



காப்புறுதி

உ ல க ம்

இதழ் 4 - மார்ச்சு 2007-மார்ச் 2008

வருமன் காப்போம்
காப்புறுதி
மூலம்

70 ரூபா

நீங்கள் காப்புறுதியைப் பற்றி...

நலமாக வாழ நாற்பது வழிகள்

கதைகள் பல
சொல்லும்
கோணேஸ்வரம்



காப்புறுதி - கைகொடுக்கும்

வாடிக்கையாளர் திருப்தி

காப்புறுதி + வங்கித்துறை

ISSN 1800-2420



9 771800 242006

இலங்கையின் முதலாவது தேசிய தமிழ் காப்புறுதிச் சஞ்சிகை

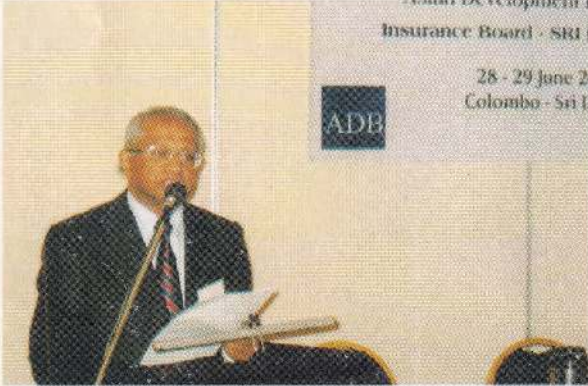
**இலங்கை - கொழும்பு - ரேணுகா ஹோட்டலில் 2007 ஆனி 28 -29 இடம் பெற்ற
 ருண்காப்புறுதித்துறை விருத்தி பற்றிய பிராந்திய செயலமர்வு
 (Regional Workshop on Micro Insurance Sector Development 28-29 June 2007
 at Renuka Hotel, Colombo, Sri Lanka**



**இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபைத் தலைவர்
 திரு. காமினி விக்கிரமநாயக்க
 (Gamini Wickramanayake - Chairman IBSL)**



**இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபைப் பணிப்பாளர்
 நாயகம் திருமதி லாசினி சேரசிங்க
 (Mrs. Lasinee Serasinghe -Director General -
 Insurance Board of Sri Lanka)**



**நிமல் ஏ. பெர்ணான்டோ பிரதம நிதி நிபுணர்,
 (ருண் நிதி) ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கி
 Nimal A. Fernando, (Micro Finance)
 Asian Development Bank**



**ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கி - தேசப் பணிப்பாளர்
 திரு. ரிச்சர்ட் வோக்ஸ்
 (Mr.Richard Vokes - Country Director ADB)**



**இந்திய - பாசிக்ஸ் - காப்புறுதித்தொழில்
 தலைமையலுவலர் திரு. குணரஞ்சன்
 (P.S. Gunaranjan - Head, Insurance Business Basix India)**



**பங்குபற்றியோரில் சிலர்
 Some of the Participants**

கௌரவ ஆசிரியர்

மு. கணபதிப்பிள்ளை ப.மு.க.சே.
வ.க.நி.உ. ஆலோசகர்
இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபை.

ஆசிரியர் குழு (கௌரவ)
வேலு தர்மலிங்கம்
த. சிவசுப்பிரமணியம்

ஆசிரியர்

க. கோபாலசங்கர்,
கலை, சட்டப் பட்டதாரி,
ஊடகவியல் உயர்தகைமை,
முன்னாள் பிராந்திய
மு்காமையாளர் (இ.கா.க.),
சட்டத்தரணி, பிரசித்த நொத்தாரிசு,
சத்தியப்பிரமாண ஆணையாளர்.

வடிவமைப்பு மற்றும் அச்சிடுகை
கனவு நிலையம்,
கொழும்பு - 06
தொலைபேசி: 077 301 3046

கணினி

செல்வி. த. மைதிலி

வெளியீடு

சூரிய சக்தி வாழ்வியல்
அறிவொளி நிலையம்
30ஏ, டெரேய்ரா ஒழுங்கை,
கொழும்பு - 06. இலங்கை.
0114 902 609

Hon. Editor

M. Kanapathippillai F.C.MA,E.D.B.A
Consultant, Insurance Board of Sri
Lanka (IBSL).

Editorial Board (Hon.)

Velu Tharmalingam
T Siva Supramaniam

Editor

K. Gopalanankar, B.A., LL.B, Dip.in
Journalism, Ex. Regional Manager (S.L.I.C)
Attorney-at-Law, Notary Public &
Comsioner of Oaths.

Layout Design & Print

Dream Station, Tel: 077 301 3046

Typesetting

Miss.T. Mythily

Publishing:

SLKC
30A, Pereira Lane, Colombo - 06,
Sri Lanka
Tel: 0114902609

காப்புறுதி உலகம்

இதழ்

4

2007

விலை: ரூபா 70/=

உள்ளே.....

பக்கங்கள்

1. தமிழ்த்தாய் வணக்கம் 2
2. எங்கள் நோக்கு 2
3. அனர்த்தங்கள்
♦ பேரழிவுகள் 3
4. வருமுன் காப்போம்
♦ அனர்த்த மு்காமைத்துவ நிலையம் (DMC) 4
♦ நலமாக வாழ நாற்பது வழிகள் 5
5. காப்புறுதி
♦ நீங்கள் காப்புறுதியைப் பற்றி என்ன தான் 7
♦ அறிய வேண்டும்? 12
♦ காப்புறுதி + வங்கித்துறை 15
♦ நுண் காப்புறுதி தொடர்பான பிராந்திய செயலமர்வு 17
♦ நுண் காப்புறுதித்துறை அபிவிருத்தி பற்றிய செயலமர்வு 19
♦ குறுஞ்சொல் விளக்கம் 19
♦ காப்புறுதி செய் 20
♦ நுண்காப்புறுதி பற்றிய பயிற்சி - விளக்கப்படங்கள் 22
♦ காப்புறுதிச் சொல்லகராதி 22
♦ குழுப்பாடல்
6. காப்புறுதி நிறுவனங்கள்
♦ சிலிங்கோ பிரதித்தலைவரின் மீள்பார்வை 23
♦ சனச தலைவரின் செய்தி 25
7. காப்புறுதி இடையேற்பாட்டாளர்கள்
♦ காப்புறுதி இடையேற்பாட்டாளர்கள் (தரகர்கள்) 27
♦ வெல்லப்பட்ட மனமே வற்றாத செல்வத்தின் ஊற்று 31
8. காப்புறுதிப் பத்திரதாரர்கள்
♦ வாடிக்கையாளர் திருப்தி 34
♦ வாசகர் கேள்வி/பதில் 36
9. பலதும் பத்தும்
♦ மொழி ஆளுமை 37
♦ நுண் நிதி (Micro Finance) என்றால் என்ன? 39
♦ ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கி + நுண்காப்புறுதி 40
♦ சர்வதேச காப்புறுதி மேற்பார்வையாளர் சங்கம் 40

கன்னித் தமிழே,
சென்னித் தமிழே,
தொன்மைத் தமிழே
பொன்மைத் தமிழே
உன்னைத் தமிழே,
உன்னில் தமிழே,
உன்னிப் பார்க்கின்றேன்,
சென்னி தாழ்த்துகின்றேன் - கோ

ஆரோக்கியமான சூழலா?

ஒரு நாளா? ஒரு வாரமா ஓர் மாதமா? ஓர் வருடமா? எத்தனை நாட்கள்; வாரங்கள்; மாதங்கள்; வருடங்கள்? உள்நாட்டுப் போர்ச்-சூழல் தொடர்கிறது; மக்களின் இருப்பிடங்கள் நகர்கின்றன; இயல்பு வாழ்க்கை நிலை-குலைகின்றது; தொழிலின்மை தொடர்கிறது. இதனால் வருமானமின்மை, பஞ்சம், பசி, பிணி எனத் துயரங்களின் தொடர்கதைகள். அஞ்சி அஞ்சி, கெஞ்சிக் கெஞ்சி, உள்ளத்தாலும் உடலாலும் நொந்து வாழும், பிஞ்சிலே உதிரும் மனிதப்பிறவிகள்.... இந்நாட்டின் இன்றைய நிலை இதுதான். இது இந்நாட்டின் காப்புறுதித் தொழிலையும் மிக வெகுவாகப்பாதித்துள்ளது. மேலும் பாதிக்கும்.

“நாட்டின் குறிப்பிட்ட சில பகுதிகளில் குறிப்பிட்ட தொகைக்கு மேல் ஆயுட் காப்புறுதிகள் வழங்கப்படுவதில்லை” எனக்குமுறும் உள்ளங்கள் ஒருபுறம். “காப்புறுதியா வேண்டாம்! ஏதாவது நடந்துவிட்டால் அதை இதைச் சொல்லி மறுக்கின்றனவே காப்புறுதி நிறுவனங்கள்” எனும் உள்ளக் குமுறல்கள் மறுபுறம்; “மக்களுக்குக் காப்புறுதி பற்றிப் போதிய விளக்கமில்லை. உரிய இடர்களுக்கு உரிய அளவு காப்புறுதி செய்யாமையும் நிபந்தனைகளை விளங்கிக் கொள்ளாமையுமே பிரச்சனைகளுக்கெல்லாம் காரணம்” எனும் காப்புறுதிக் குறைகேள் அதிகாரியின் (Insurance Ombudsman) கூற்றுக்கள் இன்னோர் புறம். நாட்டின் வடகிழக்குப் பகுதிகளில் வங்கிகளி-லிருந்து பணத்தை மீளப் பெற்றாலும் காப்புறுதித் தவணைக் கட்டணங்களைச் செலுத்தும்

மக்களும் உண்டு எனும் செய்தியும் ஓர்புறம். வீடில்லை; தொழிலில்லை; நாடில்லை; பாதுகாப்பும் இல்லை என மக்கள் பிரச்சினை-களோ பலப்பல. இதனால் எவர்தான் ‘காப்புறுதி’ பற்றி யோசிப்பார். எனவே காப்புறுதி நிறு-வனங்கள் அனைத்தும் ஒன்று சேர்ந்து “அழிவு-களை நிறுத்துங்கள்!” எனக் கோசமிடல் வேண்டும்; பொதுமக்கட்கு விளங்கும் மொழியில் விளங்கும் வகையில் தமது காப்புறுதித் திட்டங்கள் பற்றி விளக்குதல் வேண்டும்; காப்புறுதிப் பத்திரங்களின் பேரிலான கொடுப்-பனவுகளை தாமதமின்றிச் செய்தல் வேண்டும்; இவ்விடயத்தில் ஒருவித நெகிழ்வுப் போக்கை-தாராள தன்மையை வெளிக்காட்டல் வேண்டும்; எத்தகைய பேதமுமின்றி எல்லாக் காப்புறுதிப்-பத்திரதாரர்களையும் சமமாக நடாத்துதல் வேண்டும்.

பொதுமக்களும் காப்புறுதிகளைப் பெற முன்னர் அவை பற்றி நன்கு விளங்கிக் கொள்ளல் வேண்டும். தமது வசதிக்கு - இயல்புக்கு ஏற்ப காப்புறுதிகளைச் செய்தல் வேண்டும். காப்பு-றுதிப் பத்திரத்தை நன்கு வாசித்து விளங்கிக் கொள்ளல் வேண்டும். நேர்மையான முறையில் இதன் பயன்களை அனுபவித்தல் வேண்டும். அரசோ அமைதிச் சூழலை ஏற்படுத்தல் வேண்டும். அப்போது காப்புறுதித் தொழில் வளர்வதற்கான ஆரோக்கியமான சூழல் உருவாகிவிடும். இதனால் காப்புறுதிப் பத்திர-தாரர்கட்கு மட்டுமன்றி காப்புறுதி நிறுவனங்-கட்கும் ஏன் முழு நாட்டுக்குமே நன்மைகள் பல ஏற்படும்.

இயற்கை அனர்த்தங்கள் பல. உலகில் நாட்டுக்கு நாடு இவை வேறுபடுவதை நாம் காணலாம். மக்கள் நலன் கருதி மிகவும் மோசமான இயற்கை அனர்த்தங்கள் பற்றிய பட்டியலை இங்கே தருகின்றோம்.

உயிரிழப்பு	திகதி	நிகழ்வு	நாடு
300,000	14.11.1970	வெப்பவலய சூறாவளி	வங்காளதேசம்
250,000	28.07.1976	புவிநடுக்கம் - தங்ஷான்	சீனா
140,000	29.04.1991	வெப்பவலய சூறாவளி கோக்கி	வங்காளதேசம்
60,000	31.05.1970	புவிநடுக்கம்	பேரு
50,000	21.06.1990	புவிநடுக்கம்	ஈரான்
25,000	07.12.1988	புவிநடுக்கம் - ஆர்மேனியா	சோவியத் ஒன்றியம்
25,000	16.09.1978	புவிநடுக்கம்	ஈரான்
23,000	13.11.1985	எரிமலை - நெவாடோடெல் - ருஷ்	கொலம்பியா
22,000	04.02.1976	புவிநடுக்கம்	கௌதமாலா
15,000	19.09.1985	புவிநடுக்கம்	மெக்சிக்கோ
15,000	11.08.1979	அணைக்கட்டுடைப்பு	இந்தியா
1,500	1.09.1978	வெள்ளப்பெருக்கு	இந்தியா
10,800	31.10.1971	வெள்ளப்பெருக்கு	இந்தியா
10,000	25.05.1985	வெப்பவலய சூறாவளி	வங்காளதேசம்
10,000	20.11.1977	வெப்பவலய சூறாவளி	இந்தியா
9,500	30.09.1993	புவிநடுக்கம் - மகாராஷ்ட்ரம்	இந்தியா
8,000	16.08.1976	புவிநடுக்கம் - மின்டானோ	பிலிப்பைன்ஸ்
6,304	05.11.1991	பெரும்புயல் - தெல்மா + உறிங்	பிலிப்பைன்ஸ்
6,000	17.01.1995	ஹன்ஷின் புவிநடுக்கம் - கோபே	யப்பான்
6,300	28.12.1974	புவிநடுக்கம்	பாகிஸ்தான்
5,000	10.04.1972	புவிநடுக்கம் - பார்ஸ்	ஈரான்
5,000	23.12.1972	புவிநடுக்கம் - மனோக்வா	நிக்கரகுவா
5,000	30.06.1976	புவிநடுக்கம்	இந்தோனேசியா
4,800	23.11.1980	புவிநடுக்கம்	இந்தாலி
4,500	10.10.1980	புவிநடுக்கம்	அல்ஜீரியா
4,000	15.02.1972	பனிப்புயல்	ஈரான்
4,000	24.11.1976	புவிநடுக்கம் - வான்	துருக்கி
3840	01.11.1997	பெரும்புயல் - லின்டா	வியட்நாம்
3800	08.09.1992	வெள்ளப்பெருக்கு - பஞ்சாப்	இந்தியா, பாகிஸ்தான்
3200	16.04.1978	சுழல்காற்று	றியூனியன்
3000	01.08.1988	மொன்சூன் பருவமழையினால் ஏற்பட்ட வெள்ளப்பெருக்கு	வங்காளதேசம்
3000	11.06.1981	புவிநடுக்கம்	ஈரான்
3000	02.12.1982	போபால் விஷவாயுக் கசிவு	இந்தியா
2800	13.12.1982	புவிநடுக்கம்	யேமன்
2500	31.07.1974	வெள்ளப்பெருக்கு	வங்காளதேசம்
2500	06.06.1981	ரயில் விபத்து - பீஹார்	இந்தியா
2484	11.12.1992	புவிநடுக்கம் - புளோரஸ்தீவு	இந்தோனேசியா
2300	29.11.1988	வெப்பவலய சூறாவளி	வங்காளதேசம், இந்தியா
2300	06.09.1975	புவிநடுக்கம்	துருக்கி
2000	18.09.1974	வெப்பவலய சூறாவளி - வீவீ	கொண்டுராஸ்

ஆதாரம்: வங்காள தேச காப்புறுதி கல்வியகத்தின் வெள்ளி விழா மலர்-1998. தமிழில் தர்மலிங்கம்

அனர்த்த முகாமைத்துவ நிலையம் (DMC)

எந்தவிடயம் பற்றியும் எப்போதும் ஒரு விழிப்புணர்வு எமக்குத் தேவை. 2003 இல் இடம் பெற்ற வெள்ளம் மற்றும் மண்சரிவு அனர்த்தங்கள், 2004 மார்கழி மாத கடற்கோள் (சுனாமி) என்பன இலங்கையிலும் அனர்த்தம் பற்றிய விழிப்புணர்வை அரசு மட்டம் வரை ஏற்படுத்தியுள்ளன. இதனால் "வருமுன் காப்போம்" எனும் கோட்பாட்டு அடிப்படையில் இத்தகைய அனர்த்தங்களுக்கு முகம் கொடுப்பதற்கான தயார்ப்படுத்துகை நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்படுகின்றன. ஏற்படும் அனர்த்தங்களை ஒன்றில் ஏற்கலாம்; அல்லது தடுக்கலாம்; அன்றேல் குறைக்கலாம்; இல்லையேல் மாற்றலாம். இவற்றால் ஏற்படும் இழப்பு, சேதங்களை மாற்றும் ஓர் வழிமுறையே காப்புறுதி வழிமுறையாகும்.

மேற்படி நடவடிக்கைகளின் வழி 2005 ஆம் ஆண்டில் 13ம் இலக்க இயற்கை அனர்த்த முகாமைத்துவச் சட்டம் பாராளுமன்றத்தால் இயற்றப்பட்டது. இச்சட்டப்படி 2005 ஆவணி மாதம் அனர்த்த முகாமைத்துவ நிலையம் (Disaster Management Centre) அமைக்கப்பட்டது. இயற்கை மற்றும் மனித அனர்த்தங்களினின்றும் நாட்டையும் மக்களையும் பாதுகாக்கும் உயர்நோக்குடன் இந்நிலையம் அமைக்கப்பட்டது. விரிவாக நோக்குமிடத்து இதன் பணிகளை இவ்வாறு விளக்கலாம்:- அனர்த்தங்களுக்கான அறிகுறிகள், ஏதுநிலை-

களைக் கண்டறிதல், இடர் தொடர்பான மதிப்பீடு, தகவல் முகாமைத்துவம், முன்கூட்டியே அனர்த்தம் பற்றி எதிர்வு கூறுதல், அனர்த்தங்கட்கு முகம் கொடுக்கும் வகையில் தயார்ப்படுத்துகை. அனர்த்த கால மற்றும் பின்னைய செயற்பாடுகளை முகாமைத்துவம் செய்தல்; அவசர கால உதவி, புனர்நிர்மாணப் பணிகள், மீள்கட்டமைப்பு நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளல் என்பனவாகும்.

ஏற்கெனவே மார்கழி 26 ஆம் திகதி தேசிய பாதுகாப்புத் தினமாகப் பிரகடனப்படுத்தப்பட்டுள்ளது. ஏற்கெனவே கொரியக் குடியரசின் நிதியுதவியுடன் ஹிக்கடுவையிலும் கல்முனையிலும் அனர்த்த எச்சரிக்கைக் கோபுரங்கள் நிறுவப்பட்டுள்ளன. அடுத்தது யாழ்ப்பாணத்தில் நிறுவப்படவுள்ளது. மேலும் இத்தகைய 100 கோபுரங்கள் அமைக்கப்படவுள்ளன.

மார்கழி 26 ஆம் திகதி தேசிய பாதுகாப்புத் தினமாகப் பிரகடனப்படுத்தப்பட்டுள்ளது.

முன்னெச்சரிக்கையே முன் தயாரிப்படுத்துகை

இந்நிலையத்தின் முகவரி:-

அனர்த்த முகாமைத்துவ நிலையம்,
இரண்டாம் மாடி,
பண்டார நாயக்கா ரூபகார்த்த
சர்வதேச மகாநாட்டு மண்டபம்,
பௌத்தாலோக மாவத்தை,
கொழும்பு - 07.
தொலைபேசி-011-2670051

அனர்த்தங்கள் நிகழும்போதும் கூட அனர்த்த முகாமைத்துவ நிலையத்தின் உடனுவும் புகுதியுடன் இலக்கம் 011-4939457ஐ பயன்படுத்தி தொடர்பு கொள்ளலாம்.

ஆதாரம் - அனர்த்த முகாமைத்துவச் செய்திகள்

நலமாக வாழ நாற்பது வழிகள்

ஆரோக்கிய வாழ்விற்கான வழிகாட்டியாக அமைக்கப்பட்டிருக்கின்ற இந்நூல் நடைமுறை பற்றியது. அன்றாட வாழ்வில் மானுட நடத்தை தொடர்பானது. இயற்கை வழங்கிய மனித உடலைப் பாதுகாப்பது சமூகப் பொறுப்புள்ள ஒவ்வொருவரினதும் கடமையாகும். அந்த வகையில் உடல் நலக் கல்வியாளராகப் பணியாற்றி தான் பெற்ற அனுபவங்களை அதாவது 'தான் பெற்ற இன்பம் பெறுக இவ்வையகம்' என்ற நிலையில் உளவள ஆலோசகர் கா.வைத்தீஸ்வரன் அவர்கள் இந்நூலை வெளிக்கொணர்ந்துள்ளார்.

எமது சமுதாயத்தினருக்கு ஏற்ற வகையில் தமிழ்மொழியில் ஆரோக்கியம் சம்பந்தமான பல நூல்களை எழுதி வெளியிடுவதில் திரு கா.வைத்தீஸ்வரன் அவர்கள் முன்னோடிகளில் ஒருவராகத் திகழ்கிறார். இவரின் 'குழந்தைகளின் வேண்டுகோள்', 'பாவலர் பராமரிப்பு', 'சுக வாழ்க்கை', 'நலமாக வாழ நாற்பது வழிகள்', போன்ற ஆரோக்கியம் தொடர்பான நூல்கள் வெளிவந்துள்ளன. இத்தகைய அனுபவத் தெளிவின் பிரதிபலிப்பாக திகழும் நூலாசிரியர் தனது 'நலமாக வாழ நாற்பது வழிகளை'க் கொண்டு சிறுவர்கள் முதல் பெரியோர்கள் வரை விளங்கிக் கொள்ளும் வகையில் இலகுதமிழில் தனது எண்ணக் கருத்துக்களை உதிர்த்துள்ளார்.

'நோயற்ற வாழ்வே குறைவற்ற செல்வம்' என்பது முதியோர் வாக்கு. எமது உடம்பை ஆரோக்கியமாகப் பேணுவதன் மூலம் நோயிலிருந்து பாதுகாத்துக் கொள்ளலாம். ஆகவே ஆரோக்கியமாக வாழ்வதற்கு நாம் எவற்றை கடைப்பிடிக்க வேண்டும் என்று 'நலமாக வாழ நாற்பது வழிகள்' மூலம் தெளிவுபடுத்தியுள்ளார் கா. வைத்தீஸ்வரன் அவர்கள். நூலின் முற்பகுதியில் ஆசிரியர் தனது வாழ்க்கை அனுபவங்களை ஒழிவுமறைவின்றி

எடுத்துக்கூறி தான் நலமாக வாழ்வதற்காகக் கடைப்பிடிக்கும் நடைமுறைகளை தெளிவாக விளக்கியுள்ளார். நலமாக வாழ்வதற்கு உணவுப்பழக்கவழக்கங்களில் நாம் மேற்கொள்ள

வேண்டிய நடைமுறைகளைத் தெளிவுபடுத்தியுள்ளார்.



கா.வை

எமது அடிப்படைத் தேவைகள் என்ற மகுடத்தில் நூலாசிரியர் கூறுவதைப் பார்ப்போம். "ஒவ்வொரு மனிதனும் நலமாக வாழவே விரும்புவான். நலமாக வாழ்வதற்கு சில அடிப்படைத் தேவைகள் அவசியமாகின்றன. உணவு, உடை, இருப்பிடம் முதலியன அடிப்படைத்தேவைகள் என்பதை யாவரும் அறிவர். அதேயளவு முக்கியத்துவம் வாய்ந்ததாக அன்பு, அரவணைப்பு, பாதுகாப்புணர்வு என்பன அவசியமாகின்றன" என்கிறார் ஆசிரியர். சூழல் ஒருமனிதனை நல்ல நிலையிலோ அல்லது அதற்கு மாறுபட்ட நிலையிலோ வைத்திருப்பதை அவதானிக்கலாம். சூழல் மாசடைவதினால் அச்சூழலில் குடியிருப்பவர்கள் பல்வேறு பாதிப்புக்கு உள்ளாவதால் ஆரோக்கியமற்ற வாழ்வையே எதிர் கொள்கின்றனர்.

எமது உடம்பு உணவினால் ஆக்கப்பட்டது. கிடைக்கும் உணவு நிறை உணவாக அமைதல் வேண்டும். உணவு கூடினாலும் சரி குறைந்தாலும் சரி நோயைத்தரவல்லது. நாம் உண்பதன் மூலமும் மற்றவர்களுக்கு உபசரிப்பதன் மூலமும் சந்தோஷத்தைப் பெறுகிறோம். அதேவேளை உள நெருக்கடி அதிகரித்து இருக்கும் வேளை

யிலும் அடிக்கடி உண்டு உடலைப் பருமனாக்கிக் கொள்கிறோம். எனவே உணவு விடயத்தில் கவனமெடுப்பின் ஆரோக்கியமாக வாழமுடியும்.

சுத்தமான நீரைப் பாவிக்க வேண்டும். சுட்டு ஆறிய நீரைப் பருகிவந்தால் நன்று. கண்ட கண்ட இடங்களில் நீரை அருந்துதல் ஆபத்தானதாகவே கருத முடியும். அசுத்தமான நீரைப்பாவித்தால் தொற்று நோய்கள் ஏற்பட்டு ஆரோக்கியமான வாழ்வுக்குச் சவாலாக அமைந்து விடுவதனால் பருகும், பாவிக்கும் நீரில் அவதானம் இருக்க வேண்டும்.

சுகாதாரப் பழக்க வழக்கங்கள் மிகவும் முக்கிய இடத்தைப் பெறுகின்றன. ஒரு மனிதன் தனிப்பட்ட வாழ்விலும், தான்குடியிருக்கும் மனையிலும், சுற்றாலிலும் சுகாதாரத்துக்கு உகந்த எல்லாவகையான நடவடிக்கைகளையும் மேற்கொள்வதன் மூலம் ஆரோக்கியமான வாழ்வுக்கு வழி சமைத்தவனாவான்.

குழந்தைகளைப் பராமரிப்பதென்பது மிகவும் அவதானமான விடயம். ஒவ்வொரு பெற்றோரும் பிள்ளைகளின் ஆரோக்கியங் கருதி தாமும் சுகாதாரப்பழக்க வழக்கங்களையும், குழந்தைப் பராமரிப்பு முறைகளையும் கடைப்பிடிப்பதன் மூலம் அவர்களின் சிறந்த எதிர் காலத்திற்கு வித்திட்டவராவார். தொற்று நோய்கள் வராமல் வருமுன் காப்போம் என்பதற்கு அமைவாக உரிய நோய்த்தடுப்பு வழிமுறைகளை மேற்கொள்ளத் தவறக்கூடாது.

சமூகத்தில் காணப்படும் முக்கிய விடயங்கள் தொடர்பாக அடிப்படையான கல்வி இன்றியமையாததாகும். எமது ஆரோக்கியத்தை நாம்

எப்படிப் பேணலாம், எவ்விதம் விருத்தி செய்யலாம் போன்ற அம்சங்களைத் தேடிக்கற்க வேண்டும். ஆரம்ப சுகாதாரப் பராமரிப்பு வெற்றியளிப்பதாகில், மக்களுடன் இணைந்த திட்டங்கள் அவசியம். அதன் மூலம் தமது வசதி வளங்களுக்கு ஏற்பத் திட்டமிட்டுத் தமது ஆரோக்கியத்தைப் பேண மக்கள் முன்வருவர்.

உடற்பருமன் எமது உடலில் ஓர் அசாதாரண நிலைமை என்றே குறிப்பிடலாம். சிறுபராயத்தில் இருந்து மூத்தோர் வரை உடற்பருமன் உள்ளவர்களைக் காண்கிறோம். பாதகமான உணவுப் பழக்க வழக்கமே இந்நிலைக்குக் காரணமாக அமைகின்றது. உடற்பருமன் ஒருவரில் ஏற்பட்டால் ஒன்றோ அல்லது ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட பலநோய்களோ உருவாகலாம். அதி இரத்த அழுத்தம், பாரிசுவாதம், சலரோகம், இருதயவியாதி, கால்மூட்டு உளைவு, மூட்டுவாதம் முதலானவை உடற்பருமனுடன் தொடர்புடைய நோய்களாகும். ஆகவே உடற்பருமனைக் குறைத்து ஆரோக்கியத்தைப் பேணவேண்டும்.

உடல் நலத்துடன் மட்டும் நின்று விடாமல் உளநலத்தையும் பேணவேண்டும். அப்பொழுதுதான் ஆரோக்கியமான எதிர்கால வாழ்வை மனிதன் பெறமுடியும். நலமாக வாழ நாற்பது வழிகள் என்ற நூலில் பல அரிய கருத்துக்களை எமது அன்றாட வாழ்க்கைக்குத் தேவையான வழிமுறைகளை, ஆரோக்கிய வாழ்வுக்கு தேவையான நடைமுறைகளை எல்லாம் அனுபவ முதிர்ச்சியில் நின்று தந்துள்ளார். மனித சமுதாயத்தின் நலன் நோக்கிய எண்ணக் கருத்துக்களை இந்நூலில் திரு.கா.வைத்தீஸ்வரன் தெளிவாகத்தந்துள்ளார்.

-தம்பு சிவா

உடற்பருமன் ஒருவரில் ஏற்பட்டால் ஒன்றோ அல்லது ஒன்றுக்கு மேற்பட்ட பலநோய்களோ உருவாகலாம்.

குறிப்பு - 'வருமுன் காப்போம்' எனும் கருத்துப்பட அமைந்த நூல்கள் விமர்சனத்துக்கு ஏற்றுக்கொள்ளப்படும். விரும்புவோர் தமது நூலின் இரு பிரதிகளை எமக்கு அனுப்பி வைத்தல் வேண்டும்.

-ஆசிரியர்

நீங்கள் காப்புறுதியைப் பற்றி என்ன தான் அறிய வேண்டும்?

இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபையானது (இ.கா.ச) காப்புறுதித் துறையை ஒழுங்குபடுத்தவென அரசாங்கத்தினால் ஏற்படுத்தப்பட்ட சுதந்திரமான அமைப்பாகும். இது காப்புறுதி முறைமைகள் பற்றி உரிய விளக்கத்தை பொதுமக்கட்கு வழங்கும் நோக்குடன் பல தகவல்களை வழங்கும் கட்டுரைகளை தொடர்ந்து பிரசுரிக்கவுள்ளது. இக்கட்டுரைகள் இலங்கையில் வழங்கப்படும் ஆயுட் காப்புறுதிகளின் முக்கியத்துவம், ஆயுட் காப்புறுதி வகைகள், ஆயுட் காப்புறுதியை தெரிவு செய்தலில் கவனிக்க வேண்டிய முக்கிய அம்சங்கள் என்பன பற்றி உரிய தகவல்களைக் கொண்டிருக்கும் காப்புறுதித் துறையின் பங்குதாரர் ஒவ்வொருவரதும் பொறுப்புக்கள் மற்றும் பொதுக் காப்புறுதித் தொழில் தொடர்பான விடயங்கள் பற்றி இக்கட்டுரைத் தொடர்களில் தொடர்ந்து விளக்கப்படும்.

மற்றும் பொதுக் காப்புறுதித் தொழிலை நடாத்தவெனப் பதிவு செய்யப்பட்ட கம்பனிகள் கலப்புக் கம்பனிகளாகக் கருதப்படுகின்றன. ஐம்பத்து நான்கு (54) கம்பனிகள் காப்புறுதி இடையேற்பாட்டு (தரகர்) நிறுவனங்களாக இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபையில் பதிவு செய்யப்பட்டுள்ளதுடன் இவை காப்புறுதித் தரகுத் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ளன. பாரம்பரிய காப்புறுதித் திட்டங்களைத் தவிர, காப்புறுதிக் கம்பனிகள் பல்வேறு விதமான காப்புறுதிகளை பொதுமக்கட்கு வழங்குகின்றன. காப்புறுதிக் கம்பனிகளும் காப்புறுதித் தரகு நிறுவனங்களும் முகவர்களையும் உள்ளக விற்பனைக் குழுக்களையும் இக்காப்புறுதிகளை பொதுமக்கட்கு வழங்கும் சேவையில் ஈடுபடுத்தியுள்ளன. காப்புறுதி நிறுவனங்களுடன் காப்புறுதித் தொழிலை நடாத்தும் இடையேற்பாட்டாளர்களாக காப்புறுதித் தரகுக் கம்பனிகள் செயற்படுகின்றன.



காப்புறுதித் தொழில்

இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபையினால் (IBSL) பதிவு செய்யப்பட்ட பதினாறு (16) காப்புறுதிக் கம்பனிகள் (காப்புறுதியாளர்கள்) இப்பொழுது காப்புறுதித் தொழிலில் ஈடுபட்டுள்ளன. இவற்றுள் பன்னிரண்டு கம்பனிகள் கலப்புக் கம்பனிகளாகும். மூன்று கம்பனிகள் பொதுக் காப்புறுதித் தொழிலிலும் ஒரு கம்பனி நீண்டகாலக் காப்புறுதித் தொழிலிலும் ஈடுபட்டுள்ளன. நீண்டகால

இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபையின் பணிப்பாளர் சபைத் தலைவரும் உறுப்பினர்களும்



1. திருகோட்டி விக்கிரமசிங்க(தலைவர்)
2. திரு குணசிங்கம்,
3. திரு கேரேன் குணவர்தன,
4. திருமதி இராணி ஜெயமக,
5. திரு. சுமித் அபேயசிங்க.
6. சன்னடி சில்வா

காப்புறுதிக் கம்பனிகளும் காப்புறுதித் தரகு நிறுவனங்களும் காப்புறுதி முகவர்களை நியமிக்கின்றன. அத்துடன் இந்நிறுவனங்கள் முகவர்கள் பற்றிய பதிவேட்டினை தொடர்-தேர்ச்சியாக பேணுமாறு வேண்டப்படுகின்றன. முகவர்கள் எனப்படுவோர் சம்பளத்துக்காக பணி புரிபவர்கள் அல்லர். அவர்கள் தத்தமது கம்பனிகட்கு சேர்க்கும் தொழில்கட்கு ஏற்ப தரகுப்பணம் வழங்கப்படுபவராவார். காப்புறுதி முகவர் ஒருவர் ஒரு காப்புறுதி நிறுவனத்துக்காக அல்லது ஒரு காப்புறுதித் தரகு நிறுவனத்துக்காக மட்டும் பணியாற்றலாம். இவர்கள் முகவர் தொழிலுக்கான ஆட்சேர்ப்புக்கு முன்னர் இடம்-பெறும் பரீட்சையில் சித்தியடைய வேண்டியது அவசியமாகும். இலங்கைக் காப்புறுதி முக-வராக பணிபுரிவதாயின் இப்பரீட்சை-யில் சித்தியடைய வேண்டியது

அவசியமாகும். **இலங்கைக் காப்புறுதி நிறுவனம் (SLII)** காப்புறுதிச் சபையின் பேரில் இப்பரீட்சையை நடாத்துவதற்கென அதிகாரமளிக்கப்பட்டுள்ளது. ஆட்சேர்ப்புக்கு முன்னைய இப்பரீட்சையில் சித்தியடைந்து காப்புறுதி முகவராக பணியாற்றத் தகுதி பெறும் ஒவ்வொருவருக்கும் இலங்கைக் காப்புறுதி நிறுவனமானது (SLII) அடையாள அட்டை வழங்கும். காப்புறுதி முகவர் ஒருவர் மூலம் ஆயுட்காப்புறுதியைப் பெற்றுக்கொள்ள விரும்பும் ஒருவர் அவ்வாறு காப்புறுதி விற்பனையில் ஈடுபட்டுள்ள நபர் இலங்கைக் காப்புறுதி நிறுவனம் அல்லது காப்புறுதி நிறுவனம் அல்லது தரகுக் கம்பனி வழங்கிய அடையாள அட்டையை வைத்திருக்கின்றாரா என்பதை உறுதிப்படுத்திக் கொள்ளல் வேண்டும்.

இன்றைய சட்டத்தின்படி, தனிப்பட்ட நபர்கள் மட்டுமே காப்புறுதி முகவர்களாக செயலாற்றலாம்.

ஒழுங்கமைப்பு

இலங்கையில் காப்புறுதித் தொழிலை விருத்தி செய்தல், மேற்பார்வை செய்தல் மற்றும் ஒழுங்குபடுத்துதல் ஆகிய நோக்கங்களுடன் 2000 ஆம் ஆண்டின் 43ம் இலக்கக் காப்புறுதித் தொழில் ஒழுங்குபடுத்தல் சட்டத்தின் ஏற்பாடுகளுக்கு அமைய, இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபை (IBSL) 01 பங்குனி (மார்ச்), 2001 அன்று அமைக்கப்பட்டது. இலங்கையில் காப்புறுதித் தொழிலானது தற்போதைய காப்புறுதிப் பத்திரதாரர்களதும் எதிர்காலக் காப்புறுதிப் பத்திரதாரர்களினதும் நலன்களைப் பாதுகாக்கும் நோக்குடன் ஒழுங்கமைப்புடனும் தொழிற்றிறமையுடனும் சிறப்பான முறையிலும் நடாத்தப்படுதலை உறுதிப்படுத்தவே இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபையின் நோக்கமும் பொறுப்புமாகும்.

இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபையின் வழிகாட்டுகைகள்

ஆயுட் காப்புறுதி என்றால் என்ன?

குறிப்பிட்ட சம்பவம் நிகழும்போது அல்லது காப்புறுதி முதிர்ச்சியடையும் போது காப்புறுதி நிறுவனம் உரிய காப்புறுதித் தொகையை வழங்க இணங்கிக் கொள்ளும் ஓர் ஒப்பந்தமே ஆயுட் காப்புறுதியாகும்.

மனித உயிரின் பெறுமதி அளவிடப்பட முடியாத போதிலும் கீழ்க்காணும் விடயங்களின் அடிப்படையில் பணத்தொகை தீர்மானிக்கப்படுகின்றது.

1. காப்புறுதிப் பத்திர காலம் அத்துடன்/அல்லது வயது.
2. பால்
3. ஆயுள் காப்புறுதி செய்யப்பட உள்ளவரின் ஆள்சார் இடர்கள்.
4. குறிப்பிட்ட நாபரின் எதிர்கால வருமான இழப்பு.
5. தவணைக் கட்டணத்தைச் செலுத்தக் கூடிய ஆற்றல்.
6. காப்புறுதி பெறப்படும் நோக்கம்.

ஆயுட் காப்புறுதியானது இருவகை அம்சங்களைக் கொண்டுள்ளது. அவையாவன:-

1. சேமிப்பு

2. இடர்

சிலர் எதிர்கால இடர்களைக் கருத்தில் கொண்டு காப்புறுதிப் பாதுகாப்பினைப் பெறுவர். சிலர் இடர்களுடன் சேமிப்பினையும் கருத்தில் கொண்டு காப்புறுதி செய்வர்.

ஆயுட் காப்புறுதிகள், இக்காப்புறுதிகள் வலுவூள் எனவையாக இருக்கும்போது காப்புறுதிக் காலத்தின்போது ஆயுட் காப்புறுதி செய்யப்பட்டவர் இறக்க நேரிட்டால் அவனது/அவளது சட்ட வாரிசுகளுக்கு உரிய தொகையை பெற்றுக் கொடுப்பனவாகும். அது மட்டுமன்றி, விபத்தால் அல்லது நோயால் ஆயுட் காப்புறுதி செய்யப்பட்டவர் இயலாமைக்கு உட்படுமிடத்திலும் பணக் கொடுப்பனவைப் பெற்றுக் கொடுக்கும். தனிப்பட்ட நபர் ஒருவர் எந்தவித வருமானமும் இல்லாத தனது வயோதிப காலத்துக்கு வருமானத்தைப் பெறவென ஆண்டுத் தொகையைப் பெற்றுக் கொள்ளலாம்.

ஆயுட் காப்புறுதியின் அடிப்படை வகைகள்

சேமிப்புடன் கூடிய பாதுகாப்பை வழங்கும் அடிப்படை ஆயுட் காப்புறுதிகள் பின்வருமாறு:-

1. தூய ஆதாரநிதிக் காப்புறுதி

ஆயுட் காப்புறுதி செய்யப்பட்டவர் உயிர் வாழுமிடத்து குறிப்பிட்ட திகதியின்போது இக்காப்புறுதி அனுகூலங்கள் கொடுப்பனவு செய்யப்படும்.

2. தவணைக் காலக் காப்புறுதி - இது ஒப்பந்த காலத்தின் போது அல்லது தவணையில் காப்புறுதி செய்யப்பட்டவர் இறக்குமிடத்தே காப்புறுதித் தொகை வழங்கப்படும். உதாரணம்: ஒப்பந்த காலத்தின் போது காப்புறுதி செய்யப்பட்டவர் உயிர் வாழுமிடத்து எவ்வித கொடுப்பனவும் செய்யப்பட மாட்டாது. தெரிவு செய்யப்பட்ட காலம் முழுவதும் தவணைக்கட்டணங்கள் செலுத்தப்படல் வேண்டும்.

அ) குறைந்து செல்லும் தவணைக்காலக் காப்புறுதி - இது வருடாந்தம் அனுகூலங்கள் குறைந்து செல்வதைத் தவிர ஏனையபடி தவணைக் காலக் காப்புறுதியை ஒத்தது. தவணை முறையில் செலுத்தப்படும் வீடமைப்பக் கடன் கொடுப்பனவு விடயத்தில் இது மிகவும் உகந்த காப்புறுதியாகும். இதற்கான தவணைக் கட்டணங்கள் ஒரே தொகையாக அல்லது தெரிவு செய்யப்பட்ட காலம் முழுவதிலும் செலுத்தப்படலாம்.

ஆ) மாற்றத்தகு தவணைக்-கால ஆயுட் காப்புறுதி - தேகாரோக்கியத்துக்கான சான்று சமர்ப்பிக்கப்படாமல் வேறொரு காப்புறுதியாக மாற்றக்கூடிய விருப்புரிமையுடன் கூடியதே இக்காப்புறுதியாகும். (ஆதார நிதிக் காப்புறுதி அல்லது முழு ஆயுட் காப்புறுதி) மாற்றுவதற்கான உரிமை கீழ்க்காணும் சில நிபந்தனைகட்கு உட்பட்டு பிரயோகிக்கப்படலாம்.

இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபையின் வழிகாட்டுகைகள்



1. திருமதி லாசினி சேரசிங்க(பணிப்பாளர் நாயகம்) 2. திருமதி தமயந்தி பர்ணாந்து 3. திருமதி சாமரி எக்கநாயக்க 4. திருமதி சசீவனி பக்மீதெனிய 5. திரு ஹர்சன வன்னியாராச்சி 6. திருமதி சிரானி அமரதுங்க 7. திமுது கருணாரத்தின

அ) குறிப்பிட்ட காலத்துள் மாற்றப்படல் வேண்டும்.

ஆ) சில வயதுக்கு மேல் (55 அல்லது 60) மாற்றம் செய்தல் அனுமதிக்கப்பட மாட்டாது.

இ) மாற்றத்தின் பின்னர் தவணைக் கட்டணத்தில் மாற்றமிருக்கும். தொழிலை ஆரம்பிக்க உள்ள ஒருவருக்கு இது மிகவும் ஏற்ற காப்புறுதியாகும்.

3. ஆதார நிதிக் காப்புறுதி

இக்காப்புறுதியின் கீழ், ஆயுட் காப்புறுதி செய்யப்பட்டவர் உயிர் வாழும் போது ஒப்பந்தம் முடிவுறுமிடத்து அல்லது ஒப்பந்த காலத்தின் போது ஆயுட் காப்புறுதி செய்யப்பட்டவர், இறக்குமிடத்து ஒரு குறிப்பிட்ட தொகை கொடுப்பனவு செய்யப்படும். காப்புறுதிப் பத்திரம் முதிர்ச்சியடைவதாயின் ஆயுட் காப்புறுதி செய்யப்பட்டவர் காப்புறுதிக்காலம் வரை உயிர் வாழ்தல் வேண்டும். இதன் மூலம், காப்புறுதித் தொகையானது ஒன்றில் அவரது மரணத்தின் போது அல்லது அவர் உயிர் வாழ்கையில் காப்புறுதி முதிர்ச்சியடையும் போது கொடுப்பனவு செய்யப்படும். இவ் ஆதார நிதிக் காப்புறுதி இரண்டு வகைப்படும்.

அ) இலாபத்தில் பங்கேற்கும் காப்புறுதி.

காப்புறுதிக் கம்பனி ஈட்டும் இலாபத்தில் இலாபப்பங்கு (Bonus) அல்லது பங்கிலாபங்கள் (Dividends) எனப்படும் பங்கினைப் பெறும் காப்புறுதி.

ஆ) இலாபத்தில் பங்கேற்காத காப்புறுதி

இதில் காப்புறுதிக் கம்பனியால் ஈட்டப்படும் இலாபத்தில் எந்த வித இலாபத்தையும் பெறும் உரிமை காப்புறுதிப் பத்திரதாரருக்கு இல்லை.

4. முழு ஆயுட் காப்புறுதி

ஆயுட் காப்புறுதி செய்யப்பட்டவர் இறக்கும்போது ஒரு தொகைப்பணத்தைப் பெற்றுத் தருவது. தவணைக்கட்டணம் இறப்பு நிகழும்வரை செலுத்தப்படும்.

5. ஆண்டுத் தொகை / ஒய்வூதியக் காப்புறுதி
இது ஆயுட் காப்புறுதி செய்யப்பட்டவர் உயிர் வாழ்கையில் குறிப்பிட்ட திகதிகளில் மாதாந்தக் கொடுப்பனவுகளை பெற்றுத் தரும் காப்புறுதியாகும்.

காப்புறுதி நிறுவனங்கள் இவ் அடிப்படை ஆயுட்காப்புறுதி வகைகளில் சில மாற்றங்களைச் செய்வதுடன் விற்பனை நோக்கத்திற்காக இலச்சினைகளை சேர்ப்பதுண்டு.

ஆயுட் காப்புறுதியின் முக்கியத்துவம்

மனித வாழ்வானது இயற்கை மற்றும் விபத்து காரணமாக மரணம் மற்றும் இயலாமை போன்ற இடர்கட்கு உட்படும் ஒன்றாகும். ஒருவரது இறப்பானது அவரில் தங்கி வாழ்வோருக்கான வருமானத்திலும் இழப்பை ஏற்படுத்தலாம். இதனால் அவரில் தங்கி வாழ்ந்தவர்களின் வாழ்வு கஷ்டத்தை எதிர்நோக்குவதுடன் சில சமயம் கேள்விக்குறியாகின்றது. இடர்கள் எதுவும் முன்கூட்டியே கூறப்பட முடியாதவை. ஒருவர் எதிர்பாராது இருக்கும்போதே இயலாமை அல்லது மரணம் ஏற்படலாம். இத்தகைய எதிர்பாராமல் ஏற்படும் இடர்களில் பாதகமான தாக்கங்களை ஒருவர் ஆயுட் காப்புறுதி மூலம் குறைத்துக் கொள்ளலாம்.

ஆயுட் காப்புறுதியானது பல்வேறு சந்தர்பங்களிலும் பயனுடைய ஒன்றாகும்.

அ) பாதுகாப்பு

- இளவயது மரணம் ஏற்படும் போது ஆயுட் காப்புறுதி பெரிதும் பயன்படுகின்றது.
- இறந்த ஒருவரில் தங்கி வாழ்ந்தவர்கள் தமது அடிப்படைத் தேவைகளை பூர்த்தி செய்யவும் தமது வாழ்க்கைத் தரத்தை தொடரவும் இவ் ஆயுட் காப்புறுதி உதவுகின்றது.
- ஒருவரில் தங்கி வாழ்ந்தவர்கள் தமது பற்றுச்சீட்டுக்கள், வரிகள், கடன்கள்

இலங்கைக்
காப்புறுதிச்
சபையின்
வழிகாட்டுகைகள்

போன்றவற்றைக் கொடுத்துத் தீர்க்க உதவுவதுடன் ஏனைய தேவைப்பாடுகளையும் பூர்த்தி செய்கிறது.

- பிள்ளைகள் தம் கல்வியைத் தொடர்வதற்குத் தேவையான பணத்தைப் பெற முடிகிறது. அத்துடன்,
- கடும் சுகயீனம் அல்லது விபத்து காரணமாக வருமானம் குறையுமிடத்து மேலதிக வருமானம் பெற ஆயுட் காப்புறுதி வழி செய்கிறது.

ஆ) சேமிப்பு

ஒருவரது குடும்பத்துக்கு அல்லது அவருக்கு சேமிக்க வழி செய்கிறது. நீண்டகால சேமிப்பு (ஓய்வு, திருமணம், கடன் மீளளிப்பு போன்ற-

வற்றின் போது ஒரு தொகை பெறுதல் போன்ற சேமிப்பு நோக்கில் காப்புறுதி பெறப்படுமிடத்து)

இ) முதலீடு

செல்வத்தை ஒன்று திரட்டுவதுடன் பணவீக்கத்தின் போது பாதுகாப்பு வழங்குவது.

ஈ) ஓய்வு

மாற்றமுறும் சமூக கலாசார சூழல் காரணமாக, வயது முதிர்ந்தோர்க்கான ஏற்பாடுகள் மிக மிக அவசியமாகி வருகின்றன.

(தொடரும்)



1. திரு. கணபதிப்பிள்ளை, ஆலோசகர் 2. சீர்தன ரணசிங்க 3. லசந்தி தொடகேவா 4. தம்மிகா ஜயவர்த்தன 5. ஸ்ரீகாந்தன் 6. பியதில்ச

(இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபையே (IBSL) இந்நாட்டில் காப்புறுதித் தொழிலை ஒழுங்குபடுத்தும் அதிகார பூர்வ நிறுவனமாக உள்ளது. இச்சபை காப்புறுதி பற்றி இலங்கை மக்கள் பலருக்கும் போதிய விளக்கம் இல்லை எனும் உண்மைநிலைமையை உணர்ந்து காப்புறுதி பற்றிப் பல தொடர் கட்டுரைகளை ஊடகங்கட்கு வழங்கிவருகின்றது. இத்தகைய கட்டுரைகளில் முதலாவது கட்டுரை காப்புறுதித் துறை ஊழியர் மற்றும் வாசகர் நலன் கருதி இங்கே பிரசுரமாகிறது. ஏனைய கட்டுரைகளும் தொடர்ந்து பிரசுரிக்கப்படும். இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபைக்கு எமது மனமார்ந்த நன்றிகள்.)

காப்புறுதி + வங்கித்துறை

சி.இளம்பிறைநாதன்

(முன்னாள் உதவிப்பொது முகாமையாளர் - மக்கள் வங்கி,
வடவலயம் + பிரதிப்பணிப்பாளர் - நிறுவனக் கடன்கள்,
வர்த்தகக்கைத்தொழிற் சங்கங்களின் சம்மேளனம்)

காப்புறுதியென்பது ஒரு ஒப்பந்தத்தின் அடிப்படையில் இழப்பு ஏற்படும் பொழுது ஒரு குறித்த தொகையை வழங்குவதாக செய்து கொள்ளும் உறுதி மொழியாகும். பல்வேறு இழப்புக்களின் அடிப்படையில் காப்புறுதி நிறுவனங்களால் காப்புறுதிகள் வழங்கப்படுகின்றன. உதாரணமாக, தனி நபரின் ஆயுள் இழப்புக்கு, வியாபார நிறுவனங்களின் பொருள்களின் இழப்புக்கு, கட்டட-சேதத்திற்கு, வாகனங்கள், கப்பல்கள் மற்றும் விமானங்கள் என்பனவற்றின் பாதிப்பிற்கும் என பல்வேறு விதமான காப்புறுதிகள் வழங்கப்படுகின்றன. இழப்புக்கு எவ்வளவு தொகை வழங்கப்படும் என்னும் பிரதான அடிப்படையில் வேறு பல அம்சங்களைக் கருத்திற்கொண்டும் அதற்கான கட்டணம் (Premium) அறவிடப்படும். இக்கட்டணம் மாதாமாதம், கால் வருடத்திற்கொருமுறை, ஆறுமாதங்களுக்கொருமுறை, வருடத்திற்கொருமுறையென ஒரு குறிப்பிட்ட காலத்திற்கு அல்லது ஒரு கால எல்லையைக் குறிப்பிட்டு ஒரே தடவையாகவும் அறவிடப்படும்.

காப்புறுதிக்கும் கடன் வசதியளிக்கும் நிறுவனங்களுக்கும் உரிய தொடர்பினை ஆராயுமுன்னர் கடன் வசதியளிக்கும் நிறுவனங்கள் என்றால் அவையெவையென்பதை முதலில் தெரிந்து கொள்வது நலம்.

கடன் வசதியளிக்கும் நிறுவனங்கள் என்று கூறுகையில் முதலில் வர்த்தக வங்கிகள்

இழப்புக்கு எவ்வளவு தொகை வழங்கப்படும் என்னும் பிரதான அடிப்படையில் வேறு பல அம்சங்களைக் கருத்திற்கொண்டும் அதற்கான கட்டணம் அறவிடப்படும்.

(Commercial Banks), பின்னர் குத்தகை வழங்கும் கம்பனிகள் (Leasing Companies), நிதிக்கம்பனிகள் (Finance Companies) வியாபார அபிவிருத்தி வங்கிகள் (Business Development Banks) என்பவை முக்கியமானவையாகும். சேமிப்பு நிறுவனங்கள் (Savings Institution), சேமிப்பு வங்கிகள் (Savings Banks) என்பவை முன் குறிப்பிடப்பட்ட வங்கிகளில் அடங்கா.

ஏனெனில் அவை கடன் வசதிசெய்யும் நிறுவனமாக தொழிற்படாமையே. முன்பு சேமிப்பையே நோக்கமாகக் கொண்டு ஆரம்பிக்கப்பட்ட வங்கிகள் காலப்போக்கில் ஒரு சில கடன் வசதிகளை அளிக்கும் அனுமதியைப் பெற்று கடன், சேமிப்பு போன்ற வங்கி வசதிகளை அளிப்பதை நாம் காணமுடியும். உதாரணமாக தேசிய சேமிப்பு வங்கியாக ஆரம்பித்து தற்பொழுது அடகு பிடித்தல், வீடுகட்டும் கடன்வழங்கல் என்பனவற்றிலும் ஈடுபட்டுள்ளதை நாம் காணலாம்.

தனிநபரோ அல்லது ஒரு நிறுவனமோ காப்புறுதி செய்து கொள்ளுமிடத்து வங்கிகளினதோ மற்றும் நிதி நிறுவனங்களுக்கோ உள்ள தொடர்பு எவ்வாறென்பதை தெரிந்து கொள்ளல் நல்லது.

வங்கிகள், நிதி நிறுவனங்கள் என்பன கடன் வசதிகளை வழங்குமிடத்து கடனாளிக்கு கடனைத் திருப்பிச் செலுத்த வகையற்ற சந்தர்ப்பங்களில் ஒரு பாதுகாப்புக் கருதி பல்வேறு வகையான காப்புறுதிகளை கடனாளி மூலம் பெற்று அதன் பயனாளியாக தம்மைப் பதிவு

சந்தர்ப்பங்களில் ஒரு பாதுகாப்புக் கருதி பல்வேறு வகையான காப்புறுதிகளை கடனாளி மூலம் பெற்று அதன் பயனாளியாக தம்மைப் பதிவு செய்வித்துக்கொள்கின்றன. அதன் மூலம் தமக்கேற்படும் இழப்புக்களைத் தவிர்த்துக்கொள்ளவோ அல்லது குறைத்துக்கொள்ளவோ முடிகின்றது. அது தொடர்பில் முதலாவதாக ஆயுள் காப்புறுதியை வங்கிகள் மற்றும் கடன் நிறுவனங்கள் எவ்வாறு பெற்றுக்கொள்கின்றன என்பதை விரிவாக நோக்குவோம்.

கடனாளிக்கு எதிர்பாராத விதமாக ஆயுள் தவறுமிடத்து கொடுத்த கடனை அறவிட உள்ள பல்வேறு வழிமுறைகளில் கடனாளியின் ஆயுள் காப்புறுதியை வங்கிகள் / கடன் நிறுவனங்கள் சாட்டுதல் செய்வித்து அல்லது ஈடுபெற்று அதற்குரிய கட்டுப்பணத்தை உரிய முறையில் தவறாது செலுத்துவதை மேற்பார்வை செய்வதன் மூலம் மேலதிக ஒரு வழியாகக் கைக்கொள்கின்றன.

ஒரு ஆயுட் காப்புறுதியைப் பிணையாகப் பெறுவதன்முன் அக் காப்புறுதியின் தன்மைபற்றி வங்கிகள் மற்றும் கடன் வழங்கும் நிறுவனங்கள் பரிசீலனை செய்கின்றன.

1. காப்புறுதிக்கம்பனி ஒரு ஸ்திரமான கம்பனியா என்பது?
2. காப்புறுதியின் ஒப்படைப்புப் பெறுமதிப்பத்திரம். (surrender value)
3. காப்புறுதி தாரரின் வயது அங்கீகரிக்கப்பட்டுள்ளதா?
4. காப்புறுதித் தவணைக்கட்டணமும் அது எவ்வாறு செலுத்தப்பட வேண்டுமென்பதும் பற்றிய விபரங்கள்.
5. காப்புறுதிப் பத்திரம் ஏற்கனவே சாட்டுதல் செய்யப்பட்டுள்ளதா அல்லது ஈடுவைக்கப்பட்டுள்ளதா?
6. காப்புறுதிக்குரிய சந்தா நிலுவையின்றி நாளதுவரை செலுத்தப்பட்டுள்ளதா?

7. காப்புறுதிப் பத்திரத்தில் ஏதாவது தகராறுக்குரிய வாக்கியங்கள் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ளனவா? என்பது பற்றி.
8. காப்புறுதிப்பத்திரத்தில் வேறு பயனாளிகள் உள்ளடக்கப்பட்டுள்ளார்களா என்பது பற்றி.

காப்புறுதிப்பத்திரத்தில் வயது அங்கீகரிக்கப்படாவிட்டால் காப்புறுதி முதிர்வடையும் பொழுதோ அல்லது காப்புறுதிப்பத்திரதாரர் மரணமடையும் பொழுதோ காப்புறுதிப் பணத்தைப் பெறுவதில் பல பிரச்சினைகள் ஏற்படும். இச் சந்தர்ப்பத்தில் வங்கிகள் காப்புறுதிதாரரின் பிறப்புச் சான்றிதழைப் பெற்று காப்புறுதிக் கம்பனிக்கு அனுப்பி வயது அங்கீகாரத்தைப் பெற்றுக்கொள்கின்றன.

காப்புறுதிப் பத்திரத்தில் ஒரு பராயமடையாதவர் (Minor) பயனாளியாக (Beneficiary) குறிப்பிடப்பட்டிருந்தால் காப்புறுதிப்பத்திரதாரர் மூலம் அப்பயனாளியின் பெயரை குறித்த காப்புறுதிக்கம்பனி மூலம் நீக்குவித்துக் கொள்கின்றன. ஏனெனில் சாட்டுதல் பத்திரத்தில் பராயமடையாத பயனாளி கையொப்பமிடினும் அது சட்டப்படி செல்லுபடியாகாது.

காப்புறுதியினைச் சாட்டுதல்செய்து ஒரு பிணையாகப் பெற்றுவிட்டால் மட்டும் போதாது. தொடர்ந்து காப்புறுதித் தவணைக் கட்டணம். ஒழுங்காகச் செலுத்தப்படுவதை உறுதிப்படுத்துவதன் மூலமே அக்காப்புறுதியின் முழுப்பயனையும் அடைய முடியும். அதற்காக, நிலைநிறுத்தற் கட்டளையை (Standing Order) பெற்றுக்கொள்கின்றன.

பெரும்பாலும், ஒப்படைப்புப் பெறுமதியுள்ள காப்புறுதிகளையே பிணையாகவோ அல்லது மேலதிகப்பிணையாகவோ வங்கிகள் மற்றும் கடன்வழங்கும் நிறுவனங்கள் பெற்றுக்கொள்கின்றன. ஆயின் மேலதிகப் பிணைக்காக

ஒப்படைப்பெறுமானமெய்தாத காப்புறுதிப் பத்திரங்களைப் பெற்று தவணைக் கட்டணங்கள் ஒழுங்காகச் செலுத்தப்படுவதை உறுதிசெய்வதன் மூலம் தமது பிணையை வலுவாக்கிக் கொள்கின்றன.

காப்புறுதிப்பத்திரத்தின் உச்சகட்டப் பயனை அடையும் நோக்கில் சில சமயம் காப்புறுதிப் பத்திரதாரர் சந்தாப்பணத்தை செலுத்தத் தவறினும் சாட்டுதல்காரராகிய வங்கிகளோ கடன்நிறுவனங்களோ அவற்றை நேரடியாகச் செலுத்துவதை நாம் அவதானிக்க முடியும்.

சில வகையான ஆயுள் காப்புறுதிகள் ஊழியர்களுக்கு குழுமுறைத் திட்டத்தின் (Group scheme) கீழ் வழங்கப்படுவதுண்டு. அக்-காப்புறுதிகளுக்குரிய சந்தாக்கள் வேலை கொள்வோரால் சம்பளத்தில் கழித்துக் காப்புறுதிக் கம்பனிகளுக்கு அனுப்பப்படும். அத்தகைய காப்புறுதிகளைப் பிணையாகப் பெறும்பொழுது வேலைகொள்வோரால் காப்புறுதிச் சந்தா கழித்து அனுப்பப்படுவதாக உறுதிப்படுத்தப்படும் கடிதமொன்றினை வங்கிகள் மற்றும் கடன் நிறுவனங்கள் பெற்றுக்கொள்கின்றன. சந்தா நிலுவை பற்றிக் காப்புறுதிக் கம்பனிகள் சாட்டுதல்காரருக்கு அறிவிக்குமிடத்து உடனடியாக குறித்த நிலுவை செலுத்தப்படுவதை வங்கிகள் மற்றும் கடன் நிறுவனங்கள் உறுதிப்படுத்திக் கொள்கின்றன.

பொதுவாக ஆயுள் காப்புறுதி ஒரு சிறந்த பிணையாக இருப்பினும் வங்கிகளால் வைப்பாளர்களுக்குச் செய்யப்படும் காப்புறுதி வியாபார நிறுவனங்களால் தங்கள் வாடிக்கையாளருக்கு வழங்கப்படும் ஆயுள் காப்புறுதி பிணையாக ஏற்றுக்கொள்ளப்படுவதில்லை. ஏனெனில், அவை தனிநபர் பெயர்களுக்கு

(ஏனைய காப்புறுதிகளுக்கும் வங்கிகளுக்கும் மற்றும் நிதி நிறுவனங்களுக்குரிய தொடர்பை இன்னுமொரு கட்டுரையில் ஆராய்வோம்.)

வழங்கப்படுவதில்லை. அதுமட்டுமன்றி அக்-காப்புறுதி பல்வேறு நிபந்தனைகளைக் கொண்டுள்ளமையும் ஒரு காரணமாகும். உதாரணமாக, ரெலிகொம் நிறுவனத்தால் தமது வாடிக்கையாளருக்கு வழங்கப்பட்ட ஆயுள் காப்புறுதியை நோக்குமிடத்து பல்வேறு நிபந்தனைகள் உள்ளடக்கப்பட்டிருப்பதையும் அந் நிபந்தனைகள் எந்த நேரத்திலும் மீறப்படக்கூடியதாக அமைந்துள்ளமையையும் காணலாம்.

1. காப்புறுதிப்பத்திரம் பெறுபவர் ரெலிகொம். ரெலிகொம் நிறுவனமும் காப்புறுதிக் கம்பனியும் எந்த நேரத்திலும் எத்தகைய நிபந்தனைகளையும் மாற்றவோ கூட்டவோ முடியும்.
2. இக் காப்புறுதி வருடா வருடம் புதுப்பிக்கப்பட வேண்டியது.
3. இக் காப்புறுதிக்கு முதிர்வடைப்பயனோ ஒப்படைப்பெறுமான மீளளிப்போ இல்லை.
4. மூன்று மாதத் தவணைக் கட்டணம் செலுத்தப்படாதவிடத்து எவ்வித பயனும் இக் காப்புறுதியால் கிடைக்காது (முக்கிய குறிப்பு மற்றைய காப்புறுதிகளில் ஒப்படைப்பு பெறுமானமடைந்த ஒரு காப்புறுதிப் பத்திரமாயின் அந்த ஒப்படைப்புப் பெறுமானத்தை பெறமுடியும்)

இதேபோன்று வங்கிவாடிக்கையாளர்களுக்கென அறிவிக்கப்படும் காப்புறுதியின் உரிமையாளர்கள் வங்கிகளே வங்கிக்கணக்கின் வைப்பு மீதி பற்றிய வங்கி அறிவிப்பு எந்த ஒரு சந்தர்ப்பத்திலும் மீறப்படிலும் அவ்வாடிக்கையாளர் அதற்குரிய பயனைப் பெற முடியாதவராகிறார்கள்.

நுண் காப்புறுதி தொடர்பான பிராந்திய செயலமர்வு

28, 29 - ஆனி - 2007

ரேணுகா ஹோட்டல் - கொழும்பு (இலங்கை)

இலங்கையில் சர்வதேச நிபுணர்கள் பலர் கலந்த நுண்காப்புறுதி (Micro Insurance) தொடர்பான இருநாள் செயலமர்வு கொழும்பு - 03 இலுள்ள ரேணுகா ஹோட்டலின் மகாநாட்டு மண்டபத்தில் 2007 ஆனிமாதம் 28,29 ஆந்திகதிகளில் இனிதே நடந்தேறியது.

முதல் நாள் கருத்தரங்கு காலை 9 மணிக்கு மங்கல விளக்கு ஏற்றலுடன் ஆரம்பமாகியது. அடுத்து இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபையின் பணிப்பாளர் நாயகம் திருமதி லாசினி சேரசிங்க அவர்களின் தலைமையுரையுடன் வரவேற்புரையும், பின் ஆரம்ப உரைகளும் இடம் பெற்றன. இவரது அழைப்பின் பேரில் இவற்றை

இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபைத் தலைவர் திரு காமினி விக்கிரமசிங்கவும் ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கியின் இலங்கை விதிவிடப் பணிப்பாளர் திரு. றிச்சாட் வோக்ஸ் என்பவரும் நிகழ்த்தினர்.

இக்களப்பயிற்சியில் முதலாவது அமர்வு ஐக்கிய நாடுகள் அபிவிருத்தி நிகழ்ச்சித்திட்டத்தின் (UNDP) கொழும்புப் பிராந்திய நிலையத்தைச் சேர்ந்த அநுராதா ரஜீவன் (Anuratha Rajeevan) தலைமையில் 'நுண்காப்புறுதிச் சந்தை' - பற்றி இடம்பெற்றது. இதில் ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கியின் பிரதம நிதி நிபுணர் (நுண்நிதி) திரு. நிமல் ஏ.பர்னாந்து மற்றும் சர்வதேச தொழிலாளர் ஸ்தாபனத்தின்



(ILO) சமூக பாதுகாப்பு மற்றும் மரபு - சாராப் பொருளாதாரம் தொடர்பான ஆசிய இணைப்பாளர் திரு மார்க் சொக்குவெற் (Marc Soquet) கருத்துரை வழங்கினர்.

அடுத்து இடம் பெற்ற இரண்டாவது அமர்வு 'பயன்படுத்தப்படாத சந்தை நுண்காப்புறுதியின் தேவை + இடர் குறைப்பு' எனும் தலைப்பில் திரு. மார்க் சொக்குவெற்றின் தலைமையில் இடம் பெற்றபோது ரெட்டர்டாமிலுள்ள (Rotterdam) எறஸ்மஸ் பல்கலைக்கழக கௌரவ பேராசிரியர் டேவிட் ட்ரோர் (David Dror), நுண்காப்புறுதி ஆய்வு நிலைய ஆலோசகர் மொஸ்லே ஏ. அகமட், இந்தியாவின் பாரதீய சமுர்த்தி முதலீடு மற்றும் ஆலோசனைச் சேவை அமைப்பின் காப்புறுதித் தலைவர் திரு.பி.எஸ் குணரஞ்சன் போன்றோரால் கருத்துரைகள் வழங்கப்பட்டன.

மூன்றாவது அமர்வு 'அரசாங்கங்கள் மற்றும் ஒழுங்குபடுத்துநர்களின் பங்கு' எனும் விடயம் தொடர்பில் திரு.நிமல் ஏ.பர்னாந்துவின் தலைமையில் இடம் பெற்றபோது இலங்கை மத்திய வங்கியின் வங்கியல்லா நிதிநிறுவன மேற்பார்வைத்துறை மேலதிக பணிப்பாளர் திரு.சிறிசேன எஸ்.இரத்தநாயகா, இந்திய காப்புறுதி ஒழுங்குபடுத்துகை மற்றும் அபிவிருத்தி அதிகார சபையின் பிரதிப் பணிப்பாளரும் சர்வதேச காப்புறுதி மேற்பார்வையாளர் சங்க ஆலோசகருமான அருப் சட்டர்ஜீ (Arup Chatterjee) உலக வங்கியின் (World Bank) நிதிப் பகுப்பாய்வாளர் திரு விஜய் கலவகொண்டா (Vijay Kalavakonda) ஆகியோர் தமது கருத்துக்களை முன்வைத்தனர்.

ஒவ்வொரு அமர்வுகளின் இறுதியிலும் பங்கு பற்றியோரிடமிருந்து கேட்கப்பட்ட பல்வேறு கேள்விகட்கு விளக்கங்கள் வழங்கப்பட்டதுடன் முதல் நாள் கருத்தரங்கு இனிதே முடிவுற்றது.

இரண்டாவது நாளில் நான்காவது அமர்வில் 'வர்த்தகக் காப்புறுதிச் சேவையை வறியவர்கட்கு வியாபித்தல் - நாட்டின் அனுபவம்' எனும் கருப்பொருளில் திரு.நிமல் ஏ. பர்னாந்து தலைமையில் இடம்பெற, சர்வோதய பொருளாதார முயற்சி விருத்திச் சேவைகள் (Seeds) நிறுவனப் பணிப்பாளர் திரு. எமில் அந்தனி, வங்காளதேச

பள்ளிகர்ம் - சகாயக் நிறுவன முகாமைப் பணிப்பாளர் திரு. மொசறல் கொசைன் கான், கொழும்பு ஐநா பிராந்திய நிலையத்தைச் சேர்ந்த அநுராதா ரஜீவன், (Anuradha Rajeevan of UNDP) சனசஅல்மாஓ காப்புறுதிக் கம்பனிப் பொது-முகாமையாளர் திரு. எல்.பி.அபேசிங்க, இந்திய சுய தொழில் பெண்கள் சங்கத்தைச் சேர்ந்த (SEWA) விமோசில்பா பாண்டியா, பாகிஸ்தான் நுண்காப்புறுதி வலையமைப்பைச் சேர்ந்த செயட் மொசின் அகமட் ஆகியோர் கருத்துரை வழங்கினர்.

ஐந்தாவது அமர்வு 'சுகாதாரம், பயிர்ச்செய்கை மற்றும் அனர்த்தக் காப்புறுதித் தேவைகளை பூர்த்தி செய்வதற்கான தந்திரோபாயங்கள் எனும் தலைப்பில் உலக வங்கியின் விஜய் சலவகொண்டா தலைமையில் இடம் பெற்றது. றொற்றடாம் எறஸ்மஸ் பல்கலைக்கழகத்தின் சுகாதாரக் காப்புறுதிப் பேராசிரியர் திரு டேவிட் ட்ரோர் (David Dror, Hon. Professor of Health Insurance, Erasmus University of Rotterdam), திரு. பி. எஸ். குணரஞ்சன், யசிறு பரஸ்பர நம்பிக்கைச் சங்க தலைவர் திரு. சுனில் சில்வா ஆகியோர் கருத்துரை வழங்கினர்.

ஆறாவது அமர்வில் 'நுண் காப்புறுதிக்கான வசதிகளை ஏற்படுத்துதல் - நன்கொடையாளர்கள் மற்றும் தொழில் நுட்ப உதவி வழங்குநர்களின் பங்கு' எனும் விடயம் பற்றி திரு மௌறவ் உசெயின் கான் தலைமையில் இடம் பெற்றது. உலக வங்கியைச் சேர்ந்த விஜய் கலவகொண்டா (Vijay Kalavakonda), உலக தொழிலாளர் ஸ்தாபனத்தைச் சேர்ந்த மார்க் சொக்குவேற் (Marc soquet). சர்வதேச காப்புறுதி மேற்பார்வையாளர் சங்கத்தைச் சேர்ந்த அருப் சட்டர்ஜீ (Arup Chatterjee) ஆகியோர் கருத்துரை வழங்கினர்.

அடுத்து கலந்து கொண்டோரின் கேள்விகட்கான பதில்கள் வழங்கப்பட்டதன் பின்னர் திரு. நிமல் பர்னாந்து அவர்களின் முடிவுரையுடன் இக்காப்புறுதி நிகழ்ச்சி இனிதே முடிவுற்றது.

(இது தொடர்பான படங்களை அட்டைப் பக்கங்களில் காணலாம்.)

நுண் காப்புறுதித் துறை அபிவிருத்தி பற்றிய செயலமர்வின் தொடக்கவுரை

இலங்கையில் கொழும்பில் 2007 ஆனிமாதம் 28-29ஆந் திகதிகளில் 'நுண்காப்புறுதித்துறை அபிவிருத்தி' என்னும் தொனிப்பொருளில் இடம் பெற்ற செயலமர்வில் ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கியின் வதிவிடப் பணிப்பாளர் றிச்சட்ஸ் வோக்ஸ் அவர்கள் வழங்கிய தொடக்கவுரை - தமிழில் வே. தர்மலிங்கம்.

(Opening Remark by Richard Vokes, Country Director, Sri Lanka Resident Mission, Asian Development Bank)

சகோதர சகோதரிகளே! முக்கிய பேச்சாளப் பெருமக்களே! காலை வணக்கம்!!! இன்று நாம் இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபையுடன் ஒன்றிணைந்து 'நுண்காப்புறுதித்துறை அபிவிருத்தி' என்னும் விடயம் தொடர்பான பிராந்திய செயலமர்வை நடாத்துவதில் மிகுந்த பெருமையடைகின்றோம்.

எமது அன்றாட வாழ்விலே காப்புறுதி எவ்வளவு தூரம் பாதுகாப்பைத் தரவல்லது என்பதை எம்மில் பலர் எண்ணிப் பார்க்கத் தவறிவிடுகின்றோம். எவ்வாறாயினும் ஒரு விபத்தோ, திருட்டோ அல்லது தீயபாயமோ போன்றதோர் நெருக்கடி எம்மைச் சூழ்ந்து கொள்ளும் போதுதான் காப்புறுதியானது எவ்வளவு தூரம் முக்கியத்துவம் வாய்ந்தது என்பதை நாம் உணர்கின்றோம். இன்னும் ஓர் பிரச்சினை இல்லாமில்லை. அதாவது வறியவர்கள் மற்றும் வருவாய் குறைந்த மக்களில் பலர் காப்புறுதியின் நன்மைகளை இலகுவில் அனுபவிக்க முடியாதவர்களாகவே இருக்கின்றனர். தென்னாசியப் பிராந்தியத்தைப் பொறுத்தவரை இங்கே வறுமைக் கோட்டின் கீழ் வாழும் மக்களில் 3 சதவீதத்துக்கும் குறைவான எண்ணிக்கையினரே வர்த்தக ரீதியான காப்புறுதித் திட்டங்களால் பயன் அடைகின்றனர் எனக் கண்டறியப்பட்டுள்ளது. அவர்களுக்கு ஏற்படக்கூடிய சுகயீனம், தீயபாயம் அல்லது திருட்டு போன்ற



அதிர்ச்சிகரமான சம்பவம் ஏற்கனவேயுள்ள சொத்துகளையும் கரைத்து இவர்கள் வாழ்வில் பெரும் பின்னடைவை ஏற்படுத்தி மேலும் ஏழ்மைநிலைக்குத் தள்ளிவிடும். உயர்தர மற்றும் நடுத்தர வர்க்கத்தினரை ஓரளவுக்கே பாதிக்கக்கூடிய அதிர்ச்சிகரமான சம்பவங்கள் வறியமக்களைப் பொறுத்தவரை, பாரதூரமாகப் பாதிக்கின்றன. அவர்களது வருவாய்களையும் சொத்துக்களையும் குறைத்து, நுகர்வுத் திறனையும் இழக்கச் செய்து, மறைமுகமாக சமூக பொருளாதார முன்னேற்றங்களை அடையும் ஆற்றல்களையும் இழக்கச் செய்து விடுகின்றன.

இத்தகைய அதிர்ச்சிகரமான சம்பவங்களின் போதெல்லாம் வறியமக்கள் தம்மைப் பாதுகாப்பதற்காக முறைசாரா வழிகளில் கடன்பெறுதல், தம் சேமிப்புக்களை மீளப் பெறுதல் மற்றும் உற்பத்தித்திறன் உடையதும் இல்லாததுமான சொத்துகளை விற்றல் போன்ற இடர்குறைப்பு வழிமுறைகளை மேற்கொள்வார்கள். இதனால், குறைந்த வருமானம் உடையவர்களதும் வறியவர்களதும் வாழ்வாதார நிலையைக் காத்து முன்னேற்றும் வகையில் அவர்களால் தாக்குப்பிடிக்கக் கூடிய காப்புறுதிகளை வழங்குவதில் காப்புறுதி நிறுவனங்கள் பெரிதும் கஷ்டங்களை எதிர்நோக்குகின்றன. இந்நிலையில் நுண்காப்புறுதி (Micro Insurance) பற்றிய விழிப்புணர்வு இப்பொழுது அதிகரித்து

வருகின்றது. நுண்காப்புறுதியானது வறுமை ஒழிப்புக்கும் அப்பால் பொருளாதார ரீதியில் சாத்தியப்பாடான ஓர் வர்த்தகச் செயற்பாடாக அமையலாம். ஆசிய பிராந்தியத்திலுள்ள காப்புறுதிக் கம்பனிகள், நுண் நிதி நிறுவனங்கள் மற்றும் அரச சார்பற்ற அமைப்புக்கள் பலவும் புதுமையான வழிமுறைகளை மேற்கொண்டு நுண் காப்புறுதிச் சேவைகளை வழங்கி வருகின்றன. வெற்றிகரமான இத்தகைய செயற்பாடுகள் பற்றி இச் செயலமர்வின் போது நாம் அறிந்து கொள்ளலாம்.

வறுமை ஒழிப்பு தொடர்பான ஆசியாவுக்கான ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கியின் மூலோபாயங்களில் மிக வறிய மக்களின் முன்னேற்றத்துக்கு ஆதரவு வழங்குவது முக்கிய இடம் பெறுகின்றது. இத்தகைய இலக்கினை அடைவதற்கு அரசு-தனியார்துறை மற்றும் தனியார்துறை-தனியார்துறைப் பங்காண்மை முறை உள்ளிட்ட பல அணுகு முறைகள் தேவை. இவ்வகையில், நுண் காப்புறுதி என்பது இதன் சமூகத்தாக்கம் மற்றும் தனியார் துறைப்பங்காண்மை (Private Sector Partnership) என்பன மூலமான வளர்ச்சிக்கான அதிக வாய்ப்பைக் கொண்டுள்ளது. இதன் காரணமாக இது ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கியின் நுண்நிதி நடவடிக்கைகளில் வளர்ச்சியடைந்து வருமோர் விடயமாக உள்ளது.

இலங்கையின் நுண் காப்புறுதித்துறை அபிவிருத்திக்கு ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கியானது தனது தொழில் நுட்ப உதவியை வழங்கியுள்ளது. குறிப்பாக, நுண் காப்புறுதித் துறையின் வளர்ச்சிக்கு வாய்ப்பான சூழலை உருவாக்கும் விதத்தில் காப்புறுதி தொடர்பான சட்ட ஏற்பாடுகளை மீளாய்வு செய்தும் அவசியமான திருத்தங்களை சிபார்சு செய்தும் ஒத்துழைப்பை வழங்கி வருகின்றோம். மேலும் வறியவர்களையும் வருமானம் குறைந்த மக்களையும் காப்புறுதிச் சேவை சென்றடைதல் தொடர்பிலானதாகும். செலவுகளைக் குறைக்கும் வகையில், காப்புறுதிக் கம்பனிகட்கும் நுண்நிதி அமைப்புக்கட்குமிடையே பங்குடைமை

முறையை (Partnership Model) வளர்ப்பதில் தொழில்நுட்ப உதவி வழங்கப்பட்டுள்ளது. இச் செயலமர்வின் போது இக்கருத்திட்டத்தின் பெறுபேறுகள் பற்றிய தகவல்கள் வழங்கப்படும்.

சிறந்த காப்புறுதிச் சேவைகள் மூலம் வறிய மற்றும் வருமானம் குறைந்த மக்களின் இடர்கள் குறைக்கப்படுகின்றமையும் வாழ்வாதாரங்கள் பாதுகாக்கப்படுகின்றமையும் சமூகத்தை நன் நிலையில் வைக்க உதவும். அத்துடன் பொருளாதாரச் செயற்பாடுகளில் மூலதனமிடவும் தூண்டுதலளிக்கின்றன. இவ்வகையில், சிறந்த நுண்காப்புறுதிச் சேவைகள் கடன்-வழங்கல், வருமானத்தை உயர்த்துதல் மற்றும் வேலைவாய்ப்பு போன்ற பலவற்றுக்கும் வழிவகுப்பனவாக அமையும். நுண்காப்புறுதி வளவாய்ப்பானது இன்னும் பயன்படுத்தப்படாத ஒன்றாகவே உள்ளது.

கொள்கை வகுப்பாளர்கள், தனியார் துறைப் பங்காளிகள் அல்லது அபிவிருத்தியில் பங்குபற்றுவோர் என நாம் யாராகவும் இருக்கலாம். நாம் அனைவரும் எமது கூட்டு முயற்சி, புதுப்புதுச் சிந்தனைகள் மற்றும் அனுபவங்களின் பரிமாற்றம் என்பவற்றின் மூலமாக இத்துறையின் அபிவிருத்திக்கு முக்கிய பங்கினை ஆற்றலாம்.

பொருளாதார அபிவிருத்தி நடவடிக்கைகளைப் பொறுத்தவரையில் நுண் காப்புறுதிக்கான உண்மையான வளமார்ந்த களம் பற்றிய அறிவை வளர்ப்பதில் இச் செயலமர்வினை ஓர் முக்கிய படிக்கல்லாகவே நாம் பார்க்கின்றோம். எனவே, நுண்காப்புறுதி பற்றிய உங்கள் அத்த அக்கறைக்காக உங்கள் அனைவர்க்கும் நன்றி கூற விரும்புகின்றேன்.

இரண்டு தினங்களாக இடம் பெறவுள்ள கலந்து-ரையாடல்கள் மற்றும் இச் செயலமர்வின் தீர்மானங்கள், விதப்புரைகள் என்பவற்றில் உங்கள் சீரிய பங்களிப்பினையும் எதிர்பார்க்கின்றோம். நன்றி.

குறுஞ்சொல் விளக்கம்

20. ACII - Associate of the Chartered Insurance Institute
காப்புறுதி நிறுவன சேர்வாளர்
21. AD & D - Accidental Death and Disability
விபத்து மரணம் + இயலாமை
22. AIG - American International Group
அமெரிக்க சர்வதேசக் குழு
23. BASIX - Bhartiya Samurthi Investment and consulting services (India)
பாரதீய சமுர்த்தி முதலீட்டு ஆலோசனைச் சேவைகள் (இந்தியா)
24. FCII - Fellow of the Chartered Insurance Institute
காப்புறுதி நிறுவன பட்டயக் காப்புறுதியாளர்
25. IAIS - International Association of Insurance Supervisors
சர்வதேச காப்புறுதி மேற்பார்வையாளர் சங்கம்
26. IBA - Insurance Broking Account
காப்புறுதி இடையேற்பாட்டு (தரகு)க் கணக்கு
27. ICMIF - International Cooperative and Mutual Insurance Federation
சர்வதேச கூட்டுறவு பரஸ்பர காப்புறுதிச் சம்மேளனம்
28. ILO - International Labour Organisation
சர்வதேச தொழிலாளர் தாபனம்
29. IRDA - Insurance Regulatory and Development Authority (India)
காப்புறுதி ஒழுங்குபடுத்துகை மற்றும் அபிவிருத்தி அதிகார சபை (இந்தியா)
30. LIC - Life Insurance Corporation of India
இந்திய ஆயுட் காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபனம்

காப்புறுதி செய்!

“எனக்கு வசதி இருந்திருப்பின்
ஒவ்வொரு வீட்டின் கதவிலும்
ஒவ்வொரு மனிதனின் உள்ளத்திலும்
'காப்புறுதி செய்' என்ற வாசகத்தை
எழுதியிருப்பேன். ஏனெனில்
சிறுசிறு தியாகங்களைச் செய்வதன் மூலம்
நிரந்தர அழிவை ஏற்படுத்தக் கூடிய
பேராபத்திலிருந்து குடும்பங்களையும்
சொத்துக்களையும் காப்பாற்ற முடியும்
என்பதில் நம்பிக்கை உள்ளவன் நான்”

மேற்கோள் வாசகம்

வின்ஸ்டன் சேர்ச்சில்

காப்புறுதி உலகம்

ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கியின் நுண்காப்புறுதி அபிவிருத்தி கருத்திட்ட அலுவலர்களின் பயிற்றுவிப்பாளர்களுக்கான பயிற்சி - கொழும்பு



மேற்படி கருத்திட்டக் குழுத் தலைவர் அபயசிங்க



கருத்திட்ட அறிவூட்டல் வசதிப்படுத்துநர் கோபாலசங்கர்



எச்என்பி ஆயுள் முகாமையாளர் இந்திராணி



கூட்டுறவுக் காப்புறுதி பிரதான நிறைவேற்று அலுவலர் தலகல



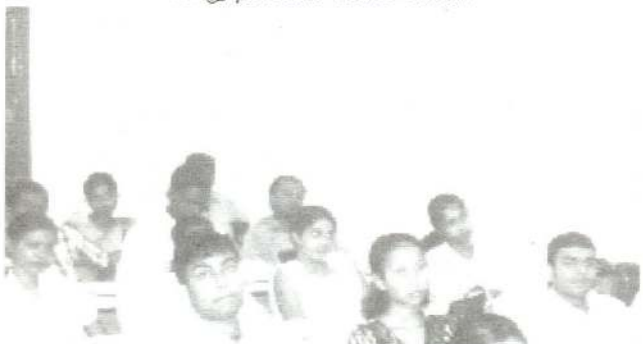
சீட்ஸ் நுண்காப்புறுதி முகாமையாளர் செல்வி றொஸ்னி



யசிறு தலைவர் சுனில் சில்வா

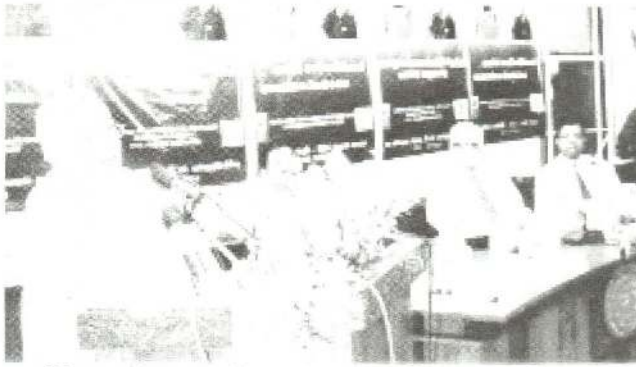


சீட்ஸ் கூட்டுறவு, எச். என். பி. உயரதிகாரிகள்



பங்குபற்றியோர் சிலர்

ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கியின் நுண்காப்புறுதி அவிவிருத்தி கருத்திட்ட பயிற்சிக் கருத்தரங்குகள்



சர்வோதயத் தலைவர் முதல் காப்புறுதி வழங்கும் நிகழ்வில்



காலியில்



வவுனியாவில்



மட்டக்களப்பில்



காலியில்



மொரட்டுவையில் எச்.என்.பி. பிரதம நிறைவேற்று அலுவலர்



காப்புறுதிப் பரிசுப்போட்டியில் செல்வி திருமலருக்கு மழவராயர் வழங்கிய 1000/- பரிசுத் தொகையை மட். ஆயுள் காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபன முகாமையாளர் ஜீவானந்தம் வழங்குகிறார்



வவுனியாவில்

காப்புறுதி உலகம்

காப்புறுதிச் சொல்லகராதி

61. Age Proof	-	வயது நிரூபணம்
62. Assignee	-	உரிமைசாட்டப்பட்டவர்
63. Assignor	-	உரிமைசாட்டுபவர்/சாட்டுதல்காரர்
64. Beneficiary	-	பயனாளி
65. Class of Insurance	-	காப்புறுதி வகை
66. Combined Interest	-	கூட்டுவட்டி
67. Date of Maturity	-	முதிர்வுத் திகதி
68. Endorsement	-	புறக் குறிப்பு
69. Grace Period	-	தாட்சண்ய காலம்
70. Installment	-	தவணைப் பணம்
71. Intestator	-	மரணசாதன தத்துவகாரர்
72. Lapsation	-	காலாவதியாதல்
73. Life Manager	-	ஆயுள் முகாமையாளர்
74. Non - Forfeiture clause	-	இழத்தலைத் தவிர்க்கும் சரத்து
75. Payment	-	கொடுப்பனவு

காப்புறுதி நிறுவனங்கள்

எங்குமே எப்பொழுதுமே எவர்க்குமே அவர்
உடல் உயிர் உடைமைகள் தனுக்குமே
ஏற்படும் சேதம் இழப்புகள் தனுக்கே
ஏற்ற காப்பினை அளித்தே காக்கும்
காப் புறுதி நிறு வனங்கள் - உலகின்
காப் புறுதி நிறு வனங்கள்



ஆயுள் வாகன விபத்தினின்றும்
ஆழக் கடலின் ஆபத்தினின்றும்
அணையாத தீயின் அழிவினின்றும்
அனைத்து விபத்து அபாயங்களினின்றும்
'காப்பேன்' என்றே சத்தியம் செய்தே
காக்கும் காப்புறுதிகள் தனையே வழங்கி
போக்கும் எம் வாழ்வின் இடர்களையே
போக்கியே நிதம் எம்மைக் காக்கும்

காப் புறுதி நிறு வனங்கள் - உலகின்
காப் புறுதி நிறு வனங்கள்.....

காப்புறுதி நிறுவனங்கள்

சிலிங்கோ பிரதித்தலைவரின் மீள்பார்வை

மீள்பார்வைக்காக எடுத்துக் கொண்ட இந்த ஆண்டு பல சவால்களுக்கு முகம் கொடுக்க வேண்டிய சூழ்நிலையிலும், நாட்டின் பொருளாதாரம் மீளெழுச்சியுடன் செயலாற்றியதை எண்ணி மகிழ்ச்சி அடைகிறேன். 2005ம் ஆண்டில் நாட்டின் பொருளாதார வளர்ச்சி 5.3 வீதமளவில் காணப்பட்டது. இந்த ஆண்டில் மேலும் அதிகரித்து 7 சதவீத குறிப்பிடத்தக்க பொருளாதார வளர்ச்சி ஏற்படுமென எதிர்வு கூறப்பட்டது. இக்காலப் பகுதியுள் சேவைத் துறைகளின் செயற்பாடு சிறப்பாக அதிகரித்தது. காப்புறுதித்துறை, வங்கித்துறை தொலைத்-தொடர்புத்துறை ஆகியவற்றில் சிறப்பான விருத்தி காணப்பட்டது. பாரம்பரிய தேயிலை, இறப்பர், வாசனைத் திரவியங்கள் ஆகியவற்றின் உற்பத்தி தொடர்ந்தும் நன்றாகவே இருந்தது.

எங்கள் கம்பனியின் நீண்ட-கால நோக்கங்களுக்கு அமைவாக இவ்வாண்டின்போது பல முன்னேற்றகரமான நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ளப்பட்டன. இதனால் இவ்வாண்டு காலத்தில் மிகச்சிறப்பான செயலாற்றல் காணப்பட்டது.

ஆயுட் காப்புறுதி, பொதுக் காப்புறுதி ஆகியவற்றின் செயலாற்றுகை குறிப்பிட்டுச் சொல்லக்கூடிய அளவுக்கு மிகச்சிறப்பாகக் காணப்பட்டது. இவற்றினால் ஏற்பட்ட உயர்ந்த வளர்ச்சியின் காரணமாக 2006ம் ஆண்டு உயர்வளர்ச்சி ஆண்டாக பதிவுசெய்யப்பட்டுள்ளது. (2005ம் ஆண்டில் காப்புறுதித் தவணைக் கட்டணங்கள் 1280 கோடி ரூபாவாகப் (12.8 Billion) பதிவு செய்யப்பட்டது. 2006ம் ஆண்டில் இத்தொகை 250 கோடி ரூபாவால் அதிகரித்து 1530 கோடி ரூபாவை (15.3 Billion) எட்டிப் பிடித்தது. இவ்வாண்டுக்கான அதிகரிப்பு வீதம் 19% ஆகும்). ஏனைய காப்புறுதிக் கம்பனிகளை விடவும் எங்கள் கம்பனி தவணைக் கட்டணங்களில் முன்னணியில் உள்ளது; அசைக்க முடியாத நிலையில் காணப்படுகிறது.



பிரதித்தலைவர்
திரு. இரத்தினதாஸ்

கம்பனியானது காப்புறுதித் தொழிற்றுறையில் சேவை வழங்குநராக உள்ளதுடன் இத்துறையில் அதியுயர் சாதனைகளை எய்த வேண்டும் என்பதில் தன்னை அர்ப்பணித்துள்ளது. காப்புறுதி என்பது புனிதமான எண்ணக் கருவாகும். இது மக்களின் சகல தரப்பினரையும் சென்றடைய வேண்டும்; அவர்கட்கு நிவாரணம், பாதுகாப்பு, பணவசதி ஆகியவற்றை வழங்க வேண்டும்; மக்களுக்கு எதிர்பாராத நிகழ்வுகள் ஏற்படும் போதும் குடும்ப அங்கத்தவர்களுக்கு உடல்காயங்கள், நோய்நொடி, கடுமீநோய், தொழில் இழப்பு, இயற்கை அழிவு, பெறுமதியான சொத்துக்கள் இழப்பு அல்லது சேதம் ஏற்படல் போன்ற சந்தர்ப்பங்களில் முற்கூறப்பட்ட உதவிகள் வழங்குவதாகும். இன்றைய அவசர உலகில் நிவாரணம் தேவைப்படும் மக்களுக்கு அவற்றை விரைவாக வழங்குதல் இன்றியமையாதது. தொழில் நுட்ப அறிவு முன்னேற்றத்திலும், தொழில்துறையில் பெற்ற நிபுணத்துவ அறிவு காரணமாகவும் எங்கள் கம்பனி மேற்கூறிய தேவைகளை நிறைவேற்றுவதற்கு பூரண தயார் நிலையில் உள்ளது.

இலாபமீட்டுகை

இந்த ஆண்டு இலாபமாக 8கோடி 6இலட்சம் ரூபாவை சம்பாதித்து உள்ளது. இது மிகவும் திருப்திகரமான நிலையாகும். கடந்த வருடத்தை விட இவ்வாண்டு இலாபம் 32% அதிகரித்துள்ளது என இலாப புள்ளிவிபரம் காட்டுகிறது. இதில் 5கோடி 25 இலட்சம் ரூபா பொதுப்பிரிவிலிருந்து பெற்றதாகும். ஆயுள் காப்புறுதிப் பிரிவு மேற்கொண்ட மதிப்பீட்டின் பிரகாரம் 2 கோடி 81 இலட்சம் ரூபா மிகை வருமானத்திலிருந்து இலாபத்திற்கு மாற்றப்பட்டுள்ளது. **இலாபத்தில் 25%ஐ பங்கிலாபமாக வழங்குவதற்கு பணிப்பாளர் சபை முன்மொழிந்துள்ளது.**

தொழில் நுட்ப ஒதுக்கங்கள் ஒழுங்குபடுத்துவோரால் கோரப்பட்டவாறு உரிய ஒதுக்கீடுகள்

மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளன. பொதுக் காப்புறுதிப் பிரிவின் தொழில் நுட்பரீதியான ஒதுக்கீடுகள் 380 கோடியாக அதிகரித்துள்ளன. ஆயுட் கணிப்பாளர்களால் அத்தாட்சிப்படுத்தப்பட்ட ஆண்டிறுதி ஆயுட் காப்புறுதி நிதியமானது, 1390 கோடி ரூபாவாக இருந்தது. ஆயுள், பொதுக் காப்புறுதிப் பிரிவுகளின் முதலீடுகள் முறையே 1300 கோடி மற்றும் 280 கோடி ரூபா கொண்ட தொகைகளாகும்.

கம்பனியின் சமூகப் பொறுப்பு

பாரம்பரியமாக, எங்கள் கம்பனி பல வழிகளிலும் சமூகத்தில் நலிவடைந்தோரை பாதுகாத்து வருகின்றது. நாடு பூராவும் கம்பனி உத்தியோகத்தர்கள் இவ்வாண்டிலும் அப்பணியையே செய்துள்ளனர். பேரழிவு ஏற்படுகின்ற சந்தர்ப்பங்களில், கம்பனி தனது முழுப்பலத்தையும் பிரயோகித்து மக்களின் துன்பசுமைகளை நிவர்த்தி செய்ய நாடுபூராவும் செயலாற்றியுள்ளது.

காப்புறுதிப் பத்திரதாரர்கட்கும் அவர்களின் குடும்பத்தினருக்கும், தேவையான சந்தர்ப்பங்களில் உதவுவதற்கென எங்கள் கம்பனி விசேட நிதியம் ஒன்றை ஏற்பாடு செய்துள்ளது. ஏனெனில் இம்மக்களுக்கு உதவுவதற்கு வேறு யாரும் இல்லை.

எமது கம்பனியில் கடமையாற்றும் உத்தியோகத்தர்களுக்கு சிறப்பான இடத்தை வழங்கியுள்ளோம். அவர்களுக்கும், அவர்களின் குடும்ப அங்கத்தவர்கட்கும் கடும் நோய் ஏற்பட்ட காலங்களில் உடனடிவழி வழங்கினோம்.

மானிட வளங்கள்

எங்கள் கம்பனியில் வாடிக்கையாளர்கள் அதிகரித்த வண்ணம் காணப்படுகின்றனர். இவர்கட்கு வழங்கும் சேவையின் தரம் சிறப்பாக இருக்க வேண்டும். இந்த நோக்கத்திற்கமைய, கம்பனியானது தமது மானிட வளங்களிலே தங்கியுள்ளது. உத்தியோகத்தர்கள், பணியாளர்கள் நன்கு பயிற்றப்பட்டவர்கள். தத்தமது வேலைகளில் விசேட பயிற்சி பெறுகிறார்கள். பதவி உயர்வு, இலாபப்பங்கீடு, வெளிநாட்டுப்பயணம் இலாபப்பங்குக் கொடுப்பனவு ஆகியவை உயர் அதிகாரிகள், உத்தியோகத்தர்கள் அடங்கலாக சகல தரப்பினர்கட்கும் ஒரே வித அடிப்படையில் வழங்கப்படுகின்றன. இவை பெரும் ஊக்குவிப்புகளாக அமைந்துள்ளன. அதுமட்டுமல்ல கம்பனியானது வேலைவாய்ப்புகளை உருவாக்கும் நிறுவனமாகவும் தன்னை உருவாக்கியுள்ளது. கடந்த ஆண்டில் நூற்றுக்கணக்கான இளைஞர்களுக்கும் யுவதிகட்கும் வேலை வாய்ப்புகளை வழங்கியுள்ளது.

எதிர்கால வாய்ப்புகள்

இத்துறையின் வளர்ச்சிக்கு நாட்டில் ஏராளமான உள்ளார்ந்த வாய்ப்புக்கள் காணப்படுகின்றன. எம்மை விட்டு விலகிச் சென்ற சமாதானம் மீளவும் ஏற்படும் என நம்புகின்றோம். அப்போது மேலும் பல வர்த்தக/தொழில் ரீதியான சந்தர்ப்பங்கள் உருவாகும். உள்ளூர் காப்புறுதித் துறையை சர்வதேச காப்புறுதித் தரத்திற்கு முன்னேற்ற எமது கம்பனி தன்னாலான முயற்சிகளை மேற்கொள்ளும்.

எமது கம்பனியின் முன்னைய தாய்க்கம்பனி, இலங்கை வரையறுக்கப்பட்ட காப்புறுதிக் கம்பனி ஆகும். தாய்க்கம்பனியும் எமது கம்பனியும் சர்வதேச தரத்தை பிடிக்கும் நோக்கில் ஏற்கனவே பலவற்றைச் செய்துள்ளன. எமது தாய்க் கம்பனி 1939ம் ஆண்டில் ஸ்தாபிக்கப்பட்டது. எம்மை சூழவுள்ள நாடுகளை ஒருமுறை பார்த்தால், நாம் அடைந்த முன்னேற்றமும் செழிப்பும் புலனாகும். எமது இச் சிறிய நாட்டை இப்பிராந்தியத்தின் நிதித்துறை அச்சாணியாக மாற்ற வேண்டும் என்ற கனவை நனவாக்கும் உறுதியுடன் செயலாற்றுவோமாக.

முடிவுரை

எமது சேவைகளைப் பற்றி இடையேற்பாட்டுக் கம்பனிகள் நயம்பட உரைக்கின்றனர். அவர்களின் தொடர்ச்சியான ஆதரவுக்கு நன்றி நவில்கின்றோம்.

எமது காப்புறுதி இடையேற்பாட்டுக் கம்பனிகளும் மீள் காப்புறுதிக் கம்பனிகளும் எமக்கு உடனடியான உதவிகளையும் ஆதரவையும் மனமுவந்து ஈந்தார்கள். எங்களின் மனமுவந்த நன்றிகள் அவர்கட்கும் உரித்தாகட்டும்.

துரிதமாக வளர்ச்சியடைந்துவரும் காப்புறுதித் துறையின் மேற்பார்வையாளர் இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபை ஆகும். இச் சபை எமக்கு தந்த ஆலோசனை, வழிகாட்டல், ஒத்துழைப்பு ஆகியவற்றுக்கு என்றுமே நன்றி பராட்டுகிறோம்.

சகல மட்டத்திலுமுள்ள எமது பணியாளர்கள் தான் எமது பலம். அவர்களின் தளராத சேவை மனப்பான்மை, எமது கம்பனி 24 மணித்தியாலங்கள் இரவு பகலாக கடமையாற்றுவதற்கு பக்க பலமாக விளங்குகின்றது. எங்கள் பணியாளர்களே, உங்களுக்கு எமது உளமார்ந்த நன்றிகள் உரித்தாகட்டும்.

சொ. இரத்தினதாஸ்
பிரதித்தலைவர்

சிலிங்கோ காப்புறுதிக் கம்பனியின் 2006 ஆங்கில மொழி ஆண்டறிக்கையிலிருந்து - தமிழில் தருமகுலம்

சனச தலைவரின் செய்தி

மீளாய்வு

எமது மக்கள் சில குறிப்பிட்டவற்றை மறந்து விடுகின்றனர் அல்லது மறப்பதற்கு தூண்டப்படுகின்றார்கள். இவ்வாறான ஒரு கால கட்டத்தில் இந்த வருடாந்த அறிக்கை வெளிவருகிறது. முன்னரே பழக்கப்பட்ட விடயங்கள் மட்டுமல்ல, அவற்றுக்கு நீண்டகால வரலாறுகள் கூட உண்டு. அப்படியான விடயங்கள் இன்று புதிய பெயர்கள் சூட்டப்பட்டு, வேறுவிதமாக பொதிகளாக காண்பிக்கப்பட்டு புதிய பண்டங்களாக சந்தைப்படுத்தப்படுகின்றன. ஆனால் எமது மக்கள் முன்னரே இந்தப் பண்டங்களை கொள்வனவு செய்து வைத்திருக்கின்றனர் அல்லது அவற்றை கொள்வனவு செய்ய அவர்களுக்கு வழிவகைகள் தெரியும். 'நுண்ணிய நிதியீட்டம்' ஒரு நல்ல உதாரணமாகும். 'சனச'வுக்கு இது புதிதல்ல. இலங்கைக்கும் புதிதல்ல. இடர்களும் கடன்களும் தொடர்பாக நீண்ட கால அனுபவம் கொண்ட நிறுவனங்கள் இலங்கையில் காணப்படுகின்றன. இதனை ஒரு புதிய விநோதமான/அற்புதமான எண்ணக்கருவாக 'புதிய அளிப்பாக' காட்டப்பட வேண்டிய தேவை ஒன்றும் கிடையாது.

கடந்த கால வரலாற்றை சிறிதளவு அலச விரும்புகிறேன். 1977ம் ஆண்டுடன் ஆரம்பிக்கின்றேன். 1977ம் ஆண்டு அண்மைய வரலாற்றில் சிறப்பான-தொரு ஆண்டாகும். ஏனெனில் 'திறந்த பொருளாதாரம்' தொடங்கப்பட்ட ஆண்டாகும். அதிர்ஷ்டமோ துரதிஷ்டமோ அல்லது நன்மையோ தீமையோ, நாம் இந்த திறந்த பொருளாதார பாதையில் 1977ம் ஆண்டிலிருந்து பயணித்து வந்துள்ளோம். 1977ம் ஆண்டு எமக்கு பல சவால்களை தந்தது. தனியார் துறையினால் முன்னெடுக்கப்பட்ட அபிவிருத்தியானது 'கிராமிய' தன்மை கொண்ட நிறுவனங்களின் மீது பாரிய தாக்குதலைத் தொடுத்தது. தனியார் துறையின் முனைப்பான வருகையால் கிராமிய நிறுவனங்கள், வாழ்க்கை முறைகள், தொழில் தலங்கள், பெறுமானங்கள் யாவும் கடுமையாக தாக்கப்பட்டன.

இச்சூழ்நிலைக்கு 'எவ்வாறு முகம் கொடுப்பது' என்பதே எமக்கு முன்னாலிருந்த கேள்வியாகும். இக்கேள்விக்கான பதில் ஒன்றில் கிராமிய அடிப்படைத்தன்மை கொண்டதாக அல்லது குக்கிராமிய அடிப்படைத்தன்மையுள்ளதாக இருக்க வேண்டுமென்பது எம்மால் உணரப்பட்டது.

1977 வரை தனித்தனியாக இயங்கிய கிராமிய அமைப்புகளான இடர் கடன் பல்நோக்கு கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் 1978ம் ஆண்டில் ஒன்றாக இணைக்கப்பட்டு, வலுவூட்டப்பட்டு புதிய அமைப்பாக மாற்றப்பட்டது. இந்த மாற்றம் எப்படி நிகழ்ந்தது என்பதை கூற விரும்புகிறேன். மொனராகலையில் ஆய்வு ஒன்று நடாத்தப்பட்டது. 'நுண்ணிய நிதியீட்டல்' முறைமை ஊடாக எவ்வாறு கிராமிய சமூகங்களின் உள்ளார்ந்த ஆற்றல்களை மேம்படுத்தலாம் என்பதே ஆய்வின் நோக்கமாகும். ஆனால், இந்த விடயத்திற்கு நாம் அப்போது 'நுண்ணிய நிதியீட்டம்' என பெயர் சூட்டவில்லை. இப்படியாகத்தான் மாற்றம் நிகழ்ந்தது.



கலாநிதி கிரிவந்தெனிய

'நுண்ணிய நிதியீட்டம்' வேகமாக நகரும் உலகில் மக்களிடம் காணப்படும் வல்லமைகள்/சக்திகள், ஆக்கத்திறன், வளங்களை புடம் போடுவதற்கு வாய்ப்பளித்தது. இந்நிலைமை நலன்புரி அரசுக்கு பலத்த அடி கொடுத்தது. 1977க்கு பிந்திய காலம் அபிவிருத்திக்கானது, வளர்ச்சிக்கானது, தனியார்துறை முனைப்புக்கானது என்பது உண்மையானது. அதுமட்டுமல்ல, இவற்றுடன் 'ஆபத்துக் கட்டங்கள்' எவ்வாறு மேலும் மோசமடைகின்றன என்பது பற்றியும் அறிவதற்கு திறந்த பொருளாதாரக் கொள்கை வழிவகுத்தது. ஆகையால் நுண்ணிய நிதியீட்டம் என்பது நுண்ணிய ஆபத்து முகாமைத்துவத்துடன் கைகோர்த்துப் போகவேண்டுமென்பது ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது. சனச அமைப்பு வளர்ந்து, விருத்தியடைந்து, இன்று பலமானதொரு அமைப்பாக பரிணமித்துள்ளது. சனச அமைப்பு 'இடர் முகாமைத்துவம்' என்ற தளத்தில் இயங்குவதற்கு பொருத்தமானதாகும். 1990களின் ஆரம்பத்தில் வராக்கப்பொலை உதவி அரசாங்க அதிபர் பிரிவில் வெவ்வேறு பரிசோதனைகள் பரீட்சார்த்தமாக மேற்கொள்ளப்பட்டன. சீடா நிகழ்ச்சித் திட்டத்தின் கீழ் இலங்கை-கனடா அபிவிருத்தி நிதியத்திலிருந்து பெறப்பட்ட உதவியில் ஆரம்பிக்கப்பட்டது இப்பரீட்சார்த்த திட்டம். இரண்டு சமூகமட்ட நிறுவனத்துக்கு பாரிய உள்ளார்ந்த திறன்கள் இருப்பதாக நிரூபித்தது. இடர் கடன் கூட்டுறவு சங்கங்கள் நன்றாக ஸ்திரப்படுத்தப்பட்டன என்பது மட்டுமல்ல வலைப்பின்னலுக்குள் கொண்டு வரப்பட்டன.

வாறு மேலும் மோசமடைகின்றன என்பது பற்றியும் அறிவதற்கு திறந்த பொருளாதாரக் கொள்கை வழிவகுத்தது. ஆகையால் நுண்ணிய நிதியீட்டம் என்பது நுண்ணிய ஆபத்து முகாமைத்துவத்துடன் கைகோர்த்துப் போகவேண்டுமென்பது ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது. சனச அமைப்பு வளர்ந்து, விருத்தியடைந்து, இன்று பலமானதொரு அமைப்பாக பரிணமித்துள்ளது. சனச அமைப்பு 'இடர் முகாமைத்துவம்' என்ற தளத்தில் இயங்குவதற்கு பொருத்தமானதாகும். 1990களின் ஆரம்பத்தில் வராக்கப்பொலை உதவி அரசாங்க அதிபர் பிரிவில் வெவ்வேறு பரிசோதனைகள் பரீட்சார்த்தமாக மேற்கொள்ளப்பட்டன. சீடா நிகழ்ச்சித் திட்டத்தின் கீழ் இலங்கை-கனடா அபிவிருத்தி நிதியத்திலிருந்து பெறப்பட்ட உதவியில் ஆரம்பிக்கப்பட்டது இப்பரீட்சார்த்த திட்டம். இரண்டு சமூகமட்ட நிறுவனத்துக்கு பாரிய உள்ளார்ந்த திறன்கள் இருப்பதாக நிரூபித்தது. இடர் கடன் கூட்டுறவு சங்கங்கள் நன்றாக ஸ்திரப்படுத்தப்பட்டன என்பது மட்டுமல்ல வலைப்பின்னலுக்குள் கொண்டு வரப்பட்டன.

அத்துடன் மரண கொடை ஆதாரநிதிச் சங்கங்கள் என்ற பெயரில் ஏற்கனவே சங்கங்கள் இயங்கி வந்தன. நுண்ணிய இடர் முகாமைத்துவத்தில் இது ஒரு ஆரம்ப அமைப்பாகும். இச் சூழ்நிலையில் அகில இலங்கை நம்பிக்கை அமைப்பு என்றொரு அமைப்பை சனசவின் காப்புறுதிக் கரமாக ஆக்குவது நல்லதொரு விடயமாக ஏற்றுக்கொள்ளப்பட்டது. இதுவே பின்னர் சனச காப்புறுதி எனும் ஒரு முறைசார்ந்த காப்புறுதிக் கம்பனியாகப் பரிணமித்தது.

எனினும், சனசவோ அல்லது சனச காப்புறுதியோ எந்தவகையிலும் ஒரு புரட்சிகரமான புதிய முனைப்புகள் அல்ல என்பதைக் கண்டிப்பாகக் கூறி வைக்க விரும்புகிறேன். இதற்கு முன்னரேயே ரீ.பி இலங்கரத்தின அவர்கள் பொதுமக்களின் தேவைகட்கு உதவுவதற்கென மக்கள் வங்கியை தாபித்தார். அவரின் இந்த 'மக்கள் வங்கி' சிந்தனைதான், காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபனம் தோன்றவதற்கும் அடிப்படையாக அமைந்தது. எப்படியாயினும், தாராண்மைவாத கொள்கையின் காரணமாக 1977க்கு பின்னர், மக்கள் வங்கி, காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபனம் போன்ற நிறுவனங்கள் தமது ஆரம்ப நோக்கங்களிலிருந்து வேகமாக மாறத்தொடங்கின. மக்கள் வங்கி அரசு வர்த்தக வங்கியாக மாறியது. காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபனம் விற்கப்பட்டது. சாதாரண பொது மக்கள் எங்கே போகமுடியும்? அவர்களிடமிருந்து இச்சேவைகட்காக பாரிய கேள்வி அதிகரித்தது. நிரம்பல் பக்கத்தில் எதுவுமே இல்லை. இன்று கூட மக்கள் சனத்தொகையில் 20% மட்டுமே காப்புறுதிச் சேவையைப் பெறுகின்றனர். காப்புறுதி தேவையான மக்களின் புள்ளிவிபரம் மோசமாக உள்ளது. இந்த விதமான சூழ்நிலைகளின் கீழ் சனச வசதியானதும், பயனுறுதி வாய்ந்ததுமான ஒரு தெரிவு என்று கூறுவது ஒரு யதார்த்தமாகும்.

ஏழை மக்கள் தனித்து இயங்குவதோ அல்லது தனிநபர்களாக இயங்கி நன்மைகளைப் பெறுதலோ இலகுவானதல்ல என்பதைப் புரிந்து கொண்டோம். இதனால் மரணஆதாரநிதிச் சங்கங்களுக்கு மீளநிதியீட்டம் செய்ய சனச

காப்புறுதி முன்வந்தது. தற்போது அவ்வாறான 1400 சங்கங்கள் எமது குடையின் கீழ் கொண்டுவரப்பட்டுள்ளன. அத்துடன் இவ்வகையான குழுக் காப்புறுதி திட்டங்களில் ஐந்து இலட்சம் மக்கள் பயனாளிகளாக வந்துள்ளனர். புத்தூக்கம் இல்லாமல் புதிய பண்டம் ஒன்றை அறிமுகப்படுத்த முடியாது என்கின்ற பழைய பாடம் ஒன்றை மீளக்கற்றுக் கொண்டோம். ஆரம்பத்தில் 10 ரூபாவை மாதாந்த காப்புறுதிக் கட்டணமாக அறிமுகப்படுத்தினோம். நாட்டில் இயங்கும் எந்த பிரதான காப்புறுதிக் கம்பனியும் இவ்வாறு செய்யவில்லை. நாம் எவ்வாறு செய்தோம்? நாம் 'இலாபம்' என்ற பதத்துக்கு புதிய கருத்து ஒன்றை வகுத்துக் கொண்டோம். சமுதாயத்தை அடிப்படையாகக் கொண்டே நமது இலாபக் கருத்து இருந்தது. மக்களை மக்களாகப் பார்த்தோம். வாடிக்கையாளர்களாகப் பார்த்து குழம்பவில்லை. சில நிறுவனங்கள் 'மக்கள்' என உதட்டளவில் கூறுகின்றன. சனசவைப் பொறுத்தமட்டில் எல்லாமே மக்கள் என்ற நோக்கமே முன்னிலையில் உள்ளது.

காப்புறுதித் தொழில் மக்களுடன் இறுக்கமான நம்பிக்கைப் பிணைப்புக்களை உருவாக்கவேண்டும் என நாம் நம்புகின்றோம்.

சனச புதிய கம்பனியாகும். பாரிய சந்தை எமக்கு முன்னாலுள்ளது. பெரும் சவால்கள் காத்திருக்கின்றன. அச்சவால்களுள் முக்கிமானது இதர காப்புறுதிக் கம்பனிகளிடமிருந்து வரும் 'போட்டி' ஆகும். இப்போட்டியானது அபிவிருத்தி, நுண் நிதி நுண் காப்புறுதி என்பவற்றை சுற்றி சுழல்கின்றது அக்கம்பனிகட்கு எமது சமுதாயம் பற்றியோ, மக்களின் கரிசனைகள் பற்றியோ, வரலாறு பற்றியோ, விழுமியங்கள் பற்றியோ எந்த அக்கறையும் கிடையாது. எமக்கு ஒப்பீட்டு ரீதியான நன்மை ஒன்று உண்டு. எளிமையாகக் கூறுவதானால், நாம் மக்களிடமிருந்து வந்தோம்; மக்களுக்காகவே மக்களுடன் இருக்கின்றோம். ஒன்றைமட்டுமே நிச்சயப்படுத்திக் கொண்டோம். அதாவது எதிர்காலம் மக்களுக்குரியது.

சனச காப்புறுதிக் கம்பனியின் 2006 ஆங்கில மொழி ஆண்டறிக்கையிலிருந்து - தமிழில் தருமகுலம்

ஆசிரியர் குறிப்பு

- இச்சஞ்சிகையில் காணும் ஆக்கங்களுக்கு ஆக்குநர்களே பொறுப்பு.
- சஞ்சிகை விடயங்களின் மீள் பிரசுரம் தொடர்பாக ஆசிரியருக்கு அறிவிக்கப்படல் வேண்டும்.
- பதிப்புரிமை ஆசிரியருக்கே.
- காப்புறுதி நிறுவனங்கள் தத்தமது ஆண்டறிக்கைகளை எமக்கு அனுப்பி வைப்பின் மேற்படி தகவல்கள் இச்சஞ்சிகையில் சேர்க்கப்படும்.

காப்புறுதி இடையேற்பாட்டாளர்கள் (தரகர்கள்)

(Insurance Brokers)

திரு. மு. கணபதிப்பிள்ளை, ஆலோசகர், இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபை



காப்புறுதித் துறையில் தனியார் துறையினரும் 4-டுபடும் வகையில் 1962ம் ஆண்டின் 25 ஆம் இலக்க காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டமானது 1986ல் திருத்தம் செய்யப்பட்டது. இதன் மூலம் 1987ல் இலங்கையில் காப்புறுதி இடையேற்பாட்டு (தரகு) முறைமை முதன் முதலாக அறிமுகப்படுத்தப்பட்டது.

காப்புறுதி இடையேற்பாட்டாளர்களாகச் செயற்படும் தரகர்கள் காப்புறுதிக் கம்பனிகளைப் பிரதிநிதித்துவப்படுத்தும் முகவர்களைப் போலல்லாமல், வாடிக்கையாளர்களின் காப்புறுதித் தேவைகள் தொடர்பான ஆலோசனைகளை வழங்கியும் அவர்களது இடர்களுக்கும் ஏற்ற காப்புறுதிப் பாதுகாப்பை வழங்கக்கூடிய காப்புறுதித் திட்டங்களை விதந்துரைப்பதன் மூலம் காப்புறுதி வாடிக்கையாளர்களையே பிரதிநிதித்துவம் செய்கின்றன. இதன் காரணமாக காப்புறுதி பெறவிரும்புவோர் இக்காப்புறுதி இடையேற்பாட்டு நிறுவனங்கள் வழங்கும் சேவை, தமது இடர்களுக்கு ஏற்ற காப்புறுதி நிறுவனங்களைத் தெரிவு செய்வதில் இவற்றின் சுதந்திரம் மற்றும் பட்சபாதகமில்லாத தன்மை போன்றவற்றால் கவரப்படுகின்றனர்.

காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்ட ஏற்பாடுகள், இலங்கையில் தாராளமயமாக்கப் பட்ட காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டுத் தொழிலை ஒழுங்குபடுத்துவதற்குப் போதியதாக இல்லை என அரசாங்கம் கருதிக் கொண்டது. இதனால், 2000 ஆம் ஆண்டின் 43ம் இலக்க காப்புறுதித் தொழில் ஒழுங்குபடுத்தல் சட்டம் எனும் புதிய சட்டம் 2000 ஆம் ஆண்டு ஆவணி மாதத்தில் பாராளுமன்றத்தால் இயற்றப்பட்டது. 2001 பங்குனி (மார்ச்) 1ஆந் திகதி தொடக்கம் புதிய சட்டம் அமுலுக்கு வந்ததுடன் 1962 ஆம் ஆண்டின் 25

ஆம் இலக்க காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டுச் சட்டம் பதிலீடு செய்யப்பட்டது.

காப்புறுதி ஒழுங்குபடுத்தல் சட்டத்தின் (RII ACT) கீழ், இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபை (IBSL) சுயாதீனமான அமைப்பாக நிறுவப்பட்டது. அத்துடன் இச்சபையானது 2001 பங்குனி முதலாம் திகதி தொடக்கம் நிதியமைச்சின் காப்புறுதிக் கட்டுப்பாட்டாளரிடமிருந்து காப்புறுதி ஒழுங்குபடுத்தல் நடவடிக்கைகளை பொறுப்பேற்றுக் கொண்டது.

காப்புறுதி இடையேற்பாட்டாளர் (தரகு நிறுவனம்) பதிவு

(Registration of Insurance Broker)

காப்புறுதி ஒழுங்குபடுத்தல் சட்டத்தின் கீழ் கம்பனி ஒன்றை காப்புறுதி இடையேற்பாட்டு (தரகு) நிறுவனமாகப் பதிவு செய்வதாயின் கீழ்க்காணும் தேவைப்பாடுகள் நிறைவேற்றப்படல் வேண்டும்.

1. காப்புறுதி இடையேற்பாட்டுத் தொழிலை மேற்கொள்ளும் நோக்கத்துக்காக மட்டும் 2007 ஆம் ஆண்டின் 7 ஆம் இலக்க கம்பனிகள் சட்டத்தின் கீழ் கம்பனியாகப் பதிவு செய்யப்பட்டதோர் நிறுவனமானது 10 இலட்சம் ரூபாவுக்குக் குறையாத தொகையை மூலதனமாகக் கொண்டிருத்தல் வேண்டும். (இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபை - காப்புறுதி இடையேற்பாட்டு (தரகு) நிறுவனங்களின் மூலதனத் தொகையை அதிகரிப்பதற்கான நடவடிக்கைகளை மேற்கொண்டிருக்கிறது).

2. அலுவலகம் ஒன்றை வைத்திருப்பதுடன் கீழ்க்காணும் தகைமைகள், அனுபவங்களுள் ஒன்றையேனும் கொண்ட முக்கிய அலுவலர் ஒருவரையும் நியமித்தல் வேண்டும்.

1. பட்டயக் காப்புறுதி நிறுவனத்தின் (இங்கிலாந்து) சேர்வாளர் அல்லது அங்கத்தவராக அல்லது சபையால் ஏற்றுக் கொள்ளப்படக் கூடிய இதற்குச் சமமான தகைமை அத்துடன் நிறைவேற்று தரத்தில் ஐந்து வருடங்கட்கு குறையாத கால காப்புறுதித் தொழிலுடன் தொடர்பான நடவடிக்கைகளிலான அனுபவம் அத்துடன் முக்கிய அலுவலராக நியமிக்கப்படமுன்னர் இரண்டு வருடங்கட்குக் குறையாத கால காப்புறுதி விற்பனை தொடர்பான நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட்டிருத்தல் அல்லது காப்புறுதி ஆலோசனை வழங்கும் செயலில் ஈடுபட்டிருத்தல், அல்லது

2. முக்கிய அலுவலராக நியமிக்கப்படுவதற்கு முன்னர், காப்புறுதி தொடர்பான நடவடிக்கைகளில் பதினைந்து வருடங்கட்குக் குறையாத அனுபவமும், இதில் பத்து வருடங்கட்குக் குறையாத காலம் நிறைவேற்று அனுபவமும் இரண்டு வருடங்கட்குக் குறையாத கால காப்புறுதி விற்பனை தொடர்பான அல்லது ஆலோசனை நடவடிக்கைகளில் ஈடுபட்ட அனுபவம் அல்லது

3. முக்கிய அலுவலராக நியமிக்கப்படமுன்னர் காப்புறுதி தொடர்பான முகாமைத்துவ செயற்பாடுகளில் பத்துவருடங்கட்குக் குறையாத அனுபவமும் இரண்டு வருடங்கட்குக் குறையாத கால காப்புறுதி விற்பனை அல்லது ஆலோசனை நடவடிக்கைகளிலான அனுபவமும்.

4. பதிவுக்கான விண்ணப்பத்துடன் கீழ்க்காணும் ஆவணங்களை சமர்ப்பித்தல் வேண்டும்.

1. கம்பனியின் அமைப்புப் புறவிதிகளினதும் அமைப்பு அகவிதிகளினதும் அத்தாட்சிப்படுத்தப்பட்ட பிரதி.

(கம்பனிகள் பதிவாளரிடம் பதிவு செய்வதற்காகச் சமர்ப்பிக்கப்பட முன்னர், விண்ணப்பதாரர் அமைப்புப் புறவிதி மற்றும் அகவிதிகளின் வரைவுப் பிரதியை (Draft copy) இவ்விதிகளின் ஏதேனும் ஏற்பாடுகள் காப்புறுதி ஒழுங்குபடுத்தற் சட்ட ஏற்பாடுகளுடன் முரண்படாது இருப்பதை உறுதி செய்யும் பொருட்டு இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபைக்குச் சமர்ப்பித்தல் வேண்டும்.)

2. கம்பனியின் கூட்டிணைப்புச் சான்றிதழின் அத்தாட்சிப்படுத்தப்பட்ட ஒரு பிரதி.

3. பின்வருவன தொடர்பிலான விபரங்களைத் தரும் கூற்றுக்கள்:-

1. கம்பனியின் பங்குதாரர்கள்.

2. கம்பனியின் பணிப்பாளர்கள் மற்றும் சிரேஷ்ட முகாமையாளர்கள்.

3. முறையாக நிரப்பப்பட்டு அத்தாட்சிப்படுத்தப்பட்ட, கம்பனிப்பதிவாளரால் வழங்கப்பட்ட 20 ஆம் இலக்கப் படிவத்தின் ஒரு பிரதி.

4. காப்புறுதித் தொழிலின் வகை அல்லது அத்துடன் எதிர்பார்க்கப்பட்ட காப்புறுதி வகையடிப்படையிலான தவணைக்கட்டண வருமானத்தை உள்ளடக்கக் கூடிய மூன்று தொழில்கள், சபையால் விவரிக்கப்பட்ட தரகு விகிதங்களை அடிப்படையாகக் கொண்டு கணிக்கப் பெற்ற இடையேற்பாட்டுத் தரகு (Brokerage Commission) என்பன பற்றிய கூற்றும் வருமான மற்றும் செலவினக் கூற்றும்.

5. கம்பனிகள் பதிவாளரினால் வழங்கப்பட்ட 6 ஆம் இலக்க படிவத்தின் பிரதியுடன் கம்பனியின் செலுத்தி முடிக்கப்பட்ட பங்கு மூலதனம் பற்றிய கூற்று.

6. மிகை அல்லது கழிக்கப்படக் கூடியவை நட்போத்தரவாதத் தொகையின் ஆகக் குறைந்த அளவில் 2.5 சதவீதத்துக்கு மேற்படாதவிடத்து, 150 இலட்சம் ரூபா பெறுமதி கொண்ட இரண்டு அல்லது மூன்று காப்புறுதி வழங்குநர்களிடமிருந்து பெறப்பட்ட தொழில்சார் நட்போத்-ரவாதக் காப்புறுதிப் பத்திரங்களின் அத்தாட்சிப்படுத்தப்பட்ட பிரதிகள்.

7. ஏற்புடையதான வரியுடன் ஒவ்வொரு வகைக் காப்புறுதிக்கும் 50,000 ரூபா வீதம் பதிவுக் கட்டணம்.

8. இலங்கைக் காப்புறுதிச் சங்கத்திடமிருந்து பெறப்பட்ட அங்கத்துவச் சான்றிதழின் அத்தாட்சிப்படுத்தப்பட்ட பிரதி.

(இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபையிடமிருந்து அல்லது அதன் வெப்தளமான டபிள்யூ டபிள்யூ டபிள்யூ. ஜிஎஸ் எல். ஜிஓவீ. எல்கே. (www.ibsl.gov.lk) இலிருந்து பெறப்பட்ட காப்புறுதி இடையேற்-பாட்டாளராக (தரகர்) கம்பனியைப்பதிவு செய்வதற்கான விண்ணப்பப் படிவம்)

பதிவு செய்தலும் பதிவினைப் புதுப்பித்தலும் (Registration and Renewal of Registration)

1. முதல் பதிவானது பன்னிரண்டு மாத காலத்துக்கு செல்லுபடியானதாகும்.
2. அதன் பின்னர் பதிவானது ஒரு கலண்டவர் வருட அடிப்படையில் வருடாந்தம் புதுப்பிக்கப்படும்.

காப்புறுதித் தொழில் ஒழுங்கு-படுத்தல் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு செய்-யப்பட்ட காப்புறுதி இடையேற்-பாட்டாளர்களின் கடமையும் பொறுப்-புக்களும்

1. அனுமதிப்பத்திரம் பெற்ற வர்த்தக வங்கியில் காப்புறுதி இடையேற்பாட்டுக் கணக்கு-கினைப் (Insurance Broking Account)

பேணுதலும் காப்புறுதி ஒப்பந்தம் தொடர்பில் இடையேற்பாட்டாளரினால் பெறப்பட்ட பணம் முழுவதும் இக் கணக்கில் வைப்பில் இடப்படல் வேண்டும்.

2. காப்புறுதி வழங்கும் நிறுவனத்தின் பேரில் சேகரிக்கப்பட்ட தவணைக் கட்டணப் பணத்தை அவ்வாறு சேகரித்த திகதியிலிருந்து இரண்டு கிழமைகளுக்குள் வரவு பண்ணல் வேண்டும்.

3. ஐந்தொகை (Balance Sheet), இலாப நட்டக் கணக்கு மற்றும் இக் கணக்குகள் பற்றிய குறிப்புகள் என்பவற்றுடன் கூடிய தகுதி-வாய்ந்த கணக்காய்வாளரால் அத்தாட்சிப்-படுத்தப்பட்ட கணக்காய்வு செய்யப்பட்ட கணக்குகளை கணக்கீட்டுக் கால முடிவி-லிருந்து ஆறு மாத காலத்துக்குள் சபைக்குச் சமர்ப்பித்தல்.

4. சபையினால் விவரிக்கப்பட்ட மாதிரிகளில் காலாண்டு முடிவிலிருந்து நாற்பத்தைந்து நாட்களுக்குள் காலாண்டு வருமதிகள் (Return) பற்றி உள்ளக நிதிசார் கூற்றுக்களுடன் சமர்ப்பித்தல்.

5. இடையேற்பாட்டாளருக்கு வழங்கப்பட்ட பதிவுச் சான்றிதழானது,

அ) எவரேனும் ஆளுக்கு கைமாற்றப்-படலாகாது. அத்தகைய ஏதேனும் கைமாற்றலானது வெற்று வெறிதான-தாகும். அத்துடன்

ஆ) எவரேனும் வேறு ஒருவரின் நலன் கருதி பயன்படுத்தப்படலாகாது.

காப்புறுதி ஒழுங்குபடுத்தல் சட்டத்தின் கீழ் பதிவு செய்யப்படாது காப்புறுதி இடை-யேற்பாட்டுத் தொழிலை மேற்கொள்ளும் தவறு.

காப்புறுதி ஒழுங்குபடுத்தல் சட்டத்தின் கீழ் காப்புறுதி இடையேற்பாட்டாளராக (Broker) பதிவுசெய்யாது காப்புறுதித் தரகுத் தொழிலை

மேற்கொள்ளும் எவரேனும் ஒரு ஆள் தண்டனைக்கு உரிய குற்றத்துக்கு ஆட்படுவர். நீதவான் முன்னிலையில் விசாரணைக்கு உட்படுத்தப்பட்டதன் பின்னர் குற்றவாளியாக்கப்படலாம். ஐம்பதாயிரம் ரூபாவுக்குக் குறையாத தண்டப்பண அல்லது ஒரு வருடத்துக்குக் குறையாத காலத்துக்கான சிறைத் தண்டனை அல்லது குற்றப்பணம் மற்றும் சிறைவாசம் ஆகிய இரண்டும் விதிக்கப்படலாம்.

பதிவை இரத்துச் செய்தலும் இடைநிறுத்தலும் (Cancellation and Suspension of registration) இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபையானது கீழ்க்காணும் சந்தர்ப்பங்களில் பதிவை இரத்துச் செய்யலாம் அல்லது இடைநிறுத்தலாம் அல்லது இடையேற்பாட்டாளருக்கு வழங்கப்பட்ட சான்றிதழை புதுப்பிக்க மறுக்கலாம்.

(அ) தரகர் நடைமுறையிலுள்ள சட்டத்தின் கீழ் விடுவிக்கப்படாத வங்குறோத்துக்காரர் அல்லது கடனிறுக்க வகையற்ற ஒருவர் எனக் காணப்படுகின்றவிடத்து அல்லது வெளிப்படுத்தப்பட்டவிடத்து;

2. இடையேற்பாட்டாளர் சபையினால் விடுக்கப்படும் அறிவுறுத்தல்கட்கு விடாப்பிடியாக பணியாமல் இருக்குமிடத்து;

3. 1. இடையேற்பாட்டாளரின் பணிப்பாளர் ஒருவர் அல்லது முக்கிய அலுவலர் ஒருவர் அல்லது

2. அத்தகைய இடையேற்பாட்டாளரின் ஒன்றிணைந்த அல்லது துணை நிலைக் கம்பனியின் பணிப்பாளர் ஒருவர் அல்லது பிரதம நிறைவேற்று அலுவலர் காப்புறுதி வழங்கும் நிறுவனத்தின் (Insurer) பணிப்பாளர் அல்லது பங்குதாரர் அல்லது ஊழியராக இருக்குமிடத்து;

4. இடையேற்பாட்டாளர் (தரகர்) இச்சட்டத்தின் கீழ் (RII) குற்றவாளியெனக் காணப்படுகின்றவிடத்து அல்லது ஆகக் குறைந்தது மூன்று வெவ்வேறு சந்தர்ப்பங்களில் சபையினால் எழுத்தில் அவருக்கு எச்சரிக்கை

அல்லது எச்சரிப்புக் கண்டனம் விடுக்கப்பட்டவிடத்து அல்லது,

5. இடையேற்பாட்டாளரினால் சபைக்குச் சமர்ப்பிக்கப்பட்ட ஏதேனும் விண்ணப்பத்தில் அல்லது கணக்கில், எழுத்திலான தகவலில் அல்லது ஆவணத்தில் பொய்யானதான அல்லது பிறழ்வழிப்படுத்துகின்றதெனக் காணப்படுமிடத்து.

பதிவை இரத்தாக்கல் அல்லது இடைநிறுத்தல் என்னும் சபையின் தீர்மானத்தினால் பாதிப்புக்குள்ளாகும் எவரேனும் இடையேற்பாட்டாளர் (தரகர்) இத்தகைய தீர்மானம் தனக்கு அறிவிக்கப்பட்டதிலிருந்து பதினான்கு நாட்களுக்குள் விண்ணப்ப நீதிமன்றத்துக்கு விண்ணப்பிக்கலாம்.

காப்புறுதித் தொழிலுக்கான காப்புறுதி இடையேற்பாட்டாளர்களின் பங்களிப்பு

2006 ஆம் ஆண்டின்போது இலங்கையில் ஐம்பத்தைந்து காப்புறுதி இடையேற்பாட்டு (தரகு) நிறுவனங்கள் செயற்பட்டன. இவற்றில் நாற்பத்தி மூன்று (43) நிறுவனங்கள் நீண்டகால மற்றும் பொதுக் காப்புறுதித் தொழிலிலும் ஈடுபட பதின்மூன்று காப்புறுதித் தரகு நிறுவனங்கள் பொதுக் காப்புறுதித் தொழிலில் மட்டும் ஈடுபட்டிருந்தன.

பெரும்பாலான காப்புறுதி இடையேற்பாட்டு நிறுவனங்கள் பொதுக் காப்புறுதித் தொழிலிலேயே பெரிதும் ஈடுபட்டிருந்தன. 2006 ஆம் ஆண்டுக்கான எழுதப்பட்ட மொத்தத் தவணைக்கட்டணத் தொகையான 2,59,310 இலட்சம் ரூபா தொகையில் (Rs.25931 Million) 60,280 இலட்சம் ரூபா தொகை (Rs.6,028 Million) இக் காப்புறுதி இடையேற்பாட்டு நிறுவனங்களால் சேர்க்கப்பட்டதாகும். இது 23.8% சதவீதமாகும். நீண்ட காலக் காப்புறுதியைப் பொறுத்தவரை எழுதப்பட்ட மொத்தத் தவணைக் கட்டணத் தொகையான 1,71,040 இலட்சம் ரூபா தொகையில் (Rs.17,104 Million) 0.84% சதவீதத்தைக் கொண்ட 1440 இலட்சம் ரூபா தொகை (Rs.144 Million) மட்டுமே காப்புறுதி இடையேற்பாட்டு நிறுவனங்களால் சேர்க்கப்பட்டது.

வெல்லப்பட்ட மனமே வற்றாத செல்வத்தின் ஊற்று !

கலைவாணன்



மிகச் சிறந்ததொரு உரையாடல் மனங்களை வெற்றிகொள்ளும் மகத்தான ஆயுதம் என்பதற்கு நாமும் இந்த உலகம்தான் சான்றுகள். வாக்கின் மூலம் வெளிப்படும் வார்த்தைகள் உள்ளத்தின் உண்மை நிலையை வெளிப்படுத்துவன. நல்ல வார்த்தை பேசுபவன் மனதில் நிறைந்திருப்பதும் நல்ல சிந்தனையே என்றுதான் கொள்ளப்படுகிறது. அள்ளும்போது அகப்பையில் வருவது பானையுள் இருந்ததன்றோ. இதனால் உள்ளத்திலிருந்து எடுத்துப் பேசுபவன் மீது பிறருக்கு கவர்ச்சி ஏற்படுகிறது. அவன் உள்ளங்கவர்கள்வனாகிறான்; சாதனைகள் புரிகிறான்.

ஒரு காப்புறுதி முகவர், விற்பனை முகவர் தொடக்கம் அரசியல்வாதி வரையும் பிறரின் மனங்களை வெற்றிகொண்டு சாதனை புரிய வேண்டியவர்கள். இவர்களுக்கு வாக்கினிலே ஒளி தேவைப்படுகிறது. இதனை குறுக்கு வழிகளில் பெறுவதும் முடியாது. உள்ளத்தில் உண்மை ஒளியை வளர்க்கவேண்டியதுதான் ஒரே வழி. பேசும்போது அங்கிருந்துதான் ஒளி அள்ளப்பட்டு வெளியே வருகிறது. அதுவே வர்த்தக வெற்றியாக, சமூக வெற்றியாக, அரசியல் வெற்றியாக மாறி சாதனை படைக்கிறது.

உடன் பாட்டின் வழியே விடயங்களை முன்னெடுத்துச் செல்லும் பயிற்சி மனித நாகரிகத்தினடிப்படையிலானது. மனிதரிடையே முரண்பாடுகளை தவிர்க்கும் ஒப்பற்ற முறை இதுவே. தொழில் நிமித்தமோ, சேவை நிமித்தமோ, ஒருவருக்கு பிறருடன் பேச்சு வைத்துக்கொள்ளும் தேவை ஏற்படுகிறது. எத்தனையாவது சாதிக்க வேண்டியிருக்கிறது. பேசுபவர் அதனைச் செவிமடுப்பவரின் மனதை வெல்ல வேண்டும். அந்த முயற்சியில் வெற்றி பெறாமல் பிச்சை கூட வாங்க முடியாது. எனவே,

அணுக்குண்டைத் தயாரிப்பதற்கு ஒப்புக்கொண்ட இந்த மனித மனத்தை சாதாரணமாக வெல்ல முடியாது. ஆயினும் தேவையினடிப்படையில் தெரிவுகளை தேடி அலையும் மனம் நல்லவற்றை ஏற்காமல் விடப் போவதுமில்லை. எனவே பிறர் மனங்களை வெல்ல வேண்டிய நாம் அதற்கான உத்திகள் உபாயங்களில் கைவந்தவர்களாயிருத்தல் அவசியம்.

விடயம் ஆர்வத்தை தூண்டுவதாக இருத்தல் வேண்டும்

ஒருவரிடம் அல்லது சிலரிடம் நாம் பேச்சுக்களை வைத்துக்கொள்ளும்போது, அது இரு தரப்பினருக்கும் மனங்களுக்கு மிகுந்த ஆர்வத்தையும் எழுச்சியையும் தரும் ஒரு விடயம் பற்றியதாக இருத்தல் அவசியம். அந்த நபருக்கு குறிப்பாக என்னதான் அத்தனை முக்கியமானதாக இருக்கக்கூடும்? ஒருவருக்கு நாட்டமுள்ள விடயம் பற்றி பேசும் போது அவர் அந்த விடயத்திலும் அதனூடாக அதனை நன்கு அறிந்துகொண்டிருக்கும் நபர்மீதும் அக்கறையும் மதிப்பும் கொள்கிறார். இதன் பின்னணியில் ஒரு காப்புறுதி முகவர் காப்புறுதியின் வளவாய்ப்புகளை அறிய ஆர்வத்துடனான ஒருவரை சந்திக்கும் போது உரையாடல் எப்படியிருக்கும்?

யாதார்த்த நடப்புகளை ஏற்றுக் கொண்டு பேசுதல் வேண்டும். ஒவ்வொரு மனிதர் மனத்திலும் நிச்சயமற்ற எதிர்காலம் பற்றிய அச்சநிலை இருக்க முடியும். திடீர் திடீரென விபத்துக்கள் ஏற்பட்டு பலர் ஒரே விபத்திலேயே மரணித்துவிடுகின்றனர். ஆட்கடத்தல்கள், கப்பம் கேட்டல், சொத்து இழப்பு, இடப்பெயர்வுகள், எமக்கும் நாளைக்கு என்ன நடக்குமோ என்ற அச்சநிலை அடிமனங்களுக்குள் ஒவ்வொருவருக்கும் இருக்க முடியும். இது தற்காலிகமானதொன்றாகும். அடுத்தடுத்து நடக்கக் கூடிய வேறு

சம்பவங்கள் மனஅச்சத்தை அதிகரிக்கச் செய்கின்றன.

“பத்திரிகை படித்தீர்களா? கேள்விப்பட்டீர்களா? லொறி அடிச்சுச் செத்த சிவராசா வீட்டுக்கு காப்புறுதிக் கம்பனி பத்து இலட்சம் கொடுத்திருக்காம். சம்பளமெடுத்த காலத்திலை சைக்கிள் ஓடிச்சீவிச்ச துரைசாமி வாத்தியார் மாடிவீடும் கட்டி காரும் எடுத்துப் போட்டார். காப்புறுதிக் கம்பனி காசுகொடுத்தாச்சு. பென்சன் எடுத்த காலத்திலை அவருக்கு உல்லாச வாழ்க்கை கிடைச்சிருக்கு. சேமிப்புக்கு சேமிப்பு மாச்சு! ஆபத்துக்கு உதவியுமாச்சு!” என்ற வகையில் பேச்சை தொடங்கலாம்.

அச்சமும் ஆதங்கமும்

தாம் உயிருடனிருக்கும் போதே சேமிப்பு வகையில் அனுகூலங்களெதனையும் பெறவேண்டுமே என்ற ஒரு ஆதங்கம் எல்லோர் மனங்களிலும் உள்ளது. அடுத்தபடியாக, எதிர்பாராமல் எமக்கு ஏற்படக்கூடிய விபத்துக்கள், ஆபத்துக்களால் தங்கிவாழ்பவர்கள் உறுதிப்பாடற்றவர்களாக அலைந்து விடுவார்களோ என்ற அச்சமும் இருக்கிறது. அதனால் இவற்றிற்கான பரிகாரங்களையும் சிறிது எடுத்து விளக்குதல் அவசியம். கட்டுப்பணம் இவ்வளவு; முதிர்ச்சியின் பின்னர் இவ்வளவு கிடைக்கும்; இன்ன நூற்றுவித வட்டி கிடைக்கிறது என்ற விவரங்கள் தேவை. ஆயினும் மூன்றாமவர் வாய்மூலம் நீங்கள் பேசுதல் வேண்டும்.

ஒருவர் எதனையாவது தனது நன்மை கருதியே கூறுவார் என்றே பலரும் நம்புகின்றனர். இது ஒரு நியாயமான சந்தேகம். இதனால் நீங்கள் கூறுவதிலுள்ள உண்மையை சில தெரிந்த உதாரணங்கள் மூலம் விளக்க வேண்டும். ஒரு தனியார் கல்வி நிறுவனத்தின் சார்பில் பிரசாரம் செய்வதாயின் அந்நிறுவனத்தில் கற்றவர்கள் இப்பொழுது அனுபவிக்கும் பதவிகள் பற்றியும், கடந்த ஆண்டுகளின் கல்விப் பெறுபேறுகள் பற்றியும் கூறலாம். குறிப்பிட்ட நிறுவனத்தை வேறு பலர் பராட்டி உரைத்த வாக்கியங்களை பிரசுரங்களின் ஆதாரங்களுடன் தெரிவிக்கலாம். காப்புறுதியினால் பயன் பெற்றவர்களின் அனுபவங்களை எடுத்துக் கூறலாம். முடிந்த

வரையில் அவர்களின் கூற்றிலேயே மேற்கோள்களாக ஒப்புவிக்கலாம்.

படிப்பறிவுடன், அனுபவ அறிவு, பொது அறிவு என்பவற்றை அவ்வப்போது மேம்படுத்திக் கொள்ளுதல் வேண்டும். பல்வேறு நூல்கள் வெளியீடுகளையும் தேடிப்படித்தல் அவசியம். நிறைய வாசிப்பதுடன் கேள்வி அறிவையும் திரட்டுதலும், குறிப்பாக துறை சார்ந்த அறிவை விருத்தி செய்தல் இன்றியமையாதது.

அவர்களின் நலன்கள் பற்றி அவர்களிடமே பேசுவதென்பது அவர்களை சரியான திசை நோக்கி தெம்பூட்டி விடுவதாகும். தன்னைப் பற்றி பிறரிடம் பேசும் ஒருவர் எவரின் மனதையும் வெல்லப் போவதில்லை. மனங்களை வெல்வதற்கு புறப்பட்ட ஒருவர் சில சொற்களை தவிர்த்தல் அவசியம். நான், என்னை, எனது, என்னுடையது என்னும் சொற்கள் தவிர்க்கப்பட்டு அவற்றிற்கு பதிலாக ‘நீங்கள்’ என்னும் சொல்லையே பயன்படுத்துதல் வேண்டும். எடுத்துக்காட்டாக, ‘இதனால் நீங்கள் நன்மையடைவீர்கள், இது உங்கள் குடும்பத்தை மகிழ்விக்கும், உங்களுக்கு பல அனுகூலங்கள் கிடைக்கும்’ போன்ற வார்த்தைகள் கேட்பவரின் இதயங்களில் இடம் பிடித்துவிடக் கூடியவை.

அவர்களைப் பற்றிப் பேசும் போது கேட்பவர்கள் பூரிப்படைகிறார்கள். தாம் கூறுபவற்றை அவதானத்துடன் செவிமடுப்பவர்களை விரும்புகிறார்கள். அவர்களிடம் தமது மனங்களை உறுத்தும் விடயங்கள் பற்றி மனம் திறந்து பேசமுற்படுவர். தம்மை முக்கியமானவர்கள் என்று கருதுபவர்களையே எவரும் தம் மனங்களில் அமர்த்தி விடுகின்றனர். எனவே ஒருவருக்கு உரிய முக்கியத்துவத்தை கொடுத்தல் வேண்டும். ஒருவர் தன்நிலையை விளக்கும் போது குறுக்கிட்டுப் பேசுதல் ஆகாது. அவர் தனது முறைக்கு பேசி முடிந்ததும் உங்கள் முறைக்கு பேசலாம். விவாதம் செய்வதை தவிர்த்தல் வேண்டும். நீங்கள் சரியான நிலைப்பாட்டினைக் கொண்டிருந்த நிலையிலும் விவாதம் தவிர்க்கப்படல் வேண்டும். இது போன்றே வலுச்சண்டையை விரும்புவரையும்

விலக்கிவிடல் வேண்டும். அவர்கள் முட்டாள்களாகிவிட வாய்ப்பளித்தல் சாதாரியமானது.

முதலில் பேசுபவன் முட்டாள என்பர். தானே முதலில் பேசியும் அடுத்தவரை பேசவிடாது கொட்டித்தீர்ப்பவரால் பிறரின் மனங்களை வெல்வது கடினம். அவர்களின் மனங்களை உறுத்தும் விடயம் என்ன என்பதை அறியும்வரை தீர்வு எதனையும் கூறலாகாது. முதலில் மருந்தை எழுதிவிட்டு பின்னரே நோயாளியிடம் பேசும் டாக்டர் போல் ஆகிவிடக்கூடாது. அவர்களின் நாட்டத்திற்குரிய விடயத்தை அவர்களே கூறும்படி செய்யலாம். அதற்கென சில தூண்டல் வினாக்களையும் தூவிவிடலாம். அவர்களின் வாய்மூலமாக அவர்களின் மன நாட்டங்கள், ஆதங்கம், பிரச்சினைகள், வேதனைகளை அறிந்து

அவரும் அவ்வாறே செய்வார். இப்பொழுது உங்களிருவருக்கும் இடையே உரையாடலுக்கு உகந்த தளம் தயாராகி விட்டது. சாதகமான மனோநிலை ஏற்பட்டுவிட்டது.

மனிதன் சோற்றை மட்டும் உண்டு வாழ்பவனல்ல. காலையில் நீங்கள் சந்திக்கும் முதல்மனிதர் கூறும் உற்சாக மூட்டும் வார்த்தை அன்றைய நாள் முழுவதும் மனதில் நிற்கிறது. செய்யும் பணிகள் எல்லாவற்றிற்கும் உற்சாகம் ஊட்டிக் கொண்டிருக்கிறது. ஒருவர் செயலை போற்றலாம். ஆளையல்ல, "நீங்கள் நல்ல ஒரு வேலையை செய்திருக்கிறீர்கள்," "மிகவும் நன்றாக இருந்தது, பாடுபட்டு செய்திருப்பீர்கள் போலை", இவ்வாறு கூறி மனதிலுள்ள உற்சாகத்தை தூண்டிவிட்டு ஒருவரின் சாதனைகளை இரட்டிப்பாக்கலாம்.

"மிகவும் நன்றாக இருந்தது, பாடுபட்டு செய்திருப்பீர்கள்போலை", இவ்வாறு கூறி மனதிலுள்ள உற்சாகத்தை தூண்டிவிட்டு ஒருவரின் சாதனைகளை இரட்டிப்பாக்கலாம்

கொண்ட பின் அவற்றிற்கு உங்கள் சார்பில் முன்வைக்கக் கூடிய தீர்வை விளக்குதல் வேண்டும்.

ஆம் எனும் பிரதிபலிப்பு

உடன்பாடான பதில்களை அவர்கள் தரும் நிலை ஏற்படுவதற்கு சாதாரியமான முறையில் அவர்களின் மனங்களை தயாரித்தல் அவசியம். ஆம் என்று பதில் தரும் மனநிலைக்குள் அவர்கள் கொண்டுவரப்படல் வேண்டும். கேட்பதுதான் கிடைக்கும். நீங்கள் எதிர்பார்க்காதது நீங்கள் கொடுத்த கடனாயினும் திரும்பிவராது. அதனால் அவர்களிடமிருந்து 'ஆம்' என்னும் பதிலை நீங்கள் எதிர்பார்ப்பது மட்டும் போதாது. நீங்கள் உடன்பாடான பதிலை எதிர்பார்ப்பதை கேட்பவர் உணரச் செய்தல் வேண்டும்.

மக்கள் அதே பாணியில் பிரதிபலிப்புக்களை காட்டும் இயல்புள்ளவர்கள். எனவே ஒருவருடன் பேச்சை ஆரம்பிக்க முதலிலே ஒரு புன்னகையை செய்யுங்கள்.

பிறர் மனங்களில் எம்மை பதிய வைப்பது ஒரு சாதனை. இதனை சாதாரியமாக நிறைவேற்றக் கூடியவர் எல்லா சாதனைகளையும் செய்கிறார். எம்மைப் பற்றி பிறர்கொண்டிருக்கும் அபிப்பிராயங்களை நாமேதான் முடிவு செய்கிறோம். பிறரை அன்னியராக நினைத்து எச்சரிக்கையுடன் நடந்து கொள்ளும்போது எம்மைப்பற்றிய அவர்களது அபிப்பிராயம் எம்மால் முடிவு செய்யப்படுகிறது. நாம் எம்மைப் பற்றியும் எமது தொழில் பற்றியும் பெருமையடைதல் வேண்டும். உதாரணமாக "நான் ஒரு காப்புறுதி முகவராக காலத்தை ஒட்டுகிறேன்" என்று எம்மை அறிமுகம் செய்தலாகாது. "அதிஷ்டவசமாக காப்புறுதிக் கம்பனியில் வேலை செய்ய கிடைச்சிருக்கு" என்று கூறலாம். உங்களை பிறர் தம்மனதில் உயர்வாக பதிந்து கொள்கிறார். ஆனால் போலிப் பெருமையும், புளுகுதலும் வேண்டாம். மிகையார்வம் கொள்ளுதல் ஆகாது. அது பேராசை என கருதப்படும். ஆர்வம் அதிகம் இருப்பினும் கூட அடக்கி வாசிக்க பழகுதல் வேண்டும்.

வாடிக்கையாளர் திருப்தி (Customer Satisfaction)

பாலசுந்தரம் நிமலதாசன்



விரிவுரையாளர் வணிகத்துறை, முகாமைத்துவ கற்கைகள் வணிகபீடம், யாழ்ப்பல்கலைக்கழகம்

அறிமுகம் (Introduction)

பொதுவாக இலாபநோக்கம் கொண்ட நிறுவனமாக இருப்பினும், இலாபநோக்கமற்ற நிறுவனமாக இருப்பினும், அதனுடைய செயற்பாட்டுக்கும் நிலைத்திருத்தலுக்கும் மூலாதாரமாக வாடிக்கையாளர்கள் விளங்குகின்றனர். இத்தகைய நிலையில் ஒவ்வொரு நிறுவனத்திற்கும் மையப்பொருளாக அல்லது சொத்தாக வாடிக்கையாளர்கள் கருத்திற்கொள்ளப்படுகின்றனர். இக்கட்டுரையானது வாடிக்கையாளர்கள் பற்றியும் அவர்களால் பெற்றுக்கொள்ளப்படும் உளரீதியான திருப்தி பற்றியும் (வாடிக்கையாளர் திருப்தி) எடுத்து விளக்குகின்றது.

நுகர்வோர் (Consumer)

பொருட்களை நுகருகின்ற நபர்களை நுகர்வோர் என அழைப்பது வழக்கம். அதாவது நுகருதல் (Consume) எனும் சொல்லில் இருந்து நுகர்வோர் (Consumer) என அழைப்பது வழக்கமாயிற்று.

வாடிக்கையாளர்கள் (Customers)

பொருட்கள், சேவைகளை கொள்வனவு செய்து நுகருகின்ற நபர்களை குறித்து நிற்கின்ற அதே வேளை பொருட்கள் சேவைகளை தொடர்ச்சியாகவும் விசுவாசமாகவும் கொள்வனவு செய்யும் நபர்களை வாடிக்கையாளர்கள் என அழைப்பது வழமை.

பொதுவாக பொருட்களை கொள்வனவு செய்யும் நபர்களை நுகர்வோர்கள் என்றும் சேவைகளை கொள்வனவு செய்யும் நபர்களை வாடிக்கையாளர்கள் என்றும் அழைப்பர். ஆனால், தற்காலத்தில் பொருட்களையோ சேவைகளையோ தொடர்ச்சியாகவும் (Continuity) விசுவாசமாகவும் (Loyalty) கொள்வனவு செய்யும்

நபர்களை வாடிக்கையாளர்கள் என அழைப்பது வழக்கமாயிற்று. மேலும் சேவை நிறுவனங்களுடன் தொடர்புடைய வாடிக்கையாளர்களை நாம் இருவகையாக நோக்கிக் கொள்ளமுடியும்.

1. தனிப்பட்ட வாடிக்கையாளர்கள் - இவர்கள் பெரும்பாலும் தனிநபர்களாகக் காணப்படுவர்.
2. நிறுவனகுழு வாடிக்கையாளர்கள் - தனியுடைமை, பங்குடைமை, கம்பனிகள், கழகங்கள், உள்ளூர்ச் சபைகள்.

இவ்விரு வாடிக்கையாளர்களது தேவைகள், விருப்பங்கள் வேறுபட்டனவாகக் காணப்படுகின்றன. பொதுவாக இருவகையினரும் தமது பணத்தினைப் பாதுகாப்பாக வைத்திருப்பதற்கும் ஒரு மூலத்தினை எதிர்ப்பார்ப்பதுடன் தேவையான பொழுது அதனை மீள்பெறவும் விரும்புகின்றனர். இதனால் கூடிய நன்மைகளைப் பெற்றுத்தரும் வைப்புத் தளங்களையே விரும்புகின்றார்கள்.

வாடிக்கையாளர் திருப்தி (Customer Satisfaction)

பொருட்கள், சேவைகளை கொள்வனவு செய்து நுகருகின்றபோது உளரீதியாக ஏற்படும் திருப்தியினைக் குறித்து நிற்கின்றது. எந்தவொரு நிறுவனமும் நீண்டகாலம் நிலைத்திருக்க வேண்டுமாயின் வாடிக்கையாளர் திருப்தி இன்றியமையாததாகின்றது. மேலும், எத்தகைய நிறுவனம் தமது போட்டியாளர்களை விட வாடிக்கையாளர் தேவைகள், விருப்பங்களினை திருப்திகரமாக நிறைவு செய்கின்றதோ அந்நிறுவனம் போட்டியில் இலகுவில் வெற்றியடைய முடியும்.

பொருள் அல்லது சேவையினைக் கொள்வனவு செய்வதற்கு முன்னர் ஓர் நுகர்வோன் அப்பொருள்

அல்லது சேவையினால் பணத்திற்கான பெறுமதி உணரப்படும். இது வாடிக்கையாளர் திருப்பதிக்கு இட்டுச் செல்லும்.

திருப்திப்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளன் ஒரு நிறுவனத்தின் இலாபத்தை உச்சப்படுத்துவதில் பெருமளவு செல்வாக்கு செலுத்துகின்றான். திருப்திப்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர்கள் அப்பொருளை/சேவையை மீண்டும் மீண்டும் கொள்வனவு செய்வதனால் விற்பனை அதிகரிக்கப்படும், அதுமட்டுமன்றி திருப்தி என்பது உறுதிப்படுத்தப்படுமாயின் ஏனைய போட்டியாளரது பொருட்கள் அல்லது சேவைகளைவிட கூடுதலான விலையைச் செலுத்துவதற்குத் தயாராக இருப்பார்கள். இவை இரண்டுமே நிறுவன இலாபத்தை அதிகரிக்கும். திருப்தி

யாளர் நிறுவனத்தின் இடர் காலங்களில் தமக்கு ஏற்படுகின்ற அசௌகரியங்களை (உயர்-விலைகளை) ஏற்றுக்கொள்வதற்குத் தயாராக இருப்பார். மேலும் இவர்களைக் கவர்வதற்காக போட்டியாளர்கள் மேம்படுத்தல் நடவடிக்கைகளை மேற்கொள்ளும் போதிலும் அது தொடர்பாக குறைந்தளவிலான அக்கறையினையே செலுத்துவர். மேலும் இவர்களுடன் நிறுவனத்துக்கு உள்ள நல்ல தொடர்பு இவர்களது தேவைகள் விருப்பங்களை அறிந்து கொள்வதிலும் அதற்கு ஏற்றவாறு நேரடியான சந்தைப்படுத்தல் நுட்பங்களை கையாள்வதிலும் நிறுவனங்களிற்கு எதுவிதமான அசௌகரியங்களையும் ஏற்படுத்த மாட்டாது.

திருப்திப்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளன் ஒரு நிறுவனத்தின் இலாபத்தை உச்சப்படுத்துவதில் பெருமளவு செல்வாக்கு செலுத்துகின்றான். திருப்திப்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர்கள் அப்பொருளை/சேவையை மீண்டும் மீண்டும் கொள்வனவு செய்வதனால் விற்பனை அதிகரிக்கப்படும்

திருப்திப்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர்களது சாத்தியமான விளைவுகளாக பின்வருவனவற்றைக் கூறலாம்.

1. மீண்டும் மீண்டும் அதே பொருட்கள், சேவைகளைக் கொள்வனவு செய்தல்.
2. பொருட்கள்/சேவைதொடர்பாக அறிந்தவர்களுக்கு அறிவுரை வழங்குதல்.
3. போட்டியாளர்களது முயற்சியில் மிகக் குறைந்தளவான அக்கறையினையே செலுத்துவர்.

இதனால் திருப்திப்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர் ஏனைய மூலங்களில் இருந்ததான விளம்பரங்களை விட செயற்றிறனான விளம்பர மூலமாகக் கருதப்படுகின்றான். மேலும் வாடிக்கையாளர் திருப்தி என்பது நிறுவனத்திற்கு தொடர்ச்சியான வாடிக்கையாளர்களையும் விசுவாசமான வாடிக்கையாளர்களையும் உருவாக்கும். இந்த விசுவாசமான வாடிக்கை

திருப்திப்படுத்தப்படாத வாடிக்கையாளர் ஒரு நிறுவனத்திற்கு பெரும் அச்சுறுத்தலாக காணப்படுவர். பொதுவாக ஒரு நல்ல செய்தியினை விட முரண்பாடான செய்தி இலகுவாகவும் ஆழமாகவும் பரவும் என ஆய்வின் முடிவிலிருந்து பின்வரும் உண்மை கண்டறியப்பட்டுள்ளது. அதாவது திருப்திப்படுத்தப்பட்ட வாடிக்கையாளர் தமது திருப்தி தொடர்பாக சராசரியாக 03 நாட்களுக்குள் தமது திருப்தியை வெளிக்காட்டுவார். ஒரு திருப்திப்படுத்தப்படாத வாடிக்கையாளர் ஆயின் அவர் ஆகக்குறைந்தது 11 பேருக்கு தமது திருப்தியின்மையை வெளிப்படுத்துவார்.

முடிவுரை (Conclusion)

இக்கட்டுரையானது வாடிக்கையாளர்கள் என்றால் யார்? அவர்களது உளரீதியான திருப்தி என்றால் என்ன என்பன பற்றி விளக்கியுள்ளது.

வாசகர் கேள்வி/பதில்

தனது பெயரைக் குறிப்பிடவிரும்பாத ஆயுட் காப்புறுதி பெற்றுக்கொண்ட ஒருவரின் கேள்வி

நான் காப்புறுதி நிறுவனம் ஒன்றில் இரு காப்புறுதிப் பத்திரங்களை பேணி வருகின்றேன். எனது வதிவிடம் இராணுவக் கட்டுப்பாடற்ற வன்னிப்பிரதேசமாகும். நான் ஒரு பயிற்றப்பட்ட ஆசிரியர். 17.05.97 ஆந் திகதி தொடக்கப்பட்ட ஜெயசிக்குறு இராணுவ நடவடிக்கையால் எமது கிராமத்திலிருந்து இடம்பெயர்ந்தோம். இராணுவ நடவடிக்கையின் போது எனது சொத்துக்கள், வீடு முதலியன அழிவுற்றன. இன்றுவரை பொருளாதார முன்னேற்றமற்று வாழ்கிறோம். பெற்ற கடனுக்கு வட்டி முதலின் பல மடங்காகியுள்ளது. எனது கஷ்டத்தை கூட்டுத் தாபனத்திற்கு அறிவித்து வட்டியில் ஒரு நிவாரணம் தர முடியுமா எனக் கேட்டிருந்தேன். அவர்கள் எதுவித பதிலும் தரவில்லை. இது விடயத்தில் தங்கள் மேலான ஆலோசனையை எதிர்பார்க்கின்றேன். பெற்ற முதலின் பல மடங்கு தொகையை வட்டியாகக் கட்ட வேண்டிய சந்தர்ப்பம் வரும் போது ஏதும் நிவாரணம் பெறமுடியுமா?

பொதுவாக ஆயுட் காப்புறுதிப் பத்திரதாரர்கள் கடன்கள் பெறாமல் இருப்பது நலம். கடன் எடுத்தால் அதனைத் திருப்பிக் கட்டிவிடல் வேண்டும். வங்கிகளில் பெறும் கடனை திருப்பிக்கட்டாவிட்டால் வங்கிகள் கொடுத்த கடன் பணத்தை அறவிடாமல் விடுவார்களா? அரசின் கட்டளைப்படி ஒருவேளை எதுவும் நடக்கலாம். மேலும், ஆயுட் காப்புறுதிகளைப் பெறுபவர்கள் உரிய தவணைக் கட்டணங்களை ஒழுங்காக செலுத்தி வருகையிலும் காப்புறுதி நிபந்தனைகளை மீறாமல் இருக்குமிடத்தும் முழுக் காப்புறுதித் தொகைக்கும் காப்புறுதி நிறுவனம் பொறுப்புடையதாகின்றது. உதாரணமாக, பத்து இலட்சத்துக்கு ஆயுட் காப்புறுதி செய்த ஒருவர் மாதம் 10,000 ரூபாய் வீதம் தவணைக் கட்டணத்தை செலுத்தியபின் திடீரென இறந்துவிட்டால் ஆயுட்காப்புறுதிப் பத்திரதாரரின் சட்ட வாரிசுக்கு 10 இலட்சம் ரூபாவை காப்புறுதி நிறுவனம் வழங்கும். அவர்

விபத்தால் இறந்தால் (விபத்து அனுகூலத்துடன் கூடிய ஆயுட் காப்புறுதியாயின்) 20 இலட்சம் ரூபா வழங்கப்படும். பாருங்கள் ஆக 30,000 ரூபாவிற்கு பல இலட்சம், அல்லது 20 இலட்சம் ரூபா. வேறு எந்தவொரு நிறுவனத்திலாவது செலுத்தி இவ்வளவு பெரும் தொகையை பெற முடியுமா என யோசித்துப் பாருங்கள்.

இராணுவ நடவடிக்கை காரணமாக இடம்பெயர்வு வீடு, சொத்து போன்ற பெரும் இழப்புகளைச் சந்தித்துள்ளீர்கள். எனவே உங்கள் விடயத்தில் காப்புறுதி நிறுவனமே தீர்மானித்தல் வேண்டும். மேலும் இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபையே இந்நாட்டில் காப்புறுதி நடவடிக்கைகளைக் கண்காணிக்கும் அதிகாரத்தைக் கொண்ட ஒரே ஒரு அதிகார பூர்வ அமைப்பாகையால் இச்சபைக்கு நீங்கள் முறையிடலாம். இச்சபையின் விலாசம்:

இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபை,
தளம் 07-02, கிழக்குக் கோபுரம்
உலக வர்த்தக நிலையம்,
கொழும்பு 01.
தொலைபேசி: 011-2396184

சேதி தெரியுமா ?

அரச அலுவலர்களுக்கான காப்புறுதி

முன்னர் இலங்கைக் காப்புறுதிக் கூட்டுத்தாபனத்தால் மேற்கொள்ளப்பட்ட அரச உத்தியோகத்தர்களுக்கான காப்புறுதி நடவடிக்கைகள் (Agrahara) இப்போது தேசிய காப்புறுதி நம்பிக்கை நிதியம் எனும் புதிய அலுவலகத்தால் மேற்கொள்ளப்படுகிறது. இதன் விலாசம் :-

தேசிய காப்புறுதி நம்பிக்கை நிதியம்.

டீ. ஆர். விஜயவர்த்தன மாவத்தை,

கொழும்பு 10

தொலைபேசி: 011 487 3901-05

விவசாய கமந்தொழில் காப்புறுதிச் சபை இடம் மாறிவிட்டது

புதிய முகவரி:

27, வொக்சோல் வீதி,

கொழும்பு 2.

(தரணியெங்கும் தமிழ் வளர்ப்போம் நூலின் ஆசிரியர் அறிஞர் சாமி அப்பாத்துரையின் இக்கட்டுரையின் முதல் பகுதி கடந்த இதழில் வெளிவந்தது)

பிறர் உணர்வுகளைத் தான் உள்வாங்கிக் கொள்ளவும் மொழி உதவுகிறது. பிறரது இன்ப துன்பம், தேவைகளை உள்வாங்கிக் கொள்ளவும் மொழி உதவுகிறது.

அத்தோடு உணர்வுகளை பரிமாறிக்கொள்ள மொழி முக்கிய கருவியாக இருக்கிறது. கருத்தொருமித்த காதலர்கள் தம் காதல் உணர்வை மொழிமூலம் பரிமாறிக் கொள்கிறார்கள்.

அறிவியல் ஊற்று மொழியெனும் வாய்க்கால் வழிபாய்கிறது. ஊற்றிலிருந்து பாயும் நீரின் வேகம், பாதையின் பரந்த நிலப்பரப்பு என்பன அதிகளவு நீரை தன்னகத்தே பெற்றுக்கொள்ள உதவுகின்றன. ஊற்று நீர் பாயும் வயல்கள் தடைப்படுமாயின் ஊற்றிலிருந்து பெறப்படும் நீரின் அளவும் மட்டுப்படுத்தப்படுகிறது.

இந்த நிலையில் ஒருவருக்கு ஒருமொழியில் ஆளுமை இருக்க வேண்டும். அந்த ஆளுமை மூலமே அவனது உணர்வுகளை, கருத்துக்களை திறம்பட வெளிப்படுத்த முடியும். அறிவு வளர்ச்சியை மேம்படுத்த மொழித்திறன் மிக கனமானதாக இருக்க வேண்டும். மொழி ஆளுமை வெறுமனே வார்த்தைகளின் விளையாட்டுக்கள் அல்ல. அது புதிய கருத்துக்களை வெளிப்படுத்த ஊன்றுகோலாக இருக்கிறது. புதிய சிந்தனையை தூண்டி வெளிக்கொணர உதவுகிறது. புத்தியை கூர்மையாக்கிறது.

அது எந்தத் துறையாகவும் இருக்கலாம். தத்துவம், கணிதம், விஞ்ஞானம், மெஞ்ஞானம் மற்றும் ஆயிரமாயிரம் துறைகளாக இருக்கலாம். அத்துடன் கலைகளாகவும் இருக்கலாம். கல்வியினை நாம் கூறுபோட்டு பிரித்துள்ளோமே தவிர மனித மூளையெனும் ஒரு களஞ்சியத்தில் ஒன்றாக காணப்படுபவை.

இந்த மொழியாளுமை ஒருவரது அன்றாட வாழ்க்கையின் ஆளுமையோடு இணைந்தது. அவரது அகவாழ்விலும், புறவாழ்விலும் இணையோடி இருப்பது.

இன்று புலம்பெயர்ந்து வாழும் இவர்களின் இரண்டாவது சந்ததியிலிருந்து மொழி யாளுமைக்கு பல தங்குதடைகள் உள்ளன. இரண்டாம் சந்ததி எனும் போது புலம்பெயர்ந்து வருபவர்கள் முதல் சந்ததியினர். அவர்கள் தம் தாயகச் சூழலில் பிறந்து வளர்ந்த மக்கள். அவர்கள் பெயர்க்கப்பட்ட செடிகள், மரங்கள். மற்றுமொரு நிலத்தில் நாட்டப்பட்டவர்கள். அவர்கள் பிறந்த மண்ணின் இறுதி அங்கமாகிறார்கள். அவர்களுக்கு புகுந்தகத்தில் பிறக்கும் பிள்ளைகள் புகுந்தகத்தின் முதற் சந்ததியினராகுகிறார்கள்.

அவர்களுக்கு முதல் மொழி அவர்கள் வாழும் மண்ணின் மொழியாகும். கல்வி மொழி, அரசு கரும மொழி, வர்த்தக மொழி, வெளியுலக தொடர்பு மொழி வாழும் பிரதேச மொழியாகும். கனடாவில் வளரும் சிறாருக்கு பொதுவாக ஆங்கிலம் இம்மொழியாக அமைகிறது.

இச்சிறார்கள் வாழ்க்கை உணர்வுகள், நெருக்கமான உணர்வுப் பரிமாறல்கள், சடங்கு, சம்பிரதாயங்கள், வாழ்க்கைமுறை என்பவற்றை தம் பாரம்பரிய மொழிப் பொக்கிசத்தின் ஊடாக பெற்றுக்கொள்கிறார்கள். அக வாழ்வின் ஆளுமையை அந்த மொழி நன்கு பெற்றுக் கொள்கின்றது.

அந்த தமிழ் மொழியை எழுத வாசிக்க கற்றுக் கொள்ளும் இச் சிறார்கள் 10 தொடக்கம் 20 வீதத்திற்கு உட்பட்டவர்களாகவே புலம்பெயர்ந்த தமிழர்களிடம் காணப்படுகிறார்கள். கனடாவில்



குடியேறிய பல இன மக்களின் புள்ளி விபரங்களை அவதானித்தபோது அது 25 வீதத்திற்கும் மேல் இருப்பதாக இல்லை. எனவே பல்லின மக்களுக்கும் மொழியாளுமையின்மை ஓர் பிரச்சனையே.

இந்த பாரம்பரிய மொழியைக் கற்றவர்கள் கூட மிக அடிப்படை மொழியறிவு பெற்றிருக்கிறார்களே தவிர அதில் பாண்டித்தியம் தான் பெற வேண்டாம், ஆழமான அறிவு பெற்றவர்களாக இல்லை. அவர்களுக்கு மொழியாளுமை பெற வாய்ப்பு இல்லையென்பது யாதார்த்த பூர்வமாக காணமுடிகிறது.

ஐரோப்பாவிலிருந்து அமெரிக்காவில் குடியேறிய ஜேர்மனியர்கள் தனி இன ரீதியில் தொகையில் கூடியவர்களாக இருந்தார்கள். அவர்கள் அமெரிக்க ஆங்கில மொழியின் ஆதிக்கத்தினால்

வங்காள மொழிப் பண் பாட்டின் ஊடாகவே தம்மை இணைக்கிறார்கள். இவ்வாறாகப் பார்க்கும்போது புலம்பெயர்ந்து வாழும் பல்லின மக்களிடம் அவர்கள் சொந்த மொழியறிவுக் கூர்மை மழுங்கி இருக்கிறது. கனடாவில் 80 இனமக்கள் 85 ற்கு மேற்பட்ட மொழிபேசும் 160 நாடுகளிலிருந்து வந்து வசிக்கிறார்கள். இவர்களும் இதே பிரச்சினையை சந்திக்கிறார்கள்.

எமது சிறாருக்கு மொழியாளுமை பெற பாரம்பரிய மொழியிலோ, கல்விகற்கும் மொழியிலோ போதிய வாய்ப்புக்கள், வசதிகள் இருப்பதாக தென்படவில்லை.

இந்த நிலையில் அவர்கள் மொழியாளுமை பின்னோக்கி பல சந்ததிக்கு மட்டுமல்ல, பல நூற்றாண்டுகட்கு மட்டுமல்ல பல்லாயிரக்

புலம்பெயர்ந்து வாழும் பல்லின மக்களிடம் அவர்கள் சொந்த மொழியறிவுக் கூர்மை மழுங்கி இருக்கிறது. கனடாவில் 80 இனமக்கள் 85 ற்கு மேற்பட்ட மொழிபேசும் 160 நாடுகளிலிருந்து வந்து வசிக்கிறார்கள். இவர்களும் இதே பிரச்சினையை சந்திக்கிறார்கள்.

தம் சொந்த மொழி ஆளுமையை இழந்தார்கள். கனடா, போலந்து, போத்துக்கல், ஜேர்மனி போன்ற பல தேசத்து பல இன மக்களிடம் இதே நிலை காணப்படுகின்றது. அவர்கள் மூன்றாம் நான்காம் சந்ததியினரை இங்கு காண்கின்றார்கள்.

அவர்கள் தம் பாரம்பரிய மொழியை வெறும் அலங்கார தொடர்பு மொழியாக காண்கிறார்கள். யூதர்களைப் பொறுத்தவரை நியூயாக்கில் வாழும் யூதர்கள் தொகை இஸ்ரேலிய யூதர்கள் தொகையை விட அதிகம். அவர்கள் யூத மதப் பண்பாடு, பாரம்பரியத்தை கிபுறு மொழியூடாகத்தான் வழங்கவேண்டும் என்பதில் அக்கறை காட்டவில்லை. இன உணர்வு இறுக்கமாக வழங்கப்படுகின்றது. ஆனால், அது மொழியூடாக அல்ல. மறுமுனையில் பங்களாதேஷ் இஸ்லாமியர்கள் மதத்தாலோ அரபுமொழியாலோ தம்மை இறுக்கப் பிடித்து கொள்ளவில்லை.

கணக்கான வருடங்கள் பின் தள்ளப்படுகின்றது.

மொழியாளுமையில் தொழில் நுட்பங்கள் முக்கிய பங்களிக்கும் காலத்தில் அதன் முக்கியத்துவத்தை குறைத்து பார்ப்பவர்களும் உண்டு. மொழியின் பாவனை தொழில் நுட்பத்துறையில் அதிகளவு தேவைப்படாது இருக்கலாம். ஆனால் அந்த தொழில்நுட்பத் துறையைக் கட்டிவளர்க்க மொழியாளுமை வேண்டும்.

மொழியாளுமை மனிதனிடம் பலதுறை வளர்ச்சியை தரும். அது மனித குலத்தின் முன்னேற்றத்திற்கு உதவி புதிய சிந்தனைகளை ஊக்குவிக்கிறது. தத்துவ ஞானிகளிடமிருந்து புதிய தத்துவ வடிவங்கள் கிடைக்கும். ஆத்மீகத்துறையில் புதிய அனுபவங்கள் கிடைக்கும். இலக்கியத் துறையில் புதிய படைப்புகள் வெளிவரும். சட்டத்துறையில் புதிய

நுணுக்கங்கள் தோன்றும். விற்பனைத் துறையில் மேலும் வளர்ச்சி நிலையைக் காணமுடியும்.

இத்தனைக்கும் மேலாக பல சந்ததியினரால் படைக்கப்பட்ட படைப்புக்களை முழுமையாக அனுபவிக்கும் திறன் கிட்டும். இங்கு அனைவரும் தத்துவஞானிகளாகவோ, விஞ்ஞானிகளாகவோ வரப் போவது இல்லைத் தானே எனவும் எண்ணத்தோன்றலாம். அதியுயர் மட்ட நிலையினை மட்டும் கருத்தில் கொள்ளாமல், நடுத்தர நிலையையும் கருத்தில் கொண்டு பார்க்க வேண்டும். அத்துடன் எவரிடம் எத்தகைய திறமை இருக்கிறது என்பதனை கண்டுகொள்வது சுலபமல்ல.

மொழியாளுமை மனித குல நாகரிகத்தை, அறிவியல் வளர்ச்சியில் வானத்தை தொடவைத்திருக்கிறது. எமது எதிர்கால சந்ததியினர் இங்கு நன்கு வளர மொழியாளுமையின்மை ஓர் முட்டுக் கட்டையாகவே இருக்கும்.

நான் இக் கருத்தை பல இனமக்களின் தலைவர்கள், மொழியியலாளர்களிடம் முன்வைத்து கருத்துக்கள் வழங்கினேன். அவர்கள் இவ்வளவு ஆழமாக இந்த மொழியாளுமையின்மையின் விளைவுகள் இருக்கும் என தாம்

கருத்தில் கொள்ளவில்லை என்றார்கள். இதுவிடயமாக பல ஆக்கமுயற்சிகள் எடுக்கப்பட வேண்டும். அது காலத்தின் கட்டளை. அது எமது எதிர்கால சந்ததியினரை அறிவியல் உலகில் இரண்டாம் தர குடிமக்கள் நிலைக்கு தள்ளிவிடாது பாதுகாக்கும் மகத்தான பணியாகும்.

மொழியாளுமை மொழியறிவுடன் சம்பந்தப்பட்ட விடயம் மட்டும் அல்ல, அனைத்து அறிவியல் கலைகளுடன் இரண்டறக்கலந்தது. அதன் பங்களிப்பு ஏறி இறங்கியிருக்குமே தவிர பூச்சியமாக இருக்கமாட்டாது. மொழியாளுமையில் ஏற்படும் தாக்கம் அனைத்துத் துறைகளையும் பாதித்ததாகும்.

அடுத்த சந்ததியினரிடம் ஆளுமைக்கு குந்தகமான நிலையிருக்கும்போது அவர்கள் படைப்புகளில் திறன்களில் மட்டுப்படுத்தப்பட்ட வளர்ச்சி நிலை காணப்படும். அவ்வேளைகளில் தமிழர் போன்ற புதிய குடிவரவாளரின் எதிர்கால சந்ததி அறிவுத்தரத்தில் குறைந்த இனமாக மதிக்கப்படும். அதன் நீண்டகால விளைவு அந்த இனத்தின் மேல் மாசுபடுத்தியதாகவே அமையும். அதனால் இவ்விடயம் ஆயிரங்காலப்பயிரோடு சம்பந்தப்பட்டதாகும்.

நுண் நிதி (Micro Finance) என்றால் என்ன?

பணவைப்புக்கள், கடன்கள் கொடுப்பனவுச் சேவைகள், பணமாற்றங்கள், ஏழை மற்றும் குறைந்த வருமானம் உடையோர்க்கும் அவர்களின் சிறு முயற்சிகளுக்குமான காப்புறுதி போன்ற பல நிதிசார் சேவைகட்கான ஏற்பாடே நுண் நிதி (Micro Finance) என்பதாகும். இந்நுண்நிதிச் சேவைகள் மூன்று வகையான அமைப்புக்களால் வழங்கப்படுகின்றன:-

- கிராமிய வங்கிகள் மற்றும் கூட்டுறவுச் சங்கங்கள் போன்ற முறைசார் நிறுவனங்கள்.
- அரச சார்பற்ற நிறுவனங்கள் போன்ற துணைநிலை முறைசார் நிறுவனங்கள்.
- பணம் வழங்குவோர் போன்ற முறைசாரா நிறுவனங்கள்.

நிறுவனமயப்படுத்தப்பட்ட நுண்நிதி என்பது முறைசார் மற்றும் முறைசாரா நிறுவனங்களினால் வழங்கப்படும் நுண் நிதிச் சேவைகளையும் உள்ளடக்கும் வகையில் வரையறை செய்யப்பட்டுள்ளது.

(ஆதாரம் - ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கியின் வறியவர்கட்கான நிதி எனும் கைநூல்.)

ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கி + நுண்காப்புறுதி (Asian Development Bank + Micro Insurance)

ஆசிய பசுபிக் பிராந்திய மக்களின் நலன்களை விருத்திசெய்யும் நோக்கத்துடன் ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கி (ADB) யானது உருவாக்கப்பட்டது. உலக மக்களில் வறுமையால் வாடுவோரில் மூன்றில் இரு (2/3) பங்கினர் இப்பகுதியில் வாழ்தல் குறிப்பிடத்தக்கது.

இவ்வங்கி 67 நாடுகளை அங்கத்துவ நாடுகளாகக் கொண்ட பல்நோக்கு நிதி நிறுவனமாகும். இவற்றுள் 48 நாடுகள் ஆசிய பசுபிக் பிராந்தியங்களைச் சேர்ந்தவையாகும். ஏனைய அங்கத்துவ நாடுகளின் வறுமை நிலையைக்குறைத்து வாழ்க்கைத் தரத்தை உயர்த்துவதே இவ்வங்கியின் நோக்கம். கொள்கை உருவாக்கம், கடன்கள், தொழில்நுட்ப உதவி, நன்கொடைகள், உத்தரவாதங்கள், முதலீடுகள் போன்ற பல்வேறு வழிகளில் இவ்வங்கி தனது அங்கத்துவ நாடுகட்கு உதவுகின்றது.

இதன் தலைமையலுவலகம் பிலிப்பைன்ஸ் தலைநகரான மணிலாவில் உள்ளதுடன் உலகம் முழுவதும் 26 அலுவலகங்கள் இதற்குள்ளன. ஐம்பது நாடுகளைச் சேர்ந்த 2000 வரையான ஊழியர்கள் இதில் பணிபுரிகின்றமை குறிப்பிடத்தக்கது.

ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கியின் தொழில் நுட்ப உதவியுடன் இலங்கையில் நுண்காப்புறுதி (Micro

Insurance) தொடர்பான கருத்திட்டமும் முன்னெடுக்கப்பட்டமை இங்கே குறிப்பிடப்பட வேண்டிய விடயமாகும். பல்வேறு அபிவிருத்திக் கருத்திட்டங்கட்கு உதவும் இவ்வங்கி நுண்காப்புறுதி பற்றிய நடவடிக்கைகட்கும் ஊக்கமளிப்பதைக் காணலாம். இவ்வகையில் நுண்காப்புறுதி பற்றிய சர்வதேசக் கருத்தரங்குகள் இடம் பெற்றமை, இலங்கை நுண்காப்புறுதித் துறை விருத்திக் கருத்திட்டம் செயற்படுத்தப்பட்டமை போன்றவற்றை குறிப்பிடலாம். இக்கருத்திட்டத்தின் பெறுபேறாக வரை. எச். என்.பீ காப்புறுதி நிறுவனம் இக் கருத்திட்டத்தால் அறிமுகப்படுத்தப்பட்ட ஆயுட் காப்புறுதியின் வழங்குநராக உள்ளது. இக் காப்புறுதிக்-கான இடையேற்பாட்டு நிறுவனமாக சர்வோதய பொருளாதார முயற்சி விருத்தி நிறுவனம் செயற்படுகின்றது. எனவே நுண்காப்புறுதித் திட்டம் பற்றிய விபரங்களை உங்கள் பிரதேச எச்என்பீ காப்புறுதிக் கம்பனி (HNB Assurance) அலுவலகத்திலிருந்து அல்லது சர்வோதய பொருளாதார முயற்சி விருத்தி நிறுவன அலுவலகத்திலிருந்து (Seeds) வாசகர்கள் பெற்றுக் கொள்ளலாம்.

சர்வதேச காப்புறுதி மேற்பார்வையாளர் சங்கம் (International Association of Insurance supervisors)

இச் சங்கம் 1994 ஆம் ஆண்டில் உருவாக்கப்பட்டது. இதன் செயலகம் 1998ல் பாசெல்லில் (BASEL) நிறுவப்பட்டது.

இதன் நோக்கங்கள்

காப்புறுதிப் பத்திரதாரர்களின் பாதுகாப்பு மற்றும் நன்மை கருதி காப்புறுதித் தொழில் மேற்பார்வையை மேம்படுத்துவதில் பங்களிப்பு செய்தல்.

நன்கு ஒழுங்கமைக்கப்பட்ட காப்புறுதிச் சந்தைகளை விருத்தி செய்தல்.

பூகோள நிதிசார் நிலைபேறான தன்மைக்குப் (Financial Stability) பங்களித்தல்.

இச் சர்வதேச மேற்பார்வையாளர் சங்கத்தில் 100க்கும் மேற்பட்ட நாடுகளைச் சேர்ந்தவர்கள் அங்கத்தவர்களாக உள்ளனர். இச் சங்கம் 90% த்துக்கும் அதிகமான உலக காப்புறுதிச் சந்தைகளை ஒழுங்கு படுத்துகின்றது. மேலும் 100 க்கும் மேற்பட்ட அவதானிப்பாளர்களும் இதற்குண்டு” இப்படிக்கூறுகின்றார் இந்திய காப்புறுதி ஒழுங்குபடுத்தல் மற்றும் விருத்தி அதிகார சபையின் பிரதிப்பணிப்பாளரும் சர்வதேச காப்புறுதி மேற்பார்வையாளர் சங்கத்தின் ஆலோசகருமான திரு அருப் சட்டர்ஜீ (Arup Chatterjee).

**இலங்கை - கொழும்பு - ரேணுகா ஹோட்டலில் 2007 ஆனி 28 -29 இடம் பெற்ற
நுண்காப்புறுதித்துறை விருத்தி பற்றிய பிராந்திய செயலமர்வு
மங்கள் விளக்கேற்றல்**

(Regional WorkShop on Micro Insurance Sector Development 28-29 June 2007 at Renuka Hotel, Colombo, Sri Lanka
Lighting the Traditional Lamp)



இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபைப் பணிப்பாளர்
நாயகம் திருமதி லாசினி சேரசிங்க
(Mrs. Lasinee Serasinghe -Director General -
Insurance Board of Sri Lanka)



இலங்கைக் காப்புறுதிச் சபைத் தலைவர்
திரு. காமினி விக்கிரமநாயக்க
(Gamini Wickramanayake - Chairman IBSL)



ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கி நிதித்துறை நிபுணர்
மயூமி ஓசாகி
(Mayumi Ozaki - Financial Specialist ADB)



ஆசிய அபிவிருத்தி வங்கி - தேசப் பணிப்பாளர்
திரு. ரிச்சர்ட் வோக்ஸ்
(Mr.Richard Vokes - Country Director ADB)



உலக வங்கியின் நிதித்துறை பகுப்பாய்வாளர்
திரு விஜயசேகர் கலவகொண்டா
(Mr. Vijaysekar Kalavakonda - Financial Analyst, World Bank)



இந்திய காப்புறுதி ஒழுங்குபடுத்துகை + அபிவிருத்தி
அதிகாரசபைப் பிரதிப்பணிப்பாளரும்
சர்வதேச காப்புறுதி மேற்பார்வையாளர்
சங்க ஆலோசகருமான திரு. அருப் சட்டர்ஜீ.
(Mr.Arup Chatterjee - Deputy Director - Insurance Regulatory +
Development Authority + Advisor International
Association of Insurance Supervisors)

(பிரமினி/கனடா)

