ഇവിടെയാണ് കുടുംബത്തിലെ

ആര്ക്കെങ്കിലും മാരകമായ രോഗം വരുകയാണെങ്കി ഇന്ഷ തുക തീര്ന്ന് പോകുന്ന അവസ്ഥയി എത്തുക. അത്തരം സാഹചര്യത്തി, ബഫ പരിരക്ഷ ആശ്വാസകരമാണ്, ഇവിടെ കുടുംബ ഇന്ഷ തുകയെക്കാളും കൂടുത വരുന്ന ചെലവുക ഈ ബഫ തുക ഉപയോഗിച്ച് നേരിടാം.

ചുരുക്കത്തി ബഫ പരിരക്ഷയ്ക്ക് 10 ലക്ഷം രൂപ മുത 1 കോടി രൂപ വരെ, ചിലപ്പോ അതിലും കൂടുത ഇന്ഷ തുക വരാം. കുടുംബത്തിന്റെ ഇന്ഷ തുക തീരുമ്പോഴാണ് ബഫറി നിന്നും തുക ലഭിക്കുന്നത്. എന്തിരുന്നാലും, മാരകമായ രോഗം മൂലം ഒറ്റത്തവണ ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റ് ചെയ്യുമ്പോ ഇന്ഷ തുക തീരുമ്പോഴാണ് ബഫറി നിന്നുള്ള തുക ഉപയോഗിക്കാ സാധിക്കുകയുള്ളു.

ഓരോ അംഗവും ഈ ബഫറി നിന്നും ഉപയോഗിക്കുന്ന തുകയ്ക്കും പരിധിയുണ്ട്, ഇത് പൊതുവേ യഥാര്ത്ഥ ഇന്ഷ തുക വരെയാകാം. അത്തരം ബഫ പരിരക്ഷക ഇടത്തരം പോളിസികള്ക്കാണ് ലഭിക്കുക, യുക്തിശാലിയായ ഒരു അണ്ടര്റൈറ്റ കുറഞ്ഞ ഇന്ഷ തുകയുള്ള പോളിസികള്ക്ക് ഇത് നല്കുകയില്ല.

Q. പ്രത്യേക ഉത്പന്നങ്ങൾ

1. രോഗ പരിരക്ഷ

അടുത്തിടെയായി, കാന്സ, പ്രമേഹം, തുടങ്ങിയ രോഗങ്ങള്ക്കുള്ള പ്രത്യേക രോഗ പരിരക്ഷ ഇന്ത്യ വിപണിയിലുണ്ട്, മിക്കവാറും ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളാണ് വിപണനം ചെയ്യുന്നത്. പരിരക്ഷ ദീര്ഘകാലത്തേയ്ക്കാണ് – 5 മുത 20 വര്ഷം വരെ മാത്രമല്ല ഒരു വെല്നെസ് ആനുകൂല്യവും ഉള്പ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട് – ഇന്ഷ്വറുടെ ചെലവി സാധാരണ ആരോഗ്യ പരിശോധന. രക്തത്തിലെ പഞ്ചസാര, എല്ഡിഎ, രക്തസമ്മര്ദ്ദം തുടങ്ങിയ നിയന്ത്രണവിധേയമാക്കുന്നതിന് പോളിസിയുടെ രണ്ടാമത്തെ വര്ഷം മുത പ്രീമിയങ്ങളി കുറവ് വരുത്തി നല്കും. മറ്റൊരു തരത്തി, നിയന്ത്രണം മോശമാണെങ്കി ഉയര്ന്ന പ്രീമിയം ഈടാക്കും.

2. പ്രമേഹ രോഗികൾക്ക് പരിരക്ഷ നൽകുന്നതിന് രൂപകൽപന ചെയ്ത ഉത്പന്നം

ഈ പോളിസി 26 വയസ്സിനും 65 വയസ്സിനും മദ്ധ്യേ പ്രായമുള്ളവര്ക്ക് എടുക്കാം, ഇത് 70 വയസ്സ് വരെ പുതുക്കാ സാധിക്കും. ഇന്ഷ തുക 50,000 രൂപ മുത 5 ലക്ഷം രൂപ വരെയാണ് മുറിവാടകയ്ക്ക് പരിധിയുണ്ട്. ഡയബറ്റിക് റെറ്റിനോപതി (കണ്ണ്), കിഡ്നി, ഡയബറ്റിക് ഫൂട്ട്, ദാതാവിന്റെ ചെലവുക ഉള്പ്പടെയുള്ള കിഡ്നി ട്രാന്സ്പ്ലാന്റ് തുടങ്ങിയ പ്രമേഹവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റാകുന്നതിന് പരിരക്ഷ നല്കും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

ഓരോ ഇന്ഷ്വററും ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പുള്ള ചെലവുകള് നല്കുന്നത് വ്യത്യസ്ത കാലയളവിലായിരിക്കും, അത് പോളിസിയില് നിര്വചിക്കപ്പെട്ടിട്ടുണ്ടാവും, സാധാരണഗതിയില് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പ് – ----------പരിരക്ഷ നല്കുന്നത്.

I. 15 ദിവസം
II. 30 ദിവസം
III. 45 ദിവസം
IV. 60 ദിവസം

R. ആരോഗ്യ പോളിസികളിലെ മുഖ്യ ക്ലോസുകൾ

1. നെറ്റ്‌വർക്ക് ദാതാവ്

നെറ്റ്‌വര്ക്ക് ദാതാവ് എന്നാ□ ഇന്ഷ□ നല്കുന്ന തുക സ്വീകരിച്ച് ഇന്ഷ□ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയുടെ കൈയ്യി□ നിന്നും പണം വാങ്ങാതെ വൈദ്യസേവനങ്ങ□ നല്കുന്ന ഒരു ടിപിഎ അഥവാ ഒരു ഇന്ഷ്വറ□ ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിട്ടുള്ള ഒരു ആശുപത്രി അഥവാ ആരോഗ്യ പരിപാലന കേന്ദ്രം. ശൃംഖലയി□ ഉള്പ്പെടാത്ത ആശുപത്രികളിലും രോഗികള്ക്ക് പോകാം പക്ഷേ അവ□ ഉയര്ന്ന നിരക്കി□ ഫീസ് ഈടാക്കും.

2. പ്രിഫേർഡ് പ്രൊവൈഡർ നെറ്റ്‌വർക്ക് (പിപിഎൻ)

മികച്ച നിരക്കി□ ചികിത്സ ഗുണനിലവാരം ഉറപ്പാക്കുന്നതിന് താത്പര്യമുള്ള ആശുപത്രികളുടെ ശൃംഖലയുണ്ടാക്കാനുള്ള സൌകര്യം ഇന്ഷ്വറര്ക്കുണ്ട്. ഇന്ഷ്വററുടെ മുന്കാല അനുഭവം, ഉപയോഗം, പരിപാല ചെലവ് എന്നിവയ്ക്ക് മാത്രം ഈ ഗ്രൂപ്പ് പരിമിതപ്പെടുകയാണെങ്കി□, ഇതിനെ പ്രിഫേര്ഡ് പ്രൊവൈഡ□ നെറ്റ്‌വര്ക്ക് (പിപിഎന്) എന്നറിയപ്പെടും.

3. ക്യാഷ്‌ലെസ് സേവനം

'ക്യാഷ്‌ലെസ് സേവനം' എന്നാ□ ഇന്ഷ□ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയുടെ ചികിത്സാ ചെലവ് പോളിസിയുടെ വ്യവസ്ഥയും ചട്ടവും പ്രകാരം പ്രീ-ഓതറൈസേഷ□ അപ്രൂവ□ ലഭിച്ച പരിധി വരെയുള്ള തുക ഇന്ഷ്വറ□ നേരിട്ട് നെറ്റ്‌വര്ക്ക് പ്രൊവൈഡര്ക്ക് നല്കും. 'ക്യാഷ്‌ലെസ്' ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനി□, ഇന്ഷ്വറ□ നല്കുന്ന തിരിച്ചറിയ□ കാര്ഡ് അഥവാ സ്മാര്ട്ട് കാര്ഡിലൂടെ ഇന്ഷ□ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയെ ആശുപത്രിക്കാ□ തിരിച്ചറിയും. അവര്ക്ക് ഇന്ഷ്വററി□ നിന്നും മുന്കൂട്ടിയുള്ള അനുമതിയും ലഭിക്കും. ക്യാഷ്‌ലെസ് എന്നാ□ ഹോസ്പിറ്റലി□ അഡ്മിറ്റാകുന്ന സമയത്ത് ഇന്ഷ□ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തി പണം ഒന്നും കെട്ടി വയ്ക്കണ്ട മാത്രമല്ല അശുപത്രി ബില്ലുക□ ഇന്ഷ്വറ□ നേരിട്ട് അശുപത്രിയി□ അടയ്ക്കും.

4. തേഡ് പാർട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റർ (ടിപിഎ)

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയിലെ ഒരു പ്രമുഖ വികസനമാണ തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റ□ അഥവാ ടിപിഎ ആവിഷ്കരിച്ചത്. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുക□ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന സ്വതന്ത്ര സംഘടനകളുടെ സേവനങ്ങ□ ലോകമെമ്പാടുമുള്ള ഇന്ഷ്വറര്മാ□ ഉപയോഗിച്ച് വരുന്നുണ്ട്. ഇത്തരം ഏജന്സികളെയാണ് ടിപിഎക□ എന്ന് പറയുന്നത്.

ഇന്ത്യയി□, താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന കാര്യങ്ങള്ക്കാണ് ഒരു ഇന്ഷ്വറ□ ആരോഗ്യ സേവനങ്ങള്ക്കായി ടിപിഎ ഉപയോഗിക്കുന്നത്:

i. ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി എടുത്തതിന്റെ തെളിവായും ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റാകുന്നതിന്റെ ആവശ്യത്തിനായും ഐഡന്റിന്റി കാര്ഡ് നല്കുക.
ii. നെറ്റ്വര്ക്കില്പ്പെട്ട ആശുപത്രികളി ക്യാഷ്ലെസ്സ് സേവനം നല്കുക.
iii. ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങ ചെയ്യുക.

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുകളുടെ മേലുള്ള നടപടിക്രമങ്ങ പൂര്ത്തികരിക്കുന്നതിന് ഇന്ഷ്വറര്മാ നിയമിക്കുന്ന സ്വതന്ത്ര വ്യക്തികളാണ് ടിപിഎക. ടിപിഎയുടെ സേവനം ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റാകുന്നതിന് ആവശ്യമായ ഏകീകൃത ഐഡന്റിറ്റി കാര്ഡ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നത് മുതല് ക്യാഷ്ലെസ് അഥവാ റീയിമ്പേഴ്സ്മെന്റ് അടിസ്ഥാനത്തി ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങ പൂര്ത്തീകരിക്കുന്നത് വരെയാണ്.

തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റ അഥവാ ടിപിഎ എന്നാ ഐആര്ഡിഎ (തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റേഴ്സ് – ആരോഗ്യ സേവനം) അധികൃതരുടെ 2001-ലെ ചട്ടപ്രകാരം ലൈസന്സ് നേടിയ ഏതൊരു വ്യക്തിയ്ക്കും ആരോഗ്യസേവനങ്ങ നല്കുന്നതിനായി ഒരു ഇന്ഷ്വറന്സ് കന്പനിയി ഫീസ് വാങ്ങിയോ ശന്പളം വാങ്ങിയോ സേവനം ചെയ്യാം.

അങ്ങനെ ഇപ്പോ ഇന്ഷ്വറര്മാ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിം സേവനങ്ങളുടെ നടപടിക്രമങ്ങ പ്രീമിയത്തിന്റെ 5-6 ശതമാനം പ്രതിഫലത്തി ടിപിഎകള്ക്ക് ഔട്ട്സോഴ്സ് ചെയ്യുകയാണ് ചെയ്യാറ്.

തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റ ആശുപത്രികളുമായി അഥവാ ആരോഗ്യ സേവന ദാതാക്കളുമായി കരാറി ഏര്പ്പെടുകയും ശൃംഖലയിപ്പെട്ട ആശുപത്രിയി ചികിത്സയ്ക്ക് എത്തുന്ന ഇന്ഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ക്യാഷ്ലെസ് സേവനം ലഭിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യും. ആശുപത്രിയുമായി ബന്ധപ്പെടുന്നതിനും ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുകളുടെ നടപടിക്രമങ്ങ പൂര്ത്തിയാക്കുന്നതിനും ഇന്ഷ്വററുടെയും ഇന്ഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെയും മദ്ധ്യേയുള്ള ഇടനിലക്കാരാമ് ടിപിഎക.

5. ആശുപത്രി

രോഗികളെ അഥവാ പരുക്ക് പറ്റിയവരെ ചികിത്സിക്കാ സൌകര്യമുള്ള ഡേ കെയ അഥവാ ഇന്പേഷ്യന്റ് കെയറിനുള്ള ഏതൊരു സ്ഥാപനത്തെയും ആശുപത്രിയെന്ന് പറയും, ഇത് ക്ലിനിക്ക എക്സ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് (രജിസ്ട്രേഷന് & റഗുലേഷന്) ആക്ട് 2010 അഥവാ അതേ ആക്ടിലെ ഷെഡ്യൂ ഓഫ് സെക്ഷ 56(1)- പ്രത്യേക വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം തദ്ദേശിക സ്വയംഭരണ സ്ഥാപനത്തിന്റെ കീഴി ആശുപത്രിയായി രജിസ്റ്റ ചെയ്തിരിക്കണം അഥവാ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന മിനിമം നിബന്ധനക പാലിച്ചിരിക്കണം:

a) 10,00,000 താഴെ ജനസംഖ്യയുള്ള പട്ടണത്തി കുറഞ്ഞത് 10 കിടക്കയോടുകൂടിയ കിടത്തി ചികിത്സ സൌകര്യം ഉണ്ടായിരിക്കണം.
b) 24 മണിക്കൂറും പ്രാഗത്ഭ്യമുള്ള നഴ്സിങ്ങ് സ്റ്റാഫിന്റെ ഉണ്ടായിരിക്കണം
c) 24 മണിക്കൂറും വൈദഗ്ദ്ധ്യമുള്ള ഡോക്ടറുടെ അഥവാ ഡോക്ടറുമാരുടെ സേവനം ഉണ്ടായിരിക്കണം.
d) ശസ്ത്രക്രിയ നടപടികള്ക്കായി നന്നായി സജ്ജീകരിച്ച ഓപ്പറേഷ തീയേറ്റ ഉണ്ടായിരിക്കണം.
e) രോഗികളുടെ ദൈനംദിന റിക്കോര്ഡ് സൂക്ഷിക്കുക.

6. മെഡിക്കൽ പ്രാക്ടീഷ്ണർ

ഇന്ത്യയിലെ ഏതെങ്കിലും സംസ്ഥാനത്തെ മെഡിക്ക് കൌണ്സിലിന്റെ സാധുതയുള്ള രജിസ്ട്രേഷനുള്ളതും അതിന്റെ അധികാരപരിധിയി് ചികിത്സിക്കുന്നതിന് അനുമതിയുള്ളതും അയാളുടെ ലൈസന്സിന്റെ അധികാരപരിധിയി് ചികിത്സിക്കുയും ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയാണ് ഒരു മെഡിക്ക് പ്രാക്ടീഷ്ണ്.

7. യോഗ്യയായ നേഴ്സ്

യോഗ്യയായ നേഴ്സ് എന്നാ് നേഴ്സിംഗ് കൌണ്സി് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ അഥവാ ഇന്ത്യയിലെ ഏതെങ്കിലും സംസ്ഥാനത്തെ നേഴ്സിംഗ് കൌണ്സിലിന്റെ സാധുതയുള്ള രജിസ്ട്രേഷനുള്ള വ്യക്തി.

8. മിതമായതും ആവശ്യവുമായ ചെലവുകൾ

നിര്ദ്ദിഷ്ട രോഗത്തിന് നിര്ദ്ദിഷ്ട ഭൂപ്രദേശത്ത് മിതമായ ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്കാണ് പോളിസി പ്രകാരം നഷ്ടപരിഹാര നല്കുക എന്ന ഒരു വ്യവസ്ഥ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയി് എപ്പോഴും ഉണ്ടാവും.

സാധാരണ നിര്വചനം എന്തെന്നാ് രോഗിയുടെ അവസ്ഥയ്ക്ക് ആവശ്യമായ ചികിത്സയ്ക്കുള്ള ചാര്ജ്ജ് മാത്രം ഈടാക്കണം, ഒരു പ്രദേശത്ത് സമാന രോഗത്തിന് സാധാരണയായി ഈടാക്കുന്ന ചാര്ജ്ജുകളുടെ പരിധി ഒരിക്കലും കവിയരുത് മാത്രമല്ല ഇന്ഷ്വറന്സ് ഇല്ലായിരുന്നെങ്കി് ഈടാക്കാത്ത ചാര്ജ്ജുക് ഉള്പ്പെടുത്തരുത്.

ഈ വ്യവസ്ഥ സേവനദായ് നല്കുന്ന അധിക ബില്ലുകളി് നിന്നും ഇന്ഷ്വറെ സംരക്ഷിക്കും മാത്രമല്ല കുറഞ്ഞ ചെലവി് ചികിത്സിക്കാ് കഴിയുന്ന സാധാരണ രോഗങ്ങള്ക്ക് ഇന്ഷ് ചെയ്ത വ്യക്തി വലിയ ആശുപത്രികളെ സമീപിക്കുന്നിന് തടയാ് സാധിക്കും.

9. ക്ലെയിം നോട്ടീസ്

ക്ലെയിം നടന്നാലുടന് അറിയിക്കുന്നതിനും ഡോക്കുമെന്റുക് സമര്പ്പിക്കുന്നതിന് നിര്ദ്ദിഷ്ട സമയപരിധിയും ഓരോ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളും നല്കുന്നുണ്ട്. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളി്, ഉപഭോക്താവ് ഏതൊക്കെ തരത്തിലുള്ള ക്യാഷ്ലെസ് സൌകര്.മാണോ ആഗ്രഹിക്കുന്നത്, അത് ഹോസ്പിറ്റലി് അഡ്മിറ്റാകുന്നതിന് വളരെ മുമ്പ് തന്നെ അറിയിക്കണം. എന്നാ് ക്ലെയിമുക് റീയിമ്പോഴ്സ് ചെയ്യുന്ന സന്ദര്ഭങ്ങളി്, ക്ലെയിമിനെപ്പറ്റി ഇന്ഷ് ചെയ്ത വ്യക്തി ഇന്ഷ്വറെ അറിയിക്കുന്ന കാര്യത്തി് ചിലപ്പോ് ശ്രദ്ധിക്കാറില്ല, മാത്രമല്ല ഡോക്കുമെന്റുക് സമര്പ്പിക്കേണ്ട തീയതി കഴിഞ്ഞ് ദിവസങ്ങള്ക്ക് ശേഷം/ മാസങ്ങള്ക്ക് ശേഷമായിരിക്കും അത് സമര്പ്പിക്കുക. ബില്ല് സമര്പ്പിക്കുന്നത് കാലതാമസം ഉണ്ടാകുന്ന മിക്ക സന്ദര്ഭങ്ങളിലും ബില്ലുകളി് തുക കൂട്ടികാണിക്കുക, ഇന്ഷ് ചെയ്ത വ്യക്തി/ ആശുപത്രി കൃത്രിമം കാണിക്കുക, തുടങ്ങിയവ ചെയ്യാം. ഇത് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിക് കൃത്യമായി ക്ലെയിമുക് ശരിയാക്കുന്നതിനെ ബാധിക്കും. ആയതിനാ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിക് പൊതുവേ ക്ലെയിമുക് പെട്ടെന്ന് തന്നെ അറിയിക്കണമെന്ന് നിര്ബന്ധം പിടിക്കുന്നത്. ഡിസ്ചാര്ജ്ജായി പൊതുവേ 15 ദിവസത്തിനുള്ളി് ക്ലെയിം ഡോക്കുമെന്റുക് സമര്പ്പിക്കണം . ക്ലെയിമുകള് വേഗത്തിലും കൃത്യത്തിലും റിപ്പോര്ട്ട് ചെയ്യാ് ഇത്

പ്രാപ്തമാക്കും, മാത്രമല്ല ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് ആവശ്യമായ അന്വേഷണങ്ങ നടത്താനും സാധിക്കും.

ന്യായമായ കാരണത്താലാണ് നിര്ദ്ദിഷ്ട സമയം കഴിഞ്ഞ് ക്ലെയിം അറിയിപ്പ്/ പേപ്പ സമര്പ്പിക്ക കഴിഞ്ഞതെന്ന് തെളിയിച്ചാ ക്ലെയിം പരിഗണിക്കണമെന്ന് ഐആര്ഡിഎ മാര്ഗ്ഗരേഖക അനുശാസിക്കുന്നുണ്ട്.

10. സൌജന്യ ആരോഗ്യ പരിശോധന

വ്യക്തിഗത ആരോഗ്യ പോളിസികളി, ക്ലെയിം ഫ്രീ പോളിസിയുടമകള്ക്ക് ചില ആനുകൂല്യങ്ങ നല്കുന്നതിന് പൊതുവായ ഒരു വ്യവസ്ഥ ലഭ്യമാണ്. നാല് തുടരെത്തുടരെയുള്ള ക്ലെയിം ഫ്രീ പോളിസി കാലാവധികളുടെ ഒടുവി ആരോഗ്യ പരിശോധനയുടെ ചെലവുക റീയിമ്പോഴ്സ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥ ഒരുപാട് പോളിസികളിലുണ്ട്. കഴിഞ്ഞ് 3 വര്ഷത്തെ ശരാശരി ഇന്ഷ്വ തുകയുടെ 1% ആണ് ഇതിനായി നീക്കി വച്ചിരിക്കുന്നത്.

11. ക്യുമിലേറ്റീവ് ബോണസ്

ഓരോ ക്ലെയിം ഫ്രീ വര്ഷത്തിലും ഇന്ഷ്വ തുകയുടെ മേ ഒരു ക്യുമിലേറ്റീവ് ബോണസ് നല്കുക എന്നതാണ് ഒരു ക്ലെയിം ഫ്രീ പോളിസിയുടമയെ പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള മറ്റൊരു മാര്ഗ്ഗം. ഇതിന്റെ അര്ത്ഥം ഓരോ തവണം പുതുക്കുമ്പോഴും ഇന്ഷ്വ തുക നിശ്ചിത ശതമാനമായി കൂടുക അതായത് 5% കൂട്ടുക, അങ്ങനെ 10 ക്ലെയിം ഫ്രീ പുതുക്കലുകളിലായി പരമാവധി 50% വരെ അനുവദിക്കുക. ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് യഥാര്ത്ഥ ഇന്ഷ്വ തുക അടച്ച് ഉയര്ന്ന പരിരക്ഷ ആസ്വദിക്കാം.

ഉദാഹരണം

ഒരു വ്യക്തി 5000 രൂപ പ്രീമിയം നല്കി 3 ലക്ഷം രൂപയുടെ പോളിസി എടുത്തു. ആദ്യത്തെ വര്ഷം അയാ ക്ലെയിം ഒന്നും തന്നെ ചെയ്തില്ലെങ്കി രണ്ടാമത്തെ വര്ഷം അയാള്ക്ക് 5000 രൂപ പ്രീമിയത്തി തന്നെ 3.15 ലക്ഷത്തിന്റെ പരിരക്ഷ ലഭിക്കും (കഴിഞ്ഞ വര്ഷത്തേക്കാളും 5% കൂടുത). ഇത് 10 വര്ഷത്തി കൂടുത ക്ലെയിമില്ലാത്ത പുതുക്കലുകളി 4.5 ലക്ഷം വരെ വര്ദ്ധിക്കും.

12. മാലസ്/ ബോണസ്

ക്ലെയിമില്ലാതെ പോളിസി നിലനിര്ത്തുന്നതിന് ആനുകൂല്യം നല്കുന്നത് പോലെ, അതിന് നേരെ എതിരെയുള്ളതാണ് മാലസ്. ഇവിടെ, പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ക്ലെയിം വളരെ ഉയര്ന്നതാണെങ്കി, പുതുക്കുന്ന സമയത്ത് ഒരു മാലസ് അഥവാ അധിക പ്രീമിയം കൂടി ഈടാക്കും.

സമൂഹക്ഷേമത്തിനുള്ള പോളിസി എന്ന നിലയി വ്യക്തിഗത ആരോഗ്യ പോളിസികള്ക്ക് ഇതുവരെ മാലസ് ഈടാക്കിയിട്ടില്ല.

എന്തിരുന്നാലും, ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളുടെ കാര്യത്തി, നിര്ദ്ദിഷ്ട പരിമിതിക്കുള്ളി ക്ലെയിമിന്റെ അനുപാതം നിലനിര്ത്തുന്നതിന് മുഴുവ പ്രീമിയത്തിനുമായി മാലസ് ഈടാക്കാറുണ്ട്. അതുപോലെ നല്ല അനുഭവമാണെങ്കി ബോണസിന്റെ രൂപത്തി പ്രീമിയം നിരക്കിന് ഡിസ്ക്കൌണ്ട് അനുവദിക്കും.

13. നോ ക്ലെയിം ഡിസ്ക്കൌണ്ട്

ചില ഉത്പന്നങ്ങള് ഇന്ഷ്വ തുക ബോണസായി നല്കുന്നതിന് പകരം ഓരോ ക്ലെയിം ഇല്ലാത്ത വര്ഷവും പ്രീമിയത്തിന് ഡിസ്ക്കൌണ്ട് നല്കും.

14. കോ-പേയ്മെൻറ്

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുടെ കീഴിലെ ഓരോ ക്ലെയിമിന്റെയും ഒരു ഭാഗം ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തി തന്ന വഹിക്കണമെന്നതാണ് കോ-പേയ്മെന്റ് കൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത്. ഇത് ഉത്പന്നത്തെ ആശ്രയിച്ച് നിര്ബന്ധിതമോ അല്ലാതെയോ ആകാം . ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തി അനാവശ്യമായി ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റാകുന്നത് ഒഴിവാക്കാ കോ-പേയ്മെന്റിലൂടെ സാധിക്കും.

കോ-ഷെയറിംഗ് എന്നത് അധികം എന്നറിപ്പെടുന്ന നിശ്ചിത തുകയാകാം, അഥവാ ക്ലെയിം തുകയുടെ നിശ്ചിത ശതമാനമാകാം. ചില അസുഖങ്ങള്ക്ക് അതായത് പ്രമുഖ ശസ്ത്രക്രിയകള്ക്ക് അഥവാ സാധാരണ ശസ്ത്രക്രിയകള്ക്ക് അഥവാ നിര്ദ്ദിഷ്ട പ്രായപരിധി കഴിഞ്ഞ വ്യക്തിക തുടങ്ങിയവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ചില ഉത്പന്നങ്ങള്ക്ക് വിപണിയി കോ-പേയ്മെന്റ് വ്യവസ്ഥകളുണ്ട്.

15. കിഴിക്കൽ/അധികം (ഡിഡക്ടബിൾ/എക്സസ്)

എക്സസ് എന്നും അറിയപ്പെടും, ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളി, ഇതിനെ പൊതുവേ കോ-പേ എന്നാണ് പറയുന്നത്. ഇന്ഷ്വറ ക്ലെയിം നല്കുന്നതിന് മുമ്പ് ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തി അടയ്ക്കേണ്ട നിശ്ചിത തുകയാണിത്, ഉദാ. ഒരു പോളിസിയിലെ കിഴിക്ക 10,000 രൂപയാണെങ്കി, ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തി ഓരോ ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത നഷ്ടത്തിന്റെയും ക്ലെയിമിന് 10000 രൂപ വീതം അടയ്ക്കണം. 80000 രൂപയാണ് ക്ലെയിമെങ്കി, 1000 രൂപ ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയും 70000 രൂപ ഇന്ഷ്വററും മുടക്കണം.

16. മുറി വാടക നിബന്ധനകൾ

മിക്ക ഉത്പന്നങ്ങളിലും പരമാവധി ക്ലെയിം തുകയായി ഇന്ഷ്വ തുകയെ പരിമിതപ്പെടുന്നതെങ്കിലും ചില ഉത്പന്നങ്ങ ഇന്ന് മുറി വാടകയുടെ കാര്യത്തി ചില നിബന്ധനക വെയ്ക്കുന്നുണ്ട്. അനുഭവത്തിന്റെ പരിചയത്തി ഉയര്ന്ന മുറി വാടകയാണ് മറ്റ് എല്ലാ ചെലവുകളുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുമ്പോ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ ചെലവുകളി വളരെ മുന്നി നില്ക്കുന്നത്. ആയതി പോളിസി പ്രകാരം മുറി വാടക പ്രതിദിനം ഇന്ഷ്വ തുകയുടെ 1 ശതമാനം എന്ന വ്യവസ്ഥയുണ്ടെങ്കി 1 ലക്ഷം രൂപ ഇന്ഷ്വ തുകയുള്ള ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് പ്രതിദിനം 1000 രൂപ മുറി വാടകയായി ക്ലെയിം ചെയ്യാം. ഇത് വ്യക്തമായി സൂചിപ്പിക്കുന്നത് എന്തെന്നാ വലിയ ആശുപത്രികളി ആര്ഭാടപ്പൂര്വ്വം ചികിത്സ തേടാ ഉദ്ദേശിക്കുന്ന വ്യക്തി ഉയര്ന്ന ഇന്ഷ്വ തുകയുള്ള പോളിസി വാങ്ങണം.

17. പുതുക്കൽ വ്യവസ്ഥ

ഐആര്ഡിഎയുടെ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിക പുതുക്ക മാര്ഗ്ഗരേഖകളിലൂടെ ആരോഗ്യ പോളിസിക ആജീവനാന്തം പുതുക്കുന്നത് നിര്ബന്ധമാക്കിയിട്ടുണ്ട്. ഇന്ഷ്വറന്സ് ലഭിക്കുന്നതിനോ അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എന്തെങ്കിലും കാര്യത്തിലോ ഇന്ഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി കള്ളത്തരം അഥവാ കൃത്രിമം അഥവാ എന്തെങ്കിലും വസ്തുനിഷ്ഠമായ സംഗതി മറച്ചു വെയ്ക്കുകയോ

ചെയ്യുകയാണെങ്കിൽ മാത്രമേ ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയ്ക്ക് പുതുക്കുന്നത് നിഷേധിക്കാൻ സാധിക്കുകയുള്ളു

18. റദ്ദാക്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥ

റദ്ദാക്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥയും റഗുലേറ്ററി അനുശാസിക്കുന്നുണ്ട്. ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി കള്ളത്തരം അഥവാ കൃത്രിമം അഥവാ എന്തെങ്കിലും വസ്തുനിഷ്ഠമായ സംഗതി മറച്ചു വെയ്ക്കുക അഥവാ ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ നിസ്സഹകരണം മൂലം മാത്രമേ ഒരു ഇൻഷ്വറര്ക്ക് പോളിസി റദ്ദാക്കാൻ സാധിക്കുകയുള്ളു.

ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ അവസാനം ബന്ധപ്പെട്ട മേല്വിലാസത്തിലേക്ക് രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത എ/ഡി ആയി കുറഞ്ഞത് 15 ദിവസത്തെ നോട്ടീസ് നല്കണം. ഇൻഷ്വറർ പോളിസി റദ്ദാക്കുകയാണെങ്കിൽ, പോളിസി പ്രകാരം ക്ലെയിം ഒന്നും നല്കിയിട്ടില്ലെങ്കിൽ കാലാവധി പൂര്ത്തിയാകാത്ത പോളിസിയുടെ അവസാനം നല്കിയ പ്രീമിയത്തിന് അനുപാതമായ തുക കമ്പനി ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് നല്കണം.

ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി റദ്ദാക്കുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, പ്രീമിയം റീഫണ്ട് ഹ്രസ്വകാല നിരക്കുകളിലായിരിക്കും, അതായത് പ്രോ-റേറ്റായെക്കാളും ഒരു ശതമാനം കുറച്ച് മാത്രമേ ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് റീഫണ്ട് ലഭിക്കുകയുള്ളു. ഒരു തവണയെങ്കിലും ക്ലെയിം ചെയ്തിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ റീഫണ്ട് ലഭിക്കുന്നതല്ല.

19. ഫ്രീ ലുക്ക് കാലാവധി

ഒരു ഉപഭോക്താവ് പുതിയ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി എടുക്കുകയും പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ് ലഭിച്ചപ്പോൾ അതിലെ ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും തനിക്ക് അനുയോജ്യമായതല്ലെന്ന് തോന്നിയാൽ, എന്താണ് അയാള്ക്ക് ചെയ്യാൻ സാധിക്കുക?

ഈ പ്രശ്നം പരിഹരിക്കുന്നതിനായി ഐആര്ഡിഎ ഉപഭോക്തൃ സൌഹൃദമായ ഒരു വ്യവസ്ഥ മുന്നോട്ട് വച്ചിട്ടുണ്ട്. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകള്ക്ക് അനുസൃതമായി ഉപഭോക്താവിന് പോളിസി തിരികെ നല്കി റീഫണ്ട് നേടാം:

1. ഇത് ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികള്ക്കും ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികള്ക്കും മാത്രമാണ് ബാധകം. ഐആര്ഡിഎ അടുത്തിടെ ഇത് 3 വര്ഷം എന്നതില് നിന്നും 1 വര്ഷമായി കുറച്ചിട്ടുണ്ട്.
2. ഉപഭോക്താവിന് ഡോക്കുമെന്റ് ലഭിച്ച തീയതി മുതൽ 15 ദിവസങ്ങൾ. ഈ കാലയളവിൽ, പോളിസി തുടരണോ വേണ്ടയോ എന്ന് ഉപഭോക്താവിന് തീരുമാനിക്കാം.
3. പോളിസി തുടരേണ്ട എന്ന് അയാൾ തീരുമാനിച്ചാൽ, ആ വിവരം രേഖമൂലം എഴുതി ഇൻഷ്വററെ അറിയക്കുക.
4. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ചെലവുകളുടെ തുക കുറച്ചതിനുശേഷം പ്രീമിയവും തിരികെ നല്കും.
   a) പരിരക്ഷയുടെ കാലാവധിയ്ക്ക് അനുപാതികമായ റിസ്ക് പ്രീമിയം.
   b) വൈദ്യ പരിശോധനയ്ക്ക് ഇൻഷ്വറര്ക്ക് ചെലവായ തുക.
   c) സ്റ്റാംപ് ഡ്യൂട്ടി ചാര്ജ്ജുകൾ.

20. പുതുക്കുന്നതിനുള്ള ഗ്രേസ് പിരീയഡ്

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുടെ ആകര്ഷകമായ ഒരു ഘടകമാണ് ഇന്ഷ്വറന്സ് തുടര്ച്ചയായി പുതുക്കാ കഴിയുന്നത്. വീഴ്ചകളൊന്നും വരുത്താതെ പോളിസി പുതുക്കിയാല് മാത്രമേ ഈ ആനുകൂല്യം ലഭിക്കുകയുള്ളു, സമയത്ത് പുതുക്കുക എന്നത് വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ടതാണ്.

ഐആര്ഡിഎ മാനദണ്ഡപ്രകാരം, കാലാവധി തീര്ന്ന് കഴിഞ്ഞ എല്ലാ പോളിസികള്ക്കും പുതുക്കുന്നതിനായി 30 ദിവസത്തെ ഗ്രേസ് പിരീയഡ് ലഭിക്കും.

മുന്-ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ കാലാവധി തീര്ന്നതിനുശേഷം 30 ദിവസത്തിനുള്ളി പോളിസി പുതുക്കുകയാണെങ്കി മാത്രമേ എല്ലാ തുടര്ച്ചയായ ആനുകൂല്യങ്ങളും ലഭിക്കുകയുള്ളു. ഇടവേളയി ഏതെങ്കിലും ക്ലെയിമുക വരികയാണെങ്കി അത് പരിഗണിക്കുകയില്ല.

വ്യക്തിഗത ഉത്പന്നങ്ങള് അനുസരിച്ച് പുതുക്കുന്നതിന് ദീര്ഘക്കാല ഗ്രേസ് കാലാവധി ഇന്ഷ്വറര്മാ പരിഗണിച്ചേക്കും

മുകളില് കൊടുത്തിരിക്കുന്ന മിക്ക വ്യവസ്ഥകളും, നിര്വചനങ്ങളും, ഒഴിവാക്കലുകളും ഐആര്ഡിഎ മാനദണ്ഡപ്രകാരം ഹെല്ത്ത് റെഗുലേഷന്സ് ആന്റ് ഹെല്ത്ത് ഇന്ഷ്വറന്സ് സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസേഷ പ്രകാരം സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസ് ചെയ്തവയാണ്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 2

ഐആര്ഡിഎ മാനദണ്ഡപ്രകാരം, കാലാവധി തീര്ന്ന് കഴിഞ്ഞ എല്ലാ പോളിസികള്ക്കും പുതുക്കുന്നതിനായി ----------ഗ്രേസ് പിരീയഡ് ലഭിക്കും.

I. 15 ദിവസം
II. 30 ദിവസം
III. 45 ദിവസം
IV. 60 ദിവസം

സംഗ്രഹം

a) അസുഖമൂലമോ അപകടം മൂലമോ ഉള്ള ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് ചെലവുകളി നിന്നും ഇന്ഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ആരോഗ്യ. ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി സാമ്പത്തിക സംരക്ഷണം നല്കും.

b) പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്ന ആളുകളുടെ എണ്ണം അനുസരിച്ച് ആരോഗ്യ. ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളെ – വ്യക്തിഗത പോളിസി, ഫാമിലി ഫ്ലോട്ട പോളിസി, ഗ്രൂപ്പ് പോളിസി, എന്നിങ്ങനെ തരംതിരിക്കാം.

c) ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ എക്സ്പെന്സ് പോളിസി അഥവാ മെഡിക്ലെയിം അസുഖമൂലമോ അപകടം മൂലമോ ഉള്ള ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് ചെലവുക തിരികെ നല്കും.

d) ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പുള്ള ചെലവുകള് നല്കുന്നത് നിര്ദ്ദിഷ്ട കാലയളവിലായിരിക്കും, അത് പോളിസിയില് നിര്വചിക്കപ്പെട്ടിട്ടുണ്ടാവും,

സാധാരണഗതിയില് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പ് 30 ദിവസത്തെ പരിരക്ഷ നല്കുന്നത്.

e) ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് കഴിഞ്ഞുള്ള ചെലവുകള് നല്കുന്നത് നിര്ദ്ദിഷ്ട കാലയളവിലായിരിക്കും, അത് പോളിസിയില് നിര്വചിക്കപ്പെട്ടിട്ടുണ്ടാവും, സാധാരണഗതിയില് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ് കഴിഞ്ഞുള്ള ചെലവുക് 60 ദിവസത്തേക്കാണ് പരിരക്ഷ നല്കുന്നത്.

f) ഫാമിലി ഫ്ലോട്ട് പോളിസികളിലെ തുക കുടുംബത്തിലെ എല്ലാ അംഗങ്ങള്ക്കും കൂടിയാണ്, ഇവിടെ ഭര്ത്താവ്/ഭാര്യ, ആശ്രിതരായ കുട്ടിക്, ആശ്രിതരായ മാതാപിതാക്കള്ക്കും തുടങ്ങിയ കുടുംബത്തിലെ എല്ലാവര്ക്കും ഒറ്റ ഇന്ഷ് തുക കൊണ്ട് പരിരക്ഷ നല്കും.

g) ഹോസ്പിറ്റ് ക്യാഷ് പോളിസിക് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ് കാലഘട്ടത്തിലെ ഓരോ ദിവസവും ഇന്ഷ് ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് നിശ്ചിത തുക നല്കും.

h) ഹൃദയാഘാതം, കാന്സ്, പക്ഷാഘാതം പോലുള്ള മുന്കൂ് നിര്വചിച്ചിട്ടുള്ള ഗുരുതര അസുഖങ്ങ് ഉണ്ടാകുകയാണെങ്കി് നഷ്ടപരിഹാരം നല്കുന്ന നിശ്ചിത ആനുകൂല്യ പ്ലാനാണ് ഗുരുതരമായ അസുഖ പരിരക്ഷ (**Critical illness cover**).

i) നിര്ദ്ദിഷ്ട തുകയെക്കാളും (ത്രെഷോള്ഡ് എന്ന് പറയും) ഉയര്ന്ന ഇന്ഷ് തുകയുടെ പരിരക്ഷ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന പോളിസിയാണ് ടോപ്-അപ് പോളിസിക് അഥവാ ഉയര്ന്ന കിഴിവുള്ള പോളിസി

j) ഇന്ഷ് ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പര്യാപ്തമായ സംരക്ഷണം നല്കുന്നതിനൊപ്പം നിര്ദ്ദിഷ്ട കാലഘട്ടത്തിലേക്ക് പോളിസിയുടെ വില നിശ്ചയിക്കുന്നതിന് ഫിക്സഡ് ബെനിഫിറ്റ് പരിരക്ഷക് ഇന്ഷററെ സഹായിക്കും.

k) അപ്രതീക്ഷിതമായി ഉണ്ടാകുന്ന അപകടം മൂലം ഉണ്ടാകുന്നമരണത്തിനും വൈകല്യത്തിനും വ്യക്തിഗ അപകട പോളിസിക് നഷ്ടപരിഹാരം നല്കും.

l) ആശുപത്രിയി് അഡ്മിറ്റാകേണ്ടത് ആവശ്യമില്ലാത്ത ദന്ത ചികിത്സക്, നേത്ര പരിപാലന ചെലവുക്, സാധാരണ മെഡിക്ക് പരിശോധനകളും ടെസ്റ്റുകളും തുടങ്ങിയ മെഡിക്ക് ചെലവുകള്ക്ക് ഔട്ട്-പേഷ്യന്റ് പരിരക്ഷ നല്കും.

m) ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷറന്സ് പോളിസി ലഭിക്കുന്നത് ഗ്രൂപ്പുകള്ക്ക്/ അസോസിയേഷനുകള്ക്ക്/ സ്ഥാപനങ്ങ്ക്ക്/വ്യവസായങ്ങള്ക്കുമാണ്, അവര്ക്ക് ഒരു മേലധികാരി ഉണ്ടായിരിക്കണം പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ അത്രയും അളുക് ഉണ്ടായിരിക്കണം.

n) കുടുംബത്തിനുള്ള ആകെ ഇന്ഷ് തുകയ്ക്ക് മുകളി് വരുന്ന ചെലുവകള്ക്ക് കോര്പ്പറേററ് ഫ്ലോട്ട് അഥവാ ബഫ് പരിരക്ഷ സഹായകമാണ്.

o) വിദേശത്ത് വച്ചുണ്ടാകുന്ന അപകടം, പരിക്ക്, അസുഖം എന്നിവ മൂലമുള്ള ചെലവുകള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്ന ഉത്പന്നമാണ് ഓവര്സീസ് ഹെല്ത്ത് ഇന്ഷറന്സ് അഥവാ ട്രാവ് ഇന്ഷറന്സ് .

p) ഇന്ത്യ് തൊഴിലുടമക് വിദേശത്ത് കരാരിന് അയക്കുന്ന ജീവനക്കാര്ക്കും പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നതിന് എടുക്കുന്ന പോളിസിയാണ് കോര്പ്പറേറ്റ് ഫ്രീക്വന്റ് ട്രാവലേഴ്സ് പ്ലാ്.

q) ഇന്ഷ്വ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തികള്ക്ക് ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന ആശയക്കുഴപ്പം ഒഴിവാക്കുന്നതിനായി, ഐആര്ഡിഎ ഹെല്ത്ത് ഇന്ഷ്വറന്സി് ഉപയോഗിക്കുന്ന മിക്ക പദങ്ങളും സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷയുടെ ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷ് II

ഓരോ ഇന്ഷ്വററും ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പുള്ള ചെലവുകള് നല്കുന്നത് വ്യത്യസ്ത കാലയളവിലായിരിക്കും, അത് പോളിസിയില് നിര്വചിക്കപ്പെട്ടിട്ടുണ്ടാവും, സാധാരണഗതിയില് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുമ്പ് 30 ദിവസമാണ് പരിരക്ഷ നല്കുന്നത്.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷ് I

ഐആര്ഡിഎ മാനദണ്ഡപ്രകാരം, കാലാവധി തീര്ന്ന് കഴിഞ്ഞ എല്ലാ പോളിസികള്ക്കും പുതുക്കുന്നതിനായി 30 ദിവസത്തെ ഗ്രേസ് പിരീയഡ് ലഭിക്കും.

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾ

ചോദ്യം 1

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ് എക്സ്പെന്സസ് പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ശരി?

I. ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് ചെലവുകള്ക്ക് മാത്രം പരിരക്ഷ നല്കും.
II. ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ്, ഹോസ്പിറ്റലൈസഷന് മുമ്പും ശേഷവുമുള്ള ചെലവുക്ക് പരിരക്ഷ നല്കും.
III. ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ്, ഹോസ്പിറ്റലൈസഷന് മുമ്പും ശേഷവുമുള്ള ചെലവുക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുകയും ഇന്ഷ്വ് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ മരണം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കി് കുടുംബത്തിന് വന്തുക നഷ്ടപരിഹാരം നല്കുകയും ചെയ്യും.
IV. ആദ്യത്തെ വര്ഷം ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ് ചെലവുകള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കും ആദ്യത്തെ വര്ഷം ക്ലെയിം ഒന്നും തന്നെയില്ലെങ്കി് രണ്ടാമത്തെ വര്ഷം മുത് ഹോസ്പിറ്റലൈസഷന് മുമ്പും ശേഷവുമുള്ള ചെലവുക്കും പരിരക്ഷ നല്കും.

ചോദ്യം 2

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരിയെന്ന് കണ്ടുപിടിക്കുക?

I. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് രോഗവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതാണ്.
II. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് മരണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതാണ്
III. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് രോഗാവസ്ഥയും മരണവും കൈകാര്യം ചെയ്യും.

IV. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിന് രോഗാവസ്ഥയോ മരണമോ ആയി യാതൊരു ബന്ധവുമില്ല.

ചോദ്യം 3

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്രദാനം ചെയ്യുന്ന ക്യാഷ്ലെസ് സേവനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരി?

I. ഭൌതീക ക്യാഷ് നോട്ടുകളായി നല്കുന്നത് ഒഴിവാക്കി മരങ്ങളെ രക്ഷിക്കുക എന്ന ലക്ഷയ്ത്തോടെ ഇലക്ട്രോണിക്കായി പണം വിതരണം ചെയ്യുന്നതിനെ പ്രോത്സഹിപ്പിക്കുന്നതിനായി ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ആവിഷ്കരിച്ച പരിസ്ഥിതി സൌഹൃദപരമായ സംരഭമാണിത്.
II. ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് സൌജന്യമായ സേവനം നല്കുക അതിനുവേണ്ടി പണം നല്കേണ്ട ആവശ്യമില്ല, പ്രത്യേക സ്കീമിലൂടെ സര്ക്കാ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയ്ക്ക് പണം നല്കും.
III. ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തി എല്ലാ പേയ്മെന്റുകളും ഇന്റര്നെറ്റ് ബാങ്കിംഗ് വഴിയോ കാര്ഡുവഴിയോ നടക്കുക, ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ക്യാഷായി പണം സ്വീകരിക്കുകയില്ല.
IV. ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തി പേയ്മെന്റ് ഒന്നുംതന്നെ നല്കേണ്ടതില്ല, ആശുപത്രിയിലെ ബില്ല് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി നേരിട്ട് സെറ്റി ചെയ്യും

ചോദ്യം 4

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സി ആശുപത്രിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പിപിഎന്നിന്റെ പൂര്ണ്ണ രൂപമെന്താണ്?

I. പബ്ലിക് പ്രിഫേര്ഡ് നെറ്റ്വര്ക്ക്
II. പ്രിഫര്ഡ് പ്രൊവൈഡ നെറ്റ്വര്ക്ക്
III. പബ്ലിക് പ്രൈവറ്റ് നെറ്റ്വര്ക്ക്
IV. പ്രൊവൈഡര് പ്രിഫറന്ഷ്യ നെറ്റ്വര്ക്ക്

ചോദ്യം 5

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് തെറ്റെന്ന് കണ്ടുപിടിക്കുക?

I. ഒരു തൊഴിലുടമയ്ക്ക് തന്റെ ജീവനക്കാര്ക്കായി ഗ്രൂപ്പ് പോളിസി എടുക്കാം.
II. ഒരു ബാങ്കിന് തങ്ങളുടെ ഉപഭോക്താക്കള്ക്കായി ഗ്രൂപ്പ് പോളിസി എടുക്കാം.
III. ഒരു കടയുടമയ്ക്ക് തന്റെ ഉപഭോക്താക്കള്ക്കായി ഗ്രൂപ്പ് പോളിസി എടുക്കാം.
IV. ഒരു തൊഴിലുടമയ്ക്ക് തന്റെ ജീവനക്കാര്ക്കായി എടുക്കുന്ന ഗ്രൂപ്പ് പോളിസി ജീവനക്കാരുടെ കുടുംബാംഗങ്ങളെയും ചേര്ക്കാം.

സ്വയ പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷ II

ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ്, ഹോസ്പിറ്റലൈസഷന് മുമ്പും ശേഷവുമുള്ള ചെലവുകിക്ക് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ് എക്സ്പെന്സ് പോളിസി പരിരക്ഷ നല്കും.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷ് I

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് രോഗവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതാണ്.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷ് IV

ക്യാഷ്ലെസ് സേവനത്തി, ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തി പേയ്മെന്റ് ഒന്നുംതന്നെ നല്കേണ്ടതില്ല, ആശുപത്രിയിലെ ബില്ല് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി നേരിട്ട് സെറ്റി ചെയ്യും.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷ് II

പിപിഎന് എന്നാ പ്രിഫര്ഡ് പ്രൊവൈഡ് നെറ്റ്വര്ക്ക്

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷ് III

പ്രസ്താവന I, II, IV എന്നിവ ശരിയാണ്. പ്രസ്താവന III തെറ്റാണ്, ഒരു കടയുടമയ്ക്ക് തന്റെ ഉപഭോക്താക്കള്ക്കായി ഗ്രൂപ്പ് പോളിസി എടുക്കാ സാധിക്കുകയില്ല.

പാഠം 20

ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്

ആമുഖം

ഈ പാഠത്തി നമുക്ക് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിലെ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിനെക്കുറിച്ച് പഠിക്കാം. ഏതൊരു ഇന്ഷ്വറന്സിലെയും ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട ഘടകമാണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്, പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതി ഇത് വലിയ പങ്കാണ് വഹിക്കുന്നത്. ഈ പാഠത്തിലൂടെ നിങ്ങള്ക്ക് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന്റെ അടിസ്ഥാന തത്വങ്ങളെയും വിവിധ ഉപകരണങ്ങളെയും രീതികളെയും നടപടിക്രമങ്ങളെയും കുറിച്ച് മനസ്സിലാക്കാം. ഇതിലൂടെ നമുക്ക് ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിനെപ്പറ്റിയും മനസ്സിലാക്കാം.

പഠനമേഖലകൾ

A. എന്താണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്?
B. അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് – അടിസ്ഥാന സങ്കല്പങ്ങ
C. ഫയല് ആന്റ് യൂസ് മാനദണ്ഡങ്ങ
D. ഐആര്ഡിഎഐയുടെ മറ്റ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ചട്ടങ്ങ
E. അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന്റെ അടിസ്ഥാന തത്വങ്ങളും ഉപകരണങ്ങളും
F. അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയ
G. ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ്
H. ഓവര്സീസ് ട്രാവ ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്
I. പേഴ്സണ അപകട ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്

ഈ പാഠം പഠിച്ചതിനശേഷം നിങ്ങള്ക്ക് സാധിക്കേണ്ടത്:

a) അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് എന്താണെന്ന് വിവരിക്കുക
b) അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന്റെ വിവിധ സങ്കല്പങ്ങളെക്കുറിച്ച് വിശദീകരിക്കുക
c) അണ്ടര്റൈറ്റര്മാര് ഉപയോഗിക്കുന്ന വിവിധ ഉപകരണങ്ങളെയും തത്വങ്ങളെയും കുറിച്ച് പ്രതിപാദിക്കുക
d) ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളുടെ സമ്പൂര്ണ്ണ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയ വ്യക്തമാക്കുക
e) ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികള്ക്ക് എങ്ങനെയാണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് ചെയ്യുന്നതെന്ന് വിശദമാക്കുക.

ഈ സന്ദർഭം നോക്കുക

48 വയസ്സുള്ള സോഫ്റ്റ്വെയ എന്ജിനീയറായ മനീഷ് തനിക്കുവേണ്ടി ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി എടുക്കാ തീരുമാനിച്ചു. അയാള് ഒരു ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയിചെന്നു, അവര് അയാള്ക്ക് തന്റെ ശാരീരിക- മാനസിക ആരോഗ്യം, നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങ, അയാളുടെ കുടുംബ ആരോഗ്യ ചരിത്രം, ശീലങ്ങ തുടങ്ങിയ അനേകം ചോദ്യള്ക്ക് ഉത്തരം പൂരിപ്പിക്കേണ്ട ഒരു പ്രൊപ്പോസ ഫോം നല്കി.

അയാളുടെ പ്രൊപ്പോസ ഫോം ലഭിച്ചതിനുശേഷം, അയാളോട് തിരിച്ചറിയ-വയസ്സ്, മേല്വിലാസം എന്നിവയ്ക്കുള്ള തെളിവും മു മെഡിക്കല് റിക്കോര്ഡുകളും ഹാജരാക്കാ

ആവശ്യപ്പെട്ടു. അതിനുശേഷം അയാളോട് ആരോഗ്യ പരിശോധനയ്ക്കും ചില മെഡിക്കൽ പരിശോധനയ്ക്കും വിധേയനാകാൻ ആവശ്യപ്പെട്ടു.

നല്ല ആരോഗ്യവും വരുമാനവുമുള്ള മനീഷിന് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ ഒരു ദീര്ഘ നടപടിക്രമങ്ങളിൽ അതിശയം തോന്നി. ഇതിലൂടെയെല്ലാം കടന്ന് പോയതിനുശേഷം, വൈദ്യ പരിശോധനയിൽ അയാള്ക്ക് ഉയര്ന്ന കൊളസ്ട്രോളും രക്തസമ്മര്ദ്ദവുമുണ്ടെന്ന് പറഞ്ഞു, അത് പിന്നീട് ഹൃദ്രോഗത്തിലേക്ക് നയിക്കാനുള്ള സാധ്യത കൂടുതലാണെന്നും പറഞ്ഞു. അതുകൊണ്ട് അയാളുടെ കൂട്ടുകാരന് നല്കിയ പോളിസിയുടെ പ്രീമിയത്തിനേക്കാളും വളരെ ഉയര്ന്ന പ്രീമിയമുള്ള പോളിസിയാണ് അയാള്ക്ക് വാഗ്ദാനം ചെയ്തത്, ആയതിനാൽ പോളിസി എടുക്കാൻ അയാൾ വിസ്സമ്മതിച്ചു.

ഇവിടെ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന്റെ ഭാഗമായിട്ടുള്ള വിവിധ നടപടിക്രമങ്ങളാണ് ചെയ്തത്. റിസ്കിന് പരിരക്ഷ നല്കുമ്പോൾ, ഇന്ഷ്വറൻ റിസ്കുകൾ നല്ലപോലെ പരിശോധിക്കണം മാത്രമല്ല ശരാശരി ലാഭവും ഉണ്ടാക്കണം. റിസ്ക് ശരിയായ രീതിയിൽ വിലയിരുത്താതെ വരികയും ക്ലെയിം ഉണ്ടാകുകയും ചെയ്യുകയാണെല്ലെങ്കിൽ, അത് നഷ്ടത്തിൽ കലാശിക്കും. മാത്രമല്ല, ഇന്ഷ്വറൻ എല്ലാ ഇന്ഷ്വൻ ചെയ്തിട്ടുള്ള വ്യക്തികള്ക്കും കൂടി വേണ്ടിയാണ് പ്രീമിയങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുന്നത്, ഈ പണം അവര് ഒരു ട്രസ്റ്റ് പോലെ കൈകാര്യം ചെയ്യണം.

A. എന്താണ് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്?

1. അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്

ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി റിസ്കിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ പര്യാപ്തമായ പ്രീമിയം അടക്കുന്ന ആളുകളെ ഇന്ഷ്വറന്സ് പൂളിലേക്ക് കൊണ്ട് വന്ന് ഇന്ഷ്വൻ ചെയ്യും. റിസ്ക് തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതിന് പ്രൊപ്പോസറുടെ കൈയ്യിൽ നിന്നും ഡേറ്റാ ശേഖരിച്ച് വിശകലനം ചെയ്യുന്ന പ്രക്രിയയാണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്. ഈ പ്രക്രിയയിലൂടെ ശേഖരിച്ച വിവരങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ, പ്രൊപ്പോസറെ ഇന്ഷ്വൻ ചെയ്യണോ വേണ്ടയോ എന്ന് അവൻ തീരുമാനിക്കും. അവര് അങ്ങനെ തീരുമാനിച്ച് കഴിഞ്ഞാൽ, അത്തരം റിസ്കുകളില് നിന്നും മിതമായ ലാഭം ഉണ്ടാകുന്നതിന് എത്ര പ്രീമിയം ഈടാക്കണം, ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും എന്താക്കെയാണ് എന്നും തീരുമാനിക്കണം.

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് രോഗാവസ്ഥയുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതാണ്. ഇവിടെ രോഗാവസ്ഥയെ നിര്വചിച്ചിരിക്കുന്നത് ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് അസുഖം അഥവാ രോഗം മൂലം ആശുപത്രിയിൽ പ്രവേശിപ്പിക്കേണ്ടി വരാവുന്ന റിസ്കിനെയാണ്. കുറച്ച് കൂടി വ്യക്തമായി പറഞ്ഞാൽ, രോഗവസ്ഥയെ പ്രായവും (ചെറുപ്പക്കാരെ അപേക്ഷിച്ച് പ്രായമായവര്ക്കാണ് രോഗ സാദ്ധ്യത കൂടുതല്), അമിതഭാരം, ഭാരക്കുറവ്, വ്യക്തിഗത മുന് രോഗങ്ങളുടെ ചരിത്രം, പുകവലി പോലുള്ള ശീലങ്ങൾ നിലവിലെ ആരോഗ്യ സ്ഥിതി, അപായസാദ്ധ്യതയുള്ള പ്രൊപ്പോസറുടെ തൊഴിൽ തുടങ്ങിയവ വളരെയേറെ സ്വാധീനിക്കുന്നുണ്ട്. ആരോഗ്യപരമായ ജീവിത ശൈലി, ചെറുപ്രായം തുടങ്ങിയവ രോഗാവസ്ഥയെ അകറ്റി നിര്ത്തുന്നതിനുള്ള ആനുകൂല ഘടകങ്ങളാണ്.

നിർവചനം

ഇന്ഷ്വറന്സിന് വാഗ്ദാനം ചെയ്തിട്ടുള്ള റിസ്ക് സ്വീകാര്യമാണോ ആണെങ്കിൽ ഏത് നിരക്കിലുള്ള, ഏത് വ്യവസ്ഥയിലുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷയാണ് സ്വീകരിക്കേണ്ടതെന്ന് നിര്ണ്ണയിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ് **അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്**.

2. അണ്ടർറൈറ്റിംഗിൻറെ ആവശ്യകത

അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ നെടുംതൂണാണ്, കാരണം അശ്രദ്ധമായി റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുക അഥവാ ആവശ്യമായ പ്രീമിയങ്ങ് ഈടക്കാതിരിക്കുന്ന എന്ന അവസ്ഥ ഇന്ഷ്വററെ വന്ബാദ്ധ്യതയിലേക്ക് നയിക്കും. വളരെ സൂക്ഷിച്ച് അഥവാ മികച്ച രീതിയി് റിസ്ക് തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നത് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയെ വലിയ പൂളി സൃഷ്ടിച്ച് റിസ്ക് തുല്യമായി വീതിക്കുന്നതില് നിന്നും ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയെ സംരക്ഷിക്കും. ഇത് റിസ്കും ബിസിനസ്സും ശരിയായി തുലനം ചെയ്യുന്നത് ഗുരുതരമാക്കുകയും അങ്ങനെ കിട മത്സരത്തിലേക്ക് നയിക്കുകയും എങ്കിലും സ്ഥാപനത്തിന് ലാഭകരമാണ്.

ഇത്തരത്തിലുള്ള തുലനം ചെയ്യുന്നത് അണ്ടര്റൈറ്ററാണ്, ഫിലോസഫി അനുസരിച്ച്, പോളിസികളും ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ റിസ്ക് ദാഹവും കണക്കിലെടുക്കും. ഒരു കാര്യം പ്രത്യേകം ഓര്ക്കുക റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുക എന്നത് ഇന്ഷ് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ ഭാവിയിലെ ക്ലെയിം സെറ്റി് ചെയ്തുകൊള്ളാമെന്ന് നല്കുന്ന ഉറപ്പാണ്.

3. അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് - റിസ്ക് വിലയിരുത്തൽ

ഗ്രൂപ്പ് അഥവാ വ്യക്തിയുടെ സ്വഭാവ സവിശേഷതകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള റിസ്ക് തിരഞ്ഞെടുക്ക് പ്രക്രിയയാണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്. റിസ്കിന്റെ വ്യാപ്തിയുടെ അടിസ്ഥാനത്തി്, അണ്ടര്റൈറ്റ് റിസ്ക് സ്വീകരിക്കണോ വേണ്ടയോ എന്നും സ്വീകരിക്കുന്നതെങ്കി് നിരക്കുകളും വ്യവസ്ഥകളും നിബന്ധനകളും തീരുമാനിക്കും. ഏതൊരു സാഹചര്യത്തിലും സ്വീകരിക്കുക എന്ന പ്രക്രിയ ചെയ്യുന്നത് തൃപ്തികരവും ന്യായവുമായ തരത്തിലായിരിക്കും, അതായത്, സമാനമായ എല്ലാ റിസ്കുകളും പക്ഷാപാതം കൂടാതെ തുല്യമായി തരംതിരിക്കും. ഈ തരംതിരിക്ക് പൊതുവേ ചെയ്യുന്നത് നിര്ദ്ദിഷ്ട സ്വീകരിക്ക് ചാര്ട്ടുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും , ഓരോ റിസ്കിനുമുള്ള പ്രമിയങ്ങ് അതിന് അനുസൃതമായി കണക്കാക്കും.

പ്രായം എന്ന ഘടകം അസുഖത്തിനും മരണത്തിനുമുള്ള സാദ്ധ്യത വര്ദ്ധിപ്പിക്കുമെങ്കിലും മരിക്കുന്നതിന് വളരെ മുമ്പ് തന്നെ അസുഖം വരുകയും അത് അടിക്കടി വന്നു കൊണ്ടിരിക്കുമെന്ന കാര്യവും ഓര്ക്കുക. ആയതിനാ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് മാനദണ്ഡങ്ങളും മാര്ഗ്ഗരേഖകളും മരണ പരിരക്ഷയെ അപേക്ഷിച്ച് ആരോഗ്യ പരിരക്ഷയ്ക്ക് വളരെ കടുത്തതായിരിക്കും.

ഉദാഹരണം

പ്രമേഹമുള്ള ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് ഹൃദ്രോഗം അഥവാ കിഡ്നി രോഗം ഉണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത വളരെ കൂടുതലാണ് അത് മരണപ്പെടുന്നതിനെക്കാളും അധികം ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനാണ് ആവശ്യമായി വരിക, മാത്രമല്ല ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷയുള്ള സമയത്ത് ആരോഗ്യ പ്രശ്നങ്ങ് പലതവണ ഉണ്ടാകാനും സാദ്ധ്യത കൂടുതലാണ്. ഒരു ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് മാര്ഗ്ഗരേഖ ഈ വ്യക്തിയെ ശരാശരി റിസ്കിലാവും ഉള്പ്പെടുത്തുക. പക്ഷേ മെഡിക്കല് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗി്, ഇയാളെ ഉയര്ന്ന റിസ്കി് ഉള്പ്പെടുത്തും.

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സി് സാമ്പത്തികം അഥവാ വരുമാനത്തിനേക്കാളും ഉയര്ന്ന മുന്തൂക്കം നല്കുന്നത് മെഡിക്ക് അഥവാ ആരോഗ്യ കണ്ടെത്തലുകള്ക്കാണ്. എന്തിരുന്നാലും രണ്ടാമത് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഘടകത്തെ അവഗണിക്കുകയില്ല കാരണം ഇന്ഷ്വറന്സ് തല്പരതയും പ്രതികൂലമായ തിരഞ്ഞെടുക്ക് ഇല്ലാതാക്കുന്നതിനും ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് തുടരുന്നത് ഉറപ്പാക്കുന്നതിനും സാമ്പത്തിക അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് പ്രധാനപ്പെട്ടതാണ്.

4. രോഗമുണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യതയെ ബാധിക്കുന്ന ഘടകങ്ങൾ

റിസ്ക് വിലയിരുത്തുമ്പോ പരിഗണിക്കേണ്ട രോഗാവസ്ഥയിലേക്ക് നയിക്കുന്ന ഘടകങ്ങ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

a) **പ്രായം:** പ്രായവും റിസ്കിന്റെ തോതും അനുസരിച്ചാണ് പ്രീമിയം ഈടാക്കുന്നത്. ഉദാഹരണത്തിന്, ചെറിയ കുട്ടികളുടെ മൊര്ബിഡിറ്റി പ്രീമിയങ്ങ ചെറുപ്പക്കാരെക്കാളും അധികമാണ് കാരം അവര്ക്ക് അപകടങ്ങളും ഇന്ഫക്ഷനുകളും ഉണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത വളരെകൂടുതലാണ്. അതുപോലെ 45 വയസ്സിന് മുകളില് പ്രായമുള്ളവര്ക്ക് ഉയര്ന്ന പ്രീമിയമാണ് കാരണം പ്രമേഹം, പെട്ടെന്നുണ്ടാകുന്ന ഹൃദ്രോഗം, അതുപോലുള്ള മറ്റ് അസുഖങ്ങ ഉണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത അവര്ക്ക് വളരെ കൂടുതലാണ്.

b) **ലിംഗം:** സ്ത്രീകള്ക്ക് ഗര്ഭാവസ്ഥയിലും പ്രസവും മൂലം രോഗവസ്ഥയുണ്ടാകാനുള്ള ഉണ്ടാകാനുള്ള അധിക റിസ്കുണ്ട്. എന്തിരുന്നാലും, പുരുഷന്മാര്ക്കാണ് ഹൃദയാഘാതവും തൊഴിലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അപകടങ്ങളും ഉണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത സ്ത്രീകളെക്കാളും കൂടുതലുള്ളത്.

c) **ശീലങ്ങൾ:** പുകയില, മദ്യം, മയക്കുമരുന്നു എന്നിവയുടെ ഉപയോഗം മൂലം രോഗമുണ്ടാകാനുള്ള റിസ്ക് വളരെകൂടുതലാണ്.

d) **തൊഴിൽ:** ചില തൊഴിലുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് അപകടങ്ങളുണ്ടാകുന്നതിന് അധിക റിസ്കുണ്ട്, ഉദാഹരണത്തിന്, ഡ്രൈവ, ബ്ലാസ്റ്റ, ഏവിയേറ്റ, തുടങ്ങിയവ. അതുപോലെ ചില തൊഴിലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ആരോഗ്യപരമായ ഉയര്ന്ന റിസ്കുകളുണ്ട് അതായത് എക്സേറ മെഷീ ഓപ്പറേറ്റ, ആസ്ബറ്റോസ് സ്ഥാപനത്തിലെ തൊളിലാളിക, മൈനിലെ തൊഴിലാളിക, തുടങ്ങിയവര്.

e) **കുടുംബചരിത്രം:** ആസ്തമ, പ്രമേഹം, ചില തരത്തിലുള്ള കാന്സറുക തുടങ്ങിയ രോഗങ്ങള്ക്ക് ജനിതക ഘടകങ്ങളുടെ സ്വാധീനമുണ്ട് അതുകൊണ്ട് ഇതിന് വളരെ പ്രാധാന്യമുണ്ട്. ഇത് രോഗവസ്ഥയ്ക്ക് സ്വാധിനം ചെലുത്തുന്നുണ്ട് ആയതിനാ റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുന്ന സമയത്ത് ഇതും കണക്കിലെടുക്കണം.

f) **ശരീരഘടന:** തടിച്ച, മെലിഞ്ഞ അഥവാ ശരാശരി ശരീരഘടനയു ചില ഗ്രൂപ്പുകളി മൊബിലിറ്റിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുന്നുണ്ട്.

g) **പൂർവ്വ രോഗ അഥവാ ശസ്ത്രക്രിയ:** പൂര്വ്വകാല രോഗം മൂലം ശാരീരിക ബലഹീനതയ്ക്ക് കാരണമോ അഥവാ ഇനിയും ഉണ്ടാകാ സാദ്ധ്യതയുണ്ടോ എന്ന് വിശകലനം ചെയ്ത് പോളിസി വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം തീരുമാനിക്കണം. ഉദാ., കിഡ്നി സ്റ്റോ വീണ്ടും ഉണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത കൂടുതലാണ് അതുപോലെ ഒരു കണ്ണിന് തിമിരം ബാധിച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കി മറ്റേ കണ്ണിലും ഉണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത വളരെ കൂടുതലാണ്.

h) **നിലവിലെ ആരോഗ്യസ്ഥിതിയും മറ്റ് ഘടകങ്ങളും അഥവാ പ്രശ്നങ്ങളും:** റിസ്കിന്റെ തോതും ഇന്ഷ്വറബിളിറ്റിയും വിശകലനം ചെയ്യുന്നതിന് ഇത് വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഘടകമാണ് മാത്രമല്ല ഇത് ശരിയായ വെളിപ്പെടുത്തലും വൈദ്യ പരിശോധനയിലൂടെയും മനസ്സിലാക്കാ സാധിക്കും.

i) **പരിസ്ഥിതിയും വാസവും:** ഇതും ഒരാളുടെ രോഗാവസ്ഥയ്ക്ക് കാരണമാകാം.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയ എന്നാ

I. ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങ വിപണനം ചെയ്യ

II. ഉപഭോക്താക്കളില് നിന്നും പ്രീമിയം ശേഖരിക്ക
III. റിസ്ക് തിരഞ്ഞെടുക്കലും റിസ്കിന് വിലയിടലും
IV. വിവിധ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങ വില്ക്കുക.

B. അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് – അടിസ്ഥാന പാഠങ്ങൾ

1. അണ്ടർറൈറ്റിംഗിൻറെ ആവശ്യം

അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന്റെ ആവശ്യം എന്താണെന്നതി നമുക്ക് തുടങ്ങാം. രണ്ട് ആവശ്യങ്ങളാണ് മുഖ്യമായിട്ടുള്ളത്

i. പ്രതികൂല തിരഞ്ഞെടുക്കല് തടയുക അതായത് ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് എതിരെയുള്ള തിരഞ്ഞെടുക്കല് ഒഴിവാക്കുക.

ii. റിസ്കുകളെ വിഭജിക്കുകയും റിസ്കുകള്ക്കിടയിലുള്ള തുല്യത ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യുക.

നിർവചനം

റിസ്കിന്റെ കാഠിന്യം അനുസരിച്ച് ഓരോ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്രൊപ്പോസലും വിലയിരുത്തുകയും അതിനുശേഷം ഇന്ഷ്വറന്സ് നല്കണോ വേണ്ടയോ എന്ന് തീരുമാനിക്കുകയും ഇന്ഷ്വറന്സ് നല്കുന്നെങ്കി എന്ത് വ്യവസ്ഥ പ്രകാരമെന്ന് തീരുമാനിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന പ്രക്രിയയാണ് **റിസ്ക് തിരഞ്ഞെടുക്കൽ.**

ഉയര്ന്ന നഷ്ടമുണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യതയുണ്ടെന്ന് അറിയാവുന്ന ആളുക ലാഭം നേടുക എന്ന അത്യാഗ്രഹത്തോടെ ഇന്ഷ്വറന്സ് എടുക്കുന്നതിനെയാണ് **പ്രതികൂല തിരഞ്ഞെടുക്കൽ (ആൻറി സെലക്ഷൻ)** എന്ന് പറയുന്നത്.

ഉദാഹരണം

ഇന്ഷ്വറര്മാര്ക്ക് തങ്ങ ആര്ക്കൊക്കെ എങ്ങനെയൊക്കെയാണ് ഇന്ഷ്വറന്സ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യേണ്ടത് എന്ന കാര്യത്തി ഉറപ്പില്ലെങ്കി ഉയര്ന്ന രക്തസമ്മര്ദ്ദം, പ്രമേഹം, ഹൃദയാഘാതം അഥവാ കാന്സ പോലുള്ള ഗുരുതരമായ രോഗം മൂലം ഉടനെ തന്നെ ആശുപത്രിയില് അഡ്മിറ്റാകേണ്ടതായ ആളുക ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് എടുക്കുകയും അങ്ങനെ ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് വ നഷ്ടമുണ്ടാകും.

മറ്റൊരുതരത്തി, തിരഞ്ഞെടുക്കല് പ്രക്രിയ ഇന്ഷ്വറ നടപ്പിലാക്കിയില്ലെങ്കില് അത് പ്രതികൂല തിരഞ്ഞെടുക്കലിന് കാരണമാകുകയും അങ്ങനെ പ്രക്രിയയില് നഷ്ടമുണ്ടാകുകയും ചെയ്യും.

2. റിസ്കുകളിലെ തുല്യത

നമുക്ക് റിസ്കുകളിലെ തുല്യത നോക്കാം. റിസ്കിന്റെ സ്വഭാവവും അതിന്റെ കാഠിന്യവും അനുസരിച്ച് ഒരേ പ്രീമിയം വിഭാഗത്തി അപേക്ഷകരെ ഉള്പ്പെടുത്തുന്നതിനെയാണ് തുല്യത എന്ന് പറയുന്നത്. ഈടാക്കേണ്ട പ്രീമിയം എത്രയാണെന്ന് നിര്ണ്ണയിക്കുന്നതിന് ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് ചില തരത്തിലുള്ള സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസേഷ ഉണ്ടായിരിക്കണം. അങ്ങനെ ശരാശരി റിസ്കുള്ള ആളുക ഒരേ പ്രീമിയവും ഉയര്ന്ന റിസ്കുള്ള ആളുക ഉയര്ന്ന പ്രീമിയവും നല്കണം. ശരാശരി റിസ്കുകളുടെ ആളുകളാണ് അധികവുമുള്ളത് അവര്ക്കായി സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസ് ചെയ്തതായിരിക്കണം പോളിസി.

a) റിസ്ക് വിഭജനം

തുല്യത ഉറപ്പാക്കുന്നതിനായി, അണ്ടര്റൈറ്റ് റിസ്ക് വിഭജനം എന്ന പ്രക്രിയയിലൂടെ കടന്നു പോകുന്നുണ്ട്, അതായത് റിസ്കിന്റെ സ്വഭാവവും അതിന്റെ കാഠിന്യവും അനുസരിച്ച് റിസ്കുകളെ വിഭജിക്കുക എന്നതാണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന്റെ ലക്ഷയ്ം അങ്ങനെ, അനുയോജ്യമായ പ്രീമിയത്തിന്റെ നിരക്ക് ചുമത്തും. അത്തം 4 റിസ്ക് വിഭാഗങ്ങളാണുള്ളത്.

i. സ്റ്റാൻഡേർഡ് റിസ്കുകൾ

രോഗമുണ്ടാകാ ശരാശരി സാദ്ധ്യത മാത്രമുള്ള വ്യക്തികളാണ് ഇതില് ഉള്പ്പെടുക.

ii. പ്രിഫേർഡ് റിസ്കുകൾ

രോഗമുണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത ശരാശരി സാദ്ധ്യതയെക്കാളും താഴെ മാത്രമുള്ള വ്യക്തികളാണ് ഇതില് ഉള്പ്പെടുക, ആയതിനാ വളരെ കുറഞ്ഞ പ്രീമിയമാണ് ഈടാക്കുക.

iii. സബ്സ്റ്റാൻഡേർഡ് റിസ്കുകൾ

രോഗമുണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത ശരാശരി സാദ്ധ്യതയെക്കാളും ഉയര്ന്നതും എങ്കി പോലും ഇന്ഷ ചെയ്യാവുന്ന വ്യക്തികളാണ് ഇതില് ഉള്പ്പെടുക. ഉയര്ന്ന (അധിക) പ്രീമിയം ഈടാക്കി അഥവാ ചില വ്യവസ്ഥകള്ക്ക് അനുസൃതമായിട്ടാണ് ഇവര്ക്ക് ഇന്ഷറന്സ് നല്കുക.

iv. ഡിക്ലൈൻഡ് (നിഷേധിക്കപ്പെടാവുന്ന) റിസ്കുകൾ

താങ്ങാവുന്ന നിരക്കി ഇന്ഷറന്സ് പരിരക്ഷ നല്കാവുന്നതിലും വളരെ ഉയര്ന്ന തലത്തി രോഗമുണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യതയുള്ള വ്യക്തികളാണ് ഇതില് ഉള്പ്പെടുന്നത്. ഓപ്പറേഷന് പോലുള്ള ചികിത്സ അടുത്തിടെ ചെയ്ത വ്യക്തികള്ക്ക് ചിലപ്പോ താല്ക്കാലികമായി ഇന്ഷറന്സ് നിഷേധിച്ചേക്കാം.

3. തിരഞ്ഞെടുക്കൽ പ്രക്രിയ

രണ്ട് തലങ്ങളിലാണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് അഥവാ തിരഞ്ഞെടുക്ക പ്രക്രിയ നടക്കുന്നത്:

- ✓ ഫീല്ഡ് തലത്തി
- ✓ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് ഡിപ്പാര്ട്ടെമന്റ് തലത്തി

ചിത്രം 1: അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് അഥവാ തിരഞ്ഞെടുക്കൽ പ്രക്രിയ

a) ഫീൽഡ് അഥവാ പ്രഥമ തലം

ഫീല്ഡ് തലത്തിലുള്ള അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിനെ പ്രഥമ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് എന്നും പറയും. ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നതിന് അപേക്ഷക അനുയോജ്യനാണോ എന്ന് തീരുമാനിക്കുന്നതിന് ഒരു ഏജന്റ് അഥവാ കമ്പനിയുടെ പ്രതിനിധി വിവരം ശേഖരിക്കുന്നത് ഇതില് ഉള്പ്പെടും. പ്രഥമ അണ്ടര്റൈറ്റ് എന്ന നിലയി് ഒരി ഏജന്റ് സങ്കീര്ണ്ണമായ പങ്കാണ് വഹിക്കുന്നത്. അയാളാണ് പ്രൊസ്പെക്ടീവ് ക്ലെയിന്റിനെ ഇന്ഷ് ചെയ്യണോ വേണ്ടയോ എന്നത് അറിയുന്നതിനുള്ള ഏറ്റവും മികച്ച വ്യക്തി.

ചില ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികള്ക്ക് പ്രൊപ്പോസറുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ചില നിര്ദ്ദിഷ്ട വിവരങ്ങ്, അഭിപ്രായം, ശുപാര്ശക് തുടങ്ങിയവ അടങ്ങിയ ഒരു കോണ്ഫിഡന്ഷ്യ് റിപ്പോര്ട്ട് ഏജന്റ് നല്കേണ്ടത് ആവശ്യമാണ്.

അതുപോലെ തന്നെയുള്ള റിപ്പോര്ട്ട്, അതായത് **ധാർമ്മിക വിപത്ത്** റിപ്പോര്ട്ട് എന്നറിയപ്പെടുന്ന റിപ്പോര്ട്ട് ചിലപ്പോ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയിലെ ഉദ്യോഗസ്ഥനോടും ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കും. ഈ റിപ്പോര്ട്ടി് പൊതുവേ പ്രൊപ്പോസല് സമര്പ്പിച്ച വ്യക്തിയുടെ തൊഴി്, വരുമാനം, സാമ്പത്തികസ്ഥിതി, പദവി എന്നിവ ഉണ്ടായിരിക്കും.

എന്താണ് ധാർമ്മിക വിപത്ത്?

വയസ്സ്, ലിംഗം, ശീലം, തുടങ്ങിയവ ആരോഗ്യ റിസ്കിലെ ഭൌതിക വിപത്താണെങ്കിലും കൂടുതല് വീക്ഷണം ആവശ്യമായ മറ്റ് ചിലത് കൂടിയുണ്ട്. ഇതാണ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയ്ക്ക് വന് ബാദ്ധ്യതയായി വരാവുന്ന ക്ലെയിന്റിന്റെ ധാര്മ്മിക വിപത്ത്.

ഇതിന് ഏറ്റവും അനുയോജ്യമായ ഉദാഹരണമാണ്, തനിക്ക് ഉടനെ ഒരു ശാസ്ത്രക്രിയ ആവശ്യമായി വരുമെന്ന് അറിയാവുന്ന ഇന്ഷ് ചെയ്യുന്ന അത് ഇന്ഷ്വററോട് വെളിപ്പെടുത്താതിരിക്കുന്നത്. ഇവിടെ ക്ലെയിം സ്വീകരിക്കുക എന്ന ഒരു ലക്ഷയ്ം മാത്രമാണ് ഉള്ളത്.

നഷ്ടത്തോടുള്ള വിമുഖതയാണ് മറ്റൊരു ഉദാഹരണം. ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉണ്ടെന്ന കാരണത്താ് ആശുപത്രി വാസം വേണ്ടി വന്നാ് ഇന്ഷ്വറ് വഹിക്കുമെന്ന് അറിയാവുന്നത് കൊണ്ട് തന്റെ ആരോഗ്യ പരിപാലനത്തി് ഇന്ഷ് ചെയ്ത വ്യക്തി തിരെ ശ്രദ്ധിക്കാതിരിക്കുക.

മറ്റൊരു തരത്തിലുള്ള വിപത്തായ 'സദാചാരപരമായ വിപത്തും' ഇവിടെ വിവരിക്കാന് അനുയോജ്യമാണ്. ഇവിടെ ഇന്ഷ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി കൃത്രിമം ഒന്നും കാണിക്കുന്നില്ല പക്ഷേ അയാള്ക്ക് വലിയ ഒരു ഇന്ഷ് തുകയുണ്ടെന്ന് അറിഞ്ഞ് കൊണ്ട് അയാ് ഏറ്റവും ആഡംബരപരമായ ചികിത്സ തേടുകയും, വളരെ ചെലവേറിയ ആശുപത്രി മുറിയില് താമസിക്കുക, തുടങ്ങിയവ ചെയ്യുക, ഇത് അയാള്ക്ക് ഇന്ഷ്വറന്സ് ഇല്ലായിരുന്നുവെങ്കില് ചെയ്യില്ലായിരുന്നു.

കൃത്രിമം നിരീക്ഷിക്കലും പ്രഥമ അണ്ടർറൈറ്റർ എന്ന നിലയിൽ ഏജൻറിൻറെ പങ്കും

പ്രൊപ്പോസല് ഫോമി പ്രൊപ്പോസ വെളിപ്പെടുത്തുന്ന വിവരങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് റിസ്ക് തിരഞ്ഞെടുക്കലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മിക്ക തീരുമാനങ്ങളും എടുക്കുന്നത്. അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് ഡിപ്പാര്ട്ട്മന്റി ഇരിക്കുന്ന അണ്ടര്റൈറ്റര്ക്ക് ഈ വസ്തുതകളെല്ലാം ശരിയാണോ അതോ ചതിക്കുക എന്ന ലക്ഷയ്ത്തോടെ കൃത്രിമമായി ഉണ്ടാക്കിയതാണോ എന്ന് അറിയാ ബുദ്ധിമുട്ടാണ്.

ഇവിടെ ഏജന്റ് ഒരു പരമ പ്രധാനമായ പങ്ക് വഹിക്കുന്നുണ്ട്. പ്രൊപ്പോസ ഫോമി കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങ ശരിയാണോ എന്ന് അറിയുന്നതിന് ഏറ്റവും അനുയോജ്യനായ വ്യക്തിയാണ് ഒരു ഏജന്റ്, കാരണം പ്രൊപ്പോസറുമായി നേരിട്ടും വ്യക്തിപരവുമായി ബന്ധമുള്ളത് ഏജന്റിനാണ് അതുകൊണ്ട് അയാള്ക്ക് വിവരങ്ങളെല്ലാം വെളിപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ടോ, കൃത്രിമമായി എന്തെങ്കിലും കെട്ടിച്ചമച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്ന് നിരീക്ഷിക്കാ സാധിക്കും.

b) അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് ഡിപ്പാർട്ട്മെൻറ് തലത്തിൽ

അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന്റെ രണ്ടാമത്തെ തലം ഡിപ്പാര്ട്ട്മന്റ് അഥവാ ഓഫീസ് തലത്തിലാണ്. അത്തരം ജോലികളി പ്രാഗത്ഭ്യമുള്ളവരും വിദഗ്ദ്ധരുമാണ് ഇതി ഉള്പ്പെടുന്നത്, ഇവര് കേസുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ വിവരങ്ങളും പരിശോധിക്കുകയും പ്രൊപ്പോസല് സ്വീകരിച്ച് ഇന്ഷ്വറന്സ് നല്കണോ വേണ്ടയോ എന്നും നല്കുന്നെങ്കി തന്നെ ഏത് വ്യവസ്ഥയി നല്കണമെന്ന് തീരുമാനിക്കും.

C. ഫയൽ ആൻറ് യൂസ് മാർഗ്ഗരേഖകൾ

എല്ലാ കമ്പനികളുടെ ഉപഭോക്താക്കളുടെ ആവശ്യങ്ങ നിറവേറ്റുക, അവര്ക്ക് താങ്ങാ കഴിയുന്ന രീതിയി, അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് പരിഗണനക, ആക്ച്യൂറിയല് പ്രൈസിംഗ്, വിപണിയിലെ കിടപിടിച്ച മത്സരം തുടങ്ങിയവ ലക്ഷയ്ം വച്ചാണ് അവരുടെ ഉത്പന്നങ്ങ രൂപകല്പന ചെയ്യുന്നത്. ഉപഭോക്താവിന് അടിസ്ഥാനതലം മുതല് അവര്ക്ക് താത്പര്യമുള്ള വിഭാഗം തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതിന് അനേകം ഓപ്ഷനുക ലഭ്യമാണ്, ഇന്ത്യ വിപണിയി മുന്നിട്ട് നില്ക്കുന്നത് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ എക്സ്പെന്സ് ഇന്ഡെമിനിറ്റി പോളിസിയാണ്.

ഓരോ പുതിയ ഉത്പന്നത്തിനും വിപണിയി ഇറക്കുന്നതിന് മുമ്പ് ഐആര്ഡിഎയുടെ അനുമതി ആവശ്യമാണ്. താഴെ പ്രതിപാദിച്ചിരിക്കുന്ന 'ഫയല് ആന്റ് യൂസ്' വ്യവസ്ഥകള്ക്ക് അനുസൃതമായി ഉത്പന്നനം റെഗുലേറ്ററുമായി ഫയല് ചെയ്യണം. ഒരിക്കല് വിപണിയി ഇറങ്ങിയാ, മാനദണ്ഡപ്രകാരമായിരിക്കണം ഉത്പന്നം വിപണിയി നിന്നും പിന്വലിക്കേണ്ടതും. വിദ്യാര്ത്ഥിക ഫയല് ആന്റ് യൂസ് മാനദണ്ഡങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ വ്യവസ്ഥക, ഫോമുക, റിട്ടേണുക, തുടങ്ങിയവയെക്കുറിച്ച് അറിഞ്ഞിരിക്കണം.

ഓരോ ഉത്പന്നവും വിപണിയില് അവതരിപ്പിക്കുന്നതിനുമുമ്പ് ഐആര്ഡിഎഐയുടെ അനുമതി നേടിയിരിക്കണം. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഫയല് ആന്റ് യൂസ് വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം ഉത്പന്നം റെഗുലേറ്ററുടെ അടുത്ത് ഫയല് ചെയ്യണം. ഫയല് ആന്റ് യൂസ് മാര്ഗ്ഗരേഖകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ വ്യവസ്ഥകള്, ഫോമുകള്, റിട്ടേണുകള്, തുടങ്ങിയവയെക്കുറിച്ച് വിദ്യാര്ത്ഥികള് മനസ്സിലാക്കിയിരിക്കണം.

ഐആർഡിഎ മാനദണ്ഡപ്രകാരമുള്ള ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങൾക്കുള്ള ഫയൽ ആൻറ് യൂസ് നടപടിക്രമങ്ങൾ.

a) ഫയല് ആന്റ് യൂസ് നടപടിക്രമങ്ങ് പ്രകാരമുള്ള അധികൃതരുടെ അനുമതി ലഭിക്കാതെ ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങ് വിപണനം ചെയ്യാ് സാധിക്കുകയില്ല.

b) സമയാസമയങ്ങളി് പുറപ്പെടുവിക്കുന്ന മാനദണ്ഡങ്ങ് അനുസരിച്ച് അധികൃതരുടെ അനുമതി ലഭിക്കാതെ ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങ് പരിഷ്കരിക്കുവാനോ പുതുക്കുവാനോ സാധിക്കുകയില്ല.

   1. അധികൃതരുടെ അനുമതിയോടെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങ്ക്ക് ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള പരിഷ്കരണമോ പുതുക്കലോ വരുത്തുകയാണെങ്കി് ആ വിവരം പരിഷ്കരണം അഥവാ പുതുക്ക് നിലവില് വരുന്നതിന് 3 മാസം മുമ്പെങ്കിലും പോളിസിയുടമയെ അറിയിക്കണം. നോട്ടീസി് പുതുത്തിയതിന്റെ അഥവാ പരിഷ്കരിച്ചതിന്റെ കാരണം വ്യക്തമാക്കണം പ്രത്യേകിച്ച് പ്രീമിയം വര്ദ്ധിക്കാനുള്ള കാരണം.

   2. പ്രീമിയം ഉള്പ്പടെയുള്ള പോളിസി വ്യവസ്ഥകള്ക്ക് പരിഷ്കരണം അഥവാ പുതുക്ക് സംഭവിച്ചേക്കാം എന്നതിന്റെ സാദ്ധ്യത പ്രൊസ്പെക്ടി് വെളിപ്പെടുത്തിയിരിക്കണം.

c) ഫയല് ആന്റ് യൂസ് അപേക്ഷ ഫോം ഐആര്ഡിഎഐ സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട് അത് ഡേറ്റാബേസ് ഷീറ്റ്, ഉപഭോക്തൃ വിവരങ്ങ് അടങ്ങിയ ഷീറ്റ് ഉള്പ്പെടയുള്ള വിവിധ അനക്സ്ചറുകളുടെയൊപ്പം അയക്കണം.

   പ്രൊസ്പെക്ടിന്റെ ഒപ്പം ഓരോ ഇന്ഷ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്കും ഉപഭോക്തൃ വിവരങ്ങളടങ്ങുന്ന ഷീറ്റ് നല്കണം മാത്രമല്ല പോളിസിയി് പരിരക്ഷയുടെ വിശദാംശങ്ങ്, ഒഴിവാക്കലുക്, ക്ലെയിം നല്കുന്നതിന് മുമ്പുള്ള കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധി, റിയിമ്പേഴ്സ്മെന്റ് അടിസ്ഥാനത്തിലാണോ നിശ്ചിത തുക അടിസ്ഥാനത്തിലാണോ പേയ്മെന്റ് നല്കുന്നത്, പുതുക്ക് വ്യവസ്ഥകളും ആനുകൂല്യങ്ങളും കോ-പേ അഥവാ ഡിഡസ്ടബിള്സിന്റെ വിശദാംശങ്ങ്, റദ്ദാക്ക് വ്യവസ്ഥക്, തുടങ്ങിയവ ഉണ്ടായിരിക്കണം.

   അധികൃതരുടെ അനുമതി തേടുന്നതിന് മുമ്പ് ഫയല് ആന്റ് യൂസ് അപേക്ഷയി് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി നിയമിച്ചിട്ടുള്ള ആക്ച്യൂറിയും കമ്പനിയുടെ സിഇഒയും ഒപ്പുവെയ്ക്കണം മാത്രമല്ല സമയാസമയങ്ങളി് അധികൃത് അനുശാസിക്കുന്ന നിര്ദ്ദിഷ്ട രൂപരേഖയിലായിരിക്കണം.

d) ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നം പിന്വലിക്ക്

   1. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നം പിന്വലിക്കുന്നതിന്, നിലവിലുള്ള പോളിസിയുടമകളുട സമ്പൂര്ണ്ണ വിശദാംശങ്ങളും പിന്വലിക്കുന്നതിനുള്ള കാരണവും സഹിതം ഇന്ഷ്വറ് അധികൃതരുടെ മുന്ക്കൂ് അനുമതി തേടണം.

   2. പോളിസി ഡോക്കുമെന്റി് ഭാവിയി് ഉത്പന്നം പിന്വലിച്ചേക്കാനുള്ള സാദ്ധ്യതയും ഉത്പന്നം പിന്വലിച്ചാ് പോളിസിയുടമകള്ക്ക് ലഭ്യമായ ഓപ്ഷനുകളെയും കുറിച്ച് വ്യക്തമായി സൂചിപ്പിക്കണം.

   3. നിലവിലുള്ള ഉപഭോക്താക്ക് ഇന്ഷ്വററിന്റെ അറിയിപ്പിനോട് പ്രതികരിക്കുന്നില്ലെങ്കി് പോളിസി പുതുക്ക് തീയതിയി് പിന്വലിക്കപ്പെടുകയും വഹനീയ വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം ഇന്ഷ്വററി് നിന്നും ഇന്ഷ് ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പുതിയ പോളിസി എടുക്കാം.

4. പുതിയ ഉപഭോക്താക്കള്ക്ക് പിന്വലിക്കപ്പെട്ട പോളിസി വാഗ്ദാനം ചെയ്യരുത്.

e) നിയമിച്ചിട്ടുള്ള ആക്ച്യൂറി കുറഞ്ഞത് വര്ഷത്തി 1 തവണയെങ്കിലും വിപണിയിലുള്ള ഉത്പന്നങ്ങളുടെ എല്ലാ വിശദാംശങ്ങളും പരിശോധിക്കണം. ഉത്പന്നം സാമ്പത്തികമായി ഗുണപ്രദമല്ലെന്ന് കണ്ടെത്തുകയാണെങ്കി അഥവാ ഏതെങ്കിലും കാര്യത്തി കുറവ് കണ്ടെത്തുകയാണെങ്കി നിയമിക്കപ്പെട്ട ആക്ച്യൂറിയ്ക്ക് ഉത്പന്നം പുനരവലോകനം ചെയ്ത് ഫയല് ആന്റ് യൂസ് നടപടിക്രമത്തിലൂടെ പരിഷ്കരിക്കുന്നതിന് അപേക്ഷിക്കാം.

f) ഫയല് ആന്റ് യൂസ് അനുമത ലഭിച്ച് 5 വര്ഷം കഴിഞ്ഞ ഒരു ഉത്പന്നത്തിന്, അവസ്ഥ, ലാപ്സ്, പലിശ നിരക്കുക, നാണയപ്പെരുപ്പം, ചെലവുക, മറ്റ് പ്രധാനപ്പെട്ട ഘടകങ്ങള് എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തി ഉത്പന്നം രൂപകല്പന ചെയ്തപ്പോഴുള്ള യഥാര്ത്ഥ അനുമാനങ്ങളുമായി താരതമ്യം ചെയ്ത് ഉത്പന്നത്തിന്റെ പ്രകടനം ആക്ച്യൂറിയ്ക്ക് അവലോകനം ചെയ്യാം.

D. ഐആർഡിഎഐയുടെ മറ്റ് ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ

ഫയല് അന്റ് യൂസ് മാനദണ്ഡങ്ങ കൂടാതെ, താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവയും ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേഷനുകള്ക്ക് ആവശ്യമാണ്:

a. കമ്പനിയുടെ ബോര്ഡിന്റെ അംഗീകരത്തോടെ എല്ലാ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളും ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് നയം വികസിപ്പിക്കണം. പ്രൊസ്പെക്ട് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി വാങ്ങുന്ന പ്രൊപ്പോസ ഫോമിലെ മറ്റ് കാര്യങ്ങ വിവരിക്കണം. കമ്പനിയുടെ നയം അനുസരിച്ച് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന് ആവശ്യമായ വിവരങ്ങ ശേഖരിക്കുന്നതിന് ഇത്തരം ഫോം അനുയോജ്യമായിരിക്കണം.

b. അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് നയം അതോറിറ്റിയുമായി ഫയ ചെയ്യണം. ഇത് ആവശ്യമായതിനാ കമ്പനിയ്ക്ക് നയം പരിഷ്കരിക്കുന്നതിനുള്ള അവകാശം നിലനിര്ത്താം, പക്ഷേ ഓരോ പരിഷ്കരണവും അതോറിറ്റിയ്ക്ക് മുമ്പാകെ ഫയ ചെയ്യണം.

c. ബോര്ഡിന്റെ അംഗീകാരമുള്ള അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് നയത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തി ഏതൊരു പ്രൊപ്പോസലും സ്വീകരിക്കണോ വേണ്ടയോ എന്ന് തീരുമാനിക്കാം. പ്രൊപ്പോസ നിരസിക്കുകയാണെങ്കി ആ വിവരണം കാര്യ-കാരണം സഹിതം പ്രൊസ്പെക്ടിനെ രേഖാമൂലം എഴുതി അറിയിക്കണം.

d. പ്രീമിയം കൂടാതെ ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് ലോഡ്ഡിംഗ് ചാര്ജ്ജുക ഈടാക്കുകയാണെങ്കി ആ വിവരം ഇന്ഷ ചെയ്ത വ്യക്തി അറിയിക്കുകയും പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതിന് മുമ്പ് അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് പോളിസിയുടമയുടെ സമ്മതം നേടണം.

e. പോളിസിയുടെ ഏതെങ്കിലും ഘട്ടത്തി അഥവാ പുതുക്കുന്ന സമയത്ത് തൊഴി മാറ്റം പോലുള്ള ഏതെങ്കിലും വിവരം ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിക്ക് ആവശ്യമാണെങ്കി, അത് നിര്ദ്ദിഷ്ട ഫോമുകളി ഇന്ഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയെ കൊണ്ട് പൂരിപ്പിച്ച് പോളിസിയുടെ ഭാഗമായി ചേര്ക്കണം, മാത്രമല്ല അത്തരം വിവരങ്ങ ആവശ്യമായി വന്ന സാഹചര്യവും അത്തരം സാഹചര്യത്തി ബാധകമായ വ്യവസ്ഥകളും വ്യക്തമാക്കിയിരിക്കണം

f. നേരത്തെ പ്രവേശിക്കുക, തുടര്ച്ചയായി പുതുക്കുക, അനുകൂലമായ ക്ലെയിം അനുഭവങ്ങ തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് പോളിസിയുടമകള്ക്ക് ആനുകൂല്യം ഇന്ഷ്വറര്മാ നല്കിയേക്കും മാത്രമല്ല ആ വിവരം പ്രൊസ്പെക്ടിലും പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിലും ഫയല് ആന്റ് യൂസ് മാനദണ്ഡങ്ങളുടെ അംഗീകാരത്തോടെ വെളിപ്പെടുത്തും.

ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസിൻറെ പോർട്ടബിലിറ്റി (വഹനീയത) സംബന്ധിച്ചുള്ള മാനദണ്ഡങ്ങൾ

ഐആര്ഡിഎഐ ലൈഫ് - ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ വഹനീയതയെ സംബന്ധിച്ചുള്ള മാനദണ്ഡങ്ങൾ വളരെ വ്യക്തമായി തന്നെ പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുണ്ട്. അവ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

1. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന കേസുകളിൽ പോര്ട്ടബിളിറ്റി (വഹനീയത) അനുവദിക്കാം:

   a. ഫാമിലി ഫ്ലോട്ടിൽ ഉള്പ്പടെ നോൺ-ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികൾ പുറത്തിറക്കുന്ന എല്ലാ വ്യക്തിഗത ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികൾ

   b. നോൺ-ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുടെ ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുടെ കീഴിൽ വരുന്ന കുടുംബാംഗങ്ങൾ ഉള്പ്പടെയുള്ള ഓരോ അംഗങ്ങളും അത്തരം ഗ്രൂപ്പ് പോളിസിയിൽ നിന്നും അതേ ഇന്ഷ്വററുടെ കീഴിൽ തന്നെയുള്ള വ്യക്തിഗത ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയിലേക്ക് അഥവാ ഫാമിലി ഫ്ലോട്ട് പോളിസിയിലേക്ക് കുടിയേറുക. അതിനുശേഷം, അവര്ക്ക് അടുത്ത പുതുക്കൽ പുതുക്കൽ മുതൽ പോര്ട്ടബിലിറ്റി അവകാശം ഉന്നയിക്കാം.

2. പുതുക്കുന്ന സമയത്ത് മാത്രമേ പോളിസിയുടമയ്ക്ക് പോര്ട്ടബിലിറ്റി തിരഞ്ഞെടുക്കാൽ സാധിക്കുകയുള്ളു, പോളിസിയുടെ കാലാവധി സമയത്ത് സാധിക്കുകയില്ല.

3. ഒരു പോളിസിയുടമയക്ക് തന്റെ പോളിസി മറ്റൊരു ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയിലേക്ക് മാറ്റണമെങ്കിൽ, അതായത് കുടുംബത്തിലെ എല്ലാ അംഗങ്ങളെയും ഉള്പ്പടെ മുഴുവൽ പോളിസിയും മാറ്റണമെങ്കിൽ നിലവിലുള്ള പോളിസിയുടെ പ്രീമിയം പുതുക്കുന്നതിന് 45 ദിവസങ്ങള്ക്ക് മുമ്പെങ്കിലും അയാൾ അത്തരം കമ്പനിയിൽ അപേക്ഷിക്കണം.

4. നിലവിലുള്ള പോളിസിയുടെ പ്രീമിയം പുതുക്കുന്നതിന് 45 ദിവസങ്ങള്ക്ക് മുമ്പെങ്കിലും പോളിസിയുടമ ഐആര്ഡിഎഐ നിര്ദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള മാതൃകയിലുള്ള ഫോമിൽ അപേക്ഷ നല്കുന്നതിൽ പരാജയപ്പെടുകയാണെങ്കിൽ ഒരു പുതിയ ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് വാഗ്ദാനം ചെയ്യാനും ചെയ്യാതിരിക്കാനും സാധിക്കും.

5. അത്തരം ഒരു അറിയിപ്പ് ലഭിച്ചാലുടൽ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന വിവിധ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളുടെ വിവരങ്ങളും അനക്സ്ചൽ ഐ പ്രകാരമുള്ള പോര്ട്ടബിലിറ്റി ഫോമും പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിന്റെ ഒപ്പം നല്കും.

6. പോളിസിയുടമ പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിന്റെ ഒപ്പം പോര്ട്ടബിലിറ്റി ഫോമും പൂരിപ്പിച്ച് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയിൽ സമര്പ്പിക്കും.

7. പോര്ട്ടബിലിറ്റി ഫോം ലഭിച്ചു കഴിഞ്ഞാൽ, പോളിസിയുടമയുടെ മെഡിക്കല് -കെയിം ചരിത്രവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിശദാംശങ്ങള്ക്കായി ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി നിലവിലുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുമായി ബന്ധപ്പെടും.

8. അത്തരം അഭ്യര്ത്ഥ ലഭിക്കുന്ന ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ഐആര്ഡിഎഐയുടെ വെബ് പോര്ട്ടലിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന പ്രകാരമുള്ള വിവരങ്ങൾ നിര്ദ്ദിഷ്ട മാതൃകയിൽ അഭ്യര്ത്ഥ ലഭിച്ച് 7 ദിവസങ്ങള്ക്കുള്ളിൽ നല്കണം.

9. നിര്ദ്ദിഷ്ട സമയപരിധിയ്ക്കുള്ളിൽ നിലവിലുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ഡേറ്റാ നല്കുന്നതിൽ പരാജയപ്പെടുകയാണെങ്കിൽ, അത് ഐആര്ഡിഎയുടെ നിര്ദ്ദേശങ്ങളുടെ ലംഘനമായി കണക്കാക്കുകയും 1938-ലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് നിയമ പ്രകാരം ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് പിഴ ചുമത്തുകയും ചെയ്യും.

10. നിലവിലുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയിൽ നിന്നും ഡേറ്റാ ലഭിച്ചതിനുശേഷം, 2002-ലെ ഐആര്ഡിഎ (പോളിസിയുടമകളുടെ താതാപര്യ സംരക്ഷം) ചട്ടങ്ങളിലെ ചട്ടം 4 (6) പ്രകാരം പുതിയ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി പ്രൊപ്പോസൽ അണ്ടര്റൈറ്റ് ചെയ്ത് ആ വിവരം പോളിസിയുടമയെ അറിയിക്കും.

11. സമയപരിധിയ്ക്കുള്ളി ഡേറ്റാ ലഭിക്കുകയും ഐആര്ഡിഎയുമായി ഫയല് ചെയ്ത അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് നയം പ്രകരം ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി 15 ദിവസത്തിനുള്ളി പോളിസിയുടമയുടെ അഭ്യര്ത്ഥയ്ക്കുള്ള തീരുമാനം അറിയിക്കാതിരിക്കുകയും ചെയ്യുകയാണെങ്കി ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയ്ക്ക് പ്രൊപ്പോസ നിരസിക്കുന്നതിനുള്ള അവകാശമില്ല, അവര്ക്ക് പ്രൊപ്പോസ സ്വീകരിച്ചേ മതിയാകൂ.

12. പുതുക്കേണ്ട തീയതിയി പോര്ട്ടബിലിറ്റി സംബന്ധിച്ച് പുതിയ ഇന്ഷ്വററുടെ സ്വീകരിക്കണോ വേണ്ടയോ എന്ന തീരുമാനം ലഭിച്ചിട്ടില്ലെങ്കി

a. പോളിസിയുടമയുടെ അഭ്യര്ത്ഥന പ്രകാരം ഹ്രസ്വകാലത്തേയ്ക്ക് പ്രോ-റേറ്റ് പ്രീമിയത്തി കുറഞ്ഞത് ഒരു മാസത്തേയ്ക്ക് നിലവിലുള്ള പോളിസി നീട്ടാ സാധിക്കും.

b. പുതിയ ഇന്ഷ്വറുടെ തീരുമാനം ലഭിക്കുന്നത് വരെ അഥവാ ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തി രേഖമൂലം എഴുതി നല്കുന്ന അഭ്യര്ത്ഥയുടെ അടിസ്ഥാനത്തി നിലവിലുള്ള പോളിസി റദ്ദാക്കുകയില്ല.

c. പുതിയ ഇന്ഷ്വറ എല്ലാ സാഹചര്യത്തിലും ഹ്രസ്വ കാലാവധി തീരുന്നതിന് അനുസരിച്ച് തന്നെ റിസ്ക് ആരംഭിക്കേണ്ട തീയതി കണക്കാക്കണം.

d. ഏതെങ്കിലും സാഹചര്യത്തി ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് നിലവിലുള്ള ഇന്ഷ്വററുമായി പോളിസി തുടരണമെന്ന് തോന്നിയാ, പുതിയ വ്യവസ്ഥകളൊന്നും ചുമത്താതെ സാധാരണയുള്ള പ്രീമിയം ഈടാക്കി തുടരാ അനുവദിക്കും.

13. പോളിസിയുടമ മുകളില് പറഞ്ഞത് പോലെ ഹ്രസ്വകാലത്തേയ്ക്ക് പോളിസി ദീര്ഘിപ്പിക്കുകയും ആ സമയത്ത് ക്ലെയിം ഉണ്ടാകുകയും ചെയ്യുകയാണെങ്കി, നിലവിലുള്ള ഇന്ഷ്വറ ക്ലെയിം നല്കുന്ന പോളിസി വര്ഷത്തെ ബാക്കി പ്രീമിയം കൂടി ഈടാക്കി ക്ലെയിം സ്വീകരിക്കും. അത്തരം സാഹചര്യത്തി, പോളിസിയുടമ ബാക്കിയുള്ള കാലാവധിയിലെ പ്രീമിയം നല്കി ഒരു വര്ഷത്തേക്ക് കൂടി നിലവിലുള്ള ഇന്ഷ്വററുടെ കീഴി തുടരേണ്ടതാണ്.

14. പോര്ട്ടിംഗ് വഴി പോളിസി സ്വീകരിക്കുന്നതിന്, പോര്ട്ടിംഗിനായി ഇന്ഷ്വറ യാതൊരുതരത്തിലുമുള്ള അധിക ചാര്ജ്ജ് ഈടാക്കുകയോ ലോഡ് ചെയ്യുകയോ ചെയ്യരുത്.

15. പോര്ട്ട് ചെയ്ത പോളിസി സ്വീകരിക്കുന്നതിന് ഇടനിലാക്കാര്ക്ക് കമ്മീഷ നല്കേണ്ടതില്ല.

16. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയി, നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങളും സമയബന്ധിതമായ ഒഴിവാക്കലുകളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തി പോളിസി നേരത്തെ തന്നെ ഇല്ലാതായിട്ടുണ്ടെങ്കി അത് കണക്കിലെടുക്കുകയും പുതിയ പോര്ട്ട് ചെയ്ത പോളിസിയി ആ പരിധി വരെ കുറയ്ക്കുകയും ചെയ്യാം.

കുറിപ്പ് 1: ചില അസുഖത്തിന്റെ അഥവാ ചികിത്സയുടെ കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധി നേരത്തത്തെ പോളിസിയെക്കാളും പുതിയ പോളിസിയി കൂടുതലാണെങ്കി, പോര്ട്ടിംഗിനായി പോളിസിയുടമ സമര്പ്പിക്കുന്ന പോര്ട്ടബിലിറ്റി ഫോമി അത് വ്യക്തമായി വിവരിച്ചിരിക്കണം.

കുറിപ്പ് 2: ഗ്രൂപ്പ് ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളി, മുന്പോളിസിയിലെ നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങളും സമയബന്ധിതമായ ഒഴിവാക്കലുകളു കണക്കിലെടുക്കാതെ തുടര്ച്ചയായി എത്ര വര്ഷം പരിരക്ഷ എടുത്തിട്ടുണ്ടെന്നതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തി മുകളി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന് പോലെ ഓരോ അംഗങ്ങള്ക്കും ക്രെഡിറ്റ് നല്കും.

17. മുന് പോളിസിയിലെ ഇന്ഷ്വ് തുകയും ഇന്ഷ്വ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ അഭ്യര്ത്ഥപ്രകാരം മു് പോളിസികളി് മു് ഇന്ഷ്വററി് നിന്നും നേടിയ ക്യുമിലേറ്റീവ് ബോണസിന്റെ പരിധി വരെ ഇന്ഷ്വ് തുക വര്ദ്ധിപ്പിക്കുന്നത് പോര്ട്ടബിലിറ്റിയി് ബാധകമാണ്.

ഉദാ. – 2 ലക്ഷം രൂപ ഇന്ഷ്വ് തുകയും 5000 രൂപ ഇന്ഷ്വറ് എയില് നിന്നും ബോണസുമുള്ള ഒരു വ്യക്തി ഇന്ഷ്വറ് ബിയിലേക്ക് മാറുകയും പ്രൊപ്പോസ് സ്വീകരിക്കുകയും ചെയ്യുകയാണെങ്കി് ഇന്ഷ്വറ് ബി അയാള്ക്ക് 2.5 ലക്ഷത്തിന്റെ ഇന്ഷ്വറ് തുക വാഗ്ദാനം ചെയ്ത് 2.5 ലക്ഷം രൂപയ്ക്ക് ബാധകമായ പ്രീമിയം ഈടാക്കും. ഇന്ഷ്വറര് ബിയ്ക്ക് 2.5 ലക്ഷം രൂപയുടെ ഉത്പന്നമില്ലെങ്കി് അടുത്ത ഉയര്ന്ന സ്ലാബായ 3 ലക്ഷം രൂപയുടെ ഉത്പന്നം വാഗ്ദാനം ചെയ്യുകയും 3ലക്ഷം രൂപയ്ക്ക് ബാധകമായ പ്രീമിയം ഈടാക്കുകയും ചെയ്യും.

18. ഇന്ഷ്വററുമാ് പോളിസി കരാറിലും പ്രൊസപെക്ടസ്, സെയില്സ് ലിറ്ററേച്ച് അഥവാ അതുപോലുള്ള മറ്റ് ഡോക്കുമെന്റുകളി് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങ് പോളിസിയുടമയുടെ ശ്രദ്ധയി് കൊണ്ടുവരുന്നതി് ശ്രദ്ധിക്കണം:

a. എല്ലാ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളും പോര്ട്ടബിളാണ്;

b. പോളിസിയുടമ പോളിസി പുതുക്കുന്നതിന് വളരെ മുമ്പ് തന്നെ പോര്ട്ടബിലിറ്റിയ്ക്കായി മറ്റൊരു ഇന്ഷ്വററെ സമീപിക്കണം ഇങ്ങനെ പുതിയ ഇന്ഷ്വറ് പ്രൊപ്പോസ് സ്വീകരിക്കുന്നതിലെ കാലതാമസം മൂലമുണ്ടായേക്കാവുന്ന ഇടവേള ഒഴിവാക്കാ് സാധിക്കും.

E. ഇൻഷ്വറൻസിൻറെ അടിസ്ഥാന തത്വങ്ങളും അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് ഉപകരണങ്ങളും

1. അണ്ടർറൈറ്റിംഗുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അടിസ്ഥാന തത്വങ്ങൾ

ഏതൊരു സന്ദര്ഭത്തിലും, ലൈഫ് ഇന്ഷ്വറന്സ് അഥവാ ജനറ് ഇന്ഷ്വറന്സി്, റിസ്കുകള് സ്വീകരിക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് നിയമപരമായ ചില തത്വങ്ങ് നിലനില്ക്കുന്നുണ്ട്. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിനും ഇത്തരം തത്വങ്ങ് ബാധകമാണ്, ഇത്തരത്തിലുള്ള ഏതെങ്കിലും ഒരു തത്വം ലംഘിക്കപ്പെടുകയാണെങ്കി്, ഇന്ഷ്വററെ ബാദ്ധ്യത ഒഴിവാക്കുക എന്ന തീരുമാനത്തിലേക്ക് നയിക്കും, ഇത് പോളിസിയുടമയ്ക്ക് ഒരുപാട് അതൃപ്തിയും സംഘര്ഷവും സൃഷ്ടിക്കും.

1. ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസവും (ഉബ്റീമ ഫൈഡ്സ്) ഇന്ഷ്വറന്സ് താല്പര്യവും

2. അണ്ടർറൈറ്റിംഗിനുള്ള ഉപകരണങ്ങൾ

ഇതൊക്കെ അണ്ടര്റൈറ്റര്ക്കുള്ള വിവരങ്ങളുടെ ശ്രോതസ്സുകളാണ്, ഇതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് റിസ്ക് വിഭജനം നടത്തുന്നതും അന്തിമ പ്രീമിയങ്ങ്തീരുമാനിക്കുന്നതും. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിനുള്ള പ്രധാനപ്പെട്ട ഉപകരണങ്ങളാണ്:

a) പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം

പ്രൊപ്പോസറുടെ ആരോഗ്യപരവും വ്യക്തിപരവുമായ എല്ലാ സങ്കീര്ണ്ണ വിവരങ്ങളും (അതായത് പ്രായം, തൊഴി്, ശരീര പ്രകൃതി, ശീലങ്ങ്, ആരോഗ്യ സ്ഥിതി, വരുമാനം, പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതിനെക്കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങള് തുടങ്ങിയവ) ശേഖരിക്കുന്നതിനുള്ള ഈ ഡോക്കുമെന്റാണ് കരാറിന്റെ അടിത്തറ. ഇത് ഉത്പന്നത്തിന്റെ അഥവാ കമ്പനിയുടെ ചട്ടപ്രകാരം ഒരു കൂട്ടം ചോദ്യം മുത് ഒരു

സമ്പൂര്ണ്ണ ചോദ്യവലി വരെയാകാം, അങ്ങനെ എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങളും ഉള്പ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും അതിന് അനുസൃതമായ പരിരക്ഷ നല്കുവാനും സാധിക്കും. ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തി എന്തെങ്കിലും വിവരം മറച്ചു വെയ്ക്കുകയോ കൃത്രിമം കാണിക്കുകയോ ചെയ്യുകയാണെങ്കി പോളിസി അസാധുവാകും

b) പ്രായം തെളിയിക്കുന്ന രേഖ

ഇന്ഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ പ്രായത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് പ്രീമിയം നിര്ണ്ണയിക്കുന്നത്. ആയതിനാ എന്റോ ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് വയസ്സ് വെളിപ്പെടുത്തുന്ന വയസ്സ് അതിനുള്ള രേഖ ഹാജരാക്കി വെരിഫൈ ചെയ്യണം.

ഉദാഹരണം

ഇന്ത്യയി, പ്രായം തെളിയിക്കുന്ന രേഖയായി ഒരുപാട് ഡോക്കുമെന്റുക പരിഗണിക്കും പക്ഷേ അവയെല്ലാം തന്നെ നിയമപരമായി സ്വീകരിക്കുകയില്ല. ഏറ്റവും സാധുതയുള്ള രേഖകളെ രണ്ടായി തരംതിരിച്ചിട്ടുണ്ട്. അവയാണ്:

a) സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് പ്രായം തെളിക്കുന്ന രേഖ: ഇവയി ചിലതാണ് സ്ക്കൂ സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്, പാസ്പോര്ട്ട്, ഡോമിസൈ സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്, പാ കാര്ഡ്, തുടങ്ങിയവ.

b) സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് പ്രായം തെളിക്കുന്ന രേഖ: ഇവയി ചിലതാണ് റേഷ കാര്ഡ്, വോട്ടര് ഐഡി, പ്രായമായവരുടെ സത്യവങ്മൂലം. ഗ്രാമപഞ്ചായത്ത് സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്, തുടങ്ങിയവ.

c) സാമ്പത്തിക ഡോക്കുമെൻറുകൾ

പ്രൊപ്പോസറുടെ സാമ്പത്തിക നില അറിയാന് കഴിയുന്നത് ആനുകൂല്യ ഉത്പന്നങ്ങള് നല്കുന്നതിനും ധാര്മ്മിക വിപത്ത് കുറയ്ക്കുന്നതിനും വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ടതാണ്. എന്തിരുന്നാലും, പൊതുവേ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന കേസുകളി മാത്രമാണ് സാമ്പത്തിക ഡോക്കുമെന്റുക ആവശ്യപ്പെടുക

a) വ്യക്തിഗത അപകട പരിരക്ഷ അഥവാ
b) ഉയര്ന്ന ഇന്ഷ്വ തുകയുള്ള പരിരക്ഷ അഥവാ
c) പ്രസ്താവിച്ചിരിക്കുന്ന വരുമാനവും ആവശ്യപ്പെട്ട പരിരക്ഷയും തമ്മി ചേരാതെ വരിക.

d) മെഡിക്കൽ റിപ്പോർട്ടുകൾ

ഇന്ഷററുടെ മാനദണ്ഡങ്ങ അനുസരിച്ചാണ് മെഡിക്ക റിപ്പോര്ട്ടുക ആവശ്യമായി വരുന്നത്, ഇത് പൊതുവേ ഇന്ഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ പ്രായത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും, ചിലപ്പോ തിരഞ്ഞെടുത്ത പരിരക്ഷ തുകയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും. പ്രൊപ്പോസ ഫോമിലെ ചില ചോദ്യങ്ങള്ക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങളും മെഡിക്ക റിപ്പോര്ട്ട് ആവശ്യപ്പെടുന്നതിലേക്ക് നയിക്കും.

e) സെയിൽസ് ജീവനക്കാരൻറെ റിപ്പോർട്ടുകൾ

കമ്പനിയുടെ അടിസ്ഥാന തലത്തിലുള്ള അണ്ടര്റൈറ്ററുമാരായി സെയില്സ് ജീവനക്കാരനെയും കാണാ സാധിക്കും, അവരുടെ റിപ്പോര്ട്ടിലുള്ള വിവരങ്ങ വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ടതായി പരിഗണിക്കും. എന്തിരുന്നാലും, കൂടുതല് ബിസിനസ്സ്

ഉണ്ടാക്കുന്നതിന് സെയില്സ് ജീവനക്കാരന് പ്രത്യേക ആനുകൂല്യം ലഭിക്കുന്നതിനാ ഇവിടെയും വ്യക്തിപരമായ ചില ലാഭ താത്പര്യവും ഉണ്ടാകും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 2

ഏറ്റവും ഉത്തമമായ വിശ്വാസം എന്ന തത്വം അണ്ടര്റൈറ്റിംഗി പാലിക്കേണ്ടത് ---------- ആണ്.

I. ഇന്ഷ്വറ
II. ഇന്ഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി
III. ഇന്ഷ്വററും ഇന്ഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയും
IV. മെഡിക്ക പരിശോധക

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 3

ഇന്ഷ്വറന്സ് താത്പര്യം എന്നാ ----------

I. ഇന്ഷ്വ ചെയ്യുന്ന വസ്തുവി ഒരു വ്യക്തിയ്ക്കുള്ള സാമ്പത്തിക താത്പര്യം
II. ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉള്ള ഒരു ആസ്തി
III. ഒരേ നഷ്ടത്തിന് ഒന്നിലധിതം കമ്പനിക നഷ്ടം പങ്കിടുമ്പോ അതി ഓരോ ഇന്ഷ്വററുടെയും ഓഹരി
IV. ഇന്ഷ്വററി നിന്നും റിക്കവ ചെയ്യാവുന്ന നഷ്ടത്തിന്റെ ആകെ തുക

F. അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയ

ഒരിക്കല് ആവശ്യമായ വിവരങ്ങ ലഭിച്ച് കഴിഞ്ഞാ, അണ്ടര്റൈറ്റ പോളിസിയുടെ ചട്ടങ്ങ തീരുമാനിക്കും. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സി പൊതുവേ ഉപയോഗിക്കുന്ന അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് രൂപങ്ങളാണ്:

1. മെഡിക്കൽ അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്

മെഡിക്ക അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് എന്നാ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയ്ക്ക് അപേക്ഷിക്കുന്ന വ്യക്തിയോട് അയാളുടെ ആരോഗ്യനില നിര്ണ്ണയിക്കുന്നതിനായി മെഡിക്ക റിപ്പോര്ട്ടുക ഹാജരാക്കാ ആവശ്യപ്പെടും. അങ്ങനെ ശേഖരിച്ച ആരോഗ്യവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവരങ്ങ ഏത് പരിരക്ഷ വാഗ്ദാനം ചെയ്യണം, എത്ര പരിധിവരെ, ഏന്ത് വ്യവസ്ഥകളിലും എന്തൊക്കെ ഒഴിവാക്കലുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തി എന്നിവ നിര്ണ്ണയിക്കുന്നതിനായി ഇന്ഷ്വറര്മാ പരിശോധിക്കും. അങ്ങനെ റിസ്ക് സ്വീകരിക്കണോ വേണ്ടയോ എന്നും സ്വീകരിക്കുന്നെങ്കി പരിരക്ഷയുടെ ചട്ടങ്ങ എന്നിവ നിര്ണ്ണയിക്കുന്നതിന് മെഡിക്ക അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന് സാധിക്കും.

മെഡിക്കല് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന് മെഡിക്ക റിപ്പോര്ട്ടുക സ്വീകരിച്ച് പരിശോധിക്കുന്നതിന് വളരെയേറെ ചെലവ് വരും. മാത്രമല്ല, ഇന്ഷ്വറര്മാ ഉയര്ന്ന ഡിഗ്രിയിലുള്ള മെഡിക്ക അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് ഉപയോഗിക്കുമ്പോ അവരുടെ മേ 'ക്രീം-സ്കിമ്മിംഗ്' (ഏറ്റവും മികച്ച രീതിയിലുള്ള റിസ്ക് മാത്രം സ്വീകരിക്കുകയും മറ്റുള്ള നിഷേധിക്കുകയും ചെയ്യുക). ആവശ്യമായ വിവരങ്ങ നല്കാത്തത് മൂലവും വിശദമായ പരിശോധനക ചെയ്യേണ്ടി വരുന്നതിനാ പ്രൊസ്പെക്ടീവ് ക്ലെയിന്റിന് ആശങ്കയുണ്ടാക്കുകയും അങ്ങനെ അത്തരം ഇന്ഷ്വറി നിന്നും പരിരക്ഷ എടുക്കാ താത്പര്യമുള്ള വ്യക്തികളുടെ എണ്ണം കുറയുകയും ചെയ്യും.

വ്യക്തിഗത ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സി ഒരു വ്യക്തിയുടെ ആരോഗ്യസ്ഥിതിയും പ്രായവും വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ടതാണ്. മാത്രമല്ല നിലവിലെ ആരോഗ്യസ്ഥിതിയും വ്യക്തിഗത-കുടുംബപരമായ മെഡിക്കല് ചരിത്രവും ഏതെങ്കിലും അസുഖം മുന്പ് ഉണ്ടായിരുന്നോ എന്നും ഭാവിയില് ആശുപത്രിയില് അഡ്മിറ്റാകേണ്ടി വരുന്ന സാഹചര്യം അഥവാ ശസ്ത്രക്രിയ ആവശ്യമായി വരുന്ന സാഹചര്യത്തിലേക്ക് നയിക്കാവുന്ന ആരോഗ്യ പ്രശ്നങ്ങളും ഉണ്ടാകാനുള്ള സാധ്യതയും നിര്ണ്ണയിക്കുന്നതിന് അണ്ടര്റൈറ്ററെ സഹായിക്കും.

മാത്രമല്ല മുന്പ് ചെയ്തിട്ടുള്ള ചികിത്സ, ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനുകള് ശസ്ത്രക്രിയ തുടങ്ങിയ വിവരങ്ങള് രേഖപ്പെടുത്താവുന്ന രീതിയിലാണ് പ്രൊപ്പോസല് ഫോം രൂപകല്പന ചെയ്തിരിക്കുന്നത്. മുന്പ് ഉണ്ടായിരുന്ന അസുഖം വീണ്ടും വരുന്നിനുള്ള സാദ്ധ്യത, നിലവില് അഥവാ ഭാവിയില് അത് ആരോഗ്യസ്ഥിതിയില് വരുത്താവുന്ന പരിണിതഫലം എന്നിവ നിര്ണ്ണയിക്കുന്നതിന് അണ്ടര്റൈറ്ററെ സഹായിക്കും. പ്രൊപ്പോസല് നിലവില് മരുന്നുകള് മാത്രം കഴിക്കുന്ന ചില രോഗങ്ങള് താമസിക്കാതെ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനിലേക്ക് നയിച്ചേക്കാം.

ഉദാഹരണം

ഹൈപ്പര്ടെന്ഷ്ന്, അമിതഭാരം, ഉയര്ന്ന പഞ്ചസാരയുടെ നില തുടങ്ങിയവ ഭാവിയില് ഹൃദ്രോഗം, കിഡ്നി, നാഡിരോഗം തുടങ്ങിയവ മൂലം ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനിലേക്ക് നയിക്കാവുന്ന സാഹചര്യത്തില് എത്താനുള്ള സാദ്ധ്യത വളരെ കൂടുതലാണ്. ആയതിനാല് മെഡിക്കല് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗില് ഈ അവസ്ഥ വളരെ ശ്രദ്ധാപൂര്വ്വം പരിഗണിക്കേണ്ടതാണ്.

40 വയസ്സിന് ശേഷമാണ് പ്രതികൂലമായ ആരോഗ്യസ്ഥിതി പൊതുവേ ഉണ്ടാകാറ്, കാരണം സാധാരണയായ പ്രായകൂടുന്ന പ്രക്രിയ, 45-ല് താഴെ പ്രായമുള്ള പ്രൊപ്പോസല് ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള മെഡിക്കല് പരിശോധനകള് അഥവാ ടെസ്റ്റുകള് നടത്തുവാല് ഇന്ഷ്വറര്മാല് പൊതുവേ ആവശ്യപ്പെടാറില്ല (ചില ഇന്ഷ്വറര്മാല് ഇത് 50 അഥവാ 55 വയസ്സ് വരെ ഉയര്ത്താറുണ്ട്). മെഡിക്കല് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് മാര്ഗ്ഗരേഖകള് പ്രകാരം പ്രൊപ്പോസറുടെ ആരോഗ്യസ്ഥിതിയെക്കുറിച്ച് അയാളുടെ/ അവളുടെ കുടുംബ ഡോക്ടറില് നിന്നും ഒപ്പ് വച്ച സത്യവാങ്മൂലം ഹാജരാക്കണം.

ഇന്ത്യയിലെ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് മാര്ക്കറ്റില്, ഒരു വ്യക്തിയുടെ വയസ്സാണ് വ്യക്തിഗത ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സില് മുഖ്യ മെഡിക്കല് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് ഘടകം. 45 മുതല് 50 വയസ്സ് പ്രായമുള്ള വ്യക്തികള് ആദ്യമായി ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സില് എന്റോല് ചെയ്യുമ്പോല് അവല് നിര്ദ്ദിഷ്ട പത്തോളജിക്കല് പരിശോധനകള് നടത്തി ആരോഗ്യ റിസ്ക് പ്രൊഫൈലും നിലവിലുള്ള ആരോഗ്യസ്ഥിതിയുടെ വിവരങ്ങളും അറിയേണ്ടത് ആവശ്യമാണ്. അത്തരം പരിശോധനകളിലൂടെ മുന്പുണ്ടായിരുന്നതും ഇനിയും വരാവുന്നതുമായ രോഗങ്ങളുടെ അഥവാ അവസ്ഥകളുടെ ഒരു ചിത്രം ലഭിക്കും.

ഉദാഹരണം

മദ്യം, മയക്കുമരുന്ന്, പുകയില എന്നിവയുടെ ഉപയോഗം കണ്ടെത്തുക ബുദ്ധിമുട്ടാണ് അത് പ്രൊപ്പോസല് ഫോമില് പ്രൊപ്പോസല് സ്വയമേ വെളിപ്പെടുത്തണം. ഇത്തരം വിവരങ്ങള് വെളിപ്പെടുത്താതിരിക്കുക എന്നത് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിലെ ഏറ്റവും വലിയ വെല്ലുവിളിയാണ്. ദുര്മ്മേദസ്സാണ് മറ്റൊരു പ്രധാനപ്പെട്ട വെല്ലുവിളി, ഇത്തരം സങ്കീര്ണ്ണതകള്ക്ക് അനുയോജ്യമായ രീതിയില് വില നിശ്ചയിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് ഉപകരണങ്ങള് അണ്ടര്റൈറ്ററുമാല് വികസിപ്പിച്ചെടുക്കേണ്ടതായിട്ടുണ്ട്.

2. നോൺ-മെഡിക്കൽ അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിന് അപേക്ഷിക്കുന്ന മിക്ക പ്രൊപ്പോസര്മാര്ക്കും മെഡിക്കല് പരിശോധന ആവശ്യമില്ല. മെഡിക്കല് പരിശോധനയില് പത്തില് ഒന്ന് അഥവാ അതില്

കുറവോ കേസുകളി മാത്രമേ പ്രതികൂലമായ സാഹചര്യം സൃഷ്ടിക്കപ്പെടുകയുള്ളുവെന്ന ഒരു വിശ്വാസത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തി ഇന്ഷ്വറര്മാ ഒട്ടുമിക്ക കേസുകളിലും മെഡിക്ക പരിശോധന ഒഴിവാക്കും.

പ്രൊപ്പോസ എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങളും സത്യസന്ധമായി രേഖപ്പെടുത്തുകയും ഏജന്റ് അത് ശ്രദ്ധാപൂര്വ്വം പരിശോധിക്കുകയും ചെയ്യുകയാണെങ്കി, വൈദ്യപരിശോധനയുടെ ആവശ്യം വളരെ കുറവാണ്. മാത്രമല്ല വൈദ്യ പരിശോധനകളും മറ്റ് ചെലവുകളും ഒഴിവാക്കുന്നത് മൂലം ലഭിക്കുന്ന തുകയിലൂടെ ക്ലെയിമിന്റെ അനുപാതം കുറച്ച് കൂടിയാലും സ്വീകാര്യമാണ്, മാത്രമല്ല ഇത് പ്രൊപ്പോസര്ക്ക് ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന അസൌകര്യവും ഇല്ലാതാക്കും.

ആയതിനാ, വൈദ്യപരിശോധന നിര്ബന്ധമില്ലാത്ത ചില മെഡിക്ക പോളിസികളുമായി ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിക മുന്നോട്ട് വരുന്നുണ്ട്. ഇത്തരം കേസുകളി ഏതൊക്കെ വയസ്സിലും അവസ്ഥയിലുമാണ് മെഡിക്ക പരിശേധന വേണ്ടി വരുന്നതെന്ന് സൂചിപ്പിക്കുന്ന ഒരു മെഡിക്ക ഗ്രിഡ് പൊതുവേ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിക സൃഷ്ടിക്കാറുണ്ട്, ആയതിനാ നോണ്-മെഡിക്ക പരിധിക വളരെ ശ്രദ്ധാപൂര്വ്വമാണ് രൂപകല്പന ചെയ്യുന്നത് അങ്ങനെ ബിസിനസ്സും റിസ്കും സന്തുലാവസ്ഥയി മുന്നോട്ട് പോകും.

ഉദാഹരണം

ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് സുദീര്ഘ പ്രക്രിയയായ മെഡിക്ക പരിശോധനക, കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധി, നടപടിക്രമ കാലതാമസം എന്നിവ കൂടാതെ പെട്ടെന്ന് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷ എടുക്കണമെങ്കി നോ-മെഡിക്ക അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് പോളിസി തിരഞ്ഞെടുക്കാം. നോ-മെഡിക്ക അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് പോളിസിയി, വയസ്സ്, ലിംഗം, ശീലങ്ങ, ശരീരഘടന, തുടങ്ങിയവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള കുറച്ച് ആരോഗ്യസംബന്ധമായ ചോദ്യങ്ങള്ക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് പൊതുവേ പ്രീമിയം നിരക്കുകളും ഇന്ഷ തുകയും തീരുമാനിക്കുന്നത്. ഈ പ്രക്രിയ വളരെ വേഗത്തിലുള്ളതാണ് പക്ഷേ പൊതുവേ ഉയര്ന്ന പ്രീമിയം നിരക്കാണ് ഈടാക്കുന്നത്.

3. ന്യൂമറിക്കൽ റേറ്റിംഗ് രീതി

റിസ്കിന്റെ ഓരോ ഘടകത്തിലും സംഖ്യപരമായ അഥവാ ശതമാനപരമായ മൂല്യനിര്ണ്ണയം നടത്തുന്നതിന് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗി ഉപയോഗിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണിത്.

പ്രായം, ലിംഗം, വര്ഗ്ഗം, തൊഴി, വാസസ്ഥം, പരിസ്ഥിതി, ശരീരഘടന, ശീലങ്ങ, വ്യക്തിഗത-കുടുംബ ചരിത്രം എന്നീ ഘടകങ്ങ പരിശോധിച്ച് മുന്പേ ഉണ്ടാക്കിവച്ചിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥയുടെ അടിസ്ഥാനത്തി സ്കോ നല്കും.

4. അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് തീരുമാനങ്ങൾ

ലഭിച്ച എല്ലാ വിവരങ്ങളും ശ്രദ്ധാപൂര്വ്വം വിശകലനം ചെയ്ത് അനുയോജ്യമായ റിസ്ക് വിഭാഗത്തിലേക്ക് തരംതിരിക്കുന്നതോടെയാണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയ പൂര്ത്തിയാകുന്നത്. മുകളി കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഉപകരണങ്ങളുടെയും തന്റെ വിലയിരുത്തലിന്റെയും അടിസ്ഥാനത്തി, അണ്ടര്റൈറ്റ റിസ്കിനെ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിഭാഗങ്ങളായി തരംതിരിക്കും:

a) സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് നിരക്കി റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുക
b) അധിക പ്രീമിയം (ലോഡ്) ഈടാക്കി റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുക, ഇത് എല്ലാ കമ്പനികളിലും സാദ്ധ്യമല്ല.
c) നിര്ദ്ദിഷ്ട കാലത്തേയ്ക്ക് പരിരക്ഷ മാറ്റിവെയ്ക്കുക
d) പരിരക്ഷ നിഷേധിക്കുക

e) വിപരീത വാഗ്ദാനം (പരിരക്ഷയുടെ ഭാഗം ഒന്നുകി നിയന്ത്രിക്കുക അഥവാ നിഷേധിക്കുക)
f) ഉയര്ന്ന ഡിഡക്ടബിള്സ് അഥവാ കോ-പേ ചുമത്തുക.
g) പോളിസി പ്രകാരം സ്ഥിരമായ ഒഴിവാക്ക (ക) ചുമത്തുക

ഏതെങ്കിലും ഒരു അസുഖം സ്ഥിരമായി ഒഴിവാക്കിയിട്ടുണ്ടെങ്കി, അത് പോളിസി സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റി രേഖപ്പെടുത്തിയിരിക്കും. ഇത് സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് ഒഴിവാക്ക കൂടാതെയുള്ള അധിക ഒഴിവാക്കലാണ്, ഇത് കരാറിന്റെ ഭാഗമാണ്.

അണ്ടര്റൈറ്റര്മാ നടത്തുന്ന വിദഗ്ദ്ധമായ വ്യക്തിഗത റിസ്ക് വിലയിരുത്ത ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുടെ അവിഭാജ്യ ഘടകമാണ് കാരണം ഇത് ഇന്ഷ്വറന്സ് ഘടനയുടെ സന്തുലാവസ്ഥ നിലനിര്ത്തും. അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിലൂടെ ഇന്ഷ്വറര്മാര്ക്ക് ഒരേ തലത്തിലുള്ള പ്രതീക്ഷിത റിസ്കുകളെ ഒരുമിച്ചാക്കി അവ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്ന സംരക്ഷണത്തിന് ഒരേ പ്രീമിയവും ഈടാക്കാ സാധിക്കും. പോളിസിയുടമയ്ക്കുള്ള ഗുണമെന്തെന്നാ അവര്ക്ക് ന്യായമായ വിലയി ഇന്ഷ്വറന്സ് ലഭിക്കും, ഇന്ഷ്വററുടെ ആനുകൂല്യമെന്തെന്നാ മൊബിഡിറ്റി എന്ന സങ്കല്പത്തിലൂടെ അവരുടെ പോര്ട്ട്ഫോളിയോ നിലനിര്ത്താനും സാധിക്കും.

5. പൊതു അഥവാ സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഒഴിവാക്കലുകളുടെ ഉപയോഗം

മിക്ക പോളിസികളിലും അതിലെ അംഗങ്ങള്ക്ക് ബാധകമായ ഒഴവാക്കലുകളുണ്ടാവും. ഇതിനെയാണ് സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് ഒഴിവാക്കലുക അഥവാ ചിലപ്പോ പൊതു ഒഴിവാക്കലുക എന്ന് പറയുന്നത്. സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് ഒഴിവാക്കലുക നടപ്പിലാക്കുന്നത് വഴി ഇന്ഷ്വറമാ അവരുടെ വിവൃതി പരിമിതിപ്പെടുത്തും.

ഇതിനെപ്പറ്റി കഴിഞ്ഞ പാഠത്തി ചര്ച്ച ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 4

മെഡിക്കല് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിനെക്കുറിച്ച് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് തെറ്റ്?

I. മെഡിക്കല് റിപ്പോര്ട്ട് ശേഖരിച്ച് വിശകലനം ചെയ്യുന്നത് വളരെ ചെലവേറിയ പ്രക്രിയയാണ്.
II. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിലെ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന്റെ മുഖ്യ ഘടകങ്ങളാണ് നിലവിലെ ആരോഗ്യസ്ഥിതിയും പ്രായവും.
III. പ്രൊപ്പോസറുടെ ആരോഗ്യ റിസ്ക് പ്രൊഫൈ വിലയിരുത്തുന്നതിന് മെഡിക്ക-പത്തോളജിക്ക പരിശോധനയ്ക്ക വിധേയനാകണം
IV. ഓരോ റിസ്ക് ഘടകത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് വിലയിരുത്തലിന്റെ ശതമാനം നിശ്ചയിക്കുന്നത്.

ചിത്രം 1: അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയ

G. ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ്

1. ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ്

ശരാശരി എന്ന തത്വത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്, അതായത് ഒരു സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് ഗ്രൂപ്പിലെ എല്ലാ അംഗങ്ങള്ക്കും ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷ എടുക്കുമ്പോ ഗ്രൂപ്പിലെ അംഗങ്ങള്ക്ക് ഇന്ഷ്വററുടെ എതിരെ തിരഞ്ഞെടുക്കാ സാധിക്കുകയില്ല. അങ്ങനെ, ആരോഗ്യ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിനായി ഒരു ഗ്രൂപ്പിനെ സ്വീകരിക്കുമ്പോ, ഗ്രൂപ്പിലെ ചില അംഗങ്ങള്ക്ക് മാരകവും തുടര്ച്ചയായുള്ള ആരോഗ്യ പ്രശ്നങ്ങളുമുണ്ടോ എന്ന് ഇന്ഷ്വററുമാ കണക്കിലെടുക്കും.

ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് മാര്ഗ്ഗരേഖകള്ക്കും ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേറ്ററുടെ മാര്ഗ്ഗരേഖകള്ക്കും അനുസൃതമാണോ ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗി വിശകലനം ചെയ്യേണ്ടത് ആവശ്യമാണ്.

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഘടകങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തി ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയയിലൂടെ പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്യപ്പെട്ട ഗ്രൂപ്പിനെ വിലയിരുത്തണം:

a) ഗ്രൂപ്പിന്റെ തരം

b) ഗ്രൂപ്പിന്റെ വലുപ്പം

c) വ്യവസായ വിഭാഗം

d) പരിരക്ഷയ്ക്ക് യോഗ്യരായ വ്യക്തിക

e) ഗ്രൂപ്പിന് സമ്പൂര്ണ്ണമായ പരിരക്ഷ നല്കണോ അതോ അംഗങ്ങള്ക്ക് തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതിനായി ഓപ്ഷ ലഭ്യമാണോ

f) പരിരക്ഷ തലം – ഏകീകൃതമോ വ്യത്യസ്തമോ

g) ലിംഗം, പ്രായം, സിംഗി അഥവാ അനേകം ലൊക്കേഷ, ഗ്രൂപ്പ് അംഗങ്ങളുടെ വരുമാന തലം, എംപ്ലോയീ ടേണോവര് നിരക്ക്, ഗ്രൂപ്പ് ഹോള്ഡ മുഴുവ പ്രീമിയം നല്കുമോ അതോ അംഗങ്ങ പ്രീമിയം നല്കുന്നതി പങ്കാളികളാകണോ, എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള ഗ്രൂപ്പിന്റെ സങ്കലനം

h) വിവിധ ഭൂപ്രദേശങ്ങളിലെ വിവിധ ലൊക്കേഷനുകളുണ്ടെങ്കി ആരോഗ്യ പരിപാലന ചെലവുകളിലെ വ്യത്യാസം

i) ഗ്രൂപ്പ് ഇന്ഷ്വറന്സ് തേഡ് പാര്ട്ടി അഥവാ ഇന്ഷ്വറ തന്നെ കൈകാര്യം ചെയ്യണോ എന്ന ഗ്രൂപ്പ് ഹോള്ഡറുടെ താത്പര്യം

j) പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്ത ഗ്രൂപ്പിന്റെ മു ക്ലെയിം അനുഭവം

ഉദാഹരണം

എയര്കണ്ടീഷന് ചെയ്ത ഓഫീസിലെ ജീവനക്കാരുടെ ഗ്രൂപ്പിലെ അംഗങ്ങളെ അപേക്ഷിച്ച് ഫാക്ടറികളി അഥവാ ഖനികളി ജോലി ചെയ്യുന്ന ജീവനക്കാരുടെ ഗ്രൂപ്പിലെ അംഗങ്ങള്ക്ക് വളരെ ഉയര്ന്ന ആരോഗ്യ റിസ്കാണുള്ളത്. മാത്രമല്ല, രണ്ട് ഗ്രൂപ്പുകളിലെയും അംഗങ്ങള്ക്കുണ്ടാകുന്ന രോഗങ്ങളും വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും (അങ്ങനെ ക്ലെയിമും). അതുകൊണ്ട്, രണ്ട് കേസുകളിലും ഇന്ഷ്വറ ഇത് അനുസരിച്ചായിരിക്കും ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുടെ വില നിര്ണ്ണയിക്കുക.

ഐടി കമ്പനികള് പോലുള്ള വലിയ ഗ്രൂപ്പികളുടെ കാര്യത്തി പ്രതികൂല തിരഞ്ഞെടുക്ക ഒഴിവാക്കുന്നതിനായി, ഇന്ഷറന്സ് എടുക്കുന്നതിന് ജീവനക്കാ അവരുടെ പ്രൊബേഷ കാലാവധി പൂര്ത്തിയാക്കിയിരിക്കണം എന്ന മാനദണ്ഡം ഇന്ഷറര്മാര്ക്ക് മുന്നോട്ട് വെയ്ക്കാം.

ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷറന്സ് മേഖലയിലെ കിടപിടിച്ച മത്സരം മൂലം, ഗ്രൂപ്പ് പ്ലാനുകളി ഇന്ഷറര്മാ വളരെയേറെ ഇളവുകളും ആനുകൂല്യങ്ങളും അനുവദിക്കാറുണ്ട്. തൊഴിലുടമ-ജീവനക്കാ ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷറന്സ് പ്ലാനി, കാലക്രമേണ ആനുകൂല്യങ്ങ നല്കുന്ന രീതിയിലാണ് പൊതുവേ വികസിപ്പിച്ചെടുക്കുക ഇത് തൊഴിലുടമയുടെ ഹ്യൂമന് റിസോഴ്സ് വിഭാഗം ജീവനക്കാരെ നിലനിര്ത്തുന്നതിനുള്ള ഉപകരണമായിട്ടാണ് ഉപയോഗിക്കുന്നത്. ഇളവുക പൊതുവേ ലഭിക്കുന്നത് ഇന്ഷറര്മാര്ക്ക് ഇടയിലുള്ള കിടപിടിച്ച മത്സരം മൂലമാണ്, ഇളവുക നല്കിയില്ലെങ്കി മെച്ചപ്പെട്ട ആനുകൂല്യങ്ങ വാഗ്ദാനം ചെയ്ത് മറ്റൊരു ഇന്ഷറ ബിസിനസ്സ് പിടിച്ചെടുക്കും.

2. തൊഴിലുടമ-ജീവനക്കാർ ഗ്രൂപ്പുകൾക്ക് പുറമേയുള്ള ഗ്രൂപ്പുകളുടെ അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്

ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷറന്സ് പരമ്പരഗതമായി സാധാരണ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത് തൊഴിലുടമ-ജീവനക്കാ ഗ്രൂപ്പുകള്ക്കാണ്. എന്തിരുന്നാലും, ആരോഗ്യപരിപാലന ചെലവുകള്ക്ക് സാമ്പത്തികം സഹായം ചെയ്യുന്ന ഉപകരണം എന്ന നിലയി ആരോഗ്യ ഇന്ഷറന്സ് പ്രശസ്തിയാര്ജ്ജിച്ച് കഴിഞ്ഞു. അത്തരം ഒരു സന്ദര്ഭത്തി, ഗ്രൂപ്പിന്റെ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് നടത്തുമ്പോ ഗ്രൂപ്പിന്റെ സവിശേഷതക പരിഗണിക്കേണ്ടത് ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷറന്സ് അണ്ടര്റൈറ്ററുമാ പരിഗണിക്കേണ്ടത് വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഒന്നാണ്.

തൊഴിലുടമ-ജീവനക്കാ ഗ്രൂപ്പുക കൂടാതെ, ലേബര് യൂണിയനുക, ട്രസ്റ്റുക, സൊസൈറ്റിക, അനേക-തൊഴിലുടമ ഗ്രൂപ്പുക, ഫ്രാഞ്ചൈസി ഡീലറുമാ, പ്രൊഫഷണ അസോസിയേഷനുക, ക്ലബ്ബുക, അതുപോലെയുള്ള മറ്റ് സംഘടനകള്ക്ക് ഇന്ഷറര്മാര് ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷറന്സ് പരിരക്ഷ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്.

വിവിധ രാജ്യങ്ങളിലെ സര്ക്കാ അവിടുത്തെ പാവപ്പെട്ട ജനതകള്ക്കായി ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷറന്സ് പരിരക്ഷ വാങ്ങാറുണ്ട്. ഇന്ത്യയി, കേന്ദ്ര സര്ക്കാരും സംസ്ഥാന സര്ക്കാരും പാവപ്പെട്ടവര്ക്കായി ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷറന്സ് സ്കീം വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട് ഉദാ. ആര്എസ്ബിവൈ, യശ്വസിനി, തുടങ്ങിയവ.

അത്തരം വൈവിധ്യപരമായ ഗ്രൂപ്പുകള്ക്കും ഗ്രൂപ്പ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിനെ ഘടകങ്ങളാണ് പരിഗണിക്കുന്നതെങ്കിലും അധിക ഘടകങ്ങളായി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവയും ഉള്പ്പെടും:

a) ഗ്രൂപ്പിന്റെ വലുപ്പം (ചെറിയ ഗ്രൂപ്പിനെ അടിയ്ക്കടിയുള്ള മാറ്റങ്ങ ബാധിക്കും)
b) വിവിധ ഭൂപ്രദേശത്തെ വ്യത്യസ്ത ആരോഗ്യപരിപാലന ചെലവുക
c) പ്രതികൂല റിസ്ക് തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നവയെ ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷറന്സ് പ്ലാനി പങ്കെടുപ്പിക്കുകയില്ല.
d) ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളിലെ അംഗങ്ങ അതി തന്നെ തുടരുന്നത്.

ഇത്തരം ഗ്രൂപ്പ് ഇന്ഷറന്സ് പോളിസിയുടെ ആനുകൂല്യങ്ങ കുറച്ച് നിരക്കി ലഭിക്കുന്നതിന് സാധാരണ വിഭാവത്തില്ലാതെയുള്ള ഗ്രൂപ്പുകളും വളരുന്നുണ്ട്, അത്തരം ഗ്രൂപ്പുകളെ സൌകര്യപ്രദമായ ഗ്രൂപ്പുകള് എന്നാണ് പറയുന്നത്. ആയതിനാ വിവിധ ഗ്രൂപ്പുകളുമായി ഇന്ഷറര്മാ ഇടപാട് നടത്തുന്നതിനെ നിയന്ത്രിക്കുന്നതിനായി

ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേറ്ററായ ഐആര്ഡിഎ ഗ്രൂപ്പ് ഇന്ഷ്വറന്സ് മാനദണ്ഡങ്ങൾ പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുണ്ട്. അത്തരം നോണ്-എംപ്ലോയ്മെന്റ് ഗ്രൂപ്പിൽ ഉള്പ്പെടുന്നത്:

a) എംപ്ലോയര് വെല്ഫെയ്ര് അസോസിയേഷനുകൾ
b) നിര്ദ്ദിഷ്ട കമ്പനി ഇഷ്യൂ ചെയ്തിട്ടുള്ള ക്രെഡിറ്റ് കാര്ഡ് ഉടമകൾ
c) ആഡ്-ഓണ് ആനുകൂല്യമായി ഇന്ഷ്വറന്സ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന നിര്ദ്ദിഷ്ട ബിസിനസ്സിലെ ഉപഭോക്താക്കൾ
d) ബാങ്കില് നിന്നും പ്രൊഫഷണൽ അസോസിയേഷനുകളിൽ നിന്നും അഥവാ സൊസൈറ്റികളില് നിന്നും കടമെടുക്കുന്നവർ

ഗ്രൂപ്പ് ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ മാര്ഗ്ഗരേഖകൾ അനുയോജ്യമായ രൂപരേഖ, വ്യക്തിഗത പോളിസികളില് ലഭ്യമല്ലാത്ത ആനുകൂല്യങ്ങളും പരിരക്ഷയും ചെലവ് കുറയ്ക്കുക, തുടങ്ങിയ ലക്ഷയ്ത്തോടെ ഇന്ഷ്വറന്സ് എടുക്കുന്നതിന് മാത്രം ഗ്രൂപ്പ് ഉണ്ടാക്കുന്നതിനെ നിയന്ത്രിക്കുന്നുണ്ട് അത്തരം സൌകര്യാര്ത്ഥമുള്ള ഗ്രൂപ്പുകൾ ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് എതിരെ തിരഞ്ഞെടുക്കൽ നടത്തുന്നതിലേക്ക് നയിക്കും മാത്രമല്ല ഇങ്ങനെയുള്ളവയുടെ ക്ലെയിം അനുപാതം വളരെ ഉയര്ന്നതാണ്. റെഗുലേറ്ററി അതോറിറ്റിയുടെ ഗ്രൂപ്പ് ഇന്ഷ്വറന്സ് മാര്ഗ്ഗരേഖകൾ ഇന്ഷ്വറെ ഉത്തരവാദിത്വത്തോടെ വിപണം ചെയ്യുന്നതിന് സഹായിക്കും. ഇത് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുടെ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് കര്ശനമാക്കുകയും ഗ്രൂപ്പ് സ്കീമുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യേണ്ട നടപടിക്രമങ്ങൾ രൂപീകരിച്ച് ഗ്രൂപ്പ് ഇ്നഷ്വറന്സ് കാന്വാസിംഗിലും അച്ചടക്കനടപടി സ്വീകരിച്ചിട്ടുണ്ട്.

H. ഓവർസീസ് ട്രാവൽ ഇൻഷ്വറൻസ് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്

ഓവര്സീസ് ട്രാവൽ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളിലെ മുഖ്യ പരിരക്ഷ ആരോഗ്യ പരിരക്ഷ ആയതിനാൽ, പൊതുവേ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് മാതൃകയാണ് പാലിക്കേണ്ടത്.

പ്രീമിയം റേറ്റിംഗും സ്വീകരിക്കലും ഓരോ കമ്പനിയുടെയും മാനദണ്ഡ പ്രകാരമായിരിക്കും പക്ഷേ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ചില പ്രധാനപ്പെട്ട കാര്യങ്ങൾ കൂടി കണക്കിലെടുക്കണം:

1. പ്രൊപ്പോസറുടെ വയസ്സും വിദേശയാത്രയുടെ ദൈര്ഘ്യത്തിന്റെയും അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കണം പ്രീമിയം നിരക്ക്.

2. വിദേശത്തെ വൈദ്യ ചികിത്സ വളരെയേറെ ചെലവേറിയത് ആയതിനാൽ, സാധാരണ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുമ്പോൾ വളരെ ഉയര്ന്ന നിരക്കിലുള്ള പ്രീമിയമാണ് ഈടാക്കുന്നത്.

3. വിദേശ രാജ്യങ്ങള്ക്കിടി, യുഎസ്എ, കാനഡ എന്നിവിടങ്ങളിൽ പ്രീമിയം വളരെ ഉയര്ന്നതാണ്.

4. പ്രൊപ്പോസൽ വിദേശ വൈദ്യ ചികിത്സയ്ക്കായിട്ടാണോ പോളിസി എടുക്കുന്നത് എന്ന കാര്യം വളരെയേറെ ശ്രദ്ധിക്കണം, ആയതിനാൽ പ്രൊപ്പോസൽ ഘട്ടത്തിൽ തന്നെ നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങൾ ശ്രദ്ധാപൂര്വ്വം കണക്കിലെടുക്കണം.

I. വ്യക്തിഗത അപകട ഇൻഷ്വറൻസ് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്

വ്യക്തിഗത അപകട പോളിസികളിലെ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് ഘടകങ്ങളെക്കുറിച്ചാണ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്:

റേറ്റിംഗ്

വ്യക്തിഗത അപകട ഇന്ഷ്വറന്സി, ഇന്ഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ തൊഴിലാണ് മുഖ്യ ഘടകമായി കണക്കാക്കേണ്ടത്. പൊതുവേ പറഞ്ഞാ വീട്ടി വച്ച്, തെരുവിവച്ച് അപകടമുണ്ടാകാനുള്ള സാദ്ധ്യത എല്ലാവര്ക്കും ഒരുപോലെയാണ്. പക്ഷേ ജോലി അഥവാ തൊഴി മൂലമുള്ള റിസ്ക് ഓരോരുത്തരും ചെയ്യുന്ന തൊഴിലിന്റെ പ്രകൃതമനുസരിച്ച് വ്യത്യസ്തമാണ്. ഉദാഹരണത്തിന്, ഒരു ഓഫീസ് മാനേജര്ക്ക് കെട്ടിട നിര്മ്മാണ സ്ഥലത്ത് ജോലി ചെയ്യുന്ന സിവി എന്ജിനീയറെ അപേക്ഷിച്ച് റിസ്ക് വളരെ കുറവാണ്.

ഓരോ ജോലിയ്ക്ക് അഥവാ തൊഴിലിന് അടിസ്ഥാനമാക്കി നിരക്ക് നിശ്ചയിക്കുന്ന എന്നത് ബുദ്ധിമുട്ടാണ്. ആയതിനാ സമാനറിസ്കുള്ളവരെ ഒരുമിച്ചാക്കി തൊഴിലുകളെ ഗ്രൂപ്പുകളായി വിഭജിച്ചിട്ടുണ്ട്. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിഭജന രീതി ലളിതവും നടപ്പിലാക്കാ കഴിയുന്നതുമായി കണ്ടെത്തിയിട്ടുണ്ട്. ഓരോ കമ്പനികള്ക്കും അവരുടേതായ വിഭജന ശൈലി ഉണ്ടാകും.

റിസ്ക് വിഭജനം

തൊഴിലിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തി, ഇന്ഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തികളുടെ റിസ്കുകളെ 3 വിഭാഗങ്ങളായി തരംതിരിക്കാം:

- **റിസ്ക് ഗ്രൂപ്പ് 1**
  അക്കൌണ്ടന്റുമാ, ഡോക്ടറുമാ, അഭിഭാഷക, ആര്കിടക്ചറുമാ, കണ്സള്ട്ടിംഗ് എന്ജിനീയറുമാ, ടീച്ചറുമാ, ബാങ്കറുമാ, അഡ്മിനിസ്ട്രേഷ ജോലി കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നവ, ഇതേ പോലുള്ള സമാന ജോലി ചെയ്യുന്നവ.

- **റിസ്ക് ഗ്രൂപ്പ് 2**
  സൂപ്രണ്ടിംഗ് ജോലി മാത്രം ചെയ്യുന്ന ബില്ഡറുമാരും എന്ജിനീയറുമാരും, വെറ്റിനറി ഡോക്ടറുമാ, മോട്ടോ കാറുകളുടെയും ലൈറ്റ് മോട്ടോ വാഹനങ്ങളുടെയും ഡ്രൈവറുമാ, ഇതേ പോലുള്ള സമാന ജോലി ചെയ്യുന്നവ.
  മാനുവ ലേബ (ഗ്രൂപ്പ് 3-ല് ഉള്പ്പെടുന്നത് ഒഴികെ) ചെയ്യുന്ന എല്ലാവരും, പണം എത്തിക്കുന്ന ജീവനക്കാ, ഗാരേജ്-മോട്ടോ മെക്കാനിക്കുക, മെഷീ ഓപ്പറേറ്ററുമാ, ട്രക്കുകളുടെ അഥവാ ലോറികളുടെ ഡ്രൈവറുമാ, മരപണി ചെയ്യുന്നവ, ഇതേ പോലുള്ള സമാന ജോലി ചെയ്യുന്നവ.

- **റിസ്ക് ഗ്രൂപ്പ് 3**
  മൈനുകളി, എക്സ്പ്ലോസീവ് മാഗസിനുകളി ജോലി ചെയ്യുന്നവ, ഹൈ ടെന്ഷ സപ്ലൈ ഇലക്ട്രിക്ക ഇന്സ്റ്റലേഷനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് പണിയെടുക്കുന്നവ, ജോക്കിക, സര്ക്കസ്സുകാ, വാഹനയോട്ടം അഥവാ കുതിരയോട്ടം, ബിഗ് ഗെയിം ഹണ്ടിംഗ്, മൌണ്ടനിയറിംഗ്, വിന്റ സ്പോര്ട്ട്സ്, സ്കീയിംഗ്, ഐസ് ഹോക്കി, ബലൂണിംഗ്, ഹാങ് ഗ്ലൈഡിംഗ്, റിവ റാഫ്റ്റിംഗ്, പോളോ പോലുള്ള തൊഴിലുകളി/പ്രവൃത്തികളില് ഏര്പ്പെടുന്നവ.

  റിസ്ക് അനുസരിച്ച് ഗ്രൂപ്പ് റിസ്കുകളെ 'സാധാരണ','ഇടത്തം', 'ഉയര്ന്ന' റിസ്കുകളെന്നും അറിയപ്പെടും.

പ്രായപരിധി

ഓരോ കമ്പനിയ്ക്കും പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിന്റെയും പുതുക്കുന്നതിന്റെയ കുറഞ്ഞ പ്രായപരിധിയും ഉയര്ന്ന പ്രായപരിധിയും വ്യത്യസ്തമാണ്. പൊതുവേ 5 വയസ്സ് മുതൽ 70 വയസ്സ് വരെയാണ്. എന്തിരുന്നാലും, പരിരക്ഷയുള്ള ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് പുതുക്കല് പ്രീമിയം നല്കി പരമാവധി 80 വയസ്സ് വരെ പുതുക്കാം.

പുതുക്കുന്നതിന് അഥവാ പുതിയ പരിരക്ഷയ്ക്ക് പൊതുവേ മെഡിക്കൽ പരിശോധന ആവശ്യമില്ല.

മെഡിക്കൽ ചെലവുകൾ

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന മെഡിക്കൽ ചെലവുകള്ക്ക് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും:

- അപകടം മൂലമുണ്ടാകുന്ന പരിക്കുകള്ക്ക് ഇന്ഷ്വറൽ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നതിന് അധിക പ്രീമിയം നല്കി വ്യക്തിഗത അപകട പോളിസി എന്ഡോഴ്സ് ചെയ്യാം.
- പോളിസികൾ പ്രകാരമുള്ള മറ്റ് ആനുകൂല്യങ്ങൾ കൂടാതെയാണ് ഇത്തരം ആനുകൂല്യങ്ങൾ ലഭിക്കുന്നത്.
- വ്യക്തിയെ ആശുപത്രിയിൽ അഡ്മിറ്റാക്കണമെന്നത് നിര്ബന്ധമല്ല.

യുദ്ധവും അനുബന്ധ റിസ്കുകളും

അധിക പ്രീമിയം ഈടാക്കി സിവിലിയൻ ഡ്യൂട്ടികള്ക്കായി വിദേശത്ത് ജോലി ചെയ്യുന്ന ഇന്ത്യൻ ഉദ്യോഗസ്ഥന്/ വിദഗ്ദ്ധന് യുദ്ധവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട റിസ്കിന് പരിരക്ഷ നല്കും

- സമാധന കാലഘട്ടത്തിൽ അഥവാ സാധാരണ സ്ഥിതിയിൽ ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന പിഎ പോളിസികള്ക്ക് സാധാരണ പ്രീമിയത്തിന്റെ ഒപ്പം അതിന്റെ 50 ശതമാനം അധികമായി ഈടാക്കും (അതായത് സാധാരണ നിരക്കിന്റെ 150 ശതമാനം).
- അസാധാരണ/ ആശങ്കയുള്ള കാലഘട്ടത്തിൽ (അതായത് യുദ്ധം പോലുള്ള അവസ്ഥ ഉണ്ടാകുകയും അഥവാ വിദേശ രാജ്യത്ത് ആസന്നമായ അവസ്ഥയിൽ/ അതായത് ഇന്ത്യൻ ഉദ്യോഗസ്ഥൻ അവിടെ സിവിലിയൻ ജോലി ചെയ്യുന്ന അവസ്ഥ) ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന പിഎ പോളിസികള്ക്ക് സാധാരണ പ്രീമിയത്തിന്റെ ഒപ്പം അതിന്റെ 150 ശതമാനം അധികമായി ഈടാക്കും (അതായത് സാധാരണ നിരക്കിന്റെ 250 ശതമാനം).

പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങൾ ഫോമിൽ ഉണ്ടായിരിക്കണം:

- വ്യക്തിഗത വിവരങ്ങൾ
- ആരോഗ്യ അവസ്ഥ
- ശീലങ്ങളും നേരമ്പോക്കുകളും
- മറ്റ് അഥവാ നേരത്തെ ഉണ്ടായിരുന്ന ഇന്ഷ്വറന്സുകൾ
- മുമ്പ് ഉണ്ടായിട്ടുള്ള അപകടങ്ങൾ അഥവാ അസുഖങ്ങൾ
- ആനുകൂല്യങ്ങളും ഇന്ഷ്വൻ തുകയും തിരഞ്ഞെടുക്കൽ
- സത്യവാങ്മൂലം

മുകളിൽ ആവശ്യപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന വിശദാംശങ്ങളുടെ വിവരണം താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

- വ്യക്തിഗത വിവരങ്ങൾ അതായത് വിളിപ്പേര്, വയസ്, ഉയരവും തൂക്കവും, തൊഴിലിനെക്കുറിച്ചുള്ള സമ്പൂര്ണ്ണ വിവരണം, ശരാശരി മാസ വരുമാനം.

- വയസ്സ് കാണിക്കുന്നത് പോളിസിയിൽ പ്രവേശിക്കുന്നതിനുള്ള പ്രായമാണോ പ്രൊപ്പോസര്ക്ക് എന്നറിയുന്നതിനാണ്. പ്രായവും ഉയരവും ലിംഗവും അനുസരിച്ചുള്ള ശരാശരി പട്ടികയുമായി ഉയരവും തൂക്കവും താരതമ്യം ചെയ്യണം മാത്രമല്ല പ്രൊപ്പോസൽ ശരാശരിയിലും 15 ശതമാനം താഴെയോ മുകളിലോ ആണെങ്കിൽ അത് അന്വേഷിക്കണം.

- ആരോഗ്യാവസ്ഥ വിശദാംശങ്ങൾ പരിശോധിക്കുന്നത് ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള വൈകല്യമോ അസുഖങ്ങളോ ഉണ്ടോ എന്നറിയുന്നതിനാണ്.

- ചില അംഗീകാരമുള്ള സന്ദര്ശങ്ങളിൽ മാത്രമേ ഒരു കാല് അഥവാ ഒരു കണ്ണിന്റെ കാഴ്ച നഷ്ടപ്പെട്ട പ്രൊപ്പോസറുമാരുടെ അപേക്ഷ സ്വീകരിക്കുകയുള്ളു. അവര്ക്ക് അസാധാരണ റിസ്കാണുള്ളത് കാരണം ചില തരത്തിലുള്ള അപകടങ്ങളെ ഒഴിവാക്കാൻ അവര്ക്ക് സാധിക്കുകയില്ല മാത്രമല്ല അവരുടെ ശേഷിക്കുന്ന കാലോ കൈയോ കാഴ്ചയോ നഷ്ടപ്പെടുകയണെങ്കിൽ വൈകല്യത്തിന്റെ തോത് സാധാരണയുള്ളതിലും വളരെ കൂടുതലാകും.

- പ്രമേഹമുണ്ടെങ്കിൽ മുറിവ് വേഗത്തിൽ ഉണങ്ങുകയില്ല അത് ദീര്ഘകാല വൈകല്യം സൃഷ്ടിക്കും ഭാവിയിലുണ്ടായേക്കാവുന്ന റിസ്കുകള് വിലയിരുത്തുന്നതിന് പ്രൊപ്പോസറുടെ പരിക്കുകൾ അഥവാ രോഗങ്ങൾ പരിശോധിക്കുന്നതിനാണ് മെഡിക്കൽ ചരിത്രം ആവശ്യപ്പെടുന്നത്. വളരെയേറെ ഗുരുതരമായ ഇന്ഷ്വൽ ചെയ്യാൻ സാധിക്കാത്ത ഒരുപാട് പ്രശ്നങ്ങൾ ഉണ്ടായേക്കാം ഉദാഹരത്തിന് ഹൃദയ വാല്വ് തകരാറ്.

- മൌണ്ടനിയറിംഗ്, പോളോ, വാഹനയോട്ടം, അക്രോബാറ്റിക്സ് പോലുള്ള അപകടകരമായ നേരമ്പോക്കുകൾക്ക് അധിക പ്രീമിയം ആവശ്യമാണ്.

ഇൻഷ്വർ തുക

വ്യക്തിഗത അപകട പോളിസിയിലെ ഇന്ഷ്വൽ തുക ജാഗ്രതയോടെ വേണം നിശ്ചയിക്കാൻ കാരണം ആനുകൂല്യ പോളിസികളാണ്. ലാഭകരമായ തൊഴിലിലൂടെ ലഭിക്കുന്ന വരുമാനം വളരെ ശ്രദ്ധയോടെ വേണം പരിഗണിക്കാൻ. മറ്റൊരിതരത്തിൽ ഇന്ഷ്വൽ തുക കണക്കാക്കുമ്പോൾ പ്രൊപ്പോസര്ക്ക് അപകടം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കിൽ ബാധിക്കാത്ത വരുമാനം പരിഗണിക്കേണ്ടതില്ല.

ഇന്ഷ്വൽ തുക നിശ്ചയിക്കുന്നത് ഓരോ ഇന്ഷ്വററും/ അണ്ടര്റൈറ്ററും വ്യത്യസ്ത രീതിയിലാണെങ്കിലും, അണ്ടര്റൈറ്ററുമാരെ ആശ്രയിച്ചാണ് പരിരക്ഷയുടെ യഥാര്ത്ഥ തുക അനുവദിക്കുന്നത്. എന്തിരുന്നാലും ഇന്ഷ്വൽ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ 72 മാസത്തെ അഥവാ 6 വര്ഷത്തെ വരുമാനത്തെക്കാളും പരിരക്ഷ തുക കൂടാൻ പാടില്ല.

മൂലധന ആനുകൂല്യങ്ങള്ക്ക് മാത്രമുള്ള പോളിസിയാണെങ്കിൽ ഈ നിബന്ധന കര്ശനമല്ല. താല്ക്കാലിക സമ്പൂര്ണ്ണ വൈകല്യ പരിരക്ഷ, എന്തിരുന്നാലും നഷ്ടപരിഹാരം നല്കേണ്ട സാഹചര്യത്തിൽ ഉണ്ടാകേണ്ടതല്ലെങ്കിൽ പോലും, അത് ആ കാലഘട്ടത്തിലെ അയാളുടെ വരുമാനത്തിന്റെ തോതിനെ ബാധിക്കും. ടിടിഡിയ്ക്കുള്ള ആഴ്ചതോറും നഷ്ടപരിഹാരം നല്കുന്ന പരിരക്ഷയാണെങ്കിൽ, ഇന്ഷ്വൽ തുക അയാളുടെ വാര്ഷിക വരുമാനത്തിന്റെ ഇരട്ടിയിൽ കൂടുതലാകരുത്.

തൊഴിലില്ലാത്തത വ്യക്തികള്ക്ക് അതായത് വീട്ടമ്മമാര്ക്ക്, വിദ്യാര്ത്ഥികള്ക്ക് തുടങ്ങിയവര്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുമ്പോൾ, അവര്ക്ക് മൂലധന ആനുകൂല്യം മാത്രമേ നല്കുവാൻ സാധിക്കുകയുള്ളു അല്ലാതെ ആഴ്ച തോറുമുള്ള നഷ്ടപരിഹാരം നല്കുന്നില്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം.

കുടുംബ പാക്കേജ് പരിരക്ഷ

കുട്ടികള്ക്കും വരുമാനമില്ലാത്ത ജീവിതപങ്കാളിയ്ക്കും പരിരക്ഷ നല്കുന്നത് മരണത്തിനും സ്ഥിര വൈകല്യത്തിനുമായി (സമ്പൂര്ണ്ണ അഥവാ ഭാഗിക) പരിമിതപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. എന്തിരുന്നാലും, ഓരോ കമ്പനികളുടെ മാനദണ്ഡപ്രകാരം ആനുകൂല്യങ്ങളുടെ പട്ടിക പരിഗണിച്ചേക്കാം. ചില കമ്പനിക വരുമാനമില്ലാത്ത ജീവിതപങ്കാളിയ്ക്ക് നിശ്ചിത പരിധി വരെ ടിടിഡി പരിരക്ഷ അനുവദിക്കാറുണ്ട്.

മുഴുവ പ്രീമിയത്തിന് 5 ശതമാനം ഡിസ്കൌണ്ട് പൊതുവേ നല്കാറുണ്ട്.

ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികൾ

ഇന്ഷ ചെയ്യപ്പെടുന്ന വ്യക്തികളുടെ എണ്ണം നിശ്ചിത പരിധിയി കൂടുതലാണെങ്കി, പ്രീമിയത്തിന് ഗ്രൂപ്പ് ഡിസ്ക്കൌണ്ട് അനുവദിക്കും. ഡിസ്ക്കൌണ്ട് ഇല്ലാതെ ചെറിയ ഗ്രൂപ്പിന് അതായത് 25 അംഗങ്ങളുള്ള ഗ്രൂപ്പുകള്ക്ക് ഗ്രൂപ്പ് പോളിസി അനുവദിക്കും.

പൊതുവേ, പേരില്ലാത്തതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള പോളിസിക വളരെയേറെ മൂല്യമുള്ള ക്ലെയിന്റുകള്ക്കാണ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യാറ്, ഇവിടെ അംഗങ്ങളെ യാതൊരുവിധത്തിലും സംശയത്തക്കതായ അവസ്ഥ ഉണ്ടാകുകയില്ല.

ഗ്രൂപ്പ് ഡിസ്ക്കൌണ്ട് മാനദണ്ഡം

പേരെടുത്ത ഗ്രൂപ്പുകള്ക്ക് മാത്രമേ ഗ്രൂപ്പ് പോളിസിക ഇഷ്യൂ ചെയ്യാറുള്ളു. ഗ്രൂപ്പ് ഡിസ്ക്കൌണ്ടും മറ്റ് അനുകൂല്യങ്ങളും ലഭിക്കുന്നതിന്, പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്യുന്ന ഗ്രൂപ്പ് സ്പഷ്ടമായി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിഭാഗങ്ങളി ഉള്പ്പെടണം:

- തൊളിലാളി- ജീവനക്കാര് ബന്ധം, ജീവനക്കാരന്റെ ആശ്രിത ഉള്പ്പടെ.
- മുന്കൂട്ടി നിര്വചിച്ചിട്ടുള്ള വിഭാഗങ്ങ/ ഗ്രൂപ്പുക, ഇവിടെ സംസ്ഥാന/ കേന്ദ്ര സര്ക്കാരാണ് പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ടത്.
- രജിസ്റ്റ ചെയ്ത കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് സൊസൈറ്റിയിലെ അംഗങ്ങ
- രജിസ്റ്റ ചെയ്ത സര്വ്വീസ് ക്ലബ്ബുകളിലെ അംഗങ്ങ
- ബാങ്കുകളുടെ/ദിനാര്സ്/ മാസ്റ്റ/ വിസാ ക്രെഡിറ്റ് കാര്ഡുടമക
- ബാങ്കുകള്/എന്ബിഎഫ്സിക ഇഷ്യൂ ചെയ്ത ഡിപ്പോസിറ്റ് സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റുടമക
- ബാങ്കുകളുടെ/ പബ്ലിക് ലിമിറ്റഡ് കമ്പനികളുടെ ഷെയര്ഹേള്ഡറുമാ

മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന വിഭാഗങ്ങളില് നിന്നും വ്യത്യസ്തമായ വിഭാഗങ്ങളിലുള്ള പ്രൊപ്പോസലുക ലഭിക്കുകയാണെങ്കി, അവ ഇന്ഷററുടെ സാങ്കേതിക വിഭാഗം ശ്രദ്ധയോട് കൂടി കൈകാര്യം ചെയ്ത് തീരുമാനം എടുക്കും.

പ്രതീക്ഷിത ഗ്രൂപ്പ് സൈസിന് ഗ്രൂപ്പ് ഡിസ്ക്കൌണ്ട് വാഗ്ദാനം ചെയ്യാനാവില്ല. പോളിസി എടുക്കുന്ന സമയത്ത് ഗ്രൂപ്പി രജിസ്റ്റ ചെയ്തിട്ടുള്ള അംഗങ്ങളുടെ എണ്ണത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഗ്രൂപ്പ് ഡിസ്ക്കൌണ്ട് തീരുമാനിക്കുന്നത്. ഇത് പുതുക്കുന്ന സമയത്ത് പുനരവലോകനം ചെയ്യാം.

ഇൻഷ്വർ തുക

ഓരോ ഇന്ഷ ചെയ്ത വ്യക്തികള്ക്കും പ്രത്യേക ഇന്ഷ തുകയായിരിക്കും അഥവാ ഇന്ഷ ചെയ്ത വ്യക്തിക നല്കുന്ന തുകയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും.

ഗ്രൂപ്പ് ഇന്ഷറന്സിന് 'എല്ലാം അഥവാ ഒന്നുമില്ല' എന്ന തത്വം ബാധകമാണ്. ചേര്ക്കലുകളും നീക്കം ചെയ്യലുകളും പ്രോ-റേറ്റാ അടിസ്ഥാനത്തി അധിക പ്രീമിയം ഈടാക്കി അഥവാ റീഫണ്ട് ചെയ്താണ് നടത്തുന്നത്.

പ്രീമിയം

റിസ്കുകളുടെ വിഭജനത്തിന്റെയും തിരഞ്ഞെടുത്ത ആനുകൂല്യങ്ങളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തി പേരെടുത്ത് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ജീവനക്കാര്ക്ക് വ്യത്യസ്ത നിരക്കുകളിലുള്ള പ്രീമിയമാണ് ബാധകമായിട്ടുള്ളത്. അങ്ങനെ വ്യക്തികളുടെ തൊഴിലിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തി നിരക്കുക വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും.

ഉദാഹരണം

ജീവനക്കാരുടെ ഗ്രൂപ്പുകളിലെ സമാനമായ ജോലി ചെയ്യുന്ന ജീവനക്കാരി നിന്നും ഒരേ നിരക്കിലുള്ള പ്രീമിയമാണ് ഈടാക്കുന്നത്.

പേരെടുത്ത് പറയാത്ത ജീവനക്കാരുടെ കാര്യത്തി, തൊഴിലുടമ തന്റെ പക്കലുള്ള സാധുതയുള്ള റെക്കോര്ഡ് പ്രകാരം ഓരോ വിഭാഗത്തിലും എത്ര ജീവനക്കാ ജോലി ചെയ്യുന്നുണ്ടെന്ന് സത്യവാങ്മൂലം സമര്പ്പിക്കണം.

റിസ്ക് വിഭജനത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തി ക്ലബ്ബുകളിലെ, അസോസിയേഷനുകളിലെ തുടങ്ങിയ പേരെടുത്ത് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന അംഗങ്ങള്ക്ക് പ്രീമിയം നിരക്കുക ബാധകമാണ്.

അംഗങ്ങ പൊതു സ്വഭാവമുള്ളവരും തൊഴിലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട യാതൊരുവിധത്തിലുമുള്ള കര്ശനവുമില്ലെങ്കി അണ്ടര്റൈറ്റ് അവരുടെ ഔചിത്യം പോലെ നിരക്കുക തീരുമാനിക്കും.

ഓൺഡ്യൂട്ടി പരിരക്ഷകൾ

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന പ്രകാരം ജോലി സമയത്ത് പരിരക്ഷ നല്കും:

- ജോലി ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് മാത്രം പിഎ പരിരക്ഷ ആവശ്യമുള്ളങ്കി (ഒരു ദിവസം 24 മണിക്കൂറും ആവശ്യമില്ല), അനുയോജ്യ പ്രീമിയത്തിന്റെ ഏകദേശം 75 ശതമാനം മാത്രം പ്രീമിയം ഈടാക്കും.
- തൊഴിലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ജീവനക്കാര്ക്ക് ഉണ്ടാകുന്ന അപകടങ്ങള്ക്ക് മാത്രമേ ബാധകമാകുകയുള്ളു.

ഓഫ്-ഡ്യൂട്ടി പരിരക്ഷകൾ

നിര്ദ്ദിഷ്ട സമയത്തേയ്ക്ക് മാത്രം അതായത് ജീവനക്കാര ഔദ്യോഗിക ഡ്യൂട്ടിയി അല്ലാത്ത സമയത്ത് മാത്രമേ പരിരക്ഷ ആവശ്യമുള്ളുവെങ്കി, അനുയോജ്യ പ്രീമിയത്തിന്റെ ഏകദേശം 50 ശതമാനം മാത്രം പ്രീമിയം ഈടാക്കും.

മരണ പരിരക്ഷ ഒഴിവാക്കൽ

ഓരോ കമ്പനിയുടെയും മാനദണ്ഡപ്രകാരം മരണാനുകൂല്യം ഒഴിവാക്കി ഗ്രൂപ്പ് പിഎ പോളിസിക ഇഷ്യൂ ചെയ്യാ സാധിക്കും.

ഗ്രൂപ്പ് സിഡ്ക്കൌണ്ടും ബോണസ്/ മാലസ്

ഒരു പോളിസിയില് തന്നെ അനേകം ആളുകളെ ചേര്ക്കുന്നതിനാ, അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ജോലിയും ചെലവും വളരെ കുറവാണ്. മാത്രമല്ല, പൊതുവേ ഗ്രൂപ്പിലെ എല്ലാ അംഗങ്ങളും ഇന്ഷ ചെയ്യപ്പെടുന്നതിനാ ഇന്ഷറര്ക്ക് എതിരെയുള്ള തിരഞ്ഞെടുക്ക ഉണ്ടാകുകയില്ല. ആയതിനാ സ്കേലിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തി പ്രീമിയത്തിന് ഡിസ്ക്കൌണ്ട് നല്കും.

ക്ലെയിമുകളുടെ അനുഭവത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തി ഗ്രൂപ്പ് പോളിസിക പുതുക്കുന്നതിന് റേറ്റിംഗ് നിര്ണ്ണയിക്കും.

- അനുകൂല അനുഭവത്തിന് പുതുക്കുന്ന സമയത്ത് പ്രീമിയം ഡിസ്ക്കൌണ്ട് നല്കും (ബോണസ്)
- പ്രതികൂല അനുഭവത്തിന് സ്കെ അനുസരിച്ച് പുതുക്കുന്ന സമയത്ത് പിഴ ഈടാക്കും (മാലസ്).
- ക്ലെയിം അനുഭവം ഏകദേശം 70 ശതമാനമാണെങ്കി പുതുക്കുന്നതിന് സാധാരണ നിരക്കിലുള്ള പ്രീമിയം നല്കിയാ മതിയാകും.

പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം

- അംഗങ്ങള്ക്ക് പൂരിപ്പിക്കുന്നതിനായി ഫോമുക മുറപോലെ നല്കണം മാത്രമല്ല ഒരു ഡോക്കുമെന്റ് മാത്രമേ ഉണ്ടാകുകയുള്ളു, അത് ഇന്ഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി പൂരിപ്പിക്കണം.
- ഗ്രൂപ്പിലെ അംഗങ്ങള്ക്ക് ഒന്നും തന്നെ യാതൊരുവിധത്തിലുമുള്ള ശാരീരിക ബുദ്ധിമുട്ടുകളോ വൈകല്യങ്ങളോ ഇല്ല എന്ന് അയാ സത്യവാങ്മൂലം നല്കണം.
- ചിലസമയത്ത് ഈ മുന്കരുത ഒഴിവാക്കിയേക്കും, മാത്രമല്ല പരിരക്ഷ ആരംഭിക്കുന്നതിന് മുമ്പുള്ള വൈകല്യങ്ങളും അതിന്റെ ഫലമായിട്ടുണ്ടായേക്കാവുന്ന ബുദ്ധിമുട്ടുകളും പരിരക്ഷയി ഉള്പ്പെടുകയില്ലെന്ന് എന്ഡോഴ്സ്മെന്റായി പോളിസിയി ചേര്ക്കും.

എന്തിരുന്നാലും ഓരോ കമ്പനികളിലെയും രീതിക വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 5

1) ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷറന്സി, ഏതെങ്കിലും വ്യക്തി ഉണ്ടാക്കുന്ന ഗ്രൂപ്പ് ഇന്ഷര്ക്ക് എതിരെയുള്ള തിരഞ്ഞെടുക്കലിന് കാരണമാകും.
2) ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷറന്സ് തൊഴിലുടമ-തൊഴിലാളി ഗ്രൂപ്പിന് മാത്രമേ പരിരക്ഷ നല്കുകയുള്ളു.

I. പ്രസ്താവന 1 ശരി, പ്രസ്താവന 2 തെറ്റ്
II. പ്രസ്താവന 2 ശരി, പ്രസ്താവന 1 തെറ്റ്
III. പ്രസ്താവന 1ഉം പ്രസ്താവന 2 ഉം ശരിയാണ്
IV. പ്രസ്താവന 1ഉം പ്രസ്താവന 2 ഉം തെറ്റാണ്

കുറിപ്പ്

റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ് പ്രക്രിയയുടെ ഭാഗമായി, തന്റെ റിസ്കുക കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിന് അണ്ടര്റൈറ്റ് രണ്ട് രീതികളാണ് ഉപയോഗിക്കാറ്, പ്രത്യേകിച്ച് വലിയ ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളുടെ കാര്യത്തി:

കോയിൻഷ്വറൻസ്: ഒന്നിലധികം ഇന്ഷറ റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുന്നതാണിത്. പൊതുവേ, ഓരോ ഇന്ഷറര്ക്കും റിസ്കിന്റെ നിശ്ചിത ശതമാനം ഭാഗിച്ച് നല്കിയാണ് ഇത് ചെയ്യുന്നത്. അങ്ങനെ പോളിസി രണ്ട് ഇന്ഷറര്മാ സ്വീകരിക്കും, ഉദാഹരണത്തിന് ഇന്ഷറ എ 60% ഓഹരിയും ഇന്ഷറ ബി 40% ഓഹരിയും. പൊതുവേ ഇന്ഷറ എ ആയിരിക്കും പോളിസി നല്കുന്നത് മുതല് ക്ലെയിം സെറ്റില് ചെയ്യുന്നത് വരെയുള്ള പോളിസി കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന മുഖ്യ ഇന്ഷറ. ഇന്ഷറ ബി ക്ലെയിമിന്റെ 40% തുക ഇന്ഷറ എയ്ക്ക് നല്കും.

റീയിൻഷ്വറൻസ്: ഇന്ഷ്വറ് വിവിധ തരത്തിലും വിഭാഗത്തിലുമുള്ള റിസ്കുക് സ്വീകരിക്കും. അവര് ഇങ്ങനെ ചെയ്യുന്ന തങ്ങളുടെ റിസ്ക് മറ്റ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളുമായി റീ-ഇന്ഷ്വ് ചെയ്യുന്നത് വഴിയാണ് ഇതിനെയാണ് റീയിന്ഷ്വറന്സ് എന്ന് പറയുന്നത്. റീയിന്ഷ്വറര്മാ് ഇന്ഷ്വറ്മാരി് നിന്നും ഉടമ്പടിയായി അഥവാ ഓരോ കേസുകളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തി് ഫാക്കുലേറ്റേറ്റീവ് റീയിന്ഷ്വറന്സായിട്ടാണ് റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുന്നത്. ലോകമെമ്പോടും റീയിന്ഷ്വറന്സ് ചെയ്യുന്നുണ്ട്, ആയതിനാ് റിസ്ക് എല്ലായിടത്തും വ്യാപിക്കും.

സംഗ്രഹം

a) ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് രോഗാവസ്ഥയുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതാണ്, അതായത് ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് അസുഖം അഥവാ രോഗം ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന റിസ്കിനെയാണ്.

b) റിസ്ക് തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതും റിസ്കിന് വിലയിടുന്നതിനുമുള്ള പ്രക്രിയയാണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്.

c) ബിസിനസ്സും റിസ്കും സന്തുലാവസ്ഥയി് മുന്നോട്ട് പോകുന്നതിന് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് ആവശ്യമാണ് അങ്ങനെ മത്സരം നിലനിര്ത്തുകയും സ്ഥാപനത്തിന് ലാഭം ഉണ്ടാക്കാനും സാധിക്കും.

d) റിസ്ക് വിലയിരുത്തുമ്പോ് പരിഗണിക്കേണ്ട രോഗാവസ്ഥയിലേക്ക് നയിക്കുന്ന ഘടകങ്ങളാണ് പ്രായം, ലിംഗം, ശീലങ്ങ്, തൊഴി്, ശരീരഘടന, കുടുംബചചരിത്രം, മുന് രോഗങ്ങ് അഥവാ ശസ്ത്രക്രിയക്, നിലവിലെ ആരോഗ്യ സ്ഥിതി, വാസസ്ഥലം എന്നിവ.

e) പ്രതികൂല തിരഞ്ഞെടുക്കല് തടയുക അതായത് ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് എതിരെയുള്ള തിരഞ്ഞെടുക്കല് ഒഴിവാക്കുക, റിസ്കുകളെ വിഭജിക്കുകയും റിസ്കുകള്ക്കിടെയിലുള്ള തുല്യത ഉറപ്പാക്കുകയും ചെയ്യുക എന്നിവയാണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന്റെ ലക്ഷ്യം.

f) ഏജന്റാണ് പ്രഥമ അണ്ടര്റൈറ്റ് കാരണം അയാള്ക്കാണ് പ്രൊസ്പെക്ടീവ് ക്ലെയിന്റിനെ ഇന്ഷ്വ് ചെയ്യണോ വേണ്ടയോ എന്നത് അറിയുന്നതിനുള്ള ഏറ്റവും മികച്ച വ്യക്തി.

g) ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസം (ഉബ്റീമ ഫൈഡ്സ്), ഇന്ഷ്വറന്സ് താല്പര്യം, ഇന്ഡെമിനിറ്റി, സംഭാവന, സബ്റോഗേഷ്, ഉപാന്തിക കാരണം എന്നിവയാണ് ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ പ്രധാന തത്വങ്ങ്.

h) അണ്ടര്റൈറ്റിംഗിന്റെ പ്രധാന ഉപകരണങ്ങളാണ്: പ്രൊപ്പോസ് ഫോം, പ്രായം തെളിയിക്കുന്ന രേഖ, സാമ്പത്തിക രേഖകള്, മെഡിക്കല് റിപ്പോര്ട്ടുക്, സെയില് റിപ്പോര്ട്ടുക്, എന്നിവ.

i) ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയ്ക്ക് അപേക്ഷിക്കുന്ന വ്യക്തിയുടെ ആരോഗ്യ സ്ഥിതി അറിയുന്നതിന് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി ഉപയോഗിക്കുന്ന ഒരു പ്രക്രിയയാണ് മെഡിക്ക് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് .

j) പ്രൊപ്പോസര്ക്ക് വൈദ്യ പരിശോധന ആവശ്യമില്ലാത്ത പ്രക്രിയയാണ് നോണ്-മെഡിക്ക് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്.

k) റിസ്കിന്റെ ഓരോ ഘടകത്തിലും സംഖ്യപരമായ അഥവാ ശതമാനപരമായ മൂല്യനിര്ണ്ണയം നടത്തുന്നതിന് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗി് ഉപയോഗിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ് ന്യൂമറിക്ക് റേറ്റിംഗ് രീതി.

l) ലഭിച്ച എല്ലാ വിവരങ്ങളും ശ്രദ്ധാപൂര്വ്വം വിശകലനം ചെയ്ത് അനുയോജ്യമായ റിസ്ക് വിഭാഗത്തിലേക്ക് തരംതിരിക്കുന്നതോടെയാണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയ പൂര്ത്തിയാകുന്നത്.

m) ശരാശരി എന്ന തത്വത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്, അതായത് ഒരു സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് ഗ്രൂപ്പിലെ എല്ലാ അംഗങ്ങള്ക്കും ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷ എടുക്കുമ്പോ ഗ്രൂപ്പിലെ അംഗങ്ങള്ക്ക് ഇന്ഷ്വററുടെ എതിരെ തിരഞ്ഞെടുക്കാ സാധിക്കുകയില്ല.

നിങ്ങൾക്കുള്ള ചോദ്യത്തിൻറെ ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

റിസ്ക് തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതും റിസ്കിന് വിലയിടുന്നതിനുമുള്ള പ്രക്രിയയാണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ്.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷന് III

ഏറ്റവും ഉത്തമമായ വിശ്വാസം എന്ന തത്വം അണ്ടര്റൈറ്റിംഗി പാലിക്കേണ്ടത് ഇന്ഷ്വററും ഇന്ഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുമാണ്.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷന് I

ഇന്ഷ്വറന്സ് താത്പര്യം എന്നാ ഇന്ഷ ചെയ്യുന്ന വസ്തുവി ഒരു വ്യക്തിയ്ക്കുള്ള സാമ്പത്തിക താത്പര്യം.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

റിസ്കിന്റെ ഓരോ ഘടകത്തിലും സംഖ്യപരമായ അഥവാ ശതമാനപരമായ മൂല്യനിര്ണ്ണയം നടത്തുന്നത് ന്യൂമറിക്ക റേറ്റിംഗ് രീതിയിലാണ് അല്ലാതെ മെഡിക്ക അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് രീതിയിലല്ല.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷന് IV

ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സി, ഗ്രൂപ്പിലെ എല്ലാ പരിരക്ഷ എടുക്കുമ്പോ ഗ്രൂപ്പിലെ അംഗങ്ങള്ക്ക് ഇന്ഷ്വററുടെ എതിരെ തിരഞ്ഞെടുക്കാ സാധിക്കുകയില്ല .

ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് തൊഴിലുടമ-തൊഴിലാളി ഗ്രൂപ്പിന് പുറമേ ലേബര് യൂണിയനുക, ട്രസ്റ്റുക, സൊസൈറ്റിക, അനേക-തൊഴിലുടമ ഗ്രൂപ്പുക, ഫ്രാഞ്ചൈസി ഡീലറുമാ, പ്രൊഫഷണ അസോസിയേഷനുക, ക്ലബ്ബുക, അതുപോലെയുള്ള മറ്റ് സംഘടനകള്ക്ക് ഇന്ഷ്വറര്മാര് ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്.

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾ

ചോദ്യം 1

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് ഘടകമാണ് ഒരു വ്യക്തിയുടെ രോഗാവസ്ഥയെ ബാധിക്കാത്തത്?

I. ലിംഗം
II. പങ്കാളിയുടെ ജോലി
III. ശീലങ്ങ
IV. വാസസ്ഥലം

ചോദ്യം 2

ഇന്ഡെമിനിറ്റി തത്വം അനുസരിച്ച്, ഇന്ഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പണം ലഭിക്കുന്നത്---
---

I. ഇന്ഷ തുക വരെയുള്ള ആകെ നഷ്ടത്തിന്
II. ഇന്ഷ തുക കണക്കാക്കാതെ യഥാര്ത്ഥ ചെലവിന് മുഴുവ
III. ഇരുകക്ഷികളും സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ള നിശ്ചിത തുക
IV. ഇന്ഷ തുക കണക്കാക്കാതെ യഥാര്ത്ഥ നഷ്ടത്തിന്

ചോദ്യം 3

അണ്ടര്റൈറ്റര്ക്ക് അപേക്ഷകന്റെ വ്യക്തിഗത-ആരോഗ്യ വിശദാംശങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള പ്രാഥമിക വിവരം ലഭിക്കുന്നത് ----------

I. വയസ് തെളിയിക്കുന്ന രേഖയില് നിന്ന്
II. സാമ്പത്തിക ഡോക്കുമെന്റി നിന്ന്
III. മുന് മെഡിക്ക റിക്കോര്ഡുകളി നിന്ന്
IV. പ്രൊപ്പോസ ഫോമി നിന്ന്

ചോദ്യം 4

അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയ പൂര്ത്തിയാകുന്നത്----------

I. പ്രൊപ്പോസല് ഫോമിലൂടെ പ്രൊപ്പോസറുടെ സമ്പൂര്ണ്ണ വ്യക്തിഗത-ആരോഗ്യ വിശദാംശങ്ങ ലഭിക്കുന്നതോടെ
II. പ്രൊപ്പോസര് എല്ലാ മെഡിക്ക പരിശോധകളും ടെസ്റ്റുകളും പൂര്ത്തിയാക്കുന്നതോടെ.
III. ലഭിച്ച എല്ലാ വിവരങ്ങളും ശ്രദ്ധാപൂര്വ്വം വിശകലനം ചെയ്ത് അനുയോജ്യമായ റിസ്ക് വിഭാഗത്തിലേക്ക് തരംതിരിക്കുന്നതോടെയാണ് .
IV. റിസ്ക് തിരഞ്ഞെടുക്കലും വിടയിടീലും കഴിഞ്ഞതിനുശേഷം പ്രൊപ്പോസര്ക്ക് പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതോടെ

ചോദ്യം 5

ന്യൂമറിക്ക റേറ്റിംഗ് രീതി അനുസരിച്ച് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് തെറ്റ്?

I. പരിശീലനം നേടിയ ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ സഹായത്തോടെ വളരെ വേഗത്തി വലിയ ബിസിനസ്സ് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് ന്യൂമറിക്ക റേറ്റിംഗിലൂടെ സാധിക്കും.

II. മെഡിക്കല് റഫറികളുടെ സഹായമില്ലാതെ സങ്കീര്ണ്ണമായ അഥവാ സംശയകരമായ കേസുകള് സംഖ്യപരമായി വിശകലനം ചെയ്യാ സാധിക്കുകയില്ല.

III. വൈദ്യശാസ്ത്രത്തെപ്പറ്റി യാതൊരു അറിവുമില്ലാത്ത ആളുകള്ക്ക് പോലും ഇത് ഉപയോഗിക്കാന് സാധിക്കും.

IV. വിവിധ അണ്ടര്റൈറ്ററുമാരുടെ തീരുമാനങ്ങള്ക്ക് മദ്ധ്യേ ഒരു സ്ഥിരത ഇത് ഉറപ്പാക്കും.

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷ II

ജീവിതപങ്കാളിയുടെ തൊഴി ഒരു വ്യക്തിയുടെ രോഗാവസ്ഥയെ ബാധിക്കുകയില്ല, പക്ഷേ സ്വന്തം തൊഴില് ഒരു വ്യക്തിയുടെ രോഗാവസ്ഥയെ ബാധിക്കുന്ന പ്രധാന ഘടകമാണ്.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷ I

ഇന്ഡെമിനിറ്റി തത്വം അനുസരിച്ച്, ഇന്ഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പണം ലഭിക്കുന്നത് ഇന്ഷ തുക വരെയുള്ള ആകെ നഷ്ടത്തിനാണ്.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷ IV

പ്രൊപ്പോസ ഫോമി നിന്നാണ് അണ്ടര്റൈറ്റര്ക്ക് അപേക്ഷകന്റെ വ്യക്തിഗത-ആരോഗ്യ വിശദാംശങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള പ്രാഥമിക വിവരം ലഭിക്കുന്നത്.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷ III

ലഭിച്ച എല്ലാ വിവരങ്ങളും ശ്രദ്ധാപൂര്വ്വം വിശകലനം ചെയ്ത് അനുയോജ്യമായ റിസ്ക് വിഭാഗത്തിലേക്ക് തരംതിരിക്കുന്നതോടെയാണ് അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയ പൂര്ത്തിയാകുന്നത്.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷ II

മെഡിക്കല് റഫറികളുടെ സഹായമില്ലാതെ സങ്കീര്ണ്ണമായ അഥവാ സംശയകരമായ കേസുകള് സംഖ്യപരമായി വിശകലനം ചെയ്യാ സാധിക്കും.

പാഠം 21

ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ക്ലെയിമുകൾ

ആമുഖം

ഈ പാഠത്തി നമുക്ക് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സി ക്ലെയിം കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന പ്രക്രിയയെ കുറിച്ചും അതിന് ആവശ്യമായ ഡോക്കുമെന്റുകളെ കുറിച്ചും ക്ലെയിം റിസര്വ്വിംഗ് പ്രക്രിയയെക്കുറിച്ചും നോക്കാം. ഇത് കൂടാതെ നമുക്ക് വ്യക്തിഗത അപകട ഇന്ഷ്വറന്സി ക്ലെയിം കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന പ്രക്രിയയെ കുറിച്ചും ടിപിഎകളുടെ പങ്കിനെക്കുറിച്ചും നോക്കാം.

പഠനമേഖലകൾ

A. ഇന്ഷ്വറന്സിലെ ക്ലെയിമുക കൈകാര്യം ചെയ്യ
B. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുക കൈകാര്യം ചെയ്യ
C. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുകളുടെ ഡോക്കുമെന്റേഷ
D. ക്ലെയിമുകള് റിസര്വ്വ് ചെയ്യ
E. തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററുമാരുടെ (ടിപിഎ) പങ്ക്
F. ക്ലെയിമുക കൈകാര്യം ചെയ്യ: പേഴ്സണ അക്സിഡന്റ്
G. ക്ലെയിമുക കൈകാര്യം ചെയ്യ: ഓവര്സീസ് ട്രാവ ഇന്ഷ്വറന്സ്

ഈ പാഠം പഠിച്ചതിനുശേഷം നിങ്ങള്ക്ക് ചെയ്യാ കഴിയേണ്ടത്:

a) ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുകളിലെ വിവിധ സ്റ്റേക്ക്ഹോള്ഡറെ കുറിച്ച് വിവരിക്കുക
b) ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുക കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന രീതി വിശദീകരിക്കുക
c) ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുക സെറ്റില്ചെയ്യുന്നതിന് ആവശ്യമായ വിവിധ ഡോക്കുമെന്റുകളെക്കുറിച്ച് ചര്ച്ച ചെയ്യുക
d) എങ്ങനെയാണ് ഇന്ഷ്വറര്മാ ക്ലെയിമുക റിസര്വ്വ് ചെയ്യുന്നതെന്ന് വിവരിക്കുക
e) വ്യക്തിഗത അപകട ക്ലെയിമുകളെക്കുറിച്ച് ചര്ച്ച ചെയ്യുക
f) ടിപിഎകളുടെ പങ്കും ടിപിഎ എന്ന സങ്കല്പവും മനസ്സിലാക്കുക

A. ഇൻഷ്വറൻസ് ക്ലെയിമുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യൽ

ഇന്ഷ്വറന്സ് എന്നത് ഒരു **'പ്രതിജ്ഞയും'** പോളിസി എന്നത് ഒരു ആ പ്രതിജ്ഞയുടെ ഒരു **'സാക്ഷിയുമാണ്'**. ആ പ്രതിജ്ഞയുടെ ശരിയായ പരീക്ഷണമാണ് പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ക്ലെയിമിലേക്ക് നയിക്കുന്ന ഇന്ഷ ചെയ്ത സംഭവം ഉണ്ടാകുന്നത്. ഇന്ഷ്വറ എത്ര തൃപ്തികരമായി പ്രവര്ത്തിച്ചുവെന്നത് അവ എത്ര തൃപ്തികരമായി അവരുടെ ക്ലെയിം പ്രതിജ്ഞ നിറവേറ്റി എന്നതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് വിലയിരുത്തുന്നത്. ക്ലെയിമുകള് നല്കാനുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ കഴിവ് ഇന്ഷ്വറന്സിലെ ഒരു മുഖ്യ റേറ്റിംഗ് ഘടകമാണ്.

1. ക്ലെയിം നടപടിക്രമത്തിലെ സ്റ്റേക്ക്ഹോൾഡറുമാർ

ക്ലെയിമുകള് എങ്ങനെയാണ് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതെന്ന് വിശദമായി നോക്കുന്നതിന് മുമ്പ് നമുക്ക് ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങളില് താത്പര്യമുള്ള വ്യക്തികളെക്കുറിച്ച് മനസ്സിലാക്കാം.

ചിത്രം 1: ക്ലെയിം നടപടിക്രമത്തിലെ സ്റ്റേക്ക്ഹോൾഡറുമാർ

ഉപഭോക്താവ്	ഇന്ഷ്വറന്സ് വാങ്ങുന്ന വ്യക്തിയാണ് ആദ്യത്തെ സ്റ്റേക്ക്കേ്ഹാള്ഡറും 'ക്ലെയും ലഭിക്കുന്ന വ്യക്തിയും'
ഉടമകൾ	'ക്ലെയിമുകള് നല്കുന്ന വ്യക്തി' എന്ന നിലയില് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടമയ്ക്ക് വലിയ പങ്കാണുള്ളത്. പോളിസിയുടമയുടെ ഫണ്ടില് നിന്ന് തന്നെ ക്ലെയിം നല്കാ□ കഴിഞ്ഞാലും, മിക്ക സന്ദര്ഭങ്ങളിലും, വാഗ്ദാനം പാലിക്കുക എന്നത് അവരുടെ കടമയാണ്

അണ്ടർറൈറ്ററുമാർ	ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയിലെയും എല്ലാ ഇന്ഷ്വററുമാരുടെയും അണ്ടര്റൈറ്ററുമാ ക്ലെയിമുകളെ കുറിച്ച് മനസ്സിലാക്കുകയും ഉത്പന്നം രൂപകല്പന ചെയ്യുകയും പോളിസി ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും വിലയും നിശ്ചയിക്കുകയും ചെയ്യണം.
റെഗുലേറ്റുമാർ	റെഗുലേറ്റ (ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡെവലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ) താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ലക്ഷയ്വുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് മുഖ്യ പങ്കാളിയാണ്: ✓ ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിസ്ഥിതി ക്രമീകരിക്കുന്നതിന് ✓ പോളിസിയുടമകളുടെ താത്പര്യം സംരക്ഷിക്കുന്നതിന് ✓ ഇന്ഷ്വററുമാരുടെ ദീര്ഘകാല സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി പരിപാലിക്കുന്നതിന്
തേഡ് പാർട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററുമാർ	സേവന ഇടനിലക്കാരായ തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററുമാ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുകളുടെ നടപടിക്രമങ്ങ ചെയ്യും.
ഇൻഷ്വറൻസ് ഏജൻറുമാർ/ ബ്രോക്കറുമാർ	ഇന്ഷ്വറന്സ് ഏജന്റുമാ/ബ്രോക്കറുമാ ഇന്ഷ്വറന്സ് വില്ക്കുക മാത്രമല്ല ക്ലെയിം ഉണ്ടാകുന്ന സന്ദര്ഭത്തി ഉപഭോക്താക്കള്ക്ക് ആവശ്യമായ സേവനവും നല്കണം
ദാതാക്കൾ/ആശുപത്രികൾ	ഉപഭോക്താവിന് കുഴപ്പമൊന്നുമില്ലാത്ത രീതിയി ക്ലെയിം ലഭിക്കുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കേണ്ടത് ഇവരാണ്, പ്രത്യേകിച്ച് ഇന്ഷ്വറ ക്യാഷ്ലെസ് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ നല്കുന്ന ടിപിഎയുടെ പാനലിലുള്ള ആശുപത്രിയി

അങ്ങനെ ക്ലെയിം കൈകാര്യം ചെയ്യുക എന്നത് ക്ലെയിമുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഈ ഓഹരിയുടമകളുടെയെല്ലാം ലക്ഷയ്ങ്ങ കൈകാര്യം ചെയ്യുക എന്നതാണ്, ഇത്തരം ചില ലക്ഷയ്ങ്ങള് തീര്ച്ചായായും പരസ്പരം യോജിച്ച് പോയില്ലെന്നും വരാം.

2. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയിൽ ക്ലെയിം കൈകാര്യം ചെയ്യലിൻറെ പങ്ക്

ഇന്ഡസ്ട്രി ഡേറ്റാ അനുസരിച്ച് – "വിവിധ ഇന്ഷ്വറര്മാരുടെ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് നഷ്ട അനുപാതം 65% മുത 120% ശതമാനം വരെയാണ്, വിപണിയില് ഭൂരിഭാഗവും 100%-ന് മുകളില് നഷ്ടാനുപാതത്തിലാണ് പ്രവര്ത്തിക്കുന്നത്". മിക്ക കമ്പനികളും ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സില് നഷ്ടമാണ് നേരിടുന്നത്.

ഇതിന്റെ അര്ത്ഥം കമ്പനിക്കും പോളിസിയുടമകള്ക്കും മികച്ച ഫലങ്ങള് നല്കുന്ന മികച്ച അണ്ടര്റൈറ്റിംഗ് സമ്പ്രദായങ്ങളുടെയും കാര്യക്ഷമമായ രീതിയിലുള്ള ക്ലെയിമുകളുടെ കൈകാര്യം ചെയ്യലിനും ആവശ്യമായ നടപടിക്രമങ്ങ സ്വീകരിക്കേണ്ട ആവശ്യം വളരെ കൂടുതലാണ്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ആരാണ് ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിം നടപടിക്രമത്തിലെ സ്റ്റേക്ക്ഹോള്ഡറി ഉള്പ്പെടാത്തത്?

I. ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി സ്റ്റേക്ക്കേഹാള്ഡറുമാ
II. ഹ്യൂമന് റിസോഴ്സ് ഡിപ്പാര്ട്ടേമന്റ്
III. റെഗുലേറ്റ
IV. ടിപിഎ

B. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ക്ലെയിമുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യൽ

1. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസിലെ വെല്ലുവിളികൾ

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോര്ട്ട്ഫോളിയോയുടെ പ്രത്യേക സവിശേഷതകളെക്കുറിച്ച് ഗഹനമായി മനസ്സിലാക്കേണ്ടത് വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട കാര്യമാണ് അങ്ങനെ ആരോഗ്യ ക്ലെയിമുകള് കാര്യക്ഷമമായ രീതിയി കൈകാര്യം ചെയ്യാ സാധിക്കുകയുള്ളു. ഇവയാണ്:

a) മിക്ക പോളിസികളും ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റാകുന്നതിനുള്ള നഷ്ടപരിഹാരത്തിനുള്ളതാണ് ഇവിടെയെല്ലാം പിരക്ഷ വിഷയം മനുഷ്യരാണ്. ഇത് മാനസികവികാര പ്രശ്നങ്ങള്ക്ക് കാരണമാകും ഇത് പൊതുവേ മറ്റ് വിഭാഗങ്ങളിലുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സിനെ ബാധിക്കുന്നില്ല.

b) ഇന്ത്യയില് വളരെ പ്രത്യേക തരത്തിലുള്ള അസുഖങ്ങളുടെ മാതൃകയും, ചികിത്സ രീതിയും, തുടര്ചിക്തിസ സമ്പ്രദായവുമാണ്. ഇത് മൂലം ചില ആളുകള് വളരെ കരുതലുളവരും ചില തങ്ങളുടെ അസുഖത്തെയും ചികിത്സയെയും കുറിച്ച് ഉത്കണ്ഠകുലരുമാണ്.

c) ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് വ്യക്തിക, ഗ്രൂപ്പുകള് അതായത് കോര്പ്പറേറ്റ് സ്ഥാപനങ്ങള് അഥവാ ബാങ്ക് പോലുള്ള റീട്ടേയില് വില്പന ശൃംഖലയിലൂടെ വാങ്ങാം. ഇതിന്റെ ഫലമായി ഉത്പന്നം ഉപഭോക്താവിന്റെ ആവശ്യങ്ങള്കക് അനുയോജ്യമായ രീതിയി രൂപകല്പന ചെയ്തതാണെങ്കിലും ഒരു സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് കമ്മോഡിറ്റി (ചരക്ക്) ആയി വില്ക്കാം.

d) ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സി ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റായാലേ പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ക്ലെയിം ലഭിക്കുകയുള്ളു. എന്തിരുന്നാലും, ലഭ്യത, വൈദഗ്ദ്യം, ചികിത്സ രീതികള്, ബില്ലിംഗ് രീതികള്, ഡോക്ടറുമാ, സര്ജന്മാ, ആശുപത്രികള് തുടങ്ങിയവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ ആരോഗ്യ സേവന ദാതാക്കളുടെയും ചാര്ജ്ജുക, ഇവയെല്ലാം വളരെ വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും അങ്ങനെ ക്ലെയിം വിലയിരുത്തുന്നതിന് വളരെയേറെ ബുദ്ധിമുട്ട് നേരിടും.

e) ആരോഗ്യപരിപാലനത്തിന്റെ എല്ലാ തുറകളും വേഗത്തി വികസിച്ച് കൊണ്ടിരിക്കുന്ന ഒന്നാണ്. പുതിയ അസുഖങ്ങളും അവസ്ഥകളും ഉണ്ടായി കൊണ്ടേയിരിക്കുകയും അത് പുതിയ ചികിത്സ രീതികള് വികസിപ്പിക്കുന്നതിലേക്ക് നയിക്കുകയും ചെയ്യും. ഇതിന് ഉദാഹരണമാണ് താക്കോല്ദ്വാര ശസ്ത്രക്രിയക, ലേസര് ചികിത്സക, തുടങ്ങിയവ. ഇത് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിനെ കൂടുതല് സാങ്കേതികപരമാക്കുകയും മാത്രമല്ല തുടര്ച്ചയായുള്ള മെച്ചപ്പെടുത്തലിന് ആവശ്യമായ

അത്തരം നടപടിക്രമങ്ങള്ക്കുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുക കൈകാര്യം ചെയ്യാനുള്ള കഴിവും ആവശ്യമാണ്.

f) ഈ ഘടങ്ങളൊന്നും കൂടാതെ, മനുഷ്യശരീരത്തെ സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസ് ചെയ്യാ സാധിക്കുകയില്ല എന്ന വസ്തുത ഒരു പുതിയ വീക്ഷണത്തിലേക്ക് തന്നെ നയിച്ചു. ഒരേ അസുഖമുള്ള രണ്ട് അളുക ഒരേ ചികിത്സയോട് രണ്ട് തരത്തിലായിരിക്കും പ്രതികരിക്കുക അഥവാ വ്യത്യസ്ത ചികിത്സ ആവശ്യമാണ് അഥവാ വ്യത്യസ്ത കാലയളവില് ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റാകേണ്ടി വരും

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖല വളരെ വേഗത്തി വളര്ന്ന് കൊണ്ടിരിക്കുകയാണ്. വളരെയധികം ഉത്പന്നങ്ങളാണ് ഇത്തരം വേഗത്തിലുള്ള വളര്ച്ചയുടെ വെല്ലുവിളി. വിപണിയില് നൂറ് കണക്കിന് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളുണ്ട് , മാത്രമല്ല ഒരു കമ്പനിയി തന്നെ നമുക്ക് അനേകം വിവിധയിനത്തിലുള്ള ഉത്പന്നങ്ങ കാണാ സാധിക്കും. ഓരോ ഉത്പന്നത്തിനും അതിന്റെ വകഭേദങ്ങള്ക്കും അതിന്റേതായ പ്രത്യേകതകളുണ്ടായിരിക്കും അതുകൊണ്ട് ക്ലെയിം കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് മുമ്പ് അതിനെപ്പറ്റി പഠിച്ചിരിക്കണം.

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയുടെ വളര്ച്ച അനേകം വെല്ലുവിളികളെ കൊണ്ടുവന്നിട്ടുണ്ട് – ഒരു കമ്പനി 1,00,000 ആരോഗ്യ പോളിസിക ചെറുകിട ഉപഭോക്താക്കള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിന് വില്ക്കുകയും, അതായത് ഈ പോളിസികളുടെ കീഴി 3,00,000 അംഗങ്ങ ഉണ്ടെന്ന് കരുതുക, എന്നാ കമ്പനി കുറഞ്ഞത് 20,000 ക്ലെയിമുകള്ക്ക് സേവനമ നല്കാ തയ്യാറായിരിക്കണം. ക്യാഷ്ലെസ് സേവനം നല്കുന്നതിനും ക്ലെയിമുകള് വേഗത്തി തീര്പ്പാക്കുന്നതിനും, ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുകളുടെ വിഭാഗം ഉണ്ടാക്കുക എന്നത് പ്രധാനപ്പെട്ട വെല്ലുവിളിയാണ്.

ഇന്ത്യയി എഴുതിയിട്ടുള്ള ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിക, ഇന്ത്യയി എവിടെയുമുള്ള ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് പരിരക്ഷ നല്കും. ലഭിച്ച ക്ലെയിം മികച്ച രീതിയില് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് രാജ്യമെമ്പാടുമുള്ള സമ്പ്രദായങ്ങ ക്ലെയിമുക കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന ടീം മനസ്സിലാക്കിയിരിക്കണം.

ആരോഗ്യ ക്ലെയിമുകളുടെ മാനേജര് വൈദഗ്ദ്ധ്യം, അനുഭപരിചയം, ലഭ്യമായ എല്ലാ ഉപകരണങ്ങളും ഉപയോഗിച്ച് ഇത്തരം വെല്ലുവിളികളെ നേരിടും.

അന്തിമ വിശകലനത്തി, തനിക്കോ തന്റെ കുടുംബാംഗങ്ങള്ക്കോ ഉണ്ടാകുന്ന അസുഖം മൂലമുള്ള ശാരീരിക– മാനസിക പിരിമുറുക്കത്തിലുടെ കടന്ന് പോകുന്ന വ്യക്തിയെ സഹായിക്കുന്നതിനുള്ള സംതൃപ്തി ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്.

അനുയോജ്യനായ വ്യക്തിയ്ക്ക് അനുയോജ്യമായ സമയത്ത് പര്യാപ്തമായ രീതിയിൽ ക്ലെയിം ലഭ്യാമാക്കുന്നത് കാര്യക്ഷമമായ ക്ലെയിം കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന രീതിയിലൂടെ ഉറപ്പാക്കാം.

2. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ക്ലെയിം നടപടിക്രമം

ഒരു ക്ലെയിമിന്റെ സേവനം ഒന്നുകി ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി വഴിയോ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി നിയമിച്ചിട്ടുള്ള അംഗീകൃത തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററോ (ടിപിഎ) വഴിയോ തേടാം.

പോളിസി ചട്ടപ്രകാരം ക്ലെയിം ഉണ്ടാകുന്ന സമയം അത് ഇന്ഷ്വറ/ ടിപിഎയെ അറിയിക്കണം അത് ക്ലെയിം ലഭിക്കുന്ന സമയം വരെ തുടരണം, ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിം ഒരു വിഭാഗം നടപടിക്രമങ്ങളിലൂടെയാണ് കടന്ന് പോകുന്നതിന് ഓരോന്നിനും അതിന്റേതായ പ്രാധാന്യവുമുണ്ട്.

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സിലെ മുഖ്യ ഉത്പന്നമായ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഇന്ഡെമിനിറ്റി പോളിസി ഉദ്ധരിച്ച് നടപടിക്രമങ്ങ് വിശദമായി താഴെ കൊടുത്തിട്ടുണ്ട്.

ക്യാഷ്ലെസ് സൌകര്യത്തി് ഉള്പ്പെടാത്ത അത്തരം ഉത്പന്നങ്ങ് ഒഴികെയുള്ള നിശ്ചിത ആനുകൂല്യ ഉത്പന്നം അഥവാ ഗുരുതര രോഗ അഥവാ ദിവസേന പണം ലഭിക്കുന്ന ഉത്പന്നം തുടങ്ങിയവയുടെ പൊതുവേയുള്ള നടപടിക്രമങ്ങളും ആവശ്യമായ രേഖകളും ഏകദേശം സമാനമാണ്.

ഇന്ഡെമിനിറ്റി പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ക്ലെയിം താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത് പോലെയാകാം:

a) ക്യാഷ്ലെസ് ക്ലെയിം

ക്യാഷ്ലെസ് എന്നാ് ഹോസ്പിറ്റലി് അഡ്മിറ്റാകുന്ന സമയത്ത് ഇന്ഷ്വ് ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തി പണം ഒന്നും കെട്ടി വയ്ക്കേണ്ടതില്ല. ഇന്ഷ്വറ് അഥവാ തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ് നല്കുന്ന മുന്കൂ് അനുമതിയോടെ, നെറ്റ്വര്ക്കി്പെട്ട ആശുപത്രി സേവനം നല്കും, അതിനുശേഷം ഇന്ഷ്വറ് അഥവാ തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ക്ക് ക്ലെയിം സെറ്റി് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ഡോക്കുമെന്റുക് സമര്പ്പിക്കും.

b) പണം ക്ലെയിം ചെയ്യുക

ഇന്ഷ്വ് ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തി ക്യാഷ്ലെസ് സെറ്റി്മെന്റ് തിരഞ്ഞെടുത്തിട്ടില്ലെങ്കി്, അവ്/അയാ് ആശുപത്രിയി്പണം നേരിട്ട് അടയ്ക്കണം. അതിനുശേഷം ആ ബില്ല് ഇന്ഷ്വറ് അഥവാ ടിപിഎ സമര്പ്പിക്കുക അങ്ങനെ പണം ക്ലെയിം ചെയ്യാം.

രണ്ട് കേസുകളിലും അടിസ്ഥാന നടപടിക്രമങ്ങ് ഒന്നുതന്നെയാണ്.

ചിത്രം 2: ക്ലെയിം പ്രക്രിയയിൽ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഘട്ടങ്ങളാണുള്ളത് (കൃത്യമായ ക്രമത്തിലല്ല)

a) അറിയിക്കുക

ഉപഭോക്താവും ക്ലെയിം ടീമും ഇന്ഷ്വറന്സി ആദ്യമായി ബന്ധപ്പെടുന്നത് ക്ലെയിം അറിയിക്കുന്നതിനാണ്. ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റാകാ പ്ലാ ചെയ്യുന്ന വിവരം അഥവാ അടിയന്തരമായി അശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റാകുകയാണെങ്കി ആ വിവരം ഉപഭോക്താവ് കമ്പനിയെ അറിയിക്കണം.

അടുത്തകാലം വരെ, ക്ലെയിം സാഹചര്യം ഉണ്ടാകുന്നത് അറിയിക്കുന്നത് ഔപചാരികമായിരുന്നു. പക്ഷേ അടുത്തിടെയായി ഇന്ഷ്വറര്മാ ക്ലെയിം ഉണ്ടാകുന്നത് വേഗം അറിയിക്കണമെന്നത് നിര്ബന്ധമാക്കിയിട്ടുണ്ട്. പ്ലാ ചെയ്ത്

ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റാകുന്ന ഘട്ടത്തി അഡ്മിറ്റാകുന്നതിന് മുമ്പും അടിയന്തരമായി അഡ്മിറ്റാകുകയാണെങ്കി അഡ്മിറ്റായി 24 മണിക്കൂറിനകവും അറിയിച്ചിരിക്കണം.

ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റാകുന്ന വിവരം സമയത്ത് അറിയിക്കുന്നത് വഴി ടിപിഎ/ ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് ഉപഭോക്താവ് ശരിക്കും ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റാകേണ്ട ആവശ്യമുണ്ടായിരുന്നോ എന്നും ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള കൃത്രിമം നടന്നിട്ടുണ്ടോ എന്നും പരിശോധിക്കാനും ചാര്ജ്ജുകളുടെ കാര്യത്തി ധാരണയിലെത്താനും സാധിക്കും.

നേരത്തെ അറിയിക്കുക എന്നാ 'രേഖ മൂലം എഴുതി തയ്യാറാക്കിയ കത്ത് സമര്പ്പിക്കുക' അഥവാ ഫാക്സ് ചെയ്യുക. ആശയവിനിമയ- സാങ്കേതിക വിദ്യയുടെ വികസനത്തോടെ, ടിപിഎ/ ഇന്ഷ്വററുടെ 24 മണിക്കൂ പ്രവര്ത്തിക്കുന്ന കോ സെന്ററുകളി വിളിച്ചോ അഥവാ ഇന്റര്നെറ്റിലൂടെയോ ഇ-മെയിലിലൂടെയോ അറിയിക്കാ സാധിക്കും.

b) രജിസ്ട്രേഷൻ

ക്ലെയും സിസ്റ്റത്തി കയറ്റി ഏത് സമയത്തും നിരീക്ഷിക്കുന്നതിനായി റഫറന്സ് നമ്പ സൃഷ്ടിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ് ക്രെയിം രജിസ്ട്രേഷ. ഈ നമ്പറിനെ ക്ലെയിം നമ്പ, ക്ലെയിം റഫറന്സ് നമ്പ അഥവാ ക്ലെയിം കണ്ട്രോ നമ്പ എന്നാണ് പറയുന്നത്. ക്ലെയിം നമ്പ സംഖ്യയോ അഥവാ അക്ഷരവും സംഖ്യും ചേര്ന്നതോ ആകാം.

ക്ലെയിം അറിയിപ്പ് ലഭിച്ചാലുടനെ ശരിയായ പോളിസി നമ്പരും ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ വിവരങ്ങ പരിശോധിച്ചതിനുശേഷം രജിസ്ട്രേഷ ചെയ്ത് ക്ലെയിം നമ്പ സൃഷ്ടിക്കും.

ഒരിക്കല് സിസ്റ്റത്തി ക്ലെയിം രജിസ്റ്റ ചെയ്ത് കഴിഞ്ഞാ, ഇന്ഷ്വററുടെ അക്കൌണ്ടിലേക്ക് അതിനുള്ള കരുതല്ധനം ഉണ്ടാക്കും. അറിയിപ്പ്/ രജിസ്ട്രേഷ സമയത്ത്, ശരിയായ ക്ലെയിം തുക അഥവാ എസ്റ്റിമേറ്റ് അറിയാ സാധിക്കുകയില്ല. ആദ്യത്തെ കരുതല്ധനം അതുകൊണ്ട് സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് കരുതല്ധനമായിരിക്കും (പൊതുമേ മുന് ക്ലെയിമുകളുടെ ശരാശരി പ്രകാരം). ഒരിക്ക എസ്റ്റിമേറ്റ് അഥവാ പ്രതീക്ഷിത ബാദ്ധ്യത അറിയാ സാധിച്ചാ, അതിന് അനുസൃതമായി കരുതല്ധനം പുതുക്കും.

c) ഡോക്കുമെൻറുകൾ പരിശോധിക്കുക

ഒരിക്ക ക്ലെയിം രജിസ്റ്റ ചെയ്താ, നടപടിക്രമങ്ങള്ക്കുള്ള എല്ലാ രേഖകളും ലഭിച്ചോ എന്ന് പരിശോധിക്കുകയാണ് അടുത്ത നടപടി.

ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങള്ക്കായി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന സംഗതിക വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ടതാണ്:

1. അസുഖമുണ്ടെന്നതിന് രേഖമൂലമുള്ള തെളിവ്
2. ലഭിച്ച ചികിത്സ
3. അഡ്മിറ്റായ കാലാവധി
4. പരിശോധന റിപ്പോര്ട്ടുക
5. ആശുപത്രിയി അടച്ച പണം
6. ചികിത്സയ്ക്കുള്ള മറ്റ് നിര്ദ്ദേശങ്ങ
7. അവയവങ്ങ മാറ്റി വച്ചതിന പണം അടച്ചതിന്റെ തെളിവ്, തുടങ്ങിയവ

ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങ ചെയ്യുന്നവ ചെക്ക്ലിസ്റ്റ് പ്രകാരമുള്ള രേഖക പരിശോധിക്കും. മിക്ക കമ്പനികളുടെ അത്തരം ചെക്ക്ലിസ്റ്റുക ഡോക്കുമെന്റേഷ നടപടിക്രമങ്ങളുടെ ഭാഗമായിട്ടാണ് കാണുന്നത്

ഏതെങ്കിലും ഡോക്കുമെന്റ് ലഭിച്ചിട്ടില്ലെങ്കി ഈ ഘട്ടത്തി അത് അറിയാ സാധിക്കും – ചില ഘട്ടത്തി സമര്പ്പിക്കാത്ത ഡോക്കുമെന്റുക സമര്പ്പിക്കാ ഉപഭോക്താവിനോട് / ആശുപത്രിയോട് ആവശ്യപ്പെടും. മിക്ക കമ്പനികളുടെ സമര്പ്പിച്ച എല്ലാ ഡോക്കുമെന്റുകളും ആദ്യം സൂക്ഷ്മമായി പരിശോധിക്കും അങ്ങനെ അധിക ഡോക്കുമെന്റ് ആവശ്യപ്പെട്ട് ഉപഭോക്താവിനെ ബുദ്ധിമുട്ടിക്കുന്നത് കഴിവതും കുറയ്ക്കും.

d) ബില്ലിംഗ് വിവരങ്ങൾ പരിശോധിക്കുക

ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങളി വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഒന്നാണ് ബില്ലിംഗ് . ഒരു ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി വിവിധ തലങ്ങളിലുള്ള ചികിത്സയ്ക്ക് ചെലവാകുന്ന തുക നഷ്ടപരിഹാരമായി നല്കും. ഒരു സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് പോളിസി പ്രകാരം താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ചികിത്സ ചെലവുക നല്കും:

- ✓ മുറി/കിടക്ക വാടക, ബോര്ഡിംഗ് ചെലവുക, നെഴ്സിംഗ് ചെലവുക അതായത് രജിസ്ട്രേഷനും സര്വ്വീസ് ചാര്ജ്ജുകളും സഹിതം.
- ✓ ഐസിയു ചാര്ജ്ജുക
- ✓ ഓപ്പറേഷ തിയേറ്റ ചാര്ജ്ജുക,
- ✓ ശസ്ത്രക്രിയയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ചെലവുക, അനസ്തേഷ്യ, രക്തം, ഓക്സിജ, ശസ്ത്രക്രിയ സാമഗ്രിക, മരുന്നുക, , രോഗ നിര്ണ്ണയ സാമഗ്രിക, എക്സ്-റേ, ഡയാലിസിസ്, കീമോതെറാപ്പി, റേഡിയോ തെറാപ്പി, പേസ്മേക്കര് ചെലവുക, കൃത്രിമ അയവയവങ്ങ, മറ്റ് മെഡിക്ക ചെലവുക.
- ✓ സര്ജ, അനസ്ത്യേഷിസ്റ്റ്, മെഡിക്ക പ്രാക്ടീഷ്ണ, കണ്സള്ട്ടന്റുമാ, സ്പെഷ്യലിസ്റ്റ് ഫീസ്.
- ✓ ആംബുലന്സ് ചാര്ജ്ജുക
- ✓ രക്തപരിശോധന, എക്സ്-റേ, സ്കാനിംഗ് തുടങ്ങിയ പരിശോധന ചെലവുക
- ✓ മരുന്നുക

ഉപഭോക്താവ് സമര്പ്പിക്കുന്ന രേഖകളി നിന്നും മുകളി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങ ശേഖരിക്കുകയും അങ്ങനെ ക്ലെയിമുക കൃത്യമായി സെറ്റി ചെയ്യുകയും ചെയ്യും.

ആശുപത്രികളിലെ ബില്ലിംഗ് രീതിക നിലവാരമുള്ളതാക്കുന്നതിന് ശ്രമങ്ങ നടത്തുന്നുണ്ടെങ്കിലും, ആശുപത്രിക വിവിധ രീതികളിലുള്ള ബില്ലിംഗ് രീതികളാണ് പാലിച്ച് വരുന്നത് അങ്ങനെ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വെല്ലുവിളികളെ നേരിടേണ്ടതായി വരും:

- ✓ റൂം വാടകയി ചില അടയ്ക്കാ പറ്റാത്ത സര്വ്വീസ് ചാര്ജ്ജുക ഉള്പ്പെടും.
- ✓ സിംഗിള് ബില്ലി വ്യത്യസ്ത തലകെട്ടുകളുണ്ടാവും അഥവാ എല്ലാ പരിശോധനകള്ക്കും മരുന്നുകള്ക്കുമായി വലിയ ബില്ല്.
- ✓ നിലവാരമില്ലാത്ത പേരുകളുടെ ഉപയോഗം – ഉദാ. നേഴ്സിംഗ് ചാര്ജ്ജിനെ സര്വ്വീസ് ചാര്ജ് എന്ന് ഉപയോഗിക്ക
- ✓ ബില്ലി "സമാന ചാര്ജ്ജുക", "തുടങ്ങിയ", "ബന്ധപ്പെട്ട ചാര്ജ്ജുക" പോലുള്ള വാക്കുകളുടെ ഉപയോഗം.

ബില്ലിംഗ് വ്യക്തമല്ലെങ്കി, ഇന്വെസ്റ്റിഗേറ്റ അധിക വിവരങ്ങ ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കാം, അങ്ങനെ സംശയം നിവാരണം നടത്തി പ്രശ്നം പ്രശ്നം പരിഹരിക്കും.

ഈ പ്രശ്നവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഐആര്ഡിഎ അത്തരം ബില്ലുകളുടെ രൂപരേഖയും പണം നല്കാ കഴിയാത്ത ഘടകങ്ങളുടെ പട്ടികയെയുംകുറിച്ച് ഹെല്ത്ത് ഇന്ഷ്വറന്സ് സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസേഷ മാര്ഗ്ഗരേഖക പുറപ്പെടുവിച്ചിട്ടുണ്ട്.

പാക്കേ ജ് നിരക്കുകൾ

ചില അസുഖങ്ങളുടെ ചികിത്സയ്ക്ക് മിക്ക ആശുപത്രികളുടം പാക്കേജ് നിരക്ക് സമ്മതിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഇത് ആശുപത്രിയുടെ ചികിത്സ നടപടിക്രമങ്ങളുടെ നിലവാരവും ഉപയോഗിക്കുന്ന വസ്തുക്കളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്. അടുത്തിടെ, ചികിത്സയ്ക്കായി പ്രിഫേര്ഡ് പ്രൊവൈഡ് നെറ്റ്വര്ക്കും ആര്എസ്ബിവൈയുടെ കാര്യത്തിലും, മിക്ക നടപടിക്രമങ്ങളുടെയും പാക്കേജ് ചെലവ് മുന്കൂട്ടി നിശ്ചയിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ഉദാഹരണം

a) കാര്ഡിയാക് പാക്കേജ്: ആഞ്ചിയോഗ്രാം, ആഞ്ചിയോപ്ലാസ്റ്റി, സിഎബിജി അഥവാ ഓപ്പണ് ഹാര്ട്ട് സര്ജറി, തുടങ്ങിയവ.

b) ഗൈനകോളജി പാക്കേജ്: സാധാരണ പ്രസവം, സിസേറിയ, ഗര്ഭപാത്രം നീക്കം ചെയ്യ, തുടങ്ങിയവ.

c) ഓര്ത്താപീഡിയാക് പാക്കേജുക.

d) ഓഫ്താല്മോളജിക്ക പാക്കേജുക

ശസ്ത്രക്രിയയുടെ സങ്കീര്ണ്ണത മൂല അധിക ചെലവ് ഉണ്ടാകുകയാണെങ്കി അത് പ്രത്യേകം ഈടാക്കും.

പാക്കേജുകള്ക്ക് ചെലവാകുന്ന തുകയുടെ കാര്യത്തി നിശ്ചയമുണ്ടായിരിക്കും മാത്രമല്ല നിലവാരമുള്ള നടപടിക്രമങ്ങളുമായിരിക്കും ആയതിനാ ഇത് എളുപ്പത്തി കൈകാര്യം ചെയ്യാ സാധിക്കും.

e) ക്ലെയിമുകൾ കോഡ് ചെയ്യുക

ലോക ആരോഗ്യ സംഘടന (ഡബ്ളയ്യൂഎച്ച്ഒ) വികസിപ്പിച്ചെടുത്ത **ഇൻറർനാഷണൽ ക്ലാസിഫിക്കേഷൻ ഓഫ് ഡിസീസസ് (ഐസിഡി) കോഡ്സ് ആണ്** ഏറ്റവും പ്രധാനമായി ഉപയോഗിക്കുന്ന കോഡ്.

ഐസിഡി സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് രൂപരേഖയാണ് ഉപയോഗിക്കുന്നതെങ്കി, **കറൻറ് പ്രൊസിജിയർ ടെർമിനോളജി (സിപിടി) കോഡ്സ്** ചികിത്സയ്ക്കായി പ്രയോഗിക്കുന്ന നടപടിക്രമങ്ങളാണ് ഉപയോഗിക്കുന്നത്.

ഇന്ഷ്വറമാ കോഡിംഗിനെയും അത്തരം വിവരങ്ങ വിശകലനം ചെയ്യാ കഴിയുന്ന ഇന്ഫര്മെഷ ബാങ്ക് ആരംഭിച്ചിട്ടുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡെവലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റിയുടെ (ഐആര്ഡിഎഐ) ഭാഗമായ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഇന്ഫര്മേഷ ബ്യൂറോയെയും (ഐഐബി) വളരെയധികം ആശ്രയിക്കുന്നതായിട്ടാണ് കണ്ടുവരുന്നത്.

f) ക്ലെയിം നടപടിക്രമം

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി വായിച്ചാ മനസ്സിലാകും അത് ഒരു വാണിജ്യ കരാറാണോ എന്നത്, ഇതി ക്ലെയിം എപ്പോ എത്ര പരിധി വരെ നല്കണമെന്ന് നിര്വചിക്കുന്ന മെഡിക്ക ഘടകങ്ങ ഉണ്ടായിരിക്കും. ഏതൊരു ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുടെ മുഖ്യ ഭാഗമെന്തെന്നാ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന രണ്ട് ചോദ്യങ്ങള്ക്ക് ഉത്തരം നല്കുക എന്നതാണ്:

- ✓ പോളിസി പ്രകാരം ക്ലെയിം നല്കണോ?
- ✓ നല്കണമെങ്കി, എത്ര തുക നല്കണം?

ഈ ചോദ്യങ്ങള്ക്ക് ഓരോന്നിനും ഉത്തരം നല്കണമെങ്കി പോളിസി പ്രകാരമുള്ള അനേകം വ്യവസ്ഥകളും ചട്ടങ്ങളും മനസ്സിലാക്കിയിരിക്കണം മാത്രമല്ല ശൃംഖലയിപ്പെട്ട ആശുപത്രിയി ചികിത്സയ്ക്കായി കരാ ചെയ്യപ്പെട്ട തുകയും അറിഞ്ഞിരിക്കണം.

ക്ലെയിം സ്വീകരിക്കൽ

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകിക്ക് അനുസൃതമായിട്ടാണ് ഒരു ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിം സ്വീകരിക്കുക:

i. ആശുപത്രിയിൽ അഡ്മിറ്റായ വ്യക്തിയ്ക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി പ്രകാരമുള്ള പരിരക്ഷ ഉണ്ടായിരിക്കണം

ഇത് ലളിതമായി തോന്നാം, പരിരക്ഷയുള്ള വ്യക്തിയുടെ പേരും ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റായ വ്യക്തിയുടെ പേരും തമ്മി സാമ്യമില്ലെങ്കി, ഈ അവസ്ഥ നേരിടേണ്ടി വരും. ഇതിന് കാരണം:

പരിരക്ഷയുള്ള വ്യക്തിയുടെ പേരും ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റായ വ്യക്തിയുടെ പേരും ഒന്നാണെന്ന് ഉറപാക്കേണ്ടത് വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഒരു കാര്യമാണ്. ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സി ഇത്തരം ചതിക സാധാരണമാണ്.

ii. ഇൻഷ്വറൻസ് കാലാവധിയിൽ തന്നെ രോഗിയെ അഡ്മിറ്റ് ചെയ്യുക

iii. ആശുപത്രി നിർവചനം

പോളിസി പ്രകാരം രോഗികളെ അഥവാ പരുക്ക് പറ്റിയവരെ ചികിത്സിക്കാ സൌകര്യമുള്ള ഡേ കെയ അഥവാ ഇന്പേഷ്യന്റ് കെയറിനുള്ള ഏതൊരു സ്ഥാപനത്തെയും ആശുപത്രിയെന്ന് പറയും, അല്ലെങ്കി ക്ലെയിം നല്കുകയില്ല.

iv. ഡോമിസിലറി ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ

ഏതാനും ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങ ഡോമിസിലറി ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ ആനുകൂല്യങ്ങ നല്കാറുണ്ട്. ഇത് പൊതുവേ പറയുന്നത് ചില രോഗങ്ങളുടെ അഥവാ പരിക്കുകളുടെ ചികിത്സയ്ക്കായി 3 ദിവസത്തി കൂടുത ആശുപത്രിയി അഥവാ നഴ്സിങ്ങ് ഹോമി.

താമസിക്കേണ്ടി വരുന്നതിനെയാണ്, പക്ഷേ ചിലപ്പോ താഴെ പറയുന്ന സാഹചര്യത്താ ഇന്ത്യയി ചികിത്സ വീട്ടി നടത്തണ്ടി വരും:

- ✓ ആശുപത്രിയിലേക്കോ നഴ്സിങ്ങ് ഹോമിലേക്കോ കൊണ്ടുപോകാ കഴിയാത്ത അവസ്ഥയിലാണ് രോഗിയെങ്കി അഥവാ
- ✓ ആശുപത്രിയിലോ നഴ്സിങ്ങ് ഹോമിലോ കിടക്ക സൌകര്യം ലഭിക്കാത്തതിനാലോ

v. ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ ദൈർഘ്യം

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളി പൊതുവേ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നതിന് കുറഞ്ഞത് 24 മണിക്കൂറെങ്കിലും ആശുപത്രി വാസം വേണം. ആയതിനാ അഡ്മിറ്റാകുന്ന തീയതിയും സമയവും അതുപോലെ ഡിസ്ചാര്ജ്ജാകുന്ന തീയതിയും സമയവും വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ടതാണ്.

ഡേ-കെയർ ചികിത്സ

സാങ്കേതിക വികസനത്തോടെ ആരോഗ്യ പരിപാലന മേഖലയി മുന്പ് ദീര്ഘക്കാലത്തെ ആശുപത്രിവാസം ആവശ്യമായി വന്നിരുന്ന ചികിത്സകള്ക്ക് ഇന്ന് ലളിതമായ നടപടിക്രമങ്ങ മാത്രമാണ് ആവശ്യം. 24 മണിക്കൂറിലധികം ആശുപത്രിവാസം

ആവശ്യമില്ലാതെ തന്നെ ഡേ-കെയ് അടിസ്ഥാനത്തി് അനേകം ചികിത്സക് ഇന്ന് സാദ്ധ്യമാണ്.

മിക്ക ഡേ-കെയ് നടപടിക്രമങ്ങളും മുന്കൂ് സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ള പാക്കേജ് അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ആയതിനാ് ഏകദേശം എത്ര ചെലവ് വരുമെന്ന് അറിയാ് സാധിക്കും.

vi. ഒപിഡി

ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ് ഇന്ഷ് തുകയെക്കാളും കുറഞ്ഞ നിര്ദ്ദിഷ്ട ഇന്ഷ് തുക ഈടാക്കി ചില പോളിസിക് ഔട്ട്-പേഷ്യന്റായി ചികിത്സ എടുക്കുന്നതിന്/ കണ്സള്ട്ട് ചെയ്യുന്നതിന് പരിരക്ഷ നല്കുന്നുണ്ട്.

ഒപിഡി പരിരക്ഷ ഓരോ പോളിസികള്ക്കും വ്യത്യസ്തമാണ്. അത്തരം റിയിമ്പേഴ്സ്മന്റിന്, 24 മണിക്കൂ് ആശുപത്രിവാസം എന്ന വ്യവസ്ഥ ബാധകമല്ല.

vii. ചികിത്സ നടപടിക്രമം / ചികിത്സ മുറ

അലോപതി ചികിത്സയ്ക്കാണ് ആശുപത്രിവാസം പൊതുവേ ആവശ്യമായി വരുന്നത്. രോഗികള്ക്ക് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന മറ്റ് രീതികളിലുള്ള ചികിത്സകളും തേടാം:

- ✓ യൂനാനി
- ✓ സിദ്ധ
- ✓ ഹോമിയോപതി
- ✓ ആയുര്വേദം
- ✓ നാച്യുറോപതി, തുടങ്ങിയവ

മിക്ക പോളിസികളിലും ഇത് ഉള്പ്പെടുത്തുകയില്ല പക്ഷേ ചില പോളിസികളി് ഉപപരിധിയോടെ ഇത്തരം ഒന്നോ അതി് കൂടുതലോ ചികിത്സകള് ഉള്പ്പെടുത്തിയേക്കാം.

viii. നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങൾ

നിർവചനം

നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങ് എന്നാ് "ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയി്നിന്നും പോളിസി എടുക്കുന്നതിന് 48 മാസത്തിനുള്ളി് ഇന്ഷ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള രോഗ ലക്ഷണമോ അടയാളോ /രോഗ നിര്ണ്ണയവും/ അഥവാ മെഡിക്ക് ഉപദേശം/ചികിത്സ തേടിയിട്ടുള്ള ഏതെങ്കിലും അവസ്ഥയോ രോഗമോ പരിക്കോ അതുപോലുള്ള അവസ്ഥ"

നേരത്തെ തന്നെ നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങളെ ഒഴിവാക്കുന്നതിന് കാരണം ഇന്ഷ്വറന്സ് പ്രകാരം നിശ്ചിതാവസ്ഥയ്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കാ് സാധിക്കുകയില്ല എന്ന ഇന്ഷ്വറന്സിലെ അടിസ്ഥാന തത്വമാണ്.

എന്തിരുന്നാലും, ഈ തത്വം പ്രാബല്യത്തി് കൊണ്ടുവരുന്നത് വളരെയേറെ ബുദ്ധിമുട്ടുള്ള ഒരു സംഗതിയാണ് കാരണം ഇതിനായി മുറപ്രകാരമുള്ള പരിശോധനയിലൂടെ മാത്രമേ ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് ഇന്ഷ് ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് അത്തരം രോഗവും ലക്ഷണവും ഉണ്ടായിരുന്നുവെന്ന് കണ്ടെത്താ് സാധിക്കുകയുള്ളു. മെഡിക്കല് പ്രൊഫണലുക് രോഗത്തിന്റെ പഴക്കം സംബന്ധിച്ച് വ്യത്യസ്ത അഭിപ്രായം നല്കിയേക്കാം, എന്നാണ് അസുഖം ആദ്യമായി ഉണ്ടായതെന്ന അഭിപ്രായം ശ്രദ്ധാപൂര്വ്വം കണക്കിലെടുത്തതിന് ശേഷമേ ഈ വ്യവസ്ഥ ഉപയോഗിച്ച് ക്ലെയിം നിരസിക്കാ് സാധിക്കുകയുള്ളു.

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ ആവിര്ഭാവത്തോടെ ഈ ഒഴിവാക്കലിന് നമ്മ് രണ്ട് പരിഷ്കാരങ്ങ് നടപ്പിലാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

- ✓ ഒന്നാമത്തേത് ഗ്രൂപ്പ് ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ കാര്യത്തി്, മുഴുവ് ഗ്രൂപ്പ് അംഗങ്ങളെയും ഇന്ഷ് ചെയ്യുന്നതിനാ് ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് എതിരെയുള്ള തിരഞ്ഞെടുക്ക് സാദ്ധ്യമല്ല. എല്ലാ സര്ക്കാ് ജീവനക്കാര്ക്കും, ദാരിദ്ര്യരേഖയ്ക്ക് താഴെയുള്ള എല്ലാം കുടുംബങ്ങള്ക്കും, ഒരു മുഖ്യ കോര്പ്പറേറ്റ് ഗ്രൂപ്പിന്റെ എല്ലാ ജീവനക്കാരുടെ കുടുംബങ്ങള്ക്ക് ,തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്ന ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളെ ഒരു കുടുംബം ആദ്യമായി തിരഞ്ഞെടുക്കുന്ന പരിരക്ഷയുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുമ്പോ് അനുകൂലമായി കണക്കാക്കും.
- ✓ രണ്ടാമത്തെ പരിഷ്കരണം– നിശ്ചിത കാലത്തെ തുടര്ച്ചയായ പരിരക്ഷയ്ക്ക് ശേഷം നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കും. ഒരു വ്യക്തിയി് ഒരു രോഗം അഥവാ അവസ്ഥ നിലനില്ക്കുകയും അത് നിശ്ചിത കാലത്തേയക്ക് ഉണ്ടാകാതിരിക്കുകയും ചെയ്യുകയാണെങ്കി് അതിനെ നിശ്ചിത രോഗമായി കണക്കാക്കാ് സാധിക്കുകയില്ല എന്ന തത്വമാണ് ഇവിടെ പാലിക്കുന്നത്.

ix. പ്രാരംഭ കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധി

ഒരു സാധാരണ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി 30 ദിവസത്തെ പ്രാരംഭ കാത്തിരിപ്പ് കാലാവധിയ്ക്ക് ശേഷം മാത്രമേ രോഗങ്ങള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുകയുള്ളു (അപകടവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ആശുപത്രിവാസം ഒഴികെ)

അതുപോലെ, താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന രോഗങ്ങളുടെ പട്ടികയും:

✓ തിമിരം, ✓ തീവ്രമല്ലാത്ത പ്രോസ്റ്റാറ്റിക് ഹൈപ്പര്ട്രോഫി, ✓ ഗര്ഭപാത്രം നീക്കം ചെയ്യ്, ✓ ഫിസ്റ്റുല, ✓ പൈല്സ്,	✓ ഹെര്ണിയ ✓ ഹൈഡ്രോസില് ✓ സെനസൈറ്റിസ് ✓ മുട്ട് മാറ്റിവെയ്ക്ക് ശസ്ത്രക്രിയ തുടങ്ങിയവ.

ഇവയ്ക്ക് ഒന്നും പ്രാരംഭ കാലഘട്ടത്തി് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നതല്ല, ഇത് നിര്ദ്ദിഷ്ട ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ ഉത്പന്നത്തെ ആശ്രയിച്ച് ഒരു വര്ഷമോ രണ്ട് വര്ഷമോ അതി് കൂടുതലോ ആകാം.

ക്ലെയിം നടപടിക്രമം ചെയ്യുന്നവ് ഇത്തരം രോഗങ്ങളെ തിരിച്ചറിയുകയും ആ വ്യക്തിയ്ക്ക് എത്ര കാലമായി പരിരക്ഷയുണ്ടെന്ന് പരിശോധിക്കുകയും ക്ലെയിം സ്വീകരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥയി് ഉള്പ്പെട്ടതാണോ എന്നും പരിശോധിക്കും.

x. ഒഴിവാക്കലുകൾ

പോളിസിയി് ഒരു കൂട്ടം ഒഴിവാക്കലുകളുടെ പട്ടികയുണ്ട് ഇവയെ പൊതുവേ വിഭജിച്ചിരിക്കുന്നത്:

- ✓ പ്രസവം പോലുള്ള ആനുകൂല്യങ്ങ് (ഇത് ചില പരിരക്ഷകളി് ഉള്പ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ടെങ്കിലും)
- ✓ ഔട്ട്–പേഷ്യന്റ് ചികിത്സയും ദന്ത ചികിത്സയും
- ✓ എച്ച്ഐവി, ഹോര്മോ് തെറാപ്പി, ദുര്മ്മേദസിനുള്ള ചികിത്സ, വന്ധ്യത ചികിത്സ, സൌന്ദര്യ ശസ്ത്രക്രിയ തുടങ്ങിയ പരിരക്ഷയി് ഉല്കൊള്ളിക്കാ് സാധിക്കാത്തവ.
- ✓ മദ്യം/ മയക്കുമരുന്ന് ഉപയോഗം മൂലമുണ്ടാകുന്ന അസുഖങ്ങ്
- ✓ ഇന്ത്യയ്ക്ക് പുറത്തുള്ള വൈദ്യ ചികിത്സ

- ✓ ഫയര്ന്ന അപകടസാദ്ധ്യതയുള്ള പ്രവര്ത്തനങ്ങ്, ആത്മഹത്യ ശ്രമം, റേഡിയോ ആക്ടീവ് പ്രശ്നം
- ✓ പരിശോധനയ്ക്കായി മാത്രം ആശുപത്രിയി് അഡ്മിറ്റാകുക.

ഇത്തരം സാഹചര്യത്തി് ഒരു വിദഗ്ദ്ധന്റെ ആഭിപ്രായം ആവശ്യമാണെന്ന് ക്ലെയിം കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നവ് നിര്ദ്ദേശിക്കേണ്ടത് വളരെ അത്യവശ്യമാണ് അങ്ങനെ കോടതിയിലൂടെ ആരെങ്കിലും ഇത് ചോദ്യം ചെയ്താ് അതിനെ നേരിടാ് സാധിക്കും.

xi. ക്ലെയിമുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് പാലിക്കപ്പെടേണ്ട വ്യവസ്ഥകൾ

ക്ലെയിമിന്റെ കാര്യത്തി് എടുക്കേണ്ട ചില നടപടിക്രമങ്ങളെക്കുറിച്ചും ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയി് നിര്വചിച്ചിരിക്കണം, ക്ലെയിമുമായി സ്വീകരിക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അതി് ചിലത് പ്രധാനപ്പെട്ട സംഗതികളാണ്.

പൊതുവേ, ഇവ ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത്:

- ✓ നിര്ദ്ദിഷ്ട സമയപരിധിയ്ക്കുള്ളി് ക്ലെയിം ഉണ്ടായ വിവരം – നേരത്തെ അറിയിക്കുന്നതിന്റെ പ്രാധാന്യം എന്താണെന്ന് നമ്മ് കണ്ടു. അത്തരം അറിയിപ്പ് കമ്പനിയി് സമയത്ത് തന്നെ ലഭിക്കുകയാണെങ്കി് പോളിസി ഉടമ്പടി പ്രകാരമുള്ള കാര്യങ്ങ് സമയത്ത് തന്നെ നടക്കും.
- ✓ നിശ്ചിത സമയത്ത് തന്നെ നിശ്ചിത ഡോക്കുമെന്റുക് സമര്പ്പിക്കുക.
- ✓ കൃത്രിമം, ചതി, വഞ്ചന, വസ്തു നിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങ് മറച്ച് വെയ്ക്കുക തുടങ്ങിയ കാര്യങ്ങളി് ഏര്പ്പെടാതിരിക്കുക.

g) നൽകേണ്ട അന്തിമ ക്ലെയിമിൽ എത്തുക

ഒരിക്ക് ക്ലെയിം സ്വീകരിച്ച് കഴിഞ്ഞാ് അടുത്തപടി ക്ലെയിം തുകയായി എത്ര രൂപ നല്കണമെന്ന് തീരുമാനിക്കുകയാണ്. ഇത് കണക്കുകൂട്ടുന്നതിന് നല്കേണ്ട ക്ലെയിം തുക തീരുമാനിക്കുന്നതിനുള്ള ഘടകങ്ങളെക്കുറിച്ച് നമ്മ് മനസ്സിലാക്കണം. ഈ ഘടകങ്ങളാണ്:

i. പോളിസി പ്രകാരം അംഗങ്ങൾക്ക് ലഭ്യമായ ഇൻഷ്വർ തുക

ഓരോരുത്തര്ക്കും പ്രത്യേകം ഇന്ഷ്വ് തുകയോട് കൂടിയ പോളിസികളുണ്ട്, ചിലത് കുടുംബത്തിലെ എല്ലാ അംഗങ്ങള്ക്കും കൂടി ഒരു ഇന്ഷ്വ് തുക എന്ന രീതിയിലുള്ള ഫ്ലോട്ട് പോളിസികളായിരിക്കും അഥവാ ചില പോളിസികള് ഫ്ലോട്ട് അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും പക്ഷേ ഓരോ അംഗങ്ങള്ക്കും അതി് പരിധി ഉണ്ടാകും.

ii. നേരത്ത ഉണ്ടായ ക്ലെയിം കണക്കിലെടുത്ത് പോളിസി പ്രകാരം അംഗത്തിന് ലഭ്യമായ ബാക്കി ഇൻഷ്വർ തുക:

നേരത്ത ഉണ്ടായ ക്ലെയിം കണക്കിലെടുത്ത് പോളിസി പ്രകാരം അംഗത്തിന് ലഭ്യമായ ബാക്കി ഇന്ഷ്വ് തുക കണക്കാക്കുമ്പോ്, പിന്നീട് ഏതെങ്കിലും ക്യാഷ്ലെസ് അനുമതി ആശുപത്രികള്ക്ക് നല്കിയിട്ടുണ്ടോ എന്ന് കൂടി പരിശോധിക്കണം.

iii. ഉപ-പരിധികൾ

ചില പോളിസിക് മുറി വാടകയ്ക്ക്, നേഴ്സിംഗ് ചാര്ജ്ജുകള്ക്ക്, തുടങ്ങിയവയക്ക് ഇന്ഷ്വറ് തുകയുടെ നിശ്ചിത ശതമാനമായി അഥവാ ദിവസേന ഇത്ര പരിധി വരെ എന്ന ഒരു പരിമിതി നിശ്ചയിച്ചിട്ടുണ്ടാവും. സമാനമായ പരിമിതി കണ്സള്ട്ടന്റ് ഫീസ്, ആംബുലന്സ് വാടക തുടങ്ങിയവയ്ക്കും ഉണ്ടാവും.

iv. രോഗത്തിന് ഏതെങ്കിലും പരിധി നിശ്ചയിച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്ന് പരിശോധിക്കുക

പോളിസിയി പ്രസവ പരിരക്ഷ അഥവാ ഹൃദ്രോഗം പോലുള്ള ചില അസുഖങ്ങള്ക്ക് നിശ്ചിത തുക അഥവാ ക്യാപ്പിംഗ് നിശ്ചയിച്ചിട്ടുണ്ട്.

v. ക്യുമിലേറ്റിവ് ബോണസ്സ് ലഭിക്കുന്നതിന് അവകാശമുണ്ടോ ഇല്ലയോ എന്ന് പരിശോധിക്കുക

ഇന്ഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള ക്യുമിലേറ്റിവ് ബോണസ്സ് ലഭിക്കുന്നതിന് അവകാശമുണ്ടോ ഇല്ലയോ എന്ന് പരിശോധിക്കുക (കഴിഞ്ഞ വര്ഷങ്ങളി ഇന്ഷ ചെയ്ത വ്യക്തി അയാളുടെ പോളിസി നിന്നും ക്ലെയിം ഒന്നും ചെയ്തിട്ടില്ലെങ്കി). നോ-ക്ലെയിം ബോണസ് മിക്കപ്പോഴും അധിക ഇന്ഷ തുകയുടെ രൂപത്തിലാണ് ലഭിക്കുന്നത്, ഇത് തീര്ച്ചയായും ഇന്ഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ ഇന്ഷ തുക വര്ദ്ധിപ്പിക്കും. ചിലപ്പോ ക്യുമിലേറ്റിവ് ബോണസ് കഴിഞ്ഞ വര്ഷം അവസാനം അറിയിച്ച ക്ലെയിം എന്ന രീതിയി തെറ്റായി പ്രസ്താവിക്കുകയും അത് കണക്കിലെടുക്കാതിരിക്കുകയും ചെയ്യും.

vi. പരിമിതികളോടെ പരിരക്ഷ നൽകുന്ന മറ്റ് ചെലവുകൾ

ചിലപ്പോ ചില പരിമിതികളും ഉണ്ടാകും ഉദാഹരണത്തിന്, അയുര്വ്വേദ ചികിത്സയാണ് ചെയ്യുന്നതെങ്കി, അതിന് പൊതുവേ കുറഞ്ഞ പരിധിയാണുള്ളത്. പോളിസി 4 വര്ഷം പൂര്ത്തിയാക്കിയാ ആരോഗ്യ പരിശോധന ചെലവുകള് നിശ്ചിത പരിധിയി ലഭിക്കും. ഓരോ ദിവസത്തെയും ഹോസ്പിറ്റ ക്യാഷ് പേയ്മെന്റിനും പരിധിയുണ്ട്.

vii. കോ-പേയ്മെൻറ്

ഇത് പൊതുവേ പേയ്മെന്റിന് മുമ്പ് വിലയിരുത്തുന്ന ക്ലെയിമിന്റെ നിശ്ചിത ശതമാനമാണ്. കോ-പേ ചില തിരഞ്ഞെടുത്ത സാഹചര്യങ്ങളി മാത്രമേ ബാധകമായിട്ടുള്ളു – അതായത് മുഖ്യ ക്ലെയിമുകള്ക്ക് മാത്രം, പ്രസവ ക്ലെയിമുകള്ക്ക് മാത്രം, രണ്ടാമത്തെ ക്ലെയിം മുതല് മാത്രം അഥവാ നിശ്ചിത പരിധിയി കൂടുത തുകയുള്ള ക്ലെയിമുകള്ക്ക് മാത്രം.

തുക നല്കുന്നതിന് മുമ്പ് ഇത്തരം പരിധികളുമായി അഡ്ജസ്റ്റ് ചെയ്യും, നല്തകേണ്ടാത്ത തുക കിഴിച്ചതിനുശേഷമാണ് അന്തിമ ക്ലെയിം തുക തീരുമാനിക്കുക.

ആരോഗ്യ ക്ലെയിമിലെ നൽകേണ്ടാത്ത ഘടകങ്ങൾ

രോഗങ്ങ ചികിത്സിക്കുന്നതിന് ചെലവാകുന്ന ചെലവുകളെ രണ്ടായി തരംതിരിക്കാം:

- ✓ രോഗം ഭേദമാക്കുന്നതിനുള്ള ചെലവുക
- ✓ പരിപാലനത്തിനുള്ള ചെലവുക.

രോഗം ഭേദമാക്കുന്നതിനുള്ള ചെലവുകളി എല്ലാ ചികിത്സ ചെലവുകളും അതുമായി സാധാരണ ബന്ധപ്പെട്ട സൌകര്യങ്ങളും ഉള്പ്പെടും. മാത്രമല്ല, ഇതില് ആശുപത്രിയി സൌകര്യപ്രദമായി അഥവാ ആഡംബരത്തോടെ കഴിഞ്ഞതിന്റെ ചെലവുകളും ഉള്പ്പെട്ടേക്കാം.

ഒരു സാധാരണ ആരോഗ്യ ഇന്ഷറന്സ് പോളിസി രോഗം ഭേദമാക്കുന്നതിനുള്ള ചെലവുകള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കും പക്ഷേ ആഡംബര ചെലവുകള്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുകയില്ല.

ഇത്തരം ചെലവുകളെ നോ-ട്രീറ്റ്മെന്റ് ചെലവുക എന്ന് തരംതിരിക്കാം അതായത് രജിസ്ട്രേഷ ചാര്ജ്ജ്, ഡോക്കുമെന്റേഷ ചാര്ജ്ജുക, തുടങ്ങിയവയും രോഗം

ഭേദമാക്കുന്നതിമായി നേരിട്ട് ബന്ധമുള്ള ഘടകങ്ങളും (ഉദാ. ഇന്പേഷ്യന്റ് കാലാഘട്ടത്തി പ്രത്യേകം നിര്ദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള പ്രോട്ടീ സപ്ലിമെന്റ്) .

മുന്പ് ഓരോ ടിപിഎയ്ക്ക്/ ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് പണം നല്കേണ്ടത്ത ഘടകങ്ങളുടെ സ്വന്തം ലിസ്റ്റ് ഉണ്ടായിരുന്ന്, ഇന്നത് ഐആര്ഡിഎഐ ഹെല്ത്ത് ഇന്ഷ്വറന്സ് സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസേഷ മാര്ഗ്ഗരേഖക പ്രകാരം സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

അന്തിമമായി നല്കേണ്ട ക്ലെയിം തുകയി എത്തിച്ചേരുന്നതിനുള്ള ക്രമം താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

പട്ടിക 2.1

ഘട്ടം I	മുറി വാടക, കണ്സള്ട്ടേഷ ഫീസ്, തുടങ്ങിയ വിവിധ തലത്തിലുള്ള എല്ലാ ബില്ലുകളും രസീതുകളും ലിസ്റ്റ് ചെയ്യുക.
ഘട്ടം II	ഓരോ തലത്തിലുമുള്ള പണം നല്കേണ്ടാത്ത ഘടകങ്ങ ക്ലെയിം തുകയി നിന്നും കിഴിക്കുക
ഘട്ടം III	ഓരോ തലത്തിലുമുള്ള ചെലവുകള്ക്ക് ബാധകമായ പരിധി പ്രയോഗിക്കുക
ഘട്ടം IV	അന്തിമമായി നല്കേണ്ട തുകയിലേക്ക് എത്തിച്ചേരുക അത് ഇന്ഷ തുകയുടെ പരിധിക്കുള്ളി തന്നെയാണോ എന്ന് പരിശോധിക്കുക
ഘട്ടം V	അന്തിമ ക്ലെയിം തുകയി എത്തിച്ചേരുന്നതിന് കോ-പേ ബാധകമാണെങ്കി അത് കിഴിക്കുക

h) ക്ലെയിം നൽകൽ

ഒരിക്ക നല്കേണ്ട ക്ലെയിം തുകയി എത്തിച്ചേര്ന്നാ, പോളിസിയില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്നത് പ്രകാരം തുക ആശുപത്രിയ്ക്ക് അഥവാ ഉപഭോക്താവിന് നല്കും. അംഗീകരിച്ച ക്ലെയിം തുക ഫിനാന്സ്/ അക്കൌണ്ട് വിഭാഗത്തി അറിയിക്കുകയും അവ ചെക്കായിട്ടോ അല്ലെങ്കി ഉപഭോക്താവിന്റെ അക്കൌണ്ടിലേക്ക് ക്ലെയിം തുക നേരിട്ട് ട്രാന്സ്ഫ ചെയ്യുകയോ ചെയ്യും.

ആശുപത്രിയ്ക്കാണ് പേയ്മെന്റ് നല്കുന്നതെങ്കി നികുതി എന്തെങ്കിലുമുണ്ടെങ്കി അത് കിഴിക്കണം.

തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററാണ് പേയ്മെന്റ് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതെങ്കി, ഓരോ ഇന്ഷ്വറര്ക്കും വ്യത്യസ്ത പേയ്മെന്റ് നടപടിക്രമങ്ങളായിരിക്കും. ടിപിഎയുടെ പ്രവര്ത്തനത്തിന്റെ വിശദമായ ഒരു ചിത്രം പിന്നീട് കാണാം.

പേയ്മെന്റിനെക്കുറിച്ചുള്ള ഏറ്റവും പുതിയ വിവരം സിസ്റ്റത്തി ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ടത് ഉപഭോക്താക്കളുടെ അന്വേഷണങ്ങ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ഒരു സങ്കീര്ണ്ണ ഘടകമാണ്. മാത്രമല്ല ഈ വിശദാംശങ്ങ സിസ്റ്റത്തിലൂടെ കോള്സെന്ററുകളുമായി/ ഉപഭോക്തൃ സേവന ടീമുമായി പങ്ക് വെയ്ക്കും.

ഒരിക്കല് പേയ്മെന്റ് നല്കിയാ, ക്ലെയിമിനെ സെറ്റില് ചെയ്തതായി കണക്കാക്കും. കമ്പനി മാനേജ്മെന്റിനും, ഇടനിലക്കാര്ക്കും ഉപഭോക്താക്കള്ക്കും, ഐആര്ഡിഎയ്ക്കും സെറ്റില് ചെയ്ത ക്ലെയിമുകളുടെ തുകയും എണ്ണവും ഉള്പ്പടെയുള്ള റിപ്പോര്ട്ടിക നല്കണം. സെറ്റില് ചെയ്ത ക്ലെയിമുകളുടെ വിശകലനത്തി എത്ര ശതമാനം സെറ്റി ചെയ്തു, ആനുപാതികമായി എത്ര തുകയാണ് നല്കേണ്ടത്തത്, ക്ലെയിമുകള് സെറ്റില് ചെയ്യുന്നതിന് എടുത്ത സമയം എന്നിവ ഉണ്ടായിരിക്കും.

i) പര്യാപ്തമല്ലാത്ത ഡോക്കുമെൻറുകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യൽ/ ആവശ്യമാ അധിക വിവരങ്ങൾ

ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങള്ക്ക് ഒരു കൂട്ടം മുഖ്യ ഡോക്കുമെന്റുക സൂക്ഷ്മമായി പരിശോധിക്കേണ്ടതായിട്ടുണ്ട്. ഇവയെല്ലാമാണ്:

- ✓ അഡ്മിഷന് കുറിപ്പോട് കൂടിയ ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് സമ്മറി
- ✓ പിന്തുണയ്ക്കുള്ള പരിശോധന റിപ്പോര്ട്ടുക
- ✓ വിവിധ ഭാഗങ്ങളുടെ വിശദാംശങ്ങളടങ്ങിയ അന്തിമ ബില്ല്
- ✓ പ്രിസ്ക്രിപ്ഷനും ഫാര്മസി ബില്ലുകളും
- ✓ പേയ്മെന്റ് രസീതുക
- ✓ ക്ലെയിം ഫോം
- ✓ ഉപഭോക്താവിനെ തിരിച്ചറിയുന്നതിനുള്ള രേഖ

അനുഭവത്തിന്റെ വെളിച്ചത്തി 4 ക്ലെയിമുകളില് ഒരെണ്ണമെങ്കിലും അടിസ്ഥാന ഡോക്കുമെന്റുകളുടെ കാര്യത്തി അപൂര്ണ്ണമായിരിക്കും. ആതയിനാ ഉപഭോക്താവ് അയാള്ക്ക് അനുവദിച്ചിട്ടുള്ള സമയപരിധിയി അയാളുടെ ക്ലെയിമിന്റെ ഒപ്പം ഡോക്കുമെന്റ് സമര്പ്പിക്കുക.

അതുപോലെ, ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങളുടെ സമയത്ത് അധിക ഡോക്കുമെന്റുക ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കാം, ഇതിന് കാരണം:

i. സമര്പ്പിച്ച ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് സമ്മറി ഐആര്ഡിഎഐ നിര്ദ്ദേശിച്ചിട്ടുള്ള മാനദണ്ഡപ്രകാരമായിരിക്കില്ല അഥവാ ചികിത്സയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ചില വിവരങ്ങ അഥവാ രോഗത്തിന്റെ ചരിത്രം രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ടാവില്ല.

ii. നല്കിയ ചികിത്സയെക്കുറിച്ച് മതിയായ രീതിയി വിശദീകരിച്ചിട്ടുണ്ടാവില്ല അല്ലെങ്കി കൂടുതല് വ്യക്തത ആവശ്യമായി വരിക.

iii. ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് സമ്മറിയി ലഭിച്ച ചികിത്സ അഥവാ നിര്ദ്ദേശിച്ചിരിക്കുന്ന മരുന്നുക നിര്ണ്ണയിക്കപ്പെട്ട അസുഖവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതല്ലാതിരിക്കുക.

iv. നല്കിയിട്ടുള്ള ബില്ലി എല്ലാ വിശദാംശങ്ങളും ഇല്ലാതിരിക്കുക

v. ഒരു വ്യക്തിയുടെ തന്നെ രണ്ട് രേഖകളിലെയും പ്രായം വ്യത്യസ്തമാകുക.

vi. ബില്ലിലും ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് സമ്മറിയിലും അഡ്മിറ്റായ തീയതി/ ഡിസ്ചാര്ജ്ജായ തീയതി വ്യത്യസ്തമായിരിക്കുക.

vii. ക്ലെയിം നല്കുന്നതിന് ആശുപത്രി വാസത്തെക്കുറിച്ച് കൂടുതല് സൂക്ഷ്മമായ വിശദാംശങ്ങആവശ്യമായി വരികയും ഇതിനായി ആശുപത്രിയിലെ ഇന്ഡോ കേസ് പേപ്പറുക ആവശ്.മായി വരികയും ചെയ്യുക.

രണ്ട് സന്ദര്ഭങ്ങളിലും ഉപഭോക്താവിനെ രേഖമൂലം എഴുതി അഥവാ ഇ-മെയിലിലൂടെ ആവശ്യമായ അധിക വിവരങ്ങ ആവശ്യപ്പെടും. മിക്ക സന്ദര്ഭങ്ങളിലും, ഉപഭോക്താവിന് ആവശ്യമായ വിവരങ്ങ നല്കുന്നതിന് സാധിക്കും. എന്തിരുന്നാലും, വളരെ പ്രധാനമായി നോക്കിക്കാണേണ്ട ചില വിവരങ്ങ ആവശ്യമായി വരുന്ന സന്ദര്ഭങ്ങളി ചിലപ്പോ ഉപഭോക്താവ് പ്രതികരിക്കാറില്ല. ഇത്തരം സാഹചര്യങ്ങളി, ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങള്ക്കായി നിര്ദ്ദിഷ്ട വിവരങ്ങ ആവശ്യമാണെന്ന് ഉപഭോക്താവിനെ ഓര്മ്മപ്പെടുത്തും, അങ്ങനെ മൂന്ന് പ്രാവശ്യം ഓര്മ്മപ്പെടുത്തിയതിനുശേഷം ക്ലെയിം ക്ലോസ് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള നോട്ടീസ് അയക്കും.

നടപടിക്രമങ്ങളുടെ സമയത്ത് ക്ലെയിമുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ ആശയവിനിമയങ്ങളിലും, നിങ്ങള്ക്ക് കത്തിന്റെ മുകളില് ഒരു തലക്കെട്ട് കാണാം "മുന്വിധി കൂടാതെ". ആശയവിനിമയങ്ങള്ക്ക് ശേഷം ഉപഭോക്താവിന്റെ ഭാഗത്ത് നിന്നും യാതൊരു

പ്രതികരണവും ലഭിച്ചില്ലെങ്കി□ ക്ലെയിം നിരസിക്കുന്നതിനുള്ള അവകാശം ഇന്ഷ്വറര്ക്കുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിനുള്ള നിയമപരമായ ഘടകമാണിത്.

നിർവചനം

കേസിനെപ്പറ്റി വിശദമായി പഠിക്കുന്നതിന് ഇന്ഷ്വറ□ ഇന്ഡോ□ കേസ് പേപ്പറുക□ ആവശ്യപ്പെടുകയും അതിനുശേഷം നടപടിക്രമങ്ങ□/ ചികിത്സ പോളിസി വ്യവസ്ഥയ്ക്കുള്ളി□ വരുന്നതല്ല എന്ന തീരുമാനത്തിലെത്തുകയും ചെയ്തേക്കാം. കൂടുതല് വിവരങ്ങ□ ആവശ്യപ്പെടുന്ന പ്രവൃത്തിയെ ഇന്ഷ്വറ□ ക്ലെയിം സ്വീകരിച്ചു എന്നല്ല കാണിക്കുന്നത്.

ഡോക്കുമെന്റുകള് മതിയാകാതെ വരികയും അതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് വിശദീകരണവും അധിക ഡോക്കുമെന്റുകളും ആവശ്യപ്പെടുകയും ചെയ്യുന്നത് ക്ലെയിമുക□ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിലെ ഒരു മുഖ്യ വെല്ലുവിളി തന്നെയാണ്. ആവശ്യമായ എല്ലാ ഡോക്കുമെന്റുകളും ലഭിക്കാതെ ക്ലെയിമുകളുടെ നടപടിക്രമങ്ങ□ ചെയ്യാ□ സാധിക്കുകയില്ല, അടിയ്ക്കടി കൂടുതല് വിവരങ്ങ□ ആവശ്യപ്പെട്ട ഉപഭോക്താക്കള്ക്ക് ബുദ്ധിമുട്ട് ഉണ്ടാക്കുന്നതും ഉചിതമല്ല.

മികച്ച പ്രവര്ത്തനരീതി അനുസരിച്ച് ആവശ്യമായ എല്ലാ വിവരങ്ങളും അടങ്ങുന്ന ഡോക്കുമെന്റുകളുടെ ലിസ്റ്റ് നല്കണം അതിനുശേഷം പുതിയ ആവശ്യം ഉന്നയിക്കരുത്.

j) ക്ലെയിമുകൾ നിഷേധിക്കുക

അനുഭവത്തിന്റെ വെളിച്ചത്തി□ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുകളി□ 10 മുതല് 15 ശതമാനം സമര്പ്പിച്ച ക്ലെയിമുകളും പോളിസിയുടെ ചട്ടങ്ങളി□ വരുന്നതായിരിക്കുകയില്ല. ഇത് പല കാരണങ്ങള് മൂലമാകാം:

i. അഡ്മിറ്റായ തീയതി ഇന്ഷ്വറന്സ് കാലാവധിയി□ ആയിരിക്കുകയില്ല.

ii. ആര്ക്കുവേണ്ടിയാണോ ക്ലെയിമിന് അപേക്ഷിച്ചത് ആ അംഗത്തിന് പരിരക്ഷ ഉണ്ടായിരിക്കുകയില്ല.

iii. നേരത്തെ ഉണ്ടായിരുന്ന അസുഖം മൂലം (പോളിസി പ്രകാരം അത്തരം അവസ്ഥ ഒഴിവാക്കിയിട്ടുണ്ട്)

iv. വ്യക്തമായ കാരണം കൂടാതെ ഡോക്കുമെന്റുക□ സമര്പ്പിക്കുന്നതി□ കാലതാമസം നേരിടുക.

v. യഥാര്ത്ഥ ചികിത്സ ചെയ്യാതിരിക്കുക; പരിശോധനയ്ക്ക് മാത്രമായിട്ടാണ് അഡ്മിറ്റ് ചെയ്തതെങ്കി□

vi. പോളിസി പ്രകാരം ചികിത്സ നേടിയ രോഗത്തിന് പരിരക്ഷ ഇല്ലാതിരിക്കുക

vii. മദ്യം അഥവാ മയക്കുമരുന്നിന്റെ ഉപയോഗം മൂലം ഉണ്ടായ രോഗം.

viii. 24 മണിക്കൂറി□ താഴെ മാത്രം ആശുപത്രിയി□ അഡ്മിറ്റാകുക.

ക്ലെയിം നിരസിക്കുകയോ തള്ളിക്കളയുകയോ (ഏതെങ്കിലും കാരണവശാ□) ചെയ്യുകയാണെങ്കി□ ആ വിവരം ഉപഭോക്താവിനെ രേഖാമൂലം എഴുതി അറിയിക്കണം. പൊതുവേ, അത്തരം നിരസിക്ക□ കത്തി□ ക്ലെയിമുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് പോളിസിയുടെ ചട്ടം/ വ്യവസ്ഥ എടുത്ത് പറയുകയും നിരസിക്കുന്നതിനുള്ള കാരണം വ്യക്തമാക്കുകയും ചെയ്യും.

മിക്ക ഇന്ഷ്വറര്ക്കും ക്ലെയിം സ്വീകരിക്കുന്നതിന് അംഗീകാരം നല്ക്കുന്ന ഓഫീസറെക്കാളും സീനിയറായ മാനേജറാണ് നിരസിക്കുന്നതിന് അനുമതി നല്കുന്നത്. നിരസിച്ചത് ന്യായമായ കാരണത്താലാണോ എന്നും ഇന്ഷ്വ□ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക്

നിയമപരമായ പരിഹാരം ആവശ്യമാണെങ്കി അതിന് വിശദീകരണം നല്കുന്നതിനുകൂടിയാണിത് .

ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് നിവേദനം നല്കുന്നത് കൂടാതെ , ക്ലെയിം നിരസിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവരെ ഉപഭോക്താവിന് സമീപക്കാം:

- ✓ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഓംബുഡ്സ്മാ അഥവാ
- ✓ ഉപഭോക്തൃ ഫോറം അഥവാ
- ✓ ഐആര്ഡിഎഐ അഥവാ
- ✓ നീതിന്യായ കോടതിക.

ഓരോ നിരസിക്കുന്ന സന്ദര്ഭങ്ങളിലും നിയമപരമായ സൂക്ഷ്മപരിശോധ ആവശ്യമാണോ എന്നറിയുന്നതിനായി ഫയ പരിശോധിക്കുകയും അതിനുശേഷം ഡോക്കുമെന്റുക ആവശ്യമുള്ളപ്പോഎടുക്കുന്നതിനായി സുരക്ഷിതമായ സ്ഥലത്ത് സൂക്ഷിക്കുകയും ചെയ്യും.

k) സംശയാസ്പദമായ ക്ലെയിമുകൾക്ക് കൂടുതൽ വിശദമായ അന്വേഷണം നടത്തും

ബിസിനസ്സിന്റെ എല്ലാ തുറകളിലും ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന പ്രശ്നങ്ങ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിന് ഇന്ഷ്വററുമാ പരമാവധി ശ്രമിക്കുന്നുണ്ട്. കൈകാര്യം ചെയ്യപ്പെട്ട അനേകം കൃത്രിമ ക്ലെയിമുകള് കണക്കിലെടുക്കുമ്പോ, ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറ ഇന്ഷ്വറര്മാര്ക്ക് ഒരു വലിയ വെല്ലുവിളി തന്നെയാണ്.

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സി ഉണ്ടായിട്ടുള്ള കൃത്രിമങ്ങള്ക്ക് ചില ഉദാഹരണങ്ങളാണ്:

i. **ആൾമാറാട്ടം** – ഇന്ഷ്വ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയുടെ ചികിത്സ നേടിയ വ്യക്തിയും വ്യത്യസ്തമായിരിക്കുക.

ii. **ഡോക്കുമെൻറുകൾ കൃത്രിമമായി ചമയ്ക്കുക** – ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ കൂടാതെ തന്നെ ക്ലെയിം നേടുന്നതിന് .

iii. **ചെലവുകൾ കൂട്ടി കാണിക്കുക** – ഒന്നുകി ആശുപത്രിയുടെ സഹായത്തോടെ അല്ലെങ്കി ബില്ലുക കൃത്രിമമായി ഉണ്ടാക്കുക.

iv. **ഔട്ട്പേഷ്യൻറ് ചികിത്സ ഇൻപേഷ്യൻറ്/ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനായി മാറ്റുക** – ചില അവസരങ്ങളി ഉയര്ന്ന ചെലവ് വരുന്ന രോഗ നിര്ണ്ണയ ചെലവുകള്ക്ക് പരിരക്ഷ നേടുന്നതിന്.

പുതിയ രീതികളിലുള്ള കൃത്രിമങ്ങ ദിവസേന വര്ദ്ധിച്ച് വരുന്ന സാഹചര്യത്തി, ഇന്ഷ്വററും ടിപിഎയും തുടര്ച്ചായായി തന്നെ ആദ്യം മുതലേ നിരീക്ഷിക്കുകയും കൃത്രിമങ്ങ തടയുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമങ്ങളുമായി മുന്നോട്ട് വരികയും ചെയ്യുന്നുണ്ട്.

രണ്ട് രീതികളിലാണ് ക്ലെയിമുക അന്വേഷണത്തിനായി തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നത്:

- ✓ സ്ഥിരമായ ക്ലെയിമുക
- ✓ പ്രേരിത ക്ലെയിമുക

ടിപിഎ അഥവാ ഇന്ഷ്വറ നിശ്ചിത ശതമാനം ക്ലെയിമുക ഭൌതീകമായി പരിശോധിക്കണമെന്ന് തീരുമാനിച്ചേക്കാം, ഇത് ക്യാഷ്ലെസ് ക്ലെയിമുകള്ക്കും റീയിമ്പേഴ്സ്മെന്റ് ക്ലെയിമുകള്ക്കും വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും.

ഈ രീതി അനുസരിച്ച്, ക്ലെയിമുക റാന്ഡം സാമ്പിളിംഗ് രീതി ഉപയോഗിച്ച് തിരഞ്ഞെടുക്കും. ചില ഇന്ഷ്വറര്മാ നിശ്ചിത തുകയ്ക്ക് മുകളിലുള്ള ക്ലെയിമുക

പരിശോധിക്കാ□ അനുശാസിക്കുകയും ആ പരിധിയ്ക്ക് താഴെയുള്ള സാമ്പി□ ക്ലെയിമുകളുടെ സെറ്റ് പരിശോധനയ്ക്കായി എടുക്കുകയും ചെയ്യും.

രണ്ടാമത്തെ രീതി അനുസരിച്ച്, ഓരോ ക്ലെയിമും ഒരുകൂട്ടം ചെക്ക്കേ്പായിന്റുകളിലൂടെ കടന്നു പോകുകയും, ക്രമത്തിലല്ലെങ്കി□, പ്രേരിത അന്വേഷണം അതായത്,

i. മെഡിക്കല് പരിശോധനകളും മരുന്നുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഉയര്ന്ന തോത് ഉള്ള ക്ലെയിം

ii. വേഗത്തി□ സെറ്റി□ ചെയ്യാ□ ധൃതി കാണിക്കുന്ന ഉപഭോക്താവ്

iii. തിരുത്തി എഴുതിയ ബില്ലുക□, തുടങ്ങിയവ.

ക്ലെയിം സത്യസന്ധമല്ല എന്ന് സംശയം തോന്നുകയാണെങ്കി□, എത്ര ചെറിയ ക്ലെയിമാണെങ്കിലും അതിനെക്കുറിച്ച് അന്വേഷണം നടത്തും.

n. ടിപിഎയുടെ ക്യാഷ്ലെസ് സെറ്റിൽമെൻറ് നടപടിക്രമം

എങ്ങനെയാണ് ക്യാഷ്ലെസ് സൌകര്യം പ്രവര്ത്തിക്കുന്നത്? ആശുപത്രിയുമായി ടിപിഎ, ഇന്ഷ്വറ□ ഏര്പ്പെടുന്ന ഒരു കരാറാണിത്. മറ്റ് വൈദ്യ സേവനദായകരുമായും ഇത്തരം കരാറുകള് സാദ്ധ്യമാണ്. ഇവിടെ നമുക്ക് ക്യാഷ്ലെസ് സൌകര്യം ലഭ്യമാക്കുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമങ്ങ□ നോക്കാം:

പട്ടിക 3.1

ഘട്ടം 1	ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസിയുള്ള ഒരു ഉപഭോക്താവ് രോഗം മൂലമോ പരിക്കുമൂലമോ ആശുപത്രിയി□ അഡ്മിറ്റാകേണ്ടതായി വരിക. അയാ□/അവ□ ആശുപത്രിയിലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഡെസ്കിലെത്തി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഇന്ഷ്വറന്സ് വിശദാംശങ്ങ□ നല്കുക: i. ടിപിഎയുടെ പേര് ii. അയാളുടെ മെമ്പര്ഷിപ്പ് നമ്പ□ iii. ഇന്ഷ്വററുടെ പേര്, തുടങ്ങിയവ.
ഘട്ടം 2	ആശുപത്രി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ആവശ്യമായ വിവരങ്ങള് ചേര്ക്കും: i. നിര്ണ്ണയിച്ച രോദം ii. ചികിത്സ iii. ഡോക്ടറുടെ പേര് iv. എത്ര ദിവസം ആശുപത്രിയി□ അഡ്മിറ്റാകേണ്ടി വരും v. എസ്റ്റിമേറ്റ് ചെയ്ത ചെലവ് ഇത് ക്യാഷ്ലെസ് ഓതറൈസേഷ□ ഫോം എന്ന നിര്ദ്ദിഷ്ട മാതൃക ഫോമി□ നല്കും.
ഘട്ടം 3	ടിപിഎ ക്യാഷ്ലെസ് ഓതറൈസേഷ□ ഫോമിലെ വിവരങ്ങ□ പരിശോധിക്കും. അവര് പോളിസി വ്യവസ്ഥകളിലെ വിവരങ്ങ□ പരിശോധിക്കുകയും ആശുപത്രിക്കാരുടെ നിരക്ക് പരിശോധിക്കുകയും അതിനുശേഷം ക്യാഷ്ലെസ് ഓതറൈസേഷ□ നല്കണോ എന്ന് തീരുമാനിക്കുകയും ചെയ്യും, അങ്ങനെയാണെങ്കി□, എത്ര തുക അനുവദിക്കണമെന്നും തീരുമാനിക്കും. തീരുമാനം എടുക്കുന്നതിനായി ടിപിഎ കൂടുതല് വിവരങ്ങ□ ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കാം. ഒരിക്ക□ തീരുമാനത്തിലെത്തിയാ□, അത് കാലതാമസം

	കൂടാതെ ആശുപത്രിക്കാരെ അറിയിക്കും. രണ്ട് ഫോമുകളും ഐആര്ഡിഎഐ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസേഷ മാര്ഗ്ഗരേഖക പ്രകാരം സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട് (അവസാനം കൊടുത്തിരിക്കുന്ന അനക്സ്ച പരിശോധിക്കുക) .
ഘട്ടം 4	ടിപിഎ രോഗിയുടെ അക്കൌണ്ടില് ക്രെഡിറ്റായി അനുവദിച്ചിട്ടുള്ള തുകയുടെ അടിസ്ഥാനത്തി ആശുപത്രിയി രോഗിയ്ക്ക് ചികിത്സ ലഭിക്കും. പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ചികിത്സ ഇതരെ ചെലവുകള്ക്കുള്ള പരിരക്ഷയ്ക്കായും കോ-പേ ആവശ്യമെങ്കി അതിനും പേയ്മെന്റ് നിക്ഷേപിക്കുന്നതിന് അംഗത്തിനെ വിളിച്ചേക്കാം.
ഘട്ടം 5	രോഗി ആശുപത്രിയി നിന്നും ഡിസ്ചാര്ജ്ജാകേണ്ട സമയത്ത്, ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷ പ്രകാരം യഥാര്ത്ഥ ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്കായി ടിപിഎ അനുവദിച്ചിട്ടുള്ള തുക ആശുപത്രി പരിശോധിക്കും. ക്രെഡിറ്റ് കുറവാണെങ്കി, ആശുപത്രി ക്യാഷ്ലെസ് ചികിത്സയ്ക്കുള്ള അധിക ക്രെഡിറ്റ് അനുവദിക്കാ അഭ്യര്ത്ഥിക്കും. ടിപിഎ അത് പരിശോധിച്ച് അധിക തുകയ്ക്കുള്ള അനുമതി നല്കും.
ഘട്ടം 6	രോഗി പരിരക്ഷ ലഭിക്കാത്ത ചാര്ജ്ജുക അടച്ച് ആശുപത്രിയി നിന്നും ഡിസ്ചാര്ജ്ജാകും. അയാളോട് ഡോക്കുമെന്റേഷ പൂര്ത്തായക്കുന്നിനായി ക്ലെയിം ഫോമും ബില്ലും ഒപ്പിടാ ആവശ്യപ്പെടും
ഘട്ടം 7	ആശുപത്രി എല്ലാ ഡോക്കുമെന്റുകളും ഏകീകരിച്ച് അത് ടിപിഎയ്ക്ക് സമര്പ്പിക്കും, താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഡോക്കുമെന്റുകളാണ് ബില്ല് നടപടിക്രമങ്ങള്ക്ക് ആവശ്യമായി വരുന്നത്: i. ക്ലെയിം ഫോം ii. ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് സമ്മറി/ അഡ്മിഷ നോട്ടുക iii. രോഗിയുടെ/ പ്രൊപ്പോസറുടെ ടിപിഎ ഇഷ്യു ചെയ്ത ഫോട്ടോ പതിപ്പിച്ച തിരിച്ചറിയ കാര്ഡ്. iv. അന്തിമ ഏകീകൃത ബില്ല് v. വിശദമായ ബില്ല് vi. പരിശോധന റിപ്പോര്ട്ടുക vii. പ്രിസ്ക്രിപ്ഷനും ഫാര്മസി ബില്ലുകളും viii. ടിപിഎ അയച്ച അനുമതി കത്ത്
ഘട്ടം 8	താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവ വിശദമായി പരിശോധിച്ചതിനുശേഷം ടിപിഎ ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങ നടത്തി ആശുപത്രിയ്ക്ക് പേയ്മെന്റ് നല്കാ ശുപാര്ശ ചെയ്യും: i. അനുമതി നല്കിയതും ചികിത്സ ലഭിച്ചതും ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് തന്നെയാണോ എന്ന് പരിശോധിക്കും. ii. അനുമതി ലഭിച്ച അസുഖത്തിനാണോ രോഗിയ്ക്ക് ചികിത്സ നല്കിയത് iii. ഒഴിവാക്കപ്പെട്ട രോഗങ്ങളുടെ ചികിത്സ ബില്ലിന്റെ ഭാഗമായിട്ടുണ്ടോ iv. ആശുപത്രിയുമായി ആശയവിനിമയം ചെയ്ത എല്ലാ പരിധികളും പാലിക്കപ്പെട്ടിട്ടുണ്ടോ

	v. ആശുപത്രിയുമായി സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ള നിരക്കാണോ ഈടാക്കിയിട്ടുള്ളത്.

ക്യാഷ്‌ലെസ്സ് സൌകര്യത്തിന്റെ മൂല്യത്തി സംശയം ഒന്നുംതന്നെയില്ല. ഈ സൌകര്യം എങ്ങനെ മികച്ച രീതിയി ഉപയോഗിക്കാ സാധിക്കുമെന്ന് ഉപഭോക്താവ് അറിഞ്ഞിരിക്കേണ്ടത് വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട കാര്യമാണ്. ശ്രദ്ധിക്കേണ്ട കാര്യങ്ങളാണ്:

i. തന്റെ കൈവശം ഇന്ഷ്വറന്സ് വിശദാംശങ്ങളുണ്ടെന്ന് ഉപഭോക്താവ് ഉറപ്പാക്കുക. ഇതി ഉള്പ്പെടുന്നത് അയാളുടെ:

- ✓ ടിപഎ കാര്ഡ്,
- ✓ പോളിസി കോപ്പി,
- ✓ പരിരക്ഷയുടെ ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും തുടങ്ങിയവ.

ഇത് ലഭ്യമല്ലെങ്കി അയാ ടിപിഎയുമായി (24 മണിക്കൂ ഹെല്പ്പ്‌ലൈനിലൂടെ) ബന്ധപ്പെട്ട് വിശദാംശങ്ങ ആവശ്യപ്പെടുക.

ii. ഉപഭോക്താവിന്റെ കണ്സള്ട്ടിംഗ് ഡോക്ടറി നിര്ദ്ദേശിച്ചത് ടിപിഎയുടെ ശൃംഖലയില്പ്പെട്ട ആശുപത്രിയാണോ എന്ന് പരിശോധിക്കുക. അല്ലെങ്കി അയാ ടിപിഎയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് അത്തരം ചികിത്സയ്ക്ക് ക്യാഷ്‌ലെസ്സ് സൌകര്യം ലഭ്യമായ ആശുപത്രി ഏതാണെന്ന് പരിശോധിക്കുക.

iii. മുന്കൂര്-അനുമതി തേടുന്ന ഫോമി വിശദാംശങ്ങ ശരിയായിട്ടാണോ രേഖപ്പെടുത്തിയതെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക. 2013-ലെ ഐആര്ഡിഎഐ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് സ്റ്റാന്ഡേര്സൈസേഷ മാര്ഗ്ഗരേഖക പ്രകാരം സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസ് ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ് ഈ ഫോം.കേസ് സ്പഷ്ടമല്ലെങ്കി, ടിപിഎ ക്യാഷ്‌ലെസ് സൌകര്യം നിഷേധിക്കുകയും ചോദ്യങ്ങ ഉയര്ത്തുകയും ചെയ്യും.

iv. മുറി വാടക അഥവാ തിമിരം പോലുള്ള രോഗങ്ങള്ക്കുള്ള ക്യാപ്പിന്റെ പരിധിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ആശുപത്രി ചാര്ജ്ജുക അനുയോജ്യമാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക.

പോളിസി പ്രകാരമുള്ളതിലും കൂടുത അയാള്ക്ക്/ അവള്ക്ക് ചെലവാക്കണമെന്നുണ്ടെങ്കി, എത്രമാത്രം ചെലവ് അയാള്ക്ക്/ അവള്ക്ക് വഹിക്കാ സാധിക്കുമെന്ന് മുന്കൂട്ടി അറിയിക്കുക.

v. ഡിസ്ചാര്ജ്ജാകുന്ന വിവരം ഉപഭോക്താവ് മുന്കൂട്ടി ടിപിഎ അറിയിക്കുകും അധിക തുകയ്ക്ക് അനുമതി നല്കുന്നതിന് ഡിസ്ചാര്ഡ്ലിന് മുമ്പ് തന്നെ ടിപിഎയോട് അഭ്യര്ത്ഥിക്കുക. ആശുപത്രിയി രോഗി ആവശ്യമില്ലാതെ കാത്തിരിക്കുന്നത് ഉറപ്പാക്കുന്നതിനാണിത്.

ഉപഭോക്താവ് ഒരു ആശുപത്രിയി ക്യാഷ്‌ലെസ് ചികിത്സ ലഭിക്കുന്നതിന് അഭ്യര്ത്ഥിക്കുകയും അനുമതി ലഭിക്കുകയും ചെയ്യുകയും പക്ഷേ രോഗി മറ്റെവിടെയെങ്കിലും അഡ്മിറ്റാകാ തീരുമാനിക്കുന്നതിനുള്ള സാദ്ധ്യതയുണ്ട് അത്തരം സന്ദര്ഭങ്ങളി, ഉപഭോക്താവ് ആ വിവരം അറിയിക്കുകയും ക്യാഷ്‌ലെസിന് അനുമതി ലഭിച്ചത് ഉപയോഗിച്ചിട്ടില്ലെന്ന വിവരണം ടിപിഎ അറിയിക്കാ ആശുപത്രിയോട് ആവശ്യപ്പെടുകയും ചെയ്യാം.

ഇങ്ങനെ ചെയ്തില്ലെങ്കി, അനുവദിച്ച തുക ഉപഭോക്താവിന്റെ പോളിസിയില് നിന്നും ബ്ലോക്ക് ചെയ്യപ്പെടുകയും പിന്നീടുള്ള അഭ്യര്ത്ഥ പ്രകാരം മുന്വിധിയോടെ ആയിരിക്കും അനുമതി നല്കുക.

C. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ക്ലെയിമുകളുടെ ഡോക്കുമെൻറേഷൻ

നേരത്തെ വിവരിച്ചിരുന്ന പോലെ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുകളുടെ നടപടിക്രമങ്ങള്ക്കായി അനേകം ഡോക്കുമെന്റേഷനുകളുണ്ട്. ഓരോ ഡോക്കുമെന്റുകളും രണ്ട് മുഖ്യ ചോദ്യങ്ങള്ക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങള്ക്ക് പ്രയോജനകരമാകുമെന്നാണ് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നത് – അതായത്, സ്വീകരിക്കണോ (നല്കണോ?), എത്ര പരിധിവരെ (എത്രമാത്രം?).

ഉപഭോക്താക്കള് സമര്പ്പിക്കേണ്ട ഓരോ ഡോക്കുമെന്റുകളുടെയും ഉള്ളടക്കവും അതിന്റെ ആവശ്യമെന്താണെന്ന് ഇവിടെ വിശദമാക്കുന്നത്:

1. ഡിസ്ചാർജ്ജ് സമ്മറി

ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിം നടപടിക്രമത്തിന് ആവശ്യമായ ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട ഡോക്കുമെന്റാണ് ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് സമ്മറി. ഇതില് രോഗിയുടെ അവസ്ഥയെക്കുറിച്ചും ചികിത്സയെക്കുറിച്ചുമുള്ള വിശദമായ വിവരങ്ങളുണ്ടയിരിക്കും.

ഐആര്ഡിഎഐ സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് മാര്ഗ്ഗനിര്ദ്ദേശങ്ങളനുസരിച്ച് ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് സമ്മറിയില് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളുണ്ടായിരിക്കണം:

1 രോഗിയുടെ പേര്
2 ടെലിഫോണ് നമ്പര്/ മൊബൈല് നമ്പര്
3 ഐപിഡി നമ്പര്
4 അഡ്മിഷന് നമ്പര്
5 ചികിത്സിച്ച കണ്സള്ട്ടന്റിന്റെ (മാരുടെ) പേരും, ഫോണ് നമ്പരും ഡിപ്പാര്ട്ട്മെന്റും/സ്പെഷ്യാലിറ്റിയും.
6 അഡ്മിറ്റായ തീയതിയും സമയവും
7 ഡിസ്ചാര്ജ്ജായ തീയതിയും സമയവും
8 എംഎല്സി നമ്പര്/ എഫ്ഐആര് നമ്പര്
9 അഡ്മിറ്റാക്കിയ സമയത്ത് നടത്തിയ രോഗനിര്ണ്ണയ പരിശോധന
10 ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് നടത്തിയ അന്തിമ പരിശോധന
11 ഐസിഡി-10 കോഡ് (കള്) അഥവാ മറ്റേതെങ്കിലും കോഡുകള്, അന്തിമ പരിശോധനയ്ക്കായി അതോറിറ്റി ശുപാര്ശ ചെയ്യുന്നത്.
12 കാലാവധിയും അഡ്മിറ്റായതിന്റെ കാരണവും കാണിച്ച് പ്രശ്നമെന്തായിരുന്നുവെന്ന് വ്യക്തമാക്കുക
13 അസുഖത്തിന്റെ നിലവിലുള്ള സ്ഥിതി
14 അഡ്മിറ്റായ സമയത്തെ ശാരീരിക പരിശോധനയിലെ മുഖ്യ കണ്ടെത്തലുകള്
15 മദ്യം, പുകയില, മയക്കുമരുന്ന് ഇവ ഉപയോഗിച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കില് അതിന്റെ ചരിത്രം
16 മുമ്പ് ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള രോഗമോ ശസത്രക്രിയയോ ചെയ്തിട്ടുണ്ടെങ്കില് അതിന്റെ വിശദാംശങ്ങള്
17 രോഗനിര്ണ്ണയം അഥവാ ചികിത്സയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് പ്രാധാന്യമുള്ള കുടുംബചരിത്രം.
18 ആശുപത്രിയില് അഡ്മിറ്റായതിനുശേഷമുള്ള പരിശോധനയില് മുഖ്യമായ കണ്ടെത്തലുകളുടെ സംഗ്രഹം
19 ഗുരുതരാവസ്ഥയുള്പ്പടെയുള്ള ആശുപത്രിവാസ വിശദാംശങ്ങള്
20 ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് ചെയ്തപ്പോള് നല്കിയ നിര്ദ്ദേശം
21 ചികിത്സിച്ച കണ്സള്ട്ടന്റിന്റെ/ അംഗീകൃത ടീം ഡോക്ടറുടെ പേരും ഒപ്പും
22 രോഗിയുടെ/ കൂടെയുള്ളയാളിന്റെ പേരും ഒപ്പും.

മികച്ച രീതിയി എഴുതി തയ്യാറാക്കിയ ഒരു ഡിസ്ചാര്ജ് സമ്മറി ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങ നടത്തുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് രോഗത്തെപ്പറിയും/ പരിക്കിനെപ്പറ്റിയും ചികിത്സ മുറയെപ്പറ്റിയും വ്യക്തമായി മനസ്സിലാക്കാനും അങ്ങനെ ക്ലെയിം സെറ്റില് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമങ്ങ വേഗത്തിലാക്കാനും സഹായിക്കും. നിര്ഭാഗ്യവശാ രോഗി മരണപ്പെടുകയാണെങ്കി, മിക്ക ആശുപത്രിക്കാരും ഡെത്ത് സമ്മറി എന്ന രൂപത്തിലായിരിക്കും ഡിസ്ചാര്ജ് സമ്മറി നല്കുക.

ഡിസ്ചാര്ജ് സമ്മറി എപ്പോഴും ഒറിജിനലാണ് സമര്പ്പിക്കേണ്ടത്.

2. പരിശോധന റിപ്പോർട്ടുകൾ

പരിശോധന റിപ്പോര്ട്ടുക രോഗം നിര്ണ്ണയിക്കുന്നതിനും ചികിത്സിക്കുന്നതിനും സഹായകരമാണ്, ഇതിലൂടെ രോഗിയുടെ ശരിയായ അവസ്ഥ മനസ്സിലാക്കാനും ചികിത്സ വേഗത്തിലാക്കാനും ആശുപത്രി വാസത്തിലൂടെ ഉണ്ടായ പുരോഗതി മനസ്സിലാക്കാനും സാധിക്കും.

പരിശോധന റിപ്പോര്ട്ടുക പൊതുവേ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവയാണ്:

a) രക്ത പരിശോധ റിപ്പോര്ട്ടുക

b) എക്സ്-റേ റിപ്പോര്ട്ടുക

c) സ്കാനിംഗ് റിപ്പോര്ട്ടുക

d) ബയോപ്സി റിപ്പോര്ട്ടുക

എല്ലാ പരിശോധന റിപ്പോര്ട്ടുകളിലും രോഗിയുടെ പേര്, വയസ്സ്, ലിംഗം, പരിശോധന തീയതി, തുടങ്ങിയവ ഉണ്ടായിരിക്കും, ഇത് ഒറിജിനലാണ് സമര്പ്പിക്കേണ്ടത്. ഇന്ഷ്വറ എക്സ്-റേയും മറ്റ് ഫിലിമുകളും ഉപഭോക്താവിന്റെ പ്രത്യേക അഭ്യര്ത്ഥന പ്രകാരം തിരികെ നല്കും.

3. ഏകീകരിച്ചതും വിശദവുമായ ബില്ലുകൾ:

ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി പ്രകാരം എന്താണ് നല്കേണ്ടത് എന്ന് തീരുമാനിക്കുന്നത് ഈ ഡോക്കുമെന്റിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്. മുന്പ് ബില്ലിന് പ്രത്യേക മാതൃക ഉണ്ടായിരുന്നില്ല, പക്ഷേ ഐആര്ഡിഎഐ സ്റ്റാന്ഡേഡൈസേഷ മാര്ഗ്ഗരേഖക ഏകീകരിച്ചതും വിശദവുമായ ബില്ലുകളുടെ മാതൃക നല്കിയിട്ടുണ്ട്. വിദ്യാര്ത്ഥിക ദയവായി ഐആര്ഡിഎഐയുടെ വെബ്സൈറ്റ് സന്ദര്ശിച്ച് ലഭ്യമായ വിശദാംശങ്ങ മനസ്സിലാക്കുക.

ഏകീകരിച്ച ബില്ല് മൊത്തമായ ഒരു ചിത്രം നല്കും എന്നാ വിശദമായ ബില്ല് ഓരോന്നിന്റെയും റഫറന്സ് കോഡുക സഹിതമുള്ള വിവരങ്ങ നല്കും.

നല്കേണ്ട ചെലവുകളുടെ സൂക്ഷ്മപരിശോധന നടത്തുന്നത് വിശദമായ ബില്ല് ഉപയോഗിച്ചാണ്, ഇവിടെ സ്വീകരിക്കേണ്ടാത്ത ചെലവുക നീക്കം ചെയ്യുകയുംചെലവുകളില് നിന്നും അത് കിഴിക്കുന്നതിന് ഉപയോഗിക്കുകയും ചെയ്യും.

4. പേയ്മെൻറിനുള്ള രസീത്

നഷ്ടപരിഹാരം നല്കുന്നതിനുള്ള കരാറായതിനാ, റിയിമ്പേഴ്സ് ചെയ്യുന്ന ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമിനും പണം അടച്ച ആശുപത്രിയി നിന്നും നിര്ദ്ദിഷ്ട മാതൃകയിലുള്ള രസീത് ആവശ്യമാണ്.

ആകെ ബില്ലിലെ തുക കണക്കാക്കിയാണ് തുക നല്കുന്നത്, മിക്ക ആശുപത്രികളു നല്കേണ്ട തുകയി കണ്സെഷ അഥവാ ഡിസ്ക്കൌണ്ട് നല്കാറുണ്ട്.അത്തരം ഒരു

സാഹചര്യത്തി□ രോഗിക്കുവേണ്ടി യഥാര്ത്ഥത്തി□ അടച്ച തുകയ്ക്ക് വേണ്ടി മാത്രമായിരിക്കും ഇന്ഷ്വറ□ വിളിക്കുക.

രസീതിന് നമ്പരിട്ടും അഥവാ സ്റ്റാമ്പ് ചെയ്തും ഒറിജിന□ തന്നെ സമര്പ്പിക്കണം.

5. ക്ലെയിം ഫോം

ക്ലെയിം ഫോം എന്നാ□ ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങള്ക്കുള്ള ഔദ്യോഗിക-നിയമപരമായ അഭ്യര്ത്ഥനയാണ്, ഇത് ഉപഭോക്താവ് ഒപ്പിട്ട് ഒറിജന□ തന്നെ സമര്പ്പിക്കണം. ഇപ്പോ□ ഐആര്ഡിഎ ക്ലെയിം ഫോം സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്, ഇതി□ മുഖ്യമായുള്ളത്:

a) പ്രഥമ ഇന്ഷ□ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ വിശദാംശങ്ങളും ക്ലെയിം ആവശ്യപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന പോളിസിയുടെ നമ്പരും.

b) ഇന്ഷ്വറന്സ് ചരിത്രത്തിന്റെ വിശദാംശങ്ങ□

c) ഇന്ഷ□ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ□ വിശദാംശങ്ങ□.

d) ആശുപത്രി, റൂം വിഭാഗം, അഡ്മിറ്റായ തീയതിയും സമയവും, ഡിസ്ചാര്ജ്ജായ തീയതിയും സമയവും, അപകടം സംഭവിച്ചതാണെങ്കി□ ആശുപത്രിയി□ അറിയിച്ചിട്ടുണ്ടോ, ചികിത്സ മുറ തുടങ്ങിയ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന്റെ വിശദാംശങ്ങ□

e) ചെലവുകളുടെ വിശദാംശങ്ങ□, ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് മുന്പും ശേഷവുമുള്ള കാലഘട്ടം, ക്ലെയിം ചെയ്തിട്ടുള്ള ലംപ്സം അഥവാ ക്യാഷ്ലെസ്സ് ആനുകൂല്യത്തിന്റെ വിശദാംശങ്ങ□ തുടങ്ങിയ ക്ലെയിം വിശദാംശങ്ങ□.

f) ബില്ലുകളുടെ വിശദാംശങ്ങ□.

g) സാങ്ഷ□ ചെയ്യുന്ന ക്ലെയിം തുക ഇടുന്നതിനായി പ്രഥമ ഇന്ഷ□ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ ബാങ്ക് അക്കൌണ്ട് വിശദാംശങ്ങ□.

h) ഇന്ഷ□ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ സത്യവാങ്മൂലം.

രോഗം, ചികിത്സ, തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് പുറമേ ക്ലെയിം ഫോമിലെ ഇന്ഷ□ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ സത്യവാങ്മൂലം ഈ ഡോക്കുമെന്റിനെ വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട നിയമപരമായ രേഖയാക്കി മാറ്റുന്നത്.

ആ സത്യവാങ്മൂലമാണ് ക്ലെയിമി□ "**ഏറ്റവും മികച്ച വിശ്വാസ സിദ്ധാന്തം**" നടപ്പിലാക്കുന്നത്, ഇത് ലംഘിക്കുന്നത് പോളിസി പ്രകാരമുള്ള തെറ്റായ വിവരങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വ്യവസ്ഥ ബാധകമാകും.

6. തിരിച്ചറിയൽ രേഖ

നമ്മുടെ ജീവിതത്തിലെ വിവിധ പ്രവര്ത്തനങ്ങള്ക്ക് തിരിച്ചറിയ□ രേഖയുടെ ആവശ്യകത വര്ദ്ധിച്ച് വരുന്ന സാഹചര്യത്തി□, തിരിച്ചറിയ□ രേഖയ്ക്ക് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സിലും വളരെയേറെ പ്രാധാന്യമുണ്ട് – ഇത് പരിരക്ഷ എടുത്ത വ്യക്തിയും ചികിത്സ തേടിയ വ്യക്തിയും ഒന്ന് തന്നെയാണോ എന്ന് പരിശോധിക്കുന്നതിന് അത്യാവശ്യമാണ്.

പൊതുവേ ആവശ്യപ്പെടുന്ന തിരിച്ചറിയ□ രേഖയാണ്:

a) വോട്ട□ ഐഡി കാര്ഡ്,

b) ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസന്സ്,

c) പാന് കാര്ഡ്,

d) ആധാര് കാര്ഡ്, തുടങ്ങിയവ.

തിരിച്ചറിയ കാര്ഡ് നിര്ബന്ധമാക്കിയതോടെ, തിരിച്ചറിയ രേഖ പരിശോധിച്ച് ആ വിവരം ടിപിഎ അഥവാ ഇന്ഷററെ അറിയിക്കുക എന്നത് ആശുപത്രിക്കാരുടെ ജോലിയുടെ ഭാഗമാക്കുകയും ,അഡ്മിറ്റാകുന്നതിന് മുമ്പ് തിരിച്ചറിയ കാര്ഡ് ആവശ്യപ്പെടുന്നതോടെ ക്യാഷ്ലെസ് ക്ലെയിമുകളിലെ ആള്മാറാട്ട കേസുകളി ഗണ്യമായ കുറവ് സംഭവിച്ചു.

റിയിമ്പേഴ്മെന്റ് ക്ലെയിമുകളി തിരിച്ചറിയ രേഖകള്ക്ക് വലിയ പങ്കൊന്നുമില്ല.

7. നിർദ്ദിഷ്ട ക്ലെയിമുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഡോക്കുമെൻറുകൾ ആവശ്യമായി വരിക

മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്നവ കൂടാതെ ചില തരത്തിലുള്ള ക്ലെയിമുകള്ക്ക് അധിക ഡോക്കുമെന്റുക ആവശ്യമായി വന്നേക്കും. ഇവയാണ്:

a) അപകട ക്ലെയിമുകള്ക്ക് എഫ്ഐആ അഥവാ ആശുപത്രിയി നിന്നും പോലീസിന് നല്കുന്ന മെഡിക്കോ-ലീഗ സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ് ആവശ്യമായി വന്നേക്കാം. ഇതി അപകടത്തിന്റെ കാരണവും ട്രാഫിക് അപകടങ്ങളാണെങ്കി ആ വ്യക്തി മദ്യപിച്ചിരുന്നോ എന്ന വിവരവും വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുണ്ടാവും.

b) സങ്കീര്ണ്ണ അഥവാ ഉയര്ന്ന മൂല്യമുള്ള ക്ലെയിമുകളുടെ കാര്യത്തി കേസ് ഇന്ഡോ പേപ്പറുക ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കാം. ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റായിരുന്ന കാലഘട്ടത്തിലെ ദൈനംദിന അടിസ്ഥാനത്തി രോഗിയ്ക്ക് നല്കിയിട്ടുള്ള ചികിത്സയുടെ വിശദാംശങ്ങ രേഖപ്പെടുത്തി ആശുപത്രിക്കാ സൂക്ഷിക്കുന്ന ഡോക്കുമെന്റാണ് കേസ് ഇന്ഡോ അഥവാ കേസ് ഷീറ്റ്.

c) ആവശ്യമെങ്കി ഡയലിസിസ്/ കീമോതെറാപ്പി/ ഫിസിയോതെറാപ്പി ചാര്ട്ടുക

d) ഹോസ്പിറ്റ രജിസ്ട്രേഷ സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്, ആശുപത്രി ആവശ്യത്തിന്റെ നിര്വചനം പരിശോധിക്കുന്നതിന്.

ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങള്ക്ക് ക്ലെയിം ടീം ചില ഇന്റേണ ഡോക്കുമെന്റ് മാതൃകകളും ഉപയോഗിക്കാറുണ്ട്. ഇവയെല്ലാമാണ്:

i. ഡോക്കുമെന്റ് വെരിഫിക്കേഷനുള്ള ചെക്ക്ലിസ്റ്റുക,

ii. സൂക്ഷ്മപരിശോധന/ സെറ്റില്മെന്റ് ഷീറ്റ്,

iii. ഗുണനിലവാര പരിശോധന/ നിയന്ത്രണ മാതൃക.

ഈ മാതൃകക ഇന്ഷറര്മാര്ക്കിടെയി ഏകീകരിച്ചിട്ടില്ലെങ്കി, പൊതുവേയുള്ള ഉള്ളടക്കത്തോടുകൂടി നമുക്ക് ഡോക്കുമെന്റുകളുടെ ആവശ്യം എന്തൊക്കെയാണെന്ന് നോക്കാം:

പട്ടിക 2.2

1.	**ഡോക്കുമെൻറ് വെരിഫിക്കേഷൻ ഷീറ്റ്**	ഇതാണ് എല്ലാത്തിലും വച്ച് ഏറ്റവും ലളിതം, ഡോക്കുമെന്റുകളുടെ ലിസ്റ്റി ചെക്ക്മാര്ക്ക് അടയാളപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള ഡോക്കുമെന്റ് കാണിക്കുന്നത് ഏതൊക്കെ ഡോക്കുമെന്റുകളാണ് ഉപഭോക്താവ് സമര്പ്പിച്ചതെന്നാണ്. ചില ഇന്ഷറര്മാ ഇതിന്റെ ഒരു പകര്പ്പ് ഉപഭോക്താവിന് നല്കാറുണ്ട്.

2.	**സൂക്ഷ്മപരിശോധന/ നടപടിക്രമഷീറ്റ്**	മുഴുവന് നടപടിക്രമങ്ങളെയും പറ്റി രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ള ഒരു ഷീറ്റാണിത്. a) ഉപഭോക്താവിന്റെ പേരും തിരിച്ചറിയ നമ്പരും b) ക്ലെയിം നമ്പരും, ക്ലെയിം പേപ്പറുക ലഭിച്ച തീയതിയും c) സെക്ഷ 64വിബി പ്രകാരമുള്ള പോളിസിയുടെ മൊത്തത്തിലുള്ള വിശദാംശങ്ങ d) ഇന്ഷ തുകയും അതിന്റെ ഉപഭോഗവും e) ഹോസ്പിറ്റലി അഡ്മിറ്റായ തീയതിയും ഡിസ്ചാര്ച്ചായ തീയതിയും f) രോഗനിര്ണ്ണയവും ചികിത്സയും g) ക്ലെയിം സ്വീകരിക്കലും/കാര്യകാരണങ്ങ സഹിതം നടപടിക്രമങ്ങളെക്കുറിച്ചുള്ള പരാമര്ശങ്ങളും
3.	**ഗുണനിലവാര പരിശോധന/ നിയന്ത്രണ ഷീറ്റ്**	ക്ലെയിം കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി കൂടാതെ ക്ലെയിം പഅന്തിമ പരിശോധിക്കുന്നതിനുള്ള അഥവാ ഗുണനിലവാര നിയന്ത്രണ മാതൃകയാണിത്. ചെക്ക്ലിസ്റ്റും ക്ലെയിം സൂക്ഷ്മപരിശോധന ചോദ്യാവലിയും കൂടാതെ ഗുണനിലവാര/ഓഡിറ്റ് മാതൃകയിലും താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവരങ്ങ ഉള്പ്പെടുത്തണം: a) ക്ലെയിം സെറ്റില്മെന്റ്, b) ക്ലെയിം നിരസിക്ക അഥവാ c) അധിക ഡോക്കുമെന്റ് ആവശ്യപ്പെട.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 2

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് ഡോക്കുമെന്റിലാണ് ഒരു ഇന്-പേഷ്യന്റിന് നല്കുന്ന എല്ലാ ചികിത്സയുടെയും വിശദാംശങ്ങ രേഖപ്പെടുത്തുന്നത്?

I. അന്വേഷണ റിപ്പോര്ട്ട്
II. സെറ്റില്മെന്റ് ഷീറ്റ്
III. കേസ് പേപ്പ
IV. ഹോസ്പിറ്റ രജിസ്ട്രേഷ സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്

D. ക്ലെയിമുകളുടെ റിസർവ്വിംഗ്

1. റിസർവ്വിംഗ്

ഇത് ക്ലെയിമുകളുടെ സ്ഥിതി അനുസരിച്ച് ഇന്ഷററുടെ ബുക്കുകളി എല്ലാ ക്ലെയിമുകള്ക്കുമായി ഉണ്ടാക്കിയിട്ടുള്ള വ്യവസ്ഥകളുടെ എണ്ണത്തിനെയാണ് പരാമര്ശിക്കുന്നത്. ഇത് വളരെ ലളിതമാണെന്ന് തോന്നും, റിസര്വ്വിംഗ് നടപടിക്രമങ്ങള്ക്ക് വളരെയേറെ ശ്രദ്ധ ചെലുത്തേണ്ടത് ആവശ്യമാണ് – റിസര്വ്വിംഗിങ്ങ ഏതെങ്കിലും സമയത്ത് എന്തെങ്കിലും താളപ്പിഴ സംഭവിക്കുകയാണെങ്കി അത് ഇന്ഷററുടെ ലാഭത്തിനെയും സോള്വന്സി മാര്ജിനെയും ബാധിക്കും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 3

ക്ലെയിമുകളുടെ സ്ഥിതി അനുസരിച്ച് ഇന്ഷ്വററുടെ ബുക്കുകളി എല്ലാ ക്ലെയിമുകള്ക്കുമായി ഉണ്ടാക്കിയിട്ടുള്ള വ്യവസ്ഥകളുടെ എണ്ണത്തിനെയാണ് പരാമര്ശിക്കുന്നത് ----------

I. പൂളിംഗ്
II. പ്രൊവിഷനിംഗ്
III. റിസര്വ്വിംഗ്
IV. ഇന്സെറ്റിംഗ്

E. തേഡ് പാർട്ട് അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററുമാരുടെ (ടിപിഎ) പങ്ക്

1. ഇന്ത്യയിൽ ടിപിഎകളുടെ പ്രവേശനം

2000-ലാണ് ഇന്ത്യയിലെ ഇന്ഷ്വറന്സ് മേഖലയിലേക്ക് സ്വകാര്യ കമ്പനികടന്ന് വന്നത്. അതേസമയത്ത് തന്നെ, ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ഉത്പന്നങ്ങളുടെ ആവശ്യം വര്ദ്ധിച്ച് വരികയും അത് പുതിയ ഉത്പന്നങ്ങ പുറത്തിറക്കുന്നതിലേക്ക് നയിക്കുകയും ചെയ്ത്. അങ്ങനെ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സി വില്പനയ്ക്ക് ശേഷമുള്ള സേവനങ്ങള്ക്കായി ഒരു ശൃംഖല വേണമെന്ന ആവശ്യവും വര്ദ്ധിച്ചു വന്നു. ഇങ്ങനെയാണ് തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററുമാക്ക് ഈ മേഖലയിലേക്ക് കടന്നുന്നത് അവസരം വന്നത്.

ഇത് മനസ്സിലാക്കിയ ഇന്ഷ്വറന്സ് റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡെവലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി, 2001 സെപ്തംബറി പുറത്തിറക്കിയ 2001-ലെ ഐആര്ഡിഎഐ (തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററുമാ - ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ്) റെഗുലേഷന്സ് പ്രകാരം ഐആര്ഡിഎയുടെ ലൈസന്സോടെ വിപണിയിലേക്ക് കടക്കാ ടിപിഎകളെ അനുവദിച്ചത്.

നിർവചനം

റെഗുലേഷന്സ് പ്രകാരം:

"തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റ അഥവാ ടിപിഎ എന്നാ ഐആര്ഡിഎ (തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റേഴ്സ് – ആരോഗ്യ സേവനം) അധികൃതരുടെ 2001-ലെ ചട്ടപ്രകാരം ലൈസന്സ് നേടിയ ഏതൊരു വ്യക്തിയ്ക്കും ആരോഗ്യസേവനങ്ങ നല്കുന്നതിനായി ഒരു ഇന്ഷ്വറന്സ് കന്പനിയി ഫീസ് വാങ്ങിയോ ശന്പളം വാങ്ങിയോ സേവനം ചെയ്യാം".

"ടിപിഎയിലൂടെയുള്ള ആരോഗ്യ സേവനങ്ങ" എന്നാ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസിനസ്സ് ചെയ്യുന്നതിന് ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് ടിപിഎ നല്കുന്ന സേവനമാണ്, പക്ഷേ ഇതി ഒരു ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ ബിസിനസ്സ് ഉള്പ്പെടുന്നില്ല അഥവാ നേരിട്ട് അല്ലാതെയോ ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ബിസ്സിനസ്സി ഇടപ്പെടുന്നില്ല അഥവാ ക്ലെയിം സ്വീകരിക്കണോ വേണ്ടയോ എന്ന തീരുമാനത്തിലും ഉള്പ്പെടുന്നില്ല.

അങ്ങനെ ടിപിഎയുടെ ജോലി ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി വില്പനയ്ക്കും ഇഷ്യൂവിനും ശേഷമാണ് ആരംഭിക്കുന്നത്. ടിപിഎകളുടെ സേവനം ഇന്ഷ്വറ ഉപയോഗിക്കാത്ത സാഹചര്യത്തി, ഇന്-ഹൌസ് ടീമാണ് സേവനം നല്കുന്നത്.

2. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസിൻറെ വിൽപനയ്ക്ക് ശേഷമുള്ള സേവനം

a) രിക്ക പ്രൊപ്പോസ സ്വീകരിച്ചാ (പ്രീമിയം അടച്ചതിനും ശേഷം), പരിരക്ഷ ആരംഭിക്കും.

b) പോളിസി സേവനത്തിനായി ടിപിഎ ഉപയോഗിക്കുന്നുണ്ടെങ്കി, ഇന്ഷുറ ഉപഭോക്താവിനെക്കുറിച്ചും പോളിസിയെക്കുറിച്ചുമുള്ള വിവരങ്ങ ടിപിഎയ്ക്ക് കൈമാറും.

c) ടിപിഎ അംഗങ്ങളെ ചേര്ക്കും (പോളിസി എടുക്കുന്ന വ്യക്തിയാണ് പ്രൊപ്പോസ എന്നാ പോളിസി പ്രകാരം പരിരക്ഷയുള്ളവരാണ് അംഗങ്ങ) അതിനുശേഷം മെംബര്ഷിപ്പ് തിരിച്ചറിയ കാര്ഡ് എഴുതിയോ ഇലക്ട്രോണിക്കായോ നല്കും.

d) ആശുപത്രിവാസ സമയത്ത് പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് അംഗങ്ങള്ക്ക് പിന്തുണ ആവശ്യമായി വരുമ്പോ ടിപിഎയുടെ അംഗത്വം ഉപയോഗിച്ച് ക്യാഷ്ലെസ് സൌകര്യവും ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങളും നടത്താം

e) ടിപിഎ ക്ലെയിം അഥവാ ക്യാഷ്ലെസ് അഭ്യര്ത്ഥ നടപടിക്രമങ്ങ ചെയ്യുകയും ഇന്ഷുററുമായി സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ള സമയപരിധിയ്ക്കുള്ളി സേവനങ്ങ നല്കുകയും ചെയ്യും

ടിപിഎയുടെ പങ്കിന്റെ പ്രഥമ മുഹൂര്ത്തം ആരംഭിക്കുന്നത് സേവനം നല്കുന്നതിനായി ടിപിഎയുടെ പേരി പോളിസി നീക്കി വെയ്ക്കുന്ന സമയത്താണ്. സേവനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ആവശ്യങ്ങ പോളിസി കാലാവധിയിലുടനീളവും ക്ലെയിം റിപ്പോര്ട്ട് ചെയ്യുന്നതിനായി അനുവദിച്ചിട്ടുള്ള കാലാവധി വരെയും ഉണ്ടായിരിക്കും.

ആയിരക്കണക്കിന് പോളിസികള്ക്ക് സേവനം നല്കുമ്പോഴും, ഈ പ്രവര്ത്തനങ്ങ തുടരും, പ്രത്യേകിച്ചും അതേ പോളിസി തന്നെ പുതുക്കുമ്പോഴും അതേ ടിപിഎ തന്നെ സേവനം നല്കുമ്പോഴും.

3. തേഡ് പാർട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററുടെ (ടിപിഎ) കടമകൾ

ആരോഗ്യ ഇന്ഷുറന്സിലെ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന കടമകള് നിര്വഹിക്കുന്നതിനാണ് തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റ (ടിപിഎ) എന്ന ആശയം തന്നെ ഉണ്ടാക്കിയത്:

a) ആവശ്യമായി വരുന്ന സമയത്ത് സാദ്ധ്യമായ എല്ലാ രീതികളിലും ആരോഗ്യ ഇന്ഷുറന്സ് ഉപഭോക്താക്കള്ക്ക് സേവന സൌകര്യം ഒരുക്കുക.

b) ശൃംഖലയില്പ്പെട്ട ആശുപത്രിയി ഇന്ഷു ചെയ്തിട്ടുള്ള രോഗിയ്ക്ക് ക്യാഷ്ലെസ് ചികിത്സയ്ക്കുള്ള ഏര്പ്പാടാക്കുക.

c) സമര്പ്പിക്കുന് ക്ലെയിം ഡോക്കുമെന്റുകളുടെയും ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനിയുടെ മാര്ഗ്ഗരേഖകളുടെയും നടപടിക്രമങ്ങളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തി ഉപഭോക്താക്കളുടെ ക്ലെയിമുക വേഗത്തിലും നീതിപൂര്വ്വവും സെറ്റി ചെയ്യുക.

d) ആരോഗ്യ ഇന്ഷുറന്സ് ക്ലെയിമുക കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനും അനുബന്ധ സേവനങ്ങള്ക്കുമായി പ്രവര്ത്തനസജ്ജമായ വിദഗ്ദ്ധരെ സൃഷ്ടിക്കുക.

e) ഉപഭോക്താക്കളോട് അനുയോജ്യമായ രീതിയി സമയത്ത് തന്നെ പ്രതികരിക്കുക.

f) ഇന്ഷു ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ന്യായമായ നിരക്കി ഏറ്റവും മികച്ച ആരോഗ്യ പരിപാലനം ലഭിക്കുന്നതിനുള്ള പരിതസ്ഥിതി സൃഷ്ടിക്കുക.

g) രോഗാവസ്ഥ, ചെലവുക, നടപടിക്രമങ്ങ, വാസത്തിന്റെ ദൈര്ഘ്യം, തുടങ്ങിയവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഏറ്റവും പുതിയ ഡേറ്റാ സൃഷ്ടിക്കാ സഹായിക്കുക.

4. ഇൻഷുററും ടിപിഎയും തമ്മിലുള്ള ബന്ധം

മിക്ക ഇന്ഷുററുമാരും ആരോഗ്യ ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസികളി ടിപിഎയുടെ സേവനങ്ങ പോളിസിക വിറ്റതിനുശേഷമുള്ള സേവനം ചെയ്യുന്നതിനാണ് ഉപയോഗിക്കുന്നത് എന്നാ കുറച്ച് ഇന്ഷുറര്മാ പ്രത്യേകിച്ചും ലൈഫ് ഇന്ഷുറന്സ് മേഖലയി നിന്നുള്ളവ

പോളിസി എടുക്കുന്നതിന് മുമ്പുള്ള വൈദ്യ പരിശോധനയ്ക്കും ടിപിഎയുടെ സേവനങ്ങ് ഉപയോഗിക്കാറുണ്ട്.

ഇന്ഷുററും ടിപിഎയും തമ്മിലുള്ള ബന്ധം ഒരു കരാറാണ്, ഒരു കൂട്ടം ആവശ്യങ്ങളും നടപടിക്രമങ്ങള്ക്കുള്ള ഘട്ടങ്ങളുമാണ് കരാറിലേക്ക് നയിക്കുന്നത്. ഐആര്ഡിഎഐ ആരോഗ്യ ഇന്ഷുറന്സ് സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസേഷ് മാര്ഗ്ഗരേഖക് ഇപ്പോ് ടിപിഎയും ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനിയും തമ്മിലുള്ള കരാറിന് പ്രാമാണികമായ വ്യവസ്ഥക് നിര്ദ്ദേശിക്കുകയും മാര്ഗ്ഗരേഖക് ഉണ്ടാക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

ഒരു ഇന്ഷുറ് ടിപിഎയി് നിന്നും പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന സേവനങ്ങളാണ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്:

A. നെറ്റ്വർക്കിംഗ് സേവനങ്ങളുടെ ദാതാവ്

ഇന്ഷ് ചെയ്തിട്ടുള്ള വ്യക്തികള്ക്ക് ക്യാഷ്ലെസ് സേവനങ്ങ് പ്രദാനം ചെയ്യുന്നതിനായി ടിപിഎ രാജ്യത്ത് ഉടനീളമുള്ള ആശുപത്രികളുടെ ശൃംഖലയുമായി ബന്ധം ഉണ്ടാക്കണം. ഐആര്ഡിഎഐയുടെ ഏറ്റവും പുതിയ മാര്ഗ്ഗരേഖക് അനുസരിച്ച് ഒരു ത്രി-കക്ഷി ബന്ധമാണ് ആവശ്യം, അതായത് ഇന്ഷുറ്, വെറുതെ ടിപിഎയും ദാതാവിനും മദ്ധ്യേയല്ല.

ഇന്ഷ് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെയും ഇന്ഷുററുടെയും ചെലവുക് കുറയ്ക്കുന്നതിനായി ശൃംഖലയി്പ്പെട്ട ആശുപത്രികളുമായി പാക്കേജുകള്ക്കും വിവിധ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ് നടപടിക്രമങ്ങള്ക്കുമുള്ള നിരക്ക് കുറയ്ക്കുന്നതിനായി അവ് വിലപേശുക കൂടി ചെയ്യണം.

B. കോൾസെൻറർ സേവനങ്ങൾ

രാത്രിയും പകലും എന്ന വ്യത്യാസമില്ലാതെ അവധി ദിവസങ്ങളും ഉള്പ്പടെ ആഴ്ചയി് എല്ലാ ദിവസവും എല്ലാ സമയത്തും ലഭ്യാമാകുന്ന തരത്തി്, അതായത് 24*7*365, ടോള്-ഫ്രീ നമ്പറുകളോടുകൂടി ഒരു കോ്-സെന്റ് ടിപിഎയ്ക്ക് ഉണ്ടാരിക്കുന്നത് പൊതുവേ നല്ലതായിരിക്കും. ടിപിഎയുടെ കോള്സെന്റ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവരങ്ങ് നല്കാ് കഴിയുന്നതായിരിക്കണം:

a) പോളിസി പ്രകാരം ലഭ്യമായ പരിരക്ഷയും ആനുകൂല്യങ്ങളും

b) ആരോഗ്യ ഇന്ഷുറന്സ് ക്ലെയിമുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രക്രിയകലും നടപടിക്രമങ്ങളും.

c) സേവനങ്ങളും ക്യാഷ്ലെസ് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മാര്ഗ്ഗനിര്ദ്ദേശങ്ങ്

d) ശൃംഖലയില്പ്പെട്ട ആശുപത്രികളെ കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങ്

e) പോളിസി പ്രകാരം ലഭ്യമായ ബാക്കി തുകയെക്കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങ്

f) ക്ലെയിം സ്ഥിതി വിവരങ്ങ്

g) ക്ലെയിം ഉണ്ടാകുന്ന സമയത്ത് ലഭ്യമല്ലാത്ത ഡോക്കുമെന്റുകളെക്കുറിച്ചുള്ള അറിയിപ്പ്.

C. ലഭ്യമായ ക്യാഷ്‌ലെസ് സേവനങ്ങൾ

നിർവചനം

'ക്യാഷ്‌ലെസ് ഫെസിലിറ്റി' എന്നാ□ ഇന്ഷ□ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയുടെ ചികിത്സാ ചെലവ് പോളിസിയുടെ വ്യവസ്ഥയും ചട്ടവും പ്രകാരം പ്രീ-ഓതറൈസേഷ□ അപ്രൂവ□ ലഭിച്ച പരിധി വരെയുള്ള തുക ഇന്ഷറ□ നേരിട്ട് നെറ്റ്‌വര്ക്ക് പ്രൊവൈഡര്ക്ക് നല്കും.

ഈ സേവനം നല്കുന്നതിന്, കരാ□ പ്രകാരം ഇന്ഷറര്ക്ക് ആവശ്യമായി വരുന്നത്:

a) പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ വിവരങ്ങളും ടിപിഎയ്ക്ക് ലഭ്യമായിരിക്കണം. ടിപിഎയ്ക്ക് ഇത് നല്കുക എന്നത് ഇന്ഷററുടെ കടമയാണ്.

b) പോളിസിയി□ ഉള്പ്പെട്ടിരിക്കുന്ന അംഗങ്ങളുടെ ഡേറ്റാ യാതൊരു കുറവോ പിശകോ കൂടാതെ ടിപിഎയ്ക്കും ലഭ്യവും പ്രാപ്തവുമായിരിക്കണം.

c) പോളിസിയും ടിപിഎയുമായി ഇന്ഷറ□ ചെയ്ത വ്യക്തികളെ ബന്ധിപ്പിക്കുന്ന തിരിച്ചറിയ□ കാര്ഡ് അവ□ കൈയ്യി□ കരുതണം. ടിപിഎ ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന ഈ തിരിച്ചറിയ□ കാര്ഡ് നിര്ദ്ദിഷ്ട മാതൃകയിലായിരിക്കും അത് അംഗങ്ങള്ക്ക് നിശ്ചിത സമയപരിധിക്കുള്ളില് എത്തിക്കണം അതിന് പോളിസി കാലാവധി ഉടനീളം സാധുത ഉണ്ടായിരിക്കണം.

d) ക്യാഷ്‌ലെസ് സൌകര്യത്തിന് ലഭിച്ച അഭ്യര്ത്ഥനയിലെ വിവരങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തി□ ആശുപത്രിയ്ക്ക് ടിപിഎ മുന്കൂ□ അനുമതി അഥവാ ഗാരന്റി കത്ത് ഇഷ്യൂ ചെയ്യും. ഇത് അസുഖത്തിന്റെ സ്വഭാവം, ഉദ്ദേശിക്കുന്ന ചികിത്സ, പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന എന്നീ അധിക വിവരങ്ങ□ ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കാം.

e) വിവരങ്ങ□ അവ്യക്തമോ ലഭ്യമല്ലാതയോ ഇരിക്കുകയാണെങ്കി□, ടിപിഎയ്ക്ക് ക്യാഷ്‌ലെസിനുള്ള അഭ്യര്ത്ഥന നിരസിക്കാ□ സാധിക്കും, ക്യാഷ്‌ലെസ് സൌകര്യം നിരസിക്കുക എന്നത് ചികിത്സ നിഷേധിക്കുകയെന്ന് അല്ലെന്ന് വ്യക്തമാക്കും. അംഗങ്ങള്ക്ക് പണം അടച്ച് അത് പിന്നീട് ക്ലെയിം ചെയ്യാനും സാധിക്കും, യോഗ്യത അനുസരിച്ച് അത് പരിഗണിക്കും.

f) അടിയന്തര സന്ദര്ഭങ്ങളി□, അഡ്മിറ്റായതിനുശേഷം 24 മണിക്കൂറിനുള്ളി□ അറിയിക്കുകയും ക്യാഷ്‌ലെസിനെക്കുറിച്ച് ആശയവിനിമയം നടത്തുകയും ചെയ്യണം.

D. ഉപഭോക്തൃ ബന്ധവും കോൺടാക്ട് മാനേജ്മെൻറും

ഉപഭോക്താക്കള് തങ്ങളുടെ അന്യായം അറിയിക്കുന്നതിനുള്ള സൌകര്യം ടിപിഎയ്ക്ക് ഉണ്ടായിരിക്കണം. ആരോഗ്യ ഇന്ഷറന്സ് ക്ലെയിമുകള്ക്ക് പൊതുവേ സൂക്ഷ്മപരിശോധനയും വെരിഫിക്കേഷനും ബാധകമാണ്. ചെറിയ ഒരു ശതമാനം ആരോഗ്യ ഇന്ഷറന്സ് ക്ലെയിമുക□ പോളിസി വ്യവസ്ഥകളുടെയും ചട്ടങ്ങളും പരിധിയ്ക്ക് പുറത്തായതിനാ□ നിരസിക്കപ്പെടാറുണ്ടെന്ന കാര്യം ശ്രദ്ധേയമാണ്.

കൂടാതെ, മിക്ക ആരോഗ്യ ഇന്ഷറന്സ് ക്ലെയിമുകളിലും ക്ലെയിം തുകയി□ കുറച്ച് ഭാഗം കിഴിക്കാറുണ്ട്. ഇത്തരം കിഴിക്കലുക□ ഉപഭോക്താക്കളുടെ അസംതൃപ്തിയ്ക്ക് കാരണമാകും, പ്രത്യേകിച്ചും കിഴിച്ചതിനുള്ള അഥവാ നിരസിച്ചതിനുള്ള കാരണം വ്യക്തമായി ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കാതിരുന്നാ□

അന്യായങ്ങ□ വേഗത്തി□ തന്നെ പരിഹരിച്ചുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിന്, ഇന്ഷറ□ ടിപിഎയോട് പര്യാപ്തമായ അന്യായ പരിഹാര മാര്ഗ്ഗം സ്വീകരിക്കാ□ ആവശ്യപ്പെടണം.

E. ബില്ലിംഗ് സേവനങ്ങൾ

ബില്ലുംഗ് സേവനങ്ങളി□, ഇന്ഷറ□ ടിപിഎയി□ 3 കാര്യങ്ങ□ പ്രതീക്ഷിക്കും:

a) വിവിധ തലങ്ങളിലെ പരിരക്ഷയുടെ ഉപയോഗം വിലയിരുത്തുന്നതിനും തുക തീരുമാനിക്കുന്നതിനും ഇന്ഷ്വററെ സഹായിക്കുന്ന രീതിയിലുള്ള സ്റ്റാന്ഡേര്ഡ് ബില്ലിംഗ് മാതൃകയി ആയിരിക്കണം.

b) രോഗത്തിന്റെ നിജസ്ഥിതിയ്ക്ക് അനുസൃതമായ ചികിത്സയ്ക്കുള്ള പണമാണ് ഈടാക്കിയതെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക

c) രോഗനിര്ണ്ണയ–നടപടിക്രമ കോഡുക ശേഖരിക്കണം അങ്ങനെ അഭ്യന്തര–അന്താരാഷ്ട്ര നിലവാരങ്ങളി രാജ്യത്തുടനീളമുള്ള എല്ലാ ടിപികളുടെയു ഡേറ്റാ സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസ് ചെയ്യാ സാധിക്കും.

കോഡിംഗ്, താരീഫ് വെരിഫൈ ചെയ്യുക, ശേഖരിച്ച ബില്ലിംഗ് ഡേറ്റാ സ്റ്റാന്ഡേര്ഡൈസ് ചെയ്യുക എന്നീ ജോലികള് ചെയ്യുന്നതിന് പരിശീലനം ലഭിച്ചതിനും കഴിവുള്ളതുമായ ഉദ്യാഗസ്ഥ ടിപിഎയുടെ കൂടെ ഉണ്ടായിരിക്കണം.

F. ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങളും പേയ്മെൻറ് സേവനങ്ങളും

ടിപിഎ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ഏറ്റവും സങ്കീര്ണ്ണമായ സേവനമാണിത്. ടിപിഎ ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ക്ലെയിം നടപടിക്രമ സേവനങ്ങ പൊതുവേ അറിയിപ്പ് രജിസ്റ്റ ചെയ്യുന്നതി തുടങ്ങി അനുമതിയ്ക്കും പേയ്മെന്റിനുമായി ശുപാര്ശ ചെയ്യുന്ന നടപടിക്രമങ്ങ വരെയുള്ള ഒരു സമ്പൂര്ണ്ണ സേവനമാണ്.

ഇന്ഷ്വററി നിന്നും ലഭിക്കുന്ന ഫണ്ടുക ഉപയോഗിച്ചാണ് ക്ലെയിമുകളുടെ പേയ്മെന്റ് നല്കുന്നത്. ഫണ്ടുക അഡ്വാന്സ് തുകയായിട്ട് ടിപിഎയ്ക്ക് നല്കും അഥവാ ഇന്ഷ്വറ നേരിട്ട് ഉപഭോക്തിന്റെ അഥവാ ആശുപത്രിയുടെ ബാങ്ക് അക്കൌണ്ടിലേക്ക് ഇടും.

ലഭിക്കുന്ന പണത്തിന്റെ കണക്ക് ടിപിഎ സൂക്ഷിക്കുകയും അത് തിട്ടപ്പെടുത്തി ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയ്ക്ക് കണക്ക് നല്കുകയും ചെയ്യണം. അനുമതി ലഭിച്ച ക്ലെയിമുകള്ക്ക് ഒഴികെ മറ്റൊരു ആവശ്യത്തിനും ഈ പണം ഉപയോഗിക്കരുത്.

G. മാനേജ്മെൻറെ ഇൻഫർമേഷൻ സേവനങ്ങൾ

ടിപിഎ ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങ ചെയ്യുകയും ക്ലെയിമുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ വിവരങ്ങളും പ്രത്യേകമായി അഥവാ ഒരുമിച്ച് ടിപിഎയുടെ പക്ക ലഭ്യമാണ്. ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് വിവിധ ആവശ്യങ്ങള്ക്ക് ഈ ഡേറ്റാ ആവശ്യമാണ്, അത്തരം ഡേറ്റാ കൃത്യമായും സമയാധിഷ്ഠിതമായും ടിപിഎ നല്കണം.

ആയതിനാ ഇന്ഷ്വററുമാ ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസികളുടെ കാര്യത്തി ടിപിഎയുടെ സേവനങ്ങ, ചില പ്രവര്ത്തനങ്ങളിലും ആവശ്യങ്ങ അനുസരിച്ചും ഇന്ഷ്വററുമായിട്ടുള്ള കരാ അടിസ്ഥാനത്തിലും പരിമിതപ്പെടുത്തിയേക്കും.

H. ടിപിഎയുടെ പ്രതിഫലം

ഇത്തരം സേവനങ്ങള്ക്ക്, താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഒരെണ്ണത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തി ടിപിഎയ്ക്ക് ഫീസ് നല്കും

a) ഉപഭോക്താവി നിന്നും ഈടാക്കുന്ന പ്രീമിയത്തിന്റെ നിശ്ചിത ശതമാനം (സേവന നികുതി ഒഴികെ),

b) നിര്വചിച്ചിട്ടുള്ള സമയപരിധിയി സേവനം നല്കുന്ന ഓരോ അംഗത്തിനും നിശ്ചിത തുക എന്ന കണക്കി,

c) ടിപിഎ നല്കുന്ന സേവനത്തിന്റെ ഓരോ ഇടാപാടുകള്ക്കും നിശ്ചിത തുക – ഉദാ. ഓരോ ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന അംഗത്വ കാര്ഡിനുമുള്ള ചെലവ്, ഓരോ ക്ലെയിമിന്റെയും ചെലവ്, തുടങ്ങിയവ.

അങ്ങനെ ടിപിഎയുടെ സേവനത്തിലൂടെ, ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നതവ പ്രാപ്തമാകും:

i. ക്യാഷ്ലെസ് സേവനങ്ങ

ii. ഡേറ്റാ ശേഖരണവും വിശകലനവും

iii. മണിക്കൂ കോള്സെന്റും ഉപഭോക്തൃ സേവനവും

iv. ആശുപത്രികളുടെയും മറ്റ് വൈദ്യസഹായ സൌകര്യങ്ങളുടെയും ശൃംഖല

v. വലിയ വിഭാഗം ഉപഭോക്താക്കള്ക്ക് പിന്തുണ നല്കാ സാധിക്കും.

vi. ക്ലെയിമുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഉപഭോക്താവുമായി ഇടപെടാനുള്ള സൌകര്യം

vii. നിരക്കുകളും നടപടിക്രമങ്ങള്ക്കുള്ള ചെലവുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ആശുപത്രികളുമായി വിലപേശുക

viii. സാങ്കേതികപരമായ സേവനങ്ങളിലൂടെ ലളിതമായ രീതിയി ഉപഭോക്തൃ സേവനം

ix. സംശയാസ്പദമായ കേസുക വെരിഫൈ ചെയ്യുകയും അന്വേഷിക്കുകയും ചെയ്യുക.

x. വിവിധ കമ്പനികളുടെ ക്ലെയിം മാതൃക വിശകലനം ചെയ്യുകയും ചെലവുക, നൂതനമായ ചികിത്സ രീതിക, പുതിയ പ്രവണതക എന്നിവയെപ്പറ്റിയുള്ള സങ്കീര്ണ്ണമായ വിവരങ്ങ ലഭിക്കുക, കൃത്രിമം നിയന്ത്രിക്കുക.

xi. സേവനങ്ങളുടെ ലഭ്യത വേഗത്തി വികസിപ്പിക്കാ സാധിക്കും.

F. ക്ലെയിം മാനേജ്മെൻറ് – വ്യക്തിഗത അപകടം

1. വ്യക്തിഗത അപകടം

നിർവചനം

അപകടം മൂലമുള്ള മരണം വൈകല്യം (പൂര്ണ്ണം/ഭാഗികം), താല്ക്കാലിക പൂര്ണ്ണ വൈകല്യം എന്നിവയ്ക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്ന ആനുകൂല്യ പോളിസിയാണ് വ്യക്തിഗത അപകട പോളിസി, ഇത് ഉത്പന്നം അനുസരിച്ച് അപകടം മൂലമുള്ള ചികിത്സ ചെലവുക, മരണാന്തര കര്മ്മങ്ങള്ക്കുള്ള ചെലവുകള്, തുടങ്ങിയ അധിക പരിരക്ഷകളും വാഗ്ദാനം ചെയ്യാറുണ്ട്

വ്യക്തിഗത അപകട പോളിസി പ്രകാരം പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നത് "അപകടത്തിനാണ്".

നിർവചനം

അപകടം എന്നത് ബാഹ്യശക്തി, ലഹള, ദൃശ്യമായ കാരണങ്ങളാ (പക്ഷേ ഏതെങ്കിലും അസുഖം ഉള്പ്പെടുന്നില്ല) പെട്ടെന്നുണ്ടാകുന്നതും മുന്കൂട്ടി പ്രവചിക്കാനാവാത്തതും അപ്രീതിക്ഷിതവുമായ സന്ദര്ഭമാണ്.

ക്ലെയിം അറിയിപ്പ് ലഭിച്ച് കഴിഞ്ഞാ ക്ലെയിമുകളുടെ മാനേജ ജാഗ്രതയോടെ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന കാര്യങ്ങ പരിശോധിക്കണം:

a) പോളിസി പ്രകാരം ക്ലെയിം ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പരിരക്ഷയുണ്ടോ

b) നാശനഷ്ടമുണ്ടാ തീയതിയി പോളിസി പ്രാബല്യത്തിലുണ്ടായിരുന്നോ എന്നും പ്രീമിയം ലഭിച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്നും

c) പോളിസി കാലാവധിയിലാണോ നഷ്ടം സംഭവിച്ചത്

d) "അപകടം" മൂലമാണോ നഷ്ടം ഉണ്ടായിരിക്കുന്നത്

e) ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള കൃത്രിമം നടത്തിട്ടുണ്ടോ എന്ന് പരിശോധിക്കുക, ആവശ്യമെങ്കിൽ അന്വേഷണം നടത്തുക

f) ക്ലെയിം രജിസ്റ്റർ ചെയ്ത് അതിനായി കരുതല്ധനം സൃഷ്ടിക്കുക

g) ക്ലെയിം സേവന സമയം പാലിക്കുകയും ക്ലെയിമിന്റെ നിജസ്ഥിതി ഉപഭോക്താവിനെ അറിയിക്കുക.

2. ക്ലെയിമുകളുടെ അന്വേഷണം

ക്ലെയിം അറിയിപ്പിൽ അഥവാ ക്ലെയിം ഡോക്കുമെന്റുകളിൽ ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള ജാഗ്രത അഥവാ ആശയകുഴപ്പം ശ്രദ്ധയിൽപ്പെട്ടാൽ, അത് വെരിഫൈ ചെയ്യുന്നതിനായി പ്രൊഫഷണൽ അന്വേഷണനെ നിയോഗിക്കുക.

ഉദാഹരണം

വ്യക്തിഗത അപകട ക്ലെയിമുകളുടെ ജാഗ്രതകളാണ് (കൂടുതല് അന്വേഷണങ്ങള്ക്ക് പക്ഷേ കൃത്രിമം സംഭവിച്ചുവെന്നതിന് അഥവാ ക്ലെയിം കൃത്രിമമാണെന്ന് സൂചനയൊന്നുമില്ല) :

- ✓ അടിയ്ക്കടി ഉണ്ടാകുന്ന ക്ലെയിമുകൾ (ഇന്ഷ്വറന്സ് ആരംഭിച്ച് അധിക കാലം ആകുന്നതിന് മുമ്പുള്ള ക്ലെയിം)
- ✓ ദീര്ഘകാലത്തെ വൈകല്യത്തിന് ഉയര്ന്ന ആഴ്ചതോറുമുള്ള ആനുകൂല്യം
- ✓ ക്ലെയിം ഡോക്കുമെന്റുകളിൽ പിശക് (ആശയകുഴപ്പം)
- ✓ ഒരു ഇന്ഷ്വൽ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ഒന്നിലധികം ക്ലെയിമുകൾ
- ✓ മദ്യം ഉപയോഗിച്ചുവെന്ന സൂചന
- ✓ ആത്മഹത്യയാണോ എന്ന സംശയം
- ✓ ഇന്ഷ്വൽ ചെയ്ത വ്യക്തി വണ്ടിയോടിച്ചപ്പോൾ ഉണ്ടായ രാത്രികാല റോഡ് അപകടം
- ✓ പമ്പ് കടിയേല്ക്കുക
- ✓ വെള്ളത്തിൽ മുങ്ങുക
- ✓ ഉയരത്തില് നിന്നും വീഴുക
- ✓ അസുഖവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട കേസുളാണോ എന്ന സംശയം
- ✓ വിഷബാധയേല്ക്കുക
- ✓ കൊലപാതകം
- ✓ ബുള്ളറ്റ് മൂലമുള്ള പരിക്ക്
- ✓ ഹിമബാധ മൂലം അപ്രത്യക്ഷമാകൽ
- ✓ നരഹത്യ, തുടങ്ങിയവ.

അന്വേഷണത്തിന്റെ മുഖ്യ ലക്ഷയ്ങ്ങൾ:

a) നാശനഷ്ടം ഉണ്ടായതിന്റെ കാരണം പരിശോധിക്കുക.

b) നാശനഷ്ടത്തിന്റെ സ്വഭാവവും തോതും വിലയിരുത്തുക.

c) തെളിവുകളും വിവരങ്ങളും ശേഖരിക്കുക.

d) ക്ലെയിം തുകയുടെ കാര്യത്തിൽ ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള കൃത്രിമമോ കപടമോ നടന്നിട്ടുണ്ടോ എന്ന് കണ്ടുപിടിക്കുക.

ശ്രദ്ധിക്കുക: അന്വേഷണത്തിന്റെ ലക്ഷ്യം വസ്തുനിഷ്ഠതകൾ പരിശോധിക്കുകയും ആവശ്യമായ തെളിവുകൾ ശേഖരിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന എന്നതാണ്.

അന്വേഷണകന് അന്വേഷണത്തിന് ആവശ്യമായ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ ക്ലെയിം പരിശോധകൾ നല്കേണ്ടത് വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട ആവശ്യമാണ്.

ഉദാഹരണം

കേസ് മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശത്തിനുള്ള ഉദാഹരണം:

റോഡ് അപകടം

i. എപ്പോഴാണ് സംഭവം ഉണ്ടായത് – കൃത്യമായ സമയവും തീയതിയും സ്ഥലവും?

ii. ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി അപകടം ഉണ്ടാകുന്ന സമയത്ത് കാല്നട യാത്രികനോ വാഹനത്തിലെ യാത്രക്കാരനോ/ പിന്നിലിരിക്കുകയായിരുന്നോ അഥവാ വാഹനം ഓടിക്കുകയായിരുന്നോ?

iii. അപകടത്തെക്കുറിച്ചുള്ള വിവരണം, എങ്ങനെ അപകടം സംഭവിച്ചത്?

iv. അപകടം ഉണ്ടായ സമയത്ത് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി മദ്യപിച്ചിരുന്നോ?

v. മരണം സംഭവിച്ച സാഹചര്യത്തിൽ, മരിച്ച കൃത്യം തീയതിയും സമയവും, മരിക്കുന്നതിനുമുമ്പ് ലഭിച്ച ചികിത്സ, ഏത് ആശുപത്രിയിൽ, തുടങ്ങിയ വിശദാംശങ്ങൾ?

അപകടത്തിന് സാദ്ധ്യമായ കാരണങ്ങൾ:

ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ അഥവാ മറുകക്ഷിയുടെ വാഹനത്തിന്റെ മെക്കാനിക്കൽ തകരാറ് (സ്റ്റീയറിംഗ്, ബ്രേക്ക് തുടങ്ങിയവയുടെ തകരാറ്), വാഹനത്തിന്റെ ഡ്രൈവര്ക്കുണ്ടാകുന്ന ഏതെങ്കിലും അസുഖം (ഹൃദയാഘാതം, ചുഴലി, തുടങ്ങിയവ), മദ്യപിച്ച് വണ്ടിയോടിക്കുക, മോശമായ റോഡ്, മോശമായ കാലാവസ്ഥ, വാഹനത്തിന്റെ വേഗത തുടങ്ങിയവ.

വ്യക്തിഗത അപകട ക്ലെയിമുകളിലെ സാദ്ധ്യമായ കൃത്രിമത്തിനും കപടതയ്ക്കുമുള്ള ചില ഉദാഹരണങ്ങളാണ്:

i. ടിടിഡി കാലാവധി പൊരുപ്പിച്ച് കാണിക്കുക.

ii. അസുഖം എന്നത് അപകടമായി വരുത്തിതീര്ക്കുക ഉദാ. പത്തോളജിക്കൽ കാരണത്താലുള്ള നടുവേദന പിഎ ക്ലെയിമായി കാണിക്കുക.

iii. നേരത്തെയുണ്ടായ അപകടങ്ങൾ ഇപ്പോൾ ഉണ്ടായതായി കാണിക്കുക, സാധാരണ മരണം കൃത്രിമമായി രേഖകളുണ്ടാക്കി അപകടമരണമായി വരുത്തിത്തീര്ക്കുക അഥവാ നിലവിലുള്ള രോഗവസ്ഥ അപകടത്തിന് ശേഷം മരണത്തിലേക്ക് നയിക്കുക.

iv. ആത്മഹത്യ അപകടമരണങ്ങളായി കാണിക്കുക.

വ്യക്തിഗത അപകട ക്ലെയിം പ്രത്യേകിച്ചും ഡെത്ത് ക്ലെയിമുള്ളത്, സെറ്റില് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഡോക്കുമെന്റാണ് ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് വൌച്ചർ. പ്രൊപ്പോസലിന്റെ സമയത്ത് തന്നെ നോമിനിയെക്കുറിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങൾ ശേഖരിക്കുകയും അത് പോളിസിയുടെ ഭാഗമാക്കേണ്ടത് വളരെ അത്യാവശ്യമാണ്.

3. ക്ലെയിം ഡോക്കുമെൻറേഷൻ

പട്ടിക 2.3

ഡെത്ത് ക്ലെയിം	a) സമ്പൂര്ണ്ണമായി പൂരിപ്പിച്ച് ക്ലെയിം ചെയ്യുന്ന നോമിനി/ കുടുംബാംഗം ഒപ്പിട്ട വ്യക്തിഗത അപകട ക്ലെയിം ഫോം b) എഫ്ഐആറിന്റെ യഥാര്ത്ഥ അഥവാ സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തിയ പകര്പ്പ് (എഫ്ഐആ/പഞ്ചാനമ/ഇന്ക്വസ്റ്റ് പഞ്ചാനമയുടെ സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തിയ പകര്പ്പ്) . c) ഡെത്ത് സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റിന്റെ യഥാര്ത്ഥ അഥവാ സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തിയ പകര്പ്പ്. d) പോസ്റ്റ്മോര്ട്ടം നടത്തിയിട്ടുണ്ടെങ്കി അതിന്റെ റിപ്പോര്ട്ടിന്റെ സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തിയ പകര്പ്പ്. e) എഎംഎല് ഡോക്കുമെന്റുകളുടെ സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തിയ പകര്പ്പ് – പേര് വെരിഫൈ ചെയ്യുന്നതിന് (പാസ്പോര്ട്ട്/ പാന്കാര്ഡ്/ വോട്ട ഐഡി/ ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസന്സ്) മേല്വിലാസം വെരിഫൈ ചെയ്യുന്നതിന് (ടെലിഫോ ബില്ല് / ബാങ്ക് അക്കൌണ്ട് സ്റ്റേറ്റ്മെന്റ്/ ഇലക്ട്രിസിറ്റി ബില്ല്/റേഷ കാര്ഡ്) . f) എല്ലാ നിയമപരമായ അവകാശികളും ഒപ്പിട്ട് നോട്ടറൈസ് ചെയ്ത സത്യവാങ്മൂലവും ഇന്ഡെമിനിറ്റി ബോണ്ടും അടങ്ങിയ നിയമപരമായ അവകാശിയാണെന്ന് തെളിയിക്കുന്ന സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്.
സ്ഥിരമായ പൂർണ്ണ വൈകല്യത്തിൻറെയും (പിടിഡി) സ്ഥിരമായ ഭാഗിക വൈകല്യത്തിൻറെയും ക്ലെയിം	a) ക്ലെയിം ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി സമ്പൂര്ണ്ണമായി പൂരിപ്പിച്ച് ഒപ്പിട്ട വ്യക്തിഗത അപകട ക്ലെയിം ഫോം. b) ആവശ്യമെങ്കി, എഫ്ഐആറിന്റെ യഥാര്ത്ഥ അഥവാ സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തിയ പകര്പ്പ്. c) ഒരു സിവില് സര്ജ അഥവാ തതുല്യ പദവിയിലുള്ള ഒരു ഡോക്ടര് ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ വൈകല്യം സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തി നല്കുന്ന പൂര്ണ്ണ വൈകല്യ സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്.
താൽക്കാലിക പൂർണ്ണ വൈകല്യം (ടിടിഡി)	a) വൈകല്യത്തിന്റെ വിഭാഗവും വൈകല്യത്തിന്റെ കാലഘട്ടവും കാണിച്ച് ചികിത്സിക്കുന്ന ഡോക്ടര് നല്കുന്ന മെഡിക്ക സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്. അവധി കാലഘട്ടത്തിന്റെ വിശദാംശങ്ങളടങ്ങിയ തൊഴിലുടമ ഒപ്പിട്ട് സീല് ചെയ്ത ലീവ് സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്. b) ഇന്ഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തി സാധാരണയായുള്ള ജോലിക നിര്വഹിക്കുന്നതിന് പ്രാപ്തനാണെന്ന് ചികിത്സിക്കുന്ന ഡോക്ടര് സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തിയ ഫിറ്റ്നെസ്സ് സര്ട്ടിഫിക്കേറ്റ്.

മുകളില് കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ലിസ്റ്റ് സൂചന മാത്രമാണ്, കേസിന്റെ സ്ഥിതിഗതി അനുസരിച്ച് അധിക ഡോക്കുമെന്റുക (മുറിവിന്റെ, അപകടമുണ്ട സൈറ്റിന്റെ ഫോട്ടോഗ്രാഫുക, തുടങ്ങിയവ) ആവശ്യമായി വന്നേക്കാം.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 4

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് ഡോക്കുമെന്റുകളാണ് സ്ഥിരമായ പൂർണ്ണ വൈകല്യ ക്ലെയിമിന് ആവശ്യമില്ലാത്തത്?

I. ക്ലെയിം ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി സമ്പൂർണ്ണമായി പൂരിപ്പിച്ച് ഒപ്പിട്ട വ്യക്തിഗത അപകട ക്ലെയിം ഫോം.

II. ആവശ്യമെങ്കിൽ, എഫ്ഐആറിന്റെ യഥാർത്ഥ അഥവാ സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തിയ പകർപ്പ്.

III. ഒരു സിവിൽ സർജൻ അഥവാ തതുല്യ പദവിയിലുള്ള ഒരു ഡോക്ടർ ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ വൈകല്യം സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തി നല്കുന്ന പൂർണ്ണ വൈകല്യ സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്.

IV. ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി സാധാരണയായുള്ള ജോലികൾ നിർവഹിക്കുന്നതിന് പ്രാപ്തനാണെന്ന് ചികിത്സിക്കുന്ന ഡോക്ടർ സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തിയ ഫിറ്റ്നെസ്സ് സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്.

G. ക്ലെയിം കൈകാര്യം ചെയ്യൽ - ഓവർസീസ് ട്രാവൽ ഇൻഷ്വറൻസ്

1. ഓവർസീസ് ട്രാവൽ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി

ഓവർസീസ് ട്രാവൽ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയ്ക്ക് നോൺ-മെഡിക്കൽ ആനുകൂല്യങ്ങൾക്ക് പരിരക്ഷ നല്കുന്ന അനേകം വിഭാഗങ്ങളുണ്ടെങ്കിലും, ഈ പോളിസി പ്രകാരം മുഖ്യ പരിരക്ഷ നല്കുന്നത് വൈദ്യ-രോഗ ആനുകൂല്യത്തിന് ആയതിനാൽ, ഇതിന്റെ അണ്ടർറൈറ്റിംഗും ക്ലെയിം മാനേജ്മെന്റും കാലാകാലങ്ങളായി ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസിലാണ് വരുന്നത്.

പോളിസി പ്രകാരമുള്ള പരിരക്ഷ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിഭാഗങ്ങളായി തരംതിരിക്കാം. ഒരു പ്രത്യേക ഉത്പന്നം താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ആനുകൂല്യങ്ങളിൽ എല്ലാം അഥവാ കുറച്ച് എണ്ണത്തിന് പരിരക്ഷ നല്കും:

a) വൈദ്യ-രോഗ വിഭാഗം

b) പ്രത്യാനയിക്കലും ഒഴിപ്പിക്കലും

c) വ്യക്തിഗത അപകട പരിരക്ഷ

d) വ്യക്തിഗത ബാദ്ധ്യത

e) മറ്റ് നോൺ-മെഡിക്കൽ പരിരക്ഷ:

i. ട്രിപ്പ് റദ്ദാക്കുക
ii. ട്രിപ്പിന് കാലതാമസം ഉണ്ടാകുക
iii. ട്രിപ്പ് തടസ്സപ്പെടുക
iv. കണക്ഷന് നഷ്ടപ്പെടുക
v. ചെക്ക് ചെയ്ത ബാഗ്ഗേജ് ലഭിക്കുന്നതിനുള്ള കാലതാമസം
vi. ചെക്ക് ചെയ്ത ബാഗ്ഗേജ് നഷ്ടപ്പെടുക
vii. പാസ്പോർട്ട് നഷ്ടപ്പെടുക
viii. അടിയന്തര ക്യാഷ് അഡ്വാന്സ്
ix. ഹൈജാക്ക് അലവന്സ്
x. ജാമ്യ ബോണ്ട് ഇൻഷ്വറൻസ്

xi. ഹൈജാക്ക് പരിരക്ഷ
xii. സ്പോണ്സ സംരക്ഷണം
xiii. കരുണാദ്രമായ സന്ദര്ശനം
xiv. പഠനം തടസ്സപ്പെടുക
xv. ഭവനഭേദനം

പേര് പറയുന്നത് പോലെ തന്നെ, വിദേശത്ത് യാത്ര പോകുന്ന ആളുകളെ ഉദ്ദേശിച്ചുള്ളതാണ് പോളിസി, നാശനഷ്ടം ഇന്ത്യയ്ക്ക് പുറത്തായിരിക്കും നടക്കുക എന്നത് സ്വാഭാവികമാണ്, അത് റിപ്പോര്ട്ട് ചെയ്യുമ്പോ യഥാവിധ സേവനം ക്ലെയിമുകള്ക്ക് നല്കണം. ഓവര്സീസ് ട്രാവ ഇന്ഷ്വറന്സിന്റെ കാര്യത്തി, ക്ലെയിന് സേവനം നല്കുന്നത് പൊതുവേ തേഡ് പാര്ട്ടി സേവന ദാതാക്കളാണ് (അസിസ്റ്റന്സ് കമ്പനി), അവിക്ക് ലോകമെമ്പാടും ആവശ്യമായ സഹായ സേവനങ്ങ നല്കുന്നതുള്ള ശൃംഖല ഉണ്ടായിരിക്കും.

ക്ലെയിം സേവനങ്ങളിൽ ആവശ്യമായി ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ടത്:

a) 24*7 അടിസ്ഥാനത്തി ക്ലെയിം അറിയിപ്പിനുള്ള സംവിധാനം ഒരുക്കുക
b) ക്ലെയിം ഫോമും നടപടിക്രമങ്ങളും അയക്കുക,
c) നാശനഷ്ടം ഉണ്ടായാലുടനെ എന്താണ് ചെയ്യേണ്ടതെന്ന് ഉപഭോക്താവ് നിര്ദ്ദേശം നല്കുക,
d) വൈദ്യ-രോഗ ക്ലെയിമുകള്ക്ക് ക്യാഷ്ലെസ് സേവനങ്ങ വിശാലമാക്കുക
e) പ്രത്യാനയിക്കലിനും ഒഴിപ്പിക്കലിനും അടിയന്തര ക്യാഷ് അഡ്വാസിനുമുള്ള സൌകര്യം ഒരുക്കുക.

2. അസിസ്റ്റൻസ് കമ്പനികൾ - ഓവർസീസ് ക്ലെയിമുകളിലെ പങ്ക്

അസിസ്റ്റന്സ് കമ്പനികള്ക്ക് അവരുടേതായ ഓഫീസുകളും അതുപോലുള്ള സേവനദാതാക്കളുടെ കൂട്ടുകെട്ടും ലോകമെമ്പാടും ഉണ്ട്. പോളിസി പ്രകാരം പരിരക്ഷയുള്ള അനിശ്ചിത സംഭവം ഉണ്ടാകുകയാണെങ്കി ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനികളിലെ ഉപഭോക്താക്കള്ക്ക് ആവശ്യമായ സഹായസഹകരണങ്ങ ഇത്തരം കമ്പനിക വാഗ്ദാനം ചെയ്യും.

ഇത്തരം കമ്പനിക ക്ലെയിം രജിസ്ട്രേഷനും വിവരങ്ങള് നല്കുന്നതിനുമായി അന്താരാഷ്ട്ര ടോ ഫ്രീ നമ്പറുകളുള്ള 24*7 കോള്സെന്ററായിട്ടാണ് പ്രവര്ത്തിക്കുന്നത്. നിര്ദ്ദിഷ്ട ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുമായുള്ള കരാ, പരിരക്ഷയുള്ള ആനുകൂല്യങ്ങ, തുടങ്ങിയവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തി സേവനങ്ങള്ക്ക് ചാര്ജ്ജുക ഈടാക്കി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന സേവനങ്ങ അവ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്:

a) വൈദ്യ സഹായ സേവനങ്ങ:

i. വൈദ്യ സേവന ദാതാക്കളുടെ റഫറലുക
ii. ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റാകുന്നതിനുള്ള സൌകര്യം ഒരുക്കുക
iii. അടിയന്തര മെഡിക്ക പ്രത്യാനയിക്കലിനുള്ള സൌകര്യം ഒരുക്കുക
iv. അടിയന്തര മെഡിക്ക ഒഴിപ്പിക്കലിനുള്ള സൌകര്യം ഒരുക്കുക
v. ഭൌതികാവശിഷ്ടം നാട്ടിലെത്തിക്കുക
vi. കരുണാര്ദ്രമായ സന്ദര്ശനം
vii. മൈനറായ കുട്ടികള്ക്ക് സഹായം/അകമ്പടി

b) ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ സമയത്തും അതിനുശേഷവും മെഡിക്ക സ്ഥിതി നിരീക്ഷിക്കുക

c) ആവശ്യമായ മരുന്നുക എത്തിക്കുക

d) പോളിസിയിലെ ചട്ടങ്ങളുടെയും വ്യവസ്ഥകളുടെയും ഇന്ഷ്വന്സ് കമ്പനിയുടെ അനുമതിയുടെയും അടിസ്ഥാനത്തി ഹോസ്പിറ്റലൈസഷനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ചികിത്സ ചെലവുകള്ക്ക് ഗാരന്റി നല്കുക.

e) പ്രീ-ട്രിപ്പ് ഇന്ഫര്മേഷ സേവനങ്ങളും മറ്റ് സേവനങ്ങളും:

i. വീസകളുടെയും കുത്തിവെയ്പ്പുകളുടെയും ആവശ്യകത.
ii. എംബസി റഫറ സേവനങ്ങ
iii. നഷ്ടപ്പെട്ട പാസ്പോര്ട്ടും ലഗ്ഗേജുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് സഹായക സേവനങ്ങ
iv. അടിയന്തര സന്ദേശ കൈമാറ്റ സേവനങ്ങ
v. ജാമ്യ ബോണ്ട് ഏര്പ്പെടുത്തുക
vi. സാമ്പത്തിക അടിയന്തരാവസ്ഥയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സഹായം

f) ദ്വിഭാഷി റഫറ

g) ലീഗല് റഫറ

h) അഭിഭാഷകനുമായുള്ള അപ്പോയിന്മെന്റ്

3. ക്യാഷ്ലെസ് മെഡിക്കൽ കേസുകളുടെ ക്ലെയിം മാനേജ്മെൻറ്

ക്യാഷ്ലെസ് മെഡിക്ക കേസുകളുടെയും, റിയിമ്പേഴ്സ്മന്റ് മെഡിക്ക കേസുകളുടെയും മറ്റ് നോ- മെഡിക്ക കേസുകളുടെയും ക്ലെയിം മാനേജ്മെന്റ് സമീപനം വ്യത്യസ്ത രീതിയിലാണ്. മാത്രമല്ല, യുഎസ്സിലെ ക്യാഷ്ലെസ് മെഡിക്ക കേസുകളുടെ മാനേജ്മെന്റ് മറ്റ് രാജ്യങ്ങളിലേതും നിന്നും വ്യത്യസ്തമാണ്. നമുക്ക് ഇത് ഘട്ടം ഘട്ടമായി നോക്കാം.

a) ക്ലെയിം അറിയിപ്പ്

നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാകുന്ന സമയത്ത് തന്നെ, രോഗിയെ ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റാക്കുന്ന സമയത്ത് ഇന്ഷ്വറന്സ് വിശദാംശങ്ങ അഡ്മിഷ കൌണ്ടറില് കാണിക്കുക. അസിസ്റ്റന്സ് കമ്പനിയ്ക്ക് പുതിയ കേസിനെപ്പറ്റി ആശുപത്രിയില് നിന്നും/ രോഗിയി നിന്നും അഥവാ ബന്ധുക്കളില് നിന്നും/ സുഹൃത്തുക്കളി നിന്നോ അറിയിപ്പ് ലഭിക്കും. അതിനുശേഷം ക്ലെയിം ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങ വിശദമായി വിവരിച്ച് നല്കും.

b) കേസ് മാനേജ്മെൻറിലെ ഘട്ടങ്ങൾ:

ഇത് ഓരോ കമ്പനിയ്ക്കും വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും, പൊതുവായ ഘട്ടങ്ങ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

i. അസിസ്റ്റന്സ് കമ്പനിയുടെ കേസ് മാനേജ ആനുകൂല്യങ്ങളും, ഇന്ഷ്വ തുകയും പോളിസിയുടെ കാലാവധിയും, പോളിസിയുടമയുടെ പേരും പരിശോധിക്കും.

ii. അതിനുശേഷം ക്ലെയിം മാനേജ രോഗിയുടെ നിലവിലുള്ള അവസ്ഥ അറിയുന്നതിന് ക്ലിനിക്ക/ മെഡിക്ക കുറിപ്പ്, ബില്ലിംഗ് വിവരങ്ങ, പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന ചെലവ് എന്നിവ അറിയുന്നതിനായി ആശുപത്രിയുമായി ബന്ധപ്പെടും. ക്ലിനിക്കല് കുറിപ്പുകളും പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന ചികിത്സ ചെലവും ലഭിച്ചാലുടനെ അസിസ്റ്റന്സ് കമ്പനി അത് ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് അറിച്ചു കൊടുക്കും.

iii. ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ അനുമതി ലഭിച്ചതിനുശേഷം ക്ലെയിം സ്വീകരിച്ച് പേയ്മെന്റിന്റെ ഗാരന്റി ആശുപത്രിയ്ക്ക് നല്കും.

iv. ചില സന്ദര്ഭങ്ങളി ഇന്ത്യയിലും അഥവാ അനിഷ്ടം സംഭവിച്ച സ്ഥലത്ത് അന്വേഷണം നടത്തേണ്ടതായി വരും. അന്വേഷണത്തിന്റെ നടപടിക്രമം വ്യക്തിഗത അപകട ക്ലെയിമി വിവരിച്ചിരിക്കുന്നത് പോലെ തന്നെയാണ്. വിദേശത്തുള്ള

അന്വേഷകനെ അസിസ്റ്റന്സ് കമ്പനി വഴിയോ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി നേരിട്ടോ തിരഞ്ഞെടുക്കും.

v. തുടര്ചികിത്സയ്ക്കുള്ള അനുമതി ലഭിക്കുന്നതിനായി അസിസ്റ്റന്സ് കമ്പനിയുടെ കേസ് മാനേജ് ചെലവുകളും ചികിത്സ വിവരങ്ങളും, പുരോഗതി കുറിപ്പുകളും ദൈനംദിന അടിസ്ഥാനത്തി് നിരീക്ഷിക്കുകയും അത് ഇന്ഷ്വററെ അറിയിക്കുകയും ചെയ്യും.

vi. ഒരിക്ക് രോഗിയെ ഡിസ്ചാര്ജ് ചെയ്താ് കേസ് മാനേജ് അന്തിമ ചാര്ജ്ജുക് തീരുമാനിക്കുന്നതിനായി ആശുപത്രിയുമായി സഹകരിച്ച് പ്രവര്ത്തിക്കും.

vii. ബില്ല് ശരിയായി തന്നെ സൂക്ഷ്മപരിശോധന നടത്തുകയും കുറ്റമറ്റതാക്കിയിട്ടുണ്ടെന്നും ഓഡിറ്റ് ചെയ്തിട്ടുണ്ടെന്നും അസിസ്റ്റന്സ് കമ്പനി ഉറപ്പാക്കും. ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള പിശക് കണ്ടെത്തുകയാണെങ്കി് അത് തിരുത്തുന്നതിനായി ആശുപത്രിയി് ബില്ലിംഗ് വിഭാഗത്തെ അറിയിക്കും.

viii. ദാതാവും അസിസ്റ്റന്സ് കമ്പനി അഥവാ അവരുടെ അസോസിയേറ്റ് റിപ്രൈസിംഗ് ഏജന്റുമായുള്ള കരാ് പ്രകാരം സമ്മതിച്ചിട്ടുള്ള നിരക്കി് അന്തിമ ബില്ല് വീണ്ടും വിലയിടും (റീ-പ്രൈസ്) ചെയ്യും. ആശുപത്രിയി് നേരത്തെ നല്കുന്ന പേയ്മെന്റ് ഉറപ്പിലൂടെ റീ-പ്രൈസിംഗ് സമയത്ത് മികച്ച ഡിസ്ക്കൌണ്ടിന് സാദ്ധ്യതയുണ്ട്.

വീണ്ടും വിലയിടുക എന്നത് യുഎസ് ആരോഗ്യപരിപാലത്തിന്റെ ഒരു പ്രത്യേക സവിശേഷതയാണ്, ഇത് മറ്റ് രാജ്യങ്ങളി് ബാധകമല്ല. ഇതാണ് യുഎസ്സിലെയും മറ്റ് രാജ്യങ്ങളിലെയും ക്യാഷ്ലെസ് മെഡിക്ക് കേസിലെ ഏറ്റവും പ്രമുഖമായ വ്യത്യാസം.

c) ക്ലെയിം നടപടിക്രമ ഘട്ടങ്ങൾ:

i. ക്ലെയിം വിലയിരുത്തവര്ക്ക് വീണ്ടും വിലയിട്/ ഒറിജിന് ബില്ല് ലഭിക്കും, അവര് അത് പരിശോധിച്ച് സേവനം ലഭിച്ചിരിക്കുന്നത് പോളിസി കാലാവധിയി് തന്നെയാണോ എന്നും പോളിസി പ്രകാരം ചികിത്സയ്ക്ക് പരിരക്ഷയുണ്ടോ എന്നും പരിശോധിച്ച് ഉറപ്പാക്കും. അസിസ്റ്റന്സ് കമ്പനിയി് നിന്നും ലഭിച്ച ബില്ല് ക്ലെയിമുകളുടെ വിഭാഗം ഓഡിറ്റ് ചെയ്ത് ചാര്ജ്ജുക് നേരാംവണ്ണമാണോ ഈടാക്കിയിരിക്കുന്നതെന്നും ചികിത്സ മുറപ്രകാരമാണോ നടത്തിയിരിക്കുന്നതെന്നും ഉറപ്പാക്കും. ഡിസ്ക്കൌണ്ട് വീണ്ടും ഉറപ്പിച്ചതിനുശേഷം ബില്ല് നടപടിക്രമങ്ങ് നടത്തും.

ii. അതിനുശേഷം ബില്ല് റീപ്രൈസിംഗ് അറിയിപ്പ് ഷീറ്റും ആനുകൂല്യങ്ങളുടെ വിശദീകരണവും സഹിതം പേയ്മെന്റ് നല്കുന്നതിനായി ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് നല്കും.

iii. ബില്ല് ലഭിച്ചാലുട് തന്നെ ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി പേയ്മെന്റ് നല്കുന്നതിന് അസിസ്റ്റന്സ് കമ്പനിയ്ക്ക് അനുമതി നല്കും.

d) പേയ്മെൻറ് നടപടിക്രമ ഘട്ടങ്ങൾ:

i. പ്രാദേശിക ഓഫീസ് വഴി ആശുപത്രിയ്ക്കുള്ള പേയ്മെന്റ് നല്കാ് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയി് നിന്നും അസിസ്റ്റന്സ് കമ്പനിയ്ക്ക് അനുമതി ലഭിക്കുക.

ii. ധനകാര്യ വിഭാഗം പേയ്മെന്റ് റിലീസ് ചെയ്യും.

e) ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ നടപടിക്രമങ്ങൾ

i. ഭൂരിഭാഗം ആളുകള്ക്കും സ്വകാര്യ ഇന്ഷ്വറന്സിലൂടെ അഥവാ സര്ക്കാ് പദ്ധതികളിലൂടെ യൂണിവേഴ്സ് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പരിരക്ഷയുള്ളതിനാ് വിദേശ രാജ്യങ്ങളിലെ രീതിക്, പ്രത്യേകിച്ച് യുഎസ്സിലേയും യൂറോപ്പിലെയും

രീതിക□ ഇന്ത്യയിലെ ആശുപത്രികളി□ നിന്നും തികച്ചും വ്യത്യസ്തമാണ്. ഇന്ഷുററുടെ സാധുതയുള്ള ആരോഗ്യ അഥവാ ഓവര്സീസ് ട്രാവ□ ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസിയുണ്ടെങ്കി□ എല്ലാ അന്താരാഷ്ട്ര ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനികളുടെയും ഗരാന്റി ഓഫ് പേയ്മെന്റ് മിക്ക ആശുപത്രികളും സ്വീകരിക്കും.

മിക്ക രാജ്യങ്ങളിലും ചികിത്സ നല്കുന്നതിന് ഇന്ഷുറന്സ് കമ്പനിയി□ നിന്നും അനുമതി ലഭിക്കുന്നതിനായി അഥവാ ക്യാഷ് ഡിപ്പോസിറ്റ് ലഭിക്കുന്നതിനായി കാലതാമസം നേരിടുകയില്ല.

ആശുപത്രി പെട്ടെന്ന തന്നെ ചികിത്സ ആരംഭിക്കും. ഇന്ഷുറന്സ് പരിരക്ഷ ഉണ്ടെങ്കി□ ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസി പണം നല്കും അല്ലെങ്കി□ രോഗി തന്നെ പണം അടയ്ക്കണം. പേയ്മെന്റ് ലഭിക്കുന്നതിന് കാലതാമസം ഉണ്ടാകുകയാണെങ്കി□ ആശുപത്രിക്കാ□ ചാര്ജ്ജുക□ പെരുപ്പിച്ച് കാണിക്കും.

പേയ്മെന്റ് വേഗത്തി□ തന്നെ നല്കുകയാണെങ്കി□, ആശുപത്രിക്കാ□ ഉയര്ന്ന ഡിസ്ക്കൌണ്ട് വാഗ്ദാനം ചെയ്യും. സമയത്ത് തന്നെ ബില്ലുക□ സെറ്റില് ചെയ്യുന്നത് വഴി ആശുപത്രികളി□ നിന്നും ഡിസ്ക്കൌണ്ട് നേടുന്നതിന് റി-പ്രൈസിംഗ് ഏജന്സിക□ പൊതുവേ വിലപേശാറുണ്ട്.

ii. ശൃംഖലയില്പ്പെട്ട ആശുപത്രികളെയും നടപടിക്രമങ്ങളെയും കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങ□ ഇന്ഷ□ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് ട്രോ□ ഫ്രീ നമ്പ□ സംവിധാനത്തിലൂടെ ഇന്ഷുറ□ ലഭ്യമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

iii. ആശുപത്രിയി□ അഡ്മിറ്റാകേണ്ട സാഹചര്യം ഉണ്ടായാ□ ഇന്ഷ□ ചെയ്ത വ്യക്തി അത് കോള് സെന്ററി□ വിളിച്ച് അറിയിക്കണം അതിനുശേം സാധുതയുള്ള ട്രാവ□ ഇന്ഷുറന്സ് പോളിസിയുമായി ആശുപത്രിയിലേക്ക് പോകണം.

iv. പോളിസിയുടെ കാലാവധിയും പരിരക്ഷയും പരിശോധിക്കുന്നതിനായി ആശുപത്രിക്കാ□ കോ□ സെന്റ□ നമ്പറിലൂടെ അസിസ്റ്റന്സ് കമ്പനിയെ/ ഇന്ഷുററെ ബന്ധപ്പെടും.

v. പോളിസി ആശുപത്രിക്കാ□ സ്വീകരിച്ച് കഴിഞ്ഞാ□ ക്യാഷ്ലെസ് അടിസ്ഥാനത്തി□ ഇന്ഷ□ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് ചികിത്സ ലഭിക്കും.

vi. സ്വീകാര്യത നിര്ണ്ണയിക്കുന്നതിന് ചില അടിസ്ഥാന വിവരങ്ങ□ ഇന്ഷുറര്ക്ക്/ അസിസ്റ്റന്സ് കമ്പനിയ്ക്ക് ആവശ്യമാണ്

1. രോഗത്തെക്കുറിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങ□
2. ഏതെങ്കിലും മുന് രോഗചരിത്രമുണ്ടെങ്കി□ , ആശുപത്രിയുടെ വിശദാംശങ്ങ□, ഇന്ത്യയിലെ പ്രാദേശിക മെഡിക്ക□ ഓഫീസ□:
   - ✓ മുന്ചരിത്രം, നിലവിലെ ചികിത്സ, ആശുപത്രിയി□ ചെയ്യാ□ ഉദ്ദേശിക്കുന്ന ചികിത്സ, താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവ വേഗത്തി□ അയക്കുന്നതിനുള്ള അഭ്യര്ത്ഥന
   - ✓ ചികിത്സിക്കുന്ന ഡോക്ടറുടെ പ്രസ്താവനയോടെ ക്ലെയിം ഫോം
   - ✓ പാസ്പോര്ട്ടിന്റെ പകര്പ്പ്
   - ✓ മെഡിക്ക□ ഇന്ഫര്മേഷ□ ഫോം റീലിസ്

f) മെഡിക്കൽ ചെലവുകളും മറ്റ് നോൺ-മെഡിക്കൽ ക്ലെയിമുകളും റിയിമ്പേഴ്സ് ചെയ്യുക:

ക്ലെയിമുക□ റിയിമ്പേഴ്സ് ചെയ്യുന്നതിന് ഫയ□ ചെയ്യുന്നത് പൊതുവേ ഇന്ഷ□ ചെയ്ത വ്യക്തി ഇന്ത്യയി□ തിരിച്ചെത്തിയതിനുശേഷമാണ്. ക്ലെയിം പേപ്പറുക□ ലഭിച്ചാലുടനെ, സാധാരണ പ്രക്രിയയിലൂടെ ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങ□ ചെയ്യും. സ്വീകാര്യമായ ക്ലെയിമുകളുടെ പേയ്മെന്റ് ക്യാഷ്ലെസ് ക്ലെയിമുകള്ക്ക് നല്കുന്നത് പോലെ വിദേശ കറന്സി ആയിരിക്കുകയില്ല നല്കുന്നത്, അത് ഇന്ത്യ□ രൂപയായിട്ടാണ് നല്കുന്നത്.

റീയിമ്പേഴ്സ്മെന്റ് ക്ലെയിമുകളുടെ നടപടിക്രമ സമയത്ത്, അനിഷ്ടം ഉണ്ടായ ദിവസത്തെ വിദേശ നാണയ പരിവര്ത്തന നിരക്ക് ഉപയോഗിച്ച് ഇന്ത്യ□ രൂപയായി പരിവര്ത്തനം ചെയ്ത് ആകെ ബാദ്ധ്യത എത്രയാണെന്ന് കണ്ടെത്തും. അതിനുശേഷം ചെക്കായോ ഇലക്ട്രോണിക് ട്രാന്സ്ഫറിലൂടെയോ പേയ്മെന്റ് നല്കും.

i. **വ്യക്തിഗത അപകട ക്ലെയിമുകളുടെ** നടപടിക്രമങ്ങ□ വ്യക്തിഗത അപകട ക്ലെയിമുകളുടെ വിഭാഗത്തി□ വിവരിച്ചിരിക്കുന്നത് പോലെയാണ്.

ii. **ജാമ്യ ബോണ്ട് കേസുകളിലും സാമ്പത്തിക അടിയന്തരാവസ്ഥ കേസുകളിലും** അസിസ്റ്റന്സ് കമ്പനിയാണ് നല്കുന്നത് അത് പിന്നീട് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയി□ നിന്നും ക്ലെയിം ചെയ്യും.

iii. **ക്ലെയിമുകൾ നിരസിക്കുന്നതിൻറെ** നടപടിക്രമങ്ങ□ മറ്റ് എല്ലാ ക്ലെയിമുകളിലെയും പോലെ തന്നെയാണ്.

g) മെഡിക്കൽ അപകടത്തിനും അസുഖ ചെലവുകൾക്കുമുള്ള ക്ലെയിം ഡോക്കുമെൻറേഷൻ

i. ക്ലെയിം ഫോം

ii. ഡോക്ടറുടെ റിപ്പോര്ട്ട്

iii. ഒറിജിന□ അഡ്മിഷ□/ ഡിസ്ചാര്ജ്ജ് കാര്ഡ്

iv. ഒറിജിന□ ബില്ലുക□/രസീതുക□/ പ്രിസ്ക്രിപ്ഷ□

v. ഒറിജിന□ എക്സ്-റേ റിപ്പോര്ട്ടുക□/പത്തോളജിക്ക□/ പരിശോധന റിപ്പോര്ട്ടുക□

vi. എന്ട്രി-എക്സിറ്റ് സ്റ്റാമ്പോട് കൂടി പാസ്പോര്ട്ട്/ വീസ

മുകളില് കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ലിസ്റ്റ് സൂചന മാത്രമാണ്, കേസിന്റെ സ്ഥിതിഗതി അഥവാ നിര്ദ്ദിഷ്ട ഇന്ഷ്വററുടെ ക്ലെയിം സെറ്റില്മെന്റ് നടപടിക്രമങ്ങ□ അനുസരിച്ച് അധിക ഡോക്കുമെന്റുക□/ വിവരങ്ങ□ ആവശ്യമായി വന്നേക്കാം.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 5

---------- അസിസ്റ്റന്സ് കമ്പനിയാണ് നല്കുന്നത് അത് പിന്നീട് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയി□ നിന്നും ക്ലെയിം ചെയ്യും.

I. ജാമ്യ ബോണ്ട് കേസുക□
II. വ്യക്തിഗത അപകട ക്ലെയിമുക□
III. ഓവര്സീസ് ട്രാവ□ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമുക□
IV. എതിര്ക്കാവാനാത്ത ക്ലെയിമുക□

സംഗ്രഹം

a) ഇന്ഷ്വറന്സ് എന്നത് ഒരു 'പ്രതിജ്ഞയും' പോളിസി എന്നത് ഒരു ആ പ്രതിജ്ഞയുടെ ഒരു 'സാക്ഷിയുമാണ്'. ആ പ്രതിജ്ഞയുടെ ശരിയായ പരീക്ഷണമാണ് പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ക്ലെയിമിലേക്ക് നയിക്കുന്ന ഇന്ഷ്വ് ചെയ്ത സംഭവം ഉണ്ടാകുന്നത്.

b) ക്ലെയിമുകള് നല്കാനുള്ള ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനിയുടെ കഴിവ് ഇന്ഷ്വറന്സിലെ ഒരു മുഖ്യ റേറ്റിംഗ് ഘടകമാണ്.

c) ഇന്ഷ്വറന്സ് വാങ്ങുന്ന ഉപഭോക്താവാണ് പ്രഥമ സ്റ്റേക്ക്ഹോള്ഡറും ക്ലെയിം സ്വീകരിക്കേണ്ടതും.

d) ഇന്ഷ്വറ് അഥവാ തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ് നല്കുന്ന മുന്കൂ് അനുമതിയോടെ, നെറ്റ്വര്ക്കി്പെട്ട ആശുപത്രി സേവനം നല്കും, അതിനുശേഷം ഇന്ഷ്വറ് അഥവാ തേഡ് പാര്ട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ക്ക് ക്ലെയിം സെറ്റി് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ഡോക്കുമെന്റുക് സമര്പ്പിക്കും.

e) റിയിമ്പേഴ്മെന്റ് ക്ലെയിമി്, ഉപഭോക്താവ് അശുപത്രി ബില്ലുക് സ്വയം നല്കുകയും അതിനുശേഷം ഇന്ഷ്വററുടെ/ ടിപിഎയുടെ അടുത്ത് പേയ്മെന്റിനുള്ള ക്ലെയിം ഫയ് ചെയ്യണം.

f) ഉപഭോക്താവും ക്ലെയിം ടീമും ഇന്ഷ്വറന്സി് ആദ്യമായി ബന്ധപ്പെടുന്നത് ക്ലെയിം അറിയിക്കുന്നതിനാണ്.

g) ക്ലെയിം അറിയിപ്പി് അഥവാ ക്ലെയിം ഡോക്കുമെന്റുകളി് ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള ജാഗ്രത അഥവാ ആശയകുഴപ്പം ശ്രദ്ധയി്പ്പെട്ടാ്, അത് അത് അന്വേഷണത്തിന് അയക്കും. ക്ലെയിം അന്വേഷണം നടത്തുന്നത് ഇന്ഷ്വററുടെ അഥവ ടിപിഎയുടെ ഓഫീസ് സ്വയമേ അല്ലെങ്കി് പ്രൊഫഷണ് അന്വേഷണനെ നിയോഗിക്കും.

h) റിസര്വ്വിംഗ് എന്നത് ക്ലെയിമുകളുടെ സ്ഥിതി അനുസരിച്ച് ഇന്ഷ്വററുടെ ബുക്കുകളി് എല്ലാ ക്ലെയിമുകള്ക്കുമായി ഉണ്ടാക്കിയിട്ടുള്ള വ്യവസ്ഥകളുടെ എണ്ണത്തിനെയാണ് പരാമര്ശിക്കുന്നത്.

i) ക്ലെയിം നിരസിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തി് ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് നിവേദനം നല്കുന്നത് കൂടാതെ , ഉപഭോക്താവിന് ഇന്ഷ്വറന്സ് ഓംബുഡ്സ്മാ് അഥവാ ഉപഭോക്തൃ ഫോറം അഥവാ ഐആര്ഡിഎഐ അഥവാ നീതിന്യായ കോടതിക്, തുടങ്ങിയവരെ സമീപക്കാം.

j) കൃത്രിമം കൂടുതലായി ഉണ്ടാകുന്നത് ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷ് ഇന്ഡെമിനിറ്റി പോളിസികളിലാണ് പക്ഷേ വ്യക്തിഗത അപകട പോളിസികളിലും കൃത്രിമ ക്ലെയിമുക് ഉണ്ടാകാറുണ്ട്.

k) ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് അനേകം പ്രധാനപ്പെട്ട സേവനങ്ങ് ടിപിഎ നല്കി വരുന്നുണ്ട് അതിനുള്ള പ്രതിഫലം ടിപിഎയ്ക്ക് ഫീസ് നല്കും.

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾ

ചോദ്യം 1

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ആരാണ് ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങളിലെ മുഖ്യ സ്റ്റേക്ക്കേഹാള്ഡ്?

I. ഉപഭോക്താവ്
II. ഉടമക്
III. അണ്ടര്റൈറ്ററുമാ്

IV. ഇന്ഷ്വറന്സ് ഏജന്റുമാ/ ബ്രോക്കറുമാ

ചോദ്യം 2

ഗിരീഷ് സക്സേനയുടെ ക്ലെയിം ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി നിഷേധിച്ചു. നിഷേധിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തി, ഇന്ഷ്വറര്ക്ക് നിവേദനം നല്കുന്നത് കൂടാതെ ഏതൊക്ക് ഓപ്ഷനുക ഗിരീഷ് സക്സേനയ്ക്ക് ലഭ്യമാണ്?

I. സര്ക്കാറിലെ സമീപിക്കുക
II. നീതിന്യായ അധികാരികളെ സമീപിക്കുക
III. ഇന്ഷ്വറന്സ് ഏജന്റിനെ സമീപിക്കുക
IV. ഒന്നും ചെയ്യാ സാധിക്കില്ല

ചോദ്യം 3

അന്വേഷണ സമയത്ത് രാജീവ് മേഹ്തോ സമര്പ്പിച്ച ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിമി രാജീവ് മേഹ്തോയ്ക്ക് പകരം അയാളുടെ സഹോദര രാജേഷ് മേഹ്തോയാണ് ആശുപത്രിയി ചികിത്സയ്ക്കായി അഡ്മിറ്റായതെന്ന് ഇന്ഷ്വറന്സ് കമ്പനി കണ്ടെത്തി. രാജീവ് മേഹ്തോയുടെത് ഫാമിലി ഫ്ലോട്ട പോളിസിയല്ല. ഇത് ---------- ഉള്ള ഉദാഹരണമാണ്.

I. ആള്മാറാട്ടം
II. വ്യാജ ഡോക്കുമെന്റുക ഉണ്ടാക്ക
III. ചെലവുക പെരുപ്പിച്ച് കാണിക്കുക
IV. ഔട്ട്പേഷ്യന്റ് ചികിത്സ ഇന്-പേഷ്യന്റ്/ ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനായി മാറ്റുക

ചോദ്യം 4

ഏത് സാഹചര്യത്തിലാണ് ഡോമിസലറി ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി പ്രകാരം പരിരക്ഷ നല്കുന്നത്?

I. ആശുപത്രിയില് അഡ്മിറ്റാകേണ്ട അവസ്ഥയുള്ള രോഗമുണ്ടാകുകയും, ആശുപത്രിയിലേക്കോ നഴ്സിങ്ങ് ഹോമിലേക്കോ കൊണ്ടുപോകാ കഴിയുന്ന അവസ്ഥയിലാണ് രോഗിയെങ്കി
II. കിടക്ക സൌകര്യം ലഭിക്കാത്തതിരിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തി രോഗിയെ ആശുപത്രിയിലേക്കോ നഴ്സിങ്ങ് ഹോമിലേക്കോ കൊണ്ടുപോകാ കഴിയാത്ത അവസ്ഥ
III. ആശുപത്രിയിലോ നഴ്സിങ്ങ് ഹോമിലോ മാത്രം ചികിത്സ നടത്താ സാധിക്കുകയുള്ളുവെങ്കി
IV. 24 മണിക്കൂറി കൂടുത ആശുപത്രിവാസം വേണ്ടി വരിക

ചോദ്യം 5

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ് രോഗങ്ങള് ചികിത്സിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമങ്ങള്ക്ക് ഉപയോഗിക്കുന്ന കോഡുക ശേഖരിക്കുന്നത് ?

I. ഐസിഡി
II. ഡിസിഐ
III. സിപിടി
IV. പിസിടി

സ്വയം പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷ് I.

ഉപഭോക്താവാണ് ഇന്ഷ്വറന്സ് ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങളിലെ മുഖ്യ സ്റ്റേക്ക്ഹോള്ഡ്.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷ് II.

ക്ലെയിം നിരസിക്കുകയാണെങ്കി് വ്യക്തിക് നീതിന്യായ അതികൃതരെ സമീപിക്കുക.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷ് I.

ഇത് ആള്മാറാട്ടത്തിനുള്ള ഉദാഹരണമാണ്, ഇന്ഷ്വ് ചെയ്ത വ്യക്തിയും ചികിത്സ നേടിയ വ്യക്തിയും വ്യത്യസ്തരാണ്.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷ് II.

ഡോമിസലറി ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് ആരോഗ്യ ഇന്ഷ്വറന്സ് പോളിസി പ്രകാരം പരിരക്ഷ നല്കുന്നത് കിടക്ക സൌകര്യം ലഭിക്കാത്തതിരിക്കുന്ന സാഹചര്യത്തി് രോഗിയെ ആശുപത്രിയിലേക്കോ നഴ്സിങ്ങ് ഹോമിലേക്കോ കൊണ്ടുപോകാ് കഴിയാത്ത അവസ്ഥയിലാണ്.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷ് III.

കറന്റ് പ്രൊസിജിയ് ടെര്മിനോളജി (സിപിടി) കോഡുകളാണ് ചികിത്സയ്ക്കായി പ്രയോഗിക്കുന്ന നടപടിക്രമങ്ങ് ശേഖരിക്കുന്നത്.

വിഭാഗം 4

ജനറൽ ഇൻഷുറൻസ്

പാഠം 22

ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ തത്വങ്ങള്

അദ്ധ്യായ പരിചയം

ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രവർത്തനത്തിന്റെ അടിസ്ഥാന തത്വങ്ങള് ഈ അദ്ധ്യായത്തില് നമ്മള് പഠിക്കുന്നതാണ്. ആദ്യ ഭാഗത്ത് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ഘടകങ്ങളും, രണ്ടാം ഭാഗത്ത് ഇൻഷ്വറൻസ് കരാറിലെ സവിശേഷതകളും വിവരിക്കുന്നു.

പഠിക്കുന്ന വസ്തുതകള്

A. ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ഘടകങ്ങള്
B. ഇൻഷ്വറൻസ് കരാർ നിയമവശങ്ങള്
C. ഇൻഷ്വറൻസ് കരാർ - സവിശേഷതകള്

ഈ അദ്ധ്യായം പഠിച്ച് കഴിയുന്പോള് താഴെ പറയുന്ന കാര്യങ്ങള് ക്കുന്നതാണ് പഠിക്കുന്നതാണ്:

1. ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ വിവിധ ഘടകങ്ങളെ കുറിച്ച് നിർവ്വചിക്കുക
2. ഇൻഷ്വറൻസ് കരാറിന്റെ - സവിശേഷതകളെ നിർവ്വചിക്കുക
3. ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ സവിശേഷതകള് തിരിച്ചറിയുക

A. ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ഘടകങ്ങള്

ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രക്രിയയില് 4 ഘടകങ്ങള് ഉണ്ടെന്ന് നാം കണ്ടു

- ✓ ആസ്തി(അസ്സറ്റ്)
- ✓ അപകടസാധ്യത(റിസ്ക്)Risk
- ✓ പെതുഫണ്ട് സമാഹരണം(റിസ്ക് പൂളിങ്)
- ✓ ഇൻഷ്വറൻസ് കരാർ ()ഇൻഷ്വറൻസ് കോണ്ട്രാക്റ്റ്)

ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രക്രിയയുടെ വിവിധ ഘടകങ്ങളെ കുറിച്ച് നമുക്കിനി വിശദമായി പഠിക്കാം.

1. ആസ്തി

നിർവ്വചനം

ഉടമയ്ക്ക് എന്തെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള ഗുണപ്രദായകമായതും, സാന്പത്തിക മൂല്യമുള്ള എന്തിനെയും ആസ്തി എന്നതുകൊണ്ട് അർത്ഥമാക്കുന്നു.

ഒരു ആസ്തിക്ക് താഴെ പറയുന്ന സവിശേഷതകള് ഉണ്ടായിരിക്കും:

a) സാന്പത്തിക മൂല്യം

ഒരു ആസ്തിക്ക് സാന്പത്തിക മൂല്യം(Economic value) ഉണ്ടായിരിക്കണം. മൂല്യം രണ്ട് തരത്തില് വർദ്ധിക്കാം.

a) **വരുമാന സ്രോതസ്സ്:** ആസ്തി ഉത്പാദനക്ഷമവും, വരുമാനം നല്കുന്നതുമായിരിക്കാം.

ഉദാഹരണം

ബിസ്കറ്റ് ഉത്പാദന യന്ത്രം അല്ലെങ്കില് പാലു തരുന്ന പശു രണ്ടും ഉടമക്ക് വരുമാനം നല്കുന്നവയാണ്. ആരോഗ്യമുള്ള തൊഴിലാളി ഒരു സ്ഥാപനത്തിന്റെ ആസ്തിയാണ്.

b) **ആവശ്യങ്ങള്ക്ക് പര്യാപ്തമാകുന്നു:** ഏതെങ്കിലും ആവശ്യങ്ങള് നിവൃത്തീകരിക്കുന്നതിന് പര്യാപ്തമായ മൂല്യം ആസ്തി പ്രധാനം ചെയ്യും.

ഉദാഹരണം

ഒരു റഫ്രിജറേറ്റർ ഭക്ഷണപദാർത്ഥങ്ങള് തണുപ്പിച്ച് കേടുകൂടാതെ സൂക്ഷിക്കുന്നു, ഒരു കാർ സുഖപ്രദമായ ഗതാഗത സൌകര്യം നല്കുന്നു. അതുപോലെ ആരോഗ്യമുള്ള ശരീരം അയാള്ക്കും കുടുംബത്തിനും ഗുണം നല്കുന്നു.

b) ദൌർലഭ്യവും ഉടമസ്ഥതയും

സൂര്യപ്രകാശത്തിന്റെയും വായുവിന്റെയും കാര്യം എന്താണ്?
അവ ആസ്തിയല്ലേ?

ഉത്തരം 'അല്ല' എന്നാണ്..

കാറ്റും വെളിച്ചവും പോലുള്ള ചില കാര്യങ്ങള് മൂല്യമേറിയതാണ്. അവ കൂടാതെ നമുക്ക് ജീവിക്കുവാന സാധ്യമല്ല. എങ്കിലപം സാന്പത്തിക അടിസ്ഥാനത്തില് അവ ആസ്തികളായി കണക്കാക്കപ്പെടുന്നില്ല.

ഇതിന് രണ്ട് കാരണങ്ങളുണ്ട്:

- ✓ അവയുടെ ലഭ്യത കൂടുതലായതു കൊണ്ട് ദുർലഭ്യമല്ല.
- ✓ അവ ഒരു വ്യക്തിയുടെ ഉടമസ്ഥതയിലല്ല മാത്രമല്ല സൌജന്യമായി ഏവർക്കും ലഭ്യമാണ്.

അതായത് ആസ്തി എന്ന് പറയുന്പോള് അത് രണ്ട് കാര്യങ്ങളെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്നു. അതിന്റെ -ദൌർലഭ്യതയും ഉടമസ്ഥതയും.

c) ആസ്തികളുടെ ഇൻഷ്വറൻസ്

ഇൻഷ്വറൻസില് നാം പരിഗണിക്കുന്നത് അപ്രതീക്ഷിതമായ അപകടങ്ങളില് നിന്നുണ്ടാകുന്ന സാന്പത്തിക നഷ്ടമാണ്. സാധാരണ തേയ്മാനം മൂലമുണ്ടാകുന്ന നഷ്ടം ഇതിന് പരിഗണിക്കുന്നതല്ല. **അപ്രതീക്ഷിത സംഭവങ്ങളാല് ഉണ്ടാകുന്ന സാന്പത്തിക നഷ്ടത്തിന് ഇൻഷ്വറൻസ് സുരക്ഷ നല്കുന്നു. ദീർഘകാല ഉപയോഗത്താല് സംഭവിക്കുന്ന തേയ്മാനത്താലുള്ള നഷ്ടത്തിന് ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുകയില്ല.**

ഒരു കാര്യം നാം ഓർക്കേണ്ടതുണ്ട്. **ഒരു വസ്തുവിന് സംഭവിക്കുന്ന കേട്പാടോ നാശമോ ചെറുക്കാൻ ഇൻഷ്വറൻസിന് കഴിയില്ല.** ഇൻഷ്വറൻസ് ചെയ്താലും ഇല്ലെങ്കിലും ഭൂകന്പത്തില് വീട് നശിക്കാം. സാന്പത്തികമായി അതു കൊണ്ട് ഉണ്ടാകുന്ന നഷ്ടത്തെ നഷ്ട പരിഹാരം നല്കി ലഘൂകരിയ്ക്കാൻ മാത്രമേ ഇൻഷ്വറർക്ക് കഴിയൂ.

കരാർ **ലംഘിയ്ക്കുന്നതു മൂലവും നഷ്ടം സംഭവിയ്ക്കാം**.

ഉദാഹരണം

ഒരു കയറ്റുമതി വ്യാപാരിയുടെ പങ്കാളിയായ ഇറക്കുമതി വ്യാപാരി കയറ്റുമതി ചെയ്ത ചരക്കുകള് നിരസിക്കുകയോ, പണം നല്കുന്നതില് മുടക്കം വരുത്തുകയോ ചെയ്യുക.

d) ജീവൻ പരിരക്ഷ

നമ്മുടെ ജീവനെ സംബന്ധിച്ച് എന്താണ്?

തീച്ചയായും നമ്മുടെ സ്വന്തം ജീവനും അതുപോലെ നമുക്ക് വേണ്ടപെട്ടവരുടെ ജീവനേക്കാള് വിലപ്പെട്ടതായി നമുക്ക് ഒന്നുമില്ല. ഒരു അപകടമോ രോഗമോ നമ്മുടെ ജീവനെ സാരമായി ബാധിച്ചേക്കാം.

ഈ ആഘാതം രണ്ട് തരത്തിലാണ്:

- ✓ ഒന്നാമതായി രോഗങ്ങള്ക്ക് വേണ്ടിവരുന്ന ചികിത്സാ ചിലവ്.
- ✓ Secondly there may be loss of economic earnings, both due to death or disability.

These kinds of losses **are covered by insurances of the person or personal lines of insurance.**

Insurance is possible for anyone who has assets that have value [i.e. which generate income or meet some needs]; the loss of which [due to fortuitous or accidental events] cause financial loss that can be [measured in terms of money].

Thus these assets are commonly referred to as subject matter of insurance in insurance parlance.

2. Risk

The second element in the process of insurance is the concept of risk. We shall define risk as the **chance of a loss**. Risk thus refers to the likely loss or damage that can arise on account of happening of an event. We do not usually expect our house to burn down or our car to have an accident. Yet it can happen.

Examples of risks are the possibility of economic loss arising from the burning of a house or a burglary or an accident which results in the loss of a limb.

This has two implications.

i. **Firstly,** it means that that the loss may or may not happen. The chance or likelihood of loss can be expressed mathematically.

Example

One in a thousand chances that a house will catch fire = 1/1000 = 0.001.

Three in a thousand chances that Ram will have a heart attack = 3/1000 = 0.003

Risk always implies a probability. Its value always lies between 0 and 1, where 0 represents certainty that a loss will not happen while 1 represents certainty that it will happen.

ii. **Secondly,** the event, whose occurrence actually leads to the loss, is known as a **peril**. It is the cause of the loss.

Example

Examples of perils are fire, earthquakes, floods, lightning, burglary, heart attack etc.

What about natural wear and tear?

It is true that nothing lasts forever. Every asset has a finite lifetime during which it is functional and yields benefits.

കുറച്ച് കാലം കഴിയുന്പോള് അത് വിലയില്ലാതായി തീരുന്നു. ഇതൊരു നൈസർഗ്ഗീക പ്രക്രിയയാണ്. അതുകൊണ്ടാണ് നാം നമ്മുടെ മൊബൈല് ഫോണ് ഉപേക്ഷിക്കുകയോ മാറ്റുകയോ ചെയ്യുന്നത്., അതുപോലെ വസ്ത്രങ്ങളും അലക്കുയന്ത്രവും തേയ്മാനം സംഭവിക്കുന്പോള് ഉപേക്ഷിച്ച് പുതിയവ വാങ്ങുന്നത് അതുകൊണ്ടാണ്. സാധാരണമായ തേയ്മാനം സംഭവിക്കുന്ന നഷ്ടത്തിന് ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നതല്ല.

i. **റിസ്കിലേക്കുള്ള പ്രാപ്യാവസ്ഥ**:പെരില് (റിസ്കിനു കാരണമായ സംഭവം) ഉണ്ടാകുന്പോള് അത് നഷ്ടം ഉണ്ടാക്കണം എന്ന നിർബന്ധമില്ല. ആന്ധ്രയുടെ തീരത്ത് ഉണ്ടാകുന്ന വെള്ളപ്പൊക്കം മുംബൈയില് താമസിക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തിക്ക് നഷ്ടവും ഉണ്ടാക്കുന്നില്ല. നഷ്ടം സംഭവിക്കണമെങ്കില് ആസ്തി പെരിലിന്റെ ആഘാത പരിധിയിലായിരിക്കണം.

ഉദാഹരണം

കാർ അപകടത്തെ ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്പോള് എത്ര 'കാറുകള് ആ വർഷം പെരില് ആകുന്ന കാറപകടങ്ങളില് ഉള്പ്പെട്ടു' എന്ന് ഇൻഷ്വറർ പരിഗണിക്കേണ്ടതാണ്. സാധാരണ കാറോട്ട മത്സരങ്ങളില് ഉപയോഗിക്കുന്ന കാറുകള് ഇത്തരം കണക്കിലുള്പ്പെടുത്തരുത്. സാധാരണ കാറുകളെ അപേക്ഷിച്ച് അപകട സാധ്യത ഏറെയുള്ള 'മത്സരോട്ട കാറുകളുടെ' ഗണത്തിലാണ് ഇവ ഉള്പ്പെടുത്തേണ്ടത്.

എന്തുമാത്രം അപകടമേഖലയില് ആണെന്നതു മാത്രമല്ല ഇൻഷ്വറൻസ് നഷ്ടപരിഹാരത്തിന് അടിസ്ഥാനം.

ഉദാഹരണം

വലിയ നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാക്കാതെ തന്നെ ഒരു കന്പനി പരിസരത്ത് തീപിടിത്തം ഉണ്ടായേക്കാം.

യത്ഥാർത്ഥമായ ഒരു സാന്പത്തിക നഷ്ടം പെരിലുകൊണ്ട് ഉണ്ടാകുന്പോഴാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് രംഗത്ത് വരുന്നത്.

ii. **റിസ്ക് പ്രാപ്യാവസ്ഥയുടെ അളവ്:** സമാനപെരിലിനു പാത്രമായേക്കാവുന്ന രണ്ട് ആസ്തികള്ക്ക് സംഭവിക്കുന്ന സാന്പത്തിക നഷ്ടം ഒരുപക്ഷേ വളരെ വ്യത്യാസപ്പെട്ടതായിരിക്കും.

ഉദാഹരണം

സ്ഫോടക ദ്രാവകം കൊണ്ടുപോകുന്ന വാഹനങ്ങള്ക്ക് സംഭവിയ്ക്കുന്ന നഷ്ടം കുടിവെള്ളം കൊണ്ടുപോകുന്ന വാഹനങ്ങള്ക്ക് സംഭവിയ്ക്കാവുന്നതിനേക്കാള് ഒരുപാട് കൂടുതലായിരിക്കും.

അതുപോലെ ശ്വാസസംബന്ധമായ അസുഖമുള്ള ഒരാള്ക്ക് വായുമലിനീകരണമുള്ള ഒരു പട്ടണത്തില് അസുഖം രൂക്ഷമായിരിക്കും, അല്ലെങ്കില് കുതിര ഓട്ട മത്സരത്തില് ഏർപ്പെട്ട ഒരാള്ക്ക് അപകടമുണ്ടാകാനുള്ള സാധ്യത ഒരു കടയില് ജോലിചെയ്യുന്ന ആളെക്കാളും കൂടുതലായിരിക്കും.

റിസ്കിനു എത്രമാത്രം പാത്രമായിരിക്കുന്നു എന്ന അളവാണ് പ്രധാനമായും ഇൻഷ്വറർമാർ പരിഗണിക്കുന്നത്. ഈ അളവ് ഒരുപാട് കൂടുതലാണെങ്കില് നാം അതിനെ ചീത്തറിസ്ക്(Bad Risk) എന്ന് പറയുന്നു.

റിസ്ക് വർഗ്ഗീകരണത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനം:

a) സഹിക്കേണ്ടുന്ന നാശനഷ്ടങ്ങളുടെ:

വ്യക്തിക്കോ സ്ഥാപനത്തിനോ സംഭവിയ്ക്കുന്ന നഷ്ടത്തിന്റെയോ ആഘാതത്തിന്റെയോ അളവാണ് ഇത് നല്കുന്നത്. ഇതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തില് മൂന്ന് തരത്തിലുള്ള റിസ്ക് സംഭവങ്ങളോ പരിതസ്ഥിതികളോ കണ്ടെത്താവുന്നതാണ്:

i. അതീവ ഗുരുതരമോ അല്ലെങ്കില് ദാരുണമോ:

പൂണ്ണമായ പാപ്പരത്വത്തിലേക്ക് നയിക്കാവുന്ന ഒരുപാട് വലിയ നഷ്ടം ഇതിനാല് സംഭവിയ്ക്കാം.

ഉദാഹരണം

- ✓ ഒരു ഗ്രാമത്തെ തന്നെ നശിപ്പിക്കുന്ന ഒരു വലിയ ഭൂകന്പം
- ✓ ബഹുനിലകെട്ടിടത്തെ പൂർണ്ണമായും ചാന്പലാക്കുന്ന അഗ്നിബാധ
- ✓ 9/11-ന് വേള്ഡ് ട്രേഡ് സെന്ററിലുണ്ടായതുപോലുള്ള ഭീകരപ്രവർത്തനം

ii. ഗുരുതരമായവ

ഗുരുതരമായ സാന്പത്തിക നഷ്ടങ്ങള് ഉണ്ടാക്കാവുന്ന അപകടങ്ങളാണ് ഇവ., പ്രവർത്തനങ്ങള് തുടർന്ന് നടത്തികൊണ്ട് പോകുന്നതിന് പണം കടം എടുക്കേണ്ടി വരുന്ന അവസ്ഥ.

ഉദാഹരണം

ഗൂർഖാവിലെ ഒരു ബഹുരാഷ്ട്ര കന്പനിയില് അഗ്നിബാധ ഉണ്ടായപ്പോള് ഒരു കോടി രൂപയുടെ വകകളാണ് കത്തി നശിച്ചത്. ഇതൊരു വലിയ നഷ്ടം ആണെങ്കിലും പാപ്പരത്വത്തിലേക്ക് നയിക്കുന്നതു പോലുള്ള ഭീമമായ നഷ്ടമല്ല.

ഒരു ഗുരുതരമായ വൃക്കമാറ്റിവെയ്ക്കല് ശസ്ത്രക്രിയക്ക് വേണ്ടി വരുന്ന ചിലവ് വളരെ വലുതാണ്.

iii. ഗൌരവമല്ലാത്ത/നിസ്സാരമായ

ഇവിടെ സംഭവിക്കാവുന്ന നഷ്ടങ്ങള് നിസ്സാരമായതും ഒരു വ്യക്തിക്ക് എളുപ്പത്തില് താങ്ങാവുന്നതും ആണ്. അല്ലെങ്കില് ഒരു സ്ഥാപനത്തിന്റെ നിലവിലുള്ള ആസ്തികൊണ്ടോ വരുമാനംകൊണ്ടോ മറ്റു സാന്പത്തിക ബാധ്യതകള് ഏറ്റെടുക്കാതെ തന്നെ നേരിടാവുന്നതാണ്.

ഉദാഹരണം

ഒരു ചെറിയ കാർ അപകടത്തില് കാറിനു ചെറിയ ഉരസലോ പെയിന്റ് നഷ്ടപ്പെടുകയോ ചെയ്യുന്ന അവസ്ഥ.

ഒരു വ്യക്തിക്ക് ജലദോഷം, ചുമ പോലുള്ള സാധാരണ അസുഖങ്ങള് ഉണ്ടാകല്

b) റിസ്ക് പരിതസ്ഥിതിയുടെ സ്വഭാവസവിശേഷതകള്

റിസ്കിനെ തരം തിരിക്കാനുള്ള മറ്റൊരു അടിസ്ഥാനം അതിന്റെ പരിതസ്ഥിതിയുടെ സ്വഭാവസവിശേഷതകളാണ്.

i. സ്ഥിരമായ റിസ്കുകള്

സ്ഥിരറിസ്കുകള് എന്നത് ഒരു സ്ഥിരമായ പരിതസ്ഥിതിയില് സംഭവിക്കുന്നവയാണ്. ഇത് സംഭവിക്കുന്നത് ഒരു വ്യക്തമായ ശൈലിയിലായിരിക്കും അതുകൊണ്ട്തന്നെ അത് വ്യക്തമായി മുന്കൂട്ടി പ്രവചിക്കാനാകുന്നതാണ്. അതിനാല് അവ എളുപ്പത്തില് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യാവുന്നതാണ് സാധാരണയായി ഇത്തരം റിസ്കുകള് പ്രകൃതിദത്തമായ സംഭവങ്ങളാലാണ് ഉണ്ടാകുന്നത്.

ഉദാഹരണം അഗ്നിബാധ. ഭൂകന്പം, മരണം, അപകടം, രോഗം.

ii. ചലനാത്മക റിസ്കുകള്

സാമൂഹ്യ പരിതസ്ഥിതികളെ ബാധിക്കുന്ന ഇത്തരം പെരിലുകള്ക്ക് കാരണം സാന്പത്തികവും സാമൂഹികവും ആയ ഘടകങ്ങളാണ് ഇവയെ ചലനാത്മകം എന്ന് വിശേഷിപ്പിക്കാൻ കാരണം. ഇവ സംഭവിക്കുന്നത് ഒരു വ്യക്തമായ ശൈലിയിലല്ലാത്തതിനാല് ഇവ മുന്കൂട്ടി പ്രവചിക്കാനാകില്ല. നേരത്തെ പറഞ്ഞതുപോലെ ഇത്തരം റിസ്കുകള് ദേശീയവും സാമൂഹ്യവുമായ വലിയ അനന്തരഫലങ്ങള് ഉണ്ടാക്കുന്നവയും സാമൂഹത്തിലെ ഒരു വലിയ വിഭാഗത്തെ തന്നെ ബാധിക്കുന്നതുമായിരിക്കും.

തൊഴിലില്ലായ്മ, യുദ്ധം, രാഷ്ട്രീയ പ്രക്ഷുബ്ദത എന്നിവ ഉദാഹരണങ്ങളാണ്.

ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനികള് സാധാരണയായി ചലനാത്മക റിസ്കുകള് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യാറില്ല.

c) ആരെയൊക്കെയാണ് ബാധിക്കുന്നത്?

മൂന്നാമതായി റിസ്കിനെ തരം തിരിക്കുന്ന ഒരു കാര്യം, റിസ്കിനു കാരണമായ പെരില് അല്ലെങ്കില് അപകടം ആരെയൊക്കെ ബാധിച്ചു എന്നതിനെ അടിസ്ഥാനപ്പെടുത്തിയാണ്.

i. അടിസ്ഥാനപരമായ റിസ്കുകള്: ഒരു വലിയ ജനവിഭാഗത്തെ ഇതു ബാധിക്കുന്നു. ഇതിന്റെ ആഘാതം വിസ്തൃതിയേറിയതും ദാരുണവും ആയിരിക്കും.

ഭൂകന്പം,വെള്ളപ്പൊക്കം, വരള്ച്ച, യുദ്ധം, ഭീകരാക്രമണം എന്നിവ ഇതിന് ഉദാഹരണങ്ങളാണ്.

ii. വ്യക്തിഗതമായ റിസ്കുകള്: ഒരു സമൂഹത്തെയോ അല്ലെങ്കില് ഒരു സംഘത്തെയോ മൊത്തത്തില് അല്ലാതെ ഒരു വ്യക്തിയെ മാത്രമായി ബാധിക്കുന്നു. ഇതിന്റെ ആഘാതം ഒരു വ്യക്തിയെ മാത്രം വിസ്തൃതമായി ബാധിക്കുന്നു.

ഉദാഹരണം ഒരു വീട് കത്തി നശിക്കുക അല്ലെങ്കില് ഒരു വാഹനാപകടം അല്ലെങ്കില് അപകടശേഷം വേണ്ടിവരുന്ന ചിലവ്.

അടിസ്ഥാനപരമായ റിസ്കുകള്ക്കും, വ്യക്തിഗതമായ റിസ്കുകള്ക്കും പരിരക്ഷ നല്കുന്നതിന് കൊമേഴ്സ്യല് ഇൻഷ്വറൻസ് ലഭ്യമാണ്.

d) ഫലപ്രാപ്തി / പരിണിതഫലം / അനന്തരഫലം

i. അനുമാനപരമായ റിസ്ക് ഇതിന്റെ പരിണിതഫലം ലാഭത്തിലോ അല്ലെങ്കില് നഷ്ടത്തിലോ കലാശിക്കാവുന്ന സാഹചര്യം ഉണ്ടാകുന്നു. കുതിരപന്തയം, അല്ലെങ്കില് ഓഹരിവിപണി എന്നിവ ഇതിന്റെ ഉദാഹരണങ്ങളാണ്. ഇവിടെ ഒരു വ്യക്തി ലാഭം ഉണ്ടാകും എന്ന അനുമാനത്തില് റിസ്ക് എടുക്കുന്നു.

ii. സങ്കരമല്ലാത്ത റിസ്ക് ഇതിന്റെ പരിണിത ഫലമായി നഷ്ടം മാത്രമോ അല്ലെങ്കില് നഷ്ടം ഇല്ലാത്ത അവസ്ഥയോ ഉണ്ടാകുന്നു,

പക്ഷേ ഒരിക്കലും നേട്ടം ഉണ്ടാകുന്നില്ല. ഉദാഹരണത്തിന് വെള്ളപ്പൊക്കമോ അഗ്നിബാധയോ സംഭവിക്കാനോ സംഭവിക്കാതിരിക്കാനോ സാധ്യതയുണ്ട്. സംഭവിക്കുകയാണെങ്കില് നഷ്ടം ഉണ്ടാകും സംഭവിക്കാതിരുന്നാല് നഷ്ടം ഉണ്ടാകുകയില്ല. എന്നതുപോലെതന്നെ ഒരു വ്യക്തി ഗുരുതരമായ രോഗത്തിന് വിധായനാകാം ആകാതിരിക്കാം.

സങ്കരമല്ലാത്ത റിസ്കുകളുടെ കാര്യത്തില്, ഉണ്ടാകാവുന്ന നഷ്ടങ്ങള്ക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ നല്കാനാകുന്നു. എന്നാല് അനുമാനപരമായ റിസ്കുകളെ ഇൻഷ്വർ ചെയ്യാൻ സാധിക്കുന്നതല്ല.

സങ്കരമല്ലാത്ത റിസ്കുകളുടെ ഉദാഹരണങ്ങള്

- ✓ രാസപദാർത്ഥം - അഗ്നിബാധ, സ്ഫോടനം
- ✓ പ്രകൃതിക്ഷോഭങ്ങള് - ഭൂകന്പം, വെള്ളപ്പൊക്കം, കൊടുങ്കാറ്റ്
- ✓ സാമൂഹികം - കലാപം, തട്ടിപ്പ്, മോഷണം
- ✓ സാങ്കേതികം - യന്ത്ര തകരാറുകള്
- ✓ വ്യക്തിപരം - മരണം, അംഗവൈകല്യം, അസുഖം

നഷ്ടസാദ്ധ്യതയെ വർദ്ധിപ്പിക്കുന്ന ഘടകങ്ങള് (ഹസാർഡ്)

പെരില് സംഭവിച്ചു എന്നതു കൊണ്ട് മാത്രം നഷ്ടം ഉണ്ടാകണം എന്നില്ല എന്നും, അതുപോലെ തന്നെ നഷ്ടം എല്ലായ്പോഴും വലിയ ആഘാതം സൃഷ്ടിക്കും എന്നും ഇല്ലെന്ന് നാം ഇതിനോടകം മനസ്സിലാക്കി കഴിഞ്ഞിരിക്കുന്നു. നഷ്ടസാദ്ധ്യതയെ വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നതിന് കാരണമാകുകയും അങ്ങിനെ അതിന്റെ ആഘാതം കൂട്ടുകയും ചെയ്യുന്ന വസ്തുതകളെ നഷ്ടസാദ്ധ്യതയെ വർദ്ധിപ്പിക്കുന്ന ഘടകങ്ങള് (ഹസാർഡ്) എന്ന് വിളിക്കുന്നു.

ആസ്തികള്, പെരില്, ഹസാർഡ് എന്നിവ തമ്മിലുള്ള ബന്ധം വെളിവാക്കുന്ന ചില ഉദാഹരണങ്ങള്

ആസ്തി	പെരില്	ഹസാർഡ്
ജീവൻ	അർബുദം	അമിതമായ പുകവലി
ഫാക്ടറി	അഗിനിബാധ	അശ്രദ്ധയോടെ വെച്ചിരിക്കുന്ന സ്ഫോടകവസ്തുക്കള്
കാർ	കാർ അപകടം	വാഹനം ഓടിക്കുന്പോള് ഉണ്ടാകുന്ന ഡ്രൈവറുടെ അശ്രദ്ധ
കപ്പല് ചരക്ക്	കൊടുങ്കാറ്റ്	കപ്പല് ചരക്കില് വെള്ളം കടക്കുന്നതു മൂലം നാശം സംഭവിക്കുന്നു; വെള്ളം കടക്കാത്ത തരത്തില് പാക്ക് ചെയ്യാത്ത് ചരക്കുകള്

പ്രധാനപ്പെട്ടവ

ഹസാർഡുകളെ മൂന്നായി തരംതിരിച്ചിരിക്കുന്നു

a) ഭൗതികമായ ഹസാർഡ് ഭൗതികമായ വസ്തുതകളാല് നഷ്ടം സംഭവിക്കുന്നതിനുള്ള സാദ്ധ്യത വർദ്ധിക്കുന്ന അവസ്ഥ.

ഉദാഹരണം

i. ഒരു കെട്ടിടത്തിലെ കാര്യക്ഷമമല്ലാത്ത വയറിംഗ്

ii. ജലകായികവിനോദങ്ങളില് ഏർപ്പെടുക

iii. വ്യായാമമില്ലാതെ കുറേ സമയം ഇരുന്ന് ജോലി ചെയ്യുന്ന ജീവിത ശൈലി

b) **മോറല് ഹസാർഡ്** നഷ്ടത്തിന്റെ ആഘാതത്തെയോ അല്ലെങ്കില് അനുപാതത്തെയോ സ്വാധീനിക്കുന്ന തരത്തിലുള്ള ഒരു വ്യക്തിയുടെ സത്യസന്ധമല്ലാത്ത സ്വഭാവം അല്ലെങ്കില് സ്വാഭാവവൈകല്യം. സത്യസന്ധതയില്ലാത്ത ഒരാള് ഇൻഷ്വറൻസിനെ ദുർവിനിയോഗിക്കുകയും തട്ടിപ്പിലൂടെ പണം നേടാൻ ശ്രമിക്കുകയും ചെയ്യുക.

ഉദാഹരണം

ഒരു ഫാക്ടറിക്കായി ഇൻഷ്വറൻസ് വാങ്ങുകയും ആ പണം നേടാനായി ആ വ്യവസായശാലതന്നെ അഗ്നിക്കിരയാക്കുക അല്ലെങ്കില് ഗുരുതരമായ അസുഖാവസ്ഥ ഉള്ളപ്പോള് ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് വാങ്ങുക.

c) ലീഗല് ഹസാർഡ് നഷ്ടപരിഹാരം നല്കേണ്ടുന്ന കേസുകളില് ആണ് ഇത് കൂടുതലായി കാണുന്നത് . നിയമവ്യവസ്ഥകളുടേയോ അഥവാ നിയന്ത്രണ ചട്ടക്കൂടുകളുടേയോ ചില സവിശേഷതകള് നഷ്ടത്തിന് ഇടയാക്കുന്ന സംഭവങ്ങളെയോ അതിന്റെ ആഘാതത്തെയോ വർദ്ധിയ്ക്കാൻ ഇടയാക്കുന്പോഴാണ് ഇത് സംഭവിയ്ക്കുന്നത്.

ഉദാഹരണം

തൊഴിലാളികള്ക്കുള്ള അപകട നഷ്ടപരിഹാരം നല്കണമെന്നുള്ള സർക്കാരിന്റെ നിയമം സർക്കാരിന്റെ ബാധ്യത വർദ്ധിപ്പിച്ചു.

ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ കാര്യത്തില് ഗൌരവമായി പരിഗണിക്കുന്ന കാര്യം എന്നത് റിസ്കുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന ഹസാർഡുകളാണ്. ഇതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തില് ആസ്തികളെ റിസ്കിന്റെ വിവിധ ഇനങ്ങളിലായി തരം തിരിക്കുകയും, ഹസാർഡുകളുടെ സാന്നിദ്ധ്യം മൂലം നഷ്ടസാദ്ധ്യത കൂടുകയാണെങ്കില് ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ ലഭ്യമാക്കുന്നതിനായി പിരിക്കുന്ന വരിപ്പണം അഥവാ പ്രീമിയം വർദ്ധിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

3. ഇൻഷ്വറൻസിലെ ഗണിതനിയമം (റിസ്ക് പൂളിങ്)

ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ മൂന്നാമത്തെ ഘടകം എന്നതും, ഇൻഷ്വറൻസിനെ സംഭവ്യമാക്കുന്നതും ഗണിതതത്വമാണ്. ഇത് റിസ്ക് പൂളിങ് സിദ്ധാന്തം എന്ന പേരില് അറിയപ്പെടുന്നു.

ഉദാഹരണം

അതായത് 100000 വീടുകള്ക്ക് അഗ്നിബാധ നഷ്ടസാദ്ധ്യത ഉണ്ടെങ്കില് അതുമൂലം സംഭവിയ്ക്കുന്ന ശരാശരി നഷ്ടം 50000 രൂപ ആകുന്നു. 1000ത്തില് 2 വീടുകളില് [or 0.002] അഗ്നിബാധയ്ക്കുള്ള സാദ്ധ്യത ഉണ്ടെങ്കില് ആകെയുണ്ടാകുന്ന നഷ്ടം 10000000 [=50000 x 0.002 x 100000] ആകുന്നു.

ഒരു ഇൻഷ്വറർ 100000 വീടുകളുടെ ഉടമസ്ഥരില് നിന്നും 100 രൂപ വീതം ഈടാക്കുകയും ഈ പണം നിക്ഷേപമാക്കി സൂക്ഷിച്ചാല് നഷ്ടം സഹിക്കേണ്ടി വന്നവർക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നല്കാൻ ഈ നിക്ഷേപം മതിയാകും.

ഓരോരുത്തരും നല്കേണ്ടുന്ന വരിപ്പണം എത്രയെന്ന് താഴെ തന്നിരിക്കുന്ന കണക്കുകള് വ്യക്തമാക്കുന്നു

100000 x 100 = Rs 10000000

എല്ലാ വീടുകളും ഒരുപോലെ റിസ്ക് സംഭവിയ്ക്കാൻ സാദ്ധ്യതയുള്ള ആണെങ്കില് മാത്രമെ എല്ലാവർക്കും ന്യായം ലഭിക്കുന്നുണ്ട് എന്ന് ഉറപ്പിക്കാനാകൂ.

a) ഈ തത്വം ഇൻഷ്വറൻസില് ഏതു വിധേനയയാണ് പ്രവർത്തിക്കുന്നത്?

ഉദാഹരണം

മി. ശ്യാം, ആകെ 70ലക്ഷം രൂപ വിലമതിക്കുന്ന തന്റെ ഫാക്ടറിയും, അതിലെ യന്ത്രസാമഗ്രികളും, ചരക്കുകളും എല്ലാംകൂടി ഒരു ഇൻഷ്വററോട് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യാൻ ആഗ്രഹിയ്ക്കുന്നു. അഗ്നിബാധ അല്ലെങ്കില് അതുപോലുള്ള മറ്റു പെരിലുകള് മൂലമോ നഷ്ടമോ നാശമോ സംഭവിയ്ക്കാനുള്ള സാദ്ധ്യത 1000 ത്തില് 7 [0.007] ആകുന്നു. മി. ശ്യാമിനും, ഇൻഷ്വറർക്കും ഇതിനെ കുറിച്ച് അറിവുള്ളതാണ്.

അവരുടെ അവസ്ഥകള് തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസം എന്ത് ? എന്ത് കൊണ്ടാണ് ശ്യാം ഇൻഷ്വർ ചെയ്യാൻ ആഗ്രഹിയ്ക്കുന്നത് **?**

മി. ശ്യാമിന്റെ അവസ്ഥ

നഷ്ടസാദ്ധ്യത **(0.007)** എന്നാല് ഇതുപോലുള്ള **1000** ഫാക്ടറികളില് ശരാശരി **7** എണ്ണം അഗ്നിബാധക്ക് ഇരയായേക്കാം എന്നാണ് കാണിക്കുന്നത്. ദുരവസ്ഥ നേരിടേണ്ടി വരുന്ന ഈ **7** ഫാക്ടറികളില് തന്റെതും കൂടി ഉള്പ്പെടുമോ എന്നയാള്ക്കറിയില്ല. സത്യത്തില് ഈ പറയുന്ന ഫാക്ടറി റിസ്കിരയാകുമോ എന്ന് ആര്ക്കും പ്രവചിക്കാനാകില്ല.

ശ്യാം അനിശ്ചിതാവസ്ഥയിലാണെന്ന് പറയാം. ഭാവിയില് റിസ്കിനിരയായേക്കുമോ എന്നോ അതു പ്രവചിക്കാനോ അയാള്ക്ക് സാധിക്കുന്നില്ല. തീർച്ചയായും ഇത് ഉത്കണ്ഠക്ക് കാരണമാകുന്നു.

ഇൻഷ്വററുടെ അവസ്ഥ

ഇനി ഇൻഷ്വററുടെ കാര്യം നോക്കാം. ശ്യാമിന്റെ നഷ്ടസാദ്ധ്യത അതുപോലെ നഷ്ടസാദ്ധ്യതയുള്ള മറ്റ് ആയിരങ്ങളുടെ കൂടെ കൂട്ടി പൊതുഫണ്ട് രൂപീകരിക്കുന്പോള് റിസ്ക് നിശ്ചിതവും, പ്രവചനീയവും ആയിത്തീരുന്നു.

മുന്പത്തേതു പോലെ ശ്യാമിന്റെ ഫാക്ടറിയെ ഓർത്ത് ഇനിയും ഇൻഷ്വറർ വിഷമിക്കേണ്ടതില്ല.. ആയിരത്തില് ഏഴ് ഫാക്ടറികള്ക്ക് മാത്രമാണ് നഷ്ടസാദ്ധ്യതയുള്ളത്. യഥാർത്ഥത്തില് സംഭവിയ്ക്കുന്ന നഷ്ടവും നാം പ്രതീക്ഷിച്ച നഷ്ടവും തമ്മില് സാമ്യം ഉള്ളിടത്തോളം, ആ പണം പൊതുഫണ്ടില് നിന്നും എടുത്ത് നഷ്ടപരിഹാരം നല്കാവുന്നതാണ്.

ഒരു പെരില് മൂലം നഷ്ടം സംഭവിയ്ക്കാൻ റിസ്കുകള് എല്ലാം തന്നെ പൂളിങ് ചെയ്താല് മാത്രമേ ഒരു ഇൻഷ്വറർക്ക് റിസ്കും അതിന്റെ സാന്പത്തിക ആഘാതവും ഊഹിക്കാനാകൂ.

b) റിസ്കും പൂളിങ്ങും വലിയസംഖ്യാനിയമവും

പ്രീമിയം കണക്കാക്കുന്നതിന്റെ അടിസ്ഥാനം നഷ്ടസാദ്ധ്യതയാണ് [മുകളില് തന്നിരിക്കുന്ന ഉദാഹരണപ്രകാരം 1000ത്തില് 7 അല്ലെങ്കില് 0.007 എന്ന്]. കണക്കാക്കിയതു പ്രകാരമുള്ള നഷ്ടംതന്നെയാണ് യഥാർത്ഥത്തിലും സംഭവിയ്ക്കുന്നത് എങ്കില് ഇൻഷ്വറർക്ക് നഷ്ടം ഒന്നും തന്നെ ഉണ്ടാകുന്നില്ല. ഈ സാഹചര്യത്തില് പെരില് മൂലം ബാധിക്കപ്പെട്ടവർക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നല്കാൻ മറ്റുള്ളവരുടെ പ്രീമിയത്താല് ശേഖരിച്ച നിക്ഷേപം തന്നെ മതിയാകും. യഥാർത്ഥ സംഭവം പ്രതീക്ഷിച്ചതിനേക്കാള് വഷളാവുകയും, ശേഖരിച്ച നിക്ഷേപം നഷ്ടപരിഹാരം നല്കാൻ തികയാതെയും വന്നാല്. ഇൻഷ്വറർക്ക് നഷ്ടം അഭിമുഖീകരിക്കേണ്ടി വരുന്നു.

ഒരു ഇൻഷ്വറർക്ക് പ്രവചനങ്ങളെ എങ്ങിനെ തീർച്ചപ്പെടുത്താം ?

"വലിയസംഖ്യാനിയമം" എന്ന തത്വത്തിലൂടെ മാത്രമേ ഇത് സാധ്യമാകൂ. പൂളിങ് മൂലം ഉള്ള നിക്ഷേപങ്ങള് വർദ്ധിക്കുന്തോറും യഥാർത്ഥത്തില് സംഭവിക്കുന്ന നഷ്ടവും നാം കണക്കാക്കിയ നഷ്ടവും തമ്മില് ഏറെക്കുറെ സാമ്യം ഉണ്ടായിരിക്കുന്നതാണ്.

ഉദാഹരണം

ലളിതമായി പറഞ്ഞാല് ഒരു നാണയം ടോസ്സ് ചെയ്യുന്പോള് തല ലഭിക്കുന്നതിനുള്ള സാദ്ധ്യത ½ ഭാഗമാണ്. പക്ഷേ നാല് തവണ ടോസ്സ് ചെയ്യുന്പോള് 2തവണ തല ലഭിക്കും എന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നത് എങ്ങിനെ?

ടോസ്സ് ചെയ്യപ്പെടുന്ന തവണകളുടെ എണ്ണം വളരെ കൂടുതല് ഏതാണ്ട് പരിധിയില്ലാത്ത അത്ര തവണ ആണെങ്കില് മാത്രം 2തവണ ടോസ്സ് ചെയ്യുന്പോള് ഒരു തവണ തല ലഭിക്കുന്നതിലുള്ള സാദ്ധ്യത വർദ്ധിക്കുന്നു.

കൂടുതല് ഇൻഷ്വറൻസുകളെ ഇൻഷ്വർ ചെയ്യിപ്പിക്കാൻ കഴിഞ്ഞെങ്കില് മാത്രമെ ഇൻഷ്വറർമാർക്ക് സുരക്ഷിതരാകാനാകൂ. അതായത് നൂറ് കണക്കിന് വീടുകളുടെ ഇൻഷ്വർ ലഭിച്ചിട്ടുള്ള ഇൻഷ്വർക്ക് ആയിരകണക്കിന് വീടുകളുടെ ഇൻഷ്വർ ലഭിച്ചിട്ടുള്ള ഇൻഷ്വററേക്കാള് കൂടുതല് നഷ്ടം ഉണ്ടാകും.

പ്രധാനമായവ

റിസ്ക് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള നിബന്ധനകള്

ഇൻഷ്വറർമാരുടെ കാഴ്ചപ്പാടില് ഒരു റിസ്ക് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകത എന്ത്?

വിശദമായ ആറ് കാരണങ്ങള് താഴെ തന്നിരിക്കുന്നു.

i. നഷ്ടങ്ങള് മുൻകൂട്ടി അറിയാൻ തക്കവണ്ണമുള്ള സാമാനസംഭവങ്ങള്. ഇത് വലിയസംഖ്യാ നിയമത്തെ അടിസ്ഥാനപ്പെടുത്തിയിട്ടുള്ളതാണ് ഇതുകൂടാതെ പ്രവചനം സാധ്യമല്ല.

ii. റിസ്കിനാല് സംഭവിക്കുന്ന നഷ്ടം, നിശ്ചിതവും കണക്കാക്കാൻ ആവുന്നതും ആയിരിക്കണം. റിസ്കിനാല് സംഭവിച്ച നഷ്ടം എത്രയെന്ന് കണക്കാക്കി പറയാനാകുന്നില്ലെങ്കില് അതിന് നഷ്ടപരിഹാരം നല്കാൻ സാധ്യമല്ലാതായിത്തീരുന്നു.

iii. ആകസ്മികമോ അല്ലെങ്കില് യാദൃശ്ചികമോ ആയിട്ടായിരിക്കണം നഷ്ടം സംഭവിക്കേണ്ടത്. സംഭവിക്കാനോ സംഭവിക്കാതെ ഇരിക്കാനോ സാധ്യതയുള്ള ഒരു വിപത്ത് മൂലം ആയിരിക്കണം നഷ്ടം സംഭവിക്കേണ്ടത്. അത് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യപ്പെട്ടവയുടെ നിയന്ത്രണത്തിലാകരുത്. ഇൻഷ്വർ ചെയ്യപ്പെട്ടവയാല് മനപൂർവ്വം വരുത്തിവെയ്ക്കുന്ന നഷ്ടത്തിന് നഷ്ടപരിഹാരം നല്കാൻ ഒരു ഇൻഷ്വറർക്കും സാധിക്കുകയില്ല.

iv. നഷ്ടത്തിന് ഇരയാകുന്ന കുറച്ച് പേരുടെ നഷ്ടം മറ്റനേകം പേരുമായി പങ്കുവെയ്ക്കല് ഇൻഷ്വറൻസില് നല്കിയിരിക്കുന്ന കാലപരിധിക്കുള്ളില് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യപ്പെട്ടവരില് ചെറിയ ശതമാനം പേർക്ക് നഷ്ടം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കില് മാത്രമേ ഈ തത്വം പ്രാവർത്തികമാകൂ.

v. സാന്പത്തിക പ്രായോഗികത്വം: സംഭവിക്കാവുന്ന നഷ്ടത്തിന് അനുബന്ധമായി വളരെകൂടുതലായിരിക്കരുത് ഇൻഷ്വറൻസിന് നല്കുന്ന വില. അങ്ങിനെ വന്നാല് ഇൻഷ്വറൻസ് അപ്രായോഗികമായിത്തീരും.

vi. പൊതുനയം: കരാർ സദാചാരത്തിനും, പൊതുനയത്തിനും വിരുദ്ധമായിരിക്കരുത്.

4. ഇൻഷ്വറൻസ് കരാർ

ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ നാലാമത്തെ ഘടകം കരാർ ഉടന്പടിയാണ്. ഇവിടെ നിർദ്ദിഷ്ട റിസ്കുകളുടെ വിലയായി പ്രീമിയത്തിലൂടെ പണം സ്വീകരിക്കുകയും, ഈ നിർദ്ദിഷ്ട റിസ്കുകള്ക്കെതിരെ സാന്പത്തിക സുരക്ഷ നല്കും എന്നും ഒരു കരാർഉടന്പടി പ്രകാരം ഉറപ്പു നല്കുന്നു. ഈ കരാർഉടന്പടി ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെ രൂപത്തിലായിരിക്കും നല്കുന്നത്.

സ്വയംപരിശോധിക്കുക 1

താഴെ തന്നിരിക്കുന്നവയില് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യാനാവാത്ത റിസ്ക് ഏത്?

I. അഗ്നിബാധ

II. മോഷണംപോയ വസ്തുക്കള്
III. ഭവനഭേദനം
IV. കപ്പല്മുങ്ങുന്നതിലൂടെ ഉണ്ടാകുന്ന ചരക്കു നഷ്ടം

B. ഇൻഷ്വറൻസ് കരാർ - നിയമവശങ്ങള്

1. ഇൻഷ്വറൻസ് കരാറിന്റെ നിയമവശങ്ങള്

ഇൻഷ്വറൻസ് കരാറിലെ ചില സവിശേഷതകളും ഇൻഷ്വറൻസ് കരാറിനെ നിയന്ത്രിക്കുന്ന പൊതുവായ ചില നിയമങ്ങളെ കുറിച്ചും നമുക്കു നോക്കാം.

ഇൻഷ്വററും ഇൻഷ്വർ ചെയ്യപ്പെട്ടവരും തമ്മില് ഒരു കരാറില് ഏർപ്പെടേണ്ടതുണ്ട് എന്നത് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ഒരു ഘടകമാണ് എന്ന് നാം ഇതിനോടകം മനസ്സിലാക്കിയിരിക്കുന്നു.

രണ്ട് കക്ഷികളും തമ്മില് നിയമസാധുതയുള്ള ഒരു ഉടന്പടിയില് ഏർപ്പെടുന്നതിനെയാണ് കരാർ എന്ന് പറയുന്നത്. 1872ല് നിലവില് വന്ന ഇന്ത്യ കോണ്ട്രാക്റ്റ് ആക്ടിന്റെ **വ്യവസ്ഥകള്** ഇൻഷ്വറൻസ് കരാറുകള് ഉള്പ്പെടെ ഇന്ത്യയിലെ എല്ലാ കരാറുകളെയും നിയന്ത്രിക്കുന്നതാണ്.

2. Elements of a valid contract

നിയമസാധുതയുള്ള ഒരു കരാറിന്റെ ഘടകങ്ങള്:

a) നിവേദനം നല്കല് നിവേദനം സ്വീകരിയ്ക്കല്:

സാധാരണയായി, നിവേദനം നല്കുന്നത് ഉപഭോക്താവും, സ്വീകരിയ്ക്കുന്നത് ഇൻഷ്വററും ആണ്.

b) പരിഗണന

കക്ഷികള്ക്ക് പരസ്പരം ലഭിക്കേണ്ടുന്ന ചില നേട്ടങ്ങളെ കൂടി കരാറില് ഉള്പ്പെടുത്തിയിരിക്കണം എന്നാണ് ഇവിടെ അർത്ഥമാക്കുന്നത്. ഇൻഷ്വർ ചെയ്യപ്പെട്ടവർ നല്കുന്ന പ്രീമിയവും നഷ്ടപരിഹാരം നല്കാമെന്ന ഇൻഷ്വററുടെ വാഗ്ദാനവും ആണ് പരസ്പരമുള്ള പരിഗണനകള്.

c) കക്ഷികള് തമ്മിലുള്ള ഉടന്പടി

ഒരു കാര്യം ഒരേ അർത്ഥത്തില് തന്നെ രണ്ട് കക്ഷികളും സമ്മതിക്കേണ്ടതാണ്.

d) കക്ഷികളുടെ ക്ഷമത

കരാറിലേർപ്പെടുന്ന രണ്ട് കക്ഷികളും കരാറിലേർപ്പെടാന് നിയമപരമായി അർഹതയുള്ളവയാരിക്കണം. ഉദാഹരണം പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവർക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് കരാറില് ഏർപ്പെടാനാകുന്നതല്ല.

e) നിയമസാധുത

കരാറില് പറയുന്ന വസ്തു ആഥവാ ആസ്തി നിയമസാധുതയുള്ളതായിരിക്കണം ഉദാഹരണം, കള്ളക്കടത്ത് മുതലുകള് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യാനാകില്ല.

പ്രധാനപ്പെട്ടവ

i. ഭീഷണി

കുറ്റകരമായ രിതിയില് സമ്മർദ്ദം ചെലുത്തല് എന്നിവ ഉള്പ്പെട്ടതാണ്.

ii. അമിതമായ സ്വാധീനം

ഉന്നതസ്ഥിതിയിലുള്ള ഒരു വ്യക്തി അയാളുടെ സ്ഥാനമോ, സ്വാധീനമോ അല്ലെങ്കില് അധികാരമോ ഉപയോഗിച്ച് ന്യായമല്ലാത്ത നേട്ടങ്ങള് നേടാൻ ശ്രമിയ്ക്കല്.

iii. തട്ടിപ്പ്

അസത്യമാണെന്ന് അറിയാവുന്ന പ്രസ്താവനകളാല് ഉണ്ടാകുന്ന തെറ്റിദ്ധാരണകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തില് നടപടിയെടുക്കാൻ ഒരാള് മറ്റൊരാളെ പ്രേരിപ്പിക്കല്. മനപ്പൂർവ്വം സത്യങ്ങളെ ഒളിച്ചു വെയ്ക്കുന്നതു മൂലമോ അല്ലെങ്കില് തെറ്റായ അവതരണം മൂലമോ ഇങ്ങിനെ സംഭവിയ്ക്കാം.

iv. തെറ്റ്

ഒരു സംഭവത്തെ മനസ്സിലാക്കുന്നതിലോ അതിന്റെ വ്യഖ്യാനത്തിലോ സംഭവിയ്ക്കുന്ന പിഴവ്.

സ്വയംപരിശോധിക്കുക 2

താഴെതന്നിരിക്കുന്നവയില് ഇൻഷ്വറൻസ് കരാറിലെ ഘടകമല്ലാത്തതു ഏത് ?

I. നിവേദനം നല്കല് നിവേദനം സ്വീകരിയ്ക്കല്
II. ഭീഷണി
III. പരിഗണന
IV. നിയമസാധുത

C. ഇൻഷ്വറൻസ് കരാറിലെ- സവിശേഷതകള്

ഇൻഷ്വറൻസ് കരാറിലെ സവിശേഷതകള് എന്തെല്ലാമെന്ന് നോക്കാം.

1. നഷ്ടപരിഹാരം

നഷ്ടപരിഹാരം എന്നത് ജീവൻ സുരക്ഷ പോളിസികള് അല്ലാത്തതിന്മേല് പ്രയോഗിക്കാവുന്നവയാണ്. **അതായത് നഷ്ടം സഹിക്കേണ്ടി വരുന്ന പോളിസി ഉടമസ്ഥൻ നഷ്ടത്തിന് മുന്പുണ്ടായിരുന്ന അതേ സാമ്പത്തിക അവസ്ഥയില് തന്നെ തിരികെ എത്തിക്കുന്നതിനാവശ്യമായ പണം നഷ്ടപരിഹാരമായി നല്കുന്നതാണ്.** ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിമൂലമുള്ള കരാറനുസരിച്ച് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് സംഭവിച്ച നഷ്ടത്തിന് തുല്യമായ തുക നഷ്ടപരിഹാരമായി ലഭിക്കും എന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തുന്നു. ഈ നഷ്ടപരിഹാരതുക ഒരിയ്ക്കലും സംഭവിച്ച നഷ്ടത്തിലും അധികമായിരിക്കില്ല.

അതായത് ഒരാള് തന്റെ ആസ്തി ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത്, സംഭവിച്ച നഷ്ടത്തേക്കാള് കൂടുതല് നഷ്ടപരിഹാരം നേടി ലാഭം ഉണ്ടാക്കാൻ പാടുള്ളതല്ല. അതുകൊണ്ട് ഇൻഷ്വറർ നഷ്ടത്തിന്റെ സാന്പത്തിക മൂല്യം കണക്കാക്കി അതിനനുസരിച്ചായിരിക്കും നഷ്ടപരിഹാരം നല്കേണ്ടത്.

ഉദാഹരണം

രാമൻ തന്റെ 10ലക്ഷം വിലമതിയ്ക്കുന്ന വീട് മൊത്തം തുകയ്ക്ക് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്നു. അഗ്നിബാധമൂലം അദ്ദേഹത്തിന് 70000 രൂപയുടെ നഷ്ടം സംഭവിയ്ക്കുന്നു. ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനി രാമന് 70000 രൂപയുടെ നഷ്ടപരിഹാരമാണ് നല്കുക. 70000ത്തില് കൂടുതല് തുക നഷ്ടപരിഹാരമായി ലഭിയ്ക്കാൻ ആ വ്യക്തിയ്ക്ക് അർഹതയില്ല.

ഇനി വസ്തു അതിന്റെ മൊത്തം വിലയ്ക്ക് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്നില്ല എന്നൊരു സാഹചര്യം കണക്കിലെടുക്കുക. ആ സാഹചര്യത്തില് അയാള്ക്ക് ഇൻഷ്വർ ചെയ്തതിന് ആനുപാതികമായ നഷ്ടപരിഹാരത്തിന് മാത്രമേ അർഹത ഉണ്ടായിരിക്കുകയുള്ളൂ.

10ലക്ഷം രൂപ വിലമതിയ്ക്കുന്ന വീട് 5ലക്ഷം രൂപയ്ക്കാണ് ഇൻഷ്വർ ചെയ്തിരുന്നതെന്ന് കരുതുക. അഗ്നിബാധമൂലം സംഭവിച്ച നഷ്ടം 60000 രൂപയാണെങ്കില്, ആയാള്ക്ക് ഈ 60000 രൂപ നഷ്ടപരിഹാരമായി ലഭിയ്ക്കാൻ അർഹതയില്ല. വീട്ടുടമ വിടിന്റെ പകുതി വില മാത്രം ഇൻഷ്വർ ചെയ്തതു കൊണ്ട് നഷ്ടപരിഹാരമായി 50% [30000 രൂപ] മാത്രമാണ് അർഹമായിട്ടുള്ളത്. ഇത് കുറഞ്ഞ ഇൻഷ്വറൻസ് [underinsurance] എന്നറിയപ്പെടുന്നു.

നഷ്ടപരിഹാരത്തിന്റെ അളവ് ഏതു തരത്തിലുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് എന്നതിനെ ആശ്രയിച്ചാണ് ഇരിക്കുന്നത്.

ജീവൻ സുരക്ഷ അല്ലാതെയുള്ള പോളിസികള്, വസ്തുക്കളോ ബാധ്യതകളോ ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്പോള് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് നഷ്ടത്തിന് തത്തുല്യമയ തുക നഷ്ടപരിഹാരമായി ലഭിയ്ക്കാവുന്നതാണ്. അതായത് നഷ്ടം സംഭവിച്ചതോ കേട്പാട് സംഭവിച്ചതോ ആയ വസ്തു മാറ്റി സ്ഥാപിയ്ക്കാനുള്ള തുക അങ്ങാടി വിലയില് നിന്നും തേയ്മാന നഷ്ടം കുറച്ച് ലഭിയ്ക്കുന്നതാണ്.

നഷ്ടപരിഹാരം താഴെ പറയുന്ന ഏതെങ്കിലും വിധത്തില് തീർപ്പു കല്പിയ്ക്കാവുന്നതാണ്:

- ✓ പണമായി നല്കുക
- ✓ കേട്പാടുകള് തീർത്ത് നല്കുക
- ✓ നാശനഷ്ടം സംഭവിച്ചതിന് പകരം പുതിയവ നല്കുക
- ✓ പുനർനിർമ്മാണം ചെയ്ത് നല്കുക ഉദാഹരണത്തിന് കത്തിനശിച്ച വീട് പുനർനിർമ്മിച്ച നല്കുക.

Diagram 1: നഷ്ടപരിഹാരം

ചില വസ്തുക്കളുടെ കൃത്യമായ മൂല്യം നഷ്ടം സംഭവിയ്ക്കുന്ന സമയത്ത് നിർണ്ണയിക്കാൻ എളുപ്പമായിരിക്കില്ല. ഉദാഹരണത്തിന് ചില പാരമ്പര്യ സ്വത്തുക്കളുടെയോ അമൂല്യമായ കരകൌശലവസ്തുക്കളുടെയോ വില. അതുപോലെ സമുദ്ര ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികളില് പകുതിയാത്രക്കിടയില് വെച്ച് സംഭവിയ്ക്കുന്ന കപ്പലപകടങ്ങളില് നേരിടുന്ന നഷ്ടം തിട്ടപ്പെടുത്തുക എളുപ്പമല്ല.

അത്തരം സന്ദർഭങ്ങളില് സമ്മത മൂല്യം എന്ന തത്വമാണ് കൈകൊള്ളുന്നത് ഇൻഷ്വററും ഇൻഷ്വറൻസ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയും ചേർന്ന് ഇൻഷ്വറൻസ് കരാറിനു മുന്ന് തന്നെ ഇരുകൂട്ടർക്കും സമ്മതമായ ഒരു തുക തീരുമാനിയ്ക്കുന്നു. പൂർണ്ണമായ നഷ്ടം സംഭവിച്ചാല്, ഇൻഷ്വർ സമ്മതിച്ച തുക നല്കാൻ ബാധ്യസ്ഥനാണ്. ഇത്തരം പോളിസികള് **"സമ്മതമൂല്യ പോളിസി"** എന്നറിയപ്പെടുന്നു.

a) പകരം നല്കല്

നഷ്ടപരിഹാരതത്വത്തെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്നതാണ് പകരം നല്കല്.

ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വസ്തുവിനെ സംബന്ധിച്ചുള്ള എല്ലാ അവകാശങ്ങളും, പരിഹാരങ്ങളും ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയില് നിന്നും ഇൻഷ്വററിലേയ്ക്ക് മാറ്റുന്നതിനെയാണ് പകരം നല്കല് എന്ന് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത്.

അതായത് മൂന്നാമതൊരാളുടെ അശ്രദ്ധകൊണ്ടാണ് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് നഷ്ടം സംഭവിയ്ക്കാനിടയാകുകയും നഷ്ടപരിഹാരം ലഭിയ്ക്കുകയും ചെയ്താല്, നഷ്ടം സംഭവിയ്ക്കാനിടയാക്കിയ മൂന്നാം വ്യക്തിയുടെ പക്കല് നിന്നും നഷ്ടപരിഹാരം നേടി എടുക്കേണ്ടത് ഇൻഷ്വററുടെ ഉത്തരവാദിത്വമാണ്. ഈടാക്കേണ്ടുന്ന നഷ്ടപരിഹാരതുക ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി നല്കുന്ന തുകയ്ക്ക് തുല്യമായിരിക്കണമെന്ന കാര്യം ശ്രദ്ധിയ്ക്കേണ്ടതുണ്ട്.

Important

Subrogation: It is the process an insurance company uses to recover claim amounts paid to a policy holder from a negligent third party.

Subrogation can also be defined as surrender of rights by the insured to an insurance company that has paid a claim against the third party.

ഉദാഹരണം

മി,കിഷോറിന്റെ വീട്ടുപകരണങ്ങള് സിലവിയൻ ട്രാൻസ്പോർട്ട് സർവ്വീസ് എന്ന കന്പനി കൊണ്ടുപോകുകയായിരുന്നു. ഡ്രൈവറുടെ അശ്രദ്ധമൂലം അവയ്ക്ക് 45000 രൂപയുടെ നാശം സംഭവിയ്ക്കുന്നു. ഇൻഷ്വറർ കിഷോറിന് 30000രൂപ നല്കുന്നു. ഇൻഷ്വറർ കിഷോറിന് നല്കിയ 30000രൂപ, അതില് കൂടാതെ ഇൻഷ്വറർക്ക് സിലവിയൻ ട്രാൻസ്പോർട്ടില് നിന്നും ഈടാക്കാവുന്നതാണ്.

അവകാശപ്പെട്ട (ക്ലയിം ചെയ്ത) തുക 45,000 രൂപ ആണെന്നും, ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ഇൻഷ്വറർ 40,000 രൂപ നല്കി എന്നും കരുതുക. സബ്റോഗേഷന് പ്രകാരം ഇൻഷ്വറർക്ക് സിലവിയൻ ട്രാൻസ്പോർട്ടില് നിന്നും 45,000 രൂപ ഈടാക്കാവുന്നതാണ്, അങ്ങിനെ സംഭവിച്ചാല് ഭാക്കി 5000 രൂപ ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് തിരികെ നല്കേണ്ടതാണ്.

ഇത് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി, ഒരിയ്ക്കല് ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിയില് നിന്നും, പിന്നീട് മൂന്നാം വ്യക്തിയില് നിന്നും എന്നിങ്ങനെ രണ്ട് തവണ പണം ഈടാക്കുന്നത് തടയുന്നു. നഷ്ടപരിഹാര കേസുകളില് മാത്രമേ സബ്റോഗേഷന് പ്രായോഗികമാകൂ.

ഉദാഹരണം

മി.സുരേഷ് ഒരു വിമാനപകടത്തില് മരിക്കുന്നു. ജീവൻസുരക്ഷ ഇൻഷ്വറർ വാഗ്ദാനം ചെയ്ത 50ലക്ഷം രൂപയും, വിമാനകന്പനി നഷ്ടപരിഹാരമായി നല്കുന്ന 15ലക്ഷം രൂപയും മൊത്തത്തില് അയാളുടെ കുടുംബത്തിനവകാശപ്പെട്ടതാണ്.

b) സംഭാവന

ഈ തത്വം ജീവൻ സുരക്ഷ അല്ലാത്ത പോളിസികളെ ബാധിക്കുന്നതാണ്. നഷ്ടപരിഹാരം എന്ന തത്വത്തിന്റെ പിന്തുടർച്ചയാണ് പിരിവ്. ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് പെരില് മൂലം ഉണ്ടായ നഷ്ടത്തേക്കാള് കൂടുതല് തുക അയാള് നേടുന്നില്ല എന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തുന്നു.

നിർവ്വചനം

ഒരേ ആസ്തി തന്നെ പല ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനികളിലായി ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുകയാണെങ്കില് എല്ലാ ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനികളില് നിന്നും നഷ്ടപരിഹാരമായി ലഭിക്കുന്ന ആകെ തുക യഥാർത്ഥത്തില് സംഭവിച്ച നഷ്ടത്തേക്കാള് കൂടരുത് എന്നാണ് ഈ തത്വം സൂചിപ്പിക്കുന്നത്.

ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി പല ഇൻഷ്വററുകളില് നിന്നുമായി മുഴുവൻ പണവും കൈപ്പറ്റുകയാണെങ്കില് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തി നഷ്ടത്തില് നിന്നും ലാഭം ഉണ്ടാക്കുന്നതായിരിക്കും ഈ അവസ്ഥ നഷ്ടപരിഹാരം എന്ന തത്വത്തെ മറികടക്കുന്നതാണ്.

ഉദാഹരണം

സന്ദർഭം 1

മി. ശ്രീനീവാസ് അയാളുടെ 24 ലക്ഷം രൂപ വിലമതിയ്ക്കുന്ന വീടിനായി അഗ്നിബാധയ്ക്കെതിരെയുള്ള പോളിസി 12 ലക്ഷം രൂപ വീതം രണ്ട് ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനികളിലായി എടുക്കുന്നു.. അഗ്നിബാധമൂലം വീട് ഭാഗികമായി നശിക്കുകയും, ആകെ സംഭവിച്ച നഷ്ടം 6 ലക്ഷം രൂപയെന്ന് കണക്കാക്കുന്നു. അയാള് 6 ലക്ഷം രൂപ രണ്ട് ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനികളിലും ക്ലയിം ചെയ്യുന്നു. രണ്ട് ഇൻഷ്വറർമാരും 6 ലക്ഷം രൂപ വീതം നല്കാൻ വിസമ്മതിക്കുന്നു.

ഓരോരുത്തർക്കും നഷ്ടത്തിന്റെ 50% വരെ പങ്കിട്ടെടുക്കാം എന്നും, അതിനാല് ഓരോരുത്തരും നഷ്ടത്തിന്റെ 50% നല്കാം എന്നുള്ള നിലപാട് അവർ സ്വീകരിയ്ക്കുകയും, 3 ലക്ഷം രൂപ വീതം നല്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

സന്ദർഭം 2

റിഷി തനിയ്ക്കായി രണ്ട് മെഡിക്ലയിം പോളിസികള് 2, 50,000 രൂപയ്ക്ക് X കന്പനിയില് നിന്നും 1, 50,000 രൂപയ്ക്ക് Y കന്പനിയില് നിന്നുമായി എടുക്കുന്നു. ഒരു അസുഖത്തെ തുടർന്ന് ചികിത്സയ്ക്കായി 1, 60,000 രൂപ ചിലവാകുന്നു. ഈ 1, 60,000 രൂപയുടെ നഷ്ടപരിഹാരം രണ്ട് കന്പനികളും നിരക്ക് അനുപാതത്തില് പങ്കിട്ട് നല്കുന്നതായിരിക്കും. ഓരോ കന്പനിയും നല്കേണ്ടുന്ന വിഹിതം താഴെ തന്നിരിക്കുന്ന പ്രകാരമാണ്

X കന്പനി: 1, 60,000 x2, 50000/ (2, 50, 000 + 1, 50, 000) = RS 1, 00.000

Y കന്പനി: 1, 60,000 x 250,000/ (2, 50, 000 + 1, 50, 000) = Rs 60, 000

2. ഉപരിമഫൈഡ്സ് അല്ലെങ്കില് ഉന്നത വിശ്വാസം

നല്ല വിശ്വാസത്തിനും ഉന്നത സ്ഥിതിയിലുള്ള വിശ്വാസത്തിനും തമ്മില് വ്യത്യാസം ഉണ്ട്.

a) നല്ല വിശ്വാസം

പൊതുവായി എല്ലാ കൊമേഴ്സിയല് കരാറുകളുടെയും നിയമപരമായ ബാധ്യത അവയുടെ ഇടപാടുകളില് വിശ്വാസ്യത പുലർത്തുക എന്നതാണ്. അവിടെ തട്ടിപ്പോ വഞ്ചനയോ പാടില്ല. വിശ്വാസ്യത എന്ന ഈ കർത്തവ്യത്തിനപ്പുറം വില്പനക്കാരൻ ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വസ്തുവിനെ സംബന്ധിച്ച് ഒരു വിവരങ്ങളും ഉപഭോക്താവുമായി പങ്കുവെയ്ക്കുവാൻ പാടുള്ളതല്ല.

ഇവിടെ പാലിക്കേണ്ട നിയമം എന്നത് **"Caveat Emptor"** അതായത് **ഉപഭോക്താവ് ജാഗരൂകരായിക്കണം** എന്നാണ്.

കരാറിലെ കക്ഷികള് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വസ്തുവിനെ സൂക്ഷ്മനിരീക്ഷണം നടത്തുകയും, ഒരു കക്ഷി മറ്റേ കക്ഷിയെ തെറ്റിദ്ധരിപ്പിക്കാതെ ഇരിക്കുകയും, എല്ലാ ചോദ്യങ്ങള്ക്കും

സത്യസന്ധമായി ഉത്തരം പറയുകയും ചെയ്താല് മറ്റേ കക്ഷിയ്ക്ക് കരാർ ഒഴിവാക്കേണ്ട കാര്യമില്ല

ഉദാഹരണം

ചന്ദ്രശേഖരൻ നായർ ഒരു ടെലിവിഷൻ ഷോറൂമില് പോകുന്നു. അവിടെ അയാള് ഒരുപാട് സവിശേഷതകളുള്ള ഒരു ടിവി കാണുകയും അതില് തത്പരനാകുകയും ചെയ്യുന്നു. ചന്ദ്രശേഖരൻ നായർ ഇഷ്ടപ്പെട്ട ആ ടിവി ഗുണനിലവാരം കുറഞ്ഞതാണെന്നും പല ഉപഭോക്താക്കള്ക്കും അതിനെ കുറിച്ച് പരാതി ഉണ്ടെന്നും അവിടെയുള്ള സെയില്സ്മാന് അനുഭവങ്ങളാല് വ്യക്തമായി അറിയാമായിരുന്നു. എന്നാല് വില്പനയെ പ്രതികൂലമായി ബാധിക്കും എന്നുള്ള ഭയത്താല് അയാള് ഇത് വെളിപ്പെടുത്തുന്നില്ല.

അയാളില് വഞ്ചനാകുറ്റം ആരോപിക്കാമോ?

സെയില്സ്മാനോട് ആ ഉത്പന്നത്തിന്റെ ഗുണനിലവാരത്തെ കുറിച്ച് തിരക്കുകയും അയാള് അത് വളരെ നല്ല ഗുണനിലവാരമുള്ളതാണെന്ന് പറയുകയും ചെയ്തിരുന്നെങ്കില് ഈ സാഹചര്യം മാറുമായിരുന്നോ?

b) ഉന്നതമായ വിശ്വാസം

ഇൻഷ്വറൻസ് കരാർ നിലനില്ക്കുന്നത് ഒരു വ്യത്യസ്തമായ അടിത്തറയിലാണ്. ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വസ്തുവിനെ കുറിച്ചുള്ള എല്ലാത്തരം വിവരങ്ങളും അതിനെകുറിച്ച് അറിവില്ലാത്ത ഇൻഷ്വറർക്ക് പകർന്ന് കൊടുക്കാനുള്ള ബാധ്യത ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്കുണ്ട്.

മുഖ്യവസ്തുതകള് എന്നാല് ഇൻഷ്വറർക്ക് താഴെ പറയുന്ന കാര്യങ്ങളില് ഉചിതമായ തീരുമാനം കൈകൊള്ളാൻ സഹായിക്കുന്നു:

- ✓ റിസ്ക് ഏറ്റെടുക്കണമോ വേണ്ടയോ
- ✓ അഥവാ ഏറ്റെടുക്കുകയാണെങ്കില് ഈടാക്കേണ്ടുന്ന പ്രീമിയവും മറ്റു ഉപാധികളും എന്തായിരിക്കണം

ഉന്നത വിശ്വാസം എന്ന നിയമപരമായ ബാധ്യത സാധാരണ നിയമത്തില് താഴെ വരുന്നതാണ്. ഈ ബാധ്യത ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിക്ക് അറിയാവുന്ന മുഖ്യവസ്തുതകള് മാത്രമല്ല മറിച്ച് അയാള് അറിഞ്ഞിരിക്കേണ്ടുന്ന വസ്തുതകള്ക്കും ബാധകമാണ്.

ഇൻഷ്വറൻസ് കരാർ വളരെ വലിയ നിയമ ബാധ്യതകള്ക്ക് വിധേയമാണ്. ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ കാര്യത്തിലാകുന്പോള് വിശ്വാസ ഉടന്പടികള് വളരെ ഉയർന്ന വിശ്വാസ കരാറുകളായി മാറുന്നു. "പെരിമ ഫൈഡ്സ്" എന്നത് ചോദിച്ചാലും ഇല്ലെങ്കിലും കൃത്യവും പൂർണ്ണവുമായ മുഖ്യവസ്തുക്കള് സ്വയം വെളിപ്പെടുത്താനുള്ള മുഖ്യമായ ബാധ്യതകളാണ്.

പൂർണ്ണമായ വെളിപ്പെടുത്തല് എന്നാല് എന്ത്?

എല്ലാവിധ മുഖ്യ വസ്തുക്കളും വെളിപ്പെടുത്തണമെന്ന നിയമബാധ്യത നിയമം അനുശാസിക്കുന്നുണ്ട്.

ഉദാഹരണം

i. ഇൻഷ്വർ എടുക്കുന്ന വ്യക്തി നല്കുന്ന തെറ്റിദ്ധരിപ്പിയ്ക്കുന്ന വസ്തുതകള്

ഹൈപ്പർ ടെൻഷൻ അനുഭവിയ്ക്കുന്നതും അടുത്തകാലത്ത് ഒരു ചെറിയ ഹൃദയസ്തംഭനം വന്നിട്ടുള്ളതുമായ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഈ വസ്തുത മറച്ചുവെച്ചുകൊണ്ട് ഒരു പോളിസി എടുക്കാൻ തീരുമാനിയ്ക്കുന്നു. ഈ പോളിസി നല്കുന്പോള് യഥാർത്ഥ വിവരങ്ങള് മറച്ചുവെച്ചതു മൂലം ഇൻഷ്വറർ വഞ്ചിക്കപ്പെടുകയാണ് ഉണ്ടായത്.

ii. ഇൻഷ്വററുടെ ഭാഗത്തു നിന്നുള്ള തെറ്റിദ്ധരിപ്പിയ്ക്കുന്ന വസ്തുതകള്

ഒരു ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി തന്റെ ഹൃദയഭിത്തിയില് ഒരു സുഷിരം ഉണ്ടെന്നുള്ള വസ്തുത പ്രൊപ്പോസല് ഫോറത്തില് വെളിപ്പെടുത്തുന്നു. ഇൻഷ്വർ ഇത് സ്വീകരിയ്ക്കുന്നു. പക്ഷേ നിലവിലുള്ള അസുഖങ്ങള്ക്ക് 4 വർഷത്തേയ്ക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് ലഭിക്കില്ല എന്ന വസ്തുത ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയില് നിന്നും മറച്ചുവെയ്ക്കുന്നു.

c) മുഖ്യമായ വസ്തുതകള്

നിർവ്വചനം അനുസരിച്ച് മുഖ്യ വസ്തുതകള് എന്നാല് റിസ്ക് ഏറ്റെടുക്കണമോ വേണ്ടയോ എന്ന് തീരുമാനിയ്ക്കാനും പ്രീമിയ തുകയും മറ്റു ഉപാധികള് എന്തൊക്കെയാകണമെന്ന് തീർച്ചപ്പെടുത്താനും ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനികള്ക്ക് വേണ്ടുന്ന വസ്തുക്കളും വിവരങ്ങളുമാണ്.

വെളിപ്പെടുത്താതിരുന്ന ഒരു വിവരം മുഖ്യമാണോ അല്ലയോ എന്നത്, ആ പ്രത്യേകകേസിന്റെ സാഹചര്യമനുസരിച്ചായിരിക്കും. അത് തീരുമാനിക്കുന്നത് നിയമകോടതി ആയിരിക്കും. റിസ്കിനെ സംബന്ധിക്കാവുന്ന വസ്തുതകള് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യപ്പെടുന്ന വ്യക്തി വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടതുണ്ട്.

ഇൻഷ്വറൻസില് വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടുന്ന മുഖ്യവസ്തുതകളില് ചിലവ നമുക്ക് നോക്കാം:

i. സാധാരണയില് കവിഞ്ഞ അധിക അപകടസാധ്യതയുള്ള റിസ്കിനെ കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങള്. ഉദാഹരണത്തിന് എളുപ്പത്തില് തീ പിടിയ്ക്കുന്നു എന്ന വിവരം; പണ്ട് ഉണ്ടായിരുന്ന രോഗവിവരങ്ങള്

ii. മറ്റു ഇൻഷ്വറർമാരില് നിന്നെടുത്ത പോളിസികളുടെ വിവരവും അവയുടെ ഇന്നത്തെ അവസ്ഥയും.

iii. ഇൻഷ്വറൻസിനുള്ള അപേക്ഷാഫോറത്തിലോ പ്രപ്പോസല് ഫോറത്തിലോ ഉള്ള എല്ലാ ചോദ്യങ്ങളും മുഖ്യവസ്തുതകള് ആയി പരിഗണിക്കേണ്ടതാണ് കാരണം ഇവ ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വസ്തുവിന്റെ അപകടസാധ്യതയുടെ വിവിധ വശങ്ങളെ കുറിച്ചുള്ളവയായിരിക്കും. എല്ലാ അർത്ഥത്തിലും ഈ ചോദ്യങ്ങള്ക്ക് സത്യസന്ധമായ ഉത്തരങ്ങള് നല്കേണ്ടതാണ്.

മുഖ്യ വസ്തുക്കള്ക്കുള്ള ഉദാഹരണങ്ങള് താഴെ പറയുന്നവയാണ്:

ഉദാഹരണം

i. അഗ്നിബാധ(ഫയർ) ഇൻഷ്വറൻസ്

- ✓ കെട്ടിടനിർമ്മാണം
- ✓ കുടിപാർപ്പ് (ഉദാ. ഓഫീസ്, ഭവനം, കട, സംഭരണശാല, വ്യവസായ ശാല, തുടങ്ങിയവ.)
- ✓ സംഭരിച്ചതോ ഉത്പാദിപ്പിച്ചതോ ആയ വസ്തുക്കളുടെ സ്വഭാവം അതായത് തീ പിടിക്കാത്തവ, തീ പിടിക്കുന്നവ, എളുപ്പത്തില് തീ പിടിക്കുന്നവ തുടങ്ങിയവ.

ii. മറൈൻ ഇൻഷ്വറൻസ്

- ✓ പൊതിയുന്ന രീതി അതായത് ഒറ്റ പാക്കിലാണോ അതോ ഇരട്ട ചാക്കിലാണോ, പുതിയ ഡ്രമ്മിലാണോ ഉപയോഗിച്ച ഡ്രമ്മിലാണോ; തുടങ്ങിയവ.
- ✓ ചരക്കുകളുടെ സ്വഭാവം (ഉദാ. പുതിയ യന്ത്രമാണോ അതോ ഉപയോഗിച്ച യന്ത്രമാണോ തുടങ്ങിയവ.)

iii. മോട്ടോർ വാഹന ഇൻഷ്വറൻസ്

- ✓ എഞ്ചിന്റെ വ്യാപ്തം (സ്വകാര്യ വാഹനം)
- ✓ നിർമ്മിച്ച വർഷം
- ✓ ട്രക്കിന്റെ ഉള്ക്കൊള്ളാനുള്ള അളവ് (ടോണേജ്)
- ✓ വാഹനത്തിന്റെ ഉപയോഗം ഏത് തരം
- ✓ വാഹനം ഏത് സ്ഥലത്താണ് ഉപയോഗിക്കുന്നത് എന്നത്

iv. പേഴ്സണല് ആക്സിഡന്റ് (വ്യക്തിപരമായ അപകടങ്ങള്) ഇൻഷ്വറൻസ്

- ✓ ചെയ്യുന്ന തൊഴിലിന്റെ സ്വഭാവം
- ✓ പ്രായം
- ✓ ഉയരവും ഭാരവും
- ✓ അംഗവൈകല്യം മുതലായവ.

v. ഹെല്ത്ത് (ആരോഗ്യ) ഇൻഷ്വറൻസ്

- ✓ ഏതെങ്കിലും ശസ്ത്രക്രിയയ്ക്ക് വിധേയമായിട്ടുണ്ടോ
- ✓ പ്രമേഹമോ രക്തസമ്മർദ്ദമോ ഉണ്ടോ

vi. ജനറല് (സാധാരണ) ഇൻഷ്വറൻസ്

- ✓ മുന്പ് ഏതെങ്കിലും ഇൻഷ്വറർ ഇൻഷ്വറൻസിനുള്ള അപേക്ഷ നിരസിച്ചിട്ടുണ്ടോ കൂടുതല് പ്രീമിയം ഈടാക്കിയിട്ടുണ്ടോ പോളിസി പുതുക്കാൻ വിസന്നതിച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്ന് തുടങ്ങിയ വിവരങ്ങള്
- ✓ ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് മുന്നുണ്ടായിട്ടുള്ള നാശനഷ്ടങ്ങള്

വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടുന്ന ആവശ്യമില്ലാത്ത വസ്തുതകള് [ഇൻഷ്വറർ ആവശ്യപ്പെടാത്ത പക്ഷം]

നഷ്ടപരിഹാരം തീർച്ചപ്പെടുത്തുന്നവർ ആവശ്യപ്പെടാത്ത പക്ഷം വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടുന്ന ആവശ്യമില്ലാത്ത വസ്തുതകള് താഴെ പറയുന്നു:

i. റിസ്ക് അപകടസാധ്യത കുറയ്ക്കാൻ കൈകൊണ്ട നടപടികള്
ഉദാ: അഗ്നിശമനയന്ത്രത്തിന്റെ ഉപയോഗം.

ii. ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് അറിവില്ലാത്ത വസ്തുതകള് ഉദാഹരണം: ഉയർന്ന രക്തസമ്മർദ്ദമുള്ള ഒരു വ്യക്തി ഒരുപക്ഷേ പോളിസി എടുക്കുന്ന സമയത്ത് ഇതിനെ കുറിച്ച് ബോധവാനായിരുന്നില്ല എങ്കില്, വസ്തുതകള് വെളിപ്പെടുത്തിയില്ല എന്ന കുറ്റം അയാളില് ആരോപിക്കാനാവില്ല.

iii. ഒരുപാട് ശുഷ്കാന്തിയോടെ കണ്ടെത്തേണ്ടിയിരുന്ന വസ്തുതകളുടെ എല്ലാം സൂക്ഷ്മമായ വസ്തുതകള് വെളിപ്പെടുത്തേണ്ട ആവശ്യം ഇല്ല. കൂടുതല് സൂക്ഷ്മമായ വിവരങ്ങള് ആവശ്യമാകുന്ന പക്ഷം അത്തരം ചോദ്യങ്ങള് ചോദിക്കാനുള്ള വ്യഗ്രത ഇൻഷ്വറർക്ക് ഉണ്ടായിരിക്കണം

iv. നിയമവശങ്ങള്: ഭൂമി സംബന്ധമായ നിയമങ്ങള് എല്ലാവരും അറിഞ്ഞിരിക്കേണ്ടതാണ്.

v. ഉദാഹരണം: സ്ഫോടകവസ്തുക്കള് സംഭരിക്കേണ്ടുന്നതിനെ കുറിച്ചുള്ള മുനിസിപ്പാലിറ്റി നിയമങ്ങള്

vi. ഇൻഷ്വറർക്ക് വ്യത്യസ്ത നിലപാടില്ലാത്തവ [കൂടുതല് വിവരങ്ങള് ആവശ്യമില്ലാത്തവ]. ഉത്തരങ്ങള് അപര്യാപ്തമായിരുന്നു എന്ന കാരണത്താല് ഇൻഷ്വറർക്ക് പിന്നീട് ഉത്തരവാദിത്വത്തില് നിന്നും ഒഴിയാനാകില്ല.

vii. കണ്ടെത്താവുന്ന വസ്തുതകള്: ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി എടുക്കുന്നതിന് മുന്പ് നടത്തുന്ന വൈദ്യപരിശോധനയില് ഡോക്ടർ രക്തസമ്മർദ്ദം അളക്കുന്നതു പോലുള്ളവ.

d) ജീവൻസുരക്ഷ അല്ലാത്തവയില് വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടുന്ന കടമ

ജീവൻസുരക്ഷ അല്ലാത്ത പോളിസികളില് എന്തെങ്കിലും മാറ്റങ്ങള് വരുത്തേണ്ടതുണ്ടോ എന്ന് കരാറില് വ്യവസ്ഥ ചെയ്യുന്നുണ്ട്. മൂല കരാറില് എന്തെങ്കിലും മാറ്റം വരുത്തുന്പോള് അത് റിസ്കിനെ ബാധിയ്ക്കുന്നു എങ്കില് വസ്തുതകള് വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടുന്ന ബാധ്യതയുണ്ട്. മുഖ്യവസ്തുതകള് വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടുന്ന കടമ കരാറില് ഉള്ളടക്ക കുറിപ്പോ പോളിസിയോ ഉള്ള പക്ഷം ആവശ്യമില്ല. പോളിസിയുടെ കാലഘട്ടത്തില് എന്തെങ്കിലും ആവശ്യമായി വന്നാല്, പോളിസി പുതുക്കുന്ന സമയത്ത് വസ്തുതകള് വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടതുണ്ട്.

ഉദാഹരണം

ഒരു വീട്ടുടമ തന്റെ വീടും അതിനകത്തെ വസ്തുവകകളും ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്നു.

അയാള് ഒരാഴ്ചത്തെ അവധിയില് പോകുന്നു- മുഖ്യവസ്തുതകളില് യാതൊരു മാറ്റവും ആവശ്യമില്ല എന്നാല് അയാള് മുകളില് മറ്റൊരു നില കൂടി പണിത് അവിടെ ഒരു ബ്യൂട്ടിപാർലർ തുടങ്ങിയാല് അത് റിസ്കിനെ കാര്യമായി ബാധിക്കും.

e) ഉന്നത വിശ്വാസത്തിന്റെ ലംഘനം

ഉന്നതസ്ഥിതിയിലുള്ള വിശ്വാസത്തിന്റെ ലംഘനങ്ങള് ഉള്പ്പെട്ടിട്ടുള്ള സാഹചര്യങ്ങള് നോക്കാം. **വെളിച്ചപ്പെടുത്താതിരിക്കുകയോ** അല്ലെങ്കില് **തെറ്റിദ്ധരിപ്പിയ്ക്കല്** മൂലമോ ഇത് സംഭവിയ്ക്കാം.

i. വെളിച്ചപ്പെടുത്താതിരിയ്ക്കല്

- ✓ ഇൻഷ്വറർ മുഖ്യവസ്തുതകളെ കുറിച്ച് പ്രത്യേകമായി അന്വേഷിയ്ക്കാത്തതിനാല് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി പൊതുവെ മൌനംപാലിയ്ക്കുന്നു
- ✓ ഇൻഷ്വറർ ചോദിയ്ക്കുന്ന ചോദ്യങ്ങള്ക്ക് ഉത്തരവാദിത്വമില്ലാതെ ഉത്തരം പറയുക
- ✓ വെളിച്ചപ്പെടുത്താതിരിയ്ക്കല് ഒരു വ്യക്തിയുടെ അറിവില്ലായ്മ മൂലമോ മനപൂർവ്വമല്ലാതെയോ അല്ലെങ്കില് വസ്തുതകള് മുഖ്യമാണെന്ന് അയാള് കരുതാത്തത് മൂലമോ വെളിച്ചപ്പെടുത്താതിരിയ്ക്കല്. ഇത്തരം കേസുകള് നിഷ്കളങ്കമായവയാണ്. എന്നാല് മനപൂർവ്വം ചില വസ്തുതകള് വെളിച്ചപ്പെടുത്താതിരുന്നാല് അത് മറച്ചുവെയ്ക്കലിന് തുല്യമാണ്. ഇത് വിശ്വാസവഞ്ചനയായി പരിഗണിയ്ക്കുന്നു.

ii. തെറ്റിദ്ധരിപ്പിയ്ക്കല്

ഇൻഷ്വറൻസ് കരാർ ഉറപ്പിയ്ക്കുന്ന സമയത്തെ സംഭാഷണങ്ങളെ അവതരണം എന്നു പറയുന്നു. ഇത് വസ്തുനിഷ്ഠവും വിശ്വാസ്യത പുലർത്തുന്നതും, പ്രതീക്ഷാനിർഭരവും ആയിരിക്കണം.

യഥാർത്ഥം ആയിരിക്കണം എന്നാണ് വസ്തുനിഷ്ഠം കൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത്.

വിശ്വാസ്യത പുലർത്തുന്നതും അഥവാ പ്രതീക്ഷാനിർഭരവും എന്നാല് അത് ഉന്നതസ്ഥിതിയിലുള്ള വിശ്വാസം എന്നർത്ഥമാക്കുന്നു.

തെറ്റിദ്ധരിപ്പിയ്ക്കല് രണ്ട് തരത്തിലുണ്ട്:

- ✓ **നിഷ്കളങ്കമായിട്ടുള്ള തെറ്റിദ്ധരിപ്പിയ്ക്കല്** എന്നാല് യാതൊരു വഞ്ചനാ പ്രേരണയും കൂടാതെ സംഭവിയ്ക്കുന്ന കൃത്യമല്ലാത്ത വാചകങ്ങളാണ് ഉദാ- തുടരെയല്ലാതെ പുകവലി ശീലം ഉള്ള ഒരു വ്യക്തി അത് റിസ്കിന് കാരണമായേക്കുമെന്ന് കരുതാത്തതിനാല് പ്രൊപ്പോസ് ഫോറത്തില് വെളിപ്പെടുത്തണം എന്നില്ല

- ✓ **വഞ്ചനാപരമായിട്ടുള്ള തെറ്റിദ്ധരിപ്പിയ്ക്കല്** എന്നാല് വഞ്ചിക്കുന്നതിനായി മനപൂർവ്വം പറയുന്ന അസത്യങ്ങള് എന്നർത്ഥം. ഉദാ- തുടർച്ചയായി പുകവലിക്കുന്ന ശീലം ഉള്ള ഒരു വ്യക്തി അത് മറച്ചുവെയ്ക്കുക.

വഞ്ചിക്കുന്നതിനായി മനപൂർവ്വം സത്യം മറച്ചുവെയ്ക്കല്, തട്ടിപ്പ് നടത്തുക, അല്ലെങ്കില് തെറ്റായ അവതരണം എന്നിവയുടെ സാന്നിദ്ധ്യം ഉണ്ടെങ്കില് ഇൻഷ്വറൻസ്കരാർ അസാധുവായിത്തിരുന്നു. ഉന്നതവിശ്വാസത്തിന്റെ മറ്റുരൂപത്തിലുള്ള ലംഘനങ്ങള് ഉണ്ടായാല് ഇൻഷ്വറൻസ്കരാർ റദ്ദാക്കപ്പെടും.

ഉദാ- ഫാമിലി ഫ്ലോട്ടർ പ്ലാനിലൂടെ കുഞ്ഞിനും സുരക്ഷ നല്കുന്പോള് ആ കുഞ്ഞിന് അസുഖങ്ങള് ഉള്ള വിവരം മാതാപിതാക്കള് അറിഞ്ഞിട്ടുണ്ടാവില്ല.

3. ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള താത്പര്യം

ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള താത്പര്യം ഇത് ഓരോ ഇൻഷ്വറൻസ് കരാറിലെ അത്യാവശ്യഘടകവും ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്നതിനു മുന്പേതന്നെ സംജാതമാകേണ്ടതുമാണ്. ഇൻഷ്വറൻസും പന്തയ അഥവാ ചൂതാട്ട കരാറുകള് തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസങ്ങള് എന്തെല്ലാമെന്ന് നോക്കാം.

a) ചൂതാട്ടവും ഇൻഷ്വറൻസും

ചീട്ടുകളിയുടെ കാര്യം നോക്കുകയാണെങ്കില് ഒരു വ്യക്തി പരാജയപ്പെടാനോ അതോ ജയിക്കുന്നതിനോ ഉള്ള സാദ്ധ്യത ഉണ്ട്. ജയമോ പരാജയമോ സംഭവിയ്ക്കുന്നത് അയാള് അതില് ഏർപ്പെടുക മൂലം മാത്രമാണ്. ജയിക്കണം എന്നല്ലാതെ ആ കളിയുമായി അയാള്ക്ക് മറ്റൊരുതരത്തിലുള്ള താത്പര്യമോ ബന്ധമോ ഇല്ല.

പന്തയം വെയ്ക്കുക എന്നതിന് നിയമഅംഗീകാരമില്ല അതിനാല് അവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഏതു കരാറും അസാധുവായി കണക്കാക്കുന്നതാണ്. ചൂതാട്ടത്തില് മറ്റൊരാളുടെ വീട് പണയത്തിലൂടെ നേടുകയാണെങ്കില് അത് സ്വന്തമാക്കുന്നതിനായി ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് കോടതിയെ സമീപിയ്ക്കാനാവില്ല.

ഇനി ഒരു വീടും, അത് അഗ്നിബാധിയ്ക്ക് ഇരയാകേണ്ടിവന്നാലുള്ള സാഹചര്യവും നോക്കാം, ഈ വീട് ഇൻഷ്വർചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് ഇൻഷ്വർചെയ്യുന്ന വസ്തു അതായത് ആ വീടുമായി നിയമപരമായ ബന്ധം ഉണ്ട്, അത് അയാളുടെ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ളതും, അത് നശിയ്ക്കുന്നതിലൂടെ അയാള്ക്ക് സാന്പത്തികനഷ്ടം ഉണ്ടാകുകയും ചെയ്യുന്നു, അഗ്നിബാധ ഉണ്ടായാലും ഇല്ലെങ്കിലും അയാളുടെ ഉടമസ്ഥതാവകാശം സ്വതന്ത്രമായിത്തന്നെ നിലകൊള്ളുന്നു, അത് തന്നെയാണ് നഷ്ടത്തിന് കാരണമാകുന്നതും. ഒരു വ്യക്തി ഇൻഷ്വറൻസ് എടുത്തിട്ടുണ്ടെങ്കിലും ഇല്ലെങ്കിലും ഈ സംഭവം (അഗ്നിബാധ അഥവാ മോഷണം) നഷ്ടത്തിന് വഴിയൊരുക്കുന്നു.

ജയിക്കുന്നതിനോ പരാജയിപ്പെടുന്നതിനോ സാധ്യതയുള്ള ചീട്ടുകളി പോലെയല്ലാതെ അഗ്നിബാധ നഷ്ടം മാത്രമാണ് ഉണ്ടാക്കുന്നത്.

സംഭവിയ്ക്കുന്ന നഷ്ടം ഏതെങ്കിലും തരത്തില് പരിഹരിക്കുന്നതിനാണ് ഉടമസ്ഥൻ ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുന്നത്.

ഒരാളുടെ വീടിനോടോ അല്ലെങ്കില് പണത്തിനോടോ ആയാള്ക്കുള്ള താത്പര്യത്തെ ഇൻഷ്വർ ചെയ്യാനുള്ള താത്പര്യം എന്ന് പറയുന്നത്, ഇതാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് കരാറിനെ നിയമാംഗീകൃതമാക്കുന്നത്.

പ്രധാനപ്പെട്ടവ

ഇൻഷ്വർ ചെയ്യാനുള്ള താത്പര്യത്തിന്റെ മൂന്ന് പ്രധാന ഘടകങ്ങള് :

1. വസ്തു, അവകാശം, താത്പര്യം, ജീവൻ അഥവാ തക്കതായ ബാധ്യത എന്നിവ ഇൻഷ്വറൻസ് ചെയ്യുന്നതിന് അനിവാര്യമാണ്.
2. ഇൻഷ്വറൻസ് ചെയ്യുന്നത് വസ്തു, അവകാശം, താത്പര്യം, ജീവൻ അഥവാ തക്കതായ ബാധ്യത എന്നിവയായിരിക്കണം.
3. ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിക്ക് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്നവയുമായി നിയമപരമായ ബന്ധം ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ടതാണ് അതായത് വസ്തുവിന്റെ സുരക്ഷിതത്വത്താലുള്ള ലാഭം, അവകാശം, താത്പര്യം, ജീവൻ അഥവാ തക്കതായ ബാധ്യത തുടങ്ങിയവ. ഇതേ ബന്ധം കൊണ്ട് തന്നെ അയാള്ക്ക് സാന്പത്തികമായ നഷ്ടം നാശനഷ്ടങ്ങള്, അപകടം മറ്റുബാധ്യതകള് എന്നിവ ഉണ്ടാകാം.

ഉദാഹരണം

സംഭവം 1

മി.ചന്ദ്രശേഖർ സ്വന്തം വീട് പണയപ്പെടുത്തി ബാങ്കില് നിന്നും 15ലക്ഷം രൂപ കടം എടുക്കുന്നു.

അയാള്ക്ക് ആ വീടിന് മേല് ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യം കാണുമോ?

ബാങ്കിന് ആ വീടിന് മേല് ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യം കാണുമോ?

അയാളുടെ അയല്ക്കാരന് ആ വീടിന് മേല് ഇൻഷ്വറൻസ് താത്പര്യം ഉണ്ടായിരിക്കുമോ?

സംഭവം 2

ശ്രീനിവാസന് മാതാപിതാക്കളും, ഭാര്യയും രണ്ട് കുട്ടികളും അടങ്ങുന്ന കുടുംബമുണ്ട്.

അയാള്ക്ക് കുടുംബാംഗങ്ങളുടെ സുഖത്തില് ഇൻഷ്വറൻസ് ചെയ്യാനുള്ള താത്പര്യം ഉണ്ടായിരിക്കുമോ?
അവരിലാരെയെങ്കിലും ആശുപത്രിയില് പ്രവേശിപ്പിയ്ക്കേണ്ടി വന്നാല് അയാള്ക്ക് സാന്പത്തിക നഷ്ടം ഉണ്ടാകുമോ?
അയാളുടെ അയല്ക്കാരന്റെ കുഞ്ഞുങ്ങളുടെ കാര്യത്തില് ഇൻഷ്വറൻസ് ചെയ്യാനുള്ള താത്പര്യം അയാള്ക്ക് കാണുമോ?

ഇൻഷ്വറൻസ് കരാറിനു ബാധകമായ വസ്തുവും, ഇൻഷ്വറൻസ് ചെയ്യേണ്ടുന്ന വസ്തുവും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസം ഇവിടെ വ്യക്തമാണ്.

സ്വതസിദ്ധമായി ഒരു മൂല്യമുള്ള വസ്തുവായിരിക്കണം ഇൻഷ്വർ ചെയ്യേണ്ടുന്ന വസ്തു.

മറിച്ച് ഇൻഷ്വറൻസ് കരാറിനു ബാധകമായ വസ്തുത എന്ന് പറയുന്നത് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വസ്തുവിന്മേലുള്ളസാന്പത്തികമായ താത്പര്യമാണ്. വസ്തുവിന്മേല് അത്തരമൊരു സാന്പത്തിക അഭിരുചി ഉണ്ടെങ്കില് മാത്രമേ നിയമപരമായി അയാള്ക്ക് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യാനുള്ള അവകാശം ഉണ്ടായിരിക്കൂ. ശരിയായ അർത്ഥത്തില് പറഞ്ഞാല് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി പരിരക്ഷ നല്കുന്നത് വസ്തുവിന്മേലല്ല മറിച്ച് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് ആ വസ്തുവിന്മേലുള്ള സാന്പത്തികാഭിരുചിയാണ്.

ഉദാഹരണം

ചന്ദ്രശേഖരൻ സ്വന്തം വീട് പണയപ്പെടുത്തി ബാങ്കില് നിന്നും 15ലക്ഷം രൂപ കടം എടുത്തു എന്ന് കരുതുക. അയാള് 12ലക്ഷം തിരിച്ചടച്ചു കഴിഞ്ഞാല് ഭാക്കിയുള്ള 3ലക്ഷത്തില് ആയിരിക്കും ബാങ്കിനു താത്പര്യം ഉണ്ടാകുക.

അതുകൊണ്ട് എടുത്ത ലോണില് ഇനിയും തിരിച്ചടയ്ക്കാൻ ഭാക്കിയുള്ളതു കൊണ്ട്, ബാങ്കിനു വീടിനുമേല് സാന്പത്തികമായ താത്പര്യം ഉണ്ടെന്ന് മാത്രമല്ല ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയില് ഒരു പങ്കാളിയെ കൂടി ഉള്പ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട് എന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തും.

ഒരാള് അയാളുടെ വസ്തു കരുതിക്കൂട്ടി തീവച്ചു നശിപ്പിയ്ക്കുകയും അതിന് ഇൻഷ്വറൻസ് നഷ്ടപരിഹാരം നേടുകയും ചെയ്താല് അത്തരം അവകാശ വാദങ്ങള് വഞ്ചനാപരവും ന്യായമായി നിരസിയ്ക്കാവുന്നതുമാണ്.

b) ഇൻഷ്വർ ചെയ്യാനുള്ള താത്പര്യം ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ടുന്ന ഘട്ടങ്ങള്

ഫയർ, ആക്സിഡന്റ്, ഹെല്ത്ത്, ട്രാവല് തുടങ്ങിയ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികളില്, പോളിസി എടുക്കുന്ന സമയത്തും, നഷ്ടം സംഭവിയ്ക്കുന്ന സമയത്തും ഇൻഷ്വർ ചെയ്യാനുള്ള താത്പര്യം ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ടതാണ്.

ഹെല്ത്ത് അല്ലെങ്കില് പേഴ്സണല് ആക്സിഡന്റ് എന്നിവയില് തന്നെ കൂടാതെ കുടുംബത്തെയും ഇൻഷ്വർ ചെയ്യാവുന്നതാണ് കാരണം അപകടമോ ആശുപത്രിവാസമോ നേരിട്ടാല് അയാള്ക്ക് സാന്പ്തതിക നഷ്ടം ഉണ്ടാകുന്നതാണ്, എന്നാല് സമുദ്ര മാർഗ്ഗമുള്ള ചരക്കിന്റെ ഇൻഷ്വറൻസില് നഷ്ടം സംഭവിയ്ക്കുന്ന സമയത്ത് മാത്രമേ ഇൻഷ്വറൻസിറെ ആവശ്യമുള്ളൂ.

4. മൂല കാരണം

ജീവൻ പരിരക്ഷയല്ലാത്ത ഇൻഷ്വറൻസ്കള്ക്ക് ബാധകമായ നിയമവശങ്ങളില് അവസാനത്തേത് മൂലകാരണം എന്ന തത്വമാണ്.

ജീവൻ പരിരക്ഷയല്ലാത്ത ഇൻഷ്വറൻസ് കരാർ പ്രകാരം കരാറില് വ്യവസ്ഥ ചെയ്തതു പ്രകാരമുള്ള അപകടങ്ങളാലുണ്ടാകുന്ന നഷ്ടത്തിനു മാത്രമാണ് നഷ്ടപരിഹാരം ലഭിയ്ക്കുകയുള്ളൂ നാശനഷ്ടത്തിന് ഇടയാക്കിയ യഥാർത്ഥ കാരണം നിർണ്ണയിക്കുന്നതാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് ക്ലയിം പരിഗണിയ്ക്കുന്നതിനുള്ള ആദ്യപടി.

മൂലകാരണം എന്നതാണ് ഇൻഷ്വറൻസിലെ പ്രധാനതത്വം ഇത് അപകടം എങ്ങിനെ സംഭവിച്ചു എന്നതിനെ കുറിച്ചും അത് ഇൻഷ്വറൻസില് പ്രതിപാദിച്ചിട്ടുള്ള കാരണം(പെരില്) ആണോ എന്നതിനെ കുറിച്ചാണ്.

ഈ തത്വത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തില് നഷ്ടമുണ്ടാക്കാൻ ഇടയായ കാരണങ്ങളില് ഏറ്റവും മുന്തിയ മൂലകാരണമാണ് ഇൻഷ്വറർ അന്വേഷിയ്ക്കുന്നത് ഒരുപക്ഷേ അപകടം സംഭവിയ്ക്കാനുള്ള മൂലകാരണം അതായിരിക്കണം എന്നില്ല. ഇടവിട്ടുണ്ടായ ചില സംഭവങ്ങളുടെ തുടർച്ചയായിരിക്കും യഥാർത്ഥത്തില് അപകടത്തിന് കാരണം. ചില സന്ദർഭങ്ങളില് ഏറ്റവും പ്രധാനമായ അപകടകാരണം കണ്ടെത്താൻ പ്രയാസമായിരിക്കും.

ഉദാഹരണത്തിന്, അഗ്നിബാധമൂലം വെള്ളത്തിന്റെ പൈപ്പ് പൊട്ടിക്കാണും. നഷ്ടം സംഭവിച്ചത് വെള്ളം കൊണ്ടാണെങ്കിലും അഗ്നിബാധയാണ് മൂലകാരണമായി കണക്കാക്കേണ്ടത്.

നിർവ്വചനം

മൂലകാരണത്തിന്റെ നിർവ്വചനം എന്ന് പറയുന്നത്, നഷ്ടത്തിന് കാരണമായ തുടർച്ചയായ സംഭവങ്ങള്ക്ക് തുടക്കം കുറിച്ചതും നിലനില്ക്കുന്നതുമായ പ്രധാന കാരണം എന്താണ്. പുതിയതോ ഒറ്റപ്പെട്ട സ്രോതസ്സില് നിന്നോ ഉള്ള ഒരു ശക്തിയും ഇതില് ഇടപെടില്ല.

മൂലകാരണ തത്വം മനസ്സിലാക്കാൻ താഴെ പറയുന്ന സന്ദർഭങ്ങള് പരിഗണിയ്ക്കാം:

ഉദാഹരണം

സന്ദർഭം 1

അജയന്റെ കാർ മോഷണം പോയി. രണ്ട് ദിവസം കഴിഞ്ഞ് തകർന്ന നിലയില് പോലീസ് കാർ കണ്ടെടുത്തു. മോഷ്ടാവ് കാർ ഒരു മരത്തിലിടിച്ചു എന്ന് പരിശോധനയില് മനസ്സിലായി. കാറിനുണ്ടായ കേടുപാടുകള്ക്കായി അജയ് ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിയില് നഷ്ടപരിഹാരത്തിന് അപേക്ഷിച്ചു. അജയിനെ അത്ഭുതപ്പെടുത്തി കൊണ്ട് ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനി അപേക്ഷ നിരസിച്ചു. നിരസിയ്ക്കാനുള്ള കാരണമായി ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിയില് അറിയിച്ചത് അപടകാരണം മോഷണമാണെന്നതാണ്. മോഷണം ഇൻഷ്വറൻസ് കരാറില് വ്യവസ്ഥ ചെയ്തിട്ടുള്ള അപകടകാരണങ്ങളില് ഉള്പ്പെടുത്തിയിട്ടില്ല എന്നതിനാല് അജയ്ന് നഷ്ടപരിഹാരത്തിന് അർഹതയില്ലെന്നാണ് കന്പനിയുടെ നിലപാട്.

സന്ദർഭം 2

കുതിരയോട്ടത്തിനിടയില് പിന്റോ താഴെവീണ് കാലൊടിഞ്ഞു. ആശുപത്രിയിലെത്തിയ്ക്കുന്നതിനു മുന്പ് ഒരുപാടുനേരം നനഞ്ഞ ഗ്രൌണ്ടില് കിടക്കേണ്ടി വന്നു. നനഞ്ഞ ഗ്രൌണ്ടില് കിടന്നതുകൊണ്ട് പനിപിടിയ്ക്കുകയും, അത് ന്യൂമോണിയ ആയി മാറുകയും മരണം സംഭവിയ്ക്കുകയും ചെയ്തു. മരണകാരണം ന്യൂമോണിയ ആണെങ്കിലും മൂലകാരണം അപകടമാണെന്നതിനാല് പേഴ്സണല് ആക്സിഡന്റ് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രകാരം നഷ്ടപരിഹാരം ലഭിയ്ക്കുകയും ചെയ്തു.

അഗ്നിബാധ മൂലം ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് നഷ്ടം സംഭവിച്ചേക്കാം പക്ഷേ ചില സന്ദർഭങ്ങളില് അഗ്നി മൂലകാരണമായി കണക്കാക്കില്ല. പ്രായോഗികമായി അത്തരം സന്ദർഭങ്ങള് അഗ്നിസംബന്ധമായ വ്യവസായം എന്ന ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികളില് ഉള്പ്പെടുത്തി നഷ്ടപരിഹാരം നല്കുകയാണ് ചെയ്യുന്നത്.

അത്തരം നഷ്ടങ്ങള്ക്ക് ഉദാഹരണങ്ങള് -

- ✓ തീ അണയ്ക്കാൻ ഉപയോഗിച്ച വെള്ളത്തിനാല് വസ്തുക്കള്ക്ക് സംഭവിച്ച നഷ്ടം
- ✓ തീ അണയ്ക്കുന്നതിനിടയില് അഗ്നിശമന പ്രവർത്തകരാല് വസ്തുക്കള്ക്ക് സംഭവിച്ച നഷ്ടം
- ✓ അഗ്നിബാധയുണ്ടായ സ്ഥലത്തു നിന്നും വസ്തുക്കള് സുരക്ഷിതമായ സ്ഥാനത്തേയ്ക്ക് നീക്കുന്പോള് ഉണ്ടായ നഷ്ടം

സ്വയംപരിശോധിക്കുക 3

കുതിരപന്തയനിടയ്ക്ക് പിന്റോ താഴെ നനഞ്ഞ ഗ്രൌണ്ടില് വീഴുകയും, ന്യൂമോണിയ പിടിപെടുകയും അത് മരണത്തിന് ഇടയാക്കുകയും ചെയ്തു, മരണത്തിന്റെ മൂലകാരണം എന്താണ്?

I. ന്യൂമോണിയ
II. കുതിര
III. കുതിരയോട്ട അപകടം
IV. നിർഭാഗ്യം

സംക്ഷിപ്തം

a) ഇൻഷ്വറൻസ് എന്ന പ്രക്രിയയില് നാല് ഘടകങ്ങളുണ്ട് (ആസ്തി, റിസ്ക്, റിസ്ക് പൂളിങ്, ഇൻഷ്വറൻസ് കരാർ).

b) ഉടമസ്ഥന് സാന്പത്തിക മൂല്യവും നേട്ടവും ഉണ്ടാക്കിത്തരുന്നതിനെ ആസ്തി എന്ന് പറയുന്നു.

c) നഷ്ടത്തിനുള്ള സാദ്ധ്യതയെ റിസ്ക് എന്ന് പറയുന്നു.

d) നഷ്ടത്തിന്റെ പ്രഭാവത്തെയോ അഥവാ സാദ്ധ്യതകളെയോ വർദ്ധിപ്പിയ്ക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകളെ ഹസാർഡുകള് എന്ന് പറയുന്നു.

e) ഇൻഷ്വറൻസ് സാധ്യമാക്കുന്ന ഗണിതതത്വത്തെ റിസ്ക്പൂളിങ് എന്ന് പറയുന്നു.

f) നിവേദനം നല്കല് നിവേദനം സ്വീകരിയ്ക്കല്, പരിഗണന, നിയമസാധുത, കക്ഷികളുടെ ക്ഷമത, കക്ഷികള് തമ്മിലുള്ള ഉടന്പടി എന്നിവയാണ് നിയമസാധുതയുള്ള ഒരു കരാറിന്റെ ഘടകങ്ങള്.

g) നിർഭാഗ്യം മൂലം ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് സംഭവിച്ച നഷ്ടത്തിന് തുല്യമായ തുക പരിഹാരമായി ലഭിക്കും എന്ന് നഷ്ടപരിഹാരം എന്ന് വ്യവസ്ഥ ഉറപ്പുവരുത്തുന്നു.

h) ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വസ്തുവിനെ സംബന്ധിച്ചുള്ള എല്ലാ അവകാശങ്ങളും, പരിഹാരങ്ങളും ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയില് നിന്നും ഇൻഷ്വററിലേയ്ക്ക് മാറ്റുന്നതിനെയാണ് പകരം നല്കല് എന്ന് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത്.

i) സംഭാവനാ തത്വം വിവക്ഷിയ്ക്കുന്നത് ഒരേ വസ്തു പല ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനികളില് ഇൻഷ്വർ ചെയ്താല് ലഭിയ്ക്കുന്ന ഒന്നിച്ചുള്ള നഷ്ടപരിഹാരം നേരിടേണ്ടി വന്ന നഷ്ടത്തേക്കാള് കൂടുതലാകരുത്.

j) എല്ലാ ഇൻഷ്വറൻസ് കരാറുകളും ഉപരിമഫൈഡ്സ് എന്ന തത്വത്തിലധിഷ്ഠിതമാണ്.

k) ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള താത്പര്യം ഓരോ ഇൻഷ്വറൻസ് കരാറിലും അത്യാവശ്യമായി ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ട ഘടകമാകുന്നു. അത് ഇൻഷ്വറൻസ് ചെയ്യുന്നതിന് മുന്പേ തന്നെ ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ട നിയപരമായ ഘടകമാണ്.

l) മൂലകാരണമാണ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ പ്രധാനതത്വം. ഇത് നഷ്ടം എങ്ങിനെ സംഭവിച്ചു എന്നും ഇൻഷ്വർ ചെയ്തിരിക്കുന്ന പെരിലിന്റെ ആധാരമായ യഥാർത്ഥ കാരണത്തെയും ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്നു.

പ്രധാനപദങ്ങള്

a) ആസ്തി
b) റിസ്ക്
c) ഹസാർഡ്
d) റിസ്ക് പൂളിങ്
e) നിവേദനം നല്കല് നിവേദനം സ്വീകരിയ്ക്കല്
f) നിയമപരമായ പരിഗണന
g) Consensus ad idem
h) ഉപരിമഫൈഡ്സ്
i) മുഖ്യവസ്തുതകള്
j) ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള താത്പര്യം
k) പകരംനല്കല്
l) സംഭാവന
m) മൂലകാരണം

ചോദ്യങ്ങള്ക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഉത്തരം II.

മോഷണം പോയ വസ്തുക്കള് നിയമസാധുത എന്ന തത്വം ലംഘിയ്ക്കുന്നു അതിനാല് അവ ഇൻഷ്വർ ചെയ്യാനാവുന്ന റിസ്കുകളില് പെടുന്നില്ല.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഉത്തരം II.

ഭീഷണി ഒരു നിയമസാധുതയുള്ള കരാറിന്റെ ഘടകമല്ല.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഉത്തരം III.

കുതിരയോട്ടപന്തയ അപകടമാണ് പ്രോന്റോയുടെ മരണത്തിലേക്ക് നയിച്ചത് അതിനാല് അതു തന്നെയാണ് മൂലകാരണം.

സ്വയം പരിശോധിക്കേണ്ടുന്ന ചോദ്യങ്ങള്

ചോദ്യം 1

മോറല് ഹസാർഡുകള് എന്നാല്:

I. ഒരു വ്യക്തിയുടെ സ്വഭാവ വൈകല്യമോ അഥവാ സത്യസന്ധതയില്ലായ്മയോ
II. ഒരു വ്യക്തിയുടെ സത്യസന്ധതയും ധർമ്മബോധവും
III. മതപരമായ വിശ്വാസങ്ങളാലുള്ള റിസ്ക്
IV. ഇൻഷ്വർ ചെയ്യേണ്ടുന്ന വസ്തുക്കളുടെ ഹസാർഡുകള്

ചോദ്യം 2

റിസ്ക് എന്നാലർത്ഥമാക്കുന്നത്:

I. അറിവില്ലായാമ മൂലം ഉണ്ടാകുന്ന ഭയം
II. നഷ്ടത്തിനുള്ള സാധ്യത
III. പൊതുസ്ഥലങ്ങളില് നേരിടേണ്ടി വരുന്ന ശല്യങ്ങള്
IV. ഹസാർഡ്

ചോദ്യം 3

_____ ഒരു വ്യക്തിയുടെ സന്പാദ്യം പലതരത്തിലുള്ള ആസ്തികളില് നിക്ഷേപിയ്ക്കുക എന്നാണർത്ഥം.

I. പൂളിങ്
II. വൈവിധ്യം

III. പന്തയം
IV. ചലനാത്മക റിസ്ക്

ചോദ്യം 4

_____ എന്നത് ആസ്തിയുടെ ഉദാഹരണമല്ല.

I. വീട്
II. സൂര്യപ്രകാശം
III. യന്ത്രങ്ങളും വ്യവസായശാലയും
IV. മോട്ടോർ കാർ

ചോദ്യം 5

_____ എന്നത് റിസ്കിന്റെ ഉദാഹരണമല്ല.

I. അപകടം മൂലം കാറിനു സംഭവിയ്ക്കുന്ന നാശം
II. മഴവെള്ളം മൂലം ചരക്കുകള്ക്ക് സംഭവിയ്ക്കുന്ന നാശം
III. തേയ്മാനം മൂലം കാറിന്റെ ചക്രങ്ങള്ക്ക് സംഭവിയ്ക്കുന്ന നാശം
IV. അഗ്നിബാധ മൂലം സ്വത്തുക്കള്ക്ക് സംഭവിയ്ക്കുന്ന നാശം

ചോദ്യം 6

ഭൂകമ്പം എന്നത് താഴതന്നിരിക്കുന്നവയില് ഏതിന്റെ ഉദാഹരണമാണ്:

I. അതീവഗുരുതരമോ ദാരുണമോ ആയ ദുരന്തം
II. ചലനാത്മക റിസ്ക്
III. നിസ്സാരമായ റിസ്ക്
IV. വ്യക്തിഗത റിസ്ക്

ചോദ്യം 7

താഴെതന്നിരിക്കുന്ന വാക്യത്തിന് അനുയോജ്യമായവ കണ്ടുപിടിക്കുക.

വാക്യം: ഇൻഷ്വറൻസ് ഒരു വസ്തുവിനെ നഷ്ടത്തില് നിന്നോ നാശനഷ്ടം സംഭവിയ്ക്കുന്നതില് നിന്നോ സംരക്ഷിക്കുന്നില്ല.

I. ശരി
II. തെറ്റ്
III. ഭാഗികമായി ശരി
IV. ശരിയായിരിക്കുമെന്ന് ഉറപ്പില്ല

ചോദ്യം 8

_____ എന്നാല് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യേണ്ടുന്ന വസ്തുവിനെ സംബന്ധിച്ച എല്ലാ അവകാശങ്ങളും പരിഹാരങ്ങളും ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയില് നിന്നും ഇൻഷ്വറർക്ക് കൈമാറുന്നതാണ്.

I. പിരിവ്
II. പകരംനല്കല്
III. നിയമപരമായ ഹസാർഡുകള് Legal hazard
IV. റിസ്ക് പൂളിങ്

ചോദ്യം 9

ഇൻഷ്വറർ ചോദിച്ചാലല്ലാതെ വെളിപ്പെടുത്തേണ്ട ആവശ്യമില്ലാത്ത ഒരു വസ്തുതയ്ക്കുള്ള ഉദാഹരണം _____.

I. ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയിലയുടെ വയസ്സ്
II. അഗ്നിശമനയന്ത്രത്തിന്റെ സാന്നിദ്ധ്യം
III. ഹൃദയപരമായ തകരാറുകള്
IV. മറ്റ് ഇൻഷ്വറൻസ് വിശദാംശങ്ങള്

ചോദ്യം 10

കരാറിലേർപ്പെടുന്പോള് _____ സംഭവിച്ച പിഴവ്.

I. തെറ്റിദ്ധരിപ്പിയ്ക്കല്
II. സംഭാവന
III. നിവേദനം നല്കല്
IV. അവതരണം

ചോദ്യങ്ങള്ക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങള്

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഉത്തരം I.

ഒരു വ്യക്തിയുടെ സ്വഭാവ വൈകല്യമോ അഥവാ സത്യസന്ധതയില്ലായ്മയോ.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഉത്തരം II.

റിസ്ക് എന്നാല് നഷ്ടത്തിനുള്ള സാധ്യത.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഉത്തരം II.

വൈവിധ്യം എന്നാല് ഒരു വ്യക്തിയുടെ സന്പാദ്യം പലതരത്തിലുള്ള ആസ്തികളില് നിക്ഷേപിയ്ക്കുക എന്നാണർത്ഥം.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഉത്തരം II.

സൂര്യപ്രകാശം എന്നത് ആസ്തിയില് ഉള്പ്പെടുത്താനാവില്ല, അത് ക്ഷാമം, ഉടമസ്ഥതാവകാശം എന്നീ നിബന്ധനകള്ക്ക് വിധേയമല്ല .

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഉത്തരം III.

തേയ്മാനം മൂലം സംഭവിയ്ക്കുന്ന നാശം റിസ്കില്പെടുത്താനാകില്ല .

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഉത്തരം I.

ഭൂകന്പം എന്നത് ഉദാഹരണമാണ് Earthquake is an example of catastrophic risk.

ഉത്തരം 7

ശരിയായ ഉത്തരം I.

ഇൻഷ്വറൻസ് ആസ്തിയ്ക്ക് നഷ്ടം അഥവാ നാശത്തിന് എതിരെ സുരക്ഷനല്കുന്നു.

ഉത്തരം 8

ശരിയായ ഉത്തരം II.

പകരംനല്കല് എന്നാല് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യേണ്ടുന്ന വസ്തുവിനെ സംബന്ധിച്ച എല്ലാ അവകാശങ്ങളും പരിഹാരങ്ങളും ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയില് നിന്നും ഇൻഷ്വറർക്ക് കൈമാറുന്നതാണ്.

ഉത്തരം 9

ശരിയായ ഉത്തരം II.

ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുന്പോള് അഗ്നിശമനയന്ത്രത്തിന്റെ സാന്നിദ്ധ്യം ചോദിച്ചാലല്ലാതെ വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടുന്ന ആവശ്യം ഇല്ല.

ഉത്തരം 10

ശരിയായ ഉത്തരം I.

തെറ്റായ അവതരണമാണ് കരാറിലേർപ്പെടുന്പോള് സംഭവിച്ച പിഴവ്.

പാഠം 23
ഡോക്കുമെന്റേഷൻ

ആമുഖം

ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയി നമ്മ ഒരുപാട് തരത്തിലുള്ള ഡോക്കുമെന്റുക, ഫോമുക തുടങ്ങിയവ കൈകാര്യം ചെയ്യാറുണ്ട്. ഈ പാഠത്തി നമുക്ക് വിവിധ തരത്തിലുള്ള ഡോക്കുമെന്റുകളും ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടി അതിന്റെ പ്രാധാന്യമെന്താണെന്നും നമുക്ക് പഠിക്കാം. ഓരോ ഫോമിനെപ്പറ്റിയും അത് പൂരിപ്പിക്കേണ്ടത് എങ്ങനെയാണെന്നും പ്രത്യേക വിവരങ്ങ ചോദിക്കുന്നതിനുള്ള കാരണങ്ങ എന്നിവ നമുക്ക് മനസ്സിലാക്കാം.

പഠനമേഖലകൾ

A. പ്രൊപ്പോസ ഫോമുക
B. പ്രൊപ്പോസ സ്വകരിക്ക (അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്)
C. പ്രീമിയം രസീത്
D. കവര് നോട്ടുക ഇൻഷ്വറൻസ് സർട്ടിഫിക്കേറ്റ് പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ്
E. വാറന്റിക
F. എൻഡോഴ്സ്മെന്റ്
G. പോളിസികളെക്കുറിച്ചുള്ള വിശദീകരണം
H. പുതുക്കുന്നതിനുള്ള നോട്ടീസ്

ഈ പാഠം പഠിച്ചതിനുശേഷം നിങ്ങ ചെയ്യേണ്ടത്:

j) പ്രൊപ്പോസ ഫോമിന്റെ ഉള്ളടക്കം വിശദീകരിക്കുക
k) പ്രീമിയം രസീതിനെപറ്റി വിശദീകരിക്കുക
l) കവര് നോട്ടുകളെയും ഇൻഷ്വറൻസ് സർട്ടിഫിക്കേറ്റിനെയും പറ്റി വിലയിരുത്തുക
m) ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിലെ വാക്കുകളും പദങ്ങളും വിവരിക്കുക
n) പോളിസി വാറന്റികളും എൻഡോഴ്സ്മെന്റും വ്യാഖാനിക്കുക

A. പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമുകൾ

ഇൻഷ്വറർക്കും ഇൻഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്കിടെയി വ്യക്തതയും ധാരണയും കൊണ്ടുവരികയെന്നതാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഡോക്കുമെന്റിന്റെ ജോലി. മുഖ്യ ഡോക്കുമെന്റുകളി ഉൾപ്പെടുന്നത് പ്രൊപ്പോസ പൂരിപ്പിക്കേണ്ട പ്രൊപ്പോസ ഫോം, വസ്തുനിഷ്ഠതകളുടെ വിശദാംശങ്ങളും പ്രൊപ്പോസറുടെ സത്യവാങ്മൂലം എന്നിവയാണ്. ഉപഭോക്താവുമായി അടുത്ത ബന്ധമുള്ള ഏജന്റാണ് അവർക്ക് ഡോക്കുമെന്റുകളെക്കുറിച്ചുള്ള സംശയങ്ങ തീർത്ത് അവരെ ഫോം പൂരിപ്പിക്കുന്നതി സഹായിക്കേണ്ടത്. ഉപഭോക്താവ് സമർപ്പിക്കുന്ന ഡോക്കുമെന്റി നിന്നാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിക്ക് ഉപഭോക്താവിനെ സംബന്ധിച്ചുള്ള വിവരങ്ങളും അവരുടെ ഇൻഷ്വറൻസ് ആവശ്യകതയും മനസ്സിലാക്കാ കഴിയുന്നത്. ഇത് ഇൻഷ്വററെ റിസ്കിനെപ്പറ്റി നന്നായി മനസ്സിലാക്കാ സഹായിക്കും.

ഇൻഷ്വറൻസി ഉപയോഗിക്കുന്ന ഓരോ ഡോക്കുമെന്റിന്റെയും ആവശ്യവും പ്രാധാന്യവും അതി അടങ്ങിയിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളുടെ പ്രസക്തിയും എന്താണെന്ന് ഒരു ഏജന്റ് നന്നായി മനസ്സിലാക്കിയിരിക്കണം.

1. പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമുകൾ

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങ ഇൻഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി പ്രൊപ്പോസ ഫോമിലൂടെ അറിയിക്കുക എന്നതാണ് ഡോക്കുമെന്റിലെ ആദ്യപടി.

- ✓ താന് ആരാണെന്ന്,
- ✓ തനിക്ക് ഏത് തരം ഇൻഷറൻസാണ് ആവശ്യമെന്നും
- ✓ തനിക്ക് ഇൻഷ ചെയ്യേണ്ട വസ്തുവിന്റെ വിശദാംശങ്ങ
- ✓ എത്ര കാലത്തേയ്ക്കാണ് പരിരക്ഷ വേണ്ടത്

വിശദാംസങ്ങള് എന്നത് കൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത് ഇൻഷ ചെയ്യുന്ന വസ്തുവിനെക്കുറിച്ചുള്ള വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങളും അതിന്റെ ധനപരമായ മൂല്യവുമാണ്.

c) ഇൻഷററുടെ റിസ്ക് വിലയിരുത്തൽ

i. "പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിൽ" ഇൻഷറ ആവശ്യമായ വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യങ്ങ പൂരിപ്പിച്ച് നൽകണം, അങ്ങനെ ചെയ്താലെ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന കാര്യങ്ങ ഇൻഷറക്ക് തീരുമാനിക്കാ കഴിയുകയുള്ളു:

- ✓ റിസ്ക് സ്വീകരിക്കണോ വേ ണ്ടയോ
- ✓ റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുകയാണെങ്കി തന്നെ പരിരക്ഷയ്ക്കുള്ള ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും നിരക്കും നിർണ്ണയിക്കുക.

പ്രൊപ്പോസ ഫോമി ഇൻഷറൻസ് കന്പനിയ്ക്ക് റിസ്ക് സ്വീകരിക്കണോ എന്ന് തീരുമാനിക്കുന്നതിനുള്ള ഉപയോഗപ്രദമായ വിവരങ്ങളുണ്ട്. പ്രൊപ്പോസ ഫോമിന്റെ ഒപ്പം തന്നെ വളരെ മികച്ച വിശ്വസ്യത എന്ന തത്വവും വസ്തുനിഷ്ഠതക തുറന്ന് കാട്ടുക എന്നിവയും പ്രായോഗ്യത്തി വരും.

റിസ്കിലുണ്ടാകുന്ന മാറ്റത്തിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠത, ഇൻഷറ തുക കൂട്ടേണ്ടതായ സാഹചര്യം വരുന്പോ ക്ലെയിന്റ് തുറന്ന പറയണം. ഇൻഷറ ആവശ്യപ്പെടുകയാണെങ്കി പ്രൊപ്പോസ ഫോം വീണ്ടും പൂരിപ്പിച്ച് നൽകേണ്ടി വരും. (ഇതിനെകുറിച്ച് നമ്മ പാഠം 2-ല് വിശദമാക്കിയിട്ടുണ്ട്).

ഉദാഹരണം

ഇൻഷറ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി അലറാം വെയ്ക്കേണ്ടത് ആവശ്യമായി വന്നപ്പോ അഥവാ അയാളുടെ സത്യവാങ്മൂലത്തി തന്റെ ജൂവലറി ഷോറൂമി ഓട്ടോമാറ്റിക് അലാം സിസ്റ്റം സ്ഥാപിച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന് പ്രസ്താവിക്കുകയാണെങ്കി അയാ അത് വെളിപ്പെടുത്തുക മാത്രമല്ല ചെയ്യേണ്ടത്, ഇൻഷറൻസ് കാലാവധിയി ഉടനീളം അത് പ്രവർത്തനക്ഷമമായി സൂക്ഷിക്കുക കൂടി ചെയ്യണം. അലാറം ഉണ്ടെന്നുള്ളത് പ്രൊപ്പോസ സ്വീകരിക്കുന്നതിന് ഇൻഷറർക്കുള്ള വസ്തുനിഷ്ഠമായ കാര്യമാണ്, അതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും റിസ്കിന്റെ മൂല്യം നിർണ്ണയിക്കുക.

ഇൻഷറൻസ് കന്പനിയുടെ പേര്, ലോഗോ, മേൽവിലാസം, ഏത് ഇൻഷറൻസ് ഉത്പന്നം എന്നിവ ഉൾപ്പെടുത്തിയാണ് പ്രൊപ്പോസ ഫോം ഇൻഷറ സാധാരണയായി പ്രിന്റ് ചെയ്യുന്നത്. പ്രൊപ്പോസ ഫോമിന്റെ ഒപ്പം ഒരു പ്രിന്റ് ചെയ്ത കുറിപ്പും ഇൻഷറൻസ് കന്പനി സാധാരണയായി വെയ്ക്കാറുണ്ട്, അതിന് പ്രത്യേകമായ രൂപരേഖ ഒന്നും തന്നെയില്ല.

ഉദാഹരണം

അത്തരം ചില കുറിപ്പുകൾക്കുള്ള ഉദാഹരണങ്ങളാണ്:

'റിസ്ക് വിലയിരുത്തുന്നതിനുള്ള വസ്തുനിഷ്ഠതകൾ മറച്ചു വെയ്ക്കുന്നത്, വഴി തെറ്റിക്കുന്ന വിവരങ്ങൾ നൽകുന്നത്, ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ നിസ്സഹകരണം അഥവാ ചതി, എന്നിവ ഇഷ്യൂ ചെയ്ത പോളിസി പ്രകാരമുള്ള പരിരക്ഷ ഇല്ലാതാക്കും'

'പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം കമ്പനി സ്വകരിക്കുകരിച്ച് മുഴുവൻ പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നത് വരെയും കമ്പനി റിസ്കിന്റെ കാര്യത്തിൽ ബാദ്ധ്യസ്ഥരല്ല.

ശ്രദ്ധിക്കുക

വസ്തുനിഷ്ഠത: ഇൻഷ്വറർ പരിരക്ഷ നൽകേണ്ട റിസ്കിന്റെ അണ്ടർറൈറ്റിംഗിന് ആവശ്യമായ പ്രധാനപ്പെട്ട വിവരമാണിത്. മറ്റൊരുതരത്തിൽ, താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഇൻഷ്വററുടെ തീരുമാനങ്ങളെ ബാധിക്കാവുന്ന ഇൻഷ്വറൻസ് സംബന്ധിയായ വസ്തുതയാണിത്:

i. ഇൻഷ്വറൻസിന് ഒരു റിസ്ക് സ്വീകരിക്കണോ വേണ്ടയോ
ii. ഈടാക്കേണ്ട പ്രീമിയം തീരുമാനിക്കുക
iii. റിസ്കിന് പരിരക്ഷ നൽകണോ നാശനഷ്ടത്തിന് എത്ര നഷ്ടപരിഹാരം നൽകണം എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട കോൺട്രാക്ടിലെ പ്രത്യേക വകുപ്പുകൾ

പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിലെ ഡിക്ലറേഷൻ: ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഒപ്പിടുന്നതിനായി പ്രൊപ്പോസല് ഫോമിന്റെ അവസാനം ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി പൊതുവേ ഒരു ഡിക്ലറേഷൻ ചേർക്കാറുണ്ട്. ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഫോം സൂക്ഷ്മമായി പഠിക്കുകയും അതിലെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വസ്തുതകളെല്ലാം മനസ്സിലാക്കിയെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിനാണ്, അങ്ങനെ വസ്തുതകൾ തെറ്റായി കാണിക്കുന്നത് വഴി ക്ലെയിം വിയോജിപ്പ് ഉണ്ടാകുന്ന സമയത്ത് ഉണ്ടാകുന്നത് ഒഴിവാക്കപ്പെടും.

ഉദാഹരണം

അത്തരം ഡിക്ലറേഷനുള്ള ഉദാഹരണങ്ങളാണ്:

മുകളിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന പ്രസ്താവനകൾ എല്ലാം വാസ്തവവും പൂർണ്ണവുമാണെന്നും പ്രൊപ്പോസലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് വസ്തുനിഷ്ഠമായ ഒരു വിവരവും മറച്ച് വച്ചിട്ടില്ലെന്ന് ഞാൻ/ഞങ്ങൾ ഇവിടെ പ്രസ്താവിക്കുകയും വാറന്റി നൽകുകയും ചെയ്യുന്നു .

ഈ പ്രൊപ്പോസലും പ്രസ്താവനയും ആയിരിക്കും ഞാനും/ഞങ്ങളും കമ്പനിയുമായുള്ള (ഇൻഷ്വററുടെ പേര്) കരാറിന്റെ അടിസ്ഥാനമെന്ന് ഞാൻ/ഞങ്ങൾ സമ്മതിച്ചുകൊള്ളുന്നു.

d) പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിലെ ചോദ്യങ്ങളുടെ സവിശേഷത

ഓരോ ഇൻഷ്വറൻസ് വിഭാഗങ്ങളനുസരിച്ച് പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിലെ ചോദ്യങ്ങളുടെ രീതിയും എണ്ണവും വ്യത്യസ്തപ്പെടും.

i. അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം പൊതുവേ ലളിതമായ റിസ്കുകളായ വീടുകൾ, കടകൾ, തുടങ്ങിയവയ്ക്കാണ് ഉപയോഗിക്കുക. വലിയ

വ്യവസായശാലകളുടെ റിസ്കുകൾക്ക്, റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുന്നതിനുമുന്പ് ഇൻഷ്വറ റിസ്ക് പരിശോധിക്കാനുള്ള സൌകര്യം ഉണ്ടാക്കും. ചില പ്രത്യേക വിവരങ്ങ ശേഖരിക്കുന്നതിനായി പ്രൊപ്പോസ ഫോമിന്റെ ഒപ്പം ചിലപ്പോ പ്രത്യേക ചോദ്യാവലികളും ഉണ്ടാക്കും.

അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസ ഫോമി വസ്തുവിനെക്കുറിച്ച് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിശദാംശങ്ങളും ആവശ്യമാണ്.

- ✓ കെട്ടിടത്തിന്റെ ഭിത്തിയുടെയും മേൽക്കൂരയുടെയും നിർമ്മാണം, കെട്ടിടത്തിന് ആകെ എത്ര നിലയുണ്ട്
- ✓ കെട്ടിടത്തിന്റെ ഓരോ ഭാഗത്തിന്റെയും ഉപയോഗം
- ✓ ഹാനികരമായ വസ്തുവിന്റെ സാമീപ്യം
- ✓ ഉത്പാദന പ്രക്രിയ
- ✓ ഇൻഷ്വറൻസിന് പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്തിരിക്കുന്ന തുക
- ✓ ഇൻഷ്വറൻസ് കാലാവധി

ii. മോട്ടോർ ഇൻഷ്വറൻസിന്, വാഹനത്തെപ്പറ്റിയുള്ള ചോദ്യങ്ങളാണ് ചോദിക്കുന്നത്, അതിന്റെ പ്രവർത്തനം, നിർമ്മിതിയും കപ്പാസിറ്റിയും, ഉടമ എങ്ങനെ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നു, അനുബന്ധ ഇൻഷ്വറൻസ് ചരിത്രം എന്നിവ.

iii. വ്യക്തിഗതമേഖലകളിൽ, അതായത് ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ്, വ്യക്തിഗത അപകട ഇൻഷ്വറൻസ്, യാത്ര ഇൻഷ്വറൻസ്, തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് പ്രൊപ്പോസ ഫോം രൂപകൽപന ചെയ്തിരിക്കുന്നത് പ്രൊപ്പോസറുടെ ആരോഗ്യം, ജീവിതശൈലിയും ശീലങ്ങളും, മുൻ-ആരോഗ്യാവസ്ഥ, മെഡിക്ക ചരിത്രം, പാരന്പര്യമായിട്ടുള്ളത്, മു ഇൻഷ്വറൻസ് അനുഭവം എന്നിവയെപ്പറ്റിയുള്ള വിവരങ്ങള് ശേഖരിക്കുന്ന രീതിയിലാണ്.

iv. മറ്റ് ചെറുകിട ഇൻഷ്വറൻസുകൾക്ക് പ്രൊപ്പോസ ഫോം നിർബന്ധമാണ് അതിന്റെ കൂടെ ഒരു ഡിക്ലറേഷനും ഉണ്ടാകും.

e) പ്രൊപ്പോസലിന്റെ ഘടകങ്ങൾ

x. പ്രൊപ്പോസറുടെ പൂർണ്ണമായ പേര്

ഒരു പ്രൊപ്പോസ നിസ്സന്ദേഹമായി തന്റെ പേര് തിരിച്ചറിയണം. ആരുമായിട്ടാണ് കോൺട്രാക്ട് ഉണ്ടാക്കിയിരിക്കുന്നതെന്ന് ഇൻഷ്വറ അറിയേണ്ടത് വളരെ അത്യാവശ്യമാണ്, അങ്ങയെ വന്നാ ഇൻഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് മാത്രം പോളിയിസുടെ ആനുകൂല്യം ലഭിക്കും. തിരിച്ചറിയേണ്ടത് വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട കാര്യമാണ് കാരണം ഇൻഷ്വ ചെയ്ത റിസ്കില് മറ്റ് ചിലർക്ക് (പണയം എടുത്തയാ, ബാങ്ക്, മരണം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കി നിയമപരമായ അവകാശി) വ്യക്തിപരമായ താത്പര്യം ഉണ്ടാക്കുകയും അവര് ക്ലെയിം ചെയ്യാനും സാധ്യതയുണ്ട്

xi. പ്രൊപ്പോസറുടെ മേൽവിലാസവും ബന്ധപ്പെടുന്നതിനുള്ള മറ്റ് വിശദാംശങ്ങളും

മുകളി പറഞ്ഞിരിക്കുന്നത് പ്രൊപ്പോസറുടെ മേൽവിലാസത്തിനും ബന്ധപ്പെടുന്നതിനുള്ള മറ്റ് വിശദാംശങ്ങൾക്കും ബാധകമാണ്.

xii. പ്രൊപ്പോസറുടെ പ്രൊഫഷൻ, തൊഴിൽ അഥവാ ബിസിനസ്സ്

ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ്, വ്യക്തിഗത അപകട ഇൻഷ്വറൻസ്, പോലുള്ളവയ്ക്ക് പ്രൊപ്പോസറുടെ പ്രൊഫഷ, തൊഴി അഥവാ ബിസിനസ്സിന്റെ വിശദാംശങ്ങ ആവശ്യമാണ്, കാരണം അതി എത്രമാത്രം റിസ്ക് അടങ്ങിയിരിക്കുന്നുവെന്ന് മനസ്സിലാക്കുന്നതിനാണ്.

ഉദാഹരണം

ഉപഭോക്താവിന് ഭക്ഷണം എത്തിച്ചു കൊണ്ടുക്കുന്നതിന് വളരെ സ്പീഡി സ്ഥിരമായി മോട്ടോ ബൈക്ക് ഓടിച്ചുപോകുന്ന ഒരു റസ്റ്റോറന്റിലെ ഡെലിവറിമാന് അവിടുത്തെ അക്കൌണ്ടന്റിനെക്കാ റിസ്ക് വളരെ കൂടുതലാണ്.

xiii. ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠതയുടെ സവിശേഷതയും വിശദാംശങ്ങളും

ഇൻഷ്വറൻസിനായി പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്തിരിക്കുന്നതിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠ പ്രൊപ്പോസ വ്യക്തമായി നൽകേണ്ടത് വളരെ അത്യാവശ്യമാണ്.

ഉദാഹരണം

പ്രൊപ്പോസ വ്യക്തമാക്കേണ്ടത്:

iii. സ്വകാര്യ കാറാണെങ്കി (തിരിച്ചറിയുന്നതിന് എൻജി നന്പ, ചേസിസ് നന്പ, രജിസ്ട്രേഷ നന്പ) അഥവാ
iv. താമസിക്കുന്ന വീടാണെങ്കി (പൂർണ്ണമായ മേൽവിലാസം, തിരിച്ചറിയ നന്പ) അഥവാ
v. വിദേശയാത്രയാണെങ്കി (ആരുടെ കൂടെ, എപ്പോ, ഏത് രാജ്യം, യാത്രയുടെ ഉദ്ദേശ്യം) അഥവാ
vi. ഒരു വ്യക്തിയുടെ ആരോഗ്യകാര്യം (വ്യക്തിയുടെ പേര്, മേൽവിലാസം, തിരിച്ചറിയ രേഖ, തുടങ്ങിയവ)

vii. ഇൻഷ തുക കാണിക്കുന്നത് പോളിസി പ്രകാരം ഇൻഷ്വററുടെ ബാദ്ധ്യതയുടെ പരിധിയാണ്, ഇത് എല്ലാ പ്രൊപ്പോസ ഫോമുകളിലും കാണിക്കണം.

ഉദാഹരണം

പ്രോപ്പർട്ടി ഇൻഷ്വറൻസി, വസ്തുവിന്റെ ധനപരമായ മൂല്യമാണ് ഇൻഷ്വറൻസിനായി പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്യുന്നത്. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസി ചികിത്സ ചെലവും വ്യക്തിഗത അപകട ഇൻഷ്വറൻസി അപകടം മൂലം ജീവനോ കൈയ്യോ കാലോ കാഴ്ചയോ നഷ്ടപ്പെടുന്നതിന് നിശ്ചിത തുക നഷ്ടപരിഹാരമായി നൽകും.

viii. മുന്പുണ്ടായിരുന്നതും നിലവിലുള്ളതുമായ ഇൻഷ്വറൻസ്

ഒരു പ്രൊപ്പോസ തന്റെ മുന്പുണ്ടായിരുന്ന ഇൻഷ്വറൻസിനെപ്പറ്റി ഇൻഷ്വററോട് വെളിപ്പെടുത്തണം. ഇത് അയാളുടെ ഇൻഷ്വറൻസ് ചരിത്രം മനസ്സിലാക്കുന്നതിനാണ്. ചില മാർക്കറ്റുകളി, ഇൻഷ്വറർമാ ഇൻഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ ഡേറ്റ കോൺഫിഡൻഷ്യലായി സൂക്ഷിക്കുന്ന രീതിയാണുള്ളത്.

മറ്റേതെങ്കിലും ഇൻഷ്വറ് തന്റെ പ്രൊപ്പോസ് തള്ളിക്കളയുകയോ, പ്രത്യേക വ്യവസ്ഥ ചുമത്തുകയോ, പുതുക്കുന്നതിന് അധിക പ്രീമിയം ആവശ്യപ്പെടുകയോ പോളിസി റദ്ദാക്കുകയോ പുതുക്കാ് വിസ്സമ്മതിക്കുകയോ ചെയ്തിട്ടുണ്ടോ എന്ന് പ്രൊപ്പോസ് ഇൻഷ്വററോട് വെളുപ്പെടുത്തണം.

നിലവില് മറ്റേതെങ്കിലും ഇൻഷ്വററുടെ കീഴി് പോളിസിയുണ്ടെങ്കി് ആ ഇൻഷ്വററുടെ പേര് സഹിതം പോളിസിയുടെ വിവരങ്ങ് വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടത് അത്യാവശ്യമാണ്. പ്രത്യേകിച്ചും പ്രൊപ്പർട്ടി ഇൻഷ്വറൻസി്, ഇൻഷ്വ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി വിവിധ ഇൻഷ്വററി് നിന്നും പോളിസിക് എടുക്കുകയും, നാശനഷ്ടം സംഭവിക്കുന്ന അവസരത്തി് ഒന്നിലധികം ഇൻഷ്വററി് നിന്നും ക്ലെയിം ചെയ്യാനുള്ള സാദ്ധ്യതയുണ്ട്. പ്രിൻസിപ്പ് ഓഫ് കോൺട്രിബ്യൂഷ് പ്രയോഗിക്കുന്നുണ്ടോ എന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിനാണ് ഈ വിവരങ്ങ്, അങ്ങനെ ഇൻഷ്വ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം ലഭിക്കുകയും ഒരേ റിസ്കിന് തന്നെ വിവിധ ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിയി് ക്ലെയിം ചെയ്ത് ലാഭം ഉണ്ടാക്കുന്നത് തടയുകയും ചെയ്യും.

വ്യക്തിഗത അപകട ഇൻഷ്വറൻസി് ഒരു ഇൻഷ്വ് ചെയ്ത വ്യക്തി മറ്റ് വ്യക്തിഗത അപകട പോളിസിക് ഒരു ഇൻഷ്വറർക്ക് പരിമിതപ്പെടുത്താനാവും.

പരിശീലനം

മു് പാഠങ്ങളിലെ ഇൻഷ്വറൻസ് തത്വങ്ങളെപ്പറ്റി നോക്കുക അതിനുശേഷം നഷ്ടപരിഹാരം, വിതരണം, മികച്ച വിശ്വാസം, വെളിപ്പെടുത്തലുക് എന്നിവ സമന്വയിപ്പിച്ച് പ്രായോഗികമായി പ്രൊപ്പോസ് ഫോമി് രൂപകൽപന ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

അനക്സ്ച് A&B-ല് മോട്ടോ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെയും അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറൻസിന്റെയും പ്രൊപ്പോസ് ഫോമുക് നൽകിയിട്ടുണ്ട്.

ദയവായി പ്രൊപ്പോസ് ഫോമുക് നന്നായി പഠിച്ച് പ്രൊപ്പോസ് ഫോമിലെ ഉള്ളടക്കങ്ങളുടെ ധ്വനിയും ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടി് അതിന്റെ പ്രാധാന്യവും മനസ്സിലാക്കുക.

ix. നഷ്ടാനുഭവം

ഇൻഷ്വ് ചെയ്ത് ആയിരുന്നങ്കിലോ അല്ലെങ്കിലോ പോലും പ്രൊപ്പോസർക്ക് ഉണ്ടായിട്ടുള്ള എല്ലാ നാശനഷ്ടങ്ങളുടെയും പൂർണ്ണമായ വിശദാംശങ്ങ് അവര് ഡിക്ലയ് ചെയ്യണം. ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠതയും മുന്പ് ഉണ്ടായ റിസ്ക് ഇൻഷ്വ് ചെയ്ത വ്യക്തി എങ്ങനെ കൈകാര്യം ചെയ്തുവെന്ന് മനസ്സിലാക്കാ് ഇത് ഇൻഷ്വററെ സഹായിക്കും. അത്തരം ഉത്തരങ്ങളില് നിന്നും റിസ്കിനെ മികച്ച രീതിയി് മനസ്സിലാക്കാ് അണ്ടർറൈറ്റർക്ക് കഴിയുകയും റിസ്ക് ഇൻസ്പെഷ് നടത്തണോ കൂടുത് വിവരങ്ങ് ശേഖരിക്കണോ എന്ന് തീരുമാനിക്കാനും കഴിയും.

x. ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ ഡിക്ലറേഷൻ

ഇൻഷ്വർക്ക് എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങളും നൽകുക എന്നതാണ് പ്രൊപ്പോസ് ഫോമിന്റെ ഉദ്ദേശ്യമെന്നതിനാ് ഇൻഷ്വറ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി താന് എഴുതിയിരിക്കുന്ന ഉത്തരങ്ങളെല്ലാം കൃത്യവും യാഥാർത്ഥ്യവുമാണെന്ന് പ്രസ്താവിക്കുകയും ഈ പ്രൊപ്പോസലും പ്രസ്താവനയും ആയിരിക്കും ഇൻഷ്വറൻസ് കരാറിന്റെ അടിസ്ഥാനമെന്ന് സമ്മതിക്കതിച്ച് ഇൻഷ്വ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഒപ്പിട്ട് നൽകുന്ന സത്യവാങ്മൂലവും ഫോമി് ഉണ്ടായിരിക്കും. തെറ്റായി ഉത്തരം നൽകുകയാണെങ്കി് കോൺട്രാക്ട് റദ്ദാക്കാനുള്ള അവകാശം ഇൻഷ്വറർക്കുണ്ട്. ഒപ്പ്, തീയതി, ചില സന്ദർഭങ്ങളി് ഏജന്റിന്റെ ശുപാർശ എന്നിവ എല്ലാ പ്രൊപ്പോസ് ഫോമുകളിലും ഏകദേശം ഒരുപോലെയായിരിക്കും.

xi. പ്രൊപ്പോസ് ഫോം ഉപയോഗിക്കാത്ത സ്ഥലത്ത്, ലഭിച്ച വിവരങ്ങ് ഇൻഷ്വറ് വായ്മൊഴിയോ എഴുത്ത് രൂപത്തിലോ രേഖപ്പെടുത്തും, അത് 15 ദിവസങ്ങൾക്കകം

പ്രൊപ്പോസറുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഉറപ്പ് വരുത്തുകയും പോളിസി അഥവാ കവ്നോട്ടി് വിവരങ്ങ് രേഖപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്യും. ഏതെങ്കിലും വിവരം രേഖപ്പെടുത്തിയില്ലെങ്കി് അത് ഇൻഷുററുടെ ഉത്തരവാദിത്വമാണ്, പ്രൊപ്പോസ് വസ്തുനിഷ്ഠത മറച്ചുവെച്ചു അഥവാ തെറ്റായ വിവരം നൽകി എന്ന് ഇൻഷുറർക്ക് ക്ലെയിം ചെയ്യാം.

ഇതിന്റെ അർത്ഥം **വിവരങ്ങൾ വായ്മൊഴിയായിട്ടാണ് ലഭിക്കുന്നതെങ്കിൽ പോലും അത് റിക്കോർഡ് ചെയ്യേണ്ടത് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയുടെ കടമയാണ്, ഇത് ഏജന്റ് ഓർമ്മയിൽപ്പെടുത്തണം.**

2. ഇടനിലക്കാരുടെ പങ്ക്

ഇടനിലക്കാർക്ക് ഇരുകക്ഷികളോട് ബാദ്ധ്യതയുണ്ട് അതായത് ഇൻഷുറ് ചെയ്ത വ്യക്തിയോടും ഇൻഷുററോടും.

ബ്രോക്ക് അഥവാ ഏജന്റിന്, റിസ്കുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങളും ഇൻഷ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഇൻഷുറ്ക്ക് കൈമാറിയിട്ടുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കേണ്ട ഉത്തരവാദിത്വമുണ്ട്.

ഇടനിലക്കാർക്ക് പ്രോസ്പെക്ടിനോടുള്ള ഉത്തരവാദിത്വത്തെക്കുറിച്ച് ഐആർഡിഎ ചട്ടത്തി് പരാമർശിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ശ്രദ്ധിക്കുക

ഇടനിലക്കാർക്ക് പ്രോസ്പെക്ടിനോടുള്ള ഉത്തരവാദിത്തം

ഐആർഡിഎ ചട്ടത്തി് പറഞ്ഞിരിക്കുന്നത് "ഒരു ഇൻഷുററോ അവരുടെ ഏജന്റോ മറ്റ് ഇടനിലക്കാരോ പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്ത പരിരക്ഷയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങളും ഇൻഷ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി നൽകുകയും അങ്ങനെ തനിക്ക് അനുയോജ്യമായ ഏറ്റവും മികച്ച പരിരക്ഷ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതിന് പ്രൊസ്പെക്ടിന് സാധിക്കും"

ഇവിടെ പ്രൊസ്പെക്ട് ഇൻഷുറുടെ അഥവാ അവരുടെ ഏജന്റിന്റെ അഥവാ ഇടനിലക്കാരുടെ ഉപദേശമാണ് കേൾക്കുക അതുകൊണ്ട് അത്തരം ആളുക് നിഷ്പക്ഷമായ ഉപദേശം നൽകുക.

എന്തെങ്കിലും കാരണത്താ് പ്രൊപ്പോസ് ഫോമോ അനുബന്ധ ഫോമോ പ്രോസ്പെക്ട് പൂരിപ്പിക്കാതിരിക്കുകയാണെങ്കി് ഫോമിലെയും ഡോക്കുമെന്റിലെയും ഉള്ളടക്കം മുഴുവ് വസ്തുതകളും പൂർണ്ണമായി ഏജന്റ് വിശദീകരിച്ചെന്നും പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്ത കോൺട്രാക്ടിന്റെ പ്രധാന്യം പൂർണ്ണമായി മനസ്സിലാക്കിയെന്നും കാണിച്ചുകൊണ്ടുള്ള പ്രോസ്പെക്ടിന്റെ ഒരു സർട്ടിഫിക്കേറ്റ് കൂടി പ്രൊപ്പോസ് ഫോമിന്റെയൊപ്പം വയ്ക്കണം.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

പ്രിൻസിപ്പി് ഓഫ് കോൺട്രിബ്യൂഷന്റെ പ്രാധാന്യമെന്ത്?

I. ഇൻഷുററുടെ ഒപ്പം ഇൻഷ് ചെയ്ത വ്യക്തിയും ക്ലെയിമിന്റെ കുറച്ച് ഭാഗം പങ്കിടുക
II. പൂളിലുള്ള എല്ലാ ഇൻഷ് ചെയ്ത വ്യക്തികളപം അവർക്ക് നൽകിയ പ്രീമിയത്തിന്റെ അനുപാതത്തി് പൂളിലെ എല്ലാവർക്കും ക്ലെയിം പങ്ക് വെയ്ക്കുക.
III. ഒരേ സംഗതിയ്ക്ക് തന്നെ വിവിധ ഇൻഷുററുടെ പരിരക്ഷയുണ്ടെങ്കി് ഒരുമിച്ച് വന്ന് അവരവരുടെ ആനുപാതികമായ തുക ക്ലെയിമായി നൽകുക

IV. ഇൻഷ്വ നൽകിയ പ്രീമിയം തുല്യമായ ഇൻസ്റ്റാൾമെന്റിലാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക.

B. പ്രൊപ്പോസൽ സ്വീകരിക്കുക (അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്)

ഒരു പൂർണ്ണമായ പ്രൊപ്പോസ് ഫോമി് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളുണ്ടാകും:

- ✓ ഇൻഷ്വ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയെക്കുറിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങ്
- ✓ ഇൻഷ്വ് ചെയ്യുന്ന വസ്തുവിന്റെ വിശദാംശങ്ങ്
- ✓ ആവശ്യമായ പരിരക്ഷ
- ✓ നിർമ്മാണത്തിന്റെ വിഭാഗവും ഗുണമേന്മയും, പഴക്കം, അഗ്നിബാധയ്ക്കെതിരെയുള്ള ഉപകരമങ്ങളുടെ സാന്നിധ്യം, സുരക്ഷാസംവിധാനം തുടങ്ങിയ നല്ലതും ചീത്തയുമയ ഭൌതീക സവിശേഷതകളുടെ വിശദാംശങ്ങ്
- ✓ ഇൻഷ്വറൻസിന്റെയും നാശനഷ്ടത്തിന്റെയും മുൻചരിത്രം

റിസ്കിന്റെ സവിശേഷതയും മൂല്യവും അനുസരിച്ച് റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുന്നതിന് മുന്പ് ഇൻഷ്വറ് പ്രീ-ഇൻസ്പെക്ഷ് സർവ്വേ നടത്തിയേക്കാം. പ്രൊപ്പോസല് ഫോമിലെയും റിസ്ക് ഇൻസ്പെക്ഷ് റിപ്പോർട്ടിലെയും വിവരങ്ങളുടെ അധിക ചോദ്യാവലിയുടെയും മറ്റ് ഡോക്കുമെന്റുകളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തി് ഇൻഷ്വറ് തീരുമാനം എടുക്കും. അതിനുശേഷം റിസ്ക് ഘടകത്തിനുള്ള നിരക്ക് ഇൻഷ്വറ് തീരുമാനിക്കുകയും വിവിധ ഘടകങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തി് പ്രീമിയം നിർണ്ണയിക്കുകയും, അത് ഇൻഷ്വററെ അറിയിക്കുകയും ചെയ്യും. പ്രൊപ്പോസ് വേഗതയിലും കാര്യക്ഷമതയിലും ഇൻഷ്വറ് പ്രോസസ് ചെയ്യുകയും എല്ലാ തീരുമാനങ്ങളും നിശ്ചിത കാലയളവിനുള്ള് ഇൻഷ്വ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയെ അറിയിക്കുകയും ചെയ്യുക.

നിർവചനം

അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്: മാർഗ്ഗരേഖക് അനുസരിച്ച്, ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസ് ഫോം ലഭിച്ച് 15 യാക്കപ്പൂർത്തി നടപടിക്രമങ്ങ് കന്പനി പ്രൊപ്പോസറൻസ്ദിവസത്തിനകം ഇൻഷ്വണം. ഇൻഷ്വറൻസിന് വാഗ്ദാനം ചെയ്തിട്ടുള്ള റിസ്ക് സ്വീകാര്യമാണോ ആണെങ്കി് ഏത് നിരക്കിലുള്ള, ഏത് വ്യവസ്ഥയിലുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷയാണ് സ്വീകരിക്കേണ്ടതെന്ന് നിർണ്ണയിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 2

മാർഗ്ഗരേഖക് അനുസരിച്ച്, ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസ് ഫോം ലഭിച്ച് -------- ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനി പ്രൊപ്പോസ് നടപടിക്രമങ്ങ് പൂർത്തിയാക്കണം

I. 7 ദിവസത്തിനകം
II. 15 ദിവസത്തിനകം
III. 30 ദിവസത്തിനകം
IV. 45 ദിവസത്തിനകം

C. പ്രീമിയം രസീത്

നിർവചനം

പ്രീമിയം ഒരു ഇന്ഷ്വറന്സ് കോണ്ട്രാക്ട് പ്രകാരം ഇന്ഷ്വറന്സ് വാങ്ങുന്നതിനായി പ്രൊപ്പോസ് അടയ്ക്കുന്ന തുകയാണ് **പ്രീമിയം**.

1. **1938-ലെ ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 64(V) (B) പ്രകാരം ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടിലെ പ്രാരംഭ തീയതിക്ക് മുൻപ് പ്രീമിയം മുൻകൂറായി അടയ്ക്കുന്നത് നിർബന്ധമാക്കിയിട്ടുണ്ട്.** മുൻകൂറായി പ്രീമിയം ലഭിക്കാത്ത റിസ്കുകൾക്ക് ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിയും ബാദ്ധ്യസ്ഥരല്ലയെന്ന വ്യവസ്ഥയ്ക്ക് ശേഷമാണ് ഇന്ത്യയി് പ്രീമിയം രസീത് പ്രാധാന്യമുണ്ടായത്. ഇത് ഇന്ത്യയിലെ നോ്-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയിലെ ഒരു പ്രത്യേക സവിശേഷതയാണ്.

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

f) 1938-ലെ ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ടിലെ സെക്ഷ് 64(V) (B) പ്രകാരം മുൻകൂറായി പ്രീമിയം ലഭിക്കാത്ത റിസ്കുകൾക്ക് ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിയും ബാദ്ധ്യസ്ഥരല്ല.

g) ഇൻഷ്വറർക്കുവേണ്ടി ഇൻഷ്വറൻസ് ഏജന്റ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെ പ്രീമിയം ശേഖരിക്കുകയും അയാളുടെ കമ്മീഷ് തുക കുറയ്ക്കാതെ തന്നെ മുഴുവ് തുകയും 24 മണിക്കൂറിനുള്ളി് ബാങ്ക് -പോസറ്റ് അവധി ദിവസം ഒഴികെയുള്ള ദിവസങ്ങളി് ബാങ്കി് നിക്ഷേപിക്കുകയോ പോസ്റ്റലായി അയച്ചുകൊടുക്കുകയോ ചെയ്യാം.

h) പ്രീമിയം ചെക്കായോ പണമായോ ലഭിക്കുന്പോ് മുത് റിസ്കിന് പരിരക്ഷ ലഭിച്ച് തുടങ്ങും.

i) പ്രീമിയം പോസ്റ്റ് അഥവാ മണി ഓർഡറായോ ചെക്കായോ പോസ്റ്റ് വഴി അയ്ക്കുന്ന സാഹചര്യത്തി് മണി ഓർഡ് ബുക്ക് ചെയ്ത തീയതി അഥവാ ചെക്ക് പോസ്റ്റ് ചെയ്ത തീയതി മുത് റിസ്കിന് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

j) പോളിസി റദ്ദാക്കുന്നത് മൂലമോ ചട്ടങ്ങളിലും വ്യവസ്ഥകളിലും ഉണ്ടാകുന്ന മാറ്റം മൂലമോ മറ്റ് കാരണത്താലോ ഒരു ഇന്ഷ് ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് പ്രീമിയം തിരികെ നല്കേണ്ട വരുന്പോ് ഇന്ഷ്വറി്ക്ക് അത് നേരിട്ടോ ക്രോസ് ചെയ്ത ചെക്കായോ പോസ്റ്റ് അഥവാ മണി ഓര്ഡറായോ നല്കുകയും ഇന്ഷ് ചെയ്ത വ്യക്തിയി് നിന്നും പണം സ്വീകരിച്ചതിനുള്ള രസീതും വാങ്ങാം, ഇത്തരം റീഫണ്ടുക് ഒരിക്കലും ഏജന്റിന്റെ അക്കൌണ്ടി് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യില്ല.

ഇൻഷ്വറൻസ് റൂൾസ് 58 ഉം 59 പ്രകാരം മുകളി് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥയ്ക്ക് ചില ഒഴിവാക്കലുകളുണ്ട്.

2. പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ട രീതി

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി എടുക്കുന്ന വ്യക്തി അഥവാ പോളിസിയുടമ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന രീതിയിലായിരിക്കണം ഇൻഷ്വറർക്ക് പ്രീമിയം തുക അടയ്ക്കേണ്ടത്:

j) പണം

k) ഏതെങ്കിലും അംഗീകൃത ബാങ്കിന്റെ ചെക്ക്, ഡിമാന്റ് ഡ്രാഫ്റ്റ്, പേ ഓർഡ്, ഇന്ത്യയിലെ ഏതെങ്കിലും ഷെഡ്യൂ് ബാങ്കിന്റെ ബാങ്കേഴ്സ് ചെക്ക്.

l) പോസ്റ്റ് മണി ഓർഡ്

m) ക്രെഡിറ്റ് അഥവാ ഡെബിറ്റ് കാർഡുക്

n) ബാങ്ക് ഗാരന്റി അഥവാ ക്യാഷ് ഡിപ്പോസിറ്റ്

o) ഇന്റർനെറ്റ്

p) ഇ-ട്രാൻസ്ഫ്

q) ബാങ്ക് മുഖേനേ പ്രൊപ്പോസ് അഥവാ പോളിസിയുടമ അഥവാ ഇൻഷ്വ് ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തി ചെയ്യുന്ന ഡയറക്ട് ക്രെഡിറ്റ്.

r) സമയാസമയങ്ങളി് അതോറിറ്റി അംഗീകരിക്കുന്ന ഏതൊരു പണം അടയ്ക്കുന്ന രീതിയും.

ഐആർഡിഎ ചട്ടപ്രകാരം, നെറ്റ് ബാങ്കിംഗ്, ക്രെഡിറ്റ് അഥവാ ഡെബിറ്റ് കാർഡ് ഉപയോഗിച്ച് പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്പോ് പോളിസിയുടമയുടെ അഥവാ പ്രൊപ്പോസറുടെ സ്വന്തം പേരുള്ള നെറ്റ് ബാങ്കിംഗ് അക്കൌണ്ട്, ക്രെഡിറ്റ് അഥവാ ഡെബിറ്റ് കാർഡ് ആയിരിക്കണം ഉപയോഗിക്കുന്നത്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 3

ചെക്ക് ഉപയോഗിച്ചാണ് പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതെങ്കി്, താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരി?

I. ചെക്ക് പോസ്റ്റ് ചെയ്ത തീയതി മുത് റിസ്കിന് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.
II. ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനി ചെക്ക് നിക്ഷേപിക്കുന്ന ചെയ്ത തീയതി മുത് റിസ്കിന് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.
III. ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിയ്ക്ക് ചെക്ക് ലഭിക്കുന്ന തീയതി മുത് റിസ്കിന് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.
IV. പ്രൊപ്പോസ് ചെക്ക് എഴുതിയ തീയതി മുത് റിസ്കിന് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

D. വർ നോട്ടുകൾ/ ഇൻഷ്വറൻസ് സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്/ പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ്

അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് പൂർത്തിയായതിനുശേഷം പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതിന് കുറച്ച് കാലതാമസം നേരിടും. **പ്രീമിയം അടച്ചതിനുശേഷം ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി തയ്യാറാകുന്നതുവരെ പരിരക്ഷയ്ക്ക് തെളിവായി ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി നൽകുന്നതാണ് കവർനോട്ട്.** ഇതി പരിരക്ഷയെക്കുറിച്ച് വിവരിച്ചിട്ടുണ്ടാകും. ചിലപ്പോ കവർനോട്ടിന് പകരം താൽക്കാലിക ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ ഉറപ്പാക്കുന്നതിനായി ഇൻഷ്വറ ഒരു കത്ത് ഇഷ്യൂ ചെയ്യാറുണ്ട്.

കവര് നോട്ട് സ്റ്റാംപ് ചെയ്തിട്ടില്ലെങ്കിലും, കവര് നോട്ടിന്റെ ഉള്ളടക്കം അത് ഇൻഷ്വററുടെ നിർദ്ദിഷ്ട വിഭാഗത്തിലുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസുടെ അതെ നിലവാരത്തിലുള്ള ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളുമാണെന്ന് വ്യക്തമാകും. റിസ്കിന് ഏതെങ്കിലും വാറന്റി ബാധകമാണെങ്കി കവര് നോട്ടി ഇൻഷ്വറൻസിനെ അത്തരം വാറന്റിക ബാധകമാണെന്ന് വ്യക്തമാക്കിയിരിക്കും. കവര് നോട്ടിന് ,ചിലപ്പോ, ചില പ്രത്യേക ക്ലോസുകളും ബാധകമാണ്. ഉദാ. എഗ്രീഡ് ബാങ്ക് ക്ലോസ്, ഡിക്ലറേഷ ക്ലോസ് തുടങ്ങിവ.

ഒരു കവർ നോട്ടിൽ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങൾ ഉണ്ടായിരിക്കണം:

a) ഇൻഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ പേരും മേൽവിലാസവും

b) ഇൻഷ തുക

c) ഇൻഷ്വറൻസ് കാലാവധി

d) റിസ്ക് പരിരക്ഷ

e) നിരക്കും പ്രീമിയവും:നിരക്ക് അറിയില്ലെങ്കി പ്രൊവിഷണ പ്രീമിയം.

f) **റിസ്ക് പരിരക്ഷയുടെ വിശദാംശങ്ങൾ:** ഉദാഹരണത്തിന് അഗ്നിബാധ കവര് നോട്ടി നിർദ്ദിഷ്ട കെട്ടിടത്തെയും അതിന്റെ നിർമ്മിതിയെയും ഉപയോഗത്തെയും സൂചിപ്പിക്കും.

g) കവര് നോട്ടിന്റെ ക്രമ. നം.

h) ഇഷ്യൂ ചെയ്ത തീയതി

i) പൊതുവേ കവര് നോട്ടിന്റെ കാലാവധി രണ്ടാഴ്ചയാണ്, ചില അപൂർവ്വ സന്ദർഭങ്ങളും പരമാവധി 60 ദിവസം.

കവർ നോട്ടുകൾ മുഖ്യമായി ഉപയോഗിക്കുന്നത് മെറൈൻ - മോട്ടോർ ഇൻഷ്വറൻസുകളിലാണ്.

1. മെറൈൻ കവർ നോട്ട്

സ്റ്റീമറിന്റെ പേര്, പാക്കേജുകളുടെ എണ്ണം, അഥവാ കൃത്യമായ മൂല്യം തുടങ്ങിയവ അറിയുകയില്ലെങ്കി പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതിന് ആവശ്യമായ വിശദാംശങ്ങ വേണ്ടി വരുന്പോഴാണ് ഇത് പൊതുവേ ഇഷ്യൂ ചെയ്യാറുള്ളത്. കയറ്റുമതികളുടെ കാര്യത്തി പോലും, കവര് നോട്ട് ഇഷ്യൂ ചെയ്യാറുണ്ട്, ഉദാഹരണത്തിന്, ഡോക്കിലേക്ക് കയറ്റുമതിക്കാ കയറ്റിയക്കുന്നതിനായി വിടുന്ന നിർദ്ദിഷ്ട അളവിലുള്ള കാർഗോ. കയറ്റി അയക്കുന്നതിന് പര്യാപ്തമായ സ്ഥലം ലഭിക്കാതെ ഉദ്ദേശിച്ചിരുന്ന കപ്പലി കാർഗോ അയ്ക്കാ കഴിയാതെ വരുന്പോഴാണ് ഇങ്ങനെ സംഭവിക്കാറുള്ളത്. ആ ചരക്ക് അയക്കുന്നത് ഏത് കപ്പലിലാണെന്ന്

അറിയാ□ കഴിയുകയില്ല. ഈ സാഹചര്യത്തി□, ഒരു കവ□ നോട്ടിന്റെ ആവശ്യം ഉണ്ടായേക്കാം, മുഴുവ□ വിശദാംശങ്ങളും ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിയ്ക്ക് ലഭിക്കുന്പോ□ റെഗുല□ പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യും.

മെറൈ□ കവ□ നോട്ടിന്റെ ഉള്ളടക്കത്തി□ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവ ഉണ്ടായിരിക്കണം:

i. മെറൈ□ കവ□ നോട്ട് നന്പ□
ii. ഇഷ്യൂ ചെയ്ത തീയതി
iii. ഇൻഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ പേര്
iv. കാലാവധി

നിങ്ങ□ അപേക്ഷിച്ചത് പ്രകാരം കന്പനിയുടെ വ്യവസ്ഥകൾക്ക് അനുസൃതമായി നിങ്ങൾക്ക് ---- ----------രൂപയുടെ പരിധിവരെ പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

a) ക്ലോസുകൾ: ഇൻസ്റ്റിട്യൂട്ട് കാർഗോ ക്ലോസുക□ A, B അഥവാ C - ഇൻസ്റ്റിട്യൂട്ട് ക്ലോസുക□ പ്രകാരം യുദ്ധ SRCC റിസ്കുകളും ഉൾപ്പെടും, പക്ഷ റദ്ദാക്കുന്നതിന് 7 ദിവസത്തെ നോട്ടീസ് ആവശ്യമാണ്.

b) വ്യവസ്ഥകൾ: പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതിന് ഷിപ്പിംഗ് ഡോക്കുമെന്റുകളുടെ രസീതി□ സപ്ലൈ ചെയ്യാനുള്ള ഷിപ്പ്പ്മന്റിന്റെ വിശദാംശങ്ങ□ ഉണ്ടായിരിക്കണം. ഡിക്ലറേഷന് മുന്പോ കപ്പലി□ ചരക്ക് കയറ്റിയതിന് ശേഷമോ നാശനഷ്ടമോ കേടുപാടോ സംഭവിക്കുകയാണെങ്കി□, ചരക്കിന്റെ അടിസ്ഥാന വിലയും യഥാർത്ഥത്തിലുള്ള ചെലവുകളും കണക്കിലെടുത്താണ് മൂല്യനിർണ്ണയം നടത്തുക.

ഇൻലാൻഡ് ട്രാൻസിറ്റി□ പൊതുവേ പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതിന് ആവശ്യമായ എല്ലാ പ്രധാനപ്പെട്ട ഡേറ്റായും ലഭ്യമായതിനാ□ കവ□ നോട്ടിന്റെ ആവശ്യം അപൂർവ്വമായി മാത്രമേ വേണ്ടിവരികയുള്ളു. ചില സന്ദർഭങ്ങളി□ കവ□ നോട്ട് ഇഷ്യു ചെയ്യുകയും പിന്നീട് കാർഗോയുടെ എല്ലാ വിശദാംശങ്ങളും ചേർത്ത് പോളിസി ലഭിക്കും.

2. മോട്ടോർ കവർ നോട്ടുകൾ

ഓരോ കന്പനിയും നിർദ്ദിഷ്ട ഫോമി□ മോട്ടോ□ കവ□ നോട്ടിന്റെ ഓപ്പറേറ്റിവ് ക്ലോസോടുകൂടി താഴെ പറയുന്ന രീതിയിലാണ് ഇത് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നത്:

"ഫോമി□ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന ഇൻഷ്വ□ ചെയ്യുന്ന സംഗതി, താഴെ പറയുന്നത് പോലെ, മോട്ടോ□ വാഹത്തിനുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്, അതിന്റെ പ്രീമിയമായി ----- ----- രൂപ അടയ്ക്കുകയും ചെയ്തു, ആയതിനാ□ കന്പനിയുടെ ---------- പോളിസിയുടെ ചട്ടപ്രകാരം റിസ്കിന് ഇപ്പോ□ മുത□ പരിരക്ഷ ബാധകമാണ് (താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന പ്രത്യേക വ്യവസ്ഥ അനുസരിച്ച്) പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ചട്ടങ്ങ□ പാലിച്ചില്ലെങ്കി□ രേഖ മൂലം എഴുതി അറിയിച്ച് കന്പനി പരിരക്ഷ നിർത്തലാക്കും"

മോട്ടോർ കവർ നോട്ടിൽ സാധാരണയായി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന സംഗതികൾ ഉണ്ടായിരിക്കും:

a) രജിസ്ട്രേഷ□ മാർക്കും നന്പരും, അഥവാ ഇൻഷ്വ□ ചെയ്ത വാഹനത്തിന്റെ വിശദാംശം/ക്യൂബിക് കപ്പാസിറ്റി/ നിർമ്മാണം/ ചുമക്കാനുള്ള കപ്പാസിറ്റി/ നിർമ്മിച്ച വർഷം, എൻജി□ നന്പ□, ചേസിസ് നന്പ□

b) ഇൻഷ്വ□ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ പേരും മേൽവിലാസവും

c) ആക്ടിന്റെ ആവശ്യത്തിനായി ഇൻഷ്വറൻസ് തുടങ്ങുന്ന തീയതിയും സമയവും. സമയം..... തീയതി.....

d) ഇൻഷ്വറൻസ് കാലാവധി അവസാനിക്കുന്ന തീയതി

e) വണ്ടി ഓടിക്കുന്നവ

f) ഉപയോഗത്തിന്റെ പരിധി

g) അധിക റിസ്കുക, എന്തെങ്കിലുമുണ്ടെങ്കി

മോട്ടോ കവ നോട്ട് 1988-ലെ മോട്ടോ വാഹന ചട്ടത്തിലെ പാഠം X-ലെയും XI-ലെയും വ്യവസ്ഥക പാലിച്ചാണ് ഇഷ്യൂ ചെയ്തിരിക്കുന്നതെന്ന് സാക്ഷയ്പ്പെടുന്ന ഒരു സർട്ടിഫിക്കേറ്റും ലഭിക്കും.

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

കവ നോട്ടിന്റെ കാലാവധി 15 ദിവസം കൂടി കൂട്ടിയേക്കാം, പക്ഷേ അത് ഒരു സാഹചര്യത്തിലും രണ്ട് മാസത്തി കൂടുത കവിയുകയില്ല.

കുറിപ്പ് : കവര് നോട്ടി ഉപയോഗിക്കുന്ന വാക്കുക ഓരോ ഇൻഷ്വറർക്കും വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും.

കവർ നോട്ടുകളുടെ ഉപയോഗം മിക്ക കന്പനികളും നിരുത്സാഹപ്പെടുത്തുകയാണ് ചെയ്യാറ്. അധുനിക കാലത്തെ സാങ്കേതിക വിദ്യ ഉപയോഗിച്ച് പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ് പെട്ടെന്ന് തന്നെ ഇഷ്യൂ ചെയ്യാൻ പറ്റും.

3. ഇൻഷ്വറൻസ് സർട്ടിഫിക്കേറ്റ് - മോട്ടോർ ഇൻഷ്വറൻസ്

ഇൻഷ്വറൻസ് നിലവിലുണ്ടെന്നിത് തെളിവ് ആവശ്യമായി വരുന്നിടത്ത് ഉപയോഗിക്കുന്നതിനായി ഇൻഷ്വറൻസ് സർട്ടിഫിക്കേറ്റ് നൽകും. മോട്ടോ ഇൻഷ്വറൻസി, മോട്ടോ വാഹന ചട്ടപ്രകാരം ഇൻഷ്വറൻസ് സർട്ടിഫിക്കേറ്റ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യേണ്ടത് ആത്യാവശ്യമാണ്. **ഈ സർട്ടിഫിക്കേറ്റാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുണ്ടെന്നതിന്റെ തെളിവായി പോലീസിനെയും രജിസ്ട്രേഷൻ അധികൃതരെയും കാണിക്കുന്നത്**. സ്വകാര്യ കാറുകളുടെ സർട്ടിഫിക്കേറ്റിന്റെ ഒരു മാതൃക താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു.

1988-ലെ മോട്ടോർ വാഹന ചട്ടം
ഇൻഷ്വറൻസ് സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്

സർട്ടിഫിക്കേറ്റ് നം. പോളിസി നം.

1. രജിസ്ട്രേഷ മാർക്കും നന്പ, രജിസറ്റ ചെയ്ത സ്ഥലം, നിർമ്മാണം/ നിർമ്മിച്ച വർഷം, എൻജി നന്പ, ചേസിസ് നന്പ.
2. വാഹനത്തിന്റെ വിശദാംശം/ക്യൂബിക് കപ്പാസിറ്റി/ ചുമക്കാനുള്ള കപ്പാസിറ്റി/ ആകെ പ്രീമിയം/ രജിസ്റ്റ ചെയ്ത അതോറിറ്റിയുടെ പേര്
3. പ്രദേശം - ഇന്ത്യ
4. ഇൻഷ്വർഡ് ഡിക്ലയിഡ് വാല്യൂ (ഐഡിവി)
5. ഇൻഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ പേരും മേൽവിലാസവും
6. ആക്ടിന്റെ ആവശ്യത്തിനായി ഇൻഷ്വറൻസ് തുടങ്ങുന്ന തീയതിയും സമയവും.

സമയം..... തീയതി.....

7. ഇൻഷ്വറൻസ് കാലാവധി അവസാനിക്കുന്ന തീയതി

8. വണ്ടി ഓടിക്കുന്നവ

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും:

a) ഇൻഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി
b) ഇൻഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ അനുവാദത്തോടെ വണ്ടി ഓടിക്കുന്ന ഏതൊരു വ്യക്തിയും

വണ്ടി ഓടിക്കുന്ന ഏതൊരു വ്യക്തിക്ക് സാധുതയുള്ള ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ് ഉണ്ടായിരിക്കണം അല്ലാതെ ലൈസൻസ് ഇല്ലാത്തതോ അത് ലഭിക്കുന്നതിന് അയോഗ്യതയുള്ളവരോ ആകരുത്. വണ്ടി ഓടിക്കുന്ന വ്യക്തി സാധുതയുള്ള ലേണെഴ്സ് ലൈസൻസുള്ള ഉള്ളവരാകാം പക്ഷേ അത്തരം വ്യക്തിക 1989-ലെ സെൻട്ര മോട്ടോ വാഹന ചട്ടങ്ങിലെ ചട്ടം 3-ന് അനുസൃതമായിരിക്കണം.

ഉപയോഗത്തിന്റെ പരിമിതികൾ

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവ ഒഴികെ ഏതൊരു ഉപയോഗത്തിനും പോളിസി പരിരക്ഷ ലഭിക്കും:

(a) വാടകയ്ക്ക് കൊടുക്കുക
(b) ചരക്ക് കൊടുപോകുന്നതിന് (സ്വകാര്യ ലഗ്ഗേജ് ഒഴികെ)
(c) മത്സരയോട്ടത്തി പങ്കെടുക്കുക
(d) സ്പീഡ് പരിശോധനയ്ക്ക് ഉപയോഗിക്കുക
(e) റിലയബിലിറ്റി ട്രയ
(f) വാഹനക്കച്ചവടവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടെ ഏതെങ്കിലും ജോലി
(g) Any purpose in connection with Motor Trade.

1988-ലെ മോട്ടോ വാഹന ചട്ടത്തിലെ പാഠം X-ലെയും XI-ലെയും വ്യവസ്ഥകളനുസരിച്ചാണ് ഈ ഇൻഷ്വറൻസ് സർട്ടിഫിക്കേറ്റും അതിന്റെ അനുബന്ധവും ഇഷ്യൂ ചെയ്തിരിക്കുന്നതെന്ന് സാക്ഷയ്പ്പെടുന്ന ഞാ/ഞങ്ങ സാക്ഷയ്പ്പെടുത്തുന്നു.
പരിശോധിച്ചത് .....

(അംഗീകൃത ഇൻഷ്വറ)

ബന്ധപ്പെട്ട അധികൃരുടെ സൂക്ഷ്ണ പരിശോധനയ്ക്കായി മോട്ടോർ ഇൻഷ്വറൻസ് സർട്ടിഫിക്കേറ്റ് എപ്പോഴും വാഹനത്തിൽ തന്നെ സൂക്ഷിക്കേണ്ടത് അത്യാവശ്യമാണ്.

1. പോളിസി ഡോക്കുമെന്റ്

ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടിന്റെ തെളിവായി നൽകുന്ന ഔദ്യോഗിക ഡോക്കുമെന്റാണ് പോളിസി. 1899-ലെ ഇന്ത്യ സ്റ്റാംപ് ആക്ടിലെ വകുപ്പുക പ്രകാരം ഈ ഡോക്കുമെന്റ് സ്റ്റാംപ് ചെയ്യണം.

ഒരു സാധാരണ പോളിസിയി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന കാര്യങ്ങളുണ്ടായിരിക്കും:

p) ഇൻഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെയും ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വസ്തുവി സ്വകാര്യ താത്പര്യമുള്ള മറ്റ് വ്യക്തികളുടെയും പേരും(കളും) മേൽവിലാസവും(ങ്ങളും)
q) ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വസ്തുവിന്റെ പൂർണ്ണമായ വിശദാംശങ്ങ
r) പോളിസിയുടെ കീഴി ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വസ്തുവിന്റെ ലൊക്കേഷ്, കൃത്യമായ ലൊക്കേഷനും അതിന്റെ ഇൻഷ്വ മൂല്യവും

s) ഇൻഷ്വറൻസ് കാലാവധി
t) ഇൻഷ്വ തുക
u) പരിരക്ഷയുള്ള സംഗതികളും ഒഴിവാക്കപ്പെട്ടവയും
v) ഏതെങ്കിലും അധികമായിട്ടുള്ള ഡിഡക്ടബിൾസ്
w) അടയ്ക്കേണ്ട പ്രീമിയവും അഡ്ജസ്റ്റുമെന്റുക അനുസരിച്ച് പ്രീമിയം പ്രൊവിഷണലാണ്, പ്രീമിയത്തിന്റെ അഡ്ജസ്റ്റുമെന്റിന്റെ അടിസ്ഥാനം
x) പോളിസി ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും വാറന്റികളും
y) പോളിസി പ്രകാരം ക്ലെയിം ഉണ്ടാകാ സാദ്ധ്യതയുള്ളവയ്ക്ക് എതിരെ ഇൻഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി എടുത്തിട്ടുള്ള നിലപാട്
z) ക്ലെയിമിന് കാരണമാകുന്ന സന്ദർഭവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഇൻഷ്വ ചെയ്ത സംഗതിയുടെ മേ ഇൻഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്കുള്ള ബാദ്ധ്യത
aa) പ്രത്യേക വ്യവസ്ഥ, ഏതെങ്കിലുമുണ്ടെങ്കി
bb) ഇൻഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി തെറ്റായ വിവരങ്ങ നൽകുന്നത് മൂലമോ കൃത്രിമം കാട്ടുന്നത് മൂലമോ അവരുടെ നിസ്സഹകരണം മൂലമോ പോളിസി റദ്ദാക്കാനുള്ള വകുപ്പുക
cc) പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവരങ്ങ ഇൻഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയെ അറിയിക്കുന്നതിനുള്ള മേൽവിലാസം
dd) റൈഡറിന്റെ വിശദാംശങ്ങ, ഏതെങ്കിലുമുണ്ടെങ്കി
ee) അന്യായ പരിഹാരമാർഗ്ഗങ്ങളുടെ വിശദാംശങ്ങളും ഓംബുഡ്മാന്റെ മേൽവിലാസവും

പോളിസിയി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ക്ലെയും ഉണ്ടാകുന്പോഴും ക്ലെയിം പെട്ടെന്ന് സെറ്റി ചെയ്യുന്നതിന് ഇൻഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ചെയ്യേണ്ട കാര്യങ്ങളെപ്പറ്റി സമയാസമയങ്ങളി എല്ലാ ഇൻഷ്വറർമാരും അവരെ അറിയിച്ചുകൊണ്ടിരിക്കണം.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 4

കവ നോട്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരി?

I. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസിലാണ് കവ നോട്ടുക കൂടുതലായും ഉപയോഗിക്കുന്നത്
II. ജനറ ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ എല്ലാ വിഭാഗങ്ങളിലും കവ നോട്ടുക കൂടുതലായും ഉപയോഗിക്കുന്നത്
III. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസിലാണ് കവ നോട്ടുക കൂടുതലായും ഉപയോഗിക്കുന്നത്
IV. ജനറ ഇൻഷ്വറൻസിലെ മെറൈ-മോട്ടോ വിഭാഗങ്ങളിലാണ് കവ നോട്ടുക കൂടുതലായും ഉപയോഗിക്കുന്നത്

E. വാറന്റികൾ

കോൺട്രാക്ട് പ്രകാരമുള്ള ഇൻഷ്വററുടെ ബാദ്ധ്യത പരിമിതപ്പെടുത്തുന്നതിനാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടി വാറന്റിക ഉപയോഗിക്കുന്നത്. വിപത്ത് കുറയ്ക്കുന്നതിന് അനുയോജ്യമായ വാറന്റിക ഇൻഷ്വറർമാ ചേർക്കും. വാറന്റിയുണ്ടെങ്കി ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടിലെ ഒരു കക്ഷി അതായത് ഇൻഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ചില കർത്തവ്യങ്ങ ഏറ്റെടുക്കേണ്ട ആവശ്യം വരുകയും ഇൻഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ആ കർത്തവ്യങ്ങ എങ്ങനെ നിറവേറ്റുമെന്നതിനെ ആശ്രയിച്ചായിരിക്കും ഇൻഷ്വററുടെ ബാദ്ധ്യത.

കോൺട്രാക്ടിന്റെ സാധുതയ്ക്കായി പോളിസിയിൽ എഴുതി ചേർത്തിരിക്കുന്ന ഒരു വ്യവസ്ഥയെയാണ് വാറന്റി എന്ന് പറയുന്നത്. ഇത് പോളിസിയുടെയും കവർനോട്ടിന്റെയും ഭാഗമാണ്. ഇത് പ്രത്യക്ഷമോ

പരോക്ഷമോ ആകാം. ഇതി പോളിസിയി തന്നെ അച്ചടിച്ചിട്ടുണ്ടാകും അല്ലെങ്കി പോളിസിയോടോപ്പം പ്രത്യേകം വാറന്റി ഫോം ഉണ്ടാകും. പ്രൊപ്പോസ സമയത്ത് ഉണ്ടായിരുന്ന പോലെ തന്നെയായിരിക്കും റിസ്കന്ന് ഇൻഷുറ ഉറപ്പ് നൽകും, റിസ്കിന് സാദ്ധ്യതയുള്ള ചില ഘടകങ്ങൾക്കെതിരെ സംരക്ഷണം നൽകും. ഇതിന് വേണ്ടിയാണ് പോളിസിയി വാറന്റി ചേർത്തിരിക്കുന്നത്. അങ്ങനെ കോൺട്രാക്ട് പ്രകാരമുള്ള ഇൻഷുററുടെ ബാദ്ധ്യത പരിമിതപ്പെടുത്തുകയും, ഇത് ലംഘിക്കുകയാണെങ്കി കോൺട്രാക്ട് അസാധുവാകും. പക്ഷേ പ്രാക്ടിക്കലായി, വാററന്റി ലംഘിക്കപ്പെടുന്നത് തികച്ചും സാങ്കേതികമാണെങ്കിലും അത് നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാക്കുന്നില്ലെങ്കിലും, കമ്പനി പോളിസിയിലെ മാർഗ്ഗരേഖ അനുസരിച്ച് ഇൻഷുറ ഔചിത്യബോധത്തോടെ ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങ ചെയ്യും.

1. അഗ്നിബാധ ഇൻഷുറൻസുകളുടെ വാറന്റി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത് പോലെയാണ്

പോളിസി കാലാവധിയി ഇൻഷു ചെയ്യപ്പെട്ട കെട്ടിങ്ങളി ഹാനികരമായ വസ്തുക്കളൊന്നും തന്നെ സൂക്ഷിക്കുന്നില്ലെന്ന ഉറപ്പ്.

സൈലന്റ് റിസ്ക്: തുടരെത്തുടരെയുള്ള 30 ദിവസങ്ങളോ അതി കൂടുതലോ ദിവസങ്ങളി ഇൻഷു ചെയ്ത കെട്ടിടത്തി ഒരി തരത്തിലുമുള്ള ഉത്പാദന പ്രവർത്തനവും നടത്തില്ലെന്ന ഉറപ്പ്

സിഗരറ്റ് ഫിൽട്ടർ ഉത്പാദനം: കെട്ടിടത്തി 30 ഡിഗ്രിയി താഴെ താപനിലയുള്ള ദ്രാവകങ്ങളൊന്നും തന്നെ കെട്ടിടത്തി ഉപയോഗിക്കാനോ/ സൂക്ഷിക്കാനോ പാടില്ലെന്ന ഉറപ്പ്

2. **മെറൈൻ ഇൻഷുറൻസിൽ, വാറന്റി** നിർവചിച്ചിരിക്കുന്നത്: "ഒരു പ്രൊമിസറി വാറന്റി, ചില കാര്യങ്ങ ചെയ്യണം, ചിലത് ചെയ്യുണ്ട അഥവാ പാലിക്കേണ്ട ചില വ്യവസ്ഥകളാണ് വാറന്റി, ഇവിടെ വസ്തുനിഷ്ഠതയുടെ നിർദ്ദിഷ്ട അവസ്ഥ നിലനിൽക്കുന്നതിനെ അയാ തള്ളിക്കളയുകയോ സ്വീകരിക്കുകയോ ചെയ്യും"

മെറൈ കാർഗോ ഇൻഷുറൻസി, ചരക്ക് ടി-ലൈൻഡ് കാനിലാണ് പായ്ക്ക് ചെയ്തിരിക്കുന്നതെന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്നതിനാണ് വാറന്റി ചേർക്കുന്നത്. മെറൈ ഹ ഇൻഷുറൻസി, ചില പ്രദേശത്ത് കൂടി കപ്പ പോകുകയില്ലെന്നുള്ളതിന്റെ വാറന്റി, പരിരക്ഷ നൽകാമെന്ന് ഏറ്റ റിസ്കിന്റെ വ്യാപ്തിയെപ്പറ്റി ഇൻഷുറർക്ക് ഒരു ഏകദേശ രൂപം ലഭിക്കും. വാറന്റി ലംഘിക്കപ്പെടുകയാണെങ്കി, ഇൻഷുറ സമ്മതിച്ച പ്രകാരമുള്ള പരിരക്ഷയ്ക്ക് വ്യത്യാസം ഉണ്ടാക്കുകയും ചിലപ്പോ ലംഘിച്ച തീയതി മുതലുള്ള ബാദ്ധ്യതയി നിന്നും ഇൻഷുറ സ്വയം പിൻവാങ്ങുകയും ചെയ്തേക്കാം.

3. ബർഗ്ലറി ഇൻഷുറൻസി 24 മണിക്കൂറും വസ്തുവിന് വാച്ച്മാന്റെ കാവ ഉണ്ടായിരിക്കണമെന്ന് ഉറപ്പ്. പോളിസിയിലുള്ള വാറന്റി പാലിക്കുകയാണെങ്കി ഇപ്പോഴുള്ള നിരക്കും വ്യവസ്ഥയും ചട്ടങ്ങളും തുടർന്നും ലഭിക്കും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 5

വാറന്റിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരി?

I. പോളിസിയി പ്രസ്താവിക്കാതെ പ്രയോഗിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥയാണ് വാറന്റി
II. പോളിസിയി പ്രസ്താവിച്ചിട്ടുള്ള വ്യവസ്ഥയാണ് വാറന്റി
III. പോളിസിയി പ്രസ്താവിച്ചിട്ടുള്ള വ്യവസ്ഥയാണ് വാറന്റി പക്ഷേ പോളിസിയുടെ ഭാഗമല്ലാതെ പ്രത്യേകം ഇൻഷു ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുമായി ആശയവിനിമയം നടത്തും
IV. ഒരു വാറന്റി ലംഘിക്കപ്പെടുകയാണെങ്കി, റിസ്കിനെ ബാധിക്കുന്നതല്ലെങ്കി ക്ലെയിം നൽകിയേക്കും.

F. എൻഡോഴ്സ്മെന്റ്

ഇൻഷ്വറ പൊതുവേ സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഫോമുകളുലാണ് പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യാറ്, അതായ്ത് ചില നാശനഷ്ടങ്ങൾക്ക് പരിരക്ഷ നൽകിയും മറ്റ് ചിലത് ഒഴിവാക്കിയുമാണ്.

നിർവചനം

പോളിസി കാലാവധിയി എന്തെങ്കിലും ചട്ടത്തിലോ വ്യവസ്ഥയിലോ മാറ്റങ്ങ പോളിസിയി വരുത്തുകയാണെങ്കി അത് ഡോക്കുമെന്റി ഭേദഗതിവരുത്തിയാണ് ചെയ്യുന്നത് ഇതിനെയാണ് എൻഡോഴ്സ്മെന്റ് എന്ന് പറയുന്നത്.

ഇത് പോളിസിയുടെ കൂടെ അറ്റാച്ച് ചെയ്തിട്ടുണ്ട് ആയതിനാ പോളിസിയുടെ ഒരു ഭാഗമാണ്. പോളിസിയും എൻഡോഴ്സ്മെന്റും കൂടി ചേർന്നതാണ് ഒരു കോൺട്രാക്ട്. പോളിസി കാലാവധിയിലുണ്ടാകുന്ന മാറ്റങ്ങ ഭേദഗതിക രേഖപ്പെടുത്തുന്നതിനും എൻഡോഴ്സ്മെന്റ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യാറുണ്ട്.

ഒരു വസ്തുനിഷ്ഠമാ സംഗതിക്ക് മാറ്റം വരുന്പോ എൻഡോഴ്സ്മെന്റ് വഴി ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടി അത് ചേർക്കുന്നതിനായി ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിയെ ഇൻഷ്വ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി സമീപിക്കണം
പോളിസിയി എൻഡോഴ്സ്മെന്റ് പൊതുവേ ആവശ്യമായി വരുന്നത്

h) ഇൻഷ്വ തുകയി മാറ്റം വരുന്പോ

i) വിൽപന, ഈടായി നൽകുക തുടങ്ങിയ ഇൻഷ്വറബി ഇന്റെറെസ്റ്റിന് മാറ്റം വരുക

j) അധിക പരിരക്ഷയ്ക്ക് അഥവാ പോളിസി കാലാവധി കൂട്ടുന്നതിന് ഇൻഷ്വറൻസ് വിശാലമാക്കുക

k) റിസ്കിന് മാറ്റം വരുക, ഉദാ. നിർമ്മാണത്തിലുണ്ടാകുന്ന മാറ്റം, അഥവാ അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറൻസി കെട്ടിടത്തിന്റെ ഉപയോഗം

l) മറ്റൊരു സ്ഥലത്തേയ്ക്ക് സാധനം മാറ്റുക

m) ഇൻഷ്വറൻസ് റദ്ദാക്കുക

n) പേരിനോ മേൽവിലാസത്തിനോ മാറ്റം വരുക

മാതൃക

ഉദാഹരത്തിന്റെ ആവശ്യത്തിനായി, ചില എൻഡോഴ്മെന്റിലെ മാതൃക പദങ്ങ ഇവിടെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

റദ്ദാക്കുക

ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ അപേക്ഷ അനുസരിച്ച് ഈ പോളിസി പ്രകാരമുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് ---------തീയതി മുത റദ്ദാക്കപ്പെടുമെന്ന് പ്രഖ്യാപിക്കുന്നു. ----------മാസക്കാലം ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രാബല്യത്തിലുണ്ടായിരുന്നു, ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് യാതൊരു വിധത്തിലുമുള്ള റീഫണ്ടും ലഭിക്കുന്നതല്ല.

<u>സ്റ്റോക്ക് മൂല്യത്തിനുണ്ടായ വർദ്ധനവിനുള്ള പരിരക്ഷ:</u>

"ഈ പോളിസി പ്രകാരം പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്ന സ്റ്റോക്കിന്റെ അളവി വർദ്ധനവ്

ഉണ്ടായിട്ടുണ്ടെന്ന് ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തി അറിയിച്ച പ്രകാരം ഇൻഷ്വ തുക ---------- രൂപയായി കൂട്ടുന്നുവെന്ന് ഇതിനാ സമ്മതിച്ചുകൊള്ളുന്നു":

(വിവരണം) ---------രൂപ
(വിവരണം) ---------രൂപ

ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയി നിന്നും ഒരു അധിക പ്രീമിയവും ഇവിടെ ഈടാക്കുന്നു.
ഇനിമുതലുള്ള വാർഷിക പ്രീമിയം ----------രൂപയാണ്.

ആകെ ഇൻഷ്വറൻസ് ഇപ്പോ ----------രൂപ

ഈ പോളിസിയുടെ വ്യവസ്ഥകളും ചട്ടങ്ങളും ബാധകമാണ്.

മൊറൈൻ പോളിസിയിൽ ബാഹ്യ സംഗതികൾക്കുള്ള അധിക പരിരക്ഷ

ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ അപേക്ഷ പ്രകാരം മുകളി പ്രതിപാദിച്ചിരിക്കുന്ന പോളിസിയി ബ്രേക്കേജ് റിസ്കുകളും ഉൾപ്പെടുത്തുന്നതായി ഇതിനാ സമ്മതിച്ചുകൊള്ളുന്നു.

ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയി നിന്നും ഒരു അധിക പ്രീമിയവും ഇവിടെ ഈടാക്കുന്നു.

വാഹനഗതഗതത്തിൽ മാറ്റം ഉണ്ടാകുക

മുകളി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന പോളിസി പ്രകാരമുള്ള കൺസൈൻമെന്റി 2 ബാര ----------രൂപ വിലയുള്ള സുഗന്ധവസ്തുക്ക ഡെക്കിലേക്ക് കയറ്റി അയച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന് ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തി ഡിക്ലയ ചെയ്ത പ്രകാരം തിരസ്ക്കരിക്കുന്നതിനും വാഷിംഗ് ഓവർബോർഡിനും എതിരെയുള്ള പരിരക്ഷ അതിന് ഉൾപ്പെടുത്തിയെന്ന് ഇതിനാ സമ്മതിച്ചുകൊള്ളുന്നു.

ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയി നിന്നും ഒരു അധിക പ്രീമിയവും ഇവിടെ ഈടാക്കുന്നു.

അധിക പ്രീമിയം ----------രൂപ

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 6

ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് പോളിസിയിലെ ചില വ്യവസ്ഥകളും ചട്ടങ്ങളും പരിഷ്കരിക്കേണ്ടതായി വരുകയാണെങ്കി, ഇത് ചെയ്യുന്നത് ---------- ഭേദഗതി വരുത്തിയാണ്.

I. വാറന്റി
II. എൻഡോഴ്മെന്റ്
III. ഓൾട്ടറേഷ
IV. പരിഷ്കരണം സാദ്ധ്യമല്ല.

G. പോളിസിയെപ്പറ്റിയുള്ള വ്യാഖ്യാനം

ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രോക്ട് രേഖമൂലം എഴുതിയിട്ടുള്ളതാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയിലെ വാക്കുക ഡ്രാഫ്റ്റ് ചെയ്തിരിക്കുന്നത് ഇൻഷ്വറർമാരാണ്. ചില പ്രസ്തുത നിയമനിർമ്മാണം അഥവാ വിവിധ കോടതിക പ്രസിദ്ധീകരിച്ചിട്ടുള്ള വ്യാഖ്യാനവും അനുസരിച്ച് ഈ പോളിസിക വ്യാഖ്യാനിക്കണം. **നിർമ്മാണ ചട്ടത്തിന്റെ ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട**

ലക്ഷ്യം കക്ഷികളുടെ ഉദ്ദേശ്യം നടപ്പിൽ വരുത്തുകയും പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിൽ തന്നെ കണ്ടെത്തുകയും ചെയ്യണം. പോളിസി സ്പഷ്ടമല്ലാത്ത രീതിയിലാണ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതെങ്കി, പോളിസി ഡ്രാഫ്റ്റ് ചെയ്തതിനെ ഇൻഷ്വറർക്ക് എതിരെ ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് വേണ്ടി കോടതി ഇടപെടും.

പോളിസിയിലെ വാക്കുകൾ മനസ്സിലാക്കാ കഴിയുന്ന രീതിയിലും താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന നിയമങ്ങൾക്ക് അനുസൃതവും ആയിരിക്കണം:

j) പോളിസിയെപ്പറ്റി വ്യാഖ്യാനിക്കുന്പോ, സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകളെ പ്രകടമായ വ്യവസ്ഥക അസാധുവാക്കും

k) ടൈപ് ചെയ്ത ഉള്ളടക്കം പ്രിന്റ് ചെയ്ത ഉള്ളടക്കത്തെയും കൈയ്യെഴുത്ത് ഉള്ളടക്കം ടൈപ്പ് ചെയ്തതിനെയും അസാധുവാക്കും.

l) പോളിസിയിലെ വാക്കുകളെ എൻഡോഴ്സ്മെന്റ് അസാധുവാക്കും.

m) സാധാരണ അക്ഷരങ്ങളെ ചരിഞ്ഞ അക്ഷരം അസാധുവാക്കും.

n) വെറുതെ പ്രിന്റ് ചെയ്യുന്നതിനേക്കാ മാർജിനോട് കൂടി പ്രിന്റ് ചെയ്യുന്നതിനാണ് പ്രാധാന്യം.

o) യഥാർത്ഥ ഉള്ളടക്കത്തെ അതിനോട് അനുബന്ധമായ വ്യവസ്ഥക അസാധുവാക്കും.

p) ടൈപ്പ് ചെയ്ത വാക്കുക അഥവാ മഷിയുള്ള റബ സ്റ്റാംപ് പതിച്ച വാക്കുക പ്രിന്റ് ചെയ്ത ഉള്ളടക്കത്തെ കടത്തിവെട്ടും.

q) ടൈപ്പ് ചെയ്ത വാക്കുക അഥവാ മഷിയുള്ള റബ സ്റ്റാംപ് പതിച്ച വാക്കുകളെക്കാ മേൽകോയ്മ കൈയ്യെഴുത്തുപ്രതിയക്കാണ്.

r) അവസാനമായി ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള അവ്യക്തതയും സ്പഷ്ടതയില്ലായ്മയും ഉണ്ടെങ്കി വ്യാകരണത്തിന്റെയും വിരാമചിഹ്നത്തിന്റെയും പൊതു നിയമങ്ങ ബാധകമാക്കും.

പ്രധാനപ്പെട്ടത്

1. പോളിസികളുടെ നിർമ്മാണം

വാണിജ്യ കോൺട്രാക്ടിന്റെയും പൊതു നിയമനിർമ്മാണത്തിന്റെയും ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രോക്ടുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് വിവിധ കോടതിക പ്രസിദ്ധീകരിച്ചിട്ടുള്ള വ്യാഖ്യാനത്തിന്റെയും തെളിവാണ് ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി.

നിയമ നിർമ്മാണത്തിന്റെ ലക്ഷയ്ം കക്ഷികളുടെ ഉദ്ദേശ്യം നടപ്പി വരുത്തുകയും പോളിസി ഡോക്കുമെന്റി തന്നെ കണ്ടെത്തുകയും ചെയ്യണം, പ്രൊപ്പോസ ഫോം, ക്ലോസ്സുക, എൻഡോഴ്മെന്റുക, വാറന്റിക തുടങ്ങിയ കോൺട്രാക്ടിന്റെ ഭാഗമായി അതി തന്നെ അറ്റാച്ച് ചെയ്യണം.

2. വാക്കുകളുടെ അർത്ഥം

വാക്കുക ഉപയോഗിച്ചിരിക്കുന്നത് അതിന്റെ അർത്ഥം ലളിതവും സാധാരണഭാഷയിലും ആയിരിക്കും. **ഉപയോഗിച്ചിരിക്കുന്ന വാക്കുകളുടെ ആർത്ഥം തെരുവിൽ കഴിയുന്ന സാധാരണക്കാരന് പോലും മനസ്സിലാകുന്ന**

രീതിയിലായിരിക്കണം. അതായത് "അഗ്നി" എന്നതിന്റെ ആർത്ഥം തീപ്പൊരി അഥവാ യഥാർത്ഥത്തിലുള്ള തീപിടുത്തും എന്നാണ്.

മറ്റൊരു തരത്തി, **ഒരു സാധാരണ ബിസിനസ്സിന്റെ അഥവാ കച്ചടവത്തിന്റെ അർത്ഥമുള്ള വാക്കുകൾ അത് കൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്ന അർത്ഥം അതേ രീതി മനസ്സിലാക്കുക അല്ലാതെ തെറ്റിദ്ധരിക്കുന്ന രീതിയിലാകരുത്.** ചട്ടപ്രകാരമാണ് വാക്കുക നിർവചിച്ചിരിക്കുന്നത്, ആ നിർവചനത്തിന്റെ അർത്ഥമാണ് ഉപയോഗിക്കേണ്ടത്, അതായത് "മോഷണം" എന്ന വാക്ക് ഇന്ത്യ പീന കോഡിലേത് പോലെ.

ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികളിലെ മിക്ക വാക്കുകളും മുൻപ് ഉണ്ടായിട്ടുള്ള നിയമപരമായ തീരുമാനങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമാണ്, മേൽകോടതിയുടെ അത്തരം തീരുമാനങ്ങളാണ് കീഴ്കോടതിയുടെയും അന്തിമ തീരുമാനം. സാങ്കേതിക പദങ്ങള് അതിന്റേതായ അർത്ഥത്തി എടുക്കണം അല്ലെങ്കി തെറ്റിദ്ധാരണയ്ക്ക് കാരണമാകും.

H. പുതുക്കൽ നോട്ടീസ്

മിക്ക നോ-ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികളും വാർഷിക അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഇൻഷ ചെയ്തിരിക്കുന്നത്.

ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിയ്ക്ക് പുതുക്ക നോട്ടീസുക അയ്ക്കേണ്ട ആവശ്യം നിയമപരമായി ഇല്ലെങ്കി പോലും ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിക, അവരുടെ ബിസിനസ്സ് തന്ത്രം എന്ന നിലയി, പൊതുവേ പോളിസി പുതുക്കേണ്ട സമയം അടുക്കുന്പോ പോളിസി പുതുക്കുവാ ആവശ്യപ്പെട്ടുകൊണ്ട് പുതുക്ക നോട്ടീസ് അയ്ക്കാറുണ്ട്. ഈ നോട്ടീസി ഇൻഷ തുക, വാർഷിക പ്രീമിയം, തുടങ്ങിയ ഇൻഷ്വറൻസുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ ആവശ്യമായ വിവരങ്ങളും ഉണ്ടായിരിക്കും. റിസ്കിന് എന്തെങ്കിലും വസ്തുനിഷ്ഠമായ മാറ്റം വന്നിട്ടുണ്ടെങ്കി ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തി അത് അറിയിക്കണമെന്ന കുറിപ്പും അതിന്റെ ഒപ്പം വെയ്ക്കാം.

മോട്ടോർ ഇൻഷ്വറൻസ് പുതുക്കൽ നോട്ടീസിൽ, ഉദാഹരണത്തിന്, നിലവിലുള്ള ആവശ്യങ്ങളുടെ വെളിച്ചത്തിൽ ഇൻഷ്വറർ തുകയിൽ മാറ്റം വരുത്തുന്ന കാര്യം പരിഗണിക്കുന്നതിന് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ ശ്രദ്ധ ക്ഷണിക്കും.

പുതുക്കുന്നതിനുള്ള പ്രീമിയം കാലാവധി തീരുന്ന ദിവസമോ അതിന് മുന്പോ അടയ്ക്കണമെന്നും പ്രീമിയം ലഭിക്കുന്നതുവരെ ആ റിസ്ക് പുതുക്കപ്പെടുകയില്ല എന്ന സ്റ്റാട്ട്യൂട്ടറി വ്യവസ്ഥയും ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ ശ്രദ്ധയിപ്പെടുത്തും.

ൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 7

പുതുക്ക നോട്ടീസുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരി

I. ചട്ടപ്രകാരം, പോളിസി കാലാവധി തീരുന്നതിന് 30 ദിവസം മുൻപ് ഇൻഷ്വറ ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പുതുക്ക നോട്ടീസ് അയക്കേണ്ടത് നിയമപരമായ കർത്തവ്യമാണ്.
II. ചട്ടപ്രകാരം, പോളിസി കാലാവധി തീരുന്നതിന് 15 ദിവസം മുൻപ് ഇൻഷ്വറ ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പുതുക്ക നോട്ടീസ് അയക്കേണ്ടത് നിയമപരമായ കർത്തവ്യമാണ്.
III. ചട്ടപ്രകാരം, പോളിസി കാലാവധി തീരുന്നതിന് 7 ദിവസം മുൻപ് ഇൻഷ്വറ ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പുതുക്ക നോട്ടീസ് അയക്കേണ്ടത് നിയമപരമായ കർത്തവ്യമാണ്.

IV. ചട്ടപ്രകാരം, പോളിസി കാലാവധി തീരുന്നതിന് മുൻപ് ഇൻഷ്വറ□ ഇൻഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പുതുക്ക□ നോട്ടീസ് അയക്കേണമെന്ന് യാതൊരു നിയമവുമില്ല.

സംഗ്രഹം

q) ഇൻഷ്വ□ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി തന്നെ കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങ□ പ്രൊപ്പോസ□ ഫോമിലൂടെ അറിയിക്കുക എന്നതാണ് ഡോക്കുമെന്റിലെ ആദ്യപടി.

r) പോളിസി ആരംഭിക്കുന്നതിന് മുന്പ് മുത□ കോൺട്രാക്ട് അവസാനിക്കുന്നത് വരെയും വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങ□ വെളിപ്പെടുത്തണം.

s) ഇൻഷ്വ□ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഒപ്പിടുന്നതിനായി പ്രൊപ്പോസ□ ഫോമിന്റെ അവസാനം ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനി പൊതുവേ ഒരു ഡിക്ലറേഷ□ ചേർക്കാറുണ്ട്.

t) പ്രൊപ്പോസലിന്റെ ഘടകങ്ങ□

x. പ്രൊപ്പോസറുടെ പൂർണ്ണമായ പേര്
xi. പ്രൊപ്പോസറുടെ മേൽവിലാസവും ബന്ധപ്പെടുന്നതിനുള്ള മറ്റ് വിശദാംശങ്ങളും
xii. പ്രൊപ്പോസറുടെ പ്രൊഫഷ□, തൊഴി□ അഥവാ ബിസിനസ്സ്
xiii. ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ വസ്തുനിഷ്ഠതയുടെ സവിശേഷതയും വിശദാംശങ്ങളും
xiv. ഇൻഷ്വ□ തുക
xv. മുന്പുണ്ടായിരുന്നതും നിലവിലുള്ളതുമായ ഇൻഷ്വറൻസ്
xvi. മുന് നഷ്ടാനുഭവം
xvii. ഇൻഷ്വ□ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ ഡിക്ലറേഷ□

u) റിസ്കുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങളും ഇൻഷ്വ□ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഇൻഷ്വറ□ക്ക് കൈമാറിയിട്ടുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കേണ്ട മദ്ധ്യസ്ഥ□ എന്ന നിലയി□ ഏജന്റിന്റെ ഉത്തരവാദിത്വമാണ്.

v) ഇൻഷ്വറൻസിന് വാഗ്ദാനം ചെയ്തിട്ടുള്ള റിസ്ക് സ്വീകാര്യമാണോ ആണെങ്കി□ ഏത് നിരക്കിലുള്ള, ഏത് വ്യവസ്ഥയിലുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷയാണ് സ്വീകരിക്കേണ്ടതെന്ന് നിർണ്ണയിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്

w) ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ട് പ്രകാരം ഇൻഷ്വറൻസ് വാങ്ങുന്നതിനായി പ്രൊപ്പോസ□ അടയ്ക്കുന്ന തുകയാണ് പ്രീമിയം.

x) പ്രീമിയം പണമായോ, ഏതെങ്കിലും അംഗീകൃത ബാങ്കിന്റെ ചെക്കോ, ഡിമാന്റ് ഡ്രാഫ്റ്റോ, പോസ്റ്റ□ മണി ഓർഡറോ, ക്രെഡിറ്റ് അഥവാ ഡെബിറ്റ് കാർഡുകളോ, ഇന്റർനെറ്റ് വഴിയോ, ഇ-ട്രാൻസ്ഫറോ, ഡയറക്ട് ക്രെഡിറ്റോ സമയാസമയങ്ങളി□ അതോറിറ്റി അംഗീകരിക്കുന്ന ഏതൊരു പണം അടയ്ക്കുന്ന രീതിയോ ഉപയോഗിച്ച് അടയ്ക്കാം.

y) അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് പൂർത്തിയായതിനുശേഷം പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നതിന് കുറച്ച് കാലതാമസം നേരിടും. പ്രീമിയം അടച്ചതിനുശേഷം ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി തയ്യാറാകുന്നതുവരെ പരിരക്ഷയ്ക്ക് തെളിവായി ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനി നൽകുന്നതാണ് കവർനോട്ട്. ഇതി□ പരിരക്ഷയെക്കുറിച്ച് വിവരിച്ചിട്ടുണ്ടാകും.

z) കവര് നോട്ടുക□ മുഖ്യമായി ഉപയോഗിക്കുന്നത് മെറൈ□ - മോട്ടോ□ ഇൻഷ്വറൻസുകളിലാണ്.

aa) ഇൻഷ്വറൻസ് നിലവിലുണ്ടെന്നിത് തെളിവ് ആവശ്യമായി വരുന്നിടത്ത് ഉപയോഗിക്കുന്നതിനാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്.

bb) ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടിന്റെ തെളിവിനായുള്ള ഔദ്യോഗിക ഡോക്കുമെന്റാണ് പോളിസി

cc) കോൺട്രാക്ടിന്റെ സാധുതയ്ക്കായി പോളിസിയിൽ എഴുതി ചേർത്തിരിക്കുന്ന ഒരു വ്യവസ്ഥയെയാണ് വാറന്റി എന്ന് പറയുന്നത്.

dd) പോളിസി കാലാവധിയിൽ എന്തെങ്കിലും ചട്ടത്തിലോ വ്യവസ്ഥയിലോ മാറ്റങ്ങൾ പോളിസിയിൽ വരുത്തുകയാണെങ്കിൽ അത് ഡോക്കുമെന്റിൽ ഭേദഗതിവരുത്തിയാണ് ചെയ്യുന്നത് ഇതിനെയാണ് എൻഡോഴ്സ്മെന്റ് എന്ന് പറയുന്നത്.

ee) നിർമ്മാണ ചട്ടത്തിന്റെ ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട ലക്ഷയ്ം കക്ഷികളുടെ ഉദ്ദേശ്യം നടപ്പിൽ വരുത്തുകയും പോളിസി ഡോക്കുമെന്റിൽ തന്നെ കണ്ടെത്തുകയും ചെയ്യുക എന്നതാണ്.

പ്രധാന പദങ്ങൾ

j) പോളിസി ഫോം
k) പ്രീമിയം മുൻകൂറായി അടയ്ക്കുക
l) കവർ നോട്ട്
m) ഇൻഷ്വറൻസ് സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്
n) പുതുക്കൽ നോട്ടീസ്
o) വാറന്റി

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷയുടെ ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷൻ III.

ഒരേ സംഗതിയ്ക്ക് തന്നെ വിവിധ ഇൻഷ്വററുടെ പരിരക്ഷയുണ്ടെങ്കിൽ ഒരുമിച്ച് വന്ന് അവരവരുടെ ആനുപാതികമായ തുക ക്ലെയിമായി നൽകുക ഇതാണ് പ്രിൻസിപ്പിൾ ഓഫ് കോൺട്രിബ്യൂഷൻ.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷൻ II.

മാർഗ്ഗരേഖകൾ അനുസരിച്ച്, ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം ലഭിച്ച് 15 ദിവസങ്ങൾക്കകം ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി പ്രൊപ്പോസൽ നടപടിക്രമങ്ങൾ പൂർത്തിയാക്കണം

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷൻ I

ചെക്ക് ഉപയോഗിച്ചാണ് പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതെങ്കിൽ, ചെക്ക് പോസ്റ്റ് ചെയ്ത തീയതി മുതൽ റിസ്കിന് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷ് IV

ജനറ് ഇൻഷ്വറൻസിലെ മെറൈ്-മോട്ടോ് വിഭാഗങ്ങളിലാണ് കവ് നോട്ടുക് കൂടുതലായും ഉപയോഗിക്കുന്നത്.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷ് II

പോളിസിയി് പ്രസ്താവിച്ചിട്ടുള്ള വ്യവസ്ഥയാണ് വാറന്റി

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷ് II

ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന സമയത്ത് പോളിസിയിലെ ചില വ്യവസ്ഥകളും ചട്ടങ്ങളും പരിഷ്കരിക്കേണ്ടതായി വരുകയാണെങ്കി്, ഇത് ചെയ്യുന്നത് എൻഡോഴ്സ്മെന്റി് ഭേദഗതി വരുത്തിയാണ്.

ഉത്തരം 7

ശരിയായ ഓപ്ഷ് IV

ചട്ടപ്രകാരം, പോളിസി കാലാവധി തീരുന്നതിന് മുൻപ് ഇൻഷ്വറ് ഇൻഷ്വ് ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പുതുക്ക് നോട്ടീസ് അയക്കേണമെന്ന് യാതൊരു നിയമവുമില്ല.

പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾ

ചോദ്യം 1

----------ആണ് പോളിസി പ്രകാരം ഇൻഷ്വററുടെ ബാദ്ധ്യതയുടെ പരമാവധി.

I. ഇൻഷ്വ് തുക
II. പ്രീമിയം
III. സറണ്ട് വാല്യൂ
IV. കണക്കാക്കിയിട്ടുള്ള നാശനഷ്ടം

ചോദ്യം 2

ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ട് പ്രകാരം ഇൻഷ്വറൻസ് വാങ്ങുന്നതിനായി പ്രൊപ്പോസ് അടയ്ക്കുന്ന തുകയാണ് ----------

I. ക്ലെയിം തുക
II. സറണ്ട് വാല്യൂ
III. മച്യൂരിറ്റി തുക
IV. പ്രീമിയം

ചോദ്യം 3

ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടിന്റെ തെളിവിനായുള്ള ഔദ്യോഗിക ഡോക്കുമെന്റാണ്

I. പോളിസി
II. കവര് നോട്ട്

III. എന്ഡോഴ്മെന്റ്
IV. ഇൻഷ്വറൻസ് ഡോക്കുമെന്റ്

ചോദ്യം 4

വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങൾ വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടത്

I. പോളിസി ആരംഭിക്കുന്നതിന് മുന്പ്
II. പോളിസി ആരംഭിച്ചതിന് ശേഷം
III. പോളിസി ആരംഭിക്കുന്നതിന് മുന്പ് മുതൽ കോൺട്രാക്ട് അവസാനിക്കുന്നത് വരെയും
IV. അങ്ങനെ ഒരു കടമയില്ല

ചോദ്യം 5

വസ്തുനിഷ്ഠത

I. പോളിസിയിൽ പരിരക്ഷയുള്ള എല്ലാ വസ്തുക്കളുടെയും മൂല്യം
II. റിസ്ക് നിർണ്ണയിക്കുന്നതിൽ ഇതിന് പ്രാധാന്യമില്ല
III. അണ്ടർറൈറ്ററുടെ തീരുമാനത്തെ സ്വാധീനിക്കുന്നതിനാൽ ഇതിന് വളരെ പ്രാധാന്യമുണ്ട്.
IV. അണ്ടർറൈറ്ററുടെ തീരുമാനത്തെ സ്വാധീനിക്കാത്തതിനാൽ ഇത് യാതൊരു പ്രാധാന്യവുമില്ല

ചോദ്യം 6

അഗ്നിബാധ പ്രൊപ്പോസൽ ---------- അറിയുന്നതിനാണ്

I. ഉത്പാദന പ്രക്രിയ
II. സംഭരിച്ചിരിക്കുന്ന വസ്തുക്കളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ
III. കെട്ടിടത്തിന്റെ നിർമ്മാണം
IV. മുകളിൽ പറഞ്ഞവയെല്ലാം

ചോദ്യം 7

പ്രീമിയം ---------- ആയി സ്വീകരിക്കാൽ കഴിയില്ല

I. പണം
II. ചെക്ക്
III. പ്രൊമിസറി നോട്ട്
IV. ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ്

ചോദ്യം 8

സർട്ടിഫിക്കേറ്റ് ഓഫ് മോട്ടോർ ഇൻഷ്വറൻസ്

I. നിർബന്ധമാണ്
II. കൈയ്യിൽ എപ്പോഴും സൂക്ഷിക്കണം
III. കാറില് എപ്പോഴും സൂക്ഷിക്കണം
IV. ബാങ്ക് ലോക്കറില് സൂക്ഷിക്കണം

ചോദ്യം 9

ഒരു വാറന്റി

I. പോളിസിയി പരാമർശിച്ചിട്ടുള്ള വ്യവസ്ഥ
II. പാലിക്കേണ്ടത്
III. Iഉം IIഉം
IV. രണ്ടുമല്ല

ചോദ്യം 10

മോട്ടോ ഇൻഷ്വറൻസ് പുതുക്കുന്നതിനുള്ള നോട്ടീസ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നത്

I. പോളിസി കാലാവധി തീരും മുൻപ് ഇൻഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി
II. പോളിസി കാലാവധി തീരും മുൻപ് ഇൻഷറ
III. പോളിസി കാലാവധി തീർന്നതിന് ശേഷം ഇൻഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി
IV. പോളിസി കാലാവധി തീര്ന്നതിന് ശേഷം ഇൻഷറ

പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങളുടെ ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷ I

ഇൻഷ തുകയണ് പോളിസി പ്രകാരം ഇൻഷററുടെ ബാദ്ധ്യതയുടെ പരമാവധി പരിധി.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷ IV

ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ട് പ്രകാരം ഇൻഷ്വറൻസ് വാങ്ങുന്നതിനായി പ്രൊപ്പോസ അടയ്ക്കുന്ന തുകയാണ് പ്രീമിയം.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷ I

ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടിന്റെ തെളിവിനായുള്ള ഔദ്യോഗിക ഡോക്കുമെന്റാണ് പോളിസി

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷ III

പോളിസി ആരംഭിക്കുന്നതിന് മുന്പ് മുത കോൺട്രാക്ട് അവസാനിക്കുന്നത് വരെയും വസ്തുനിഷ്ഠമായ വിവരങ്ങ വെളിപ്പെടുത്തണം.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷ III

അണ്ടർറൈറ്ററുടെ തീരുമാനത്തെ സ്വാധീനിക്കുന്നതിനാ ഇതിന് വസ്തുനിഷ്ഠതയ്ക്ക് പ്രാധാന്യമുണ്ട്.

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷ് IV

അഗ്നിബാധ പ്രൊപ്പോസ് ഉത്പാദന പ്രക്രിയ, സംഭരിച്ചിരിക്കുന്ന വസ്തുക്കളുടെ വിശദാംശങ്ങ്, കെട്ടിടത്തിന്റെ നിർമ്മാണം, എന്നിവയെല്ലാം അറിയുന്നതിനാണ്.

ഉത്തരം 7

ശരിയായ ഓപ്ഷ് III

പ്രീമിയം പ്രൊമിസറി നോട്ടായി ആയി സ്വീകരിക്കാ് കഴിയില്ല

ഉത്തരം 8

ശരിയായ ഓപ്ഷ് III

സർട്ടിഫിക്കേറ്റ് ഓഫ് മോട്ടോ് ഇൻഷ്വറൻസ് കാറില് എപ്പോഴും സൂക്ഷിക്കണം

ഉത്തരം 9

ശരിയായ ഓപ്ഷ് III

ഒരു വാറന്റി പോളിസിയി് പരാമർശിച്ചിട്ടുള്ളതും പാലിക്കേണ്ടതുമായ വ്യവസ്ഥയാണ്

ഉത്തരം 10

ശരിയായ ഓപ്ഷ് II

പോളിസി കാലാവധി തീരും മുൻപ് ഇൻഷ്വററാണ് മോട്ടോ് ഇൻഷ്വറൻസ് പുതുക്കുന്നതിനുള്ള നോട്ടീസ് ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്നത്

അനക്സ്ചറുകൾ

അനക്സ്ചർ- A

മോട്ടോർ ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം

PRIVATE CAR/TWO WHEELER - PACKAGE POLICY

പ്രൊപ്പോസറുടെ പേര്			
ബന്ധപ്പെടുന്നതിനുള്ള മേൽവിലാസം	ഇൻഷ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയെ തിരിച്ചറിയാ്		
ഫോണ് -ഫാക്സ് നം.			
ഇ-മെയി് അഡ്രസ്സ്			
ബാങ്ക് അക്കൌണ്ട് നം. (SB a/c)		പാന് നം.:	
HPA/			
ആവശ്യമായ പോളിസി		പാക്കേജ് പോളിസി	
ഇൻഷ്വറൻസ് കാലാവധി	സമയം..... തീയതി..... മുത്:		.....വരെ
വാഹനത്തിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ			

രജി. നം.	എൻജി. നം. & ചേസി. നം.	നിർമ്മിച്ച വർഷം	നിർമ്മിതി, മോഡല്	ക്യൂബിക് കപ്പാസിറ്റി	സീറ്റിംഗ് കപ്പാസിറ്റി	നിറം	ഉപയോഗിക്കുന്ന ഇന്ധനം

ഇൻഷ്വ് ചെയ്യുന്ന വാഹനം ശരിയായി തിരിച്ചറിയുന്നതിനുള്ള അടയാളം

രജിസ്റ്റ് ചെയ്ത അതോറിറ്റി - പേരും സ്ഥലവും:

വാഹനത്തിന്റെ മൂല്യം:

ഇൻവോയിസ് വാല്യൂ	ഇലക്ട്രിക്/ഇലക്ട്രോണിക് അക്സസറിക്	നോണ്-ഇലക്ട്രോണിക് അക്സസറിക്	സൈഡ് കാ ട്രെയ്ല്	എൽപിജി സിഎൻജി കിറ്റ്	ആകെ മൂല്യം	ഐഡിവി

ഇതാണ് ക്ലെയിം സെറ്റിൽമെന്റിന്റെയും പ്രീമിയത്തിന്റെയും അടിസ്ഥാനം

വാഹനത്തിന്റെ മു ചരിത്രം

മു പോളിസി നം.	ഏതുതരം പരിരക്ഷ	ഇൻഷററുടെ പേരും മേൽവിലാവസ്ഥയും	അവകാശം ഉന്നയിച്ചആകെ ക്ലെയിം ബോണസ്	പോളിസി കാലാവധി തീരുന്ന തീയതി	കഴിഞ്ഞ 3 വർഷത്തെ ക്ലെയിം അനുഭവം	ആദ്യം വാങ്ങിയ തീയതിയും രജി.നം.

അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് ഘടകങ്ങ- റേറ്റിംഗിലെ

വാഹനത്തിന്റെ ഉപയോഗം:

ഉപയോഗം	പാർക്ക് ചെയ്യുന്ന വാഹനങ്ങളുടെ വിശദാംശങ്ങ	ഡ്രൈവറുടെ വിശദാംശങ്ങ	ഒരു വർഷം ശരാശരി ഓടുന്ന കിലോമീറ്റ
ആനന്ദം	മേൽക്കൂരയോട് കൂടിയ ഗ്യാരേജ്	സ്വയം	
പ്രൊഫഷണ	മേൽക്കൂരയില്ലാത്ത ഗ്യാരേജ്	വാടകയ്ക്കെടുത്ത ഡ്രൈവ	
ബിസിനസ്സ് കച്ചവടം	കോംപൌണ്ടില് തന്നെ	ബന്ധുക്ക	
കോർപ്പറേറ്റ്	റോഡ് സൈഡില്	സുഹൃത്തുക്ക	

സ്വീകരിച്ച റിസ്കിനെപ്പറ്റി മനസ്സിലാക്കാ ഇൻഷററെ

റിസ്ക് മിറ്റിഗേഷ് പ്രതികൂല റിസ്ക് മനസ്സിലാക്കാ

ഡിംഗും:

വോളന്ററി എക്സസ്: കംപൽസറി പോളിസി എക്സസ് കൂടാതെ വോളന്ററി എക്സസ് നിങ്ങൾക്ക് ആവശ്യമുണ്ടോ	ഉണ്ട് ഇല്ല - ഉണ്ട് എന്നാണെങ്കി ...ുതുക ടൂവീല - 500 700 1000 1500 3000 പ്രൈവറ്റ്
താങ്ക ഓട്ടോമോബി അസോസിയേഷ ഓഫ് ഇന്ത്യയിലെ അംഗമാണോ	അതെ അല്ല - ആണെങ്കി: 1. അസോസിയേഷന്റെ പേര് 2. മെംബർഷിപ്പ് നം: കാലാവധി അവസാനിക്കുന്ന തീയതി:
എആ്എഐ അംഗീകൃത ആന്റി തെഫ്റ്റ് ഉപകരണം വാഹനത്തി ഘടിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ടോ	ഉണ്ട് ഇല്ല - ഉണ്ട് എന്നാണെങ്കി ദയവായി എഎഎസ്ഐയുടെ ഇൻസ്റ്റലേഷ് സർട്ടിഫിക്കേറ്റ് അറ്റാച്ച് ചെയ്യുക
നോ-കൺവൻഷണ സോഴ്സാണോ വാഹനം ഓടിക്കാ ഉപയോഗിക്കുന്നത്	അതെ അല്ല - ആണെങ്കി ദയവായ
ബയോ ഫ്യൂവ് കിറ്റ് ഫൈബ് ഗ്ലാസ് ടാങ്ക് ഫിറ്റ് ചെയ്താണോ വാഹനം ഓടിക്കുന്നത്	അതെ അല്ല - ആണെങ്കി ദയവായ
നിങ്ങൾക്ക് ടിപിപിഡി പരിരക്ഷ സ്റ്റാട്ട്യൂട്ടറി പരിധിയായ 6000 രൂപ വരെ മാത്രം മതിയോ	ഉവ്വ്അല്ല
ആവശ്യമായ അധിക പരിരക്ഷക	
അക്സസ്സറീസ് മോഷണം (ടൂവീലറിന് മാത്രം)	
ഡ്രൈവറോടുള്ള നിയമപരമായ ബാദ്ധ്യത	
വാടകയ്ക്കെടുത്ത ഡ്രൈവർക്കുള്ള വ്യക്തിഗത അപകട പരിരക്ഷ	

കമ്പനി പോളിസി പ്രകാരം ലോഡിംഗിനും ഡിസ്ക്കൌണ്ടിനും കണക്കിലെടുക്കുന്ന അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് ഘടകങ്ങ

നിർബന്ധിതം:വാഹനം ഓടിക്കുന്ന ഉടമയ്ക്കുള്ള വ്യക്തിഗത അപകട പ

വാഹനം ഓടിക്കുന്ന ഉടമയ്ക്കുള്ള വ്യക്തിഗത അപകട പരിരക്ഷ നിർബന്ധിതമാണ്, നോമിനേഷന്റെ വിശദാംശങ്ങ നൽകു

a) നോമിനിയുടെ പേരും വയസ്സും:
b) ഉടമയുമായുള്ള ബന്ധം:
c) നോമിനി മൈനറാണെങ്കി രക്ഷിതാവിന്റെ പേര്:
d) നോമിനിയുമായുള്ള ബന്ധം:

(കുറിപ്പ്: 1. വാഹനം ഓടിക്കുന്ന ഉടമയ്ക്കുള്ള വ്യക്തിഗത അപകട പരിരക്ഷ നിർബ

അധിക പ്രീമിയത്തിലൂടെ അധിക പരിരക്ഷ

കാറിനുള്ള തുക 2 ലക്ഷവുമാണ്. 2. വാഹനം ഓടിക്കുന്ന ഉടമയ്ക്കുള്ള നിർബന്ധിതമായ വ്യക്തിഗത അപകട പരിരക്ഷ കന്പനിയോ പങ്ക് കച്ചവട സ്ഥാപനത്തിന്റെ അതുപോലുള്ള സ്ഥാപനത്തിന്റെയോ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള വാഹനങ്ങൾക്ക് ലഭ്യമല്ല.
പേരെടുത്ത് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ആളുകൾക്കുള്ള വ്യക്തിഗത അപകട പരിരക്ഷ

പേരെടുത്ത് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ആളുകൾക്കുള്ള വ്യക്തിഗത അപകട പരിരക്ഷ	ഐഎഡി-15	പേരെടുത്ത് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ആളുകൾക്ക് വ്യക്തിഗത അപകട പരിരക്ഷ എടുക്കണമെന്ന് നിങ്ങൾക്കുണ്ടോ?

പേര്	സിഎസ്ഐ തിരഞ്ഞെടുത്തത് (രൂപ)	നോമിനി	ബന്ധം
1)			
2)			
3)			

വേണം/വേണ്ട. വേണമെങ്കിൽ പേരും ഇൻഷ്വർ തുകയും ചേർക്കുക
(പ്രൈവറ്റ് കാറുകൾക്ക് പരമാവധി ഇൻഷ്വർ തുക 2 ലക്ഷം രൂപയും ഇരുചക്രവാഹനങ്ങൾക്ക് 1 ലക്ഷം രൂപയുമാണ്.

പേരറിയാത്ത വ്യക്തിക്ക് യാത്രക്കാരനുള്ള വ്യക്തിഗത അപകട പരിരക്ഷ
ആഡ്-ഓൺ പരിരക്ഷ
ഡിപ്രിസിയേഷനില്ല
കോർട്ടസി കാർ
മെഡിക്കൽ ചെലവുകൾ
വ്യക്തിഗത പ്രതിഫലനങ്ങൾ
മറ്റ് വിശദാംശങ്ങൾ

റേറ്റിംഗിനെ ബാധിക്കുന്ന വിവരങ്ങൾ, ചില കണക്കുകൂട്ടലുകൾക്ക് ആവശ്യമായി വരുന്നത്

ആഡ്-ഓൺ പരിരക്ഷകൾ തുടരുന്നു

ഉടമയുടെ കെട്ടിടത്തിന്റെ പരിധിയിൽ മാത്രമാണോ വാഹനം ഉപയോഗിക്കുന്നത്	അതെ/അല്ല
വിദേശ എംബസിയുടെതാണോ വാഹനം	അതെ/അല്ല
വിന്റേജ് കാറാണെന്ന് സർട്ടിഫൈ ചെയ്തിട്ടുണ്ടോ	ഉണ്ട്/ഇല്ല
വാഹനം അസ്വിവികലാംഗർക്ക് ഉപയോഗിക്കുന്നതിനായി രൂപകൽപന ചെയ്തതാണോ	അതെ/അല്ല
ഡ്രൈവിംഗ് പഠിപ്പിക്കുന്നതിന് ഉപയോഗിക്കുന്ന വാഹനമാണോ	അതെ/അല്ല
രാജ്യത്തിന് പുറത്ത് എവിടെയെങ്കിലും ഉപയോഗിക്കുന്നതാണോ	നേപ്പാൾ, ബംഗ്ലാദേശ്, ഭൂട്ടാൻ, മാലിദ്വീപ്, പാകിസ്ഥാൻ, ശ്രീലങ്ക

താങ്കൾക്ക് ഒരു പേജ് മാത്രമുള്ള പോളിസി വേണമെന്നുണ്ടോ? ഉണ്ട്/ഇല്ല

ഡിക്ലറേഷൻ

Based on principle of utmost good

മുകളിൽ നൽകിയിരിക്കുന്ന പ്രസ്താവനകൾ എല്ലാം വാസ്തവവും പൂർണ്ണവുമാണെന്നും പ്രൊപ്പോസലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട [illegible] പേരുകൾ മറച്ച് വച്ചിട്ടില്ലെന്ന് ഞാ/ഞങ്ങൾ ഇവിടെ പ്രസ്താവിക്കുന്നുഈ പ്രൊപ്പോസലും പ്രസ്താവനയും ആയിരിക്കും ഞാനും /ഞങ്ങളും കന്പനിയുമായുള്ള (ഇൻഷ്വററുടെ പേര്) കരാറിന്റെ അടിസ്ഥാനമെന്ന് ഞാനിവിടെ സമ്മതിച്ചുകൊള്ളുന്നു.

പ്രൊപ്പസൽ ഫോം സമർപ്പിച്ചതിനുശേഷം എന്തെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള ളോ വ്യതിയാനങ്ങളോ അധികമായി എന്തെങ്കിലും ചേർക്കുകയോ ചെയ്യുകയാണെങ്കിൽ ആ വിവരം എത്രം പെട്ടെന്ന് തന്നെ ഇൻഷ്വററെ അറിയിച്ചുകൊള്ളാമെന്നും ഞാ/ഞങ്ങൾ ഇവിടെ പ്രസ്താവിക്കുന്നു.

കഴിഞ്ഞ പോളിസിയുടെ കാലാവധി തീരുന്നത് വരെയും എന്റെ/ ഞങ്ങളുടെ വാഹനത്തിന് യാതൊരുവിധത്തിലുള്ള അപകടവും സംഭവിച്ചിട്ടില്ലെന്ന് ഞാ/ഞങ്ങൾ ഇവിടെ അറിയിച്ചു കൊള്ളുന്നു. ----------ല് ----------തിയതി ഞാ/ഞങ്ങൾ പ്രീമിയം അടച്ചുവെന്നും ഇതിനാൽ അറിയിച്ചുകൊള്ളുന്നു.

നിങ്ങളുടെ കൈയ്യിൽ നിന്നും ഇൻഷ്വറൻസ് എടുത്തിട്ടുള്ള മുകളിൽ പറഞ്ഞ വാഹനത്തിന്, ----------ന് മുൻപ് ഉണ്ടായിട്ടുള്ള അപകതിനോ കേടുപാടിനോ ബാദ്ധ്യതയ്ക്കോ അതുപോലുള്ള മറ്റേതെങ്കിലും പ്രവൃത്തിയ്ക്കോ നിങ്ങൾക്ക് യാതൊരു തരത്തിലുള്ള ബാദ്ധ്യതയും ഉണ്ടായിരിക്കുകയില്ലെന്ന് ഇതിനാൽ മനസ്സിലാക്കുകയും സമ്മതിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

വാഹനം റോഡിലൂടെ പോകുന്നതിന് നല്ല കണ്ടീഷനിലാണ് ഇപ്പോഴുമെന്ന് ഞാ/ഞങ്ങൾ ഇവിടെ പ്രസ്താവിക്കുന്നു.

സ്ഥലം
തീയതി

പ്രൊപ്പോസറുടെ ഒപ്പ്

അനക്സ്ചർ - B

പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം

(ഈ ഫോം ഇഷ്യൂ ചെയ്തതിന്റെ അർത്ഥം ബാദ്ധ്യത ഏറ്റെടുത്തന്നല്ല)

സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഫയർ ആന്റ് സ്പെഷ്യൽ പെരിൾസ് പോളിസി

കന്പനിയുടെ വ്യവസ്ഥകളും ചട്ടങ്ങളും അനുസരിച്ചേ ഈ പ്രൊപ്പോസൽ സ്വീകരിക്കുകയുള്ളൂ. പ്രൊപ്പോസല് സ്വീകരിച്ച് പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നത് വരെ വസ്തുവിന് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുകയില്ല.

ഏജന്റ് ---------- ക്ലെയിന്റ് കോഡ്

പ്രൊപ്പോസറെ കുറിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങൾ പ്രൊപ്പോസറെ തിരിച്ചറിയുന്നതിന്

1. പ്രൊപ്പോസറുടെ പേര്

ഇൻഷ്വററെ തിരിച്ചറിയുന്നതിന്

2. പ്രൊപ്പോസറുടെ മേൽവിലാസം ആശയവിനിമയം നടത്തുന്നതിനും ഒപ്പിടാനും ഉണ്ടാകുകയാണെങ്കിൽ ചെക്ക് അയക്കുന്നതിനും

ഫോ നം. ഫാക്സ് നം. ----------

മൊബൈ നം. ഇമെയില് ----------

ആവശ്യമായ സ്ഥലത്ത് ടിക്ക് ✓ ചെയ്യുക

എല്ലാ ചോദ്യങ്ങൾക്കും വ്യക്തമായി ഉത്തരം നൽകുക. ചുറ്റുവുണ്ടെങ്കി അനക്സ്ചറായി അധിക വിവരങ്ങി ചേർക്കുക

					റിസ്ക് മനസ്സിലാക്കുക
3. പരിരക്ഷ	പ്രൊപ്പോസറുടെ ബിസിനസ്സ്				റേറ്റിംഗ് ആവശ്യത്തിനായി ഉപയോഗിക്കുന്നതിന്റെ വിശദാംശങ്ങി
4. പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യേണ്ടത് ആരുടെ പേരിലാണ് (ധനകാര്യസ്ഥാപനങ്ങി ഉൾപ്പടെ താൽപര്യമുള്ള കക്ഷികളെ ലിസ്റ്റ് ചെയ്യുക					
5. ഉൾപ്പെട്ടിട്ടുള്ള റിസ്ക് (പിൻകോഡോടുകൂടിയോ പൂർണ്ണ മേൽവിലാസം					
2. ഇൻഷവറൻസ് കാലാവധി	പരിരക്ഷ ആവശ്യമായ സ്ഥലം				റിസ്ക് മനസ്സിലാക്കുക
					വരെ
7. നിങ്ങൾക്ക് ഈ സംഗതികി അടിസ്ഥാന പരിരക്ഷയി നിന്നും നീക്കം ചെയ്യണോ?					പരിരക്ഷയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഇൻഷി ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ ആലോചിച്ചുള്ള തീരുമാനം
a. കൊടുങ്കാറ്റ്, പ്രളയം, വെള്ളപ്പൊക്കം, ചുഴലിക്കാറ്റ് എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നാശനഷ്ടങ്ങി					
b.കലാപം, സമരം, അനുബന്ധ കേടുപാടുകി		വേണം		വേണ്ട	
c. തീവ്രവാദക്രമണത്തിനുള്ള അധിക പരിരക്ഷ (ആർഎസ്എംഡി തിരഞ്ഞെടുത്തെങ്കി ഇതും തിരഞ്ഞെടുക്കാം)		വേണം		വേണ്ട	

അനക്സചർ-B

ഇക്യൂ നാശനഷ്ടങ്ങൾക്കാണ് ഈ തുക പരിരക്ഷ നൽകുക

8. കെട്ടിടത്തിന്റെ ഒപ്പം അടിത്തറയ്ക്കും ഫൌണ്ടേഷനും പരിരക്ഷ വേണോ?	വേണം		വേണ്ട	
ഏതെങ്കിലും ആഡ്-ഓി പരിരക്ഷകി a. ആർക്കിടെക്റ്റുമാരുടെയും സർവ്വേറയുമാരുടെയും കൺസട്ടിംഗ് എൻജിനിയറുമാരുടെ ഫീസ് (ക്ലെയിം തുകയുടെ 3% അധികം)	വേണം		വേണ്ട	എസ്ഐ=
b. ഡെർബിസ് നീക്കം ചെയ്യി (ക്ലെയിം തുകയുടെ 1% അധികം)	വേ			എസ്ഐ=
c. കോൾഡ് സ്റ്റോറേജ് കെട്ടിടത്തിലെ സ്റ്റോക്ക് ചീഞ്ഞളിയുന്നതിന്	വേണം		വേണ്ട	എസ്ഐ=
i. ഇൻഷി ചെയ്ത സംഗതിമൂലം ഇലക്ട്രിക് സർവീസ് ഫീഡറിലെ ടെർമിനി എൻഡുകളി ഇലക്ട്രിസ്റ്റി പരാജയപ്പെടുന്നത് കാരണം	വേണം		വേണ്ട	എസ്ഐ=
ii. ഇൻഷി ചെയ്ത സംഗതിമൂലം ഇൻഷി ചെയ്ത കെട്ടിടത്തിലെ കോൾഡ് സ്റ്റോറേജിന്റെ മെഷിനറിയ്ക്ക് താപനില വ്യതിയാനം മൂലം കേടുപറ്റുക	വേണം		വേണ്ട	എസ്ഐ=
d. കാട്ടുതീ	വേണം		വേണ്ട	എസ്ഐ=
e. ഇൻഷി ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ വാഹനം, ഫോർക്ക് ലിഫ്റ്റ്, തുടങ്ങിയവ മൂലമുണ്ടാകുന്ന കേടുപാടുകി	വേണം		വേണ്ട	എസ്ഐ=
f. പെട്ടെന്നുണ്ടാകുന്ന വിസ്ഫോടനം	വേണം		വേണ്ട	എസ്ഐ=
g. അധികമായി ഇൻഷി ചെയ്യേണ്ടതിനുള്ള മാറ്റങ്ങി	വേണം		വേണ്ട	എസ്ഐ=
h .ഭൂകമ്പം (അഗ്നിയും അഘാതവും)	വേണം		വേണ്ട	എസ്ഐ=

ഇൻഷി ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി അഡ്-ഓി പരിരക്ഷ ആലോചിച്ച് തിരഞ്ഞെടുക്കണം

ഇൻഷി ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ ബിസിനസ്സിന് അനുയോജ്യമായത് വേണം തിരഞ്ഞെടുക്കാി

i. വസ്തുക്കൾ ചിത്തയാകുന്നതിനുള്ള പരിരക്ഷ	വേണം ☐	വേണ്ട ☐	എസ്ഐ=
j. ലീക്കേജിനും മലിനീകരണത്തിനുള്ള പരിരക്ഷ	വേണം ☐	വേണ്ട ☐	എസ്ഐ=
K .സ്റ്റോക്കുകൾ താത്ക്കാലികമായി നിക്കം ചെയ്യുക	വേണം ☐	വേണ്ട ☐	എസ്ഐ=
l. വാടക നഷ്ടപ്പെടുക	വേണം ☐	വേണ്ട ☐	എസ്ഐ=
m. പകരമായുള്ള താമസ സൌകര്യത്തിനുള്ള അധിക ചെലവ്	വേണം ☐	വേണ്ട ☐	എസ്ഐ=
n. പ്രാരംഭ ചെലവുകൾ	വേണം ☐	വേണ്ട ☐	എസ്ഐ=
o. ഉരുക്കിയ വസ്തുക്കൾ കേടാകുക	വേണം ☐	വേണ്ട ☐	എസ്ഐ=
9. താങ്കൾ മറ്റേതെങ്കിലും ഇൻഷററുടെ കീഴിൽ ഈ വസ്തുവിന് തന്നെ സമാനമായ പരിരക്ഷയ്ക്ക് ഇൻഷൂർ ചെയ്തിട്ടുണ്ടോ (ഉണ്ടെങ്കിൽ അതിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ)			
10. മറ്റേതെങ്കിലും ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി പരിരക്ഷ നൽകുന്നതിന് വിമുഖത കാണിക്കുകയോ അധിക വ്യവസ്ഥ ചുമത്തുകയോ ചെയ്തിട്ടുണ്ടോ (ഉണ്ടെങ്കിൽ അതിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ)			
(നഷ്ടാനുഭവത്തെക്കുറിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങളു)			
11. പോളിസി കാലാവധി ഒഴിവാക്കി കഴിഞ്ഞ തവണ ഉണ്ടായ ക്ലെയിമിന്റെപ്രീമിയത്തിന്റെ വിശദാംശങ്ങൾ	പ്രീമിയം	ക്ലെയിമുകൾ	

Details required for the purpose of applying Principle of contribution

Gives an insight to the underwriter about the quality of the risk

ഇൻഷൂർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ ബിസിനസ്സിന് അനുയോജ്യമായത് വേണം തിരഞ്ഞെടുക്കാൻ

17 ഫയ എക്സ്റ്റിൻഗുഷ സ്ഥാപിച്ചിട്ടുണ്ടോ	
പോർട്ടബി എക്സ്റ്റിൻഗുഷ a. List the various blocks and Indicate the type of Portable Extinguishers Protection provide for each blockസ്ഥാപിച്ചിട്ടുണ്ടോ To know better risks to	താഴെ രേഖപ്പെടുത്തുക ട്രെയ്ല പന്പുക ഫയ എൻജി ഹൈഡ്രന്റ് സിസ്റ്റം സ്പ്രിംഗ്ള സിസ്റ്റം ഫിക്സ്ഡ് വാട്ട സ്പ്രേ സിസ്റ്റം
b. Indicate whether annual maintenance contract for the apllia-ces is in force	വേണം ☐ വേണ്ട ☐
18കെട്ടിടം) അടിസ്ഥാനംന് പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്തിന്റെറൻസിഇൻഷ ./ മെഷിനറി/ ഫർണിച്ചറുകളും ഫിക്സചറുകളും(	ഇൻഷറൻസിന് പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്തതിന്റെ അടിസ്ഥാനം
a. മാർക്കറ്റ് വാല്യൂവിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തി	വേണം ☐ വേണ്ട ☐
b. റീയിൻസ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് വാല്യൂവിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തി	വേണം ☐ ണ്ട ☐
c. എസ്കലേഷ ആവശ്യമുണ്ടോ	വേണം ☐ ണ്ട ☐
19ണ വിശദാംശങ്ങനിർമ്മാ .	
a. ദയവായി ഉപയോഗിച്ച വസ്തുക്ക രേഖപ്പെടുത്തുക	
i. ഭിത്തിക RCC	
ii. തറ RCC	
iii. മേൽക്കൂര RCC	
b. കെട്ടിടത്തിന്റെ ഉയരം	മീറ്റ ---------- നില ----------
c. കെട്ടിടത്തിന്റെ കാലപഴക്കം	കുറവ് ത്തിവർഷ 5 ☐ 1-55 വർഷം ☐
	152-5 വർഷം ☐ 25 വർഷത്തി കൂടുത ☐

ഇത് ഇൻഷര് തുക തിരുമാനിക്കുന്നതും ക്ലെയിം നൽകുന്നതിന്റെയും അടിസ്ഥാനമായിരിക്കും

അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്

കുറിപ്പ്: തടി ളിട്ടാർപാ ,സ്ക്യാൻവാ പ്ലാസ്റ്റിക് തൂണി ,മുള ,കച്ച ,മെടഞ്ഞ ഓല ,തുടങ്ങിയവ കൊണ്ട് ഉണ്ടാക്കിയ ഭിത്തിയും മേൽക്കൂരയും ഉണ്ടാക്കിയ കെട്ടിടത്തെ കുച്ചാ നിർമ്മാണമായിട്ടാണ് കണക്കാക്കുക.

20 യും മൂല്യം പ്രത്യേകം കാണിക്കുകടത്തിന്റെഓരോ കെട്ടി .ടുത്തുകളുൾപ്പെ കുച്ചാ കെട്ടിടവും ദയവായി ലിസ്റ്റി) കെട്ടിടം മൂല്യം അനുസരിച്ച് .

ബ്ലോക്കിന്റെ വിവരണം	കാലപഴക്കം വർഷം	ഉയരം മീറ്റ	Construction Pucca/ Kutcha	Sum Insured Rs				
				അടിത്തറ ഉൾപ്പടെയുള്ള കെട്ടിടം	മെഷിനറിയും മറ്റുള്ളവയും	ഫർണിച്ചറും അനുബന്ധ വസ്തുക്കളും	സ്റ്റോക്കും ഉപയോഗത്തിലിരിക്കുന്ന സ്റ്റോക്കും	ഇൻഷ ചെയ്യേണ്ട മറ്റ് വസ്തുക്ക
ആകെ								

ആവശ്യമെങ്കില് ഓരോ ബ്ലോക്കിലെയും വിവരങ്ങള് വ്യത്യസ്ത റേറ്റിംഗ് നൽകും

ഏതുതരം റിസ്കിനാണ് ലൊക്കെഷനി പരിരക്ഷയുള്ളത്?

പ്രൊപ്പോസറുടെ ബിസിനസ്സിന്റെ വിശദാംശങ്ങ	
a. താമസസ്ഥലം, ഓഫീസുക, കടക, ഹോട്ടലുക, തുടങ്ങിയവ	
b. വ്യവസായിക ഉത്പാദന റിസ്കുക	
c. വ്യവസായിക ഉത്പാദന സ്ഥാപനത്തിന്റെ പുറത്ത് സംഭരിക്കുന്നതിന്റെ റിസ്കുക	
d. വ്യവസായിക ഉത്പാദന സ്ഥാപനത്തിന്റെ പുറത്ത് ടാങ്കുക ഗ്യാസ് ഹോൾഡ ഉള്ളതിന്റെ റിസ്കുക	
e. വ്യവസായിക ഉത്പാദന സ്ഥാപനത്തിന്റെ പുറത്ത് സാമഗ്രിക കൂട്ടിയിടുന്നതിന്റെ റിസ്കുക	
f. താമസസ്ഥലം, ഓഫീസുക, കടക, ഹോട്ടലുക, തുടങ്ങിയവ	
13. കടയായിട്ടാണ് ഉപയോഗിക്കുന്നത് എങ്കി, താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും സാധനമുണ്ടെങ്കി ദയവായി അത് ഡിക്ലയര് ചെയ്യുക ഉണ്ടെങ്കി, ആകെ സ്റ്റോക്കിന്റെ മൂല്യത്തിന്റെ 5 ഇരട്ടിയി കൂടുതലുണ്ടോ 1. സെല്ലുലോയ്ഡ് ഗുഡ്സ്, 2. കയര് ലൂസ്, 3. പടക്കവും വെടിമരുന്നും, 4. ഏതെങ്കിലും തരത്തിലുള്ള സ്ഫോടക വസ്തുക്ക, 5. കച്ചിപുല്ല് 6. ചണനാര് 7. ചണം ലൂസ് 8. തീപ്പെട്ടി, 9. മെതിലേറ്റഡ് സ്പിരിറ്റ്, 10. നൈട്രോ-സെല്ലുലോസ് 11. ഡ്രമ്മിലോ ടിന്നിലോ അല്ലാതെ സൂക്ഷിക്കുന്ന 32 ഡിഗ്രിയില് താഴെ താപനിലയുള്ള ദ്രാവകമോ, എണ്ണയോ ഇതറോ, ഇൻഡസ്ട്രിയ സോൾവെന്റോ 12. ഡ്രമ്മിലോ ടിന്നിലോ അല്ലാതെ സൂക്ഷിക്കുന്ന 32 ഡിഗ്രിയില് താഴെ താപനിലയുള്ള പെയിന്റുക, 13. ഡ്രമ്മിലോ ടിന്നിലോ അല്ലാതെ സൂക്ഷിക്കുന്ന 32 ഡിഗ്രിയില് താഴെ താപനിലയുള്ള വാർണിഷുക 14. ഡ്രമ്മിലോ ടിന്നിലോ അല്ലാതെ സൂക്ഷിക്കുന്ന കീടനാശിനിയോ അതുപോലുള്ള വസ്തുക്കളോ 15. റയ പോലുള്ള നാരുക.	
14. വെയർഹൌസോ ഗോഡൌണോ ആയി ഉപയോഗിക്കുകയാണെങ്കി) ,ഉത്പാദന യൂണിറ്റി സ്ഥിതി ചെയ്യുന്നതല്ലെങ്കി ദയവായി സംഭരിച്ചിരിക്കുന്ന ചരക്കുകളുടെ വിശദാംശങ്ങ , കനൽകു	
15. വ്യവസായിക നിർമ്മാണ യൂണിറ്റായിട്ടാണ് ഉപയോഗിക്കുന്നതെങ്കിക്കുന്ന അവിടെ നിർമ്മി , രേഖപ്പെടുത്തുക ഉത്പന്നങ്ങളുടെ വിശദാംശങ്ങ	
16. വ്യവസായികനിർമ്മാണ യൂണിറ്റായിട്ടാണ് ഉപയോഗിക്കുന്ന എങ്കിലത് പ്രവർത്തിക്കുന്നുണ്ടോയെന്ന് ദയവായി രേഖപ്പെടുത്തുക	

റിസ്കിന്റെ റേറ്റിംഗിലെ പ്രധാന ഘടകമാണ് മു ക്ലെയിം അനുഭവങ്ങ

റിസ്കുള്ള സ്ഥലത്തിന്റെ ഉപയോഗമാണ് റേറ്റിന്റെ അടിസ്ഥാനം

കുറിപ്പ്: **സാധാരണ അടിസ്ഥാനത്തി പരിരക്ഷയുള്ള സ്റ്റോക്ക് മാത്രം രേഖപ്പെടുത്തുക നം സീരിയല് ,23 A, B, C,D ,E

21പ്രത്യേക പരിരക്ഷ സ്റ്റോക്കിന് മാത്രമുള്ള .	
താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ബോക്സി ടിക് ചെയ്യുകയും ഒരോന്നിന്റെയും ഇൻഷ തുക എഴുതുകയും ചെയ്യുക	
A. ഫ്ലോട്ട് അടിസ്ഥാനത്തി	
വിവിധ ലൊക്കേഷനുകളി സംഭരിച്ചിരിക്കുന്ന സ്റ്റോക്കുക സുകവെയർഹൌ , ബ്ലോക്ക്പ്രവർത്ത)/ഗോഡൌൺ/ അഥവാ തുറന്നത്തുകയുടെ ഇവ ഒറ്റ ഇൻഷ (തുടങ്ങിയവ , അടിസ്ഥാനത്തി ഫ്ലോട്ട കീഴി	
ലൊക്കേഷനുക ഡോടുകൂടിയ പോസ്റ്റപിൻകോ)Qഅഡ്രസ്സ്(	തുക രൂപയായി
B. ഡിക്ലറേഷ അടിസ്ഥാനത്തി	
മൂല്യത്തി വ്യതിയാനം സംഭവിക്കുന്ന സ്റ്റോക്കിന് ഡിക്ലറേഷ അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള പരിരക്ഷ (മാസന്തോറും)	
ലൊക്കേഷനുക (അഡ്രസ്സ് ഡോടുകൂടിയ പോസ്റ്റപിൻകോ)	തുക രൂപയായി
കുറിപ്പ് .1ഓരോ പോളിസിയുടെയും ചുരുങ്ങിയ ഇൻഷ തുക .ഹ്യസ്വകാല പോളിസി ആയിരിക്ക .2ഉപയോഗത്തിലിരിക്കുന്ന സ്റ്റോക്കിനും റെയിൽവേയി സംഭരിച്ചിരിക്കുന്ന സ്റ്റോക്കിനും പരി	
C. ഫ്ലോട്ട് ഡിക്ലറേഷ അടിസ്ഥാനത്തി	
മൂല്യത്തി വ്യതിയാനം സംഭവിക്കുന്ന സ്റ്റോക്കുകൾക്കും വിവിധ ലൊക്കേഷനുകളി സംഭരിച്ചിരിക്കുന്ന സ്റ്റോക്കുകിക്കും ഫ്ലോട്ട് ഡിക്ലറേഷ അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള (മാസന്തോറും) പരിരക്ഷ	
ലൊക്കേഷനുക (അഡ്രസ്സ് ഡോടുകൂടിയ പോസ്റ്റപിൻകോ)	തുക രൂപയായി
കുറിപ്പ്: **1.** ഓരോ പോളിസിയുടെയും ചുരുങ്ങിയ ഇൻഷ തുക ഹ്യസ്വകാല കോടി ആയിരിക്കണം 2 .പോളിസി ആയിരിക്കരുത് 2. ഉപയോഗത്തിലിരിക്കുന്ന സ്റ്റോക്കിനും റെയിൽവേയി സംഭരിച്ചിരിക്കുന്ന സ്റ്റോക്കിനും പരിരക്ഷ ലഭിക്കുകയില്ല.	
D. തുറസ്സായ സ്ഥലത്ത് സംഭരിച്ചിരിക്കുന്ന സ്റ്റോക്കുക റിഫാക്ടു കോംപൌണ്ടിന്റെ പുറത്ത്(	
തുറസ്സായ സ്ഥലത്ത് സംഭരിച്ചിരിക്കുന്ന സ്റ്റോക്കുകളുടെ വിശദാംശങ്ങ	
ലൊക്കേഷനുക (അഡ്രസ്സ് ഡോടുകൂടിയ പോസ്റ്റപിൻകോ)	തുക രൂപയായി
E. ടാങ്ക് ഫാമും ഗ്യാസ് ഹോൾഡറുകളും ഫാക്ടറി കോംപൌണ്ടിന്റെപുറത്ത്(	
സംഭരിച്ചിരിക്കുന്ന സ്റ്റോക്കുകളുടെ വിശദാംശങ്ങ	
ലൊക്കേഷനുക (അഡ്രസ്സ് ഡോടുകൂടിയ പോസ്റ്റപിൻകോ)	തുക രൂപയായി

തിരഞ്ഞെടുത്ത പരിരക്ഷ പ്രകാരം പ്രൊപ്പോസർക്ക് ചില കർത്തവ്യം ഉണ്ടാകും. ക്ലെയിം സെറ്റില് ചെയ്യുന്നതിനുള്ള അടിസ്ഥാനം

പ്രത്യേക വാറന്റിക ബാധകമാണ്

റിസ്കും നിരക്കും ശരിയായി കണക്കാക്കുക

Would you like to avail discounts for voluntary deductibles	വേണം ☐ വേണ്ട ☐
If answer is yes, indicate the choice of deductible amount	Rs.

ഇൻഷർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ പ്രസ്താവന

Principle of utmost good

മുകളി നൽകിയിരിക്കുന്ന പ്രസ്താവനകളും ഉത്തരങ്ങളും എല്ലാം ശരിയാണെന്നും പ്രൊപ്പോസലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഒരു വിവരവും മറച്ച് വച്ചിട്ടില്ലെന്ന് ഞാ/ഞങ്ങ ഇവിടെ പ്രസ്താവിക്കുന്നുഈ പ്രൊപ്പോസലും പ്രസ്താവനയും ആയിരിക്കും . ഞാനും/ഞങ്ങളും ----------കരാറിന്റെ അടിസ്ഥാനമെന്ന് ഞാ/ഞങ്ങ സമ്മതിച്ചുകൊള്ളുന്നു .

ഈ പ്രൊപ്പോസ ഫോം സമർപ്പിച്ചതിന് ശേഷം ഇതി പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്തിരിക്കുന്ന റിസ്കിന് എന്തെങ്കിലും മാറ്റം വരുത്തുകയാണെങ്കി അ അത് എത്രയും പെട്ടെന്ന് തന്നെ ഇൻഷററെ അറിയിച്ചുകൊള്ളാം

തീയതി:
സ്ഥലം:

ഡെവലപ്പെമന്റ് ഓഫീസറുടെ/ ഏജന്റിന്റെ ശുപാർശ

പ്രൊപ്പോസറുടെ ഒപ്പ്

The following is the copy of വിഭാഗം 41 of the Insurance Act 1938

റിബേറ്റ് നിരോധനം

1. -1938ലെ ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ടിലെ സെക്ഷ 41 ഇന്ത്യയി ഇൻഷ്വററുടെ പട്ടികയി അഥവാ പ്രൊസ്പെക്ടസി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന റിബേറ്റ് ഒഴികെയുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുന്നതിനോ പുതുക്കുന്നതിനോ ഒരു വ്യക്തിയെ പ്രേരിപ്പിക്കുന്നതിന് നേരിട്ടോ അല്ലതെയോ കമ്മീഷ മൊത്തമോ ഭാഗികമോ ആയ ഏതെങ്കിലും റിബേറ്റ് അഥവാ പോളിസി പ്രീമിയത്തിന് ഏതെങ്കിലും റിബേറ്റ് തുടങ്ങിയ യാതൊരു വിധത്തിലുമുള്ള വാഗ്ദാനം നൽകാ ഒരു വ്യക്തിയെയും അനുവദിക്കുകയില്ല .

.2ഈ നിബന്ധന പാലിക്കാത്ത ഏതൊരു വ്യക്തിയ്ക്കും സെക്ഷനിലെ വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം രൂപയുടെ 500 നേരിടേണ്ടി വരും പിഴയോയുകൂടിയുള്ള ശിക്ഷാനടപടിക

പാഠം 24

പ്രീമിയം റേറ്റിംഗിനെക്കുറിച്ചുള്ള സിദ്ധാന്തവും പ്രയോഗവും

ആമുഖം

ഈ അദ്ധ്യായത്തില് നിങ്ങ അണ്ടർറൈറ്റിംഗിനെക്കുറിച്ചും റേറ്റ് മേക്കിംഗിനെക്കുറിച്ചുമാണ് പഠിക്കാ പോകുന്നത്. റിസ്കുക റേറ്റ് ചെയ്യുന്ന പ്രക്രിയിലെ അപായത്തെ നേരിടുന്നതിനുള്ള വിവിധ രീതികളെപ്പറ്റിയാണ് പഠിക്കുന്നത്.

പഠനമേഖലകൾ

A. അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് അടിസ്ഥാനപാഠങ്ങ
B. റേറ്റ്മേക്കിംഗ് അടിസ്ഥാനപാഠങ്ങ
C. റേറ്റിംഗ് ഘടകങ്ങ
D. ഇൻഷ ചെയ്ത തുക

ഈ അദ്ധ്യായം പഠിച്ചതിനുശേഷം, നിങ്ങൾക്ക് സാധിക്കേണ്ടത്:

1. അണ്ടർറ്റൈറ്റിംഗിന്റെ അടിസ്ഥാനപാഠങ്ങ നിർവചിക്കുക.
2. റേറ്റ്മേക്കിംഗിന്റെ അടിസ്ഥാനപാഠങ്ങ വിവരിക്കുക.
3. വിവിധ പോളിസികളുടെ 'ഇൻഷ ചെയ്ത തുക' നിർണ്ണയിക്കുക.

A. അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് അടിസ്ഥാനപാഠങ്ങൾ

കഴിഞ്ഞ അദ്ധ്യായത്തി നമ്മ പൂളിംഗ് വഴി ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ റിസ്ക് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന രീതിയെപ്പറ്റിയാണ് പഠിച്ചത്. വിവിധ വ്യക്തിക, വ്യാപാരവ്യാവസായിക സ്ഥാപനങ്ങ, സംഘടനക തുടങ്ങിയവ ഒടുക്കിയിട്ടുള്ള പ്രീമിയങ്ങളുടെ ഒരു പൂ ഇൻഷ്വറ സൃഷ്ടിക്കും.

ഓരോരുത്തരും അടക്കേണ്ട പ്രീമിയം ഒരു നിശ്ചിത റേറ്റിന് ആസ്പദമാക്കിയാണ്, അത് രണ്ട് ഘടകങ്ങ അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ് നിർണ്ണയിക്കുന്നത്;

- ✓ നാശം സംഭവിച്ച വസ്തു (ഇൻഷ ചെയ്ത വസ്തു) മൂലം ഉണ്ടായ നഷ്ടത്തിന്റെ വ്യാപ്തി.
- ✓ നാശം സംഭവിച്ച വസ്തു മൂലം ഉണ്ടായ നഷ്ടത്തിന്റെ മതിപ്പ് തുക.

ഉദാഹരണം

തീപിടുത്തം മൂലമുണ്ടായ നാശത്തിന്റെ ശരാശരി നഷ്ടം 1,00,000 രൂപയെന്ന് കണക്കാക്കുക (നമ്മ അതിനെ L എന്ന് കുറിക്കുന്നു).

നഷ്ടത്തിന്റെ ശരാശരി അഥവാ മദ്ധ്യമ സാധ്യത (P എന്ന് കുറിക്കുന്നു).

നഷ്ടത്തിന്റെ ശരാശരി അഥവാ മദ്ധ്യമ സാധ്യത എന്നത് താഴെ കൊടുക്കുന്നു; LxP = 0.01x100000 = 1000

ഇൻഷ്വ ചെയ്യുന്നവ (ഇൻഷ്വറ), തങ്ങളുടെ യഥാർത്ഥ നഷ്ടം തുലനം ചെയ്യുന്നതിന് പര്യാപ്തമായ പൂ ലഭിച്ചിട്ടുണ്ടോയെന്ന് എങ്ങനെ ഉറപ്പാക്കാ കഴിയും?

നമ്മ നേരത്തെ കണ്ടതനുസരിച്ച്, ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ മുഴുവ പ്രക്രിയയിലും സ്ഥിതിവിവരക്കണക്കനുസരിച്ച് സമാനമായ റിസ്ക്കുകളുള്ള ഒരുപാട് എണ്ണം പൂ ചെയ്യുന്നു അതുവഴി ഒരുപാട് എണ്ണമെന്ന നിയമം ഫലവത്താകുന്നു അങ്ങനെ നഷ്ടങ്ങളുടെ എണ്ണത്തിന്റെ സാധ്യതയും (ഫ്രീക്വൻസി) നഷ്ടത്തിന്റെ പരിധിയും (കാഠിന്യം) പ്രവചിക്കാനാകുന്നു.

പ്രശ്നമെന്തെന്നാ എല്ലാ വിവൃതിയും (കേടുതട്ടത്തക്കനില) ഒരുപോലെ ആയിരിക്കില്ല.

സമാനമായ (അഥവാ ഏകീകൃത) റിസ്ക്കുക വളരെ കുറച്ചേ ഉണ്ടാകൂ.

ഉദാഹരണത്തിന്, ഏകദേശം ഒരേ പോലുള്ള, ഏകദേശം ഒരേ ബാഹ്യ പരിസ്ഥിതിയോടുകൂടിയ എത്ര വീടുക നിങ്ങക്ക് കണ്ടെത്താ കഴിയും? ഒരുപാട് ഉണ്ടാവില്ല.

പൂ വലുതാകുന്തോറും സമാനമായ റിസ്കുകളില്ലാത്തതും ഉ്പ്പെടുത്തും, അതായത് ഒരുപോലുള്ള അഥവാ സമാനമായ നഷ്ടമുള്ളവ. ഇവിടെയാണ് ഇൻഷ്വറ ധർമ്മസങ്കടത്തിപെടുന്നത്.

റിസ്ക് കൂടുത നന്നായി പ്രവചിക്കാ കഴിയുന്ന തരത്തിലും അതേ സമയം പൂ അത്യാവശ്യം ഏകീകൃതവും ആവശ്യത്തിന് സമാനമായ റിസ്ക്കുകളോടു കൂടിയതുമായ ഒരു പൂ എങ്ങനെ സൃഷ്ടിക്കും?

ഇൻഷ്വറ ആ പ്രശ്നത്തിന് ഒരു പരിഹാരം കണ്ടെത്തി.

അവ അത്യാവശ്യം വലിയ ഒരു പൂ ഉണ്ടാക്കി അതി തന്നെ ഉപപൂളുക ഉണ്ടാക്കുകയും ഓരോ റിസ്ക്കുകളും ഒരു ഉപപൂളി അഥവാ മറ്റൊന്നി സ്ഥാപിക്കുകയും ചെയ്തു. റിസ്കിന്റെ കാഠിന്യം അനുസരിച്ച് വിവിധ വിഭാഗങ്ങളായി റിസ്കുകളെ വേർതിരിച്ചാണ് ഉപപൂളുക സൃഷ്ടിച്ചിരിക്കുന്നത്.

ഉദാഹരണം

വസ്തുവകകളുടെ ഇൻഷ്വറിസി, തടി കൊണ്ടുള്ള ഘടനകൾക്കാണ് കല്ലുകൊണ്ടുള്ള ഘടനകളെക്കാ തീ പിടിക്കാ സാധ്യത കൂടുത; ആയതിനാ തടി കൊണ്ടുള്ള ഘടന ഇൻഷ്വ ചെയ്യുന്നതിന് ഉയർന്ന പ്രീമിയം നൽകണം.

ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ കാര്യത്തിലും ഇതേ തത്വം തന്നെയാണ് പിന്തുടരുന്നത്. ഉയർന്ന രക്തസമ്മർദ്ദം അഥവാ പ്രമേഹമുള്ള രോഗികൾക്ക് ഹൃദയസ്തംഭനം ഉണ്ടാവാനുള്ള സാധ്യത വളരെ കൂടുതലാണ്.

ഒരു രോഗത്തിന്റെ ഉയർന്ന ചികിത്സ ചെലവിന്റെ റിസ്ക് കണക്കാക്കുക. ആരോഗ്യമുള്ള വ്യക്തിയുമായി താരതമ്യം ചെയ്യുന്പോ ഉയര്ന്ന രക്തസമ്മർദ്ദവും പ്രമേഹവുമുള്ള രോഗികൾക്കുള്ള റിസ്ക് വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും.

ഇങ്ങനെ റിസ്ക്കുകളെ തരംതിരിക്കുകയും അത് ഏത് വിഭാഗത്തിൽ ഉൾപ്പെടുത്തണമെന്ന് തീരുമാനിക്കുന്നതും റേറ്റ് മേക്കിംഗിന് വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ടതാണ്.

1. അണ്ടർറൈറ്റിംഗിന്റെ അടിസ്ഥാനപാഠങ്ങൾ

നിർവചനം

ഇൻഷ്വറൻസിന് വാഗ്ദാനം ചെയ്തിട്ടുള്ള റിസ്ക് സ്വീകാര്യമാണോ ആണെങ്കിൽ ഏത് നിരക്കിലുള്ള, ഏത് വ്യവസ്ഥയിലുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷയാണ് സ്വീകരിക്കേണ്ടതെന്ന് നിർണ്ണയിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്.

സാങ്കേതികമായി അണ്ടർറൈറ്റിംഗി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഘടകങ്ങളാണ് അടങ്ങിയിരിക്കുന്നത്:

i. നഷ്ടത്തിന്റെ തീവ്രതയും തോതും അനുസരിച്ച് അപകടസാദ്ധ്യതയും റിസ്കും തിട്ടപ്പെടുത്തുകയും വിലയിരുത്തുകയും ചെയ്യുക.
ii. പോളിസി പരിരക്ഷയും അതിന്റെ നിബന്ധനകളും രൂപപ്പെടുത്തുക.
iii. പ്രീമിയത്തിന്റെ നിരക്ക് തീരുമാനിക്കുക.

അണ്ടർറൈറ്റ് റിസ്ക് സ്വീകരിക്കണോ വേണ്ടയോ എന്ന് ആദ്യം തീരുമാനിക്കും.

റിസ്ക് സ്വീകരിക്കേണ്ട **നിരക്കുകളും വ്യവസ്ഥകളും നിബന്ധനകളും** തീരുമാനിക്കുകയാണ് അടുത്ത പടി.

അണ്ടർറൈറ്റിംഗിനുള്ള പ്രാഗത്ഭ്യം നേടുന്നത് മെച്ചപ്പെട്ട പരിശീലനം, ഈ മേഖലയിലുള്ള പ്രാവീണ്യം, ആഴത്തിലുള്ള ഉൾക്കാഴ്ച തുടങ്ങിയ പ്രക്രിയക അടങ്ങിയ പഠന പ്രക്രിയയിലൂടെയാണ്. അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറൻസ് അണ്ടർറൈറ്ററാവാ ഒരു വ്യക്തിക്ക് അഗ്നിബാധയ്ക്കുള്ള കാരണങ്ങ, വിവിധ സാമാനങ്ങൾക്കും വസ്തുക്കൾക്കും അഗ്നിബാധ മൂലമുണ്ടായ നാശം, വ്യവസായത്തി അടങ്ങിയിരിക്കുന്ന പ്രക്രിയക, ഭൂമി ശാസ്ത്രം, കാലവസ്ഥ തുടങ്ങിയവയി നല്ല അറിവ് ഉണ്ടായിരിക്കണം.

അതുപോലെ ഒരു മെറൈ ഇൻഷ്വറൻസ് അണ്ടർറൈറ്ററിന് പോർട്ട്/ റോഡിന്റെ കണ്ടീഷ, കാർഗോ/ചരക്ക് നീക്കം ചെയ്യുക അഥവാ സംഭരിക്കുക, കപ്പലും അതിന്റെ കട മാർഗ്ഗമുള്ള കടത്തികൊണ്ടുപോക തുടങ്ങിയ പ്രശ്നങ്ങളെപ്പറ്റി നല്ല അറിവ് ഉണ്ടായിരിക്കണം.

ഒരു ആരോഗ്യ അണ്ടർറൈറ്റ് ഇൻഷ് ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട റിസ്ക് അതായത് വയസ്, ചികിത്സ സംബന്ധമായ വിവരങ്ങ, ആരോഗ്യവസ്ഥ, കുടുംബചരിത്രം എന്നിവ മനസ്സിലാക്കുകയും ഈ ഓരോ ഘടകങ്ങളും റിസ്കിനെ എങ്ങനെ ബാധിക്കുമെന്ന് അളക്കുകയും ചെയ്യണം.

a) അണ്ടർറൈറ്റിംഗും ഇക്വിറ്റിയും ബിസിനസ്സ് സ്റ്റേയിനബിലിറ്റിയും (വ്യാപാര നിലനിൽപും)

ഒരു റിസ്കും തുല്യമല്ല എന്ന ലളിതമായ തത്വത്തി നിന്നാണ് ഇൻഷ്വറൻസി സൂക്ഷ്മമായ അണ്ടർറൈറ്റിംഗിന്റെയും റിസ്ക് വിഭജനത്തിന്റെ ആവശ്യം ഉടലെടുത്തത്. നാശം സംഭവിക്കുന്നതിന്റെ സാധ്യതയും അതിന്റെ തീവ്രതയും അനുസരിച്ച് ഓരോ റിസ്കും ഉചിതമായി തിട്ടപ്പെടുത്തുകയും മൂല്യം നിർണ്ണയിക്കുകയും ചെയ്യണം.

എല്ലാ റിസ്ക്കുകളു ഒരുപോലെ അല്ലാത്തത് കാരണം, ഇൻഷ് ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തികളോട് ഒരേ പ്രീമിയം അടയ്ക്കാ നിഷ്പക്ഷമായി ആവശ്യപ്പെടാ കഴിയില്ല. **റിസ്കിന്റെ സ്വഭാവവും അതിന്റെ കാഠിന്യവും അനുസരിച്ച് റിസ്കുകളെ വിഭജിക്കുക എന്നതാണ് അണ്ടർറൈറ്റിംഗിന്റെ ലക്ഷ്യം അങ്ങനെ, അനുയോജ്യമായ പ്രീമിയത്തിന്റെ നിരക്ക് ചുമത്തും.**

നിലവിലുള്ള പോളിസികളുടെ കരാ സംബന്ധിച്ചുള്ള എല്ലാ കർത്തവ്യങ്ങളെയും നേരിടാ കഴിയുമെന്ന് നിലവിലുള്ള പോളിസി ഉടമകൾക്ക് ഉറപ്പുനൽകുക എല്ലാ ഇൻഷ്വറർമാരുടെയും ഉത്തരവാദിത്തമാണ്. ഒരു ഇൻഷ്വറന്സ് കന്പനി റിസ്കിനെ ആവരണം ചെയ്യാന് കഴിയുന്നതിലും കുറഞ്ഞ നിരക്കി പ്രീമിയം ചാർജ്ജ് ചെയ്യുകയോ ഇൻഷ് ചെയ്യാനാവാത്ത റിസ്കിന്റെ മേ പോളിസിക നൽകുകയാണെങ്കി, അത് കരാ സംബന്ധമായ കർത്തവ്യങ്ങളെ നേരിടുന്നതിനുള്ള ഇൻഷ്വററിന്റെ കഴിവ് അപകടത്തിലാവാ സാധ്യതയുണ്ട്.

അതുപോലെ, റിസ്ക്കുകൾക്ക് നികാ കഴിയുന്ന പരിധിയ്ക്ക് അപ്പുറമുള്ള വളരെ ഉയർന്ന നിരക്ക് ഒരു ഇൻഷ്വറ ചാർജ്ജ് ചെയ്യുകയാണെങ്കി അതിന്റെ ബിസിനസ് കാര്യക്ഷമതയില്ലാത്തതും നിലനിൽപില്ലാത്തതും

ആയിരിക്കും. അതിനാല് നീതിയുടെയും നിലനിൽപ്പിന്റെയും അടിസ്ഥാനത്തി അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയ അതീവ ശ്രദ്ധയോടുകൂടി പിന്തുടരേണ്ടത് വളരെ ആവശ്യമാണ്.

അണ്ടർറൈറ്റിംഗിന്റെ മുഖ്യ ലക്ഷണങ്ങ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു

i. സ്വഭാവലക്ഷണങ്ങ അനുസരിച്ച് **റിസ്കിനെ തിരിച്ചറിയുക**
ii. പ്രസ്തവന മുന്നോട്ടുവച്ച റിസ്കിന്റെ **പരിധി നിർണ്ണയിക്കുക**.
iii. ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സ് നല്ല രീതിയി നടത്തുന്നുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക.

അണ്ടർറൈറ്റിംഗിന്റെ ലക്ഷയം പൂർണ്ണമാവുന്നത്, ചുരുക്കത്തി, സ്വീകരിക്കേണ്ട തലം, പ്രീമിയം, മറ്റ് വ്യവസ്ഥക തീരുമാനിക്കുന്പോഴാണ്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

ഇൻഷുറൻസ് റേറ്റ്മേക്കിംഗിനെ ബാധിക്കുന്ന രണ്ട് ഘടകങ്ങ തിരിച്ചറിയുക.

I. റിസ്കിന്റെ സാധ്യതയും തീവ്രതയും.
II. റിസ്കിന്റെ ഉറവിടവും പ്രകൃതവും.
III. റിസ്കിന്റെ ഉറവിടവും കൃത്യനിഷ്ഠയും.
IV. റിസ്കിന്റെ പ്രകൃതവും ഫലവും.

B. റേറ്റ്മേക്കിംഗ് അടിസ്ഥാനപാഠങ്ങൾ

ഇൻഷ്വററിലേക്ക് റിസ്കിനെ കൈമാറ്റം ചെയ്യുകയെന്നതാണ് ഇൻഷ്വറിസിന്റെ അടിസ്ഥാനം. ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി വാങ്ങുന്നതുവഴി, ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വസ്തുവിന് നാശം സംഭവിക്കുന്നതുവഴി ഉണ്ടാകുന്ന സാന്പത്തിക നഷ്ടത്തെ കുറയ്ക്കാ കഴിയും.

ഉദാഹരണം

ഒരാ കാ ഓടിക്കുന്പോ, അപകടം മൂലം കേടുപാടുണ്ടാവാം എന്നൊരു റിസ്ക് ഉണ്ട്. ഉടമയ്ക്ക് മോട്ടോ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉണ്ടെങ്കി, കാറിന് കേട് സംഭവിക്കുന്ന അവസ്ഥയി, ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനി റിപ്പയ ചെയ്യാ പണം നകും.

ഇൻഷ്വറൻസ് ക്ലെയിമുകളും ചെലവുകൾക്കും, മാർജിന ലാഭം ഉൾപ്പെടെ, ഭാവിയില് നൽകേണ്ടി വരുന്ന വിലയെ കവ ചെയ്യുന്നതിനായിയുള്ള തുക കണക്കുകൂട്ടുന്നതിനുവേണ്ടി ഒരു പ്രക്രിയ കന്പനിക്ക് ആവശ്യമാണ്. ഇതിനെയാണ് **റേറ്റ്മേക്കിംഗ്** എന്ന് പറയുന്നത്.

തന്നിരിക്കുന്ന ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് യൂണിറ്റിന്റെ വിലയാണ് റേറ്റ് (നിരക്ക്).

ഉദാഹരണത്തിന്, ഭൂകന്പത്തിനുള്ള കവറേജ് ഒരു മൈലിന് 1 രൂപ എന്ന നിരക്കായിട്ടാകും കണക്കാക്കുക.

സംഭാവ്യമായിയുള്ള നഷ്ടത്തിന്റെ വലിപ്പവും സാധ്യതയും അനുസരിച്ച് ഈ നിരക്കിന് വ്യത്യാസം വരാം. ഓരോ നിരക്കും പ്രസിദ്ധീകരിക്കുന്നത് മുൻകാല പ്രവണതയും ഭാവിയില സംഭാവ്യമായ നഷ്ടം ഉണ്ടാക്കിയേക്കാവുന്ന ഇപ്പോഴത്തെ പരിസ്ഥിതി മാറ്റവു നോക്കിയിട്ടാണ്.

ഉദാഹരണം

മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഭൂകന്പ ഇൻഷ്വറൻസ് തന്നെ ഉദാഹരണമായി എടുക്കാം, കോൺക്രീറ്റ് ഘടനയെക്കാ ലോപരേഖയിലുള്ളതിനും കല്ലുകൊണ്ട് ഉണ്ടാക്കിയിരിക്കുന്ന വീടുകൾക്ക്, നാശനഷ്ടത്തിന് സാധ്യത കൂടുതലുള്ളതിനാ, ഉയർന്ന നിരക്കായിരിക്കും,

ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉദാഹരണമായി എടുക്കുക, ഓരോ ഘടകങ്ങളുടെയും റിസ്ക് സംഖ്യപരമായി അഥവാ ശതമാനമായി ആണ് തിട്ടപ്പെടുക്കുക. വയസ്, വർഗം, തൊഴി, ശീലങ്ങ, തുടങ്ങിയ ഘടകങ്ങ മുൻകൂട്ടി നിശ്ചയിച്ചിട്ടുള്ള പ്രമാണം അനുസരിച്ച് പരിശോധിക്കുകയും സംഖ്യപരമായി സ്കോ നൽകുകയും ചെയ്യും.

ശ്രദ്ധിക്കുക, നിരക്കുകളും പ്രീമിയങ്ങളും ഒരുപോലെ ആയിരിക്കില്ല.
പ്രീമിയം = (ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത തുക) X (നിരക്ക്)

1. റേറ്റിംഗിന്റെ ലക്ഷ്യം

ഇൻഷ്വററുടെയും ഇൻഷ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയുടെയും കാഴ്ചപ്പാടി ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ വില പര്യാപ്തവും മിതവുമാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക എന്നതാണ് റേറ്റ്മേക്കിംഗിന്റെ അടിസ്ഥാന ലക്ഷയ്ം.

ഇൻഷ്വററിന്റെ കാഴ്ചപ്പാടിൽ, ഇതിന്റെ അർത്ഥം ക്ലെയിമുക നൽകുന്നതിനും, ചെലവുകൾക്കും ടാക്സ് നൽകുന്നതിനും, മഹാവിപത്തുക നേരിടുന്നതിനും ലാഭത്തിനും ആവശ്യമായ മാർജി ലഭിക്കുന്നതിനും പര്യാപ്തമായിരിക്കണം മൊത്തത്തി നിരക്കുക.

ഇൻഷ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയുടെ കാഴ്ചപ്പാടി, മിതമായ നിരക്ക് എന്ന് അർത്ഥമാക്കുന്നത് ചെലവുകൾക്ക്, വിപത്ത്, ലാഭം എന്നിവയുടെ മിതമായ ചാർജ്ജ് ഉൾപ്പെടെ വിപത്തുകൾക്കെതിരെയുള്ള കവറേജിന് പര്യാപ്തമായ തുകയി കൂടുത ഒരു വ്യക്തിക്ക് അടയ്ക്കേണ്ട ആവശ്യമുണ്ടാവരുത്.

നിശ്ചിത നിരക്കിനെ നിസാരമായി മാത്രം ബാധിച്ചേക്കാവുന്ന ചെറിയ ഘടകങ്ങളെ അവഗണിച്ച് പ്രബലമായ എല്ലാ ഘടകങ്ങളും കണക്കിലെടുക്കുകയാണെങ്കില് മാത്രമേ അഗ്നിബാധ പ്രീമിയം നിരക്കുക മിതമാണെന്ന് കണക്കാക്കുന്നത്.

2. പ്രീമിയത്തിന്റെ നിരക്ക് നിർണ്ണയിക്കുക

മുൻകാല നഷ്ടത്തിന്റെ അനുഭവ വെളിച്ചത്തിലാണ് സംശുദ്ധമായ പ്രീമിയത്തിന്റെ നിരക്ക് എത്തിച്ചേരുന്നത്. ആയതിനാ, നിരക്കുകള് നിർണ്ണയിക്കുന്പോ മുൻകാല നഷ്ടങ്ങളെ സംബന്ധിച്ചുള്ള സ്റ്റാറ്റിസ്റ്റിക്ക ഡേറ്റ വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ടതാണ്.

നിരക്കുക നിർണ്ണയിക്കാ, റിസ്കിന് ഒരു 'ഗണിതക മൂല്യം' നൽകേണ്ടത് അത്യാവശ്യമാണ്.

ഉദാഹരണം

ഏകദേശം പത്ത് വർഷക്കാലയളവി ഒരുപാട് മോട്ടോ സൈക്കളുക മൂലം ഉണ്ടായ നഷ്ടത്തിന്റെ അനുഭവ വെളിച്ചത്തി, വാഹനങ്ങളുടെ കേടുപാടുക മൂലമുണ്ടായ നഷ്ടങ്ങളുടെ ആകെ തുക നമുക്ക് ലഭിക്കും. ഈ നഷ്ടത്തിന്റെ തുക മോട്ടോ സൈക്കളുകളുടെ ആകെ മൂല്യത്തിന്റെ ശതമാനമായി കണക്കാക്കിയാ, നമുക്ക് റിസ്കിന്റെ 'ഗണതക മൂല്യം' നിർണ്ണയിക്കാം. ഇതിന്റെ സൂത്രവാക്യം താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

$$M = \frac{L}{V} \times 100$$

L പരാമർശിക്കുന്നത് നഷ്ടങ്ങളുടെ ആകെത്തുകയേയും V പരാമർശിക്കുന്നത് എല്ലാ മോട്ടോ സൈക്കളുകളുടെയും ആകെ മൂല്യത്തെയാണ്.

നമുക്ക് സങ്കല്പിക്കാം:

- ✓ മോട്ടോ സൈക്കിളിന്റെ മൂല്യം 50,000 രൂപ.

- ✓ നഷ്ടാനുഭവം: 1000 മോട്ടോര് സൈക്കളുകളി 50 എണ്ണം മോഷണം പോയി.
- ✓ ശരാശരി, ഓരോ വർഷവും മോഷണം മൂലം 5 മോട്ടോ സൈക്കിളുകളാണ് ആകെ നഷ്ടം.

സൂത്രവാക്യം പ്രയോഗിക്കുക, ഫലം:

നഷ്ടങ്ങ (50,000 രൂപ x 5) = 2,50,000 രൂപ.

മൂല്യങ്ങൾ (50,000 രൂപ x 1000) = 5,00,00,000 രൂപ.

അതായത് (L/V) x 100 = [2,50,000 / 5,00,00,000] x 100 = 0.5%
ആയതിനാ മോട്ടോ സൈക്കളിന്റെ ഉടമ അടയ്ക്കേണ്ട പ്രീമിയത്തിന്റെ നിരക്ക് 50,000 രൂപയുടെ അരശതമാനം, അതായത്, പ്രതിവർഷം 250 രൂപ. ഇതിനെയാണ് **'സംശുദ്ധ' പ്രീമിയം** എന്ന് പറയുന്നത്.

ഒരു സൈക്കിളിന് 250 രൂപ എന്ന നിരക്കി, 2.5 ലക്ഷം രൂപ പിരിക്കുന്നതി നിന്നും 5 വാഹനങ്ങളുടെ മുഴുവ നഷ്ടങ്ങളുടെ ക്ലെയിം നൽകും.

സംശുദ്ധ പ്രീമിയം പിരിച്ചത്, മുകളില് പറഞ്ഞ പ്രകാരം ലഭിച്ചത്, അത് നഷ്ടപരിഹാരങ്ങ നൽകാ മാത്രമുള്ള ഫണ്ടായി കൂട്ടിവെയ്ക്കും.

മുകളി പറഞ്ഞ ഉദാഹരണ പ്രകാരം ബാലൻസ് ഒന്നും തന്നെയില്ലെന്നാണ് നമുക്ക് കാണാ കഴിയുന്നത്. പക്ഷേ ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് അഡ്മിനിസ്ട്രേഷ ചെലവുകളും (മാനേജുമെന്റിന്റെ ചിലവുക) ബിസിനസ്സ് നടത്തിപ്പിനുള്ള ചെലവുകളും (ഏജൻസി കമ്മീഷ) ഉണ്ട്. അപ്രതീക്ഷിതമായി ഉണ്ടാകാവുന്ന വ നാശങ്ങളെ നേരിടുന്നതിനുള്ള മാർജിനും ആവശ്യമാണ്.

അവസാനമായി, ഇൻഷ്വറൻസ് വ്യാപാരാടിസ്ഥാനത്തി ചെയ്യുന്നതിനാ, മറ്റ് ബിസിനസ്സുക പോലെ തന്നെ, ബിസിനസ്സിലെ മുത മുടക്കിന് ഒരു മാർജിന ലാഭം ലഭിക്കേണ്ടത് ആവശ്യമാണ്.

അതുകൊണ്ട് 'സംശുദ്ധ പ്രീമിയത്തിൽ' ചിലവുകൾക്കും നീക്കിയിരിപ്പുകൾക്കും ലാഭങ്ങൾക്കും വേണ്ടി കുറച്ച് ശതമാനങ്ങൾ കൂടി കൂടുതലായി ചേർക്കും.

പ്രീമിയത്തിന്റെ അന്തിമ നിരക്കിൽ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഘടകങ്ങൾ ഉണ്ടായിരിക്കും:

- ✓ നഷ്ടത്തിന്റെ പേയിമെന്റ്
- ✓ നഷ്ടത്തിന്റെ ചെലവുക (ഉദാ. സർവ്വേ ഫീസ്)
- ✓ ഏജൻസി കമ്മീഷ
- ✓ മാനേജുമെന്റിന്റെ ചിലവുക
- ✓ അപ്രതീക്ഷിത വ നഷ്ടങ്ങൾക്കുള്ള കരുത ധനത്തിന്റെ മാർജി, ഉദാ. ഉദ്ദേശിച്ച 5 നഷ്ടങ്ങൾക്ക് പകരം 7 നഷ്ടങ്ങ.
- ✓ ലാഭത്തിനുള്ള മാർജി

പരിജ്ഞാന കാലയളവ് വളരെ ശ്രദ്ധിച്ച് തിരിഞ്ഞെടുക്കേണ്ടത് വളരെ അത്യാവശ്യമാണ്. ഏറ്റവും പുതിയ നഷ്ടാനുഭവ കാലയളവ് വേണം ഉപയോഗിക്കാ. തിരഞ്ഞെടുക്കുന്ന കാലയളവി പര്യാപ്തമായ നഷ്ടാനുഭവ ഡേറ്റ ഉണ്ടായിരിക്കണം എങ്കി മാത്രമേ ലഭിക്കുന്ന ഫലത്തിന് ആവശ്യമായ സ്റ്റാറ്റിസ്റ്റിക്ക പ്രാധാന്യവും വിശ്വാസ്യതയും ഉണ്ടായിരിക്കണം.

എല്ലാ റേറ്റിംഗ് ഘടകങ്ങളും കണക്കിലെടുത്താ, ഒരേ തരത്തിലും ഗുണത്തിലുമുള്ള റിസ്ക്കുക തമ്മിലുള്ള നിരക്ക് അപര്യാപ്തമോ അധികമോ അന്യായമായ വിവേചനത്തോടുകൂടിയുള്ളത് അല്ല എന്ന് ഒരു വ്യക്തിക്ക് ഉറപ്പാക്കാ കഴിയും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 2

എന്താണ് സംശുദ്ധ പ്രീമിയം?

I. നഷ്ടങ്ങള് മാത്രം നികത്തുന്നതിന് പര്യാപ്തമായ വലിയ പ്രീമിയം
II. സമൂഹത്തിലെ മാർജിനല് അംഗങ്ങൾക്ക് മാത്രം ബാധകമായ പ്രീമിയം
III. അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ചിലവുകള് ഉൾകൊള്ളിച്ചതിനുശേഷമുള്ള പ്രീമിയം
IV. ഏറ്റവും പുതിയ നഷ്ടാനുഭവ കാലയളവില് നിന്നും ഉത്ഭവിച്ച പ്രീമിയം

C. റേറ്റിംഗ് ഫാക്ടേഴ്സ് അഥവാ റേറ്റിംഗ് ഘടകങ്ങൾ

നിരക്കുകള് കൂട്ടി ചേർക്കാല് ഉപയോഗിക്കുന്നതും റേറ്റിംഗ് പ്ലാന് ഉണ്ടാക്കാനും ഉപയോഗിക്കുന്ന പ്രസക്തമായ ഘടകങ്ങളെയാണ് **റേറ്റിംഗ് ഫാക്ടേഴ്സ്** എന്ന് പറയുന്നത്. ഇൻഷ്വറേഴ്സ് 'റേറ്റിംഗ് ഫാക്ടേഴ്സ്' ഉപയോഗിക്കുന്നത് റിസ്ക് നിർണ്ണയിക്കാനും എത്ര തുക ചാർജ്ജ് ചെയ്യണം എന്ന് തീരുമാനിക്കാനുമാണ്.

- ✓ അടിസ്ഥാന നിരക്ക് പ്രസിദ്ധീകരിക്കാന് വേണ്ടിയാണ് ആദ്യമായി ഇൻഷ്വറല് തന്റെ നിർണ്ണയം ഉപയോഗിക്കുക.
- ✓ അതിനുശേഷം ഇൻഷ്വറല് വസ്തുവിന്റെ റിസ്കിനുള്ള ശ്രേഷ്ഠമായ അഗ്നിബാധ സംരക്ഷണം പോലുള്ള അസന്ദിഗ്ദ്ധമായ സവിശേഷതകളുള്ള കിഴിവ് നൽകുന്നതിലും മോട്ടോല് റിസ്കുകളില് കുറ്റാരോപണ റെക്കോർഡുള്ള ഡ്രൈവല് പോലുള്ള പ്രതികൂലലും സവിശേഷതകല് ചുമത്തുന്നതിനും ഈ നിരക്ക് അഡ്ജസ്റ്റ് ചെയ്യുന്നു.

ശ്രദ്ധിക്കുക

അണ്ടർറൈറ്റിംഗിനെ കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങളുടെ ശ്രോതസ്സുകൾ

ഏത് സംഖ്യപരമായ (സ്റ്റാറ്റിസ്റ്റിക്കല്) വിശകലനത്തിന്റെയും ആദ്യപടി ഡേറ്റാ ശേഖരിക്കുക എന്നതാണ്. ഒരു റിസ്കിന് വിലയിടുന്പോല്, കൃത്യമായി നിർണ്ണിക്കുന്നതിന് സഹായകമായ പരമാവധി വിവരങ്ങല് ശേഖരിക്കുകയാണ് അണ്ടർറൈറ്റല് ചെയ്യേണ്ടത്.

വിവരങ്ങൾ ലഭിക്കുന്നതിനുള്ള ശ്രോതസ്സുകളാണ്:

i. പ്രൊപ്പോസൽ ഫോറം അഥവാ അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് പ്രസന്റേഷൻ.

ii. റിസ്ക് സർവ്വേകൾ

iii. **ക്ലെയിമുകളുടെ അനുഭവ ചരിത്രത്തിന്റെ ഡേറ്റ:** ബിസിനസ്സിലെ ചില ഗണങ്ങൾക്ക്, അതായത് സ്വകാര്യ-മോട്ടോല് മേഖലകൾക്ക്, അണ്ടർറൈറ്ററുമാല് ക്ലെയിമുകളുടെ അനുവ ചരിത്ര ഡേറ്റ ഭാവിയില് ക്ലെയിമുകൾക്കുണ്ടായേക്കാവുന്ന അനുഭവം സൂചിപ്പിക്കുന്നതിനായി മിക്കവാറും ഉപയോഗിക്കുകയും അതിനുശേഷം അനുയോജ്യമായ പ്രീമിയത്തിലെത്താനും ഉപയോഗിക്കുന്നു.

സൂക്ഷ്മ വിശദീകരണവും ക്ലെയിമുകളുടെ അനുഭവ വെളിച്ചത്തിന്റെ ഫലപ്രദമായ ഉപയോഗവും വില നിർണ്ണയിക്കുന്ന പ്രക്രിയയുടെ അവിഭാജ്യ ഘടകമാണ്.മഹാവിപത്ത് മൂലമുള്ള നാശനഷ്ടങ്ങല് പ്രവചിക്കാല് കഴിയാത്തതും പ്രകൃതിയില് അപൂർവ്വവുമാണ്. അതുകൊണ്ട്, കണക്കുകൂട്ടുന്നതിന് അടിസ്ഥാനമായി സ്റ്റാറ്റിസ്റ്റിക്കല് വിവരങ്ങല് എപ്പോഴും ലഭ്യമല്ല അഥവാ അർത്ഥവത്തല്ല. (ആധുനിക കന്പ്യൂട്ടറുകളുടെ കണ്ടുപിടിത്തത്തോടെ, പ്രകൃതിയിലെ മഹാവിപത്ത് പോലുള്ളവ മൂലമുണ്ടായേക്കാവുന്ന പ്രശ്നം അളക്കുന്നതിന് ഉപയോഗിക്കാവുന്ന വിവിധ സിമുലേഷല് മോഡലുകല് ഇക്കാലത്ത് ലഭ്യമാണ്.

1. വിപത്ത്

ഇൻഷ്വറൻസ് ഭാഷയിൽ വിപത്ത് എന്ന വാക്യം കൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത് നിർദ്ദിഷ്ട അപകടം മൂലം ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന നഷ്ടത്തിന്റെ സാധ്യത സൃഷ്ടിക്കുകയോ കൂട്ടുകയോ ചെയ്തേക്കാവുന്ന അവസ്ഥകൾ അഥവാ സവിശേഷതകൾ അഥവാ പ്രകൃതം. വസ്തുക്കളെയും വ്യക്തികളെയും ബാധിക്കാവുന്ന വിവിധ വിപത്തുക്കളെപ്പറ്റിയുള്ള അടിയുറച്ച ജ്ഞാനം അണ്ടർറൈറ്റിംഗിന് വളരെ അത്യവശ്യമാണ്.

വിപത്തുക്കളെ ഭൌതിനകമെന്നും ധാർമ്മികമെന്നും രണ്ടായി തിരിക്കാം. ഇൻഷ്വറൻസി പ്രതിപാദിച്ചിട്ടുള്ള വിഷയസംബന്ധിയായ സവിശേഷതകളി നിന്നും ഉടലെടുക്കുന്ന റിസ്കിനെയാണ് ഭൌതിക വിപത്തെന്ന് ഉദ്ദേശിച്ചിരിക്കുന്നത്, അതുപോലെ മനുഷ്യരുടെ ബലഹീനതയില നിന്നും (നെറികേട്, അശ്രദ്ധ, തുടങ്ങിയവ) അഥവാ പൊതു സമൂഹിക സാന്പത്തിക അവസ്ഥയില് നിന്നോ ആണ് ധാർമ്മിക വിപത്ത് ഉടലെടുക്കുന്നത്. പ്രവർത്തന തലത്തി, റേറ്റ്മേക്കിംഗ് പ്രക്രിയയില് ഭൌതികവും ധാർമ്മികവുമായ വിപത്തുകളുടെ നിർണ്ണയം ഉണ്ടായിരിക്കും.

2. ഭൌതിക വിപത്തുകൾ

പ്രൊപ്പൊസലി തന്നിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളി നിന്നും ഭൌതിക വിപത്തുക്കളെ മനസ്സിലാക്കാം. റിസ്ക് പരിശോധിക്കുകയോ സർവ്വേ നടത്തുകയോ വഴി ഇതിനെ നന്നായി മനസ്സിലാക്കാ കഴിയും. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത് ഇൻഷ്വറൻസിലെ വിവിധ വിഭാഗത്തിലുള്ള ഭൌതിക വിപത്തിന്റെ ചില ഉദാഹരണങ്ങളാണ്.

a) അഗ്നിബാധ

i. നിർമ്മാണം

നിർമ്മാണം എന്ന് പരാമർശിക്കുന്നത് ഭിത്തികൾക്കും മേൽക്കൂരയ്ക്കും ഉപയോഗിച്ചിരിക്കുന്ന കെട്ടിട നിർമ്മാണ വസ്തുക്കളെയാണ്. കോൺക്രീറ്റ് കെട്ടിടമാണ് തടികൊണ്ടുള്ള കെട്ടിടത്തെക്കാ മികച്ചത്.

ii. ഉയരം

കൂടുതല് നിലകളുള്ള കെട്ടിടത്തിന് കൂടുത വിപത്ത്, കാരണം അഗ്നി കെടുത്താനുള് ബുദ്ധിമുട്ടുക.

iii. തറയുടെ പ്രകൃതം

തടി കൊണ്ടുള്ള തറക അഗ്നിബാധയുടെ ആഴം കൂട്ടും. മാത്രമല്ല, തടികൊണ്ടുള്ള തറക അഗ്നിബാധ ഉണ്ടാകുന്പോ പെട്ടെന്ന് നശിക്കുകയും മുകളിലത്തെ നിലയി നിന്നുള്ള സാധനസാമഗ്രിക വീണ് താഴത്തെ നിലയിലും നാശനഷ്ടമുണ്ടാക്കും.

iv. കെട്ടിടത്തിന്റെ ഉപയോഗം

കെട്ടിടത്തിന്റെ ഉപയോഗം, ഏത് കാര്യത്തിനാണ് ഉപയോഗിച്ചിരിക്കുന്നത്. ഉപയോഗം അനുസരിച്ച് വിവിധ തരത്തിലുള്ള വിപത്തുക്ക ഉണ്ടാവും.

v. ജ്വലന വിപത്ത്

കെമിക്കലുക ഉത്പാദിപ്പിക്കുന്നതോ വലിയ തോതി സൂക്ഷിക്കുന്നതോ ആയ കെട്ടിടങ്ങളി ജ്വലന വിപത്ത് ഉണ്ടായേക്കാവുന്നതാണ്. തടി ഡിപ്പോയില് ഉയർന്ന രീതിയി തീ ആളാ സാധ്യതയുണ്ട് കാരണം ഒരിക്ക തീ പടർന്നാ തടി പെട്ടെന്ന് കത്തും. അഗ്നിബാധ സംഭവിക്കുന്ന അവസരത്തി സാധനങ്ങൾക്ക് നാശം സംഭവിക്കാനുള്ള സാധ്യത വളരെ കൂടുതലാണ്.

ഉദാഹരണത്തിന്, പേപ്പ, തുണി, തുടങ്ങിയവ തീ പടർന്നാ മാത്രമല്ല വെള്ളം, ചൂട് തുടങ്ങിയവ കാരണവും നാശനഷ്ടം സംഭവിക്കാം.

vi. ഉത്പാദന പ്രക്രിയ

രാത്രി കാലങ്ങളിലാണ് പണി നടക്കുന്നതെങ്കി, കൃത്രിമ വെളിച്ചങ്ങ, മെഷീനുകളുടെ തുടരെയുള്ള ഉപയോഗം മൂലമുണ്ടാകുന്ന ഘർഷണം, ക്ഷീണമൂലം തൊഴിലാളികൾക്ക് ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന അശ്രദ്ധ എന്നീ കാരണങ്ങളാ വിപത്ത് കൂടിയേക്കാം.

vii. സ്ഥാനം

ഇടുങ്ങിയ പ്രദേശത്തുള്ള സ്ഥലം, അടുത്തുള്ള കെട്ടിടങ്ങളി നിന്നും ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന വിപത്ത്, അഗ്നിശമനസേനയുടെ ആസ്ഥാനം വളരെ അകലെ, എന്നിവ ഭൗതിക വിപത്തിനുള്ള ഉദാഹരണമാണ്.

b) മെറൈൻ

i. കപ്പലിന്റെ തഴക്കവും പഴക്കവും

പഴയ കപ്പലുകൾക്ക് റിസ്ക് കൂടുതലാണ്.

ii. പോകേണ്ട യാത്ര

യാത്ര ചെയ്യേണ്ട റൂട്ട്, പോർട്ടിലെ ലോഡ് ചെയ്യുന്നതിനും അൺലോഡ് ചെയ്യുന്നതിനുമുള്ള അവസ്ഥക, വെയർഹൌസിംഗ് സൌകര്യങ്ങ, എന്നി ഘടകങ്ങ.

iii. സ്റ്റോക്കുകളുടെ സ്വഭാവം

ഉയർന്ന മൂല്യമുള്ള വസ്തുക്ക മോഷണം പോകാ സാദ്ധ്യതയുണ്ട്; മെഷീനറിക കടത്തുന്പോ കേടുപാടുക സംഭവിച്ചേക്കാം.

iv. പായ്ക്ക് ചെയ്തിരിക്കുന്ന രീതി

കാർഗോ ഭാണ്ഡകെട്ടുകളായി പായ്ക്ക് ചെയ്യുന്നതാണ് ബാഗുകളില് പായ്ക്ക് ചെയ്യുന്നതിനേക്കാ നല്ലത്. കൂടാതെ ഇരട്ട ബാഗുകളാണ് ഒറ്റ ബാഗുകളെക്കാള് സുരക്ഷിതം.

രണ്ടാംകിട വീപ്പകളിലാക്കിയ ദ്രാവക രൂപത്തിലുള്ള കാർഗോ മോശം ഭൗതിക വിപത്ത് സൃഷ്ടിക്കും.

c) മോട്ടോർ

i. വാഹനത്തിന്റെ തഴക്കവും പഴക്കവും

പഴയ വാഹനങ്ങൾക്ക് അപകട സാദ്ധ്യ കൂടുതലാണ്.

ii. വാഹനത്തിന്റെ തരം

സ്പോർട്ട്സ് കാറുക കൂടുത ഭൗതിക വിപത്ത് സൃഷ്ടിക്കും, തുടങ്ങിയവ.

d) മോഷണം

i) സ്റ്റോക്കുകളുടെ സ്വഭാവം

ചെറിയ അളവിലുള്ള ഉയർന്ന മൂല്യമുള്ള വസ്തുക്കളും (ഉദാ. ആഭരണം) പെട്ടെന്ന് വിൽക്കാ കഴിയുന്നവയും റിസ്ക് അധികമായി ഉള്ളവയാണ്.

ii) സ്ഥലം

മുകളിലത്തെ നിലയെക്കാ താഴത്തെ നിലയിലാണ് റിസ്ക് കൂടുത: വിജനപ്രദേശത്ത് സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന സ്വകാര്യ വാസസ്ഥലങ്ങ അപകടകരമാണ്.

iii) നിർമ്മാണ വിപത്ത്

ഒരുപാട് വാതിലുകളും ജനാലകളും ഭൗതിക വിപത്ത് കൂട്ടും.

e) സ്വകാര്യവ്യക്തിയുടെ അപകടം

i. വ്യക്തിയുടെ വയസ്സ്

പ്രായക്കൂടുതലുള്ള വ്യക്തികൾക്ക് അപകടസാധ്യത കൂടുതലാണ്; അപകടാവസ്ഥയി നിന്നും പൂർണ്ണമായി സുഖം പ്രാപിക്കാ അവിക്ക് ഒരുപാട് കാലം വേണ്ടി വരും.

ii. തൊഴിലിന്റെ സ്വഭാവം

ജോക്കിക, മൈനിംഗ് എൻജിനീയർമാ, കൂലിപ്പണിക്കാ എന്നിവയാണ് ഭൗതിക വിപത്തിന് സാദ്ധ്യതയുള്ളവയുടെ ഉദാഹരണങ്ങ.

iii. ആരോഗ്യവും ശാരീരികാവസ്ഥയും

അപകടം മൂലം ഉണ്ടാവുന്ന ക്ഷതത്തിനുവേണ്ടിയുള്ള ശാസ്ത്രക്രിയോട് പ്രമേഹമുള്ള വ്യക്തിയുടെ ശരീരം പ്രതികരിക്കില്ല.

f) ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ്

i. വ്യക്തിയുടെ വയസ്

ചെറുപ്പക്കാിക്ക് വളരെ കുറച്ചേ അസുഖം വരാറുള്ളു.

ii. **ഒരു വ്യക്തിയുടെ ആരോഗ്യ സ്ഥിതി** അതായത്, നിലവി ഏതെങ്കിലും അസുഖമുണ്ടെങ്കി

iii. മദ്യം അഥവാ പുകയിലയുടെ ഉപയോഗം

iv. തൊഴിലിന്റെ സ്വഭാവം

പുക അഥവാ പൊടിപടലങ്ങ നിറഞ്ഞ അന്തരീക്ഷത്തി ഫാക്ടറികളി ജോലി ചെയ്യുക.

3. റേറ്റിംഗിലെ ഭൗതിക വിപത്തുകളുടെ നിലപാട്

അണ്ടർറൈറ്ററുമാ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന രീതികളിലാണ് ഭൗതിക വിപത്തുകളെ ഉപയോഗിക്കുന്നത്:

- ✓ പ്രീമിയം ലോഡ് ചെയ്യ
- ✓ പോളിസിയി വാറൻറി പ്രയോഗ്യമാക്കുക
- ✓ ചില നിബന്ധനക പ്രായോഗ്യമാക്കുക
- ✓ അധിക/കിഴിവുക ചുമത്തുക
- ✓ അനുവദിക്കപ്പെട്ട സംരക്ഷണം പരിമിതപ്പെടുത്തുക
- ✓ സംരക്ഷണം നിരസിക്ക

a) പ്രീമിയം ലോഡ് ചെയ്യൽ

റിസ്കിലെ ചില പ്രതികൂല സവിശേഷത കാരണം അണ്ടർറൈറ്റുമാ പ്രീമിയം സ്വീകരിക്കുന്നതിനുമുന്പ് ഒരു അധിക പ്രീമിയം ചാർജ് ചെയ്യാന് തീരുമാനിച്ചേക്കും.

പ്രീമിയം ലോഡ് ചെയ്യുന്നതുവഴി ക്ലെയിമുക അഥവാ വലിയ ക്ലെയിമുക ഉണ്ടാകുവാനുള്ള ഉയർന്ന സാധ്യത കണക്കിലെടുക്കും.

ഉദാഹരണം

i. വലിയ കപ്പലുക അഥവാ മറ്റ് കപ്പലുക വഴി കാർഗോ അയക്കുന്നതിന് സാധാരണയായി ചാർജ്ജ് ചെയ്യുന്ന പ്രീമിയത്തിന്റെ നിരക്ക്, നിശ്ചിത പ്രമാണം അനുസരിച്ചായിരിക്കും. എങ്കിലും, പഴയ അഥവാ കേവു-ഭാരം കുറഞ്ഞ ചരക്കുകപ്പലുകളിലെ കാർഗോയ്ക്ക് അധിക പ്രീമിയം ചുമത്തും.

ii. വ്യക്തിഗത അപകട ഇൻഷ്വറൻസി, ഇൻഷ്വ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തി പർവ്വതാരോഹണം, വാഹനയോട്ട മത്സരം, വലിയ നായാട്ട്, തുടങ്ങിയ പ്രവൃത്തികളി ഏർപ്പെടുന്നുണ്ടെങ്കി അധിക പ്രീമിയം ചാർജ്ജ് ചെയ്യും.

iii. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസി, അണ്ടർറൈറ്റിംഗിന്റെ സമയത്ത് ഏതെങ്കിലും പ്രതികൂല സവിശേഷതയുണ്ടെങ്കി, അത് അധിക പ്രീമിയം ലോഡ് ചെയ്യുന്നതിലേക്ക് നയിക്കും.

പ്രതികൂല ക്ലെയിമുകളുടെ അനുപാതത്തി ചിലപ്പോ പ്രീമിയം ലോഡ് ചെയ്യും, മോട്ടോ ഇൻഷ്വറൻസ് അഥവാ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികളിലാണ് ഇങ്ങനെ ചെയ്യുക.

ഐആർഡിഎയുടെ പുതിയ റെഗുലേഷ അനുസരിച്ച് വ്യക്തിഗത ക്ലെയിം അടിസ്ഥാനമാക്കി ലോഡിംഗ് ചെയ്യാ പാടില്ല. വസ്തു നിഷ്ഠമായ പ്രമാണം അനുസരിച്ച്, മുഴുവ പോർട്ടേ്ഫാളിയോയി മാത്രമോ ലോഡിംഗ് പ്രയോഗിക്കാവൂ.

b) വാറന്റികൾ ചുമത്തുക

ഭൌതിക വിപത്ത് കുറയ്ക്കുന്നതിന് അനുയോജ്യമായ വാറന്റിക ഇൻഷ്വറ ചേർക്കും. കുറച്ച് ഉദാഹരണങ്ങ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു.

ഉദാഹരണം

i. മെറൈൻ കാർഗോ

ചരക്ക് (ചായപൊടി) ടിന് ലൈനുള്ള കോയ്സുകളിലാണ് പായ്ക്ക് ചെയ്തതെന്ന് ഉറപ്പാക്കാ ഒരു വാറന്റി ചേർക്കും.

ii. മോഷണം

24 മണിക്കൂറും വസ്തുവിന് ഒരു കാവൽക്കാരനുണ്ട് എന്ന കാര്യം ഉറപ്പാക്കണം

iii. അഗ്നിബാധ

അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറൻസി, സാധാരണ പ്രവർത്തന സമയത്തി കൂടുത കെട്ടിടങ്ങ ഉപയോഗിക്കുന്നില്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം

iv. മോട്ടോർ

സ്പീഡ് പരിശോധനയ്ക്ക് അഥവാ ഓട്ടമത്സരത്തിന് വാഹനം ഉപയോഗിക്കുന്നില്ലെന്ന് ഉറപ്പാക്കണം.

c) ക്ലെയിമിനെ/തുക നഷ്ടം കുറയ്ക്കുന്നതിനായി ചില നിബന്ധനകൾ ചേർക്കുക

ഉദാഹരണം

മെറൈൻ കാർഗോ: ഘടകങ്ങളുടെ ചെറിയ കേടുപാട് വിലയേറിയ മെഷീനറിയ്ക്ക് പ്രാവർത്തികമായി മൊത്തത്തി നഷ്ടമുണ്ടാക്കിയേക്കും. അത്തരം മെഷീനറിക മാറ്റിവെയ്ക്കല് നിബന്ധനയ്ക്ക് ബാധകമാകും, അത് അണ്ടർറൈറ്ററുടെ ബാദ്ധ്യത മാറ്റിവയ്ക്കുന്നതിനുള്ള ചിലവ്, ഉടഞ്ഞഭാഗം മാറ്റി മറ്റൊന്ന് പിടിപ്പിക്കുന്നതുമായി പരിമിതപ്പെടും.
കാസ്റ്റ് പൈപ്പുക, ഹാർഡ് ബോർഡ് ചിലസമയത്ത് അതിന്റെ അരികിന് മാത്രം കേടുപാട് സംഭവിക്കും. കാസ്റ്റ് പൈപ്പുക, ഹാർഡ്ബോർഡ്, തുടങ്ങിയവ, മെറൈ പോളിസിയി കേടുപാട് സംഭവിച്ച ഭാഗം മുറിച്ച് ബാക്കി ഉപയോഗിക്കുക എന്ന് കട്ടിംഗ് ക്ലോസ് വാറന്റി അനുസരിച്ചാണ്.

വിദേശത്ത് നിന്നും ഇറക്കുമതി ചെയ്ത ചരക്കുകിക്ക് കരയിലൂടെ കൊണ്ടുപോകുന്നതിന് ഒരുപാട് തവണ മെറൈ ഇൻഷ്വറൻസ് ഡിമാൻഡ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. കടൽമാർഗ്ഗം ചരക്ക് കൊണ്ടുവന്നപ്പോ തന്നെ ചരക്കിന് നാശം അഥവാ കേടുപാട് സംഭവിച്ചിരിക്കാനുള്ള സാദ്ധ്യതയുണ്ട് പക്ഷേ പുറമേയുള്ള പരിശോധനയി സ്പഷ്ടമാകാനിടയില്ല.

അത്തരം റിസ്ക് ചരക്ക് പോർട്ടി എത്തുന്പോഴുള്ള പരിശോധന അനുസരിച്ചായിരിക്കും സ്വീകരിക്കുക. സ്വീകരിക്കുന്നതിന് മുന്പുള്ള സർവ്വേ പോളിസിയ്ക്ക് ബാധകമായിരിക്കും.

d) അധിക/കിഴിവുകൾ ചുമത്തുക

നഷ്ടത്തിന്റെ ആകെത്തുക തന്നിരിക്കുന്ന അധിക/കിഴിവുകളെക്കാ കൂടുതലാണെങ്കി, ബാക്കിത്തുക 'അധികം' എന്ന നിബന്ധനയി നികും. പരിധിയ്ക്ക് താഴെയുള്ള നഷ്ടമെങ്കി ഒന്നും നൽകുകയില്ല.

ചെറിയ ക്ലെയിമുക ഇല്ലാതാക്കുക എന്നതാണ് ഈ നിബന്ധനയുടെ ലക്ഷയ്ം. ഇൻഷ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തി നഷ്ടത്തിന്റെ ഒരു ഭാഗം നൽകേണ്ടതിനാ, അയാ കൂടുത കരുതലോടെ നഷ്ടം ഉണ്ടാവാതെ നോക്കും.

e) സംരക്ഷണം പരിമിതിപ്പെടുത്തുക

ഉദാഹരണം

i. **മോട്ടോർ:** ഒരു പഴയ മോട്ടോ വാഹനത്തിനുമേലുള്ള പ്രൊപ്പോസ വിശാലമായ ഉപാധികളോടുകൂടി സ്വീകരിക്കില്ല പക്ഷേ ഇൻഷ്വറ ഒരു നിയന്ത്രിത സംരക്ഷണം വാഗ്ദാനം ചെയ്യും, അതായത്, ഒരു മൂന്നാമന്റെ റിസ്കിനുമേ മാത്രം.

ii. **വ്യക്തിഗത അപകടം:** വയസ്സിന്റെ സ്വീകാര്യമായ പരമാവധി പരിധി കഴിഞ്ഞുപോയ ഒരു വ്യക്തിഗത അപകട പ്രൊപ്പോസിക്ക് വിശാലമായ ഉപാധികള്ക്ക് അതായത് അംഗഭംഗ ആനുകൂല്യങ്ങള്ക്ക് പകരം മരണ റിസ്കിന് മാത്രമുള്ള സംരക്ഷണമേ ലഭിക്കുകയുള്ളു.

iii. **ആരോഗ്യം:** ചില സമയങ്ങളി ഇൻഷ്വറ ചില ശസ്ത്രക്രിയ നടപടികൾക്ക് അഥവാ വ്യവസ്ഥകൾക്കുള്ള സംരക്ഷണത്തിന് ചില നിയന്ത്രണങ്ങ ഏർപ്പെടുത്തുകയും സംരക്ഷണം ഒരു നിർദ്ദിഷ്ട പരിധി വരെ മാത്രമേ നൽകുകയുള്ളു. ഉദാ. തിമിരം അഥവാ കണ്ണിന്റെ ലെന്സിന്റെ നടപടിക.

f) ഡിസ്കൌണ്ടുകൾ

റിസ്ക് അനുകൂലമെങ്കി കുറഞ്ഞ നിരക്ക് ചാർജ്ജ് ചെയ്യുകയോ ഡിസ്കൌണ്ടുക നൽകുകയോ ചെയ്യാം.

അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറൻസിലെ റിസ്ക് മെച്ചപ്പെടുത്താ□ ഉതകുന്ന സവിശേഷതകളാണ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്.

i. സിസ്റ്റം സ്ഥാപിക്കുക
ii. പരിസരത്ത് ഹൈഡ്രന്റ് സിസ്റ്റം സ്ഥാപിക്കുക
iii. കൈയുപകരണങ്ങളായ ബക്കറ്റ്, പോർട്ടബി□ എക്സ്റ്റിൻഗുഷ□, മാനുവ□ പന്പ് എന്നിവ സ്ഥാപിക്കുക.
iv. ഓട്ടോമാറ്റിക് ഫയ□ അലാം സ്ഥാപിക്കുക

ഉദാഹരണം

മോട്ടോർ ഇൻഷ്വറൻസിൽ ഒരു സൈഡ്-കാ□ ഘടിപ്പിച്ചിട്ടുള്ള മോട്ടോ□ സൈക്കി□ ഉപയോഗിക്കുയാണെങ്കി□ പ്രീമിയത്തി□ ഒരു ഡിസ്കൌണ്ട് നൽകും, കാരണം ഈ സവിശേഷതയുള്ള വാഹനത്തിന് വളരെ കൂടുത□ ദൃഢതയുള്ളതിനാല് റിസ്കിനെ മെച്ചപ്പെടുത്തും.

മെറൈൻ ഇൻഷ്വറൻസിൽ, ഇൻഷ്വറ□ "നിറയെ ലോഡ് ചെയ്ത" കണ്ടെയ്നറിന് മാത്രമേ പ്രീമിയത്തി□ ഡിസ്കൌണ്ട് നൽകുകയുള്ളു കാരണം അത് മോഷണം, അപര്യപ്ത തുടങ്ങിയ സംഭവങ്ങ□ കുറയ്ക്കും.

ഗ്രൂപ്പ് വ്യക്തിഗത അപകട സംരക്ഷണത്തി□, വലിയ ഗ്രൂപ്പിനുള്ള സംരക്ഷണത്തിനുമാത്രമേ ഡിസ്കൌണ്ട് നൽകുകയുള്ളു കാരണം അത് ഇൻഷ്വററിന്റെ അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ജോലികളും ചിലവുകളും കുറയ്ക്കും.

g) നോ ബോണസ് ക്ലെയിം (ബോണസ് ക്ലെയിം ചെയ്യാൻ കഴിയില്ല) (എൻസിബി)

നിർദ്ദിഷ്ട ശതമാനം ബോണസായി എല്ലാ ക്ലെയിമുക□ക്കും സൌജന്യമായി പുതുക്കുന്ന വർഷം പരമാവധി ബോണസിന്റെ പരിധിയി□ ലഭിക്കും. മുഴുവന് ഗ്രൂപ്പിനും ലഭിക്കേണ്ട ക്ലെയിമിന്റെ അനുപാതത്തെ ആശ്രയിച്ച്, പുതുക്കുന്പോള് മാത്രം ആകെ പ്രീമിയത്തി□ നിന്നും കുറച്ചാണ് ഇത് നൽകുന്ന രീതി.

ബോണസ് ക്ലെയിം ചെയ്യാൻ കഴിയില്ല എന്നത് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് പരിജ്ഞാനം മികവുറ്റതാക്കാനുള്ള ശക്തമായ ഒരു തന്ത്രമാണ് മാത്രമല്ല ഇത് റേറ്റിംഗ് സിസ്റ്റത്തിന്റെ അവിഭാജ്യ ഭാഗമായി മാറി കഴിഞ്ഞു. ഇൻഷ്വ□ ചെയ്യപ്പെട്ട സംഗതിയുടെ ധാർമ്മിക വിപത്ത് എന്ന ഘടകത്തെ ഈ ബോണസ് പരിഗണിക്കും. ഇത് ഇൻഷ്വ□ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയെ ക്ലെയിം നൽകാതിരുന്നതിന് അനുമോദിക്കും, ഒന്നുകി□ മോട്ടോ□ ഇൻഷ്വറൻസി□ മികച്ച ഡ്രൈവ് ചെയ്യാനുള്ള കഴിവ് അംഗീകരിച്ച് അല്ലെങ്കി□ മെഡിക്ലെയിമി□, സ്വന്തം ആരോഗ്യം നന്നായി പരിരക്ഷിച്ച്.

h) ഡിക്ലനേച്ചർ (നിരസിക്കൽ)

ഭൌതിക വിപത്ത് വളരെ മോശപ്പെട്ടതാണെങ്കി□, റിസ്ക് ഇൻഷ്വ□ ചെയ്യാ□ കഴിയാതെ നിരസിക്കപ്പെടും. അവരുടെ മുൻകാല അനുഭവത്തിന്റെ വെളിച്ചത്തിലും വിപത്തുകളെയും അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് പോളിസിയെപ്പറ്റിയുള്ള ജ്ഞാനവും കൊണ്ട്, ഓരോ ഇൻഷ്വറൻസ് വിഭാഗത്തിലും നിരസിക്കപ്പെടുന്ന റിസ്ക്കുകളുടെ ഒരു ലിസ്റ്റ് ഇൻഷ്വറ□ തയ്യാറാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

4. ധാർമ്മിക വിപത്ത്

ധാർമ്മിക വിപത്ത് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന രീതിയി□ ഉണ്ടാവാം:

a) നെറികേട്

മോശപ്പെട്ട ധാർമ്മിക വിപത്തിനുള്ള ഏറ്റവും തീവ്രമായ ഉദാഹരണം എന്തെന്നാ□ ക്ലെയിം ലഭിക്കുന്നതിന് നഷ്ടങ്ങ□ ഉണ്ടാക്കി അഥവാ സൃഷ്ടിച്ചു കരുതികൂട്ടിയുള്ള ഉദ്ദേശത്തോടുകൂടി ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുക. അത്മാർത്ഥമായി ഇൻഷ□ ചെയ്ത വ്യക്തി പോലും, അയാ□ സാന്പത്തിക ഞെരുക്കത്തിലാണെങ്കി□ നഷ്ടത്തിന്റെ അവസ്ഥയിലേക്ക് പോകാ□ പ്രേരിതനാകും.

b) ആശ്രദ്ധ

നാശനഷ്ടത്തിനോടുള്ള വിമുഖത അശ്രദ്ധയ്ക്കുള്ള ഉദാഹരണമാണ്. ഇൻഷ്വറൻസ് നിലവിലുള്ളതിനാ□, ഇൻഷ□ ചെയ്ത വ്യക്തി എപ്പോഴും ഇൻഷ□ ചെയ്ത വസ്തുവിനോട് അശ്രദ്ധ മനോഭാവമേ കാട്ടുകയുള്ളു.

ഇൻഷ□ ചെയ്യാത്ത വസ്തുവിനെ പരിപാലിക്കുന്നതുപോലെ ഇൻഷ□ ചെയ്യപ്പെട്ട വസ്തുവിനെ നന്നായി പരിപാലിച്ചില്ലെങ്കി□, ആ മനുഷ്യന്റെ ധാർമ്മിക തൃപ്തികരമല്ലെങ്കി□ ധാർമ്മിക വിപത്തുണ്ടാവും.

c) ഔദ്യോഗിക ബന്ധങ്ങൾ

മുതലാളി-തൊഴിലാളി ബന്ധം മോശപ്പെട്ട ധാർമ്മിക വിപത്തിന്റെ ഘടകത്തി□ പെട്ടേക്കും.

d) തെറ്റായ ക്ലെയിം

ഈ തരത്തിലുള്ള ധാർമ്മിക വിപത്ത് ഉടലെടുക്കുന്നത് ക്ലെയിം ഉണ്ടാവുന്പോഴാണ്. ഇൻഷ□ ചെയ്ത വ്യക്തി ഒരിക്കലും മനപ്പൂർവ്വം നഷ്ടം ഉണ്ടാക്കുകയില്ല, പക്ഷേ ഒരിക്കല് നഷ്ടം ഉണ്ടായാ□, പ്രിൻസിപ്പി□ ഓഫ് ഇൻഡെമിനിറ്റി പൂർണ്ണമായി അവഹേളിക്കുന്ന രീതിയി□ അയാ□ യുക്തിരഹിതമായി ഉയർന്ന തുക ഡിമാൻഡ് ചെയ്യും.

ഉദാഹരണം

ഇത്തരം ധാർമ്മിക വിപത്തിനുള്ള ഉദാഹരണം വ്യക്തിഗത അപകട ഇൻഷ്വറൻസിലുണ്ട്, ഈ സാഹചര്യത്തില് യഥാർത്ഥ്യം മറച്ചുവച്ച് കെയിം ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ആനുകൂല്യം കൂടുത□ ലഭിക്കുന്നതിനുവേണ്ടി ഒരുപാട് ദുർബ്ബലത അഭിനേയിക്കും.

മോട്ടോര് ക്ലെയിമുകളി□, ഇൻഷ□ ചെയ്ത വ്യക്തി കേടുപറ്റിയ ഭാഗം റിപ്പയര് ചെയ്യാ□ കഴിയുന്നതാണെങ്കിലും പുതിയൊരണ്ണം മാറ്റി പിടിപ്പിക്കാ□ നിർബന്ധിക്കുക അഥവാ അപകടം മൂലമല്ലാതെ ഉണ്ടായ കേടുപാടുകൾക്ക് റിപ്പയ□ മാറ്റി വെയ്ക്കുകയോ ചെയ്യുന്പോഴാണ് ഇത്തരം വിപത്തുക□ ഉടലെടുക്കുന്നത്.

കോ-പേയ്മെന്റ്, കിഴിക്ക□, ഉപപരിധിക□, ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസി□ ബോണസ് ക്ലെയിം ചെയ്യാ□ കഴിയില്ല പോലുള്ളവ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുക വഴി ധാർമ്മിക വിപത്ത് കുറയ്ക്കാം.

കുറിപ്പ്

i. കോ-പേയ്മെന്റ്

ഇൻഷ□ ചെയ്ത സംഭവം ഉണ്ടാകുന്പോ□, മിക്ക ആരോഗ്യ പോളിസികളിലും നഷ്ടത്തിന്റെ ഒരു ഭാഗം ഇൻഷ□ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തി പങ്ക് വെയ്ക്കണമെന്നുണ്ട്. ഉദാ. ഇൻഷ□ ചെയ്ത നഷ്ടം 20000 രൂപയും കോ-പേയ്മെന്റ് പോളിസിയുടെ 10% ആണെങ്കി□, ഇൻഷ□ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തി 2000 രൂപ നൽകണം.

ii. ഉപപരിധികൾ

ഇൻഷ്വറ□ ബില്ലുക□ പെരുപ്പിച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്ന് പരിശോധിക്കാ□ മുറിവാടകയ്ക്ക്, ശസ്ത്രക്രിയ നടപടികൾക്ക്, ഡോക്ടർക്ക് നൽകേണ്ട ഫീസിന് തുടങ്ങിയ ഒരോന്നിനും വെവ്വേറെയായി ആകെ നൽകേണ്ട തുകയ്ക്ക് പരിധി ചുമത്തിയേക്കും.

iii. കിഴിക്കൽ

അധികമുള്ളത് എന്നും വിളിക്കുന്നു, ഇൻഷ്വറ് ക്ലെയിം നൽകുന്നതിനുമുന്പ് ഇൻഷ്വ് ചെയ്ത വ്യക്തി അദ്യം ഒരു തുക അടയ്ക്കണം, ഉദാഹരണത്തിന്, 10000 രൂപയാണ് പോളിസിയി് നിന്നും കിഴിക്കേണ്ടതെങ്കി്, ഓരോ ക്ലെയിമിനും ഇൻഷ്വ് ചെയ്ത വ്യക്തി 1000 രൂപ വീതം ആദ്യം അടയ്ക്കണം.

ഇൻഷ്വർ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയുടെ ധാർമ്മിക വിപത്ത് എവിടെ സംശയിക്കപ്പെടുന്നോ, അത്തരം പ്രൊപ്പൊസലുകൾ ഏജന്റ് ഒരിക്കലും പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുകയോ ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിയിൽ കൊണ്ടുവരുകയോ ചെയ്യരുത്.

5. ഹ്രസ്വകാല സ്കേലുകൾ

സാധാരണയായി, പ്രീമിയം നിരക്കുക് 12 മാസക്കാലത്തേക്കാണ് ഉദ്ധരിക്കുന്നത്. ഹ്രസ്വകാലത്തേയ്ക്ക് ഒരു പോളിസി എടുക്കുകയാണെങ്കി്, ഒരു പ്രത്യേക സ്കേലി് പ്രീമിയം ചാർജ്ജ് ചെയ്യും, ഇതിനാണ് ഹ്രസ്വകാല സ്കേലുക് എന്ന് പറയുന്നത്.

ഈ സ്കേല് പ്രകാരം, ആനുപാതികമായിട്ട് ആയിരിക്കുകയില്ല ഹ്രസ്വകാല ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ പ്രീമിയം ചാർജ്ജ് ചെയ്യുന്നത്.

ഹ്രസ്വകാല സ്കേലുകളുടെ ആവശ്യകത

a) 12 മാസ കാലയളവിലോ അതിലും ചെറിയ കാലയളവിലോ ആണെങ്കി് പോലും പോളിസി നൽകുന്നതിനുള്ള ചിലവ് ഏകദേശം ഒരുപോലെയാണ് ആയതിലാ് ഈ നിരക്കുക് ബാധകമാണ്.

b) അതുകൂടാതെ, വാർഷിക പോളിസിക് വർഷത്തി് ഒരിക്ക് പുതുക്കിയാ് മതി, പക്ഷേ ഹ്രസ്വകാല ഇൻഷ്വറൻസുക് കൂടുത് തവണ പുതുക്കണം. ആനുപാതിക പ്രീമിയം അനുവദിക്കുകയാണെങ്കി് ഇൻഷ്വ് ചെയ്യുന്നവ് ഹ്രസ്വകാല പോളിസിക് എടുക്കനുള്ള പ്രവണത കാട്ടും അങ്ങനെ, ഫലത്തി്, ഇൻസ്റ്റാൾമെന്റായി പ്രീമിയം അടയ്ക്കും.

c) കൂടാതെ, ചില ഇൻഷ്വറൻസ് കാലാധിഷ്ഠിത സ്വഭാവമുള്ളവയാണ് അതിന്റെ റിസ്ക് ചില കാലങ്ങളി് കൂടുതലായിരിക്കും. റിസ്ക് കൂടുതലുള്ള അത്തരം കാലയളവിലാണ് ചിലപ്പോ് ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുന്നത്, അങ്ങനെ ഇൻഷ്വറി്ക്ക് വിരുദ്ധമായി തിരഞ്ഞെടുക്ക് നടക്കും. ഇൻഷ്വ് ചെയ്ത വ്യക്തി വാർഷിക ഇൻഷ്വറൻസ് റദ്ദാക്കുന്പോഴും ഇത് ബാധകമാണ്.

6. മിതമായ പ്രീമിയം

ഓരോ പോളിസിയിലും മിതമായ പ്രീമിയം ചാർജ്ജ് ചെയ്യുക അതുവഴി പോളിസി നൽകുന്നതിനുള്ള അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റിവ് ചെലവുക് കവ് ചെയ്യുക.

നിങ്ങളുടെ പരീക്ഷ 3

ഒരു ധാർമ്മിക വിപത്ത് കണ്ടെത്തുകയാണെങ്കി് ഒരു ഏജന്റ് എന്താണ് ചെയ്യേണ്ടത്?

I. പഴയ പോലെ തന്നെ ആ പോളിസി തുടരുക.
II. അത് ഇൻഷ്വററെ അറിയിക്കുക
III. ക്ലെയിമുകളുടെ ഒരു പങ്ക് ചോദിക്കുക
IV. കണ്ണടയ്ക്കുക.

D. ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത തുക

പോളിസി നിബന്ധന പ്രകാരം ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി നഷ്ടപരിഹാരമായി നൽകുന്ന പരമാവധി തുകയാണിത്. നഷ്ടപരിഹാരത്തിന്റെ പരിധി ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുന്ന വ്യക്തി വളരെ സൂക്ഷമായി തിരഞ്ഞെടുക്കണം, അതായിരിക്കും ക്ലെയിമിന്റെ സമയത്ത് തിരികെ ലഭിക്കുന്ന പരമാവധി തുക.

ഇൻഷവ്ഡ് തുക തീരുമാനിക്കുന്നത് ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുന്ന വ്യക്തിയാണ് ആത് പോളിസിയുടെ ബാധ്യത പരിധിയാണ്.പോളിസിയുടെ പ്രീമിയത്തിന്റെ നിരക്ക് ബാധകമാകുന്ന ഈ തുകയ്ക്കാണ്.

ഇത് വസ്തുവിന്റെ യഥാർത്ഥ മൂല്യത്തെ പ്രതിനിധാനം ചെയ്യും. ഇൻഷ്വറൻസ് അധികമായി ഉണ്ടെങ്കിൽ, ഇൻഷവ്ഡ് ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് ആനുകൂല്യം ഒന്നും തന്നെ ലഭിക്കുകയില്ല, അതുപോലെ ഇൻഷ്വറൻസ് കുറവാണെങ്കിൽ, ക്ലെയിം ആനുപാതികമായി കുറയും.

1. ഇൻഷ്വർ ചെയ്യേണ്ട തുക തീരുമാനിക്കുക

ബിസിനസ്സിന്റെ ഓരോ വിഭാഗത്തിലും ഇൻഷ്ഡ് ചെയ്യേണ്ട തുകയെപ്പറ്റി തീരുമാനിക്കുന്പോൾ ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുന്ന വ്യക്തി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന കാര്യങ്ങൾ ഓർക്കുക:

a) **വ്യക്തിഗത അപകട ഇൻഷ്വറൻസ്:** കമ്പനി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ഇൻഷ്ഡ് ചെയ്ത തുക ഒന്നുകിൽ ഒരു നിശ്ചിത തുക ആയിരിക്കും അല്ലെങ്കിൽ ഇൻഷ്ഡ് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ വരുമാനം അനുസരിച്ചായിരിക്കും. ചില ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികൾ ചില പ്രത്യേക അംഗഭംഗത്തിന് ഇൻഷ്ഡ് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ വരുമാനത്തിന്റെ 60 ഇരട്ടിയ്ക്ക് തുല്യമോ 100 ഇരട്ടിയ്ക്ക് തുല്യമോ ആയ ആനുകൂല്യങ്ങള് നൽകിയേക്കും. പരമാവധി തുകയ്ക്ക് ഒരു ഉയർന്ന പരിധി അഥവാ 'ക്യാപ്' ഉണ്ടായേക്കാം. കമ്പനികൾ അനുസരിച്ച് നഷ്ടപരിഹാരത്തിന് വ്യത്യാസം ഉണ്ടായേക്കാം. ഗ്രൂപ്പ് പേഴ്സണൽ അപകട പോളിസികളിൽ ഓരോ ഇൻഷ്ഡ് ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയ്ക്കും പ്രത്യേകമായി ഒരേ നിശ്ചിത തുക നൽകിയേക്കും അല്ലെങ്കിൽ ഇൻഷ്ഡ് ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയുടെ ശമ്പളവുമായി അതിനെ ബന്ധിക്കും.

b) **ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ്:** ചില പ്രത്യേക പരിധിക്കുള്ളിൽ മാത്രമേ ഇൻഷവ്ഡ് ചെയ്ത തുക ലഭിക്കുകയുള്ളു. അത് വയസ്സിനെയും ആശ്രയിക്കും. ഉദാഹരണത്തിന് 25നും 40നും മദ്ധ്യേ പ്രായമുള്ളവർക്ക് ഇൻഷ്വറൻ 10 ലക്ഷമോ അതിൽ കൂടുതലോ തുക വാഗ്ദാനം ചെയ്തേക്കാം അതുപോല 3 മാസത്തിനും 5 വയസ്സിനും മദ്ധ്യേമുള്ള പ്രായമുള്ളവർക്ക് 2 ലക്ഷം.

c) **മോട്ടോർ ഇൻഷ്വറൻസ്:** മോട്ടോർ ഇൻഷ്വറൻസിൽ, ഇൻഷ്ഡ് ചെയ്ത തുക ഇൻഷ്ഡ് ചെയ്തതിന്റെ പ്രഖ്യാപിത മൂല്യം (ഐഡിവി) ആണ്. ഐആർഡിഎയുടെ ചട്ടങ്ങൾ പ്രകാരം വാഹനത്തിന്റെ ഈ മൂല്യം നിർമ്മാതാവ് ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിട്ടുള്ള വാഹനത്തിന്റെ വിൽപന വില ഡിപ്രിസിയേഷന്റെ (മൂല്യത്തകർച്ച) ശതമാനവുമായി അഡ്ജസ്റ്റ് ചെയ്താണ് കണ്ടുപിടിക്കുന്നത്. നിർമ്മാതാവ് ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിട്ടുള്ള വാഹനത്തിന്റെ വിൽപന വിലയിൽ രജിസ്ട്രഷന്റെയും ഇൻഷ്വറൻസിന്റെയും ഒഴികെയുള്ള ലോക്കൽ ഡ്യൂട്ടികൾ/കരങ്ങള് എന്നിവ ഉൾപ്പെടും.

ഐഡിവി = (നിർമ്മാതാക്കളുടെ ലിസ്റ്റ് ചെയ്ത വിൽപന വില - ഡിപ്രിസിയേഷൻ) + (ലിസ്റ്റ് ചെയ്ത വിൽപന വിലയിൽ ഉൾപ്പെടാത്ത വസ്തുക്കൾ - ഡിപ്രിസിയേഷൻ) രജിസ്ട്രേന്റെയും ഇൻഷ്വറൻസിന്റെയും ചെലവുകൾ ഉൾപ്പെടുത്തില്ല.

വാഹനത്തിന്റെ ഐഡിവി കാലഹരണപ്പെടുകയോ 5 വർഷത്തിൽ കൂടുതൽ പഴക്കമുള്ളതാണെങ്കിൽ ഇൻഷററും ഇൻഷ്ഡ് ചെയ്ത വ്യക്തിയും ഒരു പരസ്പര കരാറിൽ എത്തിച്ചേരും. ഡിപ്രിസിയേഷന് പകരം പഴയ കാറിന്റെ ഐഡിവി വാഹനത്തിന്റെ കണ്ടീഷൻ സർവ്വയർമാരും കാർ ഡീലറുമാരും വിലയിരുത്തിയതിനുശേഷം തീരുമാനിക്കും.

വാഹനം മോഷണം പോകുകയാണെങ്കിലോ ഉപയോഗിക്കാൻ കഴിയാത്ത അവസ്ഥയാകുകയോ ചെയ്താല് നൽകുന്ന നഷ്ടപരിഹാരമാണ് ഐഡിവി. കാറിന്റെ മാർക്കറ്റ് വിലയ്ക്ക് ഏകദേശം സമാനമായ ഐഡിവി

ലഭിക്കണമെന്നാണ് ശക്തമായി ശുപാർശ ചെയ്തിട്ടുള്ളത്. 5%-10% കുറവ് എന്ന പരിധിയിൽ ഐഡിവി ഇൻഷ്വറൻസ് നൽകാറുണ്ട്. കുറഞ്ഞ ഐഡിവി അർത്ഥമാക്കുന്നത് കുറഞ്ഞ പ്രീമിയം എന്നാണ്.

d) അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറൻസ്

അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറൻസിൽ, മാർക്കറ്റ് മൂല്യം അനുസരിച്ചോ കെട്ടിടത്തിന്റെയും മെഷീനറികളുടെയും മറ്റ് സാമഗ്രികളുടെയും പുനസ്ഥാപന മൂല്യം കണക്കാക്കിയോ ആയിരിക്കും ഇൻഷ്വർ തുക നിശ്ചയിക്കുന്നത്. ഘടകങ്ങൾക്ക് അവയുടെ ഡ്രിപ്രിസിയേഷൻ കുറച്ചതിനുശേഷമുള്ള മാർക്കെറ്റ് മൂല്യത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് സംരക്ഷണം ലഭിക്കുക.

e) സ്റ്റോക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ്

സ്റ്റോക്കുകളുടെ കാര്യത്തിൽ, ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത തുക എന്നത് അതിന്റെ മാർക്കറ്റ് മൂല്യമാണ്. നാശനഷ്ടത്തിന് ശേഷമുള്ള കേടുപറ്റിയ അസംസ്കൃത വസ്തുക്കൾക്ക് പകരം വയ്ക്കുന്നതിന് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് സ്റ്റോക്കിന്റെ മാർക്കറ്റ് വില നൽകും.

f) മെറൈൻ കാർഗോ ഇൻഷ്വറൻസ്

ഇത് ഉടന്പടി മൂല്യമുള്ള പോളിസിയാണ്, ഉടന്പി ഉണ്ടാക്കുന്ന സമയത്ത് ഇൻഷ്വററും ഇൻഷ്വറൻസ് എടുത്ത വ്യക്തിയും തമ്മിൽ ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത തുകയുടെ കാര്യത്തിൽ ധാരണയിൽ എത്തും. പൊതുവേ, ഇതിൽ ചരക്കിന്റെയും ഇൻഷ്വറൻസിന്റെയും ചരക്ക് കൊണ്ടുപോകുന്നതിന്റെയും ചെലവ് ഉൾപ്പെടും, അതായത് സിഐഎഫ് മൂല്യം.

g) മെറൈൻ ഹൾ ഇൻഷ്വറൻസ്

മെറൈന് ഹൾ ഇൻഷ്വറൻസിൽ, ഉടന്പി ഉണ്ടാക്കുന്ന സമയത്ത് ഇൻഷ്വററും ഇൻഷ്വറൻസ് എടുത്ത വ്യക്തിയും തമ്മിൽ ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത തുകയുടെ കാര്യത്തിൽ ധാരണയിൽ എത്തും. ഹൾ/കപ്പൽ ഒരു അംഗീകൃത മൂല്യപരിശോധകൻ പരിശോധിച്ചതിന് ശേഷമാണ് ഈ മൂല്യത്തിൽ എത്തിച്ചേരുന്നത്.

h) ലയബിലിറ്റി (ബാദ്ധ്യത) ഇൻഷ്വറൻസ്

ബാദ്ധ്യത പോളിസികളുടെ കാര്യത്തിൽ, വ്യവസായിക യൂണിറ്റുകളുടെ ബാദ്ധ്യത വെളിപ്പെടുത്തുന്നതിനുള്ള ഇൻഷ്വർ തുക കണക്കാക്കുന്നത് അതിന്റെ വെളിപ്പെടുത്തലിന്റെ അളവിനെയും ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ വ്യാപനവും അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ്. അധിക വ്യവഹാരിക ചെലവുകളും നഷ്ടങ്ങളും കെയിം നഷ്ടപരിഹാരത്തിന്റെ ഭാഗമായേക്കും. മുകളിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഘടകങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഇൻഷ്വർ തുക തീരുമാനിക്കുന്നത്.

നിങ്ങളുടെ പരീക്ഷ 4

ഒരു ഡോക്ടർക്ക് തനിക്കുണ്ടാകാവുന്ന കൈപ്പിഴയ്ക്ക് വേണ്ടി എടുക്കേണ്ട ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് സ്കീം നിർദ്ദേശിക്കുക

I. വ്യക്തിഗത അപകട ഇൻഷ്വറൻസ്
II. ബാദ്ധ്യത ഇൻഷ്വറൻസ്
III. മെറൈൻ ഹൾ ഇൻഷ്വറൻസ്
IV. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ്

സംഗ്രഹം

a) റിസ്കുകളെ വിഭാഗങ്ങളായി തിരിക്കുന്നതും ഏത് വിഭാഗത്തിലാണ് വരേണ്ടതെന്ന് തീരുമാനിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന പ്രക്രിയ റേറ്റ്മേക്കിംഗിൽ വളരെ പ്രധാനമാണ്

b) ഇൻഷ്വറൻസിന് വാഗ്ദാനം ചെയ്തിട്ടുള്ള റിസ്ക് സ്വീകാര്യമാണോ ആണെങ്കി□ ഏത് നിരക്കിലുള്ള, ഏത് വ്യവസ്ഥയിലുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷയാണ് സ്വീകരിക്കേണ്ടതെന്ന് നിർണ്ണയിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്.

c) തന്നിരിക്കുന്ന ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് യൂണിറ്റിന്റെ വിലയാണ് റേറ്റ് (നിരക്ക്).

d) ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ വില പര്യാപ്തവും മിതവുമാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക എന്നതാണ് റേറ്റ്മേക്കിംഗിന്റെ അടിസ്ഥാന ലക്ഷയ്ം.

e) സംശുദ്ധ പ്രീമിയത്തില്' ചെലവുകൾക്കും നീക്കിയിരിപ്പുകൾക്കും ലാഭങ്ങൾക്കും വേണ്ടി കുറച്ച് ശതമാനങ്ങ□ കൂടി കൂടുതലായി ചേർക്കും.

f) ഇൻഷ്വറൻസ് ഭാഷയി□ വിപത്ത് എന്ന വാക്യം കൊണ്ട് ഉദ്ദേശിക്കുന്നത് നിർദ്ദിഷ്ട അപകടം മൂലം ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന

g) നഷ്ടത്തിന്റെ സാധ്യത സൃഷ്ടിക്കുകയോ കൂട്ടുകയോ ചെയ്തേക്കാവുന്ന അവസ്ഥക□ അഥവാ സവിശേഷതക□ അഥവാ പ്രകൃതമോ.

h) ചെറിയ ക്ലെയിമുക□ ഇല്ലാതാക്കുകയാണ് അധിക/കിഴിവുക□ ചുമത്തുകയെന്ന നിബന്ധനയുടെ ലക്ഷയ്ം

i) ബോണസ് ക്ലെയിം ചെയ്യാ□ കഴിയില്ല എന്നത് അണ്ടർറൈറ്റിംഗ് പരിജ്ഞാനം മികവുറ്റതാക്കാനുള്ള ശക്തമായ ഒരു തന്ത്രമാണ് മാത്രമല്ല ഇത് റേറ്റിംഗ് സിസ്റ്റത്തിന്റെ അവിഭാജ്യ ഭാഗമായി മാറി കഴിഞ്ഞു.

j) പോളിസി നിബന്ധന പ്രകാരം ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനി നഷ്ടപരിഹാരമായി നൽകുന്ന പരമാവധി തുകയാണിത്.

പ്രധാന വാക്യങ്ങൾ

a) അണ്ടർറൈറ്റിംഗ്
b) റേറ്റ് മേക്കിംഗ്
c) ഭൌതിക വിപത്ത്
d) ധാർമ്മിക വിപത്ത്
e) നഷ്ടപരിഹാരം
f) ആനുകൂല്യം
g) പ്രീമിയം ചുമത്തുക
h) വാറന്റിക□
i) കിഴിക്ക□
j) അധികം

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷയുടെ ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷ□ - ।

റിസ്കിന്റെ സാധ്യതയും തീവ്രതയുമാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് റേറ്റ്മേക്കിംഗിനെ ബാധിക്കുന്നത്

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷ□ - ।

നഷ്ടങ്ങള് നികത്തുന്നതിന് പര്യാപ്തമായ പ്രീമിയമാണ് സംശുദ്ധ പ്രീമിയം, അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ചെലവുകളും ലാഭവും ഇതി□ ഉൾപ്പെടുത്തില്ല.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷ□ - II

ഒരു ധാർമ്മിക വിപത്ത് കണ്ടെത്തുകയാണെങ്കി□ ഒരു ഏജന്റ് ഉടനെ തന്നെ അത് ഇൻഷ്വററെ അറിയിക്കുക.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷ□ - II

ബാദ്ധ്യതാ ഇൻഷ്വറൻസാണ് ഒരു ഡോക്ടർക്ക് തനിക്കുണ്ടാകാവുന്ന കൈപ്പിഴയ്ക്ക് വേണ്ടി എടുക്കേണ്ടത്.

പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾ

ചോദ്യം 1

_____റിസ്ക് സ്വീകരിക്കണോ വേണ്ടയോ എന്ന് ആദ്യം തീരുമാനിക്കും.

I. അഷ്വർഡ്
II. അണ്ടർറൈറ്റ□
III. ഏജന്റ്
IV. സർവ്വേയ□

ചോദ്യം 2

_____ തന്നിരിക്കുന്ന ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് യൂണിറ്റിന്റെ വില

I. റേറ്റ്
II. പ്രീമിയം
III. ഇൻഷ്വര് ചെയ്ത തുക
IV. ബോണസ്

ചോദ്യം 3

_____ ആണ് ആരെങ്കിലും ക്ലെയിം ഫയ□ ചെയ്ത□ ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി നഷ്ടപരിഹാരമായി നൽകുന്ന പരമാവധി തുക.

I. ഇൻഷ്വ□ ചെയ്ത തുക
II. പ്രീമിയം
III. റൈഡ□
IV. ആനുകൂല്യങ്ങ□

ചോദ്യം 4

_____ അണ്ടർറൈറ്ററിനുവേണ്ട വിവരങ്ങളുടെ ശ്രോതസ്സല്ല.

I. പ്രൊപ്പൊസറുടെ വാർഷിക കണക്കുക□.
II. സ്വീകരിക്കുന്നതിനുമുന്പുള്ള ആസ്തിയുടെ റിസ്ക് സർവ്വേ
III. പ്രൊപ്പൊസ□ ഫോറം
IV. ഇൻഷ്വററുടെ രജിസ്ട്രേഷ□ സർട്ടിഫിക്കേറ്റ്

ചോദ്യം 5

വിപത്തുക എന്നാ

I. നഷ്ടങ്ങളുടെ തീവ്രത കൂട്ടുന്ന ഘടകങ്ങളാണ്
II. തുടരെയുള്ള നഷ്ടങ്ങ കൂട്ടുന്ന ഘടകങ്ങളാണ്
III. നഷ്ടത്തിന്റെ തീവ്രതയും സാന്ദ്രതയും കൂട്ടുന്ന ഘടകങ്ങളാണ്
IV. നഷ്ടത്തിന്റെ തീവ്രതയും സാന്ദ്രതയും കുറയ്ക്കുന്ന ഘടകങ്ങളാണ്

ചോദ്യം 6

താഴെ തന്നിരിക്കുന്നവയി ഏതാണ് ശരി?

ഭൌതിക വിപത്തുകള്:

I. റേറ്റ്മേക്കിംഗില് പ്രാധാന്യമില്ല.
II. പരിശോധിച്ചറിയാ കഴിയില്ല
III. ബാലൻസ്ഷീറ്റി നിന്നും ഗണിച്ചെടുക്കാ കഴിയും.
IV. പ്രൊപ്പൊസ ഫോറത്തി തന്നിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളി നിന്നും പരിശോധിച്ചറിയാ സാധിക്കും.

ചോദ്യം 7

മോട്ടോ ഇൻഷ്വറൻസിലെ വാറന്റികളി ഒന്നാണ്:

I. വാഹനം എന്നും കഴുകണം
II. സ്പീഡ് പരിശോധനയ്ക്ക് വാഹനം ഉപയോഗിക്കരുത്
III. സ്വകാര്യാവശ്യത്തിനുള്ള ലഗേജുക കൊണ്ടുപോകാ വണ്ടി ഉപയോഗിക്കരുത്
IV. ദിവസേന 200 കി.മി. കൂടുത വണ്ടി ഓടിക്കരുത്.

ചോദ്യം 8

കിഴിക്ക നിബന്ധനയുടെ ലക്ഷയ്ം:
I. പേയ്മെന്റെ ക്ലെയിം ഒഴിവാക്കാ
II. ചെറിയ ക്ലെയിമുക ഇല്ലാതാക്കാ
III. പോളിസിക്കാരനെ തേജോവധം ചെയ്യാ
IV. പ്രീമിയം കൂട്ടാ

ചോദ്യം 9

സ്പ്രിംഗ്ല സിസ്റ്റം കെട്ടിടങ്ങളി സ്ഥാപിക്കുന്നത്:

I. റിസ്ക് കൂട്ടാ
II. റിസ്ക്ക് കുറയ്ക്കാ
III. റിസ്ക്ക് കൂട്ടാനോ കുറയ്ക്കാനോ അല്ല
IV. ഹൂഡിങ്ങിന്റെ റിസ്ക് കൂട്ടാ

ചോദ്യം 10

മോട്ടോ ഇൻഷ്വറൻസി, ഇൻഷ ചെയ്തതിന്റെ പ്രഖ്യാപിത മൂല്യത്തി ഉൾപ്പെടുന്നത്:

I. രജിസ്ട്രേഷ

II. നിർമമാതാവിന്റെ നിർമ്മാണ വില
III. നിർമ്മാതാവിന്റെ വിൽപന വില
IV. ഏകപക്ഷീയമായ മൂല്യ ഘടകങ്ങ

പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷ് II.

അണ്ടർറൈറ്റ് റിസ്ക് സ്വീകരിക്കണോ വേണ്ടയോ എന്ന് ആദ്യം തീരുമാനിക്കും.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷ് I.

റേറ്റാണ് തന്നിരിക്കുന്ന ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് യൂണിറ്റിന്റെ വില.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷ് I

ഇൻഷ് ചെയ്ത തുക ആണ് ആരെങ്കിലും ക്ലെയിം ഫയ് ചെയ്ത് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി നഷ്ടപരിഹാരമായി നൽകുന്ന പരമാവധി തുക.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷ് IV

രജിസ്ട്രേഷന് സർട്ടിഫിക്കേറ്റ് അണ്ടർറൈറ്ററിനുവേണ്ട വിവരങ്ങളുടെ ശ്രോതസ്സല്ല.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷ് III

നഷ്ടത്തിന്റെ തീവ്രതയും സാന്ദ്രതയും കൂട്ടുന്ന ഘടകങ്ങളാണ് വിപത്തുക്.

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷ് IV

ഭൗതീക വിപത്തുക് പ്രൊപ്പൊസ് ഫോറത്തി് തന്നിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങളി് നിന്നും പരിശോധിച്ചറിയാ് സാധിക്കും.

ഉത്തരം 7

ശരിയായ ഓപ്ഷ് II

മോട്ടോ് ഇൻഷ്വറൻസിലെ വാറന്റികളി് ഒന്നാണ് സ്പീഡ് പരിശോധനയ്ക്ക് വാഹനം ഉപയോഗിക്കരുതെന്നത്.

ഉത്തരം 8

ശരിയായ ഓപ്ഷ് ii

കിഴിക്ക് നിബന്ധനയുടെ ലക്ഷയ്ം ചെറിയ ക്ലെയിമുക് ഇല്ലാതാക്കാക്കുക എന്നതാണ്.

ഉത്തരം 9

ശരിയായ ഓപ്ഷ് ii

സ്പ്രിംഗ്ല് സിസ്റ്റം കെട്ടിടങ്ങളി് സ്ഥാപിക്കുന്നത് റിസ്ക് കുറയ്ക്കാനാണ്.

ഉത്തരം 10

ശരിയായ ഓപ്ഷ് iii

മോട്ടോ് ഇൻഷ്വറൻസി്, ഇൻഷ് ചെയ്തതിന്റെ പ്രഖ്യാപിത മൂല്യത്തി് ഉൾപ്പെടുന്നത് നിർമ്മാതാവിന്റെ വിൽപന വില.

പാഠം 25

വ്യക്തിഗത - ചെറുകിട ഇൻഷ്വറൻസ്

ആമുഖം

കഴിഞ്ഞ പാഠങ്ങളി നമ്മ ജനറ ഇൻഷ്വറൻസുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വ്യത്യസ്ത ആശയങ്ങളും സിദ്ധാന്തങ്ങളും പഠിച്ചു. വ്യത്യസ്ത മാർക്കറ്റുകളി വ്യത്യസ്ത രീതിയിലാണ് ജനറ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉൽപന്നങ്ങ വിഭജിച്ചിരിക്കുന്നത്. ചിലര് അതിനെ ആസ്തി, അത്യാഹിതം, ബാദ്ധ്യത എന്നും വിഭജിച്ചിരിക്കുന്നു. ഈ പാഠത്തിൽ, വ്യക്തിഗത അപകടം, ആരോഗ്യം, യാത്ര, വീച്, കച്ചവടക്കാ തുടങ്ങിയ സാധാരണ ഉൽപന്നങ്ങ അടങ്ങിയ ചെറുകിട ഉപഭോക്താക്കളെ പറ്റി ചർച്ച ചെയ്യാം.

പഠന മേഖലകൾ

A. വ്യക്തിഗത അപകട ഇൻഷ്വറൻസ്
B. Health Insurance
C. Overseas Travel Insurance
D. Householder's insurance
E. Shopkeeper's Insurance
F. Motor Insurance

After studying this chapter, you should be able to:

1. വ്യക്തിഗത അപകട ഇൻഷ്വറൻസ് സംരക്ഷണത്തെപ്പറ്റി വിവരിക്കുക
2. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് സംരക്ഷണത്തെപ്പറ്റി ചർച്ച ചെയ്യുക
3. യാത്ര ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രൊപ്പോസ തയ്യാറാക്കു
4. കുടുംബ ഇൻഷ്വറൻസ് വിവരിക്കുക
5. കച്ചവടസ്ഥാപന ഇൻഷ്വറന്സ് സംരക്ഷണം തയ്യാറാക്കുക
6. മോട്ടോ ഇൻഷ്വറൻസിനെപ്പറ്റി ചർച്ച ചെയ്യുക.

A. വ്യക്തിഗത അപകട ഇൻഷ്വറൻസ്

1. എന്താണ് പേഴ്സണൽ ലൈൻസ് ഓഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്

മനുഷ്യർക്ക് അവരുടെ സ്വന്തം ജീവിതമാണ് ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട ആസ്തി. ഒരു വ്യക്തി ജീവിതചക്രത്തിലെ പല തലങ്ങളിലൂടെയും കടന്ന് പോകും, നിശ്ചിത വയസ്സാകുന്പോ അയാ ജോലി ചെയ്ത് പണം ഉണ്ടാക്കി നിത്യ ചെലവുകളെ നേരിടുകയും സന്പാദിക്കുകയും ചെയ്യും. ചില ആരോഗ്യ പ്രശ്നങ്ങ മൂലം അഥവാ അപകടം മൂലം പെട്ടെന്ന് മരിക്കുകയോ അംഗഭംഗം സംഭവിക്കുകയോ ചെയ്യുന്നതുവഴി ഒരാളുടെ വരുമാനം പൂർണ്ണമായി അഥവാ ഭാഗികമായി ഒരു പരിധി വരെ നിലച്ചു പോയേക്കാം. ഉയർന്ന ചികിത്സ ചെലവുക മൂലം ഒരാളുടെ കരുത ധനവും സന്പാദ്യവും എല്ലാം ഇല്ലാതാകും. ഇത്തരം നഷ്ടസാദ്ധ്യതയുള്ള അവസരങ്ങളെ നേരിടുന്നതിനാണ് ആളുകൾക്കുവേണ്ടി ഇൻഷ്വറൻസ് ഡിസൈൻ ചെയ്തിരിക്കുന്നത്.

2. വ്യക്തിഗത അപകട ഇൻഷ്വറൻസ്

എല്ലാ ദിവസവും നമ്മ പത്രത്തി അപകടങ്ങളെ പറ്റി വായിക്കാറുണ്ട്, നമ്മളെ അതിന് ഇരയാക്കാത്തതില് നന്ദി പറയാറുമുണ്ട്. നമ്മള് എപ്പോഴെങ്കിലും ആ അവസ്ഥയിലുള്ള അപ്രതീക്ഷിതമായ അനന്തരഫലത്തെപ്പറ്റി ചിന്തിക്കുന്നതിന് നമ്മ വിരാമം ഇടാറില്ല. ഗൃഹനാഥന്റെ അപ്രതീക്ഷിത മരണം അഥവാ പരുക്ക്, കുടുംബത്തി ഗുരുതരമായ സാന്പത്തിക പ്രശ്നങ്ങ സൃഷ്ടിച്ചേക്കാം.ഇത്തരം ഒരാവസ്ഥ, ഒരു കുടുംബത്തിന്റെ വരുമാനം സ്ഥിരമായി അഥവാ താല്ക്കാവികമായി പൂർണ്ണമായോ ഭാഗികമായോ നിന്നുപോയേക്കാം. അപ്രതീക്ഷിത മരണം അഥവാ അംഗഭംഗം മൂലമുണ്ടാകുന്ന സാന്പത്തിക നഷ്ടങ്ങളി നിന്നുള്ള സംരക്ഷണം നൽകാ വ്യക്തിഗത അപകട ഇൻഷ്വറൻസ് സഹായിക്കും.

നമുക്ക് അദ്യം **'അപകടം'** എന്ന വാക്യം എന്താണെന്നും ഇൻഷ്വറൻസി അതിന്റെ അർത്ഥം എന്താണെന്നും നോക്കാം.

നിർവചനം

അപകടം എന്നത് ബാഹ്യശക്തി, ലഹള, ദൃശ്യമായ കാരണങ്ങളാ (പക്ഷേ ഏതെങ്കിലും അസുഖം ഉൾപ്പെടുന്നില്ല) പെട്ടെന്നുണ്ടാകുന്നതും മുൻകൂട്ടി പ്രവചിക്കാനാവാത്തതും അപ്രീതിക്ഷിതവുമായ സന്ദർഭമാണ്, ഇതിന്റെ ഫലമായി ഉണ്ടാകുന്ന ശാരീരിക ക്ഷതങ്ങ ഉൾപ്പെടും പക്ഷേ മാനസിക വിഭ്രാന്തി പോലുള്ള അവസ്ഥ ഉൾപ്പെടില്ല.

അതുകൊണ്ട് അസുഖമൂലമുള്ള മരണത്തിന് പോളിസിയി യാതൊരു സാദ്ധ്യതയുമില്ല.

a) എന്തിനൊക്കെയാണ് വ്യക്തിഗത അപകട ഇൻഷ്വറൻസ് സംരക്ഷണം നൽകുന്നത്?

പൊതുവേ വ്യക്തിഗത അപകട (പി.എ.) പോളിസിക സംരക്ഷണം നൽകുന്നത്:

i. അപകടം മൂലമുണ്ടാകുന്ന മരണത്തിന്
ii. സ്ഥിരമായ പൂർണ്ണ വൈകല്യം
iii. സ്ഥിരമായ ഭാഗിക വൈകല്യം
iv. താൽക്കാലികമായ പൂർണ്ണ വൈകല്യം

പൊതുവേ, ഇൻഷ്വറമാ ഏകദേശം ഒരുപോലുള്ള ചില പൊതു ആകസ്മിക സന്ദർഭങ്ങളും അത്തരം സന്ദർഭങ്ങളി നൽകേണ്ട തുകയും ഉൾപ്പെടുത്തി പട്ടികക [പ്രീമിയം നിരക്കുക] അഥവാ പദ്ധതിക [സംരക്ഷണം/ആനുകൂല്യങ്ങളെപ്പറ്റിയുള്ള വിശദാംശങ്ങ] തയ്യാറാക്കി വച്ചിട്ടുണ്ട്. അതുകൊണ്ട് ഇത്തരം സന്ദർഭങ്ങൾക്കുള്ള പ്രത്യേക സംരക്ഷണം പ്രൊപ്പോസ ചോദിക്കേണ്ട ആവശ്യമില്ല. ചില ആളുക മാത്രം ആവശ്യപ്പെടുന്ന ചില 'ആഡ് ഓണ്' സംരക്ഷണമുണ്ട്, ചിലർക്ക് അത് ആവശ്യമില്ല. ഇത്തരം അധിക സംരക്ഷണങ്ങ ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനി നിശ്ചയിച്ചിട്ടുള്ള അധിക പ്രീമിയം നൽകിയാ ലഭിക്കും. ഉദാഹരണത്തിന് ആംബുലൻസ് വാടക, കുട്ടികൾക്കുള്ള വിദ്യാഭ്യാസ ഫണ്ട്, ചികിത്സ ചെലവുക, കുടുംബ യാത്രക, ഇറക്കുമതി ചെയ്യപ്പെട്ട മരുന്നുക, ശവദാഹ ചെലവുക, എന്നിവയ്ക്കുള്ള സംരക്ഷണം.

ചില വിഭാഗത്തിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കൾക്കുള്ള മറ്റ് ചില സംരക്ഷണങ്ങളുമുണ്ട്.

സാധാരണയായി, വ്യക്തിഗത അപകട പോളിസിക ലോകമാകമാനം 24 മണിക്കൂ അടിസ്ഥാനത്തി സംരക്ഷണം നൽകും. പോളിസിയി ചേരാനുള്ള പ്രായം കന്പനിയുടെ ചട്ടപ്രകാരം 5 മുതി 80 വയസ് വരെയോ അതി കൂടുതലോ ആകാം, ഉയർന്ന പ്രായപരിധിയ്ക്ക് പ്രീമിയം ചുമത്തിയോ അല്ലാതെയോ ആകാം.

നമുക്ക് ഈ പറഞ്ഞ ചില വാക്യങ്ങ എന്താണെന്ന് മനസ്സിലാക്കാം.

നിർവചനം

2. **സ്ഥിരമായ പൂർണ്ണ വൈകല്യം (പിടിഡി):** ജീവിതകാലം മുഴുവ് പൂർണ്ണ വൈകല്യത്തോടെ ജീവിക്കുക, അതായത് എല്ലാ നാല് പേശികളും തളർന്ന് പോകുക, കോമയിലാകുക, രണ്ട് കണ്ണുക്/രണ്ട് കൈക്/കൈകാലുക് അഥവാ ഒരു കൈയ്യും ഒരു കണ്ണും ഒരു കാലും അഥവാ ഒരു കൈയ്യും ഒരു കാലും.

3. **സ്ഥിരമായ ഭാഗിക വൈകല്യം (പിപിഡി):** ജീവിതകാലം മുഴുവ് ഭാഗിക വൈകല്യത്തോടെ ജീവിക്കുക, ഉദാ. കൈവിര്, കാൽവിര്, തുടങ്ങിയവ നഷ്ടപ്പെടുക.

4. **താൽക്കാലിക പൂർണ്ണ വൈകല്യം (പിടിഡി):** കുറച്ചു കാലത്തേക്ക് മാത്രമുള്ള പൂർണ്ണ വൈകല്യം. ഈ വിഭാഗത്തി്, വൈകല്യമുള്ള കാലയളവിലെ സാന്പത്തിക നഷ്ടത്തിനാണ് സംരക്ഷണം ലഭിക്കുക.

എന്നാല് മരണ ആനുകൂല്യത്തിനും പിടിഡിയ്ക്കും ഇൻഷ് ചെയ്ത മൊത്തം തുക ലഭിക്കും, പിപിഡിയുടെ കാര്യത്തി്, ഇൻഷ് ചെയ്ത തുകയുടെ നിശ്ചിത ശതമാനത്തി് നിന്നും നഷ്ടപരിഹാരത്തിന് വ്യത്യാസം വരും. ആഴ്ചയില് നഷ്ടപരിഹാരം എന്നതുകൊണ്ട് അർത്ഥമാക്കുന്നത് ന്കാവുന്ന പരമവധി ആഴ്ചകളി് നഷ്ടപരിഹാരം നിശ്ചിത തുകയായി ഓരോ ആഴ്ചയിലും നൽകുന്നതിനാണ് ചില ഇൻഷറ് നിശ്ചിത ആനുകൂല്യം മാത്രമേ വാഗ്ദാം ചെയ്യുകയുള്ളു.

b) സാധാരണയായുള്ള ഒഴിവാക്കലുകൾ (സംരക്ഷണമില്ലാത്തവ എന്തൊക്കെ?)

താഴെ പറഞ്ഞിരിക്കുന്നവ മൂലമുള്ള വൈകല്യങ്ങ്:

i. സ്വയം മുറിവേൽപ്പിക്ക് അഥവാ ആത്മഹത്യ;
ii. മദ്യമോ മയക്കുമരുന്നോ ഉപയോഗിച്ചപ്പോഴുള്ള അപകടം;
iii. യുദ്ധമോ സമനമായ വിപത്തുകളോ
iv. കുറ്റവാളി മനോഭാവത്തോടുകൂടി ചെയ്യുന്ന നിയമലംഘനം

c) ആർക്കെല്ലാം പോളിസി എടുക്കാൻ കഴിയും?

ഇന്ത്യയി് താമസിക്കുന്ന ഏത് വ്യക്തിക്ക് വേണമെങ്കിലും അവന് സ്വന്തമായോ ആശ്രിതരായ കുടുംബാംഗങ്ങൾക്കോ ഈ പോളിസി എടുക്കാ് കഴിയും.

മനുഷ്യജീവന് ഒരു വിലയിടുക എന്നത് വളരെ പ്രയാസകരമായ കാര്യമാണ്; ആയതിലാ് നഷ്ടപരിഹാരത്തിന്റെ തത്വം പിഎ പോളിസികൾക്ക് പ്രയോഗിക്കാനവില്ല. പക്ഷേ ഇൻഷ് ചെയ്ത തുക നിശ്ചയിക്കാ് ടില തന്ത്രങ്ങ് ആവശ്യമാണ് അങ്ങനെ ഗൂഢലക്ഷയ്ത്തിനായി മനുഷ്യജീവ് ചൂഷണം ചെയ്യപ്പെടില്ല.

നഷ്ടപ്പെട്ട ജീവന്റെയോ അവയവത്തിന്റെയോ വില നിർണ്ണയിക്കാനോ പകരം വെയ്ക്കാനോ കഴിയില്ല, അങ്ങനെയുള്ള അവസ്ഥയിൽ നൽകുന്ന തുകയ്ക്കാണ് ആനുകൂല്യങ്ങൾ അഥവാ നഷ്ടപരിഹാരം എന്ന് പറയുന്നത്.

d) ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത തുക എങ്ങനെയാണ് (പേഴ്സണൽ അക്സിഡന്റ്) പിഎയിൽ നിർണ്ണയിക്കുന്നത്?

ഒരു കന്പനി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്ന ഇൻഷ് തുക ഒരു നിശ്ചിത സംഖ്യയായിരിക്കും; മരണത്തിന് 5 ലക്ഷം രൂപ അഥവാ രണ്ട് കാലുക് നഷ്ടപ്പെട്ടതിന് 2 ലക്ഷം രൂപ എന്നിങ്ങനെ. ഇത് ഇൻഷ് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ വരുമാനത്തെയും ചിലപ്പോ് ആശ്രയിക്കും. ചില ഇൻഷറൻസ് കന്പനിക് ഇൻഷ് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ മാസവരുമാനത്തിന്റെ 60 ഇരട്ടിയ്ക്ക് തുല്യമോ 100 ഇരട്ടിയ്ക്ക് തുല്യമോ ആയ ആനുകൂല്യങ്ങ് നൽകിയേക്കും. മറ്റ് ചില പോളിസിക് വാർഷിക വരുമാനത്തിന്റെ 8 മുത് 10 ശതമാനം വരെ നൽകും പരമാവധി തുകയ്ക്ക് ഒരു ഉയർന്ന പരിധി അഥവാ 'ക്യാപ്' ഉണ്ടായേക്കാം. ആശ്രിതരായ ഭാര്യയെയും മക്കളെയും സംരക്ഷണത്തില് കൊണ്ടുവരാം കഴിയും [ആകെ ഇൻഷ് തുകയുടെ കുറച്ച് ശതമാനം നിശ്ചിതമാണ്].

കന്പനികളും അതിന്റെ ചട്ടങ്ങളും അനുസരിച്ച് പി.എ. പോളിസികളുടെയും നഷ്ടപരിഹാരത്തിന്റെയും ഘടകങ്ങൾക്ക് വ്യത്യാസം വരാം.

പ്രയോജനകരമായ ഒരു പ്ലാ ആയതിനാ, പി.എ. പോളിസിക്ക് പങ്കുകച്ചവടത്തി ആകർഷണമില്ല. അതുകൊണ്ട്, ഒരു വ്യക്തിക്ക് വ്യത്യസ്ത ഇൻഷററിന്റെ കീഴി ഒന്നിലധികം പോളിസിയുണ്ടെങ്കി, അപകട മരണം, പിടിഡി, പിപിഡി, തുടങ്ങിയ സന്ദഭങ്ങളി എല്ലാ പോളിസികളുടെയും ക്ലെയിം ലഭിക്കും.

e) പ്രീമിയം

ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവിധ ഘടകങ്ങ അതായത് വയസ്സ്, ആകെ കുടുംബാംഗങ്ങ, തൊഴി തുടങ്ങിയവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തി ഇൻഷറ വിപത്തിനെ അസ്പദമാക്കി റിസ്ക്കുകളുടെ പരിധിക 1, 2 അഥവാ 3 എന്ന രീതിയി തരംതിരിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഉദാഹരണത്തിന്, ഡോക്ടർമാരും ഓഫീസ് ജോലിക്കാരും കുറഞ്ഞ റിസ്ക്കുള്ളവരാണ് അതേസമയം നിർമ്മാണ ജോലിയി ഏർപ്പെട്ടിരിക്കുന്നവ്ക്ക് ഉയർന്ന റിസ്ക്കാണ്.

ശ്രദ്ധിക്കുക

പോളിസിയുടെ ഉദ്ദേശത്തെ സ്പഷ്ടമാക്കുന്ന ചില വ്യവസ്ഥക:

i. ഒരേ അപകടം തന്നെ കൈ നഷ്ടപ്പെടാനും ജീവ നഷ്ടപ്പെടാനും ഇടയായാ, ഇൻഷറ ജീവ നഷ്ടപ്പെട്ടതിനുള്ള നഷ്ടപരിഹാരമേ നൽകുകയുള്ള, കൈ നഷ്ടപ്പെട്ടതിന് നൽകുകയില്ല.

ii. ഒരു അപകടം മൂലം താൽക്കാലിക പൂർണ്ണ വൈകല്യത്തിനും സ്ഥിരമായ ഭാഗിക വൈകല്യത്തിനും ഇടയാക്കിയാ, ഇൻഷറ രണ്ട് ആനുകൂല്യങ്ങളിലെ ഉയർന്ന തുക ഏതിനാണോ ഉള്ളത് അത് നൽകും, രണ്ടും നൽകില്ല.

iii. ഒരേ പോളിസിയില് തന്നെ വ്യത്യസ്ത അപകടങ്ങളാ ഒന്നി കൂടുത ക്ലെയിമുകൾക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകേണ്ടി വരുകയാണെങ്കി, കന്പനിയുടെ ആകെ ബാദ്ധ്യത ഇൻഷ ചെയ്ത തുകയി ഒതുങ്ങും.

iv. താൽക്കാലിക പൂർണ്ണ വൈകല്യത്തിന്റെ കാര്യത്തി, ക്ലെയിം അനുവദിച്ചതിനുശേഷം, ഓരോ ആഴ്ചയി നകുന്നതിനുപകരം സാധാരണയായി ഒരുമിച്ച് ഒരു വലിയ തികയായിട്ടാണ് നൽകുന്നത്.

f) ഗ്രൂപ്പ് വ്യക്തിഗത അപകട പോളിസി

ഇൻഷറൻസ് അല്ലാതെ നിലവി മറ്റേതങ്കിലും ഒരു കാര്യത്തി മുഴുകിയിരിക്കുന്ന ഒരു വലിയ ഗ്രൂപ്പിനുള്ള നൽകുന്ന പോളിസികളാണ് ഗ്രൂപ്പ് വ്യക്തിഗത അപകട പോളിസിക. സംരക്ഷണം നിർവ്വാഹിക്കാ ഇത്തരം ഗ്രൂപ്പുകൾക്ക് ഒരു സെന്റ ഉണ്ടായിരിക്കും.

ഉദാഹരണത്തിന്, കന്പനിയിലെ തൊഴിലാളികളാണ് ഇൻഷറൻസ് അല്ലാതെ മറ്റേതങ്കിലും കാര്യത്തിനുള്ള ഒരു ഗ്രൂപ്പ്. പോളിസിയുടെ നിർവാഹക മുതലാളിയാണ്.

ഇത്തരത്തിലുള്ള ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികളി, ഇൻഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി മുതലാളി, ബാങ്ക്, സൊസൈറ്റി, തുടങ്ങിയവ പോലുള്ളവ ആയിരിക്കും. ഇൻഷവ് ചെയ്യപ്പെടുന്നത് തൊഴിലാളിക, നിക്ഷേപക, രജിസ്റ്റ ചെയ്തിട്ടുള്ള അംഗങ്ങ, തുടങ്ങിയവരായിരിക്കും.

ഉദാഹരണത്തിന്, ഒരു ബാങ്ക് അതിന്റെ എല്ലാ അക്കൌണ്ട് ഉടമകൾക്കും വ്യക്തിഗത അപകട സംരക്ഷ പോളിസിക എടുത്തേക്കാം.

ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികൾക്ക്, സംരക്ഷണം, ഒഴിവാക്ക, വ്യവസ്ഥ എന്നിവ വ്യക്തിഗത സംരക്ഷണങ്ങൾക്ക് സമാനമായിരിക്കും. ഗ്രൂപ്പിന്റെ വലിപ്പം അനുസരിച്ച് മിക്ക ഇൻഷറർമാരും ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികൾക്കും ഗ്രൂപ്പ് ഡിസ്കൌണ്ട് നൽകാറുണ്ട്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

അപകടവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരി?

I. പെട്ടെന്നുണ്ടാകുന്നതും മുൻകൂട്ടി പ്രവചിക്കാനാവുന്നത്തതും അപ്രീതിക്ഷിതവുമായ സന്ദർഭമാണ് അപകടം.
II. പെട്ടെന്നുണ്ടാകുന്നതും മുൻകൂട്ടി പ്രവചിക്കാനാവാത്തതും പ്രീതിക്ഷിച്ചതുമായ സന്ദർഭമാണ് അപകടം.
III. പെട്ടെന്നുണ്ടാകുന്നതും മുൻകൂട്ടി പ്രവചിക്കാനാവുന്നത്തതും പ്രീതിക്ഷിച്ചതുമായ സന്ദർഭമാണ് അപകടം.
IV. പെട്ടെന്നുണ്ടാകുന്നതും മുൻകൂട്ടി പ്രവചിക്കാനാവാത്തതും അപ്രീതിക്ഷിതവുമായ സന്ദർഭമാണ് അപകടം.

C. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ്

ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് എന്നാ ഇൻഷ്വററും ഇൻഷ്വ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയും തമ്മിലുണ്ടാക്കുന്ന ഒരു കരാറാണ്, ഇതി അസുഖമൂലമോ പരിക്കുമൂലമോ ആവശ്യമായി വരുന്ന വൈദിക ചികിത്സ സന്ദർഭത്തി ഉണ്ടാകുന്ന ആശുപത്രി ചെലവുക ഇൻഷ്വ തുകയുടെ പരിധിയി നിന്നും കൊടുത്തുകൊള്ളാമെന്ന് ഇൻഷ്വ വ്യവസ്ഥ ചെയ്യുന്നു.

നല്ല ആരോഗ്യപരിപാലനം മനുഷ്യന്റെ അവകാശമാണ്. ആരോഗ്യപരിപാലനത്തിന്റെ ലഭ്യതയും കരുതലും ഉറപ്പാക്കാ എല്ലാവർക്കും താത്പര്യമാണ്. അടുത്തക്കാലത്ത് ഇന്ത്യയി ആരോഗ്യപരിപാലനത്തിന് വളരെയധികം പ്രാധാന്യം ലഭിക്കുന്നുണ്ട്.വരുമാന വർദ്ധ, ആരോഗ്യത്തെക്കുറിച്ചുള്ള ഉത്കണ്ഠ, വിലയിലുണ്ടായ ഉദാരവത്കരണം, ആരോഗ്യപരിപാലന സംരക്ഷണ രംഗത്തേയ്ക്കേയ്ക്കുള്ള സ്വകാര്യ കന്പനിയുടെ ചുവടുവെയ്പ് എന്നിവയാണ് ഈ മാറ്റത്തിന് കാരണം.

ജീവിതശൈലി രോഗങ്ങളുടെ വരവോടെ, പ്രത്യേകിച്ച് ഇന്ത്യയിലെ നഗരങ്ങളി, ഒരു മികച്ച ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ആവശ്യകത വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഒന്നായി തീർന്നു, കാരണം അസുഖവും അപകടവും മൂലമുള്ള ചികിത്സ ചെലവ് സാന്പത്തിക സ്ഥിതിയെ വല്ലാതെ ബാധിക്കും. അശുപത്രികളി അധുനിക ഉപകരണങ്ങ ഉപയോഗിക്കുകയും മികച്ച ചികിത്സ നൽകുന്നതിനാലും രോഗികളി നിന്നും അതനുസരിച്ച് ഉയർന്ന ചികിത്സ ചിലവ് ഇടാക്കും. നല്ല സ്ഥിതിയിലുള്ള ആളുകൾക്ക് ആരോഗ്യപരിപാലനത്തിന്റെ ലഭ്യതയും കരുതലും കൂടുതലുള്ളത്, എന്നാല് ഉയരുന്ന ചികിത്സ ചെലവുക സാധാരണക്കാരന് എത്തിപിടിക്കാ കഴിയുന്നതിലും അപ്പുറമാണ്.

ഈ സാഹചര്യത്തിലാണ് ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ സഹായിക്കാ വേണ്ടി വരുന്നത്. ആരോഗ്യപരിപാലനത്തിന് സാന്പത്തിക സഹായം ലഭിക്കുന്നുള്ള വളർന്ന് വരുന്ന ഒരു ശ്രോതസ്സാണ് ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ്. അരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ഇല്ലെങ്കി അസുഖം മൂലമോ പരുക്ക് മൂലമോ ആശുപത്രിയി പ്രവേശിപ്പെടുന്ന സന്ദർഭത്തി ഉയർന്ന മെഡിക്ക ബി നൽകേണ്ടി വരും. അതുകൊണ്ട് ഇതൊരു പ്രധാനപ്പെട്ട സാന്പത്തിക ആയുധമായി മാറി കഴിഞ്ഞു. മാത്രമല്ല, ആരോഗ്യമാണ് ഏറ്റവും വലിയ സന്പത്ത്.

1. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികളെ മനസ്സിലാക്കുക

ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിക വിവിധ തരത്തിലുള്ള ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിക വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്. ഇത് ഡോക്ടർക്ക് നൽക്കേണ്ടും അശുപത്രി ചെലവുകളും മുത വളരെ നാളത്തെ പരിപാലനം അഥവാ ക്യാൻസ, മറ്റ് മാരകരോഗങ്ങ പോലുള്ള അസുഖങ്ങക്കുള്ള പ്രത്യേക അവശ്യങ്ങളെ നേരിടുന്നതിനു വരെയുള്ള സംരക്ഷണം നൽകുന്ന പോളിസികളുണ്ട്.

മിക്ക ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനികളുടെ ആരോഗ്യ മേഖലയിലേക്ക് വളരെ താമസിച്ച് പ്രവേശിച്ചവരാണ്, അടുത്തിടെ വരെ ജനറ ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനികളുടെ മേൽക്കോയ്മ ആയിരുന്നു ഇത്. ഈ രംഗത്തെ അവസരം മനസ്സിലാക്കി ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയി മാത്രം പ്രവർത്തിക്കുന്ന ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനികളുമുണ്ട് ഇന്ത്യയി.

ശ്രദ്ധിക്കുക

ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖലയിൽ മാത്രം പ്രവർത്തിക്കുന്ന കന്പനികൾ (സ്റ്റാൻഡെലോൺ കന്പനികൾ)

i. ആരോഗ്യ മേഖലയി മാത്രം പ്രവർത്തിക്കുന്ന കന്പനി ഇന്ത്യയി നിലവി വന്നതിനുശേഷം ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സി ബൃഹത്തായ ഒരു വളർച്ചയാണ് കാണാ കഴിഞ്ഞത്.

ii. ഒരു മേഖലയി മാത്രം പ്രവർത്തിക്കുന്ന കന്പനികൾക്കുള്ള മൂലധം ഐആർഡിഎ കുറച്ചതിനുശേഷം ഒരുപാട് ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിക പ്രവർത്തനം ആരംഭിച്ചു.

iii. വിവിധ വിഭാഗങ്ങളിലുള്ള ഉപഭോക്താക്കാൾക്ക് നൂതനമായ ഉത്പന്നങ്ങ രൂപകൽപന ചെയ്യുക എന്നതാണ് പ്രതീക്ഷയി ഉൾപ്പെടുന്നത്.

iv. ഇത്തരം കന്പനിക ഒരുപാട് പ്രത്യേകതരം വൈദിഗ്ദ്ധ്യവും ഗവേഷണവും രാജ്യത്ത് കൊണ്ടുവന്നു.

v. ആശുപത്രി ശൃംഖലയും ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സിലേക്ക് കടന്നു.

vi. ഗ്രാമീണ മേഖലയിലുള്ള ആളുകൾക്ക് സംരക്ഷണം നൽകുന്നതിനുള്ള ഗവൺമെന്റിന്റെ പ്രത്യേക പദ്ധതികളി സ്റ്റാൻഡെലോ കന്പനിക പങ്കാളികളായി.

2. എന്തിനൊക്കെയാണ് ഒരു ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നത്

ഏതെങ്കിലും അസുഖങ്ങ രോഗങ്ങ അപകടങ്ങ മൂലമോ ആശുപത്രിയി പ്രവേശിപ്പിക്കപ്പെട്ടാലുള്ള അടിസ്ഥാന ചെലവുക്ക് പൊതുവേ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും, ഇത് പോളിസി നിന്നും ഒഴിവാക്കാ കഴിയുന്ന ഭാഗം ആയിരിക്കുകയില്ല.

പൊതുവെ പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്ന ചെലവുക:

- ✓ മുറി/കിടക്ക വാടക
- ✓ ബോർഡിംഗ് ചെലവുക
- ✓ നെഴ്സിംഗ് ചെലവുക
- ✓ ഡോക്ടറുടെ ഫീസ്
- ✓ രോഗനിർണ്ണയ പരിശോധനക
- ✓ ഓപ്പറേഷ തിയേറ്റ ചാർജ്ജുക
- ✓ ശസ്ത്രക്രിയയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ചെലവുക, തുടങ്ങിയവ

സ്റ്റാൻഡേർഡ് പ്ലാ പ്രകാരം, ആശുപത്രിയി പ്രവേശിപ്പിക്കുന്നതിന് മുന്പും പിന്നീടുമുള്ള ചെലവുകളും ദിവസേന പ്രത്യേക പരിപാലനത്തിനുള്ള നടപടികളും, ചില പ്രത്യേക പോളിസികളി ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ വിവിധ ഇൻഷ്വറർക്കും വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും. ചില ഇൻഷ്വറർമാ ഔട്ട്പേഷ്യന്റ് ചികിത്സ ചെലവുകളായ ഓപി കൺസൾട്ടേഷനുക, ഫാർമസി ബില്ലുക, രോഗനിർണ്ണയ പരിശോധനക, ദന്ത ചികിത്സ, കണ്ണ് ചികിത്സ സേവനങ്ങ, വാർഷിക ആരോഗ്യ പരിശോധന ചെലവുക എന്നിവയും ഇ-പേഷ്യന്റ് ചികിത്സയുടെ കൂടെ പരിരക്ഷ നൽകും.

ക്യാൻസ, തളർവാതം, കിഡ്നി പ്രവർത്തനം നിലയ്ക്ക, ഹൃദയസ്തംഭനം തുടങ്ങിയ രോഗങ്ങൾക്കും ചില വ്യവസ്ഥയോടും അധിക പ്രീമിയത്തോടും കൂടി പരിരക്ഷ നൽകും.

നിർവചനം

ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസിലെ ചില നിർവചനങ്ങ:

ii. **ഇൻപേഷ്യന്റ്**: ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റായി ചികിത്സ തേടുന്ന ഇൻഷ്വ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തി.

ii. **ഔട്ട്പേഷ്യന്റ്:** ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റാവാതെ/താമസിക്കാതെ ചികിത്സ തേടുന്ന ഇൻഷ്വ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തി.

iii. **ഡേ കെയർ സെന്റർ:** മെഡിക്കൽ സയൻസിന്റെയും ടെക്നോളജിയുടെയും പെട്ടെന്നുള്ള വളർച്ച കാരണം പല സങ്കീർണ്ണ ശസ്ത്രക്രിയ നടപടികളും ലഘുകരിക്കപ്പെടുകയും ഒരു ദിവസത്തിൽ കൂടുതലോ ആശുപത്രിയിൽ ചെലവഴിക്കേണ്ട ആവശ്യമില്ല, അഥവാ 24 മണിക്കൂറിൽ കുറവ് മതി. ഉദാഹരണത്തിന് ലിതോട്രിപ്സി, തിമിരം, തുടങ്ങിയവ. ഇത്തരം സംഗതികൾ നടക്കുന്ന സെന്ററുകളെയാണ് ഡേ കെയർ സെന്റർ എന്ന് പറയുന്നത്.

ശ്രദ്ധിക്കുക

ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസിലെ ചില വാക്യങ്ങൾ

i. **തേഡ് പാർട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റർ** അഥവാ ടിപിഎ എന്നാൽ ഐആർഡിഎ (തേഡ് പാർട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റേഴ്സ് - ആരോഗ്യ സേവനം) അധികൃതരുടെ 2001-ലെ ചട്ടപ്രകാരം ലൈസൻസ് നേടിയ ഏതൊരു വ്യക്തിയ്ക്കും ആരോഗ്യസേവനങ്ങൾ നൽകുന്നതിനായി ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയിൽ ഫീസ് വാങ്ങിയോ ശമ്പളം വാങ്ങിയോ സേവനം ചെയ്യാം.

ii. **നെറ്റ്‌വർക്ക് ദാതാവ്** എന്നാൽ ഇൻഷ്വർ നൽകുന്ന തുക സ്വീകരിച്ച് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയുടെ കൈയ്യിൽ നിന്നും പണം വാങ്ങാതെ വൈദ്യസേവനങ്ങൾ നൽകുന്ന ഒരു ടിപിഎ അഥവാ ഒരു ഇൻഷ്വറർ ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിട്ടുള്ള ഒരു ആശുപത്രി അഥവാ ആരോഗ്യ പരിപാലന കേന്ദ്രം.

iii. **പോർട്ടബിലിറ്റി** എന്നാൽ നേരത്തെ നിലനിന്നിരുന്ന അവസ്ഥയില് അഥവാ സമയാസ്പദമായ നിരസിക്കല് കാരണം നേടിയ ക്രെഡിറ്റ് ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് ദാതാവിൽ നിന്നും മറ്റൊന്നിലേക്ക് അഥവാ അതേ ഇൻഷ്വറൻസ് ദാതാവിന്റെ മറ്റൊരു പോളിസിയിലേക്ക്, പഴയ പോളിസിയ്ക്ക് കുഴപ്പം പറ്റാതെ കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള അവകാശം ഒരു ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി ഉടമയ്ക്കുണ്ട് (കുടുംബ പരിരക്ഷ ഉൾപ്പടെ).

iv. മുൻപ് നിലനിന്നിരുന്ന അവസ്ഥകളുടെ സ്പഷ്ടത അഥവാ അസുഖം/ പരുക്ക് നേരത്തെ നിർണ്ണയിച്ചിരുന്ന സമയത്ത് തന്നെ ചികിത്സ ആവശ്യമായിരുന്നു. കുറച്ചുകാലം കാത്തിരുന്നാൽ മാത്രം ഇതിനു പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

v. **സീനിയർ സിറ്റിസൺ** എന്നാൽ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി തുടങ്ങുന്പോൾ അഥവാ പുതുക്കുന്പോൾ അറുപതോ അതിനു മുകളിലോ പ്രായമുള്ളവർ.

vi. **ഹെൽത്ത് പ്ലസ് ലൈഫ് കോംബോ ഉത്പന്നങ്ങൾ** എന്നാൽ ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി നൽകുന്ന ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷയും നോൺ-ലൈഫ്/സ്റ്റാൻഡലോൺ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി നൽകുന്ന ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷയും ഒരുമിച്ച് ലഭിക്കുന്ന ഉത്പന്നങ്ങൾ.

കുറിപ്പ്

പൊതുമേഖലയിലുള്ള ജനറൽ ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയാണ് 1980-കളുടെ ഒടുവിൽ പുറത്തിറങ്ങിയ തങ്ങളുടെ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയ്ക്ക് 'മെഡിക്ലെയിം' എന്ന നാമം നൽകിയത്. കാലക്രമേണ, ഇന്ത്യൻ മാർക്കറ്റിൽ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ മറ്റൊരു പേര് 'മെഡിക്ലെയിം' എന്നായി മാറി. യഥാർത്ഥ 'മെഡിക്ലെയിം' പോളിസിയിൽ നിന്നും ഒരുപാട് വ്യത്യസ്തമായി ഇന്ന് ഉപഭോക്താവിന്റെ വ്യത്യസ്ത ആവശ്യപ്രകാരം രൂപകൽപന ചെയ്ത ഒരുപാട് തരം ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങളുണ്ട്. ഇത് മറ്റ് പല പേരുകളിലാണ് വിറ്റ് പോകുന്നതെങ്കിലും, ഒട്ടുമിക്ക ഉപഭോക്താക്കളും തങ്ങളുടെ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയെ 'മെഡിക്ലെയിം' എന്നാണ് പറയുന്നത്.

a) എന്തിനൊക്കെയാണ് പരിരക്ഷ ലഭിക്കാത്തത്?

ഇന്ത്യയിലെ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികൾ പൊതുവേ എല്ലാം ഉൾപ്പെടുത്തിയുള്ള പരിരക്ഷയാണ് നൽകുന്നത്, കുറഞ്ഞത് 24 മണിക്കൂറെങ്കിലും ആശുപത്രി വാസം വേണ്ടി വരുന്ന എല്ലാ അസുഖങ്ങൾക്കും

പരുക്കുകൾക്കും പരിരക്ഷ നൽകുന്നു, എയ്ഡ്സ്, എടിഡി, മാനസിക വിഭ്രാന്തി, ജന്മനായുള്ള രോഗങ്ങള്, എന്നിവ മാത്രമേ ഒഴിവാക്കിയിട്ടുള്ളു. ദൈനംദിനമുള്ള മെഡിക്കല് ചെലവുകല് അഥവാ ദൈനംദിന ആരോഗ്യ പരിശോധനകല്, സൌന്ദര്യ ശസ്ത്രക്രിയ, പ്ലാസ്റ്റിക് സർജറി, ദന്ത ചികിത്സ, തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് യഥാർത്ഥ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി പരിരക്ഷ നൽകില്ല.

b) വെയിറ്റിംഗ് പിരീയഡ്

നിലവിലുള്ള രോഗങ്ങൾക്ക്, തിമിരം പോലുള്ള പ്രത്യേകതരം അസുഖങ്ങൾക്ക്, ഗർഭപാത്രം നീക്കം ചെയ്യല് പോലുള്ള ശസ്ത്രക്രിയ നടപടി ക്രമങ്ങല്, തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് നിർദ്ദിഷ്ട കാലയളവ് അതായത് ഒരു വർഷം മുതല് നാല് വർഷം വരെ കാത്തിരിക്കേണ്ടതായിട്ടുണ്ട്. പക്ഷേ, ഒഴിവാക്കലുകളു കാത്തിരിപ്പ് കാലഘട്ടവും വിവിധ ഇൻഷ്വറർമാരുടെ അടുത്ത് വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും.

c) പ്രസവ ചെലവുകൾ

മിക്ക ഇൻഷ്വററും പ്രസവ ചെലവുകല് ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ല. ചില കാത്തിരിപ്പ് കാലഘട്ടങ്ങൾക്ക് ശേഷം പ്രസവ ചെലവിനുള്ള പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്ന ഏതാനും ഉത്പന്നങ്ങളുണ്ട്.

ചില പ്ലാനുകളില് ആംബുലൻസ് ചാർജ്ജുകല്, 4 - 5 ക്ലെയിം ഇല്ലാത്ത വർഷങ്ങളുടെ ഒടുവില് സൌജന്യ മെഡിക്കല് ചെക്കപ്പും ലഭിക്കും.

എച്ച്ഐവി പോസിറ്റീവ് വ്യക്തികൾക്കും പരിരക്ഷ നൽകുന്ന ഇൻഷ്വറൻസ് ദാതാക്കളുണ്ട്. ഇൻഷ്വല് തുകയുടെ കുറച്ച് ശതമാനം അലോപതി അല്ലാത്ത ചികിത്സയ്ക്കും ചിലല് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്. മിക്ക ഇൻഷ്വറൻസ് ദാതാക്കളും ഒരുപാട് ഉത്പന്നങ്ങല് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്.

ശ്രദ്ധിക്കുക

ആശുപത്രി: രോഗികളെ അഥവാ പരുക്ക് പറ്റിയവരെ ചികിത്സിക്കാല് സൌകര്യമുള്ള ഡേ കെയല് അഥവാ ഇൻപേഷ്യന്റ് കെയറിനുള്ള ഏതൊരു സ്ഥാപനത്തെയും ആശുപത്രിയെന്ന് പറയും, ഇത് ക്ലിനിക്കല് എക്സ്റ്റാബ്ലിഷ്മെന്റ് (രജിസ്ട്രേഷന് & റഗുലേഷൻ) ആക്ട് 2010 അഥവാ അതേ ആക്ടിലെ ഷെഡ്യൂല് ഓഫ് സെക്ഷല് 56(1)-ല് പ്രത്യേക വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം തദ്ദേശിക സ്വയംഭരണ സ്ഥാപനത്തിന്റെ കീഴില് ആശുപത്രിയായി രജിസ്റ്റല് ചെയ്തിരിക്കണം അഥവാ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന മിനിമം നിബന്ധനകല് പാലിച്ചിരിക്കണം:

i. 24 മണിക്കൂറും പ്രാഗത്ഭ്യമുള്ള നഴ്സിങ്ങ് സ്റ്റാഫിന്റെ ഉണ്ടായിരിക്കണം
ii. 10,00,000 താഴെ ജനസംഖ്യയുള്ള പട്ടണത്തില് കുറഞ്ഞത് 10 കിടക്കയോടുകൂടിയ കിടത്തി ചികിത്സ സൌകര്യം ഉണ്ടായിരിക്കണം.
iii. 24 മണിക്കൂറും വൈദഗ്ദ്ധ്യമുള്ള ഡോക്ടറുടെ അഥവാ ഡോക്ടറുമാരുടെ സേവനം ഉണ്ടായിരിക്കണം.
iv. ശസ്ത്രക്രിയ നടപടികൾക്കായി നന്നായി സജ്ജീകരിച്ച ഓപ്പറേഷല് തീയേറ്റല് ഉണ്ടായിരിക്കണം.
v. രോഗികളുടെ ദൈനംദിന റിക്കോർഡ് സൂക്ഷിക്കുക, അത് ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിയുടെ അംഗീകൃത ഉദ്യോഗസ്ഥന് ലഭ്യമാക്കുക.

3. ഡോമിസിലറി ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷൻ

ഏതാനും ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങല് ഡോമിസിലറി ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷല് ആനുകൂല്യങ്ങല് നൽകാറുണ്ട്. ഇത് പൊതുവേ പറയുന്നത് ചില രോഗങ്ങളുടെ അഥവാ പരിക്കുകളുടെ ചികിത്സയ്ക്കായി 3 ദിവസത്തില് കൂടുതല് ആശുപത്രിയില് അഥവാ നഴ്സിങ്ങ് ഹോമില് താമസിക്കേണ്ടി വരുന്നതിനെയാണ്, പക്ഷേ ചിലപ്പോല് താഴെ പറയുന്ന സാഹചര്യത്താല് ഇന്ത്യയില് ചികിത്സ വീട്ടില് നടത്തണ്ടി വരും:

i. ആശുപത്രിയിലേക്കോ നഴ്സിങ്ങ് ഹോമിലേക്കോ കൊണ്ടുപോകാല് കഴിയാത്ത അവസ്ഥയിലാണ് രോഗിയെങ്കില് അഥവാ

ii. ആശുപത്രിയിലോ നഴ്സിങ്ങ് ഹോമിലോ കിടക്ക സൌകര്യം ലഭിക്കാത്തതിനാലോ

ചില സ്ഥിരരോഗങ്ങളായ ആസ്തമ, പ്രമേഹം, ഹൈപ്പര് ടെൻഷ് അഥവാ പൊതുരോഗങ്ങളായ ചുമ, ജലദോഷം, പനി, വയറ്റിളക്കം, തുടങ്ങിയവ ഇതി് ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ല. മിക്ക കന്പനികൾക്കും ഡോമിസിലറി ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് പരിരക്ഷ വലിയ ഗുണമുള്ളതായി തോന്നാത്തതിനാ് അവരത് നിർത്തലാക്കി. ഡോമിസിലറി ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷന് പരിധി ഇൻഷ് ചെയ്ത തുകയുടെ കുറച്ച് ശതമാനമായി നിശ്ചയിച്ചിട്ടുണ്ട്. ഈ തുക ഇൻഷ് തുകയുടെ പരമാവധി പരിധിയാണ്.

വ്യക്തിയുടെ വയസ്സും തിരഞ്ഞെടുത്ത ഇൻഷ് തുകയും അനുസരിച്ചായിരിക്കും പ്രീമിയം കണക്കാക്കുക. ഉപഭോക്താവിന്റെ (അഥവാ ഒരു കൂട്ടം തൊഴിലാളികളുടെ) റിസ്ക് സ്റ്റാറ്റസും ആനുകൂല്യത്തിന്റെ പരിധിയുമാണ് ഇതിന്റെ അടിസ്ഥാനം, ഉപഭോക്താവിന്റെ വരുമാനത്തിന്റെ ആനുപാതികമല്ല.

4. ഫാമിലി ഫ്ലോട്ടർ പോളിസികൾ

ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ മറ്റൊരു പതിപ്പാണ് ഫാമിലി ഫ്ലോട്ട് പോളിസിക്. ഇവിടെ, ഇൻഷ് തുക കുടുംബത്തിലെ എല്ലാ അംഗങ്ങൾക്കും കൂടിയാണ്. ഫാമിലി ഫ്ലോട്ട് പോളിസിക് പൊതുവേ ഭർത്താവ്, ഭാര്യ, രണ്ട് കുട്ടിക് എന്നിവർക്കാണ് പരിരക്ഷ നൽകുക. ചില പോളിസിക് രണ്ട് കുട്ടികളെ കൂടുതലും, മാതാപിതാക്കൾക്കും അമ്മാവിയമ്മ അമ്മായിയപ്പ് തുടങ്ങിയവർക്കും പരിരക്ഷ നൽകും. തിരഞ്ഞെടുത്ത ഇൻഷ് തുകയുടെ പരിധിക്കുള്ളിലായിരിക്കും പരിരക്ഷ ലഭിക്കുക. ഓരോ കുടുംബാംഗങ്ങൾക്കും വെവ്വേറെ ഇൻഷ് തുക നൽകേണ്ട നോ്-ഫ്ലോട്ട് പോളിസികളുടെ പ്രീമിയത്തെക്കാ് കുറവായിരിക്കും ഫാമിലി ഫ്ലോട്ട് പോളിസികളുടെ ആകെ പ്രീമിയം.

ഉദാഹരണം

ഇൻഷ് ചെയ്ത വ്യക്തി തനിക്കും, തന്റെ പങ്കാളിക്കും, രണ്ട് കുട്ടികൾക്കും ഒരോന്നിനും 2 ലക്ഷം രൂപ ഇൻഷ് തുകയുള്ള വെവ്വേറെ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി എടുത്തു. അവ്/അവൾക്ക് 2000 മുത് 4000 രൂപ വരെ ഓരോ കുടുംബാംഗത്തിനും പ്രീമിയം അടയ്ക്കണം.

പക്ഷേ, ഇൻഷ് ചെയ്ത വ്യക്തി 5 ലക്ഷം രൂപ ഇൻഷ് തുകയുള്ള ഒരു ഫാമിലി ഫ്ലോട്ട് പോളിസിയാണ് തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതെങ്കി്, വെവ്വേറെ ഇൻഷ് തുകയുള്ള പോളിസിയെക്കാ് ഈ പോളിസിയുടെ ആകെ പ്രീമിയം കുറവായിരിക്കും. വെവ്വേറെയുള്ള ആരോഗ്യ പോളിസിയി് ഒരാൾക്ക് മാത്രമേ 2 ലക്ഷം രൂപയ്ക്ക് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുകയുള്ളു, പക്ഷേ ഫ്ലോട്ട് പ്ലാനി്, കുടുംബത്തിലെ ഏതെങ്കിലും ഒരാൾക്ക് ഉയർന്ന ചികിത്സ ചെലവ് ആവശ്യമായി വന്നാ് അത് 5 ലക്ഷം രൂപയുടെത് വരെ പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി സ്വന്തമായോ കുടുംബത്തിനോ അഥവാ ഗ്രൂപ്പായോ ഒരാൾക്ക് എടുക്കാ് കഴിയും. **പോളിസിയിൽ ചേരാനുള്ള പ്രായം 3 മാസം മുതൽ 80 വയസ് വരെയോ അതിൽ കൂടുതലോ ആകാം, അത് പല ഇൻഷ്വറർമാർക്ക് വയസിന്റെ മാനദണ്ഡം പലതാണ്.**

ചില പ്രത്യേക പരിധിക്കുള്ളി് മാത്രമേ ഇൻഷവ്് ചെയ്ത തുക ലഭിക്കുകയുള്ളു. അത് വയസ്സിനെയും ആശ്രയിക്കും. ഉദാഹരണത്തിന് 25നും 40നും മദ്ധ്യേ പ്രായമുള്ളവർക്ക് ഇൻഷ്വറ് 10 ലക്ഷമോ അതി് കൂടുതലോ തുക വാഗ്ദാനം ചെയ്തേക്കാം അതുപോല 3 മാസത്തിനും 5 വയസ്സിനും മദ്ധ്യേമുള്ള പ്രായമുള്ളവർക്ക് 2 ലക്ഷം.

ചട്ടങ്ങ് കാലാകലങ്ങളി് മാറുകയും അത് വ്യത്യസ്ത പോളിസികൾക്കും ഗ്രൂപ്പുകൾക്കും വ്യത്യസ്ത രീതിയിലായിരിക്കും. താന് വിൽക്കുന്ന പോളിസികളുടെ ടാക്സ് ബെനിഫിറ്റിനേക്കുറിച്ച് ഏജന്റിന് നല്ല അറിവുണ്ടായിരിക്കണം, മാത്രമല്ല മാർക്കറ്റിലെ മറ്റ് ഉത്പന്നങ്ങളുടെ ടാക്സ് ബെനിസിഫിറ്റിനെപ്പറ്റിയും അറിഞ്ഞിരിക്കണം.

ശ്രദ്ധിക്കുക

ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി പ്രചരിപ്പിക്കുന്നതിനായി, പോളിസി ഉടമകൾക്ക് ഗവൺമെന്റ് ചില ആനുകൂല്യങ്ങ് നൽകുന്നുണ്ട്. ഇത് ഒന്നുകി് ടാക്സ് റിബേറ്റായോ അല്ലെങ്കി് ടാക്സിന്റെ കണക്കുകൂട്ടുന്പോ് വരുമാനത്തി് നിന്നും പ്രീമിയം അടച്ചത് കുറവ് ചെയ്യാം.ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട ആനുകൂല്യം എന്തെന്നാ് ഇൻകം ടാക്സ് ആക്ടിലെ 80D പ്രകാരമുള്ള ആനുകൂല്യത്തിന് ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയ്ക്ക് അടച്ച പ്രീമിയത്തിന് അർഹതയുണ്ട്.

5. ഇൻഷ്വർ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തി ആശുപത്രിയിൽ അഡ്മിറ്റാകുന്പോൾ എടുക്കേണ്ട മുൻകരുതലുകൾ

"ക്യാഷ്‌ലെസ് ഫെസിലിറ്റി" എന്നാ് ഇൻഷവ്് ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയുടെ ചികിത്സാ ചെലവ് പോളിസിയുടെ വ്യവസ്ഥയും ചട്ടവും പ്രകാരം പ്രീ-ഓതറൈസേഷ് അപ്രൂവ് ലഭിച്ച പരിധി വരെയുള്ള തുക ഇൻഷ്വറ് നേരിട്ട് നെറ്റ്‌വർക്ക് പ്രൊവൈഡർക്ക് നൽകും. 'ക്യാഷ്‌ലെസ്' ഹോസ്പിറ്റലൈസേഷനി്, ഇൻഷ്വറ് നൽകുന്ന തിരിച്ചറിയ് കാർഡ് അഥവാ സ്മാർട്ട് കാർഡിലൂടെ ഇൻഷവ്് ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയെ ആശുപത്രിക്കാ് തിരിച്ചറിയും. അവർക്ക് ഇൻഷ്‌വററി് നിന്നും മുൻകൂട്ടിയുള്ള അനുമതിയും ലഭിക്കും. ക്യാഷ്‌ലെസ് എന്നാ് ഹോസ്പിറ്റലി് അഡ്മിറ്റാകുന്ന സമയത്ത് ഇൻഷവ്് ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തി പണം ഒന്നും കെട്ടി വയ്ക്കണ്ട മാത്രമല്ല അശുപത്രി ബില്ലുക് ഇൻഷ്‌വറ് നേരിട്ട് അശുപത്രിയി് അടയ്ക്കും.

സീൻ 1 : ക്യാഷ്‌ലെസ് ഫെസിലിറ്റി

i. ഇൻഷവ്് ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തി നെറ്റ്‌വർക്കി്പെട്ട ആശുപത്രിയെ സമീപിച്ച് ചികിത്സ നടത്തണം.

ii. ഇൻഷ്വറ് അഥവാ തേഡ് പാർട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ് നൽകിയിട്ടുള്ള കാർഡ് നെറ്റ്‌വർക്കിൽപെട്ട ആശുപത്രിയി് സമർപ്പിക്കണം.

iii. ഒന്നുകി് ഇൻഷ്വറ് നൽകിയ സ്മാർട്ട് കാർഡിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തി് അല്ലെങ്കി് ഇൻഷ്വറ് അഥവാ തേഡ് പാർട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ് നൽകുന്ന മുൻകൂ് അനുമതിയോടെ, അശുപത്രിക്കാ് അഡ്മിറ്റ് ചെയ്യും.

iv. ചില ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനികളെ ആശുപത്രിയി് അഡ്മിറ്റ് ചെയ്യുന്നതിന് 48 മണിക്കൂ് മുന്പേ അറിയിച്ചിരിക്കണം.

v. ഇൻഷ്വറ് അഥവാ ടിപിഎ പോളിസി വിവരങ്ങ് പരിശോധിച്ചതിനുശേഷം ക്യാഷ്‌ലെസ്സ് സെറ്റിൽമെന്റിനുള്ള നടപടി തുടങ്ങും.

സീൻ 2 : പണം ക്ലെയിം ചെയ്യുക

ഇൻഷവ്് ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തി ക്യാഷ്‌ലെസ് സെറ്റി്മെന്റ് തിരഞ്ഞെടുത്തിട്ടില്ലെങ്കി്, അവ്/അയാ് ആശുപത്രിയി്പണം നേരിട്ട് അടയ്ക്കണം. അതിനുശേഷം ആ ബില്ല് ഇൻഷ്‌വറ് അഥവാ ടിപിഎ സമർപ്പിക്കുക അങ്ങനെ പണം ക്ലെയിം ചെയ്യാം.

കുറിപ്പ്

മുൻകൂർ അനുമതി

i. അത്യാഹിതങ്ങൾക്ക് ഒഴികെയുള്ള ചികിത്സയ്ക്ക് ക്യാഷ്‌ലെസ് ഫെസിലിറ്റിയി് ചികിത്സ തേടാ് ഉദ്ദേശിക്കുന്ന നെറ്റ്‌വർക്ക് പ്രൊവൈഡർക്ക് ഇൻഷ്‌വറ് അഥവാ ടിപിഎയുടെ മുൻകൂ് അനുമതി ലഭിക്കണം. ഇതിന്റെ ആവശ്യത്തിനായി ഐആ്ഡിഎ സ്റ്റാൻഡേർഡ് മുൻകൂ് അനുമതി ഫോമും സ്റ്റാൻഡേർഡ് റീയിന്പേഴേസ്മെന്റ് ഫോമും നിർദ്ദേശിച്ചിട്ടുണ്ട്.

ii. നിർദ്ദിഷ്ട ആശുപത്രിയി□ നിർദ്ദിഷ്ട നടപടിക്കുള്ള മുൻകൂ□ അനുമതി ലഭിച്ച പോളിസി ഉടമ അഥവാ പോളിസി ഉടമ അത്തരം ഒരു ചികിത്സ അശുപത്രിയി□ ചെയ്യുന്നുണ്ടെങ്കി□, അത്തരം ആശുപത്രി നെറ്റ്‌വർക്ക് പ്രോവൈഡറുടെ ലിസ്റ്റിൽനിന്നും നീക്കം ചെയ്യാ□ പോകുന്നതാണെങ്കി□, ഇൻഷ്വറ□ പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് ആ ആശുപത്രി നെറ്റ്‌വർക്ക് പ്രോവൈഡറുടെ ലിസ്റ്റി□ ഉള്ളപ്പോ□ ലഭിക്കാവുന്ന ക്യാഷ്‌ലെസ് ഫെസിലിറ്റിയുടെ ആനുകൂല്യങ്ങ□ നൽകും.

കുറിപ്പ്

ഫെബ്രുവരി 2013-□ ഐആർഡിഎ പുറത്തിറക്കിയ ചട്ടപ്രകാരം, എല്ലാ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികളിലും താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന സവിശേഷതക□/ഗുണങ്ങ□ ഉണ്ടായിരിക്കണം:

i. **ഫ്രീ ലുക്ക് പിരീയഡ്** എന്നത് ഉപഭോക്താവിന് ഡോക്കുമെന്റ് ലഭിച്ച തീയതി മുത□ 15 ദിവസങ്ങ□. ഈ കാലയളവി□, പോളിസി തുടരണോ വേണ്ടയോ എന്ന് ഉപഭോക്താവിന് തീരുമാനിക്കാം. പോളിസി തുടരേണ്ട എന്ന് അയാ□ തീരുമാനിച്ചാ□, ചെലവുകളുടെ തുക കുറച്ചതിനുശേഷം മുഴുവ□ പ്രീമിയവും തിരികെ നൽകും.

ii. **30 ദിവസത്തെ ഗ്രേസ് പിരീയഡ്** കാലാവധി തീർന്ന് കഴിഞ്ഞ എല്ലാ പോളിസികൾക്കും പുതുക്കുന്നതിനായി ലഭിക്കും.

iii. **ലൈഫ് ടൈം കവറേജ്** എല്ലാ പോളിസികൾക്കും നിർബന്ധമാണ്.ചില ഇൻഷ്വറൻസ് വിഭാഗങ്ങൾക്ക് പരമാവധി പ്രായപരിധി നിശ്ചയിച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കി□ ആ അംഗത്തിനെ ഇൻഷ്വറ□ മറ്റൊരു അനുയോജ്യമായ ഉത്പന്നതിലേക്ക് മാറ□ ആവശ്യപ്പെടും, അതും തുടർന്നുള്ള വർഷങ്ങളിലും പരിരക്ഷ ലഭിക്കാനുള്ള ക്രെഡിറ്റോടുകൂടി.

iv. എല്ലാ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികൾക്കും **നോമിനേഷനുള്ള** സൌകര്യം ഉണ്ടാവണം.

v. **കസ്റ്റമർ ഇൻഫർമേഷൻ സമ്മറി** ക്രമീകരിക്കണം.

vi. എല്ലാ ഉത്പന്നത്തിന്റെ കൂടെയും ആനുകൂല്യങ്ങ□, ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും ഉൾപ്പെടുത്തി **ഒരുപേജിൽ കവിയാതെയുള്ള ലഘുലേഖ** നൽകണം.

6. ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി

ഗ്രൂപ്പ് ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി ലഭിക്കുന്നത് ഗ്രൂപ്പുകൾക്ക്/ അസോസിയേഷനുകൾക്ക്/ സ്ഥാപനങ്ങ□ക്ക്/വ്യവസായങ്ങൾക്കുമാണ്, അവർക്ക് ഒരു മേലധികാരി ഉണ്ടായിരിക്കണം പരിരക്ഷ നൽകുന്നതിന് ആവശ്യമായ അത്രയും അളുക□ ഉണ്ടായിരിക്കണം. അംഗീകാരം ലഭിച്ച വിഭാഗത്തി□പെട്ടാതായിരിക്കണം ഗ്രൂപ്പ്.
ഗ്രൂപ്പ് പോളിസിക□ ഗ്രൂപ്പിന്റെ/ അസോസിയേഷന്റെ/ സ്ഥാപനത്തിന്റെ/ വ്യവസായത്തിന്റെ (ഇൻഷ്വറ□സ് എടുക്കുന്ന□) പേരി□ അംഗങ്ങളുടെയും അവരുടെ കുടുംബാംങ്ങളുടെയും (ഇൻഷ്വ□ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിക□) പേരുക□ പോളിസിയുടെ ഭാഗമായി ചേർക്കും.

ഫാമിലി ഫ്ലോട്ടറുകളും ഒന്നി□ കൂടുത□ ആളുകളുള്ള മറ്റേത് പോളിസിയും ഗ്രൂപ്പി□പെടും. ഈ പോളിസിയുടെ പരിരക്ഷ പൊതുവേ ചില ഉപാധികളോടുകൂടിയുള്ള വ്യക്തിഗത ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടേത് തന്നെയായിരക്കും.

പക്ഷേ ചില ഇൻഷ്വറ□ കുറെ ഇളവുക□ അഥവാ അധികമായുള്ള പരിരക്ഷകളും അനുവദിക്കും. ഗ്രൂപ്പ് പോളിസികൾക്ക് ചില അധിക ഉപാധിക□ ഇൻഷ്വറ□ ചുമത്തുന്ന സാഹചര്യവുമുണ്ട്.

കുറിപ്പ്

ഐഡന്റിറ്റി കാർഡും സ്മാർട്ട് കാർഡും

i. ക്യാഷ്‌ലെസ് സൌകര്യം ലഭിക്കുന്നതിന്, ഇൻഷവ് ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിക്ക് ഇൻഷറ ഒരു തിരിച്ചറിയ കാർഡ് പോളിസി നൽകിയതിനുശേഷമുള്ള 15 ദിവസത്തിനകം, ടിപിഎ വഴിയോ നേരിട്ടോ നൽകണം.

ii. തിരിച്ചറിയ കാർഡി പൊതുവേ പോളിസി ഉടമയുടെ വിശദാംശങ്ങളും ഇൻഷററുടെ ലോഗോയും ഉണ്ടായിരിക്കും.

iii. പോളിസിയുടെ ഉപാധിക അനുസരിച്ചായിരിക്കും കാർഡിന്റെ പ്രാബല്യം അത് സമയാസമയങ്ങളി പുതുക്കണം. ഇൻഷ്‌വറ തിരിച്ചറിയ കാർഡിന് പകരം ചിലപ്പോ സ്മാർട്ട് കാർഡായിരിക്കും നൽകുക.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 2

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവയി ഏതാണ് ഡേ കെയ സെന്ററി ചികിത്സിക്കുന്നത്?

I. കാൻസ
II. തിമിരം
III. തളർവാതം

IV. ഹൃദയ സ്തംഭനം

C. വിദേശയാത്ര ഇൻഷ്വറൻസ്

നമ്മ അവധിക്കാലം ആഘോഷിക്കാ അഥവാ ബിസിനസ്സ് യാത്രയ്ക്ക് വിദേശത്ത് പോകുന്പോ, നമ്മുടെ മനസ്സിലുണ്ടാകുന്ന ചിന്ത ചില കാര്യങ്ങ ശരിയായി നടക്കില്ല എന്നതാണ്. പക്ഷേ, വിദേശത്ത് സഞ്ചരിക്കുന്പോ ആശുപത്രിയി അഡ്മിറ്റാവേണ്ട രീതിയിലുള്ള ഏതെങ്കിലും അസുഖമോ അപകടമോ സംഭവിച്ചാ, പ്രത്യേകിച്ച് യുഎസ്സ്എയിലോ കാനഡയിലോ ആണെങ്കി ചികിത്സ ചെലവ് താങ്ങാ കഴിയില്ല.

വിദേശയാത്ര ഇൻഷ്വറൻസ് ഈ ആവശ്യം നിറവേറ്റും. സ്വദേശയാത്രയ്ക്ക് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്ന പോളിസികളുമുണ്ട്

1. എന്തിനൊക്കെയാണ് വിദേശയാത്ര ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ നൽകുന്നത്?

വിദേശയാത്രയി ഒരു വ്യക്തിക്ക് നേരിടേണ്ടി വരാവുന്ന എല്ലാ ഘടകങ്ങളെയും സമന്വയിപ്പിച്ച് ജനറ ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിക വിവിധ പ്ലാനുകളോടുകൂടിയ വിദേശയാത്ര ഇൻഷ്വറൻസ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നുണ്ട്.

പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്ന ചില കാര്യങ്ങളാണ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്:

- ✓ അപകട മരണം / വൈകല്യം,
- ✓ പെട്ടെന്ന് ആശുപത്രിയി പ്രവേശിപ്പിക്കേണ്ട അവസ്ഥ,
- ✓ പ്രത്യാനയിക്ക (തിരികെ കൊണ്ടുവരുക),
- ✓ തട്ടികൊണ്ടുപോകലിനുള്ള പരിരക്ഷ,
- ✓ പെട്ടെന്നുണ്ടുകുന്ന ദന്തരോഗം,
- ✓ യാത്രാസമാനങ്ങള് നഷ്ടപ്പെടുക അഥവാ ലഭിക്കാ കാലതാമസം ഉണ്ടാകുക,
- ✓ യാത്ര റദ്ദാക്കുക അഥവാ കാലതാമസമുണ്ടാവുക,
- ✓ പാസ്പോർട്ടും മറ്റ് രേഖകളും നഷ്ടപ്പെടുക,
- ✓ വസ്തുക്കൾക്കും സ്വകാര്യ നാശനഷ്ടത്തിനും തേഡ് പാർട്ടി ബാദ്ധ്യത, തുടങ്ങിയവ

ഒറ്റയ്ക്ക് യാത്ര ചെയ്യുന്ന അഥവാ കൂട്ടുകാരോടോപ്പം യാത്ര ചെയ്യുന്നവർക്ക് ഒരുപാട് പ്ലാനുക വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു; സീനിയ സിറ്റിസണിന് അവധിക്കാല യാത്ര അഥവാ ബിസിനസ് യാത്രികർക്ക് ബിസിനസ് പ്ലാനുക; വിദേശത്ത് പഠിക്കാ പോകുന്ന വിദ്യാർത്ഥികൾക്ക് (സ്റ്റഡി പ്ലാൻ) അവരുടെ രക്ഷിതാക്ക്ക്കും.

ചില ഇൻഷ്വറൻസ് ദാതാക്കൾക്ക് പ്രൊപ്പൊസ സ്വീകരിക്കുന്നതിന് മുന്പ് സീനിയ സിറ്റിസ മെഡിക്ക ചെക്കപ്പ് നടക്കാ ആവശ്യപ്പെടും. ചില ഇൻഷ്വറൻസ് ദാതാക്ക വ്യക്തികൾക്കായി , എല്ലാ

സൌകര്യങ്ങളോടുകൂടി പ്രത്യേക യാത്ര ഇൻഷ്വറൻസ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യും. ഉദാഹരണത്തിന്, ഷെയൻജെ അന്താരാഷ്ട്ര വീസയി യാത്ര ചെയ്യുന്നവർക്ക്.

നിരന്തരം യാത്ര ചെയ്യുന്ന വ്യവസായികൾക്കുള്ള പ്ലാനുകൾ.

ഇതൊരു വാർഷിക പോളിസിയാണ്, വ്യവസായിക/മുതലാളിമാ ഇന്ത്യക്ക് വെളിയി നിരന്തരം യാത്ര ചെയ്യുന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥർക്ക് വേണ്ടി എടുക്കുന്ന പോളിസിക. വർഷത്തി ഒരുപാട് തവണ വിദേശയാത്ര നടത്തുന്ന വ്യക്തിക്കും ഈ പരിരക്ഷ എടുക്കാം. ഒരു വർഷത്തി എത്ര യാത്ര ചെയ്യാമെന്നതിനും ഓരോ യാത്രയിലും എത്രനാ വിദേശത്ത് തങ്ങാമെന്നുള്ളതിനും പരിധിയുണ്ട്.

ആനുവ ഡിക്ലറേഷ പോളിസിയുടെ പരിരക്ഷ ഇന്ന് വളരെ ജനപ്രിയമുള്ളതാണ്, ഒരു വർഷത്തി ഒരു കന്പനിയുടെ ഉദ്യോഗസ്ഥ ദിവസത്തി എത്ര മണിക്കൂ യാത്ര ചെയ്യുന്നു എന്നതിനെ അടിസ്ഥാനമാക്കി മുൻകൂ പ്രീമിയം അടയ്ക്കാം.

ഓരോ ഉദ്യോഗസ്ഥരും എത്ര ദിവസം യാത്ര ചെയ്തെന്ന അഴ്ചയിലോ രണ്ടാഴ്ച കൂടുന്പോഴോ ഡിക്ലയ ചെയ്യുകയും പ്രീമിയം മുൻകൂറായി അഡ്ജസ്റ്റ് ചെയ്യണം. ദിവസങ്ങ കണക്കാക്കുന്ന കാര്യത്തിലും പോളിസിയി വ്യവസ്ഥകളുണ്ട്.
മുകളി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന പോളിസിക ബിസിനസ്സ് അഥവാ അവധിക്കാല യാത്രയ്ക്ക് മാത്രമേ ലഭിക്കുകയുള്ളു.

2. ഒഴിവാക്കുന്നവ

യാത്ര ഇൻഷ്വറൻസ് പൊതുവേ നിലവിലുള്ള അസുഖം, ഡോക്ടറുടെ ഉപദേശത്തോടുകൂടി യാത്ര ചെയ്യ അഥവാ ചികിത്സക്കായുള്ള യാത്ര എന്നീ ഘടകങ്ങ ഒഴിവാക്കും. ആത്മഹത്യ, മദ്യവും മയക്കുമരുന്നും ഉപയോഗിക്കുന്നതുവഴി ഉണ്ടാകുന്ന അസുഖം അഥവാ പരിക്ക്, സാഹസിക വിനോദങ്ങളി ഏപ്പെട എന്നിവയെല്ലാം ഇത് ഒഴിവാക്കും. പക്ഷേ, മുൻകൂട്ടിയുള്ള അറിയിപ്പോടെയും പ്രീമിയം ചുമത്തി പ്രത്യേക അനുമതി നേടിയതിനുശേഷം കായിക പ്രവർത്തനങ്ങളി പങ്കെടുക്കുന്നതിനുള്ള യാത്രയ്ക്ക് ഇൻഷ്വറ പരിരക്ഷ നൽകും.

കുറിപ്പ്

ഇൻഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിക്ക് യാത്രാസാമഗ്രികൾക്കായി പ്രത്യേകം ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കാ കഴിയും. വ്യത്യാസം എന്തെന്നാ വിദേശത്തും ഇന്ത്യയിലും ഉടനീളമുള്ള യാത്രയി ഈ പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

3. ഇൻഷ്വർ തുകയും പ്രീമിയവും

യുഎസ്എയും കാനഡയും ഉൾപ്പടെ ലോകമെന്പാടും ഈ പോളിസിയുടെ പരിരക്ഷ ലഭിക്കും. മിക്ക വിദേശയാത്ര പോളിസികളും ഇന്ത്യയെ ഒഴിവാക്കും. ഓരോ വിഭാഗത്തിലും, ഓപ്ഷനുകളി നിന്നും ഇൻഷ തുക തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതിനുള്ള അവസരം ലഭിക്കും.

പൊതുവേ, ഈ പരിരക്ഷ അവശ്യമുള്ള അത്രയും ദിവസത്തേക്കാണ്, പക്ഷേ പരിധിയുണ്ട്. പരിരക്ഷ ആരംഭിക്കുന്നത് യാത്ര തുടങ്ങുന്പോഴും അവസാനിക്കുന്നത് ഇന്ത്യയി തിരികെ എത്തുന്പോ അഥവാ പരിരക്ഷയുടെ കാലാവധി തീരുന്പോ, ആദ്യം വരുന്നത് ഏതാണോ അത്. പരിരക്ഷയ്ക്കുള്ള തുക വയസ്സിനെയും, എത്ര ദിവസം യാത്ര ചെയ്യുന്നുവെന്നതിനെയും ഏത് രാജ്യമാണ് സന്ദർശിക്കുന്നത് എന്നതിന്റെയും അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്.

പ്രീമിയം നിരക്കുക പരിരക്ഷയുടെ പ്ലാനും വിഭാഗവും, വയസ്, യാത്രയുടെ കാലാവധി തുടങ്ങിയത് അനുസരിച്ചാണ്. വിദേശത്ത് ജോലിയുടെ ആവശ്യത്തിന് പോകുന്നവരുടെയും ബിസിനസ്സ് യാത്രികരുടെയും ടൂറിസ്റ്റുകളുടെയും വിദ്യാർത്ഥികളുടെയും കൈയ്യി നിന്നും പ്രീമിയം സ്വീകരിക്കാ ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിക്ക് പ്രത്യേകം ചട്ടം അഥവാ രീതിയുണ്ട്. എംപ്ലോയിമെന്റ് പ്ലാ ഒഴികെയുള്ളവയ്ക്ക് ഇന്ത്യ രൂപയായി പ്രീമിയം അടയ്ക്കാം, എംപ്ലോയിമെന്റ് പ്ലാനുകാ പ്രീമിയം ഡോളറായി അടയ്ക്കണം.

ഈ പോളിസികളുടെ കീഴിലുള്ള ആരോഗ്യവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ക്ലെയിമുക□ ക്യാഷ്ലെസാണ്, ഇൻഷ്വറ□ പ്രമുഖ രാജ്യങ്ങളിലെ നെറ്റ്വർക്കി□പ്പെട്ട അന്താരാഷ്ട്ര സേവനദാതാക്കളുമായി പോളിസിയുടെ മേ□ സേവനം നൽകാ□ കരാറി□ ഏർപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 3

വ്യവസായികമായി നിരന്തരം യാത്ര ചെയ്യുന്നവരുടെ പ്ലാനി□ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവയി□ ഏതാണ് ശരിയായിട്ടുള്ളത്?

I. അത് ഒരു യാത്രയ്ക്ക് മാത്രമേ പ്രാബല്യമുള്ളു.
II. ഇത് 6 യാത്രകൾക്ക് അഥവാ 6 മാസത്തേ, ആദ്യം വരുന്നത് ഏത്, പ്രാബല്യമേയുള്ളു.
III. പരമാവധി യാത്രകളുടെ പരിധിയോടുകൂടിയ അനേകം യാത്രക□ നടത്താ□ കഴിയുന്ന ഒരു വാർഷിക പോളിസിയാണിത്.
IV. അനേകം യാത്രക□ നടത്താ□ കഴിയുന്ന ഒരു വാർഷിക പോളിസിയാണിത്, പക്ഷേ ആദ്യത്തെ ക്ലെയിമോടുകൂടി അവസാനിക്ക

D. ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസ്

a. റീട്ടേയ്ൽ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങൾ

ചില പ്രത്യേക താത്പര്യങ്ങ□ സംരക്ഷിക്കുന്നതിനായി ചില വ്യക്തി□ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിക□ വാങ്ങാറുണ്ട്. ഇത്തരം ഇൻഷ്വറൻസുകൾക്ക് ചെറിയ സന്പത്തിക അഥവാ കച്ചവട താത്പര്യങ്ങ□ ഉണ്ടെങ്കിലും ഇത് വ്യക്തികൾക്കാണ് വി□ക്കുന്നത്.ചില മാർക്കറ്റുകളി□ ഇത് 'ചെറിയ ടിക്കറ്റ്' പോളിസിക□ അഥവാ 'ചെറുകിട പോളിസിക□' അഥവാ 'ചെറുകിട ഉത്പന്നങ്ങ□' എന്നാണ് അറിയപ്പെടുന്നത്. വീടിന്റെ, മോട്ടോ□ കാറുകളുടെ, ഇരുചക്രവാഹനങ്ങളുടെ, ചെറിയ കച്ചവടങ്ങളുടെ ഇൻഷ്വറൻസുക□ ഈ വിഭാഗത്തിലാണ് വരുന്നത്. ഈ ഉത്പന്നങ്ങ□ വ്യക്തിഗത ഇൻഷ്വറൻസ് വിൽക്കുന്ന ഏജന്റിക□/ വിതരണശൃഖലകലാണ്, കാരണം അതേ വിഭാഗത്തി□പ്പെട്ട ഉപഭോക്താക്കളാണ് ഈ പോളിസിക□ വാങ്ങുന്നത്.

b. ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസ്

a) എന്തുകൊണ്ട് ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസ് നമുക്ക് ആവശ്യമായി വരുന്നു?

ശ്രദ്ധിക്കുക

'നെയിംഡ് പേരിൾസ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി'

i. പോളിസിയില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന വിപത്തുക□ അഥവാ സന്ദർഭങ്ങ□ മൂലമുണ്ടാകുന്ന നാശനഷ്ടങ്ങൾക്ക് മാത്രമേ ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി പരിരക്ഷ നൽകുകയുള്ളു. പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്ന അപകടങ്ങളുടെ പേര് എടുത്ത് പറഞ്ഞിരിക്കും.

ii. നെയിംഡ് പേരിൾസ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി വിശാലമായ പോളിസിക□ക്ക് സമാന്തരമായുള്ള കുറഞ്ഞ ചെലവി□ വാങ്ങാ□ കഴിഞ്ഞേക്കാവുന്ന പരിരക്ഷയാണ്.

'എല്ലാ റിസ്കുകളും'

i. "എല്ലാ റിസ്കുകളും" എന്നത് കൊണ്ട് അർത്ഥമാക്കുന്നത് കരാറി□ പ്രത്യേകം ഒഴിവാക്കാത്ത ഏതൊരു റിസ്കിനും ഓട്ടോമാറ്റികായി പരിരക്ഷ ലഭിക്കും. ഉദാഹരണത്തിന്, എല്ലാ റിസ്കുകൾക്കും പരിരക്ഷ നൽകുന്ന ഹൌസ്ഹോൾഡ് പോളിസി പ്രത്യക്ഷത്തി□ പ്രളയ പരിരക്ഷ ഒഴിവാക്കിയില്ലെങ്കി□, അപ്പോ□□ വീടിന് പ്രളയ ദുരിതം സംഭവിക്കുന്നതിനുള്ള പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

ii. ഒരു പ്രത്യേക തരം ഇൻഷ്വറസി, കരാറി പ്രത്യേകം പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന റിസ്ക്കുകളെ മാത്രമേ ഒഴിവാക്കുകയുള്ളു .

iii. എല്ലാ റിസ്ക്കുകൾക്കും പരിരക്ഷ നൽകുന്ന ഇൻഷ്വറൻസ് ആണ് തീർച്ചായും ഏറ്റവും വിശാലമായ പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്ന പോളിസി.

നമ്മ സ്വപ്നം കാണുന്നതും നമ്മുടെ ഓർമ്മകളെ സൂക്ഷിക്കുന്ന കലവറയാണ് വീട്. ഒരു വീട് സ്വന്തമാക്കുക എന്നത് മിക്ക ആളുകളുടെയും ചിലകാല അഭിലാഷമാണ് മാത്രമല്ല ഒരു വ്യക്തിയുടെ വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട ധനപരമായ തീരുമാനമാണിത്. നമ്മളി മിക്കവരും വീട് വാങ്ങാനായി ഹോം ലോ തിരഞ്ഞെടുക്കും. ഒരു ഹോം ലോണാണ് നമ്മുടെ ജീവിതത്തിലെ ഏറ്റവും വലിയ ബാദ്ധ്യത, കാരണം ഇത് തീരാ വളരെ കാലമെടുക്കും. ഹോം ലോ എടുക്കുന്നതിന് ലോണിന്റെ സുരക്ഷയ്ക്കായി നമ്മ ഇൻഷ്വറൻസ് എടുത്ത് ബാങ്കി നൽകേണ്ടതുണ്ട്.

വീട് മാത്രമല്ല, വീട്ടിലെ മറ്റ് സാമഗ്രികളും വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ടതാണ്. ഒരു വീട്ടി ഫർണിച്ചറുകളും ടിവി, ഫ്രിഡ്ജ്, വാഷിംഗ് മെഷീ തുടങ്ങിയ വിലപിടിപ്പുള്ള ഉപകരണങ്ങളുമുണ്ടാവും. മാത്രമല്ല സ്വർണ്ണാഭരണങ്ങളി, വെള്ളിയാഭരണങ്ങ, ഛായച്ചിത്രങ്ങ പോലെയുള്ള കലാസൃഷ്ടിക തുടങ്ങിയവയും ഉണ്ടാവാം. ഇതൊക്കെ അഗ്നിബാധ, ഭൂകന്പം, പ്രളയം, തുടങ്ങിയവ മൂലം കേടുപാട് സംഭവിച്ചേക്കാം അഥവാ മോഷണം പോകാനും സാദ്ധ്യതയുണ്ട്. കുടുംബത്തിന്റെ സന്പാദ്യം മുടക്കിയാണ് ഇതെല്ലാം വാങ്ങിയിരിക്കുന്നത്, അത് നഷ്ടപ്പെട്ടാ സാന്പത്തികമായി വളരെയധികം ബുദ്ധിമുട്ടേണ്ടിവരും. മുകളി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന അവസ്ഥയെ നേരിടുന്നതിനുള്ള ഏറ്റവും വിശാലമായ പോളിസിയാണ് ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസ്.

b) എന്തിനൊക്കെയാണ് ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെ കീഴിൽ വരുന്നത്?

കുറിപ്പ്

പാക്കേജ് അഥവാ അന്പർല പോളിസികൾ

i. പാക്കേജ് അഥവാ അന്പർല പോളിസിക ഒരുപാട് പരിരക്ഷക സംയോജിപ്പിച്ച് ഒറ്റ ഡോക്കുമെന്റിന്റെ കീഴി പരിരക്ഷ നൽകും.

ii. ഉദാഹരണത്തിന് ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് പോളിസി, ഷോപ്പ്കീപ്പേഴ്സ് പോളിസി, ഓഫീസ് പാക്കേജ് പോളിസി, തുടങ്ങിയ പരിരക്ഷക ഒരു പോളിസിയുടെ കീഴി കെട്ടിടങ്ങ, മറ്റ് വസ്തുക്ക, തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

iii. ഇത്തരം പോളിസികളി ചില വ്യക്തിഗത പരിരക്ഷ അഥവാ ബാദ്ധ്യത പരിരക്ഷ ഉണ്ടായേക്കും.

iv. പാക്കേജ് പരിരക്ഷകള്ക്ക് ചില പൊതു ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും ഉണ്ടായിരിക്കും അതുപോലെ ഓരോ വിഭാഗങ്ങിക്കും പ്രത്യേകം വ്യവസ്ഥകളും ഉണ്ടായിരിക്കും.

ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസ് വീടിന്റെ ഘടനകൾക്കും മറ്റ് സാമഗ്രികൾക്കും അഗ്നിബാധ, കലാപം, പൈപ്പ് പൊട്ടിത്തെറി, ഭൂകന്പം, തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് പരിരക്ഷ നകും. ഘടന കൂടാതെ, പിടിച്ചുപറി, വീട് കുത്തിത്തുറക്ക, മോഷണം, കൊള്ള, എന്നിവയ്ക്കും പരിരക്ഷ നൽകും.

ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രകാരം അണിയുന്ന അഥവാ ലോക്കറി സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന ആഭരണങ്ങളും ഇൻഷ ചെയ്യും. പുരാതന വസ്തുക്കൾക്കും കലാസൃഷ്ടികൾക്കും പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസ് സ്വകാര്യ യാത്ര സാമഗ്രിക നഷ്ടപ്പെടുന്നതിനെതിരെയും, ഇലോട്രോണിക് ഉപകരണങ്ങള് യന്ത്രതകരാറ് മൂലവും വൈദ്യുതി പ്രശ്നം മൂലവും കേട് പറ്റുന്നതിതെതിരെയും പരിരക്ഷ നൽകും. ചില ഇൻഷ്വറർമാ പെഡ സൈക്കിളിനും സ്വകാര്യ അപകടങ്ങൾക്കും തൊഴിലാളികളുടെ നഷ്ടപരിഹാരത്തിനും പരിരക്ഷ നൽകുന്നുണ്ട്.

അഗ്നിബാധ, മിന്നൽ, പൊട്ടിത്തെറി, വിമാനം തകർന്ന് വീഴുകയോ ഫലമായുള്ള കേട്പാട് (പൊതുവേ ഫ്ലക്സാ എന്നറിയപ്പെടുന്നു); കൊടുങ്കാറ്റ്, പ്രക്ഷോഭം, പ്രളയം, വെള്ളപൊക്കം (പൊതുവേ എസിഎഫ്എ എന്നറിയപ്പെടുന്നു); കൊള്ള എന്നീ നഷ്ടങ്ങൾക്കാണ് സാധാരണയായി പരിരക്ഷ നൽകുക. കന്പനികള് അനുസരിച്ചും പോളിസികൾ അനുസരിച്ചും പരിരക്ഷ വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും. വിലപിടിപ്പുള്ള വീടുകളുള്ള ഉയർന്ന സാന്പത്തികശേഷിയുള്ളവർ ദിനംപ്രതി കൂടുന്നതിനാൽ, ഇത്തരം ഇൻഷ്വറൻസുകളുടെ ആവശ്യകതയും കൂടികൊണ്ടിരിക്കുകയാണ്.

കുറിപ്പ്

പ്ലെറ്റ് ഗ്ലാസ്സും ടെലിവിഷൻ ഇൻഷ്വറൻസും, ഈ ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ കീഴിൽ പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നതാണെങ്കിലും, ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് വേണമെങ്കിൽ പ്രത്യേകമായി പരിരക്ഷ എടുക്കാവുന്നതാണ്. ഭീകരപ്രവർത്തനം പൂർണ്ണമായി ഒഴിവാക്കിയിട്ടുള്ളതാണ്, പക്ഷേ ഒരു കൂട്ടിച്ചേർക്കലായി വേണമെങ്കിൽ ചേർക്കാം.

c) ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത തുകയും പ്രീമിയവും

ശ്രദ്ധിക്കുക

എങ്ങനെയാണ് ഒരാൾ ഇൻഷ്വർ തുക ഉറപ്പിക്കുന്നത്?

i. പൊതുവേ, ഇൻഷ്വർ തുക നിശ്ചയിക്കാൻ രണ്ട് രീതികളുണ്ട്. ഒന്ന് മാർക്കറ്റ് വാല്യൂ (MV) മറ്റൊന്ന് റീയിൻസ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് മൂല്യം (RIV). MV-യിൽ, നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാകുന്ന സന്ദർഭത്തിൽ, വസ്തുവിന്റെ പഴക്കം അനുസരിച്ച് ഡിപ്രിസിയേഷൻ ചുമത്തും. ഈ രീതിയിൽ, ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ഇൻഷ്വർ വസ്തു മാറ്റി വാങ്ങുന്നതിനുള്ള തുക ലഭിക്കുകയില്ല

ii. RIV-യിൽ, ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനി, ഇൻഷ്വർ തുകയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഇൻഷ്വർ വസ്തു മാറ്റി വാങ്ങുന്നതിനുള്ള തുക നൽകും. ഈ രീതിയനുസരിച്ച്, ഡിപ്രിസിയേഷൻ ചുമത്തുകയില്ല. ആകെയുള്ള ഒരു വ്യവസ്ഥ എന്തെന്നാൽ ക്ലെയിം ലഭിക്കണമെങ്കിൽ കേടുപാട് സംഭവിച്ച വസ്തു റിപ്പയർ ചെയ്യണം അല്ലെങ്കിൽ മാറ്റി വാങ്ങണം. ശ്രദ്ധിക്കൂ, RIV ഫിക്സ്ഡ് അസറ്റുകൾക്ക് മാത്രമേ ലഭിക്കുകയുള്ളൂ, സ്റ്റോക്കുകൾക്കോ, ഉപയോഗത്തിലിക്കുന്ന സ്റ്റോക്കുകൾക്കോ ഇത് ലഭ്യമല്ല.

വീടിന്റെ ഘടന അതിന്റെ പുനർനിർമ്മാണ മൂല്യത്തിനായി (മാർക്കറ്റ് വാല്യൂവിനല്ല) മിക്ക പോളിസികളും ഇൻഷ്വർ ചെയ്യാറുണ്ട്.

ഇൻഷ്വർ ചെയ്യുന്ന വീടിന്റെ നിർമ്മിത വിസ്താരത്തിന്റെ (ബിൽഡ് അപ് ഏരിയ) സ്ക്വയർ ഫൂട്ട് അടിസ്ഥാനത്തിലുള്ള നിർമ്മാണ നിരക്ക് ഗുണിച്ചാണ് ഇൻഷ്വർ തുക കണാക്കാക്കുന്നത്.

ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത തുകയും എടുത്തിരിക്കുന്ന പരിരക്ഷയും അനുസരിച്ചായിരിക്കും പ്രീമിയം.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 4

ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി പ്രകാരം താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് പ്രസ്താവനയാണ് ശരി?

I. മിക്ക നാശനഷ്ടങ്ങള്ക്കും പരിരക്ഷ നൽകുന്ന വിശാല പോളിസികൾക്ക് സമാന്തരമായുള്ള കുറഞ്ഞ ചെലവിൽ വാങ്ങാൻ കഴിഞ്ഞേക്കാവുന്ന പരിരക്ഷയാണ് നെയിംഡ് പേരിൾസ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി.

II. മിക്ക നാശനഷ്ടങ്ങൾക്കും പരിരക്ഷ വിശാല പോളിസികൾ നൽകും; നെയിംഡ് പേരിൾസ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിക്ക് സമാന്തരമായി വാങ്ങാൻ കഴിയും.

III. നെയിംഡ് പേരിൾസ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയ്ക്കും വിശാല പോളിസിയ്ക്കും ഒരേ വിലയാണ്.

IV. ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയിൽ നെയിംഡ് പേരിൾസ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി മാത്രമേ വാങ്ങാൻ കഴിയൂ, വിശാല പോളിസികൾ വാങ്ങാൻ കഴിയില്ല.

E. ഷോപ്പ്കീപ്പോഴ്സ് (കച്ചവടകാരനുള്ള) ഇൻഷ്വറൻസ്

കച്ചവടം എന്നാല് ഒരു ധനപരമായ ഒരു പ്രവൃത്തിയാണ്, ഓരോ കച്ചവടക്കാരനും അവരുടെ കച്ചവടം ലാഭത്തിലാക്കാനാണ് താൽപര്യം. നമ്മുടെ രാജ്യത്തിലെ ഒട്ടുമിക്ക ആളുകളുടെയും ജീവിതമാർഗമാണ് കച്ചവടം. ഇത് വരുമാനം നൽകുക മാത്രമല്ല കട ഒരു ആസ്തികൂടിയാണ്. തന്റെ കച്ചവടവുമായി ബന്ധമില്ലാത്ത കാര്യങ്ങളി നിന്നും ഒഴിഞ്ഞ് നിൽക്കാനാണ് കച്ചവടക്കാരന് താൽപര്യം. ഒരു അപ്രതീക്ഷിതമായ സംഭവ കച്ചവടത്തിന്റെ സാന്പത്തികം അഥവാ പ്രവർത്തത്തെ തന്നെ വല്ലാതെ ബാധിക്കുകയും അത് കടബാദ്ധ്യതയ്ക്ക് അഥവാ അടച്ചുപൂട്ടലിലേക്ക് വരെ നയിച്ചേക്കാം. കച്ചവടം പുനരാരാംഭിക്കാ കച്ചവടക്കാരന്റെ കൈയ്യി വ്യവസായികളെപോലെ വലിയ കരുത ധനം ഉണ്ടാവുകയില്ല. ഒരു ദാരുണസംഭവം അയാളുടെ കട അടച്ചുപൂട്ടുന്നതിലേക്കും അയാളുടെ കുടുംബത്തെ പട്ടിണിയിലേക്കും നയിക്കുകയും ചെയ്യും. ചിലപ്പോ അയാൾക്ക് തിരിച്ചടയ്ക്കാ ബാങ്ക് ലോണും ഉണ്ടായിരിക്കും.

കടയുടമയുടെ ഏതെങ്കിലും ഒരു പ്രവർത്തി മൂലം സമൂഹത്തിലെ ഒരു വ്യക്തിക്ക് പരിക്കോ അവരുടെ വസ്തുവിന് നാശമോ സംഭവിച്ചാ, ആ നാശനഷ്ടത്തിന്റെ ബാദ്ധ്യത കടയുടമ നൽകാ കോടതി ആവശ്യപെടും. ഇത്തരം അവസ്ഥ കച്ചവടക്കാരനെ നാശത്തിലേക്ക് നയിക്കും. അതുകൊണ്ട്, ഈ ജീവിതമാർഗ്ഗം സുരക്ഷിതമായി മുന്നോട്ട് കൊണ്ടുപോകേണ്ടത് അത്യാവശ്യാണ്.

ഷോപ്പ്കീപ്പോഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികൾ കച്ചവടസ്ഥാപനത്തന്റെ അഥവാ ചെറുകിട കച്ചവടത്തിന്റെ അത്തരം ഘടകങ്ങൾക്ക് പരിരക്ഷ നൽകുന്നതിനുള്ളതാണ്. പുരാതന വസ്തുക്ക വിൽക്കുന്ന കട, ബാർബ ഷോപ്പ്, ബ്യൂട്ടി പാർല, ബുക്ക്കേസ്റ്റാ, ഡിപ്പാർട്ടുമെന്റ് സ്റ്റോ, ഡ്രൈ ക്ലീന, ഗിഫ്റ്റ് ഷോപ്, ഫാർമസി, സ്റ്റേഷനറി കട, ടോയ് ഷോപ്, വസ്ത്രശാല, തുടങ്ങിയവയ്ക്കായി പ്രത്യേകം രൂപകൽപന ചെയ്ത പോളിസികളുണ്ട്.

1. എന്തിനൊക്കെയാണ് ഷോപ്പ്കീപ്പോഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ നൽകുന്നത്?

ചെറുകിട കച്ചവടത്തിന്റെ നിർദ്ദിഷ്ട കാര്യങ്ങൾക്ക് പരിരക്ഷ നൽകാനാണ് ഈ പോളിസി രൂപകൽപന ചെയ്തിരിക്കുന്നത്. അഗ്നിബാധ, ഭൂകന്പം, പ്രളയം എന്നിവ മൂലമുള്ള കോടുപാടുകൾക്കും മോഷണത്തിനുമാണ് പരിരക്ഷ നൽകുക. അപ്രതീക്ഷിതമായ ഒരു സംഭവം മൂലമുണ്ടാകുന്ന ക്ലെയിമിനാ ഉണ്ടാകുന്ന സാന്പത്തിക നഷ്ടം അഥവാ അധിക ചെലവിനും പരിരക്ഷ നൽകും.

വ്യത്യസ്ത ഇൻഷറർമാരി അധിക പരിരക്ഷക ഇൻഷ ചെയ്യുന്നവർക്ക് നൽകാറുണ്ട്, അത് നമുക്ക് നോ-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനികളുടെ വെബ്സൈറ്റുകളി നിന്നും മനസ്സിലാക്കാ കഴിയും.

അതി ചിലതാണ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത്:

i. **മോഷണവും ഭവനഭേദനവും:** ഭവനഭേദനം, മോഷണം, ഓഫിസ് സാമഗ്രി കൊള്ളയടിക്കൽ, എന്നിവയ്ക്ക് പരിരക്ഷ നൽകുന്നു.

ii. **മെഷീനറിയ്ക്ക് കേടുപാട് സംഭവിക്കുക:** ദൈവ്യുതി ഉപകരണങ്ങ അഥവാ യാന്ത്രിക ഉപകരണങ്ങളുടെ കേടുപാടിന് പരിരക്ഷ നൽകുന്നു.

iii. **ഇലട്രോണിക് ഉപകരണങ്ങളും സാമഗ്രികളും:**

- ✓ ഇലട്രോണിക് ഉപകരണങ്ങൾക്ക് എല്ലാ-റിസ്ക് പരിരക്ഷ നൽകും
- ✓ സ്ഥാപിച്ചിട്ടുള്ള ഇലട്രോണിക് യന്ത്രോപകരണത്തിന്റെ നാശനഷ്ടത്തിന് പരിരക്ഷ.

iv. **മണി ഇൻഷ്വറൻസ്:** അപകടം മൂലം പണം നഷ്ടപ്പെടുന്നതിന് പരിരക്ഷ നൽകും, താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന അവസ്ഥയി നഷ്ടപ്പെടുകയാണെങ്കി:

- ✓ ബിസിനസ് സ്ഥാപനത്തി നിന്നും ബാങ്കിലേക്ക് കൊണ്ടുംപോകും വഴി അഥവാ തിരിച്ചോ
- ✓ ബിസിനസ് സ്ഥാപനത്തിലെ സേഫി നിന്നും

- ✓ ബിസിനസ് സ്ഥാപനത്തിലെ പണപ്പെട്ടിയി നിന്നും (ബോക്സ്/ മേശ/ കൌണ്ട).

v. യാത്രസാമഗ്രികൾ: ഔദ്യോഗിക യാത്രയ്ക്കിടെ യാത്രസാമഗ്രിക നഷ്ടപ്പെടുന്നതിന് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകും.

vi. ഫ്ലിക്സ്ഡ് പ്ലേറ്റ് ഗ്ലാസ്സ് ആന്റ് സാനിട്ടറി ഫിട്ടിംഗ്സ് പരിരക്ഷ താഴെ പറയുന്നതിന് നാശനഷ്ടം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കിൽ ലഭിക്കും:

- ✓ ഫിക്സ് ഗ്ലാസ് പ്ലെറ്റ്
- ✓ സാനിട്ടറി ഫിറ്റിംഗുകൾക്ക്
- ✓ നിയോണ് സൈ/ഗ്ലോ സൈ/ ഹോർഡിംഗുക

vii. വ്യക്തിഗത അപകടം

viii. തൊഴിലാളികളുടെ ആത്മാർത്ഥതയില്ലായ്മ/ വിശ്വാസക്കുറവ്: തൊഴിലാളിയുടെ ആത്മാർത്ഥതയില്ലായ്മ കാരണമുണ്ടാകുന്ന നാശം അഥവാ നഷ്ടത്തിനുള്ള പരിരക്ഷ.

ix. നിയമ ബാദ്ധ്യത:

- ✓ തൊഴിലുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അപകടത്തിനുള്ള നഷ്ടപരിഹാരം.
- ✓ തേഡ് പാർട്ടിയുമായുള്ള നിയമ ബാദ്ധ്യതയ്ക്ക് പരിരക്ഷ നൽകും.

അഗ്നിബാധ മോഷണം/ യാത്രസാമഗ്രിക ഗ്ലാസ് പ്ലേറ്റ്/ സത്യസന്ധതയ്ക്കുള്ള ഉറപ്പ്/ തൊഴിലാളികൾക്കുള്ള നഷ്ടപരിഹാരവും പബ്ലിക് ലയബിലിറ്റി പോളിസികളും പ്രത്യേകമായും എടുക്കാ കഴിയും.

തീവ്രവാദപ്രവർത്തനവും വേണമെങ്കി ഉൾപ്പെടുത്താം. പൊതുവേ ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ അതേ പോലെയാണ് ഒഴിവകുന്ന ഘടകങ്ങളും.

2. ഇൻഷ്വർ തുകയും പ്രീമിയവും

വ്യാപാരസ്ഥാപനങ്ങളും ഓഫീസുകളും അവരുടെ ആസ്തികളുടെ മൂല്യം ആക്കൌണ്ട് ബുക്കി രേഖപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്, ആയതിനാ ഇൻഷ്വ തുക കണക്കാക്കുന്നതിന് ബുദ്ധിമുട്ട് ഉണ്ടാവില്ല. കടകളുടെയും വീടിന്റെയും കാര്യത്തി ഇത് നടപ്പാകുകയില്ല.

ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസി പറഞ്ഞതുപോലെ, പൊതുവേ ഇൻഷ്വ തുക നിശ്ചയിക്കാ രണ്ട് രീതികളുണ്ട്. ഒന്ന് മാർക്കറ്റ് വാല്യൂ മറ്റൊന്ന് റീയിൻസ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് മൂല്യം.

പണം, യാത്രസാമഗ്രിക, വ്യക്തിഗത അപടകം എന്നീവ അധിക പരിരക്ഷകൾക്കുള്ള പ്രീമിയം ഇൻഷ്വ തുകയേയും തിരഞ്ഞെടുത്ത പരിരക്ഷയേയും ആശ്രയിച്ചായിരിക്കും.

നിർവചനം

ചില പ്രധാനപ്പെട്ട നിർവചനങ്ങൾ

a) കുത്തിത്തുറക്കൽ എന്നാ മോഷണം നടത്തുക എന്ന ഉദ്ദേശത്തോടുകൂടി ഇൻഷ്വ ചെയ്യപ്പെട്ട ഒരു കെട്ടിടത്തിലേക്ക് അനുവാദമില്ലാതെ അകത്ത് കടക്കുകയോ പുറത്ത് പോകുകയോ ചെയ്യുക.

b) ഭവനഭേദനം എന്നാ കുറ്റകരമായ ഒരു കൃത്യം നടപ്പിലാക്കാ വീട്ടിലേക്ക് അതിക്രമിച്ച് കടക്കുക.

c) കൊള്ളയടിക്കൽ എന്നാ ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയോടോ അയാളുടെ തൊഴിലാളികളോടോയുള്ള പകതീർക്കാനായി ഇൻഷ ചെയ്യപ്പെട്ട ഒരു കെട്ടിടത്തിലെ സാമഗ്രിക കവർച്ച ചെയ്യുക.

d) സേഫ് എന്നാ ഇൻഷ ചെയ്യപ്പെട്ട ഒരു കെട്ടിടത്തി വിലപിടിപ്പുള്ള വസ്തുക്ക സുരക്ഷിതമായി സൂക്ഷിക്കാ വേണ്ടി ഉണ്ടാക്കിയിരിക്കുന്ന ഈടുറപ്പുള്ള അലമാര.

e) മറ്റൊരാളുടെ വസ്തു അനുവാദമില്ലാതെ കളവിലൂടെ നേടി അത് സ്വന്തം ആവശ്യങ്ങൾക്കായി വിൽക്കുകയും ചെയ്യുന്ന എല്ലാ കുറ്റങ്ങളെയും **കവർച്ച** എന്ന് വിളിക്കുന്നു.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 5

ഷോപ്പ്കീപ്പോഴ്സ് പോളിസിയി, ഫ്ലിക്സ്ഡ് പ്ലേറ്റ് ഗ്ലാസ്സ് ആന്റ് സാനിട്ടറി ഫിട്ടിംഗ്സ് പരിരക്ഷ എന്ന അധിക പരിരക്ഷ ഇൻഷവ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി തിരഞ്ഞെടുക്കുകയാണെങ്കി. അപകടം മൂലം താഴെ പറയുന്നതിന് ഏത് ന നാശനഷ്ടം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കി പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നത്?

I. ഫിക്സ് ഗ്ലാസ് പ്ലെറ്റ്
II. സാനിട്ടറി ഫിറ്റിംഗുകൾക്ക്
III. നിയോണ് സൈ
IV. മുകളി പറഞ്ഞിരിക്കുന്നവയെല്ലാം.

F. മോട്ടോർ ഇൻഷ്വറൻസ്

താങ്കളുടെ സന്പാദ്യം മുഴുവ എടുത്ത് താങ്ക ഒരു പുതിയ കാ എടുത്ത് അതുമായി ഒരു ഡ്രൈവിന് പോയതായി ചിന്തിക്കുക. ഒരു പട്ടി തങ്ങളുടെ കാറിന്റെ മുന്നി ചാടുകയും അതിനെ ഇടിക്കുന്നത് ഒഴിവാക്കാനായി കാറ് വളക്കുന്നതു വഴി ഡിവൈഡറിലൂടെ കയറി മറ്റൊരു കാറിനെ ഇടിക്കുകയും ഒരാൾക്ക് പരിക്കേൽക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. ആ ഒരു സംഭവം കാരണം സ്വന്തം കാറിന്, പൊതു വസ്തുവിന്, മറ്റൊരു കാറിനും നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാകുന്നു കൂടാതെ മറ്റൊരു വ്യക്തിക്ക് പരിക്കേൽക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

ഈ സന്ദർഭത്തി, നിങ്ങൾക്ക് കാ ഇൻഷ്വറൻസ് ഇല്ലെങ്കി, നിങ്ങൾക്ക് കാറ് വാങ്ങിയ തുകയെക്കാളും വളരെ കൂടുതല് തുക നഷ്ടപരിഹാരമായി നൽകേണ്ടി വരും.

- ✓ താങ്കളുടെ കൈയ്യി നൽകാ അത്രയും പണമുണ്ടോ?
- ✓ മറ്റേ വ്യക്തിയുടെ ഇൻഷ്വറൻസുകാ താങ്കളുടെ പ്രവർത്തിക്ക് പണം മുടക്കുമോ?
- ✓ അവർക്കും ഇൻഷ്വറൻസ് ഇല്ലെങ്കി എന്ത് ചെയ്യും?

അതുകൊണ്ടാണ് നിയമപരമായി കാ ഇൻഷ്വറൻസ് നിർബന്ധമാക്കിയത്. ഇത്തരം സംഭവങ്ങ ഉണ്ടാകുന്നത് തടയാ മോട്ടോ ഇൻഷ്വറൻസിന് കഴിയില്ല, പക്ഷേ ഇത് നിങ്ങൾക്ക് സാന്പത്തിക സുരക്ഷ നൽകും.

അപകടം മാത്രമല്ല, താങ്കളുടെ കാ മോഷണം പോയേക്കാം, അപകടം മൂലം കേടുപാടുക സംഭവിച്ചേക്കാം അഗ്നിബാധ മൂലം നശിച്ചേക്കാം, അപ്പോഴും നിങ്ങ സാന്പത്തികമായി ബുദ്ധിമുട്ടും.

ശ്രദ്ധിക്കുക

നിർബന്ധിത തേഡ് പാർട്ടി ഇൻഷ്വറൻസ്

ഒരു തേഡ് പാർട്ടിയുടെ അപകട മരണത്തിനോ പരുക്കിനോ വസ്തുവിന് നാശം വരുത്തിയാ കാറുടമ നിമയപരമായി നാശനഷ്ടങ്ങൾക്ക് പണം നൽകണം, ഈ തുകയ്ക്ക് പരിരക്ഷ നൽകുനതിനയി 1988-ലെ മോട്ടോ വാഹനങ്ങളുടെ ആക്ട് പ്രകാരം, റോഡിലൂടെ യാത്ര ചെയ്യുന്ന എല്ലാ മോട്ടോ വാഹനങ്ങളും ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി എടുക്കണമെന്നത് നിർബന്ധമാക്കി. അത്തരം ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ തെളിവായി ഇൻഷ്വറൻസ് സർട്ടിഫിക്കേറ്റ് വണ്ടിയി കരുതണം.

1.മോട്ടോർ ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ

രാജ്യത്ത് ഒരുപാട് വാഹനങ്ങളുണ്ട്. എല്ലാ ദിവസവും അനേകം പുതിയ വാഹനങ്ങ നിരത്തിലിറങ്ങുന്നുണ്ട്. മിക്കതും ഉയർന്ന വിലയുള്ളവയാണ്. ആളുക പറയുന്നത് ഇന്ത്യയി വാഹനം ഉപയോഗശൂന്യമാവില്ല, പക്ഷേ എപ്പോഴും കൈമാറി കൊണ്ടിരിക്കും. ഇതിന്റെ അർത്ഥം പഴയ വാഹനങ്ങ ഇപ്പോഴും റോഡിലുണ്ടുതാനും പുതിയ വാഹനങ്ങ കൂടി ചേരുന്നു. വാഹനങ്ങ കൂടുന്നത് അനുസരിച്ച് റോഡിന്റെ വിസ്തൃതി (ഡ്രൈവ് ചെയ്യാനുള്ള സ്ഥലം) കൂടുന്നുമില്ല. റോഡിലൂടെ നടക്കുന്ന ആളുകളുടെ എണ്ണവും കൂടികൊണ്ടിരിക്കുന്നു. പോലീസും ആശുപത്രിക്കാരുടെ കണക്ക് പ്രകാരം രാജ്യത്ത് അപകടങ്ങ കൂടി വരുന്നു. അപകടത്തിൽപെട്ടവർക്ക് കോടതി മുഖേന നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നതും കൂടികൊണ്ടിരിക്കുന്നു. വാഹനം റിപ്പയ ചെയ്യുന്ന ചെലവ് പോലും കൂടുകയാണ്. **ഈ കാര്യങ്ങളെല്ലാം രാജ്യത്തെ മോട്ടോർ ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ പ്രാധാന്യം ചൂണ്ടികാട്ടുന്നു.**

മോട്ടോ ഇൻഷ്വറൻസ് വാഹനം നഷ്ടപ്പെടുന്നതിനും അപകടങ്ങ മൂലം ഉണ്ടാകുന്ന കേടുപാടുക്കും മറ്റ് ചില കാര്യങ്ങൾക്കും പരിരക്ഷ നൽകുന്നു. മോട്ടോ ഇൻഷ്വറൻസ് തന്റെ വാഹനം മൂലം ഉണ്ടായ അപകടങ്ങളിൽപ്പെട്ടവർക്ക് നിയപരമായി വാഹനയുടമ നൽകേണ്ട നഷ്ടപരിഹാരത്തിനും പരിരക്ഷ നൽകുന്നു.

രാജ്യത്തെ എല്ലാ വാഹനങ്ങളും ഇൻഷ ചെയ്തിട്ടുണ്ടെന്ന് നിങ്ങ വിചാരിക്കുന്നുണ്ടോ?

പൊതുവീഥിയിലൂടെ കടന്നുപോകുന്ന താഴെ പറയുന്ന എല്ലാ വാഹനങ്ങൾക്കും മോട്ടോർ ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ നൽകും:

- ✓ സ്ക്കൂട്ടറുകളും മോട്ടോർസൈക്കളുകളും
- ✓ സ്വകാര്യ വാഹനങ്ങ
- ✓ എല്ലാ തരത്തിലുള്ള വാണിജ്യ വാഹനങ്ങളും: ചരക്കുവണ്ടിയും യാത്രാവണ്ടിയും
- ✓ വിവിധോപയോഗ വാഹനങ്ങ ഉദാ. ക്രെയി.
- ✓ മോട്ടോ ട്രെഡ് ഷോറൂമുകളിലും ഗ്യാരേജിലും ഉപയോഗിക്കുന്ന വാഹനങ്ങ

കുറിപ്പ്

'തേഡ് പാർട്ടി ഇൻഷ്വറൻസ്'

മറ്റൊരു വ്യക്തിയുടെ നിയമനടപടിയി നിന്നും സംരക്ഷണം ലഭിക്കുന്നതിനുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി. ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുന്ന വ്യക്തിയുടെ പ്രവർത്തി മൂലം മറ്റൊരു വ്യക്തിയുടെ (തേഡ് പാർട്ടിയുടെ) ക്ലെയിം മൂലമുണ്ടാകുന്ന ബാദ്ധ്യതയി നിന്നും പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നതിന് ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുന്ന വ്യക്തി (ഫസ്റ്റ് പർട്ടി) ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിയി (സെക്കന്റെ പാർട്ടി) നിന്നും വാങ്ങുന്നതാണ് തേഡ് പാർട്ടി ഇൻഷ്വറൻസ് .

തേഡ് പാർട്ടി ഇൻഷ്വറൻസിനെ ലയബിലിറ്റി ഇൻഷ്വറൻസ് എന്നും പറയുന്നു.

മാർക്കെറ്റിൽ ലഭ്യമായ രണ്ട് ജനപ്രീതി നേടിയ പരിരക്ഷകളെക്കുറിച്ചാണ് താഴെ വിവരിക്കുന്നത്

a) **ആക്ട് ലയബിലിറ്റി ഓൺലി പോളിസി:** മോട്ടോ വാഹനങ്ങളുടെ ആക്ട് പ്രകാരം, റോഡിലൂടെ കടന്നുപോകുന്ന എല്ലാ മോട്ടോ വാഹനങ്ങളും തേഡ് പാർട്ടി ബാദ്ധ്യതക്കെതിരെ ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കണമെന്നത് നിർബന്ധമാക്കി.

വാഹനയുടമയുടെ താഴെ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന നിയമപരമായ ബാദ്ധ്യതകൾക്ക് മാത്രമേ പോളിസി പരിരക്ഷ നൽകുകയുള്ളൂ.

- ✓ തേഡ് പാർട്ടിക്കുണ്ടാകുന്ന പരിക്ക് അഥവാ മരണം
- ✓ തേഡ് പാർട്ടിയുടെ വസ്തുവിനുണ്ടാകുന്ന കേടുപാട്

മരണം അഥവാ കേടുപാടിന്റെ ബാദ്ധ്യതയ്ക്കുള്ള പരിരക്ഷ തുകയ്ക്ക് പരിധിയില്ല.

വാഹനാപകടം മൂലമുണ്ടാകുന്ന മരണത്തിനും പരുക്കിനും നഷ്ടപരിഹാരം ലഭിക്കുന്നതിനുള്ള കേസ് മോട്ടോ ആക്സിഡന്റ് ക്ലെയിം ട്രൈബ്യൂണലിലാണ് (MACT) ഫയ ചെയ്യേണ്ടത്.

b) **പാക്കേജ് പോളിസ്/കോംപ്രിഹെൻസീവ് പോളിസി:** (സ്വന്തം നാശനഷ്ടം + തേഡ് പാർട്ടി ബാദ്ധ്യത)

മുകളി പറഞ്ഞിരിക്കുന്നത് കൂടാതെ, നിർദ്ദിഷ്ട നാശനഷ്ടങ്ങൾക്ക് (മോട്ടോ വാഹനത്തിന് സ്വയം കേടുവരുത്തി) ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വാഹനം നഷ്ടപ്പെടുകയോ കേടുപാട് സംഭവിക്കുകയോ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പരിരക്ഷ പോളിസിയിലെ വാല്യൂ ഡിക്ലേയഡും (IDV എന്നറിയപ്പെടുന്നു - പാഠം 5 വിശദീകരണമുണ്ട്) മറ്റ് ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും അനുസരിച്ചായിരിക്കും ലഭിക്കുക. അഗ്നിബാധ, മോഷണം, ലഹളയും സമരവും, ഭൂകമ്പം, പ്രളയം, അപകടം, തുടങ്ങിയവയാണ് നാശനഷ്ടങ്ങൾക്കുള്ള ചില കാരണങ്ങ.

ചില ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിക അപകടം നടന്ന സ്ഥലത്ത് നിന്നുംവാഹനം കെട്ടി വലിച്ചുകൊണ്ടുപോകുന്ന ചെലവുകളും വഹിക്കും. ആക്ട് ലയബിലിറ്റി ഓൺലി പോളിസിയി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന നിർബന്ധിത പരിരക്ഷ കൂടാതെ, അഗ്നിബാധ റിസ്കും മോഷണത്തിനും മാത്രം പരിരക്ഷ നൽകുന്ന ഒരു നിയന്ത്രിത പരിരക്ഷയും ലഭ്യമാണ്.

വാഹനത്തില് ഘടിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന അധിക ഫിറ്റിംഗുക നഷ്ടപ്പെടുന്നതിനും കേടുപാട് സംഭവിക്കുന്നതിനും പോളിസി പരിരക്ഷ ലഭിക്കാം, സ്വകാര്യ കാ പോളിസിയിലെ യാത്രികർക്കും ഡ്രൈവർക്കും പേഴ്സ ആക്സിഡന്റ് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും; വാണിജ്യവാഹനങ്ങളി സൌജന്യമായി യാത്ര ചെയ്യുന്നതിന് ജോലിക്കാരനും യാത്രികനും നിയമപരമായ ബാദ്ധ്യത നേരിടേണ്ടി വരും. ഇൻഷ്വറർമാ സൌജന്യമായുള്ള അത്യഹിത സേവനങ്ങ നൽകും അഥവാ വണ്ടിക്ക് കേടുപാട് സംഭവിക്കുന്ന അവസ്ഥയി പകരം കാ വിട്ടു കൊടുക്കും.

2. ഒഴിവാക്കുന്നവ

പോളിസികളി നിന്നും പ്രധാനമായി ഒഴിവാക്കുന്ന ഘടകങ്ങളാണ് തേയ്മാനം, ബ്രേക്ക്ഡൌണാക, പരിണിതഫലമായ നഷ്ടം, അസാധുവായ ലൈസൻസ് ഉപയോഗിച്ച് അഥവാ മദ്യം കഴിച്ചു വാഹനം ഓടിക്കുക. 'ഉപയോഗിക്കേണ്ട പരിധി' പാലിക്കാതെ വാഹനം ഉപയോഗിക്കുന്നതിന് (ഉദാ. സ്വകാര്യ വാഹനം ടാക്സിയായി ഉപയോഗിക്കുക) പരിരക്ഷ ലഭിക്കില്ല.

3. ഇൻഷ്വർ തുകയും പ്രീമിയവും

മോട്ടോ പോളിസിയിലെ ഇൻഷ്വ തുകയെ ഇൻഷ്വർഡ്സ് ഡിക്ലയ വാല്യൂ (IDV) എന്നാണ് പറയുന്നത്.

വാഹനം മോഷണം പോകുകയോ റിപ്പയ ചെയ്യാ കഴിയുന്നതിന്റെ പരിധിയി കൂടുത കോടുപാട് സംഭവിക്കുകയുമാണെങ്കി, ക്ലെയിം തുക IDV-യുടെ അടിസ്ഥാനത്തി നിർണ്ണയിക്കും. ഷെഡ്യൂള് പ്രകാരം ഇൻഷ്വറൻസ് തുടങ്ങുന്നതിന് അഥവാ പുതുക്കുന്നതിന് പ്രൊപ്പോസ് ചെയ്തിട്ടുള്ള വാഹനത്തിന്റെ ബ്രാൻഡിനും മോഡലിനും നിർമ്മാതാവ് ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിട്ടുള്ള വാഹനത്തിന്റെ വിൽപന വിലയുടെ

ഡിപ്രിസിയേഷന്റെ (മൂല്യത്തകർച്ച) ശതമാനവുമായി അഡ്ജസ്റ്റ് ചെയ്താണ് ഒരു വാഹനത്തിന്റെ IDV നിശ്ചയിക്കുന്നത്.

വാഹനത്തിന്റെ ഐഡിവി കാലഹരണപ്പെടുകയോ 5 വർഷത്തിനു കൂടുതൽ പഴക്കമുള്ളതോ കാലഹരണപ്പെട്ട മോഡലാണെങ്കിലോ (അതായത് നിർമ്മാതാക്കൾ നിർമ്മാണം നിർത്തലാക്കിയ മോഡൽ) ഇൻഷററും ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയും ഒരു പരസ്പര കരാറിൽ എത്തിച്ചേരും.

ഐഡിവി , ക്യൂബിക് കപ്പാസിറ്റി, ഭൂമേഖല, വാഹനത്തിന്റെ പഴക്കം തുടങ്ങിയവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് നിരക്ക് അഥവാ പ്രീമിയം കണക്കാക്കുന്നത്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 6

മോട്ടോര് ഇൻഷ്വറൻസ് ആരുടെ പേരിലാണ് എടുക്കേണ്ടത്?

I. റീജിണൽ ട്രാൻസ്പോർട്ടി അതോറിറ്റിയിൽ രജിസ്റ്റർ ചെയ്തിരിക്കുന്ന വ്യക്തിയുടെ പേരിൽ.
II. ഉടമ അല്ലാതെ വാഹനം ഓടിക്കുന്ന മറ്റൊരു വ്യക്തിയാണെങ്കിൽ, റീജിണൽ ട്രാൻസ്പോർട്ടി അതോറിറ്റിയുടെ അനുമതിയോടുകൂടി വാഹനം ഓടിക്കുന്ന ആ വ്യക്തിയുടെ പേരിൽ
III. റീജിണൽ ട്രാൻസ്പോർട്ടി അതോറിറ്റിയുടെ അനുമതിയോടുകൂടി വാഹനം ഉടമ ഉൾപ്പടെയുള്ള ഏതെങ്കിലും കുടുംബാംഗങ്ങളുടെ പേരിൽ
IV. ഉടമ അല്ലാതെ വാഹനം ഓടിക്കുന്ന മറ്റൊരു വ്യക്തിയാണെങ്കിൽ, വാഹനം ഉടമ പേരിൽ മുഖ്യ പോളിസിയും അനുബന്ധമായ പരിരക്ഷയിൽ വാഹനം ഓടിക്കുന്ന ആ വ്യക്തിയുടെ പേരും ചേർക്കാം.

സംഗ്രഹം

a) പൊതുവേ വ്യക്തിഗത അപകട(P.A.) പോളിസികൾ പരിരക്ഷ നൽകുന്നത്:

ii. അപകടം മൂലമുണ്ടാകുന്ന മരണം
iii. സ്ഥിരമായ പൂർണ്ണ വൈകല്യം
iv. സ്ഥിരമായ ഭാഗിത വൈകല്യം
v. താൽക്കാലിക പൂർണ്ണ വൈകല്യം

b) ഇന്ത്യയിൽ താമസിക്കുന്ന ഏത് വ്യക്തിക്ക് വേണമെങ്കിലും അവന് സ്വന്തമായോ ആശ്രിതരായ കുടുംബാംഗങ്ങൾക്കോ വ്യക്തിഗത പോളിസി എടുക്കാൻ കഴിയും.

c) ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവിധ ഘടകങ്ങൾ അതായത് വയസ്സ്, ആകെ കുടുംബാംഗങ്ങൾ, തൊഴിൽ തുടങ്ങിയവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഇൻഷ്വറർ വിപത്തിനെ അസ്പദമാക്കി റിസ്ക്കുകളുടെ പരിധികൾ 1, 2 അഥവാ 3 എന്ന രീതിയിൽ തരംതിരിച്ചിട്ടുണ്ട്.

d) ഇൻഷ്വറൻസ് അല്ലാതെ നിലവിൽ മറ്റേതെങ്കിലും ഒരു കാര്യത്തിൽ മുഴുകിയിരിക്കുന്ന ഒരു വലിയ ഗ്രൂപ്പിനുള്ള നൽകുന്ന പോളിസികളാണ് ഗ്രൂപ്പ് വ്യക്തിഗത അപകട പോളിസികൾ.

e) ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയിൽ ഇൻഷ്വററും ഇൻഷ്വർ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയും തമ്മിലുണ്ടാക്കുന്ന ഒരു കരാർ പ്രകാരം അസുഖമൂലമോ പരിക്കുമൂലമോ ആവശ്യമായി വരുന്ന വൈദിക ചികിത്സ സന്ദർഭത്തിൽ ഉണ്ടാകുന്ന ആശുപത്രി ചെലവുകൾ ഇൻഷ്വർ തുകയുടെ പരിധിയിൽ നിന്നും കൊടുത്തുകൊള്ളാമെന്ന് ഇൻഷ്വർ വ്യവസ്ഥ ചെയ്യുന്നു.

f) ഫാമിലി ഫ്ലോട്ടർ ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയിൽ ഇൻഷ്വർ തുക കുടുംബത്തിലെ എല്ലാ അംഗങ്ങൾക്കും കൂടിയാണ്, പൊതുവേ ഭർത്താവ്, ഭാര്യ, രണ്ട് കുട്ടികൾ എന്നിവർക്കാണ് പരിരക്ഷ നൽകുക.

g) ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികൾ ക്യാഷ്ലെസ് സൌകര്യം വാഗ്ദാനം, ക്യാഷ്ലെസ് സൌകരര്യമില്ലെങ്കിൽ ചികിത്സ ചെവല് മടക്കിതരും.

h) വിദേശയാത്രയിൽ ഒരു വ്യക്തിക്ക് നേരിടേണ്ടി വരാവുന്ന എല്ലാ ഘടകങ്ങളെയും സമന്വയിപ്പിച്ച് ജനറൽ ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികൾ വിവിധ പ്ലാനുകൾ വിദേശയാത്ര ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു.

i) വ്യാവസികമായി നിരന്തരം യാത്രം ചെയ്യുന്ന ഉദ്യോഗസ്ഥർക്കായി മുതലാളിമാർക്ക് എടുക്കാ കഴിയുന്ന അനേകം യാത്രക നടത്താ കഴിയുന്ന ഒരു വാർഷിക പോളിസിയാണ് കോർപ്പറേറ് ഫ്രികന്റ് ട്രാവല പ്ലാ.

j) പോളിസിയില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന വിപത്തുക അഥവാ സന്ദർഭങ്ങ മൂലമുണ്ടാകുന്ന നാശനഷ്ടങ്ങൾക്ക് മാത്രമേ ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി പരിരക്ഷ നൽകുകയുള്ളു. പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്ന അപകടങ്ങളുടെ പേര് എടുത്ത് പറഞ്ഞിരിക്കും.

k) ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയി വീടിന്റെ ഘടനകൾക്കും മറ്റ് സാമഗ്രികൾക്കും അഗ്നിബാധ, കലാപം, പൈപ്പ് പൊട്ടിത്തെറി, ഭൂകന്പം, തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് പരിരക്ഷ നകും. ഘടന കൂടാതെ, പിടിച്ചുപറി, വീട് കുത്തിത്തുറക്ക, മോഷണം, കൊള്ള, എന്നിവയ്ക്കും പരിരക്ഷ നൽകും.

l) പാക്കേജ് അഥവാ അന്പർല പോളിസിക ഒരുപാട് പരിരക്ഷക സംയോജിപ്പിച്ച് ഒറ്റ ഡോക്കുമെന്റിന്റെ കീഴി പരിരക്ഷ നൽകും.

m) ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയി, പൊതുവേ, ഇൻഷ തുക നിശ്ചയിക്കാ രണ്ട് രീതികളുണ്ട്. ഒന്ന് മാർക്കറ്റ് വാല്യൂ (MV) മറ്റൊന്ന് റീയിൻസ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് മൂല്യം (RIV).

n) ഗ്നിബാധ, ഭൂകന്പനം, പ്രളയം എന്നിവ മൂലം കടയ്ക്കുണ്ടാകുന്ന കോടുപാടുകൾക്കും മോഷണത്തിനുമാണ് ഷോപ്പ്കീപ്പേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസ് പൊതുവേ പരിരക്ഷ നൽകുക. അപ്രതീക്ഷിതമായ ഒരു സംഭവം മൂലമുണ്ടാകുന്ന ക്ലെയിമിനാ ഉണ്ടാകുന്ന സാന്പത്തിക നഷ്ടം അഥവാ അധിക ചെലവിനും പരിരക്ഷ നൽകും.

o) മോട്ടോ ഇൻഷ്വറൻസ് വാഹനം നഷ്ടപ്പെടുന്നതിനും അപകടങ്ങ മൂലം ഉണ്ടാകുന്ന കേടുപാടുക്കും മറ്റ് ചില കാര്യങ്ങൾക്കും പരിരക്ഷ നൽകുന്നു. മോട്ടോ ഇൻഷ്വറൻസ് തന്റെ വാഹനം മൂലം ഉണ്ടായ അപകടങ്ങളിൽപ്പെട്ടവർക്ക് നിയപരമായി വാഹനയുടമ നൽകേണ്ട നഷ്ടപരിഹാരത്തിനും പരിരക്ഷ നൽകുന്നു.

പ്രധാനപ്പെട്ട വാക്യങ്ങൾ

a) വ്യക്തിഗത അപകട ഇൻഷ്വറൻസ്
b) ഗ്രൂപ്പ് പോളിസി
c) ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ്
d) കുടുംബ പരിരക്ഷ
e) യാത്രികരുടെ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി
f) ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസ്
g) ഷോപ്പ്കീപ്പേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസ്

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷയുടെ ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷ IV.

പെട്ടെന്നുണ്ടാകുന്നതും മുൻകൂട്ടി പ്രവചിക്കാനാവാത്തതും അപ്രീതിക്ഷിതവുമായ സന്ദർഭമാണ് അപകടം.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷ II.

തിമിരമാണ് ഡേ കെയ സെന്ററി ചികിത്സിക്കുന്നത്.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷ് III.

വ്യവസായികമായി നിരന്തരം യാത്ര ചെയ്യുന്നവരുടെ പ്ലാ് പ്രകാരം പരമാവധി യാത്രകളുടെ പരിധിയോടുകൂടിയ അനേകം യാത്രക് നടത്താ് കഴിയും.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷ് I.

മിക്ക നാശനഷ്ടങ്ങൾക്കും പരിരക്ഷ നൽകുന്ന വിശാല പോളിസിക്ക് സമാന്തരമായുള്ള കുറഞ്ഞ ചെലവി് വാങ്ങാ് കഴിഞ്ഞേക്കാവുന്ന പരിരക്ഷയാണ് നെയിംഡ് പേരിൾസ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷ് IV.

ഷോപ്പ്കീപ്പോഴ്സ് പോളിസിയി്, ഫ്ലിക്സ്ഡ് പ്ലേറ്റ് ഗ്ലാസ്സ് ആന്റ് സാനിട്ടറി ഫിട്ടിംഗ്സ് പരിരക്ഷ എന്ന അധിക പരിരക്ഷ ഇൻഷവ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി തിരഞ്ഞെടുക്കുകയാണെങ്കി്. അപകടം മൂലം ഫിക്സ് പ്ലേറ്റ് ഗ്ലാസ്, സാനിട്ടറി ഫിറ്റിംഗുകൾക്ക്, നിയോണ് സൈ്, എന്നിവയ്ക്ക് നാശനഷ്ടം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കി് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷ് I.

റീജിണ് ട്രാൻസ്പോർട്ടി അതോറിറ്റിയി് രജിസ്റ്റ് ചെയ്തിരിക്കുന്നത് ആരുടെ പേരിലാണോ ആ വ്യക്തിയുടെ പേരി് വേണം മോട്ടോ് ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുക്കേണ്ടത്.

പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾ

ചോദ്യം 1

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതിനാണ് വ്യക്തിഗത അപകട (പേഴ്സണ് ആക്സിഡന്റ്) പരിരക്ഷ ലഭിക്കാത്തത്

I. മരണം
II. ആത്മഹത്യ
III. സ്ഥിര വൈകല്യം
IV. ഒരു കൈ നഷ്ടപ്പെടുക

ചോദ്യം 2

വ്യക്തിഗത അപകടം പരിരക്ഷ നൽകുന്നത്

I. വിദേശത്ത് യാത്ര ചെയ്യുന്നതിന്
II. ഇന്ത്യയി് യാത്ര ചെയ്യുന്നതിന്
III. വിദേശത്തും ഇന്ത്യയിലും യാത്ര ചെയ്യുന്നതിന്
IV. ഇന്ത്യയിലും അയൽരാജ്യങ്ങളിലും യാത്ര ചെയ്യുന്നതിന്

ചോദ്യം 3

ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പൊതുവേ പരിരക്ഷ നൽകുന്നത്

I. ആശുപത്രിയി് അഡ്മിറ്റാവുന്നതിന് മുന്പ് ചികിത്സ നടത്തുന്നതിന്
II. ആശുപത്രിയി് അഡ്മിറ്റായതിനുശേഷം ചികിത്സ നടത്തുന്നതിന്

III. വീട്ടില് ചികിത്സിക്കുന്നതിന്
IV. മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്നവ എല്ലാം.

ചോദ്യം 4

യാത്ര ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ നൽകുന്നത്

I. യാത്ര സാമഗ്രിളുക□ ലഭിക്കാ□ വൈകുന്നതിന്
II. പെട്ടെന്ന് ആശുപത്രിയി□ അഡ്മിറ്റാവേണ്ടി വരുന്നതിന്
III. പരിശോധനയ്ക്ക് ശേഷം യാത്ര സാമഗ്രിക□ നഷ്ടപ്പെടുന്നതിന്
IV. മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്നവ എല്ലാം.

ചോദ്യം 5

യാത്ര ഇൻഷ്വറൻസി□, ഇൻഷ്വ□ തുക ആശ്രയിക്കുക ഘടകങ്ങ□

I. വയസ്
II. യാത്രാദിനങ്ങളുടെ എണ്ണം
III. യാത്ര ചെയ്യേണ്ട രാജ്യങ്ങ□
IV. മുകളില് പറഞ്ഞിരിക്കുന്നവ എല്ലാം.

ചോദ്യം 6

ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസി□

I. സ്വർണ്ണം വെള്ളി ആഭരണങ്ങൾക്ക് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നു.
II. ഒരാളുടെ കടയിലെ എല്ലാ സാധനസാമഗ്രികൾക്കും പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നു.
III. കുടുംബത്തിന്റെ ഉടമസ്ഥതയിലുള്ള കാറിന് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നു.
IV. തപാല് മാർഗം അയക്കുന്ന പാഴ്സലുക□ എത്തിക്കുന്നതിനും പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നു.

ചോദ്യം 7

ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ നൽകുന്നത്

I. വീടിന്റെ ഘടനയ്ക്ക് മാത്രം
II. വീടിനുള്ളിലെ സാധനസാമഗ്രികൾക്ക് മാത്രം
III. ഘടനയ്ക്കും സാധനസാമഗ്രികൾക്കും
IV. ഘടനയ്ക്കും ഇൻഷ്വ□ ചെയ്തപ്പോ□ വീട്ടി□ ഇല്ലായിരുന്ന സാധനങ്ങൾക്കും മാത്രം.

ചോദ്യം 8

ഷോപ്പ്കീപ്പേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രകാരം പരിരക്ഷ ലഭിക്കാത്തത് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതിന്?

I. യന്ത്രങ്ങള് ബ്രേക്ക്ഡൌണാകുന്നതിന്
II. അഹിതകരമായ നാശനഷ്ടങ്ങൾക്ക്
III. ബിസിനസ്സ് തടസ്സങ്ങൾക്ക്
IV. ഇൻഷ്വ□ ചെയ്ത വ്യക്തി മനപ്പൂർവ്വം നശിപ്പിക്കുന്നതിന്

ചോദ്യം 9

ഷോപ്പ്കീപ്പേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രകാരം പരിരക്ഷ ലഭിക്കാത്തത് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതിന്?

I. വ്യാപാരസ്ഥാപനത്തിലെ പണപ്പെട്ടിയിലെ/ കൌണ്ടറിലെ പണത്തിന്
II. വ്യാപാരസ്ഥാപനത്തി□ നിന്നും ബാങ്കിലേക്ക് കൊണ്ടുപോകുന്ന പണത്തിന്
III. വ്യാപാരസ്ഥാപനത്തിലെ സേഫിലിരിക്കുന്ന പണത്തിന്
IV. വ്യാപാരസ്ഥാപനത്തിലെ ഉപഭോക്താവ് കൊണ്ടുവരുന്ന പണത്തിന്

ചോദ്യം 10

ഷോപ് (കച്ചവട) ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ നൽകുന്നത്

I. തൊഴിലാളികളുടെ ആത്മാർത്ഥതയില്ലാത്ത പ്രവൃത്തിക്ക്
II. ഇൻഷ്വറൻസ് എടുത്ത വ്യക്തിയുടെ ആത്മാർത്ഥതയില്ലാത്ത പ്രവൃത്തിക്ക്.
III. ഉപഭോക്താക്കളുടെ ആത്മാർത്ഥതയില്ലാത്ത പ്രവൃത്തിക്ക്.
IV. പണം പലിശയ്ക്ക് നൽകിയവരുടെ ആത്മാർത്ഥതയില്ലാത്ത പ്രവൃത്തിക്ക്.

പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷ് II

ആത്മഹത്യയ്ക്ക് വ്യക്തിഗത അപകട (പേഴ്സണ് ആക്സിഡന്റ്) പരിരക്ഷ ലഭിക്കുകയില്ല.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷ് III

വ്യക്തിഗത അപകട പരിരക്ഷ ഇന്ത്യയും വിദേശത്തും യാത്ര ചെയ്യുന്നതിനേ ലഭിക്കുകയുള്ളു.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷ് IV

ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് മുകളി് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന എല്ലാത്തും പരിരക്ഷ നൽകും: ആശുപത്രിയി് അഡ്മിറ്റാവുന്നതിന് മുന്പ് ചികിത്സ നടത്തുന്നതിന്, ആശുപത്രിയി് അഡ്മിറ്റായതിനുശേഷം ചികിത്സ നടത്തുന്നതിന്, വീട്ടില് ചികിത്സിക്കുന്നതിന്.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷ് IV

യാത്ര ഇൻഷ്വറൻസ് മുകളി് പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന എല്ലാത്തും പരിരക്ഷ നൽകും: യാത്ര സാമഗ്രിളുക് ലഭിക്കാ് വൈകുന്നതിന്, പെട്ടെന്ന് ആശുപത്രിയി് അഡ്മിറ്റാവേണ്ടി വരുന്നതിന്, പരിശോധനയ്ക്ക് ശേഷം യാത്ര സാമഗ്രിക് നഷ്ടപ്പെടുന്നതിന്.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷ് IV

യാത്ര ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ഇൻഷ്വ് തുക മുകളി് പറഞ്ഞിരിക്കുന്നവയെ ആശ്രയിച്ചായിരിക്കും: വയസ്, യാത്രാദിനങ്ങളുടെ എണ്ണം, യാത്ര ചെയ്യേണ്ട രാജ്യങ്ങ്.

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷ് I

ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസി് സ്വർണ്ണം വെള്ളി ആഭരണങ്ങൾക്ക് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നു.

ഉത്തരം 7

ശരിയായ ഓപ്ഷ് III

ഹൌസ്ഹോൾഡേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഘടനയ്ക്കും സാധനസാമഗ്രികൾക്കും പരിരക്ഷ നൽകുന്നു.

ഉത്തരം 8

ശരിയായ ഓപ്ഷ് IV

ഷോപ്പ്കീപ്പേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രകാരം ഇൻഷ് ചെയ്ത വ്യക്തി മനപ്പൂർവ്വം നശിപ്പിക്കുന്നതിന് പരിരക്ഷ ലഭിക്കില്ല.

ഉത്തരം 9

ശരിയായ ഓപ്ഷ് IV

ഷോപ്പ്കീപ്പേഴ്സ് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രകാരം വ്യാപാരസ്ഥാപനത്തിലെ ഉപഭോക്താവ് കൊണ്ടുവരുന്ന പണത്തിന് പരിരക്ഷ ലഭിക്കില്ല

ഉത്തരം 10

ശരിയായ ഓപ്ഷ് I

ഷോപ്പ് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രകാരം തൊഴിലാളികളുടെ ആത്മാർത്ഥതയില്ലാത്ത പ്രവൃത്തിക്ക് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

പാഠം 26

വാണിജ്യ ഇൻഷ്വറൻസ്

ആമുഖം

കഴിഞ്ഞ പാഠത്തി വ്യക്തികൾക്കും വീട്ടുസാമഗ്രികൾക്കുമുള്ള റിസ്കിന്റെ പരിരക്ഷയ്ക്കുള്ള വിവിധയിന ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങളെപ്പറ്റിയാണ് നമ്മി പഠിച്ചത്. മറ്റ് ചില ആവശ്യങ്ങൾക്ക് പരിരക്ഷ വേണ്ടുന്ന മറ്റൊരു വിഭാഗം ഉപഭോക്താക്കളുണ്ട്. ഇത് വിവിധ തരത്തിലുള്ള ചരക്കുകളും സേവനങ്ങി കൈകാര്യം ചെയ്യുന്ന വാണിജ്യ അഥവാ ബിസിനസ്സ് സ്ഥാപനങ്ങളാണ്. ഈ വിഭാഗത്തിലുള്ള റിസ്കുകിക്ക് പരിരക്ഷ നൽകുന്നതിനുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങളെപ്പറ്റിയാണ് നമ്മി ഈ പാഠത്തി പഠിക്കുന്നത്.

പഠനമേഖലകൾ

A. പ്രോപ്പർട്ടി/അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറൻസ്
B. ബിസിനസ്സ് ഇന്ററപ്ഷി ഇൻഷ്വറൻസ്
C. ബർഗ്ലറി ഇൻഷ്വറൻസ്
D. മണി ഇൻഷ്വറൻസ്
E. ഫൈഡലിറ്റി ഗ്യാരന്റി ഇൻഷ്വറൻസ്
F. ബാങ്കേഴ്സ് ഇൻഡെമിനിറ്റി ഇൻഷ്വറൻസ്
G. ജൂവലേഴ്സ് ബ്ലോക്ക് പോളിസി
H. എൻജിനീയറിംഗ് ഇൻഷ്വറൻസ്
I. ഇൻഡസ്ട്രിയി ഓ റിസ്ക് ഇൻഷ്വറൻസ്
J. മെറൈ ഇൻഷ്വറൻസ്
K. ലയബിലിറ്റി ഇൻഷ്വറൻസ്

ഈ പാഠം പഠിച്ചതിനുശേഷം, നിങ്ങൾക്ക് സാധിക്കേണ്ടത്:

1. പ്രോപ്പർട്ടി/അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറൻസ് ശുപാർശ ചെയ്യുക
2. കോൺസിക്വൻഷ്യ ലോസ് (ഫയ) ഇൻഷ്വറൻസ് നിർവചിക്കുക
3. ബർഗ്ലറി ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ ഡിസൈ ചെയ്യുക
4. മണി ഇൻഷ്വറൻസ് ഉദാഹരണ സഹിത വിവരിക്കുക.
5. ഫൈഡലിറ്റി ഗ്യാരന്റി ഇൻഷ്വറൻസ് വിവരിക്കുക
6. ബാങ്കേഴ്സ് ഇൻഡെമിനിറ്റി ഇൻഷ്വറൻസ് നിർവചിക്കുക
7. ജൂവലേഴ്സ് ബ്ലോക്ക് പോളിസി മുന്നോട്ട് വെയ്ക്കുക (പ്രൊപ്പൊസ് ചെയ്യുക.
8. എൻജിനീയറിംഗ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ മൂല്യം നിർണ്ണയിക്കുക
9. ഇൻഡസ്ട്രിയി ഓ റിസ്ക് ഇൻഷ്വറൻസിനെപ്പറ്റി പുകഴ്ത്തുക
10. മെറൈ ഇൻഷ്വറൻസ് സംഗ്രഹിക്കുക
11. ലയബിലിറ്റി ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ മൂല്യം നിർണ്ണയിക്കുക

A.പ്രോപ്പർട്ടി/അഗ്നിബാധ (ഫയർ) ഇൻഷ്വറൻസ്

വാണിജ്യ സ്ഥാപനങ്ങളെ രണ്ടായി തരം തിരിക്കാം:

- ✓ ചെറുകിട-ഇടത്തരം സ്ഥാപനങ്ങി
- ✓ വൻകിട സ്ഥാപനങ്ങി

ചരിത്രപരമായി, ഈ ഉപഭോക്താക്കളെ സേവിച്ചാണ് ജനറ ഇൻഷ്വറൻസ് മേഖല വളരെയധികം വികസിച്ചത്.

വാണിജ്യ സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് അനുയോജ്യമായ ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങ് തിരഞ്ഞെടുത്ത് വളരെ ശ്രദ്ധയോടെ വേണം ജനറ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങ് വിൽക്കാ്. ലഭ്യമായ ഉത്പന്നങ്ങളെപ്പറ്റി ഏജന്റിന് നല്ല ഗ്രാഹ്യം ഉണ്ടായിരിക്കണം. നമുക്ക് ചില ജനറ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഉത്പന്നങ്ങളെപ്പറി നോക്കാം.

പ്രോപ്പർട്ടി/അഗ്നിബാധ (ഫയർ) ഇൻഷ്വറൻസ്

വാണിജ്യ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും സ്വന്തം പ്രോപ്പർട്ടിയുള്ളവ്ക്ക്, ട്രസ്റ്റി് പ്രോപ്പർട്ടിയിള്ള വ്യക്തി, അഥവാ പ്രോപ്പർട്ടിയി് താൽപര്യമുള്ള വ്യക്തി് അഥവാ ധനകാര്യസ്ഥാപനങ്ങ് എന്നിവയ്ക്ക് അനുയോജ്യമാണ് ഫയ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി.

ഒരു കെട്ടിടത്തി് സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന നീക്കം ചെയ്യാ് പറ്റുന്നതുമായ എല്ലാ വസ്തുക്കളും അതായത് കെട്ടിടങ്ങ്, പ്ലാന്റും മെഷീനറികളും, ഫർണീച്ചറുക്, ഫിക്സ് ചെയ്തിരിക്കുന്നവ, ഫിറ്റിംഗുക്, മറ്റ് സാധനസാമഗ്രിക്, സപ്ലെയറുടെ കൈയ്യുള്ള അഥവാ ഉപഭോക്താവിന്റെ കെട്ടിടത്തിലുള്ള സ്റ്റോക്കുക് അഥവാ ഉപയോഗിച്ചുകൊണ്ടിരിക്കുന്ന സ്റ്റോക്കുക്, റിപ്പയറിനായി തൽക്കാലം കെട്ടിടത്തി് നിന്നും നീക്കം ചെയ്തിട്ടുള്ള മെഷീനറി, എന്നിവയെല്ലാം ഇൻഷ് ചെയ്യാം. കേടുപാടു പറ്റിയ വസ്തു പുനർനിർമ്മിക്കുന്നതിനും പുതുക്കുന്നതിനും ബിസിനസ്സ് പഴയ നിലയി് എത്തിക്കുന്നതിനും ഒരു സാന്പത്തിക ആശ്വാസം ആവശ്യമാണ്. ഇവിടെയാണ് ഫയ് ഇൻഷ്വറൻസ് ഉപയോഗപ്രദമാകുന്നത്.

1. ഫയർ പോളിസി എന്തിനൊക്കെ പരിരക്ഷ നൽകുന്നു?

ഫയ് പോളിസി പരിരക്ഷ നൽകുന്ന ചില സന്ദർഭങ്ങ് താഴെ വിവരിച്ചിരിക്കുന്നു.

വാണിജ്യ റിസ്ക്കുകൾക്കുള്ള ഫയ് പോളിസി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന നാശനഷ്ടങ്ങൾക്ക് പരിരക്ഷ നൽകും:

- ✓ അഗ്നിബാധ
- ✓ ഇടിമിന്ന്
- ✓ പൊട്ടിത്തെറി/ചീറ്റ്
- ✓ കലാപം മൂലവും മറ്റും ഉണ്ടാകുന്ന കേടുപാട്
- ✓ സമ്മർദ്ദം മൂലമുണ്ടാകുന്ന കേടുപാട്
- ✓ എയർക്രാഫ്റ്റ് കേടുപാട്
- ✓ കൊടുങ്കാറ്റ്, പ്രക്ഷോഭം, ചുഴലിക്കാറ്റ്, ഹുറിക്കേ്, ടോർനാഡോ, പ്രളയം, വെള്ളം കവിഞ്ഞ് കരയി് കയറുക
- ✓ ഭൂകന്പം
- ✓ ഉരുൾപൊട്ടലും മണ്ണിടിച്ചിലും
- ✓ ജലസംഭരണം, ഉപകരണങ്ങ്, പൈപ്പുക് പൊട്ടിത്തെറിക്കുകയും കവിഞ്ഞു ഒഴുകുകയും ചെയ്യുക.
- ✓ മിസൈ് ടെസ്റ്റിംഗ് ഓപ്പറേഷനുക്
- ✓ സ്ഥാപിച്ചിരിക്കുന്ന ഓട്ടോമാറ്റിക് സ്പ്രിംഗ്ള് ലീക്ക് ചെയ്യുക
- ✓ കുറ്റിക്കാടിന് തീ പിടിക്കുക.

വാണിജ്യ ഇൻഷ്വറൻസിനെ വ്യക്തിഗത-ചെറുകിട ഇൻഷ്വറൻസി് നിന്നും വേർതിരിക്കുന്നത് രണ്ട് സവിശേഷതകളാലാണ്.

a) വ്യക്തികളെക്കാളും കന്പനികൾക്കും ബിസിനസ്സ് സ്ഥാപനങ്ങൾക്കുമാണ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ആവശ്യകത കൂടുത്. കാരണം എന്തെന്നാ് വ്യാപാര സ്ഥാപനങ്ങളുടെ ആസ്തികളുടെ മൂല്യം വ്യക്തികളുടെ ആസ്തികളെക്കാ് ഒരുപാട് കൂടുതലാണ്. അവരുടെ നഷ്ടം അഥവാ നാശനഷ്ടം കന്പനിയുടെ നിലനില്പിനെയും ഭാവിയെയും പ്രതികൂലമായി ബാധിക്കും.

b) വാണിജ്യസ്ഥാപനങ്ങളുടെ ഇൻഷ്വറൻസ് നിയമപരമായി അഥവാ മറ്റ് ചില ആവശ്യങ്ങൾക്ക് നിർബന്ധമാക്കിയിട്ടുണ്ട്. ഉദാഹരണത്തിന്, ബാങ്ക് ലോണിന്റെ മേ് പ്ലാന്റും ആസ്തികളും

ഉണ്ടാക്കുന്പോ, അതിന്റെ ഇൻഷ്വറൻസ് ലോണിലെ ഒരു വ്യവസ്ഥ ആയിരിക്കും. ഇന്ത്യയിലെ മിക്ക വൻകിട സ്ഥാപനങ്ങളും പ്രൊഫഷണലായി കന്പനികള് ഓടിക്കുന്നുണ്ട്, അതില് ചിലത് അഗോള കന്പനികളാണ്.

അവർക്ക് ആഗോള ഗുണനിലവാരം ആവശ്യമാണ് അതിന് റിസ്കിമാനേജുമെന്റിന് പര്യാപ്തമായ നടപടിക എടുക്കുകയും അവരുടെ ആസ്തി സംരക്ഷിക്കുന്നതിനായി ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുകയും ചെയ്യണം.

മുകളി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും നാശനഷ്ടം സംഭവിക്കുകയാണെങ്കി ചില ഒഴിവാക്കലുകള് പരിഗണിച്ച് പോളിസി പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

2. എന്തെല്ലാമാണ് ഒഴിവാക്കലുകളിൽ പെടുന്നത്?

ഒഴിവാക്കലുകളി പെടുന്നത് :

a) താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന അപ്രതീക്ഷിത സംഭവങ്ങൾ കാരണമുണ്ടാകുന്ന നഷ്ടങ്ങൾ

i. യുദ്ധവും യുദ്ധവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സംഭവങ്ങ.
ii. ന്യൂക്ലിയ പെരിൾസ്
iii. ആയണൈസേഷനും റേഡിയേഷനും
iv. മലിനീകരണം മൂലമുള്ള നാശം

b) ജനറൽ ഇൻഷ്വറൻസിലെ മറ്റ് പോളിസികൾ പരിരക്ഷ നൽകുന്ന നാശനഷ്ടങ്ങൾ

i. മെഷീനറി ബ്രേക്ക്ഡൌണാകുക,
ii. ബിസിനസ്സ് തടസ്സപ്പെടുക

ഭൂകന്പം, അഗ്നിബാധ, വൈദ്യുതിയാഘാതം, ഇൻഷ ചെയ്ത ഏതെങ്കിലും ഒരു സംഗതി കാരണം വൈദ്യുതി നഷ്ടപ്പെടുകയും കോൾഡ് സ്റ്റോറേജി സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന സ്റ്റോക്ക് ചീത്തയായി പോകുക, അവശിഷ്ടം നീക്കം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള അധിക ചെലവുക, രൂപകൽപന, എൻജിനീയർമാരുടെ ഫീസ് പോളിസി പരിരക്ഷയി പറഞ്ഞിരിക്കുന്നതി കൂടുത, കാട്ടുതീ, പൊട്ടിത്തെറി, സ്വന്തം വാഹനം മൂലമുണ്ടാകുന്ന നാശനഷ്ടം എന്നീ കാര്യങ്ങൾക്ക് അധിക പ്രീമിയം നൽകി പരിരക്ഷ നേടാം.

3. വ്യത്യസ്ത ഫയർ പോളിസികൾ

പൊതുവേ 12 മാസകാലത്തേക്കാണ് ഫയ പോളിസിക നൽകുന്നത്. വാസസ്ഥലങ്ങൾക്ക് മാത്രമേ ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിക ദീർഘകാല പോളിസിക നൽകുകയുള്ളു, അതായത് 12 മാസത്തി കൂടുത. ചില സന്ദർഭങ്ങളി ഹ്രസ്വകാല പോളിസികളും നൽകാറുണ്ട്, അതിന് ഹ്രസ്വകാല സ്കേലുക ബാധകമാണ്.

4. പോളിസികളുടെ മാർക്കറ്റ് വാല്യൂ അഥവാ റീയിൻസ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് വാല്യൂ

നാശനഷ്ടം സംഭവിക്കുന്ന സന്ദർഭത്തി, ഇൻഷ്വറ മാർക്കറ്റ് മൂല്യമാണ് (വാല്യൂ) നൽകുന്നത് (അതായത് ഡിപ്രിസിയേഷ വാല്യൂ). റീയിൻസ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് വാല്യൂ പോളിസിയി, കേടുപാടു സംഭവിച്ച വസ്തുവിന് പകരം അത്തരം പുതിയ ഒരെണ്ണം വാങ്ങുന്നതിനുള്ള തുക ഇൻഷ്വറ നൽകും. സാധാരണ ഫയര് പോളിസികളി ഇൻഷ തുക പ്രതിനിധാനം ചെയ്യുന്നത് പുതിയത് വാങ്ങുന്നതിനുള്ള മൂല്യമാണ് അല്ലാതെ മാർക്കറ്റ് മൂല്യമല്ല.

കെട്ടിടങ്ങൾക്കും പ്ലാന്റുകൾക്കും മെഷീനറികൾക്കും ഫർണാച്ചറുകൾക്കും, ഫിക്സ്ചറുകൾക്കും ഫിറ്റിംഗുകൾക്കും പരിരക്ഷ നൽകുന്നതിനാണ് റീയിൻസ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് വാല്യൂ പോളിസി. റീയിൻസ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് വാല്യൂ പോളിസി സ്റ്റോക്കിന് പരിരക്ഷ നൽകില്ല, ഇതിന് മാർക്കറ്റ് വാല്യൂവിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുക.

5. ഡിക്ലറേഷൻ പോളിസി

വെയർഹൌസുകളി സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന സ്റ്റോക്കിന് ഡിക്ലറേഷ പോളിസി പ്രകാരം പരിരക്ഷ നൽകാം, കാരണം ഇത്തരം സ്റ്റോക്കുകളുടെ അളവി വ്യത്യാസം ഉണ്ടായേക്കാം. പോളിസി കാലാവധിയി ഗോഡൌണി സൂക്ഷിക്കാ ഉദ്ദേശിക്കുന്ന വസ്തുക്കളുടെ ഇൻഷ തുക വളരെ ഉയർന്നതായിരിക്കണം. ഈ മൂല്യത്തിന് ഒരു താൽക്കാലിക പ്രീമിയം ചാർജ് ചെയ്യും. പോളിസി കാലയളവി നിർദ്ദിഷ്ട ഇടവേളകളി ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തി സ്റ്റോക്കിന്റെ മൂല്യം ഡിക്ലെയ ചെയ്യണം. ഇത് പോളിസി കാലാവധി അവസാനിക്കുന്പോഴുള്ള പ്രീമിയത്തി അഡ്ജെസ്റ്റ് ചെയ്യും.

6. ഫ്ളോട്ടർ പോളിസികൾ

മറ്റൊരു വിഭാഗം പോളിസിയാണ് ഫ്ളോട്ട പോളിസിക. ഒരു ഇൻഷ തുകയ്ക്ക് വിവിധ സ്ഥലങ്ങളി സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന ചരക്കുകൾക്ക് സംരക്ഷണം നൽകുന്നതാണ് ഈ പോളിസിക. ഏതൊരു സ്ഥലത്ത് ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തി സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന ചരക്കിന് 10% ലോഡിങ്ങോടുകൂടിയുള്ള ഉയർന്ന നിരക്കാണ് പ്രീമിയം നിരക്കായി കണക്കാക്കുന്നത്. ഇൻഷ ചെയ്തിരിക്കുന്ന തുക വിവിധ സ്ഥലങ്ങളിലേക്ക് ഒഴുകുന്നതിനാ ഇതിനെ ഫയ ഫ്ളോട്ട പോളിസികള എന്നും അറിയപ്പെടുന്നു.

പ്രീമിയം റേറ്റിംഗ് ആശ്രയിക്കുന്ന ഘടകങ്ങളാണ്:

a) വ്യാവസായികം അഥവാ മറ്റുതരത്തിലുള്ള ആധിവാസമുള്ള വിഭാഗം.
b) വ്യവസായിക സ്ഥാപനത്തിലുള്ള എല്ലാ വസ്തുകളും ഉത്പാദിപ്പിക്കുന്ന ഉത്പന്നം(ങ്ങ) അനുസരിച്ച് ഒരേ നിരക്ക് ചാർജ് ചെയ്യും.
c) ഓരോ ലൊക്കേഷന്റെയും പ്രകൃതം അനുസരിച്ചായിരിക്കും വ്യാവസായിക സ്ഥാപനത്തിന് പുറത്തുള്ള സൌകര്യങ്ങളുടെ നിരക്ക് നിർണ്ണയിക്കുക.
d) ചരക്കിന്റെ അപായ സ്വഭാവം അനുസരിച്ചായിരിക്കും സ്റ്റോറേജിന്റെ നിരക്ക് നിർണ്ണയിക്കുക.
e) "ആഡ് ഓ" പരിരക്ഷകൾക്ക് അധിക പ്രീമിയം ഈടാക്കും.
f) മു ക്ലെയിമുകളുടെ ചരിത്രം അഥവാ കെട്ടിടത്തിനുള്ള അഗ്നിബാധ സംരക്ഷാ സൌകര്യങ്ങ അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ് പ്രീമിയത്തിനുള്ള ഡിസ്കൌണ്ട് തീരുമാനിക്കുക.
g) പ്രീമിയത്തിന് റിഡക്ഷ ലഭിക്കുന്നതിനായി ഒരാൾക്ക് കലാപം,സമരം, ലഹള, തീവ്രവാദി ആക്രമണം തുടങ്ങിയ നാശനഷ്ടങ്ങൾക്കും പ്രളയം മൂലമുള്ള നാശനഷ്ടങ്ങൾക്കും പരിരക്ഷ തിരഞ്ഞെടുക്കാം.

ഓരോ ഇൻഷററും വ്യത്യസ്ത റേറ്റിംഗ് രീതിയാണ് പിന്തുടരുന്നത്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

വാണിജ്യ റിസ്കുകൾക്കുള്ള ആഗ്നിബാധ പരിരക്ഷ സംരക്ഷണം നൽകുന്നത് ---------- നാശനഷ്ടങ്ങൾക്കാണ്

I. സ്ഫോടനം
II. പൊട്ടിത്തെറി
III. മുകളി പറഞ്ഞ രണ്ടും.

IV. മുകളി പറഞ്ഞ രണ്ടുമല്ല.

B. സിനസ്സ് ഇന്റ്പ്രിട്ടേഷൻ (തടസ്സത്തിനുള്ള) ഇൻഷ്വറൻസ്

ഈ തരത്തിലുള്ള ഇൻഷ്വറൻസിനെ കൊൻസിക്വൻഷ്യ ലോസ് (പരിണിതഫല നഷ്ടം) ഇൻഷ്വറൻസ് അഥവാ ലോസ് ഓഫ് പ്രോഫിറ്റ് (ലാഭത്തിന്റെ നഷ്ടം) ഇൻഷ്വറൻസ് എന്നാണ് അറിയപ്പെടുന്നത്.

അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറൻസ് കെട്ടിടം, പ്ലാന്റ്, മെഷീനറി ഫിക്സചറുകൾ, ഫിറ്റിംഗുകൾ, മെർക്കൻഡൈസ് ചരക്കുകൾ, തുടങ്ങിയ വസ്തുക്കളുടെ കേടുപാടുകൾക്കും നഷ്ടത്തിനും പരിരക്ഷ നൽകുന്നു. **ഇത് ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ ബിസിനസ്സിനെ പൂർണ്ണം അഥവാ ഭാഗികമായ തടസ്സത്തിലേക്ക് നയിക്കുന്നു,** തടസ്സമുണ്ടാകുന്ന കാലഘട്ടത്തിൽ, ഇതിന്റെ ഫലമായി വിവിധ സാമ്പത്തിക നഷ്ടങ്ങൾ നേരിടും.

1. ബിസിനസ്സ് ഇന്റപ്രിട്ടേഷൻ പോളിസി പരിരക്ഷ

കോൺസിക്വൻഷ്യൽ ലോസ് (CL) [ബിസിനസ്സ് ഇന്റപ്രിട്ടേഷൻ (BI)] പോളിസി അറ്റാദായം - ആകെ ലാഭവും മറ്റ് ചെലവുകളും ഉൾപ്പെടയുള്ള നഷ്ടവും ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പഴയ നിലയിൽ എത്തിക്കുന്നതിനുള്ള ചെലവ് ലഭിക്കും, അന്തിമ നഷ്ടം കുറയ്ക്കുന്നതിന് എത്രയും പെട്ടെന്ന് തന്നെ ലഭിക്കും. അഗ്നിബാധ പോളിസിയിലെ അതോ നാശനഷ്ടങ്ങൾക്കും അതേ വ്യവസ്ഥകളുമാണ് ഇതിനും ബാധകം.

ഉദാഹരണം

കാര് നിർമ്മാതാവിന്റെ പ്ലാന്റിന് ഭൂകമ്പം മൂലം നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാകുകയാണെങ്കിൽ, ഉത്പാദന നഷ്ടം മൂലം നിർമ്മാതാവിന്റെ വരുമാനത്തിൽ നഷ്ടമുണ്ടാകും. അധിക ചെലവുൾപ്പടെയുള്ള ഈ വരുമാന നഷ്ടവും ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത നാശനഷ്ടത്തിന്റെ ഫലമായി ഉണ്ടായതാണെന്ന് കാണിച്ച് ഇൻഷ്വർ ചെയ്യാം.

സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഫയർ ആന്റ് സ്പെഷ്യൽ പെരിൾസ് പോളിസിയിൽ സംയോജിയതമായി എടുത്താൽ മാത്രമേ ഈ ക്ലെയിം സ്വീകരിക്കുകയുള്ളു.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 2

ബിസിനസ്സ് ഇന്റപ്രിട്ടേഷൻ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി ----------ആയി സംയോജിപ്പിച്ച് മാത്രമേ എടുക്കാൻ കഴിയുള്ളു.

I. സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഫയർ ആന്റ് സ്പെഷ്യൽ പെരിൾസ് പോളിസി
II. സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഫയർ ആന്റ് മെറൈൻ പോളിസി
III. സ്റ്റാൻഡേർഡ് ആന്റ് സ്പെഷ്യൽ പെരിൾസ് പോളിസി
IV. സ്റ്റാൻഡേർഡ് എൻജിനീയറിംഗ് ആന്റ് മെറൈൻ പോളിസി

C. ബർഗ്ലറി ഇൻഷ്വറൻസ്

ഫാക്ടറികൾ, കടകൾ, ഓഫീസുകൾ, വെയർഹൌസുകൾ, ഗോഡൌണുകൾ, എന്നിവയിൽ സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന കൊള്ളയടിക്കപ്പെടാൻ സാദ്ധ്യയുള്ള സ്റ്റോക്കുകൾ, ചരക്കുകൾ, ഫർണീച്ചർ ഫിക്സചറുകൾ, സോഫിൽ സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന പണം എന്നിവയ്ക്കുള്ളതാണീ പോളിസി. ഇതിന്റെ പരിധിയിൽ കൊള്ളയടിയും കെട്ടിടം കുത്തിതുറക്കലും മാത്രമാണ് ഉള്ളത്. മോഷണം, കട്ടെടുക്കൽ, പിടിച്ചുപറി, കവർച്ച തുടങ്ങിയ സമാനമായ നഷ്ടങ്ങളുട പരിരക്ഷ നിർവചനത്തിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടില്ല.

1. ബർഗ്ലറി ഇൻഷ്വറൻസിൽ പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്ന റിസ്കുകൾ

a) കെട്ടിടത്തിലേക്ക് ബലമായും അതിക്രമിച്ചും കടക്കുന്നതുവഴി നഷ്ടപ്പെടുന്ന വസ്തു അഥവാ കെട്ടിടത്തിന് ബലമായും അതിക്രമിച്ചും കടക്കുന്നതുവഴി നഷ്ടപ്പെടുന്ന വസ്തു.
b) കൊള്ളയടിക്കാൻ കോടുപാടുകൾ വരുത്തുന്ന ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വസ്തു അഥവാ കെട്ടിടം. ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത കെട്ടിടത്തിൽ നിന്നും നഷ്ടപ്പെടുകയാണെങ്കിൽ മാത്രമേ ഇൻഷ്വർ ചെയ്ത വസ്തുവിന് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുകയുള്ളു, മറ്റൊരു കെട്ടിടത്തിൽ നിന്നും നഷ്ടപ്പെട്ടാൽ ലഭിക്കുകയില്ല.

2. ക്യാഷ് കവർ

ബ്ഗ്ലറി പരിരക്ഷയുടെ പ്രധാന ഘടകമാണ് ക്യാഷ് (പണത്തിനുള്ള) പരിരക്ഷ. കൊള്ളയടിയി് നിന്നും സംരക്ഷിക്കപ്പെടാ് കഴിയുന്ന അംഗീകൃത ഡിസൈനിലും നിർമ്മാണ രീതിയിലും ഉണ്ടാക്കിയിരിക്കുന്ന സേഫി് സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന പണത്തിന്റെ കാര്യത്തി് മാത്രമോ ഇതിന് പ്രാബല്യമുള്ളൂ. ക്യാഷ് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നതിന് ബാധകമായ പൊതു വ്യവസ്ഥക് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

a) ആക്രമണത്തിലൂടെയോ ഭീഷണിപ്പെടുത്തിയോ ബലമായോ താക്കോ് കൈക്കലാക്കി പണം സേഫി് നിന്നും മോഷ്ടിക്കുക. ഇതിനെ പൊതുവേ **"കീ ക്ലോസ്"** എന്നാണ് പറയുക.

b) സേഫി് അല്ലാതെ മറ്റെവിടെയെങ്കിലും സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന സേഫിലെ പണത്തിന്റെ കണക്ക് മുഴുവ് ഉൾപ്പെടുന്ന ലിസ്റ്റ്. അത്തരം റിക്കോർഡുകളി് കാണിച്ചിരിക്കുന്ന യഥാർത്ഥ തുകയ്ക്ക് മാത്രമോ ഇൻഷ്വറർക്ക് ബാദ്ധ്യതയുള്ളൂ.

c) ചില സന്ദർഭങ്ങളി്, വലിയ തോതിലുള്ള കുറഞ്ഞ മൂല്യമുള്ളവ (പഞ്ഞികെട്ട്, ധാന്യങ്ങ്, പഞ്ചസാര പോലുള്ളവ), ഇത്തരെ സ്റ്റോക്കുക് മൊത്തത്തി് ഒറ്റ സന്ദർഭത്തി് നഷ്ടപ്പെടുന്ന റിസ്കിനെ ഒറ്റപ്പെട്ട സന്ദർഭമായിട്ടാണ് കണക്കാകുക. കൊള്ളയടിക്കാന് സാദ്ധ്യതയുള്ളതിന്റെ മൂല്യം പരമാവധി നഷ്ട സാദ്ധ്യയായിട്ടാണ് കണക്കാകുക, റിസ്കുള്ള മുഴുവ് സ്റ്റോക്കിനും പരിരക്ഷ നൽകുന്നതിനൊപ്പം ഈ പരമാവധി നഷ്ട സാദ്ധ്യതയ്ക്കുള്ള പ്രീമിയവും ഈടാക്കും.

3. ഒഴിവാക്കപ്പെടുന്നവ

തൊഴിലാളികളോ കുടുംബാംഗങ്ങളോ കെട്ടിടത്തി് നിയപരമായുള്ള മറ്റൊരെങ്കിലുമോ നടത്തുന്ന മോഷണത്തിനും സാധാരണ മോഷണം അഥവാ കവർച്ചയ്ക്കും ഈ പോളിസി പരിരക്ഷ നൽകുകയില്ല.

4. ഉൾപ്പെടുത്താവുന്നവ

കലാപങ്ങ്, സമരങ്ങ്, തീവ്രവാദി ആക്രമണം മുതലായ റിസ്കുക്ക് അധിക പ്രീമിയം നൽകി പരിരക്ഷ നേടാം.

5. പ്രീമിയം

ഇൻഷ്വ് ചെയ്ത വസ്തുവിന്റെ സ്വഭാവം, ഇൻഷ്വറ്ക്ക് സ്വയം ഉണ്ടാകാവുന്ന ധാർമ്മിക വിപത്ത്, കെട്ടിടത്തിന്റെ നിർമ്മാണവും ലൊക്കേഷനും, സുരക്ഷ മാർഗ്ഗങ്ങ്, മു് ക്ലെയിമുകളുടെ പശ്ചാത്തലം, തുടങ്ങിയവ അനുസരിച്ചായിരിക്കും ബ്ഗ്ളറി പോളിസിയുടെ പ്രീമിയം നിർണ്ണയിക്കുക.

പ്രൊപ്പോസ് ഫോറത്തി് കൊടുത്തിരിക്കുന്ന വിശദാംശങ്ങ് കൂടാതെ, ഉയർന്ന മൂല്യമുള്ളവ ഉണ്ടെങ്കി് ഇൻഷ്വറ് ഫോറം സ്വീകരിക്കുന്നതിനുമുന്പ് പരിശോധന നടത്തും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 3

ബ്ഗ്ളറി പോളിസിയുടെ പ്രീമിയം .....ആണ് ആശ്രയിക്കുന്നത്

I. ഇ്ഷ്വ് ചെയ്ത പോളിസിയുടെ പ്രകൃതം.
II. ഇൻഷ്വറ്ക്ക് സ്വയം ഉണ്ടാകാവുന്ന ധാർമ്മിക വിപത്ത്
III. കെട്ടിടത്തിന്റെ നിർമ്മാണവും ലൊക്കേഷനും
IV. മുകളി് പറഞ്ഞവയെല്ലാം

D. മണി ഇൻഷ്വറൻസ്

ഏതൊരു ബിസിനസ്സിന്റെ പ്രധാന ഘടകമാണ് പണം കൈകാര്യം ചെയ്യുക എന്നത്. പണം നഷ്ടപ്പെടുന്നതി് നിന്നും ബാങ്കിനെയും വ്യാവസായിക സ്ഥാപനങ്ങളെയും സംരക്ഷിക്കുക എന്നതാണ് ഇതിന്റെ ലക്ഷ്യം.

കെട്ടിടത്തിനുള്ളിലും പുറത്തും പണത്തിന് റിസ്ക്കുണ്ട്. പിൻവലിക്കുന്പോഴോ, നിക്ഷേപക്കുന്പോഴോ, പണമിടപാട് നടത്തുന്പോഴോ നിയമവിരുദ്ധമായി എടുത്തുകൊണ്ടുപോകാം.

1. മണി ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ

പണം, ചെക്കുക/ പോസ്റ്റ് ഓർഡറുക/ പോസ്റ്റ് സ്റ്റാന്പുക എന്നിവ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്പോ ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന നഷ്ടത്തിന് പരിരക്ഷ നൽകുന്നതിനായി രൂപകൽപന ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ് മണി ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി.

a) ട്രാൻസിറ്റ് (സഞ്ചാരമാർഗ്ഗ) വിഭാഗം

ഇൻഷ്വററോ അയാളുടെ അംഗീകൃത തൊഴിലാളികളോ പണം പുറത്തുകൊണ്ടുപോകുന്പോ കവർച്ച ചെയ്യപ്പെടുകയോ കൊള്ളയടിക്കപ്പെടുകയോ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള പരിരക്ഷ ഇത് നൽകും.

ട്രാൻസിറ്റ് സെക്ഷ രണ്ട് തുകകളാണ് എടുത്തു പറയുന്നത്:

i. **ഏതെങ്കിലും ഒരു നഷ്ടത്തിനുമേൽ ഇൻഷ്വറർക്കുള്ള ബാദ്ധ്യതയുടെ പരിധി:** ഓരോ നഷ്ടത്തിനും ഇൻഷ്വറ നൽക്കേണ്ട പരമാവധി തുക.

ii. **പോളിസി കാലാവധിയിൽ പുറത്തുകൊണ്ടുപോകുന്ന (ട്രാൻസിറ്റ് ചെയ്യുന്ന) ഏകദേശം തുക:** ഈ തുകയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് പ്രീമിയത്തിന്റെ നിരക്ക് കണക്കാക്കി അടക്കേണ്ട പ്രീമിയം എത്രയെന്ന് നിർണ്ണയിക്കുന്നത്.

അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറൻസിലെ പോലെ തന്നെ ഇവിടെയും **ഡിക്ലറേഷൻ അടിസ്ഥാനത്തിൽ** പോളിസി നൽകാം. അങ്ങനെ ഇൻഷ്വറ ട്രാൻസിറ്റ് ചെയ്യുന്ന ഏകദേശം തുക കണക്കാക്കുന്നതിന് ഒരു പ്രൊവിഷണ പ്രീമിയം ഈടാക്കുകയും പോളിസി കാലാവധി തീരുന്പോ ഈ പ്രീമിയം ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തി വെളിപ്പെടുത്തുന്ന ട്രാൻസിറ്റിലലെ യഥാർത്ഥ തുകയുടെ അടിസ്ഥാനത്തി അഡ്ജസ്റ്റ് ചെയ്യുന്നതായിരിക്കും. പണം ഒരു വ്യക്തി തനിയെ ആണോ കൊണ്ടുപോയത്, കൊണ്ടുപോകുന്നതിന്റെ പരിധി, കൊണ്ടുപോകുന്ന രീതി, ദൂരം, റൂട്ട്, മറ്റ് സുരക്ഷ സൌകര്യങ്ങ എന്നീ ഘടകങ്ങളെ പ്രീമിയത്തിന്റെ നിരക്ക് ആശ്രയിക്കുന്നത്.

b) കെട്ടിട വിഭാഗം

കൊള്ളയടി, കെട്ടിടം കുത്തിത്തുറക്ക, തുടങ്ങിയവ മൂലം ഒരാളുടെ കെട്ടിടത്തിനിന്നോ പൂട്ടിവെച്ചിരിക്കുന്ന സേഫിനിന്നോ പണം നഷ്ടപ്പെടുന്നതിന് ഈ വിഭാഗം പരിരക്ഷ നൽകുന്നു. ഭാഗം 3- നമ്മ ചർച്ച ചെയ്ത ബ്ലാറി ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ അതേ സവിശേഷതകളാണ് ഇതിനുമുള്ളത്.

2. ഉൾപ്പെടുത്താവുന്നവ

അധിക പ്രീമിയം നൽകുന്നതുവഴി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവയ്ക്കും പോളിസിയി പരിരക്ഷ ലഭിക്കും:

a) ആത്മാർത്ഥതയില്ലാത്ത വ്യക്തി പണവുമായി പോകുക
b) സമരം, തീവ്രവാദി ആക്രമണം മൂലമുള്ള റിസ്ക്
c) തൊളിലാളികൾക്ക് കൂലി നൽകുന്പോ നേരിടേണ്ടി വരുന്ന വ്യയം (ശന്പള വിതരണ) റിസ്ക്.

3. പ്രധാനമായും ഒഴിവാക്കേണ്ടവ

ഇതി ഉൾപ്പെടുന്നത്:

a) പിശകോ വീഴ്ചയോ മൂലമുണ്ടാകുന്ന കുറവ്
b) അംഗീകൃത വ്യക്തിയല്ലാതെ മറ്റൊരു വ്യക്തിയെ വിശ്വസിച്ചേൽപിക്കുന്നതു വഴി പണം നഷ്ടപ്പെടുക.
c) കലാപ സമരം, തീവ്രവാദി ആക്രമണം: അധിക പ്രീമിയം നൽകി ഇവ ഉൾപ്പെടുത്താം.

4. പ്രീമിയം

ഇൻഷവ് ചെയ്തത്, കന്പനിയുടെ ഒറ്റത്തവണ കൊണ്ടുപോകുന്ന ഏകദേശ തുകയുടെ ബാദ്ധ്യത, യാത്ര ചെയ്യുന്ന വാഹനം, ദൂരം, സ്വീകരിച്ചിരിക്കുന്ന സുരക്ഷ മാർഗ്ഗങ്ങ്, തുടങ്ങിയവയെ ആശ്രയിച്ചാണ് പ്രീമിയം നിർണ്ണയിക്കുന്നത്. പോളിസിയുടെ കാലാവധി തീരുന്നതിന് 30 ദിവസം മുന്പ് ഒരു വർഷത്തിനുള്ളി് യഥാർത്ഥത്തി് കൊണ്ടുപോയ പണം എത്രയെന്ന് വെളിപ്പെടുത്തുന്നത് അനുസരിച്ച് പ്രീമിയം അഡ്ജസ്റ്റ് ചെയ്യും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 4

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതിനാണ് മണി ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയി് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്നത്

I. പിഴവോ വീഴ്ചയോ മൂലമുള്ള കുറവ്
II. കൊള്ളയടി മൂലം ഒരാളുടെ കെട്ടിടത്തി് നിന്നും പണം നഷ്ടപ്പെടുക
III. അംഗീകൃത വ്യക്തിയല്ലാതെ മറ്റൊരു വ്യക്തിയെ വിശ്വസിച്ചേൽപിക്കുന്നതു വഴി പണം നഷ്ടപ്പെടുക.

IV. കലാപ സമരം, തീവ്രവാദി ആക്രമണം.

E. ഫൈഡാലിറ്റി ഗ്യാരന്റി ഇൻഷ്വറൻസ്

ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ ചതി അഥവാ ആത്മാർത്ഥതയില്ലായ്മ കാരണം കന്പനികൾക്ക് സാന്പത്തികമായി നഷ്ടമുണ്ടാകും. ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ ചതി അഥവാ ആത്മാർത്ഥതയില്ലായ്മ കാരണം കന്പനികൾക്ക് സാന്പത്തികമായി നഷ്ടത്തിന് തൊഴിലുടമയ്ക്ക് പരിരക്ഷ നൽകുന്നതാണ് ഫൈഡാലിറ്റി ഗ്യാരന്റി ഇൻഷ്വറൻസ്.

1. ഫൈഡാലിറ്റി ഗ്യാരന്റി ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ

നേരിട്ടുള്ള ധനപരമായ നഷ്ടത്തിനുമാത്രമേ പരിരക്ഷ നൽകുകയുള്ളു, പരിണിതഫലമായി ഉണ്ടാകുന്ന നഷ്ടങ്ങൾക്ക് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുകയില്ല.

a) നഷ്ടണം പണമോ സെക്യൂരിറ്റിയോ ചരക്കോ ആയിരിക്കണം.
b) നിർദ്ദിഷ്ട കൃത്യങ്ങൾക്ക് മേലുള്ളതായിരിക്കണം പ്രവൃത്തി
c) പോളിസി കാലാവധി തീരും മുന്പുള്ള 12 മാസങ്ങൾക്കുള്ളി് നഷ്ടം കണ്ടെത്തിരിയിക്കണം.
d) ജോലിയി് തിരികെ എടുത്ത ആത്മാർത്ഥതയില്ലാത്ത ജീവനക്കാരന് പരിരക്ഷ ലഭിക്കില്ല.

2. ഫൈഡാലിറ്റി ഗ്യാരന്റി പോളിസിയുടെ വിഭാഗങ്ങൾ

വിവിധ തരത്തിലുള്ള ഫൈഡാലിറ്റി ഗ്യാരന്റി പോളിസികളുണ്ട്, അവ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

a) വ്യക്തിഗത പോളിസി

ഒരു വ്യക്തിയ്ക്ക് മാത്രം ഗ്യാരന്റി ആവശ്യമായി വരുന്പോ് ഈ തരത്തിലുള്ള പോളിസി ഉപയോഗിക്കുന്നു. പേര്, ജീവനക്കാരന്റെ സ്ഥാനപ്പേര്, ഗ്യാരന്റി തു എന്നിവ ഉൾപ്പെടുത്തണം.

b) കളക്ടീവ് പോളിസി

ഏതൊക്കെ ജീവനക്കാർക്ക് വേണ്ടിയാണ് ഗ്യാരന്റിക്ക് അപേക്ഷിച്ചത്, അവരുടെ പേരും, ഓരോ ജീവനക്കാരുടെ ജോലിയെപ്പറ്റിയുള്ള കുറിപ്പ്, ഓരോരുത്തരുടെയും ഇൻഷ്വ ചെയ്ത തുക എന്നിവ അടങ്ങിയ ലിസ്റ്റ് ഈ പോളിസിയി ഉണ്ടായിരിക്കും.

c) ഫ്ളോട്ടിംഗ് പോളിസി അഥവാ ഫ്ളോട്ടർ

ഈ പോളിസിയി, പരിരക്ഷ ലഭിക്കേണ്ട വ്യക്തിയുടെ പേരും ഔദ്യോഗിക സ്ഥാനവും ഒരു പട്ടികയിലിടും, പക്ഷേ ഓരോരുത്തർക്കും പ്രത്യേക ഗ്യാരന്റി തുകയ്ക്ക് പകരം മുഴുവ ഗ്രൂപ്പിന് ഗ്യാരന്റിയായി നിർദ്ദിഷ്ട തുക ഫ്ളോട്ട് ചെയ്യും. ഏതെങ്കിലും ഒരു ജീവനക്കാരന്റെ ക്ലെയിം അങ്ങനെ ഫ്ലോട്ടഡ് ഗ്യാരന്റിയി നിന്നും കുറയ്ക്കും, അധിക പ്രീമിയം നൽകി യഥാർത്ഥ തുക നിലനിർത്താ കഴിയും.

d) പൊസിഷൻ പോളിസി

ഇത് കളക്ടീവ് പോളിസിയ്ക്ക് സമാനമാണ്. വ്യത്യാസം എന്തെന്നാ ഇവിടെ നിർദ്ദിഷ്ട തുകയ്ക്ക് ഗ്യാരന്റി ചെയ്യുന്നതിനപേരിന് പകരം ഔദ്യോഗിക സ്ഥാനങ്ങളുടെ പട്ടികയാണ് ഉപയോഗിക്കുന്നത്.

e) ബ്ലാങ്കറ്റ് പോളിസി

പേരോ ഔദ്യോമഗിക സ്ഥാനമോ ഇല്ലാതെ മുഴുവ ജീവനക്കാർക്കും ഈ പോളിസി പരിരക്ഷ നല്കും. ഇൻഷ്വററുമാ ജീവനക്കാരെപ്പറ്റി അന്വേഷണം ഒന്നും നടത്തുകയില്ല. ഇത്തരം പോളിസിക ഒരുപാട് ജീവനക്കാരുള്ളതും ജീവനക്കാരുടെ പൂർവ്വകാലത്തെപ്പറ്റി വ്യക്തമായി അന്വേഷിക്കുകയും ചെയ്തിട്ടുള്ള സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് വേണ്ടിയുള്ളതാണ്.

3. പ്രീമിയം

ബിസിനസ്സ് വിഭാഗം, തൊഴിലാളികളുടെ സ്ഥിതിവിവരം, പരിശോധന, മേൽനോട്ടം എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് പ്രീമിയം നിർണ്ണയിക്കുക.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 5

ഫൈഡാലിറ്റി ഗ്യാരന്റി ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ ----------

I. ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ ചതി അഥവാ ആത്മാർത്ഥതയില്ലായ്മ കാരണം കമ്പനികൾക്ക് സാമ്പത്തികമായി നഷ്ടത്തിന് തൊഴിലുടമയ്ക്ക് പരിരക്ഷ നൽകുന്നതാണ്.
II. തൊഴിലുടമയുടെ ചതി അഥവാ ആത്മാർത്ഥതയില്ലായ്മ കാരണം കമ്പനികൾക്ക് സാമ്പത്തികമായി നഷ്ടത്തിന് ജീവനക്കാർക്ക് പരിരക്ഷ നൽകുന്നതാണ്.
III. തേഡ് പാർട്ടിയുടെ ചതി അഥവാ ആത്മാർത്ഥതയില്ലായ്മ കാരണം കമ്പനികൾക്ക് സാമ്പത്തികമായി നഷ്ടത്തിന് തൊഴിലുടമയ്ക്കും ജീവനക്കാർക്കും പരിരക്ഷ നൽകുന്നതാണ്.
IV. കമ്പനി മാനേജുമെന്റിന്റെ ചതി അഥവാ ആത്മാർത്ഥതയില്ലായ്മ കാരണം കമ്പനികൾക്ക് സാമ്പത്തികമായി നഷ്ടത്തിന് ഓഹരിയുടമകൾക്ക് പരിരക്ഷ നൽകുന്നതാണ്.

F. ബാങ്കേഴ്സ് ഇൻഡെമിനിറ്റി ഇൻഷ്വറൻസ്

പണം കൈകാര്യ ചെയ്യുന്ന ബാങ്കുക, എൻബിഎഫ്സിക, മറ്റ് സ്ഥാപനങ്ങ എന്നിവയ്ക്ക്പണവും സുരക്ഷിതയുമായി ബന്ധപ്പെട്ടെ പ്രത്യേക റിസ്കിന് പരിരക്ഷ നൽകുന്നതിനായി രൂപകൽപ്പന ചെയ്തതാണ് ഈ പോളിസി.

1. ബാങ്കേഴ്സ് ഇൻഡെമിനിറ്റി ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ

ബാങ്കറുമാരുടെ ആവശ്യമനുസരിച്ച് വിവിധ രൂപത്തി ഈ പോളിസി ലഭ്യമാണ്.

a) കെട്ടിടത്തിനുള്ളി സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന പണം അഗ്നിബാധ, കൊള്ള, ലഹള, സമരം എന്നിവ മൂലം കോടുപാട് സംഭവിക്കുകയോ നഷ്ടപ്പെടുകയോ ചെയ്യുക.

b) വസ്തുക്ക കെട്ടിടത്തിൽനിന്നും പുറത്തുകൊണ്ടുപോകുന്നതുവഴി ആംഗീകൃത ജീവനക്കാ വീഴ്ചമൂലം നഷ്ടമാകുക.

c) ചെക്കുക, ഡ്രാഫ്റ്റുക, ഫിക്സഡ് ഡിപ്പോസിറ്റ് രസീതുക, തുടങ്ങിയവ എന്നിവയി കൃത്രിമം കാണിക്കുക.

d) പണം/സുരക്ഷ അഥവാ നല്ല നടപ്പിന്റെ കാര്യത്തി ആത്മർത്ഥതയില്ലാത്ത ജീവനക്കാ

e) രജിസ്റ്റ ചെയ്ത് അയച്ച പാഴ്സലുകളുടെ വിതരണം

f) അപ്രെയ്സർമാരുടെ ആത്മാർത്ഥതയില്ലായ്മ.

g) 'ജനത ഏജന്റുമാ', 'ചോട്ടി ബജറ്റ് യോജന ഏജന്റുമാ' തുടങ്ങിയ ബാങ്കിന്റെ ഏജന്റുമാരുടെ കൈയ്യി നിന്നും പണം നഷ്ടപ്പെടുക.

ഡിസ്കവറി (കണ്ടുപിടിക്ക) അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് പരിരക്ഷ നൽകുക, ഇതിന്റെ അർത്ഥം നഷ്ടപ്പെട്ടു എന്ന് കണ്ടുപിടിക്കുന്ന കാലഘട്ടത്തിനാണ് പോളിസി പ്രതികരിക്കുക അല്ലാതെ എപ്പോഴാണ് നഷ്ടപ്പെട്ടത് എന്നതിന് പ്രാധാന്യമില്ല. പക്ഷേ നഷ്ടം സംഭവിച്ച സമയത്ത് പരിരക്ഷ ഉണ്ടായിരിക്കണം.

നഷ്ടപ്പെട്ടു എന്ന് കണ്ടുപിടിച്ചതിന് മുന്പുള്ള 2 വർഷത്തിനുള്ളിലാണ് നഷ്ടം സംഭവിച്ചിരിക്കുന്നതെങ്കിലേ നഷ്ടപരിഹാരം ലഭിക്കുകയുള്ളു, നഷ്ടം സംഭവിച്ചതിന് മുന്പ് മുതൽ തുടർച്ചയായി ഇപ്പോൾ വരെ പരിരക്ഷയുണ്ട് എന്നതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ മാത്രമായിരിക്കും.

2. പ്രധാനമായും ഓഴിവാക്കേണ്ടവ

ഇതി ഉൾപ്പെടുന്നത്:

a) ട്രേഡിംഗ് നഷ്ടം

b) വീഴ്ച [സോഫ്റ്റ്വെയ കുറ്റകൃത്യങ്ങളും പങ്കുകച്ചവടക്കാരുടെ/ ഡയറക്ടറുമാരുടെ ആത്മാർത്ഥതയില്ലായ്മ]

3. ഇൻഷ്വർ തുക

ബാങ്കാണ് **ഇൻഷ്വർ ചെയ്യേണ്ട തുക** തീരുമാനിക്കേണ്ടത്, അത് ആദ്യത്തെ 5 വിഭാഗങ്ങളിലായി ഫ്ളോട്ട് ചെയ്യും. ഇതിനെ 'അടിസ്ഥാന ഇൻഷ തുക' എന്ന് പറയുന്നത്. അടിസ്ഥാന ഇൻഷ തുക പര്യാപ്തമല്ലെങ്കി (1)ഉം (2)ഉം വിഭാഗങ്ങൾക്ക് അധിക ഇൻഷ തുക വാങ്ങാം. അധിക പ്രീമിയം നൽകി ഒരു നിബന്ധിതവും ഓട്ടോമാറ്റിക്കുമായ ഇൻഷ തുക പുനസ്ഥാപനം ഈ പോളിസിയി അനുവദനീയമാണ്.

4. റേറ്റിംഗ്

താഴ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് പ്രീമിയം നിർണ്ണയിക്കുന്നത്:

a) അടിസ്ഥാന ഇ്ഷ തുക
b) അധിക ഇ്ഷ തുക
c) ജീവനക്കാരുടെ എണ്ണം
d) ആകെ ബ്രാഞ്ച്ചുകളുടെ എണ്ണം

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 6

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതിനാണ് ബാങ്കേഴ്സ് ഇൻഡെമിനിറ്റി ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ നൽകുന്നത്?

I. കെട്ടിടത്തിനുള്ളി സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന പണം അഗ്നിബാധമൂലം കോടുപാട് സംഭവിക്കുകയോ നഷ്ടപ്പെടുകയോ ചെയ്യുക.
II. ചെക്കുകളി കൃത്രിമം കാണിക്കുക
III. പണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ജീവനക്കാ ആത്മാർത്ഥതയില്ലായ്മ കാണിക്കുക.
IV. മുകളി പറഞ്ഞവയെല്ലാം.

G. ജൂവലേഴ്സ് ബ്ലോക്ക് പോളിസി

ഇക്കഴിഞ്ഞ വർഷങ്ങളി ആഭരണങ്ങളുടെ ആഗോളവിപണിയി പ്രത്യേകിച്ച് വജ്രത്തിന്റെ വിപണിയി ഇന്ത്യ ഏറ്റവും മുന്നിലാണ്. ഇറക്കുമതി ചെയ്ത വജ്രം മുറിച്ച് പോളീഷ് ചെയ്ത് കയറ്റുമതി ചെയ്യും. സ്വർണ്ണം, വെള്ളി, വജ്രം, അമൂല്യ രത്നങ്ങ, വിലപിടിപ്പുള്ള വാച്ചുക തുടങ്ങിയ ഉയർന്ന മൂല്യമുള്ള ചെറിയ അളവിലുള്ള ആഭരണങ്ങ കച്ചവടം ചെയ്യുന്ന വ്യാപാരികളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ റിസ്കുകൾക്കും ഈ പോളിസി പരിരക്ഷ നൽകുന്നു. ഇത്തരം വിലപിടിപ്പുള്ള സാധനങ്ങ ഉയർന്ന തോതി സംഭരിക്കുകയും വിവിധ കെട്ടിടങ്ങിലേക്ക് കൊണ്ടുപോകുകയും ചെയ്യുന്നതുമാണ് കച്ചവടത്തി ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്നത്.

1. ജൂവലേഴ്സ് ബ്ലോക്ക് പോളിസി പരിരക്ഷ

അത്തരം റിസ്കുകൾക്ക് ജൂവലേഴ്സ് ബ്ലോക്ക് പോളിസി പരിരക്ഷ നൽകും. ഇതിനെ നാല് ഭാഗങ്ങളായി തിരിച്ചിരിക്കുന്നു. സെക്ഷ 1-ലുള്ള പരിരക്ഷ നിർബന്ധിതമാണ്. ബാക്കിയുള്ള സെക്ഷനുക ഇൻഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ ഹിതമനുസരിച്ച് തിരഞ്ഞെടുക്കാം. ഇതൊരു പാക്കേജ് പോളിസിയാണ്.

a) സെക്ഷൻ I: അഗ്നിബാധ, പൊട്ടിത്തെറി, മിന്ന, കൊള്ള, കെട്ടിടെ കുത്തിതുറക്ക, മോഷണം, പിടിച്ചുപറി, കവർച്ച, കലാപം, സമരം, ഭീകരാക്രമണം തുടങ്ങിയവ മൂലം ഇൻഷ ചെയ്ത കെട്ടിടത്തിലെ സാധനസാമഗ്രികൾക്ക് ഉണ്ടാകുന്ന നഷ്ടം അഥവാ കേടുപാടുക്ക് പരിരക്ഷ നൽകും.

b) സെക്ഷൻ II: ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെയും മറ്റ് നിർദ്ദിഷ്ട വ്യക്തികളുടെയും കസ്റ്റഡിയിലുള്ള ഇൻഷ ചെയ്ത വസ്തുവിന് ഉണ്ടാകുന്ന നഷ്ടം അഥവാ കേടുപാടുക്ക് പരിരക്ഷ നൽകും.

c) സെക്ഷൻ III: രജിസ്റ്റ ചെയ്ത പാഴ്സലായി, വിമാന മാർഗ്ഗം തുടങ്ങിയ രീതിയി അയക്കുന്ന വസ്തുവിന് ഉണ്ടാകുന്ന നഷ്ടം അഥവാ കേടുപാടുക്ക് പരിരക്ഷ നൽകും.

d) സെക്ഷൻ IV: സെക്ഷ I- പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന റിസ്ക്കുകൾക്കെതിരെ കച്ചവടത്തിനും കെട്ടിടത്തിലെ ഫർണീച്ചറുകൾക്കും ഫിറ്റിംഗുകൾക്കും ഉണ്ടാകുന്ന നഷ്ടം അഥവാ കേടുപാടുക്ക് പരിരക്ഷ നൽകും.

ഓരോ സെക്ഷനുകൾക്കും വ്വെവേറെയാണ് പ്രീമിയം നിർണ്ണയിക്കുന്നത്.

2. പ്രധാനമായും ഒഴിവാക്കേണ്ടവ:

a) ജീവനക്കാരുടെയും ഏജന്റിന്റെയും കട്ടറിന്റെയും സ്വർണ്ണപണിക്കാരന്റെയും ആത്മാർത്ഥതയില്ലായ്മ.
b) പൊതു മേളകളി പ്രദർശിപ്പിച്ച വസ്തു.
c) നഷ്ടപ്പെട്ട വസ്തു സ്വകാര്യാവശ്യത്തിനായി ഉപയോഗിച്ചതാണെങ്കി
d) വ്യാപാരസമയം കഴിഞ്ഞ് വസ്തു സേഫി സൂക്ഷിക്കാതിരിക്കുക.
e) രാത്രിസമയം ഡിസ്പ്ലേ വിൻഡേയി വച്ചിരുന്ന വസ്തു.

f) ജീവനക്കാരന്റെയോ ഇൻഷ്വ് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ കുടുംബാംഗങ്ങളുടെ അവിശ്വാസം മൂലം നഷ്ടപ്പെടുന്ന വസ്തുവിന് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുകയില്ല. പൂർണ്ണ സംരക്ഷണത്തിനായി ഇൻഷ്വ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഫൈഡാലിറ്റി ഗ്യാരന്റി പരിരക്ഷ എടുക്കണം.

3. പ്രീമിയം

ഓരോ സന്ദർഭത്തിലും യോഗ്യതയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് റിസ്കിനെ റേറ്റ് ചെയ്യുന്നത്. ഓരോ സെക്ഷനും വ്യത്യസ്ത പ്രീമിയം ആയിരിക്കണം, വാച്ച്മാ്, ക്ലോസ് സർക്ക്യൂട്ട് ടിവി, അലാം സിസ്റ്റം, സ്ട്രോങ്ങ് റൂം, മറ്റ് സുരക്ഷ ഉപകരണങ്ങ്, തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് പ്രീമിയത്തി് പ്രത്യേകം ഡിസ്കൌണ്ട് അനുവദിക്കും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 7

ജ്യൂവലേഴ്സ് ബ്ലോക്ക് പോളിസിയി്, രജിസ്റ്റേഡ് പാഴ്സലായി ആയ്ക്കുന്ന ഇൻഷ്വ് ചെയ്ത വസ്തുവിന് കേടുപാട് സംഭവിച്ചാ് ---------- പ്രകാരമാണ് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുക.

I. സെക്ഷ് I
II. സെക്ഷ് II
III. സെക്ഷ് III
IV. സെക്ഷ് IV

H. എൻജിനീയറിംഗ് ഇൻഷ്വറൻസ്

അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ വളർച്ചയ്ക്ക് സമാന്തരമായി രൂപപ്പെടുത്തിയ ജനറ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ഒരു ഭാഗമാണ് എൻജിനീയറിംഗ് ഇൻഷ്വറൻസ്. പ്ലാന്റിനും മെഷീനറികൾക്കും പ്രത്യേകം പരിരക്ഷ വേണമെന്ന് ഊന്നിപറയുന്ന വ്യാവസായികവത്കരണത്തിന്റെ മുന്നോടിയായി ആണ് ഇതിന്റെ ഉത്ഭവം. എൻജിനീയറിംഗ് പോജക്ടുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ടാണ് ആ് റിസ്ക് പരിരക്ഷ എന്ന ആശയം തന്നെ ഉണ്ടായത് -പ്രത്യേകമായി ഒഴിവാക്കപ്പെട്ടവ ഒഴികെ കേടുപാടുക് സംഭവിക്കുന്ന എല്ലാത്തിനും പരിരക്ഷ നൽകും. ഉത്പന്നങ്ങ് വിവിധ ഘട്ടങ്ങൾക്ക് പരിരക്ഷ നൽകും - നിർമ്മാണം മുത് പരിശോധനയെ തുടങ്ങി പ്ലാന്റ് പ്രവർത്തനക്ഷമത വരെ. വലുതും ചെറുതുമായ എല്ലാ വ്യാവസായിക യൂണിറ്റുകളും ഈ ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ ഉപഭോക്താക്കളാണ്. ഇതി് ഇലക്ട്രോണിക് ഉപകരണങ്ങളുടെ യൂണിറ്റുകളും വലിയ പ്രോജക്ട് ചെയ്യുന്ന കോൺട്രാക്ടർമാരും ഉൾപ്പെടും.

എൻജിനീയറിംഗ് ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികളുടെ വിഭാഗങ്ങൾ

ഈ വിഭാഗത്തിലുള്ള ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ കീഴി് വരുന്ന പ്രധാനപ്പെട്ട പോളിസികളെപ്പറ്റി നോക്കാം.

1. കോൺട്രാക്ടേഴ്സ് ആൾ റിസ്ക് (C.A.R.)പോളിസി

ചെറിയ കെട്ടിടങ്ങ് മുത് വലിയ ഡാമുക്, ബഹുനില കെട്ടിടങ്ങ്, പാലങ്ങ്, തുരങ്കങ്ങ്, തുടങ്ങിയ സിവി് എൻജിനീയറിംഗ് പ്രോജക്ടുകളി് മുഴുകിയിരിക്കുന്ന കോൺട്രാക്ടുമാരുടെയും മേധാവികളുടെ താത്പര്യം മാനിച്ച് പ്രോജക്ടുകൾക്കായി രൂപകൽപന ചെയ്ത പോളിസിയാണിത്. ഇതി് തേഡ് പാർട്ടി ബാദ്ധ്യതകളും മറ്റ് വ്യക്തീകരണങ്ങളും ഉണ്ടാവും. പ്രോജക്ടിന്റെ സ്വഭാവം, പ്രോജക്ടിന്റെ ചെലവ്, പ്രോജക്ടിന്റെ കാലാവധി, ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ ലൊക്കേഷ്, ടെസ്റ്റിംഗ് കാലാവധി, എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് പ്രീമിയം ഈടാക്കുന്നത്.

2. കോൺട്രാക്ടേഴ്സ് പ്ലാന്റ് ആന്റ് മെഷീനറി (CPM) പോളിസി

നിർമ്മാണ ബിസിനസ്സി് ഏ്പ്പെട്ടിരിക്കുന്ന കോൺട്രാക്ടർമാ്ക്ക് അനുയോജ്യമായത്്ക്രെയി്, എക്സ്കവേറ്റ്, നിർമ്മാണ ബിസിനസ്സിന് ആവശ്യമായ എല്ലാത്തരം മെഷീനറികളും താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന അപ്രതീക്ഷിതവും പെട്ടെന്നുണ്ടാകുന്നതുമായ ഭൌതീക നാശം അഥവാ കേടുപാടുകളി് നിന്നും പരിരക്ഷ നൽകും:

a) കൊള്ളയടി, കവർച്ച, R.S.M.D.T.

b) അഗ്നിബാധയും മിന്നലും, ബാഹ്യമായ പൊട്ടിത്തെറി, ഭൂകമ്പം, ദൈവത്തിന്റെ മറ്റ് ലീലാവിലാസങ്ങളുടെ അനന്തരഫലം.
c) ജോലി സമയത്ത് മനുഷ്യരുടെ പിഴവ് മൂലം, വീഴ്ച, തകർന്നുവീഴുക, സംഘട്ടനവും അതിന്റെ പരിണിതഫലവും മൂലമുണ്ടാകുന്ന അപകട നാശനഷ്ടങ്ങ.

ഉപകരണം ഏത് തരത്തിലുള്ളതാണെന്നും അത് ഉപയോഗിക്കുന്ന സ്ഥലത്തിന്റെയും അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് പ്രീമിയം നിർണ്ണയിക്കുക.

ഉപകരണം പ്രവർത്തനം സമയത്തോ വെറുതെ ഇരിക്കുന്പോഴോ വ്യത്തിയാക്കുന്നതിന് അഥവാ പുനർനിർമ്മാണത്തിനോ വേണ്ടി അഴിച്ചിടുകയോ ചെയ്യുന്പോഴെല്ലാം പോളിസി പരിരക്ഷ ലഭിക്കും. കോൺട്രോക്ടറുടെ കെട്ടിടത്തിൽ വെറുതെ കിടക്കുന്പോഴും പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

3. ഇറക്ഷൻ ആൾ റിസ്ക് (EAR) പോളിസി

ഈ പോളിസിയെ സ്റ്റോറജ്-കം-ഇറക്ഷ പോളിസി എന്നും പറയും. നിർമ്മാണ സമയത്ത് വിവിധ ബാഹ്യ റിസ്കുക നേരിടുന്ന പോജക്ട് നിലനിർത്തുന്നതിനായി പ്രോജക്ടിന്റെ കോൺട്രാക്ടർക്ക് അഥവാ മോധവിയ്ക്ക് അനുയോജ്യമായതാണ് ഇത്. ഈ സമഗ്രമായ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി കെട്ടിട നിർമ്മാണ സാമഗ്രിക പ്രോജക്ട് സൈറ്റി കൊണ്ടുവരുന്നത് മുത പ്രോജക്ടിന്റെ മുഴുവ കാലയളവിലും അതായത് പോജക്ട് പരിശോധിക്കുകയും കമ്മീഷ ചെയ്യുകയും കൈമാറുകയും ചെയ്യുന്നതുവരെ പരിരക്ഷ നൽകും.

പ്രോജക്ടിന്റെ സ്വഭാവം, ചെലവ്, കാലാവധി, ഭൂമിശാസ്ത്രപരമായ ലൊക്കേഷ, പരിശോധന കാലാവധി എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും പ്രീമിയം ഈടാക്കുക.

ഇറക്ഷൻ പോളിസിയുടെ കൂടെ ആവശ്യമെങ്കിൽ ഒരു മെറൈൻ പരിരക്ഷ കൂടി എടുക്കുകയാണെങ്കിൽ പ്രോജക്ട് സൈറ്റിൽ ഉപകരണങ്ങളും സാധനസാമഗ്രികളും എത്തിക്കുന്നതുവരെ പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

4. മെഷീനറി ബ്രേക്ക്ഡൌൺ പോളിസി (MB)

മെഷീനുക ഉപയോഗിച്ച് പ്രവർത്തിക്കുന്ന എല്ലാ വ്യവസായ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും പ്ലാന്റിനും മെഷീനറികൾക്കും കേടുപാടു സംഭവിച്ചാ ഗുരുതരമായ പ്രശ്നം നേരിടുന്നവർക്കും അനുയോജ്യമായ പോളിസായണിത്. ജനറേറ്റ, ട്രാൻസ്ഫോമറും മറ്റ് ഇലക്ട്രിക്ക ഉപകരണങ്ങൾക്കും മെക്കനിക്ക ലിഫ്റ്റിംഗ് ഉപകരണങ്ങൾക്കും ഈ പോളിസി പരിരക്ഷ നൽകും.

ഇൻഷ ചെയ്ത വസ്തുവിന് അപ്രതീക്ഷിതവും പെട്ടെന്നുണ്ടാകുന്നതുമായ മെക്കാനിക്കലോ ഇലക്ട്രിക്കലോ ആയ ഭൌതീക നാശം അഥവാ കേടുപാടുകളി നിന്നും പരിരക്ഷ നൽകും:

a) അത് പ്രവത്തിക്കുന്ന സമയത്തോ വിശ്രമിക്കുന്ന സമയത്തോ
b) വൃത്തിയ്ക്കുന്നതിനോ അറ്റകുറ്റപ്പണിക്കോ വേണ്ടി പൊളിച്ചിടുക.
c) വൃത്തിയാക്കുന്നതിനും അറ്റകുറ്റപ്പണി ചെയ്യുന്പോഴും വീണ്ടും ഘടിപ്പിക്കുന്പോഴും
d) കെട്ടിടത്തിനുള്ളി തന്നെ അങ്ങോട്ടുമിങ്ങോട്ടും സ്ഥാനം മാറ്റുക.

ഓരോ മെഷീനറികളുടെയും പുനർസ്ഥാപന മൂല്യം അനുസരിച്ചാണ് പ്രീമിയം ചാർജ് ചെയ്യുന്നത്. മെഷീ മുഴുവനായും ഇൻഷ ചെയ്യണം. മെഷീനിന്റെ തരം, ഏത് വ്യവസായത്തിലാണ് ഉപയോഗിക്കുന്നത്, അതിന്റെ മൂല്യം എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് നിരക്ക് നിർണ്ണയിക്കുക. സ്റ്റാൻഡ്-ബൈ സൌകര്യങ്ങ, സ്പേയ പാർട്ടുകളുടെ ലഭ്യത, ക്ലെയിമിന്റെ കാര്യത്തിലുള്ള മുന് അനുഭവങ്ങ, എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഡിസ്കൌണ്ട് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുക.

5. ബോയിലർ ആന്റ് പ്രഷർ പ്ലാന്റ് പോളിസി

ഇത് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവയി നിന്നും ബോയില ആന്റ് പ്രഷ കപ്പലുകൾക്ക് പരിരക്ഷ നൽകും:

a) ഇ്ഷ്വറ്സ് എടുത്തിരിക്കുന്ന വ്യക്തിയുടെ ബോയിലിറോ മറ്റ് പ്രഷ് പ്ലാന്റിനോ ചുറ്റുമുള്ള വസ്തുക്കൾക്കോ അതിന് ചുഅഗ്നിബാധ ഒഴികെയുള്ള കേടുപാട് സംഭവിക്കുക;

b) ബോയിലറിലോ ആന്റ് പ്രഷ് പ്ലാന്റിലോ ഉണ്ടാകുന്ന വിസ്ഫോടനം മൂലം തേ്ഡ് പാർട്ടിയ്ക്കോ അയാളുടെ വസ്തുക്കൾക്കോ ഉണ്ടാകുന്ന നാശം അഥവാ കേടുപാടുകൾക്ക് ഇ്ഷ്വറ്സ് എടുത്തിരിക്കുന്ന വ്യക്തിക്ക് ഉണ്ടാകുന്ന ബാദ്ധ്യത.

അഗ്നിബാധ പോളിസിയും ബോയിലർ ആന്റ് പ്രഷർ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയും തമ്മിൽ പരസ്പര ബന്ധമില്ലെങ്കിലും, സുഗമമായ പരിരക്ഷയ്ക്ക്, രണ്ട് പോളിസികളും എടുക്കേണ്ടത് ആവശ്യമാണ്. ഇപ്പോഴത്തെ മാറ്റിവാങ്ങൽ മൂല്യമായിരിക്കും എല്ലാ എൻജിനീയറിംഗ് പോളിസികളുടെയും ഇൻഷ്വർ തുക.

6. മെഷീനറി ലോസ് ഓഫ് പ്രോഫിറ്റ് (MLOP) പോളിസി

മെഷീനറി ബ്രേക്ക്ഡൗ് മൂലമോ ബോയില് പൊട്ടിത്തെറി മൂലമോ വ്യവസായ സ്ഥാപത്തിന്റെ പ്രവർത്തനം തടസ്സപ്പെടുകയോ കാലതാമസം സംഭവിക്കുകയോ ചെയ്യുന്നതിനാ് ഉണ്ടാകാവുന്ന വലിയ തോതിലുള്ള നഷ്ടങ്ങൾക്ക് ഈ പോളിസി അനുയോജ്യമാണ്.
ബ്രേക്ക്ഡൗണും അത് ശരിയാക്കി പ്രവർത്തന പുനരാരംഭിക്കുന്നതും തമ്മിലുള്ള കാലതാമസം വലുതാണെങ്കി്, ആ കാലയളവിലെ വരുമാനത്തിലുണ്ടാകുന്ന കുറവും പ്രവർത്തന ചെലവിലുള്ള വർദ്ധനവും മൂലം ലാഭത്തിലുണ്ടാകുന്ന കുറവിന് ഈ പോളിസി നഷ്ടപരിഹാരം നൽകും. അഗ്നിബാധ പോളിസി ഒഴികെയുള്ള ബിസിനസ്സ് ഇന്റപ്രിട്ടേഷ് പോളിസിയുടെ അതേ നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും പരിരക്ഷയുമാണ് ഈ പോളിസിയ്ക്കുമുള്ളത്.

7. ഡിറ്റിര്യോറേഷൻ ഓഫ് സ്റ്റോക്ക് പോളിസി

നശിച്ചുപോകാവുന്ന ചരക്കുക് സൂക്ഷിക്കുന്ന കോൾഡ്സ്റ്റോറേജിന്റെ ഉടമയ്ക്ക് (വ്യക്തികൾക്കോ കോ-ഓപ്പറേറ്റീവ് സൊസൈറ്റിക്കോ) അഥവാ കോൾഡ്സ്റ്റോറേജ് ലീസിനോ വാടകയ്ക്കോ എടുത്തിരിക്കുന്നവർക്ക് അനുയോജ്യമാണ് ഈ പോളിസി. റെഫ്രിജറേഷ് പ്ലാന്റും മെഷീനറിയും ബ്രേക്ക്ഡൗ് ആകുന്നത് മൂലവും താപനില ഉയരുന്നതുവഴിയും അപ്രതീക്ഷിതമായ ശീതികരണ സംവിധാനം താളം തെറ്റുന്നതും മൂലം സ്റ്റോറേജി് സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന ചരക്കുക് ചീഞ്ഞുപോകുകയോ മലിനമാകുകയോ ചെയ്യുന്നതി് നിന്നും പരിരക്ഷ നൽകും.

8. ഇലക്ട്രോണിക് ഇക്വിപ്മെന്റ് പോളിസി

ഇത് എല്ലാതരത്തിലുള്ള ഇലക്ട്രോണിക് ഉപകരണങ്ങൾക്കും പരിരക്ഷ നൽകും, ഇതി് സിപിയു, കീബോർഡുക്, മോണിറ്ററുക്, പ്രിന്ററുക്, യുപിഎസ്, സിസ്റ്റം സോഫ്റ്റുവെയ്, തുടങ്ങിയവ അടങ്ങിയ കന്പ്യൂട്ട് സിസ്റ്റം ഉൾപ്പെടും. എയർകണ്ടീഷന്, ഹീറ്റിംഗ്, പവര് കൺവേർഷ്, ഉപകരണങ്ങൾക്കും പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

അഗ്നിബാധ പോളിസി, മെഷീനറി ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി, ബർഗ്ലറി പോളിസി എന്നിവ സമന്വയിപ്പിച്ചിട്ടുള്ളതാണ് ഈ പോളിസി. ഡിസൈനിലുള്ള ന്യൂനത (വാന്റി പരിരക്ഷയിലുള്ളതല്ല), സ്വഭാവിക പ്രക്രിയകളുടെ പരിണിതഫലം, വോൾട്ടേജ് വ്യതിയാനം മൂലം, ഷോക്കുമൂലം ഉണ്ടാകുന്ന പ്രവർത്തന തകരാറ്, കവർച്ച, ഭവനഭേദനം, മോഷണം എന്നിവയ്ക്കും ഈ പോളിസി പരിരക്ഷ നൽകും.

ഓരോ സന്ദർഭത്തിലേയും ഉത്തരവാദിത്വം അഥവാ ബാദ്ധ്യതയുടെ അടിസ്ഥാനത്തി് ഈ പോളിസി ഉടമയ്ക്ക്, ലീസിനെടുത്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് അഥവാ വാടകകാരന് ലഭ്യമാണ്.

a) സെക്ഷൻ 1: ഉപകരണം കേടാകുക അഥവാ നഷ്ടപ്പെടുക

c) **സെക്ഷൻ 2**: കന്പ്യൂട്ടറിന്റെ എക്സ്റ്റേണ് ഹാർഡ്ഡിസ്ക്കുക് പോലുള്ള എക്സ്റ്റേണ് ഡേറ്റാ മീഡിയ കേടാകുക അഥവാ നഷ്ടപ്പെടുക

c) സെക്ഷൻ 3: അധിക പ്രവർത്തന ചെലവ് - 12, 26, 40 അഥവാ 52 ആഴ്ചത്തേക്ക് പകരമായുള്ള ഉപകരണം ഉപയോഗിച്ച് ഡേറ്റാ പ്രോസെസ്സിംഗ് തുടരാമെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക.

9. ആഡ്വാൻസ് ലോസ് ഓഫ് പ്രോഫിറ്റ് (ALOP) പരിരക്ഷ അഥവാ ഡിലേ ഇൻ സ്റ്റാർട്ട്-അപ് പോളിസി (D.S.U.)

പോജക്ടിന്റെ സമയത്തുണ്ടാകുന്ന അപകടമൂലമുള്ള നാശനഷ്ടം കാരണം പ്രോജക്ട് കാലതാമസം മൂലമുണ്ടാകുന്ന സാന്പത്തിക ബാദ്ധ്യതയ്ക്ക് പരിരക്ഷ നൽകും. ഊഹക്കച്ചവടം നടത്തുന്നവർക്കും പ്രോജക്ടി സ്വകാര്യ താത്പര്യങ്ങളുള്ള സാന്പത്തിക സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും ഈ പോളിസി അനുയോജ്യമാണ്. പ്രോജക്ട് യഥാർത്ഥത്തി തുടങ്ങുന്നതിനുമുന്പ് MCE/EAR/CAR പോളിസികളുടെ ഒരു ഏക്സ്റ്റൻഷനായി ഈ പോളിസി ലഭിക്കും.
ടേം ലോണിന്റെ പലിശ, കടപത്രങ്ങ, വേതനം, ശന്പളം പോലുള്ള തുടരെയുള്ള ചെലവുകളുടെ രൂപത്തിലുള്ള സാന്പത്തിക നഷ്ടങ്ങൾക്കും തീരുമാനിച്ച പ്രകാരം ബിസിനസ്സ് തുടങ്ങാതിരുന്നതുമൂലം നഷ്ടപ്പെട്ട പ്രതീക്ഷിച്ചിരുന്ന ലാഭത്തിനും പരിരക്ഷ നൽകും.

വിവിധ നിർണ്ണായക ഘടകങ്ങളുടെയും ലഭ്യമായ പുന-ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷയുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് പ്രീമിയം റേറ്റിംഗ് കണക്കാക്കുന്നത്. പ്രതീക്ഷിച്ചിരുന്ന അറ്റാദായം അഥവാ വരുമാനവും നഷ്ടപരിഹാര കാലഘട്ടവും പ്രീമിയം നൽകുന്നത് നിശ്ചയിക്കുന്നതിനുള്ള നിർണ്ണായക ഘടകങ്ങളാണ്.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 8

ഡിലേ ഇ സ്റ്റാർട്ട്-അപ് പോളിസി ---------- എന്നും അറിയപ്പെടുന്നു.

I. മെഷീനറി ലോസ് ഓഫ് പ്രോഫിറ്റ് പരിരക്ഷ
II. അഡ്വാൻസ് ലോസ് ഓഫ് പ്രോഫിറ്റ് പരിരക്ഷ
III. കോൺട്രാക്ടേഴ്സ് ഓ റിസ്ക് പരിരക്ഷ
IV. കോൺട്രാക്ടേഴ്സ് പ്ലാന്റ് ആന്റ് മെഷീനറി പരിരക്ഷ

I. ഇൻഡസ്ട്രിയൽ ഓൾ റിസ്ക് പോളിസി

ഇന്ത്യയി എവിടെയുമുള്ള വ്യാവസായിക സംരംഭങ്ങ -ഉത്പാദനവും സംഭരണവും ഒറ്റ പോളിസിയുടെ കീഴി പരിരക്ഷ നൽകുന്നതിന് രൂപകൽപന ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ് ഇൻഡസ്ട്രിയ ഓ റിസ്ക് പോളിസി. ഇത് വസ്തുക്കളുടെ കോടുപാടുകൾക്കും ബിസിനസ്സ് തടസ്സങ്ങൾക്കും പരിരക്ഷ നൽകും.

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവയ്ക്ക് ഈ പോളിസി പരിരക്ഷ നൽകും:

i. അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറസി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന പ്രകാരമുള്ള അഗ്നിബാധയും അനുബന്ധ നാശവും

ii. കൊള്ളയടി (മോഷണം ഒഴികെ)

iii. മെഷീനറി ബ്രേക്ക്ഡൌ/ബോയില പെട്ടിത്തെറി/ഇലക്ട്രോണിക് ഇക്വിപ്മെന്റ്

iv. മുകളി കെടുത്തിരിക്കുന്ന കാരണങ്ങളാ ബിസിനസ്സ് തടസ്സപ്പെടുക.

(കുറിപ്പ് : പാക്കേജ് പരിരക്ഷയി മുകളി ബിസിനസ്സ് ഇന്റർപ്രിട്ടേഷ (c)- പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന നാശനഷ്ടങ്ങൾക്ക് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുകയീല പക്ഷേ ഓപ്ഷണ പരിരക്ഷയായി ലഭ്യമാണ്)

- ✓ വെവ്വേറെ ഓപ്പറേഷണ പോളിസികളെക്കാളും വിശാലമായ പരിരക്ഷ ഈ പോളിസി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു.

- ✓ തിരഞ്ഞെടുത്ത പരിരക്ഷ, മു ക്ലെയിം അനുഭവങ്ങ, തിരഞ്ഞെടുത്ത കിഴിവുക, MLOP-യ്ക്കുള്ള റിസ്ക് അസസ്സ്മെന്റ്, മുതലായവ.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 9

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതിനാണ് ഇൻഡസ്ട്രിയ ഓ റിസ്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രകാരം പരിരക്ഷ ലഭിക്കാത്തത്?

I. അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറസി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന പ്രകാരമുള്ള അഗ്നിബാധയും അനുബന്ധ നാശവും
II. കൊള്ളയടി (മോഷണം ഒഴികെ)
III. മെഷീനറി ബ്രേക്ക്ഡൌ
IV. ഇലക്ട്രോണിക് ഇക്വിപ്മെന്റ്

J. മെറൈൻ ഇൻഷ്വറൻസ്

മെറൈ ഇൻഷ്വറൻസിനെ രണ്ടായി തരം തിരിച്ചിരിക്കുന്നു: മെറൈ കാർഗോയും മെറൈ ഹള്ളും.

1. മെറൈൻ കാർഗോ ഇൻഷ്വറൻസ്

മെറൈ എന്ന പദം കൊണ്ട് അർത്ഥമാക്കുന്നത് കടലി വെച്ച് ഉണ്ടാകുന്ന കേടുപാടുക അഥവാ നഷ്ടമാണ്, പക്ഷേ മെറൈ കാർഗോ ഇൻഷ്വറൻസ് അതിലും ഒരുപാട് കൂടുത പരിരക്ഷ നൽകുന്നു. റെയി മാർഗ്ഗം, റോഡുമാർഗ്ഗം, കട മാർഗ്ഗം അഥവാ രജിസ്റ്റേഡ് പോസ്റ്റ് വഴി ഇന്ത്യയിലോ പുറത്തോ ചരക്ക് കയറ്റി അയക്കുന്പോ നഷ്ടപ്പെടുകയോ കേടുപാട് സംഭവിക്കുകയോ ചെയ്യുന്നതിനുള്ള നഷ്ടപരിഹാരം നൽകും. ഡയമണ്ടി തുടങ്ങി വീട്ടുസാമഗ്രികി, സിമന്റ്, ധാന്യം പോലുള്ള ഉയർന്ന തോതിലുള്ള സാധനങ്ങി, പ്രോക്കുകൾക്കുള്ള ഭീമമായ കാർഗോകി, എന്നിവയും ചരക്കുകളി പെടും.

കാർഗോ ഇൻഷ്വറൻസിന് അഭ്യന്തര കച്ചവടത്തിലും അന്താരാഷ്ട്ര കച്ചവടത്തിലും വലിയ പ്രാധാന്യമുണ്ട്. വിൽപനയുടെ എല്ലാ കരാറുകളിലും നഷ്ടപ്പെടാതിരിക്കാനും കേടുപാട് സംഭവിക്കാതിരിക്കാനും, ഒന്നുകി വാങ്ങുന്നവ അല്ലെങ്കി വിൽക്കുന്നവ, ചരക്കിന് നല്ല പരിരക്ഷ ഉണ്ടായിരിക്കണം.

ഇൻഷ്വറൻസ് ആരെയൊക്കെയാണ് ബാധിക്കുന്നത്: വില്പന കരാറിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തി വാങ്ങുന്നവ അല്ലെങ്കി വിൽക്കുന്നവ കാർഗോ ഇൻഷ ചെയ്യണം.

ആഗോളമായി പ്രയോഗികമായ വ്യവസ്ഥക മെറൈ കാർഗോ ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ കരാറി ഉണ്ടായിരിക്കണം. കാരണം ഈ ചരക്ക് പല രാജ്യങ്ങളുടെയും അതിർത്തിയിലൂടെ കൊണ്ടുപോകേണ്ടതാണ്. ആഗോളപരമായ വ്യവസ്ഥയും ചില ഉപാധികളും പോളിസിയി അറ്റാച്ച് ചെയ്യുന്നതും അനുസരിച്ചാണ് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുക.

അടിസ്ഥാന പോളിസിയി പൊതു നിബന്ധനകളാണുള്ളത്, എന്നാ പ്രത്യേക വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം പരിരക്ഷയുടെ സാധുതതും ഉൾപ്പെടുത്തലുകളും നിർദ്ദിഷ്ട ഒഴിവാക്കലുകളും അറ്റാച്ച് ചെയ്യുന്നതിനെ ഇൻസ്റ്റിറ്റയ്യൂട്ട് കാർഗോ ക്ലോസസ് (ICC) എന്ന് അറിയപ്പെടുന്നു. ഇത് ഡ്രാഫ്റ്റ് ചെയ്യുന്നത് ഇൻസ്റ്റിറ്റയ്യൂട്ട് ഓഫ് അണ്ടർറൈറ്റേഴ്സാണ്.

a) മെറൈൻ കാർഗോ ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ

കാർഗോ പോളിസിക വളരെ അത്യാവശ്യമായ യാത്ര പോളിസികളാണ്. അതായത്, ഇത് നിർദ്ദിഷ്ട വസ്തു ഒരു സ്ഥലത്ത് നിന്നും മറ്റൊരിടത്തേക്ക് കൊണ്ടുപോകുന്നതിന് പരിരക്ഷ നൽകും. എന്തിരുന്നാലും, സ്വന്തം നിയന്ത്രണത്തി എല്ലാ അവസ്ഥകളിലും ആവശ്യമായ പരിപാലന രീതി ഇൻഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി കൈകൊള്ളേണ്ടത് അത്യാവശ്യമാണ്. ഈ പോളിസിയുടെ ഏറ്റവും പ്രധാന സവിശേഷത എന്തെന്നാ ഇതൊരു എഗ്രിഡ് വാല്യൂ പോളിസിയാണ്. മൂല്യനിർണ്ണയത്തെപ്പറ്റി ഇൻഷ്വററും ഇൻഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയും തമ്മി ഉടന്പടിയിലെത്തും, വഞ്ചന ഒന്നും തന്നെ ഉന്നയിച്ചിട്ടില്ലെങ്കി, പിന്നീട് പുനർനിർണ്ണയം ചെയ്യുകയില്ല. ഈ പോളിസി സ്വതന്ത്രമായി നിശ്ചയിക്കാമെന്നതാണ് ഇതിന്റെ മറ്റൊരു സവിശേഷത.

പോളിസിയി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന സ്ഥലത്തുള്ള വെയ്ഹൌസി നിന്നും ചരക്ക് അയക്കുന്ന സമയം മുത പോളിസിയി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന സ്ഥലത്ത് എത്തിക്കുന്നത് വരെ, വില്പന കരാറിലെ വ്യവസ്ഥക അനുസരിച്ച്, പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

വ്യവസ്ഥകളും നിർദ്ദേശങ്ങളും തീരുമാനിക്കുന്നത് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും ഒന്ന് അനുസരിച്ചാണ്;

i. ഇൻലാൻഡ് ട്രാൻസിറ്റ് ക്ലോസ് (ITC) A, B അഥവാ C ഇൻലാൻഡ് ട്രാൻസിറ്റിന്.
ii. ഇൻസ്റ്റിട്യൂട്ട് കാർഗോ ക്ലോസ് (ICC) A, B, അഥവാ C കട മാർഗ്ഗമുള്ള യാത്രയ്ക്ക്.
iii. ഇൻസ്റ്റിട്യൂട്ട് കാർഗോ (എയ) ക്ലോസ് - A ആകാശത്ത് കൂടിയുള്ള യാത്രയ്ക്ക്.

ഇൻസ്റ്റിട്യൂട്ട് കാർഗോ ക്ലോസ് C പരിമിത പരിരക്ഷയാണ് നൽകുക, താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന കാരണത്താ വാഹനത്തിന് അഥവാ കപ്പലിന് നാശഷ്ടമോ കേടുപാടോ സംഭവിക്കുന്നതിന്:

i. അഗ്നിബാധ അഥവാ പൊട്ടിത്തെറി
ii. വാഹനം പാളം തെറ്റുകയോ തകിടം മറിയുകയോ ചെയ്യുക
iii. കപ്പ കരയിലുറയുകയോ മുങ്ങുകയോ കരയി അടിപ്പിക്കുകയോ ചെയ്യുക
iv. ആന്തരിക വസ്തുവുമായി കൂട്ടിയിടിക്കുക

C-യെക്കാളും കുറച്ചുകൂടി വിശാലമാണ്ഇ്സ്റ്റിട്യൂട്ട് കാർഗോ ക്ലോസ് B. C- പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്ന നാശനഷ്ടങ്ങ കൂടാതെ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവയ്ക്കും പരിരക്ഷ ലഭിക്കും:

i. ഭൂകന്പം, അഗ്നിപർവ്വതം പൊട്ടിത്തെറിക്കുക, മിന്ന, തുടങ്ങിയ ദൈവത്തിന്റെ വികൃതിക (AOG).
ii. കരയിലൂടെയുള്ള സഞ്ചാരമാഗ്ഗത്തി പാലങ്ങ തകരുക
iii. സമുദ്രമാർഗ്ഗം കൊണ്ടുപോകുന്പോ കപ്പലി നിന്നും വെള്ളിത്തിലേക്ക് കഴുകിവിടുന്പോഴും ചുഴറ്റുന്പോഴുമുള്ള നഷ്ടം.
iv. കപ്പ വെള്ളത്തിലോട്ട് പ്രവേശിക്ക

ഇൻസ്റ്റിട്യൂട്ട് കാർഗോ ക്ലോസ് A വിശാലമായ പരിരക്ഷയാണ്, ഇത് Bയിലെയും C-യിലെയും എല്ലാ പരിരക്ഷ നൽകും മാത്രമല്ല താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത് ഒഴികെയുള്ള മറ്റ് ഏത് റിസ്ക് മൂലമുണ്ടാകുന്ന കേടുപാട് അഥവാ നഷ്ടത്തിന് പരിരക്ഷ നൽകും;

i. ഇൻഷുറ അറിഞ്ഞുകൊണ്ട് സ്വയം വരുത്തി വയ്ക്കുന്ന നാശനഷ്ടം അഥവാ കേടുപാട്.
ii. സാധാരണ ലീക്കേജ്, പൊട്ട, തേയ്മാനം അഥവാ തൂക്കത്തിന്/ അളവിന് സ്വാഭാവികമായി ഉണ്ടാകുന്ന കുറവ്.
iii. പായ്ക്ക് ചെയ്യുന്നതിലെ പര്യാപ്തത
iv. അന്തർലീനമായ കുടിലത
v. കാലതാമസം നേരിടുക
vi. ഉടമക പാപ്പരാകുന്നത് മൂലമുള്ള നഷ്ടം
vii. ന്യൂക്ലിയ ഹാനി

ഇത് ഒഴിവാക്കലുക റോഡുമാർഗ്ഗം, ആകാശമാർഗ്ഗം, കടൽമാർഗ്ഗം എന്നിവയ്ക്ക് എല്ലാം പൊതുവായ ക്ലോസ് ആണ്. പ്രത്യേക ചരക്കുകളായ കൽക്കരി, ഉയർന്ന തോതിലുള്ള എണ്ണയും ചായയും തുടങ്ങിയവയുടെ കച്ചവടത്തിന് പ്രത്യേകം ക്ലോസുകളുണ്ട്. യുദ്ധം, സമരങ്ങ, കലാപങ്ങ, വിപ്ലവം, ഭീകരവാദം, തുടങ്ങിയവയ്ക്ക് അധികം പ്രീമിയം നൽകി മെറൈ പരിരക്ഷയുടെ ഭാഗമായി ചേർക്കാം. യുദ്ധം മൂലമുണ്ടാകുന്ന നാശനഷ്ടങ്ങിക്ക് പരിരക്ഷ നൽകുന്നതിന് നിലവി ആകെയുള്ള ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയാണ് മെറൈ ആന്റ് ഏവിയേഷ പോളിസി.

ശ്രദ്ധിക്കുക

മെറൈ പോളിസിയുടെ കീഴി പരിരക്ഷ നൽകുന്ന, സ്റ്റാൻഡേർഡ് പോളിസി ഫോമിന്റെ കീഴിലും പോളിസിയി അറ്റാച്ച് ചെയ്തിരിക്കുന്ന വിവിധ ക്ലോസുകളും 3 വിഭാഗങ്ങളായി വിഭജിച്ചിരിക്കുന്നു;

i. മെറൈ നാശനഷ്ടങ്ങ
ii. ബാഹ്യമായ നാശനഷ്ടങ്ങ
iii. യുദ്ധം, സമരം, കലാപം, വിപ്ലവം, ഭീകരവാദം മൂലമുള്ള റിസ്കുക.

b) വിവിധ തരത്തിലുള്ള മെറൈൻ പോളിസികൾ

i. നിർദ്ദിഷ്ട പോളിസി

ഒരൊറ്റ കയറ്റുമതിയ്ക്ക് മാത്രേ പരിരക്ഷ ലഭിക്കുകയുള്ളു. ഇത് ഒരു നിർദ്ദിഷ്ട യാത്രയ്ക്ക് മാത്രമേ സാധുതയുള്ളു. സ്ഥിരമായി കയറ്റുമതിയും ഇറക്കുമതിയും ചെയ്യുന്ന കച്ചവടക്കാർക്ക് സ്ഥിരമായി കരമാർഗ്ഗം സാധനങ്ങ് അയക്കുന്നതിന് ഓപ്പ് പോളിസി പോലുള്ള പ്രത്യേക ക്രമീകരണത്തിലൂടെ ഇൻഷ്വറൻസ് ഏർപ്പെടുത്താം.

ii. ഓപ്പൺ പോളിസി

രാജ്യത്തിനുള്ളി് തന്നെ ചരക്കുക് കയറ്റി അയക്കുന്നതിന് ഓപ്പ് പോളിസി പരിരക്ഷ നൽകുന്നു. പോളിസിയുടെ കാലാവധി ഒരു വർഷമാണ്. ഇൻഷ്വററും ഇൻഷ് ചെയ്ത വ്യക്തിയും തമ്മിലുള്ള ധാരണ പ്രകാരം ഈ കാലഘട്ടത്തി് കയറ്റി അയക്കുന്ന ചരക്കുകളുടെ സ്ഥിതിവിവര കണക്കുക് രണ്ടാഴ്ചയിലോ മാസത്തിലോ മൂന്നുമാസത്തി് ഒരിക്കലോ ഇൻഷ്വററെ അറിയിക്കണം.

iii. ഓപ്പൺ കവർ

ഉയർന്ന തോതി് ഇറക്കുമതിയും കയറ്റുമതിയും ചെയ്യുന്ന വലിയ എക്സ്പോർട്ടർമാർക്ക്, ഒരു ഓപ്പ് കവ് നൽകും. മെറൈന് ഡെസ്പാച്ചുകൾക്ക് ഒരു വർഷത്തെ പരിരക്ഷയും പ്രീമിയത്തിന്റെ നിരക്കും ഇതാണ് സെറ്റ് ചെയ്യുന്നത്. ഓപ്പ് കവ് ഒരു പോളിസിയുമല്ല അത് സ്റ്റാന്പ് ചെയ്യുകയുമില്ല. അനുയോജ്യമായ മൂല്യത്തിന് ഓരോ ഡിക്ലറേഷനും സ്റ്റാന്പ് ചെയ്ത് ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് സർട്ടിഫിക്കേറ്റ് നൽകും.

iv. ഡ്യൂട്ടി ആന്റ് ഇൻക്രിസ്ഡ് വാല്യൂ ഇൻഷ്വറൻസ്

ലക്ഷയ്സ്ഥാനത്ത് എത്തിക്കുന്പോ്, കസ്റ്റംസ് തീരുവ അടയ്ക്കേണ്ടി വരികയോ ചരക്കിന്റെ മാർക്കറ്റ് മൂല്യം വർദ്ധിക്കുകയോ ചെയ്യുന്നതിനാ് കാർഗോയുടെ മൂല്യം കൂടുകയാണെങ്കി് ഇത്തരം പോളിസിക് അധിക സംരക്ഷണം നൽകും.

v. ഡിലേ ഇൻ സ്റ്റോർട്ട് അപ്

മിക്ക ഇൻഷ്വറൻസ് എടുക്കുന്ന വ്യക്തികളും ഈ പരിരക്ഷ തിരഞ്ഞെടുക്കാറുണ്ട്. പുതിയ പ്രോജക്ടുകളുടെ കാര്യത്തി് ഉപകരണം കൊണ്ടുവരുന്ന വഴിയി് അതിന് എന്തെങ്കിലും നാശമോ കേടുപാടോ സംഭവിക്കുകയാണെങ്കി് പുതിയ ഉപകരണം ഓർഡ് ചെയ്യുന്നത് കാരണം പ്രോജക്ട് പൂർത്തിയാക്കുന്നതി് കാലതാമസം ഉണ്ടാകും, അങ്ങനെ അവരുടെ ലാഭത്തിന് കുറവ് വരും. ലോണ് നൽകുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഈ പ്രോജക്ട് സമയപരിധിയി് പൂർത്തിയാകുന്നതി് താത്പര്യം കാണിക്കുന്ന സാന്പത്തിക സ്ഥാപനങ്ങ് ഈ റിസ്ക് ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് വഴി പരിരക്ഷ നേടുന്നതിനെ പിന്തുണയ്ക്കും, മെറൈ് (കാർഗോ) ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി പരിരക്ഷയും കൂട്ടിച്ചേർത്ത് മെറൈ് കാലതാമസം അഥവാ സാധാരണ തുടങ്ങനുള്ള കാലതാമസത്തിനുള്ള നാശനഷ്ടങ്ങൾക്കുള്ള പരിരക്ഷ നേടുക.

പ്രീമിയം: ചരക്കിന്റെ സ്വഭാവം, സഞ്ചാരമാർഗ്ഗം, പാക്കേജിംഗ് വിഭാഗം, യാത്രാ റൂട്ട്, ക്ലെയിമിനെക്കുറിച്ചുള്ള മുൻപരിചയം എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് നിരക്ക് നിർണ്ണയിക്കുക. SRCC, യുദ്ധവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട റിസ്കുക് (വിദേശ കാർഗോയ്ക്ക്) എന്നിവ പ്രത്യേക വ്യവസ്ഥയോടുകൂടി പരിരക്ഷയി് ഉൾപ്പെടുത്താം, ശേഖരിക്കുന്ന പ്രീമിയം കേന്ദ്ര സർക്കാരിന് നൽകേണ്ടി വരും.

2. മെറൈൻ ഹൾ ഇൻഷ്വറൻസ്

ഹ് എന്ന പദം കൊണ്ട് അർത്ഥമാക്കുന്നത് കപ്പലിന്റെ ഘടന അഥവാ മറ്റ് ജലയാനം.

വിവിധ രാജ്യങ്ങളിലുടനീളം പ്രയോഗ്യമായ ആന്തരിക ക്ലോസുക് ഉൾപ്പെടുത്തിയാണ് മെറൈ് ഹ് ഇൻഷ്വറൻസ് രൂപകൽപന ചെയ്തിരിക്കുന്നത്.

a) ഒരു നിർദ്ദിഷ്ട യാത്രയ്ക്ക് പരിരക്ഷ നൽകുക: ഇവിടെ ഉപയോഗിക്കുന്നത് ഇൻസ്റ്റിട്യൂട്ട് വോയേജ് ക്ലോസാണ്.

b) ഒരു കാലഘട്ടത്തിന് പരിരക്ഷ നൽകുക: ഇവിടെ ഉപയോഗിക്കുന്നത് ഇൻസ്റ്റിട്യൂട്ട് ടൈം ക്ലോസാണ്.

കുറിപ്പ്

ഹ□ ഇൻഷ്വറൻസി□ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഇൻഷ്വറൻസുകളും ഉൾപ്പെടും:

i. ഇ□ലാ□ഡ് കപ്പലുകളായ ബാർജുക□, ലോഞ്ചുക□, യാത്ര കപ്പലുക□, തുടങ്ങിയവ.
ii. ഡ്രെജ്ജറുക□ (മെക്കാനിക്കലും അല്ലാത്തതും)
iii. മീ□പിടുത്ത കപ്പലുക□ (മെക്കാനിക്കലും അല്ലാത്തതും)
iv. ജലയാത്ര നടത്തുന്ന കപ്പലുക□ (മെക്കാനിക്കലും അല്ലാത്തതും)
v. ജെട്ടികളും വേർവുകളും
vi. നിർമ്മാണങ്ങൾക്ക് ഉപയോഗിക്കുന്ന കപ്പലുക□.

ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ കാലവധി സമയത്ത് കപ്പലുടമകൾ കപ്പലിന്റെ കാര്യത്തിൽ മാത്രമല്ല ചരക്കുകളുടെ കാര്യത്തിലും താത്പര്യം കാണിക്കണം. ചരക്ക് കൂടാതെ സ്റ്റോറുകളും മറ്റും കപ്പലുകളി□ ഫിറ്റ് ചെയ്യുന്നതിന് ചെലവാക്കുന്ന തുകയിലും ഇൻഷ്വറ□സുമായി ബന്ധപ്പെട്ട താത്പര്യം കാണിക്കണം. **ഇത്തരം ചെലവുകളെ ഡിസ്ബേസ്മെന്റ് (വ്യയം) എന്നാണ് പറയുന്നത്, ഇത് ഹൾ പോളിസിക്കൊപ്പം കാലാകാലങ്ങളിൽ ഇൻഷ്വർ ചെയ്യണം.**

ശ്രദ്ധിക്കുക

ഏവിയേഷൻ ഇൻഷ്വറൻസ്: എയർക്രാഫ്റ്റുകൾക്കുള്ള (വിമാനങ്ങൾക്കുള്ള) ലഭ്യമായ സംയോജിത പോളിസിയണിത്, ഇത് എയർക്രാഫ്റ്റുക□ നഷ്ടപ്പെടുകയോ കേടുപാട് സംഭവിക്കുകയോ ചെയ്യുന്നതിനും തേഡ് പാർട്ടികൾക്കുള്ള നിയമപരമായ ബാദ്ധ്യതകൾക്കും എയർക്രാഫ്റ്റിലെ യാത്രക്കാർക്കും പരിരക്ഷ നൽകും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 10

യുദ്ധമൂലമുള്ള നാശനഷ്ടങ്ങൾക്ക് ഇൻഷ്വറ□സിലെ ഏത് വിഭാഗമാണ് പരിരക്ഷ നൽകുക?

I. മെറൈ□ പോളിസിക□
II. ഏവിയേഷ□ പോളിസിക□
III. മുകളി□ പറഞ്ഞ രണ്ടും
IV. ഒന്നുമല്ല

K. ലയബിലിറ്റി പോളിസികൾ

ഒരു വ്യക്തി എത്ര സൂക്ഷിച്ചാലും അപകടങ്ങ് ഒഴിവാക്കാ് കഴിയില്ല. ഇത് ഒരാൾക്ക് പരുക്ക് ഏൽക്കുകയും അയാളുടെ വസ്തുക്കൾക്ക് കേടുപാടുക് സംഭവിക്കുകയും ചിലപ്പോ് ഒരു തേഡ് പാർട്ടിക്ക് പരുക്ക് ഏൽക്കുകയോ അയാളുടെ വസ്തുക്കൾക്ക് കേടുപാടുക് സംഭവിക്കുകയോ ചെയ്യാം. അങ്ങനെ അപകടം ബാധിക്കുന്ന വ്യക്തിക് നഷ്ടപരിഹാരത്തിനായി ക്ലെയിം ചെയ്യും.
നിർമ്മിച്ച് വില്പന നടത്തിയ ഉൽപന്നങ്ങളുടെ ന്യൂനതക് മൂലവും ബാദ്ധ്യത ഉണ്ടായേക്കാം, അതായത് ചോക്കലേറ്റുക്, മരുന്നുക് തുടങ്ങിയവ ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് ഹാനികരമായേക്കാം. അതുപോലെ ഒരു രോഗിയുടെ അസുഖം തെറ്റായി നി്ണ്ണയിക്കുക/ ചികിത്സ ചെയ്യുന്നത് വഴിയും അഥവാ അഭിഭാഷക് ക്ലെയിന്റെ കേസുക് നന്നായി കൈകാര്യം ചെയ്തില്ലെങ്കിലും ബാദ്ധ്യത ഉണ്ടായേക്കാം.

മുകളി് പറഞ്ഞ എല്ലാ സന്ദർഭങ്ങളിലും ഒരു തേഡ് പാർട്ടി, ഉപഭോക്താവ് അഥവാ രോഗിന് തെറ്റായ പ്രവൃത്തിയ്ക്ക് എതിരെ നഷ്ടപരിഹാരത്തിനായി ക്ലെയിം ചെയ്യാം, അത് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നതിലേക്ക് അഥവാ കേസ് നടത്തുന്നതിനുള്ള ചെലവിനും കാരണമാകാം. മറ്റൊരു തരത്തി് പറഞ്ഞാ് സാന്പത്തിക ബാദ്ധ്യത ഉണ്ടാകും. അത്തരം ബാദ്ധ്യതകളും നഷ്ടപരിഹാര തുകയും അശ്രദ്ധക്കുറവ്/ തട്ടിപ്പ് എന്ന് ആരോപിച്ച് സിവി് കോടതിയാണ് തീരുമാനിക്കുന്നത്.

ലയബിലിറ്റി ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിക് ഇത്തരം ബാദ്ധ്യതകൾക്ക് പരിരക്ഷ നൽകും.

നമുക്ക് ചില ലയബിലിറ്റി പോളിസികളെകുറിച്ച് പഠിക്കാം.

സ്റ്റാറ്റ്യൂട്ടറി ലയബിലിറ്റി

നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ചില നിയമങ്ങ് അഥവാ ചട്ടങ്ങളുണ്ട്. ആ നിയമങ്ങളാണ്:

- ✓ പബ്ലിക് ലയബിലിറ്റി ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ട്, 1991 ഉം
- ✓ എംപ്ലോയീസ് കോപൻസെഷ് ആക്ട് 1923, 2010-് ഭേദഗതി ചെയ്തത്.

ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിക് ബാദ്ധ്യതകളി് നിന്നും സംരക്ഷണം നൽകുന്നു. അതി് ചിലത് നമുക്ക് പഠിക്കാം.

1. കംപൽസറി പബ്ലിക് ലയബിലിറ്റി പോളിസി

1991-ലെ പബ്ലിക് ലയബിലിറ്റി ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ട് പ്രകാരം, ഹാനികരമായ വസ്തുക്ക് ഉപയോഗിക്കുന്നത് വഴി തേഡ് പാർട്ടിക്കോ അയാളുടെ വസ്തുക്കൾക്കോ ഉണ്ടാകുന്ന കേടുപാടുക്ക് മനപൂർവ്വമല്ലാത്ത കൃത്യം എന്ന അടിസ്ഥാനത്തി് ബാദ്ധ്യത ചുമത്തും. ഹാനികരമായ വസ്തുക്കളും അവയുടെ അളവും 'ആക്ടി്' ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത് പ്രകാരം ഓരോ വ്യക്തിയ്ക്കും നൽകേണ്ട നഷ്ടപരിഹാരം നിശ്ചയിച്ചിട്ടുണ്ട്.

നൽകേണ്ട നഷ്ടപരിഹാരം

മാരകമായ അപകടം	25,000 രൂപ
സ്ഥിരമായ പൂർണ്ണ വൈകല്യം	25,000 രൂപ
സ്ഥിരമായ ഭാഗിക വൈകല്യം	വൈകല്യത്തിന്റെ % അനുസരിച്ച് 25,000 രൂപയുടെ %
താത്കാലികമായ ഭാഗിക വൈകല്യം	പ്രതിമാസം 1000 രൂപ, പരമാവധി മൂന്ന് മാസം
യഥാർത്ഥ മെഡിക്ക് ചെലവുക്	പരമാവധി 12,500 രൂപ
വസ്തുവിന്റെ യഥാർത്ഥ കേടുപാട്	പരമാവധി 6,000 രൂപ

AOA (ഏതെങ്കിലും ഒരു അപകടം) ഉം ക്ലെയിന്റെ വരുമാനവും അനുസരിച്ചായിരിക്കും പ്രീമിയം.ഈ പോളിസിയുടെ പ്രത്യേക സവിശേഷത എന്തെന്നാ പ്രീമിയത്തിന് തുല്യമായ ഒരു തുക ഇൻവയോൺമെന്റ് റിലീഫ് ഫണ്ടിലേക്ക് നിർബന്ധമായി നൽകണം. ഒരു തേഡ് പാർട്ടികളെ ബാധിക്കുകയും നഷ്ടപരിഹാരത്തുക AOA പരിധിയിലും കൂടുതലാണെങ്കി, ബാക്കി തുക ഫണ്ടി നിന്നും നൽകും.

2. പബ്ലിക് ലയബിലിറ്റി പോളിസി (വ്യവസായിക റിസ്കുകൾക്കും അല്ലാത്തതിനും)

ഇന്ഷ്വർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ വീഴ്ച അഥവാ അശ്രദ്ധ മൂലം തേഡ് പാർട്ടിക്കോ അയാളുടെ വസ്തുക്കൾക്കോ ഉണ്ടാകുന്ന കേടുപാടുകൾക്ക് ഈ തരത്തിലുള്ള പോളിസികൾ പരിരക്ഷ നൽകും [TPPI OR TPPD].

വ്യവസായിക റിസ്കുകൾക്കും ഹോട്ടലുക, സിനിമ ഹാ, ആഡിറ്റോറിയങ്ങ, ആൾതാമസമുള്ള കെട്ടിടങ്ങ, ഓഫീസുക, സ്റ്റേഡിയം, ഗോഡൌണുക, കടക എന്നിവയുൾപ്പടെയുള്ള വ്യവസായം അല്ലാത്തതുമായ റിസ്കുകൾക്ക് പരിരക്ഷ നൽകുന്നതിന് വെവ്വേറെ പോളിസികളുണ്ട്.
താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവയ്ക്ക് പോളിസി പരിരക്ഷ ലഭിക്കില്ല:

a) ഉത്പന്നങ്ങളുടെ ബാദ്ധ്യത
b) മലിനീകരണം മൂലമുള്ള ബാദ്ധ്യത
c) ഗതാഗതം
d) തൊഴിലാളികൾക്കോ ജീവനക്കാർക്കോ ഉണ്ടാകുന്ന പരിക്ക്.

3. പ്രോഡക്ട് ലയബിലിറ്റി പോളിസി

പ്രോഡക്ട് ലയബിലിറ്റി പോളിസിയുടെ ആവശ്യം ദൈനംദിനം കൂടി വരികയാണ് കാരണം വളരെയധികം ഉത്പന്നങ്ങ (ഉദാ. കാനി ലഭിക്കുന്ന ആഹാരപദാർത്ഥങ്ങ, കുപ്പി വെള്ളം, മരുന്നുകളും ഇൻജഷനുകളും, ഇലക്ട്രിക്ക ഉപകരണങ്ങ, മെക്കാനിക്ക ഉപകരണങ്ങ, രാസവസ്തുക്ക, തുടങ്ങിയവ) ഇന്ന് ഉത്പാദിപ്പിക്കുകയും വിൽക്കുകയും ചെയ്യുന്നുണ്ട്. ഒരു ഉത്പന്നത്തിന്റെ ന്യൂനത മൂലം തേഡ് പാർട്ടിക്ക് മരണമോ, പരിക്കോ, അസുഖങ്ങളോ അയാളുടെ വസ്തുക്കൾക്ക് കേടുപാടോ സംഭവിക്കുകയാണെങ്കി ഇത് മൂലം ക്ലെയിം ഉണ്ടായേക്കാം. ഇൻഷ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ ഈ ബാദ്ധ്യതയ്ക്ക് പ്രോഡക്ട് ലയബിലിറ്റി പോളിസി പരിരക്ഷ നൽകും. ഈ പരിരക്ഷ കയറ്റുമതിക്കും അഭ്യന്തര വിൽപനക്കും ലഭിക്കും.

4. ലിഫ്റ്റ് (തേഡ് പാർട്ടി) ലയബിലിറ്റി ഇൻഷ്വറൻസ്

ലിഫ്ഫുക പ്രവർത്തിപ്പിക്കുന്നതും ഉപയോഗിക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ബാദ്ധ്യതകളി നിന്നും കെട്ടിട ഉടമകൾക്ക് പരിരക്ഷ നൽകും. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന നിയമപരമായ ബാദ്ധ്യതകൾക്ക് ഇത് പരിരക്ഷ നൽകും:

a) ഏതെങ്കിലും വ്യക്തിയ്ക്ക് ഉണ്ടാകുന്ന പരിക്കോ മരണമോ (ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ ജീവനക്കാ ഒഴികെ)
b) വസ്തുക്കൾക്കുണ്ടാകുന്ന കേടുപാടുക (ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ അഥവാ ജീവനക്കാരുടെ വസ്തുക്ക ഒഴികെ)

നഷ്ടപരിഹാരത്തിന്റെ പരിധി, ഏതെങ്കിലും വ്യക്തി, ഏതെങ്കിലും ഒരു അപകടം, ഏതെങ്കിലും ഒരു വർഷം എന്നിവ അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ് പ്രീമിയം നിരക്കുക നിശ്ചയിക്കുക.

5. പ്രൊഫഷണൽ ലയബിലിറ്റി

പ്രൊഫഷണ ഡ്യൂട്ടികൾക്കിടയി അശ്രദ്ധ മൂലമുണ്ടാകുന്ന നിയമപരമായ ബാദ്ധ്യതയ്ക്ക് എതിരെ പ്രൊഫഷണലുകൾക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് സംരക്ഷണം നൽകുന്നതിന് രൂപകൽപന ചെയ്തതാണ് ഈ പോളിസി. ഈ പരിരക്ഷ ഡോക്ടർമാ, ആശുപത്രിക, എൻജിനീയർമാ, ആർകിടക്ചറുമാ, ചാർട്ടേഡ് അക്കൌണ്ടന്റുമാ, ഫിനാൻഷ്യ കൺസൾട്ടന്റുമാ, അഭിഭാഷക, ഇൻഷ്വറൻസ് ബ്രോക്കറുമാ എന്നിവർക്ക് പരിരക്ഷ നൽകും.

6. ഡയറക്ടേഴ്സ് ആന്റ് ഓഫീസേഴ്സ് ലയബിലിറ്റി പോളിസി

ഒരു കന്പനിയുടെ ഡയറക്ടർമാരും ഓഫീസർമാരും വിശ്വസ്തതയുടെയും ഉത്തരവാദിത്തങ്ങളുടെയും സ്ഥാനത്താണ് ഇരിക്കുന്നത്. കന്പനിയുടെ കാര്യങ്ങള് കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിലെ പിഴവ് മൂലം ഓഹരിയുടമകൾക്കും, ജീവനക്കാർക്കും, കടക്കാർക്കും മറ്റും ഉണ്ടാകുന്ന നാശനഷ്ടങ്ങൾക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം വിതരണം ചെയ്യേണ്ട ബാദ്ധ്യത അവരുടേതാണ്. ഈ പോളിസി അത്തരം ബാദ്ധ്യതകൾക്ക് പരിരക്ഷ നൽകാനും ഇത് എല്ലാ ഡകറക്ടർമാർക്കുമുള്ള പരിരക്ഷയോടു കൂടി കന്പനിയ്ക്ക് നൽകും.

7. എംപ്ലോയിസ് കോംപൻസെഷൻ ഇൻഷ്വറൻസ്

ജോലിയി ഇരിക്കുന്പോ അപകടം മൂലം പരിക്കോ ഏതെങ്കിലും അസുഖമോ ജീവനക്കാരന് ജോലിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ടോ അല്ലാതെയോ സംഭവിക്കുന്പോ തൊഴിലുടമയുടെ നഷ്ടപരിഹാരം നൽകേണ്ട ബാദ്ധ്യതയ്ക്കുള്ളതാണ് ഈ പോളിസി. ഇത് വർക്ക്മാൻസ് കോംപൻസേഷ ഇൻഷ്വറൻസ് എന്നും അറിയപ്പെടുന്നു.

രണ്ട് തരത്തിലുള്ള ഇൻഷ്വറൻസാണ് മാർക്കറ്റിലുള്ളത്:

a) ടേബിൾ A: എംപ്ലോയിസ് കോംപൻസേഷ ആക്ട് 1923 (വർക്ക്മാൻസ് കോംപൻസേഷ ആക്ട്, 1923) ഫാറ്റ ആക്ട്, 1855 & പൊതു നിയമവും അടിസ്ഥാനമാക്കി ജീവനക്കാർക്ക് അപകടം സംഭവിക്കുന്നതിനുള്ളതിനുള്ള നിയമപരമായ ബാദ്ധ്യതയ്ക്കുള്ള നഷ്ടപരിഹാരം.

b) ടേബിൾ B: ഫാറ്റ ആക്സിഡൻറ്സ് ആക്ട്, 1855ഉം പൊതു നിയമവും പ്രകാരമുള്ള നിയമപരമായ ബാദ്ധ്യതയ്ക്കുള്ള നഷ്ടപരിഹാരം.

പ്രൊപ്പോസ ഫോമി കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ജീവനക്കാരുടെ ശരാശരി വേതനത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് പ്രീമിയം നിർണ്ണയിക്കുന്നത്, പോളിസി കാലാവധി അവസാനിക്കാറാകുന്പോ തൊഴിലുടമ ഡിക്ലയ ചെയ്യുന്ന യഥാർത്ഥ വേതനം പ്രീമിയത്തി അഡ്ജസ്റ്റ് ചെയ്യും.

പോളിസിയി താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവയ്ക്കുള്ള പരിരക്ഷയും ഉൾപ്പെടുത്താം:

i. ഇൻഷവ് ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ജീവനക്കാരന്റെ ചികിത്സയ്ക്ക് ആവശ്യമായി വരുന്ന ആശുപത്രി ചെലവാകുന്ന തുകയി നിർദ്ദിഷ്ട തുകയ്ക്ക് വരെയുള്ള പരിരക്ഷ.
ii. ആക്ടി ലിസ്റ്റ് ചെയ്തിട്ടുള്ള ജോലി സംബന്ധമായ അസുഖങ്ങ മൂലമുള്ള ബാദ്ധ്യത
iii. കോൺട്രാക്ടറുടെ ജീവക്കാരോടുള്ള ബാദ്ധ്യത.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 11

1991-ലെ പബ്ലിക് ലയബിലിറ്റി ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ട് പ്രകാരം, ചികിത്സാ ചെലവുകൾക്കായി എത്ര രൂപ നഷ്ടപരിഹാരം നൽകണം?

I. 6,250 രൂപ
II. 12,500 രൂപ
III. 25,000 രൂപ
IV. 50,000 രൂപ

സംഗ്രഹം

a) വാണിജ്യ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കും സ്വന്തം പ്രോപ്പർട്ടിയുള്ളവ്ക്ക്, ട്രസ്റ്റി പ്രോപ്പർട്ടിയിള്ള വ്യക്തി, അഥവാ പ്രോപ്പർട്ടിയി താൽപര്യമുള്ള വ്യക്തി അഥവാ ധനകാര്യസ്ഥാപനങ്ങ എന്നിവയ്ക്ക് അനുയോജ്യമാണ് ഫയ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി.

b) അഗ്നിബാധ പോളിസിയുടെ വിവിധ രൂപങ്ങ;

- ✓ പോളിസികളുടെ മാർക്കറ്റ് വാല്യൂ അഥവാ റീയിൻസ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് വാല്യൂ
- ✓ ഡിക്ലറേഷ് പോളിസി
- ✓ ഫ്ലോട്ട് പോളിസി

c) കോൺസിക്വൻഷ്യ് ലോസ് (CL) [ബിസിനസ്സ് ഇന്റപ്രിട്ടേഷ് (BI)] പോളിസി അറ്റാദായം - ആകെ ലാഭവും മറ്റ് ചെലവുകളും ഉൾപ്പെടയുള്ള നഷ്ടവും ഇൻഷ് ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് പഴയ നിലയി് എത്തിക്കുന്നതിനുള്ള ചെലവ് ലഭിക്കും, അന്തിമ നഷ്ടം കുറയ്ക്കുന്നതിന് എത്രയും പെട്ടെന്ന് തന്നെ ലഭിക്കും.

d) ഫാക്ടറിക്, കടക്, ഓഫീസുക്, വെയർഹൌസുക്, ഗോഡൌണുക്, എന്നിവയി് സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന കൊള്ളയടിക്കപ്പെടാ് സാദ്ധ്യയുള്ള സ്റ്റോക്കുക്, ചരക്കുക്, ഫർണീച്ച് ഫിക്സചറുക്, സോഫി് സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന പണം എന്നിവയ്ക്കുള്ളതാണ് ബർഗ്ലറി പോളിസി.

e) പണം, ചെക്കുക് / പോസ്റ്റ് ഓർഡറുക് / പോസ്റ്റ് സ്റ്റാന്പുക് എന്നിവ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്പോ് ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന നഷ്ടത്തിന് പരിരക്ഷ നൽകുന്നതിനായി രൂപകൽപന ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ് മണി ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി.

f) മണി ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി രണ്ട് വിഭാഗങ്ങളായി ആണ് പരിരക്ഷ നൽകുക: ട്രാൻസിറ്റ് (സഞ്ചാരമാർഗ്ഗ) വിഭാഗം, കെട്ടിടങ്ങളുടെ വിഭാഗവും.

g) ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ ചതി അഥവാ ആത്മാർത്ഥതയില്ലായ്മ കാരണം കന്പനികൾക്ക് സാന്പത്തികമായി നഷ്ടമുണ്ടാകും. ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ ചതി അഥവാ ആത്മാർത്ഥതയില്ലായ്മ കാരണം കന്പനികൾക്ക് സാന്പത്തികമായി നഷ്ടത്തിന് തൊഴിലുടമയ്ക്ക് പരിരക്ഷ നൽകുന്നതാണ് ഫൈഡാലിറ്റി ഗ്യാരന്റി ഇൻഷ്വറൻസ്.

h) ഫൈഡാലിറ്റി ഗ്യാരന്റി ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ വിഭാഗങ്ങ്: വ്യക്തിഗത പോളിസി, ഫ്ലോട്ടിംഗ് പോളിസി, പൊസിഷ് പോളിസി, ബ്ലാങ്കറ്റ് പോളിസി.

i) പണം കൈകാര്യ ചെയ്യുന്ന ബാങ്കുക്, എൻബിഎഫ്സിക്, മറ്റ് സ്ഥാപനങ്ങ് എന്നിവയ്ക്ക്പണവും സുരക്ഷിതയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രത്യേക റിസ്കിന് പരിരക്ഷ നൽകുന്നതിനായി രൂപകൽപ്പന ചെയ്തതാണ് ബാങ്കേഴ്സ് ഇൻഡെമിനിറ്റി ഇൻഷ്വറൻസ്.

j) എൻജിനീയറിംഗ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ കീഴി് വരുന്ന പ്രമുഖ പോളിസികളാണ്:

- ✓ കോൺട്രാക്ടേഴ്സ് ആ് റിസ്ക് **(C.A.R.)** പോളിസി
- ✓ കോൺട്രാക്ടേഴ്സ് പ്ലാന്റ് ആന്റ് മെഷീനറി പോളിസി
- ✓ ഇറക്ഷ് ആ് റിസ്ക് പോളിസി
- ✓ മെഷീനറി ബ്രേക്ക്ഡൌ് പോളിസി
- ✓ ബോയില് ആന്റ് പ്രഷ് പോളിസി
- ✓ മെഷീനറി ലോസ് ഓഫ് പ്രോഫിറ്റ് പോളിസി
- ✓ ഡിറ്റിരിയറേഷ് ഓഫ് സ്റ്റോക്ക് പോളിസി
- ✓ ഇലക്ട്രോണിക് ഇക്വിപ്മെന്റ് പോളിസി
- ✓ അഡ്വാൻസ് ലോസ് ഓഫ് പ്രോഫിറ്റ് കവ്

k) ഇന്ത്യയി് എവിടെയുമുള്ള വ്യാവസായിക സംരംഭങ്ങ് -ഉത്പാദനവും സംഭരണവും ഒറ്റ പോളിസിയുടെ കീഴി് പരിരക്ഷ നൽകുന്നതിന് രൂപകൽപന ചെയ്തിട്ടുള്ളതാണ് ഇൻഡസ്ട്രിയ് ഓ് റിസ്ക് പോളിസി.

l) മെറൈ് ഇൻഷ്വറൻസിനെ രണ്ടായി തരം തിരിച്ചിരിക്കുന്നു: മെറൈ് കാർഗോയും മെറൈ് ഹള്ളും.

m) കാർഗോ പോളിസിക് വളരെ അത്യാവശ്യമായ യാത്ര പോളിസികളാണ്. അതായത്, ഇത് നിർദ്ദിഷ്ട വസ്തു ഒരു സ്ഥലത്ത് നിന്നും മറ്റൊരിടത്തേക്ക് കൊണ്ടുപോകുന്നതിന് പരിരക്ഷ നൽകും.

n) വിവിധ തരത്തിലുള്ള മെറൈ് പോളിസികളാണ്:

- ✓ നിർദ്ദിഷ്ട പോളിസി
- ✓ ഓപ്പ് പോളിസി
- ✓ ഓപ്പ് കവ്
- ✓ ഡ്യൂട്ടി ആന്റ് ഇൻക്രിസ്ഡ് വാല്യൂ ഇൻഷ്വറൻസ്

- ✓ ഡിലേ ഇന് സ്റ്റാർട്ട് അപ്

o) മെറൈ□ ഹ□ തരത്തിലുള്ള പരിരക്ഷ നൽകുന്നു: നിർദ്ദിഷ്ട യാത്രയ്ക്കുള്ള പരിരക്ഷ, ഒരു നിശ്ചിത കാലത്തേയ്ക്കുള്ള പരിരക്ഷ.
p) ഇന്ഷ□ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ വീഴ്ച അഥവാ അശ്രദ്ധ മൂലം തേഡ് പാർട്ടിക്കോ അയാളുടെ വസ്തുക്കൾക്കോ ഉണ്ടാകുന്ന കേടുപാടുക□ക്ക് പബ്ലിക് ലയബിലിറ്റി പോളിസി പരിരക്ഷ നൽകും

q) ഒരു ഉത്പന്നത്തിന്റെ ന്യൂനത മൂലം തേഡ് പാർട്ടിക്ക് മരണമോ, പരിക്കോ, അസുഖങ്ങളോ അയാളുടെ വസ്തുക്കൾക്ക് കേടുപാടോ സംഭവിക്കുന്നത് മൂലം ഇൻഷ□ ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ ബാദ്ധ്യതയ്ക്ക് പ്രോഡക്ട് ലയബിലിറ്റി പോളിസി പരിരക്ഷ നൽകും.

r) പ്രൊഫഷണ□ ഡ്യൂട്ടികൾക്കിടയി□ അശ്രദ്ധ മൂലമുണ്ടാകുന്ന നിയമപരമായ ബാദ്ധ്യതയ്ക്ക് എതിരെ പ്രൊഫഷണലുകൾക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് സംരക്ഷണം നൽകുന്നതിന് രൂപകൽപന ചെയ്തതാണ് പ്രൊഫഷണ□ ലയബിലിറ്റി പോളിസി.

പ്രധാന വാക്യങ്ങൾ

a) പ്രോപ്പർട്ടി/അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറൻസ്
b) ബിസിനസ്സ് ഇന്ററപ്ഷ□ ഇൻഷ്വറൻസ്
c) ബർഗ്ലറി ഇൻഷ്വറൻസ്
d) മണി ഇൻഷ്വറൻസ്
e) ഫൈഡലിറ്റി ഗ്യാരന്റി ഇൻഷ്വറൻസ്
f) ബാങ്കേഴ്സ് ഇൻഡെമിനിറ്റി ഇൻഷ്വറൻസ്
g) ജൂവലേഴ്സ് ബ്ലോക്ക് പോളിസി
h) എൻജിനീയറിംഗ് ഇൻഷ്വറൻസ്
i) ഇൻഡസ്ട്രിയ□ ഓ□ റിസ്ക് ഇൻഷ്വറൻസ്
j) മെറൈ□ ഇൻഷ്വറൻസ്
k) ലയബിലിറ്റി ഇന്ഷ്വറന്സ്

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷയുടെ ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷ□ III

വാണിജ്യ റിസ്കുകൾക്കുള്ള ആഗ്നിബാധ പരിരക്ഷ സംരക്ഷണം നൽകുന്നത് സ്ഫോടനം, പൊട്ടിത്തെറി എന്നീ നാശനഷ്ടങ്ങൾക്കാണ്.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷ□ I

ബിസിനസ്സ് ഇന്റപ്രിട്ടേഷ□ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഫയ□ ആന്റ് സ്പെഷ്യ□ പെരിൾസ് പോളിസിയുമായി സംയോജിപ്പിച്ച് മാത്രമേ എടുക്കാ□ കഴിയുള്ളു.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷ□ IV

ബി□ഗ്ളറി പോളിസിയുടെ പ്രീമിയം ഇ□ഷ□ ചെയ്ത പോളിസിയുടെ പ്രകൃതം, ഇൻഷ്വറ□ക്ക് സ്വയം ഉണ്ടാകാവുന്ന ധാർമ്മിക വിപത്ത്, കെട്ടിടത്തിന്റെ നിർമ്മാണവും ലൊക്കേഷനെയുമാണ് ആശ്രയിക്കുന്നത്.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷ് II

കൊള്ളയടി മൂലം ഒരാളുടെ കെട്ടിടത്തി് നിന്നും പണം നഷ്ടപ്പെടുന്നതിന് മണി ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി പരിരക്ഷ നൽകും. കലാപം, ഭീകരാക്രമണം എന്നിവയ്ക്ക് അധിക പ്രീമിയം നൽകിയാ് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷ് I

ഫൈഡാലിറ്റി ഗ്യാരന്റി ഇൻഷ്വറി്സ് ഉദ്യോഗസ്ഥരുടെ ചതി അഥവാ ആത്മാർത്ഥതയില്ലായ്മ കാരണം കമ്പനികൾക്ക് സാമ്പത്തികമായി നഷ്ടത്തിന് തൊഴിലുടമയ്ക്ക് പരിരക്ഷ നൽകുന്നതാണ്.

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷ് IV

ബാങ്കേഴ്സ് ഇൻഡെമിനിറ്റി ഇൻഷ്വറൻസ് കെട്ടിടത്തിനുള്ളി് സൂക്ഷിച്ചിരിക്കുന്ന പണം അഗ്നിബാധമൂലം കേടുപാട് സംഭവിക്കുകയോ നഷ്ടപ്പെടുകയോ ചെയ്യുക, ചെക്കുകളി് കൃത്രിമം കാണിക്കുക, പണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ജീവനക്കാ് ആത്മാർത്ഥതയില്ലായ്മ കാണിക്കുക, എന്നിവയ്ക്ക് പരിരക്ഷ നൽകും.

ഉത്തരം 7

ശരിയായ ഓപ്ഷ് III

ജ്യൂവലേഴ്സ് ബ്ലോക്ക് പോളിസിയി്, രജിസ്റ്റേഡ് പാഴ്സലായി ആയ്ക്കുന്ന ഇൻഷ്വ് ചെയ്ത വസ്തുവിന് കേടുപാട് സംഭവിച്ചാ് സെക്ഷ് III പ്രകാരമാണ് പരിരക്ഷ ലഭിക്കുക.

ഉത്തരം 8

ശരിയായ ഓപ്ഷ് II

ഡിലേ ഇ് സ്റ്റാർട്ട്-അപ് പോളിസി അഡ്വാൻസ് ലോസ് ഓഫ് പ്രോഫിറ്റ് പരിരക്ഷ എന്നും അറിയപ്പെടുന്നു.

ഉത്തരം 9

ശരിയായ ഓപ്ഷ് II

ഇൻഡസ്ട്രിയ് ഓ് റിസ്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് പ്രകാരം പരിരക്ഷ ലഭിക്കാത്തത് കൊള്ളയടിയ്ക്കാണ്.

ഉത്തരം 10

ശരിയായ ഓപ്ഷ് III

യുദ്ധമൂലമുള്ള നാശനഷ്ടങ്ങൾക്ക് ഇൻഷ്വറി്സിലെ മെറൈ് പോളിസിയും ഏവിയേഷ് പോളിസിയും പരിരക്ഷ നൽകുക.

ഉത്തരം 11

ശരിയായ ഓപ്ഷ് II

പബ്ലിക് ലയബിലിറ്റി ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ട് പ്രകാരം, ചികിത്സാ ചെലവുകൾക്കായി 12,500 രൂപ നഷ്ടപരിഹാരം നൽകണം.

പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾ

ചോദ്യം 1

എൻജിനീയറിംഗ് ഇൻഷ്വറൻസി CAR എന്നാ

I. മോട്ടോ കാ
II. കോൺട്രാക്ടേഴ്സ് ഓ റിസ്ക്സ്
III. കന്പനീസ് ഓ റിസ്ക്സ്
IV. കന്പനീസ് ഓ റിക്വയർമെന്റ്

ചോദ്യം 2

ഒരു മുതലാളി തന്റെ ജീവനക്കാരന്റെ ആത്മാർത്ഥയില്ലാത്ത പ്രവൃത്തിക്ക് എതിരെ എടുക്കുന്ന ഇൻഷ്വറൻസാണ് ----------

I. എംപ്ലോയിസ് കോംപൻസേഷ പോളിസി
II. പബ്ലിക് ലയബിലിറ്റി ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി
III. ഫൈഡാലിറ്റി ഗ്യാരന്റി ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി
IV. ഡിക്ലറേഷ പോളിസി

ചോദ്യം 3

----------ആണ് കപ്പലിന്റെ ഘടന എന്ന് പറയുന്നത്

I. ഹ
II. കാർഗോ
III. പൈറസി
IV. ജെറ്റിസ

ചോദ്യം 4

എയർക്രാഫ്റ്റുകൾക്ക് ഉണ്ടാകുന്ന കേടുപാടുക അഥവാ നാശത്തിന് പരിരക്ഷ നൽകുന്നത് ----------

I. സ്റ്റാറ്റയ്യൂട്ടറി ലയബിലിറ്റി
II. പ്രോപ്പർട്ടി ഇൻഷ്വറൻസ്
III. ഏവിയേഷ ഇൻഷ്വറൻസ്
IV. മണി ഇൻഷ്വറൻസ്

ചോദ്യം 5

വസ്തുവിന്റെ കേടുപാടിന് അധിക പരിരക്ഷയായി പോലും അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ ലഭിക്കാത്തത് ----------

I. പ്രളയം
II. ഭൂകന്പം
III. അഗ്നിബാധ
IV. യുദ്ധത്തിലെ ബോംബ് സ്ഫോടനം

ചോദ്യം 6

കോൺസിക്വന്ഷ്യ ലോസ് (അഗ്നിബാധ പോളിസി) പരിരക്ഷ നൽകുന്നത്:

I. ഫാക്ടറിയ്ക്ക് നാശനഷ്ടം സംഭവിക്കുന്നത് മൂലം ലാഭത്തിലുണ്ടാകുന്ന കുറവ്
II. സൽപേര് നഷ്ടപ്പെട
III. മെഷീനറിയുടെ തേയ്മാനം

IV. വിദേശ നാണ്യവിനിമയത്തിലെ വ്യതിയാനം മൂലമുള്ള നഷ്ടം

ചോദ്യം 7

ബർഗ്ലറിയുടെ പ്രീമിയം ----------അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്

I. സുരക്ഷ സംവിധാനങ്ങ
II. കെട്ടിടത്തിന്റെ ലൊക്കേഷ
III. വസ്തുവിന്റെ സ്വഭാവം
IV. മുകളി പറഞ്ഞവയെല്ലാം.

ചോദ്യം 8

കോൺട്രാക്ടേഴ്സ് ഓ റിസ്ക്സ് ---------- വകഭേദമാണ്.

I. അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറൻസ്
II. ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ്
III. എൻജിനീയറിംഗ് ഇൻഷ്വറൻസ്
IV. മെറൈ ഇൻഷ്വറൻസ്

ചോദ്യം 9

എംപ്ലോയിസ് കോംപൻസെഷ പോളിസി ----------വിഭാഗത്തി പെടുന്നതാണ്.

I. ലയബിലിറ്റി ഇൻഷ്വറൻസ്
II. അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറൻസ്
III. മെറൈ കാർഗോ ഇൻഷ്വറൻസ്
IV. എൻജിനീയറിംഗ് ഇൻഷ്വറൻസ്

ചോദ്യം 10

മണി ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി പരിരക്ഷ നൽകുന്നത്:

I. കൈയ്യിരിക്കുന്ന പണത്തിന്
II. മ്യൂച്ച ഫണ്ടി നിക്ഷേപിച്ചിരിക്കുന്ന പണത്തിന്
III. ബാങ്കിലെ സേവിംഗ്സ് അക്കൌണ്ടിലുള്ള പണത്തിന്
IV. പോസ്റ്റോഫീസി നിക്ഷോപിച്ചിരിക്കുന്ന പണത്തിന്.

പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷ II

എൻജിനീയറിംഗ് ഇൻഷ്വറൻസി CAR എന്നാ കോൺട്രാക്ടേഴ്സ് ഓ റിസ്ക്സുക.

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷ III

ഒരു മുതലാളി തന്റെ ജീവനക്കാരന്റെ ആത്മാർത്ഥയില്ലാത്ത പ്രവൃത്തിക്ക് എതിരെ എടുക്കുന്ന ഇൻഷ്വറൻസാണ് ഫൈഡാലിറ്റി ഗ്യാരന്റി ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷ് I

ഹള്ളിനെയാണ് കപ്പലിന്റെ ഘടന എന്ന് പറയുന്നത്.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷ് III

എയർക്രാഫ്റ്റുകൾക്ക് ഉണ്ടാകുന്ന കേടുപാടുകൾ അഥവാ നാശത്തിന് പരിരക്ഷ നൽകുന്നതാണ് ഏവിയേഷൻ ഇൻഷ്വറൻസ്.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷ് IV

വസ്തുവിന്റെ കേടുപാടിന് അധിക പരിരക്ഷയായി പോലും അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറൻസ് പരിരക്ഷ ലഭിക്കാത്തത് യുദ്ധത്തിലെ ബോംബ് സ്ഫോടനത്തിലാണ്.

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷ് I

കോൺസിക്വൻഷ്യൽ ലോസ് (അഗ്നിബാധ പോളിസി) പരിരക്ഷ നൽകുന്നത് ഫാക്ടറിയ്ക്ക് നാശനഷ്ടം സംഭവിക്കുന്നത് മൂലം ലാഭത്തിലുണ്ടാകുന്ന കുറവിനാണ്.

ഉത്തരം 7

ശരിയായ ഓപ്ഷ് IV

ബർഗ്ലറിയുടെ പ്രീമിയം സുരക്ഷ സംവിധാനങ്ങൾ, കെട്ടിടത്തിന്റെ ലൊക്കേഷൻ, വസ്തുവിന്റെ സ്വഭാവം, എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്.

ഉത്തരം 8

ശരിയായ ഓപ്ഷ് III

കോൺട്രാക്ടേഴ്സ് ഓൾ റിസ്ക്സ് എൻജിനീയറിംഗ് ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ വകഭേദമാണ്.

ഉത്തരം 9

ശരിയായ ഓപ്ഷ് I

എംപ്ലോയിസ് കോംപൻസെഷൻ പോളിസി ലയബിലിറ്റി ഇൻഷ്വറൻസ് വിഭാഗത്തിൽ പെടുന്നതാണ്.

ഉത്തരം 10

ശരിയായ ഓപ്ഷ് I

മണി ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി കൈയ്യിരിക്കുന്ന പണത്തിന് പരിരക്ഷ നൽകുന്നതാണ്.

പാഠം 27

ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങൾ

ആമുഖം

ഏതൊരു ഇൻഷ്വറൻസ് കോൺട്രാക്ടിന്റെയും ലക്ഷയ്ം ആരംഭത്തി നൽകിയ ഉറപ്പ് പാലിക്കുകയെന്നതാണ്, അതായത്, നാശനഷ്ടമുണ്ടാകുന്ന സമയത്ത് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുക എന്നതാണ്. നാശനഷ്ടം സംഭവിച്ച ഉട തന്നെ ക്ലെയിം നടപടിക പെട്ടെന്ന് തീർക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ ഡോക്കുമെന്റുകളെപ്പറ്റിയും നടപടിക്രമങ്ങളെപ്പറ്റിയാണ് ഈ പാഠത്തി നമ്മ ചർച്ച ചെയ്യുന്നത്.

പഠനമേഖലകൾ

A. ക്ലെയിം സെറ്റി മെന്റിനുള്ള നടപടിക്രമങ്ങ

ഈ അദ്ധ്യായം പഠിച്ചതിനുശേഷം, നിങ്ങൾക്ക് സാധിക്കേണ്ടത്:

1. ക്ലെയിം സെറ്റിൽമെന്റ് ഫങ്ഷനുകളുടെ പ്രാധാന്യത്തെപ്പറ്റി ചർച്ച ചെയ്യുക
2. നാശനഷ്ടങ്ങളെപ്പറ്റി അറിയിപ്പ് നൽകുന്നതിനുള്ള നടപടിക്രമങ്ങ വിവരിക്കുക.
3. ക്ലെയിമിനെപ്പറ്റി അന്വേഷിക്കുന്നതും വിലയിരുത്തിന്നതും അഭിനന്ദിക്കുക.
4. സർവ്വേയർമാരുടെയും നാശനഷ്ടം വിലയിരുത്തുന്നവരുടെയും പ്രാധാന്യം വിവരിക്കുക.
5. ക്ലെയിം ഫോറത്തിന്റെ ഉള്ളടക്കം ഉദാഹരണ സഹിതം വിശദീകരിക്കുക.
6. ക്ലെയിം അഡ്ജസ്റ്റ്മെന്റും സെറ്റിൽമെന്റും നിർവചിക്കുക.

\

C. ക്ലെയിം സെറ്റിൽമെന്റ് പ്രക്രിയ

1. ക്ലെയിമുകൾ സെറ്റിൽ ചെയ്യുന്നതിന്റെ പ്രാധാന്യം

നാശനഷ്ടം സംഭവിക്കുന്ന സന്ദർഭത്തി പോളിസി എടുത്തിരിക്കുന്നവരുടെ ക്ലെയിമുക സെറ്റി ചെയ്യുക എന്നതാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിയുടെ ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട കടമ. ഇൻഷ്വറ ഒന്നുകി പോളിസി എടുത്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് അഥവാ ക്ലെയിം ചെയ്യുന്ന തേഡ് പാർട്ടിയ്ക്ക് നീതിപൂർവവും ഉചിതവുമായ സേവനം എത്രയും പെട്ടെന്ന് നൽകി ക്ലെയിം സെറ്റി ചെയ്ത് ഈ ഉറപ്പ് പാലിക്കും.

ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വിപത്ത് മൂലമുണ്ടാകുന്ന നാശനഷ്ടത്തിന് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നതിനുള്ള ഒരു സാന്പത്തിക ഉപകരണമായിട്ടാണ് ഇൻഷ്വറൻസിനെ മാർക്കറ്റ് ചെയ്യുന്നത്. ഇൻഷ്വറൻസോ ക്ലെയിം സെറ്റിമെന്റ് പ്രക്രിയോ ഇല്ലാതിരുന്നാ അപ്രതീക്ഷിതമായ അപകടമോ സന്ദർഭമോ മൂലമുണ്ടാകുന്ന അവസ്ഥ തരണം ചെയ്ത് സാധാരണ അവസ്ഥയിലേക്ക് തിരികെ എത്തുക എന്നത് കാര്യക്ഷമതയില്ലാത്തതും പ്രയാസമേറിയതും മന്ദഗതിയിലുമുള്ള പ്രക്രിയ ആയിരിക്കും.

ഒരു നോ-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിയുടെ ബോർഡ് റൂമി സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന ശിലാലേഖം ഇങ്ങനെയാണ് "താങ്കൾക്ക് കഴിയുമെങ്കി അടയ്ക്കുക, അല്ലെങ്കി തള്ളിക്കളയുക". അതാണ് ശ്രേഷ്ഠമായ ഇൻഷ്വറൻസ് ബിസിനസ്സിന്റെ സ്പിരിറ്റ്.

ക്ലെയിം പ്രൊഫഷണനായി സെറ്റിൽ ചെയ്യുന്ന എന്നതാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിയുടെ ഏറ്റവും വലിയ പരസ്യം.

d) കാര്യക്ഷമത

ഇന്ഷ്വ ചെയ്തിരിക്കുന്ന വൻകിട കന്പനികളെ സാധാരണ വ്യക്തികളോ നഷ്ടത്തിന്റെ വലുപ്പം ചെറുതോ വലുതോ എന്നത് കണക്കാക്കാതെ ക്ലെയിമുക കാര്യക്ഷമമായ സെറ്റി ചെയ്യുക എന്നതാണ് വളരെ പ്രധാനം. നാശനഷ്ടം സംഭവിച്ചു കഴിഞ്ഞ് എത്രയും പെട്ടെന്ന് തന്നെ ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് നഷ്ടപരിഹാരം ആവശ്യമാണെന്നത് മനസ്സിലാക്കണം.

പണം പെട്ടെന്ന് ലഭിക്കുകയാണെങ്കി, അത് അ.ത് അയാൾക്ക് വളരെ ഉപകാരമായിരിക്കും. നാശനഷ്ടം സംഭവിച്ചു കഴിഞ്ഞ് എത്രയും പെട്ടെന്ന് തന്നെ ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് നഷ്ടപരിഹാരം ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിയുടെ കടമയാണ്.

e) പ്രൊഫഷണലിസം

ഇൻഷ്വറൻസ് ഓഫീസറുമാ ഓരോ ക്ലെയിമും അതിന്റെ മാനദണ്ഡങ്ങ അനുസരിച്ചാണ് കാണുന്നത് അല്ലാതെ ഡോക്കുമെന്റുക പരിശോധിക്കാതെ മുൻവിധി അനുസരിച്ചോ ദോഷകരമായ രീതികളോ പ്രയോഗിച്ച് ക്ലെയിം തള്ളിക്കളയുകയില്ല, അങ്ങനെ ചെയ്താ താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ചോദ്യങ്ങൾക്ക് ഉത്തരം നൽകേണ്ടി വരും.

i. നാശനഷ്ടം യഥാർത്ഥത്തി സംഭവിച്ചതാണോ?
ii. അങ്ങനെയെങ്കി നാശം ഉണ്ടായ സന്ദർഭം യഥാർത്ഥത്തി നാശംനഷ്ടം വരുത്തുന്നതാണോ?
iii. ഈ സന്ദർഭത്തിലുണ്ടാകാവുന്ന നാശനഷ്ടത്തിന്റെ പരിധി.
iv. എന്തായിരുന്ന് നാശനഷ്ടത്തിന്റെ കാരണം?
v. പോളിസിയി നാശനഷ്ടത്തിന് പരിരക്ഷ ഉണ്ടായിരുന്നോ?
vi. കോൺട്രാക്ട് അഥവാ പോളിസി വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം ക്ലെയിം നൽകാമോ?
vii. അങ്ങനെയെങ്കി, എത്ര നൽകണം?

ഈ ചോദ്യങ്ങളുടെ എല്ലാം ഉത്തരം ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനി കണ്ടെത്തണം.

ക്ലെയിമുകളുടെ നടപടി ക്രമം വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ട പ്രക്രിയയാണ്. എല്ലാ ക്ലെയിമുകളുടെയും ഫോമുക, നടപടി ക്രമങ്ങ, പ്രക്രിയക എന്നിവ എല്ലാ പോളിസി ക്ലെയിമുകളും പെട്ടെന്ന് നൽകിയെന്നും നൽകേണ്ടത്തത് നൽകിയില്ല എന്ന് ഉറപ്പാക്കുന്ന രീതിയി കന്പനി രൂപകൽപന ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

ഒരു ഏജന്റ്, ഇൻഷ്വ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് അറിയാവുന്ന കമ്പനിയുടെ പ്രതിനിധി എന്ന നിലയിൽ, ഫോമിലെ ആവശ്യമായ വിവരങ്ങൾ ശരിയായി പൂരിപ്പിച്ചിട്ടുണ്ടെന്ന് ഉറപ്പാക്കുകയും നാശനഷ്ടത്തിന് തെളിവായി ആവശ്യമുള്ള ഡോക്കുമെന്റുകൾ അറ്റാച്ച് ചെയ്ത് എല്ലാ നടപടിക്രമങ്ങളും കൃത്യനിഷ്ഠമായി പാലിച്ച് കമ്പനിയിൽ സമർപ്പിക്കുക. നാശനഷ്ടം സംഭവിക്കുന്ന സന്ദർഭത്തിലുള്ള ഏജന്റിന്റെ കടമകൾ എന്തൊക്കെയെന്ന് നമ്മൾ നേരത്തെ ചർച്ച ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.

2. നാശനഷ്ടങ്ങളെപ്പറ്റി അറിയിപ്പ് അഥവാ നോട്ടീസ്

പോളിസിയിലെ വ്യവസ്ഥ എന്തെന്നാൽ നാശനഷ്ടം സംഭവിച്ചാലുടൻ തന്നെ ഇൻഷ്വററെ അറിയിക്കണം. ഇൻഷ്വററെ പെട്ടെന്ന് അറിയിക്കുന്നതിന്റെ ഉദ്ദേശ്യം നാശനഷ്ടം ഉണ്ടായ സാഹചര്യത്തിന്റെ ആദ്യ പ്രാഥമിക അന്വേഷണത്തിനാണ്. നാശനഷ്ടത്തെപ്പറ്റി അറിയിക്കാൽ വൈകിയാൽ ആ സംഭവം ഉണ്ടായ സാഹചര്യവുമായി ബന്ധമുള്ള വിലപ്പെട്ട വിവരങ്ങൾ നഷ്ടമായേക്കും. ഈ സാഹചര്യത്തിൽ ഇൻഷ്വറർ നാശനഷ്ടം കുറയ്ക്കുന്നതിനുള്ളതും ആവശ്യമായ സംരക്ഷണത്തിനുമുള്ള നടപടിക്രമങ്ങൾ നിർദ്ദേശിക്കും. അതുകൊണ്ട് നാശനഷ്ടത്തിനെ കുറിച്ചുള്ള അറിയിപ്പ് എത്രയും പെട്ടെന്ന് നൽകണം.

ഈ പ്രാഥമിക പരിശോധന അഥവാ അന്വേഷണത്തിനുശേഷം, ക്ലെയിമിന് ഒരു നമ്പർ നൽകുകയും പോളിസി നമ്പർ, ഇൻഷ്വ് .ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ പേര്, നാശനഷ്ടത്തിന്റെ മതിപ്പ് തുക, നാശനഷ്ടമുണ്ട തീയതി എന്നിവ ക്ലെയിം രജിസ്റ്ററിൽ ചേർക്കും, ഇപ്പോൾ നടപടിക്രമങ്ങൾക്ക് ക്ലെയിം റെഡിയായി.

ചില പോളിസികളിൽ (ഉദാ. മോഷണം), പോലീസ് അധികാരികൾക്കും അറിയിപ്പ് നൽകേണ്ടതാണ്. കാർഗോ റയിൽ ട്രാൻസിറ്റ് പോളിസിയിൽ നോട്ടീസിന് പരിഹാരം കാണേണ്ടത് റെയിൽവേ അധികൃതരാണ്.

3. അന്വേഷണവും വിലയിരുത്തലും

a) അവലോകനം

ഇൻഷ്വററിൽ നിന്നും ക്ലെയിം ഫോറം കിട്ടിയാലുടൻ, നാശനഷ്ടത്തെപ്പറ്റി അന്വേഷിക്കാനും വിലയിരുത്താനും ഇൻഷ്വറർമാർ തീരുമാനിക്കും. ക്ലെയിമിന്റെ തുക ചെറുതാണെങ്കിൽ, ഇൻഷ്വറർമാരുടെ ഒരു ഓഫീസറായിരിക്കും **നാശനഷ്ടത്തിന്റെ കാരണവും വ്യാപ്തിയും നിർണ്ണയിക്കാനുള്ള** അന്വേഷണം നടത്തുക.

നാശനഷ്ടങ്ങളെക്കുറിച്ച് വിലയിരുത്താൽ വൈദഗ്ദ്ധ്യമുള്ള സ്വതന്ത്രരായ ലൈസൻസുള്ള പ്രൊഫഷണൽ സർവ്വേയർമാരായിരിക്കും മറ്റ് ക്ലെയിമുകളെപ്പറ്റി **അന്വേഷണം നടത്തുക**. സ്വതന്ത്രരായ സർവ്വേയർമാർ നാശനഷ്ടത്തെപ്പറ്റിയുള്ള വിലയിരുത്തൽ നടത്തുന്നത്, ഇൻഷ്വറർമാരും ഇൻഷ്വ് ചെയ്ത വ്യക്തിയും താത്പര്യമുള്ള കക്ഷികളായതിനാൽ, രണ്ട് വ്യക്തികൾക്കും എന്തെങ്കിലും തർക്കം ഉണ്ടായാൽ കോടതിക്കും സ്വീകാര്യമായിരിക്കണം സ്വതന്ത്രനായ ഒരു പ്രൊഫഷണലിന്റെ അഭിപ്രായം.

b) ക്ലെയിമുകൾ വിലയിരുത്തുക

അഗ്നിബാധ ഉണ്ടാകുന്പോൾ, പോലീസ് റിപ്പോർട്ട്, കാരണം അജ്ഞാതമെങ്കിൽ അന്വേഷകന്റെ റിപ്പോർട്ട്, ഒരു സർവ്വേ റിപ്പോർട്ട് എന്നിവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ക്ലെയിമിനെ വിലയിരുത്തുക. പേഴ്സണൽ അപകട ക്ലെയിമിൽ, ഇൻഷ്വ് ചെയ്ത വ്യക്തി അപകടത്തിന്റെ കാരണം അഥവാ അസുഖത്തിന്റെ പ്രകൃതവും വൈകല്യാവസ്ഥയിൽ കിടക്കേണ്ടി വരുന്ന സമയപരിധി എന്നിവ വിശദമാക്കുന്ന ഡോക്ടറുടെ റിപ്പോർട്ട് ഹാജരാക്കണം.

പോളിസി വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം, ഇൻഷ്വറർക്ക് സ്വതന്ത്രമായ മെഡിക്കൽ പരിശോധനയ്ക്കുള്ള സൌകര്യങ്ങൾ ഒരുക്കുന്നതിനുള്ള അവകാശമുണ്ട്. "വർക്കെക്മൻസ് കോംപൻസേഷൻ" ക്ലെയിമുകൾക്ക് മെഡിക്കൽ സാക്ഷ്യപത്രം ആവശ്യമാണ്. വെറ്റിനറി ഡോക്ടറുടെ റിപ്പോർട്ടിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് കന്നുകാലികളുടെ ക്ലെയിമുകൾ വിലയിരുത്തുന്നത്.

കുറിപ്പ്

നാശാനഷ്ടം അഥവാ കേടുപാട് സംഭവിച്ചതിനെപ്പറ്റി അറിയിപ്പ് ലഭിച്ചാലുട, താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന കാര്യങ്ങ ഇൻഷ്വറർമാ പരിശോധിക്കും:

1. നാശനഷ്ടം അഥവാ കേടുപാട് ഉണ്ടാകുന്ന തീയതിയി ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി ഫലത്തിലുണ്ടോ.
2. ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വസ്തു മൂലമുണ്ടാകുന്ന നാശനഷ്ടം അഥവാ കേടുപാട്.
3. നാശമുണ്ടായ വസ്തു (ഇൻഷ്വറൻസ് ബാധകമായ വസ്തു) പോളിസിയി ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വസ്തുവിന് തുല്യമാണ്.
4. നാശനഷ്ടത്തിന്റെ നോട്ടീസ് കാലതാമസമുണ്ടാകാതെ ലഭിക്കണം.

മോട്ടോ തേഡ് പാർട്ടി ക്ലെയിമുകളി ഡോക്ടറുടെ റിപ്പോർട്ടിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് അപകടമൂലമുണ്ടാകുന്ന മരണവും വ്യക്തികൾക്കുണ്ടാകുന്ന പരിക്കിനെപ്പറ്റിയും വിലയിരുത്തി നടത്തുക. ഈ ക്ലെയിമുക കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നത് മോട്ടോ ആക്സിഡന്റ് ക്ലെയിംസ് ട്രൈബ്യൂണലാണ്, അതുപോലെ നഷ്ടപരിഹാരമായി നൽകേണ്ടതുക തീരുമാനിക്കുന്നത് ക്ലെയിം ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയുടെ പ്രായവും വരുമാനവും കണക്കാക്കിയാണ്.

തേഡ് പർട്ടിയുടെ വസ്തുവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ക്ലെയിമുക സർവ്വേ റിപ്പോർട്ടിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് വിലയിരുത്തുന്നത്.

- ✓ മോട്ടോറിന്റെ സ്വന്തം കേടുപാടുകൾക്കുള്ള ക്ലെയിമുക സർവ്വേ റിപ്പോർട്ടിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് വിലയിരുത്തുന്നത്.
- ✓ തേഡ് പാർട്ടിക്ക് നാശനഷ്ടം ഉണ്ടായാ പോലീസ് റിപ്പോട്ട് വേണ്ടിവന്നേക്കും.

കുറിപ്പ്

നാശനഷ്ടം വിലയിരുത്തുന്നതും അന്വേഷണവും തമ്മി വ്യത്യാസമുണ്ട്. സാധുതയുള്ള ഒരു ക്ലെയിമാണ് നൽകിയതെന്ന് ഉറപ്പാക്കാനും പ്രധാന വിശാദാംശങ്ങളും പരിശോധിക്കാനും ഗൂഢലക്ഷയ്ത്തോടെയാണോ ഇൻഷ്വറൻസ് എടുത്തതെന്നും വസ്തുതകളി കൃത്രിമം കാട്ടിയിട്ടുണ്ടോ എന്നും നാശനഷ്ടം സ്വയം സൃഷ്ടിച്ചതാണോ എന്നും അറിയുന്നതിനുവേണ്ടിയാണ് അന്വേഷണം നടത്തുന്നത്.

ആരോഗ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് ക്ലെയിമുക വിലയിരുത്തുന്നത് ഒന്നുകി സ്വയമോ അല്ലെങ്കി നോ-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികൾക്ക് വേണ്ട് തേഡ് പാർട്ടി അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്ററോ ആയിരിക്കും. മെഡിക്ക റിപ്പോർട്ടിന്റെയും വിദഗ്ദ്ധ അഭിപ്രായത്തിന്റെ മേലാണ് വിലയിരുത്തി നടത്തുക.

ഇൻഷ്വറൻസ് സർവ്വേയർമാ അന്വേഷണ ജോലികളും ഏറ്റെടുക്കാറുണ്ട്. സർവ്വേയ്മാ ജോലി എത്രയും പെട്ടെന്ന് ഏറ്റെടുക്കുകയാണെങ്കി ഇത് സഹായകമാകും. അതുകൊണ്ട്, ക്ലെയിം കിട്ടിയാലുടനെ സർവ്വേയർമാരെ നിയമിക്കുക എന്നതാണ് രീതി.

4. സർവ്വേയർമാരും നാശനഷ്ടം വിലയിരുത്തുന്നവരും

a) സർവ്വേയർമാർ

ഐആർഡിഎയുടെ ലൈസൻസോടുകൂടിയ പ്രൊഫഷണലുമാരാണ് സർവ്വേയ്മാ. നിർദ്ദിഷ്ട വിഭാഗങ്ങളിലുള്ള നാശനഷ്ടങ്ങ പരിശോധിക്കുന്നതിനും വിലയിരുത്തുന്നതിനും വിദഗ്ദ്ധരാണ് ഇവ. അവരെ നിയമിക്കുന്ന ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനികളാണ് പൊതുവേ അവർക്ക് ഫീസ് നൽകുന്നത്. പ്രശ്നത്തിലിരിക്കുന്ന വസ്തു പരിശോധിക്കുകയും നാശനഷ്ടത്തിനുള്ള കാരണങ്ങളും സന്ദർഭങ്ങളും വിലയിരുത്തുകയും ചെയ്യും. നാശനഷ്ടത്തിന്റെ അളവ് നിർണ്ണയിക്കുകയും ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിക്ക് റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കുകയും ചെയ്യും.

കൂടുതി നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാകാതിരിക്കാനുള്ള മുൻകരുതലുക എടുക്കുന്നതിന് ഇൻഷ്വറർമാർക്ക് ഇവ നിർദ്ദേശം നൽകും. 1938-ലെ ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ട് പ്രകാരവും 1939-ലെ ഇൻഷ്വറൻസ് റൂളുകളും ഐആർഡിഎയുടെ പ്രത്യേക നിബന്ധനകളും അനുസരിച്ചാണ് ഇൻഷ്വറർമാരെ നിയന്ത്രിക്കുന്നത്. രാജ്യത്തിന്റെ പുറത്ത് ക്ലെയിം നടക്കുന്ന 'ട്രാവ പോളിസി' അഥവാ 'മെറൈ ഓപ്പ പോളിസി', പോളിസിയി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന വിദേശത്തുള്ള ക്ലെയിം സ്റ്റെറ്റി ചെയ്യുന്ന ഏജന്റുമാരാണ് വിലയിരുത്തി നടത്തുന്നത്.

ഇത്തരെ ഏജന്റുമാ നാശനഷ്ടം വിലയിരുത്തുകയും നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുകയും ചെയ്യും, ഈ തുകയുടെ ഒപ്പം അവരുടെ ഫീസും ഇൻഷ്വറ്മാ നൽകും. പകരമായി ക്ലെയിം സെറ്റി ചെയ്യുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഇൻഷ്വറൻസ് ക്ലെയിം സെറ്റി ചെയ്യുന്ന ഏജന്റുമാ ശേഖരിച്ച എല്ലാ പേപ്പറുകളും അവരുടെ വിലയിരുത്തലും ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയി സമർപ്പിക്കും.

ശ്രദ്ധിക്കുക

ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 6 UM

ഇരുപതിനായിരം രൂപയി മൂല്യമുള്ള ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെ ക്ലെയിമിന് അംഗീകൃത സർവ്വയറെ അഥവാ നാശനഷ്ടം വിലയിരുത്തുന്നവരെ നിയമിക്കുന്നത് പ്രായോഗ്യമല്ല, ഇൻഷ്വറ ഏതെങ്കിലും ഒരു വ്യക്തിയെ (സർവ്വയറെ അഥവാ നാശനഷ്ടം വിലയിരുത്തുന്ന ജോലിയി നിന്നും തത്ക്കാലം അയോഗ്യരാക്കിയവ ഒഴികെ) അത്തരം നാശനഷ്ടങ്ങളെപ്പറ്റി സർവ്വേ നടത്താ നിയമിക്കുകയും അവർക്ക് ന്യായമായ ഫീസ് അഥവാ ശമ്പളം നൽകുകയും ചെയ്യും.

5. ക്ലെയിം ഫോറം

ഓരോ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയും അനുസരിച്ച് ഫോറത്തിന്റെ ഉള്ളടക്കങ്ങളി വ്യത്യാസം ഉണ്ടാകും. പൊതുവേ പറഞ്ഞാ, നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാകാ ഇടയായ സാഹചര്യം, നാശനഷ്ടം ഉണ്ടായ തീയതി, സമയം, നാശനഷ്ടത്തിന്റെ കാരണം, നാശനഷ്ടത്തിന്റെ വ്യാപ്തി, മുതലയ എല്ലാ വിവരങ്ങളും ഉൾകൊള്ളിക്കാ കഴിയുന്ന രീതിയിലാണ് ഫോറം രൂപകൽപന ചെയ്തിരിക്കുന്നത്. മറ്റ് ചോദ്യങ്ങ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസി അനുസരിച്ച് വ്യത്യാസമായിരിക്കും.

ഉദാഹരണം

അഗ്നിബാധ ക്ലെയിം ഫോറത്തി എഴുതേണ്ട വിവരങ്ങളുടെ ഉദാഹരണത്തി ഉണ്ടായിരിക്കേണ്ടത്:

i. ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ പേര്, പോളിസി നമ്പ, അഡ്രസ്സ്, എന്നിവ.
ii. അഗ്നിബാധ ഉണ്ടായ തീയതി, സമയം, കാരണം, സന്ദർഭം, എന്നിവ.
iii. കേടുപാട് സംവിഭവിച്ച വസ്തുവിന്റെ വിശദാംശങ്ങ.
iv. അഗ്നിബാധ ഉണ്ടായ സമയത്ത് വസ്തുവിനുണ്ടായിരുന്ന മൂല്യം. ക്ലെയിം ആവശ്യപ്പെട്ട ഇൻഷ്വറൻസി വിവിധ ഘടകങ്ങളുണ്ട്. [ഡിപ്രിസിയേഷ, തേയ്മാനം (കെട്ടിടങ്ങൾക്കും പ്ലാന്റും മെഷീനറികൾക്കും റീയിൻസ്റ്റേറ്റ്മെന്റ് വാല്യം (പുനർനിർണ്ണയ മൂല്യം)] എന്നിവ കിഴിച്ചുള്ള നാശനഷ്ടം സംഭവിച്ച സമയത്തുള്ള ക്ലെയിമിന്റെ ചെയ്ത വസ്തുവിന്റെ മൂല്യം.
v. സാൽവജ് മൂല്യം കുറച്ചുള്ള തുകയുടെ ക്ലെയിം.
vi. അഗ്നിബാധ ഉണ്ടായ കെട്ടിടങ്ങളുടെ സ്ഥലവും താമസസൌകര്യവും
vii. ഇൻഷ ചെയ്ത ക്ലെയിമിന്റെ വലിപ്പം
viii. കേടുപാട് സംഭവിച്ച വസ്തുവി മറ്റാർക്കെങ്കിലും വ്യക്തി താത്പര്യമുണ്ടെങ്കി
ix. അത്തരം വസ്തുക്കളി മറ്റോതേങ്കിലും ഇൻഷ്വറൻസ് ഉണ്ടെങ്കി അതിന്റെ വിശദാംശങ്ങ

ഫോമി പഞ്ഞിരിക്കുന്ന വിവരങ്ങ സത്യമാണെന്നും ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ തന്നെ ഒപ്പ് തന്നെയാണെന്നും തീയതിയുൾപ്പടെയുള്ള ഒരു സത്യവാങ്മൂലം ഇതിന്റെ ഒപ്പം ഉണ്ടായിരിക്കും.

ഈ പാഠത്തി "പ്രദർശം 1" -ി ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയുടെ അഗ്നിബാധ ക്ലെയിമിന്റെ സാമ്പിളുണ്ട്.

ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനി ക്ലെയിം ഫോറം നൽകുക എന്നതിന് ഇൻഷ്വറ ക്ലെയിം സമ്മതിച്ചു എന്ന് അർത്ഥമില്ല. ക്ലെയിം ഫോറം നൽകുന്നത് "മുൻവിധിയില്ലാതെ" എന്ന് അടയാളപ്പെടുത്തിയാണ്.

a) അനുബന്ധ ഡോക്കുമെന്റുകൾ

ക്ലെയിം ഫോറം കൂടാതെ ക്ലെയിമിനെ സമർത്ഥിക്കുന്ന ചില ഡോക്കുമെന്റുക കൂടി ക്ലെയിം ചെയ്യുന്ന വ്യക്തി ഇൻഷ്വറർക്ക് നൽകണം.

i. അഗ്നിബാധ ക്ലെയിമുകൾക്ക് അഗ്നിശമന സേനയുടെ റിപ്പോർട്ട് അത്യാവശ്യമാണ്.
ii. ചുഴലിക്കാറ്റ് മൂലമുള്ള നാശനഷ്ടങ്ങക്ക്, കാലാവസ്ഥ നിരീക്ഷണ ഓഫീസിന്റെ റിപ്പോട്ട് വേണ്ടി വന്നേക്കും.
iii. കവർച്ച ക്ലെയിമുകൾക്ക്, പോലീസ് റിപ്പോട്ട് വേണ്ടി വന്നേക്കും.
iv. മാരകമായ അപകടത്തിന്റെ ക്ലെയിമുകൾക്ക് കോറോണറിന്റെയും പോലീസിന്റെയും റിപ്പോട്ട് വേണ്ടി വന്നേക്കും.
v. മോട്ടോ ക്ലെയിമുകൾക്ക്, ഇൻഷ്വറ ഡ്രൈവിംഗ് ലൈസൻസ്, രജിസ്ട്രേഷ ബുക്ക്, പോലീസ് റിപ്പോട്ട് തുടങ്ങിയവ പരിശോധിച്ചേക്കും.
vi. മെറൈ കാർഗോ ക്ലെയിമുകൾക്ക്, നാശനഷ്ടത്തിന്റെ തരം അനുസരിച്ച് ആവശ്യമായ ഡോക്കുമെന്റുകൾക്കും വ്യത്യാസം ഉണ്ടാകും, അതായത് ആകെ നാശം, ഓരോന്നിന്റെയും ശരാശരി, കര അഥവാ കടലിലൂടെയുള്ള ട്രാൻസിറ്റ് ക്ലെയിമുക, തുടങ്ങിയവ.

6. നാശനഷ്ടം വിലയിരുത്തലും ക്ലെയിം സെറ്റിൽമെന്റും

ഇൻഷ്വ ചെയ്ത സംഗതി മൂലമാണ് ഇൻഷ്വ ചെയ്തിരിക്കുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് നാശനഷ്ടമുണ്ടായത് അല്ലാതെ അതി നിയമലംഘനം ഒന്നും തന്നെയില്ലെന്ന് നിർണ്ണയിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ് ക്ലെയിമുകളുടെ വിലയിരുത്ത.

സുതാര്യവും ഉചിതവുമായിരിക്കണം ക്ലെയിമുകളുടെ സെറ്റിമെന്റ്. നോ-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനികൾക്ക്, ത്വരിതമായ സെറ്റിമെന്റ് അവരുടെ സേവന കാര്യക്ഷതയുടെ അടിത്തറയാണ്. ഓരോ കന്പനികൾക്കും പോളിസി ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള സമയപരിധിയെപ്പറ്റിയുള്ള മാർഗ്ഗരേഖയുണ്ട്, അവരുടെ ജീവനക്കാ അതാണ് പിന്തുടരുന്നത്.

ഇത് പൊതുവേ "ടേണേറൈണ്ട് ടൈം" (TAT) എന്നാണ് അറിയപ്പെടുന്നത്. ചില ഇൻഷ്വറമാ ക്ലെയിന്റെ പ്രോസസ്സിംഗ് സമയാസമയങ്ങളി പരിശോധിക്കുന്നതിനായി ഓൺലൈ സംവിധാനം ഏർപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്. ചില നോ-ലൈഫ് ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിക ക്ലെയിം വേഗത്തി പ്രോസസ്സ് ചെയ്യുന്നതിന് ക്ലെയിം ഹബ്ബും ഉണ്ടാക്കിയിട്ടുണ്ട്.

ശ്രദ്ധിക്കുക

ഒരു ഇൻഷ്വറൻസ് ക്ലെയിമിലെ പ്രധാനപ്പെട്ട ഘടകങ്ങൾ

i. പോളിസിയുടെ പരിധിയ്ക്കുള്ളി തന്നെയാണോ നാശനഷ്ടമുണ്ടായതെന്ന് പരിശോധിക്കുക എന്നതാണ് ആദ്യത്തെ ഘടകം. ഇൻഷ്വ ചെയ്ത സംഗതി മൂലമാണോ അതോ മറ്റേതങ്കിലും സംഗതി മൂലമാണോ നാശനഷ്ടം സംഭവിച്ചിരിക്കുന്നത് എന്നതിമുള്ള മാർഗ്ഗരേഖക ഉപാന്തിക സിദ്ധാന്തം നൽകും. നാശം ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുടെ പരിധിയ്ക്കുള്ളിലാണ് വരുന്നത് എന്ന് തെളിയിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ തെളിവുക ഹാജരാക്കേണ്ടത് ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയാണ്. പക്ഷേ ഇൻഷ്വ ചെയ്യാത്ത സംഗതി മൂലമാണ് നാശനഷ്ടമുണ്ടായതെങ്കി അതിനുള്ള തെളിവ് കണ്ടെത്തുക ഇൻഷ്വററുടെ ബാദ്ധ്യതയാണ്.

ii. രണ്ടാമത്തെ ഘടകം എന്തെന്നാ ബാദ്ധ്യതയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രമാണമാനുസരിച്ച് ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തി പോളിസിയുടെ വ്യവസ്ഥക പൂർണ്ണമായും പാലിച്ചിട്ടുണ്ടോ എന്ന് പരിശോധിക്കുക.

iii. മൂന്നാമത്തെ ഘടകം വാറന്റിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ടതാണ്. വാറന്റി ഉണ്ടായിരുന്നോ ഇല്ലയോ എന്ന് സർവ്വേ റിപ്പോർട്ടി ഉണ്ടായിരിക്കണം.

iv. നാലാമത്തെ ഘടകം പോളിസി കാലഘട്ടത്തി പ്രൊപ്പോസ വിശ്വാസ്യത നീരിക്ഷിക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ടാണ്.
v. നാശനഷ്ടം സംഭവിക്കുന്പോ, ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തി ഇൻഷ്വ ചെയ്തിട്ടില്ലെങ്കി എങ്ങനെ പ്രവർത്തിക്കുമോ അതുപോലെ തന്നെ പ്രവർത്തിക്കണം. മറ്റൊരു തരത്തി പറഞ്ഞാ നാശനഷ്ടങ്ങളുടെ തോത് കുറയ്ക്കുന്നതിനുള്ള നടപടി അയാ സ്വീകരിക്കണം.

vi. എത്ര രൂപ നഷ്ടപരിഹാരമായി നൽകേണ്ടതെന്ന് നിർണ്ണയിക്കുകയാണ് അടുത്ത ഘടകം. നഷ്ടപരിഹാര തുക ഇൻഷ്വ് ചെയ്ത തുകയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും നൽകുക. എന്തിരുന്നാലും, താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഘടകങ്ങളുടെയും അടിസ്ഥാനത്തിലായിരിക്കും നഷ്ടപരിഹാരത്തുക തീരുമാനിക്കുക:

- ✓ നാശനഷ്ടം സംഭവിച്ച വസ്തുവി് ഇൻഷ്വ് ചെയ്ത വ്യക്തിക്കുള്ള താത്പര്യത്തിന്റെ പരിധി.
- ✓ സാൽവേജ് മൂല്യം
- ✓ അണ്ടർഇൻഷ്വറൻസിന്റെ പ്രയോഗം
- ✓ ഓഹരി വ്യവസ്ഥയുടെ പ്രയോഗം

a) ക്ലെയിമിന്റെ വിഭാഗങ്ങൾ

ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ക്ലെയിമുക് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നവയായി വിഭജിച്ചിരിക്കുന്നു:

i. സ്റ്റാൻഡോർഡ് ക്ലെയിമുകൾ

ഇത്തരം കെയിമുക് പോളിസിയുടെ ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും അനുസരിച്ചായിരിക്കും. ഇൻഷ്വ് തുകയും പോളിസിയുടെ സാദ്ധ്യതയു വിവിധ ഇൻഷ്വറൻസ് വിഭാഗങ്ങൾക്കുള്ള നഷ്ടപരിഹാരത്തിന്റെ വിലയിരുത്തലും അനുസരിച്ചായിരിക്കും വിലയിരുത്തലുക് നടത്തുക.

നാശനഷ്ടമുണ്ടായ സന്ദർഭത്തി് നടത്തിയ മൂല്യ നിർണ്ണയം, ഇൻഷ്വ് ചെയ്തതിന്റെ ലക്ഷയ്ം, സാൽവേജ് പ്രൊസ്പെക്ട്, വരുമാനത്തിലുണ്ടായ കുറവ്, ഉപയോഗത്തിലുണ്ടായ നഷ്ടം, മൂല്യത്തകർച്ച, എടുത്തിരിക്കുന്ന പോളിസി അനുസരിച്ചുള്ള മാറ്റിവാങ്ങ് മൂല്യം എന്നീ ഘടകങ്ങളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിലാണ് ഇൻഷ്വറർമാ് ക്ലെയിം തുക നൽകുക.

ii. നോൺ-സ്റ്റാൻഡേർഡ് ക്ലെയിമുകൾ

ഈ ക്ലെയിമുകളി് നിയമലംഘനപരമായ വ്യവസ്ഥ അഥവാ വാറന്റി ഇൻഷ്വ് ചെയ്യുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് ഉണ്ടായിരിക്കും. നോ്-ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിക് രൂപകൽപന ചെയ്ത ചട്ടങ്ങളും വ്യവസ്ഥകളും അനുസരിച്ചായിരിക്കും ഇത്തരം ക്ലെയിമുക് സെറ്റി് ചെയ്യുക.

iii. ശരാശരിയുടെ വ്യവസ്ഥ അഥവാ ശരാശരി ഉപാധി

ഒരു ഇൻഷ്വറ് തന്റെ വസ്തുവിന്റെ യഥാർത്ഥ മൂല്യത്തേക്കാ് ഒരുപാട് വളരെ കുറഞ്ഞ തുകയ്ക്ക് ഇൻഷ്വ് ചെയ്യുകയും (ഇതിനെ അണ്ടർഇൻഷ്വറൻസ് എന്നാണ് അറിയപ്പെടുന്നത്), ചില പോളിസികളി് അത് കുറ്റകരമാണ്.

iv. ദൈവത്തിന്റെ വികൃതികൾ മൂലമുള്ള ദുരന്തം അഥവാ മഹാവിപത്ത് മൂലമുള്ള നാശനഷ്ടം.

പ്രകൃതി വിതയ്ക്കുന്ന നാശങ്ങളായ കൊടുങ്കാറ്റ്, ചുഴലികാറ്റ്, പ്രളയം, വെള്ളപൊക്കം, ഭൂകന്പം പോലുള്ളവയെയാണ് ദൈവത്തിന്റ് വികൃതിക് മൂലമുള്ള ദുരന്തം എന്ന് അറിയപ്പെടുന്നത്. ഇത്തരം ദുരന്തങ്ങളുടെ ഫലമായി ഇത് ബാധിച്ച സ്ഥലത്ത് ഇൻഷ്വററുടെ ഒരുപാട് പോളിസിക്ക് നാശനഷ്ടമുണ്ടായികാണും.

ഇത്തരം ദാരുണമായ അഥവാ മഹാവിപത്ത് മൂലം നാശമുണ്ടാകുന്പോ് സർവ്വേറോടു പ്രാഥമിക അവസ്ഥ വിലയിരുത്താനും നാശനഷ്ടത്തിന്റെ തോത് കുറയ്ക്കുവാ് ശ്രമിക്കുന്നതിനും എത്രയും പെട്ടെന്ന് ദുരന്ത സ്ഥലത്തേയ്ക്ക് പോകുവാ് ആവശ്യപ്പെടും. തുക വളരെ ഭീമമെങ്കി് അപ്പോ് തന്നെ ഇൻഷ്വററുടെ ഓഫീസറുമാരും സംഭവസ്ഥലം സന്ദർശിക്കും. ഇത് സന്ദർശനത്തിന്റെ ഉദ്ദേശ്യം നാശനഷ്ടത്തിന്റെ സ്വഭാവവും ആഴവും നേരിട്ട് മനസ്സിലാക്കുന്നതിനാണ്.

സർവ്വേയർമാർക്ക് വിലയിരുത്തുന്നതിന് ബുദ്ധിമുട്ട് തോന്നുകയാണെങ്കിലും ഇൻഷററുടെനിർദ്ദേശം ആവശ്യമായി വരികയാണെങ്കിലും ആവശ്യമുണ്ടെങ്കി ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയുമായി പ്രശ്നത്തെപ്പറ്റി ചർച്ച ചെയ്തും പ്രാഥമിക റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കും.

v. അക്കൌണ്ട് വഴി പണം നൽകൽ

പ്രാഥമിക റിപ്പോർട്ടുക കൂടാതെ, റിപ്പേയറിന് അഥവാ മാറ്റി സ്ഥാപിക്കുന്നതിന് കാലതാമസം നേരിടുന്പോ സമയാസമയങ്ങി ഇടക്കാല റിപ്പോർട്ടും സമർപ്പിക്കും. ഇടക്കാല റിപ്പോർട്ടുക നാശനഷ്ടങ്ങളുടെ വിലയിരുത്തലിന്റെ ഓരോ ഘട്ടങ്ങളും മനസ്സിലാക്കാ ഇൻഷവർക്ക് സഹായകമാകും. ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ആവശ്യമെങ്കി, ഇത് "അക്കൌണ്ട് വഴി പണം നൽകുന്നത്" ശുപാർശ ചെയ്യാ സഹായകമാണ്. നാശനഷ്ടം വളരെ വലുതും വിലയിരുത്താ ഒരുപാട് സമയം വേണ്ടി വരുന്പോഴുമാണ് ഇങ്ങനെ സംഭവിക്കുന്നത്.
ക്ലെയിം ക്രമത്തിലാണെങ്കി, ക്ലെയിം ചെയ്ത വ്യക്തി നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുകയും അത് കന്പനിയുടെ രേഖകളി ചേർക്കുകയും ചെയ്യും. കോ-ഇൻഷവർമാരി നിന്നും റിയിൻഷവർമാരി നിന്നും പര്യാപ്തമായത് വസൂലാക്കും. ചില സന്ദർഭങ്ങളി, പണം നൽകേണ്ടത് ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് ആയിരിക്കില്ല.

ഉദാഹരണം

അഗ്നിബാധ പോളിസി എടുത്തിരിക്കുന്ന വസ്തു ചിലപ്പോ ബാങ്കിന്റെ പണയ വസ്തുവായിരിക്കും, അങ്ങനെയെങ്കി "പറഞ്ഞുറപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന ബാങ്ക് വ്യവസ്ഥ" പ്രകാരം, ബാങ്കിനാണ് പണം നൽകേണ്ടത്. അതുപോലെ വായ്പ എടുത്ത് വാങ്ങിയ വാഹനങ്ങളുടെ "പൂർണ്ണമായ നാശത്തിനുള്ള" ക്ലെയിമുക വായ്പ നൽകിയ ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങൾക്കാണ് നൽകേണ്ടത്.

മെറൈന് കാർഗോ പോളിസികളുടെ ക്ലെയിമുക നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാകുന്ന സമയത്ത് മെറൈ പോളിസി സമർപ്പിക്കുന്ന രേഖാമൂലമുള്ള അവകാശിക്കാണ് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നത്.

b) ഡിസ്ചാർജ് വൌച്ചറുകൾ

പോളിസിയുടെ ഡിസ്ചാർജ് ലഭിച്ചു കഴിഞ്ഞാ മാത്രമേ ക്ലെയിമിന്റെ സെറ്റിൽമെന്റ് നടക്കുകയുള്ളു. അപകടത്തി പരിക്ക് പറ്റിയതിനുള്ള ക്ലെയിമിന്റെ (പേഴ്സണ അപകട ഇൻഷവറൻസ്) ഡിസ്ചാർജ് പേപ്പറിന്റെ പകർപ്പ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു: (ഇത് ഓരോ കന്പനികൾക്ക് വെവ്വേറെ ആയിരിക്കും)

ഇൻഷവറൻസ് എടുത്തിരിക്കുന്ന വ്യക്തിയുടെ പേര്

ക്ലെയിം നം. പോളിസി നം.

.....കന്പനി ലിമിറ്റഡി നിന്നും ലഭിച്ചു.

എനിക്ക്/ഞങ്ങൾക്ക്.....-ി ഉണ്ടായ അപകടത്തെ തുടർന്ന് എനിക്ക്/ഞങ്ങൾക്ക് ഉണ്ടായ പരിക്കിന് നഷ്ടപരിഹാരമായി .....രൂപയാണ് അന്തിമ സെറ്റിശ്മെന്റായി ലഭിക്കുന്നത്. ഞാ/ഞങ്ങള് ഈ ഡിസ്ചാർജ് പേപ്പ നകൽകുന്നത് എന്റെ /ഞങ്ങളുടെ ക്ലെയിം ഇപ്പോഴോ ഭാവിയിലോ നേരിട്ടോ അല്ലാതയോ ഉണ്ടാകുന്ന ക്ലെയിമുമായി ബന്ധപ്പെട്ട അന്തിമ സെറ്റിമെന്റിനുവേണ്ടിയാണ്.

തീയതി (ഒപ്പ്)

തേഡ് പാർട്ടി ബാദ്ധ്യത ക്ലെയിമിന്റെ ഡിസ്ചാർജ് പേപ്പറിന്റെ പകർപ്പ് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നു:

ഞാ (ക്ലെയിം ഉന്നയിക്കുന്ന വ്യക്തിയുടെ പേര്), ..., ഇവിടെ ..... തീയതി .....സ്ഥലത്ത് വച്ച് ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ പിഴവ് മൂലമുണ്ടായ അപകടത്തി

എനിക്ക് സംഭവിച്ച പരിക്കിനും മറ്റ് നാശനഷ്ടങ്ങളുടെയും ക്ലെയിമിന്റെ ഭാഗമായി .....(ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ പേര്) നിന്നും .....രൂപ സ്വകരിച്ചതിന് കൃതജ്ഞത രേഖപെടുത്തുന്നു. മുകളി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന വ്യക്തിയുടെ .....(അല്ലെങ്കി മറ്റാരെങ്കിലും) ഒഴിവാക്കാനാവാത്ത ബാദ്ധ്യതയാലാണ് പണം നൽകിയതെന്ന് ഞാ സമ്മതിക്കുന്നു. ഇപ്പോഴോ ഇനി മേലിലോ മുകളി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന വ്യക്തിയും മറ്റ് എല്ലാ വ്യക്തികളും മുകളി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ക്ലെയിമുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് പൂർണ്ണമായും കുറ്റവിമുക്തരാണ്.
തീയതി ഒപ്പ് സാക്ഷി

ഇത് റിപ്പോർട്ട് ഒരു മാതൃക മാത്രമാണ്, ഉദാഹരണമായി നൽകിയിരിക്കുകയാണ്, ഇതിന് വ്യത്യാസം വന്നേക്കം.

c) സെറ്റിൽമെന്റിനുശേഷമുള്ള നടപടി

അണ്ടർറൈറ്റിംഗുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ക്ലെയിമുകളുടെ സെറ്റിൽമെന്റിന് ശേഷമുള്ള നടപടി ഓരോ ബിസിനസ്സിനും വ്യത്യസ്തമായിരിക്കും.

ഉദാഹരണം

അഗ്നിബാധ പോളിസിയിലെ ഇൻഷ്വ തുക നൽകിയിട്ടുള്ള ക്ലെയിമുകളുടെ തുകയുടെ പരിധി കുറയ്ക്കും. എന്തിരുന്നാലും, ആനുപാതിക പ്രീമിയം നൽകി യഥാസ്ഥിതിലാക്കാ കഴിയും.

വ്യക്തിഗത അപകട പോളിസിയി ഇൻഷ്വ തുക നൽകി കഴിഞ്ഞാലുട പോളിസി ക്യാൻസലാകും.

അതുപോലെ തന്നെ, വ്യക്തിഗത ഫൈഡാലിറ്റി ഗ്യാരന്റി പോളിസിയും ക്ലെയിം നൽകി കഴിഞ്ഞാലുട ഇല്ലാതാകും.

d) സാൽവേജ്

കേടുപറ്റിയ വസ്തുവിനാണ് പൊതുവേ സാൽവേജ് എന്ന് പറയുന്നത്. നഷ്ടപരിഹാരം നൽകി കഴിഞ്ഞാ ഇൻഷ്വറർക്കാണ് സാൽവേജിന്റെ ഉടമസ്ഥാവകാശം.

ഉദാഹരണം

പൂർണ്ണമായ നാശനഷ്ടത്തിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തി മോട്ടോ ക്ലെയിം സെറ്റി ചെയ്ത് കഴിഞ്ഞാ, കേടുപാട് സംഭവിച്ച വാഹനം ഇൻഷ്വറ ഏറ്റെടുക്കും. അഗ്നിബാധ ക്ലെയിമുക, മെറൈ കാർഗോ ക്ലെയിമുക, തുടങ്ങിയവയ്ക്കും സാൽവജ് ഉണ്ടാകും.

കന്പനിക രൂപകൽപന ചെയ്തിട്ടുള്ള പ്രക്രിയയിലൂടെ സാൽവേജ് നശിപ്പിക്കും. നാശനഷ്ടം വിലയിരുത്തിയ സര്വ്വേയർമാരും നശിപ്പിക്കേണ്ട മാർഗ്ഗം ശുപാർശ ചെയ്യും.

e) റിക്കവറി

ക്ലെയിം സെറ്റി ചെയ്തതിനുശേഷം, ഇൻഷ്വറൻസ് കരാ പ്രകാരം സബ്റോഗേഷ അവകാശങ്ങളുള്ള ഇൻഷ്വറർമാ, ഇൻഷ്വ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ അവകാശങ്ങളും പ്രശ്നങ്ങളും സംരക്ഷിക്കുന്നതിന് ബാദ്ധ്യസ്ഥരാണ്, മാത്രമല്ല നാശത്തിന് കാരണക്കാരായ തേഡ് പാർട്ടിയി നിന്നും നഷ്ടപരിഹാരമായി നൽകിയത് നിയപരമായി റിക്കവ ചെയ്യുകയും ചെയ്യും. അങ്ങനെ ഇൻഷ്വറർക്ക് ഷിപ്പിംഗ് കന്പനിക, റെയിൽവേ, ചരക്ക് കന്പനിക, എയർലൈൻസ്, പോർട്ട് ട്രസ്റ്റ് അതോറിറ്റിക, തുടങ്ങിയവരി നിന്നും നഷ്ടപരിഹാരത്തുക വീണ്ടെടുക്കാം.

ഉദാഹരണം

ചരക്ക് ഡെലിവെറി ചെയ്തിട്ടില്ലെങ്കി, ചരക്ക് കന്പനിക്കാരാണ് നഷ്ടമുണ്ടായതിന് ഉത്തരവാദിക. അതുപോലെ, സുഗമമായി ഇറക്കിയ ചരക്ക് പിന്നീട് നഷ്ടപ്പെടുകയാണെങ്കി പോർട്ട് ട്രസ്റ്റാണ് അതിന് ഉത്തരവാദിക. ഇതിനായി ക്ലെയിം സെറ്റി ചെയ്യുന്നതിനുമുന്പ് ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയി നിന്നും ഒരു സ്റ്റാംപ് പേപ്പറി സബ്റോഗേഷ ലെറ്റ വാങ്ങണം.

7. ക്ലെയിമുകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട തർക്കങ്ങൾ

എത്ര നന്നായി ശ്രമിച്ചാലും ചിലപ്പോ ക്ലെയിം ലഭിക്കാതിരിക്കുകയോ അതിന് കാലതാമസം നേരിടുകയോ ചെയ്യും, ഒന്നുകി നാശനഷ്ടത്തിന്റെ നോട്ടീസ് ലഭിക്കാ വൈകിയത് മൂലമോ അല്ലെങ്കി ക്ലെയിന്റ് ഡോക്കുമെന്റ് സമർപ്പിക്കാതിരുന്നത് മൂലമോ ആയിരിക്കും.
ഇതൊന്നും കൂടാതെ, വളരെ സാധാരണമായ ചില കാരണങ്ങളുമുണ്ട്, അതി ചിലത്:

- ✓ വസ്തുതക മറച്ചു വെയ്ക്ക
- ✓ ആവശ്യമായ പരിരക്ഷ ഇല്ലാതിരിക്കുക
- ✓ ഒഴിവാക്കപ്പെട്ട സംഗതിക മൂലമുണ്ടാകുന്ന നാശനഷ്ടങ്ങ
- ✓ ആവശ്യമായ ഇൻഷ തുക ഇല്ലാത്ത അവസ്ഥ
- ✓ വാറന്റി ലംഘിക്കുക
- ✓ അണ്ടർഇൻഷ്വറൻസും മൂല്യത്തകർച്ചയും മൂലമുള്ള പ്രശ്നങ്ങ

നാശനഷ്ടം മൂലം ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തി സാന്പത്തിക ഞെരുക്കം അനുഭവിക്കുന്ന സമയത്ത് മുകളി പറഞ്ഞിരിക്കുന്നവ മൂലം അയാളുടെ അവസ്ഥ കൂടുത സങ്കീർണ്ണമാകും. അയാളുടെ ബുദ്ധിമുട്ട് കുറയ്ക്കുന്നതിനായി, അന്യായ നിവാരണവും തർക്ക പരിഹാര പ്രക്രിയകളും പോളിസിയി തന്നെയുണ്ടാവും. അഗ്നിബാധ അഥവാ പ്രോപ്പർട്ടിയുടെ പോളിസിയി ഇതിനായി "ആർബിട്രേഷ" എന്നൊരു വ്യവസ്ഥയുണ്ട്.

a) ആർബിട്രേഷൻ

കോൺട്രാക്ടുകളിലെ തർക്കങ്ങ സെറ്റി ചെയ്യുന്ന രീതിയെയാണ് ആർബിട്രേഷ എന്ന് പറയുന്നത്. 1996-ലെ ആർബിട്രേഷ ആന്റ് കൺസിലിയേഷ ആക്ടിലെ ഭേദഗതി പ്രകാരമാണ് ആർബിട്രേഷ നടത്തുന്നത്. സാധാരണ രീതിയിലുള്ള കോൺട്രാക്ട് നടത്തിപ്പിനോ തർക്കങ്ങ സെറ്റി ചെയ്യുന്നതോ കോടതിയി പോയേ തീരൂ. അത്തരം നിയമനടപടിക വളരെ ചെലവേറിയതും കാലതാമസം നേരിടുന്നതുമാണ്. ആർബിട്രേഷ ആക്ട് പ്രകാരം കോൺട്രാക്ടുകൾക്ക് മേലുള്ള തർക്കങ്ങ വളരെ ലളിതവും ചെലവ് കുറഞ്ഞതും സ്വകാര്യ പ്രക്രിയയുമായ ആർബിട്രേഷനി തർക്കമുള്ള വ്യക്തികൾക്ക് സമർപ്പിക്കാം.

ആർബിട്രേഷ നടത്തുന്നത് തർക്കമുള്ള വ്യക്തിക തിരഞ്ഞെടുക്കുന്ന ഒന്നോ അതി കൂടുതലോ ആർബിട്രേറ്ററുമാരാണ്. ഒരു ആർബിട്രേറ്റ മാത്രമുള്ള സന്ദർഭത്തി, ഇരുകക്ഷികൾക്കും സമ്മതനായ വ്യക്തി ആയിരിക്കണം. മിക്ക വാണിജ്യ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികളിലും ആർബിട്രേഷ അനുസരിച്ച് തർക്കങ്ങ പരിഹരിക്കാമെന്ന് ഒരു ആർബിട്രേഷ വ്യവസ്ഥ ഉണ്ടായിരിക്കും. അഗ്നിബാധയും മറ്റ് ചെറുകിട പോളിസികളിലുമുള്ള ആർബിട്രേഷ വ്യവസ്ഥ പ്രകാരം പോളിസിയിലുള്ള ബാദ്ധ്യത കന്പനി ഏറ്റെടുക്കുകയും നഷ്ടപരിഹാരത്തുകയെപ്പറ്റി തർക്കമുണ്ടെങ്കി ആർബിട്രേഷന് ശുപാർശ ചെയ്യും. പൊതുവേ ആർബിട്രേറ്ററുടെ തീരുമാനം അന്തിമവും ഇരുകക്ഷികൾക്കും സമ്മതവുമായിരിക്കും.

പല പോളിസികൾക്കും പല വ്യവസ്ഥകളായിരിക്കും. പൊതുവേ, ഇത് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്നത് പോലെ ആയിരിക്കും:

i. ഇരുകക്ഷികൾക്കും സമ്മതനായ ഒരു ആർബിട്രേറ്ററുടെ അടുത്ത് പരിഹാരത്തിനായി തർക്കവിഷയം സമർപ്പിക്കുക, അല്ലെങ്കി ഒരു ആർബിട്രേറ്ററെ നിയമിക്കുന്നതിന് ഇരുകക്ഷികൾക്കും യോജിപ്പില്ലെങ്കി രണ്ട് ആർബിട്രേറ്മാരെയും നിയമിക്കാം, ഓരോ വ്യക്തിക്കും ഓരോന്ന് എന്ന നിലയി.

ii. ഈ രണ്ട് ആർബിട്രേറ്മാരും കൂടി ഒരു അന്പയറെ നിയമിക്കും, അയാ ചർച്ചകൾക്ക് അധ്യക്ഷത വഹിക്കും. ഈ ചർച്ചകളുടെ നടപടിക്രമങ്ങ കോടതിയിലേത് പോലെ ആയിരിക്കും. ആവശ്യമെങ്കി ഓരോ വ്യക്തിയും അവരുടെ ഭാഗം ഒരു കൌൺസലറുടെയും സഹായത്തോടെ വാദിക്കുകയും സാക്ഷികളെ ക്രോസ് വിസ്താരം ചെയ്യുകയും ചെയ്യും.

iii. രണ്ട് ആർബിട്രേറ്മാരും ഒരേ തീരുമാനത്തി എത്തുന്നില്ലെങ്കി, പ്രശ്നം അന്പയറുടെ മുന്നിലെത്തിക്കും, അദ്ദേഹം തന്റെ തീരുമാനം അറിയിക്കും.

iv. അന്തിമ തീരുമാനം എടുക്കുന്നത് ആർബിട്രേറ്/ ആർബിട്രേറ്മാ അല്ലെങ്കി അന്പയ ആയിരിക്കും.

ബാദ്ധ്യതയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട തർക്കങ്ങ കോടതി മുഖാന്തരമാണ് തീർപ്പാക്കുന്നത്.

ഉദാഹരണം

പോളിസി പരിരക്ഷയുടെ പരിധിയി വരാത്തതിനാ നാശനഷ്ടങ്ങൾക്കുള്ള തുക നൽകേണ്ടെന്ന് ഇൻഷ്വറർമാ വാദിക്കുകയാണെങ്കി, കോടതിയാണ് ആ വിഷയത്തി പിന്നെ തീരുമാനം എടുക്കേണ്ടത്. കൂടാതെ, വസ്തുതക വഞ്ചനപരമായി സൃഷ്ടിച്ചതാണെന്ന് (ഉത്തമ വിശ്വാസം എന്ന നിയമപരമായ കടമ ലംഘിക്ക) കാരണം പറഞ്ഞ് പോളിസിയ്ക്ക് സാധുതയില്ലെന്നും ക്ലെയിം നൽകാ കഴിയില്ലെന്നും ഇൻഷ്വറർമാ വാദിച്ചാ, ആ പ്രശ്നം കോടതി മുഖാന്തരമേ പരിഹരിക്കാ കഴിയൂ.

കുറിപ്പ്: മെറൈ കാർഗോ പോളിസികൾക്ക് ആർബിട്രേഷ വ്യവസ്ഥയില്ല.

8. മറ്റ് തർക്കപരിഹാര രീതികൾ

ഐആർഡിഎ ചട്ടപ്രകാരം, ഏതെങ്കിലും കാരണത്താ ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിയുടെ സേവനത്തി സംതൃപ്തിയില്ലാതെ വന്നാ അന്യായം പരിഹരിക്കുന്നതിനുള്ള നടപടിയെക്കുറിച്ചുള്ള വിവരങ്ങ പോളിസിയി ലഭ്യമാക്കിയിരിക്കണം.

ബിസിനസ്സുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വ്യക്തിഗത ക്ലെയിമുകളി, ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് അസംതൃപ്തിയുണ്ടെങ്കി ഓംബുഡ്സ്മാനെ സമീപിക്കാം, ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ ഓഫീസിനെക്കുറിച്ചുള്ള വിശദാംശങ്ങ പോളിസിയി ഉണ്ടാകും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 1

പ്രൊഫഷണ ക്ലെയിം സെറ്റിൽമെന്റി ഉൾപ്പെടാത്തത് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏതാണ്

I. നാശനഷ്ടത്തിന് കാരണമായ സംഗതിയെപ്പറ്റിയുള്ള വിവരങ്ങ തേടുന്നത്.
II. ക്ലെയിമിനോട് മുൻവിധിയോടുകൂടിയുള്ള സമീപനം
III. ഇൻഷ ചെയ്ത സംഗതി മൂലമാണോ നാശനഷ്ടം ഉണ്ടായതെന്ന് പരിശോധിക്കുക
IV. ക്ലെയിമിലൂടെ നൽകേണ്ട പണം അളക്കുക.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 2

രാജ് ഒരു കാര് ആക്സിന്റി ഉൾപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. അവന്റെ കാറിന് മോട്ടോ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസിയുണ്ട്. താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് സംഗതിയാണ് രാജ് ചെയ്യേണ്ട ഏറ്റവും ഉചിതമായ ചെയ്യേണ്ടത്

I. നാശനഷ്ടത്തെപ്പറ്റി എത്രയും പെട്ടെന്ന് ഇൻഷ്വററെ അറിയിക്കുക.

II. ഇൻഷ്വറൻസ് പുതുക്കേണ്ട സമയത്ത് ഇൻഷ്വററെ അറിയിക്കുക.
III. വലിയ നഷ്ടപരിഹാര തുക ലഭിക്കുന്നതിനായി കാറിന് കൂടുത കേടുപാടുക വരുത്തുക.
IV. കേടുപാട് അവഗണിക്കുക.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 3

ക്ലെയിമുകളുടെ അന്വേഷണവും ക്ലെയിമുകളുടെ വിലയിരുത്തലും താരതമ്യം ചെയ്യുക.

I. ക്ലെയിമുകളുടെ അന്വേഷണവും ക്ലെയിമുകളുടെ വിലയിരുത്തലും ഒന്നു തന്നെയാണ്.
II. ക്ലെയിമിന്റെ സാധുത നിർണ്ണയിക്കുകയാണ് അന്വേഷണം ചെയ്യുന്നത് എന്നാ നാശനഷ്ടത്തിനുള്ള കാരണവും അതിന്റെ വ്യാപ്തിയുമാണ് വിലയിരുത്തലി പ്രധാനമായി ചെയ്യുന്നത്.
III. ക്ലെയിമിന്റെ സാധുത നിർണ്ണയിക്കുകയാണ് വിലയിരുത്തലി ചെയ്യുന്നത് എന്നാ നാശനഷ്ടത്തിനുള്ള കാരണവും അതിന്റെ വ്യാപ്തിയുമാണ് അന്വേഷണത്തി പ്രധാനമായി ചെയ്യുന്നത്.
IV. ക്ലെയിം നൽകുന്നതിന് മുന്പാണ് അന്വേഷണം നടത്തുന്നത്, വിലയിരുത്ത നടത്തുന്നത് ക്ലെയിം നൽകിയതിനുശേഷവും.

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 4

ഏതാണ് സർവ്വേയർമാക്ക് ലൈസൻസ് നൽകുന്ന അതോറിറ്റി?

I. സർവ്വേയ അസോസിയേഷ ഓഫ് ഇന്ത്യ
II. സർവ്വേയ റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡെവലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി
III. ഇൻഷ്വറൻസ് റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡെവലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി
IV. ഗവൺമെന്റ് ഓഫ് ഇന്ത്യ

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 5

ചുഴലിക്കാറ്റ് മൂലമുണ്ടായ നാശനഷ്ടത്തിന്റെ ക്ലെയിമിന് താഴെ കൊടുത്തിരിക്കുന്ന ഏത് ഡോക്കുമെന്റാണ് കൂടുതലായും ആവശ്യപ്പെടുക?

I. കോറോണറുടെ റിപ്പോർട്ട്
II. അഗ്നിശമനസേനയുടെ റിപ്പോർട്ട്
III. പോലീസ് റിപ്പോർട്ട്
IV. കാലാവസ്ഥ നിരീക്ഷ ഡിപ്പാർട്ടുമെന്റിന്റെ റിപ്പോർട്ട്

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 6

ഏത് സിദ്ധാന്തപ്രകാരമാണ് തേഡ് പാർട്ടിയി നിന്നും നഷ്ടപരിഹാരമായി നൽകിയത് നിയമപരമായി റിക്കവ ചെയ്യാ ഇൻഷ്വറർക്ക് അധികാരമുള്ളത്?

I. കോൺട്രിബ്യൂഷ
II. ഡിസ്ചാർജ്
III. സബ്റോഗേഷ
IV. ഇൻഡെമിനിറ്റി

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷ 7

പോളിസി പരിരക്ഷയുടെ പരിധിയി വരാത്തതിനാ നാശനഷ്ടങ്ങൾക്കുള്ള തുക നൽകേണ്ടെന്ന് ഇൻഷ്വറ തീരുമാനിക്കുകയാണെങ്കി പിന്നെ ആരാണ് ആ വിഷയത്തി തീരുമാനം എടുക്കുന്നത്?

I. ഇൻഷ്വററുടെ തീരുമാനമാണ് അന്തിമം
II. അന്പയ
III. ആർബിട്രേറ്റ
IV. കോടതി

സംഗ്രഹം

a) ക്ലെയിം ഫ്രൊഫഷണനായി സെറ്റി ചെയ്യുന്ന എന്നതാണ് ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിയുടെ ഏറ്റവും വലിയ പരസ്യം.

b) പോളിസിയിലെ വ്യവസ്ഥ എന്തെന്നാ നാശനഷ്ടം സംഭവിച്ചാലുട തന്നെ ഇൻഷ്വററെ അറിയിക്കണം.

c) ക്ലെയിമിന്റെ തുക ചെറുതാണെങ്കി, ഇൻഷ്വറർമാരുടെ ഒരു ഓഫീസറായിരിക്കും നാശനഷ്ടത്തിന്റെ കാരണവും വ്യാപ്തിയും നിർണ്ണയിക്കാനുള്ള അന്വേഷണം നടത്തുക. പക്ഷേ നാശനഷ്ടങ്ങളെക്കുറിച്ച് വിലയിരുത്താ വൈദഗ്ദ്ധ്യമുള്ള സ്വതന്ത്രരായ ലൈസൻസുള്ള പ്രൊഫഷണ സർവ്വേയർമാരായിരിക്കും മറ്റ് ക്ലെയിമുകളെപ്പറ്റി അന്വേഷണം നടത്തുക.

d) പൊതുവേ പറഞ്ഞാ, നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാകാ ഇടയായ സാഹചര്യം, നാശനഷ്ടം ഉണ്ടായ തീയതി, സമയം, നാശനഷ്ടത്തിന്റെ കാരണം, നാശനഷ്ടത്തിന്റെ വ്യാപ്തി, മുതലയ എല്ലാ വിവരങ്ങളും ഉൾകൊള്ളിക്കാ കഴിയുന്ന രീതിയിലാണ് ഫോറം രൂപകൽപന ചെയ്തിരിക്കുന്നത്.

e) ഇൻഷ ചെയ്ത സംഗതി മൂലമാണ് ഇൻഷ ചെയ്തിരിക്കുന്ന വ്യക്തിയ്ക്ക് നാശനഷ്ടമുണ്ടായത് അല്ലാതെ അതി നിയമലംഘനം ഒന്നും തന്നെയില്ലെന്ന് നിർണ്ണയിക്കുന്ന പ്രക്രിയയാണ് ക്ലെയിമുകളുടെ വിലയിരുത്ത.

f) പോളിസിയുടെ ഡിസ്ചാർജ് ലഭിച്ചു കഴിഞ്ഞാ മാത്രമേ ക്ലെയിമിന്റെ സെറ്റിൽമെന്റ് നടക്കുകയുള്ളു.

g) കോൺട്രാക്ടുകളിലെ തർക്കങ്ങ സെറ്റി ചെയ്യുന്ന രീതിയെയാണ് ആർബിട്രേഷ എന്ന് പറയുന്നത്.

പ്രധാന വാക്യങ്ങൾ

a) നാശനഷ്ടങ്ങളെക്കുറിച്ച് അറിയിക്കുക
b) അന്വേഷണവും വിലയിരുത്തലും
c) സർവ്വേയറു നാശനഷ്ടം വിലയിരുത്തുന്നവരും
d) ക്ലെയിം ഫോമുക
e) അഡ്ജസ്റ്റ്മെന്റും സെറ്റിൽമെന്റും
f) ക്ലെയിം സെറ്റി ചെയ്യുന്നതിലെ തർക്കങ്ങ
g) ആർബിട്രേഷ

നിങ്ങൾക്കുള്ള പരീക്ഷയുടെ ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷ ॥

ക്ലെയിമിനോട് മുൻവിധിയോടുകൂടിയുള്ള സമീപനം പ്രൊഫഷണ ക്ലെയിം സെറ്റിൽമെന്റി ഉൾപ്പെടാത്തത്

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷ ।

നാശനഷ്ടത്തെപ്പറ്റി എത്രയും പെട്ടെന്ന് ഇൻഷ്വററെ അറിയിക്കുക.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷ ॥

ക്ലെയിമിന്റെ സാധുത നിർണ്ണയിക്കുകയാണ് അന്വേഷണം ചെയ്യുന്നത് എന്നാ നാശനഷ്ടത്തിനുള്ള കാരണവും അതിന്റെ വ്യാപ്തിയുമാണ് വിലയിരുത്തലി പ്രധാനമായി ചെയ്യുന്നത്.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷ് III

ഇൻഷ്വറൻസ് റെഗുലേറ്ററി ആന്റ് ഡെവലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റിയാണ്

സർവ്വേയർമാ്ക്ക് ലൈസൻസ് നൽകുന്ന അതോറിറ്റി.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷ് IV

ചുഴലിക്കാറ്റ് മൂലമുണ്ടായ നാശനഷ്ടത്തിന്റെ ക്ലെയിമിന് കാലാവസ്ഥ നിരീക്ഷണ ഡിപ്പാർട്ടുമെന്റിന്റെ റിപ്പോർട്ടാണ് കൂടുതലായും ആവശ്യപ്പെടുക.

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷ് III

സബ്റോഗേഷ് സിദ്ധാന്തപ്രകാരമാണ് തേഡ് പാർട്ടിയി് നിന്നും നഷ്ടപരിഹാരമായി നൽകിയത് നിയമപരമായി റിക്കവി് ചെയ്യാ് ഇൻഷ്വറർക്ക് അധികാരമുള്ളത്.

ഉത്തരം 7

ശരിയായ ഓപ്ഷ് IV

പോളിസി പരിരക്ഷയുടെ പരിധിയി് വരാത്തതിനാ് നാശനഷ്ടങ്ങൾക്കുള്ള തുക നൽകേണ്ടെന്ന് ഇൻഷ്വറ് തീരുമാനിക്കുകയാണെങ്കി് പിന്നെ ആ വിഷയത്തി് തീരുമാനം എടുക്കുന്നത് കോടതിയാണ്.

പരീക്ഷ ചോദ്യങ്ങൾ

ചോദ്യം 1

നാശനഷ്ടത്തെക്കുറിച്ചുള്ള അറിയിപ്പ് :

I. നാശനഷ്ടം സംഭവിക്കുന്പോ് തന്നെ നൽകണം
II. 15 ദിവസങ്ങൾക്ക് ശേഷം
III. എത്രെയും പെട്ടെന്ന്
IV. നാശനഷ്ടം ഉണ്ടായതിനുശേഷം എപ്പോഴെങ്കിലും

ചോദ്യം 2

നാശനഷ്ടത്തെക്കുറിച്ച് അന്വേഷണം നടത്തുന്നത്:

I. ലൈസൻസില്ലാത്ത സർവ്വേയർമാ്
II. ലൈസൻസുള്ള വിദഗ്ദ്ധരായ സർവ്വേയർമാ്
III. ഇൻഷ്വ് ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ പ്രതിനിധി
IV. എൻജിനീയറിംഗ് ഡിഗ്രിയുള്ള ഏതെങ്കിലും ഒരു വ്യക്തി

ചോദ്യം 3

വ്യക്തിഗത അപകട ക്ലെയിമുകൾക്ക്, ...ന്റെ റിപ്പോർട്ട് അത്യാവശ്യമാണ്.

I. സർവ്വേയ
II. ഡോക്ടു
III. പോലീസ്
IV. കോണാറ

ചോദ്യം 4

ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ട് പ്രകാരം ----------രൂപയ്ക്ക് മുകളിലുള്ള ക്ലെയിമികൾക്ക് സ്വതന്ത്രരായ സർവ്വേയർമാ ആവശ്യമാണ്.

I. 40,000
II. 15,000
III. 20,000
IV. 25,000

ചോദ്യം 5

രാജ്യത്തിന് പുറത്ത് വിലയിരുത്തലുകള് നടത്തുന്ന ട്രാവ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികളുടെ ക്ലെയിമുക വിലയിരുത്തുന്നത്:

I. ഇന്ത്യയിലെ സർവ്വേയർമാ
II. നാശനഷ്ടം സംഭവിച്ച രാജ്യത്തിലെ പ്രാദേശിക സർവ്വേയർമാ
III. ഇൻഷ്വറുടെ സ്വന്തം ജീവനക്കാ
IV. പോളിസിയി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ക്ലെയിം സെറ്റി ചെയ്യുന്ന ഏജന്റുമാ.

ചോദ്യം 6

അഗ്നിബാധ ക്ലെയിമി, അഗ്നിശമനസേനയുടെ റിപ്പോർട്ട്:

I. ആവശ്യമില്ല.
II. ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയ്ക്ക് ഓപ്ഷണനാണ്.
III. അത്യാവശ്യമാണ്.
IV. പോലീസ് റിപ്പോർട്ടിന്റെ ഭാഗമാണ്.

ചോദ്യം 7

TAT എന്നാലെന്ത്?

I. ടൈം ആന്റ് ടേ
II. ടി ഓഫ് ടൈം
III. ടൈം ആന്റ് ടൈഡ്
IV. ടേണേറൌണ്ട് ടൈം

ചോദ്യം 8

നഷ്ടപരിഹാരം നൽകി കഴിഞ്ഞാ, സാൽവേജിന്റെ ഉടമസ്ഥാവകാശം:

I. സർവ്വേയർക്ക്
II. ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക്
III. ഇൻഷ്വറർക്ക്
IV. പ്രാദേശിക അതോറിറ്റിക്ക്

ചോദ്യം 9

---------- ചെയ്യുന്ന ക്ലെയിം സെറ്റി□മെന്റ് പ്രക്രിയയാണ് ആർബിട്രേഷ□.

I. കോടതി
II. സർവ്വേയർമാരുടെ ഗ്രൂപ്പ്
III. ഇരുകക്ഷികളും തിരഞ്ഞെടുക്കുന്ന ആർബിട്രേറ്റ□ (ആർബിട്രേറ്ററുമാ□)
IV. ഇൻഷ്വറൻസ് കമ്പനിയിലെ ജീവനക്കാ□

ചോദ്യം 10

സബ്റോഗേഷ□ അവകാശമുള്ള ഇൻഷ്വറർമാ□ നഷ്ടപരിഹാരമായി നൽകിയ തുക വീണ്ടെടുക്കുന്നത്:

I. ഷിപ്പിംഗ് കമ്പനികളി□ നിന്നും മാത്രം
II. റെയിൽവേയി□ നിന്നും ചരക്ക് കമ്പനികളി□ നിന്നും മാത്രം
III. എയർലൈനുകളി□ നിന്നും പോർട്ട് ട്രസ്റ്റുകളി□ നിന്നും മാത്രം
IV. ഷിപ്പിംഗ് കമ്പനിക□, റെയിൽവേ, ചരക്ക് കമ്പനിക□ എയർലൈനുക□, പോർട്ട് ട്രസ്റ്റുക□ എന്നിവയി□ നിന്നും.

പരീക്ഷാചോദ്യങ്ങൾക്കുള്ള ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1

ശരിയായ ഓപ്ഷ□ III

നാശനഷ്ടത്തെക്കുറിച്ചുള്ള അറിയിപ്പ് എത്രയും പെട്ടെന്ന നൽകണം

ഉത്തരം 2

ശരിയായ ഓപ്ഷ□ II

നാശനഷ്ടത്തെക്കുറിച്ച് അന്വേഷണം നടത്തുന്നത് ലൈസൻസുള്ള വിദഗ്ദ്ധരായ സർവ്വേയർമാരാണ്.

ഉത്തരം 3

ശരിയായ ഓപ്ഷ□ II

വ്യക്തിഗത അപകട ക്ലെയിമുകൾക്ക്, ഡോക്ടറുടെ റിപ്പോർട്ട് അത്യാവശ്യമാണ്.

ഉത്തരം 4

ശരിയായ ഓപ്ഷ□ III

ഇൻഷ്വറൻസ് ആക്ട് പ്രകാരം 20,000 രൂപയ്ക്ക് മുകളിലുള്ള ക്ലെയിമികൾക്ക് സ്വതന്ത്രരായ സർവ്വേയർമാ□ ആവശ്യമാണ്.

ഉത്തരം 5

ശരിയായ ഓപ്ഷ□ IV

പോളിസിയി□ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന ക്ലെയിം സെറ്റി□ ചെയ്യുന്ന ഏജന്റുമാരാണ് രാജ്യത്തിന് പുറത്ത് വിലയിരുത്തലുകള് നടത്തുന്ന ട്രാവ□ ഇൻഷ്വറൻസ് പോളിസികളുടെ ക്ലെയിമുക□ വിലയിരുത്തുന്നത്.

ഉത്തരം 6

ശരിയായ ഓപ്ഷ□ III

അഗ്നിബാധ ക്ലെയിമി, അഗ്നിശമനസേനയുടെ റിപ്പോർട്ട് അത്യാവശ്യമാണ്.

ഉത്തരം 7

ശരിയായ ഓപ്ഷ് IV

TAT എന്നാ ടേണറൌണ്ട് ടൈം.

ഉത്തരം 8

ശരിയായ ഓപ്ഷ് III

നഷ്ടപരിഹാരം നൽകി കഴിഞ്ഞാ, സാൽവേജിന്റെ ഉടമസ്ഥാവകാശം ഇൻഷ്വറർക്കാണ്.

ഉത്തരം 9

ശരിയായ ഓപ്ഷ് III

ഇരുകക്ഷികളും തിരഞ്ഞടുക്കുന്ന ആർബിട്രേറ്റ (ആർബിട്രേറ്ററുമാ) ചെയ്യുന്ന ക്ലെയിം സെറ്റിമെന്റ് പ്രക്രിയയാണ് ആർബിട്രേഷ.

ഉത്തരം 10

ശരിയായ ഓപ്ഷ് IV

ഷിപ്പിംഗ് കന്പനിക, റെയിൽവേ, ചരക്ക് കന്പനിക എയർലൈനുക, പോർട്ട് ട്രസ്റ്റുക എന്നിവയി നിന്നും സബ്റോഗേഷ അവകാശമുള്ള ഇൻഷ്വറർമാ നഷ്ടപരിഹാരമായി നൽകിയ തുക വീണ്ടെടുക്കാം.

അഗ്നിബാധ ഇൻഷ്വറൻസ് ക്ലെയിം ഫോം

1. ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ പേരും അഡ്രസ്സും (ഇൻഷ്വററെ തിരിച്ചറിയാ)
2. അഗ്നിബാധയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എല്ലാ പോളിസികളുടെയും വിവരങ്ങ ദയവായി താഴെ കുറിക്കുക

പോളിസി നം. പരിരക്ഷ ലഭിക്കുന്ന റിസ്ക് ലൊക്കേഷ ഇൻഷ തുക നാശനഷ്ടത്തിന്റെ മതിപ്പ് തുക
(i)
(ii)
(ആകെ ഇൻഷ തുകയും ഓരോ പോളിസിയുടെയും സംഭവന മനസ്സിലാക്കാ)
3. ഇൻഷ്വറൻസിന്റെ കാലാവധി: (പോളിസി കാലാവധിയിലാണോ
4. നാശനഷ്ടം ഉണ്ടായ തീയതിയും സമയവും.: നാശനഷ്ടം ഉണ്ടായത്)

5. നാശനഷ്ടം ഉണ്ടാകുവാനുള്ള കാരണവും അതിന്റെ പ്രകൃതവും:
(ദയവായി നാശനഷ്ടമുണ്ടായ സാഹചര്യം വിശദമാക്കുക)

6. അഗ്നിബാധ/അപകടത്തിന്റെ റിസ്കിനുള്ള പരിക്ഷയ്ക്ക് മറ്റേതേങ്കിലും ഇൻഷ്വറൻസ് കന്പനിയുടെ പോളിസി ഉണ്ടോ, എങ്കി അതിന്റെ വിശദാംശങ്ങ (ഓഹരി വ്യവസ്ഥ)

7. ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തിയല്ല ഉടമയെങ്കി, അയാൾക്ക് ഇൻഷ ചെയ്ത വസ്തുവുമായുള്ള ബന്ധവും അതിന്റെ വിശദാംശങ്ങളും
(ഇൻഷ ചെയ്ത വ്യക്തി പോളിസി എടുത്ത ഉദ്ദേശ്യത്തിന്റെ പരിധി അനുസരിച്ച് പരിരക്ഷ ലഭിക്കും.

8. നാശനഷ്ടത്തെപ്പറ്റി
(1) പോലീസിനെ അറിയിച്ചോ
(2) അഗ്നിശമനസേനയെ അറിയിച്ചോ
(നാശനഷ്ടത്തിന്റെ ഡോക്കുമെന്റുകളോടോപ്പം സമർപ്പിക്കേണ്ട അധിക ഡോക്കുമെന്റ്)

9. ഇപ്പോഴത്തെ പോളിസിയുടെ കാലാവധിയി ഇതേ വസ്തുവിന് മുൻപ് ഏതെങ്കിലും ക്ലെയും റിപ്പോർട്ട്

ചെയ്തിട്ടുണ്ടോ, എങ്കി അതിന്റെ വിശദാംശങ്ങ:

(a) കാരണം
(b) സംഭവം നടന്ന തീയതി
(c) ക്ലെയി
(d) പോളിസി ഇഷ്യു ചെയ്ത ഓഫീസ്
(e) നഷ്ടപരിഹാരമായി നൽകിയ തുക

(വെരിഫിക്കേഷനുള്ള അധിക വിവരങ്ങ)

മുകളി പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന എല്ലാ വിവരങ്ങളും എന്റെ അറിവി സത്യമാണെന്ന് ഞാ ഇവിടെ പ്രസ്താവിക്കുന്നു.

സ്ഥലം:
തീയതി: ഇൻഷ്വറൻസ് ഉടമയുടെ ഒപ്പ്

ഓഫീസ് ആവശ്യത്തിന്
അഗ്നിബാധ ക്ലെയിം നം.----------

ബ്രാഞ്ച്/ ഡിഓ കോഡ് നം	ആർഓ കോഡ് നം	ഡെവ. ഓഫീസറുടെ കോഡ് നം	ഏജൻസി കോഡ് നം	പ്രിമിയം അടയ്ക്കു ന്നതിന്റെ വിവരം		
				രസീത് നം	തീയതി	തുക