

## CHAPTER No 1 : INTRODUCTION TO INSURANCE

**ఆధునిక భీమా :** లాయిడ్ కాఫీ హౌస్ (Lloyd coffee House ( Marine insurance )-1706సం.

**భీమా రకాలు :** 1. జీవిత భీమా-మనుషులకు 2) సాధారణ భీమా -ఆస్తులకు

- A) ది ఓరియెంటల్ ఇన్సూరెన్సు -మొదటి జీవిత భీమా కంపెనీ.
- B) బాంబే మ్యూచువల్ సొసైటీ - భారతీయుల ద్వారా ఏర్పడిన జీవిత భీమా కంపెనీ.
- C) ట్రైటన్ ఇన్సూరెన్సు -మొదటి సాధారణ భీమా కంపెనీ.
- D) నేషనల్ ఇన్సూరెన్సు(1906) -పురాతన సాధారణ భీమా కంపెనీ.

జీవిత భీమా చట్టము - 1912 దీని ద్వారా భీమా కంపెనీ ప్రీమియమ్స్ యాక్చ్యూరి (Actuary) సర్టిఫికేట్ .

భీమా చట్టము - 1938 జీవిత భీమా జాతీయకరణ -(LIC-1956), సాధారణ భీమా జాతీయకరణ -1972.

మల్టోత్తా కమిటీ- IRDAI (INSURANCE REGULATER AND DEVOLPMENT AUTHORITY OF INDIA)

ప్రస్తుతం 24 జీవిత భీమా కంపెనీ లు పనిచేస్తున్నాయి

**రిస్క్ :** ఒక వస్తువు పాడువటం లేదా పని చేయకుండా పోవటం / ఏదైనా ఒక నిధిష్ట ఘటన వల్ల నష్టం వాటిల్ల వచ్చు దీనినే రిస్క్ అంటాము ,దానికి కారణం అయిన ఘటన (ఈవెంట్) ను ఆపద (పెరిల్ ) .

రిస్క్ భారము (బాధ్యతః or burden ) :

1. ప్రాథమిక రిస్క్ భారము -ప్యూర్ రిస్క్ ఫలితం గా , దీనిని యూనిట్ రూపం లో లెక్కించ వచ్చు .

2. సెకండరీ (మాధ్యమిక )రిస్క్ భారము: మానసిక వత్తిడి ,ఆందోళన,ఊహించటం వగైరా /భవిష్యత్తులో సంభవించే నష్టాలను తట్టుకొనటానికి ఒక నిధి ఏర్పరచటం

రిస్క్ నిర్వహణ పద్ధతులు:

1. రిస్క్ ను తప్పించుకొనుట(Risk Avoidance) -రిస్క్ ని నెగటివ్ గా హ్యాండిల్ చేయటం అని చెప్పుకోవచ్చు

2. రిస్క్ నిలుపుదల(Risk retention)-రిస్క్ కలిగి ఉండుట-స్వీయ భీమా

3. రిస్క్ నియంత్రణ(Risk reduction and control)- శిక్షణ మరియు బోధన. చుట్టుపక్కల వాతావరణం లో మార్పులు

4. రిస్క్ బదిలీ: భీమా పాలసీ తీసుకోవటం. సమీకరణ ద్వారా జరిగే రిస్క్ బదిలీని ఇలా పిలుస్తారు . A .భీమా

- #. ఒక్కొక్క ఇంటి విలువ రూ 20000 ,విలువ చేసి 400 ఇళ్లు ఉండగా ,ప్రతి సంవత్సరం సగటున 4 ఇళ్లు చొప్పున కాలిపోతూ ,రూ 80000 సామూహిక నష్టం వచ్చినప్పుడు .ఈ నష్టం భర్తీ చేయటానికి ప్రతి ఇంటి యజమాని ఎంత వార్షిక సహకారం వేసుకోవాలి ,సమాధానం :రూ 200 .

ఈ క్రింది వాటిలో ఏది సరైనది .a ) 'కొద్దిమంది 'నష్టాలను 'అనేకమంది కి పంచె విధానం భీమా

సామాజిక భద్రత కోసం: జనతా పర్సనల్ ,జన ఆరోగ్య

## చాప్టర్ -2 వినియోగదారుల సేవలు

సేవల నాణ్యత యొక్క మోడల్: SERVQUAL

1. విశ్వసనీయత:(Reliability ) ఖచ్చితత్వం తో అందించగల సామర్థ్యం .
- 2.స్పందన (Responsiveness):తక్షణం స్పందించేందుకు సిద్ధం .వేగము ,ఖచ్చితత్వం
- 3 .హామీ (Assurance): సర్వీస్ ప్రొవైడర్ల జ్ఞానము ,సామర్థ్యము,సేవల్లో మృదుత్వము మరియు నమ్మకం .
4. సానుభూతి (Empathy):సేవలో మానవీయ కోణం
- 5.కనిపించేవి(Tangibles ): వినియోగదారుడు చూడగల ,స్పృచించ గల ,తాకగల భౌతిక వస్తువులు .

**వినియోగదారుని జీవిత కాలవిలువ:** వినియోగదారుని తో దీర్ఘకాలిక సంబంధాలు ఏర్పరుచుకోవడం ద్వారా సాధించగలిగే ఆర్థిక లాభాలు.

- వినియోగదారుని జీవిత కాలవిలువ :1.చారిత్రాత్మక (హిస్టారికల్ value ) విలువ :గతం లో వసూలు చేసినవి (ప్రీమియంలు )
- 2.ప్రస్తుత విలువ :ప్రస్తుతం కట్టే ప్రీమియంలు . 3 .పొటెన్షియల్ విలువ :భవిష్యత్తు లో కొనే పాలసీ ల ప్రీమియం విలువ
- #. వినియోగదారు సంబంధం లో తోలి ప్రభావం ఇలా ఏర్పడుతుంది . a )సమయానికి వెళ్ళటం ,ఆసక్తి చూపటం ,మరియు ఆత్మ విశ్వాసం తో ఉండటం ద్వారా

- పాలసీ అమ్మటం లో ఏజెంట్ పాత్ర :** 1.అమ్మకపు దశ : భీమా మొత్తము ఎంచుకోవటం లో ఉత్తమ సలహా ఇవ్వటం
- 2.ప్రపోజల్ దశ :ప్రపోజల్ ఫారం నింపటం లో సహాయం 3 .పాలసీ రెన్యూవల్స్ : ఒక నెల ముందుగా నోటీసు ఇవ్వాలి
- 4.క్లయిమ్ దశ :

భీమా అవసరం లేదా అని చర్చ అవసరం లేని భీమా (ఖచ్చితం గా తీసుకోవాలి )-థర్డ్ పార్టీ మోటార్ భీమా పాలసీ నందు సమస్యలు పరిష్కారం కోసం ముందు కంపెనీ ని సంప్రదించాలి ,

**IGMS (ఇంటిగ్రేటెడ్ గ్రీవెన్సు మేనేజ్మెంట్ సిస్టమ్ ),సమీకృత ఫిర్యాదుల వ్యవస్థ,**

వినియోగదారుల ఫోరమ్; 1986

- 1.జిల్లా స్థాయి : 20 లక్ష లోపు క్లయిమ్ పరిష్కారం
- 2.రాష్ట్ర కమిషన్ : 20 లక్షల పైన మరియు 100 లక్షల లోపు ,జిల్లా పై అధికారం,
- 3.జాతీయ కమిషన్ : 100 లక్షల పైన , రాష్ట్ర కమిషన్ పై అధికారం ; ఇవి అన్ని సివిల్ కోర్టులతో సమానము

**ఓంబుడ్స్ మాన్ :** కంపెనీకి పాలసీ దారునికి రాజీ చేసి వ్యవస్థ .1998 లో కేంద్ర ప్రభుత్వం ద్వారా ఏర్పాటు.ఎలాంటి ఫీజు చెలించనవసరం లేదు. వ్రాత పూర్వకంగా ఫిర్యాదు ఇవ్వాలి, Recommendation (సిఫారసు)-ఒక నెల లోపు , అవార్డు : 3 నెలల లోపు . గరిష్ట అవార్డు 20 లక్షలు ,ప్రాంతీయ పరిధి లో పనిచేయును ,వివాదాలు లో ఉన్న అంశాలను స్వీకరించదు. చురుకు గా వినడం అంటే ? a ) వక్ర పట్ల శ్రద్ధ చూపటం ,అప్పుడప్పు తలూపడం, నవ్వడం ,మరియు ఫీడ్ బ్యాక్ ఇవ్వడం

## చాప్టర్ -4 భీమా ఏజెంట్ల రెగ్యులేటరీ కోణాలు

IRDA యొక్క ముఖ్య ఉద్దేశము : పాలసీ దారుల హక్కుల పరిరక్షణ

ఏజెంట్ నియామక కోసం: **FORM (ఫారం) -I A ,ఉమ్మడి ఏజెంట్-FORM (ఫారం) -I B , PAN కార్డు ఇవ్వాలి.**

దరఖాస్తు స్వీకరించిన 21 రోజుల లోపు అంగీకారము లేదా తిరస్కారము చెప్పాలి. అంగీకరించిన, పరీక్ష పాస్ అవ్వాలి, 15 రోజులలో నియామక పత్రం ఇవ్వాలి.

**నియామక లేఖ (Appointment Letter ):** భీమా సంస్థ జారీ చేసిన

**ఉమ్మడి ఏజెంట్ :** జీవిత భీమా మరియు సాధారణ భీమా లైసెన్స్ పొందిన వారు

**బ్లాక్ లిస్ట్ చేయబడిన ఏజెంట్ల కేంద్రీకృత జాబితా:** మోసపూరితమైన ,నియమాలు ఉల్లంఘించిన

**హోదా అధికారి :** భీమా కంపెనీ లో ఏజెంట్ నియామక చేసే అధికారి

**మోసో లైసెన్స్ ఇన్సూరెన్సు కంపెనీ :** వ్యవసాయ భీమా , ఎగుమతులు భీమా

ఏజెంట్ ప్రవర్తన నియమావళిని పాటించాలి ఏజెంట్ తప్పుబప్పులకు కంపెనీ యే బాధ్యత: వహించాలి , ఉల్లంఘనకు ఒక కోటి రూపాయల దాక జరిమానా కంపెనీ కి IRDAI విధించవచ్చు .

భీమా ఏజెంట్ రాజీనామా /నియామకం సరెండర్ : form IC , రద్దు ద్రువీకరణ పత్రం - 15 రోజుల లో జారీచేయాలి . ఆ తరువాత 90 రోజుల తరువాత మరొక కంపెనీ లో చేరవచ్చు .

ఏజెన్స్ వ్యవహారాలను పర్యవేక్షించే 'బోర్డు ఆమోద విధానాన్ని ' ప్రతి సంవత్సరము మార్చి 31 ముందు దాఖల చెయ్యాలి.

ఒకటికి మించి జీవిత భీమా , సాధారణ భీమా మరియు మోసో ఇన్సూరెన్సు ఏజెంట్ చేయరాదు .

భీమా లావాదేవీలు చేయటానికి నిషేధించిన వ్యక్తిని నియమిస్తే ఒక కోటి రూపాయల దాక జరిమానా

## చాప్టర్ -5 భీమా చట్టబద్ధమైన సిద్ధాంతాలు

**భారతీయ కాంట్రాక్టు చట్టము 1872 ప్రకారం ఉండవలసిన నియమాలు :**

1. ప్రతిపాదన మరియు సమ్మతి : పాలసీ బాండ్ సాక్ష్యం . 2. పరిగణ : పాలసీ దారు చెల్లించే ప్రీమియం .

3) పార్టీల మధ్య అగ్రిమెంటు : ఒకే విషయాన్ని ఒకే విధంగా అర్థం చేసుకోవటం .

4) పార్టీల సామధ్యం: మేజర్ అయివుండాలి , సరి అయిన మానసిక స్థితి ఉండాలి .

5) జీవిత స్వీకృతి : ఇరు పక్షాలు స్వచ్ఛందం గా మాత్రమే కాంట్రాక్టు లో ప్రవేశించాలి ఉదా: నిర్బంధము : నేరపూరితమైన , అనుచిత ప్రభావము , మోసం 6) న్యాయ సమ్మతము: చేసే పనికి చట్టబద్ధత .

**భీమా కాంట్రాక్టు కు ప్రత్యేక లక్షణాలు :**

1. **UBERRIIMA FIDIS ఉబేరిమా ఫైడ్స్ (పరిపూర్ణ విశ్వసనీయత) :** భౌతిక వాస్తవాలని వెల్లడించటం (వయస్సు, ఆరోగ్య చరిత్ర , సంపాదన , కుటుంబ ఆరోగ్య చరిత్ర

a ) నమ్మకాన్ని వమ్ము చేయటం : వాస్తవాలను వెల్లడించక పోవటం . కావాలని తప్పుడు సమాచారం ఇవ్వటం- మోసం చేయటం .

2 ) **భీమా చేయటానికి అసక్తికర అంశము (Insurable Interest) :** ఇన్సూరెన్సు చేయటాన్ని కి న్యాయ పరమైన అంశం . సొంత జీవితం పై - అపరిమితమైన , భార్య vs భర్త : వ్యాపార భాగస్వాములు , రుణ దాత - రుణ గ్రహీత ;

**స్నేహితుడు మీద భీమా పాలసీ తీసుకోవటానికి లేదు.**

జీవిత భీమా నందు - ప్రారంభం లో , సాధారణ భీమా లో ప్రారంభం లో మరియు క్లయిమ్ సమయము నందు ఉండాలి .

ప్రాక్సిమిటీ (Proximity) కాజ్ (దగ్గర సంబంధం) - గుర్రము మీద నుండి పడిపోవటం

#. స్వేచ్ఛ (free look) కాలము : 15 రోజులు .

### చాప్టర్ -6 జీవిత బీమాలో ఇమిడివున్న అంశాలు

Human Life Value (మానవుని జీవిత విలువ): ఒక వ్యక్తి భవిష్యత్తు లో ఎంత సంపాదించగలడో ఒక అంచనా

దీనిని ప్రతిపాదించినది- హుబెనెర్ (Prof HUBENER).

లోక్క : సంవత్సరానికి సంపాదన రూ.1.20 లక్షలు ,తన సొంత ఖర్చులు రూ 24 వేలు,అతను మరణిస్తే నష్టం రూ 96 వేలు

(1.2 లక్షలు -24 వేలు) వడ్డీ 8% అని భావిస్తే  $HLV = \frac{96000 \times 100}{8} = 12$  లక్షలు.

మానవ జీవితం లో రిస్కు లు : యవ్వన ప్రాయం లో మరణించటం ,అంగవైకల్యం తో జీవించటం .అనారోగ్యం, మరియు ఎక్కువ

కాలం జీవించటం , అన్యోన్యత(Mutuality): అన్యోన్యత -ఫండ్స్ వివిధ స్థానాల నుండి ఒక చోటికి

లెవల్ ప్రీమియం : పాలసీ కాల పరిమితి అంతా ఒకే ప్రీమియం చెల్లించటాన్ని,

భాగాలు :1. టెర్మ్ లోదా భద్రత -రిస్కు కవర్ కోసం .2. పొదుపు /నగదు విలువ .

జీవిత బీమా-అప్యూరెన్స్ కాంట్రాక్టు,

సాధారణ భీమా - నష్టపరిహార(INDEMNITY)

### చాప్టర్ -7 ఆర్థిక ప్రణాళిక

పొదుపు రెండు నిర్ణయాల కలయిక : 1)వినియోగాన్ని వాయిదా వేయటం 2) సరళీకరణ (ద్రవ్యత్వం ) నుండి విడిగా ఉండటం

ఆర్థిక ఉత్పత్తులు రకాలు :1) భావి లావాదేవీలను ప్రారంభించటం , ఉదా: FD ,PPF

2) అనుకోని (ఊహించని) ఖర్చులు తట్టుకోవటం : బీమా పాలసీ ,

3 )సంపద కూడ పెట్టటం : షేర్లు ,ఎక్కువ వడ్డీ వచ్చి బాండ్స్ , రియల్ ఎస్టేట్ .

ఆర్థిక ప్రణాళిక ప్రారంభించాల్సిన సమయం : మొదటి జీతం వచ్చిన వెంటనే

పెట్టుబడి పరిమితులు : 1) రిస్కు సహన శక్తి

2) Time Horizon (టైం హోరిజోన్ ): ఆర్థిక లక్ష్యం ప్రారంభించటానికి ,ముగియటానికి మధ్య కాలం :ఇది ఎక్కువ గా ఉంటే

రిటర్న్స్ కూడా పెరుగుతాయి. ద్రవ్యోల్బణం (Inflation)- వస్తువుల యొక్క రేట్లు పెరగటం లేదా రూపాయి విలువ తగ్గటం

3) లిక్విడిటీ (ద్రవ్యత్వము ) : నగదు రూపము లో మార్చటం 4) విక్రయశీలత(మార్కెటబిలిటీ): అమ్ము కునే సౌకర్యం ,

పదవి విరమణ ప్రణాళిక :1) కూడబెట్టడం (Accumulation ) 2) సంప్రదాయ భద్రత (కంజర్వేషన్).3 )పంపిణీ distribution )

రిస్క్ ప్రొఫైల్ - పెట్టుబడి శైలి

దూకుడు (aggressive )-కూడబెట్టటం (accumulation )||అభ్యుదయము (progressive )-క్రొడీకరించటం (consolidation )||

సంరక్షణ (secure ) :ఖర్చు పెట్టటం (spending )||సంప్రదాయ వాదం(conservative )-బహుకరణ (Gifting )

### Chapter No 8: LIFE INSURANCE PRODUCT Part I సంప్రదాయ పాలసీలు

ప్రత్యక్ష ఉత్పత్తులు \_ కంటి కి కనపడేవి (స్పూశించేవి )-ఉదా :బిస్కెట్ ,

పరోక్ష ఉత్పత్తులు : కంటికి కనపడనివి(స్పూశించ లేనివి): బీమా పాలసీ ,FD బాండ్, వగైరా ..

పాలసీ లో రకాలు :

1) టెర్మ్ ప్లాన్ (TERM PLAN ): మరణము లాభము (క్లయిమ్ ) మాత్రమే ఉండును , బతికి ఉండు (Maturity )బెనిఫిట్ |

ఉండదు .తక్కువ ప్రీమియం లో లభించును ,ఆదాయం పరిరక్షణ కు .

రకాలు :1. పెంచుకోవటం (Increasing ) - బీమా మొత్తము కాల క్రమం గా పెంచుకోవచ్చును ( SA లో శాతము(%) గా లేదా

నిదిష్ట మొత్తాలలో - గమనిక : ప్రీమియం పెరుగును

2) టెర్మ్ ఇన్సూరెన్సు ను తగ్గించు కోవటం : కాలక్రమము లో SA తగ్గుతుండును .ప్రీమియం లో ఎలాంటి మార్పు ఉండదు -

ఉదా : తనఖా విడిపించు బీమా పాలసీ (ఇంటి ఋణము (loan ) కు ఇది ఉపయోగం ) .

3 ) R .O .P : మరణం సంభవించని యెడల ప్రీమియం లు తిరిగి ఇవ్వబడును ( Maturity గా )

ఎండోమెంట్ పాలసీ : దీనిలో జీవించి ఉన్న లాభము,మరణము లాభము రెండూ ఉండును . ( ఏది ముందు జరిగితే అది వచ్చును )  
ఇందులో మరో రకం , మని బ్యాక్ పాలసీ : సర్వైవల్ లాభాలు ఉంటాయి .

పూర్తి జీవిత కాల పథకం (whole life ప్లాన్) : బతికి ఉన్నతవరకు బీమా కవర్ ,అనిచ్చిత కాలానికి , పర్మనెంట్ పాలసీ .

మార్పిడి(convertible): Term plan(టర్మ్ ప్లాన్) - పూర్తి (మొత్తం)జీవిత కాల పథకంగా మార్పుట

పర్ పాలసీలు (par) : భాగస్వామ్య గల లేదా లాభాల తో ఉన్న లేదా బోనస్ కలిగినవి ,

నాన్ పర్ (non -par) : భాగస్వామ్య లేని లేదా లాభం లేని లేదా బోనస్ లేని పాలసీలు .

#### Chapter No 9 : Life Insurance Products Part II

సంప్రదాయతర పాలసీలు :- అన్ బండిల్ : పొదుపు మరియు రక్షణ విడివిడిగా ,

యూనివర్సల్ లైఫ్ (సార్వత్రిక భీమా పాలసీ ) : 1. వీటిని వేరియబుల్ (అస్థిర ) పాలసీలు అంటారు

2.ఇవి మొదట USA లో ప్రారంభం 3. ప్రీమియం కట్టడం లో వెసులుబాటు కలదు

4 )నగదు విలువ లో నుండి పాక్షికంగా with draw(తీసుకొనే ) సౌకర్యం.

5) ఇది ఒకరకమైన మొత్తము జీవిత కాల పథకం

ULIP ( యూనిట్ లింక్డ్ ఇన్సూరెన్సు పాలసీ ) 1. పారదర్శకత ఉంటుంది- చార్జీలు ,ఖర్చులు వగైరా ..

2) ప్రీమియం లో భాగాలు : ఖర్చులు ,మోర్టాలిటీ (మరణము) , పెట్టుబడి

3) పెట్టుబడి : ఫండ్స్ : ఈక్విటీ - షేర్స్ ,డెబిట్ ఫండ్(రుణ) : కార్పొరేట్ బాండ్స్ , గర్మమెంట్ బాండ్స్

రిటర్న్స్ కి కంపెనీ గ్యారెంటీ ఉండదు . రిస్క్ పాలసీదారుడే భరిస్తాడు

4)మెచ్చురిటీ లాభం : ఫండ్ విలువ 5)మరణిస్తే - ఫండ్ విలువ లేదా SA లో ఏది ఎక్కువ గా ఉంటే అది ఇవ్వబడును

#### Chapter No 10: Application of Life Insurance

##### MWP Act 1874 Sec-6

ఎవరు తీసుకోవచ్చు : పెండ్లి అయినా మగ వ్యక్తి , ప్రతి పాలసీ ఒక ట్రస్ట్ గా ఉంటుంది ,

ట్రస్ట్ నందు సభ్యులు : భార్య లేదా పిల్లలు లేదా భార్య పిల్లలు .కోర్టు ఆటాచ్మెంట్ గాని ,అప్పుల వారినుండి గాని ,చివరకు లైఫ్ ఆఫూర్డ్ హక్కు లేదు . ప్రత్యేక ట్రస్ట్ లేని సందర్భం లో ట్రస్ట్ రన్ బై స్టేట్ కి ఇవ్వబడును .

కీ మ్యాస్ భీమా : వ్యాపారం లో అత్యంత కీలకమైన వ్యక్తి మరణము లేదా పనిచేయ లేనప్పుడు లేదా ఉద్యోగం

మానివేసినప్పుడు కంపెనీ కి ఆదాయం లో కలిగె నష్టాన్ని భర్తీ చేయటానికి , 1. కంపెనీ ఖచ్చితం గా లాభాల లో ఉండాలి

2. వచ్చే క్లయిమ్ కు ఆదాయపు పన్ను పడుతుంది .

MRI: తనఖా -టెర్మ్ భీమా తగ్గించు కోవటం ,ప్రీమియం లో ఎలాంటి మార్పు ఉండదు

#### Chapter No 11 : Pricing and valuation in Life Insurance

ప్రీమియం : భీమా కొనుగోలుకు పాలసీ దారుడు చెల్లించే ధర .

మినహాయింపులు(Rebates) : 1. భీమా మొత్తము(sum assured) మీద 2. ప్రీమియం చెల్లించు విధానం(mode)-  
Yearly,HY,Quarterly, Monthly పై ఆధారపడి ఉంటుంది.

ప్రీమియం నిర్ధారణ : 1. మరణం రేట్ 2. వడ్డీ 3 .ఖర్చుల నిర్వహణ 4. రిజెర్వులు 5.బోనస్ ల మీద ఆధార పడి

ఉంటుంది వడ్డీ రేట్స్ పెరిగిన ప్రీమియం లు తగ్గును,వడ్డీ రేట్లు తగ్గిన ప్రీమియం పెరుగును

పాలసీ ల్యాప్స్: ప్రీమియం కట్టడం మానివేయడం , ముందుగానే ముగించటం (రద్దు చేసుకొనుట ) .

Grace period \_ 31 days or 1 month; Revival /Re instatement (పునరుద్ధరణ/ పునరీవ్వనం): ల్యాప్స్

అయినపాలసీ ని తిరిగి ఫోర్స్ లో తేవటం,

రకాలు:సాధారణ(ordinary)- పాలసీ ప్రారంభం అయిన3yr తరువాత ల్యాప్స్,

ప్రత్యేక(special) - పాలసీ ప్రారంభం అయిన3yr లోపల ల్యాప్స్

బుక్ వేల్యూ : భీమా కంపెనీ ఆస్తులు కొనుగోలు చేసిన ధర ,మార్కెట్ వేల్యూ:ప్రస్తుత విలువ ,

డిస్కాంట్ ప్రజెంట్ వాల్యూ :భవిష్యత్తులో ఆదాయాన్ని అంచనా వేసి ప్రస్తుతానికి డిస్కాంట్ చేయటం

**surplus ( మిగులు ) :** ఆస్తుల విలువ ,బాధ్యతలు కంటే ఎక్కువ ,బట్టిడి : ఆస్తుల విలువ ,బాధ్యతలు కంటే తక్కువ బోనస్ రకాలు : 1.సామాన్య రివర్సనరి బోనస్ : సరళ బోనస్ ,భీమా మొత్తం పై శాతము(%) గా ఇవ్వబడును .  
2. మిశ్రమ రివర్సనరి బోనస్: మూల SA కు ,వచ్చిన బోనస్ ను కలిపి దాని పై ఇవ్వబడును .  
3 .టెర్మినల్ బోనస్ : ఏక మొత్తము లో ఇవ్వబడును , టెర్మ్ పెరిగితే బోనస్ పెరుగును.

### Chapter No 12: DOCUMENTATION : Proposal Stage

**విషయం వివరణ పత్రం :** పాలసీ గురించి వివరించి ఒక అధికారిక ,చట్టబద్ధమైన పత్రము -నియమ నిబంధనలు ,ప్రయోజనాల పరిధి,వగైరా

**ప్రతిపాదన పత్రం:** భీమా కోసం దరఖాస్తు ఫామ్: ఏజంట్ నివేదిక :ఏజంట్ ను ప్రాథమిక అండర్ రైటర్ అంటారు .- ఆరోగ్య విషయాలు,అలవాట్లు ,వృత్తి , రాబడి ,కుటుంబ వివరాలు

వైద్య పరిక్షకుడి నివేదిక : ఎత్తు ,బరువు మరియు బీపీ (రక్తపోటు)

**నైతిక ఆపాయ నివేదిక :** జీవిత భీమా పాలసీ ని కొన్న పలితం గా క్లయింట్ ప్రవర్ధన లో మార్పు వచ్చే అవకాశం .

**ప్రామాణికం :** పాఠశాల లేదా కళాశాల ధ్రువీకరణ పత్రము ,మున్సిపాలిటీ రికార్డ్స్ నుండి జారీ చేసిన పత్రము , PANకార్డు,పాసుపోర్టు ,సర్వీస్ రిజిస్టర్ ,బాప్టిజం సర్టిఫికేట్ ,కుటుంబ బైబిల్ నుండి తీసుకొన్న ,రక్షణ శాఖ జారీ చేసిన IDకార్డు

**ప్రామాణికేతరమ్:**జాతక చక్రం ,రేషన్ కార్డు ,గ్రామ పంచాయితీ జారీ చేసిన పత్రం,స్వీయ(స్వయం గా )ప్రకటన.

PMLA -2002 , అమలులోకి వచ్చింది -2005 , **KYC పత్రాలు:** 1.ఫోటో 2.వయస్సు

3 .చిరునామా ధ్రువీకరణ పత్రం :4.ఆదాయం ధ్రువీకరణ పత్రం అవసరం లేనిది : విద్యార్హత ధ్రువీకరణ పత్రం

### Chapter No 13 :DOCUMENTTION : Policy Stage

**మొదటి ప్రీమియం రసీదు (FPR ) :** భీమా ఒప్పందం ప్రారంభం అయింది అనటానికి సాక్ష్యం , FPR జారీ చేసిన తేదీనుండి రిస్క్ కవర్ అవుతుంది .ఇందులో భీమా చేసిన వ్యక్తి పేరు, పాలసీ సంఖ్య ,చెల్లించిన ప్రీమియం మొత్తము.పాలసీ పరిపక్వత తేదీ .

**పాలసీ దస్తావేజు :** భీమా దారు ,భీమా కంపెనీ కి మధ్య సాక్ష్యం .పాలసీ దస్తావేజు పై అర్హత గల అధికారి సంతకం చేయాలి ,స్టాంప్ వేయాలి .

1. **పాలసీ షెడ్యూల్ :** ఇది మొదటి భాగము , ఇందులో కంపెనీ పేరు,పాలసీ దారు పేరు ,చిరునామా ,భీమా మొత్తము , ప్రీమియమ్ మొత్తము ,నామిని వివరాలు వగైరా .

2.**ప్రామాణిక సదుపాయాలు :** రెండవ భాగము, పాలసీ లో షరతులు ,నియమనిబంధనలు హక్కులు ..

3 .**నిధిష్ట పాలసీ షరతులు :**మూడవ భాగము , ఆ పాలసీ దారునికి ప్రత్యేకం గా ,ఉదా.ఒప్పందం కుదుర్చుకున్న సమయం లో మహిళ గర్భం తో ఉంటడం.

### Chapter No 14 : DOCUMENTATION : Policy Condition

**నామినేషన్ :** సెక్షన్ 39 ,భీమా చట్టము 1938 లో ఉంది .రమేష్ భీమా పాలసీ లో మరణం సంభవిస్తే ఎవరికి ఆ సొమ్ము చెల్లించాలో తెలియ చేయటమే , 1. ఒకరు లేదా ఎక్కువ మందిని పెట్టుకోవచ్చు, 2.పాలసీ ప్రారంభము లో లేదా తరువాత కూడా 3 .నామిని మైనర్ అయితే నియమితుడు (అపాయింటీ) కావలెను .

4 .ప్రత్యేకం గా ఎవరు లేకపోతే చట్టబద్ధమైన వారసులకు క్లయిమ్ చెలించును .

**అసైన్మెంట్ :** సెక్షన్ 38 ,భీమా చట్టము 1938 లో ఉంది, జీవిత భీమా పాలసీ నందు హక్కులు మరియు ప్రయోజనాలను వేరొక వ్యక్తి కి బదిలీ

**హక్కును బదిలీ చేసిన వ్యక్తి ని అసైనర్ అని బదిలీ చేయించు కున్న వ్యక్తి ని అసైని అంటారు**

రకాలు 1.పరిపూర్ణ 2.షరతుల తో కూడిన ; డూప్లికేట్ పాలసీ :పాలసీ దస్తావేజు పోగొట్టుకున్న ,నాశనం అయినా సవరణలు : పేరు /చిరునామా /నామిని -ఎండార్స్మెంట్ ద్వారా .

పాలసీ లో లోన్ : 3 సంవత్సరాల తరువాత

#### Chapter No 15 : UNDERWRITING

అండర్ రైటింగ్ లో ఇమిడి ఉండే అంశం : రిస్క్ ఎంపిక ,రిస్క్ ధర నిర్ణయించటం

దరఖాస్తుదారుని గురించి అండర్ రైటర్ కి మొదటిగా తెలిపి ప్రాథమిక వనరు - ప్రతిపాదన ఫారం

రిస్క్ వర్గీకరణ : 1.ప్రామాణిక జీవితాలు - మరణపు పట్టికలు వీరి ఆధారం గా తయారు చేస్తారు

2. ప్రాధాన్యత జీవితాలు : ప్రామాణిక జీవితాల కన్నా మరణించే అవకాశం తక్కువ ,కావున ప్రీమియం కూడా తగ్గును

3 తక్కువ ప్రమాణాలు గల జీవితాలు : ప్రామాణిక జీవితాల కన్నా మరణించే అవకాశం ఎక్కువ ,కావున అదనపు ప్రీమియం వేస్తారు

4. తక్కువ కాల జీవితాలు : భీమా పాలసీ ఇవ్వరు. EMR : Extra Mortality rate(అదనపు మృత్యు రేటు)

పూచి ఒప్పంద పద్ధతులు (under writing methods ) : 1. సంఖ్యా పరమైన: +ve , -ve పాయింట్స్ ఆధారం గా ,

2.న్యాయ నిర్ణయం పద్ధతి : సంక్లిష్ట పరిస్థితులలో వాడతారు ,ఉదా.తీవ్రమైన మధుమేహం తో ఉన్న వారికి ...

పూచి ఒప్పంద నిర్ణయాలు : 1. సాధారణ రేట్లు తో అంగీకరించటం 2. అదనపు తో అంగీకరించటం

3 .లీన్ తో 4.నియంత్రణ నిబంధనల తో

మహిళల కు : మహిళలు సాధారణం గా మగవారికన్నా ఎక్కువ కాలం జీవిస్తారు .

1.నొంత రాబడి ని సంపాదించు వారికి ప్రాధాన్యత ఇవ్వబడును. 2. నైతిక అపాయ సమస్యలు : వరకట్న చావులు

మైనర్స్ : వీరికి కాంట్రాక్టు లో పాల్గొనే సామర్థ్యం ఉండదు కాబట్టి తల్లిదండ్రులు లేదా సంరక్షకులు ప్రతిపాదిస్తారు

వృత్తి పరమైన అపాయాలు: 1.అనుకోని ప్రమాదాలు : సర్కస్ కళాకారులు ,సినీ స్టెంట్ ,పరంజా కార్మికులు ,

భవన నిర్మాణ కార్మికులు . 2. ఆరోగ్యపరమైన: రిక్షా వాలా , గని కార్మికులు

3 .నైతిక అపాయము : మద్యం సేవించటం ,పొగత్రాగటం ,బార్ లో పనిచేయటం, క్రిమినల్స్ కు బాడీ గార్డు ....

#### Chapter-16 Climes

**క్లయిమ్:** ఒప్పంద లో పేర్కొన్న వాగ్దానం ప్రకారం భీమా కంపెనీ నడుచు కోవాలని కోరే డిమాండ్ .

రకాలు : సర్వైవల్ క్లయిమ్: మని బ్యాక్ పాలసీ ,2. పాలసీ సరెండర్ : ముందుగానే పాలసీ ని ముగించుట .

**మెచూరిటీ క్లయిమ్:** భాగస్వామ్య పాలసీ నందు : SA తో బోనస్ కలిపి చెల్లిస్తారు .టెర్మ్ పాలసీ ROP నందు -కట్టిన ప్రీమియంలు తిరిగి చెల్లించును .యూలిప్ నందు ఫండ్ విలువ ,మని బ్యాక్ నందు -సర్వైవల్ లాభాలు పోను మిగిలింది .

**మరణప్రయోజనం :** ప్రమాదవశాత్తు లేదా మరొక విధము గా మరణం సంభవిస్తే నామినికి /అసైన్ /చట్టబద్ధమైన వారసులకు క్లయిమ్ ఇస్తారు .

**అసహజ మరణం :** మాములు పత్రాలతో పాటు అదనంగా FIR /పోలీస్ నివేదిక /Inquest రిపోర్ట్ /విచారణ అధికారి నివేదిక కావాలి.

**Early (త్వరిత గతిన) క్లయిమ్:** పాలసీ తీసుకొన్న 3 సంవత్సరాలు లోపు మరణిస్తే .sec 45- 2 సంవత్సరాలు,

మరణము ఊహించటం -7 సంవత్సరాలు. అవసరం అయితే ప్రీమియంలు చెల్లించాలి .

IRDA క్లయిమ్ నియమనిబంధనలు : 1.క్లయిమ్ పత్రాలు అన్ని ఒకే సారి సమర్పించాలి, కంపెనీ కి అదనపు పత్రాలు కావాలంటే -15 రోజుల లోపల అడగాలి ,క్లయిమ్ చెల్లించటానికి గడువు -30 రోజులు , క్లయిమ్ విచారణ తో -6 నెలలు , ఆలస్యం అయితే బ్యాంక్ వడ్డీ కన్నా అదనం గా 2% ఇవ్వాలి .

## Chapter No17 Health Insurance

### రోగులతో వ్యవహరించేది ఆరోగ్య భీమా .

ఆరోగ్య సంరక్షణ రకాలు :1. ప్రాథమిక ఆరోగ్య సంరక్షణ-అనారోగ్యాన్ని కి గురు అయినప్పుడు మొదటిగా సంప్రదించే వైద్యులు ,నర్స్,ఇది మొదటి దశ అని చెప్పవచ్చు

2.మాధ్యమిక ఆరోగ్య సంరక్షణ :తీవ్ర చికిత్స సేవలు ,పసీయూ,అంబులెన్సు , ఆరోగ్య నిపుణులు.

3 .ఉన్నత స్థాయి ఆరోగ్య సంరక్షణ: క్యాన్సర్ ,అవయవ మార్పిడి ,ఎక్కువ ముప్పు గలిగిన గర్భిణీ ,జిల్లా కేంద్రాలు ,రాష్ట్ర రాజధాని లో ఉండును.

ఆరోగ్య భీమా లో కవర్ చేసే ఖర్చులు : 1.రూము చార్జెస్ 2.వసతి ఖర్చులు 3 .నర్సింగ్ చార్జెస్ వగైరా , ఏదైనా మినహాయింపులు ఉంటే అవి కవర్ కావు . నిర్వచనాలు : 1. ఇన్ పేషెంట్స్ : ఆసుపత్రి లో చేరి 2.బెట్ పేషెంట్ : ఆసుపత్రి లో చేరకుండా 3 . డే కేర్ సెంటర్ : 24 గంటల లోపల చికిత్స

4.డిమోసాలరీ(Domiciliary hospitalization ) హాస్పిటల్ : పేషెంట్ ఇంటి వద్ద నే చికిత్స .

T.P.A : Third party administration .

Net work providers: cashless facility ,నగదు రహిత(లేకుండు) చికిత్స- భీమా కంపెనీ , ఆసుపత్రి కి బిల్ చెలించును.

Non network hospital -క్లయిమ్ రీయంబర్స్మెంట్,

పోర్టబిలిటీ(Portability) : మీయొక్క ఆరోగ్య భీమా పాలసీ ని మరొక కంపెనీ కి మార్చుకోవటం .

కుటుంబ ప్లోటర్ : ఒకే పాలసీ క్రింద కుటుంబసభ్యుల అందరూ ఒకే పాలసీ క్రింద కవర్ సభ్యులు : భర్త ,భార్య ,పిల్లలు ,అమ్మ నాన్న మరియు అత్త మామలు . గ్రూప్ ఇన్సూరెన్సు : గ్రూప్ సభ్యులకు,సంస్థలకు ,బ్యాంక్ వినియోగదారులకు ఒక దుకాణ దారుడు తన ఖాతాదారుల కోసం గ్రూప్ భీమా తీసుకోవచ్చు

సీనియర్ సిటీజెన్ : 60 సం.పై బడింది వారు

PPN : ప్రాధాన్యత కలిగిన సేవ నెట్ వర్క్ (ప్రిపోర్డ్ ప్రొవైడర్ నెట్వర్క్ )

ఒక వ్యక్తి అనారోగ్యం పై ప్రభావితం చూపే అంశాలు :ఆడ మగ||అలవాట్లు || నివాస ప్రాంతము .