

అధ్యాయం - 6
జీవిత బీమా ఉత్పత్తులు - 2

సాంప్రదాయ బద్ధమైన జీవిత బీమా ఉత్పత్తులు (Traditional Life Insurance Products) సమూహంగా (Bundle = Savings + Protection) గా లభిస్తాయి.

సాంప్రదాయేతర జీవిత బీమా ఉత్పత్తులు (Non-Traditional Life Insurance Products) సమూహంగా కాకుండా (Unbundle = Savings మరియు Protection) గా విడదీయబడి లభిస్తాయి.

సాంప్రదాయేతర జీవిత బీమా పాలసీలలో ఆర్థిక క్రమశిక్షణ, పోస్ట్ పోలియో మేనేజర్ల నియామకం, ఫండ్ ల నిర్వహణ వంటి పటిష్టమైన చర్యల ద్వారా పారదర్శకతను పాటిస్తారు.

IRDA నిబంధనల ప్రకారం రెండు రకాల సాంప్రదాయేతర జీవిత బీమా ఉత్పత్తులు మాత్రమే అనుమతించ బడ్డాయి.

1. అస్థిర జీవిత బీమా (Variable Life Insurance or Universal Life Insurance): ఇది మొట్ట మొదటి సారి అమెరికాలో ప్రవేశ పెట్టబడింది. ఇది ఒక విధమైన "హోల్ లైఫ్" పాలసీ. ఇందులో మొత్తం ప్రీమియంలు పాలసీ నిర్వహణకు చేసే ఖర్చులకు సరిపోతాయా లేదా అనేది నిర్ధారించుకుంటే చాలు.
2. ULIPs (Unit Linked Insurance Planలు) : యూనిట్ ఆధారిత బీమా పథకాలు జీవిత బీమాతో పాటు కాపిటల్ మార్కెట్లలో పెట్టుబడులపై ప్రతిఫలాలను కూడా అందిస్తాయి. యూనిట్ల నికర ఆస్తి విలువ (NAV-Net Asset Value) ఆధారంగా చెల్లింపులు ఉంటాయి.

01. ఈ క్రింది వాటిలో సాంప్రదాయేతర బీమా ఉత్పత్తి ఏది ?

- A) టర్మ్ అస్యూరెన్స్
- B) యూనివర్సల్ లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్
- C) ఎండోమెంట్ ఇన్సూరెన్స్
- D) పూర్తి కాలపు జీవిత బీమా పథకం

B

02. ఈ క్రింది వాటిలో ఏ స్టేట్ మెంట్ తప్పు ?

- A) వేరియబుల్ లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ ఒక తాత్కాలిక లైఫ్ ఇన్సూరెన్సు పాలసీ
- B) వేరియబుల్ లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ ఒక శాశ్వత లైఫ్ ఇన్సూరెన్సు పాలసీ
- C) ఈ పాలసీ నగదు విలువ అకౌంట్ ని కలిగి ఉంటుంది
- D) ఈ పాలసీ కనీస డెత్ బెనిఫిట్ గారంటీ అందిస్తుంది

A

03. వనరుల అంతర తాత్కాలిక కేటాయింపు (inter-temporal allocation) దేనిని సూచిస్తుంది ?

- A) సరైన సమయం వచ్చే వరకు వనరులు కేటాయింపు వాయిదా
- B) కాల క్రమేణా వనరుల కేటాయింపు
- C) వరరుల తాత్కాలిక కేటాయింపు
- D) వనరుల కేటాయింపు విభిన్నీకరణ లేదా మళ్లింపు పద్ధతుల ద్వారా (diversification)

B

04. ఈ క్రింది వాటిలో సాంప్రదాయ జీవిత బీమా ఉత్పత్తులకు ఒక పరిమితి ఏది ?

- A) ఈ పాలసీలపై రాబడులు ఎక్కువగా ఉంటాయి
- B) సరెండర్ విలువలకు చేరుకోవడానికి అనుసరించే స్పష్టమైన, దర్శనీయమైన (visible) పద్ధతి
- C) బాగా నిర్వచించబడిన నగదు మరియు పొదుపు విలువ అంశం
- D) రిటర్న్ రేట్ నిర్ధారించడం అంత సులభం కాదు

D

05. యూనివర్సల్ లైఫ్ పాలసీ మొట్టమొదట ఎక్కడ పరిచయం చేయబడింది ?

- A) USA
- B) గ్రేట్ బ్రిటన్
- C) జర్మనీ
- D) ఫ్రాన్స్

A

06. వీరిలో వేరియబుల్ జీవిత బీమా కొనుగోలు చేసే అవకాశం ఎవరికి ఎక్కువగా ఉంది ?

- A) నిర్దిష్ట రిటర్నులు కావాలనుకునేవారు
- B) రిస్కుని ఇష్టపడనివారు, ఈక్విటీలో మునగనివారు
- C) ఈక్విటీలపై సరైన పరిజ్ఞానం కలిగిన వారు
- D) సాధారణ యువతీ యువకులు

C

07. ULIPల గురించి ఈ క్రింది స్టేట్ మెంట్లలో ఏది ఒప్పు ?
- యానిట్ల విలువ ముందుగానే ఒక ఖచ్చితమైన సూత్రం (formula) ద్వారా నిర్ణయించబడుతుంది
 - ఇన్వెస్ట్ మెంట్ రిస్కు బీమా సంస్థ భరిస్తుంది
 - యానిట్స్ (ULIP) లో టర్మ్ (కాలావధి), వ్యయాలు, పొదుపు అంశాలకు సంబంధించిన పారదర్శకత ఉంటుంది
 - యానిట్స్ పాలసీలు సమూహముగా (bundled) ఏర్పడ్డ ఉత్పత్తులు
- C
08. ఈ క్రింది వాటిలో అన్ని వేరియబుల్ జీవిత బీమా యొక్క లక్షణాలను కలిగి ఉంటాయి ఒకటి తప్ప ?
- ఫ్లెక్సిబుల్ ప్రీమియం చెల్లింపులు
 - నగదు విలువ గ్యారెంటీ ఇవ్వబడదు
 - పొదుపు రిజర్వు ఎక్కడ పెట్టుబడి పెట్టాలో పాలసీ యజమాని ఎంచుకుంటాడు
 - కనీస డెత్ బెనిఫిట్ గ్యారంటీ ఉంటుంది
- A
09. సార్వత్రిక జీవిత బీమా (universal life insurance)కు సంబంధించి ఈ క్రింది వాటిలో ఏది సరైనది ?
- స్టేట్ మెంట్ 1: ఇది పాలసీ యజమానిని చెల్లింపులు మార్చుకునేందుకు అనుమతిస్తుంది
- స్టేట్ మెంట్ 2: పాలసీ యజమాని నగదు విలువపై మార్కెట్ ఆధారిత రిటర్న్ రేటు సంపాదించవచ్చు
- 1 ఒప్పు
 - 2 ఒప్పు
 - 1 మరియు 2 ఒప్పు
 - 1 మరియు 2 తప్పు
- C
10. యూనిట్స్ విషయంలో ఇది తప్ప మిగతా అన్నీ సరైనవే:
- యానిట్ హోల్డర్ వివిధ రకాల నిధులను ఎంచుకోవచ్చు
 - జీవిత బీమా సంస్థ యూనిట్ విలువలకి పూచీకత్తు (guarantee) అందిస్తుంది
 - సింగిల్ ప్రీమియం చెల్లింపు లేదా రెగ్యులర్ ప్రీమియం చెల్లింపుల ద్వారా యూనిట్లను కొనుగోలు చేయవచ్చు
 - బీమా ఖర్చుల అంశాలకు సంబంధించి యూనిట్స్ పాలసీ నిర్మాణం పారదర్శకంగా ఉంటుంది
- B
11. IRDA నిబంధనల మేరకు, ఒక బీమా సంస్థ భారత దేశంలో ఈ క్రింది వాటిలో ఏ సాంప్రదాయేతర పొదుపు జీవిత బీమా ఉత్పత్తులకు అనుమతి ఇస్తుంది ?
- ఎంపిక - 1: యూనిట్ లింక్డ్ ఇన్సూరెన్స్ ప్లాన్స్
- ఎంపిక - 2: వేరియబుల్ ఇన్సూరెన్స్ ప్లాన్స్
- 1 మాత్రమే
 - 2 మాత్రమే
 - 1 మరియు 2
 - 1 కాదు 2 కాదు
- C
12. జీవిత బీమా ఉత్పత్తుల అన్ బండ్ లింగ్ దేనిని సూచిస్తుంది ?
- బీమా ఉత్పత్తులతో బాండ్ల సహసంబంధం
 - బీమా ఉత్పత్తులతో ఈక్విటీల సహసంబంధం
 - రక్షణ మరియు పొదుపుల మిశ్రమం
 - రక్షణ మరియు పొదుపు అంశాల విభజన
- D