

কৰ্ণৰেট এজেন্ট-কম্পোজিট- জীৱন (অনুমোদিত পৰীক্ষক)

স্বীকৃতি

এই পাঠ্যক্ৰমটো ভাৰতীয় বীমা নিয়ামক আৰু উন্নয়ন প্ৰাধিকৰণৰ (IRDAI) দ্বাৰা নিৰ্ধাৰিত আৰু ভাৰতীয় বীমা প্ৰতিষ্ঠান, মুম্বাইৰ দ্বাৰা প্ৰস্তুত কৰা সংশোধিত পাঠ্যক্ৰমৰ ওপৰত আধাৰিত।

লেখক/ সমীক্ষক (বৰ্ণানুক্ৰমিক ক্ৰমত)

ড. আৰ. কে ডুগ্গাল

ড. শশীধৰণ কে. কুট্টী

শ্ৰী ভেপাচেদু জয়ন্ত কুমাৰ

চি.এ. পি. কোটেস্বৰ ৰাও

ড. প্ৰদীপ চৰকাৰ

ড° ৰমেশ কুমাৰ সাতলুৰি

প্ৰফেছৰ মাধুৰী শৰ্মা

ড. জৰ্জ ই. থোমাছ

প্ৰফেছৰ অৰ্চনা ভজে

শ্ৰী কৃষ্ণমোহন ৰাই

"এই পাঠ্যক্ৰমটো অসমীয়াত অনুবাদ আৰু পৰ্যালোচনা কৰা হৈছে চি-ডেক, পুনে (C-DAC, Pune)ৰ সহায়ত।

শ্ৰীযুত কুলেন কলিতা

শ্ৰীমতী ৰাজলক্ষ্মী দেউৰী "



জি-ব্লক, প্লট নং- চি-৪৬, বান্দ্ৰা কুৰ্ণা কমপ্লেক্স, বান্দ্ৰা (পূৰ), মুম্বাই-৪০০০৫১।

কৰ্ণৰেট এজেণ্ট-কম্পোজিট- জীৱন (অনুমোদিত পৰীক্ষক)

সংকলন: ২০২৫

সকলো অধিকাৰ সংৰক্ষিত

এই পাঠ্যক্ৰমত ভাৰতীয় বীমা প্ৰতিষ্ঠানৰ (III) কপিৰাইট আছে। এই পাঠ্যক্ৰমটো ভাৰতীয় বীমা প্ৰতিষ্ঠানৰ পৰীক্ষাত অৱতীৰ্ণ হোৱা শিক্ষাৰ্থীসকলৰ বাবে শৈক্ষিক লাভ প্ৰদান কৰাৰ বাবে প্ৰস্তুত কৰা হৈছে। এই পাঠ্যক্ৰমৰ সমলবোৰ বাণিজ্যিক উদ্দেশ্যৰ বাবে, আংশিক বা সম্পূৰ্ণভাৱে, প্ৰতিষ্ঠানটোৰ আগতীয়া স্পষ্ট লিখিত অনুমতি অবিহনে পুনৰ প্ৰস্তুত কৰা বাঞ্ছনীয় নহ'ব।

ইয়াৰ বিষয়বস্তু প্ৰচলিত শ্ৰেষ্ঠ পদ্ধতিৰ ওপৰত আধাৰিত আৰু আইনী বা অন্য কোনো বিবাদৰ ক্ষেত্ৰত ব্যাখ্যা বা সমাধান দিয়াৰ উদ্দেশ্যে নহয়।

এয়া কেৱল এক নিৰ্দেশক অধ্যয়ন সমল। অনুগ্ৰহ কৰি মন কৰিব যে পৰীক্ষাৰ প্ৰশ্নবোৰ কেৱল এই অধ্যয়ন সমলত সীমাবদ্ধ নাথাকিব।

প্ৰকাশক: মহাসচিব, ভাৰতীয় বীমা প্ৰতিষ্ঠান, জি-ব্লক, প্লট চি-৪৬, বান্দ্ৰা কুৰ্ণা কমপ্লেক্স, বান্দ্ৰা (পূৱ)মুম্বাই- ৪০০০৫১ আৰু মুদ্ৰিত কৰা হৈছে

এই অধ্যয়ন সমল সম্পৰ্কে যোগাযোগ কৰিবলৈ যিকোনো বিষয়ৰ শীৰ্ষক আৰু বেটুপাতত উল্লেখ কৰা নিৰ্দিষ্ট প্ৰকাশন নম্বৰ উল্লেখ কৰি ctd@iii.org.in সম্বোধন কৰিব পাৰে।

আগকথা

ভাৰতীয় বীমা প্ৰতিষ্ঠান, (প্ৰতিষ্ঠানটি)য়ে ভাৰতীয় বীমা নিয়ামক আৰু উন্নয়ন প্ৰাধিকৰণে (IRDAI) নিৰ্ধাৰণ কৰা পাঠ্যক্ৰমৰ ওপৰত আধাৰিত কৰি বীমা এজেন্টৰ বাবে এই পাঠ্যক্ৰম বিকশিত কৰিছে। উদ্যোগ বিশেষজ্ঞসকল পাঠ্যক্ৰম প্ৰস্তুত কৰাত জড়িত আছিল।

পাঠ্যক্ৰমটোৱে জীৱন, সাধাৰণ আৰু স্বাস্থ্য বীমাৰ মৌলিক জ্ঞান প্ৰদান কৰে যাতে সংশ্লিষ্ট ব্যৱসায়ত জড়িত এজেন্টসকলে তেওঁলোকৰ পেছাদাৰী কৰ্মজীৱন সঠিক দৃষ্টিকোণ বুজিব আৰু একমত হ'ব পাৰে।

পাঠ্যক্ৰমটো চাৰিটা শাখা হিচাপে সংৰচিত কৰা হৈছে। (1) অৱলোকন - এক উমৈহতীয়া শাখা যি বীমা নীতি, আইনী নীতি আৰু নিয়ামক বিষয়বোৰ সামৰি লয় যাক বীমা এজেন্টসকলে জানিব লাগে। (2) জীৱন বীমা এজেন্ট, (3) সাধাৰণ বীমা এজেন্ট আৰু (4) স্বাস্থ্য বীমা এজেন্ট হ'বলৈ ইচ্ছুক সকলৰ বাবে পৃথক শাখা প্ৰদান কৰা হৈছে।

শিক্ষার্থীসকলক পৰীক্ষাৰ আৰ্হি প্ৰশ্ন আৰু বস্তুনিষ্ঠ প্ৰশ্নৰ প্ৰকাৰৰ বিষয়ে ধাৰণা দিবলৈ পাঠ্যক্ৰমত মডেল প্ৰশ্নৰ এটা সংহতি অন্তৰ্ভুক্ত কৰা হৈছে। আৰ্হিৰ প্ৰশ্নবোৰে তেওঁলোকক শিকা কথাবোৰ সংশোধন কৰাত সহায় কৰিব।

বীমা এক প্ৰগতিশীল পৰিৱেশত কাম কৰে। এজেন্টসকলে বজাৰৰ পৰিৱৰ্তনৰ বিষয়ে অৱগত হ'ব লাগিব। তেওঁলোকে ব্যক্তিগত অধ্যয়ন আৰু সংশ্লিষ্ট বীমাকৰ্তাৰ দ্বাৰা আয়োজিত আন্তঃৰাষ্ট্ৰীয় প্ৰশিক্ষণ কাৰ্যসূচীত অংশগ্ৰহণৰ জৰিয়তে সক্ৰিয়ভাৱে জ্ঞান আহৰণ কৰিব লাগে।

প্ৰতিষ্ঠানটোৱে এই কামটো প্ৰতিষ্ঠানটোক অৰ্পণ কৰাৰ বাবে আইআৰডিএআই (IRDAI) ক ধন্যবাদ জনাইছে। প্ৰতিষ্ঠানটোৱে সামগ্ৰীটো অধ্যয়ন কৰিবলৈ আগ্ৰহী সকলোকে বীমা বিপণনত সফল কৰ্মজীৱন কামনা কৰে।

সূচীসমূহ

অধ্যায় নং	শিৰোনাম	পৃষ্ঠা নং
শাখা	জীৱন বীমা	
L-01	জীৱন বীমাত কি অন্তৰ্ভুক্ত থাকে	02
L-02	বিত্তীয় পৰিকল্পনা	09
L-03	জীৱন বীমা সামগ্ৰী: পৰম্পৰাগত	24
L-04	জীৱন বীমা সামগ্ৰী: অ-পৰম্পৰাগত	36
L-05	জীৱন বীমাৰ প্ৰয়োগ	43
L-06	জীৱন বীমাত মূল্য নিৰ্ধাৰণ আৰু মূল্যায়ন	48
L-07	জীৱন বীমা নথিপত্ৰ	58
L-08	জীৱন বীমা আগুৰৰাইটিং	75
L-09	জীৱন বীমা দাবী	90
L-10	প্ৰিমিয়াম আৰু বোনাচসমূহ	98

শাখা
জীবন বীমা

অধ্যায় L-01

জীৱন বীমাত কি অন্তৰ্ভুক্ত থাকে

অধ্যায় পৰিচয়

আমি সাধাৰণ অধ্যয়বোৰত বীমা সম্পৰ্কীয় কিছুমান দিশ দেখিছোঁ। অৱশ্যে, যেতিয়া জীৱন বীমাৰ কথা আহে, আমি সেইবোৰ অধিক গভীৰভাৱে চাব লাগিব।

- ✓ এটা সম্পদ
- ✓ বিপদাশংকা বীমা কৰা
- ✓ পুলিঙৰ নীতি
- ✓ চুক্তি

এতিয়া আমি জীৱন বীমাৰ বিশেষত্ববোৰ পৰীক্ষা কৰোঁ আহক। এই অধ্যায়টোৱে ওপৰত উল্লেখ কৰা জীৱন বীমাৰ বিভিন্ন উপাদানবোৰৰ ওপৰত চমুকৈ লক্ষ্য প্ৰদান কৰিব।

শিকাৰ ফলাফল

- A. জীৱন বীমা ব্যৱসায় – উপাদান, মানৱ জীৱন মূল্য, পাৰস্পৰিকতা
- B. বিপদাশংকা আৰু জীৱন বীমা

A. জীৱন বীমা ব্যৱসায় - উপাদান, মানৱ জীৱন মূল্য, পাৰস্পৰিকতা

a) সম্পদ - মানৱ জীৱন মূল্য (HLV)

আমি ইতিমধ্যে দেখিছোঁ যে এটা সম্পদ হৈছে এক প্ৰকাৰৰ সম্পত্তি যিয়ে মূল্য বা আয় প্ৰদান কৰে। বেছিভাগ প্ৰকাৰৰ সম্পত্তিৰ বাবে মূল্য আৰু তাৰ হেৰুওৱা মূল্যৰ পৰিমাণ দুয়োটা সঠিক মুদ্ৰাগত ভাৱে জোখা যায়।

উদাহৰণ

যদি দুৰ্ঘটনাত গ্ৰস্ত গাড়ী এখনৰ আনুমানিক ক্ষতি হৈছে 50000 টকা, বীমাকৰ্তাই এই লোকচানৰ বাবে মালিকক ক্ষতিপূৰণ দিব।

যেতিয়া এজন ব্যক্তিৰ মৃত্যু হয় তেতিয়া আমি লোকচানৰ পৰিমাণ কেনেদৰে অনুমান কৰিম?

তেওঁৰ মূল্য 50,000 টকা নে 5,00,000 টকা?

গ্ৰাহক এজনক লগ পোৱাৰ সময়ত এজেন্ট এজনে ওপৰোক্ত প্ৰশ্নটোৰ উত্তৰ দিবলৈ সক্ষম হ'ব লাগিব। ইয়াৰ ওপৰত আধাৰিত কৰি এজেন্টে গ্ৰাহকক কিমান বীমাৰ পৰামৰ্শ দিব লাগে নিৰ্ধাৰণ কৰিব পাৰে। এইটো প্ৰকৃততে জীৱন বীমা এজেন্ট এজনে শিকিব লগা প্ৰথম পাঠ।

সৌভাগ্যক্ৰমে আমাৰ ওচৰত এটা পৰিমাণ আছে। প্ৰায় সত্তৰ বছৰ আগতে অধ্যাপক হবেনাৰৰ দ্বাৰা ইয়াক বিকশিত কৰা হৈছিল। ইয়াক হিউমেন লাইফ ভেলু (মানৱ জীৱন মূল্য) (HLV) বুলি কোৱা হয় আৰু বিশ্বব্যাপী ব্যৱহাৰ কৰা হয়।

এইচএলভি(HLV) ধাৰণাটোৱে মানৱ জীৱনক এক প্ৰকাৰৰ উপাৰ্জনশীল সম্পত্তি বা সম্পদ হিচাপে বিবেচনা কৰে। ই এনেদৰে এজন ব্যক্তিৰ প্ৰত্যাশিত মুঠ ভৱিষ্যত উপাৰ্জনৰ ওপৰত আধাৰিত কৰি মানৱ জীৱনৰ মূল্য জোখে। মুঠ উপাৰ্জনৰ অৰ্থ হৈছে এজন ব্যক্তিয়ে ভৱিষ্যতে প্ৰতি বছৰে উপাৰ্জন কৰিব বুলি আশা কৰা উপাৰ্জন, য'ৰ পৰা নিজৰ ওপৰত ব্যয় কৰা পৰিমাণ বাদ হয়। এইটোৱে এটা পৰিয়ালে ভূগিব লগা অৰ্থনৈতিক ক্ষতিৰ ইংগিত দিয়ে, যদি উপাৰ্জনকাৰীজন অকালতে মৃত্যুমুখত পৰে। এক উপযুক্ত সূতৰ হাৰ ব্যৱহাৰ কৰি এই উপাৰ্জনবোৰৰ পৰা এটা পুঁজি তৈয়াৰ কৰা হয়।

যদিও মুদ্ৰাস্ফীতি, মজুৰি বৃদ্ধি, ভৱিষ্যত উপাৰ্জন ক্ষমতা আদি বিবেচনা কৰি এইচএলভি(HLV) গণনা কৰিবলৈ একাধিক মাপকাঠি ব্যৱহাৰ কৰা হয়, এইচএল(HLV) গণনা কৰাৰ বাবে এটা সৰল বুঢ়া আঙুলিৰ নিয়ম হৈছে পৰিয়ালটোক প্ৰয়োজন হোৱা বাৰ্ষিক উপাৰ্জনৰ সমান সূত সৃষ্টি কৰিব পৰা এক পৰিমাণ নিৰ্ধাৰণ কৰা। আন কথাত এইচএলভি (HLV) হৈছে উপাৰ্জনকাৰীৰ দ্বাৰা পৰিয়ালৰ বাবে বাৰ্ষিক অৱদানক প্ৰচলিত সূতৰ হাৰৰ দ্বাৰা বিভক্ত কৰা।

উদাহৰণ

শ্ৰীযুত ৰাজনে বছৰি 1,20,000 টকা উপাৰ্জন কৰে আৰু নিজৰ বাবে 24,000 টকা ব্যয় কৰে। যদি তেওঁ অকালতে মৃত্যুবৰণ কৰে, তেওঁৰ পৰিয়ালে হেৰুৱাব লগা মুঠ উপাৰ্জন, প্ৰতি বছৰে 96,000 টকা হ'ব। ধৰি লওক সূতৰ হাৰ 8% (0.08 হিচাপে প্ৰকাশ কৰা হৈছে)।

মানৱ-জীৱন-মূল্য (এইচএলভি) = নিৰ্ভৰশীলসকলৰ বাবে বাৰ্ষিক অৱদান ÷ সূতৰ হাৰ

$$HLV = 96000 / 0.08 = \text{Rs. } 12,00,000$$

এইচ.এল.ভি. (HLV)-য়ে সম্পূৰ্ণ সুৰক্ষাৰ বাবে কিমান বীমা থাকিব লাগে নিৰ্ধাৰণ কৰাত সহায় কৰে। ই আমাক সেই উৰ্ধসীমাও দিয়ে যাৰ বাহিৰত জীৱন বীমা প্ৰদান কৰাটো যুক্তিসংগত নহ'ব পাৰে।

সাধাৰণতে, বীমাৰ পৰিমাণ এজনৰ বাৰ্ষিক উপাৰ্জনৰ প্ৰায় 10 ৰ পৰা 15 গুণ হ'ব লাগে। এনেদৰে যদি শ্ৰীযুত ৰাজনে 2 কোটি টকাৰ বীমা বিচাৰে, কিন্তু তেওঁ বছৰত মাত্ৰ 1.2 লাখ টকা উপাৰ্জন কৰে তেনেহ'লে সেইটো সন্দেহ জনক হোৱা উচিত। ক্ৰয় কৰা বীমাৰ প্ৰকৃত পৰিমাণ; কিমান বীমাৰ সামৰ্থ আছে আৰু কিনিব বিচাৰে আদি কাৰকৰ ওপৰত নিৰ্ভৰ কৰিব।

B. বিপদাশংকা আৰু জীৱন বীমা

আমি ওপৰত দেখিছোঁ, জীৱন বীমাই সেই বিপদাশংকা ঘটনাবোৰৰ বিৰুদ্ধে সুৰক্ষা প্ৰদান কৰে যি সম্পদ হিচাপে মানৱ জীৱনৰ মূল্য ধ্বংস বা হ্রাস কৰিব পাৰে। তিনি প্ৰকাৰৰ পৰিস্থিতি আছে য'ত এনে ক্ষতি হ'ব পাৰে। সেইবোৰ সাধাৰণ মানুহে সন্মুখীন হোৱা গতানুগতিক উদ্বেগ।

নক্সা 1: সাধাৰণ মানুহে সন্মুখীন হোৱা গতানুগতিক উদ্বেগ



আনহাতে সাধাৰণ বীমাই সাধাৰণতে সম্পত্তিক প্ৰভাৱিত কৰা বিপদাশংকাৰ সৈতে মোকাবিলা কৰে - যেনে জুই, সাগৰত থাকোঁতে কাৰ্গো হেৰুওৱা, চুৰি আৰু চুৰিকাৰ্য আৰু মটৰ দুৰ্ঘটনা। ই সদনাম আৰু সদচ্ছা হেৰুওৱাৰ ঘটনাবোৰো সামৰি লয়। এইবোৰ দায়বদ্ধতা বীমাৰ দ্বাৰা আৱৰা হয়।

অৱশেষত কিছুমান বিপদাশংকা আছে যি ব্যক্তিক প্ৰভাৱিত কৰিব পাৰে। ইয়াক ব্যক্তিগত বিপদাশংকা বুলি কোৱা হয়, এইবোৰক সাধাৰণ বীমাৰ দ্বাৰাও আৱৰা হ'ব পাৰে।

উদাহৰণ

দুৰ্ঘটনা বীমা যি দুৰ্ঘটনাৰ ফলত হোৱা লোকচানৰ পৰা সুৰক্ষা দিয়ে।

a) সাধাৰণ বীমাৰ পৰা জীৱন বীমা কেনেদৰে পৃথক হয়?

সাধাৰণ বীমা	জীৱন বীমা
<ul style="list-style-type: none"> • ক্ষতিপূৰণ: ব্যক্তিগত দুৰ্ঘটনা বীমাৰ বাহিৰে সাধাৰণ বীমা আঁচনিবোৰ সাধাৰণতে ক্ষতিপূৰণৰ চুক্তি হয়, অৰ্থাৎ জুইৰ দৰে ঘটনা এটাৰ পিছত, বীমাকৰ্তাই হোৱা লোকচানৰ সঠিক পৰিমাণ মূল্যায়ন কৰে আৰু কেৱল সেই নিৰ্দিষ্ট পৰিমাণৰ (তাতোধিক বা তাতকৈ কমও নহয়) লোকচানৰ ক্ষতিপূৰণ দিয়ে। 	<ul style="list-style-type: none"> • নিশ্চয়তা: জীৱন বীমা আঁচনিবোৰ হৈছে নিশ্চয়তাৰ চুক্তি। • মৃত্যুৰ ক্ষেত্ৰত পৰিশোধ কৰিব লগা লাভালাভৰ পৰিমাণ চুক্তিৰ আৰম্ভণিতে নিৰ্ধাৰণ কৰা হয়। • তেওঁৰ মৃত্যুৰ সময়ত মনোনীত ব্যক্তি বা হিতাধিকাৰীৰ এক নিশ্চিত পৰিমাণ পৰিশোধ কৰা হয়।
<ul style="list-style-type: none"> • ম্যাদ: চুক্তিটো সাধাৰণতে কম সময়ৰ বাবে বা এক বছৰৰ নৱীকৰণযোগ্য আধাৰত হয় 	<ul style="list-style-type: none"> • চুক্তি সাধাৰণতে দীৰ্ঘম্যাদী হয়, যদিও প্ৰায় এবছৰৰ নৱীকৰণযোগ্য চুক্তিও প্ৰচলিত
<ul style="list-style-type: none"> • অনিশ্চয়তা: সাধাৰণ বীমা চুক্তিত, সংশ্লিষ্ট বিপদাশংকাৰ ঘটনা টো অনিশ্চিত। কোনো ঘৰত জুই লাগিব নে গাড়ী এখন দুৰ্ঘটনাত পতিত হ'ব সেই বিষয়ে কোনেও নিশ্চিত হ'ব নোৱাৰে। 	<ul style="list-style-type: none"> • এনে কোনো প্ৰশ্ন নাই যে এজন ব্যক্তিৰ জন্ম হোৱাৰ পিছত মৃত্যু নিশ্চিত। যিটো অনিশ্চিতটো হ'ল মৃত্যুৰ সময়। জীৱন বীমাই অকাল মৃত্যুৰ আশংকাৰ বিৰুদ্ধে সুৰক্ষা প্ৰদান কৰে।
<ul style="list-style-type: none"> • সঞ্চাৰনা বৃদ্ধি: জুই বা ভূমিকম্পৰ দৰে সাধাৰণ বীমা বিপদৰ ক্ষেত্ৰত, সময়ৰ সৈতে ঘটনাটো হোৱাৰ সঞ্চাৰনা বৃদ্ধি নহয়। 	<ul style="list-style-type: none"> • জীৱন বীমাত বয়সৰ সৈতে মৃত্যুৰ সঞ্চাৰনা বৃদ্ধি হয়।

b) জীৱন বীমাৰ বিপদাশংকাৰ প্ৰকৃতি

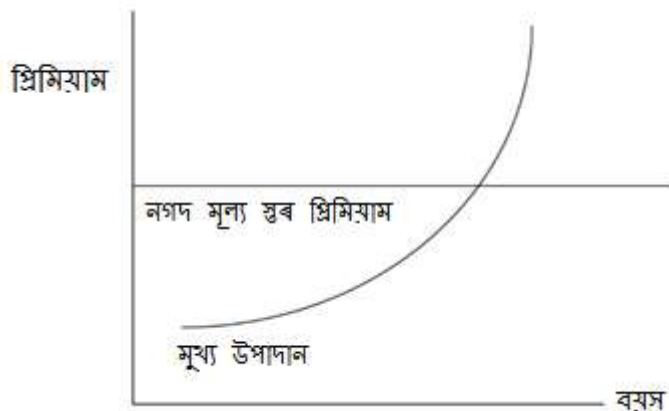
যিহেতু বয়সৰ সৈতে মৃত্যুৰ সঞ্চাৰনা বৃদ্ধি হয়, যিসকল কম বয়সৰ তেওঁলোকৰ বাবে কম প্ৰিমিয়াম আৰু বৃদ্ধ লোকসকলৰ বাবে অধিক প্ৰিমিয়াম আদায় কৰা হয়। ইয়াৰ এটা পৰিণতি আছিল যে যিসকল বৃদ্ধ ব্যক্তিৰ স্বাস্থ্য ভাল আছিল, তেওঁলোকে প্ৰত্যাহাৰ কৰাৰ প্ৰৱণতা দেখুৱাইছিল আৰু অস্বাস্থ্যকৰ সদস্যসকল আঁচনিখনত অব্যাহত আছিল। ইয়াৰ ফলত বীমা কোম্পানীবোৰে গুৰুতৰ সমস্যাৰ সন্মুখীন হৈছিল। মানুহে বহন কৰিব পৰা জীৱন বীমা আঁচনি বিকশিত কৰাত তেওঁলোকৰ প্ৰচেষ্টাৰ ফলত স্তৰৰ প্ৰিমিয়াম বিকাশ হৈছিল।

c) স্তৰৰ প্ৰিমিয়াম (লেভেল প্ৰিমিয়াম)

স্তৰৰ প্ৰিমিয়াম এনেদৰে স্থিৰ কৰা হয় যাতে ই বয়সৰ সৈতে বৃদ্ধি নহয় কিন্তু সমগ্ৰ চুক্তিৰ সময়ছোৱাত অপৰিবৰ্তনীয় হৈ থাকে। ইয়াৰ অৰ্থ হৈছে প্ৰাৰম্ভিক বছৰত সংগ্ৰহ কৰা প্ৰিমিয়ামবোৰ ডেকা অৱস্থাত মৃত্যু হোৱা লোকসকলৰ মৃত্যুৰ দাবী আৱৰাৰ বাবে প্ৰয়োজনীয়

পৰিমাণতকৈ অধিক, আনহাতে পিছৰ বছৰবোৰত সংগ্ৰহ কৰা প্ৰিমিয়াম অধিক বয়সত মৃত্যু হোৱা লোকসকলৰ দাবী পূৰণ কৰাৰ বাবে প্ৰয়োজনীয় পৰিমাণতকৈ কম হয়। স্তৰ প্ৰিমিয়াম দুয়োটাৰে গড় হিচাপত হয়। আগৰ বয়সৰ অতিৰিক্ত প্ৰিমিয়ামে পিছৰ বয়সত প্ৰিমিয়ামৰ ঘাটি ক্ষতিপূৰণ কৰে। স্তৰ প্ৰিমিয়াম সুবিধাটো তলত দেখুওৱা হৈছে।

নক্সা 2: স্তৰ প্ৰিমিয়াম (Level Premium)



স্তৰ প্ৰিমিয়ামৰ প্ৰয়োজনীয়, কিয়নো জীৱন বীমা চুক্তি হৈছে দীৰ্ঘম্যাদী বীমা চুক্তি, যি 10, 20 বা বহু বছৰৰ বাবে চলে। স্তৰ প্ৰিমিয়ামৰ ধাৰণা, সাধাৰণ বীমা আঁচনিৰ বাবে ব্যৱহাৰ নহয়, যিবোৰ সাধাৰণতে হ্ৰস্বম্যাদী আৰু বাৰ্ষিক হিচাপত উকলি যায়।

উদাহৰণ

আঁচনিখনৰ ম্যাদৰ সময়ছোৱাত মৃত্যুৰ হাৰৰ (মৃত্যুৰ সম্ভাৱনা) ওপৰত আধাৰিত কৰি বীমাকৰ্তাসকলে স্তৰ প্ৰিমিয়াম হাৰত উপনীত হয়, কিয়নো প্ৰতি বছৰে বীমাকৃতৰ বয়স বৃদ্ধি হ'ব। এবাৰ সিদ্ধান্ত লোৱা হাৰ, আঁচনিখনৰ সমগ্ৰ ম্যাদৰ বাবে স্থিৰ থাকিব।

d) বিপদাশংকা পুলিংৰ নীতি আৰু জীৱন বীমা

আমি ইতিমধ্যে পুলিং আৰু পাৰস্পৰিকতাৰ নীতিৰ বিষয়ে আগতে আলোচনা কৰিছো। পুলিং নীতিয়ে জীৱন বীমাত দুটা নিৰ্দিষ্ট ভূমিকা পালন কৰে।

- ই এজনৰ অকাল মৃত্যুৰ ফলত উদ্ভৱ হোৱা অৰ্থনৈতিক ক্ষতিৰ বিৰুদ্ধে সুৰক্ষা প্ৰদান কৰে। এইটো এটা পুঁজি সৃষ্টি কৰি কৰা হয় যিয়ে জীৱন বীমা চুক্তি ক্ৰয় কৰা বহুতৰ অৱদানক একত্ৰিত কৰে।

e) জীৱন বীমা চুক্তি

আঁচনি দস্তাবেজ হৈছে বীমা চুক্তিৰ প্ৰমাণ যি বীমাৰ সকলো চৰ্তাৱলী আৰু নিয়মাৱলীৰ বিৱৰণ দিয়ে।

চুক্তিত জীৱন বীমা আঁচনিৰ বীমা ৰাশি উল্লেখ কৰা থাকে। জীৱন বীমাক এক বিত্তীয় সুৰক্ষা বুলি গণ্য কৰা হয় কিয়নো বীমা ৰাশিটো চুক্তিৰ দ্বাৰা নিশ্চিত কৰা হয়। গেৰাণ্টিয়ে

সূচায় যে জীৱন বীমা দক্ষতাৰে আৰু ৰক্ষণশীলভাৱে পৰিচালনা কৰা হয়; লগতে শক্তিশালীভাৱে নিয়ন্ত্ৰিত আৰু কঠোৰভাৱে তহাৱধান কৰা হয়।

যিহেতু জীৱন বীমা চুক্তিত বিপদাশংকা আৱৰণ আৰু সঞ্চয় দুয়োটা অন্তৰ্ভুক্ত থাকে, সেয়েহে ইয়াক প্ৰায়ে বিত্তীয় সামগ্ৰীৰ সৈতে তুলনা কৰা হয়। ইয়াক সুৰক্ষাতকৈ সম্পদ ৰক্ষাৰ এটা উপায় হিচাপেও দেখা যায়। প্ৰকৃততে, বহুতো জীৱন বীমা সামগ্ৰীৰ এক ডাঙৰ নগদ মূল্য বা সঞ্চয় উপাদান থাকে, যি ব্যক্তি এজনৰ সঞ্চয়ৰ এক গুৰুত্বপূৰ্ণ অংশ গঠন কৰিব পাৰে। কিছুমানে বিতৰ্ক কৰে যে বীমা কোম্পানী এটাৰ পৰা কেৱল টাৰ্ম ইঞ্চিউৰেন্স ক্ৰয় কৰা আৰু অধিক লাভ প্ৰদান কৰা বিকল্প উপায়ত বেলেঞ্চ প্ৰিমিয়াম বিনিয়োগ কৰা ভাল হ'ব পাৰে।

পৰম্পৰাগত নগদ মূল্য বীমা চুক্তিৰ সপক্ষে আৰু বিপক্ষে যুক্তিবোৰ বিবেচনা কৰোঁ আহক।

a) সুবিধাসমূহ

- i. বীমা ঐতিহাসিকভাৱে এক নিৰাপদ আৰু সুৰক্ষিত বিনিয়োগ হিচাপে প্ৰমাণিত হৈছে যি নিম্নতম নিশ্চিত লাভৰ হাৰ প্ৰদান কৰে, যিটো চুক্তিৰ ম্যাদৰ সৈতে বৃদ্ধি হ'ব পাৰে।
- ii. প্ৰিমিয়াম নিয়মীয়াকৈ পৰিশোধৰ বাবে সঞ্চয়ৰ বাধ্যতামূলক পৰিকল্পনাৰ প্ৰয়োজন আৰু ইয়াৰ ফলত সঞ্চয় অনুশাসন আৰম্ভ হয়।
- iii. বীমাকৰ্তাই পেছাদাৰী বিনিয়োগ ব্যৱস্থাপনাৰ যত্ন লয় আৰু ব্যক্তিজনক এই দায়িত্বৰ পৰা মুক্ত কৰে।
- iv. বীমাই তৰলতা প্ৰদান কৰে। বীমাকৰ্তাই আঁচনিখন লৈ ঋণ ল'ব পাৰে বা সমৰ্পণ কৰিব পাৰে আৰু ইয়াক নগদধনলৈ ৰূপান্তৰ কৰিব পাৰে।
- v. নগদ মূল্য প্ৰকাৰৰ জীৱন বীমা আৰু বাৰ্ষিকী দুয়োটাৰ ক্ষেত্ৰতে কিছুমান আয় কৰ সুবিধা উপভোগ কৰিব পাৰে।
- vi. বীমা ঋণদাতাৰ দাবীৰ পৰা সুৰক্ষিত হ'ব পাৰে, সাধাৰণতে বীমাকৰ্তাৰ দেউলিয়া হোৱা বা মৃত্যুৰ ক্ষেত্ৰত।

b) অসুবিধাসমূহ

- i. যিহেতু বীমাই তুলনামূলকভাৱে নিৰ্ধাৰিত আৰু স্থিৰ ৰিটাৰ্ণ প্ৰদান কৰে, ই মুদ্রাস্ফীতিৰ দ্বাৰা গুৰুতৰভাৱে প্ৰভাৱিত হ'ব পাৰে।
- ii. উচ্চ বিপণন আৰু অন্যান্য প্ৰাৰম্ভিক ব্যয়ে জীৱন বীমা আঁচনিৰ প্ৰাৰম্ভিক বছৰবোৰত জমা হোৱা নগদ ধনৰ মূল্যৰ পৰিমাণ হ্রাস কৰে।
- iii. নিশ্চিত আৰ্জন অন্যান্য বিত্তীয় সঁজুলিতকৈ কম হ'ব পাৰে।

নিজকে পৰীক্ষা কৰক 1

বিবিধকৰণে বিত্তীয় বজাৰত বিপদাশংকা কেনেদৰে হ্রাস কৰে?

- I. একাধিক উৎসৰ পৰা পুঁজি সংগ্ৰহ কৰা আৰু সেইবোৰ এটা ঠাইত বিনিয়োগ কৰা
- II. বিভিন্ন সম্পদ শ্ৰেণীত পুঁজি বিনিয়োগ কৰা

III. বিনিয়োগৰ মাজত সময়ৰ পাৰ্থক্য বজাই ৰখা

IV. সুৰক্ষিত সম্পদত বিনিয়োগ কৰা

সাৰাংশ

- সম্পদ হৈছে এক প্ৰকাৰৰ সম্পত্তি যি মূল্য বা আয় প্ৰদান কৰে।
- এইচএলভি (HLV) ধাৰণাটোৱে মানৱ জীৱনক এক প্ৰকাৰৰ সম্পত্তি বা সম্পদ হিচাপে বিবেচনা কৰে যিয়ে উপাৰ্জন কৰে। ই এনেদৰে এজন ব্যক্তিৰ প্ৰত্যাশিত মুঠ ভৱিষ্যত উপাৰ্জনৰ ওপৰত আধাৰিত কৰি মানৱ জীৱনৰ মূল্য জোখে।
- সুৰ প্ৰিমিয়াম হৈছে এক নিৰ্ধাৰিত প্ৰিমিয়াম যাতে ই বয়সৰ সৈতে বৃদ্ধি নহয় কিন্তু সমগ্ৰ চুক্তিৰ সময়ছোৱাত স্থিৰ হৈ থাকে।
- বিত্তীয় বজাৰত বিপদাশংকা হ্ৰাস কৰাৰ এক গুৰুত্বপূৰ্ণ উপায় হৈছে পাৰস্পৰিকতা, আনটো হৈছে বিবিধকৰণ।
- জীৱন বীমা চুক্তিত গেৰাণ্টিৰ উপাদানে বুজায় যে জীৱন বীমা কৰ্তাৰ নিয়ন্ত্ৰণ আৰু কৰ্তাৰ তহাৱধান সাপেক্ষে হয়।

মূল শব্দাৱলী

- সম্পদ
- মানৱ জীৱনৰ মূল্য (HLV)
- সুৰ প্ৰিমিয়াম
- পাৰস্পৰিকতা
- বৈচিত্ৰ্যকৰণ/বিবিধকৰণ

নিজকে পৰীক্ষা কৰাৰ উত্তৰ

উত্তৰ 1 - শুদ্ধ উত্তৰটো হৈছে II.

অধ্যায় L-02

বিত্তীয় পৰিকল্পনা

অধ্যায় পৰিচয়

আগৰ অধ্যায়বোৰত আমি জীৱন বীমা আৰু বিত্তীয় সুৰক্ষা প্ৰদানত ইয়াৰ ভূমিকাৰ বিষয়ে আলোচনা কৰিছিলো। বৰ্তমান আৰু ভৱিষ্যতৰ বিভিন্ন প্ৰয়োজনীয়তা পূৰণ কৰাৰ বাবে তেওঁলোকৰ উপাৰ্জন আৰু সম্পদ আৱণ্টন কৰিব বিচৰা ব্যক্তিসকলৰ কেৱল এটা চিন্তা হৈছে সুৰক্ষা। জীৱন বীমা "ব্যক্তিগত বিত্তীয় পৰিকল্পনা"ৰ বহল পৰিপ্ৰেক্ষিতাত বুজিব লাগিব। এই অধ্যায়টোৰ উদ্দেশ্য হৈছে বিত্তীয় পৰিকল্পনাৰ বিষয়টো পৰিচয় কৰাই দিয়া।

শিকাৰ ফলাফল

- বিত্তীয় পৰিকল্পনা আৰু ব্যক্তিগত জীৱন চক্ৰ
- বিত্তীয় পৰিকল্পনাৰ ভূমিকা
- বিত্তীয় পৰিকল্পনা – প্ৰকাৰ

A. বিত্তীয় পৰিকল্পনা আৰু ব্যক্তিগত জীৱন চক্ৰ

1. বিত্তীয় পৰিকল্পনা কি?

আমি বেছিভাগেই জীৱনৰ এটা মুখ্য অংশ টকা উপাৰ্জনৰ বাবে কাম কৰি ব্যয় কৰে। বিত্তীয় পৰিকল্পনা হৈছে ধনে আমাৰ বাবে কাম কৰাৰ এক সু:নিপুন উপায়।

সংজ্ঞা

বিত্তীয় পৰিকল্পনা হৈছে এজন ব্যক্তিৰ জীৱনৰ লক্ষ্য চিনাক্ত কৰা, এই লক্ষ্যবোৰ বিত্তীয় লক্ষ্যলৈ ৰূপান্তৰ কৰা আৰু সেই লক্ষ্যবোৰ প্ৰাপ্ত কৰাৰ বাবে নিজৰ বিত্তীয় বিষয়ক পৰিচালনা কৰাৰ এক প্ৰক্ৰিয়া।

বিত্তীয় পৰিকল্পনাত বৰ্তমান আৰু অপ্ৰত্যাশিত ভৱিষ্যত দুয়োটাৰ প্ৰয়োজনীয়তা পূৰণ কৰাৰ বাবে এক পৰিকল্পনা প্ৰস্তুত কৰা অন্তৰ্ভুক্ত থাকে। ই কম শংকাৰে জীৱন গঢ়াত এক গুৰুত্বপূৰ্ণ ভূমিকা পালন কৰে। সতৰ্ক পৰিকল্পনাই এজনৰ অগ্ৰাধিকাৰ নিৰ্ধাৰণ কৰাত সহায় কৰিব পাৰে আৰু আপোনাৰ বিভিন্ন লক্ষ্য প্ৰাপ্ত কৰিবলৈ কাম কৰিব পাৰে।

নক্সা 1: লক্ষ্যৰ প্ৰকাৰ

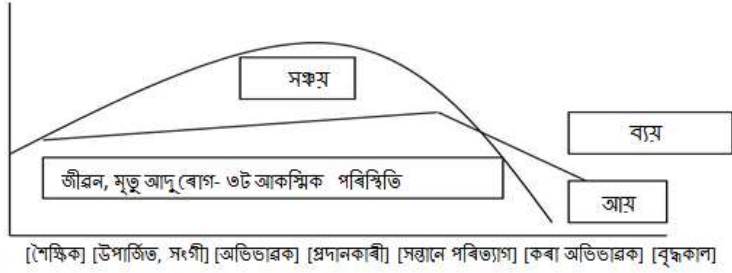


- লক্ষ্যবোৰ হ্ৰস্বম্যাদী হ'ব পাৰে: LCD টিভি ছেট ক্ৰয় কৰা বা পাৰিবাৰিক অৱকাশত যোৱা
- সেইবোৰ মধ্যম্যাদী হ'ব পাৰে: বিদেশত ঘৰ কিনা বা বিদেশত ছুটি পালন কৰা
- দীৰ্ঘম্যাদী লক্ষ্যবোৰত অন্তৰ্ভুক্ত থাকিব পাৰে: এজনৰ সন্তানৰ শিক্ষা বা বিবাহ বা অৱসৰৰ পিছৰ ব্যৱস্থা লোৱা

2. ব্যক্তিৰ জীৱন চক্ৰ

এজন ব্যক্তিৰ জন্মৰ দিনৰ পৰা তেওঁৰ মৃত্যুৰ দিনলৈকে, তেওঁ/তাই জীৱনৰ বিভিন্ন পৰ্যায়ৰ মাজেৰে আগবাঢ়ে, এই সময়ত তেওঁ কেইবাটাও ভূমিকা পালন কৰিব বুলি আশা কৰা হয়। এই পৰ্যায়বোৰ তলত দিয়া চিত্ৰত দেখুওৱা হৈছে।

নক্সা 2: অর্থনৈতিক জীৱন চক্ৰ



জীৱনৰ স্তৰ আৰু প্ৰাথমিকতা

- শিক্ষার্থী (20-25 বছৰ বয়সলৈকে):** যেতিয়া তেওঁৰ জ্ঞান আৰু দক্ষতা উন্নত কৰি তেওঁৰ ভৱিষ্যতৰ বাবে প্ৰস্তুতি চলাই থাকে। এজনৰ শিক্ষাৰ বাবে পুঁজিৰ প্ৰয়োজন হয়। উদাহৰণ স্বৰূপে, চিকিৎসা বা ব্যৱস্থাপনা শিক্ষাৰ বাবে মাচুলৰ উচ্চ ব্যয় পূৰণ কৰা।
- উপাৰ্জনকাৰী (25 বছৰৰ পৰা):** যেতিয়া এজনে চাকৰি বিচাৰি পায় আৰু সম্ভৱতঃ তেওঁৰ প্ৰয়োজনীয়তা পূৰণ কৰিবলৈ পৰ্যাপ্ত উপাৰ্জন কৰে আৰু কিছু অতিৰিক্ত ধন লগত থাকে। তেওঁৰ পাৰিবাৰিক দায়িত্ব থাকে আৰু সেয়েহে তাৎক্ষণিক ভৱিষ্যতে উদ্ভৱ হ'ব পৰা প্ৰয়োজনীয়তা পূৰণ কৰাৰ বাবে তেওঁ ধন সঞ্চয় আৰু বিনিয়োগ কৰিব পাৰে। উদাহৰণ স্বৰূপে, এজন যুৱকে গৃহ ঋণ লয় আৰু এটা ঘৰত বিনিয়োগ কৰে।
- সঙ্গী (আনুমানিক 28 - 30 বিবাহ হোৱাৰ পিছত):** যেতিয়া এজন বিবাহিত হয় আৰু নিজৰ এটা পৰিয়াল থাকে। ই নতুন প্ৰয়োজনীয়তা সৃষ্টি কৰে যেনে নিজৰ ঘৰ, সম্ভৱতঃ এখন গাড়ী, দীৰ্ঘস্থায়ী সামগ্ৰী, শিশুৰ ভৱিষ্যতৰ বাবে পৰিকল্পনা ইত্যাদি।
- অভিভাৱক (আনুমানিক 28 ৰ পৰা 35):** সেই বছৰবোৰ যেতিয়া এজন বা একাধিক সন্তানৰ পিতৃ-মাতৃ হয়। এতিয়া তেওঁলোকৰ স্বাস্থ্য আৰু শিক্ষাৰ বিষয়ে চিন্তা কৰা - তেওঁলোকক ভাল বিদ্যালয়ত ভৰ্তি কৰোৱা ইত্যাদি।
- প্ৰদানকৰ্তা (অৰ্থাৎ বয়স 35 ৰ পৰা 55):** তেওঁৰ সন্তান, শিশুৰ পৰা কিশোৰ হোৱাৰ পৰ্যায়, আৰু য'ত তেওঁলোকৰ উচ্চ বিদ্যালয় আৰু মহাবিদ্যালয়ৰ কাল অন্তৰ্ভুক্ত থাকে। শিশুটোক জীৱনৰ প্ৰত্যাহ্বানৰ সন্মুখীন হ'বলৈ যোগ্য কৰি তুলিবলৈ শিক্ষাৰ উচ্চ ব্যয়ৰ বিষয়ে ব্যক্তিজনে চিন্তা কৰে। উদাহৰণ স্বৰূপে, পাঁচ বছৰধৰি চলি থকা চিকিৎসা পাঠ্যক্ৰম এটাৰ বাবে বিত্তীয় যোগান ধৰাৰ বাবে একত্ৰ কৰিব লগা পৰিমাণটো বিবেচনা কৰক। বহুতো ভাৰতীয় ঘৰত, বিবাহ আৰু ছোৱালী সন্তানৰ প্ৰতিস্থাপন ব্যৱস্থা কৰাটো এক গুৰুত্বপূৰ্ণ বিষয়। প্ৰকৃততে, আজিৰ বেছিভাগ ভাৰতীয় পৰিয়ালৰ বাবে বিবাহ আৰু সন্তানৰ শিক্ষা হৈছে সঞ্চয়ৰ এক মুখ্য উদ্দেশ্য।
- ৰিক্ত নেষ্টাৰ (বয়স 55 ৰ পৰা 65):** 'ৰিক্ত নেষ্টাৰ' শব্দটোৱে বুজায় যে সন্তানে আৱাসটো [ঘৰ] খালী কৰি এৰি গৈছে। এই সময়ছোৱাত লৰা-ছোৱালীয়ে বিবাহ

পাশত আৱদ্ধ হয় আৰু মাতৃ-পিতৃক এৰি কেতিয়াবা কামৰ বাবে আন ঠাইলৈ প্ৰব্ৰজন কৰে। আশা কৰা যায় যে এই পৰ্যায়লৈ, এজনে এজনৰ দায়বদ্ধতা [যেনে গৃহ ঋণ আৰু অন্যান্য বন্ধকী] পৰিশোধ কৰিছে আৰু সেৱা নিবৃত্তিৰ বাবে এটা পুঁজি গঢ়ি তুলিছে। এইটো সেই সময় যেতিয়া বিপি আৰু ডায়েবেটিচৰ (BP and Diabetes) ৰ দৰে ৰোগবোৰ হ'বলৈ আৰম্ভ কৰে আৰু জীৱনক পীড়িত কৰে। এই পৰ্যায়ত স্বাস্থ্য সেৱা, বিত্তীয় স্বতন্ত্ৰতা আৰু উপাৰ্জনৰ সুৰক্ষা অতি গুৰুত্বপূৰ্ণ হৈ পৰে।

- g) অৱসৰ - গধূলি কাল (বয়স 60 আৰু তাৰ পিছত):** এই পৰ্যায়ত এজনে সক্ৰিয় কামৰ পৰা অৱসৰ গ্ৰহণ কৰে আৰু জীৱনৰ প্ৰয়োজনীয়তা পূৰণ কৰিবলৈ নিজৰ সঞ্চয় ব্যয় কৰে। যেতিয়ালৈকে দুয়ো জীয়াই থাকে তেতিয়ালৈকে স্বামী আৰু পত্নীৰ জীৱন যাত্ৰাৰ প্ৰয়োজনবোৰ এই সময়ত কেন্দ্ৰবিন্দু। এজনে স্বাস্থ্যৰ সমস্যা, পৰ্যাপ্ত উপাৰ্জন আৰু নিসংগতাৰ বিষয়ে চিন্তিত হয়। এইটো সেই সময় যেতিয়া এজনে জীৱনৰ মানদণ্ড উন্নত কৰিব বিচাৰে আৰু বহুতো বস্তু উপভোগ কৰিব বিচাৰে যিবোৰৰ তেওঁ সপোন দেখিছিল কিন্তু প্ৰাপ্ত কৰিব পৰা নাছিল – যেনে নিজৰ অভিৰুচিক অনুসৰণ কৰা বা বন্ধত যোৱা বা তীৰ্থযাত্ৰা কৰা। এজনে এই বয়স সুন্দৰভাৱে নে দৰিদ্ৰতাৰে পাৰ কৰিব সেয়া নিৰ্ভৰ কৰিব এই বছৰবোৰৰ বাবে তেওঁ কিমান সঞ্চয় কৰিছে তাৰ ওপৰত।

আমি ওপৰত দেখিবলৈ পাওঁ, অৰ্থনৈতিক জীৱন চক্ৰৰ তিনিটা পৰ্যায় আছে: এজন শিক্ষাৰ্থী বা প্ৰাক-চাকৰি পৰ্যায়; 18 ৰ পৰা 25 বছৰ বয়সৰ ভিতৰত আৰম্ভ হোৱা আৰু 35 ৰ পৰা 40 বছৰ পৰ্যন্ত চলি থকা কাৰ্য পৰ্যায়; আৰু কাম কৰা বন্ধ কৰি দিয়াৰ পিছত আৰম্ভ হোৱা অৱসৰৰ বছৰবোৰে।

3. বিভিন্ন বিত্তীয় সম্পত্তি সঞ্চয় আৰু ক্ৰয় কৰাৰ কি প্ৰয়োজন?

কাৰণটো হ'ল ব্যক্তি এজনৰ জীৱনৰ প্ৰতিটো পৰ্যায়ত, যেতিয়া তেওঁ এক নিৰ্দিষ্ট ভূমিকা পালন কৰে, কেইবাটাও প্ৰয়োজনীয়তা আহে যাৰ বাবে পুঁজি সাজু কৰিব লাগিব।

উদাহৰণ

যেতিয়া এজন ব্যক্তিয়ে বিবাহ পাশত আৱদ্ধ হয় আৰু নিজৰ এটা পৰিয়াল আৰম্ভ কৰে, তেতিয়া তেওঁৰ নিজৰ থকা ঘৰ লাগিব পাৰে। শিশু ডাঙৰ হোৱাৰ লগে লগে, তেওঁলোকৰ উচ্চ শিক্ষাৰ বাবে পুঁজিৰ প্ৰয়োজন হয়। যেতিয়া এজন ব্যক্তি মধ্যবয়স অতিক্ৰম কৰে, তেতিয়া তেওঁৰ স্বাস্থ্যৰ ব্যয় পূৰণ কৰিবলৈ আৰু অৱসৰৰ পিছত দৰকাৰ হ'ব পৰা ধনৰ বাবে চিন্তা হয়; যাতে এজন ব্যক্তিয়ে নিজৰ সন্তানৰ ওপৰত নিৰ্ভৰ কৰিব নালাগে আৰু বোজা হৈ নপৰে। স্বাধীনতা আৰু মৰ্যাদাৰ সৈতে জীয়াই থকাটো গুৰুত্বপূৰ্ণ হৈ পৰে।

সঞ্চয় – বিনিয়োগ প্ৰক্ৰিয়াটো দুটা সিদ্ধান্তৰ দ্বাৰা লোৱা বুলি গণ্য কৰা হ'ব পাৰে।

- উপভোগ স্থগিত কৰা: বৰ্তমান আৰু ভৱিষ্যতৰ ব্যৱহাৰৰ মাজত সম্পদৰ আৱলম্বন।

- ii. কম তৰল সম্পদৰ বিনিময়ত তৰলতা (বা তাৎক্ষণিক ক্ৰয় ক্ষমতা)ৰ সৈতে বিচ্ছেদ। উদাহৰণ স্বৰূপে, জীৱন বীমা আঁচনি এখন ক্ৰয় কৰাৰ অৰ্থ হ'ব কম তৰল চুক্তিৰ বাবে ধন বিনিময় কৰা।

বিত্তীয় পৰিকল্পনাত দুয়ো ধৰণৰ সিদ্ধান্ত অন্তৰ্ভুক্ত থাকে। ভৱিষ্যতৰ বাবে সঞ্চয় কৰাৰ বাবে পৰিকল্পনা কৰিব লাগিব আৰু ভৱিষ্যতে উদ্ভৱ হ'বলগীয়া বিভিন্ন প্ৰয়োজনীয়তা পূৰণ কৰাৰ বাবে উপযুক্ত সম্পদত বুদ্ধিমত্তাৰে বিনিয়োগ কৰিব লাগিব।

4. ব্যক্তিগত প্ৰয়োজনীয়তা

যদি আমি ওপৰত আলোচনা কৰা জীৱন চক্ৰৰ পৰ্যায়বোৰ চাওঁ, আমি দেখিম যে তিনি প্ৰকাৰৰ প্ৰয়োজনীয়তা উদ্ভৱ হ'ব পাৰে। এইবোৰে তিনি প্ৰকাৰৰ বিত্তীয় সামগ্ৰীৰ জন্ম দিয়ে।

a) ভৱিষ্যতৰ লেনদেন সক্ষম কৰা

জীৱন চক্ৰৰ বিভিন্ন পৰ্যায়ত উদ্ভৱ হ'ব বুলি আশা কৰা বিভিন্ন প্ৰত্যাশিত ব্যয় পূৰণ কৰাৰ বাবে পুঁজিৰ দ্বাৰা প্ৰয়োজনীয়তাৰ প্ৰথম প্ৰকাৰ উদ্ভৱ হয়। এনে প্ৰয়োজনীয়তা দুটা প্ৰকাৰৰ:

- i. **নিৰ্দিষ্ট লেনদেনৰ প্ৰয়োজনীয়তা:** যিবোৰ নিৰ্দিষ্ট জীৱন ঘটনাৰ সৈতে সম্পৰ্কিত যাৰ বাবে সম্পদৰ প্ৰতিশ্ৰুতিৰ প্ৰয়োজন। উদাহৰণ স্বৰূপে নিৰ্ভৰশীলসকলৰ উচ্চ শিক্ষা/বিবাহৰ ব্যৱস্থা কৰা; বা ঘৰ বা উপভোক্তাৰ দীৰ্ঘস্থায়ী সামগ্ৰী ক্ৰয় কৰা
- ii. **সাধাৰণ লেনদেনৰ প্ৰয়োজনীয়তা:** কোনো নিৰ্দিষ্ট উদ্দেশ্যৰ বাবে নিৰ্ধাৰিত নোহোৱাকৈ চলিত ব্যৱহাৰৰ পৰা আঁতৰাই ৰখা পৰিমাণ – এইবোৰক জনপ্ৰিয়ভাৱে 'ভৱিষ্যতৰ ব্যৱস্থা' বুলি কোৱা হয়

b) আকস্মিক পৰিস্থিতিৰ খৰচ বহন কৰা

আকস্মিক পৰিস্থিতি হৈছে জীৱনৰ অপ্ৰত্যাশিত ঘটনা যাৰ বাবে ডাঙৰ পুঁজিৰ দৰকাৰ হয়। এইবোৰ বৰ্তমানৰ উপাৰ্জনৰ পৰা পূৰণ কৰিব নোৱাৰি আৰু পূৰ্ব-পুঁজি ৰখা প্ৰয়োজন। ইয়াৰে কিছুমান ঘটনা, যেনে মৃত্যু আৰু বিকলাঙ্গতা বা নিবনুৱাৰ, দৰে ঘটনাই উপাৰ্জন হেৰুৱাৰ পৰিবেশৰ সৃষ্টি কৰে। আন কিছুমান, যেনে জুই, যাৰ ফলত ধন-সম্পত্তি হেৰুৱাব পাৰে।

এনে প্ৰয়োজনীয়তা বীমাৰ জৰিয়তে সমাধান কৰিব পাৰি, যদিহে সেইবোৰ হোৱাৰ সম্ভাৱনা কম কিন্তু ব্যয়ৰ প্ৰভাৱ অধিক হয়। এজনে বৃহৎ পৰিমাণৰ তৰল সম্পদ সংৰক্ষণ হিচাপে কৰি তাক বৈকল্পিকভাৱে ব্যৱহাৰ কৰিব পাৰে।

c) সম্পদ পুঞ্জীভূত কৰা

সংগ্ৰহৰ উদ্দেশ্য হৈছে এজন ব্যক্তিয়ে বজাৰৰ অনুকূল সুযোগৰ সুবিধা লৈ সম্পদ সংগ্ৰহৰ বাবে বিনিয়োগ কৰাৰ আকাংক্ষা। কিছুমান ব্যক্তিয়ে বিনিয়োগ কৰোঁতে সতৰ্ক দৃষ্টিভঙ্গী ল'ব পাৰে, আনহাতে কিছুমানে অধিক বিপদাশংকা ল'বলৈ ইচ্ছুক হ'ব পাৰে, অধিক ৰিটাৰ্ন অৰ্জন কৰাৰ লক্ষ্যৰে। অধিক লাভ বিচৰা হয় কিয়নো ই এজনৰ সম্পদ বা মুঠ মূল্য অধিক দ্ৰুতগতিত বৃদ্ধি কৰাত সহায় কৰে। সম্পদ স্বাধীনতা, উদ্যোগ, শক্তি আৰু প্ৰভাৱৰ সৈতে সম্পৰ্কিত।

5. বিত্তীয় সামগ্ৰী

ওপৰোক্ত প্ৰয়োজনীয়তাৰ সংহতিৰ সৈতে সম্পৰ্কিত বিত্তীয় বজাৰত তিনি প্ৰকাৰৰ সামগ্ৰী আছে:

লেনদেনমূলক সামগ্ৰীসমূহ	বেংক জমা আৰু অন্যান্য সঞ্চয় সঁজুলি, যিয়ে এজনক সঠিক সময়ত আৰু পৰিমাণত পৰ্যাপ্ত ক্ৰয় ক্ষমতা (তৰলতা) ৰাখিবলৈ সক্ষম কৰে।
বীমাৰ দৰে আকস্মিক সামগ্ৰী	এইবোৰে হঠাতে অপ্ৰত্যাশিত ঘটনাৰ ক্ষেত্ৰত হোৱা বৃহৎ লোকচানৰ বিৰুদ্ধে সুৰক্ষা প্ৰদান কৰে।
সম্পদ সামগ্ৰী	স্বৈয়াৰ আৰু উচ্চ উৎপাদনশীল চুক্তি বা ৰিয়েল ইষ্টেট এনে সামগ্ৰীৰ উদাহৰণ। ইয়াত অধিক ধন উপাৰ্জনৰ লক্ষ্যৰে ধন বিনিয়োগ কৰা হয়।

এজন ব্যক্তিৰ সাধাৰণতে ওপৰোক্ত সকলো প্ৰয়োজনীয়তাৰ মিশ্ৰণ থাকিব আৰু সেয়েহে তিনিও প্ৰকাৰৰ সামগ্ৰী তেওঁক লাগিব পাৰে। চমুকৈ এজনে ক'ব পাৰে যে ইয়াত আছে:

- সঞ্চয় কৰাৰ প্ৰয়োজনীয়তা – নগদ ধনৰ প্ৰয়োজনীয়তাৰ বাবে
- বীমা কৰাৰ প্ৰয়োজন – অনিশ্চয়তাৰ বিৰুদ্ধে
- বিনিয়োগৰ প্ৰয়োজন – সম্পত্তি সৃষ্টিৰ বাবে

6. বিপদাশংকাৰ ৰূপৰেখা আৰু বিনিয়োগ

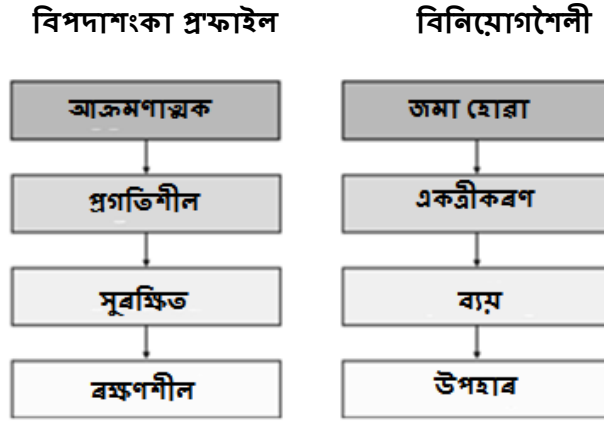
যিহেতু এজন ব্যক্তিয়ে জীৱন চক্ৰৰ বিভিন্ন স্তৰৰ মাজেৰে আগবাঢ়ে, যুৱ উপাৰ্জনকাৰীৰ পৰা মধ্যবয়সলৈ আৰু তাৰ পিছত কৰ্মজীৱনৰ অন্তিম বছৰৰ ফালে; একেলগে তেওঁৰ বিপদাশংকাৰ প্ৰ'ফাইল, বা বিপদাশংকা লোৱাৰ দিশত দৃষ্টিভংগীও সলনি হয়।

যেতিয়া বয়স কম থাকে, এজন ব্যক্তি যথেষ্ট আগ্ৰণী হ'ব পাৰে আৰু যিমান সম্ভৱ সিমান সম্পদ সংগ্ৰহ কৰাৰ বাবে বিপদাশংকা ল'বলৈ ইচ্ছুক হ'ব পাৰে। অৱশ্যে বছৰ বোৰ পাৰ হোৱাৰ লগে লগে, তেওঁ বিনিয়োগৰ ক্ষেত্ৰত অধিক বিচক্ষণ আৰু সাৱধান হ'ব পাৰে। এজন ব্যক্তিয়ে এতিয়া নিজৰ বিনিয়োগ সুৰক্ষিত আৰু একত্ৰিত কৰিবলৈ উদ্বিগ্ন হয়।

অৱশেষত, অৱসৰৰ ওচৰ চাপি অহাৰ লগে লগে ব্যক্তিজন অধিক ৰক্ষণশীল হ'ব পাৰে। এতিয়া এটা পুঁজি ৰখাৰ ওপৰত গুৰুত্ব দিয়া হয় যাৰ পৰা তেওঁ অৱসৰৰ পিছৰ বছৰবোৰত ব্যয় কৰিব পাৰে। এজনে নিজৰ সন্তানৰ বাবে দান কৰা, দান-বৰঙনি উপহাৰ দিয়া আদিৰ বিষয়েও ভাবিব পাৰে।

বিপদাশংকাৰ প্ৰ'ফাইলৰ সৈতে তাল মিলাবলৈ এজন ব্যক্তিৰ বিনিয়োগ শৈলীও সলনি হয়। ইয়াক তলত উল্লেখ কৰা হৈছে:

নক্সা 3: বিপদাশংকা ৰূপৰেখা আৰু বিনিয়োগশৈলী



নিজকে পৰীক্ষা কৰক 1

নিম্নলিখিত কোনটোৱে অপ্ৰত্যাশিত ঘটনাৰ বিৰুদ্ধে নিৰ্দিষ্ট সুৰক্ষা প্ৰদান কৰে?

- বীমা
- লেনদেনমূলক সামগ্ৰী যেনে বেংক ফিক্সড ডিপজিট
- শ্বেয়াৰ
- ঋণপত্ৰ

B. বিত্তীয় পৰিকল্পনাৰ ভূমিকা

1. বিত্তীয় পৰিকল্পনা

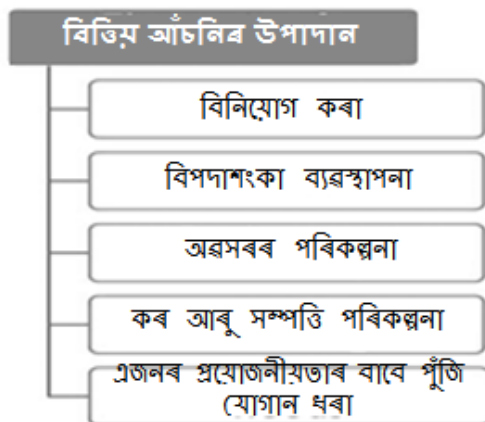
বিত্তীয় পৰিকল্পনা হৈছে গ্ৰাহক এজনৰ বৰ্তমান আৰু ভৱিষ্যতৰ প্ৰয়োজনীয়তা বোৰ তেওঁৰ বিপদাশংকাৰ ৰূপৰেখা আৰু উপাৰ্জনৰ সৈতে সাৱধানে মূল্যাঙ্কন কৰাৰ প্ৰক্ৰিয়া, লগতে উপযুক্ত বিত্তীয় সামগ্ৰীৰ পৰামৰ্শ দিয়াৰ জৰিয়তে বিভিন্ন প্ৰত্যাশিত/অপ্ৰত্যাশিত প্ৰয়োজনীয়তা পূৰণ কৰাৰ বাবে এক পৰিকল্পনা নিৰ্ধাৰণ কৰা।

বিত্তীয় পৰিকল্পনাৰ উপাদানবোৰৰ ভিতৰত আছে:

- ✓ বিনিয়োগ – বিপদাশংকা গ্ৰহণ কৰাৰ ক্ষুধাৰ ওপৰত আধাৰিত কৰি সম্পত্তি আৱণ্টন কৰা,
- ✓ বিপদাশংকা ব্যৱস্থাপনা,
- ✓ অৱসৰৰ পৰিকল্পনা,
- ✓ কৰ আৰু সম্পত্তি পৰিকল্পনা, আৰু
- ✓ এজনৰ প্ৰয়োজনীয়তাৰ বাবে বিত্তীয় যোগান ধৰা

ইয়াক চমুকৈ কবলৈ গ'লে বিত্তীয় পৰিকল্পনাত 360 ডিগ্ৰী পৰিকল্পনা অন্তৰ্ভুক্ত থাকে।

নক্সা 4: বিত্তীয় পৰিকল্পনাৰ উপাদানসমূহ



2. বিত্তীয় পৰিকল্পনাৰ ভূমিকা

বিত্তীয় পৰিকল্পনা এটা নতুন বিষয় নহয়। এইটো আমাৰ পূৰ্বপুৰুষসকলৰ দ্বাৰা সৰল ৰূপত অনুশীলন কৰা হৈছিল। তেতিয়া বিনিয়োগৰ বিকল্প সীমিত আছিল। কেইদশকমান আগতে বহুতে ইকুইটি বিনিয়োগক জুৱাৰ দৰে বুলি গণ্য কৰিছিল। সঞ্চয়বোৰ মুখ্যতঃ বেংক জমা, ডাক সঞ্চয় আঁচনি আৰু অন্যান্য স্থিৰ উপাৰ্জনৰ সঁজুলিত পৰিচালিত কৰা হৈছিল। আমাৰ সমাজ আৰু আমাৰ গ্ৰাহকসকলে আজিকালি সন্মুখীন হোৱা প্ৰত্যাহ্বানবোৰ বহুত বেলেগ। তাৰে কিছুমান হৈছে:

i. যুটীয়া পৰিয়ালৰ ভাঙোন

যুটীয়া পৰিয়াল আতৰাই পিতৃ, মাতৃ আৰু সন্তানক লৈ গঠিত একক পৰিয়ালৰ পথ প্ৰশস্ত হৈছে। এই পৰিয়ালৰ সাধাৰণ মুৰব্বী আৰু উপাৰ্জনকাৰী সদস্যই নিজৰ আৰু নিকট পৰিয়ালৰ যল্ল লোৱাৰ দায়িত্ব বহন কৰিব লাগে। ইয়াৰ বাবে এজন ব্যক্তিয়ে পেছাদাৰী বিত্তীয় পৰিকল্পনাকাৰীৰ পৰা যথেষ্ট সঠিক পৰিকল্পনা আৰু পৰামৰ্শ বিচাৰিব লগা হ'ব পাৰে।

ii. একাধিক বিনিয়োগ বিকল্প

সম্পদ সৃষ্টিৰ বাবে আজি বৃহৎ সংখ্যক বিনিয়োগ সঁজুলি উপলব্ধ, যিবোৰৰ প্ৰতিটোৱে বিভিন্ন পৰিমাণৰ বিপদাশংকা আৰু ৰিটাৰ্ণ প্ৰদান কৰে। বিত্তীয় লক্ষ্য প্ৰাপ্ত কৰিবলৈ, এজনে বুদ্ধিমত্তাৰে বাছনি কৰিব লাগিব আৰু বিপদাশংকা লোৱাৰ ক্ষমতাৰ ওপৰত আধাৰিত কৰি সঠিক বিনিয়োগৰ সিদ্ধান্ত ল'ব লাগিব। বিত্তীয় পৰিকল্পনাই এজনৰ সম্পত্তি আৱণ্টনত সহায় কৰিব পাৰে।

iii. পৰিবৰ্তিত জীৱনশৈলী

তাৎক্ষণিক আনন্দ সকলোৱে ভাল পায়। ব্যক্তিসকলে শেহতীয়া মোবাইল ফোন, গাড়ী, ডাঙৰ ঘৰ, সন্মানীয় ক্লাবৰ সদস্যপদ আদি ৰাখিব বিচাৰে। এই আকাংক্ষাবোৰ পূৰণ কৰিবলৈ, লোকসকলে প্ৰায়ে যথেষ্ট পৰিমাণে ধাৰ লয় আৰু ঋণ পৰিশোধ কৰিবলৈ তেওঁলোকৰ উপাৰ্জনৰ এক ভাল অংশ ব্যয় কৰে, যাৰ ফলত সঞ্চয় কৰাৰ সুযোগ কম হৈ পৰে। বিত্তীয় পৰিকল্পনাই পৰিকল্পনা আৰু এজন ব্যক্তিৰ ব্যয় হ্ৰাস কৰাত সহায় কৰে যাতে এজনে অপ্ৰয়োজনীয় ব্যয় হ্ৰাস কৰিব পাৰে আৰু যাতে সময়ৰ সৈতে ইয়াক উন্নীত কৰাৰ সময়ত তেওঁৰ এজনৰ বৰ্তমানৰ জীৱনধাৰণৰ মানদণ্ড বজাই ৰাখিব পাৰে।

iv. মুদ্রাস্ফীতি

মুদ্রাস্ফীতি হৈছে এক সময়ৰ ভিতৰত অৰ্থনীতিত সামগ্ৰী আৰু সেৱাৰ মূল্যৰ সাধাৰণ স্তৰৰ বৃদ্ধি। ইয়াৰ ফলত ধনৰ মূল্য হ্ৰাস হয়। ফলস্বৰূপে, ধনৰ ক্ৰয় ক্ষমতা হ্ৰাস হয়। অৱসৰৰ পিছত মুদ্রাস্ফীতিয়ে বিধ্বংসী পৰিস্থিতিৰ সৃষ্টি কৰিব পাৰে। বিত্তীয় পৰিকল্পনাই মুদ্রাস্ফীতিৰ সৈতে মোকাবিলা কৰিবলৈ সজ্জিত হোৱাটো নিশ্চিত কৰাত সহায় কৰিব পাৰে, বিশেষকৈ পিছৰ বছৰবোৰত।

v. অন্যান্য আকস্মিক ঘটনা আৰু প্ৰয়োজনীয়তা

বিত্তীয় পৰিকল্পনাই ব্যক্তিসকলক আন কেইবাটাও প্ৰয়োজনীয়তা আৰু প্ৰত্যাহ্বান যেনে স্বাস্থ্য সম্বন্ধীয় জৰুৰী অৱস্থা আৰু কৰ দায়বদ্ধতা পূৰণ কৰিবলৈ সক্ষম কৰে। ব্যক্তিসকলে এইটোও নিশ্চিত কৰিব লাগিব যে তেওঁলোকৰ ধন আৰু সম্পত্তি, তেওঁলোকৰ মৃত্যুৰ পিছত তেওঁলোকৰ প্ৰিয়জনক মসৃণভাৱে হস্তান্তৰ কৰিব পাৰি। আন কিছুমান প্ৰয়োজনীয়তা আছে যেনে দান কৰা বা এজনৰ জীৱনকালত আৰু তাৰ পিছতো কিছুমান সামাজিক আৰু ধৰ্মীয় দায়বদ্ধতা পূৰণ কৰাৰ প্ৰয়োজনীয়তা। বিত্তীয় পৰিকল্পনা হৈছে এই সকলোবোৰ প্ৰাপ্ত কৰাৰ উপায়।

3. বিত্তীয় পৰিকল্পনা আৰম্ভ কৰাৰ সঠিক সময় কেতিয়া?

বিত্তীয় পৰিকল্পনা কেৱল ধনী লোকসকলৰ বাবে নহয়। প্ৰকৃততে, প্ৰথম দৰমহা পোৱাৰ দিনৰে পৰা পৰিকল্পনা আদৰ্শভাৱে আৰম্ভ কৰা উচিত। কেতিয়া পৰিকল্পনা আৰম্ভ কৰিব লাগে ক'বলৈ কোনো নিৰ্দিষ্ট সূত্ৰপাত বিন্দু নাই।

অৱশ্যে এটা গুৰুত্বপূৰ্ণ নীতি আছে যিয়ে আমাক পথ প্ৰদৰ্শন কৰিব - আমাৰ বিনিয়োগৰ সময়কাল যিমানৈ দীঘলীয়া হ'ব, সিমানৈই সেইবোৰ বহুশ্ৰেণী বৃদ্ধি হ'ব।

সেয়েহে ইয়াক সোনকালে আৰম্ভ কৰিব লাগে। বিনিয়োগে তেতিয়াহে সময়ৰ সৰ্বাধিক লাভালাভ লাভ কৰিব। আকৌ, পৰিকল্পনা কেৱল প্ৰতিপত্তীশালী ব্যক্তিসকলৰ বাবে নহয়। এইটো সকলোৰে বাবে। এজন ব্যক্তিৰ বিত্তীয় লক্ষ্য প্ৰাপ্ত কৰিবলৈ, এক শৃংখলাবদ্ধ দৃষ্টিভঙ্গী অনুসৰণ কৰিব লাগিব। বিত্তীয় পৰিকল্পনাৰ প্ৰতি এক অপৰিকল্পিত, আৱেগিক দৃষ্টিভঙ্গী হৈছে ব্যক্তিসকলৰ বিত্তীয় দুৰ্দশাৰ এক মুখ্য কাৰণ।

নিজকে পৰীক্ষা কৰক 2

বিত্তীয় পৰিকল্পনা আৰম্ভ কৰাৰ সৰ্বশ্ৰেষ্ঠ সময় কেতিয়া?

- I. অৱসৰৰ পিছত
- II. এজনে তেওঁৰ প্ৰথম দৰমহা পোৱাৰ লগে লগে
- III. বিবাহৰ পিছত
- IV. ধনী হোৱাৰ পিছতহে

C. বিত্তীয় পৰিকল্পনা - প্ৰকাৰ

এতিয়া আমি এজন ব্যক্তিয়ে কৰিব লগা বিভিন্ন প্ৰকাৰৰ বিত্তীয় পৰিকল্পনাৰ প্ৰয়োগবোৰ চাওঁ আহক।

নক্সা 5: বিত্তীয় পৰিকল্পনা পৰামৰ্শদাতা সেৱাসমূহ



প্ৰদান কৰিব পৰা বিভিন্ন পৰামৰ্শদাতা সেৱাবোৰ চাওঁ আহক। এনে ছয়টা ক্ষেত্ৰ আছে যিবোৰ ব্যৱহাৰ কৰা হয়

- ✓ নগদ পৰিকল্পনা
- ✓ বিনিয়োগ পৰিকল্পনা
- ✓ বীমা পৰিকল্পনা
- ✓ অৱসৰৰ পৰিকল্পনা
- ✓ ইষ্টেট পৰিকল্পনা
- ✓ কৰ পৰিকল্পনা

1. নগদ পৰিকল্পনা

নগদ ধনৰ প্ৰবাহ পৰিচালনা কৰাৰ দুটা উদ্দেশ্য আছে।

- i. অপ্রত্যাশিত প্ৰয়োজনীয়তা পূৰণ কৰাৰ বাবে তৰল সম্পদৰ ভাণ্ডাৰ স্থাপন আৰু বাহাল ৰখাকে ধৰি উপাৰ্জন আৰু ব্যয়ৰ প্ৰবাহ নিয়ন্ত্ৰণ কৰা।
- ii. মূলধন বিনিয়োগৰ বাবে নগদ ধনৰ অতিৰিক্ত পৰিমাণ প্ৰণালীবদ্ধভাৱে সৃষ্টি আৰু বাহাল ৰখা।

নগদ পৰিকল্পনাত কেইবাটাও পৰ্য্যায় অন্তৰ্ভুক্ত থাকে। ব্যক্তিজনে বাজেট প্ৰস্তুত কৰিব লাগিব আৰু লগতে নিয়মীয়া আৰু মুঠ ব্যয় কি হৈছে পৰীক্ষা কৰিবলৈ এজনৰ উপাৰ্জন আৰু ব্যয়ৰ প্ৰবাহ বিশ্লেষণ কৰিব লাগিব। যদিও নিৰ্দিষ্ট ব্যয় সহজে নিয়ন্ত্ৰণ কৰিব নোৱাৰি, এজনে পৰিৱৰ্তনশীল ব্যয় হ্রাস, স্থগিত আৰু পৰিচালনা কৰিব পাৰে। **পৰৱৰ্তী পদক্ষেপটো হ'ল ভৱিষ্যতৰ মাহিলী উপাৰ্জন আৰু গোটেই বছৰটোত ব্যয়ৰ পূৰ্বানুমান কৰা** আৰু এই নগদ ধনৰ প্ৰবাহবোৰ পৰিচালনা কৰাৰ বাবে এটা পৰিকল্পনা প্ৰস্তুত কৰা।

নগদ পৰিকল্পনা প্ৰক্ৰিয়াৰ আন এটা অংশ হ'ল ঐচ্ছিক উপাৰ্জন সৰ্বাধিক কৰাৰ বাবে ৰণনীতি প্ৰস্তুত কৰা।

উদাহৰণ

এজন ব্যক্তিয়ে তেওঁৰ বকেয়া ঋণ পুনৰ্গঠন কৰিব পাৰে।

এজনে বকেয়া ক্ৰেডিট কাৰ্ডৰ ঋণ বোৰ একত্ৰিত কৰিব পাৰে আৰু তাক কম সূতৰ সৈতে বেংক ঋণৰ জৰিয়তে পৰিশোধ কৰিব পাৰে।

অধিক উপাৰ্জন কৰিবলৈ এজন ব্যক্তিয়ে তেওঁৰ বিনিয়োগ পুনৰ আৱৰ্তন কৰিব পাৰে।

2. বীমা পৰিকল্পনা

কিছুমান বিপদাশংকা আছে যাৰ কাৰণে এজন ব্যক্তি অসুৰক্ষিত হৈ থাকে যিয়ে তেওঁলোকক তেওঁলোকৰ ব্যক্তিগত বিত্তীয় লক্ষ্য প্ৰাপ্ত কৰাৰ পৰা বিৰত ৰাখিব পাৰে। বীমা পৰিকল্পনাত এনে বিপদাশংকাৰ বিৰুদ্ধে পৰ্যাপ্ত বীমা প্ৰদান কৰাৰ বাবে এক কাৰ্যকৰী পৰিকল্পনা নিৰ্মাণ কৰা অন্তৰ্ভুক্ত থাকে।

ইয়াত কামটো হ'ল কিমান বীমাৰ প্ৰয়োজন সেয়া অনুমান কৰা আৰু কি প্ৰকাৰৰ আঁচনি সৰ্বশ্ৰেষ্ঠ উপযুক্ত হ'ব নিৰ্ধাৰণ কৰা।

- i. উপাৰ্জনকাৰীৰ অকাল মৃত্যুৰ ক্ষেত্ৰত নিৰ্ভৰশীলসকলৰ উপাৰ্জন আৰু ব্যয়ৰ প্ৰয়োজনীয়তা অনুমান কৰি জীৱন বীমাৰ সিদ্ধান্ত লোৱা হ'ব পাৰে।
- ii. যিকোনো পাৰিবাৰিক স্বাস্থ্যবিষয়ে জৰুৰীকালীন অৱস্থাত চিকিৎসালয়ত ভৰ্তি হোৱা ব্যয়ৰ হিচাপত স্বাস্থ্য বীমাৰ প্ৰয়োজনীয়তা মূল্যায়ন কৰিব পাৰি।
 - a. অৱশেষত নিজৰ ঘৰ/বাহন/কাৰখানা আদিক লোকচানৰ আশংকাৰ পৰা সুৰক্ষিত কৰাৰ বাবে প্ৰয়োজনীয় আৱৰণৰ প্ৰকাৰ আৰু পৰিমাণৰ হিচাপত নিজৰ সম্পত্তিৰ বাবে বীমা বিবেচনা কৰা হ'ব পাৰে।

3. বিনিয়োগ পৰিকল্পনা

বিনিয়োগ কৰাৰ কোনো এটা সঠিক উপায় নাই। যিটো উপযুক্ত সেয়া ব্যক্তিভেদে পৃথক হ'ব। বিনিয়োগ পৰিকল্পনা হৈছে এজন ব্যক্তিৰ বিপদাশংকা ধাৰণ কৰাৰ ইচ্ছা, বিত্তীয় লক্ষ্য আৰু সেই লক্ষ্যবোৰ পূৰণ কৰাৰ সময়ৰ ওপৰত আধাৰিত কৰি আটাইতকৈ উপযুক্ত বিনিয়োগ আৰু সম্পদ আৱণ্টন বৰ্ণনীতি নিৰ্ধাৰণ কৰাৰ এক প্ৰক্ৰিয়া।

a) বিনিয়োগৰ মাপকাঠি

নক্সা 6: বিনিয়োগৰ মাপকাঠিসমূহ



ইয়াত প্ৰথম পদক্ষেপটো হ'ল কিছুমান বিনিয়োগৰ মাপকাঠি নিৰ্ধাৰণ কৰা। এইবোৰৰ ভিতৰত আছে:

- i. **মুনাফা (ৰিটাৰ্ণ):** বিনিয়োগৰ ওপৰত ৰিটাৰ্ণ হৈছে প্ৰায়ে আটাইতকৈ গুৰুত্বপূৰ্ণ মাপকাঠি যাক মানুহে তেওঁলোকৰ ধন বিনিয়োগ কৰাৰ সময়ত বিচাৰ কৰে। লাভৰ হাৰে নিৰ্ধাৰণ কৰে যে সময়ৰ লগে লগে বিনিয়োগৰ পৰা এজনৰ সম্পদ কিমান দ্ৰুতগতিত বৃদ্ধি হ'ব। যেতিয়া 'কম্পাউণ্ডিংৰ পাৱাৰ' বিবেচনা কৰি ৰিটাৰ্ণৰ ভূমিকাক অধিক ভালকৈ বুজা যাব পাৰি। উদাহৰণ স্বৰূপে, যদি আজি 8% সূতৰ হাৰত 1000 টকা বিনিয়োগ কৰা হয়, 5 বছৰ পিছত 1469 টকালৈ বৃদ্ধি হ'ব আৰু 10 বছৰৰ শেষত ই দুগুণতকৈ অধিক হৈ 2159 টকাত উপনীত হ'ব। ৰিটাৰ্ণৰ এই প্ৰত্যাশা যিয়ে ধন সম্পত্তি বৃদ্ধি কৰাত সহায় কৰে, সেয়াই বিনিয়োগৰ এটা মুখ্য উদ্দেশ্য। একে সময়তে, এজনে মন কৰিব লাগিব যে ৰিটাৰ্ণৰ উচ্চ হাৰৰ লগত সাধাৰণতে উচ্চ স্বৰৰ বিপদাশংকা জড়িত থাকিব পাৰে। ৰিটাৰ্ণ আৰু বিপদাশংকাৰ মাজত ভাৰসাম্য ৰক্ষা কৰিব লাগিব। এয়া ব্যক্তি এজনৰ বিপদাশংকা সহনশীলতাৰ ওপৰত নিৰ্ভৰ কৰে।
- ii. **বিপদাশংকা সহনশীলতা:** কোনোবাই বিনিয়োগ কৰিবলৈ কিমান বিপদাশংকা ল'বলৈ ইচ্ছুক তাৰ এক পৰিমাণ।

- iii. **সময় দিগন্ত:** এয়া হৈছে এক বিত্তীয় উদ্দেশ্য প্ৰাপ্ত কৰাৰ বাবে উপলব্ধ সময়ৰ পৰিমাণ। সময়ৰ দিগন্ত যিমানে দীঘল হয়, হ্ৰস্বম্যাদী দায়বদ্ধতাৰ বিষয়ে চিন্তা সিমানে কম হয়। এজনে কম তৰল সম্পদত দীৰ্ঘম্যাদী বিনিয়োগ কৰিব পাৰে, যি অধিক ষিটাৰ্ণ অৰ্জন কৰে।
- iv. **তৰলতা:** সীমিত বিনিয়োগ ক্ষমতা, বা অনিশ্চিত উপাৰ্জন আৰু বায়ুৰ প্ৰবাহ থকা ব্যক্তি, বা যিসকলে এক নিৰ্দিষ্ট ব্যক্তিগত বা ব্যৱসায়িক ব্যয় পূৰণৰ বাবে বিনিয়োগ কৰি আছে, তেওঁলোক তৰলতাৰ বিষয়ে উদ্বিগ্ন হ'ব [ই মূল্য নেহেৰুওৱাকৈ বিনিয়োগক নগদ ধনলৈ ৰূপান্তৰ কৰাৰ সামৰ্থ্যক বুজায়।]
- v. **বজাৰযোগ্যতা:** সম্পত্তি এটা যি সহজে ক্ৰয় বা বিক্ৰী কৰিব পাৰি।
- vi. **বৈচিত্ৰ্যকৰণ:** বিপদাশংকা হ্ৰাস কৰিবলৈ বিনিয়োগবোৰত কিমান পৰিমাণে বৈচিত্ৰতা বা বিস্তাৰ কৰিব বিচাৰে।
- vii. **কৰ:** বহুতো বিনিয়োগে কিছুমান আয়কৰ লাভালাভ প্ৰদান কৰে আৰু সেয়েহে এজন ব্যক্তিয়ে বিভিন্ন বিনিয়োগৰ কৰ-পৰৱৰ্তী ষিটাৰ্ণ বিচাৰ কৰি চাব পাৰে।

b) উপযুক্ত বিনিয়োগ মাধ্যম বাছনি কৰা

পৰৱৰ্তী পদক্ষেপটো হ'ল ওপৰোক্ত মাপকাঠিবোৰৰ ওপৰত আধাৰিত কৰি উপযুক্ত বিনিয়োগ মাধ্যম বাছনি কৰা। ষিটাৰ্ণ আৰু বিপদাশংকাৰ বিষয়ে ব্যক্তিজনৰ প্ৰত্যাশাৰ ওপৰত প্ৰকৃত বাছনিটো নিৰ্ভৰ কৰিব।

ভাৰতত বিভিন্ন ধৰণৰ সামগ্ৰী আছে যাক বিনিয়োগৰ উদ্দেশ্যে বিবেচনা কৰা হ'ব পাৰে। এইবোৰৰ ভিতৰত আছে:

- ✓ বেংক/কৰ্পোৰেটৰ ফিক্সড ডিপোজিট,
- ✓ ডাকঘৰৰ ক্ষুদ্ৰ সঞ্চয় আঁচনি,
- ✓ শ্বেয়াৰৰ ৰাজহুৱা প্ৰস্তাৱ,
- ✓ ঋণপত্ৰ বা অন্যান্য বিত্তীয় সাধন,
- ✓ মিউচুৱেল ফাণ্ড (পাৰস্পৰিক নিধি),
- ✓ জীৱন বীমা কোম্পানী আদিৰ দ্বাৰা জাৰী কৰা ইউনিট লিংকড আঁচনি।

4. অৱসৰৰ পৰিকল্পনা

এয়া হৈছে অৱসৰৰ পিছত এজন ব্যক্তিয়ে তেওঁৰ প্ৰয়োজনীয়তা পূৰণ কৰাৰ বাবে প্ৰয়োজন হোৱা ধনৰ পৰিমাণ নিৰ্ধাৰণ কৰা আৰু এই প্ৰয়োজনীয়তাবোৰ পূৰণ কৰাৰ বাবে বিভিন্ন অৱসৰৰ বিকল্পৰ ওপৰত সিদ্ধান্ত লোৱা। অৱসৰৰ পৰিকল্পনাত তিনিটা পৰ্যায় অন্তৰ্ভুক্ত থাকে

- a) **সংগ্ৰহ:** বিনিয়োগৰ বাবে ধন আঁতৰাই ৰাখিবলৈ বিভিন্ন ধৰণৰ ৰণনীতিৰ জৰিয়তে পুঁজি সংগ্ৰহ কৰা হয়।

- b) **সংৰক্ষণ:** সংৰক্ষণ হৈছে এজনৰ বিনিয়োগক কঠোৰ পৰিশ্ৰম কৰোৱা আৰু ব্যক্তিজনৰ কৰ্মবৰ্ষত মূলধন সৰ্বাধিক হোৱাটো নিশ্চিত কৰাৰ বাবে কৰা প্ৰচেষ্টা।
- c) **বিতৰণ:** বিতৰণ হৈছে অৱসৰৰ পিছত উপাৰ্জনৰ প্ৰয়োজনীয়তা পূৰণ কৰাৰ বাবে কৰ্পাছ বা মূলধন উঠাই লোৱাৰ/ বাৰ্ষিক পৰিশোধলৈ ৰূপান্তৰ কৰাৰ অনুকূল পদ্ধতি।

5. ইষ্টেট (জমীদাৰী) পৰিকল্পনা

এয়া হ'ল এজনৰ মৃত্যুৰ পিছত তেওঁৰ সম্পত্তি হস্তান্তৰ আৰু স্থানান্তৰৰ পৰিকল্পনা। ইয়াৰ বাবে মনোনয়ন আৰু আৱণ্টন বা ইচ্ছাপত্ৰ(উইল) প্ৰস্তুতিৰ দৰে বিভিন্ন প্ৰক্ৰিয়া আছে। মৌলিক ধাৰণাটো হ'ল এজনৰ ধন আৰু সম্পত্তি বোৰ মসৃণভাৱে বিতৰণ কৰা আৰু তেওঁৰ ইচ্ছা অনুসৰি ব্যৱহাৰ কৰা টো নিশ্চিত কৰা।

6. কৰ পৰিকল্পনা

চলিত কৰ আইনৰ পৰা সৰ্বাধিক কৰ লাভালাভ কেনেদৰে প্ৰাপ্ত কৰিব পাৰি নিৰ্ধাৰণ কৰিবলৈ আৰু লগতে কৰ বিৰতিৰ সম্পূৰ্ণ সুবিধা লৈ উপাৰ্জন, ব্যয় আৰু বিনিয়োগৰ পৰিকল্পনাৰ বাবে কৰ পৰিকল্পনা কৰা হয়। ভাৰতত কৰ আইন অনুসৰি, এজন ব্যক্তিয়ে তেওঁৰ নিজৰ জীৱনৰ ওপৰত, তেওঁৰ পত্নী/স্বামী আৰু সন্তানৰ জীৱনৰ ওপৰত লোৱা জীৱন বীমা আঁচনিৰ ওপৰত পৰিশোধ কৰা জীৱন বীমা প্ৰিমিয়াম, কৰ যোগ্য উপাৰ্জন গণনা কৰাৰ বাবে আয়কৰ আইনৰ ধাৰা 80C -ৰ অধীনত কৰ্তনৰ বাবে যোগ্য। বৰ্তমানে, চৰ্ত সাপেক্ষে এই কৰ্তনৰ অনুমতি 1,50,000 টকালৈকে দিয়া হৈছে। এনে আঁচনিৰ ম্যাদপূৰ্তিৰ উপাৰ্জন (বীমাৰাশি + বোনচ) ধাৰা 10 (10D)ৰ অধীনত ৰেহাই দিয়া হৈছে। একেদৰে, মৃত্যু দাবীৰ পৰিমাণ প্ৰাপ্তকৰ্তাৰ হাতত আয়কৰৰ পৰা ৰেহাই দিয়া হয়। মন কৰিব লাগিব যে ইয়াত উদ্দেশ্য হৈছে কৰ হ্রাস কৰা আৰু কৰ ফাঁকি দিয়া নহয়।

জীৱন বীমা এজেন্টসকলক প্ৰায়ে তেওঁলোকৰ গ্ৰাহক আৰু সম্ভাৱ্য গ্ৰাহকক কেৱল তেওঁলোকৰ বীমাৰ প্ৰয়োজনীয়তা পূৰণ কৰাৰ বিষয়েই নহয়, কিন্তু তেওঁলোকৰ অন্যান্য বিত্তীয় প্ৰয়োজনীয়তা পূৰণ কৰাত সহায়ৰ বাবেও পৰামৰ্শ দিব লাগিব পাৰে। বিত্তীয় পৰিকল্পনাৰ এক সুন্দৰ স্তান যিকোনো বীমা এজেন্টৰ বাবে যথেষ্ট মূল্যবান হয়।

নিজকে পৰীক্ষা কৰক 3

নিম্নলিখিত কোনটো কৰ পৰিকল্পনাৰ উদ্দেশ্য নহয়?

- I. সৰ্বাধিক কৰ লাভালাভ
- II. বিচক্ষণ বিনিয়োগৰ ফলত কৰ বোজা হ্রাস
- III. কৰ ফাঁকি
- IV. কৰ বিৰতিৰ সম্পূৰ্ণ সুবিধা

সাৰাংশ

- বিত্তীয় পৰিকল্পনা হৈছে এইবোৰৰ এক প্ৰক্ৰিয়া:
 - ✓ নিজৰ জীৱনৰ লক্ষ্য চিনাক্ত কৰা,

- ✓ এই চিনাক্ত লক্ষ্যবোৰ বিত্তীয় লক্ষ্যলৈ অনুবাদ কৰা আৰু
- ✓ বিত্তীয় ব্যৱস্থাপনা এনেধৰণে কৰিব যিয়ে সেই লক্ষ্যবোৰ প্ৰাপ্ত কৰাত সহায় কৰিব
- ব্যক্তিগত জীৱন চক্ৰৰ ওপৰত আধাৰিত কৰি তিনি প্ৰকাৰৰ বিত্তীয় সামগ্ৰীৰ প্ৰয়োজন। এইবোৰে সহায় কৰে:
 - ✓ ভৱিষ্যতৰ লেনদেন সক্ষম কৰা,
 - ✓ আকস্মিক পৰিস্থিতিৰ সন্মুখীন হোৱা আৰু
 - ✓ সম্পত্তি পুঞ্জীভূত কৰা
- পৰিবৰ্তনশীল সামাজিক গতিশীলতা যেনে যুটীয়া পৰিয়ালৰ বিভাজন, এতিয়া উপলব্ধ একাধিক বিনিয়োগৰ বিকল্প আৰু পৰিবৰ্তনশীল জীৱনশৈলী আদিৰ বাবে বিত্তীয় পৰিকল্পনাৰ প্ৰয়োজনীয়তা আৰু বৃদ্ধি হয়।
- বিত্তীয় পৰিকল্পনা আৰম্ভ কৰাৰ সৰ্বশ্ৰেষ্ঠ সময় হৈছে প্ৰথম দৰমহা পোৱাৰ ঠিক পিছতে।
- বিত্তীয় পৰিকল্পনা পৰামৰ্শদাতা সেৱাবোৰৰ ভিতৰত আছে:
 - ✓ নগদ পৰিকল্পনা,
 - ✓ বিনিয়োগ পৰিকল্পনা,
 - ✓ বীমা পৰিকল্পনা,
 - ✓ অৱসৰৰ পৰিকল্পনা,
 - ✓ ইষ্টেট (জমীদাৰী) পৰিকল্পনা আৰু
 - ✓ কৰ পৰিকল্পনা

মূল শব্দাৱলী

1. বিত্তীয় পৰিকল্পনা
2. জীৱনৰ পৰ্য্যায়বোৰ
3. বিপদাশংকা প্ৰ'ফাইল/ৰূপৰেখা
4. নগদ পৰিকল্পনা
5. বিনিয়োগ পৰিকল্পনা
6. বীমা পৰিকল্পনা
7. অৱসৰৰ পৰিকল্পনা
8. ইষ্টেট (জমীদাৰী) পৰিকল্পনা
9. উপযুক্ততাৰ তথ্য
10. কৰ পৰিকল্পনা

নিজকে পৰীক্ষা কৰাৰ উত্তৰ

- উত্তৰ 1 - সঠিক বিকল্পটো হৈছে I.
- উত্তৰ 2 - সঠিক বিকল্পটো হৈছে II.
- উত্তৰ 3 - সঠিক বিকল্পটো হৈছে III.

অধ্যায় L-03

জীৱন বীমা সামগ্ৰী: পৰম্পৰাগত

অধ্যায় পৰিচয়

অধ্যায়টোৱে আপোনাক জীৱন বীমা সামগ্ৰীৰ জগতখনৰ সৈতে পৰিচয় কৰাই দিয়ে। ই সাধাৰণতে সামগ্ৰীৰ বিষয়ে কথা পাতি আৰম্ভ হয় আৰু তাৰ পিছত জীৱন বীমা সামগ্ৰীৰ প্ৰয়োজনীয়তা আৰু জীৱনৰ বিভিন্ন লক্ষ্য প্ৰাপ্ত কৰাত তেওঁলোকে পালন কৰা ভূমিকাৰ বিষয়ে আলোচনা কৰিবলৈ আগবাঢ়ে। অৱশেষত আমি কিছুমান পৰম্পৰাগত জীৱন বীমা সামগ্ৰী চাম।

শিকাৰ ফলাফল

- A. জীৱন বীমা সামগ্ৰীৰ অৱলোকন
- B. পৰম্পৰাগত জীৱন বীমা সামগ্ৰী

A. জীৱন বীমা সামগ্ৰীৰ অৱলোকন

1. সামগ্ৰী কি?

আৰম্ভণিতে, আমি 'সামগ্ৰী'ৰ অৰ্থ বুজি পাওঁ আহক। জনপ্ৰিয় ক্ষেত্ৰত সামগ্ৰী এটাক সাধাৰণতে বজাৰত কিনা আৰু বিক্ৰী কৰা দ্ৰব্য বা বস্তু হিচাপে গণ্য কৰা হয়।

এইটো বুজি পোৱা প্ৰয়োজন যে প্ৰতিটো সামগ্ৰী হৈছে কিছুমান লাভালাভ প্ৰদান কৰা বিশেষত্ব বা গুণাগুণৰ এক গোট।

সকলো কোম্পানীয়ে তেওঁলোকৰ সামগ্ৰীবোৰ গ্ৰাহকৰ বাবে অধিক আকৰ্ষণীয় কৰি আৰু বিভিন্ন ধৰণৰ সুবিধা আৰু লাভালাভ আগবঢ়াই পৃথক কৰিবলৈ চেষ্টা কৰে। জীৱন বীমা এজেন্ট এজনৰ ভূমিকা হৈছে তেওঁলোকৰ কোম্পানীবোৰৰ সামগ্ৰীবোৰ আনৰ তুলনাত অনন্য আৰু আকৰ্ষণীয় কৰি তুলিবলৈ এই সুবিধা আৰু লাভালাভবোৰ বুজি পোৱা আৰু প্ৰস্তুত কৰা।

উদাহৰণ

কলগেট, ক্লোজ আপ আৰু প্ৰমিজ হৈছে বিভিন্ন ব্ৰেণ্ডৰ টুথপেষ্ট। কিন্তু প্ৰতিটো ব্ৰেণ্ডৰ বিশেষত্ব আনটোতকৈ পৃথক।

সামগ্ৰীবোৰ হ'ব পাৰে:

- মূৰ্ত:** পোনপটীয়াকৈ দেখা বা স্পৰ্শৰ দ্বাৰা অনুভৱ কৰিব পৰা ভৌতিক বস্তুবোৰক বুজায় (উদাহৰণ স্বৰূপে গাড়ী বা টেলিভিছন ছেট)
- অমূৰ্ত:** কেৱল পৰোক্ষভাৱে অনুভৱ কৰিব পৰা সামগ্ৰীবোৰ বুজায়।

জীৱন বীমা হৈছে এক সামগ্ৰী যিটো হ'ল অমূৰ্ত।

2. জীৱন বীমা সামগ্ৰীৰ উদ্দেশ্য।

মানুহৰ ওচৰত এবিধ অত্যধিক মূল্যবান সম্পদ থাকে - মানৱ মূলধন - যি হৈছে আমাৰ উৎপাদনশীল উপাৰ্জন ক্ষমতাৰ উৎস। অৱশ্যে, জীৱন আৰু মানুহৰ কল্যাণৰ এক অনিশ্চয়তা আছে। মৃত্যু আৰু ৰোগৰ দৰে ঘটনাই আমাৰ উপাৰ্জন ক্ষমতা আৰু জীৱনৰ সঞ্চয় ধ্বংস কৰিব পাৰে। বীমাই এনে পৰিস্থিতিৰ বাবে সুৰক্ষা প্ৰদান কৰে।

জীৱন বীমা সামগ্ৰীবোৰে মৃত্যু বা অক্ষমতাৰ ফলত ব্যক্তি এজনৰ উৎপাদনশীল সামৰ্থ্যৰ অৰ্থনৈতিক মূল্য হেৰুওৱাৰ বিৰুদ্ধে সুৰক্ষা প্ৰদান কৰে। যেতিয়াই এজন ব্যক্তিয়ে জীৱন বীমা আঁচনি এখন লয় আৰু প্ৰথম প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ কৰে, তেওঁৰ নামত এক তাৎক্ষণিক সম্পত্তি সৃষ্টি কৰা হয় আৰু ইয়াৰ উপাৰ্জন তেওঁৰ/ তাইৰ নিৰ্ভৰশীল বা প্ৰিয়জনৰ বাবে উপলব্ধ হয়।

জীৱন বীমাই এজন ব্যক্তিৰ দুৰ্ভাগ্যজনক মৃত্যুৰ ক্ষেত্ৰত তেওঁৰ নিকট আৰু প্ৰিয়জনক মানসিক শান্তি আৰু সুৰক্ষা প্ৰদান কৰে। এনে সুৰক্ষা প্ৰদান কৰাৰ উপৰিও, জীৱন বীমাই বজাৰৰ

অন্যান্য প্ৰয়োজনীয়তা পূৰণ কৰে, যেনে সঞ্চয়, সম্পদ সংগ্ৰহ, বিনিয়োগৰ সুৰক্ষা আৰু লাভৰ নিৰ্দিষ্ট হাৰ, যিবোৰ এই পাঠ্যক্ৰমত আলোচনা কৰা হোৱা নাই।

জীৱন বীমা উদ্যোগটোৱে যোৱা দুই শতিকাত সামগ্ৰী আগবঢ়োৱাত প্ৰচুৰ উদ্ভাৱন কৰিছে। এই যাত্ৰাটো মৃত্যুৰ লাভালাভৰ সামগ্ৰীৰ সৈতে আৰম্ভ হৈছিল কিন্তু সময়ৰ লগে লগে, সম্পত্তি, বিকলাঙ্গতাৰ লাভালাভ, ভয়ংকৰ ৰোগৰ আৱৰণ আদিৰ দৰে একাধিক জীৱিত লাভালাভ যোগ দিয়া হৈছে।

শেহতীয়া বছৰবোৰৰ এটা মুখ্য উদ্ভাৱন আছিল বজাৰ সংযোগী আঁচনি সৃষ্টি কৰা য'ত বীমাকৃতক তেওঁৰ বিনিয়োগ সম্পদ বাছনি আৰু পৰিচালনাত অংশগ্ৰহণ কৰিবলৈ আমন্ত্ৰণ জনোৱা হৈছিল। আন এটা গুৰুত্বপূৰ্ণ উদ্ভাৱন আছিল নমনীয় অসামূহিক সামগ্ৰীৰ বিৱৰ্তন, য'ত পৰিৱৰ্তনশীল প্ৰয়োজনীয়তা, সামৰ্থ্য আৰু জীৱন-স্তৰ অনুসৰি আঁচনি ধাৰকে বিভিন্ন লাভালাভৰ লগতে ব্যয়ৰ উপাদানবোৰ বিভিন্ন ধৰণে সলনি কৰিব পাৰে।

3. উপযুক্ততা তথ্য

এজেন্ট আৰু দালালসহ বীমা মধ্যস্থতাকাৰীসকলক অধিক দায়বদ্ধ কৰাৰ বাবে আৰু ভুল বিক্ৰী কৰাৰ পৰিক্ৰমা হ্রাস কৰাৰ বাবে, আই.আৰ.ডি.এ.আই.- (IRDAI)য়ে 'সামগ্ৰী উপযুক্ততা'ৰ এক ধাৰণা সৃষ্টি কৰিছে। 'উপযুক্ততা তথ্য' হৈছে বয়স, উপাৰ্জন, পাৰিবাৰিক স্থিতি, জীৱন পৰ্যায়, বিত্তীয় আৰু পাৰিবাৰিক লক্ষ্য, বিনিয়োগৰ উদ্দেশ্য, বৰ্তমানৰ বীমাৰ হিচাপ আদিৰ বিষয়ে সম্ভাৱ্য গ্ৰাহক এজনৰ তথ্য। অৰ্থাৎ, গ্ৰাহক এজনক বীমা আঁচনি এখন বিক্ৰী কৰাৰ আগতে, এজন এজেন্টে গ্ৰাহকৰ প্ৰয়োজনীয়তাৰ বাবে সামগ্ৰীৰ উপযুক্ততাক যুক্তিসংগত বুলি প্ৰমাণ কৰিবলৈ সক্ষম হ'ব লাগে।

আন কথাত, এজেন্টে নিৰ্দিষ্ট সম্ভাৱ্য গ্ৰাহকৰ বিপদাশংকা প্ৰ'ফাইল - বয়স, উপাৰ্জন, পাৰিবাৰিক স্থিতি, জীৱন ৰক্ষা, বিত্তীয় আৰু পাৰিবাৰিক লক্ষ্য, বিনিয়োগৰ উদ্দেশ্য, বৰ্তমানৰ বীমা আঁচনি, বীমাৰ প্ৰয়োজনীয়তা আদি বিবেচনা কৰে আৰু সামগ্ৰীটো সেই গ্ৰাহকৰ বাবে উপযুক্ত হয় নে নহয় সিদ্ধান্ত লয়। সামগ্ৰীৰ প্ৰকৃতি, প্ৰিমিয়ামৰ পৰিমাণ, প্ৰিমিয়াম পৰিশোধৰ পদ্ধতি আৰু আঁচনিখনৰ ম্যাদ আৰু লগতে প্ৰিমিয়াম পৰিশোধৰ প্ৰকাৰো 'উপযুক্ততা'ৰ মাপকাঠিৰ অংশ।

আই.আৰ.ডি.এ.আই.- (IRDAI) য়ে নিৰ্দেশ দিয়ে যে সংগ্ৰহ কৰা উপযুক্ততা তথ্য প্ৰস্তুপ্ত (সম্ভাৱ্য গ্ৰাহক) আৰু এজেন্টৰ দ্বাৰা স্বাক্ষৰ কৰিব লাগে; আৰু আঁচনিৰ ৰেকৰ্ডৰ অংশ হিচাপে বীমাকৰ্তাই সংৰক্ষণ কৰিব লাগে আৰু কৰ্তৃপক্ষৰ দ্বাৰা পৰিদৰ্শনৰ বাবে উপলব্ধ কৰিব লাগে।

4. জীৱন বীমা সামগ্ৰীত ৰাইডাৰ

ৰাইডাৰ হৈছে সাধাৰণতে অনুমোদনৰ জৰিয়তে যোগ দিয়া এক ব্যৱস্থা, যি চুক্তিৰ অংশ হৈ পৰে। ৰাইডাৰক সাধাৰণতে পৰিপূৰক লাভালাভ প্ৰদান কৰিবলৈ ব্যৱহাৰ কৰা হয় যেনে আঁচনি এখনে প্ৰদান কৰা মৃত্যুৰ লাভালাভৰ পৰিমাণ বৃদ্ধি কৰা, ধৰি লওঁক, দুঘটনাৰ ফলত হোৱা। জীৱন বীমা কোম্পানীবোৰে কেইবাটাও ৰাইডাৰ আগবঢ়ায় যাৰ জৰিয়তে পৰিমাণ

প্ৰদানৰ মূল্য বৰ্ধিত কৰা হয়। ৰাইডাৰে এজন ব্যক্তিৰ বিভিন্ন প্ৰয়োজনীয়তা এখন আঁচনিত অনুকূলিত কৰাত সহায় কৰে।

ৰাইডাৰে এক মানক জীৱন বীমা চুক্তিত অতিৰিক্ত লাভালাভ হিচাপে বিকলাঙ্গতা আৱৰণ, দুৰ্ঘটনা আৱৰণ আৰু গুৰুত্বপূৰ্ণ ৰোগ আৱৰণৰ দৰে লাভালাভ প্ৰদান কৰাৰ এক উপায় প্ৰদান কৰে। আঁচনি ধাৰকসকলে অতিৰিক্ত প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ কৰি এইবোৰ সুবিধা ল'ব পাৰে।

নিজকে পৰীক্ষা কৰক 1

নিম্নলিখিত কোনটো এটা অমূৰ্ত সামগ্ৰী?

- I. গাড়ী
- II. ঘৰ
- III. জীৱন বীমা
- IV. চাবোন

B. পৰম্পৰাগত জীৱন বীমা সামগ্ৰী

আমি এতিয়া কিছুমান পৰম্পৰাগত প্ৰকাৰৰ জীৱন বীমা সামগ্ৰীৰ বিষয়ে শিকিম।

নক্সা 1: পৰম্পৰাগত জীৱন বীমা সামগ্ৰী



1. ম্যাদী বীমা আঁচনি

ম্যাদী বীমা হৈছে এক চুক্তি যি কেৱল এক নিৰ্দিষ্ট সময়ত হে বৈধ। এয়া বিমান ভ্ৰমণ সম্পূৰ্ণ কৰাৰ বাবে প্ৰয়োজনীয় অতি কম সময়ৰ পৰা আৰম্ভ কৰি একাধিক বছৰলৈকে হ'ব পাৰে। সুৰক্ষা 65 বা 70 বছৰ বয়সলৈকে প্ৰসাৰিত হ'ব পাৰে। এক বছৰৰ ম্যাদী আঁচনিবোৰ সম্পত্তি আৰু হতাহত বীমা চুক্তিৰ সৈতে একে। এই আঁচনিখনত কোনো সঞ্চয় বা নগদ মূল্যৰ উপাদান নাই।

অক্টোবৰ 2020-ত, আই.আৰ.ডি.এ.আই.- (IRDAI)য়ে "সৰল জীৱন বীমা" (বীমাকৰ্তাৰ নাম সামগ্ৰীৰ নামৰ আগত যোগ দিয়া হ'ব) নামৰ এক মানক ব্যক্তিগত ম্যাদী জীৱন বীমা সামগ্ৰী প্ৰৱৰ্তন কৰিছে, যিয়ে আঁচনিৰ ম্যাদৰ সময়ত জীৱন বীমাৰ দুৰ্ভাগ্যজনক মৃত্যুৰ ক্ষেত্ৰত মনোনীত ব্যক্তিক এক মুঠ পৰিমাণত বীমাৰাশি পৰিশোধ কৰাৰ ব্যৱস্থা কৰে।

নিয়ন্ত্ৰকে নিৰ্ধাৰিত কৰা কিছুমান লাভালাভ আৰু ৰাইডাৰৰ বাহিৰে, আন কোনো ৰাইডাৰ/লাভালাভ/ বিকল্প/প্ৰকাৰ আগবঢ়োৱাৰ অনুমতি দিয়া নহয়। লগতে, আত্মহত্যা বৰ্জনৰ বাহিৰে সামগ্ৰীৰ অধীনত কোনো ধৰণৰ বৰ্জন কৰা নহ'ব। লিংগ, বাসস্থান, ভ্ৰমণ, জীৱিকা বা শিক্ষাগত অৰ্হতাৰ ওপৰত প্ৰতিবন্ধকতা অবিহনে ব্যক্তিসকলক সৰল জীৱন বীমা প্ৰদান কৰিব লাগিব।

a) উদ্দেশ্য

এখন ম্যাদী জীৱন বীমা আঁচনিতে জীৱন বীমাৰ আঁৰৰ মুখ্য আৰু মৌলিক ধাৰণাটো পূৰণ কৰে, যি হৈছে বীমাকৃতৰ নিৰ্ভৰশীলসকলক তেওঁৰ মৃত্যু হ'লে এক নিশ্চিত পৰিমাণৰ ধন প্ৰদান কৰা।

আঁচনিখনে উপাৰ্জন প্ৰতিস্থাপন পৰিকল্পনা হিচাপেও কাম কৰে। ইয়াত একমুঠ পৰিমাণ পৰিশোধৰ সলনি নিৰ্ভৰশীল হিতাধিকাৰীসকলক মাহিলী, তিনিমহীয়া বা একে ধৰণৰ আন নিয়মিত পৰিশোধৰ এক ব্যৱস্থা প্ৰদান কৰা হয়।

b) অক্ষমতা

সাধাৰণতে এটা ম্যাদী বীমা আঁচনিতে কেৱল মৃত্যুক সামৰি লয়। অৱশ্যে, মুখ্য আঁচনিত বিকলাঙ্গতা সুৰক্ষা ৰাইডাৰ ক্ৰয় কৰা সম্ভৱ। এনে ক্ষেত্ৰত, যদি চুক্তিৰ ম্যাদৰ সময়ত বীমাকৃত ব্যক্তি এক নিৰ্দিষ্ট অক্ষমতাত ভুগি থাকে, হিতাধিকাৰী/ বীমাকৃত ব্যক্তিক এক বিকলাঙ্গতা লাভালাভ পৰিশোধ কৰা হ'ব। বীমাকৃত ব্যক্তিজনৰ মৃত্যুলৈকে লাভালাভবোৰ অব্যাহত থাকিব।

নক্সা 2: অক্ষমতা



c) ৰাইডাৰ হিচাপে ম্যাদী বীমা

ম্যাদী জীৱনৰ অধীনত সুৰক্ষা সাধাৰণতে কেৱল এখন পৃথক আঁচনি হিচাপে প্ৰদান কৰা হয় কিন্তু ইয়াক আঁচনি এখনত ৰাইডাৰৰ জৰিয়তে প্ৰদান কৰিব পাৰি।

উদাহৰণ

পেঞ্চন আঁচনিত এক ৰাইডাৰ থাকিলে পেঞ্চন আৰম্ভ হোৱাৰ তাৰিখৰ আগতে মৃত্যুৰ ক্ষেত্ৰত মৃত্যুৰ লাভালাভ পৰিশোধ কৰিব লাগিব।

d) পৰিবৰ্তনযোগ্যতা

পৰিবৰ্তনযোগ্য ম্যাদী বীমা আঁচনিৰ আঁচনি ধাৰক এজনক বীমাযোগ্যতাৰ নতুন প্ৰমাণ প্ৰদান নকৰাকৈ এটা ম্যাদী বীমা আঁচনিক "সম্পূৰ্ণ জীৱন"ৰ দৰে স্থায়ী আঁচনিলৈ পৰিবৰ্তন বা ৰূপান্তৰ কৰিবলৈ অনুমতি দিয়ে। এই বিশেষাধিকাৰে তেওঁলোকক সহায় কৰে যিসকলে স্থায়ী নগদ মূল্য বীমা কৰিব বিচাৰে কিন্তু ইয়াৰ উচ্চ প্ৰিমিয়াম বহন কৰিবলৈ অক্ষম। যেতিয়া আঁচনিখন স্থায়ী বীমালৈ ৰূপান্তৰিত হয়, তেতিয়া নতুন প্ৰিমিয়ামৰ হাৰ অধিক হ'ব।

e) অনন্য বিক্ৰী প্ৰস্তাৱ (USP)

ম্যাদী বীমাৰ অনন্য বিক্ৰী প্ৰস্তাৱ (USP) হৈছে ইয়াৰ নিম্ন মূল্য, যাৰ ফলত এজনে সীমিত বাজেটত তুলনামূলকভাৱে বৃহৎ পৰিমাণৰ জীৱন বীমা ক্ৰয় কৰিবলৈ সক্ষম হয়।

f) প্ৰকাৰসমূহ

ম্যাদী নিশ্চয়তাৰ কেইবাটাও প্ৰকাৰ সম্ভৱ।

নক্সা 3: টাৰ্ম এছুৰেন্সৰ (ম্যাদী বীমা)ৰ প্ৰকাৰসমূহ

ম্যাদৰ নিশ্চয়তাৰ প্ৰকাৰসমূহ

- ম্যাদৰ নিশ্চয়তাৰ হ্রাস
- ম্যাদৰ নিশ্চয়তাৰ বৃদ্ধি
- প্ৰিমিয়ামবোৰ ঘূৰাই দিয়াৰ সৈতে ম্যাদ বীমা

i. হ্রাস হৈ থকা ম্যাদী বীমা (Decreasing Term Assurance)

এই আঁচনিবোৰত সাধাৰণতে ম্যাদী বীমা হ্রাস হয় য'ত ঋণ লওঁতাৰ মৃত্যু হ'লে, সেই সময়ত বাকী থকা ঋণৰ পৰিমাণৰ সমকক্ষ মৃত্যুৰ লাভালাভ হিচাপে পৰিশোধ কৰা হয়। এইবোৰ প্ৰায়ে বন্ধকী মুক্তি (Mortgage Redemption) (অধ্যায় 15-ত আলোচনা কৰা) বা ক্ৰেডিট লাইফ ইণ্ডুৰেঞ্চ হিচাপে বিপণন কৰা হয়। আঁচনিবোৰ সাধাৰণতে ঋণ দাতা প্ৰতিষ্ঠানবোৰক তেওঁলোকৰ ঋণ লওঁতাসকলৰ জীৱন আৱৰণ কৰিবলৈ গোট বীমা হিচাপে বিক্ৰী কৰা হয়। বন্ধকী মুক্তি বীমা ক্ৰয় প্ৰায়ে বন্ধকী ঋণৰ চৰ্ত। এনে পৰিকল্পনাবোৰ অটোমোবাইল বা অন্যান্য ব্যক্তিগত ঋণৰ বাবেও উপলব্ধ হ'ব পাৰে।

ii. বৃদ্ধি হৈ থকা ম্যাদী বীমা (Increasing Term Insurance)

নামটোৱে সূচোৱা ধৰণে, আঁচনিখনে এক মৃত্যুৰ লাভালাভ প্ৰদান কৰে, যি আঁচনিখনৰ ম্যাদৰ সৈতে বৃদ্ধি হয়। আৱৰণৰ পৰিমাণ বৃদ্ধি হোৱাৰ লগে লগে প্ৰিমিয়াম সাধাৰণতে বৃদ্ধি হয়।

iii. প্ৰিমিয়াম ঘূৰাই দিয়াৰ সৈতে ম্যাদী বীমা

আন এক প্ৰকাৰৰ আঁচনি (ভাৰতত যথেষ্ট জনপ্ৰিয়) হৈছে প্ৰিমিয়াম ঘূৰাই দিয়াৰ সৈতে ম্যাদী বীমা। যদিও পৰিশোধ কৰা প্ৰিমিয়াম ঘূৰাই নোপোৱা আচনিতকৈ ঘূৰাই পোৱা ম্যাদী বীমা আঁচনিৰ প্ৰিমিয়াম যথেষ্ট বেছি হ'ব, কিছুমান গ্ৰাহকক এনে আঁচনিৰ প্ৰয়োজন হ'ব পাৰে।

g) প্ৰাসংগিক পৰিস্থিতি

নিম্নলিখিত পৰিস্থিতিবোৰত ম্যাদী বীমাৰ প্ৰাসংগিকতা থাকিব পাৰে:

- i. য'ত বীমা সুৰক্ষাৰ প্ৰয়োজনীয়তা সম্পূৰ্ণৰূপে অস্থায়ী, যেনে বন্ধকী মুক্তিৰ ক্ষেত্ৰত
- ii. সঞ্চয় আঁচনিৰ অতিৰিক্ত পৰিপূৰক হিচাপে।
- iii. "ম্যাদী ক্ৰয় আৰু বাকীখিনি বিনিয়োগ কৰক" দৰ্শনৰ অংশ হিচাপে, য'ত এজনে বীমা কোম্পানীৰ পৰা কেৱল সস্তীয়া ম্যাদী বীমা সুৰক্ষা বিচাৰে আৰু প্ৰিমিয়ামৰ বাকী ভাগ আন আকৰ্ষণীয় বিনিয়োগত বিনিয়োগ কৰিব বিচাৰে।

গুৰুত্বপূৰ্ণ

ম্যাদী আঁচনিৰ সীমাবদ্ধতা: ম্যাদী বীমা আঁচনিবোৰ কেৱল নিৰ্দিষ্ট ম্যাদৰ বাবে উপলব্ধ আৰু এজনে এক নিৰ্দিষ্ট বয়সৰ পিছত আৱৰণ অব্যাহত ৰাখিব নোৱাৰিব পাৰে, যেনে 65 বা 70 বছৰত।

2. পূৰ্ণ জীৱন বীমা

পূৰ্ণ জীৱন বীমা হৈছে এক স্থায়ী জীৱন বীমা আঁচনিৰ উদাহৰণ। ইয়াত, জীৱন বীমাকৰ্তাই বীমাকৃতৰ মৃত্যু হ'লে সন্মত মৃত্যু লাভালাভ পৰিশোধ কৰাৰ প্ৰস্তাৱ দিয়ে, মৃত্যু যেতিয়াই নহওঁক কিয়। প্ৰিমিয়ামবোৰ গোটেই জীৱন বা নিৰ্ধাৰিত সীমিত সময়ৰ বাবে পৰিশোধ কৰিব পাৰি।

পূৰ্ণ জীৱন বীমাৰ প্ৰিমিয়াম ম্যাদী বীমাৰ প্ৰিমিয়ামতকৈ যথেষ্ট বেছি কিয়নো গোটেই জীৱন আঁচনিবোৰ বীমাকৃতৰ মৃত্যুলৈকে কাৰ্যকৰী হৈ থাকিবলৈ আৰু যিকোনো সময়তে মৃত্যুৰ লাভালাভ পৰিশোধ কৰাৰ বাবে প্ৰস্তুত কৰা হৈছে। আঁচনিখনে আঁচনি ধাৰকৰ একাউন্টত নগদ মূল্যৰ ব্যৱস্থা কৰে। তেওঁ এই নগদ মূল্যৰ পৰা আঁচনি ঋণৰ ৰূপত নগদ ধন উলিয়াব পাৰে বা আনকি আঁচনিখন সমৰ্পণ কৰি এই নগদ মূল্যক ৰিডিম (পুনৰক্ষম) কৰিব পাৰে।

বকেয়া ঋণৰ ক্ষেত্ৰত, মৃত্যুৰ পিছত হিতাধিকাৰীসকলক পৰিশোধৰ পৰা ঋণ আৰু সূতৰ পৰিমাণ কৰ্তন কৰা হয়।

এক পূৰ্ণ জীৱন পলিচী হৈছে পৰিয়ালৰ মুখ্য উপাৰ্জনকাৰীৰ বাবে এক ভাল আঁচনি যি অকাল মৃত্যুৰ ক্ষেত্ৰত তেওঁৰ প্ৰিয়জনক সুৰক্ষা দিব বিচাৰে আৰু মাৰাত্মক ৰোগৰ দৰে বিভিন্ন ঘটনাৰ পৰা তেওঁৰ মূলধন সংৰক্ষণ কৰিব বিচাৰে। প্ৰয়োজন হ'লে অৱসৰৰ প্ৰয়োজনীয়তাৰ বাবে পূৰ্ণ জীৱন বীমা আঁচনিৰ নগদ মূল্যও ব্যৱহাৰ কৰিব পাৰি। এনেদৰে পূৰ্ণ জীৱন বীমাই

ঘৰুৱা সঞ্চয় আৰু পৰৱৰ্তী প্ৰজন্মলৈ প্ৰেৰণ কৰিবলগা সম্পদ সৃষ্টিত এক গুৰুত্বপূৰ্ণ ভূমিকা পালন কৰে।

3. এণ্ডোমেন্ট বীমা (Endowment Assurance)

এয়া হৈছে এক চুক্তি য'ত বীমাকৃত ব্যক্তিৰ আঁচনিৰ ম্যাদৰ সময়ত মৃত্যু হ'লে বীমা ৰাশিটো মনোনীত ব্যক্তিক পৰিশোধ কৰিব লাগিব। যদি বীমাকৃত ব্যক্তিজন ম্যাদৰ অন্তলৈ জীয়াই থাকে, তেতিয়া বীমা ৰাশিটো বীমাকৃতক পৰিশোধ কৰা হয়।

সামগ্ৰীটোত মৃত্যু আৰু জীয়াই থকাৰ লাভালাভ দুয়োটা উপাদান আছে। এই প্ৰকাৰৰ বীমাই সঞ্চয় বৃদ্ধি কৰাৰ এক সুৰক্ষিত আৰু বাধ্যতামূলক পদ্ধতি প্ৰদান কৰি এজন ব্যক্তিৰ বীমা আৰু সঞ্চয় কাৰ্যসূচীৰ সংযোগ স্থাপন কৰে।

লোকসকলে বৃদ্ধ বয়সত ধন প্ৰদান কৰাৰ এক নিশ্চিত পদ্ধতি হিচাপে বা (ক) শৈক্ষিক উদ্দেশ্যৰ বাবে (খ) সন্তানৰ বিবাহৰ ব্যয় পূৰণ কৰা বা (গ) বন্ধকী (গৃহ) ঋণ পৰিশোধ কৰাৰ দৰে নিৰ্দিষ্ট উদ্দেশ্য পূৰণ কৰাৰ এক নিশ্চিত পদ্ধতি হিচাপে এণ্ডোমেন্ট আঁচনি ক্ৰয় কৰে।

চৰকাৰে সাধাৰণতে পৰিশোধ কৰা প্ৰিমিয়ামৰ ওপৰত কৰ বেহাইৰ দৰে লাভালাভ প্ৰদান কৰে, যি ইয়াক আকৰ্ষণীয় কৰি তোলে। বহুতো এণ্ডোমেন্ট আঁচনি 55 ৰ পৰা 65 বছৰ বয়সত পৰিপক্ব (Mature) হয়, যেতিয়া বীমাকৃতই তেওঁৰ অৱসৰৰ পৰিকল্পনা কৰে। এনে ক্ষেত্ৰত এনে আঁচনিৰ অৱসৰৰ সঞ্চয়ৰ পৰিপূৰক হ'ব পাৰে।

প্ৰকাৰসমূহ: এণ্ডোমেন্ট বীমাৰ কিছুমান প্ৰকাৰ আছে – যিবোৰ তলত আলোচনা কৰা হৈছে।

4. মানি বেক পলিচী (ধন ঘূৰাই দিয়া আঁচনি)

মানি বেক আঁচনি খন ভাৰতৰ এটা জনপ্ৰিয় এণ্ডোমেন্ট আঁচনি। এই বীমাত ম্যাদৰ সময়ত বীমা ৰাশিৰ কিছু অংশ কিস্তিত ঘূৰাই দিয়াৰ ব্যৱস্থা আছে আৰু ম্যাদৰ শেষত মুঠ বীমা ৰাশিৰ বাকী অংশ প্ৰদান কৰা হয়।

উদাহৰণ

20 বছৰৰ বাবে এক মানি বেক আঁচনিৰ 5ম, 10ম আৰু 15তম বছৰৰ শেষত বীমা ৰাশিৰ 20% আৰু 20 বছৰৰ সম্পূৰ্ণ ম্যাদৰ শেষত বাকী 40% জীয়াই থকাৰ লাভালাভ হিচাপে পৰিশোধ কৰাৰ ব্যৱস্থা কৰিব পাৰে। যদি বীমা কৃত ব্যক্তিজনৰ ম্যাদৰ ভিতৰত মৃত্যু হয়, যেনে 18 বছৰ পিছত, তেতিয়া জমা হোৱা সম্পূৰ্ণ বীমা ৰাশি আৰু বোনাচ (পৰৱৰ্তী শাখাত বৰ্ণনা কৰা হৈছে) মৃত্যুৰ লাভালাভ হিচাপে পৰিশোধ কৰা হয়; যদিও বীমাকৃতক ইতিমধ্যে বীমা ৰাশিৰ 60% লাভালাভ ইতিমধ্যে পৰিশোধ কৰা হৈছে।

মানি বেক আঁচনিবোৰ তেওঁলোকৰ তৰলতা (কেছ বেক) উপাদানৰ বাবে জনপ্ৰিয় হৈছে, যি সেইবোৰক হস্ত আৰু মধ্যম্যাদী প্ৰয়োজনীয়তা পূৰণ কৰাৰ বাবে আকৰ্ষণীয় কৰি তোলে। এনে পৰিকল্পনাই সম্পূৰ্ণ মৃত্যু সুৰক্ষাও প্ৰদান কৰে, যদি আঁচনিখনৰ ম্যাদৰ সময়ত ব্যক্তিজনৰ যিকোনো সময়তে মৃত্যু হয়।

5. অংশগ্রহণকাৰী (পাৰ) আৰু অংশগ্রহণ নকৰা (নন-পাৰ) আঁচনি (Participating (Par) and Non-Participating (Non-Par)Plans)

জীৱন বীমা সামগ্ৰীবোৰক অংশগ্রহণকাৰী (পাৰ) আৰু অংশগ্রহণ নকৰা (নন-পাৰ) সামগ্ৰী হিচাপেও শ্ৰেণীবদ্ধ কৰিব পাৰি। "পাৰ" শব্দটোৱে জীৱন বীমাকৰ্তাৰ লাভত অংশগ্রহণ কৰা আঁচনিবোৰ বুজায়। আনহাতে, "অ-পাৰ"-এ লাভত অংশগ্রহণ নকৰা আঁচনিবোৰ প্ৰতিনিধিত্ব কৰে। পৰম্পৰাগত জীৱন বীমাত দুয়োটা প্ৰকাৰ আঁচনি আছে। সকলো পৰম্পৰাগত আঁচনিৰ অধীনত, আঁচনিধাৰকৰ প্ৰিমিয়ামৰ পৰা আহৰণ কৰা জীৱন বীমাৰ পুজিক, নিয়ন্ত্ৰক নিয়ম অনুসৰি বিনিয়োগ কৰা হয়। 'পাৰ প্ৰডাক্ট' বাছনি কৰা আঁচনি ধাৰকসকলে বীমাকৰ্তাৰ দ্বাৰা উৎপন্ন হোৱা অতিৰিক্ত পৰিমাণৰ (বোনচ) এক অংশ নিশ্চিত বীমাৰাশিৰ উপৰিও প্ৰাপ্ত কৰিবলৈ যোগ্য হয়। এইবোৰক 'লাভৰ সৈতে' "With Profit" plans' আঁচনি বুলি কোৱা হয়।

6. অংশগ্রহণ নকৰা সামগ্ৰী (নন-পাৰ)

যিসকল আঁচনি ধাৰকে লাভ অবিহনে [non par] নন-লিংকড আঁচনি ক্ৰয় কৰে তেওঁলোকক এক লাভালাভ পৰিশোধ কৰা হয় যিবোৰ চুক্তিৰ আৰম্ভণিতে স্থিৰ আৰু নিশ্চিত কৰা হৈছিল আৰু তাতকৈ একো অধিক নহয়। অংশগ্রহণ নকৰা সামগ্ৰীবোৰ হয় 'লিংকড প্লেটফৰ্ম' বা 'নন-লিংকড প্লেটফৰ্ম'ৰ অধীনত আগবঢ়োৱা হ'ব পাৰে। এইবোৰক 'লাভ বিহীন' ('Without Profits') আঁচনি বুলি কোৱা হয়।

উদাহৰণ

ম্যাদৰ প্ৰতিবছৰৰ বাবে বীমা ৰাশিৰ 2% নিশ্চিত যোগ দিয়া বিশ বছৰৰ এণ্ডোমেণ্ট(সম্পত্তি) আঁচনি এখনত ম্যাদপূৰ্তিৰ লাভালাভৰ পৰিমাণ গণনা কৰিবলৈ বীমা ৰাশিৰ লগত মুঠ বীমা ৰাশিৰ 40% যোগ হয়।

পৰম্পৰাগত নন-পাৰ আঁচনি(non-par policies)ৰ ওপৰত আই.আৰ.ডি.এ.আই.- IRDAI ৰ নিৰ্দেশনাৱলীৰ অধীনত, নিৰ্দিষ্ট ঘটনা এটা সংঘটিত হোৱাৰ বাবে পৰিশোধ কৰিব লগা লাভালাভবোৰ আৰম্ভণিতে স্পষ্টভাৱে ক'ব লাগিব আৰু কোনো সূচকাংক বা মানদণ্ডৰ সৈতে সম্পৰ্কিত নহয়। নিয়মীয়া ব্যৱধানত প্ৰাপ্ত হোৱা অতিৰিক্ত লাভালাভৰ ক্ষেত্ৰতো একেই নিয়ম প্ৰযোজ্য। ইয়াৰ অৰ্থ হৈছে যে আঁচনিখন লোৱাৰ সময়ত এই আঁচনিবোৰৰ ৰিটাৰ্ণ প্ৰকাশ কৰিব লাগিব।

গুৰুত্বপূৰ্ণ

মৃত্যুৰ লাভালাভবোৰ সময়ে সময়ে জাৰী কৰা আইআৰডিএআই (IRDAI)ৰ নিয়মাৱলী সাপেক্ষে হয়। বৰ্তমানে, পৰম্পৰাগত সামগ্ৰীৰ সৈতে সম্পৰ্কিত আই.আৰ.ডি.এ.আই. (IRDAI) (অ-সংযোজিত) সামগ্ৰী নিয়ন্ত্ৰণ, 2019-ৰ নতুন নিয়ম 9 অনুসৰি, নিম্নতম মৃত্যু আৱৰণ নিম্নলিখিত ধৰণৰ:

সকলো অ-সংযোজিত ব্যক্তিগত জীৱন বীমা সামগ্ৰীৰ বাবে, আঁচনিখনৰ সমগ্ৰ ম্যাদৰ সময়ত মৃত্যুৰ ওপৰত নিম্নতম বীমা ৰাশি সীমিত বা নিয়মীয়া প্ৰিমিয়াম সামগ্ৰীৰ বাবে বাৰ্ষিক

প্ৰিমিয়ামৰ 7 গুণতকৈ কম নহ'ব, আৰু একক প্ৰিমিয়াম সামগ্ৰীৰ বাবে একক প্ৰিমিয়ামৰ 1.25 গুণৰ কম নহ'ব।

অংশগ্ৰহণকাৰী সামগ্ৰীৰ বাবে, মৃত্যুৰ ওপৰত বীমা ৰাশিৰ উপৰিও, আঁচনিখনত উল্লেখ কৰা আৰু মৃত্যু তাৰিখলৈকে প্ৰাপ্ত কৰা বোনাচ আৰু অতিৰিক্ত লাভালাভ মৃত্যুৰ লাভালাভৰ অংশ হিচাপে মৃত্যুৰ সময়ত পৰিশোধ কৰিব লাগিব, যদিহে আগতে পৰিশোধ কৰা নহয়। সাৰাংশত, ইয়াৰ মুঠ দুটা প্ৰকাৰ আছে, অংশগ্ৰহণ কাৰী আৰু অংশগ্ৰহণ নকৰা আঁচনি।

i. অংশগ্ৰহণকাৰী আঁচনিৰ বাবে বোনাচটো পুঁজিৰ বিনিয়োগৰ সাফল্যৰ সৈতে সম্পৰ্কিত আৰু ইয়াক আগতে ঘোষণা বা গেৰাণ্টি দিয়া নহয়। বোনাচটো, এবাৰ ঘোষণা কৰাৰ পিছত, এক গেৰাণ্টিযুক্ত হৈ পৰে। সাধাৰণতে আঁচনিধাৰকৰ মৃত্যু বা ম্যাদপূৰ্তিৰ লাভালাভৰ ক্ষেত্ৰত ইয়াক পৰিশোধ কৰা হয়। এই বোনাচটোক ৰিভাৰ্চনেৰী বোনাচ (**reversionary bonus**) বুলিও কোৱা হয়।

ii. অংশগ্ৰহণ নকৰা আঁচনিৰ ক্ষেত্ৰত, আঁচনিখনৰ ৰিটাৰ্ণ আৰম্ভণিতে প্ৰকাশ কৰা হয়।

7. পেঞ্চন আঁচনি আৰু এনুইটি(বাৰ্ষিকী)

পেঞ্চন আঁচনি হৈছে সাধাৰণতে এক পুঁজি য'ত এজন ব্যক্তিৰ নিযুক্তিৰ বছৰবোৰত ধন কৰা হয় আৰু যাৰ পৰা ব্যক্তিজনে কামৰ পৰা অৱসৰ লোৱাৰ পিছত সময়ে সময়ে পৰ্য্যায়ক্ৰমে ধন সংগ্ৰহ কৰে।

পেঞ্চন আঁচনিবোৰ গোট (সাধাৰণতে নিয়োগকৰ্তা চালিত) বা ব্যক্তিগত ভিত্তিত নিৰুপন কৰা হয়। গোট পেঞ্চন এটা "নিৰ্ধাৰিত লাভালাভ আঁচনি" ("Defined Benefit Plan") হ'ব পাৰে, য'ত এজন ব্যক্তিক নিয়মীয়াকৈ এক নিৰ্ধাৰিত পৰিমাণ পৰিশোধ কৰা হয়, বা এক "নিৰ্ধাৰিত অৱদান আঁচনি" ("Defined Contribution Plan"), যাৰ অধীনত এক নিৰ্ধাৰিত পৰিমাণ বিনিয়োগ কৰা হয় যি অৱসৰৰ বয়সত উপলব্ধ হয়। পেঞ্চন বোৰ মূলতঃ জীৱনৰ নিশ্চিত বাৰ্ষিকী (যাক দীৰ্ঘজীৱনৰ বিপদাশংকাৰ বিৰুদ্ধে বীমা আগবঢ়ায়। কৰ্মচাৰী এজনৰ সুবিধাৰ বাবে নিয়োগকৰ্তাই সৃষ্টি কৰা পেঞ্চনক সাধাৰণতে বৃত্তিগত বা নিয়োগকৰ্তা পেঞ্চন বুলি কোৱা হয়।

অৱসৰৰ পিছত, সদস্যৰ একাউন্টৰ ধন অৱসৰৰ লাভালাভ প্ৰদান কৰিবলৈ ব্যৱহাৰ কৰা হয়, সাধাৰণতে এনুইটি ক্ৰয় কৰা হয় যাতে তাৰ পিছত নিয়মীয়া উপাৰ্জন প্ৰদান কৰিব পাৰি। এনুইটি হৈছে বীমা কোম্পানী এটাৰ দ্বাৰা জাৰী কৰা এক দীৰ্ঘম্যাদী বিনিয়োগ যাক এজনৰ সঞ্চিত উপাৰ্জনতকৈ বেছি দিন জীয়াই থকাৰ বিপদাশংকাৰ পৰা সুৰক্ষিত কৰাত সহায় কৰিবলৈ প্ৰস্তুত কৰা হৈছে। বাৰ্ষিককৰণৰ জৰিয়তে, এজনৰ অৱদানবোৰ নিয়মিত মূল্য পৰিশোধলৈ ৰূপান্তৰিত কৰা হয় যি আজীৱন দিয়া হ'ব পাৰে।

ব্যক্তিসকলে বীমা কোম্পানীৰ পৰা পেঞ্চন আঁচনি ক্ৰয় কৰি পেঞ্চনৰ লাভালাভ লাভ কৰিব পাৰে। পেঞ্চন আঁচনিবোৰ জমা বা বিলম্বিত আধাৰত হ'ব পাৰে যি এজন ব্যক্তিক দুটা ধৰণে অৱদান আগবঢ়ায় দিয়ে, (i) একমুঠ, বা (ii) এটা সময়ৰ ভিতৰত; যাতে তেওঁ বিচৰা বয়স/তাৰিখৰ পৰা পেঞ্চন প্ৰাপ্ত কৰিব পাৰে (যাক 'ভেষ্টিং' তাৰিখ বুলি কোৱা হয়)। এজনে মাহিলী, ত্ৰৈমাসিক, অৰ্ধ-বাৰ্ষিক বা বাৰ্ষিক পদ্ধতিত পেঞ্চন/এনুইটি প্ৰাপ্ত কৰাৰ সিদ্ধান্ত

ল'ব পাৰে। পেঞ্চন আঁচনিবোৰ তাৎক্ষণিক ভিত্তিত উপলব্ধ, একমুঠ পৰিমাণ পৰিশোধ কৰাৰ পিছত, ক্ৰয়ৰ পৰবৰ্তী মাহৰ পেঞ্চন প্ৰাপ্ত কৰিব পাৰে, যাক তাৎক্ষণিক এনুইটি বুলি কোৱা হয়।

ভাৰতীয় বীমা উদ্যোগত জীৱন বীমাকৰ্তাৰ দ্বাৰা বিপণন কৰা কেইবাটাও স্বগিত আৰু তাৎক্ষণিক এনুইটি সামগ্ৰী আছে। প্ৰতিটো সামগ্ৰীৰ নিজা বিশেষত্ব, নিয়মাবলী, চৰ্তাৱলী আৰু বাৰ্ষিক বিকল্প আছে।

সৰল পেঞ্চন: বীমাকৰ্তাসকলৰ মাজত অভিল্লতা প্ৰদান কৰিবলৈ, এনুইটি আঁচনিৰ বিষয়ে বজাৰত বিভ্ৰান্তি হ্ৰাস কৰিবলৈ, আৰু সাধাৰণ গ্ৰাহকৰ প্ৰয়োজনীয়তা বহলভাৱে পূৰণ কৰিব পৰা সামগ্ৰী এটা উপলব্ধ কৰিবলৈ, জানুৱাৰী 2021-ত, আইআৰডিএআই (IRDAI) য়ে সকলো জীৱন বীমাকৰ্তাক এক মানক, তাৎক্ষণিক সামগ্ৰী প্ৰৱৰ্তন কৰিবলৈ বাধ্য কৰিছিল, যাক সৰল বিশেষত্ব আৰু মানক নিয়মাবলী আৰু চৰ্তাৱলীৰ আধাৰত কেৱল ব্যক্তিগত ভিত্তিত (গোটত নহয়) দিবলৈ কোৱা হৈছিল। এনে এক মানক সামগ্ৰীয়ে গ্ৰাহকসকলৰ বাবে এক সজ্ঞানে বাছনি কৰা, বীমাকৰ্তা আৰু বীমাকৃতৰ মাজত বিশ্বাস বৃদ্ধি কৰা, আৰু ভুল বিক্ৰী আৰু লগতে সাম্ভাব্য বিবাদ হ্ৰাস কৰাত সহজ কৰি তুলিব।

মানক ব্যক্তিগত তাৎক্ষণিক এনুইটি সামগ্ৰীটোক "সৰল পেঞ্চন" বুলি কোৱা হয়, ইয়াত বীমাকৰ্তাৰ নাম সন্মুখত যোগ দিয়া হয়। সামগ্ৰীটোৱে নিম্নলিখিত ধৰণে দুটা (আৰু মাত্ৰ দুটা) বাৰ্ষিক বিকল্প আগবঢ়ায়:

- ক্ৰয় মূল্যৰ 100% ৰিটাৰ্ণৰ সৈতে আজীৱন বাৰ্ষিকী (লাইফ এনুইটি); আৰু
- প্ৰাথমিক বাৰ্ষিক বৃত্তিভোগীৰ মৃত্যুৰ পিছত দ্বিতীয় বৃত্তিভোগীলৈ 100% এনুইটিৰ ব্যৱস্থাৰ সৈতে যুটীয়া জীৱন এনুইটি আৰু অন্তিম জীৱিত ব্যক্তিৰ মৃত্যুৰ ওপৰত 100% ক্ৰয় মূল্য ঘূৰাই দিয়া।

এনুইটি পৰিশোধৰ পদ্ধতি হ'ব মাহিলী, ত্ৰৈমাসিক, অৰ্ধ-বাৰ্ষিক আৰু বাৰ্ষিকী। নিম্নলিখিত লিংকত আইআৰডিএআইৰ (IRDAI's) ৱেবছাইটত বিৱৰণ উপলব্ধ আছে-
https://www.irdai.gov.in/ADMINCMS/cms/whatsNew_Layout.aspx?page=PageNo4353&flag=1

নিজকে পৰীক্ষা কৰক 2

পূৰ্ণ জীৱন বীমাৰ বাবে পৰিশোধ কৰা প্ৰিমিয়াম হৈছে ম্যাদী বীমাৰ বাবে পৰিশোধ কৰা প্ৰিমিয়ামতকৈ_____।

- বেছি
- কম
- সমান
- যথেষ্ট বেছি

সাৰাংশ

- জীৱন বীমা সামগ্ৰীয়ে ব্যক্তি এজনৰ উৎপাদনশীল সামৰ্থ্যৰে অৰ্থনৈতিক মূল্য হেৰুওৱাৰ বিৰুদ্ধে সুৰক্ষা প্ৰদান কৰে, যি তেওঁৰ নিৰ্ভৰশীল বা নিজৰ বাবে উপলব্ধ।
- জীৱন বীমা আঁচনি এখনে, ইয়াৰ মূলত, ব্যক্তিজনৰ সৈতে দুৰ্ভাগ্যজনক কিবা ঘটিলে তেওঁৰ ওচৰৰ আৰু প্ৰিয়জনক মানসিক শান্তি আৰু সুৰক্ষা প্ৰদান কৰে।
- ম্যাদী বীমাই কেৱল চুক্তিত নিৰ্ধাৰিত কৰা এক নিৰ্দিষ্ট সময়ত হে বৈধ আৱৰণ প্ৰদান কৰে।
- ম্যাদী বীমাৰ অনন্য বিক্ৰী প্ৰস্তাৱ (USP) হৈছে ইয়াৰ নিম্ন মূল্য, যাৰ ফলত এজনে সীমিত বাজেটত তুলনামূলকভাৱে বৃহৎ পৰিমাণৰ জীৱন বীমা ক্ৰয় কৰিবলৈ সক্ষম হয়।
- যদিও ম্যাদী বীমা আঁচনিবোৰ অস্থায়ী বীমাৰ উদাহৰণ, য'ত অস্থায়ীভাবে কিছুসময়ৰ বাবে সুৰক্ষা উপলব্ধ, পূৰ্ণ জীৱন বীমা হৈছে এক স্থায়ী জীৱন বীমা আঁচনিৰ উদাহৰণ।

মূল শব্দাৱলী

1. ম্যাদী বীমা
2. পূৰ্ণ জীৱন বীমা
3. এণ্ডোমেণ্ট বীমা
4. মানি বেক পলিচী (ধন ঘূৰাই দিয়া আচনি)
5. পাৰ আৰু নন-পাৰ আঁচনি (Par and non-par schemes)
6. ৰিভাৰ্চনেৰী বোনাচ (Reversionary bonus)

নিজকে পৰীক্ষা কৰাৰ উত্তৰ

উত্তৰ 1 - সঠিক বিকল্পটো হৈছে III.

উত্তৰ 2 - সঠিক বিকল্পটো হৈছে I.

অধ্যায় L-04

জীৱন বীমা সামগ্ৰী: অ-পৰম্পৰাগত

অধ্যায় পৰিচয়

অধ্যায়টোৱে আপোনাক অ-পৰম্পৰাগত জীৱন বীমা সামগ্ৰীৰ জগতখনৰ সৈতে পৰিচয় কৰাই দিয়ে। আমি পৰম্পৰাগত জীৱন বীমা সামগ্ৰীৰ সীমাবদ্ধতা পৰীক্ষা কৰি ইয়াক আৰম্ভ কৰোঁ আৰু তাৰ পিছত অ-পৰম্পৰাগত জীৱন বীমা সামগ্ৰীৰ আবেদনৰ ওপৰত এক দৃষ্টি প্ৰক্ষেপ কৰিম। অৱশেষত আমি বজাৰত উপলব্ধ বিভিন্ন প্ৰকাৰৰ অ-পৰম্পৰাগত জীৱন বীমা সামগ্ৰীবোৰ চাম।

শিকাৰ ফলাফল

- A. অ-পৰম্পৰাগত জীৱন বীমা সামগ্ৰীৰ অৱলোকন
- B. অ-পৰম্পৰাগত জীৱন বীমা সামগ্ৰী

A. অ-পৰম্পৰাগত জীৱন বীমা সামগ্ৰীৰ অৱলোকন

1. অ-পৰম্পৰাগত জীৱন বীমা সামগ্ৰী - উদ্দেশ্য আৰু প্ৰয়োজনীয়তা

আগৰ অধ্যয়বোৰত আমি কিছুমান পৰম্পৰাগত জীৱন বীমা সামগ্ৰী বিবেচনা কৰিছোঁ য'ত বীমাৰ লগতে সঞ্চয়ৰ উপাদান আছে।

মানুহে পৰম্পৰাগত জীৱন বীমা আঁচনিৰ বিত্তীয় বজাৰৰ অন্যান্য সম্পত্তিৰ তুলনাত লাভৰ হাৰ প্ৰদান কৰাৰ সামৰ্থ্যৰ ওপৰত প্ৰশ্ন উত্থাপন কৰি আহিছে। লাভালাভ আৰু প্ৰিমিয়ামক এটা পেকেজত সেইবোৰ কেনেদৰে সংযোজন কৰা হৈছে সেই বিষয়েও তৰ্ক উত্থাপন কৰা হৈছে।

2. পৰম্পৰাগত সামগ্ৰীৰ সীমাবদ্ধতা

এক গুৰুত্বপূৰ্ণ মূল্যায়নে নিম্নলিখিত উদ্বেগৰ ক্ষেত্ৰবোৰ প্ৰকাশ কৰিছে:

নগদ মূল্য উপাদান: পৰম্পৰাগত আঁচনিবোৰত সঞ্চয় বা নগদ মূল্যৰ উপাদান ভালদৰে নিৰ্ধাৰণ কৰা হোৱা নাই। এই কথাই ইয়াক মৃত্যুহাৰ, সূতৰ হাৰ, ব্যয় আৰু অন্যান্য মাপকাঠিৰ সন্দৰ্ভত কম স্বচ্ছ কৰি তোলে।

লাভৰ হাৰ: পৰম্পৰাগত আঁচনিবোৰৰ ওপৰত লাভৰ হাৰ নিৰ্ণয় কৰা সহজ নহয় কিয়নো "লাভৰ সৈতে আঁচনি"ৰ অধীনত লাভালাভৰ মূল্য কেৱল চুক্তি সমাপ্ত হ'লেহে জানিব পাৰি। এইটোৱে এই পলিচীবোৰক অন্যান্য বিত্তীয় সঁজুলিৰ সৈতে তুলনা কৰাত কঠিন কৰি তোলে।

চাৰেণ্ডাৰ মূল্য: নগদ ধনত উপনীত হোৱা আৰু মূল্য সমৰ্পণ কৰাৰ পদ্ধতি (যিকোনো সময়তে), সদায় জীৱন বীমাকৰ্তাই নিৰ্ধাৰণ কৰে, আৰু ই স্বচ্ছ নহয়।

লাভ: এই আঁচনিবোৰৰ লাভ আন বিনিয়োগৰ তুলনাত যথেষ্ট কম।

3. অ-পৰম্পৰাগত আঁচনিৰ বিশেষত্বসমূহ: জীৱন বীমা কোম্পানীবোৰে কিছুমান অভিনৱ বৈশিষ্ট্যৰ সৈতে আঁচনি সজ্জিত কৰা আৰম্ভ কৰিছে, যাৰ কিছুমান তলত দিয়া হৈছে:

- বিনিয়োগ লাভৰ সৈতে পোনপটীয়া সম্পৰ্ক:** পূজি বজাৰৰ সৈতে পোনপটীয়া সম্পৰ্ক থকা পলিচীবোৰ বিনিয়োগ লাভৰ খাতিৰত প্ৰস্তুত কৰা হৈছিল।
- মুদ্রাস্ফীতিক চেৰ পেলাব পৰা নীতি:** মুদ্রাস্ফীতিৰ হাৰৰ সমকক্ষ লাভ দিয়াৰ বাবে এই পলিচীবোৰ প্ৰস্তুত কৰা হৈছিল। পৰিৱৰ্তনটো আছিল যে বীমাকৰ্তাসকলে ভাবিবলৈ আৰম্ভ কৰিছিল যে মুদ্রাস্ফীতিক চেৰ নেপেলালেও জীৱন আঁচনিবোৰ ইয়াৰ সমকক্ষ হোৱাৰ প্ৰয়োজন আছে।
- নমনীয়তা থকা আঁচনি:** গ্ৰাহকসকলক তেওঁলোকে পৰিশোধ কৰিব বিচৰা প্ৰিমিয়ামৰ পৰিমাণ (নিৰ্দিষ্ট সীমাৰ ভিতৰত) সিদ্ধান্ত ল'বলৈ অনুমতি দিয়া আঁচনি; আৰু তেওঁলোকে বিচৰা মৃত্যুৰ লাভালাভ আৰু নগদ মূল্যৰ পৰিমাণ, থিৰাং কৰিবলৈ অনুমতি দি, এই আঁচনিবোৰ প্ৰস্তুত কৰা হৈছে।

d) **চাৰেগাৰ মূল্য:** পৰম্পৰাগত আঁচনিৰ তুলনাত অধিক সমৰ্পণ মূল্য প্ৰদান কৰা আঁচনিবোৰো বীমাকৰ্তাসকলে প্ৰস্তুত কৰিছিল।

এই পলিচীবোৰ অতি জনপ্ৰিয় হৈ পৰিছিল আৰু আনকি ভাৰতকে ধৰি বহুতো দেশত পৰম্পৰাগত সামগ্ৰীৰ স্থান ল'বলৈ আৰম্ভ কৰিছিল।

নিজকে পৰীক্ষা কৰক 1

নিম্নলিখিত কোনটো এক অ-পৰম্পৰাগত জীৱন বীমা সামগ্ৰী?

- I. ম্যাদী বীমা (Term assurance)
- II. সাৰ্বজনীন জীৱন বীমা (Universal life insurance)
- III. এণ্ডোমেন্ট বীমা (Endowment insurance)
- IV. পূৰ্ণ জীৱন বীমা (Whole life insurance)

B. অ-পৰম্পৰাগত জীৱন বীমা সামগ্ৰী

কিছুমান অ-পৰম্পৰাগত সামগ্ৰী

আমি ভাৰতীয় বজাৰ আৰু আন ঠাইত উদ্ভৱ হোৱা কিছুমান অ-পৰম্পৰাগত সামগ্ৰীৰ বিষয়ে আলোচনা কৰিম।

1. সাৰ্বজনীন জীৱন আৰু পৰিৱৰ্তনশীল জীৱন

১৯৭৯ চনত আমেৰিকা যুক্তৰাষ্ট্ৰত সাৰ্বজনীন জীৱন (Universal Life) আঁচনি প্ৰৱৰ্তন কৰা হৈছিল আৰু অতি সোনকালে ই অতি জনপ্ৰিয় হৈ পৰিছিল। ইয়াৰ বিশেষত্ববোৰ হৈছে নমনীয় প্ৰিমিয়াম, নমনীয় বীমা ৰাশিৰ পৰিমাণ আৰু মৃত্যুৰ লাভালাভৰ পৰিমাণ। পৰম্পৰাগত আঁচনিৰ বিপৰীতে, য'ত চুক্তিটো বলবৎ ৰাখিবলৈ সময়ে সময়ে স্থিৰ প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ কৰিব লাগে, সাৰ্বজনীন জীৱন আঁচনিয়ে আঁচনিধাৰকক (সীমাৰ ভিতৰত) তেওঁৰ আৱৰণৰ বাবে পৰিশোধ কৰিব বিচৰা প্ৰিমিয়ামৰ পৰিমাণ নিৰ্ধাৰণ কৰিবলৈ অনুমতি দিয়ে।

আমেৰিকা যুক্তৰাষ্ট্ৰত পৰিৱৰ্তনশীল জীৱন বীমা আৰম্ভ কৰা হৈছিল 1977 চনত। ই হৈছে এক প্ৰকাৰৰ "সম্পূৰ্ণ জীৱন" আঁচনি য'ত এক বিশেষ বিনিয়োগ একাউন্ট য'ত প্ৰিমিয়াম জমা কৰা হয়, তাৰ বিনিয়োগ প্ৰদৰ্শন অনুসৰি আঁচনিখনৰ মৃত্যুৰ লাভালাভ আৰু নগদ মূল্য উঠা-নমা হয়।

ওপৰোক্ত দুটা প্ৰকাৰৰ সামগ্ৰীৰ ডিজাইন আৰু বিক্ৰী, যাক ভেৰিয়েবল ইঞ্চিউৰেন্স প্ৰডাক্ট বুলি কোৱা হৈছিল, বন্ধ কৰা হৈছে আৰু 2019 চনৰ পৰা ভাৰতত অনুমোদিত নহয়, আৰু সেই উদ্দেশ্যে বিধান আইআৰডিএআই (ULIP) নিয়মাৱলী, 2019 ত জাৰী কৰা হৈছে।

2. ইউনিট লিংকড বীমা

ইউনিট লিংকড প্লেন, যাক ULIP বুলিও জনা যায়, 1960-ৰ দশকত প্ৰথমবাৰৰ বাবে UK ত প্ৰৱৰ্তন কৰা হৈছিল। সেইবোৰ আজি আটাইতকৈ জনপ্ৰিয় আৰু গুৰুত্বপূৰ্ণ সামগ্ৰী হিচাপে আত্মপ্ৰকাশ কৰিছে, যি বহুতো বজাৰত পৰম্পৰাগত পৰিকল্পনাবোৰ স্থানচ্যুত কৰিছে।

ইউনিট লিংকড পলিচীয়ে পৰম্পৰাগত সামগ্ৰীৰ সীমাবদ্ধতা অতিক্ৰম কৰাত সহায় কৰে।

আঁচনিধাৰকে পৰিশোধ কৰা প্ৰিমিয়াম দুটা মুখ্য অংশত বিভক্ত হয়

- প্ৰথম অংশ যাক বীমা আৱৰণ প্ৰদান কৰাৰ বাবে ব্যৱহাৰ কৰা হয়, আৰু
- দ্বিতীয় অংশ বীমাকৃতৰ দ্বাৰা বাছনি কৰা পুঁজিত বিনিয়োগ কৰা হয়।

এনে চুক্তিৰ অধীনত লাভালাভবোৰ সম্পূৰ্ণ বা আংশিকভাৱে আঁচনিধাৰকৰ একাউন্টত পৰিশোধ কৰিব লগা তাৰিখত ইউনিটৰ মূল্যৰ দ্বাৰা নিৰ্ধাৰণ কৰা হয়।

বহুতো বজাৰত এই আঁচনিবোৰ বীমা উপাদানৰ সৈতে বিনিয়োগৰ মাধ্যম হিচাপে স্থাপন কৰা আৰু বিক্ৰী কৰা হৈছিল।

পৰম্পৰাগত সঞ্চয় আঁচনিৰ বিপৰীতে, ইউনিট সংযোজিত চুক্তিবোৰ একগোট কৰা নহয়। বীমা আৰু ব্যয়ৰ উপাদানৰ বাবে পৰিশোধ কৰিবলগা মালুল স্পষ্টভাৱে নিৰ্ধাৰিত হোৱাৰ বাবে এই পলিচীবোৰৰ গাঁথনি স্বচ্ছ।

নক্সা 1: প্ৰিমিয়াম ব্ৰেক-আপ (অংশৰ বিভাজন)



প্ৰিমিয়ামৰ পৰা মালুল কৰ্তন কৰাৰ পিছত, একাউন্টৰ বেলেঞ্চ আৰু উপাৰ্জন ইউনিটত বিনিয়োগ কৰা হয়।

ইউনিটৰ মূল্য

ইউনিটৰ মূল্য এটা নিয়ম বা সূত্ৰৰ দ্বাৰা নিৰ্ধাৰণ কৰা হয়, যাক আগতীয়াকৈ উল্লেখ কৰা হয়। সাধাৰণতে ইউনিটবোৰৰ মূল্য মুঠ সম্পদ মূল্য (Net Asset Value) (NAV)ৰ দ্বাৰা উল্লেখ কৰা হয়, যি পুঁজিটো বিনিয়োগ কৰা সম্পত্তিবোৰৰ বজাৰ মূল্য প্ৰতিফলিত কৰে। বিভিন্ন ব্যক্তিয়ে সূত্ৰটো অনুসৰণ কৰি পৰিশোধ কৰিব পৰা একেই লাভালাভত উপনীত হ'ব পাৰে।

সূত্ৰটো নিম্নলিখিত ধৰণৰ:

$$\text{মুঠ সম্পদ মূল্য [NAV]} = \frac{\text{পুঁজিৰ সম্পদৰ বজাৰ মূল্য}}{\text{পুঁজিৰ ইউনিটৰ সংখ্যা}}$$

সেয়েহে, আঁচনিধাৰকৰ লাভালাভবোৰ জীৱন বীমা কোম্পানীৰ অনুমানৰ ওপৰত নিৰ্ভৰ নকৰে।

ইউনিট লিংকড আঁচনিয়ৈ আঁচনি ধাৰকসকলক বিভিন্ন ধৰণৰ পুঁজিৰ মাজত বাছনি কৰিবলৈ অনুমতি দিয়ে। প্ৰতিটো পুঁজিত এটা বেলেগ পৰ্টফলিঅ' মিশ্ৰণ থাকিব। বিনিয়োগকাৰীয়ে ঋণ, সঞ্চালিত আৰু ইকুইটি পুঁজিৰ এক বহল বিকল্পৰ মাজত বাছনি কৰিব পাৰে, যিবোৰ তলত বাখ্যা কৰা হৈছে। আনকি এই বহল শ্ৰেণীবোৰৰ ভিতৰতো আন প্ৰকাৰৰ বিকল্প থাকিব পাৰে।

ইকুইটি ফাণ্ড	(ঋণ পুঁজি) Debt Fund	(সঞ্চালিত পুঁজি) Balanced Fund	(মানি মাৰ্কেট ফাণ্ড) Money Market Fund
এই পুঁজিয়ে ধনৰ মুখ্য অংশ ইকুইটি আৰু ইকুইটি সম্পৰ্কীয় সঁজুলিত বিনিয়োগ কৰে।	এই পুঁজিয়ে ধনৰ মুখ্য অংশ চৰকাৰী বণ্ড, কৰ্পোৰেট বণ্ড, ফিক্সড ডিপজিট আদিত বিনিয়োগ কৰে।	এই পুঁজিয়ে ইকুইটি আৰু ঋণ সঁজুলিৰ মিশ্ৰণত বিনিয়োগ কৰে।	এই পুঁজিয়ে মুখ্যতঃ ট্ৰেজাৰী বিল, জমাৰ প্ৰমাণপত্ৰ, বাণিজ্যিক পেপাৰ আদিৰ দৰে সঁজুলিত ধন বিনিয়োগ কৰে।

যদি এক বা একাধিক পুঁজিৰ সাফল্য আশা কৰাৰ দৰে নহয়, তেনেহ'লে এক প্ৰকাৰৰ পুঁজিৰ পৰা আন এটালৈ সলনি কৰাৰ ব্যৱস্থা আছে।

ULIP পলিচীৰ কিছুমান নিৰ্দিষ্ট বিশেষত্ব তলত দিয়া হৈছে:

i. ইউনিটলৈ ৰূপান্তৰ কৰা

ইউলিপ (ULIP) আঁচনিৰ অধীনত লাভালাভবোৰ দাবী পৰিশোধ কৰিব লগা তাৰিখত আঁচনিধাৰকৰ একাউন্টত জমা কৰা ইউনিটৰ মূল্যৰ দ্বাৰা নিৰ্ধাৰণ কৰা হয়। এটা বিনিয়োগ পুঁজিক কেইবাটাও সমান অংশত বিভক্ত কৰি এটা ইউনিট সৃষ্টি কৰা হয়।

ii. স্বচ্ছ গাঁথনি

ইউলিপ (ULIP)-ত বীমা আৱৰণ আৰু ব্যয়ৰ মাচুল স্পষ্টভাৱে নিৰ্ধাৰিত কৰা হৈছে। এই মাচুলবোৰ প্ৰিমিয়ামৰ পৰা কৰ্তন কৰাৰ পিছত, একাউন্টৰ বেলেঞ্চ আৰু ইয়াৰ পৰা উপাৰ্জন ইউনিটত বিনিয়োগ কৰা হয়।

iii. মূল্য নিৰ্ধাৰণ

ইউলিপ (ULIP) ৰ অধীনত, বীমাকৃতই নিয়মীয়া ব্যৱধানত তেওঁ অৱদান দিব পৰা প্ৰিমিয়ামৰ পৰিমাণ নিৰ্ধাৰণ কৰে।

সকলো জীৱন বীমা আঁচনিত, প্ৰাৰম্ভিক ব্যয় অতি বেছি। পৰম্পৰাগত আঁচনিৰ অধীনত, এই ব্যয়বোৰ পূৰণ কৰাৰ বাবে প্ৰিমিয়াম মাচুল সমগ্ৰ আঁচনিৰ ম্যাদত বিতৰণ কৰা হয়।

ইউলিপ (ULIP)-ৰ ক্ষেত্ৰত, সেইবোৰ প্ৰাৰম্ভিক প্ৰিমিয়ামৰ পৰাই কৰ্তন কৰা হয়। ই বিনিয়োগৰ বাবে আৱণ্টন কৰা পৰিমাণ যথেষ্ট হ্রাস কৰে। সেয়েহে পৰিশোধ কৰা প্ৰিমিয়ামৰ

তুলনাত লাভালাভবোৰৰ মূল্য অতি কম আৰু আনকি চুক্তিৰ প্ৰাৰম্ভিক বছৰবোৰত পৰিশোধ কৰা প্ৰিমিয়ামতকৈও কম হ'ব।

iv. মৃত্যুৰ লাভালাভ

পৰম্পৰাগত আঁচনিৰ বিপৰীতে, ইউলিপ (ULIP) আঁচনিত মৃত্যুৰ লাভালাভৰ পৰিমাণ হৈছে পৰিশোধ কৰা প্ৰিমিয়ামৰ এক গুণিতক। আঁচনিৰ ম্যাদৰ সময়ত মৃত্যু হোৱাৰ ক্ষেত্ৰত, হিতাধিকাৰীক বীমা ৰাশি [যি প্ৰিমিয়ামৰ গুণিতক] বা তেওঁৰ একাউন্টত থকা পুঁজিমূল্য (ইউনিটৰ সংখ্যা X ইউনিটৰ মূল্য)ৰ ভিতৰত যিটো বেছি সেয়া পৰিশোধ কৰা হ'ব।

v. বিনিয়োগৰ বিপদাশংকা বহন কৰা

ইউনিটৰ মূল্য জীৱন বীমাকৰ্তাৰ বিনিয়োগৰ মূল্যৰ ওপৰত নিৰ্ভৰ কৰে, যিবোৰ নিশ্চিত নহয়।

জীৱন বীমাকৰ্তাই, যদিও দক্ষতাৰে প'ৰ্টফলিঅ' পৰিচালনা কৰিব বুলি আশা কৰা যায়, তথাপিও একক মূল্যৰ বিষয়ে কোনো গেৰাণ্টি নিদিয়ে। সেয়েহে, বিনিয়োগৰ বিপদাশংকা আঁচনিধাৰক/ ইউনিট ধাৰকে বহন কৰে।

নিজকে পৰীক্ষা কৰক 2

নিম্নলিখিত কোনটো মন্তব্য অশুদ্ধ/ অশুদ্ধ?

- I. পৰিৱৰ্তনশীল জীৱন বীমা হৈছে এক অস্থায়ী জীৱন বীমা আঁচনি
- II. পৰিৱৰ্তনশীল জীৱন বীমা হৈছে এক স্থায়ী জীৱন বীমা আঁচনি
- III. আঁচনিখনৰ এটা নগদ মূল্য একাউন্ট আছে
- IV. আঁচনিখনে নিম্নতম মৃত্যু লাভালাভৰ গেৰাণ্টি প্ৰদান কৰে

সাৰাংশ

- জীৱন বীমা আঁচনিৰ সন্দৰ্ভত এক গুৰুত্বপূৰ্ণ চিন্তা হৈছে বিত্তীয় বজাৰৰ অন্যান্য সম্পত্তিৰ তুলনাত এক প্ৰতিযোগিতামূলক লাভৰ হাৰ প্ৰদান কৰা।
- অ-পৰম্পৰাগত জীৱন সামগ্ৰী বৃদ্ধি হোৱা কিছুমান প্ৰৱণতাৰ ভিতৰত আছে আনবাওলিং, বিনিয়োগৰ সংযোগ আৰু স্বচ্ছতা।
- সাৰ্বজনীন জীৱন বীমা হৈছে এক প্ৰকাৰৰ স্থায়ী জীৱন বীমা যাৰ বিশেষত্ব হৈছে ইয়াৰ নমনীয় প্ৰিমিয়াম, নমনীয় বীমা ৰাশিৰ পৰিমাণ আৰু মৃত্যুৰ লাভালাভৰ পৰিমাণ, আৰু ইয়াৰ মূল্য নিৰ্ধাৰণৰ কাৰকবোৰ আনবাওলিং।
- ইউলিপ (ULIP) বোৰ আটাইতকৈ জনপ্ৰিয় আৰু গুৰুত্বপূৰ্ণ সামগ্ৰীবোৰৰ ভিতৰত এটা হৈ পৰিছে আৰু ই বজাৰত পৰম্পৰাগত আঁচনিৰ বিকল্প হৈ পৰিছে।
- ইউলিপ (ULIP) -য়ে জীৱন বীমাকৰ্তাৰ বিনিয়োগ কৰ্মসামৰ্থ্যৰ পোনপটীয়াকৈ আৰু তৎক্ষণাত নগদ কৰাৰ উপায় প্ৰদান কৰে।

মূল শব্দাৱলী

1. সাৰ্বজনীন জীৱন বীমা
2. পৰিৱৰ্তনশীল জীৱন বীমা

3. ইউনিট লিংকড বীমা (ULIP)
 4. মূৰ্ত্ত সম্পদ মূল্য (NAV)
-

নিজকে পৰীক্ষা কৰাৰ উত্তৰ

- উত্তৰ 1 - সঠিক বিকল্পটো হৈছে II.
উত্তৰ 2 - সঠিক বিকল্পটো হৈছে I
-

অধ্যায় L-05

জীৱন বীমাৰ প্ৰয়োগ

অধ্যায় পৰিচয়

জীৱন বীমাই কেৱল ব্যক্তিসকলক অকাল মৃত্যুৰ পৰা সুৰক্ষিত কৰিব নিবিচাৰে। ইয়াৰ আন ব্যৱহাৰিকতাও আছে। বীমাৰ লাভালাভৰ সৈতে ন্যাস (Trust) সৃষ্টিত ইয়াক প্ৰয়োগ কৰিব পাৰি; ইয়াক উদ্যোগসমূহৰ মুখ্য কৰ্মচাৰীসকলক সামৰি এক আঁচনি প্ৰস্তুত কৰাৰ বাবে আৰু বন্ধকী মোকলোৱাৰ বাবেও প্ৰয়োগ কৰিব পাৰি। আমি জীৱন বীমাৰ এই বিভিন্ন প্ৰয়োগবোৰ চমুকৈ বৰ্ণনা কৰিম।

শিকাৰ ফলাফল

- A. বিবাহিত মহিলা সম্পত্তি আইন, ১৮৭৪
- B. কীমেন বীমা (মুখ্য ব্যক্তি বীমা)
- C. বন্ধকী ৰিডেম্পচন (মুক্তি) বীমা

A. জীৱন বীমাৰ প্ৰয়োগ

1. বিবাহিত মহিলা সম্পত্তি আইন

বিবাহিত মহিলা সম্পত্তি অধিনিয়ম, 1874-ৰ ধাৰা 6-ত নিশ্চিত কৰিবলৈ চেষ্টা কৰা হৈছে যে জীৱন বীমা আঁচনিৰ অধীনত লাভালাভবোৰ এই উদ্দেশ্যৰ বাবে এটা সৃষ্টি কৰা ন্যাসৰ জৰিয়তে পত্নী আৰু সন্তানক সুৰক্ষিত ভাৱে প্ৰদান কৰা হ'ব।

নক্সা 1: এমডব্লিউপি (MWP) আইনৰ অধীনত হিতাধিকাৰী



এই শাখাটোৱে প্ৰদান কৰে যে যেতিয়া এজন বিবাহিত পুৰুষে নিজৰ জীৱনৰ ওপৰত এক পলিচী লয় আৰু এনে আঁচনিৰ ওপৰত স্পষ্টভাৱে প্ৰকাশ কৰে যে ই তেওঁৰ পত্নী বা তেওঁৰ পত্নী আৰু সন্তানৰ হিতৰ বাবে, আৰু কেৱল তেওঁলোকৰ লাভৰ বাবে এটা ট্ৰাষ্টত ৰখা হ'ব, তেতিয়া যেতিয়ালৈকে ট্ৰাষ্টৰ কোনো হিতাধিকাৰী থাকে, তেতিয়ালৈ সেই পলিচীৰ সংগৃহীত ধন স্বামী বা তেওঁৰ ঋণদাতাৰ নিয়ন্ত্ৰণৰ অধীনত নাথাকিব বা তেওঁৰ সম্পত্তিৰ অংশ নহ'ব।

এমডব্লিউপি (MWP) আইনৰ অধীনত আঁচনি এখনৰ বিশেষত্বসমূহ

- প্রতিটো পলিচী এক পৃথক ন্যাস হৈ থাকিব। পত্নী বা সন্তান (18 বছৰৰ অধিক বয়সৰ) এজন ট্ৰাষ্টী (ন্যাসৰক্ষক) হ'ব পাৰে।
- আঁচনিখন আদালতৰ সংলগ্ন, ঋণদাতা আৰু আনকি বীমাকৃতৰ নিয়ন্ত্ৰণৰ বাহিৰত হ'ব।
- দাবীৰ ধন ট্ৰাষ্টীসকলক পৰিশোধ কৰা হ'ব।
- আঁচনিখন চাৰেণ্ডাৰ কৰিব নোৱাৰি আৰু মনোনয়ন বা আৱলটনৰ অনুমতি দিয়া নহয়।
- পলিচীধাৰকে আঁচনিখনৰ অধীনত লাভালাভপ্ৰাপ্ত আৰু পৰিচালনা কৰিবলৈ বিশেষ ট্ৰাষ্টী নিয়োগ নকৰিলে, আঁচনিখনৰ অধীনত বীমা ৰাশি সেই ৰাজ্যৰ অফিচিয়েল

ট্ৰাষ্টিক পৰিশোধ কৰিব লাগিব যি ৰাজ্যত বীমা প্ৰভাৱিত হোৱা কাৰ্যালয়টো অৱস্থিত।

লাভালাভসমূহ

ট্ৰাষ্টটো এটা দলিলৰ অধীনত স্থাপন কৰা হয় যাক প্ৰত্যাহাৰ বা সংশোধন কৰিব নোৱাৰি। ইয়াত এক বা একাধিক বীমা আঁচনি থাকিব পাৰে। এজন ট্ৰাষ্টী নিয়োগ কৰা টো গুৰুত্বপূৰ্ণ, যি হিতাধিকাৰীসকলৰ হৈ বীমাৰ ৰাশি বিনিয়োগ কৰাকে ধৰি ট্ৰাষ্ট সম্পত্তি পৰিচালনা কৰাৰ বাবে দায়বদ্ধ হ'ব। এই লাভালাভবোৰ ভৱিষ্যতৰ ঋণদাতালৈ যোৱাৰ পৰা সুৰক্ষিত কৰা হয়।

2. কী-মেন বীমা (মুখ্য ব্যক্তি বীমা)

কীমেন বীমা হৈছে ব্যৱসায় বীমাৰ এক গুৰুত্বপূৰ্ণ প্ৰকাৰ।

সংজ্ঞা

মুখ্য ব্যক্তি বীমাক ব্যৱসায়ৰ এজন গুৰুত্বপূৰ্ণ সদস্যৰ মৃত্যু বা বৰ্ধিত অক্ষমতাৰ ফলত উদ্ভৱ হোৱা বিত্তীয় লোকচানৰ বাবে ব্যৱসায় এটাৰ দ্বাৰা লোৱা বীমা আঁচনি হিচাপে বৰ্ণনা কৰিব পাৰি।

বহুতো ব্যৱসায়ত ইয়াৰ লাভৰ এটা মুখ্য অংশৰ বাবে মুখ্য ব্যক্তি দায়বদ্ধ বা তেওঁৰ এনে জ্ঞান আৰু দক্ষতা আছে যি সংগঠনটোৰ বাবে গুৰুত্বপূৰ্ণ আৰু সলনি কৰা কঠিন। ব্যৱসায়ৰ ধাৰাবাহিকতা বজাই ৰখাৰ বাবে আৰু মুখ্য ব্যক্তি এজনৰ লোকচানৰ ক্ষেত্ৰত ক্ষতিগ্ৰস্ত হোৱাৰ সম্ভাৱনা থকা ব্যয় আৰু লোকচান পূৰণ কৰাৰ বাবে নিয়োগকৰ্তাসকলে এনে মুখ্য ব্যক্তিৰ জীৱনৰ ওপৰত মুখ্য ব্যক্তি বীমা গ্ৰহণ কৰে। কীমেন বীমাই প্ৰকৃত লোকচানৰ ক্ষতিপূৰণ নিদিয়ে কিন্তু বীমা আঁচনিত নিৰ্ধাৰিত কৰা অনুসৰি এক স্থিৰ আৰ্থিক পৰিমাণৰ ক্ষতিপূৰণ দিয়ে।

কীমেন বীমাক এক ম্যাদী বীমা আঁচনি হিচাপে অনুমতি দিয়া হয় য'ত বীমা ৰাশিটো মুখ্য ব্যক্তিজনৰ নিজা উপাৰ্জনৰ সলনি কোম্পানীৰ লাভৰ সৈতে সম্পৰ্কিত। প্ৰিমিয়ামটো কোম্পানীয়ে পৰিশোধ কৰে। যদি মুখ্য ব্যক্তিজনৰ মৃত্যু হয়, লাভালাভটো কোম্পানীক পৰিশোধ কৰা হয়। কীমেন বীমাৰ উপাৰ্জন কোম্পানীৰ হাতত কৰযোগ্য।

a) কোন এজন মুখ্য ব্যক্তি হ'ব পাৰে?

মুখ্য ব্যক্তিজন ব্যৱসায়ৰ সৈতে পোনপটীয়াকৈ সম্পৰ্কিত যিকোনো ব্যক্তি হ'ব পাৰে যাৰ ক্ষতিয়ে ব্যৱসায়ত বিত্তীয় চাপ সৃষ্টি কৰিব পাৰে। উদাহৰণ স্বৰূপে, ব্যক্তিজন কোম্পানীৰ সঞ্চালক, অংশীদাৰ, মুখ্য বিক্ৰী ব্যক্তি, মুখ্য প্ৰকল্প মেনেজাৰ, বা নিৰ্দিষ্ট দক্ষতা বা জ্ঞান থকা ব্যক্তি হ'ব পাৰে যি কোম্পানীৰ বাবে বিশেষভাৱে মূল্যবান।

b) বীমায়োগ্য লোকচান

নিম্নলিখিতবোৰ হৈছে লোকচান যাৰ বাবে মুখ্য ব্যক্তি বীমাই ক্ষতিপূৰণ প্ৰদান কৰিব পাৰে:

- i. যেতিয়া এজন মুখ্য ব্যক্তিয়ে বেছি সময়ৰ বাবে কাম কৰিবলৈ অক্ষম হয়, তেতিয়া অস্থায়ী কৰ্মচাৰীৰ ব্যৱস্থা কৰিবলৈ আৰু প্ৰয়োজন হ'লে বিকল্প ব্যক্তিৰ নিযুক্তি আৰু প্ৰশিক্ষণৰ বাবে বিত্তীয় যোগান ধৰাৰ বাবে হোৱা লোকচান।
- ii. লাভ সুৰক্ষিত কৰিবলৈ বীমা। উদাহৰণ স্বৰূপে, হেৰুওৱা বিক্ৰীৰ পৰা হেৰুওৱা উপাৰ্জন, মুখ্য ব্যক্তিজন জড়িত থকা যিকোনো ব্যৱসায়িক প্ৰকল্পৰ বিলম্ব বা বাতিল হোৱাৰ ফলত হোৱা লোকচান, সম্প্ৰসাৰণৰ সুযোগ হেৰুওৱা, বিশেষ দক্ষতা বা জ্ঞান হেৰুওৱা।

3. বন্ধকী ৰিডেম্পচন বীমা (Mortgage Redemption Insurance (MRI))

সম্পত্তি এটা ক্ৰয় কৰিবলৈ ঋণ লোৱা ব্যক্তি এজনে, ঋণ ব্যৱস্থাৰ অংশ হিচাপে বেংকৰ দ্বাৰা বন্ধকী ৰিডেম্পচন বীমাৰ বাবে পৰিশোধ কৰিব লাগিব পাৰে। "বন্ধকী ৰিডেম্পচন বীমা" জনপ্ৰিয়ভাৱে "ক্রেডিট লাইফ বীমা আঁচনি" বুলি উল্লেখ কৰা হয়।

a) এমআৰআই (MRI) কি?

এইটো এটা বীমা আঁচনি যি গৃহ ঋণ লওঁতাসকলৰ বাবে বিত্তীয় সুৰক্ষা প্ৰদান কৰে। যদি তেওঁ সম্পূৰ্ণ ঋণ পৰিশোধ কৰাৰ আগতে মৃত্যু বৰণ কৰে তেনেহ'লে বন্ধকী ঋণৰ বাকী থিনি পৰিশোধ কৰিবলৈ বন্ধকীদাতাই গ্ৰহণ কৰা এক ক্ৰমান্বয়ে হ্ৰাস হোৱা ম্যাদী জীৱন বীমা আঁচনি। ইয়াক ঋণ ৰক্ষক নীতি বুলি ক'ব পাৰি। এই পৰিকল্পনাটো সেই সকল লোকৰ বাবে উপযুক্ত যাৰ নিৰ্ভৰশীলসকলক আঁচনিধাৰকৰ অপ্ৰত্যাশিত মৃত্যুৰ ক্ষেত্ৰত তেওঁলোকৰ ঋণ পৰিশোধ কৰাত সহায়ৰ প্ৰয়োজন হ'ব পাৰে।

b) বৈশিষ্ট্যসমূহ

এই আঁচনিৰ অধীনত বীমা আৱৰণ প্ৰতি বছৰে যিটো এক ম্যাদী বীমা আঁচনিতকৈ বেলেগ হ্ৰাস হয় য'ত আঁচনিৰ সময়ত বীমা আৱৰণ স্থিৰ থাকে।

নিজকে পৰীক্ষা কৰক 1

বন্ধকী ৰিডেম্পচন (Mortgage Redemption) বীমাৰ আঁৰৰ উদ্দেশ্য কি?

- I. সস্তীয়া বন্ধকী হাৰৰ সুবিধা দিয়া
- II. গৃহ ঋণ লওঁতাসকলৰ বাবে বিত্তীয় সুৰক্ষা প্ৰদান কৰা
- III. বন্ধকী সম্পত্তিৰ মূল্য সুৰক্ষিত কৰা
- IV. ডিফল্ট (ঋণ পৰিশোধত ব্যৰ্থ) হ'লে ঘৰৰ পৰা উচ্ছেদ হোৱাৰ পৰা হাত সৰা

সাৰাংশ

- বিবাহিত মহিলা সম্পত্তি আইন, 1874-ৰ ধাৰা 6-ত পত্নী আৰু সন্তানক জীৱন বীমা আঁচনিৰ অধীনত লাভালাভৰ সুৰক্ষা প্ৰদান কৰা হৈছে।
- এমডব্লিউপি (MWP) আইনৰ অধীনত প্ৰভাৱিত আঁচনিখন আদালতৰ সংলগ্ন, ঋণদাতা আৰু আনকি বীমাকৃতৰ নিয়ন্ত্ৰণৰ বাহিৰত হ'ব।
- কীমেন (মূখ্য ব্যক্তি) বীমা হৈছে ব্যৱসায় বীমাৰ এক গুৰুত্বপূৰ্ণ প্ৰকাৰ। ব্যৱসায়ৰ এজন গুৰুত্বপূৰ্ণ সদস্যৰ মৃত্যু বা বৰ্ধিত অক্ষমতাৰ ফলত হোৱা বিত্তীয় লোকচানৰ ক্ষতিপূৰণ হোৱাৰ বাবে ব্যৱসায় এটাৰ দ্বাৰা লোৱা বীমা আঁচনি।
- বন্ধকী ৰিডেম্পচন বীমা হৈছে মূলতঃ বন্ধকী ঋণৰ বাকী খিনি পৰিশোধ কৰিবলৈ এজন বন্ধকীদাতাই লোৱা এক হ্ৰাসহোৱা ম্যাদী জীৱন বীমা আঁচনি, যদিহে তেওঁ সম্পূৰ্ণ ঋণ পৰিশোধ কৰাৰ আগতে মৃত্যুবৰণ কৰে।

মূল শব্দাৱলী

1. বিবাহিত মহিলা সম্পত্তি আইন (MWP)
2. কীমেন (মূখ্য ব্যক্তি) বীমা
3. বন্ধকী ৰিডেম্পচন বীমা (MRI)

নিজকে পৰীক্ষা কৰাৰ উত্তৰ

উত্তৰ 1 - সঠিক বিকল্পটো হৈছে II.

অধ্যায় L-06

জীৱন বীমাত মূল্য নিৰ্ধাৰণ আৰু মূল্যাঙ্কন

অধ্যায় পৰিচয়

এই অধ্যায়ৰ উদ্দেশ্য হৈছে জীৱন বীমা চুক্তিৰ মূল্য নিৰ্ধাৰণ আৰু লাভালাভৰ সৈতে জড়িত মৌলিক উপাদানবোৰ শিক্ষাৰ্থীক পৰিচয় কৰাই দিয়া। আমি প্ৰথমে প্ৰিমিয়াম গঠন কৰা উপাদানবোৰ আলোচনা কৰিম আৰু তাৰ পিছত অতিৰিক্ত আৰু বোনাচৰ ধাৰণাটো আলোচনা কৰিম।

শিকাৰ ফলাফল

- A. বীমাৰ মূল্য নিৰ্ধাৰণ – মৌলিক উপাদানসমূহ
- B. অতিৰিক্ত আৰু বোনাচ

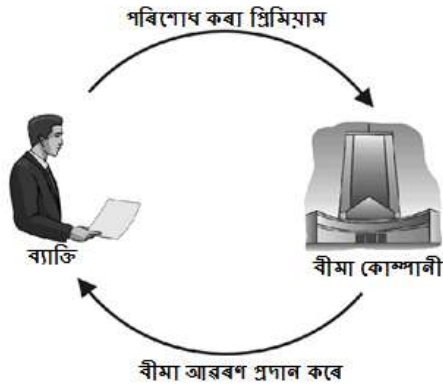
A. বীমাৰ মূল্য নিৰ্ধাৰণ - মৌলিক উপাদানসমূহ

1. প্ৰিমিয়াম

সাধাৰণ ভাষাত, প্ৰিমিয়াম শব্দটোৱে বীমা আঁচনি এখন ক্ৰয় কৰাৰ বাবে বীমাকৃত এজনে পৰিশোধ কৰা মূল্য বুজায়। ইয়াক সাধাৰণতে প্ৰতি হাজাৰ টকাৰ বীমা ৰাশিৰ প্ৰিমিয়ামৰ হাৰ হিচাপে প্ৰকাশ কৰা হয়। প্ৰিমিয়ামৰ হাৰ সম্ভাৱ্য গ্ৰাহকৰ বয়স আৰু পৰিকল্পনাৰ ওপৰত নিৰ্ভৰ কৰে।

এই প্ৰিমিয়াম হাৰবোৰ তালিকাৰ ৰূপত বীমা কোম্পানীবোৰৰ ওচৰত উপলব্ধ।

নক্সা 1: প্ৰিমিয়াম



এই তালিকাবোৰত মুদ্ৰণ কৰা হাৰবোৰক "অফিচ প্ৰিমিয়াম" বুলি কোৱা হয়। সেইবোৰ বেছিভাগ ক্ষেত্ৰতে গোটেই ম্যাদত একে হয় আৰু বাৰ্ষিক হাৰ হিচাপে প্ৰকাশ কৰা হয়।

উদাহৰণ

যদি এটা নিৰ্দিষ্ট বয়সৰ বাবে বিশ বছৰৰ এণ্ডোমেণ্ট আঁচনিৰ প্ৰিমিয়াম 4,800 টকা হয়, ইয়াৰ অৰ্থ হৈছে যে বিশ বছৰৰ বাবে প্ৰতি বছৰে 4,800 টকাকৈ পৰিশোধ কৰিব লাগিব।

অৱশ্যে এনে আঁচনি থকাটো সম্ভৱ য'ত প্ৰিমিয়ামবোৰ কেৱল প্ৰথম কেইবছৰমানত হে পৰিশোধ কৰিব লাগিব। কোম্পানীবোৰৰ একক প্ৰিমিয়াম চুক্তিও আছে য'ত চুক্তিৰ আৰম্ভণিতে মাত্ৰ এটা প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ কৰিব লাগিব। এই পলিচীবোৰ সাধাৰণতে বিনিয়োগমুখী।

2. ৰেহাই

পৰিশোধ কৰিব লগা প্ৰিমিয়ামৰ ওপৰত জীৱন বীমা কোম্পানীবোৰে কিছুমান প্ৰকাৰৰ ৰেহাই আগবঢ়াব পাৰে। এনে দুটা ৰেহাই হৈছে:

- ✓ বীমা ৰাশিৰ বাবে
- ✓ প্ৰিমিয়ামৰ মাধ্যমৰ বাবে

বীমা ৰাশিৰ বাবে ৰেহাই

যিসকলে অধিক পৰিমাণৰ বীমা ৰাশিৰ আঁচনি ক্ৰয় কৰে তেওঁলোকক বীমা ৰাশিৰ বাবে ৰেহাই প্ৰদান কৰা হয়। উচ্চ মূল্যৰ আঁচনি সেৱা প্ৰদান কৰোঁতে বীমাকৰ্তাই কৰা লাভক, ইয়াৰ দ্বাৰা গ্ৰাহকক হস্তান্তৰ কৰাৰ এক উপায় হিচাপে আগবঢ়োৱা হয়। যুক্তিটো হ'ল যে 50,000 বা 5,00,000 টকাৰ আঁচনি এটা কৰাৰ বাবে প্ৰয়োজনীয় প্ৰচেষ্টা আৰু ব্যয় একেই হয়। কিন্তু উচ্চ পৰিমাণৰ বীমা আঁচনিয়ে অধিক প্ৰিমিয়াম আৰু অধিক বেছি লাভ প্ৰদান কৰে।

প্ৰিমিয়ামৰ মাধ্যমৰ বাবে ৰেহাই

একেদৰে প্ৰিমিয়ামৰ মাধ্যমৰ বাবে ৰেহাই প্ৰদান কৰা হ'ব পাৰে। জীৱন বীমা কোম্পানীবোৰে বাৰ্ষিক, অৰ্ধ বাৰ্ষিক, ত্ৰৈমাসিক বা মাহিলী আধাৰত প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ কৰাৰ অনুমতি দিব পাৰে। মাধ্যমটো অধিক সঘনাই হলে, প্ৰিমিয়াম সংগ্ৰহ আৰু হিচাপ ৰখাৰ বাবে অধিক প্ৰশাসনিক ব্যয় হয়। আকৌ, বাৰ্ষিক মাধ্যমত, বীমাকৰ্তাই গোটেই বছৰটোত এই পৰিমাণটো ব্যৱহাৰ কৰিব পাৰে আৰু ইয়াৰ ওপৰত সূত উপাৰ্জন কৰিব পাৰে। সেয়েহে বীমাকৰ্তাসকলে এইবোৰৰ ওপৰত ৰেহাই দি বাৰ্ষিক আৰু অৰ্ধ বাৰ্ষিক পদ্ধতিৰ জৰিয়তে পৰিশোধত উদগনি দিব। তেওঁলোকে মাহিলী পৰিশোধৰ পদ্ধতিৰ বাবে, অন্তৰ্ভুক্ত অতিৰিক্ত প্ৰশাসনিক ব্যয় আৱৰাৰ বাবে অলপ অতিৰিক্ত মাচুল ল'ব পাৰে।

3. অতিৰিক্ত মাচুল

শ্ৰেণীবদ্ধ প্ৰিমিয়াম সেই সকল ব্যক্তিৰ বাবে আদায় কৰা হয় যি কোনো গুৰুত্বপূৰ্ণ কাৰকৰ অধীন নহয় যিয়ে অতিৰিক্ত বিপদাশংকা সৃষ্টি কৰিব। তেওঁলোকক মানক জীৱন (standard lives) বুলি কোৱা হয় আৰু আদায় কৰা হাৰবোৰক সাধাৰণ হাৰ বুলি কোৱা হয়।

যদি বীমাৰ বাবে প্ৰস্তাৱ দিয়া ব্যক্তি এজনে কিছুমান স্বাস্থ্য সমস্যা যেনে হৃদৰোগ বা ডায়েবেটিচত ভুগি থাকে, যি তেওঁৰ জীৱনৰ বাবে বিপদৰ সৃষ্টি কৰিব পাৰে, তেন্তে তেওঁক নিম্ন মানক বুলি গণ্য কৰা হয়। বীমাকৰ্তাই স্বাস্থ্যৰ বাবে স্বাস্থ্যগত অতিৰিক্ত প্ৰিমিয়াম আৰোপ কৰাৰ সিদ্ধান্ত ল'ব পাৰে। একেদৰে বিপদজনক বৃত্তিত নিয়োজিত, যেনে চাৰ্কাচ ব্যায়াম সন্মন্ধীয়, লোকসকলৰ ওপৰত এক বৃত্তিগত অতিৰিক্ত আৰোপ কৰা হ'ব পাৰে। এই অতিৰিক্তবোৰৰ ফলত প্ৰিমিয়াম শ্ৰেণীবদ্ধ প্ৰিমিয়ামতকৈ বেছি হ'ব।

আকৌ, বীমাকৰ্তাই আঁচনি এখনৰ অধীনত কিছুমান অতিৰিক্ত লাভালাভ আগবঢ়াব পাৰে, যিবোৰ অতিৰিক্ত প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ কৰাৰ পিছত উপলব্ধ।

উদাহৰণ

জীৱন বীমাকৰ্তাই দুগুণ দুৰ্ঘটনাৰ লাভালাভ (Double Accident Benefit or DAB) আগবঢ়াব পাৰে (য'ত মৃত্যু দুৰ্ঘটনাৰ ফলত হ'লে, দাবী হিচাপে বীমা ৰাশিৰ দুগুণ পৰিশোধ কৰিব লাগিব)। ইয়াৰ বাবে ই প্ৰতি হাজাৰ টকা বীমা ৰাশিত এক টকাৰ অতিৰিক্ত প্ৰিমিয়াম আদায় কৰিব পাৰে।

একেদৰে প্ৰতি হাজাৰ ৰাশিৰ অতিৰিক্ত বীমা পৰিশোধ কৰি স্থায়ী বিকলাঙ্গতা লাভালাভ (Permanent Disability Benefit PDB) বুলি জনা জাত লাভালাভ এটা প্ৰাপ্ত কৰিব পাৰি।

4. প্ৰিমিয়াম নিৰ্ধাৰণ কৰা

এতিয়া আমি প্ৰিমিয়াম তালিকাত উপস্থাপন কৰা হাৰবোৰত জীৱন বীমাকৰ্তাসকলে কেনেদৰে উপনীত হয় পৰীক্ষা কৰোঁ আহক। এই কামটো এজন এক্সুৰেৰীয়ে সম্পাদন কৰে। পৰম্পৰাগত জীৱন বীমা আঁচনি যেনে ম্যাদী বীমা, পূৰ্ণ জীৱন আৰু এণ্ডোমেণ্টৰ ক্ষেত্ৰত প্ৰিমিয়াম নিৰ্ধাৰণ কৰাৰ প্ৰক্ৰিয়াটোৱে নিম্নলিখিত উপাদানবোৰ বিবেচনা কৰে:

- ✓ মৃত্যুহাৰ
- ✓ সুত
- ✓ পৰিচালনাৰ ব্যয়
- ✓ (ৰিজাৰ্ভ)সংৰক্ষিত নিধি
- ✓ বোনাচ লোডিং

নক্সা 2: প্ৰিমিয়ামৰ উপাদানসমূহ



প্ৰথম দুটা উপাদানে আমাক নেট প্ৰিমিয়াম দিয়ে। নেট প্ৰিমিয়ামত অন্যান্য উপাদানসমূহ যোগ কৰি [যাক 'লোডিং' বুলিও কোৱা হয়] আমি মুঠ বা অফিচ প্ৰিমিয়াম পাওঁ।

a) মৃত্যু হাৰ আৰু সুত

মৃত্যুহাৰ হৈছে প্ৰিমিয়ামৰ প্ৰথম উপাদান। এয়া হৈছে এক নিৰ্দিষ্ট বছৰত এক নিৰ্দিষ্ট বয়সৰ ব্যক্তিৰ মৃত্যু হোৱাৰ সম্ভাৱনা। এজন ব্যক্তিৰ প্ৰত্যাশিত মৃত্যুৰ হাৰ জানিবলৈ, "মৃত্যুৰ তালিকা" ব্যৱহাৰ কৰা হয়।

উদাহৰণ

যদি 35 বছৰ বয়সৰ বাবে মৃত্যুৰ হাৰ 0.0035 হয়, ই বুজায় যে 35 বছৰ বয়সলৈকে জীয়াই থকা প্ৰতি 1000 জন লোকৰ ভিতৰত 3.5 জন (বা 10,000 ৰ ভিতৰত 35 জন), 35 ৰ পৰা 36 বছৰ বয়সৰ ভিতৰত মৃত্যু হোৱাৰ সম্ভাৱনা আছে।

তালিকাখন বিভিন্ন বয়সৰ বাবে মৃত্যুৰ ব্যয় গণনা কৰিবলৈ ব্যৱহাৰ কৰা হ'ব পাৰে। উদাহৰণ স্বৰূপে, 35 বছৰ বয়সৰ বাবে 0.0035 হাৰৰ অৰ্থ হৈছে বীমাৰ ব্যয় 0.0035×1000 (বীমা ৰাশি) = প্ৰতি হাজাৰ ৰাশিৰ বীমাৰ বাবে 3.50 টকা।

ওপৰোক্ত ব্যয়টোক "বিপদাশংকা প্ৰিমিয়াম" বুলিও কোৱা হ'ব পাৰে। উচ্চ বয়সৰ বাবে বিপদাশংকাৰ প্ৰিমিয়াম অধিক হ'ব।

উদাহৰণ

যদি পাঁচ বছৰৰ পিছত বীমাৰ ব্যয় পূৰণ কৰিবলৈ আমাৰ ওচৰত প্ৰতি হাজাৰ টকাত 5 টকাকৈ থাকিব লাগে আৰু যদি আমি 6% সুতৰ হাৰ ধৰি লওঁ, পাঁচ বছৰৰ পিছত পৰিশোধ কৰিব লগা 5 টকাৰ বৰ্তমান মূল্য হ'ব $5 \times 1 / (1.06)^5 = 3.741$

যদি 6% ৰ পৰিৱৰ্তে আমি 10% ধৰি লওঁ, বৰ্তমান মূল্য মাত্ৰ 3.10 হ'ব। আন কথাত, সুতৰ হাৰ যিমানে বেছি হয়, বৰ্তমানৰ মূল্য সিমানে কম হয়।

আমাৰ মৃত্যু হাৰ আৰু সুতৰ অধ্যয়নৰ পৰা আমি দুটা গুৰুত্বপূৰ্ণ সিদ্ধান্ত প্ৰাপ্ত কৰিব পাৰোঁ

- ✓ মৃত্যুৰ তালিকাত মৃত্যুৰ হাৰ অধিক হ'লে, প্ৰিমিয়াম অধিক হ'ব
- ✓ ধাৰণা কৰা সুতৰ হাৰ অধিক হ'লে, প্ৰিমিয়াম হ্রাস হ'ব

নেট প্ৰিমিয়াম

মৃত্যুহাৰ আৰু সুতৰ আকলনে "নেট প্ৰিমিয়াম" প্ৰদান কৰে

মুঠ (গ্ৰেছ) প্ৰিমিয়াম

মুঠ প্ৰিমিয়াম হৈছে নেট প্ৰিমিয়াম আৰু লোডিং নামৰ পৰিমাণৰ যোগফল। লোডিঙৰ পৰিমাণ নিৰ্ধাৰণ কৰোঁতে তিনিটা বিবেচনা বা নিৰ্দেশনামূলক নীতি মনত ৰাখিব লাগিব:

b) ব্যয় আৰু সঞ্চয়

জীৱন বীমাকৰ্তাসকলে বিভিন্ন প্ৰকাৰৰ কাৰ্যকৰী ব্যয় বহন কৰিব লাগিব যাৰ ভিতৰত আছে:

- ✓ এজেন্টৰ প্ৰশিক্ষণ আৰু নিযুক্তি,
- ✓ এজেন্টৰ কমিছন,
- ✓ কৰ্মচাৰীৰ দৰমহা,
- ✓ কাৰ্যালয়ৰ আৱাস,

- ✓ কাৰ্যালয়ৰ ব্যয়-বস্তু,
- ✓ বিদ্যুতৰ ব্যয়,
- ✓ অন্যান্য বিবিধ ব্যয় ইত্যাদি।

এই সকলোবোৰ বীমাকৰ্তাই সংগ্ৰহ কৰা প্ৰিমিয়ামৰ পৰা পৰিশোধ কৰিব লাগিব। এই ব্যয়বোৰ উপযুক্তভাৱে নেট প্ৰিমিয়ামত লোড কৰা হয়।

c) লেপ্স (Lapse) আৰু আকস্মিকতা

ব্যয়ৰ উপৰিও, আন কিছুমান কাৰক আছে যি জীৱন বীমাকৰ্তাৰ গণনা ভুল কৰিব পাৰে।

বিপদাশংকাৰ এটা উৎস হ'ল লেপ্স আৰু প্ৰত্যাহাৰ। এটা লেপ্সৰ অৰ্থ হৈছে যে আঁচনিধাৰকে প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ বন্ধ কৰে। প্ৰত্যাহাৰৰ ক্ষেত্ৰত, আঁচনিধাৰকে আঁচনিখন চাৰেণ্ডাৰ কৰে আৰু আঁচনিখনৰ আহৰণ কৰা নগদ মূল্যৰ পৰা এক পৰিমাণ প্ৰাপ্ত কৰে।

লেপ্সবোৰ সাধাৰণতে প্ৰথম তিনি বছৰৰ ভিতৰত হয়, বিশেষভাৱে চুক্তিৰ প্ৰথম বছৰত।

d) লাভৰ সৈতে (অংশগ্ৰহণকাৰী) আঁচনি আৰু বোনাচ লোডিং (বোজা)

'লাভৰ সৈতে' আঁচনিৰ ধাৰণাটো তেতিয়া উদ্ভৱ হৈছিল যেতিয়া জীৱন বীমাকৰ্তাসকলে প্ৰতিকূল পৰিস্থিতিত স্বচ্ছল হৈ থকাৰ বাবে এক নিৰপেক্ষ বাতাবৰণৰ সৃষ্টি কৰিবলৈ আগতীয়াকৈ উচ্চ লোডিং (বোজা) আদায় কৰাৰ প্ৰথা আৰম্ভ কৰিছিল। যদি পৰৱৰ্তী অভিজ্ঞতা অধিক অনুকূল বুলি প্ৰমাণিত হয়, জীৱন বীমাকৰ্তাই বোনাচৰ দ্বাৰা আঁচনি ধাৰকসকলৰ সৈতে ইয়াৰ ফলত হোৱা লাভৰ কিছু অংশ ভাগ-বতৰা কৰিব।

মুঠতে আমি ক'ব পাৰোঁ যে:

মুঠ (গ্ৰছ) প্ৰিমিয়াম = নেট প্ৰিমিয়াম + ব্যয়ৰ বাবে লোডিং(বোজা) + আকস্মিক পৰিস্থিতিৰ বাবে লোডিং (বোজা) + বোনাচ লোডিং (বোজা)

নিজকে পৰীক্ষা কৰক 1

আঁচনিৰ লেপ্স হোৱাৰ অৰ্থ কি?

- I. পলিচীধাৰকে আঁচনি এখনৰ বাবে প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ সম্পূৰ্ণ কৰে
- II. আঁচনিধাৰকে আঁচনি এখনৰ বাবে প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ বন্ধ কৰে
- III. আঁচনিয়ে পৰিপক্কতা প্ৰাপ্ত কৰে
- IV. আঁচনি বজাৰৰ পৰা প্ৰত্যাহাৰ কৰা হয়

B. অতিৰিক্ত আৰু বোনাচ

1. ছাৰপ্লাচ (ৰাহি) আৰু বোনাচ নিৰ্ধাৰণ

প্ৰতিটো জীৱন বীমা কোম্পানীয়ে ইয়াৰ সম্পত্তি আৰু দায়বদ্ধতাৰ সময়ে সময়ে মূল্যাঙ্কন কৰিব বুলি আশা কৰা হৈছে। এনে মূল্যাঙ্কনৰ দুটা উদ্দেশ্য আছে:

- জীৱন বীমাকৰ্তাৰ বিত্তীয় অৱস্থা মূল্যায়ন কৰিবলৈ আৰু ই স্বচ্ছল নে দেউলীয়া নিৰ্ধাৰণ কৰা
- আঁচনিধাৰক/ শ্বেয়াৰ ধাৰকসকলৰ মাজত বিতৰণৰ বাবে উপলব্ধ ৰাহি ধনৰ পৰিমাণ নিৰ্ধাৰণ কৰিবলৈ

সংজ্ঞা

ছাৰপ্লাচ হৈছে দায়বদ্ধতাৰ মূল্যতকৈ সম্পত্তিৰ মূল্যৰ আধিক্য। যদি ই ঋণাত্মক হয়, ইয়াক চাপ (Strain) বুলি কোৱা হয়।

এতিয়া চাওঁ আহক জীৱন বীমাৰ ছাৰপ্লাচৰ ধাৰণাটো কেনেদৰে ফাৰ্ম এটাৰ লাভতকৈ পৃথক। ফাৰ্মবোৰে সাধাৰণতে লাভক দুটা ধৰণে চায়। প্ৰথমতে, লাভ হৈছে এক নিৰ্দিষ্ট একাউন্টিং সময়কালৰ বাবে খৰচতকৈ হোৱা অধিক উপাৰ্জন, যিহেতু ইয়াক লাভ আৰু লোকচান একাউন্টত দেখা যায়। লাভে ফাৰ্ম এটাৰ বেলেঞ্চ শ্বীটৰ অংশও গঠন কৰে - ইয়াক দায়বদ্ধতাৰ তুলনাত সম্পত্তিৰ অতিৰিক্ততা হিচাপে সংজ্ঞায়িত কৰিব পাৰি। দুয়োটা ক্ষেত্ৰতে, একাউন্টিং ম্যাদৰ শেষত লাভ নিৰ্ধাৰণ কৰা হয়।

অতিৰিক্ত = সম্পদ - দায়বদ্ধতা

জীৱন বীমাত দায়বদ্ধতাৰ অৰ্থ কি আমি বুজি পাওঁ আহক। জীৱন বীমা আঁচনিৰ এক নিৰ্দিষ্ট গোটৰ বাবে, জীৱন বীমাকৰ্তাই ভৱিষ্যতৰ দাবী, ব্যয় আৰু উদ্ভৱ হ'ব পৰা অন্যান্য প্ৰত্যাশিত পৰিশোধ পূৰণ কৰাৰ ব্যৱস্থা কৰিব লাগিব। বীমাকৰ্তাই ভৱিষ্যতে এই আঁচনিবোৰৰ বাবে প্ৰিমিয়াম প্ৰাপ্ত কৰিব বুলি আশা কৰে।

এনেদৰে দায়বদ্ধতা হৈছে সকলো পৰিশোধৰ বৰ্তমান মূল্য য'ৰ পৰা এই আঁচনিবোৰত প্ৰাপ্ত কৰিব লগা প্ৰিমিয়ামৰ বৰ্তমান মূল্য বিয়োগ কৰিব লাগিব। বৰ্তমান মূল্যটো ৰেহাইৰ উপযুক্ত হাৰ [সূতৰ হাৰ] প্ৰয়োগ কৰি প্ৰাপ্ত কৰা হয়।

জীৱন বীমাকৰ্তাৰ প্ৰকৃত অভিজ্ঞতা ধাৰণা কৰাতকৈ ভাল হোৱাৰ ফলত ছাৰপ্লাচ উদ্ভৱ হয়। জীৱন বীমাকৰ্তাসকলে ইয়াৰ লাভৰ সৈতে আঁচনিৰ ধাৰকসকলৰ লগত উদ্ভৱ হোৱা লাভালাভবোৰ ভাগ বতৰা কৰিবলৈ বাধ্য।

উদাহৰণ

31 মাৰ্চ 2013 তাৰিখত XYZ ফাৰ্মৰ লাভ, ইয়াৰ উপাৰ্জনৰ পৰা ব্যয় হ্ৰাস কৰি বা সেই তাৰিখত ইয়াৰ সম্পত্তিৰ পৰা দায়বদ্ধতা হ্ৰাস কৰি দিয়া হয়।

দুয়োটা ক্ষেত্ৰতে, লাভ স্পষ্টভাৱে নিৰ্ধাৰণ কৰা হয় আৰু জনা যায়।

2. বোনাচ

বীমাকৰ্তাসকলে ইয়াৰ বিভাজ্য ছাৰপ্লাচ কোম্পানীৰ আঁচনি ধাৰক আৰু অংশীদাৰসকলৰ মাজত [যদি থাকে] বোনাচৰ ৰূপত ঘোষণা আৰু বিতৰণ কৰিব লাগিব। ভাৰত, গ্ৰেট ব্ৰিটেইন (UK) আৰু আন বহুতো দেশত, ছাৰপ্লাচ বিতৰণ জনপ্ৰিয়।

চুক্তিৰ অধীনত পৰিশোধ কৰিবলগা মৌলিক লাভলাভৰ সংযোজন হিচাপে বোনাচ পৰিশোধ কৰা হয়। সাধাৰণতে ই বছৰি মৌলিক বীমা ৰাশি বা মৌলিক পেঞ্চনৰ সংযোজন হিচাপে দেখা যাব পাৰে। উদাহৰণস্বৰূপে, ইয়াক প্ৰতি হাজাৰ ৰাশি বীমাত 60 টকা হিচাপে প্ৰকাশ কৰা হয়।

বোনাচৰ আটাইতকৈ সচৰাচৰ প্ৰকাৰটো হ'ল 'ৰিভাৰ্চনেৰী' বোনাচ। প্ৰতি বছৰে কৰা এই বোনাচ সংযোজনবোৰ ঘোষণা কৰাৰ পিছত, আঁচনিখনৰ সৈতে সংলগ্ন হ'ব আৰু ইয়াক কাটি নিব নোৱাৰি। সেইবোৰক 'ৰিভাৰ্চনেৰী' বোনাচ বুলি কোৱা হয় কিয়নো সেইবোৰ কেৱল মৃত্যু বা পৰিপক্কতাৰ দ্বাৰা দাবী কৰাৰ সময়ত হে প্ৰাপ্ত কৰা হয়। ছাৰেণ্ডাৰৰ ক্ষেত্ৰত বোনাচ পৰিশোধ কৰিব লাগিব পাৰে যদিহে চুক্তিটো নিম্নতম ম্যাদ উকলি যোৱাৰ বাবদ যোগ্য হয় [ধৰক 5 বছৰ]

ৰিভাৰ্চনেৰী বোনাচৰ প্ৰকাৰ

নক্সা 3: ৰিভাৰ্চনেৰী বোনাচৰ প্ৰকাৰ



i. সাধৰণ ৰিভাৰ্চনেৰী বোনাচ (Simple Reversionary Bonus)

ই হৈছে চুক্তিটোৰ অধীনত মৌলিক নগদ লাভলাভৰ শতাংশ হিচাপে প্ৰকাশ কৰা এক বোনাচ। উদাহৰণ স্বৰূপে, ভাৰতত, ইয়াক প্ৰতি হাজাৰ বীমা ৰাশিৰ বিপৰীতে এক পৰিমাণ হিচাপে ঘোষণা কৰা হয়।

ii. চক্ৰবৃদ্ধি বোনাচ (Compound Bonus)

ইয়াত কোম্পানীটোৱে মৌলিক লাভালাভ আৰু ইতিমধ্যে সংলগ্ন বোনাচৰ এক শতাংশ হিচাপে এটা বোনাচ প্ৰকাশ কৰে। এইটো এনেদৰে এটা বোনাচৰ ওপৰত বোনাচ। ইয়াক প্ৰকাশ কৰাৰ এটা উপায় মৌলিক বীমা ৰাশি আৰু সংলগ্ন বোনাচৰ যোগফলৰ ৮% হ'ব পাৰে।

iii. টাৰ্মিনেল বোনাচ (Terminal Bonus)

নামটোৱে সুচোৱাৰ দৰে, এই বোনাচ কেৱল ইয়াৰ সমাপ্তিৰ সময়ত [মৃত্যু বা পৰিপক্কতাৰ দ্বাৰা] চুক্তিৰ সৈতে সংলগ্ন হয়। এইটো কেৱল পৰৱৰ্তী বছৰত উদ্ভৱ হোৱা দাবীৰ বাবে প্ৰযোজ্য। এনেদৰে 2013 চনৰ বাবে ঘোষণা কৰা টাৰ্মিনেল বোনাচ কেৱল 2013-14 বৰ্ষত উদ্ভৱ হোৱা দাবীৰ ক্ষেত্ৰত প্ৰযোজ্য হ'ব, পৰৱৰ্তী বছৰবোৰৰ বাবে নহয়। টাৰ্মিনেল বোনাচ চুক্তিৰ সময়কালৰ ওপৰত নিৰ্ভৰ কৰে আৰু ইয়াৰ সৈতে বৃদ্ধি হয়। ২৫ বছৰ ধৰি চলি থকা এটা চুক্তিত ১৫ বছৰ ধৰি চলি থকা চুক্তিতকৈ অধিক টাৰ্মিনেল বোনাচ থাকিব।

3. অৱদান পদ্ধতি (The Contribution Method)

উত্তৰ আমেৰিকাত গ্ৰহণ কৰা ছাৰপ্লাচ বিতৰণৰ আন এটা পদ্ধতি হৈছে "অৱদান" পদ্ধতি। ইয়াত, ছাৰপ্লাচ, অৰ্থাৎ মৃত্যুহাৰ, সূত আৰু ব্যয়ৰ সন্দৰ্ভত কি ঘটিব বুলি আশা কৰা হৈছিল আৰু প্ৰকৃততে কি ঘটিছিল তাৰ মাজৰ পাৰ্থক্য, লভ্যাংশ হিচাপে ঘোষণা কৰা আৰু বিতৰণ কৰা হয়।

লভ্যাংশবোৰ নগদ ধনত, ভৱিষ্যতৰ প্ৰিমিয়ামত সালসলনি/হাসৰ দ্বাৰা, আঁচনিখনত জন্ম কৰিব নোৱাৰা পৰিশোধ কৰা সংযোজন ক্ৰয় কৰাৰ অনুমতি দি বা আঁচনিখনৰ ক্ৰেডিটত জমা হিচাপে পৰিশোধ কৰিব পাৰি।

4. ইউনিট লিংকড পলিচীসমূহ (Unit Linked Policies)

মূল্য নিৰ্ধাৰণৰ নীতি আৰু ইউলিপি(ULIP) আঁচনিৰ অন্যান্য বিশেষত্ববোৰ ইতিমধ্যে আগৰ অধ্যায়ত সামৰি লোৱা হৈছে।

সাৰাংশ

- সাধাৰণ ভাষাত, প্ৰিমিয়াম শব্দটোৱে বীমা আঁচনি ক্ৰয় কৰাৰ বাবে বীমাকৃত এজনে পৰিশোধ কৰা মূল্য বুজায়।
- জীৱন বীমা আঁচনিৰ বাবে প্ৰিমিয়াম নিৰ্ধাৰণ কৰাৰ প্ৰক্ৰিয়াত মৃত্যু, সূত, ব্যয় ব্যৱস্থাপনা আৰু সঞ্চয়ৰ ওপৰত বিবেচনা কৰা অন্তৰ্ভুক্ত থাকে।
- মুঠ প্ৰিমিয়াম হৈছে নেট প্ৰিমিয়াম আৰু লোডিং নামৰ এক পৰিমাণৰ যোগফল।
- এটা লেপ্সৰ অৰ্থ হৈছে যে আঁচনিধাৰকে প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ বন্ধ কৰে। প্ৰত্যাহাৰৰ ক্ষেত্ৰত, আঁচনিধাৰকে আঁচনিখন চাৰেণ্ডাৰ কৰে আৰু আঁচনিখনৰ আহৰণ কৰা নগদ মূল্যৰ পৰা এক পৰিমাণ প্ৰাপ্ত কৰে।

- জীৱন বীমাকৰ্তাৰ প্ৰকৃত অভিজ্ঞতা, ধাৰণা কৰাতকৈ ভাল হোৱাৰ ফলত ছাৰপ্লাচ উদ্ভৱ হয়।
- ছাৰপ্লাচ আৱণ্টন সলভেম্বিৰ (স্বচ্ছলতাৰ) প্ৰয়োজনীয়তা বজাই ৰখা, মুক্ত সম্পত্তি বৃদ্ধি কৰা আদিৰ বাবে হ'ব পাৰে।
- বোনাচৰ আটাইতকৈ সচৰাচৰ প্ৰকাৰটো হ'ল ৰিভাৰ্চনেৰী বোনাচ।

মূল শব্দাৱলী

1. প্ৰিমিয়াম
2. ৰেহাই
3. বোনাচ
4. ছাৰপ্লাচ
5. ৰিজাৰ্ভ (সঞ্চয়)
6. লোড কৰা
7. ৰিভাৰ্চনেৰী বোনাচ

নিজকে পৰীক্ষা কৰাৰ উত্তৰ

উত্তৰ 1 - সঠিক বিকল্পটো হৈছে II.

অধ্যায় L-07

জীৱন বীমা নথিপত্ৰ

অধ্যায় পৰিচয়

আমি অধ্যায় 7-ত দেখিছোঁ যে বীমা উদ্যোগটোৱে বৃহৎ সংখ্যক প্ৰপত্ৰ আৰু নথিপত্ৰৰ সৈতে লেনদেন কৰে। জীৱন বীমাৰ বাবে নিৰ্দিষ্ট কিছুমান নথি আছে, যিবোৰ এই অধ্যায়ত আলোচনা কৰা হৈছে। ইয়াত, আমি এক পলিচী দস্তাবেজত অন্তৰ্ভুক্ত মুখ্য ব্যৱস্থাবোৰৰ বিষয়েও আলোচনা কৰিছোঁ। গ্ৰেছ পিৰিয়ড, আঁচনিৰ লেপ্স আৰু জন্ম নকৰা আৰু আন কিছুমান বিশেষাধিকাৰ সম্পৰ্কীয় ব্যৱস্থাবোৰো আলোচনা কৰা হয়।

শিকাৰ ফলাফল

- A. প্ৰস্তাৱ পৰ্যায়ৰ নথিপত্ৰ
- B. আচনি পৰ্যায়ৰ নথিপত্ৰ
- C. আচনিৰ চৰ্তাৱলী আৰু বিশেষাধিকাৰ

A. প্ৰস্তাৱ পৰ্যায়ৰ নথিপত্ৰ

অধ্যায় ৭-ত প্ৰচাৰ পত্ৰিকা আৰু প্ৰস্তাৱ প্ৰপত্ৰৰ বিষয়ে আলোচনা কৰা সচৰাচৰ বিষয়বোৰৰ উপৰিও, কিছুমান অতিৰিক্ত বিষয় আছে যাক জীৱন বীমাকৰ্তাই বুজিব লাগিব।

প্ৰস্পেক্টাচ (প্ৰচাৰ পত্ৰিকা): বীমাত, 'প্ৰস্পেক্টাছ'ৰ অৰ্থ হৈছে বীমা সামগ্ৰী বিক্ৰী বা প্ৰচাৰ কৰিবলৈ বীমাকৰ্তাই জাৰী কৰা ভৌতিক, ইলেক্ট্ৰনিক বা আন যিকোনো আকাৰৰ নথি। বীমা সামগ্ৰী এটাৰ প্ৰস্পেক্টাচত স্পষ্টভাৱে উল্লেখ কৰিব

- সংশ্লিষ্ট বীমা সামগ্ৰীৰ বাবে কৰ্তৃপক্ষই আৱণ্টন কৰা একক পৰিচয় নম্বৰ (UIN):
- লাভালাভৰ পৰিসৰ;
- বীমা আৱৰণৰ পৰিমাণ;
- ৱাৰেণ্টি, বৰ্জন/ব্যতিক্ৰম আৰু বীমা আৱৰণৰ চৰ্তাৱলী আৰু ব্যাখ্যা।

প্ৰস্পেক্টাচে (প্ৰচাৰ পত্ৰিকাই) এইবোৰো প্ৰদান কৰিব লাগে:

- বীমাৰ দ্বাৰা আৰু আকস্মিক পৰিস্থিতি বা পৰিস্থিতিসমূহৰ বৰ্ণনা;
- এনে প্ৰস্পেক্টাচৰ চৰ্তাৱলীৰ অধীনত বীমাৰ বাবে যোগ্য জীৱন বা সম্পত্তিৰ শ্ৰেণী বা শ্ৰেণীসমূহ।

জীৱন বীমাত, প্ৰস্পেক্টাচে সামগ্ৰী আৰু সেইবোৰৰ লাভালাভৰ ওপৰত অনুমোদিত ৰাইডাৰবোৰৰ (স্বাস্থ্য আৰু সাধাৰণ বীমাত সংযোজিত আৱৰণ বুলিও কোৱা হয়) বিষয়েও উল্লেখ কৰিব লাগে।

প্ৰস্তাৱ প্ৰপত্ৰ: জীৱন বীমাৰ সন্দৰ্ভত, প্ৰস্তাৱকসকলৰ পৰিয়ালৰ সদস্যসকলৰ (পিতৃ-মাতৃসহ) দীৰ্ঘজীৱন, স্বাস্থ্যৰ স্থিতি আৰু তেওঁলোকৰ যিকোনো এজনে ভোগ কৰা ৰোগৰ বিৱৰণ প্ৰস্তাৱ প্ৰপত্ৰৰ জৰিয়তে সংগ্ৰহ কৰা হয়। সামগ্ৰীৰ ওপৰত নিৰ্ভৰ কৰি, বীমাৰ বাবে প্ৰস্তাৱিত জীৱনৰ চিকিৎসা বিৱৰণ, তেওঁৰ ৰোগৰ ব্যক্তিগত ইতিহাস আৰু ব্যক্তিগত বৈশিষ্ট্যবোৰো বিচাৰিব পাৰে। প্ৰস্তাৱ প্ৰপত্ৰ হৈছে এক নথি যাৰ দ্বাৰা বীমাকৰ্তাই সম্ভাৱ্য গ্ৰাহকৰ পৰা প্ৰয়োজনীয় সকলো তথ্য প্ৰাপ্ত কৰে।

বীমা অধিনিয়মৰ ধাৰা 45-ত উল্লেখ কৰা হৈছে যে তিনি বছৰৰ পিছত ভুল বিবৃতিৰ ভিত্তিত আঁচনিখনক প্ৰশ্ন কৰা নহ'ব। প্ৰস্তাৱ প্ৰপত্ৰ/ চিকিৎসা প্ৰপত্ৰ আদিৰ সকলো প্ৰশ্নৰ উত্তৰ সঁচাকৈ দিয়াৰ বাবে সম্ভাৱ্য গ্ৰাহকক নিৰ্দেশনা দিয়াত আৰু ধাৰা 45-ৰ ক্ষেত্ৰত এনে নকৰাৰ প্ৰভাৱৰ বিষয়ে তেওঁলোকক পৰামৰ্শ দিয়াত এজেন্টসকলৰ এক গুৰুত্বপূৰ্ণ ভূমিকা আছে।

জীৱন বীমাৰ বাবে প্ৰস্তাৱ প্ৰপত্ৰত আইনখনৰ ধাৰা 45-ৰ প্ৰয়োজনীয়তা উল্লেখ কৰা উচিত। জীৱন বীমা আৱৰণ প্ৰাপ্ত কৰাৰ বাবে প্ৰস্তাৱ প্ৰপত্ৰত প্ৰশ্নবোৰৰ উত্তৰ দিয়াৰ সময়ত, সম্ভাৱ্য গ্ৰাহকে আইনৰ ধাৰা 45-ৰ ব্যৱস্থাৰ দ্বাৰা নিৰ্দেশিত হ'ব লাগিব।

একেদৰে, আইনখনৰ ধাৰা 39 হৈছে মনোনয়নৰ ব্যৱস্থাৰ বিষয়ে। প্ৰস্তাৱকৰ বাবে মনোনয়নৰ সুবিধা য'তেই উপলব্ধ হয়, এজেণ্টে তেওঁক আইনখনৰ ধাৰা 39-ৰ ব্যৱস্থাবোৰৰ বিষয়ে অৱগত কৰিব আৰু প্ৰস্তাৱকজনক সুবিধাটো প্ৰাপ্ত কৰিবলৈ উৎসাহিত কৰিব।

জীৱন বীমা প্ৰস্তাৱ প্ৰপত্ৰত তেওঁৰ/তাইৰ কামৰ ম্যাদ, আনুমানিক উপাৰ্জন আৰু ব্যয়, লগতে সঞ্চয় আৰু বিনিয়োগ, স্বাস্থ্য, অৱসৰ আৰু বীমাৰ প্ৰয়োজনীয়তা সহ প্ৰস্তাৱিত জীৱনৰ ব্যক্তিগত বিত্তীয় পৰিকল্পনাৰ সৈতে সম্পৰ্কিত দিশবোৰো সোধা হ'ব পাৰে।

বয়সৰ প্ৰমাণ: বীমা কৰিব লগা জীৱনৰ বিপদাশংকাৰ প্ৰ'ফাইল মূল্যাঙ্কন কৰাৰ বাবে বয়স হৈছে এক গুৰুত্বপূৰ্ণ কাৰক, জীৱন বীমাকৰ্তাই সঠিক বয়স পৰীক্ষা কৰিবলৈ তথ্য প্ৰমাণ সংগ্ৰহ কৰে। অধ্যায় 7-ত আলোচনা কৰা অনুসৰি, বৈধ বয়সৰ প্ৰমাণ মানক বা অ-মানক হ'ব পাৰে।

জীৱন বীমাকৰ্তাসকলে নিম্নলিখিত নথিপত্ৰবোৰো চায়।

a) এজেণ্টৰ গোপনীয় প্ৰতিবেদন

এজেণ্টজন হৈছে প্ৰাথমিক আণ্ডাৰৱাইটাৰ। আঁচনিধাৰকৰ বিষয়ে সকলো ভৌতিক তথ্য আৰু বিৱৰণ যিবোৰ বিপদাশংকা মূল্যায়নৰ সৈতে প্ৰাসঙ্গিক, এজেণ্টে তেওঁৰ প্ৰতিবেদনত সেইবোৰ প্ৰকাশ কৰিব লাগিব। ইয়াৰ অৰ্থ হৈছে যে স্বাস্থ্য, অভ্যাস, বৃত্তি, উপাৰ্জন আৰু পৰিয়ালৰ বিৱৰণৰ বিষয়বোৰ প্ৰতিবেদনত উল্লেখ কৰা প্ৰয়োজন।

b) চিকিৎসা পৰীক্ষকৰ প্ৰতিবেদন

বহুক্ষেত্ৰত, বীমা কৰিব লগা জীৱনৰ বাবে বীমা কোম্পানীৰ দ্বাৰা তালিকাভুক্ত কৰা চিকিৎসক এজনৰ দ্বাৰা চিকিৎসাগতভাৱে পৰীক্ষা কৰিব লাগিব। উচ্চতা, ওজন, ৰক্তচাপ, হৃদযন্ত্ৰৰ স্থিতি আদিৰ দৰে শাৰীৰিক বৈশিষ্ট্যৰ বিৱৰণ চিকিৎসকে তেওঁৰ প্ৰতিবেদনত নথিভুক্ত কৰে যাক চিকিৎসা পৰীক্ষকৰ প্ৰতিবেদন বুলি উল্লেখ কৰা হয়। বীমা কোম্পানীৰ আণ্ডাৰৱাইটাৰে ইয়াৰ দ্বাৰা বীমা কৰিব লগা জীৱনৰ বৰ্তমানৰ স্বাস্থ্যৰ স্থিতিৰ হিচাপ লাভ কৰে।

চিকিৎসা পৰীক্ষাৰ বাবে আহান নকৰাকৈ বহুতো প্ৰস্তাৱৰ আণ্ডাৰৱাইটিং কৰা হয় আৰু বীমাৰ বাবে গ্ৰহণ কৰা হয়। সেইবোৰক অনা-চিকিৎসা পৰিঘটনা বুলি কোৱা হয়। চিকিৎসা পৰীক্ষকৰ প্ৰতিবেদন সাধাৰণতে প্ৰয়োজন হয় যেতিয়া প্ৰস্তাৱটো অনা-চিকিৎসা আণ্ডাৰৱাইটিংৰ অধীনত বিবেচনা কৰিব নোৱাৰি কিয়নো প্ৰস্তাৱিত পৰিমাণ বা প্ৰস্তাৱিত জীৱনৰ বয়স অধিক বা প্ৰস্তাৱটোত কিছুমান বিশেষত্ব প্ৰকাশ কৰা হয়, যিয়ে পৰীক্ষা আৰু চিকিৎসা পৰীক্ষকৰ দ্বাৰা প্ৰতিবেদন লোৱাৰ বাবে আহান জনায়।

c) নৈতিক বিপদ প্ৰতিবেদন

নৈতিক বিপদ হৈছে জীৱন বীমা আঁচনি ক্ৰয় কৰাৰ ফলত গ্ৰাহকৰ আচৰণ সলনি হোৱাৰ সম্ভাৱনা আৰু এনে পৰিৱৰ্তনৰ ফলত লোকচান হোৱাৰ সম্ভাৱনা বৃদ্ধি হোৱা। বিপদাশংকা মূল্যাঙ্কন কৰোঁতে জীৱন বীমাৰ আণ্ডাৰৱাইটাৰে গুৰুত্ব সহকাৰে বিবেচনা কৰাটো এটা কাৰক।

জীৱন বীমা কোম্পানীবোৰে বীমাকৃতজনৰ নিজৰ জীৱন বা আন এজনৰ জীৱন সমাপ্ত কৰাৰ দৰে কাৰ্যৰ জৰিয়তে জীৱন বীমা ক্ৰয়ৰ পৰা লাভ অৰ্জন কৰিব বিচৰা ব্যক্তিসকলৰ পৰা সাৱধানতা অবলম্বন কৰিব বিচাৰে। জীৱন বীমাৰ আণ্ডাৰৱাইটাৰে এনেদৰে যিকোনো কাৰক বিচাৰিব যিয়ে এনে বিপদৰ আগজাননী দিব পাৰে। এই উদ্দেশ্যৰ বাবে, কোম্পানীয়ে বীমা কোম্পানীৰ এজন বিষয়াৰ দ্বাৰা নৈতিক বিপদ প্ৰতিবেদন দাখিল কৰিব লাগিব পাৰে।

উদাহৰণ

বিকাশে অলপতে এটা জীৱন বীমা আঁচনি ক্ৰয় কৰিছিল। তাৰ পিছত তেওঁ এটা ঠাইত বৰফৰ অভিযানত যোৱাৰ সিদ্ধান্ত লৈছিল যিটো পৃথিৱীৰ আটাইতকৈ বিপদজনক বৰফ অভিযান স্থান হিচাপে গণ্য কৰা হৈছিল। অতীতত তেওঁ এনে অভিযান কৰিবলৈ অস্বীকাৰ কৰিছিল।

B. আঁচনি পৰ্যায়ৰ নথিপত্ৰ

1. প্ৰথম প্ৰিমিয়াম ৰচিদ (First Premium Receipt)

জীৱন বীমা কোম্পানীয়ে প্ৰথম প্ৰিমিয়াম ৰচিদ (FPR) জাৰী কৰিলে বীমা চুক্তি এটা আৰম্ভ হয়।

এফপিআৰ (FPR) হৈছে এটা প্ৰমাণ যে আঁচনিচুক্তিটো আৰম্ভ হৈছে। প্ৰথম প্ৰিমিয়াম ৰচিদত নিম্নলিখিত তথ্য বোৰ থাকে:

- i. জীৱন বীমাকৃতৰ নাম আৰু ঠিকনা
- ii. পলিচী নম্বৰ
- iii. পৰিশোধ কৰা প্ৰিমিয়ামৰ পৰিমাণ
- iv. প্ৰিমিয়াম পৰিশোধৰ পদ্ধতি আৰু সঘনতা
- v. প্ৰিমিয়াম পৰিশোধৰ পৰৱৰ্তী যথাযথ তাৰিখ
- vi. বিপদাশংকা আৰম্ভ হোৱাৰ তাৰিখ
- vii. আঁচনিৰ চূড়ান্ত পৰিপক্বতাৰ তাৰিখ
- viii. অন্তিম প্ৰিমিয়াম পৰিশোধৰ তাৰিখ
- ix. বীমা ৰাশি

এফ.পি.আৰ. (FPR) জাৰী কৰাৰ পিছত, বীমা কোম্পানীয়ে প্ৰস্তাৱকৰ পৰা আকৌ প্ৰিমিয়াম প্ৰাপ্ত কৰিলে পৰৱৰ্তী প্ৰিমিয়াম ৰচিদ জাৰী কৰিব। এই ৰচিদবোৰক নৱীকৰণ প্ৰিমিয়াম ৰচিদ (RPR) বুলি কোৱা হয়। প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ সম্পৰ্কীয় যিকোনো বিবাদৰ ক্ষেত্ৰত আৰপিআৰ (RPR) বোৰে পৰিশোধৰ প্ৰমাণ হিচাপে কাম কৰে।

2. আঁচনি দস্তাবেজ (Policy Document)

আঁচনি দস্তাবেজ হৈছে বীমাৰ সৈতে সম্পৰ্কিত আটাইতকৈ গুৰুত্বপূৰ্ণ নথি। এইটো বীমাকৃত আৰু বীমা কোম্পানীৰ মাজৰ চুক্তিৰ প্ৰমাণ। এইটো নিজেই চুক্তি নহয়। যদি আঁচনি দস্তাবেজ খন আঁচনি ধাৰকে হেৰুৱায়, ই বীমা চুক্তিত প্ৰভাৱিত নকৰে। বীমা কোম্পানীয়ে চুক্তিত কোনো পৰিৱৰ্তন নকৰাকৈ এখন প্ৰতিলিপি আঁচনি জাৰী কৰিব। আঁচনি দস্তাবেজখন এজন সক্ষম কৰ্তৃপক্ষৰ দ্বাৰা স্বাক্ষৰ কৰিব লাগিব আৰু ভাৰতীয় ষ্টাম্প আইন অনুসৰি মোহৰ লগাব লাগিব। জীৱন বীমাকৰ্তাসকলে আঁচনিখন আৰ্হি প্ৰস্তুত কৰোঁতে অতি সাৱধান হয় কিয়নো তেওঁলোকে ইয়াৰ শব্দৰ ব্যাখ্যাত উদ্ভৱ হ'ব পৰা যিকোনো অস্পষ্টতা বা বিভ্ৰান্তিৰ দায়িত্ব বহন কৰে।

মানক আঁচনি দস্তাবেজত সাধাৰণতে তিনিটা অংশ আছে:

a) আঁচনি অনুসূচী

আঁচনিৰ অনুসূচীয়ে প্ৰথম অংশ গঠন কৰে। এইটো সাধাৰণতে আঁচনিখনৰ মুখপৃষ্ঠাত পোৱা যায়। জীৱন বীমা চুক্তিৰ সময়সূচী সাধাৰণতে একে হয়। সেইবোৰত সাধাৰণতে নিম্নলিখিত তথ্য থাকিব:

নক্সা 1: আঁচনি দস্তাবেজ উপাদানসমূহ



- i. বীমা কোম্পানীৰ নাম
- ii. আঁচনি এখনৰ কিছুমান সচৰাচৰ বিৱৰণ হৈছে:
 - ✓ আঁচনিৰ স্বত্বাধিকাৰীৰ নাম আৰু ঠিকনা
 - ✓ জন্ম তাৰিখ আৰু বয়স, শেহতীয়া জন্মদিন হিচাপত
 - ✓ আঁচনি আৰু আঁচনি চুক্তিৰ ম্যাদ
 - ✓ বীমা ৰাশি
 - ✓ প্ৰিমিয়ামৰ পৰিমাণ
 - ✓ প্ৰিমিয়াম পৰিশোধৰ ম্যাদ
 - ✓ আৰম্ভণিৰ তাৰিখ, ম্যাদপূৰ্তিৰ তাৰিখ আৰু অন্তিম প্ৰিমিয়ামৰ দেয় তাৰিখ
 - ✓ আঁচনি লাভৰ সৈতে অথবা লাভ অবিহনে

- ✓ মনোনীত ব্যক্তিৰ নাম
 - ✓ প্ৰিমিয়াম পৰিশোধৰ পদ্ধতি – বাৰ্ষিক; অৰ্ধ বাৰ্ষিক; তিনিমহীয়া; মাহেকীয়া; দৰমহাৰ পৰা কৰ্তনৰ জৰিয়তে
 - ✓ আঁচনি নম্বৰ – যি হৈছে আঁচনি চুক্তিৰ একক পৰিচয় নম্বৰ
- iii. বীমাকৰ্তাই পৰিশোধ কৰাৰ প্ৰতিশ্ৰুতি। ঘটন পৰা ঘটনা আৰু পৰিশোধ কৰাৰ প্ৰতিশ্ৰুতি দিয়া পৰিমাণ। ই বীমা চুক্তিৰ হৃদয় গঠন কৰে
- iv. কৰ্তৃত্বপ্ৰাপ্ত স্বাক্ষৰকাৰীৰ স্বাক্ষৰ আৰু পলিচী ষ্টাম্প
- v. স্থানীয় বীমা লোকপালৰ ঠিকনা।

b) মানক ব্যৱস্থা(Standard Provisions)

আঁচনি দস্তাবেজৰ দ্বিতীয় উপাদানটো মানক আঁচনিৰ ব্যৱস্থাবে গঠিত, যেনে বয়সৰ প্ৰমাণ, প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ গ্ৰেচ পিৰিয়ড ইত্যাদি যিবোৰ সাধাৰণতে সকলো জীৱন বীমা চুক্তিত থাকে। ইয়াৰে কিছুমান ব্যৱস্থা কিছুমান প্ৰকাৰৰ চুক্তিৰ ক্ষেত্ৰত প্ৰযোজ্য নহ'ব পাৰে, যেনে ম্যাদ, একক প্ৰিমিয়াম বা অংশগ্ৰহণ নকৰা (লাভৰ সৈতে) আঁচনি। এই মানক ব্যৱস্থাবোৰে অধিকাৰ আৰু বিশেষাধিকাৰ আৰু অন্যান্য চৰ্তবোৰ নিৰ্ধাৰণ কৰে, যিবোৰ চুক্তিৰ অধীনত প্ৰযোজ্য।

c) আঁচনিৰ নিৰ্দিষ্ট ব্যৱস্থা

আঁচনি দস্তাবেজৰ তৃতীয় অংশত আঁচনিৰ নিৰ্দিষ্ট ব্যৱস্থা থাকে যিবোৰ ব্যক্তিগত আঁচনি চুক্তিৰ বাবে নিৰ্দিষ্ট। এইবোৰ দস্তাবেজৰ ওপৰত মুদ্ৰিত কৰা হ'ব পাৰে বা সংলগ্ন ৰূপত পৃথকে সুমুৱাই দিয়া হ'ব পাৰে।

যদিও মানক আঁচনিৰ ব্যৱস্থা, যেনে লেপ্সৰ ক্ষেত্ৰত গ্ৰেচ পিৰিয়ড বা জন্ম নকৰা, প্ৰায়ে চুক্তিৰ অধীনত আইনীভাৱে প্ৰদান কৰা হয়, কিন্তু নিৰ্দিষ্ট ব্যৱস্থাবোৰ সাধাৰণতে বীমাকৰ্তা আৰু বীমাকৃতৰ মাজত নিৰ্দিষ্ট চুক্তিৰ সৈতে সম্পৰ্কিত।

উদাহৰণ

চুক্তি লিখাৰ সময়ত এগৰাকী মহিলাৰ গৰ্ভধাৰণৰ ফলত মৃত্যু হোৱাৰ ঘটনা সন্নিবিষ্ট নকৰাৰ এটা ধাৰা।

নিজকে পৰীক্ষা কৰক 1

প্ৰথম প্ৰিমিয়াম ৰচিদে (FPR) কি বুজায়? আটাইতকৈ উপযুক্ত বিকল্পটো বাছনি কৰক।

- I. ফ্ৰী-লুক পিৰিয়ড সমাপ্ত হৈছে
- II. এইটো প্ৰমাণিত যে আঁচনিচুক্তি আৰম্ভ হৈছে
- III. আঁচনি এতিয়া বাতিল কৰিব নোৱাৰি

IV. আঁচনিয়ৈ এক নিৰ্দিষ্ট নগদ মূল্য প্ৰাপ্ত কৰিছে।

C. নীতিৰ চৰ্তাৱলী আৰু বিশেষাধিকাৰ

গ্ৰেছ ম্যাদ (অনুগ্ৰহ ম্যাদ) (Grace Period)

অধ্যায় 4-ত উল্লেখ কৰা অনুসৰি, গ্ৰেছ পিৰিয়ড ব্যৱস্থাই এক আঁচনি গ্ৰেছ ম্যাদৰ সময়ত বলবৎ থাকিবলৈ সক্ষম কৰে যি অন্যথা প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ নকৰাৰ বাবে সমাপ্ত হ'লহেঁতেন। প্ৰত্যেক জীৱন বীমা চুক্তিয়ে মৃত্যুৰ লাভালাভ এই চৰ্তত পৰিশোধ কৰিবলৈ প্ৰতিশ্ৰুতি দিয়ে যে শেহতীয়া প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ কৰা হৈছে আৰু আঁচনিখন বলবৎ আছে। "গ্ৰেছ পিৰিয়ড" ধাৰাটোৱে আঁচনিধাৰকক প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ কৰিবলৈ অতিৰিক্ত সময় প্ৰদান কৰে।

অৱশ্যে এই ক্ষেত্ৰত প্ৰিমিয়াম বাকী থাকে আৰু যদি এই সময়ছোৱাত আঁচনিধাৰকৰ মৃত্যু হয়, বীমাকৰ্তাই মৃত্যুৰ লাভালাভৰ পৰা প্ৰিমিয়াম কৰ্তন কৰে।

যদি গ্ৰেছ ম্যাদ শেষ হোৱাৰ পিছতো প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ কৰা নহয়, তেন্তে আঁচনিখন লেপ্স হোৱা বুলি বিবেচনা কৰা হ'ব আৰু কোম্পানীৰ মৃত্যুৰ লাভালাভ পৰিশোধ কৰাৰ বাধ্যবাধকতাত নাই। একমাত্ৰ পৰিশোধ যোগ্য পৰিমাণ টো হ'ব জন্ম নকৰা ব্যৱস্থাৰ অধীনত যিটো প্ৰযোজ্য।

গুৰুত্বপূৰ্ণ

লেপ্স আৰু পুনৰুজ্জীৱিত/পুনৰুদ্ধাৰ (Lapse and Reinstatement/ Revival)

আমি ইতিমধ্যে দেখিছোঁ যে যদি গ্ৰেছৰ দিনতো প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ কৰা নহয় তেন্তে আঁচনি এখন লেপ্স অৱস্থাত আছে বুলি কোৱা হ'ব পাৰে। ভাল খবৰটো হ'ল যে বেছিভাগ বিলুপ্ত জীৱন বীমা আঁচনি পুনৰ স্থাপন [পুনৰুজ্জীৱিত] কৰিব পাৰি। আই.আৰ.ডি.এ.আই. (IRDAI) সামগ্ৰী নিয়ম অনুসৰি, অপৰিশোধিত প্ৰিমিয়ামৰ তাৰিখৰ পৰা 5 বছৰৰ ভিতৰত এক নন-লিংকড আঁচনি পুনৰুজ্জীৱিত কৰিব পাৰি, আনহাতে 3 বছৰৰ ভিতৰত এক লিংকড আঁচনি পুনৰুজ্জীৱিত কৰিব পাৰি।

সংজ্ঞা

পুনৰ্স্থাপন হৈছে এক প্ৰক্ৰিয়া যাৰ দ্বাৰা জীৱন বীমা কোম্পানী এটা পুনৰ আঁচনি এখন বলবৎ কৰে যাক হয় প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ নকৰাৰ বাবে বাতিল কৰা হৈছে বা জন্ম নকৰা ব্যৱস্থাবোৰৰ এটাৰ অধীনত অব্যাহত ৰখা হৈছে।

আঁচনিখন পুনৰুজ্জীৱিত কৰাটো অৱশ্যে বীমাকৃতৰ এক চৰ্তহীন অধিকাৰ হ'ব নোৱাৰে। ইয়াক কেৱল কিছুমান চৰ্তৰ অধীনত হে সম্পূৰ্ণ কৰিব পাৰি:

- i. **নিৰ্দিষ্ট সময়ৰ ভিতৰত পুনৰুজ্জীৱিত আবেদন:** আঁচনিৰ গৰাকীয়ে এনে পুনৰ্স্থাপনৰ ব্যৱস্থাত উল্লেখ কৰা সময়সীমাৰ ভিতৰত পুনৰুজ্জীৱিত আবেদন সম্পূৰ্ণ কৰিব লাগিব, যেনে সমাপ্তিৰ তাৰিখৰ পৰা পাঁচ বছৰ।

- ii. **নিৰন্তৰ বীমাযোগ্যতাৰ সন্তোষজনক প্ৰমাণ:** বীমাকৃতই বীমাকৃতৰ নিৰন্তৰ বীমাযোগ্যতাৰ সন্তোষজনক প্ৰমাণ বীমা কোম্পানীৰ ওচৰত উপস্থাপন কৰিব লাগিব। কেৱল তেওঁৰ স্বাস্থ্য সন্তোষজনক হোৱাই নহয় কিন্তু অন্যান্য কাৰক যেনে বিত্তীয় উপাৰ্জন আৰু নৈতিকতাৰ যথেষ্ট অৱনতি হ'ব নালাগিব।
- iii. **সূতসহ বাকী থকা প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ:** আঁচনিৰ গৰাকীয়ে প্ৰতিটো প্ৰিমিয়ামৰ দেয় তাৰিখৰ পৰা সূতসহ সকলো বাকী থকা প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ কৰিব লাগিব।
- iv. অব্যাহত বীমাযোগ্যতাৰ প্ৰমাণ মূল্যাঙ্কন কৰাৰ পিছত বীমাকৰ্তাই বিদ্যমান চৰ্তাৱলী আৰু প্ৰিমিয়াম অনুসৰি আঁচনিখন পুনৰুজ্জীৱিত কৰাৰ সিদ্ধান্ত ল'ব পাৰে বা আনকি প্ৰিমিয়াম বৃদ্ধি বা কম বিপদাশংকা আৱৰণ বা দুয়োটাৰে সৈতে পুনৰুজ্জীৱিত কৰাৰ সিদ্ধান্ত ল'ব পাৰে।

সম্ভৱতঃ ওপৰোক্ত চৰ্তবোৰৰ ভিতৰত আটাইতকৈ গুৰুত্বপূৰ্ণ হৈছে যে পুনৰুজ্জীৱিত কৰোতে বীমাযোগ্যতাৰ প্ৰমাণৰ প্ৰয়োজন। যি ধৰণৰ প্ৰমাণৰ বাবে আহান কৰা হৈছে সেয়া প্ৰতিখন আঁচনিৰ পৰিস্থিতিৰ ওপৰত নিৰ্ভৰ কৰিব। যদি আঁচনিখন অতি কম সময়ৰ বাবে বিলুপ্ত অৱস্থাত আছে, বীমাকৰ্তাই বীমাযোগ্যতাৰ কোনো প্ৰমাণ অবিহনে আঁচনিখন পুনৰ স্থাপন কৰিব পাৰে বা তেওঁ সুস্থাস্থ্যত আছে বুলি প্ৰমাণিত কৰিবলৈ বীমাকৃতৰ পৰা কেৱল এটা সৰল বিবৃতিৰ প্ৰয়োজন হ'ব পাৰে।

কোম্পানীটোক অৱশ্যে কিছুমান পৰিস্থিতিত চিকিৎসা পৰীক্ষা বা বীমাযোগ্যতাৰ অন্যান্য প্ৰমাণৰ প্ৰয়োজন হ'ব পাৰে:

- i. যদি গ্ৰেছ পিৰিয়ড দীঘলীয়া সময়ৰ আগতে উকলি গৈছে আৰু আঁচনিখন প্ৰায় এবছৰৰ বাবে উকলি যোৱা অৱস্থাত আছে।
- ii. যদি বীমাকৰ্তাৰ কোনো স্বাস্থ্য বা আন সমস্যা থাকিব পাৰে বুলি সন্দেহ কৰাৰ কাৰণ আছে। আঁচনিখনৰ বীমা ৰাশি বা নিৰ্ধাৰিত মূল্যৰ পৰিমাণ ডাঙৰ হ'লে নতুন চিকিৎসা পৰীক্ষাৰ প্ৰয়োজন হ'ব পাৰে।

গুৰুত্বপূৰ্ণ

উকলি যোৱা আঁচনিবোৰ পুনৰুজ্জীৱিত কৰা হৈছে এক গুৰুত্বপূৰ্ণ সেৱা কাৰ্য যাক জীৱন বীমাকৰ্তাই সক্ৰিয়ভাৱে উৎসাহিত কৰিব বিচাৰে কিয়নো উকলি যোৱা অৱস্থাৰ আঁচনিবোৰে বীমাকৰ্তা বা আঁচনিধাৰকৰ বাবে কোনোপধ্যে ভাল নহয়।

জন্ম নকৰা ব্যৱস্থা

বীমা অধিনিয়ম, 1938 (ধাৰা 113)য়ে আঁচনিবোৰক (যিবোৰে চাৰেণ্ডাৰমূল্য অৰ্জন কৰিছে), লেপচ হোৱাৰ পৰা সুৰক্ষিত কৰে, আনকি অধিক প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ নকৰাকৈও প্ৰদত্ত (Paid-up) বীমা ৰাশিৰ পৰিমাণলৈকে জীয়াই ৰাখে। ইয়াৰ কাৰণ হৈছে আঁচনিধাৰকৰ আঁচনিখনৰ অধীনত জমা হোৱা নগদ মূল্যৰ ওপৰত দাবী থকাটো।

a) চাৰেণ্ডাৰ/সমৰ্পণ মূল্য

চাৰেণ্ডাৰ মূল্য হৈছে আপুনি আঁচনিখনৰ পৰা অকাল প্ৰস্থান কৰাৰ সিদ্ধান্ত লোৱাৰ সময়ত আপুনি প্ৰাপ্ত কৰিব লগা পৰিমাণ, অৰ্থাৎ যেতিয়া আপুনি আঁচনিখন পৰিপক্ব হোৱাৰ আগতে সম্পূৰ্ণৰূপে প্ৰত্যাহাৰ বা সমাপ্ত কৰাৰ সিদ্ধান্ত লয়।

জীৱন বীমাকৰ্তাৰ সাধাৰণতে এক চাৰ্ট থাকে য'ত বিভিন্ন সময়ত চাৰেণ্ডাৰ মূল্য আৰু লগতে ইয়াক গণনা কৰাৰ বাবে ব্যৱহাৰ কৰা পদ্ধতিবোৰ তালিকাভুক্ত কৰা হয়। এইগ্ৰীট্ৰী এই সূত্ৰটোৱে বীমাৰ প্ৰকাৰ আৰু আঁচনি, আঁচনিখনৰ বয়স আৰু আঁচনিৰ প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ কৰা ম্যাদৰ দৈৰ্ঘ্য বিবেচনা কৰে।

সমৰ্পণৰ সময়ত হাতত পোৱা নগদ ধনৰ প্ৰকৃত পৰিমাণ আঁচনিখনত নিৰ্ধাৰিত চাৰেণ্ডাৰ মূল্যৰ পৰিমাণতকৈ পৃথক হ'ব পাৰে। যিকোনো জমা হোৱা বোনাচ, পুনৰুদ্ধাৰ আদিৰ বাবে প্ৰকৃত পৰিমাণ পৃথক হ'ব পাৰে।

গেৰাণ্টিয়ুক্ত সমৰ্পণ মূল্য (Guaranteed Surrender Value [GSV]): আই.আৰ.ডি.এ.আই. (IRDAI) নিৰ্দেশনা অনুসৰি ভাৰতত আইনমতে (2019 চনত সংশোধিত) সকলো প্ৰিমিয়াম কমেও দুবছৰৰ বাবে পৰিশোধ কৰিলে গেৰাণ্টিয়ুক্ত সমৰ্পণ মূল্য [GSV] পৰিশোধ কৰিব লাগিব। পৰিশোধ কৰা প্ৰিমিয়ামৰ কিছু শতাংশ হিচাপে এক মূল্যক (যেনে 30%) গেৰাণ্টিয়ুক্ত সমৰ্পণ মূল্য বুলি কোৱা হয়। মূল্যটো পৰিশোধ কৰা প্ৰিমিয়ামৰ ম্যাদৰ ওপৰত নিৰ্ভৰ কৰে। আঁচনি দস্তাবেজত GSV উল্লেখ কৰিব লাগিব।

b) আঁচনি ঋণ

নগদ মূল্য সংগ্ৰহ কৰা জীৱন বীমা আঁচনিবোৰত, আঁচনিখনৰ নগদ মূল্যক ঋণৰ সুৰক্ষা হিচাপে ব্যৱহাৰ কৰি বীমাকৰ্তাৰ পৰা ধন ধাৰ লোৱাৰ অধিকাৰ প্ৰদান কৰাৰ ব্যৱস্থা আছে। আঁচনি ঋণ সাধাৰণতে আঁচনিখনৰ সমৰ্পণ মূল্যৰ কিছু শতাংশত সীমাবদ্ধ থাকে (যেনে 90%)। মন কৰিব যে আঁচনিধাৰকে নিজৰ একাউন্টৰ পৰা ধাৰ লৈছে। যদি আঁচনিখন সমৰ্পণ কৰা হ'লহেঁতেন তেন্তে তেওঁ সেই পৰিমাণটো পাবলৈ যোগ্য হ'লহেঁতেন। তেনে ক্ষেত্ৰত বীমাটো বাতিল কৰা হ'লহেঁতেন।

বীমাকৰ্তাই আঁচনি ঋণৰ ওপৰত সূত আদায় কৰে, যিবোৰ অৰ্ধ-বাৰ্ষিক বা বাৰ্ষিক পৰিশোধ কৰিব লাগে। যদিও ঋণ আৰু সূত সময়ে সময়ে পৰিশোধ কৰিব লগা হয়, যদি ঋণ পৰিশোধ কৰা হোৱা নাই, বীমাকৰ্তাই পৰিশোধ কৰিব লগা আঁচনিৰ লাভালাভৰ পৰা বকেয়া (অপৰিশোধিত) ঋণ আৰু সূতৰ পৰিমাণ কৰ্তন কৰে। বীমাটো জীৱিত ৰাখি বিত্তীয় জৰুৰী অৱস্থাত ঋণ এটাই আঁচনিধাৰকক সকাহ প্ৰদান কৰে।

যিহেতু আঁচনিখন সুৰক্ষা হিচাপে ৰাখি ঋণ প্ৰদান কৰা হয়, আঁচনিখন বীমাকৰ্তাৰ ওচৰত আৱণ্টন কৰিব লাগিব (পিছৰ অনুচ্ছেদত ব্যাখ্যা কৰা হৈছে)। য'ত আঁচনিধাৰকে বীমাকৰ্তাৰ মৃত্যুৰ ক্ষেত্ৰত ধন প্ৰাপ্ত কৰিবলৈ কাৰোবাক মনোনীত কৰিছে (পিছৰ অনুচ্ছেদত ব্যাখ্যা কৰিছে), এই মনোনয়ন বাতিল কৰা নহ'ব, কিন্তু আঁচনিখনত বীমাকৰ্তাৰ স্বাৰ্থৰ পৰিমাণলৈকে মনোনীত ব্যক্তিৰ অধিকাৰ প্ৰভাৱিত হ'ব।

উদাহৰণ

অৰ্জুনে এটা জীৱন বীমা আঁচনি ক্ৰয় কৰিছিল য'ত আঁচনিখনৰ অধীনত পৰিশোধ কৰিবলগা মুঠ মৃত্যু দাবী আছিল 2.5 লাখ টকা। আঁচনিখনৰ অধীনত অৰ্জুনৰ মুঠ বকেয়া ঋণ আৰু সূতৰ পৰিমাণ হৈছে 1.5 লাখ টকা। সেয়েহে অৰ্জুনৰ মৃত্যুৰ ক্ষেত্ৰত, মনোনীত ব্যক্তিয়ে বাকি 1 লাখ টকা খিনি পাবলৈ যোগ্য হ'ব।

পলিচীৰ বিশেষ ব্যৱস্থা আৰু অনুমোদন

a) মনোনয়ন

- i. বীমা অধিনিয়ম 1938-ৰ ধাৰা 39-ৰ অধীনত, আঁচনি এখনৰ ধাৰকে তেওঁৰ নিজৰ জীৱনৰ ওপৰত থকা আঁচনিখনৰ সুৰক্ষিত ধন তেওঁৰ মৃত্যুৰ ক্ষেত্ৰত পৰিশোধ কৰিব লগা ব্যক্তি বা ব্যক্তিসকলক মনোনীত কৰিব পাৰে।
- ii. জীৱন বীমাকৃত ব্যক্তিয়ে এজন বা একাধিক ব্যক্তিক মনোনীত কৰিব পাৰে।
- iii. মনোনীত ব্যক্তিসকল বৈধ ডিচচাৰ্জৰ অধিকাৰী আৰু ইয়াৰ অধিকাৰীসকলৰ হৈ ট্ৰাষ্টী হিচাপে ধন প্ৰাপ্ত কৰিব লাগিব।
- iv. আঁচনিখন ক্ৰয় কৰাৰ সময়ত বা পলিচীৰ পৰিপক্বতাৰ আগৰ যিকোনো সময়তে মনোনয়ন কৰিব পাৰি।
- v. মনোনয়ন আঁচনিখনৰ লগত বা আঁচনিখনৰ অনুমোদনৰ দ্বাৰা অন্তৰ্ভুক্ত কৰিব পাৰি। মনোনয়নবোৰ বীমাকৰ্তাক জনাব লাগিব আৰু আঁচনিখনৰ সৈতে সম্পৰ্কিত ৰেকৰ্ডত বীমাকৰ্তাই পঞ্জীয়ন কৰিব লাগিব।
- vi. আঁচনি পৰিপক্ব হোৱাৰ আগতে যিকোনো সময়তে মনোনয়ন বাতিল বা পৰিৱৰ্তন কৰিব পাৰি। ইয়াক কৰিব পাৰি এক অনুমোদন বা পৰৱৰ্তী অনুমোদন বা ইচ্ছাপত্ৰ (উইল)ৰ দ্বাৰা।

গুৰুত্বপূৰ্ণ

বীমাকৃতৰ মৃত্যুৰ পিছত মনোনয়নে কেৱল বীমাকৰ্তাৰ পৰা আঁচনিৰ ধন প্ৰাপ্ত কৰাৰ অধিকাৰ প্ৰদান কৰে। অৱশ্যে, ধন কেৱল আইনী উত্তৰাধিকাৰীৰ হৈ হ'ব। এজন মনোনীত ব্যক্তিৰ দাবীৰ ওপৰত কোনো সম্পূৰ্ণ (বা অংশিক) অধিকাৰ নাই। অৱশ্যে, 26 ডিচেম্বৰ, 2014-ৰ পিছত পৰিশোধৰ বাবে পৰিপক্ব হোৱা সকলো আঁচনিৰ সন্দৰ্ভত বীমা অধিনিয়ম, 1938-ৰ ধাৰা 39(7) অনুসৰি, আঁচনিখনৰ গৰাকীয়ে তেওঁৰ/জীৱনৰ ওপৰত থকা বীমাৰ ক্ষেত্ৰত নিজৰ পিতৃ-মাতৃ, পত্নী, সন্তান বা পত্নী আৰু সন্তানৰ সপক্ষে মনোনয়ন কৰিলে মনোনীত ব্যক্তিসকল বীমা কোম্পানীয়ে পৰিশোধ কৰিব লগা পৰিমাণৰ হিতাধিকাৰী হিচাপে অধিকাৰপ্ৰাপ্ত হয়।

য'ত মনোনীত ব্যক্তি এজন নাৰালক হয়, আঁচনি ধাৰকে এজন নিয়োগকৰ্তা (Appointee) নিযুক্ত কৰিব লাগিব। নিয়োগকৰ্তাই এজন নিয়োগকৰ্তা হিচাপে কাম কৰিবলৈ তেওঁৰ

সন্মতি দেখুৱাবলৈ আঁচনিৰ দস্তাবেজত স্বাক্ষৰ কৰিব লাগিব। যেতিয়া মনোনীত ব্যক্তিয়ে সাবালক হয় তেতিয়া নিয়োগকর্তাসকলে তেওঁলোকৰ স্থিতি হেৰুৱায়। আঁচনি ধাৰকে যিকোনো সময়তে নিয়োগকর্তা সলনি কৰিব পাৰে। যদি কোনো নিয়োগকর্তা নিযুক্তি দিয়া নহয়, আৰু মনোনীত ব্যক্তি এজন নাবালক হয়, তেনেহ'লে বীমাকৃতৰ মৃত্যুৰ পিছত, মৃত্যুৰ দাবী আঁচনিধাৰকৰ আইনী উত্তৰাধিকাৰীসকলক পৰিশোধ কৰা হয়।

য'ত একাধিক মনোনীত ব্যক্তি নিযুক্ত কৰা হয়, মৃত্যুৰ দাবী তেওঁলোকক যুটীয়াভাৱে, বা জীৱিত লোকসকলক পৰিশোধ কৰিব লাগিব। আঁচনিখন আৰম্ভ হোৱাৰ পিছত কৰা মনোনয়নবোৰ কাৰ্যকৰী হ'বলৈ বীমাকর্তাসকলক অৱগত কৰিব লাগিব।

বীমা অধিনিয়মৰ ধাৰা 39(11)ত কোৱা হৈছে যে য'ত আঁচনিখনৰ ম্যাদপূৰ্তিৰ পিছত আঁচনিধাৰক এজনৰ মৃত্যু হয় কিন্তু তেওঁৰ মৃত্যুৰ বাবে আঁচনিৰ উপাৰ্জন আৰু লাভালাভ তেওঁক পৰিশোধ কৰা হোৱা নাই, তেনেক্ষেত্ৰত তেওঁৰ মনোনীত ব্যক্তি আঁচনিৰ উপাৰ্জন আৰু লাভালাভৰ অধিকাৰী হ'ব।

নক্সা 2: মনোনয়ন সম্পৰ্কীয় ব্যৱস্থাসমূহ



b) এছাইনমেন্ট (সংযোজন)

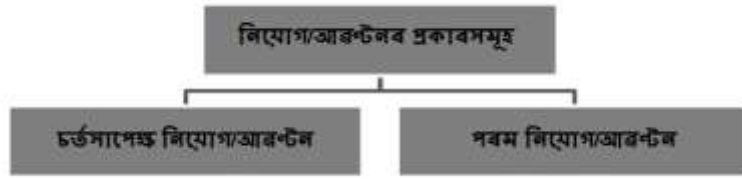
যিহেতু জীৱন বীমা আঁচনিয়ে বীমা কোম্পানীয়ে বীমাকৃতৰ ওচৰত দিয়া প্ৰতিশ্ৰুতি বা ঋণ বহন কৰে, ইয়াক ধন বা সম্পত্তিৰ বিপৰীতে সুৰক্ষা হিচাপে গণ্য কৰা হয়। আমি দেখিছোঁ যে আঁচনিখনৰ সমৰ্পণ মূল্যৰ বিপৰীতে বীমাকর্তাসকলে ঋণ আগবঢ়ায়। একেদৰে, বেংককে ধৰি বহুতো বিত্তীয় প্ৰতিষ্ঠানে বীমা আঁচনিৰ সুৰক্ষাৰ বিপৰীতে ঋণ আগবঢ়ায় আৰু ইয়াক তেওঁলোকৰ পক্ষত আৱণ্টন কৰে।

এছাইনমেন্ট শব্দটোৱে সাধাৰণতে আন এজন ব্যক্তিৰ পক্ষত লিখি সম্পত্তি স্থানান্তৰ কৰা বুজায়।

জীৱন বীমা আঁচনি এখন এছাইনমেন্ট কৰাৰ অৰ্থ হৈছে আঁচনিখনৰ অধিকাৰ, স্বত্ব আৰু আগ্ৰহ (সম্পত্তি হিচাপে) এজন ব্যক্তিৰ পৰা আন এজনলৈ স্থানান্তৰ কৰা। অধিকাৰ স্থানান্তৰ কৰা ব্যক্তিজনক সংযোজনকৰ্তা (**assignor**) বুলি কোৱা হয় আৰু যিজন ব্যক্তিলৈ সম্পত্তি স্থানান্তৰ কৰা হয় তেওঁক আৱণ্টনকাৰী বুলি কোৱা হয়। এছাইনমেন্টত, আঁচনিখনৰ মালিকীস্বত্ব সলনি হয় আৰু সেয়েহে মনোনয়ন বাতিল কৰা হয়। কেৱল যেতিয়া আঁচনি ঋণৰ বাবে বীমা কোম্পানীক আৱণ্টন কৰা হয়, তেতিয়া মনোনয়ন বাতিল কৰা নহয়।

দুটা প্ৰকাৰৰ এছাইনমেন্ট আছে।

নক্সা 3: এছাইনমেন্টৰ প্ৰকাৰ



চৰ্তসাপেক্ষ এছাইনমেন্ট	সম্পূৰ্ণ/চূড়ান্ত/এবচলুট এছাইনমেন্ট
চৰ্তসাপেক্ষ এছাইনমেন্টৰ ক্ষেত্ৰত, যদি বীমাকৃত আঁচনিৰ পৰিপক্কতালৈ জীয়াই থাকে বা যদি আৱণ্টনকাৰীৰ মৃত্যু হয়, তেনেহ'লে আঁচনিখনৰ অধিকাৰ বীমাকৃতলৈ ঘূৰি যাব।	<ul style="list-style-type: none"> এবচলুট এছাইনমেন্টে প্ৰদান কৰে যে আঁচনিখনত থকা সকলো অধিকাৰ, স্বত্ব আৰু আগ্ৰহ যিকোনো পৰিস্থিতিত পূৰ্বৰ বা বীমাকৃতৰ ওচৰলৈ ঘূৰি নোযোৱাকৈ আৱণ্টনকাৰীলৈ স্থানান্তৰ কৰা হয়। আঁচনিখন এনেদৰে সম্পূৰ্ণৰূপে আৱণ্টনকাৰীৰ সৈতে থাকে। তেওঁ সংযোজনকৰ্তাৰ সন্মতি অবিহনে যি ধৰণে পছন্দ কৰে আঁচনিখনৰ সৈতে মোকাবিলা কৰিব পাৰে।

বহুতো বাণিজ্যিক পৰিস্থিতিত সম্পূৰ্ণ আৱণ্টন অধিক সচৰাচৰ দেখা যায়, য'ত আঁচনিখন সাধাৰণতে আঁচনিধাৰকে ধাৰ লোৱা ঋণৰ বিপৰীতে বন্ধক ৰখা হয়, যেনে গৃহ ঋণ।

বৈধ এছাইনমেন্টৰ বাবে চৰ্তসমূহ

এতিয়া আমি বৈধ এছাইনমেন্ট এটাৰ বাবে প্ৰয়োজনীয় চৰ্তবোৰ চাওঁ আহক।

- আৱণ্টন কৰা আঁচনিখনৰ সম্পূৰ্ণ অধিকাৰ আৰু স্বত্ব বা আৱণ্টনযোগ্য আগ্ৰহ সংযোজনকৰ্তাৰ থাকিব লাগিব।
- এই এছাইনমেন্ট বলবৎ থকা কোনো আইনৰ বিৰুদ্ধে হ'ব নালাগে।
- আৱণ্টনকাৰীয়ে আন এটা এছাইনমেন্ট কৰিব পাৰে, কিন্তু মনোনয়ন কৰিব নোৱাৰে কিয়নো আৱণ্টনকাৰী বীমাকৃত নহয়।

গুৰুত্বপূৰ্ণ:

- জীৱন বীমা আঁচনি এখন সম্পূৰ্ণ বা আংশিকভাৱে আৱণ্টন কৰিব পাৰি
- এছাইনমেন্টটো স্থানান্তৰকৰ্তা বা সংযোজনকৰ্তাৰ বা যথাযথভাৱে কৰ্তৃত্বপ্ৰাপ্ত এজেন্টৰ দ্বাৰা স্বাক্ষৰ কৰিব লাগিব আৰু কমেও এজন সাক্ষীৰ দ্বাৰা প্ৰমাণিত হ'ব লাগিব।
- স্বত্বৰ স্থানান্তৰ বিশেষভাৱে আঁচনিৰ ওপৰত অনুমোদনৰ ৰূপত বা পৃথকভাৱে আন নথিপত্ৰৰ দ্বাৰা কৰিব লাগিব।
- আঁচনিধাৰকে বীমাকৰ্তাক আৱণ্টনৰ জাননী দিব লাগিব, যাৰ অবিহনে এছাইনমেন্ট বৈধ নহ'ব।
- ধাৰা 38(2)ত উল্লেখ কৰা হৈছে যে বীমাকৰ্তাই আৱণ্টনটো গ্ৰহণ কৰিব পাৰে, বা সেইটো অস্বীকাৰ কৰিব পাৰে, যদি বীমাকৰ্তাৰ বিশ্বাস কৰাৰ পৰ্যাপ্ত কাৰণ থাকে যে এনে আৱণ্টন সৎ নহয় বা আঁচনিধাৰকৰ স্বার্থত নহয় বা ৰাজহুৱা স্বার্থত নহয় বা বীমা আঁচনিৰ ব্যৱসায়ৰ উদ্দেশ্যে হয়।
- অৱশ্যে, বীমাকৰ্তাই অনুমোদনৰ ওপৰত কাম কৰিবলৈ অস্বীকাৰ কৰাৰ আগতে, এনে অস্বীকাৰৰ কাৰণবোৰ লিখিতভাৱে লিপিবদ্ধ কৰিব আৰু আঁচনিধাৰকক এনে স্থানান্তৰ বা আৱণ্টনৰ জাননী দিয়াৰ তাৰিখৰ পৰা ত্ৰিশ দিনৰ পিছত আঁচনিধাৰকক জনাব।

নক্সা 4: বীমা আঁচনিৰ আৱণ্টন সম্পৰ্কীয় ব্যৱস্থাসমূহ



আঁচনিধাৰকসকলক সাধাৰণতে সম্প্ৰসাৰিত বিশেষাধিকাৰবোৰ হ'ল:

a) প্ৰতিলিপি আচনি (Duplicate Policy):

জীৱন বীমা আঁচনিৰ দস্তাবেজ এটা কেৱল প্ৰতিশ্ৰুতিৰ প্ৰমাণ। আঁচনি দস্তাবেজৰ লোকচান বা ধ্বংস কোনো প্ৰকাৰে কোম্পানীটোক চুক্তিৰ অধীনত ইয়াৰ দায়বদ্ধতাৰ পৰা মুক্ত নকৰে। আঁচনিৰ দস্তাবেজ হেৰুওৱাৰ ক্ষেত্ৰত জীৱন বীমা কোম্পানীবোৰৰ সাধাৰণতে অনুসৰণ কৰিব লগীয়া মানক প্ৰক্ৰিয়া থাকে।

সাধাৰণতে কাৰ্যালয়ে ঘটনাটো পৰীক্ষা কৰিব যাতে আঁচনিখন হেৰুৱাৰ বিষয়ে সন্দেহ কৰাৰ কোনো কাৰণ আছে নেকি। সন্তোষজনক প্ৰমাণ প্ৰস্তুত কৰিব লাগিব পাৰে যে

আঁচনিখন হেৰাই গৈছে আৰু কোনো আন ধৰণে মোকাবিলা কৰা হোৱা নাই। সাধাৰণতে দাবীটো নিষ্পত্তি কৰা হ'ব পাৰে যদিহে দাবীকৰ্তাই জামিনৰ সৈতে বা জামিন নোহোৱাকৈ এখন প্রতিভূতি পত্ৰ (Indemnity Bond) দাখিল কৰে।

যদি দাবীটো অতি সোনকালে পৰিশোধ কৰিব লগা আছে আৰু পৰিশোধ কৰিব লগা পৰিমাণ অধিক হয়, কাৰ্যালয়ে লগতে জোৰ দিব পাৰে যে বিস্তুত প্ৰচলন থকা এখন ৰাষ্ট্ৰীয় কাকতত বিজ্ঞাপন এটা লোকচানৰ প্ৰতিবেদন সহিতে দিব লাগিব। আন কাৰো পৰা কোনো আপত্তি নাই বুলি নিশ্চিত হোৱাৰ পিছত এখন ডুপ্লিকেট (প্ৰতিলিপি) আঁচনি জাৰী কৰা হ'ব পাৰে।

b) পৰিৱৰ্তন

আঁচনিধাৰকসকলে আঁচনিৰ চৰ্তাৱলী আৰু নিয়মাৱলীত পৰিৱৰ্তন কৰিব বিচাৰিব পাৰে। বীমাকৰ্তা আৰু বীমাকৃত জীৱন দুয়োৰে সন্মতি সাপেক্ষে এনে পৰিৱৰ্তন কৰাৰ ব্যৱস্থা আছে। সাধাৰণতে আঁচনিখনৰ প্ৰথম বছৰত পৰিৱৰ্তনৰ অনুমতি দিয়া নহ'ব পাৰে; কেৱল প্ৰিমিয়াম পদ্ধতিৰ পৰিৱৰ্তন বা বাধ্যতামূলক প্ৰকৃতিৰ পৰিৱৰ্তনৰ বাহিৰে।

- ✓ নাম বা/ ঠিকনাত পৰিৱৰ্তন;
- ✓ বয়স অধিক বা কম প্ৰমাণিত হ'লে পুনৰ বয়স স্বীকাৰ কৰা;
- ✓ দুৰ্ঘটনাৰ দুগুণ লাভালাভ বা স্থায়ী বিকলাঙ্গতা লাভালাভ আদি প্ৰদানৰ বাবে অনুৰোধ।

পৰৱৰ্তী বছৰবোৰত পৰিৱৰ্তনৰ অনুমতি দিয়া হ'ব পাৰে। এই পৰিৱৰ্তনবোৰৰ কিছুমান আঁচনিৰ ওপৰত বা পৃথক কাগজত উপযুক্ত অনুমোদনৰ দ্বাৰা প্ৰভাৱিত হ'ব পাৰে। অন্যান্য পৰিৱৰ্তন, যাৰ বাবে আঁচনিৰ চৰ্তাৱলীত সামগ্ৰিক পৰিৱৰ্তনৰ প্ৰয়োজন হয়, সেই ক্ষেত্ৰত বৰ্তমান আঁচনিখন বাতিল কৰা আৰু নতুন আঁচনি জাৰী কৰাৰ প্ৰয়োজন হ'ব পাৰে।

অনুমোদিত কিছুমান মুখ্য প্ৰকাৰৰ পৰিৱৰ্তন হৈছে

- i. বীমা বা ম্যাদৰ কিছুমান শ্ৰেণীৰ পৰিৱৰ্তন [য'ত বিপদাশংকা বৃদ্ধি কৰা নহয়]
- ii. বীমা ৰাশি হ্রাস
- iii. প্ৰিমিয়াম পৰিশোধৰ পদ্ধতিৰ পৰিৱৰ্তন
- iv. আঁচনি খন আৰম্ভ হোৱাৰ তাৰিখত পৰিৱৰ্তন
- v. আঁচনিখন দুটা বা ততোধিক আঁচনিত বিভক্ত কৰা
- vi. অতিৰিক্ত প্ৰিমিয়াম বা প্ৰতিবন্ধক ধাৰা আঁতৰোৱা
- vii. লাভ অবিহনে আঁচনিৰ পৰা লাভৰ আঁচনিলৈ পৰিৱৰ্তন কৰা
- viii. নামত সংশোধন

ix. দাবী পৰিশোধ কৰাৰ বাবে নিষ্পত্তি বিকল্প আৰু দুগুণ দুৰ্ঘটনাৰ লাভালাভ প্ৰদান

এই পৰিৱৰ্তনবোৰত সাধাৰণতে বিপদাশংকা বৃদ্ধি নহয়। আঁচনিবোৰত আন কিছুমান পৰিৱৰ্তন আছে যিবোৰৰ অনুমতি নাই। এইবোৰ পৰিৱৰ্তন হ'ব পাৰে, যাৰ ফলত প্ৰিমিয়াম হ্রাস কৰাৰ প্ৰভাৱ আছে। উদাহৰণ হৈছে প্ৰিমিয়াম পৰিশোধৰ ম্যাদৰ সম্প্ৰসাৰণ; লাভৰ সৈতে আঁচনিৰ পৰা লাভৰ অবিহনে পৰিকল্পনা পৰিৱৰ্তন; বীমাৰ এটা শ্ৰেণীৰ পৰা আন এটালৈ পৰিৱৰ্তন কৰা, য'ত ই বিপদাশংকা বৃদ্ধি কৰে: আৰু বীমা ৰাশি বৃদ্ধি কৰা।

নিজকে পৰীক্ষা কৰক 2

কি পৰিস্থিতিত আঁচনিধাৰকে এজন নিয়োগকৰ্তা (Appointee) নিযুক্ত কৰিব লাগিব?

- I. বীমাকৃত নাবালক হলে
- II. মনোনীত ব্যক্তি এজন নাবালক হ'লে
- III. পলিচীধাৰক সুস্থ মনৰ নহয়
- IV. পলিচীধাৰক বিবাহিত নহয়

সাৰাংশ

- স্বাস্থ্য, অভ্যাস আৰু বৃত্তি, উপাৰ্জন আৰু পৰিয়ালৰ বিৱৰণ এজেন্টৰ প্ৰতিবেদনত এজেণ্টে উল্লেখ কৰিব লাগিব।
- উচ্চতা, ওজন, ৰক্তচাপ, হৃদযন্ত্ৰৰ স্থিতি আদিৰ দৰে শাৰীৰিক বৈশিষ্ট্যৰ সৈতে সম্পৰ্কিত বিৱৰণ চিকিৎসকে তেওঁৰ/তাইৰ প্ৰতিবেদনত নথিভুক্ত কৰি আৰু চিকিৎসা পৰীক্ষকৰ প্ৰতিবেদন বুলি প্ৰতিবেদনত উল্লেখ কৰিব লাগিব।
- নৈতিক বিপদ হৈছে জীৱন বীমা আঁচনি ক্ৰয় কৰাৰ ফলত গ্ৰাহকৰ আচৰণ সলনি হোৱাৰ সম্ভাৱনা আৰু এনে পৰিৱৰ্তনৰ ফলত লোকচান হোৱাৰ সম্ভাৱনা বৃদ্ধি হ'ব।
- জীৱন বীমা কোম্পানীয়ে প্ৰথম প্ৰিমিয়াম ৰচিদ (FPR) জাৰী কৰিলে বীমা চুক্তি এটা আৰম্ভ হয়। FPR হৈছে প্ৰমাণ যে আঁচনিচুক্তি আৰম্ভ হৈছে।
- আঁচনি দস্তাবেজ হৈছে বীমাৰ সৈতে সম্পৰ্কিত আটাইতকৈ গুৰুত্বপূৰ্ণ নথি। এইটো বীমাকৃত আৰু বীমা কোম্পানীৰ মাজত হোৱা চুক্তিৰ প্ৰমাণ।
- মানক আঁচনি দস্তাবেজত সাধাৰণতে তিনিটা অংশ থাকে যিবোৰ হৈছে আঁচনিৰ অনুসূচী, মানক ব্যৱস্থা আৰু আঁচনিখনৰ নিৰ্দিষ্ট ব্যৱস্থা।
- গ্ৰেছ পিৰিয়ড ধাৰাটোৱে আঁচনিধাৰকক প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ কৰিবলৈ অতিৰিক্ত সময় প্ৰদান কৰে।

- পুনৰ্স্থাপন হৈছে এনে এক প্ৰক্ৰিয়া যাৰ দ্বাৰা জীৱন বীমা আঁচনি এখন পুনৰ বলবৎ কৰে, যাক প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ নকৰাৰ বাবে বাতিল কৰা হৈছে বা জন্ম নকৰা ব্যৱস্থাবোৰৰ এটাৰ অধীনত অব্যাহত ৰখা হৈছে।
- আঁচনি ঋণ দুটা ক্ষেত্ৰত সাধাৰণ বাণিজ্যিক ঋণতকৈ পৃথক, প্ৰথমতে আঁচনিৰ গৰাকী ঋণ পৰিশোধ কৰিবলৈ আইনীভাৱে বাধ্য নহয় আৰু বীমাকৰ্তাই বীমাকৃতৰ ওপৰত ক্ৰেডিট পৰীক্ষা কৰাৰ প্ৰয়োজন নাই।
- মনোনয়ন হৈছে য'ত জীৱন বীমাকৃত ব্যক্তিজনে সেই ব্যক্তিজনেৰ নাম প্ৰস্তাৱ কৰে, যিজনক বীমা কোম্পানীয়ে তেওঁৰ মৃত্যুৰ পিছত বীমা ৰাশি পৰিশোধ কৰিব লাগে।
- জীৱন বীমা আঁচনি এখনৰ আৱণ্টনৰ অৰ্থ হৈছে আঁচনিখনৰ অধিকাৰ, স্বয়ং আৰু আগ্ৰহ (সম্পত্তি হিচাপে) এজন ব্যক্তিৰ পৰা আন এজনলৈ স্থানান্তৰ কৰা। অধিকাৰ স্থানান্তৰ কৰা ব্যক্তিজনক সংযোজনকৰ্তা (Assignor) বুলি কোৱা হয় আৰু যিজন ব্যক্তিলৈ সম্পত্তি স্থানান্তৰ কৰা হয় তেওঁক আৱণ্টনকাৰী বুলি কোৱা হয়।
- পৰিৱৰ্তন বীমাকৰ্তা আৰু বীমাকৃত দুয়োৰে সন্মতি সাপেক্ষে হ'ব পাৰে। কিছুমান সৰল পৰিৱৰ্তনৰ বাহিৰে, সাধাৰণতে আঁচনিখনৰ প্ৰথম বছৰত পৰিৱৰ্তনৰ অনুমতি দিয়া নহ'ব পাৰে।

মূল শব্দাৱলী

1. এজেণ্টৰ গোপনীয় প্ৰতিবেদন
2. চিকিৎসা পৰীক্ষকৰ প্ৰতিবেদন
3. নৈতিক বিপদ প্ৰতিবেদন
4. প্ৰথম প্ৰিমিয়াম ৰচিদ (FPR)
5. আঁচনি দস্তাবেজ
6. আঁচনিৰ অনুসূচী
7. মানক ব্যৱস্থা
8. বিশেষ ব্যৱস্থা
9. গ্ৰেছ পিৰিয়ড (অনুগ্ৰহৰ ম্যাদ)
10. আঁচনি বিলুপ্ত /লেপচ
11. পলিচী পুনৰুজ্জীৱিত কৰণ
12. সমৰ্পণ/চাৰেণ্ডাৰ মূল্য

13. মনোনয়ন

14. এছাইনমেন্ট

নিজকে পৰীক্ষা কৰাৰ উত্তৰ

উত্তৰ 1 - সঠিক বিকল্পটো হৈছে ॥.

উত্তৰ 2 - সঠিক বিকল্পটো হৈছে ॥.

অধ্যায় L-08

জীৱন বীমা আণ্ডাৰৱাইটিং

অধ্যায় পৰিচয়

এজন সম্ভাৱ্য গ্ৰাহকৰ পৰা প্ৰস্তাৱ এটা পোৱাৰ পিছত জীৱন বীমা এজেন্ট এজনৰ কাম বন্ধ নহয়। প্ৰস্তাৱটো বীমা কোম্পানীয়েও গ্ৰহণ কৰিব লাগিব আৰু ইয়াৰ ফলত আঁচনি এখন হ'ব লাগিব।

প্ৰতিটো জীৱন বীমা প্ৰস্তাৱ এটা পথৰ মাজেৰে পাৰ হ'ব লাগিব য'ত জীৱন বীমাকৰ্তাই প্ৰস্তাৱটো গ্ৰহণ কৰিব নে নাই আৰু যদি কৰে, কি চৰ্তাৱলীত কৰে তাৰ সিদ্ধান্ত লয়। এই অধ্যয়ত আমি আণ্ডাৰৱাইটিং প্ৰক্ৰিয়া আৰু প্ৰক্ৰিয়াটোৰ সৈতে জড়িত উপাদানবোৰৰ বিষয়ে অধিক জানিব পাৰিম।

শিকাৰ ফলাফল

- A. আণ্ডাৰৱাইটিং – মৌলিক ধাৰণাসমূহ
- B. স্বাস্থ্যপৰীক্ষাবিহীন আণ্ডাৰৱাইটিং
- C. স্বাস্থ্যপৰীক্ষাযুক্ত আণ্ডাৰৱাইটিং

A. আগুৰৰাইটিং - মৌলিক ধাৰণাসমূহ

3. আগুৰৰাইটিং উদ্দেশ্য

আগুৰৰাইটিংৰ দুটা উদ্দেশ্য আছে

- বিপদাশংকা মূল্যায়ন কৰিবলৈ, বিপদাশংকাটো শ্ৰেণীবদ্ধ কৰক আৰু গ্ৰহণযোগ্যতাৰ চৰ্তাৱলী নিৰ্ণয় কৰক বা বিপদাশংকা হ্রাস কৰক।
- বীমাকৰ্তাৰ বিৰুদ্ধে বাছনি-বিৰোধী প্ৰতিৰোধ কৰিবলৈ

সংজ্ঞা

আগুৰৰাইটিং শব্দটোৱে জীৱন বীমাৰ বাবে প্ৰতিটো প্ৰস্তাৱক ই প্ৰতিনিধিত্ব কৰা বিপদাশংকাৰ পৰিমাণৰ হিচাপত মূল্যায়ন কৰাৰ প্ৰক্ৰিয়া আৰু তাৰ পিছত বীমা প্ৰদান কৰিব নে নকৰে আৰু কি চৰ্তাৱলীত কৰিব তাৰ সিদ্ধান্ত লয়।

বাছনি-বিৰোধী (Anti-selection) হৈছে এনে লোকসকলৰ প্ৰৱণতা, যিসকলে সন্দেহ কৰে বা জানে যে তেওঁলোকৰ লোকচান হোৱাৰ সম্ভাৱনা অধিক, সেই লোকসকলে প্ৰক্ৰিয়াটোত লাভ কৰাৰ উদ্দেশ্যে বীমা কৰিবলৈ বিচাৰে।

উদাহৰণ

যদি জীৱন বীমাকৰ্তাসকলে কাক বীমা আগবঢ়াইছিল সেই বিষয়ে নিৰ্বাচন নকৰে, হৃদযন্ত্ৰৰ সমস্যা বা কৰ্কট ৰোগৰ দৰে গুৰুতৰ ৰোগ থকা লোকসকলে, যিসকলে দীঘলীয়া জীৱন যাপন কৰাৰ আশা কৰা নাছিল, তেওঁলোকে বীমা ক্ৰয় কৰিব বিচাৰিব পৰাৰ সম্ভাৱনা থাকিব পাৰে।

আন কথাত, যদি বীমাকৰ্তাই আগুৰৰাইটিং বিবেচনা প্ৰয়োগ নকৰে, ইয়াক ইয়াৰ বিপৰীতে বাছনি হ'ব আৰু প্ৰক্ৰিয়াটোত লোকচান হ'ব পাৰে।

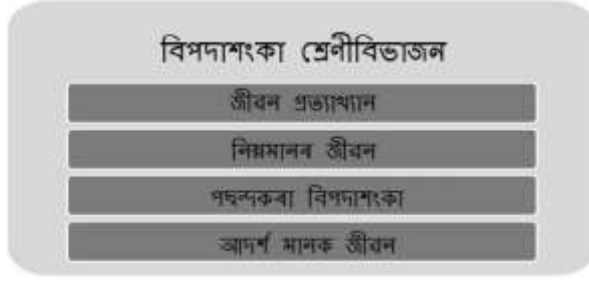
4. বিপদাশংকাৰ মাজত ইকুইটি (সমানতা)

"ইকুইটি" শব্দটোৰ অৰ্থ হৈছে যে একে ধৰণৰ বিপদাশংকাৰ সন্মুখীন হোৱা আবেদনকাৰীসকলক একে প্ৰিমিয়াম শ্ৰেণীত ৰাখিব লাগিব। প্ৰিমিয়াম নিৰ্ধাৰণ কৰিবলৈ ব্যৱহৃত মৃত্যুহাৰ তালিকাখনে মানক জীৱন বা গড় বিপদাশংকাৰ মৃত্যুৰ অভিজ্ঞতা প্ৰতিনিধিত্ব কৰে। তেওঁলোকৰ ভিতৰত আছে জীৱন বীমা লোৱাৰ প্ৰস্তাৱ দিয়া বেছিভাগ ব্যক্তি।

a) বিপদাশংকাৰ শ্ৰেণীবিভাজন

ইকুইটি আৰম্ভ কৰিবলৈ, আগুৰৰাইটিংৰ বিপদাশংকা শ্ৰেণীবিভাজন বুলি জনা জাত এক প্ৰক্ৰিয়াত জড়িত হয় অৰ্থাৎ ব্যক্তিগত জীৱনবোৰক শ্ৰেণীবদ্ধ কৰা হয় আৰু তেওঁলোকে সৃষ্টি কৰা বিপদাশংকাৰ পৰিমাণৰ ওপৰত নিৰ্ভৰ কৰি বিভিন্ন বিপদাশংকা শ্ৰেণীত আৱণ্টন কৰা হয়। এনে চাৰিটা বিপদাশংকাৰ শ্ৰেণী আছে।

নক্সা 1: বিপদাশংকা শ্ৰেণীবিভাজন



i. মানক জীৱন (Standard lives)

এয়া সেইবোৰৰে গঠিত, যাৰ প্ৰত্যাশিত মৃত্যুৰ হাৰ মৃত্যুৰ তালিকাৰ দ্বাৰা প্ৰতিনিধিত্ব কৰা মানক জীৱনৰ সৈতে খাপ খায়।

ii. পছন্দৰ বিপদাশংকা

এইবোৰ হৈছে যাৰ প্ৰত্যাশিত মৃত্যুৰ হাৰ মানক জীৱনতকৈ যথেষ্ট কম আৰু সেয়েহে কম প্ৰিমিয়াম আদায় কৰিব পাৰি।

iii. নিম্নমানৰ জীৱন

এইবোৰ হৈছে যাৰ প্ৰত্যাশিত মৃত্যুৰ হাৰ গড় বা মানক জীৱনতকৈ অধিক, কিন্তু তথাপিও বীমাযোগ্য বুলি গণ্য কৰা হয়। সেইবোৰ অধিক (বা অতিৰিক্ত) প্ৰিমিয়াম লৈ বীমাৰ বাবে গ্ৰহণ কৰা হ'ব পাৰে বা কিছুমান সীমাবদ্ধতাৰ অধীনত থাকিব পাৰে।

iv. অস্বীকাৰ কৰা জীৱন

এইবোৰ হৈছে যাৰ দুৰ্বলতা আৰু প্ৰত্যাশিত অতিৰিক্ত মৃত্যুৰ হাৰ ইমান বেছি যে তেওঁলোকক সুলভ ব্যয়ত বীমা আৱৰণ প্ৰদান কৰিব পৰা নাযায়। কেতিয়াবা এজন ব্যক্তিৰ প্ৰস্তাৱ অস্থায়ীভাৱে অস্বীকাৰ কৰা হ'ব পাৰে যদি তেওঁ শেহতীয়া স্বাস্থ্যবিষয়ক ঘটনাৰ সন্মুখীন হয়, যেনে অস্ত্ৰোপচাৰ।

5. আগাৰৰাইটিং প্ৰক্ৰিয়া

আগাৰৰাইটিং প্ৰক্ৰিয়া দুটা স্তৰত হয়:

- ✓ ফিল্ড স্তৰত
- ✓ আগাৰৰাইটিং বিভাগ পৰ্যায়ত

a) ক্ষেত্ৰ বা প্ৰাথমিক স্তৰ

ক্ষেত্ৰ স্তৰৰ আগাৰৰাইটিংক প্ৰাথমিক আগাৰৰাইটিং বুলিও কোৱা হয়। ইয়াত এজন এজেণ্ট বা কোম্পানীৰ প্ৰতিনিধিৰ দ্বাৰা তথ্য সংগ্ৰহ কৰা অন্তৰ্ভুক্ত থাকে যাতে এজন আবেদনকাৰী বীমা আৱৰণ প্ৰদান কৰাৰ বাবে উপযুক্ত হয় নে নহয় সিদ্ধান্ত ল'ব পাৰে।

এজেন্টজনে প্ৰাথমিক আণ্ডাৰৰাইটাৰ হিচাপে গুৰুত্বপূৰ্ণ ভূমিকা পালন কৰে। বীমা কৰিব লগা জীৱনটো জানিবলৈ তেওঁ সৰ্বশ্ৰেষ্ঠ স্থিতিত থাকে।

বহুতো বীমা কোম্পানীয়ে প্ৰস্তাৱিত জীৱনৰ সন্দৰ্ভত এজেন্টৰ দ্বাৰা নিৰ্দিষ্ট তথ্য, মতামত আৰু পৰামৰ্শ বিচাৰি এক বিবৃতি বা গোপনীয় প্ৰতিবেদন এটা সম্পূৰ্ণ কৰিব দিব পাৰে।

প্ৰঞ্চনা নিৰীক্ষণ আৰু প্ৰাথমিক আণ্ডাৰৰাইটাৰ হিচাপে এজেন্টৰ ভূমিকা

বিপদাশংকা গ্ৰহণৰ সন্দৰ্ভত বেছিভাগ সিদ্ধান্ত প্ৰস্তাৱ প্ৰপত্ৰত প্ৰস্তাৱকৰ দ্বাৰা প্ৰকাশ কৰা তথ্যৰ ওপৰত নিৰ্ভৰ কৰে। আণ্ডাৰৰাইটিং বিভাগত বহি থকা এজন আণ্ডাৰৰাইটাৰৰ বাবে এই তথ্যবোৰ অসত্য নে কি জানিবলৈ কঠিন হ'ব পাৰে আৰু প্ৰতাৰণা কৰাৰ ইচ্ছাকৃত উদ্দেশ্যে প্ৰঞ্চনাৰে ভুলকৈ উপস্থাপন কৰা হ'ব পাৰে।

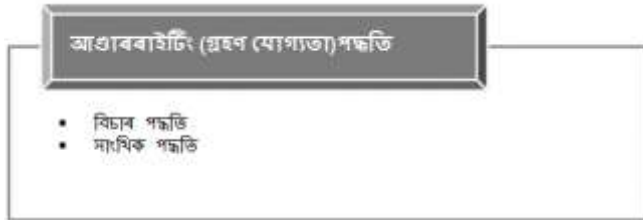
এজেন্টজনে ইয়াত এক গুৰুত্বপূৰ্ণ ভূমিকা পালন কৰে। প্ৰস্তাৱিত জীৱনৰ সৈতে তেওঁৰ প্ৰত্যক্ষ আৰু ব্যক্তিগত সম্পৰ্কৰ বাবে প্ৰতিনিধিত্ব কৰা তথ্যবোৰ সঁচা হোৱাটো নিশ্চিত কৰিবলৈ তেওঁ সৰ্বশ্ৰেষ্ঠ স্থিতিত থাকে।

b) বিভাগ পৰ্যায়ত আণ্ডাৰৰাইটিং

আণ্ডাৰৰাইটিংৰ মুখ্য স্তৰ হৈছে বিভাগ বা কাৰ্যালয় পৰ্যায়ত। ইয়াত বিশেষজ্ঞ আৰু ব্যক্তি অন্তৰ্ভুক্ত থাকে যিয়ে জীৱন বীমাৰ বাবে প্ৰস্তাৱ এটা গ্ৰহণ কৰিব নে নাই আৰু কি চৰ্তাৱলীত কৰিব সেই সিদ্ধান্ত ল'বলৈ প্ৰস্তাৱটোৰ সকলো প্ৰাসঙ্গিক তথ্য বিবেচনা কৰে।

6. আণ্ডাৰৰাইটিং পদ্ধতি

নক্সা 2: আণ্ডাৰৰাইটিংৰ পদ্ধতি



আণ্ডাৰৰাইটাৰে দুই প্ৰকাৰৰ পদ্ধতি ব্যৱহাৰ কৰিব পাৰে:

বিচাৰ পদ্ধতি	সংখ্যাগত পদ্ধতি
এই পদ্ধতিৰ অধীনত ব্যক্তিগত বিচাৰ ব্যৱহাৰ কৰা হয়, বিশেষকৈ জটিল কেছ এটাৰ ওপৰত সিদ্ধান্ত লওঁতে।	এই পদ্ধতিৰ অধীনত আণ্ডাৰৰাইটাৰে সকলো ঋণাত্মক বা প্ৰতিকূল কাৰকৰ বাবে ধনাত্মক ৰেটিং পইন্ট আৱণ্টন কৰে (যিকোনো ধনাত্মক বা অনুকূল কাৰকৰ বাবে ঋণাত্মক মূল্যাংক)
উদাহৰণ: অশান্ত দেশ/এলেকাত থকা ব্যক্তি এজনক জীৱন বীমা	উদাহৰণ: হৃদৰোগ আৰু /বা পৰিয়ালৰ আগতীয়া মৃত্যুৰ ইতিহাস থকা ব্যক্তি এজনক ইতিবাচক মূল্যাংক

দিব পাৰিনে নিৰ্ণয় লোৱা।	আৱণ্টন কৰা হ'ব পাৰে। এনেদৰে আৱণ্টন কৰা মুঠ পইন্টৰ সংখ্যাই এজন আণ্ডাৰৱাইটাৰক অন্তৰ্ভুক্ত বিপদাশংকাৰ পৰিমাণ নিৰ্ণয় কৰাত সহায় কৰিব।
এনে পৰিস্থিতিত, বিভাগটোৱে এজন চিকিৎসকৰ বিশেষজ্ঞৰ মতামত ল'ব পাৰে যাক চিকিৎসা মতামতদাতা বুলিও কোৱা হয়।	এই ধনাত্মক/ঋণাত্মক পইন্টবোৰৰ মুঠ যোগফলক, আৰু/বা অতিৰিক্ত মৃত্যুহাৰ ৰেটিং (EMR) বুলি কোৱা হয়। উচ্চতৰ EMR য়ে সূচায় যে জীৱনটো নিম্নমানৰ।

আণ্ডাৰৱাইটিং সিদ্ধান্তসমূহ

এতিয়া আমি আণ্ডাৰৱাইটিংৰ বাবে প্ৰস্তাৱিত জীৱনৰ সন্দৰ্ভত আণ্ডাৰৱাইটাৰে ল'ব পৰা বিভিন্ন ধৰণৰ সিদ্ধান্তবোৰ বিবেচনা কৰোঁ আহক।

- a) **সাধাৰণ হাৰত গ্ৰহণযোগ্যতা (OR)** হৈছে আটাইতকৈ সচৰাচৰ সিদ্ধান্ত। এই ৰেটিংয়ে সূচায় যে বিপদাশংকাটো প্ৰিমিয়ামৰ একে হাৰত গ্ৰহণ কৰা হয়, যিটো সাধাৰণ বা মানক জীৱনত প্ৰযোজ্য হ'ব।

নক্সা 3: আণ্ডাৰৱাইটিং সিদ্ধান্ত



- b) **অতিৰিক্তৰ সৈতে গ্ৰহণযোগ্যতা:** নিম্ন-মানদণ্ডৰ বিপদাশংকাৰ বৃহৎ অংশৰ সৈতে মোকাবিলা কৰাৰ এয়া হৈছে আটাইতকৈ সচৰাচৰ উপায়। ইয়াত প্ৰিমিয়ামৰ টেবলৰ হাৰতকৈ অতিৰিক্ত মাচুল লোৱা অন্তৰ্ভুক্ত থাকে।
- c) **বীমা ৰাশিৰ ওপৰত লিয়েনৰ সৈতে গ্ৰহণযোগ্যতা:** লিয়েন হৈছে এক প্ৰকাৰৰ অধিকাৰ যাক জীৱন বীমা কোম্পানীয়ে দাবীৰ ক্ষেত্ৰত পৰিশোধ কৰিব লগা লাভালাভৰ পৰিমাণৰ ওপৰত (আংশিক বা সম্পূৰ্ণ) ব্যৱহাৰ কৰিব পাৰে।

উদাহৰণ: যক্ষ্মাৰ দৰে এক নিৰ্দিষ্ট ৰোগত আক্ৰান্ত আৰু আৰোগ্য হোৱা বীমাকৃত ব্যক্তিৰ কথা বিবেচনা কৰক। লিয়েন আৰোপ কৰাৰ অৰ্থ হ'ব যে, যদি এই

ব্যক্তিজন যক্ষ্মা ৰোগৰ পুনৰাবৃতিৰ ফলত এক নিৰ্দিষ্ট সময়ৰ ভিতৰত মৃত্যুবৰণ কৰে, তেন্তে কেৱল মৃত্যুৰ লাভালাভৰ এক আংশিক পৰিমাণহে পৰিশোধ কৰিব লাগিব।

- d) **এক প্ৰতিবন্ধক ধাৰাৰ সৈতে গ্ৰহণযোগ্যতা:** কিছুমান প্ৰকাৰৰ বিপদৰ বাবে এক প্ৰতিবন্ধক ধাৰা প্ৰয়োগ কৰিব পাৰি যি কিছুমান পৰিস্থিতিত মৃত্যুৰ ক্ষেত্ৰত মৃত্যুৰ লাভালাভ সীমিত কৰে।

উদাহৰণ হৈছে গৰ্ভৱতী মহিলাৰ ওপৰত আৰোপ কৰা গৰ্ভধাৰণৰ ধাৰা, যি প্ৰসৱৰ তিনি মাহৰ ভিতৰত হোৱা গৰ্ভধাৰণ সম্পৰ্কীয় মৃত্যুৰ ক্ষেত্ৰত পৰিশোধ যোগ্য বীমা সীমিত কৰে।

- e) **অস্বীকাৰ বা স্থগিত কৰা:** অৱশেষত, জীৱন বীমা আণ্ডাৰৱাইটাৰে বীমাৰ বাবে প্ৰস্তাৱ এটা অস্বীকাৰ বা অগ্ৰাহ্য কৰাৰ সিদ্ধান্ত ল'ব পাৰে। এনে হ'ব যেতিয়া কিছুমান স্বাস্থ্য/ অন্যান্য বিশেষত্ব থাকে যিবোৰ ইমান প্ৰতিকূল হয় যে সেইবোৰে বিপদাশংকা যথেষ্ট বৃদ্ধি কৰে।

উদাহৰণ: কৰ্কট ৰোগত আক্ৰান্ত আৰু আৰোগ্য লাভৰ সম্ভাৱনা কম থকা ব্যক্তি এজন প্ৰত্যাখ্যানৰ বাবে প্ৰাৰ্থী হ'ব,

একেদৰে কিছুমান ক্ষেত্ৰত পৰিস্থিতি উন্নত হোৱা আৰু অধিক অনুকূল নোহোৱালৈকে বিপদাশংকাৰ গ্ৰহণযোগ্যতা স্থগিত ৰখাটো বিচক্ষণতা হ'ব পাৰে।

উদাহৰণ

এগৰাকী মহিলা যিয়ে অলপতে হিষ্টেৰেকটমী অপ্ৰোচাৰ(hysterectomy operation) কৰিছে তেওঁক তেওঁৰ জীৱনৰ বীমাৰ অনুমতি দিয়াৰ আগতে অপ্ৰোচাৰৰ পিছত উদ্ভৱ হোৱা যিকোনো জটিলতা সমাপ্ত হ'বলৈ কেইমাহমান অপেক্ষা কৰিবলৈ কোৱা হ'ব পাৰে।

নিজকে পৰীক্ষা কৰক 1

নিম্নলিখিত কোনটো ঘটনা জীৱন বীমাকৰ্তাই অস্বীকাৰ বা পিছুৱাই দিয়াৰ সম্ভাৱনা আছে?

- I. এজন স্বাস্থ্যৱান 18 বছৰীয়া
- II. এজন ক্ৰীড়াবিদ
- III. এইডছত ভুগি থকা এজন ব্যক্তি
- IV. এগৰাকী গৃহিনী যাৰ নিজৰ কোনো উপাৰ্জন নাই

B. স্বাস্থ্যপৰীক্ষাবিহীন আণ্ডাৰৱাইটিং

1. স্বাস্থ্যপৰীক্ষাবিহীন আণ্ডাৰৱাইটিং

বীমা কৰিব লগা জীৱনৰ বীমাযোগ্যতা পৰীক্ষা কৰাৰ বাবে স্বাস্থ্য পৰীক্ষা নকৰাকৈ সাধাৰণতে বীমাৰ বাবে বৃহৎ সংখ্যক জীৱন বীমা প্ৰস্তাৱ বাছনি কৰা হ'ব পাৰে। এনে ঘটনাবোৰক স্বাস্থ্যপৰীক্ষাবিহীন প্ৰস্তাৱ বুলি কোৱা হয়।

অন্তৰ্ভুক্ত ব্যয়সহ একাধিক কাৰণৰ প্ৰতি লক্ষ্য ৰাখি, কিছুমান প্ৰকাৰৰ আঁচনিত, জীৱন বীমাকৰ্তাই স্বাস্থ্য পৰীক্ষাৰ ওপৰত জোৰ নিদিয়াকৈ বীমা প্ৰদান কৰে।

2. স্বাস্থ্যপৰীক্ষাবিহীন আণ্ডাৰৱাইটিংৰ চৰ্তাৱলী

অৱশ্যে স্বাস্থ্যপৰীক্ষাবিহীন আণ্ডাৰৱাইটিংয়ে কিছুমান শ্ৰেণীৰ জীৱন, বীমাৰ কিছুমান আঁচনি, বীমাৰাশিৰ কিছুমান উচ্চ সীমা, প্ৰৱেশ বয়সৰ সীমা, বীমাৰ সৰ্বাধিক ম্যাদ আদিৰ দৰে চৰ্ত অনুসৰণ কৰাৰ বাবে আহান জনায়।

3. আণ্ডাৰৱাইটিংত ৰেটিং কাৰকসমূহ

ৰেটিং কাৰকবোৰে বিত্তীয় পৰিস্থিতি, জীৱন শৈলী, অভ্যাস, পাৰিবাৰিক ইতিহাস, স্বাস্থ্যৰ ব্যক্তিগত ইতিহাস আৰু সম্ভাৱ্য বীমাকৃতৰ জীৱনৰ অন্যান্য ব্যক্তিগত পৰিস্থিতিৰ সৈতে সম্পৰ্কিত বিভিন্ন দিশ বুজায় যি বিপদৰ সৃষ্টি কৰিব পাৰে আৰু বিপদাশংকা বৃদ্ধি কৰিব পাৰে। আণ্ডাৰৱাইটিংত এই বিপদবোৰ চিনাক্ত কৰা আৰু সেইবোৰৰ সম্ভাৱ্য প্ৰভাৱ চিনাক্ত কৰা আৰু সেই অনুসৰি বিপদাশংকাটো শ্ৰেণীবদ্ধ কৰা অন্তৰ্ভুক্ত থাকে।

ৰেটিং কাৰকবোৰক বহলভাৱে দুটা ভাগত বিভক্ত কৰা হ'ব পাৰে – যিবোৰে নৈতিক বিপদত অৰিহণা যোগায় আৰু যিবোৰে শাৰীৰিক [চিকিৎসা] বিপদত অৰিহণা যোগায়। জীৱন বীমা কোম্পানীবোৰে প্ৰায়ে তেওঁলোকৰ আণ্ডাৰৱাইটিংক সেই অনুসৰি শ্ৰেণীত বিভক্ত কৰে। উপাৰ্জন, জীৱিকা, জীৱনশৈলী আৰু অভ্যাসৰ দৰে কাৰকবোৰ, যি নৈতিক বিপদত অৰিহণা যোগায়, বিত্তীয় আণ্ডাৰৱাইটিংৰ অংশ হিচাপে মূল্যায়ন কৰা হয়, আনহাতে স্বাস্থ্যৰ চিকিৎসাৰ দিশবোৰ স্বাস্থ্যপৰীক্ষাযুক্ত আণ্ডাৰৱাইটিংৰ অধীনত পৰে।

a) মহিলা বীমা

মহিলাসকলৰ সাধাৰণতে পুৰুষতকৈ অধিক দীৰ্ঘজীৱন থাকে। অৱশ্যে তেওঁলোকে নৈতিক বিপদৰ সন্দৰ্ভত কিছু সমস্যাৰ সন্মুখীন হ'ব পাৰে। ইয়াৰ কাৰণ হৈছে ভাৰতীয় সমাজৰ বহুতো মহিলা পুৰুষৰ আধিপত্য আৰু সামাজিক শোষণৰ ভুক্তভোগী। যৌতুক মৃত্যুৰ দৰে কুফল আজিও বিদ্যমান। গৰ্ভধাৰণৰ সৈতে সম্পৰ্কিত সমস্যাৰ পৰাও মহিলাৰ দীৰ্ঘজীৱন প্ৰভাৱিত হ'ব পাৰে।

মহিলাৰ বীমাযোগ্যতাক বীমাৰ প্ৰয়োজনীয়তা আৰু প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ কৰাৰ সামৰ্থ্যৰ দ্বাৰা নিয়ন্ত্ৰিত কৰা হয়। বীমা কোম্পানীবোৰে এনেদৰে কেৱল নিজৰ উপাৰ্জন থকা মহিলা সকলক সম্পূৰ্ণ বীমা প্ৰদান কৰাৰ সিদ্ধান্ত ল'ব পাৰে আৰু আন শ্ৰেণীৰ মহিলাৰ ওপৰত সীমা আৰোপ কৰিব পাৰে। একেদৰে গৰ্ভৱতী মহিলাৰ ওপৰত কিছুমান চৰ্ত আৰোপ কৰা হ'ব পাৰে।

b) নাবালক

নাবালকসকলৰ নিজৰ কোনো চুক্তিবদ্ধ ক্ষমতা নাই। সেয়েহে এজন নাবালকৰ জীৱনৰ ওপৰত প্ৰস্তাব আন এজন ব্যক্তিয়ে দাখিল কৰিব লাগিব যি পিতৃ-মাতৃ বা আইনী অভিভাৱকৰ ক্ষমতাত নাবালকৰ সৈতে সম্পৰ্কিত। বীমাৰ প্ৰয়োজনীয়তা নিৰ্ণয় কৰাটোও প্ৰয়োজনীয় হ'ব, কিয়নো নাবালকসকলৰ সাধাৰণতে নিজৰ কোনো উপাৰ্জন নহয়। নাবালকসকলৰ বাবে বীমা বিবেচনা কৰোঁতে সাধাৰণতে তিনিটা চৰ্ত বিচৰা হ'ব:

i. তেওঁলোকৰ সঠিকভাৱে বিকশিত শাৰীৰিক গঠন আছে নে নাই

পুষ্টিহীনতা বা অন্যান্য স্বাস্থ্য সমস্যাৰ ফলত হোৱা দুৰ্বল শাৰীৰিক গঠন গুৰুতৰ বিপদাশংকা হ'ব পাৰে।

ii. সঠিক পাৰিবাৰিক ইতিহাস আৰু ব্যক্তিগত ইতিহাস

যদি ইয়াত প্ৰতিকূল সূচক থাকে, ই বিপদাশংকা সৃষ্টি কৰিব পাৰে।

iii. পৰিয়ালৰ পৰ্যাপ্ত বীমা কৰা হৈছে নে নাই

পৰিয়ালটোৰ বীমাৰ সংস্কৃতি আছে নে নাই পৰীক্ষা কৰা প্ৰয়োজন। যদি নাবালকৰ পৰিয়ালৰ আন কোনো সদস্যৰ বীমা কৰা হোৱা নাই তেন্তে সতৰ্ক থাকিব লাগিব। বীমাৰ পৰিমাণ সাধাৰণতে পিতৃ-মাতৃৰ বীমাৰ পৰিমাণৰ সৈতে সম্পৰ্কিত।

c) বৃহৎ পৰিমাণৰ বীমা

প্ৰস্তাৱিত বীমাকৃতৰ বাৰ্ষিক উপাৰ্জনৰ তুলনাত বীমাৰ পৰিমাণ অতি ডাঙৰ হ'লে এজন আণ্ডাৰৱাইটাৰে সাৱধান হোৱা প্ৰয়োজন। সাধাৰণতে বীমা ৰাশি এজনৰ বাৰ্ষিক উপাৰ্জনৰ প্ৰায় দহৰ পৰা বাৰ গুণ বুলি ধাৰণা কৰা হ'ব পাৰে। যদি অনুপাত টো ইয়াতকৈ যথেষ্ট বেছি হয়, ই বীমাকৰ্তাৰ বিৰুদ্ধে বাঢ়নি কৰাৰ সম্ভাৱনা বৃদ্ধি কৰে।

উদাহৰণ

যদি এজন ব্যক্তিৰ বাৰ্ষিক উপাৰ্জন 5 লাখ টকা হয় আৰু 3 কোটি টকাৰ জীৱন বীমা আৱৰণৰ বাবে প্ৰস্তাৱ দিয়ে, তেন্তে ই চিন্তাৰ কাৰণ বৃদ্ধি কৰে।

সাধাৰণতে এনে ক্ষেত্ৰত উদ্বেগ উদ্ভৱ হ'ব পাৰে কিয়নো আত্মহত্যাৰ আশাত বা স্বাস্থ্যৰ প্ৰত্যাশিত অৱনতিৰ ফলত ইমান বৃহৎ পৰিমাণৰ বীমাৰ প্ৰস্তাৱ দিয়াৰ সম্ভাৱনা আছে। ইমান ডাঙৰ পৰিমাণৰ তৃতীয় কাৰণ হ'ব পাৰে বিক্ৰী কৰ্মীজনৰ দ্বাৰা অত্যধিকভাৱে হোৱা ভুল বিক্ৰী।

বৃহৎ পৰিমাণৰ বীমাৰ নিশ্চিত অৰ্থ হ'ব প্ৰিমিয়ামৰ অনুপাত বৃদ্ধি আৰু এনে প্ৰিমিয়ামৰ পৰিশোধ অব্যাহত ৰখা হ'ব নে নাই সেই প্ৰশ্ন উত্থাপিত হয়। সাধাৰণতে, পৰিশোধ কৰিব লগা প্ৰিমিয়াম এজন ব্যক্তিৰ বাৰ্ষিক উপাৰ্জনৰ এক তৃতীয়াংশৰ ভিতৰত হ'ব লাগে।

d) বয়স

মৃত্যুৰ বিপদাশংকা বয়সৰ সৈতে ওতঃপ্ৰোতভাৱে সম্পৰ্কিত। অধিক বয়সৰ লোকসকলৰ বাবে বীমাৰ বিষয়ে বিবেচনা কৰোঁতে আগুৰৰাইটোৰে সাৱধান হোৱা প্ৰয়োজন।

উদাহৰণ

যদি 50 বছৰ বয়সৰ পিছত প্ৰথমবাৰৰ বাবে বীমাৰ প্ৰস্তাৱ দিয়া হৈছে, তেন্তে নৈতিক বিপদৰ সন্দেহ কৰাৰ প্ৰয়োজন আছে আৰু এনে বীমা ক্ৰয় আগতে লোৱা হোৱা নাছিল সেই বিষয়ে সোধা-পোছা কৰাৰ প্ৰয়োজন আছে।

আমি এইটোও মন কৰিব লাগিব যে বয়সৰ লগে লগে হৃদযন্ত্ৰৰ ৰোগ আৰু বৃদ্ধি বিফল হোৱাৰ দৰে ক্ষয়কাৰী ৰোগ হোৱাৰ সম্ভাৱনা বৃদ্ধি হয় আৰু বৃদ্ধকালত বাঢ়ি গৈ থাকে। জীৱন বীমাকৰ্তাই কিছুমান বিশেষ প্ৰতিবেদন বিচাৰিব পাৰে যেতিয়া উচ্চ পৰিমাণৰ বীমা বা অধিক বয়সত বা দুয়োটাৰ সংমিশ্ৰণত প্ৰস্তাৱ দাখিল কৰা হয়।

উদাহৰণ

এনে প্ৰতিবেদনৰ উদাহৰণ হৈছে ইচিজি; ইইজি; বুকুৰ এক্স-ৰে (ECG; EEG; X-Ray) আৰু ৰক্ত শৰ্কৰা পৰীক্ষা (Blood Sugar test)। এই পৰীক্ষাবোৰে প্ৰস্তাৱিত জীৱনৰ স্বাস্থ্যৰ বিষয়ে প্ৰস্তাৱ প্ৰপত্ৰত দিয়া উত্তৰ বা সাধাৰণ চিকিৎসা পৰীক্ষাই প্ৰদান কৰিব পৰা উত্তৰতকৈ গভীৰ অন্তৰ্দৃষ্টি প্ৰকাশ কৰিব পাৰে।

উদাহৰণ

যেতিয়া প্ৰস্তাৱিত বীমাকৃতৰ বাসস্থানৰ পৰা বহু দূৰত অৱস্থিত শাখা এটাত প্ৰস্তাৱ দাখিল কৰা হয়।

আনকি এজন যোগ্য স্বাস্থ্য পৰীক্ষক এজনৰ বাসস্থানৰ ওচৰত উপলব্ধ হ'লেও আন ঠাইত স্বাস্থ্য পৰীক্ষা কৰা হয়।

তৃতীয় ঘটনাটো হ'ল যেতিয়া স্পষ্ট বীমাযোগ্য আগ্ৰহ নোহোৱাকৈ আন এজনৰ জীৱনৰ ওপৰত প্ৰস্তাৱ দিয়া হয়, বা যেতিয়া মনোনীত ব্যক্তি প্ৰস্তাৱিত জীৱনৰ ওপৰত নিৰ্ভৰশীল নহয়।

এনে প্ৰতিটো ক্ষেত্ৰতে অনুসন্ধান কৰা হ'ব পাৰে। অৱশেষত, যেতিয়া এজেন্টজন প্ৰস্তাৱিত জীৱনৰ সৈতে সম্পৰ্কিত হয়, এজেক্টী মেনেজাৰ/ডেভেলপমেন্ট অফিচাৰৰ দৰে শাখা বিষয়াৰ পৰা নৈতিক বিপদৰ প্ৰতিবেদন এটাৰ মতামত লোৱা হ'ব পাৰে।

e) জীৱিকা

তিনিটা উৎসৰ পৰা বৃত্তিগত বিপদ উদ্ভৱ হ'ব পাৰে:

- ✓ দুৰ্ঘটনা
- ✓ স্বাস্থ্যৰ বিপদ
- ✓ নৈতিক বিপদ

নক্সা 4: বৃত্তিগত বিপদৰ উৎস (Sources of Occupational Hazards)



দুৰ্ঘটনাজনিত বিপদৰ সৃষ্টি হয় কিয়নো কিছুমান প্ৰকাৰৰ চাকৰিত দুৰ্ঘটনাৰ আশংকা থাকে। এই শ্ৰেণীত যিকোনো সংখ্যক চাকৰি অন্তৰ্ভুক্ত – যেনে চাৰ্কাছ শিল্পী, নিৰ্মাণ কৰ্মী, ধ্বংস বিশেষজ্ঞ আৰু চলচ্চিত্ৰ ষ্টাণ্ট শিল্পী।

i. **যেতিয়া চাকৰিৰ** প্ৰকৃতি তেনে হয় যাৰ পৰা স্বাস্থ্যৰ বিপদ উদ্ভৱ হয় তাৰ পৰা স্বাস্থ্যজনিত বিপদৰ সম্ভাৱনা বৃদ্ধি হয়। বিভিন্ন ধৰণৰ স্বাস্থ্যজনিত বিপদ আছে।

- ✓ ৰিক্সাচালকৰ দৰে কিছুমান চাকৰিত যথেষ্ট শাৰীৰিক চাপ জড়িত থাকে আৰু শ্বাসতন্ত্ৰত প্ৰভাৱ পেলায়।
- ✓ যিবোৰ পৰিস্থিতি বিষাক্ত পদাৰ্থ যেনে খনিৰ ধূলি বা কৰ্কজনিত পদাৰ্থ (যি কৰ্কট ৰোগসৃষ্টি কৰে) যেনে ৰাসায়নিক পদাৰ্থ আৰু পাৰমাণৱিক বিকিৰণৰ সংস্পৰ্শলৈ আহিব পাৰে।
- ✓ ভূগৰ্ভস্থ সুৰংগ বা গভীৰ সাগৰৰ দৰে অত্যাধিক চাপৰ পৰিৱেশত কাম কৰিলে তীব্ৰ সংকোচন হীনতা হ'ব পাৰে।
- ✓ অৱশেষত, কিছুমান কামৰ পৰিস্থিতিৰ অত্যাধিক সংস্পৰ্শলৈ (যেনে কম্পিউটাৰৰ আগত সংকুচিত হৈ বহি থকা বা উচ্চ শব্দ পৰিবেশত কাম কৰা) দীঘলীয়া সময়লৈ অহাৰ ফলত শৰীৰৰ কিছুমান অংশৰ কাৰ্যকলাপ ক্ষতিগ্ৰস্ত কৰিব পাৰে।

ii. যেতিয়া চাকৰি এটাত অপৰাধী উপাদান বা ড্ৰাগছ আৰু সুৰাৰ প্ৰতি প্ৰৱণতা হয় তেতিয়া নৈতিক বিপদৰ সৃষ্টি কৰিব পাৰে। এটা উদাহৰণ হ'ল নাইট ক্লাবত নৃত্যশিল্পী বা সুৰাৰ বাৰৰ প্ৰৱৰ্তনকাৰী বা সন্দেহজনক অপৰাধীৰ লগত সম্পৰ্ক থকা ব্যৱসায়ী এজনৰ 'দেহৰক্ষী'। আকৌ কিছুমান ব্যক্তি যেনে চুপাৰষ্টাৰ মনোৰঞ্জনকাৰীৰ কামৰ প্ৰ'ফাইলে তেওঁলোকক নিচামুক্ত জীৱন শৈলীলৈ লৈ যাব পাৰে, যি কেতিয়াবা কৰুণ সমাপ্তিৰ কাৰণ হ'ব পাৰে।

যেতিয়া কোনো জীৱিকা এনে বিপদজনক শ্ৰেণীৰ অন্তৰ্গত হয়, বীমাৰ বাবে আবেদনকাৰীয়ে এক বৃত্তিগত প্ৰশ্নাৱলী সম্পূৰ্ণ কৰিব লাগিব পাৰে যিয়ে চাকৰিৰ নিৰ্দিষ্ট বিৱৰণ, অন্তৰ্ভুক্ত কৰ্তব্য আৰু সংস্পৰ্শলৈ অহা বিপদাশংকা বিলাক বিচাৰে। সমান অতিৰিক্ত ৰূপত জীৱিকাৰ বাবে এটা ৰেটিং আৰোপ কৰা হ'ব পাৰে (উদাহৰণ স্বৰূপে প্ৰতি হাজাৰ টকা বীমাৰ বাবে ২ টকা)। বীমাকৃতৰ জীৱিকা সলনি হ'লে এনে অতিৰিক্ত হ্ৰাস বা আঁতৰ কৰা হ'ব পাৰে।

f) জীৱনশৈলী আৰু অভ্যাস

জীৱনশৈলী আৰু অভ্যাস হৈছে চৰ্তাৱলী, যি বিভিন্ন ধৰণৰ ব্যক্তিগত জীৱনশৈলীৰ বৈশিষ্ট সামৰি লয়, যাক এজেন্টৰ গোপনীয় প্ৰতিবেদন আৰু নৈতিক বিপদৰ প্ৰতিবেদনত প্ৰকাশ কৰা হ'ব পাৰে, যি বিপদাশংকাৰ সম্ভৱনাৰ ইংগিত দিয়ে। বিশেষকৈ তিনিটা বিশেষত্ব গুৰুত্বপূৰ্ণ:

ধূমপান আৰু ধপাত সেৱন: ধপাতৰ ব্যৱহাৰে কেৱল নিজে বিপদাশংকা নহয়, কিন্তু লগতে অন্যান্য স্বাস্থ্যজনিত বিপদাশংকা বৃদ্ধি কৰাত অৰিহণা যোগায়। কোম্পানীবোৰে ধূমপান কৰা আৰু ধূমপান নকৰা আৰু গুটখা আৰু পান মচলাৰ দৰে অন্যান্য প্ৰকাৰৰ ধপাত ব্যৱহাৰৰ ব্যৱহাৰকাৰীসকলৰ বাবে এতিয়া পৃথক হাৰ আদায় কৰে।

সুৰা: মাজে মাজে বা সামান্য পৰিমাণত সুৰা পান কৰাটো বিপদ বুলি গণ্য কৰা নহয়। অৱশ্যে, দীৰ্ঘম্যাদী যথেষ্ট সুৰাপানে যকৃতৰ কাৰ্যক্ষমতা ক্ষতিগ্ৰস্ত কৰিব পাৰে, পাচন তন্ত্ৰ প্ৰভাৱিত কৰিব পাৰে আৰু মানসিক বিকাৰৰ সৃষ্টি কৰিব পাৰে। সুৰাপান দুৰ্ঘটনা, হিংসা, পাৰিবাৰিক উৎপীড়ন, হতাশা আৰু আত্মহত্যাৰ সৈতেও সম্পৰ্কিত।

পদাৰ্থৰ অপব্যৱহাৰ: পদাৰ্থৰ অপব্যৱহাৰ হৈছে বিভিন্ন প্ৰকাৰৰ পদাৰ্থ যেনে ড্ৰাগ বা নিচাজাতীয় সামগ্ৰী, উত্তেজনা প্ৰশমক আৰু অন্যান্য একে ধৰণৰ উদ্দীপক ব্যৱহাৰ। এইবোৰৰ কিছুমান আনকি অবৈধ আৰু সেইবোৰৰ ব্যৱহাৰে অপৰাধমূলক মনোভাৱ আৰু নৈতিক বিপদ সূচায়।

নিজকে পৰীক্ষা কৰক 2

নিম্নলিখিত কোনটো নৈতিক বিপদৰ উদাহৰণ?

- I. ষ্টান্ট শিল্পীৰ ষ্টান্ট এটা প্ৰদৰ্শন কৰোঁতে মৃত্যু হলে
- II. এজন ব্যক্তিয়ে প্ৰচুৰ পৰিমাণৰ সুৰা পান কৰে কিয়নো তেওঁ বীমাকৃত
- III. বীমাকৃতই প্ৰিমিয়াম পৰিশোধৰ বাবে অগ্ৰাহ্য কৰা
- IV. প্ৰস্তাৱকে পলিচী দস্তাবেজ হেৰুওৱা

C. মেডিকেল আণ্ডাৰৰাইটিং/স্বাস্থ্যপৰীক্ষাযুক্ত আণ্ডাৰৰাইটিং

1. মেডিকেল আণ্ডাৰৰাইটিং

এতিয়া আমি কিছুমান চিকিৎসা কাৰক বিবেচনা কৰোঁ আহক যিয়ে এজন আণ্ডাৰৰাইটাৰৰ সিদ্ধান্তক প্ৰভাৱিত কৰিব। এইবোৰ সাধাৰণতে মেডিকেল আণ্ডাৰৰাইটিংৰ জৰিয়তে মূল্যায়ন কৰা হয়। তেওঁলোকে প্ৰায়ে চিকিৎসা পৰীক্ষকৰ প্ৰতিবেদন বিচাৰিব পাৰে। পৰীক্ষা কৰা কিছুমান কাৰক চাওঁ আহক।

নক্সা 5 : আণ্ডাৰৰাইটাৰৰ সিদ্ধান্তক প্ৰভাৱিত কৰা চিকিৎসা কাৰকসমূহ



a) পাৰিবাৰিক ইতিহাস

মৃত্যুৰ বিপদাশংকাৰ ওপৰত পাৰিবাৰিক ইতিহাসৰ প্ৰভাৱ তিনিটা দিশৰ পৰা অধ্যয়ন কৰা হৈছে।

- বংশগত:** কিছুমান ৰোগ এটা প্ৰজন্মৰ পৰা আন এটা প্ৰজন্মলৈ সংক্ৰমিত হ'ব পাৰে, যেনে পিতৃ-মাতৃৰ পৰা শিশুলৈ।
- পৰিয়ালৰ গড় দীৰ্ঘজীৱন:** যেতিয়া হৃদযন্ত্ৰৰ সমস্যা বা কৰ্কট ৰোগৰ দৰে কিছুমান ৰোগৰ বাবে পিতৃ-মাতৃৰ সোনকালে মৃত্যু হয়, ই এক সূচক হ'ব পাৰে যে সন্তানেও বেছি দিন জীয়াই থাকিব নোৱাৰে।
- পাৰিবাৰিক পৰিৱেশ:** তৃতীয়ত, পৰিয়ালটোৱে বাস কৰা পৰিৱেশৰ ফলত সংক্ৰমণ আৰু অন্যান্য বিপদাশংকাৰ সংস্পৰ্শলৈ আহিব পাৰে।

জীৱন বীমাকৰ্তাসকলে এনেদৰে প্ৰতিকূল পাৰিবাৰিক ইতিহাস থকা ব্যক্তিৰ প্ৰস্তাৱ গ্ৰহণৰ ক্ষেত্ৰত সাৱধান হ'ব লাগিব। তেওঁলোকে আন প্ৰতিবেদন বিচাৰিব পাৰে আৰু এনে ক্ষেত্ৰত অতিৰিক্ত মৃত্যুৰ ৰেটিং আৰোপ কৰিব পাৰে।

b) ব্যক্তিগত ইতিহাস

ব্যক্তিগত ইতিহাস মানে মানৱ শৰীৰৰ বিভিন্ন প্ৰণালীৰ অতীতৰ বিকাৰক বুজায় যাৰ ফলত বীমা কৰিব লগা জীৱনটো ভুক্ত ভুগি। জীৱন বীমাৰ বাবে প্ৰস্তাৱ প্ৰপত্ৰত সাধাৰণতে কিছুমান প্ৰশ্ন থাকে যিয়ে বীমা কৰিব লগা জীৱনটো এইবোৰৰ যিকোনো এটাৰ বাবে চিকিৎসাধীন হৈ আছে নেকি অনুসন্ধান কৰে।

আণ্ডাৰৰাইটাৰসকলে বিবেচনা কৰা মুখ্য প্ৰকাৰৰ ৰোগবোৰৰ ভিতৰত আছে কাৰ্ডিওভাস্কুলাৰ (হৃদজনিত) ৰোগ, শ্বাসতন্ত্ৰৰ ৰোগ, ক্ষতিকাৰক টিউমাৰ/ কৰ্কট ৰোগ, বৃক্ক প্ৰণালীৰ ৰোগ, অন্তঃস্ৰাৱী প্ৰণালীৰ ক্ষতি, পাচন তন্ত্ৰৰ ৰোগ যেনে গেষ্ট্ৰিক আলচাৰ আৰু যকৃতৰ চিৰোচিছ আৰু স্নায়ুতন্ত্ৰৰ ৰোগ।

c) ব্যক্তিগত বৈশিষ্ট্যসমূহ

এইবোৰ ৰোগৰ প্ৰৱণতাৰ গুৰুত্বপূৰ্ণ সূচকও হ'ব পাৰে।

i. গঠন (Build)

এজন ব্যক্তিৰ গঠনত তেওঁৰ উচ্চতা, ওজন, বুকু আৰু পেটৰ পৰিধি থাকে। নিৰ্দিষ্ট বয়স আৰু উচ্চতাৰ বাবে, এক মানক ওজন নিৰ্ধাৰণ কৰা হৈছে আৰু যদি এই মানক ওজনৰ তুলনাত ওজন অত্যধিক বা কম হয়, আমি ক'ব পাৰোঁ যে ব্যক্তিজন শকত বা ক্ষীণ হয়।

একেদৰে, এজন সাধাৰণ ব্যক্তিৰ বুকুক কমেও চাৰি চেণ্টিমিটাৰ সম্প্ৰসাৰিত কৰিব লাগে আৰু পেটৰ পৰিধি এজনৰ সম্প্ৰসাৰিত বুকুতকৈ অধিক হ'ব নালাগে বুলি আশা কৰা হয়।

ii. ৰক্তচাপ

আন এটা সূচক হৈছে এজন ব্যক্তিৰ ৰক্তচাপ। ইয়াৰ দুটা ব্যৱস্থা আছে

- ✓ চিষ্টলিক (হৃদ সংকোচন)
- ✓ ডায়েষ্টলিক (হৃদ প্ৰসাৰণ)

যেতিয়া প্ৰকৃত লেখবোৰ স্বাভাৱিক মূল্যতকৈ যথেষ্ট বেছি হয়, আমি কওঁ যে ব্যক্তিজনৰ হাইপাৰটেনচন বা উচ্চ ৰক্তচাপ আছে। যেতিয়া ই অত্যধিক কম হয়, ইয়াক হাইপোটেনচন বুলি কোৱা হয়। উচ্চ ৰক্তচাপৰ গুৰুতৰ পৰিণাম হ'ব পাৰে।

iii. প্ৰস্ৰাৱ - আপেক্ষিক গুৰুত্ব

অৱশেষত, এজনৰ প্ৰস্ৰাৱৰ নিৰ্দিষ্ট গুৰুত্বৰ মাপে প্ৰস্ৰাৱ তন্ত্ৰৰ বিভিন্ন লৱণৰ মাজত ভাৰসাম্য সূচিত কৰিব পাৰে। ই শৰীৰৰ যিকোনো বিজুতি সূচিত কৰিব পাৰে।

d) বেকডেটিং (পিছৰ তাৰিখত):

বেকডেটিং ৰ অৰ্থ হৈছে আঁচনিখনৰ আৰম্ভণিৰ তাৰিখ আগৰ তাৰিখলৈ সলনি কৰা। উদাহৰণ স্বৰূপে, আপুনি 1 জুন, 2013 তাৰিখে জীৱন বীমা আঁচনি এখন ক্ৰয় কৰিছিল কিন্তু পিছত আপুনি ভাবে যে, আপুনি এপ্ৰিল 2013-ত ইয়াক ক্ৰয় কৰিলে আঁচনিখনে অধিক ভাল লাভ সৃষ্টি কৰিলেহেঁতেন। আপুনি আৰু আপোনাৰ বীমা কোম্পানীয়ে আঁচনিখন এপ্ৰিল, 2013-ৰ পৰা আনুষ্ঠানিকভাৱে আৰম্ভ কৰাৰ বাবে সলনি কৰিবলৈ সন্মত হৈছে। এই ক্ষেত্ৰত, আপুনি আঁচনিখন বেকডেট কৰিছে। সাধাৰণতে, আঁচনিখন এমাহতকৈ কম সময়ৰ বাবে বেকডেটেড হ'লে কোনো সূত আদায় কৰা নহয়।

বেকডেটিং নিম্নলিখিত উদ্দেশ্যবোৰৰ বাবে কৰা হয়:

- i) **বয়সৰ ওপৰত আধাৰিত কৰি কম প্ৰিমিয়াম প্ৰাপ্ত কৰা:** আঁচনি খন জাৰী কৰোঁতে, বীমাকৰ্তাই আঁচনিধাৰকৰ নিকটতম বয়স বিবেচনা কৰে। ইয়াৰ অৰ্থ হৈছে যদি আপোনাৰ বয়স 32 বছৰ আৰু 7 মাহ, বীমাকৰ্তাই আপোনাৰ বয়স 33 বছৰ বুলি বিবেচনা কৰিব। এই নিকটতম বয়সটোৱে আপোনাক অধিক প্ৰিমিয়াম শাৰীত ৰাখিব পাৰে। অৱশ্যে, যদি আপুনি আঁচনিখন 2 মাহৰ বাবে বেকডেট কৰে, বীমাকৰ্তাই আপোনাৰ বয়স কেৱল 32 বছৰ আৰু 5 মাহ বুলি বিবেচনা কৰিব। এতিয়া আপুনি

32 বছৰীয়া এজন ব্যক্তিৰ বাবে আঁচনিৰ ওপৰত আধাৰিত কৰি কম প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ কৰিব।

- ii) **পৰিশোধৰ সময় নিৰ্ধাৰণ কৰক:** কিছুমান নিৰ্দিষ্ট বৃত্তি আছে য'ত উপাৰ্জনৰ প্ৰবাহ স্থিৰ নহয়। এনে পৰিস্থিতিত যদি এজন ব্যক্তিয়ে দুঘটনাক্ৰমে ইয়াৰ অনুপযুক্ত সময়ত জীৱন বীমা আঁচনি ক্ৰয় কৰে, তেনেহ'লে আঁচনিখন সৰ্বাধিক উপাৰ্জনৰ ম্যাদৰ সৈতে বেকডেটেড কৰিব পাৰি। উদাহৰণ স্বৰূপে, এজন কৃষকৰ ঋতুগত উপাৰ্জন থাকিব পাৰে। তেওঁ শস্যৰ মূল্য প্ৰাপ্ত কৰাৰ পিছতহে বীমা ধন পৰিশোধ কৰিব বিচাৰিব। এই ক্ষেত্ৰত, এজন কৃষকে শস্য চপোৱাৰ বতৰত ইয়াক আৰম্ভ কৰাৰ বাবে আঁচনিখন বেকডেট কৰিব পাৰে।
- iii) **বিশেষ তাৰিখৰ সৈতে মিলাবলৈ:** আপুনি আপোনাৰ গুৰুত্বপূৰ্ণ তাৰিখ, যেনে জন্মদিন আৰু বাৰ্ষিকীৰ সৈতে মিলাবলৈ আঁচনিখন বেকডেট কৰিব পাৰে। আপোনাৰ প্ৰিমিয়ামৰ দিয়া তাৰিখ মনত ৰখাটো আপোনাৰ বাবে সহজ হৈ থাকে।
- iv) **আগতীয়া পৰিপক্বতাৰ দাবী:** বেকডেটিংয়ে আঁচনি এখনৰ ম্যাদ হ্ৰাস কৰে আৰু আগতীয়া পৰিপক্বতাৰ উপায় প্ৰদান কৰে। উদাহৰণ স্বৰূপে, যদি মাৰ্চ 2000-ত ক্ৰয় কৰা 30 বছৰীয়া জীৱন বীমা আৱৰণ 1999 চনৰ এপ্ৰিলৰ তাৰিখলৈ বেকডেট কৰা হয়, আঁচনিখন মাৰ্চ 2030-ৰ পৰিৱৰ্তে এপ্ৰিল, 2029-ত পৰিপক্ব হ'ব। এণ্ডোমেণ্ট আঁচনিৰ ক্ষেত্ৰত, ই লাভজনক হ'ব পাৰে কিয়নো ম্যাদপূৰ্ত্তিৰ লাভালাভ আগতে প্ৰাপ্ত হয়।

নিজকে পৰীক্ষা কৰক 3

চিকিৎসা আণ্ডাৰৰাইটিংত বংশানুক্ৰমৰ ইতিহাস কিয় গুৰুত্বপূৰ্ণ?

- I. ধনী পিতৃ-মাতৃৰ স্বাস্থ্যৱান সন্তান থাকে
- II. কিছুমান ৰোগ পিতৃ-মাতৃৰ পৰা শিশুলৈ সংক্ৰমিত হ'ব পাৰে
- III. দৰিদ্ৰ পিতৃ-মাতৃৰ পুষ্টিহীন শিশু থাকে
- IV. পাৰিবাৰিক পৰিৱেশ হৈছে এক গুৰুত্বপূৰ্ণ কাৰক

সাৰাংশ

- ইকুইটি (সমানতা) আনিবলৈ, আণ্ডাৰৰাইটাৰে বিপদাশংকাৰ শ্ৰেণীবিভাজনত লিপ্ত হয় য'ত ব্যক্তিগত জীৱনক শ্ৰেণীবদ্ধ কৰা হয় আৰু তেওঁলোকে সৃষ্টি কৰা বিপদাশংকাৰ পৰিমাণৰ ওপৰত নিৰ্ভৰ কৰি বিভিন্ন বিপদাশংকা শ্ৰেণীত আৱৰ্তন কৰা হয়।
- আণ্ডাৰৰাইটিং প্ৰক্ৰিয়া দুটা স্তৰত হ'ব পাৰে বুলি ক'ব পাৰি:
 - ✓ ক্ষেত্ৰ স্তৰত আৰু

- ✓ আগুৰৰাইটিং বিভাগ পৰ্যায়ত
- আগুৰৰাইটাৰৰ দ্বাৰা লোৱা আগুৰৰাইটিং সিদ্ধান্তবোৰৰ ভিতৰত আছে মানক হাৰত মানক বিপদাশংকা গ্ৰহণ কৰা বা নিম্ন-মানক বিপদাশংকাৰ বাবে অতিৰিক্ত মাচুল লোৱা। কেতিয়াবা বীমা ৰাশিৰ ওপৰত লিয়েনৰ সৈতে গ্ৰহণ কৰা হয় বা গ্ৰহণযোগ্যতা প্ৰতিবন্ধক ধাৰাৰ ওপৰত আধাৰিত হয়। য'ত বিপদাশংকা ডাঙৰ হয় প্ৰস্তাৱটো অস্বীকাৰ কৰা হয় বা পিছুৱাই দিয়া হয়।
- বহুসংখ্যক জীৱন বীমা প্ৰস্তাৱ সাধাৰণতে স্বাস্থ্য পৰীক্ষা নকৰাকৈ বীমাৰ বাবে বাছনি কৰা হ'ব পাৰে। এনে ঘটনাবোৰক স্বাস্থ্যপৰীক্ষাবিহীন প্ৰস্তাৱ বুলি কোৱা হয়।
- স্বাস্থ্যপৰীক্ষাবিহীন আগুৰৰাইটিংৰ কিছুমান ৰেটিং কাৰকৰ ভিতৰত আছে
 - ✓ বয়স
 - ✓ বৃহৎ পৰিমাণৰ বীমা
 - ✓ নৈতিক বিপদ ইত্যাদি।
- মেডিকেল আগুৰৰাইটিংত বিবেচনা কৰা কিছুমান কাৰকৰ ভিতৰত আছে
 - ✓ পাৰিবাৰিক ইতিহাস,
 - ✓ বংশানুক্ৰম আৰু ব্যক্তিগত ইতিহাস ইত্যাদি।

মূল শব্দাৱলী

1. আগুৰৰাইটিং
2. মানক জীৱন
3. স্বাস্থ্যপৰীক্ষাবিহীন আগুৰৰাইটিং
4. ৰেটিং কাৰক
5. মেডিকেল আগুৰৰাইটিং
6. বাছনি-বিৰোধী

নিজকে পৰীক্ষা কৰাৰ উত্তৰ

- উত্তৰ 1 - সঠিক বিকল্পটো হৈছে III.
- উত্তৰ 2 - সঠিক বিকল্পটো হৈছে II.
- উত্তৰ 3 - সঠিক বিকল্পটো হৈছে II.

অধ্যায় L-09

জীৱন বীমা দাবী

অধ্যায় পৰিচয়

এই অধ্যায়টোৱে দাবীৰ ধাৰণা আৰু দাবীবোৰ কেনেদৰে নিৰ্ণয় কৰা হয় বৰ্ণনা কৰে। অধ্যায়টোৱে তাৰ পিছত দাবীৰ প্ৰকাৰবোৰ বৰ্ণনা কৰে। শেষত আপুনি মৃত্যুদাবীৰ বাবে দাখিল কৰিব লগা প্ৰপত্ৰ আৰু বীমাকৰ্তাৰ দ্বাৰা দাবী প্ৰত্যাহ্বানৰ পৰা হিতাধিকাৰী এজনক সুৰক্ষিত কৰাৰ বাবে প্ৰস্তুত কৰা সুৰক্ষাৰ বিষয়ে শিকিব, যদিহে বীমাকৃতৰ দ্বাৰা কোনো সামগ্ৰী তথ্য লুকুই থোৱা নহয়।

শিকাৰ ফলাফল

- দাবীৰ প্ৰকাৰ আৰু দাবীৰ প্ৰক্ৰিয়া
- দাবীৰ পৰিস্থিতি ঘটিছে নে নাই নিশ্চিত কৰা
- জীৱন বীমা আঁচনিৰ বাবে দাবী প্ৰক্ৰিয়া

A. দাবীৰ প্ৰকাৰ আৰু দাবী প্ৰক্ৰিয়া

দাবীৰ ধাৰণা

বীমা কোম্পানী এটাৰ আৰু বীমা আঁচনি এখনৰ প্ৰকৃত পৰীক্ষা আচনিখন দাবীত পৰিণত হ'লে আহে। জীৱন বীমাৰ প্ৰকৃত মূল্য দাবী এটা নিষ্পত্তি কৰা আৰু লাভালাভ পৰিশোধ কৰাৰ পদ্ধতিৰ দ্বাৰা বিচাৰ কৰা হয়।

আই.আৰ.ডি.এ.আই.- (IRDAI) ৰ আঁচনিধাৰকৰ স্বাৰ্থৰ সুৰক্ষা নিয়মাৱলী, 2017-ত নিৰ্ধাৰণ কৰা হৈছে যে জীৱন বীমাকৰ্তাসকলে পলম নকৰাকৈ মৃত্যুৰ দাবীবোৰ প্ৰক্ৰিয়া আৰম্ভ কৰিব আৰু মৃত্যুৰ খবৰ পোৱাৰ 15 দিনৰ ভিতৰত সকলো প্ৰয়োজনীয়তা একেলগে বিচাৰিব।

সকলো প্ৰাসঙ্গিক কাগজ/স্পষ্টীকৰণ প্ৰাপ্ত কৰাৰ তাৰিখৰ 30 দিনৰ ভিতৰত সকলো প্ৰাসঙ্গিক কাৰণ প্ৰদান কৰি মৃত্যুদাবী এটা পৰিশোধ, নাকচ বা প্ৰত্যখ্যান কৰা হ'ব।

যদি বীমাকৰ্তাৰ মতে, দাবীৰ অনুসন্ধান কৰিব লাগে, ই সেইটো দ্ৰুততাৰে সম্পূৰ্ণ কৰিব, অৱগত কৰাৰ তাৰিখৰ পৰা 90 দিনৰ ভিতৰত আৰু তাৰ পিছত 30 দিনৰ ভিতৰত দাবীটো নিষ্পত্তি কৰিব।

আই.আৰ.ডি.এ.আই.- (IRDAI) য়ে নিৰ্দিষ্ট কৰে যে ম্যাদপূৰ্তি দাবী, জীয়াই থকাৰ লাভালাভ দাবী আৰু এনুইটি(বাৰ্ষিকীৰ) ৰ সন্দৰ্ভত, জীৱন বীমাকৰ্তাই আগতীয়াকৈ জনাব, পোষ্ট-ডেটেদ চেক প্ৰেৰণ কৰি বা আৰ.বি.আই.- (RBI)ৰ দ্বাৰা অনুমোদিত যিকোনো ইলেক্ট্ৰনিক পদ্ধতিৰ জৰিয়তে দাবীকৰ্তাৰ বেংক একাউন্টলৈ পোনপটীয়া জমা দি দাবী প্ৰক্ৰিয়া আৰম্ভ কৰিব, যাতে নিৰ্ধাৰিত তাৰিখত বা তাৰ আগতে দাবীকৰ্তাক দাবীটো পৰিশোধ কৰিব পাৰি।

সংজ্ঞা

দাবী এটা হৈছে এক চাহিদা যে বীমাকৰ্তাই চুক্তিত নিৰ্ধাৰিত প্ৰতিশ্ৰুতি টো ভালদৰে পালন কৰিব লাগে।

বীমা চুক্তিৰ অধীনত আৱৰা এক বা একাধিক ঘটনা ঘটাৰ ফলত জীৱন বীমা চুক্তিৰ অধীনত দাবী এটা আৰম্ভ হয়। যদিও কিছুমান দাবীত, চুক্তিটো অব্যাহত থাকে, আনবোৰত, চুক্তিটো বাতিল কৰা হয়।

দাবী দুটা প্ৰকাৰৰ হ'ব পাৰে:

- জীৱন বীমাকৃত জীয়াই থকিলে জীৱিত দাবী পৰিশোধ কৰিব আৰু
- মৃত্যুৰ দাবী

নক্সা 1: দাবীৰ প্ৰকাৰ



যদিও মৃত্যুৰ দাবী কেৱল জীৱন বীমাকৃত লোকৰ মৃত্যুৰ পিছতহে উদ্ভৱ হয়, আনহাতে আঁচনিখনত নিৰ্ধাৰিত ঘটনাবোৰ সংঘটিত হোৱাৰ বাবে জীৱিত দাবী পৰিশোধ কৰিব লাগিব।

গুৰুত্বপূৰ্ণ

সকলো দাবীৰ পৰিস্থিতিত, বীমাকৰ্তাই নিশ্চিত কৰিব লাগিব যে দাবীকৰ্তাৰ পৰিচয় কেৱাইচি(KYC) নিয়ম অনুসৰি প্ৰমাণিত আৰু ভালদৰে নথিভুক্ত কৰা হয়।

উদাহৰণ

এনে নিৰ্দিষ্ট ঘটনা য'ত দাবীবোৰ বীমাকৃতক পৰিশোধ কৰা হয়।

- i. বীমাকৃত ব্যক্তিয়ে আঁচনিখনৰ ম্যাদপূৰ্তিৰ ম্যাদত উপনীত হৈছে;
- ii. মানি-বেক আঁচনিৰ অধীনত পূৰ্ব-নিৰ্ধাৰিত ম্যাদত উপনীত হোৱা বীমাকৃত, যেতিয়া কিস্তি(বোৰ) পৰিশোধযোগ্য হয়; বা এনুইটি আঁচনিৰ অধীনত।
- iii. আঁচনিৰ অধীনত আৱৰা গুৰুতৰ ৰোগৰ ঘটনা (ৰাইডাৰৰ লাভালাভ হিচাপে বা অন্য ধৰণে);
- iv. আঁচনিধাৰক বা আৱণ্টনকাৰীৰ দ্বাৰা আঁচনিখন সমৰ্পণ কৰা;

B. দাবীৰ পৰিস্থিতি ঘটিছে নে নাই নিশ্চিত কৰা

- i. আঁচনিখনত নিৰ্ধাৰিত ম্যাদ পূৰণ কৰা বা পৰিপূৰ্ণ চৰ্তাৱলী প্ৰাপ্ত কৰাৰ পিছত বীমাকৃতক জীয়াই থকাৰ দাবী পৰিশোধ কৰিব লাগিব।
- ii. ম্যাদপূৰ্তিৰ দাবী আৰু মানি-বেক কিস্তিৰ দাবীবোৰ সহজে সাব্যস্ত কৰা হয় কিয়নো সেইবোৰ চুক্তিৰ আৰম্ভণিতে নিৰ্ধাৰণ কৰা তাৰিখৰ ওপৰত আধাৰিত। উদাহৰণ স্বৰূপে, ম্যাদপূৰ্তিৰ তাৰিখ আৰু চুক্তি প্ৰস্তুত কৰাৰ সময়ত ধন ঘূৰাই দিয়া আঁচনিৰ অধীনত জীয়াই থকাৰ লাভালাভৰ কিস্তি পৰিশোধ কৰিব পৰা তাৰিখবোৰ স্পষ্টভাৱে অৱগত কৰা হয়।
- iii. সমৰ্পণ মূল্য পৰিশোধ অন্যান্য দাবী পৰিশোধতকৈ পৃথক। ইয়াত, আন দাবীৰ বিপৰীতে, আঁচনি ধাৰক বা আৱণ্টনকাৰীয়ে চুক্তি বাতিল কৰাৰ সিদ্ধান্ত আৰু চুক্তিৰ অধীনত তেওঁৰ বা তাইৰ প্ৰাপ্য খিনি উলিয়াই লোৱাৰ (প্ৰত্যাহাৰ) সিদ্ধান্তৰ দ্বাৰা ঘটনাটো আৰম্ভ হয়। সাধাৰণতে অকাল প্ৰত্যাহাৰৰ বাবে জৰিমনা থাকে। এই ক্ষেত্ৰত পৰিশোধ কৰা পৰিমাণটো সম্পূৰ্ণ দাবীৰ অধীনত প্ৰাপ্য পৰিমাণতকৈ কম হ'ব।
- iv. আঁচনিধাৰকে তেওঁৰ দাবীৰ সমৰ্থনত প্ৰদান কৰা চিকিৎসা আৰু অন্যান্য ৰেকৰ্ডৰ ওপৰত আধাৰিত কৰি গুৰুতৰ ৰোগৰ দাবীবোৰ নিশ্চিত কৰা হয়।
- v. এনুইটি (বাৰ্ষিকী): বাৰ্ষিক পৰিশোধৰ ক্ষেত্ৰত (পেশ্বন আঁচনি) বীমাকৃতই সময়ে সময়ে জীৱন প্ৰমাণপত্ৰ প্ৰদান কৰিব লাগিব।

গুৰুতৰ ৰোগৰ লাভালাভৰ উদ্দেশ্য হৈছে এক গুৰুতৰ ৰোগৰ ক্ষেত্ৰত আঁচনি ধাৰক এজনক তেওঁৰ ব্যয় পৰিশোধ কৰিবলৈ সক্ষম কৰা। যদি এই আঁচনিখন আৱণ্টন কৰা হয়, সকলো লাভালাভ আৱণ্টনকাৰীক পৰিশোধ কৰিব লাগিব আৰু ই গুৰুতৰ ৰোগৰ লাভালাভৰ উদ্দেশ্য পূৰণ নকৰিব। এই পৰিস্থিতি পৰিহাৰ কৰিবলৈ, আঁচনি ধাৰকসকলক তেওঁলোকে চৰ্তসাপেক্ষে আৱণ্টন কৰি কিমান পৰিমাণৰ লাভালাভ আৱণ্টন কৰিব পাৰে সেই বিষয়ে শিক্ষিত কৰিব লাগিব।

ম্যাদপূৰ্তি বা মৃত্যুৰ দাবী বা চাৰেগুৰৰ ফলত চুক্তিৰ অধীনত বীমা আৱৰণ সমাপ্ত হয় আৰু তদুপৰি কোনো বীমা আৱৰণ উপলব্ধ নহয়।

দাবীৰ প্ৰকাৰ: আঁচনিৰ ম্যাদৰ সময়ত নিম্নলিখিত পৰিশোধবোৰ হ'ব পাৰে:

a) জীয়াই থকাৰ লাভালাভ পৰিশোধ

আঁচনিৰ ম্যাদৰ সময়ত বীমাকৰ্তাই নিৰ্দিষ্ট সময়ত বীমাকৃতক নিয়মিতভাৱে পৰিশোধ কৰে।

I. আঁচনিৰ সমৰ্পণ (চাৰেগুৰ)

সমৰ্পণ মূল্যই বিনিয়োগৰ মূল্য প্ৰতিফলিত কৰে আৰু বিভিন্ন কাৰকৰ ওপৰত নিৰ্ভৰ কৰে যেনে বীমা ৰাশি, বোনাচ, আঁচনিৰ ম্যাদ আৰু পৰিশোধ কৰা প্ৰিমিয়াম। জীৱন বীমা আঁচনি এখন অকালতে বন্ধ কৰাটো হৈছে আঁচনি চুক্তিৰ স্বেচ্ছামূলক সমাপ্তি। আঁচনি এখনে পৰিশোধ মূল্য প্ৰাপ্ত কৰিলেহে সমৰ্পণ কৰিব পাৰি। বীমাকৃতক পৰিশোধ কৰিব লগা পৰিমাণ হৈছে সমৰ্পণ মূল্য যি সাধাৰণতে পৰিশোধ কৰা প্ৰিমিয়ামৰ কিছু শতাংশ। বীমাকৃতক পৰিশোধ কৰা প্ৰকৃত সমৰ্পণ মূল্য গেৰাণ্টিযুক্ত সমৰ্পণ মূল্যতকৈ অধিক।

II. ৰাইডাৰ বেনিফিট

চৰ্তাৱলী আৰু নিয়মাৱলী অনুসৰি নিৰ্দিষ্ট ঘটনা এটা সংঘটিত হোৱাৰ বাবে বীমা কোম্পানী এটাৰ দ্বাৰা ৰাইডাৰৰ অধীনত ধন পৰিশোধ কৰা হয়।

গুৰুতৰ ৰোগ ৰাইডাৰৰ অধীনত, গুৰুতৰ ৰোগ নিৰ্ণয় হলে, চৰ্তাৱলী অনুসৰি এক নিৰ্দিষ্ট পৰিমাণ পৰিশোধ কৰা হয়। ৰোগটো বীমা কোম্পানীয়ে নিৰ্ধাৰিত কৰা গুৰুতৰ ৰোগৰ তালিকাত অন্তৰ্ভুক্ত হ'ব লাগিব।

হস্পিটেল কেয়াৰ ৰাইডাৰৰ অধীনত, বীমাকৰ্তাই চৰ্তাৱলী আৰু নিয়মাৱলী সাপেক্ষে বীমাকৃতক চিকিৎসালয়ত ভৰ্তি হোৱাৰ ক্ষেত্ৰত চিকিৎসা ব্যয় পৰিশোধ কৰে।

ৰাইডাৰৰ ধন পৰিশোধ কৰাৰ পাছতো আঁচনিৰ চুক্তি অব্যাহত থাকে।

বীমা চুক্তিত নিৰ্ধাৰিত আঁচনিৰ ম্যাদৰ শেষত নিম্নলিখিত দাবী ধনবোৰ পৰিশোধ কৰা হয়।

III. ম্যাদপূৰ্তিৰ দাবী (Maturity Claim)

এনে দাবীবোৰত, বীমাকৰ্তাই বীমাকৃতক ম্যাদৰ শেষত এক নিৰ্দিষ্ট পৰিমাণ পৰিশোধ কৰাৰ প্ৰতিশ্ৰুতি দিয়ে, যদিহে বীমাকৃতজনে আঁচনিখনৰ সম্পূৰ্ণ ম্যাদটোত বাচি থাকে। ইয়াক পৰিপক্কতাৰ দাবী বুলি কোৱা হয়।

- i. **অংশগ্ৰহণকাৰী আঁচনি:** অংশগ্ৰহণকাৰী আঁচনিৰ অধীনত পৰিশোধ কৰিবলগা ম্যাদপূৰ্তি দাবীৰ পৰিমাণ হৈছে বীমা ৰাশি আৰু জমা হোৱা বোনাচ য'ৰ পৰা এইবোৰ ৰাশি কৰ্তন কৰা হয়, যেনে বকেয়া প্ৰিমিয়াম আৰু আঁচনি ঋণ আৰু ইয়াৰ ওপৰত সূত।
- ii. **প্ৰিমিয়াম ঘূৰাই দিয়া (ROP) আঁচনি:** কিছুমান ক্ষেত্ৰত আঁচনিখন পৰিপক্ক হ'লে ম্যাদী সময়ত পৰিশোধ কৰা প্ৰিমিয়াম ঘূৰাই দিয়া হয়।
- iii. **ইউনিট লিংকড বীমা আঁচনি (ULIP ইউলিপ):** ULIP ৰ ক্ষেত্ৰত, বীমাকৰ্তাই ম্যাদপূৰ্তিদাবী হিচাপে পুঁজিৰ মূল্য পৰিশোধ কৰে।
- iv. **মানি-বেক আঁচনি:** মানি-বেক আঁচনিৰ ক্ষেত্ৰত, বীমাকৰ্তাই আঁচনিখনৰ ম্যাদৰ সময়ত ইতিমধ্যে পৰিশোধ কৰা জীয়াই থকাৰ লাভালাভ বিয়োগ কৰি ম্যাদপূৰ্তিৰ দাবী পৰিশোধ কৰে।

দাবী টো পৰিশোধ কৰাৰ পিছত বীমা সম্পৰ্ক সমাপ্ত হয়।

b) মৃত্যুৰ দাবী

যদি বীমাকৃতৰ আঁচনিৰ ম্যাদৰ ভিতৰত দুৰ্ঘটনাক্ৰমে বা অন্য ধৰণে মৃত্যু হয়, সেই ক্ষেত্ৰত যদি আঁচনিখন অংশগ্ৰহণকাৰী হয়, বীমাকৰ্তাই বীমাৰাশি আৰু জমা বোনাচ পৰিশোধ কৰে। এই ৰাশিবোৰৰ পৰিমাণ বীমাকৃতৰ পৰা উদ্ধাৰ কৰে [যেনে বকেয়া আঁচনি ঋণ আৰু সূত বা প্ৰিমিয়াম আৰু সূত]। এয়া হৈছে মৃত্যুৰ দাবী, যাক যি পৰিস্থিতিয়েই নহওঁক মনোনীত ব্যক্তি বা আৱন্তনকাৰী বা আইনী উত্তৰাধিকাৰীকহে পৰিশোধ কৰা হয়। এটা মৃত্যুদাবীয়ে সাধাৰণতে মৃত্যুৰ ফলস্বৰূপে চুক্তিৰ সমাপ্তি চিহ্নিত কৰে।

মৃত্যুৰ দাবী এটা হ'ব পাৰে:

- ✓ আগতীয়া (তিনি বছৰতকৈ কম আঁচনিৰ ম্যাদ) (early) বা
- ✓ আগতীয়া নহয় (তিনি বছৰতকৈ অধিক) (Non-early)

মনোনীত ব্যক্তি বা আৱন্তনকাৰী বা আইনী উত্তৰাধিকাৰীয়ে মৃত্যুৰ কাৰণ, তাৰিখ আৰু স্থান বীমাকৰ্তাক অৱগত কৰিব লাগিব।

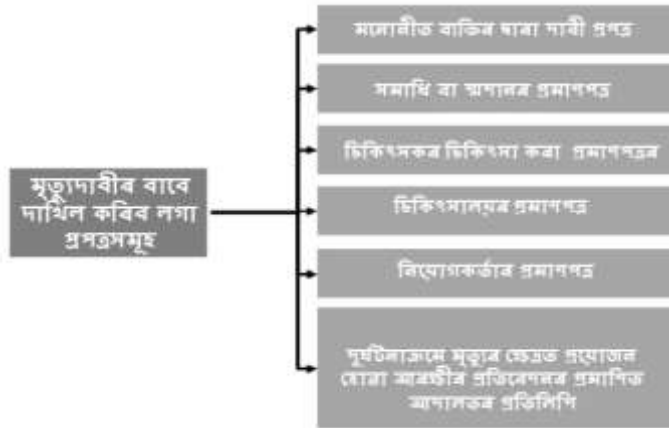
i. মৃত্যুদাবীৰ বাবে দাখিল কৰিব লগা প্ৰপত্ৰসমূহ

সাধাৰণতে, দাবীটো প্ৰক্ৰিয়াকৰণৰ সুবিধাৰ বাবে হিতাধিকাৰীয়ে বীমাকৰ্তাৰ ওচৰত নিম্নলিখিত প্ৰপত্ৰবোৰ দাখিল কৰিব লাগিব:

- ✓ মনোনীত ব্যক্তিৰ দ্বাৰা দাবী প্ৰপত্ৰ

- ✓ সমাধি বা অন্ত্যেষ্টিক্ৰিয়াৰ প্ৰমাণপত্ৰ
- ✓ চিকিৎসা কাৰী চিকিৎসকৰ প্ৰমাণপত্ৰ
- ✓ চিকিৎসালয়ৰ প্ৰমাণপত্ৰ
- ✓ নিয়োগকৰ্তাৰ প্ৰমাণপত্ৰ
- ✓ মৃত্যুৰ প্ৰমাণ স্বৰূপে পৌৰ কৰ্তৃপক্ষ আদিৰ দ্বাৰা জাৰী কৰা মৃত্যুৰ প্ৰমাণপত্ৰ
- ✓ প্ৰথম তথ্য প্ৰতিবেদন (FIR), অনুসন্ধান প্ৰতিবেদন, মৰণোত্তৰ পৰীক্ষা প্ৰতিবেদন, আৰু চূড়ান্ত প্ৰতিবেদনৰ দৰে আৰক্ষীৰ প্ৰতিবেদনৰ আদালতৰ প্ৰমাণিত প্ৰতিলিপি। দুৰ্ঘটনাক্ৰমে মৃত্যুৰ ক্ষেত্ৰত এই প্ৰতিবেদনবোৰ প্ৰয়োজন।

নক্সা 2: মৃত্যুদাবীৰ বাবে দাখিল কৰিব লগা প্ৰপত্ৰসমূহ



ii. মৃত্যুৰ দাবী প্ৰত্যখ্যান

মৃত্যুৰ দাবী পৰিশোধ বা প্ৰত্যখ্যান কৰা হ'ব পাৰে। যদি দাবীটো প্ৰক্ৰিয়া কৰোঁতে, বীমাকৰ্তাই চিনাক্ত কৰে যে প্ৰস্তাৱকে কোনো ভুল বিবৃতি দিছিল বা আঁচনিখনৰ সৈতে প্ৰাসঙ্গিক ভৌতিক তথ্য লুকাই ৰাখিছিল, চুক্তিখন বাতিল বুলি ঘোষণা কৰা হ'ব। আঁচনিখনৰ অধীনত সকলো লাভালাভ বাজেয়াপ্ত কৰা হয়।

iii. ধাৰা 45: ইণ্ডিচপুটেবিলিটি ক্লজ (অ-বিবাদিত দফা)

অৱশ্যে এই জৰিমনা বীমা অধিনিয়ম, 1938-ৰ ধাৰা 45 সাপেক্ষে কৰিব লাগিব।

গুৰুত্বপূৰ্ণ

ধাৰা 45-ত কোৱা হৈছে:

"আঁচনিখনৰ তাৰিখৰ পৰা তিনি বছৰ উকলি যোৱাৰ পিছত, অৰ্থাৎ আঁচনি খন জাৰী কৰাৰ তাৰিখ বা বিপদাশংকা আৰম্ভ হোৱাৰ তাৰিখ বা আঁচনিখন পুনৰুজ্জীৱিত কৰাৰ

তাৰিখ বা আঁচনিখনলৈ ৰাইডাৰৰ তাৰিখৰ ভিতৰত যিটো পিছত হয়; যিকোনো ভিত্তিত জীৱন বীমাৰ কোনো আঁচনিক প্ৰশ্ন কৰা নহ'ব"।

C. জীৱন বীমা আঁচনিৰ বাবে দাবী প্ৰক্ৰিয়া

যদিও সকলো বীমাকৰ্তাৰ বাবে কোনো মানক দাবী প্ৰক্ৰিয়া নিৰ্ধাৰণ কৰা হোৱা নাই, আই.আৰ.ডি.এ.আই.- (IRDAI) য়ে দাবী নিষ্পত্তিৰ ক্ষেত্ৰত বীমাকৰ্তাৰ বাবে নিৰ্দেশনা নিৰ্ধাৰণ কৰিছে।

নিয়ম ৪: জীৱন বীমা আঁচনিৰ সন্দৰ্ভত দাবী প্ৰক্ৰিয়া

- i. জীৱন বীমা আঁচনি এখনে প্ৰাথমিক নথিপত্ৰসমূহ উল্লেখ কৰিব- যিবোৰ দাবীকৰ্তাই দাবীৰ সাপেক্ষে দাখিল কৰিব লাগিব।
- ii. এটা জীৱন বীমা কোম্পানীয়ে দাবী প্ৰাপ্ত কৰাৰ পিছত, দাবীটো পলম নকৰাকৈ প্ৰক্ৰিয়া কৰিব। অতিৰিক্ত নথিপত্ৰ যিকোনো প্ৰশ্ন বা প্ৰয়োজনীয়তা, যিমান সম্ভৱ, দাবী প্ৰাপ্ত হোৱাৰ 15 দিনৰ ভিতৰত একেলগে উত্থাপন কৰা হ'ব, টুকুৰা-টুকুৰি প্ৰকাৰে নহয়।
- iii. আই.আৰ.ডি.এ.আই. (IRDAI) (আঁচনিধাৰকৰ স্বার্থৰ সুৰক্ষা) নিয়মাৱলী, 2017 অনুসৰি, সকলো প্ৰাসঙ্গিক কাগজ পত্ৰ প্ৰাপ্ত কৰাৰ তাৰিখৰ পৰা 30 দিনৰ ভিতৰত আৰু প্ৰয়োজনীয় স্পষ্টীকৰণ পোৱাৰ 30 দিনৰ ভিতৰত জীৱন বীমা আঁচনিৰ অধীনত মৃত্যুদাবী পৰিশোধ, নাকচ বা প্ৰত্যুত্থান কৰা হ'ব। অৱশ্যে, যদি বীমাকৰ্তাৰ দাবীৰ তদন্ত কৰাৰ প্ৰয়োজন হয়, ই যিকোনো ক্ষেত্ৰত প্ৰাপ্ত কৰাৰ তাৰিখৰ পৰা 90 দিনৰ পিছত আৰু যিকোনো ক্ষেত্ৰতে অতি সোনকালে তদন্ত আৰম্ভ আৰু সম্পূৰ্ণ কৰিব। তদন্ত সম্পূৰ্ণ কৰাৰ ৩০ দিনৰ ভিতৰত দাবীটো নিষ্পত্তি কৰিব লাগে।
- iv. য'ত পৰিশোধৰ বাবে দাবী এটা সাজু হয়, কিন্তু পৰিশোধকৰ্তাৰ সঠিক চিনাক্তকৰণৰ কাৰণত পৰিশোধ কৰিব নোৱাৰি, জীৱন বীমাকৰ্তাই পৰিশোধকৰ্তাৰ লাভালাভৰ বাবে পৰিমাণটো নিজৰ লগত ৰাখিব আৰু এই ধনে এক অনুসূচীত বেংকৰ সঞ্চয় বেংক একাউন্টত প্ৰয়োজ্য হাৰত সূত উপাৰ্জন কৰিব (সকলো কাগজ আৰু তথ্য দাখিল কৰাৰ 30 দিনৰ পৰা কাৰ্যকৰী হ'ব)।
- v. য'ত বীমাকৰ্তাই উপ-নিয়ন্ত্ৰণ (iv)ৰ দ্বাৰা আৱৰা দাবীৰ বাহিৰে আন কাৰণত দাবীৰ প্ৰক্ৰিয়া কৰাত পলম হয়, জীৱন বীমা কোম্পানীয়ে দাবীৰ পৰিমাণৰ ওপৰত সূত পৰিশোধ কৰিব যি দাবীটো পুনৰ্বিবেচনা কৰা বিত্তীয় বৰ্ষৰ আৰম্ভণিতে প্ৰচলিত বেংক হাৰতকৈ 2% অধিক হ'ব।

এজন এজেণ্টৰ ভূমিকা

এজন এজেণ্টে দাবী প্ৰপত্ৰবোৰ সঠিকভাৱে পূৰণ কৰা আৰু বীমাকৰ্তাৰ কাৰ্যালয়ত এইবোৰ দাখিল কৰাত সহায় কৰাৰ বাবে মনোনীত/ আইনী উত্তৰাধিকাৰী বা হিতাধিকাৰীক সকলো সম্ভৱ সেৱা প্ৰদান কৰিব।

দায়বদ্ধতা পালন কৰাৰ উপৰিও, এনে পৰিস্থিতিৰ পৰা সদৃষ্টি সৃষ্টি হয় যাৰ দ্বাৰা এজেন্টজনে ভৱিষ্যতে মৃতকৰ পৰিয়ালৰ পৰা ব্যৱসায় বা বেফাৰেল সংগ্ৰহ কৰাৰ পৰ্যাপ্ত সুযোগ থাকে।

নিজকে পৰীক্ষা কৰক 1

তলৰ কোনটো বিবৃতিয়ে দাবীৰ ধাৰণাটো সৰ্বশ্ৰেষ্ঠভাৱে বৰ্ণনা কৰে? আটাইতকৈ উপযুক্ত বিকল্পটো বাছনি কৰক।

- I. দাবী এটা হৈছে এক অনুৰোধ যে বীমাকৰ্তাই চুক্তিত নিৰ্ধাৰিত প্ৰতিশ্ৰুতিটো পূৰণ কৰিব লাগে
- II. দাবী হৈছে এক অধিকাৰ যে বীমাকৰ্তাই চুক্তিত নিৰ্ধাৰিত প্ৰতিশ্ৰুতি পূৰণ কৰিব লাগে
- III. দাবী হৈছে এক অধিকাৰ যে বীমাকৰ্তাই চুক্তিত নিৰ্ধাৰিত প্ৰতিশ্ৰুতি পূৰণ কৰিব লাগে
- IV. দাবী এটা হৈছে এক অনুৰোধ যে বীমাকৰ্তাই চুক্তিত উল্লেখ কৰা প্ৰতিশ্ৰুতি টো পূৰণ কৰিব লাগে

সাৰাংশ

- দাবী হৈছে এক অধিকাৰ যে বীমাকৰ্তাই চুক্তিত নিৰ্ধাৰিত প্ৰতিশ্ৰুতি পূৰণ কৰিব লাগে।
- দাবী এটা জীৱিত দাবী বা মৃত্যুৰ দাবী হ'ব পাৰে। যদিও মৃত্যুৰ দাবী কেৱল জীৱন বীমাকৃত ব্যক্তিৰ মৃত্যুৰ পিছতহে উদ্ভৱ হয়, জীয়াই থকাৰ দাবী এক বা একাধিক ঘটনাৰ ফলত হ'ব পাৰে
- জীয়াই থকাৰ দাবী পৰিশোধ কৰাৰ বাবে, বীমাকৰ্তাই নিশ্চিত কৰিব লাগিব যে আঁচনিখনত নিৰ্ধাৰিত চৰ্তাৱলী অনুসৰি ঘটনাটো ঘটিছে।
- আঁচনিৰ ম্যাদৰ সময়ত নিম্নলিখিত পৰিশোধবোৰ হ'ব পাৰে:
 - ✓ জীয়াই থকাৰ লাভালাভ পৰিশোধ
 - ✓ আঁচনিৰ সমৰ্পণ
 - ✓ ৰাইডাৰ বেনিফিট
 - ✓ পৰিপক্কতাৰ দাবী
 - ✓ মৃত্যুদাবী
- বীমা অধিনিয়মৰ ধাৰা 45 (ইণ্ডিচপুটেবিলিটি ক্লজ)ত প্ৰদান কৰা ভিত্তিত বীমাকৰ্তাই দাবী প্ৰত্যাখ্যান কৰাৰ বিৰুদ্ধে সুৰক্ষা প্ৰদান কৰে আৰু আঁচনি এখনক প্ৰশ্নৰ সন্মুখীন কৰাৰ বাবে বীমাকৰ্তাৰ বাবে 3 বছৰৰ সময়সীমা নিৰ্ধাৰণ কৰে।
- আই.আৰ.ডি.এ.আই. (IRDAI) (আঁচনিধাৰকৰ স্বার্থৰ সুৰক্ষা) নিয়মাৱলী, 2017-ৰ অধীনত, আই.আৰ.ডি.এ.আই.- (IRDAI) য়ে দাবীৰ ক্ষেত্ৰত বীমাকৃত বা হিতাধিকাৰীক সুৰক্ষা/সুৰক্ষিত কৰাৰ বাবে নিয়মাৱলী নিৰ্ধাৰণ কৰিছে।

নিজকে পৰীক্ষা কৰাৰ উত্তৰ

উত্তৰ 1 সঠিক বিকল্পটো হৈছে II.

অধ্যায় L-10

প্ৰিমিয়াম আৰু বোনাচসমূহ

বহুভাগ বীমা কোম্পানীয়ে মুনাফা অৰ্জনৰ লক্ষ্যৰে কাম কৰে, আৰু তেওঁলোকৰ পলিচিধাৰক আৰু শ্বয়োৰধাৰকসকলক পূৰস্কৃত কৰে। বীমা কোম্পানীসমূহৰ বাবে আটাইতকৈ ডাঙৰ চিন্তাটো হৈছে, স্বচ্ছলতা বজাই ৰখা, অৰ্থাৎ কোম্পানীৰ আৰ্জতি আয়টো, ব্যয় আৰু দায়বদ্ধতাৰ পৰিমাণটো আদায় কৰিব পৰা অনুপাতে যথেষ্ট হ'ব লাগে। যদি আৰ্জতি আয়টো ব্যয় আৰু দায়বদ্ধতা পূৰণৰ বাবে প্ৰয়োজনীয় পৰিমাণতকৈ অধিক হয়, তেন্তে কোম্পানীটোৱে লাভ অৰ্জন কৰা বুলি কোৱা হয়।

ধাৰ্য্য কৰা প্ৰিমিয়ামটো হৈছে বীমা কোম্পানীৰ বাবে আয়ৰ প্ৰধান উৎস। অপৰ্য্যপ্ত পৰিমাণে প্ৰিমিয়াম সংগ্ৰহ কৰাটোৱে ব্যৱসায়ৰ সমগ্ৰ কাৰ্য্যকলাপত প্ৰভাৱ পলোব পাৰে, ফলত এইটো অসাধ্য হৈ পৰিব পাৰে। এই পাঠটোত আমি প্ৰিমিয়ামৰ ধাৰণাটোৰ বিষয়ে বুজিবলৈ চেষ্টা কৰিম আৰু কোম্পানীসমূহে খৰচ আদায়ৰ বাবে উপযুক্ত প্ৰিমিয়ামত উপনীত হ'বলৈ অবলম্বন কৰা উপায়সমূহ বিশ্লেষণ কৰিম। আমি লগতে বোনাচৰ ধাৰণাটো অনুসন্ধান কৰিম; আৰু সৰল সংশোধনী বোনাচ আৰু যোগিক সংশোধনী বোনাচসমূহৰ মাজৰ পাৰ্থক্যটোৰ বিষয়ে শিকিম।

শকিবিলগীয়া বিষয়সমূহ

১. প্ৰিমিয়ামৰ ধাৰণাটো বুজক
২. বিভিন্ন ধৰণৰ প্ৰিমিয়ামসমূহ বিশ্লেষণ কৰক
৩. প্ৰিমিয়াম গণনাত বিবেচিত কাৰকসমূহ নিৰ্ধাৰণ কৰক
৪. বোনাচৰ ধাৰণাটো বুজক
৫. দৃশ্যপট

নশানত ডাঙৰীয়াই তথ্যেৰ পূৰণ বন্ধ এজনক লগ পোৱাৰ পছিম পৰা এটা দ্বিধাদ্বন্দত পৰিছে। বিভিন্ন দৰিৰ ওপৰত চৰ্চা চলি থকা সময়তে তেওঁলোকৰ মাজত বজাৰত উপলব্ধ বিভিন্ন বীমা পলিচিসমূহ সন্দৰ্ভতো আলোচনা এটা হৈছিল। আলোচনাৰ সময়ত নশানত ডাঙৰীয়াই গম পাইছিল যে, তেওঁ ২ বছৰ আগত এৰিচি কোম্পানীৰ পৰা ক্ৰয় কৰা টাৰ্ম বীমা পলিচিটো তেওঁৰ বন্ধুজনো ক্ৰয় কৰিছে। তথ্যেৰ বয়স এতিয়া ৩৫ বছৰ। তথ্যে ১০ বছৰ আগত প্ৰথম চাকৰিত যোগদান কৰা সময়ত পলিচিটো লৈছিল। তথ্যে তথ্যেৰ বয়স আছিল ২৫ বছৰ। নশানত ডাঙৰীয়াই এইটো জানি আচৰিত হৈছিল যে তেওঁৰ বন্ধুজনে মাহলি মাত্ৰ ৩০০০ টকা প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ কৰিছিল, কিন্তু একটোৰ বাবে তেওঁ ৭০০০ টকা পৰিশোধ কৰিবলগীয়া হৈছিল।

নশিন্ত ডাঙৰীয়াই বুৰ্জি পোৱা নাছিল যে একটো কোম্পানীৰ একটো প্লেনেৰ বাবে প্ৰমিিয়ামৰ পৰমাণটোত কয়ি পাৰ্থক্য আছিল। তেওঁ প্ৰমিিয়ামসমূহক সদায় বীমাৰ প্লেনেসমূহৰ ব্যয় হচিপে গণ্য কৰি আছিল। মুদ্ৰাসফীতৰি ফলত ৮ বছৰত প্লেনেটোৰ প্ৰমিিয়ামৰ পৰিৰ্ব্তন হৈছে নকে? তাৰোপৰি কোম্পানীয়ে দুজন ভনি ব্ৰক্ৰতৰি বাবে দুটা ভনি প্ৰমিিয়াম ধাৰ্ঘ্য কৰবি পাৰে নকে? কহিৰ ভিত্তিত কোম্পানীয়ে প্ৰমিিয়াম গণনা কৰে? এইবোৰ আছিল নশিন্ত ডাঙৰীয়াৰ মনত চলি থকা কছিমান প্ৰশ্ন।

এই পাঠটোৰ লক্ষ্য হৈছে প্ৰমিিয়াম, ইয়াৰ প্ৰকাৰ আৰু ইয়াৰ গণনাৰ সতে জড়িত কাৰকসমূহৰ বিষয়ে সকলো সন্দেহ দূৰ কৰা।

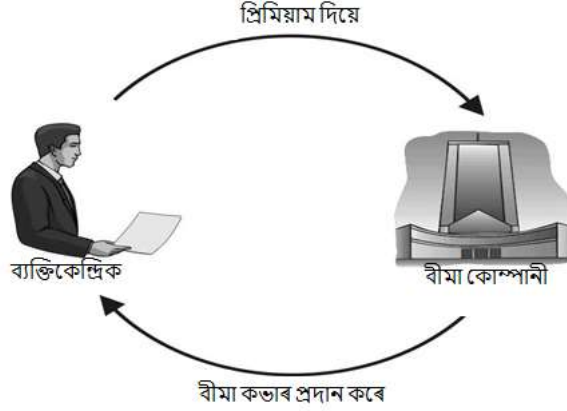
1. প্ৰমিিয়ামৰ ধাৰণাটো বুজক

প্ৰমিিয়াম কি?

প্ৰমিিয়ামৰ বিষয়ে নশিন্তৰ দ্বিধাদ্বন্দ্ব দূৰ কৰাৰ আগতে, প্ৰথমতে বীমাৰ প্লেনেৰ বিষয়ে কেইটামান কথা বুজি লওক। যতেয়া ব্ৰক্ৰত এজনে বীমা প্লেনে এটা ক্ৰয় কৰে, ততেয়া তলত উল্লেখিত কথাবোৰ ঘট:

- প্ৰস্তাৰক আৰু বীমা কোম্পানীটোৰ মাজত চুক্তি এটা স্বাক্ষৰিত হয়।
- এই চুক্তিতো বীমা কোম্পানীয়ে সাধাৰণতে মনোনীতসকলক বোনাচৰ (যদি প্ৰযোজ্য) সতে বীমাকৃত-ৰাশিটো পৰিশোধ কৰিবলৈ সন্মত হয়, যদিহে জীৱন বীমাকৃতজনৰ কৰি এটা হয়, বা সেইটো পলচিধাৰকক পৰিশোধ কৰবি, যদি তেওঁ বা তখেতে নৰিদিষ্টি সময়সীমাটোলকৈ জীয়াই থাকে, যদি ক্লায়নেটে নৰিদিষ্টি সময়ৰ ভিতৰত উপযুক্ত প্ৰমিিয়াম পৰিশোধ কৰে। পণ্য সাপেক্ষে প্ৰদানযোগ্য সুবিধাসমূহ প্ৰথক।
- একটোৰ বাবে, জীৱন-বীমাকৃত (প্ৰস্তাৰক)য়ে চুক্তিত উল্লেখ কৰা অনুযায়ী বীমা কোম্পানীক বিচেনামূলক ৰাশি এটা (অৰ্থ্যাং প্ৰমিিয়াম) পৰিশোধ কৰিবলৈ সন্মত হয়।

ৰখোচতিৰ-১: বীমা চুক্তি, য'ত বিচেনা (প্ৰমিিয়াম) এটাৰ বাবে বীমা কোম্পানীয়ে বসিক-কভাৰ প্ৰদান কৰে:



ওপৰৰ পৰা আমি এইটোৱো সন্ধানতত উপনীত হ'ব পাৰোঁ যি, প্ৰিমিয়াম হ'লে কৰিব কৰা বীমা-কভাৰৰ বাবে বীমাকৃতই বীমা কোম্পানীক সময়ক সময়ক পৰিশোধ কৰিবলগীয়া ধনবাৰ্শী (বিনিয়োগমূলক)। প্ৰিমিয়ামটো একক প্ৰিমিয়াম হ'লে এককালীন ধনবাৰ্শী এটাৰেও পৰিশোধ কৰিব পাৰি।

বীমা কোম্পানীৰ মূলতঃ দুটা আয়ৰ উৎস আছে। (ক) প্ৰথমটোৱো হ'লে পলিচিধাৰকসকলৰ পৰা সংগ্ৰহ কৰা প্ৰিমিয়ামৰ পৰিমাণটো; আৰু (খ) কোম্পানীয়ে কৰা বিনিয়োগসমূহৰ পৰা লাভ কৰা বৰিষ্কাৰসমূহ। বিনিয়োগৰ বাবে ধন সংগ্ৰহীত প্ৰিমিয়ামৰ পৰা আহে। সেয়েহে, বীমা কোম্পানীৰ আয়ৰ মূল উৎস হ'লে প্ৰিমিয়াম।

এইক্ষেত্ৰত বীমা কোম্পানীয়ে প্ৰিমিয়ামৰ পৰিমাণটো অতি সাৱধানৰে গণনা কৰিব লাগিব। কোম্পানীটোৰ সকলো ব্যয় বহন কৰিব পৰাকৈ প্ৰিমিয়ামটো যথেষ্ট হোৱা উচিত। ব্যয়সমূহৰ ভিতৰত আছে জীৱন-বীমাকৃতই কৰা দাবীৰ ক্ষেত্ৰত কৰিবলগীয়া পৰিশোধটো (বীমাকৃত-বাৰ্শীটো), প্ৰশাসনিক ব্যয় আৰু অন্যান্য আন্তঃগাঁথনমূলক ব্যয়সমূহ।

প্ৰিমিয়ামটো মূলতঃ বীমাকৃত-বাৰ্শীটো, বয়স আৰু বীমা প্লেনটোৰ ধৰণৰ ওপৰত নিৰ্ভৰ কৰে। প্ৰিমিয়ামসমূহক ব্যক্তিজনে কৰিব কৰা বীমা প্লেনৰ মূল্য বুলিও ক'ব পাৰি।

আগবঢ়াৰ আগতে, আমি প্ৰথম এই পাঠটোত ব্যৱহাৰ হ'বলগীয়া প্ৰিমিয়াম সম্পৰ্কীয় কিছুমান গুৰুত্বপূৰ্ণ শব্দাৱলীৰ বিষয়ে জানো আহক।

সংজ্ঞায়িত কৰা গুৰুত্বপূৰ্ণ শব্দসমূহ:

- **বীমাকৃত-বাৰ্শী:** বীমা কোম্পানীয়ে জীৱন-বীমাকৃতৰ সৈতে চুক্তি এটা স্বাক্ষৰ কৰে, য'ত ই পলিচিটোৰ নিৰ্দিষ্ট সময়সীমালৈকে পলিচি-ধাৰক জীয়াই থকাৰ ক্ষেত্ৰত তওঁক/তথেকে বা পলিচিটোৰ সময়চোৱাত পলিচি-ধাৰকৰ (জীৱন-বীমাকৃত) মৃত্যুৰ ক্ষেত্ৰত পলিচি-ধাৰকৰ হিতাধিকাৰীসকলক এটা নিৰ্দিষ্ট পৰিমাণৰ ধনবাৰ্শী

পৰশিোধ কৰাৰ প্ৰতশ্বিৰুতি দিয়াই। হতিাধিকাৰীসকলক পৰশিোধ কৰা বাশটিোক মৃত্যু-ভাট্টা হচিপাওে জনাজয়া। এই নশ্চিতি ধনবাশটিো হছে। ব্যক্তি এজন তেওঁ বা তখেতেৰ ভৱশ্বিতৰ দায়বদ্ধতা আৰু চলতি আয়ৰ ওপৰত ভিত্তি কৰি পূৰ্বনৰ্ধাৰণ কৰা পৰমািগটো।

- **লপেচ হোৱা পলচি:** প্ৰমিয়ামৰ পৰশিোধটো আওকাণ কৰলি পলচিটো বাতলি হ'ব পাৰে। ইয়াক লপেচ পলচি বুলি জনা যায়। প্ৰমিয়াম পৰশিোধ কৰাত পলচিধাৰক ব্যৰ্থ হ'লে বীমা কোম্পানীসমূহে প্ৰমিয়াম পৰশিোধ বাবে এটা নৰ্দ্দিষ্ট গ্ৰচে-পৰিয়িড প্ৰদান কৰে, এই গ্ৰচে-পৰিয়িডৰ সময়চোৱাত পলচিখিন লপেচ হচিপা গণ্য কৰা হব।
- **পলচিধাৰকৰ বয়স:** প্ৰমিয়াম গণনা কৰবিৰ বাবে পলচিধাৰকৰ সঠিক বয়স নৰ্ধাৰণ কৰাটো প্ৰয়োজনীয়। সাধাৰণ নিয়মটো হছে, “বয়স যমিনহে বছেি হ'ব, প্ৰমিয়ামটোও সযিনহে বাঢ়ি যাব”। বীমা কোম্পানীসমূহে পলচিটো আৰম্ভ হোৱা তাৰখিত পলচিধাৰকৰ বয়স গণনা কৰবি লাগবি। বয়স গণনাৰ বাবে, সামগ্ৰিকভাৱে, বীমা কোম্পানীসমূহে কেৱল সম্পূৰ্ণ হোৱা বছৰৰ সংখ্যাটোহে বিচেনা কৰে, আৰু মাহ আৰু দিনবোৰ আওকাণ কৰে। ৩ টা পদ্ধতি আছে, যিবোৰ ব্যৱহাৰ কৰি পলচিধাৰকৰ বয়স নৰ্ধাৰণ কৰবি পাৰি:

১. **বয়স, পৰৱৰ্তী জন্মদনি:** জীৱন বীমা কোম্পানীসমূহে ব্যক্তি এজন তেওঁ বা তখেতেৰ পৰৱৰ্তী জন্মদনিত উপনীত হবলগীয়া বয়সৰ ওপৰত ভিত্তি কৰি প্ৰমিয়াম গণনা কৰে। আন কথাত কবলৈ গ'লে, বয়সটো, পলচি আৰম্ভ হোৱাৰ পছিত অহা জন্মদনিটোত হোৱাৰ দৰে।

দৃশ্যপট-১:

জন্ম তাৰখি	৪ জুলাই, ১৯৮২
বীমা পলচিটো আৰম্ভ হোৱা তাৰখি	৪ ডিছেম্বৰ, ২০১০
বয়স হ'ব...	২৯ বছৰ

দৃশ্যপট-২:

জন্ম তাৰখি	১০ অক্টোবৰ, ১৯৭৬
বীমা পলচিটো আৰম্ভ হোৱা তাৰখি	১১ আগষ্ট, ২০১০
বয়স হ'ব...	৩৪ বছৰ

২. **বয়স, অন্তিম জন্ম-দিন:** এই পদ্ধতিটোক প্ৰকৃত বয়স পদ্ধতি বুলিও কোৱা হয়। এই পদ্ধতিত বীমা কোম্পানীসমূহে অন্তিম জন্মদিনটোক ওপৰত ভিত্তি কৰি বয়স গণনা কৰে। আন কথাত, পলিচি আৰম্ভ হোৱাৰ আগত হোৱা জন্মদিনটোক বয়সটো নিৰ্ধাৰণ কৰা হয়।

দৃশ্যপট-১:

জন্ম তাৰিখ	৪ জুলাই, ১৯৮২
বীমা পলিচিটোক আৰম্ভ হোৱা তাৰিখ	৪ ডিচেম্বৰ, ২০১০
বয়স হ'ব...	২৮ বছৰ

দৃশ্যপট-২:

জন্ম তাৰিখ	১০ অক্টোবৰ, ১৯৭৬
বীমা পলচিটী আৰম্ভ হোৱা তাৰিখ	১১ আগষ্ট, ২০১০
বয়স হ'ব...	৩৩ বছৰ

৩. **বয়স, নকিটতম (বা ওচৰৰ) জন্মদনি:** এই পদ্ধতিটোত বীমা কোম্পানীবোৰে নকিটতম জন্মদনিটোৰ ওপৰত ভিত্তি কৰি বয়স গণনা কৰে, যিটো অন্তিম জন্মদনি বা পৰৱৰ্তী জন্মদনি হ'ব পাৰে। আন কথা, পলচিটী আৰম্ভ হোৱা তাৰিখটোৰ আগৰ বা পছৰ ৬ মাহৰ ভিতৰত হোৱা জন্মদনিটোত বয়সটো নিৰ্ধাৰণ কৰা হয়।

দৃশ্যপট-১:

জন্ম তাৰিখ	৪ জুলাই, ১৯৮২
বীমা পলচিটী আৰম্ভ হোৱা তাৰিখ	৪ ডিচেম্বৰ, ২০১০
বয়স হ'ব...	২৮ বছৰ

দৃশ্যপট-২:

জন্ম তাৰিখ	১০ অক্টোবৰ, ১৯৭৬
বীমা পলচিটী আৰম্ভ হোৱা তাৰিখ	১১ আগষ্ট, ২০১০
বয়স হ'ব...	৩৪ বছৰ

- **মৃত্যুৰ তালিকা:** মৃত্যুৰ তালিকাসমূহক জীৱন তালিকা বা বীমাংকতি তালিকা বুলিও কোৱা হয়। বীমা পণ্যসমূহৰ বাবে প্ৰিমিয়াম গণনা কৰিবলৈ বীমা কোম্পানীসমূহে মৃত্যুৰ তালিকাসমূহ ব্যৱহাৰ কৰে। মৃত্যুৰ তালিকাসমূহে প্ৰতিটো বয়সৰ বাবে মৃত্যুৰ-হাৰসমূহ ধাৰণ কৰে। প্ৰতিটো প্লেনৰ বাবে মৃত্যুৰ অভিজ্ঞতাসমূহ বুলি বুলিও বীমাংককিসকলে অতীতৰ অভিজ্ঞতাৰ ভিত্তিত মৃত্যুৰ তালিকাখন প্ৰস্তুত কৰে।
- মৃত্যুৰ হাৰ এটা হৈছে ব্যক্তি এজনৰ পৰৱৰ্তী এবছৰৰ ভিতৰত মৃত্যু হোৱাৰ সম্ভাৱনাটো। ইয়াৰ ভিত্তিত বীমা কোম্পানীসমূহে ব্যক্তি এজন এটা নিৰ্দিষ্ট বয়সলৈকে জীয়াই থকাৰ সম্ভাৱনাটো নিৰ্ধাৰণ কৰি পাৰে। এই মৃত্যুৰ-হাৰসমূহ অতীতৰ তথ্যসমূহৰ ওপৰত আধাৰিত।

ভাৰতীয়সকলৰ অভিজ্ঞতাক প্ৰতিক্ষিত কৰা মৃত্যুৰ অধ্যয়নসমূহ জীৱন বীমা পৰিষদ আৰু ভাৰতীয় বীমাংককি প্ৰতিষ্ঠানে যৌথভাৱে গঠন কৰা মৃত্যু আৰু ৰোগ অনুসন্ধান ব্যৱস্থাৰ (এম.এম.আই.বি.) দ্বাৰা বীমা কোম্পানীসমূহক সহায় কৰিবৰ বাবে কৰা হয়।

➤ **বীমাংককিসকল:** বীমাংককি এজন হৈছে ব্যৱসায়িক পছোদাৰী যাি ৰিস্ক আৰু অনিশ্চিততাৰ পৰিচালনা আৰু জোখমাখৰ সৈতে জড়িত। সকলো বীমা কোম্পানীৰ বীমাংককি থকাটো অপৰিহাৰ্য। তেওঁলোক হৈছে লণ্ডনৰ বীমাংককি প্ৰতিষ্ঠান বা ভাৰতীয় বীমাংককি প্ৰতিষ্ঠানৰ পৰা যোগ্যতা অৰ্জন কৰা ব্যক্তি। তেওঁলোকৰে বিভিন্ন গাণিতিক, পৰিসংখ্যাগত আৰু বিত্তীয় আৰ্হি ব্যৱহাৰ কৰি ৰিস্কসমূহৰ সংঘটন আৰু পৰিঘটনাৰ সম্ভাৱনা, যেনে মৃত্যু, অক্ষমতা, অসুস্থতা, সম্পত্তিৰ ক্ষতি আদিৰ প্ৰভাৱসমূহ বিশ্লেষণ কৰে। বীমাংককিসকলে সম্ভাৱনাটো অধ্যয়ন কৰে, আৰু বীমা ব্যৱসায়ৰ সমগ্ৰ কাৰ্যকলাপসমূহ বিশ্লেষণ কৰে।

➤ **বীমাংককিসকলৰ কৰ্তব্য:**

তলত উল্লেখিতসমূহ হৈছে বীমাংককি এজনৰ কৰ্তব্য:

১. বীমা কোম্পানীসমূহে প্ৰতিশ্ৰুতি দিয়া সুবিধাসমূহ সুৰক্ষিত কৰাটো তেওঁলোকৰ কৰ্তব্য।
২. তেওঁলোকে বীমা কোম্পানীসমূহক বীমাংকতি পৰামৰ্শ আগবঢ়ায়।
৩. তেওঁলোকে পলিচিধাৰকসকলৰ মৃত্যুৰ-হাৰৰ ধাৰাসমূহ বিশ্লেষণ কৰে।
৪. তেওঁলোকে কোম্পানীটোৰ ব্যয় আৰু উৎপন্ন ৰাজহৰ অতীতৰ ধাৰাটো বিশ্লেষণ কৰে।
৫. বীমা পণ্যসমূহ আৰ্হি কৰাৰ ক্ষেত্ৰত তেওঁলোকে কাৰিকৰী বিশেষজ্ঞতা আগবঢ়ায়।
৬. তেওঁলোকে পণ্যসমূহৰ মূল্য নৰিধাৰণ কৰা সময়ত প্ৰয়োজনীয় বিত্তীয় বিশ্লেষণত সহায় কৰে।
৭. তেওঁলোকে মৃত্যুৰ তালকাসমূহ প্ৰস্তুত কৰে, যিবোৰ পণ্যৰ বিকাশ আৰু মূল্যায়নৰ অধ্যয়নৰ ক্ষেত্ৰত ভিত্তি হিচাপে ব্যৱহাৰ কৰা হয়।
৮. তেওঁলোকে প্ৰিমিয়ামসমূহ নৰিধাৰণত সহায় কৰে।
৯. ৰিস্কসমূহ মূল্যায়ন কৰিবলৈ তেওঁলোকে মানদণ্ডসমূহ সংজ্ঞায়িত আৰু মূল্যায়ন কৰে।
১০. তেওঁলোকে বীমা কোম্পানীটোৰ স্বচ্ছলতাটো মূল্যায়ন কৰে।

১১. তেওঁলোককো বনিয়োগ সম্পৰ্কীয় সন্ধানসমূহ গ্ৰহণৰ ক্ষেত্ৰত বীমা কোম্পানীক পৰামৰ্শ প্ৰদান কৰা।
১২. তেওঁলোককো পলিচিধাৰকসকলক বতিৰণ কৰিবলগীয়া লাভসমূহ নশ্চিত কৰাত সহায় কৰা।
১৩. বীমা কোম্পানীসমূহৰ মূল্যায়নৰ বাবে তেওঁলোকক দায়বদ্ধতা।
১৪. তেওঁলোককো আইন মানি চলাটো নশ্চিত কৰা।

- **বীমাংকতি মূল্যায়ন:** এই মূল্যায়নটোৱে বীমা কোম্পানীৰ বৰ্ত্তীয় কাৰ্যকলাপৰ সমগ্ৰ ধাৰাটোৰ মূল্যায়নক বুজায়। ব্যৱসায়টো স্বচ্ছল অৱস্থাত থকাটো নশ্চিত কৰিবলৈ কৰা অনুমানসমূহৰ বৰ্ধতা পৰীক্ষা কৰিবলৈ এইটো কৰা হয়। ইয়াৰ লগত প্ৰিমিয়াম আৰু বনিয়োগৰ পৰা উৎপন্ন আয়ৰ (বা উৎপন্ন হোৱাৰ আশা কৰা) বিশ্লেষণটো জড়িত হৈ থাকে। আয়টোক কোম্পানীৰ প্ৰত্যাশিত দায়বদ্ধতা বা খৰচৰ সৈতে তুলনা কৰা হয়। ব্যৱসায়ৰ সামগ্ৰিক স্বচ্ছলতাটো মূল্যায়নৰ বাবে এইটো কৰা হয়।

মূল্যায়ন এটাত বীমাংককিকো কতিপয়সমূহত উল্লেখিত ব্যৱসায়টো সাপেক্ষে বীমা কোম্পানীৰ দায়বদ্ধতাটো অনুমান কৰা। তাৰপছিত তেওঁ বা তথ্যে প্ৰিমিয়ামসমূহৰ পৰিমাণটো গণনা কৰা, যিবোৰ ভৱিষ্যত প্ৰাপ্ত হব, কাৰণ এইবোৰ দায়বদ্ধতাটো পূৰণ কৰিবলৈ পুঁজিবোৰৰ সৈতে যোগ কৰা হব। দুয়োটাৰ মাজৰ পাৰ্থক্যটো হৈছে স্বচ্ছল হৈ থাকিবলৈ বীমা কোম্পানীৰ হাতত থকা পুঁজিটো। ইয়াক প্ৰকৃত বৰ্দ্ধমান জীৱন পুঁজিৰ সৈতে তুলনা কৰা হয়। যদি বৰ্দ্ধিত থকা জীৱন পুঁজিটো অধিক হয়, তেন্তে বীমা কোম্পানীটোক স্বচ্ছল হিচাপ গণ্য কৰা হব। জীৱন পুঁজি থকা অতিৰিক্তখনিক 'উৰ্দ্ধতি' বুলি কোৱা হয়। ইয়াক 'মূল্যায়ন-উৰ্দ্ধতি' বা 'বীমাংককি-উৰ্দ্ধতি' বুলিও কোৱা হয়।

যদি পুঁজিটো কম হয় তেন্তে বীমা কোম্পানীটো স্বচ্ছল নহয়। পাৰ্থক্যটোক 'ঘাটা' বুলি কোৱা হয়। ব্যৱসায় আৰু ভৱিষ্যতৰ প্ৰিমিয়ামসমূহৰ দায়বদ্ধতা অনুমান কৰা পদ্ধতিটো অতি কাৰকিবী আৰু জটিল, ইয়াত বীমাংকতি নীতিসমূহ জড়িত। এইটো পছোদাবী অৰ্হতা সম্পন্ন বীমাংককি এজনকো কৰিব লাগিব।

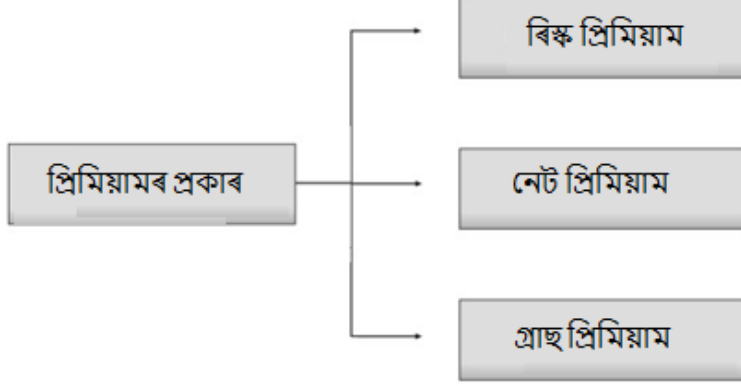
2. বিভিন্ন প্ৰকাৰৰ প্ৰিমিয়ামসমূহৰ বিষয়ে বিশ্লেষণ

প্ৰিমিয়ামৰ প্ৰকাৰসমূহ: বসিক প্ৰিমিয়াম:

বীমা ব্যৱসায়টো বসিকৰ সম্ভাৱনাসমূহৰ ওপৰত আধাৰিত। সম্ভাৱনা এটাৰ ওপৰত ভিত্তি কৰি বসিক প্ৰিমিয়াম গণনা কৰা হয় যো, নৰ্দ্ধিষ্ট বয়সৰ ব্যক্তি এজনৰ পৰৱৰ্ত্তী জন্মদিনৰ আগতে মৃত্যুৰ সম্ভাৱনা থাকে। এই প্ৰত্যাশাটো অতীতৰ অভিজ্ঞতাসমূহৰ ওপৰত ভিত্তি

কৰা বীমাংককিসকলে গণনা কৰে, যটি মৃত্যুৰ তালিকা এখনত উপস্থাপন কৰা হৈছে। বীমা কোম্পানী XYZ ৰ ক্ষেত্ৰত চাওঁ আহক।

ৰখোচতিৰ-২: প্ৰিমিয়ামসমূহক তলত দিয়া ধৰণে ভাগ কৰিব পাৰি:



ৰিস্ক প্ৰিমিয়াম:

বীমা ব্যৱসায়টো ৰিস্কৰ সম্ভাৱনাসমূহৰ ওপৰত আধাৰিত। সম্ভাৱনা এটাৰ ওপৰত ভিত্তি কৰি ৰিস্ক প্ৰিমিয়াম গণনা কৰা হয় যি, নিৰ্দিষ্ট বয়সৰ ব্যক্তি এজনৰ পৰৱৰ্তী জন্মদিনৰ আগতে মৃত্যুৰ সম্ভাৱনা থাকে। এই প্ৰত্যাশাটো অতীতৰ অভিজ্ঞতাসমূহৰ ওপৰত ভিত্তি কৰি বীমাংককিসকলে গণনা কৰে, যটি মৃত্যুৰ তালিকা এখনত উপস্থাপন কৰা হৈছে। বীমা কোম্পানী XYZ ৰ ক্ষেত্ৰত চাওঁ আহক।

XYZ কোম্পানী বাবে বৰিৰণসমূহ		মন্তব্য
বীমা কোম্পানীটোৰ ১০০০ জন পলচিধাৰক আছে, যাৰ বয়স হৈছে ৫০ বছৰ; আৰু প্ৰতিটো পলচি ৫০,০০০/- টকাৰ বীমাকৃত-বাৰ্শি এটাৰ বাবে জাৰা কৰা হৈছে।		পলচিটো আৰম্ভ হোৱাৰ সময়ত তেওঁলোক সকলোৱেই সুস্থ।
৫০ বছৰ বয়সৰ ব্যক্তি এজনৰ পৰৱৰ্তী জন্মদিনটোৰ আগতে মৃত্যু হোৱাৰ সম্ভাৱনাটো হৈছে ১%		১০০০ জনৰ ভিতৰত ১০ জন (১০০০ x ০.০১)
১০ জন পলচিধাৰকৰ মৃত্যুৰ ক্ষেত্ৰত কোম্পানীটোৰ ওপৰত কৰা মুঠ দাবীসমূহ (১% ৰ সম্ভাৱনা)	৫০,০০০/- টকা x ১০ = ৫,০০,০০০/- টকা	মুঠ দাবীটো হ'ব ৫,০০,০০০/- টকা

১০০০ জন পলচিধাৰকৰ পৰা সংগ্ৰহ কৰা প্ৰিমিয়ামটো হ'ব...	প্ৰত্যেকৰ পৰা ৫০০/- টকাকৈ	এইটো হ'ছে পলচিধাৰক পৰিশোধ কৰিবলগীয়া বস্ক প্ৰিমিয়ামটো
কোম্পানীটোৱে লাভ কৰা মুঠ পুঁজি হ'ব...	১০০০ × ৫০০/- টকা = ৫,০০,০০০/- টকা	মুঠ সংগৃহীত প্ৰিমিয়ামটো হ'ব ৫,০০,০০০/- টকা। দাবীসমূহ নষ্পত্ত কৰিবলৈ এই প্ৰিমিয়ামটো যথেষ্ট হ'ব

ক) নটে প্ৰিমিয়াম বা বশিদ্ধ প্ৰিমিয়াম:

বীমা কোম্পানীসমূহে প্ৰতি বছৰে সংগ্ৰহ কৰা প্ৰিমিয়ামসমূহৰ সকলোখনি বিভিন্ন কাৰণত দাবীসমূহৰ পৰিশোধৰ বাবে ব্যৱহাৰ কৰা নহয়। বাস্তৱ অভিজ্ঞতাটো মৃত্যুৰ তালকাসমূহে সূচতি কৰা সম্ভাৱনাসমূহৰ পৰা পৃথক হ'ব পাৰে। লগতে প্ৰিমিয়ামৰ অংশটো জীৱতিৰ সুবিধাসমূহ পূৰণৰ বাবেও কৰা হ'ছে আৰু ইয়াক পৃথককৈ ৰখাটো অপৰিহাৰ্য। বিভিন্ন ধৰণৰ খৰচৰ পছিত পৃথক ৰখা বলেঞ্চে প্ৰিমিয়ামটো বনিয়োগ কৰা হ'ব আৰু কিছু সূত উপাৰ্জন কৰা হ'ব। এই সূত উপাৰ্জনসমূহৰ পৰিসৰলৈকে আৰোপিত প্ৰিমিয়ামটো হ'ব কৰিব পাৰি। উপাৰ্জন কৰিবলগীয়া সাম্ভাৱ্য সূতটোৰ প্ৰতি লক্ষ্য ৰাখি তৈয়াৰ কৰা প্ৰিমিয়ামটোক “নটে প্ৰিমিয়াম” বা “বশিদ্ধ প্ৰিমিয়াম” বুলি কোৱা হয়।

বনিয়োগৰ উপাৰ্জনসমূহ: পলচিধাৰকসকলৰ পৰা বীমা কোম্পানীয়ে লাভ কৰা প্ৰিমিয়ামটো বিভিন্ন ফাণ্ড আৰু ছিকিউৰিটিসমূহত বনিয়োগ কৰা হয়। বীমা কোম্পানীয়ে অতীতৰ ধাৰা আৰু ন্যূনত্বগমূলক আদেশসমূহৰ (যদি আছে) ওপৰত ভিত্তি কৰি প্ৰিমিয়াম-ধনৰাশি বনিয়োগৰ প্ৰত্যাশতি ৰটিৰ্গটো গণনা কৰে। যদি সূতৰ উপাৰ্জনটো অধিক হ'ব বুলি আশা কৰা হয়, তেন্তে প্ৰিমিয়ামৰ প্ৰিমিয়ামটো হ'ব কৰিব পাৰি।

বনিয়োগৰ প্ৰত্যাশতি ৰটিৰ্গসমূহৰ ওপৰত ভিত্তি কৰি নটে প্ৰিমিয়ামটো গণনা কৰা হয়।

লোডিং হ'ছে প্ৰিমিয়াম এটাৰ সেইটো অংশ য'ত বীমা কোম্পানীয়ে কৰা বিভিন্ন খৰচসমূহ অন্তৰ্ভুক্ত থাকে। লোডিং হ'ছে বীমা কোম্পানীসমূহে প্ৰিমিয়ামটোৰ সৈতে যোগ দিয়া অতিৰিক্ত মাচুলসমূহ।

খ) লভ্যে প্ৰিমিয়াম:

লভেলে প্ৰমি়িয়ামত প্ৰমি়িয়ামৰ পৰমাণটো পলচি-সময়সীমাৰ সমগ্ৰ কালচোৱাৰ বাবে নৰি়দৰ্শিট কৰা হয়। যদি পলচিৰি মুঠ সময়সীমাটো ২০ বছৰৰ বাবে হয়, তন্তে পলচিটিোৰ সমগ্ৰ কালচোৱাৰ বাবে একটো পৰমাণৰ প্ৰমি়িয়াম নৰি়ধাৰণ কৰা হয়।

বীমা কোম্পানীসমূহে দুটা মুখ্য কাৰণত লভেলে প্ৰমি়িয়ামসমূহ আৰোপ কৰে:

- তওঁৰ বা তখেতেৰ জীৱনৰ পছিৰ বছৰসমূহত বনিয়োগকাৰী এজনৰ ৰস্ক-প্ৰফাইলটো যথেষ্ট বৃদ্ধি পায় আৰু সয়েছে ৰস্ক প্ৰমি়িয়াটোও বাঢ়ি যায়। যহিত্তে পছিৰ বছৰসমূহত জীৱনৰ ৰস্কটো বাঢ়ি যাব; ফলস্বৰূপে প্ৰমি়িয়াম পৰশিোধ কৰাটো অত্থনত প্ৰত্থাহ্ৰবানজনক হই উঠবি পাৰে আৰু প্ৰমি়িয়ামৰ পৰশিোধটো আওকাণ কৰবি পাৰে, যহিত্তে তওঁ বা তখেতে ইমান উচ্চ প্ৰমি়িয়াম বহন কৰবিলে সক্ষম নহব পাৰে। তাৰোপৰি এবাৰ চুক্তি স্বাক্ষৰতি হোৱাৰ পছিত্ত প্ৰমি়িয়ামত বাৰ্ষিকি পৰিৰিত্তন সাধন কৰাটো বীমা কোম্পানীৰ বাবে কঠনি হব পাৰে। সয়েছে, বীমা কোম্পানীয়ে ৰস্ক-প্ৰমি়িয়ামটো পলচিটিোৰ সমগ্ৰ কালচোৱাৰ বাবে ধাৰ্শ্য কৰে, (প্ৰমি়িয়াম পৰশিোধৰ সময়সীমা বুলিও কোৱা হয়) আৰু “লভেলে” প্ৰমি়িয়াম আৰোপ কৰে।

বীমা কোম্পানীয়ে পলচিটিোৰ সময়সীমাৰ পছিৰ অংশত উচ্চ ৰস্ক-ব্যয়সমূহত উপনীত হোৱাত সহায়ক হোৱাকৈ প্ৰাৰম্ভিক বছৰবোৰত প্ৰমি়িয়ামৰ পৰা লাভ কৰা নৰি়দৰ্শিট ধনৰাশি এটা পৃথক একাউন্টত এটাত বলেগেকৈ ৰাখি থয়, কয়িনোনে সইটো সময়ত উপলব্ধ প্ৰমি়িয়ামটো খৰচ বহন কৰবিৰ বাবে হোৱা প্ৰয়োজনতকৈ কম হ'ব।

- **বৰি়ুপ নৰি়বাচন:** যদি পছিৰ বছৰবোৰত উচ্চ প্ৰমি়িয়াম এটা আৰোপ কৰা হয়, তন্তে ইয়াৰ ফলত বছেভাগ সুস্থ লোক সইটো সময়ত প্লনেসমূহ পৰতি্যাগ কৰবি পাৰে, যহিত্তে তওঁলোকে অনুভৱ কৰবি যে তওঁলোকক বীমা প্লনেৰ প্ৰয়োজন নাই। বিভিন্ন ৰোগত আক্ৰান্ত লোকসকলে প্লনেটোৰ সতৈ উপলব্ধ সুবিধাটো গ্ৰহণ কৰবিৰ বাবে প্লনেটো অব্ৰাহত ৰাখবিলে সাজু থাকবি। তওঁলোকে উচ্চ প্ৰমি়িয়ামটো পৰশিোধ কৰবিলে সাজু থাকবি। ইয়াৰ ফলত বৰি়ুপ নৰি়বাচনৰ সৃষ্টি হ'ব অব্ৰ্থ্যাং পোৰ্টফলি'ত স্বাস্থ্যকৰ লোকৰ তুলনা অস্বাস্থ্যকৰ লোকৰ অনুপাত বৃদ্ধি পাব। এইটোৱে ম্ৰত্থুৰ তালকাসমূহৰ ভিত্তিত্তি বীমা কোম্পানীয়ে কৰা গণনাসমূহৰ ওপৰত বৰি়ুপ প্ৰভাৱ পলোব।

গ) কাৰ্শ্যালয় প্ৰমি়িয়াম:

বীমা কোম্পানীয়ে কৰা মূল খৰচসমূহ হছে ভাড়া, বদিয়ুত মাচুল ইত্থাদৰি উপৰিও কমছিন, কৰমচাৰীসকলৰ দৰমহা আৰু বিভিন্ন প্ৰশাসনিক ব্যয়সমূহ। এইবোৰক কাৰ্শ্যালয়ৰ ব্যয় হচাপে গণ্য কৰা হয়।

নটে প্ৰিমিয়াম বা বশিদ্ধ প্ৰিমিয়াম লোড কৰাৰ পছিত পোৱা লভেলে প্ৰিমিয়ামৰ পৰিসংখ্যাটোক কাৰ্খ্যালয় প্ৰিমিয়াম বুলি কোৱা হয়। এতিয়া ব্যৱহাৰৰ বাবে সেইবোৰ সাজু হৈছে। প্ৰচাৰমূলক সাহিত্য বা পুস্তকাসমূহত ছপা কৰা প্ৰিমিয়াম পৰিসংখ্যাসমূহ হৈছে কাৰ্খ্যালয় প্ৰিমিয়াম। সেইবোৰক “টবেলাৰ প্ৰিমিয়াম” বুলিও কোৱা হয়।

হ্ৰস্বম্ৰাদী পলচি এটাতকৈ দীৰ্ঘম্ৰাদী পলচি এটাত বসিকটো (মৃত্যুৰ) বহু। কিন্তু, লভেলে প্ৰিমিয়াম প্ৰথাটোৰ বাবে টবেলাৰ প্ৰিমিয়াম-শুল্কটো (বছৰ) হ্ৰস্বম্ৰাদী পলচি এটাৰ তুলনাত দীৰ্ঘম্ৰাদী পলচি এটাৰ বাবে কম হ’ব। সামগ্ৰিকভাৱে, সমগ্ৰ কালচোৱাৰ মুঠ প্ৰিমিয়ামটো হ্ৰস্বম্ৰাদী বীমা পলনেৰ তুলনাত দীৰ্ঘম্ৰাদী বীমা পলনেৰ ক্ষত্ৰত অধিক হ’ব।

যদি প্ৰিমিয়াম পৰিশোধৰ ধৰণটো বছৰকোঁয়া হয়, তেন্তে বছৰটো সম্পূৰ্ণ কৰিবলৈ পৰৱৰ্তী নবীকৰণৰ সময়ত প্ৰিমিয়াম আওকাণ কৰাৰ দৰে সম্ভাৱনাটোৰ সৃষ্টি নহয়। বীমা কোম্পানীয়ে এই ধনৰাশিটো গোটাই বছৰটোৰ বাবে ব্যৱহাৰ কৰিব পাৰে আৰু প্ৰিমিয়ামসমূহ কসিত্তি পৰিশোধ কৰাৰ তুলনাত অধিক সুত আদায় কৰিব পাৰে। সয়েছে নৰিবাচতি পৰিশোধৰ ধৰণটোৰ ওপৰত ভিত্তি কৰি প্ৰিমিয়ামৰ হাৰসমূহ সামান্য বৃদ্ধি বা হ্ৰাস হব লাগিব।

ত্ৰমিসকি বা মাহকোঁয়া ধৰণসমূহৰ বাবে কিছুমান বীমা কোম্পানীয়ে প্ৰিমিয়ামত বৃদ্ধি কৰে বা অতৰিক্ত পৰমাণ এটা সংযোজন কৰে, কিন্তু বছৰকোঁয়া ধৰণৰ বাবে কোনো সালসলনি নকৰে। এইটো সংশ্লিষ্ট বীমা কোম্পানীটোৱে কাৰ্খ্যালয় প্ৰিমিয়ামসমূহ কনেকেই নৰিধাৰণ কৰিছে, তাৰ ওপৰত নৰিভৰ কৰে।

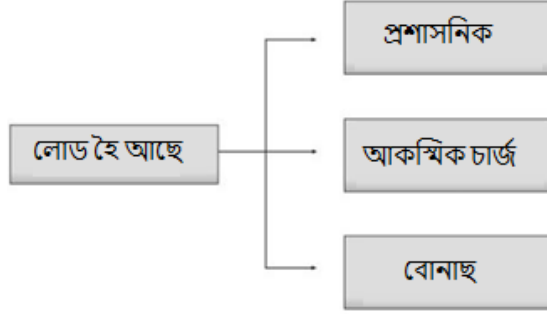
একদেৰে বীমাকৃত-ৰাশিটোৰ (এচ.এ.) ওপৰত নৰিভৰ কৰি সালসলনি কৰিবলগীয়া হ’ব পাৰে। যদি পলচিটো নম্ন বীমাকৃত-ৰাশি (এচ.এ.) এটাৰ বাবে হয়, তেন্তে প্ৰিমিয়ামৰ অনুপাতত প্ৰশাসনকি ব্যয়সমূহ উচ্চ বীমাকৃত-ৰাশিযুক্ত (এচ.এ.) পলচি এটাৰ তুলনাত অধিক হব, কাৰণ বহুতো খৰচ যেনে, কৰেণী সম্বন্ধীয় খৰচ, পলচিসমূহ ছপা খৰচ, হচাপ-নকিাচৰ খৰচ, ইত্যাদি একে থাকিব আৰু পলচিটোৰ বীমাকৃত-ৰাশিটোৰ (এচ.এ.) সৈতে এইবোৰৰ তাৰতম্য নহাটো। লোডিংৰ ধৰণটোৰ ওপৰত নৰিভৰ কৰি, বীমা কোম্পানীসমূহে উচ্চ বীমাকৃত-ৰাশিৰ (এচ.এ.) বাবে বহোই প্ৰদান কৰিব বা নম্ন নশিচত-ধনৰাশি (এচ.এ.) বাবে অতৰিক্ত ধন আৰোপ কৰিব।

ঘ) অতৰিক্ত প্ৰিমিয়াম:

বশিয়ে পলচি এটাৰ বাবে অতৰিক্ত প্ৰিমিয়ামসমূহ আৰোপ কৰা হব পাৰে। পলনেটোৰ অধীনত থকা মৌলিক সুবিধাসমূহৰ লগতে দুৰ্ঘটনা ভাট্টা বা প্ৰিমিয়াম-বহোইৰ সুবিধা আদৰি দৰে কিছুমান সুবিধাৰ অনুদানৰ বাবে এনে হ’ব পাৰে। যিকোনো বশিয়ে ক্ষত্ৰত অতৰিক্ত বসিকৰ পৰিসৰৰ সৈতে জড়িত সিদ্ধান্তসমূহৰ বাবে অতৰিক্ত প্ৰিমিয়াম আৰোপ কৰা হ’ব

পাৰে, যদি বীমা কৰবিলগীয়া ব্যক্তিজিনৰ বস্কটো স্বাস্থ্য, বৃত্তি, বাসস্থান বা ব্যক্তিগত অভ্যাসসমূহৰ বাবে স্বাভাৱিকতকৈ অধিক বুলি মূল্যায়ন কৰা হয়, তেন্তে বীমা কোম্পানীয়ে অতিৰিক্ত প্ৰিমিয়াম আৰোপ কৰিব পাৰে।

প্ৰিমিয়াম লোডিং:



বীমা কোম্পানীয়ে নটে প্ৰিমিয়াম বা বিশুদ্ধ প্ৰিমিয়াম লোড কৰাৰ কিছুমান কাৰণ হৈছে:

ক. প্ৰশাসনিক ব্যয়সমূহ: ইয়াৰ ভিতৰত প্ৰশাসনিক, বনিয়োগ-ব্যৱস্থাপনা, আন্তঃগাঁথনমূলক ব্যয় আদি অন্তৰ্ভুক্ত।

খ. আকস্মিক শুল্কসমূহ: অপ্ৰত্যাশিত আকস্মিক পৰিস্থিতিত হঠাৎ মৃত্যুৰ হাৰ বৃদ্ধিৰ ক্ষেত্ৰত উদ্ভৱ হ'ব বুলি আশা কৰা ব্যয়সমূহ। মৃত্যুৰ তালিকাত থকা মৃত্যুৰ-হাৰসমূহৰ ওপৰত ভিত্তি কৰি প্ৰিমিয়াম-পৰিশোধসমূহ গণনা কৰা হয়, যিবোৰ স্বাভাৱিক পৰিস্থিতিসমূহৰ বাবে নৰিধাৰণ কৰা হয়। বৃহৎ সংখ্যক মৃত্যু সংঘটিত হোৱা প্ৰাকৃতিক দুৰ্ঘ্যোগসমূহ যেনে, চুনামী, ভূমিকম্প ইত্যাদিৰ ক্ষেত্ৰত মৃত্যুৰ সংখ্যাটো মূল্য নৰিধাৰণৰ সময়ত কৰা প্ৰত্যাশাতকৈ (অনুমান) অধিক হ'ব পাৰে। এইক্ষেত্ৰত বীমা কোম্পানীসমূহে বীমাৰ দাবীসমূহ হচিপে প্ৰথমতে অনুমান কৰা বা ধাৰণা কৰা পৰমাণতকৈ বহুত বেছি পৰমাণৰ ধন পৰিশোধ কৰিব লাগিব। এনে পৰিস্থিতিত কোম্পানীটোৰ স্বচ্ছলতাত বিৰূপ প্ৰভাৱ পৰিব পাৰে। এই পৰিস্থিতিটো আওকাণ কৰিবলৈ, আকস্মিকিতাসমূহ পূৰণৰ বাবে প্ৰিমিয়ামৰ পৰমাণটোত অতিৰিক্ত পৰমাণ এটা যোগ দি কোম্পানীসমূহে শুল্কসমূহ আৰোপ কৰে।

গ. লাভধাৰী পলিচিধাৰকসকলক বোনাচ প্ৰদান কৰা হ'ব। বোনাচৰ অধিকাৰী পলিচিধাৰকসকলে কিছু অতিৰিক্ত প্ৰিমিয়াম-বাৰ্ষিক পৰিশোধ কৰিব লাগিব।

বৰ্ধিত প্ৰিমিয়ামৰ বাবে বিবেচনা কৰিবলগীয়া কিছুমান কাৰক হ'ল, তলত দিয়া ধৰণৰ:

ক. পলিচি-ম্যাদটো: হস্ৰম্যাদী বীমা পলনেসমূহৰ তুলনাত দীৰ্ঘম্যাদী বীমা পলনেসমূহৰ

বাবো বৰ্ধতি প্ৰমিয়ামটো উচ্চ হ'ব। যদহি পলিচি ম্যাদটো ২০ বছৰীয়া দীৰ্ঘ সময় এটাৰ বাবে হয়, তন্তো এইক্ষত্ৰত ৫ বছৰৰ হৰস্বম্যাদী পলিচি এটাৰ তুলনাত জীৱনৰ ওপৰত বস্কটো বছে হ'ব। আনকথাত, পৰৱৰ্তী ৫ বছৰত ব্যক্তি এজনৰ মৃত্যুৰ সম্ভাৱনাটো পৰৱৰ্তী ২০ বছৰৰ তুলনাত কম হব।

খ. প্ৰমিয়াম পৰশোধৰ সময়কালীনতা:

(১) প্ৰমিয়ামসমূহ পৰশোধ কৰবিলে বীমা কোম্পানীসমূহে বিভিন্ন ধৰণ বা কম্পনাংক আগবঢ়ায় (বছৰকোয়া বা ছমহীয়া বা ত্ৰমাসিক বা মাহকোয়া)।

(২) বীমা কোম্পানীসমূহে বছৰকোয়া প্ৰমিয়াম পৰশোধৰ ধৰণটো পছন্দ কৰে, কাৰণ প্ৰমিয়াম পৰশোধৰ মাহকোয়া ধৰণটোৰ তুলনাত এই ধৰণটোত প্ৰশাসনিক শুল্ক আৰু পলিচিধাৰকে পৰশোধ নকৰাৰ আশংকাটো কম। বছৰকোয়া ধৰণৰ সুবিধাটো হছে যে, কোম্পানীয়ে বনিয়োগৰ বাবে এককালীন ধন লাভ কৰে, আনহাতে মাহকোয়া প্ৰমিয়াম-পৰশোধৰ ধৰণটোত বনিয়োগৰ বাবে উপলব্ধ ধনৰাশি কম হ'ব আৰু ১২ টা সৰু মাহলিক সিস্তিৰ ওপৰত ভিত্তি কৰি লাভ কৰবি। মাহকোয়া ধৰণত সময়মতে প্ৰমিয়াম পৰশোধ নকৰাৰ আশংকাও অধিক।

কছিমান কোম্পানীয়ে বছৰকোয়া প্ৰমিয়াম-পৰশোধটো পছন্দ কৰে। সেই অনুসৰি, কোম্পানীসূহে প্ৰমিয়াম-পৰশোধৰ বছৰকোয়া ধৰণটোৰ ওপৰত বহোই প্ৰদান কৰে, যহিত্তে ইয়াক পলিচিটোৰ আবম্ভণতি এককালীন ধন এটা হচিপে লাভ কৰে।

বছৰকোয়া প্ৰমিয়াম-পৰশোধৰ ধৰণটো পছন্দ কৰাৰ কাৰণ সমূহ:		
	বছৰকোয়া প্ৰমিয়াম-পৰশোধৰ ধৰণ	মাহকোয়া প্ৰমিয়াম-পৰশোধৰ ধৰণ
প্ৰশাসনিক ব্যয়সমূহ	প্ৰশাসনিক ব্যয় কম, যহিত্তে বছৰকোয়া হচিপে প্ৰমিয়াম-পৰশোধটো বছৰত এবাৰহে কৰা হয়।	প্ৰশাসনিক ব্যয়টো বছে, কয়িনো প্ৰমিয়াম পৰশোধৰ বাবে প্ৰমিয়াম-পৰশোধৰ আবদেন বা সোঁৱৰাই দিয়া জাননী আৰু ৰচদি প্ৰদান আদি মাহকোয়া ভিত্তিত কৰবি লাগবি।

<p>প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ নকৰাৰ আশংকা</p>	<p>এবাৰ বছৰেকীয়া পৰিশোধটো লাভ কৰাৰ পছিত, অতকিমতে এবছৰৰ বাবে পৰিশোধ নকৰাৰ আশংকাটোৰ পৰা কোম্পানীটো সুৰক্ষিত হয়, পৰৱৰ্তী বাৰ্ষিক প্ৰিমিয়াম-পৰিশোধৰ সময়সীমাটো নহালকৈ।</p>	<p>মাহেকীয়া প্ৰিমিয়াম-পৰিশোধৰ ক্ষেত্ৰত পৰিশোধ নকৰাৰ আশংকাটো অধিক, যহিঁতে প্ৰতিমাহে কোম্পানীয়ে পৰিশোধৰ ৰচনাসমূহ অনুসৰণ কৰিবলগীয়া হয়, যাৰ ফলত খৰচ বৃদ্ধি পায়।</p>
<p>বনিয়োগৰ ওপৰত ৰটিৰ্ণ</p>	<p>এককালীন বনিয়োগৰ পৰা কোম্পানীয়ে ভাল ৰটিৰ্ণ লাভ কৰিব পাৰে।</p>	<p>এইক্ষেত্ৰত উপাৰ্জন কম হ'ব, যহিঁতে বনিয়োগৰ বাবে উপলব্ধ প্ৰিমিয়ামটো কম।</p>

3. প্ৰিমিয়াম গণনাত বিবেচনা কৰা কাৰকসমূহ নিৰ্ধাৰণ কৰা

প্ৰিমিয়াম-গণনা:

প্ৰতিনিয়ত ব্যক্তিৰ বাবে বীমা প্ৰিমিয়ামসমূহ পৃথক আৰু ই কহেবাটাও কাৰকৰ ওপৰত আধাৰিত। এই কাৰকসমূহৰ কিছুমান তলত উল্লেখ কৰা ধৰণৰ:

ক. বীমা কৰিবলগীয়া ব্যক্তিৰ বয়সটো: যদি ব্যক্তিজনৰ বয়স বৰ্ছে হয়, তেন্তে প্ৰিমিয়ামও বৰ্ছে হ'ব, যাততে তেওঁৰ জীৱনৰ ওপৰত হোৱা ৰিস্কৰ খৰচটো বহন কৰিব পৰা যায়।

খ. চিকিৎসাজনিত অৱস্থা: সুস্থ ব্যক্তি এজনৰ তুলনাত ৰোগাক্ৰান্ত ব্যক্তি এজনৰ পৰা অধিক প্ৰিমিয়াম লোৱা হ'ব পাৰে, চিকিৎসাৰ অক্ষমতা আদৰি প্ৰকৃতিৰ ওপৰত নিৰ্ভৰ কৰি।

গ. বীমাকৃত-ৰাশি: প্ৰিমিয়ামসমূহ বীমা পলিচিটোৰ বীমাকৃত-ৰাশিটোৰ ওপৰতো নিৰ্ভৰ কৰে। বীমাকৃত-ৰাশিটো অধিক হ'লে প্ৰিমিয়ামটোও অধিক হ'ব।

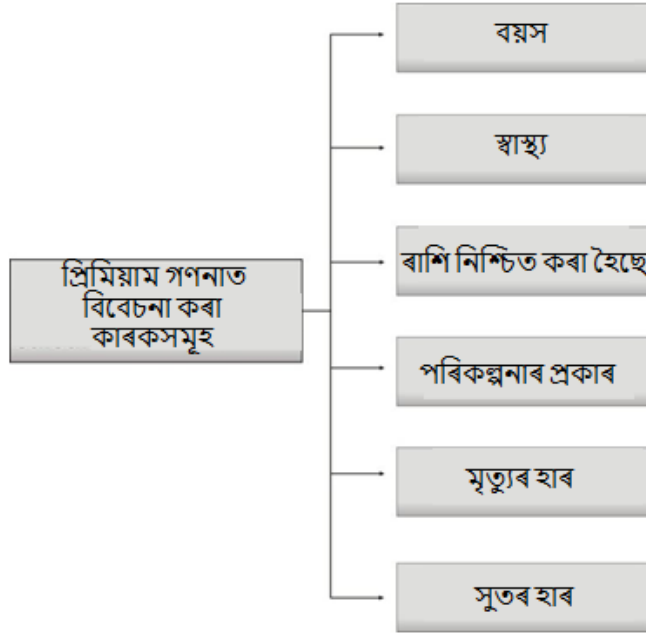
ঘ. বীমা প্লেনৰ প্ৰকাৰ: বীমা প্লেনৰ প্ৰকাৰটোৰ ওপৰতো প্ৰিমিয়ামটো নিৰ্ভৰ কৰে। বীমা কোম্পানীয়ে “মুনাফাবহীন (বোনাচ)” বীমা প্লেনসমূহৰ তুলনাত “মুনাফাযুক্ত (বোনাচ)” বীমা প্লেনসমূহৰ ওপৰত উচ্চ প্ৰিমিয়াম আৰোপ কৰিব।

ঙ. মৃত্যু তালিকা: মৃত্যুৰ তালিকাসমূহে কহেবাটাও কাৰকৰ ওপৰত ভিত্তি কৰি

সংশ্লিষ্ট বস্কসমূহ নৰ্ধাৰণ কৰে, যাৰ ওপৰত ভিত্তি কৰি বীমাংককিসকলে
প্ৰমিয়ামসমূহ নৰ্ধাৰণ কৰে।

চ. সূতৰ পৰমাণটো: যিটো সূতৰ হাৰত কোম্পানীয়ে নিশ্চিতি সুবধাসমূহ আগবঢ়াব,
সেইটোৱে প্ৰমিয়াম বৃদ্ধি বা হ্ৰাস কৰিব।

ৰথোচত্ৰ-৪: প্ৰিমিয়াম গণনাত বিবেচনা কৰা কাৰকসমূহ:



উদাহৰণ:

আমাি পাৰ্ঠটোৰ আৰম্ভণতি আলোচনা কৰা দৃশ্যপটটো যদি আপোনাৰ মনত আছে, যি নশিন্ত ডাঙৰীয়াই তওঁ আৰু তওঁৰ বন্ধুৰে পৰিশোধ কৰা প্ৰিমিয়ামটোৰ পাৰ্থক্যৰ বাবে চিন্তিত আছিলি।

ওপৰৰ আলোচনাৰ পৰা এইটো স্পষ্ট যি, প্ৰিমিয়ামৰ পাৰ্থক্যৰ এটা প্ৰাথমকি কাৰণ হৈছে পলিচি কৰয় কৰা বয়সটো। নশিন্ত ডাঙৰীয়াৰ বন্ধুৰে ২৩ বছৰ বয়সত পলিচিটো কৰয় কৰছিলি। সয়েছে একটো বীমাকৃত-ৰাশিৰ বাবে সমবয়সীয়াল নশিন্ত ডাঙৰীয়াৰ তুলনাত তওঁৰ প্ৰিমিয়ামটো কম হব। নশিন্ত ডাঙৰীয়াই ৩২ বছৰ বয়সত পলিচিটো কৰয় কৰা বাবে তখেতে উচ্চ প্ৰিমিয়াম পৰিশোধ কৰবিলগীয়া হৈছিলি।

বয়সৰ বাহৰিও প্ৰিমিয়ামত প্ৰভাৱ বসিতাৰ কৰবি পৰা অন্যান্য কাৰকসমূহ হ'ব পাৰে, বসিক আৰম্ভ হোৱাৰ সময়ত তওঁৰ চকিৎসাজনিত অৱস্থা, তওঁৰ বৃত্তি ইত্যাদি।

প্ৰিমিয়াম গণনাৰ পদক্ৰমসমূহ:

পদক্ৰমসমূহ:	উদাহৰণ:
<p>১. এটা নৰিদিষ্টিট বয়সৰ বাবে কাৰ্ঘ্যালয় প্ৰিমিয়ামটো উলিয়াওক, প্ৰয়োজনীয় বীমা প্লনে আৰু প্লনেৰ সময়সীমাৰ ওপৰত ভিত্তি কৰি। প্ৰদত্ত বয়সটো তলৰ যিকোনো এটা হ'ব পাৰে:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ বয়স, পৰৱৰ্তী জন্মদনি; 	<p>ম্যাদ বীমা প্লনে এটাৰ বাবে পলিচিধাৰকৰ প্ৰদত্ত বয়সৰ (বয়স, পৰৱৰ্তী জন্মদনি) ক্ৰমেৰে এবাৰি ক্ৰমপানীৰ টবেলাৰ প্ৰিমিয়ামটো হৈছে প্ৰতি হাজাৰ বীমাকৃত-ৰাশি সাপক্ষে ৩২.৫০ টকা।</p>

<ul style="list-style-type: none"> ➤ বয়স, অন্তিম জন্মদিন; ➤ বয়স, নিকটতম জন্মদিন; <p>উল্লেখিত প্ৰিমিয়ামটো হৈছে প্ৰতি হাজাৰত বীমাকৃত-বাৰ্শী সাপেক্ষে।</p>	
<p>২. যদি বীমা কোম্পানীয়ে বীমাকৃত-বাৰ্শীৰ ওপৰত বহোই প্ৰদান কৰে, তেন্তে ইয়াক টবেলাৰ প্ৰিমিয়ামৰ পৰা কৰ্তন কৰবি। ইয়াক বহোইৰ ওপৰত সালসলনি হিচাপে জনায়।</p>	<p>এবাৰি বীমা কোম্পানীয়ে প্ৰতি হাজাৰ বীমাকৃত-বাৰ্শী (এচ.এ.) নমিনোক্ত বহোইসমূহ আগবঢ়াইছে:</p>
	২০,০০০/- টকাৰ পৰা ১/- টকালৈকে
	৪৯,৯৯৯/- টকা:
	৫০,০০০/- টকাৰ পৰা ১.৫০ টকালৈ
	৯৯,৯৯৯ /-:
	১ লাখ টকা, আৰু ২/- টকা
	ওপৰত:
	যদি পলিচিধাৰকৰ বাবে বীমাকৃত-বাৰ্শীটো
	৬০,০০০/- টকা হয়, তেন্তে প্ৰিমিয়ামটো হ'ব
	৩১/- টকা, (অৰ্থাৎ, ৩২.৫০ - ১.৫০ টকা)
<p>৩. যদি বীমা কোম্পানীয়ে প্ৰিমিয়াম প্ৰশিোধৰ ধৰণৰ ওপৰত বহোই প্ৰদান কৰে, তেন্তে পছিলৈ একটোৰ বাবে কৰ্তন কৰা হ'ব।</p>	<p>কোম্পানীয়ে বাৰ্ষিক প্ৰশিোধ পদ্ধতি ১.৫% বহোই প্ৰদান কৰে। পলিচিধাৰক প্ৰিমিয়াম প্ৰশিোধৰ বাৰ্ষিক ধৰণটো নৰিবাচন কৰিছে। কৰ্তন কৰা প্ৰিমিয়ামটো হ'ব ৩০.৫৪ টকা, অৰ্থাৎ, $৩১ - (৩১ \times (১.৫ \div ১০০))$ টকা।</p>
<p>৪. অতিৰিক্ত প্ৰিমিয়ামসমূহ যোগ কৰক।</p>	<p>কোম্পানীয়ে আবেগ কৰা অতিৰিক্ত মাচুলসমূহ তলত দিয়া ধৰণৰ:</p> <p>প্ৰশিোধ কৰিবলগীয়া মুনাফাৰ ধন প্ৰতি হাজাৰত ২/- টকা</p> <p>প্ৰশাসনিক ব্যয় প্ৰতি হাজাৰত ১/- টকা</p> <p>মুঠ যোগটো ৩/- টকাৰ বাবে কৰি লাগবি, সেয়েহে মুঠ প্ৰিমিয়ামটো হ'ব ৩৩.৫৪ টকা।</p>
<p>৫. বীমাকৃত-বাৰ্শীৰে প্ৰিমিয়ামটো গুণ কৰক।</p>	<p>বীমাকৃত-বাৰ্শীটো হৈছে ৬০,০০০ টকা আৰু প্ৰতি ১০০০ বীমাকৃত-বাৰ্শী (এচ.এ.)</p>

	সাপেক্ষে প্ৰিমিয়ামটো হ'ছে ৩৩.৫৪ টকা। প্ৰিমিয়ামটো হ'ব $৩৩.৫৪ \times ৬০ = ২০১২.৪$ টকা								
৬. যদি নৰিণয় কৰা প্ৰিমিয়াম-ৰাশিৰ চূড়ান্ত সংখ্যাটো পইচাত ওলাইছে, তেন্তে সেইবোৰ: ➤ আওকাণ কৰবি পৰা যাব; ➤ পৰৱৰ্তী উচ্চ অখণ্ড সংখ্যাটোলৈ ৰাউণ্ড-অফ হ'ব পাৰে; ➤ নকিটতম ৫০ পইচাটোলৈ ৰাউণ্ড অফ হ'ব পাৰে। ওপৰোক্ত যিকোনো এটা নিয়ম বীমা কোম্পানীসমূহে পালন কৰে।	বীমা কোম্পানীয়ে তলত উল্লেখিত নিয়মসমূহৰ যিকোনো এটা পালন কৰিবলগীয়া হব পাৰে: <table border="1"> <tr> <th>নিয়মসমূহ</th> <th>প্ৰিমিয়ামটো হ'ব</th> </tr> <tr> <td>আওকাণ কৰবি পৰা যাব:</td> <td>২,০১২/-টকা</td> </tr> <tr> <td>পৰৱৰ্তী উচ্চ অখণ্ড সংখ্যাটোলৈ ৰাউণ্ড-অফ হ'ব পাৰে:</td> <td>২,০১৩/-টকা</td> </tr> <tr> <td>নকিটতম ৫০ পইচাটোলৈ ৰাউণ্ড অফ হ'ব পাৰে:</td> <td>২০১২.৫০ টকা</td> </tr> </table>	নিয়মসমূহ	প্ৰিমিয়ামটো হ'ব	আওকাণ কৰবি পৰা যাব:	২,০১২/-টকা	পৰৱৰ্তী উচ্চ অখণ্ড সংখ্যাটোলৈ ৰাউণ্ড-অফ হ'ব পাৰে:	২,০১৩/-টকা	নকিটতম ৫০ পইচাটোলৈ ৰাউণ্ড অফ হ'ব পাৰে:	২০১২.৫০ টকা
নিয়মসমূহ	প্ৰিমিয়ামটো হ'ব								
আওকাণ কৰবি পৰা যাব:	২,০১২/-টকা								
পৰৱৰ্তী উচ্চ অখণ্ড সংখ্যাটোলৈ ৰাউণ্ড-অফ হ'ব পাৰে:	২,০১৩/-টকা								
নকিটতম ৫০ পইচাটোলৈ ৰাউণ্ড অফ হ'ব পাৰে:	২০১২.৫০ টকা								

অতৰিক্ত তথ্য:

এইটো মনত ৰখা উচিত যে প্ৰিমিয়ামৰ পৰমাণটো গণনা কৰোঁতে পালন কৰিবলগীয়া পদক্ষেপসমূহৰ ওপৰত বীমা কোম্পানীসমূহৰ পছন্দটো থাকে। ওপৰোক্ত গণনাটোত বীমাকৃত-ৰাশিৰ ওপৰত বহোঁৰ বাবে কৰ্তন কৰাৰ পছিত পৰিশোধৰ ধৰণটোৰ ওপৰত বহোঁৰ বাবে কৰ্তন কৰা হয়। বীমা কোম্পানীসমূহে প্ৰথমতে পৰিশোধৰ ধৰণটোৰ ওপৰত বহোঁ কৰ্তন কৰা, পছিত বীমাকৃত-ৰাশিৰ ওপৰত বহোঁ কৰ্তন কৰাটো পছন্দ কৰিব পাৰে।

ওপৰোক্ত উদাহৰণটোত:

কাৰ্খ্যালয় প্ৰিমিয়াম	৩২.৫০ টকা
পৰিশোধ পদ্ধতিৰ ওপৰত বহোঁ	প্ৰিমিয়ামৰ বছৰকোঁয়া পৰিশোধৰ ওপৰত ১.৫%
প্ৰিমিয়াম, বীমাকৃত-ৰাশি কৰ্তনৰ পছিত	$৩২.৫০ - (৩২.৫০ \times (১.৫ \div ১০০)) =$ ৩২.০১২৫

বীমাকৃত-ব্যাধি বহুই	১.৫০ টকা
প্ৰিমিয়াম, বীমাকৃত-ব্যাধি কৰ্তনৰ পছিত	৩২.০১২৫ - ১.৫০ = ৩০.৫১২৫
প্ৰিমিয়ামৰ পৰমাণ	১,৮৩১/- টকা

ওপৰোক্ত গণনাসমূহ প্ৰিমিয়াম পৰিশোধৰ বাৰ্ষিক ধৰণটোৰ বাবে কৰা হৈছে। যদি প্ৰিমিয়াম পৰিশোধৰ বকিল্পটো ছমহীয়া, ত্ৰিমাসিক, বা মাহেকীয়া হয়; তেন্তে প্ৰিমিয়ামৰ পৰমাণটো বনেগে হ'ব, যহিতে ছমহীয়া, ত্ৰিমাসিক, বা মাহেকীয়া ধৰণৰ তুলনাত বাৰ্ষিক পৰিশোধৰ বাবে আগবঢ়োৱা বহুইটো উচ্চ; ফলত প্ৰিমিয়ামটো বৃদ্ধি পায়।

নজিক পৰীক্ষা কৰক ৩

বীমা কোম্পানীয়ে আৰোপ কৰা প্ৰিমিয়ামটো, নিৰ্ভৰ কৰে --

ক. ব্যক্তিজিৰ বয়স

খ. বীমা পলনেৰ ধৰণ

গ. বোনাচত অংশগ্ৰহণ

ঘ. ওপৰৰ সকলোবোৰ

4. বোনাচৰ ধাৰণাটো বুজবি

বোনাচ:

বোনাচ ঘোষণাৰ জৰিয়তে অংশগ্ৰহণকাৰী বা লাভধাৰী পলচিধাৰকসকলক মূল্যায়ন-উদ্ভূত বতিৰণ কৰা হয়।

বোনাচ হৈছে বীমাকৃত-ব্যাধি লগত প্ৰদান কৰা অতিৰিক্ত সুবিধা, যিটো “লাভধাৰী” বা “অংশগ্ৰহণকাৰী” পলচিধাৰকসকলক বতিৰণ কৰা হয়। কৰেল “লাভধাৰী” পলচি থকা পলচিধাৰকসকলে বোনাচৰ অংশীদাৰত্বৰ অধিকাৰী।

বোনাচৰ প্ৰকাৰ:

সৰল সংশোধনী বোনাচ: এই পদ্ধতিত বোনাচক সাধাৰণতে পলচিটোৰ অধীনত মৌলিক বীমাকৃত-ব্যাধিটোৰ শতাংশ এটা হিচাপে সূচতি কৰা হয় আৰু বীমাকৃত-ব্যাধিটোৰ সৈতে যোগ কৰা হয়। বীমাকৃত-ব্যাধি সৈতে বোনাচৰ এনে সংযোজনটোক ভ্ৰুটিং বুলি কোৱা হয়। সৰল সংশোধনী বোনাচটো তলত দিয়া ধৰণে গণনা কৰা হয়:

বীমাকৃত-বাশাি	৬০,০০০/- টকা
ঘোষণাি বোনাচ	৩,০০০/- টকা, (@ প্ৰতি হাজাৰত ৫০/- টকা; বা বীমাকৃত-বাশাি ৫%)
পলচিধাৰকক পৰশিোধ কৰবিলগীয়া মুঠ পৰমািগটো হব... (বীমাকৃত-বাশাি + বোনাচ)	৬৩,০০০/- টকা

সৰল সংশোধনী বোনাচ সাধাৰণতে বছৰি ঘোষণা কৰা হয় আৰু পলচিটোৰ সৈতে সংলগ্ন হ' থাকে, কিন্তু পলচিটোৰ ম্যাদ পূৰ্ণ হোৱা বা জীৱন বীমাকৃত ব্যক্তজিনৰ আগতীয়া মৃত্যুৰ ক্ষেত্ৰত প্ৰদান কৰা হয়। এবাৰ ঘোষণা কৰিলে ইয়াক প্ৰত্যাহাৰ কৰি নোৱাৰাি আৰু পলচিটোৰ ম্যাদ পূৰ্ণ হোৱা বা জীৱন বীমাকৃত মৃত্যুৰ ক্ষেত্ৰত এইটো প্ৰদয়ো। যদি পৰৱৰ্তী বছৰটোত ঘোষণা কৰা বোনাচটো ৬% (প্ৰতি হাজাৰত ৬০/- টকা) হয়, তেন্তে ওপৰৰ উদাহৰণটোত সেই বছৰৰ বোনাচটো হ'ব ৩,৬০০/- টকা। এইটো বীমাকৃত ধনৰ সৈতে যোগ হ'ব আৰু বছৰৰ শেষত মুঠ বীমাকৃত ধনৰাশিটো হ'ব ৬৬,৬০০/- টকা, (প্ৰকৃত বীমাকৃত বাশাি: ৬০,০০০/- টকা + প্ৰথম বৰ্ষৰ বোনাচ: ৩,০০০/- টকা + দ্বিতীয় বৰ্ষৰ বোনাচ: ৩,৬০০/- টকা) ।

➤ **যৌগিক সংশোধনী বোনাচ:** এই পদ্ধতি বোনাচটো চক্ৰবৃদ্ধি সূতৰ ভিত্তিত গণনা কৰা হয়। অন্তৰ্নহিতি বোনাচসমূহ সহ যৌগিক সংশোধনী বোনাচটো বৰ্তমানৰ বীমাকৃত ধনৰাশিত (এচ.এ.) যোগ কৰা হয়। (ওপৰৰ উদাহৰণটোত, যদি পৰৱৰ্তী বৰ্ষত ৫% যৌগিক সংশোধনী বোনাচ ঘোষণা কৰা হয়, তেন্তে পৰৱৰ্তী বীমাকৃত-বাশিটো (এচ.এ.) হ'ব ৬৬,১৫০/- টকা; (৬৩০০০ টকা + (৬৩০০০ টকা × (৫ ÷ ১০০)))।

➤ **টাৰ্মনিলে বোনাচ:** এইটো এটা এককালীন বোনাচ, যিটো ম্যাদ পূৰ্ণ হ'লে বা বীমাকৃত ব্যক্তিৰ মৃত্যু হ'লে দীৰ্ঘম্যাদী পলচিসমূহৰ বাবে প্ৰদান কৰা হয়, যতেনিলকৈ পলচিটো এটা নৰিদ্ৰিষ্ট সময়সীমাৰ বাবে অব্যাহত থাকে। বীমা কোম্পানীটোৱে অৰ্জন কৰা মুনাফাসমূহৰ ওপৰত ভিত্তি কৰি বোনাচটো পৰশিোধ কৰা হয়। টাৰ্মনিলে বোনাচটো হৈছে পলচিটোৰ ম্যাদ পূৰ্ণ হোৱা সময়ত ইয়াৰ সৈতে যোগ কৰা বাশিটো। টাৰ্মনিলে বোনাচটো, কৰেল ততেনিাহে পলচিৰ সৈতে সংযোজন কৰা হয়, যতেনি পলচিটোৱে ইয়াৰ যোগ্যতাৰ সময়সীমা উপনীত হয় আৰু সেইটো বীমা কোম্পানী সাপেক্ষে পৃথক হ'ব পাৰে। ই এটা ইনচনেটিভৰ দৰে কাম কৰে, যিয়ে পলচিধাৰকসকলক তেওঁলোকৰ পলচিসমূহ অব্যাহত ৰাখিবলৈ উৎসাহিত কৰে।

অন্তৰ্ৰতীকালীন বোনাচ:

অন্তৰ্ৰতীকালীন বোনাচটো এনেকুৱা পলচিসিমূহৰ ক্ষেত্ৰত প্ৰদান কৰিবলগীয়া হয়, য'ত চূড়ান্ত পৰিশোধটো দুটা মূল্যায়ন-তাৰখিৰ মাজত পৰিশোধযোগ্য হয়। প্ৰতি বছৰৰ ৩১ মাৰ্চত মূল্যায়নৰ পছিত বোনাচটো ঘোষণা কৰা হয়। কৱেল ৩১ মাৰ্চৰ পৰা কাৰ্যকৰী হোৱা পলচিসিমূহ বোনাচ প্ৰদানৰ বাবে অন্তৰ্ভুক্ত কৰা হ'ব। ৩১ মাৰ্চৰ পছিত আৰম্ভ হোৱা পলচিসিমূহ এই সুবিধাসমূহৰ অধিকাৰী নহ'ব, পৰৱৰ্তী মূল্যায়নৰ তাৰখিলকৈ। সেয়েহে, এই পলচিধাৰকসমূহৰ বাবে দুটা মূল্যায়নৰ মাজত সমাপ্ত হোৱা পলচিসিমূহৰ ধন পৰিশোধ কৰিবলৈ অন্তৰ্ৰতীকালীন বোনাচ ঘোষণা কৰা হয়।

নজিক পৰীক্ষা কৰক ৪

বোনাচৰ ধৰণটো কি, যিটো দুটা মূল্যায়ন-তাৰখিৰ মাজত দাবী কৰা পলচিসিমূহৰ বাবে পৰিশোধযোগ্য ?

ক. টাৰ্মিনলে বোনাচ

খ. অন্তৰ্ৰতীকালীন বোনাচ

গ. সৰল সংশোধনী বোনাচ

ঘ. যৌগিক সংশোধনী বোনাচ

সাৰাংশ

- প্ৰমিষ্টিয়াময়ে বীমাকৃত ব্যক্তিয়ে পলচিৰি চৰ্ত অনুযায়ী সময়ে সময়ে বীমা কোম্পানীক দৰিলগীয়া নৰিদ্দিষ্টি ধনৰাশিক বুজায়।
- প্ৰমিষ্টিয়ামৰ পৰিশোধটো আওকাণ কৰিলে পলচিটো বাতলি হ'ব পাৰে।
- মৃত্যুৰ তালকিাই প্ৰতটো বয়স আৰু লিংগৰ বাবে মৃত্যুৰ-হাৰসমূহ ধাৰণ কৰে, যবিতোৰ প্ৰমিষ্টিয়ামটো গণনাৰ বাবে ব্যৱহাৰ কৰা হয়।
- মৃত্যুৰ হাৰ এটা হৈছে ব্যক্তি এজন তওঁৰ বা তখেতেৰ পৰৱৰ্তী জন্মদিনটোৰ আগতে মৃত্যু হোৱাৰ সম্ভাৱনাটো।
- বীমাংককিসকল হৈছে পছোদাৰী যাি বসিক আৰু অনশিচয়তাৰ পৰিচালনা আৰু জোখমাখৰ সতে জড়তি। তওঁলোক আন বহুতো কাৰ্যৰ লগতে বিভিন্ন গাণতিকি, পৰিসংখ্যাগত আৰু বিত্তীয় আৰ্হি ব্যৱহাৰ কৰা বসিকসমূহৰ সংঘটন আৰু সহিতৰ প্ৰভাৱসমূহ বিশ্লষণ কৰে।
- লোডিং হৈছে প্ৰমিষ্টিয়ামৰ এটা অংশ যিয়ে ব্যৱসায়ৰ কাৰ্যক্ৰমসমূহ পৰিচালনা কৰিলে বীমা কোম্পানীয়ে কৰা বিভিন্ন ব্যয়সমূহ সামৰি লয়।
- লভেলে প্ৰমিষ্টিয়ামত পলচিটোৰ সমগ্ৰ কালচোৱাৰ বাবে প্ৰমিষ্টিয়ামটো নৰিদ্দিষ্টি হৈ থাকে।
- বীমা কোম্পানীসমূহে আৰোপ কৰা প্ৰমিষ্টিয়ামটো প্ৰতজিন ব্যক্তিৰ বাবে বেলেগে হয় আৰু প্ৰমিষ্টিয়াম-গণনাসমূহ বিভিন্ন কাৰকৰ ওপৰত নৰিভৰ কৰে: ব্যক্তিজিনৰ বয়স, তওঁ বা তখেতেৰ চকিঞ্জিনতি অৱস্থা, বীমাকৃত-ৰাশি, মৃত্যুৰ হাৰ, বীমা প্লেনেৰ ধৰণ, আৰু অন্যান্য বহুতো কাৰক, যবিতোৰ ব্যক্তি অনুযায়ী পৃথক, যনে তওঁ বা তখেতেৰ পৰিয়ালৰ ইতিহাস, সামাজিক অভ্যাস, বৃত্তি ইত্যাদি।
- বোনাচ হৈছে বীমাকৃত-ৰাশিৰ লগত প্ৰদান কৰা অতিৰিক্ত সুবিধা, যটি 'লাভধাৰী' বা 'অংশগ্ৰহণকাৰী' পলচিধাৰকসকলক বতিৰণ কৰা হয়।
- অন্তৰৰ্তীকালীন বোনাচটো এনকোৱা পলচিসমূহৰ ক্ৰতেৰত প্ৰদান কৰিলগীয়া হয়, য'ত চূড়ান্ত পৰিশোধটো দুটা মূল্যায়ন-তাৰখিৰ মাজত পৰিশোধযোগ্য হয়।