

# காப்பீடு

இயல்பு, தத்துவங்கள் மற்றும் பணிகள்

## INSURANCE

### NATURE, PRINCIPLES & FUNCTIONS

#### காப்பீட்டின் பொருளும் இலக்கணமும் Meaning and Definition of Insurance

காப்பீடு என்பது குறிப்பிட்ட ஒரு அபாயத்தினால் ஏற்படும் நட்டத்தை பலருக்கும் பகிர்ந்தளிக்கும் ஓர் கூட்டுறவு உபாயமே என்று நாம் கூறலாம். அபாயம் என்பது நட்டத்திலும் முடியலாம். அல்லது அள்வாறில்லாமலும் போகலாம். அபாயத்தை நாம் தவிர்க்க முடியாது. ஆனால், அதனால் ஏற்படும் நட்டத்தை நாம் அவற்றைத் திரும்பப் பெறுவதன் மூலம் (Reimburse) தவிர்க்கலாம். காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்கள் இவ்விதக் கொள்கையின் அடிப்படையிலேயே செயல்படுகின்றன.

காப்பீடு என்பது இரு நபர்களுக்கிடையே ஏற்படும் ஓர் ஒப்பந்தமாகும். இதன் மூலம் காப்பீட்டாளர் (Insurer) குறிப்பிட்ட ஒரு சம்பவம் நிகழ்வதால் ஏற்படும் நட்டத்திலிருந்து காப்பீடு பெற்றவரை (Insured) விடுவிப்பதாக ஒத்துக் கொள்கிறார். இவ்வாறு இவ்வித ஒப்பந்தத்தையே நாம் காப்பீட்டுப்பாலிசி என்றழைக்கிறோம். இவ்வாறு காப்பீடு பெற்றவரை நட்டத்திலிருந்து தவிர்ப்பதற்காக காப்பீட்டாளர் காப்பீடு பெற்றவரிடம் இருந்து காப்பீட்டுக் கட்டணத்தை (Premium) பெறுகின்றார்.

#### காப்பீட்டின் சிறப்பியல்புகள் (Characteristics of Insurance)

காப்பீட்டின் சிறப்பியல்புகளாவன:

1. அபாயத்தை பகிர்ந்து கொள்தல் (Sharing of Risk) : ஒரு குறிப்பிட்ட நிகழ்ச்சி அல்லது சம்பவம் நிகழ்வதால் ஒரு தனிநபருக்கு உண்டான பண நட்டத்தை பகிர்ந்தளிக்கும் ஓர் உபாயமே காப்பீடாகும். அபாயத்தின் இயல்பானது வேறுபட்டிருக்கலாம். ஆனால், அதனால் ஏற்படும் நட்டமானது பாலிசிதாரர்களுக்குப் பகிர்ந்தளிக்கப்படும்.

2. கூட்டுறவு உபாயம் (Co-operative Device) : காப்பீட்டுத் திட்டத்தின் மற்றொரு முக்கியமான சிறப்பியல்பானது இது ஒரு கூட்டுறவு உபாயம் என்பதாகும். குறிப்பிட்ட ஒரு ஆபத்தால் உண்டாகும் பண நட்டத்தை பகிர்ந்து கொள்ள ஒத்துக்கொள்ளப்பட்ட பலரின் கூட்டுறவே காப்பீட்டுத் திட்டமாகும்.

3. அபாயத்தின் மதிப்பு (Value of Risk) : காப்பீடு செய்யப்படுவதற்கு முன்பே அபாயமானது மதிப்பிடப்பட வேண்டும். காப்பீட்டுக் கட்டணமானது அபாயத்தின் அளவு மற்றும் மதிப்பின் அடிப்படையிலேயே கணக்கிடப்படுகிறது.

4. தற்செயலாக ஏற்படும் சம்பவத்தின் போது தொகையளித்தல் (Payment at Contingency) : காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தில் தொகையானது தற்செயலாக ஒரே சில சம்பவங்கள் நடக்கும் பொழுதுதான் அளிக்கப்படுகிறது. இல்லை என்றால் காப்பீட்டுக் கம்பெனி பாலிசிதாரர்களுக்கு எந்தத் தொகையும் அளிக்காது.



செலுத்தப்படும் தொகை (Amount of Payment): ஆயுள் காப்பீட்டில் நொலிக்கப்பட்ட தொகையானது காப்பீடு பெற்றவரின் இறப்பின் போது கட்டுவதற்கு ஆணை, மற்ற வகை காப்பீடுகளில் காப்புறுதி தொகை கட்டுவதில்லை. அதற்கு மாறாக உள்வாங்கிய நட்டம் மட்டுமே அளிக்கப்படுகிறது.

அதிக்களவிடாத காப்பீடு பெற்றவர் (Large Number of Insured): நட்டமானது எந்தவித தாமதமுமின்றியும், தடைகளின்றியும், உடனடி பதிர்தளிக்கப்பட்ட வேண்டுகோளால் காப்பீடு பெற்றவர்களின் சிக்கலானது அதிக அளவில் இருக்க வேண்டும். அவ்வாறு இருந்தால் காப்பீட்டின் செலவானது குறைவாக இருக்கும்.

காப்பீடு சூதாட்டத்திலிருந்து வேறுபட்டது (Insurance is different from Gambling): காப்பீடானது சூதாட்டத்திலிருந்து முற்றிலும் வேறுபட்டது. சூதாட்டத்தில், சூதாடி அபாயத்தை எதிர்ப்போக்கி செயல்படுகிறார். காப்பீட்டில், காப்பீடு பெற்றவர் அபாயத்தை எதிர்த்து செயல்படுகிறார். காப்பீடு தருமம் அல்ல (Insurance is not Charity): எந்தவித பிரதிபலனம் எதிர்பார்க்காமல் அளிப்பதே தருமம் ஆகும். எனவே, தருமம் என்பது காப்பீட்டின் தத்துவங்களில் (Principles of Insurance) இடம் பெறாது.

**காப்பீடு என்பது (Principles of Insurance)**

காப்பீடு என்பது காப்பீடு அளிப்பவர் மற்றும் காப்பீடு பெறுபவர் ஆகியோருக்கிடையே ஏற்படும் ஓர் ஒப்பந்தமே என்று நாம் முன்பே குறிப்பிட்டோம். எனவே, காப்பீடு ஒப்பந்தமானது ஒப்பந்தச் சட்டத்தின் கீழ் ஓர் ஒப்பந்தத்திற்குத் தேவை அனைத்துத் தத்துவங்களையும் பெற்றிருக்க வேண்டும். அவையாவன:

1. விருப்பம் மற்றும் சம்மதம் தெரிவித்தல்.
2. சட்டபூர்வமான ஈடு.
3. ஒப்பந்தத்தில் ஈடுபடுவதற்குத் தேவையான சக்தி.
4. தடையற்ற சம்மதம்.
5. சட்டபூர்வமான நோக்கம்.

இவை தவிர, காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் பல சிறப்புக் கொள்கைகளையும் கொண்டுள்ளது. அவை பின்வருமாறு:

1. காப்பீடு செய்வதற்கான உரிமை (Insurable Interest): ஒரு நியாயமான காப்பீடு செய்வதற்கான உரிமை பின்வரும் முக்கிய நிபந்தனைகளை நிறைவேற்ற வேண்டும்.

1. வெளிப்படையான பொருள் ஒன்று இருக்க வேண்டும். அது அபாயத்தை எதிர்ப்போக்கியதாக இருக்க வேண்டும். அதற்கு ஏற்படும் ஆபத்தால் அது சேதமுறக் கூடியதாக இருத்தல் வேண்டும்.
2. பாஸிசிதாரருக்கு காப்பீடு செய்யப்பட்ட பொருள் அல்லது ஆயுளோடு பணம் தொடர்பான உறவு நிலை இருத்தல் வேண்டும்.
3. பாஸிசிதாரருக்கும் காப்பீடு செய்யப்பட்ட பொருள் அல்லது ஆயுளுக்கும் இடையேயுள்ள உறவு நிலையானது, சட்டபூர்வமானதாக இருக்க வேண்டும்.
4. காப்பீடு பெற்றவர் அக்காப்பீடு பெறப்பட்ட பொருள் அல்லது ஆயுள் பாதுகாப்பாக இருக்கும் பட்சத்தில் நன்மைகளையும், அழிவுறும் நேரத்தில் கஷ்டங்களையும் அனுபவிக்கும் நிலையில் இருத்தல் வேண்டும்.



2. பரிபூரண நன்னம்பிக்கை (Utmost Goodfaith) : காப்பீடானது, பரிபூரண நன்னம்பிக்கையை அடிப்படையாகக் கொண்ட ஒர் ஒப்பந்தமாகும். இந்த ஒப்பந்தத்தில் இருதரப்பினரும் ஒப்பந்தம் தொடர்பான அனைத்து முக்கிய விவரங்களையும், உண்மையாகவும் முழுமையாகவும் தெரியப்படுத்துகின்றனர். எந்தவொரு விஷயம் காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தில் ஈடுபடுதல் தொடர்பான முடிவில் மாற்றத்தை ஏற்படுத்தத் தகுதியுடையதோ அதுவே இங்கு முக்கியமான விவரமாகக் கருதப்படுகிறது. முக்கியமான விவரங்களை வெளியிடுதல் தொடர்பான இருதரப்பினரின் நிலையும் சமமாகவே கருதப்படுகிறது அதாவது, இருவருமே காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் தொடர்பான எந்த உண்மையையும் மறைக்கக் கூடாது. இதன் பளுவானது காப்பீடு பெறுபவருக்கே அதிகமாக உள்ளது ஏனென்றால், காப்பீடு செய்யப்பட்ட பொருளானது காப்பீடு பெறுபவர் வசமே உள்ளது மேலும், அப்பொருள் தொடர்பான அனைத்து விவரங்களையும் காப்பீடு பெற்றவரே முழுமையாக அளிக்க முடியும்.

3. நட்பம் வராமல் பாதுகாப்பு (Indemnity) : இதற்கு வரக்கூடிய அபாயம் அல்லது சேதத்திலிருந்து பாதுகாப்பு என்று பொருள். காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தில் (ஆயுள் காப்பீடு நீங்கலாக), காப்பீடு அளிப்பவர் காப்பீட்டால் உறுதியளிக்கப்பட்ட அபாயத்தினால் ஏற்படும் நட்பத்தை ஈடுகட்டுகிறார். நஷ்டஈடு மற்றும் ஏற்பட்ட நட்பம் ஆகிய இரண்டின் பண மதிப்பும் கணக்கிடப்பட வேண்டும். வரக்கூடிய நட்பம் அல்லது அபாயம் ஆனது ஏதேச்சையாக ஏற்படக்கூடியதாகவே இருக்கும். அபாயம் ஏற்படாவிட்டால் காப்பீடு அளிப்பவர் காப்பீடு பெறுபவருக்கு எதையும் அளிக்கத் தேவையில்லை.

4. பதிலுக்கு வைத்தல் (Subrogation) : இந்தக் கோட்பாட்டின்படி சொத்து சேதமடைந்தால் அதற்குரிய நஷ்டஈட்டை அளித்த பின், அச்சொத்தில் மீதான உரிமையானது காப்பீட்டாளருக்கு மாறிவிடும். எனவே, இவ்விதம் சேதமடைந்த சொத்தை விற்று ஏதேனும் பணம் கிடைக்குமென்றாலும், அப்பணமும் பின்னர் காப்பீட்டுக் கம்பெனியையே சேரும். ஆனால், இந்த உரிமையானது காப்பீட்டுக் கம்பெனிக்கு அதனால் அளிக்கப்பட்ட நஷ்டஈட்டுத் தொகையளவரையே உண்டு.

5. அதிகாரப்பூர்வமான உத்தரவாதம் (Express Warranties) : காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தில் பல நிபந்தனைகளும் வாக்குறுதிகளும் உள்ளன. இவைகளை நாம் அதிகாரப்பூர்வமான உத்தரவாதம் என்று கூறுகிறோம். இது காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் மிக முக்கியமான நிபந்தனையாகும். காப்பீடு பெற்றவர் இதை கட்டாயமாக நிறைவேற்ற வேண்டும். இதை காப்பீடு பெற்றவர் நிறைவேற்றாதவரினால் காப்பீட்டாளரும் தன் பொறுப்புகளிலிருந்து விடுவிக்கப்பட்டு விடுவார்.

பொதுவாகவே இவ்வித நிபந்தனைகள் பாலிசியிலேயே குறிப்பிடப்பட்டிருக்கும். இவையே தெரிவிக்கப்பட்ட அதிகாரப்பூர்வமான உத்தரவாதம் (Express Warranties) என்றழைக்கப்படுகின்றன. சில உத்தரவாதங்கள் வெளிப்படையாக பாலிசியில் குறிப்பிடப்படுவதில்லை. இவற்றையே, குறிப்பாய் உணர்த்துகிற உத்தரவாதம் (Implied Warranties) என்று நாம் கூறுகிறோம்.

6. அடுத்துள்ள காரணம் (Causa Proxima) : இதன் விதிகள் என்ன என்றால், நெருங்கிய சம்பந்தமில்லாத காரணங்களை விடுத்து, அடுத்துள்ள காரணத்தைக் கருத்தில் கொள்ள வேண்டும் என்பதாகும். இது "Causa Proxima" என்ற இலத்தீன் சொற்றொடரிலிருந்து வருவிக்கப்பட்டதாகும். அடுத்துள்ள காரணம் (Proximate Cause) என்பதே இதன் பொருளாகும். இதன்படி நஷ்டஈட்டரும்பொழுது, நட்பம் ஏற்பட்டதற்கான உண்மையான காரணத்தை மட்டுமே கணக்கில் கொள்ள வேண்டும். ஒருவேளை நட்பம் ஏற்பட்டதற்கான உண்மை



காரணம் காப்பீடு செய்யப்படவில்லை என்றால், காப்பீட்டுக் கம்பெனிக்கு  
 தரவேண்டிய பொறுப்பும் இல்லாமல் போய்விடும்.

7. உரிமை மாற்றம் மற்றும் நியமனம் (Assignment and Nomination) :  
 மற்றும் ஆயுள் காப்பீட்டுப் பாலிசிகள், காப்பீட்டுக் கம்பெனியின் முன்  
 யுத்தியின்றி யாருக்கு வேண்டுமானாலும் உரிமை மாற்றம் செய்யப்படலாம்  
 நெருப்பு மற்றும் விபத்துப் பாலிசிகள் காப்பீட்டுக் கம்பெனியின் முன்  
 பெற்றே உரிமை மாற்றம் செய்யப்பட முடியும்.

நியமனம் என்பது பாலிசிதாரர் இறந்த பிறகு காப்பீட்டுத் தொகையைப்  
 மற்றவருக்கு அளிக்கப்படும் உரிமையைக் குறிக்கிறது. நியமனம் என்பது  
 பாலிசியில்தான் மிகவும் முக்கியமானதாகக் கருதப்படுகிறது. இவ்வாறு  
 நியமனம் செய்யப்பட்டால், பாலிசிதாரர் இறந்துவிடும் பட்சத்தில் இவ்வித  
 நியமனம் மூலம் உரிமை பெற்றவர் காப்பீட்டுத் தொகையை காப்பீட்டுக் கம்பெனி  
 இருந்து எளிதில் பெற்றுக் கொள்ளலாம்.

காப்பீட்டுக் கட்டணம் திருப்பியளிக்கப்படுதல் (Return of the  
 premium) : பொதுக் காப்பீட்டில் காப்பீட்டுக் கட்டணம் ஒரே ஒருமுறைதான்  
 கட்டப்படும். இவை பாலிசியின் காலக்கெடு வரை நட்பம் ஏற்படாவிட்டாலும்  
 திருப்பியளிக்கப்பட மாட்டாது. ஆனால், ஆயுள் பாலிசியில், உறுதியளிக்க  
 காலம் முடிந்த பிறகு பாலிசித் தொகையானது பின்வரும் நிபந்தனைக  
 வற்றப்பட்டால் பாலிசிதாரர்களுக்கு திருப்பி அளிக்கப்படும்.

பாலிசியின் மீதான காப்பீட்டுக் கட்டணம் சீராக கட்டப்பட்டிரு  
 வேண்டும்.



இவை ஒவ்வொன்றையும் பற்றி நாம் இப்பொழுது கருக்கமாகக் காணலாம்  
அடிப்படை ஆயுள் காப்பீட்டுப் பாலிசிகள்  
Basic Life Insurance Policies

1. **எண்டோவ்மென்ட் பாலிசி (Endowment Policy)**: இந்தப் பாலிசியின் பாலிசிதாரர் ஒரு குறிப்பிட்ட வயதை அடைந்துவிட்டால் பாலிசித் தொகைக்கு அளிக்கப்படும். அவ்வாறில்லாமல் அவ்வயதிக்கு முன்னர் அவர் இறந்துவிட்டாலோ, காப்பீட்டுத் தொகையானது அவரின் வாரிசுகளுக்குக் கட்டப்படும். அவரால் நியமனம் பெற்றவருக்கோ அவரின் வாரிசுகளுக்கோ கட்டணமானது, இவ்வகைப் பாலிசிகளில் அவர் அளிக்கப்படும். காப்பீட்டுக் கட்டணம் அல்லது அவர் அவ்வயது அடையும் முன்னர் இறந்துவிட்டால் அவர் இறந்தால் இறந்தால் வரை வசூலிக்கப்படும்.

2. **முழு ஆயுள் பாலிசி (Whole Life Policy)**: இந்தப் பாலிசியின்படி, காப்பீட்டு செய்யப்பெற்ற தொகையானது காப்பீட்டு பெற்றவர் இறந்த பிறகு அளிக்கப்படும். காப்பீட்டுக் கட்டணமானது பாலிசிதாரரின் முழு ஆயுள் வரை வசூலித்து குறிப்பிட்ட ஆண்டுகள் வரை வசூலிக்கப்படும்.

3. **கூட்டு ஆயுள் பாலிசி (Joint Life Policy)**: ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட ஆயுளைப் பாதுகாக்கும் பாலிசி கூட்டு ஆயுள் பாலிசி என்றழைக்கப்படுகிறது. இந்தப் பாலிசியின் கீழ் காப்பீட்டு பெற்ற எந்த ஒரு நபர் இறந்தாலும், காப்பீட்டுத் தொகையானது அளிக்கப்படும். இது, இப்பாலிசியின் கீழ் காப்பீட்டு பெற்று யிருடன் வசிக்கும் மற்றவர்களுக்கு அளிக்கப்படும். பொதுவாகவே, கூட்டு ஆயுள் பாலிசியானது கணவன், மனைவி ஆகியோர்களின் ஆயுளை கூட்டாகக் காப்பீட்டு செய்ய எடுக்கப்படுகிறது. கூட்டு வணிக நிறுவனத்தின் பாகஸ்தர்களும் கூட்டாக அவர்களின் ஆயுளை, கூட்டு ஆயுள் பாலிசி எடுப்பதன் மூலம் காப்பீட்டு செய்து கொள்ளலாம்.

#### I. காலக் காப்பீட்டுத் திட்டங்கள் (Term Assurance Plans)

1. **இரண்டு வருட தற்காலிக காப்பீட்டுத் திட்டம் (Two-year Temporary Assurance Plan)**: இத்திட்டத்தின் கீழ் இரண்டு வருட காலத்திற்கு காப்பீட்டு கிடைக்கும். காப்பீட்டுத் தொகை பாலிசியின் காலத்திற்குள் காப்பீட்டு செய்யப் பெற்றவர் இறந்தால் அப்பொழுது அளிக்கப்படும்.

2. **மாற்றியளிக்கப்படும் காலக் காப்பீட்டுத் திட்டம் (Convertible Term Assured Plan)**: இது 5 அல்லது 7 வருட காலத்திற்கு காப்பீட்டு வசதியை அளிக்கிறது. இத்திட்டத்தில் பாலிசி அமுலில் இருக்கும்பட்சத்தில் தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட காலம் முடிந்தவுடன் இதையே முழு ஆயுள் பாலிசி அல்லது எண்டோவ்மென்ட் காப்பீட்டுத் திட்டமாக மாற்றிக் கொள்ளும் வசதி அளிக்கப்பட்டுள்ளது.

3. **பீமா சந்தேஷ் (Bima Sandesh)**: இத்திட்டம் காப்பீட்டு செய்யப் பெற்றவர் பாலிசியின் காலம் முழுவதும் உயிருடன் இருந்தால், அப்பாலிசி மீது அளிக்கப்பட்ட காப்பீட்டுக் கட்டணத்தை திருப்பி அளிப்பதை உறுதி செய்கிறது.

4. **பீமா கிரண் (Bima Kiran)**: இத்திட்டத்தில், பீமா சந்தேஷ் திட்டத்தின் பயன்களுடன் கூட பற்றுதல் கூட்டல் (Loyalty Addition), விபத்துக் காப்பீட்டு, முதிர்வன்று பாலிசி அமுலில் இருந்தால் முதிர்வுக்குப் பின் கட்டணம் அற்ற காப்பீட்டு அளிப்பு போன்றனவும் அளிக்கப்படுகின்றன.



### III. குழந்தைகளுக்கான திட்டங்கள் (Plans for Children)

பல்வேறு குழந்தைகள் காப்பீட்டுத் திட்டங்களும் உள்ளன. அவையாவன:

1. குழந்தைகள் காப்பீடு (Children's Deferred Assurance).
2. ஜீவன் பால்யா (Jeevan Balya).
3. ஜீவன் கிஷோர் (Jeevan Kishore).
4. ஜீவன் சுகன்யா (Jeevan Sukanya) - இது பெண்களுக்கு என பிரத்யேகமாக உருவாக்கப்பட்ட திட்டமாகும்.
5. குழந்தைகள் பணம் திருப்பியளிக்கும் காப்பீடு (Children's Money Back Policy). இது ஆண்டுக் காப்பீட்டுக் கட்டணத் திட்டமாகும். இது குழந்தைகளின் உயர்கல்விச் செலவுகளுக்கு வசதி செய்து தரும் வகையில் அமைக்கப்பட்டுள்ளது.)

### IV. ஓய்வூதியத் திட்டங்கள் (Pension Plans)

இத்திட்டங்கள் ஆயுளுக்கும் ஓய்வூதியம் அளிக்கும் வண்ணமோ அல்லது உடனடி ஓய்வூதியம் அளிக்கும் விதத்திலோ அமைக்கப்பட்டுள்ளன. இதில் காப்புறுதி பெற்றவரின் இறப்பு வரையிலும் ஓய்வூதியம் அளிக்கப்படுகிறது.) ஜீவன் சுரக்ஷா என்ற பாலிசியில் காப்புறுதி பெற்றவரின் வாழ்க்கைத் துணைக்கும் ஓய்வூதியம் அளிக்கப்படுகிறது. இத்திட்டத்தின் கீழ் அளிக்கப்படும் காப்பீட்டுக் கட்டணத்திற்கு வருமான வரிச் சட்டப் பிரிவு 80 CCC இன் கீழ் ரூ.10,000 வரை விலக்கு அளிக்கப்பட்டுள்ளது.

### V. சார்ந்திருக்கின்ற உடல் ஊனமுற்றோருக்கான திட்டங்கள் Plans for Handicapped Dependents

1. ஜீவன் ஆதார் (Jeevan Aadhar) : இத்திட்டம் உடல் ஊனமுற்று பிறரைச் சார்ந்து வாழும் நபர்களுக்கு ஏற்ற வகையில் வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது. இத்திட்டத்திற்கு பிரிவு 80DD யின்படி வருமான வரிவிலக்கும் அளிக்கப்பட்டுள்ளது.

2. ஜீவன் விஷ்வாஸ் (Jeevan Vishwas) : ஜீவன் ஆதார் திட்டத்தில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள தகுதிக் குறைவுகளை பூர்த்தி செய்ய இயலாத ஊனத்தை உடைய நபர்களுக்கு உதவும் வகையில் அமைக்கப்பட்ட எண்டோவ்மென்ட் திட்டமே ஜீவன் விஷ்வாஸ் ஆகும். இத்திட்டத்தினுடைய பயனின் ஒரு பகுதி மொத்தத் தொகையாகவும் மற்றொரு பகுதி ஓய்வூதியமாகவும் அளிக்கப்படுகிறது. இது உத்தரவாதம் அளிக்கப்பட்ட கூட்டல்கள், பற்றுறுதி கூட்டல்கள் போன்ற பயன்களையும் அளிக்கிறது.)

### VI. ஏனைய திட்டங்கள் (Other Plans)

1. ஜீவன் கிரஹா திட்டம் (Jeevan Griha Plan) : பாலிசியை துணைப் பிணையமாகக் கொடுத்து வீட்டுக் கடன் பெற விரும்புபவர்களுக்கு இத்திட்டம் உகந்தது ஆகும். இத்திட்டத்தில், பாலிசி முதிர்வுக்கு முன்னரே பாலிசிதாரர் இறக்கும் பட்சத்தில் அக்கடன் உடனடியாக திருப்பி அடைக்கப்படுதல் வேண்டும்.

2. அடமான மீட்பு (Mortgage Redemption) : இத்திட்டத்தின் கீழ், பெறப்பட்ட கடனின் நிலுவைத் தொகை, கடன்பெற்றவர் இறந்த உடனேயே திருப்பி அளிக்கப்படும் என உறுதி செய்யப்படுகிறது.



3. பவிஷ்ய ஜீவன் (Bhavishya Jeevan) : இது பேரளவு வருமானத்தை காலங்களில் மட்டும் பெறும் அலுவல்சார்ந்த தொழிலில் ஈடுபடும் புகள்களுக்கு உகந்த ஒரு பிரத்யேகமான எண்டோவ்மென்ட் பாலிசி ஆகும்.
4. புதிய ஜன ரக்ஷா (New Jana Raksha) : இது நிரந்தர வருமானம் இல்லாதவர்களுக்கு ஏற்றதொரு திட்டமாகும். பிரீமியத் தொகையை தரத்தவறிய முதல் பிரீமியக் காலம் முதல் மூன்று ஆண்டுகள் வரை இது, இறப்புப் பாதுகாப்பை அளிக்கிறது. ஆனால், இவரால் குறைந்தபட்சம் இரண்டு ஆண்டு களுக்காவது பிரீமியத் தொகை செலுத்தப்பட்டிருக்க வேண்டும்.
5. இரட்டை எண்டோவ்மென்ட் (Double Endowment) : இத்திட்டம், மற்ற திட்டங்களின் கீழ் காப்பீடு பெறமுடியாத, உடல் நலம் குன்றியவர்களுக்கும் காப்பீடு அளிக்கிறது.
6. நிரந்தர கால (திருமண) எண்டோவ்மென்ட் / கல்வித்தொகை (Fixed Term (Marriage) Endowment / Educational Annuity) : குழந்தைகளின் படிப்பு, திருமணம் போன்றவற்றிற்கு தொகை அளித்து உதவும் வகையில் இத்திட்டம் உருவாக்கப்பட்டுள்ளது.
7. மாற்றியளிக்கும் முழு ஆயுள் பாலிசி (Convertible Whole Life Policy) : இத்திட்டம் ஒரு முழு ஆயுள் பாலிசியாகவே வெளியிடப்படுகிறது. ஆனால் அதன் 5 ஆண்டுகால இறுதியில் அதனை ஒரு எண்டோவ்மென்ட் காப்பீடாக மாற்றிக் கொள்ளும் வாய்ப்பு அதனை வெளியிடும்பொழுதே அளிக்கப்படுகிறது. ஆரம்பகாலத்தில் பேரளவு காப்பீட்டுக் கட்டணத்தை செலுத்த இயலாமலும் போகப் போக வருமானம் உயர உயர கொஞ்ச காலத்தில் அதிக அளவு காப்பீட்டுக் கட்டணத்தை கட்டக் கூடிய வாய்ப்பை உடையவர்களுக்கு இத்திட்டம் உகந்ததாகும்.
8. பணம் திருப்பியளிக்கும் திட்டம் (Money Back Plan) : இதில் பாலிசியின் காலத்திற்கு ஆயுள் காப்பீடு அளிக்கப்படுவதோடு பாலிசியின் காலத்தில் காப்பீடு பெறுபவருக்கு காப்பீட்டுத் தொகையானது குறிப்பிட்ட தவணைகளில் திருப்பியும் அளிக்கப்படுகிறது.
9. ஜீவன் சுரபி (Jeevan Surabhi) : இது பணம் திருப்பி அளிக்கும் திட்டத்தின் (Money Back Policy) திருத்தியமைக்கப்பட்ட ஓர் வடிவமாகும். இத்திட்டத்தில் பிரீமியம் குறிப்பிட்ட ஓர் காலம் வரையில்தான் செலுத்தப்படுகிறது. மேலும் காப்பீட்டுப் பாதுகாப்பின் அளவும் அவ்வப்பொழுது அதிகரிக்கப்படுகிறது.
10. ஜீவன் சாத்தி (Jeevan Sathi) : இது கணவன் மற்றும் மனைவி ஆகிய இருவருக்கும் என இரட்டைக் காப்பீடு அளிக்கும் ஒரு கூட்டு ஆயுள் எண்டோவ்மென்ட் காப்பீட்டுத் திட்டமாகும்.
11. ஜீவன் சாயா (Jeevan Chhaya) : இத்திட்டம் குழந்தைகளின் உயர் கல்விக்கு உதவும் வகையில் வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளது.
12. ஜீவன் மித்ரா (Jeevan Mithra) : இது பாலிசியின் காலத்திற்குள் காப்பீடு பெற்றவர் இறந்துவிட்டால், உறுதி அளிக்கப்பட்ட தொகையைப்போல இரண்டு அல்லது மூன்று மடங்குத் தொகை அளிக்கப்படும் ஒரு எண்டோவ்மென்ட் காப்பீட்டுத் திட்டமாகும்.
13. ஜீவன் ஸ்ரீ (Jeevan Shree) : இது கூடமை மற்றும் உத்தரவாதங்களைச் சேர்த்துத் தரும் ஓர் எண்டோவ்மென்ட் திட்டமாகும்.
14. ஆஷா தீப்-II (Asha Deep-II) : இத்திட்டத்தில் பாலிசிதாரர்களுக்கு இறப்பு மற்றும் முதிர்வில் தொகை கிடைப்பதோடு மட்டுமின்றி, கழகத்தால்



குறிப்பிடப்பட்டுள்ள நான்கு வியாதிகளுள் ஏதேனும் ஒன்றை அவர் கொண்டிருந்தாலும் கூட கூடுதலாகச் சில நன்மைகளும் கிடைக்கின்றன.

15. ஜீவன் சஞ்சய் (Jeevan Sanchay) : இது இலாபமற்ற பணம் திருப்பி அளிக்கும் வகைக் காப்பீடாகும். இதில் முதிர்வு அல்லது முதிர்வுக்கு முன் ஏற்படும் இறப்பின்பொழுது உத்தரவாதம் மற்றும் பற்றுறுதித் தொகை அளிக்கப்படுகிறது.

16. ஜீவன் சிநேகா (Jeevan Sneha) : இது மகளிர்க்கான பணம் திருப்பி அளிக்கும் ஒரு திட்டம் ஆகும். இதிலும் உத்தரவாதத் தொகை மற்றும் பற்றுறுதித் தொகை பாலிசியின் முதிர்வு அல்லது முதிர்வுக்கு முன் ஏற்படும் இறப்பின் பொழுது அளிக்கப்படுகிறது.

17. பீமா நிவேஷ் 2001 (Bima Nivesh 2001) : இதில் காப்பீட்டுக் கட்டணம் ஒரே ஒரு முறை மட்டுமே கட்டப்படும். இதில் பாலிசி எடுக்கும்பொழுது எடுப்பவரின் வயதுக்கு ஏற்ப காப்பீட்டுத் தொகை மாறுபடுவதில்லை. எந்த வயதானாலும் குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு ஒரே தொகையே காப்பீட்டுக் கட்டணமாக வசூலிக்கப்படுகிறது.

18. ஜீவன் ஆஷா - II (Jeevan Asha - II) : இறப்பு மற்றும் முதிர்வுப் பயன்கள் நீங்கலாக இத்திட்டம் குறிப்பிட்ட சில அறுவைச் சிகிச்சைகளுக்கு ஆகும் செலவையும் அளிக்கிறது; மேலும் வாழும் காலத்தில் அவ்வப்பொழுது பயன்களையும் அளிக்கிறது. உத்தரவாதத் தொகையையும் இது அளிக்கிறது.

## 2. பொதுக் காப்பீடு (General Insurance)

ஆயுள் காப்பீடு தவிர, மீதி அனைத்துக் காப்பீடுகளும் இப்பிரிவில் அடங்கும். பொதுக் காப்பீடும் அடிப்படையில் ஓர் ஒப்பந்தமேயாகும் எனவே, இவற்றிற்கும் ஒப்பந்தச் சட்டத்தின்படி ஒப்பந்தங்களுக்குப் பொருந்தும் மூன்று பொதுக் கொள்கைகளான பரிபூரண நம்பிக்கை, காப்பீடு செய்வதற்கான உரிமை, நட்டம் வராமல் பாதுகாப்பு போன்றவைகளும் பொருந்தும். பொதுக் காப்பீட்டில், ஆயுள் காப்பீட்டை விடுத்து நெருப்பிடர், விபத்து, களவு போன்ற அனைத்துக் காப்பீடுகளும் அடங்கும்.

## ஆயுள் மற்றும் பொதுக் காப்பீடுகளின் வேறுபாடுகள் Difference between Life and General Insurances

சில விஷயங்களில், ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தமானது மற்ற காப்பீடுகளிலிருந்து மாறுபடுகிறது. இவ்விரண்டு காப்பீடுகளுக்கும் உள்ள வேறுபாடுகளை நாம் பின்வருமாறு காணலாம்:

1. ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தில், காப்பீடு பெற்றவரின் இறப்பு என்பது பாலிசி முதிர்வுக்கு முன்னரோ, அல்லது பின்னரோ இருக்கலாம். எப்படியிருந்தாலும் காப்பீட்டுக் கம்பெனியானது உறுதியளிக்கப்பட்ட தொகையை அளித்துவிட வேண்டும். ஆனால், பொதுக் காப்பீட்டில் அபாயம் என்பது தற்செயலாக ஏற்படக்கூடிய ஒன்றாகும். பாலிசி அமலில் இருக்கும்பொழுது அபாயமானது நேராமல் கூடப் போகலாம். அவ்வாறு, அபாயம் ஏற்படவில்லையென்றால், காப்பீட்டுக் கம்பெனி காப்பீடு பெற்றவருக்கு எந்தத் தொகையும் அளிக்கத் தேவையில்லை.
2. ஆயுள் காப்பீட்டில், குறைவான காப்பீடு (Under Insurance) என்ற கேள்விக்கே இடமில்லை ஆனால், பொதுக் காப்பீட்டில் சொத்தானது







நெருப்பிடங்க காப்பீட்டுப் பாலிசிகளின் வகைகள்  
Kinds of Fire Policies

நெருப்பிடங்க காப்பீட்டுப் பாலிசிகள் நான்கு வகைப்படும். அவை

1. குறிப்பான பாலிசி (Specific Policy).
2. சராசரி பாலிசி (Average Policy).
3. மாறும் இயல்புள்ள பாலிசி (Floating Policy).
4. மதிப்பிடப்பட்ட பாலிசி (Valued Policy).

1. குறிப்பான பாலிசி (Specific Policy) : இப்பாலிசியின் கீழ், காப்பீட்டுக் கம்பெனியானது, காப்பீடு செய்யப்பட்ட தொகை வரைக்குமான நெருப்பினால் உண்டான நட்டத்தை மட்டு செய்வதாக காப்பீடு பெற்றவருக்கு வாக்குக் கொடுக்கிறது. நஷ்ட ஈட்டுத் தொகையானது, சொத்தின் மதிப்பை வைத்து கணக்கிடப்படுவதில்லை. எனவே, சொத்தை அதன் மதிப்பைவிடக் குறைவானதொரு தொகைக்கும் காப்பீடு செய்யலாம். உண்மையிலே ஏற்பட்ட நட்டத் தொகை அல்லது காப்பீட்டுப் பாலிசியின் தொகை இவை இரண்டில் எது குறைவோ அது பாலிசிதாரருக்குக் கொடுக்கப்படும்.

2. சராசரி பாலிசி (Average Policy) : எந்தவொரு நெருப்புப் பாலிசியில் "சராசரி ஒப்பந்தச் சரத்து" (Average Clause) உள்ளதோ அது சராசரி பாலிசி என அழைக்கப்படுகிறது. இவ்வித பாலிசிகளில், சொத்தானது அதன் முழு மதிப்பிற்கும் காப்பீடு செய்யப்பட வேண்டும். இல்லையெனில், குறைவான காப்பீடானது காப்பீடு பெற்றவரை நஷ்டத்துக்குள்ளாக்கிவிடும். சராசரி ஒப்பந்தச் சரத்தின்படி, பாலிசியின் கீழ் அளிக்கப்படும் தொகை, உறுதியளிக்கப்பட்ட தொகை மற்றும் சொத்தின் மதிப்பு ஆகிய இரண்டிற்கும் உள்ள விகிதத்தின் அடிப்படையில் கணக்கிடப்படுகிறது.

உதாரணமாக, ரூ.60,000/- மதிப்புள்ள ஒரு சொத்தை ரூ.40,000/-க்கு காப்பீடு செய்ததாக வைத்துக் கொள்வோம். அச்சொத்திற்கு நெருப்பில் ஏற்பட்ட நட்டத்தின் அளவு ரூ.12,000/- ஆக இருந்தால், காப்பீட்டுக் கம்பெனியானது 2/3 பங்கு நட்டத்தை, அதாவது, ரூ.8,000/-த்தை மட்டுமே நஷ்ட ஈடாக அளிக்கும். இது ஏனென்றால், சொத்தானது முழு மதிப்பிற்கும் காப்பீடு செய்யப்படாமல் அதன் 2/3 பங்கு மதிப்பிற்கே காப்பீடு செய்யப்பட்டுள்ளது (40,000/60,000 i.e., 2/3).

3. மாறும் இயல்புள்ள பாலிசி (Floating Policy) : இவ்விதப் பாலிசி ஆனது, ஒருவருக்கே சொந்தமானது. ஆனால் இது பல இடங்களில் பல அளவுகளில் சேமித்து வைக்கப்பட்ட பொருட்களை காப்பீடு செய்ய எடுக்கப்படுகிறது. வியாபாரிகள், பொதுவாகவே, துறைமுகம், கிடங்குகள் போன்ற பல இடங்களில் சேமித்து வைக்கப்பட்ட தமது பொருட்களை பாதுகாக்கும் வகையில் இவ்விதப் பாலிசியை எடுக்கின்றனர். இவ்விதப் பாலிசிகள் எப்பொழுதும் சராசரி ஒப்பந்தச் சரத்தைக் கொண்டதாகவே இருக்கும்.

4. மதிக்கப்பட்ட பாலிசி (Valued Policy) : இப்பாலிசியின் கீழ் காப்பீட்டுக் கம்பெனியானது, காப்பீடு பெற்றவருக்கு, தன்னால் ஒப்புக் கொள்ளப்பட்ட தொகையை, அவை மொத்தமாகச் சேதமுறும் பட்சத்தில் தருவதாக வாக்குக் கொடுக்கிறது. உதாரணமாக, ஒரு சொத்தின் உண்மையான மதிப்பு எவ்வளவாக இருந்தாலும் அதை காப்பீட்டுக் கம்பெனியானது ரூ.20,000/- என ஒப்புக் கொண்டுள்ளது என வைத்துக் கொள்வோம். அச்சொத்து முழுவதும் நெருப்பினால் அழிந்து போய்விட்டால், காப்பீட்டுக் கம்பெனி அதற்கு ஈடாக அது ஒப்புக் கொண்ட மதிப்பான ரூ.20,000/- மட்டுமே காப்பீடு பெற்றவருக்கு அளிக்கும்.



## நெருப்பிடிக் காப்பீட்டுப் பாலிசியை எடுப்பதற்குரிய செயல்முறைகள் Procedure for Taking out a Fire Policy

1. ஒருவர் நெருப்பிடிக் காப்பீட்டுப் பாலிசி ஒன்றை எடுக்கும் பொழுது பின்பற்றக் கூடிய முறையில் பூர்த்தி செய்து அதை கழகத்தின் முகவரிடமிருந்து பெற்றுப் பின் அதை அபாயமானது சாதாரணமானதாக இருந்தால், கம்பெனியானது நோடிதாக காப்பீட்டுக் கட்டணத்தைக் குறிப்பிடும் அக்கட்டணம், காப்பீட்டுப் பாலிசியை அளித்துவிடும்.
2. மற்ற வகைகளில், காப்பீட்டு செய்யப்பட வேண்டிய சொத்தானது கம்பெனியின் பிரதிநிதியால் பரிசோதனை செய்யப்படும்.
3. அவ்வாறு பரிசோதனை செய்த பின்பு, பிரதிநிதி அவர் தம் அறிக்கையை காப்பீட்டுக் கம்பெனிக்கு சமர்ப்பிப்பார்.
4. அந்த அறிக்கையை பெற்ற பின்பு காப்பீட்டுக் கம்பெனி அபாயத்தி லிருந்து சொத்தைப் பாதுகாக்க ஒத்துக் கொண்டால், அது உடனே, பாதுகாப்புக் குறிப்பு (Cover Note) ஒன்றை அளிக்கும்.
5. பிறகு உண்மையான பாலிசி தயார் செய்யப்பட்டு காப்பீட்டு பெற்றவருக்கு அனுப்பப்படும்.

## காப்பீட்டு பெற்ற சொத்தில் ஏற்படும் மாற்றங்கள் அல்லது மாறுபாடுகள் Changes or Alterations in the Insured Property

ஒரு சொத்தில் அது காப்பீட்டுக் கம்பெனியால் காப்பீட்டு செய்யப்பட்ட பிறகு தேனும் மாறுபாடுகள் இருப்பின், அதை காப்பீட்டாளருக்குத் தெரியப் படுத்துவது காப்பீட்டு பெற்றவரின் கடமையாகும். அவர் அது தொடர்பான காப்பீட்டுக் கம்பெனியின் அங்கீகாரத்தை புறக்குறிப்பு மூலம் பெறுவதும் அவசியம். மாற்றமானது காப்பீட்டுக் கம்பெனிக்குத் தெரியப்படுத்தப்படா விட்டால் காப்பீட்டு பெற்றவர் பின் நெருப்பினால் நஷ்டம் ஏற்படும் பட்சத்தில் எந்தவொரு நட்டமும் கம்பெனியிடமிருந்து பெற முடியாது.

## 2. கடல் சார்ந்த காப்பீட்டு (Marine Insurance)

காப்பீட்டுக் கம்பெனி காப்பீட்டு பெற்றவரின் கப்பலுக்கு அல்லது கப்பலில் ஏற்றி அனுப்பப்பட்ட அவரின் சரக்குக்கு கடலில் ஏற்படும் சேதத்திற்கு நஷ்டமீடு தருவதாக வாக்குக் கொடுக்கும் ஒரு ஒப்பந்தமே கடல் சார்ந்த காப்பீடாகும். இது, கடலில் ஏற்படும் ஆபத்தை (Perils of the Sea) எதிர்த்து அளிக்கப்படும் ஒரு பாதுகாப்பு ஆகும். இவ்வித ஆபத்துக்களாவன புயல், காற்று, விபத்துக்கள், கடல் தண்ணீரால் சரக்குகள் சேதமுறுதல், கப்பல் மூழ்கிப் போதல் போன்றனவாகும். ஆனால், இப்பொழுது, கடல் சார்ந்த காப்பீடானது, கடல் மற்றும் நிலத்தில் ஏற்படும் ஆபத்தைத் தடுக்கவும் பாதுகாப்பு அளிக்கிறது. அதாவது, புறப்படும் இடத்திலுள்ள கிடங்கிலிருந்து எடுத்துச் செல்வதிலிருந்து போய்ச் சேரும் இடத்திலுள்ள கிடங்கை அடையும் வரை இக்காப்பீட்டு பாதுகாப்பு அளிக்கிறது. கடல் சார்ந்த காப்பீட்டு ஒப்பந்தமானது கடல் காப்பீட்டுப் பாலிசி என்ற ஆவணத்தில் சேர்க்கப்படுகிறது. இந்தப் பாலிசியானது, இந்த ஒப்பந்தத்தோடு சம்பந்தப்பட்ட நபர்களின் உரிமைகள் மற்றும் பொறுப்புகள் போன்றவை தொடர்பான நிபந்தனைகள் மற்றும் எல்லைகள், பாதுகாப்பு அளிக்கப்பட்ட







3. கலப்பினப் பாலிசி (Mixed Policy) : இவ்விதப் பாலிசிகள், கடற்  
பணம் மற்றும் காலப் பாலிசிகளின் ஒப்பந்த சரத்துக்கள் அனைத்தையும்  
காப்பாக்கக் கொண்டவையாகும். இவ்விதப் பாலிசி 1. பொருளானது ஒரு  
பயனான இடத்திலிருந்து மற்றொரு நிலையான இடத்திற்குத்தான் கொண்டு  
செல்லப்படும்; 2. கடற் பயணமானது பாலிசியில் குறிப்பிடப்பட்டுள்ள காலத்திற்குள்  
படிவடைந்துவிடும்; என்பதை அறிந்து கொண்ட பின்னரே கொடுக்கப்படுகிறது.  
எனவே இது, கால மற்றும் கடற்பயணப் பாலிசிகளின் கலவையாகும். இவ்விதப்  
பாலிசிகள், பொதுவாகவே, குறிப்பிட்ட வழிகளில் நடத்திக் செயல்படும்  
பயல்களை காப்பீடு செய்வதற்காகவே எடுக்கப்படுகின்றன.

4. மாறும் இயல்புள்ள பாலிசி (Floating Policy) : இவை, பல குறிப்பிட்ட  
கால இடைவெளிகளில் செய்யப்படும் கப்பல் ஏற்றுமதிகளை பாதுகாக்கும்  
நகையில் எடுக்கப்படும் பாலிசிகளாகும். இதில், ஒரு வருத்திற்கு ஒரே ஒரு  
பாலிசி மட்டுமே கொடுக்கப்படுகிறது. ஆனால், இது அந்த ஒரு வருத்திற்குள்  
பல கப்பல்களில் பல நேரங்களில் தவணை முறையில் அனுப்பப்படும் சரக்கு  
குக்குக் காப்பீடு அளிக்கிறது. ஒவ்வொருமுறை பொருள் அனுப்பும்பொழுதும்  
காப்பீடு பெற்றவர் ஒரு குறிப்பிட்ட படிவத்தில், பொருளின் மதிப்பை அறிவித்து  
கப்பல்கள் மற்றும் கப்பல் பயணம் போன்றவற்றை விளக்கிக் கூற வேண்டும்.  
இவ்வித அறிவிப்பானது, காப்பீட்டுக் கம்பெனியால் அளிக்கப்பட்ட குறிப்பிட்ட  
படிவத்தில் செய்யப்படுதல் வேண்டும். ஒவ்வொரு அறிவிப்பு செய்யப்படும்  
பொழுதும், அதற்குரிய தொகை ஆனது பாலிசியின் மதிப்பிலிருந்து குறைக்கப்  
படும். எப்பொழுது மொத்த அறிவிப்புச் செய்யப்பட்ட தொகை, பாலிசித்  
தொகைக்குச் சமமாகிறதோ, அப்பொழுது ஒரு புதிய பாலிசி எடுக்கப்பட  
வேண்டும். பொதுவாகவே, காப்பீட்டுக் கட்டணமானது முழுத் தொகைக்கும்  
என்கூட்டியே வசூல் செய்யப்பட்டுவிடும். இவ்விதப் பாலிசி, நிலையான  
ஏற்றுமதியாளர்களுக்கு மிகவும் உதந்த ஒரு வகையாகும்.

5. மதிக்கப்பட்ட பாலிசி (Valued Policy) : இதில் காப்பீடு பெற்றவர்  
மற்றும் காப்பீட்டாளரால் ஒத்துக் கொள்ளப்பட்ட மதிப்பு குறிப்பிடப்படுகிறது.  
இம்மதிப்பானது, அப்பொருளின் உண்மையான மதிப்பாக இருக்கவேண்டிய  
வசியமில்லை. எனவே, இவ்வகைப் பாலிசிகளில், உண்மையான நடத்த  
தொகை எவ்வளவு என்று கண்டறிவது அவசியமில்லை.

6. மதிக்கப்படாத பாலிசி (Unvalued Policy) : இவ்விதப் பாலிசிகள்,  
காப்பீடு செய்யப்பட்ட பொருளின் மதிப்பைக் கணக்கிடாமலேயே வழங்கப்படு  
கின்றன. நட்பம் ஏற்படும் சமயத்தில், காப்பீட்டுக் கம்பெனியானது வல்லுநர்  
களின் உதவி கொண்டு, பொருளின் மதிப்பை மதிப்பீட்டுக் கொள்கிறது.

7. தடையற்ற பாலிசி (Open Policy) : இது, மாறும் இயல்புள்ள  
பாலிசியை ஒத்ததாகும். ஆனால், இது அறிவிப்புகள் செய்யப்பட்டவுடன்  
பொருள் ஏற்றுமதிக்கும் தனியான ஒரு சான்றிதழ் அளிக்கப்பட்டது. ஒவ்  
காப்பீட்டுக் கட்டணமானது ஒவ்வொரு சான்றிதழுக்கும் அவ்வப்பொழுது வசூல்  
செய்யப்படுகின்றது. இவ்விதப் பாலிசிகள், பொதுவாக வருத்திற்கு ஒரு  
பாலிசி எடுக்கப்படுகின்றன.



## கடல் சார்ந்த நட்டத்தின் வகைகள் Kinds of Marine Losses

கடல் சார்ந்த நட்டமானது இரண்டு வகையிலும் அமைகிறது.

1. முழுமையான நட்டம் (Total Loss).
2. பகுதியளவான நட்டம் (Partial Loss).

### (1) முழுமையான நட்டம் Total Loss

முழுமையான நட்டமானது இரண்டு வகையிலும் அமைகிறது.

1. உண்மையான முழுமையான நட்டம் (Actual Total Loss) : காப்புறுதியளிக்கப்பட்ட பொருள் முழுவதும் அழிவடைந்தால் அது உண்மையான முழுமையான நட்டம் என அழைக்கப்படுகிறது. உதாரணமாக, துறைமுகத்தை விட்டுப் புறப்பட்ட கப்பல் எங்கோ முழுவதும் காணாமல் போய்விடுவது அல்லது ஒன்றுக்கும் உதவாதபடி எந்த மதிப்பும் கொண்டிருக்காதபடி முழுவதும் கடல் தண்ணீரில் சேதமடைதல் போன்றவையாகும்.

2. ஆக்கசார்பான முழுமையான நட்டம் (Constructive Total Loss) : இவ்வித நட்டங்களில், பொருளானது பகுதியளவே சேதமுற்றிருக்கும் ஆனால், அதை மராமத்துச் செய்ய ஆகும் செலவோ, அது மராமத்து செய்யப்பட்ட பின் அதன் மதிப்பு எதுவோ அதைவிட அதிகமாக ஆகும். இவ்வகையான நட்டம் ஏற்படும் சமயத்தில், அப்பொருட்களை செப்பனிடவதை விடுத்து தாக்கியெறிவதே சாலச் சிறந்ததாகும். எனவே, இங்கு பொருட்களானது உண்மையில் முழுமையாகச் சேதமுறாவிட்டாலும், அவை முழுமையாகச் சேதமுற்றதாகவே கருதப்படுகின்றன. இது ஏனென்றால், முழுமையான நட்டத்தை ஏற்றுக் கொள்வதே இங்கு மலிவாக இருக்கிறது.

### (2) பகுதியளவான நட்டம் அல்லது சராசரி நட்டம் Partial Loss or Average Loss

கடல் சார்ந்த காப்பீட்டில் பகுதியளவான நட்டம் என்பது சராசரி என்ற குறிப்பிடப்படுகிறது. சராசரியானது இரண்டு வகையிலும் அமைகிறது - பொதுச் சராசரி (General Average), மற்றும் குறிப்பிட்ட சராசரி (Particular Average).

1. பொதுச் சராசரி (General Average) : கப்பல் அல்லது சரக்குகள், பயணிகள் மற்றும் கப்பலோட்டிகளைப் பாதுகாப்பதற்காக, கப்பல் தலைவன் அல்லது கப்பலின் பிற அதிகாரிகளால் எடுக்கப்பட்ட நடவடிக்கையால் ஏற்பட்ட நட்டமே பொதுச் சராசரி எனப்படும். இது ஒரு வழக்கத்துக்கு மீறிய நட்டம் அல்லது சேதம் அல்லது செலவாகும். ஆனால், இது நியாயமாகவும் கயேர்வாகவும் எல்லோரையும் அல்லது கப்பல், சரக்கு போன்றவற்றைக் காப்பாற்றுவதற்காக செய்யப்படும் செலவாகும்.

2. குறிப்பிட்ட சராசரி (Particular Average) : இவ்வித நட்டமானது சாதாரணமாக கடலில் ஏற்படும் ஆபத்தினால் அல்லது விபத்தால் உண்டாகும் நட்டத்தைக் குறிக்கிறது. இவ்வித நட்டமானது காப்பீடு செய்யப்பட்ட அபாயத்தினால் உண்டான நட்டமாக இருக்க வேண்டும். மேலும் பொருளானது பகுதியளவே சேதமுற்றிருக்க வேண்டும்.



பீடு

பா மற்றும் வெளிநாடுகளில் கடல் சார்ந்த காப்பீட்டுத் தொழில்  
Insurance Business in India and Abroad

கடல் சார்ந்த காப்பீட்டுத் தொழிலானது, முக்கியமாக பின் கூறப்பட்டவர்களால் நடத்தப்படுகிறது. அவை:

1. லாயிட்ஸ் கடற்பொருள் காப்பீடு செய்பவர் (Lloyd Underwriter):  
கடல் சார்ந்த காப்பீட்டுத் தொழிலில் நன்கு அறிமுகப்பட்ட பெயர் இவர்களின்  
பெயர் ஆகும். இது கடல் சார்ந்த காப்பீட்டுத் தொழிலில் ஈடுபட்டு வரும்  
பெரியவரும். லாயிட்ஸ் கடற்பொருள் காப்பீடு செய்பவர்கள், கட்டணப்படி  
தொழில் தொழில் புரிசிறார்கள். இவர்கள் கடற்பொருள்களை காப்பீடு  
தொழில் ஈடுபட்டுள்ளதால் இவ்வாறு அழைக்கப்படுகிறார்கள். இவர்களுள்  
முக்கியமாகக் காப்பீட்டுத் தொழிலில் ஈடுபடாத அங்கத்தினர்களும் இருக்கின்றனர்.  
இவர்கள் தரகர்கள் என்று அழைக்கப்படுகின்றனர்.

2. கடல் சார்ந்த காப்பீட்டுக் கம்பெனிகள் (Marine Insurance  
Companies): இவை, பொதுவாகவே, கட்டுப் பங்குக் கம்பெனிகளாகும். இவை  
கடல் சார்ந்த காப்பீட்டுத் தொழிலில் வல்லுநர்களால் விளங்குகின்றன. குணம்  
கம்பெனிகள் கடல் சார்ந்த காப்பீட்டுத் தொழிலை மற்ற பொதுக்  
கம்பெனிகளோடு சேர்த்துச் செய்கின்றன. இந்தியாவில் இத்தொழிலானது முன்னர்  
அத்தியாயத்தில் இந்தியாவில் பொதுக் காப்பீடு என்ற தலைப்பின்  
மூலம் காப்பீட்டுக் கம்பெனிகளால் கட்டுப்பாடு நடத்தப்பட்டு  
வருகிறது.

பயிற்சி விளக்கங்கள்