

অধ্যায়-১৪: বিবিধ বিমা



পরীক্ষার্থী বন্ধুরা, এ অধ্যায়ে বোর্ড পরীক্ষা, শীর্ষস্থানীয় কলেজসমূহের নির্বাচনী পরীক্ষা এবং বাছাইকৃত এক্সক্লুসিভ মডেল টেস্টের প্রশ্নগুলোর পূর্ণাঙ্গ উত্তর দেওয়া হয়েছে। এগুলো অনুশীলন করলে তুমি এ অধ্যায় থেকে যেকোনো সৃজনশীল প্রশ্নের উত্তর সহজেই লিখতে পারবে।

প্রশ্ন ১১ পাবনাতে জনাব শামীমের একটি পশুপালনের খামার আছে। সেখানে তিনি গরু মোটাজাকরণ প্রকল্প গ্রহণ করেছেন। গত বছরে এই খামারে মড়কের কারণে তাকে বেশ ক্ষতির সম্মুখীন হতে হয়েছে। তাই এবার তিনি ১৫০টি গরুর প্রাকৃতিক ও চুরিজনিত ক্ষতির বিপরীতে ৮০ লক্ষ টাকার একটি বিমাপত্র গ্রহণ করেছেন। এবার তার ৫০টি গরু চুরি হয়েছে যার মূল্য ৩০ লক্ষ টাকা।

ক. ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা বিমা কী? ১
খ. বন্যা-খরায় ফসলহানির জন্য কী ধরনের বিমা করা হয়? ব্যাখ্যা করো। ২
গ. উদ্দীপকে শামীম কোন ধরনের বিমা করেছে? ব্যাখ্যা করো। ৩
ঘ. আমাদের দেশের প্রেক্ষাপটে জনাব শামীমের দ্বারা গৃহীত বিমাপত্রটি অনেক গুরুত্বপূর্ণ এই চুক্তির সপক্ষে তোমার যুক্তি দেখাও। ৪

১ নং প্রশ্নের উত্তর

ক কোনো দুর্ঘটনায় বা রোগ ব্যাধিতে বিমাগ্রহীতার মৃত্যু হলে আর্থিক সহায়তা বা উপার্জনক্ষমতা সম্পূর্ণ বা আংশিক ক্ষতিগ্রস্ত হলে ক্ষতিপূরণ প্রদানের প্রতিশ্রুতির ভিত্তিতে বিমাকারী ও বিমাগ্রহীতার মধ্যে যে চুক্তি সম্পাদিত হয় তাকে ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা বিমা বলে।

খ বন্যা- খরায় ফসলহানির জন্য শস্য বিমা করা হয়। বিভিন্ন প্রাকৃতিক বিপদ যেমন- বন্যা, খরা, শিলাবৃষ্টি, বিভিন্ন রোগ ও পোকা-মাকড়ের উপদ্রব এবং বিভিন্ন অপ্রাকৃতিক বা মনুষ্য সৃষ্ট বিপদ যেমন- চুরি, লুট, অগ্নিসংযোগ, দাঙ্গা ইত্যাদি কারণে ফসলের ক্ষতি হতে পারে। এসব ক্ষতির বিপরীতে কৃষকদেরকে আর্থিক সহায়তা প্রদানের লক্ষ্যেই শস্য বিমার উদ্ভব হয়েছে।

গ উদ্দীপকে জনাব শামীম গবাদি পশু বিমা করেছেন।

এ বিমা চুক্তিতে বিমাকারী গবাদি পশুর মৃত্যুজনিত ক্ষতি আর্থিকভাবে মোকাবিলা করার নিশ্চয়তা প্রদান করে। বিমাকৃত কোনো গবাদিপশু মারা গেলে বিমা কোম্পানি বিমাগ্রহীতাকে আর্থিক ক্ষতিপূরণ প্রদানে বাধ্য থাকে।

উদ্দীপকে জনাব শামীমের পাবনাতে একটি পশুপালনের খামার আছে। সেখানে তিনি গরু মোটাজাকরণ প্রকল্প গ্রহণ করেছেন। তার প্রকল্পের ১৫০টি গরুর প্রাকৃতিক ও চুরিজনিত ক্ষতির বিপরীতে তিনি ৮০ লক্ষ টাকার একটি বিমাপত্র গ্রহণ করেছেন। অর্থাৎ বিমাচুক্তির শর্তানুযায়ী, তার গরু কোন রোগে মারা গেলে বা চুরি হলে বিমা কোম্পানি ক্ষতিপূরণ প্রদান করবে। তার বিমা পলিসির বিষয়বস্তু গবাদিপশু হওয়ার কারণে এটি একটি গবাদিপশু বিমা।

ঘ জনাব শামীমের গবাদিপশু বিমাপত্রটি আমাদের দেশের কৃষিখাতের অগ্রগতি ও বেকার সমস্যা সমাধানে গুরুত্বপূর্ণ ভূমিকা রাখে। গবাদিপশু দেশের একটি মূল্যবান সম্পদ। গবাদিপশু বিমার মাধ্যমে গবাদিপশুর মৃত্যুতে বা চুরিজনিত কারণে বিমাগ্রহীতাকে ক্ষতিপূরণের নিশ্চয়তা প্রদান করা হয়।

উদ্দীপকে জনাব শামীমের একটি পশুপালনের খামার রয়েছে। গত বছর এই খামারে মড়কের কারণে তাকে বেশ ক্ষতির সম্মুখীন হতে হয়েছে। তাই এবার তিনি ১৫০টি গরুর প্রাকৃতিক ও চুরিজনিত ক্ষতিপূরণের জন্য ৮০ লক্ষ টাকার গবাদিপশু বিমাপত্র গ্রহণ করেন। গত বছর গবাদিপশু বিমাপত্র না করায় অনেক গবাদিপশুর মৃত্যুতে তিনি আর্থিকভাবে ক্ষতিগ্রস্ত হয়েছেন। তবে এবার বিমাপত্র থাকায় ৫০টি গরু চুরি হয়ে গেলেও তাকে আর্থিক ক্ষতিতে পড়তে হবে না। কেননা বিমা কোম্পানি এ ক্ষতিপূরণ প্রদান করবে। এরূপ বিমা পলিসি আমাদের দেশের খামার মালিকদেরকে আর্থিকভাবে নিরাপত্তা প্রদান করে। এ বিমার আওতায় পশু মৃত্যু বা অসুস্থজনিত কারণে উদ্ভূত ক্ষতি বিমা কোম্পানি পূরণ করে। এর ফলে জনাব শামীমের মতো খামার

ব্যবসায়ীরা নির্বিঘ্নে তাদের ব্যবসায় প্রসার ও কর্মসংস্থান সৃষ্টি করতে পারে।

প্রশ্ন ১২ গ্রীন ফার্ম লিমিটেড তাদের প্রতিষ্ঠানের কৃষি বিভাগে কর্মরত কৃষকদের কর্মকালীন দুর্ঘটনার জন্য 'X' বিমা কোম্পানি থেকে একটি পলিসি গ্রহণ করে। এছাড়াও প্রতিষ্ঠানটি ডেইরি বিভাগের ১০০০টি গরুর জন্য 'Y' বিমা কোম্পানি থেকে একটি পলিসি গ্রহণ করে।

ক. শস্য বিমা কী? ১
খ. 'বিমা ঝুঁকি বন্টনের যৌথ ব্যবস্থা'— ব্যাখ্যা করো। ২
গ. উদ্দীপকে 'X' কোম্পানি থেকে গৃহীত বিমা পলিসিটি কোন ধরনের? ব্যাখ্যা করো। ৩
ঘ. গ্রীন ফার্ম লি.-এর 'Y' বিমা কোম্পানি থেকে বিমা পলিসি গ্রহণ করা কতটুকু যৌক্তিক ছিল? উদ্দীপকের আলোকে যুক্তিসহ বিশ্লেষণ করো। ৪

২ নং প্রশ্নের উত্তর

ক শস্য বিনষ্টের সম্ভাব্য প্রাকৃতিক ঝুঁকিসমূহ (যেমন: বন্যা, খরা, অতিবৃষ্টি, অনাবৃষ্টি ইত্যাদি) ও অপ্রাকৃতিক ঝুঁকিসমূহ (যেমন: চুরি, লুট, অগ্নিসংযোগ, দাঙ্গা ইত্যাদি) মোকাবিলার জন্য যে বিমা গ্রহণ করা হয় তাকে শস্য বিমা বলে।

খ বিমার মাধ্যমে বিমাগ্রহীতা তার সম্ভাব্য ঝুঁকিকে কয়েকটি পক্ষের মধ্যে বন্টন করে, তাই বিমাকে ঝুঁকি বন্টনের যৌথ ব্যবস্থা বলা হয়। বিমা এমন একটি ব্যবস্থা যার মাধ্যমে বিমাগ্রহীতার ক্ষতি হলে তা বিভিন্ন পক্ষের মধ্যে বন্টনের ব্যবস্থা করা যায়। এ ব্যবস্থায় বিমাকারী বিভিন্ন বিমাগ্রহীতার কাছ থেকে প্রিমিয়াম সংগ্রহ করে ক্ষতিগ্রস্ত বিমাগ্রহীতার ক্ষতিপূরণ করে।

গ উদ্দীপকে X কোম্পানি থেকে গৃহীত বিমা পলিসিটি হলো নিয়োগকারীর দায় বিমা।

সাধারণত কোনো প্রতিষ্ঠানে কর্মরত অবস্থায় কোনো শ্রমিক বা কর্মকর্তা মারা গেলে বা দুর্ঘটনায় ক্ষতিগ্রস্ত হলে এর দায় মালিকের ওপরই বর্তায়। মালিক বা নিয়োগকারী এরূপ দায় বিমা কোম্পানির নিকট অর্পণের উদ্দেশ্যেই দায় বিমা করে থাকে।

উদ্দীপকে গ্রীন ফার্ম লিমিটেড তাদের প্রতিষ্ঠানে কর্মরত কৃষকদের জন্য X কোম্পানি থেকে একটি বিমা পলিসি গ্রহণ করে। বিমার শর্ত অনুযায়ী, কর্মরত অবস্থায় কোনো কৃষকের দুর্ঘটনার দায় বিমা কোম্পানি গ্রহণ করবে। অর্থাৎ এ চুক্তির মাধ্যমে গ্রীন ফার্মের মালিকগণ তাদের দায় বিমা কোম্পানির ওপর অর্পণ করে। সুতরাং, বৈশিষ্ট্য অনুযায়ী গ্রীন ফার্ম লিমিটেডের গৃহীত বিমাপত্রটি হলো নিয়োগকারীর দায় বিমা।

ঘ উদ্দীপকে গ্রীন ফার্ম লি. এর Y বিমা কোম্পানি থেকে গবাদিপশু বিমা পলিসি গ্রহণ করা সম্পূর্ণ যৌক্তিক।

গবাদিপশুর মৃত্যুজনিত ক্ষতির হাত থেকে বিমাগ্রহীতাকে আর্থিকভাবে রক্ষার জন্যই গবাদিপশু বিমার উদ্ভব হয়েছে। সাধারণত ১ বছর বা এর চেয়ে কম সময়ের জন্য এরূপ বিমা করা হয়ে থাকে।

উদ্দীপকে গ্রীন ফার্ম লিমিটেড এর ডেইরি বিভাগে ১০০০টি গরু রয়েছে। গ্রীন ফার্ম এই ১০০০টি গরুর জন্য Y কোম্পানি থেকে একটি বিমা পলিসি গ্রহণ করে।

গরু গবাদিপশু বিধায় গ্রীন ফার্মের গৃহীত বিমাপত্রটি নির্দিষ্টায় গবাদিপশু বিমা। এই ১০০০টি গবাদিপশু গরু গ্রীন ফার্মের জন্য সম্পদস্বরূপ। তাই গরুর আকস্মিক রোগ বা মৃত্যুজনিত কারণে গ্রীন ফার্ম লিমিটেডকে অবশ্যই ক্ষতির সম্মুখীন হতে হবে। এরূপ গবাদিপশু বিমার মাধ্যমে গ্রীন ফার্ম Y কোম্পানি হতে আর্থিক ক্ষতিপূরণ আদায়

করতে পারবে। সুতরাং, গ্রীন ফার্ম লিমিটেড কর্তৃক গবাদিপশু বিমাপত্র গ্রহণ করার সিদ্ধান্তটি সঠিক।

প্রশ্ন ▶ ৩ জনাব শাকিল একটি নতুন ট্রাক কিনেন এবং তা সুরক্ষার জন্য একটি বিমাপত্র গ্রহণ করেন। গরু ব্যবসায়ী শিপলু দিনাজপুর থেকে ঢাকায় গরু ট্রাকে নিয়ে যাবার জন্য ট্রাকটি ভাড়া করেন। পশ্চিমঘে গরু বোঝাই ট্রাকটি উল্টে ক্ষতিগ্রস্ত হয় এবং গরুগুলো মারা যায়। জনাব শাকিল ট্রাক ও গরুর ক্ষতিপূরণের জন্য বিমা দাবি করলে বিমা কোম্পানি শুধু ট্রাকের বিমা দাবি পূরণ করে। গরুগুলোর ক্ষতিপূরণ শাকিলকেই দিতে হয়।

[ব. বো. ১৭]

- ক. ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা বিমা কী? ১
খ. গবাদিপশু বিমা কেন করা হয়? ২
গ. জনাব শাকিলের বিমাটি কী ধরনের? ব্যাখ্যা করো। ৩
ঘ. জনাব শাকিলকে ভবিষ্যতে এ ধরনের ক্ষতি থেকে রেহাই পেতে কি করতে হবে? বুঝিয়ে লেখো। ৪

৩ নং প্রশ্নের উত্তর

ক কোনো দুর্ঘটনায় বা রোগ ব্যাধিতে বিমাগ্রহীতার মৃত্যু হলে বা উপার্জনক্ষমতা সম্পূর্ণ বা আংশিক ক্ষতিগ্রস্ত হলে ক্ষতিপূরণ প্রদানের প্রতিশ্রুতির ভিত্তিতে বিমাকারী ও বিমাগ্রহীতার মধ্যে যে চুক্তি সম্পাদিত হয় তাকে ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা বিমা বলে।

খ গবাদিপশুর মৃত্যুজনিত ক্ষতির হাত থেকে আর্থিকভাবে রক্ষার জন্য বিমাগ্রহীতা এ বিমাপত্র গ্রহণ করে।

গবাদিপশু একটি মূল্যবান সম্পদ। এক্ষেত্রে সম্পত্তি বিমার নিয়ম প্রযোজ্য। সাধারণত এক বছর বা তার চেয়ে কম সময়ের জন্য এরূপ বিমাপত্র খোলা হয়। ক্ষতিপূরণের নীতি অনুযায়ী এক্ষেত্রে ক্ষতির পরিমাণ নির্ণয় করা হয়।

গ উদ্দীপকে জনাব শাকিলের বিমাটি হলো যানবাহন বিমার অঙ্গভুক্ত দুর্ঘটনা বিমা।

দুর্ঘটনা বিমার মাধ্যমে দুর্ঘটনাজনিত কারণে যানবাহন ও সম্পদের ক্ষতি হলে তা পূরণের প্রতিশ্রুতি দেয়া হয়। এ চুক্তির মাধ্যমে বিমাকারীর ওপর বিষয়বস্তুর ক্ষতিজনিত দায় অর্পণ করা হয়।

উদ্দীপকে জনাব শাকিল একটি নতুন ট্রাক ক্রয় করেন। ট্রাকটির সুরক্ষার জন্য তিনি একটি বিমাপত্র গ্রহণ করেন। যাত্রাপথে গরু বোঝাই থাকা অবস্থায় তার ট্রাকটি উল্টে যায় এবং গরুগুলো মারা যায়। বিমা কোম্পানির নিকট বিমা দাবি করলে জনাব শাকিল শুধু ট্রাকের ক্ষতিপূরণ পান। অর্থাৎ তিনি এমন একটি বিমা চুক্তি করেছেন যেটিতে শুধু যানবাহনের ক্ষতিতে ক্ষতিপূরণ দেয়া হয়। জনাব শাকিলের গৃহীত বিমার বৈশিষ্ট্য বিবেচনা করে বলা যায়, তিনি যানবাহন বিমার অঙ্গভুক্ত দুর্ঘটনা বিমাটি করেছেন।

ঘ উদ্দীপকে জনাব শাকিলকে ভবিষ্যতের ক্ষতি থেকে রেহাই পেতে সার্বিক যানবাহন বিমাপত্র গ্রহণ করতে হবে।

সার্বিক যানবাহন বিমাপত্রে যানবাহনের সম্ভাব্য সকল প্রকার ঝুঁকি প্রতিরোধের নিশ্চয়তা দেয়া হয়। অর্থাৎ যানবাহন ও যানবাহনে বাহিত পণ্য বা সম্পত্তির ক্ষতিপূরণের নিশ্চয়তা দেয়া হয়।

উদ্দীপকে জনাব শাকিল তার নতুন ট্রাকের জন্য যানবাহন বিমার অঙ্গভুক্ত দুর্ঘটনা বিমাপত্র গ্রহণ করেন। দিনাজপুর থেকে ঢাকায় গরু আনার জন্য গরু ব্যবসায়ী শিপলু তার ট্রাকটি ভাড়া করে। পশ্চিমঘে ট্রাকটি উল্টে যায়।

দুর্ঘটনা বিমাপত্রের ক্ষেত্রে শুধু যানবাহনের ক্ষতিপূরণের নিশ্চয়তা দেয়া হয়। এ কারণেই বিমা কোম্পানি শুধু ট্রাকের ক্ষতিপূরণ প্রদান করেছে। কিন্তু গরুগুলোর ক্ষতি পূরণ করেনি। ভবিষ্যতে এ ধরনের ক্ষতি থেকে রেহাই পেতে জনাব শাকিল সার্বিক যানবাহন বিমাপত্র গ্রহণ করতে পারেন। এ বিমাপত্রের আওতায় দুর্ঘটনা হলে তিনি তার ট্রাকের এবং ট্রাকে বোঝাইকৃত পণ্যের ক্ষতিপূরণও পাবেন।

প্রশ্ন ▶ ৪ জসীম সাহেব ব্যক্তিগত ব্যবহারের জন্য প্রাইম ব্যাংকের মাধ্যমে কিস্তি সহ ৩৫ লক্ষ টাকায় একটি প্রাইভেট কার কিনে রূপালী ইন্স্যুরেন্সের সাথে বিমা চুক্তি সম্পাদন করেন। পরবর্তীতে গাড়িটি ছিনতাই হলে তিনি মামলা দায়ের করেন এবং বিমা কোম্পানির কাছে বিমার অর্থ দাবি করেন। মামলাটি নিষ্পত্তি হলে বিমা কোম্পানি তাকে ১৮,৫০,০০০ টাকা প্রদান করে।

[চ. বো. ১৬]

- ক. স্বাস্থ্য বিমা কী? ১
খ. জীবন বিমা কি ক্ষতিপূরণের চুক্তি? ব্যাখ্যা করো। ২

গ. উদ্দীপকে যে বিমাপত্রটি জসীম সাহেব গ্রহণ করেছিলেন তা কোন ধরনের? বিস্তারিত লেখো। ৩

ঘ. বিমাদাবি বাবদ জসীম সাহেব যে পরিমাণ টাকা পেলেন তা কি যথার্থ? বিশেষ-ষণ করো। ৪

৪ নং প্রশ্নের উত্তর

ক স্বাস্থ্য বিমা চুক্তি দ্বারা বিমাগ্রহীতার অক্ষমতাজনিত ব্যয়, চিকিৎসা ব্যয় ও দুর্ঘটনাজনিত মৃত্যুর ঝুঁকি মোকাবিলা করা হয়।

খ জীবন বিমা ক্ষতিপূরণের চুক্তি নয়। কারণ জীবন বিমায়, বিমাগ্রহীতার মৃত্যুতে অথবা মেয়াদ পূর্তিতে একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ অর্থ প্রদানের নিশ্চয়তা দেয়া হয়।

সম্পত্তি বিমার ক্ষতি আর্থিক পরিমাণ নির্ণয় করা যায় কিন্তু জীবন বিমায় জীবনহানি হলে ক্ষতির পরিমাণ নির্ধারণ করা সম্ভব নয়। এক্ষেত্রে বিমা কোম্পানি কেউ মারা গেলে বা পশুত্ববরণ করলে কী পরিমাণ অর্থ প্রদান করবে তার নিশ্চয়তা দিয়ে থাকে। তাই জীবন বিমা কোনো ক্ষতিপূরণের চুক্তি নয়, এটি নিশ্চয়তার চুক্তি।

গ উদ্দীপকে জসীম সাহেব যে বিমাপত্রটি গ্রহণ করেছিল তা একটি সার্বিক ঝুঁকির মোটর বিমাপত্র।

একটি বিমাপত্রের অধীনে অনেক মোটর ঝুঁকি অঙ্গভুক্ত করে যে বিমাপত্র গ্রহণ করা হয় তাকে সার্বিক ঝুঁকির মোটর বিমাপত্র বলে। এক্ষেত্রে মোটরযান চুরি বা দুর্ঘটনায় যেকোনো ধরনের ক্ষয়ক্ষতি, অন্য গাড়ির সাথে ধাক্কায় ক্ষতি, ঝড় বা দুর্ঘটনায় গাড়ির যাত্রী বা সম্পত্তির ক্ষতি হলে ক্ষতিপূরণ করা হয়।

উদ্দীপকে জসীম সাহেব তার ব্যক্তিগত ব্যবহারের জন্য প্রাইম ব্যাংকের মাধ্যমে একটি প্রাইভেট কার কিনেন। কারটি তিনি রূপালী ইন্স্যুরেন্সের সাথে বিমা করেন। পরবর্তীতে গাড়িটি ছিনতাই হলে তিনি মামলা দায়ের করেন ও বিমা কোম্পানির নিকট বিমাদাবি পেশ করেন। এখানে তার ক্রয়কৃত বিমাপত্রটি একটি সার্বিক ঝুঁকির মোটর বিমাপত্র। কেননা এটি এমন একটি বিমাপত্র, যেখানে মোটরগাড়ির সাথে সম্পর্কযুক্ত সব ধরনের ঝুঁকির মোকাবিলা করা হয়। এজন্যই তার প্রাইভেট কার ছিনতাই হলেও তিনি বিমাদাবি পেয়েছেন।

ঘ বিমাদাবি বাবদ জসীম সাহেব যে পরিমাণ টাকা পেলেন তা যথার্থ হয়েছে।

সার্বিক ঝুঁকির মোটর বিমাপত্র গ্রহণের ফলে বিমাকৃত সম্পত্তির কোনো ক্ষতি হলে ক্ষতির কারণ যাই হোক না কেন, বিমা কোম্পানি তা পূরণ করতে বাধ্য। এক্ষেত্রে সম্পত্তির বর্তমান বাজারমূল্যকে বিবেচনা করা হয়। তবে ক্ষতিপূরণের পরিমাণ অবশ্যই বিমাকৃত মূল্যের বেশি হয় না।

উদ্দীপকে জসীম সাহেবের প্রাইভেট কারটি তিনি প্রাইম ব্যাংকের মাধ্যমে কিস্তি সহ ৩৫ লক্ষ টাকায় কিনেছেন। প্রাইভেট কারটির জন্য তিনি রূপালী লাইফ ইন্স্যুরেন্স থেকে একটি সার্বিক ঝুঁকির মোটর বিমাপত্র সংগ্রহ করেন। পরবর্তীতে গাড়িটি ছিনতাই হলে তিনি মামলা দায়ের ও বিমা কোম্পানির কাছে বিমা অর্থ দাবি করেন। মামলা নিষ্পত্তি হলে বিমা কোম্পানি তাকে ১৮,৫০,০০০ টাকা ক্ষতিপূরণ প্রদান করে।

সম্পত্তি বিমার ক্ষেত্রে বিমাকৃত সম্পত্তির কোনো ক্ষতি হলে বিমা কোম্পানি তা ক্ষতিপূরণ করে। ক্ষতিপূরণ প্রদানের ক্ষেত্রে বিমা কোম্পানি বর্তমান বাজারমূল্যকে বিবেচনা রাখে। উদ্দীপক অনুযায়ী, প্রাইম ব্যাংক প্রাইভেট কারটির মূল্য বাবদ ১৮,৫০,০০০ টাকা পরিশোধ করেছে, যা একটি নির্দিষ্ট সময় পর কিস্তি সহ ৩৫ লক্ষ টাকায় দাঁড়াবে। অর্থাৎ গাড়ির প্রকৃত মূল্য ৩৫ লক্ষ টাকা নয়। গাড়িটি ছিনতাই হলে বিমা কোম্পানি ১৮,৫০,০০০ টাকা ক্ষতিপূরণ করে। ক্ষতিপূরণের নীতি অনুযায়ী ১৮,৫০,০০০ টাকা ক্ষতিপূরণ যথার্থ হয়েছে। কেননা বিমার ক্ষতিপূরণের নীতি অনুযায়ী বিমাকৃত সম্পত্তির ক্ষতি হলে বিমা কোম্পানি চুক্তির নিয়মানুযায়ী ক্ষতিপূরণ প্রদান করে থাকে।

প্রশ্ন ▶ ৫ পায়রা পরিবহন ও বলাকা পরিবহন দুটি স্বনামধন্য পরিবহন সংস্থা। বাংলাদেশের পরিবহন খাতটি খুবই দুর্ঘটনাপ্রবণ বলে বিবেচিত। পায়রা পরিবহন বিআরটিসি থেকে লাইসেন্স গ্রহণের সময় এর মালিককে বাধ্যতামূলকভাবে একটি বিমাপত্র নিতে হয়েছিল। অন্যদিকে বলাকা

পরিবহন সংস্থাটি পরিবহন ব্যবসায়ে যুক্ত বিভিন্ন ঝুঁকির কথা বিবেচনা করে সমগ্র ঝুঁকির বিরুদ্ধে একটিমাত্র বিমাপত্র তৈরি করে। [সি. বো. ১৬]

- ক. স্বাস্থ্য বিমা কাকে বলে? ১
খ. অগ্নি অপচয় বলতে কী বোঝায়? ২
গ. উদ্দীপকে উলি-খিত পায়রা পরিবহন সংস্থার কোন ধরনের বিমাপত্র নিতে হয়েছিল? ব্যাখ্যা করো। ৩
ঘ. উদ্দীপকে উলি-খিত 'পায়রা সংস্থার গৃহীত বিমাপত্র হতে বলাকা সংস্থার বিমাপত্রের আওতা ব্যাপক' উদ্দীপকের আলোকে তুলনামূলক বিশ্লেষণ করো। ৪

৫ নং প্রশ্নের উত্তর

ক. অসুস্থতার কারণে ব্যয়কৃত চিকিৎসা খরচ কমানোর জন্য যে বিমা করা হয় তাকে স্বাস্থ্য বিমা বলে।

খ. অগ্নিকাণ্ডের ফল সহায়-সম্পত্তির যে ক্ষতি হয় তাকে অগ্নিজনিত ক্ষতি বা অপচয় বলে।

অগ্নিকাণ্ডের ফলে দালানকোঠা, শিল্প-কারখানা, ব্যবসায়-বাণিজ্যের আর্থিক ক্ষতি হতে পারে। এ ধরনের আর্থিক ক্ষতি দেশের অর্থনীতির জন্য ক্ষতিকর। তাই এ ধরনের ক্ষতি তথা অগ্নিজনিত অপচয় সৃষ্ট ক্ষতি হ্রাস করতেই অগ্নিবিমার উদ্ভব।

গ. উদ্দীপকে উলি-খিত পায়রা পরিবহন সংস্থার আইন বিমাপত্র নিতে হয়েছিল।

১৯৩৯ সালের 'Motor Vehicle Act'-এর আওতায় যেসব ঝুঁকি মোটর মালিকের কাঁধে পড়ে তা আইন বিমাপত্রের মাধ্যমে বিমা করা হয়। সাধারণ গাড়ি চালাতে গিয়ে মোটরগাড়ির দ্বারা কোনো ব্যক্তির মৃত্যু হলে বা শারীরিক জখমজনিত দায়ের জন্য গাড়ির মালিকের এ বিমাপত্র গ্রহণ বাধ্যতামূলক। উদ্দীপকে পায়রা পরিবহন সংস্থাকেও বাধ্যতামূলকভাবে এ বিমাপত্র নিতে হয়েছিল। বাংলাদেশের পরিবহন খাতটি দুর্ঘটনাগ্রবণ হওয়ায় দুর্ঘটনাজনিত ক্ষতি হ্রাসের জন্য বিআরটিসি পায়রা পরিবহন সংস্থাকে এ বিমাপত্র গ্রহণে বাধ্য করে। অর্থাৎ পায়রা পরিবহন সংস্থা আইনত বিমাপত্র নিতে বাধ্য হয়েছিল।

ঘ. উদ্দীপকে উলি-খিত পায়রা পরিবহনের বিমাপত্রের চেয়ে বলাকা পরিবহনের বিমাপত্রের আওতা অনেক ব্যাপক- আমি এ ব্যক্তব্যের সাথে একমত।

মোটরগাড়ির পৃথক পৃথক ঝুঁকির জন্য পৃথক পৃথক বিমাপত্র সংগ্রহ করা গাড়ির মালিকের জন্য অসুবিধাজনক, ব্যয়বহুল ও সময়সাপেক্ষ। তাই সব ঝুঁকির বিপক্ষে একটি বিমাপত্র গ্রহণ করা সুবিধাজনক।

উদ্দীপকে পায়রা পরিবহন আইন বিমাপত্র গ্রহণ করেছে এবং বলাকা পরিবহন সার্বিক মোটর দায় বিমাপত্র গ্রহণ করেছে। আইন বিমাপত্র পথচারী এবং চালকের জীবনের দুর্ঘটনাজনিত দায় ও ঝুঁকি বহনের বাধ্যতামূলক ব্যবস্থা। অন্যদিকে সার্বিক মোটর বিমাপত্রের অধীনে অনেকগুলো মোটর ঝুঁকি অসম্ভবত থাকে।

সার্বিক মোটর বিমাপত্রের অধীনে যেমনি স্বীয় গাড়ির দুর্ঘটনার দরসন বিমাগ্রহীতার মৃত্যু অসম্ভবত করে, তেমনি এর পরিবারের সদস্যদের অসম্ভবত করা হয়; যা দুর্ঘটনা বিমার মতো। আবার চুরি, অগ্নিকাণ্ড ইত্যাদি কারণে গাড়ির ক্ষয়ক্ষতি একটি সম্পত্তি বিমা এবং সর্বোপরি তৃতীয়পক্ষের ঝুঁকি গ্রহণ করে বলে এটি দায় বিমা। উদ্দীপকে তাই বলাকা পরিবহন সার্বিক মোটর বিমাপত্র গ্রহণ করায় এটি উক্ত বিমার সুরক্ষা পেয়ে থাকে, যা পায়রা পরিবহনের গৃহীত আইন বিমাপত্রের আওতার চেয়ে ব্যাপক।

প্রশ্ন ৬। মি. সালমান ও মি. কামাল একই কলেজে অধ্যাপনা করেন। কামাল সাহেবের মোটরসাইকেল আছে। জনাব সালমান সহকর্মী কামালের সাথেই মোটরসাইকেলে কলেজে যাতায়াত করেন। কামাল সাহেবের মোটরসাইকেলের জন্য X বিমা কোম্পানিতে একটি বিমা করা আছে। মি. সালমানও নিজের জন্য Y বিমা কোম্পানিতে বিমা করেছেন। একদিন মোটরসাইকেলে কলেজে যাওয়ার পথে মাস্তক সড়ক দুর্ঘটনায় জনাব সালমানের মৃত্যু হয়। [য. বো. ১৬]

- ক. দায় বিমা কী? ১
খ. জীবন বিমাকে নিশ্চয়তার চুক্তি বলা হয় কেন? ২
গ. উদ্দীপকের মি. সালমান নিজের জন্য কোন ধরনের বিমাপত্র গ্রহণ করেছিলেন? ব্যাখ্যা করো। ৩
ঘ. উদ্দীপকের জনাব সালমান ও জনাব কামালের গৃহীত বিমাপত্রের বৈশিষ্ট্যগত পার্থক্য আলোচনা করো। ৪

৬ নং প্রশ্নের উত্তর

ক. দায়ী ব্যক্তি তার দায়, বিমা কোম্পানির ওপর বর্তমানের উদ্দেশ্যে যে বিমা করে তাকে দায় বিমা বলে।

খ. মানুষের জীবনহানি হলে ক্ষতির পরিমাণ অর্থ দিয়ে পরিমাপ করা যায় না। তাই জীবন বিমার ক্ষেত্রে একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ অর্থ প্রদানের প্রতিশ্রুতি দেয়া হয়।

অন্যান্য বিমা ক্ষতিপূরণের চুক্তি হলেও জীবন বিমা ক্ষতিপূরণের চুক্তি নয়। সম্পদ ফিরিয়ে দেয়া সম্ভব হলেও মানুষের জীবন ফিরিয়ে দেয়া সম্ভব নয়। তাই জীবন বিমা ক্ষতিপূরণের চুক্তি নয়। এক্ষেত্রে বিমা কোম্পানি শুধু একটি নির্দিষ্ট পরিমাণ আর্থিক সহায়তাদানের নিশ্চয়তা দেয়। এ কারণেই জীবন বিমাকে নিশ্চয়তার চুক্তি বলা হয়।

গ. উদ্দীপকের মি. সালমান তার নিজের জন্য ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা বিমাপত্র গ্রহণ করেছিলেন।

দুর্ঘটনার দ্বারা ব্যক্তির শারীরিক ও মানসিক অবস্থার ক্ষতির জন্য যদি মৃত্যু হয় বা আহত হন তাহলে এর জন্য যে বিমা করা হয় তাকে ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা বিমা বলে। দুর্ঘটনাজনিত কারণে ব্যক্তির ক্ষয়ক্ষতির আর্থিক মোকাবিলার জন্য এ বিমাপত্র চালু হয়েছে।

উদ্দীপকে মি. সালমান একটি কলেজে অধ্যাপনা করেন। তিনি তার সহকর্মী মি. কামালের মোটরসাইকেলে করে কলেজে যাতায়াত করেন। মি. সালমান তার নিজের জন্য Y বিমা কোম্পানিতে বিমা করেছেন। অর্থাৎ তিনি ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা বিমাপত্র গ্রহণ করেছেন। কেননা, তিনি কামালের মোটরসাইকেলে কলেজে যাওয়ার পথে দুর্ঘটনা ঘটলে তা থেকে ক্ষতিপূরণের জন্যই একটি বিমাপত্র গ্রহণ করেছেন। ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা বিমার মাধ্যমেই তার ক্ষতিপূরণ করা সম্ভব।

ঘ. উদ্দীপকে জনাব সালমান ও জনাব কামালের গৃহীত বিমাপত্রের মধ্যে যথেষ্ট বৈশিষ্ট্যগত পার্থক্য বিদ্যমান।

দুর্ঘটনাজনিত ক্ষতির হাত থেকে রেহাই পাওয়ার জন্য বিমাগ্রহীতা বিমাকারীর সাথে যে চুক্তিতে আবদ্ধ হয় তাকে দুর্ঘটনা বিমা বলে। দুর্ঘটনা বিমা দুই ধরনের- ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা বিমা ও সম্পত্তি দুর্ঘটনা বিমা।

উদ্দীপকে সালমান ও কামাল একই কলেজের অধ্যাপক। কামাল সাহেবের মোটরসাইকেলে সালমান কলেজে যাতায়াত করেন। কামাল সাহেবের মোটরসাইকেলের জন্য X কোম্পানিতে একটি বিমা করা আছে। মি. সালমান তার নিজের জন্য Y বিমা কোম্পানিতে একটি বিমা করেছেন। একদিন মোটরসাইকেলে কলেজে যাওয়ার পথে দুর্ঘটনায় জনাব সালমানের মৃত্যু হয়।

উদ্দীপকে জনাব কামাল তার মোটরসাইকেলের জন্য মোটরগাড়ি বিমাপত্র গ্রহণ করেছেন। অন্যদিকে সালমান নিজের জন্য ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা বিমাপত্র গ্রহণ করেছেন। দুটি বিমাপত্রের মধ্যে যথেষ্ট পার্থক্য বিদ্যমান। মোটরগাড়ি বিমায় বিমা কোম্পানি দুর্ঘটনাজনিত মোটরগাড়ির ক্ষতি, এর চালক, যাত্রী ও পথচারীর মৃত্যু এবং পঙ্গুত্বজনিত ক্ষতি আর্থিকভাবে পূরণের নিশ্চয়তা দেয়। অন্যদিকে ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা বিমায় বিমাকৃত ব্যক্তি কোনো কারণে দুর্ঘটনায় মৃত্যুবরণ করলে অথবা শারীরিক ও মানসিক দিক থেকে সম্পূর্ণ বা আংশিক অক্ষম হয়ে পড়লে তাকে বা তার মনোনীত ব্যক্তিকে বিমাকারী নির্দিষ্ট পরিমাণ অর্থ পরিশোধের নিশ্চয়তা প্রদান করে। ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা বিমা নিশ্চয়তার চুক্তি আর মোটরগাড়ি বিমা ক্ষতিপূরণের চুক্তি। তাই বলা যায়, বৈশিষ্ট্যগত দিক থেকে জনাব সালমান ও জনাব কামালের গৃহীত বিমাপত্রে উপর্যুক্ত পার্থক্য বিদ্যমান।

প্রশ্ন ৭। মি. কামাল একজন প্রতিষ্ঠিত গার্মেন্টস ব্যবসায়ী। ঝুঁকি কমাতে তিনি তার সব সম্পদ ৬০ লক্ষ টাকার বিপরীতে বিমা করেছেন। বিমাকারী তার ঝুঁকি কমাতে অন্য একটি বিমা কোম্পানির সাথে চুক্তিবদ্ধ হয়েছেন। অগ্নিকাণ্ডে মি. কামালের ৫০ লক্ষ টাকার সম্পদ সম্পূর্ণ ভস্মীভূত হয়। তিনি তার বিমাকারীর নিকট দাবি পেশ করেছেন।

[ভিকারসনিসা নুন স্কুল এন্ড কলেজ, ঢাকা]

- ক. যে বিমাপত্রের অধীনে একই মালিকানায বিভিন্ন স্থানের সম্পত্তি বিমাকৃত হয় তাকে কী বলে? ১
খ. নির্দিষ্ট বিমাপত্র বলতে কী বোঝায়? ২

- গ. মি. কামাল-এর বিমাকারী বিমাকৃত বিষয়বস্তুর ওপর কীরূপ বিমাপত্র গ্রহণ করেছেন? ব্যাখ্যা করো। ৩
- ঘ. মি. কামাল কী বিমাকারীর নিকট হতে সম্পূর্ণ ক্ষতিপূরণ পাবেন? উত্তরের সপক্ষে যুক্তি দাও। ৪

৭ নং প্রশ্নের উত্তর

ক যে বিমাপত্রের অধীনে একই মালিকানায় বিভিন্ন স্থানের সম্পত্তি বিমাকৃত হয় তাকে ভাসমান বা ছাউনি বিমাপত্র বলে।

খ যে অগ্নিবিমাপত্রে বিমাকৃত সম্পত্তি একটি সুনির্দিষ্ট মূল্যে বিমা করা হয় তাকে নির্দিষ্ট বিমাপত্র বলে।

উদাহরণস্বরূপ, ১০ হাজার টাকার সম্পত্তি ৭ হাজার টাকা মূল্যে নির্দিষ্ট করে বিমা করা হলে সেটি হলেও ক্ষতিপূরণের আওতাভুক্ত। এক্ষেত্রে ৮ হাজার টাকা ক্ষতি হলেও ক্ষতিপূরণ ৭ হাজার টাকা প্রদান করা হবে। আবার, ৪ হাজার টাকা ক্ষতি হলেও ক্ষতিপূরণ ৭ হাজার টাকা প্রদান করা হবে।

গ উদ্দীপকে মি. কামালের বিমাকারী বিমাকৃত বিষয়বস্তুর ওপর পুনঃবিমাপত্র গ্রহণ করেছে।

পুনঃবিমার মাধ্যমে কোনো বিমা কোম্পানি তার গৃহীত ঝুঁকির অংশবিশেষ অন্য কোনো বিমা কোম্পানির ওপর হস্তান্তর করতে পারে। এক্ষেত্রে, বিমাকারী ও বিমাগ্রহীতা উভয়ই হলো বিমা কোম্পানি।

উদ্দীপকে মি. কামাল একজন প্রতিষ্ঠিত গার্মেন্টস ব্যবসায়ী। ঝুঁকি কমাতে তিনি তার সব সম্পদ ৬০ লক্ষ টাকার বিপরীতে বিমা করেছেন। পক্ষান্তরে, বিমাকারী তার ঝুঁকি কমাতে অন্য একটি বিমা কোম্পানির সাথে চুক্তিবদ্ধ হয়েছে। অর্থাৎ দ্বিতীয় চুক্তিটিতে দুটো পক্ষই হলো বিমা কোম্পানি। এভাবে একটি বিমা কোম্পানি ঝুঁকি কমানোর স্বার্থে অন্য বিমা কোম্পানির সাথে বিমাচুক্তি করায় তা নিঃসন্দেহে পুনঃবিমা।

ঘ উদ্দীপকে মি. কামাল বিমাকারীর নিকট হতে সম্পূর্ণ ক্ষতিপূরণই পাবেন।

বিমা হলো ক্ষতিপূরণের চুক্তি। তাই চুক্তিতে উলি-খিত কারণে ক্ষতি হলে বিমা কোম্পানি ক্ষতিপূরণ প্রদানে বাধ্য থাকে।

উদ্দীপকে মি. কামাল ঝুঁকি কমাতে তার সব সম্পদ ৬০ লক্ষ টাকার বিপরীতে বিমা করেছেন। অগ্নিকাণ্ডে তার ৫০ লক্ষ টাকার সম্পদ সম্পূর্ণ পুড়ে যায়। তাই তিনি তার বিমাকারীর নিকট বিমাদাবি পেশ করেছেন।

এখানে মি. কামাল তার সব সম্পত্তির মূল্য ৬০ লক্ষ টাকা নির্ধারণ করে মূল্যায়িত অগ্নিবিমা করেছে। অর্থাৎ অগ্নিকাণ্ডের পর এ সম্পত্তির মূল্য আর নতুন করে মূল্যায়ন করতে হবে না। এখানে অগ্নিদুর্ঘটনায় তার ৫০ লক্ষ টাকার ক্ষতি হয়েছে। তবে, সম্পত্তির বাজারমূল্য সম্পর্কে কিছু না বলায় ধরে নেয়া যায়, প্রকৃত মূল্য ও বাজারমূল্য একই। তাই তিনি ক্ষতিপূরণের নীতি অনুযায়ী ৫০ লক্ষ টাকা ক্ষতির সম্পূর্ণ ক্ষতিপূরণই পাবেন।

প্রশ্ন ৮ জনাব রহমানের মোটর যন্ত্রাংশ তৈরির কারখানা আছে। অগ্নিজনিত ক্ষতি মোকাবেলার জন্য তিনি ৫০ লক্ষ টাকা মূল্যের বিমাচুক্তি সম্পাদন করেন। পক্ষান্তরে, তার বিমাকারী নিরাপত্তার জন্য অপর একটি বিমা কোম্পানির সাথে ৪০ লক্ষ টাকার বিমা করেন। কারখানায় অগ্নিকাণ্ডে জনাব রহমানের ৩০ লক্ষ টাকা ক্ষতি হয়। তিনি তার বিমা কোম্পানির নিকট বিমা দাবি পেশ করেন।

- ক. দায় বিমা কী? ১
- খ. কৃষকের ফসলের ক্ষতি হলে ক্ষতিপূরণ পাওয়ার লক্ষ্যে কোন ধরনের বিমা করা হয়? ব্যাখ্যা করো। ২
- গ. জনাব রহমানের বিমাকারী নিরাপত্তার জন্য কিরূপ বিমা করেছে? ইহার গুরুত্ব বুঝিয়ে লিখ। ৩
- ঘ. জনাব রহমান বিমা কোম্পানির কাছ থেকে কী সম্পূর্ণ ক্ষতিপূরণ পাবেন? মতামত দাও। ৪

৮ নং প্রশ্নের উত্তর

ক কোনো দুর্ঘটনার কারণে তৃতীয় পক্ষের কোনো ক্ষতি সাধন হলে যে চুক্তির মাধ্যমে তা পূরণের ব্যবস্থা করা হয় তাকে দায় বিমা বলে।

সহায়ক তথ্য

উদাহরণস্বরূপ শিল্প কারখানার মালিকরা তাদের শ্রমিকদের জন্য যে জীবন বিমা করে থাকে তা দায় বিমার অঙ্গভূক্ত।

খ কৃষকের ফসলের ক্ষতি হলে ক্ষতিপূরণ পাওয়ার লক্ষ্যে শস্য বিমা করা হয়।

অর্থাৎ শস্য বিনষ্টের প্রাকৃতিক ও অপ্রাকৃতিক ঝুঁকিসমূহ মোকাবেলার জন্য এ বিমা করা হয়ে থাকে। এরূপ বিমা কৃষকদেরকে উৎপাদনের অনিশ্চয়তাজনিত ক্ষতি থেকে রক্ষা করে।

গ উদ্দীপকে জনাব রহমানের বিমাকারী নিরাপত্তার জন্য পুনঃবিমা করেছে।

বিমা কোম্পানি অনেক সময় তার গৃহীত ঝুঁকির অংশবিশেষ পুনঃচুক্তির মাধ্যমে অন্য কোনো বিমা কোম্পানির ওপর অর্পণ করে। এরূপ ব্যবস্থাকেই পুনঃবিমা বলা হয়।

উদ্দীপকে জনাব রহমানের মোটর যন্ত্রাংশ তৈরির কারখানা আছে। তিনি অগ্নিজনিত ক্ষতি মোকাবেলার জন্য ৫০ লক্ষ টাকা মূল্যের বিমাচুক্তি করেন। পক্ষান্তরে তার বিমাকারী প্রতিষ্ঠান ঝুঁকি হ্রাসের উদ্দেশ্যে অন্য বিমা কোম্পানির সাথে ৪০ লক্ষ টাকার বিমা করে। এখানে পরবর্তীতে সংঘটিত বিমাচুক্তিতে বিমাকারী ও বিমাগ্রহীতা উভয়ই হলো বিমা কোম্পানি। অর্থাৎ একটি বিমা কোম্পানি একই বিষয়বস্তুর ওপর অন্য বিমা কোম্পানির নিকট নতুন বিমা করায় এটি নিঃসন্দেহে পুনঃবিমা হিসেবে গণ্য হবে।

ঘ উদ্দীপকে জনাব রহমান বিমা কোম্পানির কাছ থেকে ৩০ লক্ষ টাকার সম্পূর্ণ ক্ষতিপূরণই পাবেন।

জীবন বিমা ব্যতীত সকল বিমাই ক্ষতিপূরণের চুক্তি। অর্থাৎ চুক্তিতে উলি-খিত কারণে ক্ষতি হলে বিমা কোম্পানি ক্ষতিপূরণ প্রদানে বাধ্য থাকে।

উদ্দীপকে জনাব রহমানের মোটর যন্ত্রাংশ তৈরির কারখানা রয়েছে। অগ্নিজনিত ক্ষতি মোকাবেলার জন্য তিনি ৫০ লক্ষ টাকা মূল্যের বিমাচুক্তি করেন। অর্থাৎ তিনি মূল্যায়িত অগ্নিবিমাচুক্তি করেন। কারখানায় অগ্নিজনিত কারণে তার ৩০ লক্ষ টাকার ক্ষতি হয়।

জনাব রহমান তার সম্পত্তির মূল্য পূর্বেই নির্ধারণ করে বিমা করেছেন। তাই ক্ষতির পর নতুন করে কোনো কিছু মূল্যায়ন করতে হবে না। এখানে, জনাব রহমানের সম্পূর্ণ সম্পত্তি ক্ষতি হয়নি। মূল্যায়িত সম্পত্তির মধ্যে তার ক্ষতি হয়েছে মাত্র ৩০ লক্ষ টাকা। চুক্তিতে উলি-খিত অগ্নিজনিত কারণে ক্ষতি হওয়ায় তিনি ৩০ লক্ষ টাকা ক্ষতির সম্পূর্ণ ক্ষতিপূরণই পাবেন।

প্রশ্ন ৯ বলাকা পরিবহন ও গুডলাইন পরিবহন দু'টি স্বনামধন্য পরিবহন সংস্থা। বাংলাদেশের পরিবহন খাতটি খুবই দুর্ঘটনাগ্রস্ত। বলাকা পরিবহন-এর ক্ষেত্রে বিআরটিস থেকে লাইসেন্স গ্রহণের সময়-এর মালিককে বাধ্যতামূলকভাবে একটি বিমাপত্র নিতে হয়েছিল। অন্যদিকে গুডলাইন পরিবহন সংস্থাটি পরিবহন খাতে সম্পূর্ণ বিভিন্ন ঝুঁকির কথা চিন্তা করে সকল ঝুঁকির বিপক্ষে একটিমাত্র বিমাপত্র সংগ্রহ করেন।

[আদমজী ক্যান্টনমেন্ট কলেজ, ঢাকা]

- ক. দায় বিমা কী? ১
- খ. স্বাস্থ্য বিমা কিভাবে মানসিক স্বস্তি দেয়? ব্যাখ্যা করো। ২
- গ. উদ্দীপকে বলাকা পরিবহনকে কোন ধরনের বিমাপত্র সংগ্রহ করতে হয়েছিল? বর্ণনা করো। ৩
- ঘ. 'বলাকা পরিবহনের গৃহীত বিমাপত্র হতে গুডলাইন পরিবহনের সংগৃহীত বিমাপত্রের আওতা ব্যাপক'—উক্তিটির সাথে তুমি কি একমত? উত্তরের সপক্ষে যুক্তি দেখাও। ৪

৯ নং প্রশ্নের উত্তর

ক দুর্ঘটনার কারণে তৃতীয় পক্ষের কোনো ক্ষতিসাধন হলে যে বিমাচুক্তির মাধ্যমে তা পূরণের ব্যবস্থা করা হয় তাকে দায় বিমা বলে।

খ স্বাস্থ্য বিমায় বিমাগ্রহীতার অসুখ হলে বিমা কোম্পানি উপযুক্ত চিকিৎসার ব্যবস্থা করে। সুস্থ না হওয়া পর্যন্ত বিমা কোম্পানি যাবতীয় ব্যয়ভার বহন করে বিমাগ্রহীতাকে মানসিক স্বস্তি দেয়।

অন্যান্য বিমার মতো এ বিমাতেও এসব সুবিধার জন্য বিমাকারীকে বিমাগ্রহীতা একটি নির্দিষ্ট প্রিমিয়াম পরিশোধ করে। ফলে

বিমাগ্রহীতাকে তার স্বাস্থ্যের ঝুঁকি নিয়ে সব সময় চিন্তিত করতে হয় না। এভাবে স্বাস্থ্য বিমা গ্রাহককে মানসিক স্বস্তি দেয়।

গ উদ্দীপকের বলাকা পরিবহনকে আইন বিমাপত্র সংগ্রহ করতে হয়েছিল।

আইন বিমাপত্র পথচারী এবং চালকের জীবনের দুর্ঘটনাজনিত দায় ও ঝুঁকি বহনের বাধ্যতামূলক ব্যবস্থা। এ বিমার আওতায় যেকোনো ধরনের মোটরগাড়ি রাস্তাঘাট নামানোর পূর্বে বিমা করা আবশ্যিক।

উদ্দীপকে বলাকা পরিবহন একটি স্বনামধন্য পরিবহন সংস্থা। বলাকা পরিবহন বিআরটিসি থেকে লাইসেন্স গ্রহণের সময় এর মালিককে বাধ্যতামূলকভাবে একটি বিমাপত্র নিতে হয়েছিল। বাংলাদেশের পরিবহন খাতটি খুবই দুর্ঘটনাগ্রস্ত হওয়ায় এ ধরনের ব্যবস্থা বাধ্যতামূলক করা হয়েছে। যা মূলত মোটরগাড়ির আইন বিমাপত্রের বৈশিষ্ট্যপূর্ণ। তাই বলা যায়, বলাকা পরিবহনকে বাধ্যতামূলকভাবে আইন বিমাপত্র সংগ্রহ করতে হয়েছিল।

ঘ উদ্দীপকে উলি-খিত বলাকা পরিবহনের বিমাপত্রের চেয়ে গুডলাইন পরিবহনের বিমাপত্রের আওতা অনেক ব্যাপক-আমি এ ব্যক্তব্যের সাথে একমত।

মোটরগাড়ির পৃথক পৃথক ঝুঁকির জন্য পৃথক পৃথক বিমাপত্র সংগ্রহ করা গাড়ির মালিকের জন্য অসুবিধাজনক, ব্যয়বহুল ও সময়সাপেক্ষ। তাই সব ঝুঁকির বিপক্ষে একটি বিমাপত্র গ্রহণ করা সুবিধাজনক।

উদ্দীপকে বলাকা পরিবহন আইন বিমাপত্র গ্রহণ করেছে এবং গুডলাইন পরিবহন সার্বিক মোটর দায় বিমাপত্র গ্রহণ করেছে। আইন বিমাপত্র পথচারী এবং চালকের জীবনের দুর্ঘটনাজনিত দায় ও ঝুঁকি বহনের বাধ্যতামূলক ব্যবস্থা। অন্যদিকে সার্বিক মোটর বিমাপত্রের অধীনে অনেক মোটর ঝুঁকি অসম্পূর্ণ থাকে।

সার্বিক মোটর বিমাপত্রের অধীনে যেমনি নিজের গাড়ির দুর্ঘটনার দরুণ বিমাগ্রহীতার মৃত্যু অসম্পূর্ণ করে, তেমনি এর পরিবারের সদস্যদের অসম্পূর্ণ করা হয়। যা দুর্ঘটনা বিমার মতো। আবার চুরি, অগ্নিকাণ্ড ইত্যাদি কারণে গাড়ির ক্ষয়ক্ষতি একটি সম্পত্তি বিমা এবং সর্বোপরি তৃতীয়পক্ষের ঝুঁকি গ্রহণ করে বলে এটি দায় বিমা। উদ্দীপকে তাই গুডলাইন পরিবহন সার্বিক মোটর বিমাপত্র গ্রহণ করায় এটি উক্ত সুরক্ষা পেয়ে থাকে, যা বলাকা পরিবহনের গৃহীত আইন বিমাপত্রের আওতার চেয়ে ব্যাপক।

প্রশ্ন ১০ জনাব রাকিব একটি বৃহৎ গার্মেন্টস ইন্ডাস্ট্রির মালিক। তার প্রতিষ্ঠানে কর্মরত শ্রমিকদের কর্মকালীন দুর্ঘটনাজনিত বিপদে তিনি “সান ইন্স্যুরেন্স কোম্পানির কাছে বিমা করলেন। পরবর্তী সময়ে “সান কোম্পানি” ব- ইন্স্যুরেন্স কোম্পানির সাথে একটি চুক্তি করে। চুক্তিতে উলি-খ ছিল কোনো দুর্ঘটনার ফলে বিমা দাবির উদ্ভব হলে ব- কোম্পানি বিমা দাবির এক-তৃতীয়াংশ প্রণয়ন করবে।

[আবদুল কাদের মোল্লা সিটি কলেজ, নরসিংদী]

ক. স্বাস্থ্য বিমা কী? ১

খ. সার্বিক বিমাপত্রে প্রিমিয়ামের হার বেশি হয় কেন? ব্যাখ্যা করো। ২

গ. জনাব রাকিবের সম্পাদিত বিমাচুক্তিটি দুর্ঘটনা বিমার কোন শ্রেণিভুক্ত? ব্যাখ্যা করো। ৩

ঘ. “সান ইন্স্যুরেন্স কোম্পানি ও ব- ইন্স্যুরেন্স কোম্পানির সম্পাদিত চুক্তির ফলে জনাব রাকিবের বিমা দাবি প্রাপ্তির সম্ভাবনা বাড়বে”- উক্তিটি উদ্দীপকের আলোকে মূল্যায়ন করো। ৪

১০ নং প্রশ্নের উত্তর

ক অসুস্থতাজনিত কারণে চিকিৎসা ব্যয় নির্বাহের জন্য যে বিমা করা হয় তাকে স্বাস্থ্য বিমা বলে।

খ ভিন্ন ভিন্ন ধরনের ঝুঁকি সার্বিক বিমাপত্রের আওতায় একত্রে বিমা করার কারণে এক্ষেত্রে প্রিমিয়ামের হার বেশি হয়।

সার্বিক বিমাপত্রে একাধিক ঝুঁকিকে অসম্পূর্ণ করা হয়। এক্ষেত্রে বিমাপত্রে উলি-খিত বিষয়ের যেকোনো ক্ষতির বিপক্ষে বিমাকারী ক্ষতিপূরণ প্রদানে বাধ্য থাকে। তাই অধিক ঝুঁকি গ্রহণে অধিক প্রিমিয়াম গৃহীত হয়।

গ উদ্দীপকের জনাব রাকিবের সম্পাদিত বিমাচুক্তিটি দুর্ঘটনা বিমার নিয়োগকারি দায় বিমার শ্রেণিভুক্ত।

কোনো ব্যক্তি বা সম্পত্তির ক্ষতিতে অন্য কোনো ব্যক্তির দায়ের সৃষ্টি হতে পারে। দায়ী ব্যক্তি তার দায়, বিমা কোম্পানির ওপর অর্পণের

উদ্দেশ্যে যে বিমাপত্র সংগ্রহ করে তাকে দায় বিমা বলে। এ বিমার ক্ষেত্রে উলি-খযোগ্য হলো নিয়োগকারীর দায় বিমা, গণ দায় বিমা ইত্যাদি।

উদ্দীপকের জনাব রাকিব একটি বৃহৎ গার্মেন্টস ইন্ডাস্ট্রির মালিক। তার প্রতিষ্ঠানে কর্মরত শ্রমিকদের কর্মকালীন দুর্ঘটনাজনিত বিপদের বিপক্ষে তিনি একটি বিমাপত্র গ্রহণ করেন। অর্থাৎ জনাব রাকিব অন্য পক্ষের দুর্ঘটনার বিপক্ষে বিমাপত্র গ্রহণ করেছেন। যা নিয়োগকারীর দায় বিমা নামে পরিচিত। এক্ষেত্রে বিমার শর্ত অনুযায়ী কর্মরত অবস্থায় কোনো শ্রমিকের দুর্ঘটনার দায় বিমা কোম্পানি গ্রহণ করবে। আর এ চুক্তির মাধ্যমে জনাব রাকিব তার দায় বিমা কোম্পানির ওপর অর্পণ করেন। যা দুর্ঘটনা বিমার দায় বিমার শ্রেণিভুক্ত।

ঘ সান ইন্স্যুরেন্স কোম্পানি ও ব- ইন্স্যুরেন্স কোম্পানির সম্পাদিত চুক্তির ফলে জনাব রাকিবের বিমা দাবি প্রাপ্তির সম্ভাবনা বাড়বে পুনর্বিমার আলোকে উক্তিটি যথার্থ।

বিমা কোম্পানি তার গৃহীত ঝুঁকির অংশ বিশেষ পুনঃচুক্তির মাধ্যমে অন্য কোনো বিমা কোম্পানির ওপর ন্যস্ত করলে তাকে পুনর্বিমা বলে। এরূপ চুক্তিতে বিমাকারী ও বিমাগ্রহীতা উভয়ই থাকে বিমা কোম্পানি।

উদ্দীপকের জনাব রাকিব একটি গার্মেন্টস ইন্ডাস্ট্রির মালিক। তার প্রতিষ্ঠানে কর্মরত শ্রমিকদের কর্মকালীন দুর্ঘটনাজনিত বিপদের আশঙ্কায় তিনি সান ইন্স্যুরেন্স থেকে একটি দায় বিমাপত্র গ্রহণ করেন।

তবে বিমাপত্রের মূল্য বেশি হওয়ায় সান ইন্স্যুরেন্সে পুনরায় ব- ইন্স্যুরেন্সে তা বিমা করে। অর্থাৎ সান ইন্স্যুরেন্স পুনর্বিমা গ্রহণ করেছে। পুনর্বিমা গ্রহণের ফলে সান ইন্স্যুরেন্সের ঝুঁকি যেমন হ্রাস পেয়েছে তেমনি জনাব রাকিবের বিমা দাবি প্রাপ্তির সম্ভাবনাও বেড়েছে। এক্ষেত্রে, জনাব রাকিবের গার্মেন্টের কোনো শ্রমিকের দুর্ঘটনার দায় সৃষ্টি হলে চুক্তি অনুযায়ী দাবির এক-তৃতীয়াংশ ব- ইন্স্যুরেন্স প্রদান করবে। তাই সৃষ্ট দায় পরিশোধে সান ইন্স্যুরেন্সের ঝুঁকি কমেছে। যার ফলে জনাব রাকিবের বিমা দাবি প্রাপ্তির সম্ভাবনাও বেড়েছে।

প্রশ্ন ১১ ব্যবসায় বাণিজ্যের পাশাপাশি আমাদের দেশের অর্থনৈতিক উন্নয়নের ক্ষেত্রে গবাদি পশুর ভূমিকা ব্যাপক। বিশেষ করে আমাদের মতো কৃষিপ্রধান দেশে যেখানে একটি পশু মারা গেলে কৃষককে নিঃশ্বাস মনে হয় সেখানে এর বিমার অপরিহার্যতা বলার অপেক্ষা রাখে না। গবাদি পশুর মৃত্যু একদিকে যেমন কৃষিজ্ঞের বিঘ্ন ঘটায় তেমনি আর্থিক বিপর্যয় ডেকে আনে। কোনো দুর্ঘটনা বা রোগাক্রমণের ফলে পশুর মৃত্যু হলে এর ক্ষতিপূরণস্বরূপ বিমাগ্রহীতাকে বিমাকারী অর্থ প্রদান করে থাকে।

[ক্যান্টনমেন্ট পাবলিক স্কুল এ্যান্ড কলেজ, সৈয়দপুর]

ক. ডাকতি বিমা কী? ১

খ. “সকল প্রতিদান বৈধ হওয়া উচিত”-ব্যাখ্যা করো। ২

গ. উদ্দীপকে কোন ধরনের বিমার প্রতি আলোকপাত করা হয়েছে এবং কতটুকু গুরুত্বপূর্ণ তা ব্যাখ্যা করো। ৩

ঘ. উদ্দীপকে উলি-খিত বিমায় কোম্পানি হতে ক্ষতিপূরণ পেতে চাইলে একজন বিমাগ্রহীতার দাবি পেশ পদ্ধতি সম্পর্কে আলোচনা করো। ৪

১১ নং প্রশ্নের উত্তর

ক সম্ভাব্য ডাকতিজনিত ক্ষতির বিপক্ষে আর্থিক ক্ষতিপূরণমূলক ব্যবস্থা হইলো ডাকতি বিমা।

খ আইনগত বাধ্য-বাধকতা থাকার কারণে চুক্তির প্রতিদান বৈধ হওয়া উচিত।

এক পক্ষের আইনগত প্রস্তুতি এবং অপর পক্ষের আইনগত স্বীকৃতির ফলে চুক্তির সৃষ্টি হয়। আর এ চুক্তি আইনদ্বারা সৃষ্টি হয় বলে এর প্রতিদানও বৈধ হওয়া আবশ্যিক। কেননা, অবৈধ কোনো প্রতিদান আইন সমর্থন করে না।

গ উদ্দীপকে গবাদি পশু বিমার প্রতি আলোকপাত করা হয়েছে।

গবাদি পশু ক্ষতিগ্রস্ত হলে তা আর্থিকভাবে মোকাবেলার জন্য যে বিমাচুক্তি সম্পাদিত হয় তাকে গবাদি পশু বিমা বলে।

উদ্দীপকে উলি-খিত ব্যবসায় বাণিজ্যের পাশাপাশি দেশের অর্থনৈতিক উন্নয়নের ক্ষেত্রে গবাদি পশুর ভূমিকা ব্যাপক। বিশেষ করে কৃষি প্রধান দেশে যেখানে গবাদি পশু মারা গেলে কৃষকরা নিঃশ্বাস হয়ে পড়ে। এর ফলে কৃষিজ্ঞে বিঘ্ন ঘটে এবং আর্থিক বিপর্যয় ঘটে। আর এ ধরনের আর্থিক বিপর্যয়ে ক্ষতিপূরণমূলক ব্যবস্থা হলো গবাদি পশু বিমা। অর্থাৎ উদ্দীপকে

গবাদি পশু বিমার কথা আলোচনা করা হয়েছে। বিভিন্ন প্রাকৃতিক ও অপ্রাকৃতিক ঝুঁকি গবাদি পশুর ব্যাপক ক্ষতি করে। যা গবাদি পশু বিমার মাধ্যমে ঝুঁকি বন্টনের ব্যবস্থা করা যায়। এছাড়াও এ বিমার মাধ্যমে এ খাতের ভবিষ্যৎ অনিশ্চয়তা দূর করে স্বনির্ভরতা অর্জন সম্ভব হয়।

ঘ উদ্দীপকের উলি-খিত গবাদি পশু বিমায় ক্ষতিপূরণ পেতে চাইলে একজন বিমাগ্রহীতাকে চুক্তি অনুযায়ী দাবি পেশ করতে হবে।

গবাদি পশু বিমায় নির্ধারিত কারণে ক্ষতি সংঘটিত হলে বিমাকারী তা আর্থিকভাবে পূরণ করে। বিমাপত্রের শর্ত অনুযায়ী ক্ষতি হলে বিমা কোম্পানি বিমা দাবি পূরণের ব্যবস্থা করে।

উদ্দীপকের উলি-খিত প্রতিবেদনে গবাদি পশু বিমার কথা বলা হয়েছে। এ বিমার গুরুত্ব সম্পর্কে আলোচনা করা হয়েছে। এক্ষেত্রে, গবাদি পশুর ক্ষতিতে বিমা কোম্পানি ক্ষতিপূরণ প্রদান করে থাকে। যা চুক্তির শর্ত মোতাবেক পরিশোধ করা হয়।

গবাদি পশুর মৃত্যু হলে তা যথাসম্ভব দ্রুত বা চুক্তিপত্রে নির্দেশিত সময়ের মধ্যে বিমাকারীকে তা জানাতে হয়। অর্থাৎ ক্ষতি অবহিতকরণের মাধ্যমে দাবি পেশ করতে হয়। এ পর্যায়ে বিমাগ্রহীতা বিমাকারী দ্বারা সরবরাহকৃত দাবি ফরম সংগ্রহ করে। যা পূরণ করে বিমাকারীর নিকট লিখিত ভাবে দাবি পেশ করে। এক্ষেত্রে মৃত্যুর সনদ, শনাক্তকরণ সনদ, বয়সের সনদ, গবাদি পশুর বর্তমান বাজারমূল্যের সনদ, পশু ডাক্তারের সনদ, প্রিমিয়াম পরিশোধের রসিদ, বিমাপত্রের রসিদ প্রভৃতি জমা দিতে হয়। বিমা বিশেষজ্ঞ দ্বারা ভালোভাবে যাচাই-বাছাই করে সব কিছু ঠিক থাকলে বিমাকারী দাবি পরিশোধের প্রয়োজনীয় ব্যবস্থা নেয়।

প্রশ্ন ১২ মি. সিয়ামের একটি ২,০০,০০০ টাকার মোটর বাইক আছে। তিনি মোটর বাইকের জন্য একটি ২,০০,০০০ টাকার বিমা গ্রহণ করেন। কিছুদিন পর তাঁর মোটর বাইকটি সড়ক দুর্ঘটনায় পতিত হয় এবং দুমড়ে মুচড়ে যায়। মি. সিয়াম বিমা কোম্পানির নিকট ক্ষতিপূরণ দাবি করলে বিমা কোম্পানি ২,০০,০০০ টাকা দিতে রাজি হন। দুর্ঘটনা গ্রহণ মোটর বাইকটি ১০,০০০ টাকায় বিক্রয় করা হয়। মি. সিয়াম ঐ ১০,০০০ টাকার মালিকানা দাবি করলে বিমা কোম্পানি অসম্মতি জানায়।

[নোয়াখালী সরকারি মহিলা কলেজ]

- ক. ঝুঁকি কী? ১
- খ. বিমা ব্যবসায়ের ঝুঁকি জনিত প্রতিবন্ধকতা দূর করে - ব্যাখ্যা করো। ২
- গ. বিমাকারী কোম্পানি কোন নীতির আলোকে মি. সিয়ামকে ক্ষতিপূরণ দিতে সম্মত হলো? ব্যাখ্যা করো। ৩
- ঘ. উদ্দীপকে উলি-খিত মোটর বাইকটির ভগ্নাবশেষ মূল্য মি. সিয়ামকে প্রদানে বিমা কোম্পানি যে অসম্মতি জানিয়েছেন তা কতটুকু যৌক্তিক বলে তুমি মনে কর? বুঝিয়ে বল। ৪

১২ নং প্রশ্নের উত্তর

ক আর্থিকভাবে নিরূপণযোগ্য ক্ষতির আশঙ্কাকেই ঝুঁকি বলে।

খ মানুষের জীবন ও সম্পত্তিকে ঘিরে যে বিপদ বা ঝুঁকি বিদ্যমান তার বিরুদ্ধে আর্থিক প্রতিরক্ষার ব্যবস্থাই হলো বিমা।

ব্যবসা-বাণিজ্যে ঝুঁকিগত প্রতিবন্ধকতা একটা বড় বাধা। মালামাল পরিবহনে ও যন্ত্র চালনাকালে, জাহাজ ডুবে, গুদামে ও কারখানায় আগুন লেগে ক্ষতি একটি সাধারণ বিষয়। এভাবে চুরি, ডাকাতি, পণ্যমূল্য হ্রাস ইত্যাদি সংশ্লিষ্ট বিষয় ব্যবসায়ীদের সবসময়ই উদ্দিগ্ন রাখে। এক্ষেত্রে, আর্থিক প্রতিরক্ষার ব্যবস্থা করে বিমা স্বাচ্ছন্দ্যে ব্যবসায় চালাতে ব্যবসায়ীদের সাহায্য করে। এভাবে বিমা ব্যবসায়ের ঝুঁকিজনিত প্রতিবন্ধকতা দূর করে।

গ উদ্দীপকের মি. সিয়ামকে আর্থিক ক্ষতিপূরণের নীতির আওতায় বিমাকারী কোম্পানি সম্পূর্ণ ক্ষতিপূরণ দিতে সম্মত হলো।

আর্থিক ক্ষতিপূরণের নীতি অনুযায়ী বিমাচুক্তিতে উলি-খ্য কোনো কারণে বিমাকৃত সম্পত্তির ক্ষতি হলে বিমা কোম্পানি অর্থ প্রদানের মাধ্যমে ক্ষতিপূরণ করে থাকে। এ নীতির মূল বিষয় হলো ঝুঁকি থেকে উদ্ধৃত ক্ষতি আর্থিকভাবে পূরণ করা।

উদ্দীপকের মি. সিয়ামের একটি মোটর বাইক রয়েছে। যার মূল্য দুই লক্ষ টাকা। মি. সিয়াম বাইকটি উক্ত মূল্যেই বিমা করেন। পরবর্তীতে

মোটর বাইকটি দুর্ঘটনায় সম্পূর্ণ ক্ষতিগ্রস্ত হয়। বিমা কোম্পানির নিকট ক্ষতিপূরণ দাবি করলে বিমা কোম্পানি বিমাকৃত মূল্যে দাবি পরিশোধ করতে সম্মত হয়। অর্থাৎ এক্ষেত্রে বিমাকারী প্রতিষ্ঠান মি. সিয়ামের মোটর বাইকের ক্ষতিকে অর্থের অঙ্কে পরিশোধ করবে। যা আর্থিক ক্ষতিপূরণের নীতি দ্বারা চুক্তিবদ্ধ।

ঘ বিমাচুক্তির স্থলাভিষিক্তকরণের নীতির আলোকে বিমা প্রতিষ্ঠান মোটর বাইকের অবশিষ্ট অংশ বিক্রয়লব্ধ অর্থের মালিক। তাই মি. সিয়ামকে তা প্রদান না করাই যৌক্তিক।

সম্পত্তি বিমার ক্ষেত্রে সামগ্রিক ক্ষতিতে বিমা কোম্পানি বিমাগ্রহীতাকে সম্পূর্ণ ক্ষতিপূরণ করে। এক্ষেত্রে বিমাগ্রহীতার নিকট থেকে ক্ষতিগ্রস্ত সম্পত্তির মালিকানা বিমাকারীর নিকট ন্যস্ত হয়।

উদ্দীপকের মি. সিয়াম তার দুই লাখ টাকার মোটর বাইকের জন্য একটি বিমাপত্র গ্রহণ করেন। কিছুদিন পর বাইকটি সড়ক দুর্ঘটনায় সম্পূর্ণ ক্ষতিগ্রস্ত হয়। বাইকের বিমা দাবি উত্থাপনে বিমাকারী তা পরিশোধে সম্মত হয়। তবে দুর্ঘটনাগ্রস্ত মোটর বাইকটি বিমা কোম্পানি দশ হাজার টাকায় বিক্রী করে। যা পরবর্তীতে মি. সিয়াম দাবি করেন।

মি. সিয়াম ক্ষতিগ্রস্ত মোটর বাইকের জন্য সম্পূর্ণ ক্ষতিপূরণ পেয়েছেন। সেক্ষেত্রে বাইকের অবশিষ্টাংশের ওপর তার কোনো দাবি থাকতে পারে না। এক্ষেত্রে, ক্ষতিপূরণ প্রদানের বিনিময়ে মোটর বাইকের আইনগত মালিক বিমা কোম্পানি। তাই বিক্রীর দশ হাজার টাকার মালিক ও বিমা কোম্পানি। যা বিমাচুক্তির স্থলাভিষিক্তকরণ নীতি অনুসারে সম্পূর্ণভাবে যৌক্তিক।

প্রশ্ন ১৩ জনাব এহসান একজন ব্যবসায়ী। তিনি নতুন করে একটি পোল্ট্রি ফার্ম শুরু করতে গেলেন। যে কোন ব্যবসায়ের মত এ ধরনের ব্যবসায়েও অনেক ধরনের ঝুঁকি জড়িত আছে। এই ঝুঁকিগুলো বণ্টন করার উদ্দেশ্যে তিনি বিমা করার সিদ্ধান্ত গ্রহণ করলেন। তিনি সানরাইজ ইন্সুরেন্স লি.-এর সাথে এ মর্মে চুক্তিবদ্ধ হলেন। তাদের বিমাচুক্তিতে আইনগত ও ব্যবসায় সংশ্লিষ্ট সকল গুরুত্বপূর্ণ উপাদান লক্ষণীয়।

[হলি ক্রস কলেজ, ঢাকা]

- ক. পুনঃস্থাপন অগ্নিবিমাপত্র কী? ১
- খ. অগ্নিবিমায় নৈতিক ঝুঁকির মাত্রা বেশি থাকে- ব্যাখ্যা করো। ২
- গ. উদ্দীপকে উলি-খিত বিমাচুক্তির আইনগত উপাদানগুলো আলোচনা করো। ৩
- ঘ. জনাব এহসানের গবাদি পশু বিমার গুরুত্ব কতটুকু- আলোচনা করো। ৪

১৩ নং প্রশ্নের উত্তর

ক বিমাকৃত বিষয়বস্তু ক্ষতিগ্রস্ত হলে আর্থিক ক্ষতিপূরণ না দিয়ে সম্পত্তি পুনঃস্থাপনের শর্তে যে অগ্নিবিমাপত্র গৃহীত হয় তাকে পুনঃস্থাপন বিমাপত্র বলে।

খ বিমাগ্রহীতার চরিত্র বা পার্শ্ববর্তী লোকজনের কার্যকলাপ থেকে অগ্নিবিমায় নৈতিক ঝুঁকির সৃষ্টি হয়।

লোভের বশবর্তী হয়ে অনেক সময় বিমাগ্রহীতা নিজের সম্পত্তিতে আগুন লাগিয়ে দাবি আদায়ের চেষ্টা করে। আবার অনেক সময় শত্রুতাবশত, রাজনৈতিক আক্রোশ বা ধর্মীয় কারণেও সম্পত্তিতে অগ্নিসংযোগ করে থাকে। তাই অগ্নিবিমায় নৈতিক ঝুঁকির পরিমাণ বেশি।

গ উদ্দীপকের উলি-খিত গবাদি পশু বিমাচুক্তির আইনগত উপাদানগুলো হলো— দুটি পক্ষ, বৈধ প্রতিদান ও উদ্দেশ্য, চুক্তি সম্পাদনের যোগ্যতা, নির্দিষ্টতা ও লিখিত চুক্তি।

বিমা একটি যৌথ ব্যবস্থা। যার মাধ্যমে বিমাকারী প্রিমিয়ামের বিনিময়ে বিমাগ্রহীতাকে নির্দিষ্ট আর্থিক নিশ্চয়তা প্রদান করে। এ চুক্তিতে বিমাকরী বিমাগ্রহীতাকে আর্থিক সহায়তাদানের লক্ষ্যে পরস্পর চুক্তিতে আবদ্ধ হয়। বিমাচুক্তি একটি আনুষ্ঠানিক চুক্তি হওয়ায় এতে আইনগত উপাদান পরিলক্ষিত হয়।

উদ্দীপকের জনাব এহসান একজন ব্যবসায়ী। তিনি একটি পোল্ট্রি ফার্ম শুরু করতে গেলেন। ব্যবসায়ের ঝুঁকি নিরসনে তিনি গবাদি পশু বিমা গ্রহণের সিদ্ধান্ত নেন। পরবর্তীতে তিনি সানরাইজ ইন্সুরেন্স লি.-এর

সাথে বিমাচুক্তিতে আবদ্ধ হলেন। উক্ত বিমাপত্র গ্রহণে বেশ কিছু আইনগত উপাদান জড়িত ছিল। এক্ষেত্রে, বিমাচুক্তি সম্পাদনে দুটি পক্ষ জড়িত। অর্থাৎ জনাব এহসান বিমাপত্রের গ্রহীতা এবং সানরাইজ ইস্যুরেন্স বিমাকারী। বৈধ প্রতিদান ও উদ্দেশ্যে উক্ত বিমার একটি আইনগত উপাদান, অর্থাৎ চুক্তির উভয়পক্ষই প্রতিদান অর্থের অঙ্কে গ্রহণ করবে। বিমাকারী প্রিমিয়াম দিবে এবং জনাব এহসান আর্থিক ক্ষতিপূরণ পাবে। এছাড়াও উক্ত বিমাচুক্তি লিখিতভাবে সম্পাদন হয়েছে। যা উভয়পক্ষ দ্বারা স্বীকৃত। এক্ষেত্রে, বিষয়বস্তু হিসেবে পোল্ট্রি ফার্ম নির্দিষ্ট করা হয়েছে। আর এ সকল আইনগত উপাদানের সমন্বয়েই জনাব এহসানের বিমাচুক্তি সম্পাদিত হয়েছে।

ঘ উদ্দীপকের জনাব এহসানের গবাদি পশু বিমা দেশের অর্থনৈতিক উন্নয়নে ইতিবাচক ভূমিকা রাখায় এর গুরুত্ব অনস্বীকার্য। গবাদি পশু ক্ষতিগ্রস্ত হলে তা আর্থিকভাবে মোকাবেলার জন্য যে বিমাচুক্তি সম্পাদিত হয় তাকে গবাদি পশু বিমা বলে। এ ধরনের বিমা ঝুঁকি হ্রাসের মাধ্যমে স্বনির্ভরতা অর্জনে সহায়তা করে। উদ্দীপকে জনাব এহসান তার নতুন প্রতিষ্ঠিত পোল্ট্রি ফার্মের জন্য একটি গবাদি পশু বিমা গ্রহণ করেন।

জনাব এহসান কেবল ঝুঁকি হ্রাসের উদ্দেশ্যে গবাদি পশু বিমা গ্রহণ করেছেন। এক্ষেত্রে বিভিন্ন প্রাকৃতিক ও অপ্রাকৃতিক ঝুঁকি এ বিমা দ্বারা প্রতিহত করা যায়। জনাব এহসান তার ব্যবসায়ের সম্ভাব্য ক্ষতির বিপক্ষে বিমাপত্রটি গ্রহণ করে আর্থিক অনিশ্চয়তা দূর করেছেন। এছাড়াও জনাব এহসান তার প্রতিষ্ঠিত ব্যবসায়ের মাধ্যমে যে স্বনির্ভরতা অর্জন করতে চান সে ক্ষেত্রে তার গৃহীত বিমাপত্রটি সহায়ক হবে। সর্বোপরি এ বিমাপত্র দ্বারা মাথাপিছু আয় ও জাতীয় সম্পদ রক্ষা পাবে। যা সার্বিক অর্থনৈতিক উন্নয়নে ইতিবাচক প্রভাব বিস্তার করবে।

প্রশ্ন ১৪ মোটর সাইকেল চালিয়ে অফিসে যান মি. ভৌমিক। রাস্তাঘাটে প্রায়শই নানান ধরনের বিপদাপদ মি. ভৌমিককে চিন্তিত করে। তার অফিসে মালিক সকল শ্রমিকের জন্য জীবন বিমা করেছে। কর্মস্থলে কোনো বিপদে কেউ মারা গেলে বা ক্ষতিগ্রস্ত হলে বিমা কোম্পানি অর্থ প্রদান করে। তিনি তার এক বন্ধুকে তার ভাবনার কথা বললেন। বন্ধু বললো, রাস্তাঘাটে বিপদের জন্য তুমি এমন বিমাপত্র খোলো যা জীবন বিমা নয় তারপরও মৃত্যুর ঝুঁকিই শুধু নয়-পদতু, চিকিৎসাসহ আরও কিছু ঝুঁকি বিমা করতে পারবে। মি. ভৌমিক এরূপ বিমা করায় রাস্তাঘাটে চলতে এখন কিছুটা মানসিক স্বস্তিতে থাকছেন।

[এম ই এইচ আরিফ কলেজ, গাজীপুর]

- ক. প্রিমিয়াম কী? ১
- খ. গবাদি পশু বিমা বলতে কী বোঝায়? ২
- গ. মি. ভৌমিকের অফিসের মালিক শ্রমিকদের জন্য কোন ধরনের বিমা করিয়েছেন? ব্যাখ্যা করো। ৩
- ঘ. জীবন বিমা না করেও মি. ভৌমিক মানসিক স্বস্তিতে রয়েছেন এরূপ স্বস্তি যথার্থতা মূল্যায়ন করো। ৪

১৪ নং প্রশ্নের উত্তর

ক ঝুঁকি গ্রহণের প্রতিদান মূল্যকেই প্রিমিয়াম বলে।

খ যে বিমাচুক্তিতে গবাদি পশুর মৃত্যুজনিত ক্ষতিতে বিমাকারী আর্থিক ক্ষতিপূরণের নিশ্চয়তা দেয় তাকে গবাদি পশু বিমা বলে। বিমাযোগ্য স্বার্থ বিদ্যমান ব্যক্তিই গবাদি পশু বিমা গ্রহণ করতে পারে। এক্ষেত্রে বিমাপত্রে লিখিত কারণে সংঘটিত ঝুঁকিই কেবল বিবেচনা করা হয়। গবাদি পশু বিমাচুক্তির মেয়াদ সর্বোচ্চ এক বছরের জন্য হয়ে থাকে।

গ উদ্দীপকে মি. ভৌমিকের অফিসের মালিক শ্রমিকদের জন্য নিয়োগকারীর দায় বিমাপত্র গ্রহণ করেছেন।

শিল্প-কারখানায় কর্মরত অবস্থায় কোনো দুর্ঘটনায় শ্রমিকের মৃত্যুতে মালিকের ওপর এত ক্ষতিপূরণের দায় বর্তায়। যা মালিক নিয়োগকারীর দায় বিমাপত্র গ্রহণের মাধ্যমে বিমাকারীর ওপর অর্পণ করে।

উদ্দীপকে মি. ভৌমিকের মালিক অফিসের সকল শ্রমিকের জন্য বিমাপত্র গ্রহণ করেছেন। যার ফলে কর্মস্থলে কোনো দুর্ঘটনায় কেউ মারা গেলে বা ক্ষতিগ্রস্ত হলে বিমা কোম্পানি আর্থিক সহায়তা প্রদান করবে। যা মূলত বিমাকারী প্রতিষ্ঠান নিয়োগকারীর দায় বিমাপত্রের

বিপরীতে প্রদান করে থাকে। অর্থাৎ বিমাকারী প্রতিষ্ঠান মি. ভৌমিকের মালিকের দায়ের ভার গ্রহণ করছে।

ঘ উদ্দীপকে জীবন বিমা না করেও ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা বিমা করায় মি. ভৌমিক মানসিক স্বস্তিতে রয়েছেন।

বিমাগ্রহীতার শরীরের কোনো অঙ্গ ক্ষতিগ্রস্ত হলে তার বিপরীতে তাকে নির্দিষ্ট অর্থ প্রদান করা হয় ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা বিমায়।

উদ্দীপকে মি. ভৌমিক মোটরসাইকেল চালিয়ে অফিসে যান। রাস্তাঘাটে প্রায়ই নানা ধরনের বিপদাপদ দেখে তিনি চিন্তিত হন। তবে বন্ধুর পরামর্শে এমন একটি বিমাপত্র গ্রহণ করলেন যাতে কেবর জীবনই নয় তার সাথে পদতু, চিকিৎসা ব্যয়সহ আরও কিছু ঝুঁকির বিপরীতে আর্থিক সুবিধা পাবেন।

মি. ভৌমিক ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা বিমা গ্রহণ করেছেন। এ বিমার আওতায় তিনি দুর্ঘটনাজনিত মৃত্যু, অক্ষমতা, যেকোনো প্রকার রোগসহ চিকিৎসা ও হাসপাতাল ব্যয়ের সুবিধা গ্রহণ করতে পারবেন। অর্থাৎ উক্ত সকল ঝুঁকিতে তার আর্থিক ক্ষতিপূরণের বিষয়টি নিশ্চিত হয়েছে। যা তাকে মানসিক প্রশান্তি দেয়।

প্রশ্ন ১৫ আলম সাহেব তার ক্রয়কৃত ট্রাকের জন্য একটি বিমাপত্র গ্রহণ করেন। ট্রাকটি রাজশাহী থেকে ঢাকায় আম আনার জন্য চুক্তিবদ্ধ হয়। পরে ট্রাকটি দুর্ঘটনার কবলে পড়ে। ফলে ট্রাক ও আম উভয়ই ক্ষতিগ্রস্ত হয়। আলম সাহেব দাবি করলে বিমা কোম্পানি তা পূরণ করে। অন্যদিকে আম মালিক আলম সাহেবের কাছে ক্ষতিপূরণ দাবি করায় তিনি আর্থিক ক্ষতিগ্রস্ত হন। [সরকারি বঙ্গবন্ধু কলেজ, গোপালগঞ্জ]

- ক. গবাদি পশু বিমা কী? ১
- খ. দ্বৈত বিমা কী? ২
- গ. আলম সাহেবের বিমাপত্রটি কোন ধরনের সম্পত্তি বিমা? ৩
- ব্যখ্যা করো। ৩
- ঘ. ভবিষ্যতে অনুরূপ ক্ষতি এড়াতে আলম সাহেবের কী করণীয় ব্যখ্যা করো। ৪

১৫ নং প্রশ্নের উত্তর

ক গবাদি পশু মৃত্যুজনিত ক্ষতির হাত থেকে রক্ষা পাওয়ার জন্য যে বিমা করা হয় তাকে গবাদি পশু বিমা বলে।

খ বিমাগ্রহীতা দ্বারা একই বিষয়বস্তুর ওপর একাধিক বিমা কোম্পানির সাথে যে বিমাচুক্তি সম্পাদিত হয় তাকে দ্বৈত বিমা বলে।

বিমাগ্রহীতা অধিক মূল্যমানের বিষয়বস্তুর ঝুঁকি হ্রাসে এ ধরনের বিমাপত্র গ্রহণ করেন। এ ধরনের বিমাচুক্তিতে একজন বিমাগ্রহীতা ও একাধিক বিমাকারী থাকে। বিষয়বস্তুর ক্ষতিতে বিমাকারী প্রতিষ্ঠানগুলো আনুপাতিক হারে ক্ষতিপূরণ করে থাকে।

গ উদ্দীপকের আলম সাহেবের বিমাপত্রটি সম্পত্তি বিমার মোটরগাড়ি বিমা।

মোটরগাড়ি বিমার উদ্দেশ্য হলো নির্দিষ্ট প্রিমিয়ামের বিনিময়ে মোটরগাড়ি বিনষ্ট হওয়ার ঝুঁকি বিমা কোম্পানির ওপর অর্পণ করা।

উদ্দীপকের আলম সাহেবের একটি ট্রাক রয়েছে। ট্রাকটির সুরক্ষার জন্য তিনি একটি বিমাপত্র গ্রহণ করেন। ট্রাকটি রাজশাহী থেকে ঢাকায় আম আনার জন্য ভাড়ার বিনিময়ে চুক্তিবদ্ধ হয়। উক্ত যাত্রাপথে ট্রাকটি দুর্ঘটনার কবলে পড়ে। ফলে ট্রাক ও আম উভয়ই ক্ষতিগ্রস্ত হয়। বিমা কোম্পানির নিকট বিমা দাবি করলে আলম সাহেব শুধু ট্রাকের ক্ষতিপূরণ পান। অর্থাৎ তার বিমাপত্রের আওতায় বিমা কোম্পানি কেবল যানবাহনের ক্ষতিপূরণেই বাধ্য। যা মোটরগাড়ি বিমার বৈশিষ্ট্যপূর্ণ। তাই বলা যায়, আলম সাহেবের গৃহীত বিমাপত্রটি সম্পত্তি বিমার আওতাভুক্ত মোটরগাড়ি বিমা।

ঘ উদ্দীপকের আলম সাহেব ভবিষ্যতে অনুরূপ ক্ষতি এড়াতে সার্বিক যানবাহন বিমাপত্র গ্রহণ করতে পারেন।

সার্বিক যানবাহন বিমাপত্রে যানবাহনের সম্ভাব্য সব ঝুঁকি প্রতিরোধের নিশ্চয়তা দেয়া হয়। অর্থাৎ যানবাহন ও যানবাহনে বাহিত পণ্য বা সম্পত্তির ক্ষতিপূরণের নিশ্চয়তা দেয়া হয়।

উদ্দীপকের আলম সাহেব তার ক্রয়কৃত ট্রাকের জন্য মোটরগাড়ি বিমাপত্র গ্রহণ করেন। আলম সাহেবের ট্রাকটি রাজশাহী থেকে ঢাকায় আম আনার জন্য ভাড়ার বিনিময়ে চুক্তিবদ্ধ হয়। পশ্চিমদিকে ট্রাকটি দুর্ঘটনার কবলে পড়ে। ফলে ট্রাক ও আম উভয়ই ক্ষতিগ্রস্ত হয়। বিমা দাবি উপস্থাপনে বিমা কোম্পানি কেবল ট্রাকের ক্ষতিপূরণ করে।

আলম সাহেবের গৃহীত বিমাপত্রে কেবল যানবাহনের ক্ষতিপূরণের নিশ্চয়তা দেয়া হয়। এ কারণেই বিমা কোম্পানি শুধু ট্রাকের ক্ষতিপূরণ প্রদান করেছে। ক্ষতিগ্রস্ত আমের ক্ষতি পূরণ করেনি। তবে আম মালিক আলম সাহেবের কাছে ক্ষতিপূরণ দাবি করায় তিনি তা পরিশোধ করেন। ভবিষ্যতে এ ধরনের ক্ষতি থেকে রেহাই পেতে আলম সাহেব সার্বিক যানবাহন বিমাপত্র গ্রহণ করতে পারেন। যার আওতায় দুর্ঘটনা ঘটলে ট্রাক এবং ট্রাকে বোঝাইকৃত পণ্যেরও ক্ষতিপূরণ পাবেন।

প্রশ্ন ▶ ১৬ জামালপুরের আবদুল বশির জমিতে কৃষিকাজ করেন। তার জমিতে বছরে কমপক্ষে ১০,০০০ মেট্রিক টন ধান উৎপন্ন হয়। প্রতি বছর বন্যা, জলোচ্ছ্বাস, পোকামাকড়, রোগবালাই ইত্যাদি প্রাকৃতিক কারণে তার ফসলের ব্যাপক ক্ষতি হয়। তাই তিনি একটি বিমা কোম্পানির সাথে ৫,০০,০০০ টাকার একটি বিমাচুক্তি করেন। গত বছর বন্যার ফলের তার ২,০০,০০০ টাকার ধানের ক্ষতি হয়। বিমা কোম্পানি তাকে ক্ষতি পূরণ প্রদানের নিশ্চয়তা দেয়।

[নবাব সিরাজ উদ-দৌলা কলেজ, নাটোর]

- ক. স্বাস্থ্য বিমা কী? ১
খ. দুর্ঘটনা বিমা কত প্রকার? ২
গ. আবদুল বশির কোন ধরনের বিমাপত্র গ্রহণ করেন? ব্যাখ্যা করো। ৩
ঘ. উদ্দীপকের আবদুল বশির কতটুকু ক্ষতিপূরণ পাওয়ার অধিকার? বিশেষ-ষণ করো। ৪

১৬ নং প্রশ্নের উত্তর

ক অসুস্থতার কারণে ব্যয়কৃত চিকিৎসা খরচ প্রাপ্তির জন্য যে বিমা করা হয় তাকে স্বাস্থ্য বিমা বলে।

খ দুর্ঘটনা বিমা প্রধানত তিন প্রকার।

যে বিমাপত্রের মাধ্যমে দুর্ঘটনাজনিত কারণে সৃষ্ট জীবন ও সম্পত্তির ক্ষতি আর্থিকভাবে মোকাবিলা করা হয় তাকে দুর্ঘটনা বিমা বলে। এ বিমার আওতাভুক্ত হলো ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা বিমা, সম্পত্তি দুর্ঘটনা বিমা ও দায় বিমা।

গ উদ্দীপকে আবদুল বশির ফসলের সম্ভাব্য ক্ষতির আর্থিক ঝুঁকি নিরসনের জন্য শস্য বিমা করেছেন।

শস্য বিমা হলো শস্য বিনষ্টের সম্ভাব্য প্রাকৃতিক ও অপ্রাকৃতিক ঝুঁকিসমূহ মোকাবেলার একটি আর্থিক প্রতিরক্ষা ব্যবস্থা।

উদ্দীপকে আবদুল বশির একজন কৃষক। তিনি প্রতি বছর বন্যা, খরা, জলোচ্ছ্বাস, পোকামাকড়, রোগবালাই ইত্যাদি প্রাকৃতিক কারণে ব্যাপক ক্ষতি বহন করে আসছেন। আর এসব ঝুঁকি থেকে আগত বছরগুলোতে ক্ষতির সম্ভাবনা থেকে তিনি ৫ লক্ষ টাকার একটি বিমাপত্র গ্রহণ করেন। এক্ষেত্রে কৃষি কাজে প্রাকৃতিক ঝুঁকির আশঙ্কা করা হচ্ছে। আর প্রাকৃতিক ঝুঁকি শস্য বিমার অঙ্গভূত। তাই সম্ভাব্য ঝুঁকির বিচারে বলা যায়, আবদুল বশির শস্য বিমাপত্র গ্রহণ করেছেন।

ঘ উদ্দীপকে আবদুল বশির ক্ষতির সমপরিমাণ মূল্য ক্ষতিপূরণ পাওয়ার অধিকারী।

বিমা দাবি পূরণের ক্ষেত্রে বিমা কোম্পানি সর্বোচ্চ বিমাকৃত মূল্য প্রদান করে থাকে। তবে ক্ষতির পরিমাণ বিমাকৃত মূল্যের কম হলে বিমাকারী প্রতিষ্ঠান ক্ষতির সমপরিমাণ মূল্য ক্ষতিপূরণ প্রদান করে।

উদ্দীপকে জনাব আবদুল বশির তার উৎপাদিত ১০,০০০ মেট্রিক টন ধানের সম্ভাব্য প্রাকৃতিক ক্ষয়ক্ষতির হাত থেকে রক্ষার জন্য বিমা কোম্পানির সাথে চুক্তি সম্পাদন করেছেন। যা বিমামূল্যের ৫ লাখ টাকা। অর্থাৎ আবদুল বশির তার ধানের ক্ষয়ক্ষতির বিপরীতে সর্বোচ্চ ৫ লাখ টাকা পর্যন্ত ক্ষতিপূরণ পাবেন। কিন্তু বন্যার কারণে তার ২ লাখ টাকার সমপরিমাণ ধান ক্ষতিগ্রস্ত হয়।

বিমাপত্রে উলি-খিত সম্ভাব্য ঝুঁকির ফলে বিমাকৃত বিষয়বস্তুর ক্ষতি হলে বিমাকারী তা পূরণে বাধ্য থাকে। আবদুল বশিরের ধানের ক্ষতির পরিমাণ ২ লাখ টাকা। যা বিমামূল্যের চেয়ে কম। তাই বিমা কোম্পানি জনাব রহমানকে ক্ষতির সমপরিমাণ অর্থাৎ ২ লাখ টাকা ক্ষতিপূরণ করবেন। সুতরাং, আবদুল বশির তার বিমাচুক্তির বিপরীতে ক্ষতিগ্রস্ত ফসলের মূল্য ক্ষতিপূরণ হিসেবে পাবেন।

প্রশ্ন ▶ ১৭ মমিন একজন কৃষক। তার জমিতে সে ধান উৎপন্ন করে। প্রাকৃতিক দুর্যোগ মোকাবেলায় সে বিমা কোম্পানির সাথে পাঁচ লক্ষ টাকার

বিমাচুক্তি করলেন। একদিন জমিতে আগুন লেগে তিন লক্ষ টাকার ধান নষ্ট হয়ে গেল।

[আহম্মদ উদ্দিন শাহ শিশু নিকেতন স্কুল ও কলেজ, গাইবান্ধা]

- ক. নৈতিক ঝুঁকি কী? ১
খ. 'বিমা ক্ষতিপূরণের চুক্তি' ব্যাখ্যা করো। ২
গ. উদ্দীপকে মমিন বিমা কোম্পানির নিকট থেকে কতটুকু ক্ষতিপূরণ পাবে তা বর্ণনা করো। ৩
ঘ. ক্ষতিপূরণ আদায়ের জন্য মমিনের কোন ধরনের বিমাচুক্তি করার প্রয়োজন ছিল বলে তুমি মনে করো। ৪

১৭ নং প্রশ্নের উত্তর

ক বিমাগ্রহীতার চরিত্র বা পার্শ্ববর্তী লোকজনের কার্যকলাপ থেকে সৃষ্ট ঝুঁকিকেই নৈতিক ঝুঁকি বলে।

খ বিমাচুক্তি সম্পাদন করার মূল উদ্দেশ্য ক্ষতিপূরণ পাওয়া বিধায় একে ক্ষতিপূরণের চুক্তি বলা হয়।

বিমাচুক্তির শর্তানুযায়ী বিমাকারী প্রিমিয়ামের প্রতিদানে বিমাগ্রহীতাকে আর্থিক সহায়তা দেয়। ক্ষতিপূরণ করে এবং ঝুঁকি মোকাবেলায় সহায়তা করে। বিমাকৃত বিষয়বস্তুর ক্ষতি হলে বিমা কোম্পানি বিমাগ্রহীতাকে ক্ষতিপূরণ করে। ক্ষতি না হলে বিমাকারীর কোনো দায়িত্ব থাকে না। এজন্যই বিমাকে ক্ষতিপূরণের চুক্তি বলা হয়। তবে জীবন বিমাকে ক্ষতিপূরণের চুক্তি বলা যায় না।

গ উদ্দীপকের মমিন বিমা কোম্পানি থেকে কোনোরূপ ক্ষতিপূরণ পাবে না।

প্রাকৃতিক ও অপ্রাকৃতিক বিভিন্ন ঝুঁকি নিরসনের জন্যই শস্য বিমা করা হয়। শস্য বিমার ক্ষেত্রে বিমাপত্রে উলি-খিত ঝুঁকি দ্বারা ফসলের ক্ষতি হলে বিমা কোম্পানি তা পূরণে বাধ্য থাকে।

উদ্দীপকে মমিন একজন কৃষক। যে প্রাকৃতিক দুর্যোগ মোকাবেলায় বিমা কোম্পানির সাথে পাঁচ লাখ টাকার বিমাচুক্তি করে। কিন্তু অগ্নিসংযোগে তার ফসলের তিন লাখ টাকার ক্ষতি হয়। এক্ষেত্রে মমিন বিমা কোম্পানির কাছ থেকে কোনো ক্ষতিপূরণই পাবে না। কারণ মমিনের বিমাচুক্তি ছিল প্রাকৃতিক দুর্যোগের ক্ষতি প্রতিরোধ করতে। তাই অগ্নিসংযোগ অর্থাৎ নৈতিক ঝুঁকি দ্বারা ফসলের ক্ষতি হওয়ায় বিমাকারী কোনোরূপ ক্ষতিপূরণে বাধ্য নয়। তাই বলা যায়, মমিন বিমা কোম্পানি থেকে কোনো ক্ষতিপূরণই পাবে না।

ঘ উদ্দীপকে মমিনের ক্ষতিপূরণ আদায়ের জন্য সকল ঝুঁকির শস্য বিমা চুক্তি করার প্রয়োজন ছিল বলে আমি মনে করি।

সব ঝুঁকির শস্য বিমায় শস্যের সম্ভাব্য সব ঝুঁকিকেই অঙ্গভূত করা হয়। শস্য উৎপাদনের সাথে জড়িত সব ধরনের প্রাকৃতিক, সামাজিক, অর্থনৈতিক ও নৈতিক ঝুঁকি এ বিমায় অঙ্গভূত করা হয়।

উদ্দীপকের মমিন একজন কৃষক। সে তার জমিতে উৎপন্ন ধানের প্রাকৃতিক ঝুঁকি মোকাবেলায় একটি বিমাপত্র গ্রহণ করে। কিন্তু পরবর্তীতে দেখা গেল তার উৎপাদিত ফসল অগ্নিসংযোগে বিনষ্ট হয়। কিন্তু বিমা কোম্পানি কোনোরূপ ক্ষতিপূরণ প্রদান করে না। অর্থাৎ অগ্নিসংযোগ ফসলের প্রাকৃতিক ঝুঁকি নয়।

কৃষি উৎপাদন ও কৃষিপণ্য সংরক্ষণকালে অগ্নিসংযোগ দ্বারা ক্ষতির সম্মুখীন হলে তা সামাজিক ঝুঁকিতে পতিত হয়। উদ্দীপকে বিমা কোম্পানি তাই ঝুঁকির ভিন্নতায় বিমাদাবি পূরণ করেননি। তবে এক্ষেত্রে ক্ষতিপূরণ আদায়ের জন্য মমিন এমন এক ধরনের বিমাপত্র গ্রহণ করতে পারতেন যাতে ফসলের প্রাকৃতিক, সামাজিক, অর্থনৈতিক ও নৈতিক ঝুঁকি অঙ্গভূত রয়েছে। মূলত এসব ঝুঁকি কেবল সকল ঝুঁকির শস্য বিমাপত্রের মাধ্যমে নিশ্চিত করা যায়। তাই মমিনের ক্ষতিপূরণ আদায়ের জন্য সকল ঝুঁকির বিমাপত্র গ্রহণ করা উচিত ছিল।

প্রশ্ন ▶ ১৮ জনাব হাসিন একটি প্রাইভেট কার এর মালিক। তিনি তার গাড়িটির জন্য একটি বিমা করেন। গাড়িটি দুর্ঘটনাকবলিত হয়ে তিনি নিজে ও গাড়িটি ক্ষতিগ্রস্ত হয়। তিনি দীর্ঘদিন হাসপাতালে চিকিৎসা নেয়ার পর বিমা কোম্পানির নিকট চিকিৎসা ব্যয় ও গাড়ির ক্ষতিপূরণ চাইলে বিমা কোম্পানি কেবলমাত্র গাড়ির ক্ষতিপূরণ করে।

- [ইস্পাহানী পাবলিক স্কুল ও কলেজ, চট্টগ্রাম]
ক. দায়বিমা কী? ১
খ. চিকিৎসা ব্যয় নির্বাহের জন্য কোন ধরনের বিমা করা হয় তা ব্যাখ্যা করো। ২
গ. বিমাকারীর সাথে জনাব হাসিনের সম্পাদিত বিমাপত্রটি কোন ধরনের? ব্যাখ্যা করো। ৩

ঘ. জনাব হাসিনের বিমা দাবি পরিশোধিত হলে দুর্ঘটনাকবলিত গাড়ির অবশিষ্ট অংশের মালিকানা নির্ধারণে তোমার মতামত দাও। উত্তরের যৌক্তিকতা ব্যাখ্যা করো। ৪

১৮ নং প্রশ্নের উত্তর

ক দায়ী ব্যক্তি তার দায় বিমা কোম্পানির ওপর বর্তমানের উদ্দেশ্যে যে বিমা করে তাকে দায় বিমা বলে।

খ চিকিৎসা ব্যয় নির্বাহের জন্য স্বাস্থ্য বিমা করা হয়। যে বিমায় বিমাগ্রহীতার অসুস্থতায় বিমা কোম্পানি চিকিৎসার ব্যয় নির্বাহ করে তাকে স্বাস্থ্য বিমা বলে। এ ধরনের বিমায় বিমাগ্রহীতাকে দাবি হিসেবে অর্থ পরিশোধ করা হয় না। রোগাক্রান্ত হলে শুধু বিমাগ্রহীতার চিকিৎসার ব্যয়ের জন্য দাবির টাকা প্রদান করা হয়। কোন ধরনের অসুস্থতার বিমা কোম্পানি স্বাস্থ্যসেবা প্রদান করবে তা বিমাপত্রে উল্লেখ থাকে।

গ উদ্দীপকের বিমাকারীর সাথে জনাব হাসিনের সম্পাদিত বিমাপত্রটি সম্পত্তি দুর্ঘটনা বিমা।

কোনো দুর্ঘটনার কারণে সম্পত্তির কোনো ক্ষতি হলে তা পূরণের প্রতিশ্রুতি দিয়ে বিমাকারী বিমাগ্রহীতার সাথে চুক্তিবদ্ধ হলে তাকে সম্পত্তি দুর্ঘটনা বিমা বলে।

উদ্দীপকের জনাব হাসিন একটি প্রাইভেট কারের মালিক। তিনি তার গাড়িটির জন্য একটি বিমা করেন। গাড়িটি দুর্ঘটনার কারণে ক্ষতিগ্রস্ত হয় এবং সেই সাথে তিনি নিজেও আহত হয়েছেন। তিনি দীর্ঘদিন হাসপাতালে চিকিৎসা নেন। বিমা কোম্পানির নিকট চিকিৎসা ব্যয় ও গাড়ির ক্ষতিপূরণ দাবি করলে বিমা কোম্পানি কেবল গাড়ির ক্ষতিপূরণ করে। সম্পত্তি দুর্ঘটনা বিমায় শুধু সম্পদের ক্ষতিপূরণ দেয়া হয়। আর ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা বিমায় ব্যক্তির ক্ষতিপূরণ দেয়া হয়। এক্ষেত্রে, জনাব হাসিন কেবল গাড়ির ক্ষতিপূরণ পাওয়ায় বলা যায় তিনি সম্পত্তি দুর্ঘটনা বিমা গ্রহণ করেছিলেন।

ঘ উদ্দীপকের জনাব হাসিনের গাড়ির আংশিক ক্ষতিতে আংশিক ক্ষতিপূরণের নীতি দ্বারা বিমা দাবি পরিশোধিত হওয়ায় গাড়ির অবশিষ্ট অংশের দাবিদার জনাব হাসিন।

বিমার ক্ষতিপূরণের নীতি অনুযায়ী বিমাকারী বিমাকৃত সম্পদের আংশিক ক্ষতিতে ক্ষতির পরিমাণ নির্ণয় করে ক্ষতিপূরণ করে। তবে সম্পদের সম্পূর্ণ ক্ষতিতে বিমা দাবি পরিশোধিত হলে সম্পদের অবশিষ্টাংশের মালিক বিমাকারী প্রতিষ্ঠান।

উদ্দীপকের জনাব হাসিন তার প্রাইভেট কারের জন্য একটি বিমাপত্র গ্রহণ করেন। দুর্ঘটনায় উক্ত গাড়ির ক্ষতিতে বিমাকারী ক্ষতিপূরণ করে। অর্থাৎ এক্ষেত্রে বিমাকৃত গাড়িটির আংশিক ক্ষতি হতে ক্ষতিপূরণ প্রদান করা হয়েছে।

সম্পদের আংশিক ক্ষতিতে বিমাকারী আংশিক ক্ষতিপূরণ প্রদান করে। যা বিমাগ্রহীতা গ্রহণ করে উক্ত সম্পদের পূর্ণগঠন করেন। যেহেতু জনাব হাসিনের গাড়িটি আংশিক ক্ষতিগ্রস্ত হয়েছে তাই বলা যায় বিমা কোম্পানি আংশিক ক্ষতিপূরণ করেছে। আর এক্ষেত্রে আংশিক ক্ষতিপূরণ গ্রহণ করায় সম্পত্তির মালিকানা জনাব হাসিনেরই।

প্রশ্ন ১৯ করিম মিয়ার ৫টি বাস আছে। তিনি দুর্ঘটনাজনিত ঝুঁকি এড়াতে ২ লাখ টাকা প্রিমিয়াম পরিশোধ করে বিমা কোম্পানির সাথে ১০ কোটি টাকার একটি চুক্তি সম্পাদন করে। তার একটি বাসের চালক অসতর্কভাবে গাড়ি চালানোর কারণে অন্য বাসের সাথে ধাক্কা লেগে একজন যাত্রী আহত হয়। বিমা কোম্পানি আহত ব্যক্তিকে ক্ষতিপূরণ প্রদানের নিশ্চয়তা দেয়।

[মদনমোহন কলেজ, সিলেট]

- ক. স্বাস্থ্য বিমা কী? ১
- খ. বিমাচুক্তির প্রতিদান বৈধ হওয়া উচিত কেন? ব্যাখ্যা করো। ২
- গ. করিম মিয়া কোন ধরনের যানবাহন বিমা গ্রহণ করেছেন? ব্যাখ্যা করো। ৩
- ঘ. করিম মিয়ার উক্ত বিমা করার যৌক্তিকতা মূল্যায়ন করো। ৪

১৯ নং প্রশ্নের উত্তর

ক যে বিমাচুক্তি দ্বারা অক্ষমতাজনিত আয়, চিকিৎসা ব্যয় নির্বাহ ও দুর্ঘটনাজনিত মৃত্যু ঝুঁকি মোকাবেলা করা হয় তাকে স্বাস্থ্য বিমা বলে।

খ আইনগত বাধ্যবাধকতা থাকার কারণে বিমাচুক্তির প্রতিদান বৈধ হওয়া উচিত।

একপক্ষের আইনগত প্রস্তাব এবং অপরপক্ষের আইনগত স্বীকৃতির ফলে বিমাচুক্তির সৃষ্টি হয়। বিমাচুক্তির একটি অপরিহার্য উপাদান হলো

বৈধ প্রতিদান। বিমাচুক্তির ক্ষেত্রে উভয়পক্ষের প্রতিদান অবশ্যই অর্থে পরিশোধ্য হতে হবে। এক্ষেত্রে অবৈধ কোনো কিছু প্রতিদান হিসেবে গণ্য হতে পারে না।

গ উদ্দীপকে করিম মিয়া যানবাহন বিমার অসুস্থতাজনিত মোটরগাড়ি বিমাপত্র গ্রহণ করেছেন।

যে বিমাচুক্তি দ্বারা মোটরযানের সংঘটিত ক্ষতি এবং আইনগতভাবে অন্য লোকের সম্পদের ক্ষতিজনিত দায় মোকাবেলা করা হয় তাকে মোটরগাড়ি বিমা বলে।

উদ্দীপকের করিম মিয়া তার ৫টি বাসের জন্য ২ লাখ টাকার প্রিমিয়ামের বিনিময়ে বিমা কোম্পানির সাথে ১০ কোটি টাকার একটি বিমাচুক্তি করেন। চালকের অসতর্কতার জন্য তার একটি বাস অন্য বাসকে ধাক্কা দেয়। ফলে একজন যাত্রী আহত হয়। বিমা কোম্পানি আহত ব্যক্তিকে ক্ষতিপূরণ প্রদানের নিশ্চয়তা দেয়। অর্থাৎ বিমাকারী প্রতিষ্ঠান যানবাহনের ক্ষতিপূরণের সাথে আহত ব্যক্তির দায় পরিশোধেও চুক্তিবদ্ধ। যা মোটরগাড়ির বিমার বৈশিষ্ট্যপূর্ণ। তাই বলা যায়, করিম মিয়া মোটরগাড়ি বিমাপত্র গ্রহণ করেছেন।

ঘ উদ্দীপকের করিম মিয়ার মোটরগাড়ি বিমা করা যৌক্তিক হয়েছে বলে আমি মনে করি।

মোটরগাড়ি ব্যবহার করতে গিয়ে দুর্ঘটনাজনিত কারণে জীবন ও সম্পত্তি হানি হওয়ার আশঙ্কা থাকে। আর তা থেকে প্রতিরক্ষার জন্য মোটরগাড়ির মালিকানা মোটরগাড়ি বিমাপত্র গ্রহণ করেন।

উদ্দীপকের করিম মিয়া তার ৫টি বাসের দুর্ঘটনাজনিত ঝুঁকি এড়াতে ২ লাখ টাকার প্রিমিয়ামের বিনিময়ে ১০ কোটি টাকার একটি বিমাপত্র গ্রহণ করেন। উক্ত বিমাপত্রের আওতায় বিমাকারী দুর্ঘটনায় ক্ষতিগ্রস্ত যানবাহনের ক্ষতিপূরণের সাথে কোনো ব্যক্তি আহত হলে তারও ক্ষতিপূরণের ব্যবস্থা করবে। অর্থাৎ করিম মিয়া মোটরযান বিমাপত্র গ্রহণ করেছেন।

করিম মিয়ার বাস দ্বারা বিভিন্ন ধরনের দুর্ঘটনার আশঙ্কা রয়েছে। যেমন জনদায়িত্বের ঝুঁকি, সম্পত্তি বিনষ্টের ঝুঁকি, সংঘর্ষ বা সড়ক দুর্ঘটনার ঝুঁকি, অগ্নি ঝুঁকি, চুরির ঝুঁকি ইত্যাদি। এসব ঝুঁকি মোকাবেলায় যানবাহন বিমার গুরুত্ব অনস্বীকার্য। তাছাড়া উক্ত বিমা দ্বারা জনসাধারণের জীবন ও স্বাস্থ্যহানির ক্ষয়ক্ষতি রোধ করা সম্ভব না হলেও ক্ষতিপূরণ হিসেবে আর্থিকভাবে সহযোগিতা করা সম্ভব। তাই বলা যায়, করিম মিয়ার বাস দ্বারা দুর্ঘটনাজনিত ঝুঁকি হ্রাসে মোটরগাড়ি বিমাটি যথার্থ।

প্রশ্ন ২০ মুন্সিগঞ্জের আব্দুল মান্নান একজন আলু চাষি। প্রতি বছর তার নিজস্ব ৫০ বিঘা জমিতে আলু চাষ করেন, কোল্ড স্টোরেজে সংরক্ষণ করেন। বাজারে আলুর দাম বৃদ্ধির সময় আলু বিক্রী করেন। গত দুই বছর যাবত আলুর দাম বেশি বৃদ্ধি না পাওয়ায় এবং কৃষি উপকরণের দাম বৃদ্ধি পাওয়ায় উৎপাদন খরচ উঠাতে তাকে হিমসিম খেতে হচ্ছে। এবার তিনি ৪০ বিঘা জমিতে আলু চাষ করলেও ২০ বিঘা জমির আলু গাছ কাল্পচা রোগে আক্রান্ত হয়ে মারা যায়। এরূপ পরিস্থিতিতে ঝুঁকি ব্যবস্থাপনার জন্য কোনো সমাধান না পেলে তিনি আলুর উৎপাদন ছেড়ে দিবেন বলে ভাবছেন। এরূপ পরিস্থিতিতে তার বন্ধু হান্নানের পরামর্শে ভবিষ্যতে সম্ভাব্য ক্ষতির হাত থেকে রক্ষা পাওয়ার জন্য ‘মর্ডান ইন্স্যুরেন্স কোং লি.’ থেকে একটি বিমাপত্র গ্রহণ করেন।

[মেহেরপুর সরকারি কলেজ]

- ক. অগ্নি অপচয় কী? ১
- খ. ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা বিমা বলতে কী বোঝায়? ২
- গ. উদ্দীপকে উলি-খিত আলু চাষি আব্দুল মান্নানের জন্য কোন বিমা উপযোগী? ব্যাখ্যা করো। ৩
- ঘ. উদ্দীপকে উলি-খিত আব্দুল মান্নানের জন্য উপযোগী বিমা মুন্সিগঞ্জের আলু চাষিদের কৃষি উন্নয়নে ব্যাপক ভূমিকা পালন করতে পারে। বিশ্লেষণ করো। ৪

২০ নং প্রশ্নের উত্তর

ক অগ্নিকাল্পের ফলে সহায় সম্পত্তির যে ক্ষতি হয় তাকে অগ্নিজনিত ক্ষতি বা অপচয় বলে।

খ যে বিমাচুক্তি দ্বারা দুর্ঘটনার কারণে অক্ষম ব্যক্তির আয়ের বিকল্প হিসেবে অর্থ প্রদান করা হয় তাকে ব্যক্তিগত দুর্ঘটনা বিমা বলে।

এ বিমার বিষয়বস্তু হলো বিমাকৃত ব্যক্তির জীবন ও অঙ্গ-প্রত্যঙ্গ। বিমাগ্রহীতার শরীরের কোনো অঙ্গ ক্ষতিগ্রস্ত হলে তার বিপরীতে তাকে নির্দিষ্ট অর্থ প্রদান করা হয়। বিমাগ্রহীতা মারা গেলে তার মনোনীত ব্যক্তি আর্থিক সুবিধা পায়।

গ উদ্দীপকের আলু চাষি আব্দুল মান্নানের জন্য শস্য বিমা উপযোগী। শস্য বিমা প্রাকৃতিক ও অপ্রাকৃতিক কারণে বিমাগ্রহীতার শস্য বা ফসলের সংঘটিত ক্ষতিপূরণের প্রতিশ্রুতি দেয়। ফসল ও শস্যের ক্ষতির বিপরীতে এ বিমা প্রতিরক্ষামূলক একটি ব্যবস্থা।

উদ্দীপকের আব্দুল মান্নান একজন আলু চাষি। প্রতি বছর তিনি নিজস্ব ৫০ বিঘা জমিতে আলু চাষ করেন। উৎপাদিত আলু কোল্ড স্টোরেজে সংরক্ষণ করেন। পরবর্তীতে বাজারে আলু দাম বাড়লে তা বিক্রী করেন। তবে বিগত দুই বছর দাম বেশি বাড়ছে না এবং উৎপাদন খরচও বৃদ্ধি পেয়েছে। যার কারণে আলু চাষ করে তিনি লাভ করতে পারছেন না। এবার তিনি অল্প পরিসরে আলু চাষ করলেও কাঁপচা রোগে ফসলের অধিক ক্ষতি হয়। অর্থাৎ আব্দুল মান্নান বিগত বছরগুলোতে অপ্রাকৃতিক ক্ষতির সম্মুখীন হলেও এ বছর প্রাকৃতিক কারণে ক্ষতিগ্রস্ত হন। আর এ ধরনের ঝুঁকি কমাতে তার জন্য শস্য বিমা উপযোগী। যা তার শস্যের ক্ষতির বিপরীতে আর্থিক নিরাপত্তা দিবে।

ঘ উদ্দীপকের আব্দুল মান্নানের জন্য উপযোগী শস্য বিমা মুন্সিগঞ্জের আলু চাষীদের কৃষি উন্নয়নে ব্যাপক ভূমিকা পালন করতে পারে। প্রাকৃতিক ও অপ্রাকৃতিক বিপদ কৃষি ফসল ও শস্যের ব্যাপক ক্ষতি করে। শস্যের ক্ষতিতে কৃষক অসহায় ও নিঃস্ব হয়ে পড়ে। এরূপ অসহায় অবস্থায় শস্য বিমা আর্থিক ক্ষতিপূরণের নিরাপত্তা দেয়।

উদ্দীপকের আব্দুল মান্নান মুন্সিগঞ্জের আলু চাষি। তিনি ফসলের ঝুঁকির বিপক্ষে একটি শস্য বিমা করেন। যার ফলে তার ফসলের সার্বিক ঝুঁকির নিরাপত্তা বিমা কোম্পানি বহন করছে।

আব্দুল মান্নানের ফসলের সব ঝুঁকি বিমা কোম্পানি বহন করায় তিনি নির্দিষ্ট উৎপাদন অব্যাহত রাখতে পারছেন। বিমাপত্রটি ক্ষতিপূরণের নিশ্চয়তা দেয়। আব্দুল মান্নান আলু চাষের মাধ্যমে স্বনির্ভরতা অর্জন করছেন। এছাড়াও শস্য বিমা কৃষি উন্নয়নে আর্থিক সহায়তা দিয়ে ভবিষ্যৎ অনিশ্চয়তা দূর করে কৃষকের আয়ের স্থিতিশীলতা রক্ষা করে। যা তাদেরকে স্বনির্ভরশীল করার মাধ্যমে সার্বিকভাবেই কৃষি উন্নয়নে সহায়তা করে। তাই বলা যায়, মুন্সিগঞ্জের আলু চাষীদের কৃষি উন্নয়নে শস্য বিমার ভূমিকার অধিক।