

అధ్యాయం - 2
జీవిత బీమాలో ఇమిడి ఉండే అంశాలు

జీవిత బీమా ప్రక్రియలో 4 అంశాలు ఇమిడి ఉంటాయి.

1) ఆస్తి, 2) పాలసీదారుడు లేదా బీమా చేయబడ్డ రిస్కు, 3) సమీకరణ సిద్ధాంతం (పూలింగ్ నియమము), 4) కాంట్రాక్టు లేదా ఒప్పందం బీమా పాలసీ అనేది బీమా కంపెనీకి, పాలసీదారునికి మధ్య ఒక ఒప్పందం. ఇది బీమా కవర్ యొక్క హామీని తెలియచేస్తుంది.

H.L.V. (Human Life Value) అనగా మానవ జీవిత విలువ. దీనిని ప్రొఫెసర్ Hebenner ప్రవేశ పెట్టాడు.

తొలి నాళ్లలో సేకరించిన ప్రీమియంలను నిధిగా (రిజర్వు) ఏర్పాటు చేసి భవిష్యత్తులో జరిపే చెల్లింపులకు వాడతారు.

సాధారణ బీమా (General Insurance): సాధారణ బీమా పాలసీలన్నీ ఇండెమ్మిటీ (నష్టపరిహార) కాంట్రాక్టులు.

జీవిత బీమా (Life Insurance): జీవిత బీమా పాలసీలు అస్సూరేన్స్ కాంట్రాక్టులు. లేదా విలువైన ఒప్పందాలు.

జీవిత బీమా రిస్కు స్వభావం: మరణపు రేటు వయస్సు మీద ఆధారపడి ఉంటుంది. కాబట్టి చిన్న వయస్సులో ఉన్న వారికి తక్కువ ప్రీమియం, పెద్ద వయస్సులో ఉన్న వారికి ఎక్కువ మొత్తంలో ప్రీమియంలు నిర్ధారించ బడుతాయి. అయితే పాలసీ మొదటి సంవత్సరం నుండి చివరి వరకు ఒకే ప్రీమియం (లెవెల్ ప్రీమియం) ఉంటుంది.

బీమా పొందడం వలన లాభాలు: 1) సురక్షిత పెట్టుబడి. 2) పొదుపును అలవాటు చేయడం ద్వారా ఆర్థిక క్రమశిక్షణ.

3) ద్రవ్యత్వం (లిక్విడిటీ) 4) ఋణదాత నుండి కాపాడుకోసా సాధనం (M.W.P. Act).

01. పైనాన్నియల్ మార్కెట్లలో మళ్లింపు అనే ప్రక్రియ రిస్కులను ఎలా తగ్గిస్తుంది ?

- A) అనేక వనరుల నుంచి నిధులను సమీకరించడం, వాటిని ఒకే చోట పెట్టుబడి పెట్టడం
- B) వివిధ వర్గాలకు చెందిన ఆస్తులలో వివిధ రకాలుగా ఫండ్స్ ని పెట్టుబడి పెట్టడం
- C) పెట్టుబడుల మధ్య సమయాన్ని పాటించడం
- D) సురక్షితమైన ఆస్తులలో పెట్టుబడి పెట్టడం

B

02. ఈ క్రింది వాటిలో జీవిత బీమా వ్యాపారంలో అంశం కానిదేది ?

- A) ఆస్తి
- B) రిస్కు
- C) అన్యోన్యతా సిద్ధాంతం లేదా రిస్కు పూలింగ్ సిద్ధాంతం
- D) సబ్సిడీ

D

03. HLIV సిద్ధాంతం కనుగొన్నది ఎవరు ?

- A) డా. మార్టిన్ లూథర్ కింగ్
- B) వారెన్ బఫెట్
- C) ప్రొ. హబెనర్
- D) జార్జ్ సౌరస్

C

04. ఈ క్రింది పేర్లొన్న ఏ బీమా ప్లాన్లలో కనీసం లేదా పొదుపు లేని అంశాన్ని కలిగిన ప్లాన్స్ ఉన్నాయి ?

- A) టర్మ్ బీమా ప్లాన్
- B) ఎండోమెంట్ ప్లాన్
- C) జీవితాంత బీమా
- D) మనీ బ్యాక్ ప్లాన్

A

05. ఈ క్రింది వాటిలో దేనిని ఒక ఆస్తిగా పరిగణించలేము ?

- A) కారు
- B) మానవ జీవితం
- C) గాలి
- D) ఇల్లు

C

06. ఈ క్రింది వాటిలో దేనిని రిస్కుల క్రింద వర్గీకరించరాదు ?

- A) యువకుడిగా ఉండి మరణించడం
- B) చాలా చిన్న వయసులో మరణించడం
- C) ప్రకృతి సహజంగా శిథిలం, జీర్ణం కావడం
- D) వైకల్యంతో జీవించడం

C

07. ఈ క్రింది వాటిలో ఏ స్టేట్ మెంట్ సరియైనది ?
- జీవిత బీమా పాలసీలు ఇండెమ్మిటీ కాంట్రాక్టులు కాగా సాధారణ బీమా పాలసీలు అప్యూరెన్స్ కాంట్రాక్టులు
 - జీవిత బీమా పాలసీలు అప్యూరెన్స్ కాంట్రాక్టులు కాగా సాధారణ బీమా పాలసీలు ఇండెమ్మిటీ కాంట్రాక్టులు
 - జరిగే ఘటనలకు వ్యతిరేకంగా సాధారణంగా రిస్కును రక్షిస్తారు.
 - సాధారణ బీమాలో సమయంతో పాటు రిస్కు యొక్క ఖచ్చితత్వం పెరుగుతుంది. B
08. ఒక వ్యక్తికి అవసరమైన బీమాని నిర్ణయించడంలో ఈ క్రింది వాటిలో ఏ పద్ధతి సంప్రదాయ బద్ధమైనది ?
- మానవ ఆర్థిక విలువ
 - లైఫ్ టర్మ్ ప్రస్తావన (ప్రవోసిషన్)
 - మానవ జీవిత విలువ (HLV)
 - భావి జీవిత విలువ C
09. యవ్వన ప్రాయంలో ఉన్న వ్యక్తుల కంటే వృద్ధులకు ఎక్కువ జీవిత బీమా ప్రీమియం వసూలు చేయడానికి ఈ క్రింది వాటిలో సరిగ్గా సరిపోయే వివరణ ఏది ?
- యవ్వన ప్రాయంలో ఉన్న వ్యక్తులు చాలా వరకు ఆధారపడి ఉంటారు
 - వృద్ధులు ఎక్కువ ప్రీమియం చెల్లించగల స్థితిలో ఉంటారు
 - మరణం (mortality) వయసుకి సంబంధించిన అంశం
 - మరణం వయసుకు విలోమంగా (inversely) ఉంటుంది C
10. ఈ క్రింది వాటిలో నగదు విలువ బీమా కాంట్రాక్టు లకు ప్రయోజనకరం కానిదేది ?
- అత్యంత సురక్షితమైన పెట్టుబడి
 - పొదుపు క్రమశిక్షణ అలవాటు చేస్తుంది
 - అల్ప రాబడులు
 - ఆదాయ పన్ను లాభాలు C
11. ఈ క్రింది వాటిలో నగదు విలువ బీమా కాంట్రాక్టు లకు ప్రయోజన కరమైనదేది ?
- ద్రవ్యోల్బణ క్షీణ ప్రభావము పై రిటర్నులు ఆధారపడతాయి
 - గత కొన్ని సంవత్సరాలుగా అల్పంగా వృద్ధి (accumulation) అగుట
 - అల్ప రాబడులు
 - సురక్షితమైన పెట్టుబడి D