

मई, 2011
MAY, 2011

एसोशिएटशिप परीक्षा
जीवन बीमा के प्रयोग

AL-23

ASSOCIATESHIP EXAMINATION
APPLICATION OF LIFE ASSURANCE

समय : 3 घंटे]
Time: 3 Hours]

[कुल अंक : 100
[Total Marks : 100

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

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

-
1. किन्हीं तीन पर संक्षिप्त टिप्पणियाँ लिखिए : Marks
(प्रत्येक के 4 अंक)
- क) पेंशन
ख) टकाफुल बीमा माडलों के प्रकार
ग) पुनर्बीमा के क्रियाकलाप
घ) बीमा अधिनियम 1938 की धारा 47.
1. Write short notes on **any three** : 4 each
- a) Pension
b) Types of Takaful Insurance Models
c) Functions of Reinsurance
d) Section 47 of the Insurance Act, 1938
2. निम्नलिखित में से किन्हीं तीन के उत्तर दीजिए : (प्रत्येक के 4 अंक)
- क) निर्धारित वार्षिकी के क्या लाभ हैं ?
ख) वे तमाम तरह की कौन सी शिकायतें हैं जो बीमा लोकपाल द्वारा विचारणीय हो सकती हैं ?
ग) बीमाकर्ता का सेवा कार्यालय परिपक्वता दावे के विषय में कार्यवाही दावे के देय दिनांक से पूर्व प्रारम्भ करता है। इस विषय में आप अपना गंतव्य बताइए।
घ) मान्य भविष्य निधि के प्रमुख प्रावधानों को बताइए।

2. Answer the following : (any three)

- What are the advantages of a fixed annuity ?
- What are the various complaints that can be entertained by Insurance Ombudsman ?
- The servicing office of the insurer initiates action in respect of maturity claim payment in advance of the due date of the claim. Give your view point.
- Discuss the main provisions of Recognised Provident Fund.

3. अंतर बताइए (कोई तीन)

(प्रत्येक के 4 अंक)

- समूह बीमा और व्यक्तिगत बीमा
- भागीदारी बीमा और प्रधान व्यक्ति बीमा
- परम्परागत उत्पाद और चिट सम्बद्ध उत्पाद
- विलम्बित वार्षिकी और तुरंत वार्षिकी

3. Distinguish between (any three) :

4 each

- Group Insurance and Individual Insurance
- Partnership Insurance and Key-Man Insurance.
- Traditional (conventional) Products and Unit Linked Products
- Deferred Annuity and Immediate Annuity.

4. क) जीवन बीमा के फायदों को बताइए ।

(प्रत्येक के 6 अंक)

ख) उस प्रकार की योजनाओं को लिखिए जो जीवन के विभिन्न स्तरों के लिए ठीक हैं ।

4. a) Narrate benefits of Life Insurance

6 each

b) Enumerate type of plans that are appropriate for different life stages.

5. निम्नलिखित में से किन्हीं दो के उत्तर दीजिए :

(प्रत्येक के 6 अंक)

- संक्षेप में वित्तीय 'योजना' में उठाये गये कदमों की प्रक्रिया समझाइए।
- 'वित्तीय योजना' के संभाग ।
- 'जोखिम प्रबंधन' प्रक्रिया में लिये गये कदमों को बताइए।

5. Answer the following : (any two) 6 each
- Explain in brief steps in "Financial Planning" process.
 - Components of "Financial Planning".
 - Enumerate steps in "Risk Management" Process.
6. निम्नलिखित में से किन्हीं दो के उत्तर दीजिए : (प्रत्येक के 6 अंक)
- आपके विचार से वे कौन से तत्व हैं जिनके कारण स्वास्थ्य बीमा की आवश्यकता उत्पन्न हुई ।
 - क्या आप मानते हैं कि जोखिम प्रबंधन एक ऐसी विधि है जो जोखिम का स्तर समाप्त या न्यूनतम कर देती है । आप अपने विचार लिखिए ।
 - इस तथ्य पर विचार करिए कि किस प्रकार स्वास्थ्य बीमा बचत योजनाओं को पटरी से न उतरने में मदद करता है ।
6. Answer the following : (any two) 6 each
- What do you think are the factors that have led to the rise in the need for health insurance.
 - Do you believe that Risk management is an approach that seeks to eliminate or at least minimise the level of risk. Give your view point.
 - Discuss how health insurance helps in avoiding the derailment of savings plans.
7. सम्पत्ति योजना क्या है यह उनके उद्देश्य के साथ स्पष्ट करे. 12
7. What is Estate Planning and explain it with objectives. 12
8. विस्तार से समझाइए कि 'मानव जीवन मूल्य' बीमा विपणन के संबंध में क्या है? 12
8. Explain in detail the concept of "Human Life Value" in relation to Insurance Marketing. 12
9. आयकर अधिनियम 1961 की तत्सम्बंधी धाराओं को विस्तारपूर्वक समझाइए जिनके अनुसार बीमा प्रीमियम एवं रकम की अभिक्रिया की जा सके । 12

9. Explain in detail relevant sections of Income-Tax Act, 1961 for treatment of Insurance premia and proceeds. 12
10. जीवन बीमा कम्पनी के समस्त क्रियाकलापों में मृत्यु दावा निपटान का बहुत महत्व है। इस कथन पर विचार करते हुए बीमाकर्ताओं द्वारा मृत्यु दावों के भुगतान में समस्याओं का सामना करने में जो परेशानियाँ उठानी पड़ती हैं, उनको विस्तार से बताइए और इसके लिए उनको स्वयं के अभिरक्षण हेतु क्या कदम उठाने पड़ते हैं ? 16
10. Death claim settlement assumes great importance in the total operations of a Life Insurance Company. Discuss this statement highlighting the problems faced by the insurers in settlement of death claims and the safeguards taken by them in this regard. 16

----- समाप्त -----

-----END-----