

# காப்புறுதி ஆலோசனையாளர்களுக்கு இலங்கை காப்புறுதிச் சபையின் தகவல்

காப்புறுதி ஆலோசனையாளர்கள் பொது மக்களுக்கிடையில் காப்புறுதியை ஊக்குவிப்பதில் முக்கிய பங்குவகிக்கின்றனர். இலங்கை காப்புறுதி வியாபாரத்தின் அபிவிருத்திக்கும் வெற்றிக்கும் உங்கள் பங்களிப்பு அத்தியாவசியமானதாகும். நீங்கள் காப்புறுதி வழங்குனருக்கும் காப்புறுதி பெறுநருக்கும் இடையில் இணைப்பாளராக இருக்கின்றீர்கள். அதனால் காப்புறுதி தொடர்பான பொது மக்களின் எண்ணம் மற்றும் கருத்து உங்களின் சிறப்பான செயற்பாட்டின் காரணமாக அநேக வேளைகளில் தீர்மானிக்கப்படுகின்றது.

அதனால், காப்புறுதி ஆலோசனையாளராக பணியாற்றும் பொழுது கீழ்வரும் விடயங்கள் தொடர்பாக விசேட கவனத்தை மேற்கொள்ளுமாறு உங்களுக்கு அறிவுறுத்தப்படுகின்றது.

## • காப்புறுதி பத்திரத்தை வழங்குவதற்கு முன்னர்

1. வாடிக்கையாளரின் தேவையை விளங்கிக்கொள்ளுதல்.

- மிகப் பொருத்தமான காப்புறுதி வகை தொடர்பாக வாடிக்கையாளருக்கு நீங்கள் ஆலோசனை வழங்குவதற்கு வாடிக்கையாளரின் எதிர்பார்ப்பு (நோக்கம் மற்றும் எதிர்கால நிதித் தேவை) தொடர்பான சரியான விளக்கம் உங்களுக்குத் தேவையாகும்.
- உங்கள் வாடிக்கையாளருக்கு மிகப்பொருத்தமான காப்புறுதிப் பூட்கை பற்றிய ஆலோசனையை வழங்குவதற்கு அவரின் வருமான மட்டம், சமூக பொருளாதார நிலைமைகள் தொடர்பாக முழுமையாக விளங்கிக்கொள்ளுதல் வேண்டும்.
- எதிர்காலத்தில் திருப்திகரமான வாடிக்கையாளரை உருவாக்குவதற்கு, நீங்கள் விற்பனை செய்யும் காப்புறுதிப் பூட்கை வாடிக்கையாளருக்கு தேவையான பொழுதில் நன்மைகளை வழங்கும் வகையிலும், அவரின் தேவைகளை காப்புறுதிப் பூட்கை பூர்த்தி செய்யும் வகையில் இருப்பதன் மூலமே பங்களிப்பு செய்ய முடியும்.

2. வாடிக்கையாளருக்கு முக்கியமான அனைத்து விடயங்களையும் வெளிப்படுத்தவும்.

- காப்புறுதி பத்திரத்தை அறிமுகப்படுத்தும் பொழுது வாடிக்கையாளர் அறிந்துகொள்ளக்கூடிய அனைத்து விடயங்களையும் பொருத்தமான சந்தர்ப்பத்தில் பெற்றுக்கொடுங்கள்.
- காப்புறுதிப் பூட்கையை இரத்துச்செய்வதற்கான காலப்பகுதிக்குள் தவிர்த்து, ஏனைய சந்தர்ப்பங்களில் வங்கிகளில் மேற்கொள்ளப்படும் வைப்புகள் போன்று காப்புறுதிப் பூட்கைக்காக செலுத்தப்பட்ட தவணைக் கட்டணங்களை மீளக் கோர முடியாது என்பதை உங்கள் வாடிக்கையாளருக்கு தெளிவாக அறிவூட்டுதல் முக்கியமானதாகும். அதேவேளை நீங்கள் காப்புறுதி பற்றிய விளக்கத்தை வாடிக்கையாளருக்கு வழங்குதல் வேண்டும்.
- காப்புறுதி பத்திரத்தின் நன்மைகள், நிபந்தனைகள், தவணைக் கட்டணக் கொடுப்பனவு, நிறுவனத்தினால் அறிவிடப்படும் கட்டணங்கள் மற்றும் விடுவிப்புகள் போன்ற முக்கிய விடயங்கள் தொடர்பாகவும் நிறுவனத்தின் சேவை தொடர்பாகவும் உண்மையான மற்றும் முழுமையான தகவல்களை வாடிக்கையாளருக்கு பெற்றுக்கொடுங்கள்.
- வாடிக்கையாளரை ஏமாற்றும் நோக்குடன், நீங்கள் விற்பனை செய்யும் காப்புறுதி பத்திரம் தொடர்பாக முக்கியமான தகவல்களை மறைத்தல் அல்லது பொய்யான தகவல்களை வழங்குதல் என்பவற்றை மேற்கொள்வதைத் தவிர்த்துக்கொள்ளவும்.

3. யோசனைத்திட்டத்தின் ஊடாக முழுமையானதும் உண்மையானதுமான தகவல்களை வெளிப்படுத்துதலின் முக்கியத்துவத்தை விளக்குங்கள்

- யோசனை முன்மொழிவுப் படிவத்தினை பூரணப்படுத்தும் பொழுது உண்மையான மற்றும் முழுமையான தகவல்களை வழங்குதலின் சட்டத் தேவையை வாடிக்கையாளருக்கு அறியத்தரவும்.
- ஆயுள் காப்புறுதி எனில், விசேடமாக தமது தற்போதைய மற்றும் முன்னைய உடல் ஆரோக்கிய நிலமை தொடர்பாக பொய்த் தகவல்களை அல்லது பூரணமற்ற தகவல்களை பெற்றுக்கொடுத்தல் மற்றும் முக்கியமான தகவல்களை மறைத்தல் மறைமுகமான விளைவுகளை வாடிக்கையாளருக்கு வழங்கும் என உதாரணங்களுடன் வாடிக்கையாளருக்கு விளக்கவும்.
- யோசனைப் பத்திரத்தின் ஊடாக வழங்கப்பட்டுள்ள தகவல்களில் குறைபாடுகள் காணப்படுவதனால், காப்புறுதிப் பத்திரம் இரத்துசெய்யப்பட்டு கொடுப்பனவு செய்யப்பட்ட தவணைக் கட்டணங்கள் இல்லாது போவதற்கு அல்லது காப்புறுதி நட்பு கிடைக்காது போவதற்கான சந்தர்ப்பங்கள் வாடிக்கையாளருக்கு உருவாகாமல் பாதுகாப்பது உங்கள் பொறுப்பாகும்.

4. காப்புறுதிப் பத்திரத்தை பேணுவதற்கான இயலுமை தொடர்பாக கவனம் செலுத்துங்கள்

- காப்புறுதிப் பூடகை அல்லது மேலதிகக் காப்பீடு தொடர்பாக ஆலோசனை வழங்கும் பொழுது, அதற்காக கொடுப்பனவு செய்ய வேண்டிய தவணைக் கட்டணக் கொடுப்பனவுகளை மேற்கொள்ளக்கூடிய வாடிக்கையாளரின் இயலுமை தொடர்பாக கவனத்தில் கொள்ளுதல் உங்கள் கடமையாகும்.  
பொருத்தமல்லாத காப்புறுதிப் பத்திரத்தை விற்பனை செய்தல் குறைந்த காலத்தில் உங்களின் செயலாற்றுகையை மேம்படுத்தக் கூடும், ஆனால் அது அந்த குறிப்பிட்ட வாடிக்கையாளரையும் காப்புறுதிக் கைத்தொழிற்துறையையும் முழுமையாகப் பாதிக்கும். அந்த வாடிக்கையாளர்கள் அவர்களுடைய காப்புறுதியைப் பூடகையை மீளக் கையளிப்பதற்கு வழிவகுப்பதனால், அது காப்புறுதி கைத்தொழிற்துறை தொடர்பான எதிர்மறைத் எண்ணத்தை உருவாக்கும்.

5. வாடிக்கையாளர்களின் தகவல்களின் இரகசியத்தன்மையைப் பேணுவதை உறுதிப்படுத்தல்

- வாடிக்கையாளர் தமது யோசனைப் பத்திரத்தின் ஊடாக காப்புறுதி நிறுவனத்திற்கு வழங்கும் தகவல்களின் இரகசியத்தன்மையைப் பாதுகாத்தல் உங்கள் பொறுப்பாகும்.
- அந்தத் தகவல்களை எச்சந்தர்ப்பத்திலும் மூன்றாம் தரப்பினருக்கு கிடைக்காமல் இருப்பதை நீங்கள் உறுதிப்படுத்துதல் வேண்டும்.
- வாடிக்கையாளர்களின் தகவல்களின் இரகசியத்தன்மையை பாதுகாத்தலின் ஊடாக அவர்களின் நம்பிக்கையைப் பெற்றுக்கொள்ள முடிவதுடன், காப்புறுதிக் கைத்தொழிற்துறை தொடர்பாக பொது மக்களின் நம்பிக்கையை மேம்படுத்த முடியும்.

#### • காப்புறுதி பத்திரத்தை வழங்கியதன் பின்னர்

1. காப்புறுதி தொடர்பாக விளக்கமளியுங்கள்

- காப்புறுதி நிறுவனத்தின் ஊடாக காப்புறுதி பத்திரத்தை வழங்கியவுடன் உடனடியாக காப்புறுதி பூடகையாளரைச் சந்தித்தல் முக்கியமானதாகும்.
- காப்புறுதிப் பத்திரத்தில் உள்ள நியதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகளுடன், காப்புறுதிப்பத்திரம் தொடர்பாக நீங்கள் வெளிப்படுத்திய விடயங்கள் காப்புறுதி பூடகையில் அவ்வாறே குறிப்பிடப்பட்டுள்ளதென்பதை உறுதிப்படுத்துவதன் மூலம் தாம் பெற்றுக்கொண்ட காப்புறுதிப்

பத்திரம் தொடர்பாகவும் உங்களைப் பற்றியும் வாடிக்கையாளர் கொண்டுள்ள நம்பிக்கை உறுதிப்படுத்தப்படும்.

- காப்புறுதிப் பத்திரத்தை இரத்துசெய்யும் உரிமை, மீளக் கையளித்தல் உரிமை, உரிய நேரத்தில் தவணைக் கட்டத்தை செலுத்துவதற்கான தேவைப்பாடு, காப்புறுதிப் பத்திரத்தின் முதிர்ச்சி மற்றும் நன்மைகளைக் கோருதல் போன்ற காப்புறுதிப் பத்திரத்தில் உள்ள நியதிகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் பற்றி காப்புறுதிப் பூட்கையாளர்களுக்கு மேலும் அறிவூட்டுவதற்கான சந்தர்ப்பம் உங்களுக்கு கிடைக்கும்.
- காப்புறுதிப் பூட்கையானது காப்புறுதிப் பூட்கையாளரின் எதிர்பார்ப்புக்கு அமைவாக இல்லையெனில், அதனை ஆரம்பத்தில் இரத்துச் செய்வதற்கு அல்லது அவசியமான மாற்றங்களை செய்வதற்கான சந்தர்ப்பம் காப்புறுதியாளருக்கு கிடைக்கின்றது.

## 2. தவணைக் கட்டணங்களை செலுத்துதல் தொடர்பாக அறிவூட்டுதல்

- காப்புறுதி தவணைக் கட்டணத்தை செலுத்த வேண்டிய திகதிக்கு முன்னர் தவணைக் கட்டணம் காப்புறுதி நிறுவனத்திற்கு கிடைக்கவில்லை எனில் ஏற்படக்கூடிய விளைவுகளை காப்புறுதி பூட்கையாளருக்கு உரிய முறையில் அறிவூட்டல்.
- காப்புறுதி தவணைக் கட்டணத்தை செலுத்துவதற்கு காப்புறுதி நிறுவனம் வழங்கியுள்ள வசதிகள் அனைத்தையும் விசேடமாக வங்கிக் கணக்கின் ஊடாக நிலையான கட்டளை மூலம் தவணைக் கட்டணத்தை செலுத்துவதன் மூலம் கிடைக்கக்கூடிய பயன்கள் பற்றி அறிவூட்டவும்.
- தவணைக் கட்டணத்தை செலுத்தவதற்கு காலதாமதமாதல் அல்லது செலுத்தப்படும் தவணைக் கட்டணம் நிறுவனத்திற்கு கிடைப்பதற்கு காலதாமதமாதல் என்பவற்றின் மூலம் அவசியமான சந்தர்ப்பத்தில் காப்புறுதி உரிமையாளருக்கு காப்புறுதி நன்மைகள் கிடைக்காது போயின், காப்புறுதி சந்தைப்படுத்தலில் ஈடுபட்டிருக்கும் அனைவரினதும் எதிர்காலத்தையும் காப்புறுதிக் கைத்தொழிலின் வளர்ச்சியையும் பாதிக்கும் என்பதை நினைவில் கொள்ளுங்கள்.

## 3. காப்புறுதி பூட்கையாளருடன் நீண்ட கால தொடர்பினைக் கட்டியெழுப்பங்கள்

- உங்களின் தயவான மற்றும் நட்புடனான சேவை, விசேடமாக காப்புறுதி காலவெல்லையினுள் காப்புறுதிப் பூட்கையாளருக்கு அவசியமாகும்.
- காப்புறுதிப் பத்திரத்தை விற்பனை செய்ததன் மூலம், அதன் பின்னரும் நீங்கள் நிதி நன்மைகளைப் பெற்றுக்கொள்கின்றீர்கள், அதனால் காப்புறுதியாளர்கள் நட்டவீட்டைப் பெற்றுக்கொள்ளல், பூட்கை நிபந்தனைகளை தெளிவுபடுத்தல், மேலதிக அணவலைப் பெற்றுக்கொள்ளல் அல்லது அகற்றுதல் போன்ற காப்புறுதிப் பூட்கையாளரின் தேவைகளை நிறைவேற்றுவது தொடர்பாக கவனம் கொள்க.
- முடிந்தவரையில் காப்புறுதிப் பூட்கையாளரின் எதிர்கால நிதித்தேவை மற்றும் நோக்கம் தொடர்பாக கவனமாக இருங்கள். காப்புறுதி தொடர்பாக நேர்மறையான எண்ணக்கருவினை பொது மக்களினிடையே கட்டியெழுப்புவதற்கும் காப்புறுதிக் கைத்தொழிந்துறையை முன்னேற்றுவதற்கும் வாடிக்கையாளருடனான உங்களின் செயற்பாடுகள் மற்றும் நட்புறவன வாடிக்கையாளர் சேவை என்பன மிக பயனுள்ளதாக அமையும்.

## • ஏனைய பொது விடயங்கள்

### 1. உங்கள் காப்புறுதி ஆலோசனையாளர் தொழிலின் கௌரவத்தை பாதுகாப்பும் வகையில் செயற்படுங்கள்.

- சேவையின் பொழுது எப்பொழுதும் தொழில் முறையாக, நேர்மையாக, ஒழுக்கமாக நம்பிக்கையை பாதுகாக்கும் வகையில் பணிபுரிவதற்கு பொறுப்புடன் இருங்கள்.
- ஏனைய காப்புறுதி நிறுவனங்கள், அந்த காப்புறுதி நிறுவனத்தின் ஊடாக வழங்கப்படும் காப்புறுதி காப்பீடுகள், அந்த நிறுவனங்களின் சேவைத்தன்மை மற்றும் ஏனைய காப்புறுதி

ஆலோசனையாளர்கள் பற்றிய தவறான எண்ணக்கரு அல்லது கருத்துகள் என்பவற்றை வெளிப்படுத்துவதைத் தவிர்த்துக்கொள்ளுங்கள். காப்புறுதி கைத்தொழிந்துறை தொடர்பாக முழுமையாக தவறான எண்ணத்தை பொதுமக்கள் பெற்றுக்கொள்வதற்கு அக்கூற்றுக்கள் காரணமாக அமைய முடியும்.

- உங்களின் நடத்தை, வெளிப்படுத்தல் மற்றும் உங்களினால் வழங்கப்படும் உறுதி என்பன உங்களைப் பற்றியும் காப்புறுதி நிறுவனம் பற்றியும் வாடிக்கையாளர் கொண்டிருக்கும் நம்பிக்கை தொடர்பாக நேரடியான தாக்கத்தை உருவாக்கும் என்பதை நினைவில் கொள்க.
- ஏதேனும் காப்புறுதி தொடர்பாக காப்புறுதி ஆலோசகர் காப்புறுதி கைத்தொழிந்துறையின் அபிவிருத்திக்கு பாதகத்தை ஏற்படுத்தும் வகையில் நடந்துகொள்வாராயின் முதலில் அது தொடர்பாக உரிய காப்புறுதி நிறுவனத்திற்கும் இரண்டாவதாக காப்புறுதி சபைக்கும் அறிவித்தல் உங்கள் கடமையாகும்.

## 2. பணத்தைப் பயன்படுத்தும் பொழுது கவனமாக இருங்கள்

- காப்புறுதி ஆலோசனையாளராக, காப்புறுதி பூட்கையாளரின் தவணைக் கட்டணத்தை பாதுகாப்பாக கையாளுதல் வேண்டும்.
- நீங்கள் அறிந்தவாறு, காப்புறுதி பூட்கையாளரின் பணத்தை நீங்கள் தவறாக பயன்படுத்தியதாக உறுதிப்படுத்தப்பட்டால் உங்களுக்கு மீண்டும் காப்புறுதித்துறையில் தொழிலைப் பெற்றுக்கொள்வதற்கான சந்தர்ப்பம் கிடைக்கமாட்டாது.
- அதனால், காப்புறுதி பூட்கையாளரிடம் இருந்து காப்புறுதி நிறுவனத்திற்கான பணத்தினைப் பெற்றுக்கொண்டால் அந்த பணத்தினை காப்புறுதி நிறுவனத்திற்கு பாரமளித்து அதற்கான பற்றுச்சீட்டினை தாமதமின்றிக் காப்புறுதி பூட்கையாளருக்கு வழங்குவதற்கு நடவடிக்கை எடுக்கவும்.

## 3. தகைமை மற்றும் அறிவினை மேம்படுத்தல்

- காப்புறுதி ஆலோசனையாளராக சேவை புரிவதற்கு காப்புறுதித்துறையில் நுழைந்தவுடன் உங்கள் தகைமை மற்றும் அறிவினை மேலும் மேம்படுத்துவது தொடர்பாக கவனத்தை செலுத்தவும்.
- ஆலோசனையாளராக உங்கள் பணிகளை சிறப்பாக வழங்குவதற்கும், தொழில்முறையில் உயர் பதவிக்கு செல்வதற்கும் காப்புறுதி பற்றிய அறிவு, பல்வேறு காப்புறுதி பற்றிய அறிவு, ஏனைய காப்புறுதி நிறுவனங்களின் மூலம் வழங்கப்படும் காப்புறுதி வகைகள், காப்புறுதி ஒழுங்குபடுத்தலில் ஏற்படும் மாற்றங்கள் பற்றிய அறிவு மற்றும் சந்தைப்படுத்தல் திறமை என்பவற்றை தொடர்ச்சியாக மேம்படுத்திக்கொள்ளல் வேண்டும்.
- நாட்டில் நிலவும் சமூக பொருளாதார சூழல் மற்றும் காப்புறுதி பூட்கையாளரின் தேவை பற்றிய அறிவு வாடிக்கையாளருக்கு மிகப் பொருத்தமான காப்புறுதி காப்பீட்டை முன்மொழிவதற்கு பயனுள்ளதாக இருக்கும்.
- அதனால் உரிய தொழில் பாடநெறி மற்றும் செயலமர்வுகளில் பங்குபற்றல் என்பவற்றின் மூலமும், புத்தகங்கள் மற்றும் இணையத்தினை கையாளுவதன் மூலமும் மற்றும் காப்புறுதித்துறையில் உள்ள நிபுணர்களுடன் தொடர்பினை பேணுவதன் மூலமும் தொடர்ச்சியாக உங்கள் அறிவினை வளர்த்துக்கொள்ளுங்கள்.

## இலங்கை காப்புறுதி சபை

11வது மாடி, கிழக்கு கோபுரம்

உலக வர்த்தக மையம், கொழும்பு 01.

தொலைபேசி: 011 2396184-9 பக்ஸ்: 011 2396190

மின்னஞ்சல் முகவரி: [info@ibsl.gov.lk](mailto:info@ibsl.gov.lk) இணையத்தளம்: [www.ibsl.gov.lk](http://www.ibsl.gov.lk)