

**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 दी जाती है।

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

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

I) ब्याज : प्रत्येक खंड के लिए ली गयी महत्तम तथा न्यूनतम ब्याज की दरें	2020-21: 31.03.2021 को समाप्त वार्षिक	
	महत्तम	न्यूनतम
1. लाइफ - सहभागी पॉलिसियाँ	7.40% प्रति वर्ष	6.90% प्रति वर्ष
2. लाइफ - असहभागी पॉलिसियाँ	6.50% प्रति वर्ष	6.50% प्रति वर्ष
3. वार्षिकियाँ - सहभागी पॉलिसियाँ	6.20% प्रति वर्ष	6.20% प्रति वर्ष
4. वार्षिकियाँ - असहभागी पॉलिसियाँ	6.50% प्रति वर्ष	6.30% प्रति वर्ष
5. वार्षिकियाँ - व्यक्तिगत पेंशन प्लान	7.10% प्रति वर्ष	7.10% प्रति वर्ष
6. यूनिट लिंक्ड	6.50% प्रति वर्ष	6.50% प्रति वर्ष
7. लिंक्ड हेल्थ	6.50% प्रति वर्ष	6.50% प्रति वर्ष
8. नॉन-लिंक्ड हेल्थ	6.10% प्रति वर्ष	6.10% प्रति वर्ष
II) मृत्यु दरें : प्रत्येक खंड के लिए प्रयुक्त मृत्यु दरें	2020-21: 31.03.2021 को समाप्त वार्षिक	
1. लाइफ - सहभागी पॉलिसियाँ	आईएएलएम (2012-14) चरम का 145% ( 843 और 943 के लिए 150%)	
2. लाइफ - असहभागी पॉलिसियाँ	आईएएलएम (2012-14) चरम का 145%	
3. वार्षिकियाँ - सहभागी पॉलिसियाँ		
आस्थगन अवधि के दौरान	आईएएलएम (2012-14) चरम का 115%	
निहित होने के बाद	एलआईसी ए (1996-98) चरम 6 वर्ष कटौती के साथ	
4. वार्षिकियाँ - असहभागी पॉलिसियाँ		
आस्थगन अवधि के दौरान	आईएएलएम (2012-14) चरम का 115%	
निहित होने के बाद	एलआईसी ए (1996-98) चरम 6 वर्ष कटौती के साथ	
5. वार्षिकियाँ - व्यक्तिगत पेंशन प्लान		
आस्थगन अवधि के दौरान	आईएएलएम (2012-14) चरम का 115%	
निहित होने के बाद	एलआईसी ए (1996-98) चरम 6 वर्ष कटौती के साथ	
6. नॉन-लिंक्ड हेल्थ (मृत्यु दर)	आईएएलएम (2012-14) चरम का 115%	
(अस्वस्थता दरें)	एचसीबी तथा एमएसबी : प्लान 903 तथा 904 के लिए स्विस-री अस्वस्थता दर का 135% प्लान 905: पुरुष - 40 वर्ष तक आरजीए पुनर्बीमा दरें का 130% तथा 41 एवं ज्यादा वर्ष के लिए 145%, महिला: आरजीए पुनर्बीमा दरें का 130%	
7. यूनिट लिंक्ड	आईएएलएम (2012-14) चरम का 145%	
8. लिंक्ड हेल्थ (मृत्यु दर)	आईएएलएम (2012-14) चरम का 115%	
(अस्वस्थता दरें)	एचसीबी तथा एमएसबी : म्यूनि-री अस्वस्थता दर का 135%	

III) व्यय :	2020-21: 31.03.2021 को समाप्त वार्षिक
1. लाइफ - सहभागी पॉलिसियाँ	
प्रॉमियम संबंधित	वास्तविक कमीशन दर तथा
नव-व्यवसाय	प्लान 814, 815, 820, 821, 827, 830, 832, 833, 834, 836, 838, 841, 843, 844, 845, 847, 848, 853, 914, 915, 920, 921, 932, 933, 934, 936, 943, 944, 945, 947, 948, 861 के लिए 15% तथा 1.65% प्लान 851 और 951 के लिए
नवीकरण	प्लान 807, 814, 815, 820, 821, 827, 830, 832, 833, 834, 836, 838, 841, 843, 844, 845, 847, 848, 853, 914, 915, 920, 921, 932, 933, 934, 936, 943, 944, 945, 947, 948, 861 के लिए 0.10%, सूक्ष्म बीमा प्लान 182, 810, 851 तथा 951 के लिए 0.10% तथा अन्य प्लान के लिए 2.35%
पॉलिसी संबंधित	
सूक्ष्म बीमा प्लान के लिए	₹ 480/- प्रति पॉलिसी प्रीमियम भुगतान के लिए ₹ 240/- प्रति पॉलिसी प्रदत्त तथा पूर्ण प्रदत्त के लिए
अन्य प्लानों के लिए	₹ 925/- प्रति पॉलिसी प्रीमियम भुगतान के लिए ₹ 462.50 प्रति पॉलिसी प्रदत्त, पूर्ण प्रदत्त तथा एकल प्रीमियम के लिए
2. लाइफ - असहभागी पॉलिसियाँ	
प्रॉमियम संबंधित	वास्तविक कमीशन दर तथा
नव-व्यवसाय	प्लान 822, 823, 825, 854, 855 तथा 860 के लिए 16% सूक्ष्म प्लान 839, 840, 939 तथा 940 के लिए 1.65%
नवीकरण	प्लान 822, 823, 825, 854, 855 तथा 860 के लिए 0.10% सूक्ष्म प्लान 198, 819, 829, 839, 840, 939 तथा 940 के लिए 0.10% अन्य अवधि बीमा प्लानों 43, 52, 153, 164, 177 तथा 190 के लिए 18.10% बीमा अकाउंट प्लान (805, 806) के लिए 2% अन्य के लिए 2.35%
पॉलिसी संबंधित	
सूक्ष्म बीमा प्लान 198, 819, 829, 839, 840, 939 तथा 940 के लिए	₹ 315/- प्रति पॉलिसी प्रीमियम भुगतान के लिए ₹ 157.50 प्रति पॉलिसी प्रदत्त तथा पूर्ण प्रदत्त के लिए
अन्य प्लानों (बीमा अकाउंट I तथा II सहित) के लिए	₹ 925/- प्रति पॉलिसी प्रीमियम भुगतान के लिए ₹ 462.50 प्रति पॉलिसी प्रदत्त, पूर्ण प्रदत्त तथा एकल प्रीमियम के लिए
3. वार्षिकियाँ - सहभागी पॉलिसियाँ	
वार्षिकियाँ भुगतान में	₹ 185/- प्रति पॉलिसी प्रति वर्ष तथा ₹ 160/- दावा भुगतान के लिए
आस्थगन अर्वाधि के दौरान	
प्रॉमियम संबंधित	वास्तविक कमीशन दर तथा प्रॉमियम का 2.35%
पॉलिसी संबंधित	₹ 925/- प्रति पॉलिसी प्रीमियम भुगतान के लिए ₹ 462.50 प्रति पॉलिसी प्रदत्त, पूर्ण प्रदत्त तथा एकल प्रीमियम के लिए
4. वार्षिकियाँ - असहभागी पॉलिसियाँ	
वार्षिकियाँ भुगतान में	₹ 185/- प्रति पॉलिसी प्रति वर्ष तथा ₹ 160/- दावा भुगतान के लिए
आस्थगन अर्वाधि के दौरान	
प्रॉमियम संबंधित	वास्तविक कमीशन दर तथा प्रॉमियम का 2.35%
पॉलिसी संबंधित	₹ 925/- प्रति पॉलिसी प्रीमियम भुगतान के लिए ₹ 462.50 प्रति पॉलिसी प्रदत्त, पूर्ण प्रदत्त तथा एकल प्रीमियम के लिए
5. वार्षिकियाँ - व्यक्तिगत पेंशन प्लान	
वार्षिकियाँ भुगतान में	₹ 185/- प्रति पॉलिसी प्रति वर्ष तथा ₹ 160/- दावा भुगतान के लिए

आस्थगन अवाध के दौरान प्रीमियम संबंधित	वास्तविक कमिशन दर तथा
नवीनीकरण	प्लान 812 तथा 818 के लिए प्रीमियम का 0.10% अन्य प्लानों के लिए (प्लान 812 तथा 818 को छोड़कर) प्रीमियम का 2.35%
पॉलिसी संबंधित	₹ 925/-प्रति पॉलिसी प्रीमियम भुगतान के लिए ₹ 462.50 प्रति पॉलिसी प्रदत्त, पूर्ण प्रदत्त तथा एकल प्रीमियम के लिए
6.नॉन-लिंक्ड हेल्थ प्रीमियम संबंधित	वास्तविक कमिशन दर तथा
नव व्यवसाय	प्लान 904 तथा 905 के लिए प्रीमियम का 20%
नवीकरण	प्लान 903 के लिए प्रीमियम का 18.10% तथा प्लान 904 एवं 905 के लिए प्रीमियम का 0.10%
पॉलिसी संबंधित	
नवीकरण	903 तथा 904 के लिए: मुख्य बीमित के लिए ₹ 1100/- प्रति वर्ष तथा अन्य के लिए ₹ 550/- प्रति वर्ष 905 के लिए: ₹ 825/- प्रति वर्ष प्रति पॉलिसी तथा ₹ 412.50 प्रति वर्ष प्रति पॉलिसी प्रदत्त पॉलिसियों के लिए. दावा व्यय: ₹ 500/- प्रति वर्ष प्रति दावा, आय हितलाभ व्यय: ₹ 180/- प्रति वर्ष
7. यूनिट लिंक्ड प्रीमियम संबंधित	वास्तविक कमिशन दर तथा
नव व्यवसाय	प्लान 835,852,935 के लिए 7%
नवीनीकरण	सभी प्लानों के लिए 0.10%
पॉलिसी संबंधित	
पॉलिसियों के प्रथम वर्ष के लिए	₹ 4100/- प्रति पॉलिसी
चालू पॉलिसियों के लिए	₹ 1170/- प्रति पॉलिसी
लघुकृत प्रदत्त तथा एकल प्रीमियम पॉलिसियों के लिए	₹ 585/- प्रति पॉलिसी
8. लिंक्ड हेल्थ प्रीमियम संबंधित	
नवीकरण	वास्तविक कमिशन दर तथा प्रीमियम का 0.10%
पॉलिसी संबंधित	
प्रीमियम भुगतान के लिए (दावा संबंधित व्यय सहित)	₹ 1240/- प्रति पॉलिसी
लघुकृत प्रदत्त तथा एकल प्रीमियम पॉलिसियों के लिए (दावा संबंधित व्यय सहित)	₹ 620/- प्रति पॉलिसी
**प्रति पॉलिसी मुद्रास्फीति दर सभी प्लानों के लिए 3% प्रति वर्ष है।	
***कर दरें प्लानों के लिए लागू होने के अनुसार हैं।	
<b>IV) बोनस दरें:</b>	
लाभ सहित पॉलिसियों के लिए, जहाँ कहीं लागू है, भविष्य के प्रत्यावर्ती बोनस का मान वर्तमान में 31.03.2021 के घोषित स्तर पर किया गया है। मूल्यांकित बोनस दरों में मूल्यन के दिनांक यथा 31.03.2021 पर लागू टैक्स तथा अधिशेष में भारत सरकार का हिस्सा सम्मिलित है।	
<b>V) पॉलिसीधारक के उचित उम्मीदें:</b>	
भविष्य के बोनसों का मूल्यांकन वर्तमान घोषित दरों पर किया गया है।	
<b>VI) करारधान तथा शेरधारक का स्थानांतरण</b>	
<b>2020-21: 31.03.2021 को समाप्त वार्षिक</b>	
1. लाइफ - सहभागी पॉलिसियाँ	14.56% तथा 5%
2. लाइफ - असहभागी पॉलिसियाँ	-----
3. वार्षिकियाँ - सहभागी पॉलिसियाँ	14.56% तथा 5%
4. वार्षिकियाँ - असहभागी पॉलिसियाँ	-----
5. वार्षिकियाँ - व्यक्तिगत पेंशन प्लान	टैक्स से छूट तथा 5%
6. यूनिट लिंक्ड	-----
7. लिंक्ड हेल्थ	-----
8. नॉन-लिंक्ड हेल्थ	-----

<b>VII) घोटित लोकन सूचित नहीं हुए के लिए (आइ.बी.एन.आर.)</b>		-----	
<b>प्रावधान का आधार</b>			
<b>VIII) मूल्यन विधि या आधार में परिवर्तन</b> (पिछली तिमाही के तुलना में)		<b>2020-21: 31.03.2021 को समाप्त वार्षिक</b>	
<b>1. व्यक्तिगत बीमाएं</b>			
<b>ए) लाइफ - सहभागी पॉलिसियाँ</b>			
ए) ब्याज		कोई परिवर्तन नहीं	कोई परिवर्तन नहीं
बी) व्यय			
प्रोमियम संबंधित			
	नव-व्यवसाय नवीकरण	कोई परिवर्तन नहीं	
		प्लान 807, 814, 815, 820, 821, 827, 830, 832, 833, 834, 836, 838, 841, 843, 844, 845, 847, 848, 853, 914, 915, 920, 921, 932, 933, 934, 936, 943, 944, 945, 947, 948, 861 मे 7 बेसिस पॉइंट से वृद्धि सूक्ष्म बीमा प्लान 182, 810, 851, 951 मे 7 बेसिस पॉइंट से वृद्धि अन्य प्लान मे 5 बेसिस पॉइंट से वृद्धि	
पॉलिसी संबंधित			
	प्रोमियम भुगतान के लिए	सूक्ष्म बीमा प्लान में ₹ 15/- से वृद्धि तथा अन्य में ₹ 25/- से कटौती	
	लघुकृत तथा पूर्ण प्रदत्त के लिए	सूक्ष्म बीमा प्लान में ₹ 7.50 से वृद्धि तथा अन्य में ₹ 12.50 से कटौती	
सी) मुद्रास्फीति		कोई परिवर्तन नहीं	
<b>बी) लाइफ - असहभागी पॉलिसियाँ</b>			
ए) ब्याज		30 बेसिस पॉइंट की कटौती	30 बेसिस पॉइंट की कटौती
बी) व्यय			
प्रोमियम संबंधित			
	नव-व्यवसाय नवीकरण	कोई परिवर्तन नहीं	
		प्लान 822, 823, 825, 854, 855 मे 7 बेसिस पॉइंट से वृद्धि सूक्ष्म बीमा प्लान 198, 819, 829, 839, 840, 939, 940 मे 7 बेसिस पॉइंट से वृद्धि अन्य अवधि बीमा प्लान 43, 52, 153, 164, 177, 190 मे 7 बेसिस पॉइंट से वृद्धि प्लान बीमा अकाउंट (805 तथा 806) मे कोई परिवर्तन नहीं अन्य प्लान मे 5 बेसिस पॉइंट से वृद्धि	
पॉलिसी संबंधित			
	प्रोमियम भुगतान के लिए	सूक्ष्म बीमा प्लान में ₹ 15/- से वृद्धि तथा अन्य में ₹ 25/- से कटौती	
	लघुकृत तथा पूर्ण प्रदत्त के लिए	सूक्ष्म बीमा प्लान में ₹ 7.50 से वृद्धि तथा अन्य में ₹ 12.50 से कटौती	
सी) मुद्रास्फीति		कोई परिवर्तन नहीं	
<b>2. वार्षिकियाँ तथा पेंशन</b>			
<b>ए) सहभागी पॉलिसियाँ</b>			
ए) ब्याज		कोई परिवर्तन नहीं	कोई परिवर्तन नहीं
बी) व्यय			
वार्षिकियाँ भुगतान में		वार्षिकियाँ भुगतान में ₹ 10/- से वृद्धि तथा दावा भुगतान में ₹ 5/- से वृद्धि	
आस्थगन अवधि के दौरान			
प्रोमियम संबंधित		5 बेसिस पॉइंट से वृद्धि	
पॉलिसी संबंधित		प्रोमियम भुगतान के लिए ₹ 90/- से वृद्धि तथा अन्य में ₹ 45/- से वृद्धि	
सी) मुद्रास्फीति		कोई परिवर्तन नहीं	
<b>बी) असहभागी पॉलिसियाँ</b>			
ए) ब्याज		20 बेसिस पॉइंट की कटौती	कोई परिवर्तन नहीं
बी) व्यय			
वार्षिकियाँ भुगतान में		वार्षिकियाँ भुगतान में ₹ 10/- से वृद्धि तथा दावा भुगतान में ₹ 5/- से वृद्धि	

आस्थगन अवाध के दौरान		
प्रोमियम संबंधित		5 बेसिस पॉइंट से वृद्धि
पॉलिसी संबंधित		प्रोमियम भुगतान के लिए ₹ 90/- से वृद्धि तथा अन्य में ₹ 45/- से वृद्धि
सी) मुद्रास्फीति		कोई परिवर्तन नहीं
<b>सी) व्यक्तिगत पेंशन प्लान</b>		
ए) ब्याज		कोई परिवर्तन नहीं
बी) व्यय		कोई परिवर्तन नहीं
वार्षिकियाँ भुगतान में		वार्षिकियाँ भुगतान में ₹ 10/- से वृद्धि तथा दावा भुगतान में ₹ 5/- से वृद्धि
आस्थगन अवाध के दौरान		
प्रोमियम संबंधित - नवीनीकरण		प्लान 812 तथा 818 मे 7 बेसिस पॉइंट से वृद्धि तथा अन्य प्लान मे 5 बेसिस पॉइंट से वृद्धि
पॉलिसी संबंधित		प्रोमियम भुगतान पॉलिसी के लिए ₹ 90/- से वृद्धि तथा अन्य में ₹ 45/- से वृद्धि
सी) मुद्रास्फीति		कोई परिवर्तन नहीं
<b>3. नॉन-लिंक्ड हेल्थ</b>		
ए) ब्याज		कोई परिवर्तन नहीं
बी) व्यय		कोई परिवर्तन नहीं
प्रोमियम संबंधित		
	नव व्यवसाय नवीकरण	कोई परिवर्तन नहीं
		7 बेसिस पॉइंट से वृद्धि
	पॉलिसी संबंधित	प्लान 903 तथा 904 मे मुख्य बीमाधारी के लिए ₹ 30/- से वृद्धि तथा अन्य बीमधारियों के लिए ₹ 15/- से वृद्धि. प्लान 905 मे ₹ 20/- से वृद्धि. दावा व्यय तथा आय हितलाभ मे व्यय कोई परिवर्तन नहीं.
सी) मुद्रास्फीति		कोई परिवर्तन नहीं
<b>4. यूनिट लिंक्ड</b>		
ए) ब्याज		30 बेसिस पॉइंट की कटौती
बी) व्यय		30 बेसिस पॉइंट की कटौती
	प्रोमियम संबंधित (नवीकरण)	7 बेसिस पॉइंट से वृद्धि
	पॉलिसी संबंधित	
	पॉलिसियों के प्रथम वर्ष के लिए	₹ 300/- से वृद्धि
	चालू पॉलिसियों के लिए	₹ 110/- से वृद्धि
	लघुकृत प्रदत्त तथा एकल प्रोमियम पॉलिसियों के लिए	₹ 55/- से वृद्धि
सी) मुद्रास्फीति		कोई परिवर्तन नहीं
<b>5. लिंक्ड हेल्थ</b>		
ए) ब्याज		30 बेसिस पॉइंट की कटौती
बी) व्यय		30 बेसिस पॉइंट की कटौती
	प्रोमियम संबंधित	
	नवीकरण	7 बेसिस पॉइंट से वृद्धि
	पॉलिसी संबंधित	
	प्रोमियम भुगतान के लिए	₹ 150/- से वृद्धि
	लघुकृत प्रदत्त तथा एकल प्रोमियम पॉलिसियों के लिए	₹ 75/- से वृद्धि
सी) मुद्रास्फीति		कोई परिवर्तन नहीं