Economics of Insurance – Unit-2
காப்பீடு பொருளாதாரம்

Dr. B.BALAMURUGAN
Asst.Professor, Research Dept. of Economics
The HH Rajah's Govt. College (A) - Pudukkottai

18UECA3 - Semester III - II BA (2020-21)

காப்பீடு பொருளாதாரம் : அறிமுகம்

- பொருளியலில், **காப்பீடு** அல்லது **காப்புறுதி** *(insurance)* என்பது சார்ந்திருப்போர் இழப்பின் பாதிப்பு இடர்பாட்டினைக் கடப்பதற்கு முதன்மையாகப் பயன்படுத்தப்படும் இடர் மேலாண்மை வடிவமாகும்.

- பெரிய அளவிலான அதிர்ச்சியளிக்கும் இழப்பிற்கான வாய்ப்பை தவிர்க்கும் வகையில் ஒரு சிறிய உத்தரவாதம் மிக்க இழப்பாக ப்ரீமியத்தைப் பெற்று, ஒரு தரப்பிலிருந்து மற்றொரு தரப்பிற்கு இழப்பு இடர்பாட்டிற்கு சமமான மாற்றினை வழங்குவதே காப்பீடு ஆகும்.

- காபீட்டை விற்கும் நிறுவனம் **காப்பீடு வழங்குவோர்** என்றும்; **காப்பீடுதாரர்** அல்லது **பாலிசிதாரர்** என்று காப்பீட்டை பெற்ற நபரோ அல்லது தரப்போ அழைக்கப்படும்.
-
- **ப்ரீமியம்** என்றழைக்கப்படும் காப்பீட்டு பாதுகாப்பின் குறிப்பிட்டத் தொகையை நிர்ணயிக்கும் காரணி **காப்பீடு விகிதாச்சாரம்** ஆகும். கற்றல் மற்றும் வழக்கம் பிரிவில், இடர்பாட்டினை மதிப்பிடுதல் மற்றும் கட்டுப்படுத்துதல் வழக்கமான இடர் மேலாண்மை ஒரு தனிப்பிரிவாக உருவாகியுள்ளது.

காப்பீட்டின் வரலாறு-1

- மனித இனம் தோன்றும்போது கூடவே தோன்றியதுதான் காப்பீடு என நாம் சில உணர்வுகளின் அடிப்படையில் கூறலாம்.
- மனித சமுதாயத்தின் பொருளாதாரத்தில் நாம் இரண்டு வகையை அறிவோம்.
- பணப் பொருளாதாரங்கள் [சந்தை, பணம், நிதிக்கருவிகள் மற்றும் பல] மற்றும் பணம் அல்லாத இயற்கைப் பொருளாதாரங்கள்
- [பணம் இல்லாத, சந்தைகள் ,நிதிசாதனங்கள் மற்றும் பல]இரண்டாவது வகை முதல் வகையை விட மிகப் பழமையானதுஅந்த மாதிரியான பொருளாதாரம் , மற்றும் கூட்டு வாழ்க்கையில் நாம் காப்பீட்டை மக்கள் ஒருவருக்கு ஒருவர் உதவிக்கொள்ளும் வடிவில் காணலாம்.

காப்பீட்டின் வரலாறு-2

- உதாரணமாக, ஒரு வீடு எரிந்து விட்டால் அந்த சமுதாயத்தைச் சார்ந்த உறுப்பினர்கள் புதிய வீடு கட்ட உதவுவார்கள்.
- இதே மாதிரி ஒரு பக்கத்து வீட்டுக்காரருக்கு நேர்ந்தால் மற்ற பக்கத்து வீட்டுக்காரர் அதையே செய்யவேண்டும். இல்லாவிட்டால், அக்கம் பக்கத்தார் எதிர் காலத்தில் உதவி பெறமுடியாது.
- இன்றைய தினத்தில் இந்த மாதிரியான காப்பீடுகளில் நவீன பணப் பொருளாதாரத்துடன் நிதி சாதனங்கள் பரவாத சில நாடுகளில் இன்னும் இருந்து வருகிறது. [உதாரணம், ஐக்கிய சோவியத் பிரதேசத்தைச் சார்ந்த சில நாடுகள்.]

10/31/2020 Dr.Balamurugan 9443174749 6

i

Dr. Balamurugan. HHRC. Pudukkottai

Health Insurance:

மருத்துவக் காப்பீடு / உடல்நலக் காப்பீடு

10/31/2020 Dr.Balamurugan 9443174749 7

Health Insurance - மருத்துவக் காப்பீடு

- ஒரு மருத்துவ காப்பீடு என்பது ஒரு பாலிசிதாரர் மற்றும் ஒரு காப்பீட்டு நிறுவனம் ஆகியவற்றுக்கு இடையே உள்ள சட்டப்பூர்வ ஒப்பந்தம் ஆகும்.
- இதில் காப்பீட்டாளர் அவருக்கு அனைத்து மருத்துவ செலவினங்களுக்காக பணம் செலுத்த ஒப்புக்கொள்கிறார்.
- காப்பீட்டு நிறுவனம் இதை ரொக்கமில்லா சிகிச்சையின் மூலம் செய்யலாம் அல்லது பில்களில் உள்ள தொகையை அளிக்கும்

10/31/2020 Dr.Balamurugan 9443174749 8

Dr. Balamurugan. HHRC. Pudukkottai

மருத்துவ காப்பீடு வகைகள்

இதில் இரண்டு வகைகள் உண்டு:

- தனிநபர் மருத்துவக் காப்பீட்டுத் திட்டம்,
- குடும்ப மருத்துவக் காப்பீட்டுத் திட்டம்

10/31/2020 Dr.Balamurugan 9443174749 9

This study material is prepared by
Dr. Balamurugan Asst.Professor of HHRC, Pudukkottai

வகைகள் .....தொடர்ச்சி

- தனிநபர் மருத்துவக் காப்பீட்டில், பாலிசிதாரர் ஒருவர் மட்டுமே மொத்த காப்பீட்டுத் தொகையையும் உபயோகிக்க முடியும்.
- குடும்ப உறுப்பினர்கள் ஒவ்வொருவருக்கும் தனித்தனியாகக் காப்பீடு எடுப்பதற்குப் பதிலாக, 'பேமிலி புளோட்டர் பாலிசி' எனப்படும் ஒரே ஒரு குடும்பக் காப்பீடு எடுக்கலாம்.

10/31/2020 Dr.Balamurugan 9443174749 10

Dr. Balamurugan. HHRC. Pudukkottai

மருத்துவக் காப்பீட்டில் 'கோ-பே' முறை

- மருத்துவக் காப்பீட்டில் 'கோ-பே' மற்றும் காத்திருப்புக் காலத்தையும் கவனிக்க வேண்டும்.
- 'கோ-பே' என்பது பாலிசிதாரர் தனது மருத்துவச் செலவில் ஒரு பங்கை ஏற்றுக்கொள்வது.
- இம்முறை, காப்பீட்டுத் திட்டங்களைப் பொறுத்து கட்டாயமா, கட்டாயமில்லையா எனத் தெரியும்.
- மூத்த குடிமக்களின் காப்பீட்டுத் திட்டங்களுக்கு இது கட்டாயமாகும்.
- இம்முறையில் பிரீமியம் தொகை குறையும் என்பதால், 'கோ-பே' திட்டத்தைத் தேர்ந்தெடுத்து மருத்துவச் செலவில் ஒரு பங்கை ஏற்கலாம்.

10/31/2020 Dr.Balamurugan 9443174749 11

மருத்துவ காப்பீடு - சில தகவல்கள்

- 3 மாத குழந்தை முதல் 86 வயது வரையானோர் இந்த பாலிசி எடுக்கலாம்.

பயன்கள்

- பிரீமியம் தொகை குறைவு.
- எதிர்பாராத விபத்து, திடீர் நோய்கள் போன்றவை, நிச்சயமில்லை என்றாலும் எப்போது வேண்டுமானாலும் ஏற்படலாம்.
- இதற்கு எவ்வளவு செலவாகும் என்பதையும் நம்மால் திட்டமிட முடியாது. ஆனால் ஒரு மருத்துவக் காப்பீடு எடுத்துக் கொள்வதன் மூலம் இது போன்ற நேரங்களில் செலவுகளைச் சமாளிக்க முடியும்.
- குடும்பத்தில் அனைவரது மருத்துவ செலவுகளையும் மருத்துவக் காப்பீடு மூலம் ஈடு செய்யலாம்.

10/31/2020 Dr.Balamurugan 9443174749 12

இந்தியாவில்

மருத்துவ காப்பீடு பாலிசியின் சிறப்பம்சங்கள் மற்றும் நன்மைகள்

Dr. Balamurugan. HHRC. Pudukkottai

இந்தியாவில் மருத்துவ காப்பீடு பாலிசியின் சிறப்பம்சங்கள் மற்றும் நன்மைகள்

- ரூ.2 லட்சம் முதல் ரூ.50 லட்சம் வரை விரிவான மருத்துவ பாதுகாப்பு காப்பீட்டு விருப்பங்கள்
- ரொக்கமில்லா செட்டில்மெண்ட் - மருத்துவமனைகளின் பரந்த நெட்வொர்க்கில் ஏதாவது ஒரு மருத்துவமனையில் சேர்க்கப்பட்டு சிகிச்சை பெறும்போது நீங்கள் எந்தத் தொகையையும் செலுத்த தேவையில்லை
- ஆம்புலன்ஸ் கட்டணங்கள் உள்ளடங்கும்
- அறை வாடகை வரம்பு இல்லை
- 10 ஆண்டுகள் வரை தடுப்பூசிக்கான செலவுகளுடன் புதிதாக பிறந்த குழந்தைக்கான காப்பீடு உள்ளிட்ட, மகப்பேறு நன்மைகள்

10/31/2020 Dr.Balamurugan 9443174749 14

.....தொடர்ச்சி

- 30 நாட்கள் முன் மற்றும் 60 நாட்கள் பின்-மருத்துவமனை சேர்ப்பு பலன்கள்
- 130 தினசரி பராமரிப்பு செயல்முறைகளுக்கான செலவுகள் உள்ளடங்கும்
- உறுப்பு மாற்றம் செய்தலின் போது ஏற்படும் மருத்துவச் செலவுகள்
- அவசர ஆம்புலன்ஸ் கட்டணங்களுக்கு காப்பீடு வழங்கப்படுகிறது
- Ayush (ஆயுர்வேதா, யுனானி, சித்தா மற்றும் ஹோமியோபதி) சிகிச்சைகளுக்கும் காப்பீடு வழங்கப்படுகிறது

.....தொடர்ச்சி

- நோ கிளைம் போனஸ் ஆக இலவச உடல்நல பரிசோதனைகள் மற்றும் தள்ளுபடி வவுச்சர்கள் ((முந்தைய ஆண்டில் ஒரு நபர் எந்தவொரு சிகிச்சைக்காகவும் கோரல் தாக்கல் செய்யவில்லை என்றால் NCB நன்மையாக அளிக்கப்படுகிறது.)
- நுழைவு வயது 60 ஆண்டுகள் வரை
- பிரிவு 80D-யின் கீழ் வருமான வரி நன்மைகள்
- கோரிக்கை இல்லாத ஒவ்வொரு ஆண்டுக்கு பின்னரும் பாலிசியை புதுப்பிக்கும்போது நோ கிளைம் போனஸ்
- குடும்ப உறுப்பினர்கள் அல்லது நண்பர்களை காப்பீட்டாளரின் கீழ் அதே பாலிசிக்கு பரிந்துரைத்த பின்னர் பிரீமியத்தில் லாயல்டி தள்ளுபடிகள்

.....தொடர்ச்சி

- 24/7 கட்டணமில்லா வாடிக்கையாளர் சேவை மையம் உங்கள் பாலிசியை நீங்கள் எந்த நேரத்திலும் அணுகுவதை உறுதிசெய்கிறது
- பாலிசியை சிக்கலின்றி அமைப்பதற்கு ஆன்லைன் விண்ணப்பம் மற்றும் புதுப்பிப்பு
- முதிர்ச்சி வயது உட்பட, வாழ்நாள் முழுவதும் புதுப்பிக்கப்படும் திறன்
- ஒரு காப்பீட்டு பாலிசியை உங்கள் விருப்பப்படி வேறு எந்த காப்பீட்டாளருக்கும் மாற்றக்கூடிய திறன்

10/31/2020 Dr.Balamurugan 9443174749 17

Life Insurance - ஆயுள் காப்பீடு

Dr. Balamurugan, HHRC, Pudukkottai

ஆயுள் காப்பீடு என்பது என்ன?

- ஆயுள் காப்பீடு என்பது, காப்பீடு செய்யப்பட்ட தனிப்பட்டவர்கள் இறந்துபோனால் ஏற்படும் நிதிசார்ந்த இழப்புகளுக்கெதிரான பாதுகாப்பு ஆகும்.
- ஆயுள் காப்பீடு ஆனது, உங்களுக்கும் உங்கள் குடும்பத்தினருக்கும் நிதிப் பாதுகாப்பை வழங்குவதோடு, எதிர்பாராத ஏதேனும் துரதிர்ஷ்ட சம்பவங்களினால் ஏற்படும் பாதக விளைவுகளை எதிர்கொள்ள உதவுகிறது.

10/31/2020 Dr.Balamurugan 9443174749 19

ஏன் ஆயுள் காப்பீட்டினைப் பெறவேண்டும்?

- ஆயுள் காப்பீடானது, அனைத்து அபாயங்களிலிருந்து, உங்களுக்கும் உங்கள் குடும்பத்துக்கும் பாதுகாப்பு வழங்குவதோடு, உங்கள் முதலீடுகளை மேலும் அதிகரிக்கும் வாய்ப்பினையும் வழங்குகிறது.
- இது, ஓய்வுகாலத்துக்குப் பின்னர், உங்கள் குழந்தையின் எதிர்கால செலவினங்கள் அல்லது உங்கள் செலவினங்களுக்கான நீண்டகால முதலீடாகப் பார்க்கப்படும்

10/31/2020 Dr.Balamurugan 9443174749 20

ஆயுள் காப்பீட்டின் தேவை

- பின்வரும் தேவைகளுக்காக உங்களுக்கு காப்பீடு தேவை நிதித் தேவைகளுக்கு உங்களைச் சார்ந்துள்ள குடும்பத்திற்காக நீங்கள் காப்பீடு செய்வது அவசியம்: உங்கள் குடும்பம், நிதித் தேவைகளுக்கு உங்களைச் சார்ந்திருந்தால், நிச்சயமாக உங்களை நீங்கள் காப்பீடு செய்திருக்க வேண்டும்.

- ஆயுள் காப்பீட்டினைப் பெறுவதற்கு மிகப் பொதுவான காரணம் என்னவெனில், ஒருவேளை உங்கள் குடும்பத்தில் எதிர்பாரத இழப்பு ஏற்படின், அதற்குரிய பாதுகாப்பை ஆயுள் காப்பீடு வழங்கும். ஆயுள் காப்பீட்டு இலாபங்களை, உங்கள் குடும்ப உறுப்பினர்களின் செலவினங்களுக்காகப் பயன்படுத்த முடியும்.

- கடன் அல்லது பொறுப்புகள்: நீங்கள் கடன் வாங்கியிருந்தாலோ அல்லது உங்கள் சொத்துக்களை அடமானம் வைத்திருந்தாலோ, உங்களைக் காப்பீடு செய்துகொள்வது மிக முக்கியம். இதன்மூலம் மன அமைதி மட்டுமின்றி, குடும்பத்துக்கு நிலையான வருமானமும் கிடைக்கிறது.

10/31/2020 Dr.Balamurugan 9443174749 21

Dr. Balamurugan, HHRC, Pudukkottai

ஆயுள் காப்பீட்டின் சேமிப்பு & முதலீடு

- ஆயுள் காப்பீட்டினை, கட்டாய சேமிப்பாகவும் முதலீட்டுக்கான வழியாகவும் பயன்படுத்தலாம்.

- ஆயுள் காப்பீட்டிலிருந்து பெறும் இலாபமானது, குழந்தைகளின் உயர் கல்வி அல்லது ஓய்வுகால நிதி அல்லது விடுமுறையைக் கழித்தல் போன்ற எதிர்கால செலவினங்களுக்குப் பயன்படும்.

- நிறுவனத்தின் கூட்டாளர் அல்லது சுய தொழில் புரிபவர்

10/31/2020 Dr.Balamurugan 9443174749 22

.....தொடர்ச்சி

- நிறுவனத்தின் கூட்டாளராக உள்ளவர்கள் அல்லது சுய தொழில் புரியும் நிறுவன உரிமையாளர்களுக்கு ஆயுள் காப்பீடு மிக அவசியமானது.
- ஆயுள் காப்பீடானது, வாங்கி விற்கும் ஒப்பந்தத்தில் முதலீடு செய்வது போன்ற சில சிறப்பு வணிகப் பயன்பாடுகளுக்குப் பொருத்தமானதாக இருக்கலாம்.
- வணிக உரிமையாளர் இறந்துபோனால், அவருடைய வட்டிப் பணத்தினை வழங்க அல்லது வணிகப் பொறுப்புகளைக் கொடுத்துத் தீர்க்க, ஆயுள் காப்பீடு மூலம் கிடைக்கும் இலாபம் பயன்படுத்தப்படும்.

10/31/2020 Dr.Balamurugan 9443174749 23

Dr. Balamurugan, HHRC, Pudukkottai

.....தொடர்ச்சி

- ஆர்.பி.ஐ. பத்திரங்களைத் தவிர, காப்பீட்டுத் திட்டங்கள் மட்டுமே 5 முதல் 25 வருடங்கள் வரையான கால வரையறை உத்தரவாதமுள்ள ஏனைய முதலீட்டுத் திட்டங்களாகும்.
- காப்பீட்டு நிறுவனங்கள், சிங்கிள் பிரீமியம் முதலீட்டுத் திட்டங்களையும் தொடர்ச்சியான முதலீட்டுத் திட்டங்களையும் வழங்குகின்றன.

10/31/2020 Dr.Balamurugan 9443174749 24

யாரைக் காப்பீடு செய்யவேண்டும்?

- வருவாய் ஆதரவாளர் - உங்கள் குடும்பத்திற்கான வருவாய் ஆதரவாளர் நீங்கள் மட்டுமென்றால், முதலில் உங்களைக் காப்பீடு செய்துகொள்ளவும்.
- பணியாற்றும் வாழ்க்கைத் துணை - உங்கள் வாழ்க்கைத் துணை பணியாற்றுபவராக இருந்து, காப்பீட்டுத் திட்டத்தைப் பயன்படுத்துபவராகவும் இருந்தால், நீங்கள் இருவரும், இணைந்த - காப்பீட்டுத் திட்டம் ஒன்றைப் பெற முடியும்.
-
- உங்கள் இருவரையும் காப்பீடு செய்த அந்த பாலிசி, உங்களுக்கு குறைந்த கட்டணத்தில் சேவையை வழங்குவதுடன், வரி - சேமிப்பு நோக்கங்களுக்காக, இருவரில் ஒருவர் இந்த பாலிசியை பயன்படுத்தலாம்.

10/31/2020 Dr.Balamurugan 9443174749 25

Dr. Balamurugan, HHRC, Pudukkottai

.....தொடர்ச்சி

- குழந்தைகள் - உங்களுக்கு குழந்தைகள் இருந்தால், அவர்களுடைய பெயரிலும் ஆயுள் காப்பீட்டினை வாங்க முடியும்.
- உங்கள் குழந்தையின் உயர்கல்விக்காக குறிப்பிட்ட பணத்தொகையினைப் பெறுவதற்கு இது உத்தரவாதமளிக்கும்.
- உங்கள் குழந்தை அல்லது குடும்ப உறுப்பினர்கள், தங்கள் வாழ்வின் குறிப்பிட்ட காலத்தில், உத்தரவாதமளிக்கப்பட்ட பணத்தொகையினைப் பெற முடிவது, இது போன்ற பாலிசி மூலம் கிடைக்கும் பெருத்த அனுகூலமாகும்.

Dr. Balamurugan, HHRC, Pudukkottai

.....தொடர்ச்சி

- வருமானம் ஈட்டிவந்த பெற்றோரில் ஒருவர், தமது குழந்தைகளின் உயர்கல்விக் காலத்தில் இறந்துபோகும்பட்சத்தில் வாழ்க்கைத்துணையால் கல்விக்குரிய பெருந்தொகையினை செலுத்த முடியாதபட்சத்தில், இந்த வகைப் பாலிசி கைகொடுத்து உதவும்.
- மேலும், இந்த வகையுான பாலிசியொன்று, பிள்ளைகளின் எதிர்காலத்துக்கான கட்டாய சேமிப்பை உறுதிசெய்கிறது.

ஆயுள் காப்பீட்டின் அடிப்படைக் கூறுகள்

1. ரிஸ்க் கவரேஜ் (எ.கா.) டெர்ம் இன்சூரன்ஸ்)

2. எதிர்காலத்திற்கான சேமிப்பு (எ.கா. பியூர் எண்டோமென்ட்)

This study material is prepared by Dr. Balamurugan Asst.Professor of HHRC, Pudukkottai

10/31/2020 Dr.Balamurugan 9443174749 28

Dr. Balamurugan, HHRC, Pudukkottai

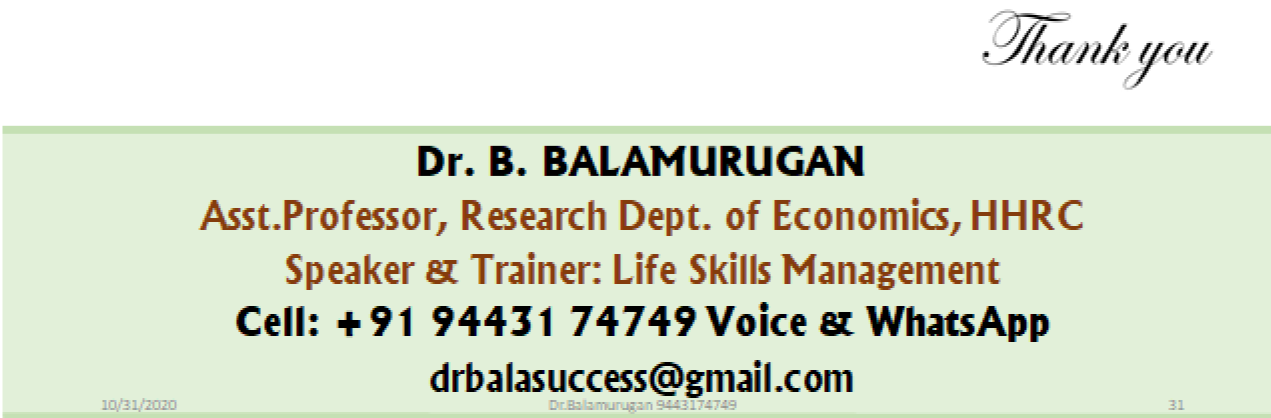
காப்பீட்டு பாலிசி கட்டணம்

காப்பீட்டு பாலிசியை வாங்குவதற்கான கட்டணம் கீழ்கண்டவற்றைச் சார்ந்தது:

- உங்கள் வயது, உடல் நலம் மற்றும் உங்கள் பணியின் தன்மை
- தேர்ந்தெடுக்கப்பட்ட பாலிசியின் வகை.
- திட்டமிட்ட தொகை.
- பாலிசி காலம்.
- பிரீமியம் செலுத்தும் காலம்.
- பிரீமியம் செலுத்தும் முறை.

10/31/2020 Dr.Balamurugan 9443174749 29

End of Unit-1



Dr. Balamurugan, HHRC, Pudukkottai

i