IC-38 AGENCY EXAM BITS

1. IRDA → Insurance Regulatory & Development Authority
2. పూలింగ్ ద్వారా జరిగే రిస్క్ బదిలీని 'భీమా(Insurance)' అంటారు.
3. రిస్క్ సంబావించే అవకాశాల్ని తగ్గించేందుకు తీసుకునే చర్యలను 'నష్ట నివారణ' అని పిలుస్తారు.
4. కొద్ది మంది నష్టాలను అనేక మందికి పంచె విధానమే ' భీమా '.
5. అండర్రైటింగ్ అంటే ప్రపోజర్ యొక్క రిస్క్ ను, నష్టాలను అంచనావేయడం.
6. మానవ జీవిత విలువ, HLV –Concept-Prof Habener.
7. కనీస(లేదా) పొదుపు లేని అంశం టర్మ్ భీమా- దీని ప్రీమియం చౌకగా ఉంటుంది

   మెచ్యూరిటి ఉండదు - మరణానికి మాత్రమే రక్షణ

8. అల్ప రాబడులు – బోనస్ - ఎండోమెంట్ ప్లాన్స్ – సురక్షితమైన పెట్టుబడి .
9. పరిగణ – మూల్యం – కాంట్రాక్టు చట్టం.
   ఇండియన్ కాంట్రాక్టు ఆక్ట్ 1872 ప్రకారం ఇరుపార్టీల మద్య కాంట్రాక్టు – భీమా
   ఒక చట్టబద్ధమైన ఒప్పందం.
10. ఉబెర్రిమా ఫెడస్ (అత్యంత విశ్వసనీయత) భౌతిక వాస్తవాలు వెల్లడించడం.
11. భీమాబి బిలాష , భీమా తీసుకునే ప్రారంభంలో ఉండాలి.
12. స్నేహితులు ఒకరికోసం మరొకరు భీమా తీసుకోవడం భీమాబిలాష కాదు.
13. మరణానికి దగ్గరి కారణం :గుర్రం మీద నుండి క్రిందపడటం. (proximate cause)
14. సంపదను కూడబెట్టె ఉత్పత్తి : షేర్లు (వాటాలు) – market trading

15. పదవీ విరమణ తర్వాత తను చేసిన సేవింగ్స్ ను చూసి ఖాతాదారుడు
    మెచ్చుకుంటాడు.
16. లావాదేవిల ఉత్పత్తులు : బ్యాంకు డిపాజిట్లు.
17. కంటినిజెన్సీ ఉత్పత్తులు : జీవిత భీమా
18. ఎండోమెంట్ అష్యురెన్సు ప్లాన్ కు ఉదాహరణ : మనీ బ్యాక్
19. ULP(universal life plans) → USA లో 1979 లో ప్రవేశపెట్టబడింది.
20. ఆన్ బండలింగ్ ఉత్పత్తులు : రక్షణ మరియు పొదుపు అంశాల విభజన
21. పెన్షన్లు తీర్చలేని రిస్క్ : అకాల మరణం (పెన్షన్ పాలసిల్లో మరణానికి
    ఆర్థిక రక్షణ ఏర్పాటు ఉండదు)
22. ప్రభుత్వం/రాష్ట్రం - పబ్లిక్ పెన్షన్లఫండ్
23. కుటుంబ ఫ్లోటర్ ఆరోగ్య పాలిసి క్రింద కవర్ కానివారు: మేనమామ
24. IRDA – గ్రేస్ పిరియడ్ → 30 రోజులు
25. స్వేచ్చాఅవది కాలం లేదా స్వేచ్చా పరిశీలన కాలం (FREE LOOK-IN
    PERIOD): 15 రోజులు
26. నగదు రహిత సౌలబ్యం (Cash less facility): నెట్వర్క్ ప్రొవేడేర్ – నెట్వర్క్
    ఆసుపత్రులు
27. MWP(వివాహిత మహిళా ఆస్తి రక్షణ చట్టం) : ట్రస్టిలకు చెందుతుంది
28. తనఖావిముక్తి(MRI) : తగ్గుతున్న టర్మ్ భీమా
29. HOME LOAN రక్షణను తనఖావిముక్తి : MRI (మార్టి గిజ్ రిడంప్షన్ భీమా)
30. యులిప్స్ పెట్టుబడి యొక్క రిస్క్ : పాలసీదారుడు భరించవలెను

31. సర్ ప్లస్ (లేదా) మిగులు : అప్పుల కంటే ఆస్తుల విలువ ఎక్కువ
32. కంపౌండింగ్ బోనస్
33. బౌద్ధ మతం – నైతిక విలువలకు
34. ప్రామాణిక ధ్రువపత్రం : పాన్ కార్డు - స్కూల్ సర్టిఫికేట్ - పాస్ పోర్ట్ ,
డ్రైవింగ్ లైసెన్స్
35. ప్రమాణికేతర : రేషన్ కార్డు – ఆధార్ కార్డు , ఓటర్ ఐడి కార్డు
36. KYC కి రుజువు కానిది : పాన్ కార్డు
37. ప్రతిపాదన పత్రం – ప్రపోజల్ –డిక్లరేషన్
38. భీమా ఒప్పందనకు సాక్షి - పాలసీ బాండ్ లేదా పాలసి దస్తావేజు
39. మొదటి ప్రీమియం రసీదు (FPR) : పాలసీ ఒప్పందనకు సాక్ష్యం
40. పాలసీదస్తా వేజు భాగం : పాలసీ షెడ్యూల్
41. గర్భం నిర్దిష్ట పాలసీ షరతులు - అమృత
42. నామినేషన్ - SECTION 39, - అసైన్మెంట్-సెక్షన్ 38
43. ఇన్సూరెన్స్(సాధారణ బీమా) - అష్యూరన్స్(జీవిత బీమా) తేడా
44. అనుగ్రహ దినాలు లేదా కరుణ కాలం : 30 లేదా 31 రోజులు (GRACE
PERIOD)
45. ఏజెన్సీ సెక్షన్ : సెక్షన్ 42
46. అండర్రైటర్ నిర్ణయం కానిది : క్లెయిమ్ ల తిరస్కృతి
47. మహేష్ తీవ్ర అస్వస్థత - కరణ్
48. భీమా చేసిన వ్యక్తి 3 సంవత్సరాల లోపు మరణిస్తే: ఏర్లీ క్లెయిమ్ (త్వరిత
క్లెయిమ్)
49. భీమా ఏజెంట్ కు : 50 గం,,ల శిక్షణ, 25గం,,ల శిక్షణ (రినివల్)
50. భీమా ఏజెంట్ –భీమా కంపనికి పాతినిద్యం వహిస్తాడు

51. బ్రోకర్ – భీమా చేసిన వ్యక్తికి ప్రాతినిధ్యం వహిస్తాడు
52. ఏజెంట్ లైసేన్స్ - 3సం,, : లైసేన్స్ ఫీజు – 250 Rs
53. కాంపోజిట్ లైసెన్స్ శిక్షణ : 35గం,,లు
54. నిరంతరత యత్నం పై - IRDA మార్గదర్శకాలు 1st july 2014 నుండి
జారీ చేయబడ్డాయి
55. భీమా అమ్మకాల కోసం అన్వేషించడం : వ్యక్తుల పేర్లను సేకరించడం
(PROSPECTING)
56. సాఫ్ట్ స్కిల్స్ - ఏజెంట్ కు తప్పనిసరి
57. తెలివిడి (cleverness) అనేది సేవానాణ్యతకు సూచిక కాదు
58. 20 లక్షల నుంచి 1 కోటి రూ,, వరకు – రాష్ట్ర కమిషన్ (పిర్యాదుకు
సంబందించిన)
59. అంబుడ్స్ మన్ : ప్రాంతీయ పరిమితులు – 20lacs ఆదేశాలు జారి
చేయవచ్చు
60. అంబుడ్స్ మన్ - వ్రాతపూర్వక పిర్యాదు –ఎలాంటి ఫీజు ఉండదు
61. అసైన్మెంట్ నోటిస్ అందుకున్న 30 రోజులలో భీమా సంస్థలు అంగికారం కాని
తిరస్కరణ తెలియజేయాలి
62. EARLY DEATH CLAIM :- WITH IN 3Yrs of duration
63. Section 45 : 2 yrs
64. Presumption of death : 7yrs (మరనించాడని భావించడం)
65. క్లెయిమ్ కు సంబందించిన పత్రాలన్నీ ఒక్కసారిగా భీమా సంస్థలు
అడుగుతాయి. ఇవి 15 రోజులలో పూర్తి కావాలి
66. 30 రోజులలోకి క్లయిమ్ పై వివాదం / వివరణ ఇవ్వాలి
67. section 47 : క్లయిమ్ పేమెంట్ అనుకోని పరిస్థితులలో జాప్యం జరిగితే

క్లెయిమ్ రూ,,లకు బ్యాంకు సేవింగ్స్ ఖాతా వడ్డీ ఇవ్వవలసి ఉంటుంది అది

బ్యాంకు వడ్డీ + 2 %extra (ఇన్సూరర్)

68. చెల్లించ వలసిన వ్యక్తి యొక్క (payee) సరియైన ధృవీకరణ లేకుంటే

క్లయిమ్ రూ,, లను బ్యాంకు ఖాతాలో వేయవలసి ఉంటుంది

69. శ్రీఘ్ర మరణ దావా విచారణ : 6 నెలలో పూర్తి చేయాలి

70. ESIS (1948) : EMPLOYEE STATE INS ACT 1948

71. CGHS (1954) : RS 15 PER MONTH TO RS. 150 PER MONTH

72. CHI (1986) : MEDICLAIM

73. TPA (2001) : THIRD PARTY ADMINSTRATOR

74. SECTION 80D : 25000 (MAX TAX BENEFIT)

75. ప్రపోజల్ పై అండరైటర్ నిర్ణయం : 15 రోజుల వరకు

76. వేచి ఉండే కాలం (WAITING PERIOD) : 30DAYS

(MRS)(దిశ) AGENCY - TEST @IMP BITS / TERMINOLOGY

- ✓ I.R.D.A – మల్హోత్రా కమిటి - (భీమా రంగంలో ఇతర ప్రైవేటు సంస్థల భాగస్వామ్యం)
- ✓ భీమా పరిశ్రమ - ఏజెంట్లు - బ్రోకర్ల - సిబ్బంది – అండర్ రైటర్లు
- ✓ భీమా పనిచేసే విధానం - పూలింగ్ నియమం
- ✓ రిస్క్ భారం – రకాలు
- ✓ రిస్క్ నిర్వహణ - విధానాలు
- ✓ భీమా – ఆర్థిక రక్షణ – భర్తి
- ✓ వినియోగదారు సేవ మరియు భీమా సేవ
- ✓ IGMS-INTEGRATED GRIEVANCE MANAGEMENT SYSTEM
- ✓ వినియోగ పరిరక్షణ చట్టం (COPA 1986)
- ✓ భీమా అంబుడ్సమన్ - పరిది – తీర్పు
- ✓ భీమా ఎజేంట్లు - నియామకం
- ✓ కంపోజిట్ అజెంటు – నియమాలు
- ✓ ప్రవర్తన నియమావళి - రిబేటు

- ✓ భీమా ఒప్పందాలు - చట్టబద్ధమైన అంశాలు (జూద ఒప్పందాలు కావు)
- ✓ పరిగణన - ఉమ్మడి అభిప్రాయం - (CONSENSUS AD IDEM)
- ✓ స్వేచ్ఛా అంగీకారం -ఉబేరిమాఫెడన్
- ✓ భౌతిక వాస్తవాలు (MATERIAL FACTS)
- ✓ భీమా ఆసక్తి (INSURABLE INTERST)
- ✓ దగ్గరి కారణం (PROXIMATE కారణం)
- ✓ మానవ జీవిత విలువ (HLV)
- ✓ లెవెల్ ప్రీమియం విధానం
- ✓ సాంప్రదాయ పాలసిలు
- ✓ ఆర్థిక ప్రణాళిక - వ్యక్తిగత జీవిత చక్రం
- ✓ వ్యక్తిగత అవసరాలు 1. అనుకోని ఖర్చులు 2. లావాదేవీలు
- ✓ సంపదలను కూడబెట్టడం – షేర్స్ లేదా వాటాలు
- ✓ ఆర్థిక ఉత్పత్తులు బ్యాంకు లావాదేవీలు – కంటిజేన్సి – సంపదలు
- ✓ ప్రత్యక్ష, పరోక్ష ఉత్పత్తులు
- ✓ రైడర్లు
- ✓ టర్మ్ భీమా – మార్పిడి పథకాలు
- ✓ పూర్తి జీవిత కాలపు భీమా పథకాలు
- ✓ ఎండోమెంట్ అశ్యురెన్స్
- ✓ ఎండోమెంట్ – వైవిధ్యాలు
- ✓ PAR లేదా NON PAR పాలసీలు
- ✓ సంప్రదాయేతర భీమా ఉత్పత్తులు – వనరులు తాత్కాలిత కేటాఇంపు
- ✓ సాంప్రదాయ భీమా ఉత్పత్తులు – నగదు విలువ అంశం –రాబడి రేటు –సరెండర్ విలువ –లబ్ధి (YIELD)
- ✓ అన్ బండ లింగ్
- ✓ ULP - సంప్రదాయేతర ఉత్పత్తి
- ✓ IRDA : ULIP, VIP
- ✓ ULP : PREMIUM BREAKUP – ఖర్చులు – మరణరేటు - పెట్టుబడి
- ✓ MWP – BENIFITS – KEYMAN – MRI – తనఖా విడుదల భీమా
- ✓ రిబేటు : SA, MODE

- ✓ అదనపు చార్జీలు
- ✓ లాభ సహిత పాలసీలు - బోనస్
- ✓ ప్రాస్పెక్టస్ - ఉత్పత్తి వివరణ పత్రం
- ✓ ప్రతిపాదన పత్రం - (PROPASAL FORM) – భీమా కోసం దరఖాస్తు
- ✓ ACR – ME REPORT – MHR
- ✓ ప్రమాణా , ప్రమాణికేతర వయస్సు ధ్రువీకరణ పత్రాలు
- ✓ అంటి మనీ లాండరింగ్ (AML)
- ✓ KYC : KNOW YOUR CUSTOMER
- ✓ స్వేచ్చా పరిశీలన కాలం (FREE LOOK IN PERIOD – COOLING OFF PERIOD)
- ✓ FPR – RPR
- ✓ పాలసీ బాండ్
- ✓ పాలసీ షెడ్యుల్ –ప్రామాణిక షరతులు – నిర్దిష్ట పాలసీ షరతులు
- ✓ డూప్లికేట్ పాలసీ బాండ్
- ✓ కరుణ కాలం / అనుగ్రహ ఆవధి
- ✓ కాలతీతం, పునరుద్ధరణ
- ✓ జాప్తు కాని నిబంధనలు (NON- FORECLOUSURE) – PAIDUP
- ✓ నామినేషన్ (39) – అస్సైనమేంట్(38)
- ✓ అస్సైన్మెంట్ – అస్సైని – అస్సైనారు – రకాలు
- ✓ పాలసీ మార్పులు / సవరణలు (ALTERATIONS) మరియు ఎండర్స్ మెంట్
- ✓ భీమాంకన ఉద్దేశం (UNDERWRITING PURPOSE)
- ✓ రిస్కుల మద్య సమానత్వం
- ✓ ఎంపిక ప్రక్రియ – క్షేత్ర స్థాయి – విబాగం స్థాయి
- ✓ భీమాంకన పద్దతులు – JUDGEMENT METHOD - NUMERICAL METHOD
- ✓ నాన్ మెడికల్ అండర్రైటింగ్
- ✓ మెడికల్ అండర్రైటింగ్
- ✓ క్లైయిం – రకాలు – సర్వైవల్- మరణ క్లైయింలు
- ✓ మరణ క్లైయింలు – రకాలు
- ✓ సర్వైవల్ క్లైమ్ లు – మెచ్చురిటి – సరేండర్ – రైడర్ బెనిఫిట్ – మనీబ్యాక్ చెల్లింపులు

- ✓ సెక్షన్ : 45 వివాద రహిత ఉపనిబంధన-3 సంవత్సరంలకు
- ✓ మరణించాడని భావించడం -7 సంవత్సరంలకు
- ✓ ఆరోగ్య సంరక్షణ -జీవన శైలి కారకాలు – పర్యావరణ కారకాలు – జన్యు పరమైన కారకాలు
- ✓ PHC , SHC, THC
- ✓ ESIS, CGHS – COMMERICAL HEALTH INSURANCE (4- COMPANIES)
- ✓ మద్య వర్తిత్వ సంస్థలు – TPA – బ్రోకర్లు – ఆసుపత్రులు
- ✓ భీమా ఒప్పందంలు ముఖ్యమైన పదాలు – నిబంధనలు – వారంటిలు
- ✓ ఎండార్స్ మెంట్
- ✓ ఆరోగ్య పాలసీ విశిష్టాంశాలు – భర్తీ కవర్ – FIXED ప్రయోజనాలు - తీవ్ర అస్వస్థత రక్షణలు
- ✓ ఫ్యామిలీ ఫ్లోటర్ –మేన మామ
- ✓ బృంద ఆరోగ్య రక్షణ
- ✓ నెట్వర్క్ సేవా సంస్థ
- ✓ GRACE PERIOD - 30 DAYS
- ✓ ఆరోగ్య భీమా భిమాంకన

IMPORTANT EVENTS

- ➢ INSURANCE ACT 1938 - భీమా వ్యాపారానికి మొదటి చట్టం.
- ➢ LIC – 1956 జాతీయం చేసారు (1956 – 1999)
- ➢ MALHOTHRA REPORT - 1994
- ➢ IRDA - APRIL 2000
- ➢ ప్రస్తుతం ఉన్న కంపెనీలు - 24
- ➢ భీమా సంస్థ 15 రోజులలో పిర్యాదు సేకరించకుంటే IRDA కు IGMS ద్వారా పిర్యాదు చేయవచ్చు
- ➢ COPA – 1986
- ➢ District Forum - 20 లక్షల వరకు పిర్యాదు
- ➢ స్టేట్ ఫోరం - 20 లక్షల పై నుండి 1 కోటి వరకు
- ➢ నేషనల్ ఫోరం – 1 కోటి పైన పిర్యాదులు
- ➢ ఇన్సురెన్స్ అంబుడ్స్ మన్ - 20 లక్షల విలువ గల పిర్యాదు
- ➢ అంబుడ్స్ మన్ ఆదేశాలు – 15 రోజుల లోపు
- ➢ అంబుడ్స్ మన్ కు పిర్యాదు - ఎట్టి ఫీజు అవసరం లేదు

- గ్రామీణ ప్రాంతం లో ఏజెన్సీ - 10వ తరగతి (ssc)
- 5000 జనాభా ఆపైన ఏజెన్సి - ఇంటర్ లేదా HSC
- IRDA పరీక్ష ఉత్తీర్ణత – 12నెలలు అమలు లో ఉంటుంది
- భీమా సంస్థ ఏజెన్సి రద్దు చేసిన 5 సం,,రాల తరవాత మరల ఏజెన్సి అప్లికేషన్ పొందవచ్చు
- భీమా ఏజెన్సి కి తొలుత శిక్షణ - 50గం,, లు
- కాంపోజిట్ లైసెన్స్ కు – 75గం,, ల శిక్షణ
- INDIAN CONTRACT ACT - 1872
- IRDA GUIDLINES - SINGLE PREMIUM DEATH COVER = 125 % BELOW 45 Yrs

  - SINGLE PREMIUM DEATH COVER = 110% ABOVE 45 Yrs

  regular premium = 10 × ×A.P BELOW 45 Yrs

  regular premium = 7 × A. P ABOVE 45 YRS
- VIP (VARIABLE LIFE INS PLANS) – 1977
- **MWP , 1874 – SECTION 6**
- **BONUS =** % PER 1000 SA
- **PMLA – 2002**
- **FREE LOOK IN PERIOD / COOLING OFF PERIOD – 15DAYS**
- కరుణ కాలం / అనుగ్రహ అవధి – 31 రోజులు లేదా నెల
- పాలసీ పునరుద్ధికరణ : కట్ట వలసిన ప్రీమియం 5 సం,, కాలం నుండి ప్రస్తుతం 2సం,, రాలకు తగ్గించబడినది
- జప్తు కాని నిబంధనలు : (INS ACT 1938 , SECT 113) 3సం,,లు కట్టి తదుపరి ప్రీమియం చెల్లించ కుంటే పాలసీ పై క్యాష్ విలువ జప్తుకాదు (PAID UP విలువను పొందుతుంది)
- 3సం,, రాలు ప్రీమియం చేల్లిస్తే పాలసీ చెల్లింపు విలువ (PAID-UP) ను పొంది సరెండర్ , పాలసీ లోన్ లకు అనుమతించబడతాయి
- నామినేషన్ :- SECTION 39 (ఎంత మంది ఐన ఉండవచ్చు)
- అసైన్మెంట్ :- SECTION 38
- నామినేషన్ లో సవరణలు, రద్దుకు Rs : 100/- చార్జి ఉంటుంది