

लघु जीवन बीमा अभिकर्ताको परीक्षाको पाठ्यक्रम

इकाई १ : जोखिम र जोखिम व्यवस्थापन

जोखिमको अर्थ, जोखिमको वर्गीकरण, बीमायोग्य जोखिम, संकट, खतरा र नोक्सानी, जोखिम व्यवस्थापन, जोखिम व्यवस्थापनको तरिका ।

इकाई २: बीमा र लघु बीमाको परिचय

बीमा, लघु बीमा, लघु जीवन र लघु निजीजीवन बीमा, लघु बीमाको उद्देश्य, लघु बीमाको प्रकार, लघु बीमाको फाइदा, लघु बीमाको कार्य प्रणाली, लघु बीमाको लक्षित वर्ग, लघु बीमा र यसका सम्भाव्यता ।

इकाई ३: बीमाको सिद्धान्त

परम सद्बिश्वासको सिद्धान्त, बीमायोग्य हितको सिद्धान्त, क्षतिपूर्तिको सिद्धान्त, निकटतम कारणको सिद्धान्त, प्रत्यासनको सिद्धान्त, योगदानको सिद्धान्त, जीवन बीमामा आंशिक या पूर्ण रूपमा लागू हुने बीमाका सिद्धान्त ।

इकाई ४: लघु बीमा अभिकर्ता

लघु बीमा अभिकर्ताको परिचय, लघु बीमा अभिकर्ताको प्रकार, लघु बीमा अभिकर्ताको बीमकप्रतिको दायित्व, लघु बीमा अभिकर्ताको बीमितप्रतिको दायित्व, बीमकको लघु बीमा अभिकर्ताप्रतिको दायित्व, लघु बीमा अभिकर्ता बन्ने तरिका, लघु बीमा अभिकर्ताको पेशागत महत्व, लघु बीमा अभिकर्ताको खारेजी, लघु बीमा अभिकर्ताको आचारसंहिता ।

इकाई ५: लघु बीमालेख तथा आवश्यक कागजात

लघु बीमालेखका शब्दावली, शर्त तथा सुविधा, लघु बीमालेखका प्रकार, नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट जारी भएका लघु बीमालेखहरु, नोमिनेसन तथा एसोइन्मेन्ट, व्यक्तिगत तथा सामूहिक लघु बीमा, पूरक करार, नाफामा सहभागी हुने र नहुने प्रकारको बीमा, प्रस्ताव फाराम, ग्राहक पहिचान फाराम, बीमाशुल्क भुक्तानी रसिद, बीमालेखको मूल कागज, सम्पुष्टी, पूरक करार, बीमाशुल्क भुक्तानी गर्ने तथा किस्ता भुक्तानी गर्ने सूचना, बीमालेख पुनर्जागरण गर्ने फाराम, अन्य कागजात ।

इकाई ६: लघु बीमाशुल्क र बोनस

बीमाशुल्क र बीमाशुल्क गणना, बोनस र बोनस गणना, चुक्ता मूल्य र चुक्ता मूल्य गणना, समर्पण मूल्य र समर्पण मूल्य र समर्पण मूल्य गणना, छुट सम्बन्धि व्यवस्था, बीमालेखको धितोमा लिइने ऋण, बीमालेखको जफत, मृत्युदर तालिका ।

इकाई ७: जेखिमांकन

परिचय, जोखिमांकनको आधारमा जोखिमको वर्गीकरण, प्रारम्भिक जोखिमांकन, वित्तीय र मेडिकल जोखिमांकन प्रक्रिया, अभिकर्ताको गोप्य प्रतिवेदन, बीमित र अभिकर्ताको अनुगमन, आमदानीको स्रोत, बीमितको पेशागत जोखिम जोखिमांकनमा प्रभाव पार्ने तत्वहरु, जोखिमांकन मार्गदर्शन तथा म्यानुअल ।

इकाई ८: दावी

परिचय, दाबीको प्रकार, मृत्यु दाबी, परिपक्व दाबी, सर्भाइभल दाबी, राइडर (पुरक करार) दाबी, दावी गर्ने प्रक्रिया. दावी सम्बन्धी कागजात, दाबी भुक्तानीको प्रक्रिया, लघु बीमा दाबी भुक्तानीमा लघु बीमा अभिकर्ताको भूमिका, दाबी भुक्तानी निर्देशिका तथा म्यानुअल, ।

इकाई ९: लघु जीवन बीमाको बजारीकरण

अभिकर्ताको पेशा, ग्राहक सेवा, बीमालेख विक्री पछिको सेवा, लघु बीमा दावी पर्दाका वखतको सेवा, लघु जीवन बीमाको बजारीकरण, उपभोक्ता व्यवहार, नैतिक बजारीकरण र यसको चुनौती ।

इकाई १०: लघु बीमा अभिकर्ताको कमिशन र कर

लघु बीमा अभिकर्ताको कमिशन तथा इन्सेन्टिभ र उक्त कमिशन तथा इन्सेन्टिभमा लाग्ने कर, लघु बीमा अभिकर्ताको कर दर्ता प्रमाणपत्र ।

इकाई ११: बीमा सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था

बीमा ऐन, २०७९, बीमा नियमावली, २०४९, लघु बीमा निर्देशन, २०७९, जीवन बीमालेख सम्बन्धी निर्देशिका, २०७९, बीमा अभिकर्ताको आचार संहिता, सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धी ऐन, २०६४, नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट जारी भएको सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धी निर्देशिका, बीमा र लघु बीमा सम्बन्धी अन्य कानूनी व्यवस्था ।

इकाई १२: बीमा बजार

नेपाल बीमा प्राधिकरण, नेपाल इन्स्योरेन्स इन्स्टिट्युट, जीवन बीमा कम्पनी, लघु जीवन बीमा कम्पनी, निर्जीवन बीमा कम्पनी, लघु निर्जीवन बीमा कम्पनी, पुनर्बीमा कम्पनी, बीमा मध्यस्थकर्ता, अन्य बीमा सेवा प्रदायक, बीमा सूचना केन्द्र, बीमित हित संरक्षण कोष, बीमा पुल, बीमा विकास कोष ।