

# ഐസി - 38

## ഇൻഷുറൻസ് ഏജൻറുകൾ വിഭാഗം-ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ്

അംഗീകാരം

ഇൻഷുറൻസ് റെഗുലേറ്ററി ആൻഡ് ഡെവലപ്മെൻറ് അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ (ഐആർഡിഐഐ) നിർദ്ദേശിച്ചതും മുംബൈയിലെ ഇൻഷുറൻസ് ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് ഓഫ് ഇന്ത്യ തയ്യാറാക്കിയതുമായ പരിഷ്കരിച്ച സിലബസിനെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതാണ് ഈ കോഴ്സ്.

രചയിതാക്കൾ/വായനക്കാർ (അക്ഷരമാലാ ക്രമത്തിൽ)

ഡോ. ആർ.കെ. ദുഗ്ഗൽ

ഡോ. ശശിധരൻ കെ. കുട്ടി

സി.എ. പി. കോടേശ്വര റാവു

ഡോ. പ്രദീപ് സർക്കാർ

പ്രൊഫ. മാധുരി ശർമ്മ

ഡോ ജോർജ്ജ് ഇ. തോമസ്

പ്രൊഫ. അർച്ചന വാസെ

മിസ്റ്റർ പി.കെ. ശശി, മിസ്റ്റർ സദാശിവൻ റ്റി.കെ. എന്നിവരുടെ സഹായത്തോടെ സി-ഡാക് പൂനെ ഒറിയ ഭാഷയിൽ ഈ കോഴ്സ് വിവർത്തനം ചെയ്യുകയും അവലോകനം ചെയ്യുകയും ചെയ്തിട്ടുണ്ട്.



ജി - ബ്ലോക്ക്, പ്ലോട്ട് നമ്പർ സി-46, ബാന്ദ്ര കുർള കോപ്പക്സ്, ബാന്ദ്ര (ഇ), മുംബൈ - 400 051

# ഇൻഷുറൻസ് ഏജൻറുകൾ വിഭാഗം-ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഐസി - 38

പതിപ്പിൻറെ വർഷം: 2023

എല്ലാ അവകാശങ്ങളും നിക്ഷിപ്തം

ഈ കോഴ്സ് മെറ്റീരിയൽ ഇൻഷുറൻസ് ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ (III) പകർപ്പവകാശമാണ്. ഇൻഷുറൻസ് ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് ഓഫ് ഇന്ത്യയുടെ പരീക്ഷയെഴുതുന്ന വിദ്യാർത്ഥികൾക്ക് അക്കാദമിക് ഇൻപുട്ടുകൾ ലഭ്യമാക്കുന്നതിനാണ് ഈ കോഴ്സ് രൂപകൽപ്പന ചെയ്തിരിക്കുന്നത്. ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ടിൻറെ രേഖാമൂലമുള്ള മുൻകൂർ അനുമതിയില്ലാതെ ഈ കോഴ്സ് മെറ്റീരിയൽ ഭാഗികമായോ മുഴുവനായോ വാണിജ്യ ആവശ്യത്തിനായി പുനർനിർമ്മിക്കാൻ പാടില്ല.

ഉള്ളടക്കങ്ങൾ നിലിലുള്ള മികച്ച സമ്പ്രദായങ്ങളെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതാണ്, നിയമപരമോ മറ്റൊന്നെങ്കിലും തർക്കങ്ങളുടെ കാര്യത്തിൽ വ്യാഖ്യാനങ്ങളോ പരിഹാരങ്ങളോ നൽകാൻ ഉദ്ദേശിച്ചുള്ളതല്ല.

ഇതൊരു സൂചകമായ പഠനോപകരണം മാത്രമാണ്. പരീക്ഷയിലെ ചോദ്യങ്ങൾ ഈ പഠന സാമഗ്രികളിൽ മാത്രം ഒരുങ്ങരുത് എന്നത് ശ്രദ്ധിക്കുക.

പ്രസിദ്ധീകരിച്ചത്: സെക്രട്ടറി ജനറൽ, ഇൻഷുറൻസ് ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് ഓഫ് ഇന്ത്യ, ജി-ബ്ലോക്ക്, പ്ലോട്ട് സി-46, ബാന്ദ്ര കുർള കോപ്പകസ്, ബാന്ദ്ര (ഇ), മുംബൈ - 400 051, അച്ചടിച്ചത്

കവർ പേജിൽ പരാമർശിച്ചിരിക്കുന്ന വിഷയ ശീർഷകവും അദ്വിതീയ പ്രസിദ്ധീകരണ നമ്പറും സൂചിപ്പിച്ചുകൊണ്ട് ഈ പഠന സാമഗ്രികളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഏത് ആശയവിനിമയത്തിനും [ctd@iii.org.in](mailto:ctd@iii.org.in) എന്ന വിലാസത്തിൽ ബന്ധപ്പെടാവുന്നതാണ്

# ആമുഖം

ഇൻഷുറൻസ് റെഗുലേറ്ററി ആൻഡ് ഡെവലപ്മെന്റ് അതോറിറ്റി ഓഫ് ഇന്ത്യ (ഐആർഡിഎഐ) നിർദ്ദേശിച്ചുള്ള സിലബസ് അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ് ഇൻഷുറൻസ് ഏജൻറുമാർക്കായി ഇൻഷുറൻസ് ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് ഓഫ് ഇന്ത്യ (ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട്) ഈ കോഴ്സ് മെറ്റീരിയൽ വികസിപ്പിച്ചെടുത്തത്. കോഴ്സ് മെറ്റീരിയൽ തയ്യാറാക്കുന്നതിൽ വ്യവസായ വിദഗ്ധരുടെ പങ്കാളിത്തമുണ്ട്.

ലൈഫ്, ജനറൽ, ഹെൽത്ത് ഇൻഷുറൻസ് എന്നിവയെക്കുറിച്ചുള്ള അടിസ്ഥാന അറിവ് കോഴ്സ് നൽകുന്നു. അതത് ബിസിനസിലെ ഏജൻറുമാർക്ക് അവരുടെ പ്രൊഫഷണൽ കരിയർ ശരിയായ വീക്ഷണകോണിൽ മനസ്സിലാക്കാനും അഭിനന്ദിക്കാനും കഴിയും.

നാല് വിഭാഗങ്ങളായാണ് കോഴ്സ് ക്രമീകരിച്ചിരിക്കുന്നത്. (1) അവലോകനം - ഇൻഷുറൻസ് ഏജൻറുമാർ അറിഞ്ഞിരിക്കേണ്ട ഇൻഷുറൻസ് തത്വങ്ങൾ, നിയമ തത്വങ്ങൾ, റെഗുലേറ്ററി കാര്യങ്ങൾ എന്നിവ ഉൾക്കൊള്ളുന്ന ഒരു പൊതു വിഭാഗം. (2) ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഏജൻറുസ്, (3) ജനറൽ ഇൻഷുറൻസ് ഏജൻറുസ്, (4) ഹെൽത്ത് ഇൻഷുറൻസ് ഏജൻറുസ് ആകാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നവർക്ക് പ്രത്യേക വിഭാഗങ്ങൾ നൽകിയിട്ടുണ്ട്.

പരീക്ഷാ രീതിയെക്കുറിച്ചും ചോദിക്കാവുന്ന ഒബ്ജക്ടീവ് ചോദ്യങ്ങളുടെ തരത്തെക്കുറിച്ചും വിദ്യാർത്ഥികൾക്ക് ഒരു ആശയം നൽകുന്നതിന് ഒരു കൂട്ടം മാതൃകാ ചോദ്യങ്ങൾ സഹായിക്കും.

ചലനാത്മകമായ അന്തരീക്ഷത്തിലാണ് ഇൻഷുറൻസ് പ്രവർത്തിക്കുന്നത്. വിപണിയിലെ മാറ്റങ്ങളെക്കുറിച്ച് ഏജൻറുമാർ അപ്ഡേറ്റ് ചെയ്യണം. വ്യക്തിഗത പഠനത്തിലൂടെയും അതത് ഇൻഷുറൻസ് നടത്തുന്ന പരിശീലന പരിപാടികളിലെ പങ്കാളിത്തത്തിലൂടെയും അവർ സജീവമായി അറിവ് നേടണം.

ഈ ജോലി ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ടിനെ ഏൽപ്പിച്ചതിന് ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് ഐആർഡിഎഐ-ക്ക് നന്ദി പറയുന്നു. മെറ്റീരിയൽ പഠിക്കാൻ താൽപ്പര്യമുള്ള എല്ലാവർക്കും ഇൻഷുറൻസ് മാർക്കറ്റിംഗിൽ ഒരു വിജയകരമായ ജീവിതം ഇൻസ്റ്റിറ്റ്യൂട്ട് ആശംസിക്കുന്നു.

## ഉള്ളടക്കം

ചാപ്റ്റർ നം.	തലക്കെട്ട്	പേജ് നം.
<u>വിഭാഗം</u>	<u>ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ്</u>	
L-01	ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൾപ്പെടുന്നത് എന്താണ്	2
L-02	സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണം	11
L-03	ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ: പരമ്പരാഗതം	31
L-04	ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ: പാരമ്പര്യേതര	47
L-05	ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിന്റെ അപ്ലിക്കേഷനുകൾ	56
L-06	ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിലെ വിലനിർണ്ണയവും മൂല്യനിർണ്ണയവും	62
L-07	ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഡോക്യുമെന്റേഷൻ	74
L-08	ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് അണ്ടർ റൈറ്റിംഗ്	95
L-09	ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ക്ലെയിമുകൾ	115

വിഭാഗം  
ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ്

## അധ്യായം L-01

# ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൾപ്പെടുന്നത് എന്താണ്

### അധ്യായത്തിന്റെ ആമുഖം

ഇൻഷുറൻസുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ചില വശങ്ങൾ പൊതുവായ അധ്യായങ്ങളിൽ നമ്മൾ കണ്ടിട്ടുണ്ട്. എന്നിരുന്നാലും, ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിലേക്ക് വരുമ്പോൾ, നാം അവയെ കൂടുതൽ ആഴത്തിൽ നോക്കേണ്ടതുണ്ട്.

- ✓ ഒരു ആസ്തി
- ✓ ഇൻഷുറർ ചെയ്ത അപകടസാധ്യത
- ✓ പൂളിംഗ് തത്വം
- ✓ കരാർ

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിന്റെ സവിശേഷതകൾ നമുക്ക് ഇപ്പോൾ പരിശോധിക്കാം. മുകളിൽ സൂചിപ്പിച്ച ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിന്റെ വിവിധ ഘടകങ്ങൾ ഈ അധ്യായം ഹ്രസ്വമായി പരിശോധിക്കും.

### പഠന ഫലങ്ങൾ

- A. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ബിസിനസ്സ് - ഘടകങ്ങൾ, മനുഷ്യ ജീവിത മൂല്യം, പരസ്പര ബന്ധം
- B. അപകടസാധ്യതകളും ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസും

**A. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ബിസിനസ്സ് - ഘടകങ്ങൾ, മനുഷ്യ ജീവിത മൂല്യം, പരസ്പര ബന്ധം**

**a) അസറ്റ് - മനുഷ്യ ജീവിത മൂല്യം (എച്ച്എൽവി)**

ഒരു ആസ്തി, മൂല്യം അല്ലെങ്കിൽ ഒരു റിട്ടേൺ നൽകുന്ന ഒരു തരം സ്വത്താണെന്ന് നാം ഇതിനകം കണ്ടിട്ടുണ്ട്. മിക്ക തരം സ്വത്തുക്കൾക്കും, മൂല്യവും, മൂല്യനഷ്ടവും കൃത്യമായ പണവ്യവസ്ഥയിൽ അളക്കാൻ കഴിയും.

**ഉദാഹരണം**

ഒരു കാർ ഒരു അപകടത്തിൽ പെട്ടാൽ ഏകദേശ കേടുപാടുകൾ 50000 രൂപയാണെങ്കിൽ, ഈ നഷ്ടത്തിന് ഇൻഷുറർ ഉടമയ്ക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകും.

ഒരു വ്യക്തി മരിക്കുമ്പോൾ നഷ്ടത്തിന്റെ അളവ് നാം എങ്ങനെ കണക്കാക്കും?

അവന് 50,000 രൂപയോ 5,00,000 രൂപയോ?

ഒരു ഉപഭോക്താവിനെ കണ്ടുമുട്ടുമ്പോൾ മുകളിലെ ചോദ്യത്തിന് ഉത്തരം നൽകാൻ ഒരു ഏജൻറിന് കഴിയണം. ഇതിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഉപഭോക്താവിന് എത്ര ഇൻഷുറൻസ് ശുപാർശ ചെയ്യാമെന്ന് ഏജൻറിന് നിർണ്ണയിക്കാൻ കഴിയും. യഥാർത്ഥത്തിൽ, ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഏജൻ്റ് പഠിക്കേണ്ട ആദ്യത്തെ പാഠമാണിത്. ഭാഗ്യവശാൽ, നമുക്ക് ഒരു അളവുണ്ട്. ഏകദേശം എഴുപത് വർഷം മുൻ പ്രൊഫസർ ഹുബെനർ വികസിപ്പിച്ചെടുത്തത്. ഇത് ഹ്യൂമൻ ലൈഫ് വാല്യൂ (എച്ച്എൽവി) എന്നറിയപ്പെടുന്നു, ഇത് ലോകമെമ്പാടും ഉപയോഗിക്കുന്നു.

എച്ച്എൽവി ആശയം മനുഷ്യ ജീവിതത്തെ ഒരു തരം സ്വത്തോ വരുമാനമോ സമ്പാദിക്കുന്ന ഒരു തരം സ്വത്തായി കണക്കാക്കുന്നു. അങ്ങനെ ഒരു വ്യക്തിയുടെ പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന മൊത്ത ഭാവി വരുമാനത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കി മനുഷ്യ ജീവിതത്തിന്റെ മൂല്യം ഇത് അളക്കുന്നു. അറ്റാദായം എന്നാൽ ഭാവിയിൽ ഓരോ വർഷവും ഒരു വ്യക്തി സമ്പാദിക്കാൻ പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന വരുമാനം, അവൻ സ്വയം ചെലവഴിക്കുന്ന തുക കുറച്ചുള്ളത്. അങ്ങനെ വേതനം നേടുന്നവർ അകാലത്തിൽ മരിക്കുകയാണെങ്കിൽ ഒരു കുടുംബത്തിന് അനുഭവിക്കേണ്ടിവരുന്ന സാമ്പത്തിക നഷ്ടം ഇത് സൂചിപ്പിക്കുന്നു.

ഈ വരുമാനങ്ങൾ മൂലധനവൽക്കരിക്കപ്പെടുന്നു, അവ കിഴിവ് ചെയ്യുന്നതിന് ഉചിതമായ പലിശ നിരക്ക് ഉപയോഗിക്കുന്നു.

പണപ്പെരുപ്പം, വേതന വർദ്ധനവ്, ഭാവിയിലെ സമ്പാദ്യ ശേഷി മുതലായവ കണക്കിലെടുക്കുന്നതുൾപ്പെടെ എച്ച്എൽവി കണക്കാക്കാൻ ഒന്നിലധികം പാരാമീറ്ററുകൾ ഉപയോഗിക്കുന്നുണ്ടെങ്കിലും, എച്ച്എൽവി കണക്കാക്കുന്നതിനുള്ള ഒരു ലളിതമായ തള്ളവിരൽ നിയമം, കുടുംബത്തിന് ആവശ്യമായ വാർഷിക വരുമാനം സൃഷ്ടിക്കുന്ന തുക നിർണ്ണയിക്കുക എന്നതാണ്.

മറ്റൊരു വിധത്തിൽ പറഞ്ഞാൽ, നിലവിലുള്ള പലിശനിരക്ക് കൊണ്ട് ഹരിച്ചാൽ അന്നദാതാവ് കുടുംബത്തിന് നൽകുന്ന വാർഷിക സംഭാവനയാണ് എച്ച്എൽവി.

**ഉദാഹരണം**

ശ്രീ രാജൻ ഒരു വർഷം 1,20,000 രൂപ സമ്പാദിക്കുകയും 24,000 രൂപ സ്വയം ചെലവഴിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. അവൻ അകാലത്തിൽ മരിക്കുകയാണെങ്കിൽ, അവൻറെ കുടുംബത്തിന് നഷ്ടപ്പെടുന്ന അറ്റാദായം പ്രതിവർഷം 96,000 രൂപയായിരിക്കും. പലിശ നിരക്ക് 8% ആണെന്ന് കരുതുക (0.08 ആയി പ്രകടിപ്പിക്കുന്നു).

$$\text{ഹ്യൂമൻ-ലൈഫ്-വാല്യൂ (എച്ച്എൽവി)} = \text{ആശ്രിതർക്കുള്ള വാർഷിക സംഭാവന} + \text{പലിശ നിരക്ക്}$$

$$\text{എച്ച്എൽവി} = 96000 / 0.08 = 12,00,000 \text{ രൂപ.}$$

പൂർണ്ണ പരിരക്ഷയ്ക്കായി ഒരാൾക്ക് എത്ര ഇൻഷുറൻസ് ഉണ്ടായിരിക്കണമെന്ന് നിർണ്ണയിക്കാൻ എച്ച്എൽവി സഹായിക്കുന്നു. ഉയർന്ന പരിധിക്കപ്പുറം ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് നൽകുന്നത് ന്യായമായിരിക്കില്ല എന്ന് ഇത് നമ്മോട് പറയുന്നു.

പൊതുവേ, ഇൻഷുറൻസിന്റെ തുക ഒരാളുടെ വാർഷിക വരുമാനത്തിന്റെ 10 മുതൽ 15 ഇരട്ടി വരെ ആയിരിക്കണം. ഒരു വർഷം 1.2 ലക്ഷം രൂപ മാത്രം സമ്പാദിക്കുമ്പോൾ മിസ്റ്റർ രാജൻ രണ്ട് കോടിയുടെ ഇൻഷുറൻസ് ചോദിക്കുകയാണെങ്കിൽ ഒരാൾ സംശയാസ്പദമായി വളരണം. വാങ്ങുന്ന ഇൻഷുറൻസിന്റെ യഥാർത്ഥ തുക ഒരാൾക്ക് എത്ര ഇൻഷുറൻസ് താങ്ങാൻ കഴിയും, വാങ്ങാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നു തുടങ്ങിയ ഘടകങ്ങളെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കും.

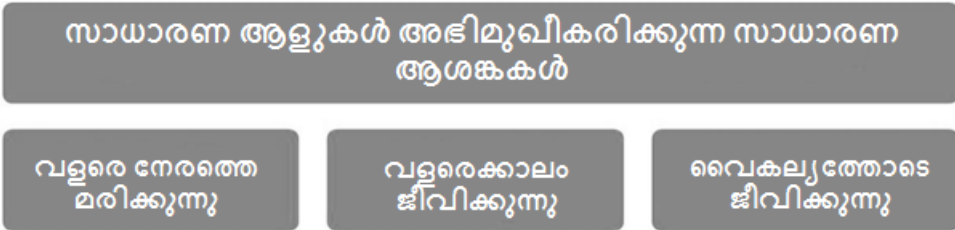
**B. അപകടസാധ്യതയും ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസും**

നാം മുകളിൽ കണ്ടതുപോലെ, ഒരു ആസ്തി എന്ന നിലയിൽ മനുഷ്യജീവിതത്തിന്റെ മൂല്യം നശിപ്പിക്കാനോ കുറയ്ക്കാനോ കഴിയുന്ന അപകടസാധ്യതാ സംഭവങ്ങൾക്കെതിരെ ലൈഫ്



ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷ നൽകുന്നു. അത്തരം നഷ്ടം സംഭവിക്കുന്ന മൂന്ന് തരത്തിലുള്ള സാഹചര്യങ്ങളുണ്ട്. സാധാരണ ആളുകൾ അഭിമുഖീകരിക്കുന്ന സാധാരണ ആശങ്കകളാണ് അവ.

ഡയഗ്രാം 1: സാധാരണ ആളുകൾ അഭിമുഖീകരിക്കുന്ന സാധാരണ ആശങ്കകൾ



മറുവശത്ത് ജനറൽ ഇൻഷുറൻസ്, സാധാരണയായി വസ്തുവിനെ ബാധിക്കുന്ന അപകടസാധ്യതകൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നു - തീ, കടലിൽ ആയിരിക്കുമ്പോൾ ചരക്ക് നഷ്ടം, മോഷണം, കവർച്ച, വാഹനാപകടങ്ങൾ. പേരും സൗഹാർദ്ദവും നഷ്ടപ്പെടുന്നതിലേക്ക് നയിക്കുന്ന സംഭവങ്ങളും അവർ ഉൾക്കൊള്ളുന്നു. ഇവയ്ക്ക് ബാധ്യതാ ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷയുണ്ട്.

അവസാനമായി, വ്യക്തിയെ ബാധിക്കാൻ സാധ്യതയുള്ള അപകടസാധ്യതകളുണ്ട്. വ്യക്തിഗത അപകടസാധ്യതകൾ എന്ന് വിളിക്കപ്പെടുന്ന ഇവയും ജനറൽ ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷയിൽ ഉൾപ്പെട്ടേക്കാം.

**ഉദാഹരണം**

ഒരു അപകടം മൂലം ഉണ്ടാകുന്ന നഷ്ടങ്ങളിൽ നിന്ന് സംരക്ഷിക്കുന്ന അപകട ഇൻഷുറൻസ്

a) ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ജനറൽ ഇൻഷുറൻസിൽ നിന്ന് കൃത്യമായി എങ്ങനെ വ്യത്യാസപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു?

ജനറൽ ഇൻഷുറൻസ്	ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ്
<ul style="list-style-type: none"> <li>നഷ്ടപരിഹാരം: വ്യക്തിഗത അപകട ഇൻഷുറൻസ് ഒഴികെയുള്ള ജനറൽ ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികൾ സാധാരണയായി നഷ്ടപരിഹാര കരാറുകളാണ്, അതായത് തീപിടുത്തം പോലുള്ള ഒരു</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>ഉറപ്പ്: ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികൾ ഉറപ്പിൻറെ കരാറുകളാണ്.</li> <li>മരണം സംഭവിച്ചാൽ നൽകേണ്ട ആനുകൂല്യത്തിൻറെ തുക കരാറിൻറെ തുടക്കത്തിൽ</li> </ul>

<p>സംഭവത്തിന് ശേഷം, ഇൻഷുറർ സംഭവിച്ച നഷ്ടത്തിന്റെ കൃത്യമായ തുക വിലയിരുത്തുകയും ആ നഷ്ടം മാത്രം നികത്തുകയും ചെയ്യുന്നു കൂടുതലുമില്ല കുറവുമില്ല.</p>	<p>നിശ്ചയിച്ചിട്ടുണ്ട്.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ഇൻഷർ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തി മരിക്കുമ്പോൾ നോമിനികൾക്കോ ഗുണഭോക്താക്കൾക്കോ ഒരു അഷർ തുക നൽകുന്നു.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• ദൈർഘ്യം:കരാർ പൊതുവെ ഹ്രസ്വകാലയളവ് അല്ലെങ്കിൽ ഒരു വർഷത്തിൽ പുതുക്കാവുന്ന അടിസ്ഥാനത്തിൽ</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ഒരു വർഷത്തിൽ പുതുക്കാവുന്ന കരാറുകൾ വ്യാപകമാണെങ്കിലും, കരാർ പൊതുവെ ദീർഘകാലമാണ്,</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• അനിശ്ചിതത്വം: പൊതു ഇൻഷുറൻസ് കരാറുകളിൽ, ബന്ധപ്പെട്ട അപകട ഇവൻറ് അനിശ്ചിതത്വത്തിലാണ്. ഒരു വീടിന് തീ പിടിക്കുമോ അതോ ഒരു കാർ അപകടത്തിൽപ്പെടുമോ എന്ന കാര്യത്തിൽ ആർക്കും ഉറപ്പില്ല.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• അത്തരമൊരു ചോദ്യമില്ല ഒരു വ്യക്തി ജനിച്ചു കഴിഞ്ഞാൽ മരണം ഉറപ്പാണ്. അനിശ്ചിതമായ കാര്യം മരണ സമയമാണ്. അകാല മരണസാധ്യതയിൽ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് സംരക്ഷണം വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു.</li> </ul>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• സാധ്യതയിൽ വർദ്ധനവ്: തീ അല്ലെങ്കിൽ ഭൂകമ്പം പോലുള്ള പൊതു ഇൻഷുറൻസ് അപകടങ്ങൾ ഉണ്ടെങ്കിൽ, ഇവൻറ് സംഭവിക്കാനുള്ള സാധ്യത കാലക്രമേണ വർദ്ധിക്കുന്നില്ല.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിൽ പ്രായത്തിനനുസരിച്ച് മരണസാധ്യത വർദ്ധിക്കുന്നു.</li> </ul>

**b) ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് അപകടസാധ്യതയുടെ സ്വഭാവം**

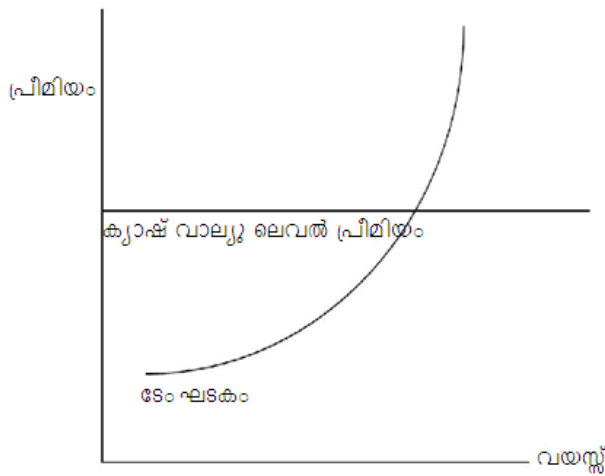
പ്രായം കൂടുന്തോറും മരണസാധ്യത വർദ്ധിക്കുന്നതിനാൽ, ചെറുപ്പക്കാർക്ക് കുറഞ്ഞ പ്രീമിയവും പ്രായമായവർക്ക് ഉയർന്ന പ്രീമിയവും ഊടാക്കുന്നു. ആരോഗ്യവാനായിരുന്ന പഴയ വ്യക്തികൾ അനാരോഗ്യകരമായ അംഗങ്ങൾ പദ്ധതിയിൽ തുടരുമ്പോൾ പിൻവാങ്ങാൻ ആഗ്രഹിച്ചു എന്നതായിരുന്നു ഒരു ഫലം. അതിന്റെ ഫലമായി ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ ഗുരുതരമായ പ്രശ്നങ്ങൾ നേരിട്ടു. ആളുകൾക്ക് താങ്ങാൻ കഴിയുന്ന ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിക്ൾ

വികസിപ്പിക്കാനുള്ള അവരുടെ ശ്രമങ്ങൾ ലെവൽ പ്രീമിയങ്ങളുടെ വികസനത്തിലേക്ക് നയിച്ചു.

**c) ലെവൽ പ്രീമിയങ്ങൾ**

ലെവൽ പ്രീമിയം നിശ്ചയിച്ചിരിക്കുന്നത്, പ്രായത്തിനനുസരിച്ച് അത് വർദ്ധിക്കുന്നില്ലെങ്കിലും കരാർ കാലയളവിലുടനീളം സ്ഥിരമായി തുടരും. ഇതിനർത്ഥം ആദ്യവർഷങ്ങളിൽ ശേഖരിച്ച പ്രീമിയങ്ങൾ ചെറുപ്പത്തിൽ മരിക്കുന്നവരുടെ മരണ ക്ലെയിമുകൾ കവർ ചെയ്യുന്നതിന് ആവശ്യമായ തുകയേക്കാൾ കൂടുതലാണ്, അതേസമയം പിൻക്കാല വർഷങ്ങളിൽ ശേഖരിച്ച പ്രീമിയങ്ങൾ ഉയർന്ന പ്രായത്തിൽ മരിക്കുന്നവരുടെ ക്ലെയിമുകൾ നിറവേറ്റുന്നതിന് ആവശ്യമായതിനേക്കാൾ കുറവാണ്. ലെവൽ പ്രീമിയം രണ്ടിൻറെയും ശരാശരിയാണ്. മുൻ പ്രായത്തിലെ അധിക പ്രീമിയങ്ങൾ പിൻക്കാലങ്ങളിലെ പ്രീമിയങ്ങളുടെ കമ്മി നികത്തുന്നു. ലെവൽ പ്രീമിയം ഫീച്ചർ താഴെ നൽകിയിരിക്കുന്നു.

**ഡയഗ്രാം 2: ലെവൽ പ്രീമിയം**



ലെവൽ പ്രീമിയം ആവശ്യമാണ്, കാരണം ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കരാറുകൾ 10, 20 അല്ലെങ്കിൽ അതിൽ കൂടുതൽ വർഷത്തേക്ക് പ്രവർത്തിക്കുന്ന ദീർഘകാല ഇൻഷുറൻസ് കരാറുകളാണ്. ലെവൽ പ്രീമിയം എന്ന ആശയം, സാധാരണയായി ഹ്രസ്വകാലവും പ്രതിവർഷം കാലഹരണപ്പെടുന്നതുമായ പൊതു ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിസികൾക്കായി ഉയർന്നുവരുന്നു.

**ഉദാഹരണം**

ഇൻഷുറർ ചെയ്തവരുടെ പ്രായം ഓരോ വർഷവും വർധിക്കുമെന്നതിനാൽ പോളിസിയുടെ കാലയളവിൽ മരണനിരക്ക് (മരണസാധ്യത) അടിസ്ഥാനമാക്കി ഇൻഷുറർമാർ ലെവൽ പ്രീമിയം നിരക്കിൽ എത്തിച്ചേരുന്നു. ഒരിക്കൽ തീരുമാനിക്കപ്പെട്ട നിരക്ക് പോളിസിയുടെ മുഴുവൻ കാലാവധിക്കും സ്ഥിരമായിരിക്കും.

**d) റിസ്ക് പൂളിംഗ് ആൻഡ് ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് തത്വം**

പൂളിംഗിൻറെയും പരസ്പര ബന്ധത്തിൻറെയും തത്വം നാം നേരത്തെ ചർച്ച ചെയ്തിട്ടുണ്ട്. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിൽ പൂളിംഗ് തത്വം രണ്ട് പ്രത്യേക പങ്ക് വഹിക്കുന്നു.

- i. ഒരാളുടെ അകാല മരണത്തിൻറെ ഫലമായി ഉണ്ടാകുന്ന സാമ്പത്തിക നഷ്ടത്തിൽ നിന്ന് ഇത് സംരക്ഷണം നൽകുന്നു. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കരാർ വാങ്ങിയ പലരുടെയും സംഭാവനകൾ സമാഹരിക്കുന്ന ഒരു ഫണ്ട് സൃഷ്ടിച്ചുകൊണ്ടാണ് ഇത് ചെയ്യുന്നത്.

**e) ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കരാർ**

ഇൻഷുറൻസിൻറെ എല്ലാ വ്യവസ്ഥകളും നിബന്ധനകളും വിശദമാക്കുന്ന ഇൻഷുറൻസ് കരാറിൻറെ തെളിവാണ് പോളിസി ഡോക്യുമെൻ്റ്.

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയുടെ തുക കരാർ പ്രസ്താവിക്കുന്നു. കരാർ പ്രകാരം ഇൻഷുറർ ചെയ്ത തുക ഉറപ്പുനൽകുന്നതിനാൽ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഒരു സാമ്പത്തിക സുരക്ഷയായി കണക്കാക്കപ്പെടുന്നു. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കാര്യക്ഷമമായും യാഥാസ്ഥിതികമായും കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നുവെന്ന് ഗ്യാരണ്ടി സൂചിപ്പിക്കുന്നു; ശക്തമായി നിയന്ത്രിക്കുകയും കർശനമായി മേൽനോട്ടം വഹിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കരാറുകളിൽ റിസ്ക് കവറും സമ്പാദ്യവും ഉൾപ്പെടുന്നതിനാൽ, അവ പലപ്പോഴും സാമ്പത്തിക ഉൽപ്പന്നങ്ങളുമായി താരതമ്യം ചെയ്യപ്പെടുന്നു. സംരക്ഷണത്തേക്കാൾ സമ്പത്ത് കൈവശം വയ്ക്കുന്നതിനുള്ള ഒരു മാർഗമായി അവ കാണപ്പെടുന്നു. തീർച്ചയായും, പല ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങൾക്ക് ഒരു വ്യക്തിയുടെ സമ്പാദ്യത്തിൻറെ ഗണ്യമായ ഭാഗമാകാൻ കഴിയുന്ന ഒരു വലിയ ക്യാഷ് വാല്യൂ അല്ലെങ്കിൽ സേവിംഗ്സ് ഘടകമുണ്ട്. ഒരു ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയിൽ നിന്ന് ടേം ഇൻഷുറൻസ് മാത്രം വാങ്ങുന്നതും ഉയർന്ന വരുമാനം നൽകുന്ന ഉപകരണങ്ങളിൽ

ബാലൻസ് പ്രീമിയങ്ങൾ നിക്ഷേപിക്കുന്നതും നല്ലതായിരിക്കുമെന്ന് ചിലർ വാദിക്കുന്നു.

പരമ്പരാഗത ക്യാഷ് വാല്യൂ ഇൻഷുറൻസ് കരാറുകൾക്ക് അനുകൂലവും പ്രതികൂലവുമായ വാദങ്ങൾ നമുക്ക് പരിഗണിക്കാം.

**a) പ്രയോജനങ്ങൾ**

- i. ഇൻഷുറൻസ് ചരിത്രപരമായി സുരക്ഷിതവും സംരക്ഷിതവുമായ നിക്ഷേപമായി തെളിയിക്കപ്പെട്ടിട്ടുണ്ട്. കുറഞ്ഞ ഗ്യാരണ്ടീഡ് റിട്ടേൺ നിരക്ക് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു. ഇത് കരാർ ദൈർഘ്യത്തോടെ വർദ്ധിച്ചേക്കാം.
- ii. പ്രീമിയം പേയ്മെന്റുകളുടെ ക്രമത്തിന് ഒരാളുടെ സമ്പാദ്യത്തിന്റെ നിർബന്ധിത ആസ്തുത്രണവും സേവിംഗ്സ് അച്ചടക്കത്തിൽ ഫലങ്ങളും ആവശ്യമാണ്.
- iii. പ്രൊഫഷണൽ നിക്ഷേപ മാനേജ്മെന്റിനെ ഇൻഷുറർ പരിപാലിക്കുകയും ഈ ഉത്തരവാദിത്തത്തിൽ നിന്ന് വ്യക്തിയെ മോചിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു
- iv. ഇൻഷുറൻസ് ലിക്വിഡിറ്റി നൽകുന്നു. ഇൻഷുറർ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് പോളിസിയിൽ വായ്പ എടുക്കുകയോ സറണ്ടർ ചെയ്യുകയോ പണമാക്കി മാറ്റുകയോ ചെയ്യാം.
- v. ക്യാഷ് വാല്യൂ ടൈപ്പ് ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിലും ആനറ്റിറ്റികളിലും ചില ഇൻകം ടാക്സ് നേട്ടങ്ങൾ ആസ്വദിക്കാം.
- vi. ഇൻഷുറർ ചെയ്യപ്പെട്ട വ്യക്തിയുടെ പാപ്പരത്തമോ മരണമോ ഉണ്ടാകുന്ന സാഹചര്യത്തിൽ, കടക്കാരുടെ ക്ലെയിമുകളിൽ നിന്ന് ഇൻഷുറൻസ് സുരക്ഷിതമായേക്കാം.

**b) ദോഷങ്ങൾ**

- i. ഇൻഷുറൻസ് താരതമ്യേന സ്ഥിരവും സുസ്ഥിരവുമായ വരുമാനം നൽകുന്നതിനാൽ, പണപ്പെരുപ്പം അതിനെ ഗുരുതരമായി ബാധിക്കും.
- ii. ഉയർന്ന മാർക്കറ്റിംഗും മറ്റ് പ്രാരംഭ ചെലവുകളും ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികളുടെ മുൻ വർഷങ്ങളിൽ സമാഹരിച്ച ക്യാഷ് മൂല്യത്തിന്റെ അളവ് കുറയ്ക്കുന്നു.
- iii. ഉറപ്പുള്ള ആദായം മറ്റ് സാമ്പത്തിക ഉപകരണങ്ങളേക്കാൾ താഴെയായിരിക്കാം

**സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 1**

വൈവിധ്യവൽക്കരണം സാമ്പത്തിക വിപണികളിലെ അപകടസാധ്യതകൾ എങ്ങനെ കുറയ്ക്കുന്നു?

- I. ഒന്നിലധികം സ്രോതസ്സുകളിൽ നിന്ന് ഫണ്ട് ശേഖരിക്കുകയും ഒരിടത്ത് നിക്ഷേപിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.
- II. വിവിധ അസറ്റ് ക്ലാസുകളിൽ ഫണ്ടുകൾ നിക്ഷേപിക്കുന്നു.
- III. നിക്ഷേപങ്ങൾ തമ്മിലുള്ള സമയ വ്യത്യാസം നിലനിർത്തൽ.
- IV. സുരക്ഷിതമായ ആസ്തികളിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നു.

**സംഗ്രഹം**

- a) മൂല്യം അല്ലെങ്കിൽ ഒരു റിട്ടേൺ നൽകുന്ന ഒരു തരം വസ്തുവാണ് ആസ്തി.
- b) എച്ച്എൽവി ആശയം മനുഷ്യ ജീവിതത്തെ ഒരു തരം സ്വന്തം വരുമാനം സമ്പാദിക്കുന്ന ഒരു തരം ആസ്തിയോ ആയി കണക്കാക്കുന്നു. അങ്ങനെ ഒരു വ്യക്തിയുടെ പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന അറ്റഭാവി വരുമാനത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കി മനുഷ്യ ജീവിതത്തിന്റെ മൂല്യം ഇത് അളക്കുന്നു.
- c) ലെവൽ പ്രീമിയം പ്രായത്തിനനുസരിച്ച് വർദ്ധിക്കാതിരിക്കുകയും കരാർ കാലയളവിലുടനീളം സ്ഥിരമായി തുടരുകയും ചെയ്യുന്ന ഒരു പ്രീമിയം ഫിക്സഡ് ആണ്.
- d) പരസ്പരബന്ധം സാമ്പത്തിക വിപണികളിലെ അപകടസാധ്യത കുറയ്ക്കുന്നതിനുള്ള പ്രധാന മാർഗ്ഗങ്ങളിലൊന്നാണ്, മറ്റെന്ന് വൈവിധ്യവൽക്കരണമാണ്.
- e) ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കരാറിലെ ഗ്യാരണ്ടി ഘടകം ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കർശനമായ നിയന്ത്രണത്തിനും കർശനമായ മേൽനോട്ടത്തിനും വിധേയമാണെന്ന് സൂചിപ്പിക്കുന്നു.

**പ്രധാന ടേംസ്**

- 1. ആസ്തി
- 2. മനുഷ്യ ജീവിത മൂല്യം
- 3. ലെവൽ പ്രീമിയം
- 4. പരസ്പരബന്ധം
- 5. വൈവിധ്യവൽക്കരണം

**സ്വയം പരീക്ഷിക്കാനുള്ള ഉത്തരങ്ങൾ -**

ഉത്തരം 1 - ശരിയായ ഉത്തരം II ആണ്.

# അധ്യായം L-02

## സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണം

### അധ്യായം ആമുഖം

മുൻ അധ്യായങ്ങളിൽ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസും സാമ്പത്തിക പരിരക്ഷ നൽകുന്നതിൽ അതിന്റെ പങ്കും നാം ചർച്ച ചെയ്തു. വർത്തമാനകാലത്തിന്റെയും ഭാവിയുടെയും വിവിധ ആവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റുന്നതിന് തങ്ങളുടെ വരുമാനവും സമ്പത്തും നീക്കിവയ്ക്കാൻ ശ്രമിക്കുന്ന വ്യക്തികളുടെ ആശങ്കകളിൽ ഒന്ന് മാത്രമാണ് സുരക്ഷ. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് "വ്യക്തിഗത സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണം" എന്ന വിശാലമായ പശ്ചാത്തലത്തിൽ മനസ്സിലാക്കണം. ഈ അധ്യായത്തിന്റെ ഉദ്ദേശ്യം സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണ വിഷയം അവതരിപ്പിക്കുക എന്നതാണ്.

### പഠന ഫലങ്ങൾ

- A. സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണവും വ്യക്തിഗത ജീവിത ചക്രവും.
- B. സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണത്തിന്റെ പങ്ക്
- C. സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണം - തരങ്ങൾ

**A. സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണവും വ്യക്തിഗത ജീവിത ചക്രവും**

**1. സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണം എന്നാൽ എന്താണ്?**

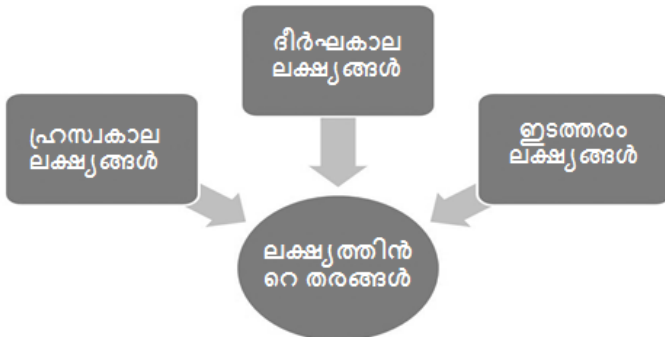
നമ്മിൽ മിക്കവരും നമ്മുടെ ജീവിതത്തിന്റെ ഒരു പ്രധാന ഭാഗം പണം സമ്പാദിക്കാൻ പ്രവർത്തിക്കുന്നു. സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണം നമുക്ക് പണം ഉണ്ടാക്കുന്നതിനുള്ള ഒരു മികച്ച മാർഗ്ഗമാണ്.

**നിർവചനം**

സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണം ഒരാളുടെ ജീവിത ലക്ഷ്യങ്ങൾ തിരിച്ചറിയുകയും ഈ ലക്ഷ്യങ്ങൾ സാമ്പത്തിക ലക്ഷ്യങ്ങളിലേക്ക് പരിഭാഷപ്പെടുത്തുകയും ആ ലക്ഷ്യങ്ങൾ നേടുന്നതിന് ഒരാളുടെ സാമ്പത്തിക കാര്യങ്ങൾ നിയന്ത്രിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന ഒരു പ്രക്രിയയാണ്.

സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണത്തിൽ നിലവിലെയും ഭാവിയുമായും ആവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റുന്നതിന് ഒരു മാർഗ്ഗരേഖ തയ്യാറാക്കുന്നത് ഉൾപ്പെടുന്നു. ഇത് അപ്രതീക്ഷിതമായേക്കാം. ഉത്കണ്ഠ കുറഞ്ഞ ഒരു ജീവിതം കെട്ടിപ്പടുക്കുന്നതിൽ ഇത് നിർണായക പങ്ക് വഹിക്കുന്നു. ശ്രദ്ധാപൂർവ്വമായ ആസൂത്രണം ഒരാളുടെ മുൻഗണനകൾ ക്രമീകരിക്കാനും നിങ്ങളുടെ വിവിധ ലക്ഷ്യങ്ങൾ കൈവരിക്കാനും പ്രവർത്തിക്കാനും സഹായിക്കും.

**ഡയഗ്രാം 1: ലക്ഷ്യങ്ങളുടെ തരങ്ങൾ**



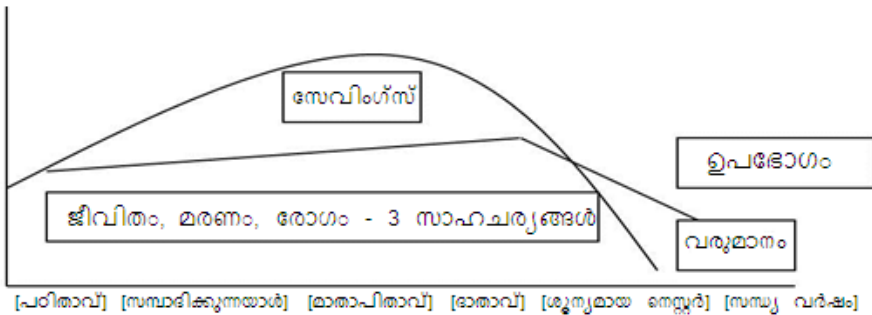
- i. ലക്ഷ്യങ്ങൾ പ്രായകാലമായിരിക്കാം: ഒരു എൽസിഡി ടിവി സെറ്റ് വാങ്ങൽ അല്ലെങ്കിൽ ഒരു കുടുംബ അവധിക്കാലം
- ii. അവ ഇടത്തരം ടേം ആകാം: ഒരു വീട് വാങ്ങൽ അല്ലെങ്കിൽ വിദേശത്ത് ഒരു അവധിക്കാലമോ
- iii. ദീർഘകാല ലക്ഷ്യങ്ങളിൽ ഉൾപ്പെട്ടേക്കാം: ഒരു കുട്ടിയുടെ വിദ്യാഭ്യാസമോ വിവാഹമോ അല്ലെങ്കിൽ വിരമിക്കലിന് ശേഷമുള്ള വ്യവസ്ഥയോ



## 2. വ്യക്തിയുടെ ജീവിത ചക്രം

ഒരു വ്യക്തി ജനിക്കുന്ന ദിവസം മുതൽ അവൻറെ/ അവളുടെ മരണദിവസം വരെ, അവൻ/ അവൾ ജീവിതത്തിൻറെ വിവിധ ഘട്ടങ്ങളിലൂടെ കടന്നുപോകുന്നു, ഈ സമയത്ത് അവൻ/ അവൾ നിരവധി വേഷങ്ങൾ അവതരിപ്പിക്കുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു. ഈ ഘട്ടങ്ങൾ താഴെ നൽകിയിരിക്കുന്ന ഡയഗ്രാമിൽ ചിത്രീകരിച്ചിരിക്കുന്നു.

### ഡയഗ്രാം 2: സാമ്പത്തിക ജീവിത ചക്രം



### ജീവിത ഘട്ടങ്ങളും മുൻഗണനകളും

- a) **പഠിതാവ് (20 - 25 വയസ്സ് വരെ):** തൻറെ അറിവും കഴിവുകളും മെച്ചപ്പെടുത്തിക്കൊണ്ട് ഒരാൾ തൻറെ ഭാവിക്കായി തയ്യാറെടുക്കുന്ന ഘട്ടം. ഒരാളുടെ വിദ്യാഭ്യാസത്തിന് ധനസഹായം നൽകുന്നതിന് പണ്ട് ആവശ്യമാണ്. ഉദാഹരണത്തിന്, മെഡിക്കൽ അല്ലെങ്കിൽ മാനേജ്മെന്റ് വിദ്യാഭ്യാസത്തിനുള്ള ഉയർന്ന ഫീസ് ചെലവ് നിറവേറ്റൽ.
- b) **സമ്പാദിക്കുന്നയാൾ (25 മുതൽ):** ഒരാൾ ജോലി കണ്ടെത്തുകയും ഒരുപക്ഷേ അവൻറെ അല്ലെങ്കിൽ അവളുടെ ആവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റാൻ വേണ്ടത്ര സമ്പാദിക്കുകയും കുറച്ച് മിച്ചം അവശേഷിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. കൂടാതെ, കുടുംബ ഉത്തരവാദിത്തങ്ങളുണ്ട്, ഉടനടി ഭാവിയിൽ ഉയർന്നു വന്നേക്കാവുന്ന ആവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റുന്നതിന് പണം ലഭിക്കുന്നതിനായി ഒരാൾ ലാഭിക്കുകയും നിക്ഷേപിക്കുകയും ചെയ്തേക്കാം. ഉദാഹരണത്തിന്, ഒരു യുവാവ് ഭവന വായ്പ എടുത്ത് ഒരു വീട് എന്ന രൂപത്തിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നു.
- c) **പങ്കാളി (28 - 30 എന്ന നിലയിൽ വിവാഹം കഴിക്കുമ്പോൾ):** ഒരാൾ വിവാഹിതനും സ്വന്തമായി ഒരു കുടുംബമുള്ളതുമായ ഘട്ടം. സ്വന്തമായി ഒരു വീട്, ഒരുപക്ഷേ ഒരു കാർ, കൺസ്യൂമർ

ഡ്യൂറബിൾസ്, കുട്ടികളുടെ ഭാവി ആസൂത്രണം തുടങ്ങിയ പുതിയ ആവശ്യങ്ങൾ ഇത് സൃഷ്ടിക്കുന്നു.

d) **രക്ഷിതാവ് (28 മുതൽ 35 വരെ പറയുക):** ഒന്നോ അതിലധികമോ കുട്ടികളുടെ രക്ഷിതാവായി മാറുന്ന വർഷങ്ങൾ. അവരുടെ ആരോഗ്യത്തെയും വിദ്യാഭ്യാസത്തെയും കുറിച്ച് ഒരാൾ ഇപ്പോൾ ആശങ്കപ്പെടേണ്ടതുണ്ട് - അവരെ നല്ല സ്കൂളുകളിൽ എത്തിക്കുക തുടങ്ങിയവ.

e) **ദാതാവ് (35 മുതൽ 55 വയസ്സ് വരെ പറയുക):** കുട്ടികൾ കൗമാരക്കാരായി വളർന്ന ഘട്ടം, അവരുടെ ഹൈസ്കൂൾ, കോളേജ് വർഷങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുന്നു. ജീവിതത്തിന്റെ വെല്ലുവിളികളെ അഭിമുഖീകരിക്കാൻ കുട്ടിയെ യോഗ്യതയുള്ളവനാക്കാൻ വിദ്യാഭ്യാസത്തിന്റെ ഉയർന്ന ചെലവിനെക്കുറിച്ച് ഒരാൾ ആശങ്കാകുലനാണ്. ഉദാഹരണത്തിന്, അഞ്ച് വർഷം പ്രവർത്തിക്കുന്ന ഒരു മെഡിക്കൽ കോഴ്സിന് ധനസഹായം നൽകുന്നതിന് സജ്ജീകരിക്കേണ്ട തുക പരിഗണിക്കുക. പല ഇന്ത്യൻ വീടുകളിലും, പെൺകുട്ടികളുടെ വിവാഹത്തിനും സെറ്റിൽമെന്റിനും വ്യവസ്ഥ ചെയ്യുന്നത് ആശങ്കാജനകമായ ഒരു മേഖലയാണ്. തീർച്ചയായും, കുട്ടികളുടെ വിവാഹവും വിദ്യാഭ്യാസവും ഇന്ന് മിക്ക ഇന്ത്യൻ കുടുംബങ്ങളുടെയും സമ്പാദ്യത്തിന്റെ പ്രധാന ഉദ്ദേശ്യമാണ്.

f) **ശൂന്യമായ നെസ്റ്റർ (വയസ്സ് 55 മുതൽ 65 വരെ):** 'ശൂന്യമായ നെസ്റ്റർ' എന്ന പദം സൂചിപ്പിക്കുന്നത് സന്തതികൾ കൂട് [വീട്] ശൂന്യമായി ഉപേക്ഷിച്ച് പറന്നുപോയിരിക്കുന്നു എന്നാണ്. കുട്ടികൾ വിവാഹം കഴിക്കുകയും ചിലപ്പോൾ ജോലിക്കായി മറ്റ് സ്ഥലങ്ങളിലേക്ക് കുടിയേറുകയും മാതാപിതാക്കളെ ഉപേക്ഷിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന കാലഘട്ടമാണിത്. ഈ ഘട്ടത്തിൽ, ഒരാൾ ഒരാളുടെ ബാധ്യതകൾ (ഭവന വായ്പയും മറ്റ് പണയങ്ങളും പോലെ) ഇല്ലാതാക്കുകയും പുനർനിർമ്മാണത്തിനായി ഒരു ഫണ്ട് കെട്ടിപ്പടുക്കുകയും ചെയ്തുവെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കാം. ബിപി, പ്രമേഹം തുടങ്ങിയ അസുഖങ്ങൾ ഒരാളുടെ ജീവിതത്തിൽ പ്രകടമാകുകയും ബാധിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന കാലഘട്ടം കൂടിയാണിത്. ആരോഗ്യപരിചരണം, സാമ്പത്തിക സ്വാതന്ത്ര്യം, വരുമാനത്തിന്റെ സുരക്ഷ എന്നിവ ഈ ഘട്ടത്തിൽ വളരെ പ്രധാനമാണ്.

g) **വിരമിക്കൽ - സന്ധ്യാവർഷങ്ങൾ (60 വയസ്സും അതിനപ്പുറവും):** ഒരാൾ സജീവ ജോലിയിൽ നിന്ന് വിരമിച്ച് ജീവിതത്തിന്റെ ആവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റാൻ ഒരാളുടെ സമ്പാദ്യം ചെലവഴിക്കുന്ന പ്രായം. ഇരുവരും ജീവിച്ചിരിക്കുന്നിടത്തോളം ഭാര്യഭർത്താക്കന്മാരുടെ

ജീവനുള്ള ആവശ്യങ്ങളാണ് ശ്രദ്ധാകേന്ദ്രം. ആരോഗ്യ പ്രശ്നങ്ങൾ, മതിയായ വരുമാനം, ഏകാന്തത എന്നിവയെക്കുറിച്ച് ഒരാൾ ആശങ്കാകുലനാണ്. ഒരു ഹോബി പിന്തുടരുന്നത് അല്ലെങ്കിൽ അവധിക്കാലം അല്ലെങ്കിൽ തീർത്ഥാടനം പോലെ - ഒരാൾ സ്വപ്നം കണ്ടതുപോലെ, എന്നാൽ നേടാൻ കഴിയാത്ത പല കാര്യങ്ങളും ആസ്വദിക്കാൻ ജീവിത നിലവാരം വർദ്ധിപ്പിക്കാൻ ശ്രമിക്കുന്ന കാലഘട്ടം കൂടിയാണിത്. ഒരു യുഗം ഭംഗിയായിട്ടാണോ ദാരിദ്ര്യത്തിലാണോ എന്നത് ഈ വർഷങ്ങളിൽ ഒരാൾ എത്രമാത്രം സമ്പാദിച്ചിട്ടുണ്ട് എന്നതിനെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കും.

**3. എന്തുകൊണ്ടാണ് ഒരാൾ സമ്പാദിക്കുകയും വിവിധ സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണങ്ങൾ വാങ്ങുകയും ചെയ്യേണ്ടത്?**

കാരണം, ഒരു വ്യക്തിയുടെ ജീവിതത്തിലെ ഓരോ ഘട്ടത്തിലും, ഒരാൾ ഒരു പ്രത്യേക പങ്ക് നിർവഹിക്കുമ്പോൾ, ഫണ്ടുകൾ നൽകേണ്ട നിരവധി ആവശ്യങ്ങൾ വരുന്നു.

**ഉദാഹരണം**

ഒരു വ്യക്തി വിവാഹം കഴിക്കുകയും സ്വന്തമായി ഒരു കുടുംബം ആരംഭിക്കുകയും ചെയ്യുമ്പോൾ, അയാൾക്ക് സ്വന്തമായി ഒരു വീട് ആവശ്യമായി വന്നേക്കാം. കുട്ടികൾ പ്രായമാകുമ്പോൾ, അവരുടെ ഉന്നത വിദ്യാഭ്യാസത്തിന് ഫണ്ട് ആവശ്യമാണ്. ഒരു വ്യക്തി മധ്യവയസ്സ് കടന്നു പോകുമ്പോൾ, ജാഗ്രത ഉണ്ടാകേണ്ടത് ആരോഗ്യപരിപാലനവും, വിരമിക്കലിനു ശേഷവുമുള്ള സമ്പാദ്യത്തേയുംപ്പറ്റിയാണ്. അങ്ങനെയെങ്കിൽ മക്കളെ ആശ്രയിച്ച് അവർക്ക് ഒരു ഭാരമായി മാറേണ്ട ആവശ്യമില്ല. സ്വാതന്ത്ര്യത്തോടും അന്തസ്സോടും കൂടി ജീവിക്കുന്നത് പ്രധാനമാണ്, കാര്യമാണ്..

സേവിംഗ്സ് - നിക്ഷേപ പ്രക്രിയ രണ്ട് തീരുമാനങ്ങളിൽ നിന്ന് എടുത്തതായി കണക്കാക്കാം.

- i. **ഉപഭോഗം നീട്ടിവെക്കൽ:** വർത്തമാനകാലത്തിനും ഭാവി ഉപഭോഗത്തിനും ഇടയിൽ വിഭവങ്ങളുടെ വിഹിതം.
- ii. കുറഞ്ഞ ദ്രാവക ആസൂത്രണങ്ങൾക്ക് പകരമായി ലിക്വിഡിറ്റി (അല്ലെങ്കിൽ തയ്യാറായ വാങ്ങൽ ശേഷി) ഉപയോഗിച്ച്. ഉദാഹരണത്തിന്, ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി വാങ്ങുക എന്നതിനർത്ഥം ലിക്വിഡിറ്റി കുറവുള്ള ഒരു കരാറിനായി പണം കൈമാറുക എന്നാണ്.

സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണത്തിൽ രണ്ട് തരത്തിലുള്ള തീരുമാനങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുന്നു. ഭാവിയിൽ സമ്പാദിക്കാൻ ഒരാൾ ആസൂത്രണം

ചെയ്യേണ്ടതുണ്ട്. ഭാവിയിൽ ഉയർന്നുവരുന്ന വിവിധ ആവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റുന്നതിന് ഉചിതമായ ആസൂത്രീകളിൽ ബുദ്ധിപൂർവ്വം നിക്ഷേപിക്കണം.

**4. വ്യക്തിഗത ആവശ്യങ്ങൾ**

മുകളിൽ ചർച്ച ചെയ്യപ്പെട്ട ജീവിതചക്രത്തിന്റെ ഘട്ടങ്ങൾ പരിശോധിക്കുകയാണെങ്കിൽ, മൂന്ന് തരം ആവശ്യങ്ങൾ ഉയർന്നുവരുമെന്ന് നാം കാണും. ഇവ മൂന്ന് തരം സാമ്പത്തിക ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ ഉളവാക്കുന്നു.

**a) ഭാവി ഇടപാടുകൾ പ്രാപ്തമാക്കൽ**

ജീവിതചക്രത്തിന്റെ വിവിധ ഘട്ടങ്ങളിൽ ഉയർന്നുവരുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന നിരവധി ചെലവുകൾ നിറവേറ്റുന്നതിനുള്ള ഫണ്ടുകളിൽ നിന്നാണ് ആദ്യ സെറ്റ് ആവശ്യങ്ങൾ ഉണ്ടാകുന്നത്. അത്തരം രണ്ട് തരം ആവശ്യങ്ങൾ ഉണ്ട്:

- i. **നിർദ്ദിഷ്ട ഇടപാട് ആവശ്യങ്ങൾ:** വിഭവങ്ങൾ കണ്ടെത്തേണ്ട പ്രതിബദ്ധത ആവശ്യമുള്ള നിർദ്ദിഷ്ട ജീവിത സംഭവങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു. ഉദാഹരണത്തിന്, ആശ്രിതരുടെ ഉന്നത വിദ്യാഭ്യാസം/ വിവാഹം എന്നിവയ്ക്കുള്ള ഒരു വിഭവ സമാഹരണം അല്ലെങ്കിൽ ഒരു വീടോ കൺസ്യൂമർ ഡ്യൂറബിൾസോ വാങ്ങൽ.
- ii. **പൊതുവായ ഇടപാട് ആവശ്യങ്ങൾ:** ഏതെങ്കിലും നിർദ്ദിഷ്ട ഉദ്ദേശ്യങ്ങൾക്കായി നീക്കിവയ്ക്കാതെ നിലവിലെ ഉപഭോഗത്തിൽ നിന്ന് നീക്കിവച്ചിരിക്കുന്ന തുകകൾ - ഇവയെ 'ഭാവി നീക്കിയിരുപ്പ് അല്ലെങ്കിൽ കരുതൽ നടപടികൾ' എന്ന് ജനപ്രിയമായി വിശേഷിപ്പിക്കുന്നു.

**b) ആകസ്മികതകളെ നേരിടുക**

വലിയ ഫണ്ടുകൾ ആവശ്യപ്പെടുന്ന അപ്രതീക്ഷിത ജീവിത സംഭവങ്ങളാണ് ആകസ്മികതകൾ. ഇവ നിലവിലെ വരുമാനത്തിൽ നിന്ന് നിറവേറ്റാൻ കഴിയില്ല. മുൻകൂട്ടി ഫണ്ട് ചെയ്യേണ്ടതുണ്ട്. മരണം, വൈകല്യം അല്ലെങ്കിൽ തൊഴിലില്ലായ്മ പോലുള്ള ഈ സംഭവങ്ങളിൽ ചിലത് വരുമാന നഷ്ടത്തിലേക്ക് നയിക്കുന്നു. മറ്റു രീതിയിൽ, തീപിടുത്തം, സമ്പത്ത് നഷ്ടപ്പെടാൻ കാരണമായേക്കാം. അത്തരം ആവശ്യങ്ങൾ ഇൻഷുറൻസ് വഴി പരിഹരിക്കാം, അവയുടെ സംഭവ്യത കുറവാണെങ്കിലും ചെലവ് ആഘാതം കൂടുതലാണ്. ഒരു കരുതൽ എന്ന നിലയിൽ വലിയ അളവിൽ

ലിക്വിഡ് ആസ്തികൾ മാറ്റിവെച്ചുകൊണ്ട് ധനനഷ്ടം നേരിടുവാൻ കഴിയും..

**c) സമ്പത്ത് സമാഹരണം**

അനുകൂലമായ വിപണി അവസരങ്ങൾ മുതലെടുത്ത് സമ്പത്ത് സമാഹരിക്കാൻ നിക്ഷേപിക്കാനുള്ള ഒരു വ്യക്തിയുടെ ആഗ്രഹത്തെയാണ് സമാഹരണ ഉദ്ദേശ്യം സൂചിപ്പിക്കുന്നത്. ചില വ്യക്തികൾ നിക്ഷേപം ചെയ്യുമ്പോൾ ജാഗ്രതയുള്ള സമീപനം സ്വീകരിച്ചേക്കാം. ചിലർ ഉയർന്ന വരുമാനം നേടുക എന്ന ഉദ്ദേശ്യത്തോടെ കൂടുതൽ റിസ്കുകൾ എടുക്കാൻ തയ്യാറായേക്കാം. കാരണം ഇത് ഒരാളുടെ സമ്പത്തോ അറ്റാദായമോ കൂടുതൽ വേഗത്തിൽ വർദ്ധിപ്പിക്കാൻ സഹായിക്കുന്നതിനാൽ ഉയർന്ന വരുമാനം ആവശ്യമാണ്. സമ്പത്ത്, സ്വാതന്ത്ര്യം, സംരംഭം, അധികാരം, സ്വാധീനം എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു.

**5. സാമ്പത്തിക ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ**

മുകളിൽ പറഞ്ഞ ആവശ്യങ്ങൾക്ക് അനുസൃതമായി സാമ്പത്തിക വിപണിയിൽ മൂന്ന് തരം ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ ഉണ്ട്:

<p><b>ഇടപാട് ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ</b></p>	<p>ബാങ്ക് നിക്ഷേപങ്ങളും മറ്റ് സേവിംഗ്സ് ഉപകരണങ്ങളും ശരിയായ സമയത്തും അളവിലും മതിയായ വാങ്ങൽ ശക്തി ((ദ്രവ്യത) ഉണ്ടായിരിക്കാൻ ഒരാളെ പ്രാപ്തമാക്കുന്നു.</p>
<p><b>ഇൻഷുറൻസ് പോലുള്ള ആകസ്മിക നഷ്ടങ്ങളെ ലഘൂകരിക്കുന്ന ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ</b></p>	<p>പെട്ടെന്നുള്ള അപ്രതീക്ഷിത സംഭവങ്ങൾ ഉണ്ടായേക്കാവുന്ന വലിയ നഷ്ടങ്ങളിൽ നിന്ന് സംരക്ഷണം നൽകുന്നു.</p>
<p><b>സമ്പത്ത് സമാഹരണ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ</b></p>	<p>ഓഹരികളും ഉയർന്ന ആദായം നൽകുന്ന ബോണ്ടുകളും അല്ലെങ്കിൽ റിയൽ എസ്റ്റേറ്റും അത്തരം ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ ഉദാഹരണങ്ങളാണ്. കൂടുതൽ പണം സമ്പാദിക്കുന്നതിന് പണം സമർപ്പിക്കുക എന്ന ഉദ്ദേശ്യത്തിലാണ് ഇവിടെ നിക്ഷേപം നടത്തുന്നത്.</p>

ഒരു വ്യക്തിക്ക് സാധാരണയായി മുകളിൽ പറഞ്ഞ എല്ലാ ആവശ്യങ്ങളുടെയും മിശ്രിതം ഉണ്ടായിരിക്കും. അതിനാൽ മൂന്ന് തരം ഉൽപ്പന്നങ്ങളും ആവശ്യമായി വന്നേക്കാം. ചുരുക്കത്തിൽ, ഒരാൾക്ക് ഇങ്ങനെ പറയാം:

- i. സമ്പാദിക്കേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകത - ക്യാഷ് ആവശ്യകതകൾക്കായി
- ii. ഇൻഷുർ ചെയ്യേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകത - അനിശ്ചിതത്വങ്ങൾക്കെതിരെ
- iii. നിക്ഷേപിക്കേണ്ടതിന്റെ ആവശ്യകത - സമ്പത്ത് സൃഷ്ടിക്കുന്നതിനായി

**6. റിസ്ക് പ്രൊഫൈലും നിക്ഷേപങ്ങളും**

ഒരു വ്യക്തി ജീവിതചക്രത്തിലെ വിവിധ ഘട്ടങ്ങളിലൂടെ നീങ്ങുമ്പോൾ, യുവ വരുമാനക്കാരിൽ നിന്ന് മധ്യപ്രായത്തിലേക്കും തുടർന്ന് ഒരാളുടെ തൊഴിൽ ജീവിതത്തിന്റെ അവസാന വർഷങ്ങളിലേക്കും, റിസ്ക് പ്രൊഫൈൽ, അല്ലെങ്കിൽ റിസ്ക് എടുക്കുന്നതിനുള്ള സമീപനവും മാറുന്നു.

ഒരാൾ ചെറുപ്പമാകുമ്പോൾ, കഴിയുന്നത്ര സമ്പത്ത് സ്വരൂപിക്കുന്നതിനായി ഒരാൾ തികച്ചും ആക്രമണോത്സുകനും റിസ്ക് എടുക്കാൻ തയ്യാറുള്ളവനും ആയിരിക്കാം. എന്നിരുന്നാലും, വർഷങ്ങൾ കടന്നുപോകുമ്പോൾ, ഒരാൾ കൂടുതൽ വിവേകമുള്ളവനും നിക്ഷേപത്തിൽ ശ്രദ്ധാലുവുമായേക്കാം. ഒരാളുടെ നിക്ഷേപങ്ങൾ സുരക്ഷിതമാക്കാനും ഏകീകരിക്കാനും ഒരാൾ ഇപ്പോൾ ജാഗരൂകനാണ്.

അവസാനമായി, ഒരാൾ വിരമിക്കലിനടുത്തെത്തിയപ്പോൾ കൂടുതൽ യാഥാസ്ഥിതികനായേക്കാം. റിട്ടയർമെന്റിന് ശേഷമുള്ള വർഷങ്ങളിൽ ഒരാൾക്ക് ചെലവഴിക്കാൻ കഴിയുന്ന ഒരു കോർപ്പസ് ഉണ്ടായിരിക്കുക എന്നതാണ് ഇപ്പോൾ ശ്രദ്ധ കേന്ദ്രീകരിക്കുന്നത്. ജീവകാരുണ്യ പ്രവർത്തനങ്ങൾക്ക് സമ്മാനിക്കുന്നതിനെക്കുറിച്ചും മക്കൾക്ക് സംഭാവനകൾ നൽകുന്നതിനെക്കുറിച്ചും ഒരാൾ ചിന്തിച്ചേക്കാം.

റിസ്ക് പ്രൊഫൈലിന്റെ വേഗതയ്ക്കു അനുസൃതമായി ഒരാളുടെ നിക്ഷേപ ശൈലിയും മാറുന്നു. ഇത് താഴെ സൂചിപ്പിച്ചിരിക്കുന്നു:

**ഡയഗ്രാം 3: റിസ്ക് പ്രൊഫൈലും നിക്ഷേപ ശൈലിയും**

റിസ്ക് പ്രൊഫൈൽ

നിക്ഷേപ ശൈലി



**സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 1**

ഇനിപ്പറയുന്നവയിൽ ഏതാണ് അപ്രതീക്ഷിത സംഭവങ്ങൾക്കെതിരെ നിർദ്ദിഷ്ട സംരക്ഷണം നൽകുന്നത്?

- I. ഇൻഷുറൻസ്
- II. ബാങ്ക് ഫിക്സഡ് ഡെപ്പോസിറ്റുകൾ പോലുള്ള ട്രാൻസാക്ഷണൽ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ
- III. ഓഹരികൾ
- IV. കടപ്പത്രങ്ങൾ

**B. സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണത്തിന്റെ പങ്ക്**

**1. സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണം**

ഒരു ഉപഭോക്താവിന്റെ നിലവിലെയും ഭാവിയിലെയും ആവശ്യങ്ങൾ അവന്റെ അല്ലെങ്കിൽ അവളുടെ റിസ്ക് പ്രൊഫൈലിനും വരുമാനത്തിനുമൊപ്പം ശ്രദ്ധാപൂർവ്വം വിലയിരുത്തുന്ന പ്രക്രിയയാണ് സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണം. ഉചിതമായ സാമ്പത്തിക ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ ശുപാർശ ചെയ്യുന്നതിലൂടെ വിവിധ പ്രതീക്ഷിക്കപ്പെടുന്ന/ അപ്രതീക്ഷിത ആവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റുന്നതിന് ഒരു റോഡ് മാപ്പ് ചാർട്ട് ചെയ്യുക,

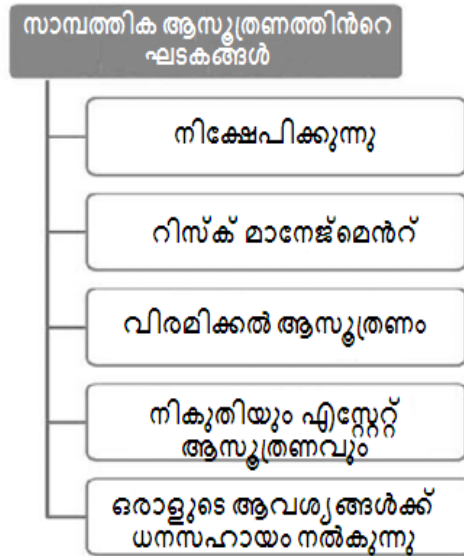
സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണത്തിന്റെ ഘടകങ്ങളിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു:

- ✓ നിക്ഷേപം - ഒരാളുടെ റിസ്ക് എടുക്കുന്ന അഭിരുചി അടിസ്ഥാനമാക്കി ആസ്തികൾ അനുവദിക്കുന്നു,
- ✓ റിസ്ക് മാനേജ്മെന്റ്,
- ✓ വിരമിക്കൽ ആസൂത്രണം,

- ✓ നികുതിയും എസ്റ്റേറ്റ് ആസൂത്രണവും, ഒപ്പം
- ✓ ഒരാളുടെ ആവശ്യങ്ങൾക്ക് ധനസഹായം നൽകുന്നു

ചുരുക്കത്തിൽ പറഞ്ഞാൽ സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണത്തിൽ 360 ഡിഗ്രി ആസൂത്രണം ഉൾപ്പെടുന്നു.

**ഡയഗ്രാം 4: സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണത്തിന്റെ ഘടകങ്ങൾ**



**2. സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണത്തിന്റെ പങ്ക്**

സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണം ഒരു പുതിയ അച്ചടക്കമല്ല. നമ്മുടെ മുൻപിതാക്കന്മാർ ലളിതമായ രൂപത്തിലാണ് ഇത് പരിശീലിച്ചത്. അന്ന് പരിമിതമായ നിക്ഷേപ മാർഗ്ഗങ്ങൾ ഉണ്ടായിരുന്നു. ഏതാനും ദശാബ്ദങ്ങൾക്ക് മുമ്പ് പലരും ഓഹരി നിക്ഷേപം ചൂതാട്ടത്തിന് തുല്യമായി കണക്കാക്കി. ബാങ്ക് നിക്ഷേപങ്ങൾ, തപാൽ സമ്പാദ്യ പദ്ധതികൾ, മറ്റ് സ്ഥിര വരുമാന ഉപകരണങ്ങൾ എന്നിവയിലാണ് സമ്പാദ്യം കൂടുതലായി വഴിതിരിച്ചു വിട്ടിരുന്നത്. നമ്മുടെ സമൂഹവും ഉപഭോക്താക്കളും അഭിമുഖീകരിക്കുന്ന വെല്ലുവിളികൾ ഇന്ന് വളരെ വ്യത്യസ്തമാണ്. അവയിൽ ചിലത്:

**i. കൂട്ടുകുടുംബത്തിന്റെ ശിഥിലീകരണം**

അച്ഛനും അമ്മയും കുട്ടികളും അടങ്ങുന്ന അണുകുടുംബത്തിന് കൂട്ടുകുടുംബം വഴിമാറിക്കൊടുത്തിരിക്കുന്നു. ഈ കുടുംബത്തിലെ സാധാരണ പ്രധാന വ്യക്തിയായ സമ്പാദിക്കുന്ന അംഗം സ്വയം പരിപാലിക്കുന്നതിനോടൊപ്പം കുടുംബത്തിന്റെ ഉത്തരവാദിത്തവും വഹിക്കേണ്ടതുണ്ട്. ഇതിന് ഒരു പ്രൊഫഷണൽ ഫിനാൻഷ്യൽ



പ്ലാനറുടെ ധാരാളം ശരിയായ ആസൂത്രണവും ഉപദേശവും ആവശ്യമായി വന്നേക്കാം.

**ii. ഒന്നിലധികം നിക്ഷേപ തിരഞ്ഞെടുപ്പുകൾ**

സമ്പത്ത് സൃഷ്ടിക്കുന്നതിനായി ധാരാളം നിക്ഷേപ ഉപകരണങ്ങൾ ഇന്ന് ലഭ്യമാണ്, ഓരോന്നും വ്യത്യസ്ത അളവിലുള്ള അപകടസാധ്യതയും റിട്ടേണും വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു. സാമ്പത്തിക ലക്ഷ്യങ്ങൾ നേടുന്നതിന്, ഒരാൾ ബുദ്ധിപൂർവ്വം തിരഞ്ഞെടുക്കുകയും റിസ്ക് എടുക്കുന്ന രീതി അടിസ്ഥാനമാക്കി ശരിയായ നിക്ഷേപ തീരുമാനങ്ങൾ എടുക്കുകയും വേണം. സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണം ഒരാളുടെ ആസ്തി അലോക്കേഷനിൽ സഹായകമായിരിക്കും.

**iii. മാറിക്കൊണ്ടിരിക്കുന്ന ജീവിതശൈലി**

തൽക്ഷണ ആനന്ദം ഇന്നത്തെ രീതിയാണെന്ന് തോന്നുന്നു. വ്യക്തികൾക്ക് ഏറ്റവും പുതിയ മൊബൈൽ ഫോണുകൾ, കാറുകൾ, വലിയ വീടുകൾ, അഭിമാനകരമായ ക്ലബ്ബുകളുടെ അംഗത്വങ്ങൾ തുടങ്ങിയവ ഉണ്ടായിരിക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നു. ഈ ആഗ്രഹങ്ങൾ നിറവേറ്റാൻ, ആളുകൾ പലപ്പോഴും വളരെയധികം കടം വാങ്ങുകയും അവരുടെ വരുമാനത്തിന്റെ നല്ലൊരു ഭാഗം വായ്പകൾ അടയ്ക്കാൻ ചെലവഴിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. സമ്പാദിക്കാൻ ചെറിയ സാധ്യത അവശേഷിക്കുന്നു. സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണം ഒരാളുടെ ചെലവുകൾ കുറയ്ക്കുന്നതിനും, അങ്ങനെ കാലക്രമേണ അത് അപ്ഗ്രേഡ് ചെയ്യുമ്പോൾ ഒരാളുടെ ഇപ്പോഴത്തെ ജീവിത നിലവാരം നിലനിർത്താൻ അനാവശ്യ ചെലവുകൾ കുറയ്ക്കാൻ കഴിയും.

**iv. പണപ്പെരുപ്പം**

പണപ്പെരുപ്പം, ഒരു കാലയളവിൽ, ഒരു സമ്പദ് വ്യവസ്ഥയിൽ ചരക്കുകളുടെയും സേവനങ്ങളുടെയും വിലകളുടെ പൊതുതലത്തിൽ വർദ്ധനവാണ്. ഇത് പണത്തിന്റെ മൂല്യം കുറയാൻ കാരണമാകുന്നു. തത്ഫലമായി, പണത്തിന്റെ വാങ്ങൽ ശക്തി കുറയുന്നു. പണപ്പെരുപ്പം വിരമിക്കലിന് ശേഷം നാശം വിതയ്ക്കും. പണപ്പെരുപ്പം നേരിടാൻ ഒരാൾ സജ്ജമാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണം സഹായിക്കും, പ്രത്യേകിച്ച് പിൽക്കാല വർഷങ്ങളിൽ

**v. മറ്റ് ആകസ്മികതകളും ആവശ്യങ്ങളും**

മെഡിക്കൽ അത്യാഹിതങ്ങളും, നികുതി ബാധ്യതകൾ തുടങ്ങിയ മറ്റ് നിരവധി ആവശ്യങ്ങളും വെല്ലുവിളികളും നിറവേറ്റാൻ

സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണം വ്യക്തികളെ പ്രാപ്തരാക്കുന്നു. വ്യക്തികൾ അവരുടെ സമ്പത്തും സ്വത്തുക്കളും അടങ്ങിയ അവരുടെ എസ്റ്റേറ്റ് അവരുടെ മരണശേഷം തങ്ങളുടെ പ്രിയപ്പെട്ടവർക്ക് സുഗമമായി കൈമാറുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കേണ്ടതുണ്ട്. ഒരവൻറെ ജീവിതകാലത്തും അതിനുശേഷവും ദാനധർമ്മങ്ങൾ ചെയ്യേണ്ടതിന്റേയോ സാമൂഹികവും മതപരവുമായ ചില കടമകൾ നിറവേറ്റേണ്ടതിന്റേയോ ആവശ്യകത പോലുള്ള മറ്റ് ആവശ്യങ്ങൾ ഉണ്ട്. സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണമാണ് ഇതെല്ലാം നേടുന്നതിനുള്ള മാർഗ്ഗങ്ങൾ.

**3. സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണം ആരംഭിക്കുന്നതിനുള്ള ശരിയായ സമയം എപ്പോഴാണ്?**

സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണം സമ്പന്നർക്ക് മാത്രമല്ല. തീർച്ചയായും, ഒരാൾ ആദ്യത്തെ ശമ്പളം നേടുന്നതിനനുസരിച്ച് ആസൂത്രണം ആദർശപരമായി ആരംഭിക്കണം. ഒരാൾ എപ്പോൾ ആസൂത്രണം ചെയ്യാൻ തുടങ്ങണമെന്ന് പറയാൻ ഒരു ട്രിഗർ പോയിന്റും ഇല്ല.

എന്നിരുന്നാലും നമ്മെ നയിക്കേണ്ട ഒരു പ്രധാന തത്വമുണ്ട് - നമ്മുടെ നിക്ഷേപങ്ങളുടെ സമയകാലയളവ് എത്രത്തോളം നീണ്ടുനിൽക്കും, അവ കൂടുതൽ പെരുകും.

അതിനാൽ ഒരാൾ നേരത്തെ ആരംഭിക്കണം. ഒരാളുടെ നിക്ഷേപങ്ങൾക്ക് സമയത്തിന്റെ പരമാവധി ആനുകൂല്യം ലഭിക്കും. വീണ്ടും, ആസൂത്രണം സമ്പന്നരായ വ്യക്തികൾക്ക് മാത്രമല്ല. അത് എല്ലാവർക്കും വേണ്ടിയാണ്. ഒരാളുടെ സാമ്പത്തിക ലക്ഷ്യങ്ങൾ നേടുന്നതിന്, ഒരാൾ അച്ചടക്കമുള്ള സമീപനം പിന്തുടരണം. സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണത്തോടുള്ള ആസൂത്രിതമല്ലാത്ത, തോന്നിയവാസമുള്ള സമീപനം വ്യക്തികളുടെ സാമ്പത്തിക ഞെരുക്കത്തിന്റെ പ്രധാന കാരണങ്ങളിൽ ഒന്നാണ്.

**സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 2**

സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണം ആരംഭിക്കുന്നതിനുള്ള ഏറ്റവും നല്ല സമയം എപ്പോഴാണ്?

- I. വിരമിക്കലിന് ശേഷം
- II. ഒരാൾക്ക് ആദ്യത്തെ ശമ്പളം ലഭിച്ചാലുടൻ
- III. വിവാഹശേഷം
- IV. ഒരാൾ സമ്പന്നനായശേഷം മാത്രം

**C. സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണം - തരങ്ങൾ**

ഒരു വ്യക്തി ചെയ്യേണ്ട വിവിധ തരം സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണ പ്രക്രിയകൾ നമുക്ക് ഇപ്പോൾ നോക്കാം.

ഡയഗ്രാം 5: സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണ ഉപദേശക സേവനങ്ങൾ



പരിഗണിക്കപ്പെടാവുന്ന ഉപദേശക സേവനങ്ങൾ നൽകാം. അത്തരം ആറ് മേഖലകൾ ഏറ്റെടുക്കുന്നു

- ✓ ക്യാഷ് പ്ലാനിംഗ്
- ✓ നിക്ഷേപ ആസൂത്രണം
- ✓ ഇൻഷുറൻസ് ആസൂത്രണം
- ✓ വിരമിക്കൽ ആസൂത്രണം
- ✓ എസ്റ്റേറ്റ് ആസൂത്രണം
- ✓ നികുതി ആസൂത്രണം

**1. ക്യാഷ് പ്ലാനിംഗ്**

പണമൊഴുക്ക് നിയന്ത്രിക്കുന്നതിന് രണ്ട് ഉദ്ദേശ്യങ്ങളുണ്ട്.

- i. പ്രതീക്ഷിക്കാത്ത ആവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റുന്നതിന് ലികിഡ് ആസ്തികളുടെ കരുതൽ സ്ഥാപിക്കുകയും പരിപാലിക്കുകയും ചെയ്യുന്നതുൾപ്പെടെ വരുമാനവും ചെലവുകളും നിയന്ത്രിക്കുന്നതിന്.
- ii. മൂലധന നിക്ഷേപത്തിനായി പണത്തിന്റെ മിച്ചം വ്യവസ്ഥാപിതമായി സൃഷ്ടിക്കാനും നിലനിർത്താനും.

ക്യാഷ് പ്ലാനിംഗിൽ നിരവധി ഘട്ടങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുന്നു. ഒരു ബജറ്റ് തയ്യാറാക്കുകയും, ഒരാളുടെ വരുമാനവും ചെലവും എന്താക്കെ പതിവായും മൊത്തവുമായ ചെലവുകൾ സംഭവിച്ചുവെന്ന് പരിശോധിക്കാൻ വിശകലനം ചെയ്യുകയും വേണം. നിശ്ചിത

ചെലവുകൾ എളുപ്പത്തിൽ നിയന്ത്രിക്കാൻ കഴിയില്ലെങ്കിലും, വേരിയബിൾ ചെലവുകൾ കുറയ്ക്കുന്നതിനും നീട്ടിവയ്ക്കുന്നതിനും കൈകാര്യം ചെയ്യാനും ഒരാൾക്ക് കഴിയും. അടുത്ത ഘട്ടം മുഴുവൻ വർഷം മുഴുവൻ ഭാവി പ്രതിമാസ വരുമാനവും, ചെലവുകളും പ്രവചിക്കുകയും അതിന് അനുസൃതമായി പണത്തിന്റെ ലഭ്യത കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനായി ഒരു രൂപകൽപ്പന നടത്തേണ്ടതുണ്ട്.

ക്യാഷ് പ്ലാനിംഗ് പ്രക്രിയയുടെ മറ്റൊരു ഭാഗം വിവേചനപരമായ വരുമാനം പരമാവധിയാക്കാനുള്ള തന്ത്രങ്ങൾ രൂപകൽപ്പന ചെയ്യുക എന്നതാണ്.

**ഉദാഹരണം**

ഒരാളുടെ കുടിശ്ശിക കടങ്ങൾ പുനക്രമീകരിക്കാൻ കഴിയും. കുടിശ്ശികയുള്ള ക്രെഡിറ്റ് കാർഡ് കടങ്ങൾ ഏകീകരിക്കുകയും കുറഞ്ഞ പലിശയുള്ള ബാങ്ക് വായ്പയിലൂടെ അടയ്ക്കുകയും ചെയ്യാം. ഒരാൾക്ക് കൂടുതൽ വരുമാനം നേടാൻ ഒരാളുടെ നിക്ഷേപങ്ങൾ പുനർവിന്യസിച്ചേക്കാം.

**2. ഇൻഷുറൻസ് ആസൂത്രണം**

വ്യക്തികൾ അവരുടെ വ്യക്തിപരമായ സാമ്പത്തിക ലക്ഷ്യങ്ങൾ കൈവരിക്കുന്നതിൽ നിന്ന് അവരെ തടയാൻ കഴിയുന്ന ചില അപകടസാധ്യതകളുണ്ട്. അത്തരം അപകടസാധ്യതകൾക്കെതിരെ മതിയായ ഇൻഷുറൻസ് നൽകുന്നതിന് ഒരു പ്രവർത്തന പദ്ധതി നിർമ്മിക്കുന്നത് ഇൻഷുറൻസ് ആസൂത്രണത്തിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു.

എത്ര ഇൻഷുറൻസ് ആവശ്യമാണെന്ന് കണക്കാക്കുകയും ഏത് തരം പോളിസിയാണ് ഏറ്റവും അനുയോജ്യം എന്ന് നിർണ്ണയിക്കുകയും ചെയ്യുക എന്നതാണ് ഇവിടെ ചുമതല.

- i. കുടുംബ നാഥന്റെ അകാല മരണം സംഭവിച്ചാൽ ആശ്രിതരുടെ വരുമാനവും ചെലവ് ആവശ്യകതകളും കണക്കാക്കി ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് തീരുമാനിക്കാം.
- ii. ആരോഗ്യ ഇൻഷുറൻസ്: കുടുംബത്തിന് മെഡിക്കൽ അടിയന്തിര സാഹചര്യത്തിൽ ഉണ്ടാകാൻ സാധ്യതയുള്ള ആശുപത്രി ചെലവുകൾ കണക്കിലെടുത്ത് ആരോഗ്യ ഇൻഷുറൻസ് ആവശ്യകതകൾ വിലയിരുത്താവുന്നതാണ്.
  - a. അവസാനമായി, ഒരാളുടെ വീട്/ വാഹനം/ ഫാക്ടറി മുതലായവ നഷ്ടസാധ്യതയിൽ നിന്ന് സംരക്ഷിക്കുന്നതിന് ആവശ്യമായ പരിരക്ഷയുടെ തരവും അളവും

കണക്കിലെടുത്ത് ഒരാളുടെ ആസ്തികൾക്കുള്ള ഇൻഷുറൻസ് പരിഗണിക്കാവുന്നതാണ്.

### 3. നിക്ഷേപ ആസൂത്രണം

നിക്ഷേപിക്കാൻ ശരിയായ ഒരു മാർഗവുമില്ല. ഉചിതമായത് ഓരോ വ്യക്തിക്കും വ്യത്യസ്തപ്പെട്ടിരിക്കും. നിക്ഷേപ ആസൂത്രണം, ഒരു വ്യക്തിയുടെ റിസ്ക് എടുക്കുന്ന സമീപനം, സാമ്പത്തിക ലക്ഷ്യങ്ങൾ, ആ ലക്ഷ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റാൻ വേണ്ട സമയപരിധി എന്നിവ അടിസ്ഥാനമാക്കി ഏറ്റവും അനുയോജ്യമായ നിക്ഷേപം, ആസ്തി, അലോക്കേഷൻ തന്ത്രങ്ങൾ, മുതലായവ നിർണ്ണയിക്കുന്ന ഒരു പ്രക്രിയയാണ്,

#### a) നിക്ഷേപ പാരാമീറ്ററുകൾ

ഡയഗ്രാം 6: നിക്ഷേപ പാരാമീറ്ററുകൾ



ഇവിടെ ആദ്യ പടി ചില നിക്ഷേപ പാരാമീറ്ററുകൾ നിർവചിക്കുക എന്നതാണ്. ഇവയിൽ, ഇവ ഉൾപ്പെടുന്നു:

- i. റിട്ടേൺസ്:- ആളുകൾ പണം നിക്ഷേപിക്കുമ്പോൾ തിരയുന്ന ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട പാരാമീറ്ററാണ് ഇൻവെസ്റ്റ്മെന്റിലെ റിട്ടേൺസ്. നിക്ഷേപങ്ങളിൽ നിന്നുള്ള ഒരാളുടെ സമ്പത്ത് കാലക്രമേണ പുത്ര വേഗത്തിൽ വളരുമെന്ന് റിട്ടേൺ നിരക്ക് നിർണ്ണയിക്കുന്നു. 'കൂട്ടുപലിശയുടെ ശക്തി' പരിഗണിക്കുമ്പോൾ റിട്ടേണുകളുടെ പങ്ക് വിലമതിക്കാവുന്നതാണ്. ഉദാഹരണത്തിന്, 1000 രൂപ ഇന്ന് 8% പലിശ നിരക്കിൽ നിക്ഷേപിച്ചാൽ, അഞ്ച് വർഷാവസാനം അത് 1469 രൂപയായി കുതിക്കുകയും 10

വർഷാവസാനം 2159 രൂപയിലെത്താൻ ഇരട്ടിയിലധികം ആകുകയും ചെയ്യും. സമ്പത്ത് ശേഖരിക്കാൻ സഹായിക്കുന്ന റിട്ടേൺസിൻറെ ഈ പ്രതീക്ഷ നിക്ഷേപത്തിൻറെ പ്രധാന ഉദ്ദേശ്യങ്ങളിലൊന്നാണ്. അതേസമയം, ഉയർന്ന റിട്ടേൺ നിരക്കുകൾ സാധാരണയായി ഉയർന്ന അപകടനിലകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കാം എന്ന് ശ്രദ്ധിക്കണം. റിട്ടേണിനും റിസ്കിനും ഇടയിൽ ഒരു 'ട്രേഡ്-ഓഫ്' നടത്തേണ്ടതുണ്ട്. ഇത് ഒരു വ്യക്തിയുടെ അപകട സഹിഷ്ണുതയെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്നു.

- ii. **റിസ്ക് സഹിഷ്ണുത:** ഒരു നിക്ഷേപം വാങ്ങുന്നതിൽ ആരെങ്കിലും എത്ര റിസ്ക് എടുക്കാൻ തയ്യാറാണ് എന്നതിൻറെ ഒരു അളവ്.
- iii. **സമയ പരിധി:** ഒരു സാമ്പത്തിക ലക്ഷ്യം നേടാൻ ലഭ്യമായ സമയത്തിൻറെ അളവാണിത്. സമയ പരിധി നീണ്ടുനിൽക്കുമ്പോൾ, പ്രസ്വകാല ബാധ്യതയെക്കുറിച്ച് ആശങ്ക കുറവാണ്. ഒരാൾക്ക് ദീർഘകാലത്തേക്ക് നിക്ഷേപിക്കാം, ഉയർന്ന വരുമാനം നേടുന്ന കുറഞ്ഞ ലിക്വിഡ് ആസ്തികളിൽ.
- iv. **ലിക്വിഡിറ്റി:** പരിമിതമായ നിക്ഷേപ ശേഷിയുള്ള വ്യക്തികൾ, അല്ലെങ്കിൽ അനിശ്ചിതമായ വരുമാനവും തുർച്ചയായി ചെലവും ഉള്ളവർ, അല്ലെങ്കിൽ ഒരു പ്രത്യേക വ്യക്തിപരമായ ആവശ്യത്തിനുവേണ്ടി അല്ലെങ്കിൽ ബിസിനസ് ചെലവ് നിറവേറ്റുന്നതിന് വേണ്ടി നിക്ഷേപിക്കുന്നമ്പോൾ ലിക്വിഡിറ്റി പ്രധാനപ്പെട്ട ഒരു കാര്യമാണ്. [ഇത് മൂല്യം നഷ്ടപ്പെടാതെ നിക്ഷേപത്തെ പണമാക്കി മാറ്റാനുള്ള കഴിവിനെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു.]
- v. **മാർക്കറ്റബിലിറ്റി:** ഒരു ആസ്തി വാങ്ങാനോ വിൽക്കാനോ കഴിയുന്ന എളുപ്പം.
- vi. **വൈവിധ്യവൽക്കരണം:** അപകടസാധ്യതകൾ കുറയ്ക്കുന്നതിന് നിക്ഷേപങ്ങൾ വൈവിധ്യവൽക്കരിക്കാനോ വ്യാപിപ്പിക്കാനോ ഒരാൾ എത്രത്തോളം ശ്രമിക്കുന്നു.
- vii. **നികുതികൾ:** പല നിക്ഷേപങ്ങളും ചില വരുമാന നികുതി ആനുകൂല്യങ്ങൾ നൽകുന്നു, വിവിധ നിക്ഷേപങ്ങളുടെ നികുതിക്ക് ശേഷമുള്ള റിട്ടേൺസ് പരിഗണിക്കാൻ ഒരാൾ ഇഷ്ടപ്പെട്ടേക്കാം.

**b) ഉചിതമായ നിക്ഷേപ മാധ്യമങ്ങളുടെ തിരഞ്ഞെടുപ്പ്**

മുകളിലെ പാരാമീറ്ററുകളുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ ഉചിതമായ നിക്ഷേപ മാധ്യമങ്ങൾ തിരഞ്ഞെടുക്കുകയാണ് അടുത്ത ഘട്ടം. യഥാർത്ഥ

തിരഞ്ഞെടുപ്പ് റിട്ടേണിനെയും റിസ്കിനെയും കുറിച്ചുള്ള വ്യക്തിയുടെ പ്രതീക്ഷകളെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കും.

ഇന്ത്യയിൽ നിക്ഷേപത്തിന്റെ ഉദ്ദേശ്യത്തിനായി പരിഗണിക്കാവുന്ന വിവിധ ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ ഉണ്ട്. ഇവയിൽ ഇവ ഉൾപ്പെടുന്നു:

- ✓ ബാങ്കുകളുടെ/ കോർപ്പറേറ്റുകളുടെ സ്ഥിര നിക്ഷേപം,
- ✓ പോസ്റ്റ് ഓഫീസിന്റെ ചെറുകിട സമ്പാദ്യ പദ്ധതികൾ,
- ✓ ഓഹരികളുടെ പൊതു വിൽപ്പന
- ✓ കടപ്പത്രങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് സെക്യൂരിറ്റികൾ,
- ✓ മ്യൂച്വൽ ഫണ്ടുകൾ
- ✓ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ നൽകുന്ന യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് പോളിസികൾ തുടങ്ങിയവ.

#### 4. വിരമിക്കൽ ആസൂത്രണം

റിട്ടയർമെന്റിന് ശേഷം ഒരു വ്യക്തിക്ക് തന്റെ ആവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റേണ്ട പണത്തിന്റെ അളവ് നിർണ്ണയിക്കുകയും ഈ ആവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റുന്നതിന് വിവിധ വിരമിക്കൽ ഓപ്ഷനുകൾ തീരുമാനിക്കുകയും ചെയ്യുന്ന പ്രക്രിയയാണ് ഇത്. റിട്ടയർമെന്റ് പ്ലാനിംഗിൽ മൂന്ന് ഘട്ടങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുന്നു.

- a) സമാഹരണം: ഈ ഉദ്ദേശ്യത്തോടെ നിക്ഷേപത്തിനായി പണം നീക്കിവയ്ക്കുന്നതിനുള്ള വിവിധ തരം പദ്ധതികളിലൂടെ ഫണ്ട് സമാഹരണം നടത്തുന്നു.
- b) സംരക്ഷണം: ഒരാളുടെ നിക്ഷേപങ്ങൾ കഠിനാധ്വാനത്തിന് ഇടയാക്കുകയും വ്യക്തിയുടെ തൊഴിൽ വർഷങ്ങളിൽ മുതൽ പരമാവധി വർദ്ധിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ നടത്തിയ ശ്രമങ്ങളെയാണ് സംരക്ഷണം സൂചിപ്പിക്കുന്നത്.
- c) വിതരണം: റിട്ടയർമെന്റിന് ശേഷം വരുമാന ആവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റുന്നതിന് കോർപ്പസ് അല്ലെങ്കിൽ പ്രിൻസിപ്പൽ പിൻവലിക്കലുകൾ/ ആനറ്റി പേയ്മെന്റുകളായി മാറ്റുന്നതിനുള്ള അനുയോജ്യമായ രീതിയെയാണ് വിതരണം സൂചിപ്പിക്കുന്നത്.

#### 5. എസ്റ്റേറ്റ് ആസൂത്രണം

ഒരാളുടെ മരണശേഷം അയാളുടെ എസ്റ്റേറ്റ് വിഭജിക്കുന്നതിനും കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനുമുള്ള പദ്ധതിയാണ് ഇത്. നോമിനേഷൻ, അസൈൻമെന്റ് അല്ലെങ്കിൽ ഒരു വിൽപ്പത്രം തയ്യാറാക്കൽ തുടങ്ങിയ

വിവിധ പ്രക്രിയകളുണ്ട്. ഒരാളുടെ സ്വത്തും ആസ്തികളും സുഗമമായി വിതരണം ചെയ്യുകയും അല്ലെങ്കിൽ ഒരാളുടെ ആഗ്രഹങ്ങൾക്കനുസരിച്ച് ഉപയോഗിക്കുകയും ചെയ്യുന്നുവെന്ന് ഉറപ്പാക്കുക എന്നതാണ് അടിസ്ഥാന ആശയം.

**6. നികുതി ആസൂത്രണം**

നിലവിലുള്ള നികുതി നിയമങ്ങളിൽ നിന്ന് പരമാവധി നികുതി ആനുകൂല്യം എങ്ങനെ നേടണമെന്ന് നിർണ്ണയിക്കുന്നതിനും നികുതി ഇടവേളകൾ പൂർണ്ണമായി പ്രയോജനപ്പെടുത്തിക്കൊണ്ട് വരുമാനം, ചെലവുകൾ, നിക്ഷേപങ്ങൾ എന്നിവയുടെ ആസൂത്രണത്തിനും നികുതി ആസൂത്രണം ചെയ്യുന്നു. ഇന്ത്യയിലെ നികുതി നിയമങ്ങൾ പ്രകാരം, ഒരു വ്യക്തി സ്വന്തം ജീവിതത്തിൽ ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയിൽ അടയ്ക്കുന്ന ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പ്രീമിയം, അവൻറെ/ അവളുടെ ഇണയുടെയും കുട്ടികളുടെയും ജീവിതത്തിൽ, നികുതി ചുമത്താവുന്ന വരുമാനം കണക്കാക്കുന്നതിന് ഇൻകം ടാക്സ് ആക്ടിലെ സെക്ഷൻ 80 സി പ്രകാരം കിഴിവുകൾക്ക് അർഹതയുണ്ട്. നിലവിൽ, നിബന്ധനകൾക്ക് വിധേയമായി ഈ കിഴിവ് 1,50,000 രൂപ വരെ അനുവദിക്കുന്നു. അത്തരം പോളിസികളുടെ മെച്ചൂരിറ്റി വരുമാനം (സം അഷോർഡ് പ്ലസ് ബോണസ്) സെക്ഷൻ 10 (10ഡി) പ്രകാരം ഒഴിവാക്കപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു. അതുപോലെ, ഡെത്ത് ക്ലെയിം തുകകൾ സ്വീകർത്താവിൻറെ കൈകളിൽ ഇൻകം ടാക്സിൽ നിന്ന് ഒഴിവാക്കിയിരിക്കുന്നു. നികുതി കുറയ്ക്കുക എന്നതാണ് ഇവിടെ ഉദ്ദേശ്യം, നികുതി ഒഴിവാക്കുകയല്ല എന്ന് ശ്രദ്ധിക്കണം.

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഏജൻറുമാർ പലപ്പോഴും അവരുടെ ക്ലയൻറുകൾക്കും ഭാവി ഉപഭോക്താക്കൾക്കും അവരുടെ ഇൻഷുറൻസ് ആവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റുന്നതിൽ പിന്തുണ നൽകുകയും അവരെ ഉപദേശിക്കുകയും വേണം. സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണത്തെക്കുറിച്ചുള്ള നല്ല അറിവ് ഏതൊരു ഇൻഷുറൻസ് ഏജൻറിനും വലിയ മൂല്യമുള്ളതായിരിക്കും.

**സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 3**

ഇനിപ്പറയുന്നവയിൽ ഏതാണ് നികുതി ആസൂത്രണത്തിൻറെ ലക്ഷ്യമല്ലാത്തത്?

- I. പരമാവധി നികുതി ആനുകൂല്യം
- II. വിവേകപൂർണ്ണമായ നിക്ഷേപങ്ങളുടെ ഫലമായി നികുതി ഭാരം കുറഞ്ഞു
- III. നികുതി വെട്ടിപ്പ്



#### IV. നികുതി ഇടവേളകളുടെ പൂർണ്ണ പ്രയോജനം

##### സംഗ്രഹം

- സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണം എന്നത് ഒരു പ്രക്രിയയാണ്:
  - ✓ ഒരാളുടെ ജീവിതലക്ഷ്യങ്ങൾ തിരിച്ചറിയൽ,
  - ✓ ഈ തിരിച്ചറിയപ്പെട്ട ലക്ഷ്യങ്ങൾ സാമ്പത്തിക ലക്ഷ്യങ്ങളിലേക്ക് പരിഭാഷപ്പെടുത്തുക കൂടാതെ
  - ✓ ആ ലക്ഷ്യങ്ങൾ കൈവരിക്കാൻ ഒരാളെ സഹായിക്കുന്ന വിധങ്ങളിൽ ഒരാളുടെ സാമ്പത്തിക കാര്യങ്ങൾ കൈകാര്യം ചെയ്യുക
- വ്യക്തിഗത ജീവിത ചക്രത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കി മൂന്ന് തരം സാമ്പത്തിക ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ ആവശ്യമാണ്. ഇവ സഹായിക്കുന്നു
  - ✓ ഭാവിയിലെ ഇടപാടുകൾ പ്രാപ്തമാക്കൽ,
  - ✓ ആകസ്മികതകളെ സാമ്പത്തികമായി നേരിടുന്നു
  - ✓ സമ്പത്ത് സമാഹരണം
- കൂട്ടുകുടുംബത്തിന്റെ ശിഥിലീകരണം, ഇന്ന് ലഭ്യമായ ഒന്നിലധികം നിക്ഷേപ തിരഞ്ഞെടുപ്പുകൾ, മാറിക്കൊണ്ടിരിക്കുന്ന ജീവിതശൈലികൾ തുടങ്ങിയ മാറുന്ന സാമൂഹിക ചലനാത്മകതയാണ് സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണത്തിന്റെ ആവശ്യം കൂടുതൽ വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നത്.
- സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണം ആരംഭിക്കുന്നതിനുള്ള ഏറ്റവും നല്ല സമയം ഒരാൾക്ക് ആദ്യ ശമ്പളം ലഭിച്ചതിന് തൊട്ടുപിറകെയാണ്.
- സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണ ഉപദേശക സേവനത്തിൽ ഉൾപ്പെടുന്നത്:
  - ✓ ക്യാഷ് പ്ലാനിംഗ്,
  - ✓ നിക്ഷേപ ആസൂത്രണം,
  - ✓ ഇൻഷുറൻസ് ആസൂത്രണം,
  - ✓ വിരമിക്കൽ ആസൂത്രണം,
  - ✓ എസ്റ്റേറ്റ് ആസൂത്രണം, കൂടാതെ
  - ✓ നികുതി ആസൂത്രണം

## പ്രധാന കാര്യങ്ങൾ

1. സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണം
2. ജീവിത ഘട്ടങ്ങൾ
3. റിസ്ക് പ്രൊഫൈൽ
4. ക്യാഷ് പ്ലാനിംഗ്
5. നിക്ഷേപ ആസൂത്രണം
6. ഇൻഷുറൻസ് ആസൂത്രണം
7. വിരമിക്കൽ ആസൂത്രണം
8. എസ്റ്റേറ്റ് ആസൂത്രണം
9. അനുയോജ്യത വിവരങ്ങൾ
10. നികുതി ആസൂത്രണം

## സ്വയം പരീക്ഷിക്കാനുള്ള ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1 - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ I ആണ്.

ഉത്തരം 2 - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ II ആണ്.

ഉത്തരം 3 - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ III ആണ്.

## അധ്യായം L-03

### ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ: പരമ്പരാഗതം

#### അധ്യായം ആമുഖം

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ ലോകത്തേക്ക് ഈ അധ്യായം നിങ്ങളെ പരിചയപ്പെടുത്തുന്നു. ഇത് പൊതുവെ ഉൽപ്പന്നങ്ങളെക്കുറിച്ച് സംസാരിച്ചുകൊണ്ട് ആരംഭിക്കുന്നു, തുടർന്ന് ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ ആവശ്യകതയെക്കുറിച്ചും വിവിധ ജീവിത ലക്ഷ്യങ്ങൾ കൈവരിക്കുന്നതിൽ അവ വഹിക്കുന്ന പങ്കിനെക്കുറിച്ചും ചർച്ച ചെയ്യുന്നു. അവസാനമായി നമുക്ക് ചില പരമ്പരാഗത ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ കാണാം.

#### പഠന ഫലങ്ങൾ

- A. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ അവലോകനം
- B. പരമ്പരാഗത ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ

**A. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ അവലോകനം**

**1. എന്താണ് ഒരു ഉൽപ്പന്നം?**

ആദ്യം, ഒരു 'ഉൽപ്പന്നം' എന്താണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത് എന്ന് നമുക്ക് മനസ്സിലാക്കാം. ജനപ്രിയ പദങ്ങളിൽ, ഒരു ഉൽപ്പന്നത്തെ സാധാരണയായി വിപണിയിൽ കൊണ്ടുവന്ന് വിൽക്കുന്ന ഒരു ചരക്ക് ആയി കണക്കാക്കുന്നു.

ഓരോ ഉൽപ്പന്നവും ചില ആനുകൂല്യങ്ങൾ നൽകുന്ന ഫീച്ചറുകളുടെയോ ആഭിമുഖ്യങ്ങളുടെയോ ഒരു ബണ്ടിൽ ആണെന്ന് മനസ്സിലാക്കേണ്ടത് ആവശ്യമാണ്.

എല്ലാ കമ്പനികളും തങ്ങളുടെ ഉൽപ്പന്നങ്ങളെ ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് കൂടുതൽ ആകർഷകമാക്കുകയും വിവിധ തരത്തിലുള്ള ഫീച്ചറുകളും ആനുകൂല്യങ്ങളും വാഗ്ദാനം ചെയ്യുകയും ചെയ്തുകൊണ്ട് അവയെ വ്യത്യസ്തമാക്കാൻ ശ്രമിക്കുന്നു. ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഏജൻറിൻറെ പങ്ക് അവരുടെ കമ്പനികളുടെ ഉൽപ്പന്നങ്ങളെ മറ്റുള്ളവരെ അപേക്ഷിച്ച് അഭിതീയവും ആകർഷകവുമാക്കുന്നതിന് ഈ സവിശേഷതകളും ആനുകൂല്യങ്ങളും മനസ്സിലാക്കുകയും പിച്ച് ചെയ്യുകയും ചെയ്യുക എന്നതാണ്.

**ഉദാഹരണം**

കോൾഗേറ്റ്, ക്ലോസ് അപ്പ്, പ്രോമിസ് എന്നിവയെല്ലാം ടൂത്ത് പേസ്റ്റുകളുടെ വ്യത്യസ്ത ബ്രാൻഡുകളാണ്. എന്നാൽ ഓരോ ബ്രാൻഡിൻറെയും സവിശേഷതകൾ മറ്റൊന്നിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്തമാണ്.

ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ ഇവയാകാം:

- i. **മൂർത്തമായത്:** സ്പർശനത്തിലൂടെ നേരിട്ട് കാണാനോ അനുഭവിക്കാനോ കഴിയുന്ന ഭൗതിക വസ്തുക്കളെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു (ഉദാഹരണത്തിന് ഒരു കാർ അല്ലെങ്കിൽ ടെലിവിഷൻ സെറ്റ്)
- ii. **അദൃശ്യം:** പരോക്ഷമായി മാത്രം മനസ്സിലാക്കാൻ കഴിയുന്ന ഉൽപ്പന്നങ്ങളെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു.

അദൃശ്യമായ ഒരു ഉൽപ്പന്നമാണ് ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ്.

**2. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ ഉദ്ദേശ്യം.**

മനുഷ്യർക്ക് വളരെ മൂല്യവത്തായ ഒരു ആസ്തിയുണ്ട് - മനുഷ്യ മൂലധനം - അത് നമ്മുടെ ഉൽപ്പാദനപരമായ സമ്പാദ്യ ശേഷിയുടെ ഉറവിടമാണ്. എന്നിരുന്നാലും, ജീവിതത്തെക്കുറിച്ചും മനുഷ്യൻറെ

ക്ഷേമത്തെക്കുറിച്ചും ഒരു അനിശ്ചിതത്വമുണ്ട്. മരണം, രോഗം തുടങ്ങിയ സംഭവങ്ങൾ നമ്മുടെ സമ്പാദ്യ ശേഷിയെയും ജീവിത സമ്പാദ്യത്തെയും നശിപ്പിക്കും. അത്തരം സാഹചര്യങ്ങൾക്ക് ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷ നൽകുന്നു.

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ, മരണം അല്ലെങ്കിൽ വൈകല്യം എന്നിവയുടെ ഫലമായി ഒരു വ്യക്തിയുടെ ഉൽപ്പാദന ശേഷിയുടെ സാമ്പത്തിക മൂല്യം നഷ്ടപ്പെടുന്നതിനെതിരെ സംരക്ഷണം നൽകുന്നു. ഒരു വ്യക്തി ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി എടുത്ത് ആദ്യത്തെ പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്ന നിമിഷം, അവൻറെ/ അവളുടെ പേരിൽ ഉടനടി ഒരു എസ്റ്റേറ്റ് സൃഷ്ടിക്കുകയും അതിൻറെ വരുമാനം അവൻറെ/ അവളുടെ ആശ്രിതർക്കോ പ്രിയപ്പെട്ടവർക്കോ ലഭ്യമാകുകയും ചെയ്യും.

ഒരാളുടെ ദൗർഭാഗ്യകരമായ മരണത്തിൽ, ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഒരു വ്യക്തിയുടെ അടുത്തുള്ളവർക്കും പ്രിയപ്പെട്ടവർക്കും മനസ്സമാധാനവും സംരക്ഷണവും നൽകുന്നു. അത്തരം പരിരക്ഷ നൽകുന്നതിനപ്പുറം, ഈ കോഴ്സിൽ ചർച്ച ചെയ്യാത്ത സമ്പാദ്യം, സമ്പത്ത് ശേഖരണം, നിക്ഷേപത്തിൻറെ സുരക്ഷ, ചില ആദായനിരക്കുകളും തുടങ്ങിയ വിപണിയുടെ മറ്റ് ആവശ്യങ്ങൾ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് നിറവേറ്റുന്നു.

കഴിഞ്ഞ രണ്ട് നൂറ്റാണ്ടുകളായി ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് വ്യവസായം ഉൽപ്പന്ന വാഗ്ദാനങ്ങളിൽ വലിയ നൂതനതകൾ കണ്ടു. ഡെത്ത് ബെനിഫിറ്റ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളോടെയാണ് യാത്ര ആരംഭിച്ചത്, എന്നാൽ കാലക്രമേണ, എൻഡോവ്മെൻറ്, വൈകല്യ ആനുകൂല്യങ്ങൾ, ഭയാനകമായ രോഗ പരിരക്ഷകൾ തുടങ്ങി ഒന്നിലധികം ജീവിത ആനുകൂല്യങ്ങൾ ചേർത്തു.

സമീപ വർഷങ്ങളിലെ പ്രധാന കണ്ടുപിടിത്തങ്ങളിലൊന്ന് മാർക്കറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് പോളിസിക്ൾ സൃഷ്ടിച്ചതാണ്, അവിടെ ഇൻഷർ ചെയ്തയാളെ തൻറെ നിക്ഷേപ ആസൂത്രികൾ തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നതിലും കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിലും പങ്കെടുക്കാൻ ക്ഷണിച്ചു. മാറുന്ന ആവശ്യങ്ങൾ, താങ്ങാനാവുന്ന വില, ജീവിത ഘട്ടങ്ങൾ എന്നിവ അനുസരിച്ച് പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് വ്യത്യസ്ത ആനുകൂല്യങ്ങളും ചെലവ് ഘടകങ്ങളും വ്യത്യസ്തമാക്കാൻ കഴിയുന്ന ഫ്ലക്സിബിൾ അൺബണ്ടിൾഡ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ പരിണാമമാണ് മറ്റൊരു പ്രധാന കണ്ടുപിടുത്തം.

### 3. അനുയോജ്യത വിവരം

ഏജൻറുമാരും ബ്രോക്കർമാരും ഉൾപ്പെടെയുള്ള ഇൻഷുറൻസ് ഇടനിലക്കാരെ കൂടുതൽ ഉത്തരവാദിത്തമുള്ളവരാക്കുന്നതിനും തെറ്റായ വിൽപ്പനയുടെ സംഭവങ്ങൾ കുറയ്ക്കുന്നതിനുമായി, ഐആർഡിഎഐ

'ഉൽപ്പന്ന അനുയോജ്യത' എന്ന ആശയം സൃഷ്ടിച്ചു. പ്രായം, വരുമാനം, കുടുംബ നില, ജീവിത ഘട്ടം, സാമ്പത്തികം, കുടുംബ ലക്ഷ്യങ്ങൾ, നിക്ഷേപ ലക്ഷ്യങ്ങൾ, ഇൻഷുറൻസ് പോർട്ട്ഫോളിയോ മുതലായവയെ കുറിച്ചുള്ള ഒരു പ്രതീക്ഷയുടെ വിവരമാണ് 'യോഗ്യത വിവരം'. അതായത്, ഒരു ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി ഒരു ക്ലയൻറിനും ഏജൻറുമാർക്കും വിൽക്കുന്നതിന് മുമ്പ് ഉപഭോക്താവിന്റെ ആവശ്യങ്ങൾക്ക് ഉൽപ്പന്നത്തിന്റെ അനുയോജ്യതയെ ന്യായീകരിക്കാൻ കഴിയണം.

മറ്റൊരു വിധത്തിൽ പറഞ്ഞാൽ, ഏജൻ്റ് പ്രത്യേക പ്രോസ്പെക്റ്റിന്റെ റിസ്ക് പ്രൊഫൈൽ കണക്കിലെടുക്കുന്നു - പ്രായം, വരുമാനം, കുടുംബ നില, ജീവിത ഘട്ടം, സാമ്പത്തികം, കുടുംബ ലക്ഷ്യങ്ങൾ, നിക്ഷേപ ലക്ഷ്യങ്ങൾ, ഇതിനകം കൈവശം വച്ചിരിക്കുന്ന ഇൻഷുറൻസ് പോർട്ട്ഫോളിയോ, ഇൻഷുറൻസ് ആവശ്യങ്ങൾ മുതലായവ. ഉൽപ്പന്നം അനുയോജ്യമാണോ എന്ന് തീരുമാനിക്കുന്നു ആ പ്രോസ്പെക്ട്. ഉൽപ്പന്നത്തിന്റെ സ്വഭാവം, പ്രീമിയം തുക, പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്ന രീതി, പോളിസിയുടെ കാലാവധി, പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്ന രീതി എന്നിവയും 'ഉചിത'ത്തിന്റെ പാരാമീറ്ററുകളുടെ ഭാഗമാണ്.

ഐആർഡിഎഐ നിർബന്ധമാക്കുന്നത്, ശേഖരിക്കുന്ന അനുയോജ്യത വിവരങ്ങൾ പ്രോസ്പെക്റ്റും ഏജൻറും ഒപ്പിട്ടിരിക്കണം; പോളിസി രേഖകളുടെ ഭാഗമായി ഇൻഷുറർ സംരക്ഷിക്കുകയും അതോറിറ്റിയുടെ പരിശോധനയ്ക്കായി ലഭ്യമാക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

**4. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളിലെ റൈഡേഴ്സ്**

ഒരു റൈഡർ എന്നത് ഒരു അംഗീകാരത്തിലൂടെ സാധാരണയായി ചേർക്കുന്ന ഒരു വ്യവസ്ഥയാണ്. അത് കരാറിന്റെ ഭാഗമാകും. അപകടങ്ങൾ കാരണം, പോളിസി നൽകുന്ന മരണ ആനുകൂല്യത്തിന്റെ അളവ് വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നത് പോലെയുള്ള അനുബന്ധ ആനുകൂല്യങ്ങൾ നൽകാൻ റൈഡറുകൾ സാധാരണയായി ഉപയോഗിക്കുന്നു. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ നിരവധി റൈഡറുകൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു, അതിലൂടെ അവരുടെ ഓഫറുകളുടെ മൂല്യം മെച്ചപ്പെടുത്തി റൈഡേഴ്സ് ഒരു വ്യക്തിയുടെ വിവിധ ആവശ്യങ്ങൾ ഒരൊറ്റ പ്ലാനിലേക്ക് ഇച്ഛാനുസൃതമാക്കാൻ സഹായിക്കുന്നു.

ഒരു സ്റ്റാൻഡേർഡ് ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കരാറിലെ അധിക ആനുകൂല്യങ്ങളായി ഡിസെബിലിറ്റി കവർ, ആക്സിഡൻ്റ് കവർ, ക്രിട്ടിക്കൽ ഇൽനെസ് കവർ തുടങ്ങിയ ആനുകൂല്യങ്ങൾ നൽകുന്നതിന്

റെഡ്ഡെസ് ഒരു മാർഗം നൽകുന്നു. പോളിസി ഉടമകൾക്ക് അധിക പ്രീമിയം അടച്ച് അവ പ്രയോജനപ്പെടുത്താം.

**സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 1**

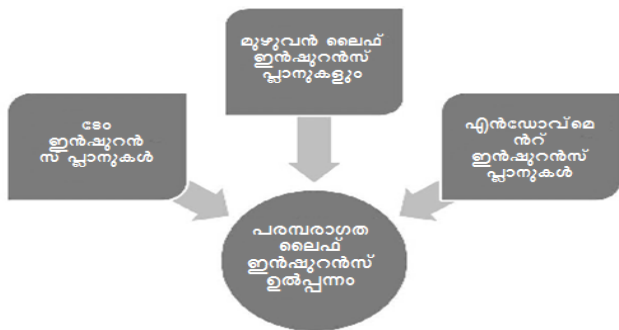
ഇനിപ്പറയുന്നവയിൽ അദ്യശ്യമായ ഉൽപ്പന്നം ഏതാണ്?

- I. കാർ
- II. വീട്
- III. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ്
- IV. സോപ്പ്

**B. പരമ്പരാഗത ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ**

ചില പരമ്പരാഗത ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളെക്കുറിച്ച് നമ്മൾ ഇപ്പോൾ പഠിക്കും.

ഡയഗ്രാം 1: പരമ്പരാഗത ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ



**1. ടേം ഇൻഷുറൻസ് പ്ലാനുകൾ**

ഒരു നിശ്ചിത കാലയളവിൽ മാത്രം സാധ്യതയുള്ള ഒരു കരാറാണ് ടേം ഇൻഷുറൻസ്. ഇത് ഒരു വിമാന യാത്ര പൂർത്തിയാക്കാൻ ആവശ്യമായ ചെറിയ സമയം മുതൽ ഒന്നിലധികം വർഷങ്ങൾ വരെയാകാം. പരിരക്ഷ 65 അല്ലെങ്കിൽ 70 വയസ്സ് വരെ നീട്ടിയേക്കാം. ഒരു വർഷത്തെ ടേം പോളിസികൾ പ്രോപ്പർട്ടി, കാഷ്വാലിറ്റി ഇൻഷുറൻസ് കരാറുകൾക്ക് സമാനമാണ്. ഈ പോളിസിയിൽ സേവിംഗ്സ് അല്ലെങ്കിൽ ക്യാഷ് വാല്യൂ ഘടകമില്ല.

2020 ഒക്ടോബറിൽ, ഐആർഡിഎഐഒഒ ഒരു സ്റ്റാൻഡേർഡ് വ്യക്തിഗത ടേം ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നം അവതരിപ്പിച്ചു, "സരൽ ജീവൻ ബീമ" (ഇൻഷുറൻസിൻറെ പേര് ഉൽപ്പന്നത്തിൻറെ പേരിന് പ്രിഫിക്സ് ചെയ്യും), നോൺ-ലിങ്ക്ഡ് നോൺ-പാർട്ടിസിപ്പേറ്റിംഗ് വ്യക്തിഗത

പുവർ റിസ്ക് പ്രീമിയം ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പ്ലാൻ. പോളിസി കാലയളവിൽ ലൈഫ് അഷേർഡിന് നിർഭാഗ്യവശാൽ മരണം സംഭവിച്ചാൽ നോമിനീക്ക് സം അഷേർഡ് തുക ഒറ്റത്തവണയായി നൽകുന്നതിന് വ്യവസ്ഥ ചെയ്യുന്നു.

റെഗുലേറ്റർ വ്യക്തമാക്കിയ ചില ആനുകൂല്യങ്ങളും റെഡറുകളും കൂടാതെ, മറ്റ് റെഡറുകൾ/ ആനുകൂല്യങ്ങൾ/ ഓപ്ഷനുകൾ/ വേരിയൻറുകളൊന്നും ഓഫർ ചെയ്യാൻ അനുവാദമില്ല. കൂടാതെ, ആത്മഹത്യ ഒഴിവാക്കലല്ലാതെ ഉൽപ്പന്നത്തിന് കീഴിൽ ഒഴിവാക്കലുകളൊന്നും ഉണ്ടാകരുത്. ലിംഗഭേദം, താമസസ്ഥലം, യാത്ര, തൊഴിൽ അല്ലെങ്കിൽ വിദ്യാഭ്യാസ യോഗ്യതകൾ എന്നിവയിൽ നിയന്ത്രണങ്ങളില്ലാതെ വ്യക്തികൾക്ക് സരൾ ജീവൻ ബീമ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു.

**a) ഉദ്ദേശ്യം**

ഒരു ടേം ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പ്ലാൻ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിന് പിന്നിലെ പ്രധാനവും അടിസ്ഥാനപരവുമായ ആശയം നിറവേറ്റുന്നു. അത് ഇൻഷർ ചെയ്തയാളുടെ മരണത്തിൽ ആശ്രിതർക്ക് ഒരു ഉറപ്പായ തുക നൽകുക എന്നതാണ്.

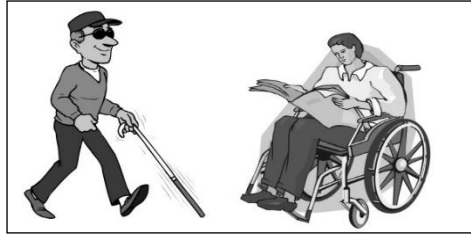
പോളിസി ഒരു വരുമാനം മാറ്റിസ്ഥാപിക്കാനുള്ള പദ്ധതിയായും പ്രവർത്തിക്കുന്നു. ഇവിടെ ഒരു ലംപ്-സം തുകയുടെ പേയ്മെന്റ് ആശ്രിത ഗുണഭോക്താക്കൾക്ക് പ്രതിമാസ, ത്രൈമാസ അല്ലെങ്കിൽ സമാനമായ ആനുകാലിക പേയ്മെന്റുകൾ ഉപയോഗിച്ച് മാറ്റിസ്ഥാപിക്കുന്നു.

**b) വൈകല്യം**

സാധാരണയായി ഒരു ടേം ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി മരണത്തെ മാത്രമേ പരിരക്ഷിക്കുന്നുള്ളൂ. എന്നിരുന്നാലും, പ്രധാന പോളിസിയിൽ ഒരു ഡിസെബിലിറ്റി പ്രൊട്ടക്ഷൻ റെഡർ വാങ്ങാൻ സാധിക്കും. അത്തരമൊരു സാഹചര്യത്തിൽ, കരാറിൻറെ കാലയളവിൽ ഇൻഷർ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് ഒരു നിർദ്ദിഷ്ട വൈകല്യം അനുഭവപ്പെടുകയാണെങ്കിൽ, ഗുണഭോക്താക്കൾക്ക്/ ഇൻഷർ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് ഒരു വൈകല്യ ആനുകൂല്യം നൽകും. ഇൻഷർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ മരണം വരെ ആനുകൂല്യങ്ങൾ തുടരും.



**ഡയഗ്രാം 2: വൈകല്യം**



**c) ഒരു റൈഡർ എന്ന നിലയിൽ ടോ ഇൻഷുറൻസ്**

ടോ ലൈഫിന് കീഴിലുള്ള പരിരക്ഷ സാധാരണയായി ഒരു സ്റ്റാൻഡ്-എലോൺ പോളിസിയാണ് നൽകുന്നത്. എന്നാൽ ഇത് ഒരു പോളിസിയിലെ റൈഡർ മുഖേനയും നൽകാവുന്നതാണ്.

**ഉദാഹരണം**

പെൻഷൻ പ്ലാനിലേക്കുള്ള ഒരു റൈഡർ പെൻഷൻ ആരംഭിക്കുന്ന തീയതിക്ക് മുമ്പ് ഒരാൾ മരിച്ചാൽ മരണ ആനുകൂല്യം നൽകണം.

**d) പരിവർത്തനക്ഷമത**

കൺവേർട്ടിബിൾ ടോ ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികൾ, പോളിസി ഹോൾഡറുടെ ഇൻഷുറബിൾ ഇൻറസ്റ്റിന്റെ പുതിയ തെളിവുകൾ നൽകാതെ തന്നെ ഒരു ടോ ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയാക്കി മാറ്റാനോ "ഹോൾ ലൈഫ്" പോലെയുള്ള ഒരു സ്ഥിര പ്ലാനാക്കി മാറ്റാനോ പോളിസി ഉടമയെ അനുവദിക്കുന്നു. സ്ഥിരമായ ക്യാഷ് വാല്യു ഇൻഷുറൻസ് ആഗ്രഹിക്കുന്നവരേയും എന്നാൽ അതിന്റെ ഉയർന്ന പ്രീമിയം താങ്ങാൻ കഴിയാത്തവരേയും ഈ പ്രത്യേകാവകാശം സഹായിക്കുന്നു. ടോ പോളിസി സ്ഥിര ഇൻഷുറൻസായി മാറ്റുമ്പോൾ പുതിയ പ്രീമിയം നിരക്ക് കൂടുതലായിരിക്കും.

**e) യൂണിക് സെല്ലിംഗ് പ്രൊപ്പോസിഷൻ (യുഎസ്പി)**

ടോ അപ്പറൻസിന്റെ അടിമത വിൽപ്പന നിർദ്ദേശം (യുഎസ്പി) അതിന്റെ കുറഞ്ഞ വിലയാണ്, പരിമിതമായ ബജറ്റിൽ താരതമ്യേന വലിയ തുക ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് വാങ്ങാൻ ഒരാളെ പ്രാപ്തനാക്കുന്നു.

**f) വകഭേദങ്ങൾ**

ടോ അപ്പറൻസിന്റെ നിരവധി വകഭേദങ്ങൾ സാധ്യമാണ്.

### ഡയഗ്രാം 3: ട്രോ അഷ്വറൻസിന്റെ വകഭേദങ്ങൾ

**ട്രോ അഷ്വറൻസിന്റെ വകഭേദങ്ങൾ**

- ട്രോ അഷ്വറൻസ് കുറയുന്നു
- ട്രോ അഷ്വറൻസ് വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നു
- പ്രീമിയം റിട്ടേണിനൊപ്പം ട്രോ ഇൻഷുറൻസ്

#### i. ട്രോ അഷ്വറൻസ് കുറയുന്നു

ഈ പ്ലാനുകളിൽ സാധാരണയായി കുറഞ്ഞുവരുന്ന ട്രോ ഇൻഷുറൻസ് അടങ്ങിയിരിക്കുന്നു. അത് ലോൺ അടയ്ക്കുന്നതിന് മുമ്പ് കടം വാങ്ങുന്നയാൾ മരിച്ചാൽ, ലോണിൽ നൽകേണ്ട ബാക്കി തുകയ്ക്ക് തുല്യമായ മരണ ആനുകൂല്യം നൽകുന്നു. ഇവ പലപ്പോഴും മോർട്ട്ഗേജ് റിഡംപ്ഷൻ (അധ്യായം 15-ൽ ചർച്ച ചെയ്തിരിക്കുന്നു) അല്ലെങ്കിൽ ക്രെഡിറ്റ് ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ആയി വിപണനം ചെയ്യപ്പെടുന്നു. ഈ പ്ലാനുകൾ സാധാരണയായി വായ്പ നൽകുന്ന സ്ഥാപനങ്ങൾക്ക് അവരുടെ കടം വാങ്ങുന്നവരുടെ ജീവിതം പരിരക്ഷിക്കുന്നതിന് ഗ്രൂപ്പ് ഇൻഷുറൻസായി വിൽക്കുന്നു. മോർട്ട്ഗേജ് റിഡംഷൻ ഇൻഷുറൻസ് വാങ്ങുന്നത് പലപ്പോഴും മോർട്ട്ഗേജ് ലോണിന്റെ ഒരു വ്യവസ്ഥയാണ്. അത്തരം പ്ലാനുകൾ ഓട്ടോമൊബൈൽ അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് വ്യക്തിഗത വായ്പകൾക്കും ലഭ്യമായേക്കാം.

#### ii. ട്രോ അഷ്വറൻസ് വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നു

പേര് സൂചിപ്പിക്കുന്നത് പോലെ, പ്ലാൻ ഡെത്ത് ബെനിഫിറ്റ് നൽകുന്നു, അത് പോളിസിയിുടെ കാലാവധിക്കൊപ്പം വർദ്ധിക്കും. കവറേജിന്റെ അളവ് കൂടുന്നതിനനുസരിച്ച് പ്രീമിയം പൊതുവെ വർദ്ധിക്കും.

#### iii. പ്രീമിയം റിട്ടേണിനൊപ്പം ട്രോ ഇൻഷുറൻസ്

മറ്റൊരു തരത്തിലുള്ള പോളിസി (ഇന്ത്യയിൽ വളരെ പ്രചാരമുള്ളത്) പ്രീമിയങ്ങളുടെ റിട്ടേണോടുകൂടിയ ട്രോ അഷ്വറൻസ് ആണ്. പ്രീമിയം തിരിച്ചു കൊടുക്കാതെയുള്ള സമാന ട്രോ ഇൻഷുറൻസ് പ്ലാനിനെ അപേക്ഷിച്ച് അടച്ച പ്രീമിയം വളരെ കൂടുതലായിരിക്കുമെങ്കിലും, ചില ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് അത്തരം പോളിസികൾ ആവശ്യമായി വന്നേക്കാം.

**g) പ്രസക്തമായ സാഹചര്യങ്ങൾ**

ഇനിപ്പറയുന്ന സാഹചര്യങ്ങളിൽ ടോ ഇൻഷുറൻസിന് പ്രസക്തിയുണ്ടാകാം:

- i. ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷയുടെ ആവശ്യകത പൂർണ്ണമായും താൽക്കാലികമാണ്, മോർട്ട്ഗേജ് വീണ്ടെടുക്കലിൻറെ കാര്യത്തിലെമ്പോഴും
- ii. ഒരു സേവിംഗ്സ് പ്ലാനിൻറെ അധിക അനുബന്ധമായി.
- iii. ഒരു "ടോ വാങ്ങി ബാക്കി നിക്ഷേപിക്കുക" എന്ന തത്വശാസ്ത്രത്തിൻറെ ഭാഗമായി, ഒരാൾ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയിൽ നിന്ന് വിലകുറഞ്ഞ ടോ ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷ മാത്രം തേടുകയും മറ്റ് ആകർഷകമായ നിക്ഷേപങ്ങളിൽ പ്രീമിയങ്ങളുടെ വ്യത്യാസം നിക്ഷേപിക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

**പ്രധാനപ്പെട്ടത്**

ടോ പ്ലാനുകളുടെ പരിമിതികൾ: ടോ ഇൻഷുറൻസ് പ്ലാനുകൾ നിർദ്ദിഷ്ട കാലയളവുകൾക്ക് മാത്രമേ ലഭ്യമാകൂ, ഒരു നിശ്ചിത പ്രായത്തിനപ്പുറം ഒരാൾക്ക് കവറേജ് തുടരാൻ കഴിഞ്ഞേക്കില്ല, അതായത് 65 അല്ലെങ്കിൽ 70.

**2. ഹോൾ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ്**

ഒരു സ്ഥിരം ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയുടെ ഉദാഹരണമാണ് ഹോൾ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ്. ഇവിടെ, ഇൻഷുറർ വാഗ്ദാനം ചെയ്ത സം അപ്പർഡും ഇൻഷുറർ ചെയ്തയാൾ മരിക്കുമ്പോൾ, സമ്മതിച്ച മരണ ആനുകൂല്യം നൽകുന്നു. പ്രീമിയങ്ങൾ ഒരാളുടെ ജീവിതത്തിലുടനീളം അല്ലെങ്കിൽ നിർദ്ദിഷ്ട സമയത്തേക്ക് അടയ്ക്കാവുന്നതാണ്.

ഇൻഷുറർ ചെയ്തയാളുടെ മരണം വരെ പ്രാബല്യത്തിൽ നിലനിൽക്കാനും എപ്പോൾ വേണമെങ്കിലും മരണ ആനുകൂല്യം നൽകാനുമുള്ള ലൈഫ് പോളിസികൾ രൂപകൽപ്പന ചെയ്തിരിക്കുന്നതിനാൽ, ഹോൾ ലൈഫ് പ്രീമിയങ്ങൾ ടോ പ്രീമിയങ്ങളേക്കാൾ വളരെ കൂടുതലാണ്. പോളിസി ഉടമയുടെ അക്കൗണ്ടിൽ ഒരു ക്യാഷ് വാല്യൂ പ്ലാൻ നൽകുന്നു. ഈ ക്യാഷ് വാല്യൂവിൽ നിന്ന് പോളിസി ലോണിൻറെ രൂപത്തിൽ അയാൾക്ക്/

അവൾക്ക് പണം പിൻവലിക്കാം അല്ലെങ്കിൽ അതിന്റെ ക്യാഷ് വാല്യൂവിന് പോളിസി സറണ്ടർ ചെയ്തുകൊണ്ട് അത് വീണ്ടെടുക്കാം.

കുടിശ്ശികയുള്ള വായ്പകളുടെ കാര്യത്തിൽ, മരണശേഷം ഗുണഭോക്താക്കൾക്കുള്ള പേ-ഔട്ടിൽ നിന്ന് വായ്പയുടെ തുകയും പലിശയും കുറയ്ക്കും.

തന്റെ പ്രിയപ്പെട്ടവരുടെ അകാല മരണം മൂലമോ, വാർദ്ധക്യകാല അസുഖങ്ങൾ മൂലമോ, ധാരാളം പണം ചിലവഴിയ്ക്കേണ്ടി വരുന്ന അവസ്ഥ ഉണ്ടാകുമ്പോൾ കുടുംബത്തെ രക്ഷിക്കുവാൻ ഗ്രഹനാമനെന്ന നിലയിൽ ഹോൾ ലൈഫ് പോളിസി വളരെ പ്രധാനപ്പെട്ടതാണ്. റിട്ടയർമെന്റ് ആവശ്യങ്ങൾക്കായി, ആവശ്യമെങ്കിൽ, മുഴുവൻ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയുടെയും ക്യാഷ് മൂല്യം ഉപയോഗിക്കാം. അങ്ങനെ, ഹോൾ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കുടുംബങ്ങൾ സംരക്ഷിക്കുന്നതിലും അടുത്ത തലമുറയ്ക്ക് കൈമാറുന്നതിനായി സമ്പത്ത് സൃഷ്ടിക്കുന്നതിലും ഒരു പ്രധാന പങ്ക് വഹിക്കുന്നു.

**3. എൻഡോവ്മെന്റ് അഷ്വറൻസ്**

പോളിസിയുടെ കാലയളവിൽ ഇൻഷർ ചെയ്തയാൾ മരണപ്പെട്ടാൽ ഇൻഷർ ചെയ്തയാളുടെ നോമിനികൾക്ക് സം അഷ്വേർഡ് നൽകേണ്ട ഒരു കരാറാണിത്. ഇൻഷർ ചെയ്തയാൾ കാലാവധി അതിജീവിക്കുകയാണെങ്കിൽ, ഇൻഷർ ചെയ്തയാൾക്ക് സം അഷ്വേർഡ് നൽകും.

ഉൽപ്പന്നത്തിന്, മരണവും, അതിജീവനവും ഗുണം ചെയ്യുന്ന ഘടകങ്ങളുണ്ട്. എൻഡോവ്മെന്റ് അഷ്വറൻസ് ഒരാളുടെ ഇൻഷുറൻസ്, സേവിംഗ്സ് പ്രോഗ്രാമുകളെ സുരക്ഷിതവും നിർബന്ധിതവുമായ സമ്പാദ്യ സമാഹരണ രീതി വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു.

ആളുകൾ എൻഡോവ്മെന്റ് പ്ലാനുകൾ വാങ്ങുന്നത് വാർദ്ധക്യത്തിനെതിരായോ അല്ലെങ്കിൽ (എ) വിദ്യാഭ്യാസ ആവശ്യങ്ങൾക്കായി ഒരു ഫണ്ട് ഉണ്ടായിരിക്കുന്നതിനോ, (ബി) കുട്ടികളുടെ വിവാഹചെലവുകൾ നടത്തുന്നതിനോ അല്ലെങ്കിൽ (സി) മോർട്ട്ഗേജ് (ഭവന) ലോൺ അടക്കുന്നതിനോ പോലുള്ള നിർദ്ദിഷ്ട ആവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റുന്നതിനുള്ള ഒരു ഉറപ്പായ മാർഗമായാണ്.

അടയ്ക്കുന്ന പ്രീമിയങ്ങൾക്ക് സർക്കാർ സാധാരണയായി നികുതി ആനുകൂല്യങ്ങൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു, അത് ആകർഷകമാക്കുന്നു. ഇൻഷർ ചെയ്തയാൾ അവന്റെ/ അവളുടെ വിരമിക്കലിന് ആസൂത്രണം ചെയ്യുമ്പോൾ, 55 മുതൽ 65 വയസ്സ് വരെ പ്രായപൂർത്തിയാകുമ്പോൾ, പല എൻഡോവ്മെന്റ് പോളിസികളും

പൂർത്തിയാകും. അത്തരം സന്ദർഭങ്ങളിൽ അത്തരം പോളിസിക്ൾക്ക് റിട്ടയർമെന്റ് സേവിംഗ്സ് സപ്ലിമെന്റ് ചെയ്യാൻ കഴിയും.

വകഭേദങ്ങൾ: എൻഡോവ്മെന്റ് ഉറപ്പിന് ചില വകഭേദങ്ങളുണ്ട് - ചുവടെ ചർച്ച ചെയ്യുന്നു.

#### 4. മണി ബാങ്ക് പോളിസി

മണി ബാങ്ക് പോളിസി ഇന്ത്യയിലെ ഒരു ജനപ്രിയ എൻഡോവ്മെന്റ് പ്ലാനാണ്. ടേമിൽ ഇൻസ്റ്റാൾമെന്റുകളായി അഷോർഡ് സം അഷോർഡിൻറെ കുറച്ച് ഭാഗവും കാലാവധിയുടെ അവസാനത്തിൽ ബാക്കി സം അഷോർഡും തിരികെ നൽകുന്നതിനുള്ള ഒരു വ്യവസ്ഥയുണ്ട്.

### ഉദാഹരണം

20 വർഷത്തേക്കുള്ള ഒരു മണി ബാങ്ക് പോളിസി, 5, 10, 15 വർഷങ്ങളുടെ അവസാനത്തിൽ സം അഷോർഡിൻറെ 20% വീതവും 20 വർഷത്തെ മുഴുവൻ കാലാവധിയുടെ അവസാനത്തിൽ ബാക്കി 40% ഉം നൽകുന്ന അതിജീവന ആനുകൂല്യങ്ങൾ നൽകിയേക്കാം. ഇൻഷുർ ചെയ്തയാൾക്ക് മുഖവിലയായി 60% ആനുകൂല്യം ലഭിക്കുമെങ്കിലും, 18 വർഷത്തിന് ശേഷം ലൈഫ് അഷോർഡ് മരിക്കുകയാണെങ്കിൽ, മൊത്തം സം അഷോർഡും, ബോണസും (അടുത്ത വിഭാഗത്തിൽ വിശദീകരിക്കുന്നത്) മരണ ആനുകൂല്യമായി നൽകും.

മണി ബാങ്ക് പ്ലാനുകൾ ജനപ്രിയമായത് അവയുടെ ലിക്വിഡിറ്റി (ക്യാഷ് ബാങ്ക്) മൂലമാണ്, ഇത് ഹ്രസ്വവും ഇടത്തരവുമായ ആവശ്യങ്ങൾ നിറവേറ്റുന്നതിന് അവയെ ആകർഷകമാക്കുന്നു. പോളിസിയുടെ കാലയളവിൽ ഏതെങ്കിലും ഘട്ടത്തിൽ വ്യക്തി മരിക്കുകയാണെങ്കിൽ, അത്തരം പ്ലാനുകൾ പൂർണ്ണമായ മരണ പരിരക്ഷയും നൽകുന്നു.

#### 5. പങ്കാളിത്തം (പാർ), നോൺ-പങ്കാളിത്തം (നോൺ-പാർ) പദ്ധതികൾ

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളെ പാർട്ടിസിപ്പേറ്റിംഗ് (പാർ), നോൺ-പാർട്ടിസിപ്പേറ്റിംഗ് (നോൺ-പാർ) ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ എന്നിങ്ങനെയും തരംതിരിക്കാം. "പാർ" എന്ന പദം ലൈഫ് ഇൻഷുററുടെ ലാഭത്തിൽ പങ്കാളികളാകുന്ന പോളിസിക്ളെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു. മറുവശത്ത്, "നോൺ-പാർ", ലാഭത്തിൽ പങ്കെടുക്കാത്ത നയങ്ങളെ പ്രതിനിധീകരിക്കുന്നു. പരമ്പരാഗത ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിൽ രണ്ട് തരങ്ങളും ഉണ്ട്. എല്ലാ പരമ്പരാഗത പ്ലാനുകൾക്കും കീഴിൽ, പോളിസി ഹോൾഡർമാരുടെ പ്രീമിയത്തിൽ നിന്ന് ലഭിക്കുന്ന, പൂൾ ചെയ്ത ലൈഫ് ഫണ്ടുകൾ, റെഗുലേറ്ററി മാനദണ്ഡങ്ങൾക്കനുസൃതമായാണ്

നിക്ഷേപിക്കുന്നത്. 'സമാന ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ' തിരഞ്ഞെടുക്കുന്ന പോളിസി കളെ ഉടമകൾക്ക്, ഇൻഷുറർ സൃഷ്ടിക്കുന്ന മിച്ച തുകയിൽ (ബോണസുകൾ) ഒരു ഗ്യാരണ്ടിയ്ക്ക് സം അപ്പോർഡ് കൂടാതെ, ലഭിക്കാൻ അർഹതയുണ്ട്. 'വിൽ പ്രോഫിറ്റ്' പ്ലാനുകൾ എന്നാണ് ഇവ അറിയപ്പെടുന്നത്.

**6. നോൺ പാർട്ടിസിപേറ്റിംഗ്**

ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ ലാഭം കൂടാതെ നോൺ-ലിക്വ് പ്ലാനുകൾ വാങ്ങുന്ന പോളിസി ഉടമകൾക്ക് കരാറിൻറെ തുടക്കത്തിൽ ഉറപ്പിച്ചതും ഉറപ്പു നൽകുന്നതുമായ ഒരു ആനുകൂല്യമാണ് നൽകുന്നത്, അതിൽ കൂടുതലൊന്നും ഇല്ല. നോൺ-പങ്കാളിത്ത ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ ഒന്നുകിൽ ഒരു 'ലിക്വ് പ്ലാറ്റ്ഫോം' അല്ലെങ്കിൽ 'നോൺ-ലിക്വ് പ്ലാറ്റ്ഫോമിന്' കീഴിൽ വാഗ്ദാനം ചെയ്തേക്കാം. 'ലാഭമില്ലാതെ' പദ്ധതികൾ എന്നാണ് ഇവ അറിയപ്പെടുന്നത്.

**ഉദാഹരണം**

ടേമിൻറെ ഓരോ വർഷത്തിനും സം അപ്പോർഡിൻറെ 2% ഉറപ്പുള്ള കൂട്ടിച്ചേർക്കൽ നൽകുന്ന ഇരുപത് വർഷത്തെ എൻഡോവ്മെൻറ് പോളിസി ഒരാൾക്ക് ഉണ്ടായിരിക്കാം, അങ്ങനെ മെച്ചുറിറ്റി ബെനിഫിറ്റ് സം അപ്പോർഡും കൂടാതെ സം അപ്പോർഡിൻറെ ആകെ 40% കൂട്ടിച്ചേർക്കൽ

പരമ്പരാഗത നോൺ-പാർ പോളിസി കളെക്കുറിച്ചുള്ള ഐആർഡിഎഐ-യുടെ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ പ്രകാരം, ഒരു നിർദ്ദിഷ്ട ഇവൻറ് സംഭവിക്കുമ്പോൾ നൽകേണ്ട ആനുകൂല്യങ്ങൾ, തുടക്കത്തിൽ തന്നെ വ്യക്തമായി പ്രസ്താവിക്കേണ്ടതാണ്. ഒരു സൂചികയുമായോ മാനദണ്ഡവുമായോ ബന്ധിപ്പിക്കരുത്. കൃത്യമായ ഇടവേളകളിൽ ലഭിക്കുന്ന അധിക ആനുകൂല്യങ്ങൾക്കും ഇത് ബാധകമാണ്. പോളിസി എടുക്കുന്ന സമയത്ത് ഈ പോളിസികളുടെ റിട്ടേൺ വെളിപ്പെടുത്തണം എന്നാണ് ഇതിനർത്ഥം

**പ്രധാനപ്പെട്ടത്**

മരണ ആനുകൂല്യങ്ങൾ കാലാകാലങ്ങളിൽ പുറപ്പെടുവിക്കുന്ന ഐആർഡിഎഐ-യുടെ നിയന്ത്രണങ്ങൾക്ക് വിധേയമാണ്. നിലവിൽ, പരമ്പരാഗത ഉൽപ്പന്നങ്ങളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഐആർഡിഎഐ (നോൺ-ലിക്വ്) ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ നിയന്ത്രണം, 2019-ൻറെ പുതിയ റെഗുലേഷൻ 9 അനുസരിച്ച്, ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ മരണ പരിരക്ഷ ഇപ്രകാരമാണ്:

എല്ലാ നോൺ-ലിക്വ് വ്യക്തിഗത ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പ്രൊഡക്ടുകൾക്കും, പോളിസിയുടെ മുഴുവൻ കാലാവധിയിലും

മരണത്തെക്കുറിച്ചുള്ള ഏറ്റവും കുറഞ്ഞ സം അഷോർഡ് വാർഷിക പ്രീമിയത്തിന്റെ 7 മടങ്ങ് കുറവായിരിക്കരുത്, പരിമിതമോ സാധാരണമോ ആയ പ്രീമിയം ഉൽപ്പന്നങ്ങൾക്ക്, സിംഗിൾ പ്രീമിയത്തിന് സിംഗിൾ പ്രീമിയത്തിന്റെ 1.25 മടങ്ങ്.

പാർട്ടിസിപ്പേറ്റിംഗ് ഉൽപ്പന്നങ്ങൾക്ക്, മരണത്തെക്കുറിച്ചുള്ള സം അഷോർഡ് തുകയ്ക്ക് പുറമേ, പോളിസിയിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്നതും മരണ തീയതി വരെ സമ്പാദിച്ചതുമായ ബോണസും അധിക ആനുകൂല്യങ്ങളും നേരത്തെ അടച്ചില്ലെങ്കിൽ മരണ ആനുകൂല്യത്തിന്റെ ഭാഗമായി മരണശേഷം നൽകപ്പെടും. സാരാംശത്തിൽ, രണ്ട് വകഭേദങ്ങളുണ്ട്, പങ്കാളിത്തവും അല്ലാത്തതുമായ പ്ലാനുകൾ.

- i. പാർട്ടിസിപ്പേറ്റിംഗ് പോളിസിക്ൾക്കുള്ള ബോണസ്, ഫണ്ടിന്റെ നിക്ഷേപ പ്രകടനവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു. അത് മുമ്പ് പ്രഖ്യാപിക്കുകയോ ഉറപ്പു നൽകുകയോ ചെയ്തിട്ടില്ല. ബോണസ്, അത് പ്രഖ്യാപിച്ചുകഴിഞ്ഞാൽ, അത് ഒരു ഗ്യാരണ്ടിയായി മാറുന്നു. പോളിസി ഉടമയുടെ മരണത്തിലോ മെച്ച്യൂരിറ്റി ആനുകൂല്യത്തിലോ ആണ് സാധാരണയായി ഇത് നൽകപ്പെടുന്നത്. ഈ ബോണസിനെ റിവേർഷണറി ബോണസ് എന്നും വിളിക്കുന്നു.
- ii. നോൺ-പാർട്ടിസിപ്പേറ്റിംഗ് പോളിസിക്ളുടെ കാര്യത്തിൽ, പോളിസിയുടെ തുടക്കത്തിൽ തന്നെ പോളിസിയുടെ വരുമാനം വെളിപ്പെടുത്തും.

**7. പെൻഷൻ പദ്ധതികൾ, വാർഷികവേതനം**

പെൻഷൻ പ്ലാൻ എന്നത് ഒരു വ്യക്തിയുടെ തൊഴിൽ വർഷങ്ങളിൽ പണം അടയ്ക്കപ്പെടുന്ന ഒരു ഫണ്ടാണ്. അതിൽ നിന്ന് ആനുകാലിക പേയ്മെന്റുകളുടെ രൂപത്തിൽ ജോലിയിൽ നിന്ന് വിരമിച്ചതിന് ശേഷം വ്യക്തിയെ പിന്തുണയ്ക്കാൻ പണം എടുക്കുന്നു.

പെൻഷൻ പ്ലാനുകൾ രൂപകല്പന ചെയ്തിരിക്കുന്നത് ഗ്രൂപ്പ് (സാധാരണയായി തൊഴിലുടമ) അല്ലെങ്കിൽ വ്യക്തിഗത അടിസ്ഥാനത്തിലാണ്. ഒരു ഗ്രൂപ്പ് പെൻഷൻ ഒരു വ്യക്തിക്ക് സ്ഥിരമായി ഒരു നിശ്ചിത തുക നൽകുന്ന ഒരു "നിർവചിക്കപ്പെട്ട ആനുകൂല്യ പദ്ധതി" അല്ലെങ്കിൽ ഒരു നിശ്ചിത തുക നിക്ഷേപിക്കുന്ന "നിർവചിച്ച സംഭാവന പദ്ധതി" ആയിരിക്കാം, അത് റിട്ടയർമെന്റ് പ്രായത്തിൽ ലഭ്യമാകും. പെൻഷനുകൾ അടിസ്ഥാനപരമായി ഗ്യാരണ്ടീഡ് ലൈഫ് ആനറ്റിറ്റികളാണ്, അങ്ങനെ ദീർഘായുസ്സിന്റെ അപകടസാധ്യതയ്ക്കെതിരെ ഇൻഷർ ചെയ്യുന്നു. ഒരു ജീവനക്കാരന്റെ പ്രയോജനത്തിനായി ഒരു തൊഴിലുടമ സൃഷ്ടിക്കുന്ന ഒരു പെൻഷനെ

സാധാരണയായി ഒരു തൊഴിൽ അല്ലെങ്കിൽ തൊഴിലുടമ പെൻഷൻ എന്ന് വിളിക്കുന്നു.

വിരമിക്കുമ്പോൾ, അംഗത്തിന്റെ അക്കൗണ്ടിലെ പണം റിട്ടയർമെന്റ് ആനുകൂല്യങ്ങൾ നൽകുന്നതിന് ഉപയോഗിക്കുന്നു, സാധാരണയായി ഒരു വാർഷിക വരുമാനം വാങ്ങുന്നതിലൂടെ അത് സ്ഥിരമായ വരുമാനം നൽകുന്നു. ഒരാളുടെ വരുമാനത്തെ അതിജീവിക്കാനുള്ള അപകടസാധ്യതയിൽ നിന്ന് ഒരാളെ സംരക്ഷിക്കാൻ സഹായിക്കുന്നതിന് രൂപകൽപ്പന ചെയ്തിരിക്കുന്ന ഒരു ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി നൽകുന്ന ദീർഘകാല നിക്ഷേപമാണ് ആനൂപിറ്റി. ആനൂപിറ്റിസേഷനിലൂടെ, ഒരാളുടെ സംഭാവനകൾ ജീവിതകാലം മുഴുവൻ നീണ്ടുനിൽക്കുന്ന ആനുകൂലിക പേയ്മെന്റുകളായി പരിവർത്തനം ചെയ്യപ്പെടുന്നു. ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികളിൽ നിന്ന് പെൻഷൻ പ്ലാനുകൾ വാങ്ങുന്നതിലൂടെ വ്യക്തികൾക്ക് പെൻഷൻ ആനുകൂല്യങ്ങൾ ലഭിക്കും. പെൻഷൻ പ്ലാനുകൾ സഞ്ചിത അല്ലെങ്കിൽ മാറ്റിവെച്ച അടിസ്ഥാനത്തിലാകാം. അത് ഒരു വ്യക്തിയെ രണ്ട് തരത്തിൽ സംഭാവന ചെയ്യാൻ അനുവദിക്കുന്നു. (i) ഒറ്റത്തവണയായി അല്ലെങ്കിൽ (ii) ഒരു നിശ്ചിത കാലയളവിൽ; അങ്ങനെ അയാൾക്ക്/ അവൾക്ക് ആവശ്യമുള്ള പ്രായം/ തീയതി ('വെസ്റ്റിംഗ്' തീയതി എന്ന് വിളിക്കുന്നു) മുതൽ പെൻഷൻ ലഭിക്കും. ഒരാൾക്ക് പ്രതിമാസ, ത്രൈമാസ, അർദ്ധവാർഷിക അല്ലെങ്കിൽ വാർഷിക മോഡുകളിൽ പെൻഷനുകൾ/ ആനൂപിറ്റികൾ സ്വീകരിക്കാൻ തിരഞ്ഞെടുക്കാം. പെൻഷൻ പ്ലാനുകൾ ഉടനടി, വാങ്ങിയതിന്റെ അടുത്ത മാസം മുതൽ, ഉടനടി ആനൂപിറ്റി എന്ന് വിളിക്കപ്പെടുന്ന ഒരു തുക അടച്ചാൽ ഉടൻ തന്നെ ലഭ്യമാണ്.

ഇന്ത്യൻ ഇൻഷുറൻസ് വ്യവസായത്തിൽ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് വിപണനം ചെയ്യുന്ന നിരവധി മാറ്റിവെച്ചതും ഉടനടിയുള്ളതുമായ ആനൂപിറ്റി ഉൽപ്പന്നങ്ങളുണ്ട്. ഓരോ ഉൽപ്പന്നത്തിനും അതിന്റേതായ സവിശേഷതകളും നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും ആനൂപിറ്റി ഓപ്ഷനുകളും ഉണ്ട്.

**സരൾ പെൻഷൻ:** ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികളിലുടനീളം ഏകീകൃത നൽകുന്നതിനും ആനൂപിറ്റി സ്കീമുകളെക്കുറിച്ചുള്ള വിപണിയിലെ ആശയക്കുഴപ്പം കുറയ്ക്കുന്നതിനും ഒരു ശരാശരി ഉപഭോക്താവിന്റെ ആവശ്യങ്ങൾ വിശാലമായി നിറവേറ്റുന്ന ഒരു ഉൽപ്പന്നം ലഭ്യമാക്കുന്നതിനും, 2021 ജനുവരിയിൽ, ഐആർഡിഎഐ എല്ലാ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികളേയും ഒരു മാനദണ്ഡം അവതരിപ്പിക്കാൻ നിർബന്ധിതരാക്കി. വ്യക്തിഗത (ഗ്രൂപ്പല്ല) അടിസ്ഥാനത്തിൽ ലഭ്യമായ ഫീച്ചറുകളും സ്റ്റാൻഡേർഡ് നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും ഉള്ള ഉടനടി വാർഷിക ഉൽപ്പന്നം.



അത്തരമൊരു സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഉൽപ്പന്നം ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് അറിവോടെയുള്ള തിരഞ്ഞെടുപ്പ് നടത്താനും ഇൻഷുറർമാരും ഇൻഷർ ചെയ്തവരും തമ്മിലുള്ള വിശ്വാസം വർദ്ധിപ്പിക്കാനും തെറ്റായ വിൽപ്പനയും തർക്കങ്ങളും കുറയ്ക്കാനും എളുപ്പമാക്കും.

സ്റ്റാൻഡേർഡ് വ്യക്തിഗത ഉടമസ്ഥി വാർഷിക ഉൽപന്നത്തെ ഇൻഷുററുടെ പേര് പ്രിഫിക്സ് ചെയ്ത "സാരൽ പെൻഷൻ" എന്ന് വിളിക്കുന്നു. ഉൽപ്പന്നം ഇനിപ്പറയുന്ന രീതിയിൽ രണ്ട് (ഒപ്പം രണ്ട് മാത്രം) ആനഗിറ്റി ഓപ്ഷനുകൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു:

- a) വാങ്ങൽ വിലയുടെ 100% റിട്ടേൺ ഉള്ള ലൈഫ് ആനഗിറ്റി; ഒപ്പം
- b) ജോയിൻറ് ലൈഫ് ആനഗിറ്റി, പ്രൈമറി ആന്യുയിറ്റൻറിൻറെ മരണത്തിൽ ദ്വിതീയ വാർഷിക വാർഷികത്തിന് 100% ആനഗിറ്റിയും അവസാനം അതിജീവിച്ചയാളുടെ മരണത്തിന് 100% വാങ്ങൽ വിലയും ലഭിക്കും.

വാർഷിക പേയ്മെന്റ് രീതി പ്രതിമാസ, ത്രൈമാസ, അർദ്ധ വാർഷിക, വാർഷികം ആയിരിക്കും. വിശദാംശങ്ങൾ ഐആർഡിഎഐ-യുടെ വെബ്സൈറ്റിൽ ഇനിപ്പറയുന്ന ലിങ്കിൽ ലഭ്യമാണ് -

[https://www.irdai.gov.in/ADMINCMS/cms/whatsNew\\_Layout.aspx?page=PageNo4353&flag=1](https://www.irdai.gov.in/ADMINCMS/cms/whatsNew_Layout.aspx?page=PageNo4353&flag=1)

**സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 2**

ഒം അഷറൻസിനായി അടച്ച പ്രീമിയത്തേക്കാൾ \_\_\_\_\_ ആണ് മുഴുവൻ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിനും അടച്ച പ്രീമിയം.

- I. ഹയർ
- II. ലോവർ
- III. തുല്യം
- IV. ഗണ്യമായി ഉയർന്നത്

**സംഗ്രഹം**

- ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ ഒരു വ്യക്തിയുടെ ഉൽപ്പാദന ശേഷിയുടെ സാമ്പത്തിക മൂല്യം നഷ്ടപ്പെടുന്നതിനെതിരെ സംരക്ഷണം നൽകുന്നു, അത് അവൻറെ/ അവളുടെ ആശ്രിതർക്ക് അല്ലെങ്കിൽ സ്വയം ലഭ്യമാണ്.
- ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി, അതിൻറെ കാര്യം, വ്യക്തിക്ക് നിർഭാഗ്യകരമായ എന്തെങ്കിലും സംഭവിച്ചാൽ,

വ്യക്തിയുടെ അടുത്തുള്ളവർക്കും പ്രിയപ്പെട്ടവർക്കും മനസ്സമാധാനവും സംരക്ഷണവും നൽകുന്നു.

- കരാറിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള ഒരു നിശ്ചിത കാലയളവിൽ മാത്രമേ ടേം ഇൻഷുറൻസ് സാധുവായ പരിരക്ഷ നൽകുന്നുള്ളൂ.
- ടേം അഷറൻസിന്റെ അടിതീയ വിൽപ്പന നിർദ്ദേശം (യുഎസ്പി) അതിന്റെ കുറഞ്ഞ വിലയാണ്, പരിമിതമായ ബജറ്റിൽ താരതമ്യേന വലിയ തുക ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് വാങ്ങാൻ ഒരാളെ പ്രാപ്തനാക്കുന്നു.
- ടേം അഷറൻസ് പോളിസിക്ൾ താൽക്കാലിക ഉറപ്പിന്റെ ഉദാഹരണങ്ങളാണെങ്കിലും, ഒരു താൽക്കാലിക കാലയളവിലേക്ക് പരിരക്ഷ ലഭ്യമാകുന്നിടത്ത്, മുഴുവൻ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസും സ്ഥിരമായ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയുടെ ഉദാഹരണമാണ്.

**പ്രധാന വാചകം**

1. ടേം ഇൻഷുറൻസ്
2. മുഴുവൻ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ്
3. എൻഡോവ്മെന്റ് ഉറപ്പ്
4. മണി ബാങ്ക് പോളിസി
5. പാർ, നോൺ-പാർ സ്കീമുകൾ
6. റിവേർഷണറി ബോണസ്

**സ്വയം പരീക്ഷിക്കുന്നതിനുള്ള ഉത്തരങ്ങൾ**

- ഉത്തരം 1 - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ III ആണ്.
- ഉത്തരം 2 - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ I ആണ്.

## അധ്യായം L-04

### ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ: പാരമ്പര്യേതര

#### അധ്യായം ആമുഖം

പാരമ്പര്യേതര ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ ലോകത്തേക്ക് ഈ അധ്യായം നിങ്ങളെ പരിചയപ്പെടുത്തുന്നു. പരമ്പരാഗത ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ പരമിതികൾ പരിശോധിച്ചുകൊണ്ട് നാം ആരംഭിക്കുന്നു. തുടർന്ന് പാരമ്പര്യേതര ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ ആകർഷണം നോക്കാം. അവസാനമായി നാം വിപണിയിൽ ലഭ്യമായ വിവിധ തരത്തിലുള്ള പാരമ്പര്യേതര ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ നോക്കുന്നു.

#### പഠനഫലങ്ങൾ

- A. പാരമ്പര്യേതര ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ അവലോകനം
- B. പാരമ്പര്യേതര ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ

**A. പാരമ്പര്യേതര ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ അവലോകനം**

**1. പാരമ്പര്യേതര ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ - ഉദ്ദേശ്യവും ആവശ്യവും**

മുൻ അധ്യായങ്ങളിൽ, ഇൻഷുറൻസും അതുപോലെ ഒരു സമ്പാദ്യ ഘടകവും ഉള്ള പരമ്പരാഗത ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളിൽ ചിലത് ഞങ്ങൾ പരിഗണിച്ചിട്ടുണ്ട്.

സാമ്പത്തിക വിപണിയിലെ മറ്റ് ആസ്തികളുമായി താരതമ്യപ്പെടുത്താവുന്ന റിട്ടേൺ നിരക്ക് നൽകാനുള്ള പരമ്പരാഗത ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികളുടെ കഴിവിനെ ആളുകൾ ചോദ്യം ചെയ്യുന്നു. ആനുകൂല്യങ്ങളുടേയും പ്രീമിയങ്ങളുടേയും ഒരൊറ്റ പാക്കേജായി അവ ക്രമീകരിച്ചിരിക്കുന്ന രീതിയെ കുറിച്ചും പ്രശ്നങ്ങൾ ഉയർന്നിട്ടുണ്ട്.

**2. പരമ്പരാഗത ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ പരിമിതികൾ**

ഒരു നിർണായക പരിശോധന ഇനിപ്പറയുന്ന ആശങ്കാജനകമായ മേഖലകൾ വെളിപ്പെടുത്തും:

**പണ മൂല്യ ഘടകം:** പരമ്പരാഗത പോളിസികളിലെ സേവിംഗ്സ് അല്ലെങ്കിൽ ക്യാഷ് വാല്യൂ ഘടകം നന്നായി നിർവചിക്കപ്പെട്ടിട്ടില്ല. ഇത് മരണനിരക്ക്, പലിശ നിരക്കുകൾ, ചെലവുകൾ, ഉണ്ടാക്കുന്ന മറ്റ് പാരാമീറ്ററുകൾ എന്നിവയെക്കുറിച്ച് സുതാര്യത കുറയ്ക്കുന്നു.

**റിട്ടേൺ നിരക്ക്:** പരമ്പരാഗത പോളിസികളിലെ റിട്ടേൺ നിരക്ക് കണ്ടെത്തുന്നത് എളുപ്പമല്ല, കാരണം കരാർ അവസാനിക്കുമ്പോൾ മാത്രമേ “ലാഭത്തോടെയുള്ള പോളിസിക്ൾ” എന്നതിന് കീഴിലുള്ള ആനുകൂല്യങ്ങളുടെ മൂല്യം അറിയാൻ കഴിയൂ. മറ്റ് സാമ്പത്തിക ഉപകരണങ്ങളുമായി ഈ പോളിസികളെ താരതമ്യം ചെയ്യുന്നത് ഇത് ബുദ്ധിമുട്ടാക്കുന്നു.

**സറണ്ടർ മൂല്യം:** പണവും സറണ്ടർ മൂല്യങ്ങളും (ഏത് സമയത്തും) എത്തിച്ചേരുന്ന രീതി ലൈഫ് ഇൻഷുറർ സജ്ജീകരിച്ചിരിക്കുന്നു, സുതാര്യമല്ല.

**യീൽഡ്:** ഈ പോളിസികളിലെ വരുമാനം മറ്റ് നിക്ഷേപങ്ങളിൽ നിന്നുള്ളതിനേക്കാൾ വളരെ കുറവാണ്.

**3. പാരമ്പര്യേതര പോളിസികളുടെ സവിശേഷതകൾ:** ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ ചില നൂതന സവിശേഷതകളോടെ പോളിസിക്ൾ രൂപകൽപ്പന ചെയ്യാൻ തുടങ്ങി, അവയിൽ ചിലത് ചുവടെ നൽകിയിരിക്കുന്നു:

- a) നിക്ഷേപ നേട്ടങ്ങളുമായുള്ള നേരിട്ടുള്ള ബന്ധം: മൂലധന വിപണിയുമായി നേരിട്ടുള്ള ബന്ധമുള്ള പോളിസിക്ൾ നിക്ഷേപ നേട്ടങ്ങൾ ഉണ്ടാക്കാനുള്ള ശ്രമത്തിലാണ് രൂപകല്പന ചെയ്തത്.
- b) പണപ്പെരുപ്പത്തെ മറികടക്കാൻ കഴിയുന്ന നയങ്ങൾ: പണപ്പെരുപ്പ നിരക്കിനോട് അടുത്ത് വരുമാനം നൽകുന്നതിനാണ് പോളിസിക്ൾ രൂപകല്പന ചെയ്തിരിക്കുന്നത്. പണപ്പെരുപ്പത്തെ തോൽപ്പിക്കുന്നില്ലെങ്കിൽ ലൈഫ് പോളിസിക്ൾ പൊരുത്തപ്പെടണമെന്ന് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ ചിന്തിച്ചു തുടങ്ങിയതാണ് മാറ്റം.
- c) പ്ലേക്സിബിലിറ്റി ഉള്ള പോളിസിക്ൾ: ഉപഭോക്താക്കൾക്ക് അവർ അടയേക്കേണ്ട പ്രീമിയം തുക തീരുമാനിക്കാൻ (ചില പരിധികൾക്കുള്ളിൽ) അനുവദിക്കുന്ന പോളിസിക്ൾ; മരണ ആനുകൂല്യങ്ങളുടെ തുകയും അവർ ആഗ്രഹിച്ച പണമൂല്യങ്ങളും രൂപകല്പന ചെയ്തു.
- d) സറണ്ടർ മൂല്യം: പരമ്പരാഗത പോളിസിക്ൾക്ക് കീഴിൽ ലഭ്യമായ മികച്ച സറണ്ടർ മൂല്യങ്ങൾ നൽകുന്ന പോളിസിക്ളും ഇൻഷുറർമാരാണ രൂപകല്പന ചെയ്തിരിക്കുന്നത്.

ഈ പോളിസിക്ൾ വളരെ ജനപ്രിയമാവുകയും ഇന്ത്യയുൾപ്പെടെ പല രാജ്യങ്ങളിലും പരമ്പരാഗത ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ മാറ്റി സ്ഥാപിക്കുകയും ചെയ്തു.

**സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 1**

ഇനിപ്പറയുന്നവയിൽ പാരമ്പര്യേതര ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നം ഏതാണ്?

- I. ടേം അഷുറൻസ്
- II. യൂണിവേഴ്സൽ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ്
- III. എൻഡോവ്മെന്റ് ഇൻഷുറൻസ്
- IV. മുഴുവൻ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ്

**B. പാരമ്പര്യേതര ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ**

**ചില പാരമ്പര്യേതര ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ**

ഇന്ത്യൻ വിപണിയിലും മറ്റിടങ്ങളിലും ഉയർന്നുവന്ന പാരമ്പര്യേതര ഉൽപ്പന്നങ്ങളിൽ ചിലത് നാം ചർച്ച ചെയ്യും.

- 1. യൂണിവേഴ്സൽ ലൈഫ് ആൻഡ് വേരിയബിൾ ലൈഫ്

1979-ൽ യൂണൈറ്റഡ് സ്റ്റേറ്റ്സിൽ സാർവത്രിക ലൈഫ് പോളിസി അവതരിപ്പിക്കപ്പെട്ടു. അത് വളരെ വേഗം ജനപ്രിയമായി. ഫ്ലൈക്സിബിൾ പ്രീമിയങ്ങൾ, ഫ്ലൈക്സിബിൾ ഫെയ്സ് തുക, ഡെത്ത് ബെനിഫിറ്റ് തുകകൾ എന്നിവയാണ് ഇതിന്റെ സവിശേഷതകൾ. പരമ്പരാഗത പോളിസികളിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്തമായി, കരാർ പ്രാബല്യത്തിൽ നിലനിർത്തുന്നതിന് നിശ്ചിത പ്രീമിയങ്ങൾ ഇടയ്ക്കിടെ അടയ്ക്കേണ്ടി വരും, പോളിസി ഉടമയെ (പരിധിക്കുള്ളിൽ) കവരേണമെന്നായി അടയ്ക്കാൻ ആഗ്രഹിക്കുന്ന പ്രീമിയം തുക തീരുമാനിക്കാൻ യൂണിവേഴ്സൽ ലൈഫ് പോളിസികൾ അനുവദിക്കുന്നു.

1977-ൽ യൂണൈറ്റഡ് സ്റ്റേറ്റ്സിൽ വേരിയബിൾ ലൈഫ് അവതരിപ്പിച്ചു. പ്രീമിയങ്ങൾ ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യപ്പെടുന്ന ഒരു പ്രത്യേക നിക്ഷേപ അക്കൗണ്ടിന്റെ നിക്ഷേപ പ്രകടനത്തിനനുസരിച്ച് പോളിസിയുടെ ഡെത്ത് ബെനിഫിറ്റും ക്യാഷ് വാല്യുവും ചാഞ്ചാടുന്ന ഒരു തരം 'ഹോൾ ലൈഫ്' പോളിസിയാണിത്.

മേൽപ്പറഞ്ഞ രണ്ട് തരത്തിലുള്ള ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ രൂപകല്പനയും വിൽപ്പനയും, വേരിയബിൾ ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നങ്ങൾ എന്ന് വിളിക്കപ്പെടുന്ന ഇവ രണ്ടും നിർത്തലാക്കി, 2019 മുതൽ, ഐആർഡിഎഐ (യുഎൽഐപി) റെഗുലേഷൻ, 2019-ന്റെ ഇഷ്യൂവിന് ശേഷം ഇന്ത്യയിൽ ഇത് അനുവദനീയമല്ല.

**2. യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് ഇൻഷുറൻസ്**

1960-കളിലാണ് യു.കെ.യിൽ ആദ്യമായി യുഎൽഐപി.കൾ എന്നറിയപ്പെടുന്ന യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് പ്ലാനുകൾ അവതരിപ്പിക്കപ്പെട്ടത്. പല വിപണികളിലെയും പരമ്പരാഗത പ്ലാനുകളെ മാറ്റിമറിച്ച് അവ ഇന്ന് ഏറ്റവും ജനപ്രിയവും പ്രധാനപ്പെട്ടതുമായ ഉൽപ്പന്നങ്ങളിൽ ഒന്നായി ഉയർന്നു വന്നിട്ടുണ്ട്.

പരമ്പരാഗത ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ പരിമിതികൾ മറികടക്കാൻ യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് പോളിസികൾ സഹായിക്കുന്നു.

പോളിസി ഹോൾഡർ അടക്കുന്ന പ്രീമിയം രണ്ട് പ്രധാന ഭാഗങ്ങളായി തിരിച്ചിരിക്കുന്നു

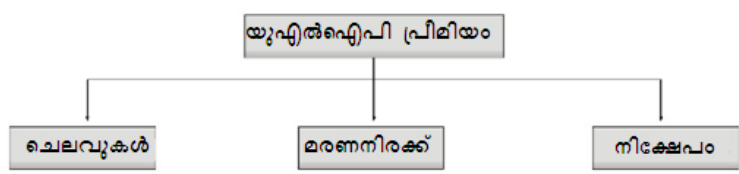
- ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷ നൽകുന്നതിന് ഉപയോഗിക്കുന്ന ആദ്യ ഭാഗം, കൂടാതെ
- ഇൻഷുറർ ചെയ്തയാൾ തിരഞ്ഞെടുത്ത ഫണ്ടിലേക്ക് നിക്ഷേപിക്കുന്ന രണ്ടാമത്തെ ഭാഗം.

അത്തരം കരാറുകൾക്ക് കീഴിലുള്ള ആനുകൂല്യങ്ങൾ പൂർണ്ണമായോ ഭാഗികമായോ നിർണ്ണയിക്കുന്നത്, പേയ്മെന്റ് അടയ്ക്കേണ്ട തീയതിയിൽ പോളിസി ഉടമയുടെ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യുന്ന യൂണിറ്റുകളുടെ മൂല്യമാണ്.

പല വിപണികളിലും ഈ പോളിസികൾ ഇൻഷുറൻസ് ഘടകത്തോട് കൂടിയ നിക്ഷേപ വാഹനങ്ങളായി സ്ഥാപിക്കുകയും വിൽക്കുകയും ചെയ്തു.

പരമ്പരാഗത സേവിംഗ്സ് പോളിസികളിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്തമായി, യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് കരാറുകൾ ബണ്ടിൽ ചെയ്യപ്പെടാത്തതാണ്. ഇൻഷുറൻസ്, ചെലവ് ഘടകങ്ങൾ, എന്നിവയ്ക്ക് നൽകാനുള്ള ചാർജുകൾ വ്യക്തമായി വ്യക്തമാക്കിയിരിക്കുന്നതിനാൽ അവയുടെ ഘടന സുതാര്യമാണ്.

**ഡയഗ്രാം 1: പ്രീമിയം ബ്രേക്ക്-അപ്പ്**



പ്രീമിയത്തിൽ നിന്ന് ചാർജുകൾ കുറച്ച ശേഷം, അക്കൗണ്ടിൻറെ ബാക്കിയും വരുമാനവും യൂണിറ്റുകളിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നു.

**യൂണിറ്റുകളുടെ മൂല്യം**

യൂണിറ്റുകളുടെ മൂല്യം നിർവചിച്ചിരിക്കുന്നത് ഒരു റൂൾ അല്ലെങ്കിൽ ഫോർമുലയാണ്. അത് മുൻകൂറായി വിവരിച്ചിരിക്കുന്നു. സാധാരണഗതിയിൽ യൂണിറ്റുകളുടെ മൂല്യം നൽകുന്നത് നെറ്റ് അസറ്റ് വാല്യൂ (എൻഎവി) ആണ്, ഇത് ഫണ്ട് നിക്ഷേപിച്ച ആസ്തികളുടെ വിപണി മൂല്യത്തെ പ്രതിഫലിപ്പിക്കുന്നു. ഫോർമുല പിന്തുടർന്ന് നൽകേണ്ട അതേ ആനുകൂല്യങ്ങളിൽ വ്യത്യസ്ത വ്യക്തികൾക്ക് എത്തിച്ചേരാനാകും.

ഫോർമുല ഇപ്രകാരമാണ്:

അറ്റ ആസ്തി മൂല്യം [എൻഎവി] ഫണ്ടിൻറെ അസറ്റുകളുടെ മാർക്കറ്റ് മൂല്യം/ഫണ്ടുകളുടെ യൂണിറ്റുകളുടെ എണ്ണം

അതിനാൽ, പോളിസി ഹോൾഡർ ആനുകൂല്യങ്ങൾ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയുടെ അനുമാനങ്ങളെ ആശ്രയിക്കുന്നില്ല.

യൂണിറ്റ് ലിക്ഡ് പോളിസിക്ൾ, പോളിസി ഉടമകളെ വ്യത്യസ്ത തരത്തിലുള്ള ഫണ്ടുകൾ തിരഞ്ഞെടുക്കാൻ അനുവദിക്കുന്നു. ഓരോ ഫണ്ടിനും വ്യത്യസ്ത പോർട്ട്ഫോളിയോ മിശ്രിതം ഉണ്ടായിരിക്കും. താഴെ നിർവചിച്ചിരിക്കുന്ന ഡെബ്റ്റ്, ബാലൻസ്ഡ്, ഇക്വിറ്റി ഫണ്ടുകൾ എന്നിവയ്ക്കിടയിൽ നിക്ഷേപകന് തിരഞ്ഞെടുക്കാം. ഈ വിശാലമായ വിഭാഗങ്ങളിൽ പോലും മറ്റ് തരത്തിലുള്ള ഓപ്ഷനുകൾ ഉണ്ടാകാം.

ഇക്വിറ്റി ഫണ്ട്	ഡെബ്റ്റ് ഫണ്ട്	ബാലൻസ്ഡ് ഫണ്ട്	മണി മാർക്കറ്റ് ഫണ്ട്
ഈ ഫണ്ട് പണത്തിന്റെ ഭൂരിഭാഗവും ഇക്വിറ്റി, ഇക്വിറ്റിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഉപകരണങ്ങളിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നു.	ഈ ഫണ്ട് പണത്തിന്റെ വലിയൊരു ഭാഗം സർക്കാരിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നു. ബോണ്ടുകൾ, കോർപ്പറേറ്റ് ബോണ്ടുകൾ, ഫിക്സഡ് ഡിപ്പോസിറ്റുകൾ മുതലായവ.	ഈ ഫണ്ട് ഇക്വിറ്റി, ഡെബ്റ്റ് ഇൻസ്ട്രുമെന്റുകൾ എന്നിവയുടെ മിശ്രിതത്തിലാണ് നിക്ഷേപിക്കുന്നത്.	ഈ ഫണ്ട് പ്രധാനമായും ട്രഷറി ബില്ലുകൾ, നിക്ഷേപ സർട്ടിഫിക്കറ്റുകൾ, വാണിജ്യ പേപ്പർ തുടങ്ങിയ ഉപകരണങ്ങളിൽ പണം നിക്ഷേപിക്കുന്നു.

ഒന്നോ അതിലധികമോ ഫണ്ടുകളുടെ പ്രകടനം ഉദ്ദേശിച്ച അത്രേം എത്തിയില്ലെങ്കിൽ ഒരു തരത്തിലുള്ള ഫണ്ടിൽ നിന്ന് മറ്റൊന്നിലേക്ക് മാറാനുള്ള വ്യവസ്ഥയും ഉണ്ട്.

യൂഎൽഐപി പോളിസിക്ളുടെ ചില പ്രത്യേക സവിശേഷതകൾ ചുവടെ നൽകിയിരിക്കുന്നു:

**i. ഏകീകരിക്കുന്നു**

ക്ലെയിം പേയ്മെന്റ് നടത്തേണ്ട തീയതിയിൽ പോളിസി ഹോൾഡറുടെ അക്കൗണ്ടിലേക്ക് ക്രെഡിറ്റ് ചെയ്യുന്ന യൂണിറ്റുകളുടെ മൂല്യമാണ് യൂഎൽഐപി. പോളിസിക്ൾക്ക് കീഴിലുള്ള ആനുകൂല്യങ്ങൾ നിർണ്ണയിക്കുന്നത്. ഒരു നിക്ഷേപ ഫണ്ടിനെ തുല്യഭാഗങ്ങളായി വിഭജിച്ചാണ് ഒരു യൂണിറ്റ് സൃഷ്ടിക്കുന്നത്.

**ii. സുതാര്യമായ ഘടന**

ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷയ്ക്കുള്ള ചാർജുകളും യൂഎൽഐപി-കളിലെ ചെലവുകളും വ്യക്തമായി വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുണ്ട്. ഈ ചാർജുകൾ



പ്രീമിയത്തിൽ നിന്ന് കുറയ്ക്കുമ്പോൾ, അക്കൗണ്ടിന്റെ ബാക്കിയും അതിൽ നിന്നുള്ള വരുമാനവും യൂണിറ്റുകളിൽ നിക്ഷേപിക്കുന്നു.

**iii. വിലനിർണ്ണയം**

യൂഎൽഐപി-കൾക്ക് കീഴിൽ, ഇൻഷുർ ചെയ്തയാൾ കൃത്യമായ ഇടവേളകളിൽ അയാൾക്ക്/ അവൾക്ക് സംഭാവന ചെയ്യാൻ കഴിയുന്ന പ്രീമിയം തുക തീരുമാനിക്കുന്നു.

എല്ലാ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികളിലും, പ്രാരംഭ ചെലവുകൾ വളരെ ഉയർന്നതാണ്. പരമ്പരാഗത പോളിസികൾക്ക് കീഴിൽ, ഈ ചെലവുകൾ നിറവേറ്റുന്നതിനുള്ള പ്രീമിയം നിരക്കുകൾ പോളിസി കാലയളവിലുടനീളം വ്യാപിച്ചിരിക്കുന്നു.

യൂഎൽഐപി-കളുടെ കാര്യത്തിൽ, അവ പ്രാരംഭ പ്രീമിയത്തിൽ നിന്ന് തന്നെ കുറയ്ക്കുന്നു. ഇത് നിക്ഷേപത്തിനായി അനുവദിച്ച തുക ഗണ്യമായി കുറയ്ക്കുന്നു. അതുകൊണ്ടാണ് ആനുകൂല്യങ്ങളുടെ മൂല്യം, അടച്ച പ്രീമിയങ്ങൾ അനുസരിച്ച്, കരാറിന്റെ ആദ്യ വർഷങ്ങളിൽ അടച്ച പ്രീമിയത്തേക്കാൾ വളരെ കുറവും അതിലും കുറവും ആയിരിക്കും.

**iv. മരണ ആനുകൂല്യം**

പരമ്പരാഗത പോളിസികളിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്തമായി, യൂഎൽഐപി പോളിസികളിലെ ഡെത്ത് ബെനിഫിറ്റ് തുക അടച്ച പ്രീമിയത്തിന്റെ ഗുണിതമാണ്. പോളിസി കാലയളവിൽ മരണം സംഭവിച്ചാൽ, ഗുണഭോക്താവിന് അപ്പോർഡ് തുകയുടെ ഉയർന്ന തുക (പ്രീമിയത്തിന്റെ ഗുണിതമാണ്) അല്ലെങ്കിൽ ഫണ്ട് മൂല്യം (യൂണിറ്റ് വില യൂണിറ്റുകളുടെ എണ്ണം കൊണ്ട് ഗുണിക്കുന്നത്) അവന്റെ അല്ലെങ്കിൽ അവളുടെ അക്കൗണ്ടിൽ നൽകും.

**v. നിക്ഷേപ അപകടസാധ്യത വഹിക്കുന്നത്**

യൂണിറ്റുകളുടെ മൂല്യം ലൈഫ് ഇൻഷുററുടെ നിക്ഷേപത്തിന്റെ മൂല്യത്തെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്നു, അവയ്ക്ക് ഗ്യാരണ്ടിയില്ല.

ലൈഫ് ഇൻഷുറർ, പോർട്ട്ഫോളിയോ കാര്യക്ഷമമായി കൈകാര്യം ചെയ്യുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നുണ്ടെങ്കിലും, യൂണിറ്റ് മൂല്യങ്ങളെക്കുറിച്ച് ഒരു ഗ്യാരണ്ടിയും നൽകുന്നില്ല. അതിനാൽ, നിക്ഷേപ റിസ്ക് പോളിസി ഉടമ/ യൂണിറ്റ് ഉടമ വഹിക്കുന്നു.

**സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 2**

ഇനിപ്പറയുന്ന പ്രസ്താവനകളിൽ ഏതാണ് തെറ്റ്?

- I. വേരിയബിൾ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഒരു താൽക്കാലിക ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയാണ്
- II. വേരിയബിൾ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഒരു സ്ഥിരം ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയാണ്
- III. പോളിസിക്ക് ഒരു ക്യാഷ് വാല്യു അക്കൗണ്ട് ഉണ്ട്.
- IV. പോളിസി മിനിമം ഡെത്ത് ബെനിഫിറ്റ് ഗ്യാരണ്ടി നൽകുന്നു.

**സംഗ്രഹം**

- ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഒരു നിർണായക ആശങ്ക സാമ്പത്തിക വിപണിയിലെ മറ്റ് ആസ്തികളുമായി താരതമ്യപ്പെടുത്താവുന്ന ഒരു മത്സരാധിഷ്ഠിത റിട്ടേൺ നൽകുന്നു.
- പാരമ്പര്യേതര ലൈഫ് ഉൽപ്പന്നങ്ങളുടെ വർദ്ധനവിന് കാരണമായ ചില പ്രവണതകളിൽ അൺബണ്ടിലിംഗ്, നിക്ഷേപ ലിങ്കേജ്, സുതാര്യത എന്നിവ ഉൾപ്പെടുന്നു.
- യൂണിവേഴ്സൽ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് എന്നത് അതിൻറെ ഫ്ലക്സിബിൾ പ്രീമിയങ്ങൾ, ഫ്ലക്സിബിൾ ഫെയ്സ് തുക, ഡെത്ത് ബെനിഫിറ്റ് തുകകൾ, അതിൻറെ വിലനിർണ്ണയ ഘടകങ്ങളുടെ അൺബണ്ടിലിംഗ് എന്നിവയാൽ വിശേഷിപ്പിക്കപ്പെടുന്ന ഒരു സ്ഥിരം ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസാണ്.
- പല വിപണികളിലും പരമ്പരാഗത പ്ലാനുകൾക്ക് പകരമായി യുഎൽഐപി-കൾ ഏറ്റവും ജനപ്രിയവും പ്രധാനപ്പെട്ടതുമായ ഉൽപ്പന്നങ്ങളിൽ ഒന്നായി മാറി.
- ലൈഫ് ഇൻഷുറൻമാരുടെ നിക്ഷേപ പ്രകടനത്തിൻറെ ആനുകൂല്യങ്ങൾ നേരിട്ടും ഉടനടി പണമാക്കുന്നതിനുള്ള മാർഗങ്ങൾ യുഎൽഐപി-കൾ നൽകുന്നു.

**പ്രധാന വിഷയങ്ങൾ**

1. യൂണിവേഴ്സൽ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ്
2. വേരിയബിൾ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ്
3. യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് ഇൻഷുറൻസ്
4. മൊത്തം ആസ്തി മൂല്യം

**സ്വയം പരീക്ഷിക്കുന്നതിനുള്ള ഉത്തരങ്ങൾ**

**ഉത്തരം 1** - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ II ആണ്.

**ഉത്തരം 2** - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ I ആണ്.

---

## അധ്യായം L-05

### ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിന്റെ അപ്ലിക്കേഷനുകൾ

#### അധ്യായം ആമുഖം

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് വ്യക്തികളുടെ അകാല മരണം മൂലം നഷ്ടപ്പെടുത്തുന്ന സമ്പത്തിനെ സംരക്ഷിക്കാൻ മാത്രമല്ല ശ്രമിക്കുന്നത്. ഇതിന് മറ്റ് അപ്ലിക്കേഷനുകളും ഉണ്ട്. തത്ഫലമായുണ്ടാകുന്ന ഇൻഷുറൻസ് ആനുകൂല്യങ്ങളുള്ള ഭ്രസ്സുകൾ സൃഷ്ടിക്കുന്നതിന് ഇത് പ്രയോഗിക്കാവുന്നതാണ്. വ്യവസായങ്ങളിലെ പ്രധാന വ്യക്തികളെ ഉൾക്കൊള്ളുന്ന ഒരു പോളിസി സൃഷ്ടിക്കുന്നതിനും മോർട്ട്ഗേജുകൾ വീണ്ടെടുക്കുന്നതിനും ഇത് പ്രയോഗിക്കാവുന്നതാണ്. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിന്റെ ഈ വിവിധ അപ്ലിക്കേഷനുകളെ നമുക്ക് ചുരുക്കമായി വിവരിക്കാം.

#### പഠന ഫലങ്ങൾ

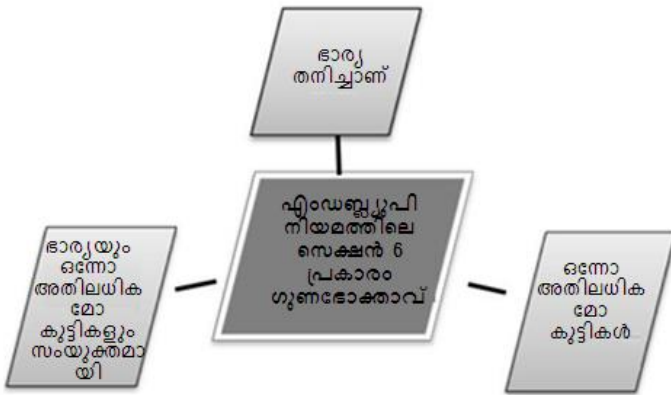
- A. വിവാഹിതരായ സ്ത്രീകളുടെ സ്വത്ത് നിയമം, 1874
- B. കീമാൻ ഇൻഷുറൻസ്
- C. മോർട്ട്ഗേജ് റിഡംപ്ഷൻ ഇൻഷുറൻസ്

**A. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിന്റെ ആപ്ലിക്കേഷനുകൾ**

**1. വിവാഹിതരായ സ്ത്രീകളുടെ സ്വത്ത് നിയമം**

1874-ലെ വിവാഹിതരായ സ്ത്രീകളുടെ പ്രോപ്പർട്ടി ആക്ടിന്റെ സെക്ഷൻ 6, ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിക്ക് കീഴിലുള്ള ആനുകൂല്യങ്ങൾ ഭാര്യയ്ക്കും കുട്ടികൾക്കും സുരക്ഷിതമായ രീതിയിൽ ഒരു ട്രസ്റ്റ് രൂപീകരണത്തിലൂടെ കൈമാറുമെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ ശ്രമിക്കുന്നു.

ഡയഗ്രാം 1: എംഡബ്ല്യൂപി നിയമത്തിന് കീഴിലുള്ള ഗുണഭോക്താക്കൾ



വിവാഹിതനായ ഒരു പുരുഷൻ സ്വന്തം ജീവിതത്തെക്കുറിച്ച് പോളിസി എടുക്കുകയും അത്തരം പോളിസിയുടെ മുഖത്ത് അത് തന്റെ ഭാര്യയുടെയോ, ഭാര്യയുടെയും കുട്ടികളുടെയും പ്രയോജനത്തിന് വേണ്ടിയാണെന്നും അവരുടെ പ്രയോജനത്തിനായി മാത്രം ഒരു ട്രസ്റ്റിൽ സൂക്ഷിക്കണമെന്നും വകുപ്പ് വ്യവസ്ഥ ചെയ്യുന്നു. അത്തരം ഒരു പോളിസിയുടെ വരുമാനം, ട്രസ്റ്റിന്റെ വസ്തുക്കൾ നിലനിൽക്കുന്നിടത്തോളം, ഭർത്താവിന്റെയോ അവന്റെ കടക്കാരുടെയോ നിയന്ത്രണത്തിന് വിധേയമായിരിക്കില്ല അല്ലെങ്കിൽ അവന്റെ എസ്റ്റേറ്റിന്റെ ഭാഗമാകരുത്.

എംഡബ്ല്യൂപി നിയമത്തിന് കീഴിലുള്ള ഒരു പോളിസിയുടെ സവിശേഷതകൾ

- i. ഓരോ പോളിസിയും ഒരു പ്രത്യേക ട്രസ്റ്റായി തുടരും. ഒന്നുകിൽ ഭാര്യക്കോ കുട്ടിക്കോ (18 വയസ്സിനു മുകളിൽ) ഒരു ട്രസ്റ്റി ആകാം.

- ii. പോളിസി കോടതി അറ്റാച്ച്മെന്റുകൾക്കും കടക്കാർക്കും ലൈഫ് അഷ്വർ ചെയ്തവർക്കും പോലും നിയന്ത്രണത്തിന് അതീതമായിരിക്കും.
- iii. ക്ലെയിം തുക ട്രസ്റ്റികൾക്ക് നൽകും.
- iv. പോളിസി സറണ്ടർ ചെയ്യാൻ കഴിയില്ല, നോമിനേഷനോ അസൈൻമെന്റോ അനുവദനീയമല്ല.
- v. പോളിസിക്ക് കീഴിലുള്ള ആനുകൂല്യങ്ങൾ സ്വീകരിക്കുന്നതിനും നിർവ്വഹിക്കുന്നതിനും പോളിസി ഉടമ ഒരു പ്രത്യേക ട്രസ്റ്റിയെ നിയമിച്ചില്ലെങ്കിൽ, പോളിസിക്ക് കീഴിലുള്ള തുക ഇൻഷുറൻസ് നടപ്പിലാക്കിയ ഓഫീസ് സ്ഥിതി ചെയ്യുന്ന സംസ്ഥാനത്തിൻറെ ഔദ്യോഗിക ട്രസ്റ്റിക്ക് നൽകേണ്ടതാണ്.

**ആനുകൂല്യങ്ങൾ**

അസാധുവാക്കാനോ ഭേദഗതി ചെയ്യാനോ കഴിയാത്ത ഒരു ഡീഡ് പ്രകാരമാണ് ട്രസ്റ്റ് രൂപീകരിച്ചിരിക്കുന്നത്. ഇതിൽ ഒന്നോ അതിലധികമോ ഇൻഷുറൻസ് അടങ്ങിയിരിക്കാം. ഗുണഭോക്താക്കൾക്ക് വേണ്ടി ഇൻഷുറൻസ് വരുമാനം നിക്ഷേപിക്കുന്നത് ഉൾപ്പെടെ ട്രസ്റ്റ് പ്രോപ്പർട്ടി നിയന്ത്രിക്കുന്നതിന് ഉത്തരവാദിയായ ഒരു ട്രസ്റ്റിയെ നിയമിക്കേണ്ടത് പ്രധാനമാണ്. ഈ ആനുകൂല്യങ്ങൾ ഭാവി കടക്കാർക്ക് കൈമാറുന്നതിൽ നിന്ന് സുരക്ഷിതമാണ്

**2. കീ-മാൻ ഇൻഷുറൻസ്**

ബിസിനസ് ഇൻഷുറൻസിൻറെ ഒരു പ്രധാന രൂപമാണ് കീമാൻ ഇൻഷുറൻസ്.

**നിർവ്വചനം**

ബിസിനസ്സിലെ ഒരു പ്രധാന അംഗത്തിൻറെ മരണത്തിൽ നിന്നോ നീണ്ടുനിൽക്കുന്ന അംഗഭംഗം മൂല മുണ്ടാകുന്ന കഴിവില്ലായ്മയിൽ നിന്നോ, ഉണ്ടാകുന്ന സാമ്പത്തിക നഷ്ടങ്ങൾ നികത്താൻ ഒരു ബിസിനസ്സ് എടുക്കുന്ന, ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയായി കീ-മാൻ ഇൻഷുറൻസിനെ വിശേഷിപ്പിക്കാം.

പല ബിസിനസുകൾക്കും അതിൻറെ ലാഭത്തിൻറെ ഒരു പ്രധാന ഭാഗത്തിന് ഉത്തരവാദികളായ പ്രധാന വ്യക്തികളുണ്ട് അല്ലെങ്കിൽ ഓർഗനൈസേഷന് സുപ്രധാനവും മാറ്റിസ്ഥാപിക്കാൻ പ്രയാസമുള്ളതുമായ അറിവും കഴിവുകളും ആ വ്യക്തികൾക്കുണ്ട്. ബിസിനസ്സ് തുടർച്ച സുഗമമാക്കുന്നതിനും ഒരു പ്രധാന വ്യക്തിയുടെ നഷ്ടം സംഭവിച്ചാൽ ഉണ്ടാകാൻ സാധ്യതയുള്ള ചെലവുകളും

നഷ്ടങ്ങളും നികത്താനും അത്തരം പ്രധാന വ്യക്തികളുടെ ജീവിതത്തിൽ തൊഴിലുടമകൾ കീ മാൻ ഇൻഷുറൻസ് എടുക്കുന്നു. കീമാൻ ഇൻഷുറൻസ് സംഭവിച്ച യഥാർത്ഥ നഷ്ടങ്ങൾക്ക് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നില്ല, എന്നാൽ ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള ഒരു നിശ്ചിത തുക കൊണ്ട് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകുന്നു.

കീമാൻ ഇൻഷുറൻസ് ഒരു ടേം ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയിലായി അനുവദനീയമാണ്. അവിടെ അപ്പോർഡ് തുക പ്രധാന വ്യക്തിയുടെ സ്വന്തം വരുമാനത്തേക്കാൾ കമ്പനിയുടെ ലാഭവുമായി ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു. കമ്പനിയായ പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നത്. പ്രധാന വ്യക്തി മരിച്ചാൽ, ആനുകൂല്യം കമ്പനിക്ക് നൽകും. കീമാൻ ഇൻഷുറൻസിൻറെ വരുമാനം കമ്പനിയുടെ കൈകളിൽ നികുതി വിധേയമാണ്.

**a) ആർക്കാണ് ഒരു പ്രധാന മനുഷ്യനാകാൻ കഴിയുക?**

ഒരു പ്രധാന വ്യക്തി ബിസിനസ്സുമായി നേരിട്ട് ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന ആർക്കും ആകാം, അവരുടെ നഷ്ടം ബിസിനസിന് സാമ്പത്തിക ബുദ്ധിമുട്ട് ഉണ്ടാക്കാം. ഉദാഹരണത്തിന്, വ്യക്തിക്ക് കമ്പനിയുടെ ഡയറക്ടർ, ഒരു പങ്കാളി, ഒരു പ്രധാന സെയിൽസ് വ്യക്തി, പ്രധാന പ്രോജക്ട് മാനേജർ അല്ലെങ്കിൽ കമ്പനിക്ക് പ്രത്യേകിച്ച് മൂല്യവത്തായ പ്രത്യേക കഴിവുകളോ അറിവോ ഉള്ള ഒരാൾ ആകാം.

**b) ഇൻഷുറർ ചെയ്യാവുന്ന നഷ്ടങ്ങൾ**

പ്രധാന വ്യക്തി ഇൻഷുറൻസ് നഷ്ടപരിഹാരം നൽകാൻ കഴിയുന്ന നഷ്ടങ്ങൾ ഇനിപ്പറയുന്നവയാണ്:

- i. ഒരു പ്രധാന വ്യക്തിക്ക് ജോലി ചെയ്യാൻ കഴിയാതെ വരുമ്പോൾ, താത്കാലിക ജീവനക്കാരെ നൽകാനും ആവശ്യമെങ്കിൽ ഒരു പകരക്കാരനെ റിക്രൂട്ട്മെന്റിനും പരിശീലനത്തിനും ധനസഹായം നൽകാനും കഴിയാത്ത കാലയളവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നഷ്ടങ്ങൾ
- ii. ലാഭം സംരക്ഷിക്കുന്നതിനുള്ള ഇൻഷുറൻസ്. ഉദാഹരണത്തിന്, നഷ്ടമായ വിപണിയിൽ നിന്നുള്ള വരുമാനം, പ്രധാന വ്യക്തി ഉൾപ്പെട്ട ഏതെങ്കിലും ബിസിനസ്സ് പ്രോജക്റ്റിൻറെ കാലതാമസം അല്ലെങ്കിൽ റദ്ദാക്കൽ മൂലമുണ്ടാകുന്ന നഷ്ടം, വികസിപ്പിക്കാനുള്ള അവസരം നഷ്ടപ്പെടൽ, പ്രത്യേക കഴിവുകളോ അറിവോ നഷ്ടപ്പെടൽ

**3. മോർട്ട്ഗേജ് റിഡംപ്ഷൻ ഇൻഷുറൻസ് (എംആർഐ)**

ഒരു പ്രോപ്പർട്ടി വാങ്ങാൻ വായ്പയെടുക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തി, ലോൺ ക്രമീകരണത്തിന്റെ ഭാഗമായി ബാങ്ക് മോർട്ട്ഗേജ് റിഡംപ്ഷൻ ഇൻഷുറൻസിനായി പണം നൽകേണ്ടി വന്നേക്കാം. “മോർട്ട്ഗേജ് റിഡംപ്ഷൻ ഇൻഷുറൻസ്” എന്നത് “ക്രെഡിറ്റ് ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി” എന്നാണ്.

**a) എന്താണ് എംആർഐ?**

ഭവനവായ്പ എടുക്കുന്നവർക്ക് സാമ്പത്തിക പരിരക്ഷ നൽകുന്ന ഒരു ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയാണിത്. ഒരു മോർട്ട്ഗേജ് ലോണിന്റെ പൂർണ്ണമായ തിരിച്ചടവിന് മുമ്പ് അവൻ/ അവൾ മരിച്ചാൽ അതിന്റെ ബാക്കി തുക തിരിച്ചടയ്ക്കാൻ മോർട്ട്ഗേജർ എടുക്കുന്ന ഒരു കുറഞ്ഞുവരുന്ന ടേം ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയാണിത്. ഇതിനെ ലോൺ പ്രൊട്ടക്ഷൻ പോളിസി എന്ന് വിളിക്കാം. പോളിസി ഹോൾഡറുടെ അപ്രതീക്ഷിത വിധോഗം ഉണ്ടായാൽ കടം തീർക്കാൻ ആശ്രിതർക്ക് സഹായം ആവശ്യമായി വന്നേക്കാവുന്ന ആളുകൾക്ക് ഈ പ്ലാൻ അനുയോജ്യമാണ്.

**b) സവിശേഷതകൾ**

പോളിസി കാലയളവിൽ ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷ സ്ഥിരമായിരിക്കുന്ന ടേം ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്തമായി ഈ പോളിസിക്ക് കീഴിലുള്ള ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷ ഓരോ വർഷവും കുറയുന്നു.

**സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 1**

മോർട്ട്ഗേജ് റിഡംപ്ഷൻ ഇൻഷുറൻസിന് പിന്നിലെ ലക്ഷ്യം എന്താണ്?

- I. കുറഞ്ഞ മോർട്ട്ഗേജ് നിരക്കുകൾ സുഗമമാക്കുക
- II. ഭവന വായ്പ എടുക്കുന്നവർക്ക് സാമ്പത്തിക പരിരക്ഷ നൽകുക
- III. പണയപ്പെടുത്തിയ വസ്തുവിന്റെ മൂല്യം സംരക്ഷിക്കുക
- IV. വീഴ്ച വരുത്തിയാൽ കുടിയൊഴിപ്പിക്കൽ ഒഴിവാക്കുക

**സംഗ്രഹം**

- 1874-ലെ വിവാഹിതരായ സ്ത്രീകളുടെ സ്വത്തവകാശ നിയമത്തിന്റെ ഭാഗം വകുപ്പ് ഭാര്യയ്ക്കും കുട്ടികൾക്കും ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിക്ക് കീഴിലുള്ള ആനുകൂല്യങ്ങൾ ഉറപ്പാക്കുന്നു.



- എം.ഡബ്ല്യു.പി ആക്ടിന് കീഴിലുള്ള പോളിസി കോടതി അറ്റാച്ച്മെന്റുകൾക്കും കടക്കാർക്കും ലൈഫ് അപ്പർ ചെയ്തവർക്കും പോലും നിയന്ത്രണത്തിന് അതീതമായിരിക്കും.
- ബിസിനസ് ഇൻഷുറൻസിന്റെ ഒരു പ്രധാന രൂപമാണ് കീമാൻ ഇൻഷുറൻസ്. ബിസിനസ്സിലെ ഒരു പ്രധാന അംഗത്തിന്റെ മരണത്തിൽ നിന്നോ അംഗ വൈകല്യത്തിൽ നിന്നോ ഉണ്ടാകുന്ന സാമ്പത്തിക നഷ്ടങ്ങൾ നികത്താൻ ഒരു ബിസിനസ്സ് എടുത്ത ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയായി ഇതിനെ വിശേഷിപ്പിക്കാം.
- മോർട്ട്ഗേജ് റിഡംപ്ഷൻ ഇൻഷുറൻസ് അടിസ്ഥാനപരമായി ഒരു മോർട്ട്ഗേജ് ലോണിന്റെ പൂർണ്ണമായ തിരിച്ചടവിന് മുമ്പ്, മരിക്കുകയാണെങ്കിൽ, അതിന്റെ ബാക്കി തുക തിരിച്ചടയ്ക്കുന്നതിനായി, ഒരു മോർട്ട്ഗേജർ എടുക്കുന്ന കുറഞ്ഞു വരുന്ന ടേം ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയാണ്.

**പ്രധാന ആശയങ്ങൾ**

1. വിവാഹിതരായ സ്ത്രീകളുടെ സ്വത്ത് നിയമം
2. കീമാൻ ഇൻഷുറൻസ്
3. മോർട്ട്ഗേജ് റിഡംപ്ഷൻ ഇൻഷുറൻസ്

**സ്വയം പരീക്ഷിക്കുന്നതിനുള്ള ഉത്തരങ്ങൾ**

**ഉത്തരം 1 - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ II ആണ്.**

## അധ്യായം L-06

# ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിലെ വിലനിർണ്ണയവും മൂല്യനിർണ്ണയവും

### അധ്യായം ആമുഖം

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കരാറുകളുടെ വിലനിർണ്ണയത്തിലും ആനുകൂല്യങ്ങളിലും ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന അടിസ്ഥാന ഘടകങ്ങളെ പഠിതാവിന് പരിചയപ്പെടുത്തുക എന്നതാണ് ഈ അധ്യായത്തിന്റെ ലക്ഷ്യം. ഞങ്ങൾ ആദ്യം പ്രീമിയം ഉൾക്കൊള്ളുന്ന ഘടകങ്ങളെ കുറിച്ച് ചർച്ച ചെയ്യും, തുടർന്ന് മിച്ചവും ബോണസും എന്ന ആശയം ചർച്ച ചെയ്യും.

### പഠന ഫലങ്ങൾ

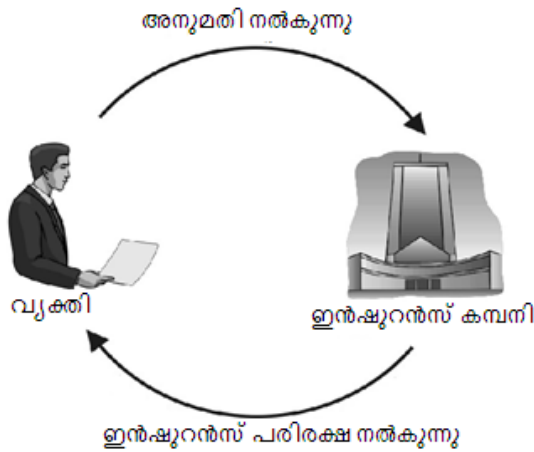
- A. ഇൻഷുറൻസ് വിലനിർണ്ണയം - അടിസ്ഥാന ഘടകങ്ങൾ
- B. മിച്ചവും ബോണസും

## A. ഇൻഷുറൻസ് വിലനിർണ്ണയം - അടിസ്ഥാന ഘടകങ്ങൾ

### 1. പ്രീമിയം

സാധാരണ ഭാഷയിൽ, പ്രീമിയം എന്ന പദം ഒരു ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി വാങ്ങുന്നതിന് ഇൻഷർ ചെയ്തയാൾ നൽകുന്ന വിലയെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു. സം അഷോർഡിൻറെ ഓരോ ആയിരം രൂപയുടെ പ്രീമിയം നിരക്കായി ഇത് സാധാരണയായി പ്രകടിപ്പിക്കുന്നു. പ്രീമിയം നിരക്കുകൾ പ്രോസ്പെക്ടിൻറെ പ്രായത്തെയും പ്ലാനിനെയും ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്നു. ഈ പ്രീമിയം നിരക്കുകൾ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികളിൽ ലഭ്യമായ നിരക്കുകളുടെ പട്ടികയുടെ രൂപത്തിൽ ലഭ്യമാണ്.

### ഡയഗ്രാം 1: പ്രീമിയം



ഈ പട്ടികകളിൽ അച്ചടിച്ചിരിക്കുന്ന നിരക്കുകൾ “ഓഫീസ് പ്രീമിയങ്ങൾ” എന്നാണ് അറിയപ്പെടുന്നത്. അവ മിക്ക കേസുകളിലും കാലാവധിയിലുടനീളം സമാനമാണ് കൂടാതെ വാർഷിക നിരക്കായി പ്രകടിപ്പിക്കുന്നു.

### ഉദാഹരണം

ഒരു ഇരുപത് വർഷത്തെ എൻഡോവ്മെന്റ് പോളിസിയുടെ പ്രീമിയം 4,800 രൂപയാണെങ്കിൽ, ഇരുപത് വർഷത്തേക്ക് ഓരോ വർഷവും 4,800 നൽകണം.

എന്നിരുന്നാലും, ആദ്യ കുറച്ച് വർഷങ്ങളിൽ മാത്രം പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ട ചില പോളിസിക്ൾ സാധ്യമാണ്. കരാറിൻറെ തുടക്കത്തിൽ ഒരു പ്രീമിയം മാത്രം അടയ്ക്കേണ്ട സിംഗിൾ പ്രീമിയം

കരാറുകളും കമ്പനികൾക്ക് ഉണ്ട്. ഈ പോളിസിക്ൾ സാധാരണയായി നിക്ഷേപ കേന്ദ്രീകൃതമാണ്.

## 2. റിബേറ്റുകൾ

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ അയടേക്കേണ്ട പ്രീമിയത്തിൽ ചിലതരം കിഴിവുകളും വാഗ്ദാനം ചെയ്തേക്കാം. അത്തരം രണ്ട് റിബേറ്റുകൾ ഇവയാണ്:

- ✓ സം അഷോർഡിനായി
- ✓ പ്രീമിയം മോഡിനായി

### സം അഷോർഡ് റിബേറ്റ്

ഉയർന്ന തുക സം അഷോർഡുള്ള പോളിസിക്ൾ വാങ്ങുന്നവർക്ക് സം അഷോർഡിനുള്ള കിഴിവ് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു. ഉയർന്ന മൂല്യമുള്ള പോളിസിക്ൾ നൽകുമ്പോൾ ഇൻഷുറർ നേടിയേക്കാവുന്ന നേട്ടങ്ങൾ ഉപഭോക്താവിന് കൈമാറുന്നതിനുള്ള ഒരു മാർഗ്ഗമായാണ് ഇത് വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നത്. 50,000 അല്ലെങ്കിൽ 5,00,000 രൂപയുടെ പോളിസി പ്രോസസ്സ് ചെയ്യുന്നതിന് ആവശ്യമായ പ്രയത്നവും ചെലവും അതേപടി തുടരുന്നു എന്നതാണ് യുക്തി. എന്നാൽ ഉയർന്ന സം അഷോർഡ് പോളിസിക്ൾ കൂടുതൽ പ്രീമിയവും അങ്ങനെ കൂടുതൽ ലാഭവും നൽകുന്നു.

### പ്രീമിയം മോഡിന് റിബേറ്റ്

അതുപോലെ പ്രീമിയം മോഡിന് ഒരു കിഴിവ് നൽകാം. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ വാർഷിക, അർദ്ധ വാർഷിക, ത്രൈമാസ അല്ലെങ്കിൽ പ്രതിമാസ അടിസ്ഥാനത്തിൽ പ്രീമിയങ്ങൾ അടയ്ക്കാൻ അനുവദിച്ചേക്കാം. മോഡിൻറെ പതിവ് കൂടുതലാവും പ്രീമിയം ശേഖരിക്കുന്നതിനും കണക്കാക്കുന്നതിനുമുള്ള അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ചെലവുകളും കൂടും. വീണ്ടും, വാർഷിക മോഡിൽ, ഇൻഷുറർക്ക് വർഷം മുഴുവനും ഈ തുക ഉപയോഗപ്പെടുത്താനും ിതിൽ പലിശ നേടാനും കഴിയും. അതിനാൽ ഇൻഷുറർമാർ ഇവയിൽ ഇളവ് അനുവദിച്ചുകൊണ്ട് വാർഷിക, അർദ്ധ വാർഷിക മോഡുകൾ വഴി പണമയ്ക്കുന്നത് പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കും. ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന അധിക അഡ്മിനിസ്ട്രേറ്റീവ് ചെലവുകൾക്കായി, പ്രതിമാസ പേയ്മെന്റുകൾക്കായി അവർ കുറച്ച് അധികമായി ഈടാക്കിയേക്കാം.

## 3. അധിക ചാർജുകൾ

അധിക അപകടസാധ്യത ഉണ്ടാക്കുന്ന കാര്യമായ ഘടകങ്ങൾക്ക് വിധേയമല്ലാത്ത വ്യക്തികൾക്ക് ടാബുലാർ പ്രീമിയം ഈടാക്കുന്നു. അവ സാധാരണ ജീവിതങ്ങൾ എന്നും ഈടാക്കുന്ന നിരക്കുകൾ സാധാരണ നിരക്കുകൾ എന്നും അറിയപ്പെടുന്നു.

ഇൻഷുറൻസിനായി നിർദ്ദേശിക്കുന്ന ഒരു വ്യക്തിക്ക് ഹൃദ്രോഗങ്ങളോ പ്രമേഹമോ പോലുള്ള ചില ആരോഗ്യപ്രശ്നങ്ങൾ അനുഭവപ്പെട്ടാൽ, അത് അയാളുടെ ജീവിതത്തിന് അപകടമുണ്ടാക്കിയേക്കാം, അവൻ അല്ലെങ്കിൽ അവൾ നിലവാരമില്ലാത്തവനായി കണക്കാക്കപ്പെടുന്നു. ഹെൽത്ത് എക്സ്‌ട്രാ വഴി ഒരു അധിക പ്രീമിയം ചുമത്താൻ ഇൻഷുറർ തീരുമാനിച്ചേക്കാം. അതുപോലെ, ഒരു സർക്കസ് അക്രോബാറ്റ് പോലെ അപകടകരമായ തൊഴിലിൽ ഏർപ്പെട്ടിരിക്കുന്നവർക്ക് ഒരു തൊഴിൽ എക്സ്‌ട്രാ അധികമായി ചുമത്താവുന്നതാണ്. ഈ എക്സ്‌ട്രാകൾ പ്രീമിയം ടാബുലാർ പ്രീമിയത്തേക്കാൾ കൂടുതലായിരിക്കും.

വീണ്ടും, ഒരു ഇൻഷുറർ ഒരു പോളിസിക്ക് കീഴിൽ ചില അധിക ആനുകൂല്യങ്ങൾ വാഗ്ദാനം ചെയ്തേക്കാം, അത് അധിക പ്രീമിയം അടച്ചാൽ ലഭ്യമാണ്.

**ഉദാഹരണം**

ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറർ അപകട ആനുകൂല്യമോ എബി വാഗ്ദാനം ചെയ്തേക്കാം (അപകടം മൂലമാണ് മരണം സംഭവിക്കുന്നതെങ്കിൽ, ഇൻഷുറൻസ് തുകയുടെ ഇരട്ടി ക്ലെയിം ആയി നൽകേണ്ടി വരും). ഇതിനായി ആയിരം സം അഷോർഡിന് ഒരു രൂപ അധിക പ്രീമിയം ഈടാക്കാം.

അതുപോലെ, ഓരോ ആയിരം സം അഡ്വേർഡും അധികമായി നൽകി പെർമനൻറ് ഡിസെബിലിറ്റി ബെനിഫിറ്റ് (പിഡിബി) എന്നറിയപ്പെടുന്ന ഒരു ആനുകൂല്യം ലഭിക്കും.

**4. പ്രീമിയം നിർണ്ണയിക്കൽ**

പ്രീമിയം ടേബിളിൽ അവതരിപ്പിച്ചിരിക്കുന്ന നിരക്കുകളിൽ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് എങ്ങനെ എത്തിച്ചേരുന്നുവെന്ന് നമുക്ക് ഇപ്പോൾ പരിശോധിക്കാം. ഒരു ആക്ചറി ആണ് ഈ ടാബ്ക് നിർവഹിക്കുന്നത്. ടേം ഇൻഷുറൻസ്, ഹോൾ ലൈഫ്, എൻഡോവ്മെന്റ് തുടങ്ങിയ പരമ്പരാഗത ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികളുടെ കാര്യത്തിൽ പ്രീമിയം സെറ്റ് ചെയ്യുന്ന പ്രക്രിയ ഇനിപ്പറയുന്ന ഘടകങ്ങൾ പരിഗണിക്കുന്നു:

- ✓ മരണനിരക്ക്
- ✓ പലിശ
- ✓ മാനേജ്മെന്റിന്റെ ചെലവുകൾ
- ✓ കരുതൽ ശേഖരം
- ✓ ബോണസ് ലോഡിംഗ്

**ഡയഗ്രാം 1: പ്രീമിയത്തിന്റെ ഘടകങ്ങൾ**



ആദ്യത്തെ രണ്ട് ഘടകങ്ങൾ നമുക്ക് നെറ്റ് പ്രീമിയം നൽകുന്നു. നെറ്റ് പ്രീമിയത്തിലേക്ക് മറ്റ് ഘടകങ്ങളെ [‘ലോഡിംഗ്’ എന്നും വിളിക്കുന്നു] ചേർക്കുന്നതിലൂടെ നമുക്ക് മൊത്തം അല്ലെങ്കിൽ ഓഫീസ് പ്രീമിയം ലഭിക്കും.

**a) മരണനിരക്കും പലിശയും**

പ്രീമിയത്തിലെ ആദ്യത്തെ മൂലകമാണ് മരണനിരക്ക്. ഒരു നിശ്ചിത പ്രായത്തിലുള്ള ഒരാൾ മരിക്കാനുള്ള സാധ്യത ആണ് അത്. ഒരു വ്യക്തിയുടെ പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന മരണനിരക്ക് കണ്ടെത്താൻ, ‘മോർട്ടാലിറ്റി ടേബിളുകൾ’ ഉപയോഗിക്കുന്നു.

**ഉദാഹരണം**

35 വയസ്സുള്ളവരുടെ മരണനിരക്ക് 0.0035 ആണെങ്കിൽ, 35 വയസ്സ് വരെ ജീവിച്ചിരിക്കുന്ന ഓരോ 1000 ആളുകളിൽ 3.5 പേർ (അല്ലെങ്കിൽ 10,000-ൽ 35 പേർ) 35-നും 36-നും ഇടയിൽ മരിക്കുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു.

വിവിധ പ്രായക്കാർക്കുള്ള മരണനിരക്ക് കണക്കാക്കാൻ പട്ടിക ഉപയോഗിക്കാം. ഉദാഹരണത്തിന്, 35 വയസ്സിന് 0.0035 എന്ന നിരക്ക് സൂചിപ്പിക്കുന്നത്  $0.0035 \times 1000$  (സം അഷേർഡ്) = 3.50 രൂപ, സം അഷേർഡിൽ ഓരോ ആയിരത്തിന്.

മുകളിലുള്ള ചെലവിനെ “റിസ്ക് പ്രീമിയം” എന്നും വിളിക്കാം. ഉയർന്ന പ്രായക്കാർക്ക് റിസ്ക് പ്രീമിയം കൂടുതലായിരിക്കും.

**ഉദാഹരണം**

നമുക്ക് 100 രൂപ വേണമെങ്കിൽ അഞ്ച് വർഷത്തിന് ശേഷം ഇൻഷുറൻസ് ചെലവ് നികത്താൻ ആയിരത്തിന് 5.6% പലിശ നിരക്ക് നാം അനുമാനിക്കുകയാണെങ്കിൽ, നിലവിലെ മൂല്യം അഞ്ച് വർഷത്തിന് ശേഷം നൽകേണ്ട തുക  $5 \times 1 / (1.06)^5 = 3.74$  ആയിരിക്കും.

6%-ന് പകരം 10% എന്ന് അനുമാനിക്കുകയാണെങ്കിൽ, നിലവിലെ മൂല്യം 3.10 മാത്രമായിരിക്കും. മറ്റൊരു വിധത്തിൽ പറഞ്ഞാൽ, ഉയർന്ന പലിശ നിരക്ക്, നിലവിലെ മൂല്യം കുറയുന്നു.

മരണനിരക്കും പലിശയും സംബന്ധിച്ച നമ്മളുടെ പഠനത്തിൽ നിന്ന് നമുക്ക് രണ്ട് പ്രധാന നിഗമനങ്ങളിൽ എത്തിച്ചേരാനാകും

- ✓ ഉയർന്ന മരണനിരക്കിന്, ഉയർന്ന പ്രീമിയം ആയിരിക്കും
- ✓ ഉയർന്ന പലിശ നിരക്കിന്, പ്രീമിയം കുറവായിരിക്കും

**നെറ്റ് പ്രീമിയം**

മരണനിരക്കിൻറെയും പലിശയുടെയും കണക്കുകൾ ‘നെറ്റ് പ്രീമിയം’ നൽകുന്നു.

**ഗ്രോസ് പ്രീമിയം**

ഗ്രോസ് പ്രീമിയം എന്നത് നെറ്റ് പ്രീമിയവും ലോഡിംഗ് എന്ന് വിളിക്കുന്ന ഒരു തുകയും ആണ്. ലോഡിംഗിൻറെ അളവ് നിർണ്ണയിക്കുമ്പോൾ മൂന്ന് പരിഗണനകൾ അല്ലെങ്കിൽ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശ തത്വങ്ങൾ മനസ്സിൽ പിടിക്കേണ്ടതുണ്ട്.

**b) ചെലവുകളും കരുതൽ ധനവും**

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ, വിവിധ തരത്തിലുള്ള പ്രവർത്തന ചെലവുകൾ വഹിക്കണം:

- ✓ ഏജൻറുമാരുടെ പരിശീലനവും റിക്രൂട്ട്മെൻറും,
- ✓ ഏജൻറുമാരുടെ കമ്മീഷനുകൾ,

- ✓ ജീവനക്കാരുടെ ശമ്പളം,
- ✓ ഓഫീസ്.
- ✓ ഓഫീസ് സ്റ്റേഷനറി,
- ✓ വൈദ്യുതി ചാർജുകൾ,
- ✓ മറ്റുള്ളവ

ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ ശേഖരിക്കുന്ന പ്രീമിയത്തിൽ നിന്നാണ് ഇവയെല്ലാം അടയ്ക്കേണ്ടത്. ഈ ചെലവുകൾ നെറ്റ് പ്രീമിയത്തിലേക്ക് അനുയോജ്യമായി ലോഡ് ചെയ്യുന്നു.

**c) വീഴ്ചകളും ആകസ്മികതകളും**

ചെലവുകൾക്ക് പുറമേ, ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികളുടെ കണക്കുകൂട്ടലുകൾ തെറ്റിക്കുന്ന മറ്റ് ഘടകങ്ങളുമുണ്ട്.

അപകടസാധ്യതയുടെ ഒരു ഉറവിടം വീഴ്ചകളും പിൻവലിക്കലുകളുമാണ്. പോളിസി ഹോൾഡർ പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നത് നിർത്തുന്നു എന്നതാണ് ഒരു ലാപ്സ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്. പിൻവലിക്കലുകളുടെ കാര്യത്തിൽ, പോളിസി ഉടമ പോളിസി സറണ്ടർ ചെയ്യുകയും പോളിസിയുടെ അക്വയർ ക്യാഷ് വാല്യൂവിൽ നിന്ന് ഒരു തുക സ്വീകരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

ആദ്യ മൂന്ന് വർഷത്തിനുള്ളിൽ, പ്രത്യേകിച്ച് കരാറിൻറെ ആദ്യ വർഷത്തിനുള്ളിൽ സാധാരണയായി വീഴ്ചകൾ സംഭവിക്കുന്നു.

**d) ലാഭം (പങ്കിടുന്ന) പോളിസികളും ബോണസ് ലോഡിംഗും**

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികൾ പ്രതികൂല സാഹചര്യങ്ങളിലും ആവശ്യത്തിനുള്ള അവസ്ഥ നിലനിർത്തുന്നതിന് ഒരു ബഫർ സൃഷ്ടിക്കുന്നതിന് ഉയർന്ന ലോഡിംഗ് മുൻകൂറായി ഈടാക്കുന്ന സമ്പ്രദായം ആരംഭിച്ചപ്പോഴാണ് 'വിത്ത് പ്രോഫിറ്റ്' എന്ന ആശയം ഉടലെടുത്തത്. തുടർന്നുള്ള അനുഭവം കൂടുതൽ അനുകൂലമാണെന്ന് തെളിഞ്ഞാൽ, ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് തൽഫലമായി ലഭിച്ച ലാഭത്തിൻറെ ചിലത് ബോണസ് വഴി പോളിസി ഉടമകളുമായി പങ്കിടും. ചുരുക്കത്തിൽ നമുക്ക് ഇങ്ങനെ പറയാം:

മൊത്തം പ്രീമിയം = നെറ്റ് പ്രീമിയം + ചെലവുകൾക്കായി ലോഡിംഗ് + ആകസ്മികതകൾക്കുള്ള ലോഡിംഗ് + ബോണസ് ലോഡിംഗ്



**സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 1**

പോളിസി ലാപ്സ് എന്താണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത്?

- I. പോളിസി ഉടമ ഒരു പോളിസിയുടെ പ്രീമിയം പേയ്മെന്റ് പൂർത്തിയാക്കുന്നു
- II. പോളിസി ഉടമ ഒരു പോളിസിയുടെ പ്രീമിയം പേയ്മെന്റ് നിർത്തുന്നു
- III. പോളിസി വട്ടമെത്തുന്നു.
- IV. വിപണിയിൽ നിന്ന് നയം പിൻവലിച്ചു

**ബി. മിച്ചവും ബോണസും**

**1. മിച്ചവും ബോണസും നിർണ്ണയിക്കൽ**

ഓരോ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയും അതിൻറെ ആസ്തികളുടെയും ബാധ്യതകളുടെയും കാലാനുസൃതമായ മൂല്യനിർണ്ണയം ഏറ്റെടുക്കുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു. അത്തരമൊരു മൂല്യനിർണ്ണയത്തിന് രണ്ട് ഉദ്ദേശ്യങ്ങളുണ്ട്:

- i. ലൈഫ് ഇൻഷുററുടെ സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി വിലയിരുത്തുന്നതിനും അത് കടം നിറവേറ്റുന്നതിനു കഴിവുണ്ടോ പാപ്പരാണോ എന്ന് നിർണ്ണയിക്കുന്നതിനും
- ii. പോളിസി ഹോൾഡർമാർ/ ഷെയർ ഹോൾഡർമാർക്കിടയിൽ വിതരണത്തിന് ലഭ്യമായ മിച്ചം നിർണ്ണയിക്കാൻ

**നിർവ്വചനം**

ബാധ്യതകളുടെ മൂല്യത്തേക്കാൾ ആസ്തികളുടെ മൂല്യത്തിൻറെ അധികമാണ് സർപ്ലസ്. ഇത് നെഗറ്റീവ് ആണെങ്കിൽ, അത് ഒരു സ്ത്രൈൻ എന്ന് അറിയപ്പെടുന്നു.

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിലെ മിച്ചം എന്ന ആശയം ഒരു സ്ഥാപനത്തിൻറെ ലാഭത്തിൽ നിന്ന് എങ്ങനെ വ്യത്യാസപ്പെട്ടിരിക്കുന്നുവെന്ന് നമുക്ക് നോക്കാം.

കമ്പനികൾ പൊതുവെ ലാഭത്തെ രണ്ട് തരത്തിലാണ് കാണുന്നത്. ഒന്നാമതായി, ലാഭം എന്നത് ഒരു നിശ്ചിത അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവിലെ വരുമാനത്തേക്കാൾ അധിക വരുമാനമാണ്, അത് ലാഭനഷ്ട അക്കൗണ്ടിൽ ദൃശ്യമാകുന്നു. ലാഭം ഒരു സ്ഥാപനത്തിൻറെ ബാലൻസ് ഷീറ്റിൻറെ ഭാഗമാണ് - ഇത് ബാധ്യതകളേക്കാൾ ആസ്തികളുടെ അധികമായി നിർവ്വചിക്കാം. രണ്ട് സന്ദർഭങ്ങളിലും,

അക്കൗണ്ടിംഗ് കാലയളവിൻറെ അവസാനത്തിൽ ലാഭം നിർണ്ണയിക്കപ്പെടുന്നു.

**മിച്ചം = ആസ്തികൾ - ബാധ്യതകൾ**

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിൽ ബാധ്യതകൾ എന്താണ് അർത്ഥമാക്കുന്നത് എന്ന് നമുക്ക് മനസ്സിലാക്കാം. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിക്ളുടെ ഒരു നിശ്ചിത ബ്ലോക്കിന്, ഭാവിയിലെ ക്ലെയിമുകൾ, ചെലവുകൾ, മറ്റ് പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന പേ-ഔട്ടുകൾ എന്നിവ നിറവേറ്റുന്നതിന് ലൈഫ് ഇൻഷുറർ വ്യവസ്ഥകൾ ഉണ്ടാക്കണം. ഈ പോളിസിക്ളക്ക് ഭാവിയിൽ പ്രീമിയം ലഭിക്കുമെന്ന് ഇൻഷുറർ പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു.

ഈ പോളിസിക്ളിൽ ലഭിക്കുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന പ്രീമിയങ്ങളുടെ നിലവിലെ മൂല്യത്തേക്കാൾ കുറച്ച് നൽകേണ്ട എല്ലാ പേയ്മെന്റുകളുടെയും നിലവിലെ മൂല്യമാണ് ബാധ്യതകൾ. അനുയോജ്യമായ കിഴിവ് നിരക്ക് [പലിശ നിരക്ക്] പ്രയോഗിച്ചാണ് നിലവിലെ മൂല്യം എത്തുന്നത്

ലൈഫ് ഇൻഷുററുടെ യഥാർത്ഥ അനുഭവം അത് ഊഹിച്ചതിനേക്കാൾ മികച്ചതായതിൻറെ ഫലമായി മിച്ചം ഉണ്ടാകുന്നു. ലൈഫ് ഇൻഷുറർമാർ അതിൻറെ ഫലമായി ഉണ്ടാകുന്ന ആനുകൂല്യങ്ങൾ ലാഭ പോളിസിക്ള ഉള്ളവരുമായി പങ്കിടാൻ ബാധ്യസ്ഥരാണ്.

**ഉദാഹരണം**

2013 മാർച്ച് 31-ലെ XYZ (എക്സ്വൈസെഡ്) സ്ഥാപനത്തിൻറെ ലാഭം, ആ തീയതിയിലെ വരുമാനം കുറഞ്ഞ ചെലവുകൾ അല്ലെങ്കിൽ ആസ്തികൾ കുറഞ്ഞ ബാധ്യതകൾ എന്നിങ്ങനെയാണ് നൽകിയിരിക്കുന്നത്.

രണ്ട് സന്ദർഭങ്ങളിലും, ലാഭം വ്യക്തമായി നിർവചിക്കപ്പെട്ടതും അറിയപ്പെടുന്നതുമാണ്.

**2. ബോണസ്**

ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയുടെ പോളിസി ഉടമകൾക്കും ഷെയർ ഹോൾഡർമാർക്കും ഇടയിൽ അതിൻറെ വിഭജിക്കാവുന്ന മിച്ചം ബോണസ് രൂപത്തിൽ പ്രഖ്യാപിക്കുകയും വിതരണം ചെയ്യുകയും വേണം. ഇന്ത്യയിലും യുണൈറ്റഡ് കിംഗ്ഡത്തിലും മറ്റ് പല രാജ്യങ്ങളിലും മിച്ചത്തിൻറെ വിതരണം പ്രസിദ്ധമാണ്.

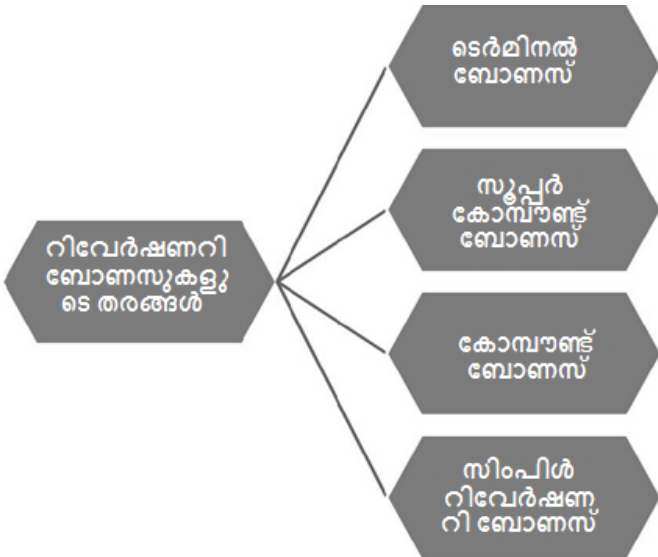
കരാർ പ്രകാരം നൽകേണ്ട അടിസ്ഥാന ആനുകൂല്യത്തിന് പുറമെയാണ് ബോണസ് നൽകുന്നത്. സാധാരണയായി ഇത് അടിസ്ഥാന പെൻഷൻ പ്രതിവർഷം ഒരു കൂട്ടിച്ചേർക്കലായി പ്രത്യക്ഷപ്പെടാം. ഇത്

പ്രകടിപ്പിക്കുന്നത്, ഉദാഹരണത്തിന്, സം അഷേർഡ് തുകയ്ക്ക് 60 രൂപ എന്നാണ്.

ബോണസിന്റെ ഏറ്റവും സാധാരണമായ രൂപമാണ് റിവേർഷണറി ബോണസ്. ഓരോ വർഷവും നടത്തുന്ന ഈ ബോണസ് കൂട്ടിച്ചേർക്കലുകൾ പ്രഖ്യാപിച്ചു കഴിഞ്ഞാൽ, പോളിസിയിൽ അറ്റാച്ച് ചെയ്യപ്പെടും, അത് എടുത്തു കളയാനാവില്ല. മരണം അല്ലെങ്കിൽ മെമ്പർഷിപ്പ് വഴിയുള്ള ക്ലെയിം സമയത്ത് മാത്രമേ അവ ലഭിക്കുകയുള്ളൂ എന്നതിനാൽ അവയെ 'റിവേർഷണറി' ബോണസുകൾ എന്ന് വിളിക്കുന്നു. കരാർ യോഗ്യമാണെങ്കിൽ സറണ്ടർ ചെയ്യുമ്പോഴും ബോണസുകൾ നൽകാവുന്നതാണ് [5 വർഷം പറയുക]

**റിവേർഷണറി ബോണസുകളുടെ തരങ്ങൾ**

ഡയഗ്രാം 3: റിവേർഷണറി ബോണസുകളുടെ തരങ്ങൾ



**i. സിംപിൾ റിവേർഷണറി ബോണസ്**

കരാറിന് കീഴിലുള്ള അടിസ്ഥാന പണ ആനുകൂല്യത്തിന്റെ ശതമാനമായി പ്രകടിപ്പിക്കുന്ന ബോണസാണിത്. ഉദാഹരണത്തിന്, ഇന്ത്യയിൽ, ഇത് ആയിരം സം അഷേർഡ് തുകയായി പ്രഖ്യാപിക്കപ്പെടുന്നു.

**ii. കോമ്പൗണ്ട് ബോണസ്**

ഇവിടെ കമ്പനി അടിസ്ഥാന ആനുകൂല്യത്തിന്റെയും ഇതിനകം അറ്റാച്ച് ചെയ്ത ബോണസുകളുടെയും ശതമാനമായി ഒരു ബോണസ് പ്രകടിപ്പിക്കുന്നു. അതിനാൽ ഇത് ഒരു ബോണസിന് മേൽ ഉള്ള ബോണസാണ്. അത് പ്രകടിപ്പിക്കുന്നതിനുള്ള ഒരു മാർഗം

അടിസ്ഥാന സം അപ്പോർഡിൻറെ @ 8% കൂടാതെ അറ്റാച്ച് ചെയ്ത ബോണസും ആയിരിക്കാം.

**iii. ടെർമിനൽ ബോണസ്**

പേര് സൂചിപ്പിക്കുന്നത് പോലും, ഈ ബോണസ് കരാർ അവസാനിപ്പിക്കുന്ന സമയത്ത് (മരണം അല്ലെങ്കിൽ മെച്ച്യൂരിറ്റി വഴി) മാത്രമാണ്. തുടർന്നുള്ള വർഷത്തിൽ ഉയർന്നുവരുന്ന ക്ലെയിമുകൾക്ക് മാത്രമേ ഇത് ബാധകമാകൂ. അതിനാൽ 2013-ൽ പ്രഖ്യാപിച്ച ടെർമിനൽ ബോണസ് 2013-14 കാലയളവിൽ ഉയർന്നുവന്ന ക്ലെയിമുകൾക്ക് മാത്രമേ ബാധകമാകൂ. തുടർന്നുള്ള വർഷങ്ങളിലേക്കല്ല. ടെർമിനൽ ബോണസുകൾ കരാറിൻറെ സമയ ദൈർഘ്യത്തെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്നു, അതിനൊപ്പം വർദ്ധിക്കും. 25 വർഷത്തേക്ക് പ്രവർത്തിക്കുന്ന ഒരു കരാറിന് 15 വർഷത്തേക്ക് പ്രവർത്തിക്കുന്നതിനേക്കാൾ ഉയർന്ന ടെർമിനൽ ബോണസ് ലഭിക്കും.

**3. സംഭാവന രീതി**

വടക്കേ അമേരിക്കയിൽ മിച്ചം വിതരണം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള മറ്റൊരു രീതി "സംഭാവന" രീതിയാണ്. ഇവിടെ, മിച്ചം, അതായത് മരണനിരക്ക്, പലിശ, ചെലവുകൾ എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് വർഷത്തിൽ സംഭവിക്കുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിച്ചതും യഥാർത്ഥത്തിൽ സംഭവിച്ചതും തമ്മിലുള്ള വ്യത്യാസം ഡിവിഡൻഡുകളായി പ്രഖ്യാപിക്കുകയും വിതരണം ചെയ്യുകയും ചെയ്യുന്നു.

ഡിവിഡൻഡുകൾ പണമായി നൽകാം, ഭാവി പ്രീമിയങ്ങളിൽ ക്രമീകരണം/ കുറവ്, പോളിസിയിലേക്ക് നഷ്ടപ്പെടാത്ത പെയ്ഡ് അപ്പ് അഡീഷനുകൾ വാങ്ങാൻ അനുവദിച്ചുകൊണ്ടോ അല്ലെങ്കിൽ പോളിസിയുടെ ക്രെഡിറ്റിലേക്കുള്ള ശേഖരണങ്ങളായോ.

**4. യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് പോളിസികൾ**

യൂഎൽഐപി പോളിസികളുടെ വിലനിർണ്ണയ തത്വങ്ങളും മറ്റ് സവിശേഷതകളും മുമ്പത്തെ അധ്യായത്തിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

**സംഗ്രഹം**

- സാധാരണ ഭാഷയിൽ, ഒരു ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി വാങ്ങുന്നതിന് ഇൻഷുർ ചെയ്തയാൾ നൽകുന്ന വിലയാണ് പ്രീമിയം എന്ന പദം സൂചിപ്പിക്കുന്നത്.
- ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികൾക്കുള്ള പ്രീമിയം നിശ്ചയിക്കുന്ന പ്രക്രിയയിൽ മരണനിരക്ക്, താൽപ്പര്യങ്ങൾ, ചെലവും മാനേജ്മെന്റ്, കരുതൽ ധനം എന്നിവ ഉൾപ്പെടുന്നു.

- ഗ്രോസ് പ്രീമിയം എന്നത് നെറ്റ് പ്രീമിയവും ലോഡിംഗ് എന്ന് വിളിക്കപ്പെടുന്ന തുകയും ആണ്.
- ഒരു ലാപ്സ് എന്നതിനർത്ഥം പോളിസി ഉടമ പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നത് നിർത്തുന്നു എന്നാണ്. പിൻവലിക്കലുകളുടെ കാര്യത്തിൽ, പോളിസി ഉടമ പോളിസി സറണ്ടർ ചെയ്യുകയും പോളിസിയുടെ അക്വയർ ക്യാഷ് വാല്യൂവിൽ നിന്ന് ഒരു തുക സ്വീകരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.
- ലൈഫ് ഇൻഷുററുടെ യഥാർത്ഥ അനുഭവം അത് ഊഹിച്ചതിനേക്കാൾ മികച്ചതായതിന്റെ ഫലമായി മിച്ചം ഉണ്ടാകുന്നു.
- മിച്ച വിഹിതം സോൾവൻസി ആവശ്യകതകൾ നിലനിർത്തുന്നതിനും സ്വതന്ത്ര ആസ്തികൾ വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നതിനും വേണ്ടിയായിരിക്കാം.
- ബോണസിന്റെ ഏറ്റവും സാധാരണമായ രൂപമാണ് റിവേർഷണറി ബോണസ്.

**പ്രധാന ആശയങ്ങൾ**

1. പ്രീമിയം
2. റിബേറ്റ്
3. ബോണസ്
4. മിച്ചം
5. കരുതൽ
6. ലോഡിംഗ്
7. റിവേർഷണറി ബോണസ്

**സ്വയം പരീക്ഷിക്കുന്നതിനുള്ള ഉത്തരങ്ങൾ**

**ഉത്തരം 1 - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ II ആണ്.**

## അധ്യായം L-07

### ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഡോക്യുമെന്റേഷൻ

#### അധ്യായം ആമുഖം

അധ്യായം 7-ൽ ഇൻഷുറൻസ് വ്യവസായം ധാരാളം ഫോമുകളും ഡോക്യുമെന്റുകളും കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതായി നമ്മൾ കണ്ടു. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിന് പ്രത്യേകമായ ചില രേഖകളുണ്ട്, അവ ഈ അധ്യായത്തിൽ ചർച്ചചെയ്യുന്നു. ഇവിടെ, ഒരു പോളിസി ഡോക്യുമെന്റിൽ ഉൾപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്ന പ്രധാന വ്യവസ്ഥകളും നാം ചർച്ച ചെയ്യുന്നു. ഗ്രേസ് പിരീഡ്, പോളിസി ലാപ്സ്, നോൺ-ഫിറ്റ് ചെയ്യൽ, മറ്റ് ചില പ്രത്യേകാവകാശങ്ങൾ എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വ്യവസ്ഥകളും ചർച്ച ചെയ്യപ്പെടുന്നു.

#### പഠന ഫലങ്ങൾ

- A. പ്രൊപ്പോസൽ സ്റ്റേജ് ഡോക്യുമെന്റേഷൻ
- B. പോളിസി സ്റ്റേജ് ഡോക്യുമെന്റേഷൻ
- C. പോളിസി വ്യവസ്ഥകളും പ്രത്യേകാവകാശങ്ങളും

**A. പ്രൊപ്പോസൽ സ്റ്റേജ് ഡോക്യുമെന്റേഷൻ**

അധ്യായം 7-ലെ പ്രോസ്പെക്റ്റസിനേയും പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിനേയും കുറിച്ച് ചർച്ച ചെയ്തിട്ടുള്ള പൊതുവായ പോയിന്റുകൾക്ക് പുറമെ, ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ മനസ്സിലാക്കേണ്ട ചില അധിക പോയിന്റുകളുണ്ട്.

**പ്രോസ്പെക്ടസ്:** ഇൻഷുറൻസിൽ, 'പ്രോസ്പെക്ടസ്' എന്നാൽ ഉൽപ്പന്നം വിൽക്കുന്നതിനോ പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുന്നതിനോ വേണ്ടി ഇൻഷുറർ നൽകുന്ന ഫിസിക്കൽ, ഇലക്ട്രോണിക് അല്ലെങ്കിൽ മറ്റേതെങ്കിലും ഫോർമാറ്റിലുള്ള ഒരു രേഖയാണ്. ഒരു ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നത്തിന്റെ പ്രോസ്പെക്ടസ് വ്യക്തമായി പ്രസ്താവിച്ചിരിക്കണം

- a) ബന്ധപ്പെട്ട ഇൻഷുറൻസ് ഉൽപ്പന്നത്തിന് അതോറിറ്റി അനുവദിച്ച യൂണിക്ക് ഐഡൻറിഫിക്കേഷൻ നമ്പർ (യുഐഎൻ):
- b) ആനുകൂല്യങ്ങളുടെ വ്യാപ്തി;
- c) ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷയുടെ പരിധി എത്രയാണ്;
- d) വിശദീകരണങ്ങൾക്കൊപ്പം ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷയുടെ വാറന്റികളും ഒഴിവാക്കലുകളും വ്യവസ്ഥകളും.

**പ്രോസ്പെക്ടസ് ഇനിപ്പറയുന്നവയും നൽകണം:**

- a) ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷിക്കേണ്ട ആകസ്മികതയുടെ വിവരണം;
- b) അത്തരം പ്രോസ്പെക്ടസിന്റെ നിബന്ധനകൾക്ക് കീഴിൽ ഇൻഷുറൻസിന് യോഗ്യമായ ജീവിതങ്ങളുടെ അല്ലെങ്കിൽ സ്വത്തിന്റെ ക്ലാസ് അല്ലെങ്കിൽ ക്ലാസുകൾ.

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിൽ, പ്രോസ്പെക്ടസിൽ റെഡേഴ്സിനെ കുറിച്ചും (ഹെൽത്ത്, ജനറൽ ഇൻഷുറൻസിൽ ആഡ്-ഓൺ കവറുകൾ എന്നും അറിയപ്പെടുന്നു) ഉൽപ്പന്നത്തിലും അവയുടെ ആനുകൂല്യങ്ങളിലും അനുവദനീയമായ പരാമർശം ഉണ്ടായിരിക്കണം.

**പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം:** ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസുമായി ബന്ധപ്പെട്ട്, പ്രൊപ്പോസൽ ചെയ്യുന്നവരുടെ കുടുംബാംഗങ്ങളുടെ (മാതാപിതാക്കൾ ഉൾപ്പെടെ) അവരുടെ ദീർഘായുസ്സ്, ആരോഗ്യനില, അവരിൽ ആർക്കെങ്കിലും അനുഭവിക്കുന്ന അസുഖങ്ങൾ എന്നിവ സൂചിപ്പിക്കുന്ന വിശദാംശങ്ങൾ പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിലൂടെ ശേഖരിക്കുന്നു. ഉൽപ്പന്നത്തെ ആശ്രയിച്ച്, ഇൻഷുറൻസിനായി നിർദ്ദേശിക്കപ്പെട്ട ജീവിതത്തിന്റെ മെഡിക്കൽ വിശദാംശങ്ങൾ, അവന്റെ/ അവളുടെ വ്യക്തിഗത രോഗ ചരിത്രം, വ്യക്തിഗത സവിശേഷതകൾ എന്നിവയും

ആവശ്യപ്പെടാം. ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾക്ക് ആവശ്യമായ എല്ലാ വിവരങ്ങളും പ്രോസ്പെക്ടിൽ നിന്ന് ലഭിക്കുന്ന രേഖയാണ് പ്രൊപ്പോസൽ ഫോം.

ഇൻഷുറൻസ് നിയമത്തിലെ സെക്ഷൻ 45, മൂന്ന് വർഷത്തിന് ശേഷം തെറ്റായ പ്രസ്താവനയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ പോളിസി ചോദ്യം ചെയ്യപ്പെടില്ലെന്ന് വ്യവസ്ഥ ചെയ്യുന്നു. പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിലെ/ മെഡിക്കൽ ഫോമുകളിലെ എല്ലാ ചോദ്യങ്ങൾക്കും സത്യസന്ധമായി ഉത്തരം നൽകാനും സെക്ഷൻ 45 പ്രകാരം അങ്ങനെ ചെയ്യാത്തതിന്റെ പ്രത്യാഘാതങ്ങളെക്കുറിച്ച് അവരെ ഉപദേശിക്കാനും സാധ്യതയുള്ളവരെ നയിക്കുന്നതിൽ ഏജൻറുമാർക്ക് ഒരു പ്രധാന പങ്കുണ്ട്.

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിനായുള്ള പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമുകൾ നിയമത്തിന്റെ 45-ാം വകുപ്പിന്റെ ആവശ്യകതകൾ വ്യക്തമാക്കണം. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷ നേടുന്നതിനുള്ള പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിലെ ചോദ്യങ്ങൾക്ക് ഉത്തരം നൽകുമ്പോൾ, നിയമത്തിന്റെ 45-ാം വകുപ്പിലെ വ്യവസ്ഥകളാൽ നയിക്കേണ്ടതാണ്.

അതുപോലെ, നിയമത്തിന്റെ 39-ാം വകുപ്പ് നോമിനേഷൻ വ്യവസ്ഥയെക്കുറിച്ചാണ് പ്രൊപ്പോസർക്ക് നോമിനേഷൻ സൗകര്യം ലഭ്യമാകുന്നിടത്തെല്ലാം, ആക്ടിന്റെ സെക്ഷൻ 39-ലെ വ്യവസ്ഥകൾ ഏജൻറ് അവനെ/ അവളെ അറിയിക്കുകയും സൗകര്യം പ്രയോജനപ്പെടുത്താൻ പ്രൊപ്പോസറെ പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യണം.

അവന്റെ/ അവളുടെ ജോലി കാലയളവ്, പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന വരുമാനം, ചെലവുകൾ, അതുപോലെ സമ്പാദ്യത്തിനും നിക്ഷേപത്തിനുമുള്ള ആവശ്യങ്ങൾ, ആരോഗ്യം, വിരമിക്കൽ, ഇൻഷുറൻസ് എന്നിവയുൾപ്പെടെ നിർദ്ദിഷ്ട ജീവിതത്തിന്റെ വ്യക്തിഗത സാമ്പത്തിക ആസൂത്രണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വശങ്ങളും ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിൽ ചോദിക്കാവുന്നതാണ്.

പ്രായ തെളിവ്: ഇൻഷുറർ ചെയ്യേണ്ട ജീവിതത്തിന്റെ അപകടസാധ്യത വിലയിരുത്തുന്നതിനുള്ള ഒരു പ്രധാന ഘടകമാണ് പ്രായം, ശരിയായ പ്രായം പരിശോധിക്കാൻ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഡോക്യുമെന്ററി തെളിവുകൾ ശേഖരിക്കുന്നു. അധ്യായം 7-ൽ ചർച്ച ചെയ്തതുപോലെ, സാധുവായ പ്രായ തെളിവുകൾ സ്റ്റാൻഡേർഡ് അല്ലെങ്കിൽ നോൺ-സ്റ്റാൻഡേർഡ് ആയിരിക്കാം.

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ താഴെപ്പറയുന്ന രേഖകളും പരിശോധിക്കുന്നു.



**a) ഏജൻറിൻറെ രഹസ്യ റിപ്പോർട്ട്**

ഏജൻറ് പ്രാഥമിക അണ്ടർറെറ്റർ ആണ്. പോളിസി ഹോൾഡറെ കുറിച്ചുള്ള, റിസ്ക് അസസ്‌മെൻറിന് പ്രസക്തമായ എല്ലാ വസ്തുതകളും വിശദാംശങ്ങളും ഏജൻറ് അവൻറെ/ അവളുടെ റിപ്പോർട്ടിൽ വെളിപ്പെടുത്തേണ്ടതുണ്ട്. അതായത് ആരോഗ്യം, ശീലങ്ങൾ, തൊഴിൽ, വരുമാനം, കുടുംബ വിശദാംശങ്ങൾ എന്നിവ റിപ്പോർട്ടിൽ പരാമർശിക്കേണ്ടതുണ്ട്.

**b) മെഡിക്കൽ എക്സാമിനറുടെ റിപ്പോർട്ട്**

മിക്ക കേസുകളിലും, ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി എംപാനൽ ചെയ്തിട്ടുള്ള ഒരു ഡോക്ടർ ഇൻഷുറർ ചെയ്യേണ്ട വ്യക്തിയെ വൈദ്യപരിശോധനയ്ക്ക് വിധേയമാക്കേണ്ടതുണ്ട്. ഉയരം, ഭാരം, രക്തസമ്മർദ്ദം, ഹൃദയത്തിൻറെ അവസ്ഥ തുടങ്ങിയ ശാരീരിക സവിശേഷതകളുടെ വിശദാംശങ്ങൾ മെഡിക്കൽ എക്സാമിനറുടെ റിപ്പോർട്ട് എന്ന് വിളിക്കുന്ന തൻറെ റിപ്പോർട്ടിൽ ഡോക്ടർ രേഖപ്പെടുത്തുകയും പരാമർശിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. അതുവഴി ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയുടെ അണ്ടർറെറ്ററിന് ഇൻഷുറർ ചെയ്യേണ്ട ജീവിതത്തിൻറെ നിലവിലെ ആരോഗ്യനിലയുടെ ഒരു അക്കൗണ്ട് ലഭിക്കും.

പല നിർദ്ദേശങ്ങളും മെഡിക്കൽ പരിശോധനയ്ക്ക് വിളിക്കാതെ തന്നെ ഇൻഷുറൻസിനായി അണ്ടർറെറ്റ് ചെയ്യുകയും സ്വീകരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. നോൺ-മെഡിക്കൽ കേസുകൾ എന്നാണ് അവ അറിയപ്പെടുന്നത്. നോൺ-മെഡിക്കൽ അണ്ടർറെറ്റിങ്ങിന് കീഴിൽ നിർദ്ദേശം പരിഗണിക്കാൻ കഴിയാത്ത സാഹചര്യത്തിൽ സാധാരണയായി മെഡിക്കൽ എക്സാമിനറുടെ റിപ്പോർട്ട് ആവശ്യമാണ്, കാരണം നിർദ്ദേശിച്ച തുകയോ നിർദ്ദിഷ്ട വ്യക്തിയുടെ പ്രായമോ ഉയർന്നതോ അല്ലെങ്കിൽ നിർദ്ദേശങ്ങൾ വെളിപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്ന ചില സവിശേഷതകൾ ഉള്ളതിനാലോ, അത് പരിശോധിച്ച് റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യാൻ ആവശ്യപ്പെടുന്നു ഒരു മെഡിക്കൽ എക്സാമിനറോടും

**c) മോറൽ ഹസാർഡ് റിപ്പോർട്ട്**

ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി വാങ്ങുന്നതിൻറെ ഫലമായി ഒരു ക്ലെയൻ സ്വഭാവത്തിൽ മാറ്റം വരാനുള്ള സാധ്യതയാണ് മോറൽ ഹസാർഡ്. അത്തരമൊരു മാറ്റം നഷ്ടത്തിനുള്ള സാധ്യത വർദ്ധിപ്പിക്കും. അപകടസാധ്യത വിലയിരുത്തുമ്പോൾ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് അണ്ടർറെറ്റർമാർ ഗൗരവമായി കണക്കിലെടുക്കുന്ന ഒരു ഘടകമാണിത്.

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ ഒരാളുടെ സ്വന്തം ജീവിതമോ മറ്റൊരാളുടെ ജീവിതമോ അവസാനിപ്പിക്കുന്നതുപോലുള്ള പ്രവർത്തനങ്ങളിലൂടെ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് വാങ്ങുന്നതിൽ നിന്ന് ലാഭമുണ്ടാക്കാൻ ശ്രമിക്കുന്ന വ്യക്തികളുടെ ഉദ്യമത്തിനെതിരെ ശ്രദ്ധിക്കുവാൻ ശ്രമിക്കുന്നു. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് അണ്ടർറൈറ്റർമാർ അത്തരം അപകടങ്ങളെ സൂചിപ്പിക്കുന്ന ഏതെങ്കിലും ഘടകങ്ങൾക്കായി നോക്കും. ഈ ആവശ്യത്തിനായി, ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയിലെ ഒരു ഉദ്യോഗസ്ഥൻ ഒരു മോറൽ ഹസാർഡ് റിപ്പോർട്ട് സമർപ്പിക്കണമെന്ന് കമ്പനി ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കാം.

**ഉദാഹരണം**

വികാസ് അടുത്തിടെ ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി വാങ്ങി. ഭൂമിയിലെ ഏറ്റവും അപകടകരമായ സ്കീയിംഗ് സ്ഥലങ്ങളിൽ ഒന്നായി വിശേഷിപ്പിക്കപ്പെടുന്ന ഒരു സൈറ്റിൽ ഒരു സ്കീയിംഗ് പര്യവേഷണം നടത്താൻ അദ്ദേഹം പിന്നീട് തീരുമാനിച്ചു. മുൻകാലങ്ങളിൽ അത്തരം പര്യവേഷണങ്ങൾ ഏറ്റെടുക്കാൻ അദ്ദേഹം വിസമ്മതിച്ചിരുന്നു.

**B. പോളിസി സ്റ്റേജ് ഡോക്യുമെന്റേഷൻ**

**1. ആദ്യ പ്രീമിയം രസീത്**

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി ആദ്യ പ്രീമിയം രസീത് (എഫ്പിആർ) നൽകുമ്പോൾ ഒരു ഇൻഷുറൻസ് കരാർ ആരംഭിക്കുന്നു.

പോളിസി കരാർ ആരംഭിച്ചു എന്നതിന്റെ തെളിവാണ് എഫ്പിആർ. ആദ്യ പ്രീമിയം രസീതിൽ ഇനിപ്പറയുന്ന വിവരങ്ങൾ അടങ്ങിയിരിക്കുന്നു.

- i. ലൈഫ് അപ്പോർഡിന്റെ പേരും വിലാസവും
- ii. പോളിസി നമ്പർ
- iii. പ്രീമിയം തുക അടച്ചു
- iv. പ്രീമിയം പേയ്മെന്റിന്റെ രീതിയും ആവൃത്തിയും
- v. പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ട അടുത്ത തീയതി
- vi. അപകടസാധ്യത ആരംഭിക്കുന്ന തീയതി.
- vii. പോളിസിയുടെ മെമ്പർഷിപ്പ് തീയതി.
- viii. അവസാന പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ട തീയതി
- ix. സം അപ്പോർഡ്

എഫ്പിആർ ഇഷ്യൂ ചെയ്തതിന് ശേഷം, പ്രൊപ്പോസറിൽ നിന്ന് കൂടുതൽ പ്രീമിയങ്ങൾ ലഭിക്കുമ്പോൾ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി തുടർന്നുള്ള പ്രീമിയം രസീതുകൾ നൽകും. ഈ രസീതുകൾ പുതുക്കൽ

പ്രീമിയം രസീതുകൾ (ആർപിആർ) എന്നാണ് അറിയപ്പെടുന്നത്. പ്രീമിയം പേയ്മെന്റുമായി ബന്ധപ്പെട്ട എന്തെങ്കിലും തർക്കങ്ങൾ ഉണ്ടായാൽ ആർപിആർ-കൾ പേയ്മെന്റിന്റെ തെളിവായി പ്രവർത്തിക്കുന്നു.

## 2. പോളിസി രേഖ

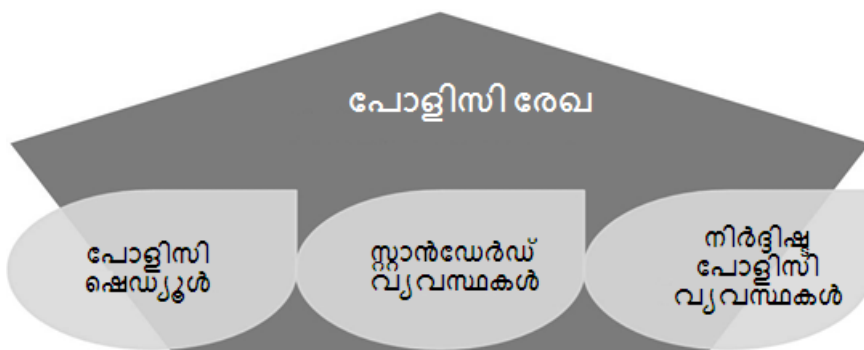
ഇൻഷുറൻസുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട രേഖയാണ് പോളിസി ഡോക്യുമെന്റ്. അഷോർഡും ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയും തമ്മിലുള്ള കരാറിന്റെ തെളിവാണ്. അത് കരാർ മാത്രമല്ല, പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് പോളിസി രേഖ നഷ്ടപ്പെട്ടാൽ, അത് ഇൻഷുറൻസ് കരാറിനെ ബാധിക്കില്ല. കരാറിൽ ഒരു മാറ്റവും വരുത്താതെ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി ഡ്യൂപ്ലിക്കേറ്റ് പോളിസി നൽകും. പോളിസി ഡോക്യുമെന്റിൽ ഒരു യോഗ്യതയുള്ള അധികാരി ഒപ്പ് വയ്ക്കണം കൂടാതെ ഇന്ത്യൻ സ്റ്റാമ്പ് ആക്ട് അനുസരിച്ച് സ്റ്റാമ്പ് ചെയ്യണം. പോളിസി ഡോക്യുമെന്റ് രൂപകൽപന ചെയ്യുമ്പോൾ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് വളരെ ശ്രദ്ധാലുക്കളാണ്. കാരണം അതിന്റെ വാക്കുകളുടെ വ്യാഖ്യാനത്തിൽ ഉണ്ടാകുന്ന അവ്യക്തതകൾക്കും ആശയക്കുഴപ്പങ്ങൾക്കും അവർ ഉത്തരവാദിത്തം വഹിക്കുന്നു.

സ്റ്റാൻഡേർഡ് പോളിസി ഡോക്യുമെന്റിന് സാധാരണയായി മൂന്ന് ഭാഗങ്ങളുണ്ട്:

### a) പോളിസി ഷെഡ്യൂൾ

പോളിസി ഷെഡ്യൂൾ ആദ്യ ഭാഗമാണ്. ഇത് സാധാരണയായി പോളിസിയുടെ മുഖപേജിൽ കാണാം. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കരാറുകളുടെ ഷെഡ്യൂളുകൾ പൊതുവെ സമാനമായിരിക്കും. അവയിൽ സാധാരണയായി ഇനിപ്പറയുന്ന വിവരങ്ങൾ അടങ്ങിയിരിക്കും:

ഡയഗ്രാം 1: പോളിസി ഡോക്യുമെന്റ് ഘടകങ്ങൾ



- i. ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയുടെ പേര്
- ii. ഒരു പോളിസിയുടെ പൊതുവായ ചില വിശദാംശങ്ങൾ ഇവയാണ്:
  - ✓ പോളിസി ഉടമയുടെ പേരും വിലാസവും
  - ✓ ജനനത്തീയതിയും കഴിഞ്ഞ ജന്മദിനത്തിന്റെ വയസ്സും
  - ✓ പോളിസി കരാറിന്റെ പ്ലാനും കാലാവധിയും
  - ✓ സം അഷേർഡ്
  - ✓ പ്രീമിയം തുക
  - ✓ പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്ന കാലാവധി
  - ✓ പ്രീമിയം ആരംഭിക്കുന്ന തീയതി, കാലാവധി പൂർത്തിയാകുന്ന തീയതി, അവസാന പ്രീമിയത്തിന്റെ അവസാന തീയതി
  - ✓ പോളിസി ലാഭത്തോടെയോ അല്ലാതെയോ ആണോ
  - ✓ നോമിനിയുടെ പേര്
  - ✓ പ്രീമിയം പേയ്മെന്റ് രീതി - പ്രതിവർഷം; അർദ്ധ വാർഷികം; ത്രൈമാസം; പ്രതിമാസം; ശമ്പളത്തിൽ നിന്ന് കിഴിവ് വഴി
  - ✓ പോളിസി നമ്പർ - പോളിസി കരാറിന്റെ തനതായ ഐഡൻറിറ്റി നമ്പറാണ്
- iii. പണം നൽകാമെന്ന ഇൻഷുററുടെ വാഗ്ദാനം, അത് സംഭവിക്കുന്നതിനെക്കുറിച്ചുള്ള സംഭവങ്ങളും നൽകുമെന്ന് വാഗ്ദാനം ചെയ്ത തുകകളും. ഇത് ഇൻഷുറൻസ് കരാറിന്റെ ഹൃദയം രൂപപ്പെടുത്തുന്നു.
- iv. അംഗീകൃത വ്യക്തിയുടെ ഒപ്പും, പോളിസി സ്റ്റാമ്പ്
- v. പ്രാദേശിക ഇൻഷുറൻസ് ഓംബുഡ്സ്മാന്റെ വിലാസം.

**b) സ്റ്റാൻഡേർഡ് പ്രൊവിഷനുകൾ**

പോളിസി ഡോക്യുമെന്റിന്റെ രണ്ടാമത്തെ ഘടകം, എല്ലാ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കരാറുകളിലും സാധാരണയായി നിലവിലുള്ള, പ്രായത്തിന്റെ തെളിവ്, പ്രീമിയം പേയ്മെന്റ് ഗ്രേസ് പിരീഡ് എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട സ്റ്റാൻഡേർഡ് പോളിസി വ്യവസ്ഥകൾ കൊണ്ടാണ് നിർമ്മിച്ചിരിക്കുന്നത്. ടേം, സിംഗിൾ പ്രീമിയം അല്ലെങ്കിൽ നോൺ-പാർട്ടിസിപ്പേറ്റിംഗ് (ലാഭത്തോടെ) പോളിസികൾ പോലുള്ള ചില തരത്തിലുള്ള കരാറുകളുടെ കാര്യത്തിൽ ഈ

വ്യവസ്ഥകളിൽ ചിലത് ബാധകമായേക്കില്ല. ഈ സ്റ്റാൻഡേർഡ് വ്യവസ്ഥകൾ കരാറിന് കീഴിൽ ബാധകമായ അവകാശങ്ങളും പ്രത്യേകാവകാശങ്ങളും മറ്റ് വ്യവസ്ഥകളും നിർവചിക്കുന്നു.

**c) പ്രത്യേക പോളിസി വ്യവസ്ഥകൾ**

പോളിസി ഡോക്യുമെന്റിന്റെ മൂന്നാം ഭാഗം വ്യക്തിഗത പോളിസി കരാറിന് പ്രത്യേകമായുള്ള പ്രത്യേക പോളിസി വ്യവസ്ഥകൾ ഉൾക്കൊള്ളുന്നു. ഇവ ഡോക്യുമെന്റിന്റെ മുഖത്ത് അച്ചടിക്കുകയോ അറ്റാച്ച്മെന്റിന്റെ രൂപത്തിൽ പ്രത്യേകം ചേർക്കുകയോ ചെയ്യാം.

സ്റ്റാൻഡേർഡ് പോളിസി പ്രൊവിഷനുകൾ, കൃത്യസമയത്ത് അല്ലെങ്കിൽ കാലഹരണപ്പെട്ടാൽ ജപ്തി ചെയ്യപ്പെടാത്ത ദിവസങ്ങൾ, പലപ്പോഴും നിയമാനുസൃതമായി കരാർ പ്രകാരം നൽകിയിട്ടുണ്ടെങ്കിലും, നിർദ്ദിഷ്ട വ്യവസ്ഥകൾ സാധാരണയായി ഇൻഷുററും അൻഷർഡും തമ്മിലുള്ള പ്രത്യേക കരാറുമായി ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു.

**ഉദാഹരണം**

കരാർ എഴുതുന്ന സമയത്ത് ഒരു സ്ത്രീക്ക് ഗർഭധാരണം മൂലമുള്ള മരണം തടയുന്ന ഒരു ക്ലോസ്.

**സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 1**

ആദ്യ പ്രീമിയം രസീത് (എഫ്പിആർ) എന്താണ് സൂചിപ്പിക്കുന്നത്? ഏറ്റവും അനുയോജ്യമായ ഓപ്ഷൻ തിരഞ്ഞെടുക്കുക

- I. പ്രീ-ലുക്ക് പിരീഡ് അവസാനിച്ചു
- II. പോളിസി കരാർ തുടങ്ങിയതിന്റെ തെളിവാണ്
- III. പോളിസി ഇപ്പോൾ റദ്ദാക്കാനാകില്ല
- IV. പോളിസി ഒരു നിശ്ചിത പണമൂല്യം നേടിയിട്ടുണ്ട്

**C. പോളിസി വ്യവസ്ഥകളും പ്രത്യേകാവകാശങ്ങളും**

**ഗ്രേസ് പിരീഡ്**

അധ്യായം 4-ൽ സൂചിപ്പിച്ചതുപോലെ, ഗ്രേസ് പിരീഡ് പ്രൊവിഷൻ, പ്രീമിയം അടയ്ക്കാത്തതിന്റെ പേരിൽ കാലഹരണപ്പെട്ട ഒരു പോളിസി, ഗ്രേസ് പിരീഡിൽ പ്രാബല്യത്തിൽ തുടരാൻ പ്രാപ്തമാക്കുന്നു. എല്ലാ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കരാറുകളും മരണ ആനുകൂല്യം നൽകുന്നതിന് ഏറ്റെടുക്കുന്നത്, പ്രീമിയങ്ങൾ കാലികമായി

അടച്ചിട്ടുണ്ടെന്നും പോളിസി പ്രാബല്യത്തിലാണെന്നും ഉള്ള വ്യവസ്ഥയിലാണ്. “ഗ്രേസ് പിരീഡ്” ക്ലോസ് പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതിന് ഒരു അധിക കാലയളവ് നൽകുന്നു.

എന്നിരുന്നാലും പ്രീമിയം കുടിശ്ശികയായി തുടരും, ഈ കാലയളവിൽ പോളിസി ഉടമ മരിക്കുകയാണെങ്കിൽ, ഇൻഷുറർ മരണ ആനുകൂല്യത്തിൽ നിന്ന് പ്രീമിയം കുറയ്ക്കുന്നു. ഗ്രേസ് പിരീഡ് കഴിഞ്ഞിട്ടും പ്രീമിയങ്ങൾ അടയ്ക്കാതെ തുടരുകയാണെങ്കിൽ, പോളിസി ലാപ്സ് ആയി കണക്കാക്കും. കൂടാതെ, മരണ ആനുകൂല്യം നൽകേണ്ട ബാധ്യത കമ്പനിക്കില്ല. അടയ്ക്കേണ്ട തുക ജപ്തി ചെയ്യാത്ത വ്യവസ്ഥകൾ പ്രകാരം ബാധകമായത് മാത്രമായിരിക്കും.

**പ്രധാനപ്പെട്ടത്**

**കാലഹരണപ്പെട്ട പുനഃസ്ഥാപനവും/ പുനരുജ്ജീവനവും**

ഗ്രേസ് പിരീഡിൽ പോലും പ്രീമിയം അടച്ചില്ലെങ്കിൽ ഒരു പോളിസി കാലഹരണപ്പെട്ട അവസ്ഥയിലാണെന്ന് പറയാമെന്ന് നമ്മൾ ഇതിനകം കണ്ടു. കാലഹരണപ്പെട്ട മിക്ക ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികളും പുനഃസ്ഥാപിക്കാൻ കഴിയും എന്നതാണ് നല്ല വാർത്ത. ഐആർഡിഎഐ ഉൽപ്പന്ന നിയന്ത്രണങ്ങൾ അനുസരിച്ച്, അടയ്ക്കാത്ത പ്രീമിയം തീയതി മുതൽ 5 വർഷത്തിനുള്ളിൽ ഒരു നോൺ-ലിക്ഡ് പോളിസി പുനരുജ്ജീവിപ്പിക്കാൻ കഴിയും,

**നിർവ്വചനം**

ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി പ്രീമിയം അടക്കാത്തതിനാൽ അവസാനിപ്പിച്ച പോളിസി അല്ലെങ്കിൽ ജപ്തി ചെയ്യാത്ത വ്യവസ്ഥകളിലൊന്നിന് കീഴിൽ തുടരുന്ന ഒന്ന് വീണ്ടും പ്രാബല്യത്തിൽ വരുത്തുന്ന പ്രക്രിയയാണ് പുനഃസ്ഥാപിക്കൽ.

പോളിസിയുടെ പുനരുജ്ജീവനം ഇൻഷുറർ ചെയ്തയാളുടെ നിരുപാധികമായ അവകാശമാകില്ല. ചില വ്യവസ്ഥകളിൽ മാത്രമേ ഇത് നടപ്പിലാക്കാൻ കഴിയൂ:

- i. നിർദ്ദിഷ്ട സമയപരിധിക്കുള്ളിൽ പുനരുജ്ജീവിപ്പിക്കൽ അപേക്ഷ: പോളിസി ഉടമ പുനഃസ്ഥാപിക്കുന്നതിനുള്ള വ്യവസ്ഥയിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന സമയപരിധിക്കുള്ളിൽ പുനരുജ്ജീവന അപേക്ഷ പൂർത്തിയാക്കണം, അതായത്, ലാപ്സേഷൻ തീയതി മുതൽ അഞ്ച് വർഷം.
- ii. തുടർച്ചയായ ഇൻഷുറബിലിറ്റിയുടെ തൃപ്തികരമായ തെളിവുകൾ: ഇൻഷുറർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ ഇൻഷുറൻസ് തുടരുന്നതിൻറെ

തൃപ്തികരമായ തെളിവുകൾ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിക്ക്  
 ഹാജരാക്കണം. അവളുടെ അയാളുടെ, ആരോഗ്യം  
 തൃപ്തികരമായിരിക്കണമെന്നു മാത്രമല്ല, സാമ്പത്തിക  
 വരുമാനവും ധർമ്മികതയും പോലുള്ള മറ്റ് ഘടകങ്ങളും  
 ഗണ്യമായി വഷളാകാൻ പാടില്ല.

iii. കാലഹരണപ്പെട്ട പ്രീമിയങ്ങൾ പലിശ സഹിതം അടയ്ക്കൽ:  
 പോളിസി ഉടമ ഓരോ പ്രീമിയത്തിന്റെയും നിശ്ചിത തീയതി  
 മുതൽ പലിശ സഹിതം എല്ലാ കാലഹരണപ്പെട്ട പ്രീമിയങ്ങളും  
 അടയ്ക്കേണ്ടതുണ്ട്.

iv. തുടർച്ചയായ ഇൻഷുറർഡിൻറെ തെളിവുകൾ വിലയിരുത്തിയ  
 ശേഷം, നിലവിലുള്ള നിബന്ധനകളും പ്രീമിയവും അനുസരിച്ച്  
 പോളിസി പുനരുജ്ജീവിപ്പിക്കാൻ ഇൻഷുറർക്ക് തീരുമാനിക്കാം  
 അല്ലെങ്കിൽ പ്രീമിയം വർദ്ധിപ്പിച്ചോ, റിസ്ക് കവറിലോ, രണ്ടും  
 കൂടിയോ ഉള്ള പുനരുജ്ജീവനം വാഗ്ദാനം ചെയ്യാം.

ഒരുപക്ഷേ, മേൽപ്പറഞ്ഞ വ്യവസ്ഥകളിൽ ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ടത്  
 പുനരുജ്ജീവന സമയത്ത് ഇൻഷുറർഡിൻറെ തെളിവുകൾ ആവശ്യമാണ്.  
 ആവശ്യപ്പെടുന്ന തെളിവുകളുടെ തരം ഓരോ വ്യക്തിഗത  
 പോളിസിയുടെയും സാഹചര്യങ്ങളെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കും. പോളിസി  
 വളരെ കുറച്ച് സമയത്തേക്ക് കാലഹരണപ്പെട്ട അവസ്ഥയിലാണെങ്കിൽ,  
 ഇൻഷുറർക്ക് യാതൊരു തെളിവുമില്ലാതെ പോളിസി  
 പുനഃസ്ഥാപിക്കാം. അല്ലെങ്കിൽ ഇൻഷുറർ ചെയ്തയാളിൽ നിന്ന് താൻ  
 നല്ല ആരോഗ്യവാനാണെന്ന് സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തുന്ന ഒരു ലളിതമായ  
 പ്രസ്താവന മാത്രമേ ആവശ്യമുള്ളൂ.

എന്നിരുന്നാലും ചില സാഹചര്യങ്ങളിൽ കമ്പനിക്ക് ഒരു മെഡിക്കൽ  
 പരിശോധനയോ ഇൻഷുറൻസിൻറെ മറ്റ് തെളിവുകളോ ആവശ്യമായി  
 വന്നേക്കാം:

- i. ഗ്രേസ് പിരീഡ് വളരെക്കാലമായി കാലഹരണപ്പെടുകയും  
 പോളിസി കാലഹരണപ്പെട്ട അവസ്ഥയിലാണെങ്കിൽ, ഏകദേശം  
 ഒരു വർഷത്തേക്ക് ആണെങ്കിൽ.
- ii. ആരോഗ്യമോ മറ്റ് പ്രശ്നങ്ങളോ ഉണ്ടെന്ന് ഇൻഷുറർക്ക്  
 സംശയിക്കാൻ കാരണമുണ്ടെങ്കിൽ. പോളിസിയുടെ സം  
 അപ്പോർഡ് അല്ലെങ്കിൽ ഫെയ്സ് തുക വലുതാണെങ്കിൽ പുതിയ  
 മെഡിക്കൽ പരിശോധനയും ആവശ്യമായി വന്നേക്കാം.

**പ്രധാനപ്പെട്ടത്**

കാലഹരണപ്പെട്ട പോളിസിക്ളൂടെ പുനരുജ്ജീവനം എന്നത് ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് സജീവമായി പ്രോത്സാഹിപ്പിക്കാൻ ശ്രമിക്കുന്ന ഒരു പ്രധാന സേവന പ്രവർത്തനമാണ്. കാരണം കാലഹരണപ്പെട്ട അവസ്ഥയിലുള്ള പോളിസിക്ളൂ ഇൻഷുറർക്കോ പോളിസി ഹോൾഡർക്കോ ഗുണം ചെയ്യില്ല.

**ജപ്തി ചെയ്യാത്ത വ്യവസ്ഥകൾ**

ഇൻഷുറൻസ് നിയമം, 1938 (സെക്ഷൻ 113) പോളിസിക്ളൂ (സറണ്ടർ മൂല്യം നേടിയവ), കൂടുതൽ പ്രീമിയങ്ങൾ അടയ്ക്കാതെ പോലും, പെയ്ഡ്-അപ്പ് സം അഷേർഡ് പരിധി വരെ ജീവനോടെ നിലനിർത്തുന്നതിലൂടെ, കാലതാമസത്തിൽ നിന്ന് സംരക്ഷിക്കുന്നു. പോളിസിക്ക് കീഴിൽ സമാഹരിച്ച പണത്തിന്റെ മൂല്യത്തിന് പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് ഒരു ക്ലെയിം ഉള്ളതിനാലാണിത്.

**a) സറണ്ടർ മൂല്യങ്ങൾ**

പ്ലാനിൽ നിന്ന് അകാലത്തിൽ പുറത്തു കടക്കാൻ നിങ്ങൾ തീരുമാനിക്കുമ്പോൾ, അതായത് പോളിസി മെച്ച്യൂരിറ്റിക്ക് മുമ്പ് പൂർണ്ണമായും പിൻവലിക്കാനോ അവസാനിപ്പിക്കാനോ നിങ്ങൾ തീരുമാനിക്കുമ്പോൾ നിങ്ങൾക്ക് ലഭിക്കേണ്ട തുകയാണ് സറണ്ടർ മൂല്യം.

ലൈഫ് ഇൻഷുറർമാർക്ക് സാധാരണയായി സറണ്ടർ മൂല്യങ്ങൾ വിവിധ സമയങ്ങളിൽ ലിസ്റ്റു ചെയ്യുന്ന ഒരു ചാർട്ട് ഉണ്ട്, കൂടാതെ സറണ്ടർ മൂല്യങ്ങൾ കണക്കാക്കാൻ ഉപയോഗിക്കുന്ന രീതിയും. ഇൻഷുറൻസിന്റെ തരവും പ്ലാനും, പോളിസിയുടെ പ്രായവും പോളിസി പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്ന കാലയളവിന്റെ ദൈർഘ്യവും ഫോർമുല കണക്കിലെടുക്കുന്നു.

സറണ്ടർ ചെയ്യുമ്പോൾ ഒരാൾക്ക് ലഭിക്കുന്ന പണത്തിന്റെ യഥാർത്ഥ തുക പോളിസിയിൽ നിർദ്ദേശിച്ചിരിക്കുന്ന സറണ്ടർ മൂല്യത്തിൽനിന്ന് വ്യത്യസ്തമായിരിക്കാം. ബോണസുകൾ, വീണ്ടെടുക്കൽ മുതലായവയുടെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ യഥാർത്ഥ തുക വ്യത്യാസപ്പെടാം.

ഗ്യാരണ്ടിഡ് സറണ്ടർ മൂല്യം [ജിഎസ്വി]: ഐആർഡിഎഐ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ അനുസരിച്ച് (2019-ൽ പരിഷ്കരിച്ചത്) ഇന്ത്യയിലെ നിയമം, എല്ലാ പ്രീമിയങ്ങളും തുടർച്ചയായി രണ്ട് വർഷമെങ്കിലും അടച്ചിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ, ഒരു ഗ്യാരണ്ടിഡ് സറണ്ടർ മൂല്യം [ജിഎസ്വി] നൽകണം. അടച്ച പ്രീമിയങ്ങളുടെ ഒരു ശതമാനമായി (പറയുക 30%) ഈ മൂല്യം എത്തിയിരിക്കുന്നത് ഗ്യാരണ്ടിഡ് സറണ്ടർ മൂല്യം



എന്നാണ്. പ്രീമിയം അടച്ച കാലയളവിനെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കും മൂല്യം. പോളിസി ഡോക്യുമെന്റിൽ ജിഎസ്വി പരാമർശിക്കേണ്ടതുണ്ട്.

**b) പോളിസി ലോണുകൾ**

പണത്തിന്റെ മൂല്യം ശേഖരിക്കുന്ന ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികൾക്ക് പോളിസിയുടെ പണ മൂല്യം വായ്പയുടെ ഞാടായി ഉപയോഗിച്ച് ഇൻഷുററിൽ നിന്ന് പണം കടം വാങ്ങാനുള്ള അവകാശം പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് നൽകാനുള്ള വ്യവസ്ഥയും ഉണ്ട്. പോളിസി ലോൺ സാധാരണയായി പോളിസിയുടെ സറണ്ടർ മൂല്യത്തിന്റെ ഒരു ശതമാനമായി പരിമിതപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്നു (പറയുക 90%). പോളിസി ഉടമ സ്വന്തം അക്കൗണ്ടിൽ നിന്നാണ് വായ്പയെടുക്കുന്നത് എന്നത് ശ്രദ്ധിക്കുക. പോളിസി സറണ്ടർ ചെയ്തിരുന്നെങ്കിൽ അയാൾ അല്ലെങ്കിൽ അവൾ തുക ലഭിക്കാൻ യോഗ്യനാകുമായിരുന്നു. അങ്ങനെയെങ്കിൽ ഇൻഷുറൻസ് അവസാനിപ്പിക്കുമായിരുന്നു.

പോളിസി ലോണുകൾക്ക് ഇൻഷുറർമാർ പലിശ ഞാടാക്കുന്നു, അവ അർദ്ധ വാർഷികമോ വാർഷികമോ അടയ്ക്കേണ്ടതാണ്. വായ്പയും പലിശയും കാലാകാലങ്ങളിൽ തിരിച്ചടയ്ക്കേണ്ടതാണെങ്കിലും, വായ്പ തിരിച്ചടച്ചിട്ടില്ലെങ്കിൽ, ഇൻഷുറർ അടയ്ക്കേണ്ട പോളിസി ആനുകൂല്യത്തിൽ നിന്ന് കുടിശ്ശികയുള്ള (അടയ്ക്കാത്ത) ലോണിന്റെയും പലിശയുടെയും തുകയും കുറയ്ക്കുന്നു. ഇൻഷുറൻസ് ജീവനോടെ നിലനിറുത്തുമ്പോൾ സാമ്പത്തിക അടിയന്തിര സാഹചര്യങ്ങളിൽ പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് വായ്പ ആശ്വാസം നൽകുന്നു.

സെക്യൂരിറ്റിയായി സൂക്ഷിക്കുന്ന പോളിസിയിൽ ലോൺ അനുവദിക്കുന്നതിനാൽ, ഇൻഷുറർക്ക് അനുകൂലമായി പോളിസി അസൈൻ ചെയ്യേണ്ടതുണ്ട് (പിന്നീടുള്ള ഖണ്ഡികയിൽ വിശദീകരിക്കാം). ഇൻഷുർ ചെയ്തയാൾ മരണപ്പെട്ടാൽ പണം ലഭിക്കുന്നതിന് പോളിസി ഉടമ ആരെയെങ്കിലും നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്തിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ (പിന്നീട് ഖണ്ഡികയിൽ വിശദീകരിക്കുന്നു), ഈ നാമനിർദ്ദേശം റദ്ദാക്കപ്പെടില്ല, എന്നാൽ പോളിസിയിലുള്ള ഇൻഷുററുടെ താൽപ്പര്യത്തിന്റെ പരിധി വരെ നോമിനിയുടെ അവകാശത്തെ ബാധിക്കും.

**ഉദാഹരണം**

അർജുൻ ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി വാങ്ങി, അതിൽ പോളിസിക്ക് കീഴിൽ അടയ്ക്കേണ്ട മൊത്തം മരണ ക്ലെയിം 2.5 ലക്ഷം രൂപ. അർജുന്റെ മൊത്തം കുടുശ്ശികയുള്ള വായ്പയും പോളിസിക്ക് കീഴിലുള്ള പലിശയും 1.5 ലക്ഷം രൂപ. അതിനാൽ, അർജുൻ

മരിച്ചാൽ, നോമിനീക്ക് ബാക്കിയുള്ള 1 ലക്ഷം രൂപ ലഭിക്കാൻ അർഹതയുണ്ട്.

**പ്രത്യേക പോളിസി വ്യവസ്ഥകളും അംഗീകാരങ്ങളും**

**a) നാമനിർദ്ദേശം**

- i. 1938-ലെ ഇൻഷുറൻസ് നിയമത്തിലെ സെക്ഷൻ 39 പ്രകാരം, പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് അയാളുടെ/ അവളുടെ മരണസമയത്ത് പോളിസിയുടെ പണം ലഭിച്ച്കുന്ന വ്യക്തിയെയോ വ്യക്തികളെയോ നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്യാം.
- ii. ലൈഫ് അഷ്വർഡിന് ഒന്നോ അതിലധികമോ ആളുകളെ നോമിനികളായി നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്യാം.
- iii. നോമിനികൾക്ക് സാധുവായ ഡിസ്ചാർജിന് അർഹതയുണ്ട്, കൂടാതെ പണം അതിന് അർഹതയുള്ളവരുടെ പേരിൽ ട്രസ്റ്റിയായി കൈവശം വയ്ക്കേണ്ടതുമാണ്.
- iv. പോളിസി വാങ്ങുന്ന സമയത്തോ പിന്നീട് പോളിസി കാലാവധി പൂർത്തിയാകുന്നതിന് മുമ്പ് എപ്പോൾ വേണമെങ്കിലും നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്യാവുന്നതാണ്.
- v. പോളിസിയുടെ വാചകത്തിൽ തന്നെയോ അല്ലെങ്കിൽ പോളിസിയിലെ ഒരു അംഗീകാരത്തിലൂടെയോ നാമനിർദ്ദേശം ഉൾപ്പെടുത്താവുന്നതാണ്. നോമിനേഷനുകൾ ഇൻഷുററെ അറിയിക്കുകയും പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട രേഖകളിൽ നൽകിയിട്ടുള്ള രജിസ്റ്റർ ചെയ്യുകയും വേണം.
- vi. പോളിസി മെച്ചൂർ ആകുന്നതിനു മുമ്പ് എപ്പോൾ വേണമെങ്കിലും ഒരു അംഗീകാരം അല്ലെങ്കിൽ, കൂടുതൽ അംഗീകാരം അല്ലെങ്കിൽ സന്ദർഭത്തിനനുസരിച്ച് ഒരു വിൽപ്പത്രം വഴി നോമിനേഷൻ റദ്ദാക്കുകയോ മാറ്റുകയോ ചെയ്യാം.

**പ്രധാനപ്പെട്ടത്**

ലൈഫ് അഷ്വർഡിന് വ്യക്തിയുടെ മരണം സംഭവിച്ചാൽ ഇൻഷുററിൽ നിന്ന് പോളിസി തുക സ്വീകരിക്കാനുള്ള അവകാശം മാത്രമേ നോമിനേഷൻ നോമിനീക്ക് നൽകൂ. എന്നിരുന്നാലും, പണം നിയമപരമായ അവകാശിക്ക് മാത്രമായിരിക്കും. ക്ലെയിമിൻറെ മുഴുവൻ (അല്ലെങ്കിൽ ഭാഗത്തിന്) ഒരു നോമിനീക്ക് അവകാശമില്ല. എന്നിരുന്നാലും, 2014 ഡിസംബർ 26-ന് ശേഷം പേയ്മെന്റിനായി കാലാവധി പൂർത്തിയാകുന്ന എല്ലാ പോളിസികളുടെയും കാര്യത്തിൽ, ഇൻഷുറൻസ് ആക്ട്, 1938-ലെ സെക്ഷൻ 39(7) പ്രകാരം, പോളിസി

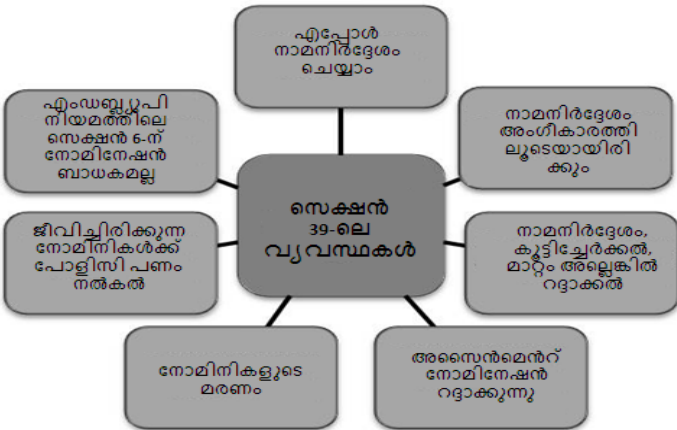
ഉടമ സ്വന്തം നിലയിൽ മാതാപിതാക്കൾ, പങ്കാളി, കുട്ടികൾ അല്ലെങ്കിൽ ജീവിതപങ്കാളി, കുട്ടികൾ എന്നിവർക്ക് അനുകൂലമായി നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്യുന്നു. ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി നൽകേണ്ട തുകയ്ക്ക് ലൈഫ് നോമിനികൾക്ക് പ്രയോജനകരമായി അർഹത നൽകുന്നു.

നോമിനി പ്രായപൂർത്തിയാകാത്ത ആളാണെങ്കിൽ, പോളിസി ഉടമ ഒരു നിയമനക്കാരനെ നിയമിക്കേണ്ടതുണ്ട്. നിയമിതനായി പ്രവർത്തിക്കാനുള്ള അവൻറെ അല്ലെങ്കിൽ അവളുടെ സമ്മതം കാണിക്കാൻ നിയമിതൻ പോളിസി ഡോക്യുമെന്റിൽ ഒപ്പിടേണ്ടതുണ്ട്. നോമിനിക്ക് പ്രായപൂർത്തിയാകുമ്പോൾ നിയമിതർക്ക് അവരുടെ പദവി നഷ്ടപ്പെടും. പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് എപ്പോൾ വേണമെങ്കിലും നിയമിതനെ മാറ്റാം. നിയമനം നൽകിയിട്ടില്ലെങ്കിൽ, നോമിനി പ്രായപൂർത്തിയാകാത്ത ആളാണെങ്കിൽ, ലൈഫ് അഷർ ചെയ്തയാളുടെ മരണത്തിൽ, പോളിസി ഉടമയുടെ നിയമപരമായ അവകാശികൾക്ക് മരണ ക്ലെയിം നൽകും.

ഒന്നിലധികം നോമിനികളെ നിയമിച്ചാൽ, മരണ ക്ലെയിം അവർക്ക് സംയുക്തമായോ അല്ലെങ്കിൽ അതിജീവിച്ചയാൾക്കോ അല്ലെങ്കിൽ അതിജീവിച്ചവർക്കോ ആയി നൽകപ്പെടും. പോളിസി ആരംഭിച്ചതിന് ശേഷമുള്ള നാമനിർദ്ദേശങ്ങൾ ഫലപ്രദമാകുന്നതിന് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികളെ അറിയിക്കേണ്ടതാണ്.

ഇൻഷുറൻസ് നിയമത്തിലെ സെക്ഷൻ 39(11) പറയുന്നത് പോളിസി കാലാവധി പൂർത്തിയാകുമ്പോൾ പോളിസി ഉടമ മരിക്കുകയും എന്നാൽ പോളിസിയുടെ ആദായവും ആനുകൂല്യവും അയാളുടെ മരണം കാരണം അയാൾക്ക് ലഭിക്കാതിരിക്കുകയും ചെയ്താൽ, അയാളുടെ നോമിനിക്ക് ആദായത്തിനും ആനുകൂല്യത്തിനും അർഹതയുണ്ട്.

**ഡയഗ്രാം 2: നോമിനേഷനുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വ്യവസ്ഥകൾ**



**b) അസൈൻമെൻ്റ്**

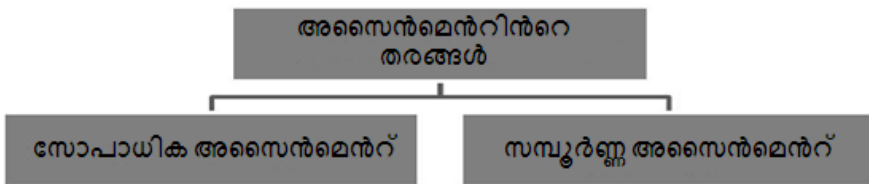
ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയിൽ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി ഇൻഷുർ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് ഒരു വാഗ്ദാനമോ കടമോ ഉള്ളതിനാൽ, അത് പണത്തിനോ സ്വത്തിനോ ഉള്ള ഒരു സുരക്ഷിതമായി കണക്കാക്കപ്പെടുന്നു. പോളിസിയുടെ സറണ്ടർ മൂല്യത്തിന് അനുസരിച്ച് ഇൻഷുറർമാർ വായ്പ അഡ്വാൻസ് ചെയ്യുന്നത് നമ്മൾ കണ്ടു. അതുപോലെ, ബാങ്കുകൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള പല ധനകാര്യ സ്ഥാപനങ്ങളും ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയുടെ സെക്യൂരിറ്റിക്ക് അനുസരിച്ച് അത് അവർക്ക് അനുകൂലമായി നൽകിക്കൊണ്ട് ലോൺ അഡ്വാൻസ് ചെയ്യുന്നു.

അസൈൻമെൻ്റ് എന്ന പദം സാധാരണയായി മറ്റൊരു വ്യക്തിക്ക് അനുകൂലമായി എഴുതി സ്വത്ത് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നതിനെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു.

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയുടെ അസൈൻമെൻ്റ് എന്നത് പോളിസിയിലെ അവകാശങ്ങൾ, ശീർഷകം, താൽപ്പര്യം എന്നിവ ഒരാളിൽ നിന്ന് മറ്റൊരാളിലേക്ക് കൈമാറുന്ന പ്രവർത്തനത്തെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു. അവകാശങ്ങൾ കൈമാറുന്ന വ്യക്തിയെ അസൈൻ എന്ന് സ്വത്ത് കൈപ്പറ്റുന്ന വ്യക്തിയെ അസൈനി എന്ന് വിളിക്കുന്നു. അസൈൻമെൻറിൽ, പോളിസിയുടെ ഉടമസ്ഥാവകാശം മാറുന്നു, അതിനാൽ പോളിസി ലോണിനായി ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിക്ക് അസൈൻമെൻ്റ് നൽകുമ്പോൾ ഒഴികെ, നാമനിർദ്ദേശം റദ്ദാക്കപ്പെടും.

രണ്ട് തരത്തിലുള്ള അസൈൻമെൻ്റ് ഉണ്ട്.

**ഡയഗ്രാം 3: അസൈൻമെൻറിൻ്റെ തരങ്ങൾ**



സോപാധിക അസൈൻമെൻ്റ്	സമ്പൂർണ്ണ അസൈൻമെൻ്റ്
സോപാധികമായ അസൈൻമെൻ്റ്, കാലാവധി പൂർത്തിയാകുമ്പോഴോ അസൈൻ ചെയ്യുന്നയാളുടെ മരണത്തിലോ, പോളിസി	<ul style="list-style-type: none"> <li>സമ്പൂർണ്ണ അസൈൻമെൻ്റ്, പോളിസിയിൽ അസൈൻ ചെയ്യുന്നയാൾക്ക് ഉള്ള എല്ലാ അവകാശങ്ങളും ശീർഷകവും താൽപ്പര്യവും അസൈനിക്ക്</li> </ul>

<p>ലൈഫ് അഷ്വർഡിലേക്ക് തിരികെ വരും.</p>	<p>ഏതെങ്കിലും സംഭവത്തിൽ മുൻ അല്ലെങ്കിൽ അവൻറെ/ അവളുടെ എസ്റ്റേറ്റിലേക്ക് മാറ്റാതെ തന്നെ കൈമാറുന്നു.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• അങ്ങനെ പോളിസി അസൈനിയിൽ പൂർണ്ണമായും നിക്ഷിപ്തമാണ്. രണ്ടാമത്തേതിന് അസൈനറുടെ സമ്മതമില്ലാതെ അയാൾക്ക് അല്ലെങ്കിൽ അവൾക്ക് ഇഷ്ടമുള്ള രീതിയിൽ പോളിസി കൈകാര്യം ചെയ്യാൻ കഴിയും.</li> </ul>
--	---

ഹൗസിംഗ് ലോൺ പോലെ പോളിസി ഹോൾഡർ എടുക്കുന്ന കടത്തിന്മേൽ പോളിസി പണയപ്പെടുത്തിയിരിക്കുന്ന പല വാണിജ്യ സാഹചര്യങ്ങളിലും സമ്പൂർണ്ണ അസൈൻമെന്റ് സാധാരണയായി കാണപ്പെടുന്നു.

**സാധുവായ അസൈൻമെന്റിനുള്ള വ്യവസ്ഥകൾ**

സാധുവായ ഒരു അസൈൻമെന്റിന് ആവശ്യമായ വ്യവസ്ഥകൾ നമുക്ക് ഇപ്പോൾ നോക്കാം.

- i. അസൈൻ ചെയ്യുന്നയാൾക്ക്, അസൈൻ ചെയ്യുന്ന പോളിസിക്ക് സമ്പൂർണ്ണ അവകാശവും ജന്മപ്രമാണവും അസൈൻ ചെയ്യാവുന്ന താൽപ്പര്യവും ഉണ്ടായിരിക്കണം.
- ii. നിയമനം പ്രാബല്യത്തിലുള്ള ഒരു നിയമത്തിനും എതിരാകരുത്.
- iii. അസൈനിക്ക് മറ്റൊരു അസൈൻമെന്റ് ചെയ്യാൻ കഴിയും, എന്നാൽ അസൈനിക്ക് ലൈഫ് അഷ്വർഡ് അല്ലാത്തതിനാൽ നാമനിർദ്ദേശം ചെയ്യാൻ കഴിയില്ല.

**പ്രധാനപ്പെട്ടത്**

- ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി പൂർണ്ണമായോ ഭാഗികമായോ നൽകാവുന്നതാണ്
- അസൈൻമെന്റ് കൈമാറ്റം ചെയ്യുന്നയാളോ അല്ലെങ്കിൽ യഥാവിധി അംഗീകൃത ഏജൻറോ ഒപ്പിടുകയും കുറഞ്ഞത് ഒരു സാക്ഷിയെങ്കിലും സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തുകയും വേണം.
- ആധാര കൈമാറ്റം പോളിസിയുടെയോ പ്രത്യേക ഉപകരണത്തിൻറെയോ ഒരു അംഗീകാരത്തിൻറെ രൂപത്തിൽ പ്രത്യേകം സജ്ജീകരിച്ചിരിക്കണം.

- പോളിസി ഉടമ ഇൻഷുറർക്ക് അസൈൻമെന്റിന്റെ അറിയിപ്പ് നൽകണം, അതില്ലാതെ അസൈൻമെന്റ് സാധ്യതയുള്ളതല്ല.
- ഒരു ഇൻഷുറർ അസൈൻമെന്റ് അംഗീകരിക്കുകയോ നിരസിക്കുകയോ ചെയ്യാമെന്ന് സെക്ഷൻ 38(2) വ്യക്തമാക്കുന്നു. ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയുടെ വ്യാപാരത്തിന്റെ ഉദ്ദേശ്യ പോളിസി ഹോൾഡറുടെ താൽപ്പര്യത്തിനോ പൊതുസാൽപ്പര്യത്തിനോ വേണ്ടിയല്ലെന്ന് വിശ്വസിക്കാൻ മതിയായ കാരണമുണ്ടെങ്കിൽ, അത്തരം അസൈൻമെന്റ് സത്യസന്ധമല്ല എങ്കിൽ ഇൻഷുറർക്ക് അസൈൻമെന്റ് നിരസിക്കാം.
- എന്നിരുന്നാലും, ഇൻഷുറർ, അംഗീകാരത്തിൽ പ്രവർത്തിക്കാൻ വിസമ്മതിക്കുന്നതിന് മുമ്പ്, അത്തരം വിസമ്മതത്തിനുള്ള കാരണങ്ങൾ രേഖാമൂലം രേഖപ്പെടുത്തുകയും പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് അത്തരം കൈമാറ്റം അല്ലെങ്കിൽ അസൈൻമെന്റ് അറിയിപ്പ് നൽകുന്ന തീയതി മുതൽ മുപ്പത് ദിവസത്തിനുള്ളിൽ പോളിസി ഉടമയെ അറിയിക്കുകയും വേണം.

ഡയഗ്രാം 4: ഇൻഷുറൻസ് പോളിസികളുടെ അസൈൻമെന്റുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വ്യവസ്ഥകൾ



പോളിസി ഉടമകൾക്ക് സാധാരണയായി വിപുലീകരിച്ച പ്രത്യേകാവകാശങ്ങൾ

a) ഡ്യൂപ്ലിക്കേറ്റ് പോളിസി:

ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി രേഖ ഒരു വാഗ്ദാനത്തിന്റെ തെളിവ് മാത്രമാണ്. പോളിസി ഡോക്യുമെന്റ് നഷ്ടപ്പെടുകയോ നശിപ്പിക്കുകയോ ചെയ്യുന്നത് ഒരു തരത്തിലും കമ്പനിയെ കരാർ പ്രകാരമുള്ള ബാധ്യതയിൽ നിന്ന് ഒഴിവാക്കില്ല. പോളിസി രേഖ നഷ്ടപ്പെട്ടാൽ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾക്ക് സാധാരണയായി പാലിക്കേണ്ട സ്റ്റാൻഡേർഡ് നടപടിക്രമങ്ങളുണ്ട്.

നഷ്ടത്തെക്കുറിച്ച് സംശയിക്കാൻ എന്തെങ്കിലും കാരണമുണ്ടോ എന്നറിയാൻ സാധാരണയായി ഓഫീസ് കേസ് പരിശോധിക്കും. പോളിസി നഷ്ടപ്പെട്ടുവെന്നും ഒരു തരത്തിലും കൈകാര്യം ചെയ്തിട്ടില്ലെന്നും തൃപ്തികരമായ തെളിവ് ഹാജരാക്കേണ്ടി വന്നേക്കാം. സാധാരണഗതിയിൽ, ക്ലെയിം ജാമ്യത്തോടുകൂടിയോ അല്ലാതെയോ ഒരു നഷ്ടപരിഹാര ബോണ്ട് നൽകിക്കൊണ്ട് ക്ലെയിം തീർപ്പാക്കാം.

നൽകേണ്ട തുക ഉയർന്നതാണെങ്കിൽ, വ്യാപകമായ പ്രചാരത്തിലുള്ള ഒരു ദേശീയ പത്രത്തിൽ നഷ്ടം റിപ്പോർട്ട് ചെയ്യണമെന്ന് ഓഫീസ് നിർബന്ധിച്ചേക്കാം. മറ്റാരിൽ നിന്നും എതിർപ്പില്ലെന്ന് ഉറപ്പു വരുത്തിയാൽ ഒരു ഡ്യൂപ്ലിക്കേറ്റ് പോളിസി നൽകാം.

**b) മാറ്റം**

പോളിസി ഉടമകൾ പോളിസി നിബന്ധനകളിലും വ്യവസ്ഥകളിലും മാറ്റങ്ങൾ വരുത്താൻ ശ്രമിച്ചേക്കാം. ഇൻഷുററുടെയും ഇൻഷുറഡിന്റെയും സമ്മതത്തിന് വിധേയമായി അത്തരം മാറ്റങ്ങൾ വരുത്താനുള്ള വ്യവസ്ഥയുണ്ട്. പോളിസിയുടെ ആദ്യ വർഷത്തിൽ, പ്രീമിയം മോഡിലെ മാറ്റമോ നിർബന്ധിത സ്വഭാവത്തിലുള്ള മാറ്റങ്ങളോ ഒഴികെ, സാധാരണയായി മാറ്റങ്ങൾ അനുവദിക്കാൻ പാടില്ല.

- ✓ പേര് അല്ലെങ്കിൽ/ വിലാസത്തിൽ മാറ്റം;
- ✓ പ്രായം കൂടുതലോ കുറവോ തെളിയിക്കപ്പെട്ടാൽ അത് പുനഃക്രമീകരിക്കൽ
- ✓ അപകട ആനുകൂല്യമോ സ്ഥിരമായ വൈകല്യ ആനുകൂല്യമോ അനുവദിക്കുന്നതിനുള്ള അഭ്യർത്ഥന

തുടർന്നുള്ള വർഷങ്ങളിൽ മാറ്റങ്ങൾ അനുവദിച്ചേക്കാം. പോളിസിയിലോ പ്രത്യേക പേപ്പറിലോ അനുയോജ്യമായ ഒരു അംഗീകാരം നൽകുന്നതിലൂടെ ഈ മാറ്റങ്ങൾ ഉണ്ടാകുന്നു. ആവശ്യമായ മറ്റ് മാറ്റങ്ങൾക്ക് നിലവിലുള്ള പോളിസികൾ

റട്ടാക്കുകയും പുതിയ പോളിസിക്ൾ നൽകുകയും ചെയ്യേണ്ടി വരും.

അനുവദനീയമായ ചില പ്രധാന മാറ്റങ്ങളാണ്

- i. ഇൻഷുറൻസിൻറെയോ കാലാവധിയുടെയോ ചില ക്ലാസ്സുകളിലെ മാറ്റം [അപകടസാധ്യത വർദ്ധിക്കാത്തതിടത്ത്]
- ii. സം അഷോർഡിൽ കുറവ്
- iii. പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്ന രീതിയിൽ മാറ്റം
- iv. പോളിസി ആരംഭിക്കുന്ന തീയതിയിലെ മാറ്റം
- v. പോളിസിയെ രണ്ടോ അതിലധികമോ പോളിസികളായി വിഭജിക്കുന്നു
- vi. ഒരു അധിക പ്രീമിയം അല്ലെങ്കിൽ നിയന്ത്രിത ക്ലോസ് നീക്കംചെയ്യൽ
- vii. ലാഭരഹിത പദ്ധതിയിൽ നിന്ന് ലാഭ പദ്ധതിയിലേക്ക് മാറ്റുക
- viii. പേരിൽ തിരുത്തൽ
- ix. ക്ലെയിം നൽകുന്നതിന് അപകട ആനുകൂല്യം നൽകുന്നതിനുമുള്ള സെറ്റിൽമെന്റ് ഓപ്ഷൻ

ഈ മാറ്റങ്ങളിൽ സാധാരണയായി അപകടസാധ്യത വർദ്ധിക്കുന്നില്ല. പോളിസിയിൽ അനുവദനീയമല്ലാത്ത മറ്റ് മാറ്റങ്ങളുണ്ട്. പ്രീമിയം കുറയ്ക്കുന്ന മാറ്റങ്ങളായിരിക്കാം ഇവ. പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ട കാലാവധി നീട്ടുന്നതാണ്. ഉദാഹരണങ്ങൾ ലാഭത്തോടൊപ്പം ലാഭരഹിത പദ്ധതികളിലേക്ക് മാറ്റുക; ഇൻഷുറൻസിൻറെ ഒരു വിഭാഗത്തിൽ നിന്ന് മറ്റൊന്നിലേക്ക് മാറ്റുക, അവിടെ അത് അപകടസാധ്യത വർദ്ധിപ്പിക്കുന്നു; സം അഷോർഡിൽ ഭവനവ്.

**സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 2**

ഏത് സാഹചര്യത്തിലാണ് പോളിസി ഹോൾഡർ ഒരു നിയമനക്കാരനെ നിയമിക്കേണ്ടത്?

- I. ഇൻഷർ ചെയ്തിരിക്കുന്നത് പ്രായപൂർത്തിയാകാത്ത ആളാണ്
- II. നോമിനി പ്രായപൂർത്തിയാകാത്ത ആളാണ്
- III. പോളിസി ഉടമ നല്ല മനസ്സുള്ളവനല്ല
- IV. പോളിസി ഉടമ വിവാഹിതനല്ല



**സംഗ്രഹം**

- ആരോഗ്യം, ശീലങ്ങൾ, തൊഴിൽ, വരുമാനം, കുടുംബ വിശദാംശങ്ങൾ എന്നിവ ഏജൻറിന്റെ റിപ്പോർട്ടിൽ ഏജൻറ് സൂചിപ്പിക്കേണ്ടതുണ്ട്.
- ഉയരം, ഭാരം, രക്തസമ്മർദ്ദം, ഹൃദയ നില തുടങ്ങിയ ശാരീരിക സവിശേഷതകളുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിശദാംശങ്ങൾ, മെഡിക്കൽ എക്സാമിനറുടെ റിപ്പോർട്ട് എന്ന് വിളിക്കപ്പെടുന്ന അവന്റെ/അവളുടെ റിപ്പോർട്ടിൽ ഡോക്ടർ രേഖപ്പെടുത്തുകയും പരാമർശിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.
- ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി വാങ്ങുന്നതിന്റെ ഫലമായി ഒരു ക്ലെയർ സ്വഭാവത്തിൽ മാറ്റം വരാനുള്ള സാധ്യതയാണ് ധാർമ്മിക അപകടം. അത്തരം മാറ്റം നഷ്ടത്തിനുള്ള സാധ്യത വർദ്ധിപ്പിക്കും.
- ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി ആദ്യ പ്രീമിയം രസീത് (എഫ്പിആർ) നൽകുമ്പോൾ ഒരു ഇൻഷുറൻസ് കരാർ ആരംഭിക്കുന്നു. പോളിസി കരാർ ആരംഭിച്ചു എന്നതിന്റെ തെളിവാണ് എഫ്പിആർ.
- ഇൻഷുറൻസുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ഏറ്റവും പ്രധാനപ്പെട്ട രേഖയാണ് പോളിസി ഡോക്യുമെന്റ്. ഇൻഷുററും ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയും തമ്മിലുള്ള കരാറിന്റെ തെളിവാണ്.
- സ്റ്റാൻഡേർഡ് പോളിസി ഡോക്യുമെന്റിന്, പോളിസി ഷെഡ്യൂൾ, സ്റ്റാൻഡേർഡ് പ്രൊവിഷനുകൾ, പോളിസിയുടെ നിർദ്ദിഷ്ട വ്യവസ്ഥകൾ എന്നിങ്ങനെ മൂന്ന് ഭാഗങ്ങളാണുള്ളത്.
- ഗ്രേസ് പിരീഡ് ക്ലോസ്, പോളിസി ഉടമയ്ക്ക് പ്രീമിയം അടയ്ക്കുന്നതിന് ഒരു അധിക കാലയളവ് നൽകുന്നു.
- ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി, പ്രീമിയം അടക്കാത്തതിനാൽ അവസാനിപ്പിച്ച പോളിസി, വീണ്ടും പ്രാബല്യത്തിൽ വരുത്തുന്ന പ്രക്രിയയാണ് പുനഃസ്ഥാപിക്കൽ.
- പോളിസി ലോൺ രണ്ട് കാര്യങ്ങളിൽ ഒരു സാധാരണ വാണിജ്യ വായ്പയിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്തമാണ്. ഒന്നാമതായി, പോളിസി ഉടമ വായ്പ തിരിച്ചടയ്ക്കാൻ നിയമപരമായി ബാധ്യസ്ഥനല്ല, ഇൻഷുറർ ഇൻഷുർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ ക്രെഡിറ്റ് പരിശോധന നടത്തേണ്ടതില്ല.

- ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി പോളിസി ഹോൾഡറുടെ അവരുടെ മരണശേഷം ഇൻഷുറൻസ് തുക നൽകേണ്ട വ്യക്തി(കളുടെ) പേര്, ലൈഫ് അഷുറഡ് നിർദ്ദേശിക്കുന്നതാണ് നോമിനേഷൻ.
- ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയുടെ അസൈൻമെന്റ് എന്നത് പോളിസിയിലെ അവകാശം, ശീർഷകം, താൽപ്പര്യം എന്നിവ ഒരാളിൽ നിന്ന് മറ്റൊരാളിലേക്ക് കൈമാറുന്ന പ്രവർത്തനത്തെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു. അവകാശങ്ങൾ കൈമാറുന്ന വ്യക്തിയെ അസൈൻ ചെയ്യുന്നതും സ്വന്തം കൈപ്പറ്റുന്ന വ്യക്തിയെ അസൈനി എന്നും വിളിക്കുന്നു.
- ഇൻഷുററുടെയും ഇൻഷുർഡിന്റേയും സമ്മതത്തിന് വിധേയമാണ് മാറ്റം. പോളിസിയുടെ ആദ്യ വർഷത്തിൽ ചില ലളിതമായ മാറ്റങ്ങൾ ഒഴികെ സാധാരണയായി മാറ്റങ്ങൾ അനുവദിക്കില്ല.

**പ്രധാന ആശയങ്ങൾ**

1. ഏജൻറുമാരുടെ രഹസ്യ റിപ്പോർട്ട്
2. മെഡിക്കൽ എക്സാമിനറുടെ റിപ്പോർട്ട്
3. മോറൽ ഹസാർഡ് റിപ്പോർട്ട്
4. ആദ്യ പ്രീമിയം രസീത് (എഫ്പിആർ)
5. പോളിസി രേഖ
6. പോളിസി ഷെഡ്യൂൾ
7. സ്റ്റാൻഡേർഡ് വ്യവസ്ഥകൾ
8. പ്രത്യേക വ്യവസ്ഥകൾ
9. ഗ്രേസ് പിരീഡ്
10. പോളിസി ലാപ്സ്
11. പോളിസി പുനരുജ്ജീവനം
12. സറണ്ടർ മൂല്യം
13. നാമനിർദ്ദേശം
14. നിയമനം

**സ്വയം പരീക്ഷിക്കുന്നതിനുള്ള ഉത്തരങ്ങൾ**

- ഉത്തരം 1 - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ II ആണ്.
- ഉത്തരം 2 - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ II ആണ്.

## അധ്യായം L-08

# ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് അണ്ടർ റെറ്റിംഗ്

### അധ്യായം ആമുഖം

വരാനിരിക്കുന്ന ഒരു ഉപഭോക്താവിൽ നിന്ന് ഒരു പ്രപ്പോസൽ ഉറപ്പാക്കിയാൽ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ഏജൻറിന്റെ ജോലി അവസാനിക്കുന്നില്ല. പ്രപ്പോസൽ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയും അംഗീകരിക്കുകയും ഒരു പോളിസിക്ക് കാരണമാവുകയും വേണം.

ഓരോ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പ്രൊപ്പോസലും ഒരു ഗേറ്റ്‌വേയിലൂടെ കടന്നുപോകേണ്ടതുണ്ട്, അവിടെ ലൈഫ് ഇൻഷുറർ പ്രപ്പോസൽ സ്വീകരിക്കണമോ എന്നും അങ്ങനെയൊന്നിയിൽ, ഏത് നിബന്ധനകളനുസരിച്ച് തീരുമാനിക്കും. ഈ അധ്യായത്തിൽ, അണ്ടർ റെറ്റിംഗ് പ്രക്രിയയെക്കുറിച്ചും പ്രക്രിയയിൽ ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന ഘടകങ്ങളെക്കുറിച്ചും നമുക്ക് കൂടുതൽ അറിയാം.

### പഠന ഫലങ്ങൾ

- A. അണ്ടർ റെറ്റിംഗ് - അടിസ്ഥാന ആശയങ്ങൾ
- B. നോൺ-മെഡിക്കൽ അണ്ടർ റെറ്റിംഗ്
- C. മെഡിക്കൽ അണ്ടർ റെറ്റിംഗ്

**A. അണ്ടർ റെറ്റിംഗ് - അടിസ്ഥാന ആശയങ്ങൾ**

**1. അണ്ടർ റെറ്റിംഗ് ഉദ്ദേശം**

അണ്ടർ റെറ്റിങ്ങിന് രണ്ട് ലക്ഷ്യങ്ങളുണ്ട്

- i. അപകടസാധ്യത വിലയിരുത്തുന്നതിന്, അപകടസാധ്യത തരംതിരിച്ച് സ്വീകാര്യതയുടെ നിബന്ധനകൾ തീരുമാനിക്കുക അല്ലെങ്കിൽ അപകടസാധ്യത നിരസിക്കുക.
- ii. ഇൻഷുറർക്കെതിരെയുള്ള വിരുദ്ധ തിരഞ്ഞെടുപ്പ് തടയുന്നതിന്

**നിർവ്വചനം**

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിനായി ഓരോ പ്രൊപ്പോസലും അത് പ്രതിനിധീകരിക്കുന്ന അപകടസാധ്യതയുടെ തോത് കണക്കിലെടുത്ത് വിലയിരുത്തുകയും ഇൻഷുറൻസ് നൽകണമോ വേണ്ടയോ എന്ന് തീരുമാനിക്കുകയും ഏത് നിബന്ധനകൾ പാലിക്കുകയും വേണം എന്ന പ്രക്രിയയെയാണ് **അണ്ടർ റെറ്റിംഗ്** എന്ന പദം സൂചിപ്പിക്കുന്നത്.

നഷ്ടം സംഭവിക്കാനുള്ള സാധ്യത കൂടുതലാണെന്ന് സംശയിക്കുന്നതോ അറിയുന്നതോ ആയ ആളുകൾ, ഈ പ്രക്രിയയിൽ നേട്ടമുണ്ടാക്കാൻ ഇൻഷുറൻസ് തേടുന്ന പ്രവണതയാണ് **ആൻറി സെലക്ഷൻ**.

**ഉദാഹരണം**

ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ്, ആർക്കാണ് ഇൻഷുറൻസ്, വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നതെന്ന് തിരഞ്ഞെടുക്കുന്നില്ലെങ്കിൽ, ഹൃദ്രോഗമോ ക്യാൻസറോ പോലുള്ള ഗുരുതരമായ രോഗങ്ങളുള്ളവർ, ദീർഘകാലം ജീവിക്കുമെന്ന് പ്രതീക്ഷിക്കാത്തവർ ഇൻഷുറൻസ് വാങ്ങാൻ ശ്രമിക്കാനുള്ള സാധ്യതയുണ്ട്.

മറ്റൊരു വിധത്തിൽ പറഞ്ഞാൽ, ഒരു ഇൻഷുറർ അണ്ടർ റെറ്റിംഗ് വിവേചനാധികാരം പ്രയോഗിച്ചില്ലെങ്കിൽ, അത് എതിരായി തിരഞ്ഞെടുക്കപ്പെടുകയും പ്രക്രിയയിൽ നഷ്ടം സംഭവിക്കുകയും ചെയ്യും.

**2. അപകടസാധ്യതകൾക്കിടയിലുള്ള ഇക്വിറ്റി**

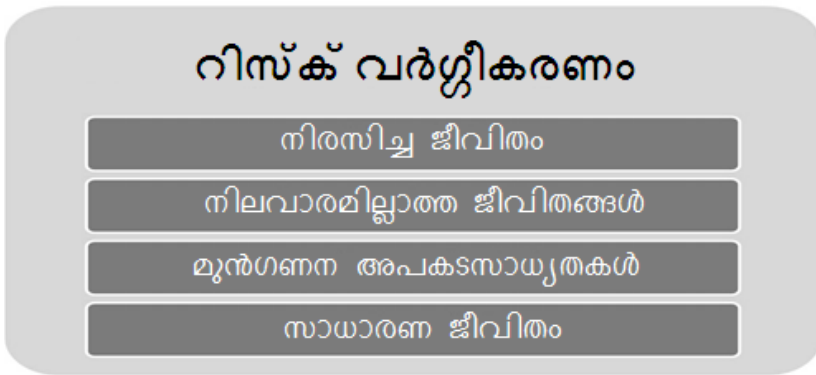
“ഇക്വിറ്റി” എന്ന പദം അർത്ഥമാക്കുന്നത്, സമാന അളവിലുള്ള അപകടസാധ്യതകൾക്ക് വിധേയരായ അപേക്ഷകരെ അതേ പ്രീമിയം ക്ലാസ്സിൽ ഉൾപ്പെടുത്തണം എന്നാണ്. പ്രീമിയങ്ങൾ നിർണ്ണയിക്കാൻ ഉപയോഗിക്കുന്ന മോർട്ടാലിറ്റി ടേബിൾ, സാധാരണ ജീവിതത്തിൻറെയോ ശരാശരി അപകടസാധ്യതകളുടെയോ മരണ അനുഭവത്തെ

പ്രതിനിധീകരിക്കുന്നു. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് എടുക്കാൻ ഉദ്ദേശിക്കുന്ന ബഹുഭൂരിപക്ഷം വ്യക്തികളും അവരിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു.

**a) റിസ്ക് വർഗ്ഗീകരണം**

ഇക്വിറ്റി നൽകുന്നതിന്, അണ്ടർറൈറ്റർ റിസ്ക് ക്ലാസിഫിക്കേഷൻ എന്നറിയപ്പെടുന്ന ഒരു പ്രക്രിയയിൽ ഏർപ്പെടുന്നു, അതായത് വ്യക്തിഗത ജീവിതങ്ങളെ തരംതിരിക്കുകയും അവ സൃഷ്ടിക്കുന്ന അപകടസാധ്യതകളുടെ അളവ് അനുസരിച്ച് വ്യത്യസ്ത റിസ്ക് ക്ലാസുകളിലേക്ക് നിയോഗിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. അത്തരം നാല് റിസ്ക് ക്ലാസുകളുണ്ട്.

**ഡയഗ്രാം 1: റിസ്ക് വർഗ്ഗീകരണം**



**i. സാധാരണ ജീവിതം**

മരണ പട്ടിക പ്രതിനിധീകരിക്കുന്ന സ്റ്റാൻഡേർഡ് ലൈഫുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്ന മരണനിരക്ക് പ്രതീക്ഷിക്കുന്നവരെയാണ് ഇവ ഉൾക്കൊള്ളുന്നത്.

**ii. മുൻഗണന അപകടസാധ്യതകൾ**

ഇവയാണ് പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന മരണനിരക്ക് സാധാരണ ജീവിതത്തേക്കാൾ വളരെ കുറവായതിനാൽ കുറഞ്ഞ പ്രീമിയം ഈടാക്കാം.

**iii. നിലവാരമില്ലാത്ത ജീവിതങ്ങൾ**

ഇവിടെ പ്രതീക്ഷിക്കപ്പെടുന്ന മരണനിരക്ക് ശരാശരി അല്ലെങ്കിൽ സാധാരണ ജീവിതത്തേക്കാൾ കൂടുതലാണ്. പക്ഷേ ഇൻഷുറൻസിനു വേണ്ടി കണക്കിലെടുക്കാം. ഉയർന്ന (അല്ലെങ്കിൽ അധിക) പ്രീമിയങ്ങൾ ഉള്ള ഇൻഷുറൻസിയായി അവ സ്വീകരിക്കപ്പെടാൻ അല്ലെങ്കിൽ ചില നിയന്ത്രണങ്ങൾക്ക് വിധേയമായേക്കാം.

**iv. നിരസിച്ച ജീവിതം**

വൈകല്യങ്ങളും പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന അധിക മരണവും വളരെ വലുതാണ്. അവർക്ക് താങ്ങാനാവുന്ന ചെലവിൽ ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷ നൽകാൻ കഴിയില്ല. ഒരു ഓപ്പറേഷൻ പോലെയുള്ള സമീപകാല മെഡിക്കൽ ഇവൻറിന് വിധേയനായാൽ ചിലപ്പോൾ ഒരു വ്യക്തിയുടെ പ്രപ്പോസൽ താൽക്കാലികമായി നിരസിക്കപ്പെട്ടേക്കാം.

**3. അണ്ടർ റെറ്റിംഗ് പ്രക്രിയ**

അണ്ടർ റെറ്റിംഗ് പ്രക്രിയ രണ്ട് തലങ്ങളിൽ നടക്കുന്നു:

- ✓ ഫീൽഡ് തലത്തിൽ
- ✓ അണ്ടർ റെറ്റിംഗ് ഡിപ്പാർട്ട്മെന്റ് തലത്തിൽ

**a) ഫീൽഡ് അല്ലെങ്കിൽ പ്രാഥമിക തലം**

ഫീൽഡ് ലെവൽ അണ്ടർ റെറ്റിംഗ് പ്രാഥമിക അണ്ടർ റെറ്റിംഗ് എന്നും അറിയപ്പെടുന്നു. ഇൻഷുറൻസ് കവറേജ് അനുവദിക്കുന്നതിന് ഒരു അപേക്ഷകൻ അനുയോജ്യനാണോ എന്ന് തീരുമാനിക്കാൻ ഒരു ഏജൻറോ കമ്പനി പ്രതിനിധിയോ നടത്തുന്ന വിവരശേഖരണം ഇതിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു. പ്രാഥമിക അണ്ടർ റെറ്റർ എന്ന നിലയിൽ ഏജൻറ് നിർണ്ണായക പങ്ക് വഹിക്കുന്നു. ഇൻഷർ ചെയ്യേണ്ട ജീവിതത്തെക്കുറിച്ച് അറിയാനുള്ള ഏറ്റവും നല്ല സ്ഥാനത്താണ് അദ്ദേഹം.

പല ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികളും ഏജൻറുമാർ ഒരു പ്രസ്താവനയോ രഹസ്യ റിപ്പോർട്ടോ പൂർത്തിയാക്കണമെന്ന് ആവശ്യപ്പെട്ടേക്കാം, നിർദ്ദിഷ്ട ജീവിതവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഏജൻറ് നൽകേണ്ട നിർദ്ദിഷ്ട വിവരങ്ങളും അഭിപ്രായങ്ങളും ശുപാർശകളും ആവശ്യപ്പെടുന്നു.

തട്ടിപ്പ് നിരീക്ഷണവും പ്രാഥമിക അണ്ടർ റെറ്ററായി ഏജൻറിൻറെ റോളും

ഒരു റിസ്ക് സ്വീകരിക്കുന്നതുമായി ബന്ധപ്പെട്ട തിരുമാനത്തിൻറെ ഭൂരിഭാഗവും പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിൽ പ്രൊപ്പോസർ വെളിപ്പെടുത്തിയ വസ്തുതകളെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്നു. ഈ വസ്തുതകൾ വാസ്തവ വിരുദ്ധമാണോ എന്നും കണ്ടുപിടിക്കാനുള്ള ബോധപൂർവമായ ഉദ്ദേശ്യത്തോടെ വഞ്ചനാപരമായ തെറ്റായി ചിത്രീകരിച്ചതാണോ എന്നറിയാൻ അണ്ടർ റെറ്റിംഗ് വകുപ്പിൽ ഇരിക്കുന്ന ഒരു അണ്ടർ റെറ്ററിന് ബുദ്ധിമുട്ടായിരിക്കാം.

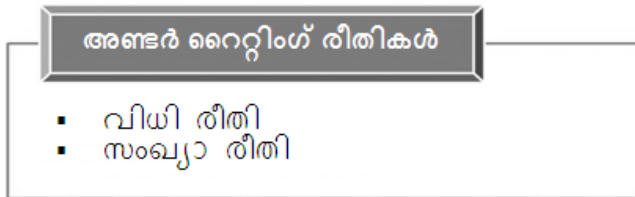
ഏജൻ്റ് ഇവിടെ ഒരു പ്രധാന പങ്ക് വഹിക്കുന്നു. നിർദ്ദിഷ്ട ജീവിതവുമായുള്ള അവൻറെ/ അവളുടെ നേരിട്ടുള്ളതും വ്യക്തിപരവുമായ സമ്പർക്കം കാരണം പ്രതിനിധീകരിക്കപ്പെട്ട വസ്തുതകൾ സത്യമാണെന്ന് ഉറപ്പാക്കാൻ അവൻ അല്ലെങ്കിൽ അവൾ മികച്ച സ്ഥാനത്താണ്.

**b) ബി) വകുപ്പ് തലത്തിൽ അണ്ടർ റെറ്റിംഗ്**

അണ്ടർ റെറ്റിംഗിൻറെ പ്രധാന തലം ഡിപ്പാർട്ട്മെൻ്റ് അല്ലെങ്കിൽ ഓഫീസ് തലത്തിലാണ്. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിനായി ഒരു പ്രപ്പോസൽ സ്വീകരിക്കണമോ എന്നും, ഏതൊക്കെ നിബന്ധനകൾ അനുസരിച്ചാണ് കേസിൽറെ പ്രസക്തമായ, എല്ലാ ഡാറ്റയും പരിഗണിക്കുന്ന സ്പെഷ്യലിസ്റ്റുകളും, വ്യക്തികളും ഇതിൽ ഉൾപ്പെടുന്നത് എന്നും നോക്കേണ്ടതുണ്ട്.

**4. അണ്ടർ റെറ്റിംഗ് രീതികൾ**

**ഡയഗ്രാം 2: അണ്ടർ റെറ്റിംഗ് രീതികൾ**



അണ്ടർറെറ്റർമാർക്ക് ഈ ആവശ്യത്തിനായി രണ്ട് തരം രീതികൾ ഉപയോഗിക്കാം:

വിധി രീതി	സംഖ്യാ രീതി
ഈ രീതിക്ക് കീഴിൽ ആത്മനിഷ്ഠമായ വിധിയാണ് ഉപയോഗിക്കുന്നത്, പ്രത്യേകിച്ച് സങ്കീർണ്ണമായ ഒരു കേസ് തീരുമാനിക്കുമ്പോൾ.	ഈ രീതിക്ക് കീഴിൽ അണ്ടർറെറ്റർമാർ എല്ലാ നെഗറ്റീവ് അല്ലെങ്കിൽ പ്രതികൂല ഘടകങ്ങൾക്കും പോസിറ്റീവ് റേറ്റിംഗ് പോയിൻറുകൾ നൽകുന്നു (ഏതെങ്കിലും പോസിറ്റീവ് അല്ലെങ്കിൽ അനുകൂല ഘടകങ്ങൾക്ക് നെഗറ്റീവ് പോയിൻറുകൾ).
ഉദാഹരണം: അസ്വസ്ഥമായ രാജ്യത്ത്/ പ്രദേശത്ത് താമസിക്കുന്ന ഒരാൾക്ക് ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് നൽകാമോ എന്ന്	ഉദാഹരണം: ഹൃദയ സംബന്ധമായ അസുഖങ്ങൾ കൂടാതെ/ അല്ലെങ്കിൽ കുടുംബത്തിൽ നേരത്തെയുള്ള മരണങ്ങളുടെ ചരിത്രമുള്ള ഒരു

<p>തീരുമാനിക്കുന്നത്.</p>	<p>വ്യക്തിക്ക് പോസിറ്റീവ് പോയിൻറുകൾ നൽകാം. അങ്ങനെ അസൈൻ ചെയ്തിരിക്കുന്ന പോയിൻറുകളുടെ ആകെ എണ്ണം, ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന പകടസാധ്യതയുടെ വ്യാപ്തി നിർണ്ണയിക്കാൻ ഒരു അണ്ടർറെറ്ററെ സഹായിക്കും.</p>
<p>അത്തരം ഹചര്യങ്ങളിൽ, മെഡിക്കൽ റഫറി എന്നും വിളിക്കപ്പെടുന്ന ഒരു മെഡിക്കൽ ഡോക്ടറുടെ വിദഗ്ധ അഭിപ്രായം വകുപ്പിന് ലഭിച്ചേക്കാം.</p>	<p>ഈ പോസിറ്റീവ് / നെഗറ്റീവ് പോയിൻറുകളുടെ ആകെത്തുകയാണ്. എക്സ്ട്രാ മോർട്ടാലിറ്റി റേറ്റിംഗ് (ഇഎംആർ) എന്ന് വിളിക്കുന്നത്. ഉയർന്ന ഇഎംആർ ജീവിതം നിലവാരമില്ലാത്തതാണെന്ന് സൂചിപ്പിക്കുന്നു. ഇഎംആർ വളരെ ഉയർന്നതാണെങ്കിൽ, അണ്ടർറെറ്റർമാർ ഇൻഷുറൻസ് നിരസിച്ചേക്കാം</p>

**അണ്ടർറെറ്റിംഗ് തീരുമാനങ്ങൾ**

അണ്ടർ റെറ്റിംഗിനായി നിർദ്ദേശിച്ചിരിക്കുന്ന ഒരു ജീവിതവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് അണ്ടർറെറ്റർമാർ എടുത്തേക്കാവുന്ന വിവിധ തരത്തിലുള്ള തീരുമാനങ്ങൾ നമുക്ക് ഇപ്പോൾ പരിഗണിക്കാം.

- a) സാധാരണ നിരക്കിലുള്ള സ്വീകാര്യത (ഒആർ) ആണ് ഏറ്റവും സാധാരണമായ തീരുമാനം. ഈ റേറ്റിംഗ് സൂചിപ്പിക്കുന്നത് ഒരു സാധാരണ അല്ലെങ്കിൽ സ്റ്റാൻഡേർഡ് ജീവിതത്തിന് ബാധകമായ അതേ പ്രീമിയം നിരക്കിൽ റിസ്ക് സ്വീകരിക്കപ്പെടുന്നു എന്നാണ്.

**ഡയഗ്രാം 3: അണ്ടർ റെറ്റിംഗ് തീരുമാനങ്ങൾ**





b) അധികമായി സ്വീകരിക്കൽ: ഭൂരിഭാഗം നിലവാരമില്ലാത്ത അപകടസാധ്യതകളും കൈകാര്യം ചെയ്യുന്നതിനുള്ള ഏറ്റെടുക്കലും സാധാരണമായ മാർഗമാണിത്. പ്രീമിയത്തിന്റെ പട്ടിക നിരക്കിനേക്കാൾ അധികമായി ഈടാക്കുന്നത് ഇതിൽ ഉൾപ്പെടുന്നു.

c) സം അഷേർഡ് തുകയിൽ ഒരു ലിൻ-ഓടുകൂടിയുള്ള സ്വീകാര്യത: ഒരു ക്ലെയിം സംഭവിക്കുമ്പോൾ നൽകേണ്ട ആനുകൂല്യത്തിന്റെ തുകയിൽ ഉടമസ്ഥ അവകാശം ഇൻഷുറൻസ് കമ്പിനിക്കു വന്നു ചേരുന്ന ഒരു നിയമം (ഭാഗികമായോ മുഴുവനായോ)

ഉദാഹരണം: ടിബി പോലുള്ള ഒരു പ്രത്യേക രോഗത്തിൽ നിന്ന് കഷ്ടപ്പെടുകയും സുഖം പ്രാപിക്കുകയും ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ കാര്യം പരിഗണിക്കുക. ഒരു നിശ്ചിത കാലയളവിനുള്ളിൽ, ഈ വ്യക്തി ക്ഷയരോഗം വീണ്ടും ബാധിച്ച് മരിക്കുകയാണെങ്കിൽ, മരണ ആനുകൂല്യത്തിന്റെ കുറഞ്ഞ തുക മാത്രമേ നൽകാവൂ എന്ന് ലിൻ ചുമത്തുന്നത് സൂചിപ്പിക്കുന്നു.

d) ഒരു നിയന്ത്രിത ക്ലോസ് ഉള്ള സ്വീകാര്യത: ചില തരത്തിലുള്ള അപകടങ്ങൾക്ക് ഒരു നിയന്ത്രിത ക്ലോസ് പ്രയോഗിക്കാവുന്നതാണ്, അത് ചില സാഹചര്യങ്ങളിൽ മരണം സംഭവിച്ചാൽ മരണ ആനുകൂല്യം പരിമിതപ്പെടുത്തുന്നു.

ഉദാഹരണത്തിന്, പ്രസവിച്ച് മൂന്ന് മാസത്തിനുള്ളിൽ ഗർഭധാരണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട മരണങ്ങൾ സംഭവിച്ചാൽ നൽകേണ്ട ഇൻഷുറൻസ് പരിമിതപ്പെടുത്തുന്ന ഗർഭാവസ്ഥയിലുള്ള സ്ത്രീകൾക്ക് ചുമത്തിയിരിക്കുന്ന ഒരു ഗർഭ നിബന്ധനയാണ്.

e) നിരസിക്കുക അല്ലെങ്കിൽ മാറ്റിവയ്ക്കുക: അവസാനമായി, ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് അണ്ടർവൈറ്റർ ഇൻഷുറൻസിനായുള്ള പ്രപ്പോസൽ നിരസിക്കാനോ അല്ലെങ്കിൽ മാറ്റിവയ്ക്കാനോ തീരുമാനിച്ചേക്കാം. അപകടസാധ്യത ഗണ്യമായി വർദ്ധിപ്പിക്കുന്ന തരത്തിൽ പ്രതികൂലമായ ചില ആരോഗ്യ/ മറ്റ് സവിശേഷതകൾ ഉള്ളപ്പോൾ ഇത് സംഭവിക്കും.

ഉദാഹരണം: കാൻസർ ബാധിച്ച് മോചനം ലഭിക്കാനുള്ള സാധ്യത കുറവുള്ള ഒരു വ്യക്തി നിരസിക്കപ്പെടുന്ന ഒരു സ്ഥാനാർത്ഥിയായിരിക്കും,

അതുപോലെ ചില സന്ദർഭങ്ങളിൽ, സാഹചര്യം മെച്ചപ്പെടുകയും കൂടുതൽ അനുകൂലമാകുകയും ചെയ്യുന്ന സമയം വരെ അപകടസാധ്യത സ്വീകരിക്കുന്നത് മാറ്റിവയ്ക്കുന്നത് വിവേകപൂർണ്ണമായിരിക്കും.

**ഉദാഹരണം**

ഗർഭപാത്രം മാറ്റിവയ്ക്കൽ ശസ്ത്രക്രിയ നടത്തിയ ഒരു സ്ത്രീയോട്, അവളുടെ ജീവിതത്തിന് ഇൻഷുറൻസ് അനുവദിക്കുന്നതിന് ഏതാനും മാസങ്ങൾ കാത്തിരിക്കാൻ ആവശ്യപ്പെടാം, ശസ്ത്രക്രിയാനന്തര സങ്കീർണതകൾ അപ്രത്യക്ഷമാകാൻ അനുവദിക്കുക.

**സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 1**

- ഇനിപ്പറയുന്നവയിൽ ഏതാണ് ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറർ നിരസിക്കാനോ മാറ്റിവയ്ക്കാനോ സാധ്യതയുള്ളത്?
- I. ആരോഗ്യമുള്ള 18 വയസ്സുകാരൻ
  - II. ഒരു കായികതാരം
  - III. എയ്ഡ്സ് ബാധിതനായ ഒരാൾ
  - IV. സ്വന്തമായി വരുമാനമില്ലാത്ത വീട്ടമ്മ

**B. നോൺ-മെഡിക്കൽ അണ്ടർ റൈറ്റിംഗ്**

1. നോൺ-മെഡിക്കൽ അണ്ടർ റൈറ്റിംഗ്
- ഇൻഷുറർ ചെയ്യേണ്ട ഒരു ലൈഫിൻറെ ഇൻഷുറബിലിറ്റി മെഡിക്കൽ പരിശോധനയിലൂടെ നോക്കാതെ, അനേകം പ്രപ്പോസലുകൾ ഇൻഷുറൻസ് നൽകുന്നതിനായി തിരഞ്ഞെടുക്കാവുന്നതാണ്. അത്തരം കേസുകളെ നോൺ-മെഡിക്കൽ പ്രപ്പോസൽ എന്ന് വിളിക്കുന്നു.
- ചെലവുകൾ ഉൾപ്പെടെയുള്ള ഒന്നിലധികം കാരണങ്ങൾ കണക്കിലെടുത്ത്, ചില തരത്തിലുള്ള പോളിസിയിൽ, ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ്, മെഡിക്കൽ പരിശോധനയ്ക്ക് നിർബന്ധിക്കാതെ നൽകുന്നു.
2. നോൺ-മെഡിക്കൽ അണ്ടർ റൈറ്റിങ്ങിനുള്ള വ്യവസ്ഥകൾ
- എന്നിരുന്നാലും, നോൺ-മെഡിക്കൽ അണ്ടർ റൈറ്റിംഗ്, ചില പ്രത്യേക തരം ജീവിതങ്ങൾക്ക് ബാധകമാണ്. ചില ഇൻഷുറൻസ് പ്ലാനുകൾ, ഇൻഷുറൻസ് തുകയുടെ ചില ഉയർന്ന പരിധികൾ, പ്രവേശന പ്രായപരിധി, ഇൻഷുറൻസിൻറെ പരമാവധി ടേം തുടങ്ങിയ വ്യവസ്ഥകൾ പാലിക്കേണ്ടതുണ്ട്.

### 3. അണ്ടർ റെറ്റിംഗിലെ റേറ്റിംഗ് ഘടകങ്ങൾ

സാമ്പത്തിക സ്ഥിതി, ജീവിതശൈലി, ശീലങ്ങൾ, കുടുംബ ചരിത്രം, ആരോഗ്യത്തിന്റെ വ്യക്തിഗത ചരിത്രം, ഇൻഷുർ ചെയ്തയാളുടെ ജീവിതത്തിലെ മറ്റ് വ്യക്തിഗത സാഹചര്യങ്ങൾ എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വിവിധ വശങ്ങളെയാണ് റേറ്റിംഗ് ഘടകങ്ങൾ സൂചിപ്പിക്കുന്നത്, അത് അപകടമുണ്ടാക്കുകയും അപകടസാധ്യത വർദ്ധിപ്പിക്കുകയും ചെയ്യും. അണ്ടർ റെറ്റിംഗിൽ ഈ അപകടങ്ങളും അവയുടെ സാധ്യതയുള്ള ആഘാതങ്ങളും തിരിച്ചറിയുകയും അതിനനുസരിച്ച് അപകടസാധ്യത തരംതിരിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.

റേറ്റിംഗ് ഘടകങ്ങളെ വിശാലമായി രണ്ടായി തിരിക്കാം - ധാർമ്മിക അപകടത്തിന് കാരണമാകുന്നവയും ശാരീരിക [മെഡിക്കൽ] അപകടങ്ങൾക്ക് കാരണമാകുന്നവയും. ഇതുപോലെ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ പലപ്പോഴും അവരുടെ അണ്ടർ റെറ്റിംഗ് അനുസരിച്ച് വിഭജിക്കാറുണ്ട്. ധാർമ്മിക അപകടത്തിന് കാരണമാകുന്ന വരുമാനം, തൊഴിൽ, ജീവിതശൈലി, ശീലങ്ങൾ തുടങ്ങിയ ഘടകങ്ങൾ സാമ്പത്തിക അണ്ടർ റെറ്റിംഗിന്റെ ഭാഗമായി വിലയിരുത്തപ്പെടുന്നു. അതേസമയം ആരോഗ്യത്തിന്റെ മെഡിക്കൽ വശങ്ങൾ മെഡിക്കൽ അണ്ടർ റെറ്റിംഗിന് കീഴിലാണ്.

#### a) സ്ത്രീ ഇൻഷുറൻസ്

സ്ത്രീകൾക്ക് പൊതുവെ പുരുഷന്മാരേക്കാൾ ആയുർദൈർഘ്യം കൂടുതലാണ്. എന്നിരുന്നാലും ധാർമ്മിക അപകടവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് അവർക്ക് ചില പ്രശ്നങ്ങൾ നേരിടേണ്ടി വന്നേക്കാം. കാരണം, ഇന്ത്യൻ സമൂഹത്തിലെ പല സ്ത്രീകളും പുരുഷ മേധാവിത്വത്തിന്റെയും സാമൂഹിക ചൂഷണത്തിന്റെയും ഇരകളാണ്. സ്ത്രീധന മരണങ്ങൾ പോലുള്ള തിന്മകൾ ഇന്നും നിലനിൽക്കുന്നു. ഗർഭധാരണവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട പ്രശ്നങ്ങൾ സ്ത്രീകളുടെ ദീർഘായുസ്സിനേയും ബാധിക്കാം. ഇൻഷുറൻസിന്റെ ആവശ്യകതയും പ്രീമിയം അടയ്ക്കാനുള്ള ശേഷിയും അനുസരിച്ചാണ് സ്ത്രീകളുടെ ഇൻഷുറൻസിലിറ്റി നിയന്ത്രിക്കപ്പെടുന്നത്. ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ സ്വന്തമായി വരുമാനം നേടിയവർക്ക് മാത്രം പൂർണ്ണ ഇൻഷുറൻസ് അനുവദിക്കാനും മറ്റ് വിഭാഗത്തിലുള്ള സ്ത്രീകൾക്ക് പരിധികൾ ഏർപ്പെടുത്താനും തീരുമാനിച്ചേക്കാം. അതുപോലെ ചില നിബന്ധനകൾ ഗർഭിണികൾക്ക് ചുമത്തിയേക്കാം.

#### b) പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവർ

പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവർക്ക് സ്വന്തമായി കരാർ അധികാരമില്ല. അതിനാൽ പ്രായപൂർത്തിയാകാത്ത ഒരാളുടെ

ജീവിതത്തെക്കുറിച്ചുള്ള ഒരു പ്രപ്പോസൽ മാതാപിതാക്കളുടെയോ നിയമപരമായ രക്ഷിതാവിൻറെയോ നിലയിൽ പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവരുമായി ബന്ധമുള്ള മറ്റൊരാൾ സമർപ്പിക്കേണ്ടതുണ്ട്. പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവർക്ക് സാധാരണയായി സ്വന്തമായി സമ്പാദിച്ച വരുമാനം ഇല്ലാത്തതിനാൽ ഇൻഷുറൻസിൻറെ ആവശ്യകത കണ്ടെത്തേണ്ടത് ആവശ്യമാണ്. പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവർക്കുള്ള ഇൻഷുറൻസ് പരിഗണിക്കുമ്പോൾ സാധാരണയായി മൂന്ന് വ്യവസ്ഥകൾ തേടും:

- i. അവർക്ക് ശരിയായി വികസിച്ച ശരീരഘടനയുണ്ടോ എന്ന്. മോശം ശരീരഘടന, പോഷകാഹാരക്കുറവ് അല്ലെങ്കിൽ ഗുരുതരമായ അപകടസാധ്യതകൾ ഉയർത്തുന്ന മറ്റ് ആരോഗ്യപ്രശ്നങ്ങൾ
- ii. ശരിയായ കുടുംബ ചരിത്രവും വ്യക്തിഗത ചരിത്രവും ഇവിടെ പ്രതികൂല സൂചകങ്ങൾ ഉണ്ടെങ്കിൽ, അത് അപകടസാധ്യത സൃഷ്ടിച്ചേക്കാം
- iii. കുടുംബം മതിയായ ഇൻഷുറൻസ് ചെയ്തിട്ടുണ്ടോ എന്ന് കുടുംബത്തിന് ഇൻഷുറൻസ് സംസ്കാരമുണ്ടോ എന്ന് പരിശോധിക്കേണ്ടത് ആവശ്യമാണ്. പ്രായപൂർത്തിയാകാത്തവരുടെ, കുടുംബത്തിലെ മറ്റ് അംഗങ്ങൾ ഇൻഷുറർ ചെയ്തിട്ടില്ലെങ്കിൽ ഒരാൾ ജാഗ്രത പാലിക്കണം. ഇൻഷുറൻസ് തുക സാധാരണയായി രക്ഷിതാക്കളുടെ ഇൻഷുറൻസും തുകയുമായി ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു.

**c) വലിയ അഷോർഡ് തുകകൾ**

നിർദ്ദിഷ്ട ഇൻഷുറർ ചെയ്തയാളുടെ വാർഷിക വരുമാനമായി താരതമ്യപ്പെടുത്തുമ്പോൾ ഇൻഷുറൻസ് തുക വളരെ വലുതായിരിക്കുമ്പോൾ ഒരു അണ്ടർ റൈറ്റർ ജാഗ്രത പാലിക്കേണ്ടതുണ്ട്. സാധാരണയായി സം അഷോർഡ് ഒരാളുടെ വാർഷിക വരുമാനത്തിൻറെ പത്തിരട്ടി മുതൽ പന്ത്രണ്ട് മടങ്ങ് വരെയാണെന്ന് അനുമാനിക്കാം. അനുപാതം ഇതിലും വളരെ കൂടുതലാണെങ്കിൽ, അത് ഇൻഷുറർക്കെതിരെ തിരഞ്ഞെടുക്കാനുള്ള സാധ്യത ഉയർത്തുന്നു.

**ഉദാഹരണം**

ഒരു വ്യക്തിക്ക് വാർഷിക വരുമാനം 5 ലക്ഷം രൂപയും, 3 കോടി രൂപയുടെ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷയ്ക്കായി നിർദ്ദേശിക്കുകയും ചെയ്താൽ അത് ആശങ്കയ്ക്ക് കാരണമാകുന്നു.

ആത്മഹത്യയെ മുൻനിർത്തിയോ ആരോഗ്യനിലയിൽ പ്രതീക്ഷിക്കുന്ന തകർച്ചയുടെ ഫലമായോ ഇത്രയും വലിയ തുക ഇൻഷുറൻസ് നിർദ്ദേശിക്കപ്പെടാനുള്ള സാധ്യത കാരണം ഇത്തരം സന്ദർഭങ്ങളിൽ ആശങ്കകൾ ഉണ്ടാകാം. മൂന്നാമത്തെ കാരണം വിൽപ്പനക്കാരൻറെ അമിതമായ മിസ്സെല്ലിംഗ് ആയിരിക്കാം.

ആനുപാതികമായി പ്രീമിയങ്ങൾ വർദ്ധിക്കുമ്പോൾ അത്തരം പ്രീമിയങ്ങളുടെ പേയ്മെന്റ് തുടരുമോ എന്ന ചോദ്യം ഉന്നയിക്കപ്പെടുകയും ചെയ്യും. പൊതുവേ, അടയ്ക്കേണ്ട പ്രീമിയം ഒരു വ്യക്തിയുടെ വാർഷിക വരുമാനത്തിൻറെ മൂന്നിലൊന്നിനുള്ളിൽ ആയിരിക്കണം.

**d) പ്രായം**

മരണ സാധ്യത പ്രായവുമായി അടുത്ത് ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു. പ്രായപൂർത്തിയായവർക്കുള്ള ഇൻഷുറൻസ് പരിഗണിക്കുമ്പോൾ അണ്ടർറൈറ്റർ ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതുണ്ട്.

**ഉദാഹരണം**

50 വയസ്സിനു ശേഷം ആദ്യമായാണ് ഇൻഷുറൻസ് നിർദ്ദേശിക്കുന്നതെങ്കിൽ, ധാർമ്മിക അപകടത്തെ സംശയിക്കുകയും എന്തുകൊണ്ട് അത്തരം ഇൻഷുറൻസ് നേരത്തെ എടുത്തില്ല എന്ന് അന്വേഷിക്കുകയും വേണം.

ഹൃദയ സംബന്ധമായ അസുഖങ്ങൾ, വൃക്ക തകരാറുകൾ തുടങ്ങിയ രോഗങ്ങൾ ഉണ്ടാകാനുള്ള സാധ്യത പ്രായത്തിനനുസരിച്ച് വർദ്ധിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു എന്നതും നാം ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതാണ്. ഉയർന്ന സം അഷോർഡ്/ ഉയർന്ന പ്രായം അല്ലെങ്കിൽ ഇവ രണ്ടും കൂടിച്ചേർന്ന് പ്രൊപ്പോസലുകൾ സമർപ്പിക്കുമ്പോൾ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ചില പ്രത്യേക റിപ്പോർട്ടുകൾ തേടാം.

**ഉദാഹരണം**

അത്തരം റിപ്പോർട്ടുകളുടെ ഉദാഹരണങ്ങൾ ഇസിജി, നെഞ്ചിൻറെ എക്സ-റേയും രക്തത്തിലെ പഞ്ചസാര പരിശോധനയും പ്രൊപ്പോസലിലോ, ഒരു സാധാരണ വൈദ്യപരിശോധനയിലോ നൽകിയിരിക്കുന്ന ഉത്തരങ്ങളേക്കാൾ നിർദ്ദിഷ്ട ജീവിതത്തിൻറെ ആരോഗ്യത്തെക്കുറിച്ചുള്ള ആഴത്തിലുള്ള ഉൾക്കാഴ്ചകൾ ഈ പരിശോധനകൾ വെളിപ്പെടുത്തിയേക്കാം.

**ഉദാഹരണങ്ങൾ**

നിർദ്ദിഷ്ട ഇൻഷുർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ താമസസ്ഥലത്തിൽ നിന്ന് വളരെ അകലെയുള്ള ഒരു ശാഖയിൽ ഒരു പ്രപ്പോസൽ സമർപ്പിക്കുമ്പോൾ,

ഒരാളുടെ താമസ സ്ഥലത്തിന് സമീപം ഒരു യോഗ്യതയുള്ള മെഡിക്കൽ എക്സാമിനർ ലഭ്യമാകുമ്പോൾ പോലും മറ്റൊരിടത്ത് ഒരു മെഡിക്കൽ പരിശോധന നടത്തുമ്പോൾ,

മൂന്നാമത്തേത്, വ്യക്തമായ ഇൻഷുറൻസ് ഇൻററസ്റ്റ് ഇല്ലാതെ മറ്റൊരാളുടെ ജീവിതത്തെക്കുറിച്ച് ഒരു പ്രപ്പോസൽ നൽകുമ്പോഴോ അല്ലെങ്കിൽ നോമിനി നിർദ്ദേശിച്ച ലൈഫിൻറെ അടുത്ത ആശ്രിതനല്ലാത്തപ്പോഴോ ആണ്.

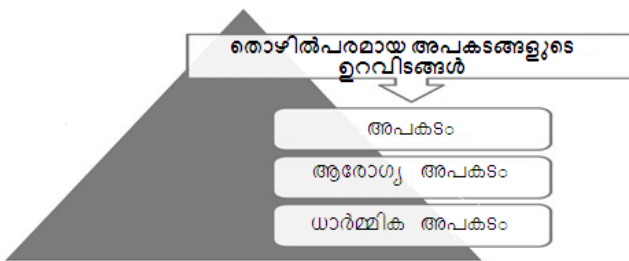
അത്തരം ഓരോ കേസിലും അന്വേഷണം നടത്താം. അവസാനമായി, ഏജൻ്റ് ഉറപ്പുനൽകിയ വ്യക്തിയുമായി ബന്ധപ്പെടുമ്പോൾ, ഏജൻസി മാനേജർ/ ഡെവലപ്മെൻ്റ് ഓഫീസർ പോലുള്ള ഒരു ബ്രാഞ്ച് ഉദ്യോഗസ്ഥനിൽ നിന്ന് ഒരു ധാർമ്മിക അപകട റിപ്പോർട്ട് വിളിക്കാവുന്നതാണ്.

**e) തൊഴിൽ**

മൂന്ന് ഉറവിടങ്ങളിൽ നിന്ന് തൊഴിൽ അപകടങ്ങൾ ഉണ്ടാകാം:

- ✓ അപകടം
- ✓ ആരോഗ്യ അപകടം
- ✓ ധാർമ്മിക അപകടം

**ഡയഗ്രാം 4: തൊഴിൽപരമായ അപകടങ്ങളുടെ ഉറവിടങ്ങൾ**



i. ആകസ്മിക അപകടങ്ങൾ ഉണ്ടാകുന്നത് ചിലതരം ജോലികൾ ഒരാളെ അപകടസാധ്യതയിലേക്ക് നയിക്കുന്നതിനാലാണ് . സർക്കസ് ആർട്ടിസ്റ്റുകൾ, സ്കാർഫോൾഡിംഗ് തൊഴിലാളികൾ, പൊളിച്ചുമാറ്റൽ വിദഗ്ധർ, ഫിലിം സ്റ്റണ്ട് ആർട്ടിസ്റ്റുകൾ എന്നിങ്ങനെ എത്രയോ ജോലികൾ ഈ വിഭാഗത്തിലുണ്ട്.

ii. **ആരോഗ്യ അപകടങ്ങൾ ഉണ്ടാകുന്നത് ജോലിയുടെ സ്വഭാവം മെഡിക്കൽ വൈകല്യത്തിന് കാരണമാകുമ്പോൾ ആണ്.** പലതരത്തിലുള്ള ആരോഗ്യ അപകടങ്ങളുണ്ട്.

- ✓ **റിക്ക്ഷ വലിക്കുന്നവരുടേത് പോലെയുള്ള ചില ജോലികളിൽ വളരെയധികം ശാരീരിക ആയാസവും ശ്വസനവ്യവസ്ഥയെ ബാധിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.** □
- ✓ **ഖനന പൊടി പോലുള്ള വിഷ പദാർത്ഥങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ രാസവസ്തുക്കൾ, ന്യൂക്ലിയർ റേഡിയേഷൻ പോലുള്ള അർബുദ പദാർത്ഥങ്ങൾ (അർബുദത്തിന് കാരണമാകുന്ന) എന്നിവയുമായി സമ്പർക്കം പുലർത്തുന്ന സാഹചര്യങ്ങൾ.**
- ✓ **ഭൂഗർഭ തുരങ്കങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ ആഴക്കടൽ പോലെയുള്ള ഉയർന്ന മർദ്ദമുള്ള അന്തരീക്ഷത്തിൽ പ്രവർത്തിക്കുന്നത് നിശിത ഡികംപ്രഷൻ രോഗത്തിന് കാരണമാകും.**
- ✓ **അവസാനമായി, ചില ജോലി സാഹചര്യങ്ങളോടുള്ള അമിതമായ എക്സ്പോഷർ (കമ്പ്യൂട്ടറിന് മുന്നിൽ ഇടുങ്ങിയ നിലയിൽ ഇരിക്കുകയോ ഉയർന്ന ശബ്ദ ക്രമീകരണത്തിൽ ജോലി ചെയ്യുകയോ പോലെ) ദീർഘകാലാടിസ്ഥാനത്തിൽ ചില ശരീരഭാഗങ്ങളുടെ പ്രവർത്തനത്തെ തകരാറിലാക്കും.**

iii. **ധാർമ്മിക അപകടം:** ഒരു ജോലിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ക്രിമിനൽ ഘടകങ്ങളോട്, അല്ലെങ്കിൽ മയക്കുമരുന്നും, മദ്യം എന്നിവയോടുള്ള മുൻകരുതൽ ഉണ്ടാകുമ്പോൾ ഉണ്ടാകാം. ഒരു നിശാക്ലബിലെ നർത്തകിയോ മദ്യശാലയിലെ നടത്തിപ്പുകാരനോ അല്ലെങ്കിൽ ക്രിമിനൽ ബന്ധങ്ങളുണ്ടെന്ന് സംശയിക്കുന്ന ഒരു ബിസിനസ്സുകാരന്റെ 'അംഗരക്ഷകനോ', ഒരു ഉദാഹരണമാണ്. സൂപ്പർസ്റ്റാർ എൻറടെയ്ൻമെന്റോപ്പോലുള്ള ചില വ്യക്തികളുടെ തൊഴിൽ പ്രൊഫൈലുകൾ അവരെ ലഹരി ജീവിതത്തിലേക്ക് നയിച്ചേക്കാം, അത് ചിലപ്പോൾ ദാരുണമായ അന്ത്യത്തിലേക്ക് നീങ്ങുന്നു.

ഒരു തൊഴിൽ അത്തരം അപകടകരമായ വിഭാഗത്തിന് കീഴിലായിരിക്കുമ്പോൾ, ഇൻഷുറൻസിനായി അപേക്ഷിക്കുന്നയാൾ ജോലിയുടെ നിർദ്ദിഷ്ട വിശദാംശങ്ങൾ, ഉൾപ്പെട്ടിരിക്കുന്ന ചുമതലകൾ, തുറന്നുകാട്ടപ്പെടുന്ന അപകടസാധ്യതകൾ എന്നിവ ആവശ്യപ്പെടുന്ന ഒരു തൊഴിൽ ചോദ്യാവലി പൂർത്തിയാക്കേണ്ടതുണ്ട്. ഒരു പ്ലാറ്റ് എക്സ്ട്രാ അധിക റേറ്റിംഗ് (പ്രീമിയം) ആയി നൽകേണ്ടതുണ്ട് (ഉദാഹരണത്തിന്, അഷോർഡ് തുകയ്ക്ക് രണ്ട് രൂപ.) ഇൻഷുറർ ചെയ്തയാളുടെ തൊഴിൽ

മാറുമ്പോൾ അത്തരം അധിക തുക കുറയ്ക്കുകയോ നീക്കം ചെയ്യുകയോ ചെയ്തേക്കാം.

**f) ജീവിതശൈലിയും ശീലങ്ങളും**

ജീവിതശൈലിയും ശീലങ്ങളും പ്രധാനകാര്യങ്ങളാണ്, വ്യക്തിഗത ജീവിതശൈലി സ്വഭാവസവിശേഷതകളുടെ വിപുലമായ ശ്രേണി ഉൾക്കൊള്ളുന്നു, ഇത് ഏജൻറിന്റെ രഹസ്യാത്മക റിപ്പോർട്ടുകളിലും ധാർമ്മിക അപകട റിപ്പോർട്ടുകളിലും പുറത്തു കൊണ്ടുവന്നേക്കാം, ഇത് അപകടസാധ്യതയെ സൂചിപ്പിക്കുന്നു. പ്രത്യേകിച്ച് മൂന്ന് സവിശേഷതകൾ പ്രധാനമാണ്:

**പുകവലിയും പുകയിലയുടെ ഉപയോഗവും:** പുകയിലയുടെ ഉപയോഗം അതിൽത്തന്നെ ഒരു അപകടസാധ്യത മാത്രമല്ല, മറ്റ് മെഡിക്കൽ അപകടസാധ്യതകൾ വർദ്ധിപ്പിക്കാനും സഹായിക്കുന്നു. പുകവലിക്കാൻ പുകവലിക്കാത്തവർക്കും മറ്റ് തരത്തിലുള്ള പുകയില ഉപയോഗം ഗുട്ഖ, പാൻ മസാല എന്നിവ ഉപയോഗിക്കുന്നവർക്കും കമ്പനികൾ ഇന്ന് വ്യത്യസ്ത നിരക്കുകൾ ഞാടാക്കുന്നു.

**മദ്യം:** ഇടയ്ക്കിടെ അല്ലെങ്കിൽ മിതമായ അളവിൽ മദ്യം കഴിക്കുന്നത് അപകടകരമായി കണക്കാക്കില്ല. എന്നിരുന്നാലും, ദീർഘകാല മദ്യപാനം കരളിന്റെ പ്രവർത്തനത്തെ തടസ്സപ്പെടുത്തുകയും ദഹനവ്യവസ്ഥയെ ബാധിക്കുകയും മാനസിക വിഭ്രാന്തിയിലേക്ക് നയിക്കുകയും ചെയ്യും. അപകടങ്ങൾ, അക്രമങ്ങൾ, കുടുംബ പീഡനങ്ങൾ, വിഷാദം, ആത്മഹത്യകൾ എന്നിവയുമായും മദ്യപാനം ബന്ധപ്പെട്ടിരിക്കുന്നു.

**ലഹരിവസ്തുക്കളുടെ ദുരുപയോഗം:** മയക്കുമരുന്ന് അല്ലെങ്കിൽ മറ്റ് സമാനമായ ഉത്തേജകങ്ങൾ തുടങ്ങിയ വിവിധ തരത്തിലുള്ള വസ്തുക്കളുടെ ഉപയോഗത്തെയാണ് ലഹരിവസ്തുക്കൾ ദുരുപയോഗം എന്നു പറയുന്നത്. ഇവയിൽ ചിലത് നിയമവിരുദ്ധമാണ്, അവയുടെ ഉപയോഗം ക്രിമിനൽ സ്വഭാവത്തെയും ധാർമ്മിക അപകടത്തെയും സൂചിപ്പിക്കുന്നു.

**സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 2**

ഇനിപ്പറയുന്നവയിൽ ഏതാണ് ധാർമ്മിക അപകടത്തിന്റെ ഉദാഹരണം?

1. ഒരു സ്റ്റണ്ട് ചെയ്യുന്നതിനിടെ സ്റ്റണ്ട് ആർട്ടിസ്റ്റ് മരിക്കുന്നു



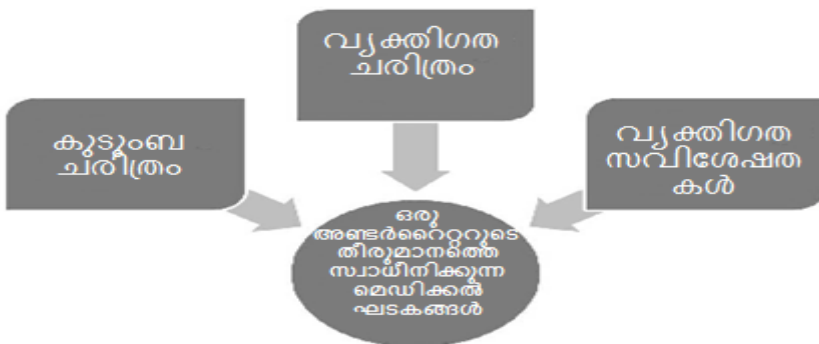
- II. ഇൻഷുർ ചെയ്തിരിക്കുന്നതിനാൽ ഒരു വ്യക്തി ധാരാളം മദ്യം കുടിക്കുന്നു
- III. പ്രീമിയം പേയ്മെന്റുകളിൽ ഇൻഷുർ ചെയ്ത വീഴ്ച
- IV. പ്രൊപ്പോസർ പോളിസി ഡോക്യുമെന്റ് തെറ്റായി സ്ഥാപിക്കുന്നു

**C. മെഡിക്കൽ അണ്ടർ റെറ്റിംഗ്**

**1. മെഡിക്കൽ അണ്ടർ റെറ്റിംഗ്**

ഒരു അണ്ടർറെറ്ററുടെ തീരുമാനത്തെ സ്വാധീനിക്കുന്ന ചില മെഡിക്കൽ ഘടകങ്ങൾ നമുക്ക് ഇപ്പോൾ പരിഗണിക്കാം. മെഡിക്കൽ അണ്ടർ റെറ്റിംഗിലൂടെയാണ് ഇവ പൊതുവെ വിലയിരുത്തുന്നത്. അവർ പലപ്പോഴും ഒരു മെഡിക്കൽ എക്സാമിനറുടെ റിപ്പോർട്ടിനായി വിളിച്ചേക്കാം. പരിശോധിച്ച ചില ഘടകങ്ങൾ നമുക്ക് നോക്കാം.

ഡയഗ്രാം 5: ഒരു അണ്ടർറെറ്ററുടെ തീരുമാനത്തെ സ്വാധീനിക്കുന്ന മെഡിക്കൽ ഘടകങ്ങൾ



**a) കുടുംബ ചരിത്രം**

മരണസാധ്യതയിൽ കുടുംബചരിത്രത്തിന്റെ സ്വാധീനം മൂന്ന് കോണുകളിൽ നിന്ന് പഠിക്കാം.

- i. പാരമ്പര്യം: ചില രോഗങ്ങൾ ഒരു തലമുറയിൽ നിന്ന് മറ്റൊന്നിലേക്ക് പകരാം, മാതാപിതാക്കളിൽ നിന്ന് കുട്ടികളിലേക്ക്.
- ii. കുടുംബത്തിന്റെ ശരാശരി ദീർഘായുസ്സ്: ഹൃദ്രോഗം അല്ലെങ്കിൽ ക്യാൻസർ പോലുള്ള ചില രോഗങ്ങൾ കാരണം മാതാപിതാക്കൾ നേരത്തെ മരിക്കുമ്പോൾ, അത് സന്താനങ്ങളും ദീർഘകാലം ജീവിച്ചിരിക്കില്ല എന്നതിന്റെ സൂചനയായിരിക്കാം.

iii. **കുടുംബാന്തരീക്ഷം:** മൂന്നാമതായി, കുടുംബം ജീവിക്കുന്ന അന്തരീക്ഷം അനുബാധയ്ക്കും മറ്റ് അപകടങ്ങൾക്കും കാരണമാകും.

പ്രതികൂല കുടുംബ ചരിത്രമുള്ള വ്യക്തികളുടെ കേസുകൾ പരിഗണിക്കുമ്പോൾ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ ശ്രദ്ധിക്കേണ്ടതുണ്ട്. അവർ മറ്റ് റിപ്പോർട്ടുകൾക്കായി വിളിക്കുകയും അത്തരം സന്ദർഭങ്ങളിൽ ഒരു അധിക മരണനിരക്ക് ചുമത്തുകയും ചെയ്യാം.

**b) വ്യക്തിഗത ചരിത്രം**

ഇൻഷുർ ചെയ്യേണ്ട ജീവൻ അനുഭവിച്ച മനുഷ്യശരീരത്തിലെ വിവിധ സംവിധാനങ്ങളുടെ മുൻകാല വൈകല്യങ്ങളെ വ്യക്തിഗത ചരിത്രം സൂചിപ്പിക്കുന്നു. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിനായുള്ള പ്രൊപ്പോസൽ ഫോമിൽ സാധാരണയായി ഇൻഷുർ ചെയ്യപ്പെടേണ്ട ലൈഫ് ഇവയിലേതെങ്കിലും ചികിത്സയിലായിരുന്നോ എന്ന് അന്വേഷിക്കുന്ന ഒരു കൂട്ടം ചോദ്യങ്ങൾ അടങ്ങിയിരിക്കുന്നു.

ഹൃദയ സംബന്ധമായ അസുഖങ്ങൾ, ശ്വാസനവ്യവസ്ഥയുടെ രോഗങ്ങൾ, മാർകമായ മുഴകൾ/ അർബുദം, വൃക്കസംബന്ധമായ അസുഖങ്ങൾ, എൻഡോക്രൈൻ സിസ്റ്റത്തിന്റെ തകരാറുകൾ, ദഹനവ്യവസ്ഥയുടെ രോഗങ്ങൾ, ആമാശയത്തിലെ അൾസർ, സിറോസിസ് എന്നിവ ഉൾപ്പെടുന്നു. കരൾ, നാഡീവ്യവസ്ഥയുടെ എന്നിവ ഉൾപ്പെടുന്നു.

**c) വ്യക്തിഗത സവിശേഷതകൾ**

രോഗം വരാൻമുമ്പുള്ള പ്രവണതയുടെ പ്രധാന സൂചകങ്ങളും ഇവയാണ്.

**i. ബിൽഡ്**

ഒരു വ്യക്തിയുടെ ബിൽഡ് അവന്റെ ഉയരം, ഭാരം, നെഞ്ച്, വയറിന്റെ ചുറ്റളവ് എന്നിവ ഉൾക്കൊള്ളുന്നു. നൽകിയിരിക്കുന്ന പ്രായത്തിനും ഉയരത്തിനും, നിർവചിക്കപ്പെട്ടിട്ടുള്ള ഒരു സാധാരണ ഭാരം ഉണ്ട്, ഈ സ്റ്റാൻഡേർഡ് ഭാരവുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ഭാരം വളരെ കൂടുതലോ കുറവോ ആണെങ്കിൽ, ആ വ്യക്തിക്ക് അമിതഭാരമോ, കുറവോ, ആണെന്ന് പറയാം.

അതുപോലെ, ഒരു സാധാരണ വ്യക്തിയിൽ നെഞ്ച് കുറഞ്ഞത് നാല് സെന്റീമീറ്ററുകിലും വികസിക്കണമെന്നും വയറിന്റെ ചുറ്റളവ് ഒരാളുടെ വികസിച്ച നെഞ്ചിനേക്കാൾ കൂടുതലാകരുതെന്നും പ്രതീക്ഷിക്കുന്നു.

**ii. രക്തസമ്മർദ്ദം**

മറ്റൊരു സൂചകം ഒരു വ്യക്തിയുടെ രക്തസമ്മർദ്ദമാണ്. ഇതിന് രണ്ട് തരമുണ്ട്

- ✓ സിസ്റ്റോളിക്
- ✓ ഡയസ്റ്റോളിക്

യഥാർത്ഥ റീഡിംഗ് സാധാരണ റീഡിംഗിനേക്കാൾ വളരെ ഉയർന്നതാണെങ്കിൽ, വ്യക്തിക്ക് ഉയർന്ന രക്തസമ്മർദ്ദമോ രക്താതിമർദ്ദമോ ഉണ്ടെന്ന് നാം പറയുന്നു. ഇത് വളരെ കുറവാണെങ്കിൽ, അതിനെ ഹൈപ്പോടെൻഷൻ എന്ന് വിളിക്കുന്നു. ആദ്യത്തേത് ഗുരുതരമായ പ്രത്യാഘാതങ്ങൾ ഉണ്ടാക്കും.

**iii. മൂത്രം - ആപേക്ഷികഗുരുത്വം**

അവസാനമായി, ഒരാളുടെ മൂത്രത്തിന്റെ പ്രത്യേക ആപേക്ഷികഗുരുത്വത്തിന്റെ ഒരു റീഡിംഗ് മൂത്രവ്യവസ്ഥയിലെ വിവിധ ലവണങ്ങൾ തമ്മിലുള്ള സന്തുലിതാവസ്ഥയെ സൂചിപ്പിക്കാൻ കഴിയും. സിസ്റ്റത്തിന്റെ ഏതെങ്കിലും തകരാറുകൾ ഇത് സൂചിപ്പിക്കാം.

**d) ബാക്ടേറിയം:**

ബാക്ടേറിയം എന്നാൽ പോളിസിയുടെ ആരംഭ തീയതി മുമ്പത്തേതിലേക്ക് മാറ്റുക എന്നാണ്. ഉദാഹരണത്തിന്, നിങ്ങൾ 2013 ജൂൺ 1-ന് ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി വാങ്ങി, എന്നാൽ പിന്നീട് 2013 ഏപ്രിലിൽ പോളിസി വാങ്ങിയിരുന്നെങ്കിൽ പോളിസി മികച്ച വരുമാനം നൽകുമെന്ന് നിങ്ങൾ കരുതുന്നു. പോളിസി ഔദ്യോഗികമായി ആരംഭിക്കുന്നതിന് നിങ്ങളും നിങ്ങളുടെ ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയും ഏപ്രിൽ 1 2013 ലേക്ക് മാറ്റാൻ സമ്മതിക്കുന്നു. ഈ സാഹചര്യത്തിൽ, നിങ്ങൾ പോളിസി ബാക്ടേറിയം ചെയ്തു. സാധാരണയായി, പോളിസി ഒരു മാസത്തിൽ താഴെയുള്ള ബാക്ടേറിയം ആണെങ്കിൽ പലിശ ഈടാക്കില്ല.

ഇനിപ്പറയുന്ന ആവശ്യങ്ങൾക്കായി ബാക്ടേറിയം നടത്തുന്നു:

- i. പ്രായത്തെ അടിസ്ഥാനമാക്കി കുറഞ്ഞ പ്രീമിയം നേടുക: പോളിസി നൽകുമ്പോൾ, ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി ഉടമയുടെ ഏറ്റവും അടുത്തുള്ള പ്രായം പരിഗണിക്കുന്നു. ഇതിനർത്ഥം നിങ്ങൾക്ക് 32 വയസ്സും 7 മാസവും ആണെങ്കിൽ, ഇൻഷുറർ നിങ്ങളുടെ പ്രായം 33 വയസ്സായി കണക്കാക്കും. ഈ ഏറ്റവും അടുത്ത പ്രായം നിങ്ങളെ ഉയർന്ന പ്രീമിയം സ്റ്റാമ്പിൽ എത്തിച്ചേക്കാം.

എന്നിരുന്നാലും, നിങ്ങൾ പോളിസിക്ക് 2 മാസം ബാക്ക്ഡേറ്റ് ചെയ്താൽ, ഇൻഷുറർ നിങ്ങളുടെ പ്രായം 32 വയസ്സും 5 മാസവും മാത്രമായി കണക്കാക്കും. 32 വയസ്സുള്ള ഒരു പ്ലാനിന്റെ അടിസ്ഥാനത്തിൽ നിങ്ങൾ ഇപ്പോൾ കുറഞ്ഞ പ്രീമിയം അടയ്ക്കും.

ii. **പേയ്മെന്റ് സമയം നിശ്ചയിക്കുക:** വരുമാനത്തിന്റെ ഒഴുക്ക് സ്ഥിരമല്ലാത്ത പ്രത്യേക തൊഴിലുകളുണ്ട്. അത്തരമൊരു സാഹചര്യത്തിൽ ഒരു വ്യക്തി അതിന്റെ ഓഫ് സീസണിൽ ആകസ്മികമായി ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി വാങ്ങുകയാണെങ്കിൽ, പോളിസി പരമാവധി വരുമാനത്തിന്റെ കാലയളവിലേക്ക് ബാക്ക്ഡേറ്റ് ചെയ്യാവുന്നതാണ്. ഉദാഹരണത്തിന്, ഒരു കർഷകൻ സീസണൽ വരുമാനം ഉണ്ടായിരിക്കാം. വിളവെടുപ്പ് നടപടികൾ സ്വീകരിച്ചതിന് ശേഷം മാത്രമേ ഇൻഷുറൻസ് പേയ്മെന്റുകൾ നടത്താൻ അവൻ ആഗ്രഹിക്കുന്നുള്ളൂ. ഈ സാഹചര്യത്തിൽ, വിളവെടുപ്പ് സീസണിൽ അത് ആരംഭിക്കുന്നതിനുള്ള പോളിസി ഒരു കർഷകന് ബാക്ക്ഡേറ്റ് ചെയ്യാൻ കഴിയും.

iii. **പ്രത്യേക തീയതികളുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നതിന്:** ജന്മദിനം, വാർഷികം എന്നിവ പോലുള്ള നിങ്ങളുടെ പ്രധാനപ്പെട്ട തീയതികളുമായി പൊരുത്തപ്പെടുന്നതിന് നിങ്ങൾക്ക് പോളിസി ബാക്ക്ഡേറ്റ് ചെയ്യാം. നിങ്ങളുടെ പ്രീമിയം അടയ്ക്കേണ്ട തീയതി ഓർത്തുവെക്കുന്നത് എളുപ്പമാക്കുന്നു.

iv. **നേരത്തെയുള്ള മെച്യൂരിറ്റി ക്ലെയിമുകൾ:** ബാക്ക്ഡേറ്റിംഗ് ഒരു പോളിസിയുടെ കാലാവധി കുറയ്ക്കുകയും നേരത്തെയുള്ള മെച്യൂരിറ്റി സുഗമമാക്കുകയും ചെയ്യുന്നു. ഉദാഹരണത്തിന്, 2000 മാർച്ചിൽ വാങ്ങിയ 30 വർഷത്തെ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷ 1999 ഏപ്രിലിൽ ബാക്ക്ഡേറ്റ് ചെയ്തതാണെങ്കിൽ, പോളിസി 2030 മാർച്ചിന് പകരം 2029 ഏപ്രിലിൽ മെച്യൂർ ചെയ്യും. എൻഡോവ്മെന്റ് പോളിസികളുടെ കാര്യത്തിൽ, മെച്യൂരിറ്റി ആനുകൂല്യങ്ങൾ നേരത്തെ ലഭിക്കുന്നതിനാൽ ഇത് പ്രയോജനകരമായിരിക്കും.

**സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 3**

മെഡിക്കൽ അണ്ടർ റെറ്റിംഗിൽ പാരമ്പര്യ ചരിത്രത്തിന് പ്രാധാന്യം നൽകുന്നത് എന്തുകൊണ്ട്?

i. സമ്പന്നരായ മാതാപിതാക്കൾക്ക് ആരോഗ്യമുള്ള കുട്ടികളുണ്ട്

- II. ചില രോഗങ്ങൾ മാതാപിതാക്കളിൽ നിന്ന് കുട്ടികളിലേക്ക് പകരാം
- III. പാവപ്പെട്ട മാതാപിതാക്കൾക്ക് പോഷകാഹാരക്കുറവുള്ള കുട്ടികളുണ്ട്
- IV. കുടുംബാന്തരീക്ഷം ഒരു നിർണായക ഘടകമാണ്

**സംഗ്രഹം**

- ഇക്വിറ്റി കൊണ്ടുവരാൻ, അണ്ടർറൈറ്റർ റിസ്ക് ക്ലാസിഫിക്കേഷനിൽ ഏർപ്പെടുന്നു. അവിടെ വ്യക്തിഗത ജീവിതങ്ങളെ തരംതിരിക്കുകയും അവ സൃഷ്ടിക്കുന്ന അപകടസാധ്യതകളുടെ അളവ് അനുസരിച്ച് വ്യത്യസ്ത റിസ്ക് ക്ലാസുകളിലേക്ക് നിയോഗിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.
- അണ്ടർ റൈറ്റിംഗ് പ്രക്രിയ രണ്ട് തലങ്ങളിൽ നടക്കുന്നതായി പറയാവുന്നതാണ്:
  - ✓ ഫീൽഡ് തലത്തിലും □
  - ✓ അണ്ടർ റൈറ്റിംഗ് ഡിപ്പാർട്ട്മെന്റ് തലത്തിൽ
- അണ്ടർ റൈറ്റർമാർ എടുക്കുന്ന അണ്ടർ റൈറ്റിംഗ് തീരുമാനങ്ങളിൽ സ്റ്റാൻഡേർഡ് നിരക്കിൽ സ്റ്റാൻഡേർഡ് ലൈഫ് അംഗീകരിക്കുകയോ സബ്-സ്റ്റാൻഡേർഡ് ലൈഫുകൾക്കു അധിക നിരക്ക് ഈടാക്കുകയോ ചെയ്യുന്നു. ചിലപ്പോൾ സം അഷോർഡിന് മേലുള്ള സ്വീകാര്യത അല്ലെങ്കിൽ സ്വീകാര്യത നിയന്ത്രിത വ്യവസ്ഥകളെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതാണ്. അപകടസാധ്യത കൂടുതലാണെങ്കിൽ പ്രപ്പോസൽ നിരസിക്കുകയോ മാറ്റിവയ്ക്കുകയോ ചെയ്യുന്നു.
- വൈദ്യപരിശോധന നടത്താതെ തന്നെ ഇൻഷുറൻസിനായി ധാരാളം ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് നിർദ്ദേശങ്ങൾ തിരഞ്ഞെടുക്കപ്പെട്ടേക്കാം. അത്തരം കേസുകളെ നോൺ-മെഡിക്കൽ നിർദ്ദേശങ്ങൾ എന്ന് വിളിക്കുന്നു.
- നോൺ-മെഡിക്കൽ അണ്ടർ റൈറ്റിങ്ങിനുള്ള ചില റൈറ്റിംഗ് ഘടകങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുന്നു
  - ✓ പ്രായം
  - ✓ വലിയ അഷോർഡ് തുക
  - ✓ ധാർമ്മിക അപകടം മുതലായവ.
- മെഡിക്കൽ അണ്ടർ റൈറ്റിംഗിൽ പരിഗണിക്കുന്ന ചില ഘടകങ്ങൾ ഉൾപ്പെടുന്നു

✓ കുടുംബ ചരിത്രം

✓ പാരമ്പര്യവും വ്യക്തിഗത ചരിത്രവും.

### പ്രധാന ആശയങ്ങൾ

1. അണ്ടർ റെറ്റിംഗ്
2. സ്റ്റാൻഡേർഡ് ലൈഫ്
3. നോൺ-മെഡിക്കൽ അണ്ടർ റെറ്റിംഗ്
4. റേറ്റിംഗ് ഘടകം
5. മെഡിക്കൽ അണ്ടർ റെറ്റിംഗ്
6. ആൻറി സെലക്ഷൻ

### സ്വയം പരീക്ഷിക്കുന്നതിനുള്ള ഉത്തരങ്ങൾ

ഉത്തരം 1 - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ III ആണ്.

ഉത്തരം 2 - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ II ആണ്.

ഉത്തരം 3 - ശരിയായ ഓപ്ഷൻ II ആണ്.

## അധ്യായം L-09

### ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് ക്ലെയിമുകൾ

#### അധ്യായം ആമുഖം

ഈ അധ്യായം ക്ലെയിമിൻറെ ആശയവും ക്ലെയിമുകൾ എങ്ങനെ തീർച്ചപ്പെടുത്തുന്നു എന്നും വിശദീകരിക്കുന്നു. അധ്യായം പിന്നീട് ക്ലെയിമുകളുടെ തരങ്ങൾ വിശദീകരിക്കുന്നു. അവസാനം, ഒരു മരണ ക്ലെയിമിനായി സമർപ്പിക്കേണ്ട ഫോമുകളെക്കുറിച്ചും ഇൻഷുറർ ക്ലെയിം നിരസിക്കുന്നതിൽ നിന്ന് ഒരു ഗുണഭോക്താവിനെ സംരക്ഷിക്കുന്നതിനുള്ള സുരക്ഷിതത്വങ്ങളെക്കുറിച്ചും നിങ്ങൾ പഠിക്കും, ഇൻഷുറർ ചെയ്തയാൾ മെറ്റീരിയൽ വിവരങ്ങളൊന്നും മറച്ചുവെച്ചിട്ടില്ലെങ്കിൽ.

#### പഠന ഫലങ്ങൾ

- A. ക്ലെയിമുകളുടെയും ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങളുടെയും തരങ്ങൾ
- B. ഒരു ക്ലെയിം സാഹചര്യം ഉണ്ടായിട്ടുണ്ടോ എന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തുന്നു
- C. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിക്ൾക്കായുള്ള ക്ലെയിം നടപടിക്രമം

**A. ക്ലെയിമുകളുടെയും ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങളുടെയും തരങ്ങൾ**

**ക്ലെയിമുകളുടെ ആശയം**

ഒരു ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയുടെയും ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയുടെയും യഥാർത്ഥ പരിശോധന വരുന്നത് ഒരു പോളിസി ക്ലെയിം ആയി മാറുമ്പോഴാണ്. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിന്റെ യഥാർത്ഥ മൂല്യം നിർണ്ണയിക്കുന്നത് ഒരു ക്ലെയിം തീർപ്പാക്കുകയും ആനുകൂല്യങ്ങൾ നൽകുകയും ചെയ്യുന്ന രീതിയാണ്.

ഐആർഡിഎഫ്ഐ-യുടെ പോളിസി ഹോൾഡർമാരുടെ താൽപ്പര്യങ്ങൾ സംബന്ധിച്ച നിയന്ത്രണങ്ങൾ, 2017, ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനികൾ കാലതാമസമില്ലാതെ മരണ ക്ലെയിമുകൾ പ്രോസസ്സ് ചെയ്യണമെന്നും മരണ അറിയിപ്പ് ലഭിച്ച് 15 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ എല്ലാ ആവശ്യങ്ങളും ഒരുമിച്ച് വിളിക്കണമെന്നും നിർദ്ദേശിക്കുന്നു.

പ്രസക്തമായ എല്ലാ പേപ്പറുകളും/ വ്യക്തതകളും ലഭിച്ച തീയതി മുതൽ 30 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ പ്രസക്തമായ എല്ലാ കാരണങ്ങളും നൽകി ഒരു മരണ ക്ലെയിം അടയ്ക്കുകയോ നിരസിക്കുകയോ ചെയ്യും.

ഇൻഷുററുടെ അഭിപ്രായത്തിൽ, ക്ലെയിം അന്വേഷണത്തിന് വാറണ്ടാണെങ്കിൽ, അത് വേഗത്തിലാക്കണം, അറിയിപ്പ് തീയതി മുതൽ 90 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ അത് വേഗത്തിൽ പൂർത്തിയാക്കുകയും അതിനുശേഷം 30 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ ക്ലെയിം തീർപ്പാക്കുകയും ചെയ്യും.

മെച്ചുരിറ്റി ക്ലെയിമുകൾ, സർവൈവൽ ബെനിഫിറ്റ് ക്ലെയിമുകൾ, ആമ്പിറ്റികൾ എന്നിവയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട് ലൈഫ് ഇൻഷുറർ, മുൻകൂർ അറിയിപ്പ് അയച്ചോ, പോസ്റ്റ്-ഡേറ്റഡ് ചെക്ക് അയച്ചോ, അല്ലെങ്കിൽ ഏതെങ്കിലും ഇലക്ട്രോണിക് മോഡ് വഴി ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നയാളുടെ ബാങ്ക് അക്കൗണ്ടിലേക്ക് നേരിട്ട് ക്രെഡിറ്റ് നൽകിയോ, ക്ലെയിം പ്രക്രിയ ആരംഭിക്കുമെന്ന് ഐആർഡിഎഫ്ഐ വ്യക്തമാക്കുന്നു. ആർബിട്രറി അംഗീകരിച്ചതിനാൽ, നിശ്ചിത തീയതിക്കോ അതിന് മുമ്പോ ക്ലെയിം നൽകണം.

**നിർവ്വചനം**

ഒരു ക്ലെയിം എന്നത് ഇൻഷുറർ കരാറിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള വാഗ്ദാനങ്ങൾ ശരിയാക്കണമെന്നുള്ള ആവശ്യമാണ്.

ഇൻഷുറൻസ് കരാറിന് കീഴിലുള്ള ഒന്നോ അതിലധികമോ ഇവൻറുകൾ സംഭവിക്കുന്നതിലൂടെ ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കരാറിന്



കീഴിലുള്ള ഒരു ക്ലെയിം ട്രിഗർ ചെയ്യപ്പെടുന്നു. ചില ക്ലെയിമുകളിൽ, കരാർ തുടരുമ്പോൾ, മറ്റുള്ളവയിൽ, കരാർ അവസാനിപ്പിക്കുന്നു.

ക്ലെയിമുകൾ രണ്ട് തരത്തിലാകാം:

- i. ലൈഫ് അഷേർഡ് ജീവിച്ചിരിക്കുമ്പോൾ നൽകേണ്ട അതിജീവന ക്ലെയിമുകൾ
- ii. മരണ ക്ലെയിമുകൾ

ഡയഗ്രാം 1: ക്ലെയിമുകളുടെ തരങ്ങൾ



ലൈഫ് അഷേർഡിന്റെ മരണത്തിന് ശേഷം മാത്രമേ മരണ ക്ലെയിം ഉണ്ടാകാവുകയുള്ളൂ, പോളിസിയിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള സംഭവങ്ങൾ ഉണ്ടാകുമ്പോൾ അതിജീവന ക്ലെയിമുകൾ നൽകേണ്ടതാണ്.

**പ്രധാനപ്പെട്ടത്**

എല്ലാ ക്ലെയിം സാഹചര്യങ്ങളിലും, കൈവെസി മാനദണ്ഡങ്ങൾ അനുസരിച്ച ക്ലെയിം ചെയ്യുന്നയാളുടെ ഐഡൻറിറ്റി തെളിയിക്കപ്പെട്ടിട്ടുണ്ടെന്നും നന്നായി രേഖപ്പെടുത്തപ്പെട്ടിട്ടുണ്ടെന്നും ഇൻഷുറർ ഉറപ്പാക്കേണ്ടതുണ്ട്.

**ഉദാഹരണം**

ഇൻഷുറർ ചെയ്തയാൾക്ക് ക്ലെയിമുകൾ നൽകപ്പെടുന്ന അത്തരം നിർദ്ദിഷ്ട ഇവൻറുകൾ.

- i. പോളിസിയുടെ കാലാവധി പൂർത്തിയാകുമ്പോൾ ഇൻഷുറർ ചെയ്തയാൾ;
- ii. ഇൻഷുറർ ചെയ്തയാൾ, ഒരു മണി-ബാക്ക് പോളിസിക്ക് കീഴിൽ മുൻകൂട്ടി നിശ്ചയിച്ച കാലയളവിലേക്ക്(കൾ) എത്തിച്ചേരുന്നു. ഗഡു(കൾ) നൽകേണ്ടിവരുമ്പോൾ; അല്ലെങ്കിൽ വാർഷിക പദ്ധതികൾക്ക് കീഴിൽ.
- iii. പോളിസിയുടെ കീഴിൽ വരുന്ന ഗുരുതര രോഗങ്ങളുടെ സംഭവങ്ങൾ (റെഡർ ആനുകൂല്യമായോ മറ്റോ);

iv. പോളിസി ഉടമയോ അസൈനിയോ മുഖേന പോളിസി സറണ്ടർ ചെയ്യുക;

**B. ഒരു ക്ലെയിം സാഹചര്യം ഉണ്ടായിട്ടുണ്ടോ എന്ന് ഉറപ്പുവരുത്തുന്നു**

- i. കാലാവധി പൂർത്തിയാകുമ്പോഴോ പോളിസിയിൽ പറഞ്ഞിരിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകൾ നിറവേറ്റുമ്പോഴോ ഇൻഷുർ ചെയ്തയാൾക്ക് സർവൈവൽ ക്ലെയിം നൽകപ്പെടും.
- ii. മെച്യൂരിറ്റി ക്ലെയിമുകളും മണി-ബാങ്ക് ഇൻസ്റ്റാൾമെന്റ് ക്ലെയിമുകളും കരാറിൻറെ തുടക്കത്തിൽ തന്നെ നിശ്ചയിച്ചിട്ടുള്ള തീയതികളെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയുള്ളതിനാൽ അവ എളുപ്പത്തിൽ സ്ഥാപിക്കപ്പെടും. ഉദാഹരണത്തിന്, ഒരു മണി ബാങ്ക് പോളിസിക്ക് കീഴിൽ മെച്യൂരിറ്റി തീയതിയും അതിജീവന ആനുകൂല്യങ്ങളുടെ തവണകൾ നൽകേണ്ട തീയതികളും കരാർ തയ്യാറാക്കുന്ന സമയത്ത് വ്യക്തമായി പ്രതിപാദിച്ചിട്ടുണ്ട്.
- iii. സറണ്ടർ വാല്യൂ പേയ്മെന്റുകൾ മറ്റ് ക്ലെയിം പേയ്മെന്റുകളിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്തമാണ്. ഇവിടെ, മറ്റ് ക്ലെയിമുകളിൽ നിന്ന് വ്യത്യസ്തമായി, കരാർ റദ്ദാക്കാനും കരാർ പ്രകാരം അയാൾക്കോ അവൾക്കോ നൽകാനുള്ളത് പിൻവലിക്കാനുമുള്ള പോളിസി ഉടമയുടെയോ അസൈനിയുടെയോ തീരുമാനമാണ് ഇവൻ്റ് ട്രിഗർ ചെയ്യുന്നത്. അകാല പിൻവലിക്കലിന് സാധാരണയായി പിഴയുണ്ട്. സറണ്ടർ വാല്യൂ ഒരു പൂർണ്ണ ക്ലെയിമിന് കീഴിൽ നൽകേണ്ടതിനേക്കാൾ കുറവായിരിക്കും.
- iv. പോളിസി ഹോൾഡർ തൻറെ ക്ലെയിമിനെ പിന്തുണച്ച് നൽകിയ മെഡിക്കൽ, മറ്റ് റെക്കോർഡുകൾ എന്നിവയെ അടിസ്ഥാനമാക്കിയാണ് ഗുരുതര രോഗ ക്ലെയിമുകൾ കണ്ടെത്തുന്നത്.
- v. **ആനുവിറ്റികൾ:** ആനുവിറ്റി പേയ്മെന്റുകളുടെ കാര്യത്തിൽ (പെൻഷൻ പ്ലാനുകൾ), ഇൻഷുർ ചെയ്ത വ്യക്തി ആനുകൂലികമായി ലൈഫ് സർട്ടിഫിക്കറ്റുകൾ നൽകേണ്ടതുണ്ട്.

ഗുരുതരമായ അസുഖം ബാധിച്ചാൽ പോളിസി ഉടമയെ അവൻറെ/അവളുടെ ചെലവുകൾ വഹിക്കാൻ പ്രാപ്തനാക്കുക എന്നതാണ് ഗുരുതരമായ രോഗ ആനുകൂല്യത്തിൻറെ ലക്ഷ്യം. ഈ പോളിസി അസൈൻ ചെയ്യുകയാണെങ്കിൽ, എല്ലാ ആനുകൂല്യങ്ങളും അസൈനിക്ക് നൽകേണ്ടിവരും. അത് ഗുരുതരമായ രോഗ ആനുകൂല്യത്തിൻറെ ഉദ്ദേശിച്ച കാര്യം നിറവേറ്റില്ല. ഈ സാഹചര്യം ഒഴിവാക്കുന്നതിന്, ഒരു സോപാധികമായ അസൈൻമെന്റ് വഴി അവർക്ക്

നൽകിയേക്കാവുന്ന ആനുകൂല്യങ്ങളുടെ വ്യാപ്തിയെക്കുറിച്ച് പോളിസി ഉടമകളെ ബോധവൽക്കരിക്കേണ്ടതുണ്ട്.

ഒരു മെച്ചൂരിറ്റി അല്ലെങ്കിൽ ഡെൽ ക്ലെയിം അല്ലെങ്കിൽ സറണ്ടർ കരാറിന് കീഴിലുള്ള ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷ അവസാനിപ്പിക്കുന്നതിലേക്ക് നയിക്കുന്നു. പിന്നീട് ഇൻഷുറൻസ് പരിരക്ഷ ലഭ്യമല്ല.

ക്ലെയിമുകളുടെ തരങ്ങൾ: പോളിസി കാലയളവിൽ ഇനിപ്പറയുന്ന പേയ്മെന്റുകൾ സംഭവിക്കാം:

**a) സർവൈവൽ ബെനിഫിറ്റ് പേയ്മെന്റുകൾ**

പോളിസിയുടെ കാലയളവിൽ നിശ്ചിത സമയങ്ങളിൽ ഇൻഷുറർ ഇൻഷർ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് ആനുകാലിക പേയ്മെന്റുകൾ നൽകുന്നു.

**I. സറണ്ടർ ഓഫ് പോളിസി**

സറണ്ടർ മൂല്യം നിക്ഷേപങ്ങളുടെ മൂല്യത്തെ പ്രതിഫലിപ്പിക്കുന്നു, സം അഷോർഡ്, ബോണസ്, പോളിസി ടോ, അടച്ച പ്രീമിയങ്ങൾ എന്നിങ്ങനെ വിവിധ ഘടകങ്ങളെ ആശ്രയിച്ചിരിക്കുന്നു. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയുടെ അകാല ക്ലോസിംഗ് പോളിസി കരാറിനെ സ്വമേധയാ അവസാനിപ്പിക്കുന്നതാണ്. പെയ്ഡ്-അപ്പ് മൂല്യം നേടിയിട്ടുണ്ടെങ്കിൽ മാത്രമേ പോളിസി സറണ്ടർ ചെയ്യാൻ കഴിയൂ. ഇൻഷർ ചെയ്തയാൾക്ക് നൽകേണ്ട തുക സറണ്ടർ മൂല്യമാണ്, ഇത് സാധാരണയായി അടച്ച പ്രീമിയത്തിന്റെ ശതമാനമായി കണക്കാക്കുന്നു. ഇൻഷർ ചെയ്തയാൾക്ക് നൽകുന്ന യഥാർത്ഥ സറണ്ടർ മൂല്യം ഗ്യാരണ്ടീഡ് സറണ്ടർ മൂല്യത്തേക്കാൾ (ജിഎസ്വി) കൂടുതലാണ്.

**II. റൈഡർ ബെനിഫിറ്റ്**

നിബന്ധനകളും വ്യവസ്ഥകളും അനുസരിച്ച് ഒരു നിർദ്ദിഷ്ട ഇവൻറ് സംഭവിക്കുമ്പോൾ ഒരു ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനിയായ് ഒരു റൈഡറിന് കീഴിൽ ഒരു പേയ്മെന്റ് നടത്തുന്നത്.

ഗുരുതരമായ അസുഖമുള്ള റൈഡറിന് കീഴിൽ, ഗുരുതരമായ അസുഖം കണ്ടെത്തിയാൽ, നിബന്ധനകൾ അനുസരിച്ച് ഒരു നിശ്ചിത തുക നൽകും. ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി വ്യക്തമാക്കിയ ഗുരുതര രോഗങ്ങളുടെ പട്ടികയിൽ ഈ അസുഖം ഉൾപ്പെടുത്തിയിരിക്കണം.

ഹോസ്പിറ്റൽ കെയർ റൈഡറിന് കീഴിൽ, ഇൻഷർ ചെയ്ത വ്യക്തിയെ ആശുപത്രിയിൽ പ്രവേശിപ്പിച്ചാൽ, നിബന്ധനകൾക്കും

വ്യവസ്ഥകൾക്കും വിധേയമായി ഇൻഷുറർ ചികിത്സാ ചെലവ് നൽകുന്നു.

റൈഡർ പേയ്മെന്റുകൾ നടത്തിയാലും പോളിസി കരാർ തുടരുന്നു.

ഇൻഷുറൻസ് കരാറിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള പോളിസി കാലാവധിയുടെ അവസാനത്തിലാണ് ഇനിപ്പറയുന്ന ക്ലെയിം പേയ്മെന്റുകൾ നടത്തുന്നത്.

**III. മെച്ചൂരിറ്റി ക്ലെയിം**

അത്തരം ക്ലെയിമുകളിൽ, ഇൻഷർ ചെയ്തയാൾ പ്ലാനിൻറെ മുഴുവൻ കാലാവധിയും അതിജീവിക്കുകയാണെങ്കിൽ, കാലാവധിയുടെ അവസാനത്തിൽ ഇൻഷർ ചെയ്ത വ്യക്തിക്ക് ഒരു നിശ്ചിത തുക നൽകാമെന്ന് ഇൻഷുറർ വാഗ്ദാനം ചെയ്യുന്നു. ഇത് മെച്ചൂരിറ്റി ക്ലെയിം എന്നാണ് അറിയപ്പെടുന്നത്.

- i. **പങ്കാളിത്ത പ്ലാൻ:** ഒരു പങ്കാളിത്ത പ്ലാനിന് കീഴിൽ നൽകേണ്ട മെച്ചൂരിറ്റി ക്ലെയിം തുക, കുടിശ്ശികയുള്ള പ്രീമിയം, പോളിസി ലോണുകൾ, അതിൻറെ പലിശകൾ എന്നിവ പോലുള്ള കുറവു ചെയ്ത ശേഷം സമാഹരിച്ച ബോണസും കൂട്ടിനൽകുന്നു.
- ii. **റിട്ടേൺ ഓഫ് പ്രീമിയം (ആർഒപി) പ്ലാൻ:** ചില സന്ദർഭങ്ങളിൽ പോളിസി കാലാവധി പൂർത്തിയാകുമ്പോൾ ടേം കാലയളവിൽ അടച്ച പ്രീമിയങ്ങൾ തിരികെ ലഭിക്കും.
- iii. **യൂണിറ്റ് ലിങ്ക്ഡ് ഇൻഷുറൻസ് പ്ലാൻ (യുഎൽഐപി):** യുഎൽഐപി-കളുടെ കാര്യത്തിൽ, മെച്ചൂരിറ്റി ക്ലെയിം ആയി ഇൻഷുറർ ഫണ്ട് മൂല്യം നൽകുന്നു.
- iv. **മണി-ബാങ്ക് പ്ലാൻ:** മണി-ബാങ്ക് പോളിസിയുടെ കാര്യത്തിൽ, പോളിസിയുടെ കാലയളവിൽ ഇതിനകം അടച്ച അതിജീവന ആനുകൂല്യങ്ങൾ ഒഴിവാക്കി മെച്ചൂരിറ്റി ക്ലെയിം ഇൻഷുറർ നൽകുന്നു.

ക്ലെയിം നൽകിയതിനു ശേഷം ഇൻഷുറൻസ് കോൺട്രാക്റ്റ് അവസാനിക്കുന്നു.

**b) മരണ ക്ലെയിം**

ഇൻഷർ ചെയ്തയാൾ അയാളുടെ/ അവളുടെ പോളിസിയുടെ കാലാവധിയിൽ ആകസ്മികമായോ മറ്റോ മരണപ്പെടുകയാണെങ്കിൽ, ഇൻഷുറർ സം അഷോർഡ് തുകയും സമാഹരിച്ച ബോണസുകളും നൽകുന്നു, പങ്കെടുക്കുകയാണെങ്കിൽ,

ഇൻഷുറർ തിരിച്ചെടുക്കാൻ കുറഞ്ഞ കുടിശ്ശികകൾ [കുടിശ്ശികയുള്ള പോളിസി ലോണും പലിശയും അല്ലെങ്കിൽ പ്രീമിയങ്ങളും കൂടാതെ പലിശയും പോലെ] ഏത് സാഹചര്യം ഉണ്ടായാലും നോമിനിക്കോ അസൈനിക്കോ നിയമപരമായ അവകാശിക്കോ നൽകുന്ന മരണ ക്ലെയിം ഇതാണ്. മരണത്തിന്റെ ഫലമായി ഒരു മരണ ക്ലെയിം സാധാരണയായി കരാറിന്റെ അവസാനത്തെ അടയാളപ്പെടുത്തുന്നു.

ഒരു മരണ ക്ലെയിം ഇതായിരിക്കാം:

- ✓ നേരത്തെയുള്ള (മൂന്ന് വർഷത്തിൽ താഴെ പോളിസി കാലാവധി) അല്ലെങ്കിൽ
- ✓ നേരത്തെ അല്ലാത്തത് (മൂന്ന് വർഷത്തിൽ കൂടുതൽ)

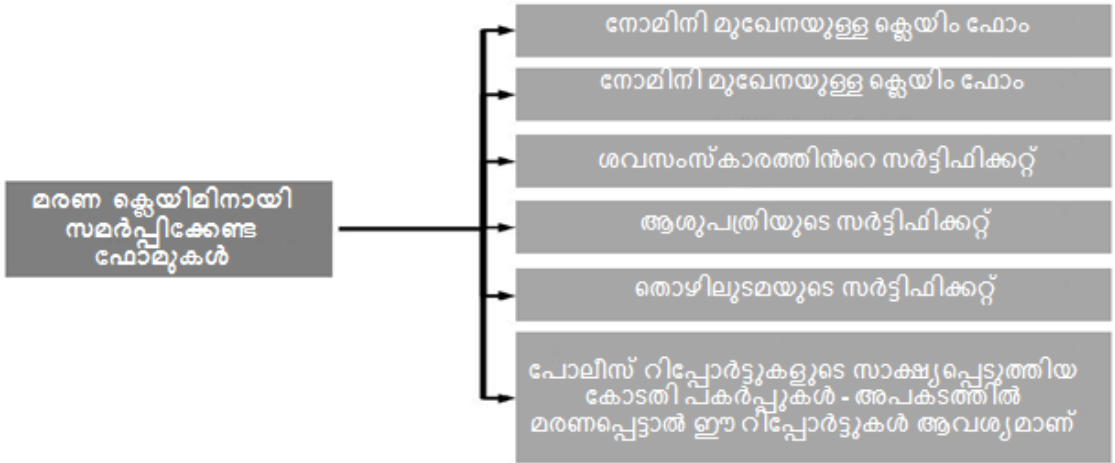
നോമിനിയോ അസൈനിയോ നിയമപരമായ അവകാശിയോ മരണത്തിന്റെ കാരണം, തീയതി, സ്ഥലം എന്നിവ ഇൻഷുററെ അറിയിക്കണം.

**i. മരണ ക്ലെയിമിനായി സമർപ്പിക്കേണ്ട ഫോമുകൾ**

സാധാരണയായി, ക്ലെയിം പ്രോസസ്സ് ചെയ്യുന്നത് സുഗമമാക്കുന്നതിന് ഗുണഭോക്താവ് ഇനിപ്പറയുന്ന ഫോമുകൾ ഇൻഷുറർക്ക് സമർപ്പിക്കേണ്ടതാണ്:

- ✓ നോമിനി മുഖേനയുള്ള ക്ലെയിം ഫോം
- ✓ ശവസംസ്കാരത്തിന്റെ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്
- ✓ ചികിത്സിക്കുന്ന ഡോക്ടറുടെ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്
- ✓ ആശുപത്രിയുടെ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്
- ✓ തൊഴിലുടമയുടെ സർട്ടിഫിക്കറ്റ്
- ✓ മരണത്തിന്റെ തെളിവായി മൂനിസിപ്പൽ അധികാരികൾ നൽകുന്ന മരണ സർട്ടിഫിക്കറ്റ് മുതലായവ
- ✓ പ്രഥമ വിവര റിപ്പോർട്ട് (എഫ്ഐആർ), ഇൻകസ്റ്റ് റിപ്പോർട്ട്, പോസ്റ്റ്മോർട്ടം റിപ്പോർട്ട്, അന്തിമ റിപ്പോർട്ട് തുടങ്ങിയ പോലീസ് റിപ്പോർട്ടുകളുടെ സാക്ഷ്യപ്പെടുത്തിയ കോടതി പകർപ്പുകൾ - അപകടത്തിൽ മരണപ്പെട്ടാൽ ഈ റിപ്പോർട്ടുകൾ ആവശ്യമാണ്.

**ഡയഗ്രാം 2: ഡെൽ ക്ലെയിമിനായി സമർപ്പിക്കേണ്ട ഫോമുകൾ**



**ii. മരണ ക്ലെയിമിന്റെ നിരാകരണം**

മരണ ക്ലെയിം നൽകുകയോ, നിരസിക്കുകയോ ചെയ്യാം. ക്ലെയിം പ്രോസസ്സ് ചെയ്യുമ്പോൾ, പ്രൊപ്പോസർ എന്തെങ്കിലും തെറ്റായ പ്രസ്താവനകൾ നടത്തിയിട്ടുണ്ടെന്ന് ഇൻഷുറർ കണ്ടെത്തുകയാണെങ്കിൽ, അല്ലെങ്കിൽ പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട വസ്തുതകൾ മറച്ചുവയ്ക്കുകയാണെങ്കിൽ, കരാർ അസാധുവായി പ്രഖ്യാപിക്കപ്പെടും. പോളിസി പ്രകാരമുള്ള എല്ലാ ആനുകൂല്യങ്ങളും നഷ്ടപ്പെടുന്നു.

**iii. വകുപ്പ് 45: അനിഷേധ്യ ക്ലോസ്**

എന്നിരുന്നാലും ഈ പിഴ 1938-ലെ ഇൻഷുറൻസ് നിയമത്തിലെ സെക്ഷൻ 45-ന് വിധേയമാണ്.

**പ്രധാനപ്പെട്ടത്**

**സെക്ഷൻ 45 പറയുന്നു:**

പോളിസിയുടെ തീയതി മുതൽ മൂന്ന് വർഷത്തിന് ശേഷം, അതായത് പോളിസി ഇഷ്യൂ ചെയ്യുന്ന തീയതി മുതൽ അല്ലെങ്കിൽ റിസ്ക് ആരംഭിക്കുന്ന തീയതി അല്ലെങ്കിൽ പുനരുജ്ജീവിപ്പിച്ച തീയതി മുതൽ ഒരു കാരണവശാലും ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസിന്റെ ഒരു പോളിസിയും ചോദ്യം ചെയ്യപ്പെടില്ല. പോളിസി അല്ലെങ്കിൽ പോളിസിയിലേക്ക് റൈഡറുടെ തീയതി, ഏതാണ് പിന്നീടുള്ളത്”.

**C. ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയിലുള്ള ക്ലെയിം നടപടിക്രമം**

എല്ലാ ഇൻഷുറർമാർക്കും സ്റ്റാൻഡേർഡ് ക്ലെയിം നടപടിക്രമങ്ങളൊന്നും ഇല്ലെങ്കിലും, ക്ലെയിം സെറ്റിൽമെന്റിന്റെ കാര്യത്തിൽ ഇൻഷുറർമാർക്ക് ഐആർഡിഎഐ മാർഗ്ഗനിർദ്ദേശങ്ങൾ നൽകിയിട്ടുണ്ട്.

നിയന്ത്രണം 8: ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട ക്ലെയിം നടപടിക്രമം

- i. ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസി, ഒരു ക്ലെയിമിനെ പിന്തുണയ്ക്കുന്നതിനായി ഒരു ക്ലെയിമൻ്റ് സാധാരണയായി സമർപ്പിക്കേണ്ട പ്രാഥമിക രേഖകൾ പ്രസ്താവിക്കും.
- ii. ഒരു ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി, ഒരു ക്ലെയിം ലഭിച്ചാൽ, കാലതാമസമില്ലാതെ ക്ലെയിം പ്രോസസ്സ് ചെയ്യും. ക്ലെയിം ലഭിച്ച് 15 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ, സാധ്യമായ പരിധിവരെ, ഏതെങ്കിലും ചോദ്യങ്ങൾ അല്ലെങ്കിൽ അധിക രേഖകളുടെ ആവശ്യകതകൾ എല്ലാം ഒറ്റയടിക്ക് ഉന്നയിക്കും, ഒരു ഭാഗികമായി രീതിയിലല്ല.
- iii. ഐആർഡിഎഐ (പോളിസി ഉടമകളുടെ താൽപ്പര്യങ്ങൾ സംരക്ഷിക്കൽ) റെഗുലേഷൻ, 2017 അനുസരിച്ച്, ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് പോളിസിക്ക് കീഴിലുള്ള ഒരു മരണ ക്ലെയിം, പ്രസക്തമായ എല്ലാ പേപ്പറുകളും സ്വീകരിച്ച തീയതി മുതൽ 30 ദിവസത്തിനുള്ളിൽ പ്രസക്തമായ എല്ലാ കാരണങ്ങളും നൽകി നിരസിക്കും.. എന്നിരുന്നാലും, ഇൻഷുറർക്ക് ക്ലെയിം അന്വേഷിക്കണമെങ്കിൽ, അത് എത്രയും വേഗം അന്വേഷണം ആരംഭിക്കുകയും പൂർത്തിയാക്കുകയും വേണം, ഏത് സാഹചര്യത്തിലും ക്ലെയിം അറിയിപ്പ് ലഭിച്ച തീയതി മുതൽ 90 ദിവസത്തിന് ഉള്ളിൽ അന്വേഷണം പൂർത്തിയാക്കി 30 ദിവസത്തിനകം ക്ലെയിം തീർപ്പാക്കണം.
- iv. ഒരു ക്ലെയിം പേയ്മെന്റിന് തയ്യാറാണെങ്കിലും പണം സ്വീകരിക്കുന്നയാളുടെ ശരിയായ തിരിച്ചറിയലിന്റെ കാരണങ്ങളാൽ പേയ്മെന്റ് നടത്താൻ കഴിയില്ലെങ്കിൽ, ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് തുക സ്വീകരിക്കുന്നയാളുടെ പ്രയോജനത്തിനായി കൈവശം വയ്ക്കുകയും അത് സേവിംഗ്സ് ബാങ്കിന് ബാധകമായ നിരക്കിൽ പലിശ നേടുകയും ചെയ്യും. ഒരു ഷെഡ്യൂൾഡ് ബാങ്കിലെ അക്കൗണ്ട് (എല്ലാ പേപ്പറുകളും വിവരങ്ങളും സമർപ്പിച്ചതിന് ശേഷമുള്ള 30 ദിവസം മുതൽ പ്രാബല്യത്തിൽ വരും).

v. സബ്-റെഗുലേഷൻ (iv) പ്രകാരമുള്ളതല്ലാത്ത കാരണത്താൽ ഒരു ക്ലെയിം പ്രോസസ്സ് ചെയ്യുന്നതിന് ഇൻഷുററുടെ ഭാഗത്ത് കാലതാമസം ഉണ്ടായാൽ, ലൈഫ് ഇൻഷുറൻസ് കമ്പനി ക്ലെയിം തുകയ്ക്ക് 2% മുകളിലുള്ള നിരക്കിൽ പലിശ നൽകും. ക്ലെയിം അവലോകനം ചെയ്യുന്ന സാമ്പത്തിക വർഷത്തിൻറെ തുടക്കത്തിൽ നിലവിലുള്ള ബാങ്ക് നിരക്ക്.

**ഒരു ഏജൻറിൻറെ പങ്ക്**

ക്ലെയിം ഫോമുകൾ കൃത്യമായി പൂരിപ്പിച്ച് ഇൻഷുറൻസ് ഓഫീസിൽ ഇവ സമർപ്പിക്കുന്നതിന്, സഹായിക്കുന്നതിന് നോമിനി/ നിയമപരമായ അവകാശി അല്ലെങ്കിൽ ഗുണഭോക്താവിന് ഒരു ഏജൻറ് സാധ്യമായ എല്ലാ സേവനവും നൽകും.

ബാധ്യതകൾ നിറവേറ്റുന്നതിനു പുറമേ, മരണപ്പെട്ടയാളുടെ കുടുംബത്തിൽ നിന്ന് ഭാവിയിൽ ബിസിനസ്സ് അല്ലെങ്കിൽ റഫറലുകൾ വാങ്ങാൻ ഏജൻറിന് ധാരാളം അവസരങ്ങൾ നിലനിൽക്കുന്ന അത്തരം ഒരു സാഹചര്യത്തിൽ നിന്ന് നല്ല മനസ്സ് സൃഷ്ടിക്കപ്പെടുന്നു.

**സ്വയം പരീക്ഷിക്കുക 1**

ക്ലെയിം എന്ന ആശയത്തെ ഏറ്റവും നന്നായി വിവരിക്കുന്നത് താഴെയുള്ള പ്രസ്താവനകളിൽ ഏതാണ്? ഏറ്റവും അനുയോജ്യമായ ഓപ്ഷൻ തിരഞ്ഞെടുക്കുക.

- I. ഒരു ക്ലെയിം എന്നത് ഇൻഷുറർ കരാറിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള വാഗ്ദാനങ്ങൾ ശരിയാക്കണമെന്ന അഭ്യർത്ഥനയാണ്
- II. ഒരു ക്ലെയിം എന്നത് ഇൻഷുറർ കരാറിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള വാഗ്ദാനങ്ങൾ ശരിയാക്കണമെന്ന ആവശ്യമാണ്
- III. കരാറിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള പ്രതിബദ്ധത ഇൻഷുറർ ചെയ്തയാൾ നന്നാക്കണമെന്ന ആവശ്യമാണ് ക്ലെയിം
- IV. കരാറിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള വാഗ്ദാനങ്ങൾ ഇൻഷുറർ ചെയ്തയാൾ ശരിയാക്കണമെന്ന അഭ്യർത്ഥനയാണ് ക്ലെയിം

**സംഗ്രഹം**

- ഒരു ക്ലെയിം എന്നത് ഇൻഷുറർ കരാറിൽ വ്യക്തമാക്കിയിട്ടുള്ള വാഗ്ദാനങ്ങൾ പാലിക്കേണ്ടതിൻറെ ആവശ്യകതയാണ്.
- ഒരു ക്ലെയിം അതിജീവന അവകാശവാദമോ മരണ ക്ലെയിമോ ആകാം. ലൈഫ് അഷുർ ചെയ്ത വ്യക്തിയുടെ മരണത്തിന് ശേഷം



മാത്രമേ മരണ ക്ലെയിം ഉണ്ടാകൂ, ഒന്നോ അതിലധികമോ സംഭവങ്ങളാൽ അതിജീവന ക്ലെയിമുകൾ ഉണ്ടാകാം.

- ഒരു അതിജീവന ക്ലെയിമിന്റെ പേയ്മെന്റിന്, പോളിസിയിൽ അനുശാസിക്കുന്ന വ്യവസ്ഥകൾക്കനുസൃതമായാണ് ഇവൻ്റ് നടന്നതെന്ന് ഇൻഷുറർ ഉറപ്പാക്കേണ്ടതുണ്ട്.
- പോളിസി കാലയളവിൽ ഇനിപ്പറയുന്ന പേയ്മെന്റുകൾ ഉണ്ടായേക്കാം:
  - ✓ സർവൈവൽ ബെനിഫിറ്റ് പേയ്മെന്റുകൾ
  - ✓ പോളിസി സറണ്ടർ
  - ✓ റൈഡർ ബെനിഫിറ്റ്
  - ✓ മെച്ചൂരിറ്റി ക്ലെയിം
  - ✓ മരണ ക്ലെയിം
- ഇൻഷുറൻസ് നിയമത്തിലെ സെക്ഷൻ 45 (തർക്കരഹിതമായ ക്ലോസ്) നൽകിയിട്ടുള്ള നിസാര കാരണങ്ങളാൽ ഇൻഷുറർ ക്ലെയിം നിരസിക്കുന്നതിനെതിരെ പരിരക്ഷ നൽകുന്നു, കൂടാതെ ഒരു പോളിസിയെ ചോദ്യം ചെയ്യുന്നതിനായി ഇൻഷുറർക്ക് 3 വർഷത്തെ സമയപരിധി നിശ്ചയിക്കുകയും ചെയ്യുന്നു.
- ഐആർഡിഎഐ (പോളിസി ഉടമകളുടെ താൽപ്പര്യങ്ങളുടെ സംരക്ഷണം) നിയന്ത്രണങ്ങൾ, 2017, ഐആർഡിഎഐ, ക്ലെയിമുകളുടെ കാര്യത്തിൽ ഇൻഷുറർ ചെയ്തയാളെയോ ഗുണഭോക്താവിനെയോ സുരക്ഷിതമാക്കുന്നതിന്/ സംരക്ഷിക്കുന്നതിന് നിയന്ത്രണങ്ങൾ ഏർപ്പെടുത്തിയിട്ടുണ്ട്.

**സ്വയം പരീക്ഷിക്കുന്നതിനുള്ള ഉത്തരങ്ങൾ**

**ഉത്തരം 1 ശരിയായ ഓപ്ഷൻ II ആണ്.**