

**RISK MANAGEMENT - 18K3ECEL01**

**UNIT – III**

**UNIT – IV**

**UNIT - V**

## UNIT – III

**இடர்பாடுகளைத் தேர்ந்தெடுத்தலும், வகைப்படுத்தலும்  
(SELECTION AND CLASSIFICATION OF RISKS)**

**இடரைத் தேர்ந்தெடுப்பதின் நோக்கம் (Objective of Selection of Risk)**

ஒவ்வொருவராலும் செலுத்தப்படும் பிரீமியமானது அவருக்கு நேரக்கூடிய 'இறப்பு' என்ற இடர்பாட்டிற்கு ஏற்ற அளவில் வேறுப்பட்டதாக அமைய வேண்டாம். இடருக்கான வாய்ப்பு அதிகமாக இருப்பின் அதிக அளவிலும், குறைவாக இருப்பின் குறைந்த அளவிலும் இருக்க வேண்டும். காப்பீட்டுக்குரியவரின் சாதாரண ஆயுட்காலம் குறையக்கூடிய அளவுக்கு மாறுபாடான இயல்புகள் இல்லையென்றால், அவருடைய ஆயுள், 'முதல்தர ஆயுள்' (First Class Life) என்று வகைப்படுத்தப்பட்டு அட்டவணையில் கொடுக்கப்பட்ட விகிதத்திலேயே பிரீமியம் ஏற்றுக் கொள்ளப்படும். எனினும், கூடுதலான இடர்களுக்கு ஒருவர் உள்ளாக்கக்கூடிய வாய்ப்புகள் இருக்குமாயின், அவருடைய ஆயுள் 'வரையளவுக்குக் கீழானது' (Sub-standard Life) என்று வகைப்படுத்தப்படும். அத்தகைய சமயங்களில் கூடுதலான பிரிமீயம் விதிக்கப்படும் அல்லது மாற்றப்பட்ட விதிமுறைகள் வற்புறுத்தப்படும். மிகவும் மோசமான நிலமைகளில் முன்மொழிவுப்படிவம் மறுக்கப்படும். இவ்வாறாக தேர்ந்தெடுத்து வகைப்படுத்துவதின் நோக்கம், தரமான ஆயுளையும், தரக்குறைந்த ஆயுளையும் வேறுப்படுத்தியறிந்து நியாயமான முறையில் அவற்றிற்கேற்றவாறு பிரீமியம் விதிப்பதே.

வகைப்படுத்தலை நியாயமான முறையில் தேர்ந்து செய்யத் தரமான மிகவும் முக்கியமான ஒன்றாகும். அதற்குப் பல காரணங்கள் உள்ளன.

1. பிரீமியமானது குறைவாக இருந்தால், காப்பீட்டாளரின் நிதிவசதி, அவருடைய கட்டுப்பாடுகளை நிறைவேற்றுகின்ற அளவுக்குப் போதுமானதாக இருக்காது. நிறுவனத்தின் அளவுக்குப்

போதுமானதாக இருக்காது. நிறுவனத்தின் கடன் தீர்வுத்திறனுக்கு அது ஆபத்தை உண்டாக்கும்.

2. இடர்பாட்டுக்கு ஏற்ற அளவில் பிரீமியம் விதிக்கப்படவில்லையென்றால், கூடுதலான இடர்களுக்குப் பணம் கொடுப்பதற்காக மற்றவர்கள் செலுத்துகின்ற பிரீமியத்திலிருந்து எடுக்கவேண்டி வரும். பாலிவிதாரர்களின் சமுதாய என்ற பணத்திலிருந்து எடுப்பது நியாயமற்ற செயலாகிவிடும்.

ஆகவே, ஆயுள்களைத் தேர்ந்தெடுக்கும் முறை காப்பீட்டாளருக்கும், பாலிசிதாரர்களுக்கும் தனிப்பட்ட முறையிலும், கூட்டான முறையிலும் நியாயமான விளைவுகளையே ஏற்படுத்தும்.

### **இடர்பாடுகளைக் கணிப்பதில் அமையும் பொருட்கூறுகள் (Factors considered for Assessing Risks)**

ஒரு நபரின் ஆயுள் சார்ந்த இடர்பாட்டைக் கணிக்கும்போது மூன்று வகையான இன்னல்களைக் கவனிக்க வேண்டும்.

அவையாவன:

1. அந்தத் தனி நபரையே பொறுத்த இன்னல்களை அவற்றை உடல் சார்ந்த இன்னல்கள்(Physiccal Hazards) எனலாம்.
2. அவர் பணியாற்றுகின்ற இடம் அல்லது தொழில் சார்ந்த இன்னல்கள் அவற்றை அலுவல் சார்ந்த இன்னல்கள் (Occupational Jaxards) எனலாம்.
3. அவருடைய பழக்க வழக்கங்கள், வாழ்க்கைமுறை, நிதி நிலைமை ஆகியவற்றின் அடிப்படையில் தோன்றக்கூடிய 'நேர்மையின்மைத் தீங்குகள்' (Moral Hazards) எனலாம்.

## 1. உடல் சார்ந்த இன்னல்கள் (Physical Hazards)

உடல் சார்ந்த இன்னல்களோடு தொடர்புடைய பொருட்கூறுகள் பின்வருமாறு

### i) வயது (Age)

வயது அதிகமாக ஆக, இழப்புக்கான வாய்ப்புகளும் அதிகமாகிறது. வயது அதிகமாகும் போது இரத்த அழுத்தம், நீரிழிவு நோய், சிறுநீரக நோய்கள் மற்றும் உடற்கோளாறுகள் ஆகியவற்றால் பாதிப்பு வதற்கான வாய்ப்புகள் மிகுதியதாகின்றன. மேலும் முதுமைக் காலத்தில் கண்பார்வை, காது கேட்டல், நடத்தல் ஆகியவைகளும் ஓரளவு பாதிப்புக்க உள்ளாகின்றன.

ii) பால் (Sex): பெண்களை 20 வயது முதல் 40 வயது வரையிலுள்ள ஆண்களோடு ஒப்பிடும்போது அதிகமான அளவில் இறப்பு நேரிடுகின்றது. அதிலும் குறிப்பாக. ஏழ்மையான, படிப்பறிவு இல்லாதவர்களிடையே இது அதிகம். மகப்பேரின்போது போதிய அளவு கவனிப்பின்மை ஒரு முக்கியமான காரணமாகும்.

iii) உடற்கட்டு (Build) உடற்கட்டில் உயரம், எடை, மார்பு மற்றும் வயிற்றின் அளவுகள் ஆகியவை அடங்கும். அளவுக்கு மீறிய எடை, அளவுக்குக் குறைந்த எடை, உடற்கொழுப்பு ஆகியவை உயர் அழுத்தம், இதயம் சார்ந்த நோய்கள், நீரிழிவுநோய் போன்ற நோய்களுடன் தொடர்புடையவை.

iv) உடலின் நிலைமை (Physical Condition) : நரம்பு மண்டலம், ஜீரண உறுப்புகள், இருதயம் செல்லும் இரத்த நாளங்கள், மூச்சுக் குழாய், பேறு-சிறுநீர் சம்பந்தப்பட்டவை போன்ற முக்கியமான உடலின் செயல்முறைகள் சரிவர இயங்காவிட்டால் கூடுதலான இடர் உண்டாகும். இரத்த அழுத்தம், நாடித்துடிப்பு ஆகியவை இவற்றை அறிவுறுத்தும்.

### v) உடலின் குறைபாடுகள் (Physical Impairments):

முன்மொழிவாளருக்கு ஒரு கண் அல்லது இரண்டு கண்களையும் இழந்திருத்தல், காது கேளாமை, கால் ஊணம், விரை வீக்கம்,

பலநோய் மூல நோய் ஆகியவை இருந்தால் இடர்பாடு அதிகமாக இருக்கும்.

- vi) **காப்பீட்டுக்குரியவரின் தனிப்பட்ட வரலாறு (Personal History of the Assured)** கடந்த காலத்தின் தீவிரமான நோய் அல்லது அறுவை சிகிச்சைகள் அறிந்திருந்தால் அது காப்பீட்டுக்குரியவரின் ஆயுள் நீட்சியைப் பாதிக்கும். மீண்டும். அந்த நோய் தாக்குதற்கான வாய்ப்புக் கூறுகளும் உண்டு. சில வகை நோய்கள் உடலுக்கு நிரந்தரமான பாதிப்பை உண்டாக்கக்கூடும்.
- vii) **குடும்ப வரலாறு (Family History)** நீரிழிவு நோய், இருதயக் கேளாறு போன்ற மரபு வழி நோய்களால் ஏற்படும் விளைவுகளை உணருவதற்கு இது ஆராயப்படும். பெற்றோர்கள்நீண்டகாலம் வாழ்ந்திருந்தால் காப்பீட்டுக்குரியவரும் அவ்வாறே நீண்டகாலம் வாழ்வதற்கான வாய்ப்பு உண்டு. குடும்ப உறுப்பினர்களின் உடல் நிலைமையையும், இறந்த உறுப்பினர்களின் இறப்புக்கான காரணங்களையும் அறிந்து கொள்வது முக்கியமாகும்.

## **II அலுவல் சார்ந்த இன்னல்கள் (Occupational Hazards)**

ஒருவருடைய அலுவலின் இயல்பும் ஆயுளின் நீடிப்பைப் பாதிக்கக்கூடும். ஏனெனில், விபத்துக்கள் நேரிடலாம் அல்லது உடலுறுப்புகள் பாதிக்கப்படலாம்.

- i) **விபத்துக்கு உள்ளாகும் வாய்ப்பு கொண்ட அலுவல்கள்(Occupation Involving Accidents)**

கன இயந்திரங்கிளல் பணியாற்றுவோர், கட்டிடத் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ளோர், நிலத்தடிச் சுரங்கங்கள், மின்சாரத் தொழில்கள், சர்க்கஸ், விண் பயணங்கள் ஆகியவற்றில் ஈடுபட்டுள்ளோர் விபத்துக்கு ஆளாகக்கூடிய வாய்ப்புடையவர்களாவார்கள்.

**ii) உடல் நலம் பாதிக்கும் அலுவல்கள் (Occupation involovi Health Hazards)**

சுரங்கங்களில் பணியாற்றுவோர் தூசியாலும், துகள்களாலும் பாதிக்கப்படுவார்கள். அதனால், நுரையீரல் நோய்கள் ஏற்பட வாய்ப்புண்டு. கனரக உலோகத் தொழில்களில் ஈடுபட்டுள்ளனோர் மிக அதிகமான வெப்பத்தால் பாதிப்பிற்று அதன் காரணமாக சுவாசம் சம்பந்தப்பட்ட நோய்களால் தாக்கப்படலாம்.

**iii. விபத்துக்களும், உடல்நல இன்னல்களும் உண்டாகக்கூடிய அலுவல்கள்(Occupation Involving Accidents and health Hazards)**

நிலத்தடிச் சுரங்களிலும், இரசாயனத் தொழில்களிலும் ஈடுபடப்பட்டுள்ள பணியாளர்கள் விபத்து என்ற இன்னல்களுக்கும், உடல் பாதிப்பு என்ற இன்னலுக்கும் ஆளாகக் கூடியவர்கள். ஆகவே, அவர்களைப் பொறுத்தவரை இடர்பாடு மிக மிக அதிகம்.

**III. நேர்மையினைத் தீங்கு (Moral Hazard)**

நேர்மையின்மைத் தீங்கு எனப்படுகின்ற இன்னலை உடல் சார்ந்த இன்னல்களைப் போல அளந்தறிய முடியாது. ஆனால் அவை இடர்பாட்டை அதிகமாக்கக் கூடியது. அது நல்ல நம்பிக்கை, தனிப்பட்ட நற்பெயர், நடத்தை, வணிக ஒழுங்கு, ஊடகங்கள், பழக்கங்கள், பாலுறவுகள், வணிக ஒழுங்கு, ஊடகங்கள், பழக்கங்கள், பாலுறவுகள், வாழ்க்கை நிலைமை, வருமானம் ஆகிய அனைத்திலும் சம்பந்தப்பட்டுள்ளது.

நேர்மையின்மைத் தீங்கு வெளியில் தெரியாத வண்ணம் மறைக்க வேண்டும் என்ற எண்ணம் சிலரிடையே உண்டு. உடல் சார்ந்த இன்னல் இருந்தால் கூடுதலான பிரீமியம் விதிப்பதன் மூலம் அதை ஈடுகட்ட முடியும். ஆனால் நேர்மையின்மைத் தீங்கு பற்றி முன்னதாகக் கணிக்கவோ, அளவிட்டுப் பார்க்கவோ, எளிதில் முடியாத காரணத்தினால் எவ்வளவு கூடுதல் பிரீமியம் விதித்தாலும் அதைச் சரிப்பட்ட முடியாது. நேர்மையின்மைத் தீங்கு இருப்பதாகச்

சந்தேகித்தால் அந்த முன்மொழிவுப் படிவத்தை ஏற்றுக் கொள்ள மறுப்பது அறிவுடையமையாகும்.

**நேர்மையின்மைத் தீங்கு சந்தேகிக்கப்பட வேண்டிய சூழ்நிலைகள் பின்வருமாறு (Situation in which Moral Hazards are suspect are suspected)**

1. காப்பீட்டுக்கான தேவை இல்லாத போதும், காப்பீட்டுக்கான பற்று இல்லாத நிலையிலும் காப்பீட்டினை வாங்க விரும்புதல்
2. வருமானத்துடன் ஒப்பிடும்போது வாங்க விரும்புகின்ற காப்பீட்டின் அளவு மிக அதிகமாக இருத்தல்
3. முதிர்ந்த வயதில் முதன் முதலாக அதிக அளவில் காப்பீடு வாங்க விரும்புதல் மற்றும்
4. முன்பு காப்பீட்டு செய்து கொண்டது சம்பந்தமான செயதிகளைக் கூறாமல் இருத்தல் முதலியன.

**முன்மொழிபவரைப் பற்றிச் செய்தறிந்து கொள்ள உதவுகின்ற வாயில்கள் (Sources of Informations about the prosper)**

இடர்பாட்டினைச் சரிவரக் கணிப்பதற்குச் சில செயதிகள அவசியம். அவற்றை வெளிப்படுத்தக்கூடிய வாயில்களாவன:

1. வயது, அலுவல் முன்னர் காப்பீடு செய்து கொண்ட வராறு, காப்பீட்டின் நோக்கம் ஆகிய செயதிகளைத் தரம் முன்மொழிவுப்படிவம்.
2. குடும்ப வரலாறு, மற்றும் தனிப்பட்ட வரலாறு பற்றிய செயதிகளைத் தரும் தனிப்பட்ட அறிக்கை
3. முன்மொழிபவரின் உடற்கட்டு, உடலின் நிலைமை ஆகியவற்றைப் பற்றித் தகவல் தருகின்ற மருத்துவ ஆய்வாளர் அறிக்கை.
4. முன்மொழிபவர், அவருடைய வருமானம். அவருடைய நிதி நிலைமை ஆகியவை பற்றிக் கூறும் முகவர் அறிக்கை: மற்றும்
5. காப்பீட்டு நிறுவனத்தைச் சார்ந்த பொறுப்புள்ள அதிகாரியால் தரப்படுகின்ற நேர்மையின்மைத் தீங்கு பற்றிய அறிக்கை.

இடர்பாட்டின் விகிதத்தை அல்லது இறப்பு விகிதத்தைக் கணித்தல் (Assessing the Risks or Mortality)

இடர்பாட்டின் அளவு எவ்வளவு என்று இருகின்ற புள்ளி விவரங்களின் அடிப்படையில் இரண்டு வழிகளில் கணித்து அறியலாம்.

### 1. தீர்ப்பு முறை (Judgement Method)

இம்முறையின்படி மருத்துவ ஆய்வாளர்கள், காப்பீட்டுக் கணிப்பியல் வல்லுநர்கள் ஆகியோரின் இணைந்த தீர்ப்பினைக் காப்பீட்டாளர் நம்பியிருத்தல். இதன் காரணமாகவே திறமை சான்றவர்களைப் பணியில் அமர்த்தல் அவசியமாகின்றது.

### 2. எண்ணியல் முறை (Numerical Method)

இறப்புக் கணக்கு விகிதத்தை இயக்குகின்ற தலைமையான பொருட்கூறுகளை அளந்தறியத் துணைபுரியும் திட்டமிட செய்முறையே எண்ணியல் முறை எனப்படும். இம்முறையின்படி, அப்பொருட்கூறு சாதகமானதாக இருந்தால் அது ஏற்றுக்கொள்ளப்படும் பாதகமானதாக இருந்தால் ஏற்றுக்கொள்ளப்படமாட்டாது.

இம்முறையின்படி, ஒவ்வொரு பொருட்கூற்றுக்கும் அமைகின்ற கூடுதல் இறப்பு வாய்ப்பினைக் கணக்கிடுவர். உதாரணமாக, 40 வயது கொண்டோருள் உயர் இரத்த அழுத்த நோய் காரணமாக ஏற்படும் கூடுதல் இறப்பு வாய்ப்பினைக் கணக்கிடப் பின்வரும் முறை கையாளப்படும்.

சாதாரண ஆயுள் கொண்ட 40 வயதுடைய 1000 பேருள் ஓராண்டில் 8 பேர் இறக்கின்றனர். அதே குழுவில் உயர் இரத்த அழுத்தம் காரணமாக இறக்கின்றவர் எண்ணிக்கை 20. அதாவது உயர் இரத்த அழுத்தம் காரணமாக 12 பேர் கூடுதலாக இறக்கிறார்கள் என்பதை உணரலாம். அப்போது கூடுதல் இறப்பு வாய்ப்புக் கணக்கீடு என்பது  $12:8$  ஓ 100மு ஸீ 150. இக்கணக்கீட்டு விகிதங்கள் அவற்றிற்கான கையெட்டில் இடம் பெறும்.

இறப்பு விகிதக் கணக்கீடுகள் அனைத்தும் ஒன்றாகச் சேர்க்கப்படுகின்றன. ஒவ்வொரு பொருட்கூற்றினையும் சார்ந்த பதகமான இறப்பு விகிதம் கணக்கீட்டின் அளவைக் குறைத்தும், நிகரக் கூடுதல் இறப்பு விகிதத்தைக் கண்டுப்பிடிக்க உதவும்.



கூடுதல் இறப்புவிசுதித்தின் அளவெல்லையைப் பொறுத்து ஆறு பிரிவுகளாகப் பிரிக்கப்பட்டுக் கீழே கொடக்கப்பட்டுள்ளன.

பிரிவு	I	II	III	IV	V	VI
கூடுதல்	20-34	40-60	65-85	90-120	125-170	175-225
	96	96	96	96	96	96

ஒவ்வொரு திட்டத்தின்கீழும் கூடுதல் இறப்பு விகிதத்துக்குத் தேவையான கூடுதல் பிரீமியம் அடங்கிய பட்டியல்கள் தயாரிக்கப்படுகின்றன. இப்பட்டியலிலிருந்து கூடுதல் இறப்பு விகிதப் பிரிவுக்குப் பொருத்தமான கூடுதல் பிரீமியம் எவ்வளவு என்ற அறிய முடியும்.

### எண்ணியல் முறையிலுள்ள நன்மைகள் (Advantages of Numerical Method)

எண்ணியல் முறையப்படி கூடுதல் இறப்பு வாய்ப்பினைக் கண்டுபிடிப்பதால் ஏற்படும் நன்மைகளாவன:

1. எண்ணியல் முறையானது புற ணஉணர்வு வாயிலாகக் காப்பீட்டு ஏற்பினைச் செய்ய உதவுகிறது. அக உணர்வுகளுக்கு இடம் கொடுப்பதில்லை. காப்பீட்டு ஏற்பில் அமைகின்ற ஒரே சீரான தன்மை உயர்திறமை வாய்ந்த வல்லுநர்களின் தேவையைக் குறைக்கின்றது.
2. அமைவுற்ற சீரான செயல்முறை காரணமாக இடர்பாட்டினைப் பாதிக்கக்கூடிய எந்தவொரு பொருட்கூறும் விடப்படுவதில்லை. இடர்களைப் பகுத்தறிதல் எளிமையாகவும், விரைவாகவும் அமைகின்றது.
3. மருத்துவ காப்பீட்டுக் கணிப்பியலில் மேற்கொள்ளப்படும் ஆய்வுகளின் அடிப்படையில் அவ்வபோது காப்பீட்டுக் கணக்கீட்டுக் கையேடுகளை மேம்படுத்திக் கொள்ளலாம்.

இம்முறைக்கு எதிராகக் கூறப்படும் ஒரே கருத்து இதுஇயந்திர ரீதியாக அமைந்துள்ளது என்பதுதான். அது உண்மையன்ற. மருத்துவ அதிகாரி அல்லது காப்பீட்டுக் கணிப்பாளரின் தனிப்பட்ட தீர்ப்பனுபவம், விகிதங்கள் பற்றிய சரியான விளங்கங்கள் அளிக்கவும், குறிப்பாக இணைந்து தோற்றுவிக்கக்கூடிய குறைபாடுகளைக் காணும்போது அவை பற்றிச் சரியான முறையில் தேர்வு செய்யவும் இது பயனள்ளதாக இருக்கின்றது.

### ஆயுள் நிதி (Life Fund)

எல்லாச் சொத்துக்களையும், பொறுப்பாளர்களையும் ஒப்பிடுவதன் மூலம் நிதியின் வளமை தீர்மானிக்கப்படுகிறது. ஒரு ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனத்தை மதிப்பீடு செய்யும்போது ஆயுள் காப்பீட்டுப் பாலிசிகள் சம்பந்தப்பட்ட பொறுப்புகள் எவ்வளவு என்று கணக்கிடப்படுகின்றது. நிலுவையாக உள்ள தொகை, மூலதனம்ப போன்ற மற்ற பொறுப்புகள் ஏற்கனவே தெரிந்த மற்ற பொறுப்புகளுக்கென ஒதுக்கப்பட்ட தொகையைக் கழித்தபின் வரும் சொத்துக்களின் மதிப்பீடு ஒப்பிடவேண்டும். இவ்வாறு கிடைக்கின்ற சொத்துக்களின் நிகரத் தொகை பொறுப்புக்களின் பகதியில் 'ஆயுள் நிதி'(Life Fund) என்ற சொல்லப்படும். இந்நிதியே பாலிசிதாரர்களின் கேட்புரிமங்களைச் சமாளிப்பதற்காக ஒதுக்கப்பட்ட நிதியாகும்.

மதிப்பீட்டின்படிக் காட்டப்படுகின்ற பொறுப்புக்களின் அளவைவிட ஆயுள்காப்பு நிதி அதிகமாக இருந்தால் உபரித்தொகை கிடைக்கும். அவ்வாறு கிடைக்குமானால் 'ஆயுள்நிதி' என்ற பெயரில் பாலிசிதாரர்களுக்காக ஒதுக்கப்பட்ட நிதி தேவையைக் காட்டிலும் அதிகம் என்று பொருள்படும். அந்நிதி குறைவாக இருந்தால் அது பற்றாக்குறையைக் காட்டும்.

### மதிப்பீடலின் முறைகள் (Methods of Valuation)

- I. இலாப ஒதுக்கீட்டு முறை
- II. மொத்தமான அல்லது நிகரப்பிரீமிய முறை  
இவற்றைப் பற்றி கீழே விரிவாகக் காண்போம்.

## I. இலாப ஒதுக்கீட்டு முறை (Bonus Reserve Method)

- a. இம்முறையின்படி பின்வரும் சொத்துக்களையும், பொறுப்பாளர்களையும் பொருத்தமான வட்டி விகிதத்தைக் கொண்டு குறைந்த பின்னர் ஒப்பிட்டுப் பார்க்கப்படும்.
1. காப்பீட்டாளரின் பதிவேடுகிள்ள சேர்ந்த இலாபத்தொகை உட்பட பாலிசியின்கீழ் அமைந்துள்ள அனைத்துப் பயன்கள்
  2. வருங்காலத்தில் பயன்களோடு கூடுமென்று எதிர்ப்பார்க்கப்படும் தொகையும் அல்லது இலாபத் தொகையில் அதிகமாகக் கூடிய தொகையும்.
  3. எதிர்காலத்தில் கிடைக்கவிருக்கும் இலுவலகப் பரீமியங்கள்: மற்றும்
  4. எதிர்காலத்தில் வரவிருக்கின்ற முதலீடுகளின் மீதான வருமானம்.

இம்முறையானது மிகவும் தர்க்க சீதியான மற்றும் விஞ்ஞான சீதியான மதிப்பீட்டு முறையாகும். இதைப் பயன்படுத்தும்போது எதிர்கால இறப்பு விகிதத்திலும், வட்டியிலும், இலாப விகிதத்திலும் உண்மையான கணிப்புகள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன. இருப்பினும், நடைமுறையில் இம்முறையானது இலாபத்தொகைப் பங்கீடு பற்றிக் காப்பீட்டுக் கணிப்பாளர் கூறும் பரிந்துரையை உறுதிப்படுத்துவதற்காக அலுவலக உள்ளாய்வுக்கே பயன்படுத்தப்படுகின்றது.

## II. மொத்தமான அல்லது நிகரப்பரீமிய முறை (Gross or Net Premium Method)

இம்முறையில், வருங்காலத்தில் வழங்கப்பட்ட வேண்டிய இலாபங்களுக்கான ஏற்பாடு செய்யப்படுவதில்லை. வருங்காலத்தில் வழங்கப்படவிருக்கும் இலாகத்தொகை எந்த விகிதத்தில் அமையும் என்பதை முன்னதாகச் சொல்லுதல் கூடாது என்பதே காப்பீட்டாளரின் எண்ம், எனினும், வருங்காலத்தில் வழங்கவிருக்கும் இலாபத்தொகைக்கான ஏற்பாடுமுறைமுக வழியில் செய்யப்படுகின்றது. குறைவான வட்டி விகிதத்தை அனுமதித்தல் அல்லது உயர்வான இறப்பு விகிதத்தை அனுமதித்தல் அல்லது அதிகமான

செலவினங்களுக்கு ஏற்பாடு செய்தல் ஆகியவை மூலமாகச் செய்யப்படுகின்றது. இந்த மறைமுக ஏற்பாடுகளின் விளைவு வருங்கால இலாப்தொகையின் விகிதத்தை நிலைப்படுத்திக் கொள்ளுவது பற்றிக் கவனத்தில் கொள்ளப்படும்.

### **உபரித்தொகைக்கான ஆதாரங்கள் (Sources of Surplus)**

பிரீமிய விகிதத்தில் அனுமானிக்கப்பட்டதைவிட உணண்மையில் பெற்ற வட்டிவிகிதம் உயர்வாக இருக்குமானால், உபரித்தொகை அதிகமாகஇருக்கும். இதுவே 'வட்டியின் உபரித்தொகை' (Interest Surplus) எனப்படும். பிரீமிய விகிதத்தில் அனுமானிக்கப்பட்டதைவிட உண்மையிலேயே நிகழ்ந்த இறப்புகளின் எண்ணிக்கை குறைவாக இருக்குமானால், உபரித்தொகை அதிகமாக இருக்கும். இதுவே சேர்ப்புக் கட்டணத்தின் உபரித்தொகை' (Loading Surplus) எனப்படும்

### **உபரித்தொகைப் பங்கிடுதல் (Distribution of Surplu)**

மதிப்பீடு செய்ததின் விளைவாக உபரித்தொகை கிடைக்குமானால், அதை எல்லாப் பாலிசிதாரர்களுக்கும் பங்கீட்டளிக்க வேண்டும். எந்தவொரு இலாபப் பங்கீடும் தற்போதுள்ள பாலிசிதாரர்கள், இனஜ வரவிருக்கும் பாலிசிதாரர்கள் ஆகிய அனைவருக்கும் சமமான அளவில் இருப்பதோடு, கையாளுவதற்கு எளிதாகவும், புரிந்துகொள்ள எளிமையாகவும், நெகிழ்ச்சி கொண்டதாகவும் அமைய வேண்டும்.

### **இலாபத் தொகையைப் பங்கிடும் முறைகள் (Methods of Distributing Surplus)**

இலாபத் தொகையைப் பங்கிடுவதில் உள்ள முறைகளாவன:

1. முடிவில் வழங்குவதற்குரிய இலாபத்தொகை
2. வட்டி கூடிவருகின்ற முடிவில் வழங்குவதற்குரிய இலாபத்தொகைகாப்பீட்டுக் கோட்பாடுகளும், நடைமுறையும்
3. ஒத்திவைப்பு இலாபப் பங்கீட்டு முறை
4. இலாபப்பங்கேற்பு முறை

5. இடைக்கால இலாபத்தொகை மற்றும்

6. இறுதிக் கூடுதல் இலாபத்தொகை – காலவரை இலாபத்தொகை என்ற பிரபலமாக அழைக்கப்படும் இலாபத்தொகை

மேற்கண்ட இம்முறைப் பற்றி இனி விரிவாகக் காண்போம்

#### 1. முடிவில் வழங்குவதற்குரிய இலாபத்தொகை (Simple Reversionary Bonus)

இம்முறையின்கீழ் இலாபத்தொகையானது காப்புத்தொகை அடிப்படையில் சமமான சதவீதத்தில் பங்கிடப்பட்டு, காப்புத் தொகையுடன் சேர்த்து வழங்கப்படுகின்றது. பாலிசிதாரர் விரும்பினால் இலாபத்தொகையை ஒப்புவித்துவிட்டு அன்றைய நிலையில் அதன் பணமதிப்பைப் பெற்றுக் கொள்ளலாம். எல்.ஐ.சி. இம்முறையைப் பின்பற்றுகிறது.

#### 2. வட்டி கூடிவருகின்ற முடிவில் வழங்குவதற்குரிய இலாபத்தொகை (Compound Reversionary Bonus)

இம்முறையின்கீழ் அடிப்படைக் காப்புத் தொகைக்கும் கூட்டிவட்டி வீதத்தில் குறிப்பிட்ட சதவீத வட்டி சேர்ந்து கொண்டே இருக்கும்.

3. இம்முறையின்கீழ் ஒரு குறிப்பிட்ட ஆண்டுகள் கடந்த பின்னரும் உயிரோடு இருக்கும் பாலிசிதாரர்களுக்கும்மட்டுமே இலாபத்தொகை வழங்கப்படும். இம்முறையின்கீழ் அந்த ஒத்திவைப்புக் காலத்தின்போது இறக்கின்ற பாலிசிதாரர்களுக்கு அந்த ஒத்திவைப்புக் காலத்தின்போது இறக்கின்ற பாலிசிதாரர்களுக்கு இலாபத்தொகை வழங்கப்படுவதில்லை.

#### 4. இலாபப்பங்கேற்பு முறை (Contribution Bonus System)

இம்முறையின்கீழ், எந்தெந்தப்பாலிசிகள் இலாபத்தொகை பெறுவதற்குத் துணையாக இருந்தன என்று பார்த்து அவற்றைக் கொண்டுள்ள பாலிசிதாரர்களுக்கு மட்டுமே பங்கிடக்கூடிய இலாபத்தொகை பங்கிடப்படும். பொதுவாக, இதன்கீழ் இலாபத்தொகை பணமாக வழங்கப்படும் அல்லது எதிர்காலத்தில் செலுத்தப்படும் பிரீமியங்களில் அந்த அளவுக்குக் குறைக்கப்படும்.

##### 5. இடைக்கால இலாபத்தொகை (Interim Bonus)

மதிப்பீடு செய்கின்ற காலத்தின்போது இறப்பினாலோ அல்லது கால முதிர்வினாலோ கேட்புரிமங்கள் தோன்றும் பாலிசிகளுக்கு வழங்குவதற்காக ஒரு குறிப்பிட்ட தொகையை இடைக்கால இலாபத் தொகையாகக் காப்பீட்டுக் கணிப்பாளர் அறிவிக்கின்றார். மதிப்பீட்டின் முடிவுகள் வெளியிடப்படும் வரை காத்திராமல், பாலிசிதாரர்களுக்க உரிய இலாபத்தை வழங்குவதற்காகவே இந்த ஏற்பாடு செய்யப்பட்டுள்ளது. தீர்வு செய்யப்பட்ட கேட்புரிமங்களைப் பிற்காலத்தில் மீண்டும் ஆய்வு செய்வதைத் தடுக்க இது உதவும்.

##### 6. இறுதிக் (கூடுதல்) இலாபத்தொகை அல்லது காலவரை இலாபத்தொகை என்று பிரபலமாக அழைக்கப்படும் இலாபத்தொகை (Final; (Additional) Bonus popularly known as 'Terminal Bonus')

எல்.ஐ.சி யானது இறுதிக் கூடுதல் இலாபத் தொகை என்ற ஒரு கோட்பாட்டை அறிமுகப்படுத்தியுள்ளது. காலமுதிர்வுக் கேட்புரிமமாகவோ அல்லது இறப்புக்கேட்புரிமமாகவோ ஆவதற்கு முன்பாகக் குறைந்தது 15 ஆண்டுகள் முழுமையான காப்புத்தொகைக்க நடப்புக் கணக்கில் இருந்த பாலிசிகளுக்கு இப்பயன் கிடைக்கும். இலாபத்தொகையுடன் கூடிய பாலிசிகளின்கீழ் சாதாரணமாக அளிக்கப்படும் இடைக்கால இலாபத்தொகையம் மற்றும் இறுதியில் வழங்குவதற்குரிய இலாபத் தொகையம் அன்றிக் கூடுதலாக இது வழங்கப்படும். பாலிசியானது காலமுதிர்வுக்கு முன்னர் ஒப்புவிக்கப்பட்டாலம் அல்லது குறைமதிப்புக்குப் பெறப்பட்டாலும் இந்த இறுதிக் கூடுதல் இலாபத் தொகை வழங்கப்படமாட்டாது. அசலுத்துநிலை மதிப்படைந்த பாலிசிகளுக்கு இது வழங்கப்படமாட்டாது.

##### இலாபத்தொகையைக் கணக்கிடுதல் (Calculation Of Bonus)

தற்போது அமுலிலுள்ள நெறிமுறைகளின்படி, இலாபத் தொகையானது 01.04.1973க்குப் பின்னர் அளிக்கப்பட்ட பாலிசிகளின் கீழ் ஐந்து ஆண்டுகள் பிரீமியம் முழுமையாக ஐந்தாண்டுகள் முடிவுற்ற பின்னரும் தான் சேர்க்கப்படும். இவ்வாறாக, சில பாலிசிகளின் கீழ் ஐந்தாண்டுகள் பிரீமியம் செலுத்தியிருந்தபோதிலும், பிரீமியங்கள் முன்னதாகச் செலுத்தப்படுகின்ற

காரணத்தால் நான்கு ஆண்டுகள் மட்டுமே முடிந்திருக்கும். ஒருவேளை ஐந்தாண்டுகள் முடிவதற்குள்ளாக நடப்புக்கணக்கிலுள்ள பாலிசியின் சொந்தக்காரர் இறக்க நேர்ந்து கேட்புரிமம் தோன்றுமானால் இறப்புக்கு முன்னதாக பாலிசி நடப்புக் கணக்கில் இருந்தகாலவரைக்கான இலாபத்தொகை சேர்த்து வழங்கப்படும் இறக்கின்ற காலத்தில் பாலிசியானது நெலுத்துநிலை மதிப்பை அடைந்திருந்தால், ஐந்தாண்டுகள் பிரிமீயம் செலுத்தப்பட்டிருதாலொழிய இலாபத்தொகை சேர்க்கப்படமாட்டாது.

இலாபத் தொகையானது பாலிசிகளுடன் சேர்க்கப்படுவதற்குத் தகுதி பெறுவதற்கான விதிமுறைகள் பின்வருமாறு (The main criteria for Eligibility of a Policy to get vested Bonus)

1. மதிப்பீட்டு ஆண்டின் மார்ச் 31ம் தேதியன்று பாலிசியானது நடப்புக் கணக்கில் இருக்க வேண்டும். மற்றும்
2. இலாபத்தொகை பாலிசியுடன் சேர்க்கப்படும் ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கை, பிரிமீயம் செலுத்தப்பட்ட ஆண்டுகளின் எண்ணிக்கையைவிட அதிகமாக இருக்கக்கூடாது.

### பற்றுறுதிக்கான கூடுதல் தொகை (Loyalty Addition)

ஜீவன்ஸ்ரீ மற்றும் ஜீவன் ஸ்நேகா ஆகிய இரண்டு புதிய பாலிசிகளின் கீழ் இலாபத்தொகை வழங்கும் ஏற்பாடு இல்லையென்றாலும், 'பற்றுறுதிக்கான கூடுதல் தொகை' (Loyalty Addition) என்ற ஒன்றை, 'உறுதியளிக்கப்பட்ட கூடுதல் தொகையுடன் (Guaranteed Addition) சேர்த்து வழங்குவதாக எல்.ஐ.சி. அறிவித்துள்ளது. தன் அடிப்படைக் கோட்பாடு என்னவென்றால், மதிப்பீட்டின் முடிவுகள் எவ்வாற அமைந்திருந்தாலும் இத்திட்டங்களின் கீழ் பாலிசி வாங்குகின்ற பாலிசிதாரர்களுக்கு உறுதியளிக்கப்பட்ட கூடுதல் தொகை, பற்றுறுதிக்கான கூடுதல் தொகை ஆகியவற்றின் மூலமாக அதிகந் தொகையை வழங்க வேண்டும் என்பதெயாகும். எவ்வளவு காலம் முடியுமோ அவ்வளவு காலம் வரையிலும், பாலிசி முதிர்வடைகின்ற காலம் வரையிலும் கூடப் பாலிசிதாரர்கள் தங்கள் பாலிசிகளை நடப்புக்கணக்கில் வைத்துக் கொள்ளும்படியாக ஊக்குவிப்பதற்காகவே இந்த ஏற்பாடு செய்யப்பட்டுள்ளது. செலுத்துநிலை மதிப்படைந்தவை. ஒப்புவிக்கப்பட்டவை. குறைக்கப்பட்டவை.

காப்புத் தொகை பெறப்பட்டவை ஆகிய பாலிசிகளுக்குப் பற்றுறுதிக் கூடுதல் தொகை வழங்கப்படமாட்டாது.

உறுதியளிக்கப்பட்ட கூடுதல் தொகை என்பது உண்மையிலேயே காப்புத்தொகையின் அதிகரிப்பாகும். அது பாலிசி நிபந்தனைகளின் பகுதியான இருப்பதால், அதை இலாபத்தொகை என்று கூற முடியாது. மேலும் அது மதிப்பீடுகளின் முடிவுகளைச் சார்ந்திருப்பதில்லை. பற்றுறுதிக்கான கூடுதல் தொகையின் அளவு, இறப்பு விகிதக் கணக்கு, வட்டி, செலவுகள் ஆகியவற்றின் அனுபவ அடிப்படையில் எல்.ஐ.சி. யால் அறிவிக்கப்படும். அதுவும் பிரிமீயம் செலுத்தப்பட்ட ஆண்டுகளைப் பொறுத்து அமையும், பாலிசியானது முழுமையான நடப்புக் கணக்கில் இருந்து, கறைந்தது ஐந்து ஆண்டுப் பிரிமீயம் செலுத்தப்பட்டிருக்குமானால் இறப்பின் போது கூட பற்றுறுதிக் கூடுதல் தொகை வழங்கப்படும்.



# RISK MANAGEMENT-18K3ECELO1

## UNIT:4

**இடரிலிருந்து பாதுகாக்கும் வழிமுறைகள்:**

இடர்களைக் கண்டறிந்து மதிப்பீடு செய்தவுடன் இடரை நிர்வகிக்கத் தேவையான அனைத்து நுட்பங்களும் பின்வரும் நான்கு வகைகளில் அடங்குகின்றன:

- தவிர்த்தல் (நீக்குதல்)
- குறைப்பு (தணித்தல்)
- பகிர்தல் (காப்பீடு செய்தல்)
- தக்கவைத்துக்கொள்ளல்

இவற்றில் சில நிறுவனம் அல்லது இடர் மேலாண்மை முடிவுகளை எடுக்கும் நபர் ஏற்றுக்கொள்ள முடியாமல் போகக்கூடிய வர்த்தகப் பரிமாற்ற சமாதானங்களைக் கொண்டுள்ளன. அமெரிக்க பாதுகாப்புத் துறை டிஃபென்ஸ் அக்விசிஷன் யுனிவெர்சிட்டி ஆகியவற்றிலிருந்து கிடைத்த மற்றொரு ஆதாரத்தின் படி இந்த வகைகள் தவிர்த்தல் கட்டுப்படுத்தல் ஏற்றல் அல்லது மாற்றுதல் என அழைக்கப்படுகின்றன. இடர் மேலாண்மையானது முடிவெடுத்தல் மற்றும் திட்டமிடலில் முக்கியப் பங்கு வகிக்கிறது.

### **இடர் தவிர்த்தல்**

இதில் இடர் வருவிக்கும் விதமான செயல்களைச் செய்யாதிருத்தல் என்பது வழிமுறையாகிறது. ஒரு சொத்து அல்லது வணிகத்தை வாங்குவதால் வரக்கூடிய கடன் பொறுப்புகளை வராமல் காப்பதற்காக அவற்றை வாங்காமல் தவிர்த்தலை இதற்கான எடுத்துக்காட்டாகக்கூறலாம். விமானம் கடத்தப்படக்கூடுக; என்ற நிலையில் அதில் பயணம் செய்யாமல் இருத்தல் மற்றொரு எடுத்துக்காட்டாகும். அனைத்து இடர்களுக்குமே தவிர்த்தல் என்பது ஒரு தீர்வாகத் தோன்றலாம். ஆனால் இடரைத் தவிர்ப்பது என்பதிலும் இடரைஏற்றுக்கொண்டிருந்தால் (தக்கவைத்துக்கொள்ளல்) சாத்தியமாகியிருக்கக்கூடிய இலாபங்களைத் தவறவிடும் இழப்பும் உள்ளது. இழப்புகளைத் தவிர்ப்பதற்காக ஒரு வணிகத்தில் ஈடுபடாமல் தவிர்ப்பதால் அதில் வரக்கூடிய இலாபங்களையும் தவறவிடக்கூடும்.

### **தீங்குத் தடுப்பு**

தீங்குத் தடுப்பு என்பது ஓர் அவசரக்காலத்தில் இடர்களைத் தடுப்பதைக் குறிக்கிறது. முதல் மற்றும் அதிக செயல்திறன் கொண்ட தீங்குத் தடுப்பு உத்தி தீங்குகளை நீக்குவதாகும். இதற்கு நீண்டகாலம் எடுத்துக்கொண்டால், மிகவும் செலவு மிக்கதாக இருந்தால் அல்லது

நடைமுறைக்கு சாத்தியமற்றதாக இருந்தால் இதற்கு அடுத்துள்ள நிலை தணித்தல் ஆகும். நிகழும் தீங்குள்ள நிகழ்வுகளைத் தடுப்பதே தணித்தலாகும்.

### இடர் குறைப்பு

ஏற்படக்கூடிய இழப்புகளின் தீவிரத்தன்மை அல்லது இழப்புகள் ஏற்படக்கூடிய வாய்ப்பைக் குறைக்கும் முறைகளைப் பயன்படுத்துகின்றது. எடுத்துக்காட்டுக்கு தீயினால் ஏற்படக்கூடிய இழப்புகளைக் குறைப்பதற்காக தீயை அணைப்பதற்காக ஸ்பிரிங்க்ளர்கள் வடிவமைக்கப்பட்டுள்ளன. இந்த முறையானது நீர் சேதாரத்தினால் மிக அதிக இழப்பை ஏற்படுத்தலாம் ஆகவே பொருத்தமானதாக இருக்காமல் போக வாய்ப்புள்ளது. ஹாலோன் தீக்கட்டுப்படுத்தி அமைப்புகள் இந்த இடரைத் தணிக்கக்கூடும் ஆனால் ஓர் உத்தியாகப் பார்க்கையில் இதன் செலவு மிக அதிகமாகும்.

நவீன மென்பொருள் உருவாக்க முறையியல்கள் மென்பொருளை உருவாக்கி வழங்கும் அதிகரிக்கப்பட்ட திறனால் இடர்களை அதிகமாகக் குறைத்துள்ளன. முற்கால முறையியல்கள் அவற்றின் மேம்பாட்டின் இறுதிக்கட்டத்தில் மட்டுமே அவை மென்பொருளை வழங்கின என்ற ஓர் உண்மையினால் பாதிக்கப்பட்டன. இவற்றில் முந்தைய கட்டப் பணிகளில் ஏதேனும் ஒரு சிக்கல் நேர்ந்தால் அது மிக செலவுமிக்க மறு வேலையை ஏற்படுத்தலாம் அல்லது ஒட்டுமொத்த பணித்திட்டத்திற்கே தீங்காக அமையலாம். மீண்டும் பயன்படுத்தக்கூடிய பகுதிகளாக மென்பொருளை உருவாக்குவதனால் மென்பொருள் பணித்திட்டங்கள் ஒரு குறிப்பிட்ட பகுதியில் ஏற்பட்ட பிழையைச் சரிசெய்ய தேவைப்படும் சிரத்தையின் அளவைக் குறைத்துள்ளன.

இடர்களை நிர்வகிப்பதில் ஒரு அயலாக்கத் தரப்பினர் செயல்திறனுடன் செயல்படுவார் என்று தெரியும் போது அவரிடம் அப்பொறுப்பை விட்டுவிடுவதே அயலாக்கமாகும். எடுத்துக்காட்டுக்கு ஒரு நிறுவனம் அதன் மென்பொருள் உருவாக்கம் கடினமான பொருள்கள் அல்லது வாடிக்கையாளர் ஆதரவு தேவைகள் ஆகிய பணிகளை மட்டும் அயலாக்கம் செய்யலாம் அதே நேரம் வணிக மேலாண்மையை மட்டும் தானாகவே நிர்வகிக்கலாம். இவ்விதமாக, ஒரு நிறுவனம் உற்பத்தி செயலாக்கம் உருவாக்கக் குழுவை நிர்வகித்தல் அல்லது கால் செண்டருக்கான இடத்தைத் தேடுதல் போன்ற செயல்களுக்காகக் கவலைப்படுவதை விடுத்து வணிக மேம்பாட்டில் அதிகமாக கவனம் செலுத்த முடியும்.

### இடர் தக்கவைப்பு

இதில் இழப்புகள் ஏற்படும் போது அவை ஏற்றுக்கொள்ளப்படுகின்றன. இடர் தக்கவைப்பு என்பது சிறு இடர்களுக்கான செயல்படுத்தக்கூடிய தன்மை கொண்ட உத்தியாகும் இதில் தக்கவைத்துக்கொள்ளப்பட்ட மொத்த இழப்புகளைக் காட்டிலும் குறிப்பிட்ட காலத்திற்குட்பட்டு இடர் குறித்த காப்பீட்டுக்கு ஆகும் செலவு குறைவே ஆகும்.

அனைத்து இடர்களும் இயல்பாகவே தவிர்க்கப்படுவதோ மாற்றிவிடப்படுவதோ இல்லை. இதில் எதிராகக் காப்பீடு செய்ய முடியாத அல்லது அதற்கான பிரீமியங்கள் மிக அதிகத் தொகையாக இருக்கக்கூடிய மிகப் பெரிய அல்லது அதிக அழிவுத்தன்மை கொண்ட இடர்களும் அடங்கும். பெரும்பாலான சொத்து மற்றும் இடர்கள் போருக்கு எதிராக காப்பீடு செய்யப்படுவதில்லை ஆகவே போரினால் ஏற்படும் இழப்புகளைக் காப்பீடு செய்தவர்கள் ஏற்றுக்கொள்கின்றனர் என்பதால் **போர்** இதற்கான எடுத்துக்காட்டாகும். மேலும் காப்பீடு செய்யப்பட்ட அளவைத் தாண்டிய சாத்தியமுள்ள இழப்பின் (இடர்) ஏதேனும் அளவே தக்கவைத்துக்கொண்ட இடராகும். மிகப் பெரிய இழப்பின் வாய்ப்பு சிறிதளவே என இருந்தால் அல்லது அதிக காப்பு தரக்கூடிய காப்பீடு தொகைகள் நிறுவனம் தனது குறிக்கோள்களை அடைவதற்கு குறிப்பிடத்தக்க தடைகளாக விளங்கக்கூடும் என்ற நிலையிலும் இது ஏற்கக்கூடியதாக இருக்கும்.

### **இடர் பகிர்தல்**

'இடர் மாற்றம்' என்ற சொல்லானது பெரும்பாலும் காப்பீடு அல்லது அயலாக்கம் போன்றவற்றின் மூலம் ஓர் இடரை நீங்கள் ஒரு மூன்றாம் தரப்பினருக்கு மாற்றிவிட முடியும் என்று தவறாகக் கருதிய பிழையினால் இடர் பகிர்தல் நிகழவும் சூழல்களில் பயன்படுத்தப்படுகிறது. நடைமுறையில் காப்பீட்டு நிறுவனம் அல்லது ஒப்பந்ததாரர் திவாலானால் அல்லது நீதிமன்ற முடிவுக்கு செல்ல நேர்ந்தால் இடரானது முதல் தரப்பினருக்கே திரும்பக்கூடிய வாய்ப்பு உள்ளது. நடைமுறை செயல்படுத்துநர்கள் மற்றும் கல்வியலாளர்களின் சொல்லியலில் உள்ளது போன்று காப்பீட்டு ஒப்பந்தத்தின் வாங்குதலானது "இடர் மாற்றம்" என விவரிக்கப்படுகிறது. இருப்பினும் நுட்ப ரீதியாகக் கூறுகையில் ஒப்பந்தத்தை வாங்குபவர் பொதுவாக "மாற்றிவிடப்பட்ட" இழப்புகளுக்கான சட்ட ரீதியான பொறுப்பைக் கொண்டிருப்பவராவார் அதாவது காப்பீடு என்பதை நிகழ்வுக்குப் பிந்தைய இயங்கம்சம் என மேலும் துல்லியமாக விவரிக்கலாம். எடுத்துக்காட்டுக்கு ஒரு தனிப்பட்ட காயத் தாக்குதல் பாலிசியானது ஒரு கார் விபத்தின் இடர் இழப்பை காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு மாற்றிவிடுவதில்லை. இடரானது பாலிசிதாரருக்கானதாகவே உள்ளது அதாவது விபத்தில் சிக்கிய மனிதர். காப்பீட்டு பாலிசியானது ஒரு விபத்து (நிகழ்வு) பாலிசிதாரருக்கு நிகழ்ந்தால் பாலிசிதாரருக்கு அதற்கான குறிப்பிட்ட மதிப்பு கொண்ட இழப்பீட்டை அளிக்கலாம் அது அந்த பாதிப்பு/சேதரத்தை ஈடு செய்யும் அளவில் இருக்கக்கூடும் என்பதையே வழங்குகிறது.

## காப்பீடு

வாழ்க்கை எப்பொழுதும் தன்னுள் ஆச்சர்யத்தைப் பொதித்து வைத்துள்ளது. எதிர்பார்க்காத நிகழ்வுகள் நம்முடைய வாழ்வை எப்பொழுது வேண்டுமானாலும் தடம் புரளச் செய்து விடலாம். எதிர்பாராத நிகழ்வுகளை எதிர்பார்த்து அதை எதிர்கொள்ள நம்மைத் தயார்படுத்திக் கொள்வதே புத்திசாலித்தனமாகும். அத்தகைய புத்திசாலித்தனமான ஒரு முயற்சியே காப்பீடு. எளிய வார்த்தைகளில் தெரிவிக்க வேண்டும் என்றால் காப்பீடு என்பது ஆபத்தைப் பறிமாற்றிக் கொள்ள உதவும் ஒரு அற்புத ஆயுதம் ஆகும். காப்பீடு என்பது நீண்ட நெடுங்காலமாகப் பல வடிவங்கள் மற்றும் முறைகளில் வழங்கப்பட்டு வழங்கப்பட்டு வருகின்றது. பண்டைய காலங்களில் இறந்தவர்களின் உடலைப் புதைக்கும் சடங்கைப் பின்பற்றி வந்த குழுக்களிடம் இந்தப் பழக்கம் நடைமுறையில் இருந்தது. அந்தக் குழுவில் இருந்த ஒவ்வொரு குடும்பத்தில் இருந்தும் ஒரு குறிப்பிட்ட தொகை வசூலிக்கப்பட்டது. அந்தத் தொகை சடலத்தைப் புதைக்கும் நபருக்கு ஏதேனும் ஒரு தீங்கு ஏற்பட்டால் அவருடைய குடும்பத்திற்கு வழங்கப்பட்டது. ஆபத்தைச் சந்திக்கும் நபருக்கான சன்மானமாக இது கருதப்பட்டது. இது ஒரு பழமையான காப்பீடாகக் கருதப்படுகின்றது. ஏனெனில் ஆபத்தை எதிர்கொள்ளும் ஒரு நபருக்கு அந்தக் குழுவை சார்ந்த நபர்கள் அளிக்கும் பாதுகாப்பாகும். நவீன காலத்தில் குழுவைத் தனி நபர்கள் அல்லது ஒரு நிறுவனம் வழி நடத்துகின்றது. அவர்கள் லாப நோக்கத்தில் இந்தக் குழுவை வழி நடத்துகின்றனர். ஆபத்தை எதிர்கொள்ளும் காப்பீட்டு நிறுவனம் அந்தக் குழுவில் உள்ள அனைத்து உறுப்பினர்களிடம் இருந்து பிரீமியம் தொகையை வசூலிக்கின்றனர்.. அதன் பின்னர் யார் உண்மையில் இழப்பின் காரணமாக அவதிப்படுகின்றனரோ அவர்களுக்கு அந்தத் தொகையைக் கொடுக்கின்றனர். அப்பொழுது தன்னுடைய லாபத்தை எடுத்துக் கொண்டு மீதி உள்ள தொகையைத் தருகின்றனர்.

சட்டம் மற்றும் 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 இழப்பாகப் பிரீமியத்தைப் பெற்று, ஒரு தரப்பிலிருந்து மற்றொரு தரப்பிற்கு இழப்பு இடர்பாட்டிற்கு சமமான மாற்றினை வழங்குவதே காப்பீடு ஆகும். காப்பீட்டை விற்கும் நிறுவனம் காப்பீடு வழங்குவோர் என்றும்; காப்பீடுதாரர் அல்லது பாலிசிதாரர் என்று காப்பீட்டை பெற்ற நபரோ அல்லது தரப்போ அழைக்கப்படும். பிரீமியம் என்றழைக்கப்படும் காப்பீட்டு

பாதுகாப்பின் குறிப்பிட்டத் தொகையை நிர்ணயிக்கும் காரணி காப்பீடு விகிதாச்சாரம் ஆகும்.

### காப்பீட்டுக் கொள்கைகள்

காப்பீட்டு இடர்கள் ஒன்றுபோல் வாணிபத்தில் ஏழு பொது குணாதிசயங்களைப் பகிர்ந்து கொள்கிறது.

1. **பெரியஅளவிலான ஓரின வெளிப்பாட்டுச் செயலகங்கள்.** மிகப்பெரிய அளவிலான காப்பீட்டுப் பாலிசி மிகப் பெரிய குழுவினை சார்ந்த தனி நபர்களுக்கு அளிக்கப்படுகிறது. உதாரணத்திற்கு வாகனக் காப்பீடு 2004 - ல் அமெரிக்காவில் 175 மில்லியன் வாகனங்கள் இதில் சேர்க்கப்பட்டது. பரந்த அளவிலான ஒரே மாதிரியான வெளிப்பாட்டுக் கழகங்கள் 'ஏற்படுத்தப்பட்டதால் காப்பீட்டாளர்கள் நன்மை அடைய அனுமதிக்கிறது இது நமக்குத் தெரியப் படுத்துவது யாதெனில் வெளிப்பாட்டுக் கழகங்களின் எண்ணிக்கை அதிகமாக அதிக அளவில் நிஜமான முடிவுகள் நாம் எதிர்பார்த்த முடிவுகளுக்கு நெருக்கமாக வர வாய்ப்புள்ளது. இதற்கு சில விதிவிலக்குகளும் உண்டு. விளையாட்டு வீரர்கள் நடிக நடிகையர்கள் இவர்களின் ஆயுள் ஆரோக்கியம் ஆகியவைக் காப்பீடு செய்வதற்கு லாயிட்ஸ் ஆப் லண்டன் பிரசித்தி பெற்றது. செயற்கைக்கோள் வழி காப்பீடு அடிக்கடி நடக்காத நிகழ்வுகளையும் உள்ளடக்குகிறது. ஒரே மாதிரியான வெளிப்பாட்டுக் கழகங்கள் இல்லாத பெரிய அளவிலான வாணிப சொத்து பாலிசிகள் விதி விலக்கான சொத்துகளை காப்பீடு செய்ய வழி வகை செய்கிறது. இந்த அடிப்படையில் தோல்வி அடைந்தாலும், பெரும்பாலும் இவைகள் பொதுவாகக் காப்பீடு செய்யத் தகுந்தவையே.
2. **உறுதியான இழப்பு:** . காப்பீட்டாளரின் சம்பந்தப்பட்ட இழப்பை உண்டாக்கும் எந்த ஒரு நிகழ்வும் கொள்கை அடிப்படையில் தெரிந்த நேரத்தில், தெரிந்த இடத்தில் தெரிந்த காரணத்திற்காக நடைபெறுவது. இதற்கு சிறந்த உதாரணம் ஆயுள் காப்பீட்டுப் பாலிசியில் உள்ள காப்பீட்டாளரின் இறப்பு. தீ வாகன விபத்துகள் தொழிலாளர்கள் காயங்கள் ஆகியவை இதில் அடங்கும். மற்ற வகையான இழப்புகள் வெறும் ஏட்டில் மட்டும் தான். உதாரணமாக தொழில் சம்பந்தப்பட்ட நோய்கள் நீண்ட காலமாக காயம் நோய் ஏற்படும் சூழ் நிலையில் இருப்பதால் குறிப்பிட்ட நேரம் இடம் அல்லது அடையாளம் காண முடியாத காரணங்களால் ஏற்படும். இழப்பிற்கான நேரம் இடம் மற்றும் காரணம் தெளிவாக இருந்தால் ஒருவர் தேவையான செய்திகள் வாயிலாக இந்த மூன்று விஷயங்களையும் சரிபார்க்க முடியும்.
3. **விபத்து இழப்பு:** . ஒரு நல்ல லாபகரமான வரவு கிடைக்கக் காரணமாக உள்ள நிகழ்வாகவோ அல்லது காப்பீட்டால் பயனடைவோரின் கட்டுப்பாட்டிற்கு வெளியே

இருக்க வேண்டும்.இழப்பு 'உண்மையானதாக' அதாவது ஏதாவதோர் நிகழ்வின் விளைவாக இருந்தால் மட்டுமே பயன் பெரும் சந்தர்ப்பம் கிடைக்கும்மாறிக்கொண்டிருப்பவைகள் கொண்ட நிகழ்வுகள் உதாரணமாக சாதாரண வியாபார சங்கடங்கள் பொதுவாக காப்பீடிற் காக கருதப்படுவதில்லை.

4. **பெரிய இழப்பு:** . காப்பீடு செய்தவரின் தரப்பிலிருந்து இழப்பின் அளவு அர்த்தமுள்ளதாக இருக்கவேண்டும். காப்பீட்டு ப்ரீமியம் எதிர்பார்க்கும் இழப்பின் மதிப்பு மற்றும் பாலிசியை அளிப்பது நிர்வகிப்பது என்ற இரண்டையும் கொள்வதோடு இழப்புகளை சமாளிப்பது தேவையான முதலீட்டை அளிப்பது காபீட்டாளர் பணம் செலுத்துவதற்கு ஓரளவிற்கு உத்தரவாதம் அளிக்கிறது. சின்ன இழப்புகளுக்கு கடைசியாகக் கூறப்பட்ட செலவுகள் எதிர்பார்த்த இழப்புகளைவிட அதிகமாக ஆகும். வாங்குபவருக்கு தரப்பட்ட பாதுகாப்பு உண்மையான மதிப்பாக இருந்தால் மட்டுமே இது மாதிரி பணம் செலுத்துவதில் அர்த்தம் உள்ளது.
5. **கட்டுப்படியாகக்கூடிய ப்ரீமியம்:** காப்பீடு செய்யப்பட்ட நிகழ்வின் தீவிரம் பெரிதாகவோ அல்லது நிகழ்வின் மதிப்பு அதிகமானாலோ ப்ரீமியம் கொடுக்கப்பட்ட பாதுகாப்பின் மதிப்பைவிட அதிகமாகும் இதனால் எல்லோரும் காப்பீடு வாங்குவார்கள் என்று கூற முடியாது.மேலும் கணக்குகள் பொதுவாக நிதி கணக்கு முறைகளை கருத்திற் கொள்கிறது ப்ரீமியம் மிகப் பெரியஅளவில் இல்லாததால் காப்பீட்டு முகவருக்கு எந்த ஒரு குறிப்பிட்ட இழப்பும் ஏற்பட வாய்ப்பில்லை.இது மாதிரி இழப்பு ஏற்படாத நிலையில் மாற்றுதல் காப்பீட்டளவில் மட்டுமே அதனுடைய பொருள் அல்ல.
6. **கணக்கிடக் கூடிய இழப்பு:** . மதிப்பிடப்பட வேண்டிய இரண்டு விஷயங்கள் உள்ளன. அது .கணக்கிட முடியாவிட்டாலும் இழப்பின் காரண காரியம் மற்றும் அதை கையாள்பவரின் செலவு ஆகிய இரண்டுமே ஆகும். இழப்பின் மதிப்பீடு பொதுவாக ஒரு பாடத்திட்ட பயிற்சி. ஆனால் காப்பீட்டு பாலிசி இன நகல் மற்றும் மதிப்பீடு பெறவேண்டியது சம்பந்தப்பட்ட நிரூபணம் ஒருவர் வசம் இருந்தால் அது பணம் பெறுவதற்காக பாலிசியின் பேரில் தரப்பட்டால் நிச்சயமான மற்றும் குறிக்கோளுடன் இழப்புக்கான தொகையை மதிப்பீடு செய்து கேட்கப்பட்ட தொகையை திரும்பி தர மதிப்பு பெருமளவில் சம்பந்தப்பட்டுள்ளது.
7. **ஒட்டுமொத்த பெரிய இழப்புகளால் உண்டாகும் குறைந்த பட்ச சிரமம்.** கூட்டு சேர்ந்தவை தான் பிரத்யேகமான சங்கடம். ஒரே காபீட்டாளரின் எண்ணற்ற பாலிசி தாரர்களுக்கு இழப்புகள் ஒரே நிகழ்வு காரணமானால் காப்பீட்டாளரின் பாலிசி தரும் சக்தி முடங்கும்.அது அவரிடம் உள்ள பாலிசி தாரரின் தனிப்பட்ட குணாதிசயங்களை சுற்றியுள்ள காரணங்களால் அல்ல எல்லா பாலிசி தாரரின் தொகையைச் சுற்றியுள்ள காரணங்களால் தான்.பொதுவாக காபீட்டாளர்கள் ஒரு தனி நிகழ்வின் மூலம் உண்டாகும் இழப்பை அதிகம் பொருட்படுத்தாமல்

முதலீட்டின் அடிப்படையில் ஒருசின்ன பகுதியின் 5 சதவிகிதம் ஆர்டரின் பெயரில் குறைத்துக் கொள்வதையே விரும்புகிறார்கள். இழப்பு ஒட்டுமொத்தமாக வருதல் அல்லது ஒரு தனி பாலிசி விதி விலக்காக பெரிய தொகையைக் கேட்கும்போது முதலீடு சுருங்குவதால் காப்பீட்டாளரின் இன்னும் கூடுதல் பாலிசிதாரரை சேர்க்கும் தாகம் குறையும். இதற்கு சிறந்த சான்று பூகம்பக்காப்பீடு. இதில் ஒரு புது பாலிசி தர எழுத்தரின் சக்தி பாலிசிகளின் எண்ணிக்கையையும் அளவையும் பொறுத்தது. இது ஏற்கனவே எழுதப்பட்டது. சூறாவளிப் பகுதியில் வாயுக் காப்பீடு குறிப்பாகக் கடலோரப் பகுதிகளில் இவை மற்றொரு சிறந்த சான்று. சில கட்டுக்கடங்காத விஷயங்களில் கூட்டுசேர்க்கையால் மொத்த தொழிற்கு கூடங்கள் பாதிக்கப்படலாம். காப்பீட்டாளர்கள் மற்றும் திரும்ப வரும் காப்பீட்டாளர்கள் ஒட்டுமொத்த சிரமத்தால் அவர்களின் மொத்த முதலீடு தகுதியுள்ள/ வசதியுள்ள பாலிசிதாரர்களின் தேவையை ஒப்பிடும்போது குறைவாக உள்ளது இன்னும் கூடுதல் பாலிசிதாரரை சேர்க்கும் தாகம் குறையும். வணிக தீக்காப்பீட்டில் ஒவ்வொரு தனி சொத்தின் மொத்த மதிப்பு நல்ல கூடுதலான நிலையில் இருப்பதற்கான சாத்தியக் கூறுகள் தனி காப்பீட்டாளரின் முதலீடு குறைவானாலும் உள்ளது. பொதுவாக இது போன்ற சொத்துக்களை காப்பீட்டாளர்கள் தங்களுக்குள் பகிர்ந்து கொள்வார்கள் அல்லது ஒரு தனி காப்பீட்டாளர் சிரமம் எடுத்து மீண்டும் சந்தையில் மறுகாப்பீடு செய்கிறார்

### காப்பீட்டின் வகைகள்

அளவிடக்கூடிய எந்த ஒரு அசம்பாவிதமும் காப்பீடு செய்ய தகுதி பெறுகிறது. குறிப்பிடும் வகையில் உள்ள எந்த அசம்பாவிதம் இழப்பீடு பெரும் நிலையை எய்துதல் "பெரில்ஸ்" எனப்படும். பல வேறுபட்ட காப்பீட்டு வகைகள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன. ஒரு தனி பாலிசி ஒன்றுக்கும் மேற்பட்ட பிரிவுகளைக் கொண்ட வித விதமான அசம்பாவிதங்களையும் எடுத்துக் கொள்கிறது.

உதாரணமாக வகானக் காப்பீடு மிகச்சரியாக சொத்து சிரமங்கள் மற்றும் சட்ட ரீதியான சிரமங்களையும் உள்ளடக்கியுள்ளது. வீட்டு சொந்தக் காரர்களுக்கான காப்பீட்டுப் பாலிசியில் அமெரிக்கா மிகச்சரியாக சொத்துக் காப்பீட்டில் வீட்டுக்கு நேரும் பாதிப்பு மற்றும் சொந்தக்காரரின் உடமைகளுக்கு உண்டாகும் பாதிப்பையும் சேர்த்து உள்ளடக்கியது. இப்போதுள்ள பல வேறுபட்ட காப்பீட்டு வகைகள் கீழே கொடுக்கப்பட்டுள்ளன. ஒரு தனி பாலிசி ஒன்றுக்கும் மேற்பட்ட பிரிவுகளைக் கொண்ட வித விதமான அசம்பாவிதங்களையும் எடுத்துக்கொள்கிறது. சட்டக்காப்பீடு வீட்டின் சொந்தக் காரருக்கு எதிரான சட்ட இழப்பீடுகளையும் பார்த்துக் கொள்கிறது. மற்றும் அவருடைய இடத்தில் காயப்பட்ட விருந்தாளிக்கான மருத்துவ செலவுக்கான சில சின்ன தொகையையும் கவனித்துக்கொள்கிறது

## ஆயுள் காப்பீடு

காப்பீட்டுதாரரின் குடும்பம் அல்லது அவருடைய வாரிசுக்கு ஆயுள் காப்பீடு பலனளிக்கிறது. இதில் காப்பீட்டுதாரரின் குடும்பத்திற்கு வருவாய், எரித்தல் மற்றும் இறுதிச்சடங்கு மற்றும் பிற இறுதி செலவீனங்களுக்கும் ஈட்டுத்தொகையளிக்கப்படுகிறது. ஒட்டுமொத்தமாக பணம் செலுத்துதல் அல்லது குறிப்பிட்ட காலத்திற்கொரு முறை பணம் செலுத்துதல் ஆகிய இரு முறைகளை ஆயுள் காப்பீட்டு திட்டங்கள் கொண்டுள்ளன.

ஆன்யூட்டி எனப்படும் மாதாந்திரத் வருவாய் என்பது பொதுவாக காப்பீடு என்றே அழைக்கப்படுகிறது. ஏனெனில் இவைகள் நிர்வகிக்கப்படுவதும் மற்றும் வழங்கப்படுவதும் காப்பீடு நிறுவனங்களால் மட்டுமே. இதற்கும் காப்பீட்டிற்கு தேவைப்படுவதைப் போலவே மதிப்பீடுகளும் மற்றும் முதலீட்டு மேலாண்மை அனுபவமும் தேவை. மாதாந்திரத் வருவாய் மற்றும் பென்ஷன்கள் என்று அழைக்கப்படுவது வாழ்க்கைக்கு ஓய்வகாலத்தில் காப்பீட்டுதாரருக்கு நிதி ஆதாரங்களாக வழங்கப்படுவதாகும். இவ்வகையில் இது காப்பீட்டின் கூடுதல் பலனாகவும் மற்றும் அண்டர்ரைட்டிங் அணுகு முறையாகவும் மற்றும் ஆயுள் காப்பீட்டின் மற்றொரு வடிவமாகவும் விளங்குகிறது.

பாலிசி சரண்டர் செய்யப்பட்டிருந்தாலோ அல்லது அதில் கடன்கள் வாங்கப்பட்டிருந்தாலோ, சில ஆயுள் காப்பீட்டு ஒப்பந்தங்கள் பண மதிப்புகளை காப்பீட்டுதாரருக்கு வழங்கும். யு.எஸ் மற்றும் யு.கே போன்ற நாடுகளில், இந்த பண மதிப்பில் சில சூழ்நிலைகளுக்குக் கீழ் வரி சட்டத்தின் கீழ் வரிவிதிப்பது கிடையாது. இதன் வழியாக ஆயுள் காப்பீட்டை வரித்திறன் கொண்ட சேமிப்பாகவும் மற்றும் விரைவில் இறப்பு ஏற்படும் பட்சத்தில் கிடைக்கும் பாதுகாப்பாகவும் பயன்படுத்துவது அதிகரிக்கும்.

இது காப்பீடு நிறுவனம் காப்பீட்டு வகை மற்றும் பிற மாறுபாடுகளைப் (இறப்பு சந்தை வருவாய் மற்றும் பலபொருத்ததாகும்).

## MA; rhu; காப்பீடு

### வாகன காப்பீடு

விபத்து நேரிடும் பட்சத்தில் ஏற்படும் நிதி இழப்பிலிருந்து வாகனக் காப்பீடு பாதுகாப்பளிக்கிறது. இது உங்களுக்கு மற்றும் உங்கள் காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு இடையே உள்ள ஒப்பந்தம் ஆகும். நீங்கள் ப்ரீமியம் செலுத்த ஒப்புக்கொள்கிறீர்கள் உங்கள் பாலிசியில் விவரிக்கப்பட்டுள்ளபடி உங்கள் ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனம் உங்களுக்கு ஏற்படும் நஷ்டங்களுக்கு ஈட்டுத் தொகையை அளிக்க ஒத்துக்கொள்கிறது. வாகன காப்பீடு உங்கள் சொத்திற்கான சட்டபூர்வ பொறுப்பு மற்றும் மருத்துவ பாதுகாப்பினை அளக்கிறது.

1. உங்கள் காருக்கு ஏற்படும் பாதிப்பு அல்லது உங்கள் கார் திருடப்பட்டால் சொத்து பாதுகாப்பு உங்களுக்கு ஈட்டுத்தொகை அளிக்கும்.



2. பிறருக்கு மற்றும் பிறரது சொத்திற்கு நீங்கள் ஏற்படுத்தும் காயம் மற்றும் பாதிப்பிற்கான சட்டபூர்வ பொறுப்பினை லயபிளிட்டி கவரேஜ் வழங்குகிறது
3. காயங்கள் சிகிச்சைக்கான செலவீனங்கள் மீட்பு மற்றும் சில நேரங்களில் ஏற்படும் சம்பள இழப்பு மற்றும் இறுதிச்சடங்கு செலவீனங்களுக்கு மருத்துவ பாதுகாப்பு ஈட்டுத்தொகை அளிக்கும்.

### இல்லக் காப்பீடு

பேரிடர்களின் காரணமாக வீடுகளுக்கு ஏற்படும் பாதிப்புகளிலிருந்து இல்லக் காப்பீடு காப்புறுதி அளிக்கிறது. சில புவிவியல் பரப்புகளில்வழக்கமான காப்பீட்டில் வெள்ளம் மற்றும் புகம்பம் போன்ற பேரிடர்களுக்கு விதிவிலக்குகள் உண்டு. இதற்கு கூடுதல் காப்புறுதி தேவைபடும். பராமரிப்பு தொடர்பான பிரச்சனைகளுக்கு வீட்டின் உரிமையாளரே பொறுப்பாவார். இதில் சரக்குகளுக்கான காப்பீடு உட்பட்டிருக்கலாம் அல்லது இது தனி பாலிசியாகவும் வாங்கப்படலாம். குறிப்பாக தங்கள் வீடுகளை வாடகைக்கு விடுபவர்கள் இதை தனியாக வாங்கலாம். சில நாடுகளில் சட்டரீதியிலான பொறுப்பு மற்றும் வீட்டின் செல்லப்பிராணிகள் உட்பட வீட்டு உறுப்பினர்கால் ஏற்படும் காயங்கள் மற்றும் சொத்து பாதிப்பு ஆகியவைகளைக் கொண்ட பேக்கேஜாகவும் காப்பீடு வழங்குவோர் இக்காப்பீட்டை வழங்குகின்றனர்.

### விபத்து காப்பீடு

எந்தவொரு குறிப்பிடத்தக்க சொத்துடனும் இணைந்திராத விபத்துகளிலிருந்து விபத்துக்காப்பீடு காப்புறுதியளிக்கிறது.

- மூன்றாம் நபர்களின் சமூக விரோத செயல்பாடுகள் காரணமாக ஏற்படும் இழப்புகளிலிருந்து பாதுகாப்பு அளிப்பது குற்றவியல் காப்பீடு ஆகும். உதாரணத்திற்கு திருட்டு அல்லது ஏமாற்றுதல் போன்றவைகளின் காரணமாக ஏற்படும் இழப்பிலிருந்து குற்றவியல் காப்பீடு காப்புறுதியளிக்கும்.
- நாட்டில் புரட்சி அல்லது பிற அரசியல் நிலைகள் காரணமாக ஏற்படும் இழப்பு இடர் பாதிப்பிலிருந்து பாதுகாப்பளிக்கும் அரசியல் இடர் பாடு காப்பீடும் ஒரு வகையான விபத்துக் காப்பீடே ஆகும்.

### சொத்து காப்பீடு

சொத்துக் காப்பீடு அசம்பாவிதங்களில் இருந்து சொத்துக்களுக்கு பாதுகாப்பு அளிக்கிறது. உதாரணமாக தீ திருட்டுவாணிலை சேதாரம் ஆகியவை. இது சிறப்பு வகையான காப்பீடை உள்ளடக்கியது. அதாவது தீக் காப்பீடு வெள்ளக் காப்பீடு பூகம்பக் காப்பீடு வீட்டுக் காப்பீடு உள்ளாட்டு கடல் காப்பீடு அல்லது கொதிகலன் காப்பீடு.

- பயிர்க் காப்பீடு "விவசாயிகள் இந்தக் காப்பீடை வளரும் பயிர்கள் சம்பந்தமான பலவித அசம்பாவிதங்களை சமாளிக்கவும் அல்லது குறைக்கவும் பயன்படுத்துகிறார்கள் அவைகள் பயிர் இழப்பு அல்லது வானிலையால் உண்டாகும் சேதாரம் புயல் வரட்சி பனி சேதாரம் ,பூச்சிகள் அல்லது நோய் போன்றவைகளை உள்ளடக்கியது. பூகம்பக் காப்பீடு: பூகம்பத்தினால் சொத்துக்களுக்கு சேதாரம் உண்டாகும்போது பாலிசி தாரருக்கு காப்பீடு வழங்க உண்டாக்கப்பட்ட ஒரு வகைக் காப்பீடு. சாதாரண வீட்டுக்காரர்களுக்கு காப்பீட்டுப் பாலிசி பூகம்ப காப்பீடு தராதது .

வெள்ளக் காப்பீடு வெள்ளத்தால் சொத்து இழக்கும்போது பாதுகாப்பு அளிக்கிறது.அமெரிக்க நாட்டில் சில இடங்களில் பல காப்பீட்டாளர்கள் வெள்ளக் காப்பீடு தருவதில்லை.இதன் விளைவாக அரசாங்கம் தேசிய வெள்ளக் காப்பீட்டுத் திட்டங்களை உருவாக்கி காப்பீட்டாளர் சேவையைச் செய்கிறது.

கடல் சார்ந்த காப்பீடு மற்றும் சாமான் காப்பீடு. கடலில் கப்பல்களுக்கு உண்டாகும் சேதாரம் அல்லது உள்நாட்டு நீர்வழி கலங்கள் மற்றும் அதில் உள்ள சாமான்களுக்கு சேதாரம் அல்லது இழப்புகளுக்கு ஈடு செய்வது. சாமான்களுக்கு சொந்தக் காரரும் ,சாமான்களைக் கொண்டு செல்பவரும் வேறு வேறு நிறுவனமானால், சாமான்களின் சொந்தக்காரருக்கு தீ, கப்பல் உடைதல் இன்ன பிறவற்றால் வரும் இழப்புகளுக்கு கடல் சாமான் காப்பீடு கட்டாயமாக ஈடு தருகிறது.

தீவிரவாதக் காப்பீடு தீவிரவாத நடவடிக்கைகள் காரணமாக ஏற்படும் நஷ்டம் அல்லது சேதாரங்களிலிருந்து காப்பீடு அளிக்கிறது.

எரிமலை காப்பீடு ஹவாய் \_ ல் எரிமலையிலிருந்து காப்புறுதியளிக்கும் ஒரு காப்பீடாகும்.

சூறாவளிக் காப்பீடு என்பது புயல் மற்றும் சூறாவளிகளிலிருந்து காப்புறுதியளிக்கும் ஒரு காப்பீடாகும்.

#### சமூக காப்பீடு

சமூக காப்பீடு என்பது காப்பீட்டு சந்தையில் அரசாங்கம் தலையிடும் ஒரு கருத்தாகும், இது தனிநபர்களின் குழு காப்பீடு செய்யப்படுவதா அல்லது நிதி சிக்கல்களுக்கு வழிவகுக்கும் ஏதேனும் அவசரநிலைகளின் அபாயத்திலிருந்து பாதுகாக்கப்படுவதை உறுதிசெய்கிறது. தனிநபர்களின் உரிமைகோரல்கள் அவற்றின் பங்களிப்புகளை ஓரளவு சார்ந்து இருக்கும் ஒரு செயல்முறையின் மூலம் இது செய்யப்படுகிறது, இது ஒரு பொதுவான நிதியை உருவாக்குவதற்கான காப்பீட்டு பிரீமியமாகக் கருதப்படலாம், அதில் தனிநபர்களுக்கு எதிர்காலத்தில் நன்மைகள் வழங்கப்படுகின்றன. ஆகவே, சமூக காப்பீடு என்பது ஒரு நபர் தனது வாழ்நாளில் செய்த பணிகள் மற்றும் அவை இறுதியில் இதன் மூலம் எவ்வாறு பயனடைகின்றன என்பதை அடிப்படையாகக் கொண்ட ஒரு கருத்தாகும் .

"தனியார் சுகாதார காப்பீடு"

என்ற சொல் ஒரு மாநில அல்லது மத்திய அரசாங்கத்தால் வழங்கப்படாத எந்தவொரு சுகாதார காப்பீட்டுத் தொகையையும் குறிக்கிறது. அதற்கு பதிலாக, தனியார் சுகாதார காப்பீடு என்பது ஒரு காப்பீட்டு நிறுவனம் அல்லது தரகர் போன்ற ஒரு தனியார் நிறுவனத்தால் வழங்கப்படுகிறது. ... ஒரு முதலாளி மூலம் வழங்கப்படும் சுகாதார காப்பீடாகும்.

## UNIT V

**இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகச் ( Life Insurance Corporation of India )**

இந்தியாவில் ஆயுள் காப்பீட்டு வணிகம் ஜனவரி, 1956 ல் தேசியமயமாக்கப்பட்டது. அதுமுதல், 154 இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் ஆயுள் காப்பீட்டுத் தொழிலைச் செய்து வருகின்றன. 16 இந்தியரல்லாத காப்பீட்டு நிறுவனங்களையும், 75 வருங்கால வைப்பு நிதி அமைப்புகளையும் இந்திய அரசு எடுத்துக் கொண்டது. பாராளுமன்றத்தில் இந்திய காப்பீட்டுக் கழகச் சட்டம் ஜூன் 18, 1956 ல் இயற்றப்பட்டு ஜூலை 1, 1956 முதல் நடைமுறைப்படுத்தப்பட்டது. இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டுக் கழகம் செப்டம்பர் 1, 1956 முதல் ஒரு தனி நிறுமமாக செயல்பட்டு வருகிறது. இச்சட்டத்தின் ஒரு சில முக்கியமான பிரிவுகளாவன:

இது அரசாங்கத்தினால் நியமனம் செய்யப்பட்ட 16 உறுப்பினர்களைக் கொண்ட குழுவாகும். இதில் ஒருவர் தலைவராக நியமிக்கப்படுகிறார்.

இதன் முக்கியப் பங்கு யாதெனில் காப்பீட்டுத் திட்டாவணங்களை பொது மக்களிடம் நன்கு விளக்கி பாலிசி பிடிப்பதே ஆகும்.

காப்பீட்டு வணிகம் தேசியமயமாக்கப்பட்டதன் விளைவாக, சிறிய மற்றும் பெரிய அளவிலான காப்பீட்டு நிறுவனங்கள் ஒரே கூரையின் கீழ் காப்பீட்டு வணிகத்தைச் செய்யும் இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனமாக ஜூலை 1, 1956 முதல் செயல்படத் தொடங்கின. ஒரு முழுமையாக நிறுவனமாக செப்டம்பர் 1, 1956 முதல் செயல்படத் தொடங்கியது.

**இதன் சில முக்கியமான பிரிவுகளாவன:-**

பிரிவு 4-ன் படி இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனம் 16 உறுப்பினர்களுக்கு மேல் கொண்டிருக்க இயலாது. அவற்றுள் ஒருவர் தலைவராக நியமிக்கப்பட வேண்டும்.

பிரிவு 5-ன் படி மத்திய அரசு இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனத்திற்கு மூலதனமாக வழங்கியுள்ள ரூ.5 கோடியைப் பற்றிக் குறிப்பிடுகிறது.

பிரிவு 6-ன் படி இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனம் இந்தியாவிற்கு வெளியிலும் காப்பீட்டு வணிகம் செய்ய அனுமதிக்கிறது.

பிரிவு -28 -ன்படி இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனமானது, மத்திய அரசினால் அறிவிக்கப்பட்டாலொழிய, எந்தவொரு சட்டத்தினாலும் திவாலானதாகவோ அல்லது நட்டமடைந்ததாகவோ அறிவிக்க இயலாது.

### **இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் செயல்பாடுகள் ( Functions of the Corporation )**

- இந்தியாவிலும், இந்தியாவிற்கு வெளியிலும் காப்பீட்டு வணிகத்தை மேற்கொள்வதே இதன் பிரதான பணியாகும்.
- ஒட்டு மொத்த சமுதாயமும் பயன்பெறும் வகையில் ஆயுள்காப்பீட்டு வணிகத்தைப் பெருக்குவது
- மூலதன மீட்புத் தொழில், ஆயுள் காப்பீடு தொடர்பாக மறு காப்பீட்டு வணிகத்தில் ஈடுபடுவது
- முதலீட்டுக்கு ஈடான சொத்துக்களை எவ்விதத்திலாவது பெறுவது:
- சொத்துக்களைப் பெறவோ, நிர்வகிக்கவோ அல்லது விற்றுவிடவோ செய்வது
- இந்தியாவிற்கு வெளியில் நடைபெறும் காப்பீட்டு வணிகத்தினை முழுமையாகவோ அல்லது பகுதியாக வேறு ஒருவருக்கு இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் சார்பில் மாற்றி விடுவது:
- அசையும் மற்றும் அசையாச் சொத்துக்களின் பேரில் கடனளிப்பது
- மேற்படி அசையும் மற்றும் அசையாச் சொத்துக்களின் பேரில் கடன் பெறுவது
- இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் முழுமையான கட்டுப்பாட்டிலுள்ள துணை மற்றும் கிளை நிறுவனங்களின் மூலம் வேறு விதமான வணிகம் செய்வது
- நேரிடையாகவோ அல்லது மறைமுகமாகவோ வேறு விதமான இலாபம் தரும் வியாபரங்களை மேற்கொள்வது

➤ இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் அதிகார வரம்பிற்குட்பட்ட, தேவைப்படும் முடிவுகளை எடுப்பதற்கு.

இவைகள் இந்திய ஆயுள் காப்பீட்டு நிறுவனத்தின் முக்கிய செயல்பாடுகள் ஆகும்

**உடல் நலக் காப்பீடு**

**(HEALTH INSURANCE)**

தனிநபர் காப்பீட்டில் சில உடல்நலக் காப்பீட்டுத் திட்டாவணங்கள் உள்ளன. அவையாவன.

1. மருத்துவச் செலவுகளுக்கான மருத்துவமனை சேர்ப்பு மற்றும் நிரந்தர மருத்துவமனை சேர்ப்புக் காப்பீடு
2. கடல்கடந்த மருத்துவச் செலவு கோரும் திட்டாவணம்,
3. புற்றுநோய் மருத்துவச் செலவுத் திட்டாவணம், மற்றும்
4. பிறவாத குழந்தை நலக் காப்பீடு

இனி, இவைகளைப் பற்றி விரிவாகக் கீழே காண்போம்.

### **1. மருத்துவச் செலவுகளுக்கான மருத்துவமனைச் சேர்ப்பு மற்றும் நிரந்தர மருத்துவமனைச் சேர்ப்புக் காப்பீடு( Medi-Claim Hospitalisation and Domicile Hospitalisation)**

காப்பீடு பெற்ற நபருக்காக பிறரால் அல்லது அந்நபரால் இந்தியாவில் செய்யப்பட்ட மருத்துவச் செலவில் 80% இப்பாலிசியால் காப்பளிக்கப்படுகிறது. காப்பீடு செய்யப்படுபவரின் வயது 12 முதல் 70 வருடங்களுக்குட்பட்டதாக இருக்க வேண்டும். மருத்துவமனை சேர்ப்புக் காப்பளிப்பு, பாலிசி தொடங்கி 30 நாட்களுக்குப் பின்தான் தொடங்குகிறது. இவ்விதி புதுப்பிக்கப்பட்ட பாலிசிகளுக்கப் பொருந்தாது. இதில், பயன்களின் அட்டவணையில் (Tablet of Benefits) குறிப்பிட்ட செலவுகளான அறை, உணவு மற்றும் செவிலியர் சார்ந்த செலவுகள், அறுவை சிகிச்சை நிபுணர் மற்றும் மயக்க மருந்து கொடுப்பவர்களின் கட்டணம், பிராணவாயு மற்றும்

இரத்தச் செலவுகள், ஊடுகதிர் (Z-Ray), மருந்து மற்றும் மாத்திரைச் செலவுகள் போன்றவற்றிற்கு செலவழிக்கப்பட்ட பணணம் மீளப் பெறப்படும். தேவைப்படும் பயன்கள் மற்றும் காப்பீட்டின் வகைக்கு ஏற்ப வருடாந்திரக் கட்டணமும் மாறுபடும். தனிநபர் விபத்துக் காப்பீடும் கூட இப்பாலிசியுடன் சேர்த்துப் பெறப்படலாம்.

## 2. கடல்சார்ந்த மருத்துவச் செலவு கோரும் திட்டாவணம் (Overseas Medi-claim Policy)

இத்திட்டாவணமாவது வெளிநாட்டில் செய்யப்பட்ட உடல் நலமின்மை, விபத்து, நோய், இறப்பு தொடர்பான மருத்துவச் செலவுகளை திருப்பியளிப்பதாக உறுதி கூறும் ஒரு திட்டாவணமாகும் இது. வணிகச் சுற்றுப்பயணம் மேற்கொள்ளும் நபர்களுக்கும் பொருந்தும். வணிகச் சுற்றுப்பயணத்தில் காப்பளிப்பு அதிகபட்சமாக 180 நாட்களுக்கும் விடுமுறை சுற்றுப்பயணத்தில், திட்டம் 'A'-ன் கீழ் 60 நாட்களுக்கும் திட்டம் 'B'-ன் கீழ் 30 நாட்களுக்கும் அளிக்கப்படுகிறது. இக்காலக்கட்டத்திற்கும் அதிகமான காலத்திற்குச் செய்யப்படும். கோரிக்கைகள் அந்நியப் பணத்தில், பொதுக்காப்பீட்டுக் கழகத்தின் அங்கீகாரம் பெற்ற முகவரிகளின் மூலம்.

## 3. புற்றுநோய் மருத்துவச் செலவுகள் திட்டாவணம் (Cancer Medical Express Policy)

இத்திட்டாவணம் புற்றுநோய் மருத்துவச் செலவுகள் பாலிசி காப்பீடு செய்யப்பெற்ற நபருக்கோ அல்லது அவரது மனைவிக்கோ கணவருக்கோ புற்றுநோய் க்கென செய்யப்பட்ட மருத்துவச் செலவுகளுக்குக் காப்பளிக்கிறது. இதில் உறுதி செய்யப்பட்ட தொகை ரூ.50,000/- ஆகவும், அதற்குரிய கட்டணம் ரூ.100/- ஆகவும் உள்ளது. இப்பாலிசி, பாலிசி நடப்பில் இருக்கும் காலத்தில் செய்யப்படும் மருத்துவச் செலவுகளுக்கு பாலிசித் தொகை தீரும் வரை காப்பளிக்கும். காப்பளிப்பு, பாலிசி வழங்கப்பட்ட 30 நாட்களுக்குப் பிறகு தொடங்கப்படும். இவ்விதி புதுக்கப்பிட்ட பாலிசிகளுக்குப் பொந்தாது. கோரப்படாத பாலிசி தொடர்ந்து புதுப்பிக்கப்படும்போது ரூ.75,000/-க்கு மிகாத தொகைக்கு காப்பீடு அளிக்கப்படும் பட்சத்தில் 5% குவிவு போனஸ் (Culmulative Bonus)

அளிக்கப்படுகிறது. இது குழுப் பாலிசிகளுக்குப் பொருந்தாது. காப்பிடப்பட்ட நபர்களின் எண்ணிக்கை 25க்கு மேல் 100க்குள் இருந்தால், 15% குழுத் தள்ளுபடி அளிக்கப்படுகிறது. காப்பிடப்பட்ட நபர்களின் எண்ணிக்கை 25,000-க்கு மேல் அதிகரிக்கும் போது தள்ளுபடி வீதமும் 66.7% ஆக உயர்கிறது.

#### 4. பிறவாத குழந்தை நலக் காப்பீடு (Unborn Child Welfare Insurance)

இத்திட்டமானது, 18 முதல் 40 வயது வரையிலான குழுவைச் சார்ந்த தயாராகப்போகம் பெண்களுக்கு 3 மாதம் வரை காப்பளிக்கிறது. இது பிறவிலேயே குறைபாடுகளோடு பிறந்த குழந்தைக்கு செய்யப்படும் மருத்துச் செலவுகளைத் திருப்பியளிக்கிறது. மேலும் அக்குறைபாடுகள் நிரந்தரமான, முழுமையான இயலாமை (Permanent Total Disability) என சான்றளிக்கப்பட்டுவிட்டால், அதனை நிர்வகிக்க ஆகும் செலவையும் இது திருப்பியளிக்கிறது. நிரந்தரமான, பகுதியளவான இயலாமை (Permanant Partial Disability) ஆக இருப்பின், மருத்துவச் சான்றிதழில் குறிப்பிட்டுள்ள இயலாமையின் வீதத்திற்கு ஏற்ப காப்பீடு செய்யப்பட்டதில் ஒரு தொகை தரப்படும். மருத்துவச் செலவுகளில் 50% திருப்பியளிக்கப்படும். செலவழியாமல் மீதமுள்ள தொகையில் குறிப்பிட்ட ஒரு சதவீதம் ஏதேனும் ஒரு வங்கியிலோ அல்லது யூனிட் டிரஜ்டிலோ வைப்பில் இடப்படும். அதைப்போன்று, நிரந்தரமான மற்றும் முழுமையான இயலாமையின் போதும் திருப்பியளிக்கப்பட்ட மருத்துவச் செலவுகள் போக, செலவழிக்காமல் மீதமுள்ள தொகையில் ஒரு சதவீதம் ஏதேனும் ஒரு வங்கியிலோ அல்லது யூனிட் டிரஜ்ட் ஆஃப் இந்தியாவிலோ வைப்பில் இடப்படும்.

#### இடர் நிர்வாகத்தில் சவால்கள்

சந்தை மற்றும் பிற காரணிகளுக்கான பாதிப்பு காரணமாக, எப்போது ஆபத்தை சந்திப்பீர்கள் என்று உங்களுக்குத் தெரியாது. இது சந்தைகளைச் சுற்றியுள்ள நிலையற்ற தன்மையையும் நிச்சயமற்ற தன்மையையும் விரைவாக அதிகரித்துள்ளது. அத்தகைய



சூழ்நிலை அவர்கள் நம்பக்கூடிய இடர் மேலாளரின் வசம் துல்லியமான தரவைக் கோருகிறது. தினசரி மற்றும் தொடர்ச்சியான அடிப்படையில் அபாயங்களைக் கண்டறியும் சிறந்த தொழில்நுட்பங்கள் இருந்தபோதிலும், கண்டுபிடிப்பது மட்டும் போதாது. அபாயங்களை சரிசெய்ய வேண்டும்.

பெரும்பாலும் கவனிக்கப்படாத இடர் மேலாண்மை சிக்கல்கள்

### 1 பொறுப்புக்கூறல் இல்லாமை (Lack of accountability)

நிறுவன கட்டமைப்பானது சரியான முடிவுகளை அதிகாரத்தில் உள்ளவர்களால் எடுக்கப்படுவதற்கு உதவ வேண்டும். இடர் ஆளுகை என்பது ஒவ்வொரு நிலை வரிசையிலும் முடிவெடுக்கும் உரிமைகள் மற்றும் செயல்முறையை வரையறுக்க வேண்டும்

### 2. இடர் மதிப்பீட்டை பெரிதாக எடுத்துக் கொள்ளவில்லை (Not taking risk assessment seriously)

இடர் மதிப்பீடு என்பது சில நிறுவனங்களுக்கான ஒரு சம்பிரதாயமாகும், சில சமயங்களில் ஒரு குறிப்பிட்ட அபாயத்தை மிகைப்படுத்துவது படத்தில் உள்ள பெரிய அபாயங்களை வெல்லக்கூடும். முறையான செயல்முறை நிறுவப்பட்டு மற்றும் நிறுவனங்களின் குறிக்கோள்கள் மற்றும் அவற்றின் தாக்கத்திற்கு ஏற்ப அபாயங்களுக்கு முன்னுரிமை அளிக்கப்பட வேண்டும். எடுக்கப்பட்ட முடிவு ஒரு நிறுவனத்தின் மதிப்புகள் மற்றும் குறிக்கோள்களுக்கு ஏற்ப இருக்க வேண்டும்

### 3. வெளிப்படைத்தன்மை இல்லாதது (Lack of transparency)

சி-நிலை நிர்வாகிகள் ஒரு திறந்த கலாச்சாரத்தை பராமரிக்க வேண்டும், இது தகவல்தொடர்புகளில் வெளிப்படைத்தன்மையை ஊக்குவிக்கும். அபாயங்கள், அவற்றின் மேலாண்மை, விரிவாக்க செயல்முறை மற்றும் பொறுப்புக்கூறல் பற்றிய தெளிவான தொடர்பு இருக்க வேண்டும். நிறுவனங்களில் அபாயங்கள் பற்றிய திறந்த உரையாடல்கள் பெரும்பாலும் காணவில்லை, மேலும் நாம் அனுபவிக்க வேண்டியது எல்லாம் 'மெயில்களின் படப்பிடிப்பு'

### 4. அறியப்பட்ட அபாயங்களைக் கவனிக்கவில்லை (Overlooking risks which are known)

முக்கியமாக செயல்பாட்டு கடன் மற்றும் சந்தை அபாயங்கள் அனைத்தையும் அவர்கள் காரணியாகக் கொண்டுள்ளனர் என்பதை மேலாளர்கள் உறுதியாக நம்புகிறார்கள். இருப்பினும், வணிகப் பிரிவு பெட்டிகளில் குறிப்பிடப்படாத பிற வகையான அபாயங்களுக்கு (ஹெட்ஜிங் அபாயங்கள்) வெளிப்படும். மேலும், பெரும்பாலான நேரங்களில், மேலாளர்கள் ஒருவருக்கொருவர் தனிமையில் இந்த அபாயங்களை மதிப்பிடுகிறார்கள், மேலும் அவை மிகவும் ஒன்றோடொன்று தொடர்புடையவை என்பதை அறிந்திருக்கவில்லை.

### 5. நிகழ்நேர அடிப்படையில் அபாயங்களை நிர்வகிப்பதில் தோல்வி (Failure with managing risks on real time basis)

வழித்தோன்றல்கள், அந்நிய செலாவணி ஒப்பந்தங்கள் கடுமையாக மாறுகின்றன, அவை விரைவாக மாறும்போது, தொடர்புடைய அபாயங்களைக் கண்காணித்து அதைப் பிடிப்பது மிகவும் சவாலானது. மேலும், மிக முக்கியமாக, இடர் மேலாளர்கள் அதற்கேற்ப ஹெட்ஜ்களை சரிசெய்ய வேண்டும்.

6. பாதிப்புகளுக்கு முன்னுரிமை அளிக்கவில்லை (Not prioritizing vulnerabilities)

தகவலறிந்த முடிவுகளை எடுக்க அதிகமான தரவை உருவாக்குவது கூடுதல் பாதிப்புகளைக் கண்டறியும். ஆபத்து மேலாளர்கள் மீது பல பாதிப்புகள் நீடிக்கும் நிலையில் எது உடனடி நடவடிக்கை தேவை என்பதை வலியுறுத்துவது இல்லை.

7. அதிக தாக்கம், குறைந்த நிகழ்தகவு அபாயங்கள் குறித்து அதிகமாக வலியுறுத்துவது (Stressing too much on High Impact, Low Probability Risks)

நிறுவனங்கள் பெரும்பாலும் பிளாக் ஸ்வான் அபாயங்களுக்கு அதிக நேரம் செலவிடுகின்றன, அவை முதலில் நிகழக்கூடிய குறைந்த நிகழ்தகவு கொண்டவை. இத்தகைய அபாயங்களின் பேரழிவு விளைவைக் கொடுங்கள், அவர்களுக்கு உரிய கவனம் செலுத்துவது நியாயமானது, இருப்பினும் அவற்றை வலியுறுத்துவது உயர் நிகழ்தகவு அபாயங்களை அறியாமலேயே வழிவகுக்கும்.

8. குறுகிய பார்வை (Narrow vision)

இடர் மேலாளர்கள் வணிக வளர்ச்சிக்கு உதவுவதற்கு அப்பால் சிந்தித்து உத்திகளை உருவாக்க வேண்டும், இது எதிர்மறையான விளைவுகளின் காலங்களில் ஊக்கமாக செயல்படும்.

## 9.இணக்கத்திற்கு அப்பால் செல்லவில்லை (Not going beyond compliance)

ஒழுங்குமுறை அதிகாரிகளின் விதிமுறைகளுக்கு இணங்க சில இடர் மேலாளர்கள் இடர் மதிப்பீட்டு நடைமுறைகளைப் பின்பற்றுகிறார்கள். அவர்கள் இணக்கம் மற்றும் விதிமுறைகளுக்கு அப்பால் சிந்திக்க வேண்டும் மற்றும் ஒழுங்குமுறை நிறுவனங்களுடன் உறவுகளை வளர்ப்பதில் கவனம் செலுத்த வேண்டும். இடர் மேலாண்மை நடைமுறைகளை மேம்படுத்த இது உதவும்.

## இடர் மேலாண்மை சவால்கள் (The challenges of Risk Management)

இடர் மேலாண்மை சமூகம் தற்போது தகவலின் தெளிவு, தரவின் தரம் மற்றும் எல்லாவற்றிற்கும் மேலாக, அந்தத் தரவின் கண்ணோட்டத்தைத் தேடுகிறது. கூடுதலாக, முடிவெடுக்கும் செயல்முறையை ஆதரிக்க தரவுகளிலிருந்து பகுப்பாய்வு நுண்ணறிவு மற்றும் தொழில்நுட்பம் ஆதரவையும் மேலாண்மை சமூகம் வழங்குகிறது.

இந்த எல்லா தகவல்களையும் நிர்வகிப்பதற்கான ஒரு சவால் இறுதி முதல் டிஜிட்டல் இடர் மேலாண்மை அணுகுமுறை மற்றும் பல்வேறு தரவு மூலங்களின் தொழில்நுட்ப விநியோகம் மற்றும் ஒருங்கிணைப்பு மூலம் சந்திக்கப்படுகிறது. இது ஒரு பாரம்பரிய வணிக மாதிரியை எடுத்து, சீரமைக்கப்பட்ட, ஒன்றோடொன்று இணைக்கப்பட்ட டிஜிட்டல் வணிக மாதிரியாக மாற்றுகிறது.

கார்ப்பரேஷன்கள் இனி தரவை விரும்புவதில்லை மேலாண்மை பற்றிய சிறந்த முடிவுகளை எடுக்க அவர்களுக்கு டிஜிட்டல் இடர் மேலாண்மைய பயன்படுத்த விரும்புகிறார்கள், மேலும் காப்பீட்டுத் துறையில் மட்டுமல்ல, தங்கள் நிறுவனங்களின் வணிக இலக்குகளை மிகவும் பரந்த இடர் நிர்வாகத்தில் ஆதரிக்கவும் மிகவும் முழுமையான இடர் மேலாண்மை அணுகுமுறையை அவர்கள் கொண்டிருக்கின்றனர்.

இடர் மேலாளர்களுக்கான சிரமம் என்னவென்றால், மற்றவர்களுடன் பொதுவாக, அவை குறைந்த வளங்களையும் சிறிய வரவு செலவுத் திட்டங்களையும் அவர்கள் கையாளும் ஆபத்து நிலப்பரப்பின் சிக்கலானது அதிகரித்து வருகிறது. அவர்கள் தொழில்நுட்பத்தில் முதலீடு செய்ய வேண்டிய அவசியத்தில் உள்ளனர்,. இதன் விளைவாக தேவைப்படும் மனநிலையில் ஒரு அடிப்படை மாற்றம் இதன் விளைவாக இடர் மேலாளர்களுக்கும் உண்மையில் காப்பீட்டுத் துறையினருக்கும் தேவைப்படும் பல்வேறு திறன்கள் இடர் நிர்வாகத்தின் புதிய தொழில்நுட்பங்களின் தாக்கத்தை கருத்தில் கொள்வது எப்போதும் முக்கியம்.

இடர் நிர்வாகத்தின் முக்கியத்துவத்தை விளக்குவது நிறுவனத்தின் இலக்குகளை பூர்த்திசெய்யும் திறனை உறுதிப்படுத்தும் சூழலில் இருக்க வேண்டும், அதே சமயம் நிலையற்ற தன்மை மற்றும் மாறுபாட்டின் அளவைக் குறைக்க எடுக்கப்படும் முடிவுகள் அந்த நிர்வாகியின் குறிக்கோள்களுக்கு ஏற்ப இருப்பதை உறுதிசெய் வேண்டும்,, குறுகிய கால மற்றும் நிலையான முடிவுகளுக்கு இறுதியில் அதன் பொறுப்புக் கூறும்.