मई, 2007

MAY, 2007

CIS-30

सी. आइ. एस. परीक्षा
जीवन बीमा के व्यवहार
C.I.S. EXAMINATION
PRACTICE OF LIFE ASSURANCE

समय : 3 घंटे] [कुल अंक : 100

Time: 3 Hours] [Total Marks : 100

किन्हीं आठ प्रश्नों के उत्तर दीजिए। प्रथम प्रश्न के 16 अंक हैं किन्तु यह अनिवार्य नहीं है। अन्य सभी प्रत्येक प्रश्न 12 अंक के हैं।

Answer **EIGHT** questions only. Question **ONE** carries 16 marks but this is not compulsory. All other questions carry 12 marks each.

Marks

1. निम्न पर संक्षिप्त टिप्पणियाँ लिखिए : (प्रत्येक के 4 अंक)
   - क) अवधि बीमा योजनाओं की अनिवार्यताऐं।
   - ख) आरोहक लाभ।
   - ग) उपदान देयता की संपूर्ति के तरीके।
   - घ) जीवन बीमा व्यवसाय में विवरण पत्रिका का महत्व।

1. Write short notes on : 4 each
   - a) Necessity of Term Assurance Plans.
   - b) Rider Benefits.
   - c) Ways of meeting Gratuity Liability.
   - d) Importance of prospectus in Life Insurance Business.

2. निम्न में अंतर बताइए :- (प्रत्येक के 4 अंक)
   - क) तुरंत और विलंम्बित वार्षिकी।
   - ख) समूह अधिवार्षिता जीवन बीमा और वेतन बचत योजना।
   - ग) अनुग्रह दिवस और दावा अनुग्रह।

2. Distinguish between : 4 each
   - a) Immediate and Deferred Anniuty
   - b) GSLI and S.S.S.
   - c) Days of Grace and Claim Concession.

3. उचित शब्दों से रिक्त स्थानों को भरिए : (प्रत्येक के 2 अंक)

क) प्रस्ताव प्राप्ति के उपरान्त उस पर हुए निर्णय को -------- दिनों के अन्दर अवश्य सूचित किया जाना चाहिए ।

ख) पॉलिसीधारक द्वारा पॉलिसी को रद्द किए जाने की अवधि को -------- कहा जाता है ।

ग) बीमा लोकपाल को -------- अधिनियम की धारा 114 के अंतर्गत स्थापित किया गया है ।

घ) समनुदेशन, पॉलिसी के अंतर्गत अधिकार, स्वामित्व और हित का -------- है ।

ञ) -------- पुरूष विवाहित स्त्री सम्पदा अधिनियम के अंतर्गत पॉलिसी नहीं ले सकता ।

च) तुरंत वार्षिकी को -------- जीवन वार्षिकी भी कहा जाता है ।

3. Fill in the blanks with appropriate words/figures : 2 each

a) Decision on the proposal must be conveyed within ________ days of its receipt.

b) The period for cancellation of policy by the policy holder is called ________.

c) Ombudsman is established U/S 114 of _______ Act.

d) Assignment is ________ of right, title and interest in the policy.

e) ________ man cannot take out a policy under M.W.P.A.

f) Immediate Annuity is also called ________ Life Annuity.

4. बताइए - निम्नलिखित विवरण सत्य हैं या असत्य :- (प्रत्येक के 2 अंक)

क) आम जानकारी के तथ्यों को प्रकट नहीं करना चाहिए ।

ख) प्रथम प्रीमियम रसीद जोखिम के प्रारम्भ हो जाने का सबूत है ।

ग) ऐसा परिवर्तन जिससे जोखिम बढ़ती हो, नहीं किया जाता ।

घ) यदि बीमा राशि अधिक होती है, तभी विशेष रिपोर्टें मंगाईजाती हैं ।

ञ) जप्तीकरण बीमाकर्ता का अधिकार है ।

च) बीमाकर्ता अपने उस पॉलिसी धारक-बीमित की मृत्यु को मान सकता है जो सात वर्षों से गुमशुदा है ।

4. State whether the following statements are **true** or **false** : 2 each

a) Facts of common knowledge need not be disclosed.

b) First premium Receipt is the evidence of commencement of risk.

c) Alteration which increases the risk is not allowed.

d) Special report are called only if Sum Assured is high.

e) Foreclosurer is the right of the Insurer.

f) The Insurer can presume the death of its policy holder - Insured, who is missing for seven years.

5. निम्नलिखित का मिलान करिए :- (प्रत्येक के 2 अंक)

क) प्राधिकारी/प्राधिकरण	i) वार्षिकी
ख) छूट देना	ii) समूह बीमा
ग) यूनिट संबध्द बीमा योजना	iii) बीमा अधिनियम की धारा 41
घ) अप साइड डाउन एप्लीकेशन	iv) व्यावसायिक संविदाएं
च) मास्टर पॉलिसी	v) उत्तरदायित्व
छ) केवियट इम्पटार (क्रेता सावधान)	vi) सार्वभौमिक योजना

5. Match the following : 2 each

1) Authority	a) Annuity
2) Rebating	b) Group Insurance
3) ULIP	c) Sec. 41 of Insurance Act
4) Upside down application	d) Commercial Contracts
5) Master Policy	e) Responsibility
6) Caveat empter	f) Universal Plan.

6. क) जीवन बीमा पॉलिसीका समनुदेशन क्या है ? इस सम्बंध में बीमा अधिनियम की धारा 38 के महत्वपूर्ण प्रावधानों को बताइए । 8

ख) श्री 'अ' 5 लाख की अपनी जीवन बीमा पॉलिसी को अपनी पत्नी के नाम से नामंकित करता है। वह इस पॉलिसी को 3 लाख के आवासीय ऋण के लिए एक आवासीय ऋण कम्पनी को समनुदेशित करता है । उसकी मृत्यु होने पर पॉलिसी की धनराशि किसको मिलेगी और उसका कितना अंश होगा ? 2

ग) अपने उत्तर के कारण लिखिए । 2

6. a) What is Assignment of a Life Policy? Give important provisions of Sec. 38 of Insurance Act in this respect. 8

b) Mr. 'A' nominates his wife under his Life Insurance policy for 5 lakhs. He assigns this policy for Rs. 3 lakhs housing loan to a Housing loan Co. Who will get the policy monies on his death and what will be his share? 2

c) Give reasons for your answer. 2

7. क) दोहरी (डुप्लिकेट) पॉलिसी को जारी करने के सम्बंध में महत्वपूर्ण प्रावधानों को बताइए । 8

ख) एक पॉलिसीधारक को उसकी कालातीत पॉलिसी के लिए क्या विविध विकल्प उपलब्ध हैं ? 2

ग) इनमें से किसी एक को संक्षेप में समझाइए । 2

7. a) State the important provisions regarding issue of duplicate policy. 8
   b) What are the various options available to a policy holder in respect of his lapsed policy. 2
   c) Explain anyone of these options briefly. 2

8. क) 'जप्तीकरण' को परिभाषित करिए और समझाइए । 6
   ख) क्या जप्त की गयी पॉलिसी को पुनर्चालित किया जा सकता है ? यदि ऐसा है तो तत्संबंधी प्रावधान क्या हैं ? 3
   ग) जप्तीकरण और समर्पण में संक्षेप में अंतर बताइए । 3

8. a) Define and describe "Foreclosure." 6
   b) Can the Foreclosed policy be reinstated? If so what are the relevant provisions? 3
   c) Distinguish briefly between foreclosure and surrender. 3

(प्रत्येक के 6 अंक)

9. क) परम सद्भाव के सिध्दान्त को संक्षेप में समझाइए एवं सामान्य सद्भाव से इसका अंतर बताइए।
   ख) ऐसी कौन सी परिस्थितियाँ हैं जिनको प्रकट नहीं करना चाहिए ?

9. a) Explain briefly principle of Utmost Good Faith. Distinguish it from Ordinary Good Faith. 6 each
   b) What are the circumstances which need not be disclosed?

10. क) निम्नलिखित आंकड़ों के आधारपर किस्त प्रीमियम की गणना कीजिए : 8

योजना अवधि - आजीवन 25 वर्ष का सीमित भुगतान

बीमाराशि - रू. 50,000

भुगतान विधि - तिमाही

दुर्घटना हितलाभ मिलेगा रू. 1 प्रति हजार बीमा राशि पर ।

तालिका प्रीमियम रू. 48.10 बीमा राशि की छूट रू. 1.50 प्रति हजार ।

भुगतान विधि छूट :

- वार्षिक - प्रीमियम का 3%
- अर्धवार्षिक - 1.5%
- तिमाही - कोई छूट नहीं ।
- मासिक - 5% अतिरिक्त

ख) निम्नलिखित आंकड़ों पर प्रदत्त मूल्य की गणना करिए । 4

बीमा राशि	-	रू. 1,00,000
योजना - अवधि	-	बन्दोबस्ती 25 वर्ष
भुगतान विधि	-	छ:माही
अंतिम प्रदत्त प्रीमियम था	-	25 वाँ छ:माही ।

10. a) **Calculate instalment premium** on the basis of following data. 8

Plan Term	-	Whole Life Limited payment 25yrs.
Sum Assured	-	Rs. 50,000/-
Mode of Payment	-	Quarterly.

DAB allowed :-

- **@ Re 1/- per thousand S.A.**
- **Tabular Premium - Rs. 48.10.** S.A. Rebate Rs. 1.50 per thousand.

Mode Rebate :

- Yearly	-	3 % of premium.
- Half yearly	-	1.5 % of premium.
- Quarterly	-	No rebate.
- Monthly	-	5% Extra of premium.

b) **Calculate paidup value** on the basis of following data. 4

S.A.	-	Rs. 1,00,000/-
Plan-Term	-	Endowmwnt 25 yrs.
Mode	-	Half yearly.
Last premium paid was	-	25^{th} Half yearly.

----- समाप्त -----

------ THE END ------