

मई, 2009
MAY, 2009

एसोशिएटशिप परीक्षा
जीवन बीमा प्रबन्ध

AL-25

ASSOCIATESHIP EXAMINATION
LIFE ASSURANCE MANAGEMENT

समय : 3 घंटे]
Time: 3 Hours]

[कुल अंक : 100
[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
(प्रत्येक के 8 अंक)
1. क) यह कहा जाता है कि संगठन की संरचना ऐसी होनी चाहिए जिससे संगठन को अपने उद्देश्यों को खुशलता पूर्वक प्राप्त करने में सहयोग मिले। इस बात को कम से कम चार तरीकों से समझाइए जिसमें संगठन की संरचना इसकी कार्य कुशलता को एक या अन्य प्रकार से प्रभावित कर सकती हो।
- ख) आप जिस कार्यालय में कार्यरत हैं, उसकी संरचना लिखिए और अपने उत्तर की उपायदेयता को ऊपर (क) में प्रदर्शित करिए।
1. a) It is said that organizational structure must be such that it enables the organization to achieve its objectives efficiently. Explain at least four ways in which the structure can affect the efficiency of the organization one way or the other. 8 each
- b) Explain the structure of the office in which you are working and illustrate the validity of your answer in (a) above.
2. संक्षेप में निम्नलिखित पर टिप्पणियाँ लिखिए (लगभग 50 शब्दों में) (प्रत्येक के 4 अंक)
- क) अधिकार
ख) पुनर्बीमा
ग) अनुभव दर
2. Write short notes (about 50 words) on the following:- 4 each
- a) Authority
b) Reinsurance
c) Experience rating

3. निम्नलिखित में अंतर बताइए :- (प्रत्येक के 4 अंक)
- क) स्वतंत्र बाजार और सरकार द्वारा नियंत्रित बाजार.
 ख) वान और लान (WAN and LAN)
 ग) लागत नियंत्रण और लागत घटाना
3. Distinguish between :- 4 each
- a) Free market and Government regulated market.
 b) WAN and LAN
 c) Cost control and cost reduction
4. निम्नलिखित विवरणों का महत्त्व समझाइए :- (प्रत्येक के 4 अंक)
- क) कार्य भार सौंपना प्रबंधन का एक उपकरण है ।
 ख) जीवन बीमा व्यवसाय के विशेष लक्षण हैं - अधिक मात्रा, दीर्घावधि संविदाएं, भौगोलिक विस्तार और पुनरावृत्ति रूपी क्रियायें ।
 ग) बीमांककीय कार्य में अत्याधिक अन्वेषण और अंतर्राष्ट्रीय प्रचलनों का बार-बार विश्लेषण करना होता है ।
4. Explain the importance of the following statements :- 4 each
- a) Delegation is a management tool
 b) Special characteristics of the life insurance business include large volumes, long term contracts, geographical spread and repetitive time triggered activities.
 c) Actuarial work calls for a great deal of research and frequent analysis of international practices.
5. बताइए निम्नलिखित में से कौन से विवरण सत्य हैं और कौन से असत्य । कारण भी लिखिए । (प्रत्येक के 2 अंक)
- क) भारत में कुछ बीमा कम्पनियां पारस्परिक कम्पनियां हैं ।
 ख) समूह बीमा योजनाएं केवल नियोक्ताओं को दी जाती हैं ।
 ग) एक चिकित्सकीय विवरण जीवन बीमा संविदा का अंग होता है ।
 घ) एक पॉलिसीधारक इस आधार पर पॉलिसी के कालातीत होने की चुनौती दे सकता है कि उसे नवीनीकरण प्रीमियम सूचना नहीं मिली थी ।
 ङ) अजपतीकरण उपबंध पॉलिसी की परिसमापन कार्यवाही करता है ।
 च) लाभ सहित पॉलिसियों को बोनस देना, बोनस भुगतान से सम्बंधित नहीं है ।

5. State which of the following statements are true and which ones are false 2 each

Give reasons :-

- Some insurance companies in India are mutual companies.
- Group insurance plans are issued only to employers.
- A medical report forms part of the life insurance contract.
- A policy holder can challenge the lapse of a policy on the ground that the renewal premium notice was not received by him.
- Non-forfeiture clause deals with foreclosure of a policy.
- Bonus to with-profit policies are not governed by the Payment of Bonus.

6. क) समूह उपदान योजनाओं के अंतर्गत दो पद्धतियों के लाभों को तुलनात्मक रूप से बताइए । 10

ख) क्या कर्मचारियों को समूह उपदान पॉलिसी के अंतर्गत देय प्रीमियम के लिए अंशदान करना होता है ? यदि है तो क्या कर्मचारियों को कोई आयकर छूट मिलती है ? 2

6. a) Discuss the comparative benefits under the two systems of group gratuity schemes? 10

b) Are employees required to contribute towards the premium payable under a group gratuity policy? If so, is there an income tax benefit for the employees? 2

(प्रत्येक के 6 अंक)

7. क) एक पॉलिसी धारक यह निवेदन करता है कि उसकी रूपए 50,000/- की पॉलिसी को दो पॉलिसियों में विभाजित कर दिया जाये जिनमें प्रत्येक रूपए 25,000/- की हो और प्रीमियम भुगतान विधि तिमाही कर दी जाये । अवधि या योजना में कोई परिवर्तन न हो । उसने लिखा है कि वह दो नवीन पॉलिसियों में से एक को प्रदत्त करना चाहता है और दूसरे को चालू रखना चाहता है क्योंकि इसमें प्रीमियम कम होगा । क्या यह परिवर्तन किया जा सकता है ?

ख) क्या एक बीमाकर्ता ऐसे निवेदन पर विचार करेगा जिसमें प्रारम्भ में लगाया गया अतिरिक्त प्रीमियम हटा लिया जाये क्योंकि उस अतिरिक्त प्रीमियम को लगाये जाने के हालत अब नहीं हैं । क्या कोई नयी शर्त लगायी जायेगी ?

7. a) A policy holder requests that his policy for Rs. 50,000, be split into two policies for Rs. 25,000 each, and premium mode changed to quarterly, with no change in term or plan. He has said that he wants to 6 each

make one of the two new policies paid up and would like to continue the other as the premium on it will be lower. Will this alteration be allowed?

- b) Will an insurer consider a request for removal of extra charged at commencement, as the circumstances justifying the extra do not exist any more? Will any new conditions be imposed?
8. क) एक पॉलिसी का समर्पण करने पर क्या निषेध लगाये जाते हैं ? 2
- ख) पॉलिसी धारक द्वारा विधिपूर्वक हस्ताक्षरित विभुक्ति पत्र मिलने पर समर्पण मूल्य का एक चेक उसको 16 फरवरी को भेजा गया । उसने बीमाकर्ता को वह चेक 24 अप्रैल को इस निवेदन के साथ वापस कर दिया कि समर्पण को रद्द कर दिया जाये और उसकी पॉलिसी चालू रखी जाये । उसने लिखा है कि फरवरी में रूपयों की बहुत जरूरत थी लेकिन अब हालात बदल गये हैं । पॉलिसी पर कोई ऋण नहीं लिया गया है और पूर्व वर्ष के दिसम्बर में देय वार्षिक प्रीमियम अदा कर दिया गया था । इस निवेदन पर आप क्या कार्यवाही करेगे? (इस सम्बंध में कम्पनी के प्रचलन पर ध्यान मत दीजिए) 6
- ग) यदि पॉलिसीधारक की मृत्यु 20 अप्रैल को होती और नामांकित ने समर्पण मूल्य का चेक दावे के साथ वापस किया होता? 4
8. a) What are the restrictions on surrendering a policy? 2
- b) On receipt of the discharge form duly signed by the policy holder, a cheque for the Surrender Value was sent to him on 16th February. He returned the cheque to the insurer on the 24th April with a request that the surrender be cancelled and that the policy may be treated as continuing in force. He has stated that there was an urgent need for funds in February, but the situation had changed. There is no loan on the policy and the annual premium due in December of the previous year had been paid. What action will you take on this request? (Ignore company practices in this regard) 6
- c) What would have been done if the policy holder had died on 20th April and the nominee had returned the Surrender Value cheque with the claim? 4
9. एक पॉलिसी धारक जिसकी मृत्यु 24 फरवरी 2008 को हो गयी थी, उसके पास तीन पॉलिसियां थीं जो 10 मार्च 1999, 25 सितम्बर 2004 और 3 मई 2006 क्रमानुसार ली गयीं थीं जो प्रत्येक रु. 1 लाख की थी । 12

- क) आप कौन से दावा-प्रपत्र मांगेंगे?
 ख) क्या आप तीनों पॉलिसियों के लिए अलग-अलग दावा प्रपत्र मांगेंगे?
 ग) क्या आप तीसरी पॉलिसी के विषय में पूछताछ करेंगे?
 घ) क्या तीनों पॉलिसियों के अंतर्गत दावे एक साथ स्वीकृत किये जायेंगे या अलग-अलग ?

9. A policy holder who died on 24th February 2008 had three policies, taken on 10th March 1999, 25th September 2004 and 3rd May 2006 respectively, all for Rs. 1 lakh each. 12
- a) What claim forms would you ask for?
 b) Would you ask for separate claim forms for the three policies?
 c) Would you make enquiries in respect of the third policy?
 d) Will the claims under the three policies be admitted at the same time or separately?
10. क) 'कार्य सरलीकरण' से आप क्या समझते हैं ? 3
 ख) यह कैसे किया जा सकता है ? 3
 ग) (i) समूह गतिशीलता और (ii) सूचीगत साक्षात्कार के फायदों को समझाइए । 6
10. a) What do you understand by 'Work simplification'? 3
 b) How is it done? 3
 c) Explain the advantages of :- 6
 i) Group dynamics and
 ii) Panel interviews

----- समाप्त -----
 ----- END -----