

## அலகு - I

### I) காப்பீடு

அறிமுகம் :

ஒவ்வொரு மனிதனது வாழ்க்கையிலும் பல்வேறு இடர்கள் எதிர்ப்படலாம். இவை அவரவர் செய்துவரும் பணி அல்லது வணிகம் தொடர்பாக மேற்கொண்டுவரும் நடவடிக்கைகளில் தோன்றுகின்றன. விபத்து ஏற்பட்டு உயிர்ச்சேதம், உடல் ஊனம் ஏற்படலாம். வணிகச் சொத்துக்கள் நெருப்பு, வெள்ளம், திருட்டு, கெட்டுப்போதல் முதலியவற்றால் பாதிக்கப்பட்டு நட்டம் ஏற்படலாம். இத்தகைய இடர்களிலிருந்து தன்னையும் தன்னைச் சார்ந்தவர்களையும் காப்பாற்றிக் கொள்ள ஒவ்வொருவரும் முன்னெச்சரிக்கை நடவடிக்கைகளை எடுக்க வேண்டியது அவசியமாகிறது. இவ்வாறு ஒவ்வொருவராலும் திட்டமிடப்பட்டு, தனக்கு வரப்போகும் நட்டம் மற்றும் ஆபத்திலிருந்து காப்பாற்றிக் கொள்ள எடுக்கும் நடவடிக்கையே காப்பீடாகும்.

### 2) காப்பீடு - பொருளும் - இலக்கணமும், இயல்பும் (Insurance - Meaning, Definition, Features)

காப்பீடு ஒத்துழைப்பை அடிப்படையாகக் கொண்டதாக இருக்க வேண்டும். ஒரு நபர் குறிப்பிட்ட இடருக்காக காப்பீடு செய்யும்பொழுது அந்த இடரை பல பேருக்கு பரவலாக்குவது காப்பீடாகும். காப்பீடு செய்தவருக்கு உத்தரவாதம் அளிக்க வேண்டும்.

காப்பீடு என்பது ஓர் ஒப்பந்தமாகும். யார் ஒருவர் காப்பீட்டுச் சந்தாத்தொகை செலுத்துகிறாரோ அவருக்கு நட்டம் ஏற்படும்பொழுது குறிப்பிட்ட தொகையை காப்பீட்டுக் கழகம் (Insurance Company) கொடுக்க வேண்டும்.

ஒரு குறிப்பிட்ட நிகழ்ச்சி எதிர்பாராமல் நடக்கும்பொழுது காப்பீட்டுக் கம்பெனி காப்பீட்டாளரிடம் கட்டணம் என்ற பெயரில் விலையைப் பெற்றிருந்தால் காப்பு செய்தவருக்கு ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையைக் கொடுக்க வேண்டும் என்ற ஒப்பந்தம் ஏற்படும்.



காப்பீட்டில் மூன்று முக்கிய அம்சங்கள் உள்ளன :

1) ஓர் ஒப்பந்தம் ஏற்பட வேண்டும்.

2) ஒரு குறிப்பிட்ட விலை அல்லது காப்பீட்டுக் கட்டணம் செலுத்தப்பட வேண்டும்.

3) எதற்காக காப்பீடு செய்யப்பட்டுள்ளதோ அந்நிகழ்ச்சி நடைபெற வேண்டும்.

எந்த ஒரு நிறுவனம் காப்பீட்டுக்காக ஒப்பந்தம் செய்கிறதோ அதனை காப்பீட்டு நிறுவனம் என அழைக்கிறோம். நிறுவனத்தின் ஒப்பந்தத்தில் காலமும் நிபந்தனைகளும் குறிக்கப்பட்டிருக்கும். நாம் எவ்வளவு தொகைக்கு காப்பீடு செய்கிறோமோ அத்தொகைக்கு காப்பீட்டுத் தொகை என்று பெயர். இடருக்கு பாதுகாப்பு கருதி யார் ஒருவர் திட்டாவணம் அல்லது காப்புறுதிப் பத்திரம் (Policy) எடுக்கிறாரோ அவர் காப்பீடு செய்யப்பட்டவர் அல்லது காப்புறுதி பெறுபவர் (Insured) எனப்படுவார். காப்பீடு செய்யப்பட்டவரால் காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு விலையாகச் செலுத்தப்படுவது காப்பீட்டுக் கட்டணம் (Premium) எனப்படும். இக்கட்டணத்தை மாதம் ஒரு முறையோ, காலாண்டுக்கு ஒரு முறையோ ஆறு மாதத்திற்கு ஒரு முறையோ அல்லது ஆண்டுக்கு ஒரு முறையோ செலுத்த வேண்டும். காப்பீட்டின் முக்கிய அடிப்படை இடரைத் தவிர்த்து உறுதியை ஏற்படுத்துவதாகும்.

### 3) காப்பீட்டின் சிறப்பியல்புகள் (Characteristics of Insurance)

பொதுவாக ஆயுள் காப்பீடு, கடல் காப்பீடு, தீ காப்பீடு மற்றும்முள்ள பொதுக் காப்பீடுகளில் காணப்படும் இயல்புகளை கீழ்க்கண்டவாறு குறிப்பிடலாம்.

1) இடரைப் பகிர்தல் :

தனி நபருக்கோ அல்லது அவரது குடும்பத்திற்கோ ஒரு குறிப்பிட்ட நிகழ்வினால் பண நட்டம் ஏற்படுவதை பகிர்ந்து கொள்ளும் முறையே காப்பீடு ஆகும். அந்த நிகழ்வு ஆயுள் காப்பீட்டில் ஒரு



குடும்பத்தில் சம்பாதிப்பவர் இறப்பதாக இருக்கலாம்; கடல் காப்பீட்டில் கடல் ஆபத்தாக இருக்கலாம்; தீ காப்பீட்டில் நெருப்பாக இருக்கலாம்; வீடு புகுந்து திருடும் குற்றத்திற்கெதிரான காப்பீட்டில் திருட்டாகவும், வாகனக் காப்பீட்டில் விபத்தாகவும் இருக்கலாம். இத்தகைய நிகழ்ச்சிகளில் ஏற்படும் நட்டத்திற்கு எதிராக காப்பீடு செய்யப்பட்டிருந்தால் காப்பீட்டுக் கட்டணம் மூலமாக காப்பீடு செய்யப்பட்ட எல்லோராலும் பகிர்ந்து கொள்ளப்படும்.

## 2) கூட்டுறவு முறை :

காப்பீடு செய்யப்பட்ட ஒரு குறிப்பிட்ட இடரில் தோன்றும் பணநட்டத்தை பெருமளவு எண்ணிக்கையான நபர்கள் பகிர்ந்து கொள்வது என ஏற்றுக் கொள்வது தான் ஒவ்வொரு காப்பீட்டுத் திட்டத்தின் கூட்டுறவு முறையாகும். அத்தகைய குழுவாக உள்ள நபர்கள் தன்னிச்சையாகவோ, விளம்பரம் மூலமாகவோ முகவர்கள் (Agents) மூலமாகவோ ஒன்றிணைக்கப்படுகிறார்கள். காப்பீடு செய்பவர் தனது சொந்த முதலிலிருந்து எல்லா நட்டங்களையும் ஈடு செய்ய முடியாது. எனவே பல நபர்களை காப்பீடு செய்வதன் மூலம் நட்டத்திற்கு பணம் செலுத்த முடியும். எல்லா கூட்டுறவு முறைகளைப் போலவும் இங்கு காப்பீட்டுப் பத்திரத்தை வாங்கும்படி யாரையும் கட்டாயப்படுத்த முடியாது.

## 3) இடரின் மதிப்பு :

காப்பீடு செய்யப்படுவதற்கு முன்பே இடரானது மதிப்பிடப்பட்ட வேண்டும். காப்பீட்டுக் கட்டணமானது இடரின் அளவு அல்லது மதிப்பின் அடிப்படையிலேயே கணக்கிடப்படுகிறது. எதிர்பார்க்கப்படும் நட்டம் அதிக அளவில் இருந்தால், காப்பீட்டுக் கட்டணமும் அதிகமாக இருக்கும்.

## 4) தற்செயலாக நிகழும் சம்பவத்தின்போது தொகையளித்தல் :

காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் எந்தக் காரணத்திற்காக மேற்கொள்ளப்பட்டதோ அந்தச் சம்பவம் நடந்தால் தான் (எடுத்துக்காட்டு தீ, கடல் கொள்ளை) காப்பீட்டு ஒப்பந்தத் தொகை வழங்கப்படுகிறது. ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தம் ஓர் உறுதியான ஒப்பந்தம். அதாவது



அந்நிகழ்ச்சி இறப்பு அல்லது ஒப்பந்தக் காலம் முடிவடைவது நிச்சியமாக நடக்கும். அதனால் பணம் அளிக்கப்படுவது உறுதி. ஆனால் பொதுக்காப்பீட்டில் அச்சம்பவம் நடந்தாலும் நடக்கலாம்; அல்லது நடக்காமல் போனாலும் போகலாம். அந்த நிகழ்ச்சி நடந்தால் பணம் அளிக்கப்படும் இல்லையெனில், காப்பீட்டு நிறுவனம் பாலிசிதாரர்களுக்கு எந்தத் தொகையும் அளிக்காது.

### 5) செலுத்தப்படும் பணத்தின் அளவு :

காப்பீட்டுக் கட்டணம் எதிர்பார்க்கப்படும் இடரின் மதிப்பின் அடிப்படையில் நிர்ணயிக்கப்படுகிறது. ஆயுள் காப்பீட்டில் காப்புறுதி அளிக்கப்பட்ட தொகையானது காப்பீடு பெற்றவரின் இறப்பின்போதோ அல்லது குறிப்பிட்ட காலம் முதிர்வடையும்போதோ அளிக்கப்படுகிறது. ஆனால் மற்ற காப்பீடுகளில் காப்புறுதித் தொகை அளிக்கப்படுவதில்லை. அதற்கு மாறாக, உண்மையான நட்டம் மட்டுமே ஈடு செய்யப்படுகிறது. காப்பீடு பெற்றவர் தனக்கு ஏற்பட்ட உண்மையான நட்டத்தை நிரூபிக்க வேண்டும். அதன் பின்னரே அதற்குரிய தொகை செலுத்தப்படுகிறது.

### 6) அதிக அளவிலான காப்பீடு பெற்றவர் :

காப்பீடு பெற்றவர்களுக்கு ஏற்படும் நட்டமானது, உடனடியாகவும், சீராகவும் தடங்கலின்றி எளிதாகவும் பகிர்ந்தளிக்கப்பட வேண்டும். அதற்கு காப்பீடு பெற்றவர்களின் எண்ணிக்கை அதிக அளவில் இருக்க வேண்டும். அவ்வாறு இருந்தால் தான், காப்பீட்டின் செலவு குறைவாக இருக்கும், காப்பீட்டுக் கட்டணமும் (Premium) குறைவாக இருக்கும்.

### 7) காப்பீடு சூதாட்டமல்ல :

காப்பீடு சூதாட்டத்திலிருந்து வேறுபட்டது. சூதாட்டத்தில், சூதாடுபவர் இடரை எதிர்நோக்கிச் செயல்படுகிறார். ஆனால் காப்பீடு பெறுபவர் இடரை எதிர்த்துச் செயல்படுகிறார். காப்பீடு பெறுபவர் தனக்கு ஏற்படும் இடரினால் விளைந்த நட்டத்திற்கு ஈடு செய்யப்படுகிறார்.

### 8) காப்பீடு அருளிரக்கச் செயல் அல்ல (not charity) :

காப்பீட்டுக் கட்டணம் கட்டாமல் காப்பீடு செய்ய இயலாது. அது ஒரு தொழிலாக இருந்தாலும் கூட அது ஒரு ஆளுக்கு பாதுகாப்பு



அளிக்கிறது. ஒரு கட்டணத்திற்கு ஈடாக காப்பீடு நடத்திற்கு பண உறுதி அளிக்கிறது. தருமம் என்பது எவ்விதப் பிரதிபலனும் இல்லாமல் செய்யப்படுவது. காப்பீடு தருமம் அல்ல.

#### 4) காப்பீட்டின் முக்கியத்துவம் (Importance of Insurance)

எதிர்பாராதவிதமாக நிகழும் நிகழ்ச்சிகளின்போது ஏற்படும் இடர்களிலிருந்து மக்களுக்கு பாதுகாப்பு அளிப்பதே காப்பீட்டு வழிமுறையாகும். தற்கால நடவடிக்கைகளில் காப்பீட்டுக் கொள்கை அதிகமாக பயன்படுத்தப்படுகிறது. காப்பீட்டின் முக்கியத்துவத்தை கீழ்க்கண்ட மூன்று பகுதிகளின் மூலம் ஆராயலாம்.

##### 1) தனிநபருக்கு காப்பீட்டின் முக்கியத்துவம் :

1) காப்புறுதி, பொறுப்பறுதியும், பாதுகாப்பும் அளிக்கிறது :

குறிப்பிட்ட நிகழ்ச்சியினால் ஏற்படும் நட்டத்திற்கு காப்பீடு பொறுப்புறுதியும் பாதுகாப்பும் அளிக்கிறது. வயதான காலத்தில் துன்பப்படுவதிலிருந்து விடுபடவும், இறப்பாலும், பாதிக்கப்படுகிறவர்களுக்கு காப்புறுதி பொறுப்பளிக்கிறது. தீயினால் சொத்துக்கு ஏற்படும் நட்டத்திற்கு காப்பீடு பாதுகாப்பளிக்கிறது.

2) காப்பீடு மனஅமைதியைக் கொடுக்கும் :

பாதுகாப்பானது நிலையற்ற பயத்தை அகற்றும். நெருப்பு, புயல், மோட்டார் விபத்து, சேதம், இறப்பு போன்றவை மனித சக்திக்கு அப்பாற்பட்டவை. எப்பொழுது வேண்டுமானாலும் எது வேண்டுமானாலும் நடைபெறலாம். இந்நிகழ்ச்சிகள் மன நிம்மதியைக் கெடுக்கும். காப்பீட்டின் மூலம் இவற்றை நீக்கி மன நிம்மதி பெறலாம்.

3) அடமானச் சொத்தை காப்பீடு பாதுகாக்கும் :

சொத்தை அடமானம் பெறுபவர் சொத்து காப்பீடு செய்யப்பட வேண்டுமென்று விரும்புவார். ஏனென்றால் சொத்து அழிந்தாலோ.



சேதமுற்றாலோ அவர் கொடுத்த கடனைத் திரும்பப் பெற இயலாது. காப்பீடு செய்யப்பட்டிருந்தால் சொத்துக்கு சேதமேற்படும்பொழுது பணம் திரும்பப் பெறலாம்.

#### 4) பிறர் ஆதரவின் கீழ் இருப்பதை குறைக்கிறது :

ஒருவர் இறப்பால் அவருடைய குடும்பம் பொருளாதாரச் சிக்கலில் மாட்டிக் கொள்ளும். ஒருவருக்கு இழப்பு ஏற்பட்டால் அவ்விழப்பை காப்பீடு குறைக்கும்.

#### 5) ஆயுள் காப்பீடு சேமிப்பை ஊக்குவிக்கும் :

ஆயுள் காப்பீட்டில் முதலீட்டிற்கும், பாதுகாப்பிற்கும் வழியுண்டு. பொதுவாக, ஆயுள் காப்பீடு மக்களின் சேமிப்பை ஊக்குவிக்கும்.

#### 6) ஆயுள் காப்பீடு இலாபகரமான முதலீடாகும் :

தனி ஒருவரால் பணத்தைக் கையாள முடியாவிட்டாலும், கையாள விருப்பமில்லை என்றாலும் ஆயுள் காப்பீட்டில் முதலீடு செய்து இலாபம் அடையலாம். ஆயுள் காப்பீட்டில் பலவகையான பாலிசிகள் மக்களுக்கு இலாபம் கிடைக்கும். வகையில் உள்ளன.

#### 7) மனிதனின் தேவைகளை நிறைவு செய்வது ஆயுள் காப்பீடு :

முதுமைக் காலத்தின் தேவைகளையும், குடும்பத் தேவைகளையும் திருமணம், கல்வி, மருத்துவ வசதி போன்ற தேவைகளையும் பூர்த்தி செய்ய ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் உதவி புரிகிறது.

### II) தொழிலுக்கு காப்பீட்டின் உதவிகள் :

#### 1) நிலையற்ற தொழில் நடத்ததைக் குறைக்கும் :

வாணிய உலகத்தில் சிறிதளவு கவனக் குறைவு தொழிலைப் பாதிக்கும். புது தொழில், புது கட்டிடம் போன்றவைகளுக்கு காப்பீடு உதவி செய்யும்.



## 2) தொழில் திறமை அதிகமாகும் :

காப்பீடு நிலையற்றதை நீக்கும். தொழில் செய்வோர் கடினமாக உழைக்க ஊக்குவிக்கும். நல்ல ஆதாயம் பெற கடினமாக உழைக்கும் உரிமையாளருக்கு காப்பீடு உதவி புரியும்.

## 3) தொழில் வளம் அதிகமாகும் :

பாலிசியை அடமானம் வைத்து கடன் பெறமுடியும். காப்பீடு செய்த பொருட்கள் நல்ல சொத்தாக கருதப்படுவதால் கடன் எளிதில் பெறலாம். கடன் எளிதில் பெறுவதால் தொழில் வளர்ச்சியடையும்.

## 4) தொழில் தொடர்ச்சி :

தொழில் மூடுவதைத் தடுக்க காப்பீடு பயன்படுகிறது. காப்பீட்டினால் தொழில் வளர்ச்சி குன்றுவதை தடுக்க முடிகிறது. காப்பீட்டினால் தொழில் தொடர்ச்சியாக நடைபெற உதவுகிறது.

## 5) ஊழியர்களின் நலன் :

ஊழியர்கள் பணியாற்றும்பொழுது இறந்தால் அவர்களைப் பாதுகாக்க காப்பீடு பயன்படும். உரிமையாளர்கள் தொழிலாளர்கள் நலன் கருதி காப்பீடு எடுப்பர். ஊழியர் வேலை செய்யமுடியாத நிலையிலும், முதுமை அடைந்த நிலையிலும் அவர்களுடைய தேவைகளைப் பாதுகாப்பது காப்பீடாகும். கூட்டுக் காப்பீட்டின் மூலம் ஓய்வூதியம், உடல் நலக்குறைவின் போது பயனீடு முதலியன கிடைக்கும். உரிமையாளருக்கும் தொழிலாளருக்கும் இடையே உள்ள பிணக்கு அகற்றப்படும்.

## III) காப்பீட்டினால் சமூகத்திற்கு ஏற்படும் பயன் :

### 1) மக்களின் செல்வம் பாதுகாக்கப்படுகிறது :

குறிப்பிட்ட சொத்திற்கு ஏற்படும் நட்டம் காப்பீட்டின் மூலம் பாதுகாக்கப்படுகிறது. மனிதச் செல்வத்தை ஆயுள் காப்பீடு காப்பாற்றுகிறது. சொத்துக்களுக்கு தீ. விபத்து போன்றவைகளால் ஏற்படும் நட்டத்தை சொத்துக் காப்பீட்டின் மூலம் ஈடு செய்யலாம். ஒவ்வொரு



மனிதனுடைய வாழ்க்கை, சொத்து போன்றவைகளால் ஏற்படும் நட்டத்தை காப்பீடுகள் சரிக்கட்டுகின்றன.

2) காப்பீடானது ஒரு நாட்டின் பொருளாதார வளர்ச்சிக்கு நன்கு பயன்படுகிறது :

சொத்தைப் பாதுகாக்கவும், தேவையான மூலதனத்தைப் பெற்றிடவும் காப்பீடு பயன்படுகிறது. பாதுகாப்பான காப்பீடு வேளாண்மை உற்பத்தியை அதிகரிக்கவும், தொழிற்சாலைகள் செழிக்கவும் கட்டிடங்கள், இயந்திரங்கள் போன்றவற்றை நிறுவவும் ஆதாயம் பெறவும் உதவுகிறது. பொருளாதார வளர்ச்சிக்குத் தேவையானவற்றை காப்பீடு அளிக்கிறது.

3) பணவீக்கத்தைக் குறைக்கிறது :

பணவீக்கத்திற்கு காரணமான அதிகப் பணப்புழக்கம், குறைவான உற்பத்தி போன்றவற்றை காப்பீட்டுத் தொழில் கட்டுப்படுத்துகிறது.

5) காப்பீட்டுக் கோட்பாடுகள் மற்றும் பணிகள்  
(Principles and Functions of Insurance)

காப்பீட்டின் கோட்பாடுகள் (Principles of Insurance) :

காப்பீடு என்பது இரண்டு கோட்பாடுகளின் அடிப்படையில் அமைந்துள்ளது. அவை : 1) கூட்டுறவுக் கொள்கை 2) நிகழக்கூடிய நிலை பற்றிய கொள்கை.

1) கூட்டுறவுக் கொள்கைகள் (Principles of Cooperation) :

காப்பீடு என்பது கூட்டுறவின் அடிப்படையில் அமைவது. காப்பீட்டில் ஒருவருக்கு ஏற்படும் நட்டத்தை ஒரு குழுவாக அமைந்த பலரும் பகிர்ந்து கொள்கின்றனர். துவக்கக் காலத்தில் குழுவிலுள்ள ஒருவரது நட்டத்தை பலரும் பகிர்ந்து கொண்டனர். ஒருவர் இறந்தாலோ சொத்து நட்டப்பட்டாலோ சமுதாயத்தினரிடமிருந்து வசூலித்து அவர்கள் சார்ந்தவர்களுக்கு கொடுத்து உதவப்பட்டது. பிறகு ஒரு சங்கம் ஏற்படுத்தப்பட்டு அதில் அங்கத்தினர் ஆவதற்கு ஒரு தொகை



அளிக்கப்பட்டது. ஒரு அங்கத்தினருக்கு நட்டம் ஏற்பட்டால் ஒரு குறிப்பிட்ட அளவு பணம் சங்கம் மூலம் கொடுக்கப்பட்டது. இவ்வாறு நிதி சேர்ப்பதும், முன்கூட்டியே அங்கத்தினரிடமிருந்து பங்கு பெறுவதும் காப்புறுதி பெறுபவர் (Insurer) என்ற நிறுவனத்திடம் இருந்தது. இப்போது இது விரிவுப்படுத்தப்பட்டு, காப்பீடு செய்யப்பட்ட இடர் நிகழும்பொழுது காப்பீடு செய்பவர் அதற்குரிய தொகையை கொடுக்க வேண்டும். இவ்வாறு நட்டத்தின் பங்கு காப்புறுதிக் கட்டணமாகியது. இன்று காப்புறுதி செய்யப்பட்ட எல்லோரும் காப்பீட்டுத் திட்டத்தில் சேர ஒரு கட்டணம் செலுத்துகின்றனர். இவ்வாறு முன்னதாகவே ஒரு கட்டணம் செலுத்துவதன் மூலமாக ஒருவரது நட்டத்தை பகிர்ந்து கொள்ள காப்பீடு செய்யப்பட்டவர் எல்லோரும் ஒத்துழைக்கின்றனர்.

## 2) நிகழ்தகவுக் கொள்கை (Theory of Probability) :

நட்டம் ஏற்படும் வாய்ப்புக்கள் முன்னரே மதிப்பிடப்பட்டு காப்பீட்டுக் கட்டணம் நிர்ணயிக்கப்படுகிறது. நட்டத்தை தீர்மானிக்க, நட்டத்திற்கான காரணங்கள் பகுத்தாயப்படுகிறது. இக்கோட்பாட்டின்படி, நட்ட ஆபத்து உறுதிப்பாடாக மாற்றப்படுகிறது. காப்பீடு செய்பவர் இலாபமீட்டுகிறார். நட்டத்தைச் சரி செய்யும் அளவே காப்பீடு செய்பவர் வசூலிக்க வேண்டும். நட்டம் எவ்வளவு ஏற்படலாம் என்பதை நிகழ்தகவுக் கொள்கை மூலம் அறியலாம். நிகழ்தகவுக் கொள்கையைச் செயற்படுத்தும் போது பேரளவு எண்ணிக்கைக் கொள்கை கையாளப்படும். அதிக எண்ணிக்கையில் காப்பீட்டில் மக்கள் சேர்ந்தால் அது நடைமுறைச் சாத்தியமாகும். காப்பீட்டில் பேரளவு எண்ணிக்கை விதி முக்கியம். முன்னர் நடந்தது தொடரும் என இக்கொள்கைகள் குறிப்பிடுகின்றன. முன்னாள் அனுபவம், இன்றைய நிலைகள், எதிர்கால வாய்ப்புக்கள் முதலியன காப்பீட்டுக் கட்டணத்தை நிர்ணயம் செய்கின்றன. காப்பீட்டுக் கட்டணமின்றி கூட்டுறவுக்கு வழியில்லை. நிகழ்தகவுக் கோட்பாடு இல்லாமல், காப்பாட்டுக் கட்டணத்தை கணக்கிட முடியாது. எனவே காப்பீட்டுக் கொள்கையின் இரண்டு கால்களாக இக்கொள்கைகள் அமைந்துள்ளன.



## காப்பீட்டுப் பணிகள் ( Functions of Insurance )

1) காப்பீடு இடரைத் தாங்குகிறது :

உறுதிப்பாடற்ற நட்டத்திற்கு உறுதியுள்ள முறையில் பணம் செலுத்தப்படுவதே காப்பீட்டின் முக்கியப் பணியாகும். தனிமனிதருக்கு ஏற்படும் பண நட்டம் பலரிடம் பகிரப்படுகிறது. தீ காப்பீட்டில் பாலிசிதாரர்கள் ஒரு பொதுப் பணத்தில் சேருமாறு கட்டணம் செலுத்துகின்றனர். இதிலிருந்து நட்டம் ஏற்படுபவர்கள் ஈடுகட்டப்படுகிறார்கள்.

2) காப்பீடு சேமிப்பை உருவாக்குகிறது :

காப்பீடு செய்வதை ஊக்குவிக்கும் வண்ணமாக செயல்படுவது காப்பீட்டின் முக்கியப் பணியாகும். அதோடு, நியாயமான இலாப அளவு கிடைக்கச் செய்வதும் முக்கியம்.

3) காப்பீடு பாதுகாப்பை அளிக்கிறது :

நட்ட இடருக்கு எதிரான பாதுகாப்பே காப்பீடு ஆகும். அது நட்ட இடரைச் சரிசெய்கிறது. தொழிலில் ஏற்படும் எந்த நட்டத்திற்கோ, ஊறுபாட்டிற்கோ காப்பீட்டுக் கம்பெனி பணம் கொடுக்க ஏற்றுக் கொள்கிறது.

4) வணிக நிறுவனத்தை காப்பீடு ஊக்குவிக்கிறது :

காப்பீடு தற்பொழுது நிலவும் பேரளவத் தொழில் மற்றும் வணிக அமைப்புகளுக்கு காரணமாக அமைந்துள்ளது. பொதுவாக இடரில்லாமல் தனது வணிகத்தை நடத்த ஒரு வணிகர் விரும்புகிறார். காப்பீடு முதலைப் பாதுகாக்கிறது. எதிர்பாராத நிகழ்வுகளுக்காக முதலை முடக்க தொழிலதிபர்களும் மற்றவர்களும் எண்ணுவதைத் தடுக்கும் வண்ணமாக காப்பீடு முதலைப் பாதுகாக்கிறது. இவ்வாறு வணிக நிறுவனங்கள் வரை காப்பீடு உதவுகிறது.

5) காப்பீடு திறமையை ஊக்குவிக்கிறது :

காப்பீடு மனச்சங்கடத்தையும் இடறினால் ஏற்படும் உறுதியின்மையையும் தவிர்க்கிறது. தனிப்பட்ட முறையிலான காப்பீடு சிரமத்தையும் கவலையையும் நீக்குகிறது. காப்பீடு எல்லோரது திறமையையும் வளர்க்கிறது.



6) காப்பீடு நட்டத்தைத் தடுக்கும் நடவடிக்கைகளை வளர்ச்சியுறச் செய்கிறது :

காப்பீட்டினால் சமுதாயத்திற்கு பெருமளவு பொருள் நட்டம் தவிர்க்கப்பட்டுள்ளது. இவ்விதத்தில் சமுதாயத்தில் உள்ள மற்ற நிறுவனங்களோடு காப்பீட்டு நிறுவனமும் சேர்ந்து கொள்கிறது. நட்டத்தைக் குறைப்பதால் காப்புறுதி பெறுபவருக்கு குறைவான பணம் செலுத்தப்படுகிறது. இதனால் அதிக சேமிப்பு உருவாகி, காப்பீட்டுக் கட்டணம் குறைய உதவுகிறது. குறைவான கட்டணத்தினால் தொழில் வளர்ச்சியாகி, பெருவாரியானவர்க்கு பாதுகாப்பு கிடைக்கிறது.

7) காப்பீடு முதலை அளிக்கிறது :

காப்பீடு சமுதாயத்திற்கு முதலை அளிக்கிறது. காப்பீட்டுக் கட்டணமாக சேமிக்கப்பட்ட பணம் பொதுவாக பொருளாதார வளத்திற்கும் உற்பத்தித் திட்டங்களுக்கும் முதலீடு செய்யப்படுகிறது.

8) காப்பீடு சமுதாயப் பிரச்சனைகளுக்குத் தீர்வு காண்கிறது :

காப்பீடு மூலம் தற்கால சமுதாயத்தை பாதிக்கும் சில சிக்கல்களைத் தீர்க்க உதவுகிறது. இன்று தொழில் ஆபத்துக்கள் அல்லது காயங்கள், சாலை விபத்துக்கள், முதுமை, இறப்பு மற்றும் இயலாமை முதலியவற்றிற்கு எதிராக காப்பீடு செய்யும் வாய்ப்பு உள்ளது.

## மாகிரி வினாக்கள்

### Part - A

காப்பீட்டின் இலக்கணம் வரைக.

### Part - B

காப்பீட்டின் சிறப்பியல்புகள் யாவை?

### Part - C

1. காப்பீட்டின் முக்கியத்துவத்தை கூறு.
2. காப்பீட்டுக் கோட்பாடுகள் மற்றும் பணிகளை விவரிக்க.



## அலகு - II

### காப்பீட்டு அமைப்பு (Insurance Organization)

#### I. காப்பீட்டின் வகைகள் (Kinds of Insurance)

##### 1. ஆயுள் காப்பீடு (Life Insurance) :

ஆயுள் காப்பீடு என்பது ஓர் ஒப்பந்தமாகும். ஆயுள் காப்பீடு பாதுகாப்பிற்கும் சேமிப்பிற்கும் ஒரு சேர பயன்படுகிறது. காப்பீடு செய்தவர் இறந்தால் காப்பீட்டுத் தொகையை இறந்தவர் குடும்பத்திற்கு கொடுக்க வேண்டும். காப்பீடு செய்தவர் உயிருடன் இருந்தால் பாலிசி முதிர்வடைந்தவுடன் அத்தொகையை அவருக்குக் கொடுக்க வேண்டும். இந்தியாவில் ஆயுள் காப்பீட்டை ஆயுள் காப்பீட்டுக்கழகம் நடத்துகிறது.

##### 2. கடல் காப்பீடு :

1963ம் வருட கடல் காப்பீடு சட்டப்படி இந்தியாவில் கடல் காப்பீடு 1-8-63 முதல் ஒழுங்குபடுத்தப்பட்டது. கடலில் ஏற்படும் ஆபத்துக்களுக்கு கடல் காப்பீடு பாதுகாப்பு அளிக்கும். கடல் ஆபத்தினால் கப்பலுக்கோ, கப்பலில் உள்ள பொருள்களுக்கோ சேதமோ அல்லது அழிவோ ஏற்படலாம். இவ்விழப்புகளை கடல் காப்பீட்டின் மூலம் பாதுகாத்துக் கொள்ளலாம்.

##### 3. தீ காப்பீடு (Fire Insurance) :

குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு குறிப்பிட்ட தொகைக்கு, சொத்துக்கு சேதம் ஏற்பட்டாலோ அழிவு ஏற்பட்டாலோ முன்னெச்சரிக்கையாக நட்டத்தை ஈடுகட்ட தீ காப்பீடு உதவும். இழப்புகளை பாதுகாப்பதற்காக காப்பீட்டுக் கழகம் காப்பீட்டுக் கட்டணம் பெற்றுக் கொள்ளும். காப்பீட்டுக் கழகத்தால் பொருளுக்கு உண்மையாக நட்டம் ஏற்பட்டால் மட்டுமே காப்பீட்டுக் கழகத்திற்கு நட்டம் ஏற்படும்.



#### 4. ஆள் விபத்துக் காப்பீடு (Personal Accident Insurance) :

ஒருவருக்கு எதிர்பாராத விபத்து ஏற்படும்பொழுது இக்காப்பீட்டின்கீழ் குறிப்பிட்ட தொகையை விபத்தால் பாதிக்கப்பட்டவருக்கு கொடுக்கிறது. விபத்தில் எதிர்பாராதவிதமாக இறந்துவிட்டால் அவருடைய சந்ததியருக்கு காப்பீட்டுத் தொகை கொடுக்கப்படும். இம்மாதிரி காப்பீடு பொதுவாக மோட்டார், கார் வைத்திருப்பவர்களுக்கு பயன்படும்.

#### 5. வாகனக் காப்பீடு (Motor Car Insurance) :

இக்காப்பீட்டால் மோட்டார் காருக்கு ஏற்படும் இழப்புக்கும், மூன்றாவது நபருக்கு ஏற்படும் இழப்புக்கும் பாதுகாப்பு அளிக்கும். விபத்தினால் மூன்றாவது நபருக்கு ஏற்படும் நட்டத்தை இக்காப்பீட்டின் மூலம் சரிசெய்து கொள்ளலாம். விபத்தின் மூலம் பயணி இறந்தாலோ அல்லது காயம் ஏற்பட்டாலோ, இக்காப்பீட்டின் மூலம் நட்டத்தைப் பெறலாம். மேலும் கார் உடைபட்டாலோ திருடப்பட்டாலோ அந்நட்டத்தையும் இக்காப்பீட்டில் பெறலாம்.

#### 6. முற்றிலும் உத்தரவாதக் காப்பீடு (Fidelity Gurantee Insurance) :

உரிமையாளருக்குத் தெரியாமல் தொழிலாளர் கையாடல் செய்தாலோ அல்லது தொழிலாளர் பிறருடைய பணத்தை சொந்தமாக செலவு செய்தாலோ அல்லது தொழிலாளர் ஏமாற்றினாலோ, அதனால் ஏற்படும் நட்டத்தை இக்காப்பீடு பாதுகாக்கும். தொழிலாளர் எல்லோருக்கும் சேர்த்து ஒரு பாலிசியோ அல்லது ஒவ்வொரு தொழிலாளிக்கும் ஒவ்வொரு பாலிசியோ உரிமையாளர் எடுக்கலாம். கட்டணத் தொகையானது தொழிலாளர் தேர்வு, ரொக்க விற்பனை. கட்டுப்பாட்டைப் பொறுத்து அமையும்.



### 7. திருட்டால் ஏற்படும் நட்டத்தைக் காக்கும் காப்பீடு (Burglary Insurance) :

திருட்டு அல்லது கொள்ளையிலிருந்து அசையும் சொத்துக்களை காப்பது இக்காப்பீடாகும். இக்காப்பீட்டில் சில நிபந்தனைகள் உள்ளன. உதாரணமாக வீட்டில் போதுமான பூட்டு வசதி, பாதுகாப்பு அலமாரிகள், காவலாள் போன்ற வசதிகள் இருந்தால் இக்காப்பீடு அளிக்கப்படும்.

### 8. கடன் காப்பீடு (Credit Insurance) :

கடனுக்கு விற்பனை செய்யும்பொழுது ஏற்படும் வராக் கடனைப் பாதுகாக்க இக்கடன் காப்பீடு பயன்படும். இக்காப்பீடு ஒரு கணக்கின் மீதோ அல்லது பல குறிப்பிட்ட கணக்குகள் மீதோ அல்லது பொதுவாக எல்லா கணக்குகள் மீது எடுக்கலாம். விற்பனையைப் பொறுத்து காப்பீட்டுக் கட்டணம் அமையும். கடந்தகால அடிப்படையில் வராக்கடனை கணக்கிட்டு அதற்கேற்றவாறு காப்பீட்டுக் கட்டணம் வசூலிக்கப்படும்.

### 9. தொழிலாளர்களுக்கான ஈடுகட்டும் காப்பீடு (Workmen's Compensation Insurance) :

வேலை பார்க்கும்பொழுது தொழிலாளர்கள் நலன் பாதிக்கப்பட்டாலோ அல்லது இறந்தாலோ உரிமையாளர் தொழிலாளருக்கு நட்டஈடு கொடுக்க வேண்டும். இக்காப்பீட்டின் மூலம் தொழிலாளர்களுக்கு கொடுக்க வேண்டிய நட்டஈட்டை காப்பீட்டுக்கழகம் கொடுக்கிறது. மாநில தொழிலாளர் காப்பீட்டுக் கழகம் தோன்றியவுடன் இக்காப்பீடானது குறைந்துவிட்டது.

### 10. அவசரகால இழப்பு காப்பீடு (Emergency Risks Insurance) :

1962ல் இக்காப்பீட்டுத் திட்டம் ஆரம்பிக்கப்பட்டது. எதிராளிகளால் சொத்துக்களுக்கு சேதமேற்பட்டால் இக்காப்பீடு பாதுகாக்கும் எதிராளிகளால் ஏற்படும் நேர்முக, மறைமுக நட்டங்களை இக்காப்பீடு பாதுகாக்கும். இக்காப்பீட்டில் பொருட்களும் தொழிற்சாலைகளும் பாதுகாக்கப்படும்.



### 11. காலக் காப்பீடு (Weather Insurance) :

கடும் வெய்யில், கடும் மழை போன்றவற்றால் பாதிக்கப்பட்டவைகளுக்கு இக்காப்பீடு பயனளிக்கும். கடும் வெய்யிலால் போட்டோ உற்பத்தி பாதிக்கப்படும். கடும் மழையால் கிரிக்கெட், டென்னிஸ், சர்க்கஸ் போன்றவை பாதிக்கப்படும். இவைகளை இக்காப்பீடு பாதுகாக்கும்.

### 12. பயிர் காப்பீடு (Crop Insurance) :

பயிர்களுக்கு மழை, வெள்ளம், பஞ்சம், நெருப்பு, பனி, பூச்சி போன்றவைகளால் ஏற்படும் நட்டத்தை பயிர் காப்பீடு பாதுகாக்கும்.

### 13. கால்நடைக் காப்பீடு (Cattle Insurance) :

விவசாயிகளுக்கும், கால்நடை உரிமையாளர்களுக்கும் கால்நடையால் ஏற்படும் நட்டத்தை கால்நடைக் காப்பீடு பாதுகாக்கும்.

## 2. காப்பீட்டு அமைப்புகளின் வகைகள் (Types of Insurance Organisations)

காப்பீட்டு நடைமுறைகளின் முன்னேற்றத்தால் காப்பீட்டு அமைப்பு பலவிதமாக வளர்ச்சி அடைந்தது. அவற்றில் சிலவற்றை இங்கு காண்போம்.

### 1. சுயகாப்பீடு (Self Insurance) :

ஒரு தனி மனிதரோ, நிறுவனமோ நட்டத்திற்குச் செலுத்துவதற்காக ஒரு தனிப்பட்ட நிதி ஏற்படுத்தும் திட்டமே சுயகாப்பீடு எனப்படும். இது உண்மையில் காப்பீடு அல்ல. காரணம் இங்கு இடரைப் பகிர்ந்து கொள்ள அதிக எண்ணிக்கையில் ஆட்கள் இல்லை. எதிர்பாராத நிகழ்வைச் சந்திக்க ஒதுக்கப்பட்ட ஒருவித ஒதுக்கீடு தான் இது. இங்கு காப்புறுதி பெறுபவர் தான் (Insured) காப்புறுதி செய்பவர் (Insurer or Assurer). இந்த நிதி காப்புறுதி பெறுபவருக்குச் சொந்தமானது; அவர் விருப்பப்படி அதனை முதலீடு செய்யலாம். அவர் முகவர்களுக்கு எந்த கமிஷனும் தரவேண்டியதில்லை. முதலீட்டுக்கான ஆதாயம் அதிகம்; நடைமுறைச் செல்வோ குறைவு.



சுய காப்பீடு எந்திரங்கள், மோட்டார் வாகனங்கள், வீடு, பணிமனைகள் முதலிய பல சொத்துக்கள் உள்ள இடங்களில் வெற்றிகரமாக செயல்படும். மேலும் சொத்துக்கள் மற்றும் நிறுவனங்கள் பரவி விரவி உள்ள இடங்களிலும், இவை இடரைச் சந்திக்க வேண்டிய நிலைகளில் உள்ளதாக இருப்பதிலும், சில இடங்களில் மற்ற இடங்களைக் காட்டிலும் அதிக இடர்கள் இருப்பதிலும் சுயகாப்பீடு வெற்றி அடையும். அதிக எண்ணிக்கையில் கப்பல்கள் உள்ள கப்பல் கம்பெனியும், பல மோட்டார் வாகனங்களுக்கு உரிமையுள்ள மோட்டார் வாகன நிறுவனமும் இவ்விதத் திட்டத்தை வெற்றிகரமாக நடத்தலாம். குறைவான இடருள்ள நிறுவனமும், குறைவான வளங்கள் உள்ளதும் இத்திட்டத்தைச் செயல்படுத்த முயலக்கூடாது.

## 2. தனிப்பட்ட காப்புறுதி செய்பவர் :

மற்ற தொழில்கள் மாதிரி, தனிப்பட்ட மனிதர் தன்னிடம் போதுமான வளமும், காப்பீடு பற்றிய தொழில் திறனும் இருக்குமானால், காப்புறுதி செய்பவர் போன்ற பணியைச் செய்யலாம். ஆனால் காப்பீட்டுத் துறையில் தனிப்பட்ட அமைப்புகள் மிக அரிது.

## 3. பங்குதாரர் முறை (Partnership) :

இலாபம் கருதி ஒரு பங்குதாரர் நிறுவனம் காப்பீட்டுத் தொழிலை தொடரலாம். இங்கு பங்குதாரரது தனிப்பட்ட பொறுப்பு (பங்குதாரர் கடனில்) எல்லையில்லாதது. மிகப்பெரிய நடவடிக்கைகளில் பங்குதாரர்கள் தங்கள் சொந்தப் பணத்திலிருந்து கொடுக்க வேண்டும். இங்கு காப்பீட்டுத் தொழிலைத் துவங்குவது இலாபகரமானதல்ல. கூட்டுப்பங்கு கம்பெனிகள் துவங்கப்படுவதற்கு முன்னர் பல காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் பங்குதாரர் நிறுவனங்களாக இருந்தன. பங்குதாரர்கள், சில வேளைகளில், அவற்றை நிர்வகித்து வந்தனர். இப்பொழுது இத்தகைய காப்பீட்டு முறைகள் செயல்படவில்லை.

## 4. கூட்டுப்பங்கு கம்பெனிகள் (Joint Stock Companies):

கூட்டுப்பங்கு கம்பெனிகள் பங்குதாரர்களால் முதல் போடப்பட்டு, இலாபம் பெறுவதற்காக துவங்கப்பட்டவை. இவர்களே இக்கம்பெனிகளின் உண்மையான உரிமையாளர்கள். கம்பெனிகளின் நிர்வாகம் இயக்குநர்



குழுவிடம் ஒப்படைக்கப்படும். கம்பெனி காப்பீட்டுத் தொழிலை நடத்தலாம். அந்த கம்பெனியை நிர்வகிக்க பாலிசிதாரர்களுக்கு எந்த உரிமையும் இல்லை. தேசீயமயமாதலுக்கு முன்னர் பெரும்பாலான காப்பீட்டுத் தொழில்கள் கூட்டுப்பங்குக் கம்பெனிகளால் நடத்தப்பட்டது. அவைகள் பங்குதாரர்களுக்கு லாபத்தில் 5 சதவீதம் அளித்தன; பாலிசிதாரரிடையே 95 சதவீத இலாபத்தை பகிர்ந்தளித்தன.

### 5. பரஸ்பர கம்பெனிகள் (Mutual Companies) :

அங்கத்தினரின் சொத்துக்கள் மீது காப்பீட்டை செயல்படுத்துவதற்காக கூட்டுறவுக் கழகங்களாக அமைபவை பரஸ்பர கம்பெனிகள். ஒவ்வொரு அங்கத்தினரும் காப்புறுதி செய்வரும், காப்புறுதி பெறுபவரும் ஆவார். இவர்களுக்கு நிர்வாகத்தில் பங்கேற்க அதிகாரம் உண்டு. முழு அளவில் இலாபத்திலும் பங்கேற்கலாம். வருமானம் செலவைவிட அதிகரிக்கையில், சேமிப்பு பெருகி, கட்டண விகிதம் குறைகிறது. காப்புறுதி பெறுபவரே காப்புறுதி செய்வவராக இருப்பதால் அவர்கள் நிர்வாகச் செலவைக் குறைத்தும், தொழிலை வலுவுள்ளதாக அமைக்கவும் முயற்சிப்பர்.

### 6. கூட்டுறவு காப்பீட்டு நிறுவனம் :

கூட்டுறவு காப்பீட்டு நிறுவனங்கள், கூட்டுறவுச் சங்க விதியின் கீழ் பதிவு பெற்றவை. இந்நிறுவனங்களின் நோக்கம் அங்கத்தினருக்கு குறைந்த செலவில் பாதுகாப்பு அளிப்பதே. தேசீயமயமாக்கப்பட்ட பின், கூட்டுறவு காப்பீட்டுச் சங்கங்கள் செயலற்றுப் போயின.

### 7. லாயிட்ஸ் கழகம் :

உலகத்தில் இவை பெரிய காப்பீட்டு நிறுவனங்களாகும். தனிப்பட்ட காப்பீட்டாளரது கழகமே லாயிட்ஸ் கழகம். இதில் காப்பீட்டாளருக்குப் பெயர் காப்புறுதி செய்பவர் (Underwriters) என்பதாகும். இதில் அங்கத்தினராக விருப்பம் உள்ளவர் ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை பாதுகாப்பாக அளிக்க வேண்டும். காப்பீடு பெற விரும்புவோர் காப்புறுதி செய்பவரை அணுக வேண்டும்., கடல் காப்பீடு, மற்றவற்றில் லாயிட்ஸ் கழகம் சிறப்பான பணியைச் செய்தது. போர் இடர், தேர்தல் இடர், ஏற்றுமதி இடர், விமான ஆபத்து முதலியவற்றை லாயிட்ஸ் கழகம் காப்பீடு செய்தது.



### 8. மாநிலக் காப்பீடு :

ஒரு நாட்டின் அரசு சில வேளைகளில் காப்பீட்டிற்கு உரிமையாளராக இருக்கலாம். பொதுமக்களின் நன்மைக்காக இத்தொழிலை நடத்தலாம். பிரான்சில் காப்பீட்டுக் கம்பெனிகள் 1946ல் தேசியமயமாக்கப்பட்டது. பிரேசில், ஜப்பான், மெக்சிகோவிலும் காப்பீடு தேசியமயமாக்கப்பட்டது. சமுதாயக் காப்பீடு, வேலையின்மை மற்றும் பயிர் காப்பீடு, போர் இடர் காப்பீடு, ஏற்றுமதிக் கடன் காப்பீடு, விமான காப்பீடு முதலியன பொதுவாக அரசு காப்பீடாக இருந்தது. இந்தியாவில் ஆயுள் காப்பீடு 1956லும், பொதுக்காப்பீடு 1971லும் தேசியமயமாக்கப்பட்டது. இன்று காப்பீட்டுத் துறையில் இந்தியாவில் டாடா, ரிலையன்ஸ் போன்ற நிறுவனங்களும் நுழைந்து செயல்படுகின்றன.

## 3. இந்தியாவில் காப்பீட்டு அமைப்பு (Insurance Organisation in India)

### 1. துறை அமைப்பு :

மத்திய, மாநில அரசுகளின் துறைகளில் துறை காப்பீடுகள் உள்ளன. தபால்துறை அதன் ஊழியர்களுக்கு காப்பீட்டுத் திட்டம் வைத்துள்ளது. தபால்களுக்கு காப்பீடு செய்து அனுப்பும் வழக்கமும் உள்ளது. பல்வேறு மாநில அரசுகள் தங்கள் ஊழியருக்கு ஆயுள் காப்பீடு, உடல்நலமின்மை, கருவுறுதல், இயலாமை, மருத்துவம் முதலிய நேரங்களில் காப்பீட்டு வசதிகளை வழங்குகின்றன.

### 2. கழகங்கள் :

அ) இந்தியாவில் ஆயுள் காப்பீட்டுச் சட்டம், 1956ன் படி ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் ஏற்படுத்தப்பட்டுள்ளது. இது எல்லா ஆயுள் காப்பீட்டுத் தொழிலையும் கவனித்து வருகிறது.

ஆ) பொதுக்காப்பீட்டுக் கழகச் சட்டம், 1972ன் படி பொதுக் காப்பீட்டுக் கழகம் ஏற்படுத்தப்பட்டு அதன் கீழ் நான்கு சிறப்பான கம்பெனிகள் செயல்பட்டு வருகின்றன. அவை 1) தேசியக் காப்பீட்டு கம்பெனி லிமிடெட் 2) நியூ இந்தியா காப்பீட்டுக் கழகம் 3) ஓரியண்டல் பயர் & ஜெனரல் இன்சூரன்ஸ் கம்பெனி லிமிடெட், 4) யுனைட்டெட்



இந்தியா பயர் & ஜெனரல் இன்சூரன்ஸ் கம்பெனி லிமிடெட். இவை தனித்தனியாகச் செயல்படும். ஆனால் இவற்றை ஜெனரல் இன்சூரன்ஸ் கார்ப்பரேசன் ஆப் இந்தியா கட்டுப்படுத்தி வழி நடத்தும்.

### மாநிலத் தொழிலாளர் காப்பீட்டுக் கழகம் (Employees State Insurance Corporation) :

இக்கழகம் 1948ல் துவங்கப்பட்டது மாதம் ரூ.400க்கு குறைவாக சம்பளம் பெறும் தொழிற்சாலைத் தொழிலாளருக்கான சமூகக் காப்பீட்டை இக்கழகம் அளிக்கிறது. உடல் நலமின்மை, தாய்மார் கருவுறுதல், இயலாமை, மருத்துவச் செலவு மற்றும் தொழிலாளரை நம்பியிருப்போருக்கு உதவி முதலியவற்றிற்கு நிச்சயமான உதவியை இக்கழகம் அளிக்கிறது.

### வைப்புக் காப்பீட்டுக் கழகம் :

இது 1962ல் துவக்கப்பட்டது. வங்கிகளில் வைப்பு வைத்துள்ளோருக்கு இது பாதுகாப்பு அளிக்கிறது. வங்கி தோல்வியடைந்தால் வைப்பாளர்கள் தங்கள் வைப்பில் ரூ.10,000 அளவு திரும்ப பெறலாம்.

### அரசுக் கம்பெனிகள் :

இந்தியக் கம்பெனிகள் சட்டம் 1957ன் படி ஏற்றுமதி இடர் காப்பீட்டுக் கழகம் ஏற்றுமதி இடரைக் காப்பீடு செய்ய ஏற்படுத்தப்பட்டது. 1964ல் இக்கம்பெனியின் பெயர் ஏற்றுமதிக் கடன் மற்றும் உத்தரவாதக் கழகம் (Export Credit and Guarantee Corporation) என மாற்றப்பட்டது.

### 4. காப்பீட்டு ஒழுங்குபடுத்தும் மற்றும் வளர்ச்சி அதிகாரச் சட்டம் 1999 (Insurance Regulatory and Development Authority Act 1999)

1938ம் ஆண்டின் காப்பீட்டுச் சட்டம் அந்தச் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு செய்யப்பட்ட காப்பீட்டுக் கழகங்கள் ஒரு கட்டுப்பாட்டு காப்பீட்டு அதிகாரியை (Controller of Insurance) அரசு அமைக்க வழிவகை செய்தது. காப்பீட்டுக் கழகங்கள் வெளியிடும் திட்டங்களின் நிபந்தனைகளுக்கு ஒப்புதல் அளித்தல், காப்பீட்டுக் கட்டணங்களை



போதுமானதாக்குதல் முதலியவை அவ்வதிகாரியின் பணியாகும். கம்பெனிகளின் கணக்குகளை தணிக்கை செய்தல் மற்றும் அவற்றின் முதலீடுகளைப் பரிசீலித்தல் முதலியவையும் அவர் பணியாகும்.

காப்பீட்டுத் தொழில் தேசியமயமாக்கப்பட்ட பின்னர் மேற்பார்வையிடும் பொறுப்பு பெருமளவு குறைந்தது. உலகமயமாக்குதலும் தாராளமயக் கொள்கையும், பின்பற்றப்பட்டதும், காப்பீட்டுத் தொழிலை தனியார் துறையும் பங்கெடுக்க அனுமதிக்கப்பட்டது. எனவே காப்பீட்டு கம்பெனிகளை ஒழுங்குபடுத்துவதற்காக ஒரு அதிகாரியை ஏற்படுத்த அரசு எண்ணியது. 1993 ஏப்ரலில் இந்திய அரசு திரு. R.N. மல்கோத்ர தலைமையில் ஒரு சீர்திருத்தக் குழுவை ஏற்படுத்தியது. இக்குழு 1994 ஜனவரியில் அதன் அறிக்கையை சமர்ப்பித்தது. இக்குழுவின் பரிந்துரையின்படி அரசு ஒரு ஒழுங்குபடுத்தும் அமைப்பான காப்பீட்டு ஒழுங்குபடுத்தும் வளர்ச்சி அதிகார அமைப்பை (IRDA) ஏற்படுத்தியது. இச்சட்டம் 1999ல் கொண்டுவரப்பட்டது. இதன்படி காப்பீட்டுத் துறையின் தனியார் துறை அனுமதிக்கப்படும்; 26 சதவிகித அளவு அன்னிய பங்குகள் அனுமதிக்கப்படும். மேலும் ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் (LIC) மற்றும் பொதுக் காப்பீட்டுக் கழகம் (GIC) ஆகியவற்றின் முற்றூரிமைக் முற்றுப்புள்ளி வைக்க இச்சட்டம் எண்ணியது.

**காப்பீட்டு ஒழுங்குபடுத்தும் மற்றும் வளர்ச்சி அதிகார அமைப்பு (Constitution of IRDA):**

IRDA ல் ஒன்பது அங்கத்தினருக்கு மிகாமல் இருக்க வேண்டுமென்று அதில் தலைவர் உட்பட 5 அங்கத்தினர் முழுநேர அங்கத்தினர். முழுநேர அங்கத்தினர்கள் 5 வருடமோ அல்லது 62 வருடம் வரையோ பதவிக் கலாம். தலைவர் 65 வயது வரை பதவியில் இருக்கலாம். பகுதிநேர அங்கத்தினர் 5 வருடத்திற்கு மிகாமல் பதவியில் இருக்கலாம். காப்பீட்டு நிதி, பொருளாதாரம், சட்டம், கணக்கியல், நிர்வாகம் இவற்றில் அனுபவம் உள்ளவர்களை மத்திய அரசு அங்கத்தினராக நியமிக்கும்.

**காப்பீட்டு ஒழுங்குபடுத்தும் மற்றும் வளர்ச்சி அதிகார அமைப்பின் நோக்கங்கள் (Objectives of IRDA):**

- 1) பாலிசிதாரரின் நலனைப் பாதுகாப்பது.
- 2) காப்பீட்டுத் துறையை தனியார் துறைக்கு திறந்து விடுதல்.



3) தொடர்ந்த முறையில் நிதி வலுவை உறுதிப்படுத்துதல்.

4) ஆயுள் காப்பீடு மற்றும் மறுகாப்பீட்டு கம்பெனிகளை ஒழுங்குபடுத்துதல்.

5) நேர்மையின்மை மற்றும் ஆரோக்கியமற்ற போட்டியைத் தவிர்த்தல்.

6) இடைத் தரகர்களின் நடவடிக்கைகளை மேற்பார்வையிடுதல்.

7) காப்பீட்டுச் சட்டம் 1938, ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகச் சட்டம் 1956, பொது வணிக தேசியமயச் சட்டம், 1972 ஆகியவற்றைத் திருத்துதல்.

**IRDA-ன் கடமைகள் மற்றும் அதிகாரங்கள் (Duties and Powers of IRDA) :**

1) காப்பீட்டுத் தொழிலை ஒழுங்குபடுத்தி சீராக வளர்த்தல்.

2) காப்பீட்டுக் கட்டுப்பாட்டாளது எல்லா அதிகாரத்தையும் பணிகளையும் மேற்கொள்வது.

3) காப்பீடு தொடர்பான நியமனம் கேட்புரிமைத் தீர்வு, பாலிசியின் ஒப்படைப்பு மதிப்பு, உரிமை மாற்றம் முதலியவற்றில் பாலிசிதாரர்களின் நலனை கருத்தில் கொண்டு அவர்களுக்கு உதவி புரிகின்றது.

4) முகவர் மற்றும் இடைத்தரகர்களுக்கான கல்வித் தகுதியினை வரையறுத்தல் மற்றும் அவர்களுக்குத் தேவையான பயிற்சியளித்தல்.

5) காப்பீட்டுக் கட்டண விகிதங்களை நிர்ணயித்தல் (Premium rate) மற்றும் அவற்றுக்கான நிபந்தனைகளை உறுதிப்படுத்துதல்.

6) நிதி முதலீட்டினை முறைப்படுத்துதல்

7) கடன் தீர்க்கும் திறனுக்கான எல்லையை நிர்ணயித்தல்.

8) காப்பீடு தொடர்பான விபரங்களைச் சேகரித்தல், சோதனைகள் மற்றும் விசாரணைகளை மேற்கொள்ளுதல், முகவர், இடைத்தரகர்கள் மற்றும் காப்பீட்டு நிறுவனங்களில் திடீரென ஆய்வு செய்தல்.

9) காப்பீட்டு நிறுவனங்கள், முகவர்கள் மற்றும் இடைத்தரகர்கள்



ஆகியோர் ஒரே முறையில் துல்லியமாக, சரியான கணக்குகளைப் பராமரிக்க வழிகாட்டுதல்.

10) காப்பீட்டாளருக்கும், இடைத்தரகர்களுக்கும் இடையே ஏற்படும் தகராறுகளுக்குத் தீர்வு காண்பது.

11) கிராமப்புறம் மற்றும் நகர்ப்புறங்களில் எட்டப்பட வேண்டிய ஆயுள் மற்றும் பொதுக் காப்பீட்டு வணிகத்தில் சதவிகிதத்தினை நிர்ணயித்தல்,

12) விலைப்பட்டியல் மீதான ஆலோசனைக் குழுவின் செயல்பாடுகளைக் கண்காணித்தல்.

இத்தகைய அதிகாரங்களைப் பெற்று IRDA காப்பீட்டு வணிகத்தைத் திறம்பட நிர்வகிக்கும் ஒரு தனித்தன்மை வாய்ந்த குழுவாக செயல்படுகிறது. சட்டப்பூர்வ நடவடிக்கை எடுக்கவும், தன்னிச்சையாக செயல்படவும் இக்குழுவிற்கு முழு அதிகாரம் அளிக்கப்பட்டுள்ளது.

IRDA சட்டம் மூன்றுவிதமான அட்டவணைகளைக் கொண்டுள்ளது. முதல் அட்டவணை 1938ல் கொண்டு வரப்பட்ட காப்பீட்டுச் சட்டம் திருத்தங்களை உரிய முறையில் நடைமுறைப்படுத்தவும், தனியார் நிறுவனங்களை கட்டுப்படுத்தவும் முனைந்தது. இரண்டாவது அட்டவணை இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டுச் சட்டம் 1956ல் கொண்டுவரப்பட்ட திருத்தங்களை உள்ளடக்கியது. மூன்றாவது அட்டவணை பொதுக்காப்பீட்டு வணிகச் சட்டம், 1972ல் புகுத்தப்பட்ட திருத்தங்களை செயல்படுத்துவரை உள்ளடக்கியது.

2000ல் கொண்டுவரப்பட்ட காப்பீட்டு ஒழுங்குபடுத்தும் மற்றும் வளர்ச்சி அதிகாரச் சட்டம் கீழ்க்கண்ட செயல்களை வலியுறுத்தியது.

அ) காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் கிராமப்புற மற்றும் சமூகக் காப்பீடுகள் தொடர்பான கடமைகள்.

ஆ) காப்பீட்டு தொடர்பான விளம்பரங்களையும் அதில் கூறப்பட்டுள்ள விபரங்களையும் முறைப்படுத்துதல்.

இ) பாலிசிதாரர்களின் நலனைப் பேணிக் காத்தல்.