

Rahul's ✓
Topper's Voice

AS PER
CBCS SYLLABUS



B.Com.

II Year IV Sem

(All Universities in Telangana)

Latest 2021-22 Edition

జీవితా మరియు సాధారణ భీమా ఆచరణ

- ✍ స్టడీ మ్యాన్యువల్
- ✍ స్వల్ప సమాధాన ప్రశ్నలు
- ✍ బహుళైచ్ఛిక ప్రశ్నలు
- ✍ ఖాళీలను పూరించండి
- ✍ మాదిరి ప్రశ్నాపత్రములు

- by -

WELL EXPERIENCED LECTURER

Price
159-00



Rahul Publications™

Hyderabad. Ph : 66550071, 9391018098

All disputes are subjects to Hyderabad Jurisdiction only

B.Com.

II Year IV Sem

(All Universities in Telangana)

జీవితా మరియు సాధారణ భీమా ఆచరణ

Inspite of many efforts taken to present this book without errors, some errors might have crept in. Therefore we do not take any legal responsibility for such errors and omissions. However, if they are brought to our notice, they will be corrected in the next edition.

© No part of this publications should be reporduced, stored in a retrieval system, or transmitted in any form or by any means, electronic, mechanical, photocopying, recording and/or otherwise without the prior written permission of the publisher

Price ` 159-00

Sole Distributors :

☎ : 66550071, Cell : 9391018098

VASU BOOK CENTRE

Shop No. 3, Beside Gokul Chat, Koti, Hyderabad.

Maternity Hospital Opp. Lane, Narayan Naik Complex, Koti, Hyderabad.

Near Andhra Bank, Subway, Sultan Bazar, Koti, Hyderabad -195.

జీవితా మరియు సాధారణ భీమా ఆచరణ

స్టడీ మ్యాన్యువల్

యూనిట్ - I	1 - 92
యూనిట్ - II	93 - 210

మాదిరి ప్రశ్నాపత్రములు

మాదిరి ప్రశ్నాపత్రము - I	211 - 212
మాదిరి ప్రశ్నాపత్రము - II	213 - 214
మాదిరి ప్రశ్నాపత్రము - III	215 - 216

సిలబస్

యూనిట్ - I

ప్రీమియం అర్థం - దాని లెక్కింపు - రిబేట్లు రిబేట్ల పద్ధతులు బారీ మొత్తాల హామీ రిబేట్లు - ప్రీమియం లోడింగ్ - రైడర్ ప్రీమియం - ప్రయోజనాల లెక్కింపు సరెండర్ విలువ - చెల్లింపు విలువ - సాధారణ భీమా పాలసీ డాక్యుమెంట్లు పత్రాలు రేటింగ్ మరియు ప్రీమియంలు - సాఫ్ట్ మరియు హార్డ్ మార్కెటింగ్ భావనలు.

యూనిట్ - II

జీవిత భీమా - ఆర్థం, పరిణామం మరియు జీవిత భీమా పెరుగుదల- పాలసీ పత్రాలు-అండర్ రైటింగ్: అండర్ రైటింగ్ అవసరం, అండర్ రైటింగ్ సూత్రాల మార్గదర్శకం-భీమా సాధ్యతను ప్రభావితం చేసే అంశాలు-ప్రమాద వర్గీకరణ పద్ధతులు-అండర్ రైటింగ్ని ప్రభావితం చేసే చట్టాలు-భీమా VS పెట్టుబడి యూనిట్స్ మ్యూచువల్ ఫండ్స్, క్యాపిటల్ మార్కెట్లలో పెట్టుబడి- IT పరిగణలోని పర్యవసానాలు-సాధారణ భీమా- ఉద్భవం మరియు సాధారణ భీమా కంపెనీల వర్గీకరణ-అండర్ రైటింగ్-అండర్ రైటింగ్ యొక్క ప్రాసెస్-రిస్క్ షేరింగ్ మరియు దాని పద్ధతి-రిస్కును తప్పించుకోవడం, రిస్కు నిలుపుకోవడం రిస్కును బదిలీ చేయడం-రిస్కు నిర్వాహణ మరియు అందులో ఉండే దశలు-క్లెయిమ్ యొక్క అంగీకారం- క్లెయిమ్ మేనేజ్మెంట్ ప్రక్రియను అర్థం చేసుకోవడం-క్లెయింల మోసం మరియు మోసం నివారణ-భీమా రిజర్వులు మరియు అకౌంటింగ్ భీమా కంపెనీల యొక్క వివిధ రకాల రిజర్వు-భీమా కంపెనీలు అనుసరించే రిజర్వు పక్రియ-భీమా అకౌంటింగ్

విషయ సూచిక

విషయ సంఖ్య

క్రమ సంఖ్య

యూనిట్ - I

1.1	ప్రీమియం యొక్క అర్థం, దాని గణన	1
1.2	రిబేట్స్-రిబేటు పద్ధతులు-అధిక మొత్తం హామీ ఇచ్చి రిబేటు	14
1.3	ప్రీమియం లోడింగ్	16
1.4	రైడర్ ప్రీమియమ్స్-ప్రయోజనాల గణన	17
1.5	సరెండర్ విలువ చెల్లింపు విలువ	20
1.6	సాధారణ భీమా పాలసీ డాక్యుమెంట్ మరియు ఫారములు	24
1.7	సాధారణ భీమా ఉత్పత్తులు	33
1.7.1	అగ్ని భీమా	37
1.7.2	సముద్ర భీమా	43
1.7.3	మోటార్ భీమా	51
1.7.4	బాధ్యత భీమా	56
1.7.5	వ్యక్తిగత ప్రమాదం మరియు ప్రత్యేక భీమా	58
1.7.6	ఇంజనీరింగ్ భీమా	62
1.7.7	ఇతర భీమా	63
1.8	రేటింగ్ మరియు ప్రీమియంలు	65
	1.8.1 IRDA	71
1.9	సాఫ్ట్ మరియు హార్డ్ మార్కెట్ల భావన	76
➤	స్వల్ప సమాధాన ప్రశ్నలు	79 - 88
➤	బహుళైచ్ఛిక ప్రశ్నలు	89 - 90
➤	ఖాళీలను పూరించండి	91 - 92

యునిట్ - II

2.1	జీవిత భీమా - ఆర్థం, పరిణామం మరియు జీవిత భీమా పెరుగుదల	93
2.1.1	పాలసీ పత్రాలు	105
2.2	అండర్ రైటింగ్: అండర్ రైటింగ్ అవసరం, అండర్ రైటింగ్ సూత్రాల మార్గదర్శకం	107
2.2.1	భీమా సాధ్యతను ప్రభావితం చేసే అంశాలు	110
2.2.2	ప్రమాద వర్గీకరణ పద్ధతులు	112
2.2.3	అండర్ రైటింగ్ని ప్రభావితం చేసే చట్టాలు	113
2.2.4	భీమా VS పెట్టుబడి యూనిట్స్ మ్యూచువల్ ఫండ్స్, క్యాపిటల్ మార్కెట్లలో పెట్టుబడి	119
2.2.5	IT పరిగణలోని పర్యవసానాలు	125
2.3	సాధారణ భీమా- ఉద్భవం మరియు సాధారణ భీమా కంపెనీల వర్గీకరణ	127
2.4	అండర్ రైటింగ్-అండర్ రైటింగ్ యొక్క ప్రాసెస్	132
2.5	రిస్క్ షేరింగ్ మరియు దాని పద్ధతి	142
2.5.1	రిస్కును తప్పించుకోవడం, రిస్కు నిలుపుకోవడం రిస్క్ ను బదిలీ చేయడం	146
2.6	రిస్కు నిర్వాహణ మరియు అందులో ఉండే దశలు	152
2.7	క్లెయిమ్ యొక్క అంగీకారం- క్లెయిమ్ మేనేజ్మెంట్ ప్రక్రియను అర్థం చేసుకోవడం	160
2.7.1	క్లెయింల మోసం మరియు మోసం నివారణ	162
2.8	భీమా రిజర్వులు మరియు అకౌంటింగ్ బీమా కంపెనీల యొక్క వివిధ రకాల రిజర్వు	166
2.8.1	భీమా కంపెనీలు అనుసరించే రిజర్వులు పక్రియ	170
2.8.2	భీమా అకౌంటింగ్	171
➤	స్వల్ప సమాధాన ప్రశ్నలు	199 - 206
➤	బహుళైచ్ఛిక ప్రశ్నలు	207- 208
➤	ఖాళీలను పూరించండి	209 - 210

UNIT I

ప్రీమియం అర్థం - దాని లెక్కింపు - రిజేట్లు రిజేట్ల పద్ధతులు బారీ మొత్తాల
హామీ రిజేట్లు - ప్రీమియం లోడింగ్ - రైడర్ ప్రీమియం - ప్రయోజనాల
లెక్కింపు సరెండర్ విలువ - చెల్లింపు విలువ - సాధారణ భీమా పాలసీ
డాక్యుమెంటు పత్రాలు రేటింగ్ మరియు ప్రీమియంలు - సాఫ్ట్ మరియు హార్డ్
మార్కెటింగ్ భావనలు.

1.1 ప్రీమియం యొక్క అర్థం, దాని గణన

Q1. ప్రీమియంను నిర్వచించండి వివిధ రకాల ప్రీమియం ఏమిటి?

జవాబు :

ఏదైనా భీమా సౌకర్యాన్ని పొందడం కోసం భీమా చేసిన వ్యక్తి భీమా సంస్థకు చెల్లించేటటువంటి మొత్తము లేదా ప్రతిఫలమును ప్రీమియం అంటారు. మొదటిసారిగా ప్రీమియం చెల్లింపు తో భీమా కవరేజీ మొదలవుతుంది. ఒకవేళ పాలసీ డాక్యుమెంటు రాని పక్షంలో భీమా చేసిన వ్యక్తి మొదటిసారి చేసిన రసీదు ఉపయోగించి పరిహారం పొందవచ్చు. ప్రీమియం అనేది ఒకేసారి చెల్లించే ప్రీమియం, వార్షిక ప్రీమియం, అర్థ వార్షిక ప్రీమియం, త్రైమాసిక ప్రీమియం లేదా నెలవారీ ప్రీమియం గా ఉంటుంది. భారత భీమా నియమాల ప్రకారం ప్రీమియం మొత్తము అడ్వాన్స్ గా చెల్లించవలసి ఉంటుంది. ఒకవేళ పాలసీదారుడు ప్రీమియం పునర్ భీమా కోసము చెల్లించి నట్లైతే దాన్ని పునర్ భీమా ప్రీమియం అని అంటారు.

భీమా ప్రీమియం రకాలు రెండు వర్గాల ఆధారంగా వర్గీకరించవచ్చు అవి ఈ క్రింది విధంగా ఉన్నాయి

భీమా ప్రీమియం రకాలు

1. ప్రీమియం చెల్లింపు ఆధారంగా
 - (a) స్థాయి ప్రీమియం
 - (b) సౌలభ్య ప్రీమియం
2. భీమా పాలసీని కొనుగోలు చేసే దాని ఆధారంగా
 - (a) జీవిత భీమా ప్రీమియం
 - (b) ఆరోగ్య భీమా ప్రీమియం

(c) వాహన భీమా ప్రీమియం

(d) ప్రయాణ భీమా ప్రీమియం

1. ప్రీమియం చెల్లింపు ఆధారంగా

ప్రీమియంల రకాలు రెండు రకాలు, అవి ఈ క్రింది విధంగా ఉన్నాయి,

(i) స్థాయి ప్రీమియం

భీమా పాలసీదారుడు తన భీమా కాంట్రాక్ట్ యొక్క మెచ్చూరిటీ వ్యవధి వరకు చెల్లించే ప్రీమియం మొత్తమును స్థాయి ప్రీమియం అంటారు. భీమా ఒప్పందం యొక్క కాలమంతా ఈ రకమైన ప్రీమియం నిర్ణయించబడుతుంది

(ii) ఫ్లేక్సిబుల్ ప్రీమియం

భీమా ఒప్పందము క్రింద సౌకర్యవంతమైన పరిస్థితుల ఆధారంగా భీమా పాలసీ తీసుకున్న వ్యక్తి చెల్లించే ప్రీమియం మొత్తాన్ని అనువైన ప్రీమియం అంటారు. పాలసీ హోల్డర్ సౌకర్యవంతమైన ప్రీమియాన్ని ఎన్నుకున్నప్పుడు, అతను ఆ పాలసీ పరిధిలో ఉన్న వ్యక్తుల సంఖ్యను పెంచడం, ఆ పాలసీ యొక్క మొత్తాన్ని పెంచడం వంటి మార్పులు పాలసీలో చేయవచ్చు. అందువల్ల, భీమా పాలసీలో చేసిన మార్పుల ప్రకారం, ప్రీమియం మొత్తం నిర్ణయించబడుతుంది, అటువంటి ప్రీమియం సౌకర్యవంతమైన ప్రీమియం అని సూచిస్తారు.

2. భీమా పాలసీ కొనుగోలు ఆధారంగా

భీమా పాలసీ కొనుగోలు ఆధారంగా భీమా ప్రీమియాన్ని వర్గీకరించవచ్చు. ఇవి

(i) జీవిత భీమా ప్రీమియం

జీవిత భీమా పాలసీ కోసం పాలసీ కొనుగోలు చేసిన వ్యక్తి చెల్లించే ప్రీమియాన్ని జీవిత భీమా ప్రీమియం అని పిలుస్తారు. ఈ రకమైన ప్రీమియం భీమా పాలసీ యొక్క ప్రయోజనాలు మరియు భీమా చేసిన వ్యక్తి యొక్క వయస్సు, ఆదాయం, కలిగి ఉన్న ఆస్తులు వంటి ఇతర అంశాల ఆధారంగా ప్రీమియం మొత్తాన్ని నిర్ణయించడం జరుగుతుంది. పాలసీదారులు తన మరణం తర్వాత తన కుటుంబ సభ్యులకు రక్షణ కల్పించే ఉద్దేశంతో ఈ రకమైన పాలసీలు తీసుకుంటాడు.

(ii) ఆరోగ్య భీమా ప్రీమియం

ఆరోగ్య భీమా పాలసీ కోసం పాలసీ హోల్డర్ చెల్లించే ప్రీమియాన్ని ఆరోగ్య భీమా ప్రీమియం అంటారు. ఆరోగ్య భీమా పాలసీ అందించే ప్రయోజనాలు మరియు కవరేజ్ ఆధారంగా ఈ రకమైన ప్రీమియం

నిర్ణయించబడుతుంది. సాధారణంగా, ఆరోగ్యం. భీమా పాలసీ వైద్య ఖర్చులు, ఆసుపత్రిలో చేరడం, శస్త్రచికిత్సలు వంటి ప్రయోజనాలను అందిస్తుంది.

(iii) వాహన భీమా ప్రీమియం

కారు లేదా ఇతర వాహనాల రక్షణ కోసం పాలసీ హోల్డర్ చెల్లించే ప్రీమియంను వాహన భీమా ప్రీమియం అని అంటారు. సాధారణంగా ఈ రకమైన ప్రీమియం రెండు రకాల భీమా కోసం చెల్లించబడుతుంది, అవి మూడవ పార్టీ భీమా మరియు సమగ్ర భీమా. మూడవ పార్టీ వాహన భీమా అనేది భీమా యొక్క ప్రాథమిక రూపంలో ఒకటి మరియు ఇది ఎల్లప్పుడూ తప్పనిసరి. అయితే, సమగ్ర భీమా తప్పనిసరి కాదు కాని ఇది వాహనం తో పాటుగా పాలసీదారుని కూడా రక్షిస్తుంది.

(iv) ట్రావెల్ ఇన్సూరెన్స్ ప్రీమియం

ఏదైనా ప్రయాణ సమస్యలు లేదా సంఘటనల నుండి రక్షణ కోసం పాలసీ హోల్డర్ చెల్లించే ప్రీమియాన్ని ట్రావెల్ ఇన్సూరెన్స్ ప్రీమియం అంటారు. ఇది ఆరోగ్య ప్రయోజనాలతో పాటు జీవిత భీమా పాలసీలకు వర్తిస్తుంది. అయితే, ట్రావెల్ ఇన్సూరెన్స్ కింద ఉన్న ప్రాథమిక షరతు ఏమిటంటే, పాలసీదారుడు నష్టాలను లేదా భీమాను ఎదుర్కొన్నప్పుడు ప్రయాణించి ఉండాలి.

Q2. ప్రీమియం అంటే ఏమిటి? ప్రీమియం లెక్కింపు దశలు ఏమిటి?

జవాబు :

ఏదైనా భీమా సౌకర్యాన్ని పొందడం కోసం భీమా చేసిన వ్యక్తి భీమా సంస్థ చెల్లించి అటువంటి మొత్తము లేదా ప్రతిఫలము ప్రీమియం అంటారు. మొదటిసారిగా ప్రీమియం చెల్లింపు తో భీమా కవరేజీ మొదలవుతుంది. ఒకవేళ పాలసీ డాక్యుమెంటు రాని పక్షంలో భీమా చేసిన వ్యక్తి మొదటిసారి చేసిన రసీదు ఉపయోగించి పరిహారం పొందవచ్చు. ప్రీమియం అనేది ఒకేసారి చెల్లించే ప్రీమియం వార్షిక ప్రీమియం అర్థ వార్షిక ప్రీమియం త్రైమాసిక ప్రీమియం లేదా నెలవారీ ప్రీమియం గా ఉంటుంది. భారత భీమా నియమాల ప్రకారం ప్రీమియం మొత్తము అడ్వాన్స్ గా చెల్లించవలసి ఉంటుంది. ఒకవేళ పాలసీదారుడు ప్రీమియం పునర్ భీమా కోసము చెల్లించి నట్లైతే దాన్ని పునర్ భీమా ప్రీమియం అని అంటారు.

ప్రీమియం లెక్కింపు

1. నెట్ ప్రీమియం (నికర ప్రీమియం)

(a) నెట్ సింగిల్ ప్రీమియం

(b) నికర స్థాయి ప్రీమియం

2. స్థూల ప్రీమియం

1. నెట్ ప్రీమియం

(ఎ) ప్రోమియం

నికర ప్రీమియం వడ్డీ రేటుపై మరియు మరణాల రేటు ఆధారపడి ఉంటుంది. నికర ప్రీమియం క్రింది విధముగాగా ఉప-విభజించబడింది. రెండు భాగాలు. అవి,

(ఎ) నెట్ సింగిల్ ప్రీమియం

నికర సింగిల్ ప్రీమియం బీమా సంస్థకు ఏకమొత్తంగా చెల్లించబడుతుంది. మరణం లేదా పరిపక్వత సమయంలో లేదా పాలసీ వదులుకున్న సమయములో క్లెయిమ్ మొత్తాన్ని చెల్లించడానికి, ఆ తరువాత తిరిగి పొందిన ప్రయోజనాలతో పాటు ఈ మొత్తం సరిపోతుంది. నిర్వహణ ఖర్చులు మరియు ఆకస్మిక పరిస్థితుల కోసం నెట్ సింగిల్ ప్రీమియం పరిగణించబడు..

నెట్ సింగిల్ ప్రీమియం లెక్కించడానికి దశలు

దశ - 1: క్లెయిమ్ యొక్క అవసరాలను నిర్ధారించడం అంటే, (ఎ) మరణం, (బి) మనుగడ లేదా (సి) రెండూ.

దశ - 2 : క్లెయిమ్లను ఎప్పుడు చెల్లించాలో నిర్ధారించడం, (ఎ) ప్రారంభంలో, (బి) చివరిలో లేదా (సి) ఏదాది పొడవునా.

దశ - 3 : పాలసీదారుల సంఖ్యను నిర్ధారించడం

దశ - 4 : పాలసీ వ్యవధిని నిర్ధారించడం

దశ - 5 : క్లెయిమ్ ల సంఖ్యను నిర్ధారించడం

దశ - 6 : సంవత్సరానికి చేయవలసిన క్లెయిమ్ల విలువను నిర్ధారించడం

దశ - 7 : వడ్డీ రేటును మరియు సంవత్సరాల సంఖ్యను నిర్ధారించడం

దశ - 8 : క్లెయిమ్ల యొక్క ప్రస్తుత విలువలను లెక్కించడం

దశ - 9 : భవిష్యత్తు లో చేసే అన్ని క్లెయిమ్ల ప్రస్తుత విలువలు నిర్ధారించడం

దశ - 10 : నికర సింగిల్ ప్రీమియం నిర్ధారించడం

నికర సింగిల్ ప్రీమియాన్ని నిర్ణయించేటప్పుడు దిగువన పేర్కొన్న కొన్ని అంశాలను పరిగణలోకి తీసుకోవాలి.

1. ఇచ్చిన రకం లోని చాలా రకమైన పాలసీలు వ్యక్తుల సంఖ్య ఆధారంగా అందించబడతాయి.
2. ప్రీమియంల సేకరణ లేదా జమ చేయడం ముందుగానే లేదా ప్రారంభంలో చేయవచ్చు.

3. అన్ని సంచితాల పెట్టుబడి వెంటనే జరుగుతుంది మరియు క్లెయిమ్ల చెల్లింపుకు డబ్బు అవసరమయ్యే వరకు ఈ పెట్టుబడి అలాగే ఉంటుంది
4. అన్ని రకాల పాలసీలు ఒకే మొత్తంలో ఉన్నాయని భావించబడుతుంది
5. పాలసీ చివరి కాలంలో మాత్రమే క్లెయిమ్ల చేయబడతాయి
6. మరణాల పట్టికలో పేర్కొన్నట్లుగా, మరణాల రేటు ఒకే విధంగా ఉంటుంది మరియు సంవత్సరంలో క్రమం తప్పకుండా కేటాయించబడి ఉంటుంది.

(బి) నికర స్థాయి ప్రీమియం

నికర స్థాయి ప్రీమియం వాయిదాలలో క్రమం తప్పకుండా చెల్లించబడుతుంది i.e వార్షిక, అర్థ వార్షిక, త్రైమాసిక మరియు నెలవారీ. నికర స్థాయి ప్రీమియం యొక్క నిర్ణయం కేవలం నికర సింగిల్ ప్రీమియంను చెల్లించవలసిన వాయిదాల ప్రీమియంల సంఖ్యతో విభజించడం ద్వారా నిర్ణయించబడదు ఇందుకు ఈ క్రింది కారణాలు కలవు.

1. నెట్ సింగిల్ ప్రీమియంలో, ఏక మొత్తాన్ని మొత్తాన్ని ముందుగానే స్వీకరిస్తారు మరియు ఆ మొత్తాన్ని క్లెయిమ్గా చెల్లించే వరకు పెట్టుబడి పెట్టబడుతుంది. కానీ, నికర స్థాయిలో, ప్రీమియంను పెట్టుబడిగా పెట్టడం జరుగుతుంది.

(i) నెట్ సింగిల్ ప్రీమియంను పాలసీ హోల్డర్లు అందరూ చెల్లిస్తారు అయితే నికర స్థాయి ప్రీమియం కేవలం జీవించి ఉన్న పాలసీ హోల్డర్ మాత్రమే చెల్లిస్తారు. నికర సింగిల్ ప్రీమియం అనగా క్లెయిమ్ల ప్రస్తుత విలువ మరియు అన్ని నికర స్థాయి ప్రీమియంల ప్రస్తుత విలువ కూడా అన్ని క్లెయిమ్ల ప్రస్తుత విలువలకు సమానం. అన్ని నికర స్థాయి ప్రీమియంల యొక్క ప్రస్తుత విలువ నికర సింగిల్ ప్రీమియంతో సమానమని ఇది సూచిస్తుంది. అన్ని నికర ప్రీమియం ల యొక్క ప్రస్తుత విలువ తెలిస్తే నికర సింగిల్ ప్రీమియాన్ని సులభంగా స్థాయి ప్రీమియంగా మార్చవచ్చు.

2. స్థూల ప్రీమియం

ఇది క్లెయిమ్ మొత్తాన్ని మరియు ఇతర ఖర్చులను పరిష్కరించడానికి పాలసీ హోల్డర్ కు ఛార్జి చేసే మొత్తము. స్థూల ప్రీమియం ప్రధానంగా మరణాల రేటు, i ఊహించిన వడ్డీ రేటు, ఖర్చులు మరియు బోనస్, లోడింగ్ మీద ఆధారపడి ఉంటుంది. అందువల్ల, స్థూల ప్రీమియం నికర ప్రీమియం మరియు లోడింగ్ ను కలిగి ఉంటుంది. నికర ప్రీమియానికి ఖర్చులు జోడించే ప్రక్రియను లోడింగ్ అని అంటారు. పాల్గొనే పాలసీలపై బోనస్ ఛార్జీలను తీర్చడానికి కొంత మొత్తాన్ని

జోడించవచ్చు. నికర ప్రీమియం గురించి తెలియని చోట బీమా చేసిన వ్యక్తి స్థూల ప్రీమియం చెల్లించాలి. అందువల్ల, స్థూల ప్రీమియాన్ని ఆఫీస్ ప్రీమియం అని కూడా పిలుస్తారు, అందువల్ల, వ్యాపారం, ఖర్చు లేదా క్లెయిమ్ మరియు పాల్గొనే పాలసీ ఉంటే బోనస్ కోసం లోడ్ చేయడం వంటి ఖర్చులను పరిష్కరించడానికి పాలసీదారుడు ఈ మొత్తాన్ని చెల్లించాల్సిన అవసరం ఉంది.

Q3. ఖర్చులను కేటాయించేటప్పుడు భీమా సంస్థ ఎదుర్కొంటున్న సమస్యలు ఏమిటి?

జవాబు :

ఖర్చులు కేటాయించేటప్పుడు భీమా సంస్థ ఎదుర్కొంటున్న సమస్యలు ఈ క్రింది విధంగా ఉన్నాయి,

- I) వివిధ పాలసీలకు ఖర్చులను కేటాయింపు చేయడం
- II) పాలసీ వ్యవధిలో ఖర్చుల కేటాయింపు.

I. వివిధ పాలసీలకు ఖర్చులను కేటాయింపు చేయడం

వివిధ పాలసీలపై ఖర్చుల పంపిణీ సమానంగా ఉండాలి అనగా, అన్ని పాలసీలకు దాని ఖర్చులలో తగిన వాటాతో కేటాయించాలి. ఎందుకంటే, ఇతర పాలసీలతో పోల్చినప్పుడు కొన్ని పాలసీలు అధిక ఖర్చులను కలిగి ఉంటాయి కాబట్టి వాటికి అధిక లోడింగ్ అవసరం. అదేవిధంగా, తక్కువ ఖర్చులను కలిగి ఉన్న పాలసీలకు తక్కువ ఖర్చులు కేటాయించాలి. సమాన పంపిణీని నిర్ధారించడానికి, ఖర్చులు ఈ క్రింది విధంగా వర్గీకరించబడతాయి.

వైవిధ్యం ప్రాతిపదికను బట్టి ఆధారంగా ఖర్చుల వర్గీకరణ

ఖర్చులు ఈ క్రింది వర్గీకరించబడతాయి.

1. ప్రీమియం పరిమాణంతో ఖర్చులు వేరుగా ఉంటాయి. ఉదాహరణకు, మొదటి సంవత్సరం కమిషన్ లేదా రెన్యూవల్ కమిషన్
2. పాలసీ మొత్తంపై ఆధారపడి ఉన్న ఖర్చులు ఉదాహరణకు, మెడికల్ ఎగ్జామినర్, స్టాంప్ యొక్క ఫీజు మొదలైనవి
3. ప్రీమియం పరిమాణం మరియు పాలసీ మొత్తం తో సంబంధం లేని ఖర్చులు. ఈ ఖర్చులు అన్ని పాలసీలకు సమానంగా ఉంటాయి. లేదా అవి మొత్తం వ్యాపారం కోసం అయ్యేవి. ఉదాహరణకు, స్థాపన ఛార్జీలు మరియు జీతాలు. ప్రీమియం, పాలసీలు మధ్య స్థిర సంబంధాన్ని లెక్కించినప్పుడు మాత్రమే పై ఖర్చులు సమానంగా కేటాయించబడతాయి. ప్రీమియం, పాలసీ లేదా పాలసీ మొత్తంతో ఏ స్థాయిలో ఖర్చులు భిన్నంగా ఉన్నాయో భీమా సంస్థ నిర్ణయించాలి. అందువల్ల, బీమా సంస్థ ఖర్చులను అంచనా వేయాలి మరియు శాతాన్ని లెక్కించాలి.

(i) ఖర్చుల మూల్యాంకనం

నిర్ణీత కాలంలో అయ్యే ఖర్చులు క్రింది విధంగా వర్గీకరించడం జరిగింది

(ఎ) ప్రీమియంతో అనుసంధానించబడిన ఖర్చులు.

(బి) పాలసీతో అనుసంధానించబడిన ఖర్చులు మరియు

(సి) పై రెండు నుండి సముచితమైన ఖర్చు

(ii) శాతాన్ని నిర్ధారించడం

ఖర్చులు వర్గీకరించబడిన తర్వాత, ప్రీమియం లేదా పాలసీ ప్రకారం లేదా ఇతర కారకాలతో శాతాన్ని లెక్కించడం అవసరం. గత అనుభవం ఆధారంగా, శాతములు లెక్కించాలి ఖర్చులను పంపిణీ చేయడానికి వివిధ పద్ధతులు అందుబాటులో ఉన్నప్పటికీ ఖర్చులను పాలసీ మొత్తం పైన, ప్రీమియం ఆధారంగా కేటాయింపులు చేయవలసి ఉంటుంది.

లోడింగ్ పద్ధతులు

దిగువన పేర్కొన్న ఏవైనా పద్ధతులను ఉపయోగించి ఖర్చులను కేటాయింపులు చేయవచ్చు

1. స్థిరమైన చేరిక లోడింగ్

ఈ పద్ధతిలో, ప్రతి వెయ్యి మొత్తానికి నిర్ణీత మొత్తం నికర ప్రీమియానికి లోడింగ్ చేయడం జరుగుతుంది. పాలసీ మొత్తానికి అనుగుణంగా అన్ని ఖర్చులు భిన్నంగా ఉంటాయని భావించినందున ఈ పద్ధతి సరైనది కాదు మరియు శాస్త్రీయమైనది కాదు. ప్రీమియం రేటులో మార్పుల ప్రకారం కొన్ని ఖర్చులు వేరుగా ఉండవచ్చు

2. శాతంను జతపరిచే లోడింగ్ పద్ధతి

ఈ పద్ధతిలో, నికర ప్రీమియంలో స్థిరమైన శాతంనూ నికర ప్రీమియానికి జోడించడం జరుగుతుంది. ప్రీమియం మొత్తానికి అనుగుణంగా అన్ని ఖర్చులు భిన్నంగా ఉంటాయని పద్ధతి భావిస్తుంది. కానీ కొన్ని ఖర్చులు పాలసీ మొత్తం లేదా పాలసీ ప్రకారం విభిన్నంగా ఉండవచ్చు.

3. సవరించిన శాతం విధానం

ఈ పద్ధతిలో, లోడింగ్ 2 భాగాలుగా వర్గీకరించవచ్చు,

- (i) మొదట, ఇచ్చిన పాలసీల నికర స్థాయి ప్రీమియం. ప్రకారము మారే అవకాశం ఉన్న ఖర్చు
- (ii) రెండవది, ఇచ్చిన వయస్సులో మొత్తం జీవిత పాలసీ యొక్క నికర స్థాయి ప్రీమియం ప్రకారం ఖర్చులు మారవచ్చు సవరించిన శాత పద్ధతి అనేది పైన పేర్కొన్న రెండు పద్ధతుల లు లో మార్పు చేయడం ద్వారా వచ్చినది, అనగా స్థిరమైన అదనపు లోడింగ్ మరియు శాతం అదనపు లోడింగ్, అయితే ఇది వాటి వైవిధ్యాల ప్రకారం ఖర్చులను జతపరచడం జరగదు.

4. స్థిరమైన మరియు శాతం చేరిక

ఈ పద్ధతిలో, లోడింగ్ రెండు భాగాలుగా నిర్వహిస్తారు,

1. హామీ ఇచ్చిన మొత్తంలో ప్రతివెయ్యికి స్థిరమైన మొత్తం మరియు

- (i) పాలసీ యొక్క నికర ప్రీమియానికి సంబంధించిన స్థిర శాతం. గత అనుభవాన్ని బట్టి, శాతం లెక్కించబడుతుంది. ఈ పద్ధతిలో, ఖర్చులు నికర ప్రీమియం లేదా హామీ మొత్తంతో విభిన్నంగా ఉంటాయని భావించబడుతుంది. పరిగణించబడని పాలసీ మొత్తానికి సంబంధించి అవి భిన్నంగా ఉండవచ్చు. ఇతర పద్ధతులతో పోల్చినప్పుడు ఈ పద్ధతి మరింత శాస్త్రీయంగా కనిపిస్తుంది.

II. పాలసీకాల వ్యవధిలో ఖర్చుల కేటాయింపు

పాలసీ స్థాపన సమయంలో, కొన్ని ఖర్చులు సంవత్సరానికి లేదా పాలసీ చివరిలో మాత్రమే జరుగుతాయి. ప్రతి సంవత్సరంనకు ఖర్చుల సమాన పంపిణీ ఉండాలి.

లోడింగ్ ను సమాన పంపిణీ కోసం, ఖర్చులను నాలుగు రకాలుగా వర్గీకరించబడతాయి. అవి,

(i) ప్రారంభ ఖర్చులు

ఈ ఖర్చులు పాలసీ జారీ చేయడానికి ముందు లేదా పాలసీ ఇష్యూ చేసేటప్పుడు సంభవిస్తాయి. పాలసీని తయారు చేయడంలో వైద్య పరీక్షల ఖర్చులు మరియు అంగీకరించిన కొన్ని ఇతర ఖర్చులు చేయబడతాయి.

(ii) పునరావృత ఖర్చులు

పాలసీ కోసం ప్రతి సంవత్సరం ఈ ఖర్చులు ఉంటాయి. ఈ ఖర్చులు ప్రీమియం కోసం నోటీసులు జారీ చేయడానికి, ప్రీమియం రసీదులు, ఖాతాల నిర్వహణ మరియు ఏజెంట్ కమిషన్ చెల్లింపు కోసం కావచ్చు.

(iii) తుది ఖర్చులు

పాలసీలను సరెండర్ చేసేటప్పుడు లేదా క్లెయిమ్ల చెల్లింపు సమయంలో ఈ ఖర్చులు జరుగుతు ఉంటాయి. క్లెయిమ్ల ఆమోదం, సరెండర్ విలువలు చెల్లించే ఖర్చు, ఒప్పంద వ్యయం మొదలైనవి.

(iv) సాధారణ ఖర్చులు

ఇవి వ్యాపారాన్ని నిర్వహించడంలో సంభవించే ఖర్చులు ఇవి పూర్తిగా స్థిరంగా ఉంటాయి. ఈ ఖర్చులు యాక్చువరీ ఖర్చులు, అకౌంటింగ్ ఖర్చులు, నిర్వహణ, స్థాపన ఖర్చులు మరియు చట్టపరమైన ఖర్చులు. ఈ ఖర్చులు నిర్దిష్ట సమయం లేదా నిర్దిష్ట పాలసీకి సంబంధించినవి కావు.

ఇవి ప్రీమియం మొత్తం లేదా పాలసీ ప్రకారం పునరావృతమయ్యే మరియు తుది ఖర్చులలో వైవిధ్యం కావచ్చు. కానీ, సాధారణ ఖర్చులలో ఎటువంటి వైవిధ్యం ఉండదు.

Q4. జీవిత భీమా ప్రీమియం లెక్కింపులో ఉన్న అర్థం మరియు సమస్యలను వివరించండి.

లేదా

జీవిత భీమాలో ప్రీమియంలను లెక్కించడంలో ఏ అంశాలు పరిగణించబడతాయి?

జవాబు :

ప్రీమియం

ఏదైనా భీమా సౌకర్యాన్ని పొందడం కోసం భీమా చేసిన వ్యక్తి భీమా సంస్థకు చెల్లించేటటువంటి మొత్తము లేదా ప్రతిఫలమును ప్రీమియం అంటారు. మొదటిసారి ప్రీమియం చెల్లింపు తో భీమా కవరేజీ మొదలవుతుంది. ఒకవేళ పాలసీ డాక్యుమెంటు రానిపక్షంలో భీమా చేసిన వ్యక్తి మొదటిసారి చెల్లింపు చేసిన రసీదు ఉపయోగించి పరిహారం పొందవచ్చు. ప్రీమియం అనేది ఒకేసారి చెల్లించే ప్రీమియం, వార్షిక ప్రీమియం, అర్థ వార్షిక ప్రీమియం, త్రైమాసిక ప్రీమియం లేదా నెలవారీ ప్రీమియం గా ఉంటుంది. భారత భీమా నియమాల ప్రకారం ప్రీమియం మొత్తము అడ్వాన్స్ గా చెల్లించవలసి ఉంటుంది. ఒకవేళ పాలసీదారుడు ప్రీమియం పునర్ భీమా కోసము చెల్లించి నట్లైతే దాన్ని పునర్ భీమా ప్రీమియం అని అంటారు.

జీవిత భీమా ప్రీమియం యొక్క కారకాలు / అంశాలు

ప్రతిపాదన పత్రము, వైద్య నివేదికలు మరియు ఇతర పత్రాల ద్వారా అందించబడిన డేటా పరిగణనలోకి తీసుకోవడం ద్వారా భీమా సంస్థ, జీవిత భీమా పాలసీదారునికి జీవిత భీమా రక్షణను అందిస్తుంది. అందించబడిన సమాచారం ఆధారంగా, భీమా సంస్థ తగిన ప్రీమియం రేటుతో పాలసీదారుడి జీవితానికి నష్టపరిహారం చెల్లిస్తాడు వసూలు చేసే ప్రీమియం రిస్కు నిర్వాహణ కు సరిపడినంత ఉండాలి.

వాస్తవ ప్రీమియంల గణనకు ముందు, ప్రీమియంగా చెల్లించవలసిన మొత్తాన్ని లెక్కించడానికి ప్రీమియంను నిర్ణయించేటప్పుడు పరిగణించబడే అంశాలు వేర్వేరు కారకాలను తెలుసుకోవాలి.

జీవిత భీమా పాలసీ కారకాలు క్రింది విధంగా ఉంటాయి.

1. పాలసీ రకం
2. వయస్సు
3. పాలసీ యొక్క కాలము
4. అదనపు ప్రయోజనాలు
5. ఆరోగ్యం, వృత్తి మరియు ప్రమాదాల
6. మొత్తం హామీ

పై కారకాలు ఈ క్రింది విధంగా వివరంగా వివరించబడ్డాయి, వివిధ రకాలు ఉన్నాయి

1. పాలసీ యొక్క రకం

వివిధ ప్రయోజనాలను అందించే వివిధ రకాల పాలసీలు అందుబాటులో ఉన్నాయి మరియు ఈ పాలసీలు ప్రయోజనాలను అందించడానికి వివిధ షరతులు ఉంటాయి. క్లెయిమ్స్ రిస్క్ ను బట్టి పాలసీ ప్రయోజనాల యొక్క ఊహించిన ఖర్చును బట్టి ప్రీమియం మొత్తాన్ని నిర్ధారించడం జరుగుతుంది, ఉదాహరణకు, ఎండోమెంట్ పాలసీ యొక్క ప్రీమియాలతో పోల్చినప్పుడు టర్న్ భీమా పాలసీ ప్రీమియం తక్కువగా ఉంటుంది ఎందుకంటే, టర్మ్ ఇన్సూరెన్స్ కేవలం మరణం సంభవించినప్పుడు మాత్రమే క్లెయిమ్ చేయబడుతుంది అదే ఎండోమెంట్ పాలసీలు క్లెయిమ్ అనేది తప్పనిసరిగా ఉంటుంది.

2. వయస్సు

వయసుతో పాటు మరణించే ప్రమాదం పెరుగుతుంది. అందువల్ల, ప్రీమియం రేటు వయస్సుతో పాటు పెరుగుతుంది.

3. పాలసీ యొక్క టర్మ్

వివిధ రకాలైన పొదుపు ప్లాన్ అంటే ఎండోమెంట్ పాలసీలు వంటి వాటిలో కాలము ఎక్కువగా ఉంటుంది. కాబట్టి ప్రీమియం పట్టిక తక్కువగా ఉంటుంది. ఇతర అంశాలు వయస్సు, హామీ మొత్తము మొదలైనవి సమానంగా ఉన్నప్పుడు రక్షణ అందించే టర్మ్ ప్లాన్ లో విషయములో కాలము దీర్ఘకాలంగా ఉంటుంది. కాబట్టి ప్రీమియం పట్టిక కూడా ఎక్కువగా ఉంటుంది. ఇతర అంశాలు అనగా వయస్సు, హామీ మొత్తము సమానంగా ఉన్నప్పుడు

4. అదనపు ప్రయోజనాలు క్లయింట్ అదనపు ప్రయోజనాలను ఎంచుకుంటే భీమా సంస్థ అదనపు ఛార్జీలు తీసుకుంటుంది. ఉదాహరణకు, డబుల్ యాక్సిడెంట్ ప్రయోజనం లేదా ప్రాథమిక ప్లాన్ తో కలిపి శాశ్వత వైకల్య ప్రయోజనం మొదలైనవి

5. వృత్తి, ఆరోగ్యం మరియు విపత్తులు

రేటు పుస్తకం ప్రకారం, రేట్లు ప్రామాణిక జీవితాలకు లేదా సగటు వ్యక్తులకు వర్తిస్తాయి. భీమా చేసిన వ్యక్తి సరిగ్గా లేనట్లుగా పరిగణించినట్లయితే అదనపు ప్రీమియం రేటు వసూలు చేయబడుతుంది. అదే విధంగా, భీమా చేసిన పార్టీ యొక్క వృత్తి లేదా వినోద కార్యకలాపాలు అతనికి ప్రమాదకరం లేదా ప్రమాదకరమైతే అదనపు ప్రీమియం వసూలు చేయబడుతుంది.

6. మొత్తం హామీ

హామీ ఇచ్చిన మొత్తం ఎక్కువగా ఉంటే, వసూలు చేసిన ప్రీమియం కూడా ఎక్కువగా ఉంటుంది.

Q5. ప్రీమియం ల ద్వారా భర్తీ చేసే వివిధ రకాల ఖర్చులను వివరించండి

జవాబు :

కింది ఖర్చులను భరించటానికి తగిన ప్రీమియం ఉండాలి,

1. ఆశించిన క్లెయిమ్

క్లెయిమ్ల మొత్తాన్ని భీమా సంస్థ దాని అంచనాలకు అనుగుణంగా అంచనా వేయవచ్చు. క్లెయిమ్లగా చెల్లించాల్సిన ఖచ్చితమైన మొత్తాన్ని అంచనా వేయడం కష్టం. ఏదేమైనా, పెద్ద సంఖ్యలో చట్టం ఆధారంగా సగటు అంచనా వేయవచ్చు.

2. క్లయింట్ యొక్క సేకరణ వ్యయం మరియు నిర్వహణ ఖర్చుల కోసం ఏర్పాటు

ప్రీమియంలో శాతంగా కమీషన్ మరియు బ్రోకరేజీ రూపంలో సేకరణ వ్యయానికి ఏర్పాటు చేయాలి. గతంలో అయినా ఖర్చుల ఆధారంగా నిర్వహణ ఖర్చులు కోసం ఏర్పాటు చేయవచ్చు.

3. ఆగంతుకాలు మరియు లాభ అవధి కోసము సముచిత ఏర్పాటు

అంచనా వేసిన క్లెయిమ్లకు మరియు ఏర్పాటు చేసి లాభ అవధికి భిన్నంగా సంభవించే క్లెయిమ్ మరియు ఇతర ఖర్చుల కోసం సముచిత ఏర్పాటు చేయాలి.

4. పన్ను కోసం ఏర్పాటు

ప్రీమియంను నిర్ధారించేటప్పుడు భీమా సంస్థ పన్ను కోసం ఏర్పాటు చేసుకోవాలి

5. చెల్లించవలసిన క్లెయిమ్ ల కోసం ఏర్పాటు

ఏ సంవత్సరాలకు ప్రీమియంలను చెల్లించినరో ఆ సంవత్సరమునకు సంబంధించిన క్లెయిమ్ ను పరిష్కరించడం సాధ్యం కాదు. ఏ క్లెయిమ్ ల అయితే చెల్లించారు ఆ క్లెయిమ్ లకు సంబంధించిన ప్రీమియంలను పరిగణలోకి తీసుకోవాలి.

Q6. వివిధ రకాల పాలసీలకు నికర సింగిల్ ప్రీమియం లెక్కించే పద్ధతి గురించి చర్చించండి.

జవాబు :

వివిధ రకాల పాలసీలకు నికర సింగిల్ ప్రీమియం లెక్కించే పద్ధతులు దిగువన చర్చించడం జరిగింది.

1. టర్మ్ భీమా
2. యావజ్జీవిత పాలసీకి నికర సింగిల్ ప్రీమియం
3. శుద్ధ ఎండోమెంట్ పాలసీ కి నికర సింగిల్ ప్రీమియం

4. సాధారణ ఎండోమెంట్ పాలసీ లో నికర సింగిల్ ప్రీమియం
5. ద్వంద్వ ఎండోమెంట్ పాలసీలు లో నికర సింగిల్ ప్రీమియం
6. సంయుక్త జీవిత భీమా పాలసీ కి నికర సింగిల్ ప్రీమియం
7. అంతిమ జీవితం పాలసీ కి నికర సింగిల్ ప్రీమియం

1. టర్మ్ భీమా

టర్మ్ భీమాను తాత్కాలిక భీమా అని కూడా అంటారు. ఇది ఒక రకమైన సులభమైన కాంట్రాక్టు ఇందులో నిర్ణీత కాల వ్యవధి లోపల భీమా చేసిన వ్యక్తి మరణిస్తే చెల్లింపులు జరపబడతాయి.

టర్మ్ భీమాలు లెక్కించడంలో ఈ క్రింది ముఖ్యమైన అంశాలను పరిగణలోకి తీసుకోవాలి అని

1. ప్రీమియం చెల్లింపు అనేది ఒకే మొత్తంగా పాలసీ ప్రారంభ కాలంలో చెల్లించడం జరుగుతుంది
2. ఒకవేళ భీమా చేసిన వ్యక్తి జీవించి ఉంటే ముందుగా వసూలు చేసుకున్న ప్రీమియం మొత్తాన్ని తిరిగి చెల్లించడం జరగదు.
3. ఒకవేళ భీమా చేసిన వ్యక్తి నిర్ణీత కాల వ్యవధిలో మరణించక పోతే ఆ వ్యక్తికి ఎటువంటి మొత్తాన్ని చెల్లించడం జరగదు.
4. మరణాల క్లెయింలను మరణం సంభవించిన కాలంలో చెల్లించడం జరుగుతుంది అంతేకానీ పాలసీ యొక్క కాలం చివరిలో కాదు.
5. పాలసీ కాలవ్యవధి 1, 2, 5 లేదా ఏడు సంవత్సరాలు గా ఉండవచ్చు.
6. పాలసీదారుని మరణం అనేది ఏ సమయంలోనైనా సంభవించవచ్చు మరియు ఆ వ్యక్తికి భీమా సంస్థ నిర్ణీత మొత్తాన్ని చెల్లించవలసి ఉంది. అందువల్ల ప్రతి సంవత్సరంలో మరణం యొక్క సంభావ్యత మరియు ప్రతి సంవత్సరం దావా యొక్క ప్రస్తుత విలువను లెక్కిస్తుంది.

ప్రతి సంవత్సరానికి నికర సింగిల్ ప్రీమియం యొక్క లెక్కింపు క్రింది విధంగా ఉంటుంది.

$$\text{దావాల ప్రస్తుత విలువ} = \frac{\text{మరణాల సంఖ్య}}{\text{దావాల మొత్తం ప్రస్తుత విలువ}}$$

నెట్ సింగిల్ ప్రీమియం లెక్కించడానికి సూత్రం,

$$\text{నెట్ సింగిల్ ప్రీమియం (NSP)} = \frac{Vd_1 + V^2dr + V^2d}{ix}$$

మొత్తం జీవిత పాలసీలో నెట్ సింగిల్ ప్రీమియం

మొత్తం లైఫ్ పాలసీ అనేది పాలసీ హోల్డర్ యొక్క మొత్తం జీవితానికి కొనసాగే పాలసీ మరియు భీమా చేసిన వ్యక్తి మరణించిన తరువాత లబ్ధిదారునికి చెల్లింపుకు హామీ ఇస్తుంది. ఈ పాలసీ టర్మ్ ఇన్సూరెన్స్ పాలసీకి సమానంగా ఉంటుంది. కానీ ఒకే తేడా ఏమిటంటే, భీమా అనే పదం నిర్దిష్ట సంవత్సరాలకు పరిమితం చేయబడింది, అయితే మొత్తం జీవిత పాలసీ పూర్తి జీవిత కాలానికి కొనసాగుతుంది మరియు కొంత సమయంలో చెల్లింపును ఖచ్చితంగా చేస్తుంది. ఈ విధంగా, ఒక వ్యక్తి 45 సంవత్సరాల వయస్సులో పాలసీ తీసుకుంటే, అప్పుడు గణన 100 వ సంవత్సరం వరకు కొనసాగుతుంది. అందువల్ల, ప్రీమియం లెక్కింపు రిస్క్ ప్రారంభించిన తేదీ నుండి 100 వ సంవత్సరం వరకు ప్రారంభమవుతుంది.

మొత్తం జీవిత పాలసీ లో నెట్ సింగిల్ ప్రీమియం ఈ క్రింది విధంగా లెక్కించబడుతుంది.

$$\text{నెట్ సింగిల్ ప్రీమియం (ఎన్ఎస్పి)} = \frac{Vd_2 + V^2d_2 + V^i de \text{ మరణ పట్టిక ముగింపు కోసం}}{ix}$$

3. స్వచ్ఛమైన ఎండోమెంట్ పాలసీలో నికర సింగిల్ ప్రీమియం

పాలసీదారుడు నిర్ణీత కాలం జీవించి ఉంటే భీమా సంస్థ ఆ వ్యక్తికి నిర్ణీత మొత్తాన్ని చెల్లించవలసి ఉంటుంది దీనిని శుద్ధ ఎండోమెంట్ పాలసీ అని అంటారు. అది ఒక నిర్దిష్ట నిర్ణీత కాలం నుండి చెల్లించవలసి ఉంటుంది. భీమా చేసిన వ్యక్తి స్వచ్ఛమైన ఎండోమెంట్లో పెట్టుబడి పెట్టిన డబ్బును ఎండోమెంట్ వ్యవధి పూర్తయ్యే ముందు పొందడం సాధ్యం కాదు. ఈ కాలంలో, భీమా చేసిన వ్యక్తి మరణిస్తే, చెల్లించిన ప్రీమియం అంతా జప్తు అవుతుంది. అందువల్ల, 10 సంవత్సరాల స్వచ్ఛమైన ఎండోమెంట్ పాలసీదారుడు 5 సంవత్సరాలు పూర్తయ్యే వరకు జీవించి ఉన్నప్పుడు మాత్రమే చెల్లించబడుతుంది.

4. సాధారణ ఎండోమెంట్ పాలసీలో నెట్ సింగిల్ ప్రీమియం

పాలసీ యొక్క గడువు మనుగడ కాలము లేదా పాలసీదారుడు మరణించేవరకు ఈ రెండింటిలో అయితే అప్పుడు నిర్ణీత మొత్తాన్ని చెల్లించడం జరుగుతుంది. ఇందులో చెల్లింపు హామీ ఉన్నది కాబట్టి ప్రీమియం మొత్తాన్ని మరణాల రేటు మరియు మనుగడ రేటు ఆధారంగా లెక్కించడం జరుగుతుంది.

5. డబుల్ ఎండోమెంట్లో నెట్ సింగిల్ ప్రీమియం

డబుల్ ఎండోమెంట్ పాలసీలో, భీమా చేసిన వ్యక్తి పాలసీ వ్యవధి ముగిసే వరకు మనుగడ కొనసాగితే, రెట్టింపు మొత్తంలో అతనికి చెల్లించబడుతుంది. పాలసీ కాలం లోపల పాలసీదారుడు మరణిస్తే అతడికి

ఒకే మొత్తాన్ని మాత్రమే చెల్లించడం జరుగుతుంది. అందువల్ల, ఈ పాలసీ సాధారణ ఎండోమెంట్ పాలసీతో సమానంగా ఉంటుంది, జీవిత భీమా చేసిన వ్యక్తి పాలసీ కాలం వరకు జీవించి ఉంటే, పాలసీ మొత్తంలో రెట్టింపు చెల్లించాలి అని తేడాతో సాధారణ ఎండోమెంట్ పాలసీ తో సమానంగా ఉంటుంది. మనుగడ వద్ద చెల్లించిన మొత్తం పాలసీకి రెట్టింపు కావడంతో, సాధారణ ఎండోమెంట్ పాలసీ యొక్క ప్రీమియానికి స్వచ్ఛమైన ఎండోమెంట్ ఆధారంగా మరొక ప్రీమియం కూడా జోడించబడుతుంది.

6. జాయింట్ లైఫ్ పాలసీ కోసం నెట్ సింగిల్ ప్రీమియం

ఉమ్మడి జీవిత భీమా పాలసీలో రెండు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ భరోసా పొందిన వ్యక్తులలో లో మొదటి మరణంలో క్లెయిమ్ మొత్తాన్ని చెల్లించే విధానం. ఈ పాలసీలో, ప్రీమియం లెక్కింపు ప్రక్రియమరణం సంభావ్యత compounding తప్ప టర్మ్ భీమాకు సమానంగా ఉంటుంది. సమ్మేళన సంభావ్యత యొక్క compound విలువ లెక్కింపు సర్వైవల్ యంగ్ లైఫ్ యొక్క సంభావ్యత.

7. చివరి మనుగడ పాలసీ కోసం నెట్ సింగిల్ ప్రీమియం

ఈ పాలసీలో, పాలసీ పరిధిలోకి వచ్చే అందరూ వ్యక్తులు మరణించినప్పుడు మాత్రమే పాలసీ మొత్తం చెల్లించబడుతుంది. అందరూ పాలసీ హోల్డర్ యొక్క సమ్మేళనం సంభావ్యత లెక్కించబడుతుంది, అతి పిన్న వయస్సు వ్యక్తి మరణాల పట్టిక యొక్క అత్యధిక వయస్సు వరకు చేరే వరకు ఇది వరకు కొనసాగుతుంది. ఈ సిరీస్ మొదటి మరణంతో ముగియదు. కాబట్టి, సమ్మేళనం సంభావ్యత ఇలా లెక్కించబడుతుంది.

సమ్మేళనం సంభావ్యతవ ఒక వ్యక్తి మరణం యొక్క సంభావ్యత $\times$ ఇతర వ్యక్తి మరణం యొక్క సంభావ్యత. చిన్నవాడు చనిపోయాడని భావించినప్పుడు గణన ముగుస్తుంది.

1.2 రిబేట్స్-రిబేటు పద్ధతులు- అధిక మొత్తం హామీ ఇచ్చి రిబేటు

Q7. రిబేటులు, రిబేటు పద్ధతులు మరియు అధిక మొత్తం హామీ ఇచ్చి రిబేటు అంటే ఏమిటి?

జవాబు :

రిబేట్లు

రిబేట్ అంటే ఇప్పటికే అందించిన లేదా చెల్లించిన దానిపై తగ్గింపు, తిరిగి లేదా వాపసు కోసం చెల్లించిన మొత్తం. భీమా పాలసీలో, రిబేటులు వార్షిక, అర్థ-వార్షిక, త్రైమాసిక మరియు నెలవారీ వంటి వివిధ రకాలుగా ఉంటాయి. రిబేట్లు సాధారణంగా పాలసీ నుండి ఇ ఇంకొక పాలసీకి భిన్నంగా ఉంటాయి. ప్రీమియం చెల్లింపు విధానం మరియు భీమా కోసం హామీ ఇవ్వబడిన మొత్తానికి అనుమతించదగిన రిబేటును తీసివేయడం చాలా ముఖ్యం.

భీమా ప్రీమియం లెక్కింపులో నాలుగు రకాల రిబేటులు ఉపయోగించబడతాయి. అవి ఈ క్రింది విధంగా ఉన్నాయి,

- (i) వార్షిక పద్ధతిలో ఇచ్చే రిబేటు
- (ii) అర్ధ వార్షిక పద్ధతిలో ఇచ్చే రిబేటు
- (iii) త్రైమాసిక పద్ధతిలో ఇచ్చే రిబేటు
- (iv) నెల వారి పద్ధతిలో ఇచ్చే రిబేటు

త్రైమాసిక రిబేటుతో పోలిస్తే వార్షిక లేదా అర్ధ-వార్షిక ప్రాతిపదికన ప్రీమియం చెల్లించినప్పుడు, పరిపాలనా ఖర్చులు ఆదా అవుతాయి. వార్షిక మరియు అర్ధ-వార్షిక పద్ధతిలో, భీమా సంస్థ తక్కువ సంఖ్యలో నోటీసులు, సేకరణ రశీదులు మరియు వాటి నమోదులు తక్కువ సంఖ్యలో చేస్తుంది. అందువలన పరిపాలనా వ్యయం తగ్గుతుంది. ఏదేమైనా, నెలవారీ పద్ధతిలో అదనపు ప్రీమియంను అదనపు పరిపాలనా ఖర్చులను భీమా కవర్ చేస్తుంది. పై విషయాలను దిగువన పేర్కొనడం జరిగింది.

- (1) తక్కువ సంఖ్యలో ప్రీమియం వాయిదాలు ఉన్నప్పుడు, ఎక్కువ మొత్తం మరియు ఎక్కువ మొత్తంలో డిస్కాంట్ ఉంటుంది.
- (ii) ఎక్కువ సంఖ్యలో ప్రీమియం వాయిదాలు ఉన్నప్పుడు, తక్కువ మొత్తం మరియు తక్కువ డిస్కాంట్ ఉంటుంది.
- (iii) $\text{ప్రీమియం} = \text{మొత్తం హామీ} \times \frac{\text{ప్రీమియం రేటు}}{1000}$

అయితే వార్షిక, అర్ధ-వార్షిక, త్రైమాసిక మరియు నెలవారీ రిబేటు (చెల్లింపులు) క్రింద ఇవ్వబడ్డాయి,

- (1) వార్షిక పట్టిక రేటు కంటే -3% తక్కువ
అర్ధ వార్షిక - పట్టిక రేటు కంటే -1.5% తక్కువ
- (iii) త్రైమాసిక-నిల్
- (iv) నెలవారీ - పట్టిక రేటు కంటే 5% ఎక్కువ (ఇది జోడించబడాలి).

పెద్ద మొత్తంలో హామీ ఇవ్వబడిన రిబేట్లు

అధిక మొత్తం హామీ లేదా మొత్తానికి పెద్ద మొత్తంలో హామీ ఇవ్వబడుతుంది. ఏదేమైనా, ప్రతి భీమా సంస్థ వేర్వేరు రేట్లను అనుసరిస్తుంది, అయితే పురాతన మరియు ప్రసిద్ధ భీమా సంస్థ లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ కార్పొరేషన్ (ఎల్ఐసి) ఈ క్రింది తగ్గింపు నిర్మాణాన్ని అనుసరిస్తుంది.

- (i) 25,000-49,999, పట్టిక ప్రీమియం కంటే 1 తక్కువ.
(ii) 50,000 మరియు అంతకంటే ఎక్కువ, పట్టిక ప్రీమియం కంటే 2 తక్కువ.

1.3 ప్రీమియం లోడింగ్

Q8. లోడింగ్ మరియు ప్రీమియం లోడింగ్ అంటే ఏమిటి? దాని గణనను ఉదాహరణతో వివరించండి.

జవాబు :

లోడ్

లోడింగ్ అంటే భీమా పాలసీ ఖర్చులు. ఇది ఒక రకమైన వ్యయం, ఇందులో అమ్మకం మరియు పరిపాలనా ఖర్చులు అనగా మార్కెటింగ్ ఖర్చు, ఉద్యోగుల జీతాలు, బ్రోకర్లతో సంబంధం ఉన్న ఖర్చు, ఏజెంట్ల మరియు ప్రీమియం పన్నులు మొదలైనవి. అర్థం చేసుకోవడం చాలా కష్టం అయినా మూలధన వ్యయం కూడా లోడింగ్ యొక్క ఒక భాగం. మూలధన వ్యయం అనేది ఒక రకమైన రిజర్వు, ఇది ఊహించని విధంగా భీమా సంస్థ చెల్లించవలసిన అధిక క్లెయిమ్ల చెల్లించటానికి వీలు కల్పిస్తుంది, ఈ సందర్భంలో, ఈ ఆస్తులను భీమా సంస్థకు అందుబాటులో ఉంచడానికి సంబంధించిన లావాదేవీల ఖర్చులను లోడింగ్లో కవర్ చేస్తుంది. దీనికి అదనంగా, అటువంటి పెట్టుబడితో పెట్టుబడిదారుడికి సంబంధం ఉన్న అధిక పన్ను వ్యయం కూడా ఉంటుంది. లోడింగ్ సాధారణంగా ప్రీమియం శాతాలలో వ్యక్తీకరించబడుతుంది, దీనిని ప్రీమియం లోడింగ్ కారకం అని సూచిస్తారు.

ప్రీమియం లోడింగ్

భీమా సంస్థ తమ యొక్క ఓవర్ హెడ్ ఖర్చులు కవర్ చేయడానికి మరియు తగిన లాభం పొందడానికి అవసరమైనటు వంటి మార్జిన్ ప్రీమియం లోడింగ్ సూచిస్తుంది. ప్రీమియం లోడింగ్ కింది సూత్రాన్ని ఉపయోగించి లెక్కించబడుతుంది.

$$\text{ప్రీమియం లోడింగ్ ఫాక్టర్} = 1 - \frac{\text{ఊహించిన నష్టము}}{\text{ప్రీమియం}}$$

ఉదాహరణ

అగ్ని మరియు గాలి నష్టాల వలన కలిగే వార్షిక నష్టం 2,000 మరియు ప్రీమియం 3,000 నష్టాలను కవర్ చేసే ఇంటి యజమాని పాలసీ యొక్క ప్రీమియం లోడింగ్ ఎలా ఉంటుంది?

జవాబు :

$$\begin{aligned} \text{ప్రీమియం లోడింగ్ ఫాక్టర్} &= 1 - \frac{3000}{2000} \\ &= 1 - 0.67 = 0.33\% \end{aligned}$$

1.4 రైడర్ ప్రీమియమ్స్-ప్రయోజనాల గణన

Q9. రైడర్ ప్రయోజనాలు మరియు రైడర్ ప్రీమియం అంటే ఏమిటి? రైడర్స్ యొక్క ప్రయోజనాలు ఏమిటి?

జవాబు :

రైడర్ ప్రయోజనాలు

పాలసీ హోల్డర్ కు అదనపు ఖర్చుతో లభించే ఐచ్ఛిక ప్రయోజనాన్ని రైడర్ బెనిఫిట్ అంటారు. సరళీకరణకు పూర్వ కాలంలో, ఉత్పత్తుల క్రింద ప్రయోజనాలు ముందే నిర్వచించబడ్డాయి మరియు ప్యాకేజీలుగా అందించబడతాయి. దాని ఆధారంగా, వినియోగదారులు అతని అవసరాలకు అనుగుణంగా ప్లాన్ ఎంచుకోవాలి. ఏదేమైనా, కస్టమర్ యొక్క ఖచ్చితమైన అవసరాలకు సరిపోయేలా యాడ్ ఆన్ ప్రయోజనాలతో ప్రాథమిక ప్రణాళిక అందించే ధోరణి ప్రస్తుతం ఉన్నది. అదనపు ఖర్చులతో యాడ్ ఆన్ ప్రయోజనాలు రైడర్స్ ప్రయోజనాలుగా నిర్వచించబడతాయి.

రైడర్ ప్రీమియం

భీమా పాలసీ నుండి అదనపు ప్రయోజనం పొందడానికి చెల్లించే అదనపు ప్రీమియాన్ని రైడర్ ప్రీమియం అంటారు. అదనపు ప్రీమియంలు సాధారణంగా అదనపు ప్రమాదాన్ని భర్తీ చేయడానికి లేదా అదనపు వైకల్యం లేదా మరణ ప్రయోజనాలను పొందటానికి చెల్లించబడతాయి. వాస్తవ ప్రీమియం లెక్కించిన తర్వాత రైడర్ ప్రీమియం జోడించబడుతుంది. అదనపు ప్రయోజనాలను పొందడానికి ప్రీమియం మొత్తంలో చేర్చవలసిన చివరి అంశం ఇది.

రైడర్స్ యొక్క ప్రయోజనాలు

ఈ క్రింది అంశాలు రైడర్స్ యొక్క ప్రయోజనాలను తెలియజేస్తాయి

1. ఇది భీమా పాలసీ విలువను పెంచుతుంది.
2. ప్రాథమిక ప్రయోజనాల కోసం భీమా ప్రీమియం చెల్లించినట్లయితే మాత్రమే దీనిని పొందవచ్చు.
3. మొత్తం హామీ యొక్క ప్రాథమిక ప్రీమియం ఆగిపోయినప్పుడు ఇది ఆపివేయబడుతుంది.
4. కొన్ని సందర్భాల్లో, భీమా చేసిన వ్యక్తి కి నిర్ణీత సంవత్సరాలు వచ్చే వరకు పొందవచ్చు
5. పాలసీ యొక్క ప్రారంభ తేదీ (DOC) నుండి దీనిని భీమా పాలసీకి చేర్చవచ్చు.
6. అప్లికేషన్ తేదీ (DOA) ఆధారంగా పాలసీ వార్షికోత్సవం నుండి కూడా దీన్ని జోడించవచ్చు.
7. చిన్న ప్రీమియం చెల్లింపులతో భీమా చేసినవారికి లభించే అదనపు ప్రయోజనం. అటువంటి ప్రీమియం అదనపు ప్రయోజనాలను పొందటానికి అదనపు ప్రీమియంగా చెల్లించబడుతుంది.

Q10. ప్రసిద్ధ రైడర్ గురించి వివరించండి.

జవాబు :

భీమా మార్కెట్లో నేడు ప్రసిద్ధ రైడర్ ప్రయోజనాలు క్రింది విధంగా ఉన్నాయి,

ప్రమాద ప్రయోజనం

ప్రమాద ప్రయోజన రైడర్ అనేది అత్యంత ప్రాముఖ్యమైనది ఇందులో భీమా చేసిన వ్యక్తి ఏ కారణం చేతనైనా మరణించినట్లయితే లేదా ప్రమాదం వల్ల గాయపడిన అతడికి ప్రమాద ప్రయోజనం లభిస్తుంది.

1. యుద్ధం మరియు అల్లర్లకు సంబంధించిన ప్రమాదాలు

- (i) స్వీయ గాయాలు (ఆత్మహత్య).
- (ii) నేర కార్యకలాపాల నుండి ప్రమాదాలు మరియు
- (iii) విమాన కార్యకలాపాల నుండి ప్రమాదం.

2. వైకల్యం ప్రయోజనం

ప్రమాదం కారణంగా పూర్తిగా మరియు శాశ్వత వైకల్యంతో బాధపడుతున్నప్పుడు వైకల్య ప్రయోజనం పాలసీ హోల్డర్ కు అందించబడుతుంది. ఇందులో క్రమమైన నిర్ణీత కాల వ్యవధిలో చెల్లింపులు మరియు పాలసీ కాలం ముగిసిన తర్వాత ఏక మొత్తం చెల్లించడం జరుగుతుంది లేదా మరణం సంభవించినప్పుడు చెల్లించడం జరుగుతుంది. పాలసీదారుడు యొక్క హామీ ఇవ్వబడిన జీవిత కాలము 65 సంవత్సరాలు లేదా 70 సంవత్సరాలు ఉన్నప్పుడు పాలసీ అమలు ఉన్న కాలంలో వైకల్యం సంభవించినప్పుడు ఈ మొత్తమును పొందుటకు పాలసీదారులు అర్హులు దీనికి అదనంగా, ప్రమాదం మొత్తం మరియు శాశ్వతంగా ఉండాలి, అనగా, వ్యక్తి ఏదైనా వేతనాలు, పరిహారం లేదా లాభాలను సంపాదించడానికి లేదా పొందటానికి అవకాశం ఉండకూడదు.

పాలసీ హోల్డర్ కింది పరిస్థితులలో శాశ్వత వికలాంగ వ్యక్తిగా ప్రకటించబడుతుంది,

- (i) రెండు కళ్ళ దృష్టి కోల్పోవడం,
- (ii) చేతుల లేదా, మణికట్టు పైన విచ్ఛేదనం
- (iii) రెండు అడుగుల లేదా చీలమండల పైన విచ్ఛేదనం,
- (iv) ఒక చేతి లేదా మణికట్టు పైన మరియు ఒక అడుగు లేదా చీలమండల పైన విచ్ఛేదనం.

పాలసీలో పేర్కొన్న నిర్ణీత ప్రమాదం జరిగినప్పుడు పాలసీదారులు పొందే క్లెయిమ్ల విషయములో కొన్ని పరిమితులు కలవు. పాలసీదారుడు హామీ ఇచ్చిన మొత్తంలో పది శాతం మొత్తాన్ని పాలసీ గడువు కాలం తీరే వరకు లేదా మరణం సంభవించే వరకు ఏది ముందుగా అవుతుందో అంతవరకు పొందుతాడు.

3. ఆదాయ ప్రయోజనం

పాలసీ హోల్డర్ యొక్క అకాల మరణం విషయంలో ఇచ్చేటటువంటి హామీ పాలసీ తీసుకున్న వ్యక్తి యొక్క కుటుంబానికి క్రమం తప్పకుండా ఆర్థిక సహాయాన్ని అందించే ఆదాయ ప్రయోజనం రైడర్ ప్రయోజనం. ఇది మరణంపై ఏక మొత్తాన్ని అందించడమే కాక, అదనంగా ప్రతి నెలా 1% శాతాన్ని ఇస్తుంది. ఈ పాలసీ ప్రకారము పాలసీ తీసుకున్న వ్యక్తి యొక్క కుటుంబానికి పాలసీ తీసుకున్న తేదీ నుండి 10, 15, 20 సంవత్సరాల కాలం వరకు ఆదాయాన్ని అందించడం జరుగుతుంది.

4. క్రిటికల్ ఇల్లెస్ బెనిఫిట్ / మైనర్ సర్జికల్ అసిస్టెన్స్ రైడర్

భీమా పాలసీలో పేర్కొన్న నిర్దిష్ట కాలం తరువాత పాలసీ హోల్డర్ ప్రాణాంతక క్యాన్సర్, కొరోనరీ ఆర్టరీ, బైపాస్ సర్జరీ, గుండెపోటు, మూత్రపిండాల వైఫల్యం, స్ట్రోక్ మరియు ప్రధాన అవయవ మార్పిడి వంటి తీవ్రమైన అనారోగ్యంతో బాధపడుతుంటే, ప్రయోజనం లభిస్తుంది కంపెనీ యొక్క ప్రమాణాలకు అనుగుణంగా రోగ నిర్ధారణ రోజు అయి ఉండాలి. హాస్పిటలైజేషన్ చికిత్స లేదా మందులకొనుగోలు యొక్క బిల్లులు క్లెయిమ్ చేయరు.

దీనికి సమానంగా, డిశ్చార్జి నివేదిక పొందిన తరువాత పెద్ద లేదా చిన్న శస్త్రచికిత్సల విషయంలో ఆర్థిక సహాయం అందించబడుతుంది. అయితే, పాలసీని క్లెయిమ్ చేసేటప్పుడు బిల్లులు అవసరం లేదు. ఈ రైడర్స్ సాధారణ భీమా సంస్థలు అందించిన మెడికల్ పాలసీలకు భిన్నంగా ఉంటాయి మరియు ఈ రైడర్స్ భారతదేశానికి కొత్తవి.

5. టర్మ్ అస్యూరెన్స్ రైడర్

టర్మ్ అస్యూరెన్స్ రైడర్ చౌకైన ప్రీమియంలో ప్రమాదాన్ని కవర్ చేయడానికి అదనపు రక్షణను అందిస్తుంది. ఉదాహరణ వ్యాపారం కోసం, లేదా కుటుంబ ఖర్చుల కోసం సేకరించిన తాత్కాలిక రుణం, ఇక్కడ పాలసీ హోల్డర్ పరిమిత కాలానికి నామమాత్రపు ఖర్చుతో ఈ ప్రయోజనాన్ని పొందవచ్చు.

6. ప్రీమియం వాల్వర్ బెనిఫిట్ రైడర్

జీవిత భీమా పాలసీలు తీసుకున్న వ్యక్తులు ప్రమాదాల నుండి వైకల్యం వచ్చినప్పుడు ప్రీమియంల చెల్లింపును వదులుకోవడం వంటి అందించే ప్రయోజనం రైడర్ ప్రయోజనం. పిల్లల పాలసీల విషయములో ఈ రైడర్ అనుకూలంగా ఉంటుంది, ఇది పిల్లల మైనారిటీ సమయంలో తల్లిదండ్రులు మరణించినట్లయితే, పాలసీపై భవిష్యత్తు ప్రీమియంలు నిలిపివేయబడతాయి మరియు పాలసీ అమలులో ఉన్నట్లుగా పరిగణించబడుతుంది.

7. హామీ భీమా రైడర్

ఇది కొన్ని భీమా సంస్థలు ఇచ్చిన రైడర్ ఎంపిక, ఇక్కడ పాలసీ హోల్డర్లు ఎటువంటి వైద్య పరీక్షలు లేకుండా నిర్ణీత వ్యవధిలో 50% సహాయం పొందవచ్చు.

8. మాస్ అనుకూలీకరణ

ఆరోగ్యానికి సంబంధించిన లేదా క్లిష్టమైన అన్ని రైడర్లపై ప్రీమియం 30% మించనప్పుడు పాలసీని క్లెయిమ్ చేయడానికి పరిమితి ఉందని ఐఆర్డిఎ రైడర్ల ప్రయోజనంతో నియంత్రించింది.

1.5 సరెండర్ విలువ చెల్లింపు విలువ

Q11. సరెండర్ విలువ అంటే ఏమిటి? సరెండర్ విలువలను లెక్కించడానికి ఆధారాలను వివరించండి.

జవాబు :

సరెండర్ విలువ

భీమా పాలసీ యొక్క భావనలో, “సరెండర్” అనే పదం పాలసీ హోల్డర్ చేత ఒప్పందాన్ని ముగించడాన్ని సూచిస్తుంది. పాలసీ పరిపక్వతకు ముందు ఎప్పుడైనా తన ఒప్పందాన్ని ముగించే హక్కుభీమా చేసిన వ్యక్తికి ఉంటుంది. తన పాలసీని అప్పగించినందుకు భీమా కంపెనీ చెల్లించాల్సిన మొత్తం సరెండర్ విలువ అన్ని అవసరమైన సరెండింగ్ ఛార్జీలను తీసివేసిన తరువాత ఇది చెల్లించబడుతుంది. పాలసీ సరెండర్ చేసిన తర్వాత, భీమా రక్షణ ఆపి వేయబడుతుంది. సరెండర్ విలువలను లెక్కించడానికి రెండు ఆధారాలు కలవు

1. సంచిత విధానం మరియు
2. పొదుపు విధానం

1. సంచిత విధానం

ఈ విధానంలో, నికర ప్రీమియం విలువలో అదనపు ఛార్జీలు చేరడం సరెండర్ విలువ గా పరిగణించడం జరుగుతుంది. పాలసీ సరెండర్ చేసినప్పుడు క్లెయిమ్ మొత్తాన్ని చెల్లించాల్సిన అవసరం లేదు. అందువల్ల, పాలసీదారుడు సేకరించిన అన్ని నిల్వలను చెల్లించాలి. ఒకవేళ, అది అనుమతించబడితే, సరెండర్ సమయంలో ఎక్కువ ఖర్చులు ఉన్నందున భీమా సంస్థకు ఇతర బాధ్యతలను పరిష్కరించడానికి చాలాతక్కువ మొత్తంలో మిగిలి ఉంటుంది. ఈ విధానం చాలా శాస్త్రీయమైనది ఎందుకంటే ఇది అన్ని రకాల పాలసీలకు సరెండర్ విలువ ను అనుమతిస్తుంది. కానీ ఆచరణాత్మకంగా, టర్మ్ మరియు శుద్ధ ఎండోమెంట్ పాలసీల పై సరెండర్ విలువలను కలిగి ఉండటానికి ఇది అనుమతించబడదు. విధానం కోసం, ఈ పాలసీ రిజర్వ్ను సరెండర్ విలువల పంపిణీ యొక్క హేతుబద్ధంగా పరిగణిస్తుంది. ఈ సందర్భంలో, రిజర్వ్ను

స్థూల ప్రీమియంలో లెక్కించడం జరుగుతుంది. స్వీకరించిన ప్రీమియం నుండి ఖర్చుల తగ్గింపు కూడా ఉంది. అందువల్ల, రిజర్వ్ అనేది చెల్లించిన అన్ని ప్రీమియంలు మరియు సంపాదించిన వడ్డీ నుంచి చెల్లించిన claims మరియు భీమా సంస్థ యొక్క పూర్తి ఖర్చులు తీసివేయగా వచ్చిన మొత్తమునకు సమానము

రిజర్వ్ = ప్రీమియం చెల్లించిన మరియు వడ్డీ సంపాదించినది - (డెత్ క్లెయిమ్ యొక్క వాటా మరియు భీమా సంస్థ యొక్క అన్ని ఖర్చులు).

సరెండర్ విలువ భీమా సంస్థ ఎటువంటి నష్టాలకు గురి కాకుండా చెల్లించగల అతిపెద్ద మొత్తాన్ని తెలుపుతుంది. పాలసీలను అప్పగించడం వల్ల కొన్ని ఖర్చులు మరియు నష్టాలు సంభవించవచ్చు. ఈ కారణంగా, నిర్దిష్ట పాలసీలకు రిజర్వ్ యొక్క పూర్తి మొత్తాన్ని సరెండర్ విలువగా అందించలేము. అందువల్ల, సరెండర్ విలువ - పూర్తి రిజర్వ్ - సరెండర్ ఛార్జీలు సరెండర్ ఛార్జీలు పాలసీ ముగిసినప్పుడు లేదా సరెండర్ చేసినప్పుడు తలెత్తే ఖర్చులు మరియు నష్టాలు ఈ క్రింది విధముగా కలవు. దిగువ పేర్కొన్న సరెండర్ ఛార్జీలు చేరి ఉన్నవి.

1. ప్రారంభ ఖర్చులు
2. ప్రతికూల ఆర్థిక ఎంపిక
3. సరెండర్ ఖర్చులు
4. అననుకూల మరణాల ఎంపిక
5. లాభాలకు సహకారం
6. ఆగంతుక రిజర్వ్ లకు సహకారము సహకారం.

2. పొదుపు విధానము

క్లెయిమ్ల మొత్తాలు తలెత్తినప్పుడల్లా వాటిని చెల్లించడం భీమా సంస్థ యొక్క బాధ్యత. కానీ పాలసీ సరెండర్ చేసినప్పుడు హామీ ఇచ్చిన మొత్తాన్ని చెల్లించడానికి భీమా సంస్థ బాధ్యత వహించదు. భరోసా మొత్తాన్ని చెల్లించడానికి భీమా బాధ్యత వహించదు. క్లెయిమ్లు చెల్లించకపోతే భీమా సంస్థ ఆ మొత్తము పొదుపు కావచ్చు. క్లెయిమ్ల చెల్లింపు బాధ్యత నుండి భీమా సంస్థ విముక్తి పొందినప్పుడు, అతను / ఆమె కొంత మొత్తాన్ని పాలసీదారులకు తిరిగి ఇవ్వగలుగుతారు. భీమాదారుడు క్లెయిమ్లను చెల్లించాల్సిన అవసరం లేకపోతే, ఆ సందర్భంలో, అతను తన బాధ్యత నుండి విముక్తి పొందదు మరియు అతను పాలసీదారునికి సరెండర్ విలువను ఇవ్వలేదు.

సరెండే విలువ చెల్లించడానికి కారణాలు / కారకాలను ఇది బహిర్గతం చేస్తున్నందున ఈ విధానం మరింత శాస్త్రీయంగా పరిగణించబడుతుంది. అందువల్ల, ఇది term మరియు స్వచ్ఛమైన ఎండోమెంట్ పాలసీల పై సరెండర్ విలువలను చెల్లించటానికి అనుమతించదు మరియు మొత్తం జీవితం మరియు ఎండోమెంట్ పాలసీలపై సరెండర్ విలువను చెల్లించడానికి సిద్ధంగా ఉంది. ఈ పద్ధతిలో, సరెండర్ విలువ చెల్లించవలసిన claim మొత్తానికి బదులుగా ఉంటుంది. పాలసీ ప్రారంభం నుండి సరెండర్ తేదీ వరకు వరకు మరియు సరెండర్ తేదీ నుండి తేదీ నుండి పరిపక్వత లేదా మరణం వరకు జరిగిన లావాదేవీలను పరిగణలోకి తీసుకున్న తర్వాత మాత్రమే క్లెయిం చెల్లించని ఈ పక్షంలో వచ్చే పొదుపు మొత్తాన్ని నిర్ధారించడం జరుగుతుంది.

అందువల్ల, పాలసీ సరెండర్ చేయడం వల్ల భీమా సంస్థ నిర్దిష్ట ఆదాయాన్ని పొందదు మరియు పాలసీకి సంబంధించిన భవిష్యత్తు ఖర్చులు సంభవించవు. పాలసీ యొక్క జీవితకాలం వరకు ఆదాయాలు లేదా ఖర్చులు కొనసాగుతాయి. ఖర్చులలో పొదుపులను లేదా ఆదాయాలలో నష్టాలలో లెక్కించేటప్పుడు, పాలసీ జీవిత కాలం గురించి తెలుసుకోవడం చాలా అవసరం.

పాలసీపై సరెండర్ విలువను లెక్కించడం ఈ క్రింది విధంగా ఉంటుంది.

సరెండర్ విలువ - (మొత్తం హామీ + భవిష్యత్ వ్యయాల సంచిత విలువ + భవిష్యత్తు రివర్సన్ లోగా బోనస్, పాల్గొనే విధానం ఉంటే) - (సరెండర్ విలువను ప్రాసెస్ చేయడంలో అన్ని పూర్వచర్ ప్రీమియం ఖర్చుల సంచిత విలువ). కి మరణం లేదా పరిపక్వత సమయంలో సరెండర్ విలువను లెక్కించడానికి పై సూత్రాన్ని ఉపయోగించవచ్చు. కానీ సరెండర్ విలువ చెల్లింపు ఆ సమయంలో మాత్రమే జరుగుతుంది అని అర్థం కాదు.

Q12. వివిధ సరెండర్ ఛార్జీలు ఏమిటి? వివరించండి.

జవాబు :

వివిధ సరెండర్ ఛార్జీలు ఈ క్రింది విధంగా ఉన్నాయి,

1. ప్రారంభ ఖర్చులు

ఒప్పందం ప్రారంభించిన సమయంలో, ప్రతిపాదనలు, వైద్య అధికారులు మరియు ఏజెంట్లకు చెల్లించే కమీషన్, కరస్పాండెన్స్ మరియు పాలసీ జారీ చేయడానికి కొన్ని ఖర్చులు ఉండవచ్చు. ప్రారంభ ఖర్చులు చాలా ఎక్కువగా ఉన్నందున, మొదటి సంవత్సరం ప్రీమియం అన్ని ఖర్చులను తీర్చలేకపోతుంది. పాలసీని చాలా సంవత్సరాలు కొనసాగించిన తరువాత, ఈ ఖర్చులు తిరిగి పొందబడతాయి. వీటితో పాటు, ప్రీమియం చెల్లింపు వ్యవధిలో ప్రారంభ ఖర్చులు సమానంగా పంపిణీ చేయబడతాయి.

2. ప్రతికూల ఆర్థిక ఎంపిక

వ్యాపారంలో క్షీణత ఉన్నప్పుడు, పాలసీలను సరెండర్ చేయడం ద్వారా భీమా సంస్థ యొక్క ఆర్థిక స్థితి తగ్గుతుంది. ఎందుకంటే చాలా మంది పాలసీదారులు సరెండర్ విలువల కోసం హడావిడిగా ప్రయత్నిస్తారు మరియు భీమా సంస్థ యొక్క నిధులు కూడా కనిష్టానికి తగ్గించవచ్చు. ఈ పరిస్థితులలో, పెట్టుబడి పెట్టిన నిధుల విలువలు కంటే ఎక్కువ విలువలు పొందడం కోసం పాలసీదారులకు సరెండర్ చెయ్యడానికి అనుమతి లేదు. భీమా సంస్థ వారి ఆస్తులలో కొన్నింటిని తగ్గిన ధరల వద్ద క్లియర్ చేయాల్సి ఉంటుంది.

3. సరెండర్ ఖర్చు

పాలసీల సరెండర్ చేయడంవల్ల భీమా సంస్థకు కొంత మొత్తంలో ఖర్చులు తగ్గుతాయి. కొన్ని సమయాల్లో, సరెండర్ ఖర్చు ప్రీమియం చెల్లింపు వ్యవధిలో విస్తరించిన ఇతర ఖర్చులు వంటిది. సరెండర్ (ప్రారంభ) లో ఖర్చు గ్రహించబడదు మరియు రిజర్వ్ నుండి మినహాయింపు అనుమతించబడుతుంది.

4. అననుకూల మరణాల ఎంపిక

పూర్తిగా ఆరోగ్యం లేని వ్యక్తులు, వారు పాలసీలను సరెండర్ చెయ్యలేరు. ఈ వ్యక్తులు నన్ను కొనసాగించుటకు డబ్బులను బాకీ చేస్తారు. పాలసీలను సరెండర్ చెయ్యని వారితో పోల్చినప్పుడు పాలసీలను సరెండర్ చేసే వ్యక్తులు ఎక్కువ జీవితాన్ని ఆశిస్తారు దీని ప్రకారం ప్రతి సరెండర్ సమయంలో, వాస్తవ లేదా సగటు మరణాలు ఊహించిన మరణాల కంటే ఎక్కువగా ఉంటాయి. సరెండర్ విలువ అనుమతించబడినప్పటికీ, పెరుగుతున్న మరణాలను సర్దుబాటు చేయాలి.

5. లాభాలకు సహకారం

పాలసీ నుండి లాభం వైపు ఫండ్ యొక్క సహకారం ఆశించబడుతుంది. పాలసీలను సరెండర్ చేసిన వెంటనే అంచనాలు కోల్పోతారు. సరెండర్ చేసిన పాలసీని అంగీకరించే ముందు వారు ఇచ్చిన మొత్తం సరెండర్ ఛార్జీలు గా పరిగణించాలి.

6. ఆకస్మిక రిజర్వు మొత్తం

అంటువ్యాధులు మరియు యుద్ధాల కారణంగా క్లెయిమ్లలో ఊహించని మరియు ప్రమాదవశాత్తు పెరుగుదలను ఎదుర్కోవటానికి పాలసీ హోల్డర్లు స్థూల ప్రీమియాన్ని లెక్కించేటప్పుడు, ఆకస్మిక రిజర్వ్ కు దోహదం చేస్తారు. పాలసీ ప్రారంభంలో సరెండర్ చేసినట్లయితే వారి సహకారాన్ని పొందలేరు. ఈ ఖర్చులు మరియు నష్టాలను భీమా గణకుడు అంచనా వేస్తాడు. పై కారకాలను పరిశీలించడం ద్వారా భీమా గణకుడు సరెండర్ విలువ నిర్ధారిస్తాడు.

Q13. చెల్లింపు విలువ గురించి వివరించండి ఉదాహరణ ఇవ్వండి.

జవాబు :

చెల్లింపు విలువ

పాలసీ హోల్డర్ ప్రీమియం చెల్లింపులను నిలిపివేసిన సందర్భంలో భీమా సంస్థ తగ్గిస్తూ హామీ ఇచ్చిన మొత్తాన్ని చెల్లింపు విలువగా సూచిస్తారు. సాంప్రదాయ జీవిత భీమా పథకాలలో, మూడు సంవత్సరాలు ప్రీమియంలు చెల్లిస్తే, అప్పుడు పాలసీ స్వయంచాలకంగా పెయిడ్ అప్ పాలసీగా మార్చబడుతుంది. పాలసీ హోల్డర్ ప్రీమియంల చెల్లింపును కొనసాగించినప్పుడు పాలసీ యొక్క చెల్లింపు విలువ ప్రతి సంవత్సరం పెరుగుతుంది. మూడు సంవత్సరాలు ప్రీమియంలు చెల్లించిన తరువాత, పాలసీ హోల్డర్ పాలసీ వ్యవధిలో ఎక్కువ ప్రీమియం చెల్లించలేకపోతే, అప్పుడు చెల్లించిన విలువ అలాగే ఉంటుంది. ప్రీమియంలను నిలిపివేసిన సందర్భంలో పాలసీలో తదుపరి బోనస్ చేర్చబడదు. ఏదేమైనా, మరణాలు క్లెయిమ్ కూడా అ పాలసీ మొత్తం చెల్లింపు విలువకు పరిమితం చేయబడుతుంది.

దీనికి అదనంగా, పాలసీ హోల్డర్ కాలము ముగిసే వరకు పాలసీని కొనసాగిస్తే, అప్పుడు చెల్లింపు విలువ చెల్లించడం జరుగుతుంది. లేదా పాలసీ హోల్డర్ పాలసీని ఉపసంహరించుకుంటే పాలసీ హోల్డర్ అలాంటి పాలసీని సరెండర్ చేయవలసి ఉంటుంది. పెయిడ్ అప్ విలువను క్రింది ఫార్ములా సహాయంతో లెక్కిస్తారు.

$$\text{పెయిడ్ అప్ విలువ} = \frac{\text{చెల్లింపు ప్రీమియంల సంఖ్య} \times \text{మొత్తం హామీ, సంపాదించిన బోనస్} \times \text{మొత్తం హామీ}}{\text{మొత్తం ప్రీమియం సంఖ్య 1000}}$$

1.6 సాధారణ భీమా పాలసీ డాక్యుమెంట్ మరియు ఫారములు

Q14. పాలసీ పత్రాలు మరియు ఫారమ్ల గురించి వివరించండి.

లేదా

జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ యొక్క వివిధ పత్రాలు ఏమిటి.

జవాబు :

పాలసీ పత్రం భీమా మరియు పాలసీదారు మధ్య ఒప్పందానికి రుజువు. ఇది రిస్క్ యొక్క వ్యవధి, ప్రీమియం మరియు భీమా మొత్తం యొక్క నిర్వచనాన్ని అందిస్తుంది. పాలసీ పత్రంలో ప్రామాణిక మరియు ముద్రిత పరిస్థితులు ఉంటాయి. ఇది భీమా సంస్థ మరియు భీమా చేసిన వ్యక్తి యొక్క హక్కులు, అధికారాలు మరియు బాధ్యతలను పేర్కొంటుంది. యజమాని బదిలీ చేయగల భద్రతను అందిస్తుంది కాబట్టి పాలసీ పత్రం యొక్క సరైన సంరక్షణ తప్పక ఉండాలి.

సాధారణ భీమా యొక్క పాలసీ పత్రాలు

సాధారణ భీమా యొక్క వివిధ పత్రాలు క్రిందివి,

1. ప్రాస్పెక్టస్ (పరిచయ పత్రం)

ప్రాస్పెక్టస్ అనేది సంస్థ యొక్క ప్రొఫైల్ మరియు కంపెనీ అందించే వివిధ ఉత్పత్తులు మరియు సేవల యొక్క వివరణాత్మక వర్ణన కలిగిన పత్రం. ఉత్పత్తి మరియు సేవల గురించి కొనుగోలు చేయడానికి ముందు నిర్ణయం తీసుకోవడంలో ఇది ఒక వ్యక్తికి సహాయపడుతుంది.

2. ప్రతిపాదన ఫారం

భీమా ఒప్పందం యొక్క ముఖ్యమైన భాగాలు ఆఫర్ మరియు అంగీకారం. ప్రతిపాదన రూపం భీమా కవర్ కొనుగోలు కోసం భీమా కంపెనీకి చేసిన అప్లికేషన్ లేదా ఆఫర్ యొక్క ముద్రిత డాక్యుమెంట్. ఇది అన్ని ముఖ్యమైన సమాచారం మరియు వాస్తవాలను పొందే విధంగా రూపొందించబడిన ప్రశ్నలను కలిగి ఉంటుంది. దీని యొక్క వెనుక వైపున ఇవ్వబడిన భీమా కవర్ యొక్క సంక్షిప్త వివరణ మరియు ప్రయోజనాలను కలిగి ఉంటుంది. సమర్పించిన సమాచారం మరియు వాస్తవాలు నిజమని మరియు సంశయం లేదని ప్రకటించడంతో వ ప్రతిపాదన రూపం ముగుస్తుంది

3. కవర్ నోట్

కవర్ నోట్ అనేది తాత్కాలిక పత్రం, ఇది భీమా అమలులో ఉన్నట్లు రుజువుగా పనిచేస్తుంది, పాలసీ జారీ అయ్యే వరకు భీమా ఒప్పందాన్ని ముందుగానే నిర్ధారిస్తుంది.

4. విధాన రూపాలు

పాలసీ ఫారములు స్టాంప్ చేయబడిన పత్రాలు, ఇవి భీమా ఒప్పందానికి ఆధారాలు లేదా రుజువులను అందిస్తాయి. ఇండియన్ స్టాంప్ యాక్ట్, 1899 లోని నిబంధనల ప్రకారం భీమా పాలసీ స్టాంపులు చేయవలసి ఉంటుంది.

5. ఆమోదం

ఎండార్స్మెంట్ అనేది భీమా సంస్థలు ప్రామాణిక రూపంలో జారీ చేసిన మెమోరాండం. అయితే, భీమా పాలసీ యొక్క నిబంధనలు మరియు షరతులలో చేసిన మార్పులను మెమోరాండం అంటారు. దీనిని ప్రామాణిక పాలసీ పత్రానికి జోడించడం జరుగుతోంది ఈ క్రింది కారణాల వల్ల ఎండార్స్మెంట్ అనేది అవసరము.

కారణాలు,

i) చిరునామా పేరు మార్చబడినప్పుడు.

- ii) భీమా రద్దు చేయబడినప్పుడు.
- iii) నామినీ మార్చబడినప్పుడు.
- iv) భీమా మొత్తం మార్చబడినప్పుడు.
- v) ఆస్తి ఇతర ప్రదేశాలకు బదిలీ అయినప్పుడు.
- vi) తాకట్టుమరియు అమ్మకం కారణంగా భీమా చేయదగిన ఆసక్తి లో మార్పులు చేసినప్పుడు.
- vii) భీమా ఒప్పందం లో అదనపు ప్రమాదాలను చేర్చినప్పుడు
- viii) ప్రమాద స్థాయిని మార్చినప్పుడు.

6. నోటీసు పునరుద్ధరణ

సాధారణంగా సాధారణ భీమా కవరేజ్ ఒక సంవత్సరానికి ఇవ్వబడుతుంది. అయితే, అగ్నిమాపక భీమాలో పాలసీ క్రింద భద్రత క్రింది సందర్భాలలో అందించబడుతుంది,

- i) షెడ్యూల్ లు లో పేర్కొన్న భీమా కాలంలో
- ii) భీమా పాలసీ యొక్క పునరుద్ధరణ కోసం భీమా చేసిన వ్యక్తి ప్రీమియం చెల్లించిన తరువాతి కాలంలో మరియు అటువంటి చెల్లింపును భీమా సంస్థ అంగీకరిస్తుంది.

పాలసీ గడువు తేదీ గురించి భీమా సంస్థకు తెలియజేయడం చట్టబద్ధంగా తప్పనిసరి కాదు. కానీ, ఇది ఒక నెల ముందు బాధ్యతగా గుర్తు చేయబడుతుంది. పాలసీలో ఏమైనా మార్పులు చేస్తే, వాటిని భీమా చేసిన పార్టీకి నోటీసు రూపంలో తెలియజేస్తారు. తద్వారా భీమా చేసిన వ్యక్తి నమ్మవచ్చు, ప్రీమియం ముందుగానే చెల్లించినప్పటికీ ఏ ప్రమాదంతోనూ ప్రభావితం కాకూడదు.

7. దావా పత్రము CLAIM FORM

భీమా పాలసీ కింద పేర్కొన్న నష్టాన్ని భీమా చేసిన వ్యక్తి తెలియజేసినప్పుడు. దావా ఫారం జారీ చేయబడుతుంది. పాలసీ కింద నష్టాన్ని గుర్తించిన తర్వాత భీమా చేసిన వ్యక్తికి జారీ చేసిన ఫారమ్ ను క్లెయిమ్ ఫారం అంటారు. అయితే, క్లెయిమ్ ఫారంకి రూపాలు భీమా నుండి భీమాకు భిన్నంగా ఉంటాయి. క్లెయిమ్ ఫారమ్ జారీ యొక్క ముఖ్య ఉద్దేశ్యం నష్టానికి సంబంధించిన పూర్తి సమాచారాన్ని అందించడం. ఇందులో నష్టం యొక్క కారణం, పరిస్థితి లేదా పరిస్థితులు, తేదీ, సమయం మొదలైనవి కలిగి ఉండవచ్చు.

ఉదాహరణకు మోటారు క్లెయిమ్ ఫారం లో ప్రమాద సమాచారాన్ని ఇవ్వడం జరుగుతుంది

- i) ఫైర్ ఇన్సూరెన్స్ క్లెయిమ్ ఫారమ్ నష్ట సమయంలో ఆస్తి విలువ, అదే ఆస్తి ని కవర్ చేస్తున్న ఇతర భీమా పాలసీ ల వివరాలు, ఎవరైనా మూడవ పక్షం అగ్ని ప్రమాదానికి కారణం అయితే వారి

యొక్క వివరాలు క్లెయిమ్ ఫారంలో తెలుపవలసి ఉంటుంది., అగ్ని వలన కలిగే నష్టం ఆస్తిని దెబ్బతీస్తుంది కాబట్టి, ఆస్తి భీమాను ఎల్లప్పుడూ నష్టపరిహార ఒప్పందంగా పిలుస్తారు. ఈ ప్రయోజనం కోసం ప్రో-రేట్ సగటు ప్రతినివేశ మరియు చెల్లింపు వంటి సూత్రాల అనువర్తనానికి వివరాలు అవసరం.

- ii) దొంగతనం దావా ఫారమ్లో పోలీసుల నోటిఫికేషన్కు సంబంధించిన ప్రశ్నలు ఇవ్వబడతాయి.
- iii) సముద్ర కార్గో భీమాలో, లోతట్టు రవాణా కోసం క్లెయిమ్ల విషయంలో తప్పమిగితా సందర్భాలలో క్లెయిమ్ ఫారమ్లు అవసరం లేదు.

8. సర్వే నివేదిక

క్లెయిమ్ ఫారం అందుకున్నప్పుడు, నష్టం గురించి దర్యాప్తు చేయడానికి తగిన-లైసెన్స్ పొందిన సర్వేయర్లు నియమిస్తారు. క్లెయిమ్లను పరిష్కరించడానికి వారు సర్వే నివేదికను సమర్పిస్తారు ఇందులో నష్టం, కారణం యొక్క స్వతంత్ర సాక్ష్యం మరియు ఇతర వివరాలు ఉంటాయి.

సాధారణ భీమా యొక్క పాలీసీ రూపాలు

సమాధానం కోసం యూనిట్ -1, ప్ర. 39.

Q15. ప్రతిపాదన ఫారం గురించి వివరించండి.

జవాబు :

ప్రతిపాదన ఫారం

ఆఫర్ మరియు అంగీకారం అనేవి భీమా ఒప్పందం యొక్క ముఖ్యమైన భాగాలు. ప్రతిపాదన ఫారం అనేది భీమా రక్షణను పొందేటందుకు భీమా చేసిన వ్యక్తి భీమా కంపెనీకి చేసిన అప్లికేషన్ లేదా ఆఫర్ యొక్క ముద్రిత పత్రం. ఇది అన్ని ముఖ్యమైన సమాచారం మరియు వాస్తవాలను పొందే విధంగా రూపొందించబడిన ప్రశ్నలను కలిగి ఉంటుంది. ఇది రూపం వెనుక వైపున ఇవ్వబడిన భీమా కవర్ యొక్క సంక్షిప్త వివరణ మరియు ప్రయోజనాలను కూడా కలిగి ఉంది. సమర్పించిన సమాచారం మరియు వాస్తవాలు నిజమని మరియు ప్రతిపాదన చేసిన వ్యక్తి యొక్క పరిజ్ఞానం మేరకు ఎటువంటి సమాచారం లేదని ముగింపులో ప్రకటన చేయవలసి ఉంటుంది.

ఆరోగ్య భీమా, ప్రమాద భీమా మరియు ఇతర రకాల నష్టాలు విషయంలో ప్రతిపాదన ఫారం తప్పనిసరి. అయితే, పారిశ్రామిక నష్టాల ఫైర్ ఇన్సూరెన్స్ మరియు మెరైన్ కార్గో ఇన్సూరెన్స్ ప్రతిపాదన ఫారం లను ఉపయోగించవు. ప్రతిపాదనఫారం లకు బదులుగా మెరైన్ కార్గో ఇన్సూరెన్స్ ద్వారా ఒక ప్రశ్నపత్రం ఉపయోగించబడుతుంది. మరియు పారిశ్రామిక నష్టాల యొక్క అగ్నిమాపక భీమా ప్రమాదాన్ని అంగీకరించే ముందు ప్రమాదాన్ని తనిఖీ చేస్తోంది.

దిగువన పేర్కొన్న ప్రశ్నలు సాధారణంగా ప్రతిపాదన పత్రములు కనిపించేవి కిందివి అన్ని రకాల ప్రతిపాదన రూపాల్లో కనిపించే సాధారణ ప్రశ్నలు, దరఖాస్తుదారు లేదా ప్రతిపాదన యొక్క పూర్తి పేరు

(i) పేరు

ఇందులో, దరఖాస్తుదారుడు అతని / ఆమె పూర్తి నింపాలి

(ii) దరఖాస్తుదారు లేదా ప్రతిపాదన కర్త చిరునామా

దీనిలో, దరఖాస్తుదారుడు అతని / పూర్తి చిరునామా వివరాలు ఇవ్వాలి

(iii) వృత్తి / వృత్తి / వ్యాపారం,

ఇందులో, దరఖాస్తుదారుడు అతని / ఆమె వృత్తి గురించి ప్రస్తావించాలి.

(iv) ప్రస్తుత మరియు మునుపటి భీమా

ఇందులో, దరఖాస్తుదారుడు లేదా ప్రతిపాదనదారుడు ప్రస్తుతం మరొక భీమా సంస్థ వద్ద భీమా పాలసీని కలిగి ఉన్నాడా లేదా అతను ఇంతకుముందు భీమా చేయబడ్డాడా అనే విషయాన్ని పేర్కొనాలి. భీమా కవరేజీని భీమా పేరుతో పాటు ఇతర భీమా సంస్థ తిరస్కరించినదా అని కూడా అతను ప్రస్తావించాల్సిన అవసరం ఉంది. ఏదైనా అదనపు ప్రీమియం పునరుద్ధరణ సమయంలో వసూలు చేయబడితే లేదా ఏదైనా ప్రత్యేక షరతులు విధించబడితే. అటువంటి పాలసీపై కూడా ఫారమ్ లో పేర్కొనాలి.

(v) క్లెయింట్ అనుభవం

దరఖాస్తుదారు లేదా ప్రతిపాదకుడు వారు భీమా చేశారా లేదా అందుకున్న క్లెయిమ్ చెల్లింపుల వివరాలతో పాటుగా జరిగిన నష్టాల పూర్తి వివరాలను పేర్కొనాలి, అవసరమైన ఇతర వివరాలు ఉండవచ్చు,

(vi) భీమా మొత్తం

భీమా మొత్తం భీమా పాలసీ కింద భీమా సంస్థ యొక్క గరిష్ట బాధ్యత అయిన మొత్తం మొత్తాన్ని సూచిస్తుంది.

(vii) తేదీ, సంతకాలు మరియు ఏజెంట్ల సిఫార్సు

చివరగా, దరఖాస్తుదారు ప్రతిపాదన పత్రంలో సంతకం చేయాలి. తేదీతో మరియు ఇది ఏజెంట్ల సిఫార్సును కూడా కలిగి ఉంటుంది.

ప్రత్యేక ప్రశ్నలు

భీమా యొక్క అవసరాలను బట్టి ప్రతిపాదన పత్రంలో కనిపించే ప్రత్యేక ప్రశ్నలు క్రిందివి,

1. మెరైన్ కార్గో

ప్రత్యేక ప్రశ్నపత్రంలో అడిగే మెరైన్ కార్గో ఇన్సూరెన్స్ ప్రశ్నలో, భీమా చేయవలసిన మొత్తం, అవసరమైన భీమా కవర్, ప్యాకింగ్ రకం, మునుపటి దావా అనుభవం, స్టీమర్ పేరు మరియు వివరణాత్మక వివరణ ఉండవచ్చు.

2. మోటార్ ఇన్సూరెన్స్

మోటారు ఆపరేషన్ ప్రాంతానికి సంబంధించిన వివరాలు , డ్రైవింగ్ నేరాల వివరాలు, ప్రయోజనం, మోసే సామర్థ్యం మరియు క్యూబిక్ సామర్థ్యం మొదలైన వివరాలు పేర్కొనాలి.

3. అగ్ని భీమా

అగ్ని భీమాలో, ఆక్యుపెన్సీ మరియు స్థానం, నిర్మాణ రకం, గోదాము ప్రక్కనే లేదా ప్రత్యేక భవనాలకు సంబంధించిన ప్రశ్నలు. తయారీ యూనిట్లలో, ఉపయోగించిన శక్తి మరియు డిటా యొక్క సమాచారం ప్రక్రియ మొదలైనవి.

4. వ్యక్తిగత ప్రమాదం

వ్యక్తిగత ప్రమాద భీమాలో వయస్సు, బరువు, ఎత్తు, వృత్తి మరియు ఏదైనా శారీరక లోపానికి సంబంధించినది.

Q16. కవర్ నోట్ అంటే ఏమిటి? లక్షణాలు మరియు విషయాలు ఏమిటి?

జవాబు :

కవర్ నోట్

కవర్ నోట్ ఇది తాత్కాలిక పత్రం. భీమా కవర్ అమలులో ఉన్నట్లు రుజువుగా పనిచేస్తుంది మరియు భీమా ఒప్పందాన్ని భీమా పాలసీ జారీ చేసే వరకూ ముందుగానే నిర్ధారిస్తుంది.

కవర్ నోట్ యొక్క లక్షణాలు

కవర్ నోట్ క్రింది లక్షణాలను కలిగి ఉంటుంది.

1. ఇది 15 రోజుల చెల్లుబాటును కలిగి ఉంది, గరిష్టంగా 60 రోజులు వరకు పొడిగించవచ్చు
2. ఇది స్టాంప్ చేయని పత్రం.
3. పాలసీ జారీ చేసిన తర్వాత ఇది చెల్లదు
4. కవర్ నోట్ యొక్క ప్రకటన భీమా పాలసీ యొక్క వివిధ నిబంధనలు మరియు షరతులకు లోబడి ఉంటుందని స్పష్టంగా వివరిస్తుంది.

5. అవసరాన్ని బట్టి కవర్ నోట్‌లో డిక్లరేషన్ క్లాజ్, అగ్రిడ్ బ్యాంక్ క్లాజ్ వంటి వివిధ నిబంధనలు కూడా చేర్చబడ్డాయి. అయితే, కొన్ని సందర్భాల్లో, కవర్ నోట్‌కు బదులుగా భీమా ద్వారా నిర్ధారణ లేఖ జారీ చేయబడుతుంది.

కవర్ నోట్ యొక్క విషయాలు

కవర్ నోట్ లో క్రింది విషయాలు ఉంటాయి

- భీమా చేసినవారి పేరు మరియు చిరునామాలు.
- మొత్తం భీమా.
- భీమా యొక్క కాల వ్యవధి.
- ప్రమాద కవరేజ్.
- ప్రీమియం లేదా తాత్కాలిక రేటు (అసలు రేటు పేర్కొనకపోతే).
- ఇన్సూరెన్స్ పాలసీ యొక్క సబ్జెక్ట్ వివరణాత్మక వివరణ. అన్ని భీమా విషయంలో, ప్రాంగణంలో జరిగే కార్యకలాపాల యొక్క స్వభావం
- సీరియల్ నం., జారీ చేసిన సమయం మరియు జారీ చేసిన తేదీ.

Q17. పాలసీ ఫారం మరియు దాని షరతుల గురించి క్లుప్తంగా రాయండి.

జవాబు :

పాలసీ ఫారమ్‌లు

పాలసీ ఫారమ్‌లు అనేవి స్టాంప్ చేయబడిన పత్రాలు, ఇవి భీమా ఒప్పందానికి ఆధారాలు లేదా రుజువులను అందిస్తాయి. భీమా పాలసీ యొక్క స్టాంపింగ్ తప్పనిసరిగా భారతీయ స్టాంప్ చట్టంలోని నిబంధనల ప్రకారం జరగాలి. 1899 ప్రమాదం మరియు అగ్నిమాపక భీమా విషయంలో, పాలసీ ఫారమ్ షెడ్యూల్‌పై ఆధారపడి ఉంటుంది, షెడ్యూల్‌లో నిర్దిష్ట భీమాకు సంబంధించిన అన్ని వ్యక్తిగత వివరాలను, సమూహపరచడానికి అవకాశం లభిస్తుంది.

షెడ్యూల్ చేయబడిన పాలసీ రకం క్రింది విలక్షణమైన విభాగాలుగా విభజించబడింది,

1. శీర్షిక

ఇది భీమాదారుని పేరు మరియు రిజిస్టర్డ్ కార్యాలయ చిరునామాను అందిస్తుంది.

2. ఉపోద్ఘాతం లేదా పునశ్చరణ నిబంధన

భీమాదారు మరియు భీమాదారుల మధ్య భీమా ఒప్పందం ఇది ప్రతిపాదిత ఫారమ్ మరియు చెల్లించిన ప్రీమియం మొత్తాన్ని లేదా భీమాదారు పరిగణనలోకి తీసుకున్న చెల్లింపు మొత్తాన్ని సూచిస్తుంది. ఇండియన్ ఇన్సూరెన్స్ యాక్ట్, 1938 నిబంధనల ప్రకారం, ప్రీమియం పూర్తిగా ముందస్తుగా చెల్లించనంత వరకు భీమాదారుడు రిస్క్ తీసుకోలేడు. ఇది పార్టీలకు పరిచయ విభాగంగా పనిచేస్తుంది.

3. ఆపరేటివ్ లేదా భీమా నిబంధన

ఆపరేటివ్ లేదా ఇన్సూరెన్స్ క్లాస్ ఒప్పందం యొక్క నిజమైన సారాన్ని నిర్దేశిస్తుంది. ఇది భీమా పాలసీ కింద భీమా చేయబడిన ప్రమాదాలు మరియు నష్టాలను మరియు భీమాదారుడు చెల్లించాల్సిన లేదా భీమా చేసిన వారికి సమానమైన పరిస్థితులను తెలుపుతుంది. ఇది కూడా మొత్తం పాలసీకి వర్తించే సాధారణ మినహాయింపులు కాకుండా భీమా పాలసీకి వర్తించే ఇతర మినహాయింపులను తెలుపుతుంది. సమగ్ర వాహన భీమా విషయములో ఇది వివిధ సెక్షన్లు గా విభజించబడి ఉంటుంది. భీమా పాలసీ అనేది పాలసీ లో పేర్కొన్న మినహాయింపు లోబడి ఉంటుంది అని పేర్కొంటుంది ఇది బాధ్యత యొక్క పరిమితులు మరియు ఇవ్వబడిన హామీ మొత్తాన్ని కూడా తెలుపుతుంది.

4. షెడ్యూల్

షెడ్యూల్లో పేర్కొన్న కాంట్రాక్టుకు వర్తించే అన్ని ముద్రిత సమాచారం ఉంటుంది. ఉదాహరణకి. అగ్ని భీమా విషయంలో, ఒక షెడ్యూల్ కింది డేటాను అందిస్తుంది.

షెడ్యూల్

భీమాదారుని పేరు మరియు చిరునామా _____

పాలసీ సంఖ్య _____

జారీ చేసిన తేది _____

ఎజెన్సీ _____

ప్రమాదం కవర్: _____

భీమా కాలం _____

భీమా చేయబడిన ఆస్తి _____

5. ధృవీకరణ లేదా సంతకం నిబంధన

ధృవీకరణ నిబంధన పాలసీపై సంతకాన్ని అందిస్తుంది. ఒక భీమా సంస్థ యొక్క ఒక అధీకృత అధికారిచే సంతకం చేయబడుతుంది.

6. వ్యక్తపరిచిన షరతులు

వ్యక్తపరిచిన షరతులు అనేవి కాంట్రాక్ట్ నియంత్రణకు అవసరమైన షరతులు. యాక్సిడెంట్ మరియు ఫైర్ పాలసీల వంటి వివిధ భీమా పాలసీలలో మాదిరిగా వివిధ శక్తులు ముద్రించబడి ఉంటాయి. షరతులు ఇది ఒక ఒప్పందంలోని నిర్దిష్ట నిబంధనలను కూడా నిర్వచిస్తుంది. అన్ని భీమా ఒప్పందాలు షరతులతో కూడిన ఒప్పందాలు మరియు ఒప్పందం యొక్క షరతులు తప్పనిసరిగా భీమాదారునికి తెలిసి ఉండాలి. మరియు భీమాదారుడు తన పాత్రను నెరవేర్చాలని ఆశించే ముందు అతను అవసరమైన పరిస్థితులను నెరవేర్చాలి. భీమాదారుడు తన షరతులను నెరవేర్చడంలో విఫలమైతే, భీమా సంస్థ ఎలాంటి విధులు మరియు బాధ్యతలు నిర్వహించదు, భీమా పాలసీలో ముద్రించబడిన షరతులను వ్యక్తపరిచిన షరతులు అని అంటారు. వారు బహుళ ప్రయోజనాలను అందిస్తారు మరియు ఒక కాంట్రాక్ట్ అవి లేకుండా సూచించిన షరతులకు మాత్రమే లోబడి ఉంటుంది. సూచించిన పరిస్థితులు భీమా చేయలేని ఆసక్తి, సన్నిహిత కారణం, నష్టపరిహారం మరియు అత్యంత మంచి విశ్వాసం. కొన్ని ఎక్స్ ప్రెస్ షరతులు భీమా పాలసీని రద్దు చేయడాన్ని లేదా భీమాదారునికి నష్టం గురించి భీమాదారునికి సకాలంలో తెలియజేయాల్సిన పరిస్థితి వంటి అనేక ఇతర భీమా పద్ధతులతో వ్యవహరిస్తాయి. కాంట్రాక్ట్ ముగియడానికి ముందు అవసరమైన అన్ని భౌతిక వాస్తవాలు మరియు సమాచారాన్ని అందించడానికి భీమా చేయవలసిన బాధ్యత అటువంటి పరిస్థితులకు ఉదాహరణ.

i) కండిషన్ ప్రిసిడెంట్

ఈ షరతు ఒప్పందాన్ని కుదుర్చుకునే ముందు అన్ని ముఖ్యమైన మరియు భౌతిక వాస్తవాలను వ్యక్త పరచక పోతే భీమా సంస్థను ఒప్పందం నుండి స్వేచ్ఛ ఇస్తుంది

ii) తదనంతర పరిస్థితి

భీమా పాలసీ లో ఏవైనా మార్పులు చేసినట్లయితే భీమా సంస్థ ఆ మార్పులను పేర్కొనాలి.

iii) అమలు చేసిన తర్వాత బాధ్యతలు

నష్టానికి సంబంధించిన సమాచారాన్ని నిర్ణీత సమయం లోపల అందించాలి ఒకవేళ భీమా చేసిన వ్యక్తి ఈ షరతు ఉల్లంఘించినట్లు అయితే అతడికి ఎటువంటి ప్రయోజనం లభించదు. పాలసీ ఫారంలో క్లాజ్ కూడా ఉంటుంది ఇందులో భీమా యొక్క కాలవ్యవధి భీమా చేసిన వ్యక్తి భీమా చేసిన ఆస్తి మొదలైన వాటికి వివరణ ఇవ్వడం జరుగుతుంది. పాలసీదారుడు ఇచ్చిన పదాలను కలుపుకొని పాలసీని చదవాల్సి ఉంటుంది. అవసరమైన చోట ఇచ్చిన పదాలకు అర్థాలను అన్వయించుకోవాలి.

1.7 సాధారణ భీమా ఉత్పత్తులు

Q18. వివిధ రకాల సాధారణ భీమా ఉత్పత్తుల గురించి వివరించండి మరియు పాలీసీ ఫారం అనగా నేమి అందులోని ఈ అంశాల గురించి క్లుప్తంగా రాయండి.

లేదా

వివిధ రకాల సాధారణ భీమా ఉత్పత్తులను వివరించండి.

జవాబు :

సాధారణ భీమా అనేది ప్రమాదానికి వ్యతిరేకంగా భద్రతను అందించడానికి ఉద్దేశించిన ఒక ఆకస్మిక ఒప్పందం. ఇది స్వల్పకాలిక ఒప్పందం, దీని ప్రీమియం భీమా ఒప్పంద పునరుద్ధరణను బట్టి మారుతుంది. కిందివి వివిధ రకాల సాధారణ భీమా ఉత్పత్తులు,

1. అగ్ని భీమా

ఇండియన్ ఫైర్ ఇన్సూరెన్స్ యాక్ట్, 1938 ప్రకారం, “ఇతర ఇన్సూరెన్స్‌లతో పాటు, ఫైర్ ఇన్సూరెన్స్ అనేది అగ్ని ప్రమాద భీమా కాంట్రాక్ట్

2. మెరైన్ ఇన్సూరెన్స్‌లో పేర్కొన్న అగ్ని మరియు ఇతర ప్రమాదాలకు వ్యతిరేకంగా జరిగే భీమా ఒప్పందం. మెరైన్ ఇన్సూరెన్స్ యాక్ట్, 1963 ప్రకారం “మెరైన్ ఇన్సూరెన్స్ అనేది సముద్ర సాహసానికి సంబంధించిన నష్టాలకు వ్యతిరేకంగా, భీమా దారుడికి భరోసా ఇచ్చి ఒప్పందంలో పేర్కొన్న విధంగా మరియు అంగీకరించిన మేరకు నష్టపరిహారాన్ని చేపట్టే ఒక ఒప్పందం.

3. మోటార్ భీమా

మోటార్ వాహన భీమా యునైటెడ్ కింగ్‌డమ్‌లో ఉద్భవించింది, కానీ తరువాత అది ప్రపంచవ్యాప్తంగా ప్రాముఖ్యతను సంతరించుకుంది. ప్రమాదం జరగడం వల్ల మూడవ పక్షానికి జరిగేటటువంటి ఆర్థిక పరమైన బాధ్యతలను భర్తీ చేయడానికి సంబంధించిన వాహన యజమాని మరియు వాహనం కు సంబంధించిన నష్టాలను కవర్ చేసేది వాహన భీమా. భీమా సౌకర్యం లేదా వాహనానికి జరిగే మరమ్మత్తులు మరియు మూడవ పక్షానికి ఆసుపత్రి ఖర్చు వాహన యజమాని భరించవలసి ఉంటుంది. అందువల్ల, భారతదేశంలో మోటారు వాహన భీమా తప్పనిసరి, వాహనదారులకు చట్టం సవరణ తర్వాత మోటార్ వాహన భీమా తప్పనిసరి చేయబడింది.

4. బాధ్యత భీమా

నిర్లక్ష్యం లేదా ఇతర హింసించే చర్యల వల్ల మూడవ పక్షాల ద్వారా దావా వేసే ప్రమాదం ఉన్నవారికి తప్పనిసరి భీమా. బాధ్యత భీమా అనేది తప్పనిసరి. పాలసీ యొక్క సాధారణ తరగతులు ప్రజలకు వ్యతిరేకమైన సేవలను అందించే వారికి, వాహనాల డ్రైవర్లకు, సిబ్బందిని నియమించే వారికి మరియు హాని కలిగించే ఉత్పత్తులను తయారు చేసే వారికి కవరేజీని అందిస్తుంది.

5. వ్యక్తిగత ప్రమాదం మరియు ప్రత్యేక భీమా

వ్యక్తిగత ప్రమాద భీమా కలిగిన వ్యక్తికి నిర్దిష్ట మొత్తంలో పరిహారం చెల్లించడం లక్ష్యంగా పెట్టుకుంది. ప్రమాదవశాత్తు గాయం కారణంగా మరణం లేదా వైకల్యానికి దారితీసే ప్రమాదం. పాలసీ వ్యవధిలో, పాలసీ హోల్డర్ పూర్తిగా మరియు నేరుగా ప్రమాదానికి గురైతే, భీమాదారుడు లేదా అతని చట్టపరమైన నామినీకి మరణం, శాశ్వత వైకల్యం, పాక్షిక వైకల్యం మొదలైన పాలసీ మొత్తాన్ని చెల్లిస్తారు. మరణం కేసు. కొన్ని పాలసీలు ఆధారపడిన పిల్లల విద్య కోసం చెల్లింపు చేస్తాయి.

6. ఇంజనీరింగ్ భీమా

ఇంజనీరింగ్ భీమా అనేది యంత్రాల బ్రేక్డౌన్ లేదా ఫ్లాంట్ రిస్క్స్ అని పిలువబడుతుంది, ఎలక్ట్రిక్ మరియు మెకానికల్ యంత్రాల వల్ల కలిగే నష్టాలను ఈ పాలసీ విస్తృత కవరేజ్ అందిస్తుంది. సివిల్ ఇంజనీరింగ్ ప్రాజెక్టు అయినా బ్రిడ్జి, టన్నెల్, భవనాలు వంటి నిర్మాణం ప్రాజెక్టులు ఈ భీమా మా పరిధిలోకి వస్తాయి.

7. ఇతర భీమా

విభిన్న వ్యక్తుల యొక్క అసాధారణమైన అవసరాలను తీర్చడానికి తయారు చేయబడిన వివిధ భీమా కవరేజ్ లు కలవు.

Q19. జీవిత భీమా మరియు సాధారణ భీమాలను సరిపోల్చండి

జవాబు :

జీవిత భీమా మరియు మధ్య కొన్ని తేడాలు ఈ క్రింది విధంగా ఉన్నాయి

S.No.	వ్యత్యాసం యొక్క ఆధారం	జీవితభీమా	సాధారణ భీమా
1.	ఒప్పందం యొక్క స్వభావం	జీవిత భీమా అనేది ఆకస్మిక ఒప్పందం	సాధారణ భీమా అనేది ఒక ఆకస్మిక ఒప్పందం

2.	ఉద్దేశ్యము	జీవిత భీమా పాలసీ యొక్క లక్ష్యం రక్షణ కల్పించడం మరియు పొదుపు పెట్టుబడిని ప్రోత్సహించడం.	సాధారణ భీమా పాలసీ యొక్క లక్ష్యం ప్రమాదానికి వ్యతిరేకంగా భద్రతను అందించడం.
3.	కాలము మరియు ప్రీమియం	జీవిత భీమా అనేది దీర్ఘకాలిక ఒప్పందం మరియు దాని ప్రీమియం కాంట్రాక్టు అంతటా స్థిరంగా ఉంటుంది.	సాధారణ భీమా అనేది స్వల్ప కాలిక ఒప్పందం మరియు పునరుద్ధరణతో దాని ప్రీమియం మారుతుంది.
4.	నష్టాలను భర్తీ చేయడం	ఒక వ్యక్తి మరణం వలన సంభవించిన నష్టాన్ని కొలవలేము అందువల్ల, భీమా చేసిన వ్యక్తికి హామీ మొత్తం చెల్లించడం జరుగుతుంది.	జరిగిన నష్టాన్ని అంచనా వెయ్యడం సాధ్యమవుతుంది కాబట్టి వాస్తవంగా జరిగిన నష్టానికి సరిపడిన మొత్తాన్ని చెల్లించడం జరుగుతుంది.
5.	రిస్క్	జీవిత భీమా పాలసీలు ఒక వ్యక్తి యొక్క వయసుతో సంబంధం కలిగి ఉంటుంది. వ్యక్తి యొక్క వయస్సు పెరుగుతున్న కొద్దీ రిస్క్ పెరుగుతుంది.	కాలం గడుస్తున్న కొద్దీ రిస్క్ యొక్క పరిమాణం పెరుగుతుంది.
6.	Claim మొత్తము	జీవిత భీమా పాలసీలో, మెచ్చురిటీ లేదా మరణం జరిగినప్పుడు పూర్తి మొత్తంలో పాలసీ చెల్లించబడుతుంది	సాధారణ భీమా పాలసీలో, పాలసీ మొత్తాన్ని ఒక వ్యక్తి నష్టపోయేంత వరకు లేదా ఎప్పుడైనా ఒక పార్టీ భరోసా ఇచ్చే మొత్తానికి చెల్లిస్తారు.
7.	సరెండర్ విలువ	ఇందులో నిర్ణీత సరెండర్ విలువ లేదా చెల్లింపు విలువ ఉంటుంది.	సాధారణ భీమాలో చెల్లింపు విలువ అ మరియు సరెండర్ విలువ కు సంబంధించి ఎటువంటి ప్రస్తావన ఉండదు.
8.	ఊహించని నష్టాల నిమిత్తము రిజర్వు	ఇందులో ఊహించని నష్టాల నిమిత్తము ఎటువంటి రిజర్వు ఏర్పాటు చేయరు.	ఇందులో ఊహించని నష్టాల కోసము రిజర్వు ఏర్పాటు చేయబడుతుంది.

Q20. జీవిత భీమా మరియు ఇతర రకాల భీమా మధ్య తేడాను గుర్తించండి.

జవాబు :

జీవిత భీమా మరియు ఇతర రకాల భీమా మధ్య తేడాలు క్రింది విధంగా ఉన్నాయి,

S.No.	అధారము	జీవిత భీమా	అగ్ని భీమా	సముద్ర భీమా
1.	నిర్వచనము	జీవిత భీమా ఒప్పందం ఒకఒప్పందాన్ని కలిగి ఉంది, దీనిలో భీమాదారుడు మరణించిన తర్వాత నిర్దిష్ట మొత్తాన్ని చెల్లించడానికి లేదా ఒక నిర్దిష్ట సమయంలో లబ్ధిదారునికి జీవిత భీమా చెల్లుబాటుయ్యేలా విస్తృతంగా పేర్కొనబడింది.	ఇండియన్ ఫైర్ ఇన్సూరెన్స్ భీమా చట్టం, 1938, ప్రకారం ఇతర భీమాలతో పాటు, అగ్ని భీమా అనేది అగ్ని ప్రమాదానికి వ్యతిరేకంగా మరియు ఒప్పందంలో పేర్కొన్న ఇతర ప్రమాదాలు జరిగే భీమా ఒప్పందం	మెరైన్ ఇన్సూరెన్స్ యాక్ట్, 1963 ప్రకారం “మెరైన్ ఇన్సూరెన్స్ అనేది ఒక ఒప్పందము, ఇందులో సముద్ర సంబంధిత ప్రమాదాల వల్ల జరిగేటటువంటి నష్టాన్ని పరిపూర్తి చెయ్యడానికి భీమా సంస్థ హామీ ఇస్తుంది.
2.	కాలము	జీవితం భీమా నిర్దిష్ట కాలం వరకు లేదా భీమా చేసిన వ్యక్తి బ్రతికున్నంత వరకు అమలులో ఉంటుంది.	ఇది కేవలం ఒక సంవత్సరం వరకు మాత్రమే చెల్లుబాటులో ఉంటుంది.	సముద్ర భీమా అనేది నిర్ణీత కాలం వరకు లేదా నిర్ణీత సముద్ర ప్రయాణానికి చెల్లుబాటు అవుతుంది.
3.	భీమా విషయం	జీవిత భీమాలో వ్యక్తి జీవితం ప్రధాన భీమా విషయం అవుతుంది.	ఇందులో నిర్ణీత ఆస్తి భీమా వస్తువు అవుతుంది.	ఇందులో నౌకా లేదా కార్గో భీమా విషయం అవుతుంది.
4.	సరెండర్ విలువ	భీమా చేసిన వ్యక్తి తన పాలసీని నిర్ణీత కాలంలో సరెండర్ చేసి నట్లయితే అతనికి సరెండర్ విలువ లభిస్తుంది.	ఈ రకమైన పాలసీలను సరెండర్ చెయ్యలేరు కాబట్టి వీటికి సరెండర్ విలువ ఉండదు.	ఈ రకమైన పాలసీలను కూడా సరెండర్ చెయ్యలేరు
5.	ప్రీమియం	ఈ భీమాలో, ప్రీమియం వాయిదాలలో చెల్లించబడుతుంది.	ఈ భీమాలో, ప్రీమియం మొత్తం ఏక మొత్తంగా చెల్లించబడుతుంది.	ప్రీమియం మొత్తం ఏక మొత్తంగా చెల్లించబడుతుంది.

6.	భీమా విధి	భీమా చేసిన వ్యక్తి మరణం వల్ల ఏర్పడే ఆర్థిక నష్టానికి వ్యతిరేకంగా కుటుంబ భద్రత మరియు రక్షణ కల్పించడం ప్రాథమిక విధి	అగ్ని కారణంగా సంభవించే నష్టాలకు రక్షణ కల్పించడం ప్రాథమిక విధి	వస్తువుల సురక్షితమైన మరియు సురక్షితమైన దిగుమతి మరియు ఎగుమతిని సులభతరం చేయడం ప్రాథమిక విధి
7.	నామినేషన్	నామినేషన్ సౌకర్యం అందు బాటులో ఉంది. భీమా పాలసీ మొత్తాన్ని క్లెయిమ్ చేయగల వ్యక్తిని నామినేట్ చేయవచ్చు.	అగ్నిమాపక భీమాలో నామినేషన్ సౌకర్యం లేదు.	సముద్ర భీమాలో నామినేషన్ సౌకర్యం లేదు.
8.	రుణ సౌకర్యం	భీమా చేసిన వ్యక్తి మరణించినట్లయితే, ఈ పాలసీని రుణం పొందడానికి సెక్యూరిటీగా ఉపయోగించవచ్చు.	దీనిని సెక్యూరిటీగా ఉపయోగించలేము.	దీనిని సెక్యూరిటీగా ఉపయోగించలేము.
9.	నష్ట పరిపూర్తి	ఇది నష్ట పరిపూర్తి కాంట్రాక్టు కాదు.	అగ్ని భీమా అనేది నష్ట పరిహార ఒప్పందం	నష్టపరిహారానికి సంబంధించిన సముద్ర భీమా ఒప్పందం
10.	భీమా చేయదగిన ప్రయోజనం	ఇందులో భీమా చేసే సమయంలో భీమా చేయదగిన ప్రయోజనం ఉండాలి.	అగ్ని మాపక భీమాలో, భీమా చేయదగిన ప్రయోజనం కాంట్రాక్ట్ సమయంలో మరియు నష్టపోయే సమయంలో తప్పని సరిగా ఉండాలి.	సముద్ర భీమాలో, భీమా చేయదగిన ప్రయోజనం నష్ట పోయినప్పుడు తప్పని సరిగా ఉండాలి.

1.7.1 అగ్ని భీమా

Q21. అగ్ని భీమా పాలసీ అంటే ఏమిటి? దాని లక్షణాలు మరియు పరిధి గురించి చర్చించండి.

జవాబు :

అగ్ని భీమా పాలసీ

ఫైర్ ఇన్సూరెన్స్ అనేది “భీమా పాలసీ ప్రకారం నిర్దిష్ట అగ్ని ప్రమాదం కారణంగా భీమా చేసిన నష్టాన్ని కవర్ చేసే ఒప్పందం.” అగ్ని ప్రమాదాల కారణంగా పాలసీ హోల్డర్ కు కలిగే నష్టాన్ని తగిన పరిక్షలు

మరియు విచారణలు నిర్వహించిన తర్వాత బీమాదారునికి భర్తీ చేయబడుతుంది. అగ్ని భీమా అనేది ఒక వ్యక్తి దుకాణదారు లేదా వ్యాపార సంస్థ కోల్పోయిన ఆస్తిని పునర్నిర్మించడానికి లేదా ఊహించని ప్రమాదం కారణంగా నిలిపివేయబడిన యథావిధిగా కార్యకలాపాలను తిరిగిప్రారంభించడానికి మరియు బీమా చేసిన పార్టీలకు తగినంత ఆర్థిక సహాయాన్ని అందించడానికి సహాయపడుతుంది. అగ్ని భీమా లేకపోవడం వలన సమాజం మరియు పరిశ్రమకు ఊహించని ఫలితాలు వస్తాయి. అందువల్ల, అగ్ని ప్రమాదం మరియు అనుబంధ ప్రమాదాలు అగ్ని కింద కవర్ చేయబడి ఉంటాయి.

అగ్ని భీమా యొక్క లక్షణాలు

1. పాలసీ

ఫైర్ ఇన్సూరెన్స్ ఒక నిర్దిష్ట పాలసీని కలిగి ఉంటుంది. ఇది రెండు పార్టీలు ఒప్పందాన్ని కుదుర్చుకోవడానికి అంగీకరిస్తాయి. పాలసీ ప్రీమియం విధానాన్ని విధిగా తెలియజేస్తుంది.

అగ్ని ప్రమాదం సంభవించినప్పుడు, చెల్లింపులు మరియు క్లెయిమ్ పరిష్కారం, పద్ధతి కూడా అ వెల్లడి చేస్తుంది ఇది కూడా వెల్లడిస్తుంది.

2. చట్టబద్ధమైన ప్రతిఫలం

అగ్ని భీమా పాలసీలో చట్టబద్ధమైనవి ప్రతిఫలం ఉంటుంది. బీమా చేసిన వ్యక్తి నుండి నిర్ణీత కాల వ్యవధిలో తప్పనిసరిగా ప్రీమియం వసూలు చేసి ఉండాలి.

3. భీమా సంబంధిత వాస్తవాలు

ఫైర్ ఇన్సూరెన్స్ పాలసీలో, ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ మరియు పాలసీ హోల్డర్ ఇద్దరికీ సంబంధించిన అన్ని వాస్తవాలను బహిర్గతం చేయడం అవసరం. అగ్ని భీమా పాలసీ అత్యంత విశ్వాస సూత్రంపై ఆధారపడి పనిచేస్తుంది.

అగ్ని భీమా పరిధి

అగ్ని భీమా పరిధి ప్రధానంగా ఎంచుకున్న పాలసీ స్వభావంపై ఆధారపడి ఉంటుంది. జనరల్ ఫైర్ ఇన్సూరెన్స్ పాలసీ భీమాదారులకు పరిమిత పరిధిని కలిగి ఉంటుంది. ప్రత్యేక పాలసీలు పాలసీదారులకు విస్తృత పరిధిని కలిగి ఉంటాయి. అగ్ని భీమా పాలసీ క్లెయిమ్ పొందడానికి క్రింది అవసరాలు కలవు.

1. సంఘటనకు కారణం అసలు అగ్ని లేదా జ్వలన.
2. అగ్ని ప్రమాదవశాత్తు లేదా యాదృచ్ఛికంగా ఉండాలి కానీ ఉద్దేశపూర్వకంగా కాదు.
3. అగ్ని ప్రమాదం ఫలితంగా ఆస్తి లేదా వస్తువులు దెబ్బతినాలి.

సాధారణ పాలసీ

సాధారణ అగ్ని ప్రమాదం భీమా పాలసీ కింది నష్టాలను కవర్ చేస్తుంది,

1. అగ్ని ప్రమాదం కారణంగా వస్తువులు లేదా ఆస్తి దెబ్బ తిని ఉండాలి.
2. అగ్ని విస్తరణ నిలుపుదల చేసేటప్పుడు వస్తువులు లేదా ఆస్తి పాడైపోయి ఉండాలి
3. వస్తువులను ఒక ప్రాంతం నుండి మరొక ప్రాంతానికి తరలించేటప్పుడు నష్టపోయి ఉండాలి
4. మంటలను ఆర్పే ప్రక్రియలో పొల్గొన్న వ్యక్తులకు వేతనాల చెల్లింపు.

ప్రత్యేక పాలసీలు

ఈ రోజుల్లో భీమా కంపెనీలు భీమా చేసిన నష్టాలను గరిష్ట స్థాయిలో కవర్ చేయడానికి ప్రత్యేక అగ్ని భీమా పాలసీలను అందిస్తున్నాయి, పాలసీ కింది నష్టాలను కవర్ చేస్తుంది,

- i) అన్ని నష్టాలు సాధారణ అగ్ని భీమా పాలసీలో ఉంటాయి.
- ii) ఉత్పత్తి అగిపోవడం వల్ల నష్టాలు .
- iii) లాభాలు తగ్గించడం మొదలైన వాటికి పరిహారం.

Q22. “ఫైర్ ఇన్సూరెన్స్ కాంట్రాక్ట్” అనే పదాన్ని నిర్వచించండి. ఏ అంశాలుఇందులో కవర్ చేయబడ్డాయి? ఇన్సూరెన్స్ కాంట్రాక్ట్ యొక్క అవసరమైన సూత్రాలను కూడా పేర్కొనండి.

జవాబు :

అగ్ని భీమా ఒప్పందం

ఫైర్ ఇన్సూరెన్స్ అనేది నష్టపరిహార ఒప్పందం, దీనిలో భీమాదారుడు ఏ సమయంలోనైనా ప్రత్యక్షంగా సంభవించిన అగ్ని కారణంగా ఏదైనా ఆర్థిక నష్టం లేదా భీమా చేసిన ఆస్తికి నష్టం వాటిల్లితే భీమాదారునికి నష్టపరిహారం చెల్లించాలి. అంగీకరించిన వ్యవధిలో, భీమా చేయలేని లక్షణాలు అగ్ని ద్వారా కవర్ చేయబడి ఉంటాయి.

భీమా చేయదగిన వస్తువులు లేదా ఆస్తులు

ద్రవ్య విలువ కలిగిన ఏదైనా కదిలే లేదా స్థిరమైన ఆస్తి కోసం భీమా రక్షణను తీసుకోవచ్చు. అగ్ని భీమా ఒప్పందాలు సుంకం ద్వారా నిర్వహించబడుతున్నందున, భీమా చేయబడుతున్న ఆస్తిని తదనుగుణంగా వివరించాలి. వీటిలో కిందివి ఉన్నాయి.

1. భవనాలలో విద్యుత్ సంస్థాపన
2. యంత్రాలు, ప్లాంట్ మరియు పరికరాలు, ఉపకరణాలు మొదలైన భవనాల భాగాలు

3. భవనాలు
4. వస్తువులు మరియు స్టాక్.
5. ఫ్యాక్టరీ గోడౌన్లలో ఉన్న సరుకు, ముడి పదార్థాలు, సాగుతున్న పని పూర్తిగా తయారుకాని వస్తువులు, పూర్తిగా తయారు అయిన వస్తువులు ప్యాకేజింగ్ మెటీరియల్
6. ఫర్నిచర్, ఫిక్చర్ మరియు ఫిట్టింగులు.
7. పైపులైన్లు లోపల లేదా వెలుపల ఉన్నవి.
8. నివాసాలు, హోటళ్లు, దుకాణాలు మొదలైన వాటిలో ఉన్న వస్తువులు

ఫైర్ ఇన్సూరెన్స్ కాంట్రాక్ట్ సూత్రాలు

1. నష్ట పరిపూర్తి సూత్రము

ఈ సూత్రం యొక్క ప్రధాన ఉద్దేశం ఏమిటంటే నష్టం జరిగిన తర్వాత భీమా చేసిన వ్యక్తిని గరిష్టస్థాయిలో పూర్వస్థితికి చేర్చడం అంటే జరిగిన నష్టాన్ని భర్తీ చేయడం చేయడం.

2. భీమా చేయదగిన ప్రయోజనం

నష్టపోయే సమయం మరియు భీమాను అమలు చేసే సమయంలో కూడా భీమా చేయదగిన ప్రయోజనం అమలులో ఉండాలి., చట్టబద్ధమైన కొనుగోలు మరియు అమ్మకపు కాంట్రాక్టు ద్వారా భీమా చేయదగిన ప్రయోజనం లభిస్తుంది . దిగువన పేర్కొన్న వ్యక్తులకు భీమా చేయదగిన ప్రయోజనం ఉంటుంది. జీవిత భీమా, ట్రస్టీ, యజమాని, తాకట్టుదారు, నిర్వాహకుడు, బెయిలీ, గిడ్డంగి, ఫైండర్, అగ్నిప్రమాదం తర్వాత అడ్డ చెల్లించాల్సిన అడ్డెదారులు.

3. అత్యంత విశ్వాస సూత్రము

అత్యంత విశ్వాస సూత్ర ప్రకారము ., భీమాదారుడు ప్రతిపాదనను ఆమోదించాలా లేదా తిరస్కరించాలా అని ప్రీమియం రేట్లను నిర్ణయించడంలో అగ్నిమాపక అధికారుల తీర్పును ప్రభావితం చేసే అన్ని వాస్తవాల పూర్తి మరియు వివరణాత్మక సమాచారాన్ని అందించాలి.

4. సమీకరణ సూత్రం (కాసా ప్రాక్సిమా)

అగ్ని ద్వారా నష్టం అగ్ని భీమా ఒప్పందంలో, అగ్ని వల్ల కలిగే నష్టం లేదా దానికి సంబంధించిన ఇతర కారణాలకు లోబడి ఉండాలి.

నష్టానికి కారణం కవర్ చేయబడింది. భీమాదారుడు లేదా అతని సహాయకుడు లేదా పాలసీ కింద ప్రత్యేకంగా మినహాయించబడిన భూకంపం వంటి ఆపద ద్వారా అగ్ని ప్రమాదం సంభవించినట్లయితే, నష్టం భరించబడదు మరియు సంస్థ భీమాదారుని నష్టపరిహారానికి బాధ్యత వహించదు.

5. ప్రతి నివేశ సూత్రము మరియు వంతులవారీ చెల్లింపు సూత్రం

అగ్నిమాపక భీమా ఒప్పందాలు సూత్రంపై ఆధారపడతాయి, అయితే అలాంటి నష్టానికి పరిహారం చెల్లించిన తర్వాత భీమా సంస్థ అన్ని ప్రత్యక్షంగా లేదా పరోక్షంగా బాధ్యత వహించే మూడవ పక్షాలకు వ్యతిరేకంగా హక్కులను క్లెయిమ్ చేసుకునే హక్కును పొందుతాడు. ఫైర్ ఇన్సూరెన్స్ కాంట్రాక్ట్లు కూడా కంట్రీబ్యూషన్ సూత్రం ద్వారా నిర్వహించబడుతున్నాయి. ఇందులో విషయం ఒకటి కంటే ఎక్కువ భీమాదారుల ద్వారా భీమా చేయబడితే, ప్రతి భీమాదారుడు నష్టాన్ని రేట్ ప్రకారం మాత్రమే భరించాల్సి ఉంటుంది. భీమా సంస్థ తన వాటా కంటే ఎక్కువ మొత్తాన్ని చెల్లించినట్లయితే, అతని సహ భీమాదారుల నుండి చెల్లించిన అదనపు మొత్తాన్ని తిరిగి పొందడానికి అతనికి అర్హత ఉంది.

6. వార్షిక ఒప్పందం

అగ్ని భీమా పాలసీ సాధారణంగా ఒక సంవత్సరం పాటు ఉంటుంది మరియు అప్పటి నుండి పునరుద్ధరించబడుతుంది

Q23. వివిధ రకాల అగ్ని భీమా పాలసీలను చర్చించండి.

జవాబు :

అగ్ని భీమా తొమ్మిది రకాలుగా ఉంది,

1. నిర్దిష్ట పాలసీ

ఈ పాలసీలో, నష్టాలను భర్తీ చేయడానికి ఒక నిర్దిష్ట మొత్తం నిర్ణయించబడుతుంది. వస్తువులు లేదా ఆస్తి యొక్క వాస్తవ విలువ పరిగణించబడదు. భీమాదారుడు అగ్నిప్రమాదం జరిగినప్పుడు ఒప్పందంలో పేర్కొన్న మొత్తాన్ని మాత్రమే స్వీకరిస్తాడు.

2. ఫ్లోటింగ్ పాలసీ

కొన్ని వ్యాపారాల కోసం, వస్తువులు ఒకే చోట నిల్వ చేయబడవు. సౌలభ్యం ప్రకారం వాటిని వివిధ ప్రదేశాలలో నిల్వ చేయవచ్చు. ఫ్లోటింగ్ పాలసీ సహాయంతో, ఒక వ్యక్తి తన వస్తువులకు వివిధ ప్రదేశాలలో భీమా పొందవచ్చు. అతను ప్రత్యేక ప్రదేశాల కోసం ప్రత్యేక అగ్ని భీమా పాలసీని తీసుకోవలసిన అవసరం లేదు. ఫ్లోటింగ్ పాలసీ వర్తిస్తుంది.

3. డిక్లరేషన్ పాలసీ

కొన్ని వస్తువుల విలువలు మరియు పరిమాణము తరచుగా హెచ్చుతగ్గులకు లోనవుతుంది తరచుగా హెచ్చుతగ్గులకు కారణమయ్యే వస్తువులపై డిక్లరేషన్ పాలసీలు రూపొందించబడ్డాయి. పాలసీ కాల వ్యవధి ఒక సంవత్సరం పాటు ఉంటుంది, కానీ భీమాదారుడు నెలవారీ ప్రమాదంలో ఉన్న వస్తువుల విలువను ప్రకటించాలి.

4. సగటు పాలసీ

సగటు పాలసీ కింద, భీమాదారుడు అగ్ని కారణంగా సంభవించిన వాస్తవ నష్టానికి దామాషా ఈ పద్ధతిలో చెల్లించాలి. సగటు పాలసీ కింద 50,000 వస్తువులు 30,000 కి భీమా చేయబడ్డాయని మరియు అగ్ని ప్రమాదం వలన 28,000 నష్టపోయినట్లు భావిస్తే అప్పుడు పరిహారము 16,800 అవుతుంది.

5. విలువ పాలసీ

విలువ కట్టడం కష్టమైన కొన్ని వస్తువులు ఉంటాయి. ఉదాహరణలు: చిత్రాలు, స్క్రిప్ట్లు, కళలు, మొదలైనవి అటువంటి వస్తువుల కోసం, విలువైన పాలసీ జారీ చేయబడుతుంది. వస్తువుల విలువ ఒప్పందంలో పేర్కొనబడుతుంది, మరియు అగ్ని ప్రమాదం జరిగితే, భీమాదారు నిర్దేశిత విలువను చెల్లించాల్సి ఉంటుంది.

6. సర్దుబాటు చేయగల పాలసీ

సర్దుబాటు చేయగల పాలసీ అంటే ప్రీమియం మొత్తం క్రమానుగతంగా సర్దుబాటు చేయబడుతుంది. స్టాక్ విలువలో మార్పుల కారణంగా సర్దుబాటు జరుగుతుంది. స్టాక్ విలువలో మార్పు వచ్చిన వెంటనే, భీమా సంస్థకు తెలియజేయాలి మరియు వారు స్టాక్ విలువకు అనుగుణంగా విలువలను మార్చుకుంటారు.

7. సమగ్ర పాలసీ

సాధారణ ప్రయోజనాలకు అదనంగా. ప్రత్యేక ప్రయోజనాలు, అందించడం జరుగుతుంది ప్రత్యేక ప్రయోజనాలలో వ్యాపార కార్యకలాపాలలో ఆగిపోవడం వలన నష్టం, దొంగతనం వలన నష్టం, పౌర గందరగోళం, అల్లర్లు మరియు మొదలైనవి ఉంటాయి

8. పర్యవసాన నష్టం పాలసీ

ఈ పాలసీలో భీమా సంస్థ అగ్నిప్రమాద నష్టంతో పాటుగా జీతాలు అద్దె వంటి స్థిరమైన ఖర్చులను కూడా చెల్లిస్తుంది. అగ్ని ప్రమాదం కారణంగా సంస్థ యొక్క స్థానభ్రంశం కారణంగా జరిగే అన్ని ఖర్చులను ఇది భరిస్తుంది.

9. రీప్లేస్మెంట్ పాలసీ

ఈ పాలసీ క్రింద అగ్ని కారణంగా దెబ్బతిన్న ఆస్తి భవనం, యొక్క ఫర్నిచర్ మొదలైన ఆస్తిని భర్తీ చేసే బాధ్యతను సంస్థ తీసుకుంటుంది. అగ్ని కారణంగా నష్టానికి పరిహారం చెల్లించడానికి బదులుగా భర్తీ చేయబడుతుంది.

1.7.2 సముద్ర భీమా

Q24. సముద్ర భీమా అంటే ఏమిటి? సముద్ర భీమా యొక్క లక్షణాలు ఏమిటి?

జవాబు :

సముద్ర భీమా

సముద్ర భీమా అనేది వాణిజ్య ప్రయోజనం కోసం ఒక ప్రదేశం నుండి మరొక ప్రదేశానికి రవాణా చేయబడుతున్న వస్తువుల రక్షణను సూచిస్తుంది. ఇది ఒక ప్రదేశం నుండి మరొక ప్రదేశానికి తీసుకువెళ్లే వస్తువుల నష్టం లేదా నష్టానికి సంబంధించిన అన్ని ప్రమాదాలను కవర్ చేస్తుంది. సముద్ర భీమా అనే భావన భారతదేశంలోని అన్ని వ్యాపారాలలో సముద్ర భీమా అనేది పురాతన మరియు ముఖ్యమైన భావన. ఇండియన్ మెరైన్ ఇన్సూరెన్స్ యాక్ట్, 1963 నిబంధనల ప్రకారం నియంత్రించబడుతుంది.

1906 యొక్క సముద్ర భీమా చట్టం ప్రకారం, “సముద్ర భీమా ఒప్పందం ఒక ఒప్పందం, ఇక్కడ

భీమా సంస్థ హామీ ఇచ్చిన విధంగా, పద్ధతిలో మరియు అంగీకరించిన మేరకు, సముద్ర సాహసానికి సంబంధించిన ప్రమాదాలు వ్యతిరేకంగా నష్టపరిహారాన్ని అందిస్తారు.

సముద్ర భీమా యొక్క లక్షణాలు

సముద్ర భీమా యొక్క లక్షణాలు క్రింది విధంగా ఉన్నాయి,

చెల్లుబాటు అయ్యే ఒప్పందం

సముద్ర భీమా తప్పనిసరిగా భీమా సంస్థ మరియు భీమాదారుల మధ్య చెల్లుబాటు అయ్యే ఒప్పందాన్ని కలిగి ఉండాలి. భీమా చేయబడిన వ్యక్తి సరుకు యజమాని లేదా ఓడ యజమాని లేదా సరుకు రవాణా గ్రహీత కావచ్చు. భీమా పాలసీలు అందించే అన్ని కంపెనీలు భీమా సంస్థలు మెరైన్ ఇన్సూరెన్స్ ను అందిస్తాయి.

మెటీరియల్ వాస్తవాలు

అగ్రిమెంట్ చేసుకునేటప్పుడు రెండు పార్టీలకు సంబంధించిన అన్ని వాస్తవాలను బహిర్గతం చేయడం అవసరం. వస్తువులు మరియు పాలసీకి సంబంధించిన అన్ని వాస్తవాలను బహిర్గతం చేయడంలో పార్టీలో ఎవరైనా విఫలమైతే సముద్ర భీమా ఒప్పందం రద్దు అవుతుంది.

Q25. సముద్ర భీమా పాలసీ సూత్రాలు ఏమిటి? తీసుకునే విధానాన్ని పేర్కొనండి.

జవాబు :

సముద్ర భీమా పాలసీ యొక్క సూత్రాలు/ప్రమేయాలు

సముద్ర భీమా సంబంధించిన ముఖ్య సూత్రాలు క్రింది విధంగా ఉన్నాయి.

1. భీమా చేయదగిన ప్రయోజనం

మెరైన్ ఇన్సూరెన్స్ యొక్క ముఖ్య సూత్రం ఏమిటంటే, భీమా చేయబడ్డ వస్తువులపై భీమాదారుడు ఆసక్తి కలిగి ఉండాలి. ఉదాహరణకు, సరుకు సురక్షితంగా గమ్యస్థాన పోర్టుకు చేరితే, అది భీమాదారునికి లాభం మరియు సరుకు దెబ్బతినడం లేదా నాశనం చేయబడితే అది నష్టం. సముద్ర భీమా విషయంలో, సరుకుల రవాణా సమయంలో సరుకును విక్రయించవచ్చు. అందువలన, భీమా పాలసీ మరియు భీమా చేయదగిన ప్రయోజనం స్వయంచాలకంగా కొనుగోలుదారుకు బదిలీ చేయబడుతుంది.

సాధారణంగా, కింది పార్టీలు, భీమా చేయదగిన ప్రయోజనాన్ని కలిగి ఉంటారు

- (ఎ) వస్తువులు అతని ఓడలో ఉన్నంత వరకు ఓడ యజమాని,
- (బి) ప్రయాణీకులకు వారి వస్తువులపై భీమా చేయదగిన ప్రయోజనం ఉంటుంది.
- (సి) వస్తువుల యజమాని.
- (డి) వస్తువుల భద్రత కోసం డబ్బు అందించే ఫైనాన్సర్.

2. సూత్రప్రాయమైన వారెంటీలు

సముద్ర భీమా ఒప్పందంలోని కొన్ని అంశాలు సూచించబడ్డాయి మరియు తప్పనిసరిగా పేర్కొనవలసిన అవసరం లేదు. అందువలన, సూచించిన వారెంటీలు ప్రత్యేకంగా పేర్కొనబడని వారెంటీలు కానీ అనుసరించాల్సినవి. సూచించిన హామీలకు ఉదాహరణ,

(i) షిప్ పరిస్థితి

ప్రస్తావించకుండా కూడా, ఓడ విలువైన స్థితిలో ఉందని సూచించిన వారంటీ. ఏదైనా మరమ్మతులు ఉంటే, ప్రయాణం ప్రారంభానికి ముందు చేపట్టాలి.

(ii) స్థిర మార్గం

ఓడ ప్రయాణంలో నిర్ణీత, ముందుగా నిర్ణయించిన మార్గాన్ని అనుసరిస్తుంది అని భీమా సంస్థ భావిస్తుంది.

కొన్నిసార్లు ప్రయాణంలో ముందుగా నిర్ణయించిన నిర్ణీత మార్గం నుండి ఓడ దారి తప్పుతుంది అందుకు గల కారణాలు

- (i) ప్రాణాలను కాపాడుటకు ఇది అవసరము
- (ii) వస్తువుల భద్రత కోసం అవసరమైతే.
- (iii) ఒకవేళ కెప్టెన్ ఓడను నియంత్రించలేకపోతే

మెరైన్ భీమా పాలసీ తీసుకోవటానికి దశలు/విధానం

మెరైన్ ఇన్సూరెన్స్ పాలసీని ప్రారంభించడానికి మొదటి దశ వ్యాపారి “మెరైన్ డిక్లరేషన్ ఫారం (MDF)” ని పూరించడం, ఇది భీమా ప్రొవైడర్ వద్ద అందుబాటులో ఉంటుంది. తదుపరి దశలో MDF పై సంతకం చేసి భీమా సిబ్బందికి సమర్పించాలి. MDF కింది సమాచారాన్ని కలిగి ఉంటుంది.

- (i) ప్రతిపాదిత వ్యక్తి పేరు మరియు చిరునామా.
- (ii) భీమా చేయవలసిన సరుకు యొక్క పూర్తి వివరాలు.
- (iii) భీమా చేయాల్సిన మొత్తం.
- (iv) సముద్ర భీమా యొక్క సముద్రయాన కాలం
- (v) భీమా పాలసీ యొక్క విషయం.

Q26. వివిధ రకాల సముద్ర భీమా పాలసీని వివరించండి.

జవాబు :

వివిధ రకాల సముద్ర భీమా పాలసీ ఉన్నాయి,

1. పోర్ట్ పాలసీ

పోర్టులో ఉంచినప్పుడు లేదా ఓడకు లంగరు చేయబడినప్పుడు నష్టం జరిగితే ఆ నష్టాన్ని పోర్ట్ పాలసీ ద్వారా భర్తీ చేయబడుతుంది.

2. ప్లీట్ ఇన్సూరెన్స్ పాలసీ

ఈ పాలసీ అన్ని ప్యాసింజర్ బోట్లను (ట్రైనర్లు) మరియు పాలసీ హోల్డర్ యజమాన్యంలోని స్టీమర్లు కవర్ చేస్తుంది.

3. బ్లాంకెట్ పాలసీ

ఈ పాలసీ నిర్దిష్ట మొత్తానికి సంబంధించిన నష్టాలను కవర్ చేస్తుంది, ప్రీమియం ఒప్పందము చేసే సమయంలో భీమాదారు ద్వారా పూర్తిగా చెల్లించబడుతుంది. అసలైన ప్రమాదం జరిగినప్పుడు, నష్టాన్ని భీమా సంస్థ భర్తీ చేస్తుంది మరియు జరిగిన నష్టాన్ని బట్టి ప్రీమియం మొత్తం తిరిగి సర్దుబాటు చేయబడుతుంది.

4. ఫ్లోటింగ్ పాలసీ

ఈ పాలసీ కార్గో యజమానులచే ఉపయోగించబడుతుంది, వారు ఆవర్తన సరుకు రవాణా చేయవలసి ఉంటుంది. కార్గో యజమానులు కొంత మొత్తానికి భీమా పాలసీని తీసుకుంటారు. కొంత సరుకు

రవాణా చేయబడినప్పుడల్లా వారు రవాణా మొత్తం విలువను ప్రకటిస్తారు. భీమాదారుడు మొత్తం పాలసీ విలువ నుండి రవాణా విలువను తీసివేస్తాడు. పాలసీ మొత్తాన్ని ఉపయోగించే వరకు ఈ ప్రక్రియ పునరావృతమవుతుంది.

5. సమయ విధానం

ఈ పాలసీ సాధారణంగా నౌకకు జరిగే నష్టాలను కవర్ చేస్తుంది. ఇది నిర్ణీత కాల వ్యవధికి తీసుకోబడుతుంది. ఇది కొన్నిసార్లు, వస్తువులు చిన్న పరిమాణంలో ఉన్నప్పుడు మరియు ఇతర చర ఆస్తులను కూడా కవర్ చేయవచ్చు.

6. ప్రయాణ పాలసీ

ఇది వస్తువుల గమ్యానికి రవాణా. సమయంలో భీమా చేస్తుంది ఈ పాలసీ ఎక్కువగా కవర్ చేస్తుంది

7. మిశ్రమ విధానం

ఈ పాలసీ నిర్ణీత కాల వ్యవధిలో ఒక నిర్దిష్ట ప్రయాణంజరిగిన నష్టము లేదా హాల్ లేదా షిప్ కు జరిగిన ప్రమాదాన్ని కవర్ చేస్తుంది. ఈ పాలసీని కాల మరియు ప్రయాణం అని అంటారు.

Q27. మెరైన్ ఇన్సూరెన్స్ నష్టాల వర్గీకరణలో వివరించండి.

జవాబు :

సముద్ర నష్టాలను క్రింది విధముగా వర్గీకరించవచ్చు

1. సముద్ర భీమా నష్టాల రకాలు

A. మొత్తం నష్టం

i) వాస్తవ నష్టము

ii) నిర్మాణాత్మకమైన పూర్తి నష్టము

B. సాధారణ సగటు నష్టం

C. నిర్ణీత సగటు నష్టము

D. అంతిమ నష్టము

A) మొత్తం నష్టం

ఇది ఒక రకమైన సముద్ర నష్టం, దీనిలో భీమా చేయబడిన వస్తువులు లేదా ఓడ సముద్రయానం సమయంలో పూర్తిగా నష్టపోతాయి. మొత్తం నష్టం రెండు రకాలుగా ఉంటుంది,

1. ఇది భీమా చేయబడిన వస్తువుల నష్టాన్ని సూచిస్తుంది, ఇవి వాస్తవానికి సముద్రంలో పోతాయి మరియు దానిని రక్షించలేము.
2. నిర్మాణాత్మక మొత్తం నష్టం ఇది సాల్వేజింగ్ యొక్క అధిక వ్యయం కారణంగా వస్తువులు రక్షించబడని నష్టాన్ని సూచిస్తుంది.

B) సాధారణ సగటు నష్టం

ఓడ యొక్క కెప్టెన్ ఓడ సురక్షితంగా చేరుకోవడానికి సహాయంగా వస్తువులలో కొంత భాగాన్ని నాశనం చేసినప్పుడు దానినిసాధారణ సగటు నష్టంగా పిలవబడుతుంది, అలాంటి నష్టం షిప్ యజమాని, మోస్తున్న కంపెనీ మరియు ఎగుమతిదారుల మధ్య సమానంగా పంచుకోబడుతుంది.

C) ప్రత్యేక సగటు నష్టం

ఇది సముద్ర నష్టం యొక్క అత్యంత సాధారణ రకం. ఇది ఆస్తులను నష్ట పోయిన ఒక నిర్దిష్ట పార్టీపై మాత్రమే ప్రభావం చూపుతుంది.

ఉదాహరణకు,

ఓడ యజమాని భరించిన ఓడ భాగాలకు నష్టం.

నీటి లీకేజీ కారణంగా సరుకుకు పాక్షిక నష్టం, ఎగుమతిదారు ద్వారా భరించబడుతుంది

4. అంతిమ విలువ

ఇది కాంట్రాక్ట్ సంతకం లేదా అయినా, కంపెనీ అమ్మకం ద్వారా తిరిగి పొందగలిగే ఛార్జీలను సూచిస్తుంది. ఈ ఖర్చులు భీమా సంస్థ నుండి తిరిగి పొందబడతాయి. సాధారణంగా, అంతిమ విలువ అవార్డులు విలువ ప్రకారం విభజించబడతాయి.

Q28. భీమా సర్టిఫికేట్ అంటే ఏమిటి? ఇది ఏమి కలిగి ఉంది? సముద్ర భీమా యొక్క ప్రాఫారా ఇవ్వండి.

జవాబు :

ఇతర దేశాలకు రవాణా చేయబడిన వస్తువులు ఎగుమతిదారులు రవాణా సమయంలో ఏదైనా నష్టానికి గురయ్యే ప్రమాదం ఉంది. ఇది ఒక నిర్దిష్ట సరుకు కోసం ఒక నిర్దిష్ట పాలసీని కొనుగోలు చేసినట్లు ధృవీకరించే పత్రం (సర్టిఫికేట్)

భీమా సర్టిఫికేట్

వస్తువుల ఇది చర్చించలేని పరికరం. అంతర్జాతీయ గమ్యస్థానాలకు వెళ్లే సరుకులన్నీ భీమా చేయబడుతాయి.

సాధారణంగా భీమా పాలసీ ఓపెన్ ఎండ్ లేదా క్లోజ్డ్ ఎండ్ పాలసీ కావచ్చు.

రవాణా చేయబడిన సరుకు భీమా చేయబడిందని భీమా సర్టిఫికేట్ రుజువుగా పనిచేస్తుంది, ఇది అన్ని వివరాలను కలిగి ఉంటుంది

ఇన్సూరెన్స్ సర్టిఫికేట్ భీమా చేయబడిన వస్తువుల గురించి మరియు అది భీమా చేయబడిన మొత్తం గురించి కూడా తెలుపుతుంది

ఇన్సూరెన్స్ సర్టిఫికేట్ సాధారణంగా కింది వివరాలను కలిగి ఉంటుంది,

1. భీమాదారుడి పూర్తి పేరు మరియు చిరునామా.
2. వస్తువులు భీమా చేయబడిన కాల వ్యవధి (ప్రారంభ తేదీ మరియు గడువు తేదీలు రెండూ)
3. భీమా చేయబడిన వస్తువుల పరిమాణం మరియు ఇతర వివరాలు.
4. భీమా సర్టిఫికేట్ చెల్లుబాటు అయ్యే నిబంధనలు మరియు షరతులు.
5. భీమా సహచరుడి చిరునామా మరియు సంప్రదింపు వివరాలు
6. పాలసీ నంబర్, సర్టిఫికేట్ నంబర్ ఏదైనా ఇతర ఇన్సూరెన్స్ అవసరం
7. కార్గో ఇన్సూరెన్స్ సర్టిఫికేట్

సముద్ర భీమా సర్టిఫికేట్ యొక్క ప్రాఫార్మా

సముద్రం ద్వారా రవాణా చేయబడిన వస్తువులు సముద్ర భీమా కింద భీమా చేయబడతాయి. సమానా ప్రాఫార్మా

	భీమా సర్టిఫికేట్ నెంబర్	జారీ చేసిన తేదీ	గడువు కాలము	తేదీ
	భీమా సంస్థ పేరు చిరునామా సంప్రదించవలసిన నెంబరు		భీమా చేసిన వ్యక్తి పేరు చిరునామా సంప్రదించవలసిన నెంబరు	
	కార్గో వివరాలు	నౌక పేరు : నౌక నెంబరు : విలువ :	హామీ ఇచ్చిన మొత్తం : లోడింగ్ చేసిన తేదీ : అన్లోడ్ తేదీ : బయలు దేరే ప్రదేశం : గమ్యస్థానం :	

నిబంధనలు మరియు షరతులు కవర్ చేయబడే రిస్కులు	
యుద్ధం మరియు సమ్మెలు కవరేజ్ పరిధి మరియు ప్రత్యేక షరతులు అంచనా వేయడంలో అస్థిరత సాధారణలీకేజీ, బరువులో నష్టం, సాధారణ తరుగుదల ఉపయోగించిన వస్తువుల మినహాయింపు పాత వస్తువులకు సంబంధించిన క్లెయిం ఏ పరిస్థితులలో అయినా భీమా కవర్ చేయరాదు లేదా రిపేర్లు నిర్వహణ, సమీక్ష మరియు వాపసుల నిమిత్తం సరుకులు అసంపూర్ణ ప్యాకింగ్ అసంపూర్ణ తేది సరిపడని ప్యాకింగ్ వల్ల సరుకు నష్టం లేదా పాడవడం భీమా నుంచి మినహాయించాలి.	

Q29. సముద్ర భీమా పాలసీలో ముఖ్యమైన క్లాజులు ఏమిటి?

జవాబు :

కిందివి కొన్ని ముఖ్యమైనవి

సముద్ర భీమా పాలసీలో చేర్చబడిన క్లాజులు.

1. అసైన్మెంట్ క్లాజ్

అసైన్మెంట్ క్లాజ్ స్పష్టంగా మెరైన్ పాలసీ కేటాయించదగినదని స్పష్టంగా వివరిస్తుంది, ఇందులో పాలసీ కేటాయింపును నిలిపివేసే ఏవైనా నిబంధనలను కలిగి ఉంటే తప్ప నష్టానికి ముందు లేదా తర్వాత కేటాయించబడవచ్చు. పాలసీలో తన పేరు మీద దావా వేయడానికి బాధ్యత వహిస్తుంది మరియు ప్రతివాది వ్యక్తి పేరు మీద తీసుకువచ్చినట్లయితే అతను బాధ్యత వహించే కాంట్రాక్ట్ నుండి బయటపడే ఏవైనా రక్షణ కల్పించడానికి బాధ్యత వహిస్తాడు.

2. లాస్ట్ లేదా నాట్ లాస్ట్ క్లాజ్

ఒకవేళ భీమా పాలసీ నష్టపోవడం లేదా నష్ట పోకుండా ఉండటం అనే అనే క్లాస్ పైన భీమా చేసినట్లయితే నష్టము ఒప్పుందం ముగిసేనాటికి సంభవించినట్లు అయితే అప్పుడు ఆ నష్టాన్ని భీమా పాలసీ కి జోడించడం జరుగుతుంది.

3. క్లాజ్ వద్ద మరియు నుండి

ఆ సమయంలో ఓడ మంచి భద్రతా స్థితిలో ఉన్నట్లు కనుగొనబడితే మాత్రమే భీమా కాంట్రాక్ట్ ముగిసినప్పుడు నుండి ప్రమాదం మొదలవుతుంది,. ఒకవేళ ఓడ మంచి భద్రతా స్థితిలో లేనట్లయితే, నౌక మంచి స్థితిలో బయలుదేరే సమయంలో రిస్క్ మొదలవుతుంది ఉంది. చార్టర్డ్ నౌక కాకుండా మిగిలిన నౌకల విషయంలో ఎటువంటి ప్రత్యేక షరతులు లేకుండా చెల్లింపులు చేయబడతాయి.

4. రవాణా క్లాసు లేదా గిడ్డంగి నుండి గిడ్డంగి వరకు క్లాజ్

ముందుగా పేర్కొనబడిన నౌక లోకి వస్తువులను ఎక్కించే సమయము నుండి రిస్క్ మొదలవుతుంది మరియు అన్ లోడ్ చేసే వరకు భద్రత కొనసాగుతుంది అని రవాణా క్లాజ్ చెబుతుంది.

5. ప్రయాణ మార్గం మార్పు క్లాస్

ప్రకారము భీమా అనేది భీమా పాలసీలు నిర్ణీత మార్గములో నౌక ప్రయాణించినప్పుడు మాత్రమే భీమా సౌకర్యం అమలులో ఉంటుంది. ఒకవేళ నౌక మార్గము మారినప్పుడు ఏదైనా నష్టం సంభవించినట్లు అయితే దానికి భీమా సంస్థ బాధ్యత వహించదు.

6. టచ్ మరియు స్టే క్లాజ్

ఈ క్లాసులు అనుసరించి నౌకకు నిర్ణీత పోర్టులో నిలపడానికి లైసెన్సు లేనప్పుడు నౌక తన మార్గాన్ని మార్పుటకు వీలు ఉండదు.

7. ఇంచేమరీ నిబంధన

సముద్ర ప్రమాదాలలో చేర్చని నష్టాలను కవర్ చేయడానికి అండర్ రైటర్స్ బాధ్యతకు సంబంధించి ఇంచేమరీ నిబంధన రూపొందించబడింది. ఇటు వంటి పరిస్థితుల వల్ల కలిగే నష్టం లేదా నష్టాన్ని భీమా చేయడానికి అందిస్తుంది.

(i) లోడ్ చేస్తున్నప్పుడు ప్రమాదం, సరుకును తరలించడం లేదా మాస్టర్స్, అధికారుల నిర్లక్ష్యం, నిర్లక్ష్యం వహించడం వల్ల జరిగేటటువంటి మరమ్మతులకు ఎటువంటి భీమా ఉండదు.

(ii) విమానంతో లేదా ఏదైనా భూ రవాణా డాక్ లేదా హార్బర్ పరికరాలు, భూకంపం, మెరుపు మొదలైనవి. వాటితో తగలడం వల్ల నష్టం సంభవిస్తే

8. రీ-ఇన్సూరెన్స్ క్లాజ్

ఒక అండర్ రైటర్ కొంత భాగాన్ని రీఇన్సూర్ చేయడం సరైనదిగా పరిగణించే అనేక కారణాలు ఉన్నాయి లేదా ఇతర మార్కెట్లలో తన ఏజెంట్ల ద్వారా ఓపెన్ కవర్ల కింద అతను బాధ్యతలు ప్రకటించే బాధ్యత అతని సాధారణ నిలుపుదల కంటే గణనీయంగా ఎక్కువ బాధ్యతను అందిస్తుంది.

9. మెమోరాండం క్లాజ్

ఈ నిబంధన ప్రకారం అండర్ రైటర్ యొక్క బాధ్యతకు కనీస పరిమితిని అందిస్తుంది, అలాంటి క్లెయిమ్ల నుండి అతన్ని మినహాయించడం ద్వారా నిర్దిష్ట సగటు కోసం క్లెయిమ్లకు సంబంధించి.

10. కొనసాగింపు నిబంధన

ఈ నిబంధన ప్రకారం, ప్రయాణం పూర్తయిన తర్వాత కూడా ఓడ కవర్ చేయబడి ఉంటుంది.

11. సముద్ర నిబంధన యొక్క ప్రమాదాలు

‘సముద్రపు ప్రమాదాలు’ చిన్న ప్రమాదం లేదా సముద్రాల ప్రాణనష్టం గురించి మాత్రమే వివరిస్తుంది. ఇది గాలులు మరియు తరంగాల సాధారణ చర్యను కలిగి ఉండదు.

12. వాల్వర్ క్లాజ్

ఈ నిబంధన ‘దావా మరియు కార్మిక’ నిబంధనకు అదనంగా ఉంటుంది, ఇది ఒక ప్రమాద సంఘటనలో, ఒప్పందంలోని పార్టీలలో ఏవైనా తగ్గించడానికి ‘దావా మరియు కార్మిక నిబంధన’ కింద ప్రణాళిక చేయబడిన హామీ మరియు అండర్ రైటర్ హక్కులకు అసమానత లేకుండా నష్టం అటువంటి ఖర్చులను ప్రారంభించవచ్చని నిర్ధారిస్తుంది.

13. అన్ని ప్రమాదాల నిబంధన (అన్ని ప్రమాదాల కోసం పాలసీ)

ఈ నిబంధన ప్రకారం, బీమా అనేది విషయం నష్టపోయే లేదా నష్టపోయే అన్ని ప్రమాదాలకు వ్యతిరేకంగా ఉంటుంది మరియు పూర్తి క్లెయిమ్లు చెల్లించబడతాయి.

1.7.3 మోటార్ భీమా

Q30. మోటారు వాహన భీమా అంటే ఏమిటి? వివిధ రకాల మోటార్ వాహన భీమా పాలసీలను వివరించండి.

జవాబు :

మోటార్ వాహన భీమా

మోటార్ వాహన భీమా యునైటెడ్ కింగ్డమ్లో ఉద్భవించింది, కానీ తరువాత అది ప్రపంచవ్యాప్తంగా ప్రాముఖ్యతను సంతరించుకుంది. ప్రమాదం జరగడం వల్ల మూడవ పక్షానికి జరిగేటటువంటి ఆర్థిక పరమైన

బాధ్యతలను భర్తీ చేయడానికి సంబంధించిన వాహన యజమాని మరియు వాహనం కు సంబంధించిన నష్టాలను కవర్ చేసేది వాహన భీమా. భీమా సౌకర్యం లేదా వాహనానికి జరిగే మరమ్మతులు మరియు మూడవ పక్షానికి ఆసుపత్రి ఖర్చు వాహన యజమాని భరించవలసి ఉంటుంది. అందువల్ల, భారతదేశంలో మోటారు వాహన భీమా తప్పనిసరి, వాహనదారులకు చట్టం సవరణ తర్వాత మోటార్ వాహన భీమా తప్పనిసరి చేయబడింది.

మోటార్ వాహన చట్టం క్రింది విధంగా ఉంది. ప్రమాదాలకు వ్యతిరేకంగా సంబంధించిన కొన్ని ముఖ్యమైన నిబంధనలు

1. మూడవ పక్షానికి జరిగేటటువంటి నష్టాన్ని భరించుటకు భీమా సౌకర్యం కలిగి ఉండడం అవసరం
2. ప్రమాదకర వస్తువులను కలిగి ఉన్న మోటార్ వాహనాలు తప్పనిసరిగా పబ్లిక్ భీమా పాలసీ తీసుకోవాలి.
3. భీమా చేయని వాహనాన్ని నడపడం వలన సెక్షన్- 146 నిబంధనలను ఉల్లంఘిస్తారు, ఇది జైలు శిక్ష లేదా జరిమానా లేదా రెండింటికీ దారితీస్తుంది.

మోటార్ వాహన భీమా పాలసీల రకాలు

మోటార్ వాహనాల నుండి వచ్చే నష్టాలను కవర్ చేయడానికి మోటార్ వాహనాల భీమా కింద జారీ చేయబడిన వివిధ రకాల పాలసీలు క్రింది విధంగా ఉన్నాయి,

(i) చట్టం / బాధ్యత పాలసీ

మోటారు వాహనాల చట్టం, 1988 మరియు కవర్ యాక్ట్ రిస్కెల అవసరాలను తీర్చాలనే లక్ష్యంతో చట్టం / బాధ్యత పాలసీ జారీ చేయబడుతుంది. మోటారు వాహనాల చట్టం, 1988 ప్రకారం, బహిరంగ ప్రదేశంలో మోటారు వాహనాల వాడకం నుండి వచ్చే బాధ్యతలను అధిగమించడానికి భీమా కలిగి ఉండటం తప్పనిసరి. భారతదేశ ప్రాదేశిక పరిమితుల్లో నడుపుతున్న అన్ని వాహనాలకు అన్ని సమయాల్లో యాక్ట్ పాలసీ ఉండాలి. భారతదేశంలో, మోటారు భీమా వ్యాపారాన్ని ఆల్ ఇండియా మోటార్ టారిఫ్ నిర్వహిస్తుంది. మోటారు వాహనాల చట్టం ప్రకారం నిబంధనల ఉల్లంఘన జరిమానాతో కూడిన శిక్షార్హమైనది. అన్ని రకాల వాహనాలకు రెండు రకాల పాలసీ ఫారమ్లు ఉన్నాయి, అంటే ఫారం ఎ మరియు ఫారం బి. ఫారం ఎ లేదా యాక్ట్ పాలసీ యాక్ట్ బాధ్యతను కలిగి ఉంటుంది, ఇది మోటారుకు అవసరమైన అవసరం వాహనాల చట్టం. ఒక వ్యక్తి ఈ కనీస భీమా లేకుండా వాహనాన్ని ఉపయోగించలేరు.

(ii) మూడవ పార్టీ విధానం

మూడవ పార్టీల ఆస్తి నష్టం / వ్యక్తిగత గాయం / మరణం వలన నష్టపోయే బాధ్యతలకు మూడవ పార్టీ పాలసీ భీమా కవరేజీని అందిస్తుంది. దీనితో పాటుగా, మోటారు వాహనాలకు సంబంధించిన వ్యక్తుల

అగ్ని, దొంగతనం ప్రమాదాలు మరియు చట్టపరమైన బాధ్యత కూడా పాలసీలో ఉన్నాయి. భీమా లేకుండా ఏ వ్యక్తి అయినా బహిరంగ ప్రదేశంలో వాహనాన్ని ఉపయోగించరాదు లేదా ఇతరులను అనుమతించలేరు. పాలసీ తప్పనిసరిగా భీమా లేదా మూడవ పక్షం యొక్క ఆస్తికి నష్టం లేదా పబ్లిక్ సర్వీస్ వాహనం యొక్క ఏదైనా ప్రయాణీకుడికి శారీరక గాయం వల్ల కలిగే బాధ్యతలను కలిగి ఉండాలి.

(iii) ప్యాకేజీ / సమగ్ర విధానం

ఈ విధానాన్ని ఫారం 'బి' పాలసీ అని కూడా అంటారు. ఇది వ్యక్తిగత నష్టాలు మరియు చర్య బాధ్యతలను కవర్ చేసే ఐచ్ఛిక విధానం. భీమా సంస్థలు ప్రమాదాల కోసం సమగ్ర ప్యాకేజీ పాలసీని జారీ చేశాయి, ఇందులో పాలసీ యొక్క కవరేజ్ వివిధ తరగతుల వాహనాలకు విభిన్నంగా ఉంటుంది. ప్రీమియం రేటు కూడా, వాహనాల తరగతులతో మారుతుంది.

(iv) గ్యారేజ్ భీమా పాలసీ

గ్యారేజ్ లేదా సేవా స్టేషన్లు లో ఉన్న మోటారు వాహనాలకు సంబంధించిన నష్టాలను భీమా పాలసీ కవర్ చేస్తుంది.

(v) ఘర్షణ భీమా పాలసీ

రెండు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ వాహనాల మధ్య జరిగే ప్రమాదం వలన కలిగే నష్టాలకు ఘర్షణ భీమా పాలసీ భీమా రక్షణను అందిస్తుంది.

Q31. మోటార్ వాహన భీమా కోసం విధానాన్ని వ్రాయండి.

జవాబు :

మోటారు వాహన భీమా విధానము ఈ క్రింది విధముగా ఉంది

1. ప్రతిపాదన పత్రాలు

ప్రతిపాదన ఫారమ్ మోటార్ భీమా ఒప్పందంలో ఉపయోగించబడుతుంది, భీమాదారులకు ఆఫర్‌ను తెలియజేయడానికి లేదా మోటార్ భీమా కోసం ప్రతిపాదన చేయడానికి. తగిన పాలసీ లేదా మోటార్ ఇన్సూరెన్స్‌తో అనుబంధించబడిన షరతులు మరియు షరతుల ద్వారా అందించబడే కవర్ యొక్క ఖచ్చితమైన స్టేట్‌మెంట్‌ను రూపంలో చూపించడానికి ఇది ఉపయోగించబడుతుంది. ఇది వాహనం గురించి కింది సమాచారాన్ని కలిగి ఉంటుంది,

- వాహనాల గుర్తింపు సమాచారం (నమోదు సంఖ్య, హోర్న్ పవర్, ఆకారం, పరిమాణం).
- ప్రమాదాన్ని గుర్తించడం.
- భీమా సంస్థ ద్వారా ప్రకటన.

2. భీమా రేటింగ్

తదుపరి దశ, వాహనానికి ఎంత ప్రీమియం నిర్ణయించాలో నిర్ణయించడం మరియు ప్రీమియం రేటు వివిధ అంశాల ఆధారంగా నిర్ణయించబడుతుంది. ప్రీమియం రేటును నిర్ణయించడానికి సంబంధించి కొన్ని ఉదాహరణలు క్రింది విధంగా ఉన్నాయి,

(a) ప్రైవేట్ కార్లు

ప్రైవేట్ కార్ల ప్రీమియం రేట్లు క్యూబిక్ కెపాసిటీ అంటే, తయారీదారు ఇచ్చిన ఇంజిన్ పవర్, బీమా అంచనా విలువ మరియు ఆపరేషన్ జోన్ ఆధారంగా నిర్ణయించబడతాయి.

(b) వస్తువులు తీసుకెళ్లే వాహనాలను

స్థూల వాహన బరువు ఆధారంగా నిర్ణయించిన ప్రీమియం రేటు లేదా మొత్తం అంటే, వాహనం యొక్క మొత్తం బరువు మరియు రిజిస్ట్రేషన్ అధికారం ద్వారా ధృవీకరించబడిన లోడ్,

3. టారిఫ్ నియమాలు

మోటార్ వాహన బీమా విషయంలో కింది సాధారణ టారిఫ్ నియమాలు వర్తిస్తాయి,

- రిజిస్టర్డ్ యజమాని పేరు మీద మాత్రమే పాలసీ జారీ చేయబడుతుంది
- కవర్ నోట్లో బీమా సర్టిఫికేట్ ఉంటుంది. పూర్తి వివరాలు అందుబాటులో లేనప్పుడు నిర్దేశించిన కవర్ నోట్ ఉపయోగించాలి.
- టారిఫ్ ద్వారా రాయితీని అందించాల్సిన అవసరం ఉంది, ఉదాహరణ: పరిమితం చేయబడిన కవర్, ప్రీమియం తిరిగి రావడం మొదలైనవి వాహనం గ్యారేజీలో ఉన్నప్పుడు మరియు రెండు సంవత్సరాలు లేదా అంతకన్నా ఎక్కువ కాలం ఉపయోగించినప్పుడు.
- ఒరిజినల్ సర్టిఫికేట్ కోల్పోయినప్పుడు చెడిపోయినప్పుడు నలిగిపోయినప్పుడు కోల్పోయినప్పుడు, మొదలైన సందర్భాలలో డూప్లికేట్ సర్టిఫికేట్ జారీ చేసే విధానం టారిఫ్ ద్వారా సూచించబడుతుంది.

4. ప్రతిపాదన ఫారం

ప్రతిపాదన ఫారమ్ల ఆమోదం పొందిన వెంటనే కవర్ నోట్ జారీ చేయబడుతుంది. ప్రతిపాదన ఫారమ్ల వంటి వివిధ తరగతుల భీమా పాలసీ ఫారమ్లు మధ్య విస్తృత పరిమితుల్లో మారుతాయి. ఒప్పందానికి పాలసీ రుజువు. పాలసీ జారీ చేయబడిన కవర్ నోట్ రద్దు చేయబడుతుంది.

5. భీమా వ్యవధి

సాధారణంగా మోటార్ బీమా పాలసీ ఒక సంవత్సరానికి జారీ చేయబడుతుంది. ఏదేమైనా, పాలసీని కూడా ఒక సంవత్సరం కంటే తక్కువగా జారీ చేయవచ్చు కానీ ప్రీమియం రేటు ఎక్కువగా ఉంటుంది, ఉదా., వార్షిక ప్రీమియం లో $3/4$ వంతు 6 నెలల ప్రీమియం ఉంటుంది

6. అదనపు ప్రయోజనాలు

అదనపు ప్రీమియం చెల్లించిన తర్వాత పాలసీ కరెన్సీ సమయంలో అసలు పాలసీకి అదనపు ప్రయోజనాలను జోడించవచ్చు. అందువల్ల, అవసరాలకు అనుగుణంగా అసలు పాలసీకి అదనపు నష్టాలను చేర్చవచ్చు.

7. వాహనం మార్పు

బీమా చేయబడిన వాహనాలను పాలసీతో పాటు విక్రయించవచ్చు. పాలసీ వ్యవధి మారదు మరియు వాహన కొనుగోలుతో పాలసీ గడువు ముగిసే వరకు కొనసాగుతుంది. అదే విధంగా, బీమా చేయబడిన వ్యక్తి అదే పాలసీ కింద మరొక వాహనాన్ని భర్తీ చేయవచ్చు.

Q32. మోటార్ వాహన బీమా కింద క్లెయిమ్ల పరిష్కారం గురించి వివరించండి.

జవాబు :

మోటార్ వాహన బీమా కింద జరిగే క్లెయిమ్ల సెటిల్మెంట్ క్రింది మూడు రకాల్లో ఒకటి కావచ్చు,

1. సొంత నష్టం కోసం క్లెయిమ్లు

వాహనానికి ఏదైనా నష్టం వాటిల్లిన సందర్భంలో బీమాదారుల స్వంత చర్య స్వీకరించబడుతుంది, పాలసీ అమలులో ఉందో లేదో తనిఖీ చేయడానికి పాలసీ రికార్డులను పరిశీలించి, నష్టానికి సంబంధించిన వాహనాన్ని కవర్ చేస్తుంది. ఇంకా, నష్టం క్లెయిమ్ రిజిస్టర్లో నమోదు చేయబడుతుంది మరియు అదే సమయంలో తిరిగి మరియు పూర్తి చేయడానికి బీమాదారునికి క్లెయిమ్ ఫారం అందించబడుతుంది. బీమాదారుడు రిపేర్ ఛార్జీల యొక్క సవివరమైన అంచనాను అందించమని కూడా అడగబడుతుంది.

అంచనా లేదా సర్వే నివేదిక

స్వతంత్ర ఆటో మెట్రెల్ సర్వేయర్లు నష్టానికి కారణాన్ని సర్వే చేసే పనిని అందిస్తారు. వారు దెబ్బతిన్న వాహనాన్ని కూడా పరిశీలించి, క్లెయిమ్ ఫారం, పాలసీ కాపీతో పాటు తమ సర్వే నివేదికను సమర్పిస్తారు మరియు మరమ్మత్తుల ఖర్చును లెక్కిస్తారు.

దావా పత్రాలు (క్లెయిం పత్రాలు)

క్లెయిమ్ ఫారమ్ కాకుండా ఇతర పత్రాలలో క్లెయిమ్ ప్రాసెస్ చేయడానికి ఉపయోగించబడతాయి, డ్రైవింగ్ లైసెన్స్, రిజిస్ట్రేషన్ సర్టిఫికేట్ బుక్, ఫిట్నెస్ సర్టిఫికేట్, పర్మిట్, పోలీస్ రిపోర్ట్, రిపేర్ల నుండి ఆర్థిక బిల్లు, బీమాదారు నుండి సంతృప్తి నోట్ మరియు రిపేరర్ నుండి బిల్లు చెల్లినైతే బీమా ద్వారా దావా పరిష్కారం చెయ్యబడుతుంది.

సర్వే నివేదిక మరియు క్లెయిమ్ పత్రాల ఆధారంగా, భీమా కంపెనీ తన బాధ్యత స్థాయిని విశ్లేషిస్తుంది మరియు తదనుగుణంగా నష్టపరిహారం చెల్లించబడుతుంది. సాధారణంగా, పాడైపోయిన మోటార్ వాహనాన్ని భీమా సంస్థకు నగదు చెల్లింపుకు బదులుగా భీమా సంస్థ మరమ్మత్తు చేస్తుంది.

2. దొంగతనం లేదా మొత్తం నష్టం క్లెయిమ్ల కోసం క్లెయిమ్లు

వాహన దొంగతనం మరియు చివరి వరకు పోలీసు అధికారులు దానిని కనుగొనడంలో విఫలమైతే మొత్తం నష్టాలు కూడా బయటపడవచ్చు. ఇంకా, ఈ నష్టాలనూ ధ్రువీకరించే విధంగా దొంగతనం గుర్తించిన వెంటనే పోలీసు అధికారులకు దాఖలు చేసిన ఫస్ట్ ఇన్స్పెక్షన్ రిపోర్ట్ (FIR) కాపీ జతపరచాలి. పోగొట్టుకున్న వాహనాల క్లెయిమ్లను తిరిగి పొందడంలో పోలీసు అధికారులు విఫలమైతే, SIDE సంబర్ లేదా CR యొక్క ధృవపత్రాలను సమర్పించమని భీమా సంస్థ కోరుతుంది. నిజమైన మరియు గుర్తించబడని ధృవీకరణ, R.C. పుస్తకాలు వాహనం భీమా చేయబడిన ప్రీమియం ప్రకారం వాహన నష్టానికి భీమాదారుడు పరిహారం పొందుతాడు.

3. థర్డ్ పార్టీ కోసం క్లెయిమ్లు

మోటార్ వాహనాల చట్టం 1988 లోని సెక్షన్ 165 ప్రకారం, రాష్ట్రం మూడవ పార్టీ క్లెయిమ్లపై సర్దుబాటు చేయడానికి మోటార్ ప్రమాద క్లెయిమ్ ట్రిబ్యూనల్ ను ఏర్పాటు చేస్తుంది. భీమా చేసిన వ్యక్తి క్లెయిమ్ నోటీసును అందజేయడంతో, ఈ విషయం న్యాయవాదికి అప్పగించబడుతుంది. భీమాదారుడు ప్రమాదానికి సంబంధించిన పూర్తి సమాచారాన్ని డ్రెవింగ్ లైసెన్స్, పోలీసు నివేదిక, డ్రైవర్ల ప్రాసిక్యూషన్ వివరాలు, మరణ ధృవీకరణ పత్రం, మెడికల్ సర్టిఫికేట్ మొదలైన దాక్యుమెంట్లతో సహా సమర్పించాలని కోరుతుంది.

అందువల్ల, వ్రాతపూర్వక ప్రకటన ఆధారంగా, న్యాయవాది ద్వారా మోటార్ యాక్సిడెంట్ క్లెయిమ్స్ ట్రిబ్యూనల్స్ (MACT) తో కేసు దాఖలు చేయబడుతుంది. MACT మూడవ పక్షానికి క్లెయిమ్ల మొత్తాన్ని నిర్ణయిస్తుంది. ఇంకా, MACT తో పెండింగ్ లో ఉన్న కేసులు, పాలసీ కింద బాధ్యత సందేహాస్పదం కానట్లయితే, వాటిని పార్టీల మధ్య పరస్పర పరిష్కారం కోసం లోక్ అదాలత్ ముందు ఉంచుతారు.

1.7.4 బాధ్యత భీమా

Q33. బాధ్యత భీమా అంటే ఏమిటి? దాని గురించి చర్చించండి.

జవాబు :

బాధ్యత పాలసీ

ఎవరైనా వ్యక్తులు తమ యొక్క నిర్లక్ష్యము చేత ఎదుటి వ్యక్తులకు నష్టాన్ని కలిగించే అవకాశం ఉన్నప్పుడు ఆ మూడవ పక్షం ద్వారా కేసులు వేయబడే అవకాశం ఉంటుంది అందుకోసమే బాధ్యత భీమా అనేది తప్పనిసరి.

ప్రముఖ బాధ్యత పాలసీలు క్రింది విధంగా ఉన్నాయి

1. సాధారణ (పబ్లిక్) బాధ్యత భీమా పాలసీ

సాధారణ/పబ్లిక్ లయబిలిటీ భీమా పాలసీ ప్రతి వ్యాపార యజమానికి ఖచ్చితంగా అవసరం. భీమా చేసిన వ్యక్తి బాధ్యత వహించాల్సిన అవసరం లేనటువంటి వాటి విషయంలో భీమా రక్షణ లభిస్తుంది. అన్నివైపు జరిగిన సంఘటన కారణంగా సాధారణ ప్రజలు చట్టపరమైన మరియు వైద్య ఖర్చులతో వ్యవహరించే ఏదైనా వ్యాపారానికి ఇది అన్ని ప్రమాదాల రక్షణను అందిస్తుంది.

2. వృత్తిపరమైన బాధ్యత భీమా పాలసీ

ప్రాఫెషనల్ సర్వీసెస్ డెలివరీలో వ్యక్తి లేదా కంపెనీ చేసిన లోపం లేదా ఒక మినహాయింపు కారణంగా తాము ఆర్థిక నష్టాన్ని ఎదుర్కొన్నామని క్లయింట్ క్లెయిమ్ చేసినప్పుడు వృత్తిపరమైన బాధ్యత భీమా పాలసీ ఒక వ్యక్తి లేదా కంపెనీకి రక్షణను అందిస్తుంది. దీనిని లోపం మరియు లోపాలు (E & O) భీమా అని కూడా అంటారు. వృత్తిపరమైన బాధ్యత కవరేజ్ అనేది జనరల్ లయబిలిటీ (GL) పాలసీకి భిన్నంగా ఉంటుంది, ఇది ప్రధానంగా శారీరక గాయం లేదా అన్ని నష్టం బాధ్యతను కవర్ చేస్తుంది. ఈ పాలసీలు ఆరోగ్య సంరక్షణ నిపుణులు, డైరెక్టర్లు మరియు అధికారులు, ఇంజనీర్లు మరియు ఇతర వృత్తి నిపుణులకి తెలిసినవి, వారి వృత్తిపరమైన నిర్లక్ష్యం వల్ల తలెత్తే బాధ్యత కోసం కవర్ చేస్తుంది.

3. ఉత్పత్తి బాధ్యత భీమా పాలసీ

ప్రాడక్ట్ లయబిలిటీ ఇన్సూరెన్స్ పరంగా, అంటే ఏదైనా భౌతిక వస్తువు అమ్మడం లేదా ఇతరులకు ఇవ్వడము. ఉత్పత్తి బాధ్యత అనేది చట్టపరమైనరక్షణ కలిగించే అంశం. పంపిణీదారులు సరఫరాదారులు రీటైలర్ తయారీదారులు వీరందరూ వస్తువులను ప్రజలకు చేరువ చేసే వ్యక్తి వీరు వస్తువులకు జరిగిన నష్టానికి బాధ్యత వహించాలి.

4. ఆటోమొబైల్ (మోటార్) బాధ్యత భీమా పాలసీ

ఆటోమొబైల్ యజమానులు మరియు వినియోగదారులకు ఆటోమొబైల్/మోటార్ బాధ్యత భీమా పాలసీ అనేక దేశాలలో తప్పనిసరి మరియు ఆటోమొబైల్ నిర్లక్ష్యంగా నడపడం వలన మూడవ పక్షానికి సంభవించే శారీరక గాయం లేదా అన్ని నష్టానికి భీమా సంస్థ చట్టపరమైన రక్షణ కల్పిస్తుంది.

5. కార్మికుల (వర్క్మెన్స్) పరిహార పాలసీ

కార్మికుల పరిహార పాలసీ అనేది ఒక రకమైన చట్టబద్ధంగా అవసరమైన పాలసీ దీనిని యజమాని తన సిబ్బందికి అందిస్తాడు దీనివల్ల పనివారు పనిలో ఉన్నప్పుడు గాయపడినట్లు అయితే ఈ పాలసీ రక్షణ కల్పిస్తుంది.

1.7.5 వ్యక్తిగత ప్రమాదం మరియు ప్రత్యేక భీమా

Q34. కింది వాటి గురించి వ్రాయండి.

- (ఎ) వ్యక్తిగత ప్రమాద భీమా.
- (బి) గ్రూప్ పర్సనల్ యాక్సిడెంట్ పాలసీ.

లేదా

వ్యక్తిగత ప్రమాదం భీమా గురించి చర్చించండి.

(అంశం మాత్రమే చూడండి: వ్యక్తిగత ప్రమాద భీమా)

జవాబు :

(ఎ) వ్యక్తిగత ప్రమాద భీమా.

ప్రమాదం జరగడం ద్వారా గాయపడటం లేదా మరణం సంభవించడం లేదా శరీరంలో వైకల్యానికి దారితీసే ప్రమాదానికి గురైన వ్యక్తికి నిర్ణీత మొత్తంలో పరిహారం చెల్లించడం వ్యక్తిగత ప్రమాద భీమా లక్ష్యం. పాలసీ వ్యవధిలో. పాలసీ హోల్డర్ పూర్తిగా మరియు నేరుగా ప్రమాదం నుండి గాయపడితే, అప్పుడు భీమా సంస్థ పాలసీ మొత్తం భీమా చేసిన వ్యక్తికి లేదా మరణం విషయంలో అతని చట్టపరమైన నామినీకి చెల్లించడం జరుగుతుంది. శాశ్వత వైకల్యం, పాక్షిక వైకల్యం మొదలైన వాటి విషయంలో. ఒక్కసారి మాత్రమే పాలసీ యొక్క claim మొత్తం చెల్లించబడుతుంది. కొన్ని పాలసీలు ఆధారపడిన పిల్లల విద్య కోసం చెల్లింపు చేస్తాయి.

భీమాచేసిన వ్యక్తి పాక్షికంగా అశక్తుడు అయినప్పుడు భీమా సంస్థ ఏకమొత్తంగా చెల్లిస్తుంది లేదా ఆ వ్యక్తి కోలుకునే వరకూ వాయిదాల పద్ధతిలో చెల్లింపులు చేస్తుంది, భీమా చెల్లించని కొన్ని షరతులు ఉన్నాయి. అవి స్వీయ-గాయం, ఆత్మహత్య లేదా ఆత్మహత్యాయత్నం కారణంగా నష్టాలకు ఎటువంటి పరిహారం చెల్లించరు. భీమా చేయించుకున్న వ్యక్తి పాలసీ షరతులను పాటించాల్సి ఉంటుంది, ఒకవేళ మరణించినప్పుడు దహన సంస్కారానికి ముందు వ్రాతపూర్వక నోటీసు ఇవ్వాలి మరియు ఏదేమైనా, మరణం తర్వాత ఒక నెలలోపు నోటీసు ఇవ్వాలి. భీమా చేసిన వ్యక్తి తన చూపు కోల్పోయినా లేదా తన అవయవాలను దెబ్బతీసినా, క్లెయిమ్ రుజువుగా వ్రాతపూర్వక నోటీసును సమర్పించాలి. భీమా చేసిన వ్యక్తిని కూడా భీమా కంపెనీ డాక్టర్ పరీక్షిస్తారు. ఏదైనా మోసపూరిత స్టేట్మెంట్ కలిగి ఉంటే క్లెయిమ్ మొత్తం చెల్లించబడదు. వ్యాపారం లేదా వృత్తిలో ఏవైనా మార్పులు మరియు భీమా చేసిన వారి ఆరోగ్యానికి సంబంధించినవి వెంటనే వ్రాతపూర్వక నోటీసు ఇవ్వడం ద్వారా భీమా కంపెనీకి తప్పనిసరిగా తెలియజేయబడాలి.

(బి) గ్రూప్ పర్సనల్ యాక్సిడెంట్ పాలసీ

గ్రూప్ సభ్యుల మధ్య సాధారణ సంబంధం మరియు బీమాను నియంత్రించే ఒక సమూహ అంశము ఉన్నట్లయితే మాత్రమే గ్రూప్ పర్సనల్ యాక్సిడెంట్ పాలసీ పథకాలు జారీ చేయబడుతుంది .

ఈ పాలసీ యొక్క విద్య కవరేజ్ మంజూరు మరియు సంచిత బోనస్ మినహా వ్యక్తిగత పాలసీకి సమానం. అదనపు ప్రీమియం చెల్లింపుపై, వైద్య ఖర్చులను తిరిగి పొందవచ్చు. పాలసీకి పొడిగింపులు చేయడం ద్వారా యుద్ధంలో పాల్గొన్న ప్రమాదాన్ని కూడా కవర్ చేయవచ్చు. ప్రతి బీమా చేసిన వ్యక్తికి బీమా మొత్తం భిన్నంగా ఉంటుంది. నష్టాల ఆధారంగా, ప్రతి వ్యక్తి నుండి ప్రీమియం మొత్తం వసూలు చేయబడుతుంది.

కింది వాటికి సంబంధించిన సమాచారాన్ని పొందడానికి క్లెయిమ్ ఫారం తయారు చేయబడింది

- వయస్సు, వృత్తి - మొదలైన వాటికి సంబంధించిన వ్యక్తిగత సమాచారం.
- ప్రమాదానికి సంబంధించిన అన్ని వివరాలు, గాయాల రకం మొదలైనవి
- బీమా చేసిన వ్యక్తికి చికిత్స చేసిన డాక్టర్ పేరు మరియు చిరునామా
- + సంబంధిత డాక్టర్ యొక్క మెడికల్ సర్టిఫికేట్.
- కంట్రీబ్యూషన్ క్లాజ్ కోసం అప్లీడ్ చేయడానికి ఇతర ప్రతిపాదనల వివరాలు మరియు ప్రతిపాదన ఫారమ్లో పేర్కొన్నదా అని ధృవీకరించిన వలసి ఉంటుంది
- క్లెయిమ్ ఫారంతో పాటుమెడికల్ సర్టిఫికేట్, మెడికల్ ఎగ్జామినర్ రిపోర్ట్ మరియు మరణ ధృవీకరణ పత్రం. బీమాదారు తప్పనిసరిగా సమర్పించాలి.

Q35. వ్యక్తిగత ప్రమాద భీమా కింద ప్రమాదవశాత్తు జరిగిన సంఘటనలు ఏమిటి? వ్యక్తిగత ప్రమాద భీమా కవర్ తీసుకోవడం వల్ల కలిగే ప్రయోజనాల గురించి కూడా చర్చించండి.

జవాబు :

వ్యక్తిగత ప్రమాద భీమా యొక్క ముఖ్య ఉద్దేశ్యం ఏమిటంటే, బీమా చేయబడ్డ వ్యక్తి ప్రమాదానికి గురైనప్పుడు (లేదా కొన్నిసార్లు మరణం) బాధపడుతుంటే, బీమా చేయబడిన పార్టీకి తక్షణ ఆర్థిక సహాయం అందించడం.

ప్రమాద రూపము ఈ క్రింది విధంగా ఉండవచ్చు

- (i) పతనం లేదా స్లిప్స్ ఫలితంగా గాయం.
- (ii) విమానం, రైలు, ఓడ లేదా ఏదైనా ఇతర ఆటోమొబైల్లో ప్రయాణిస్తున్నప్పుడు కలిగే గాయం.
- (iii) ఏ విధమైన పేలుడు ఫలితంగా గాయం.

- (iv) మునిగిపోవడం వలన, విద్యుత్ షాక్ మొదలైన వాటివల్ల సంభవించిన గాయం వ్యక్తిగత ప్రమాద భీమా కింద కవర్ చేయబడిన సంఘటనలు క్రింద పేర్కొన్న సంఘటనలు ప్రమాదం కారణంగా సంభవించే మరియు వ్యక్తిగత ప్రమాద భీమా కింద కవర్ చేయబడిన మూడు సంఘటనలు

1. తాత్కాలిక వైకల్యం

ప్రమాదం ఫలితంగా ఒకవేళ భీమా చేయబడ్డ పార్టీ ఏదైనా తాత్కాలిక వైకల్యంతో బాధపడుతున్నట్లయితే భీమా కంపెనీ భీమాదారునికి వారపు చెల్లింపును చెల్లిస్తుంది. సాధారణంగా అలాంటి చెల్లింపు 52 వారాల కంటే ఎక్కువ కాలం చెల్లిస్తారు, అయితే భీమా చేసిన వారికి ఎలాంటి పరిహారం చెల్లించబడదు.

2. శాశ్వత వైకల్యం

ప్రమాదం ఫలితంగా, భీమా చేయబడిన పక్షం శాశ్వత వైకల్యం పొందినట్లయితే, భీమా కంపెనీ భీమా మొత్తాన్ని భీమాదారునికి చెల్లిస్తుంది. అటువంటి చెల్లింపు మొత్తం ఒక భీమా కంపెనీ నుండి మరొకదానికి మారుతుంది.

3. మరణం

భీమా చేయబడిన పార్టీ, ప్రమాదం ఫలితంగా మరణించిన సందర్భంలో, నామినేట్ చేయబడిన వ్యక్తికి మొత్తం నగదు చెల్లింపు మొత్తం చెల్లించబడుతుంది. అయితే గమనించాల్సిన ఒక ముఖ్యమైన విషయం ఏమిటంటే, ప్రమాదవశాత్తు జరిగిన మరణం వ్యక్తిగత ప్రమాదవశాత్తు కింద కవర్ చేయబడుతుంది. ప్రమాదం జరిగిన తేదీ నుండి 180 రోజుల వ్యవధిలో భీమాదారు మరణం సంభవించినట్లయితే మాత్రమే భీమా వర్తిస్తుంది.

వ్యక్తిగత ప్రమాద భీమా కవర్ తీసుకోవడం వల్ల కలిగే ప్రయోజనాలు

వ్యక్తిగత ప్రమాద భీమా కవర్ తీసుకోవడం వల్ల కలిగే ప్రయోజనాలు క్రింది విధంగా ఉన్నాయి,

1. ప్రమాదం జరిగితే ఇది భీమాదారులకు ఆర్థిక సహాయాన్ని అందిస్తుంది
2. తాత్కాలిక లేదా శాశ్వత గాయం అయినట్లయితే భీమా చేసిన పార్టీకి ఇది ఏక మొత్తంగా పరిహారం అందిస్తుంది.
3. మరణం సంభవించినట్లయితే, నామినీ కుటుంబ సభ్యులు పూర్తిగా అంగీకరించిన పరిహారం చెల్లింపు అందించబడుతుంది.
4. మునుపటి భీమా ప్లాన్ల మాదిరిగా కాకుండా, ఈ రోజులలో వ్యక్తిగత ప్రమాద భీమా పథకాలు చౌకగా లభిస్తున్నాయి. ఉదాహరణకు, సగటు వ్యక్తి సంవత్సరానికి 450 రూపాయల ప్రీమియం మొత్తానికి 10 లక్షల రూపాయల వరకు భీమా పొందుతాడు.

Q36. ప్రత్యేక భీమా అంటే ఏమిటి? వివిధ రకాల ప్రత్యేక భీమా గురించి చర్చించండి.

జవాబు :

ప్రత్యేక భీమా

స్పెషాలిటీ ఇన్సూరెన్స్ అనేది ప్రత్యేక మరియు ప్రత్యేకమైన వస్తువుల కోసం తీసుకునే భీమా పాలసీని సూచిస్తుంది. ఈ భీమా పాలసీ ప్రత్యేక మరియు ముఖ్యమైన అంశాలను కవర్ చేస్తుంది, ఇవి సాధారణంగా సాధారణ భీమా పాలసీల పరిధిలో ఉండవు. ప్రత్యేక భీమా వస్తువులకు కొన్ని ఉదాహరణలు ఈ క్రింది వాటిని కలిగి ఉంటాయి.

(ఎ) పెంపుడు జంతువుల ఆరోగ్య భీమా.

(బి) పాతకాలపు కార్లు లేదా ఫర్నిచర్ భీమా.

(సి) వాయిస్ భీమా (ఒక ప్రొఫెషనల్ సింగర్ విషయంలో).

అందువల్ల, ప్రత్యేక భీమా పథకం కింద కవర్ చేయబడిన వస్తువుల నిర్దిష్ట జాబితా లేదు. ప్రత్యేక భీమా తీసుకునే ప్రధాన నియమం ఏమిటంటే, భీమా చేయాల్సిన అంశం, కథనం, ఏదైనా మూలకం లేదా లక్షణం ప్రత్యేకంగా ఉండాలి మరియు భీమాదారునికి విలువ మరియు భీమా చేయలేని ఆసక్తి ఉండాలి.

అందువల్ల కస్టమర్ విలువైన మరియు ఆర్థికంగా విలువైనదిగా భావించే ఏదైనా ఫీచర్, అంశం, సేవ లేదా మూలకం భీమా చేయబడతాయి. అందమైన ముఖానికి ప్రసిద్ధి చెందిన ఏ ప్రముఖ నటి అయినా ఆమె ముఖానికి ప్రత్యేక భీమా రక్షణ పొందవచ్చు. అదేవిధంగా, ఒక క్రికెటర్ శాశ్వత గాయం లేదా వైకల్యం నుండి తన కాళ్ళు లేదా చేతులకు భీమా చేయవచ్చు.

ప్రత్యేక భీమా రకాలు

ప్రత్యేకమైన కొన్ని ప్రత్యేకమైన మరియు సాధారణ రకాలు భీమా కింది వాటిని కలిగి ఉంటుంది.

1. ప్రయాణపు భీమా

ఆకస్మిక అనారోగ్యానికి వ్యతిరేకంగా భీమా చేసిన కస్టమర్ని కవర్ చేసే ప్రత్యేక భీమా రకం, అలాంటి వ్యక్తి సెలవులో ప్రయాణిస్తున్నప్పుడు తక్షణ వైద్య సహాయం అవసరం. ఉదాహరణకు, భీమా చేసిన వ్యక్తి సెలవులో ప్రయాణిస్తున్నప్పుడు ఆకస్మిక గుండెపోటుకు వ్యతిరేకంగా ప్రయాణ భీమా లభిస్తుంది.

2. వివాహ భీమా

ఈ రకమైన ప్రత్యేక భీమా కింద, సహజ కారణాలు లేదా అనివార్య కారణాల వల్ల వివాహంలో ఆలస్యం వల్ల తలెత్తే ఏదైనా నష్టానికి భీమాదారు భీమా చేయబడతాడు. వివాహ వేడుకకు హాజరైనప్పుడు భీమా చేసిన పార్టీ లేదా ఏదైనా అతిథికి ఏదైనా ప్రమాదవశాత్తు జరిగిన నష్టానికి ఇది మొత్తం లేదా కొంత భాగాన్ని భర్తీ చేస్తుంది.

3. ఆభరణాల భీమా

దొంగతనం, నష్టం, దోపిడీ మొదలైన వాటికి వ్యతిరేకంగా అత్యంత విలువైన ఆభరణాలను భీమా చేయడం కోసం తీసుకునే ప్రత్యేక భీమా ఇది.

4. పెంపుడు జంతువుల ఆరోగ్య భీమా

ఇది పెంపుడు జంతువుల ఆరోగ్యం కోసం తీసుకునే భీమా పాలసీ. ఇది పెంపుడు జంతువుల యజమానులకు వారి పెంపుడు జంతువు కోసం స్థిరమైన భీమా ప్రీమియంను 12 నెలల వ్యవధిలో, ఒక సందర్భంలో భారీ బిల్లు కాకుండా, వారి పెంపుడు జంతువు అకస్మాత్తుగా అనారోగ్యానికి గురైనప్పుడల్లా విస్తరించడానికి సహాయపడుతుంది.

5. జెట్ స్కీ భీమా

ఇది దొంగతనం, దోపిడీ, ప్రమాదవశాత్తు ఢీకొనడం వంటి వాటికి వ్యతిరేకంగా జెట్ స్కీ యజమానులకు పూర్తి భీమా రక్షణను అందిస్తుంది. ఇంకా ఇది భీమా చేసిన వ్యక్తికి లేదా జెట్ స్కీలో ఉన్న అతని అతిథులకు ఏదైనా శారీరక గాయం కాకుండా కవర్ చేస్తుంది.

6. ఆర్.వి. భీమా

ఆర్.వి. మొబైల్ వ్యాన్ ను సూచిస్తుంది, ఇది ఇల్లు మరియు రవాణా వాహనంగా పనిచేస్తుంది. భావన. R.V యునైటెడ్ స్టేట్స్ లో బాగా ప్రాచుర్యం పొందింది. R.V కోసం ప్రత్యేక భీమా దొంగతనం, విధ్వంసం, ప్రమాదవశాత్తు కుట్ర మొదలైన వాటి నుండి రక్షణ కోసం వాహన కవరేజ్ అందిస్తుంది.

1.7.6 ఇంజనీరింగ్ భీమా

Q37. ఇంజనీరింగ్ భీమా అంటే ఏమిటి? వివిధ రకాల ఇంజనీరింగ్ భీమా గురించి వివరించండి.

జవాబు :

ఇంజనీరింగ్ భీమా

ఇంజనీరింగ్ భీమాను యంత్రాల విచ్ఛిన్నం లేదా ఫ్లాంట్ ఆల్ రిస్క్ ఇన్సూరెన్స్ అని కూడా అంటారు. ఈ విధానం ఎలక్ట్రికల్ మరియు మెకానికల్ యంత్రాలకు జరిగే నష్టాల విస్తృత కవరేజీని అందిస్తుంది. వంతెనలు, సొరంగాలు, భవనం మొదలైన సివిల్ ఇంజనీరింగ్ ప్రాజెక్ట్లకు సంబంధించిన కాంట్రాక్టులు మరియు ముఖ్యమైన అంశాలు ఎదుర్కొన్న నష్టాలు కూడా ఈ పాలసీ పరిధిలోకి వస్తాయి.

ఇంజనీరింగ్ భీమా పాలసీ సివిల్ ఇంజనీరింగ్ ప్రాజెక్టులకు సంబంధించి కాంట్రాక్టుల మరియు ప్రిన్సిపాల్ల ప్రయోజనాలను కాపాడటానికి రూపొందించబడింది. పాలసీ భీమాదారునికి “ఆల్ రిస్క్” కవర్ ఇస్తుంది. అన్ని ప్రమాదాలు ప్రత్యేకంగా మినహాయించబడనివి కవర్ చేయబడ్డాయి. నిర్మాణ సైట్ లోని భీమా చేసిన ఆస్తికి

భీమా వ్యవధిలో సంభవించే ఏదైనా ఊహించని మరియు ఆకస్మిక నష్టం లేదా నష్టం భీమా) కంపెనీ ద్వారా పరిహారం పొందబడుతుంది.

ఇంజనీరింగ్ భీమా పాలసీల రకాలు

అన్ని బాధ్యత భీమాతోను కూడా కలపబడిన అనేక రకాల ఇంజనీరింగ్ భీమా పాలసీలు కలవు అవి.

1. బాయిలర్ భీమా పాలసీ

బాయిలర్ పాలసీ పాలసీ షెడ్యూల్లో నిర్వచించిన బాయిలర్ లేదా ఇతర ఉపకరణాలకు లేదా ఇన్సూరెన్స్ యొక్క ఇతర అన్ని మరియు మూడవ పక్షాలకు గాయం లేదా వారి అన్నికి నష్టం కలిగించే బీమాదారు యొక్క ఇతర అన్ని యొక్క నష్టాలను కవర్ చేస్తుంది. పేర్కొన్న బాయిలర్ లేదా ఇతర ప్లాంట్ పతనం లేదా పేలుడు సంభవించినప్పుడు జరిగిన నష్టాన్ని కవర్ చేస్తుంది.

2. ఇంజిన్ భీమా పాలసీ

ఇంజిన్ లేదా మెషిన్ బ్రేకౌన్ నష్టాలు ఇంజిన్ ఇన్సూరెన్స్ పాలసీ ద్వారా కవర్ చేయబడతాయి, అయితే మూడవ పక్షం బాధ్యత మరియు ఎగురుతున్న శకలాలు ద్వారా భీమా చేయబడిన అన్నికి నష్టం అవసరమైతే భీమా చేయవచ్చు. ఆవిరి గ్యాస్, ఆయిల్ మరియు డీజిల్ ఇంజన్లు, ఎయిర్ కంప్రెషర్లు మరియు రిఫ్రిజిరేటింగ్ ప్లాంట్ ఈ విభాగంలోకి వస్తుంది.

3. లిఫ్టింగ్ మెషినరీ ఇన్సూరెన్స్ పాలసీ

లిఫ్టింగ్ మరియు లిఫ్టులు, క్రేన్లు, ఎగరడం మరియు ఎత్తడం యంత్రాలు, ప్రయాణీకులు మరియు వస్తువుల కోసం ఏర్పాటు చేసిన షరతులకు అనుగుణంగా థర్డ్ పార్టీ బాధ్యత మరియు ఇతర రక్షణను కవర్ చేయడానికి రూపొందించబడింది.

4. ఎలక్ట్రికల్ ప్లాంట్ ఇన్సూరెన్స్ పాలసీ

ఎలక్ట్రికల్ ప్లాంట్ ఇన్సూరెన్స్ పాలసీలోని కవర్ ఇంజిన్ ఇన్సూరెన్స్ పాలసీతో సమానంగా ఉంటుంది మరియు ఇది మోటార్లు, టర్బోజెనరేటర్లు, డైనమోలు మరియు ట్రాన్స్‌ఫార్మర్లు మరియు రెక్టిఫైయర్లు వంటి స్టాటిక్ ప్లాంట్‌లకు అనుగుణంగా ఉంటుంది.

1.7.7 ఇతర భీమా

Q38. ఇతర భీమా/వివిధ భీమా అంటే ఏమిటి? వివిధ రకాల భీమా పాలసీలను వివరించండి.

జవాబు :

విభిన్న వ్యక్తుల అసాధారణ అవసరాలను తీర్చడానికి తయారు చేయబడిన విభిన్నమైన భీమా కవరేజీలను కలిగి ఉంటుంది.

ఇతర భీమా ఉత్పత్తుల రకాలు ఈ క్రింది రకాలు

ఇతర భీమా పాలసీలు ఇతర కార్యకలాపాలలో ఉండే నష్టాలను కవర్ చేస్తాయి,

1. విశ్వసనీయత హామీ భీమా

నిజాయితీ లేని ప్రవర్తన ద్వారా ఉద్యోగుల నమ్మకద్రోహం వల్ల యజమానికి జరిగేటటువంటి నష్టాలను భర్తీ చేయుటకు ఏర్పాటు చేయబడిన భీమా పాలసీ విశ్వసనీయత అని అంటారు. నిజాయితీ లేని ప్రవర్తన ఉద్యోగుల తరుపున భీమా సంస్థ యజమానికి విలువ చెల్లించడానికి బాధ్యత వహిస్తుంది.

2. ఆస్తి భీమా

ఆస్తి భీమా అనేది విశ్వసనీయత, దొంగతనం మరియు దివాలాకు వ్యతిరేకంగా భీమాను అందించే పాలసీ. చోరీ, దొంగతనం లేదా గృహనిర్మాణం లేదా ఏదైనా ఇతర నేర చట్టం కారణంగా ఆస్తికి సంబంధించిన నష్టం ఆస్తి భీమా పరిధిలోకి వస్తుంది.

3. బిల్డింగ్ భీమా

బిల్డింగ్ ఇన్సూరెన్స్ భీమాదారుని భవనానికి జరిగిన నష్టానికి సంపూర్ణ కవరేజీని అందిస్తుంది. ఇది పూర్తి ప్యాకేజీ, ఇది మెరుపు, సమ్మె, అల్లర్లు, తుఫాను, హరికేన్, వరద మొదలైన వివిధ ప్రమాదాల వల్ల కలిగే నష్టాలను కవర్ చేస్తుంది.

4. భూకంప భీమా

కొన్ని సంవత్సరాల క్రితం గుజరాత్ లో జరిగిన సంఘటన వరకు భీమా జనాదరణ పొందలేదు. భూకంప భీమా పథకం భూకంపం కారణంగా ఆస్తికి జరిగే అన్ని నష్టాలను కవర్ చేస్తుంది. ఆర్థిక మరియు వ్యక్తిగత నష్టాన్ని ఎదుర్కొన్న ప్రతి వ్యక్తికి గుజరాత్ భూకంప ఫలితాలు వినాశకరమైనవి. ఈ పాలసీలో, విపత్తు కారణంగా నష్టపోయినప్పుడు పూర్తి పునర్నిర్మాణ విలువను పొందడానికి భీమాదారునికి హక్కు ఉంది.

5. వరద భీమా

భారతదేశంలో వరద భీమా అంతగా ప్రాచుర్యం పొందలేదు. “సునామీ” యొక్క ప్రభావాలను అనుభవించిన తర్వాత వరద భీమా అవసరాన్ని గమనించవచ్చు. సునామీ సముద్రంలో భూకంపం వరదలు లేదా భూకంపాల కింద వర్గీకరించడానికి ఇంకా గందరగోళం ఉంది.

6. దొంగతనం నుంచి రక్షించే భీమా

దొంగతనం నుంచి రక్షించే భీమా పాలసీ అతని/ఆమె ఇంటిలో, ఆఫీసులో లేదా పాలసీలో పేర్కొన్న చోట జరిగిన చోరీ కారణంగా పాలసీదారుడికి జరిగే నష్టాలను కవర్ చేస్తుంది. గృహోపకరణాల

దొంగతనం, ఫర్నిచర్ దెబ్బతినడం వంటి చోరీల వల్ల కలిగే నష్టాలకు కంపెనీ చెల్లించాల్సి ఉంటుంది. ఈ రకం కింద, అగ్రిమెంట్ సమయంలో గరిష్ట నష్టం మొత్తం నిర్ణయించబడుతుంది.

7. పశువుల భీమా

పశువుల భీమా కింద, ఆవులు, గేదెలు, ఎద్దులు మొదలైన జంతువులు భీమా చేయబడతాయి. సంపాదన కోసం ఉంచబడిన జంతువుల మరణానికి వ్యతిరేకంగా భీమా అందించబడుతుంది. పాలసీ మొత్తం జంతువుల మార్కెట్ విలువకు అనుగుణంగా నిర్ణయించబడుతుంది.

8. ఇంజనీరింగ్ భీమా

ఇంజనీరింగ్ భీమాను యంత్రాల విచ్ఛిన్నం లేదా అన్నిప్రమాదాల భీమా అని కూడా అంటారు. ఈ విధానం ఎలక్ట్రికల్ మరియు మెకానికల్ యంత్రాలకు జరిగే నష్టాల విస్తృత కవరేజీని అందిస్తుంది. వంతెనలు, సొరంగాలు, భవనం మొదలైన సివిల్ ఇంజనీరింగ్ ప్రాజెక్టులకు సంబంధించిన ఒప్పందాలు మరియు ముఖ్యమైన అంశాలు ఎదుర్కొంటున్న నష్టాలు కూడా ఈ పాలసీ పరిధిలోకి వస్తాయి.

9. బాధ్యత భీమా

కొన్ని సందర్భాల్లో భీమా చేసినవారు నష్టపోరు, మూడవ వ్యక్తి కొంత బాధ్యత కోసం నష్టపోతారు. అటువంటి సందర్భంలో బాధ్యత భీమా భీమా కంపెనీ నుండి తీసుకోబడుతుంది. దీని కింద కంపెనీ పరిహారం నిర్దిష్ట బాధ్యత కారణంగా నష్టపోయిన పార్టీకి చెల్లించాల్సి ఉంటుంది భీమా చేసిన వ్యక్తికి కాదు.

10. పంట భీమా

ఈ రకం కింద, భీమా కంపెనీలు ప్రకృతి వైపరీత్యాల వల్ల పంటలు నష్టపోయినా లేదా నష్టపోయినా వారికి పరిహారం అందించడానికి రైతులతో ఒప్పందం కుదుర్చుకుంటాయి. ఆర్థిక వ్యవస్థలో వ్యవసాయం కీలక పాత్ర పోషిస్తున్న దేశాలలో పంటల భీమా సుపరిచితం.

1.8 రేటింగ్ మరియు ప్రీమియంలు

Q39. భీమా పాలసీల రేటు తయారీ గురించి వివరంగా వివరించండి.

లేదా

భీమాలో రేటింగ్ భావనను చర్చించండి.

జవాబు :

భీమా పాలసీ రేటు/ధరను నిర్ణయించడానికి భీమా సంస్థ రేట్ మేకర్ గా పనిచేస్తుంది. భీమా యొక్క ధర/ధర భీమా ఉత్పత్తికి సంబంధించిన భవిష్యత్తు ఖర్చులు మరియు భవిష్యత్తు అంచనాల ఆధారంగా

నిర్ణయించబడుతుంది, అమ్మకాల వరకు భీమా ఒప్పందాల కోసం ఉత్పత్తి వ్యయాన్ని నిర్ణయించడం సాధ్యం కాదు. రేట్ మేకింగ్ అనేది భీమా పాలసీల యొక్క భవిష్యత్తు నష్టాలు మరియు ఖర్చులను మరియు భీమా చేసిన వ్యక్తుల మధ్య వారి పంపిణీని అంచనా వేసే ప్రక్రియ. కింది అంశాలలో ఇతర పరిశ్రమల ధర భీమా కంపెనీల నుండి భిన్నంగా ఉంటుంది.

(i) భీమా పాలసీల రేటు తయారీభవిష్యత్తు అంచనాలపై ఆధారపడి ఉంటుంది

(ii) భీమా పాలసీలలో, ప్రభుత్వ నియమాలు మరియు నిబంధనల ద్వారా రేట్లు ప్రభావితమవుతాయి.

భీమా పాలసీలలో రేట్లు తగినంతగా ఉండాలి, వివక్షత లేనివి మరియు స్థానిక రాష్ట్రాలు నిర్దేశించిన పరిమితులను మించకూడదు. పెద్ద కంపెనీలు రేటు తయారీకి ప్రత్యేక యాక్చురీయల్ విభాగాన్ని నిర్వహిస్తాయి, అయితే చిన్న కంపెనీలు యాక్చురీయల్ సంస్థల సేవలను ఉపయోగిస్తాయి. కాల వ్యవధిలో వ్యయాలలో హెచ్చుతగ్గులను నివారించడానికి సంస్థ స్థిరమైన రేట్లను నిర్వహించాలి మరియు మార్పులను పరిస్థితులకు అనుగుణంగా ప్రతిస్పందించడానికి ఈ రేట్లు నిర్మాణాత్మకంగా ఉండాలి మరియు భీమా చేసిన వ్యక్తులకు ప్రయోజనాలను కూడా అందించాలి.

ప్రీమియం నుండి భిన్నమైన బీమాదారుని లక్షణం కలిగిన ధరను “రేటు” అంటారు. పాలసీ యొక్క ప్రీమియంను లెక్కించడానికి ఉత్పత్తి యొక్క ప్రతి యూనిట్ కోసం ధర నిర్ణయించబడాలి. భీమా రకంతో రేటు భిన్నంగా ఉంటుంది, అన్ని రకాల జీవిత బీమా పాలసీల విషయంలో, అన్ని నష్టాలు మరియు ఖర్చులను భర్తీ చేసే విధంగా ప్రీమియం చాలా వరకు నిర్మాణాత్మకంగా ఉండాలి. ఖర్చులు మరియు క్లెయిమ్లను గుర్తించిన తర్వాత రేట్ల ఆధారంగా ప్రీమియం నిర్ణయించబడుతుంది. స్థూల ప్రీమియం అనేది బీమాదారు చెల్లించే చివరి ప్రీమియం మరియు స్థూల రేటు ఆధారంగా నిర్ణయించబడుతుంది. స్థూల రేటు నష్టాలను భర్తీ చేయడానికి మరియు కార్యాచరణ ఖర్చులను భర్తీ చేయడానికి లోడింగ్ చేయడానికి స్వచ్ఛమైన ప్రీమియం అనే రెండు భాగాలను కలిగి ఉంటుంది.

కింది వాటిని ఉపయోగించి స్వచ్ఛమైన ప్రీమియం లెక్కించబడుతుంది

ఫార్ములా

$$\text{స్వచ్ఛమైన ప్రీమియం} = \frac{\text{నష్టాలు}}{\text{నష్టాలకు ప్రభావితమయ్యే యూనిట్ల సంఖ్య}}$$

క్రింది వాటిని ఉపయోగించి స్థూల రేటును లెక్కించవచ్చు

$$\text{స్థూల రేటు} = \text{స్వచ్ఛమైన ప్రీమియం} \times \text{లోడింగ్ శాతం}$$

లోడింగ్ అనేది మా సంస్థ కమిషన్, సముపార్జన ఖర్చులు, పరిపాలనా ఖర్చులు, ఆకస్మిక ప్రయోజనాలు మరియు లాభం మొదలైన వాటితో సహా ఖర్చులను తీర్చడానికి చేసిన నిబంధనలు.

$$\text{స్థూల ప్రీమియం} = \frac{\text{శుద్ధ ప్రీమియం}}{\text{అనుమతించదగిన నష్ట నిష్పత్తి}}$$

$$\text{అనుమతించదగిన నష్ట నిష్పత్తి} = 1 - \frac{\text{నష్ట నిష్పత్తి}}{\text{లోడ్ అవుతున్న శాతం}}$$

$$GP = PP + LP \text{ (GP)}$$

$$PP = GP - LP \text{ (GP)}$$

$$PP \text{ GP } (1 - LP)$$

$$GP = \frac{PP}{1 - LP}$$

$$GP = \frac{PP}{1 - LP}$$

ఇక్కడ

GP స్థూల ప్రీమియం

PP ప్యూర్ ప్రీమియం

LP ప్రీమియం లోడ్ అవుతోంది.

Q40. రేట్ యొక్క వివిధ పద్ధతులను వివరించండి.

జవాబు :

1. తరగతి రేటింగ్ విధానం

ఈ పద్ధతిలో, వయస్సు, తరగతి, లింగం మొదలైన ఇతర కారకాలతో సంబంధం లేకుండా సమూహం లేదా తరగతి యొక్క దరఖాస్తుదారులందరికీ రేట్లు ఒకే విధంగా నిర్ణయించబడతాయి. తరగతి రేట్లను నిర్ణయించేటప్పుడు ప్రతి తరగతికి ప్రీమియంలను నిర్ణయించడానికి ఇది సరళమైన పద్ధతి, రేట్ మేకర్ అంచనాల విశ్వసనీయత, ఎక్స్‌పోజర్‌ల సంఖ్య మరియు తరగతి స్వభావాన్ని పరిగణించాలి (సజాతీయత కావాల్సింది). ఈ పద్ధతి సాధారణంగా జీవిత మరియు ఆస్తి భీమా పాలసీల కొరకు ఉపయోగించ

బడుతుంది, అయితే రేట్లు అంచనా వేసేవారు మాన్యువల్‌లోని వర్గీకరణకు తగిన ప్రమాణాలను పరిగణించాలి. అందువల్ల దీనిని మాన్యువల్ రేట్ మేకింగ్ అని కూడా అంటారు.

2. నష్ట నిష్పత్తి పద్ధతి

ఈ పద్ధతిలో, మాన్యువల్‌లో అనేక తరగతులు మరియు సబ్‌క్లాస్‌లు ఉన్నందున ప్రతిసారి క్లాస్ రేటింగ్ పద్ధతి సరైనది కాదు. (ఒక సమయంలో ఒక చిన్న ఎక్స్‌పోజర్‌పై మాత్రమే నష్టాలు), ప్రతి తరగతికి ఒక రేటును పొందడం సాధ్యం కాదు. ఈ విధంగా, రేట్ మేకర్స్, లాస్ రేషియో మెథడ్ అనే మరో పద్ధతిని ఉపయోగిస్తున్నారు, దీనిలో వాస్తవ నష్ట రేటును ఆశించిన నష్ట రేటుతో పోల్చడం ద్వారా సవరించిన రేటు శాతంలో మార్పును వారు నిర్ణయిస్తారు.

శాతం రేటులో మార్పు = A/E

ఈ మార్పు కొంత కాలానికి రేట్ల వ్యత్యాసాలను సూచిస్తుంది. ఈ పద్ధతి రేట్ మేకింగ్ పద్ధతి కాదు ఇది రేట్ రివిజన్ పద్ధతి

3. వ్యక్తిగత లేదా మెరిట్ రేటింగ్ పద్ధతి

వ్యక్తిగత నష్టాలను గుర్తించడానికి మరియు అన్ని నష్టాలను భర్తీ చేయడానికి రేటును నిర్ణయించడానికి వ్యక్తిగత రేటింగ్ పద్ధతి ఉపయోగించబడుతుంది. వ్యక్తిగత రేటింగ్ వ్యక్తిగత రేట్లను నిర్ణయించడానికి నాలుగు పద్ధతులను కలిగి ఉంటుంది.

(i) తీర్పు రేటింగ్

(ii) షెడ్యూల్ రేటింగ్

(iii) అనుభవం రేటింగ్

(iv) పునరాలోచన రేటింగ్.

(i) తీర్పు రేటింగ్

తీర్పు రేటింగ్ అనేది తీర్పు ఆధారంగా వ్యక్తిగత రేట్లను నిర్ణయించే పద్ధతి. ఈ పద్ధతి అండర్ రైటింగ్ మరియు రేట్ మేకింగ్ రెండింటి ప్రక్రియలను కలిగి ఉంటుంది. ఈ పద్ధతి సాధారణంగా సముద్ర సముద్ర బీమా మరియు ఇతర రకాల పాలసీలకు ఉపయోగించబడుతుంది. విశ్వసనీయ గణాంకాలు లేనప్పుడు ఈ పద్ధతి వర్తిస్తుంది మరియు ఎక్స్‌పోజర్ యూనిట్‌లోని వైవిధ్యాలు తరగతి నిర్మాణానికి దారితీయవు.

(ii) షెడ్యూల్ రేటింగ్

షెడ్యూల్/జాబితాల ఆధారంగా రేట్లు నిర్ణయించబడే రేటింగ్ పద్ధతిలో షెడ్యూల్ రేటింగ్ ఒకటి. ఉదాహరణకు, వాణిజ్య అగ్ని భీమా. నష్టాల సంభావ్యత మరియు తీవ్రత, క్రెడిట్ రేట్లపై గణనీయమైన ప్రభావం చూపే అంశాలను రేట్ మేకర్స్ పరిగణనలోకి తీసుకోవాలి. ఇది సాధారణంగా దొంగతనం నుంచి రక్షించే భీమాలో ఉపయోగించబడుతుంది, దీనిలో రేట్ మేకర్ నష్టానికి క్రెడిట్ రేట్లను అందిస్తుంది. నియంత్రణ పరికరాలు.

(iii) అనుభవం రేటింగ్

అనుభవ రేటింగ్ పద్ధతిలో, బీమాదారుడు నష్టాల్లో బీమా చేసిన గత అనుభవం ఆధారంగా ప్రీమియంను నిర్ణయిస్తారు. క్లాస్ రేటింగ్ సిస్టమ్లో వలె రేట్ నిర్ణయించబడుతుంది సగటు తరగతి అనుభవం నుండి బీమా చేసిన అనుభవం. విచలన డిగ్రీ ఆధారంగా ప్రీమియం సర్దుబాటు చేయబడింది. భీమా ప్రీమియం ఫిక్సింగ్ కోసం కారకాలు అధిక ప్రీమియం మరియు కార్మికుల పరిహారం, సాధారణ బీమా, జీవిత మరియు ఆరోగ్య భీమా భీమా ప్రీమియం రేటు ఫిక్స్ చేయడం మరియు ఇతర జీవిత బీమా పాలసీల కొరకు ఈ పద్ధతి సాధారణంగా ఉపయోగించబడుతుంది. ప్రీమియం రేటు కింది అంశాలపై ఆధారపడి ఉంటుంది మరియు విశ్వసనీయతతో శాతాన్ని సవరించ వలసి ఉంటుంది .కారకం ఫలిత సంఖ్య ప్రీమియం యొక్క క్రెడిట్/డెబిట్ను సూచిస్తుంది. సాధారణంగా సగటు అనుభవ వ్యవధి మూడు సంవత్సరాలు మరియు మూడు సంవత్సరాల సగటు పద్ధతిని ఉపయోగించి నష్టాన్ని నిర్ణయించడం రేట్ మేకర్స్ అవసరం.

(iv) పునరాలోచన పద్ధతి

ఈ పద్ధతి స్వీయ రేట్ మరియు వ్యయం ఫ్లస్ పద్ధతి, భవిష్యత్తు కాలాలకు బదులుగా ప్రస్తుత పాలసీ వ్యవధిలో బీమా ద్వారా వాస్తవ నష్ట అనుభవాన్ని పరిగణనలోకి తీసుకోవడం ద్వారా ప్రీమియం నిర్ణయించబడుతుంది. పాలసీ ప్రారంభంలో ప్రీమియం డిపాజిట్ను స్థాపించడం ద్వారా పాలసీ వ్యవధి ముగింపులో ప్రీమియంను మార్చడం ద్వారా వాస్తవ నష్టాన్ని లెక్కించవచ్చు. వ్యవధి ముగింపులో ప్రీమియం స్థిరమైన ఛార్జ్, వాస్తవ నష్టాలు, సర్దుబాటు ఛార్జీలు మరియు లోడింగ్ శాతాన్ని కలిగి ఉంటుంది.

Q41. భీమా ప్రీమియం నిర్వచించి భీమాప్రీమియం నిర్ధారించడానికి అవసరమైన వివిధ అంశాలను వివరించండి

జవాబు :

భీమా ప్రీమియం

భీమా పాలసీ కోసం పాలసీదారు చెల్లించే ధరను బీమా ప్రీమియం అంటారు. ప్రీమియం అనేది సాధారణ చెల్లింపు, ఇది బీమా ఒప్పందంలోని నిబంధనలు మరియు షరతులపై ఆధారపడి నెలవారీ, త్రైమాసిక, అర్ధ

సంవత్సర లేదా వార్షికంగా చెల్లించబడుతుంది. ఒకవేళ, ప్రీమియం చెల్లించకపోతే, పాలసీ గడువు ముగిసిపోతుంది మరియు పాలసీ పునరుద్ధరణ సాధ్యమవుతుంది, దానిపై కొంత శాతం వడ్డీని మాత్రమే చెల్లించాలి. పాలసీ స్వభావాన్ని బట్టి ప్రీమియం రేటు ఒక పాలసీ నుండి మరొక పాలసీకి భిన్నంగా ఉంటుంది. మరియు బీమా చేసిన వారి వివరాలు.

జీవిత భీమాకు మరియు మరియు ఇతర భీమాలకు ప్రీమియం నిర్ధారించే ఈ ప్రక్రియను భీమా ప్రీమియం నిర్ధారణ అని అంటారు. ఇది అనేక కారకాలపై ఆధారపడి ఉంటుంది.

1. వ్యక్తి వయస్సు

జీవిత భీమా ప్రీమియం రేటును ప్రభావితం చేసే అత్యంత సాధారణ కారకాలు వ్యక్తి వయస్సు. ఒక వ్యక్తి చిన్నవాడైతే ప్రీమియం రేటు తక్కువగా ఉంటుంది మరియు అతను పెద్ద వ్యక్తి అయితే ప్రీమియం రేటు ఎక్కువగా ఉంటుంది. అలాంటి వ్యత్యాసం వెనుక కారణం ఏమిటంటే, ఒక యువకుడికి ప్రాణాంతక వ్యాధులు లేదా మరణం సంభవించే సంభావ్యత వృద్ధుడితో పోలిస్తే చాలా తక్కువ.

2. వ్యక్తి యొక్క లింగం

భీమా కంపెనీలు ఒక వ్యక్తి యొక్క లింగానికి వ్యతిరేకం కాదు కానీ అవి స్త్రీ పురుషుల జీవిత ప్రాముఖ్యత ఆధారంగా లింగ వివక్ష చూపుతాయి. ఒక పరిశోధన అధ్యయనం ప్రకారం, పురుషుల కంటే మహిళలు 5 సంవత్సరాలు ఎక్కువగా జీవించవచ్చు. ఫలితంగా మహిళలు ఎక్కువ కాలం ప్రీమియం చెల్లిస్తారు కానీ తక్కువ రేటుకే పాలసీ లభిస్తుంది, ఇది మహిళలకు ప్రయోజనకరం.

3. ధూమపానం చేసే వ్యక్తులు

ధూమపానం కారకం ప్రీమియం రేట్లపై ప్రత్యక్ష ప్రభావాన్ని చూపుతుంది. ధూమపానం చేయని వారితో పోలిస్తే ధూమపానం చేసేవారి ప్రీమియం రేట్లు సాధారణంగా రెట్టింపు అవుతాయి. ఎందుకంటే ధూమపానం చేసేవారు ఎల్లప్పుడూ ప్రాణాంతక వ్యాధుల బారిన పడే ప్రమాదం ఉంది.

4. వ్యక్తుల ఆరోగ్య రికార్డు

వ్యక్తుల ఆరోగ్య రికార్డు ప్రీమియం రేట్లను తగ్గించడంలో సహాయపడుతుంది. భీమా పాలసీదారు సమర్పించిన ఆరోగ్య రికార్డుల ఆధారంగా భీమా కంపెనీలు భీమా కవరేజీని అందిస్తాయి. అందువలన, ఆరోగ్య రికార్డులు కూడా ప్రీమియం రేట్ల స్థిరీకరణపై ప్రభావం చూపుతాయి.

5. తాగడం

అల్కహాల్ తీసుకోవడం ఆరోగ్యానికి హానికరం అని ప్రతిఒక్కరికీ తెలిసినట్లుగా, భీమా కంపెనీలకు కూడా ఇది తెలుసు మరియు దాని కారణంగా వారు ఈ కారణంగా ప్రయోజనాలను పొందుతారు. మద్యం తాగే అలవాటు ఉన్న పాలసీదారుల కోసం వారు అధిక ప్రీమియం రేట్లను వసూలు చేస్తారు.

6. పాలసీ వ్యవధి

భీమా పాలసీ వ్యవధి, నేరుగా భీమా ప్రీమియం రేటుపై ప్రభావం చూపుతుంది. ఎందుకంటే పాలసీ కాలము పెద్దది, మరణం సమయంలో లభించే ప్రయోజనాల మొత్తం పెద్దది.

వ్యక్తుల వృత్తి

జీవిత భీమా పాలసీ ప్రీమియం రేట్లను ప్రభావితం చేసే మరో అంశం వ్యక్తుల వృత్తి. వ్యక్తుల వృత్తి పెరిగిన ప్రీమియం మొత్తాన్ని తగ్గిస్తుంది, అనగా చమురు, గ్యాస్, మత్స్య పరిశ్రమ వంటి చిన్న పరిశ్రమలో పనిచేస్తున్న వ్యక్తులను ప్రాణానికి ప్రమాదం ఉన్న వ్యక్తులుగా పరిగణిస్తారు. ప్రామాణిక BPO కార్యాలయంలో పనిచేసే వ్యక్తులతో పోలిస్తే అలాంటి వ్యక్తులతో జీవితాంతం జరిగే ప్రమాదాలతో కలిసే ఈ సంభావ్యత ఎక్కువగా ఉంటుంది.

అందువల్ల పైన పేర్కొన్న అంశాలు భీమా ప్రీమియం రేటుపై ప్రభావం చూపుతాయి కానీ వాటి ప్రభావం ప్రమేయం ఉన్న ప్రమాద స్వభావం మరియు భీమా కంపెనీల కారకాల పరిశీలనపై ఆధారపడి ఉంటుంది.

1.8.1 IRDA

Q42. IRDA గురించి వ్రాయండి మరియు IRDA యొక్క లక్ష్యాలు, విధులు మరియు అధికారాలను చర్చించండి.

తేదా

భీమా నియంత్రణ మరియు అభివృద్ధి, అధికారం గురించి చర్చించండి.

జవాబు :

IRDA

భీమా నియంత్రణ మరియు అభివృద్ధి నియంత్రించబడింది. IRDA యొక్క విధులు మరియు అధికారాలు అధికారం (IRDA) R.N మల్ట్రా కమిటీ యొక్క సిఫార్సుల ఆధారంగా స్థాపించబడ్డాయి. ఈ అంశంపై గణనీయమైన చర్చ తర్వాత, భీమా బిల్లును రెండు పార్లమెంటు సభలలోనూ సమర్పించారు. ఆ తర్వాత, ప్రభుత్వం భీమా నియంత్రణ మరియు అభివృద్ధి ప్రాధికార (IRDA) చట్టం, 1999 ని ఆమోదించింది. ఈ చట్టం 26% విదేశీ ఈక్విటీతో ఫ్రైవేట్ కంపెనీలకు భీమా రంగాన్ని అనుమతించడం లక్ష్యంగా పెట్టుకుంది. భీమా రంగంలో జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ కార్పొరేషన్ మరియు లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ కార్పొరేషన్ గుర్తింపుపత్రాన్ని పూర్తి చేయడానికి ఇది ప్రయత్నిస్తుంది. IRDA అనేది భారతదేశంలో భీమా పరిశ్రమను నియంత్రించే మరియు పర్యవేక్షించే చట్టబద్ధమైన, స్వతంత్ర మరియు అత్యున్నత సంస్థ. IRDA చట్టం జనవరి 2000 సంవత్సరంలో రాష్ట్రపతి ఆమోదం పొందింది మరియు ఇప్పుడు దాని విదేశీ ఈక్విటీ 49%.

IRDA యొక్క లక్ష్యాలు

1. పెట్టుబడిదారులు మరియు పాలసీదారుల ప్రయోజనాలను రక్షించడం కోసం
2. భీమా రంగంలోకి ప్రైవేటు కంపెనీల ప్రవేశాలు సులభతరం చేయడం కోసము
3. భీమా కంపెనీలు స్థిరంగా ఆర్థిక స్థితిని కలిగి ఉండేలా భరోసా కల్పించడం
4. వినియోగదారుల అవసరాల మేరకు నూతన పాలసీల రూపకల్పనకు భీమా సంస్థలకు సహకారం అందించడం కోసం
5. భీమా మరియు పునర్ భీమా కంపెనీల పర్యవేక్షణ మరియు నియంత్రణ
6. భీమాతో వ్యవహరించే సంస్థ వ్యాపారంలో నిజాయితీ లేని మరియు అన్యాయమైన పోటీని నివారించడానికి
7. భీమా ఏజెంట్ మరియు బ్రోకర్ యొక్క విధులను పర్యవేక్షించడానికి
8. వివిధ పాలసీల కోసం భీమా చట్టాలను సవరించడం
9. ఏజెంట్లు/బ్రోకర్ల కోసం మార్గదర్శకాలను ఏర్పాటు చేయడం.
10. భీమా పరిశ్రమలో కొత్తగా స్థాపించబడిన భీమా కంపెనీలకు వారి అనుకూలత మరియు ఆర్థిక పటిష్టతను పరిశీలించిన తర్వాత వాటికి అధీకృత లైసెన్స్‌లను జారీ చేయడం.
11. భీమా కార్యకలాపాల పనితీరు కోసం మార్గదర్శకాలను ఏర్పాటు చేయడం.
12. భీమా లో పారదర్శకత మరియు స్పష్టతను నిర్ధారించడానికి
12. భీమా కంపెనీల కార్యకలాపాలలో పారదర్శకత మరియు స్పష్టత కోసం భరోసా కల్పించడం
13. భీమా సరైన పర్యవేక్షణ మరియు నిర్వహణ కోసం సమర్థవంతమైన మౌలిక సదుపాయాలను నిర్మించడం

IRDA యొక్క విధులు మరియు అధికారాలు

IRDA చట్టం సెక్షన్ 14 కింద విధులు అనుసరిస్తుంది

1. ఇది భీమా వ్యాపారంలో పెరుగుదలను నియంత్రిస్తుంది, ప్రోత్సహిస్తుంది మరియు నిర్ధారిస్తుంది.
2. ఇది భీమా వ్యాపారంతో సంబంధం ఉన్న ప్రొఫెషనల్ సంస్థలను నియంత్రిస్తుంది మరియు ప్రోత్సహిస్తుంది.
3. ఇది భీమా నియంత్రక యొక్క అన్ని విధులు మరియు అధికారాలను అమలు చేస్తుంది.
4. క్లెయిమ్‌లు మరియు నిబంధనలను పరిష్కరించడం మరియు పాలసీ షరతులు అమలు చేయడం ద్వారా పాలసీహోల్డర్ యొక్క ప్రయోజనాలను రక్షించడం IRDA యొక్క విధి.
5. ఇది నిధుల పెట్టుబడిని నిర్వహిస్తుంది.

6. ఇది సాల్వేసీ మార్జిన్లను నిర్వహిస్తుంది.
7. ఇది మధ్యవర్తులు మరియు భీమా సంస్థల మధ్య తలెత్తే వివాదాలను పరిష్కరిస్తుంది.
8. ఇది మధ్యవర్తులు, భీమా సంస్థ మరియు ఇతర సంస్థల ఆడిట్తో సహా దర్యాప్తును తనిఖీ చేస్తుంది.
9. ఇది మధ్యవర్తులు మరియు భీమా సంస్థలు ఖాతాలను నిర్వహించాల్సిన మరియు సమర్పించాల్సిన ఫారం మరియు పద్ధతిని నిర్దేశిస్తుంది.
10. ఇది నిబంధనలు మరియు షరతులను నియంత్రిస్తుంది మరియు

Q43. IRDA కార్యకలాపాల గురించి వ్రాయండి

జవాబు :

భీమా వ్యాపారం.

భారతదేశంలో భీమా పరిశ్రమ కోసం IRDA ఒక నియంత్రణాధికారి పాత్ర పోషిస్తుంది. భీమా వ్యాపారంలో IRDA పాత్రను క్రింది అంశాల ద్వారా అర్థం చేసుకోవచ్చు.

1. ఆదేశాల జారీ

ప్రభుత్వము జారీ చేసేటటువంటి నిబంధనలను అన్ని భీమా సంస్థలు పాటించే విధంగా IRDA చూస్తుంది

2. సూపర్ సెషన్

ముందస్తు నోటిఫికేషన్తో ఆరు నెలలకు మించని కాలానికి IRDA అధికారాలను అధిగమించే హక్కు ప్రభుత్వానికి ఉంది. భీమా చట్టం 1938 ప్రకారం IRDA సూపర్ సెషన్ సమయంలో పర్యవేక్షణ కోసము ప్రభుత్వం కంట్రోలర్ ఆఫ్ ఇన్సూరెన్స్ (COI) ని నియమించవచ్చు.

కింది కారణాల వల్ల సూపర్ సెషన్ కావచ్చు.

- (i) IRDA నియంత్రణకు మించిన పరిస్థితుల వల్ల ఒకవేళ IRDA తన విధులను నిర్వహించలేకపోతే
- (ii) IRDA చట్టం ప్రకారం ఇచ్చిన ఆదేశానికి అనుగుణంగా IRDA నిలకడగా విఫలమైతే బలహీనమైన ఆర్థిక పరిస్థితి ఏర్పడుతుంది.
- (iii) ప్రజా ప్రయోజనాలను కాపాడటానికి పర్యవేక్షణ కోసం పిలుపునిచ్చే పరిస్థితులలో

3. భీమా సలహా కమిటీ

IRDA కూడా IAC అనే 25 మంది సభ్యుల కమిటీని ఏర్పాటు చేయవచ్చు. ఈ కమిటీ వాణిజ్య, పరిశ్రమ, వినియోగదారుల ఫోరమ్, ఏజెంట్లు, మధ్యవర్తులు మొదలైన వాటిపై నియంత్రణ విషయాలపై ఆసక్తి చూపుతుంది.

4. **LIC చట్టం, 1956 యొక్క సవరణ**

IRDA, LIC చట్టాన్ని తన గుర్తింపును నిలిపివేసి, భారతీయ ప్రైవేట్ భీమా కంపెనీల కోసం జీవిత భీమా రంగాన్ని ప్రారంభించింది, ఈ కంపెనీలలో విదేశీ భాగస్వామ్యం 26% చెల్లింపు మూలధనంలో మించకూడదు. ప్రధాన పని సాధారణ/జీవిత భీమా వ్యాపారాన్ని కొనసాగించడం.

5. **GIC చట్టం, 1972 యొక్క సవరణ**

IRDA కూడా GIC చట్టాన్ని సవరించింది, ప్రైవేటు సంస్థలు భీమా రంగంలోకి ప్రవేశించడానికి వీలు కల్పించింది, GIC మరియు దాని నాలుగు అనుబంధ సంస్థల గుర్తింపును తొలగించింది.

6. **భీమా చట్టం, 1938 కి సవరణలు**

భీమా చట్టం, 1938 భీమా మారుతున్న పరిధికి అనుగుణంగా మరియు భీమా పరిశ్రమను సజావుగా మరియు సమర్థవంతంగా నడపడానికి నిబంధనలను నవీకరించడానికి IRDA కూడా సవరణలు చేసింది.

Q44. భీమా సంస్థల అకౌంటింగ్ మరియు రికార్డ్ కీపింగ్ కోసం IRDA అందించిన కీలక మార్గదర్శకాలు ఏమిటి?

జవాబు :

భీమా సంస్థల అకౌంటింగ్ మరియు రికార్డ్ కీపింగ్ కోసం IRDA అందించిన కీలక మార్గదర్శకాలు కింది వాటిని కలిగి ఉంటాయి.

1. భీమా సంస్థ భీమా వ్యాపారాలను నడుపుతున్నట్లయితే, జీవిత భీమా, సముద్ర భీమా, అగ్నిమాపక భీమా లేదా ఇతర భీమా వ్యాపారం వంటివి రెండు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ కలయికలు ఉన్నట్లయితే, ఆ భీమా సంస్థ ప్రతి భీమా వ్యాపారానికి ప్రత్యేక రశీదులు మరియు చెల్లింపుల ఖాతాలను నిర్వహించాలి. ఒకవేళ ఆ భీమా సంస్థ ఒంటరిగా లేదా ఇతర భీమా సంస్థల కలయికలో ఇతర భీమా వ్యాపారాన్ని చేస్తుంటే. వ్యాపారం తర్వాత ఆ భీమా సంస్థ యొక్క విభిన్న సబ్ క్లాస్ కోసం ప్రత్యేక రశీదులు మరియు చెల్లింపు ఖాతాలను నిర్వహిస్తారు. ప్రత్యేక అకౌంట్ల తయారీ విషయంలో అధికార యంత్రాంగం లిఖితపూర్వకంగా అనుమతిని చూపిస్తే, ఆ భీమా సంస్థ అలాంటి ప్రత్యేక ఖాతాలను నిర్వహించదు.

IRDA ఇతర భీమా వ్యాపారం యొక్క ఉప తరగతి భీమా ఒప్పందాల ఉప క్లాజులను కలిగి ఉంటుంది, ఇది భీమాదారు ఒక సంవత్సరంలోపు రద్దు చేయవచ్చు మరియు ఒకవేళ ఏదైనా క్లెయిమ్ తలెత్తితే ఒక సంవత్సరం లోపు క్లెయిమ్ గడువు ముగిసిన తేదీ నుండి క్లియర్ అవుతుంది కస్టమర్ క్లెయిమ్ మొత్తం చేస్తారు. ఒకవేళ భీమాదారు జీవిత భీమా వ్యాపారంతో వ్యవహరిస్తుంటే, చెల్లించాల్సిన అన్ని రశీదులు 'జీవిత భీమా నిధి' కి పంపబడతాయి. భీమా (సవరణ) చట్టం, 1946 ప్రారంభం నుండి ఆరు నెలలు పూర్తయిన తర్వాత, జీవిత భీమా నిధికి సంబంధించిన ఆస్తులు భీమాదారుడి ఇతర ఆస్తుల నుండి వేరుగా ఉంచబడతాయి. జీవిత భీమాకి సంబంధించి భీమాదారుడి డిపాజిట్లను భీమా ఫండ్ ఆస్తులలో

భాగంగా పరిగణిస్తారు. అన్ని భీమా సంస్థలు ప్రతి సంవత్సరం చివరిలో ఆడిటర్ నుండి ధృవీకరణతో అకౌంట్లు మరియు ఆస్తుల వివరణాత్మక స్టేట్మెంట్లను అధారిటీకి సమర్పించాలి.

సెక్షన్ 11 వర్తింపజేసే భీమా సంస్థ, సెక్షన్ 11 (1) క్లాజ్ (a) లో పేర్కొన్న బ్యాలెన్స్ షీట్ లో భాగంగా అలాంటి స్టేట్మెంట్లు ఉంచబడినట్లు IRDA అందించింది.

భీమా సంస్థ తన స్టేట్ డిపార్ట్మెంట్ కు సంబంధించిన అన్ని ఆస్తులను మరియు ఇతర బాధ్యతలు లేదా ఆ శాఖ యొక్క సాధారణ నిల్వలపై తగ్గింపులను అటువంటి స్టేట్మెంట్ లో చూపించాలి.

ఒక నిర్దిష్ట తేదీలో ఆడిటర్ ల సర్టిఫికేషన్ తో స్టేట్మెంట్ కోసం అధారిటీ కాలి చేయవచ్చు. ఈ సందర్భంలో సెక్షన్ 2 (A) ప్రకారం స్టేట్మెంట్ ను పిలిచిన తేదీ నుండి 3 నెలల్లోపు స్టేట్మెంట్ ను సమర్పించాల్సి ఉంటుంది, జీవిత భీమా వ్యాపారంతో వ్యవహరించడానికి సిద్ధంగా ఉన్న భీమా సంస్థ ఏ ఇతర తరగతుల భీమా వ్యాపారాల నమోదుకు వెళ్లలేమని పేర్కొంది. అయితే జీవిత భీమా పాలసీలపై బాధ్యతలను క్లియర్ చేయడానికి భీమా సంస్థ ద్వారా జీవిత భీమా నిధిలో ఉన్న ఆస్తులు సరిపోతాయని అధికారం భావిస్తే, అటువంటి సందర్భంలో భీమాదారునికి ఇప్పటికే ఉన్న జీవిత భీమా వ్యాపారంతో పాటుగా ఏదైనా ఇతర భీమా వ్యాపారాలను నమోదు చేయడానికి అధికారం అనుమతిస్తుంది. జీవిత భీమా ఫండ్ పాలసీ హోల్డర్ కు సెక్యూరిటీగా పనిచేస్తుంది, ఎందుకంటే అది తీసుకునే భీమా సంస్థకు చెందుతుంది. జీవిత భీమా వ్యాపారం. జీవిత భీమా నిధికి భీమా సంస్థ యొక్క ఇతర వ్యాపార ఒప్పందాలకు అర్హత లేదు మరియు భీమాదారు జీవిత భీమా వ్యాపారానికి మాత్రమే వర్తిస్తుంది.

Q45. IRDA గురించి వివరించండి మరియు వివరించబడని రిస్కు కోసం రిజర్వు గురించి రాసి ఆ రిజర్వ్ యొక్క అకౌంటింగ్ ప్రీవ్యెంట్ వివరించండి

జవాబు :

లో, భీమా వ్యాపార కార్యకలాపాలను పర్యవేక్షించడం మరియు నియంత్రించడం లక్ష్యంగా ప్రభుత్వం భీమా నియంత్రణ అధారిటీ (IRA) ను ఏర్పాటు చేసింది, తరువాత, ఈ అధికారిక సంస్థ పేరు భీమా నియంత్రణ మరియు అభివృద్ధి సంస్థ (IRDA) గా మార్చబడింది, ఇది నియమాలను రూపొందించింది మరియు 2002 సంవత్సరంలో భీమా కంపెనీల ఆర్థిక నివేదికలను సిద్ధం చేయడానికి నిబంధనలు. ఈ నిబంధనలలో, 1938 భీమా చట్టంలో పేర్కొన్న షెడ్యూల్లు (I, II, III) మినహాయించబడ్డాయి మరియు రెవెన్యూ ఖాతా, లాభం మరియు నష్టాన్ని సిద్ధం చేసే ఫార్మాట్లు మినహాయించబడ్డాయి. భీమా కంపెనీల ఖాతా మరియు బ్యాలెన్స్ షీట్ చేర్చబడ్డాయి.

ఊహించని ప్రమాదం కోసం రిజర్వ్

గడువు ముగియని రిస్క్ కోసం రిజర్వ్ అనేది సాధారణ భీమా వ్యాపారానికి సంబంధించిన ప్రీమియం, ఇది భీమా కంపెనీ ముందుగానే అందుకుంటుంది. సాధారణ భీమా పాలసీల వ్యవధి 1 సంవత్సరం మరియు

ప్రతి సంవత్సరం తప్పనిసరిగా పునరుద్ధరించబడాలి. సాధారణ బీమాలో, సంవత్సరంలో ఎప్పుడైనా పాలసీలు జారీ చేయబడతాయి మరియు మెజారిటీ పాలసీలు ఆర్థిక సంవత్సరం ముగిసిన తర్వాత కూడా చురుకుగా కనిపిస్తాయి. ఆర్థిక సంవత్సరం ముగిసిన తర్వాత జరిగే క్లెయిమ్లను నెరవేర్చడానికి 1 సంవత్సరం గడువు ముగియడానికి ముందు ఏదైనా రోజున ప్రమాదం జరగవచ్చు. అందువల్ల, ఈ నిబంధనను “గడువు లేని ప్రమాదం కోసం రిజర్వ్” అని పిలుస్తారు.

IRDA చట్టంలోని సెక్షన్ 64 V (i) (1) (b) ప్రకారం, సముద్ర బీమా విషయంలో, గడువు ముగియని ప్రమాదం కోసం రిజర్వ్ నికర ప్రీమియంలో 100% ఉండాలి, అయితే గడువు ముగియని రిస్క్ కోసం నిబంధన తప్పనిసరిగా నికర ప్రీమియంలో 50% ఉండాలి. సముద్ర బీమా మరియు అగ్ని, దొంగతనం, ప్రమాదం మొదలైన ఇతర బీమా వ్యాపారాలు. అకౌంటింగ్ విధానము గడువు ముగియని రిస్క్ కోసం రిజర్వ్లో మార్పుకు సంబంధించిన ఏదైనా సర్దుబాటు షెడ్యూల్ 1-ప్రీమియం సంపాదించిన (నెట్) లో తప్పనిసరిగా వెల్లడించబడాలి. నికర ప్రీమియం యొక్క గణన మరియు అకౌంటింగ్ విధానము క్రింది విధంగా ఉంది.

1. గడువు ముగియని రిస్క్ మరియు అదనపు రిజర్వ్ కోసం ముగింపు రిజర్వ్ మరియు గడువు ముగిసిన రిస్క్ మరియు అదనపు రిజర్వ్ కోసం ప్రారంభ రిజర్వ్ మధ్య వ్యత్యాసాన్ని నిర్ధారించండి.
2. ముగింపు నిల్వల మొత్తం ప్రారంభ నిల్వల మొత్తాన్ని మించి ఉంటే, సంపాదించిన ప్రీమియం నుండి వ్యత్యాస మొత్తాన్ని తీసివేయాలి.
3. ప్రారంభ నిల్వల మొత్తం ముగింపు నిల్వల మొత్తాన్ని మించి ఉంటే, వ్యత్యాసం మొత్తం. సంపాదించిన ప్రీమియానికి జోడించాల్సి ఉంటుంది. సర్దుబాట్లు చేసిన తర్వాత, ఆదాయంలో నికర ప్రీమియం తప్పనిసరిగా “ప్రీమియం సంపాదించిన (నికర)” గా తీసుకోవాలి. గడువు ముగియని రిస్క్ కోసం రిజర్వ్ యొక్క ముగింపు బ్యాలెన్స్ బ్యాలెన్స్ షీట్ ప్రయోజనం కోసం షెడ్యూల్ 14-నిబంధన కింద కవర్ చేయాలి. బ్యాలెన్స్ బ్యాలెన్స్ బ్యాలెన్స్ షీట్ యొక్క బాధ్యతల వైపు “బ్యాలెన్స్ ఆఫ్ ఫండ్స్ మరియు అకౌంట్స్” శీర్షిక కింద చూపబడుతుంది.

1.9 సాఫ్ట్ మరియు హార్డ్ మార్కెట్ల భావన

Q46. సాఫ్ట్ మార్కెట్ మరియు హార్డ్ మార్కెట్ గురించి వివరించండి. సాఫ్ట్ మార్కెట్ మరియు హార్డ్ మార్కెట్ యొక్క లక్షణాలు ఏమిటి? భీమా చక్రం లేదా అండర్ రైటింగ్ చక్రం గురించి క్లుప్తంగా వివరించండి.

జవాబు :

సాఫ్ట్ మార్కెట్

వృద్ధులైన మార్కెట్ అనేది భీమా యొక్క అండర్ రైటింగ్ చక్రంలో ఒక దశ, ఇది తక్కువ భీమా ప్రీమియంలతో తగ్గిన లేదా సులభముగా ఉండే అండర్ రైటింగ్ కాలాలను కలిగి ఉంటుంది. వృద్ధులైన

మార్కెట్ భీమా వాహకదారులకు మరియు పాలసీలు మరియు అధిక పరిమితులను రూపొందించడానికి మరియు భీమా వాహకాల మధ్య పోటీని పెంచడానికి వీలు కల్పిస్తుంది.

సాఫ్ట్ మార్కెట్ లక్షణాలు

కిందివి సాఫ్ట్ మార్కెట్ యొక్క లక్షణాలు,

1. సాఫ్ట్ మార్కెట్ అండర్ రైటింగ్ ప్రమాణాలను తగ్గిస్తుంది, ఇది అండర్ రైటింగ్ ను సులభం చేస్తుంది.
2. ఇది విస్తృత కవరేజీని అందిస్తుంది.
3. ఇది తక్కువ భీమా ప్రీమియంలను కలిగి ఉంటుంది.
4. ఇది వివిధ భీమా వాహకాల మధ్య పోటీని పెంచుతుంది.
5. ఇది సామర్థ్యాన్ని పెంచడం ద్వారా మరియు పాలసీలు మరియు అధిక పరిమితులను రూపొందించడానికి వీలు కల్పిస్తుంది.

హార్డ్ మార్కెట్

హార్డ్ మార్కెట్ అనేది భీమా యొక్క అండర్ రైటింగ్ చక్రంలో ఒక దశ, ఇది అధిక భీమా ప్రీమియంతో దృఢమైన మరియు గట్టి అండర్ రైటింగ్ కాలాలను కలిగి ఉంటుంది. ఇది భీమా క్యారియర్లకు తక్కువ భీమా పాలసీలను రూపొందించడానికి వీలు కల్పిస్తుంది మరియు వారిలో పోటీని తగ్గిస్తుంది.

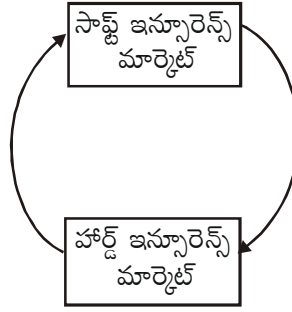
హార్డ్ మార్కెట్ యొక్క లక్షణాలు

కిందివి కఠిన మార్కెట్ యొక్క లక్షణాలు,

1. హార్డ్ మార్కెట్ దృఢమైన మరియు కఠినమైన అండర్ రైటింగ్ ప్రమాణాలను కలిగి ఉంది, ఇది అండర్ రైటింగ్ కష్టతరం మరియు కష్టతరం చేస్తుంది
2. ఇది తక్కువ విస్తృతి లేదా పరిమిత కవరేజీని అందిస్తుంది.
3. ఇందులో అధిక భీమా ప్రీమియంలు ఉంటాయి.
4. ఇది వివిధ భీమా వాహకాల మధ్య పోటీని తగ్గిస్తుంది.
5. సామర్థ్యాన్ని తగ్గించడం ద్వారా తక్కువ లేదా తక్కువ పాలసీల సూత్రీకరణను ఇది అనుమతిస్తుంది.

సాఫ్ట్ మార్కెట్ మరియు హార్డ్ మార్కెట్ భావనలను అండర్ రైటింగ్ చక్రం సహాయంతో స్పష్టంగా అర్థం చేసుకోవచ్చు.

అండర్ రైటింగ్ చక్రం లేదా ఇన్సూరెన్స్ చక్రం ఆస్తి మరియు బాధ్యత భీమా పరిశ్రమలో, ప్రీమియంలలో పెరుగుదల మరియు తగ్గుదల, కవరేజ్ లభ్యత మరియు భీమాదారుల లాభాలు రెగ్యులర్ సమయ వ్యవధిలో సంభవిస్తాయి, దీనిని అండర్ రైటింగ్ చక్రం లేదా భీమా చక్రం అంటారు. కింది చిత్రం భీమా చక్రం యొక్క నిర్మాణాన్ని చూపుతుంది,



భీమా అండర్ రైటింగ్ సైకిల్ ప్రారంభంలో, ఆస్తి మరియు బాధ్యత భీమా పరిశ్రమ బలమైన మిగులు స్థానాన్ని కలిగి ఉన్నప్పుడు, భీమా కంపెనీ వారి ప్రీమియం తగ్గిస్తుంది మరియు మార్కెట్లోని వివిధ భీమా సంస్థలతో పోటీ పడటానికి వారి అండర్ రైటింగ్ ప్రమాణాలను తగ్గిస్తుంది. అండర్ రైటింగ్ చక్రం యొక్క ఈ దశను సాఫ్ట్ మార్కెట్ అంటారు. పోటీ ఏర్పడినప్పుడు, మృదువైన మరియు సులభమైన అండర్ రైటింగ్ మరియు తక్కువ ప్రీమియంల కారణంగా అండర్ రైటింగ్ నష్టాల కారణంగా మిగులు తగ్గిపోతుంది మరియు ఉపయోగించబడుతుంది. పెట్టుబడి ఆదాయం అందుబాటులో లేనప్పుడు, పూచీకత్తు నష్టాలను భర్తీ చేయడానికి అండర్ రైటింగ్ ప్రమాణాలు కఠినతరం చేయబడతాయి మరియు ప్రీమియంలు పెంచబడతాయి. అండర్ రైటింగ్ చక్రం యొక్క ఈ దశను హార్డ్ మార్కెట్ అంటారు. కఠినమైన ప్రమాణాలు లేదా ప్రమాణాలు మరియు అధిక ప్రీమియం రేట్లను అనుసరించడం ద్వారా లాభాలు పెరుగుతాయి, ఇది మరింత మూలధనాన్ని ఆకర్షిస్తుంది మరియు అవగాహన సామర్థ్యాన్ని పెంచుతుంది. తగ్గిన మిగులు పునరుద్ధరించబడినందున, భీమా సంస్థలు తమ ప్రీమియంలను తగ్గించడం మరియు వారి కఠినమైన అండర్ రైటింగ్ను తగ్గించడం ద్వారా ఇతర భీమా సంస్థలతో పోటీపడవచ్చు. పన్ను అండర్ రైటింగ్ ప్రమాణాలు పెరుగుతున్న క్లెయిమ్లను ఉత్పత్తి చేయడం ప్రారంభిస్తే, లాభాలు తగ్గిపోయి నష్టాలుగా మారవచ్చు. ఈ దశలో, చక్రం మళ్లీ ప్రారంభమవుతుంది.

స్వల్ప సమాధాన ప్రశ్నలు

1. ప్రీమియం

జవాబు :

ఏదైనా భీమా సౌకర్యాన్ని పొందడం కోసం భీమా చేసిన వ్యక్తి భీమా సంస్థ చెల్లించి అటువంటి మొత్తము లేదా ప్రతిఫలము ప్రీమియం అంటారు. మొదటిసారిగా ప్రీమియం చెల్లింపు తో భీమా కవరేజీ మొదలవుతుంది. ఒకవేళ పాలసీ డాక్యుమెంటు రాని పక్షంలో భీమా చేసిన వ్యక్తి మొదటిసారి చేసిన రసీదు ఉపయోగించి పరిహారం పొందవచ్చు. ప్రీమియం అనేది ఒకేసారి చెల్లించే ప్రీమియం వార్షిక ప్రీమియం అర్థ వార్షిక ప్రీమియం త్రైమాసిక ప్రీమియం లేదా నెలవారీ ప్రీమియం గా ఉంటుంది. భారత భీమా నియమాల ప్రకారం ప్రీమియం మొత్తము అడ్వాన్స్ గా చెల్లించవలసి ఉంటుంది. ఒకవేళ పాలసీదారుడు ప్రీమియం పునర్ భీమా కోసము చెల్లించి నట్లైతే దాన్ని పునర్ భీమా ప్రీమియం అని అంటారు.

2. కవర్ నోట్ అంటే ఏమిటి? దాని లక్షణాలు ఏమిటి?

జవాబు :

కవర్ నోట్ ఇది తాత్కాలిక పత్రం. భీమా కవర్ అమలులో ఉన్నట్లు రుజువుగా పనిచేస్తుంది మరియు భీమా ఒప్పందాన్ని భీమా పాలసీ జారీ చేసే వరకూ ముందుగానే నిర్ధారిస్తుంది.

కవర్ నోట్ యొక్క లక్షణాలు

కవర్ నోట్ క్రింది లక్షణాలను కలిగి ఉంటుంది.

1. ఇది 15 రోజుల చెల్లుబాటును కలిగి ఉంది, గరిష్టంగా 60 రోజులు వరకు పొడిగించవచ్చు
2. ఇది స్టాంప్ చేయని పత్రం.
3. పాలసీ జారీ చేసిన తర్వాత ఇది చెల్లదు
4. కవర్ నోట్ యొక్క ప్రకటన భీమా పాలసీ యొక్క వివిధ నిబంధనలు మరియు షరతులకు లోబడి ఉంటుందని స్పష్టంగా వివరిస్తుంది.
5. అవసరాన్ని బట్టి కవర్ నోట్ లో డిక్లరేషన్ క్లాజ్, అగ్రిడ్ బ్యాంక్ క్లాజ్ వంటి వివిధ నిబంధనలు కూడా చేర్చబడ్డాయి. అయితే, కొన్ని సందర్భాల్లో, కవర్ నోట్ కు బదులుగా భీమా ద్వారా నిర్ధారణ లేఖ జారీ చేయబడుతుంది.

కవర్ నోట్ యొక్క విషయాలు

కవర్ నోట్ లో క్రింది విషయాలు ఉంటాయి

- i) భీమా చేసినవారి పేరు మరియు చిరునామాలు.
- ii) మొత్తం భీమా.
- iii) భీమా యొక్క కాల వ్యవధి.
- iv) ప్రమాద కవరేజ్.
- v) ప్రీమియం లేదా తాత్కాలిక రేటు (అసలు రేటు పేర్కొనకపోతే).
- vi) ఇన్సూరెన్స్ పాలసీ యొక్క సబ్జెక్ట్ వివరణాత్మక వివరణ. అగ్ని భీమా విషయంలో, ప్రాంగణంలో జరిగే కార్యకలాపాల యొక్క స్వభావం
- vii) సీరియల్ నం., జారీ చేసిన సమయం మరియు జారీ చేసిన తేదీ.

3. ప్రతిపాదన ఫారం

జవాబు :

ఆఫర్ మరియు అంగీకారం అనేవి భీమా ఒప్పందం యొక్క ముఖ్యమైన భాగాలు. ప్రతిపాదన ఫారం అనేది భీమా రక్షణను పొందేటందుకు భీమా చేసిన వ్యక్తి భీమా కంపెనీకి చేసిన అప్లికేషన్ లేదా ఆఫర్ యొక్క ముద్రిత పత్రం. ఇది అన్ని ముఖ్యమైన సమాచారం మరియు వాస్తవాలను పొందే విధంగా రూపొందించబడిన ప్రశ్నలను కలిగి ఉంటుంది. ఇది రూపం వెనుక వైపున ఇవ్వబడిన భీమా కవర్ యొక్క సంక్షిప్త వివరణ మరియు ప్రయోజనాలను కూడా కలిగి ఉంది. సమర్పించిన సమాచారం మరియు వాస్తవాలు నిజమని మరియు ప్రతిపాదన చేసిన వ్యక్తి యొక్క పరిజ్ఞానం మేరకు ఎటువంటి సమాచారం లేదని ముగింపులో ప్రకటన చేయవలసి ఉంటుంది.

ఆరోగ్య భీమా, ప్రమాద భీమా మరియు ఇతర రకాల నష్టాలు విషయంలో ప్రతిపాదన ఫారం తప్పనిసరి. అయితే, పారిశ్రామిక నష్టాల పైర్ ఇన్సూరెన్స్ మరియు మెరైన్ కార్గో ఇన్సూరెన్స్ ప్రతిపాదన ఫారం లను ఉపయోగించవు. ప్రతిపాదనఫారం లకు బదులుగా మెరైన్ కార్గో ఇన్సూరెన్స్ ద్వారా ఒక ప్రశ్నాపత్రం ఉపయోగించబడుతుంది. మరియు పారిశ్రామిక నష్టాల యొక్క అగ్నిమాపక భీమా ప్రమాదాన్ని అంగీకరించే ముందు ప్రమాదాన్ని తనిఖీ చేస్తోంది.

దిగువన పేర్కొన్న ప్రశ్నలు సాధారణంగా ప్రతిపాదన పత్రములు కనిపించేవి కిందివి అన్ని రకాల ప్రతిపాదన రూపాల్లో కనిపించే సాధారణ ప్రశ్నలు, దరఖాస్తుదారు లేదా ప్రతిపాదన యొక్క పూర్తి పేరు.

(i) పేరు

ఇందులో, దరఖాస్తుదారుడు అతని / ఆమె పూర్తి నింపాలి

(ii) దరఖాస్తుదారు లేదా ప్రతిపాదన కర్త చిరునామా

దీనిలో, దరఖాస్తుదారుడు అతని / పూర్తి చిరునామా వివరాలు ఇవ్వాలి

(iii) వృత్తి / వృత్తి / వ్యాపారం,

ఇందులో, దరఖాస్తుదారుడు అతని / ఆమె వృత్తి గురించి ప్రస్తావించాలి.

(iv) ప్రస్తుత మరియు మునుపటి భీమా

ఇందులో, దరఖాస్తుదారుడు లేదా ప్రతిపాదనదారుడు ప్రస్తుతం మరొక భీమా సంస్థ వద్ద భీమా పాలసీని కలిగి ఉన్నాడా లేదా అతను ఇంతకుముందు భీమా చేయబడ్డాడా అనే విషయాన్ని పేర్కొనాలి. భీమా కవరేజీని భీమా పేరుతో పాటు ఇతర భీమా సంస్థ తిరస్కరించినదా అని కూడా అతను ప్రస్తావించాల్సిన అవసరం ఉంది. ఏదైనా అదనపు ప్రీమియం పునరుద్ధరణ సమయంలో వసూలు చేయబడితే లేదా ఏదైనా ప్రత్యేక షరతులు విధించబడితే. అటువంటి పాలసీపై కూడా ఫారమ్‌లో పేర్కొనాలి.

(v) క్లెయింట్ అనుభవం

దరఖాస్తుదారు లేదా ప్రతిపాదకుడు వారు భీమా చేశారా లేదా అందుకున్న క్లెయిమ్ చెల్లింపుల వివరాలతో పాటుగా జరిగిన నష్టాల పూర్తి వివరాలను పేర్కొనాలి, అవసరమైన ఇతర వివరాలు ఉండవచ్చు,

(vi) భీమా మొత్తం

భీమా మొత్తం భీమా పాలసీ కింద భీమా సంస్థ యొక్క గరిష్ట బాధ్యత అయిన మొత్తం మొత్తాన్ని సూచిస్తుంది.

(vii) తేదీ, సంతకాలు మరియు ఏజెంట్ల సిఫార్సు

చివరగా, దరఖాస్తుదారు ప్రతిపాదన పత్రంలో సంతకం చేయాలి. తేదీతో మరియు ఇది ఏజెంట్ల సిఫార్సును కూడా కలిగి ఉంటుంది.

4. అగ్ని భీమా అంటే ఏమిటి?

జవాబు :

ఫైర్ ఇన్సూరెన్స్ అనేది “భీమా పాలసీ ప్రకారం నిర్దిష్ట అగ్ని ప్రమాదం కారణంగా భీమా చేసిన నష్టాన్ని కవర్ చేసే ఒప్పందం.” అగ్ని ప్రమాదాల కారణంగా పాలసీ హోల్డర్‌కు కలిగే నష్టాన్ని తగిన పరీక్షలు మరియు

విచారణలు నిర్వహించిన తర్వాత బీమాదారునికి భర్తీ చేయబడుతుంది. అగ్ని భీమా అనేది ఒక వ్యక్తి దుకాణదారు లేదా వ్యాపార సంస్థ కోల్పోయిన ఆస్తిని పునర్నిర్మించడానికి లేదా ఊహించని ప్రమాదం కారణంగా నిలిపివేయబడిన యథావిధిగా కార్యకలాపాలను తిరిగిప్రారంభించడానికి మరియు బీమా చేసిన పార్టీలకు తగినంత ఆర్థిక సహాయాన్ని అందించడానికి సహాయపడుతుంది. అగ్ని భీమా లేకపోవడం వలన సమాజం మరియు పరిశ్రమకు ఊహించని ఫలితాలు వస్తాయి. అందువల్ల, అగ్ని ప్రమాదం మరియు అనుబంధ ప్రమాదాలు అగ్ని కింద కవర్ చేయబడి ఉంటాయి.

అగ్ని భీమా యొక్క లక్షణాలు

1. పాలసీ

ఫైర్ ఇన్సూరెన్స్ ఒక నిర్దిష్ట పాలసీని కలిగి ఉంటుంది. ఇది రెండు పార్టీలు ఒప్పందాన్ని కుదుర్చుకోవడానికి అంగీకరిస్తాయి. పాలసీ ప్రీమియం విధానాన్ని విధిగా తెలియజేస్తుంది.

అగ్ని ప్రమాదం సంభవించినప్పుడు, చెల్లింపులు మరియు క్లెయిమ్ పరిష్కారం. పద్ధతి కూడా అ వెల్లడి చేస్తుంది ఇది కూడా వెల్లడిస్తుంది.

2. చట్టబద్ధమైన ప్రతిఫలం

అగ్ని భీమా పాలసీలో చట్టబద్ధమైనవి ప్రతిఫలం ఉంటుంది. బీమా చేసిన వ్యక్తి నుండి నిర్ణీత కాల వ్యవధిలో తప్పనిసరిగా ప్రీమియం వసూలు చేసి ఉండాలి.

3. భీమా సంబంధిత వాస్తవాలు

ఫైర్ ఇన్సూరెన్స్ పాలసీలో, ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ మరియు పాలసీ హోల్డర్ ఇద్దరికీ సంబంధించిన అన్ని వాస్తవాలను బహిర్గతం చేయడం అవసరం. అగ్ని భీమా పాలసీ అత్యంత విశ్వాస సూత్రంపై ఆధారపడి పనిచేస్తుంది.

5. సముద్ర భీమా గురించి రాయండి. సముద్ర భీమా అంటే ఏమిటి?

జవాబు :

సముద్ర భీమా అనేది వాణిజ్య ప్రయోజనం కోసం ఒక ప్రదేశం నుండి మరొక ప్రదేశానికి రవాణా చేయబడుతున్న వస్తువుల రక్షణను సూచిస్తుంది. ఇది ఒక ప్రదేశం నుండి మరొక ప్రదేశానికి తీసుకువెళ్లే వస్తువుల నష్టం లేదా నష్టానికి సంబంధించిన అన్ని ప్రమాదాలను కవర్ చేస్తుంది. సముద్ర భీమా అనే భావన భారతదేశంలోని అన్ని వ్యాపారాలలో సముద్ర భీమా అనేది పురాతన మరియు ముఖ్యమైన భావన. ఇండియన్ మెరైన్ ఇన్సూరెన్స్ యాక్ట్, 1963 నిబంధనల ప్రకారం నియంత్రించబడుతుంది.

1906 యొక్క సముద్ర భీమా చట్టం ప్రకారం, “సముద్ర భీమా ఒప్పందం ఒక ఒప్పందం, ఇక్కడ

భీమా సంస్థ హామీ ఇచ్చిన విధంగా, పద్ధతిలో మరియు అంగీకరించిన మేరకు, సముద్ర సాహసానికి సంబంధించిన ప్రమాదాలు వ్యతిరేకంగా నష్టపరిహారాన్ని అందిస్తారు.

సముద్ర భీమా యొక్క లక్షణాలు

సముద్ర భీమా యొక్క లక్షణాలు క్రింది విధంగా ఉన్నాయి,

చెల్లుబాటు అయ్యే ఒప్పందం

సముద్ర భీమా తప్పనిసరిగా భీమా సంస్థ మరియు భీమాదారుల మధ్య చెల్లుబాటు అయ్యే ఒప్పందాన్ని కలిగి ఉండాలి. భీమా చేయబడిన వ్యక్తి సరుకు యజమాని లేదా ఓడ యజమాని లేదా సరుకు రవాణా గ్రహీత కావచ్చు. భీమా పాలసీలు అందించే అన్ని కంపెనీలు భీమా సంస్థలు మెరైన్ ఇన్సూరెన్స్ ను అందిస్తాయి.

మెటీరియల్ వాస్తవాలు

అగ్రిమెంట్ చేసుకునేటప్పుడు రెండు పార్టీలకు సంబంధించిన అన్ని వాస్తవాలను బహిర్గతం చేయడం అవసరం. వస్తువులు మరియు పాలసీకి సంబంధించిన అన్ని వాస్తవాలను బహిర్గతం చేయడంలో పార్టీలో ఎవరైనా విఫలమైతే సముద్ర భీమా ఒప్పందం రద్దు అవుతుంది.

6. రేటింగ్ మరియు ప్రీమియం అంటే ఏమిటి?

జవాబు :

భీమా పాలసీ రేటు/ధరను నిర్ణయించడానికి భీమా సంస్థ రేట్ మేకర్ గా పనిచేస్తుంది. భీమా యొక్క ధర/ధర భీమా ఉత్పత్తికి సంబంధించిన భవిష్యత్తు ఖర్చులు మరియు భవిష్యత్తు అంచనాల ఆధారంగా నిర్ణయించబడుతుంది, అమ్మకాల వరకు భీమా ఒప్పందాల కోసం ఉత్పత్తి వ్యయాన్ని నిర్ణయించడం సాధ్యం కాదు. రేట్ మేకింగ్ అనేది భీమా పాలసీల యొక్క భవిష్యత్తు నష్టాలు మరియు ఖర్చులను మరియు భీమా చేసిన వ్యక్తుల మధ్య వారి పంపిణీని అంచనా వేసే ప్రక్రియ. కింది అంశాలలో ఇతర పరిశ్రమల ధర భీమా కంపెనీల నుండి భిన్నంగా ఉంటుంది.

(i) భీమా పాలసీల రేటు తయారీభవిష్యత్తు అంచనాలపై ఆధారపడి ఉంటుంది

(ii) భీమా పాలసీలలో, ప్రభుత్వ నియమాలు మరియు నిబంధనల ద్వారా రేట్లు ప్రభావితమవుతాయి.

భీమా పాలసీలలో రేట్లు తగినంతగా ఉండాలి, వివక్షత లేనివి మరియు స్థానిక రాష్ట్రాలు నిర్దేశించిన పరిమితులను మించకూడదు. పెద్ద కంపెనీలు రేటు తయారీకి ప్రత్యేక యాక్చురియల్ విభాగాన్ని నిర్వహిస్తాయి, అయితే చిన్న కంపెనీలు యాక్చురియల్ సంస్థల సేవలను ఉపయోగిస్తాయి. కాల వ్యవధిలో వ్యయాలలో

హెచ్చుతగ్గులను నివారించడానికి సంస్థ స్థిరమైన రేట్లను నిర్వహించాలి మరియు మారుతున్న పరిస్థితులకు అనుగుణంగా ప్రతిస్పందించడానికి ఈ రేట్లు నిర్మాణాత్మకంగా ఉండాలి మరియు బీమా చేసిన వ్యక్తులకు ప్రయోజనాలను కూడా అందించాలి.

7. రేట్ యొక్క వివిధ పద్ధతులను వివరించండి.

జవాబు :

1. తరగతి రేటింగ్ విధానం

ఈ పద్ధతిలో, వయస్సు, తరగతి, లింగం మొదలైన ఇతర కారకాలతో సంబంధం లేకుండా సమూహం లేదా తరగతి యొక్క దరఖాస్తుదారులందరికీ రేట్లు ఒకే విధంగా నిర్ణయించబడతాయి. తరగతి రేట్లను నిర్ణయించేటప్పుడు ప్రతి తరగతికి ప్రీమియంలను నిర్ణయించడానికి ఇది సరళమైన పద్ధతి, రేట్ మేకర్ అంచనాల విశ్వసనీయత, ఎక్స్‌పోజర్‌ల సంఖ్య మరియు తరగతి స్వభావాన్ని పరిగణించాలి (సజాతీయత కావాల్సివది). ఈ పద్ధతి సాధారణంగా జీవిత మరియు ఆస్తి భీమా పాలసీల కొరకు ఉపయోగించబడుతుంది, అయితే రేట్లు అంచనా వేసేవారు మాన్యువల్‌లోని వర్గీకరణకు తగిన ప్రమాణాలను పరిగణించాలి. అందువల్ల దీనిని మాన్యువల్ రేట్ మేకింగ్ అని కూడా అంటారు.

2. నష్ట నిష్పత్తి పద్ధతి

ఈ పద్ధతిలో, మాన్యువల్‌లో అనేక తరగతులు మరియు సబ్‌క్లాస్‌లు ఉన్నందున ప్రతిసారి క్లాస్ రేటింగ్ పద్ధతి సరైనది కాదు. (ఒక సమయంలో ఒక చిన్న ఎక్స్‌పోజర్‌పై మాత్రమే నష్టాలు), ప్రతి తరగతికి ఒక రేటును పొందడం సాధ్యం కాదు. ఈ విధంగా, రేట్ మేకర్స్, లాస్ రేషియో మెథడ్ అనే మరో పద్ధతిని ఉపయోగిస్తున్నారు, దీనిలో వాస్తవ నష్ట రేటును ఆశించిన నష్ట రేటుతో పోల్చడం ద్వారా సవరించిన రేటు శాతంలో మార్పును వారు నిర్ణయిస్తారు.

$$\text{శాతం రేటులో మార్పు} = A/E$$

ఈ మార్పు కొంత కాలానికి రేట్ల వ్యత్యాసాలను సూచిస్తుంది. ఈ పద్ధతి రేట్ మేకింగ్ పద్ధతి కాదు ఇది రేట్ రివిజన్ పద్ధతి

3. వ్యక్తిగత లేదా మెరిట్ రేటింగ్ పద్ధతి

వ్యక్తిగత నష్టాలను గుర్తించడానికి మరియు అన్ని నష్టాలను భర్తీ చేయడానికి రేటును నిర్ణయించడానికి వ్యక్తిగత రేటింగ్ పద్ధతి ఉపయోగించబడుతుంది. వ్యక్తిగత రేటింగ్ వ్యక్తిగత రేట్లను నిర్ణయించడానికి నాలుగు పద్ధతులను కలిగి ఉంటుంది.

- (i) తీర్పు రేటింగ్
- (ii) షెడ్యూల్ రేటింగ్
- (iii) అనుభవం రేటింగ్
- (iv) పునరాలోచన రేటింగ్.

8. లోడింగ్ మరియు ప్రీమియం లోడింగ్ అంటే ఏమిటి? దాని గణనను ఉదాహరణతో వివరించండి.

జవాబు :

లోడ్

లోడింగ్ అంటే భీమా పాలసీ ఖర్చులు. ఇది ఒక రకమైన వ్యయం, ఇందులో అమ్మకం మరియు పరిపాలనా ఖర్చులు అనగా మార్కెటింగ్ ఖర్చు, ఉద్యోగుల జీతాలు, బ్రోకర్లతో సంబంధం ఉన్న ఖర్చు, ఏజెంట్లు మరియు ప్రీమియం పన్నులు మొదలైనవి. అర్థం చేసుకోవడం చాలా కష్టం అయినా మూలధన వ్యయం కూడా లోడింగ్ యొక్క ఒక భాగం. మూలధన వ్యయం అనేది ఒక రకమైన రిజర్వు, ఇది ఊహించని విధంగా భీమా సంస్థ చెల్లించవలసిన అధిక క్లెయిమ్ల చెల్లించటానికి వీలు కల్పిస్తుంది, ఈ సందర్భంలో, ఈ ఆస్తులను భీమా సంస్థకు అందుబాటులో ఉంచడానికి సంబంధించిన లావాదేవీల ఖర్చులను లోడింగ్లో కవర్ చేస్తుంది. దీనికి అదనంగా, అటువంటి పెట్టుబడితో పెట్టుబడిదారుడికి సంబంధం ఉన్న అధిక పన్ను వ్యయం కూడా ఉంటుంది. లోడింగ్ సాధారణంగా ప్రీమియం శాతాలలో వ్యక్తీకరించబడుతుంది, దీనిని ప్రీమియం లోడింగ్ కారకం అని సూచిస్తారు.

ప్రీమియం లోడింగ్

భీమా సంస్థ తమ యొక్క ఓవర్ హెడ్ ఖర్చులు కవర్ చేయడానికి మరియు తగిన లాభం పొందడానికి అవసరమైనటు వంటి మార్జిన్ ప్రీమియం లోడింగ్ సూచిస్తుంది. ప్రీమియం లోడింగ్ కింది సూత్రాన్ని ఉపయోగించి లెక్కించబడుతుంది.

$$\text{ప్రీమియం లోడింగ్ ఫాక్టర్} = 1 - \frac{\text{ఊహించిన నష్టము}}{\text{ప్రీమియం}}$$

9. సరెండర్ విలువ అంటే ఏమిటి?

జవాబు :

భీమా పాలసీ యొక్క భావనలో, “సరెండర్” అనే పదం పాలసీ హోల్డర్ చేత ఒప్పందాన్ని ముగించడాన్ని సూచిస్తుంది. పాలసీ పరిపక్వతకు ముందు ఎప్పుడైనా తన ఒప్పందాన్ని ముగించే హక్కుభీమా చేసిన వ్యక్తికి ఉంటుంది. తన పాలసీని అప్పగించినందుకు భీమా కంపెనీ చెల్లించాల్సిన మొత్తం సరెండర్ విలువ అన్ని

అవసరమైన సరెండింగ్ ఛార్జీలను తీసివేసిన తరువాత ఇది చెల్లించబడుతుంది. పాలసీ సరెండర్ చేసిన తర్వాత, భీమా రక్షణ ఆపి వేయబడుతుంది. సరెండర్ విలువలను లెక్కించడానికి రెండు ఆధారాలు కలవు

1. సంచిత విధానం మరియు
2. పొదుపు విధానం

10. చెల్లింపు విలువ గురించి వివరించండి ఉదాహరణ ఇవ్వండి.

జవాబు :

చెల్లింపు విలువ

పాలసీ హోల్డర్ ప్రీమియం చెల్లింపులను నిలిపివేసిన సందర్భంలో భీమా సంస్థ తగ్గిస్తూ హామీ ఇచ్చిన మొత్తాన్ని చెల్లింపు విలువగా సూచిస్తారు. సాంప్రదాయ జీవిత భీమా పథకాలలో, మూడు సంవత్సరాలు ప్రీమియంలు చెల్లిస్తే, అప్పుడు పాలసీ స్వయంచాలకంగా పెయిడ్ అప్ పాలసీగా మార్చబడుతుంది. పాలసీ హోల్డర్ ప్రీమియంల చెల్లింపును కొనసాగించినప్పుడు పాలసీ యొక్క చెల్లింపు విలువ ప్రతి సంవత్సరం పెరుగుతుంది. మూడు సంవత్సరాలు ప్రీమియంలు చెల్లించిన తరువాత, పాలసీ హోల్డర్ పాలసీ వ్యవధిలో ఎక్కువ ప్రీమియం చెల్లించలేకపోతే, అప్పుడు చెల్లించిన విలువ అలాగే ఉంటుంది. ప్రీమియంలను నిలిపివేసిన సందర్భంలో పాలసీలో తదుపరి బోనస్ చేర్చబడదు. ఏదేమైనా, మరణాలు క్లెయిమ్ కూడా ఆ పాలసీ మొత్తం చెల్లింపు విలువకు పరిమితం చేయబడుతుంది.

దీనికి అదనంగా, పాలసీ హోల్డర్ కాలము ముగిసే వరకు పాలసీని కొనసాగిస్తే, అప్పుడు చెల్లింపు విలువ చెల్లించడం జరుగుతుంది. లేదా పాలసీ హోల్డర్ పాలసీని ఉపసంహరించుకుంటే పాలసీ హోల్డర్ అలాంటి పాలసీని సరెండర్ చేయవలసి ఉంటుంది. పెయిడ్ అప్ విలువను క్రింది ఫార్ములా సహాయంతో లెక్కిస్తారు.

$$\text{పెయిడ్ అప్ విలువ} = \frac{\text{చెల్లింపు ప్రీమియంల సంఖ్య} \times \text{మొత్తం హామీ, సంపాదించిన బోనస్} \times \text{మొత్తం హామీ}}{\text{మొత్తం ప్రీమియం సంఖ్య 1000}}$$

11. భీమా సర్టిఫికేట్ అంటే ఏమిటి?

జవాబు :

ఇతర దేశాలకు రవాణా చేయబడిన వస్తువులు ఎగుమతిదారులు రవాణా సమయంలో ఏదైనా నష్టానికి గురయ్యే ప్రమాదం ఉంది. ఇది ఒక నిర్దిష్ట సరుకు కోసం ఒక నిర్దిష్ట పాలసీని కొనుగోలు చేసినట్లు ధృవీకరించే పత్రం (సర్టిఫికేట్)

భీమా సర్టిఫికేట్

వస్తువుల ఇది చర్చించలేని పరికరం. అంతర్జాతీయ గమ్యస్థానాలకు వెళ్లే సరుకులన్నీ భీమా చేయబడుతాయి.

సాధారణంగా భీమా పాలసీ ఓపెన్ ఎండ్ లేదా క్లోజ్డ్ ఎండ్ పాలసీ కావచ్చు.

రవాణా చేయబడిన సరుకు భీమా చేయబడిందని భీమా సర్టిఫికేట్ రుజువుగా పనిచేస్తుంది, ఇది అన్ని వివరాలను కలిగి ఉంటుంది

ఇన్సూరెన్స్ సర్టిఫికేట్ భీమా చేయబడిన వస్తువుల గురించి మరియు అది భీమా చేయబడిన మొత్తం గురించి కూడా తెలుపుతుంది

ఇన్సూరెన్స్ సర్టిఫికేట్ సాధారణంగా కింది వివరాలను కలిగి ఉంటుంది,

1. భీమాదారుడి పూర్తి పేరు మరియు చిరునామా.
2. వస్తువులు భీమా చేయబడిన కాల వ్యవధి (ప్రారంభ తేదీ మరియు గడువు తేదీలు రెండూ)
3. భీమా చేయబడిన వస్తువుల పరిమాణం మరియు ఇతర వివరాలు.
4. భీమా సర్టిఫికేట్ చెల్లుబాటు అయ్యే నిబంధనలు మరియు షరతులు.
5. భీమా సహచరుడి చిరునామా మరియు సంప్రదింపు వివరాలు
6. పాలసీ నంబర్, సర్టిఫికేట్ నంబర్ ఏదైనా ఇతర ఇన్సూరెన్స్ అవసరం
7. కార్గో ఇన్సూరెన్స్ సర్టిఫికేట్

12. బాధ్యత భీమా అంటే ఏమిటి?

జవాబు :

బాధ్యత పాలసీ

ఎవరైనా వ్యక్తులు తమ యొక్క నిర్లక్ష్యము చేత ఎదుటి వ్యక్తులకు నష్టాన్ని కలిగించే అవకాశం ఉన్నప్పుడు ఆ మూడవ పక్షం ద్వారా కేసులు వేయబడే అవకాశం ఉంటుంది అందుకోసమే బాధ్యత భీమా అనేది తప్పనిసరి.

13. వ్యక్తిగత ప్రమాద భీమా.

జవాబు :

ప్రమాదం జరగడం ద్వారా గాయపడటం లేదా మరణం సంభవించడం లేదా శరీరంలో వైకల్యానికి దారితీసే ప్రమాదానికి గురైన వ్యక్తికి నిర్ణీత మొత్తంలో పరిహారం చెల్లించడం వ్యక్తిగత ప్రమాద భీమా లక్ష్యం. పాలసీ వ్యవధిలో. పాలసీ హోల్డర్ పూర్తిగా మరియు నేరుగా ప్రమాదం నుండి గాయపడితే, అప్పుడు భీమా సంస్థ పాలసీ మొత్తం భీమా చేసిన వ్యక్తికి లేదా మరణం విషయంలో అతని చట్టపరమైన నామినీకి చెల్లించడం

జరుగుతుంది. శాశ్వత వైకల్యం, పాక్షిక వైకల్యం మొదలైన వాటి విషయంలో. ఒక్కసారి మాత్రమే పాలసీ యొక్క claim మొత్తం చెల్లించబడుతుంది. కొన్ని పాలసీలు ఆధారపడిన పిల్లల విద్య కోసం చెల్లింపు చేస్తాయి.

భీమాచేసిన వ్యక్తి పాక్షికంగా అశక్తుడు అయినప్పుడు భీమా సంస్థ ఏకమొత్తంగా చెల్లిస్తుంది లేదా ఆ వ్యక్తి కోలుకునే వరకూ వాయిదాల పద్ధతిలో చెల్లింపులు చేస్తుంది, భీమా చెల్లించని కొన్ని షరతులు ఉన్నాయి. అవి స్వీయ-గాయం, ఆత్మహత్య లేదా ఆత్మహత్యాయత్నం కారణంగా నష్టాలకు ఎటువంటి పరిహారం చెల్లించరు. భీమా చేయించుకున్న వ్యక్తి పాలసీ షరతులను పాటించాల్సి ఉంటుంది, ఒకవేళ మరణించినప్పుడు దహన సంస్కారానికి ముందు వ్రాతపూర్వక నోటీసు ఇవ్వాలి మరియు ఏదేమైనా, మరణం తర్వాత ఒక నెలలోపు నోటీసు ఇవ్వాలి. భీమా చేసిన వ్యక్తి తన చూపు కోల్పోయినా లేదా తన అవయవాలను దెబ్బతీసినా, క్లెయిమ్ల రుజువుగా వ్రాతపూర్వక నోటీసును సమర్పించాలి. భీమా చేసిన వ్యక్తిని కూడా భీమా కంపెనీ డాక్టర్ పరీక్షిస్తారు. ఏదైనా మోసపూరిత స్టేట్మెంట్ కలిగి ఉంటే క్లెయిమ్ మొత్తం చెల్లించబడదు. వ్యాపారం లేదా వృత్తిలో ఏవైనా మార్పులు మరియు భీమా చేసిన వారి ఆరోగ్యానికి సంబంధించినవి వెంటనే వ్రాతపూర్వక నోటీసు ఇవ్వడం ద్వారా భీమా కంపెనీకి తప్పనిసరిగా తెలియజేయబడాలి.

బహుళైచ్ఛిక ప్రశ్నలు

- భీమా కవరేజ్ _____ ప్రీమియం చెల్లింపుతో ప్రారంభమవుతుంది. [a]
 (a) మొదటిది (b) రెండవది
 (c) మూడవ (d) నాల్గవ
- భీమా పాలసీదారుడు తన భీమా కాలపరిమితి వరకు చెల్లించే ప్రీమియం మొత్తాన్ని ఇలా అంటారు. [c]
 (a) జీవిత భీమా ప్రీమియం (b) ఆరోగ్య భీమా ప్రీమియం
 (c) స్థాయి ప్రీమియం (d) ప్లెక్సిబుల్ ప్రీమియం
- క్లెయిమ్ మొత్తాన్ని మరియు ఇతర ఖర్చులను పరిష్కరించడానికి పాలసీదారుడు వసూలు చేసే ప్రీమియం [b]
 (a) నికర స్థాయి ప్రీమియం (b) స్థూల ప్రీమియం
 (c) కారు భీమా ప్రీమియం (d) ప్రయాణ భీమా ప్రీమియం
- జీవిత భీమా పాలసీ ప్రీమియం నిర్ణయించేటప్పుడు పరిగణించబడే అంశాలు. [d]
 (a) పాలసీ రకం (b) వయస్సు
 (c) పీలసీ వ్యవధి (d) పైవన్నీ
- భీమాదారుడు అతను / ఆమె బతికి ఉంటే, పాలసీ హోల్డర్ కు ఆ మొత్తాన్ని చెల్లిస్తానని హామీ ఇచ్చే పాలసీ [b]
 (a) మొత్తం జీవిత విధానం (b) స్వచ్ఛమైన ఎండోమెంట్ విధానం
 (c) డబుల్ ఎండోమెంట్ (d) చివరి మనుగడ విధానం

6. రిబేట్ల మోడల్ రకాలు [a]
- (a) నాలుగు (b) మూడు
- (c) రెండు (d) ఒక
7. _____ తక్కువ భీమా ప్రీమియంలను కలిగి ఉంటుంది. [b]
- (a) హార్డ్ మార్కెట్ (b) సాఫ్ట్ మార్కెట్
- (c) భీమా మార్కెట్ (d) ఏదీకాదు
8. పాలసీ ఫారమ్లు _____ [b]
- (a) ఫ్రింటెడ్ (b) స్టాంపు చేయబడినది
- (c) స్కాన్ చేయబడింది (d) రాసినది
9. కపర్ నోట్ చెల్లుబాటును _____ రోజులు కలిగి ఉంది. [d]
- (a) 50 (b) 40
- (c) 30 (d) 15

ఖాళీలను పూరించండి

1. ఏదైనా భీమా కవరేజీని అందించడానికి కంపెనీ. భీమాదారుడు భీమాసంస్థకు చెల్లించే డబ్బు లేదా మొత్తం _____
2. టర్మ్ ఇన్సూరెన్స్ _____ అని కూడా అంటారు
3. భీమా పాలసీ యొక్క ఖర్చులు. తన పాలసీని సరెండర్ చేసినందుకు భీమా కంపెనీ చెల్లించాల్సిన మొత్తం _____
4. టర్మ్ ఇన్సూరెన్స్ను _____ అని కూడా అంటారు.
5. పాలసీ హోల్డర్ ప్రీమియం చెల్లింపును నిలిపివేసినప్పుడు భీమా కంపెనీ _____ భీమా మొత్తాన్ని తగ్గించిన మొత్తం అంటారు.
6. భీమా సంస్థ ద్వారా ఒక ప్రామాణిక రూపంలో జారీ చేయబడిన ఒక మెమోరాండమ్ _____ అనేది తాత్కాలిక పత్రం, ఇది భీమా కవరేజ్ తెలియజేయడానికి రుజువుగా పనిచేస్తుంది.
7. భీమా సౌకర్యం అందుబాటులో ఉన్నట్లుగా చెప్పి తాత్కాలిక పత్రం మరియు పాలసీ జారీ చేసే వరకు భీమా ఒప్పందంను ధృవీకరించేది _____
8. భీమా పాలసీ రేటు/ధరను నిర్ణయించడానికి _____ రేట్ మేకర్గా పనిచేస్తుంది
9. _____ అండర్ రైటింగ్ ప్రమాణాలను తగ్గిస్తుంది, ఇది అండర్ రైటింగ్ సులభం చేస్తుంది.
10. _____ అధిక భీమా ప్రీమియంలను కలిగి ఉంటుంది.

సమాధానాలు

1. ప్రీమియం
2. తాత్కాలిక భీమా

3. లోడ్ అవుతోంది
4. సరెండర్ విలువ
5. చెల్లింపు విలువ
6. ఆమోదం
7. కవర్ నోట్
8. భీమా
9. మృదువైన మార్కెట్
10. గట్టి మార్కెట్

Rahul Publications

UNIT II

జీవిత భీమా - ఆర్థం, పరిణామం మరియు జీవిత భీమా పెరుగుదల - పాలసీ పత్రాలు-అండర్ రైటింగ్: అండర్ రైటింగ్ అవసరం, అండర్ రైటింగ్ సూత్రాల మార్గదర్శకం-భీమా సాధ్యతను ప్రభావితం చేసే అంశాలు-ప్రమాద వర్గీకరణ పద్ధతులు-అండర్ రైటింగ్ని ప్రభావితం చేసే చట్టాలు-భీమా vs పెట్టుబడి యూనిట్స్ మ్యూచువల్ ఫండ్స్, క్యాపిటల్ మార్కెట్లలో పెట్టుబడి - IT పరిగణలోని పర్యవసానాలు-సాధారణ భీమా- ఉద్భవం మరియు సాధారణ భీమా కంపెనీల వర్గీకరణ-అండర్ రైటింగ్-అండర్ రైటింగ్ యొక్క ప్రాసెస్-రిస్క్ షేరింగ్ మరియు దాని పద్ధతి-రిస్క్ను తప్పించుకోవడం, రిస్క్ నిలుపుకోవడం రిస్క్ ను బదిలీ చేయడం-రిస్క్ నిర్వాహణ మరియు అందులో ఉండే దశలు-క్లెయిమ్ యొక్క అంగీకారం- క్లెయిమ్ మేనేజ్మెంట్ ప్రక్రియను ఆర్థం చేసుకోవడం-క్లెయింల మోసం మరియు మోసం నివారణ-భీమా రిజర్వులు మరియు అకౌంటింగ్ భీమా కంపెనీల యొక్క వివిధ రకాల రిజర్వు-భీమా కంపెనీలు అనుసరించే రిజర్వు పక్రియ-భీమా అకౌంటింగ్

2.1 జీవిత భీమా - ఆర్థం, పరిణామం మరియు జీవిత భీమా పెరుగుదల

Q1. జీవిత భీమాను నిర్వచించండి, జీవిత భీమా పరిణామాన్ని వివరించండి.

జవాబు :

జీవిత భీమా

J.H మ్యూగీ ప్రకారం, జీవిత భీమాను “జీవిత భీమా ఒప్పందాలు కలిగి ఉంటాయి. భీమాదారు మరణించినప్పుడు లేదా నియమించబడిన సమయంలో నిర్దేశిత లబ్ధిదారునికి నిర్దిష్ట మొత్తాన్ని చెల్లించడానికి భీమా సంస్థ చేపట్టే ఒప్పందం”.

భారతీయ భీమా చట్టం, 1938 సెక్షన్ 2 ప్రకారం “జీవిత భీమా వ్యాపారం అనేది మానవ జీవితంపై ఒప్పందాలను ప్రభావితం చేసే వ్యాపారాలు”. సరళంగా చెప్పాలంటే, జీవిత భీమాను “భీమా కంపెనీ (భీమా సంస్థ) పాలసీ హోల్డర్ నుండి క్రమానుగతంగా ప్రీమియం పరిగణనలోకి తీసుకుంటే మరణం లేదా పాలసీ మెచ్చురితీ సమయంలో కొంత మొత్తాన్ని చెల్లించడానికి అంగీకరించిన ఒప్పందం” అని నిర్వచించవచ్చు. ఇది సాధారణంగా మరణం ప్రమాదం నుండి రక్షణ ప్రయోజనం కోసం పెట్టుబడికి ఉత్తమమైన లేదా తెలివైన మార్గంగా పరిగణించబడుతుంది.

జీవిత భీమా యొక్క పరిణామం

జీవిత భీమా పరిణామం 16 “శతాబ్దంలో ప్రారంభమైంది. 1969 లో ఇంగ్లాండ్ లో హ్యూండ్-ఇన్-హ్యూండ్ సొసైటీ మార్గదర్శకత్వంలో జీవిత భీమా మొదటగా ప్రారంభించబడింది. యునైటెడ్ స్టేట్స్ లో (యుఎస్) తీవ్రమైన హెచ్చుతగ్గులు లేదా US పౌరుల మరణ రేటు పెరుగుదల వలన 18 వ శతాబ్దంలో భీమా ఒప్పందం ఏర్పడింది. భారతదేశంలో, 1818 సమయంలో బెంగాల్ ప్రెసిడెన్సీలో యూరోపియన్లు మొదటి జీవిత భీమా కంపెనీని ప్రారంభించారు ఆ కంపెనీ పేరు “ఓరియంటల్ లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ”. తరువాత జీవిత భీమా

భావన వచ్చింది. భారతదేశంలో ప్రాచుర్యం పొందింది. 1871 లో, భారత ప్రభుత్వం తన మొదటి జీవిత భీమా కంపెనీని బొంబాయి మ్యూచువల్ లైఫ్ అసూరెన్స్ సొసైటీగా ప్రారంభించింది. ఆ తర్వాత భారతదేశంలో సంవత్సరం తర్వాత సంవత్సరం అనేక ఇతర జీవిత భీమా కంపెనీలు స్థాపించబడ్డాయి.

దీనికి అదనంగా, ఇండియన్ లైఫ్ అసూరెన్స్ కంపెనీల చట్టం, 1923 భారతదేశంలో జీవిత భీమా వ్యాపారాన్ని నియంత్రించడానికి ఏర్పాటు చేసిన మొదటి చట్టపరమైన చర్య. ఈ చట్టం 1928 లో భారతీయ భీమా కంపెనీల చట్టం, 1928 గా సవరించబడింది, భారతదేశంలో కొనసాగుతున్న జీవిత మరియు జీవితేతర భీమా వ్యాపారం యొక్క గణాంక సమాచారాన్ని సేకరించడానికి భారత ప్రభుత్వం వీలు కల్పిస్తుంది. ఏదేమైనా, తాజా సవరణ చట్టం భారతీయ భీమా కంపెనీల చట్టం, 1938, ఇది భారతదేశంలోని ప్రస్తుత వ్యాపార దృష్టాంతం అనుసరించబడుతుంది. తరువాత, 1938 తర్వాత ఈ చట్టంలో ఇతర సవరణలు కూడా చేయబడ్డాయి, అయితే ఈ చట్టం పేరును భారత ప్రభుత్వం మార్చలేదు.

1956 వరకు 229 భారతీయ భీమా కంపెనీలు, ప్రావిడెంట్ ఇన్సూరెన్స్ సొసైటీలు మరియు 16 నాన్-లైఫ్ ఇండియన్ కంపెనీలు భారతదేశంలో జీవిత భీమా వ్యాపారాన్ని నిర్వహిస్తున్నాయి. అయితే, 19 జనవరి, 1956 న, భారత ప్రభుత్వం జీవిత భీమా వ్యాపార నియంత్రణ మరియు యాజమాన్యాన్ని చేపట్టింది. 1986 నుండి, లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ కార్పొరేషన్ ఆఫ్ ఇండియా (LIC) పార్లమెంటులో ఆమోదించబడిన బిల్లుతో స్థాపించబడింది. ఇది 1 “సెప్టెంబర్ 1956 నుండి పనిచేయడం ప్రారంభించబడింది, లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ వ్యాపారం యొక్క వృద్ధి కొత్త వ్యాపారంలో విశ్లేషించబడుతుంది, ఇందులో గ్రూప్ ఇన్సూరెన్స్ వ్యాపారం, కొత్త వ్యాపార వ్యక్తిగత భీమా మరియు యాన్యుటీలు, హామీ మొత్తం పెరుగుదల మరియు పాలసీల సంఖ్య, పాలసీకి సగటు మొత్తం, కొత్తవి ఉన్నాయి. గ్రామీణ వ్యాపారం, అమలులో ఉన్న వ్యాపారం, కార్యాలయాల సంఖ్య, ఆస్తి ఉత్పాదకత మరియు భీమా యొక్క కొత్త ప్రణాళికల ప్రక్రియ.

Q2. భారతదేశంలో జీవిత భీమా వృద్ధిని వివరించండి.

జవాబు :

గత కొన్ని దశాబ్దాలలో, భారతీయ భీమా మార్కెట్లో జీవిత భీమా ఉత్పత్తుల పెరుగుదలలో తీవ్రమైన మార్పులు కనిపించాయి, ప్రస్తుతం ప్రపంచవ్యాప్తంగా భీమా ప్రీమియం సేకరణ పరంగా భారతదేశం 5 స్థానంలో ఉంది. గత 2016-17 ఆర్థిక సంవత్సరంలో భారతీయ జీవిత భీమా పరిశ్రమ 12-15% వృద్ధిని నమోదు చేసింది. నివేదించబడిన ఒక పరిశోధన ప్రకారం, భారతదేశంలోని 9 భీమా కంపెనీలు (1 పబ్లిక్ మరియు 8 ప్రైవేట్) 2016-17లో భారతీయ జీవిత భీమా పరిశ్రమ యొక్క మొత్తం వార్షిక ప్రీమియం సమానమైన (APE) లో 87% ప్రాతినిధ్యం వహిస్తాయని నిర్ధారించబడింది.

1956వ సంవత్సరంలో భారత దేశంలో భీమా వృద్ధి భీమా పరిశ్రమ భాగంగా జీవిత భీమా కార్పొరేషన్ జాతీయీకరణం చేయడం ద్వారా ప్రారంభమైంది. దేశవ్యాప్తంగా జీవిత భీమా పాలసీల ద్వారా జీవితాన్ని రక్షించే

సందేశంలో LIC కీలక పాత్ర పోషించింది. భారతదేశంలో LIC ఏర్పాటు చేసినప్పటి నుండి, భారతీయ జీవిత భీమా వ్యాపారం తీవ్రమైన మార్పులను చూసింది. 2016-17 ఆర్థిక సంవత్సరంలో (FY) LIC 27.22% వృద్ధిని నమోదు చేసింది. తాజా సర్వే నివేదిక ప్రకారం, LIC మార్చి 2017 లో 1.24,396.27 కోట్ల కొత్త వ్యాపార ప్రీమియాన్ని నమోదు చేసింది, ఇది మార్చి 2016 లో 97.777.47 కోట్లు, LIC భారతీయ జీవిత భీమాలో 71.07% మార్కెట్ వాటాను కలిగి ఉంది అయితే, ఫ్రైవేట్ సెక్టార్‌లో, హెచ్‌డిఎఫ్‌సి లైఫ్ తన కొత్త వ్యాపార ప్రీమియంను మార్చి 2017 న 78,696.21 కోట్లకు చూపిస్తుంది: ఇక్కడ ఐసిఐసిఐ ప్రదెన్సియల్ జీవిత భీమా 2016-17లో 17,863.4 కోట్లు చూపిస్తుంది.

Q3. భారతదేశంలో భీమా వ్యాపార వృద్ధిని వివరించండి.

జవాబు :

భీమా అనే పదం 14 వ శతాబ్దంలో మొదటగా భావించబడింది, ఇది ప్రధానంగా విదేశీ వాణిజ్యాన్ని నిర్వహించడానికి ప్రయాణికులు రక్షణ కొరకు ఉపయోగించబడింది. అప్పటి నుండి భీమా భావన చాలా మార్పులకు గురైంది, సాంప్రదాయంగా విస్తరించిన కుటుంబ వ్యవస్థ విచ్ఛిన్నం కావడంతో, భీమా వ్యాపారం ఎదిగే అవకాశాన్ని పొందింది. ప్రస్తుతం, ప్రీమియం సేకరణలో భారతదేశం ఐదవ స్థానంలో ఉంది. రెండు అంకెల వృద్ధి ఉన్నప్పటికీ జీడీపీకి భీమా ప్రీమియం నిష్పత్తి తక్కువగా ఉంది. ప్రస్తుతం, ఒక బిలియన్ కంటే ఎక్కువ జనాభాలో, భారతదేశంలో 70 మిలియన్ల మంది మాత్రమే భీమా చేయబడ్డారు. నాన్-లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ వ్యాపారం ప్రజల ఆస్తులను రక్షించడంలో ముఖ్యమైన పాత్ర పోషించాల్సిన అవసరం ఉంది. 2000 లో, సాధారణ భీమా వ్యాపారాల స్థూల దేశీయ ప్రీమియం ఆదాయం 1973 లో 184 కోట్లతో పోలిస్తే 9522 కోట్ల పెరుగుదలను నమోదు చేసింది.

1956 వరకు 229 భారతీయ భీమా కంపెనీలు, ప్రావిడెంట్ ఇన్సూరెన్స్ సొసైటీలు మరియు 16 నాన్-లైఫ్ ఇండియన్ కంపెనీలు భారతదేశంలో జీవిత భీమా వ్యాపారాన్ని నిర్వహిస్తున్నాయి. అయితే, 19 జనవరి, 1956 న, భారత ప్రభుత్వం జీవిత భీమా వ్యాపార నియంత్రణ మరియు యాజమాన్యాన్ని చేపట్టింది. 1986 నుండి, లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ కార్పొరేషన్ ఆఫ్ ఇండియా (LIC) పార్లమెంటులో ఆమోదించబడిన బిల్లుతో స్థాపించబడింది. ఇది “సెప్టెంబర్ 1956 నుండి పనిచేయడం ప్రారంభించింది, లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ వ్యాపారం యొక్క వృద్ధి కొత్త వ్యాపారంలో విశ్లేషించబడుతుంది, ఇందులో గ్రూప్ ఇన్సూరెన్స్ వ్యాపారం, కొత్త వ్యాపార వ్యక్తిగత భీమా మరియు వార్షికాలు, హామీ మొత్తం పెరుగుదల మరియు పాలసీల సంఖ్య, పాలసీకి సగటు మొత్తం, కొత్తవి ఉన్నాయి. గ్రామీణ వ్యాపారం, అమలులో ఉన్న వ్యాపారం, కార్యాలయాల సంఖ్య, ఆస్తి ఉత్పాదకత మరియు భీమా కొత్త ప్రణాళికల ప్రక్రియ.

భీమా పరిశ్రమ పనితీరు ఆర్థిక వ్యవస్థ మొత్తం పనితీరు ద్వారా ప్రతిబింబిస్తుంది. భారతదేశంలో మరియు విదేశాలలో జీవిత భీమా ప్రీమియం యొక్క అండర్ రైట్ 2004-05లో 24.31 పెరుగుదలను నమోదు చేసింది. గత సంవత్సరంతో పోలిస్తే, మరోవైపు, నాన్-లైఫ్ భీమా సంస్థలు 12.09% వృద్ధిని నమోదు చేశాయి. ద్రవ్యోల్బణాన్ని సర్దుబాటు చేసిన తర్వాత రెండు కంపెనీల నుండి 12.09% ఉమ్మడి పెరుగుదల ఉన్నది. మొదటి సంవత్సరం ప్రీమియం, సింగిల్ ప్రీమియం మరియు పునరుద్ధరణ ప్రీమియం వరుసగా 19,16%, 12:47% మరియు 68 36% వృద్ధిని అందుకున్నాయి. గ్రామీణ మరియు పట్టణ పేదలకు భీమా ఉత్పత్తుల అవసరాన్ని తీర్చడానికి, IRDA సూక్ష్మ భీమాపై మార్గదర్శకాలను ఖరారు చేసింది మరియు జారీ చేసింది. మైక్రో-ఇన్సూరెన్స్లోని నిబంధనలు ఎంచుకున్న విభాగానికి భీమా పొందడానికి ఒక ప్లాట్‌ఫారమ్ మరియు నియమాలను అందిస్తుంది.

అనేక భీమా కంపెనీలు యూనిట్ లింక్డ్ బిజినెస్‌కి మరియు పాలసీదారుల ప్రయోజనాలను రక్షించడానికి ప్రాముఖ్యతనిస్తున్నందున, ఈ విభాగం కోసం మార్గదర్శకాలను అధికార యంత్రాంగం ఖరారు చేస్తోంది. భారతదేశంలో భీమా వ్యాపారం యొక్క వృద్ధిని ఈ సంస్థ గుర్తించినది. ఆరోగ్య రంగంలో సరైన నియంత్రణ లేకపోవడం వల్ల అనేక రకాలైన అనుచిత ఆచరణలు జరుగుతున్నాయి అందువల్ల ఆరోగ్య భీమా పర్మింగ్ కమిటీ సలహాల మేరకు ప్రత్యేకమైన ఆరోగ్య భీమా యూనిట్‌ను IRDA స్థాపించింది.

భీమా కంపెనీల ద్వారా నాణ్యమైన డేటా సేకరణ మరియు నిర్వహణను నిర్ధారించడానికి, ఒక రోడ్ మ్యాప్‌ను వివరించింది, ఇది భీమా కంపెనీలు అండర్ రైటింగ్, రిస్క్ రేటింగ్, పాలసీ నిబంధనలు మరియు షరతులు, కార్పొరేట్ గవర్నెన్స్ మరియు టారిఫ్ రంగంలో తీసుకోవాల్సిన చర్యలపై దృష్టి సారించడం ఈ సలహా కమిటీ పాత్ర. దీనికి అదనంగా, భారతదేశంలోని వివిధ భీమా సంస్థలు లేదా భీమా కంపెనీల ప్రస్తుత స్థితి వారి మార్కెట్ వాటా మరియు ఇటీవలి సంవత్సరాలలో వృద్ధి రేటుతో క్రింది పట్టికలో చూపబడింది.

Q4. జీవిత భీమా యొక్క సూత్రాలను వివరించండి.

జవాబు :

జీవిత భీమా యొక్క వివిధ సూత్రాలు క్రింది విధంగా ఉన్నాయి,

1. భీమా చేయదగిన ప్రయోజన సూత్రం

భీమా ఒప్పందాల చట్టపరమైన సూత్రాలలో భీమా చేయదగిన ప్రయోజన సూత్రం ఒకటి, ఇది నష్టపరిహార సూత్రానికి మద్దతు ఇస్తుంది. దుర్వినియోగం చేయబడిన ప్రమాదం కారణంగా నష్టాన్ని రుజువు చేయడం ద్వారా మొత్తాన్ని సేకరించేటప్పుడు భీమా చేయదగిన ప్రయోజన అవసరాన్ని సంతృప్తి పరచాలి. ఉదాహరణకు, ఒక వ్యక్తి తన కారుపై భీమా చేయ గలిగిన ఆసక్తిని కలిగి ఉన్నాడు, ఎందుకంటే కారు దొంగిలించబడినా లేదా పాడైతే అతను ఆర్థికంగా నష్టపోవచ్చు.

2. నష్టపరిహార సూత్రం

నష్టపరిహార సూత్రం ప్రకారం, భీమాదారుడు వాస్తవంగా నష్టపోయిన మొత్తం కంటే ఎక్కువ చెల్లించకూడదు. మరో మాటలో చెప్పాలంటే, భీమా చేసిన వ్యక్తి అతనికి జరిగిన నష్టం నుండి లాభాలు పొందరాదని అని పేర్కొంది. అనేక ఆస్తి మరియు ప్రమాద భీమా ఒప్పందాలు నష్టపరిహార ఒప్పందాలు రకానికి చెందినవి

3. ప్రతి నివేళ సూత్రము (సబారేగేషన్ సూత్రం)

ప్రతినివేళ సూత్రం భీమా కాంట్రాక్ట్ యొక్క చట్టపరమైన సూత్రాలలో ఒకటి మరియు నష్టపరిహార సూత్రానికి మద్దతు ఇస్తుంది. ఈ సూత్రం భీమాదారునికి మూడవ పక్షం నిర్లక్ష్యం వలన జరిగే ఏదైనా నష్టానికి క్లెయిమ్ చేయడానికి ప్రయోజనాన్ని అందిస్తుంది. అప్పుడు, భీమాదారుడు చెల్లించిన నష్టాన్ని తిరిగి పొందడానికి భీమా సంస్థ మూడవ పక్షానికి వ్యతిరేకంగా ముందుకు సాగవచ్చు.

4. కంట్రీబ్యూషన్ సూత్రం

వంతులవారీ చెల్లింపు సూత్రం పాలసీ కింద నష్టానికి పరిహారం చెల్లించిన భీమాదారుని హక్కును సూచిస్తుంది, నష్టాన్ని భరించాల్సిన ఇతర భీమాసంస్థల నుండి నిర్దిష్ట మొత్తాన్ని తిరిగి పొందవచ్చు. వంతులవారీ చెల్లింపుల సూత్రం నష్టపరిహార సూత్రానికి మద్దతు ఇస్తుంది.

5. అత్యంత విశ్వాస సూత్రము

అత్యుత్తమ విశ్వాస సూత్రం పార్టీల మధ్య సమాచార అసమానతలను కలిగి ఉంటుంది. సాధారణంగా, భీమా సంస్థ కంటే భీమా చేయించుకున్న వ్యక్తికి ప్రమాదం గురించి మంచి ఆలోచన ఉంటుంది. దీన్ని సమతుల్యం చేయడానికి, ఒప్పందానికి సంబంధించిన ఏదైనా సమాచారాన్ని రెండు పార్టీలు బహిర్గతం చేయాలని చట్టం నిర్దేశిస్తుంది. రెండు పార్టీలు ఏ విషయాన్ని దాచిపెట్టకుండా బహిర్గతంగా మరియు నిజాయితీగా సమాచారాన్ని బహిర్గతం చేయాలనేది అత్యంత విశ్వాసం యొక్క సూత్రం

6. సమీప కారణం

సమీప కారణం అనేది నష్టం ఎలా జరిగిందో వివరించే చట్టపరమైన పదం. ఒక నిర్ణీతమైన దానికి విరుద్ధంగా సంభవించిన నష్టాలను మాత్రమే భర్తీ చేస్తారు కాబట్టి ఒకవేళ జరిగిన నష్టానికి వివిధ కారణాలు ఉంటే నష్టానికి సంబంధించి ప్రధాన కారణాలు గుర్తించాలి. సుదూర కారణాన్ని పరిగణలోకి తీసుకోరాదు.

7. నష్ట తగ్గింపు సూత్రము

నష్టాన్ని తగ్గించే సూత్రం ప్రకారము భీమా చేసిన వ్యక్తి బాధ్యతారహితంగా ఉండకూడదు అంటే అతను జాగ్రత్తగా ఉండాలి మరియు నష్టాలను తగ్గించడానికి అవసరమైన అన్ని చర్యలు తీసుకోవాలి. భీమా

ఒప్పందం ద్వారా ఆస్తిని భీమా చేసిన తర్వాత అతను అజాగ్రత్తగా ఉండకూడదు. అందువల్ల, భద్రతా చర్యలు తీసుకోవడం భీమాదారుడి బాధ్యత. ఉదాహరణకు, ఒక ప్రమాదం నుండి తనను తాను రక్షించుకోవడానికి కారులో సీట్ బెల్ట్‌లను ధరించడం లేదా దొంగతనాలు జరగకుండా అతని విలువైన వస్తువులను కాపాడటానికి ఒక CCTV కెమెరాను ఫిక్సింగ్ చేయడం.

Q5. క్లెయిమ్ ఉద్దేశ్యం ఏమిటి? వివిధ రకాల జీవిత భీమా క్లెయిమ్‌లు ఏమిటి?

జవాబు :

క్లెయిమ్

క్లెయిమ్ అనేది భీమా కాంట్రాక్ట్ పాలసీ కింద పొందిన మొత్తాన్ని పొందడానికి భీమాదారుడి హక్కు. మరో మాటలో చెప్పాలంటే, క్లెయిమ్ అనేది భీమా సంస్థ చెల్లింపు చేయడానికి భీమాదారు లేదా లబ్ధిదారుడు చేసిన డిమాండ్‌ని సూచిస్తుంది.

జీవిత భీమా క్లెయిమ్ రకాలు

భీమా క్లెయిమ్‌లు మూడు రకాలుగా విభజించబడ్డాయి,

జీవిత భీమా క్లెయిమ్‌లు

1. మరణాల ద్వారా క్లెయిమ్
2. మెచ్యూరిటీ క్లెయిమ్
3. మనుగడ ప్రయోజనం

క్లెయిమ్ సెటిల్మెంట్ కోసం ప్రాథమిక అవసరం పాలసీదారు మరణం లేదా పాలసీ మెచ్యూరిటీ తర్వాత తలెత్తుతుంది.

1. డెత్ క్లెయిమ్

పాలసీదారు మరణం మీద డెత్ క్లెయిమ్ ఆధారపడి ఉంటుంది. మరణం సహజమైనది, ప్రమాదవశాత్తు లేదా ఆత్మహత్య కావచ్చు. డెత్ క్లెయిమ్ మరింతగా వర్గీకరించబడింది,

1. ప్రీమెచ్యూర్ క్లెయిమ్, భీమా చేసిన తేదీ నుండి మూడు (3) సంవత్సరాలలోపు భీమా చేయబడిన వ్యక్తి మరణించినప్పుడు ఈ రకమైన క్లెయిమ్ చేస్తారు.
2. అకాల క్లెయిమ్ విషయంలో, ఇతర క్లెయిమ్‌ల విషయంలో, భీమా పాలసీ తీసుకున్న తేదీ నుండి మూడు (3) సంవత్సరాల తర్వాత భీమా చేయబడిన వ్యక్తి ఇ మరణిస్తే ఈ రకమైన క్లెయిమ్ చేయబడుతుంది.

2. మెచ్యూరిటీ క్లెయిమ్

మెచ్యూరిటీ క్లెయిమ్ల యొక్క ముఖ్యమైన లక్షణాలు క్రింద ఇవ్వబడ్డాయి.

1. కాల వ్యవధి, భీమా చేసిన వ్యక్తి మెచ్యూరిటీ తేదీ వరకు సజీవంగా ఉంటే పాలసీ పూర్తయిన తర్వాత కాంట్రాక్ట్ షరతుల ప్రకారం మెచ్యూరిటీ క్లెయిమ్ చెల్లించబడుతుంది.
2. ఈ క్లెయిమ్లో హామీ మొత్తం, కేటాయించిన బోనస్లు మరియు పేర్కొన్న ఇతర డబ్బు ఉన్నాయి. పాలసీ కింద ఏవైనా రుణాలు లేదా ఛార్జీలు చెల్లించాల్సి ఉంటే ప్రీమియా మరియు లోస్స్ వంటివి హామీ మొత్తం నుండి తీసివేయబడతాయి.
3. టైటిల్ రుజువు విషయానికి వస్తే, మెచ్యూరిటీ క్లెయిమ్ల సెటిల్మెంట్ చాలా సులభం, ఎందుకంటే పాలసీ డబ్బు నేరుగా భీమా చేసిన వ్యక్తికి చెల్లించబడుతుంది.
4. సంపూర్ణ కేటాయించిన పాలసీ విషయంలో భీమా కంపెనీ సంపూర్ణ అప్పగించిన వ్యక్తికి చెల్లింపు చేస్తుంది.
5. పాలసీదారులకు మెచ్యూరిటీ తేదీ గురించి భీమా సంస్థల ద్వారా ముందుగానే తెలియజేయబడుతుంది. భీమా కంపెనీలు డిశ్చార్జ్ ఫారమ్ని పాలసీదారులకు పంపుతాయి మరియు సంతకం చేసిన, సక్రమంగా స్టాంప్ చేయబడిన మరియు దాక్యుమెంట్లతో జతచేయబడిన డిశ్చార్జ్ ఫారమ్ను తిరిగి ఇవ్వమని కోరుతాయి.

పాలసీ పత్రం

- వయస్సు రుజువు (వయస్సు ఇంకా ఒప్పుకోకపోతే)
- ఒకవేళ ఒక అసైన్మెంట్ చేయబడితే, స్టాంప్ చేసిన అసైన్మెంట్ దాక్యుమెంట్ కూడా సమర్పించాలి

3. సర్వైవల్ బెనిఫిట్ చెల్లింపులు

మనీ బ్యాంక్ పాలసీల వంటి కొన్ని పాలసీలు పూర్తి టర్మ్ పాలసీ గడువు ముగియకముందే భీమా చేసిన వ్యక్తి మనుగడ ప్రయోజనానికి అనుమతిస్తాయి. మెచ్యూరిటీ క్లెయిమ్ సెటిల్మెంట్తో పోల్చినప్పుడు మనుగడ ప్రయోజనం సెటిల్మెంట్ తక్కువ స్థితిగా ఉంటుంది. మనుగడ ప్రయోజనాన్ని పరిష్కరించడానికి విధానం క్రింది విధంగా ఉంది, భీమా సంస్థ మనీ బ్యాంక్ పాలసీల గురించి పాలసీదారుని ముందుగానే తెలియజేస్తుంది మరియు డిశ్చార్జ్ వోచర్ను పంపుతుంది.

- (i) పాలసీ హోల్డర్ నుంచి అవసరమైన ఆమోదం కోసం ఒరిజినల్ పాలసీ డాక్యుమెంట్‌తో స్టాంప్ చేయబడిన మరియు సంతకం చేసిన మరియు సాక్ష్యమిచ్చిన పత్రాలను తిరిగి అందించమని కోరుతుంది.
- (ii) హామీ మొత్తం యొక్క వాయిదాలు చెల్లించాల్సి ఉంటుంది
- (iii) బకాయి ప్రీమియం, బకాయి రుణం, వడ్డీ మొదలైనవి స్థూల మొత్తం, నుండి తీసివేసిన తర్వాత నికర మొత్తం వస్తుంది.

Q6. క్లెయిమ్ మరియు క్లెయిమ్ సెటిల్మెంట్ అంటే ఏమిటి? పరిష్కారానికి రకాలు మరియు విధానాన్ని వివరించండి.

లేదా

క్లెయిమ్ల రకాలు క్లెయిమ్ సెటిల్మెంట్‌లో, ఇంటిమేషన్ విధానం మరియు డాక్యుమెంట్‌లను వివరించండి.

లేదా

క్లెయిమ్ అంటే ఏమిటి? క్లెయిమ్ ఎప్పుడు చేయవచ్చు?

లేదా

క్లెయిమ్ అంటే ఏమిటి? జీవిత భీమాలో క్లెయిమ్ చేయడానికి ఏ పత్రాలు అవసరం? (అంశాలను మాత్రమే చూడండి: క్లెయిమ్, అవసరమైన పత్రాల సమర్పణ)

లేదా

క్లెయిమ్ సెటిల్మెంట్ అంటే ఏమిటి? మెచ్యూరిటీపై క్లెయిమ్ సెటిల్మెంట్‌లో విధానాన్ని వివరించండి (అంశాలను మాత్రమే చూడండి: క్లెయిమ్ సెటిల్మెంట్, భీమా పాలసీ మెచ్యూరిటీపై క్లెయిమ్ పరిష్కారానికి విధానం)

జవాబు :

క్లెయిమ్

క్లెయిమ్ అనేది భీమా కాంట్రాక్ట్ పాలసీ కింద పొందిన మొత్తాన్ని పొందడానికి భీమాదారుడి హక్కు. మరో మాటలో చెప్పాలంటే, క్లెయిమ్ అనేది భీమా పాలసీ ప్రయోజనాల చెల్లింపు కోసం భీమా సంస్థకు భీమాదారు లేదా లబ్ధిదారుడు చేసిన డిమాండ్‌ని సూచిస్తుంది.

క్లెయిమ్ సెటిల్మెంట్

క్లెయిమ్ సెటిల్మెంట్ అంటే భీమా కంపెనీ ద్వారా ఇన్సూరెన్స్ పాలసీ హోల్డర్‌కు తిరిగి చెల్లించడం. పాలసీ నిబంధనలు మరియు షరతుల ప్రకారం భీమా సంస్థ తనకు చెల్లించాల్సిన డబ్బును పాలసీ హోల్డర్

సక్రమంగా స్వీకరించినప్పుడు క్లెయిమ్ పరిష్కరించబడుతుంది. క్లెయిమ్ సెటిల్మెంట్ ప్రక్రియ నేరుగా కంపెనీ సామర్థ్యం మరియు ప్రభావాన్ని ప్రతిబింబిస్తుంది. క్లెయింట్ల క్లెయిమ్లను సరిగ్గా మరియు విజయవంతంగా పరిష్కరించే కంపెనీ విశ్వసనీయత మరియు విధేయతను సాధిస్తుంది. క్లెయిమ్ సెటిల్మెంట్లలో వ్యాజ్యాలను కలిగి ఉన్న భీమా కంపెనీలు మార్కెట్లో చెడ్డ పేరును కలిగి ఉన్నాయి.

క్లెయిమ్ ప్రాసెసింగ్ దశలు టైటిల్ పూర్వ సమర్పణ

దావాల ప్రక్రియలో, ముఖ్యమైన దశ. పాలసీ డబ్బులకు టైటిల్ ధృవీకరించడం. పాలసీ డబ్బులకు టైటిల్ యొక్క వివిధ రకాల ఆధారాలు ఉన్నాయి.

భీమా చట్టం, 1938 సెక్షన్ 38, 39 ప్రకారం నామినేషన్ మరియు అసైన్మెంట్ అమలు చేయబడుతుంది

సాధారణంగా భీమా పాలసీ సెటిల్మెంట్లకు పరిస్థితులలో జరుగుతుంది,

1. పాలసీదారు మరణించినప్పుడు.

2. భీమా పాలసీ మెచ్యూరిటీపై,

జీవిత భీమా క్లెయిమ్ల రకాలు

సమాధానం కోసం యూనిట్- 2 పేజీ నెం. 67 చూడండి.

పాలసీదారుడి మరణంపై దావా పరిష్కార విధానం

1. మరణం గురించి తెలియజేయడం

క్లెయిమ్ సెటిల్మెంట్ ప్రక్రియ ప్రాథమికంగా పాలసీ హోల్డర్ (భీమా) మరణం గురించి పాలసీని కొనుగోలు చేసిన LIC యొక్క సంబంధిత కార్యాలయానికి తెలియజేయడంతో మొదలవుతుంది. ఇంటిమేషన్ లెటర్లో కింది వివరాలు, పూర్తి పేరు ఉండాలి, భీమా, పాలసీ నంబర్, తేదీ మరియు మరణించిన ప్రదేశం మొదలైనవి. లేఖను పాలసీ హోల్డర్ యొక్క సహ నామినీ, అప్పగించిన వ్యక్తి లేదా దగ్గరి బంధువు తప్పనిసరిగా ఫార్వార్డ్ చేయాలి. లేఖ తెలియజేసేవ్యక్తి మరియు భీమా చేసిన వ్యక్తి మధ్య ఉన్న సంబంధాన్ని కూడా పేర్కొనాలి.

2. క్లెయిమ్ ఫారమ్లను పూరించడం

ఇంటిమేషన్ లెటర్ అందుకున్న వెంటనే, అధికారిక అధికారులు నామినీకి కొన్ని క్లెయిమ్ ఫారాలను పంపుతారు. ఈ ఫారమ్లు నిర్దేశిత ఫార్మాట్ను సరిగ్గా పూరించాలి మరియు నిర్దేశిత వ్యవధిలోపు అధికారులకు తిరిగి ఇవ్వాలి.

3. వయస్సు మరియు మరణ రుజువును సమర్పించడం

మరణ లేఖ మరియు నింపిన పత్రాలను పంపడంతో పాటు, వయస్సు మరియు మరణానికి సంబంధించిన రుజువును సంబంధిత అధికారులకు సమర్పించడం అవసరం. వయస్సు రుజువును సమర్పించడానికి, పాఠశాల సర్టిఫికేట్, జనన సర్టిఫికేట్ లేదా పౌరసత్వ కార్డు ఉపయోగించవచ్చు. మరియు మరణ ధృవీకరణ కోసం, ఆసుపత్రి & లేదా మునిసిపాలిటీ నుండి మరణ ధృవీకరణ పత్రం పొందిన దానిని సమర్పించ వచ్చు. అవసరమైతే, భీమా చేయించుకున్న వ్యక్తికి చికిత్స అందించిన డాక్టర్ యొక్క స్టేట్మెంట్‌ను మరియు భీమా చేయించుకున్న వ్యక్తి చికిత్స తీసుకున్న ఆసుపత్రి నుండి సర్టిఫికేట్‌ను కూడా సమర్పించాల్సి ఉంటుంది.

4. యాజమాన్య ధృవీకరణ పత్రం

పాలసీ లో నామిని లేదా assignee లేనప్పుడు యాజమాన్య ధృవీకరణ పత్రం అవసరమౌతుంది.

ఇది వారసత్వ ధృవీకరణ పత్రం కావచ్చు

5. డబ్బు చెల్లింపు

అన్ని దశలను విజయవంతంగా పూర్తి చేసిన తర్వాత, సరైన వ్యక్తికి అంటే నామినీకి డబ్బు చెల్లించ బడుతుంది. LIC కంపెనీ నామినీ పేరు మీద చెక్కును పంపుతుంది, దానిని ఎప్పుడైనా ఉపసంహరించు కోవచ్చు. పాలసీ మొత్తాన్ని స్వీకరించడానికి కంపెనీ ఒక డిశ్చార్జ్ ఫారమ్‌ను కూడా పంపిస్తుంది.

6. అదనపు సమాచారం

- ఆసుపత్రిలో చేరిన తేదీ మరియు డిశ్చార్జ్ అయిన తేదీ గురించి ఆసుపత్రి/సర్నింగ్ హోమ్ అధికారుల ప్రకటనలు
- మరణించిన వ్యక్తి చివరిసారిగా చికిత్స తీసుకున్న ఆసుపత్రి నివేదిక
- ఒకవేళ జీవితానికి హామీ ఉండి మరణించిన వ్యక్తి ఏదైనా సంస్థలో ఉద్యోగి అయితే, చేరిన తేదీ వంటి వివరాలు అంటే హోదా, చివరిగా హాజరైన ద్యూటీ సెలవు. వ్యాధి ఆధారంగా పొందిన సెలవులు వంటి వివరాలతో కూడుకున్న యజమాని ఇచ్చే నివేదిక
- ఒకవేళ ప్రమాదవశాత్తు మరణిస్తే ఈ క్రింది నివేదికలు అందించాలి
 - పోలీసుల మొదటి సమాచార నివేదిక
 - పంచనామా నివేదిక, పోస్టుమార్టం నివేదిక.
 - పోస్టుమార్టమ్‌లో నిర్ధారణ కాకపోతే ఫోరెన్సిక్ నివేదిక

భీమా పాలసీ యొక్క పరిపక్వత పై క్లెయిమ్ సెటిల్మెంట్ ప్రక్రియ

మెచ్యూరిటీ క్లెయిమ్ యొక్క సెటిల్మెంట్ ప్రక్రియ సాధారణ విధానం ఉంటుంది. క్లెయిమ్ పరిష్కార ప్రక్రియ పాలసీ పరిపక్వత చెందిన వెంబడే ప్రారంభమవుతుంది. భీమా పాలసీ పరిపక్వతకు రెండు నెలలు ముందే భీమా సంస్థ యొక్క డివిజనల్ కార్యాలయం వారు పాలసీదారుడు డిశ్చార్జి ఫారములు పంపిస్తారు. పాలసీదారుడు నుండి నింపబడిన డిశ్చార్జి ఫారములు భీమా కార్యాలయమునకు చేరిన తరువాత దావాల పరిష్కార ప్రక్రియ ప్రారంభమౌతుంది. క్లెయిమ్ పరిష్కార ప్రక్రియలో మూడు ప్రధాన దశలు ఉన్నాయి:

1. మెచ్యూరిటీ గురించి తెలియజేయడం

మెచ్యూరిటీ క్లెయిమ్ యొక్క సెటిల్మెంట్ ప్రక్రియ సాధారణ విధానం ఉంటుంది. క్లెయిమ్ పరిష్కార ప్రక్రియ పాలసీ పరిపక్వత చెందిన వెంబడే ప్రారంభమవుతుంది. భీమా పాలసీ పరిపక్వతకు రెండు నెలలు ముందే భీమా సంస్థ యొక్క డివిజనల్ కార్యాలయం వారు పాలసీదారుడు డిశ్చార్జి ఫారములు పంపిస్తారు. డిశ్చార్జి ఫారములు నిర్ణీత డాక్యుమెంట్లతో తిప్పి పంపమని పాలసీదారుడిని భీమా సంస్థ కోరుతుంది. ఒకవేళ డిశ్చార్జి ఫారములు సకాలంలో అందక పోతే పాలసీదారులు సంబంధిత కార్యాలయము సంప్రదించవలసి ఉంటుంది

దశ 2-అవసరమైన పత్రాల సమర్పణ

కంపెనీ నుండి ఇంటిమేషన్ లెటర్ అందిన వెంటనే, పాలసీ హోల్డర్ అనుమతించిన డాక్యుమెంట్లను ఇచ్చిన అడ్రస్ కు పంపించాలి

నింపిన డిశ్చార్జి ఫారం

డిశ్చార్జి ఫారమ్ ఇంటిమేషన్ లెటర్తోపాటుగా డివిజనల్ హెడ్ కార్యాలయం వారు పంపిస్తారు దానిని నింపి సంతకం చేసి, తిరిగి దానిని LIC బ్రాంచ్ కు ఫార్వార్డ్ చేయాలి.

పాలసీ యొక్క అసలు పత్రం

ప్రతి పాలసీ హోల్డర్ కు జీవిత భీమా పాలసీ యొక్క ఒరిజినల్ డాక్యుమెంట్ ఇవ్వబడుతుంది.

ఈ పత్రం పోయినట్లయితే indemnity bond ను నమ్మదగిన హామీదారుడి తో ధ్రువీకరించి పంపించాలి

ప్రీమియం చెల్లింపు రసీదులు

క్రమం తప్పకుండా ప్రీమియం చెల్లింపును గుర్తించిన రసీదులు సమర్పించాలి.

వయస్సు నిర్ధారణ పత్రాలు

మెచ్యూరిటీ క్లెయిమ్ సెటిల్మెంట్ లో వయస్సు రుజువు కూడా అవసరం. ఇది సమర్పించబడకపోతే, అది తప్పని సరిగా డిశ్చార్జి ఫారంతో పాటు పంపాలి. వయస్సు రుజువు జనన ధృవీకరణ పత్రం కావచ్చు,

భీమా చేసిన వ్యక్తి యొక్క ఉన్నత పాఠశాల సర్టిఫికేట్ లేదా అధీకృత సంస్థ ఇచ్చిన ఏదైనా ఇతర పత్రం. ఏదైనా ఇతర పత్రం డిమాండ్ చేయబడినట్లు అయితే ఇతర పత్రాలు కూడా కార్పొరేషన్ కు సమర్పించాలి

(V) ఇతర పత్రాలు

కార్పొరేషన్ కు ఇంకా ఏదైనా పత్రాలు అవసరమైతే వాటిని కూడా సమర్పించాలి

మొత్తము చెల్లింపు

అవసరమైన దాక్యుమెంట్లు పాలసీ హోల్డర్ నుంచి జాగ్రత్తగా స్వీకరించిన తర్వాత, వాటిని తనిఖీ చేసి పాలసీదారుకు అకౌంట్ పేయి చెక్కును పంపిస్తారు అందజేసిన తర్వాత క్లెయిమ్ సెటిల్మెంట్ ప్రక్రియ ముగుస్తుంది.

Q7. క్లెయిమ్లు మరియు నష్టాలను నిర్వహించడం ఉద్దేశ్యం ఏమిటి? క్లెయిమ్ నిర్వహణ లక్షణాలను రాయండి.

జవాబు :

క్లెయిమ్లు మరియు నష్టాలను నిర్వహించడం

క్లెయిమ్స్ మేనేజ్మెంట్ అనేది భీమా పరిశ్రమ యొక్క ప్రాథమిక లక్ష్యం. ఒక గ్రూపులోని సభ్యులకు జరిగిన నష్టాలను గుర్తించడం భీమా సంస్థ యొక్క విధి. పరిష్కార ప్రక్రియ అంటే కేవలం నష్టాలను భర్తీ చేయడమే కాదు అంతకంటే ఎక్కువ సంక్లిష్టమైన ప్రక్రియ ఉంటుంది. ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ ఒక క్లెయిమ్ డిపార్ట్మెంట్ని కలిగి ఉంటుంది, ఇందులోని వ్యక్తులు కంపెనీ నుంచి జీతం తీసుకునే ఉద్యోగులు కావచ్చు లేదా కాంట్రాక్టర్ కావచ్చు.

అన్ని మరియు బాధ్యత భీమా విషయంలో, కంపెనీ ఉద్యోగులు ప్రతినిధులను సర్దుబాటుదారులు అని పిలుస్తారు. న్యాయమైన మరియు అన్యాయమైన తరగతి మరియు సెటిల్మెంట్ల మధ్య వ్యత్యాసానికి సంబంధించిన నిర్ణయాలు తీసుకునేటప్పుడు భీమాకంపెనీ చాలా జాగ్రత్తగా ఉండాలి.

క్లెయిమ్ మేనేజ్మెంట్ లక్షణాలు

భీమా క్లెయిమ్లలో కొన్ని ముఖ్యమైన లక్షణాలు ఈ క్రింది విధంగా ఉన్నాయి,

1. భీమా రంగం సరళీకరణ తర్వాత భీమాకు సంబంధించి అవగాహన పెరిగింది. దాదాపు అన్ని వ్యాపారాలు మరియు వ్యక్తులు ఒకటి లేదా మరొక రకమైన భీమాలో పాల్గొంటారు. ఇది ప్రాసెస్ చేయబడే లావాదేవీల సంఖ్యను పెంచింది.
2. బ్రోకర్లు మరియు ఇతర మధ్యవర్తులు చాలా లావాదేవీలను నిర్వహిస్తున్నారు. దీని ఫలితంగా రికార్డు నిర్వహణ అవసరం. సమాచార నవీకరణ, డేటా విశ్లేషణ మరియు క్లెయిమ్ల పరిష్కారంలో ఇబ్బందులు పెరిగాయి.

3. భీమా ప్రక్రియలో సంక్లిష్టత పెరిగింది, తద్వారా దశలు మరియు వ్యక్తుల సంఖ్య పెరగడానికి దారితీస్తుంది (న్యాయ నిపుణులు, నష్ట సర్దుబాటుదారు, సాక్షి మొదలైనవి).
4. కొన్ని భీమా ఉత్పత్తులలో 3-4 కంటే ఎక్కువ భీమా కంపెనీలు పాల్గొంటాయి. ఇది క్లెయిమ్ సెటిల్మెంట్లో సంక్లిష్టతకు దారితీస్తుంది.
5. భీమా దావాల పరిష్కారములు లో పెరిగిన మోసపూరిత అధిక మొత్తం క్లెయిమ్ చేసే చర్యలు మరియు పునరావృతమయ్యే దావాలు వల్ల వ్యవహారాల సంఖ్య పెరిగింది.
4. పునర్ భీమా వ్యవహారాలు పెరగడం వల్ల భీమా దావాల పరిష్కారములో సంక్లిష్టత పెరిగింది.

2.1.1 పాలసీ పత్రాలు

Q8. జీవిత భీమా పాలసీ పత్రం అంటే ఏమిటి? దానిలోని విషయాలను పేర్కొనండి.

జవాబు :

జీవిత భీమా పాలసీ పత్రం

జీవిత భీమా పాలసీ పత్రం భీమాదారు మరియు పాలసీదారుల మధ్య ఒప్పందానికి రుజువు. ఇది రిస్క్ నిర్వచనం, రిస్క్ వ్యవధి, ప్రీమియం మరియు భీమా మొత్తాన్ని ఉంటుంది. పాలసీ డాక్యుమెంట్లో ప్రామాణిక మరియు ముద్రిత అంశాలు ఉంటాయి. ఇది భీమా సంస్థ మరియు భీమాదారుల హక్కులు, అధికారాలు మరియు బాధ్యతలను తెలియజేస్తుంది. పాలసీ డాక్యుమెంట్పై తగిన జాగ్రత్తలు తీసుకోవాలి, ఎందుకంటే ఇది యజమాని ద్వారా బదిలీ చేయగల భద్రతను అందిస్తుంది.

జీవిత భీమా పాలసీ పత్రంలోని విషయాలు జీవిత భీమా పాలసీ పత్రంలోని విషయాలు క్రింది విధంగా వివరించబడ్డాయి.

1. శీర్షిక

ఇందులో భీమా సంస్థ పేరు మరియు చిరునామా అదే విధముగా న్యాయపరమైన ఇబ్బందులు తలెత్తినప్పుడు వారి యొక్క పరిధి పేర్కొంటారు, అంతేకాక భీమా చేసిన వ్యక్తి ఒకవేళ నోటీసు ఇవ్వాలి అనుకుంటే ఇవ్వవలసిన చిరునామా కూడా పేర్కొంటారు.

2. ముందుమాట

ఇది నిర్దిష్ట మరియు సాధారణ పరంగా ఒప్పందానికి పార్టీల ఉద్దేశ్యాన్ని వివరిస్తుంది. రెండు పార్టీలు పరిచయం చేయబడతాయి, ప్రతిపాదనస్వీకరించినట్లు గా గుర్తింపు మరియు మొదటి ప్రీమియం చెల్లించిన రసీదు ఉంటుంది ప్రతిపాదన మరియు వ్యక్తిగత ప్రకటనలో చేర్చబడిన ప్రకటన మరియు ప్రకటనలు ఒప్పందం ఆధారంగా పరిగణించబడతాయి.

3. ఆపరేటివ్ క్లాజ్

ఇది క్రింది విధాలుగా రెండు పార్టీల బాధ్యతలు మరియు పరస్పర బాధ్యతలను సూచిస్తుంది.

- (i) మొదటి మరియు తరువాతి ప్రీమియం మొత్తాన్ని వారు చెల్లించాల్సి వచ్చినప్పుడు చెల్లింపును పరిగణనలోకి తీసుకుంటారు.
- (ii) పాల్గొనే పాలసీలకు సంబంధించి బోనస్ తో సహా పాలసీలో పేర్కొన్న ప్రయోజనాలను భీమా సంస్థ చెల్లిస్తుంది.
- (iii) భీమా కంపెనీ ఆమోదించే రుజువును పొందినప్పుడు.
 - (a) పరిష్కారాన్ని కోరుతున్న వ్యక్తి యొక్క హక్కులు
 - (b) గతంలో పేర్కొన్న పడకపోతే భీమా చేసిన వ్యక్తి యొక్క వయస్సు
 - (c) ఏ సందర్భంలో భీమా ప్రయోజనాలు చెల్లింపు జరుగుతాయో వాటి వివరాలు

4. నియమం

ఇది రెండు నిబంధనలను కలిగి ఉంటుంది అవి

- 1) పాలసీ వెనుక పేర్కొన్న అధికారాలు మరియు షరతులు పాలసీలో భాగంగా పరిగణించబడాలి మరియు
- 2) మార్పులను చేస్తూ ఇచ్చిన ఎండార్స్ మెంట్ పాలసీలో భాగంగా పరిగణించాలి

5. షెడ్యూల్

పాలసీ షెడ్యూల్ ను భీమా షెడ్యూల్ గా కూడా సూచిస్తారు. పాలసీదారుడు వివరాలు, కవరేజ్ యొక్క మొత్తము, మినహాయింపులు కవర్ చేయబడుతున్న ఆస్తుల వివరాలు మరియు వ్యక్తుల వివరాలు అటువంటి దీనిని భీమా ఒప్పందంలోని ఒక అంశంగా పరిగణించబడుతుంది.

6. ధృవీకరణ

సంస్థ యొక్క అధీకృత అధికారి పాలసీకి స్టాంపు వేసి సంతకం చేయాలి.

7. షరతులు మరియు అధికారాలు

షరతులు మరియు అధికారాలు సాధారణంగా పాలసీ డాక్యుమెంట్ వెనుక భాగంలో ముద్రించబడతాయి మరియు ఈ క్రింది వాటిని విభజించవచ్చు.

1. షరతులు

వయస్సు ఆధారంగా ప్రీమియం లెక్కించడానికి వయస్సు రుజువు పేర్కొనబడిన కాంట్రా స్వభావాన్ని పరిస్థితులు ప్రదర్శిస్తాయి మరియు వయస్సు ఇప్పటికే ఒప్పుకోకపోతే మరియు తరువాత నిరూపించబడితే - కంపెనీ పేర్కొన్న దానికంటే ఎక్కువ అయితే కాంట్రాక్ట్ యొక్క ఏవైనా పరిస్థితులలో మార్పులు చేయవచ్చు . ఈ క్రింది విధంగా కొన్ని షరతులు.

- (a) కొన్ని సంఘటనలలో జప్తు
- (b) ఆత్మహత్య
- (c) ఇతర నిర్బంధ నిబంధనలు
- (d) అసైన్మెంట్ మరియు నామినేషన్.

అధికారాలు

పాలసీ కింద, కొన్ని అధికారాలు అనుమతించబడతాయి. వారు,

- (ఎ) నిలిపివేయబడిన పాలసీల పునరుద్ధరణ మరియు
- (బి) జప్తు కాని నిబంధనలు.

2.2 అండర్ రైటింగ్: అండర్ రైటింగ్ అవసరం, అండర్ రైటింగ్ సూత్రాల మార్గదర్శకం

Q9. అండర్ రైటింగ్ ద్వారా మీరు ఏమి అర్థం చేసుకుంటారు? అవసరం మరియు మార్గదర్శక సూత్రాలను వివరించండి

జవాబు :

అండర్ రైటింగ్

భీమా పాలసీలలో ఉన్న ప్రమాదాలను గుర్తించడం మరియు వర్గీకరించి ప్రక్రియ. భీమా సంస్థ అండర్ రైటర్ గా పని చేయాలి గాలి దీనివల్ల అర్హత కలిగిన దరఖాస్తులను తక్కువ నష్టంతో తీసుకోవడం జరుగుతుంది., సగటు ప్రమాణాలు కంటే తక్కువ రిస్క్ ఉన్న దరఖాస్తుదారులకు భీమా పాలసీలను అందించవచ్చు. ప్రాపర్టీ మరియు బాధ్యత ఇన్సూరెన్స్ లో ఏజెంట్ అండర్ రైటింగ్ అధారిటీ అందించడం జరుగుతుంది అయితే, జీవిత భీమా పాలసీలో ఏజెంట్లు ఎక్కువగా అండర్ రైటింగ్ కార్యకలాపాలతో అందించబడవు కానీ వాస్తవ అండర్ రైటర్లు దరఖాస్తులను స్క్రినింగ్ చేసే కంటే ముందే వాటికి ఉన్న రిస్కు అంచనా వేయాలి.

అండర్ రైటింగ్ అవసరము

అండర్ రైటింగ్ అనేది భీమాకి అభ్యర్థించిన వ్యక్తికి భీమా సంస్థ పాలసీని జారీ చేయాలా వద్దా అని నిర్ణయించే ప్రక్రియ. ఒకవేళ జారీ చేసినట్లయితే ఏ షరతులు ఆధారంగా ఇవ్వాలి. ప్రైవేట్ మరియు స్వచ్ఛంద భీమా మార్కెట్లలో అండర్ రైటింగ్ భావన ముఖ్యమైన పాత్ర పోషిస్తుంది. ఇది భీమా సంస్థను ఈ క్రింది మార్గాల్లో సులభతరం చేస్తుంది.

1. రిస్క్ పూలింగ్ మరియు సముచిత ధర నిర్ణయం లో సహాయపడుతుంది

ఏదైనా భీమా పథకం కింద భీమా చేసిన సభ్యులందరూ ఒక సాధారణ మనీ పూల్ కు సహకరిస్తారు. ఈ మనీ పూల్ మొత్తం నుండి, భీమా సంస్థ ఏదైనా భీమా చేసిన సభ్యునికి చెల్లిస్తుంది, భీమా సంస్థ అండర్ రైటింగ్ భీమా సంస్థకు ఆశించిన నష్ట సంభావ్యతను నిష్పాక్షికంగా మరియు సరిగ్గా నిర్ణయించడానికి సహాయపడుతుంది మరియు తదనుగుణంగా “భీమా కంపెనీ భీమా సభ్యుల నుంచి సూలు చేయవలసిన సరసమైన ధరను చేరుకోవడానికి సహాయపడుతుంది.

2. వ్యక్తిగత భీమా పథకం మరియు సమూహ భీమా పథకాన్నిరూపొందించడం

సమతుల్య వ్యక్తిగత భీమా ప్రణాళికలు మరియు గ్రూప్ భీమా ప్రణాళికలు రూపొందించుటకు అండర్ రైటింగ్ అవసరం. గ్రూప్ ఇన్సూరెన్స్ విషయంలో, మొత్తం గ్రూప్ ఇన్సూరెన్స్ చేయబడుతుంది. ప్రతి గ్రూప్ సభ్యుడు అందించాల్సిన న్యాయమైన లేదా సరైన సహకారాన్ని నిర్ధారించుటకు అండర్ రైటింగ్ ఉపయోగపడుతుంది. అదే విధముగా వ్యక్తిగత పాలసీదారులు నిర్ణీత మొత్తాన్ని ప్రీమియం గా చెల్లించాల్సి ఉంటుంది ఆ మొత్తం భావిస్తున్న రిస్కులు కవర్ చేయుటకు సరిపడిన మొత్తంగా ఉండాలి.

3. ప్రైవేట్ ఇన్సూరెన్స్ మార్కెట్ విషయంలో అవసరం

ప్రైవేట్ ఇన్సూరెన్స్ మార్కెట్ల విషయంలో అండర్ రైటింగ్ ముఖ్యమైన పాత్ర పోషిస్తుంది మరియు సామాజిక భీమా విషయంలో ప్రభుత్వం తప్పనిసరి చేసింది. ఎందుకంటే ప్రభుత్వం తప్పనిసరిగా భీమా పాల్గొనే సందర్భంలో, భీమా చేయబడిన ప్రతి సభ్యుడు తన అంచనా నష్టంతో సంబంధం లేకుండా నిర్ణీత మొత్తంలో ప్రీమియంను అందిస్తాడు. ఉదాహరణకు ప్రభుత్వం తప్పనిసరిగా జీవిత భీమా పాలసీ ప్రతి సభ్యుడు రూ. 1000 భీమా మొత్తాన్ని అందించాలని పేర్కొంటే, 20 ఏళ్ల ఉద్యోగి అదే మొత్తాన్ని అందిస్తారు, ఒకవేళ 65 ఏళ్ల ఉద్యోగి మరణానికి సంభావ్యత ఎక్కువగా ఉంటుంది. అందువల్ల, భీమా సంస్థలు ప్రైవేట్ ఇన్సూరెన్స్ ప్లాన్ల విషయంలో అండర్ రైటింగ్ను ఉపయోగిస్తాయి, ఇందులో ప్రతి భీమా చేసిన సభ్యుడు వ్యక్తిగత ఆశించిన నష్ట సంభావ్యత ప్రకారం వసూలు చేయబడతారు.

4. సరసమైన ధరను నిర్ధారించడం

భీమా చేసిన వ్యక్తి చెల్లించాల్సిన సరసమైన ధరను చేరుకోవడానికి అండర్ రైటింగ్ సహాయపడుతుంది. ఉదాహరణకు, ఆరోగ్య భీమా పాలసీ విషయంలో, ధూమపానం చేయని సభ్యులకు 500 రూపాయల భీమా ప్రీమియం వసూలు చేయబడితే, క్రియాశీల ధూమపానం చేసేవారికి అధిక భీమా ప్రీమియం

వసూలు చేయాలి. ధూమపానం చేసేవారికి ఊపిరితిత్తుల క్యాన్సర్ వచ్చే అవకాశం ఎక్కువగా ఉండటమే దీనికి కారణం. అందువలన, ధూమపానం చేసేవారికి న్యాయమైన ధర 1000 రూపాయలుగా చెప్పవచ్చు.

5. ప్రతికూల ఎంపికను నివారించడానికి సహాయపడుతుంది.

ప్రతికూల ఎంపిక అనేది ఒక ప్రక్రియ, దీనిలో లావాదేవీ చేసే పార్టీలో ఒకరు సమాచార సమీకరణం (సమాచారం లేకపోవడం) కారణంగా నష్టపోతారు. జీవిత భీమా ప్లానర్ విషయంలో, భీమా కంపెనీ కంటే భీమాదారునికి అతని/ఆమె ఆరోగ్యం గురించి మరింత తెలుసు. అతను భీమా కంపెనీకి సంభాష్య ప్రమాద కారకాలను బహిర్గతం చేయకుండా ఉండటానికి ప్రయత్నించవచ్చు, తద్వారా భీమా పథకాన్ని సబ్సిడీ ధర వద్ద ఆస్వాదించవచ్చు. అండర్ రైటింగ్ సాధనాలను ఉపయోగించడం వలన భీమా సంస్థ ప్రతికూల ఎంపికను నివారించడానికి మరియు లక్ష్యం మరియు న్యాయమైన భీమా ప్రీమియంను చేరుకోవడానికి సహాయపడుతుంది.

అండర్ రైటింగ్ మార్గదర్శక సూత్రాలు

ఏదైనా భీమా పథకంలో అండర్ రైటింగ్ అనేది అత్యంత ముఖ్యమైన అంశం. అందువల్ల, విభిన్న భీమా పాలసీల అండర్ రైటింగ్ విషయంలో భీమా సంస్థ జాగ్రత్తగా ఉండాలి. ఈ పాలసీలు కేవలం సముచితమే కాకుండా సామాజికంగా మరియు చట్టపరంగా ఆమోదయోగ్యమైన రీతిలో డ్రాఫ్ట్ చేయాలి.

భీమా సంస్థలు అండర్ రైటింగ్ లో పేర్కొన్న మార్గదర్శక సూత్రాలను అనుసరించవచ్చు

1. బిగ్ స్టాండర్డ్ గ్రూప్

అండర్ రైటింగ్ అనేది ఒక ముఖ్యమైన మార్గదర్శక సూత్రం దీని ప్రకారము భీమా చేయబడిన సమూహం పెద్దదిగా ఉండాలి, సమూహం స్థిరంగా ఉండేలా, మంచి నిధులను కలిగి ఉండటాన్ని, ఊహాజనిత మరణాలను కలిగి ఉండటాన్ని మరియు మొత్తం ప్రతీకార వ్యయాన్ని తగ్గించడాన్ని నిర్ధారిస్తుంది. భీమా సంస్థల ద్వారా 90% భీమా దరఖాస్తులు అంగీకరించబడటానికి కారణం ఇదే

2. ఆప్టిమల్ గ్రూప్ బ్యాటెస్సింగ్

భీమా కంపెనీ సబ్స్టాండ్ గ్రూప్ సైజు మరియు ఇన్సూరెన్స్ ప్రీమియం ఛార్జ్ చేయడానికి మధ్య సమతుల్యతను పాటించాలి. ఇంకా, ఇన్సూరెన్స్ సంస్థ మార్కెట్లో దాని పోటీ ప్రయోజనాన్ని కోల్పోకుండా చూసుకోవాలి. ఉదాహరణకు ధూమపానం చేసే పెద్ద సంఖ్యలో భీమాదారులు ఉన్నట్లయితే భీమా సంస్థ ధూమపానం చేసేవారు మరియు ధూమపానం చేయనివారిని కనుగొని తదనుగుణంగా ప్రీమియం వసూలు చేయవచ్చు.

3. ఇంట్రా గ్రూప్ బ్యాలెన్సింగ్

అండర్ రైటింగ్ యొక్క ఒక అసంబద్ధమైన సూత్రం ఏమిటంటే, భీమా కంపెనీ లోపల నుండి సమూహాన్ని సమతుల్యం చేయవలసి ఉంటుంది, నష్టపోయిన అనుభవం ఎక్కువగా ఉన్న సభ్యులు మరియు నష్టపోయిన అనుభవం తక్కువగా ఉన్న సభ్యులతో కూడిన సమతుల్యమైన మంచి మిశ్రమం ఉండాలి. సంభావ్య ప్రమాద కారకం ఆధారంగా, భీమా చేసిన వ్యక్తికి భీమా సంస్థ ప్రీమియం వసూలు చేయవచ్చు.

4. సామాజికంగా ఆమోదయోగ్యమైన మార్గదర్శకాలు

మార్గదర్శకాలు ఇచ్చిన తర్వాత భీమా కంపెనీలు పాలసీలను జారీ చేస్తాయి. భీమా అండర్ రైటింగ్ సూత్రాలు సామాజికంగా ఆమోదయోగ్యంగా ఉండాలి. సాధారణంగా భీమా సంస్థలు వ్యక్తులు ప్రతిబింబించే ప్రమాదాన్ని బట్టి ఛార్జీలను వసూలు చేస్తాయి, అంటే నష్టాన్ని ఎదుర్కొనే అధిక సంభావ్యత ఉన్న వ్యక్తికి ఎక్కువ ఛార్జ్ చేయబడుతుంది మరియు తక్కువ నష్టాన్ని ఎదుర్కొనే సంభావ్యత ఉన్న వ్యక్తికి తక్కువ ఛార్జ్ చేయబడుతుంది.

2.2.1 భీమా సాధ్యతను ప్రభావితం చేసే అంశాలు

Q10. “వయస్సు, లింగం, భీమా కుటుంబం మరియు ఇతరులును ప్రభావితం చేయు అంశాలు వివరించండి.

లేదా

భీమా చేసినవారి భీమా సాధ్యతను ప్రభావితం చేసే అంశాలను చర్చించండి

జవాబు :

భీమా చేయబడిన సభ్యుని యొక్క భీమాపై ప్రభావం చూపే కారకాలు వయస్సు, లింగం ప్రస్తుత వైద్య పరిస్థితి, కుటుంబ చరిత్ర, వృత్తి పొగాకు వినియోగం, ఆర్థిక స్థితి మొదలైనవి. ఈ కారకాలు క్రింది విధంగా ఉన్నాయి

1. వయస్సు

జీవిత భీమాలో పరిగణించబడే అతి ముఖ్యమైన అంశం ఇది. చిన్న భీమా సభ్యుడితో పోలిస్తే అధిక వయసు కలిగిన భీమా సభ్యులు మరణానికి అధిక సంభావ్యతను కలిగి ఉంటారనేది సాధారణ అవగాహన, కాబట్టి ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీలు యువ భీమా సభ్యులతో పోలిస్తే వయస్సు ఎక్కువ కలిగిన సభ్యుడికి ఎక్కువ భీమా ప్రీమియం వసూలు చేస్తాయి.

2. లింగం

లింగం అనేది భీమాపై ప్రభావం చూపే మరో ముఖ్యమైన అంశం అని గణాంక డేటా నిరూపించింది ఏ సంవత్సరంలోనైనా, ఎక్కువ మంది పురుషులు చనిపోతారు, ఈ సమాచారం ఆధారంగా, అనేక భీమా సంస్థలు మహిళా భీమా సభ్యులతో పోలిస్తే భీమా చేసిన పురుష సభ్యులకు అధిక భీమా ప్రీమియం వసూలు చేస్తాయి.

3. వైద్య కారకాలు

భీమా చేయబడిన సభ్యులు వైద్య కారకం రిటైర్డ్, రిస్క్ మరియు పాత సభ్యులు. భీమాపై ప్రభావం చూపుతుంది.

ఇతర కారకాలు

(i) భౌతిక స్థితి

చాలా మంది భీమా సంస్థలు ఎత్తు, బరువు మరియు శరీర బరువు పంపిణీని పరిగణనలోకి తీసుకుంటాయి, ఏదైనా వ్యక్తిగత సభ్యుడికి ఫెయిర్ ఇన్సూరెన్స్ ప్రీమియం వచ్చే ముందు గణాంక డేటా అధిక బరువు ఉన్న వ్యక్తులు ఏ వయసులోనైనా చనిపోయే అవకాశం ఉందని నిరూపించింది.

(ii) చారిత్రక వైద్య చరిత్ర

ఇది భీమా ప్రీమియం నిర్ణయించే ముందు పరిగణించబడే మరొక అంశం. భీమా సంస్థ మునుపటి అనారోగ్యాల గురించి విచారించవచ్చు. ప్రమాదాలు మరియు మొదలైనవి. భీమా చేయించే వ్యక్తికి వారికి న్యాయమైన భీమా ప్రీమియంను చేరుకోవడానికి ఇది వారికి సహాయపడుతుంది.

(iii) కుటుంబ చరిత్ర

అన్ని భీమా సంస్థలు కుటుంబ చరిత్ర సమాచారాన్ని భీమా సామర్థ్యాన్ని ప్రభావితం చేసే ఒక ముఖ్యమైన అంశంగా పరిగణిస్తాయి చారిత్రక డేటా, అతని తల్లిదండ్రులు గుండె జబ్బులు, చక్కెరతో బాధ పడలేదు అని మరియు వృద్ధాప్యం వరకు జీవించినవారు అని నిర్ధారించుకోవాలి సభ్యుడు కూడా గుండె జబ్బుతో చనిపోలేడని భావించి మరియు సుదీర్ఘ ఆరోగ్యకరమైన జీవితాన్ని గడపవచ్చు.

4. పొగాకు వినియోగం

పొగాకు వాడకం సిగరెట్ లేదా నమలగల రూపంలో పొగాకు అనారోగ్యాల ప్రమాదాన్ని పెంచుతుందని భావిస్తున్నారు. కాబట్టి, పొగాకు వినియోగించని వ్యక్తులతో పోలిస్తే వినియోగించే వ్యక్తులకు ఎక్కువ భీమా ప్రీమియం వసూలు చేస్తోంది.

5. ఆల్కహాల్ మరియు డ్రగ్స్

ఆల్కహాల్ మరియు మాదకద్రవ్యాల వాడకం వల్ల ముందుగానే చనిపోవచ్చు, అందువల్ల, వారికి అధిక భీమా ప్రీమియం వసూలు చేయబడుతుంది.

6. వృత్తి

భీమాను ప్రభావితం చేసే ఒక ముఖ్యమైన అంశం వృత్తి. భీమా చేయబడిన సభ్యులు పాల్గొనే వృత్తి ఆధారంగా ప్రమాదం పెరుగుతుంది. ఉదాహరణకు, రోడ్డు ప్రమాదంలో మరణించే సంభావ్యత ట్రక్కు డ్రైవర్ అయిన భీమా సభ్యుడికి ఎక్కువగా ఉంటుంది.

7. భీమా మొత్తం

పెద్ద మొత్తం హామీ కోసం క్రింది నివేదికలు అవసరం.

- (ఎ) మెడికల్ ఎగ్జామినర్ రిపోర్ట్
- (బి) స్పెషల్ మెడికల్ నివేదిక
- (సి) ఏజెంట్ గోప్యతా నివేదిక.

2.2.2 ప్రమాద వర్గీకరణ పద్ధతులు

Q11. ప్రమాదానికి సంబంధించిన ముఖ్యమైన పద్ధతుల గురించి చర్చించండి.

జవాబు :

వర్గీకరణ

ఇన్సూరెన్స్ ప్రీమామ్ పై ఛార్జ్ చేయడానికి తుది నిర్ణయం తీసుకునే ముందు, ఇన్సూరెన్స్ చేసే సభ్యుడిని, ఇష్టపడే లేదా ప్రామాణిక రేటుతో అంగీకరించాలా లేదా ఏకంగా తిరస్కరించాలా, వద్దా అని నిర్ధారించుకోవాలి. ప్రమాద వర్గీకరణ యొక్క మూడు ముఖ్యమైన పద్ధతులు

1. తీర్పు పద్ధతి

ఈ పద్ధతి ప్రకారం, భీమా కంపెనీ, అనుభవంలో నిపుణుల ఉమ్మడి అనుభవం మరియు తీర్పును ఉపయోగిస్తుంది. ఉదాహరణకు, అనుభవజ్ఞులైన వైద్యుల ఆరోగ్య మరియు జీవిత భీమా బృందం విషయంలో, భీమా చేసిన సభ్యుల సమాచారం మరియు అండర్ రైటింగ్ నిర్ణయాలు తీసుకుంటాయి. చాలా భీమా సంస్థలు ఉపయోగించే అత్యంత సాధారణ మరియు ప్రభావవంతమైన పద్ధతి ఇది. అయితే దీని కోసం. సమర్థవంతమైన రిస్క్ వర్గీకరణ పద్ధతి, అత్యంత నైపుణ్యం కలిగిన వ్యక్తులు అవసరం:

2. NRS విధానం

ఈ వ్యవస్థ సూత్రంపై ఆధారపడి ఉంటుంది, ఇందులో పెద్ద సంఖ్యలో కారకాలు ప్రమాదం యొక్క కూర్పులోకి ప్రవేశిస్తాయి మరియు ప్రమాదం యొక్క దీర్ఘకాలం పై ఉన్న ప్రతి కారకాల ప్రభావాన్ని గణాంక అధ్యయనం ద్వారా నిర్ణయించవచ్చు NRS (న్యూమరికల్ రేటింగ్ సిస్టమ్), రిస్క్ వర్గీకరణ ఈ పద్ధతి కింద అటువంటి కారకాలను కలిగి ఉన్న రేఖల గణాంక అధ్యయనం ఆధారంగా నిర్వహించబడుతుంది, ప్రమాదాలను కొలవడానికి సంఖ్యా విలువలు కేటాయించబడతాయి. 100 యొక్క సంఖ్యా విలువలు సాధారణ ప్రమాదంగా పరిగణించబడతాయి, తుది సంఖ్యా సంఖ్య వచ్చే వరకు ప్రతి

ప్రమాదానికి సంఖ్యాపరంగా డెబిట్ చేయబడుతుంది లేదా క్రెడిట్ చేయబడుతుంది. ఉదాహరణకు, అధిక బరువు ప్రమాద కారకం 50 పాయింట్లు విలువగా గుర్తించినట్లయితే, వ్యక్తి యొక్క మొత్తం రేటింగ్ కు 50 పాయింట్లు జోడించబడతాయి. అటువంటి రేటింగ్ అమ్మకాలు భీమా సంస్థ ద్వారా నియమించబడతాయి, ఇందులో 100 నుండి 150 వరకు ఆమోదయోగ్యమైనవి అయితే అధిక రేటింగ్, తిరస్కరణ అవకాశాలు ఎక్కువగా ఉంటాయి.

3. కంప్యూటర్లను ఉపయోగించి అండర్ రైటింగ్

అనేక ఆధునిక భీమా సంస్థలు భీమా చేసిన సభ్యుల ప్రమాద కారకాన్ని లెక్కించడానికి కంప్యూటర్ సాఫ్ట్వేర్ను ఉపయోగిస్తున్నాయి. సమాచారం కంప్యూటర్ సాఫ్ట్వేర్లోకి ఫీడ్ చేయబడుతుంది మరియు కంప్యూటర్ సాఫ్ట్వేర్ అన్ని గణనలను నిర్వహిస్తుంది మరియు భీమా సభ్యుడికి సంభావ్య ఆబ్జెక్టివ్ రేటింగ్ను అందిస్తుంది. అందువల్ల, భీమాసంస్థ పైన పేర్కొన్న పద్ధతుల్లో దేనినైనా ఖచ్చితంగా కంప్యూటింగ్ మరియు ప్రమాదాలను వర్గీకరించడానికి ఉపయోగించవచ్చు.

2.2.3 అండర్ రైటింగ్ని ప్రభావితం చేసే చట్టాలు

Q12. అండర్ రైటింగ్ని ప్రభావితం చేసే వివిధ చట్టాలను క్లుప్తంగా చర్చించండి.

జవాబు :

భీమా సంస్థల అండర్ రైటింగ్పై ప్రభావం చూపే వివిధ చట్టాలు ఉన్నాయి. భీమా కంపెనీల మోసపూరిత పద్ధతుల నుండి వినియోగదారుని రక్షించడం ఈ చట్టాల ప్రధాన లక్ష్యం. USA లో జీవిత మరియు ఆరోగ్య భీమా యొక్క అండర్ రైటింగ్ను ప్రభావితం చేసే ముఖ్యమైన చట్టాలు క్రింద చర్చించబడ్డాయి.

FCR చట్టం

1. ఎఫ్సీఆర్ చట్టం (ఫెయిర్ క్రెడిట్ రిపోర్టింగ్) చట్టం ప్రకారం భీమా కంపెనీలు వ్యక్తిగత సభ్యుడికి దర్యాప్తు స్వభావం మరియు పరిధిని పొందే హక్కు ఉందని తెలియజేయాలి. FCR చట్టం ప్రకారం, భీమా కంపెనీ సేకరించిన వినియోగదారుల సమాచారాన్ని, దానితో పాటుగా వెల్లడిస్తుంది. తిరస్కరించబడిన అండర్ రైటింగ్ నిర్ణయాల విషయంలో, భీమా సంస్థ తిరస్కరణ గురించి వివరణాత్మక కారణాన్ని అందించాలి. ఒకవేళ వినియోగదారుడు కారణంతో సంతృప్తి చెందకపోతే, వినియోగదారుని కోసం ఉచితంగా మళ్లీ పరిశోధన చేయాల్సి ఉంటుంది.

2. NAIC చట్టం

నేషనల్ అసోసియేషన్ ఆఫ్ ఇన్సూరెన్స్ కమిషనర్స్ ప్రైవసీ ప్రొటెక్షన్ యాక్ట్ వినియోగదారుల ప్రైవసీ పరిరక్షణ కోసం వాదిస్తుంది. క్లయింట్ సమాచారాన్ని సేకరించడానికి నకిలీ ఇంటర్వ్యూలను నిర్వహించకుండా భీమా కంపెనీలను ఈ చట్టం నిషేధించింది.

3. అన్యాయమైన వివక్ష చట్టాలు

ఈ చట్టం అన్యాయంగా నిర్దిష్ట తరగతి వినియోగదారులకు అధిక రుసుము, ప్రీమియం లేదా తక్కువ ప్రయోజనాన్ని అందించకుండా భీమా సంస్థలను నిరోధిస్తుంది.

4. అన్యాయమైన లింగ వివక్ష

1983 లో యుఎస్ సుప్రీం కోర్టు నిర్ణయంలో భీమా కంపెనీలు లింగ ఆధార ధర కోసం వెళ్లలేవనిసోరిస్ కేసు రుజువు చేసింది.

5. మానసిక లేదా శారీరక ఆరోగ్యం ఆధారంగా అన్యాయమైన వివక్ష

శారీరకంగా లేదా మానసికంగా బలహీనమైన వినియోగదారులకు భీమా రక్షణను తిరస్కరించడం లేదా పరిమితం చేయకుండా భీమా కంపెనీలను చట్టం నిషేధిస్తుంది. మెరుగుదలపై మాత్రమే ఆధారపడి ఉంటుంది.

6. తైంగిక ప్రాధాన్యతల ఆధారంగా అన్యాయమైన వివక్ష

జీవిత భీమా లేదా ఆరోగ్య భీమా అండర్వైటింగ్ కి తైంగిక ప్రాధాన్యతలు సంబంధించి విచారణ చేయకుండా యుఎస్ చట్టం భీమా కంపెనీని నిషేధిస్తుంది.

7. HIPAA

హెల్త్ ఇన్సూరెన్స్ ప్రాబిలిటీ అండ్ అకౌంటబిలిటీ యాక్ట్ (1996) వినియోగదారులకు ఆరోగ్య సంరక్షణ భీమా యాక్సెస్ మరియు బదిలీని పెంచడం లక్ష్యంగా పెట్టుకుంది. దీని ద్వారా నిర్వహించబడుతుంది,

1. ఆరోగ్య స్థితిని బట్టి అనురక్షిత మరియు వారి కుటుంబ సభ్యుల వివక్షను నివారించడం.
2. ముందుగా ఉన్న పరిస్థితులలో అన్నింటిని చేర్చడం మరియు మినహాయించడం గురించి పరిమితం చేయడం.

Q13. ఆర్థిక ప్రణాళిక అంటే ఏమిటి? ఆర్థిక ప్రణాళికలో జీవిత భీమా పాలసీల పాత్రను వివరించండి.

జవాబు :

ఆర్థిక ప్రణాళిక

ఫైనాన్షియల్ ప్లానింగ్ అంటే ఆర్థిక వనరుల సరైన నిర్వహణ ద్వారా జీవిత లక్ష్యాలను ఎలా సాధించగలరో లేదో నిర్ణయించే ప్రక్రియను

ఆర్థిక ప్రణాళికలో జీవిత భీమా పాలసీల పాత్ర

జీవిత భీమా అనేది మంచి పెట్టుబడి సాధనం, ఇది తులనాత్మకంగా సరళమైనది, సరసమైనది మరియు వ్యక్తి జీవితచక్రం యొక్క విభిన్న దశలను అందిస్తుంది. ప్రస్తుత దృష్టాంతంలో, ఎవరైనా తన అవసరాన్ని బట్టి ఏదైనా భీమా పాలసీని కొనుగోలు చేయవచ్చు. ఏదేమైనా, వ్యక్తులు ప్రారంభ దశలో స్వచ్ఛమైన రక్షణ ప్రణాళికను స్వీకరించవచ్చు, ఇది చాలా సరసమైనది లేదా తరువాతి దశలో అధిక రాబడిని సంపాదించే అవకాశాన్ని ఇస్తుంది. దురదృష్టకర పరిస్థితి (మరణం) విషయంలో పిల్లల విద్య రాజీపడకుండా నిర్ధారించే నిర్దిష్ట విద్యా పాలసీలకు సంబంధించిన వివిధ భీమా పాలసీలు ఉన్నాయి మరియు పదవీ విరమణ మరియు పెన్షన్ పాలసీలకు సంబంధించిన కొన్ని పాలసీలు కూడా ఉన్నాయి. భీమా అనేది ఏదైనా మంచి ఆర్థిక ప్రణాళికలో ముఖ్యమైన అంశంగా పరిగణించబడుతోంది, ఎందుకంటే ఒక వ్యక్తిని మరియు అతని ప్రియమైన వారిని వివిధ మార్గాల్లో రక్షించడానికి సహాయపడే వివిధ రకాల భీమా పాలసీలు ఉన్నాయి, ఉదాహరణకు ప్రమాదాలు, అనారోగ్యం, వైకల్యం మరియు మరణం మొదలైన వాటి నుండి రక్షణ.

జీవిత భీమా పాలసీ ముఖ్యమైన పాత్ర పోషిస్తున్న ఆర్థిక ప్రణాళిక, సాధారణ అంశాలు క్రిందివి

1. తనఖా చెల్లింపు

చాలా సందర్భాలలో తనఖా చెల్లింపులు, పన్నులు, భీమా మరియు వడ్డీ వంటి అధిక ఖర్చులలో ఒకటిగా పరిగణించబడుతుంది. ఈ కారణంగా, పెద్ద సంఖ్యలో వ్యక్తులు దీర్ఘకాలిక ఆర్థిక కట్టుబాట్ల కోసం ప్లాన్ చేస్తారు. ఏదేమైనా, ఈ పరిస్థితి నుండి ఒక ప్రశ్న తలెత్తుతుంది, రేపు ఒక వ్యక్తి మరణిస్తే, ఆదాయం లేకుండా కుటుంబం ఇంత భారీ ఖర్చులను చెల్లించగలదు? అటువంటి పరిస్థితిలో, జీవిత భీమా పాలసీ చేయవచ్చు. తనఖా రుణాన్ని చెల్లించడానికి ఒకే మొత్తాన్ని అందించడం ద్వారా అలాంటి వ్యక్తుల కుటుంబానికి సహాయం పడుతుంది.

2. అంత్యక్రియల చెల్లింపులు

ఒక వ్యక్తి తన ఆర్థిక ప్రణాళికలో జీవిత భీమా పాలసీని కలిగి ఉంటే, అతని మరణానికి అంత్యక్రియల ఖర్చును భరించవచ్చు. అప్పుడు అలాంటి జీవిత భీమా పాలసీ అతని కుటుంబానికి అంత్యక్రియల ఖర్చులను కవర్ చేయడానికి, అతని కుటుంబం వారి అత్యవసర పొదుపును హరించకుండా నిరోధించడానికి మరియు ఈ క్లిష్ట సమయంలో రుణం తీసుకోవడం ఆపడానికి సహాయపడుతుంది.

3. విద్యా చెల్లింపులు

ఒక వ్యక్తి బ్రతికి ఉన్నప్పుడు తన పిల్లల తన చదువు కోసం చాలా తక్కువ మొత్తాన్ని ఆదా చేస్తుంటే, ఆ వ్యక్తి అకస్మాత్తుగా మరణిస్తే అది అతని పిల్లలకు సమస్య అవుతుంది. తన పిల్లలకు కొంత కవరేజీని అందించడానికి, ఆ వ్యక్తి జీవిత భీమా పాలసీని కొనుగోలు చేయవచ్చు, ఇది జీవిత భీమా పాలసీ డెత్

బెనిఫిట్‌లో విద్యా ఖర్చులను ఫ్యాక్టర్ చేయడం ద్వారా విద్య అదనంగా ఉంటుంది. అందుకని, అతని పిల్లలు అలాంటి భీమా ప్రయోజనాలతో విద్యా వ్యయాన్ని భరించగలరు.

4. ప్రత్యేక అవసరాలు కలిగిన పిల్లలను లేదా వృద్ధాప్యంలో ఉన్న తల్లిదండ్రులను చూసుకోవడం, ఒక ప్రత్యేక బిడ్డను కలిగి ఉన్న వ్యక్తి యొక్క ఆర్థిక ప్రణాళికలో జీవిత భీమా పాలసీలు ముఖ్యమైన పాత్ర పోషిస్తాయి. లేదా అతని ఆర్థిక మద్దతుపై ఆధారపడిన వృద్ధ తల్లిదండ్రులు. వారి నిరంతర సంరక్షణ కోసం వనరులు లేకుండా, కుటుంబ సభ్యులు ఒత్తిడితో కూడిన మరియు జీవితకాల ఆర్థిక భారాన్ని మోయవలసి వస్తుంది. అటువంటి పరిస్థితిలో, జీవిత భీమా రక్షణ ఆ వ్యక్తి మరణం తర్వాత అటువంటి డిపెండెంట్‌లకు అవసరమైన ఆర్థిక సహాయాన్ని అందిస్తుంది.

Q14. భీమాలో పన్ను విధింపు అంటే ఏమిటి? భీమా పాలసీల ద్వారా పన్ను ఆదాను వివరించండి.

జవాబు :

భీమాలో పన్ను

పన్ను అనేది ప్రజా సేవలకు చెల్లించడానికి ప్రభుత్వం తన పౌరుల నుండి డబ్బులు వసూలు చేసే పద్ధతిని సూచిస్తుంది. భీమా రంగంలో పన్ను కూడా కీలక పాత్ర పోషిస్తుంది ఎందుకంటే ఇప్పుడు భీమా వ్యాపారం ఉన్నత శిఖరాలలో ఉంది. ఇతర వ్యాపార సంస్థలతో పోలిస్తే భీమా కంపెనీలు అధిక లాభాలను ఆర్జిస్తున్నాయి. అందువల్ల, భారతదేశంలో జీవిత భీమా వ్యాపారం యొక్క పన్ను ప్రస్తుతం సెక్షన్ 115, సెక్షన్ 44 మరియు ఆదాయపు పన్ను చట్టం, 1961 యొక్క మొదటి షెడ్యూల్ ద్వారా నిర్వహించబడుతుంది.

ఆర్థిక ప్రణాళికలో పన్ను ప్రణాళిక అనేది కీలకమైన అంశం, సరిగ్గా ప్లాన్ చేస్తే, వ్యక్తులకు ఆర్థిక లక్ష్యాలను చేరుకోవడంలో సహాయపడటమే కాకుండా ఈ ప్రక్రియ నుండి పన్ను ఆదా చేయడంలో కూడా సహాయపడుతుంది. జీవిత, ఆరోగ్య మరియు పెన్షన్ భీమా పాలసీల కోసం పన్ను ఆదా చేయడం క్రింది విధంగా ఉంది.

(i) జీవిత భీమా పాలసీ ద్వారా పన్ను ఆదా

జీవిత భీమా పాలసీలు, టర్మ్ పాలసీలు, మనీ బ్యాక్ పాలసీలు, మొత్తం జీవిత పాలసీలు, యూనిట్ లింక్డ్ ఇన్సూరెన్స్ ప్లాన్స్ (ULIPS) వంటి వివిధ పాలసీలను కలిగి ఉంటాయి. పన్ను ఆదా చేయడం కోసం, వీటన్నింటినీ ఆదాయపు పన్ను శాఖ సమానంగా పరిగణిస్తుంది. ఈ పాలసీలలో దేనినైనా కొనుగోలు చేయడం ద్వారా పన్ను ఆదా చేయవచ్చు. ఈ పాలసీలపై చెల్లించిన ప్రీమియంలు పన్ను మినహాయింపును పొందడానికి ఉపయోగించబడతాయి మరియు అందువల్ల పన్ను ఆదా ఎంపికలను పెంచుతాయి. జీవిత భీమా పాలసీలపై పన్ను మినహాయింపుకు సంబంధించిన కొన్ని వివరాలు, క్లెయిమ్ చేసిన మినహాయింపులు ఆదాయానికి తిరిగి జోడించబడతాయి మరియు 5 సంవత్సరాల ముందు పాలసీలు సరెండర్ చేయబడితే లేదా రద్దు చేయబడితే పన్ను విధించబడుతుంది. ఆ విధంగా, జీవిత

భీమా అనేది పన్ను ఆదా మూలాలుగా ఉండే వివిధ ప్రణాళికలను అందించడం ద్వారా పన్ను ఆదా పెట్టుబడి ఎంపికగా ప్రధాన పాత్ర పోషిస్తుంది.

ఇన్సూరెన్స్ పాలసీలు దాని దరఖాస్తుదారులకు కింది వాటిలో పన్ను ప్రయోజనాలను అందిస్తాయి.

దశలు,

స్టేజ్ -1: ఎంట్రీ అడ్వాంట్జ్

ఆదాయపు పన్ను చట్టం, 1961 (జీవిత భీమా), 80 CCC ఆదాయపు పన్ను చట్టం, 1961 (పెన్షన్) మరియు సెక్షన్ 80D ఆదాయపు పన్ను చట్టం, 1961 సెక్షన్ 80C కింద వ్యక్తి మీ ప్రీమియం చెల్లింపులపై పన్ను ప్రయోజనాలను సీకరిస్తారు.

స్టేజ్ -2: ఆదాయాలు అడ్వాంట్జ్ (ఆరోగ్యం)

వ్యక్తి పెట్టుబడులు పెరిగే అవకాశాన్ని పొందుతాయి మరియు ప్రస్తుతం పన్ను విధించబడదు.

స్టేజ్-3: ఎక్స్క్లూజివ్ స్విచింగ్ అడ్వాంట్జ్

వ్యక్తి ఎప్పుడైనా ఈక్విటీ, డెబ్ మరియు అలసెడ్ ఫండ్ల మధ్య మారవచ్చు మరియు ఈ రకంగా మారడం పన్ను విధించిన దగిన కార్యకలాపం కాదు.

వయస్సు 4 : నిష్క్రమించడం ద్వారా ప్రయోజనం

పన్ను చట్టం, 1961 లోని సెక్షన్ 10 లేదా 10 డి షరతులకు. లోబడి వ్యక్తి పన్ను రహిత మెచ్చురీతి బెనిఫిట్ అందుకుంటారు.

(ii) ఆరోగ్య భీమా పాలసీ ద్వారా పన్ను ఆదా

ఆరోగ్య భీమా పాలసీ కూడా వ్యక్తులకు పన్ను ప్రయోజనాలను అందిస్తుంది. ఇది సీనియర్ సిటిజన్స్ కోసం 20,000 వరకు భీమా ప్రీమియం అందిస్తుంది మరియు పన్ను ప్రయోజనానికి అర్హమైన ఇతరులకు 15,000. ఉదాహరణకు, ఒక వ్యక్తి తన స్వంత పాలసీపై 15,000 మరియు అతని తల్లితండ్రులకు (సీనియర్ సిటిజన్) 20,000 ప్రీమియం చెల్లిస్తే, అతను 35,000 (15,000+20,000) పన్ను ప్రయోజనాన్ని పొందవచ్చు. అందువల్ల, ఇది ఒక వ్యక్తికి సమర్థవంతమైన పన్ను ఆదా పెట్టుబడి ప్రణాళికగా పరిగణించబడుతుంది.

(iii) పెన్షన్ పాలసీ కోసం పన్ను ఆదా

పెన్షన్ ప్లాన్లు లేదా యాన్యుటీ ప్లాన్లు విభిన్న అంతిమ లక్ష్యంతో జీవిత భీమా యొక్క మరొక రూపం. ఒక వ్యక్తి మరణించిన తర్వాత అతని కుటుంబాన్ని రక్షించడానికి జీవిత భీమా ఉపయోగించబడుతుంది, అతను జీవించి ఉన్నప్పుడు కూడా వ్యక్తికి మరియు అతని కుటుంబానికి ప్రయోజనాలను అందించడానికి పెన్షన్ రూపొందించబడింది. వ్యక్తి ఆదాయానికి పన్ను ఆదా కోసం ఇది ఒక ఉత్తమ ప్రణాళిక.

Q15. వ్యక్తిగత ఆర్థిక ప్రణాళికలో జీవిత భీమా ప్రక్రియ గురించి చర్చించండి.

జవాబు :

ప్రతి వ్యక్తి జీవిత భీమాను ఎంచుకునే సమయంలో ప్రణాళిక చేసుకోవాలి మరియు ఆర్థిక స్థితిని ధృవీకరించు కోవాలి, ఎందుకంటే అతని ఆర్థిక సామర్థ్యం ఆధారంగా అతను జీవిత భీమా పాలసీల ప్రీమియంలను మాత్రమే చెల్లించగలడు. జీవిత భీమాలో వ్యక్తిగత ఆర్థిక ప్రణాళిక అవసరం అవుతుంది. వ్యక్తిగత ఆర్థిక ప్రణాళిక అనేది అతని మరియు అతని కుటుంబం యొక్క ఆర్థిక లక్ష్యాలను సాధించడానికి వ్యక్తి యొక్క డబ్బును నిర్వహించే ప్రక్రియ. అయితే, ఆర్థిక లక్ష్యాలను విజయవంతంగా సాధించడానికి, జీవిత భీమా పాలసీలకు సరిపోయే ఒక క్రమబద్ధమైన ఆర్థిక ప్రణాళిక అవసరం. ఈ ప్రక్రియ ఆరు దశలను కలిగి ఉంటుంది, అవి క్రింది విధంగా ఉన్నాయి,

దశ -1: సమాచార సేకరణ

ఈ దశలో గుణాత్మక మరియు పరిమాణాత్మక సమాచారం సేకరించబడుతుంది. ఉదాహరణకు, వ్యక్తుల ఆస్తులు, బాధ్యతలు, ఆదాయం మరియు వ్యయం, పెట్టుబడి, జీవనశైలి, ఆర్థిక స్థితి, కుటుంబ నేపథ్యం మొదలైన వాటికి సంబంధించిన సమాచారం కావచ్చు.

దశ -2 : లక్ష్యాల స్థాపన

వ్యక్తిగత ఆర్థిక ప్రణాళిక ప్రక్రియలో 2 వ దశ అత్యంత కీలకం ఎందుకంటే ఈ దశలో ప్రక్రియ యొక్క లక్ష్యాలు స్థాపించబడతాయి. ఈ లక్ష్యాలు స్వల్పకాలిక మరియు దీర్ఘకాలిక లక్ష్యాలగా వర్గీకరించబడ్డాయి, ఇవి కుటుంబ జీవన ప్రమాణాలు, పిల్లలకు నాణ్యమైన విద్య, ఆరోగ్య భద్రత, పదవీ విరమణ ప్రయోజనాలు మొదలైన వాటిని కవర్ చేస్తాయి.

దశ-3 : సమాచార విశ్లేషణ

ఈ దశలో, గుణాత్మక మరియు పరిమాణాత్మక వంటి వ్యక్తి నుండి సేకరించిన సమాచారం విశ్లేషించబడుతుంది.

దశ-4: ప్రణాళిక అభివృద్ధి

ఈ దశలో, స్థాపించబడిన సేకరించిన సమాచారం (దశ-2) మరియు విశ్లేషించిన సమాచారం (దశ-3) సహాయంతో సమర్థవంతమైన ప్రణాళిక అభివృద్ధి చేయబడింది,

దశ-5: ప్రణాళిక అమలు

ఈ దశలో, సమర్థవంతంగా అభివృద్ధి చేసిన ప్రణాళిక అమలు చేయబడింది.

దశ-6: ప్రణాళికను పర్యవేక్షించడం మరియు సమీక్షించడం

అనేది వ్యక్తిగత ఆర్థిక ప్రణాళిక ప్రక్రియలో చివరి దశ. ఈ దశలో సమాచారం అధునాతన పద్ధతిలో పర్యవేక్షించబడుతుంది మరియు సమీక్షించబడుతుంది.

2.2.4 భీమా VS పెట్టుబడి యూనిట్స్ మ్యూచువల్ ఫండ్స్, క్యాపిటల్ మార్కెట్లో పెట్టుబడి

Q16. భీమా మరియు మ్యూచువల్ ఫండ్లు ఒకదానితో ఒకటి ఎలా సంబంధం కలిగి ఉన్నాయో వివరించండి.

జవాబు :

భీమా

భీమా నిధులతో పోలిస్తే తక్కువ మొత్తంలో ప్రమాదాన్ని కలిగి ఉంటుంది. ARIA యొక్క భీమా పరిభాషపై కమిషన్ ప్రకారం, భీమా నిర్వచించబడింది. “అటువంటి నష్టాలను భీమాదారులకు బదిలీ చేయడం ద్వారా ప్రమాదకర నష్టాలను పూర్తిచేయడం, అటువంటి నష్టాలకు భీమా పరిహారం చెల్లించడానికి అంగీకరించడం, వాటి సంభవించినప్పుడు ఇతర ద్రవ్య ప్రయోజనాలను అందించడం లేదా ప్రమాదానికి సంబంధించిన సేవలను అందించడం”

చీఫ్ జస్టిస్ టిండల్ ప్రకారం, “భీమా అనేది ఒక కాంట్రాక్ట్, దీని ద్వారా డబ్బు మొత్తం చెల్లించబడుతుంది. ఇచ్చిన ఆకస్మికతపై పెద్ద మొత్తాన్ని చెల్లించే ప్రమాదం ఉన్న భీమాదారులను పరిగణనలోకి తీసుకుని హామీ ఇవ్వబడింది.

మ్యూచువల్ ఫండ్

దీర్ఘకాలిక ఆర్థిక లక్ష్యాలను చేరుకోవడానికి మ్యూచువల్ ఫండ్స్ పెట్టుబడిని అందజేస్తాయి. ఉదా: విద్య, ప్రారంభం వ్యాపార కొనుగోలు ఆస్తి. మ్యూచువల్ ఫండ్లలో, చాలా మంది పెట్టుబడిదారుల నుంచి వసరులు సేకరించబడతాయి మరియు విభిన్నమైన పోర్ట్‌ఫోలియో సృష్టించడానికి పెట్టుబడి పెట్టబడతాయి. అందువలన, మ్యూచువల్ ఫండ్స్‌లో చాలా మంది పెట్టుబడిదారుల పొదుపులు కలిపి చాలా పెద్దవిగా మరియు పెట్టుబడి యొక్క విభిన్న వైవిధ్యమైన పోర్ట్‌ఫోలియోగా మారుతుంది. ఇది మ్యూచువల్ ఫండ్ అనేది పెట్టుబడి మార్గంగా పనిచేసే ప్రత్యేక రకం పెట్టుబడి సంస్థ. ఇది పొదుపులను సేకరిస్తుంది లేదా పూల్ చేస్తుంది మరియు పెద్ద నిధులను చాలా పెద్ద మరియు విభిన్నమైన పోర్ట్‌ఫోలియోలో పెట్టుబడి పెడుతుంది.

మంచి పెట్టుబడులు. భీమా మరియు మ్యూచువల్ ఫండ్

మ్యూచువల్ ఫండ్ భావన యూనిట్ లింక్డ్ ఇన్సూరెన్స్ పాలసీ (ULIP) నిర్మాణంలో ఉపయోగించబడుతుంది. జీవిత భీమా పాలసీ అయితే, యులిప్ యొక్క నిర్మాణం మరియు పని విధానం మ్యూచువల్ ఫండ్‌లకు భిన్నంగా ఉంటుంది. చాలా భీమా కంపెనీలు తమ ఉత్పత్తులను మార్కెట్‌లో మ్యూచువల్ ఫండ్స్‌గా ఉంచడానికి ప్రయత్నిస్తాయి కానీ మ్యూచువల్ ఫండ్స్ అందించే ప్రయోజనాలను భీమా ఉత్పత్తులు అందించడం చాలా కష్టం. మ్యూచువల్ ఫండ్లలో, పెట్టుబడి మొత్తాన్ని ఫండ్ హౌస్‌లు మరియు యులిప్స్ కింద నిర్ణయిస్తాయి.

పాలసీ హోల్డర్ ద్వారా ప్రీమియం సహకారం నిర్ణయించబడుతుంది మరియు పాలసీ వ్యవధి ఆధారంగా ఇది మారుతుంది.

ULIPS ద్వంద్వ ప్రయోజనాలను అందిస్తుంది, అంటే, ఒక వైపు అది భీమా రక్షణను అందిస్తుంది మరియు మరొక వైపు పెట్టుబడి ద్వారా రాబడిని సంపాదించడానికి అనుమతిస్తుంది. పెట్టుబడిదారులను సమీకరించడానికి భీమా కంపెనీలు మ్యూచువల్ ఫండ్స్ సంస్థల వంటి నిధులను కూడాప్రవేశ పెడతాయి. ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీలు ఈ డబ్బును స్టాక్ మరియు బాండ్ల వంటి ఆస్తులలో పెట్టుబడి పెడతాయి, అందువల్ల అటువంటి పెట్టుబడి కారణంగా ఇది మ్యూచువల్ ఫండ్స్ లాగా ఉంటుంది.

యులిప్స్ మరియు మ్యూచువల్ ఫండ్ మధ్య ఉన్న ప్రధాన వ్యత్యాసం ఏమిటంటే, యులిప్స్ జీవిత కవరేజీని అందిస్తుంది, మ్యూచువల్ ఫండ్ పెట్టుబడిదారులకు అందించదు. ఏదేమైనా, ఈ రెండు పెట్టుబడుల మధ్య ఉన్న సాధారణ విషయం ఏమిటంటే, పెట్టుబడిదారుల మార్కెట్ రిస్క్స్ మరియు పెట్టుబడిదారుల ఆస్తులను నిర్వహించడానికి ప్రొఫెషనల్ ఫండ్ మేనేజర్లను నిర్వహించడం.

కింది పట్టికలో ULIP మరియు మ్యూచువల్ ఫండ్స్ మధ్య తేడాలు కనిపిస్తాయి.

S.No.	ఆధారం	మ్యూచువల్ ఫండ్స్	ULIP
1.	స్వభావము	ఇది పెట్టుబడి.	ఇది పెట్టుబడి మరియు భీమా రక్షణ.
2.	పన్ను	దీని కోసం, ఈక్విటీ లింక్డ్ సేవింగ్ స్కీమ్లు (ELSS) మాత్రమే పన్ను మినహాయింపులను అందిస్తుంది.	సెక్షన్ 80సి కింద తగ్గింపు లభిస్తాయి
3.	లాక్ పీరియడ్	ఒక సంవత్సరంలోపు నిధులను ఉపసంహరించుకోవచ్చు. కానీ ముందస్తు ఉపసంహరణ కోసం 1% ఫండ్ విలువ తీసివేయబడుతుంది.	కనీస లాక్ పీరియడ్ 5 సంవత్సరాలు. ఈ వ్యవధికి ముందు ఎవరూ ఉపసంహరించ లేరు.
4.	ఫండ్ ఛార్జీలు	ఫండ్ ఛార్జీలు ఫండ్ ఛార్జీలు దీనిపై 2.5% ఉంటుంది.	దీనిపై ఫండ్ ఛార్జీలు 1.35% ఉంటాయి.

Q17. మ్యూచువల్ ఫండ్స్ యొక్క లక్షణాలు మరియు లక్ష్యాలు ఏమిటి?

జవాబు :

మ్యూచువల్ ఫండ్స్ లక్షణాలు

మ్యూచువల్ ఫండ్లు ఈ క్రింది లక్షణాల ద్వారా వర్గీకరించబడతాయి.

1. నిర్వహణ

నిర్వహణలో పెట్టుబడులకు సంబంధించి నిపుణులైన పరిజ్ఞానం మరియు అనుభవం ఉన్న నిపుణులు ఉంటారు. వారు దస్త్రాలను సమర్థవంతంగా నిర్వహించగలరు.

2. చిన్న పొదుపులు

తక్కువ ఆదాయం మరియు తక్కువ ఖర్చు సామర్థ్యం ఉన్న వ్యక్తులు తమ ఆదాయంలో కొంత మొత్తాన్ని ఆదా చేయడానికి మ్యూచువల్ ఫండ్లను ఇష్టపడవచ్చు. మ్యూచువల్ ఫండ్స్ చిన్న పెట్టుబడిదారులు తమ నిధులను దాని విస్తృత పరిధిలో పెట్టుబడి పెట్టడానికి వీలు కల్పిస్తాయి.

3. ప్రవృత్తి

మ్యూచువల్ ఫండ్స్ లిక్విడ్ వాటి ప్రస్తుత నికర ఆస్తుల విలువ (NAV) తో పాటు అదనపు రుసుము లేదా విమోచన సమయంలో ఏదైనా వర్తిస్తే ఆ ఛార్జీని పరిగణనలోకి తీసుకోవడం ద్వారా వాటిని ఎప్పుడైనా నగదుగా మార్చుకోవచ్చు. ఓపెన్-ఎండ్ స్కీమ్ కింద పెట్టుబడిదారుడు ఎప్పుడైనా కొనుగోలు లేదా యూనిట్ అమ్మకం యొక్క సామర్థ్యాన్ని కొలవడానికి పెట్టుబడి యూనిట్లలో ఉండాలి. చిన్న పెట్టుబడిదారులు స్టాక్ ఎక్స్చేంజీలో లేదా దీర్ఘకాలం నుండి ఇతర పెట్టుబడిదారుల కోసం శోధించే భారం వారి నిధుల ఎస్కాప్మెంట్ లేదా లిక్విడేషన్ కోసం వేచి ఉన్న కాలాలు నుండి ఉపశమనం పొందారు.

4. విభిన్నమైన సెక్యూరిటీలు

మ్యూచువల్ ఫండ్స్ నిధులను వైవిధ్యపరుస్తాయి. మ్యూచువల్ ఫండ్లలో పెట్టుబడి పెట్టబడిన నిధులు వివిధ స్టాక్స్ లో పెట్టుబడి పెట్టబడతాయి. ప్రతి స్టాక్ ఒకే రాబడులతో వర్గీకరించబడదు మరియు ప్రమాదాన్ని బహిష్కరించే వలన వైవిధ్యభరితంగా ఉండవచ్చు. స్టాక్ల శ్రేణిలో పెట్టుబడి పెట్టడం ద్వారా పెట్టుబడి నిర్ణయం తీసుకునే ముందు ప్రతి పెట్టుబడిదారుడు తప్పనిసరిగా ఈ నష్టాలను విశ్లేషించాలి. ఏదేమైనా, ఈ నష్టాలతో పాటుగా మ్యూచువల్ ఫండ్లు మరింత విశ్వసనీయమైనవిగా నిరూపించబడ్డాయి, ఎందుకంటే విభిన్నమైన పోర్ట్‌ఫోలియో పెట్టుబడి నిర్ణయాలు అనుభవజ్ఞులైన సిబ్బంది తీసుకుంటారు.

మరియు వ్యక్తుల నిర్ణయాల కంటే మెరుగైనవి. డైవర్సిఫికేషన్ ప్రమాదాన్ని తగ్గిస్తుందని నిర్ధారించడానికి ఇటువంటి నిర్ణయాలను క్రమం తప్పకుండా సమీక్షించాలి.

5. సెక్యూరిటీల విశ్లేషణ మరియు ఎంపిక

మ్యూచువల్ ఫండ్స్ వృద్ధి పథకాలు పెద్ద సంఖ్యలో ఈక్విటీలను పూల్ చేయడం. ఈ పథకాలు ఎక్కువ నష్టాలను కలిగి ఉంటాయి మరియు మూలధన ఆదాయాల ఉత్పత్తికి అధిక సంభావ్యతతో కూడా సంబంధం కలిగి ఉంటాయి. మ్యూచువల్ ఫండ్స్ కూడా ఆదాయ పథకాలను అందిస్తాయి. అటువంటి పథకాల కింద, నిధులను హామీ ఇచ్చే రాబడిని నిర్ధారించే షేర్లలో పెట్టుబడి పెట్టడం జరుగుతుంది. ప్రాథమికంగా బాండ్ లేదా డిబెంచర్లు ఎంపిక చేయబడతాయి. వృద్ధి పథకాలు ముగింపులో ఉన్నాయి. ఆదాయ పథకాలు ఓపెన్-ఎండ్ లేదా క్లోజ్-ఎండ్ కావచ్చు.

6. వృత్తి నిర్వహణ

మ్యూచువల్ ఫండ్స్లో, ఫండ్స్ సెక్యూరిటీలలో ఇన్వెస్ట్ చేస్తారు, వీటిని ప్రొఫెషనల్ ఫైనాన్షియల్ మేనేజర్ల ఎంపిక చేసి మానిటర్ చేస్తారు. ఈ పెట్టుబడులకు సంబంధించి వారు క్రమం తప్పకుండా సమీక్షలు కూడా చేస్తారు. ఇది ప్రొఫెషనల్ నిపుణుల సహాయం లేకుండా చేసిన వ్యక్తిగత పెట్టుబడుల కంటే పెట్టుబడిదారుడికి అధిక రాబడిని అందిస్తుంది.

మ్యూచువల్ ఫండ్స్ యొక్క లక్ష్యాలు

మ్యూచువల్ ఫండ్స్ ద్వారా సాధించాల్సిన లక్ష్యాలు ఈ క్రింది విధముగా కలవు

1. తక్కువ ఆదాయ వర్గాలకు వాటాల రూపంలో చాలా కష్టం లేకుండా ఆస్తిని సంపాదించడానికి అవకాశం కల్పించడం
2. చిన్న పెట్టుబడిదారుల వ్యక్తిగత అవసరాలను తీర్చడానికి. రెగ్యులర్ ఆదాయం, వృద్ధి, భద్రతను అందించే విధంగా పెట్టుబడిదారుల దస్త్రాలను నిర్వహించడానికి,
3. క్రమం తప్పని ఆదాయము వృద్ధి భద్రత ద్రవ్యము మరియు డైవర్సిఫికేషన్ అందించే ఉద్దేశంతో పోర్ట్‌ఫోలియోను నిర్వహించడం.
4. వృద్ధి లక్ష్యంతో కంపెనీ పోర్ట్‌ఫోలియోను కలిగి ఉంటుంది. కాలక్రమేణా అవి విలువ పెరుగుతాయనే అంచనాతో

Q18. భీమా కంపెనీల యొక్క పెట్టుబడి పెట్టడం మరియు ఫైనాన్సింగ్ గురించి వివరించండి.

జవాబు :

పెట్టుబడి పెట్టడం

భీమా కంపెనీలు పాలసీదారుల నుండి ప్రీమియం రూపంలో నిధులను అందుకుంటారు మరియు మెచ్యూరిటీ వ్యవధి ముగిసిన తర్వాత భీమా కంపెనీ మొత్తం మొత్తాన్ని చెల్లించాల్సి ఉంటుంది. ఈ నిధులతో పాటు, భీమా కంపెనీకి చెల్లింపు మూలధనం, మిగులు నష్ట నిల్వలు మొదలైనవి కూడా ఉన్నాయి. ఈ నిధులను మరియు వారి పెట్టుబడిని సరైన మాధ్యమాన్ని ఉపయోగించి నిర్వహించడానికి ఇన్సూరెన్స్ పెట్టుబడి విభాగం నిర్వహిస్తోంది. జీవిత భీమా పాలసీల విషయంలో భీమాదారుడి సొల్వెన్సీ ఆస్తులపై కనీస హామీ మొత్తం/రాబడి ద్వారా ప్రభావితమవుతుంది అయితే, ఆస్తి మరియు బాధ్యత భీమా విషయంలో, భీమా సంస్థల లాభం పూచీకత్తు నష్టాలను తీర్చడం అనేది పెట్టుబడిపై వచ్చే ఆదాయం/రాబడిపై ఆధారపడి ఉంటుంది.

స్థానిక రాష్ట్ర ప్రభుత్వ నియమాలు మరియు నిబంధనలు మరియు భీమాదారుడి ఆర్థిక విధానాల ద్వారా భీమా డబ్బు పెట్టుబడి మాధ్యమం ప్రభావితమవుతుంది. ఆస్తి మరియు బాధ్యత భీమా యొక్క ఆస్తి నిర్మాణం మూలధనం మరియు మిగులులో 30-50% ఉంటుంది. ఆస్తి మరియు బాధ్యత భీమా పాలసీలు స్టాక్స్ ఆస్తి విలువకు సమానమైన వాటిని ఇన్వెస్ట్ చేస్తాయి, అయితే లేదా జీవిత భీమా పాలసీలు స్టాక్స్ లో పెట్టుబడి పెట్టడానికి మొత్తంలో కొంత భాగాన్ని మాత్రమే ఇష్టపడతాయి మరియు బాండ్లు మరియు తనఖాల్లో ఎక్కువ మొత్తాన్ని ఇష్టపడతాయి. పెద్ద భీమా కంపెనీలు ప్రతి రుణ వర్గాన్ని నిర్వహించడానికి ప్రత్యేక విభాగాలను నిర్వహిస్తాయి, అంటే, రియల్ ఎస్టేట్ రుణాలు, గృహ రుణాలు, తనఖాలు మొదలైనవి జీవిత లాభాలు. భీమా కంపెనీలు సాధారణ మరియు ప్రత్యేక ఖాతాలను కలిగి ఉంటాయి. సాధారణ ఖాతా యొక్క ఆస్తులు భీమాదారుల యొక్క స్థిర బాధ్యతలను తీర్చడానికి ఉద్దేశించబడ్డాయి, అయితే ప్రత్యేక ఖాతాల ఆస్తులు పెన్షన్ నిధులు మరియు వార్షికాలను కలుపుతాయి. ప్రత్యేక ఖాతాలో రిస్క్ బేరర్ ఇన్సూరెన్స్ మరియు సాధారణ అకౌంట్ లో రిస్క్ బేరర్ ఇన్సూరెన్స్ గా ఉన్నందున సాధారణ అకౌంట్ కంటే సెపరేట్ అకౌంట్ మరింత ప్రమాదకరం.

ఫైనాన్సింగ్

నిధుల సరఫరాను ప్లాన్ చేయడానికి, పర్యవేక్షించడానికి మరియు నియంత్రించడానికి భీమా సంస్థ ఆర్థిక మేనేజర్ గా కూడా వ్యవహరిస్తుంది. చాలా మంది భీమా సంస్థలు బయటి నిధులకు బదులుగా సంస్థ యొక్క ఆర్థిక అవసరాలను తీర్చడానికి నిధుల మూలంగా లాభాన్ని ఉపయోగిస్తాయి. సంస్థ యొక్క ఆర్థిక అంశాలలో సమస్యలను పరిష్కరించడంలో భీమా సంస్థ కూడా పాలుపంచుకుంది మరియు కింది కార్యకలాపాలను గుర్తించాల్సిన అవసరం ఉంది,

- (i) డివిడెండ్ పాలసీలు
- (ii) సొల్వెన్సీ అవసరాలు
- (iii) దీర్ఘకాలిక మరియు స్వల్పకాలిక ఖాతా చర్చలు.

Q19. క్యాపిటల్ మార్కెట్ అంటే ఏమిటి? క్యాపిటల్ మార్కెట్ల కంపెనీలు లో భీమా పెట్టుబడి గురించి వివరించండి
జవాబు :

క్యాపిటల్ మార్కెట్

క్యాపిటల్ మార్కెట్ అనేది ఒక సంవత్సరం కంటే ఎక్కువ కాలం పాటు డబ్బు అందించే మార్కెట్. చాలా భీమా కంపెనీలు తమ డబ్బును ప్రీమియంలు మరియు పెట్టుబడుల ద్వారా వచ్చే ఆదాయం ద్వారా సేకరించి మూలధన మార్కెట్లలో పెట్టుబడి పెడతాయి. వారు తమ నిధులలో ఎక్కువ భాగాన్ని ప్రభుత్వం, సెమీ గవర్నమెంట్ మరియు ప్రభుత్వం ఆమోదించిన సెక్యూరిటీల తర్వాత పారిశ్రామిక సెక్యూరిటీలలో పెట్టుబడి పెడతారు. 1990-2016 కాలంలో, పారిశ్రామిక సెక్యూరిటీలలో పెట్టుబడి వరుసగా 10-25% నుండి పెరిగింది.

ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీలకు సంబంధించిన చాలా క్యాపిటల్ మార్కెట్ డీల్స్ ఇప్పటికీ ప్రాథమికంగా ఆర్థిక ఆధారితమే. అయితే, వారి మూలధన స్థానాన్ని బలోపేతం చేయడానికి, కంపెనీలు ఈక్విటీ లేదా రుణాన్ని పెంచవచ్చు. భారతదేశం యొక్క భీమా రంగం మార్కెట్లో గణనీయమైన మొత్తంలో ఈక్విటీని పెంచగలదు.

ఇటీవల క్యాపిటల్ మార్కెట్లలో, భీమా కంపెనీలు రిస్కును మూలధన మార్కెట్ కు బదిలీ చేయుటకు సెక్యూరిటీజేషన్ టెక్నిక్లను ఉపయోగిస్తున్నారు ఉపయోగించడం ప్రారంభించాయి.

అయితే కంపెనీలు మూలధన స్థితిని బలోపేతం చేసుకొనుటకు కంపెనీలు ఈక్విటీ లేదా రుణ మూలధనము సేకరించవచ్చు భారత దేశంలోని భీమా కంపెనీలు మూలధన మార్కెట్ నుండి ఇ గుర్తించదగిన రీతిలో మూలధనాన్ని సేకరిస్తున్నాయి

క్యాపిటల్ మార్కెట్లో పెట్టుబడి పెట్టే వివిధ భీమా కంపెనీలు క్రింది విధంగా ఉన్నాయి,

1. భారతదేశ జీవిత భీమా (LIC)

LIC భారతదేశంలో అతిపెద్ద జీవిత భీమా సంస్థ, ఇది మొత్తం 23 ట్రిలియన్ ఆస్తులను కలిగి ఉంది. LIC అత్యధిక సంఖ్యలో పాలసీదారులను కలిగి ఉంది మరియు 2016-17 ఆర్థిక సంవత్సరంలో మొదటి సంవత్సరం ప్రీమియంల పరంగా పరిశ్రమ కంటే వేగంగా ప్రభుత్వ రంగ భీమా సంస్థ వృద్ధి చెందింది.

2016-17 ఆర్థిక సంవత్సరంలో డెవలప్మెంట్ అథారిటీ ఆఫ్ ఇండియా (IRDA), భారతదేశ జీవిత భీమా పరిశ్రమ ప్రీమియం నుండి మొత్తం ఆదాయం 1.75 ట్రిలియన్లకు పెరిగింది. 2017 సమయంలో, LIC యొక్క మొదటి సంవత్సరం ప్రీమియం సేకరణ 1.24 ట్రిలియన్లు, ఇది మొత్తం పరిశ్రమ సేకరణలో 71% తోడ్పడింది.

2. SBI జీవిత భీమా

SBI లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్, సెప్టెంబర్ 2017 78,400 కోట్లకు సేకరణకు క్యాపిటల్ మార్కెట్ను తాకింది. కు 2016-17 ఆర్థిక సంవత్సరంలో నివేదించిన లాభం 954.65 కోట్లు.

2.2.5 IT పరిగణలోని పర్యవసానాలు

Q20. జీవిత భీమా కంపెనీల ఆదాయ పన్ను యొక్క పర్యవసానాలను వివరించండి.

జవాబు :

భారతీయ జీవిత భీమా కంపెనీల పన్నులు సెక్షన్ 115B, సెక్షన్ 44 మరియు ఆదాయపు పన్ను చట్టం, 1961 మొదటి షెడ్యూల్ ద్వారా నియంత్రించబడతాయి. ఆదాయపు పన్ను చట్టం, 1961 లోని సెక్షన్ 115 క్రింది విధముగా పేర్కొంది,

1. ఆదాయపు పన్ను అనేది అసెస్సీ యొక్క మొత్తం ఆదాయం పై విధించబడుతుంది ఇందులో పన్ను విధించే వ్యక్తి కి వ్యాపారములో ఉత్పన్నమయ్యే మొత్తంలో మొత్తం లాభాలు మరియు లాభాలను కలిగి ఉంటాయి.
2. జీవిత భీమా వ్యాపార లాభాలు మరియు లాభాలపై ఆదాయపు పన్ను మొత్తం 12.5% చొప్పున లెక్కించబడుతుంది. ఇందులో మొత్తం ఆదాయాలు చేరి ఉంటాయి.

ఈ ప్రకటనల తర్వాత, రెండు మార్పులు తీసుకురాబడ్డాయి. ఒకదానిలో, జీవిత భీమా వ్యాపారం యొక్క లెక్కించిన లాభం మరియు లాభాలపై పన్ను రేటు 12.5% ఉంటుంది మరియు మరొకటి జీవిత భీమా వ్యాపారం నుండి లాభాలను మినహాయించిన తర్వాత వాటాదారుల నిధులపై నికర ఆదాయంపై సాధారణ కార్పొరేట్ పన్ను రేటు.

ఆదాయపు పన్ను చట్టం, 1961 లోని సెక్షన్ 80D ప్రకారం, జీవిత భీమా పాలసీ కింద స్వీకరించబడిన ఏదైనా ఆదాయాన్ని పన్ను రూపంలో వసూలు చేసే ఆదాయపు పన్ను చట్టం కింద పొందలేమని సెక్షన్ 10 (10D) చెబుతోంది. క్రింది వాటికి చెల్లింపు పరిమితి లేదు

- 1) ప్రీమియంల వాపసు
- 2) సరెండర్ విలువ
- 3) రుణాలు
- 4) మనుగడ ప్రయోజనం
- 5) మెచ్యూరిటీ క్లెయిమ్
- 6) డెత్ క్లెయిమ్, మొదలైనవి.

ఈ మొత్తాలను దాఖలు చేసిన పన్ను రిటర్నులలో ఆదాయంగా చూపాల్సిన అవసరం లేదు. కానీ సెక్షన్ 80DD కింద చెల్లించిన ప్రీమియంలు, తిరిగి చెల్లిస్తే, పన్ను విధించే ఆదాయంగా పరిగణించబడుతుంది.

సింగిల్ ప్రీమియం జీవిత భీమా పాలసీలో స్వీకరించిన మెచ్యూరిటీ మొత్తం పన్ను మినహాయింపు గా ఉంటుంది అయితే దీనికి గల షరతు ఏమిటంటే సింగిల్ ప్రీమియం పాలసీలో చెల్లించిన సింగిల్ ప్రీమియంతో పోలిస్తే కనీసం 10 రెట్లు మెచ్యూరిటీ మొత్తము పొందినట్లయితే మాత్రమే పన్ను మినహాయింపు ఉంటుంది. ప్రీమియం మొత్తంలో, మెచ్యూరిటీ ఆదాయానికి పన్ను విధించబడుతుంది. ఉదాహరణకు, ప్రీమియం 10,000 ఉన్నప్పుడు, జీవిత భీమా (మొత్తం హామీ) ఉండాలి? మెచ్యూరిటీ కోసం 100,000 పన్ను రహితమైనది. చెబితే. భరోసా 3 12.500 లేదా 3 90.000, పాలసీ సెక్షన్ 10 (10 డి) కింద పన్ను ప్రయోజనాన్ని కోల్పోతుంది. కాబట్టి, భీమా మొత్తం ప్రీమియం మొత్తానికి కనీసం 10 రెట్లు ఉండేలా చూసుకోవాలి.

ఈ షరతు సంతృప్తి చెందకపోతే, పూర్తి మెచ్యూరిటీ పూర్తిగా పన్ను పరిధిలోకి వచ్చే సంవత్సరం. ఆదాయపు పన్ను రిటర్న్ దాఖలు చేసేటప్పుడు అది ఆదాయంగా చూపబడాలి. పాలసీదారు మరణం కారణంగా తలెత్తే జీవిత భీమా పాలసీ నుండి వచ్చే ఆదాయం మాత్రమే ఈ సందర్భంలో మినహాయింపు, ప్రీమియం స్థాయితో సంబంధం లేకుండా పన్ను నుండి మినహాయించబడింది.

దీనికి అదనంగా, బారీసంఖ్య అటువంటి చెల్లింపులపై మూలం వద్ద అంటే TDS పన్నును తీసివేయాలి. ఆదాయపు పన్ను చట్టం 1961 సెక్షన్ 194 DA ప్రకారం, జీవిత భీమా పాలసీ కింద బారీ సంఖ్య నుండి భీమాదారు లేదా భారతీయ నివాసి అందుకున్న ఏదైనా మొత్తం సెక్షన్ 10 (10D) కింద మెచ్యూరిటీ ప్రాసీజ్ మినహాయించబడకపోతే TDS కి లోబడి ఉంటుంది. అంటే, భీమా మొత్తం ప్రీమియం మొత్తానికి 10 రెట్లు తక్కువగా ఉన్న పాలసీలపై.

యాన్యుటీ లేదా పెన్షన్ ప్లాన్లపై పన్ను (సెక్షన్. 80CCC)

ఆదాయపు పన్ను చట్టం, 1961 సెక్షన్ 80CCC ప్రకారం, ఫండ్ నుండి పెన్షన్ స్వీకరించడానికి ఏవైనా జీవిత భీమా కంపెనీలతో అందుబాటులో ఉన్న యాన్యుటీ ప్లాన్ల కోసం చేసిన సహకారాన్ని పన్ను ప్రయోజనం కోసం పరిగణించవచ్చు. ఈ సెక్షన్ కింద అనుమతించబడిన గరిష్ట పన్ను మినహాయింపు 1.5 లక్షలు.

మెడికల్ ఇన్సూరెన్స్ ప్రీమియంపై పన్ను (సెక్షన్ 80D)

ఆదాయపు పన్ను చట్టం, 1961 లోని సెక్షన్ 80D ప్రకారం, సీనియర్ సిటిజన్లకు (60 ఏళ్లు పైబడినవారు) మెడికల్ ఇన్సూరెన్స్ ప్రీమియం వరకు 30,000 వరకు తగ్గించవచ్చు మరియు స్వీయ మరియు డిపెండెంట్ల (జీవిత భాగస్వామి & పిల్లలు) వైద్య భీమా కోసం 25,000 వరకు తగ్గించవచ్చు.

అదనంగా, తల్లిదండ్రుల (తండ్రి/ తల్లి/ ఇద్దరూ) వైద్య భీమా ప్రీమియం వరకు 25,000 వరకు తగ్గింపు అందుబాటులో ఉంది. తల్లిదండ్రులు (తండ్రి & తల్లి) ఇద్దరూ సీనియర్ సిటిజన్లు అయితే, మినహాయింపు 30,000 వరకు ఉంటుంది.

2.3 సాధారణ భీమా- ఉద్భవం మరియు సాధారణ భీమా కంపెనీల వర్గీకరణ

Q21. సాధారణ భీమా ద్వారా మీరు ఏమి అర్థం చేసుకుంటారు? సాధారణ భీమా మూలం గురించి క్లుప్తంగా చర్చించండి.

లేదా

సాధారణ భీమా మూలాన్ని వివరించండి.

జవాబు :

జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ పరిచయం

స్టాక్, కార్లు, గృహాలు మొదలైన వాటిని రక్షించే భీమాను జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ అంటారు. ఇది అగ్ని, తుఫాను, భూకంపం, దొంగతనాలు, ప్రమాదాలు, ప్రయాణ దుర్ఘటన మొదలైన వాటి నుండి విలువైన వస్తువులకు రక్షణను అందిస్తుంది. సాధారణ భీమా ఒప్పందాలు మరణాన్ని మినహాయించి భీమాదారుడికి ఏదైనా నష్టం జరిగితే ఆర్థిక పరిహారాన్ని అందిస్తుంది, అంటే, ఇది అతని జీవితానికి అతీతంగా ప్రతి ఒక్కరికీ భీమా చేస్తుంది.

జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ యొక్క మూలం

“జనరల్ ఇన్సూరెన్స్” అనే భావన 17వ శతాబ్దంలో పశ్చిమంలో పారిశ్రామిక విప్లవం మరియు సముద్ర వ్యవసాయ వాణిజ్యం కారణంగా ఏర్పడింది. భారతదేశంలో, 1850 సమయంలో కలకత్తాలో బ్రిటిష్ పాలనలో సాధారణ భీమా ఉనికిలోకి వచ్చింది. బ్రిటిష్ వారు మొదటి భీమాను స్థాపించారు. 1700 సమయంలో భారతదేశంలో కంపెనీ ‘సన్ ఇన్సూరెన్స్’ ఆఫీసు. ఇంకా, 1907 లో, భారతదేశంలో సాధారణ భీమా వ్యాపారాన్ని నిర్వహించడానికి మొదటి భారతీయ సాధారణ భీమా కంపెనీ “ఇండియన్ మెర్కంటైల్ ఇన్సూరెన్స్ లిమిటెడ్” గా స్థాపించబడింది.

భారతదేశంలో భీమా రంగం 1818 లో ఓరియంటల్ లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ ప్రారంభంతో ప్రారంభమైంది. కానీ తరువాత 1834 లో, సంస్థ విచ్ఛిన్నమైంది మరియు అది పనిచేయడం ఆగిపోయింది. 1829 లో, మద్రాస్ ఈక్విటబుల్ లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ సొసైటీ అనే మరో కంపెనీ మద్రాస్ లో తన కార్యకలాపాలను ప్రారంభించింది. 1870 సంవత్సరంలో, రాయల్ ఇన్సూరెన్స్, లివర్పూల్ మరియు లండన్ గ్లోబ్ ఇన్సూరెన్స్ వంటి విదేశీ భీమా కంపెనీలు భారతదేశంలో బ్రిటిష్ భీమా చట్టం, 1870 కింద పనిచేయడం ప్రారంభించాయి. దీని ఫలితంగా విదేశీ భీమా కంపెనీలు మరియు ఓరియంటల్ అసూరెన్స్ కంపెనీ వంటి భారతీయ భీమా కంపెనీల మధ్య గొప్ప పోటీ ఏర్పడింది. బాంబే మ్యూచువల్ లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ సొసైటీ భారతదేశంలో, మొట్టమొదటి సాధారణ భీమా సంస్థ బ్రిటాన్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్, ఇది బ్రిటిష్ వారు 1850 లో కలకత్తాలో స్థాపించారు.

భీమా కంపెనీలు మొదట భారతదేశంలో యూరోపియన్ పౌరులకు మాత్రమే భీమా చేశాయి, భారతీయులకు కాదు. తరువాత, వారు భారతీయులకు కూడా భీమాను అందుబాటులోకి తెచ్చినప్పుడు, భారతీయుల ప్రమాదకర జీవితాల కారణంగా వారు వారి కోసం 20 శాతం అధిక ప్రీమియం వసూలుచేశారు. బాంబే మ్యూచువల్ లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ సొసైటీ తమ వినియోగదారులకు వారి జాతీయతతో సంబంధం లేకుండా సమాన ప్రీమియం విధించింది మరియు 1907 లో ఇండియన్ మెర్కంటైల్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్ బొంబాయిలో స్థాపించబడింది. ఈ కంపెనీ భారతదేశంలో సాధారణ భీమా ప్రారంభించింది. దేశంలో భీమా వ్యాపార వృద్ధిని వేగవంతం చేయాలని ప్రభుత్వం లక్ష్యంగా పెట్టుకుంది. అందుకే, 1912 లో, భారతీయ భరోసా కంపెనీల చట్టం రూపొందించబడింది. భీమా చట్టం, 1938 అని పిలువబడే మరొక చట్టం భీమా కంపెనీల కార్యకలాపాలను నియంత్రించడానికి మరియు రక్షించడానికి రూపొందించబడింది.

అనేక భీమా కంపెనీలు పతనాన్ని ఎదుర్కొన్నాయి మరియు మూతపడ్డాయి. 1956 లో కేవలం 154 ఇండియన్ భీమా కంపెనీలు, 16 నాన్ ఇండియన్ మరియు 75 ప్రావిడెంట్ సొసైటీలు మాత్రమే ఉన్నాయి. భీమా కంపెనీల గురించి పట్టణాలు మరియు గ్రామాలకు కూడా అవగాహన కల్పించాలని ప్రభుత్వం లక్ష్యంగా పెట్టుకుంది. 245 భారతీయ మరియు విదేశీ భీమా సంస్థలు మరియు ప్రావిడెంట్ సొసైటీలను ప్రభుత్వం లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ కార్పొరేషన్ ఆఫ్ ఇండియా చట్టం, 1956 ప్రకారం గుర్తించింది. లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ కార్పొరేషన్ (LIC) స్థాపించడం యొక్క ముఖ్య ఉద్దేశ్యాలు, ముందుగా, ధృవీకరించబడిన ప్రీమియంలను విధించడం మరియు అధిక ఆర్థిక వ్యవస్థతో వ్యాపారాన్ని సమన్వయం చేయడం. రెండవ ప్రయోజనం నిరంతరం మూలధనాన్ని కాపాడటం మరియు మరిన్ని రాబడులు పొందడానికి నిధులను పెట్టుబడి పెట్టడం చివరగా పాలసీదారులకు త్వరిత మరియు ఉత్పాదక సేవలను అందించడం ద్వారా భీమా ప్రబలంగా ఉంది.

1957 లో, జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ కౌన్సిల్ స్థాపించబడింది, ఇది భీమా వ్యాపారాన్ని నియంత్రించే కొన్ని పునాదులను అభివృద్ధి చేసింది. తక్కువ సాలెన్సీ మార్జిన్లు వేయడానికి, భీమా చట్టం 68 లో సవరించబడింది. టారిఫ్ సలహా కమిటీ కూడా స్థాపించబడింది.

1972 లో, భారత ప్రభుత్వం జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ బిజినెస్ చట్టాన్ని రూపొందించింది మరియు సాధారణ భీమా వ్యాపారాన్ని నియంత్రించే 55 భీమా సంస్థలను కొనుగోలు చేసింది. ఇది 55 భారతీయ భీమా కంపెనీల వాటాలను కూడా కొనుగోలు చేసింది. తరువాత, ఈ కంపెనీలు నేషనల్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్, న్యూ ఇండియన్ అసూరెన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్, ఓరియంటల్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్ మరియు యునైటెడ్ ఇండియా ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్ అనే నాలుగు కంపెనీలుగా విలీనం చేయబడ్డాయి.

జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ బిజినెస్ యాక్ట్, 1972 చట్టంలోని సెక్షన్ 9 (1) లో జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ కార్పొరేషన్ ఆఫ్ ఇండియాను చేర్చింది. సాధారణ భీమా వ్యాపారాన్ని పర్యవేక్షించడం, నిర్వహించడం మరియు నిర్వహించడం అనే ఉద్దేశ్యంతో జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ కార్పొరేషన్ ఆఫ్ ఇండియా రూపొందించబడింది.

Q22. భారతదేశంలోని సాధారణ భీమా కంపెనీల వర్గీకరణ గురించి చర్చించండి.

జవాబు :

భారతదేశంలో, సాధారణ భీమా వ్యాపారం అనేక కంపెనీల ద్వారా నిర్వహించబడుతుంది. కొన్ని ప్రైవేట్ మరియు కొన్ని పబ్లిక్ లిమిటెడ్ కంపెనీలు. భారతదేశంలోని సాధారణ భీమా కంపెనీల వర్గీకరణ క్రింది విధంగా ఉంది,

జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ కార్పొరేషన్ (GIC)

జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ కార్పొరేషన్ (జిఐసి) కంపెనీల చట్టం 1956 కింద 22 నవంబర్ 1972 లో విలీనం చేయబడింది. భారతదేశంలో సాధారణ భీమా వ్యాపారాన్ని నిర్వహించడం మరియు నియంత్రించే జిఐసినీ ఏర్పాటు చేశారు. భారతీయ జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ వ్యాపారంలో GIC ప్రధాన పాత్ర పోషిస్తుంది. GIC కి నాలుగు అనుబంధ కంపెనీలు ఉన్నాయి,

- (ఎ) ఓరియంటల్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్
- (బి) న్యూ ఇండియా అన్సూరెన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్
- (సి) నేషనల్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్
- (డి) యునైటెడ్ ఇండియా ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్.

అయితే, 2,000 నుండి పై అనుబంధ సంస్థలు మాత్రం సంస్థతో డి-లింక్ చేయబడ్డాయి మరియు సృష్టించబడ్డాయి.

కొన్ని స్వతంత్ర భీమా కంపెనీలు

- (a) ఓరియంటల్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్ ఓరియంటల్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్ పెద్ద పారిశ్రామిక ప్రాజెక్టులకు ప్రత్యేక కవర్ అందిస్తుంది. అన్ని వాటాలు ఈ కంపెనీకి కేంద్ర ప్రభుత్వం ఆధీనంలో ఉంది. ఈ కంపెనీకి 31 ప్రాంతీయ కార్యాలయాలు మరియు 14,000 కంటే ఎక్కువ ఉద్యోగులు ఉన్నారు

(b) యునైటెడ్ ఇండియా పరిమిత ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ

1972 లో భీమా రంగ జాతీయం సమయంలో 20 కి పైగా కంపెనీల విలీనంతో యునైటెడ్ ఇండియా ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్ ఏర్పడింది. ఇది భారతదేశ వ్యాప్తంగా 1,340 కార్యాలయాలు మరియు 18,000 మందికి పైగా ఉద్యోగులను కలిగి ఉంది. పెద్ద సహకారాలు మరియు గ్రామీణ వ్యవసాయ రంగానికి సేవలు అందిస్తుంది.

(c) న్యూ ఇండియా అస్సూరెన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్

న్యూ ఇండియా అస్సూరెన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్ను 1919 లో 'డోరాబ్బీ టాటా' జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ బహుళజాతి కంపెనీగా స్థాపించారు. ప్రస్తుతం, ఈ కంపెనీ 28 దేశాలలో తన వ్యాపారాన్ని నిర్వహిస్తోంది. విదేశీ కార్యకలాపాలతో సహా స్థూల ప్రీమియం సేకరణ ఆధారంగా ఇది భారతదేశపు సాధారణ భీమా సంస్థ యొక్క అతిపెద్ద రూపం.

(d) నేషనల్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్

నేషనల్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్ 5 డిసెంబర్ 1906 న కలకత్తాలో ఏర్పడింది మరియు ఇది భారతదేశంలో జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ కార్పొరేషన్ (జిఐసి) యొక్క అనుబంధ సంస్థలలో ఒకటిగా నిర్వహించబడుతుంది. ఇది అనుకూలీకరించిన సాధారణ భీమా పథకాలు మరియు భీమా కస్టమర్ ఆధారిత సేవలను కలిగి ఉంది. ఇది 1972 సంవత్సరంలో జాతీయం చేయబడింది మరియు ఇప్పుడు ఇది పూర్తిగా భారత ప్రభుత్వ ఆధీనంలో ఉంది.

భారతదేశంలో తమ వ్యాపారాలను నిర్వహిస్తున్న ఇతర ప్రధాన సాధారణ భీమా కంపెనీలు క్రింది విధంగా ఉన్నాయి,

1. బజాజ్ అలియాంజ్ జనరల్ ఇన్సూరెన్స్

బజాజ్ అలియాంజ్ జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్ అనేది అలియాంజ్ ఎజి మరియు బజాజ్ ఆటో లిమిటెడ్ జాయింట్ వెంచర్. బజాజ్ ఆటో లిమిటెడ్ 74 శాతం వాటాను కలిగి ఉంది, జాయింట్ వెంచర్లో అలియాంజ్ 26 శాతం వాటాను కలిగి ఉంది. ఇది 1.1 బిలియన్ చెల్లింపు మూలధనాన్ని కలిగి ఉంది. 2

2. చోలమండలం జనరల్ కంపెనీ లిమిటెడ్

చోలమండలం పెట్టుబడి మరియు ఫైనాన్స్ కో. లిమిటెడ్ మరియు మిట్సుయ్ మెరైన్ మరియు జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ కో. లిమిటెడ్ కలిసి చోళమండలం జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్గా ఏర్పడింది. వారు ఆర్థిక సేవలు, మార్కెటింగ్ సేవలు, ఫుడ్ ప్రాసెసింగ్, బయో ఉత్పత్తులు మరియు రసాయనాలు, ఇంజనీరింగ్, ప్లాంటేషన్ మరియు చక్కెర, వ్యవసాయ ఇన్పుట్లు మొదలైన అనేక రంగాలకు సేవలు అందిస్తారు.

3. HDFC చుబ్ జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్

HDFC chubb జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ కో-లిమిటెడ్ అనేది HDFC మరియు Us-బేస్డ్, చబ్ కార్పొరేషన్ మధ్య జాయింట్ వెంచర్. హెచ్డిఎఫ్సి 74 శాతం వాటాను కలిగి ఉండగా, 24

శాతం వాటాను చబ్ కార్పొరేషన్ కలిగి ఉంది. అక్టోబర్ 2002 లో, హెచ్డిఎఫ్సి చబ్ జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్ తన కార్యకలాపాలను ప్రారంభించింది మరియు ఇప్పుడు 20 కి పైగా నగరాల్లో విస్తరించింది,

4. IFFCO టోకియో జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్.

IFFCO టోకియో జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ అనేది భారతీయ రైతు ఎరువుల సహకార సంస్థ, టోక్యో మెరైన్ మరియు అగ్నిమాపక భీమా కంపెనీ, జపాన్, కృష్ణ భారతి కోఆపరేటివ్ లిమిటెడ్ మరియు ఇండియన్ పొటాష్ అనే వివిధ కంపెనీల సహకారం. ఈ సంస్థలు 49 శాతం, 26 శాతం, 20 శాతం మరియు 5 శాతం వాటాను కలిగి ఉన్నాయి.

5. రిలయన్స్ జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్

రిలయన్స్ జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్ 32 బిలియన్ ఈక్విటీ క్యాపిటల్తో భారతీయ జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ వ్యాపారంలో తన కార్యకలాపాలను ప్రారంభించింది. విదేశీ భాగస్వామి లేని మొదటి భారతీయ భీమా కంపెనీ ఇది. దాని ఆర్థిక విభాగం, రిలయన్స్ క్యాపిటల్ లిమిటెడ్ సుందరం అలయన్స్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ ద్వారా మూలధనాన్ని పొందుతుంది.

6. ది రాయల్ సుందరం అలయన్స్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ లిమిటెడ్ అనేది రాయల్ మరియు సన్ అలయన్స్ ఇన్సూరెన్స్ మరియు సుందరం ఫైనాన్స్ లిమిటెడ్ జాయింట్ వెంచర్. ఇది మార్చి 2001 నుండి తన కార్యకలాపాలను ప్రారంభించింది.

Q23. లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ మరియు జనరల్ ఇన్సూరెన్స్లను సరిపోల్చండి.

జవాబు :

జీవిత భీమా మరియు సాధారణ భీమా, జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ మధ్య కొన్ని తేడాలు ఈ క్రింది విధంగా ఉన్నాయి.

S.No	వ్యత్యాసం యొక్క ఆధారం	జీవిత భీమా	సాధారణ భీమా
1	ఒప్పందం యొక్క స్వభావం	జీవిత భీమా అనేది ఆకస్మిక ఒప్పందం	సాధారణ భీమా అనేది ఒక ఆకస్మిక ఒప్పందం
2.	ఉద్దేశ్యము	జీవిత భీమా పాలసీ యొక్క లక్ష్యం రక్షణ కల్పించడం మరియు పొదుపు పెట్టుబడిని ప్రోత్సహించడం	సాధారణ భీమా పాలసీ యొక్క లక్ష్యం ప్రమాదానికి వ్యతిరేకంగా భద్రతను అందించడం

3.	కాలము మరియు ప్రీమియం	జీవిత భీమా అనేది దీర్ఘకాలిక ఒప్పందం మరియు దాని ప్రీమియం కాంట్రాక్టు అంతటా స్థిరంగా ఉంటుంది	సాధారణ భీమ అనేది స్వల్పకాలిక ఒప్పందం మరియు పునరుద్ధరణతో దాని ప్రీమియం మారుతుంది
4.	నష్టాలను భర్తీ చేయడం	ఒక వ్యక్తి మరణం వలన సంభవించిన నష్టాన్ని కొలవలేము. అందువల్ల, భీమా చేసిన వ్యక్తికి హామీ మొత్తం చెల్లించడం జరుగుతుంది.	జరిగిన నష్టాన్ని అంచనా వెయ్యడం సాధ్యమవుతుంది కాబట్టి వాస్తవంగా జరిగిన నష్టానికి సరిపడిన మొత్తాన్ని చెల్లించడం జరుగుతుంది
5.	రిస్క్	జీవిత భీమా పాలసీలు ఒక వ్యక్తికి ఉండే రిస్కు ఆ వ్యక్తి యొక్క వయసుతో సంబంధం కలిగి ఉంటుంది వ్యక్తి యొక్క వయస్సు పెరుగుతున్నకొద్దీ రిస్క్ పెరుగుతుంది.	కాలం గడుస్తున్న కొద్దీ రిస్క్ యొక్క పరిమాణం పెరుగుతుంది
6.	Claim మొత్తము	జీవిత భీమా పాలసీలో, మెచ్యూరిటీ లేదా మరణం జరిగినప్పుడు పూర్తి మొత్తంలో పాలసీ చెల్లించబడుతుంది.	సాధారణ భీమా పాలసీలో, పాలసీ మొత్తాన్ని ఒక వ్యక్తి నష్టపోయేంత వరకు లేదా ఎప్పుడైనా ఒక పార్టీ భరోసా ఇచ్చే మొత్తానికి చెల్లిస్తారు.
7.	సరెండర్ విలువ	ఇందులో లో నిర్ణీత సరెండర్ విలువ లేదా చెల్లింపు విలువ ఉంటుంది.	సాధారణ భీమా లో చెల్లింపు విలువ అ మరియు సరెండర్ విలువకు సంబంధించి ఎటువంటి ప్రస్తావన ఉండదు
8.	ఊహించని నష్టాల నిమిత్తము రిజర్వు	ఇందులో ఊహించని నష్టాల నిమిత్తము ఎటువంటి రిజర్వు ఏర్పాటు చెయ్యరు	ఇందులో ఊహించని నష్టాల కోసము రిజర్వు ఏర్పాటు చేయబడుతుంది.

2.4 అండర్ రైటింగ్-అండర్ రైటింగ్ యొక్క ప్రాసెస్

Q24. అండర్ రైటింగ్ భావనను వివరించండి.

జవాబు :

అండర్ రైటింగ్

పూచీకత్తును “బాధ్యత యొక్క ఊహ” గా పేర్కొనవచ్చు. దీని అర్థం భీమా పాలసీపై సంతకం చేయడం మరియు నిర్దిష్ట నష్టం జరిగినప్పుడు బాధ్యత వహించడం. భీమా పాలసీలలో ఉన్న ప్రమాదాలను గుర్తించడం

మరియు వర్గీకరించే ప్రక్రియను అండర్ రైటింగ్ అంటారు. కనీస రిస్క్ ఉన్న అర్హత గల దరఖాస్తుదారులను ఎంచుకోవడానికి భీమా సంస్థ అండర్ రైటర్ గా వ్యవహరించాలి. సగటు ప్రమాణాల కంటే తక్కువ ప్రమాదం ఉన్న దరఖాస్తుదారులకు భీమా పాలసీలను అందించవచ్చు. అన్ని మరియు బాధ్యత భీమా ఏజెంట్లకు అండర్ రైటింగ్ అధారిటీ అందించబడుతుంది, అయితే, జీవిత భీమా పాలసీ ఏజెంట్లకు ఎక్కువగా అండర్ రైటింగ్ కార్యకలాపాలు అందించబడవు కానీ వాస్తవ అండర్ రైటర్స్ వారి స్క్రీనింగ్ కు ముందు ఉన్న నష్టాలను వారు అంచనా వేయాలి.

అండర్ రైటింగ్ యొక్క లక్ష్యాలు

భీమా రంగంలో అండర్ రైటర్ యొక్క లక్ష్యాలు క్రింది విధంగా ఉన్నాయి.

1. అర్హత లేని దరఖాస్తుదారులను నివారించడానికి దరఖాస్తుదారుల ఎంపిక ప్రక్రియను చిన్నదిగా చేయడం.
2. సంబంధిత నష్టాలు మరియు నష్టాలను తగ్గించడానికి మరియు ఆశించిన పరిధిలో వాస్తవ నష్టాలను నిర్వహించడానికి
3. ప్రతి తరగతిలో తగిన సంఖ్యలో ఎక్స్ పోజర్ యూనిట్లను భరోసా కల్పించడానికి
4. విపత్తు ప్రభావం నుండి ఎక్స్ పోజర్ యూనిట్లను భద్రపరచడానికి.
5. రేటు సమగ్రతను అందించడానికి, రేటు ఈక్విటీ మరియు రేటు మితిమీరినది కాదు.

అండర్ రైటింగ్ అవసరము

అండర్ రైటింగ్ అనేది బీమాకి అభ్యర్థించిన వ్యక్తికి భీమా సంస్థ పాలసీని జారీ చేయాలా వద్దా అని నిర్ణయించే ప్రక్రియ. ఒకవేళ జారీ చేసినట్లయితే ఏ షరతులు మరియు నియమాల ఆధారంగా ఇవ్వాలి. ప్రైవేట్ మరియు స్వచ్ఛంద భీమా మార్కెట్లలో అండర్ రైటింగ్ భావన ముఖ్యమైన పాత్ర పోషిస్తుంది. ఇది బీమా సంస్థను ఈ క్రింది మార్గాల్లో సులభతరం చేస్తుంది.

1. రిస్క్ పూలింగ్ మరియు సముచిత ధర నిర్ణయం లో సహాయపడుతుంది

ఏదైనా భీమా పథకం కింద భీమా చేసిన సభ్యులందరూ ఒక సాధారణ మనీ పూల్ కు సహకరిస్తారు. ఈ మనీ పూల్ మొత్తం నుండి, భీమా సంస్థ ఏదైనా భీమా చేసిన సభ్యునికి చెల్లిస్తుంది, భీమా సంస్థ అండర్ రైటింగ్ భీమా సంస్థకు ఆశించిన నష్ట సంభావ్యతను నిష్పాక్షికంగా మరియు సరిగ్గా నిర్ణయించడానికి సహాయపడుతుంది మరియు తదనుగుణంగా “భీమా కంపెనీ వసూలు చేయవలసిన సరసమైన ధరను చేరుకోవడానికి సహాయపడుతుంది. భీమా సభ్యులు

2. వ్యక్తిగత భీమా పథకం మరియు సమాహ భీమా పథకాన్నిరూపొందించడం

సమతుల్య వ్యక్తిగత భీమా ప్రణాళికలు మరియు గ్రూప్ భీమా ప్రణాళికలు రూపొందించుటకు అండర్ రైటింగ్ అవసరం. గ్రూప్ ఇన్సూరెన్స్ విషయంలో, మొత్తం గ్రూప్ ఇన్సూరెన్స్ చేయబడుతుంది. ప్రతి గ్రూప్ సభ్యుడు అందించాల్సిన న్యాయమైన లేదా సరైన సహకారాన్ని నిర్ధారించుటకు అండర్ రైటింగ్ ఉపయోగపడుతుంది. అదే విధముగా గా వ్యక్తిగత పాలసీదారులు నిర్ణీత మొత్తాన్ని ప్రీమియం గా చెల్లించాల్సి ఉంటుంది ఆ మొత్తం భావిస్తున్న రిస్కులు కవర్ చేయుటకు సరిపడిన మొత్తంగా ఉండాలి.

3. ప్రైవేట్ ఇన్సూరెన్స్ మార్కెట్ విషయంలో అవసరం

ప్రైవేట్ ఇన్సూరెన్స్ మార్కెట్ల విషయంలో అండర్ రైటింగ్ ముఖ్యమైన పాత్ర పోషిస్తుంది మరియు సామాజిక భీమా విషయంలో ప్రభుత్వం తప్పనిసరి చేసింది. ఎందుకంటే తప్పనిసరిగా భీమా పాల్గొనే సందర్భంలో, భీమా చేయబడిన ప్రతి సభ్యుడు తన అంచనా నష్టంతో సంబంధం లేకుండా నిర్ణీత మొత్తంలో ప్రీమియంను అందిస్తాడు. ఉదాహరణకు ప్రభుత్వం తప్పనిసరిగా జీవిత భీమా పాలసీ ప్రతి సభ్యుడు రూ.1000 భీమా మొత్తాన్ని అందించాలని పేర్కొంటే, 20 ఏళ్ల ఉద్యోగి అదే మొత్తాన్ని అందిస్తారు, ఒకవేళ 65 ఏళ్ల ఉద్యోగి మరణానికి సంభావ్యత ఎక్కువగా ఉంటుంది. అందువల్ల, భీమా సంస్థలు ప్రైవేట్ ఇన్సూరెన్స్ ప్లాన్ల విషయంలో అండర్ రైటింగ్ను ఉపయోగిస్తాయి, ఇందులో ప్రతి భీమా చేసిన సభ్యుడు వ్యక్తిగత ఆశించిన నష్ట సంభావ్యత ప్రకారం వసూలు చేయబడతారు.

4. సరసమైన ధరను నిర్ధారించడం

భీమా చేసిన వ్యక్తి చెల్లించాల్సిన సరసమైన ధరను చేరుకోవడానికి అండర్ రైటింగ్ సహాయపడుతుంది. ఉదాహరణకు, ఊపిరితిత్తుల భీమా పాలసీ విషయంలో, ధూమపానం చేయని సభ్యులకు 500 రూపాయల భీమా ప్రీమియం వసూలు చేయబడితే, క్రియాశీల ధూమపానం చేసేవారికి అధిక భీమా ప్రీమియం వసూలు చేయాలి. ధూమపానం చేసేవారికి ఊపిరితిత్తుల క్యాన్సర్ వచ్చే అవకాశం ఎక్కువగా ఉండటమే దీనికి కారణం. అందువలన, ధూమపానం చేసేవారికి న్యాయమైన ధర 1000 రూపాయలు.

5. ప్రతికూల ఎంపికను నివారించడానికి సహాయపడుతుంది.

ప్రతికూల ఎంపిక అనేది ఒక ప్రక్రియ, దీనిలో లావాదేవీ చేసే పార్టీలో ఒకరు సమాచార సమీకరణం (సమాచారం లేకపోవడం) కారణంగా నష్టపోతారు. జీవిత భీమా ప్లానర్ విషయంలో, భీమా కంపెనీ కంటే భీమాదారునికి అతని/ఆమె ఆరోగ్యం గురించి మరింత తెలుసు. అతను భీమా కంపెనీకి సంభావ్య ప్రమాద కారకాలను బహిర్గతం చేయకుండా ఉండటానికి ప్రయత్నించవచ్చు, తద్వారా భీమా పథకాన్ని సబ్సిడీ ధర వద్ద ఆస్వాదించవచ్చు. అండర్ రైటింగ్ సాధనాలను ఉపయోగించడం వలన భీమా సంస్థ ప్రతికూల ఎంపికను నివారించడానికి మరియు లక్ష్యం మరియు న్యాయమైన భీమా ప్రీమియంను చేరుకోవడానికి సహాయపడుతుంది.

Q25. అండర్ రైటింగ్ అంటే ఏమిటి? అండర్ రైటింగ్ ప్రక్రియను వివరించండి.

లేదా

అండర్ రైటింగ్లో పాల్గొన్న దశలు ఏమిటి

జవాబు :

అండర్ రైటింగ్

పూచీకత్తును “బాధ్యత యొక్క ఊహ” గా పేర్కొనవచ్చు. దీని అర్థం భీమా పాలసీపై సంతకం చేయడం మరియు నిర్దిష్ట నష్టం జరిగినప్పుడు బాధ్యత వహించడం. భీమా పాలసీలలో ఉన్న ప్రమాదాలను గుర్తించడం మరియు వర్గీకరించే ప్రక్రియను అండర్ రైటింగ్ అంటారు. కనీస రిస్క్ ఉన్న అర్హత గల దరఖాస్తుదారులను ఎంచుకోవడానికి భీమా సంస్థ అండర్ రైటర్గా వ్యవహరించాలి. సగటు ప్రమాణాల కంటే తక్కువ ప్రమాదం ఉన్న దరఖాస్తుదారులకు భీమా పాలసీలను అందించవచ్చు. ఆస్తి మరియు బాధ్యత భీమా ఏజెంట్లకు అండర్ రైటింగ్ అథారిటీ అందించబడుతుంది, అయితే, జీవిత భీమా పాలసీ ఏజెంట్లకు ఎక్కువగా అండర్ రైటింగ్ కార్యకలాపాలు అందించబడవు కానీ వాస్తవ అండర్ రైటర్స్ వారి స్ట్రీనింగ్కు ముందు ఉన్న నష్టాలను వారు అంచనా వేయాలి.

అండర్ రైటింగ్ ప్రక్రియ

ఇందులో పాల్గొన్న దశలు లేదా ప్రక్రియ

అండర్ రైటింగ్ క్రింది విధంగా ఉన్నాయి,

దశ -1: దరఖాస్తుదారుల వర్గీకరణ

సంబంధిత ప్రమాదాలు మరియు ప్రీమియం రేటు ఆధారంగా దరఖాస్తుదారులు వివిధ కేటగిరీలుగా వర్గీకరించాలి.

1. ప్రామాణిక రిస్క్

ఈ కేటగిరీ కింద ఉన్న దరఖాస్తుదారులు భీమా కంపెనీ ప్రమాణాల ప్రకారం పనిచేస్తారు, ప్రీమియంలో ఎలాంటి అదనపు ఛార్జీలు ఉండవు.

2. ప్రాధాన్యత రిస్క్

నష్టపరిమితి అనుభవం సగటు కంటే ఎక్కువ మరియు కంపెనీ ప్రమాణాల కంటే తక్కువగా ఉన్న దరఖాస్తుదారులు ఈ కేటగిరీ కింద చేర్చబడ్డారు.

ఉదాహరణ: ధూమపానం చేయనివారు. ప్రమాదం

3. ఉప ప్రమాణం రిస్క్

సగటున నష్టపోయిన అనుభవం ఉన్న అభ్యర్థులు ఈ కేటగిరీలో చేర్చబడ్డారు. ఈ పాలసీలను రేటెడ్ లేదా అదనపు రిస్క్ పాలసీలు అంటారు. ఈ కేటగిరీలో ప్రీమియం రేట్లు అధికంగా ఉన్నాయి.

4. భీమా చేయలేని పాలసీ

ఈ రకమైన వ్యక్తులు భీమా అర్హత సాధించారు

ఉదాహరణ: నయం చేయలేని/అరుదైన వ్యాధి ఉన్న వ్యక్తులు,

దశ -2: మొదటి అండర్ రైటర్ గా ఏజెంట్

భీమాదారులుగా దరఖాస్తుదారుల అర్హత ప్రమాణాల గురించి ఏజెంట్ కు అవగాహన కల్పించాలి. ఆటో ఇన్సూరెన్స్ విషయంలో, ఏజెంట్ 21 సంవత్సరాల వయస్సులోపు తాగుబోతులు, డ్రైవర్ నుండి దరఖాస్తుదారును స్వీకరించకూడదు. మరియు అధిక శక్తివంతమైన స్పోర్ట్స్ కారు డ్రైవర్లు. ఆస్తి మరియు ప్రమాద భీమా విషయంలో, దరఖాస్తు తిరస్కరణ మరియు రద్దుకు సంబంధించిన వెంటనే భీమాదారుని ఏజెంట్ నేరుగా బంధించవచ్చు. ఏజెంట్ కు ప్రీమియం చెల్లించాలి మరియు అండర్ రైటర్ ప్రక్రియలో నష్టాలకు పరిహారం కూడా చెల్లించాలి.

జీవిత భీమా విషయంలో, కంపెనీ అండర్ రైటింగ్ పాలసీ కింద పేర్కొన్న దరఖాస్తులను ఎంచుకోవడానికి ఏజెంట్, ప్రమాణాలను అనుసరించాలి. మాదకద్రవ్యాల సలహాదారులు, మద్యం సేవించేవారు మరియు ప్రమాదకర వృత్తులలో కార్మికులు మొదలైన దరఖాస్తుదారులు భీమాదారులుగా ఆమోదించబడకూడదు.

దశ -3: సమాచార వనరులు

దరఖాస్తుదారులకు సంబంధించి వివిధ రకాల సమాచారం దరఖాస్తుదారుల దరఖాస్తులను ఆమోదించడానికి లేదా తిరస్కరించడానికి అవసరం. భీమా రకంతో సమాచారం భిన్నంగా ఉంటుంది. ఆస్తి భీమా అండర్ రైట్ విషయంలో దరఖాస్తుదారుడి వ్యక్తిగత లక్షణాలను పరిగణించాలి, నైతిక ఆర్థిక పరిస్థితి మొదలైన వాటితో సహా ఆస్తి యొక్క భౌతిక లక్షణాలు నిర్మాణ రకం, భవనం యొక్క నాణ్యత మరియు ఆస్తి యొక్క ఇతర అంశాలు. వారికి దరఖాస్తుదారు యొక్క ఆర్థిక స్థితి మరియు నష్ట అనుభవం, జీవన అలవాట్లు మరియు నైతిక లక్షణాలు అవసరం

ఒక అండర్ రైటర్ విభిన్న వనరులు నుండి సమాచారాన్ని పొందవచ్చు

- (1) అప్లికేషన్
- (2) ఏజెంట్ నివేదిక
- (3) తనిఖీ నివేదిక
- (4) శారీరక తనిఖీ

(5) శారీరక పరీక్ష

(6) MIB నివేదిక.

(1) అప్లికేషన్

ఇది అండర్ రైటర్స్ కోసం ప్రాథమిక సమాచార మూలాన్ని రూపొందిస్తుంది. ఒక అప్లికేషన్లోని సమాచారం ఒక భీమా కంపెనీ నుండి మరొకదానికి మారుతుంది. జీవిత భీమా విషయంలో ఒక అప్లికేషన్ వయస్సు, లింగం, బరువు, వృత్తి, వ్యక్తిగత మరియు కుటుంబం, ఆరోగ్యానికి సంబంధించిన సమాచారాన్ని మరియు దరఖాస్తుదారుల ప్రమాద అలవాట్లు అందిస్తుంది.

(2) ఏజెంట్ నివేదిక

ఏజెంట్లు సమర్పించిన మూల్యాంకన నివేదిక నుండి దరఖాస్తుదారులకు సంబంధించిన సమాచారాన్ని కూడా అండర్ రైటర్ పొందవచ్చు. జీవిత భీమా విషయంలో ఒక ఏజెంట్ వార్షిక ఆదాయం, జీవిత భీమాకు సంబంధించిన దరఖాస్తుదారుల ప్రణాళికలు మొదలైన వాటిని అంచనా వేయడం ద్వారా దరఖాస్తుదారు సమాచారాన్ని అంచనా వేస్తారు.

తనిఖీ నివేదిక

ఒక అండర్ రైటర్ కూడా దరఖాస్తుదారుకి సంబంధించిన సరైన సమాచారాన్ని బయటి సంస్థల నుండి తనిఖీ నివేదిక రూపంలో పొందవచ్చు. దీని ద్వారా అండర్ రైటర్ నైతిక ప్రమాదాలను అంచనా వేయవచ్చు. జీవిత భీమా విషయంలో దరఖాస్తుదారు యొక్క ప్రస్తుత ఆర్థిక పరిస్థితి, అప్పులు, అపరాధ బిల్లులు, పాలసీ ఒప్పందం, నేరారోపణలు మరియు దరఖాస్తుదారుల క్రెడిట్ విలువను వివరించే ఇతర అదనపు సమాచారాన్ని తనిఖీ నివేదిక అందిస్తుంది.

శారీరక తనిఖీ

ఆస్తి మరియు బాధ్యత విషయంలో భీమా అండర్ రైటర్ దరఖాస్తుదారుడి ఆస్తికి సంబంధించిన సమాచారాన్ని భౌతిక తనిఖీ ద్వారా పొందాలి. దీని ద్వారా ఒక ఏజెంట్ లేదా ఏదైనా భీమా కంపెనీ ప్రతినిధి ఆస్తిని తనిఖీ చేయాలి మరియు నివేదికను అండర్ రైటర్కు సమర్పించాలి. కార్మికుల పరిహార భీమా విషయంలో, భౌతిక తనిఖీ నివేదికలో సమాచారం అసురక్షిత పని పరిస్థితులలో పాడైన యంత్రాలు, భద్రతా నియమాల ఉల్లంఘన మొదలైనవి ఉన్నాయి.

శారీరక పరీక్ష

జీవిత భీమా కంపెనీ విషయంలో దరఖాస్తుదారుడి శారీరక పరీక్ష కూడా చాలా ముఖ్యం. దరఖాస్తుదారుడి బరువు, శరీర స్థితికి సంబంధించిన సమాచారాన్ని అండర్ రైటర్ పొందవచ్చు. ఈ నివేదికను ఆమోదించబడిన వైద్యుడు మాత్రమే అందించాలి.

వైద్య సమాచార నివేదిక (MIB)

MIB నివేదిక కూడా ఒక అండర్ రైటర్ కోసం సమాచారం యొక్క మూలం. ఈ నివేదికలో అధిక రక్తం వంటి దరఖాస్తుదారుడి ఆరోగ్య లోపాల గురించి సమాచారం ఉంటుంది, ఒత్తిడి, గుండె సమస్యలు, మొదలైనవి.

దశ -4: అండర్ రైటింగ్ నిర్ణయాలు

పైన పేర్కొన్న మూలాల నుండి అందించిన సమాచారం ఆధారంగా, భీమా సంస్థ తగిన నిర్ణయాలు తీసుకోవడంలో సహాయపడుతుంది. అండర్ రైటర్ యొక్క మూడు ముఖ్యమైన నిర్ణయాలు,

- (ఎ) దరఖాస్తు అంగీకారం
 - (బి) కంపెనీ అండర్ రైటింగ్ పాలసీ ప్రకారం పరిమితుల ప్రకారం దరఖాస్తును అంగీకరించడం
 - (సి) దరఖాస్తు తిరస్కరణ.
1. పాలసీని జారీ చేయడానికి దరఖాస్తును అంగీకరించడం మొదటి నిర్ణయం.
 2. రెండవ నిర్ణయం కంపెనీ అండర్ రైటింగ్ పాలసీ ప్రకారం పరిమితుల ప్రకారం దరఖాస్తును అంగీకరించడం. నేరం, భీమా పాలసీ విషయంలో దరఖాస్తుదారుడు దొంగ అలారం వ్యవస్థ నిర్వహణ వంటి పాలసీని జారీ చేయడానికి అవసరమైన అవసరాలను తీర్చాలి.
 3. దరఖాస్తును తిరస్కరించడం మూడవ నిర్ణయం.

దరఖాస్తు తిరస్కరణకు సంబంధించి ఏదైనా సరైన లేదా తప్పుడు నిర్ణయం తీసుకుంటే భీమా సంస్థ మరియు ఏజెంట్ల ఆదాయాలు తగ్గుతాయి. కంప్యూటరైజ్డ్ అండర్ రైటింగ్ సేవలు చాలా భీమా కంపెనీలు ఉపయోగిస్తున్నాయి.

దశ -5: ఇతర పరిగణనలు

అండర్ రైటింగ్ ప్రక్రియలో పరిగణించవలసిన అంశాలు, భీమా సంస్థ యొక్క ఇతర ఫంక్షన్లైన అండర్ రైటింగ్ కార్యకలాపాల పరస్పర సంబంధం, రేట్ సరిపోవడం, రీఇన్సూరెన్స్ మరియు పాలసీ పునరుద్ధరణ.

రేటు సరిపోలిక మరియు అండర్ రైటింగ్

రేట్లు అండర్ రైటింగ్ లాభాలు మరియు నష్టాలపై గణనీయమైన ప్రభావాన్ని చూపుతాయి. భీమా సంస్థ ఒక తరగతికి సరిపడా రేట్లు నిర్ణయించినట్లయితే , వారు కొత్త వ్యాపారం కోసం అండర్ రైటింగ్ను విస్తరించుచు, లేకుంటే వారికి కొత్త వ్యాపారం కోసం సంప్రదాయవాద విధానం అవసరం. భీమా పాలసీలు అధిక నైతిక ప్రమాదాలను కలిగి ఉంటే భీమా సంస్థ వ్యాపార కార్యకలాపాలను రద్దు చేస్తుంది.

వాణిజ్య ఆస్తి మరియు ప్రమాద భీమా విషయంలో, అండర్ రైటింగ్ కార్యకలాపాలు పాలసీ ధరపై గణనీయమైన ప్రభావాన్ని చూపుతాయి. ఇది లైన్ అండర్ రైటర్స్ మరియు ఏజెంట్ల మధ్య ధర చర్చలలో వాణిజ్యపరమైన నష్టాలతో కూడా సంబంధం కలిగి ఉంటుంది.

వాణిజ్య బాధ్యత మరియు మల్టిప్లైయర్ ఇన్సూరెన్స్ అండర్ రైటింగ్ కార్యకలాపాలు ఎక్కువ ఆంక్షలకు లోబడి ఉండవు మరియు రేట్లు ఆమోదయోగ్యమైనవి మరియు తగినంతగా ఉంటే ఎక్కువ లాభాలను కూడా పొందుతాయి. పరిమితులు ఎక్కువగా ఉంటే భీమా సంస్థ అండర్ రైటింగ్ నష్టాలను చవిచూస్తుంది.

రీఇన్సూరెన్స్

పునర్ భీమా అవకాశాలు అందుబాటులో ఉంటే భీమా సంస్థ యొక్క అండర్ రైటింగ్ ఆంక్షలు తగ్గవచ్చు.

పునరుద్ధరణ

జీవిత భీమా పాలసీలు రద్దు చేయబడవు, అయితే ఆస్తి మరియు బాధ్యత భీమా పాలసీలు రద్దు చేయబడతాయి కానీ పునరుద్ధరించబడవు. మోసపూరిత చర్యల విషయంలో పాలసీని రద్దు చేసే హక్కు భీమా సంస్థకు ఉంది, అయితే పాలసీని రద్దు చేసే హక్కుపై కొన్ని రాష్ట్రాలు కొన్ని ఆంక్షలు విధించాయి.

Q26. “ప్రతి భీమా సంస్థ తన సొంత అండర్ రైటింగ్ పాలసీలు మరియు తరచుగా దాని రీఇన్సూరర్స్ మార్గదర్శకంతో ఆచరణలు ఏర్పాటు చేస్తుంది,”. ప్రకటనపై వ్యాఖ్యానించండి.

లేదా

అండర్ రైటింగ్లో మార్గదర్శక సూత్రాలను చర్చించండి.

జవాబు :

ఏదైనా భీమా పథకంలో అండర్ రైటింగ్ అనేది చాలా ముఖ్యమైన అంశం. అందువల్ల, వివిధ భీమా పాలసీల అండర్ రైటింగ్తో వ్యవహరించేటప్పుడు భీమా సంస్థ జాగ్రత్తగా ఉండాలి. ఈ పాలసీలు కేవలం న్యాయంగానే కాకుండా సామాజికంగా మరియు చట్టపరంగా ఆమోదయోగ్యమైన రీతిలో ముసాయిదా చేయాలి.

భీమా కంపెనీలు కింద పేర్కొన్న మార్గదర్శక సూత్రాలను అండర్ రైటింగ్లో అనుసరించవచ్చు.

అండర్ రైటింగ్ మార్గదర్శక సూత్రాలు

ఏదైనా భీమా పథకంలో అండర్ రైటింగ్ అనేది అత్యంత ముఖ్యమైన అంశం. అందువల్ల, విభిన్న భీమా పాలసీల అండర్ రైటింగ్ విషయంలో భీమా సంస్థ జాగ్రత్తగా ఉండాలి. ఈ పాలసీలు కేవలం సముచితమే కాకుండా సామాజికంగా మరియు చట్టపరంగా ఆమోదయోగ్యమైన రీతిలో డ్రాఫ్ట్ చేయాలి. భీమా సంస్థలు అండర్ రైటింగ్ లో పేర్కొన్న మార్గదర్శక సూత్రాలను అనుసరించవచ్చు.

1. బిగ్ స్టాండర్డ్ గ్రూప్

అండర్ రైటింగ్ అనేది ఒక ముఖ్యమైన మార్గదర్శక సూత్రం దీని ప్రకారము భీమా చేయబడిన సమూహం పెద్దదిగా ఉండాలి, ఇ సమూహం స్థిరంగా ఉండేలా, మంచి నిధులను కలిగి ఉండటాన్ని, ఊహాజనిత మరణాలను కలిగి ఉండటాన్ని మరియు మొత్తం ప్రతీకార వ్యయాన్ని తగ్గించడాన్ని నిర్ధారిస్తుంది. భీమా సంస్థల ద్వారా 90% భీమా దరఖాస్తులు అంగీకరించబడటానికి కారణం ఇదే

2. ఆప్టిమల్ గ్రూప్ బ్యాలెన్సింగ్

భీమా కంపెనీ సబ్స్టాండర్డ్స్ గ్రూప్ సైజు మరియు ఇన్సూరెన్స్ ప్రీమియం ఛార్జ్ చేయడానికి మధ్య సమతుల్యతను పాటించాలి. ఇంకా, ఇన్సూరెన్స్ సంస్థ మార్కెట్లో దాని పోటీ ప్రయోజనాన్ని కోల్పోకుండా చూసుకోవాలి. ఉదాహరణకు ధూమపానం చేసే పెద్ద సంఖ్యలో భీమాదారులు ఉన్నట్లయితే భీమా సంస్థ ధూమపానం చేసేవారు మరియు ధూమపానం చేయనివారిని కనుగొని తదనుగుణంగా ప్రీమియం వసూలు చేయవచ్చు.

3. ఇంట్రా గ్రూప్ బ్యాలెన్సింగ్

అండర్ రైటింగ్ యొక్క ఒక అసంబద్ధమైన సూత్రం ఏమిటంటే, భీమా కంపెనీ లోపల నుండి సమూహాన్ని సమతుల్యం చేయవలసి ఉంటుంది, నష్టపోయిన అనుభవం ఎక్కువగా ఉన్న సభ్యులు మరియు నష్టపోయిన అనుభవం తక్కువగా ఉన్న సభ్యులతో కూడిన సమతుల్యమైన మంచి మిశ్రమం ఉండాలి. సంభావ్య ప్రమాద కారకం ఆధారంగా, భీమా చేసిన వ్యక్తికి భీమా సంస్థ ప్రీమియం వసూలు చేయవచ్చు

4. సామాజికంగా ఆమోదయోగ్యమైన మార్గదర్శకాలు

మార్గదర్శకాలు ఇచ్చిన తర్వాత భీమా కంపెనీలు పాలసీలను జారీ చేస్తాయి. భీమా అండర్ రైటింగ్ సూత్రాలు సామాజికంగా ఆమోదయోగ్యంగా ఉండాలి. సాధారణంగా భీమా సంస్థలు వ్యక్తులు ప్రతిబింబించే ప్రమాదాన్ని బట్టి ఛార్జీలను వసూలు చేస్తాయి, అంటే నష్టాన్ని ఎదుర్కొనే అధిక సంభావ్యత ఉన్న వ్యక్తికి ఎక్కువ ఛార్జ్ చేయబడుతుంది మరియు తక్కువ నష్టాన్ని ఎదుర్కొనే సంభావ్యత ఉన్న వ్యక్తికి తక్కువ ఛార్జ్ చేయబడుతుంది.

ఏదేమైనా, U.S.A లో నిర్వహించిన ఒక పరిశోధన అధ్యయనం మరియు 49% మంది ప్రతిస్పందనదారులు అధిక వయసు కలిగిన భీమా సభ్యులకు ఎక్కువ ఛార్జ్ చేయడం 'సరే' అని నమ్ముతారు, త్వరగా చనిపోయే ప్రమాదం ఉంది. అయితే, రిటైర్డ్, రిస్క్ మరియు పాత మెంబర్లకు ఎక్కువ ఛార్జీలు వసూలు చేయడం అన్యాయం అనిరిటైర్ అయిన వారిలో 39% మంది అభిప్రాయపడ్డారు.

యునైటెడ్ స్టేట్స్ లో, భీమా కంపనీ ఆఫ్రికన్ అమెరికన్లతో పోలిస్తే ఆఫ్రికన్ అమెరికన్ కి ఎక్కువ వసూలు చేసేది, ఆఫ్రికన్, అమెరికన్ వారిని మరింత ప్రమాదకరమైన గ్రేగా మారుస్తుంది, అయినప్పటికీ, చాలా మంది ప్రజలు తమ జాతి ఆధారంగా ఒకరితో ఎక్కువ మాట్లాడటం అన్యాయం అని భావించారు.

అందువల్ల, భీమా కంపెనీలో పోటీ మరియు విజయవంతం కావడానికి భీమా సంస్థలు తమ అండర్ రైటింగ్ నియమాలను న్యాయంగా, సామాజికంగా మరియు చట్టపరంగా ఆమోదయోగ్యంగా ఉంచాల్సిన అవసరం ఉందని నిర్ధారించవచ్చు.

Q27. అండర్ రైటింగ్ ని ప్రభావితం చేసే వివిధ చట్టాలను క్లుప్తంగా చర్చించండి.

జవాబు :

భీమా సంస్థల అండర్ రైటింగ్ పై ప్రభావం చూపే వివిధ చట్టాలు ఉన్నాయి. భీమా కంపెనీల మోసపూరిత పద్ధతుల నుండి వినియోగదారుని రక్షించడం ఈ చట్టాల ప్రధాన లక్ష్యం. USA లో జీవిత మరియు ఆరోగ్య భీమా యొక్క అండర్ రైటింగ్ ని ప్రభావితం చేసే ముఖ్యమైన చట్టాలు క్రింద చర్చించబడ్డాయి.

FCR చట్టం

1. ఎఫ్సీఆర్ చట్టం (ఫెయిర్ క్రెడిట్ రిపోర్టింగ్) చట్టం ప్రకారం భీమా కంపెనీలు వ్యక్తిగత సభ్యుడికి దర్యాప్తు స్వభావం మరియు పరిధిని పొందే హక్కు ఉందని తెలియజేయాలి. FCR చట్టం ప్రకారం, భీమా కంపెనీ సేకరించిన వినియోగదారుల సమాచారాన్ని, దానితో పాటుగా వెల్లడిస్తుంది. తిరస్కరించబడిన అండర్ రైటింగ్ నిర్ణయాల విషయంలో, భీమా సంస్థ తిరస్కరణ గురించి వివరణాత్మక కారణాన్ని అందించాలి. ఒకవేళ వినియోగదారుడు కారణంతో సంతృప్తి చెందకపోతే, వినియోగదారుని కోసం ఉచితంగా మళ్లీ పరిశోధన చేయాల్సి ఉంటుంది.

2. NAIC చట్టం

నేషనల్ అసోసియేషన్ ఆఫ్ ఇన్సూరెన్స్ కమిషనర్స్ ప్రైవసీ ప్రొటెక్షన్ యాక్ట్ వినియోగదారుల ప్రైవసీ పరిరక్షణ కోసం వాదిస్తుంది. క్లయింట్ సమాచారాన్ని సేకరించడానికి నకిలీ ఇంటర్వ్యూలను నిర్వహించకుండా భీమా కంపెనీలను ఈ చట్టం నిషేధించింది.

3. అన్యాయమైన వివక్ష చట్టాలు

ఈ చట్టం అన్యాయంగా అధిక రుసుము, ప్రీమియం లేదా తక్కువ ప్రయోజనాన్ని అందించకుండా భీమా సంస్థలను నిరోధిస్తుంది. నిర్దిష్ట తరగతి వినియోగదారులకు. ఇది

4. అన్యాయమైన లింగ వివక్ష

1983 లో యుఎస్ సుప్రీం కోర్టు నిర్ణయం లో జమా కంపెనీలు లింగ ఆధార ధర కోసం వెళ్లలేవనికోరిస్ కేసు రుజువు చేసింది.

5. మానసిక లేదా శారీరక ఆరోగ్యం ఆధారంగా అన్యాయమైన వివక్ష

శారీరకంగా లేదా మానసికంగా బలహీనమైన వినియోగదారులకు భీమా రక్షణను తిరస్కరించడం లేదా పరిమితం చేయకుండా భీమా కంపెనీలను చట్టం నిషేధిస్తుంది. మెరుగుదలపై మాత్రమే ఆధారపడి ఉంటుంది.

6. లైంగిక ప్రాధాన్యతల ఆధారంగా అన్యాయమైన వివక్ష

జీవిత భీమా లేదా ఆరోగ్య భీమా అండర్వైటింగ్ కి లైంగిక ప్రాధాన్యతలు సంబంధించి విచారణ చేయకుండా యుఎస్ చట్టం భీమా కంపెనీని నిషేధిస్తుంది.

7. HIPAA

హెల్త్ ఇన్సూరెన్స్ ప్రాబబిలిటీ అండ్ అకౌంటబిలిటీ యాక్ట్ (1996) వినియోగదారులకు ఆరోగ్య సంరక్షణ భీమా యాక్సెస్ మరియు బదిలీని పెంచడం లక్ష్యంగా పెట్టుకుంది. దీని ద్వారా నిర్వహించబడుతుంది,

- 1) ఆరోగ్య స్థితిని బట్టి అనురక్షిత మరియు వారి కుటుంబ సభ్యుల వివక్షను నివారించడం.
- 2) ముందుగా ఉన్న పరిస్థితులలో అన్నింటిని చేర్చడం మరియు మినహాయించడం గురించి పరిమితం చేయడం.

2.5 రిస్క్ షేరింగ్ మరియు దాని పద్ధతి

Q28. రిస్క్ షేరింగ్ అంటే ఏమిటి? దాని పద్ధతుల గురించి చర్చించండి.

లేదా

వివిధ రిస్కు నిర్వాహణ పద్ధతులను వివరించండి.

జవాబు :

రిస్క్ షేరింగ్

రిస్క్ షేరింగ్ అంటే రిస్క్ పంపిణీ. రిస్క్ షేరింగ్ పాల్గొనేవారికి లేదా సంస్థకు రిస్క్ లో కొంత భాగాన్ని పంపిణీ చేయడం. రిస్క్ షేరింగ్ ప్రీమియంలు మరియు పాలసీదారుల సమూహంలోని ప్రతి సభ్యుని నష్టాలు

ముందుగా నిర్ణయించిన పరిస్థితుల ఆధారంగా సమూహంలో పంపిణీ చేయబడతాయి. సరళంగా చెప్పాలంటే, రిస్క్ షేరింగ్ అనేది వ్యక్తుల సంస్థలు, విభాగాలు, గ్రూపులు, టీమ్ల మధ్య నష్టాల పంపిణీగా నిర్వచించవచ్చు. వివిధ వ్యూహాల ద్వారా రిస్క్ షేరింగ్ చేయవచ్చు.

ఈ క్రింది విధంగా ఉన్నాయి.

1. భీమా : భీమా అనేది పొల్గినేవారిలో ప్రమాదాన్ని పంచుకునే ఉత్తమ వ్యూహం.
2. తగ్గించడం : రిస్క్ షేరింగ్ సంస్థల ప్రమాదాలను తగ్గించడానికి వీలు కల్పిస్తుంది
3. నిబద్ధత : ఒక ప్రాజెక్ట్ కోసం వాటాదారుల నిబద్ధతను మెరుగుపరిచే వ్యూహంగా రిస్క్ షేరింగ్ పరిగణించబడుతుంది.

రిస్క్ షేరింగ్/మేనేజ్మెంట్ పద్ధతులు

రిస్క్ నిర్వహణకు ఉపయోగించే పద్ధతులు రిస్క్ షేరింగ్ కోసం కూడా వర్తిస్తాయి. రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ యొక్క ప్రధాన లక్ష్యం ప్రమాదాన్ని నియంత్రించడం, ఎందుకంటే ఇది ఏదైనా సంస్థలో అనివార్యమైన అంశం. అందువల్ల, ఎక్కడైనా సంస్థలలో రాబడి ఉంటుందో అక్కడ రిస్క్ కూడా ఉంటుంది.

అధిక స్థాయి రివార్డులు → అధిక స్థాయి ప్రమాదం → అధిక రాబడి

రాబడులు ఎక్కువగా ఉన్నట్లయితే మాత్రమే అధిక ప్రమాదాన్ని ఎదుర్కోవడం మంచిదివారు వ్యక్తులు, కార్పొరేట్లు లేదా సమాజం అనే తేడా లేకుండా రిస్కులు భరిస్తారు. రిస్క్ ను తగ్గించడానికి ఈ కింది పద్ధతులు కలవు.

రిస్క్ నిర్వహణ పద్ధతులు

1. రిస్క్ నియంత్రణ
 - (a) రిస్క్ తప్పించుకోవడం
 - (b) నష్ట నియంత్రణ
2. రిస్క్ షేరింగ్/మేనేజ్మెంట్
 - (a) నిలుపుకోవడం
 - (b) భీమా
 - (c) హెడ్జింగ్
 - (d) నష్ట బదిలీకి ఇతర కాంట్రాక్టు పద్ధతులు

3. అంతర్గత రిస్క్ తగ్గింపు

(a) రిస్క్ మళ్ళింపు

(b) పెట్టుబడి పెట్టడం

1. ప్రమాద నియంత్రణ

ప్రమాదాన్ని రెండు విధాలుగా నియంత్రించవచ్చు. వారు,

(a) రిస్క్ ఎగవేత

(b) నష్టం నియంత్రణ.

(a) రిస్క్ ఎగవేత

రిస్క్ ఎగవేత అంటే రిస్క్ ఉన్న అలాంటి కార్యకలాపాలలో పాల్గొనకపోవడం.

ఉదాహరణ ఒక వ్యక్తి వివాహం చేసుకోకపోతే అతను విడాకులు తీసుకునే ప్రమాదాన్ని నివారించవచ్చు.

(b) నష్టం నియంత్రణ

నష్ట నియంత్రణ అనేది రెండు కార్యకలాపాలపై దృష్టి పెడుతుంది, అంటే ప్రీక్వెసీ మరియు నష్టాల తీవ్రత తగ్గించడం అందువల్ల, ఇది రెండు ప్రధాన లక్ష్యాలను కలిగి ఉంది, నష్ట నివారణ మరియు నష్టాన్ని తగ్గించడం.

ఉదా : జాగ్రత్తగా మరియు సురక్షితంగా నడపడం ద్వారా ప్రమాదాలను తగ్గించవచ్చు. ఒక సంఘటన జరిగినప్పుడు నష్టాల తీవ్రతను (పరిమాణం) తగ్గించడానికి నష్టాన్ని తగ్గించడం శ్రద్ధ చూపుతుంది.

ఉదా : సంఘం హెచ్చరిక వ్యవస్థ తుఫాను జరిగేటటువంటి గాయాలు మరణాల సంఖ్యను తగ్గిస్తుంది.

2. రిస్క్ ఫైనాన్సింగ్/లాస్ ఫైనాన్సింగ్

జరిగిన నష్టాలను కవర్ చేయడానికి నిధులను సేకరించినప్పుడు దానిని నష్టం లేదా రిస్క్ ఫైనాన్సింగ్ అంటారు. ఫైనాన్సింగ్ నష్టాన్ని కవర్ చేయడానికి నాలుగు పద్ధతులు ఉన్నాయి.

(i) నిలుపుదల

కొన్నిసార్లు నష్టాన్ని తగ్గించడం చాలా కష్టం అవుతుంది. అటువంటి పరిస్థితులలో, ఏదైనా వ్యాపార సంస్థ ఇచ్చిన రిస్క్లో కొంత భాగాన్ని లేదా మొత్తాన్ని కలిగి ఉంటుంది. రిస్క్ నిలుపుదల అనేది క్రియాశీల నిలుపుదల లేదా నిష్క్రియాత్మక నిలుపుదల కావచ్చు,

క్రియాశీల నిలుపుదల

క్రియాశీల నిలుపుదల అంటే ఆ ప్రత్యేక రిస్క్ కోల్పోవడం అనేది ముందుగానే తెలుసు కానీ నష్టాన్ని కవర్ చేయడం చాలా ఖరీదైనది కాబట్టి రిస్కు ఎదుర్కొని చెల్లింపు చేస్తుంది.

ఉదాహరణ

ఒక వ్యాపార సంస్థ ఉద్దేశపూర్వకంగా ఉద్యోగులచే చిన్న దొంగతనాలు లేదా పాడైపోయే వస్తువుల దొంగిలించే ప్రమాదాన్ని కలిగి ఉండవచ్చు లేదా నిలుపుకోవచ్చు.

నిష్క్రియాత్మక నిలుపుదల

అజ్ఞానం మరియు సోమరితనం కారణంగా ప్రమాదాన్ని గుర్తించడంలో సంస్థ విఫలమైన నిర్దిష్ట పరిస్థితిని ఇది సూచిస్తుంది. నిష్క్రియాత్మక నిలుపుదల స్వభావ రీత్యా ఇది చాలా ప్రమాదకరం. ఇది సంస్థను ఆర్థికంగా నష్టం చేయుటకు దోహదపడుతుంది.

భీమా

భీమా సంస్థతో భీమా చేయడం ద్వారా వ్యాపార సంస్థలు తమ నష్టాలను కవర్ చేసినప్పుడు, ఈ ప్రక్రియ ఒక భీమాగా చెప్పబడుతుంది. వ్యాపార సంస్థలు ప్రారంభంలో భీమా సంస్థకు ప్రీమియం చెల్లిస్తాయి మరియు భీమాదారుడు పరిగణనలోకి తీసుకున్న నష్టాలకు నిధులు అందిస్తుంది. ఈ పద్ధతిలో, సంస్థలు కొంత మొత్తంలో రిస్క్ను బదిలీ చేయడం ద్వారా తమ ప్రమాదాన్ని తగ్గించుకోవడానికి ప్రయత్నిస్తాయి మరియు భీమాదారుడు తన రిస్క్ మొత్తాన్ని డైవర్సిఫికేషన్ (పోర్ట్‌ఫోలియోలో పెట్టుబడి) ద్వారా తగ్గించడానికి ప్రయత్నిస్తాడు.

(ii) హెడ్జింగ్

హెడ్జింగ్ అంటే డెరివేటివ్స్ (ఆర్థిక పరికరం) ద్వారా ప్రమాదం లేదా నష్టాన్ని కవర్ చేయడం. వివిధ ఉత్పన్నాల ద్వారా ప్రమాదాన్ని తగ్గించే వ్యూహాలు ఫార్వర్డ్లు, భవిష్యత్తు ఎంపికలు మరియు మార్పిడులు. వీటి సాయంతో వస్తువులు, వడ్డీ వంటి ధరల మార్పులు, విదేశీ మారక రేట్లు మొదలైన వాటి వల్ల కలిగే వ్యూహాలు, నష్టాలు కవర్ చేయబడతాయి.

ఉదాహరణ

ఒక సంస్థ తన సరఫరాదారులతో జీడిపప్పు వ్యాపారాన్ని నిర్వహిస్తుందని అనుకుందాం. అటువంటి పరిస్థితిలో, భవిష్యత్తులో ధరల హెచ్చుతగ్గుల కారణంగా రెండు పార్టీలు (సరఫరాదారులు మరియు సంస్థ) ప్రమాదాన్ని ఎదుర్కొంటాయి, అలాంటి ప్రమాదాన్ని తగ్గించడానికి, రెండు పార్టీలు ఒక నిర్దిష్ట ధర ఇప్పటికే నిర్ణయించిన ఫార్వర్డ్ కాంట్రాక్టులోకి ప్రవేశించడం ద్వారా ధర వ్యత్యాసాలకు వ్యతిరేకంగా తమను తాము రక్షించుకుంటాయి.

(iii) ఇతర కాంట్రాక్టు రిస్క్ బదిలీలు

ఈ విధానంలో, ఒక సంస్థ తన ప్రమాదాన్ని తీసుకోవటానికి సిద్ధంగా ఉన్న ఇతర పార్టీలకు బదిలీ చేస్తుంది. ఇందుకు తిరిగి వారు కొంత మొత్తం వసూలు చేస్తారు. ఈ ఒప్పందాలను హోల్డ్-హానిచేయని ఒప్పందాలుగా పిలుస్తారు.

3. అంతర్గత రిస్క్ తగ్గింపు

డైవర్సిఫికేషన్ అనే రెండు ప్రధాన రూపాల ద్వారా ప్రమాదాన్ని అంతర్గతంగా తగ్గించవచ్చు. విభిన్న వ్యాపార కార్యకలాపాలను వైవిధ్యపరచడం లేదా వ్యాప్తి చేయడం ద్వారా అంతర్గతంగా ప్రమాదాన్ని తగ్గించవచ్చు, ఇక్కడ, ఇది “అన్ని గుడ్లను ఒకే బుట్టలో వేయవద్దు” అనే విధానాన్ని అనుసరిస్తుంది.

సమాచారంలో పెట్టుబడి

వారి సంబంధిత వ్యాపారం గురించి సమాచారాన్ని సేకరించడం వ్యాపారవేత్తకు మార్కెట్తో పోల్చినప్పుడు వారి వ్యాపార పనితీరు గురించి స్పష్టమైన ఆలోచన ఉండేలా చేస్తుంది. అందువల్ల, ఆశించిన నగదు ప్రవాహంతో పోల్చితే భవిష్యత్తులో నగదు ప్రవాహాలను ఖచ్చితంగా అంచనా వేయడానికి సహాయపడే సమాచారాన్ని సేకరించడంలో కొంత పెట్టుబడి పెట్టాలి.

2.5.1 రిస్కును తప్పించుకోవడం, రిస్కు నిలుపుకోవడం రిస్క్ ను బదిలీ చేయడం

Q29. రిస్కు తప్పించుకోవడం అంటే ఏమిటి ఏ పద్ధతుల ద్వారా రిస్కు తప్పించుకోవచ్చు.

జవాబు :

రిస్క్ తప్పించుకోవడం అంటే రిస్క్ ఉన్న కార్యకలాపాలను నివారించడం. రిస్క్ తప్పించుకోవడం కింద ఆస్తి లేదా నష్టానికి దారితీసే కార్యాచరణను సమస్త వదిలి పెడుతుంది. నష్టం తెలిసినప్పుడు, తీవ్రమైనది కానప్పుడు ఈ పద్ధతి చాలా ప్రభావవంతంగా పనిచేస్తుంది.

ప్రమాదాన్ని నివారించడానికి రెండు మార్గాలు ఉన్నాయి. అవి ఈ క్రింది విధంగా ఉన్నాయి,

1. రిస్క్ బదిలీ

ఆర్థిక వ్యవస్థలో రిస్క్ బదిలీ ముఖ్యమైన పాత్ర పోషిస్తుంది. ప్రమాదానికి మూలంగా పనిచేసే ఆస్తిని విక్రయించడం అనేది ప్రమాదాన్ని బదిలీ చేసే ప్రాథమిక పద్ధతుల్లో ఒకటి.

ఉదా : ఒక కారు యజమాని ప్రమాదం, దాని విలువ తగ్గడం లేదా ప్రకృతి వైపరీత్యాల వల్ల నష్టం కారణంగా రెండు రకాల ప్రమాదాలకు గురయ్యే అవకాశాన్ని గుర్తించడం జరిగింది అందువలన. కారు అమ్మడం ద్వారా అతను అన్ని ప్రమాదాల నుండి బయటపడగలడు.

2. రిస్క్ విరక్తి

రిస్క్ ఉన్న పెట్టుబడి ప్రాజెక్టుల నుండి తక్కువ ప్రమాదం ఉన్న ఒక ప్రాజెక్ట్‌ను పెట్టుబడిదారుడు ఎంచుకునే టెక్నిక్ రిస్క్ విరక్తి సూచిస్తుంది. రెండు పెట్టుబడి ప్రాజెక్టులు ఒకే విధమైన ధరను కలిగి ఉంటే మరియు అశించిన రాబడి కూడా సమానంగా ఉంటుంది, కానీ ప్రాజెక్ట్‌లో ఒకదాని నుండి వచ్చే రాబడి తక్కువగా ఉంటుంది మరియు మరొక ప్రాజెక్ట్ నుండి రాబడి మరింత ఖచ్చితంగా ఉంటుంది, అప్పుడు అధిక నిశ్చయత కలిగిన ప్రాజెక్ట్ ఎంపిక చేయబడుతుంది. సరళంగా చెప్పాలంటే, పెట్టుబడిదారుడు ఒకే విధమైన అశించిన రాబడుల ఇతర ప్రాజెక్టుల నుండి తక్కువ ప్రమాదకర పెట్టుబడికి ప్రాధాన్యత ఇచ్చినప్పుడు, దీనిని రిస్క్ విరక్తి అంటారు. రిస్క్ విరక్తి యొక్క ప్రాథమిక అంశాలు దీని కోసం స్వీకరించబడ్డాయి.

పనిని సులభతరం చేస్తుంది. పెట్టుబడి ప్రతిపాదనల పరిశీలన ప్రక్రియను సులభతరం చేయడానికి రిస్క్ విరక్తి ఉపయోగించబడుతుంది. రిస్క్ విముఖ పెట్టుబడిదారులు తక్కువ రిస్క్ కలిగి ఉండటానికి తక్కువ అశించిన రాబడితో ప్రాజెక్టులను అంగీకరిస్తారు. అందువల్ల, రిస్క్ విరక్తి అనేది అనిశ్చితిని నివారించడానికి ఇతర పెట్టుబడి ప్రతిపాదనల నుండి ఒక మంచి ప్రత్యామ్నాయాన్ని ఎంచుకోవడానికి ఉపయోగించే ప్రక్రియ.

Q30. నష్ట నియంత్రణ అంటే ఏమిటి? నష్ట నియంత్రణ రకాలు, సమయాలు మరియు నిర్ణయాల గురించి క్లుప్తంగా చర్చించండి.

జవాబు :

నష్ట నియంత్రణ

సంస్థల ద్వారా తప్పించుకోలేని ప్రమాదాలను నియంత్రించాలి. అందువల్ల, అటువంటి పరిస్థితిలో నష్ట నియంత్రణ పద్ధతి అవలంబించబడుతుంది. నష్ట నియంత్రణ అనేది రెండు కార్యకలాపాలపై దృష్టి పెడుతుంది, అంటే ప్రమాదా ప్రీవెన్షన్ మరియు నష్టాల తీవ్రత తగ్గించడానికి. అందువల్ల, ఇది రెండు ప్రధాన లక్ష్యాలను కలిగి ఉంది, నష్ట నివారణ మరియు నష్టాన్ని తగ్గించడం.

నష్ట నివారణ అనేది నష్టాల ప్రీవెన్షన్ నియంత్రించడంపై దృష్టి పెడుతుంది, అంటే, క్రమం తప్పకుండా (రెగ్యులర్) నష్టం జరగకుండా నిరోధించడానికి ఇది ప్రయత్నిస్తుంది.

ఉదా : జాగ్రత్తగా మరియు సురక్షితంగా డ్రైవింగ్ చేయడం ద్వారా ప్రమాదాలను తగ్గించవచ్చు. ఒక సంఘటన జరిగినప్పుడు నష్టాల తీవ్రతను (పరిమాణం) తగ్గించడానికి నష్టాన్ని తగ్గించడం శ్రద్ధ చూపుతుంది.

ఉదా : కమ్యూనిటీ యొక్క హెచ్చరిక వ్యవస్థ తుఫాను నుండి వచ్చే గాయాల మరియు మరణాల సంఖ్యను తగ్గించగలదు.

నష్ట నియంత్రణ రకాలు

కిందివి వివిధ రకాల నష్ట నియంత్రణ పద్ధతులు,

1. **తీవ్రత తగ్గింపు :** ఈ టెక్నిక్ నష్టాల తీవ్రతను తగ్గించడంపై దృష్టి పెడుతుంది. ఉదాహరణ: కార్ల తయారీ కార్ తన కార్లలో ఎయిర్ బ్యాగ్లను ఇన్స్టాల్ చేస్తుంది. దీనివల్ల ప్రమాదాల సంఖ్య తగ్గడం ఒకవేళ ప్రమాదం జరిగినా నా గాయాల తీవ్రత తగ్గుతుంది
2. **విభజన :** ఈ నష్ట నియంత్రణ పద్ధతి నిర్దిష్ట నష్టాలతో ముడిపడి ఉన్న నష్టాన్ని తగ్గించడంపై దృష్టి పెడుతుంది
3. **నకిలీ :** ఈ పద్ధతిలో డూప్లికేట్ పరికరాలు సిద్ధంగా ఉంటాయి ఒక వేళ ఏదైనా నష్టం సంభవిస్తే వాటిని వేరే డూప్లికేట్ వస్తువులతో వున స్థాపితం చేస్తారు.

నష్ట నియంత్రణ సమయం

నష్ట నియంత్రణ సమయం క్రింది విధంగా ఉంది,

1. **ప్రీ-లాస్ యాక్టివిటీస్ :** అటువంటి నష్ట నియంత్రణ కార్యకలాపాలు సంభవించే ముందు అమలు చేయబడతాయి.
2. **ఏకకాల నష్ట నియంత్రణ :** నష్టాలతో సమానంగా కార్యకలాపాలు జరిగినప్పుడు, అది ఏకకాల నష్ట నియంత్రణ సమయమని పిలువబడుతుంది.
3. **నష్టానంతర కార్యకలాపాలు :** నష్ట నియంత్రణ కార్యకలాపాల సమయాన్ని తీవ్రత తగ్గింపుపై దృష్టి పెట్టినప్పుడు పోస్ట్-లాస్ అంటారు.

నష్ట నియంత్రణకు సంబంధించిన నిర్ణయాలు

నష్ట నియంత్రణ అనేది రిస్క్ మేనేజర్లకు ప్రధాన సమస్య. నష్ట నియంత్రణకు సంబంధించి నిర్ణయం తీసుకునేటప్పుడు నష్ట నియంత్రణపై చేస్తున్న ఖర్చు పరిగణించవలసిన ప్రధాన అంశం. నష్ట నియంత్రణ పద్ధతి భారీ ఖర్చు లేనిది అయి ఉండాలి.

ప్రాథమికంగా, పెట్టుబడి నుండి ఆశించిన లాభం లేదా లాభం ఆధారంగా నష్ట నియంత్రణ పద్ధతి ఎంపిక చేయబడుతుంది. ఆశించిన లాభం ఆశించిన ఖర్చులకు సమానమైతే, నష్ట నియంత్రణ పద్ధతిలో పెట్టుబడి పెట్టవచ్చు.

Q31. రిస్క్ నిలుపుదల గురించి వివరించండి.

జవాబు :

రిస్క్ నిలుపుదల

రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ అనేది భీమా యేతర రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ పద్ధతుల్లో ఒకటి. ఈ టెక్నిక్ కింద, సంస్థ నష్టాల భాగాన్ని లేదా నష్టానికి గురికావడం వల్ల వచ్చే నష్టాలన్నింటినీ కలిగి ఉంటుంది. సంస్థ యొక్క నికర ఆదాయం లేదా ఈ ప్రయోజనం కోసం లేదా బ్యాంక్ ఓవర్ డ్రాఫ్ట్ కోసం కేటాయించిన నిధుల నుండి నష్టాలు చెల్లించబడతాయి.

నిలుపుదల రకాలు

కిందివి వివిధ రకాల నిలుపుదలలు.

1. ప్రణాళికాబద్ధమైన నిలుపుదల

ప్రణాళికాబద్ధమైన నిలుపుదల అనేది ప్రమాదాన్ని గుర్తించే నిలుపుదల. గుర్తించబడిన ప్రమాదాన్ని ఊహించడానికి ప్రణాళికలు మరియు చేతన ప్రయత్నాలు చేయబడతాయి. చాలా సగదు ప్రవాహాలు, వర్షింగ్ క్యాపిటల్, ఆదాయాల నిష్పత్తి సంస్థలు రిస్క్ మేనేజ్మెంట్కు అత్యంత అనుకూలమైన టెక్నిక్ కాబట్టి ప్రణాళికాబద్ధమైన నిలుపుదలని ఇష్టపడతాయి. ప్రత్యామ్నాయాలు లేకపోవడం కూడా ప్రణాళికాబద్ధమైన నిలుపుదలను స్వీకరించడానికి సంస్థలను బలవంతం చేస్తుంది.

2. ప్రణాళిక లేని నిలుపుదల

ప్రణాళిక లేని నిలుపుదల అంటే ఖచ్చితమైన ప్రమాదాన్ని గుర్తించకుండా ఒక సంస్థ చేసే నిలుపుదల. ప్రమాదానికి సంబంధించిన నష్టాన్ని సంస్థ అంచనా వేస్తే, ప్రణాళిక లేని నిలుపుదల రకాన్ని సంస్థ స్వీకరిస్తుందని నమ్ముతారు.

3. నిధులు లేని నిలుపుదల

నిధులు లేని నిలుపుదల అంటే నష్టాల చెల్లింపు కోసం ముందస్తుగా ఎలాంటి నిధులను ఏర్పాటు చేయని నిలుపుదలని సూచిస్తుంది.

4. నిధుల నిలుపుదల

భవిష్యత్తులో సంభవించే నష్టాలను చెల్లించడానికి సంస్థ ముందుగానే నిధుల ఏర్పాటు చేసినప్పుడు, అది నిధుల నిలుపుదల రకాన్ని అనుసరిస్తుందని చెప్పబడింది. నిధుల నిలుపుదల కింది రకం, ఏవైనా కావచ్చు.

(ఎ) క్రెడిట్

నిలుపుకున్న నష్టాల ఫలితంగా తలెత్తే నష్టాలకు నిధులు సమకూర్చడానికి మేనేజర్ ద్వారా క్రెడిట్ లైన్ రూపొందించబడవచ్చు. క్రెడిట్ లైన్ మేనేజర్ ద్వారా నిర్ణయించబడకపోతే భారీ నష్టాల చెల్లింపుకు సరైన మూలం లేదు.

(బి) రిజర్వ్ ఫండ్స్

సంస్థ కలిగి ఉన్న నష్టాల నుండి ఉత్పన్నమయ్యే నష్టాలను చెల్లించడానికి ఒక సంస్థ రిజర్వ్ ఫండ్స్ను ఏర్పాటు చేయవచ్చు. భారీ నష్టాల విషయంలో, రిజర్వ్ ఫండ్స్ అసమర్థమైనవని రుజువు కావచ్చు.

(సి) స్వీయ భీమా

సంస్థ యొక్క ప్రమాదానికి నిధుల కోసం స్వీయ-భీమా కూడా ఉపయోగించబడుతుంది. సంస్థ నష్టాలను అంచనా వేసే సామర్థ్యం కలిగిన పెద్ద యూనిట్లను కలిగి ఉన్నప్పుడు ఇది సాధ్యమవుతుంది. అవసరమైన ప్రయోజనం కోసం ప్రత్యేక నిధులను ప్రవేశపెట్టడం ద్వారా ఒక సంస్థ ఆశించిన నష్టాలను తిరిగి నిధులను అందిస్తుంది. స్వీయ-భీమా ప్రమాదం బదిలీని కలిగి ఉండదు.

క్యాపిటల్ భీమా సంస్థలు

ఈ పద్ధతి ప్రకారం, సంస్థలు రిస్క్ నిలుపుదల మరియు రిస్క్ బదిలీని కలిపిస్తాయి. రిస్కును సంస్థ నిలుపుకుంటుంది మరియు జరిగిన నష్టాన్ని భీమా సంస్థ చెల్లిస్తుంది.

నిలుపుదల నిర్ణయించేటప్పుడు పరిగణించవలసిన అంశాలు

నిలుపుదల స్థాయిలను నిర్ణయించేటప్పుడు కింది అంశాలను పరిగణనలోకి తీసుకోవాలి,

1. సంస్థ మొత్తం ఆస్తులు, ఆదాయాలు, ఆస్తుల లిక్విడిటీని, నికర విలువ, నిలుపుకున్న సంపాదన మరియు నికర విలువకు మొత్తం అప్పు నిష్పత్తి పరిగణనలోకి తీసుకోవాలి,
2. నష్టాలను అంచనా వేసే సంస్థ సామర్థ్యాన్ని కూడా పరిగణనలోకి తీసుకోవాలి. సాధ్యమయ్యే నష్టాల యొక్క ఖచ్చితమైన పరిధిని సంస్థ అంచనా వేయగలగాలి.
3. నిలుపుదల కార్యక్రమం యొక్క సాధ్యతను కూడా పరిగణనలోకి తీసుకోవాలి. దీర్ఘ కాలంలో కలిగే అనేక నష్టాలకు సంబంధించిన అడ్మినిస్ట్రేటివ్ ఖర్చులను కూడా పరిగణించాలి.

Q32. రిస్క్ బదిలీని నిర్వచించండి. రిస్క్ బదిలీ యొక్క వివిధ పద్ధతులు ఏమిటి?

జవాబు :

ఆర్థిక వ్యవస్థలో రిస్క్ బదిలీ ముఖ్యమైన పాత్ర పోషిస్తుంది. ప్రమాదం కారణంగా పనిచేసే ఆస్తిని విక్రయించడం అనేది రిస్క్ బదిలీలలో ఒక పద్ధతి. ఆస్తి విలువ తగ్గడం లేదా ప్రకృతి వైపరీత్యాల వల్ల జరిగే

నష్టం వంటి ప్రాథమిక పద్ధతుల్లో రిస్క్ ఆఫ్ రిస్క్ ఒకటి. అందువల్ల, కారును విక్రయించడం ద్వారా అతను రిస్క్ ట్రాన్స్ఫర్ వల్ల అన్ని ప్రమాదాల నుండి బయటపడగలడు.

ఉదా: కారు యజమాని ని ఉదాహరణగా తీసుకుంటే అతడికి రెండు రకాలైన రిస్కు ఉండే అవకాశం ఉంటుంది. 1. ప్రమాదం జరగడం వల్ల 2. సహజ విపత్తుల వల్ల కారు ప్రమాదం జరిగింది దాని విలువ తగ్గిపోవడం కాబట్టి కారు యజమాని దానిని బదిలీ చేయడం ద్వారా రిస్క్ను తగ్గించుకోవచ్చు.

రిస్క్ బదిలీ పద్ధతులు ఈ క్రింది విధముగా కలవు

1. హెడ్జింగ్

ప్రమాదాన్ని బదిలీ చేసే పద్ధతుల్లో హెడ్జింగ్ ఒకటి ఇతర పార్టీ లాభాలను పొందే అవకాశాన్ని వదులుకోవడం ద్వారా ఒక వ్యక్తి యొక్క కార్యకలాపం వల్ల నష్టము తగ్గితే దానిని హెడ్జింగ్ అంటారు దీనిని క్రింది ఉదాహరణ సహాయంతో అర్థం చేసుకోవచ్చు.

భవిష్యత్తులో పండించిన పంటను నేడు నిర్ణయించిన ధరకు విక్రయించడానికి ఒక రైతు అంగీకరించాడని అనుకుందాం. ఇది పంటను కోసే సమయములో ఉండేటటువంటి తక్కువ ధర వల్ల జరిగే నష్టాన్ని మరియు ఎక్కువ ధర వల్ల వచ్చే లాభాలు తొలగిస్తుంది కాబట్టి ధర అ రిస్కును హెడ్జింగ్ చేసినట్లుగా చెప్పవచ్చు.

2. భీమా

నష్టాలను నివారించడానికి ప్రీమియం చెల్లింపును భీమా అంటారు. ఇన్సూరెన్స్ లేనప్పుడు పెద్ద నష్టానికి సంభావ్యంగా భీమా ప్రత్యామ్నాయాలను భర్తీ చేస్తుంది.

ఉదా : ఒక కారు యజమాని ఈరోజు 21000 ప్రీమియం చెల్లించడం ద్వారా తన కారును నష్టానికి లేదా దొంగతనానికి వ్యతిరేకంగా భీమా చేస్తాడు. ప్రీమియం చెల్లించడం ద్వారా మరియు ఖచ్చితంగా 1000 నష్టాన్ని పొందడం ద్వారా, అతను వందల వేల రూపాయలు ఖర్చు చేసే నష్టాలను భర్తీ చేస్తున్నాడు.

హెడ్జింగ్ లాభం యొక్క అవకాశాన్ని వదులుకోవడం ద్వారా నష్టపోయే ప్రమాదాన్ని తొలగిస్తుంది మరియు ప్రీమియం చెల్లింపు ద్వారా నష్టపోయే ప్రమాదం మరియు లాభం నిలుపుకోవడం భీమా తొలగిస్తుంది. హెడ్జింగ్ మధ్య ప్రధాన వ్యత్యాసాలలో ఇది ఒకటి.

ఒక బ్రిటిష్ దిగుమతి/ఎగుమతి వ్యాపారవేత్త ఒక నెల తర్వాత \$ 100000 అందుకోవాలని అనుకుందాం. S కి పౌండ్ ధర £ (1). ప్రస్తుతం 80. కానీ, మార్పిడి రేటులో మార్పు ఉండే అవకాశం ఉంది. బ్రిటిష్ వ్యాపారవేత్త హెడ్జింగ్ ద్వారా రిస్క్ను నిర్వహించవచ్చు, నెలాఖరులో \$ 1,00,000 డాలర్కు £ 0.80

ధరతో విక్రయించడానికి ఒప్పందం కుదుర్చుకోవడం ద్వారా. ఈ కాంట్రాక్ట్ భవిష్యత్తులో డాలర్ పై పౌండ్ ధర పెరగడం వల్ల ఉత్పన్నమయ్యే లాభాన్ని వదులుకుంటుంది. మరోవైపు, అతను ప్రీమియం చెల్లించడం ద్వారా డాలర్ తో పోలిస్తే పౌండ్ ధర క్షీణతను భీమా చేయవచ్చు. ఈ సందర్భంలో, పౌండ్ ధర తగ్గడం వల్ల నష్టాన్ని నివారించవచ్చు, అయితే పెరుగుదలను ఎంచుకోవడం ద్వారా, పౌండ్ ధర అతనికి ప్రయోజనం పొందడానికి వీలు కల్పిస్తుంది.

3. వైవిధ్య భరితం (Diversification)

ఈ పద్ధతిలో ఒకే మొత్తంలో వివిధ ప్రమాదకర ఆస్తులు కలిగి ఉంటాయి, పెట్టుబడిని ఒకే ప్రమాదకర ఆస్తిలో ఉంచడానికి బదులుగా. వివిధ ప్రమాదకర ఆస్తులలో రిస్క్ వైవిధ్యభరితంగా ఉన్నందున దీనిని డైవర్సి ఫైయింగ్ అంటారు. కింది ఉదాహరణ సహాయంతో ఇది వివరించబడుతుంది: ఒక వ్యక్తి ఒక సాంకేతిక వ్యాపారంలో 1,00,000 పెట్టుబడి పెట్టాలని అనుకుంటాడు. ఇప్పుడు అతను మొత్తం 1,00,000 ను ఒక సాంకేతిక సంస్థలో పెట్టుబడి పెట్టవచ్చు లేదా సాంకేతిక సంస్థల షేర్లలో లేదా అనేక సాంకేతిక సంస్థలలో పెట్టుబడులు పెట్టవచ్చు. ఈ విధంగా ప్రమాదం వైవిధ్యభరితంగా ఉంటుంది. అతను ఐదు వేర్వేరు సంస్థలలో 20,000 పెట్టుబడి పెట్టాడని అనుకుందాం, దీనివల్ల ఒక్క ఒక సంస్థలో నష్టం వచ్చినా మిగతా వాటి నుండి వాటిని భర్తీ చేసుకోవచ్చు.

2.6 రిస్క్ నిర్వాహణ మరియు అందులో ఉండే దశలు

Q33. రిస్క్ నిర్వాహణను నిర్వచించండి. రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ ప్రక్రియలో దశలను గుర్తించండి.

జవాబు :

ప్రమాద నిర్వాహణ

రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ అనేది వ్యాపారంలో నష్టం యొక్క ప్రతికూల ప్రభావాలను తగ్గించడానికి రిస్క్ గుర్తించడం/ విశ్లేషించడం, మూల్యాంకనం చేయడం, పర్యవేక్షించడం మరియు అందువల్ల జరిగేటటువంటి నష్టాలను తగ్గించడానికి ఆర్థిక వనరులను గుర్తించడం.

రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ ప్రాసెస్ లోని దశలు

రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ ప్రక్రియ యొక్క అనేక దశలు క్రింది విధంగా ఉన్నాయి,

1. అన్ని ముఖ్యమైన ప్రమాదాలను గుర్తించడం

సాధారణ మరియు కీలకమైన ప్రమాదాలను గుర్తించడం అనేది రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ ప్రక్రియలో ప్రారంభ దశ. ప్రమాదాన్ని గుర్తించడానికి వివిధ వనరులు ఉన్నాయి. అవి

- (i) రిస్క్ మేనేజర్ల అభిప్రాయాలను తెలుసుకోవడానికి ప్రశ్నాపత్రాలు పంపిణీ చేయబడతాయి. మరియు వాటి ఆధారంగా మూల్యాంకనం చేయవచ్చు.
 - (ii) కంపెనీలు తమ కార్యకలాపాలు మరియు ప్రణాళికలకు సంబంధించి భౌతికంగా పరిశోధించాల్సిన అవసరం ఉంది.
 - (iii) వాటాదారులు కీలక కస్టమర్లు, కీలక సరఫరాదారులు మొదలైనవారు ఎదుర్కొంటున్న వివిధ నష్టాలను గుర్తించడానికి ఫైనాన్షియల్ స్టేట్మెంట్లు విశ్లేషించబడతాయి మరియు దీనిని బట్టి, అస్తులను సంరక్షించడానికి మరియు నష్టాలను నివారించడానికి నిర్ణయాలు తీసుకోబడతాయి.
 - (iv) ఫ్లో చార్ట్లు, ఉత్పత్తి ప్రవాహం మరియు డెలివరీ చేయవలసిన ఉత్పత్తుల యూనిట్లను మూల్యాంకనం చేయడం ద్వారా నిర్ధారించవచ్చు, ఇది స్టాక్ అధికంగా ఉండా లేదా కొరతగా ఉండా అని చూపుతుంది. స్థాయిని విశ్లేషించడం ద్వారా స్టాక్, భారీ మొత్తంలో ఆర్థిక నష్టాలను అంచనా వేయవచ్చు.
2. చారిత్రక డేటా మరియు గత అనుభవం ఆధారంగా, ప్రమాదాన్ని కూడా నిర్ధారించవచ్చు.
- వివిధ రకాలైన నష్టాలు క్రిందివి.
- (a) కంపెనీ గుడ్విల్ రద్దు
 - (b) మానవ వనరులకు వచ్చే ప్రమాదాలలో పదవీ విరమణ లేదా నిరుద్యోగం మరియు కీలక ఉద్యోగుల మరణం లేదా వైకల్యం ఉంటాయి.
 - (c) దోపిడీలు, మేధో సంపత్తి దొంగతనం, అవినీతి మరియు మోసం వంటి నేర నష్టం
 - (d) ఫర్నిచర్, భవనం, కంప్యూటర్లు మరియు స్వీకరించదగిన ఖాతాల నష్టం వంటి ఆస్తి నష్టం.
 - (e) అదనపు ఖర్చులు మరియు వ్యాపార ఆదాయం లో ఊహించని నష్టం వంటి వ్యాపార ఆదాయ రిస్కులు
 - (f) విదేశీ కరెన్సీ నష్టాలు, రాజకీయ ప్రమాదాలు మరియు తీవ్రవాద చర్యలు వంటి విదేశీ ప్రమాదం.

రిస్క్ ఎక్స్పోజర్ను మూల్యాంకనం చేయడం

ఈ దశలో, ఫ్రీక్వెన్సీ మరియు నష్టాల తీవ్రత అంచనా వేయబడుతుంది. లాస్ ఫ్రీక్వెన్సీ అంటే సంభవించే అవకాశం ఉన్న చాలా ఊహించదగిన నష్టాలు మరియు నష్ట తీవ్రత సంభవించే నష్టాల పరిమాణాన్ని సూచిస్తుంది. సమగ్ర విశ్లేషణ ద్వారా ఫ్రీక్వెన్సీ మరియు నష్టాల తీవ్రతను అంచనా వేసిన తరువాత, అటువంటి ప్రమాదాన్ని తగ్గించడానికి అత్యంత సరైన పద్ధతులు వర్తించబడతాయి. నష్టాలు తరచుగా సంభవిస్తే మరియు ఊహించగలిగితే, ఆ నష్టాలను సాధారణ నిర్వహణ ఖర్చులుగా పరిగణిస్తారు. మరియు అందువల్ల సంస్థ ఆదాయం నుండి తీసివేయబడుతుంది. అరుదుగా సంభవించే మరియు ఊహించలేని నష్టాలు కేవలం సంభవించినప్పుడు ఎదుర్కొంటాయి.

3. పరిస్థితుల ఆధారంగా తగిన పద్ధతులను అభివృద్ధి చేయడం

పరిస్థితులను బట్టి, తగిన పద్ధతి లేదా పద్ధతుల కలయిక వర్తించబడుతుంది.

4. రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ ప్రోగ్రామ్ యొక్క పనితీరును అమలు చేయడం మరియు పర్యవేక్షించడం

రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ ప్రోగ్రామ్ అమలు చేయబడుతుంది మరియు పనితీరు పర్యవేక్షించబడుతుంది.

(ఎ) రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ పాలసీ స్టేట్మెంట్

కింది వాటి ద్వారా ఈ ప్రకటనలో ప్రమాదాన్ని తగ్గించే లక్ష్యాలు మరియు విధానాలు ఉంటాయి. ఇది రిస్క్ మేనేజర్ల పనితీరుకు సంబంధించి ఉన్నత నిర్వహణకు స్పష్టమైన ఆలోచనను ఇస్తుంది. ఇది కాకుండా, రిస్క్ మేనేజ్మెంట్‌ను మాన్యువల్‌గా అభివృద్ధి చేయవచ్చు. మరియు ఈ ప్రోగ్రామ్‌లో అమలు చేయవచ్చు. ఈ టెక్నిక్ ప్రత్యేకంగా కొత్త ఉద్యోగులకు శిక్షణ ఇవ్వడంలో మరియు వారికి అన్ని లక్ష్యాలను తెలియజేయడంలో సహాయపడుతుంది మరియు రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ ప్రభావాన్ని పెంచడానికి దోహదపడే బాధ్యతలు మరియు నియంత్రించడం.

(బి) ఇతర విభాగాలతో సహకారం

అకౌంటింగ్, హెమాన్స్, మార్కెటింగ్, ఉత్పత్తి మరియు మానవ వనరులు వంటి అన్ని ఇతర విభాగాలతో సహకారం ఇతర విభాగాలతో సహకారం, ఒక సంస్థ ప్రమాదాన్ని గుర్తించి సమర్థవంతంగా అమలు చేయడానికి వీలు కల్పిస్తుంది.

(సి) అవర్తన సమీక్ష

అవర్తన సమీక్ష మరియు మూల్యాంకనం ప్రమాద నిర్వహణ కార్యక్రమాన్ని క్రమానుగతంగా తనిఖీ చేయడం మరియు విశ్లేషించడం చాలా అవసరం. ముఖ్యంగా, నష్ట నివారణ కార్యక్రమాలు, భద్రతా కార్యక్రమాలు మరియు ప్రమాద నిర్వహణ ఖర్చులు తప్పనిసరిగా దృష్టి పెట్టాలి.

Q34. వ్యాపార సంస్థ యొక్క రిస్క్ మేనేజర్లు భీమా సహాయంతో ప్రమాదాన్ని ఎలా నిర్వహిస్తారు?

జవాబు :

వ్యాపారానికి సంబంధించిన నష్టాలు మరియు రిస్క్ లను నిర్వహించడానికి చాలా సంస్థలు భీమాను రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ టెక్నిక్‌గా ఉపయోగిస్తాయి. భీమా సంస్థలు కింది దశల సహాయంతో ప్రమాదాన్ని నిర్వహిస్తాయి,

దశ 1 : సంస్థ యొక్క భీమా కవరేజ్

భారీ నష్టాలను భర్తీ చేయడానికి అవసరమైన భీమా కవరేజ్ ను రిస్క్ మేనేజర్ నిర్ణయించాలి.

దీని కోసం అతను ఆస్తి మరియు బాధ్యత భీమా పాలసీలపై పూర్తి పరిజ్ఞానం కలిగి ఉండాలి. ముందు. తగిన కవరేజ్ రిస్క్ మేనేజర్ నిర్ణయించడం ద్వారా నష్టానికి సంబంధించి నిర్వహించాల్సిన మినహాయింపు/నిబంధనల పరిమాణాన్ని ముందుగా గుర్తించాలి. భీమా సంస్థకు బదిలీ చేయబడే ప్రమాద నిష్పత్తికి సంబంధించి సమర్థవంతమైన నిర్ణయాలు తీసుకోవడానికి చాలా వరకు సంస్థలు భీమా సాధనాన్ని రిస్క్ నిలుపుదల సాంకేతికతో అనుసంధానిస్తాయి.

దశ 2 : భీమా సంస్థ ఎంపిక

సమర్థవంతమైన భీమా సంస్థను ఎంచుకునేటప్పుడు రిస్క్ మేనేజర్ చాలా జాగ్రత్తగా ఉండాలి. కింది కీలక అంశాలు అతను పరిగణించాలి

(1) భీమా సంస్థ ఆర్థిక స్థితి

మిగులు, అండర్ రైటింగ్ మరియు పెట్టుబడి ఫలితాలు, నష్టాలకు బాధ్యతలను తీర్చగల సామర్థ్యం, భీమా పాలసీల రకాలు మరియు నిర్వహణ నాణ్యత రంగా ఆధారంగా భీమా సంస్థ యొక్క ఆర్థిక స్థితిని అంచనా వేయవచ్చు.

రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ సేవల పరిధి

ఏజెంట్లు/బ్రోకర్ల నుండి అందుకున్న సమాచారాన్ని విశ్లేషించడం ద్వారా రిస్క్ మేనేజర్ వివిధ భీమా సంస్థలు అందించే సేవల పరిధిని సరిపోల్చాలి.

భీమా పాలసీల ధరలు

భీమా ఉత్పత్తుల కనీస ధరను వివిధ భీమా కంపెనీల ధరలను విశ్లేషించడం ద్వారా నిర్ణయించవచ్చు లేదా అతను వివిధ భీమాదారుల నుండి బిడ్లను ఆహ్వానించవచ్చు మరియు ఉత్తమమైన మరియు చౌకైన (సరసమైన ధర) ఎంచుకోవచ్చు.

భీమా దశ 3: చర్చల నిబంధనలు

సంస్థ భీమా సంస్థ యొక్క ఒప్పంద నిబంధనలను అంగీకరించాలి మరియు వారితో చర్చలు జరపాలి. చర్చల నిబంధనలు “మాన్యుస్క్రిప్ట్ పాలసీ” లో ఫ్రేమ్ చేయబడినట్లయితే, చాలా సార్లు ఏజెంట్లు లేదా బ్రోకర్లు కూడా చర్చల ప్రక్రియలో పాలుపంచుకున్నట్లయితే, భీమా ఒప్పందంలోని నిబంధనలు, షరతులు మరియు కాంట్రాక్ట్ నిబంధనలను రెండు పార్టీలు అంగీకరించాలి.

దశ 4: సమాచార వ్యాప్తి

భీమా చేసిన రిస్క్ మేనేజర్ ఉద్యోగులు మరియు ఇతర మేనేజర్లకు పూర్తి సమాచారాన్ని తెలియజేయాలి, భీమా కంపెనీలు అందించే రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ సేవలకు సంబంధించి అవసరమైన కవరేజీకి సంబంధించిన క్లెయిమ్ల కోసం నష్టాన్ని గమనించే బాధ్యత వహించాలి. సంస్థ భీమా సంస్థ నష్టం రుజువు కోసం అవసరమైన డాక్యుమెంట్లను సమర్పించడానికి నష్టం మరియు నోటిఫికేషన్ ఫారమ్ల నోటిఫికేషన్కు సంబంధించిన పాలసీలోని నిబంధనల గురించి పూర్తి అవగాహన కలిగి ఉండాలి.

దశ 5: భీమా పాలసీ యొక్క ఆవర్తన సమీక్ష

కాలానుగుణంగా సంస్థ యొక్క కార్యకలాపాలు మరియు నిర్మాణంలో మార్పులతో రిస్కులు ఎదుర్కోవటానికి భీమా పాలసీని సమీక్షించడం అవసరం. ఏజెంట్ బ్రోకర్ సంబంధం, కవరేజీలు, నష్ట నియంత్రణ నాణ్యతను విశ్లేషించడం ద్వారా రిస్క్ మేనేజర్ ప్రోగ్రామ్ని సమీక్షించాలి. సేవలు. అతను ప్రమాదాన్ని నిలుపుకోవాలా లేదా భీమా సంస్థకు బదిలీ చేయాలా అనే నిర్ణయాలను కూడా సమీక్షించాలి.

Q35. సంభావ్యత ఖచ్చితంగా మరియు అనిశ్చితమైనది ఉన్నప్పుడు రిస్క్ గురించి చర్చించండి.

జవాబు :

వ్యక్తిగత, వృత్తిపరమైన లేదా వ్యాపారపరమైన ప్రతి కార్యాచరణలోనూ రిస్క్ ఉంటుంది, ప్రతి వ్యక్తి ఏదైనా కార్యాచరణ చేసినప్పుడు కొంత రాబడిని ఆశిస్తారు. కానీ, వాస్తవ రాబడులు ఆశించిన రాబడుల మాదిరిగానే ఉండకపోవచ్చని స్పష్టమవుతోంది. ఆశించిన మరియు వాస్తవ రాబడుల మధ్య వ్యత్యాసం ఎల్లప్పుడూ ఉంటుంది. ఈ వ్యత్యాసాన్ని రిస్క్ అని అంటారు.

పరిస్థితులను బట్టి, రిస్క్ రెండు రకాలు. అవి :

(i) సంభావ్యత ఖచ్చితంగా ఉన్నవి

(ii) సంభావ్యత అనిశ్చితంగా ఉన్నవి

(i) సంభావ్యత ఖచ్చితంగా ఉన్నవి

సంభావ్యత ఖచ్చితంగా ఉన్నప్పుడు, ఖచ్చితమైన ఫలితాన్ని అంచనా వేయడం సాధ్యం కాదు, కానీ సాధ్యమయ్యే ఫలితాల సంఖ్యను తెలుసుకోవచ్చు.

ఉదాహరణ : ఒక పాచిక విసిరినప్పుడు, ఖచ్చితమైన ఫలితాన్ని చెప్పడం సాధ్యం కాదు కానీ సాధ్యమయ్యే ఫలితాల సంఖ్య ఖచ్చితంగా 1 నుండి 6 వరకు ఉంటుంది, ఇది ఆరు కంటే ఎక్కువగా ఉండదు అదే విధముగా ఒకటి కంటే తక్కువగా ఉండవు.

(ii) సంభావ్యత అనిశ్చితంగా ఉన్నప్పుడు

సంభావ్యత అనిశ్చితంగా ఉన్నప్పుడు, ఖచ్చితమైన ఫలితం లేదా ఫలితాల సంఖ్యను అంచనా వేయలేము. ఇక్కడ, ప్రమాదం చాలా అనిశ్చితంగా ఉంటుంది.

ఉదాహరణ : వరదలు, కరువు, భూకంపాలు మొదలైనవి. ప్రమాదం అనిశ్చితంగా ఉన్నప్పుడు, ఆబ్జెక్టివ్ రిస్క్ మరియు సబ్జెక్టివ్ రిస్క్ గురించి తెలుసుకోవాలి మరియు వాటి మధ్య వ్యత్యాసాల గురించి తెలుసుకోవడం అవసరం.

(a) ఆబ్జెక్టివ్ రిస్క్ : ఆశించిన రిస్కు వాస్తవ రిస్కు మధ్య అనుపాత మార్పును గుర్తించడమే ఆబ్జెక్టివ్ రిస్క్

ఉదాహరణ : ఒక పారిశ్రామికవేత్తకు పెన్నులు ఉత్పత్తి చేసే తయారీ కంపెనీ ఉందని అనుకుందాం. ప్రతి సంవత్సరం అతను 1,00,000 పెన్నులు తయారు చేస్తే, పెన్నులు దెబ్బతినే అవకాశం 1000 పెన్నులు. ఇది ప్రతి సంవత్సరం సరిగ్గా 1000 పెన్నులు పాడైపోతుందని ఇది సూచించదు. ఒక సంవత్సరంలో 900 పెన్నులు దెబ్బతినవచ్చు, మరో సంవత్సరంలో 1100 పెన్నులు దెబ్బతినవచ్చు. కాబట్టి, ఈ వైవిధ్యాన్ని ఆబ్జెక్టివ్ రిస్క్ అంటారు. ఉత్పత్తిలో పెరుగుదల ఉన్నప్పుడు ఈ వైవిధ్యం మరింత తగ్గుతుంది. అంటే, ఒక పెట్టుబడిదారుడు 2,00,000 పెన్నులను ఉత్పత్తి చేసినప్పుడు, అప్పుడు పెన్నులు దెబ్బతినే అవకాశం తగ్గుతుంది. సరళంగా చెప్పాలంటే. 2000 పెన్నులకు బదులుగా, 1500 పెన్నులు పాడైపోవచ్చు

(b) సబ్జెక్టివ్ రిస్క్

ప్రమాదాన్ని వ్యక్తి యొక్క మానసిక స్థితి లేదా మానసిక స్థితిగా సూచిస్తారు, ఇది అనూహ్యమైనది. ఒక పరిస్థితికి, ఒకరి అభిప్రాయం మరొకరికి భిన్నంగా ఉంటుంది. దిగువ వివరించిన విధంగా ఆత్మాశ్రయ ప్రమాదం ఎక్కువగా లేదా తక్కువగా ఉండవచ్చు.

పరీక్షల సమయంలో ప్రమాదం గురించి అవగాహన ఒక విద్యార్థి నుండి మరొక విద్యార్థికి భిన్నంగా ఉంటుంది. సెలెక్టివ్ ప్రశ్నలను మాత్రమే చదవడం చాలా ప్రమాదకరమని ఒక విద్యార్థి అనుకోవచ్చు మరియు అందుకే, అన్నింటినీ అధ్యయనం చేయాలని ప్లాన్ చేసుకోవచ్చు, మరోవైపు, అవన్నీ చదువుకోవడం ముఖ్యం కాదని ఇతర విద్యార్థి భావిస్తాడు మరియు ఎంచుకున్న ప్రశ్నలకు తనను తాను సిద్ధం చేసుకుంటాడు. ఇక్కడ, మొదటి విద్యార్థి అధిక ఆత్మాశ్రయ ప్రమాదాన్ని కలిగి ఉండగా, రెండవ విద్యార్థి విషయంలో ఇది తక్కువగా ఉన్నట్లు గుర్తించబడింది. ఇది జాగ్రత్తగా ప్రవర్తనకు దారితీస్తుంది కనుక ఎల్లప్పుడూ అధిక ఆత్మాశ్రయ ప్రమాదాన్ని కలిగి ఉండటం మంచిది.

Q36. నష్టపరిహారం కోసం రిస్క్ తీసుకోవడంలో ఏ జాగ్రత్తలు తీసుకోవాలో కారకాలను వివరించండి.

జవాబు :

నష్టపరిహారం అంటే నష్టాన్ని చవిచూసే ముందు అతని ఆర్థిక స్థితిని పునరుద్ధరించడం. ఉదాహరణకు, ఒక వ్యాపారవేత్త నష్టానికి అగ్ని ప్రమాదం ఇష్టానికి వ్యతిరేకంగా భీమా సంస్థ పాలసీ లో పేర్కొన్న నష్టాలను భర్తీ చేయవలసి ఉంటుంది అదే విధముగా ఒక వ్యక్తి పనిలో భాగంగా వైకల్యం పొందినట్లయితే వికలాంగ ఆదాయ భీమా పాలసీ కింద భీమా కంపెనీ పరిహారం చెల్లిస్తుంది. నష్ట పరిపూర్తి చెయ్యవలసిన రిస్కు లను ఊహించే టప్పుడు భీమా సంస్థలు అనేకకారకాలను పరిశీలించాలి మరియు అత్యంత జాగ్రత్తగా వ్యవహరించాలి.

1. నష్టం యొక్క స్వభావము

నష్టపరిహార ప్రమాదాన్ని తీసుకునేటప్పుడు భీమా సంస్థ పరిగణించవలసిన ముఖ్యమైన అంశం. ప్రమాదవశాత్తు లేదా అనుకోకుండా నష్టాలకు మాత్రమే భీమా కంపెనీ పరిహారం అందించేలా చూసుకోవాలి. భీమా మొత్తాన్ని క్లెయిమ్ చేసినందుకు, భీమా చేసిన పార్టీలో ఉద్దేశపూర్వకంగా నష్టాన్ని కలిగించిన సందర్భాలు ఉన్నాయి.

2. ఎక్స్‌పోజర్ యూనిట్ల సంఖ్య

భీమా చేసిన మాదిరిగానే పెద్ద సంఖ్యలో ఎక్స్‌పోజర్ యూనిట్లు ఉండాలి. ఏదైనా ప్రమాదం జరిగితే భీమా కంపెనీ నష్టాన్ని లెక్కించడానికి ఇది సహాయపడుతుంది. ఉదాహరణకు, అగ్నిప్రమాదానికి వ్యతిరేకంగా డ్యూప్లెక్స్ బంగ్లావలకు కంపెనీ భీమా రక్షణను అందిస్తే, అది పెద్ద సంఖ్యలో బంగ్లా యజమానులకు భీమాను అందించాలి. ఇతర ఎక్స్‌పోజర్ యూనిట్‌లతో (బాంగ్లోవా) పోల్చితే కంపెనీ నష్టాన్ని ఖచ్చితంగా లెక్కించడానికి ఇది సహాయపడుతుంది.

3. కొలవగల నష్టం

నష్టపరిహారం చెల్లించదగినదిగా నిర్ణయించదగినది మరియు కొలవదగినదిగా ఉండేలా చూడాలి, ఉదాహరణకు జీవిత భీమా విషయంలో, నష్టం స్పష్టంగా నిర్ణయించదగినది మరియు కొలవదగినది. అందువలన ముందుగా నిర్ణయించిన జీవిత భీమా మొత్తం భీమాదారునికి చెల్లించబడుతుంది. అయితే కొన్ని భీమా క్లెయిమ్‌లు ఉన్నాయి, వీటిని కొలవడం మరియు నిర్ణయించడం కష్టం. ఉదాహరణకు వైకల్యం భీమా. ప్రమాదవశాత్తు వైకల్య భీమాకి వ్యతిరేకంగా కవర్ చేయబడిన ఏ వ్యక్తి అయినా చిన్న వైకల్యం విషయంలో కూడా పూర్తి భీమా డబ్బును క్లెయిమ్ చేయవచ్చు.

4. నష్టపోయే అవకాశాలు

ఇది నష్టపరిహారానికి సంబంధించిన ప్రమాదానికి సంబంధించిన మరో అంశం. భీమా సంస్థ సగటు పొస పుణ్యాన్ని మరియు ఏ వ్యక్తికి భీమా చేయబడుతుందో ఆ నష్టాల సగటు తీవ్రతను లెక్కించగలగాలి.

5. ఆర్థికంగా సాధ్యమయ్యే ప్రీమియం మొత్తం

నిర్ణయించిన భీమా ప్రీమియం ఆచరణీయమైనది మరియు పార్టీలకు ఆమోదయోగ్యమైనదిగా అంటే భీమా చేసిన వ్యక్తి సంతృప్తి చెందాలి మరియు ప్రీమియం మొత్తాన్ని చెల్లించడానికి సిద్ధంగా ఉండాలి. అలాగే, భీమా అందించడం కోసం అటువంటి మొత్తం ప్రీమియం డబ్బును ఆమోదించడానికి కంపెనీ సిద్ధంగా ఉండాలి.

Q37. రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ యొక్క ప్రాముఖ్యతను విశ్లేషించండి.

జవాబు :

కొన్ని సందర్భాలలో రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ యొక్క ప్రాముఖ్యత తలెత్తుతుంది, ఎందుకంటే అన్ని పరిస్థితులలో ఆశించిన రాబడిని నిర్ధారించలేము, అంతేకాకుండా, జీవితంలోని ప్రతి అంశంలోనూ అనిశ్చితిని వ్యక్తీకరించడానికి రిస్క్ విస్తృతంగా ఉపయోగించబడుతుంది. రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ యొక్క ప్రాముఖ్యతను ఈ క్రింది విధంగా వివరించవచ్చు.

1. భవిష్యత్తులో ఊహించని నష్టాలను అత్యంత తక్కువ ఖర్చుతో తీర్చడానికి ఒక సంస్థ తనను తాను సిద్ధం చేసుకోవాలి. దీనికి సమర్థవంతమైన నిర్వహణ అవసరం. ఇందులో లోవివిధ రకాల భద్రతా కార్యక్రమాలను విశ్లేషించడం అంటే బీమా ప్రీమియం చెల్లింపు జరుగుతుందా లేదా, భద్రతా కార్యక్రమాలు ఖర్చులు మొదలైనవి పరీక్షించాలి.
2. ఈ రోజుల్లో సంస్థలు వాటాదారుల కోసం సంపద గరిష్టికరణను ప్రాధాన్యత ఇస్తున్నాయి. ఇది వారి ప్రాధాన్యతలకు అనుగుణంగా ఉంటుంది. దీనికి సమర్థవంతమైన రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ అవసరం.
3. రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ మరియు ముఖ్యమైన ఎగ్జిక్యూటివ్లపై ఎక్కువ ఆందోళన మరియు భయం కలిగించే కొన్ని నష్టాలు ఉన్నాయి. అందువలన, రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ నిర్వాహకుల భయం తగ్గించడంలో సహాయపడుతుంది. ఒక లోపభూయిష్ట ఉత్పత్తి నుండి ఉత్పన్నమయ్యే వినాశకరమైన వ్యాజ్యం పోల్చినప్పుడు ఎక్కువ ఆందోళన కలిగిస్తుంది.
ఉదాహరణకు తయారు చేసిన వస్తువుల లో లోపం ఉండడం వల్ల జరిగేటటువంటి ఆందోళన చిన్న అగ్ని ప్రమాదం జరిగినప్పుడు ఉండేటటువంటి ఆందోళన కంటే ఎక్కువగా ఉంటుంది.
4. ఉత్పత్తుల సంక్లిష్టత మరియు వివిధ రకాల లావాదేవీలు రోజురోజుకు పెరుగుతున్నాయి. అక్కడ ప్రతిరోజూ తమ మొత్తం మూలధనాన్ని వ్యాపారం చేసే వివిధ సంస్థలు కూడా ఉన్నాయి. ఇది సంస్థలకు మూలధన విషయములో మరియు మనుగడ విషయంలో ఎక్కువ ప్రమాదాన్ని కలిగి ఉంటుంది. పెద్ద స్థాయిలో సంక్లిష్టతలను సమర్థవంతమైన రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ తగ్గిస్తుంది.
5. నష్టాలు సంభవించిన తర్వాత రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ సంస్థ మనుగడను నిర్ధారిస్తుంది, దీని అర్థం ఒక సంస్థ సహేతుకమైన సమయంలో కనీసం కొన్ని ఆపరేషన్లను ప్రారంభించి ఉండాలి.
6. పెరిగిన ప్రపంచీకరణ కూడా రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ యొక్క ప్రాముఖ్యతను నొక్కిచెప్పింది, దాని ప్రధాన దృష్టి లాభాల చుట్టూ తిరుగుతుంది. ఒకవేళ మార్జిన్లు తక్కువగా ఉంటే, ప్రమాదాన్ని సమర్థవంతంగా నిర్వహించాల్సిన అవసరం ఏర్పడుతుంది.

7. రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ యొక్క ప్రధాన లక్ష్యం తగిన లాభాలను పొందడమే కాబట్టి, కంపెనీలు దీని ద్వారా వారి సంపదను పెంచుకోవడం ద్వారా ప్రయోజనం పొందుతాయి.
8. ప్రత్యేకించి వ్యాపారంలో మరియు ఆర్థిక సంస్థలలో ప్రమాదాన్ని నివారించలేము, వ్యాపారం మరియు ప్రమాదం నాణేనికి రెండు వైపులా ఉంటాయి. అందువల్ల, రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ వ్యాపారాన్ని మరియు రిస్క్ను కలిపి ఉంచుతుంది.
9. ప్రమాదం యొక్క ప్రభావాన్ని తగ్గించడానికి, ప్రతి సంస్థ ప్రమాదాన్ని విశ్లేషించి, కొన్ని విధానాలను అనుసరించాల్సి ఉంటుంది. అందువల్ల, రిస్క్ మేనేజ్మెంట్ అనేది ప్రమాదాన్ని నియంత్రించడంలో మరియు గరిష్ట లాభాలను ఆర్జించడంలో మాత్రమే సహాయపడుతుందని ప్రతి వ్యవస్థాపకుడు అర్థం చేసుకోవాల్సి కానీ అది ప్రమాదాన్ని పూర్తిగా తొలగించదు.

2.7 క్లెయిమ్ యొక్క అంగీకారం - క్లెయిమ్ మేనేజ్మెంట్ ప్రక్రియను అర్థం చేసుకోవడం

Q38. భీమా క్లెయిమ్ల అంటే ఏమిటి? భీమా క్లెయిమ్ లక్షణాలు మరియు రకాలను వివరించండి.

జవాబు :

భీమా దావాలు

క్లెయిమ్ అనేది భీమా కాంట్రాక్ట్ పాలసీ కింద సురక్షితమైన మొత్తాన్ని పొందడానికి భీమాదారుడి హక్కు మరో మాటలో చెప్పాలంటే, క్లెయిమ్ అనేది భీమా పాలసీ ప్రయోజనాల చెల్లింపు కోసం భీమా సంస్థకు భీమాదారు లేదా అభిదారుడు చేసిన డిమాండ్ని సూచిస్తుంది.

భీమా క్లెయిమ్ లక్షణాలు

భీమా క్లెయిమ్లలో ఈ క్రింది అంశాలు ముఖ్యమైనవి

1. ఇది వైద్యుల సంప్రదింపుల ఖర్చుల నుండి ఒక వ్యక్తి మరణానికి సంబంధించిన అన్ని ఖర్చులకు వర్తిస్తుంది.
2. ఆర్థిక నష్టానికి వ్యతిరేకంగా పాలసీ హోల్డర్కు నష్టపరిహారం అందించడానికి ఇది ఉపయోగ పడుతుంది.
3. జరిగిన నష్టాలకు పరిహారం కోసం భీమా కంపెనీకి పాలసీదారు యొక్క అధికారిక అభ్యర్థన.
4. ఇది భీమా పాలసీ స్వభావాన్ని బట్టి మారుతుంది. ఉదాహరణకు, జీవిత భీమా క్లెయిమ్ ఆస్తి భీమా క్లెయిమ్ మొదలైనవి,
5. ఏదైనా నష్టాన్ని క్లెయిమ్ చేస్తున్నప్పుడు నష్టానికి సంబంధించిన సాక్షులను నష్టం పరిహారం పొందుతున్న వ్యక్తి చూపవలసి ఉంటుంది. ఉదాహరణకు, క్లెయిమ్ చేసిన వస్తువుల యాజమాన్యం, వైద్య నివేదికలు మొదలైనవి.

జీవిత భీమా దావా రకాలు

సమాధానం కోసం యూనిట్ -2, పేజీ నం. 67.0. నం. 19, టాప్: జీవిత భీమా దావా రకాలు.

నాన్-ఇన్సూరెన్స్ క్లెయిమ్ల రకాలు

సమాధానం కోసం యూనిట్-2 చూడండి. పేజీ సంఖ్య 99 O No% 51. నాన్-లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ క్లెయిమ్ యొక్క రకాలు

Q39. వివిధ రకాల నాన్-లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ క్లెయిమ్లు ఏమిటి మరియు క్లెయిమ్ సెటిల్మెంట్ విధానాన్ని వివరించండి?

జవాబు :

నాన్-లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ క్లెయిమ్ రకాలు

జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ లేదా నాన్-లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ క్లెయిమ్లు రెండు రకాలు,

1. మోటార్ ఇన్సూరెన్స్ క్లెయిమ్, మరియు
2. ఆస్తి భీమా క్లెయిమ్.

1. మోటార్ భీమా క్లెయిమ్

మోటార్ ఇన్సూరెన్స్ పాలసీ క్లెయిమ్ పాలసీదారుడి వాహనానికి అగ్ని, ప్రమాదం లేదా దొంగతనం వలన ఏదైనా నష్టం జరిగినప్పుడు సంభవిస్తుంది.

2. ఆస్తి భీమా దావా

మెరుపు, గాలివాన, హరికేన్, భూకంపం లేదా సుడిగాలి కారణంగా ఆస్తికి ఏదైనా నష్టం జరిగినప్పుడు ఆస్తి భీమా క్లెయిమ్ జరుగుతుంది.

నాన్-లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్/జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ క్లెయిమ్ల కోసం సెటిల్మెంట్ విధానం

క్లెయిమ్ల సమయంలో భీమాదారు అందించిన సమాచారం యొక్క ఖచ్చితత్వాన్ని ధృవీకరించాలి. భీమా కంపెనీ ధృవీకరణ సమయంలో ఏదైనా తప్పు కనుగొనబడితే, క్లెయిమ్ సెటిల్మెంట్ విధానాన్ని నిలిపివేసే హక్కు భీమా కంపెనీకి ఉంది. భీమా యేతర క్లెయిమ్ల పరిష్కారానికి సంబంధించిన ప్రక్రియ ఏమిటంటే,

1. నష్టం నష్టానికి సంబంధించి తక్షణ సమాచారం/నివేదిక భీమా సంస్థకు ఇవ్వాలి. తర్వాత నివేదికను స్వీకరించిన తర్వాత, భీమా సంస్థ భీమాదారునికి క్లెయిమ్ ఫారమ్ను పంపుతుంది.

2. భీమాదారుడు అంచనా నష్టంతో పాటు పూర్తి సమాచారంతో భీమా సంస్థకు క్లెయిమ్ ఫారమ్‌ను సమర్పించాలి. దెబ్బతిన్న ప్రతి వస్తువు కోసం వివరణాత్మక అంచనా అంటే అంచనా వేయడం ఉత్తమం
3. నష్టాన్ని విశ్లేషించడానికి భీమా సంస్థ ద్వారా తనిఖీని ఏర్పాటు చేయవచ్చు.
4. పెద్ద నష్టాలను పరిశీలించడానికి నిపుణులైన లైసెన్స్ పొందిన ఎగ్జామినర్లు/అధికారులు నియమించబడతారు
5. తనిఖీ సమయంలో, పాలసీ హోల్డర్ నష్టం యొక్క పరిధి, రుద్దవీకరించడానికి అవసరమైన పత్రాలను సమర్పించాలి.
6. నష్టానికి గల కారణాలు రుజువు చేయలేకపోతే, పాలసీ హోల్డర్ యొక్క ప్రమాదం కారణంగా నష్టం లేదా నష్టం సంభవించిందని నిరూపించడం పాలసీదారుడి బాధ్యత.
7. తనిఖీ అధికారులు ఇచ్చిన నివేదిక ఆధారంగా, భీమా సంస్థ క్లెయిమ్ పరిష్కారానికి సంబంధించి నిర్ణయం తీసుకుంటుంది.
8. భీమాదారు మరియు భీమాదారు ఇద్దరూ క్లెయిమ్ మొత్తం ఈ విషయంలో ఒక సాధారణ అంశానికి వస్తే క్లెయిమ్ సెటిల్మెంట్ పూర్తి చేయవచ్చు.

2.7.1 క్లెయింల మోసం మరియు మోసం నివారణ

Q40. భీమా క్లెయిమ్లు మోసం అంటే ఏమిటి? వివిధ రకాల భీమా మోసాలపై చర్చించండి.

జవాబు :

భీమా మోసాన్ని ఒక వ్యక్తి లేదా వ్యాపారం చేసే సంస్థ ప్రయోజనం లేదా పరిహారం పొందడానికి సంస్థ ఉద్దేశపూర్వకంగా అబద్ధాలు చెప్పడం లేదా మోసపూరిత చర్యకు పాల్పడడం ను మోసం గా నిర్వచించవచ్చు

భీమా మోసం ఏ రూపంలోనైనా సంభవించవచ్చు, ఉదాహరణకు, ఒక వ్యక్తి నకిలీ భీమా క్లెయిమ్‌ను దాఖలు చేయడం లేదా వారి నష్టాలు, నష్టాలు మరియు గాయాలు అధికంగా చూపడం వల్ల భీమా క్లెయిమ్ సమయంలో మోసపూరితమైన ప్రయోజనాలను పొందవచ్చు. ఒక భీమా సంస్థ ఉద్దేశపూర్వకంగా నిజమైన డాక్యుమెంట్ క్లెయిమ్‌లను తిరస్కరిస్తే అది భీమా మోసంగా పరిగణించబడుతుంది.

భీమా క్లెయిమ్ల రకాలు మోసం

భీమా క్లెయిమ్ మోసాలను రెండు రకాలుగా విభజించవచ్చు అవి,

1. న్యాయ వ్యవస్థ ప్రకారం భీమా మోసాలు

న్యాయ వ్యవస్థ భీమా మోసాలను రెండు రకాలుగా విభజించింది. వారు

(a) హార్డ్ ఫ్రాడ్

ఈ క్రింది విధంగా, భీమా సంస్థ నుండి ప్రయోజనాలను పొందడానికి ఒక వ్యక్తి ఉద్దేశపూర్వకంగా గాయం, ప్రమాదం లేదా దొంగతనం చేసినప్పుడు కఠినమైన మోసం జరుగుతుంది ఇది ఒక సాధారణ రకం మోసం మరియు ఎల్లప్పుడూ నేరపూరిత ఆరోపణలకు దారితీస్తుంది. ఈ రకమైన మోసాలను పరిశోధించడానికి భీమా సంస్థల ద్వారా పరిశోధకుడిని నియమించడం జరుగుతుంది.

(b) సాఫ్ట్ మోసం

చెల్లుబాటు అయ్యే ఇన్సూరెన్స్ క్లెయిమ్ ఉన్న వ్యక్తి నష్టాలను అధికం చేసి, గరిష్ట ప్రయోజనాలను పొందడానికి క్లెయిమ్ లో కొంత భాగాన్ని తప్పుగా చేసినప్పుడు జరిగే మోసాన్ని సాఫ్ట్ మోసం అంటారు. ఇది తీవ్రమైనదిగా పరిగణించబడదు కఠిన మోసం వంటి నేరం కాదు. ఇది ఖాతాదారుల భీమా వ్యయాన్ని పెంచడానికి కూడా దారితీయవచ్చు.

సాధారణ వ్యవస్థ ఆధారంగా భీమా మోసాల రకాలు

దిగువన పేర్కొన్నవి సాధారణ వ్యవస్థ ఆధారంగా భీమా మోసాల రకాల తరగతికి చెందుతాయి

(a) జీవిత భీమా మోసం

భీమా సంస్థ నుండి నుండి జీవిత భీమా చెల్లింపుల రూపంలో ప్రయోజనాలను పొందాలనే ఉద్దేశ్యంతో ఒక వ్యక్తి మరొక వ్యక్తి మరణం లేదా అతని స్వంత మరణాన్ని నకిలీ చేసినప్పుడు జీవిత భీమా మోసం జరుగుతుంది. ఇది సాధారణంగా ఇద్దరు లేదా అంతకంటే ఎక్కువ మంది వ్యక్తులను కలిగి ఉంటుంది. జీవిత భీమా కంపెనీ మరణం గురించి నోటిఫికేషన్ పంపిన తర్వాత, లబ్ధిదారుని పేరు మీద భీమా సెటిల్మెంట్ చేయబడుతుంది. ఒక వ్యక్తి, చనిపోయిన వ్యక్తిగా భావిస్తే లేదా మోసపూరిత పథకంలో సహాయం చేసిన వ్యక్తి పట్టుబడితే, వారిద్దరిపై నేరం మోపబడుతుంది. ఈ రకమైన మోసాన్ని భారీ మోసంగా కూడా పరిగణిస్తారు, ఎందుకంటే ఇందులో భారీ మొత్తంలో డబ్బు ఉంటుంది.

ఉదాహరణ: తప్పుడు పాలసీ అప్లికేషన్, తప్పుడు గుర్తింపు.

(b) ఆస్తి భీమా మోసం

ఆస్తి భీమా మోసం ఒక వ్యక్తి దొంగతనం యొక్క నకిలీ నివేదికను తయారు చేసినప్పుడు లేదా వాహనం లేదా వ్యక్తిగత ఆస్తి, నిర్మాణం మొదలైన వాటిని నాశనం చేసినప్పుడు, భీమా కంపెనీ నుండి పరిహారం లేదా ప్రయోజనాలను పొందడం జరుగుతుంది. ఇది సాధారణంగా నష్టాలను అతిశయోక్తి చేయడం ద్వారా ఆస్తి నష్టాన్ని నివేదించడం ద్వారా, కథనాలను మెరుగైన బ్రాండ్ గా నివేదించడం, లేని ఆస్తిని నివేదించడం మరియు ఇంటితో పాటు ఉన్న ఆస్తిని భీమా వర్తిస్తుంది కాబట్టి అగ్నిప్రమాదం కారణంగా ఇల్లు కోల్పోయినట్లు చేయడం.

ఉదాహరణ: అనుమానాస్పద వాణిజ్య వ్యాపారం/నివాస దొంగతనం.

(c) ఆరోగ్య భీమా మోసం

ప్రయోజనాలు పొందాలనే ఉద్దేశంతో సమాచారాన్ని అందించేవారు లేదా రోగులు కావచ్చు, సమాచారాన్ని మోసం చేయడం, దాచడం లేదా తప్పుగా సూచించినప్పుడు ఆరోగ్య భీమా మోసం జరుగుతుంది. రోగులు ముందుగా ఉన్న పరిస్థితులను దాచిపెట్టడం, ఫారమ్‌లను సవరించడం లేదా తప్పుడు చేయడం లేదా ఏదైనా ముఖ్యమైన సమాచారాన్ని నివేదించడంలో విఫలమవడం ద్వారా ఆరోగ్య భీమా మోసానికి పాల్పడుతారు. మెడికల్ ప్రొవైడర్లు ఆరోగ్య భీమా మోసానికి పాల్పడినప్పుడు, సాధారణంగా తప్పుడు ఆరోగ్య పరీక్షలకోసం బిల్లింగ్ చేయడం ద్వారా, సేవలు మరియు అమలు చేయని విధానాలు, అనవసరమైన పరీక్షలను క్రమం చేయడం, రోగులకు అనవసరమైన తదుపరి సందర్శనలను షెడ్యూల్ చేయడం, వారి సిస్టమ్‌ల నుండి క్లెయిమ్‌లు తొలగించడం వ్యక్తి ప్రమాణాలకు అనుగుణంగా మరియు బిల్లులు చెల్లించకపోయినా కవరేజ్ అందించకపోవడం మొదలైనవి ఈ రకమైనవి.

ఉదాహరణ: గుర్తింపు దొంగతనం, చట్టవిరుద్ధమైన సూచనలు.

(d) ఆటోమొబైల్ భీమా మోసం

ఆటోమొబైల్ భీమా మోసాలు వ్యక్తులు ట్రాఫిక్ ప్రమాదాలు, ఆటోమొబైల్ సంబంధిత మరణాలు తప్పుగా చూపించడం మరియు ఆటోమొబైల్ భీమా చెల్లింపులను పొందాలనే ఉద్దేశ్యంతో క్లెయిమ్‌లను అధికం చేసి చూపించడం మొదలైన సందర్భాలలో ఆటోమొబైల్ భీమా మోసాలు బయట పడతాయి. ఈ రకమైన మోసం లో ఉద్దేశపూర్వకంగా నష్టపరిహారం పొందాలనే ఆలోచనతో ప్రమాదాలు చేయడం జరుగుతుంది మరియు జరగని నష్టానికి పరిహారం పొందుతారు. ఈ సంఘటన వల్ల వేరే సంఘటన వల్ల సంభవించిన గాయాలను ఈ ప్రమాదం వల్లనే సంభవించినట్లు చిత్రీకరించి పరిహారం పొందడం జరుగుతుంది.

ఉదాహరణ: వాహనానికి నకిలీ నష్టాలు, వాహనం నకిలీ దొంగతనం.

(e) ఫైర్ ఇన్సూరెన్స్ మోసం

భీమా సంస్థ నుండి అగ్ని భీమా క్లెయిమ్ మొత్తాన్ని పొందే ఉద్దేశ్యంతో ఒక వ్యక్తి లేదా సంస్థ ఉద్దేశ పూర్వకంగా వ్యాపారానికి నష్టం కలిగించినప్పుడు, లేదా మంటలు లేదా అగ్ని వ్యాపించే లా చేసినప్పుడు ఈ రకమైన మోసం జరిగినట్లు గా భావిస్తారు.

ఉదాహరణ: అనుమానాస్పద దహనం, అగ్ని వల్ల నష్టం నుండి క్లెయిమ్.

Q41. భీమా మోసాలను నిరోధించడానికి ఉపయోగించే వ్యూహాలను వివరించండి.

జవాబు :

భీమా మోసాలు ప్రపంచవ్యాప్తంగా ఉన్న భీమా కంపెనీలకు భారీ నష్టాలను కలిగిస్తాయి. భీమా మోసాలను నివారించడానికి, భీమా కంపెనీలు వివిధ వ్యూహాలను ఉపయోగిస్తాయి, అవి క్రింది విధంగా ఉంటాయి,

1. ప్రాథమిక కార్యాచరణ

ప్రాథమిక కార్యాచరణ అనేది మోసాలను గుర్తించే వ్యూహం, ఇది భీమా కంపెనీలకు చాలా ఉపయోగకరంగా ఉంటుంది. క్లెయిమ్ ప్రక్రియలో పాల్గొన్న కంపెనీ నిపుణులు మరియు ఇతర పార్టీల గురించి పూర్తి జ్ఞానాన్ని సేకరించడానికి కంపెనీలను ఇది అనుమతిస్తుంది. అటువంటి సమాచార సహాయంతో భీమా కంపెనీలు ఆన్లైన్ స్కోరింగ్ ఇంజిన్లు, థర్డ్ పార్టీ డేటా మరియు అలాంటి వ్యక్తుల నేర చరిత్రను ధృవీకరించవచ్చు.

2. డేటా విశ్లేషణలు

డేటా విశ్లేషణలు మోసాలను గుర్తించడానికి ఉపయోగకరమైన వ్యూహాలలో ఒకటి. డేటా అనలిటిక్స్ కంపెనీ మోసాలకు సంబంధించిన గత డేటాను నిల్వ చేయడానికి వీలు కల్పిస్తుంది మరియు అటువంటి డేటా కంపెనీ సహాయంతో ప్రస్తుత మోసాలను విశ్లేషించవచ్చు.

3. రివ్యూ మరియు రీస్కోర్

భీమా కంపెనీలు రివ్యూ మరియు రీస్కోరింగ్ ద్వారా మోసాలను బహిర్గతం చేసే నమూనాలను గుర్తించగలవు. అనుమాన స్కోర్ల సహాయంతో క్రమానుగతంగా క్లెయిమ్ చేస్తుంది. కొన్ని క్లెయిమ్లు మొదట అధిక స్కోర్లను కలిగి ఉండవచ్చు నష్టం యొక్క నోటీసు మరియు కొన్ని తక్కువ స్కోర్లు కలిగి ఉండవచ్చు. అయితే, క్లెయిమ్ తర్వాత భీమాదారులకు మాత్రమే స్కోర్లు చూపబడతాయి

4. లేయర్డ్ అప్రోచ్

సవాలును ఎదుర్కోవటానికి వివిధ సాధనాలు మరియు సాంకేతిక పరిజ్ఞానాల వినియోగాన్ని లేయర్డ్ విధానం అంటారు. ఇది మోసాలను గుర్తించడానికి ఉపయోగించే ఒక సమాచార సాంకేతిక సాధనం

5. మార్కెట్ పరిస్థితిని విశ్లేషించడం

ప్రస్తుత మార్కెట్ మోసపూరిత కార్యకలాపాల పరిస్థితుల గురించి భీమా కంపెనీ తెలుసుకోవాలి. వాళ్ళు మోసపూరిత సంఘటన ఆధారంగా మార్పులను స్వీకరించడానికి సిద్ధంగా ఉండాలి. ఎందుకంటే, భీమా కంపెనీల వ్యూహాల వివరాలను విశ్లేషించడం ద్వారా చాలా మంది నేరస్థులు మోసాలను ఫ్లాన్ చేస్తారు. అందువల్ల, భీమా కంపెనీలు భీమా క్లెయిమ్లు మోసాల కంటే ముందడుగు వేయడానికి కొత్త పద్ధతుల ద్వారా మోసపూరిత ధోరణిని విశ్లేషించాలి.

6. ప్రజా అవగాహన

భీమా కంపెనీలు భీమా క్లెయిమ్ మోసాలకు ప్రయత్నించే శిక్షల గురించి అవగాహన ఉన్న ఉద్యోగులు మరియు సాధారణ ప్రజలకు వార్తలను వ్యాప్తి చేయవచ్చు. భీమా సంస్థ మోసాలకు వ్యతిరేకంగా జరిమానా, జైలుశిక్ష వంటి దూకుడు క్రిమినల్ ప్రాసిక్యూషన్లను పేర్కొనాలి. వారికి అవగాహన కల్పించిన తర్వాత, ప్రజలు అలాంటి కార్యకలాపాలకు దూరంగా ఉంటారు.

7. ఇతర వ్యాహాలు

మోసాలను నిరోధించడానికి భీమా కంపెనీలు ఉపయోగించే ఇతర వ్యాహాలు క్రింద ఇవ్వబడ్డాయి.

- (a) తీవ్రమైన మోసాల విషయంలో క్లెయిమ్లను తీరస్కరించడం.
- (b) ఖాతాదారులకు సంబంధించి భీమా సంస్థలో గోప్యత నిర్వహించాలి.
- (c) ఉద్యోగులను వారి క్రిమినల్ రికార్డులను విశ్లేషించిన తర్వాత నియమించాలి (ఏదైనా ఉంటే)
- (d) ఏదైనా నేరస్థుడితో సంబంధం లేని గతంలో నేరం లేని నిపుణులకు లేదా తార్కిక వ్యక్తులకు పాలసీని అందించాలి.

**2.8 భీమా రిజర్వులు మరియు అకౌంటింగ్ భీమా కంపెనీల
యొక్క వివిధ రకాల రిజర్వు**

Q42. రిజర్వ్ 'మరియు' భీమా రిజర్వ్లను నిర్వచించండి. వివిధ రకాల భీమారిజర్వులు ఏమిటి.

లేదా

భీమా నిల్వల గురించి వివరించండి.

లేదా

వివిధ రకాల భీమా నిల్వలను వివరించండి.

జవాబు :

రిజర్వ్

అమెరికన్ ఇన్స్టిట్యూట్ ఆఫ్ అకౌంటింగ్ ప్రకారం, “రిజర్వ్ అనే పదాన్ని పరిమిత స్థాయిలో ఉపయోగించడం ద్వారా ఆస్తి యొక్క అవిభక్త భాగం సాధారణ లేదా నిర్దిష్ట రిజర్వ్ కోసం ఉంచబడింది లేదా అలాగే ఉంచబడుతుంది” అని సూచిస్తుంది. దీనిని సరళంగా చెప్పాలంటే, రిజర్వ్ నిర్వచించవచ్చు “భవిష్యత్తులో ఏదైనా ఆకస్మిక పరిస్థితిని, బాధ్యతను తీర్చడానికి లేదా ఆస్తి విలువ తగ్గడాన్ని సర్దుబాటు చేయడానికి సంస్థ పక్కన ఉంచిన లాభంలో కొంత భాగం”.

భీమా రిజర్వ్

ఇన్సూరెన్స్ రిజర్వ్ అనేది తమ కస్టమర్ల క్లెయిమ్ల కోసం చెల్లించడానికి భీమా కంపెనీలు పక్కన పెట్టిన ద్రవ్య నిల్వను సూచిస్తుంది. దీనిని భీమా రిజర్వ్ అంటారు. అందువలన, సరళమైన మాటలలో, ఇది ప్రతి రకమైన భీమా సంస్థ ద్వారా నిర్వహించబడే ఆర్థిక నిల్వలను సూచిస్తుంది.

భీమా రిజర్వ్ యొక్క ఉద్దేశ్యం

భీమా నిల్వలు సాధారణంగా కింది ప్రయోజనాల కోసం ఉపయోగించబడతాయి,

1. వారి కస్టమర్లకు, చేసే క్లెయిమ్ల కోసం ఉపయోగించాలి.
2. ఆకస్మిక ఆర్థిక పరిస్థితుల కోసం ఉపయోగించబడుతుంది.
3. సంస్థల మొత్తం లిక్విడిటీ మరియు ఫైనాన్షియల్ మెరుగుపరచడానికి.
4. వ్యాపారాన్ని విస్తరించడంలో సహాయపడటానికి.
5. చట్టపరమైన నిబంధనలకు కట్టుబడి ఉండటం కోసం

భీమా కంపెనీలు సాధారణంగా కింది రకాల భీమా నిల్వలను నిర్వహిస్తాయి,

1. క్లెయిమ్స్ రిజర్వ్

అన్ని రకాల భీమా కంపెనీలు నిర్వహించే అత్యంత సాధారణ రకం రిజర్వ్ ఇది. ఇది భీమా సంస్థ తన కస్టమర్లు చేసిన క్లెయిమ్ల కోసం చెల్లించే రిజర్వ్. ఏ కస్టమర్ అయినా. ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీకి క్లెయిమ్ చేస్తారు. క్లెయిమ్ అడ్జస్టర్ క్లెయిమ్ ఫైల్ను తెరిచి, క్లెయిమ్ కోసం డాక్యుమెంటేషన్ ప్రారంభిస్తాడు. చివరగా క్లెయిమ్కు చెల్లించాల్సిన మొత్తం మరియు సంబంధిత ఖర్చులు అన్నీ క్లెయిమ్ రిజర్వ్ నుండి తీసివేయబడతాయి. ఇది అత్యంత సాధారణ మరియు ముఖ్యమైన భీమా రిజర్వ్ రకం మరియు ఇది సంవత్సరాంత లాభాన్ని కొలవడానికి ఉపయోగించబడుతుంది.

2. IBNR రిజర్వ్

IBNR అంటే incurred but not reported క్లెయిమ్ సంభవించింది కానీ భీమా కంపెనీ ఇంకా చెల్లించాల్సి ఉంది ఇది భీమా క్లెయిమ్లను సూచిస్తుంది, అయితే భీమా చేసిన కస్టమర్ లేదా వారి నామినీ ఇంకా క్లెయిమ్ను ప్రారంభించలేదు. ఉదాహరణకు, మిస్టర్ A 50 లక్షలకు ప్రమాదవశాత్తు భీమా తీసుకున్నాడు. కొంతకాలం తర్వాత, మిస్టర్ ఎ రోడ్డు ప్రమాదంలో మరణించాడు. మిస్టర్ A కుటుంబం 2 సంవత్సరాల పాటు భీమా డబ్బును క్లెయిమ్ చేయలేదు. ఈ సందర్భంలో, మిస్టర్ A రోడ్డు ప్రమాదంలో గడువు ముగిసింది, అది IBNR అవుతుంది. భీమా సంస్థలు పాత పెద్ద క్లెయిమ్లను అందించడానికి IBNR నిల్వలను పక్కన పెడతాయి.

3. చట్టబద్ధమైన భీమా రిజర్వ్

ప్రభుత్వం సూచించిన చట్టపరమైన మార్గదర్శకాల ప్రకారం భీమా కంపెనీ నిర్వహించాల్సిన చట్టబద్ధమైన/ తప్పనిసరి నిల్వలను ఇది సూచిస్తుంది. కస్టమర్ల ద్వారా భారీ ఆర్థిక క్లెయిమ్లు చేసినప్పటికీ భీమా కంపెనీ ఆర్థికంగా పరిపుష్టిగా ఉండేలా చూచుటకు ఈ రిజర్వ్ సహకారం అందిస్తుంది.

4. హెచ్చుతగ్గుల రిజర్వ్

భీమా సంస్థ క్లెయిమ్ల వైపు హెచ్చుతగ్గులు అనుభవించడం సాధారణం. అందువలన ఒక ప్రత్యేక భీమా కంపెనీకి ఊహించని విధంగా అధిక సంఖ్యలో భీమా క్లెయిమ్లు ఉన్నట్లయితే ఉపయోగించబడే హెచ్చుతగ్గుల రిజర్వ్ నిర్వహించబడుతుంది.

5. విపత్తు రిజర్వ్

చాలా భీమా కంపెనీలు విపత్తు రిజర్వ్ పేరిట గణనీయమైన నిల్వలను నిర్వహిస్తాయి. సాధారణంగా భూకంపం, వరదలు వంటి ఏదైనా ప్రకృతి విపత్తు సంభవించినట్లయితే, చాలా పెద్ద సంఖ్య క్లెయిమ్లు, పరిష్కరించబడాలి. ఏదైనా ప్రకృతి వైపరీత్యం వచ్చినప్పుడు ఈ రిజర్వ్ భీమా సంస్థను అకస్మాత్తుగా భారీ సంఖ్యలో క్లెయిమ్ల నుండి కాపాడుతుంది.

6. ఊహించని రిస్క్ రిజర్వ్

ఈ రిజర్వ్ భీమా ప్రీమియం ఒక్కటే ప్రమాదం మరియు ఖర్చుల ఖర్చును కవర్ చేయుటకు సరిపోకపోవచ్చునే భావనతో నిర్వహించబడుతుంది. అందువల్ల భీమా సంస్థలు ఈ రిజర్వ్ నిర్వహిస్తాయి.

Q43. రిజర్వ్ ఫండ్ అంటే ఏమిటి? భీమా కంపెనీలచే నిర్వహించబడుతున్న వివిధ రకాల నిల్వలను చర్చించండి.

జవాబు :

రిజర్వ్ ఫండ్

ఒక సంస్థ తన నిల్వలను (నగదు) బయటి సెక్యూరిటీలలో పెట్టుబడి పెట్టినప్పుడు అలాంటి పెట్టుబడులు/ సెక్యూరిటీలను రిజర్వ్ ఫండ్ అంటారు.

ఈ క్రింది పరిస్థితులలో సంస్థలూ తమ రిజర్వ్ మొత్తాలను వివిధ సెక్యూరిటీలలో పెట్టుబడిగా పెడతాయి.

1. కొన్ని నిర్దిష్ట తేదీలలో సులభంగా నగదు లభించే అవసరం.
2. బ్యాలెన్స్ షీట్‌లో నిధులను లాభదాయకమైన మార్గంలో పెట్టుబడి పెట్టలేనప్పుడు.

రిజర్వ్ ఫండ్‌కు ఉదాహరణలు సింకింగ్ ఫండ్ , డిబెంచర్ విమోచన నిధి, డివిడెండ్ ఈక్వలైజేషన్ ఫండ్ వీటిని భవిష్యత్ ఆకస్మికత, బాధ్యత లేదా ఊహించని ఆకస్మిక నష్టాలను తీర్చడానికి ఒక సంస్థ ఉపయోగిస్తుంది.

రిజర్వ్ రకాలు

సంస్థలు సాధారణంగా వివిధ రకాల నిల్వలను నిర్వహిస్తాయి, వీటిని ఈ క్రింది విధంగా వివరిస్తున్నారు,

1. క్యాపిటల్ రిజర్వ్
2. నిర్దిష్ట రిజర్వ్
3. సీక్రెట్ రిజర్వ్ జనరల్ రిజర్వ్

4. రెవెన్యూ రిజర్వ్

5. రిజర్వ్ ఫండ్

1. క్యాపిటల్ రిజర్వ్

ఇది సంస్థ యొక్క వ్యాపారేతర లాభాల నుండి సృష్టించబడింది, అంటే అవి మూలధన లాభాల నుండి సృష్టించబడ్డాయి. వాటాదారుల మధ్య డివిడెండ్గా నగదు పంపిణీ చేయడానికి మూలధన నిల్వలు సాధారణంగా అందుబాటులో ఉండవు. మూలధన నిల్వలకు ఉదాహరణలు వాటాలు లేదా డిబెంచర్ల జారీపై ప్రీమియం, విలీనానికి ముందు సంపాదించిన లాభాలు, వాటాలు కోల్పోవడం వల్ల వచ్చిన లాభం, స్థిర ఆస్తుల అమ్మకం ద్వారా వచ్చిన లాభం, వాటాల విమోచన లాభాలు/డిబెంచర్ల లాభాలు స్థిర మూల్యాంకనం ఆస్తులు మరియు అప్పులు.

2. నిర్దిష్ట రిజర్వ్

ఈ రకమైన రిజర్వ్ ఒక నిర్దిష్ట ప్రయోజనం కోసం మాత్రమే సృష్టించబడింది మరియు దాని కోసం ఇది ఉపయోగించబడుతుంది. ఉదాహరణకు, ఒక సంస్థ డిబెంచర్ విమోచన నిధిని సృష్టిస్తే, ఈ నిధి తప్పనిసరిగా డిబెంచర్లను విమోచనం చేయడానికి మాత్రమే ఉపయోగించాలి మరియు కొన్ని ఇతర ప్రయోజనాల కోసం ఉపయోగించకూడదు. సంస్థ యొక్క లాభం/నష్టాలను పరిగణనలోకి తీసుకోకుండా నిర్దిష్ట రిజర్వ్ సృష్టించబడుతుంది అనగా నిర్దిష్ట నిల్వలను సృష్టించడం తప్పనిసరి.

3. సీక్రెట్ రిజర్వ్

దీనిని దాచిన రిజర్వ్ లేదా అంతర్గత రిజర్వ్ అని కూడా అంటారు. ఇది బ్యాలెన్స్ షీట్ లో కనిపించని రిజర్వ్. కంపెనీల చట్టం 1956 ప్రకారం, భీమా మరియు బ్యాంకింగ్ కంపెనీల వంటి కొన్ని ప్రత్యేక సందర్భాలలో మాత్రమే ప్రస్తుతం రహస్య నిల్వలు సృష్టించబడలేదు.

ఒక సంస్థ ఈ క్రింది మార్గాల్లో రహస్య నిల్వలను సృష్టించవచ్చు.

- A) అధిక మొత్తములో తరుగుదలను ఏర్పాటు చేయడం ద్వారా
- B) ప్రస్తుత ఆస్తులు గుడ్ విల్ మరియు సరుకులను తక్కువ మూల్యాంకనం చేయడం ద్వారా
- C) అప్పులను అప్పులను అధిక మూల్యాంకనం చేయడం ద్వారా
- D) మూలధన ఖర్చులు లాభనష్టాల ఖాతా లో వ్రాయడం ద్వారా
- E) అమ్మకాలు దాచడం
- F) ఆగంతుక అప్పులను నిజమైన అప్పుగా చూపించడం

జనరల్ రిజర్వ్

ఇది ఏ మొత్తాన్ని అయినా సూచిస్తుంది, ఇది సంస్థ ద్వారా రెగ్యులర్ లాభాల నుండి వచ్చిన పెట్టబడుతుంది మరియు నిర్దిష్ట ప్రయోజనం కోసం ఉపయోగించబడదు. అందువల్ల, ఏ రకమైన ఊహించని మరియు అసాధారణ నష్టాలు ఆకస్మిక బాధ్యతను నెరవేర్చడానికి దీనిని సంస్థ ఉపయోగించవచ్చు.

రెవెన్యూ రిజర్వ్

ఇది సంస్థ యొక్క మిగులు నుండి సృష్టించబడిన రిజర్వ్, ఇది వాటాదారులకు డివిడెండ్లు పంపిణీ చేయడానికి ఉపయోగిస్తారు అవి

- (i) డివిడెండ్ ఈక్వలైజేషన్ రిజర్వ్
- (ii) జనరల్ రిజర్వ్లు
- (iii) ఆకస్మిక రిజర్వ్
- (iv) డిబెంచర్ విముక్తి రిజర్వ్ మరియు
- (v) పెట్టుబడి హెచ్చుతగ్గుల నిల్వలు.

2.8.1 భీమా కంపెనీలు అనుసరించే రిజర్వ్ పక్రియ

Q44. భీమా కంపెనీలు అనుసరించే రిజర్వేషన్ ప్రక్రియను క్లుప్తంగా చర్చించండి.

జవాబు :

భీమా కంపెనీలు చాలా అనిశ్చిత పరిస్థితులను ఎదుర్కోవలసి ఉంటుంది. ఈ సంస్థలు ప్రీమియం నుండి స్వీకరిస్తాయి.

కస్టమర్లు మరియు ఏదైనా ప్రతికూల సంఘటన జరిగితే, పరిహారం చెల్లింపుపై బాధ్యతను అంగీకరిస్తాయి. ఏదైనా నా ప్రతికూల సంఘటనలు ఈ సంస్థలు వివిధ రకాలైన భీమా పాలసీలను అమ్ముతాయి మరియు వారు వివిధ రకాల క్లెయిమ్లు సెటిల్మెంట్ కు బాధ్యత వహించాలి.

భీమా కంపెనీలు అనుసరించే రిజర్వేషన్ ప్రక్రియ పద్ధతులు

1. సాంప్రదాయ పద్ధతి

1970 ల చివరి వరకు భీమా కంపెనీలు క్లెయిమ్ల కోసం రిజర్వ్ చేసే సాంప్రదాయ పద్ధతులను పాటించే వారు, భీమా కంపెనీ అసెస్మెంట్ ఆఫీసర్ ద్వారా అన్ని క్లెయిమ్లను అంచనా వేయడం ఆచరణలో ఉంటుంది. ఒక సంవత్సరంలో చేసిన అన్ని క్లెయిమ్లు సమగ్రపరచబడతాయి మరియు భవిష్యత్తు సంవత్సరానికి రిజర్వ్ అవసరానికి సంబంధించిన అంచనాను తయారు చేస్తారు.

ఉదాహరణకి ప్రస్తుత సంవత్సరం, భీమా కంపెనీ భీమా చేసిన కస్టమర్లు చేసిన క్లెయిమ్లు మొత్తం 470 చెల్లించినట్లయితే అప్పుడు కంపెనీ వచ్చే ఆర్థిక సంవత్సరానికి క్లెయిమ్ల కోసంకోట్ల సుమారు 500 కోట్ల రిజర్వ్‌లను సృష్టించి పక్కన పెట్టేస్తుంది.

2. స్టాటిస్టికల్ అంచనా ప్రక్రియ

భీమా రిజర్వ్ ప్రక్రియలో, పాలసీ సమాచారం యొక్క వివరణాత్మక విశ్లేషణ జరుగుతుంది. ఇది గతంలో చేసిన ప్రతి క్లెయిమ్ యొక్క అంచనాను కలిగి ఉంటుంది, నిర్దిష్ట భీమా పాలసీని పొందాలనుకునే కస్టమర్ల కోసం నిర్ణయించిన ప్రీమియం మొత్తం, ఆ తర్వాత సంస్థ ఆర్థిక స్థితిని అలాగే ఉంచే వాంఛనీయ లాభదాయకమైన రిజర్వ్‌కి చేరుకోవడానికి స్టాటిస్టికల్ మోడల్స్ ఉపయోగించబడతాయి.

3. హ్యాండల్స్ తీర్పు

సాధారణ భీమా పాలసీల విషయంలో, రిజర్వ్ మొత్తాన్ని లెక్కించడం అనేది ఒక నిర్దిష్ట రకం క్లెయిమ్ కోసం కవర్ చేయడానికి అవసరమైన రిజర్వ్ అంచనా మొత్తాన్ని అనుభవజ్ఞులైన కంపెనీ అధికారులు తీసుకున్న తీర్పు అందించే నిర్ణయాలపై ఆధారపడి ఉంటుంది. ఉదాహరణకు, అగ్ని కారణంగా ఆస్తి నష్టం వంటి వాదనలు సులభంగా అంచనా వేయబడతాయి మరియు పరిష్కరించబడతాయి. అయితే భూకంపం, వరదలు వంటి ఆకస్మిక ఆకస్మిక విపత్తు ఫలితంగా ఉత్పన్నమయ్యే క్లెయిమ్ల వంటి ఇతర రకాల క్లెయిమ్లు, అన్నింటినీ సజావుగా నిర్వహించడానికి భీమా కంపెనీ నిర్వహించాల్సిన రిజర్వ్ ఫండ్ మొత్తాన్ని చేరుకోవడం చాలా క్లిష్టమైనది. నష్టపోయిన భీమా చేసిన కస్టమర్ల క్లెయిమ్లు, అటువంటి సందర్భాలలో, ప్రస్తుత భీమా సంస్థలు సంక్లిష్టమైన మరియు శక్తివంతమైన కంప్యూటర్ ఆధారిత గణాంక సాఫ్ట్‌వేర్‌ని ఉపయోగిస్తున్నాయి, ఇది సంస్థ నిర్వహించే వాంఛనీయ నిల్వను అందిస్తుంది.

అందువల్ల, భీమా కంపెనీ అనుసరించే క్లెయిమ్ల కోసం రిజర్వ్ చేసే నిర్దిష్ట విధానం ఏదీ లేదని నిర్ధారించవచ్చు. రిజర్వేషన్ ప్రక్రియ మరియు అటువంటి రిజర్వ్‌కు వచ్చే విధానం కూడా ఒక రకమైన భీమా పాలసీకి భిన్నంగా ఉంటుంది.

2.8.2 భీమా అకౌంటింగ్

Q45. భీమా అకౌంటింగ్ అంటే ఏమిటి? సాధారణ భీమా కంపెనీల ఫైనాన్షియాల్ స్టేట్‌మెంట్‌ను సిద్ధం చేయడానికి సూచనలను వివరించండి.

జవాబు :

భీమా కంపెనీలు తమ క్లయింట్ల యొక్క ఖాతాలను నిర్వహించడానికి మరియు వారికి చెల్లించే క్లెయిమ్ల కోసం పాటించే అకౌంటింగ్ పద్ధతిని భీమా అకౌంటింగ్ అని అంటారు. సాధారణ భీమా కంపెనీలు ఇన్సూరెన్స్ రెగ్యులేటరీ అండ్ డెవలప్‌మెంట్ అథారిటీ (IRDA) ఇచ్చిన సూచనల ప్రకారము భీమా అకౌంటింగ్ నిర్వహిస్తారు.

- జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీల తుది స్టేట్మెంట్లను సిద్ధం చేయడానికి పాటించవలసిన నిబంధనలు.
1. బ్యాలెన్స్ షీట్, రెవెన్యూ అకౌంట్, లాభం మరియు నష్టాల ఖాతాలో ప్రస్తుత సంవత్సరం మొత్తాలతో పాటు, ముందు ఆర్థిక సంవత్సరానికి సంబంధించిన మొత్తాలను తప్పనిసరిగా పరిగణలోకి తీసుకోవాలి
 2. ఆర్థిక నివేదికలో చూపించే మొత్తాలను సమీప వెయ్యికి సవరించాలి
 3. పెట్టుబడికి సంబంధించిన వడ్డీ, డివిడెండ్లు మరియు స్వీకరించదగిన అద్దెలు తప్పనిసరిగా స్థూల విలువ కు చూపించాలి మూలం నుండి తగ్గించబడినా ఆదాయాలను ముందుగా చెల్లించిన పన్నుల క్రింద చూపించాలి
 4. ఆర్థిక నివేదికలలో ఉపయోగించే కొన్ని ముఖ్యమైన పదాల అర్థం క్రింది విధంగా ఉంది:
 - (ఎ) “ప్రొవిజన్” అనే పదం తరుగుదల పునరుద్ధరణలు లేదా ఆస్తుల విలువలో తగ్గుదల, లేదా తెలిసిన బాధ్యత లేదా అనిశ్చితంగా ఉన్న నష్ట మొత్తానికి కంపెనీ వద్ద ఉన్న మొత్తం అందించడం కోసం తీసివేయబడిన లేదా నిలుపుకున్న మొత్తాన్ని సూచిస్తుంది
 - (బి) ‘రిజర్వ్ అనే పదంలో తరుగుదల పునరుద్ధరణలు లేదా ఆస్తుల విలువలో తగ్గుదల, లేదా తెలిసిన బాధ్యత లేదా అనిశ్చితంగా ఉన్న నష్ట మొత్తానికి కంపెనీ వద్ద ఉన్న మొత్తం అందించడం కోసం తీసివేయబడిన లేదా నిలుపుకున్న మొత్తాన్ని సూచిస్తుంది
 - (సి) “క్యాపిటల్ రిజర్వ్” అనే పదం లాభం మరియు నష్టం ఖాతా ద్వారా స్వేచ్ఛగా పంపిణీ చేయగల మొత్తాలను మినహాయించాలి మరియు క్యాపిటల్ రిజర్వ్ అనే పదం మినహా ఏ రకమైన రిజర్వ్ని అయినా “రెవెన్యూ రిజర్వ్” సూచిస్తుంది.
 - (డి) బాధ్యత అనే పదం కాంట్రాక్టుకు చేసిన వ్యయానికి సంబంధించిన అన్ని బాధ్యతలను కలిగి ఉండాలి. దీని నుండి, ఇది అన్ని వివాదాస్పద లేదా ఆకస్మిక బాధ్యతలను కూడా కలిగి ఉంటుంది.
 - (ఎ) తరుగుదల, పునరుద్ధరణలు లేదా ఆస్తుల విలువ తగ్గుదల కోసం వ్రాయబడిన లేదా నిలుపుకున్న మొత్తం,
 - (బి) ఏదైనా తెలిసిన బాధ్యత లేదా నష్టాన్ని తీర్చేందుకు ఉంచిన ఏదైనా మొత్తాన్ని డైరెక్టర్లు సమంజసంగా పరిగణించినట్లయితే, వ్యత్యాస మొత్తాన్ని తప్పనిసరిగా “ఎర్పాటు” గా కాకుండా రిజర్వ్గా పరిగణించాలి.
 5. రిస్క్ నిలుపుకున్న మరియు రీఇన్సూరెన్స్ చేయబడ్డ తీవ్రత ను విడిగా వెల్లడించాలి.
 6. ఒకవేళ తీర్పు భీమా సంస్థకు వ్యతిరేకంగా ఉంటుందని కంపెనీ నిర్వహణ భావిస్తే వ్యాజ్యాల కింద జరిగే నష్టాలకు సంబంధించిన కేటాయింపులు కోసము ఏర్పాటు చేయాలి.
 7. లాభం మరియు నష్టం ఖాతా (ఏదైనా ఉంటే) యొక్క డెబిట్ బ్యాలెన్స్ తప్పనిసరిగా నిల్వలు మినహాయించుగా చూపబడాలి మరియు బ్యాలెన్స్ మొత్తం (ఏదైనా ఉంటే) విడిగా వెల్లడించాలి.

Q46. సాధారణ భీమా కంపెనీల రెవెన్యూ ఖాతా ఎలా తయారు చేస్తాయి?

జవాబు :

రెవెన్యూ ఖాతా 1-4 నుండి ఫారమ్‌లలో వివరించబడింది. ఒక కంపెనీ అగ్ని, సముద్ర, ప్రమాదం మొదలైన వివిధ రకాల భీమా వ్యాపారాలలో నిమగ్నమై ఉన్నట్లయితే, అప్పుడు ప్రతి వ్యాపారానికి ప్రత్యేక ఖాతాను నిర్వహించాలి మరియు IRDA నిబంధనల ప్రకారం B-R-A రూపంలో ప్రత్యేక కా లమ్‌లో సమర్పించాలి.

1. దిగువన పేర్కొన్న వాటి యొక్క మొత్తాన్ని A గా చూపించాలి
 - (I) ప్రీమియంలు
 - (II) ఆదాయాలు మరియు పెట్టుబడులు నుండి లాభాలు
 - (III) ఇతర ఆదాయాలు
2. దిగువన పేర్కొన్న వాటి యొక్క మొత్తాన్ని B గా చూపించాలి
 - (I) క్లెయిమ్ లపై ఖర్చులు
 - (II) కమిషన్
 - (III) నిర్వహణ ఖర్చులు
3. వ్యాపారం నుండి లాభాన్ని తెలుసుకొనుటకు A నుండి B నీ తీసివేయాలి.
4. వినియోగి తాలు ఏర్పాటు చేసిన తర్వాత నిర్వహణ లాభాన్ని లాభనష్టాల ఖాతా కు మళ్ళించాలి.
దిగువ ఇవ్వబడిన అంశాల మొత్తం %జు% గా చూపబడాలి
 - (i) ప్రీమియంలు
 - (ii) ఆదాయం మరియు లాభం
 - (iii) ఇతర ఆదాయాలు

దిగువ ఇవ్వబడిన అంశాల మొత్తాన్ని మొత్తం (B) గా చూపాలి,

- (i) క్లెయిమ్‌లపై ఖర్చు (నికర)
- (ii) కమిషన్
- (iii) నిర్వహణ ఖర్చులు

వ్యాపారం యొక్క నిర్వహణ లాభాన్ని నిర్ధారించడానికి మొత్తం (A) నుండి మొత్తం (B) తీసివేయండి.
కేటాయింపుల తర్వాత, నిర్వహణ లాభం తప్పనిసరిగా లాభం మరియు నష్టా a/c బదిలీ చేయబడుతుంది

BRA ఫారం

భీమా సంస్థ పేరు:

IRDA తో నమోదు సంఖ్య మరియు నమోదు తేదీ

31 మార్చి, 20 తో ముగిసిన సంవత్సరానికి రెవెన్యూ ఖాతా

పాలసీదారుల ఖాతా (సాంకేతిక ఖాతా)

క్రమ సంఖ్య	వివరములు	షెడ్యూలు నెంబరు	ప్రస్తుత సంవత్సరము	గత సంవత్సరము
1.	సంపాదించిన ప్రీమియంలు (నికర) అమ్మకంపై లాభం / నష్టం / పెట్టుబడుల	1		
2.	విమోచనం			
3.	ఇతర ఆదాయాలు (పేర్కొనబడాలి)			
4.	వడ్డీ, డివిడెండ్ మరియు అద్దె (స్థూల) మొత్తం (A) సంభవించిన దావాలు (నికర)			
1.	కమిషన్	2		
2.		3		
3.	భీమా వ్యాపారానికి సంబంధించిన నిర్వహణ ఖర్చులు మొత్తం (B) ఫైర్/ మెరైన్/ నుండి ఆపరేటింగ్ లాభం / (నష్టం) ఇతర వ్యాపారం $C = (A) - (B)$ కేటాయింపులు : వాటాదారుల ఖాతాకు బదిలీ విపత్తు రిజర్వుకు బదిలీ ఇతర రిజర్వుకు బదిలీ (పేర్కొనబడాలి) మొత్తం (C)			

గమనిక : ఫారమ్ B - PL చివరలో జోడించిన గమనికలను చూడండి.

Q47. సాధారణ భీమా కంపెనీల లాభనష్టాల ఖాతా ఎలా తయారు చేయబడుతుంది?

జవాబు :

ఒకటి కంటే ఎక్కువ వ్యాపారాలలో నిమగ్నమై ఉన్న ఒక సాధారణ భీమా కంపెనీకి లాభం మరియు నష్టం a/c కలిపి సిద్ధం చేయాలి

రెవెన్యూ ఖాతా నుండి పొందిన నిర్వహణ లాభం లేదా నష్టాన్ని తప్పనిసరిగా లాభం మరియు నష్టానికి a/c బదిలీ చేయాలి నిర్దిష్ట వ్యాపారానికి సంబంధం లేని ఆదాయం తప్పనిసరిగా నిర్వహణ లాభానికి జోడించబడాలి మరియు ప్రాతినిధ్యం వహించాలి

మొత్తం (A) అయితే నిర్దిష్ట వ్యాపారానికి సంబంధం లేని ఖర్చులు తప్పనిసరిగా జోడించబడాలి మరియు ప్రాతినిధ్యం వహించాలి. మొత్తం (B) .

మొత్తా (a) నుండి (b) మొత్తాన్ని తీసివేయడం ద్వారా (పన్ను ముందు లాభం పొందవచ్చు. పన్ను మరియు కేటాయింపు కోసం రెండు నిబంధనలను తప్పక అందించాలి. ముగింపులో, లాభం యొక్క బ్యాలెన్స్ మునుపటి మీ నుండి ముందుకు తెచ్చిన బ్యాలెన్స్ కి జోడించబడాలి. పొందిన నికర లాభం బ్యాలెన్స్ షీట్ కు బదిలీ చేయబడాలి.

FORM B-PL

పేరు

IRDA తో నమోదు సంఖ్య మరియు నమోదు తేదీ

31 మార్చి, 20 తో ముగిసిన సంవత్సరానికి లాభనష్టాల ఖాతా

వాటాదారుల ఖాతా (సాంకేతికేతర ఖాతా)

సంఖ్య	వివరములు	షెడ్యూలు	ప్రస్తుత సంవత్సరము	గత సంవత్సరము
1.	నిర్వహణ లాభం / నష్టం : (ఎ) ఫైర్ ఇన్సూరెన్స్ (బి) మెరైన్ ఇన్సూరెన్స్ (సి) ఇతర ఆదాయం			
2.	పెట్టుబడుల నుండి ఆదాయాలు (ఎ) వడ్డీ, డివిడెండ్ మరియు రిమ్ గ్రాస్ (బి) పెట్టుబడుల అమ్మకంపై లాభం (-) పెట్టుబడుల నష్టం లేదా అమ్మకం			

	పేర్కొనవలసిన ఇతర ఆదాయాలు మొత్తం (A)			
3.	ఏర్పాట్లు (పన్ను మినహా) ; (ఎ) పెట్టుపడుల విలువ తగ్గడం కోసం (బి) సంశయాత్మక బాకీల కోసం			
4.	(ఇ) ఇతరులు (పేర్కొనబడాలి) ఇతర ఖర్చులు : (ఎ) బీమా వ్యాపారం కు సంబంధించిన ఖర్చులు కాకుండా ఇతర ఖర్చులు (బి) రద్దు చేసిన రాని బాకీలు (సి) ఇతరులు (పేర్కొనబడాలి)			
5.	మొత్తం (B) పన్ను ముందు లాభం పన్ను కోసం కేటాయింపు పన్ను తర్వాత లాభం కేటాయింపులు : (ఎ) సంవత్సరంలో చెల్లించిన మధ్యంతర డివిడెండ్లు (బి) ప్రతిపాదిత తుది డివిడెండ్ (సి) ఏదైనా నిల్వలు లేదా ఇతర ఖాతాలకు బదిలీ చేయండి (పేర్కొనబడాలి) లాభం / నష్టం యొక్క సంతృప్తం గత సంవత్సరం నుండి ముందుకు తెచ్చింది. బ్యాలెన్స్ షీట్ కి బ్యాలెన్స్ ముందుకు తీసుకెళ్లబడింది.			

గమనిక : B-RA మరియు B-PL లను రూపొందించడానికి

- (ఎ) భారతదేశంలో మరియు వెలుపల వ్యాపారం నుండి పొందిన ప్రీమియం ఆదాయాన్ని విడివిడిగా వెల్లడించాలి.
- (బి) రీ ఇన్సూరెన్స్ ప్రీమియం వ్యాపారానికి అప్పగించినా లేదా అంగీకరించినా పరిగణనలోకి తీసుకోవాలి.
- (సి) క్లెయిమ్లలో చెల్లించిన క్లెయిమ్లు, నిర్దిష్ట క్లెయిమ్లు, సెటిల్మెంట్ ఖర్చులు తప్పనిసరిగా ఉండాలి మరియు సంవత్సరం చివరిలో క్లెయిమ్ల కోసం ఏర్పాటు
- (డి) ఖర్చులు మరియు ఆదాయాలు మొత్తం ప్రీమియంలో ఒక శాతానికి మించి లేదా 5,00,000 రెండింటిలో ఏది ఎక్కువైతే అది దానిని ప్రత్యేక అంశము చేయించాలి
- (ఇ) క్లెయిమ్లకు సంబంధించిన ఫీజులు మరియు ఖర్చులు క్లెయిమ్లలో చూపబడాలి.
- (ఎఫ్) విదేశీ మారకం లాభాలు లేదా నష్టాలు వంటి “ఇతరుల ‘శీర్షిక కింద తప్పనిసరిగా చేర్చబడాలి.
- (జి) పెట్టుబడికి సంబంధించిన వడ్డీ, డివిడెండ్లు మరియు స్వీకరించదగిన అద్దెలు తప్పనిసరిగా స్థూల మొత్తంగా పేర్కొనబడాలి. మూలాధారంగా మినహాయించబడిన ఆదాయపు వన్ను మొత్తాన్ని ముందస్తు పన్నుల కింద చెల్లించాలి మరియు మూలం వద్ద పన్నులు తీసివేయబడతాయి.
- (హెచ్) అద్దె నుండి వచ్చే ఆదాయంలో గ్రహించిన అద్దె మాత్రమే ఉండాలి.

Q48. సాధారణ భీమా కంపెనీ యొక్క బ్యాలెన్స్ షీట్ ఎలా ఉంటుంది.

జవాబు :

జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ యొక్క బ్యాలెన్స్ షీట్ క్రింద వివరించిన విధంగా రెండు భాగాలను కలిగి ఉంటుంది.

పార్ట్ -1 : నిధుల వనరులు

ఈ షెడ్యూల్లలో 5-7 వాటా మూలధనం, నిల్వలు మరియు మిగులు మరియు రుణాలు కలిగిన సారాంశ రూపంలో చూపబడతాయి.

పార్ట్- 2 : నిధుల వినియోగము

దీనిలో, షెడ్యూల్స్ 8-15 సంగ్రహ రూపంలో చూపబడతాయి. 8-15 షెడ్యూల్లలో పెట్టుబడులు, రుణాలు, స్థిర ఆస్తులు, నికర పెట్టుబడులు, రుణాలు, స్థిర ఆస్తులు, నికర కరెంట్ ఆస్తులు, ప్రస్తుత బాధ్యతలు, నిబంధనలు మరియు ఇతర ఖర్చులు.

FORM B-PL

భీమా సంస్థ పేరు

రిజిస్ట్రేషన్ నం మరియు IRDA లో నమోదు చేసుకున్న తేదీ

31 “మార్చి, 20 నాటికి బ్యాలెన్స్ షీట్

క్రమ సంఖ్య	వివరములు	షెడ్యూలు నెంబరు	ప్రస్తుత సంవత్సరము	గత సంవత్సరము
	నిధుల వనరులు :			
	వాటా మూలధనం	5		
	నిల్వలు మరియు మిగులు	6		
	సముచిత విలువ మార్పు ఖాతా			
	రుణాలు	7		
	నిధుల వినియోగము :			
	పెట్టుబడులు	8		
	రుణాలు	9		
	స్థిర ఆస్తులు	10		
	ప్రస్తుత ఆస్తులు :			
	నగదు మరియు బ్యాంక్ అడ్వాన్సులు	11		
	మరియు ఇతర ఆస్తులను	12		
	సబ్ - టోటల్ (A)			
	ప్రస్తుత అప్పులు	13		
	ఏర్పాట్లు	14		
	సబ్-టోటల్ (బి)			
	నికర కరెంట్ ఆస్తులు			
	(సి) = (A – B)			
	ఇతర ఖర్చులు (వ్రాయబడని మేరకు లేదా సర్దుబాటు చేయండి).	15		
	లాభం మరియు నష్టం ఖాతాలో డెబిట్ బ్యాలెన్స్			
	మొత్తం			

ఆకస్మిక బాధ్యతలు

క్రమ సంఖ్య	వివరములు	ప్రస్తుత సంవత్సరము	గత సంవత్సరము
1.	పాక్షికంగా చెల్లించిన పెట్టుబడులు		
2.	పాలసీలకు వ్యతిరేకంగా కాకుండా ఇతర క్లెయిమ్లు కంపెనీ ద్వారా రుణాలుగా గుర్తించబడనివి		
3.	అండర్ రైటింగ్ బాధ్యతలు (షేర్లు మరియు సెక్యూరిటీలకు సంబంధించి)		
	కంపెనీ తరపున లేదా తరపున ఇచ్చిన హామీలు		
4.	వివాదంలో చట్టబద్ధమైన డిమాండ్లు / బాధ్యతలు, అందించబడలేదు.		
5.	ఇతరులకు రీ ఇన్సూరెన్స్ బాధ్యతలు (పేర్కొనబడాలి)		
6.	ఖాతాలలో అందించబడలేదు.		
	ఇతరాలు		
7.	మొత్తం		

Q49. ఫైనల్ అకౌంట్స్ ఇన్సూరెన్స్ (ఫైర్/మరైన్) కంపెనీలలో భాగంగా తయారు జరగాల్సిన షెడ్యూల్లను వివరించండి.

జవాబు :

షెడ్యూల్ -1 : ప్రీమియం సంపాదించింది (నెట్)

క్రమ సంఖ్య	వివరములు	ప్రస్తుత సంవత్సరం	గత సంవత్సరము
1.	ప్రత్యక్ష వ్యాపారం నుండి ప్రీమియం add: రీఇన్సూరెన్స్ పై ప్రీమియం అంగీకరించబడింది less: రీ ఇన్సూరెన్స్ పై ప్రీమియం ఇవ్వబడింది. నికర ప్రీమియం గడువు ముగియని ప్రమాదాల కోసం రిజర్వ్లో మార్పు సర్దుబాట్లు సంపాదించిన మొత్తం ప్రీమియం (నెట్)		

గమనిక : వ్యాపారంలో పొందిన రీ ఇన్సూరెన్స్ ప్రీమియంలు, కమీషన్ తీసివేయడానికి ముందు తప్పని సరిగా 'రీ ఇన్సూరెన్స్ ప్రీమియంలు' కింద తీసుకోవాలి.

షెడ్యూల్ - 2 : సంభవించిన క్లెయింలు (నెట్)

క్రమ సంఖ్య	వివరములు	ప్రస్తుత సంవత్సరం	గత సంవత్సరము
	క్లెయిమ్లు చెల్లించిన add: రీ ఇన్సూరెన్స్ ఆమోదించబడింది less: రీఇన్సూరెన్స్ ఇవ్వబడింది నికర క్లెయిమ్లు చెల్లించబడ్డాయి add: సంవత్సరం చివరిలో అత్యుత్తమ దావాలు less: ప్రారంభంలో అత్యుత్తమ దావాలు మొత్తం క్లెయిమ్లు		

- (ఎ) బకాయి ఉన్న క్లెయిమ్ల మొత్తంలో తప్పనిసరిగా క్లెయిమ్ చేయబడాలి కానీ నివేదించబడలేదు. (IBNR) మరియు సంభవించిన క్లెయిమ్లు కానీ తగినంతగా నివేదించబడలేదు (IBNER).
- (బి) క్లెయిమ్లు నిర్దిష్ట క్లెయిమ్ల సెటిల్ మెంట్ ఖర్చును కలిగి ఉండాలి మరియు నిర్వహణ ఖర్చులను కలిగి ఉండకూడదు.
- (సి) క్లెయిమ్ల ధర సర్వేయర్ ఫీజు, లీగల్ మరియు ఇతర ఖర్చులను కూడా కలిగి ఉంటుంది.
- (డి) నివృత్తి విలువను నిర్ధారించడానికి తగినంత ఖచ్చితత్వం ఉన్నట్లయితే, క్లెయిమ్ల ఖర్చు అంచనా కోసం సర్దుబాటు చేయాలి.

షెడ్యూల్-3 : కమీషన్

క్రమ సంఖ్య	వివరములు	ప్రస్తుత సంవత్సరం	గత సంవత్సరము
	చెల్లించిన కమీషన్ Add: రీఇన్సూరెన్స్ ఆమోదించబడింది Less: రీఇన్సూరెన్స్ కమీషన్ ఇవ్వబడింది నికర కమీషన్		

గమనిక : ఏదైనా లాభం / కమీషన్ ఉంటే, అది తప్పనిసరిగా అంగీకరించబడిన రీ ఇన్సూరెన్స్ లేదా రీ ఇన్సూరెన్స్ తో చేర్చబడాలి.

షెడ్యూల్ - 4 : భీమా వ్యాపారానికి సంబంధించిన నిర్వహణ ఖర్చులు

క్రమ సంఖ్య	వివరములు	ప్రస్తుత సంవత్సరం	గత సంవత్సరము
1.	ఉద్యోగుల వేతనం మరియు సంక్షేమ ప్రయోజనాలు		
2.	ప్రయాణం, రవాణా మరియు వాహన నిర్వహణ ఖర్చులు		
3.	శిక్షణ ఖర్చులు		
4.	అద్దెలు, రేట్లు మరియు పన్నులు		
5.	మరమ్మత్తులు		
6.	ప్రింటింగ్ మరియు స్టేషనరీ		
7.	కమ్యూనికేషన్		
8.	చట్టపరమైన మరియు వృత్తిపరమైన ఛార్జీలు -		
9.	ఆడిటర్ ఫీజులు, ఖర్చులు మొదలైనవి		
	(ఎ) ఆడిటర్ గా		
	(బి) సలహాదారుగా లేదా ఏదైనా ఇతర సామర్థ్యానికి సంబంధించి		
	(i) పన్నుల విషయాలు		
	(ii) భీమా విషయాలు		
	(iii) నిర్వహణ సేవలు, మరియు		
	(సి) ఏదైనా ఇతర సామర్థ్యంలో		
	ప్రకటన మరియు ప్రచారం		
10.	వడ్డీ మరియు బ్యాంక్ ఛార్జీలు		
11.	ఇతరులు (పేర్కొనబడాలి)		
12.	తరుగుదల		
13.	మొత్తం		

షెడ్యూల్ - 5 : మూలధనం

క్రమ సంఖ్య	వివరములు	ప్రస్తుత సంవత్సరం	గత సంవత్సరము
1.	ఆధీకృత మూలధనం ఈక్విటీ షేర్లు		
2.	జారీ చేసిన మూలధనం ఈక్విటీ షేర్లు		
3.	చందా మూలధనం ఈక్విటీ షేర్లు		
4.	ప్రతి ఈక్విటీ షేర్లు పిలవబడిన మూలధనం ఈక్విటీ షేర్లు Less : పిలుపుల బకాయిలు Add : జప్తు చేయబడిన ఈక్విటీ షేర్లు (మొత్తం మొదట చెల్లించినది). Less : కమీషన్ లేదా డ్రోకరేజీతో సహా ప్రాథమిక ఖర్చులు వాటాల రాయితీ లేదా చందా మొత్తం		

వివిధ వర్గాల మూలధనానికి సంబంధించిన వివరాలను తప్పనిసరిగా విడిగా పేర్కొనాలి. బోనస్ షేర్ల జారీ కారణంగా క్యాపిటలైజ్ చేయబడిన మొత్తాన్ని తప్పనిసరిగా బహిర్గతం చేయాలి. మూలధనంలో ఏదైనా భాగాన్ని హోల్డింగ్ కంపెనీ కలిగి ఉంటే, దానిని విడిగా బహిర్గతం చేయాలి.

షెడ్యూల్-5 (A):

షేర్ హోల్డింగ్ యొక్క క్యాపిటల్ ప్యాటర్న్

(నిర్వహణ ద్వారా ధృవీకరించబడినది)

వాటాల సంఖ్య	ప్రస్తుత సంవత్సరం		గత సంవత్సరము	
	వాటాల సంఖ్య	హోల్డింగ్ యొక్క శాతము	వాటాల సంఖ్య	హోల్డింగ్ యొక్క శాతము
భారతీయ				
విదేశీ				
ఇతరులు				
మొత్తం				

షెడ్యూల్ - 6 : రిజర్వులు మరియు మిగులు

క్రమ సంఖ్య	వివరములు	ప్రస్తుత సంవత్సరం	గత సంవత్సరము
	మూలధన రిజర్వ్ మూలధన విమోచన రిజర్వ్ సెక్యూరిటీస్ ప్రీమియం జనరల్ రిజర్వ్ Less: లాభం మరియు నష్ట ఖాతాలో డెబిట్ బ్యాలెన్స్ Less: బై - బ్యాక్ కోసం ఉపయోగించిన మొత్తం విపత్తు రిజర్వ్ ఇతర నిల్వలు (పేర్కొనబడాలి) లాభం మరియు నష్టం ఖాతాలో లాభం యొక్క సంతృప్తి		

రిజర్వ్ల నుండి చేర్పులు మరియు తీసివేతలు వాటి శీర్షికలలో చూపబడాలి.

షెడ్యూల్ - 7 : రుణాలు

క్రమ సంఖ్య	వివరములు	ప్రస్తుత సంవత్సరం	గత సంవత్సరము
	డిబెంచర్లు / బాండ్లు బ్యాంకులు ఆర్థిక సంస్థలు ఇతరులు (పేర్కొనబడాలి) మొత్తం		

షెడ్యూల్ - 8 : పెట్టుబడులు

క్రమ సంఖ్య	వివరములు	ప్రస్తుత సంవత్సరం	గత సంవత్సరము
1.	దీర్ఘకాలిక పెట్టుబడులు :		
2.	ప్రభుత్వ సెక్యూరిటీలు		
3.	ట్రెజరీ బిల్లులతో సహా హామీ ఇచ్చే బాండ్లు		
4.	ఇతర ఆమోదించబడిన సెక్యూరిటీలు		
	ఇతర పెట్టుబడులు :		
	(ఎ) షేర్లు		
	ఈక్విటీ షేర్లు		
	అదిత్యపువాటాలు		
	(బి) మ్యూచువల్ ఫండ్స్		
	(సి) ఉత్పన్న పరికరాలు		
	(డి) డిబెంచర్లు / బాండ్లు		
	(ఇ) ఇతర సెక్యూరిటీలు (పేర్కొనబడాలి)		
	(డి) అనుబంధ సంస్థలు		
	(జి) పెట్టుబడుల లక్షణాలు - రియల్ ఎస్టేట్		

4.	మౌలిక సదుపాయాలు మరియు సామాజిక రంగంలో పెట్టుబడులు ఆమోదించబడిన పెట్టుబడులు కాకుండా స్వల్పకాలిక పెట్టుబడులు :		
5.	ప్రభుత్వ సెక్యూరిటీలు మరియు ప్రభుత్వం హామీ ట్రెజరీ బిల్లులతో సహా బాండ్లు.		
1.	ఇతర ఆమోదించబడిన సెక్యూరిటీలు		
2.	ఇతర పెట్టుబడులు		
	(ఎ) షేర్లు		
	(a) ఈక్విటీ		
	(b) అధికృత వాటాలు		
	(c) మ్యూచువల్ ఫండ్స్		
	(d) ఉత్పన్న పరికరాలు		
	(e) డిబెంచర్లు / బాండ్లు		
	(f) ఇతర సెక్యూరిటీలు (పేర్కొనబడాలి)		
	(g) అనుబంధ సంస్థలు		
	(h) పెట్టుబడుల లక్షణాలు - రియల్ ఎస్టేట్		
5.	మౌలిక సదుపాయాలు మరియు సామాజిక రంగంలో పెట్టుబడులు		
6.	మొత్తం ఆమోదించబడిన పెట్టుబడులు కాకుండా		

- (i) హోల్డింగ్ కంపెనీ మరియు అనుబంధ సంస్థల చట్టం, 1956 ద్వారా నిర్దేశించిన విధంగా వివరించాలి.
- (ii) జాయింట్ వెంచర్ అనేది ఒక ఆర్థిక కార్యకలాపాన్ని ఉమ్మడిగా నిర్వహించడానికి ఒక ఒప్పంద ఏర్పాటు. జాయింట్ వెంచర్లో సభ్యులందరూ తాము చేపట్టిన ఆర్థిక కార్యకలాపాలపై ఉమ్మడి నియంత్రణను కలిగి ఉంటారు.
- (iii) ఉమ్మడి నియంత్రణ అనేది ఒక ఆర్థిక మరియు నిర్వహణ విధానాలను నిర్వహించడానికి శక్తిని పంచుకునే ఒక ఒప్పందం ఆర్థిక కార్యకలాపాలు మరియు తద్వారా ప్రయోజనాలను పొందుతాయి

- (iv) కంపెనీలో గణనీయమైన ప్రభావాన్ని కలిగి ఉన్న ఒక సంస్థలో అనోసియేట్లు.
- (ఎ) గణనీయమైన ప్రభావం అనేది ఒక సంస్థ యొక్క ఆర్థిక మరియు నిర్వహణ విధాన నిర్ణయాలలో చురుకుగా పాల్గొనడాన్ని సూచిస్తుంది. ఈ పాలసీలను నియంత్రించే అధికారం కంపెనీకి ఉండదు.
- (బి) లిస్టెడ్ ఈక్విటీ సెక్యూరిటీలు మరియు డెరివేటివ్ ఇన్ స్ట్రుమెంట్లు మరియు వాటి సంబంధిత మార్కెట్ విలువ మినహా కంపెనీ మొత్తం పెట్టుబడి మొత్తం వెల్లడి చేయబడింది.
- (సి) విపత్తు రిజర్వ్ నుండి మొత్తాన్ని ద్రా చేయడం ద్వారా చేసిన పెట్టుబడిని విడిగా వెల్లడించాలి.
- (డి) డెబ్ సెక్యూరిటీలను “మెచ్యూరిటీకి కట్టుబడి” సెక్యూరిటీలుగా పరిగణిస్తారు మరియు చారిత్రక ఖర్చులతో తెక్నిస్తారు.
- (ఇ) పెట్టుబడి ఆస్తి అద్దె ఆదాయాన్ని అందించే లేదా మూలధన ప్రశంసలను ఇచ్చే ఆస్తిని రెండు సూచిస్తుంది బ్యాలెన్స్ షీట్ తేదీ నుండి పన్నెండు నెలల ముందు మెచ్యూరిటీ అయిన పెట్టుబడులు మరియు బ్యాలెన్స్ షీట్ తేదీ నుండి 12 నెలల ముందు వదిలించుకోవాలనే లక్ష్యంతో చేసిన పెట్టుబడులు తప్పనిసరిగా స్వల్పకాలిక పెట్టుబడులుగా చూపబడాలి.

షెడ్యూల్ - 9 : రుణాలు

క్రమ సంఖ్య	వివరములు	ప్రస్తుత సంవత్సరం	గత సంవత్సరము
	సెక్యూరిటీల వారీగా వర్గీకరణ సురక్షిత రుణాలు (ఎ) ఆస్తి తనఖాపై (i) భారతదేశంలో (ii) భారతదేశం వెలుపల (బి) షేర్లు, బాండ్లు, ప్రభుత్వ సెక్యూరిటీలపై (సి) ఇతరులు (పేర్కొనబడాలి) అరక్షితమైన మొత్తం రుణగ్రహీత వారీగా వర్గీకరణ		

(ఎ) కేంద్ర మరియు రాష్ట్ర ప్రభుత్వం (బి) బ్యాంకులు మరియు ఆర్థిక సంస్థలు (సి) అనుబంధ సంస్థలు (డి) పారిశ్రామిక సంస్థలు (ఇ) ఇతరులు (పేర్కొనవలసినవి) మొత్తం పనితీరు వారీగా వర్గీకరణ (ఎ) రుణాలు ప్రమాణంగా వర్గీకరించబడ్డాయి (i) భారతదేశంలో (ii) భారతదేశం వెలుపల (బి) నిరర్థక రుణాలు తక్కువ నిబంధనలు (i) భారతదేశంలో (ii) భారతదేశం వెలుపల మొత్తం మెక్యూరిటీ వారీగా వర్గీకరణ (ఎ) స్వల్పకాలిక (బి) దీర్ఘకాలిక మొత్తం		
--	--	--

గమనికలు:

- (ఎ) బ్యాంక్ షీట్ తేదీ నుండి 12 నెలల ముందు తిరిగి చెల్లించాల్సిన రుణాలు తప్పనిసరిగా స్వల్పకాలిక రుణాలలో చేర్చబడాలి. స్వల్పకాలిక రుణాలు మినహా, మిగిలిన అన్ని రుణాలు దీర్ఘకాలిక రుణాలు,
- (బి) నిరర్థక రుణాలకు వ్యతిరేకంగా కేటాయింపు విడిగా చూపబడాలి.
- (సి) దీర్ఘకాలిక రుణాల కోసం ఇచ్చే సెక్యూరిటీ స్వభావాన్ని స్పష్టంగా వెల్లడి చేయాలి. సెక్యూర్డ్ లోన్లలో కంపెనీ ఆస్తులకు వ్యతిరేకంగా పాక్షికంగా లేదా పూర్తిగా సురక్షితం చేయబడిన రుణాలు ఉంటాయి.
- (డి) ఆత్మ బాకీల కోసము వ్యతిరేకంగా చేసిన ఏర్పాటు మొత్తం స్పష్టంగా పేర్కొనబడాలి.

షెడ్యూల్-10 : స్థిర ఆస్తులు

వివరములు	Cost / స్థూల బాకల & తరుగుదతల								నికర బ్లాక్	
	ప్రారంభము	అచేర్పులు	తగ్గింపులు	ముగింపు నిలువ	గత సంవత్సరం వరకు	ప్రస్తుత సంవత్సరం	సర్దుబాటు	తేదీ వరకు	సంవత్సరం ముగింపు	గత సంవత్సరము
గుడ్విల్										
భూమిమరియు స్వేచ్ఛ ఆస్తులు										
లీజ్ హోల్డ్ ఆస్తులు										
భవనాలు										
ఫర్నిచర్ మరియు ఫిట్టింగ్										
సాంకేతిక పరిజ్ఞానం										
పరికరాలు మరియు వాహనాలు										
ఆఫీస్ పరికరాలు										
ఇతరాలు										
మొత్తము										
కొనసాగు తున్న పని మొత్తము										
గత సంవత్సరము										

గమనిక :

భూమి ఆస్తి మరియు భవనంలో చేర్చబడిన ఆస్తులు షెడ్యూల్ -8 యొక్క నోట్ - (ఇ) పేర్కొన్న పెట్టుబడుల లక్షణాలను కలిగి ఉండవు.

షెడ్యూల్ - 11 : నగదు మరియు బ్యాంక్ బ్యాలెన్స్లు

క్రమ సంఖ్య	వివరములు	ప్రస్తుత సంవత్సరం	గత సంవత్సరము
1.	నగదు (చెక్కులు, చిత్తుప్రతులు మరియు స్టాంపులతో సహా)		
2.	బ్యాంక్ బ్యాలెన్స్లు		
	(ఎ) డిపాజిట్ ఖాతాలు		
	(i) స్వల్ప కాలిక (గడువు 12 నెలల్లోపు)		
	(ii) ఇతరులు		
	(బి) కరెంట్ ఖాతాలు		
	(సి) ఇతరులు (పేర్కొనబడాలి)		
3.	కాల్ మరియు స్వల్ప నోటీసు వద్ద డబ్బు		
	(ఎ) బ్యాంకులతో		
	(బి) ఇతర సంస్థలతో		
4.	ఇతరులు (పేర్కొనబడాలి)		
	షెడ్యూల్ కాని బ్యాంకుల బ్యాలెన్స్లు పైన		
	2 మరియు 3 లో చేర్చబడ్డాయి.		

గమనిక :

బ్యాంక్ బ్యాలెన్స్లో రవాణాలో చెల్లింపులు ఉండవచ్చు. ఈ సందర్భంలో, చెల్లింపు స్వభావం మరియు మొత్తం తప్పనిసరిగా ఉండాలి విడిగా బహిర్గతం చేయాలి.

షెడ్యూల్ - 12 : అధ్యాపకులు మరియు ఇతర అస్తులు

క్రమ సంఖ్య	వివరములు	ప్రస్తుత సంవత్సరం	గత సంవత్సరము
1.	అధ్యాపకులు		
2.	సీడింగ్ కంపెనీలతో రిజర్వ్ డిపాజిట్లు పెట్టుబడుల కోసం		
3.	అప్లికేషన్ డబ్బు		
4.	ముందస్తు చెల్లింపులు		
5.	డైరెక్టర్లు / అధికారులకు అధ్యాపకు		
6.	ముందస్తు పన్ను చెల్లించబడింది మరియు మూలం వద్ద పన్నులు తీసివేయబడతాయి		
7.	(పన్ను కోసం నిబంధనల నికర)		
8.	ఇతరులు (పేర్కొనబడాలి)		
9.	మొత్తం (A)		
10.	ఇతర అస్తులు :		
11.	అత్యుత్తమ ప్రీమియంలపై పెట్టుబడులపై సమకూరు ఆదాయం		
12.	ఎజెంట్ బ్యాలెన్స్లు		
13.	విదేశీ ఎజెన్సీల బ్యాలెన్స్లు		
14.	భీమా వ్యాపారాన్ని కొనసాగిస్తున్న సంస్థల కారణంగా (రీఇన్సూర్లతో సహా)		
15.	భారతీయ రిజర్వ్ బ్యాంక్లో అనుబంధ సంస్థలు / హోల్డింగ్ కంపెనీ డిపాజిట్ కారణంగా (భీమా చట్టం, 1938 సెక్షన్ 7 ప్రకారం) ఇతరులు (పేర్కొనబడాలి).		
16.	మొత్తం (B)		
17.	మొత్తం (A) + (B)		

గమనిక :

పైన పేర్కొన్న అంశాలన్నీ సందేహస్పదమైన మొత్తాల కొరకు నికర నిబంధనలను వెల్లడించవు. ప్రతి ఒక్కరి కేటాయింపు మొత్తం తప్పని సరిగా విడిగా బహిర్గతం చేయాలి. కంపెనీ అధికారి, (బి) కింద ఇచ్చిన ఆ పదం యొక్క నిర్వచనంతో 'అధికారి' అనే పదం సరిపోయింది.

షెడ్యూల్ - 13 : ప్రస్తుత బాధ్యతలు

క్రమ సంఖ్య	వివరములు	ప్రస్తుత సంవత్సరం	గత సంవత్సరము
1.	ఏజెంట్ బ్యాలెన్స్లు		
2.	ఇతర భీమా కంపెనీలకు చెల్లించాల్సిన నిల్వలు		
3.	రీ ఇన్సూరెన్స్పై జమ చేసిన డిపాజిట్లు		
4.	ముందుగానే స్వీకరించబడ్డా ప్రీమియంలు		
5.	కేటాయించని ప్రీమియం		
6.	మొత్తము రుణదాతలు అనుబంధ సంస్థలు / హోల్డింగ్ కంపెనీలకు బాకీలు		
7.	చెల్లించాల్సిన క్లెయిమ్స్		
8.	అధికారులు / డైరెక్టర్ల కు బాకీలు		
9.	ఇతరులు (పేర్కొనబడాలి)		
10.	మొత్తం		

షెడ్యూల్ - 14 : ఏర్పాట్లు

క్రమ సంఖ్య	వివరములు	ప్రస్తుత సంవత్సరం	గత సంవత్సరము
	గడువు ముగియని ప్రమాదం కోసం రిజర్వ్ చేయండి పన్ను కోసం (మూలం వద్ద తక్కువ అడ్వాన్స్ పన్ను మినహాయించబడింది) ప్రతిపాదిత డివిడెండ్ల కోసం డివిడెండ్ పంపిణీ పన్ను కోసం ఇతరులు (పేర్కొనబడాలి) మొత్తం		

షెడ్యూల్ - 15 : ఏర్పాట్లు

క్రమ సంఖ్య	వివరములు	ప్రస్తుత సంవత్సరం	గత సంవత్సరము
	పేర్లు / డిబెంచర్ల జారీలో అనుమతించబడిన డిస్కాంట్ ఇతరులు (పేర్కొనబడాలి)		

గమనిక :

- (ఎ) ఇతర ఖర్చులు అందించిన ఏ అంశమును చేర్చకూడదు.
- (1) ఖర్చు నుండి భవిష్యత్తులో కొంత ప్రయోజనం పొందుతుందని భావిస్తున్నారు.
- (2) అటువంటి ప్రయోజనం మొత్తాన్ని సులభంగా నిర్ధారించవచ్చు.
- (బి) ఇతర వ్యయాలకు ముందుకు తీసుకెళ్లాల్సిన మొత్తం ఖర్చుకు సంబంధించి భవిష్యత్తులో ఆశించే ఇతర ఆదాయాల కంటే ఎక్కువగా ఉండకూడదు.

Q50. 31 “మార్చి, 2013 తో ముగిసిన ఆర్థిక సంవత్సరం కోసము ఆహూతి ఫైర్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ యొక్క రెవెన్యూ ఖాతాను సిద్ధం చేయండి.

జవాబు :

వివరములు	మొత్తము	వివరములు	మొత్తము
క్లెయిమ్లు	470	వసూలైన ప్రీమియం	1600
క్లెయిమ్లకు సంబంధించిన న్యాయ పరమైన ఖర్చులు	20	అంగీకరించిన పునర్ భీమా7 ప్రీమియం	80
కమిషన్	200	నిర్వహణ ఖర్చులు	300
అపరిసమాప్తం రిస్క్ కోసం ఏర్పాటు	540	1-4-2012 న చెల్లించాల్సిన క్లెయిమ్లు	40
		31-3-2012 న చెల్లించాల్సిన క్లెయిమ్లు	70

ఊహించని ప్రమాదం కోసం 50% నికర ప్రీమియం ఆదాయాన్ని రిజర్వ్‌గా ఏర్పాటు చెయ్యండి.

31 మార్చి 2013 తో అంతమయ్యే సంవత్సరానికి అగ్ని భీమా కంపెనీ యొక్క రెవెన్యూ ఖాతా

సంపాదించిన ప్రీమియం (నెట్)	1	1380
మొత్తం (A)	2	520
సంభవించిన దావాలు (నికర)	3	200
కమిషన్	4	300
భీమా వ్యాపారానికి సంబంధించిన నిర్వహణ		
మొత్తం (B)		1020
అగ్నిమాపక భీమా వ్యాపారం (C) = (A - B) నుండి		
నిర్వహణ లాభం / నష్టం		340

షెడ్యూల్ 1 - సంపాదించిన ప్రీమియం

వివరములు	మొత్తం	మొత్తం
సంపాదించిన ప్రీమియం	1600	
Add : అంగీకరించిన పునర్భీమా ప్రీమియం	80	1680
నికర ప్రీమియం		1680
Less : అపరిసమాప్త రిస్క్ రిజర్వులో మార్పు		
కోసం సర్దుబాటు		
ముగించే సంవత్సరానికి అపరిసమాప్త రిస్క్		
కోసం ఏర్పాటు	840	
(-) 1-4-1982న అపరిసమాప్త రిస్క్	540	300
కోసం ఏర్పాటు		1380
నికర మొత్తం ప్రీమియం		

షెడ్యూల్ 2 - చెల్లించిన క్లెయింట్లు

వివరములు	మొత్తం	మొత్తం
చెల్లించిన క్లెయింట్లు		470
(+) 31-3-2013న చెల్లించాల్సిన క్లెయింట్లు	10	
క్లెయింట్ల కోసం లీగల్ ఖర్చులు	20	
	90	
(-) 1-4-2012 న చెల్లించాల్సిన క్లెయింట్లు	40	50
		520

షెడ్యూల్ 3 - కమీషన్

కమీషన్	-	200
మొత్తం		200

షెడ్యూల్ 4 - భీమా వ్యాపారానికి సంబంధించిన నిర్వహణ ఖర్చులు

వివరములు	మొత్తం
నిర్వహణ ఖర్చులు	300
	300

Q51. దిగువన ఇచ్చిన వివరముల నుండి 31-3-2013 తో అంతమయ్యే సంవత్సరానికి అగ్ని భీమా కంపెనీ యొక్క రివిన్యూ ఖాతా తయారు చేయండి.

జవాబు :

వివరములు	మొత్తం	వివరములు	మొత్తం
చెల్లించిన క్లెయింట్లు	535	ప్రీమియం	800
క్లెయింట్లకు సంబంధించిన		అంగీకరించిన	
న్యాయపరమైన ఖర్చులు	30	పునర్భీమా ప్రీమియం	60
కమీషన్	100	నిర్వహణ ఖర్చులు	250
		1-4-2012న	
అపరిసమాప్త రిస్క్ కోసం		చెల్లించాల్సిన క్లెయింట్లు	20
ఏర్పాటు (1-4-2012)	330	31-3-2013న	
		చెల్లించాల్సిన క్లెయింట్లు	35

అపరిసమాప్త రిస్క్ రిజర్వు కోసం నికర ప్రీమియంలో 50% ఏర్పాటు చేయండి.

31-3-2012తో అంతమయ్యే సంవత్సరానికి అగ్ని భీమా కంపెనీ యొక్క రెవిన్యూ ఖాతా

వివరములు	షెడ్యూల్ నెం.	మొత్తం
సంపాదించిన ప్రీమియం (నికర)	1	760
మొత్తం A →		760
క్లెయింట్లు	2	580
కమీషన్	3	100
భీమా వ్యాపారానికి సంబంధించిన నిర్వాహణ ఖర్చులు	4	250
మొత్తం B →		930
ఆపరేటింగ్ లాభం / భీమా వ్యాపారం నుండి నష్టం		(170)

షెడ్యూల్ 1 - సంపాదించిన ప్రీమియం

వివరములు	మొత్తం	మొత్తం
స్వీకరించిన ప్రీమియంలు	800	
(+) అంగీకరించి పునర్భీమా ప్రీమియం	60	860
నికర ప్రీమియం		800
(-) అపరిసమాప్త రిస్క్ మార్పు కోసం రిజర్వు		
ముగించే సంవత్సరానికి అపరిసమాప్త రిస్క్ కోసం రిజర్వు	430	
(-) 1-4-2021న అపరిసమాప్త రిస్క్ కోసం రిజర్వు	330	100
చెల్లించిన క్లెయింట్లు(నికర)		760

చెల్లించిన క్లెయింట్లు(నికర)

వివరములు	మొత్తం	మొత్తం
Add: చెల్లించిన క్లెయింట్లు		535
31-3-2013 నాడు చెల్లించాల్సిన క్లెయింట్లు	35	
న్యాయసంబంధ ఖర్చులు	30	
	65	
(-) 1-4-2012 నాడు చెల్లించాల్సిన క్లెయింట్లు	20	45
మొత్తం క్లెయింట్లు		580

షెడ్యూల్ 3 - కమీషన్

వివరములు	మొత్తం
కమీషన్	100
మొత్తం	100

షెడ్యూల్ 4 - నిర్వాహణ ఖర్చులు

వివరములు	మొత్తం
నిర్వాహణ ఖర్చులు	250
మొత్తం	250

Q66. ఈ క్రింది వాటి నుండి 31 మార్చి, 2013 న అగ్ని మాపక భీమా సంస్థ యొక్క అగ్నిమాపక రెవెన్యూ ఖాతాను సిద్ధం చేయండి.

జవాబు :

వివరములు	మొత్తం	వివరములు	మొత్తం
క్లెయిమ్లు చెల్లించబడ్డాయి	235	అందుకున్న ప్రీమియం	800
క్లెయిమ్లకు సంబంధించిన చట్టపరమైన ఖర్చులు	10	రీ-ఇన్సూరెన్స్ పై ప్రీమియం ఆమోదించబడింది.	60
కమీషన్	100		150
ఏప్రిల్ 1, 2012న గడువు ముగియని ప్రమాదానికి వ్యతిరేకంగా కేటాయింపు	130	నిర్వాహణ ఖర్చులు	
		1 "ఏప్రిల్, 2012 న చెల్లించని క్లెయిమ్లు	20
		31 "మార్చి, 2013 న చెల్లించని క్లెయిమ్లు	35

నికర ప్రీమియం ఆదాయంలో 50% గడువు ముగియని రిస్క్ కోసం రిజర్వ్ గా ఏర్పాటు చేయండి.

31 మార్చి 2013 తో అంతమయ్యే సంవత్సరానికి అగ్ని భీమా కంపెనీ యొక్క రెవెన్యూ ఖాతా

వివరములు	షెడ్యూలు	మొత్తము
సంపాదించిన ప్రీమియం (నెట్)	1	5,00,000
మొత్తం (A)		5,00,000
సంభవించిన దావాలు (నికర)	2	2,60,000
కమిషన్	3	1,00,000
భీమా వ్యాపారానికి సంబంధించిన నిర్వహణ ఖర్చులు	4	1,50,000
మొత్తం (A)		5,10,000
అగ్నిమాపక భీమా వ్యాపారం (C) = (A - B)		
నుండి నిర్వహణ లాభం / నష్టం		10,000

షెడ్యూల్ నం. 1 సంపాదించిన ప్రీమియం (నికరం)

వివరములు	మొత్తం	మొత్తం
అందుకున్నా ప్రీమియం	8,00,000	
LESS : అంగీకరించబడిన		
రీ - ఇన్సూరెన్స్ పై ప్రీమియం	60000	7,40,000
నికర ప్రీమియం		7,40,000
LESS : గడువు ముగియని ప్రమాదం కోసం రిజర్వ్ లో మార్పు కోసం సర్దుబాటు:		
నికర ప్రీమియంలో 50% గడువు ముగియని రిస్క్ కోసం	3,70,000	
రిజర్వ్ చేయండి (7,40,000 - 50%)		2,40,000
LESS : 1 ఏప్రిల్, 2012 న గడువు ముగియని ప్రమాదానికి వ్యతిరేకంగా CLAIM	1,30,000	5,00,000

షెడ్యూల్ 2 (క్లెయిమ్లు ఏర్పడ్డాయి) (నికర)

వివరములు	మొత్తం	మొత్తం
క్లెయిమ్లు చెల్లించబడ్డాయి		2,35,000
ADD : 31 మార్చి, 2013న చెల్లించని క్లెయిమ్లు	35,000	
క్లెయిమ్లకు సంబంధించిన చట్టపరమైన ఖర్చులు	1,00,000	
	45000	
తక్కువ : 1 ఏప్రిల్, 2012 న చెల్లించని క్లెయిమ్లు	20000	25000
మొత్తం		2,40,000

షెడ్యూల్ 3 (కమిషన్)

కమిషన్ 1,00,000

మొత్తం 1,00,000

షెడ్యూల్ 4 నిర్వహణ ఖర్చులు

నిర్వహణ ఖర్చులు 1,00,000

మొత్తం 1,00,000

స్వల్ప సమాధాన ప్రశ్నలు

1. జీవిత భీమాను నిర్వచించండి.

జవాబు :

J.H మ్యాగ్ ప్రకారం, జీవిత భీమాను “జీవిత భీమా ఒప్పందాలు కలిగి ఉంటాయి. భీమాదారు మరణించినప్పుడు లేదా నియమించబడిన సమయంలో నిర్దేశిత లబ్ధిదారునికి నిర్దిష్ట మొత్తాన్ని చెల్లించడానికి భీమా సంస్థ చేపట్టే ఒప్పందం”.

భారతీయ భీమా చట్టం, 1938 సెక్షన్ 2 ప్రకారం “జీవిత భీమా వ్యాపారం అనేది మానవ జీవితంపై ఒప్పందాలను ప్రభావితం చేసే వ్యాపారాలు”. సరళంగా చెప్పాలంటే, జీవిత భీమాను “భీమా కంపెనీ (భీమా సంస్థ) పాలసీ హోల్డర్ నుండి క్రమానుగతంగా ప్రీమియం పరిగణనలోకి తీసుకుంటే మరణం లేదా పాలసీ మెచ్యూరిటీ సమయంలో కొంత మొత్తాన్ని చెల్లించడానికి అంగీకరించిన ఒప్పందం” అని నిర్వచించవచ్చు. ఇది సాధారణంగా మరణం ప్రమాదం నుండి రక్షణ ప్రయోజనం కోసం పెట్టుబడికి ఉత్తమమైన లేదా తెలివైన మార్గంగా పరిగణించబడుతుంది.

2. క్లెయిమ్ ఉద్దేశ్యం ఏమిటి? వివిధ రకాల జీవిత భీమా క్లెయిమ్లు ఏమిటి?

జవాబు :

క్లెయిమ్ అనేది భీమా కాంట్రాక్ట్ పాలసీ కింద పొందిన మొత్తాన్ని పొందడానికి భీమాదారుడి హక్కు . మరో మాటలో చెప్పాలంటే, క్లెయిమ్ అనేది భీమా సంస్థ చెల్లింపు చేయడానికి భీమాదారు లేదా లబ్ధిదారుడు చేసిన డిమాండ్ని సూచిస్తుంది.

జీవిత భీమా క్లెయిమ్ రకాలు

భీమా క్లెయిమ్లు మూడు రకాలుగా విభజించబడ్డాయి,

జీవిత భీమా క్లెయిమ్లు

1. మరణాల ద్వారా క్లెయిమ్
2. మెచ్యూరిటీ క్లెయిమ్
3. మనుగడ ప్రయోజనం

క్లెయిమ్ సెటిల్మెంట్ కోసం ప్రాథమిక అవసరం పాలసీదారు మరణం లేదా పాలసీ మెచ్యూరిటీ తర్వాత తలెత్తుతుంది.

3. అండర్ రైటింగ్ ద్వారా మీరు ఏమి అర్థం చేసుకుంటారు?

జవాబు :

భీమా పాలసీలలో ఉన్న ప్రమాదాలను గుర్తించడం మరియు వర్గీకరించి ప్రక్రియ. భీమా సంస్థ అండర్ రైటర్ గా పని చేయాలి గాలి దీనివల్ల అర్హత కలిగిన దరఖాస్తులను తక్కువ నష్టంతో తీసుకోవడం జరుగుతుంది., సగటు ప్రమాణాలు కంటే తక్కువ రిస్క్ ఉన్న దరఖాస్తుదారులకు భీమా పాలసీలను అందించవచ్చు. ప్రాపర్టీ మరియు బాధ్యత ఇన్సూరెన్స్ లో ఏజెంట్ అండర్ రైటింగ్ అధారితీ అందించడం జరుగుతుంది అయితే, జీవిత భీమా పాలసీలో ఏజెంట్లు ఎక్కువగా అండర్ రైటింగ్ కార్యకలాపాలతో అందించబడవు కానీ వాస్తవ అండర్ రైటర్లు దరఖాస్తులను స్క్రీనింగ్ చేసే కంటే ముందే వాటికి ఉన్న రిస్కు అంచనా వేయాలి.

4. ప్రమాదానికి సంబంధించిన ముఖ్యమైన పద్ధతుల గురించి చర్చించండి.

జవాబు :

ఇన్సూరెన్స్ ప్రీమామ్ పై ఛార్జ్ చేయడానికి తుది నిర్ణయం తీసుకునే ముందు, ఇన్సూరెన్స్ చేసే సభ్యుడిని, ఇష్టపడే లేదా ప్రామాణిక రేటుతో అంగీకరించాలా లేదా ఏకంగా తిరస్కరించాలా, వద్దా అని నిర్ధారించుకోవాలి. ప్రమాద వర్గీకరణ యొక్క మూడు ముఖ్యమైన పద్ధతులు

1. తీర్పు పద్ధతి

ఈ పద్ధతి ప్రకారం, భీమా కంపెనీ, అనుభవంలో నిపుణుల ఉమ్మడి అనుభవం మరియు తీర్పును ఉపయోగిస్తుంది. ఉదాహరణకు, అనుభవజ్ఞులైన వైద్యుల ఆరోగ్య మరియు జీవిత భీమా బృందం విషయంలో, భీమా చేసిన సభ్యుల సమాచారం మరియు అండర్ రైటింగ్ నిర్ణయాలు తీసుకుంటాయి. చాలా భీమా సంస్థలు ఉపయోగించే అత్యంత సాధారణ మరియు ప్రభావవంతమైన పద్ధతి ఇది. అయితే దీని కోసం. సమర్థవంతమైన రిస్క్ వర్గీకరణ పద్ధతి, అత్యంత నైపుణ్యం కలిగిన వ్యక్తులు అవసరం:

2. NRS విధానం

ఈ వ్యవస్థ సూత్రంపై ఆధారపడి ఉంటుంది, ఇందులో పెద్ద సంఖ్యలో కారకాలు ప్రమాదం యొక్క కూర్పులోకి ప్రవేశిస్తాయి మరియు ప్రమాదం యొక్క దీర్ఘకాలం పై ఉన్న ప్రతి కారకాల ప్రభావాన్ని గణాంక అధ్యయనం ద్వారా నిర్ణయించవచ్చు NRS (న్యూమరికల్ రేటింగ్ సిస్టమ్), రిస్క్ వర్గీకరణ ఈ పద్ధతి కింద అటువంటి కారకాలను కలిగి ఉన్న రేఖల గణాంక అధ్యయనం ఆధారంగా నిర్వహించబడుతుంది, ప్రమాదాలను కొలవడానికి సంఖ్యా విలువలు కేటాయించబడతాయి. 100 యొక్క సంఖ్యా విలువలు సాధారణ ప్రమాదంగా పరిగణించబడతాయి, తుది సంఖ్యా సంఖ్య వచ్చే వరకు ప్రతి ప్రమాదానికి సంఖ్యాపరంగా డెబిట్ చేయబడుతుంది లేదా క్రెడిట్ చేయబడుతుంది. ఉదాహరణకు,

అధిక బరువు ప్రమాద కారకం 50 పాయింట్లు విలువగా గుర్తించినట్లయితే, వ్యక్తి యొక్క మొత్తం రేటింగ్ కు 50 పాయింట్లు జోడించబడతాయి. అటువంటి రేటింగ్ అమ్మకాలు భీమా సంస్థ ద్వారా నియమించబడతాయి, ఇందులో 100 నుండి 150 వరకు ఆమోదయోగ్యమైనవి అయితే అధిక రేటింగ్, తిరస్కరణ అవకాశాలు ఎక్కువగా ఉంటాయి.

3. కంప్యూటర్లను ఉపయోగించి అండర్ రైటింగ్

అనేక ఆధునిక భీమా సంస్థలు భీమా చేసిన సభ్యుల ప్రమాద కారకాన్ని లెక్కించడానికి కంప్యూటర్ సాఫ్ట్వేర్ను ఉపయోగిస్తున్నాయి. సమాచారం కంప్యూటర్ సాఫ్ట్వేర్లోకి ఫీడ్ చేయబడుతుంది మరియు కంప్యూటర్ సాఫ్ట్వేర్ అన్ని గణనలను నిర్వహిస్తుంది మరియు భీమా సభ్యుడికి సంభావ్య ఆబ్జెక్టివ్ రేటింగ్ను అందిస్తుంది. అందువల్ల, భీమాసంస్థ పైన పేర్కొన్న పద్ధతుల్లో దేనినైనా ఖచ్చితంగా కంప్యూటింగ్ మరియు ప్రమాదాలను వర్గీకరించడానికి ఉపయోగించవచ్చు.

5. భీమాలో పన్ను విధింపు అంటే ఏమిటి?

జవాబు :

పన్ను అనేది ప్రజా సేవలకు చెల్లించడానికి ప్రభుత్వం తన పౌరుల నుండి డబ్బులు వసూలు చేసే పద్ధతిని సూచిస్తుంది. భీమా రంగంలో పన్ను కూడా కీలక పాత్ర పోషిస్తుంది ఎందుకంటే ఇప్పుడు భీమా వ్యాపారం ఉన్నత శిఖరాలలో ఉంది. ఇతర వ్యాపార సంస్థలతో పోలిస్తే భీమా కంపెనీలు అధిక లాభాలను ఆర్జిస్తున్నాయి. అందువల్ల, భారతదేశంలో జీవిత భీమా వ్యాపారం యొక్క పన్ను ప్రస్తుతం సెక్షన్ 115, సెక్షన్ 44 మరియు ఆదాయపు పన్ను చట్టం, 1961 యొక్క మొదటి షెడ్యూల్ ద్వారా నిర్వహించబడుతుంది.

6. మ్యూచువల్ ఫండ్స్ యొక్క లక్షణాలు మరియు లక్ష్యాలు ఏమిటి?

జవాబు :

మ్యూచువల్ ఫండ్స్ లక్షణాలు

మ్యూచువల్ ఫండ్లు ఈ క్రింది లక్షణాల ద్వారా వర్గీకరించబడతాయి.

1. నిర్వహణ

నిర్వహణలో పెట్టుబడులకు సంబంధించి నిపుణులైన పరిజ్ఞానం మరియు అనుభవం ఉన్న నిపుణులు ఉంటారు. వారు దస్త్రాలను సమర్థవంతంగా నిర్వహించగలరు.

2. చిన్న పొదుపులు

తక్కువ ఆదాయం మరియు తక్కువ ఖర్చు సామర్థ్యం ఉన్న వ్యక్తులు తమ ఆదాయంలో కొంత మొత్తాన్ని ఆదా చేయడానికి మ్యూచువల్ ఫండ్లను ఇష్టపడవచ్చు. మ్యూచువల్ ఫండ్స్ చిన్న పెట్టుబడిదారులు తమ నిధులను దాని విస్తృత పరిధిలో పెట్టుబడి పెట్టడానికి వీలు కల్పిస్తాయి

3. ప్రవృత్తి

మ్యూచువల్ ఫండ్స్ లిక్విడ్ వాటి ప్రస్తుత నికర ఆస్తుల విలువ (NAV) తో పాటు అదనపు రుసుము లేదా విమోచన సమయంలో ఏదైనా వర్తిస్తే ఆ ఛార్జీని పరిగణనలోకి తీసుకోవడం ద్వారా వాటిని ఎప్పుడైనా నగదుగా మార్చుకోవచ్చు. ఓపెన్-ఎండ్ స్కీమ్ కింద పెట్టుబడిదారుడు ఎప్పుడైనా కొనుగోలు లేదా యూనిట్ అమ్మకం యొక్క సామర్థ్యాన్ని కొలవడానికి పెట్టుబడి యూనిట్లలో ఉండాలి. చిన్న పెట్టుబడిదారులు స్టాక్ ఎక్స్చేంజీలో లేదా దీర్ఘకాలం నుండి ఇతర పెట్టుబడిదారుల కోసం శోధించే భారం వారి నిధుల ఎస్కామ్మెంట్ లేదా లిక్విడేషన్ కోసం వేచి ఉన్న కాలాలు నుండి ఉపశమనం పొందారు.

4. విభిన్నమైన సెక్యూరిటీలు

మ్యూచువల్ ఫండ్స్ నిధులను వైవిధ్యపరుస్తాయి. మ్యూచువల్ ఫండ్లలో పెట్టుబడి పెట్టుబడిన నిధులు వివిధ స్టాక్స్ లో పెట్టుబడి పెట్టుబడితాయి. ప్రతి స్టాక్ ఒకే రాబడులతో వర్గీకరించబడదు మరియు ప్రమాదాన్ని బహిర్గతం చేయడం వలన వైవిధ్యభరితంగా ఉండవచ్చు. స్టాక్ల శ్రేణిలో పెట్టుబడి పెట్టడం ద్వారా పెట్టుబడి నిర్ణయం తీసుకునే ముందు ప్రతి పెట్టుబడిదారుడు తప్పనిసరిగా ఈ నష్టాలను విశ్లేషించాలి. ఏదేమైనా, ఈ నష్టాలతో పాటుగా మ్యూచువల్ ఫండ్లు మరింత విశ్వసనీయమైనవిగా నిరూపించబడ్డాయి, ఎందుకంటే విభిన్నమైన పోర్ట్‌ఫోలియో పెట్టుబడి నిర్ణయాలు అనుభవజ్ఞులైన సిబ్బంది తీసుకుంటారు మరియు వ్యక్తుల నిర్ణయాల కంటే మెరుగైనవి. డైవర్సిఫికేషన్ ప్రమాదాన్ని తగ్గిస్తుందని నిర్ధారించడానికి ఇటువంటి నిర్ణయాలను క్రమం తప్పకుండా సమీక్షించాలి.

5. సెక్యూరిటీల విశ్లేషణ మరియు ఎంపిక

మ్యూచువల్ ఫండ్స్ వృద్ధి పథకాలు పెద్ద సంఖ్యలో ఈక్విటీలను పూల్ చేయడం. ఈ పథకాలు ఎక్కువ నష్టాలను కలిగి ఉంటాయి మరియు మూలధన ఆదాయాల ఉత్పత్తికి అధిక సంభావ్యతతో కూడా సంబంధం కలిగి ఉంటాయి. మ్యూచువల్ ఫండ్స్ కూడా ఆదాయ పథకాలను అందిస్తాయి. అటువంటి పథకాల కింద, నిధులను హామీ ఇచ్చే రాబడిని నిర్ధారించే షేర్లలో పెట్టుబడి పెట్టడం జరుగుతుంది. ప్రాథమికంగా బాండ్ లేదా డిబెంచర్లు ఎంపిక చేయబడతాయి. వృద్ధి పథకాలు ముగింపులో ఉన్నాయి. ఆదాయ పథకాలు ఓపెన్-ఎండ్ లేదా క్లోజ్-ఎండ్ కావచ్చు.

6. వృత్తి నిర్వహణ

మ్యూచువల్ ఫండ్స్ లో, ఫండ్స్ సెక్యూరిటీలలో ఇన్వెస్ట్ చేస్తారు, వీటిని ప్రొఫెషనల్ ఫైనాన్షియల్ మేనేజర్స్ ఎంపిక చేసి మానిటర్ చేస్తారు. ఈ పెట్టుబడులకు సంబంధించి వారు క్రమం తప్పకుండా సమీక్షలు కూడా చేస్తారు. ఇది ప్రొఫెషనల్ నిపుణుల సహాయం లేకుండా చేసిన వ్యక్తిగత పెట్టుబడుల కంటే పెట్టుబడిదారుడికి అధిక రాబడిని అందిస్తుంది.

మ్యూచువల్ ఫండ్స్ యొక్క లక్ష్యాలు

మ్యూచువల్ ఫండ్స్ ద్వారా సాధించాల్సిన లక్ష్యాలు ఈ క్రింది విధముగా కలవు

1. తక్కువ ఆదాయ వర్గాలకు వాటాల రూపంలో చాలా కష్టం లేకుండా ఆస్తిని సంపాదించడానికి అవకాశం కల్పించడం
2. చిన్న పెట్టుబడిదారుల వ్యక్తిగత అవసరాలను తీర్చడానికి. రెగ్యులర్ ఆదాయం, వృద్ధి, భద్రతను అందించే విధంగా పెట్టుబడిదారుల దస్త్రాలను నిర్వహించడానికి,

7. లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ మరియు జనరల్ ఇన్సూరెన్స్‌లను సరిపోల్చండి.

జవాబు :

జీవిత భీమా మరియు సాధారణ భీమా, జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ మధ్య కొన్ని తేడాలు ఈ క్రింది విధంగా ఉన్నాయి.

S.No	వ్యత్యాసం యొక్క ఆధారం	జీవిత భీమా	సాధారణ భీమా
1.	ఒప్పందం యొక్క స్వభావం	జీవిత భీమా అనేది ఆకస్మిక ఒప్పందం	సాధారణ భీమా అనేది ఒక ఆకస్మిక ఒప్పందం
2.	ఉద్దేశ్యము	జీవిత భీమా పాలసీ యొక్క లక్ష్యం రక్షణ కల్పించడం మరియు పొదుపు పెట్టుబడిని ప్రోత్సహించడం	సాధారణ భీమా పాలసీ యొక్క లక్ష్యం ప్రమాదానికి వ్యతిరేకంగా భద్రతను అందించడం
3.	కాలము మరియు ప్రీమియం	జీవిత భీమా అనేది దీర్ఘకాలిక ఒప్పందం మరియు దాని ప్రీమియం కాంట్రాక్టు అంతటా స్థిరంగా ఉంటుంది	సాధారణ భీమ అనేది స్వల్పకాలిక ఒప్పందం మరియు పునరుద్ధరణతో దాని ప్రీమియం మారుతుంది
4.	నష్టాలను భర్తీ చేయడం	ఒక వ్యక్తి మరణం వలన సంభవించిన నష్టాన్ని కొలవలేము. అందువల్ల, భీమా చేసిన వ్యక్తికి హామీ మొత్తం చెల్లించడం జరుగుతుంది.	జరిగిన నష్టాన్ని అంచనా వెయ్యడం సాధ్యమవుతుంది కాబట్టి వాస్తవంగా జరిగిన నష్టానికి సరిపడిన మొత్తాన్ని చెల్లించడం జరుగుతుంది
5.	రిస్క్	జీవిత భీమా పాలసీలు ఒక వ్యక్తికి ఉండే రిస్కు ఆ వ్యక్తి యొక్క వయసుతో సంబంధం కలిగి ఉంటుంది వ్యక్తి యొక్క వయస్సు పెరుగుతున్నకొద్దీ రిస్క్ పెరుగుతుంది.	కాలం గడుస్తున్న కొద్దీ రిస్క్ యొక్క పరిమాణం పెరుగుతుంది

8. అండర్ రైటింగ్ భావనను వివరించండి.

జవాబు :

పూచీకత్తును “బాధ్యత యొక్క ఊహ” గా పేర్కొనవచ్చు. దీని అర్థం భీమా పాలసీపై సంతకం చేయడం మరియు నిర్దిష్ట నష్టం జరిగినప్పుడు బాధ్యత వహించడం. భీమా పాలసీలలో ఉన్న ప్రమాదాలను గుర్తించడం మరియు వర్గీకరించే ప్రక్రియను అండర్ రైటింగ్ అంటారు. కనీస రిస్క్ ఉన్న అర్హత గల దరఖాస్తుదారులను ఎంచుకోవడానికి భీమా సంస్థ అండర్ రైటర్ గా వ్యవహరించాలి. సగటు ప్రమాణాల కంటే తక్కువ ప్రమాదం ఉన్న దరఖాస్తుదారులకు భీమా పాలసీలను అందించవచ్చు. ఆస్తి మరియు బాధ్యత భీమా ఏజెంట్లకు అండర్ రైటింగ్ అథారిటీ అందించబడుతుంది, అయితే, జీవిత భీమా పాలసీ ఏజెంట్లకు ఎక్కువగా అండర్ రైటింగ్ కార్యకలాపాలు అందించబడవు కానీ వాస్తవ అండర్ రైటర్స్ వారి స్క్రీనింగ్ కు ముందు ఉన్న నష్టాలను వారు అంచనా వేయాలి.

9. రిస్క్ షేరింగ్ అంటే ఏమిటి?

జవాబు :

రిస్క్ షేరింగ్ అంటే రిస్క్ పంపిణీ. రిస్క్ షేరింగ్ పాల్గొనేవారికి లేదా సంస్థకు రిస్క్ లో కొంత భాగాన్ని పంపిణీ చేయడం. రిస్క్ షేరింగ్ ప్రీమియంలు మరియు పాలసీదారుల సమూహంలోని ప్రతి సభ్యుని నష్టాలు ముందుగా నిర్ణయించిన పరిస్థితుల ఆధారంగా సమూహంలో పంపిణీ చేయబడతాయి. సరళంగా చెప్పాలంటే, రిస్క్ షేరింగ్ అనేది వ్యక్తుల సంస్థలు, విభాగాలు, గ్రూపులు, టీమ్ల మధ్య నష్టాల పంపిణీగా నిర్వచించవచ్చు. వివిధ వ్యూహాల ద్వారా రిస్క్ షేరింగ్ చేయవచ్చు.

ఈ క్రింది విధంగా ఉన్నాయి.

1. భీమా : భీమా అనేది పాల్గొనేవారిలో ప్రమాదాన్ని పంచుకునే ఉత్తమ వ్యూహం.
2. తగ్గించడం : రిస్క్ షేరింగ్ సంస్థల ప్రమాదాలను తగ్గించడానికి వీలు కల్పిస్తుంది
3. నిబద్ధత : ఒక ప్రాజెక్ట్ కోసం వాటాదారుల నిబద్ధతను మెరుగుపరిచే వ్యూహంగా రిస్క్ షేరింగ్ పరిగణించబడుతుంది.

10. భీమా క్లెయిమ్ల అంటే ఏమిటి?

జవాబు :

క్లెయిమ్ అనేది భీమా కాంట్రాక్ట్ పాలసీ కింద సురక్షితమైన మొత్తాన్ని పొందడానికి భీమాదారుడి హక్కు మరో మాటలో చెప్పాలంటే, క్లెయిమ్ అనేది భీమా పాలసీ ప్రయోజనాల చెల్లింపు కోసం భీమా సంస్థకు భీమాదారు లేదా లబ్ధిదారుడు చేసిన డిమాండ్ ని సూచిస్తుంది.

11. రిజర్వ్ ఫండ్ అంటే ఏమిటి?

జవాబు :

ఒక సంస్థ తన నిల్వలను (నగదు) బయటి సెక్యూరిటీలలో పెట్టుబడి పెట్టినప్పుడు అలాంటి పెట్టుబడులు/ సెక్యూరిటీలను రిజర్వ్ ఫండ్ అంటారు.

ఈ క్రింది పరిస్థితులలో సంస్థలూ తమ రిజర్వ్ మొత్తాలను వివిధ సెక్యూరిటీలలో పెట్టుబడిగా పెడతాయి.

1. కొన్ని నిర్దిష్ట తేదీలలో సులభంగా నగదు లభించే అవసరం.
2. బ్యాలెన్స్ షీట్ లో నిధులను లాభదాయకమైన మార్గంలో పెట్టుబడి పెట్టలేనప్పుడు.

రిజర్వ్ ఫండ్ కు ఉదాహరణలు సింకింగ్ ఫండ్ , డిబెంచర్ విమోచన నిధి, డివిడెండ్ ఈక్వలైజేషన్ ఫండ్ వీటిని భవిష్యత్ ఆకస్మికత, బాధ్యత లేదా ఊహించని ఆకస్మిక నష్టాలను తీర్చడానికి ఒక సంస్థ ఉపయోగిస్తుంది.

రిజర్వ్ రకాలు

సంస్థలు సాధారణంగా వివిధ రకాల నిల్వలను నిర్వహిస్తాయి, వీటిని ఈ క్రింది విధంగా వివరిస్తున్నారు,

1. క్యాపిటల్ రిజర్వ్
2. నిర్దిష్ట రిజర్వ్
3. సీక్రెట్ రిజర్వ్ జనరల్ రిజర్వ్
4. రెవెన్యూ రిజర్వ్
5. రిజర్వ్ ఫండ్

12. భీమా అకౌంటింగ్ అంటే ఏమిటి?

జవాబు :

భీమా కంపెనీలు తమ క్లయింట్ల యొక్క ఖాతాలను నిర్వహించడానికి మరియు వారికి చెల్లించే క్లెయిమ్ ల కోసం పాటించే అకౌంటింగ్ పద్ధతిని భీమా అకౌంటింగ్ అని అంటారు. సాధారణ భీమా కంపెనీలు ఇన్సూరెన్స్ రెగ్యులేటరీ అండ్ డెవలప్ మెంట్ అథారిటీ (IRDA) ఇచ్చిన సూచనల ప్రకారము భీమా అకౌంటింగ్ నిర్వహిస్తారు.

జనరల్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీల తుది స్టేట్ మెంట్ లను సిద్ధం చేయడానికి పాటించవలసిన నిబంధనలు.

1. బ్యాలెన్స్ షీట్, రెవెన్యూ అకౌంట్, లాభం మరియు నష్టాల ఖాతాలో ప్రస్తుత సంవత్సరం మొత్తాలతో పాటు, ముందు ఆర్థిక సంవత్సరానికి సంబంధించిన మొత్తాలను తప్పనిసరిగా పరిగణలోకి తీసుకోవాలి

2. ఆర్థిక నివేదికలో చూపించే మొత్తాలను సమీప వెయ్యికి సవరించాలి
3. పెట్టుబడికి సంబంధించిన వడ్డీ, డివిడెండ్లు మరియు స్వీకరించదగిన అద్దెలు తప్పనిసరిగా స్థూల విలువ కు చూపించాలి మూలం నుండి తగ్గించబడినా ఆదాయాలను ముందుగా చెల్లించిన పన్నుల క్రింద చూపించాలి
4. ఆర్థిక నివేదికలలో ఉపయోగించే కొన్ని ముఖ్యమైన పదాల అర్థం క్రింది విధంగా ఉంది:
 - (ఎ) “ప్రొవిజన్” అనే పదం తరుగుదల పునరుద్ధరణలు లేదా ఆస్తుల విలువలో తగ్గుదల, లేదా తెలిసిన బాధ్యత లేదా అనిశ్చితంగా ఉన్న నష్ట మొత్తానికి కంపెనీ వద్ద ఉన్న మొత్తం అందించడం కోసం తీసివేయబడిన లేదా నిలుపుకున్న మొత్తాన్ని సూచిస్తుంది
 - (బి) ‘రిజర్వ్ అనే పదంలో తరుగుదల పునరుద్ధరణలు లేదా ఆస్తుల విలువలో తగ్గుదల, లేదా తెలిసిన బాధ్యత లేదా అనిశ్చితంగా ఉన్న నష్ట మొత్తానికి కంపెనీ వద్ద ఉన్న మొత్తం అందించడం కోసం తీసివేయబడిన లేదా నిలుపుకున్న మొత్తాన్ని సూచిస్తుంది
 - (సి) “క్యాపిటల్ రిజర్వ్” అనే పదం లాభం మరియు నష్టం ఖాతా ద్వారా స్వేచ్ఛగా పంపిణీ చేయగల మొత్తాలను మినహాయించాలి మరియు క్యాపిటల్ రిజర్వ్ అనే పదం మినహా ఏ రకమైన రిజర్వ్ని అయినా “రెవెన్యూ రిజర్వ్” సూచిస్తుంది.
 - (డి) బాధ్యత అనే పదం కాంట్రాక్టుకు చేసిన వ్యయానికి సంబంధించిన అన్ని బాధ్యతలను కలిగి ఉండాలి. దీని నుండి, ఇది అన్ని వివాదాస్పద లేదా ఆకస్మిక బాధ్యతలను కూడా కలిగి ఉంటుంది.
 - (ఎ) తరుగుదల, పునరుద్ధరణలు లేదా ఆస్తుల విలువ తగ్గడం కోసం వ్రాయబడిన లేదా నిలుపుకున్న మొత్తం,
 - (బి) ఏదైనా తెలిసిన బాధ్యత లేదా నష్టాన్ని తీర్చేందుకు ఉంచిన ఏదైనా మొత్తాన్ని డైరెక్టర్లు సమంజసంగా పరిగణించినట్లయితే, వ్యత్యాస మొత్తాన్ని తప్పనిసరిగా “ఎర్పాటు” గా కాకుండా రిజర్వ్గా పరిగణించాలి.

బహుళైచ్ఛిక ప్రశ్నలు

1. వివిధ రకాల జీవిత భీమా క్లెయిమ్లు [d]
 - (a) డెత్ క్లెయిమ్
 - (b) మెచ్యూరిటీ క్లెయిమ్
 - (c) సర్వైవల్స్ నిఫిట్
 - (d) పైవన్నీ
2. _____ వంటి అసాధారణమైన కారణాల వల్ల మరణం సంభవించినట్లయితే భీమాదారు క్లెయిమ్ చెల్లిస్తారు. [c]
 - (a) రక్షణ సిబ్బంది
 - (b) వేటగాడు
 - (c) రెండూ (ఎ) మరియు (బి)
 - (d) అకౌంటెంట్
3. మరణ దావా ప్రక్రియలో పాల్గొన్న దశలు [c]
 - (a) 6
 - (b) 7
 - (c) 5
 - (d) 4
4. పాలసీని ప్రారంభించిన 3 సంవత్సరాల కంటే తక్కువ కాలంలో జీవిత భీమా మరణించినప్పుడు చేసిన క్లెయిమ్లు _____ [b]
 - (a) నాన్ - ఎర్గీ క్లెయిమ్లు
 - (b) ప్రారంభ వాదనలు
 - (c) మెచ్యూరిటీ క్లెయిమ్లు
 - (d) సర్వైవల్ క్లెయిమ్లు
5. మరణానికి అసహజ కారణాలు _____ ఉన్నాయి. [c]
 - (a) ఆత్మహత్య
 - (b) ప్రమాదం
 - (c) రెండూ (ఎ) మరియు (బి)
 - (d) వృద్ధాప్యం
6. అండర్ రైటింగ్ రిస్క్ పూలింగ్లో సహాయపడుతుంది మరియు [a]
 - (a) సరసమైన ధర
 - (b) ప్రీమియం మినహాయింపు
 - (c) గ్యారెంటీడ్ కొనుగోలు ఎంపిక
 - (d) యాక్సిలరేటెడ్ నిఫిట్ రైడర్

7. భీమా సంస్థ కారణంగా క్లెయిమ్ పరిష్కారం లో ఏవైనా ఆలస్యం జరిగితే దావాదారులకు _____ బ్యాంక్ రేటు చెల్లించబడుతుంది [a]
- (a) 2% (b) 5%
- (c) 10% (d) 8%
8. పూర్తి భరోసా కోసం _____ క్లెయిమ్ తగ్గించబడిన చెల్లింపు పాలసీ కింద చెల్లించబడుతుంది. [b]
- (a) రాయితీని క్లెయిమ్ (b) పొడిగించిన క్లెయిమ్ రాయితీ
- (c) వ్యూహాత్మక దావా రాయితీ (d) తాత్కాలిక దావా రాయితీ
9. FUP అంటే [d]
- (a) స్థిర చెల్లించని ప్రీమియం (b) పూర్తి చెల్లించని ప్రీమియం
- (c) చివరగా చెల్లించని ప్రీమియం (d) మొదటి చెల్లించని ప్రీమియం
10. రిస్క్ వర్గీకరణ యొక్క మూడు ముఖ్యమైన పద్ధతి, జడ్జ్మెంటల్ మెథడ్, NRS మెథడ్ మరియు [c]
- (a) గ్రాఫిక్ పద్ధతి
- (b) శాస్త్రీయ పద్ధతి
- (c) కంప్యూటర్లను ఉపయోగించిన అండర్ రైటింగ్
- (d) పైన ఏదీ లేదు

ఖాళీలను పూరించండి

1. _____ చెల్లింపు చేయడానికి భీమాదారు లేదా భీమాదారుడు భీమా పాలసీ ప్రయోజనాలు పొందడానికి చేసిన డిమాండ్‌ని సూచిస్తుంది.
2. FCR చట్టం అంటే _____
3. ప్రభుత్వం తన పౌరులప్రజా సేవలు నుండి చెల్లించడానికి డబ్బు వసూలు చేసే పద్ధతిని _____ సూచిస్తుంది
4. యాన్యుటీ లేదా పెన్షన్ ప్లాన్‌లపై పన్ను విధించడం _____ కింద చర్చించబడింది
5. బీమా క్లెయిమ్‌లు _____ రకాలుగా విభజించబడ్డాయి.
6. బీమా పాలసీలలో ఉన్న ప్రమాదాలను గుర్తించడం మరియు వర్గీకరించడం ప్రక్రియ _____
7. పాలసీ కాలపరిమితి ముగియకముందే భీమాదారుడు మరణిస్తే అది _____ ఫలితాన్నిస్తుంది
8. ఒక వ్యక్తి 7 సంవత్సరాల పాటు వినకపోతే మరియు కనిపించకుండా పోయినట్లయితే _____ కోర్టు డిక్రీ జారీ చేస్తుంది
9. వినియోగదారుల గోప్యతా పరిరక్షణ కోసం _____ చట్టం ప్రయత్నిస్తుంది.
10. IRDA నిబంధనల ప్రకారం, భీమాదారు డెత్ క్లెయిమ్‌ను దావా పత్రాలను స్వీకరించడం ఆమోదించాలా వద్దా అని _____ నిర్ణయం తీసుకోవాలి

సమాధానాలు

1. క్లెయిమ్
2. ఫెయిర్ క్రెడిట్ రిపోర్టింగ్ చట్టం
3. పన్ను
4. సెక్షన్ 80CCC

5. మూడు
6. అండర్ రైటింగ్
7. మరణ దావాలు
8. మరణం యొక్క ఊహ
9. నేషనల్ అసోసియేషన్ ఆఫ్ ఇన్సూరెన్స్ కమిషనర్స్ ప్రైవసీ ప్రొటెక్షన్
10. 30 రోజులు

Rahul Publications

FACULTY OF COMMERCE
B.Com II-Year IV-Semester(CBCS) Examination
MODEL PAPER - I

జీవితా మరియు సాధారణ భీమా ఆచరణ

Time : 1-1/2 Hours]

[Max. Marks : 40

విభాగం - ఎ (2 × 5 = 10)

(చిన్న సమాధాన ప్రశ్నలు)

ANSWERS

గమనిక : కింది ప్రశ్నలలో ఏదైనా రెండు ప్రశ్నలకు సమాధానం ఇవ్వండి.

1. ప్రీమియం (Unit-I, SQA.1)
2. అగ్ని భీమా అంటే ఏమిటి? (Unit-I, SQA.4)
3. లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ మరియు జనరల్ ఇన్సూరెన్స్‌లను సరిపోల్చండి. (Unit-II, SQA.7)
4. క్లెయిమ్ ఉద్దేశ్యం ఏమిటి? వివిధ రకాల జీవిత భీమా క్లెయిమ్‌లు ఏమిటి? (Unit-II, SQA.2)

విభాగం - బి (2 × 15 = 30)

(వ్యాస సమాధాన ప్రశ్నలు)

గమనిక: అన్ని ప్రశ్నలకు సమాధానం ఇవ్వండి

5. (a) జీవిత భీమా ప్రీమియం లెక్కింపులో ఉన్న అర్థం మరియు సమస్యలను వివరించండి. (Unit-I, Q.No.4)

లేదా

- (b) వివిధ రకాల సాధారణ భీమా ఉత్పత్తుల గురించి వివరించండి మరియు పాలసీ ఫారం అనగా నేమి అందులోని ఈ అంశాల గురించి క్లుప్తంగా రాయండి. (Unit-I, Q.No.18)

6. (a) క్లెయిమ్ మరియు క్లెయిమ్ సెటిల్మెంట్ అంటే ఏమిటి? పరిష్కారానికి

రకాలు మరియు విధానాన్ని వివరించండి.

(Unit-II, Q.No.6)

లేదా

(b) “ప్రతి బీమా సంస్థ తన సొంత అండర్ రైటింగ్ పాలసీలు మరియు

తరచుగా దాని రీఇన్సూరర్స్ మార్గదర్శకంతో ఆచరణలు ఏర్పాటు

చేస్తుంది,”. ప్రకటనపై వ్యాఖ్యానించండి.

(Unit-II, Q.No.26)

FACULTY OF COMMERCE
B.Com II-Year IV-Semester(CBCS) Examination
MODEL PAPER - II

జీవితా మరియు సాధారణ భీమా ఆచరణ

Time : 1-1/2 Hours]

[Max. Marks : 40

విభాగం - ఎ (2 × 5 = 10)

(చిన్న సమాధాన ప్రశ్నలు)

ANSWERS

గమనిక : కింది ప్రశ్నలలో ఏదైనా రెండు ప్రశ్నలకు సమాధానం ఇవ్వండి.

1. కవర్ నోట్ అంటే ఏమిటి? దాని లక్షణాలు ఏమిటి? (Unit-I, SQA.2)
2. రేటింగ్ మరియు ప్రీమియం అంటే ఏమిటి? (Unit-I, SQA.6)
3. జీవిత భీమాను నిర్వచించండి. (Unit-II, SQA.1)
4. ప్రమాదానికి సంబంధించిన ముఖ్యమైన పద్ధతుల గురించి చర్చించండి. (Unit-II, SQA.4)

విభాగం - బి (2 × 15 = 30)

(వ్యాస సమాధాన ప్రశ్నలు)

గమనిక: అన్ని ప్రశ్నలకు సమాధానం ఇవ్వండి

5. (a) రైడర్ ప్రయోజనాలు మరియు రైడర్ ప్రీమియం అంటే ఏమిటి? రైడర్స్ యొక్క ప్రయోజనాలు ఏమిటి? (Unit-I, Q.No.9)

లేదా

- (b) “ఫైర్ ఇన్సూరెన్స్ కాంట్రాక్ట్” అనే పదాన్ని నిర్వచించండి. ఏ అంశాలు ఇందులో కవర్ చేయబడ్డాయి? ఇన్సూరెన్స్ కాంట్రాక్ట్ యొక్క అవసరమైన సూత్రాలను కూడా పేర్కొనండి. (Unit-I, Q.No.22)

6. (a) “వయస్సు. లింగం, భీమా కుటుంబం మరియు ఇతరులును ప్రభావితం

చేయు అంశాలు వివరించండి.

(Unit-II, Q.No.10)

లేదా

(b) నష్ట నియంత్రణ అంటే ఏమిటి? నష్ట నియంత్రణ రకాలు, సమయాలు

మరియు నిర్ణయాల గురించి క్లుప్తంగా చర్చించండి.

(Unit-II, Q.No.30)

FACULTY OF COMMERCE
B.Com II-Year IV-Semester(CBCS) Examination
MODEL PAPER - III

జీవితా మరియు సాధారణ భీమా ఆచరణ

Time : 1-1/2 Hours]

[Max. Marks : 40

విభాగం - ఎ (2 × 5 = 10)

(చిన్న సమాధాన ప్రశ్నలు)

ANSWERS

గమనిక : కింది ప్రశ్నలలో ఏదైనా రెండు ప్రశ్నలకు సమాధానం ఇవ్వండి.

1. ప్రతిపాదన ఫారం (Unit-I, SQA.3)
2. సముద్ర భీమా గురించి రాయండి. సముద్ర భీమా అంటే ఏమిటి? (Unit-I, SQA.5)
3. అండర్ రైటింగ్ ద్వారా మీరు ఏమి అర్థం చేసుకుంటారు? (Unit-II, SQA.3)
4. భీమా క్లెయిమ్స్ అంటే ఏమిటి? (Unit-II, SQA.10)

విభాగం - బి (2 × 15 = 30)

(వ్యాస సమాధాన ప్రశ్నలు)

గమనిక: అన్ని ప్రశ్నలకు సమాధానం ఇవ్వండి

5. (a) సరెండర్ విలువ అంటే ఏమిటి? సరెండర్ విలువలను లెక్కించడానికి ఆధారాలను వివరించండి. (Unit-I, Q.No.11)

లేదా

- (b) భీమా సర్టిఫికేట్ అంటే ఏమిటి? ఇది ఏమి కలిగి ఉంది? సముద్ర భీమా యొక్క ప్రాధాన్యత ఇవ్వండి. (Unit-I, Q.No.28)

6. (a) సాధారణ భీమా ద్వారా మీరు ఏమి అర్థం చేసుకుంటారు? సాధారణ

భీమా మూలం గురించి క్లుప్తంగా చర్చించండి.

(Unit-II, Q.No.21)

లేదా

(b) భీమా అకౌంటింగ్ అంటే ఏమిటి? సాధారణ బీమా కంపెనీల పైనాన్సియా

స్టేట్మెంట్‌ను సిద్ధం చేయడానికి సూచనలను వివరించండి.

(Unit-II, Q.No.45)