

नवम्बर, 2009
NOVEMBER, 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 |
|---|--------|
| 1. प्रत्येक संगठन को संवितरण प्रक्रिया में अपने ग्राहकों, कर्मचारियों, अभिकर्ताओं तथा अन्य लोगों से व्यवहार करना पड़ता है।
क) जीवन बीमा कम्पनी के ग्राहक, अन्य व्यवसायों के ग्राहकों से किस प्रकार भिन्न हैं ?
ख) इन भिन्नताओं के कारण, बीमाकर्ता को क्या विशेष प्रबंध, यदि कोई, करना चाहिए ? | 16 |
| 1. Every organisation has to deal with its customers, its employees, agents or others in the distribution channel.
a) In what ways are customers of a life insurance company different from customers of other businesses?
b) What special arrangements, if any, must be made by the insurer because of these differences? | 16 |
| 2. ऐसा कहा जाता है कि बीमांकन विभाग को मृत्युदर अनुभव, कालातीत होना उत्पाद प्रमुखता आदि के आँकड़े क्रियाशील कार्यालयों से प्राप्त होते हैं।
क) बीमांकन विभाग को ऐसे आँकड़ों की आवश्यकता क्यों होती है ?
ख) उन जानकारियों की सूची बनाइए जो क्रियाशील (शाखा) कार्यालय को जमा करना होगा और शाखा कार्यालय के किस विभाग को ये जानकारियाँ देनी होंगी जो सूचना प्रदान करेगा। | 4
8 |
| 2. It is said that the Actuarial Department has to get from the operating offices data relating to mortality experience, lapsations, product preferences, etc.
a) Why does the Actuarial Department need such data? | 4 |

- b) List out the information which the operating (Branch) office will be required to collect and report and also the department in the branch office which will supply the information. 8
3. प्रमुख कार्यालय का विपणन विभाग, एक ऐसे जिले में कार्यवाहियों को सधन करना चाहता है जो अधिकांशतः ग्रामीण है और उनको वहाँ प्रवेश पाना कठिन लगता है । निम्नलिखित तीन विकल्पों के गुणों और अवगुणों पर विचार करिए :- 12
- जिले में एक नया शाखा कार्यालय खोलना
 - एक स्थानीय बैंक के संसाधनों को प्रयुक्त किया जाये
 - अधिक संख्या में अभिकर्ताओं की भर्ती की जाये जो निकट के जिले के शाखा कार्यालय में रिपोर्ट करें ।
3. The Marketing department at Head office is planning to intensify activities in a certain district, which is largely rural and, they find, is low in penetration. Discuss the merits and demerits of the following three options. 12
- Open a new branch office in the district
 - Utilise the resources of a local bank
 - Appoint a large number of agents reporting directly to a branch office in the adjoining district.
4. निम्नलिखित कथनों की मान्यता पर विचार करिए :- (प्रत्येक के 4 अंक)
- प्रस्ताव पत्र के अंत में दी गयी घोषणा, बीमा अधिनियम 1938 की धारा 45 के प्रावधानों के कारण अर्थहीन है ।
 - समूह बीमा पॉलिसियों के अंतर्गत पॉलिसीधारकों को अनुभव पर आधारित लाभ में हिस्सा मिलता है और प्रीमियम समायोजित किया जाता है, जबकि व्यक्तिगत पॉलिसीधारकों को ऐसा कोई हितलाभ नहीं मिलता है, इससे भेदभाव उत्पन्न होता है ।
 - एक 'लाभ रहित' पॉलिसी को 'लाभ सहित' पिछले समय से बनाने या इसके विपरीत करने में कोई हानि नहीं है ।
4. Discuss the validity of the following statements :- 4 each
- The declaration at the end of the proposal is meaningless because of the provisions of section 45 of the Insurance Act 1938.
 - Policyholders under group policies being allowed experience based profit sharing and premium adjustment, while individual policyholders do not get such benefits, amounts to discrimination.

c) There is no harm in making a 'Without Profit' policy 'Participating' or vice versa retrospectively.

5. कारण सहित बताइए कि निम्नलिखित में से कौन से अनुकथन सत्य हैं और कौनसे असत्य ? (प्रत्येक के 2 अंक)

- क) नियंत्रण का मापदण्ड आठ से अधिक नहीं होना चाहिए ।
- ख) जब किसी कार्यालय के 20 कर्मचारी वेतन बचत योजना के अंतर्गत एक ही समय में पॉलिसी लेते हैं तो समूह बीमा सुरक्षा होती है ।
- ग) प्रस्ताव पत्र में किसी भिन्न के नाम का उल्लेख, बीमांकन की दृष्टि से महत्वपूर्ण तथ्य है ।
- घ) एक पॉलिसी के प्रारंभ होने के 5 वर्ष बाद होने वाला मृत्यु दावा निरस्त नहीं किया जा सकता ।
- ज) उपभोक्ता संगठन बीमा नियामक विकास प्राधिकारी द्वारा नियुक्त किये जाते हैं ।
- च) सभी कानूनी मामले जिनमें जीवन बीमाकर्ता सम्मिलित होता है, वे सब बीमा अधिनियम के प्रावधानों के कारण उत्पन्न होते हैं ।

5. State which of the following statements are **true** and which ones **false**? Give 2 each reasons.

- a) The span of control should not exceed eight.
- b) When 20 employees of an office take policies under Salary Saving Schemes at the same time, there is a group insurance cover.
- c) The friend's name in the proposal form is a 'material' fact for underwriting.
- d) A claim by death occurring 5 years after commencement of policy cannot be repudiated.
- e) Consumer Councils are appointed by the IRDA.
- f) All legal matters involving a life insurer arise from the provisions of the Insurance Act.

6. एक बीमाकर्ता के निम्नलिखित का महत्व समझाइए । (प्रत्येक के 3 अंक)

- क) कार्यालय एवं प्रबंधन (O & M)
- ख) चिकित्सकीय स्वास्थ्य रिपोर्ट (MHR)
- ग) बार्स
- घ) समय का बंधन

6. Explain the importance of the following for a life insurer

3 each

- O & M
- MHR
- BARS
- Time Compression

(प्रत्येक के 6 अंक)

7. क) एक दावेदार ने सूचित किया कि उसका पति एक हवाई जहाज में सवार था जो एटलांटिक सागर के ऊपर बिना किसी तरह की जानकारी के लापता हो गया। हवाई जहाज अमेरिका से लंदन जा रहा था। एक दावा प्रबंधक के रूप में आप दावेदार को किस तरह सलाह देंगे जिससे बीमित व्यक्ति की मृत्यु को साबित किया जा सके। आपके विभाग ने यह सुझाव दिया है कि क्योंकि शरीर नहीं मिल सका है, इसको लापता व्यक्ति का मामला समझा जाये और 7 वर्षों तक प्रतीक्षा की जाये।
- ख) यह सुझाव मिला है कि जीवन बीमा के कोष को निश्चित अवधि के रूप में सार्वजनिक बैंकों में जमा कर दिया जाये क्योंकि कोष की सुरक्षा प्रमुख तत्व है। कारण सहित बताइए कि क्या आप इस सुझाव से सहमत हैं ?

7. a) A claimant reports that her husband was on board an aircraft that disappeared without trace over the Atlantic Ocean flying from the U.S. to London. As Claims Manager What advice would you give the claimant to prove the death of the insured? Your Department has suggested that as the body could not be found, this must be treated as a case of a missing person and wait for 7 years. 6 each
- b) It is suggested that the funds of a life insurer should be placed in Fixed deposit with public sector banks, as safety of funds is the prime consideration. State, with reasons, whether you agree with this suggestion?

8. निम्नलिखित पर संक्षिप्त टिप्पणियाँ लिखिए :-

(प्रत्येक के 4 अंक)

- जमा रकम निकासी के लिये लगातार लिखते रहना
- अनुलिपि पॉलिसी
- पॉलिसियों को एक में मिला देना।

8. Write short notes on :

4 each

- Follow up of deposits
- Duplicate Policy
- Attachment of Policies

9. क) अभिलेख प्रबंधन के प्रमुख नियमों का उल्लेख करिये । 8
- ख) जब इलेक्ट्रॉनिक तंत्र का प्रयोग अभिलेख प्रबंधन के लिए किया जाता है तो 4
- i) इनमें से हर नियम बेकार हो जाता है ।
- ii) कोई नया नियम आवश्यक हो जाता है ।
9. a) State the main principles of Records Management. 8
- b) When electronic technology is used for records management would 4
- i) any of these principles become redundant
- ii) any new principle become necessary.
10. एक शाखा/मण्डल कार्यालय के विभाग का नाम बताइए जिसमें निम्नलिखित कार्य किये जा सकते हैं :- (प्रत्येक के 1½ अंक)
- क) दावे के भुगतान का चेक बनाना जिसे दावा विभाग पहले ही स्वीकृत चुका है ।
- ख) एक अभिकर्ता को यह याद दिलाना कि उसकी अनुज्ञप्ति का नवीनीकरण किया जाना है ।
- ग) अतिरिक्त प्रीमियम को हटाने के आवेदन पर विचार करना ।
- घ) एक नियोक्ता को यह सलाह देना कि एक नई पॉलिसी को वेतन बचत योजना सूची में सम्मिलित कर ले ।
- ज) एक विधान सभा सदस्य से प्राप्त निवेदन पर विचार करना कि उसके चुनाव क्षेत्र में एक शाखा कार्यालय खोला जाये ।
- च) अध्यक्ष को की गयी शिकायत का उत्तर देना कि एक दावे के भुगतान में 2 वर्षों से अधिक विलम्ब हुआ है ।
- छ) एक प्रस्ताव पर कार्यवाही करना कि सर्कस के कलाकारों की सुरक्षा हेतु एक नयी योजना की शुरुआत की जाये ।
- ज) एक डाक्टर से मिला आवेदन कि उसको अधिकृत चिकित्सक परीक्षकों की सूची में सम्मिलित किया जाये ।
10. State the department of a branch/divisional office in which the following jobs 1½ each are likely to be carried out :-
- a) Preparing the cheque for a claim which the claims department has already passed.
- b) Reminding an agent that his licence is due for renewal.
- c) Considering a request for removal of extra premium.