

అధ్యాయం - 10  
ధర మరియు మదింపు

ప్రీమియం అంటే ఒక బీమా పాలసీని కొనుగోలు చేసేందుకు బీమదారు చెల్లించే ధర. అది బీమా మొత్తం (sum assured) లో ప్రతీ వెయ్యి రూపాయలకు చెల్లించ వలసిన ప్రీమియం రేట్ గా తెలియచేస్తారు.

రాయిటీలు (rebate): బీమా సంస్థలు ప్రీమియం చెల్లింపు విధానం (mode) మరియు 'అధిక బీమా మొత్తం (sum assured)'ల పై రాయిటీలు ఇస్తాయి.

అదనపు ఛార్జీలు (extra charges): Health Extra, Age Extra, Term Rider, DAB Rider, PDB Rider.

ప్రీమియంని నిర్ధారించడం: బీమా గణాంక నిపుణులు (actuaries) ఈ క్రింది అంశాలను పరిగణనలోకి తీసుకుని ప్రీమియం టీబుళ్ళ ను తయారు చేస్తారు. 1) మరణపు రేటు (mortality), 2) వడ్డీ (interest), 3) ఖర్చుల నిర్వహణ (expenses management), 4) రిజర్వులు (reserves), 5) బోనస్ లోడింగ్ (bonus loading), 6) పోటీతత్వం (competitiveness).

బోనస్ రకాలు: 1) సాధారణ రివర్షనరీ బోనస్ ( simple reversionary bonus), 2) కాంపౌండ్ బోనస్ (compound bonus), 3) టెర్మినల్ బోనస్ (terminal bonus). కీ మెన్ బీమా (Keymen Insurance):

ఆస్తులను విలువ కట్టడం 3 రకాలు: 1) Book Value, 2) Market Value, 3) Discounted Value.

01. పాలసీ లాప్స్ అంటే ఏమిటి ?

- A) పాలసీ హోల్డరు పాలసీకి ప్రీమియం చెల్లింపు పూర్తి చేయడం
- B) పాలసీ హోల్డరు పాలసీకి ప్రీమియం చెల్లింపు మాని వేయడం
- C) పాలసీ మెచ్యూరిటీని పొందటం
- D) పాలసీ మార్కెట్ నుంచి వెనక్కి తీసుకోవడం

B

02. ULIPs విషయంలో పెట్టుబడి రిస్కును ఎవరు భరిస్తారు ?

- A) బీమా సంస్థ
- B) బీమదారు
- C) స్టేట్
- D) IRDA

B

03. ఒక బీమా పాలసీకి సంబంధించి "ప్రీమియం" ఏమి సూచిస్తుంది ?

- A) బీమా సంస్థ ద్వారా సాధించిన లాభం
- B) పాలసీ కొనుగోలు కోసం బీమదారు ద్వారా చెల్లించబడే ధర
- C) ఒక పాలసీపై బీమా సంస్థ మార్జిన్లు
- D) ఒక పాలసీపై బీమా సంస్థ వెచ్చించే ఖర్చులు

B

04. జీవిత బీమా ప్రీమియంని ఈ క్రింది వాటిలో ఏ అంశం నిర్ణయించదు ?

- A) మరణ రేటు
- B) రిబేటు
- C) రిజర్వులు
- D) మేనేజ్ మెంట్ ఖర్చులు

B

05. ఒక పాలసీ ఉపసంహరణ (policy withdrawal) అంటే ఏమిటి ?

- A) పాలసీ హోల్డరు ద్వారా ప్రీమియం చెల్లింపు నిలిపివేత (discontinuation)
- B) ఆర్జిత (acquired) సరెండర్ వేల్ఫ్యూ కి బదులుగా పాలసీ సరెండర్ చేయడం
- C) పాలసీని పెంచడం (upgrade)
- D) పాలసీ దిగువ స్థాయికి దింపడం (downgrade)

B

06. సర్ ప్లస్ (surplus) లేదా మిగులుని క్రింది వాటిలో ఏది బాగా నిర్వచించ గలదు ?

- A) అధిక అప్పులు (excessive liabilities)
- B) అధిక టర్నోవర్
- C) ఆస్తుల కంటే అప్పుల విలువ ఎక్కువ
- D) అప్పులపై కంటే ఆస్తుల విలువ ఎక్కువ

D

07. ఈ క్రింది వాటిలో ULIP ప్రీమియంలలో ఒక భాగం కాదు ?

- A) పాలసీ కేటాయింపు ఛార్జి
- B) పెట్టుబడి రిస్కు ప్రీమియం
- C) మరణ రేటు (mortality) ఛార్జి
- D) సామాజిక భద్రతా ఛార్జి

D

08. జీవిత బీమా కంపెనీలు \_\_\_\_\_ ఆధారంగా చెల్లించ వలసిన ప్రీమియం పై కొనుగోలుదారుకు రిటెటును అందించవచ్చు.

- A) కొనుగోలుదారు ఎంపిక చేసుకున్న Sum Assured
- B) కొనుగోలుదారు ఎంచుకున్న పాలసీ రకం
- C) కొనుగోలుదారు ఎంపిక చేసుకున్న టర్మ్ ప్లాన్
- D) కొనుగోలుదారు ఎంపిక చేసుకున్న చెల్లింపు విధానం (నగదు, చెక్, కార్డ్)

A

09. ప్రీమియం నిర్ధారించడంలో ఉపయోగించే కీలక అంశాలలో వడ్డీ రేటు ఒకటి. ఈ క్రింది వాటిలో వడ్డీ రేట్లకి సంబంధించి ఏ స్టేట్ మెంట్ సరైనది ?

- A) వడ్డీ రేటు ఎంత తక్కువగా అంచనా వేయబడితే ప్రీమియం అంత తక్కువగా ఉంటుంది
- B) వడ్డీ రేటు ఎంత ఎక్కువగా అంచనా వేయబడితే ప్రీమియం అంత ఎక్కువగా ఉంటుంది
- C) వడ్డీ రేటు ఎంత ఎక్కువగా అంచనా వేయబడితే ప్రీమియం అంత తక్కువగా ఉంటుంది
- D) వడ్డీ రేట్లు ప్రీమియంలను ప్రభావితం చేయవు

C

10. ఈ క్రింది వాటిలో ఏ స్టేట్ మెంట్ సరైనది ?

- A) ఒక నెట్ ప్రీమియంకి ఒక విలక్షణ లోడింగ్ లో 3 భాగాలు కలిగి ఉంటాయి: 1) ప్రీమియంల కోసం ఒక స్థిరమైన మొత్తం 2) ప్రతీ ఒక స్థిరమైన మొత్తానికి '1000 sum assured' మరియు 3) పాలసీ ప్రకారం ఒక స్థిర మొత్తం.
- B) ఒక నెట్ ప్రీమియంకి ఒక విలక్షణ లోడింగ్ లో 3 భాగాలు కలిగి ఉంటాయి: 1) ప్రీమియంల కోసం ఒక శాతం 2) ప్రతీ '1000 sum assured'కి ఒక స్థిరమైన మొత్తం మరియు 3) పాలసీ ప్రకారం ఒక స్థిర మొత్తం.
- C) ఒక నెట్ ప్రీమియంకి ఒక విలక్షణ లోడింగ్ లో 3 భాగాలు కలిగి ఉంటాయి: 1) ప్రీమియంల కోసం ఒక శాతం 2) ప్రతీ '1000 sum assured'కి ఒక స్థిరమైన శాతం మరియు 3) పాలసీ ప్రకారం ఒక స్థిర మొత్తం.
- D) ఒక నెట్ ప్రీమియంకి ఒక విలక్షణ లోడింగ్ లో 3 భాగాలు కలిగి ఉంటాయి: 1) ప్రీమియంల కోసం ఒక శాతం 2) ప్రతీ '1000 sum assured'కి ఒక స్థిరమైన మొత్తం మరియు 3) పాలసీ ప్రకారం ఒక శాతం.

B

11. బీమా కంపెనీల ద్వారా ఆస్తుల విలువ పరిగణనకు సంబంధించి \_\_\_\_\_ పై జీవిత బీమా సంస్థ దాని ఆస్తులను కొనుగోలు చేయడం లేదా పొందడం చేస్తుంది.

- A) రాయితీ భవిష్య విలువ (discounted future value)
- B) రాయితీ ప్రస్తుత విలువ (discounted present value)
- C) మార్కెట్ విలువ (market value)
- D) బుక్ వేల్యూ (book value)

D

12. \_\_\_\_\_ విషయంలో, ఒక కంపెనీ ప్రాథమిక టెనిసిటీ శాతంగా బోనస్ నీ, అలాగే అప్పటికే జోడించబడిన బోనస్ లనీ ప్రకటిస్తుంది.

- A) రివర్సనరీ బోనస్
- B) కాంపౌండ్ బోనస్
- C) టెర్మినల్ బోనస్
- D) పెర్సెన్టీవ్ బోనస్

B