

अक्टूबर, 2011
October, 2011

सी. आइ. एस. परीक्षा
जीवन बीमा के व्यवहार

CIS-30

**C. I. S. EXAMINATION
PRACTICE OF LIFE ASSURANCE**

Reg. No.

--	--	--	--	--	--	--	--

[समय : 3 घंटे]

[Time : 3 Hours]

[कुल अंक : 100]

[Total Marks : 100]

किन्हीं आठ प्रश्नों के उत्तर दीजिए । दसवा प्रश्न के 16 अंक है किन्तु यह अनिवार्य नहीं है ।

अन्य सभी प्रत्येक प्रश्न 12 अंक के है ।

Answer **EIGHT** questions only. Question number **TEN** carries 16 marks but this is not compulsory. All other questions carry 12 marks each.

Marks

प्र.1 संक्षिप्त टिप्पणी लिखिये (किन्हीं तीन)

प्रत्येक 4

- ए) दावा रियायत
- ब) समर्पण मूल्य
- सी) विद्यमानता हित लाभ
- डी) समूह बचत-संबद्ध बीमा योजना

Q.1 Write Short Notes on:- (Any Three)

4 each

- a) Claim Concersion
- b) Surrender Value
- c) Survival benefit
- d) Group Savings- linked insurance scheme

प्र.2 निम्न लिखित को मेच करिये (जोड़ी बनाईये)

प्रत्येक 2

- | कालम 'ए' | कालम 'बी' |
|------------------|---------------------------------|
| ए) समर्पण | i) धारा 39 |
| बी) समनुदेशन | ii) धारा 113 |
| सी) नामांकन | iii) धारा 38 |
| डी) वार्षिकी | iv) विवाहित महिला संपदा अधिनियम |
| ई) मास्टर पालिसी | v) पेंशन |
| एफ) न्यासी | vi) समूह बीमा |

Q.2 Match the following

2 each

Column 'A'	Column 'B'
a) Surrender	i) Section 39
b) Assignment	ii) Section 113
c) Nomination	iii) Section 38
d) Annuity	iv) MWP Act
e) Master Policy	v) Pension
f) Trustee	vi) Group Insurance

प्र.3 निम्न लिखित के लिये एक शब्द दीजिये।

प्रत्येक 2

- ए) अनुबंध जो कानूनन बाध्य हो।
बी) पालिसी जो पत्नि या पत्नि एवं बच्चों के लाभ के लिये ली हो।
सी) मूल्यन अधिशेष का पालिसी धारकों को वितरण।
डी) पालिसी के अधिकार, स्वामित्व और हित का हस्तांतरण करना।
ई) बीमा संविदा के लिये दिया गया प्रतिफल।
एफ) नामित अवयस्क होने पर पालिसी धारक द्वारा किसी एक व्यक्ति की नियुक्ति।

Q.3 Give one word for

2 each

- a) Agreement enforceable by Law.
b) Policy taken for benefit of wife or wife and children.
c) Distribution of valuation surplus to policy holder.
d) Transfer of rights, title and interest in a policy.
e) Consideration for insurance contract.
f) A person appointed in case of a minor nominee.

प्र.4 सत्य या असत्य बतायें।

प्रत्येक 1

- ए) सेलरी सेविंग स्कीम (वेतम बचत योजना) के तहत पालिसी में प्रीमियम के मासिक भुगतान में अतिरिक्त भार (प्रीमियम) नहीं लिया जाता है।
बी) स्वास्थ्य बीमा पालिसियों में ऋण दिया जाता है।
सी) कार्यालय प्रीमियम शुद्ध प्रीमियम या सैद्धांतिक प्रीमियम से अधिक होता है।
डी) विलम्बित वार्षिकी के अंतर्गत वार्षिकी का भुगतान तुरन्त शुरू हो जाता है।
ई) समनुदेशन से नामांकन स्वतः रद्द हो जाता है।
एफ) संयुक्त जीवन बीमा योजना में प्रत्येक जीवन का पृथक बीमांकन किया जाता है।
जी) पालिसी धारक अपनी पालिसी की पूरी अवधि में केवल एक बार ऋण ले सकता है।
एच) यदि अनुग्रह अवधि में बीमित की मृत्यु होती है तो दावा स्वीकार नहीं किया जायेगा।
आई) पति एवं पत्नि दोनों का एक दूसरे के जीवन में बीमा-हित होता है।

- जे) भारतीय साक्ष्य अधिनियम में मृत्यु की परिकल्पना का प्रावधान है कि यदि किसी व्यक्ति का 7 वर्ष तक कोई अता-पता न चले तो. उसे मृत मान लिया जाता है।
- के) शुद्ध जोखिम बीमा योग्य होती है किन्तु स्पेकुलेटिव (सदा) जोखिम बीमा योग्य नहीं होती है।
- एल) डाक जीवन बीमा भी वार्षिकी पालिसी देता है।

Q.4 State whether the following statements are True or False.

1 each

- a) The extra load on the monthly mode of premium payment is not charged under salary saving scheme policies.
- b) Loan is allowed under Health Insurance policy
- c) Office premium charged is more than net or pure premium.
- d) Under deferred annuity, annuity payment commences immediately.
- e) The nomination becomes invalid when the policy is assigned.
- f) In joint life plan, each life will be underwritten separately.
- g) The policy holder can avail of loan on his policy only once during the entire term of the policy.
- h) If the insured dies during the days of grace, the claim will not be admitted.
- i) Husband and wife have insurable interest in each other's life.
- j) The Indian Evidence Act provides for presumption of death in case of person has not been heard of, for 7 years.
- k) Pure risks are insurable, while speculative risks are not insurable.
- l) PLI also offers annuity policies.

प्र.5 खाली स्थान भरिये।

प्रत्येक रिक्त स्थान के लिए 1 अंक

- ए) प्रतिलिपी पालिसी बनाने की कीमत _____ को वहन करना पड़ती है।
- बी) एक _____ में एक टच सेंसर और एक मानीटर होता है।
- सी) “_____” से तात्पर्य उन शेयरों से है जो क्रय-विक्रय के लिये उपलब्ध रहते हैं।
- डी) प्रविष्टि के समय प्रयुक्त ‘एन ए वी’ को _____ कहा जाता है एवं योजना से बाहर होते समय प्रयुक्त ‘एन ए वी’ को _____ कहा जाता है।
- ई) मुख्य व्यक्ति के बीमा के लिये सिर्फ _____ बीमा योजना ही दी जाती है।
- एफ) बीमा अधिनियम 1938 की धारा 41 _____ कवर करती है।
- जी) बाल योजनाओं में पालिसी प्रारंभ होने की तिथि तथा जोखिम प्रारंभ होने की तिथि के बीच की अवधि को _____ अवधि कहा जाता है।
- एच) ‘पी एल आई’ में केवल _____ प्रीमियम भुगतान की अनुमति है।
- आई) दो तरह के समनुदेशन होते हैं _____ समनुदेशन और _____ समनुदेशन
- जे) _____ राष्ट्रीय पुनर्बीमाकर्ता है।

Q.5 Fill in the blanks :-

1 Mark for each blank

- a) The cost of issuing duplicate policy is to be borne by _____
- b) A _____ consists of a touch sensor and a monitor.
- c) _____ refers to the shares which are available for trading.
- d) NAV used at the time of entry is called _____ and at the time of exit is called _____
- e) Only _____ plans are offered for keyman insurance
- f) Section 41 of the Insurance Act, 1938 covers _____.
- g) In a children's policy, the period between its date of commencement and the commencement of risk is called the _____ period.
- h) Under PLI only _____ mode of premium is allowed.
- i) The two types of assignment are _____ assignment and _____ assignment.
- j) _____ is the national reinsurer in India.

प्र.6 निम्न लिखित में अन्तर स्पष्ट कीजिये।

प्रत्येक 4

- ए) यूलिप एवं पारंपारिक जीवन बीमा योजना।
- बी) बिना स्वास्थ्य परीक्षा (साधारण) एवं बिना स्वास्थ्य परीक्षा (विशेष)
- सी) शीघ्र धरित दावे और देरी से धरित दावे।

Q.6 a) ULIP's and Traditional Plan

4 each

- b) Non medical (general) and non-medical (special)
- c) Early claim and non-early claim

प्र.7 ए) "परिवर्तन" क्या है? सामान्यतः पालिसी में कौन-कौन से परिवर्तनों की अनुमति दी जाती है?

प्रत्येक 6

- बी) "बीमा धारक का बीमित विषय वस्तु में बीमा हित होना आवश्यक है" कम से कम दो उदाहरण देकर व्याख्या कीजिये।

Q.7 a) What is an alteration? What types of alterations are generally allowed?

6 each

- b) The insured must have an insurable interest in the subject of insurance. Explain with atleast 2 examples

प्र.8 ए) इंटरनेट और इन्टरनेट में क्या अन्तर है?

प्रत्येक 4

- बी) पालिसी धारक को इन्टरनेट से क्या फायदे हैं?
- सी) अभिकर्ता को इंटरनेट से क्या फायदे हैं?

- Q.8 a) What is the difference between an Intranet and an internet ? 4 each
b) Benefits of an internet to the policy-holder.
c) Benefit of an intranet to an agent.
- प्र.9 ए) “पुनर्बीमा” का वर्णन कीजिये। प्रत्येक 6
बी) डुप्लीकेट (अनुलिपी) पालिसी पर संक्षिप्त टिप्पणी लिखिये।
- Q.9 a) Describe Reinsurance 6 each
b) Write a brief note on duplicate policy
- प्र.10 “कालातीत” पालिसी का पुनर्चलन क्या है? 16 अंक
पुनर्चलन की चार योजनाओं की व्याख्या कीजिये।
- Q.10 What is Revival of a lapsed policy ? Explain the four schemes of Revival. 16 Marks

----समाप्त----

---END---

अक्टूबर 2011
October, 2011

सी. आइ. एस. परीक्षा
बीमा विक्रय कला
C. I. S. EXAMINATION
INSURANCE SALESMANSHIP

CIS-31

Reg. No.

--	--	--	--	--	--	--	--

समय : 3 घंटे]
Time : 3 Hours]

[कुल अंक : 100
[Total Marks : 100

किन्हीं आठ प्रश्नों के उत्तर दीजिए । दसवा प्रश्न के 16 अंक हैं किन्तु यह अनिवार्य नहीं है ।

अन्य सभी प्रत्येक प्रश्न 12 अंक के हैं ।

Answer **EIGHT** questions only. Question number **TEN** carries 16 marks but this is not compulsory. All other questions carry 12 marks each.

Marks

प्र.1 संक्षिप्त में टिप्पणी लिखिए। (किन्हीं तीन)

प्रत्येक 4

- ए) विपणन
- बी) दोहरा संबंध
- सी) 'हाँ-किन्तु' पद्धति
- डी) प्रमुख व्यक्ति का बीमा

Q.1 Write Short Note on : (any three)

4 each

- a) Marketing
- b) Dyadic Relationship
- c) 'Yes- But' Method
- d) Key-man Insurance

प्र.2 निम्न लिखित संक्षिप्त रूप को विस्तृत कीजिए ।

प्रत्येक 1½

- ए) सी एल ओ एस ई
- बी) ए आई डी ए
- सी) एच एल व्ही
- डी) यू एल आई पी
- ई) एम डब्ल्यू पी ए
- एफ) ए सी आर
- जी) एफ एम आर
- एच) डी जी एच

Q.2 Expand the following abbreviations

1½ each

- a) CLOSE
- b) AIDA
- c) HLV
- d) ULIP
- e) MWPA
- f) ACR
- g) FMR
- h) DGH

प्र.3 खाली स्थान भरें।

प्रत्येक रिक्त स्थान के लिए 1 अंक

- ए) अपरिचितों में संभावित ग्राहकों को ढुंढने की प्रक्रिया को _____, _____ कहते हैं।
- बी) बीमा एजेंट को _____, _____ भी कहा जाता है।
- सी) बीमा सेवाओं के विपणन सम्मिश्र में तीन और 'पी' घटक मिलाये जाते हैं, ये घटक हैं _____ और _____
- डी) "ए आई डी ए" चरण _____, _____, _____ और _____ के समान है।
- ई) _____ उठाया जाना वास्तव में वरदान सिद्ध होता है।

Q.3. Fill in the blanks :

1 for each blank

- a) The process of finding prospects among strangers is known as _____, _____
- b) Insurance Agent is also referred to as _____, _____
- c) In insurance service 3 more p's of marketing mix are _____, _____ and _____
- d) The AIDA stages are similar to the stages of _____, _____ and _____
- e) _____ is a blessing in disguise.

प्र.4 निम्न लिखित प्रश्नों के उत्तर लिखिए

प्रत्येक 4

- ए) "कभी कभी बीमा, संविदा की अपेक्षाओं के अनुसार संतोष प्रदान नहीं करता।" कारण बताइये।
- बी) बीमा व्यवसाय में ग्राहकों की निष्ठा को कैसे बरकरार रख सकते हैं?
- सी) आपत्तियों पर कारवाई करते समय कौन - कौन से अनिवार्य सिद्धांत पर अमल करना चाहिए।

- Q.4. Answer the following 4 each
- Give reasons why insurance contract may fail to perform as expected.
 - How the loyalty of customers can be retained in Insurance business?
 - What are the essential principles to be observed while dealing with objections?

- प्र.5 ए) बीमा विक्रय प्रक्रिया में कौन कौन से विभिन्न चरण होते हैं। प्रत्येक 6
बी) प्रत्येक चरण की संक्षिप्त में व्याख्या कीजिए।

5. a) What are the different steps in selling process? 6 each
b) Explain each step briefly

- प्र.6 निम्न लिखित को मिलान करिये। प्रत्येक 2

कालम 'ए'	कालम 'बी'
ए) पूर्वेक्षण	i) विशेषज्ञ जो जोखिम का मूल्यांकन करता है।
बी) बीमा का सिद्धांत	ii) हिस्सा / बांटना
सी) वित्त	iii) सही आदमी को खोजना
डी) बीमा कर्ता	iv) धन का प्रबन्धन
ई) दोहरा सम्बन्ध	v) आवधिक भुगतान
एफ) वार्षिकी	vi) दोनों तरफ

- Q.6. Match the following : 2 each

Column 'A'	Column 'B'
a) Prospecting	i) Specialist who assesses risk
b) Insurance principle	ii) Sharing
c) Finance	iii) Search for right people
d) Underwriter	iv) Management of money
e) Dyadic	v) Periodic Payment
f) Annuity	vi) Two-way

- प्र.7 निम्न के लिए एक शब्द दीजिये। प्रत्येक 2
- प्राथमिक बीमा कर्ता
 - वह व्यक्ति जिसे बीमे की आवश्यकता हो।
 - जोखिम का मूल्यांकन करना
 - अभिकर्ता को दिया जाने वाला परिश्रमिक
 - धन वापसी योजना के अर्न्तगत प्रत्येक 5 वर्ष के पश्चात दिया जाने वाला धन
 - बीमा संविदा का प्रमाण।

- Q.7. Give one word for : 2 each
- Primary Underwriter
 - The person who has a need for insurance.
 - Assessment of Risk.
 - Remuneration paid to the Agent.
 - Amount payable at the end of every 5 years under a Money-back Policy
 - Evidence of an Insurance Contract.

- प्र.8 ए) निम्न लिखित डेटा (आंकड़ों) के आधार पर 'एच एल व्ही' की गणना कीजिए। 10 अंक
- | | | |
|---|---|------------------|
| वर्तमान आयु | : | 28 वर्ष |
| सेवा निवृत्ति की आयु | : | 58 वर्ष |
| औसत वार्षिक आय | : | 6 लाख रुपये |
| जीवन बीमा का प्रीमियम | : | 20,000/- रुपये |
| आयकर | : | 1,05,000/- रुपये |
| अन्य खर्चे | : | 45,000/- रुपये |
| स्वयं के रख रखान पर खर्च | : | 30,000/- रुपये |
| पी.व्ही.आई. फेक्टर @ 9% 30 वर्ष के लिये | : | 10.274 |

- प्र.8 बी) मानव जीवन मूल्यों को कब हानि पहुँच सकती है? 2 अंक

- Q.8. a) Calculate HLV on the basis of following data : 10 Marks
- | | | |
|---|---|----------------|
| Present age | : | 28 Yrs |
| Retirement age | : | 58 Yrs |
| Average Annual Income | : | Rs. 6,00,000/- |
| Life Insurance Premium | : | Rs. 20,000/- |
| Income Tax | : | Rs. 1,05,000/- |
| Other expenses | : | Rs. 45,000/- |
| Self maintenance expenses | : | Rs. 30,000/- |
| PVI Factor for annuity @ 9% for 30 Years is | : | 10.274 |

- Q.8. b) When is human life value subject to loss? 2 Mark

- प्र.9 ए) प्राथमिक बीमाकर्ता किसे कहते हैं? क्यों? प्रत्येक 6
- बी) जीवन बीमा तथा गैर जीवन बीमा में अंतर स्पष्ट किजिए।

- Q.9. a) Who is called a primary underwriter? why? 6 each
- b) Distinguish between Life Insurance and Non Life Insurance.

- प्र. 10 ए) व्यावसायिकता की पाँच विशेषताओं का विस्तृत वर्णन किजिए। 10 अंक
बी) उन अभिवृत्तियों को बताईये जो वृत्तिक व्यवहार में रोड़े अटकाती हैं। 6 अंक
- Q.10. a) Explain in detail 5 characteristics of Professionalism . 10 Marks
b) Mention the attitudes that hinder professional behaviour. 6 Marks

----समाप्त----

---END---

This Page is left blank Intentionally

अक्टूबर 2011
October, 2011

सी. आइ. एस. परीक्षा
साधारण बीमा के व्यवहार
C.I.S. EXAMINATION
PRACTICE OF GENERAL INSURANCE

CIS-32

Reg. No.

--	--	--	--	--	--

[समय : 3 घंटे]
[Time : 3 Hours]

[कुल अंक : 100]
[Total Marks : 100]

किन्हीं आठ प्रश्नों के उत्तर दीजिए । दसवा प्रश्न के 16 अंक हैं किन्तु यह अनिवार्य नहीं है ।

अन्य सभी प्रत्येक प्रश्न 12 अंक के हैं ।

Answer **EIGHT** questions only. Question number **TEN** carries 16 marks but this is not compulsory. All other questions carry 12 marks each.

Marks

- प्र.1 निम्नलिखित कथन सही है या गलत है यह कारण सहित बताइए । प्रत्येक के 2 अंक
- क) अल्पकालिन बीमा हेतु लगाया जानेवाला प्रीमियम आनुपातिक आधार पर होता है ।
ख) मरीन कारगो बीमा के अंतर्गत ओपन पॉलिसी (खुली पॉलिसी) सिर्फ एक वर्ष तक वैध होती है ।
ग) फ्लोटिंग पॉलिसी उस स्टॉक को आवरित करती है जिसकी मात्रा में भारी उतार चढ़ाव होता है ।
घ) धन पॉलिसी गलती या चूक के कारण नकदी में हुई कमी को आवरित करती है ।
च) मानक अग्नि पॉलिसी के अंतर्गत आतंकवाद आवरित है ।
छ) विंटेज कार प्रीमियम में छूट के लिए पात्र है ।

- Q.1 State whether the following statements are True or False, Give reasons 2 each
- a) Premium chargeable for short period insurances is on proportionate basis
b) Open policy under Marine Cargo insurance is valid for 1 year only.
c) Floating policy covers stocks which are subject to marked fluctuations in quantity
d) Money policy covers shortage due to errors or omission
e) Terrorism is covered under the Standard Fire Policy
f) Vintage cars are eligible for Discount in premium.

- प्र.2 रिक्त स्थानों की पूर्ति कीजिए । प्रत्येक के 2 अंक
- क) औद्योगिक सर्व जोखिम बीमा पॉलिसी इस तरह तैयार की गयी है कि इसके अंतर्गत आवरित औद्योगिक संपत्ति की समग्र बीमा राशी न्यूनतम रु. _____ होनी चाहिए ।
ख) _____ पॉलिसियाँ एक ही बीमा राशि के अन्तर्गत विभिन्न स्थानों में स्थित जोखिमों के आवरण के लिए जारी की जाती हैं ।
ग) आई.आर.डी.ए. द्वारा जारी किया गया एजेंटों का लाइसेंस _____ वर्ष तक वैध रहता है ।
घ) टी.पी.ए. की न्यूनतम आवश्यक पूंजी रु. _____ होनी चाहिए ।
च) समूह पॉलिसी के अंतर्गत नविकरण दर _____ उपर निर्भर होता है ।
छ) बीमा ब्रोकर _____ का प्रतिनिधित्व करता है ।

Q.2 Fill in the Gaps :-

2 each

- a) The Industrial All Risk Policy is designed to cover Industrial properties with an overall sum Insured of minimum Rs. _____
- b) _____ Policies may be issued for covering stocks at various location ; under one sum insured
- c) Agent's Licence issued by IRDA is valid for _____ years.
- d) The minimum requirement of capital for TPA is Rs. _____
- e) Rating under group policy is subject _____ on renewal
- f) Insurance Brokers represent _____

प्र.3 एक शब्द दिजिए ।

प्रत्येक के 2 अंक

- क) बीमा का बीमा ।
- ख) बीमाधारक द्वारा किया हुआ बीमा व्यवसाय का वितरण।
- ग) पॉलिसी में फेरबदल, समावेश तथा संशोधन ।
- घ) पॉलिसी जारी करने से पूर्व दिये जानेवाला दस्तावेज ।
- च) हानि प्रमात्रा के विवाद को सुलझाने की प्रक्रिया
- छ) पॉलिसी जो भारी मूल्य की उतार चढ़ाव वाले स्टॉकस को आवरित करती है ।

Q.3. Give one word :

2 marks each

- a) Insurance of Insurance
- b) Distribution of Insurance Business made by the Insured
- c) Alterations, Additions & Modifications of policy.
- d) Document issued in advance of the policy
- e) Procedure for resolving disputes on the quantum of loss
- f) Policy to cover stocks which fluctuate widely in value.

प्र.4 निम्नलिखित के बारे में प्रक्रिया स्पष्ट करें ।

प्रत्येक के 4 अंक

- अ) हानी की अधिसूचना
- ब) हानि न्यूनीकरण
- क) सालवेज (निस्तारण)

Q.4. Explain the procedure in respect of following, when a claim arises.

4 each

- a) Notification of loss
- b) Loss minimisation
- c) Salvage

- प्र.5 संक्षिप्त में टिपणी लिखिए । प्रत्येक के 4 अंक
अ) बीमा पॉलिसी को रद्द करना ।
ब) व्यक्तिगत दुर्घटना पॉलिसी ।
क) मरीन सर्व जोखिम आवरण ।

- Q.5 Write short notes : 4 each
a) Cancellation of insurance policy
b) Personal Accident Policy
c) Marine All Risk Cover

- प्र.6 निम्नलिखित की परिभाषा दिजिए । प्रत्येक के 4 अंक
अ) आसन्न कारण
ब) भौतिक खतरे
क) नवीकरण सूचना

- Q.6. Define the following : 4 each
a) Proximate Cause
b) Physical Hazards
c) Renewal Notice

- प्र.7 दावा आकलन एवं निपटान हेतु बीमा कंपनियों द्वारा अपनाई जानेवाली कार्य प्रणाली का वर्णन कीजिए 12

- Q.7. Explain the procedure followed by Insurance companies for assessment and settlement of Claims 12

- प्र.8 मानक अग्नि बीमा पॉलिसी के अंतर्गत आवरित जोखिम कौनसे है ? 12

- Q.8. What are the perils covered under Standard Fire Insurance Policies ? 12

- प्र.9 निम्न लिखित को मिलान करिए प्रत्येक 2

स्तंभ 'अ'	स्तंभ 'ब'
i) टि पी ए	a) मोटर बीमा
ii) आइ डी वी	b) मरीन कार्गो
iii) जोखिम	c) संधी
iv) आइ सी सी	d) भूकंप
v) पुनर्बीमा	e) निरीक्षण
vi) प्राकृतिक आपदा	f) स्वास्थ्य बीमा

Q.9. Match the following

2 each

Column 'A'	Column 'B'
i) T. P. A.	a) Motor
ii) IDV	b) Marine cargo
iii) Risk	c) Treaty
iv) ICC	d) Earthquake
v) Reinsurance	e) Inspection
vi) Act-of God	f) Health Insurance

प्र. 10 बीमा में ग्राहक सेवा एक विशिष्ट अर्थ तथा महत्व रखता है । बीमा में विविध स्तरपर सेवा के महत्वपूर्ण घटकों की चर्चा किजिए । 16

Q.10 "In Insurance, Customer Service assumes special meaning & significance". Discuss the important ingredients of service at different stages of Insurance. 16

-----समाप्त-----

----END----