

**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 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	2016-17: 30.06.2016 को समाप्त तिमाही	
	महत्तम	न्यूनतम
1. लाइफ - सहभागी पॉलिसियाँ	8.00% प्रति वर्ष	6.90% प्रति वर्ष
2. लाइफ - असहभागी पॉलिसियाँ	6.90% प्रति वर्ष	6.90% प्रति वर्ष
3. वार्षिकियाँ - सहभागी पॉलिसियाँ	8.60% प्रति वर्ष	6.90% प्रति वर्ष
4. वार्षिकियाँ - असहभागी पॉलिसियाँ	7.00% प्रति वर्ष	7.00% प्रति वर्ष
5. वार्षिकियाँ - व्यक्तिगत पेंशन प्लान	7.70% प्रति वर्ष	7.70% प्रति वर्ष
6. युनिट लिंकड	6.90% प्रति वर्ष	6.90% प्रति वर्ष
7. लिंकड हेल्थ	6.90% प्रति वर्ष	6.90% प्रति वर्ष
8. नॉन-लिंकड हेल्थ	6.50% प्रति वर्ष	6.50% प्रति वर्ष
II) मृत्यु दरें : प्रत्येक खंड के लिए प्रयुक्त मृत्यु दरें	2016-17: 30.06.2016 को समाप्त तिमाही	
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 4 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 4 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 4 वर्ष कटौती के साथ	
6. नॉन-लिंकड हेल्थ (मृत्यु दर)	आईएएलएम (2006-08) चरम का 110%	
(अस्वस्थता दरें)	एचसीबी तथा एमएसबी :स्विस-री अस्वस्थता दर का 135%	
7. युनिट लिंकड	आईएएलएम (2006-08) चरम का 135%	
8. लिंकड हेल्थ (मृत्यु दर)	आईएएलएम (2006-08) चरम का 110%	
(अस्वस्थता दरें)	एचसीबी तथा एमएसबी :म्युनिक-री अस्वस्थता दर का 135%	

III) व्यय :	2016-17: 30.06.2016 को समाप्त तिमाही
1. लाइफ - सहभागी पॉलिसियाँ	
प्रीमियम संबंधित	वास्तविक कमिशन दर तथा
नव-व्यवसाय	प्लान 814,815,820,821,827,830,832,833,834, 836 तथा 838 के लिए 15%
नवीकरण	प्लान 807,814,815,820,821,827,830,832,833,834,836 तथा 838 के लिए 0.03% सूक्ष्म बीमा प्लान 182 तथा 810 के लिए 0.03% अन्य प्लान के लिए 2%
पॉलिसी संबंधित	
सूक्ष्म बीमा प्लान के लिए	₹ 420/-प्रति पॉलिसी प्रीमियम भुगतान के लिए ₹ 210/- प्रति पॉलिसी प्रदत्त तथा पूर्ण प्रदत्त के लिए
अन्य प्लानों के लिए	₹ 545/-प्रति पॉलिसी प्रीमियम भुगतान के लिए ₹ 272.50/- प्रति पॉलिसी प्रदत्त तथा पूर्ण प्रदत्त के लिए
2. लाइफ - असहभागी पॉलिसियाँ	
प्रीमियम संबंधित	वास्तविक कमिशन दर (प्लान 805 तथा 806 को छोड़कर) तथा
नव-व्यवसाय	प्लान 822,823 तथा 825 के लिए 15% सूक्ष्म प्लान 819 तथा 829 के लिए 1.65%
नवीकरण	प्लान 822,823 तथा 825 के लिए 0.03% सूक्ष्म प्लान 198,819 तथा 829 के लिए 0.03% अवधि बीमा प्लानों 43,52,153,164,177 तथा 190 के लिए 15.03% बीमा अकाउंट प्लान (805,806) के लिए 8.20% अन्य के लिए 2%
पॉलिसी संबंधित	
सूक्ष्म बीमा प्लान 198,819 तथा 829 के लिए	₹ 245/-प्रति पॉलिसी प्रीमियम भुगतान के लिए ₹ 122.50/- प्रति पॉलिसी प्रदत्त तथा पूर्ण प्रदत्त के लिए
अन्य प्लानों (बीमा अकाउंट I तथा II सहित) के लिए	₹ 545/-प्रति पॉलिसी प्रीमियम भुगतान के लिए ₹ 272.50/- प्रति पॉलिसी प्रदत्त तथा पूर्ण प्रदत्त के लिए
3. वार्षिकियाँ - सहभागी पॉलिसियाँ	
वार्षिकियाँ भुगतान में	₹ 140/- प्रति पॉलिसी प्रति वर्ष तथा ₹ 120 दावा भुगतान के लिए
आस्थगन अवधि के दौरान	
प्रीमियम संबंधित	प्रीमियम का 4.10%
पॉलिसी संबंधित	₹ 545/- प्रति पॉलिसी प्रीमियम भुगतान के लिए तथा ₹ 272.50/-प्रति पॉलिसी लघुकृत प्रदत्त, पूर्ण प्रदत्त तथा एकल प्रीमियम पॉलिसियों के लिए
4. वार्षिकियाँ - असहभागी पॉलिसियाँ	
वार्षिकियाँ भुगतान में	₹ 140/- प्रति पॉलिसी प्रति वर्ष तथा ₹ 120 दावा भुगतान के लिए
आस्थगन अवधि के दौरान	
प्रीमियम संबंधित	प्रीमियम का 4.10%
पॉलिसी संबंधित	₹ 545/- प्रति पॉलिसी प्रीमियम भुगतान के लिए तथा ₹ 272.50/-प्रति पॉलिसी लघुकृत प्रदत्त, पूर्ण प्रदत्त तथा एकल प्रीमियम पॉलिसियों के लिए
5. वार्षिकियाँ - व्यक्तिगत पेंशन प्लान	
वार्षिकियाँ भुगतान में	₹ 140/- प्रति पॉलिसी प्रति वर्ष तथा ₹ 120 दावा भुगतान के लिए

आस्थगन अर्वाधि के दौरान		
प्रीमियम संबंधित - नव व्यवसाय		प्रीमियम का 15%
प्रीमियम संबंधित - नवीनीकरण		प्लान 812 तथा 818 के लिए प्रीमियम का 2.50% अन्य प्लानों के लिए (बंदोबस्ती विकल्प को छोड़कर जिसके लिए यह 7% हैं) प्रीमियम का 4.10%
पॉलिसी संबंधित		₹ 545/- प्रति पॉलिसी प्रीमियम भुगतान के लिए तथा ₹ 272.50/-प्रति पॉलिसी लघुकृत प्रदत्त, पूर्ण प्रदत्त तथा एकल प्रीमियम पॉलिसियों के लिए
6.नॉन-लिंक्ड हेल्थ		
प्रीमियम संबंधित		
नव व्यवसाय		प्लान 904 के लिए प्रीमियम का 55%
नवीकरण		प्लान 903 के लिए प्रीमियम का 22.5% तथा प्लान 904 के लिए प्रीमियम का 7.6%
पॉलिसी संबंधित		
नवीकरण		मुख्य बीमित के लिए ₹ 720/- प्रति वर्ष तथा अन्य के लिए ₹ 360/- प्रति वर्ष
7. यूनित लिंक्ड		
प्रीमियम संबंधित - नव व्यवसाय		प्लान 835 के लिए 15%
प्रीमियम संबंधित - नवीनीकरण		प्लान 172,180,181,187,191,801,802,803,804 के लिए 3% तथा प्लान 173,188,194,193,197,811,835 के लिए 4%
पॉलिसी संबंधित		
चालू पॉलिसियों के लिए		₹ 710/- प्रति पॉलिसी
लघुकृत प्रदत्त तथा एकल प्रीमियम पॉलिसियों के लिए		₹ 355/- प्रति पॉलिसी
8. लिंक्ड हेल्थ		
प्रीमियम संबंधित		
नवीकरण		प्रीमियम का 6.25%
पॉलिसी संबंधित		
प्रीमियम भुगतान के लिए (दावा संबंधित व्यय सहित)		₹ 780/- प्रति पॉलिसी
लघुकृत प्रदत्त तथा एकल प्रीमियम पॉलिसियों के लिए (दावा संबंधित व्यय सहित)		₹ 390/- 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 31.03.2016 के घोषित स्तर पर किया गया है। मूल्यांकित बोनस दरों में मूल्यन के दिनांक यथा 31.03.2016 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	<b>2016-17: 30.06.2016 को समाप्त तिमाही</b>	
1. लाइफ - सहभागी पॉलिसियाँ	14.42% तथा 5%	
2. लाइफ - असहभागी पॉलिसियाँ	-----	
3. वार्षिकियाँ - सहभागी पॉलिसियाँ	14.42% तथा 5%	
4. वार्षिकियाँ - असहभागी पॉलिसियाँ	-----	
5. वार्षिकियाँ - व्यक्तिगत पेंशन प्लान	टैक्स से छूट तथा 5%	
6. यूनित लिंक्ड	-----	
7. लिंक्ड हेल्थ	-----	
8. नॉन-लिंक्ड हेल्थ	-----	

VII) घटित लेकिन सूचित नहीं हुए के लिए (आइ.बी.एन.आर.) प्रावधान का आधार		-----	
VIII) मूल्यन विधि या आधार में परिवर्तन		2016-17: 30.06.2016 को समाप्त तिमाही	
1. व्यक्तिगत बीमाएँ			
ए) लाइफ - सहभागी पॉलिसियाँ			
ए) ब्याज	50 बेसिस पॉइंट से कम	कोई परिवर्तन नहीं	
बी) व्यय			
प्रीमियम संबंधित			
नव-व्यवसाय	लागू नहीं (तरीका परिवर्तन)		
नवीकरण	लागू नहीं (तरीका परिवर्तन)		
पॉलिसी संबंधित			
प्रीमियम भुगतान के लिए	सूक्ष्म बीमा प्लान में कोई परिवर्तन नहीं तथा अन्य में ₹ 20/- से वृद्धि		
लघुकृत तथा पूर्ण प्रदत्त के लिए	सूक्ष्म बीमा प्लान में कोई परिवर्तन नहीं तथा अन्य में ₹ 10/- से वृद्धि कोई परिवर्तन नहीं		
सी) मूद्रास्फीति			
बी) लाइफ - असहभागी पॉलिसियाँ			
ए) ब्याज	10 बेसिस पॉइंट से कम	10 बेसिस पॉइंट से कम	
बी) व्यय			
प्रीमियम संबंधित			
नव-व्यवसाय	लागू नहीं (तरीका परिवर्तन)		
नवीकरण	बीमा अकाउंट प्लानों के लिए कोई परिवर्तन नहीं तथा अन्य प्लानों के लिए लागू नहीं (तरीका परिवर्तन)		
पॉलिसी संबंधित			
प्रीमियम भुगतान के लिए	सूक्ष्म बीमा के लिए ₹ 75 की वृद्धि तथा अन्य प्लानों के लिए ₹ 20/- की वृद्धि		
लघुकृत तथा पूर्ण प्रदत्त के लिए	सूक्ष्म बीमा के लिए ₹ 37.50 की वृद्धि तथा अन्य प्लानों के लिए ₹ 10/- की वृद्धि		
सी) मूद्रास्फीति	कोई परिवर्तन नहीं		
2. वार्षिकियाँ तथा पेंशन			
ए) सहभागी पॉलिसियाँ			
ए) ब्याज	कोई परिवर्तन नहीं	कोई परिवर्तन नहीं	
बी) व्यय			
वार्षिकियाँ भुगतान में	प्रति पॉलिसी के लिए ₹ 10 की वृद्धि तथा दावा भुगतान व्यय में कोई परिवर्तन नहीं।		
आस्थगन अवधि के दौरान	प्रीमियम संबंधित - 10 बेसिस पॉइंट 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		
बी) असहभागी पॉलिसियाँ			
ए) ब्याज	10 बेसिस पॉइंट से कम	10 बेसिस पॉइंट से कम	
बी) व्यय			
वार्षिकियाँ भुगतान में	प्रति पॉलिसी के लिए ₹ 10 की वृद्धि तथा दावा भुगतान व्यय में कोई परिवर्तन नहीं।		

आस्थगन अर्वाधि के दौरान	प्रीमियम संबंधित - 10 बेसिस पाइंट 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	5 बेसिस पाइंट से कम	5 बेसिस पाइंट से कम
बी) व्यय		
वार्षिकियाँ भुगतान में	प्रति पॉलिसी के लिए ₹ 10 की वृद्धि तथा दावा भुगतान व्यय में कोई परिवर्तन नहीं।	
आस्थगन अर्वाधि के दौरान		
प्रीमियम संबंधित - नव व्यवसाय	कोई परिवर्तन नहीं	
प्रीमियम संबंधित - नवीनीकरण	प्लान 812 तथा 818 के लिए कोई परिवर्तन नहीं, 20 बेसिस पाइंट अन्य प्लानों के लिए एण्डोमेंट विकल्प को छोड़कर जहाँ 200 बेसिस पाइंट का वृद्धि किया गया है।	
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-लिंकड हेल्थ</b>		
ए) ब्याज	कोई परिवर्तन नहीं	कोई परिवर्तन नहीं
बी) व्यय		
प्रीमियम संबंधित		
नव व्यवसाय	कोई परिवर्तन नहीं	
नवीकरण	प्लान 903 के लिए 250 बेसिस पाइंट की वृद्धि तथा प्लान 904 के लिए 10 बेसिस पाइंट की वृद्धि	
पॉलिसी संबंधित	मुख्य बीमित के लिए ₹ 20 की वृद्धि तथा अन्य के लिए ₹ 10 की वृद्धि	
सी) मूद्रास्फीति	कोई परिवर्तन नहीं	
<b>4. यूनिट लिंकड</b>		
ए) ब्याज	10 बेसिस पाइंट से कम	10 बेसिस पाइंट से कम
बी) व्यय		
प्रीमियम संबंधित	कोई परिवर्तन नहीं	
पॉलिसी संबंधित		
चालू पॉलिसियों के लिए	₹ 20/- से वृद्धि	
लघुकृत प्रदत्त तथा एकल प्रीमियम पॉलिसियों के लिए	₹ 10/- से वृद्धि	
सी) मूद्रास्फीति	कोई परिवर्तन नहीं	
<b>5. लिंकड हेल्थ</b>		
ए) ब्याज	10 बेसिस पाइंट से कम	10 बेसिस पाइंट से कम
बी) व्यय		
प्रीमियम संबंधित		
नवीकरण	कोई परिवर्तन नहीं	
पॉलिसी संबंधित		
प्रीमियम भुगतान के लिए	प्रति पॉलिसी ₹ 20/- से वृद्धि	
लघुकृत प्रदत्त तथा एकल प्रीमियम पॉलिसियों के लिए	प्रति पॉलिसी ₹ 10/- से वृद्धि	
सी) मूद्रास्फीति	कोई परिवर्तन नहीं	