

அலகு – 3 சேவைத் தொழில்கள் – I

அத்தியாயம்

15

காப்பீடு



☞ கற்றல் நோக்கங்கள்

இந்த அத்தியாயத்தைக் கற்றபின், மாணவர்கள்

1. காப்பீட்டின் பொருள்,
2. கோட்பாடுகள் மற்றும் வகைகள்,
3. வியாபார இடர்கள்,
4. இந்தியக் காப்பீட்டு ஒழுங்கு முறை ஆணையத்தின் மூலமான சட்டப் பாதுகாப்பு ஆகியவற்றைத் தெரிந்து கொள்வீர்கள்.

அறிமுகம்

"மனித வாழ்க்கை நிலையற்றது"

ஒவ்வொரு தொழிலிலும் தீ, திருட்டு மற்றும் விபத்து போன்ற பல்வேறு இடர்கள் உள்ளன. அவற்றில் சில இடர்களைக் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் போன்ற அதற்கெனத் தோற்றுவிக்கப்பட்ட நிறுவனங்களுக்கு மாற்றம் செய்ய இயலும். காப்பீடு நிதி இழப்பீடுகளை வழங்குவதன் மூலம் உறுதியற்ற தன்மையை மாற்றுகிறது. இடர்களைச் சமூக மயமாக்குதலே காப்பீடு ஆகும். காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் காப்பீடு பெறுநரின் இழப்பினைக் குறைக்கின்றது.



15.01 காப்பீட்டின் பொருள்

காப்பீடு என்பது காப்பீடு தருநருக்கும் காப்பீடு பெறுநருக்கும் இடையேயான ஒப்பந்தம் ஆகும். காப்பீடு பெறுநருக்கு, காப்பீடு தருநர் குறிப்பிட்ட இடர்ப்பாட்டால் ஏற்படும் இழப்பினை ஈடுசெய்வதாக ஒப்புதல் அளிக்கும் ஒர் ஒப்பந்தமே காப்பீடு ஆகும். அதற்கு மறுபயனாக காப்பீடு பெறுநர் கால முறைப்படி முனைமம் செலுத்த ஒப்புக்கொள்கிறார். எவர் ஒருவருடைய இடர்ப்பாடுகள் காப்பீடு செய்யப்படுகிறதோ அவர் காப்பீடு பெறுநர் அல்லது காப்பீட்டுறுதி பெறுநர் ஆவார். அதுபோல எவர் ஒருவர் இடர் ஏற்பட்டால் அதனால் எழும் இழப்பை ஈடு செய்வதாக ஒப்புக் கொள்கிறாரோ அவர் காப்பீடு தருநர் அல்லது காப்பீட்டுறுதி தருநர் அல்லது ஒப்புறுதி அளிப்பவர் என அழைக்கப்படுகிறார்.

காப்பீடு என்பது இயற்கையான அல்லது மனிதனால் உருவாக்கப்பட்ட காரணிகளால் ஏற்படும் இழப்பை ஈடு செய்வதாகும்.

காப்பீட்டின் வரைவிலக்கணம்

ஜான் மெர்ஜ் என்பவரது வரைவிலக்கணப்படி "தனி ஒருவருக்கு ஏற்படும் இடரை பலர் ஒன்றிணைந்து தங்களது தோள்களில் பகிர்ந்து கொள்ளும் திட்டமே காப்பீடு" ஆகும்.

15.02 காப்பீட்டின் கோட்பாடுகள்

இடரை பலரால் பகிர்ந்து கொள்ளப்படுவதற்காக காப்பீடு ஏற்படுத்தப்பட்டது. ஒவ்வொரு காப்பீடு ஒப்பந்தமும் கூட்டுறவுத் தத்துவத்தின் அடிப்படையில் உருவாகிறது. பின் வருவன காப்பீட்டின் கோட்பாடுகள் ஆகும்.

1. மிக்க நம்பிக்கை

இக்கோட்பாட்டின்படி, காப்பீடு தருநர் மற்றும்



காப்பீடு பெறுநர் மிக்க நம்பிக்கை அடிப்படையில் ஒப்பந்தத்தில் ஈடுபடுகின்றனர். காப்பீடு பெறுநர் கருப்பொருள் பற்றிய அனைத்து உண்மைகளையும் காப்பீடு தருநருக்கு தெரியப்படுத்திட வேண்டும். காப்பீடு தருநர் காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் குறித்த அனைத்து தகவல்களையும் காப்பீடு பெறுநருக்கு தெரிவித்துவிட வேண்டும். காப்பீடு தருநர் மற்றும் காப்பீடு பெறுநர் இருவருக்குமிடையே காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் தொடர்பாக நல்ல நம்பிக்கையை வெளிப்படுத்த வேண்டும்.

எடுத்துக்காட்டு:

திரு. சண்முகம் என்பவர் ஒரு இதய நோயாளி. ஆனால் அவர் எல்.ஐ.சி. நிறுவனத்தில் தனக்கு ஆயுள் காப்பீட்டுறுதி திட்டாவணம் எடுக்கும்போது இந்த உண்மையை மறைத்து விட்டார். அவர் மாரடைப்பால் மரணமடைந்த போது, எல்.ஐ.சி. நிறுவனம் இறந்தவரின் சட்டப் பூர்வ வாரிசுக்கு இழப்பீடு வழங்க மறுத்து விட்டது. ஏனெனில் திரு. சண்முகம் கருப்பொருள் குறித்த உண்மையை தனக்கு இதயநோய் இருக்கிறது என்ற உண்மையை தெரிவிக்காததே காரணம்.

2. காப்பீடு பெறுநலன்

காப்பீடு பெறுநருக்கு காப்பீடு செய்யப்படும் கருப்பொருள் மீது காப்பீடு பெறுநலன் இருக்க வேண்டும். காப்பீடு பெறுநலன் என்பது காப்பீடு செய்யப்படும் கருப்பொருள் மீது நிதி சார்ந்த அக்கறை இருந்தலைக் குறிக்கிறது. காப்பீடு செய்யப்படும் சொத்து இருப்பதால் காப்பீடு பெறுநருக்கு பயனும், அச்சொத்து இல்லாமல் போவதால் இழப்பும் அடைவராயின் அவருக்கு அச்சொத்தின் மீது காப்பீடு பெறுநலன் இருப்பதாக பொருள்படும்.

எடுத்துக்காட்டு:

ஒரு வியாபாரி தான் விற்பனைக்கு வைத்திருக்கும் சரக்கிருப்பின் மீது காப்பீடு பெறுநலன் உடையவராவார்.

3. ஈட்டுறுதி

ஒருவருக்கு ஏற்பட்ட உண்மையான நட்டத்தை ஈடு செய்வதே ஈட்டுறுதியாகும். காப்பீடு பெறுநருக்கு உண்மையில் எவ்வளவு இழப்பு ஏற்பட்டதோ அந்த இழப்புக்கு ஈடான தொகை மட்டுமே இழப்பீடாக அளிக்க வேண்டும். இழப்பை விட கூடுதலான தொகை வழங்கப்படாது. காப்பீட்டின் மூலம் காப்பீடு பெறுநர் ஆதாயம் எதுவும் அடைந்துவிடக் கூடாது என்பதே இத்தத்துவம் ஆகும். இக்கோட்பாடு சொத்து காப்பீட்டிற்கு மட்டுமே பொருந்தும்.

எடுத்துக் காட்டு:

ஒருவர் தனது சரக்கினை ₹ 5,00,000 த்திற்கு காப்பீடு செய்திருக்கிறார். தீ விபத்து ஏற்பட்டு சரக்கு அழிந்து போனால், உண்மையில் எவ்வளவு இழப்பு ஏற்பட்டதோ அத்தொகையை மட்டுமே இழப்பீடாகத் தருவார்.

காப்பீடு செய்த தொகை, உண்மையான இழப்பு இதில் எது குறைவே அத்தொகை மட்டுமே இழப்பீடாகப் பெற முடியும்.

"ஈட்டுறுதிக் கோட்பாடு ஆயுள் காப்பீட்டிற்குப் பொருந்தாது. ஏனெனில் ஒருவரின் மரணத்தின் மூலம் ஏற்பட்ட உண்மையான இழப்பை மதிப்பிட முடியாது".

4. அண்மைக் காரணம்

ஒரு இழப்பு ஏற்பட இரண்டு அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட காரணங்கள் இருப்பின் அதற்குரிய அண்மைக் காரணம் எதுவென காண வேண்டியதை பற்றி குறிப்பிடுவது இக்கோட்பாடு ஆகும். இடர் ஏற்படுவதற்கு எது மிக முக்கிய காரணம் என்று கண்டறிந்து அக்காரணம் காப்பீடு ஒப்பந்தத்தில் வெளிப்படுத்தப்பட்டுள்ளதா என்று பார்க்க வேண்டும். காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின்போது இடர் ஏற்படுவதற்கான காரணங்கள் என்று காப்பீடு பெறுநர் கூறிய காரணங்களில் அண்மைக் காரணம் இடம் பெற்றிருந்தால் மட்டுமே காப்பீடு தருநர் இழப்பீடு வழங்குவார். இல்லையெனில் இழப்பீடு



கருப்பொருள் உண்மை

கருப்பொருள் உண்மை என்பது காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் வேர் ஆகும். காப்பீடு தருநர் காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தை ஏற்றுக் கொள்வது அல்லது மறுப்பது, காப்பீட்டின் நிபந்தனைகளை நிர்ணயம் செய்வது, செலுத்த வேண்டிய முனைமத் தொகையை நிர்ணயம் செய்வது போன்றவைகளைத் தீர்மானிக்கும் எந்த உண்மையும் கருப்பொருள் உண்மை ஆகும்.



வழங்க மாட்டார். பிற காரணங்களால் ஏற்பட்ட இழப்பிற்கு காப்பீடு தருநர் பொறுப்பேற்க மாட்டார்.

முன்னர் குறிப்பிட்ட எடுத்துக்காட்டில் காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தில் அண்மைக் காரணம் எனக் குறிப்பிட்டிருந்து மிகுந்த வெப்பம் காரணமாக பொருட்கள் அழிந்து போய் இழப்பு ஏற்பட்டால் காப்பீட்டு நிறுவனம் இழப்புக்கு பொறுப்பேற்காது.

5. பகிர்ந்தளித்தல்

ஒரே கருப்பொருள் ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட காப்பீட்டு நிறுவனங்களிடம் காப்பீடு செய்யப்பட்டிருப்பின் அதற்கு "இரட்டை காப்பீடு என்று பெயர். காப்பீடு பெறுநருக்கு ஏற்படும் இழப்பினை சம்பந்தப்பட்ட காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் அவரவர் செய்திருக்கின்ற காப்பீட்டு ஒப்பந்த தொகைக்கு ஏற்ப விகிதாச்சார அடிப்படையில் அவரவர்களுக்குள்ள பங்கினை பகிர்ந்து அளித்தல் வேண்டும். ஏனெனில் அச்செயல் ஈட்டுறுதி கோட்பாட்டை மீறியதாகும். காப்பீடு பெறுநர் தனக்கு ஏற்பட்ட உண்மையான இழப்பைக் காட்டிலும் கூடுதலான இழப்பீடு பெற முடியாது என்ற கோட்பாட்டின் அடிப்படையில் இழப்பு பகிர்ந்து ஈடு செய்யப்படுகிறது.

எடுத்துக்காட்டு:

ஒரு வியாபாரி தனது தொழிற்சாலைக்கு A எனும் காப்பீட்டு நிறுவனத்திடம் ₹ 10,00,000/- க்கும் B எனும் காப்பீடு நிறுவனத்திடம் ₹ 5,00,000/- க்கும் தீக் காப்பீட்டு திட்டாவணம் எடுத்திருக்கிறார். அவரது தொழிற்சாலையில் தீ விபத்து ஏற்பட்டு ₹1,50,000/- இழப்பு ஏற்படுகிறது. இந்த இழப்பீட்டை A மற்றும் B ஆகிய காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் 2:1 எனும் விகிதத்தின் அடிப்படையில் A ₹ 1,00,000/- மும் B ₹ 50,000/- மும் இழப்பீடாக வழங்கும்.

6. பகர உரிமை

பகர உரிமை என்பது ஒருவருக்கு ஏற்பட்ட இழப்பை காப்பீடு தருநர் ஈடு செய்த பின் காப்பீடு பெறுநர் தனக்குள்ள உரிமைகளை காப்பீடு தருநருக்கு மாற்றிக் கொடுப்பது ஆகும். காப்பீடு பெறுநர் தனக்கு ஏற்பட்ட உண்மையான இழப்பைக் காட்டிலும் கூடுதலாக ஆதாயம் அடைந்து விடக் கூடாது. அப்படி இலாபம் அடைந்தால் அது ஈட்டுறுதிக் கோட்பாட்டுக்கு எதிராக அமைந்து விடும். அதாவது ஒரு சொத்துக்கு இழப்பு ஏற்பட்டு அதற்கு இழப்பீடு பெற்ற பிறகு காப்பீடு பெறுநர் அந்த சொத்தை விற்று ஆதாயம் அடைய முடியாது. அதாவது அந்த சொத்தை காப்பீட்டு தருநருக்கு அளித்து விடவேண்டும்.

எடுத்துக் காட்டு:

திரு. பாலன் என்பவர் தன் மோட்டார் காருக்கு காப்பீடு செய்திருக்கிறார். ஒரு சாலை விபத்தில் அவரது காரில் உள்ள பாகங்கள் சேதமடைந்து விடுகிறது. அவர் காப்பீடு தருநரிடம் இழப்பீடு கோரி பெற்று சேதமடைந்த பாகங்களை மாற்றி புதிய பாகங்களை பொருத்துகிறார். அதன்பின் அச்சேதமடைந்த பாகங்களை அவர் காப்பீடு தருநருக்கு அளித்து விட வேண்டுமே அன்றி தானே அதனை விற்று கூடுதல் ஆதாயம் அடையக் கூடாது.

7. இழப்பை மட்டுப்படுத்தல்

காப்பீடு பெறுநர் காப்பீடு செய்த கருப்பொருளுக்கு விபத்து ஏற்படும் போது காப்பீடு தருநருக்கு ஏற்படும் இழப்பைக் குறைக்கும் அல்லது மட்டுப்படுத்தும் வண்ணம் தன்னாலான அனைத்து முயற்சிகளையும் மேற்கொள்ள வேண்டும். காப்பீடு பெறுநர் கருப்பொருளுக்கு காப்பீடுதிட்டாவணம் எடுத்தபின் அதன் பாதுகாப்பில் கவனக்குறைவாக இருக்கக் கூடாது என்பதே இந்தக் கோட்பாடாகும். கருப்பொருள் பாதுகாப்புக்கு தேவையான முன்னெச்சரிக்கை நடவடிக்கைகள் எடுக்காதபோது விபத்தினால் ஏற்பட்ட இழப்பிற்கு காப்பீடு தருநரிடம் இழப்பீடு பெற இயலாது.

15.03 காப்பீட்டின் வகைகள்

காப்பீட்டில் பலவகைகள் உள்ளன. அவையாவன.

1. ஆயுள் காப்பீடு அல்லது ஆயுள் காப்பீடுறுதி
2. ஆயுள் சாராக் காப்பீடு அல்லது பொதுக்காப்பீடு பல வகைகளாகப் பிரிக்கப்படுகிறது :
அவையாவன
(i) தீக் காப்பீடு
(ii) கடல்சார் காப்பீடு
3. உடல்நலக் காப்பீடு மற்றும்
4. இதரக் காப்பீடுகள்.

1. ஆயுள் காப்பீடு

ஆயுள் காப்பீடு என்பது காப்பீடு நிறுவனம் காப்பீடு தருநர் காப்பீடு பெறுநர் செலுத்தும் மாதாந்திர, காலாண்டு, அரையாண்டு அல்லது ஆண்டு முனைமம் அல்லது ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை முனைமமாகப் பெற்றுக்கொண்டு அவரது ஆயுளை காப்பீடு செய்யும் ஒரு ஒப்பந்தம் ஆகும். காப்பீடு பெறுநரின் ஆயுள் முடியும் போதோ அல்லது ஒரு குறிப்பிட்ட கால முடிவிலோ ஒரு குறிப்பிட்ட அளவுத் தொகையை அளிப்பதாக அவருக்கு உறுதி அளிக்கிறது.



ஆயுள் காப்பீட்டின் முக்கியத்துவம்

அ) காப்பீடு பெறுநரின் இழப்பால் அக்குடும்பத்திற்கு ஏற்படும் இழப்பை ஈடுசெய்து பாதுகாப்பு வழங்குதல்

ஆ) காப்பீடு பெறுநர் முதுமை எய்தி அவரது வருவாய் ஈட்டும் திறன் குறையும் போது போதுமான தொகை வழங்குதல்.

இ) ஆயுள் காப்பீடு என்பது ஒரு பாதுகாப்பு மட்டுமல்ல இது ஒரு முதலீடும் ஆகும். காப்பீடு பெறுநருக்கு மரணத்திற்கு பிறகோ அல்லது குறிப்பிட்ட கால முடிவிலோ ஒரு குறுப்பிட்ட தொகையை திருப்பி வழங்குகிறது.

ஆயுள் காப்பீடுத் திட்டாவண வகைகள்

ஆயுள் காப்பீட்டுத்திட்டாவணத்தில் பல வகைகள் உள்ளன அவற்றில் சில கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன.

i) முழு ஆயுள் திட்டாவணம்

இவ்வகைத் திட்டாவணத்தில் முதிர்வுத்தொகை காப்பீடு பெறுநர் மரணமடைந்த பிறகு அவரின் பயனாளிக்கோ அல்லது அவரின் சட்ட வாரிசுக்கோ அளிக்கப்படும். காப்பீடு பெறுநர் ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு (20 அல்லது 30 ஆண்டுகளுக்கு) முனைமத் தொகை செலுத்தவேண்டும். ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு மட்டுமே முனைமத் தொகை செலுத்த வேண்டியிருப்பினும் திட்டாவணம் காப்பீடு பெறுநரின் மரணம் வரை நீடித்திருக்கும்.

ii) குறித்த வயதுத்திட்டாவணம்

இத்திட்டாவணத்தில் காப்பீடு பெறுநர் ஒரு குறிப்பிட்ட காலம் முடியும் வரை அல்லது அவரது மரணம் வரை இதில் எது முதலில் வருகிறதோ அதுவரை முனைமத்தொகை செலுத்த வேண்டும் அக்குறிப்பிட்ட காலம் முடிவதற்குள் காப்பீடு பெறுநர் மரணமடைந்து விட்டால் காப்பீடு செய்த தொகை அவரது சட்ட பூர்வ வாரிசுகளுக்கு வழங்கப்படும். காப்பீடு பெறுநர் அக்குறிப்பிட்ட

காலம் வரை உயிரோடு இருப்பின் குறிப்பிட்ட கால முடிவில் முதிர்வுத்தொகை அவருக்கே வழங்கப்படும். ஆக குறித்த வயதுத் திட்டாவணம் குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு பிறகு முதிர்வடையும்.

iii) கூட்டு ஆயுள் காப்பீடுத் திட்டாவணம்

இரண்டு அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட நபர்களின் ஆயுளுக்கு கூட்டாக ஆயுள் காப்பீடு செய்வது கூட்டு ஆயுள் காப்பீடுத்திட்டாவணம் எனப்படும். அவர்கள் எவரேனும் மரணமடைந்து விட்டால் மற்ற காப்பீடு பெறுநர்களுக்கு காப்பீடுத் திட்டாவணத் தொகை வழங்கப்படும். அவர்கள் அனைவரும் இணைந்தோ அல்லது அவர்களில் எவரேனும் ஒருவரோ முனைமத் தொகையை தவணை முறையிலோ அல்லது மொத்தமாகவோ செலுத்தலாம்.

வழக்கமாக இத்திட்டாவணமானது கணவன் மனைவி இருவரும் இணைந்தோ அல்லது கூட்டாண்மை நிறுவனத்தில் உள்ள இரு கூட்டாளிகள் இணைந்தோ எடுத்துக்கொள்ளலாம். இவர்களில் எவரேனும் மரணமடைந்து விட்டால் உயிருடன் இருப்பவருக்கு காப்பீடுத் திட்டாவணத் தொகை வழங்கப்படும்.

iv) ஆண்டுத்தொகை திட்டாவணம்

இத்திட்டாவணத்தின் அடிப்படையில் காப்பீடு பெறுநர் முனைமத் தொகையை ஒரே தவணையாகவோ அல்லது பல தவணைகள் மூலமோ ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு செலுத்துகிறார். குறிப்பிட்ட காலம் முடிந்தபின் முதிர்வுத் தொகை மாதந்தோறும் குறிப்பிட்ட தொகை அல்லது வருடந் தோறும் குறிப்பிட்ட தொகை என்ற முறையில் காப்பீடு பெறுநருக்கு வழங்கப்படும். ஒரு குறிப்பிட்ட வயதிற்கு மாதந்தோறும் நிலையான வருமானம் வேண்டும் என்று நினைப்பவர்களுக்கு இத்திட்டாவணம் மிகவும் ஏற்றது.



ஆயுள் காப்பீடு என்பதை விட ஆயுள் காப்பீடுறுதி என்பதே பொருத்தமாக இருக்கும். ஏனெனில் மனித உயிருக்கு இடர் ஏற்படுவது நிச்சயம் ஆனால் அது எப்பொழுது ஏற்படும் என்பதே நிச்சயம் மற்றது.

v) குழந்தைகளுக்கான குறித்த வயது திட்டாவணம்.

குழந்தைகளின் கல்வி, திருமணம் போன்ற செலவுகளை ஈடுகட்டுவதற்காக இத்திட்டாவணம் எடுக்கப்படுகிறது உதாரணம். ஜீவன் அனுராக் காப்பீட்டு திட்டம். இத்திட்டாவணத்தின் படி காப்பீடு பெறுநரான குழந்தைகளின் பெற்றோர் அல்லது பாதுகாவலரால் குழந்தை குறிப்பிட்ட வயதை அடையும் வரை முனைமத்தொகை செலுத்தப்படுகிறது. காப்பீட்டு நிறுவனத்துடன் ஒப்பந்தத்தில் ஈடுபடும் நபரே முனைமத் தொகையை செலுத்துகிறார். முனைமம் செலுத்துபவர் குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு முன்னரே இறந்துவிட்டால் முனைமம் செலுத்தத் தேவையில்லை.



2. ஆயுள் சாராக் காப்பீடுகள்

மனித ஆயுள் சாராத, சொத்துக்கள் சார்ந்த காப்பீடு இதுவாகும்

அ) தீக்காப்பீடு

காப்பீடு தருநர் காப்பீடு பெறுநரிடம் முனைமம் பெற்றுக் கொண்டு, அவரின் சொத்துக்களுக்கு ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு தீயினால் ஏற்படும் இழப்பினை ஈடுகட்டுவதற்காகச் செய்து கொள்ளும் ஒப்பந்தம் தீக்காப்பீடு ஆகும். இதன் முக்கிய நோக்கம்

காப்பீடு பெறுநருக்கு தீயினால் ஏற்படும் இழப்பை ஈடு செய்வதாகும்.

தீயினால் ஏற்பட்ட நட்டத்தை ஈடு செய்யக் கோரும் கோருமையினை பின் வரும் நிபந்தனைகளைப் பூர்த்தி செய்ய வேண்டும்.

- உண்மையாகவே இழப்பு ஏற்பட்டிருக்க வேண்டும்
- தீ விபத்து வேண்டுமென்றே உள்நோக்கத்துடன் ஏற்படுத்தப்பட்டதாக இருக்கக் கூடாது. தற்செயலாக ஏற்பட்டதாக இருக்க வேண்டும்.

தீக்காப்பீட்டின் அடிப்படைக்கூறுகள்

- தீக் காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தில் ஈடுபடும் போதும் இடர் ஏற்பட்ட போதும் காப்பீடு பெறுநலன் இருக்க வேண்டும்.
- தீக்காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் மிக்க நம்பிக்கை கோட்பாடு அடிப்படையில் இருக்க வேண்டும்
- இவ்வொப்பந்தம் ஈட்டுறுதி கோட்பாட்டின் அடிப்படையில் கண்டிப்பாக அமைய வேண்டும்.
- இழப்பு அல்லது நட்டம், தீயினால் மட்டுமே ஏற்பட்டிருக்க வேண்டும்.

ஆ. கடல் சார் காப்பீடு

கடல் சார் காப்பீட்டின் படி காப்பீடு தருநர் காப்பீடு பெறுநருக்கு கடல் பயணங்களின் போது ஏற்படும் இழப்புகளுக்கு ஈடு அளிப்பதாக செய்து கொள்ளும் ஒப்பந்தம் ஆகும். காப்பீடு தருநர் காப்பீடு பெறுநருக்கு கடல் ஆபத்துகள் மூலம் ஏற்படும் நட்டத்தை ஈடு செய்வதாக உறுதி அளிக்கிறார். கடலில் உள்ள பாறைகளின் மீது கப்பல் மோதுவது கப்பலில் தீ விபத்து ஏற்படுவது, எதிரிகளால் கப்பல் உருக்குலைந்து போவது, கப்பலில் ஏற்றப்பட்ட சரக்குகள் பாதிப்படைவது, அல்லது கப்பல் வாடகை பெற முடியாமல் போவது ஆகியவை கடல் இடர்களாகும். ஆகவே காப்பீட்டு தருநர் கப்பலுக்கோ அல்லது கப்பலில் ஏற்றப்பட்ட பொருளுக்கோ ஏற்பட்ட சேதத்தை முழுமையாகவோ அல்லது பகுதியாகவோ ஈடுசெய்கிறார்.

கடல் காப்பீட்டின் அடிப்படைக் கோட்பாடுகள்

- ஈட்டுறுதி கோட்பாட்டை அடிப்படையாக கொண்டது.
- மிக்க நம்பிக்கை அடிப்படையில் உருவாகிறது
- இழப்பு ஏற்பட்ட நேரத்தில் காப்பீடு பெறுநலன் இருக்க வேண்டும்.



4. அண்மைக் காரணக் கோட்பாடு கடலில் ஏற்படும் இழப்புகளுக்கு மட்டுமே பொருந்தும்.

கடல்சார் காப்பீட்டுத் திட்டாவணவகைகள்

மூன்று வகையான கடல்சார் காப்பீட்டு திட்டாவண வகைகள் பின்வருமாறு

i. கப்பல்சார் காப்பீடு

கப்பலுக்கு இழப்பு ஏற்பட்டால் இழப்பீடு பெறுவதற்காக எடுக்கப்படும் காப்பீடு கடல்சார் காப்பீடு ஆகும். கப்பலுக்கு ஏற்படும் இழப்புகளை மட்டும் காப்பீடு தருநர், காப்பீடு பெருநருக்கு வழங்குவார்.

ii. பொருள்சார் காப்பீடு

இவ்வகை காப்பீடு கப்பலில் ஏற்றி அனுப்பப்படும் சரக்குகளுக்கு தீ, களவு, சூறாவளிப்புயல், வெடிப்பொருட்களினால் ஏற்படும் விபத்து, பிறவற்றோடு மோதல் போன்ற காரணங்களால் ஏற்படும் இழப்பிற்கு ஈட்டுறுதி பெற பொருளின் உரிமையாளரால் எடுத்துக் கொள்ளப்படும் காப்பீடு ஆகும்.

iii. கப்பல் சத்தக் காப்பீடு

கப்பலில் சரக்குகளை ஏற்றிச் செல்ல கப்பல் நிறுவனத்திற்கு வாடகை தரப்படும். இவ்வாடகை பணம் பெறுவதில் ஏற்படும் இடருக்கு எதிரான காப்பீடு கப்பல் சத்தக் காப்பீடு ஆகும். கப்பலில்பொருட்களை ஏற்றிய உடன் முன்பணமாகவோ அல்லது கொண்டு சேர்த்த பிறகோ வாடகை வசூலிக்கப்படும். கப்பலில் சரக்குகளை ஏற்றிச் செல்லும் போது சரக்கிற்கு ஏதும் இழப்பு ஏற்பட்டால் வாடகை வசூலிக்க இயலாமல் போகலாம். அது போன்ற சூழ்நிலையில் வாடகையில் ஏற்படும் இழப்பினை ஈடுகட்ட கப்பல் சத்தக் காப்பீடு எடுக்கப்படுகிறது. ஒரு கடல் சார் காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் கப்பல், சரக்குகள், மற்றும் கப்பல் வடகைக் காப்பீடுகள் ஆகியவற்றை உள்ளடக்கியது.

3. உடல்நல காப்பீடு

1980களின் காலகட்டம் வரை இந்தியாவில் பெரும்பாலான மருத்துவமனைகள் அரசின் வசமே இருந்ததால் இலவசமாக சிகிச்சை வழங்கப்பட்டது. தனியார் மருத்துவமனைகளின் வருகையும், மருத்துவக் காப்பீட்டின் தேவையும் அதிகரித்ததால் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் பல்வேறு மருத்துவக்காப்பீட்டுத் திட்டங்களை அறிமுகப்படுத்தின. தற்போது "மருத்துவ கோருமை

திட்டாவணம்" (Medical Insurance Policy) முதன்மையான இடத்தை பிடித்துள்ளது.

மருத்துவக் காப்பீடு என்பது காப்பீட்டு நிறுவனங்களுக்கும் தனிநபர்கள் அல்லது மனிதக் குழுக்களுக்கும் இடையே ஏற்படும் ஒப்பந்தம் ஆகும். இந்த ஒப்பந்தப்படி காப்பீடு தருநர் குறிப்பிட்ட அளவு முனைமம் பெற்றுக் கொண்டு குறித்தகாலத்திற்கு உடல் நலக் காப்பீட்டை வழங்க ஒப்புக்கொள்கிறார். நோய் அல்லது விபத்து குடும்பத்தின் வருவாயை மட்டும் பாதிப்பதில்லை மாறாக பெருமளவு மருத்துவச் செலவுகளை ஏற்படுத்தி விடுகிறது. மருத்துவச் செலவுகளில் இருந்து மருத்துவக்காப்பீடு பாதுகாப்பு அளிக்கிறது. இது எதிர்பாராமல் ஏற்படக் கூடிய மருத்துவச் செலவுகளினால் ஏற்படும் நிதி நெருக்கடியிலிருந்து விடுபட இழப்பீடு வழங்குகிறது

மருத்துவக் காப்பீட்டின் வகைகள்

மருத்துவக் காப்பீட்டினை மூன்று வகையாக வகைப்படுத்தலாம்.

1. தனிநபர் மருத்துவக் காப்பீடு

தனிநபர்களுக்கு ஒரு குறிப்பிட்ட தொகை வரை மருத்துவமனை செலவுகளை ஈடுசெய்கிறது.

2. குடும்ப நல திட்டாவணம்

இது ஒரு குடும்பத்திற்கு குறிப்பிட்ட தொகை வரையிலான மருத்துவமனைச் செலவுகளை ஏற்றுக் கொள்கிறது.

3. முதலீடு இணைந்த காப்பீட்டுத் திட்டங்கள்

இத்திட்டம் மருத்துவக் காப்பீடு மற்றும் முதலீட்டுடன் ஒருங்கிணைந்த திட்டம் ஆகும். காப்பீட்டு விதிகளுக்கு உட்பட்டு திட்டாவண முடிவில் ஒருகுறிப்பிட்ட தொகையை காப்பீட்டு நிறுவனம் வழங்குகிறது.

மருத்துவக் காப்பீடு பின்வரும் இழப்பீடுகளை வழங்குகிறது.

மருத்துவச்செலவுகள் – மருத்துவமனைச் செலவுகள்/ வீட்டுடை மருத்துவச் செலவுகள் மற்றும் மருத்துவர்களின் சேவைக்கான கட்டணங்களை வழங்குகிறது.

வருவாய் இழப்பு – காப்பீடு பெறுநர் வேலைக்குச் செல்ல இயலாமையால் ஏற்பட்ட வருவாய் இழப்பை ஈடுகட்டுகிறது.



IV. பயிர் காப்பீடு

வறட்சி, வெள்ளம் போன்ற காரணங்களால் விவசாயிகளுக்கு இழப்பு ஏற்படும் போது இழப்பீடு வழங்குவதற்காக செய்யப்படும் காப்பீடு வேளாண்மைக் காப்பீடு ஆகும். நெல், கோதுமை, கம்பு, எண்ணெய் வித்துக்கள் மற்றும் பருப்பு வகைகள் போன்ற பயிர்களுக்கு ஏற்படும் இழப்பு மற்றும் சேதங்களுக்கு ஈட்டுறுதி அளிக்கிறது.

V. விளையாட்டுக் காப்பீடு

இக்காப்பீட்டுத் திட்டம் தொழில் முறை அல்லாத விளையாட்டு வீரர்கள் மற்றும் அவர்களது விளையாட்டு உபகரணங்களுக்கு ஏற்படும் சேதம், தனிப்பட்ட விளைவுகள், சட்டப்பூர்வ பொறுப்பு, மற்றும் தனிநபர் விபத்து போன்ற இடர்களுக்கு இழப்பீடு வழங்கும் விரிவான காப்பீட்டுத் திட்டம் ஆகும். காப்பீடு பெறுநர் விரும்பினால் காப்பீடு பெறுநரின் குடும்பத்திற்கும் விரிவாக்கம் செய்து கொள்ளலாம். ஆனால் இக்காப்பீடு தொழில் முறை விளையாட்டு வீரர்களுக்கு கிடைக்காது. பேட்மின்டன், கிரிக்கெட், கோல்ப், புல்தரை டென்னிஸ், ஸ்குவாஷ், துப்பாக்கிகளைப் பயன்படுத்துதல் உள்ளிட்ட விளையாட்டு சம்பந்தப்பட்ட இடர்களை இக்காப்பீடு உள்ளடக்கி உள்ளது.

VI. அமர்த்தியா சென் கல்வி திட்டம்

பொதுக் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் குழந்தைகளின் கல்வியை உறுதி செய்ய இவ்வகைக்



காப்பீட்டாவணங்களை வழங்குகின்றன. இத்திட்டாவணம் படித்துக் கொண்டிருக்கும் குழந்தைகளுக்கு வழங்கப்படுகிறது. அதன்படி திட்டாவணம் எடுக்கும் நாளிலிருந்து குறிப்பிட்ட காலம் வரை, குழந்தைகளின் பெற்றோர் அல்லது சட்டபடியான பாதுகாவலர் விபத்து கலவரம் போன்றவற்றால் முழுமையாகவோ, பகுதியாகவோ பாதிக்கப்பட்டு மரணமடைந்து விட்டாலோ அல்லது நிலையான ஊனமடைந்துவிட்டாலோ காப்பீட்டு நிறுவனம் அக்குழந்தையின் பெற்றோருக்கு அல்லது பாதுகாவலருக்கு இழப்பு ஏற்பட்ட காலத்திலிருந்து ஒப்பந்தம் முடியும் காலம் அல்லது காப்பீடு அளிக்கப்பட்ட ஆண்டுகாலம் இதில் எது முன்னதாக வருகிறதோ அதுவரை ஈட்டுறுதி வழங்க வேண்டும். திட்ட ஆவணம் குறிப்பிடப்பட்ட தொகைக்கு மிகாமல் ஈட்டுறுதி அளிக்கப்படும்.

VIII. ராஜேஸ்வரி மகிளா கல்யாண பீமா யோஜனா.

இக்காப்பீட்டுத் திட்டாவணம் மகளிர்க்கு வழங்கப்படுகிறது. விபத்தின் காரணமாக மகளிர்க்கு ஏற்படும் இறப்பு, அல்லது செயலிழப்பினால் ஏற்படும் இழப்புக்காக அவர்களின் குடும்ப உறுப்பினர்களுக்கு ஈட்டுறுதி வழங்கப்படும்.

காப்பீட்டில் பயன்படுத்தப்படும் சொற்கள்

நியமனம்

காப்பீடு பெறுநர் திட்டாவணம் முடிவுறும் முன்னரே இடர் ஏற்பட்டு உயிர் இழக்கும் தருவாயில், திட்டாவணத் தொகையை வேறு யாரிடம் கொடுப்பது என்ற சூழ்நிலைப்பற்றி காப்பீடு சட்டம் 1938 பிரிவு 39 சில விதிமுறைகளை தெரிவிக்கிறது. காப்பீடு பெறுநர் உயிருடன் இருக்கும் போதே, அவரிடம் உங்களைத் தவிர இத்தொகையை வேறு யாரிடம் கொடுக்க வேண்டும் என்ற உத்தரவைப் பெற்றுக் கொள்வர். இதன்படி காப்பீடு பெறுநர் குறிப்பிடும் நபர் நியமனம் பெற்றவர்/நியமிக்கப்பட்டவர் (Nominee) என அழைக்கப்படுவார், இவரே காப்பீடு தொகையினைப் பெற தகுதியுடையவர் ஆகிறார். காப்பீடு திட்டாவணம் முதிர்வடையும்போது, காப்பீடு தொகையினை காப்பீடு பெறுநரே பெற்றுக் கொள்வார்.

விருமதிப்பு

விருமதிப்பு என்பது காப்பீடு பெறுநர் திட்டாவணத்தை தொடரும் நிலையில் இல்லாதபோது அவர் அத்திட்டாவணத்தை முடிவுக்கு கொண்டுவரலாம், அப்பொழுது அவர் குறிப்பிட்ட தொகையை காப்பீட்டு தருநரிடம் இருந்து



பெறுவார் இத்தொகை விடுமதிப்பு எனப்படும். விடுமதிப்பு ஒவ்வொரு திட்டாவணத்திற்கும் அதன் காலம் மற்றும் தன்மைக்கு ஏற்றாற்போல விகிதாசார அடிப்படையில் வேறுபடும். விடுமதிப்பானது திட்டாவணம் துவங்கிய காலம் முதல் முடிவுக்கு கொண்டுவரும் காலம் வரையில் செலுத்திய முனைமம் தொகையினைக் கொண்டு கணக்கிடப்பட்டு அளிக்கப்படும்.

மறுகாப்பீடு

காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின்படி, காப்பீட்டு நிறுவனம் மற்றொரு காப்பீட்டு நிறுவனத்துடன் இணைந்து இடரின் மொத்த சுமையை பகிர்ந்து (பரவலாக்க) கொள்ள ஒப்பந்தத்தில் ஈடுபடுவது மறுகாப்பீடு எனப்படும். இதன் மூலம் இடரால் ஏற்பட்ட இழப்பை ஈடு செய்யும் தொகையினை மற்றொரு காப்பீட்டு நிறுவனத்துடன் பகிர்ந்து கொள்ளலாம், இடர் பகிரப்படுகின்றது.

இரட்டைக் காப்பீடு

ஒரு கருப்பொருளுக்கு ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட காப்பீட்டு திட்டாவணங்கள் எடுக்கப்பட்டிருந்தால் அதனை இரட்டை காப்பீடு என்று அழைக்கிறோம்.

15.04 தொழில் இடர்கள்

காப்பீடு வியாபாரிகளையும் மற்றவர்களையும் பல்வேறு இடர்களிலிருந்து பாதுகாக்கிறது. எனவே இடரைப்பற்றி படிப்பது அவசியமாகிறது. இடர் என்பது நிச்சயமற்ற அல்லது எதிர்பாராத நிகழ்வுகளால் போதிய அளவு இலாபம் ஈட்டாமலிருத்தல், அதிகமான நட்டம் ஏற்படுவது ஆகியவற்றை குறிக்கும். இடர் என்பது நிச்சயமற்ற தன்மையிலிருந்து மாறுபட்டது.

தொழில் இடர்களின் தன்மைகள்

தொழில் இடர்களை அதன் தனித்தன்மைகள் மூலம் அறிந்து கொள்ளலாம்.

i) உறுதியற்ற தன்மையினால் விளையும் தொழில் இடர்கள்

எதிர்காலத்தில் என்ன நிகழும் என்பதை உறுதியாகக் கூற முடியாத நிலையை உறுதியற்ற தன்மை என்று கூறலாம். இயற்கை பேரிடர்கள், தேவை மற்றும் விலையில் ஏற்படும் மாற்றம், அரசின் கொள்கைகளில் ஏற்படும் மாற்றம், தொழில் நுட்பத்தில் ஏற்படும் முன்னேற்றம் ஆகியவை இவ்வகை இடர்களுக்கு எடுத்துக்காட்டு ஆகும். இது போன்ற இடர்களால் எதிர்காலத்தில்

என்ன நிகழும் என்பதை உறுதியாக கூற இயலாது.

ii) ஒவ்வொரு தொழிலிலும் இடர் என்பது முக்கியமான பகுதியாகும்

ஒவ்வொரு தொழிலிலும் பல வகையான இடர்கள் உள்ளது. எந்த வியாபாரமும் இடர்களை தவிர்க்க இயலாது. ஆனால் இடரின் அளவு தொழில் சார்ந்து வேறுபடலாம் இடரை குறைக்க முடியும், ஆனால் தவிர்க்க முடியாது.

iii) தொழிலின் தன்மை மற்றும் அளவுக்கேற்ப இடரின் வீச்சு மாறுபடும்

தொழிலின் தன்மை (உற்பத்தி மற்றும் விற்பனை செய்யப்படும் பொருளின் வகை), தொழிலின் அளவு தயாரிக்கப்படும் அளவு (உற்பத்தி மற்றும் விற்பனை செய்யப்படும் பொருளின் எண்ணிக்கை) ஆகியவை தொழில் இடரின் அளவை தீர்மானிக்கும் காரணிகள் ஆகும். எடுத்துக்காட்டாக நவீன ஆடம்பரப் பொருட்களை உற்பத்தி செய்யும் தொழிலில் இடர் ஏற்படுவதற்கான சாத்தியக் கூறுகள் அதிகம். அது போலவே பேரளவு தொழிலுக்கு இடர் ஏற்படும் சாத்தியக் கூறுகள் சிற்றளவு தொழிலை விட அதிகமாக இருக்கும்.

iv) இடரை எதிர்கொள்வதற்கான வெகுமதி இலாபம்

"இடர் இல்லையேல் ஆதாயம் இல்லை" என்பது பழங்கால தத்துவம் ஆகும். இத்தத்துவம் அனைத்து வகை தொழிலுக்கும் பொருந்தும் பெருமளவு இடர் ஏற்படும் சாத்தியக் கூறுகள் கொண்ட வியாபாரத்தில் இலாபத்திற்கான சாத்தியக் கூறுகள் அதிகமாக இருக்கும். ஒரு வியாபாரி அதிக இலாபம் கிடைக்கும் என்ற எதிர்பார்ப்பில் தான் பெருமளவு இடரை எதிர்கொள்கிறார். இடரை எதிர்கொள்வதற்கான வெகுமதி இலாபம் ஆகும்.

தொழில் இடர்களின் வகைகள்

தொழில் இடர்களின் வகைகள் பின்வருமாறு

1. ஊக இடர்கள்

இலாபம் ஏற்படவும் அதேபோன்று நட்டம் ஏற்படவும் அதிக வாய்ப்புகள் கொண்ட இடர்கள் ஊக இடர்கள் என்று அழைக்கப்படும். சந்தை நிலவரத்தைப் பொறுத்தே இத்தகைய இடர்ப்பாடுகள் ஏற்படுகின்றன. சாதகமான சந்தை நிலவரங்கள் நடத்தையும் தருகின்றன. எடுத்துக்காட்டு நவீன நல்ல தொழில்நுட்ப யுக்திகளைப் பயன்படுத்தி நல்ல

தரமான பொருட்களை குறைந்த விலையில் உற்பத்தி செய்தல் மூலம் தேவை அதிகரித்து அதிக இலாபம் ஈட்ட முடிகிறது.

2. நட்ட இடர்கள்

இவ்வகை இடர்கள் தொழிலில் ஏற்பட்டால் நட்டம் என்பது உறுதியான ஒன்றாகும். இவ்வகை இடர்கள் ஏற்படவில்லை எனில் நட்டத்திற்கான சாத்தியக்கூறு அறவே இல்லை எனலாம்.

எடுத்துக்காட்டு: தீ, களவு அல்லது வேலை நிறுத்தம் காரணமாக ஏற்படும் நட்டம்.

3. காப்பீட்டு இடர்கள்

இடர் ஏற்படும் தோராய நட்டத்தை மதிப்பிட்டு காப்பீடு செய்து அதற்கான முனைமம் காப்பீட்டு நிறுமத்திற்கு செலுத்தும் வகையான இடர்கள், காப்பீட்டு இடர்கள் எனப்படுகிறது. நட்டம் ஏற்படும் பொழுது காப்பீட்டு நிறுமம் ஒப்புக்கொண்ட நிபந்தனைகளின் படி நட்டத்தை ஈடுகட்டும். இயற்கை அல்லது பிறரால் ஏற்படும் இடர்களால் உண்டாகும் நட்டத்தை மதிப்பிட்டு காப்பீட்டு நிறுமம் அதற்குரிய இழப்பீட்டை ஈடுசெய்யும். எடுத்துக்காட்டு சரக்கிருப்பினை தீ அல்லது களவு மூலம் நட்டம் ஏற்படின் இழப்பை மதிப்பிட்டு வழங்கும்.

4. காப்பீடு செய்ய முடியா இடர்கள்

எதிர்பாராத இயற்கை பேரிடர்கள், அரசியல் மாற்றங்கள் மற்றும் பொருளாதார சுழற்சி ஆகியவற்றால் ஏற்படும் நட்டம் காப்பீடு செய்ய முடியா இடர்கள் ஆகும். பூகம்பம், பெரு வெள்ளம், புயல் ஆகியவற்றால் ஏற்படும் நட்டம் மதிப்பிட முடியாததாகிறது. இவ்வாறு பாதிக்கப்பட்டவர்களுக்கு நேரடியாக அரசு உதவி செய்யும் அரசுக் கொள்கைமுடிவாலும் பொருளாதார வீழ்ச்சியாலும் ஏற்படும் நட்டங்களை காப்பீடு செய்ய முடியாது. இவையாவும் நிச்சயமற்ற தன்மை உடையவை.

தொழில் இடர்களுக்கான காரணங்கள்

தொழில் இடர்கள் ஏற்படுவதற்கு பல்வேறு காரணங்கள் உள்ளன அவையாவன:

1. இயற்கை காரணிகள்

இயற்கை பேரிடர்களான பெரு வெள்ளம், பூகம்பம், மின்னல், பெருமழை, பஞ்சம், புயல் போன்றவை மனிதனால் குறைந்த அளவே கட்டுப் படுத்தக் கூடியவை. இவை காரணமாக அதிக மனித உயிரிழப்புகள், சொத்துகள் சேதமடைதல் மற்றும் வியாபாரத்தில் அதிக நட்டம் ஆகியவை ஏற்படுகிறது.

2. மனித காரணிகள்

பணியாளர்களின் நேர்மையற்ற தன்மை, கவனக்குறைவு, அறியாமை, மின்தடை காரணமாக பணி தடைபடுதல், வேலை நிறுத்தம், கலகம் மற்றும் திறமையற்ற மேலாண்மை ஆகியவை மனித காரணிகளாகும்.

3. பொருளாதார காரணிகள்

பொருட்களின் தேவை, விலை, போட்டி, வாடிக்கையாளர்களிடம் கடனை வசூல் செய்தல், தொழில் நுட்ப மாற்றம், உற்பத்தி முறையில் மாற்றம் போன்றவற்றில் ஏற்படும் நிச்சயமற்ற தன்மைகள் இதில் அடங்கும். மேலும் வட்டி வீதம் அதிகரிப்பு, அதிக வரிவிதிப்பு ஆகிய நிதி பிரச்சனைகளும் இதில் அடங்கும்.

4. பிற காரணங்கள்

எதிர்பாராத அரசியல் பிரச்சனைகள், இயந்திரக்கோளாறு (கொதிகலன் வெடித்தல்), பரிமாற்று வீதங்களில் ஏற்படும் மாற்றம் உள்ளிட்ட காரணங்களால் நட்டம் ஏற்பட வாய்ப்புள்ளது.

15.05 இந்தியக் காப்பீட்டு ஒழுங்கமைப்பு ஆணையம்

இந்தியாவிலுள்ள காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் யாவும் மேற்பார்வை செய்து ஒழுங்குபடுத்த ஓர் உயரிய தலைமை அமைப்பாக தனித்துச் செயல்படும் சட்டப்படியான ஆணையம் இந்தியக் காப்பீட்டு வளர்ச்சி ஒழுங்கமைப்பு ஆணையம் ஆகும். இந்தியப் பாராளுமன்றத்தில் நிறைவேற்றப்பட்ட இந்தியக் காப்பீட்டு வளர்ச்சி ஒழுங்கமைப்பு ஆணையம் (IRDAI ACT 1999) சட்டத்தின்படி 2000-ம் ஆண்டில் உருவாக்கப்பட்டது. இதன் தலைமை அலுவலகம் தெலுங்கானா மாநிலத்தில் உள்ள ஹைதராபாத் நகரில் உள்ளது.

இந்தியக் காப்பீட்டு ஒழுங்கமைப்பு ஆணையத்தின் அமைப்பு முறையில் பத்துபேர் கொண்ட குழுவில்

- நடுவண் அரசால் நியமிக்கப்பட்ட ஒரு தலைவர் (ஐந்து ஆண்டுகளுக்கு, உயர்ந்தபட்ச வயது 60)
- ஐந்து முழுநேர உறுப்பினர்கள் (உயர்ந்தபட்ச வயது 62)
- நான்கு பகுதிநேர உறுப்பினர்கள் (5 ஆண்டுகளுக்கு மிகாமல்) என்ற அடிப்படையில் உருவாக்கப்பட்டுள்ளது.

நோக்கங்கள்:

1. காப்பீடு பெறுநர்களின் நலன்களையும் உரிமைகளையும் பாதுகாத்தல்
2. காப்பீட்டுத் தொழில் வளர்ச்சி உத்தரவாதம் அளித்தல்
3. நட்புத்தைக் கோருபவர்களுக்கு விரைவாக தீர்த்தல் மற்றும் தவறுகளையும் முறைகேடுகளையும் தடுத்தல்
4. காப்பீடு தொடர்பான நிதிச் சந்தையில் நேர்மை மற்றும் வெளிப்படைத்தன்மையைக் கொண்டு வருதல் ஆகியன.

கடமைகளும் செயல்பாடுகளும்

இந்தியக் காப்பீட்டு ஒழுங்கமைப்பு ஆணையம் 1999 சட்டம் பிரிவு 14-ல் கடமைகளும் செயல்பாடுகளும் தரப்பட்டுள்ளது.

1. காப்பீட்டு நிறுமங்களுக்கு பதிவுச் சான்றிதழ் வழங்கி ஒழுங்குபடுத்துதல்.
2. காப்பீட்டு முகவர்களாகவும் இடைநிலையர்களாகவும் செயல்படத் தகுதி பெற்றவர்களுக்கு உரிமம் வழங்குதல்.
3. காப்பீட்டுத்துறையில் காப்பீட்டுத் தொழில் புரியும் நிறுவனங்களை ஒழுங்குபடுத்தி ஊக்குவித்தல்.
4. முனைமத்தொகை, திட்டாவணத் தொகை போன்றவற்றை மேற்பார்வை செய்து சரிப்படுத்துதல்.
5. காப்பீட்டு நிறுமங்களும் முகவர்களும் நிதிநிலை அறிக்கை தயாரிக்க ஏதுவான நெறிமுறைகளைக் குறிப்பிடுதல்.
6. திட்டாவணதாரர்களின் நிதியினைக் காப்பீட்டு நிறுமங்கள் முதலீடு செய்ய ஆலோசனை வழங்குதல்.
7. காப்பீடு நிறுமங்கள் திட்டாவணத் தொகையை செலுத்தும் வகையில், நிதி நிலைமையை பராமரித்தலை உறுதி செய்தல்.

கலைச்சொற்கள்

மிக்க நம்பிக்கை
அண்மைக்காரணம்
மட்டுப்படுத்தல்
ஈட்டுறுதி
பகர உரிமை
விடுமதிப்பு

மாணவர் செயல்பாடுகள்

1. சஞ்சனா தன்னுடைய தொழிற்சாலையை ₹ 5 இலட்சத்துக்கு தீக் காப்பீடு செய்திருந்தார். தீயினால் ₹ 2 இலட்சம் நட்டம் ஏற்பட்டது. காப்பீட்டு நிறுமத்திடமிருந்து எவ்வளவு தொகையைப் பெறுவார்? ஏன்?
2. தொழிலதிபர் ஒருவர் தன் தொழிற்சாலையில் உள்ள சரக்கிருப்பை காப்பீடு செய்தார். தொழிற்சாலைக்குள்ளே மின் கம்பிகளை மாற்றச் சொல்லி மின் வாரியம் அறிவிப்பு கொடுத்துள்ளதை மறைத்துவிட்டார். மின் கம்பியில் ஏற்பட்ட மின் கசிவால் தீப்பிடித்து தொழிற்சாலையே எரிந்து நாசமானது நட்ட ஈடு கோர முடியுமா?



நமது சிந்தனைக்கு

டேவிட் பெக்காம் என்ற உலகப் புகழ் பெற்ற கால் பந்து விளையாட்டு வீரர் தன் கால்களை மட்டும் 100 மில்லியன் பவுண்டுகளுக்கும் முழு உடலுக்கு 195 மில்லியன் பவுண்டுகளுக்கும், காயம், சுகமின்மை மற்றும் உருவ மாற்றம் ஆகிய இடர்களுக்காக காப்பீடு செய்தார். இது 12,337.65 மில்லியன் டாலருக்கு சமம்.



பயிற்சி

I. சரியான விடையைத் தேர்ந்தெடு.

1. காப்பீட்டின் அடிப்படைக் கோட்பாடு ----- ஆகும்
அ) மிக்க நம்பிக்கை
ஆ) கூட்டுறவு
இ) பகர உரிமை
ஈ) அண்மைக் காரணம்
2. ----- ஒரு பொதுக்காப்பீட்டு வகையினைச் சார்ந்தது அல்ல
அ) கடல் சார் காப்பீடு
ஆ) ஆயுள் காப்பீடு
இ) மருத்துவக் காப்பீடு
ஈ) தீ காப்பீடு





3. பின்வருவனவற்றில் எது காப்பீட்டின் பணி அல்ல

அ) கடன் நிதி அளிப்பு

ஆ) இடர் பகிர்வு

இ) மூலதன திரட்டுதல் உதவி

ஈ) மட்டுப்படுத்துதல்

4. கீழ்க்கண்டவற்றுள் காப்பீடு ஒப்பந்தத்திற்கு பொருந்தாதது எது?

அ) தன்னிச்சை ஒப்பந்தம்

ஆ) நிபந்தனை ஒப்பந்தம்

இ) ஈட்டுறுதி ஒப்பந்தம்

ஈ) பகிர்ந்தளித்தல்

5. பின்வருவனவற்றுள் எது கடல் சார்காப்பீடு வகையினைச் சார்ந்தது?

அ) பணம் திருப்பத் திட்டாவணம்

ஆ) பொருள் சார் காப்பீடு

இ) கப்பல் சார் காப்பீடு

ஈ) ஆ மற்றும் இ

விடைகள்

1. ஆ 2. ஆ 3. இ 4. அ 5. இ

II. குறுவிடை வினாக்கள்.

1. ஆயுள் காப்பீடுத் திட்டாவண வகைகளைக் குறிப்பிடுக.
2. மருத்துவக் காப்பீடு என்றால் என்ன?

III. சிறுவிடை வினாக்கள்.

1. காப்பீட்டின் வரைவிலக்கணம் தருக.
2. பயிர் காப்பீட்டின் பொருள் தருக.
3. இந்தியக் காப்பீட்டு ஒழுங்கமைப்பு ஆணையம் (IRDAI) என்றால் என்ன?

IV. பெருவிடை வினாக்கள்.

1. காப்பீட்டின் கோட்பாடுகளை விவரி. (ஏதேனும் 5)
2. காப்பீட்டின் வகைகளை விவரி. (ஏதேனும் 5)