

**एल-42- मूल्यन आधार (जीवन बीमा - व्यक्तिगत)  
मूल्यन आधार पर अध्याय**

**ए. मूल्यन के लिए जरूरी पॉलिसी डाटा कैसे प्राप्त किया जाता है?**

प्रत्येक पॉलिसी के मूल्यन के लिए जरूरी डाटा मण्डल कार्यालय में अनुरक्षित पॉलिसी मास्टर में शाखा वार निष्कर्षित किया जाता है। प्रत्येक पॉलिसी के लिए निष्कर्षित डाटा संगति के लिए जाँच किया जाता है तथा इस प्रयोजन के लिए विकसित सॉफ्टवेयर से मान्य किया जाता है। मान्य डाटा मण्डल कार्यालय में समेकित किया जाता है तथा आगे का समेकन क्षेत्रीय कार्यालय में उनके क्षेत्राधिकार के सभी कार्यालयों का किया जाता है। सभी फायलें केंद्रीय कार्यालय को आगे के प्रसंस्करण के लिए भेज दिया जाता है।

**बी. मूल्यन आधार सिस्टम को कैसे प्रदान किया जाता है?**

एक बार जब मूल्यन पैरामीटर निर्णित कर लिए जाते हैं, उसे सिस्टम में एक्सप्लिसिट पैरामीटर सृजन के लिए, सिस्टम के संगत रूप में, कुंजीयत कर दिया जाता है। संचित निकालने का प्रोग्राम दो फायलों यथा पैरामीटर फाइल तथा पॉलिसी डाटा फाइल से इनपुट लेता है।

| I) ब्याज : प्रत्येक खंड के लिए ली गयी महत्तम तथा न्यूनतम ब्याज की दरें | 2013-14: 31.12.2013 को समाप्त तिमाही               |            |
|--|--|------------|
|  | महत्तम   | न्यूनतम    |
| 1. लाइफ - सहभागी पॉलिसियाँ   | 8.50% p.a.   | 6.90% p.a. |
| 2. लाइफ - असहभागी पॉलिसियाँ  | 7.00% p.a.   | 6.90% p.a. |
| 3. वार्षिकियाँ - सहभागी पॉलिसियाँ                                      | 8.80% p.a.   | 7.10% p.a. |
| 4. वार्षिकियाँ - असहभागी पॉलिसियाँ                                     | 7.10% p.a.   | 7.10% p.a. |
| 5. वार्षिकियाँ - व्यक्तिगत पेंशन प्लान                                 | 7.75% p.a.   | 7.75% p.a. |
| 6. यूनिट लिंकड   | 6.90% p.a.   | 6.90% p.a. |
| 7. लिंकड हेल्थ   | 6.90% p.a.   | 6.90% p.a. |
| 8. नॉन-लिंकड हेल्थ   | 6.90% p.a.   | 6.90% p.a. |
| <b>II) मृत्यु दरें : प्रत्येक खंड के लिए प्रयुक्त मृत्यु दरें</b>      |  |            |
| <b>2013-14: 31.12.2013 को समाप्त तिमाही</b>                            |  |            |
| 1. लाइफ - सहभागी पॉलिसियाँ   | आईएएलएम (2006-08) चरम का 135%                      |            |
| 2. लाइफ - असहभागी पॉलिसियाँ  | आईएएलएम (2006-08) चरम का 135%                      |            |
| 3. वार्षिकियाँ - सहभागी पॉलिसियाँ                                      |  |            |
| आस्थगन अवधि के दौरान   | आईएएलएम (2006-08) चरम का 110%                      |            |
| निहित होने के बाद  | एलआईसी ए (1996-98) चरम 1 वर्ष कटौती के साथ         |            |
| 4. वार्षिकियाँ - असहभागी पॉलिसियाँ                                     |  |            |
| आस्थगन अवधि के दौरान   | आईएएलएम (2006-08) चरम का 110%                      |            |
| निहित होने के बाद  | एलआईसी ए (1996-98) चरम 1 वर्ष कटौती के साथ         |            |
| 5. वार्षिकियाँ - व्यक्तिगत पेंशन प्लान                                 |  |            |
| आस्थगन अवधि के दौरान   | आईएएलएम (2006-08) चरम का 110%                      |            |
| निहित होने के बाद  | एलआईसी ए (1996-98) चरम 1 वर्ष कटौती के साथ         |            |
| 6. नॉन-लिंकड हेल्थ (मृत्यु दर)   | आईएएलएम (2006-08) चरम का 135%                      |            |
| (अस्वस्थता दरें)   | एचसीबी तथा एमएसबी :स्विस-री अस्वस्थता दर का 135%   |            |
| 7. यूनिट लिंकड   |  |            |
| प्लान 191,193, 194 तथा 197 के अंतर्गत                                  | आईएएलएम (2006-08) चरम का 135%                      |            |
| उपरोक्त के अलावा अन्य प्लान के लिए                                     | आईएएलएम (2006-08) चरम का 135%                      |            |
| 8. लिंकड हेल्थ (मृत्यु दर)   | शून्य  |            |
| (अस्वस्थता दरें)   | एचसीबी तथा एमएसबी :म्यूनिक-री अस्वस्थता दर का 135% |            |

| III) व्यय :                                      | 2013-14: 31.12.2013 को समाप्त तिमाही   |
|--|--|
| 1. लाइफ - सहभागी पॉलिसियाँ                       |  |
| प्रीमियम संबंधित                                 | प्रीमियम का 7.75%  |
| पॉलिसी संबंधित                                   |  |
| प्रीमियम भुगतान के लिए                           | ₹ 420/- प्रति पॉलिसी   |
| लघुकृत तथा पूर्ण प्रदत्त के लिए                  | ₹ 210/- प्रति पॉलिसी   |
| 2. लाइफ - असहभागी पॉलिसियाँ                      |  |
| प्रीमियम संबंधित                                 |  |
| टर्म बीमा प्लानों के लिए                         | प्रीमियम का (जीवन मंगल के लिए 12.20% तथा अन्य के लिए 18.50%)   |
| अन्य प्लानों के लिए                              | प्रीमियम का 7.75%, बीमा अकाउंट I तथा II के लिए नव व्यवसाय संबंधित - प्रीमियम का 29.50%   |
| पॉलिसी संबंधित                                   |  |
| प्रीमियम भुगतान के लिए                           | (₹ 150/- जीवन मंगल के लिए तथा ₹ 420/- अन्य के लिए) प्रति पॉलिसी  |
| लघुकृत तथा पूर्ण प्रदत्त के लिए                  | (₹ 75/- जीवन मंगल के लिए तथा ₹ 210/- अन्य के लिए) प्रति पॉलिसी   |
| 3. वार्षिकियाँ - सहभागी पॉलिसियाँ                |  |
| वार्षिकियाँ भुगतान में                           | ₹ 110/- प्रति पॉलिसी प्रति वर्ष तथा ₹ 120 दावा भुगतान के लिए   |
| आस्थगन अवधि के दौरान                             | प्रीमियम का 3.90%, ₹ 420/- प्रति पॉलिसी प्रीमियम भुगतान के लिए तथा ₹ 210/- प्रति पॉलिसी लघुकृत प्रदत्त, पूर्ण प्रदत्त तथा एकल प्रीमियम पॉलिसियों के लिए  |
| 4. वार्षिकियाँ - असहभागी पॉलिसियाँ               |  |
| वार्षिकियाँ भुगतान में                           | ₹ 110/- प्रति पॉलिसी प्रति वर्ष तथा ₹ 120 दावा भुगतान के लिए   |
| आस्थगन अवधि के दौरान                             | प्रीमियम का 3.90%, ₹ 420/- प्रति पॉलिसी प्रीमियम भुगतान के लिए तथा ₹ 210/- प्रति पॉलिसी लघुकृत प्रदत्त, पूर्ण प्रदत्त तथा एकल प्रीमियम पॉलिसियों के लिए  |
| 5. वार्षिकियाँ - व्यक्तिगत पेंशन प्लान           |  |
| वार्षिकियाँ भुगतान में                           | ₹ 110/- प्रति पॉलिसी प्रति वर्ष तथा ₹ 120 दावा भुगतान के लिए   |
| आस्थगन अवधि के दौरान                             | प्रीमियम का 5% बंदोबस्ती विकल्प के लिए तथा प्रीमियम का 3.90% अन्य विकल्पों के लिए। ₹ 420/- प्रति पॉलिसी प्रीमियम भुगतान के लिए तथा ₹ 210/- प्रति पॉलिसी लघुकृत प्रदत्त, पूर्ण प्रदत्त तथा एकल प्रीमियम पॉलिसियों के लिए। |
| 6. नॉन-लिकेड हेल्थ                               |  |
| प्रीमियम संबंधित                                 |  |
| नव व्यवसाय नवीकरण                                | प्रीमियम का 80.00%   |
| पॉलिसी संबंधित                                   | प्रीमियम का 19.50%   |
| नवीकरण   | ₹ 610/- प्रति पॉलिसी तथा ₹ 305/- मुख्य बीमित के अलावा अन्य लाइफ के लिए   |
| 7. यूनिट लिक्ड                                   |  |
| प्रीमियम संबंधित                                 | प्लान के अनुसार प्रीमियम का 1.5% से 4.0%, 7% & 10.5% नव व्यवसाय संबंधित क्रमशः प्लान 802 तथा 811 के लिए  |
| पॉलिसी संबंधित                                   |  |
| चालू पॉलिसियों के लिए                            | ₹ 540/- प्रति पॉलिसी   |
| लघुकृत प्रदत्त तथा एकल प्रीमियम पॉलिसियों के लिए | ₹ 270/- प्रति पॉलिसी   |
| नव व्यवसाय पॉलिसी संबंधित                        | प्लान 802 तथा 811 के लिए ₹ 1250 प्रति पॉलिसी   |

|   |  |   |
|---|--|---|
| 8. लिंकड हेल्थ  |  |   |
| प्रोमियम संबंधित  |  |   |
|   | नव व्यवसाय                                       | प्रोमियम का 35.00%  |
|   | नवीकरण   | प्रोमियम का 6.25%   |
| पॉलिसी संबंधित  |  |   |
|   | प्रोमियम भुगतान के लिए                           | ₹ 650/- प्रति पॉलिसी  |
|   | लघुकृत प्रदत्त तथा एकल प्रोमियम पॉलिसियों के लिए | ₹ 325/- प्रति पॉलिसी  |
| **प्रति पॉलिसी मूद्रास्फीति दर सभी प्लानों के लिए 3% प्रति वर्ष है।   |  |   |
| IV) बोनस दरें:  |  | लाभ सहित पॉलिसियों के लिए, जहाँ कहीं लागू है, भविष्य के प्रत्यावर्ती बोनस का मान वर्तमान में 31.03.2013 के घोषित स्तर पर किया गया है। मूल्यांकित बोनस दरों में मूल्यन के दिनांक यथा 31.03.2013 पर लागू टैक्स तथा अधिशेष में भारत सरकार का हिस्सा सम्मिलित है। |
| V) पॉलिसीधारक के उचित उम्मीदें:                                       |  | भविष्य के बोनसों का मूल्यांकन वर्तमान घोषित दरों पर किया गया है।  |
| VI) कराधान तथा शेयरधारक का स्थानांतरण                                 |  | 2013-14: 31.12.2013 को समाप्त तिमाही  |
| 1. लाइफ - सहभागी पॉलिसियाँ  |  | 13.5187% तथा 5%   |
| 2. लाइफ - असहभागी पॉलिसियाँ   |  | -----   |
| 3. वार्षिकियाँ - सहभागी पॉलिसियाँ                                     |  | 13.5187% तथा 5%   |
| 4. वार्षिकियाँ - असहभागी पॉलिसियाँ                                    |  | -----   |
| 5. वार्षिकियाँ - व्यक्तिगत पेंशन प्लान                                |  | टैक्स से छूट तथा 5%   |
| 6. युनिट लिंकड  |  | -----   |
| 7. लिंकड हेल्थ  |  | -----   |
| 8. नॉन-लिंकड हेल्थ  |  | -----   |
| VII) घटित लेकिन सूचित नहीं हुए के लिए (आइ.बी.एन.आर.) प्रावधान का आधार |  | -----   |
| VIII) मूल्यन विधि या आधार में परिवर्तन                                |  | 2013-14: 31.12.2013 को समाप्त तिमाही  |
| 1. व्यक्तिगत बीमाएँ   |  |   |
| ए) लाइफ - सहभागी पॉलिसियाँ  |  |   |
| ए) ब्याज  |  | कोई परिवर्तन नहीं   |
| बी) व्यय  |  | कोई परिवर्तन नहीं   |
| प्रोमियम संबंधित  |  | 150 बेसिस पॉइंट्स की वृद्धि   |
| पॉलिसी संबंधित  |  |   |
| प्रोमियम भुगतान के लिए  |  | ₹ 20/- से वृद्धि  |
| लघुकृत तथा पूर्ण प्रदत्त के लिए                                       |  | ₹ 10/- से वृद्धि  |
| सी) मूद्रास्फीति  |  | कोई परिवर्तन नहीं   |
| बी) लाइफ - असहभागी पॉलिसियाँ  |  |   |
| ए) ब्याज  |  | 10 बेसिस पॉइंट्स से वृद्धि  |
| बी) व्यय  |  | कोई परिवर्तन नहीं   |
| प्रोमियम संबंधित  |  |   |
| टर्म बीमा प्लानों के लिए  |  | जीवन मंगल के लिए 120 बेसिस पॉइंट्स तथा अन्य के लिए 1225 बेसिस पॉइंट्स की वृद्धि   |
| अन्य प्लानों के लिए   |  | 150 बेसिस पॉइंट्स की वृद्धि   |
| पॉलिसी संबंधित  |  |   |
| प्रोमियम भुगतान के लिए  |  | जीवन मंगल के लिए ₹ 10/- की वृद्धि तथा अन्य के लिए ₹ 20/- की वृद्धि  |
| लघुकृत तथा पूर्ण प्रदत्त के लिए                                       |  | जीवन मंगल के लिए ₹ 5/- तथा अन्य के लिए ₹ 10/- की वृद्धि   |
| सी) मूद्रास्फीति  |  | कोई परिवर्तन नहीं   |

|  |  |                            |  |
|--|--|----------------------------|--|
| <b>2. वार्षिकियाँ तथा पेंशन</b>                  |  |                            |  |
| <b>ए) सहभागी पॉलिसियाँ</b>                       |  |                            |  |
| ए) ब्याज   | 30 बेसिस पॉइंट्स से कम   | कोई परिवर्तन नहीं          |  |
| बी) व्यय   |  |                            |  |
| वार्षिकियाँ भुगतान में                           | प्रति पॉलिसी के लिए ₹ 30 की वृद्धि तथा दावा भुगतान व्यय में कोई परिवर्तन नहीं।   |                            |  |
| आस्थगन अवधि के दौरान                             | प्रीमियम संबंधित - 165 बेसिस पॉइंट्स से वृद्धि पॉलिसी संबंधित - ₹ 20/- प्रीमियम भुगतान के लिए तथा ₹ 10/- लघुकृत प्रदत्त, पूर्ण प्रदत्त तथा एकल प्रीमियम पॉलिसियों के लिए वृद्धि  |                            |  |
| सी) मूद्रास्फीति                                 | कोई परिवर्तन नहीं  |                            |  |
| <b>बी) असहभागी पॉलिसियाँ</b>                     |  |                            |  |
| ए) ब्याज   | कोई परिवर्तन नहीं  | कोई परिवर्तन नहीं          |  |
| बी) व्यय   |  |                            |  |
| वार्षिकियाँ भुगतान में                           | प्रति पॉलिसी के लिए ₹ 30 की वृद्धि तथा दावा भुगतान व्यय में कोई परिवर्तन नहीं।   |                            |  |
| आस्थगन अवधि के दौरान                             | प्रीमियम संबंधित - 165 बेसिस पॉइंट्स से वृद्धि पॉलिसी संबंधित - ₹ 20/- प्रीमियम भुगतान के लिए तथा ₹ 10/- लघुकृत प्रदत्त, पूर्ण प्रदत्त तथा एकल प्रीमियम पॉलिसियों के लिए वृद्धि  |                            |  |
| सी) मूद्रास्फीति                                 | कोई परिवर्तन नहीं  |                            |  |
| <b>सी) व्यक्तिगत पेंशन प्लान</b>                 |  |                            |  |
| ए) ब्याज   | 15 बेसिस पॉइंट्स से वृद्धि   | 15 बेसिस पॉइंट्स से वृद्धि |  |
| बी) व्यय   |  |                            |  |
| वार्षिकियाँ भुगतान में                           | प्रति पॉलिसी के लिए ₹ 30 की वृद्धि तथा दावा भुगतान व्यय में कोई परिवर्तन नहीं।   |                            |  |
| आस्थगन अवधि के दौरान                             | प्रीमियम संबंधित - बंदोबस्ती विकल्प के लिए कोई परिवर्तन नहीं तथा अन्य विकल्प के लिए 165 बेसिस पॉइंट्स की वृद्धि पॉलिसी संबंधित - ₹ 20/- प्रीमियम भुगतान के लिए तथा ₹ 10/- लघुकृत प्रदत्त, पूर्ण प्रदत्त तथा एकल प्रीमियम पॉलिसियों के लिए वृद्धि |                            |  |
| सी) मूद्रास्फीति                                 | कोई परिवर्तन नहीं  |                            |  |
| <b>3. नॉन-लिक्ड हेल्थ</b>                        |  |                            |  |
| ए) ब्याज   | कोई परिवर्तन नहीं  | कोई परिवर्तन नहीं          |  |
| बी) व्यय   |  |                            |  |
| प्रीमियम संबंधित                                 |  |                            |  |
| नव व्यवसाय नवीकरण                                | कोई परिवर्तन नहीं  |                            |  |
| पॉलिसी संबंधित                                   | 1325 बेसिस पॉइंट्स से वृद्धि   |                            |  |
| प्रीमियम भुगतान के लिए                           | ₹ 20 से वृद्धि   |                            |  |
| लघुकृत प्रदत्त तथा एकल प्रीमियम पॉलिसियों के लिए | ₹ 10 से वृद्धि   |                            |  |
| सी) मूद्रास्फीति                                 | कोई परिवर्तन नहीं  |                            |  |
| <b>4. यूनिट लिक्ड</b>                            |  |                            |  |
| ए) ब्याज   | कोई परिवर्तन नहीं  | कोई परिवर्तन नहीं          |  |
| बी) व्यय   |  |                            |  |
| प्रीमियम संबंधित                                 | कोई परिवर्तन नहीं  |                            |  |
| पॉलिसी संबंधित                                   |  |                            |  |
| चालू पॉलिसियों के लिए                            | ₹ 10/- से वृद्धि   |                            |  |
| लघुकृत प्रदत्त तथा एकल प्रीमियम पॉलिसियों के लिए | ₹ 5/- से वृद्धि  |                            |  |
| नव व्यवसाय पॉलिसी संबंधित                        | प्लान 802 के लिए ₹ 50 से वृद्धि  |                            |  |
| सी) मूद्रास्फीति                                 | कोई परिवर्तन नहीं  |                            |  |
| <b>5. लिक्ड हेल्थ</b>                            |  |                            |  |
| ए) ब्याज   | कोई परिवर्तन नहीं  | कोई परिवर्तन नहीं          |  |
| बी) व्यय   |  |                            |  |
| प्रीमियम संबंधित                                 |  |                            |  |
| नव व्यवसाय नवीकरण                                | कोई परिवर्तन नहीं  |                            |  |
| पॉलिसी संबंधित                                   | कोई परिवर्तन नहीं  |                            |  |
| प्रीमियम भुगतान के लिए                           | प्रति पॉलिसी ₹ 60/- से वृद्धि  |                            |  |
| लघुकृत प्रदत्त तथा एकल प्रीमियम पॉलिसियों के लिए | प्रति पॉलिसी ₹ 30/- से वृद्धि  |                            |  |
| सी) मूद्रास्फीति                                 | कोई परिवर्तन नहीं  |                            |  |