

అధ్యాయం - 12
పాలసీ దశలో పత్రములు

బీమా ప్రతిపాదన పత్రం నుంచి పాలసీ పత్రం లేదా పాలసీ బాండుగా తయారు అయిన తరువాత అవసరమైన పత్రములను "పాలసీ దశలో పత్రములు" అంటారు.

మొదటి ప్రీమియం రశీదు (First Premium Receipt): దీనిని బీమా కంపెనీ జారీ చేసినప్పటి నుండి బీమా ఒప్పందం ప్రారంభమవుతుంది. FPR లో ఉండే అంశాలు: 1) బీమా చేసిన వ్యక్తి పేరు, చిరునామా, 2) పాలసీ సంఖ్య, 3) రిస్కు ప్రారంభమయ్యే తేదీ, పాలసీ పరిపక్వత తేదీ, తుది ప్రీమియం చెల్లింపు తేదీ, 4) హామీ ఇచ్చిన లేదా బీమా చేసిన మొత్తం, 5) పాలసీ ప్లాను మరియు టర్మ్, 6) ప్రీమియం మొత్తం, 7) ప్రీమియం చెల్లింపు పద్ధతి (Yly, Hly, Qly, Mly,SSS,ECS), 8) నామినీ లేదా వారసుడారుని పేరు, 9) పుట్టిన తేదీ, వయస్సు. తదుపరి వాయిదా తేదీలకు అనుగుణంగా బీమా కంపెనీ రెన్యూవల్ ప్రీమియం రశీదులను జారీ చేస్తుంది.

పాలసీ దస్తావేజు లేదా పాలసీపత్రం లేదా పాలసీబాండ్: బీమా చేసిన వారికి బీమా కంపెనీకి మధ్య ఒప్పందం కుదిరింది అనటానికి ఇదే సాక్ష్యం. పాలసీ బాండ్ పై అర్హత కలిగిన అధికారి సంతకం చేయాలి. అలాగే, భారతీయ స్టాంపుల చట్టం ప్రకారం దానిపై ముద్ర వేయాల్సి ఉంటుంది. దానిపై స్థానిక బీమా అంబుడ్స్ మెన్ చిరునామా ఉండాలి.

01. మొదటి ప్రీమియం రశీదు దేనికి సంకేతంగా నిలుస్తుంది ? బాగా ఖచ్చితమైన ఐచ్ఛికాన్ని ఎంచుకోండి.
 - A) స్వేచ్ఛా ఒప్పందం ప్రారంభమైనదనడానికి ఇది సాక్ష్యంగా నిలుస్తుంది
 - B) పాలసీ ఒప్పందం ప్రారంభమైనదనడానికి ఇది సాక్ష్యంగా నిలుస్తుంది
 - C) పాలసీని ఇక రద్దు చేయలేరు
 - D) పాలసీ ఒక నిర్దిష్ట నగదు విలువని సంపాదించుకుంది

B
02. క్రింది దస్తావేజులలో ఏవి బీమా సంస్థ, బీమాదారుకు మధ్య ఒప్పందం కుదిరిందని చెప్పడానికి సాక్ష్యంగా నిలుస్తుంది ?
 - A) ప్రతిపాదన పత్రం (Proposal Form)
 - B) పాలసీ దస్తావేజు (Policy Document)
 - C) వివరణలు (Prospectus)
 - D) క్లెయిమ్ ఫారం (Claim Form)

B
03. ఓ నిర్దిష్టమైన పాలసీ దస్తావేజును (Policy Document) రూపొందించడానికి సంక్లిష్టమైన బాషను ఉపయోగించి, అది అనుమానాన్ని కలుగజేస్తే, దానిని ఏ విధంగా పరిగణించాలి ?
 - A) బీమా సంస్థకు అనుకూలంగా
 - B) బీమా చేసుకున్న వ్యక్తికి అనుకూలంగా
 - C) పాలసీని చెల్లుబాటు కానిదిగా ప్రకటించేసి, బీమా చేసిన వారికి వడ్డీతో సహా ప్రీమియంను తిరిగి చెల్లించాల్సిందిగా బీమా సంస్థ ఆదేశించ బడుతుంది
 - D) పాలసీని చెల్లుబాటు కానిదిగా ప్రకటించేసి, బీమా చేసిన వారికి ఎలాంటి వడ్డీ లేకుండా ప్రీమియంను తిరిగి చెల్లించాల్సిందిగా బీమా సంస్థ ఆదేశించ బడుతుంది

A
04. పాలసీ దస్తావేజును బాగా వివరించగల పద్ధతిని ఎంపిక చేయండి ?
 - A) ఇది బీమా ఒప్పందానికి సాక్ష్యంగా నిలుస్తుంది
 - B) కంపెనీ నుంచి బీమా పాలసీని కొనుగోలు చేయడంలో బీమాదారు ఆసక్తి వ్యక్త పరిచినందుకు ఇది సాక్ష్యంగా నిలుస్తుంది
 - C) బ్యాంకులు, బ్రోకర్లు, ఇతర భాగస్వామ్య సంస్థలతో వ్యవహరించే సమయంలో ఓ బీమా కంపెనీ అనుసరించే పాలసీ (షరతులు) కి ఇది సాక్ష్యంగా నిలుస్తుంది
 - D) ఇది మొదటి ప్రీమియం చెల్లింపు సందర్భంగా బీమా కంపెనీకి జారీ చేసే గుర్తింపు చీటి

A
05. క్రింది ప్రకటనలలో ఏది సరైనది ?
 - A) పాలసీ దస్తావేజు ప్రారంభమైనదనడానికి ప్రతిపాదన పత్రం అంగీకారం సాక్ష్యంగా నిలుస్తుంది
 - B) పాలసీ ప్రారంభమైనదనడానికి ప్రీమియం అంగీకారం సాక్ష్యంగా నిలుస్తుంది
 - C) పాలసీ ఒప్పందం ప్రారంభమైనదనడానికి మొదటి ప్రీమియం రశీదు సాక్ష్యంగా నిలుస్తుంది
 - D) పాలసీ ఒప్పందం ప్రారంభమైనదనడానికి ప్రీమియం కోట్ అనేది సాక్ష్యంగా నిలుస్తుంది

C
06. మొదటి ప్రీమియం తరువాత బీమా కంపెనీ స్వీకరించిన తదనంతర ప్రీమియంల కోసం, కంపెనీ _____ ను జారీ చేస్తుంది.
 - A) రివైవల్ ప్రీమియం రశీదు
 - B) రిస్టోరేషన్ ప్రీమియం రశీదు
 - C) రీఇన్ స్టేట్ మెంట్ ప్రీమియం రశీదు
 - D) రెన్యూవల్ ప్రీమియం రశీదు

D

07. బీమా చేసిన వ్యక్తి అసలు బీమా పాలసీ దస్తావేజును పోగొట్టుకుంటే ఏం జరుగుతుంది ?
- A) ఒప్పందానికి ఎలాంటి మార్పులు చేయకుండా బీమా కంపెనీ ఓ డూప్లికేట్ పాలసీని జారీ చేస్తుంది
- B) బీమా ఒప్పందం ముగింపునకు వస్తుంది
- C) బీమా చేసిన వ్యక్తి ఆరోగ్య ప్రకటనల ప్రాతిపదికన కొత్త నియమ నిబంధనలతో ఓ డూప్లికేట్ పాలసీని బీమా కంపెనీ జారీ చేస్తుంది
- D) కోర్ట్ ఆదేశాల తరువాత మాత్రమే ఒప్పందానికి ఎలాంటి మార్పులు చేయకుండా, ఓ డూప్లికేట్ పాలసీని బీమా కంపెనీ జారీ చేస్తుంది
- A
08. క్రింది ప్రకటనలలో ఏది సరైనదో చెప్పండి ?
- A) పాలసీ దస్తావేజును అధీకృత అధికారి సంతకం చేయాల్సి ఉంటుంది. అయితే భారత ముద్రణ చట్టం ప్రకారం తప్పని సరిగా ముద్ర వేయాల్సిన అవసరం లేదు
- B) పాలసీ దస్తావేజును అర్హత కలిగిన అధికారి సంతకం చేయాల్సి ఉంటుంది. అయితే భారత ముద్రణ చట్టం ప్రకారం తప్పని సరిగా ముద్ర వేయాల్సి ఉంటుంది
- C) పాలసీ దస్తావేజును అర్హత కలిగిన అధికారి తప్పక సంతకం చేయాల్సిన అవసరం లేదు. అయితే భారత ముద్రణ చట్టం ప్రకారం తప్పని సరిగా ముద్ర వేయాల్సి ఉంటుంది
- D) పాలసీ దస్తావేజును అర్హత కలిగిన అధికారి తప్పక సంతకం చేయాల్సిన అవసరం కానీ, భారత ముద్రణ చట్టం ప్రకారం తప్పని సరిగా ముద్ర వేయాల్సిన అవసరం లేదు
- B
09. క్రింది వాటిలో ఓ ప్రామాణిక బీమా పాలసీ దస్తావేజు మొదటి భాగంగా నిలిచేది ఏది ?
- A) పాలసీ షెడ్యూలు
- B) ప్రామాణిక షరతులు
- C) నిర్దిష్ట పాలసీ షరతులు
- D) క్లెయిమ్ పద్ధతి
- A
10. ఓ ప్రామాణిక బీమా పాలసీ దస్తావేజులో, ప్రామాణిక షరతుల విభాగం క్రింది వాటిలో దేనిని కలిగి ఉంటుంది ?
- A) ప్రారంభ తేదీ, పరిపక్వత తేదీ, చివరి ప్రీమియం గడువు తేదీ
- B) నామినీ పేరు
- C) ఒప్పందం కింద వర్తించగల హక్కులు, మర్యాదలు మరియు ఇతర నిబంధనలు
- D) అధికారిక సంతకం దారు సంతకం మరియు పాలసీ ముద్ర
- C
11. “ఒప్పందం రాసే విషయంలో గర్భం కారణంగా ఓ మహిళ చావు సంభావించ గలదని ఎదురు చూసే పరిస్థితిని నివారించగల షరతు” అనే క్లాజు పాలసీ పత్రంలో ఏ విభాగంలో పొందుపరచబడింది ?
- A) పాలసీ షెడ్యూలు
- B) సాధారణ షరతులు
- C) ప్రామాణిక షరతులు
- D) నిర్దిష్ట పాలసీ షరతులు
- D