

ANNUAL REPORT

2009-10



INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY INDIA

Head Office

3rd Floor, Parishram Bhavan
Basheerbagh, Hyderabad 500 004,
INDIA.

Phone : +91-40-2338 1100 / 1300

Fax : +91-40-6682 3334

Delhi Office

1st Floor, Jeevan Tara, Parliament Street
New Delhi – 110 001,
INDIA

Phone : +91-11-2374 7648

Fax : +91-11-2374 7650

Website: www.irda.gov.in

E-mail: irda@irda.gov.in



बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण

INSURANCE REGULATORY AND
DEVELOPMENT AUTHORITY

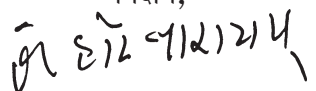
पारगमन पत्र

सचिव,
आर्थिक कार्य विभाग, वित्त मंत्रालय
तीसरा तल, जीवनदीप बिल्डिंग,
संसद मार्ग, नयी दिल्ली-110 001.

नवम्बर 24, 2010

श्रीमान्,

हम बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण अधिनियम, 1999 की धारा 20 के उपबंधों के अनुसार, 31 मार्च 2010 को समाप्त हुये वर्ष के लिये प्राधिकरण की वार्षिक रिपोर्ट की एक प्रति को, भारत के राजपत्र, असाधारण भाग 2, खंड 3, उपखंड (ii) तारीख 14 जून, 2000 को अधिसूचित बी.वि.वि.प्रा. (वार्षिक रिपोर्ट विवरणियों, विवरणों और अन्य विशिष्टों को प्रस्तुत किया जाना) विनियम, 2000 में विहित प्रारूप में भेज रहे हैं।

भवदीय,

(जे हरि नारायण)

LETTER OF TRANSMITTAL

To
The Secretary,
Department of Financial Services
Ministry of Finance
3rd Floor, Jeevan Deep Building
Parliament Street
New Delhi – 110 001

November 24, 2010

Sir,

In accordance with the provisions of Section 20 of the Insurance Regulatory and Development Authority Act, 1999, we are sending herewith a copy of the Annual Report of the Authority for the financial year ended 31st March, 2010 in the format prescribed in the IRDA (Annual Report – Furnishing of returns, statements and other particulars) Rules, 2000, notified on 14th June, 2000 in Part II of Section 3, Sub Section (ii) of the Gazette of India, Extraordinary.

Yours faithfully,


(J. HARI NARAYAN)

परिश्रम भवन, तीसरा तल, बशीरबाग, हैदराबाद-500 004. भारत
© : +91-40-6682 0957, फैक्स: 91-40-6682 3334
ई-मेल : chairman@irda.gov.in वेब: www.irda.gov.in

Parishram Bhavan, 3rd Floor, Basheer Bagh, Hyderabad-500 004. INDIA.
Ph. : +91-40-6682 0957, Fax: 91-40-6682 3334
E-mail : chairman@irda.gov.in Web.: www.irda.gov.in

CONTENTS

MISSION STATEMENT

TEAM AT IRDA

OVERVIEW	...	1
----------	-----	---

PART I
POLICIES AND PROGRAMMES

1. General Economic Environment	...	9
2. World Insurance Scenario	...	10
3. Appraisal of Indian Insurance Market	...	14
4. Review		
4.1 Protection of Interests of Policyholders	...	30
4.2 Maintenance of Solvency Margins of Insurers	...	34
4.3 Monitoring of Reinsurance	...	35
4.4 Insurance Pools	...	37
4.5 Monitoring of Investments by the Insurers	...	40
4.6 Health Insurance	...	43
4.7 Business in the Rural and Social Sector	...	48
4.8 Financial Reporting and Actuarial Standards	...	49
4.9 Anti-Money Laundering/Counter-Financing of Terrorism	...	53
4.10 Crop Insurance	...	53
4.11 Micro Insurance	...	54
4.12 Directions, Orders and Regulations issued by the Authority	...	57
4.13 Right to Information Act	...	57

PART II
REVIEW OF WORKING AND OPERATIONS

1. Regulation of Insurance and Reinsurance Companies	...	59
2. Intermediaries associated with the Insurance Business	...	59
3. Litigations, Appeals and Court Pronouncements	...	64
4. International Cooperation in Insurance	...	66
5. Public Grievances	...	67
6. Insurance Association and Insurance Councils	...	70
7. Functioning of Ombudsmen	...	74

PART III
STATUTORY AND DEVELOPMENTAL FUNCTIONS OF THE AUTHORITY

1.	Issue to the applicant a certificate of registration, renew, modify, withdraw, suspend or cancel such registration	...	75
2.	Protection of the interests of policyholders in matters concerning assigning of policy, nomination by policyholders, insurable interest, settlement of insurance claim, surrender value of policy and other terms and conditions of contracts of insurance	...	76
3.	Specifying requisite qualifications, code of conduct and practical training for intermediaries or insurance intermediaries and agents	...	76
4.	Specifying the code of conduct for surveyors and loss assessors	...	76
5.	Promoting efficiency in the conduct of insurance business	...	77
6.	Promoting and regulating professional organisations connected with insurance and reinsurance business	...	77
7.	Levying fees and other charges for carrying out the purposes of the Act	...	78
8.	Calling for information from, undertaking inspection of, conducting enquiries and investigations including audit of the insurers, intermediaries, insurance intermediaries and other organisations connected with the insurance business	...	78
9.	Control and regulation of rates, advantages, terms and conditions that may be offered by the insurers in respect of general insurance business not so controlled and regulated by the Tariff Advisory Committee under Section 64U of the Insurance Act, 1938 (4 of 1938)	...	78
10.	Specifying the form and manner in which books of accounts shall be maintained and statements of accounts shall be rendered by insurers and other insurance intermediaries	...	78
11.	Regulating investment of funds by insurance companies	...	79
12.	Regulating maintenance of margin of solvency	...	80
13.	Adjudication of disputes between Insurers and Intermediaries or Insurance Intermediaries	...	80
14.	Supervising the functioning of the Tariff Advisory Committee (TAC)	...	81
15.	Specifying the percentage of the premium income of the insurer to finance schemes for promoting and regulating professional organisations referred to in clause (6)	...	81
16.	Specifying the percentage of life insurance business and general insurance business to be undertaken by the insurers in the rural and social sector	...	81
17.	Exercising such other powers as may be prescribed	...	82

PART IV ORGANISATIONAL MATTERS

1.	Organisation	...	83
2.	Meetings of the Authority	...	83
3.	Human Resources	...	83
4.	Promotion of Official Language	...	83
5.	Research & Development	...	83
6.	Status of Information Technology in IRDA	...	84
7.	Accounts	...	86
8.	IRDA Journal	...	86
9.	Acknowledgements	...	86

BOX ITEMS

1	Profitability of Life and Non-Life Insurers	...	21
2.	ULIP – New Guidelines	...	31
3.	Initiatives in the area of Policyholders Grievance Redressal	...	33
4.	Innovations in Health Insurance	...	44
5.	Public Disclosures – The Regulatory Perspective	...	50

TEXT TABLES

1.	Real Growth in Premium during 2009	...	10
2.	Insurance Penetration and Density in India	...	13
3.	Registered Insurers in India	...	14
4.	Premium Underwritten by Life Insurers	...	15
5.	Market Share of Life Insurers	...	16
6.	New Policies Issued : Life Insurers	...	16
7.	Paid-up Capital : Life Insurers	...	17
8.	Commission Expenses : Life Insurers	...	17
9.	Commission Expenses Ratio : Life Insurers	...	17
10.	Operating Expenses : Life Insurers	...	18
11.	Operating Expenses Ratio : Life Insurers	...	18
12.	Individual Death Claims : Life Insurers	...	18
13.	Group Death Claims : Life Insurers	...	19
14.	Dividends Paid : Life Insurers	...	20
15.	Number of Life Insurance Offices	...	20
16.	Distribution of Offices of Life Insurers	...	21
17.	Gross Direct Premium Income in India : Non-Life Insurers	...	23
18.	Gross Direct Premium Income in India (Company-wise)	...	24
19.	Premium (Within India) Underwritten by Non-Life Insurers - Segment Wise	...	24
20.	Ratio of Outside India Premium to Total Premium	...	25
21.	Gross Direct Premium from business outside India : Non Life Insurers	...	25
22.	New Policies Issued : Non-Life Insurers	...	25
23.	Paid up Capital : Non-Life Insurers and Reinsurer	...	26
24.	Underwriting Losses : Non-Life Insurers	...	26
25.	Commission Expenses : Non-Life Insurers	...	26
26.	Operating Expenses : Non-Life Insurers	...	27

ANNUAL REPORT 2009-10

27.	Net Incurred Claims : Non-Life Insurers	...	27
28.	Incurred Claims Ratio (Segment wise)	...	28
29.	Investment Income : Non-Life Insurers	...	28
30.	Net Profits/Losses : Non-Life Insurers	...	28
31.	Dividends Paid : Non-Life Insurers	...	29
32.	Net Retained Premium on Indian Business as per cent of Gross Direct Premium (excluding GIC)	...	35
33.	Reinsurance placed within India and outside India as per cent of Gross Direct Premium in India	...	35
34.	Reinsurance ceded outside India on Indian business	...	36
35.	Share of member companies in the Indian Terrorism Pool	...	37
36.	Premium Rates for Terrorism Risk Insurance (w.e.f 1 st April, 2010)	...	38
37.	Mid-Term Cover for Terrorism Risk Insurance (w.e.f 1 st April, 2009)	...	38
38.	Development Pattern of Goods Carrying Vehicles	...	40
39.	Development Pattern of Passengers Carrying Vehicles	...	40
40.	Investments of the Insurance Sector	...	40
41.	Investments of Life Insurers : Instrument-Wise	...	41
42.	Investments of Life Insurers : Fund-Wise	...	42
43.	Growth of Investments: Fund-Wise	...	42
44.	Investments of Non-Life Insurers : Instrument-Wise	...	42
45.	Health Insurance Premium - 2005-2010	...	43
46.	Third Party Administrators Licences Renewed during 2009-10	...	46
47.	Third Party Administrators Infrastructure (2009-10)	...	47
48.	Third Party Administrators - Claims Data	...	48
49.	New Business under Micro Insurance Portfolio for 2009-10	...	55
50.	Micro Insurance Agents of Life Insurers	...	55
51.	Group Death Claims under Micro Insurance Portfolio - 2009-10	...	56
52.	Individual Death Claims under Micro Insurance Portfolio - 2009-10	...	56
53.	Duration-Wise Settlement of Death Claims Settled in Micro Insurance Individual Category - 2009-10	...	56
54.	Duration-Wise Settlement of Death Claims Settled in Micro Insurance Group Category - 2009-10	...	57
55.	Details of Individual Agents : Life Insurers	...	59
56.	Details of Corporate Agents : Life Insurers	...	60
57.	Individual New Business Performance of Life Insurers for 2009-10 - Channel Wise	...	61
58.	Group New Business Performance of Life Insurers for 2009-10 - Channel Wise	...	62
59.	New Business Premium (Individual and Group) of Life Insurers for 2009-10 - Channel Wise	...	63
60.	Number of Licences issued to Surveyors and Loss Assessors	...	64
61.	Grievances related to Surveyors and Loss Assessors	...	64
62.	Details of Cases Filed	...	64
63.	Petition / Cases Disposed / Dismissed	...	65
64.	Committees / Sub-Committees of IAIS	...	67
65.	Status of Grievances: Life Insurers	...	67
66.	Break-up of Complaints Lodged with Grievances Cell (Life Insurance) during 2009-10	...	68
67.	Status of Grievances - Life Insurers (April-June 2010)	...	69
68.	Status of Grievances - Non Life Insurers during 2009-10	...	69
69.	Status of Grievances - Non-Life Insurers (April-June 2010)	...	70
70.	Disposal of Complaints by Ombudsmen	...	74
71.	Penalty Levied on Insurers	...	75

LIST OF STATEMENTS

1.	International Comparison of Insurance Penetration	...	89
2.	International Comparison of Insurance Density	...	90
3.	First Year Life Insurance Premium	...	91
4.	Total Life Insurance Premium	...	92
5.	Individual New Business Performance of Life Insurers - Channel Wise	...	93
6.	Group New Business Performance of Life Insurers - Channel Wise	...	95
7.	State Wise Individual New Business Underwritten	...	97
8.	Individual Business (Within India) - Business in Force - Number of Policies	...	100
9.	Individual Business (Within India) - Business in Force - Sum Assured	...	101
10.	Linked and Non-Linked Premium of Life Insurers	...	102
11.	Linked and Non-Linked Commission of Life Insurers	...	104
12.	Individual Death Claims	...	105
13.	Group Death Claims	...	107
14.	Duration Wise Settlement of Death Claims - Individual Category	...	109
15.	Duration Wise Settlement of Death Claims - Group Category	...	110
16.	Assets Under Management of Life Insurers	...	111
17.	Equity Share Capital of Life Insurers	...	114
18.	Solvency Ratio of Life Insurers	...	115
19.	Life Insurers - Policyholders Account	...	116
20.	Life Insurers - Shareholders Account	...	119
21.	Life Insurers - Balance Sheet	...	122
22.	Life Insurance Corporation of India - Policyholders Account (Non-Participating)	...	125
23.	Life Insurance Corporation of India - Shareholders Account (Non-Participating)	...	126
24.	Life Insurance Corporation of India - Balance Sheet (Non-Participating)	...	127
25.	Individual Business - Details of Forfeiture/Lapsed Policies in respect of Non-Linked Business	128
26.	Details of Individual Agents of Life Insurers	...	129
27.	Details of Corporate Agents of Life Insurers	...	130
28.	State Wise Distribution of Offices of Life Insurers	...	131
29.	Region Wise Distribution of Offices of Life Insurers	...	132
30.	State Wise Distribution of Individual Agents	...	133
31.	New Business Under Micro Insurance Portfolio	...	134
32.	Death Claims Under Micro Insurance Portfolio - Individual Category	...	135
33.	Death Claims Under Micro Insurance Portfolio - Group Category	...	137
34.	Duration Wise Settlement of Micro Insurance Claims - Individual Category	...	139
35.	Duration Wise Settlement of Micro Insurance Claims - Group Category	...	140
36.	Company Wise number of Micro Insurance Agents	...	141
37.	List of Micro Insurance Products of Life Insurers	...	142
38.	Gross Direct Premium : Non-Life Insurance (Within & Outside India)	...	143
39.	Segment Wise Gross Direct Premium Income of Non-Life Insurers (within India)	...	144
40.	Segment Wise Net Premium Income (Earned)	...	145
41.	Channel Wise Gross Direct Premium Income of Non Life Insurers	...	146
42.	State Wise Gross Direct Premium Income	...	147
43.	Net Retentions of Non Life Insurers	...	148
44.	Incurred Claims Ratio - Public Sector Non-Life Insurers	...	149
45.	Incurred Claims Ratio - Private Sector Non-Life Insurers	...	150

ANNUAL REPORT 2009-10

46.	Underwriting Experience and Profits of Public Sector Companies	...	151
47.	Underwriting Experience and Profits of Private Sector Companies	...	152
48.	Assets Under Management of Non-Life Insurers	...	154
49.	Equity Share Capital of Non-Life Insurers	...	155
50.	Solvency Ratio of Non-Life Insurers	...	156
51.	Public Sector Non-Life Insurers - Policyholders Account	...	157
52.	Public Sector Non-Life Insurers - Shareholders Account	...	159
53.	Public Sector Non-Life Insurers - Balance Sheet	...	160
54.	Private Sector Non-Life Insurers - Policyholders Account	...	161
55.	Private Sector Non-Life Insurers - Shareholders Account	...	166
56.	Private Sector Non-Life Insurers - Balance Sheet	...	168
57.	Health Insurers - Policyholders Account	...	170
58.	Health Insurers - Shareholders Account	...	171
59.	Health Insurers - Balance Sheet	...	172
60.	Export Credit Guarantee Corporation Ltd. (ECGC) - Policyholders Account	...	173
61.	Export Credit Guarantee Corporation Ltd.(ECGC) - Shareholders Account	...	174
62.	Export Credit Guarantee Corporation Ltd. (ECGC) – Balance Sheet	...	175
63.	Agriculture Insurance Company of India Ltd. (AIC) - Policyholders Account	...	176
64.	Agriculture Insurance Company of India Ltd. (AIC) - Shareholders Account	...	177
65.	Agriculture Insurance Company of India Ltd. (AIC) – Balance Sheet	...	178
66.	General Insurance Corporation (GIC) - Policyholders Account	...	179
67.	General Insurance Corporation (GIC) - Shareholders Account	...	180
68.	General Insurance Corporation (GIC) – Balance Sheet	...	181
69.	State Wise Number of Offices of Non-Life Insurers	...	182
70.	Third Party Administrators – No. of claims received & duration wise settlement of claims	...	184
71.	Status of Grievances - Life Insurers for 2009-10	...	186
72.	Status of Grievances - Life Insurers (April-June 2010)	...	187
73.	Status of Grievances - Non-Life Insurers for 2009-10	...	188
74.	Status of Grievances - Non-Life Insurers (April-June 2010)	...	189
75.	Performance of Ombudsmen at different centres - Life Insurance	...	190
76.	Performance of Ombudsmen at different centres - Non - Life Insurance	...	191
77.	Performance of Ombudsmen at different centres - Life and Non-Life Insurance Combined	...	192

LIST OF ANNEX

1.	Insurance Companies Operating in India	...	195
2.	Fee Structure for insurers and various intermediaries	...	197
3.	(i). Indian Assured Lives Mortality (1994-96) (Modified) Ultimate	...	198
	(ii). Mortality Rates of Annuitants in LIC of India	...	199
4.	Life Insurance Products cleared during the financial year 2009-10	...	200
5.	Non-Life Insurance Products cleared during the financial year 2009-10	...	208
6.	Obligatory Cessions received by GIC	...	211
7.	State Wise number of Registered Brokers	...	212
8.	Circulars / Orders / Notifications issued by the Authority from April 2009	...	213
9.	Regulations framed under the IRDA Act, 1999	...	217
10.	Annual Statements of Accounts for the year ended March 31, 2010	...	219

MISSION STATEMENT

- ✓ To protect the interest of and secure fair treatment to policyholders;
- ✓ To bring about speedy and orderly growth of the insurance industry (including annuity and superannuation payments), for the benefit of the common man, and to provide long term funds for accelerating growth of the economy;
- ✓ To set, promote, monitor and enforce high standards of integrity, financial soundness, fair dealing and competence of those it regulates;
- ✓ To ensure speedy settlement of genuine claims, to prevent insurance frauds and other malpractices and put in place effective grievance redressal machinery;
- ✓ To promote fairness, transparency and orderly conduct in financial markets dealing with insurance and build a reliable management information system to enforce high standards of financial soundness amongst market players;
- ✓ To take action where such standards are inadequate or ineffectively enforced;
- ✓ To bring about optimum amount of self-regulation in day-to-day working of the industry consistent with the requirements of prudential regulation.

TEAM AT IRDA



J. Hari Narayan
CHAIRMAN

MEMBERS



C.R. Muralidharan
(upto 3rd November, 2009)



K. K. Srinivasan



G. Prabhakara



Dr. R. Kannan



R. K. Nair
(from 18th March, 2010)

PART TIME MEMBERS



Amarjit Chopra
(from 6th February, 2010)



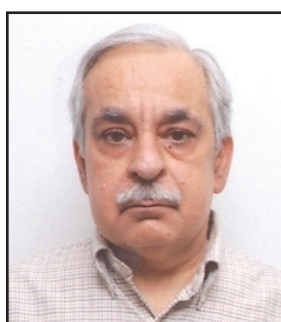
Vijay Mahajan



Ela R. Bhatt



L. M. Vas
(from 5th October, 2009)



Rahul Khullar
(upto 4th October, 2009)



Uttam Prakash Agarwal
(upto 5th February, 2010)



Prabodh Chander
ED (NON-LIFE)



A. Giridhar
ED (ADMN.)



K. Subrahmanyam
ED (ACTUARY)



Dr. D.V.S. Sastry
DG (R&D)



Kunnel Prem
CSO (LIFE)



N Srinivasa Rao
FA & CAO

JOINT DIRECTORS



Suresh Mathur



Dr. Mamta Suri



Randip Singh Jagpal



Mukesh Sharma



J Meena Kumari



S N Jayasimhan



Yegna Priya Bharath



A R Nithiayanantham

ANNUAL REPORT 2009-10

NAME	DESIGNATION
ACCOUNTS DEPARTMENT	
Mahesh Agarwal	Sr. Assistant Director
P Majumder	Junior Officer
Shyam Sundar Mohakud	Junior Officer
Saneetha K A	Assistant
ACTUARIAL DEPARTMENT	
S P Chakraborty	Deputy Director
J Anita	Deputy Director
P K Maiti	Deputy Director
A V Rao	Deputy Director
S Kartikeya Sarma	Assistant Director
MBVN Murthy	Assistant Director
DNKLNK Chakravarthi	Assistant Director
Lekshmi R Pillai	Junior Officer
B Someswara Rao	Junior Officer (PA to ED-Actuary)
A Rama Sudheer	Junior Officer (PA to Member-Actuary)
Amit Srivastava	Assistant
Sarat Chandra	Assistant
Sujoy Saha	Assistant
ADMINISTRATION DEPARTMENT	
Mukesh Sharma	Joint Director
B Raghavan	Sr. Assistant Director
D Srinivasa Murthy	Assistant Director (PS to Chairman)
R Sangeetha	Junior Officer (PA to ED-Admn.)
Siva Prasad Yeddu	Assistant
V V N Kirankumar Sarma	Assistant
Indradeep Sah	Assistant
Anurag Bajpai	Assistant
BH Suryanarayana Sastry	Assistant (Library)
CONSUMER AFFAIRS DEPARTMENT	
Yegna Priya Bharath	Joint Director
A Krishnan	Deputy Director
T Venkateswara Rao	Deputy Director
K Srinivas	Assistant Director
Manoj Kumar Asiwai	Assistant Director
Neeraj Mani Tripathi	Assistant
Vinay Kumar Mathangi	Assistant
Domala Rajanikanth	Assistant
FINANCE & INVESTMENT DEPARTMENT	
S N Jayasimhan	Joint Director
Dr. Mamta Suri	Joint Director
Raj Kumar Sharma	Deputy Director
R Kumar	Deputy Director
B Padmaja	Sr. Assistant Director
R Uma Maheswari	Assistant Director
K Anand Rao	Assistant Director
Dr. Ravinder Kaur	Assistant Director
Mohammad Ayaz	Assistant Director
A Keshava Rao	Junior Officer (PA to Member F&I)
Rakesh Sarodey	Assistant
Ravindra Das	Assistant
Bolla Balakrishna	Assistant
Dasika S Murali Mohan	Assistant

HEALTH DEPARTMENT

J Meena Kumari
KGPL Rama Devi
Nilamdhav Behera
Shardul Suresh Admane
Nimisha Srivastava

Joint Director
Deputy Director
Deputy Director
Sr. Assistant Director
Assistant Director

INFORMATION TECHNOLOGY DEPARTMENT

A R Nithiyanantham
Deepak Khanna
Deepak Kumar Gaikwad
Sanjay Kumar Verma
Narendra Singh

Joint Director
Sr. Assistant Director
Sr. Assistant Director
Sr. Assistant Director
Assistant

INSURANCE INFORMATION BUREAU

M S Jaya Kumar
Susan Ittyerah
M Madhusudhan
KLN Raghava Kumar

Deputy Director
Sr. Assistant Director
Assistant Director
Assistant

INSPECTIONS DEPARTMENT

Suresh Mathur
T S Naik
G R Surya Kumar
Suresh Nair
R Pardha Saradhi
Anil Kumar Thatipalli
Ashish Kumar Bharti
Bhasker P Khadakbhavi

Joint Director
Deputy Director
Deputy Director
Sr. Assistant Director
Assistant Director
Assistant Director
Assistant Director
Assistant Director

INTERMEDIARIES DEPARTMENT

Suresh Mathur
Sanjeev Kumar Jain
K Mahipal Reddy
Sudha Ramanujam
Jyoti Bhagat
Sunitha LVS
Mathangi Saritha
D Gyana Prasuna
Neetu Shahadadpuri
Rajeswar Gangula
Tati Kiran
Gandi Venkata Ramana

Joint Director
Deputy Director
Deputy Director
Deputy Director
Assistant Director
Assistant Director
Assistant Director
Assistant Director
Assistant Director
Assistant Director
Assistant
Assistant

LEGAL AND R.T.I. CELL

Mukesh Kumar
P Kanthishree

Assistant Director
Junior Officer

LIFE DEPARTMENT

D V S Ramesh
Sudipta Bhattacharya
R Lalitha Kumari
K Sridhar Rao
H Babu Yogish
V Chitra
B Aruna

Deputy Director
Deputy Director
Assistant Director
Assistant Director
Assistant Director
Assistant Director
Junior Officer (PA to CSO)

ANNUAL REPORT 2009-10

NON LIFE DEPARTMENT

Randip Singh Jagpal	Joint Director
Shiksha Shaha	Assistant Director
K Sridhar	Assistant Director
Sanjay Mohan Sharma	Assistant Director
Vikas Jain	Assistant Director
Ch B Chandrasekhara Rao	Assistant Director
B S Venkatesh	Junior Officer (PA to ED (Non-Life))
M L Soujanya	Junior Officer (PA to Member (Non-Life))
Akash Dangwar	Assistant

RAJBHASHA DEPARTMENT

Kamal Chowla	Assistant Director
--------------	--------------------

RESEARCH AND DEVELOPMENT DEPARTMENT

Munshi M Nizamuddin	Assistant Director
Triloki Nath	Assistant
Ameer Hassan	Assistant
Ishtiaque Alam	Assistant

VIGILANCE DEPARTMENT

Mukesh Sharma	Vigilance Officer
---------------	-------------------

DELHI OFFICE

Rakesh K Bajaj	Deputy Director
Anil Kumar Arora	Deputy Director
Manju Arora	Assistant Director
Hari	Junior Officer
Sush Pal	Record Clerk
Shashi Pal	Record Clerk

OFFICERS ON DEPUTATION

H Ananthkrishnan	OSD- Non Life
G Babita Rayudu	OSD- Legal
Dr. R K Sinha	OSD- R&D
V Sai Kumar	OSD- Life
S V Hegde	OSD- Life
R Srinivasan	OSD- Consumer Affairs
Vikas Kumar	OSD- IIB
Devendra Kumar	OSD- IIB
Vikas S Rane	OSD- IIB
Rajasha	OSD-Inspections
Y Srinivasu	OSD-Inspections
V Sarvothamudu	OSD-Inspections
V Satya Srinivas	OSD-Inspections
BV Sastry	OSD-Inspections
K Rambabu	OSD- Non Life
B V Suryanarayana	OSD-RTI
V S Narendra Chandra	Junior Officer (PS to Chairman)
Chandrasekhar B	PS to Member (Life)

ON CONTRACT

U Jawahar Lal	Editor, IRDA Journal
---------------	----------------------

OFFICERS OF IRDA ON DEPUTATION TO OTHER ORGANISATIONS

Arup Chatterjee	Joint Director
Nandan Kumar	Assistant Director

OVERVIEW

The Indian Economy:

1. The Indian economy registered an impressive growth rate of 7.4 per cent in 2009-10 following 6.7 per cent in 2008-09. This was achieved against the backdrop of a broad based recovery in the second half of the financial year. The overall stability of the financial system of India continued to positively impact business confidence. The major source of worry, however, was the inflationary conditions which changed significantly in 2009-10, particularly, in the second half of the year. It surged to 11 per cent towards the end of 2009-10, aggravated by the initial spurt in prices of food items. Positive development was, however, observed in demand for private investment during the last quarter of 2009-10 and has been particularly robust in the first quarter of 2010-11. Although there has been some concern around the crisis emanating from the sovereign debt in the Euro area and its likely impact about the durability of the global recovery, the overall movement in growth has been positive.

2. The real GDP growth turned around at 7.4 per cent in 2009-10, up from 6.7 per cent in 2008-09. Although still below the pre-global crisis growth phase of 8.9 per cent during 2003-08, the possibilities of it growing further are clearly reflected. The contribution to the growth came from a strong recovery in industrial sector and the services sector thereby reducing the impact of a scarce South-West monsoon. The contribution of the industrial sector to the overall growth increased sharply at 28 per cent in 2009-10 (9.5 per cent in 2008-09), while the growth in the services sector was lower at 8.3 per cent in 2009-10 (9.3 per cent in 2008-09). Despite the impact of the deficient monsoon, agriculture and allied activities contributed about 14.6 per cent to the GDP. The performance of the sector has a significant impact on price stability.

3. The macro-financial developments during 2009-10 have established the resilience of the economy and its ability to recover faster from a slowdown. The economy has also emerged stronger in terms of the ability of the slowdown in agricultural production impacting the growth of industry and services sectors, even though the importance of the former cannot be overstated since it impacts inflationary trends and is the main stay for livelihood of the rural population.

4. The financial markets during 2009-10 showed signs of volatility while reflecting the developments in the global markets. However, the signs were clearly that of rising activity. This is critical to ensure that the economy is catapulted to the next phase of growth. The external balance situation improved and reflected a positive growth in both exports and capital inflows during 2009-10. This reflected a favorable trend from the downturn observed in the wake of the financial crisis. Overall, developments during 2009-10 have been positive although there had been some macro-economic concerns at the beginning of the year.

Global Economic Environment:

5. As per the Report published by the International Monetary Fund, the global financial system is still in a period of significant uncertainty. The setback has occurred in the second quarter of the current calendar 2010 due to the turmoil in sovereign debt markets in Europe once again bringing to the fore the vulnerabilities of bank and sovereign balance sheets against the back drop of the financial crisis. The European economies have once again been in the eye of the storm, having been a witness to the sovereign debt sustainability challenges, resulting in funding pressures. With the spillover effect onto the banking sector, the resultant impact was in terms of shrinking credit. Although, the regulatory and policy level responses at the international levels brought the situation under control in terms of stabilising funding markets and mitigating risks, the conditions remain weak. Economies still need to find answers to the challenges posed by a slower than expected level of recovery, higher debt levels and rollovers, and a still-impaired financial sector.

6. The global output has expanded in tune with the projection with the economic environment improving gradually. This has been supported by growth in the emerging market countries which has been particularly strong. It has also been observed that economies are moving from temporary support provided to them to more self-sustaining private demand. However, concerns remain in terms of dealing with legacy problems in the banking sector, particularly those relating to recapitalisation; strengthening the sovereign balance sheets; and strengthening regulatory reform to move towards building resilience

in financial systems. Equally there is a need for systems to ensure and guard against excessive risk taking.

7. Overall, in the United States, financial stability has improved, although pockets of vulnerability remain in the banking system. While banks have been able to raise capital and expected demand appears manageable, additional capital may be needed to reverse recent de-leveraging trends and due to the possibility of complying with the regulatory reforms under way. The financial crisis has resulted in substantial risks being transferred from private to public balance sheets. The policy makers thus need to address issues which have arisen on account of the burden placed on public institutions. In Japan, a near-term disruption in the government bond market remains unlikely. The stable domestic savings base and healthy current account surplus reduce the need to attract external funding sources. However, over time, the factors which are presently supporting the Japanese bond market - high private savings, home bias, and the lack of alternatives to yen-denominated assets - are expected to erode as the population ages and the workforce declines.

8. As against the mature markets, the emerging markets have remained resilient to the financial crisis which has hit the global markets. These markets also continued to enjoy access to international capital markets. The cross-border spillover effects were limited to only regions with significant economic and financial links to the euro area. Given the projected healthy growth trends in these markets, and the continuing slowdown in advanced countries, the emerging markets have become increasingly attractive to global investors. The shifts due to the strong capital inflows could result in increased volatility to these markets thereby raising concerns for economies which have been recipients of these reallocations.

9. As per the revised IMF estimates the crisis-related bank write downs between 2007 and 2010 stood at USD 2.2 trillion in September, 2010. Further, banks have made progress in recognising those write downs, with more than three-quarters of them already reported, leaving a residual amount of approximately USD 550 billion. As per projections, nearly USD 4 trillion of bank debt will need to be rolled over in the next 24 months.

10. A review of the regulatory reforms brings to the fore the fact that much of the proposed financial reform agenda remains unfinished. While much of the failings of the global financial system have been identified, countries have yet to deal with issues such as 'too-important-to-fail entities', strengthening supervisory incentives and resources, and developing the macro-prudential framework. Much of these regulatory concerns have centered on the banking sector, although the ripples of the spillover effects are likely to be felt by the other segments of the financial sector as well. There are also concerns around addressing issues around pro-cyclicality and limiting the systemic effects of financial institutions other than those in the banking sector.

Insurance markets:

11. As per the World Insurance Report published by reinsurance major Swiss Re, the global insurance premium for the calendar year 2009 was USD 4066 billion, which is 1.1 per cent (inflation-adjusted) lower than USD 4220 billion reported during the previous calendar year 2008. The share of life insurance business was 57 per cent in total premium collection. While life insurance business collected USD 2331 billion as premium, the same for non-life business was USD 1735 billion. During 2009, the premium in life insurance business fell by 2 per cent on account of double digit decline in premium collection in USA and UK. However, compared to 2008, when life insurance premium fell by 5.8 per cent, this is an improvement on account of the improved sentiment in the calendar year 2009.

12. During year 2010, it is expected that overall premium growth in the industry will turn positive and profitability and balance sheets will continue to improve. The prospects for life insurance in 2010 are promising as growth resumes in the sector. A further recovery of the financial markets is likely to stimulate the overall growth of unit-linked products and allow insurers to continue strengthening their balance sheets.

Indian insurance sector:

13. Since opening up, the number of participants in the industry has gone up from six insurers (including

Life Insurance Corporation of India, four public sector general insurers and General Insurance Corporation as the national reinsurer) in the year 2000 to 48 insurers operating in the life, non-life and reinsurance segments (including specialised insurers, viz., Export Credit Guarantee Corporation and Agriculture Insurance Company). Three of the non-life insurance companies, viz., Star Health and Alliance Insurance Company, Apollo Munich Health Insurance Company and Max Bupa Health Insurance Company function as standalone health insurance companies. Of the twenty two insurance companies which have set up operations in the life segment post opening up of the sector, twenty are in joint venture with foreign partners. Of the seventeen insurers (including health insurers) who have commenced operations in the non-life segment, sixteen are in collaboration with the foreign partners. The three standalone health insurance companies have been set up in collaboration with foreign joint venture partners. Thus, as on date, thirty six insurance companies in the private sector are operating in the country in collaboration with established foreign insurance companies across the globe.

14. The first year premium, which is a measure of new business secured, underwritten by the life insurers during 2009-10 was ₹1,09,894 crore as compared to ₹87,331 crore in 2008-09 registering a growth of 25.84 per cent against negative growth rate of 6.81 per cent during 2008-09. In terms of linked and non-linked business during the year 2009-10, 54.53 per cent of the first year premium was underwritten in the linked segment while 45.47 per cent of the business was in non-linked segment (51.13 and 48.87 per cent respectively in 2008-09). The total premium underwritten by the life insurance sector in 2009-10 was ₹2,65,450 crore as against ₹2,21,785 crore in 2008-09 exhibiting a growth of 19.69 per cent (10.15 per cent in 2008-09).

15. The non-life insurers (excluding specialised institutions like ECGC and AIC and the standalone health insurance companies) underwrote premium of ₹35,816 crore in 2009-10, as against ₹31,428 crore in 2008-09 registering a growth of 13.44 per cent. The three health insurance companies underwrote premium of ₹1,072 crore in 2009-10, twice of their collective premium of ₹535 crore in 2008-09.

Penetration and Density:

16. The potential and performance of the insurance sector is universally assessed with reference to two parameters, viz., Insurance Penetration and Insurance Density. Insurance penetration is defined as the ratio of premium underwritten in a given year to the gross domestic product (GDP). Insurance density is defined as the ratio of premium underwritten in a given year to the total population (measured in USD for convenience of comparison). The insurance penetration was 2.32 per cent (Life 1.77 per cent and Non life 0.55 per cent) in the year 2000 when the sector was opened up for private sector. It had increased to 5.20 per cent in 2009 (Life: 4.60 per cent and Non-life: 0.6 per cent). The insurance density stood at USD 54.3 in 2009 (Life USD 47.7 and Non-life USD 6.7) from USD 9.9 in 2000 (Life USD 7.6 and Non-life USD 2.3)

Micro insurance:

17. One of the main objectives of promoting financial inclusion packages is to economically empower those sections of society who are otherwise denied access to financial services, by providing banking and credit services thereby focusing on bridging the rural credit gap. The banking sector is focusing on financial inclusion on a priority basis. Vulnerability to various risk factors is one of the fundamental attributes of these sections of the society. Lack of protective elements may, thus, not serve the objective of promoting financial inclusion packages as the targeted sections may fall back into the clutches of poverty in the event of unforeseen contingencies. Hence, to provide a hedge against these unforeseen risks, micro insurance is widely accepted as one of the essential ingredients of financial inclusion packages. Micro insurance regulations issued by IRDA have provided a fillip in propagating micro insurance as a conceptual issue.

18. With the positive and facilitative approach adopted under the micro insurance regulations, it is expected that all insurance companies would come out with a progressive business approach and carry forward the spirit of regulations thereby extending insurance penetration to all segments of society. There are 8,676 micro insurance agents operating in the micro insurance sector as at the end of 2009-10. The new business premium secured in individual category

during the year was ₹160 crore under 0.30 crore policies and the new business premium secured for 33 group schemes during 2009-10 was ₹238 crore covering 1.69 crore lives. In the individual category 7,516 claims were settled for an amount of ₹7.88 crore and in the group category claims on 43,645 lives were settled for an amount of ₹169 crore.

Investments by the insurance sector:

19. During 2009-10, the IRDA aligned the definition of 'infrastructure facility' with that of the Reserve Bank of India (RBI) thereby creating more room for the insurers to invest in infrastructure sector. The Authority has also relaxed the ceiling of investments in infrastructure to 20 per cent in a "single" investee company as against 10 per cent earlier. The limit is applicable to the combination of both debt and equity taken together without sub ceilings in instruments satisfying certain criteria. An additional exposure of 5 per cent has been permitted in 'debt' alone with prior approval of the respective insurer's Investment Committee.

20. Further strengthening on the risk management structure, IRDA has issued guidelines on the scope for "Internal and Concurrent Audit" for investment operations of insurance companies to monitor investment of both traditional and unit linked portfolio, at a closer level with the aim of mitigating risk. Similar, stipulations are also applicable to non-life insurance companies. The guidelines for audit of Investment Risk Management Systems and Processes were also issued during the year.

Initiatives at enhancing public disclosures:

21. With a view to improving transparency in operations, the Authority has been working towards enhancing disclosures to be made by insurance companies on periodic basis. A major step in this direction has been the issuance of disclosure guidelines in January, 2010. The stipulations on disclosures to be made by insurance companies have been strengthened by the Authority to fill the gap in availability of information in the public domain. These disclosures are required to be made through (i) Publication in Newspapers; and (ii) Hosting on the respective company websites, effective from the period ended 31st March, 2010. This initiative has placed the insurance companies, which are presently

not publicly listed entities, at par with the listed entities in the corporate world in terms of public disclosures. Listed corporate entities are governed by the terms of the Listing Agreement, which amongst other things provides for public disclosure of performance on a quarterly basis.

Disclosures in the Prospectus Document:

22. Public disclosure of risks faced by the insurers is critical for ensuring a fair and orderly growth of the insurance sector. The disclosures are required to be reliable and timely to ensure efficiency of the markets. The disclosures also provide necessary feedback to the insurance regulator to ensure safety of investors as well as the policyholders. While individual policyholders may not have the necessary ability and resources to undertake the task of assessing the insurers, other stakeholders, including the analysts in the market can provide necessary inputs based on the disclosures made by the insurance companies.

23. Several insurance companies will be completing 10 years of their operations shortly, after which they may be allowed by the Regulator to go for an Initial Public Offer (IPO). It is essential that the investors are fully aware of the financial performance, company profile, financial position, the risk exposure, elements of corporate governance in place, and the management of the insurance companies. The Authority is participating in the discussions at the meetings of the Standing Committee on Disclosures & Accounting Issues (SCODA) set up by Securities and Exchange Board of India (SEBI) to finalise the disclosure requirements for insurance companies in the Prospectus document. While laying down the stipulations on disclosure requirements, the Authority has drawn on the international best practices in this regard. It is proposed that the disclosure requirements for the life and non-life companies would be separately mandated given the nature of their respective businesses.

Amalgamation of Insurance Companies:

24. There is a view that the insurance Sector in India could be a witness to some degree of consolidation. The Authority has been approached by players in the non-life space in the Indian insurance market to amalgamate their existing ventures to create the second largest private sector general insurance

company in the sector. The Authority is actively considering the proposal and would likely to put in place systems whereby any amalgamation in the insurance space fully ensures protection of the interests of the policyholders, while contributing to a more vibrant market in the country. Prior to this, there has been only one instance when the promoters of a life insurance company had expressed inability to continue operations in the life insurance space, and their stake was picked up another entity post the due diligence process carried out by the Authority. The Authority had through its quick actions ensured that the situation did not remain fluid for too long, took steps to ring-fence the assets of the company and at the same time initiated action to ensure that the interests of the policyholders were not compromised in any manner.

Economic capital (EC):

25. It is acknowledged from the experience globally that insurance is a capital intensive business. The need to improve the capital efficiency without threatening the solvency is becoming increasingly essential in view of the recent macro-economic developments in the wake of the financial crisis which started in 2007. Economic capital (EC) reflects the optimum levels of capital required by an insurance entity. The main objective of estimating EC is to separate the liability and risk parts clearly out of the total reserves (including solvency margin). EC can be a common currency of risk if measured consistently. The word 'economic' indicates the fact that it measures risk in terms of economic realities rather than based on certain pre-defined rules. The economic capital is determined in the context of the capital required to meet the insurance risk, market risk, operational risk, credit risk, etc., separately. Commencing from the financial year 2009-10, the life insurance companies have been advised to submit a detailed report setting out the Economic Capital. This exercise would give a deeper insight into the risks an insurance company is faced with and their impact on the solvency position.

Financial Condition Report (FCR) for non-life insurance companies:

26. The non-life insurance companies have been mandated to submit the Financial Condition Report annually, effective 31st March, 2010 for the said financial year in the prescribed format. The objective

of the FCR is to facilitate analysis of the current block of business as on the valuation date to bring out clearly the challenges the insurers face in terms of meeting the solvency requirements, their profitability and other risks viz. morbidity, liquidity, credit and expense, investment return, asset-liability mismatch, etc. This experience will also indicate the insurer's position on these parameters for the next one year. With this initiative, the Authority has expanded its mandate on the submission of the FCR beyond the life insurance companies to also bring in the non-life insurers within the ambit of such reporting.

Initiatives at AML FATF:

27. Under the existing framework, the Inter-Ministerial Coordination Committee on AML/CFT (IMCC) has been set up as the co-ordinating body on issues relating to membership into FATF and further follow up processes. The inputs for the process and implementation of the recommendations are being handled by the respective regulators/agencies. Based on the initiatives of the respective regulators/agencies India has been granted membership of the FATF in June, 2010. Concerns expressed by FATF in terms of implementation of certain recommendations are being addressed through the approved action plan which has been submitted to the Secretariat of the FATF. The existing framework has worked satisfactorily and has delivered in terms of India being granted the membership of FATF. More recently, the National Regulatory Framework Assessment Committee comprising of representatives from the financial sector regulators and the Government agencies has been constituted to address various regulatory concerns and to facilitate the process of plugging the various gaps observed in compliance with the various recommendations.

28. As part of the various initiatives taken by the Authority, all life insurers have been advised to collect PAN from all persons purchasing insurance products where the contracted annual premium payable on the insurance policies, per policy basis, exceeds Rupees one lakh. For persons who are exempt from the requirement of PAN, insurers are required to collect a declaration from the proposer wherein the provision under which he/she has been exempted, is required to be disclosed.

Corporate Governance guidelines for insurance companies:

29. Corporate Governance guidelines have been put in place for insurance companies. As per the stipulations, insurance companies were required to be compliant with the guidelines effective from 1st April, 2010. The Guidelines provide for the structure, responsibilities and functions of the Board of Directors and the senior management of the company. The guidelines cover the major structural elements of an insurance company, including governance structure; Board of Directors; Control functions; senior management - CEO and other senior functionaries, role of Appointed Actuaries, external audit – Appointment of Statutory Auditors; Disclosures; Outsourcing; relationship with stakeholders; interaction with the supervisor; and the whistle blowing policy. Insurers are required to have a minimum of two independent directors on their Board as long as they are unlisted, and all directors must meet the 'fit and proper' criteria. The Guidelines have further laid down stipulations on formation of mandatory committees - Audit; Investment; Risk Management; Asset Liability Management (in case of life insurance companies); Policyholder Protection; and optional committees - Remuneration; Nomination; and Ethics.

Initiatives towards policyholder protection:

30. With a view to protecting the interests of policyholders, the IRDA has taken a number of initiatives in the current financial year 2010-11. The objective of these initiatives is to rationalise the product features through such clauses as (i) minimum lock-in period being increased from three years to five years, with the stipulation being applicable to even top-ups; (ii) charges on Unit Linked Insurance Products (ULIPs) have been mandated to be spread evenly over the lock-in-period; (iii) ULIPs, other than single premium products, to have a minimum premium paying term of five years; (iv) individual products to have a minimum policy term of five years, although group products continue to be on annual renewable basis; (v) all products including pension/annuity must have a minimum sum assured payable on death; (vi) ULIP pension/annuity products shall offer a minimum guaranteed return of 4.5 per cent per annum or as specified by IRDA from time to time; (vii) top up premium must also have insurance cover; (viii) the facility of partial withdrawal to be permissible only after

the fifth policy anniversary for individual products. Partial withdrawals in case of pension/annuity products are not allowed and the insurer shall convert the accumulated fund value into an annuity at maturity; and (ix) all ULIPs, other than pension and annuity products must provide the prescribed minimum mortality/health cover.

31. The Authority also issued guidelines on 'Health plus Life Combi Products' paving the way for combined products whereby pure term life insurance products can be offered by life insurance companies and standalone health insurance products offered by non-life insurance companies under the umbrella of a single product.

Grievance Redressal:

32. The Consumer Affairs Department of IRDA handles policyholder grievances, apart from carrying out awareness campaigns on insurance. The Grievance Cell looks into the complaints from policyholders against life and non-life insurance companies. Prospects and policyholders are advised to first file their complaints with the respective insurance companies. The Grievance Cell facilitates redressal by taking up the complaints with the company. Where required, investigations and enquiries are carried out by IRDA. Recently, IRDA has provided an alternative channel for prospects and policyholders to lodge complaints with the Grievance Cell by launching the IRDA Grievance Call Centre (IGCC). The IGCC receives and registers complaints through a Toll Free number. Complainants can also track the status of their complaints through IGCC. The Authority is also in the process of implementing the Integrated Grievance Management System (IGMS) through automation of the Grievance Cell for on-line registration of complaints. The proposed automated system would also enable on-line verification of status and redressal. Further, under the Corporate Governance guidelines, the Authority has also mandated that insurers shall have in place the Policyholder Protection Committee.

Strengthening on-site inspections:

33. The financial year 2009-10 was the tenth year of operations of insurance companies, post opening up of the sector. While the Authority has been contemplating commencement of comprehensive on-site inspection, it was considered that the registered

insurers should be allowed time to stabilise operations prior to taking up full scale inspection. Commencing from the current financial year, 2010-11, on-site inspection targeted on critical issues in respect of four life insurers and four non-life insurers has been undertaken. The Authority proposes to strengthen its activities in this critical area of its operations.

Data Warehouse:

34. The Authority has constituted the Insurance Information Bureau (IIB), an advisory body which is collecting, processing and disseminating data. IIB has been formed to ensure that the business data of insurance companies is collected and processed in an orderly manner and is made available at regular intervals. Hence, it is useful for the various market players, researchers, policyholders as well as the public at large for real-time decision making. IIB functions as a single point official reference for the entire data requirement on the insurance sector. All the necessary decisions regarding processing and dissemination of data are being undertaken as per the policy laid down by the Bureau. All non-life insurers are required to upload the insurance data on motor, health and other lines of business online as per the data formats prescribed and provided by IRDA. As part of the initiative, aggregate level data for the non-life industry as a whole is made available to the insurers for making better underwriting decisions.

Initiatives taken at Authority on Implementation of IFRS:

35. The Authority had constituted a Working Group in October, 2008 to decide the road map for implementation of International Financial Reporting Standards (IFRS). The Working Group had submitted its Report in June, 2009. The Report submitted by the Group raised various issues which may emerge on implementation of IFRS which is due for application to the insurance companies by 2012-13. The basic approach adopted by the Authority is that it will not be an adoption of IFRS but it will be a convergence to IFRS.

36. The Institute of Chartered Accountants of India (ICAI) has issued the exposure draft on Insurance Contracts in the form of IAS 39 which is yet to be notified as Accounting Standard by National Advisory Committee on Accounting Standards (NACAS). In the

meantime, IASB has issued exposure draft on Insurance Contracts. IAS 39 compliance is an intermediary step in moving forward to convergence to IFRS.

37. The Authority has recently constituted a Working Group to address the issues in this situation. The Working Group consists of the officers of the Authority and experts in the field of accounts and actuarial from the industry. The task of the Group is to examine the exposure draft on IAS 4 and various other issues arising out of the implementation of IFRS.

Performance in the first quarter of 2010-11:

38. The life insurers underwrote new business of ₹25,522 crore during the first quarter in the current financial year, 2010-11 as against ₹14,456 crore in the corresponding first quarter in 2009-10, recording growth of 76.55 per cent. Of the new business premium underwritten, LIC accounted for ₹18,740 crore (73.43 per cent market share) and the private insurers accounted for ₹6,782 crore (26.57 per cent market share). The market share of these insurers were 62.45 per cent and 37.55 per cent respectively in the corresponding period of 2009-10. The non-life insurers underwrote a premium of ₹10,755 crore during the first quarter of the current financial year recording a growth of 21.83 per cent over ₹8,827 crore underwritten in the same period in 2009-10. The private sector non-life insurers underwrote a premium of ₹4,361 crore in April-June, 2010 as against ₹3,586 crore in April-June, 2009, reporting a growth of 21.61 per cent. The public sector non-life insurers underwrote a premium of ₹6,391 crore which was higher by 21.88 per cent (₹5,244 crore in the first quarter of 2009-10). The market share of the public and private insurers stood at 59.44 and 40.56 per cent at the end of the quarter (59.36 and 40.64 at the end of June 2009).

39. ECGC underwrote credit insurance of ₹208 crore as against ₹190 crore in the previous year, a growth of 9.66 per cent. AIC underwrote agricultural insurance of ₹149 crore as against ₹132 crore in the previous year, i.e., a growth of 12.84 per cent. The health insurers (Star Health, Apollo Munich and Max Bupa) underwrote premium of ₹364 crore as against ₹246 crore in the previous year, reporting growth of 48.23 per cent.

PART I

POLICIES AND PROGRAMMES

1. GENERAL ECONOMIC ENVIRONMENT

I.1.1 The Indian economy exhibited good recovery in 2009-10 and recorded a Gross Domestic Product (GDP) growth rate of 7.4 per cent, higher than the growth of 6.7 per cent of the previous year. The recovery was pertinent against the backdrop of the slowdown witnessed in the economy in the latter part of 2008-09. Except agriculture sector, which grew by a mere 0.2 per cent, other sectors of the economy reported positive growth rates. While industrial sector reported 10.4 per cent growth (3.1 per cent in previous year), the growth rate for services sector was 8.3 per cent (9.3 per cent in previous year). The low growth rate reported in agricultural sector was on account of deficiency in the South-West Monsoon, which caused 6.9 per cent fall in food production to 218.2 million tonnes. In spite of a decline in food grains production, the growth rate of GDP from agriculture was positive due to growth in other areas of agriculture such as horticulture, livestock, forestry and logging, and fisheries.

I.1.2 During 2009-10, the industrial sector witnessed 10.4 per cent growth, which was higher than the 9.1 per cent annual average growth rate achieved during the pre-global financial crisis years, 2003-08. The Index of Industrial Production (IIP) clocked a growth of 10.5 per cent during 2009-10 (8.7 per cent during 2003-08). The growth was observed in all three sub-sectors viz., mining (9.9 per cent), manufacturing (10.9 per cent) and electricity (6.0 per cent). On Use-based classification of sectors, capital goods and intermediate goods reported a growth of 19.2 per cent and 13.6 per cent respectively.

I.1.3 The services sector exhibited significant resilience to the contagion from the global crisis. During 2009-10, the services sector's contribution to the GDP, registered an 8.3 per cent growth (10.1 per cent during pre-crisis years 2003-08). Domestic demand driven services such as commercial vehicle sales, cell-phone connections, railway traffic and construction activity showed higher rate of growth. Services dependent on external demand such as tourist arrivals, cargo handled at major ports and passengers handled at international terminals

recovered during 2009-10, although it still remained below the pre-crisis levels. In the road sector, construction and widening of national highways continued at a fast pace during 2009-10, while freight traffic carried by the railways also increased.

I.1.4 The growth in Private Final Consumption Expenditure (PFCE) moderated to 4.3 per cent in 2009-10 (the average for 2003-08 was 7.6 per cent). The moderation reflects the sluggish demand from the private sector. With a view to compensating for the slowdown in PFCE, the Government has resorted to expansionary fiscal measures supported by expansionary monetary policy by the Reserve Bank of India (RBI). This has resulted in Government Final Consumption Expenditure (GFCE) nearly doubling at 10.5 per cent during 2009-10 (as against five-year average of 5.6 per cent during 2003-08). The increase in GFCE has led to a decline in public sector savings which has come down from 5.0 per cent in 2007-08 to 1.4 per cent in 2008-09. However, the saving rate of household sector and private corporates remained stable at 22.6 per cent and 8.4 per cent respectively (22.6 per cent and 8.7 per cent during 2007-08).

I.1.5 During 2009-10, inflation changed its course significantly over two distinct phases. While Year-on-Year Wholesale Price Index (WPI) inflation remained low during first half of the year (negative during June-August 2009), it accelerated in the second half to reach 11.0 per cent by March, 2010. The base effect of high prices in the first half of 2008-09 contributed to the low rate of inflation during the first half of 2009-10. The decline in the base effect, along with sharp increase in prices of food items and oil prices contributed to the increase in inflation during the second half of 2009-10. Lower agricultural production and increase in oil prices at the international levels were also the contributory factors. The domestic equity markets witnessed a substantial rebound in activity due to strong domestic recovery and improved external conditions in 2009-10. The benchmark Bombay Stock Exchange (BSE) Sensex closed at 17,529 points as on 31st March, 2010 surpassing 9,709 points as on 31st March, 2009, although still significantly lower than its peak levels. The corporate sector raised ₹32,607 crore through public issues

during 2009-10, both initial and follow-on offering, which was higher than ₹14,671 crore raised during 2008-09. Foreign Institutional Investors (FIIs) invested ₹1,12,236 crore in the Indian equity market during 2009-10. This is in marked reversal of 2008-09 when the FIIs had withdrawn ₹48,248 crore from the capital market, and is still reflective of the fragile financial position of the global economy. The growth in merchandise exports remained negative for 12 successive months during October 2008 to September 2009. It, however, witnessed a turnaround in October 2009, reflecting the turnaround for the economy. The recovery in domestic economic activity and resurgence in oil prices, also led to a rebound in India's imports, from November 2009 onwards. As a result, imports witnessed a robust growth at a monthly average of 47.9 per cent during December 2009 to June 2010.

I.1.6 On the strength of short-term capital inflows and positive growth outlook, the rupee appreciated against the US dollar in 2009-10, though this was marked by intermittent depreciation pressures. An easy supply situation against the backdrop of revival in capital flows too led to moderation in forward premia. Although capital inflows were not excessive in relation to the financing gap in the current account, the exchange rate appreciated, reflecting the flexibility of the exchange rate. The average exchange rate (Rupee/US Dollar) for the year 2009-10 was 47.4 (45.9 in 2008-09). During 2009-10, the net accretion to India's foreign exchange reserve was USD 27.1 billion (including revaluation gains). The revaluation gains accrued on account of two factors, viz., (i) depreciation of the US dollar vis-a-vis other non-US dollar currencies in which part of the reserves are maintained; and (ii) increase in price of gold, which remained buoyant for most part of 2009-10.

2. WORLD INSURANCE SCENARIO

I.2.1 As per World Insurance Report published by reinsurance major Swiss Re, the global insurance premium for the calendar year 2009 was USD 4066 billion, which is 1.1 per cent (inflation-adjusted) lower than USD 4220 billion reported during the previous calendar year 2008.

I.2.2 The share of life insurance business was 57 per cent in total premium collection. While life insurance business collected USD 2331 billion as premium, the

same for non-life business was USD 1735 billion. During 2009, the premium in life insurance business fell by 2 per cent on account of double digit decline in premium collection in USA and UK. However, compared to 2008, when life insurance premium fell by 5.8 per cent, this is an improvement on account of the improved sentiment in the calendar year 2009. On a product basis, investment-linked insurance products continued to perform worse than traditional products with guaranteed returns. Meanwhile, premiums in most emerging market countries, particularly in Asia, continued to grow, albeit at a slower pace. As major investors, life insurers profited from the recovery of stock and credit markets. Profitability and risk capital also improved as capital markets rebounded, but have not yet returned to their pre-financial crisis levels.

TABLE 1
REAL GROWTH IN PREMIUM DURING 2009*

(In per cent)			
Regions/Countries	Life	Non-Life	Total
Industrialised countries	-2.8	-0.6	-1.8
Emerging markets	4.2	2.9	3.5
Asia	1.8	5.6	2.8
India**	10.1	1.6	9.0
World	-2.0	-0.1	-1.1

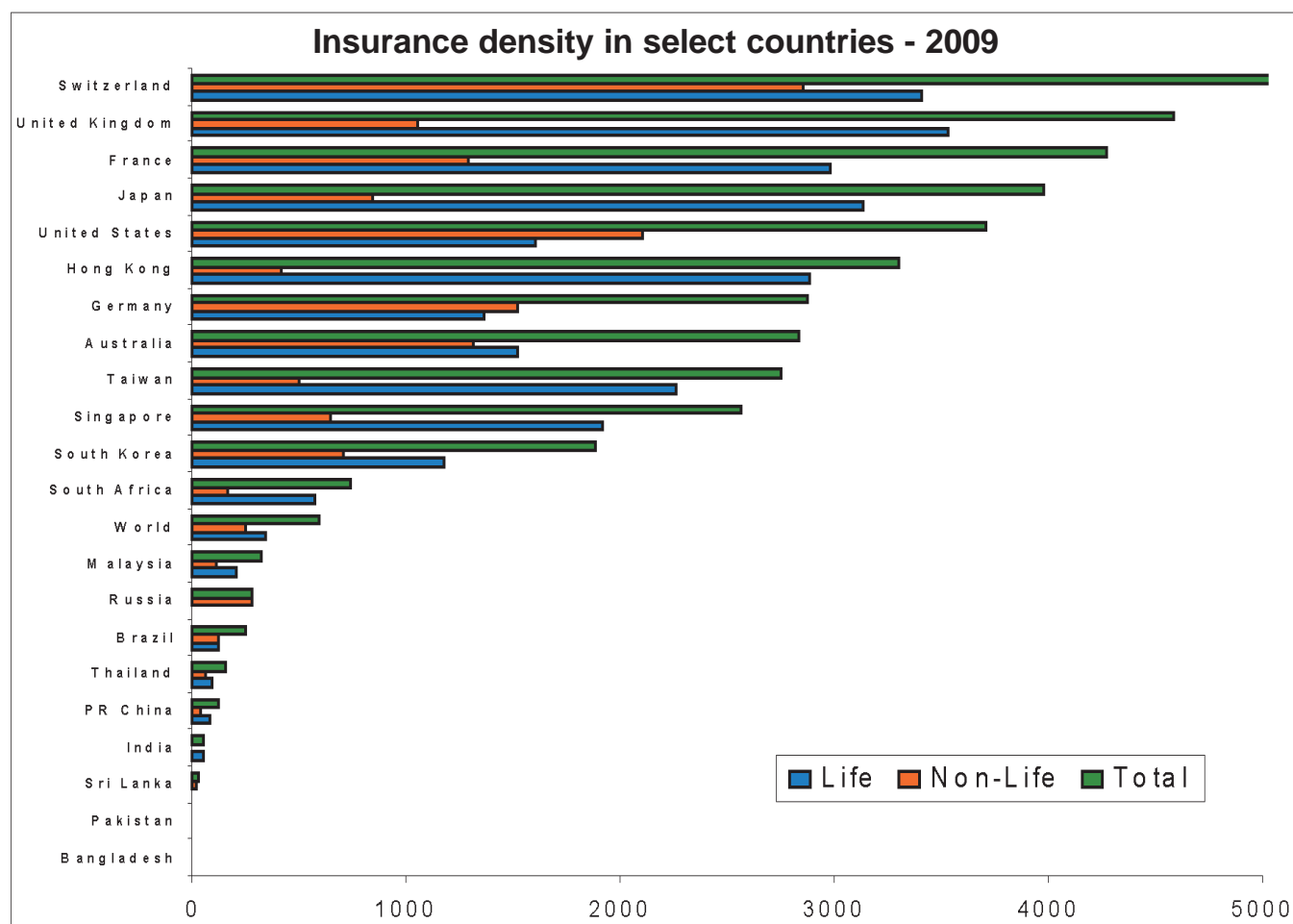
Source: Swiss Re, Sigma No. 3/2010. Note: * calendar year.

** Financial Year 2009-10

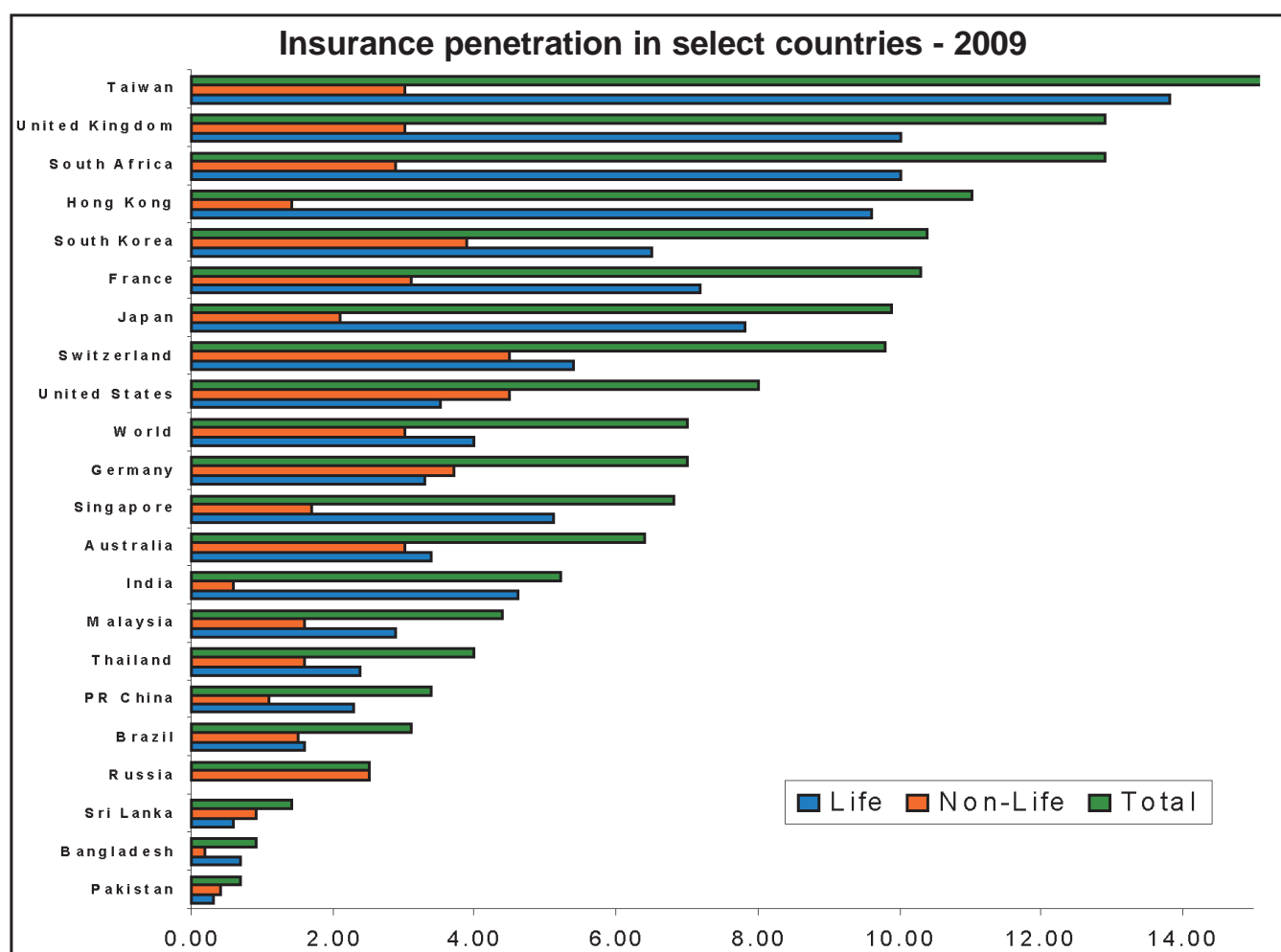
I.2.3 During the crisis, non-life insurance was not significantly impacted. Despite losses on the investment side, insurers had more than enough capacity to meet the demand. Non-life premiums remained stable in 2009, falling just 0.1 per cent. While non-life premiums fell in the US and Europe, they rose in the other regions. Given the sharp decline of real GDP, this flatness is reasonably acceptable. Nevertheless, combined ratios show that underwriting results have further weakened. In 2009, underwriting results in non-life turned negative, despite lower natural catastrophe losses and lower losses from the US financial guarantee business, which had hurt underwriting results in 2008. It was, thus, lower premium rates in non-life insurance which hurt profitability in 2009. There was no shortage of capacity and premium rates did not increase. Still, overall profitability improved due to the recovery of credit and equity markets, as witnessed in the life segment.

I.2.4 In sixty-six per cent of the countries, insurance grew faster than GDP, which shows the robustness of the industry. Further, as credit and stock markets recovered in 2009, the industry was able to restore its capital base. Investment results and overall profitability also improved during the period. During the financial crisis, the insurance industry continued to provide cover and pay claims, reflecting the industry's robustness. Unlike the banking sector, insurers did not receive government support in the form of capital or guarantee, except in a few cases. Thus, the insurance industry was largely not impacted by the financial crisis in the same way as banking sector had been although asset values showed a decline in line with the overall trends across world economies.

I.2.5 During year 2010, it is expected that overall premium growth in the industry will turn positive and profitability and balance sheets will continue to improve. The prospects for life insurance in 2010 are promising as growth resumes in the sector. A further recovery of the financial markets is likely to stimulate the overall growth of unit-linked products and allow insurers to continue strengthening their balance sheets. Over the longer term, life insurance will profit from the ageing of the population, which will boost the sales of pension, disability, critical illness and long-term care products. Non-life premium growth in the industrialised countries is gradually expected to rise. However, the continued pressure on rates will hamper profitability and could limit premium growth. As interest rates are likely to stay low in 2010, investment returns will also be adversely affected. Overall, profitability and return on equity will be below average.



Source: Swiss Re, Sigma No. 3/2010.
Data is in USD.



Source: Swiss Re, Sigma No. 3/2010.

Indian Insurance in the global scenario

I.2.6 In life insurance business, India ranked 9th among the 156 countries for which data are published by Swiss Re. During 2009, the life insurance premium in India grew by 10.1 per cent (inflation adjusted). However, during the same period, the global life insurance premium had contracted by 2 per cent. The share of Indian life insurance sector in global market was 2.45 per cent during 2009, as against 1.98 per cent in 2008.

I.2.7 The non-life insurance sector witnessed a marginal growth of 1.6 per cent during 2009. However, its performance was better when compared to global non-life premium, which contracted by 0.1 per cent during the same period. The share of Indian non-life

insurance premium in global non-life insurance premium remained very low at 0.46 per cent and India ranked 26th in global non-life insurance premium.

Insurance penetration & density in India

I.2.8 The measure of insurance penetration and density reflects the level of development of insurance sector in a country. While insurance penetration is measured as the percentage of insurance premium to GDP, insurance density is calculated as the ratio of premium to population (per capita premium). Since opening up of Indian insurance sector for private participation, India has reported increase in both insurance penetration and density. But, the increase has been almost entirely contributed by the life insurance sector.

TABLE 2
INSURANCE PENETRATION AND DENSITY IN INDIA

Year	Life		Non-Life		Industry	
	Density (USD)	Penetration (% age)	Density (USD)	Penetration (% age)	Density (USD)	Penetration (% age)
2001	9.1	2.15	2.4	0.56	11.5	2.71
2002	11.7	2.59	3.0	0.67	14.7	3.26
2003	12.9	2.26	3.5	0.62	16.4	2.88
2004	15.7	2.53	4.0	0.64	19.7	3.17
2005	18.3	2.53	4.4	0.61	22.7	3.14
2006	33.2	4.10	5.2	0.60	38.4	4.80
2007	40.4	4.00	6.2	0.60	46.6	4.70
2008	41.2	4.00	6.2	0.60	47.4	4.60
2009	47.7	4.60	6.7	0.60	54.3	5.20

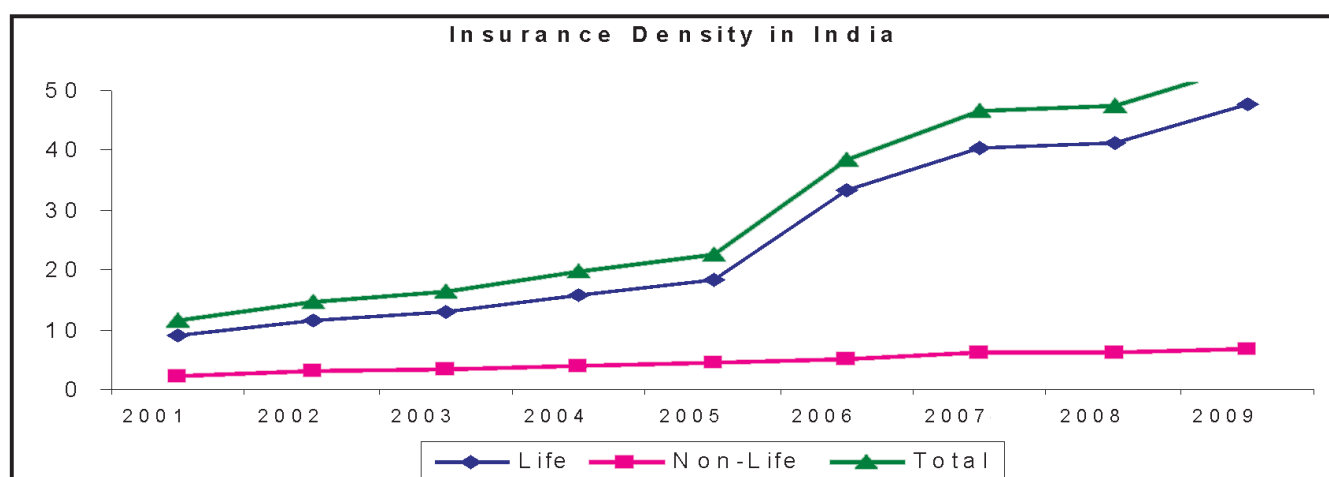
Insurance density is measured as ratio of premium (in US Dollar) to total population.

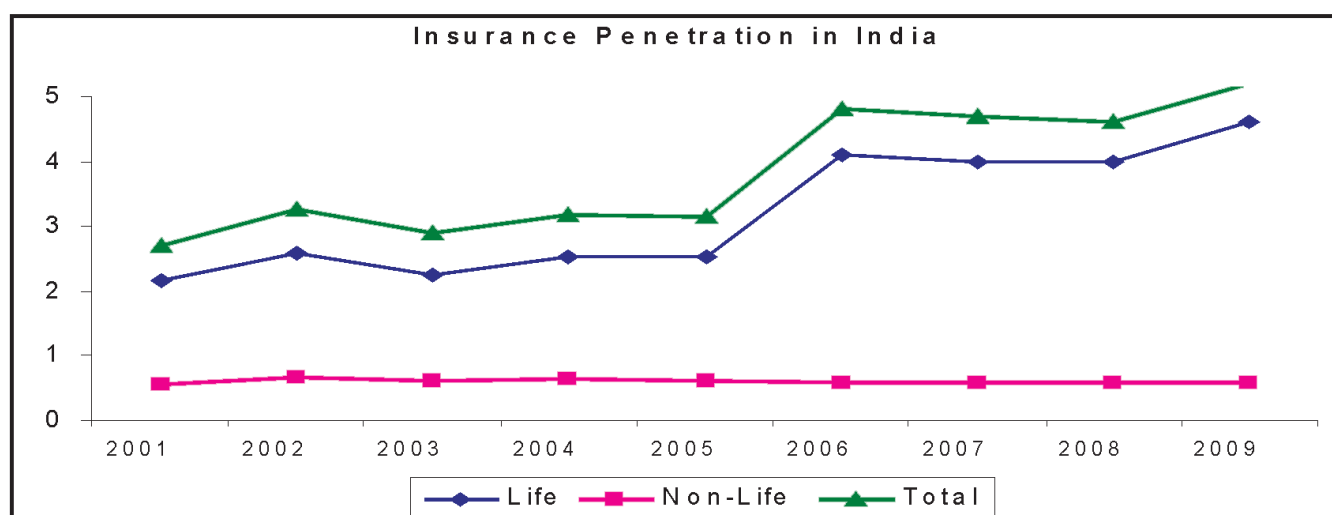
Insurance penetration is measured as ratio of premium (in US Dollars) to GDP (in US Dollars).

Source: Swiss Re, Various Issues.

I.2.9 The insurance density of life insurance sector had gone up from USD 9.1 in 2001 to USD 47.7 in 2009. Similarly, insurance penetration of life sector had gone up from 2.15 per cent in 2001 to 4.60 per cent in 2009.

I.2.10 The penetration of non-life insurance sector in the country remains near-constant for the last 9 years at around 0.60 per cent. However, there is a marginal increase in density, which has increased from USD 2.4 in 2001 to USD 6.7 in 2009.





3. APPRAISAL OF INDIAN INSURANCE MARKET

Registered Insurers

I.3.1 At end-September 2010, there were forty-eight insurance companies operating in India; of which twenty three were in the life insurance business and the remaining twenty-four were in general insurance business. In addition, GIC is the national reinsurer.

I.3.2 Of the forty-eight companies presently in operations, 8 are in the public sector: two specialised insurers, namely ECGC and AIC, one in life insurance, four in general insurance and one reinsurance. The remaining forty companies are in the private sector.

TABLE 3
REGISTERED INSURERS IN INDIA

(As on 30th September, 2010)

Type of business	Public Sector	Private Sector	Total
Life Insurance	1	22	23
General Insurance	6*	18**	24
Reinsurance	1	0	1
Total	8	40	48

* Includes specialised insurance companies - ECGC and AIC

** Includes three Standalone Health Insurance Companies – Star Health & Allied Insurance Co., Apollo Munich Health Insurance Co. and Max Bupa Health Insurance Co.

Includes L&T General Insurance Company Ltd., which was granted registration in 2010-11.

I.3.3 During the financial year 2009-10, IRDA had granted Certificate of Registration to three new companies, viz., IndiaFirst Life Insurance Company Ltd.; SBI General Insurance Company Ltd., and Max Bupa Health Insurance Company Ltd. L & T General Insurance Company Ltd., was granted registration in 2010-11.

LIFE INSURANCE

Premium

I.3.4 Life insurance industry recorded a premium income of ₹2,65,450 crore during 2009-10 as against ₹2,21,785 crore in the previous financial year, registering a growth of 19.69 per cent. While private sector insurers posted 23.06 per cent growth (25.09 per cent in previous year) in their premium income, LIC recorded 18.30 per cent growth (5.01 per cent in previous year).

I.3.5 While renewal premium accounted for 58.60 per cent (60.62 per cent in 2008-09) of the total premium received by the life insurers, first year premium contributed the remaining 41.40 per cent (39.38 per

cent in 2008-09). During 2009-10, the growth in renewal premium was 15.69 per cent (24.91 per cent in 2008-09). By comparison, the growth in first year premium was higher at 25.84 per cent during 2009-10 (negative 6.81 per cent in 2008-09).

I.3.6 Further bifurcation of the first year premium indicates that single premium income received by the life insurers recorded 31.05 per cent growth during 2009-10 (negative 3.34 per cent in 2008-09). Single premium products continue to play a major role for LIC as they contributed 24.36 per cent of LIC's total premium income (21.64 per cent in 2008-09). In comparison, the contribution of single premium income in total premium income was only 4.84 per cent for private insurance companies during 2009-10 (5.41 per cent in 2008-09).

I.3.7 The contribution of regular premium to the total premium stood at 22.87 per cent in 2009-10 (22.46 per cent in 2008-09). During 2009-10, the amount of renewal premium received by the life insurance companies had gone up by 15.69 per cent (24.91 per cent during 2008-09). Private insurers reported higher growth of 35.11 per cent in renewal premium in 2009-10 than 10.03 per cent reported by LIC.

I.3.8 Unit-linked products (ULIPs) witnessed 27.44 per cent increase in premium income from ₹90,647 crore in 2008-09 to ₹1,15,521 crore in 2009-10. On the other hand, the growth in premium income of traditional products was lower at 14.33 per cent, with premium income increasing to ₹1,49,929 crore as against ₹1,31,138 crore in 2008-09. Accordingly, the share of unit-linked products in total premium increased to 43.52 per cent in 2009-10 as against 40.87 per cent in 2008-09. (Statement No. 10)

TABLE 4
PREMIUM UNDERWRITTEN BY LIFE INSURERS

(₹ crore)		
Insurer	2008-09	2009-10
Regular premium		
LIC	19140.61 (-27.01)	26184.48 (36.80)
Private Sector	30663.04 (6.97)	34529.75 (12.61)
Total	49803.65 (-9.26)	60714.23 (21.91)
Single premium		
LIC	34038.47 (0.78)	45337.42 (33.19)
Private Sector	3488.97 (-30.91)	3842.37 (10.13)
Total	37527.44 (-3.34)	49179.79 (31.05)
First Year premium		
LIC	53179.08 (-11.36)	71521.90 (34.49)
Private Sector	34152.01 (1.29)	38372.12 (12.36)
Total	87331.09 (-6.81)	109894.02 (25.84)
Renewal premium		
LIC	104108.96 (15.94)	114555.41 (10.03)
Private Sector	30345.43 (70.05)	41000.94 (35.11)
Total	134454.39 (24.91)	155556.35 (15.69)
Total premium		
LIC	157288.04 (5.01)	186077.31 (18.30)
Private Sector	64497.44 (25.09)	79373.06 (23.06)
Total	221785.48 (10.15)	265450.37 (19.69)

Note: Figure in brackets indicates the growth (in per cent) over the previous years.

Market Share

I.3.9 On the basis of total premium income, the market share of LIC declined marginally from 70.92 per cent in 2008-09 to 70.10 per cent in 2009-10. Accordingly, the market share of private insurers had gone up marginally from 29.08 per cent in 2008-09 to 29.90 per cent in 2009-10.

I.3.10 The market share of private insurers in first year premium was 34.92 per cent in 2009-10 (39.11 per cent in 2008-09). The same for LIC was 65.08 per cent (60.89 per cent in 2008-09). However, in renewal premium, LIC had a much higher share of 73.64 per cent (77.43 per cent in 2008-09) when compared to 26.36 per cent (22.57 per cent in 2008-09) share of private insurers.

TABLE 5
MARKET SHARE OF LIFE INSURERS

(per cent)		
Insurer	2008-09	2009-10
Regular Premium		
LIC	38.43	43.13
Private Sector	61.57	56.87
Total	100.00	100.00
Single Premium		
LIC	90.70	92.19
Private Sector	9.30	7.81
Total	100.00	100.00
First Year Premium		
LIC	60.89	65.08
Private Sector	39.11	34.92
Total	100.00	100.00
Renewal Premium		
LIC	77.43	73.64
Private Sector	22.57	26.36
Total	100.00	100.00
Total Premium		
LIC	70.92	70.10
Private Sector	29.08	29.90
Total	100.00	100.00

New Policies

I.3.11 During 2009-10, life insurers had issued 532 lakh new policies, out of which, LIC issued 389 lakh policies (73.02 per cent of total policies issued) and the private life insurers issued 144 lakh policies (26.98 per cent). While LIC reported an increase of 8.21 per cent (-4.52 per cent in 2008-09) in the number of policies issued over the previous year, the private sector insurers reported a decline of 4.32 per cent (13.19 per cent increase in 2008-09) in the number of new policies issued.

I.3.12 Overall, the industry witnessed a 4.52 per cent increase (0.10 per cent in 2008-09) in the number of new policies issued.

TABLE 6
NEW POLICIES ISSUED : LIFE INSURERS

(in lakh)		
Insurer	2008-09	2009-10
LIC	359.13	388.63
	(-4.52)	(8.21)
Private Sector	150.11	143.62
	(13.19)	(-4.32)
Total	509.24	532.25
	(0.10)	(4.52)

Note: Figure in brackets indicates growth over previous year (in per cent).

Paid-up capital

I.3.13 The total capital of the life insurance companies as on 31st March, 2010 was ₹21,020 crore. During 2009-10, an additional capital of ₹2,765 crore was brought in by the industry. The incremental capital during 2009-10 was brought in by the private sector insurers as there was no addition in the capital of LIC, the public sector insurance company.

TABLE 7
PAID-UP CAPITAL : LIFE INSURERS

(₹ crore)

INSURER	31 st March, 2009	Additions during 2009-10	31 st March, 2010
LIC	5.00	0.00	5.00
Private Sector	18249.77	2765.22	21014.99
TOTAL	18254.77	2765.22	21019.99

Expenses of life insurers

I.3.14 As per section 40B of the Insurance Act, 1938 no life insurer can spend as expenses of management in any year an amount in excess of the limits prescribed under Rule 17D of the Insurance Rules, 1939. Rule 17D takes into consideration the size and age of the insurer, while laying down the limits of such expenses. The IRDA, on the recommendations of the Life Insurance Council constituted under Section 64F may enhance the limits in any year. Expenses of management refer to all charges incurred whether directly or indirectly and include commission payments of all kinds, operating expenses and expenditure capitalised.

TABLE 8
COMMISSION EXPENSES : LIFE INSURERS
(₹ crore)

Insurer	2008-09	2009-10
Regular Premium		
LIC	4350.91	6100.48
Private Sector	4554.34	4975.86
Total	8905.25	11076.34
Single Premium		
LIC	432.81	526.38
Private Sector	39.15	46.11
Total	471.96	572.49
First Year Premium		
LIC	4783.72	6626.85
Private Sector	4593.49	5021.98
Total	9377.21	11648.83
Renewal Premium		
LIC	5271.37	5505.71
Private Sector	880.78	1030.77
Total	6152.15	6536.48
Total Premium		
LIC	10055.09	12132.56
Private Sector	5474.27	6052.75
Total	15529.36	18185.31

I.3.15 The increase in expenses was lower than the increase in the gross premium collected by the insurers in 2009-10. As such, the commission expenses ratio (commission expenses as a percentage of premiums) declined marginally to 6.85 per cent in 2009-10 from 7.00 per cent of 2008-09. Overall, while the commission expenses increased in the case of regular premium, there has been a fall in the commission paid towards both single and renewal premium products. However, there is some variation in the position when compared between the private insurers and LIC, as reflected in Table 9, providing bifurcation of the commission ratios for both private and public sector life insurers.

TABLE 9
**COMMISSION EXPENSES RATIO :
LIFE INSURERS**

(in per cent)

Insurer	2008-09	2009-10
Regular Premium		
LIC	22.73	23.30
Private Sector	14.85	14.41
Total	17.88	18.24
Single Premium		
LIC	1.27	1.16
Private Sector	1.12	1.20
Total	1.26	1.16
First Year Premium		
LIC	9.00	9.27
Private Sector	13.45	13.09
Total	10.74	10.60
Renewal Premium		
LIC	5.06	4.81
Private Sector	2.90	2.51
Total	4.58	4.20
Total Premium		
LIC	6.39	6.52
Private Sector	8.49	7.63
Total	7.00	6.85

Note: Commission expenses ratio is the ratio between commission expenses and the premium underwritten by life insurers

I.3.16 The operating expenses of the life insurers had decreased to 10.85 per cent in 2009-10 from their earlier level (11.65 per cent in 2008-09). The operating expenses towards life insurance business were ₹28,807 crore in 2009-10 as against ₹25,827 crore in 2008-09.

TABLE 10
OPERATING EXPENSES : LIFE INSURERS

(₹ crore)		
Insurer	2008-09	2009-10
LIC	9064.29	12245.82
Private Sector	16763.03	16561.11
TOTAL	25827.32	28806.93

I.3.17 Operating expenses, as a per cent of gross premium underwritten, increased marginally for LIC from 5.76 per cent in 2008-09 to 6.58 per cent in 2009-10. However, the same declined sharply for private insurers from 25.99 per cent in 2008-09 to 20.86 per cent in 2009-10. For the industry as a whole, the operating expenses ratio declined from 11.65 per cent in 2008-09 to 10.85 per cent in 2009-10. The efforts at rationalising and bringing down the expense ratios are in line with IRDA's stand that private insurance companies should take all steps to ensure compliance with the mandatory stipulations on the expenses of management.

TABLE 11
OPERATING EXPENSES RATIO : LIFE INSURERS
(in per cent)

INSURER	2008-09	2009-10
LIC	5.76	6.58
Private Sector	25.99	20.86
TOTAL	11.65	10.85

Note: Operating expenses ratio is the ratio of operating expenses to the premium underwritten by the life insurers

I.3.18 As the initial set-up costs incurred by any insurance company is high, the Authority granted

exemption from the limits under Rule 17D to 22 private insurers in the first five years of commencement of their business operations.

I.3.19 Out of the 23 life insurance companies (including 1 PSU) in 2009-10, 10 companies were in the exemption period. Of the balance, 9 companies (including 1 PSU) were compliant with the limits under Rule 17D/directions of the Authority.

Benefits Paid

I.3.20 The life industry paid higher gross benefits of ₹95,833 crore in 2009-10 (₹58,527 crore in 2008-09) constituting 36.10 per cent of the gross premium underwritten (26.39 per cent in 2008-09). The benefits paid by the private insurers at ₹16,671 crore (₹6,025 crore in 2008-09), showed an increase of 176.71 per cent constituting 21.00 per cent of the premium underwritten (9.34 per cent in 2008-09). LIC paid benefits of ₹79,162 crore in 2009-10, constituting 42.54 per cent of the premium underwritten (₹52,502 crore in 2008-09, 33.38 per cent of the total premium underwritten). The benefits paid by the life insurers net of re-insurance were ₹95,578 crore (₹58,370 crore in 2008-09). There has been a significant increase in the benefits paid on account of surrenders/withdrawals which stood at ₹36,244 crore, of which LIC accounted for ₹22,395 crore and private sector ₹13,849 crore. The comparative previous year statistics were ₹13,869 crore, of which LIC accounted for ₹9,723 crore and private sector ₹4,146 crore.

Individual Death Claims

I.3.21 In the year 2009-10, the life insurance companies settled 7.26 lakh (6.05 lakh in 2008-09) claims on individual policies, with a total payout of ₹5,958 crore (₹4,798 crore in 2008-09). The number of claims repudiated stood at 14,693 (12,781 in 2008-09) for an amount of ₹245 crore (₹180 crore in 2008-09). The number of claims pending at the year end was 15,892 (16,915 in 2008-09) and the amount involved was ₹286 crore (₹243 crore in 2008-09). Of these claims, 2,180 were pending for more than one year. (Statement No. 12)

TABLE 12
INDIVIDUAL DEATH CLAIMS : LIFE INSURERS (2009-10)

(Figures in per cent of policies)

Insurer	Total Claims	Claims paid	Claims repudiated	Claims written back	Claims pending at end of year	Break up of claims pending — duration wise (Policies)			
						< 3 months	3 to 6 months	6 to 12 months	> 12 months
Private	100.00	84.88	7.60	0.04	7.48	68.66	14.47	7.70	9.18
LIC	100.00	96.54	1.21	0.84	1.41	36.75	23.95	22.55	16.75
Total	100.00	95.24	1.93	0.75	2.08	49.53	20.15	16.60	13.72

I.3.22 The claim settlement ratio of LIC was higher than that of the private life insurers. While LIC settled 96.54 per cent in 2009-10 (95.48 per cent in 2008-09) of claims intimated to it during the same year, the private life insurers settled 84.88 per cent (82.26 per cent in 2008-09) of the claims intimated. The percentage of repudiations for LIC was quite low at 1.21 per cent (1.33 per cent in 2008-09) as against 7.60 per cent (9.97 per cent in 2008-09) for the private life insurers.

Group Death Claims

I.3.23 A total of 3,05,739 group claims were settled in 2009-10 out of 3,09,151 claims intimated to the life insurers. Of these, the number of claims repudiated was 1,520, at 0.49 per cent of the claims intimated. (Statement No. 13)

TABLE 13
GROUP DEATH CLAIMS : LIFE INSURERS (2009-10)

(Figures in per cent of policies)

Insurer	Total Claims	Claims paid	Claims repudiated	Claims written back	Claims pending at end of year	Break up of claims pending — duration wise (Policies)			
						< 3 months	3 to 6 months	6 to 12 months	> 12 months
Private	100.00	96.80	1.61	0.02	1.58	71.00	11.16	9.94	7.90
LIC	100.00	99.80	0.01	0.00	0.19	47.89	20.60	16.13	15.38
Total	100.00	98.90	0.49	0.01	0.61	66.03	13.19	11.27	9.51

I.3.24 In the year 2009-10, the life insurers settled 98.90 per cent (98.63 per cent in 2008-09) of the total claims payable while 0.61 per cent (0.81 per cent in 2008-09) remained pending for settlement or otherwise as at 31st March, 2010. While LIC settled 99.80 per cent (99.76 per cent in 2008-09) of group death claims, private insurers settled 96.80 per cent (92.51 per cent in 2008-09). This ratio is much higher than that of individual policies.

Investment income

I.3.25 As the operations of the life insurers stabilise, their investment base gets strengthened, resulting in investment income forming a larger proportion of their total income. In the case of LIC, the investment income including capital gains was higher at ₹1,12,425 crore in 2009-10 compared to ₹42,804 crore in 2008-09. As a percentage of total income, it constituted 37.64 per cent in 2009-10 as against 21.37 per cent in 2008-09. The income from investment includes transfer/gain on revaluation/change in fair value. In the case of private insurers, the investment income including capital gains was higher at ₹42,831 crore in 2009-10 as compared to ₹10,416 crore in 2008-09. As a percentage of total income, it constituted 30.70 per cent in 2009-10.

Retention Ratio

I.3.26 LIC traditionally reinsures a small component of its business. During 2009-10, ₹95 crore was ceded as reinsurance premium (₹101 crore in 2008-09). Similarly, in the case of private insurers, a small component of the business was reinsured, with group business forming the major component of the reinsurance cessions. The private insurers together ceded ₹407 crore (₹325 crore in 2008-09) as premium towards reinsurance. It may be interesting to view this in the context of the fact that the risks pertaining to the investments component of the unit linked insurance products are borne by the policyholders and a significant component of the new business premium underwritten by the industry in 2009-10 was towards unit linked products.

Profits of life insurers

I.3.27 Life insurance industry is capital intensive, and insurers are required to infuse capital at regular intervals to fund both the new business strain and to expand their infrastructure base including expenses on initial operations, training costs for development of the distribution channels, creating niche markets and achieving reasonable levels of persistency. The experience of the insurance markets globally indicates

that companies in the life sector take seven to ten years to break-even.

I.3.28 Out of the 23 life insurers in operations during 2009-10, 8 companies have reported profits viz. LIC, ICICI Prudential, Kotak Mahindra, SBI, MetLife, Bajaj Allianz, Sahara India and Aegon Religare. Life Insurance Corporation of India had reported net profit of ₹1,061 crore i.e., an increase of 10.80 per cent over ₹957 crore in 2008-09. ICICI Prudential reported a net profit of ₹258 crore after incurring losses for eight consecutive years, after setting up operations. Kotak Mahindra had reported a profit of ₹69.22 crore for the second year in a row; it reported profit for the first time in 2008-09. SBI Life reported profit of ₹276 crore, as against a loss of ₹26.31 crore in 2008-09. SBI Life reported net profits for three consecutive years prior to this from 2005-06 to 2007-08. MetLife has reported a profit of ₹25.06 crore. The insurer has been reporting profits continuously in the last three financial years. However, MetLife is carrying deficit in the Policyholders' Account from 2007-08 to 2009-10. Sahara India reported a profit of ₹36.15 crore as against a loss of ₹18.15 crore during 2008-09. Sahara India had reported profits for the first time in 2007-08. Aegon Religare reported profits for the second year in the row from inception in 2008-09. The company reported profit of ₹3.82 crore in 2009-10 (₹4.08 crore in 2008-09). Aegon is, however, carrying deficit in the Policyholders' Account for 2008-09 and 2009-10. Bajaj Allianz has reported a profit of ₹542 crore in 2009-10. Shriram Life after reporting profits for four years in a row, registered a loss of ₹18.06 crore during 2009-10, the first in its five year of operations (Statement No.20).

I.3.29 The cumulative losses of the life insurance industry as at 31st March, 2010 stood at ₹20,143 crore, as against ₹17,304 crore as at 31st March, 2009.

Returns to shareholders

I.3.30 For the year 2009-10, LIC has paid ₹1,031 crore as dividend to Government of India. This is 97 per cent of its net profit earned during the year. LIC had paid the same per cent of its net profit as dividend during 2008-09 when it paid ₹929 crore as dividend to the ex-chequer.

I.3.31 None of the private insurance companies paid dividends during 2009-10. This position is similar to that in previous year 2008-09.

TABLE 14
DIVIDENDS PAID : LIFE INSURERS

(₹ Crore)

Insurer	2008-09	2009-10
Public	929.12	1030.92
Private	—	—
Total	929.12	1030.92

Expansion of offices

I.3.32 During the year under review, there had been a move towards rationalisation of the offices of life insurance companies in India. While LIC opened 220 new offices, the number of offices of the private insurers decreased to 8,768 from 8,785 in 2008-09. Most private players resorted to restructuring to bring down operating costs. Since opening up of the sector in 2000, this is the first time that a negative growth has been observed in the number of branch offices of private sector life insurance companies. In 2008-09, the number of offices in the private sector had increased by 37.46 per cent.

TABLE 15
NUMBER OF LIFE INSURANCE OFFICES*
(as on 31st March)

Insurer	2010	2009	2008	2007	2006
Private	8768	8785	6391	3072	1645
LIC	3250	3030	2522	2301	2220
Total	12018	11815	8913	5373	3865

* Offices opened after seeking approval of the Authority

Note: 1) Data collected from life insurers through a special return.

2) Office as defined under Section 64VC of the Insurance Act, 1938.

I.3.33 With the focus shifting to other than metro and urban regions in the year 2009-10, majority of the offices of life insurance companies [72.13 per cent (as against 71.32 per cent in 2008-09)], are located either in semi-urban areas or in small towns, which

are not listed in HRA classification of the Ministry of Finance. The break-up in favour of these areas is equally noticeable in case of both private sector and public sector life insurance companies.

TABLE 16
DISTRIBUTION OF OFFICES* OF LIFE INSURERS (as on 31st March, 2010)

Insurer	Metro	Urban	Semi-urban	Others	Total
Private	897	1555	3607	2709	8768
LIC	347	550	923	1430	3250
Total	1244	2105	4530	4139	12018

* Offices opened after seeking approval of the Authority.

Note: 1) Data collected from life insurers through a special return.

2) Based on the HRA classification of places done by the Ministry of Finance.

Metro : Delhi, Mumbai, Chennai, Kolkata, Hyderabad and Bangalore.

Urban : A, B-1 and B-2 class cities of the HRA classification.

Semi-urban : C class cities of the HRA classification.

Others : Places not listed in the HRA classification.

BOX ITEM 1

PROFITABILITY OF LIFE AND NON-LIFE INSURERS

The nature of Insurance business is long-term and its profitability is a key issue, which depends upon many factors (such as interest rate fluctuations, observed mortality rates, lapse rates etc.) and is measured differently. With a lot of initial expenses, apart from the very nature of the business, insurance companies take at least a few years' time to reach the break-even point. Subsequent to the opening up of the insurance sector to private participation, the number of companies continues to grow. The number of companies, which have started making profits, is also increasing, although there is a delay in moving to positive territory, as against what was envisaged at the time of registration of the insurance companies with IRDA. A summary of the profitability status of the insurance companies as at the end of 2009-10 is given below separately for life and non-life companies.

Life Insurance Sector

During 2009-10, out of the 22 private life companies, seven revealed profit after tax as compared to four in the previous two years. Out of the seven companies which reported profit in 2009-10 three companies showed profits continuously for the last two years. It is important to note that the life insurance sector is witnessing an increasing number of companies which are entering the positive zone. Except for the newcomers whose expense levels in the initial years are bound to result in sizeable losses, existing insurance companies which reported losses during the year, have been able to reduce the quantum of losses when compared to that incurred in the previous year. The sector has been able to recover from the impact of global meltdown of the previous year (which resulted in a mere growth rate of 10.15 per cent) and has recorded a growth of 19.69 per cent during the year. Additional capital that has been injected into the industry in 2009-10 was ₹2,766 crore. But, for most of the companies the expected break-even point has shifted forward as compared to what was envisaged at the time of their application for licence to underwrite insurance business in India. Many companies achieved their targets (as set out at the licensing stage) in terms of premium income. Although this is a welcome sign, this has its own attendant problems. Along with the premium growth, companies had to invest in expanding their branch network and to augment their policy administration

department, underwriting department etc. Although some increase in capital expenses was seen, increase in expenses of management, especially procurement cost of business had increased significantly. This resulted in an increase in operating costs. Also, the companies exceeded their expected levels of management expenses per unit premium. Expense growth rate far outweighed the premium growth rate. In addition to this, the increased lapse rates significantly affected the premium sustainability (hence the profitability) and rendered the loadings (in the premiums) towards the fixed per policy costs insufficient. Mortality experience has not affected the profitability of life companies significantly as the experience has not been adverse.

The status of profits/losses after tax of the private sector life companies over the past five years is indicated in the table below:

Number of private sector life companies according to profit range*

Profit/(Loss) range (₹ Crore)	2005-06	2006-07	2007-08	2008-09	2009-10
Loss					
> (1000)	Nil	Nil	1	1	Nil
(500) - (1000)	Nil	1	1	4	Nil
(400) - (500)	Nil	Nil	1	2	3
(300) - (400)	Nil	1	1	1	2
(200) - (300)	Nil	Nil	4	2	3
(100) - (200)	4	5	2	2	2
0 - (100)	8	6	3	5	5
Profit					
0 - 100	2	2	4	4	4
100 - 200	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
200 - 300	Nil	Nil	Nil	Nil	2
300 - 500	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
> 500	Nil	Nil	Nil	Nil	1
Total	14	15	17	21	22

* Without considering the deficit in the policyholders' account.

Trends in the policyholders' account which resulted in surplus/deficit to the insurers have been on similar lines to those in the shareholders' account.

Non-Life Insurance Sector

During 2009-10, out of the 13 private non-life companies, seven reported profit after tax as compared to six in 2008-09. Out of the seven companies which were able to generate profits in 2009-10, six companies have reported profits continuously for the last four years. The trends are similar even in case of the four Public Sector Undertakings (PSUs). While three of the PSUs made sizeable profit after tax over the previous year, the fourth PSU recovered considerably from the downfall experienced (losses reported) in the year 2008-09. Overall, non-life insurers have been able to recover considerably from the immediate turbulence faced in the first full year of complete detariff regime. This is also reflected in the performance of the sector as a whole which recorded a growth of 13.96 per cent in the premium income as against the growth of 9.11 per cent in the previous year. In case of non-life sector also, there is deferment of expected break-even point as compared with the projections made in the R1 applications filed with the Authority at the time of registration. However, the deferment was less pronounced compared to the life insurance sector. The major factors for deferment of break-even point were increased levels of expenses and huge underwriting losses.

The status of profits/losses after tax of the private sector non-life companies over the past five years is given in the Table below:

Number of private sector non-life companies according to profit range**

Profit/(Loss) (₹ crore)	2005-06	2006-07	2007-08	2008-09	2009-10
Loss					
> (200)	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
(100) - (200)	Nil	Nil	1	Nil	1
0 - (100)	1	Nil	3	6	5
Profit					
0 - 100	7	8	4	6	5
100 - 200	Nil	Nil	2	Nil	2
> 200	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
Total	8	8	10	12	13

** Excluding health insurers

NON-LIFE INSURANCE

I.3.34 As on 31st March, 2010 there are 23 general insurance companies, which have been granted registration for carrying out non-life insurance business in the country. Of these, six are in public sector and the rest are in private sector. Among the public sector companies, there are two specialised insurance companies: one for credit insurance (ECGC) and the other for crop insurance (AIC). Out of the 17 private sector companies, two have been granted licence during 2009-10 (Annex I). The business growth figures in the following paragraphs excludes specialised and three standalone health insurance companies.

Premium

I.3.35 The non-life insurance industry underwrote a total premium of ₹34,620 crore in 2009-10 as against ₹30,352 crore in 2008-09 (Table 17) registering a growth of 14.06 per cent as against an increase of 9.09 per cent recorded in the previous year. The public sector insurers exhibited an impressive growth in 2009-10 at 14.49 per cent; more than twice the previous year's growth rate of 7.12 per cent. In contrast, the private non-life insurers registered a growth of 13.44 per cent, which is only marginally higher than 12.09 per cent achieved during the previous year. The figures reflect a comparative hardening of rates in the industry.

TABLE 17
**GROSS DIRECT PREMIUM INCOME IN INDIA :
NON-LIFE INSURERS**

	(₹ crore)	
Insurer	2008-09	2009-10
Public	18030.74 (7.12)	20643.45 (14.49)
Private	12321.09 (12.09)	13977.00 (13.44)
Total	30351.83 (9.09)	34620.45 (14.06)

Note: Figure in brackets indicates growth over previous year (in per cent).

I.3.36 The premium underwritten by 13 private sector insurers in 2009-10 was ₹13,977 crore as against ₹12,321 crore in 2008-09. ICICI Lombard continued to be the largest private sector non-life insurance company, which accounted for a market share of 9.52 per cent, although its market share declined from 11.21 per cent in 2008-09. Bajaj Allianz, the second largest private sector non-life insurance company, which underwrote a total premium of ₹2,482 crore, also saw its market share depleting from 8.63 per cent in 2008-09 to 7.17 per cent during the year under review. Of the 13 private insurers, 11 reported an increase in premium underwritten (9 out of 10 in 2008-09). Two of the non-life insurers had started operations in 2009-10.

I.3.37 In the case of public sector non-life insurers, all four companies expanded their business with an increase in their respective premium collections. While the market shares of Oriental Insurance and United India increased in 2009-10 over 2008-09, the shares

declined in case of National and New India. United India underwrote a premium of ₹5,239 crore in 2009-10 as against ₹4,278 crore in the previous year, which helped to improve its market share to 15.13 per cent in 2009-10 from 14.09 per cent in the previous

year. It reported a growth of 22.47 per cent, which is higher than the industry average for 2009-10. New India Assurance with an insurance premium of ₹6,043 crore remains the largest general insurance company in India with market share of 17.45 per cent.

TABLE 18
GROSS DIRECT PREMIUM INCOME IN INDIA

Company	TOTAL (₹ In crore)		Market Share (In per cent)	
	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
National	4625.18	4279.90	13.36	14.10
New India	6042.51	5508.83	17.45	18.15
Oriental	4736.71	3964.23	13.68	13.06
United	5239.05	4277.77	15.13	14.09
Sub-Total	20643.45	18030.73	59.63	59.40
Royal Sundaram	913.11	803.36	2.64	2.65
Reliance	1979.65	1914.88	5.72	6.31
IFFCO-Tokio	1457.84	1374.06	4.21	4.53
TATA AIG	853.80	823.92	2.47	2.71
ICICI Lombard	3295.06	3402.04	9.52	11.21
Bajaj Allianz	2482.33	2619.29	7.17	8.63
Cholamandalam	784.85	685.44	2.27	2.26
HDFC Ergo	915.40	339.21	2.64	1.12
Future Generali	376.61	186.49	1.09	0.61
Universal Sompo	189.28	30.14	0.55	0.10
Shriram	416.93	113.76	1.20	0.37
Bharti AXA	310.82	28.50	0.90	0.09
Raheja QBE	1.32	-	0.00	-
Sub-Total	13977.00	12321.09	40.37	40.59
Grand Total	34620.45	30351.82	100.00	100.00

Note: '—' indicates not in operation

Segment wise premium

I.3.38 The Motor business continued to be the largest non-life insurance segment with a share of 43.46 per cent (43.94 per cent in 2008-09). It reported growth rate of 12.83 per cent (5.13 per cent in 2008-09). The premium collection in health segment continued to surge ahead at ₹7,311 crore in 2009-10 from ₹6,088 crore of 2008-09, registering a growth of 20.09 per cent. This resulted in an increase in the share of health segment to the total premium to 21.12 per cent in 2009-10 (20.06 per cent in 2008-09). The growth in the health segment far out-paced the growth rate achieved by the non-life industry as a whole. The premium collection from Fire and Marine segments continued to remain stagnant in 2009-10 as has been the case since the de-tariffing of the sector in 2007.

TABLE 19
PREMIUM (WITHIN INDIA) UNDERWRITTEN BY
NON-LIFE INSURERS - SEGMENT WISE
(₹ crore)

Department	2008-09	2009-10
Fire	3383 (11.14)	3869 (11.18)
Marine	1956 (6.44)	2168 (6.26)
Motor	13336 (43.94)	15047 (43.46)
Health	6088 (20.06)	7311 (21.12)
Others	5588 (18.41)	6225 (17.98)
Total Premium	30352 (100.00)	34620 (100.00)

Note : Figure in brackets indicate share of respective segment in total premium (in per cent).

Premium Underwritten Outside India

I.3.39 Only the public sector insurers (except United India), are underwriting non-life insurance business outside India. United India ceased operations outside India in 2003-04. The total premium underwritten outside the country by the three public sector insurers stood at ₹1,195 crore in 2009-10 as against ₹1,077 crore in 2008-09 registering a growth of 11.04 per cent (9.70 per cent in the previous year). Premium underwritten outside India accounted for 3.34 per cent of total premium underwritten by the Indian non-life insurance companies.

TABLE 20
RATIO OF OUTSIDE INDIA PREMIUM TO TOTAL PREMIUM
(in per cent)

Insurer	2008-09	2009-10
National	0.37	0.45
New India	14.67	14.88
Oriental	2.79	2.43
United*	-	-

* Ceased operations in 2003-04.

I.3.40 New India continued to be the largest public sector general insurer underwriting premium outside India, with the premium underwritten outside India constituting 14.88 per cent of the total premium underwritten by it in 2009-10. In case of Oriental, the contribution of outside India premium to the total premium worked out to be 2.43 per cent in 2009-10, marginally lower than 2.79 per cent in 2008-09. National Insurance continued to have a small component of overseas business at 0.45 per cent in 2009-10, marginally higher than 0.37 per cent in 2008-09.

TABLE 21
GROSS DIRECT PREMIUM FROM BUSINESS OUTSIDE INDIA : NON-LIFE INSURERS
(₹ crore)

Insurer	2008-09	2009-10
National	15.95 (8.22)	20.81 (30.49)
New India	946.95 (8.22)	1056.63 (11.58)
Oriental	113.64 (23.43)	117.97 (3.81)
United*	-	-
Total	1076.54 (9.70)	1195.41 (11.04)

Note : Figure in brackets indicate growth over the previous year (in percent)

* ceased operations in 2003-04

I.3.41 Of the total premium of ₹1,195 crore written outside India in 2009-10, New India underwrote a higher premium of ₹1,057 crore (2008-09: ₹947 crore), its market share in the total outside India premium of public sector non-life insurers increased to 88.39 per cent from 87.96 per cent in 2008-09. National underwrote a premium of ₹20.81 crore (2008-09: ₹15.95 crore). The outside India premium underwritten by Oriental Insurance stood at ₹118 crore up from previous year's ₹114 crore, recording a growth 3.81 per cent.

Policies Issued

I.3.42 The total number of policies issued by the non-life insurers in 2009-10 were 675 lakh as against 671 lakh in 2008-09, reporting a marginal increase of 0.64 per cent over 2008-09. The growth in number of policies issued was much lower than the growth achieved in 2008-09, which was 17.13 per cent. The slowdown in the growth in the number of policies issued was primarily on account of public sector insurance companies, which exhibited a negative growth in the number of policies issued vis-a-vis the number of policies issued in the previous year. In contrast, the private sector companies reported a growth in the number of policies issued at 9.86 per cent although still lower than the growth in number of policies underwritten in the previous year.

TABLE 22
NEW POLICIES ISSUED : NON-LIFE INSURERS
(in lakhs)

Insurer	2008-09	2009-10
Public Sector	451.37 (17.09)	434.04 (-3.84)
Private Sector	219.22 (17.21)	240.84 (9.86)
Total	670.60 (17.13)	674.88 (0.64)

Note: Figures in brackets indicate the growth (in per cent) over previous year.

Paid-up Capital

I.3.43 The total paid-up capital of non-life insurers as on 31st March, 2009 was ₹4,829 crore. During 2009-10, the non-life insurers added ₹855 crore (all in the private sector) to their equity capital base. With this, the total paid-up capital of Non-life Insurers has gone upto ₹5684 crore as at the end of March 2010. The paid-up capital of the public sector companies remained unchanged at ₹550 crore in 2009-10.

TABLE 23
PAID UP CAPITAL : NON-LIFE INSURERS*
AND REINSURER (As on 31st March)

	(₹ crore)	
	2009	2010
Non -Life		
Public Sector	550	550
Private Sector	2533	3160
Specialised Insurers		
ECGC	900	900
AIC	200	200
Health Insurers		
Star Health	109	164
Apollo Munich	107	129
Max Bupa**	—	151
Reinsurer		
GIC	430	430
Total	4829	5684

Note: * Including specialised Institutions

** Commenced operations in 2009-10

Underwriting Experience

I.3.44 The underwriting losses of the non-life insurance companies increased to ₹5,901 crore in 2009-10, up from ₹5,324 crore in the previous year. However, there appeared to be a slowdown in the growth of underwriting losses at 10.78 per cent (2008-09: 36.52 per cent). The

slowdown was observed both in the case of public and private sector non-life insurers.

TABLE 24
UNDERWRITING LOSSES : NON-LIFE INSURERS
(₹ crore)

	2008-09	2009-10
Public Sector	4226.90	4541.18
	(28.06)	(7.43)
Private Sector	1096.87	1359.51
	(83.14)	(23.94)
Total	5323.77	5900.69
	(36.52)	(10.78)

Note: Figure in brackets indicates growth over the previous year in per cent.

Expenses of Non-Life Insurers

I.3.45 The commission expenses of public and private non-life insurers stood at ₹1,826 crore and ₹677 crore respectively for 2009-10, cumulatively amounting to a total commission expense of ₹2,503 crore for the non-life industry. The commission expenses continued to be the highest in the Motor segment, which stood at ₹808 crore, comprising of ₹519 crore for the public sector and ₹289 crore for the private sector companies.

TABLE 25
COMMISSION EXPENSES : NON-LIFE INSURERS

	(₹ crore)					
	Private Sector		Public Sector		Total	
Segment	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10
Fire	59.79	60.79	204.81	239.86	264.60	300.65
Marine	42.28	40.51	120.66	123.26	162.94	163.77
Motor	259.69	289.48	528.41	519.09	788.10	808.57
Health	170.79	129.76	418.7	486.17	589.49	615.93
Others	150.24	156.36	398.28	457.43	548.52	613.79
Total	682.79	676.9	1670.86	1825.81	2353.65	2502.71

I.3.46 Commission expenses and operating expenses constitute a major part of the total expenses. The operating expenses of non-life insurance companies stood at ₹8,392 crore in 2009-10 as against ₹7,364 crore in 2008-09, registering a growth of 13.95 per cent. This growth in the operating expenses was quite high for public sector insurers (21.05 per cent) as compared to private sector insurers (3.72 per cent).

TABLE 26

OPERATING EXPENSES : NON-LIFE INSURERS
(₹ crore)

Insurer	2008-09	2009-10
Public Sector	4347.21	5262.59
Private Sector	3017.22	3129.61
Total	7364.43	8392.20

Note : Public sector does not include ECGC, AIC and GIC

I.3.47 As per section 40C of the Insurance Act, 1938 no insurer can spend as expenses of management in any year an amount in excess of the limits prescribed under Rule 17E of the Insurance Rules, 1939. Rule 17E takes into consideration the size and age of the insurer while stipulating the limits of these expenses. The Authority based on the recommendation of the General Insurance Council constituted under Section 64F may enhance the limits in any year.

I.3.48 The Authority has granted exemption on the limits under Rule 17E to 15 private insurers in the first five years of commencement of their business operations.

I.3.49 Out of the 22 non-life insurance companies (including the four public sector undertakings and the two specialised institutions) in the year 2009-10, eight companies are in the exemption period. Of the balance, four are compliant with the limits under Rule 17E.

Incurred Claims Ratio

I.3.50 The net incurred claims of the non-life insurers stood at ₹22,230 crore in 2009-10 as against ₹19,717 crore in 2008-09. The incurred claims exhibited an

increase of 12.74 per cent during 2009-10. While the public sector insurers reported lower growth at 9.75 per cent in the incurred claims, the same was high for private insurers at 19.47 per cent. However, overall the growth in incurred claims during 2009-10 at 12.74 per cent was lower than the 20.44 per cent recorded during the previous year.

TABLE 27

NET INCURRED CLAIMS : NON-LIFE INSURERS
(₹ crore)

Insurer	2008-09	2009-10
Public Sector	13637.79 (12.48)	14967.23 (9.75)
Private Sector	6079.16 (43.16)	7262.49 (19.47)
Total	19716.95 (20.44)	22229.72 (12.74)

Note: Figures in brackets indicate the growth rate (in per cent) of the respective sector

I.3.51 The incurred claims ratio (net incurred claims to net premium) of the non-life insurance industry remained at around 86 per cent during 2009-10 as in the previous year. Between private and public sector insurers, it is the public sector insurers, which have a comparatively higher incurred claims ratio at 88.27 per cent (91.30 in 2008-09). The same for private sector insurers was 80.30 per cent (76.89 in 2008-09).

I.3.52 Among the various segments, health insurance had a high claims ratio at 111.13 per cent. In comparison to the previous year, the incurred claims ratio in the health segment exhibited an increase from 105.95 per cent. The other segment which reported a high claims ratio was motor insurance at 84.51 per cent, although this was lower than the claims ratio in 2008-09 at 88.84 per cent. There was a substantial reduction in the incurred claims ratio in the marine segment from 102.90 per cent in 2008-09 to 78.08 per cent in 2009-10.

TABLE 28
INCURRED CLAIMS RATIO (SEGMENT WISE)

(In per cent)

Segment	Public Sector		Private Sector		Total	
	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10
Fire	75.86	81.10	75.16	72.79	75.72	79.91
Marine	101.05	75.50	109.20	86.40	102.90	78.08
Motor	98.90	87.84	75.67	80.42	88.84	84.51
Health	116.60	119.85	85.33	92.22	105.95	111.13
Others	52.69	56.59	59.26	56.81	54.15	56.64
Total	91.30	88.27	76.89	80.30	86.30	85.50

Investment Income

I.3.53 The investment income of all non-life insurers during 2009-10 was ₹7,688 crore (₹5,891 crore in 2008-09) registering a growth of 30.50 per cent. During the year under review, the investment income of both private and public sector insurers reflected an upward movement at 22.86 per cent and 32.24 per cent respectively. This is in contrast to 2008-09 when the public sector insurers had reported a reduction in investment income by 23.10 per cent.

TABLE 29
INVESTMENT INCOME : NON-LIFE INSURERS
(₹ crore)

Insurer	2008-09	2009-10
Public sector	4799.78 (-23.10)	6347.27 (32.24)
Private sector	1091.20 (47.05)	1340.67 (22.86)
Total	5890.98 (-15.65)	7687.94 (30.50)

Note: Figure in brackets indicates the growth rate (in per cent) of the respective Sector.

Net Profits

I.3.54 During 2009-10, the total net profits of non-life insurance sector was ₹1,205 crore. The four public sector companies reported net profit of ₹1,293 crore, as against which the private sector companies collectively reported a net loss of ₹88.56 crore.

I.3.55 Among the public sector companies, except Oriental Insurance, all other companies reported net profits during 2009-10. United India made a net profit

of ₹708 crore during 2009-10 (₹476 crore in 2008-09), the largest among the public sector companies. The other public sector companies which reported net profits were New India and National at ₹405 crore and ₹225 crore, respectively. Oriental Insurance incurred a net loss of ₹44.25 crore. (Statement No. 52)

I.3.56 Among the thirteen private insurance companies, while seven reported profits, the remaining six incurred net losses during 2009-10. ICICI Lombard reported net profit of ₹144 crore (₹23.62 crore in 2008-09). The net profits of Bajaj Allianz was ₹121 crore in 2009-10 (as against ₹95.16 crore in 2008-09). The six insurers which reported net losses were Reliance, HDFC Ergo, Future Generali, Universal Sampo, Bharti AXA and Rehaja QBE. (Statement No. 55).

TABLE 30
Net Profits/Losses : Non-Life insurers
(₹ crore)

Insurer	2008-09	2009-10
Public Sector	498.33	1293.07
Private Sector	-101.26	-88.56
Total	397.07	1204.51

Returns to the Shareholders

I.3.57 Of the four public sector non-life insurance companies, three paid ₹271 crore as dividends in 2009-10, significantly higher than ₹141 crore in 2008-09, to the ex-chequer. The total payout of dividends by the private sector insurers was ₹71.93 crore during 2009-10 (none of the private sector companies had declared dividends during 2008-09).

While AIC did not declare any dividends during 2009-10 (₹20 crore in 2008-09), ECGC paid ₹10.75 crore as dividends, which is substantially lower than ₹180 crore declared during the previous year. The dividend paid by GIC increased from ₹279 crore in 2008-09 to ₹353 crore in 2009-10.

TABLE 31
DIVIDENDS PAID : NON-LIFE INSURERS

(₹ crore)

Insurer	2008-09	2009-10
	Non –Life	
Public sector	141.00	270.98
Private Sector	0	71.93
	Specialised Insurers	
ECGC	180.00	10.75
AIC	20.00	0
	Reinsurer	
GIC	279.50	352.60
Total	620.50	706.26

Number of offices

I.3.58 As on 31st March, 2010, there were 6,342 offices in the non-life insurance companies (including standalone health insurers, but excluding specialised insurers) operating all over the country. While private sector companies had a branch network of 1,646, the public sector companies had 4,696 office network in place. (Statement No. 69)

SPECIALISED INSTITUTIONS:

Export Credit Guarantee Corporation of India Ltd.

I.3.59 Export Credit Guarantee Corporation of India Ltd., (ECGC) is a specialised insurer underwriting business in export credit insurance. The company underwrote gross direct premium of ₹813 crore in 2009-10, reporting a growth of 9.17 per cent as against ₹745 crore in 2008-09. On net basis, the insurer earned net premiums to the tune of ₹576 crore as against ₹525 crore in the previous year. The insurer reported underwriting loss of ₹99.34 crore in 2009-10 (profit of ₹258 crore in 2008-09). The net profit of the company declined to ₹53.73 crore from ₹283 crore in the previous year. The insurer's incurred claims ratio for the year 2009-10 was 117.22 (67.63 in 2008-09).

I.3.60 The Corporation had 13,429 short-term export credit insurance policies in force in 2009-10 (13,350 in 2008-09), including transfer guarantees. Premium income earned on short-term policies during the year was ₹289 crore (₹247 crore in 2008-09) reporting a growth of 17.37 per cent as against nominal growth of just 0.65 per cent in rupee terms corresponding to a negative growth of 4.7 per cent in dollar terms in country's exports during the year 2009-10. Domestic credit insurance for exporters was introduced during February, 2009 after obtaining the approval from the Authority. The company had promoted the product on a very low key in view of the general economic slowdown that was being witnessed during the period. The premium income from the medium and long term business during 2009-10 was ₹36.90 crore as against ₹33.78 crore in 2008-09 reporting a growth of 9.24 per cent.

I.3.61 Consequent upon the company coming under the regulatory regime of the Authority a conscious effort is being made to gradually shift from bank deposits to investment opportunities in conformity with the relevant regulatory provisions. The growth in investments for the year 2009-10 was 9 per cent and the total assets of the company expanded by 2 per cent in 2009-10 from ₹1,917 crore to ₹1,959 crore.

Agriculture Insurance Company of India Ltd.

I.3.62 Agriculture Insurance Company of India Ltd. (AIC) is a specialised insurer underwriting business in agriculture insurance. The company underwrote gross direct premium of ₹1,521 crore in 2009-10, reporting growth of 82.46 per cent as against ₹833 crore in 2008-09. On net basis, the insurer earned net premiums to the tune of ₹1,024 crore as against ₹743 crore in the previous year. The insurer reported underwriting profit of ₹31.87 crore (profit of ₹309 crore in 2008-09). The net profit of the company declined to ₹64.51 crore from ₹233 crore in the previous year. The insurer's incurred claims ratio for the year 2009-10 was 109.78 (71.32 in 2008-09).

HEALTH INSURANCE COMPANIES

I.3.63 IRDA has so far granted licence to three insurance companies to operate exclusively in the health insurance segment. The performance of these companies is given below.

Star Health and Allied Insurance

I.3.64 Star Health, was the first company granted registration to underwrite business exclusively in health, personal accident and travel insurance segments in 2006-07. In its fourth year of operations, the insurer underwrote gross direct premium of ₹962 crore in 2009-10, reporting growth of 88.61 per cent as against ₹510 crore in 2008-09. On net basis, the insurer earned net premium to the tune of ₹610 crore as against ₹301 crore in the previous year. The insurer reported underwriting loss of ₹1.74 crore (loss of ₹7.44 crore in 2008-09). The net profit of the company increased to ₹5.26 crore from ₹1.24 crore in the previous year. The insurer's incurred claims ratio for the year 2009-10 was 87.11 (85.74 in 2008-09).

Apollo Munich Health Insurance

I.3.65 Apollo Munich is the second company to receive registration to underwrite insurance business exclusively in the health, personal accident and travel insurance segments. In its third year of operations, the company underwrote gross direct premium of ₹115 crore in 2009-10 as against ₹48.14 crore in 2008-09, i.e., growth of 138.18 per cent. The net premium underwritten by the company stood at ₹69.96 crore in 2009-10 as against ₹21.64 crore in 2008-09. The insurer reported underwriting losses of ₹98.65 crore (₹79.06 crore in 2008-09), and incurred net loss of ₹89.70 crore in 2009-10 (₹72.18 crore in 2008-09). Its incurred claims ratio was 85.39 per cent in 2009-10 (114.27 per cent in 2008-09)

Max Bupa Health Insurance

I.3.66 Max Bupa is a new entrant in the health segment and was issued certificate of registration in the year 2009-10. The company started operations in the month of March, 2010 and procured gross direct premium of ₹0.13 crore. The net premium of the insurer was ₹0.12 crore in 2009-10.

General Insurance Corporation of India

I.3.67 GIC is the sole national reinsurer, providing reinsurance to the direct non-life insurance companies in India. The Corporation's reinsurance programme has been designed to meet the objectives of optimising the retention within the country, ensuring adequate coverage for exposure and developing adequate capacities within the domestic market. It is also the manager of the Third Party Motor Pool. GIC receives statutory cession on each and every policy issued by domestic insurers subject to certain limits and leads domestic companies' treaty and facultative programmes.

I.3.68 The total net premium written by GIC during 2009-10 increased by 18.57 per cent to ₹8,777 crore from ₹7,402 crore in 2008-09. However, its net earned premium (the net premium after adjustments for Reserve for Unexpired Risks) during 2009-10 increased marginally (3.46 per cent) to ₹8,076 crore from ₹7,806 crore in 2008-09. The net incurred claims of GIC stood at ₹6,856 crore as against ₹6,217 crore in 2008-09. The company booked net profit (after tax) of ₹1,775 crore as against ₹1,407 crore, resulting in growth of 26.11 per cent over the previous year.

4. REVIEW

4.1 PROTECTION OF INTERESTS OF POLICYHOLDERS

I.4.1.1 One of the recent initiatives of IRDA, to ensure that clear information regarding products is given to the prospect/policyholder in a way he/she can understand, is the proposal to introduce Key Features Document in simple language. The test of a Key Features Document is whether or not the target customer for a particular product understands its main features and is able to take a decision as to whether the product is suitable for him/her. A Key Features Document would also ensure disclosure by insurers of other important information such as premium details, payment modes, various charges, risks involved, what happens in the event of discontinuance, etc.

I.4.1.2 Needs Analysis or Suitability is another initiative identified by IRDA as a step in curbing wrong advice and mis-selling. An exposure draft on the subject has been issued and feedback from various stakeholders has been received. The Authority is currently working on putting in place a system to ensure that proposals go through a Prospect Product Matrix before the sale is actually affected. This is to ensure that mis-selling does not take place.

I.4.1.3 The Guidelines addressing issues related to Distance Marketing are proposed to focus on new challenges of mis-selling that have cropped up with the advancement of technology. While the benefits of having new and faster channels need to be reaped, the loopholes created by them too need plugging.

I.4.1.4 Lapsation of policies is a major concern for the IRDA. The Authority has issued an exposure draft proposing initiatives to ensure improvements in the level of persistency. Feedback has been received from various stakeholders and the same are under examination.

BOX ITEM 2

ULIP – NEW GUIDELINES

In January, 2008 the IRDA mandated all the life insurance companies to provide a detailed account of the premium received, charges levied and money available for investment. This information is required to be provided to the policyholder with respect to unit linked insurance products (ULIP) for each year of the contract period. As part of the detailed guidelines issued, the customer is also required to counter sign a copy of the Sales Illustration so that the authenticated document becomes a part of Policy document issued to the customer/policyholder. Secondly at the product approval stage, the IRDA has abstained from giving approval to products which are very difficult to comprehend for the prospective policyholders. However, the desired result from the perspective of policyholder protection, has not been achieved.

As a part of the developmental activities, the IRDA has positioned various measures (i) to enhance the life coverage and (ii) to make the product truly long term in nature. Accordingly, the IRDA issued Circular no. 102 on 28th June, 2010 regarding various components of the ULIPs. This was followed by another clarificatory circular no. 124 dated 4th August, 2010 clarifying few specific issues. The significant features of the structural changes arrived at by the IRDA through these initiatives are indicated below:

- a. The three year lock-in period for all Unit Linked Products has been increased to a period of five years, including its applicability to top-up premiums. During this stipulated lock-in period no residuary payments on policies which have lapsed / surrendered / discontinued is permitted to be made. The residuary payments for policies arising out of policies which stand lapsed/surrendered/discontinued during the lock-in period shall be payable on the expiry of the lock-in period and in accordance with the relevant Regulations of the IRDA.
- b. No partial withdrawal is allowed during the lock-in period. However, policy loans may be granted during the lock-in period.
- c. All regular premium / limited premium ULIPs shall have uniform / level paying premiums. Any additional premium payments shall be treated as “single premium” for the purpose of insurance cover.
- d. All limited premium unit linked insurance products, other than single premium products, shall have premium paying term of at least five years.
- e. The insurers shall evenly distribute the overall charges with respect to the ULIPs over the lock-in period.
- f. All unit linked products, other than pension and annuity products shall provide a minimum mortality cover or a health cover. Mortality and/or health cover can also be offered along with the pension/annuity products as riders, giving enough flexibility for the policyholders to select covers of their choice.
- g. All top-up premiums made during the continuance of the contract, except for pension/annuity products, must also have a component of insurance cover; such top-up premiums shall be treated as single premium.
- h. The accumulated fund value of unit linked pension / annuity products is the “Fund Value” as on the maturity date. All ULIP pension / annuity products shall offer a minimum guaranteed return of 4.5 per cent per annum or as specified by IRDA from time to time, on the maturity date. This guaranteed return is applicable on the maturity date, for policies where all due premiums are paid. The minimum guaranteed rate of 4.5 per cent per annum is applicable to all contributions/premiums received upto March 31, 2011. From 1st April of every year starting from 2011, the guaranteed interest rate shall be 50 basis points above the average of the reverse repo rate

prevailing as on the last working day of June, September, December and March of the preceding year. Thus, the guaranteed interest rate has been stipulated to be subject to a maximum of 6 per cent per annum and a minimum of 3 per cent per annum.

- i. In the case of unit linked pension / annuity products, no partial withdrawal is allowed during the accumulation phase. The insurance company is required to convert the accumulated fund value into an annuity at the vesting date. However, the insured has an option to commute upto a maximum of one-third of the accumulated value as lump sum at the time of vesting. In the case of a surrender, only a maximum of one-third of the surrender value can be commuted after the lock-in period. The remaining amount must be used to purchase an annuity, subject to the provisions of Section 4 of the Insurance Act, 1938.
- j. The IRDA has prescribed a cap on charges in case of Unit Linked contracts (i) with a tenor of 10 years or less; and (ii) for those with tenure of above 10 years. However, taking into account the discontinuance/lapsation/surrender behaviour and with a view to smoothening the cap on charges, the following limits have been prescribed which are applicable from the 5th policy anniversary:

Number of years elapsed since inception	Maximum reduction in yield (Difference between Gross and Net Yield (% per annum))
5	4.00
6	3.75
7	3.50
8	3.30
9	3.15
10	3.00
11 and 12	2.75
13 and 14	2.50
15 and thereafter	2.25

- k. As per the stipulations, the net reduction in yield for policies with term less than or equal to 10 years shall not be more than 3.00 per cent at maturity. For policies with term above 10 years, the net reduction in yield at maturity shall not be more than 2.25 per cent.
- l. The maximum loan amount that can be sanctioned under any ULIP policy shall not exceed 40 per cent of the surrender value in those policies where equity accounts for more than 60 per cent of the total value of investment and shall not exceed 50 per cent of the surrender value of those policies where debt instruments accounts for more than 60 per cent of the total value of investment.

Consumer Education:

I.4.1.5 Consumer education and policyholder protection being two sides of the same coin, the Regulator has an onerous responsibility towards consumer education as it has for policyholder protection. In fact, Consumer Education is a part and parcel of Policyholder Protection. Towards this end, IRDA has, over the years taken several initiatives through various media print, television and radio.

I.4.1.6 IRDA also encourages and supports consumer bodies to conduct seminars on insurance, thereby

not only educating the consumer but also providing a platform for the consumer to interact with its representative(s) who, it makes sure, participate in such seminars.

I.4.1.7 The IRDA itself conducts/participates in and supports several national level seminars on different insurance topics/subjects as well as consumer related issues through which it reaches out to the public. Currently, IRDA is actively working on a Consumer Portal that is proposed to be launched shortly.

BOX ITEM 3

INITIATIVES IN THE AREA OF POLICYHOLDERS GRIEVANCE REDRESSAL

The IRDA has recently established the Consumer Affairs Department to give a special focus to and oversee the compliance by insurers of the IRDA Regulations for Protection of Policyholders' Interests and also to empower consumers by educating them regarding details of the procedures and mechanisms that are available for grievance redressal. Policyholders must be provided with inexpensive and speedy mechanisms for complaints disposal and the IRDA (Protection of Policyholders Interests) Regulations, 2002 require insurance companies to have in place, effective and speedy grievance redress mechanisms. IRDA has also issued **Guidelines for Grievance Redressal**, which lay down specific timeframes and turnaround times (TATs) for response, resolution, etc., which will further strengthen the redressal systems insurers already have in place.

The effectiveness of the mechanisms needs to be monitored by the Regulator. To enable this as well as to create a central repository of industry-wide insurance grievance data, IRDA is on the verge of implementing the **Integrated Grievance Management System (IGMS)**. IGMS will create a gateway for policyholders to register complaints with insurance companies first and if need be to escalate them to the IRDA Grievance Cell. IGMS is a comprehensive solution which not only has the ability to provide a centralised and online access to the policyholder but complete access and control to IRDA for monitoring market conduct issues of which policyholder grievances are the main indicators. IGMS will have the ability to classify different complaint types based on pre-defined rules. The system will be able to assign, store and track unique complaint IDs and also enable intimation to various stakeholders as required, within the workflow. The system will enable defining of Target Turnaround Times (TATs) and measure the actual TATs on all complaints. The system will set up alerts for pending tasks nearing the laid down Turnaround Time. Thus, the system will automatically trigger activities at the appropriate time through rule based workflows.

A complaint registered through IGMS will flow simultaneously to the insurer's system as well as the IRDA repository. Updation of status by the insurers would automatically be mirrored in the IRDA system. IGMS will be able to generate reports on all criteria like ageing, status, nature of complaint and any other parameter that is defined. Thus, the IGMS will provide a standard platform to all insurers to resolve policyholder grievances and to provide IRDA with a tool to monitor the effectiveness of the grievance redressal system of insurers.

IRDA has recently introduced the **IRDA Grievance Call Centre (IGCC)** that provides for a toll free number **155255**. IGCC provides an additional channel for policyholders to lodge their grievances and also seek their status over phone/e-mail. The Call Centre environment will interface with IGMS, once the IGMS is implemented. The IGCC has enabled policyholders easy access to the grievance redressal cell of IRDA both through telephone and e-mail, apart from providing details of the redressal systems of insurance companies whenever policyholders require them. The Call Centre carries out filling of grievance registration forms on the basis of the call. The IGCC also provides a channel for tracking of grievances. Further, the IGCC also educates policyholders about the Insurance Ombudsman who provides a channel for fair disposal of complaints falling within the laid down jurisdiction.

With a view to going beyond facilitation of complaints resolution, IRDA has begun to drill down into details of complaints to identify instances of violation/non-compliance of various provisions of the applicable Regulations through enquiries and inspections. Where required, regulatory action is initiated.

Further, the institution of Insurance Ombudsman is also being reviewed for possible changes and expansion of jurisdiction, to ensure that grievances that are not resolved by insurers and get escalated to the Regulator and/or Ombudsman are decided conclusively, except where they would fall necessarily within the ambit of the courts.

4.2 MAINTENANCE OF SOLVENCY MARGIN OF INSURERS

I.4.2.1 Every insurer is required to maintain a Required Solvency Margin as per Section 64VA of the Insurance Act, 1938. Every insurer shall maintain an excess of the value of assets over the amount of liabilities of not less than an amount prescribed by the IRDA, which is referred to as a Required Solvency Margin. The IRDA (Assets, Liabilities and Solvency Margin of Insurers) Regulations, 2000 describe in detail the method of computation of the Required Solvency Margin.

I.4.2.2 In the case of life insurers, the Required Solvency Margin is the higher of an amount of fifty crore of rupees (one hundred crore of rupees in the case of reinsurer) or a sum which is based on a formula given in the Act and the Regulations framed there under.

I.4.2.3 In the case of non-life insurers, the Required Solvency Margin shall be the maximum of the following amounts:

1. Fifty crore of rupees (one hundred crore of rupees in the case of reinsurer); or
2. A sum equivalent to twenty per cent of net premium income; or
3. A sum equivalent to thirty per cent of net incurred claims, subject to credit for reinsurance in computing net premiums and net incurred claims being actual but a percentage, determined by the regulations, not exceeding fifty per cent.

I.4.2.4 IRDA has set a working Solvency Margin Ratio (Ratio of Actual Solvency Margin to the Required Solvency Margin) of 1.5 for all insurers which is required to be maintained at all times. During 2007-08, IRDA had introduced quarterly reporting of the solvency status for all the insurers. Accordingly, all the insurers are now filing their solvency status as on June 30, September 30, December 31 and March 31.

I.4.2.5 One of the important factors that influences insurance penetration is the capital requirement under the solvency margin. The pure term products provide simple life cover and it is believed that companies could design products, which could reach various

segments of the population in meeting their insurance needs, thereby enhancing insurance penetration. In line with this objective, the Authority had decided to allow the life insurers to reduce the capital requirement in the case of pure term products without changing the factor loadings in the case of the remaining products. Suitable instructions modifying these requirements were issued by IRDA in 2008-09. It is expected that the lower level of solvency for pure term products would provide significant relief to the life insurers both under individual products and under group products. This will also help the insurers in launching more pure term products for sufficiently longer periods and at affordable rates.

Life Insurers

I.4.2.6 At the end of March 2010, all the twenty-three life insurers complied with the stipulated requirement of solvency ratio of 1.5. Life Insurance Corporation of India reported a solvency ratio of 1.54, the same as at the end of March 2009. Though solvency ratio of 14 out of 22 private life insurers declined during the year under review, all life insurance companies are compliant with the mandated solvency requirements (Statement No.18).

Non-life insurers

I.4.2.7 Among the 21 non-life insurers who were in operations during 2009-10, 19 insurers complied with the stipulated solvency ratio as on 31st March, 2010. Two insurers, namely, Royal Sundaram and HDFC Ergo, did not meet the required solvency margin. Among the non-life insurers, three companies commenced operations during the year 2009-10. Out of the remaining 16 insurers who were in operations during 2008-09 also, 8 insurers reported improved ratio than those maintained in the previous year and the ratio of the 8 insurers had declined, from their previous year levels. (Statement No. 50).

I.4.2.8 The specialised insurers, i.e., AIC and ECGC reported solvency ratio at 2.07 and 14.17 respectively as against 4.58 and 16.42 as on 31st March, 2009.

Reinsurer

I.4.2.9 The national insurer, General Insurance Corporation of India, reported a solvency ratio of 3.71 as on 31st March, 2010 (3.67 on 31st March, 2009).

4.3 Monitoring of Reinsurance

I.4.3.1 The mandate to the Authority in respect of reinsurance lies in the provisions of Section 14(1) and 14(2) Sub Section (f) of the IRDA Act, 1999 as well as Sections 34F, 101A, 101B and 101C of the Insurance Act, 1938. In addition, the Authority has framed regulations pertaining to reinsurance by non-life insurers which lay down the ground rules for placing

reinsurance with the reinsurers. Under the provisions of the Insurance Act, 1938, the General Insurance Corporation of India has been designated as the "Indian Reinsurer" which entitles it to receive obligatory cessions of 10 per cent from all the direct non-life insurers. The limits have been laid down in consultation with the Reinsurance Advisory Committee.

TABLE 32
NET RETAINED PREMIUM ON INDIAN BUSINESS AS PER CENT OF GROSS
DIRECT PREMIUM (EXCLUDING GIC)

(in per cent)

Class	2009 – 10			2008 – 09		
	Public Sector	Private Sector	Total	Public Sector	Private Sector	Total
Fire	70.35	30.81	56.84	71.80	32.64	57.48
Marine Cargo	82.73	48.38	69.69	79.21	48.09	66.98
Marine Others	12.93	9.00	12.18	14.87	5.62	12.45
Motor	93.35	86.04	89.82	86.49	89.27	87.73
Engineering	58.67	22.24	45.25	60.52	23.41	45.51
Aviation	11.95	18.87	14.60	7.04	16.68	9.44
Other Miscellaneous	88.16	72.08	79.97	90.07	74.44	82.61
TOTAL	82.75	71.39	77.49	80.84	72.32	77.13

I.4.3.2 Every insurer needs a comprehensive and efficient reinsurance programme in order to be able to operate within the constraints of its financial strength. This is important to maintain the solvency of the insurer and to ensure that the clauses are honoured. The Authority has stipulated that every insurer shall obtain the approval of its Board for its reinsurance programme. The regulatory framework also provides for filing of the reinsurance programme for the next financial year with the Authority at least

45 days before the commencement of the said year. The insurers are further required to file the treaty slips or cover notes relating to the reinsurance arrangements with the Authority within 30 days of the commencement of the financial year. These measures highlight the importance attached to the existence of adequate and efficient reinsurance arrangements for an insurance company. It would be recalled that the solvency position of an insurance company is assessed on a "net of reinsurance" basis.

TABLE 33
REINSURANCE PLACED WITHIN INDIA AND OUTSIDE INDIA AS PER CENT OF
GROSS DIRECT PREMIUM IN INDIA

(in per cent)

Class	2009 – 10		2008 – 09	
	Placed in India	Placed outside India	Placed in India	Placed outside India
Fire	32.43	21.19	27.99	20.47
Marine - Cargo	18.16	15.09	18.49	15.04
Marine - Others	43.26	52.63	34.60	57.58
Motor	28.78	0.11	28.07	0.27
Aviation	42.17	53.17	43.73	50.70
Engineering	43.33	23.06	44.38	18.77
Miscellaneous – Others	15.26	6.00	13.42	5.07
TOTAL	24.63	7.78	23.44	7.59

I.4.3.3 The Regulations also require that every insurer should maintain the maximum possible retention commensurate with its financial strength and volume of business. The guiding principles in drawing up the reinsurance programme have been stated as under:

1. Maximise retention within the country;
2. Develop adequate capacity;
3. Secure the best possible protection for the reinsurance costs incurred; and
4. Simplify the administration of business.

I.4.3.4 With particular reference to the General Insurance Corporation, the Regulations require the Indian reinsurer to organise domestic pools for reinsurance surpluses in consultation with all insurers. It would be recalled that the non-life insurers had come together to form a Pool for Terrorism risks when the international reinsurance markets withdrew cover after the September 11 terrorist strikes in New York city in the year 2001. In 2007, the non-life insurers formed another Pool for all commercial vehicles third party insurance.

TABLE 34
REINSURANCE CEDED OUTSIDE INDIA ON INDIAN BUSINESS

(₹ crore)

Class	2008 – 09		2009 – 10	
	Premium ceded	Net profit ceded	Premium ceded	Net profit ceded
Fire	691.81	-203.15	782.90	201.75
Marine - Cargo	168.94	-40.76	181.22	-35.09
Marine – Others	462.11	96.77	427.41	268.92
Motor	34.91	22.98	15.49	7.74
Aviation	171.27	103.53	207.89	84.84
Engineering	284.36	24.66	364.26	130.27
Other Miscellaneous	592.29	149.81	850.30	40.10
TOTAL	2405.69	153.84	2829.47	698.53

Reinsurance Advisory Committee

I.4.3.5 As per Section 101A of the Insurance Act, 1938, every insurer shall reinsure with the Indian reinsurer such percentage of the sum insured on each general insurance policy as may be specified by the Authority, which are also known as ‘obligatory cessions’ or ‘statutory cessions’, with the previous approval of the Central Government, after consultation with the Reinsurance Advisory Committee.

I.4.3.6 For this purpose, the Authority may by notification, a) specify the percentages of the sum insured on each policy to be reinsured with the Indian reinsurer and different percentages may be specified for different classes of insurance provided that no

percentage so specified shall exceed 30 per cent of the sum insured on such policy; and b) specify the proportion in which said percentage shall be allocated to the Indian reinsurer.

I.4.3.7 The Reinsurance Advisory Committee at its meeting held in February, 2007 recommended to the Authority that the obligatory cessions be reduced from existing 20 per cent to 15 per cent for the year 2007-08 and 10 per cent for the year 2008-09, 2009-10 and 2010-11. The Authority accepted the recommendation and issued gazette notification giving the revised obligatory cessions in consultation with the Government of India. In the year 2010-11, IRDA has introduced limits of cession in ‘sum insured’ for different classes under obligatory cession.

I.4.3.8 Towards the end of 2007-08, the General Insurance Corporation of India, as the national reinsurer, represented to the Authority that the commission and profit commission terms applicable to statutory cessions were required to be reviewed in the light of the changed market situation following removal of tariff rates. At the same time, the insurers represented that the commission terms should remain unaltered, presumably based on the apprehension that any determination of different commission terms for statutory cessions under section 101A(4) of the Act at the critical stage may prejudice their position with regard to their reinsurance negotiations for the forthcoming year. The Authority after considering both the views decided that the terms for statutory cessions

for the year 2008- 09 shall be mutually negotiated and agreed upon between each insurer and the Indian reinsurer. If the parties failed to reach any agreement after negotiation, the matter may be reported to the Authority. This position has since continued in the subsequent years.

Obligatory cessions received by GIC

I.4.3.9 For the year 2010-11, the obligatory cessions have been retained at 10 per cent as applicable for 2009-10. Similarly, the commissions and profit commissions for 2010-11 have to be mutually agreed upon between the respective insurer and the Indian reinsurer.

4.4 INSURANCE POOLS

Terrorism Pool

TABLE 35
SHARE OF MEMBER COMPANIES IN THE INDIAN TERRORISM POOL

Insurer	2009-10		2010-11	
	Per Risk Capacity (₹ crore)	Share (in per cent)	Per Risk Capacity (₹ crore)	Share (in per cent)
GIC	147.08	19.61	147.08	19.61
National	88.89	11.85	88.89	11.85
New India	147.08	19.61	147.08	19.61
Oriental	87.00	11.60	87.00	11.60
United India	96.45	12.86	96.45	12.86
Bajaj Allianz	35.63	4.75	35.63	4.75
Cholamandalam	12.00	1.60	12.00	1.60
Future Generali	5.00	0.67	5.00	0.67
Govt. Insurance Fund, Gujarat	7.50	1.00	7.50	1.00
HDFC Ergo	3.38	0.45	3.38	0.45
ICICI Lombard	60.00	8.00	60.00	8.00
IFFCO-Tokio	22.50	3.00	22.50	3.00
Reliance	13.50	1.80	13.50	1.80
Royal Sundaram	6.00	0.80	6.00	0.80
Tata-AIG	12.08	1.61	12.08	1.61
Universal Sampo	0.66	0.09	0.66	0.09
Shriram	3.00	0.40	3.00	0.40
Bharti AXA	1.50	0.20	1.50	0.20
Raheja QBE	0.75	0.10	0.75	0.10
Total	750.00	100.00	750.00	100.00

I.4.4.1 During 2009-10, the total premium ceded to the Terrorism Pool was ₹306 crore and claims paid were ₹214 crore. The Pool's premium in the previous year was ₹223 crore with claims paid at ₹50.67 crore. Out of the ₹214 crore claims paid during the year, ₹212 crore were towards further on-account payments made for the losses arising from the terrorist attack on 26th November, 2008 at Mumbai. The loss to the

Pool from this incident is presently estimated at ₹500 crore including the on-account payments made so far. The Pool is protected by an excess of loss reinsurance programme, and loss is in excess of ₹150 crore are recovered from the reinsurers. The premium rates for terrorism cover were revised w.e.f., 1st April, 2009. There were no further major losses to the Terrorism Pool during 2009-10.

TABLE 36
PREMIUM RATES FOR TERRORISM RISK INSURANCE
(w.e.f 1st April, 2010)

Total	Sum Insured per location (MD+LOP)	Risk Category	Rate (per Mille)
1	Upto ₹750 crore	Industrial Risk	0.30
		Non-Industrial Risk	0.20
		Residential Risk	0.10
2	Over ₹750 crore and upto ₹2,000 crore	First ₹750 crore as per (1) above PLUS on balance Sum Insured as under :	
		Industrial Risk	0.25
		Non-Industrial Risk	0.15
3	Over ₹2,000 crore	First ₹2,000 crore as per (2) above PLUS on balance Sum Insured as under:	
		Industrial Risk	0.20
		Non-Industrial Risk	0.12

TABLE 37
MID-TERM COVER FOR TERRORISM RISK INSURANCE (w.e.f 1st April, 2009)

Annual Rate (in per cent)	Period not exceeding										>9 month Full Annual Rate
	15 days	1 month	2 month	3 month	4 month	5 month	6 month	7 month	8 month	9 month	
	10	15	30	40	50	60	70	75	80	85	

India Motor Third Party Insurance Pool (IMTPIP)

I.4.4.2 With effect from 1st January, 2007, tariffs were withdrawn from the non-life insurance market. However, keeping in mind the mandatory nature of the third party business, the Authority decided to regulate the premium rates in the said segment effective 1st January, 2007 vide circular no. 034/IRDA/Detariff/Dec-06 dated 4th December, 2006, which was later modified vide circular no. 043/IRDA/Detariff/Jan-07 dated 23rd January, 2007.

I.4.4.3 To redress grievances of non-availability of motor third party insurance, especially commercial vehicles, IRDA in consultation with the Committee constituted under section 110G of the Insurance Act, 1938 issued Directions under section 34 of Insurance Act, 1938 vide circular no. 035/Motor-TP/Dec-06 dated 4th December, 2006 constituting the Indian Motor Third Party Insurance Pool (IMTPIP).

I.4.4.4 The Pool came into operation from 1st April, 2007 exclusively for commercial vehicles. All insurers registered to carry on non-life insurance business

including motor business are automatically required to participate in the pooling arrangement to provide cover at rates notified by IRDA. Pooling of business, under the mechanism is achieved through a multilateral reinsurance arrangement between the underwriting insurer and all other registered non-life insurers and reinsurers.

I.4.4.5 The IMTPIP pooled a total premium of ₹3,160 crore towards 87.68 lakh policies issued during the period March 2009 - February 2010. The incurred claims of the pool for the same period was ₹3,791 crore, resulting in an operating loss of ₹674 crore. As against this, the premium during March 2008 – February 2009 was ₹2,823 crore with incurred claims of ₹3,259 crore and net operating loss of ₹650 crore.

I.4.4.6 The pool completed three full years of operation in 2009-10. The Authority has from time to time been receiving representations from non-life insurance companies who are members of the motor third party commercial vehicles pool that the present system of monthly transfer of premiums to the pool administrator should be discontinued. The Authority vide circular no. IRDA/NL/CIR/MPL/059/03/2010 dated 31st March, 2010 rationalised the Motor Third Party Pool for commercial vehicles with effect from 1st April, 2010. The Authority has modified the mechanism for operation of the pool, whereby the existing system of monthly transfer of funds by the insurance companies to the pool administrator has been discontinued with effect from 1st April, 2010. Since the motor third party business is expected to run on a 'no profit no loss' basis, there shall be no ceding commission in respect of the business ceded to the pool, it will be obligatory on the part of the insurance companies to segregate funds on account of the pool business in their accounts and invest them in a manner as provided in the IRDA's Investment Regulations. The Appointed Actuary of the insurance company is required to confirm in his report, the incorporation of the pool liabilities, including revisions, in the company's accounts. The fees of 1.25 per cent of the premium to the pool administrator, has since been revised to 0.75 per cent. All operational expenses and the automated transaction level data (data upload) will continue to flow from the companies

to the pool administrator. As regards the treatment of monies remitted to the pool administrator upto 31st March, 2010; the pool administrator shall follow up with the insurance companies to recover all monies payable to the pool up to 31st March, 2010. The Fund, after adjustments, will be distributed back to the insurers by the pool administrator after due reconciliation.

Class wise Performance of Motor Pool

I.4.4.7 As per the data uploaded by the member companies to the pool database, during 2009-10, there was 5-9 per cent increase in the number of policies underwritten under goods, passenger and miscellaneous class vehicles over the previous year. Trailers and Road Transit Risk policies rose by over 25 per cent. However, 'Internal Risks Only' policies witnessed 43 per cent decline. The overall growth in number of policies underwritten during 2009-10 over 2008-09 was 7.63 per cent.

I.4.4.8 The number of claims submitted during 2009-10 saw 180 per cent increase from 50,579 to 1,42,138. Similarly, the amount of claims paid during 2009-10 (₹759 crore) was four times the amount of claims paid during 2008-09 (₹182 crore). Commercial Vehicles (Goods) saw a major jump in claims paid from ₹109 crore in 2008-09 to ₹470 crore in 2009-10. Similarly, Commercial Vehicles (Passenger) witnessed growth in claims paid from ₹55 crore in 2008-09 to ₹216 crore in 2009-10.

Motor Insurance – Third Party Claims – Identification of Development Patterns and use of results for pricing, reserving or other purposes

I.4.4.9 The actuarial analysis of approximately 5 lakh transactions for identification of claims development patterns relating to Motor Third Party Insurance for (i) goods carrying vehicles and (ii) passengers carrying vehicles has revealed the development pattern for three stages, viz., (i) loss events, (ii) loss intimation and (iii) claim settlement. The analysis reflects the month in which the claims development pattern is completed. The development for goods carrying vehicles and passengers carrying vehicles is indicated at Table 38 and Table 39 respectively.

TABLE 38
DEVELOPMENT PATTERN OF GOODS CARRYING VEHICLES

Claim process stage	Month in which per cent development is completed			
	50 %	75 %	90 %	95 %
Date of loss to date of intimation	7	14	31	48
Date of intimation to date of payment	19	36	55	67
Date of loss to date of payment	31	48	67	78

TABLE 39
DEVELOPMENT PATTERN OF PASSENGERS CARRYING VEHICLES

Claim process stage	Month in which per cent development is completed			
	50 %	75 %	90 %	95 %
Date of loss to date of intimation	7	16	34	52
Date of intimation to date of payment	18	36	56	69
Date of loss to date of payment	31	50	70	80

I.4.4.10 The development pattern clearly reflects that the claims for the third party motor insurance would develop as indicated in the analysis.

4.5 MONITORING OF INVESTMENTS BY THE INSURERS

I.4.5.1 The IRDA has in place a regulatory framework prescribing the pattern of investment to be maintained by all life and non-life insurance companies, including the reinsurer. Within the life segment, stipulations are also in place for the investment patterns to be complied with for the life fund, pension and general annuity and group fund, as also for the ULIP funds. All insurers are required to be compliant with the prescribed pattern of investment as laid down by the Authority in the Investment Regulations notified by it. The details of investments held by the life and non-life insurance sector are given below:

Total Investment of the Insurance sector

I.4.5.2 The accumulated investments of the insurance sector increased by 30.38 per cent (18.61 per cent in 2008-09) to ₹12,71,527 crore as on 31st March, 2010 as against ₹9,75,258 crore as on 31st March, 2009. The life insurers continued to contribute a significant component of the investments made by the insurance industry at 95 per cent of total investments (93.96 per cent in 2008-09). In the same vein, the contribution of public sector companies stood at 82 per cent of the total investments held by the sector, although with the stabilisation of the operations of the private sector insurers, their portfolio of investments has been growing at a fast pace in recent years.

TABLE 40
INVESTMENTS OF THE INSURANCE SECTOR (As on 31st March)

Insurer	Life		Non-Life		Total	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010
	(₹ crore)					
Public	799593 (17.86)	985028 (23.19)	47782 (1.20)	51687 (8.17)	847375 (16.78)	1036715 (22.34)
Private	116772 (33.35)	220127 (88.51)	11111 (22.59)	14685 (32.16)	127883 (32.34)	234811 (83.61)
Total	916365 (19.63)	1205155 (31.51)	58893 (4.64)	66372 (12.70)	975258 (18.61)	1271527 (30.38)

Note: Figures in brackets represent growth in percentage over the previous year

Investments of Life Insurers

I.4.5.3 The various sources of funds available for investment by life insurers can be broadly classified as funds from (i) traditional products and (ii) ULIP products. The total funds invested by life insurers as on 31st March, 2010 was ₹12,05,155 crore (₹9,16,365 crore in 2008-09), of these ₹3,31,619 crore (27.52 per cent of total funds) represents ULIP funds and the remaining ₹8,73,536 crore (72.48 per cent) is the contribution by traditional products. The share of ULIP funds in total investments has continued to grow in recent years reflecting the public preference for these products. During the year under review, ULIP funds contributed 55 per cent of the incremental

investments (26.39 per cent in 2008-09). While ULIP funds contributed ₹1,58,856 crore (₹39,686 crore in 2008-09) of the incremental investments, the contribution by the traditional products was ₹1,29,934 crore (₹1,10,710 crore in 2008-09).

I.4.5.4 The pattern of investments of the life insurers remained unchanged as on 31st March, 2010 when compared to 31st March, 2009 and was in line with the prescriptions laid down by the IRDA as to the pattern of investment, under the Investment Regulations. Central Government Securities and Approved Investments are two major avenues for parking of funds by the life insurers.

TABLE 41
INVESTMENTS OF LIFE INSURERS : INSTRUMENT-WISE
(As on 31st March)

Investments from	2009		2010	
	Amount	Percentage	Amount	Percentage
Traditional Products				
1 Central Govt. Securities	316010	42.50	361520	41.39
2 State Govt. and other approved securities	107190	14.41	136998	15.68
3 Housing & Infrastructure	66673	8.97	72439	8.29
4 Approved Investments	202469	27.23	245987	28.16
5 Other Investments	51260	6.89	56592	6.48
A. Total (1+2+3+4+5)	743602	100.00	873536	100.00
ULIP Funds				
6 Approved Investments	151490	87.69	293114	88.39
7 Other Investments	21273	12.31	38505	11.61
B. Total (6+7)	172763	100.00	331619	100.00
Grand Total (A+B)	916365		1205155	

I.4.5.5 Based on a further segregation of funds under the traditional products and ULIP, Life Fund contributed ₹7,32,613 crore (60.79 per cent), Pension and General Annuity & Group Fund ₹1,40,923 crore (11.69 per cent) and ULIP Fund ₹3,31,619 crore

(27.52 per cent) of the total investments of the life insurance companies. During 2009-10, the share of ULIP funds in total investment has gone up considerably from 18.85 per cent in 2008-09 to 27.52 per cent.

TABLE 42
INVESTMENTS OF LIFE INSURERS : FUND-WISE (As on 31st March)

(₹ crore)

Insurer	Life Fund		Pension and General Annuity & Group Fund		Unit Linked Fund		Total All Funds	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010
LIC	606487	699475	107135	130885	85972	154668	799593	985028
Private	23163	33137	6817	10038	86791	176951	116772	220127
Total	629650	732613	113952	140923	172763	331619	916365	1205155
	(68.71)	(60.79)	(12.44)	(11.69)	(18.85)	(27.52)	(100.00)	(100.00)

Note: Figures in brackets are percentage of respective funds to the total funds

TABLE 43
GROWTH OF INVESTMENTS: FUND-WISE (As on 31st March)

(₹ crore)

Fund	2009		2010	
	Total	Increase %	Total	Increase %
Life	629650	16.25	732613	16.35
Pension & General Annuity & Group Fund	113952	24.86	140923	23.67
Traditional (A)	743602	17.49	873536	17.47
Unit Linked Funds (B)	172763	29.82	331619	91.95
Total (A+B)	916365	19.63	1205155	31.51

Investments of Non-Life Insurers

I.4.5.6 Non-Life insurers contributed 5 per cent of total investments made by the insurance industry. The total amount of investments made by the sector, as on 31st March, 2010, was ₹66,372 crore (₹58,893 crore as on 31st March, 2009). During 2009-10, the net increase in investments by the industry stood at ₹7,479 crore (12.70 per cent growth over previous year).

I.4.5.7 The pattern of investments made by the non-life insurers remained the same as was in the previous year, in tune with the prescription laid down under the Investment Regulations. As on 31st March, 2010, the investments in Central Government Securities and Approved Investments stood at ₹16,038 crore (24.16 per cent) and ₹24,256 crore (36.55 per cent) respectively.

TABLE 44
INVESTMENTS OF NON-LIFE INSURERS : INSTRUMENT-WISE (As on 31st March)

(₹ crore)

Pattern of Investments	2009		2010	
	Total	% to Fund	Total	% to Fund
Central Govt. Securities	14591	24.78	16038	24.16
State Govt. and other approved securities	6077	10.32	6971	10.50
Housing and Loans to State Govt. for Housing & FFE	4244	7.21	4790	7.22
Infrastructure Investments	8980	15.25	10373	15.63
Approved Investments	21031	35.71	24256	36.55
Other Investments	3971	6.74	3944	5.94
Total	58893	100.00	66372	100.00

Note: Investments of CHNHB Association, ECGC and AIC of India have not been included.

I.4.5.8 During 2009-10, all life and non-life insurance companies were compliant with the stipulations on pattern of investment as laid down in the Investment Regulations. However, General Insurance Corporation of India (GIC) had failed to comply with the provisions on minimum mandatory investment required to be made in Central Government securities. The Corporation was levied a penalty of ₹5 lakh during 2009-10. All the insurers, both life and non-life had carried out their Risk Management System audit and the concurrent audit through independent external audit firms for their investment functions. This requirement has been mandated for all insurers effective financial year 2009-10.

4.6 HEALTH INSURANCE

I.4.6.1 Health insurance has been predominantly within the non-life sector as a part of the miscellaneous accident portfolio. However, in the last couple of years, health insurance has emerged as one of the most promising growth segment with increase in not only number and variety of products but also in the number of insurance companies venturing into the health insurance market. The Indian industry already has three standalone health insurers who have been granted certificate of registration by IRDA, with the latest entrant being Max Bupa Health Insurance Co. Ltd. IRDA is presently considering one more application for a standalone health insurance company. The health insurance industry, which had underwritten premium of over ₹8,000 crore in 2009-10 (₹6,625 crore in 2008-09) is expected to expand manifold because this sector is increasingly becoming an important line of business not only for standalone health insurers but also the existing players in the non-life industry. The health segment contributed 21.12 per cent of the total premium in 2009-10 (20.06 per cent in 2008-09).

I.4.6.2 IRDA has been consistently attempting to address and resolve the key issues faced by the health insurance sector. One of the initiatives has been the creation of checklist for facilitating processing of health insurance products filed by the non-life insurance companies. The checklist is created by analysing the observations of the Health section over the last two years, across various categories of health products. The checklist is intended for self administration by companies for products filed by them, so that inconsistencies are eliminated at their end before the documents are submitted to IRDA.

I.4.6.3 Based on the Checklist and as a step towards creating an online library of products, the health section has designed a product database that would capture all important features of health products to the granularity of sub-limits, age-wise premium rates, exclusions, etc. In addition, once the software is put in place and the data keyed in for health products, the product database will enable IRDA to perform comparative analysis across all health products. All these initiatives are being attempted to introduce in due course, online filing of health insurance products by insurance companies.

Recent Guidelines

I.4.6.4 While processing health products under the existing F&U formats, health section has recognised the need for more health specific information from insurance companies at the time of filing of products. Taking cognisance of this and with a view to enhancing the health product processing, the health section has re-designed File & Use formats for filing of health insurance products. The exposure draft has been sent to the General Insurance Council for comments. Health section is currently examining the feedback received from the Council.

TABLE 45
HEALTH INSURANCE PREMIUM 2005-2010

	(₹ crore)				
	2009-10	2008-09	2007-08	2006-07	2005-06
Non-Life Private Insurers	2349.84	2266.33	1832.51	1223.99	539.59
Non-Life Public Insurers	4883.26	3824.04	3136.51	1973.57	1682.51
Standalone Health Insurers	1072.08	535.09	155.94	11.16	-
Total	8305.18	6625.46	5124.95	3208.73	2222.09

I.4.6.5 The recent stand-off between non-life PSUs and their network hospitals owing to continuously rising claims cost for insured availing cashless treatment resulted in review of cashless facility in some of the network hospitals. In order to ensure that no inconvenience is caused to existing policyholders, IRDA has instructed all insurance companies to ensure that, at times when there is a change in preferred provider network of hospitals, policyholders are always informed about the nearest possible alternative hospitals where cashless facility is available and that the interests of the policyholders are not adversely affected at any point of time.

I.4.6.6 IRDA has been receiving health insurance data from non-life insurance companies and TPAs. Life insurance companies have also been directed now to submit health insurance data for health insurance policies underwritten by them on half yearly basis w.e.f 1st April, 2010. The data submitted to IRDA by insurance companies and TPAs will be used to build an industry database for Health Insurance. In fact, insurance companies are already utilising comprehensive data analysis made available on the website by the Insurance Information Bureau (IIB).

I.4.6.7 As a measure to ensure policyholders are not unfairly denied renewal, the Authority is insisting upon having “no exit age” for all new health insurance products filed. Also on the anvil are initiatives, like provision for continuation of coverage to members and family in respect of group health insurance products,

portability and establishment of a Health Insurance Council.

Initiatives through Trade Bodies

I.4.6.8 IRDA continues to support the activities of Working Groups formed by FICCI and CII on specific areas of health insurance. Both the industry bodies organise annual health insurance events and release their reports comprising of the recommendations of the Groups. Currently these multi-stakeholder groups are mainly working on standard framework for group product pricing; framework for enhancing quality in healthcare through health insurance through synergistic efforts of the regulatory bodies, National Accreditation Board for Hospitals & Healthcare Providers (NABH), insurance companies and providers; standardisation of billing formats; standardisation of TPA/Insurer and TPA/Hospital Contracts.

I.4.6.9 As more people buy health insurance to meet the requirement of funding healthcare for themselves and their families, the necessity of close monitoring of the pricing mechanism of health products by the Authority becomes important. While, insisting on the sustainability and viability of the products with respect to the rates and discounts filed under File & Use procedures, the Authority also requires the insurance companies to submit their past experience on similar products and its analysis to support the price mechanism filed by them.

BOX ITEM 4

INNOVATIONS IN HEALTH INSURANCE

We as Indians spend about 80 per cent of all health expenditure in the country from our personal resources. Hence the importance of adequate planning for health contingencies cannot be overemphasised especially, given the steep escalation in healthcare costs, expensive health technology and pharmaceuticals. With increasing demand, the health insurance industry has come up with innovative products to enable policyholder to plan comprehensive protection against health eventualities by combining hospitalisation indemnity products with supplementary covers or additional policies to meet specific needs of the policyholder.

There are products available that provide Daily Hospital Cash benefit in the form of fixed daily allowance which could be used to cover the incidental costs associated with hospitalisation (like travel and stay costs of an attendant). These benefits are available either on standalone basis or as optional component of a packaged health insurance policy.

Personal Accident policies, which can again be availed on standalone basis or as part of packaged product with health insurance, are also a useful supplement to the hospitalisation indemnity products.

Most insurance companies offer critical illness benefit products that provide a lump sum amount on the diagnosis of specified dreaded diseases like cancer, heart attack, coma or major organ failure. While these diseases may be quite infrequent and a one-off occurrence, their impact can be both emotionally and financially devastating on the household where such illness occurs. Critical Illness products that are available as standalone or as add-on/riders to life and non-life policies or as a component of a packaged health insurance product could supplement the indemnity product and make the health insurance cover comprehensive.

Most of the above mentioned products are now being offered by insurance companies for a period longer than a year. Many of these products have features requiring the insured to undergo regular health check ups and some of them even provide round the clock suggestive medical advice over phone and through e-mails. Some insurance companies have also created dedicated platforms which provide necessary health information to their policyholders through specifically designed web portals.

In addition to the above, there are many products based on disease management platform. These products are primarily targeted at persons who may be already suffering from chronic diseases like Diabetes. Such products include cover for medicines and laboratory tests on OPD basis, in addition to other covers under the product. This category of products may develop further in the days to come as a useful supplement to the hospitalisation indemnity coverage for a person who is affected with such a chronic ailment.

There are also riders now available that, for a fixed upfront premium, allow free dental or OPD consultations from the provider network of the insurance company and thus cover dental treatment or OPD treatment in a limited way. Although no medicines or investigations are covered in this rider, it is one step towards coverage of OPD costs.

Another option now available is the top-up or high-deductible cover for individuals (and families) who are already covered by their existing insurance companies or employers with a sum insured limit (deductible). Such individuals can buy the top-up covers that provide them coverage beyond the deductible chosen.

All the above products, with the exception of Personal Accident products, only provide coverage within India. When travelling out of India, yet another tier available for protection against health contingencies is Overseas Medical Insurance policies, which are sometimes packaged as Overseas Travel plans by including other components like loss of passport, loss of baggage, etc. In days to come, industry may witness products offering medical coverage targeted to international travellers with coverage extending beyond travel and not limited /restricted to medical emergencies and accidents. In fact the insurance companies are deliberating on products targeted to international travellers sans travel components.

Though most of the health policies offered now are annually renewable, insurance companies are innovating ways to establish long term arrangements with the policyholder by offering long term policies or by incentivising timely renewals, free health check-ups, loyalty vouchers for OPD covers, etc.

In the days to come, the market may also see innovative health products covering alternative medical treatments like AYUSH, since the government has been emphasising the need for the insurance sector to extend the coverage to indigenous systems of medicine.

Also foreseeable in near future is incorporation of savings element in the health indemnity covers for younger policyholders who can avail tax advantages now and can build up health protection for old age.

The innovative spirit of the health insurance industry has blurred the lines between life and non-life covers. Recently, the Authority has received proposals to consider offering pure term life insurance products along with health insurance products under the umbrella of a single product. The Authority has allowed the same as a product class within a broader policy framework of ensuring an informed choice and effective policy service to the policyholders. It is envisaged that the combi-products could enhance the penetration of personal lines of insurance business with a wider product choice to policyholders. While IRDA adopts a business facilitative approach, it is expected that all insurance companies would put in place prudent market conduct practices and operational procedures for protecting the interests of policyholders.

A few insurance companies are also designing niche products with the concept of covering “non-admissible expenses”, which generally form part of standard exclusion in indemnity hospitalisation policies. There are no limits to insurance companies experimenting with innovative product designs. However, below poverty line (BPL) families and low income, small town population, are yet to be targeted/tapped significantly by the insurance industry to provide coverage to those who are in dire need of health insurance. In fact, these segments could actually be used to increase insurance penetration in the country.

As a measure to reinstate the Authority's agenda of improving insurance coverage to weaker sections of the society, IRDA has conceptualised a composite standard product to provide a comprehensive package of insurance covers to persons belonging to economically weaker sections in rural and urban areas. The standard product could become the primary instrument for fulfilment of the rural and social obligations of insurance companies under the Insurance Act, 1938. It is envisaged that the product will have defined options and levels to provide choice and flexibility to customers to cater to individual needs.

Third Party Administrators (TPA)

I.4.6.10 During 2009-10, no new licence was granted by the Authority to Third Party Administrators. However, a couple of new applications are being processed by the Authority. The following TPA licences were renewed by the Authority during 2009-10.

TABLE 46
TPA LICENCES RENEWED DURING 2009-10

	Name of TPA
1	Grand Healthcare
2	Dedicated Healthcare Services
3	Vipul Medcorp

I.4.6.11 The health insurance segment showed strong growth during the year under review and the TPAs as participants in the health insurance delivery chain, reflected similar performance. The TPAs further expanded the network of hospitals eligible for treatment by the policyholders during the year.

I.4.6.12 The Table 47 provides details of infrastructure added by the TPAs during 2009-10.

TABLE 47
TPA INFRASTRUCTURE (2009-10)

S.No.	Name of the TPA	No. of Hospitals added to the Network	No. of New Branches Opened	Manpower added Including Professionals
1	Park Mediclaim	210	nil	20
2	Vipul Med Corp	343	3	81
3	Alankit Health Care	375	4	44
4	I Care Health Management & Services	2040	2	51
5	Dedicated Healthcare Services	446	3	67
6	Medicare Services	406	nil	nil
7	MD India Healthcare Services	585	17	781
8	Heritage Health	226	1	21
9	Genins India	362	5	25
10	Rothshield Healthcare Services	309	nil	2
11	E Meditek Services	867	42	176
12	Parekh Health Management	311	38	nil
13	Safeway Services	540	nil	20
14	Med Save Health Care	427	1	286
15	Good Healthplan	267	3	35
16	Health India Services	786	nil	13
17	Medi Assist India	167	nil	138
18	Anmol Medicare	102	nil	14
19	Raksha	630	3	9
20	Family Health Plan	391	7	87
21	TTK Healthcare	731	nil	188
22	Grand Healthcare Services	nil	nil	10
23	Paramount Health Services	395	1	66
24	Anyuta Medinet Healthcare	nil	nil	nil
25	East West Assist	58	3	12
26	Focus Healthcare	nil	-5	nil
27	Sri Gokulam Health Services	nil	nil	nil
TOTAL		10974	128	2146

I.4.6.13 The Authority actively continued to engage with various industry bodies and stakeholders, with a view to further streamlining the health insurance services in the country. Particularly with reference to the functions of TPAs, certain formats and documents for communication and processing are proposed for standardisation to bring in uniformity and to smoothen the processes. A number of measures aimed at improving the customer service orientation of the

industry as well as to improve transparency in the system were initiated during 2009-10.

I.4.6.14 The Authority maintains a separate system for handling grievances with respect to TPAs from policyholders, providers and other stakeholders. During 2009-10, the Authority received 312 complaints, of which 305 were disposed and 7 complaints were outstanding as on 31st March, 2010.

TABLE 48
THIRD PARTY ADMINISTRATORS - CLAIMS DATA

Year	Claims* Received	Claim Settled				Claims Outstanding
		Within one month	Within 1-3 months	Within 3-6 months	More than 6 months	
2008-09	2446713	1847212 (75.50)	360173 (14.72)	61022 (2.50)	12934 (0.53)	185120 (7.57)
2009-10	3365940	2348147 (69.76)	597408 (17.75)	121485 (3.61)	29362 (0.87)	299381 (8.89)

Note: Figures in bracket indicate ratio (in per cent) of claims settled to the total claims received.

*Excluding as on 31st March.

4.7 BUSINESS IN THE RURAL AND SOCIAL SECTOR

I.4.7.1 The Regulations framed by the Authority on the obligations of the insurers towards rural and social sectors stipulate obligations to be fulfilled by insurers on an annual basis. The regulations require insurers to underwrite business based on the year of commencement of their operations. 'For meeting these obligations the regulations further provide that if an insurance company commences operations in the second half of the financial year and is in operations for less than six months as at 31st March of the relevant financial year (i) no rural or social sector obligations shall be applicable for the said period; and (ii) the annual obligations as indicated in the Regulations shall be reckoned from the next financial year which shall be considered as the first year of operations for the purpose of compliance. In cases where an insurance company commences operations in the first half of the financial year, the applicable obligations for the first year shall be 50 per cent of the obligations as specified in these Regulations.'

Obligations of life insurers:

Rural Sector Obligations

I.4.7.2 All the twenty two life insurance companies in the private sector fulfilled their rural sector obligations during 2009-10. The number of policies underwritten by them in the rural sector as a per cent of the total policies underwritten in the year 2009-10 was as per the obligations applicable to them.

I.4.7.3 LIC was compliant with its obligations in the rural sector, and underwrote a higher per cent of policies in rural sector, than the prescribed 25 per cent for 2009-10.

Social Sector Obligations

I.4.7.4 Out of the twenty two life insurance companies in the private sector, except HDFC Standard, all the other companies fulfilled their social sector obligations during 2009-10. The number of lives covered by them respectively in the social sector was above the stipulated obligations.

I.4.7.5 HDFC Standard which was in its 10th year of operations in 2009-10, covered 50,268 lives in the social sector as against the obligation of 55,000 lives

and was non-compliant with its social sector obligations for the financial year 2009-10. The Authority is initiating penal action against the insurer for the non-compliance under Section 105B of the Insurance Act, 1938.

I.4.7.6 LIC was compliant with its social sector obligations covering a higher number of lives than the prescribed 20 lakh lives as obligations for 2009-10.

Obligations of non-life insurers:

Rural Sector Obligations

I.4.7.7 All the seventeen private insurance companies were compliant with their rural sector obligations in 2009-10. The gross direct premium underwritten by them in the said sector, as a percentage of total premiums underwritten in 2009-10, was above the prescribed stipulations.

I.4.7.8 Except New India, all the public sector insurers complied with the rural sector obligations for 2009-10. With respect to the public sector insurers, their obligation was seven per cent of the quantum of insurance business done by them in the accounting year 2009-10.

I.4.7.9 New India procured 6.29 per cent of its gross direct premium in the rural sector as against the obligation of 7 per cent and was non compliant with its rural sector obligations for the financial year 2009-10. The Authority is initiating penal action against the insurer for the non-compliance under section 105B of the Insurance Act, 1938.

Social Sector Obligations

I.4.7.10 All the seventeen private insurance companies were compliant with the social sector obligations during the year 2009-10. The number of lives covered by them in the social sector was also higher than the regulatory stipulations.

I.4.7.11 Among the four public sector insurers, except New India, the other three companies complied with the social sector obligations for 2009-10. With respect to the public sector insurers, their obligations for the financial year 2009-10 was 10 per cent above the stipulated number of lives to be underwritten in the social sector in 2008-09 by the respective insurer or 5.50 lakh lives, whichever is higher.

I.4.7.12 New India covered 95 lakh lives in the social sector as against an obligation of 168 lakh lives in the financial year 2009-10 and was non-compliant with its social sector obligations. The Authority is initiating penal action against the insurer for the non-compliance under Section 105B of the Insurance Act, 1938.

4.8 FINANCIAL REPORTING AND ACTUARIAL STANDARDS

Financial Reporting

I.4.8.1 The Authority took a number of initiatives during 2009-10 to improve the level of transparency and disclosures by the insurance companies. Additional measures were also taken by the Authority to improve disclosures in reporting in the financial statements. These measures are indicated below:

I.4.8.2 Effective from the financial year 2008-09 onwards, all insurers have been advised to file details of penal actions taken against them by various Government authorities. The said information is required to be duly certified by the Statutory Auditors of the insurer.

I.4.8.3 Insurers have also been advised to file the Return on an annual basis giving details of Chartered Accountant firms engaged in various capacities like Statutory Auditors, Internal Auditors, Concurrent Auditors, Tax Auditors and other Auditors.

I.4.8.4 The Guidelines on "Corporate Governance for the Insurance Sector" have been made effective from the financial year 2010-11. The Guidelines provide for constitution of Board and various sub-committees and also have a provision for "whistle blowing" policy to be in place at the insurer's office. The format of filing Compliance Report is under process and shall be notified in due course. With these stipulations, the insurance companies have been placed at par with the listed entities on compliance with the corporate governance requirements.

I.4.8.5 The Authority has been concerned about the ever expanding outstanding balances, viz., 'amount due from other entities carrying on insurance business' and 'balances due to other insurance companies' which remain non-reconciled for a long period of time and such assets could possibly also have been taken

into account while computing solvency margin by respective insurers despite clear instructions issued by the IRDA to the contrary. With a view to ensuring that insurers initiated steps to reconcile these balances on a regular basis, the Authority vide circular dated 26th May, 2009 advised all non-life insurers to follow the methodology as stipulated in the said circular with respect to these balances.

Appointed Actuary System

I.4.8.6 One of the main areas which engages the attention of actuaries is the assessment of financial risks in the operation of the insurance companies so that the products sold by them do not contribute to financial risks beyond a level. In this context, they ensure that the solvency of the company is maintained at all points of time.

I.4.8.7 The Authority introduced the system of Appointed Actuary (AA) in the year 2000. During 2003-04, the Authority notified the 'Qualification of Actuary' Regulations, defining an Actuary for the purpose of the Insurance Act, 1938. The powers and duties of an Appointed Actuary are laid down by the Authority in the said Regulations.

I.4.8.8 In the case of a non-life insurer, the AA is required to certify the rates for in-house non-tariff products and Incurred But Not Reported (IBNR) Reserves, which are indicated under 'Outstanding Claims' in the financial statements. While analysing the availability of solvency in the insurance companies, one of the methods followed to ensure consistency and acceptability of the liability estimates prepared by actuaries, is the peer review system.

Review Committee

I.4.8.9 The Authority has in place the Review Committee which has been mandated with the task of reviewing the Statutory Report furnished with IRDA in respect of Actuarial Report and Abstract as required under Section 13 of the Insurance Act, 1938. The new Actuarial Review Committee constituted in the year 2008 continued its work in year 2009-10 as well.

Actuarial Standards

I.4.8.10 The Institute of Actuaries of India (IAI) issued the first Guidance Note (GN-I) on 'Appointed Actuaries and Life Insurance'. IAI also issued the GN-21 for the appointed actuaries of general insurers.

BOX ITEM 5

PUBLIC DISCLOSURES – THE REGULATORY PERSPECTIVE

Disclosures: Disclosure to the various stakeholders in the market is vital to the supervisory process in any jurisdiction. In an efficient marketplace disclosure is expected to achieve market discipline amongst the participants. Disclosures take on an added dimension in case of the insurance sector, since the insurer holds the monies of the insured/policyholders in 'trust'. In effect, disclosures pertaining to all aspects of operations gain relevance viewed from the perspective of whichever stakeholder.

Objectives of Disclosures: Broadly, the various objectives proposed to be achieved through disclosures, from the viewpoint of the stakeholders include (i) providing insurance to the public at fair and non-discriminatory terms; (ii) providing efficient service to policyholders and claimants; (iii) transparency of operations resulting in building up market confidence in the insurance industry; (iv) disclosures are the cornerstones for achieving corporate governance and risk management; (v) ensuring proper and efficient management of insurance funds; and (vi) facilitate industry competition at an effective and healthy level. Availability of information is also critical to ensure that the needs of both analysts and researchers are met.

Insurance Core Principles: The International Association of Insurance Supervisors (IAIS), the association of insurance supervisors across jurisdictions, has also laid emphasis on supervisory bodies ensuring that the disclosures by incumbent regulated entities are relevant, timely, accessible, comprehensive and meaningful, reliable, comparable and consistent over time.

ICP 26 Information, disclosure & transparency towards the market, one of the 28 core principles of standards and codes in place, provides 'The supervisory authority requires insurers to disclose relevant information on a timely basis in order to give stakeholders a clear view of their business activities and financial position and to facilitate the understanding of the risks to which they are exposed'.

The emphasis is not only on disclosure but also 'transparency', which envisages that the recipient of information is able to use it and has a fair degree of understanding of the information provided. Public disclosures need to meet the following ends:

- a) **Relevant** to decisions taken by market participants;
- b) **Timely** so as to be available and up-to-date at the time those decisions are made;
- c) **Accessible** without undue expense or delay by the market participants;
- d) **Comprehensive and meaningful** so as to enable market participants to form a well rounded view of the insurer;
- e) **Reliable** as a basis upon which to make decisions;
- f) **Comparable** between different insurers and other companies; and
- g) **Consistent** over time so as to enable relevant trends to be discerned.

To achieve these ends, disclosures made must necessarily cover, at the minimum, the financial position; financial performance for a specified period; risk exposures and how they are managed; the basis, methods and assumptions upon which information is prepared including the accounting policies; and basic business, management and corporate governance information.

Means of supervision: Transparency in operations, availability of information in the hands of the decision-makers and disclosures to the Authority, are all various aspects of ensuring effective supervision within the insurance companies, and for the sector as a whole either through self regulation or through the mechanics of supervisory oversight. Broadly, this oversight may be achieved in different measures through any one or all of the following means:

1. Internal mechanisms in the insurance companies including supervision and active review by the Board; through sufficiently detailed reporting to the Board and active review by the Board; internal and external audit; properly structured delegation of authority; and well defined and adequate lines of reporting back to the Board.
2. Industry self regulation measures, especially in matters of market conduct.
3. Supervisory oversight through reports on market conduct; and financial strength including investment returns, accounts returns and other statutory returns.
4. Supervisory oversight through on-site inspections.

Towards achieving its goal of effective supervision, the Authority has recently undertaken the Business Analytics Project, which is aimed at meeting the data needs and information for analysing insurance companies and for regulatory decision making. The Solution Development Architecture has already been finalised, and the next step of Implementation of ERP System – Stage- I - Short-listing of IT firms for the Technical Bidding (Phase-II) has been initiated by the Authority. The BAP is a comprehensive exercise at covering all aspects of the information needs of the regulator, be it financial and actuarial aspects, investments, the claims and grievance redressal mechanisms, global insurance industry wide information required for policy decision making. The operationalisation of the BAP would build up a huge gap in ensuring transparency of operations of the insurance entities and facilitate in supervision by exception.

Risk management and disclosures: Risk – the chance of something happening that will have an impact on objectives. It is measured in terms of likelihood and consequence. It is the circumstance, action, situation or event with the ability or potential to impact the key dependencies that support the core processes of the organisation. Broadly, risks are segregated into financial and non-financial risks. The very crux of enterprise wide risk management rests on availability of information through adequate disclosures and transparency. It is also a fact that in putting in place systems to meet the stipulations on disclosures, entities also move a step closer to the analysis of the same information in-house and simultaneously 'peer pressures' and comparisons ensure that the benefits of market pressures and competitive environment exert influence to improve operational performance on various counts. It is a fact that better managed enterprises take the initiative of providing disclosures on a voluntary basis and

actually make disclosures which go at least a step further from those requisitioned in the regulatory framework.

IRDA's recent initiatives at enhancing public disclosures: With a view to improving transparency in operations, the Authority has been working towards enhancing disclosures to be made by insurance companies on periodic basis. Another step in this direction has been the issuance of guidelines in January, 2010. The stipulations on disclosures to be made by insurance companies have been strengthened by the Authority to fill the gap in availability of information in the public domain. These disclosures are required to be made through (i) Publication in Newspapers and (ii) Hosting on the respective company websites, effective from the period ended 31st March, 2010. This initiative has placed the insurance companies, which are presently not publicly listed entities, at par with the listed entities in the corporate world in terms of public disclosures. Listed corporate entities are governed by the terms of the Listing Agreement, which amongst other things provides for public disclosure of performance on a quarterly basis.

These initiatives have followed deliberations at length both within the Authority and with the various stakeholders. Divergent views have at times been expressed – while some have taken the stance that the public at large was not yet ready to fully appreciate the disclosures proposed to be made, others had expressed concerns over possibility of the information provided being exploited to meet devious ends. There were others who felt that the competitors may get access to confidential information, while some went that extra mile to voluntarily initiate disclosures.

How much disclosure and the cost of regulatory burden: *'How much disclosure is sufficient?'* is a question which would always be a dilemma to be addressed by the regulator. While on the one hand the insurance companies would prefer to restrict to quantum of public and regulatory disclosure, frequently on the plea of the attached costs and the regulatory burden, the regulator would want to ensure adequacy of disclosures and transparency. Insurance companies frequently also cite reasons of confidentiality due to the adverse impact of the information being accessed by their competitors. There is, however, a fine balance which needs to be maintained to ensure that while transparency of operations is achieved, the cost of such disclosures do not outweigh the benefits reaped. There is also the concern about the disclosures resulting in an overflow of information, whereby critical information would be lost in the overwhelming degree of detail. The contents must meet the objectives for which the disclosures are being made. In a number of jurisdictions, it has been observed that the supervisory bodies work at (i) assessing the costs attached to the increased stipulations being prescribed; and (ii) the objectives proposed to be achieved through the additional stipulations being prescribed by the regulatory authorities.

The way forward: There is frequently a thin line between meaningful and timely disclosure and a plethora of information being provided which may easily result in critical information being lost sight of. In the Indian context, the disclosure requirements are slowly moving towards international benchmarks. It is envisaged that with the levels of disclosures being raised, the stakeholders would be in the position to use the information provided to meet their respective needs – be it the regulator, the insurance companies and the intermediaries, the policyholders, the policy makers or the analysts. As the industry reaches a higher level of maturity, the information needs are also likely to evolve and would have to be addressed on a continuing basis. Already, the next level of challenges include meeting the information needs to handle the concerns relating to supervision of financial conglomerates. The first set of insurance companies which were granted registration in the year 2000 would be completing ten years of operations in the current financial year. In such a scenario, the capital markets in India could be a witness to Initial Public Offerings (IPOs) in the not too distant a future. The challenge here is to ensure adequacy of disclosures to facilitate investment decision making by the investor community. As the global economies move towards International Financial Reporting Standards (IFRS) to achieve one global language of presenting the financial statements, the insurance sector is faced with the challenges of convergence towards the said standards, particularly in a scenario where the Accounting Standard for Insurance Contracts still has to be finalised, and to meet the disclosure requirements under the new set of accounting rules. Overall, these are interesting times where the expectations for information of the various stakeholders are increasing. The issue which needs to be addressed is not 'how much disclosure' but how to make the disclosures made relevant, timely, accessible, comprehensive and meaningful, reliable, comparable and consistent over time.

4.9 ANTI-MONEY LAUNDERING /COUNTER-FINANCING OF TERRORISM (AML/CFT) PROGRAMME

I.4.9.1 IRDA issued the guidelines on Anti-Money Laundering Programme applicable to the insurance industry on 31st March, 2006. These guidelines are effective from 1st August, 2006.

I.4.9.2 The guidelines require an insurance company to have an AML/CFT programme in place focusing on Know Your Customer (KYC) Norms. The guidelines stipulate the reporting and record keeping obligations of the insurers under the Prevention of Money Laundering Act, 2002 and the Rules framed thereunder. Detailed guidance on the implementation of Section 51A of the Unlawful Activities (Prevention) Amendment Act (UAPA), 2008, laying down the procedure of freezing / unfreezing mechanism of insurance contracts with certain terrorists and terrorist organisations has been provided to the insurance sector under these guidelines.

I.4.9.3 The AML/CFT guidelines are applicable to all contracts of life insurance companies. In case of general insurance companies, however, the applicability is at the pay-out stage (for claims/refunds over ₹1 lakh).

I.4.9.4 The KYC norms require insurers to document proof of identity, residence, sources of funds etc., as part of the due diligence process. The AML/CFT program of an insurer envisages maintenance of records and reporting of certain transactions through specified reports viz., Cash Transaction Report, Suspicious Transaction Report, Receipts of Non-Profit Organisation and Counterfeit Currency Reports to the Financial Intelligence Unit, India. As part of control measures under the AML/CFT program, the guidelines have prescribed the cash acceptance thresholds at ₹50,000/- beyond which, premium/proposal deposits have to be remitted through the banking channels. Insurance companies have been advised to apply the said thresholds and to not accept cash deposits where there is a possibility of the transactions being integrated through a single remitter. Further, the insurance companies are required to make all payments, after due verification of the bona-fide beneficiary, through account payee cheques and electronic payment methods such as ECS, NEFT, RTGS Systems approved by the Reserve Bank of India.

I.4.9.5 The guidelines provide that no contract should be entered into with a customer whose identity matches with any person with known criminal background; with banned entities; and/or those reported to have links with terrorists or terrorist organisations. In case it is detected or suspected that the existing insurance contracts pertain to an individual and/or entities subject to UN sanction measures under UNSC Resolutions called as 'designated individuals/entities', insurance companies are mandated to report details thereof to the Ministry of Home Affairs (MHA) and IRDA and file the Suspicious Transaction Report with FIU-IND. On causing investigations, if MHA identifies that the details of the report from insurance companies are in fact those relating to designated individuals/entities, an order to freeze the insurance contracts pertaining to those individuals/entities would be issued. The mechanism to unfreeze the contracts inadvertently frozen has also been detailed under the guidelines.

I.4.9.6 Insurance companies are required to pay special attention to business relationships and transactions with individuals/entities connected with countries which do not or insufficiently apply the FATF recommendations.

I.4.9.7 The guidelines issued by IRDA have been subject to a thorough evaluation in the assessment process carried out by FATF (Financial Action Task Force) while considering India's membership. IRDA has been an active participant in the various meetings of Inter-Ministerial Coordination Committee on CFT/AML, Core Working Group and Financial Sector Sub-Group and has been providing inputs pertaining to insurance sector on various FATF's recommendations and has been involved in the process of finalisation of Mutual Evaluation Questionnaire submitted to FATF.

I.4.9.8 India is now a full-fledged member of FATF. IRDA was represented at the Amsterdam Plenary where the membership was declared. IRDA is now working towards complying with the commitments made to FATF as part of Action Plan adopted during the Plenary at Amsterdam in June 2010.

4.10 CROP INSURANCE

National Agricultural Insurance Scheme (NAIS)

I.4.10.1 During 2009-10, Agriculture Insurance Company of India (AIC) implemented NAIS in 25 States and 2 Union Territories. During the year, there

was a quantum jump in coverage under NAIS, with almost 24 million farmers insured, who grew crops on over 33.9 million hectares for a sum insured (risk coverage) of ₹38,600 crore, earning a premium of ₹1,150 crore. In terms of the farmers insured, NAIS is the world's largest crop insurance programme. Because of unprecedented drought conditions which prevailed during Kharif 2009 season, the claims reported for 2009-10 were expected to be over ₹5,000 crore.

I.4.10.2 A proposal to introduce a modified version of NAIS has been approved 'in principle' to be piloted in 50 districts w.e.f. Rabi 2010-11 season. Under the proposed scheme, the key modifications to the existing scheme include:

- Reduction of Insurance Unit to Gram Panchayat (3 to 4 villages) level for major crops
- Guaranteed yield to be based on average of past 7 years, excluding the year(s) in which a natural calamity may have been declared by the government
- Existing 60 per cent indemnity limit to be upgraded to 70 per cent
- Coverage of pre-sowing and post-harvest risks
- On-account payment of compensation during the season upto 25 per cent of likely claims, using weather index, crop health index, etc.
- Individual farm assessment of claims in case of localised risks like hailstorm, landslide, etc.
- Premium rates to be based on actuarial regime with up-front subsidy provided by the government, and insurance company would be responsible for all claims in actuarial regime.

Weather Insurance

I.4.10.3 The Government of India is piloting Weather Based Crop Insurance Scheme (WBCIS) in a few states as a substitute for National Agricultural Insurance Scheme (NAIS) since Kharif 2007 to evaluate the strengths and weaknesses of these models. Weather (Rainfall) based crop insurance was implemented on a pilot basis in Karnataka during Kharif 2007 season, and subsequently in Bihar,

Chhattisgarh, Madhya Pradesh and Rajasthan during Rabi 2007-08 season. The pilot study was extended to about 10 states during 2008-09, and 14 States during 2009-10. During 2009-10, AIC covered over 2 million farmers who grew crops on over 2.7 million hectares for a sum insured of ₹4,000 crore, earning a premium of ₹360 crore. The private insurers who have been permitted by the government to participate in such coverage, implemented the pilot WBCIS in seven states, covering 0.24 million farmers who grew crops on over 0.64 million hectares for a sum insured of ₹850 crore, earning a premium of ₹93 crore. The pilot WBCIS implemented in the country is the World's largest weather insurance programme in the agriculture sector. The outlook of WBCIS for 2010-11 appears bright, as the coverage during Kharif 2010 alone exceeded the entire coverage of 2009-10.

Insurance of Plantation Crops

I.4.10.4 To mitigate the increasingly uncertain production risk of Plantation and Spices Crops, the government of India is considering a proposal of comprehensive crop insurance for crops like tea, rubber, tobacco, cardamom, pepper, etc. Meanwhile a pilot coconut palm insurance designed by AIC in association with Coconut Development Board (CDB) has been piloted in about 20 districts spread across seven states. Insurance proposals for other crops are presently being examined by the government. AIC has been implementing rainfall based insurance for coffee with premium subsidy from the Coffee Board, since 2007.

4.11 MICRO INSURANCE

I.4.11.1 In India, more than two-third of the population lives below poverty line and therefore importance of micro insurance is undeniable. Most of the people in this segment are not only illiterate, their level of awareness about insurance is also very low. In order to facilitate penetration of micro insurance to the lower income segments, IRDA has formulated the Micro Insurance regulations. Micro Insurance Regulations, 2005 provides a platform to distribute insurance products which are affordable to the rural and urban poor and to enable micro insurance to be an integral part of the country's wider insurance system.

I.4.11.2 The main thrust of micro insurance regulations is protection of low income people with affordable

insurance products to help cope with and recover from common risks with standardised popular insurance products adhering to certain levels of cover, premium and benefit standards. These regulations have allowed Non Government Organisations (NGOs) and Self Help Groups (SHGs) to act as agents to insurance companies in marketing the micro insurance products and have also allowed both life and non-life insurers to promote combi micro insurance products.

Life Insurance Sector

I.4.11.3 The total premium income under micro-insurance portfolio for the year 2009-10 was ₹402 crore. It nearly doubled from the previous year's premium income of ₹206 crore. While LIC contributed 94 per cent of the total premium under micro-insurance, the remaining 6 per cent was contributed by the private insurers.

TABLE 49
NEW BUSINESS UNDER MICRO INSURANCE PORTFOLIO FOR 2009-10
(Premium in ₹ lakh)

Insurer	Individual		Group		
	Policies	Premium	Schemes	Lives covered	Premium
Private	998809	839.78	17	1895143	1472.09
LIC	1985145	14982.51	5190	14946927	22869.72
Total	2983954	15822.29	5207	16842070	24341.81

Note: New business premium includes first year premium and single premium.

I.4.11.4 With the notification of IRDA (micro insurance) Regulations 2005 by the Authority, there has been a steady growth in the design of products catering to the needs of the poor. The flexibilities provided in the Regulations allow the insurers for composite covers or package products. The insurance companies are now offering already approved general products as micro insurance products with the approval of the Authority, if the sum assured for the product is within the range prescribed for micro insurance.

I.4.11.5 Fourteen life insurers have so far launched 28 micro insurance products. Of those, 15 are for individuals and the remaining 13 are for groups. (Statement No. 37). Through these various schemes, the life insurance companies have insured 198.26 lakh individuals during 2009-10.

I.4.11.6 As on 1st April, 2009, there were 7,250 micro insurance agents with life insurance companies. During the year under review, while 2,380 new individual agents were added, 954 agents have been removed. As such, by the end of March 2010, there were 8,676 individual micro insurance agents in India.

TABLE 50
MICRO INSURANCE AGENTS OF LIFE INSURERS

Insurer	As on 1 st April, 2009	Additions	Deletions	As on 31 st March, 2010
Private	603	309	142	770
LIC	6647	2071	812	7906
Total	7250	2380	954	8676

I.4.11.7 During 2009-10, insurance companies have received a total of 44,016 claims under group insurance schemes. Out of which, 43,463 claims were accepted and benefits worth ₹178 crore were paid to the nominees of policyholders.

I.4.11.8 Under individual insurance schemes, a total of 7,574 claims were received and 7,508 were accepted. The total benefits paid were ₹8.19 crore.

TABLE 51
GROUP DEATH CLAIMS UNDER MICRO INSURANCE PORTFOLIO — 2009-10
 (Benefit Amount in ₹ lakh)

Insurer	Total Claims Payable		Claims paid		Claims repudiated		Claims pending as on 31 st March, 2010	
	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount
Private	2354	603.60	2288 (97.20)	579.57 (96.02)	62 (2.63)	23.26 (3.85)	4 (0.17)	0.77 (0.13)
LIC	41662	17328.25	41175 (98.83)	17188.61 (99.19)	- (-)	- (-)	487 (1.17)	139.64 (0.81)
Total	44016	17931.85	43463 (98.74)	17768.18 (99.09)	62 (0.14)	23.26 (0.13)	491 (1.12)	140.41 (0.78)

Note: Figures in brackets show percentage of the respective total claims

TABLE 52
INDIVIDUAL DEATH CLAIMS UNDER MICRO INSURANCE PORTFOLIO — 2009-10
 (Benefit Amount in ₹ lakh)

Insurer	Total Claims Payable		Claims paid		Claims repudiated		Claims written back		Claims pending as on 31 st March, 2010	
	No of Policies	Benefit Amount	No of Policies	Benefit Amount	No of Policies	Benefit Amount	No of Policies	Benefit Amount	No of Policies	Benefit Amount
Private	3441	188.31	3406 (98.98)	182.05 (96.67)	28 (0.81)	4.98 (2.64)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	7 (0.20)	1.28 (0.68)
LIC	4133	642.92	4102 (99.25)	637.17 (99.11)	25 (0.60)	4.36 (0.68)	1 (0.02)	0.27 (0.04)	5 (0.12)	1.12 (0.17)
Total	7574	831.23	7508 (99.13)	819.22 (98.55)	53 (0.70)	9.34 (1.12)	1 (0.01)	0.27 (0.03)	12 (0.16)	2.40 (0.29)

Note: Figures in brackets show percentage of the respective total claims

Duration wise settlement of claims

I.4.11.9 Life insurance companies have operated with much efficiency in settlement of claims under micro-insurance portfolio. While they have settled 98.83 per

cent of individual insurance claims within 30 days of intimation, the same for group insurance schemes was 99.48 per cent. LIC was quicker in settlement of claims than private insurers.

TABLE 53
DURATION-WISE SETTLEMENT OF DEATH CLAIMS IN MICRO INSURANCE INDIVIDUAL CATEGORY — 2009-10

Insurer	Duration					Total Claims Settled
	Within 30 Days of Intimation	31 to 90 Days	91 to 180 Days	181 Days to 1 Year	More than 1 Year	
Private	3324 (97.56)	49 (1.44)	17 (0.50)	16 (0.50)	0 (0.00)	3406
LIC	4097 (99.88)	0 (0.00)	5 (0.12)	0 (0.00)	0 (0.00)	4102
Total	7421 (98.83)	49 (0.65)	22 (0.29)	16 (0.23)	0 (0.00)	7508

Note: Figures in brackets show percentage of total claims settled.

TABLE 54
DURATION-WISE SETTLEMENT OF DEATH CLAIMS IN MICRO INSURANCE
GROUP CATEGORY — 2009-10

Insurer	Duration					(No. of Policies)
	Within 30 Days of Intimation	31 to 90 Days	91 to 180 Days	181 Days to 1 Year	More than 1 Year	Total Claims Settled
Private	2176 (95.10)	83 (3.63)	22 (0.96)	5 (0.22)	2 (0.09)	2288
LIC	41059 (99.72)	116 (0.28)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	41175
Total	43235 (99.48)	199 (0.46)	22 (0.05)	5 (0.01)	2 (0.00)	43463

Note: Figures in brackets show percentage of total claims settled.

Non-Life Insurance Sector

I.4.11.10 There are a number of products offered by all registered general insurance companies targeting low income segment of the population. These include Janata Personal Accident Policy, Gramin Personal Accident Policy, Cattle/Livestock insurance etc. Further, there are a number of tailor-made/ group micro insurance policies offered by private and public insurers for the benefit of these segments. Micro insurance being a low-price, high-volume business, its success and sustainability depends mainly on keeping the transaction costs down.

I.4.11.11 Section 32B and 32C of the Insurance Act, 1938 and IRDA (Obligations of insurers to Rural or Social Sector) Regulations, 2002 stipulates obligations to insurers in respect of rural and social sector, which have also contributed towards development and promotion of micro insurance products by insurers in the country.

4.12 DIRECTIONS, ORDERS AND REGULATIONS ISSUED BY THE AUTHORITY

I.4.12.1 The Authority issued a number of Circulars, Directions and Orders during 2009-10. The list of all such Circulars, Directions and Orders are placed at Annex 8. The Annex covers all such Circulars, Directions and Orders issued during the year under report till 30th September, 2010. In addition, the details of all Regulations notified by the Authority till 30th September, 2010 are placed at Annex 9.

4.13 RIGHT TO INFORMATION (RTI) ACT, 2005.

I.4.13.1 During 2009-10, the Authority nominated the following officers as Public Information Officers (PIO) under the Section 19 (1) of RTI Act, 2005.

No.	Name of the CPIO	Subject related to
1	Prabodh Chander	Non-Life, Hindi, Health Insurance, Legal and Intermediaries
2	K Subrahmanyam	Actuarial
3	Kunnel Prem	Life Insurance
4	A. Giridhar	Inspections, Consumer Affairs, Accounts, Administration, Information Technology, Agents and Agents Training Institutes

Dr. R Kannan, Member (Actuary) was nominated as Appellate Authority under Section 19 of the RTI Act. Prior to this, C R Muralidharan was the Appellate Authority till 3rd November, 2009.

PART II

REVIEW OF WORKING AND OPERATIONS

1. REGULATION OF INSURANCE AND REINSURANCE COMPANIES

II.1.1 Submission of report on performance of products

The Authority has mandated that while filing the products under the File and Use procedure, a report regarding the performance of the products currently in existence in the same class for more than two years shall also be filed, certified by the Appointed Actuary of the insurance company.

II.1.2 Submission of Financial Viability Certificate

Risk based pricing involves availability of a strong database and analysis of the pricing of products, to measure the underwriting impact, test the profitability of products, etc. Thus, the role of Appointed Actuaries has to be enhanced significantly so that the non-life insurers are in a position to cope with public demand for competitively priced non-life products and at the same time ensure availability of solvency on a continuous basis. Due importance must also be given to the profit to be generated by each product. Keeping in view all these requirements the following measures have been initiated:

- The Appointed Actuary must be given necessary infrastructure in the office of the non-life insurer so that he/she can function effectively and lead the team members in the actuarial department.
- The Appointed Actuary shall be invited for all the Board Meetings of the non-life insurance company.
- The Appointed Actuary has to certify that each product is financially viable.
- The Appointed Actuary must help the insurer to ensure the availability of required solvency of the company at all points of time and wherever

deficiency is noticed the Board must be informed for necessary action. In the event of no action/inadequate action, the Authority shall be kept informed.

- The Appointed Actuary has to prepare the financial condition report of the non-life insurance company, and in this context the Regulator will give necessary guidance very shortly.

II.1.3 Submission of compliance report for Facultative Reinsurance Placements

In order to monitor compliance with Regulation 2(f) and 3(8) of IRDA (Reinsurance - General Insurance) Regulations, 2000 the Authority has issued directions requiring every insurer to submit on half yearly basis confirmation of compliance with the regulations and to give details of all facultative placements made by the company within one month from the close of the half year.

2. INTERMEDIARIES ASSOCIATED WITH THE INSURANCE BUSINESS

Insurance Agents

II.2.1 The year 2009-10 witnessed a 1.39 per cent increase in the number of individual agents. The number of the agents has gone up from 29.38 lakh as on 1st April, 2009 to 29.78 lakh as on 31st March, 2010. While the private life insurers reported a decrease of 1.07 per cent, LIC showed an increase of 4.31 per cent in the number of individual agents. As at 31st March, 2010, the number of agents registered with LIC stood at 14.03 lakh (13.45 lakh in 2008-09). The corresponding number for private sector insurers was 15.75 lakh (15.93 lakh in 2008-09). The attrition was higher in case of private sector insurers at 6,42,439 more than two times, as against 2,54,596 for LIC.

TABLE 55
DETAILS OF INDIVIDUAL AGENTS : LIFE INSURERS

Insurer	As on 1 st April, 2009	Additions	Deletions	As on 31 st March, 2010
Private	1592579	625336	642439	1575476
LIC	1344856	312547	254596	1402807
Total	2937435	937883	897035	2978283

II.2.2 The turnover of agents continued to be a matter of concern for the industry even in the year 2009-10. While the number of agents appointed was 9.37 lakh, the number of agents terminated was as high as 8.97 lakh. The scenario was worse for private insurers as compared to LIC. The private insurers appointed 6.25 lakh agents, while at the same time terminating 6.42 lakh agents. On the other hand, LIC terminated 2.54 lakh agents while appointing 3.12 lakh agents. Thus, the public sector insurer was a net contributor to the agency force. Such high turnover in the agency force is a matter of concern, as it could have negative consequences for the life insurance industry as a whole. Firstly, it is a huge drain on the financials of

the insurers who invest considerably in terms of money and time on prospecting, appointing and training of individual agents. Secondly, the policies procured by these agents are rendered “orphan” upon termination of the respective agent, and thereafter often result in lapsation due to absence of servicing support. Thirdly, the image of the profession of agents too suffers a setback since the public in general, and prospective agents in particular, perceive it as lacking in stability, thus making it more difficult for insurers to enrol committed agents. It is, therefore, in the interest of all stakeholders to work at finding a viable solution to reduce the turnover of individual agents and improve their productivity.

TABLE 56
DETAILS OF CORPORATE AGENTS : LIFE INSURERS

Insurer	As on 1 st April, 2009	Additions	Deletions	As on 31 st March, 2010
Private	2091	686	357	2420
LIC	415	167	72	510
Total	2506	853	429	2930

II.2.3 As on 31st March, 2010 the number of corporate agents stood at 2,930. While 853 new corporate agents were added during 2009-10, licences of 429 corporate agents were terminated, resulting in a 16.92 per cent increase (3.77 per cent in 2008-09) in the number of corporate agents over the previous year.

II.2.4 It has been observed that the agents are opting for transfer of their agency licence from one insurance company to another company. In such cases, the policyholders have been put to inconvenience apart from losing the benefits of the policy due to discontinuance of service. The Authority, in the interests of policyholders has stepped-in to mandate that “every insurance company shall make adequate arrangements for servicing of policies” before issuing No Objection Certificate (NOC) to the concerned agent. Both, the insurers and corporate agents are required to inform the policyholders, in writing, about the arrangements made to service their policies as well as to ensure that they fulfil obligations to policyholders at the levels prescribed by IRDA.

CHANNEL-WISE NEW BUSINESS PERFORMANCE

Individual New Business

II.2.5 For the first time since the opening up of the insurance sector to private participation, individual agents have held on to their share in the new business premium. The share of individual agents in the new business premium, underwritten increased marginally to 79.61 per cent in 2009-10, as against 79.57 per cent in 2008-09.

II.2.6 Amongst the other channels, banks increased their share in new business premium from 9.69 per cent in 2008-09 to 10.60 per cent in 2009-10. The share of direct selling decreased from 4.76 per cent in 2008-09 to 4.13 per cent in 2009-10. While the private insurers have procured 10.73 per cent of their new business through the direct selling channel, LIC did not procure any new business through this channel, and has yet to make in-roads through this channel of distribution to procure new individual business.

II.2.7 The share of corporate agents in the new business premium procured by the private life insurers is significant at 35.16 per cent in 2009-10 as compared to 31.70 per cent in 2008-09. On the other hand, LIC has continued to rely on its agency force, and 97.75 per cent of its new business premium is procured by individual agents.

TABLE 57
INDIVIDUAL NEW BUSINESS PERFORMANCE OF LIFE INSURERS FOR 2009-10 — CHANNEL WISE

(Figures in per cent)

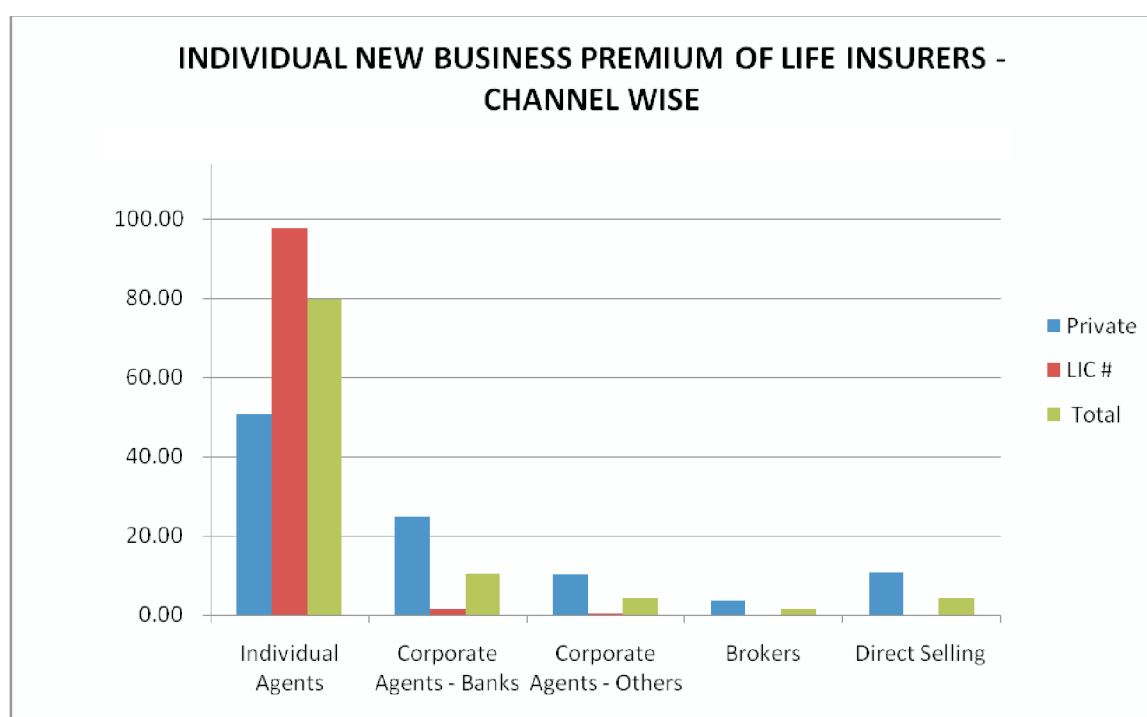
Life Insurer	Individual Agents	Corporate Agents		Brokers	Direct Selling	Total Individual New Business	Referrals
		Banks	Others*				
Private Total	50.67	24.88	10.28	3.44	10.73	100.00	7.85
LIC #	97.75	1.64	0.52	0.09	0.00	100.00	0.18
Industry Total	79.61	10.60	4.28	1.38	4.13	100.00	3.13

*Any entity other than banks but licenced as a corporate agent.

Does not include its overseas new business premium.

Note: 1) New business premium includes first year premium and single premium.

2) The leads obtained through referral arrangements have been included in the respective channels.



Does not include its overseas new business premiums.

Group New Business

II.2.8 Direct selling continues to be the dominant channel of distribution for group business, with a market share of 89.34 per cent during 2009-10 (86.34 per cent in 2008-09).

II.2.9 While LIC procured 7.44 per cent of the group business through the traditional individual agency force, the private insurers procured only 0.75 per cent

through this channel. The contribution of this channel stood at 12.11 per cent and 0.32 per cent respectively for LIC and the private insurers in 2008-09. Another important channel for procuring business for the private sector insurers has been the banking sector. During 2009-10, bancassurance contributed 8.67 per cent of the total group business of the private insurers (as against 9.19 per cent in 2008-09).

TABLE 58
GROUP NEW BUSINESS PERFORMANCE OF LIFE INSURERS FOR 2009-10 — CHANNEL WISE
 (Figures in per cent)

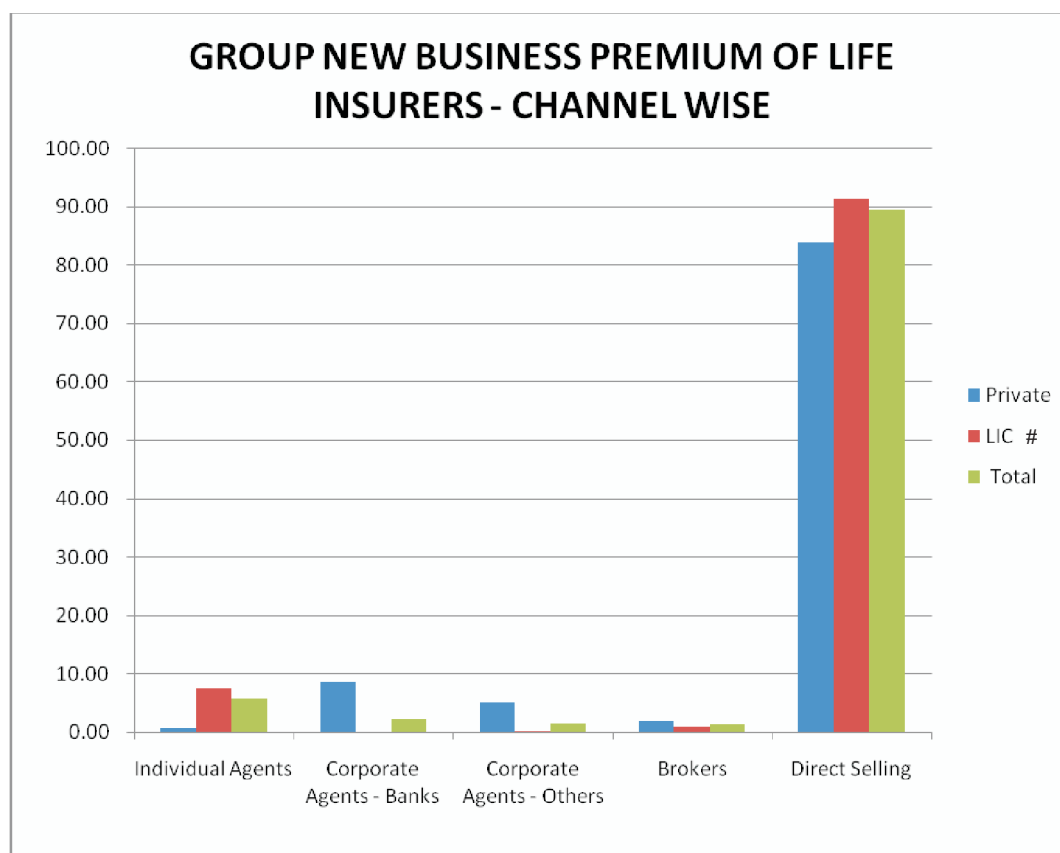
Life Insurer	Individual Agents	Corporate Agents		Brokers	Direct Selling	Total Individual New Business	Referrals
		Banks	Others*				
Private Total	0.75	8.67	4.96	1.88	83.74	100.00	0.62
LIC#	7.44	0.06	0.31	1.05	91.15	100.00	-
Industry Total	5.81	2.15	1.44	1.25	89.34	100.00	0.15

*Any entity other than banks but licenced as a corporate agent.

Does not include its overseas new business premium.

Note: 1) New business premium includes first year premium and single premium.

2) The leads obtained through referral arrangements have been included in the respective channels.



Does not include its overseas new business premium

Individual and group business

II.2.10 Individual agents continue to play a major role in procuring new insurance business. At the aggregate level (individual and group business together) they contributed 60.91 per cent of the total new business. However, there was a decline in the contribution of

individual agents from 65.45 per cent in 2008-09. Direct sales, as a channel, had witnessed a noticeable growth in underwriting new business, as compared to the previous year. This mode had contributed 25.73 per cent of the total new business in 2009-10 as compared to 21.11 per cent during 2008-09.

TABLE 59
NEW BUSINESS PREMIUM (INDIVIDUAL AND GROUP) OF LIFE INSURERS FOR 2009-10
— CHANNEL-WISE

(Figures in per cent)

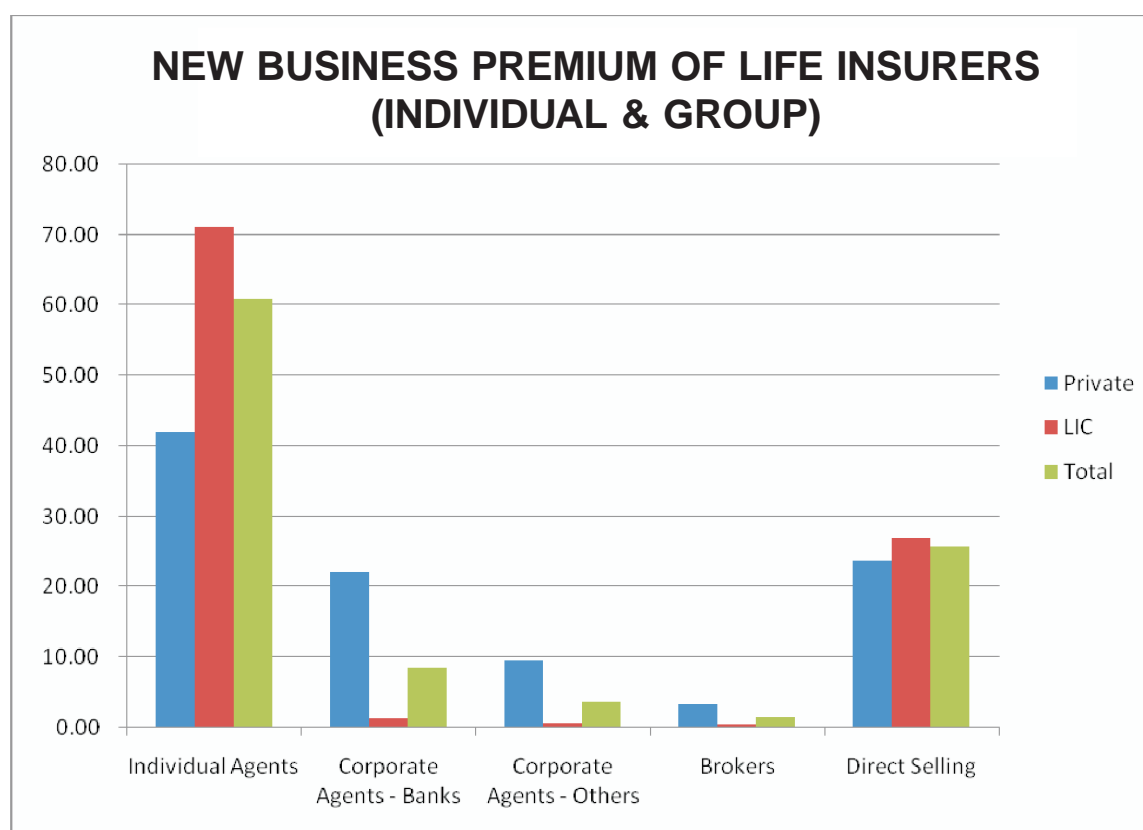
Life Insurer	Individual Agents	Corporate Agents		Brokers	Direct Selling	Total Individual New Business	Referrals
		Banks	Others*				
Private	41.85	22.02	9.34	3.16	23.63	100	6.57
LIC#	71.14	1.17	0.46	0.37	26.86	100	0.12
Total	60.91	8.46	3.56	1.34	25.73	100	2.37

*Any entity other than banks but licenced as a corporate agent.

Does not include its overseas new business premium.

Note: 1) New business premium includes first year premium and single premium.

2) The leads obtained through referral arrangements have been included in the respective channels.



Does not include its overseas new business premium

SURVEYORS AND LOSS ASSESSORS

II.2.11 IRDA issues licences to surveyors and loss assessors in terms of Section 64UM of the Insurance Act, 1938. An individual, a company or a firm wanting to act as a surveyor and loss assessor has to make an application to the Authority in the prescribed format

for the purpose. The Insurance Surveyors and Loss Assessors (Licensing, Professional Requirements and Code of Conduct) Regulations, 2000 lay down the process of filing an application for procurement of licence with IRDA.

II.2.12 During the financial year 2009-10, the IRDA has enrolled 673 applicants as Trainee Surveyors and has issued 373 fresh licences to Trainee surveyors on completion of practical training and passing of requisite examinations. The IRDA has renewed 2,175 licences during 2009-10 after fulfilment of all the regulatory requirements. Further, for the first quarter of 2010-11, 359 renewal licences have been issued.

TABLE 60
NUMBER OF LICENCES ISSUED TO
SURVEYORS AND LOSS ASSESSORS

	April 2009 to March 2010	April 2010 to June 2010
Fresh licences		
Individual	335	73
Corporate	38	9
Renewals		
Individual	2117	341
Corporate	58	18
Trainee Enrolments	673	178

II.2.13 In judicious exercise of the powers and the discretion vested in the Authority under Section 14(1) of the Insurance Regulatory and Development Authority Act, 1999 read with Regulation 9(1) of the Regulations, the Authority vide Order no. IRDA/SURV/ORD/LS/153/09/2010 on 6th September, 2010 suspended the licence of Shri Sukumal K Choudhary bearing licence no. 2555. The Authority has also issued Circular no. 27/IRDA/SURV/CIR/AUG10 dated 27th August, 2010 to all the non-life insurance companies on appointment of Surveyors and Loss Assessors. The directions issued by the IRDA stipulate that all losses above ₹20,000, except for those losses which are notified by the Central Government in the Gazette No.F.51 (15)-INS.I/69 dated 30th May, 1970, shall be surveyed only by surveyors and loss assessors, who hold a valid licence issued by the Authority to work as surveyors and loss assessors for such category of business as may be specified in the licence.

TABLE 61
GRIEVANCES RELATING TO SURVEYORS AND
LOSS ASSESSORS

For the period	Received	Addressed
April 2009- March 2010	77	77
April-June 2010	33	33

3. LITIGATIONS, APPEALS AND COURT PRONOUNCEMENTS

II.3.1 The details of the litigation in terms of cases filed before the Supreme Court, various High Courts, Consumer Courts, Civil Courts, Motor Accidents Claim Tribunal (MACT), Monopolies and Restrictive Trade Practices (MRTP) Commission and Lok Adalat, as also cases disposed/dismissed during the year are provided below:

TABLE 62
DETAILS OF CASES FILED

Particulars	No. of Cases
Cases filed in the Supreme Court	0
Writ Petitions filed in various High Courts	45
Writ Appeals/LPA's filed in various High Courts	5
Review/Restoration Petitions filed in various High Courts	3
Contempt Petitions filed in various High Courts	1
Consumer cases filed	25
Civil cases filed	1
MACT/MRTP/Lok Adalat cases filed	1
TOTAL	81

LPA: Letters Patent Appeal

II.3.2 The following Table gives details on the petitions/cases disposed/dismissed during the year:

TABLE 63
PETITION /CASES DISPOSED/DISMISSED

Particulars	No. of Cases	
	With directions to IRDA*	Without directions to IRDA
Writ Petitions disposed/ dismissed	7	12
Writ Appeals / LPA's disposed /dismissed	0	3
Review / Restoration Petitions disposed / dismissed	1	0
Contempt Petitions disposed / dismissed	0	1
Consumer cases disposed/ dismissed	0	7
Civil cases disposed/ dismissed	0	2
MACT/MRTP/Lok Adalat cases disposed/ dismissed	0	1
TOTAL	8	26

*(In six cases, IRDA was directed to dispose the representations filed before it; In one case, IRDA was directed to renew the licence of the petitioner TPA, against which Order, the IRDA has filed an appeal; In one case, IRDA was permitted to withdraw a letter issued by it rejecting the application of petitioner for grant of surveyor licence, with liberty to take decision in accordance with the law).

LPA: Letters Patent Appeal

SIGNIFICANT ORDERS PASSED DURING 2009-10

II.3.3 SLP No. 7598/ of United India Insurance Co. Ltd Vs. Baspa Organics Ltd & Ors before the Supreme Court of India

Baspa Organics Ltd., filed a claim before the National Consumer Disputes Redressal Commission (NCDRC) against United India Insurance Co Ltd for repudiating the fire insurance claim made by them on the ground

that the policy was taken by them for excessive value and that material facts had been suppressed at the time of taking the policy. IRDA was also impleaded as a party to the petition. The NCDRC rejected the grounds raised by the insurer and directed them to pay an amount of ₹5,31,71,000 to the policyholder which order was challenged by the insurer. In their defence, IRDA took the plea that it is performing statutory duties under the IRDA Act and does not render any service for consideration within the meaning of the Consumer Protection Act.

Order: The Supreme Court by its order dated 11th May, 2009, dismissed the petition with the observation that there were no grounds to interfere with the Order passed by the NCDRC.

II.3.4 Case No. 842/08 @ Sripad Commodity & Derivatives P. Ltd. Vs. NIA & Ors before the District Consumer Forum, Hyderabad, AP

Sripad Commodity & Derivatives P. Ltd. filed a complaint challenging the action of New India Assurance Co. Ltd., in repudiating the claim made by them under the stock brokers indemnity insurance policy, on the ground that the claim did not fall within the purview of the policy. IRDA, which was impleaded, as a party, took the plea that it is performing statutory duties under the IRDA Act, and does not render any service for consideration within the meaning of the Consumer Protection Act, and that it was neither a proper nor necessary party to the said proceedings and on the said basis sought for the deletion of its name from the array of parties.

Order: The Hon'ble Forum accepted the plea of IRDA, and observed that being a statutory body set up by an Act of Parliament, IRDA does not charge any fees or receive any consideration for the functions discharged by it and hence, the complainant would not be a consumer vis-à-vis IRDA and thereafter by its Order dated 9th October, 2009 dismissed the complaint.

II.3.5 Suit No. 06/2009 @ Harish Kumar Vs NIC & Ors before the Tiz Hazari Court, Delhi

Suit filed by the plaintiff, the proprietor of M/s Nulife Hospital and Maternity Centre, inter alia, challenging the termination of contract entered into with the TPA, E-Meditek Solutions Ltd., for providing cashless facilities to the patients for undergoing treatment at his medical centre, without citing any reasons thereof and had sought for settlement of payment of dues.

Since no reliefs were sought against it, IRDA which had been impleaded as one of the defendants took the plea that it is not concerned with the contractual disputes between the plaintiff and the TPA and that it is not empowered to resolve or adjudicate the disputes between the plaintiff and the defendants 1 and 2 and to this effect had filed a written statement alongwith an application under Order 1 Rule 10(2) CPC seeking deletion of its name from the array of parties.

Order: While accepting the plea of IRDA, the Ld. Judge was pleased to dispose off the said application filed on behalf of IRDA and vide Order dated 26th November, 2009 ordered deletion of the name of IRDA from the array of parties.

II.3.6 W.P. No. 1521/08 @ Hazera Khatun Vs. NIC & Ors in the High Court of Guwahati

The petitioner challenged the action of National Insurance Co. Ltd of repudiating her claim upon the death of her husband, stated to be covered under the Group Personal Insurance Policy taken by Golden Multi Services Club Ltd. (GMSC) from NIC, insuring all the members of the Club.

The claim was repudiated on the ground that it was not submitted by GMSC Ltd. within a period of 90 days from the date of the accident. The petitioner submitted that she had filed her claim form for payment of the assured sum, within the prescribed period i.e., two months from the date of accident but that the same was forwarded by the GMSC to the insurer beyond the prescribed period.

Order: The Court by its Order dated 2nd March, 2010 while observing that as the claim was lodged by the petitioner within the prescribed period and the GMSC Ltd., had failed to submit the same to the insurer within the agreed period, the insurer ought not to have, in the absence of any other reason, rejected the claim of the petitioner and on that basis quashed the repudiation of the insurer and directed the insurer to make payment of such amount(s) due to the petitioner.

4. INTERNATIONAL CO-OPERATION IN INSURANCE

International Association of Insurance Supervisors (IAIS)

II.4.1 The International Association of Insurance Supervisors (IAIS) was established in 1994 to promote cooperation among insurance supervisors and other

financial sector supervisors. Over the years, the membership has grown and insurance supervisors from over 180 jurisdictions have become member of the IAIS. The IAIS has over 100 organisations and individuals representing professional associations, insurance and reinsurance companies, international financial institutions, consultants and other professionals as observers. This involvement reflects the increasing global nature of insurance markets and the need for consistent supervisory standards and practices. In addition, it recognises the important contribution that strong supervisory regimes make which leads to financial stability both within respective jurisdictions and across markets. The IAIS provides an effective forum for standard-setting and implementation activities by providing opportunities to both practitioners and policy makers to share their expertise, experience and understanding.

II.4.2 The IAIS's activities are undertaken with active guidance of its Executive Committee, which comprises of 15 voting members elected from different regions across the globe and the Chair of the Budget Committee who is an ex-officio non-voting member. This is complemented by the Technical Committee, the Implementation Committee and the Budget Committee, supported by their working parties. The day-to-day business and affairs of the IAIS are taken care of by its Secretariat, located at the Bank for International Settlements in Basel, Switzerland.

II.4.3 The IAIS develops principles, standards and guidance for effective insurance supervisory regimes. In doing so, it acts as a facilitator to establish and maintain fair and efficient insurance markets for the benefit and protection of policyholders. The IAIS also prepares 'Issue Papers' that provide background on specific areas of interest to insurance supervisors.

II.4.4 The IAIS collaborates closely with other international financial institutions; international associations of supervisors; and regulators to participate in and contribute to the shaping of financial systems globally. The IAIS is also one of the constituting bodies of the Joint Forum and participates in the activities of its working groups. The IAIS is also represented on the Financial Stability Forum. The IAIS provides input to the International Accounting Standards Board (IASB) for its work on the International Financial Reporting Standards (IFRS) and more particularly on those standards, which are specifically relevant to the insurance sector. The IAIS is a member of the IASB's Standards Advisory Council

as well as official observer of its Insurance Working Group and Financial Instruments Working Group. It also has observer status on the Financial Action Task Force (FATF) which combats money laundering and terrorist financing.

II.4.5 The Authority is represented by its Chairman on the Executive Committee, Technical Committee and Implementation Committee and various Task Forces constituted by the EC of the IAIS, and by its Members on the various sub-committees of IAIS looking into insurance contracts, accounting aspects, insurance laws, reinsurance, financial conglomerates, solvency, frauds, etc. Chairman, IRDA heads the Implementation Committee and also Implementation Activities Approval sub-committee (IAAS). The details of various committees /sub-committees on which IRDA is represented are given in the Table below:

TABLE 64
COMMITTEES / SUB-COMMITTEES OF IAIS

• Executive Committee
• Technical Committee
• Implementation Committee
• Implementation Activities Approval Subcommittee
• Insurance Groups and Cross Sectoral Issues Subcommittee
• Governance and Compliance Subcommittee
• Reinsurance & Other Forms of Risk Transfer subcommittee/Reinsurance Mutual Recognition Sub-group
• Insurance Frauds Subcommittee
• Solvency Subcommittee
• Insurance Contracts Subcommittee
• Pension Coordination Group
• Market Conduct Subcommittee
• Micro Insurance Joint Working Group (CGAP)

II.4.6 In the aftermath of the global financial crisis, the various committees of the IAIS are particularly focussing on issues relating to developing and maintaining a comprehensive and cohesive set of supervisory papers on group-wide supervision of insurance activities; and cross-sectoral issues and these related to the supervision of financial conglomerates. The other area of considerable importance is the disclosure and transparency of information to policyholders, consumer protection and coordination between supervisors or other bodies dealing with various aspects of market conduct of insurers and intermediaries.

5. PUBLIC GRIEVANCES

II.5.1 LIFE INSURERS

The Grievances Cell of the Authority receives grievances from the policyholders against insurance companies. Such complaints are forwarded to the companies for resolution at their end. The insurance companies are required to keep the Grievances Cell of IRDA informed about the status of respective grievances and whether the same have been resolved or otherwise. As on 31st March, 2010, there were 395 complaints pending with the Authority pending resolution by life insurance companies. During the year 2009-10, the Authority received 2,449 complaints (1,794 in 2008-09), out of which, 606 related to LIC (481 in 2008-09) and 1,843 to private sector insurers (1,313 in 2008-09).

TABLE 65
STATUS OF GRIEVANCES : LIFE INSURERS

Insurer	Outstanding as at 31-03-2009	Grievances Reported during 2009-10	Resolved during 2009-10	Outstanding as at 31-03-2010
LIC	186	606	642	150
PRIVATE	272	1843	1870	245
TOTAL	458	2449	2512	395

II.5.2 During 2009-10, the insurance companies resolved 86.4 per cent of the complaints (83.70 per cent in 2008-09). While the private life insurers resolved 88.4 per cent of the complaints registered (83.0 per cent in 2008-09), LIC resolved 81.0 per cent

of the complaints (84.0 per cent in 2008-09) filed against them with the Authority. As on 31st March, 2010, 395 complaints are still pending with the insurance companies, out of which 245 pertain to private sector and 150 to LIC.

TABLE 66
BREAK-UP OF COMPLAINTS LODGED WITH GRIEVANCES CELL
(LIFE INSURANCE) DURING 2009-10

Sr. No.	Nature of Complaints	No. of Complaints	In per cent
1	Wrong plan and term allotted	394	16.1
2	Mis-sale	186	7.6
3	Relating to unit linked charges	298	12.2
4	Non-refund of proposal deposit	64	2.6
5	Non-receipt of policy bond	217	8.9
6	Free-look Refund	100	4.1
7	Cancellation of policy	294	12.0
8	Error in policy schedule	38	1.6
9	Issue of duplicate policy	4	0.2
10	Adjustment of premium	129	5.3
11	Alterations in policy	94	3.8
12	Revival of lapsed policies	65	2.7
13	Nomination/Assignment of policies	5	0.2
14	Transfer of policy records	13	0.5
15	Non-receipt of statement of account/bonus	22	0.9
16	Non-payment of surrender value	48	2.0
17	Non-settlement of maturity payment	66	2.7
18	Correct surrender value not paid	105	4.3
19	Non-payment of claim	128	5.2
20	Repudiation of claim	35	1.4
21	Non-payment of annuities	39	1.6
22	Survival benefit not paid	11	0.4
23	Claim amount not correct	6	0.2
24	Partial withdrawal related	6	0.2
25	Penal interest not paid	10	0.4
26	Health Insurance related	29	1.2
27	NAV related	14	0.6
28	Others	29	1.2
	Total	2449	100.0

II.5.3 An analysis of the complaints lodged with the Life Insurance Grievance Cell in 2009-10 has revealed that major causes of grievances of the policyholders

are wrong plan and term allotted (16.1 per cent), relating to unit linked charges (12.2 per cent) and cancellation of policy (12.0 per cent).

TABLE 67
STATUS OF GRIEVANCES - LIFE INSURERS
(APRIL - JUNE 2010)

Insurer	Outstanding as on 31.3.2010	Grievances Reported during April to June 2010	Resolved During April to June 2010	Outstanding as on 30.06.2010
LIC	150	246	141	255
Private	245	662	152	755
Total	395	908	293	1010

II.5.4 During the first quarter of current financial year, the Grievance Cell has received 908 complaints. Along with the complaints outstanding as on 31st March 2010, the Grievances Cell had 1,303 complaints to resolve. As only 293 complaints were resolved during this quarter, there were 1,010 complaints outstanding for resolution.

Non-Life Insurers

II.5.5 The non-life insurance companies resolved 79.63 per cent of the complaints outstanding and received during the year. The private non-life insurance companies resolved 89.47 per cent of the complaints registered and public non-life insurance companies resolved 71.61 per cent of the complaints filed against them with the Authority. As on 31st March, 2010, 556 complaints were still pending with the insurance companies for resolution, out of which 129 pertained to private sector and 427 pertained to public sector non-life insurance companies.

II.5.6 As on 31st March, 2010, a total of 556 complaints were outstanding against non-life insurance companies. Of the pending grievances, 33.27 per cent were on policy related issues, 43.71 per cent related to non-settlement / delay in settlement of complaints, and 18.53 per cent related to repudiation / partial settlement of claims.

II.5.7 IRDA has registered 684 complaints during the first quarter of the current financial year 2010-11. Of these, 373 relate to public sector non-life insurance companies, while the remaining 311 are against the private sector companies. The public sector companies resolved 127 (15.88 per cent) complaints, while private insurers resolved 161 (36.60 per cent) complaints and overall 288 (23.23 per cent) complaints were resolved during the first quarter. As on 30th June, 2010, 952 complaints were pending with the insurers. These are being actively followed up by the Grievance Cell.

TABLE 68
STATUS OF GRIEVANCES - NON LIFE INSURERS DURING 2009-10

Insurer	Outstanding as on 31.03.2009	Grievances Reported during 2009-10	Resolved during 2009-10	Outstanding as on 31.03.2010	Break-up of outstanding grievances according to nature			
					A	B	C	D
Public	443	1061	1077 (71.61)	427	126	198	81	22
Private	210	1015	1096 (89.47)	129	59	45	22	3
Total	653	2076	2173 (79.63)	556	185 (33.27)	243 (43.71)	103 (18.53)	25 (4.50)

Note: Figures in brackets are percentage of the grievances resolved during the year.

A: Policy related issues

C: Repudiation / partial settlement of claim

B: Non-settlement / Delay in settlement of claims

D: Other reasons

TABLE 69
STATUS OF GRIEVANCES - NON-LIFE INSURERS
(APRIL - JUNE 2010)

Insurer	Outstanding as on 31.3.2010	Grievances Reported during April to June 2010	Resolved During April to June 2010	Outstanding as on 30.06.2010
Public	427	373	127 (15.88)	673
Private	129	311	161 (36.60)	279
Total	556	684	288 (23.23)	952

Note: Figures in brackets are percentage of the grievances resolved during April to June 2010.

6. INSURANCE ASSOCIATION AND INSURANCE COUNCILS

LIFE INSURANCE COUNCIL

II.6.1 The Life Insurance Council is a body set up under section 64C of the Insurance Act, 1938. All life insurers who have been granted certificate of registration by IRDA, are members of the Council and are represented by their respective CEOs. The Council has two nominee members from the IRDA, one of whom is the Chairman of the Council. The Secretary General functions as the Chief Executive of the Council. During 2009-10, the Council met six times. The Council carries out its consultative work through the standing sub-committees. In addition, as and when specific areas of work are taken up, 'working groups' are constituted, to discuss and address emerging issues from time to time. The committee-based approach ensures participation by and valuable contribution from a wide cross-section of senior executives from the industry in very diverse areas of operations of life insurance.

The details of the various activities taken up by the Life Insurance Council during 2009-10 are indicated below:

II.6.2 The sub-committee of Chief Financial Officers (CFOs) met three times during the year. Their meetings were focused on various issues relating to pre-budget memorandum for the Union Budget 2010-11, Service Tax exemption, New Direct Tax Code and IFRS. This Committee actively held

consultations through a series of core group meeting to finalise the recommendations of the life industry on the proposed Direct Tax Code. A core group of CFOs headed by the Secretary General of the Life Council met senior officials of IRDA in December 2009 to seek clarifications on the Disclosure Requirements stipulated by the Authority for the life insurance industry.

II.6.3 The Human Resources and Administration Committee was re-constituted during 2009-10. The Committee met twice during the year. Besides finalising the appraisal system for the employees of the life Council; the committee deliberated on the creation of a database of terminated employees for reasons other than their non-performance. The committee also deliberated on the idea of preparing a common curriculum for the insurance industry with endorsement from an authorised credible entity.

II.6.4 The Statistical Data sub-committee met formally twice in 2009-10. The sub-committee has taken up further work on examining the various data points and additional requirements of data availability by various stakeholders including the industry, regulator and public. The collection and publication of data is shared with the media with a view to improving awareness about the performance of the life insurance industry.

II.6.5 The Legal and Compliance sub-committee met three times during 2009-10. Several important recommendations were made by the committee on topics like corporate governance, demat of life policies, combi products, etc.

II.6.6 The Underwriting sub-committee was reconstituted in 2009-10. The committee met twice during the year. The committee deliberated on the changes required in the Declined Lives Database (DLD). The committee also decided to prepare a detailed roadmap on the approach to be adopted by life insurance industry towards the medical centres / doctors who are removed from the approved list of a particular company.

II.6.7 Life Insurance awareness sub-committee met four times during the year. The sub-committee organised two press meets in November 2009 at Lucknow and in March, 2010 at Ahmedabad to create awareness about the importance of life insurance. These events were widely covered by the print and electronic media in tier II cities. The CEO roundtable was also held in Delhi on 24th June, 2009.

II.6.8 A major achievement for the life insurance industry was exemption from service tax in case of all ULIP charges other than fund management charges. This announcement was made by the Hon. Finance Minister while presenting the Union Budget 2010. This was a big relief to the life industry.

II.6.9 Life Council held a workshop on Goods and Services Tax (GST) in December 2009. The workshop was attended by the CEOs and CFOs from the life insurance industry. Ernst & Young conducted the workshop. The Life Council is actively engaged with E&Y in preparing a final representation on the suggested model of GST for life insurance industry.

II.6.10 The Council's website continues to carry the statistical data, latest news and other information. Various new parameters have been included in the quarterly statistical data which has been appreciated by both the media and the industry. The number of hits from different geographies – national and international increased significantly after up-gradation of the website's design and interlinking it with websites of IRDA, insurance Ombudsman and all life insurers. The feedback/query/grievance forwarding mechanism has been modified and the same continues to be managed by the Secretariat of the Life Council.

The Life Council represented to IRDA on the following matters during 2009-10.

II.6.11 Electronic issuance of life insurance policies. The recommendations were finalised after lot of deliberations and discussions among the council members. The legal opinion on electronic issuance was also sought by the Life Council and submitted to IRDA along with the recommendations of the industry covering the following broad areas:

- Insurance of persons with disabilities.
- Compulsory cession of life business to General Insurance Corporation (GIC).
- Public Disclosures of life companies.
- Introduction of UID (Unique Identification).
- Relaxation from exposure norms as prescribed under IRDA Investment (Fourth Amendment) Regulations, 2008.
- Exemption from Rule 17D of the Insurance Rules, 1939 for financial year 2008-09.

II.6.12 In addition to IRDA, the Life Council made a representation on draft Direct Tax Code to Joint Secretary, Tax Planning and Ministry of Finance in the month of September 2009 to present the views of life insurance industry. The meeting was also attended by the Joint Secretary, Insurance and Pension division, Ministry of Finance, representatives from IRDA and the representatives of the life insurance industry.

II.6.13 Secretary General represented the life insurance Council at various events in 2009-10 including the FICCI's 13th Conference on Insurance - the Session on 'Life Insurance 2020', IIC conference on insurance business (Jaipuria Institute of Management, Lucknow) and Intensive Programme on Health Insurance conducted by Prof Howard J Bolnick, etc. The Secretary General was also invited in various respectable events such as NDTV India show - Money Mantra, etc.

II.6.14 The Council is actively involved at various meetings and conferences organised by the CII, FICCI, ASSOCHAM, NIA, and other similar bodies.

II.6.15 The database of terminated agents whose services were terminated for reasons other than non-performance continues to grow in number and usage.

GENERAL INSURANCE COUNCIL

II.6.16 During 2009-10 with the induction of SBI General Insurance Co. Ltd. and Max Bupa Health Insurance Co. Ltd., the membership of the General Insurance Council increased to 23.

II.6.17 The Executive Committee of the Council comprises, apart from the nominees of IRDA viz. Member (Non-life) as Chairman of the Council and Executive Director (Non-life), the Secretary General, and the Chief Executive Officers of all non-life insurance companies, who have been granted certificate of registration by IRDA.

II.6.18 During 2009-10, six meetings of the Executive Committee of the Council were held. In addition, the Council organised meetings of the Underwriting Executives, Heads of Health Insurance Departments, CFOs, and other Senior Executives of the member-companies. In addition, the Secretary General represented the non-life insurance industry at various conferences, seminars, meetings of various forums like FICCI, BCCI, CII, ASSOCHAM, PRESS Meets and other public initiatives in different cities across the country and on the various Committees constituted by IRDA. The Secretary General has also represented the industry's viewpoint and opinion on various matters referred to the council by different ministries like Ministry of Finance (Insurance Division), Ministry of Transport and Ministry of Finance (Revenue Division) and by the Central Board of Direct Taxes (CBDT) officials.

II.6.19 In pursuance of the functions of General Insurance Council, the following initiatives were undertaken and activities were conducted during the year with regard to technical, legislative and regulatory, administrative, and accounts and taxation issues.

Technical Health

II.6.20 A common portable product has been developed by the Council's committee and recommended to IRDA. A set of standard formats have also been developed to facilitate implementation of the portable product, subject to approval by IRDA. These formats comprise of standard

- Product Brochure;

- Proposal forms;
- Policy wordings and schedules;
- Definition of key terms;
- Claims forms; and
- Renewal notice format.

II.6.21 The Council provided its views to the IRDA on (i) the concept of 'Health plus Life combi products' leading to regulations allowing Health plus Life combi products to be offered in the market; (ii) Senior Citizens Policy regulations; and (iii) Introduction of Free-look period in health insurance.

II.6.22 The matter related to parity between life and non-life insurance companies in health insurance portfolio was also pursued with IRDA.

Motor

II.6.23 The Superdari Case was pursued in the Supreme Court of India. Personal delivery of notices by the officers of the General Insurance Council to Police Authorities across the country not only speeded up the process of hearing in the Court but also resulted in issuance of Government Order by a few states in line with the issues raised by the Council in its petition. This was later used to bolster the case for obtaining a favourable judgment which should result in timely action on recovery and disposal of stolen vehicles, thereby resulting in savings of several hundred crore rupees for the industry.

II.6.24 The concept paper on 'issuance of one page policy in Motor insurance' was submitted to IRDA, which was subsequently approved by the Authority. The issuance of policy without attaching terms and conditions would result in improvement of policy issuing process and also result in savings on account of document printing and paper costs to the tune of several crores rupees for the non-life industry.

II.6.25 A project for developing long term Third Party Liability rates for two wheelers was initiated. An Actuary was appointed for this purpose. The support offered by ICICI Lombard was enlisted to help the consulting actuary with hardware, software and human resources in processing and analysing the relevant data.

II.6.26 The Concept of Motor Insurance Bureau (MIB) was developed, deliberated upon and subsequently approved by the Council. A committee was formed to

identify technology stack and select a vendor for building the MIB. The committee selected Tata Consultancy Services as a vendor for the purpose. Subsequently, the matter was discussed with the IRDA and it was decided that the entire project would be done under the aegis of Insurance Information Bureau (IIB) and the MIB concept would be extended to cover all lines of business. The project was commissioned by the Council with financial and infrastructural support from IRDA. The creation of centralised data warehousing, querying and reporting systems is a major step in bridging the information gap prevailing in the industry and in supporting macro level as well as operational informational needs. The Bureau should benefit the industry at large in times to come.

II.6.27 The process of discussions with the transporters was actively pursued with the aid of statistics developed from the transactional level data compiled by IRDA. Efforts were also made to impress upon transporters to take a logical approach to pricing of the third party liability portfolio. In this regard, statistics related to road accident injuries and deaths were analysed to explain the extent of potential claims arising on their account. The impact of insurance pricing on transport business economics was also put in perspective to assuage the concerns of transport bodies.

Indian Motor Third Party Insurance Pool (IMTPIP)

II.6.28 A reduction was obtained in the Pool Administrator's fees to 1.25 per cent of the Pool Premium resulting in savings of ₹35 crore to the industry.

II.6.29 The proposal to permit retention of pool funds with the respective insurance companies was accepted by IRDA. This is expected to improve cash flows, yield from investment income and financial results of the industry participants.

Others

II.6.30 The project for sharing of data on losses over ₹50 lakh in Fire, Engineering and Marine Portfolios amongst the companies is under implementation.

II.6.31 In line with International best practices, the general insurance market has adopted the revised Institute Cargo Clauses (ICC) clauses in Marine Insurance.

Legislative and Regulatory

II.6.32 The Council provided its views in various matter including the following:

- The insurance Industry's comments / observations were furnished to IRDA/Ministry on (i) Bill on Amendments to Insurance Act, 1938, and (ii) Bill on Amendments to Motor Vehicles Act, 1988.
- Writing Third Party risks on Quota Basis.
- Public disclosures to be made by the non-life insurance companies.
- Future Role of the IISLA.
- Integrated Grievance Management System for the industry.
- The Council sought revision in policy wordings regarding coverage of occupants in a private car and pillion rider on a two wheeler, These submissions were made to IRDA, to ensure clarity in the coverage, following the orders of Delhi High Court. The related revisions are also being sought by the industry in the Third Party proposal form.

Administrative

II.6.33 The various administrative steps taken by the General Insurance Council include the following:

- Exemption to general insurance companies from complying with the limits of expenses under section 40C (1) of the Insurance Act, 1938 read with Rule 17E of the Insurance Rules, 1939 has been sought.
- Representation was made to IRDA on the manner of calculation of Solvency Margin of non-life insurers.
- The IRDA has been requested to increase the self survey limit from the existing ₹20,000 to ₹2,00,000
- The discretion to insurers for categorisation of surveyors was requested and granted by IRDA.
- Mechanisms to improve co-insurance settlements have been initiated. However, additional efforts are required to be made by the insurance companies to increase the effectiveness of this process.

- Dissemination of industry figures on Flash Gross Direct Premium and Segment wise break-up of the premium data has been initiated. This is ensured by the 1st and 2nd week of every month respectively, for the statistics pertaining to the preceding month.

Accounts and Taxation

II.6.34 The various initiatives taken during 2009-10 on matters relating to accounts and taxation of general insurance companies included the following:

- Issue of TDS on Reinsurance Premium was taken up with the concerned authorities. These efforts were supplemented by professional advice from Ernst & Young.
- Industry's Proposals for Union Budget 2011-12.
- Industry's views on Direct Tax Code (DTC) were presented of the officials of Ministry of Revenue. Professional advice in the matter was taken from Price Waterhouse Coopers.
- Industry's views on Taxation of unrealised gains in case of investments of insurance companies. The Finance Bill, 2010 has clarified this issue, which would result in tax savings of around ₹200 crore.
- Industry's views on Taxation of Capital gains were represented. This was aided by professional opinion and support provided by Ernst & Young.

- Industry's views on International Financial Reporting Standards (IFRS) have been represented and further discussions have taken place with IRDA.

Others

II.6.35 Participation in various initiatives organised by multi stakeholder industry forums.

7. FUNCTIONING OF OMBUDSMEN

II.7.1 During 2009-10, the twelve Ombudsmen centres spread across India received a total of 16,064 complaints. While 8,967 complaints (56 per cent) pertained to life insurers, the remaining 7,097 (44 per cent) related to non-life insurers. This was in addition to 1,395 complaints pending with various offices of Ombudsmen as at the end of March 2009. With this, the offices of Ombudsmen handled a total of 17,459 cases during 2009-10.

II.7.2 During 2009-10, Ombudsmen disposed of 15,190 complaints. Of these complaints, Ombudsmen declared two-third of the complaints as Non-Acceptable/Not-Entertainable. Awards/Recommendations were issued only for twenty-one per cent of total complaints. Other than this, six per cent of the complaints were withdrawn, while eight per cent of the complaints were dismissed.

II.7.3 At the end of March 2010, 2,269 cases were still pending with Ombudsmen for adjudication.

TABLE 70
DISPOSAL OF COMPLAINTS BY OMBUDSMEN DURING 2009-10

Insurer	Complaints o/s as on 31.3.2009	Complaints received during 2009-10	Total	Complaints disposed during 2009-10	No. of complaints disposed by way of				Complaints o/s as on 31.03.2010
					(I)	(II)	(III)	(IV)	
LIFE	557	8967	9524	8636	1209 (14.00)	481 (5.57)	572 (6.62)	6374 (73.81)	888
NON-LIFE	838	7097	7935	6554	1947 (29.71)	470 (7.17)	700 (10.68)	3437 (52.44)	1381
COMBINED	1395	16064	17459	15190	3156 (20.78)	951 (6.26)	1272 (8.37)	9811 (64.59)	2269

Notes:

(I) Recommendations / Awards (III) Dismissal
(II) Withdrawal / Settlement (IV) Non-acceptance / Not-entertainable
Figures in brackets indicate percentages to the respective complaints disposed.

PART III

STATUTORY AND DEVELOPMENTAL FUNCTIONS OF THE AUTHORITY

Section 14 of the Insurance Regulatory and Development Authority Act, 1999 (IRDA Act) lays down the duty of the Authority to regulate, promote and ensure orderly growth of the insurance business and reinsurance business. Sub-section (2) of the said section lays down the powers and functions of the Authority. Chapter III of the Annual Report covers the activities of the Authority in 2009-10 while carrying out its functions and exercising the powers conferred on it.

1. Issue to the applicant a certificate of registration, renew, modify, withdraw, suspend or cancel such registration.

III.1.1 During 2009-10, the Authority granted certificate of registration to SBI General Insurance Co. Ltd. to underwrite general insurance business. Max Bupa Health Insurance Co. Ltd. was granted certificate of registration as a standalone health insurance

company. The Authority also granted certificate of registration to IndiaFirst Life Insurance Co. Ltd., to underwrite life insurance business. With the registration of these companies, the total number of life insurers registered with the Authority has gone up to 23. The number of general insurers too stood at 23 as on 31st March, 2010. In addition to the above, there is one national reinsurer. The certificates of registration issued earlier to all the existing life and non-life insurance companies have been renewed in terms of Section 3A of the Insurance Act, 1938.

III.1.2 The Authority levied penalty on two general insurance companies, one health insurance company and two life insurance companies for non-compliance with various regulatory stipulations during 2009-10. These non-compliances pertained to provisions of Sections 32B and 32C of the Insurance Act, 1938. The General Insurance Corporation was penalised for non-compliance with the Investment Regulations.

TABLE 71
PENALTY LEVIED ON INSURERS (1ST APRIL, 2009 TO 31ST MARCH, 2010)

Sl. No.	Name of the Insurance Company	Amount of Penalty (Date)	Brief particular of the violation committed
1	HDFC Ergo General	₹5 lakh (24-06-2009)	Failure to comply with its rural sector obligations under Section 32B during 2007-08.
2	Reliance General	₹20 lakh (23-07-2009)	Penalty charged under section 105B for violation of IRDA's regulations and guidelines.
3	Apollo Munich Health	₹10 lakh (07-01-2010)	For non compliance to rural and social sector obligations during 2008-09 under section 32B and 32C
4	Life Insurance Corporation of India	₹5 lakh (07-01-2010)	Failure to comply with its obligations towards rural sector under section 32B during 2008-09.
5	HDFC Standard Life	₹5 lakh (07-01-2010)	Failure to comply with its obligations towards rural sector under section 32B during 2008-09.
6.	General Insurance Corporation	₹5 lakh (01-02-2010)	Failure to comply with the investment regulations under Section 104 during 2009-10.

2. Protection of the interests of policyholders in matters concerning assigning of policy, nomination by policyholders, insurable interest, settlement of insurance claim, surrender value of policy and other terms and conditions of contracts of insurance.

III.2.1 IRDA has brought out regulations providing for various do's and don'ts for insurers and intermediaries at the point of sale, point of claim, etc. Timeframes have been set for servicing policyholders under the Regulations. Further, the Regulations mandate insurers to have in place an effective mechanism for redressal of policyholder grievances. IRDA has set up a "Grievances Cell" for policyholders of life and non-life insurance companies and a separate channel for senior citizens for expressing their grievances with regard to health insurance policies. Apart from playing a facilitative role in helping policyholders getting their grievances redressed by insurers within the stipulated time, IRDA examines on a continuous basis the underlying issues that cause grievances and works towards rectifying the systemic issues involved.

3. Specifying requisite qualifications, code of conduct and practical training for intermediaries or insurance intermediaries and agents

III.3.1 The licensing and code of conduct for all the intermediaries in the insurance business are specified clearly in the regulations framed under the IRDA Act, 1999 vide Insurance Surveyors and Loss Assessors (Licensing, professional requirements and code of conduct) Regulations, 2000, IRDA (Insurance Brokers) Regulations, 2002, IRDA (Licensing of Insurance Agents) Regulations, 2000 and IRDA (Licensing of Corporate Agents) Regulations, 2002.

III.3.2 During 2009-10, the Authority issued guidelines on qualifications of corporate insurance executives and Faculty of Agent's training Institutes.

III.3.3 The Authority has issued directions on agents/corporate agents; sharing of Database for Distribution of Insurance Products; streamlining the procedure for transfer of corporate agents from one insurer to another insurer; inspection of corporate agents by insurers; and on pre-recruitment examination for insurance agents.

4. Specifying the code of conduct for surveyors and loss assessors

III.4.1 The code of conduct regarding the professional and ethical requirements for conduct of their professional work is specified in Chapter VI of the IRDA Regulations for Surveyors and Loss Assessors, 2000. Regulation 15 elaborates on the code which, inter alia, stipulates that a surveyor and loss assessor shall behave ethically and with integrity in professional pursuits, shall strive for objectivity in professional and business judgment, act impartially when acting on instructions from an insurer in relation to a policyholder's claim under a policy issued by that insurer, conduct himself with courtesy and consideration to all people with whom he comes into contact during the course of his work, etc. The code of conduct also states that a surveyor 1) shall not accept or perform work which he is not competent to undertake; 2) carry out his professional work with due diligence, care and skill and with proper regard to technical and professional practice; 3) at all times maintain proper record of work done by him and comply with all the relevant laws; 4) assist and encourage his colleagues to obtain professional qualifications, and in this behalf, provide free articleship and/or practical training for a period of twelve months; 5) maintain a register of survey work as provided for; 6) disclose to all parties concerning his appointment where the acceptance or continuance of such an engagement may materially prejudice, or could be seen to materially affect the interests of any interested party; 7) not disclose any information pertaining to a client or employer or policyholder acquired in the course of his professional work to any third party without the necessary consent; and 8) cannot use or appear to use any confidential information acquired or received by him in the course of his professional work, to his personal advantage or to the advantage of a third party.

III.4.2 The IRDA, as mandated by the Government of India, has established the Indian Institute of Insurance Surveyors and Loss Assessors (IIISLA) to promote professionalism amongst surveyors as part of further reforms in the insurance sector.

III.4.3 With a view to streamlining the process of working of surveyors and loss Assessors, the Authority has proposed to make further amendments to the

existing Regulations, Circulars and Notices stipulating as under:

- Mandatory training and examination of surveyors for up-gradation to be conducted by IIISLA;
- Trainee Surveyors are to be trained by those SLAs who are Fellow/Associate member of the Institute and enrolment of trainee surveyors by IRDA to be subject to submission of Certificate from trainer surveyor duly validated by IIISLA;
- Categorisation to be replaced by three tier system of membership (Licentiate, Associate and Fellow).

III.4.4 Further, the Authority is actively considering mandatory membership as a pre-condition for licensing of Member Surveyors. Another proposal under consideration is the revision in IIISLA admission and membership fees. In addition, the Authority is also considering allowing the insured to exercise the option to appoint/depute surveyors to assess losses.

5. Promoting efficiency in the conduct of insurance business

III.5.1 The Authority has directed insurance companies to have proper systems in place to improve efficiency in conducting the insurance business and in this regard it has issued various circulars and guidelines during 2009-10. The Authority has also disseminated vital information required by the industry for promoting efficiency in their operation. Further initiatives in this direction included the following:

III.5.2 Corporate Governance Guidelines: With a view to bringing insurance companies at par with listed entities, the Authority issued Corporate Governance Guidelines for the insurance sector. All insurers were directed to put in place systems to ensure that they were compliant with the guidelines w.e.f. 1st April, 2010.

III.5.3 E-Payment Method: Recognising the utility of electronic payments, which also ensures safety and speed of such payments, the Authority decided to permit payments to all policyholders and beneficiaries through electronic payment methods such as Electronic Clearing Services (ECS), National Electronic Fund Transfer (NEFT) systems as approved by the Reserve Bank of India, in addition to account

payee cheques as stipulated under the AML/CFT Guidelines issued by the Authority. Through these directions, the Authority has expanded the mode of payments permitted to the insurance companies which till July 2009 was limited to account payee cheques.

III.5.4 Investment Risk Management Systems & Processes: Effective September, 2009, all insurers having Assets Under Management (AUM) i.e., 'shareholders and policyholders' funds taken together, of not more than ₹1,000 crore are required to have their transactions and related systems internally audited on a quarterly basis and if the AUM are equal or more than ₹1,000 crore, the insurers are required to have the Investment transactions concurrently audited.

III.5.5 Applicant companies while filing for registration effective August, 2009, are required to furnish details of the level of preparedness of the applicant company to comply with the requirements stipulated on "Investment Risk Management Systems and Processes". Existing insurers are also required to have their systems and processes audited at least once in three years for such compliance.

6. Promoting and regulating professional organisations connected with insurance and reinsurance business

III.6.1 The Life Insurance Council and the General Insurance Council are the platforms available for the healthy growth of the industry. Development of these self regulatory bodies augurs well for the industry to put across their viewpoints on critical areas for the growth of the industry. In the same context, brokers licensed by the Authority are necessarily required to be members of the Insurance Brokers Association of India (IBA).

III.6.2 The Authority has also recognised the need to have reliable, timely and accurate data for the efficient functioning of the insurance companies and also in the interest of the policyholders. To process the available data and disseminate it for the benefit of the various stakeholders, the Authority on 15th October, 2009, has constituted the Insurance Information Bureau in the form of an Advisory Board to obtain, process and disseminate the data of the insurers.

7. Levying fees and other charges for carrying out the purposes of the Act

III.7.1 The Authority in terms of powers vested by Section 3 of the Insurance Act levies both registration and renewal fees from the insurers and various intermediaries associated with the insurance business. However, registration fee of ₹50,000 is charged at the time of granting of registration certificate and not thereafter. The renewal of registration fees for insurance companies stands at 1/10th of 1 per cent of the gross direct business written in India or ₹50,000, whichever is higher subject to a maximum of ₹5 Crore. In case of the reinsurer, the fee is chargeable based on the facultative business written by the reinsurer in India. This follows amendment of regulation 20 of IRDA (Registration of Indian Insurance Companies) Regulations, 2000, issued in February 2003 after obtaining the approval of Insurance Advisory Committee. There has been no revision in these charges post the amendments in February 2003.

8. Calling for information from, undertaking inspection of, conducting enquiries and investigations including audit of the insurers, intermediaries, insurance intermediaries and other organisations connected with the insurance business

III.8.1 The financial year 2009-10 was the tenth year of operations of insurance companies, post opening up of the sector. While the Authority has been contemplating commencement of comprehensive on-site inspection, it was considered that the registered insurers should be allowed time to stabilise operations prior to taking on full scale inspection. However, during the first half of the year 2010-11, on-site inspection targeted on critical issues in respect of four life insurers and four non life insurers was undertaken.

9. Control and regulation of rates, advantages, terms and conditions that may be offered by the insurers in respect of general insurance business not so controlled and regulated by the Tariff Advisory Committee under Section 64U of the Insurance Act 1938 (4 of 1938)

III.9.1 With detariffing of non-life industry w.e.f 1st January, 2007, for all classes of tariff business except motor third party cover, the ball was set rolling for freedom to the insurance companies in pricing of

the products. For motor third party cover, which is a statutory insurance cover required under the provisions of Motor Vehicles Act, the Authority has retained the powers to determine the rates, terms and conditions. To ensure that the third party (also called 'Liability Only Cover') is made available notably for commercial vehicles, the Authority has constituted the Indian Motor Third Party Insurance Pool for commercial vehicles. The setting up of the Motor Pool has ensured involvement of all insurers in the underwriting and management of motor third party risk. The pool is managed by the General Insurance Corporation for a prescribed fee.

III.9.2 Thus, except for Motor Third Party risks, in case of other new insurances and renewals effective on or after 1st January, 2007, respective insurers are free to quote rates of premium in accordance with the rate schedules and rating guidelines filed with the Authority. Risks qualifying as large risks under paragraph 19 (v) of the circular no. 021/IRDA/F&U/ Sep-06 dated 28th September, 2006 are to be insured at the rates, terms and conditions and basis of insurance exactly as the rates, terms etc., as developed from the reinsurers with no variation.

III.9.3 Further, w.e.f., 1st January, 2009, the Authority has permitted relaxations in the terms and conditions of coverage of the erstwhile tariff classes of business in fire, engineering, Industrial All Risk (IAR) and Motor (Own Damage). In view of the relaxation, the Authority has been receiving proposals for innovative covers in the form of 'Add-On' covers in the above said classes of business. However, the insurers are not permitted to abridge the scope of standard covers that were available under the erstwhile tariffs beyond the options stipulated in the erstwhile tariffs.

10. Specifying the form and manner in which books of accounts shall be maintained and statements of accounts shall be rendered by Insurers and other Insurance Intermediaries.

III.10.1 The Authority has mandated a number of measures to improve transparency and disclosures. These stipulations include those which pertain to additional disclosures in the financial statements and those in the public domain. The disclosures in the public domain include those on the respective websites of insurance companies, and in the newspapers on periodic basis. Additional disclosures

have also been stipulated under the Corporate Governance Guidelines. Briefly, the disclosure requirements are indicated below.

Disclosures on Corporate Governance:

III.10.2 All insurers are required to disclose the following in their Annual Report, w.e.f., the financial year 2010-11:

- Number of meetings held of the Board of Directors and of the Committees mandated under the guidelines, in the financial year.
- Details of the composition of the Board of Directors and Committees mandated, setting out name, qualification, field of specialisation, status of directorship held; etc.
- Number of meetings attended by the Directors and the members of the respective Committees.
- Details of the remuneration paid, if any, to the independent directors.

Periodic Disclosures

III.10.3 The Authority has mandated disclosures to be made by the insurers in the public domain on quarterly, half yearly and annual basis w.e.f., 1st April, 2010. The disclosures are required to be made available on their respective websites in case of quarterly disclosures and in newspapers in case of half yearly and yearly disclosures. The periodic disclosures not only cover the financial information including solvency position, but also customers grievance, geographical spread and key performance ratios of the insurers.

Disclosures on Discontinued Policies

III.10.4 The IRDA (Treatment of Discontinued Linked Insurance Policies) Regulations, 2010 mandates the life insurers to make a separate presentation of "Funds for Discontinued Policies", classifying the discontinuance (i) on account of non-payment of premium; and (ii) others.

Disclosures on Equity holding

III.10.5 The insurers are required to furnish information about the pledge, encumbrance or any other charge created on the equity holding of the insurance company and of the promoters. These disclosures are required to be filed with the Authority on quarterly basis.

III.10.6 The IRDA has mandated the following additional disclosures w.e.f. 2009-10:

- A separate statement showing the flow of funds to the Controlled Fund has been mandated. This format is required to form part of the annual financial statement of a life insurance company.
- A separate statement furnishing details of remuneration paid whether by way of commission or otherwise to any person, in cases where such remuneration exceeds ₹1 lakh per annum. This statement is required to be filed with the Authority on an annual basis.

11. Regulating investment of funds by insurance companies

III.11.1 The investment of funds by insurance companies is regulated under the IRDA (Investment) (Fourth Amendment) Regulations, 2008.

III.11.2 The Authority has realigned the definition of 'Infrastructure facility' with the definition given by RBI thereby creating more room for the insurers to invest in infrastructure sector. IRDA vide INV/MOF/LR/006/2008-09 dated 22nd January, 2009 further relaxed the ceiling of investments in Infrastructure to 20 per cent as against the existing ceiling of 10 per cent. The limit would be combined for both debt and equity taken together without sub-ceilings in instruments satisfying certain criteria.

III.11.3 Further, IRDA in consultation with the Institute of Chartered Accountants of India issued technical guidelines on implementing systems and processes to enable a consistent and clearly documented process and procedure to handle large volume of investments through a third party certification model using Chartered Accountant firms.

III.11.4 Also, IRDA issued guidelines on the scope for Internal and Concurrent Audit for investment operations of insurance companies to monitor investments of both Traditional and Unit Linked portfolio, at a closer level with the aim of mitigating systemic risk. Further IRDA vide INV/CIR/023/2009-10 dated 4th August, 2009 issued guidelines for Audit of Investment Risk Management Systems & Process and Internal / Concurrent Audit.

12. Regulating maintenance of margin of solvency

III. 12.1 As per Section 64 VA of the Insurance Act, 1938 every insurer is required to maintain a required Solvency Margin. The Authority has considered the need for reviewing the solvency margin requirement for pure term products, so as to help the insurers in launching more pure term products for sufficiently longer periods and at affordable rates. The Authority has reviewed the solvency margin requirement for the linked business and proposed some factors with respect to linked business in working out the required solvency margin. These factors came into effect from December 31, 2008 onwards. Further, the life insurers were asked to submit scrip-wise details of investments available for arriving at the 'available solvency margin' along with actuarial valuation reports for the year ended 31st March 2009 onwards. There have been no further amendments in the regulations in 2009-10.

13. Adjudication of disputes between Insurers and Intermediaries or Insurance Intermediaries

III.13.1 As per Regulation 41(2) of IRDA (Insurance Brokers) Regulations, 2002, any disputes arising between an insurance broker and an insurer or any other person either in the course of his engagement as an insurance broker or otherwise may be referred to the Authority by the person so affected; and on receipt of the complaint or representation, the Authority may examine the complaint and if found necessary proceed to conduct an enquiry or an inspection or an investigation in terms of these regulations.

III.13.2 The Authority in exercise of its power under Regulation 41(2) adjudicated the following disputes between the Insurers and Insurance Brokers:

PRMAN Reinsurance Brokers Pvt. Ltd vs The Oriental Insurance Co Ltd

A complaint was received from The Oriental Insurance Co. Ltd. in respect of a claim involving a huge recovery from Reinsurers M/s Contego Underwriting (formerly known as Mayflower Engineering Consortium)-London and M/s TSM Agencies Ltd. London. The Authority granted both parties an opportunity of being heard on 5th March, 2010. The matter is presently under examination.

Megatop Insurance Broking Ltd vs Agriculture Insurance Company of India Ltd.

A complaint was received against Megatop Insurance Broking Ltd., (MIBL) from Chairman-cum-Managing Director, Agriculture Insurance Company of India Ltd., (AICIL), alleging gross irregularities of varying nature by MIBL with regard to Weather Based Crop Insurance Scheme. The Authority suspended the Licence of MIBL and initiated enquiry proceedings against it. The enquiry is presently in progress.

Key Insurance Brokers Pvt. Ltd vs The Oriental Insurance Co Ltd.

A complaint was received against Key Insurance Brokers Pvt. Ltd. from The Oriental Insurance Co. Ltd. (OICL), alleging connivance of the broker in the fraudulent claim of about ₹4 lakh reported under the Standard Fire and Special Perils Policy of M/s Vaibhav Packaging placed by the broker with OICL Branch Office, Ghaziabad. The Authority after considering the investigation report and the explanation furnished by the broker, has issued a show cause notice to the broker.

Strategic Insurance Broking Services Pvt Ltd vs IFFCO Tokio General Insurance Co Ltd.

M/s Strategic Insurance Broking Services Pvt. Ltd., filed a complaint against IFFCO Tokio General Insurance Company Ltd., with regard to payments of brokerage commission in respect of extension of Erection All Risks Insurance and EAR Advanced Loss of Profits Insurance Policy issued in 2009 to Lanco Amarkantak Power Private Limited. Since the dispute was between the insurer and the broker, the Authority advised the broking company to approach appropriate legal forum for resolution of the dispute at their

discretion. The Authority has issued show cause notice to the IFFCO Tokio General Insurance Company Ltd, for violation of IRDA circular dated 15th September, 2006 regarding guidelines on placement of insurance and reinsurance risks.

14. Supervising the functioning of the Tariff Advisory Committee (TAC)

III.14.1 With the removal of tariffs effective 1st January, 2007, the role of TAC has been diluted. The Insurance (Amendment) Bill 2009 vide Section 64 ULA (2) has proposed to dissolve the TAC. The draft section proposed in the Amendment Bill is indicated as under:

“Section 64 ULA (2): The Authority shall, in consultation with the Central Government, prepare a scheme for the existing employees of the Tariff Advisory Committee on its dissolution, keeping in view the interests of such employees on such terms and conditions as it may, by Order determine.”

III.14.2 In the light of the above, the TAC employees were offered Special Voluntary Retirement (SVR) under two schemes namely Special Voluntary Retirement Scheme (SVRS) 2009 and 2010. After exercising the option, the current strength of TAC stands at 85, comprising of 19 officers and 66 staff members.

15. Specifying the percentage of the premium income of the insurer to finance schemes for promoting and regulating professional organisations referred to in clause(6)

III.15.1 The Authority has not prescribed any percentage of the premium income of the insurer to finance schemes for promoting and regulating professional organisations referred to in clause (6).

16. Specifying the percentage of life insurance business and general insurance business to be undertaken by the Insurers in the rural and social sector

III.16.1 The obligations as stipulated in the IRDA (Obligations of insurers towards the rural or social sector) Regulations, 2002 lay down the requirements to be complied with by the insurers during the first five years of their operations. In case of the public

sector insurers these obligations have been linked to their performance in the year 2001-02 in these sectors. With the amendments which were notified in 2007-08, the obligations of the private insurers upto the tenth year of operations have been laid down. Simultaneously, the obligations of the public sector insurers have also been revisited. The obligations of the private insurers are as under:

III.16.2 Rural sector

- In respect of a life insurer: commencing from seven per cent of the total policies written direct in the first financial year to twenty per cent in the tenth financial year.
- In respect of a non-life insurer: commencing from two per cent of total gross premium income written direct in the first financial year to seven per cent from the ninth financial year onwards.

III.16.3 Social sector:

In respect of all insurers commencing from five thousand lives in the first financial year to fifty five thousand lives in the tenth financial year.

In respect of the existing insurers as on the date of commencement of IRDA Act, 1999 (four non-life insurers and LIC), the Regulations provided that the quantum of insurance business to be done in the rural and social sectors shall not be less than what was recorded by them for the accounting year ended 31st March, 2002. Based on the amendment regulations notified by the Authority, the obligations of these insurers towards the rural and social sectors for the financial year 2007-08 to the financial year 2009-10 are as under:

III.16.4 Life Insurance Corporation of India (LIC)

(a) Rural Sector Obligations

- (i) Financial year 2007-08: twenty four per cent.
- (ii) Financial years 2008-09 and 2009-10: twenty five per cent of the total policies written direct in that year.

(b) Social Sector Obligations

Twenty lakh lives should be covered for the years 2007-08 to 2009-10.

III.16.5 Non life insurers**Rural Sector Obligations**

(i) Financial year 2007-08: six per cent.

(ii) Financial year 2008-09 and 2009-10: seven per cent of the total gross premium income written direct in that year.

Social Sector Obligations

For the financial year 2007-08

- the average of the number of lives covered by the respective insurer in the social sector from the financial years 2002-03 to 2004-05 or
- 5.50 lakh lives whichever is higher.

III.16.6 The obligations of the insurers shall undergo an increase of ten per cent in each of the financial years 2008-09 and 2009-10, over the number of persons actually covered in the financial year 2007-08.

III.16.7 In addition, with a view to giving fillip to micro insurance and to aligning the rural and social sector obligations with the micro insurance regulations the manner of compliance has been linked to the micro insurance regulations. Further, in order to provide time to insurance companies to establish operations to enable them to comply with their obligations towards the rural and social sectors, amendments have been made to the Regulations. It has been provided that in cases where an insurance company commences operations in the second half of the financial year and is in operations for less than six months as at 31st March of the relevant financial year, (i) no rural or social sector obligations shall be applicable for the said period, and (ii) the annual obligations as indicated in the Regulations shall be reckoned from the next financial year which shall be considered as the first year of operations for the purpose of compliance. In cases where an insurance company commences operations in the first half of the financial year, the applicable obligations for the first year shall be 50 per cent of the obligations as specified in these Regulations.

17. Exercising such other powers as may be prescribed

III.17.1 The Central Government did not prescribe any powers to the Authority and consequently Authority did not exercise any powers.

PART IV ORGANISATIONAL MATTERS

1. Organisation

IV.1.1 During the year, IRDA forged ahead towards the tasks before it under the guidance and chairmanship of Shri J. Hari Narayan. The year saw Shri C.R.Muralidharan, Member (F&I), demit office after completion of his tenure on 3rd November, 2009. In his place, Shri R.K.Nair joined the Authority as Member (F&I) on 18th March, 2010. Prior to joining the Authority as Member, Shri R.K.Nair was serving as Executive Director in the Securities and Exchange Board of India (SEBI). Shri K.K.Srinivasan, Shri G.Prabhakara and Dr. R.Kannan continued as whole time Members of IRDA during the year.

IV.1.2 Shri Amarjit Chopra, President, Institute of Chartered Accountants of India, became part-time Member with effect from 6th February, 2010. Shri Vijay Mahajan, Chairman, BASIX Group and Smt. Ela R.Bhatt, Founder of Self Employed Women's Association (SEWA) continued to be part-time Members of IRDA. Smt. L.M.Vas, Additional Secretary, Ministry of Finance joined the Authority as part-time Member on 5th October, 2009.

IV.1.3 Shri Uttam Prakash Agarwal was part-time Member from 6th February, 2009 to 5th February, 2010. Shri Rahul Khullar, Secretary (Disinvestment), Ministry of Finance, Government of India, was part-time Member of IRDA from 20th February, 2009 to 4th October, 2009.

2. Meetings of the Authority

IV.2.1 Five meetings of the Authority were held during the financial year 2009-10. IRDA also held one meeting of the Insurance Advisory Committee (IAC) during the year under review.

3. Human Resources

IV.3.1 To take care of the human resources requirement of the Authority, recruitment was undertaken at the levels of Deputy Director and Joint Director. One Joint Director and seven Deputy Directors were recruited during the year.

IV.3.2 The Authority, in conjunction with Government of Andhra Pradesh, has set up Institute of Insurance and Risk Management (IIRM) at Hyderabad in 2002. The functioning of IIRM is overseen by the Board of Directors headed by the Chairman, IRDA.

4. Promotion of Official Language

IV.4.1 A separate Official Language Implementation Department has been set-up and is functioning in IRDA to ensure implementation of the constitutional provisions of Official Language; to implement the Official Language Policy of the Government of India; and to promote use of Hindi in the Headquarters as well as in the subordinate offices. All efforts are being made to promote use of Hindi in the official work. Progress made in the use of Hindi was reviewed periodically and necessary measures were adopted to achieve the targets fixed for various items under the Annual Programme for the year 2009-10 issued by the Department of Official Language. IRDA publishes a monthly Journal, which also contains a Hindi Section. All Notifications issued by IRDA are in bi-lingual form.

5. Research & Development

IV.5.1 To capture the trends in various business operations of the insurance companies, Research & Development Department brought out the Handbook on Indian Insurance Statistics in 2007-08, which was found to be of great help to various stakeholders in the industry. In view of usefulness of the Handbook, the department came out with its second edition by extending time-series data upto 2008-09. While carrying forward the improvements in the Handbook, suggestions received based on valuable feedback from readers and users were also incorporated. The Department is working on the feasibility of adding new time-series data in its 3rd edition, which is likely to be released in January 2011. The Department is also attempting to prepare a glossary of technical terms, which could be included in appropriate publications in due course. This will help users to be conceptually sound while analysing and interpreting the data. The department conducted a meeting with Central Statistical Organisation (CSO) to discuss related

issues on the estimation procedure for compilation of GDP emanating from insurance sector. Many issues related to conceptual differences and gaps were also discussed in the meeting. The Department is also involved in the development of a service price index for the insurance sector under a sub-committee, set up by the Ministry of Statistics & Programme Implementation. R&D Department actively participated in various conferences/seminars and presented papers on insurance related topics.

6. Status of Information Technology in IRDA

IV.6.1 The Authority has been constantly exploring the possibility of use of Information Technology in the key areas of its functioning in order to ensure that quality time of the professionals is spent for analysing the information submitted by the insurers and intermediaries. A number of IT projects have been initiated within IRDA during 2009-10 towards achieving these objectives. These projects include automation of Data Collection and Business Analytics Project, revamping of Agency Licensing Process integrating all stakeholders, Integrated Grievances Management System, Vehicle Insurance Status SMS System, etc. The projects are at various stages of implementation. The features of these initiatives are briefly given below.

Revamping of new Agency Licensing Portal

IV.6.2 The new licensing portal integrates the various stakeholders namely insurers, agent-training institutes, examination bodies and the insurers in order to have a better control on the licensing process.

IV.6.3 The development exercise commenced in August 2009 after receiving feedback from various stakeholders. Users from insurance companies have participated in the User Acceptance Test. Prior to operationalising the portal, the Authority also conducted a workshop, to familiarise the various stakeholders with the portal. The new licensing portal was successfully operationalised from 5th January, 2010. The salient features of the new agency licensing system are:

- Integration with all stakeholders (viz, IRDA, Insurers, Agent Training Institutes, Examination Bodies and Insurance Agents) through Unique Roll Number as a common identification number.
- Agency Licencing Portal to be entry point in the licensing process with registration for training.

- Unique Reference Number to be generated and used throughout agent licensing process.
- Direct registration with IRDA portal for applying for an agent licence without getting approval from an Insurer. Applicants can sponsor themselves for Training and Examination (This module is complete and would be rolled out in due course).
- Data corrections can be directly made by Designated Persons of the insurers who are responsible for issuing the licences.
- Public access to search for agents in a locality. Client desirous of having insurance cover can search for agent(s) in his/her locality.
- Public access to view Cancelled Licences to create awareness about persons whose agency licence has been cancelled.

IV.6.4 A separate help desk has also been set-up by the Authority to respond to queries of users of the portal spread all over the country. Based on the feedback of the stakeholders, continuous improvements are being made in the portal.

Business Analytics Solution

IV.6.5 The scope of the on-going Business Analytics Project was further enhanced to include additional four departments namely Life, Intermediaries, Inspection and Non-life departments. The enhanced scope includes identification of information requirements for Market Development and Market Conduct for all the departments of IRDA covered under the project. As a part of enhancement, the development of Proof of Concept (POC) has also been included for establishing an element of comfort and confidence before implementing the full-scale IT solution. The analytical work relating to the project has already been completed and the tendering process for the selection of implementing agency has since been initiated.

Implementation of ERP System

IV.6.6 The activities in the Administration department are mostly done manually and also to some extent with the help of office tools. The overall level of computerisation in the department is low and the data lies scattered at different desks across manual, computerised and semi-computerised systems. A robust ERP solution has been identified as an effective

mechanism to address these challenges and provide improved business processes.

IV.6.7 The proposed ERP would facilitate in achieving the following objectives:

- Implement appropriate packages to meet the requirements of the department
- Interface the divisions of the Administration department for easy accessibility of data and to avoid the data redundancy
- Establish an integrated ERP system through use of the most effective technologies
- Improve efficiency of the department
- Automate day-to-day functional operations using work flows and electronic approval processes
- Establish a self-service portal for the staff for submission of bills, reimbursements, etc.

IV.6.8 The proposed system is expected to provide customised workflow solution resulting in minimisation of the workload; provide up-to-date information to smoothen the functioning of the divisions; and enhance reporting (status reports) to provide better control and monitoring.

Setting up of Insurance Grievance Call Center (IGCC)

IV.6.9 In order to ensure that policyholder grievances are addressed in an efficient / faster manner and provide a qualitative grievances redressal experience across the country, IRDA has set up the Insurance Grievance Call Center. The salient features of the system include the following:

- Establish IGCC with inbound, outbound and back office capabilities to achieve its objectives and to meet the long-term vision of IRDA.
- Set up Nationwide Consumer Service help line supported by back office activity.
- To provide a single window system to policyholders to lodge their complaints with their respective insurers.
- To facilitate policyholder in escalating the complaints to IRDA.

The Call Center has been made operational from 20th July, 2010.

Design and Development of Vehicle Insurance Status SMS System (VISSS)

IV.6.10 The proposed system will provide an additional facility to the police authorities to verify the insurance status of a vehicle. VISSS will also provide insurers with a facility to locate uninsured vehicles and to bring them into the insurance net thereby increasing the premium income of the insurance companies and bringing down the claims ratio. It is also envisaged that the system will collect up-to-date information from all the insurers at a central place and disseminate information to all stakeholders instantly. The objectives of the proposed system are briefly stated below:

- Instant and easy availability of insurance status of the vehicle.
- Providing the authorities with additional proof of non-insurance for taking action against uninsured vehicles.
- Discourage use of forged policy documents.
- Bringing more vehicles into the insurance net.
- Real time availability of micro figures of motor insurance with the Authority, which can be used for other regulatory purposes.

IV.6.11 The exposure draft on the VISSS has been hosted on the IRDA website seeking comments from the stakeholders.

Integrated Grievances Management System (IGMS)

IV.6.12 In order to improve the current grievance redressal procedure in the insurance sector, IRDA has initiated steps to put in place the Integrated Grievances Management System (IGMS). The proposed IGMS would enable the Authority to achieve the following objectives:

- Ensuring fair treatment to policyholders and protecting their interests.
- Ensuring speedy settlement of genuine claims.
- Putting in place, effective grievance redressal machinery.

IV.6.13 The proposed solutions framework has the ability to provide centralised and online access to the policyholder. In addition, IRDA would have complete access and control for monitoring the grievance redressal procedure. The salient features of the proposed system are as follows:

- Set up industry wide uniform standards for grievance redressal mechanism.
- Creation of central repository of complaints of the insurers on a near real-time basis for effective monitoring.
- Generate MIS reports on all aspects of grievance redressal.
- Provide advice to policyholders on escalating their complaints to the Ombudsmen.
- Provide a simple, easy to use platform to policyholders to lodge complaints against brokers and insurers.

IV.6.14 The Authority has finalised the implementing agency for the proposed Integrated Grievances Management System and the new system is expected to be rolled out soon.

7. Accounts

IV.7.1 The Accounts of the Authority for 2009-10 have been audited by the Comptroller and Auditor General of India (C&AG). Pursuant to the provisions of Section 17 of IRDA Act, 1999, the Audited accounts along with the Audit Report have been forwarded to the Government of India to be placed in both Houses of Parliament. A copy of the accounts for 2009-10 is placed at Annex 10.

8. IRDA Journal

IV.8.1 The November 2009 issue of IRDA Journal, the monthly publication of the Authority, marked the completion of seven years; and the Journal continues to be recognised for the quality inputs on various issues associated with the industry. The Journal has further consolidated itself during this period by including more statistical information – both at monthly and at quarterly intervals. The statistical supplements have been well-received by the various stakeholders; and the players especially have expressed appreciation on the utility of the statistical information

provided in the Journal. The Journal has also added further to the list of contributors in the form of articles, research papers etc., and this has enabled the Journal to be a good source of varied opinion – both domestic as well as international. The demand for the hard copy of the Journal has been growing perennially, thereby indicating the growing interest of various stakeholders as also endorsing the fact that it is serving its purpose. The web copy of the Journal continues to be the source for an increasing number of readers.

IV.8.2 During the year 2009-10, several contemporary topics have been covered under issue focus. The various topics which were covered as issue focus during the period were: Rural and Social Commitments of Insurers; Insurance Marketing; Accident Insurance; Risk Based Capital in the Insurance Industry; Best Practices in Insurance; Innovations and Developments in the Liberalised Regime; Asymmetry of Information in Insurance; Data Warehousing and Mining; Training in Insurance; and Role of Underwriting in Insurance. A trend that had been observed during the year was that there had been an 'encore' of some important issues; and accordingly the Editorial Board had to revisit some of the important areas of focus.

9. Acknowledgements

IV.9.1 The IRDA would like to place on record its appreciation and sincere thanks to the Members of the Insurance Advisory Committee, the Reinsurance Advisory Committee, Department of Financial Services (Ministry of Finance), all insurers and intermediaries for their invaluable guidance and co-operation in its proper functioning and to the compact team of officers and employees of the IRDA for efficient discharge of their duties. The Authority also records its special thanks to the members of the public, the press, all the professional bodies and international agencies connected with the insurance profession including the International Association of Insurance Supervision (IAIS) for their valuable contribution from time to time.

STATEMENTS

STATEMENT 1

INTERNATIONAL COMPARISON OF INSURANCE PENETRATION*

(In Per Cent)

Countries	Total	2009**		Total	2008**	
		Life	Non-Life		Life	Non-Life
Australia	6.4	3.4	3.0	7.3	4.4	2.9
Brazil	3.1	1.6	1.5	3.0	1.4	1.6
France	10.3	7.2	3.1	9.2	6.2	3.0
Germany	7.0	3.3	3.7	6.6	3.0	3.5
Russia	2.5	0.0	2.5	2.3	0.0	2.3
South Africa	12.9	10.0	2.9	15.3	12.5	2.9
Switzerland	9.8	5.4	4.5	9.9	5.5	4.4
United Kingdom	12.9	10.0	3.0	15.7	12.8	2.9
United States	8.0	3.5	4.5	8.7	4.1	4.6
Asian Countries						
Bangladesh	0.9	0.7	0.2	0.9	0.7	0.2
Hong Kong	11.0	9.6	1.4	11.2	9.9	1.3
India#	5.2	4.6	0.6	4.6	4.0	0.6
Japan	9.9	7.8	2.1	9.8	7.6	2.2
Malaysia	4.4	2.9	1.6	4.3	2.8	1.5
Pakistan	0.7	0.3	0.4	0.8	0.3	0.4
PR China	3.4	2.3	1.1	3.3	2.2	1.0
Singapore	6.8	5.1	1.7	7.8	6.3	1.6
South Korea	10.4	6.5	3.9	11.8	8.0	3.7
Sri Lanka	1.4	0.6	0.9	1.4	0.6	0.9
Taiwan	16.8	13.8	3.0	16.2	13.3	2.9
Thailand	4.0	2.4	1.6	3.3	1.8	1.5
World	7.0	4.0	3.0	7.1	4.1	2.9

Source: Swiss Re, Sigma Volumes 2/2010 and 3/2009.

* Insurance penetration is measured as ratio of premium (in US Dollars) to GDP (in US Dollars)

** Data pertains to the calendar year 2009 and 2008.

Data relates to financial year 2009-10 and 2008-09.

STATEMENT 2

INTERNATIONAL COMPARISON OF INSURANCE DENSITY*

(In US Dollar)

Countries	Total	2009**	Non-Life	Total	2008**	Non-Life
		Life			Life	
Australia	2832.7	1524.8	1307.9	3386.5	2038	1348.6
Brazil	251.7	127.9	123.8	244.5	115.4	129.1
France	4269.1	2979.8	1289.4	4131	2791.9	1339.2
Germany	2878.4	1359.7	1518.7	2919.2	1346.5	1572.7
Russia	280.9	4.5	276.4	273.5	5.4	268.1
South Africa	738.1	574.2	163.9	870.6	707.0	163.6
Switzerland	6257.6	3405.6	2852.1	6379.4	3551.5	2827.9
United Kingdom	4578.8	3527.6	1051.2	6857.8	5582.1	1275.7
United States	3710.0	1602.6	2107.3	4078.0	1900.6	2177.4
Asian Countries						
Bangladesh	5.2	3.9	1.3	4.4	3.3	1.1
Hong Kong	3304.0	2886.6	417.5	3310.3	2929.6	380.8
India#	54.3	47.7	6.7	47.4	41.2	6.2
Japan	3979.0	3138.7	840.4	3698.6	2869.5	829.2
Malaysia	321.8	206.9	115.0	345.4	225.9	119.5
Pakistan	6.6	3.0	3.6	6.8	2.8	4.0
PR China	121.2	81.1	40.0	105.4	71.7	33.7
Singapore	2557.6	1912.0	645.6	3179.0	2549.0	630.0
South Korea	1890.3	1180.6	709.7	1968.7	1347.7	621.0
Sri Lanka	29.5	11.8	17.7	32.1	12.8	19.3
Taiwan	2752.1	2257.3	494.8	2787.6	2281.1	499.6
Thailand	154.4	91.7	62.7	142.1	77.2	64.9
World	595.1	341.2	253.9	633.9	369.7	264.2

Source: Swiss Re, Sigma Volumes 2/2010 and 3/2009.

* Insurance density is measured as ratio of premium (in US Dollar) to total population.

** Data pertains to the calendar year 2009 and 2008.

Data relates to financial year 2009-10 and 2008-09.

STATEMENT 3

FIRST YEAR (INCLUDING SINGLE PREMIUM) LIFE INSURANCE PREMIUM

(₹ Crore)

INSURER	2000-01	2001-02	2002-03	2003-04	2004-05	2005-06	2006-07	2007-08	2008-09	2009-10
LIC	9700.98	19588.77	15976.76	17347.62	20653.06	28515.87	56223.56	59996.57	53179.08	71521.90
		(101.93)	(-18.44)	(8.58)	(19.05)	(38.07)	(97.17)	(6.71)	(-11.36)	(34.49)
ING Vysya	—	4.19	17.66	72.10	282.42	283.98	467.66	704.44	688.95	642.43
HDFC Standard	0.002	32.78	129.31	209.33	486.15	1042.65	1648.85	2685.37	2651.11	3257.51
Birla Sun Life	0.32	28.11	129.57	449.86	621.31	678.12	882.72	1965.01	2820.85	2960.01
ICICI Prudential	5.97	113.33	364.11	750.84	1584.34	2602.50	5162.13	8034.75	6811.83	6334.03
Kotak Mahindra	—	7.58	35.21	125.51	373.99	396.06	614.94	1106.62	1343.03	1333.98
TATA AIG	—	21.14	59.77	181.59	297.55	464.53	644.82	964.51	1142.67	1322.01
SBI Life	—	14.69	71.88	207.05	484.85	827.82	2563.84	4792.82	5386.64	7040.74
Bajaj Allianz	—	7.14	63.39	179.55	857.45	2716.77	4302.74	6674.48	4491.43	4451.10
Max New York	0.16	38.80	67.31	137.28	233.63	471.36	912.11	1597.83	1842.91	1849.08
MetLife	—	0.48	7.70	23.41	57.52	148.53	340.44	825.35	1144.70	1061.85
Reliance	—	0.28	6.32	27.21	91.33	193.56	932.11	2751.05	3513.98	3920.78
Aviva	—	—	13.47	76.96	192.29	407.12	721.35	1053.98	724.56	798.37
Sahara	—	—	—	—	1.74	26.34	43.00	122.12	134.01	124.83
Shriram	—	—	—	—	—	10.33	181.17	309.99	314.47	419.50
Bharti AXA	—	—	—	—	—	—	7.78	113.24	292.93	437.43
Future Generali	—	—	—	—	—	—	—	2.49	149.97	486.08
IDBI Federal	—	—	—	—	—	—	—	11.90	316.78	400.56
Canara HSBC	—	—	—	—	—	—	—	—	296.41	622.62
Aegon Religare	—	—	—	—	—	—	—	—	31.21	37.38
DLF Pramerica	—	—	—	—	—	—	—	—	3.37	150.37
Star Union Dai-ichi	—	—	—	—	—	—	—	—	50.19	519.87
IndiaFirst	—	—	—	—	—	—	—	—	—	201.59
PRIVATE SECTOR	6.45	268.51	965.69	2440.71	5564.57	10269.67	19425.65	33715.95	34152.00	38372.12
		(4061.70)	(259.65)	(152.74)	(127.99)	(84.55)	(88.84)	(73.56)	(1.29)	(12.36)
TOTAL	9707.43	19857.28	16942.45	19788.33	26217.64	38785.54	75649.21	93712.52	87331.08	109894.02
		(104.56)	(-14.68)	(16.80)	(32.49)	(47.94)	(94.96)	(23.88)	(-6.81)	(25.84)

Note: 1) Figures in the bracket represent the growth over the previous year in per cent.

2) — indicates business not started.

STATEMENT 4

TOTAL LIFE INSURANCE PREMIUM

(₹ Crore)

INSURER	2000-01	2001-02	2002-03	2003-04	2004-05	2005-06	2006-07	2007-08	2008-09	2009-10
LIC	34892.02	49821.91	54628.49	63533.43	75127.29	90792.22	127822.84	149789.99	157288.04	186077.31
		(42.79)	(9.65)	(16.30)	(18.25)	(20.85)	(40.79)	(17.19)	(5.01)	(18.30)
ING Vysya	—	4.19	21.16	88.51	338.86	425.38	707.20	1158.87	1442.28	1642.65
HDFC Standard	0.002	33.46	148.83	297.76	686.63	1569.91	2855.87	4858.56	5564.69	7005.10
Birla Sun Life	0.32	28.26	143.92	537.54	915.47	1259.68	1766.17	3272.19	4571.80	5505.66
ICICI Prudential	5.97	116.38	417.62	989.28	2363.82	4261.05	7912.99	13561.06	15356.22	16531.88
Kotak Mahindra	—	7.58	40.32	150.72	466.16	621.85	971.51	1691.14	2343.19	2868.05
TATA AIG	—	21.14	81.21	253.53	497.04	880.19	1367.18	2046.35	2747.50	3493.78
SBI Life	—	14.69	72.39	225.67	601.18	1075.32	2928.49	5622.14	7212.10	10104.03
Bajaj Allianz	—	7.14	69.17	220.80	1001.68	3133.58	5345.25	9725.31	10624.52	11419.71
Max New York	0.16	38.95	96.59	215.25	413.43	788.13	1500.28	2714.60	3857.26	4860.54
MetLife	—	0.48	7.91	28.73	81.53	205.99	492.71	1159.54	1996.64	2536.01
Reliance	—	0.28	6.47	31.06	106.55	224.21	1004.66	3225.44	4932.54	6604.90
AVIVA	—	—	13.47	81.50	253.42	600.27	1147.23	1891.88	1992.87	2378.01
Sahara	—	—	—	—	1.74	27.66	51.00	143.49	206.47	250.59
Shriram	—	—	—	—	—	10.33	184.17	358.05	436.17	611.27
Bharti AXA	—	—	—	—	—	—	7.78	118.41	360.41	669.73
Future Generali	—	—	—	—	—	—	—	2.49	152.60	541.51
IDBI Federal	—	—	—	—	—	—	—	11.90	318.97	571.12
Canara HSBC	—	—	—	—	—	—	—	—	296.41	842.45
DLF Pramerica	—	—	—	—	—	—	—	—	3.37	165.65
Aegon Religare	—	—	—	—	—	—	—	—	31.21	38.44
Star Union Dai-ichi	—	—	—	—	—	—	—	—	50.19	530.37
IndiaFirst	—	—	—	—	—	—	—	—	—	201.60
Private Total	6.45	272.55	1119.06	3120.33	7727.51	15083.54	28242.48	51561.42	64497.43	79373.06
		(4124.31)	(310.59)	(178.83)	(147.65)	(95.19)	(87.24)	(82.57)	(25.09)	(23.06)
TOTAL	34898.47	50094.46	55747.55	66653.75	82854.80	105875.76	156065.32	201351.41	221785.47	265450.37
		(43.54)	(11.28)	(19.56)	(24.31)	(27.78)	(47.38)	(29.01)	(10.15)	(19.69)

Note: 1) Figures in the brackets represent the growth over the previous year in per cent.

2) — represents business not started.

STATEMENT 5

INDIVIDUAL NEW BUSINESS PERFORMANCE OF LIFE INSURERS - CHANNEL WISE
(Premium in ₹ Crore)

(Policies in nos.)

Insurer	Individual Agents		Corporate Agents		Brokers		Direct Selling		Total Individual		Referrals	
	Policies	Premium	Policies	Premium	Policies	Premium	Policies	Premium	Policies	Premium	Policies	Premium
Aegon Religare	20511 (41.15)	54.49 (36.25)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	6507 (13.05)	17.30 (11.51)	19775 (39.67)	68.67 (45.69)	49848 (100.00)	150.31 (100.00)	12 (0.02)	0.03 (0.02)
Aviva**	101020 (42.17)	304.50 (41.04)	20026 (8.36)	70.82 (9.54)	29338 (12.25)	31.92 (4.30)	82513 (34.45)	330.56 (44.55)	239543 (100.00)	742.02 (100.00)	82073 (34.26)	327.68 (44.16)
Bajaj Allianz	935342 (41.95)	2167.75 (55.79)	27858 (1.25)	51.00 (1.31)	5975 (0.27)	10.28 (0.26)	294023 (13.19)	853.94 (21.98)	2229489 (100.00)	3885.32 (100.00)	31545 (1.41)	331.44 (8.53)
Bharti AXA	102514 (57.35)	235.16 (57.14)	9716 (5.44)	26.69 (6.49)	31170 (17.44)	56.15 (13.65)	27923 (15.62)	72.20 (17.54)	178750 (100.00)	411.54 (100.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)
Birla Sunlife	706354 (39.89)	1394.92 (61.00)	63126 (3.56)	379.29 (16.59)	69551 (3.76)	132.96 (5.81)	136804 (7.73)	130.74 (5.72)	1770721 (100.00)	2286.74 (100.00)	30346 (1.71)	12.84 (0.56)
Canara HSBC	0 (0.00)	0.00 (0.00)	99856 (100.00)	615.98 (100.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	99856 (100.00)	615.98 (100.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)
DLF Pramerica	7784 (39.95)	19.26 (51.58)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	35 (0.18)	0.06 (0.16)	7279 (37.36)	11.41 (30.56)	19484 (100.00)	37.35 (100.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)
Future Generali	125637 (37.43)	203.40 (44.77)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	267 (0.08)	0.51 (0.11)	34026 (10.14)	49.24 (10.84)	335693 (100.00)	454.31 (100.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)
HDFC Standard	661887 (69.65)	1252.55 (45.49)	260476 (27.41)	1398.79 (50.80)	1808 (0.19)	50.46 (1.83)	25418 (2.67)	49.74 (1.81)	950260 (100.00)	2753.55 (100.00)	8406 (0.88)	9.58 (0.35)
ICICI Prudential	861286 (48.90)	2650.04 (50.83)	187001 (10.68)	1335.71 (25.62)	122043 (6.93)	444.01 (8.52)	522163 (29.65)	456.05 (8.75)	1761227 (100.00)	5213.55 (100.00)	454836 (25.82)	252.57 (4.84)
IDBI Federal	29043 (30.01)	93.52 (23.35)	54519 (56.34)	281.49 (70.29)	1192 (1.23)	3.63 (0.91)	11984 (12.38)	21.74 (5.43)	96764 (100.00)	400.45 (100.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)
ING Vysya	198309 (68.20)	362.04 (57.16)	41465 (14.26)	164.63 (25.99)	3456 (1.189)	6.02 (0.95)	23603 (8.12)	52.69 (8.32)	290755 (100.00)	633.33 (100.00)	23603 (8.12)	52.69 (8.32)
Kotak Mahindra	148405 (46.35)	481.88 (43.31)	27499 (8.59)	291.19 (26.17)	53871 (16.83)	142.29 (12.79)	50964 (15.92)	90.96 (8.18)	320173 (100.00)	1112.65 (100.00)	4345 (1.36)	8.76 (0.79)

Note: 1) Figures in brackets show percentage to total individual new business of each insurer procured through the respective channel

2) New business premium includes first year premium and single premium.

3) The leads obtained through referral arrangements have been included in the respective channels.

**It has been confirmed by the insurer that the no. of policies have been taken net of all cancellations including freelooks during the financial year.

*Any entity other than banks but licenced as a corporate agent.

INDIVIDUAL NEW BUSINESS PERFORMANCE OF LIFE INSURERS - CHANNEL WISE

Insurer	(Premium in ₹ Crore)												(Policies in nos.)	
	Individual Agents		Corporate Agents				Brokers		Direct Selling		Total Individual		Referrals	
	Policies	Premium	Banks Policies	Banks Premium	Others* Policies	Others* Premium	Policies	Premium	Policies	Premium	Policies	Premium	New Business Policies	Premium
Max New York	580386	1229.41	33015	76.51	301914	377.34	12274	16.07	24251	60.15	951840	1759.47	8196	13.60
	(60.98)	(69.87)	(3.47)	(4.35)	(31.72)	(21.45)	(1.29)	(0.91)	(2.55)	(3.42)	(100.00)	(100.00)	(0.86)	(0.77)
MetLife	134740	354.02	122772	509.65	16255	28.35	7419	17.36	10551	27.33	291737	936.70	88998	392.00
	(46.19)	(37.80)	(42.08)	(54.41)	(5.57)	(3.03)	(2.54)	(1.85)	(3.63)	(2.92)	(100.00)	(100.00)	(30.51)	(41.85)
Reliance Life	825628	1562.98	0	0.00	1024901	783.72	33653	65.42	441449	976.40	2325631	3388.52	427218	944.45
	(35.50)	(46.13)	(0.00)	(0.00)	(44.07)	(23.13)	(1.45)	(1.93)	(18.98)	(28.82)	(100.00)	(100.00)	(18.37)	(27.87)
Sahara	80407	102.75	0	0.00	3626	4.09	0	0.00	0	0.00	84033	106.84	0	0.00
	(95.69)	(96.17)	(0.00)	(0.00)	(4.31)	(3.83)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(100.00)	(100.00)	(0.00)	(0.00)
SBI Life	847032	2457.49	455356	1869.15	31352	111.53	18797	56.64	694	0.45	1353231	4495.26	13	0.02
	(62.59)	(54.67)	(33.65)	(41.58)	(2.32)	(2.48)	(1.39)	(1.26)	(0.05)	(0.01)	(100.00)	(100.00)	(0.00)	(0.00)
Shriram	75756	226.61	0	0.00	17172	34.64	986	2.41	45445	118.41	139359	382.07	43435	117.40
	(54.36)	(59.31)	(0.00)	(0.00)	(12.32)	(9.07)	(0.71)	(0.63)	(32.61)	(30.99)	(100.00)	(100.00)	(31.18)	(30.73)
Star Union Dai-ichi	0	0.00	108192	490.40	0	0.00	0	0.00	0	0.00	108192	490.40	5145	15.79
	(0.00)	(0.00)	(100.00)	(100.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(100.00)	(100.00)	(4.76)	(3.22)
TATA AIG	509864	855.70	37634	98.99	51913	81.25	34092	80.30	55693	19.17	689196	1135.41	0	0.00
	(73.98)	(75.36)	(5.46)	(8.72)	(7.53)	(7.16)	(4.95)	(7.07)	(8.08)	(1.69)	(100.00)	(100.00)	(0.00)	(0.00)
IndiaFirst	0	0.00	70756	201.59	0	0.00	0	0.00	0	0.00	70756	201.59	0	0.00
	(0.00)	(0.00)	(100.00)	(100.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(0.00)	(100.00)	(100.00)	(0.00)	(0.00)
Private Total	6951905	16008.48	1619267	7861.86	3542511	3247.83	428297	1085.34	1814558	3389.85	14356538	31593.36	1208171	2478.84
	(48.42)	(50.67)	(11.28)	(24.88)	(24.68)	(10.28)	(2.98)	(3.44)	(12.64)	(10.73)	(100.00)	(100.00)	(8.42)	(7.85)
LIC #	38084999	49280.77	465276	826.82	277279	262.94	11099	43.16	0	0.00	38838653	50413.69	23908	88.77
	(98.06)	(97.75)	(1.20)	(1.64)	(0.71)	(0.52)	(0.03)	(0.09)	(0.00)	(0.00)	(100.00)	(100.00)	(0.06)	(0.18)
Industry Total	45036904	65289.25	2084543	8688.68	3819790	3510.76	439396	1128.50	1814558	3389.85	53195191	82007.05	1232079	2567.61
	(84.66)	(79.61)	(3.92)	(10.60)	(7.18)	(4.28)	(0.83)	(1.38)	(3.41)	(4.13)	(100.00)	(100.00)	(2.32)	(3.13)

Note: 1) Figures in brackets show percentage to total individual new business of each insurer procured through the respective channel

2) New business premium includes first year premium and single premium.

3) The leads obtained through referral arrangements have been included in the respective channels.

* Any entity other than banks but licensed as a corporate agent.
Does not include its overseas new business premium
** It has been confirmed by the insurer that the no. of policies have been taken net of all cancellations including free-looks during the financial year.

STATEMENT 6

GROUP NEW BUSINESS PERFORMANCE OF LIFE INSURERS - CHANNEL WISE

Insurer	(Premium in ₹ Crore)										(Schemes and lives in nos.)																			
	Individual Agents					Corporate Agents					Brokers					Direct Selling					Total Group New Business					Referrals				
	Schemes	Lives covered	Premium	Schemes	Banks Lives covered	Premium	Schemes	Others* Lives covered	Premium	Schemes	Lives covered	Premium	Schemes	Lives covered	Premium	Schemes	Lives covered	Premium	Schemes	Lives covered	Premium	Schemes	Lives covered	Premium	Schemes	Lives covered	Premium			
Aegon Religare	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	3 (100.00)	7632 (100.00)	0.06 (100.00)	3 (100.00)	7632 (100.00)	0.06 (100.00)	3 (100.00)	7632 (100.00)	0.06 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)				
Aviva	5 (4.13)	3971 (0.20)	3.65 (6.48)	1 (0.83)	476 (0.02)	0.15 (0.27)	1 (0.83)	12575 (0.62)	0.05 (0.09)	38 (31.40)	28132 (1.39)	5.66 (10.04)	76 (62.81)	1973882 (97.76)	46.84 (83.11)	121 (100.00)	2019036 (100.00)	56.36 (100.00)	9 (7.44)	44479 (2.20)	2.77 (4.91)	9 (100.00)	44479 (2.20)	2.77 (4.91)	0 (0.00)	0 (0.00)				
Bajaj Allianz	45 (3.76)	750 (0.01)	0.16 (0.03)	4 (0.33)	19894 (0.11)	37.62 (6.65)	503 (42.02)	4460232 (24.38)	249.31 (44.06)	46 (3.84)	89364 (0.49)	1.64 (0.29)	599 (50.04)	13722206 (75.02)	277.06 (48.97)	1197 (100.00)	18292446 (100.00)	565.79 (100.00)	1 (0.08)	13 (0.00)	0.00 (0.00)	1 (100.00)	18292446 (100.00)	565.79 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)				
Bharti AXA	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	8 (100.00)	31016 (100.00)	26.13 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	8 (100.00)	31016 (100.00)	26.13 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)				
Birla Sun Life	20 (6.94)	21068 (3.60)	28.01 (4.17)	3 (1.04)	1138 (0.19)	1.40 (0.21)	1 (0.35)	12105 (2.07)	3.92 (0.58)	42 (14.58)	51890 (8.88)	12.13 (1.81)	222 (77.08)	498318 (85.25)	626.28 (93.23)	288 (100.00)	584519 (100.00)	671.74 (100.00)	0 (0.00)	216 (0.04)	0.04 (0.01)	288 (100.00)	584519 (100.00)	671.74 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)				
Canara HSBC	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	4 (80.00)	3863 (32.36)	6.52 (98.94)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	1.00 (20.00)	8073.00 (67.64)	0.07 (1.06)	5 (100.00)	11936 (100.00)	6.59 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	5 (100.00)	11936 (100.00)	6.59 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)				
DLF Pramerica	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	1.00 (100.00)	7500.00 (100.00)	0.01 (100.00)	1 (100.00)	7500 (100.00)	0.01 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	1 (100.00)	7500 (100.00)	0.01 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)				
Future Generali	1 (0.89)	157 (0.01)	0.01 (0.03)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	254 (0.01)	0.03 (0.10)	62 (55.36)	2779871 (95.26)	13.02 (41.00)	49 (43.75)	137954 (4.73)	18.70 (58.88)	112 (100.00)	2918236 (100.00)	31.76 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	112 (100.00)	2918236 (100.00)	31.76 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)				
HDFC Standard	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	262 (100.00)	393562 (100.00)	503.95 (100.00)	262 (100.00)	393562 (100.00)	503.95 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	262 (100.00)	393562 (100.00)	503.95 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)				
ICICI Prudential	35 (5.44)	13381 (0.65)	3.63 (0.32)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	4 (0.62)	14152 (0.69)	2.14 (0.19)	16 (2.49)	10566 (0.51)	24.11 (2.15)	588 (91.45)	2026525 (98.15)	1090.88 (97.33)	643 (100.00)	2064644 (100.00)	1120.76 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	643 (100.00)	2064644 (100.00)	1120.76 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)				
IDBI Federal	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	5 (100.00)	41442 (100.00)	0.11 (100.00)	5 (100.00)	41442 (100.00)	0.11 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	5 (100.00)	41442 (100.00)	0.11 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)				
ING Vysya	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	665 (9.34)	0.04 (0.48)	0 (0.00)	6458 (90.66)	9.06 (99.52)	0 (0.00)	7123 (100.00)	9.10 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	7123 (100.00)	9.10 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)				
Korak Mahindra	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	272 (48.40)	480344 (47.98)	46.87 (21.17)	290 (51.60)	520848 (52.02)	174.47 (78.83)	562 (100.00)	1001192 (100.00)	221.34 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	562 (100.00)	1001192 (100.00)	221.34 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)				
Max New York	66 (10.36)	31546 (0.36)	2.63 (2.94)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	248 (38.93)	110145 (1.26)	4.30 (4.80)	323 (50.71)	8615544 (98.38)	82.67 (92.27)	637 (100.00)	8757235 (100.00)	89.60 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	637 (100.00)	8757235 (100.00)	89.60 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)				

Note: 1) Figures in brackets show percentage to total group new business of each insurer procured through the respective channel.

2) New business premium includes first year premium and single premium.

3) The leads obtained through referral arrangements have been included in the respective channels.

* Any entity other than banks but licensed as a corporate agent.

GROUP NEW BUSINESS PERFORMANCE OF LIFE INSURERS - CHANNEL WISE

Cont'd.... STATEMENT 6

Insurer	Individual Agents			Corporate Agents			Brokers			Direct Selling			Total Group New Business			(Schemes and lives in nos.)					
	Schemes	Lives covered	Premium	Schemes	Lives covered	Premium	Schemes	Lives covered	Premium	Schemes	Lives covered	Premium	Schemes	Lives covered	Premium	Schemes	Lives covered	Premium			
MetLife	10	33668 (5.24)	8.68 (6.94)	0	17276 (2.86)	43.05 (34.40)	4	3737 (0.62)	0.11 (0.09)	88 (46.07)	122894 (20.33)	8.44 (6.74)	89 (46.60)	427011 (70.63)	64.86 (51.83)	191 (100.00)	604586 (100.00)	125.15 (100.00)	3 (1.57)	9038 (1.50)	39.48 (31.55)
	2	11 (0.38)	0.07 (0.01)	0	0 (0.00)	0 (0.00)	1	1 (0.00)	0 (0.00)	70 (13.38)	427960 (45.22)	5.63 (1.06)	450 (86.04)	518495 (54.78)	526.55 (98.93)	523 (100.00)	946467 (100.00)	532.26 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)
Sahara	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0	0 (0.00)	0 (0.00)	0	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	6 (100.00)	2212630 (100.00)	17.98 (100.00)	6 (100.00)	2212630 (100.00)	17.98 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)
SBI Life	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	37	1007843 (62.47)	469.23 (18.43)	24	318350 (19.73)	17.68 (0.69)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	131 (88.23)	287055 (17.79)	2058.58 (80.87)	192 (100.00)	1613248 (100.00)	2545.49 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)
Shriram	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0	0 (0.00)	0 (0.00)	1	147686 (70.55)	36.97 (98.74)	2 (18.18)	244 (0.12)	0.01 (0.03)	8 (72.73)	61419 (29.34)	0.46 (1.23)	11 (100.00)	209349 (100.00)	37.44 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)
Star Union Dai-ichi	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	40	71054 (100.00)	29.47 (100.00)	0	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	40 (100.00)	71054 (100.00)	29.47 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)
TATA AIG	8 (9.41)	2385 (1.45)	4.07 (2.18)	0	256 (0.16)	0.35 (0.19)	1	12 (0.01)	0.05 (0.03)	15 (17.65)	706 (0.43)	5.44 (2.92)	61 (71.76)	161584 (97.96)	176.75 (94.69)	85 (100.00)	164943 (100.00)	186.67 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)
Indiafirst	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0	0 (0.00)	0 (0.00)	0	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)
Private Total	192 (3.92)	106937 (0.25)	50.91 (0.75)	89 (1.82)	1121800 (2.68)	587.79 (8.67)	548 (11.20)	5000120 (11.92)	336.40 (4.96)	899 (18.38)	4102801 (9.78)	127.30 (1.88)	3164 (64.68)	31628138 (75.38)	5675.34 (83.74)	4892 (100.00)	41959796 (100.00)	6777.74 (100.00)	13 (0.27)	53746 (0.13)	42.29 (0.62)
LIC	3444 (14.49)	888099 (22.95)	1566.21 (7.44)	355 (1.49)	59534 (0.15)	11.78 (0.06)	1343 (5.65)	1539130 (3.97)	65.33 (0.31)	173 (0.73)	824132 (2.13)	220.60 (1.05)	18448 (77.63)	27421594 (70.80)	19196.72 (91.15)	23763 (100.00)	38733489 (100.00)	21060.64 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)
Industry Total	3636 (12.69)	8996036 (11.15)	1617.12 (5.81)	444 (1.55)	1181334 (1.46)	599.57 (2.15)	1891 (6.60)	6539250 (8.10)	401.73 (1.44)	1072 (3.74)	4926933 (6.11)	347.90 (1.25)	21612 (75.42)	59049732 (73.18)	24872.06 (89.34)	28655 (100.00)	80693285 (100.00)	27838.37 (100.00)	13 (0.05)	53746 (0.07)	42.29 (0.15)

Note: 1) Figures in brackets show percentage to total group new business of each insurer procured through the respective channel.

2) New business premium includes first year premium and single premium.

3) The leads obtained through referral arrangements have been included in the respective channels.

* Any entity other than banks but licenced as a corporate agent.

STATEMENT 7

STATE WISE INDIVIDUAL NEW BUSINESS UNDERWRITTEN

(Premium in ₹ Crore)

State / Union Territory	Aegon Religare No. of policies	Prem- ium	Aviva No. of policies	Prem- ium	Bajaj Allianz No. of policies	Prem- ium	Bharti AXA No. of policies	Prem- ium	Birla Sunlife No. of policies	Prem- ium	Canara HSBC No. of policies	Prem- ium	DLF Pramerica No. of policies	Prem- ium	Future Generali No. of policies	Prem- ium	HDFC Standard No. of policies	Prem- ium
Andhra Pradesh	2857	9.51	14052	34.94	202133	296.40	11286	25.91	145625	103.56	6017	34.66	84	0.11	23750	32.59	84814	157.99
Arunachal Pradesh	0	0.00	486	1.68	1923	5.77	0	0.000	562	0.00	1	0.01	1	0.00	0	0.00	0	0
Assam	426	0.98	6797	13.75	56269	88.89	1037	2.370	54919	40.50	515	1.53	296	0.29	4394	5.14	9035	25.87
Bihar	0	0.00	11741	18.98	217670	300.26	1899	3.81	80881	82.39	2871	12.94	3013	3.42	23967	25.83	7513	21.50
Chattisgarh	820	2.49	2357	5.30	33938	64.62	3067	7.75	14573	20.74	569	2.30	86	0.12	1284	2.16	6580	17.46
Goa	259	0.92	635	4.26	2773	11.57	568	2.183	3445	7.88	355	3.44	5	0.00	613	1.14	3773	25.80
Gujarat	2336	6.04	10541	39.67	86571	177.37	11002	26.72	56972	75.15	2629	18.75	752	1.57	14448	20.45	55384	197.18
Haryana	1725	3.69	9135	31.67	31166	61.92	1977	4.01	25609	56.57	6242	31.46	1975	3.84	8216	11.12	35006	103.73
Himachal Pradesh	0	0.00	1049	1.95	17821	37.54	496	1.02	5313	7.34	484	1.60	193	0.50	1938	3.12	3034	10.87
Jammu & Kashmir	0	0.00	1038	2.15	18455	50.39	743	1.520	1622	2.659	7	0.023	50	0.09	1525	2.14	3626	14.22
Jharkhand	1286	2.40	5212	11.51	91160	154.81	5077	11.59	32705	30.58	1169	3.34	84	0.12	5137	7.49	7048	25.40
Karnataka	2855	10.26	7543	32.32	163770	221.23	11696	31.02	82725	110.69	10802	63.54	87	0.40	11199	16.91	43662	181.88
Kerala	1413	4.85	6848	29.37	60999	214.66	7329	18.89	20742	49.75	3786	29.07	312	1.02	16680	27.81	45840	204.15
Madhya Pradesh	1506	4.00	13974	25.90	64666	114.41	4763	9.24	99656	56.96	1027	4.37	136	0.19	5155	7.38	30747	73.50
Maharashtra	13647	32.92	22067	101.85	142681	359.56	24149	59.94	409184	964.22	11135	150.86	92	0.35	40808	64.64	314429	611.30
Manipur	0	0.00	73	0.31	17303	13.72	0	0.00	13159	2.02	2	0.01	0	0.00	0	0.00	0	0
Meghalaya	0	0.00	192	0.44	1375	3.24	152	0.57	3963	5.90	45	0.20	8	0.01	0	0.00	758	2.07
Mizoram	0	0.00	82	0.24	1247	6.89	0	0.00	435	1.669	1	0.010	0	0.00	0	0.00	0	0
Nagaland	0	0.00	71	0.25	1870	2.34	0	0.00	9623	4.76	1	0.01	0	0.00	0	0.00	0	0
Orissa	917	1.79	10377	25.84	125300	204.20	3788	9.13	51723	49.27	1019	2.70	387	0.40	9661	15.21	14296	45.91
Punjab	2236	6.52	16694	59.29	46938	126.70	9073	22.30	27073	49.13	11388	38.59	7096	16.49	8587	13.31	28292	116.08
Rajasthan	1109	2.47	23527	52.79	53787	90.13	6634	15.27	67147	67.61	6534	17.04	502	0.74	15940	20.42	28114	67.55
Sikkim	0	0.00	390	1.20	1380	7.39	240	0.64	792	1.791	48	0.488	0	0.00	0	0.00	630	3.42
Tamil Nadu	3340	12.56	15071	59.13	196819	242.05	14932	32.37	72751	70.17	7526	48.18	73	0.10	20263	27.61	48910	178.72
Tripura	0	0.00	1626	3.51	11770	16.09	0	0.00	5341	1.96	61	0.22	0	0.00	0	0.00	3224	8.21
Uttar Pradesh	5666	18.85	19709	47.26	270376	436.86	26504	40.36	278544	186.71	11668	36.57	1536	2.02	39330	53.55	61379	180.26
Uttarakhand	853	1.27	5002	11.74	24681	47.02	2238	4.86	10489	12.74	1756	4.08	106	0.19	1183	2.41	4573	13.76
West Bengal	2426	10.46	16831	50.53	246368	392.66	12335	30.16	163331	141.79	5084	46.90	521	0.61	63692	68.16	46003	149.65
Andaman & Nicobar Islands	0	0.00	5	0.010	594	0.92	0	0.00	0	0.00	4	0.07	0	0.00	0	0.00	0	0
Chandigarh	1373	4.18	1085	4.04	2587	7.03	4033	9.69	2099	5.70	670	4.07	482	1.10	1509	2.59	11694	46.97
Dadra & Nagarhaveli	0	0.00	115	0.47	295	0.61	0	0.00	0	0.00	25	0.09	3	0.01	0	0.00	0	0
Daman & Diu	0	0.00	44	0.10	357	0.70	0	0.00	0	0.00	8	0.04	4	0.03	0	0.00	0	0
Delhi	2798	14.16	14791	68.67	31645	123.14	13732	40.21	27910	73.02	6333	58.49	1600	3.62	16414	23.10	49927	261.65
Lakshadweep	0	0.00	1	0.00	150	0.75	0	0.00	0	0.00	8	0.03	0	0.00	0	0.00	0	0
Puducherry	0	0.00	382	0.90	2652	3.48	0	0.00	1808	3.51	66	0.30	0	0.00	0	0.00	1969	8.44
Company Total	49848	150.31	239543	742.02	2229489	3885.32	178750	411.54	1770721	2286.74	99856	615.98	19484	37.35	335693	454.31	950260	2753.55

STATE WISE INDIVIDUAL NEW BUSINESS UNDERWRITTEN

(Premium in ₹ Crore)

State / Union Territory	ICICI Prudential No. of policies Premium	IDBI Federal No. of policies Premium	IndiaFirst No. of policies Premium	ING Vysya No. of policies Premium	Kotak Mahindra No. of policies Premium	Max NewYork No. of policies Premium	MetLife No. of policies Premium	Reliance Life No. of policies Premium	Sahara No. of policies Premium								
Andhra Pradesh	186352	314.79	7564	19.35	11589	28.30	65930	150.32	33.74	70667	118.69	18340	55.74	111205	204.57	2450	3.19
Arunachal Pradesh	0	0.00	64	0.53	15	0.03	4	0.01	0	0.00	0	0	0.00	2005	7.20	0	0.00
Assam	27319	85.28	1486	3.66	372	1.29	2369	5.71	4836	15.24	11124	6110	21.74	131058	129.85	647	0.90
Bihar	66479	133.30	1304	3.52	1355	2.58	509	1.07	1123	3.89	12439	4934	8.94	165953	182.86	20136	21.83
Chattisgarh	15098	40.02	608	2.78	947	2.78	1219	2.04	864	3.14	8041	3114	8.45	13854	23.44	825	1.17
Goa	2707	17.16	749	4.12	785	2.40	1437	3.88	474	3.61	9091	986	4.55	2590	11.979	0	0.00
Gujarat	99062	401.40	3831	18.73	10741	55.16	10441	27.66	44642	163.85	75910	14735	41.06	74081	222.52	3404	4.67
Haryana	23635	53.40	1933	7.82	1172	2.26	6670	12.85	21496	54.28	39073	4846	13.04	28091	41.08	2067	2.71
Himachal Pradesh	29275	32.25	131	0.36	201	0.48	1623	3.35	0	0.00	8191	0	0.00	10229	26.07	0	0.00
Jammu & Kashmir	13976	38.70	125	0.46	40	0.06	1619	2.99	931	2.46	6836	35723	95.68	12981	27.92	0	0.00
Jharkhand	30574	93.71	1273	4.04	577	1.40	697	1.52	4578	12.07	8311	3886	10.20	45690	44.33	3017	4.74
Karnataka	151678	279.56	5581	19.95	1377	4.47	45450	108.35	13286	59.12	30760	25242	103.64	55997	112.73	704	1.43
Kerala	72809	399.96	15136	116.87	989	3.43	16442	32.51	6999	22.18	27041	22034	90.82	26541	98.51	0	0.00
Madhya Pradesh	36213	100.59	2800	8.28	2021	4.92	7270	12.61	6583	17.66	24431	3415	9.93	53086	131.92	1833	2.66
Maharashtra	208071	983.28	19923	66.02	7337	21.67	16378	42.05	68089	291.60	133968	26992	124.41	102447	283.55	921	1.66
Manipur	839	1.67	174	0.51	79	0.28	13	0.03	0	0.00	3351	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Meghalaya	360	0.85	64	0.84	118	0.12	16	0.04	0	0.00	318	0	0.00	3097	5.55	0	0.00
Mizoram	373	1.98	80	0.50	10	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	729	4.30	0	0.00
Nagaland	0	0.00	82	1.01	26	0.15	12	0.05	0	0.00	16	0	0.00	319	7.02	0	0.00
Orissa	92243	117.72	4464	2.12	1613	3.51	10615	22.87	1979	5.46	27017	4313	10.46	57875	67.71	2154	2.75
Punjab	85294	329.73	2646	10.65	864	3.98	8618	18.15	18856	56.20	43025	17897	57.80	32536	104.07	222	0.25
Rajasthan	76201	162.89	3702	12.19	7046	13.77	12507	19.27	9581	26.94	43256	8100	13.31	48430	99.29	9056	14.31
Sikkim	600	2.14	28	0.35	6	0.02	88	0.14	0	0.00	0	0	0.00	213	0.78	0	0.00
Tamil Nadu	114526	430.60	5759	17.34	2714	6.90	44079	80.70	16683	50.85	51739	13610	46.93	71846	151.42	610	0.82
Tripura	4211	9.83	52	0.33	45	0.12	5	0.01	0	0.00	1592	34	0.13	5028	17.69	0	0.00
Uttar Pradesh	196132	384.25	7822	30.92	12879	26.79	16250	35.33	17686	50.06	84157	29125	48.57	199489	376.54	29980	35.18
Uttarakhand	30077	35.93	940	4.79	1575	3.17	3414	8.06	1997	4.56	15364	2541	7.96	23769	13.14	554	0.90
West Bengal	95274	296.36	3852	17.15	1944	5.87	8865	14.76	13011	41.95	129865	30788	105.01	980912	793.81	4196	6.17
Andaman & Nicobar Islands	1022	2.33	13	0.02	0	0.00	3	0.02	0	0.00	962	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Chandigarh	0	0.00	461	1.73	147	0.26	626	1.71	2332	6.72	11445	0	0.00	3178	17.35	202	0.31
Dadra & Nagarhaveli	0	0.00	27	0.05	91	0.38	172	0.36	520	1.40	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Daman & Diu	0	0.00	11	0.04	38	0.18	5	0.01	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Delhi	100827	463.89	4034	23.31	1998	4.77	8736	23.57	52665	184.81	72519	14960	58.31	60022	178.10	1055	1.19
Lakshadweep	0	0.00	0	0.00	0	0.00	35	0.10	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Puducherry	0	0.00	45	0.11	45	0.09	638	1.22	459	0.88	1331	12	0.03	2380	3.21	0	0.00
Company Total	1761227	5213.55	96764	400.45	70756	201.59	290755	633.33	320173	1112.65	951840	291737	936.70	2325631	3388.52	84033	106.84

STATE WISE INDIVIDUAL NEW BUSINESS UNDERWRITTEN

(Premium in ₹ Crore)

State / Union Territory	SBI Life		Shriram		Star Union		TATA AIG		State Total (Private)		LIC #		State Total (Industry)	
	No. of policies	Premium	No. of policies	Premium	No. of policies	Premium	No. of policies	Premium	No. of policies	Premium	No. of policies	Premium	No. of policies	Premium
Andhra Pradesh	144823	477.88	65379	179.58	3811	14.54	80451	42.96	1269682	2339.31	3764291	3233.06	5033973	5572.37
Arunachal Pradesh	2121	6.89	1	0.00	0	0.00	0	0.00	7183	22.13	14292	18.61	21475	40.74
Assam	51386	71.99	6	0.01	562	1.07	31247	61.84	402210	595.16	744894	797.76	1147104	1392.92
Bihar	56590	165.54	342	0.51	4018	15.53	25872	46.96	710609	1075.65	2163953	1693.13	2874562	2768.78
Chattisgarh	37872	109.57	1824	4.96	1219	6.58	8153	11.05	156912	352.85	578344	365.48	735256	718.33
Goa	4448	23.50	34	0.13	571	5.01	1262	2.96	37560	159.79	83746	272.17	121306	431.96
Gujarat	46585	211.22	3152	5.14	5582	36.71	39568	75.34	672369	1994.10	1835974	3292.69	2508343	5286.79
Haryana	23244	80.38	1205	1.29	1514	7.16	17111	32.39	293108	693.66	671778	792.31	964886	1485.97
Himachal Pradesh	10974	41.48	47	0.064	255	0.818	5563	11.61	96817	191.96	474289	767.60	571106	959.56
Jammu & Kashmir	4358	15.04	4	0.00	290	1.73	0	0.00	103949	270.09	208416	322.80	312365	592.89
Jharkhand	29438	72.60	918	1.71	10046	40.13	14044	30.11	301927	576.65	744392	875.57	1046319	1454.22
Karnataka	83932	278.14	5674	19.69	2773	11.14	21324	40.53	778117	1780.97	2607429	2933.67	3385546	4714.64
Kerala	90348	331.16	4138	8.75	2273	15.25	28534	72.71	477233	1824.48	1958138	2810.58	2435371	4635.06
Madhya Pradesh	80241	251.97	2911	7.26	14712	45.27	6926	11.58	464072	940.28	1580724	2232.19	2044796	3172.47
Maharashtra	135113	391.38	5168	14.59	19320	105.65	77194	155.90	1799113	5145.39	3672679	7331.04	5471792	12476.44
Manipur	6364	7.86	6	0.01	0	0.00	0	0.00	41363	31.62	41477	76.50	82840	108.12
Meghalaya	2563	5.22	0	0.00	74	0.17	200	0.96	13303	27.05	14336	57.48	27639	84.53
Mizoram	969	1.31	0	0.00	0	0.00	310	1.45	4236	18.34	5182	29.80	9418	48.14
Nagaland	3246	4.99	1	0.00	1	0.00	0	0.00	15268	20.60	17798	51.96	33066	72.56
Orissa	69925	192.30	378	1.12	2933	11.76	62072	56.64	555049	887.03	1271449	1174.36	1826498	2061.39
Punjab	25138	100.24	1631	1.94	4060	31.27	5703	11.23	403867	1267.75	1000324	1275.47	1404191	2543.22
Rajasthan	70845	267.86	1380	2.17	2639	10.63	32811	39.69	528848	1091.70	2083347	2279.89	2612195	3371.59
Sikkim	436	2.03	1	0.001	83	0.630	0	0.08	4935	21.11	14958	17.47	19893	38.58
Tamil Nadu	168974	492.32	40166	121.45	6634	20.66	62014	74.36	979039	2262.70	2913816	3769.96	3892855	6032.66
Tripura	2149	3.55	30	0.13	7	0.04	3864	7.44	39039	72.64	93978	151.44	133017	224.08
Uttar Pradesh	92250	347.78	1606	3.73	15557	64.29	34310	57.75	1451955	2598.37	4724102	5002.93	6176057	7601.30
Uttarakhand	13866	59.76	474	1.12	733	2.70	0	0.00	146185	268.01	531918	617.37	678103	885.38
West Bengal	68825	313.64	336	0.70	4614	17.29	99591	211.59	1996664	2829.31	3700722	4826.30	5697386	7655.61
Andaman & Nicobar Islands	313	1.64	18	0.04	0	0.00	0	0.00	2934	6.58	20397	63.84	23331	70.42
Chandigarh	2577	12.29	268	0.32	304	1.46	6470	12.89	53542	159.03	81069	564.23	134611	723.26
Dadra & Nagarhaveli	137	0.56	0	0.000	8	0.040	0	0.00	1393	3.98	0	0.00	1393	3.98
Daman & Diu	129	0.78	49	0.15	7	0.03	0	0.000	652	2.05	2434	110.17	3086	112.22
Delhi	18730	138.80	1212	2.53	3517	22.52	24602	65.39	530027	2019.28	1175340	2553.26	1705367	4572.54
Lakshadweep	10	0.03	1	0.00	0	0.00	0	0.000	205	0.91	52	0.052	257	0.96
Puducherry	4312	13.57	999	3.00	75	0.33	0	0.00	17173	40.84	42615	52.54	59788	93.38
Company Total	1353231	4495.26	139359	382.09	108192	490.40	689196	1135.41	14355538	31593.37	38838653	50413.69	53195191	82007.05

Does not include its overseas new business premium.

STATEMENT 8
INDIVIDUAL BUSINESS (WITHIN INDIA) - BUSINESS IN FORCE (NUMBER OF POLICIES)
(Policies in '000)

Insurer	Life Business				General annuity and pension Business				Linked Business #	Linked Health Business	Total
	Business In force as at 01-04-2009	Additions*	Deletions**	Business In force as at 31-03-2010	Business In force as at 01-04-2009	Additions*	Deletions**	Business In force as at 31-03-2010			
Aegon Religare	5.51	11.80	2.48	14.83	0.00	0.00	0.00	0.00	44.34	0.00	59.17
Aviva	61.80	37.48	37.64	61.64	0.10	0.28	0.10	0.28	921.54	0.00	983.46
Bajaj Allianz	721.09	333.91	114.30	940.70	6.65	0.73	0.48	6.90	7247.94	0.00	8277.48
Bharti AXA	38.83	24.53	18.57	44.79	0.00	0.00	0.00	0.00	257.47	0.00	308.26
Birla Sun Life	675.92	738.69	421.43	993.18	0.01	0.16	0.03	0.14	2304.84	5.78	3311.65
Canara HSBC	0.17	0.69	0.05	0.81	0.00	0.00	0.00	0.00	129.34	0.00	130.15
DLF Pramerica	0.63	1.61	0.84	1.40	0.00	0.00	0.00	0.00	19.84	0.00	21.24
Futura Generali	56.39	167.33	45.25	178.47	2.14	1.89	0.08	3.95	196.95	0.00	379.37
HDFC Standard	1244.33	426.59	173.62	1497.30	79.12	13.11	12.29	79.94	1666.98	0.00	3244.22
ICICI Prudential	1311.84	522.91	863.25	971.50	56.81	2.60	2.07	57.34	5089.19	87.83	6321.04
IDBI Federal	10.47	37.18	0.20	47.45	0.00	0.00	0.00	0.00	114.70	0.00	162.15
IndiaFirst	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	70.47	0.00	70.47
ING Vysya	362.65	165.03	95.61	432.07	70.75	24.05	5.60	89.20	663.67	0.00	1184.94
Kotak Mahindra	156.83	33.66	27.78	162.71	5.96	0.35	0.40	5.91	912.64	0.00	1081.26
Max New York	1135.46	472.99	266.18	1342.27	6.81	0.42	0.70	6.53	1586.93	0.00	2977.49
MetLife	175.53	104.03	49.43	230.13	0.73	0.08	0.05	0.76	563.02	0.00	803.61
Reliance	234.10	450.37	84.26	600.21	0.00	0.00	0.00	0.00	3980.90	51.83	4632.94
Sahara	101.10	38.01	22.84	116.27	0.31	0.01	0.01	0.31	166.06	0.00	282.64
SBI Life	488.95	146.80	57.01	578.74	122.52	19.38	8.68	133.22	3167.14	0.00	3879.10
Shriram	38.36	17.74	16.31	39.80	0.00	0.01	0.00	0.01	285.22	0.00	325.03
Star Union Dai-ichi	0.62	11.94	0.33	12.23	0.00	0.01	0.00	0.01	106.11	0.00	118.35
Tata AIG	710.08	288.02	257.61	740.49	19.92	0.46	1.06	19.32	932.58	15.68	1809.18
Sub Total	7530.66	4031.32	2554.99	9006.99	371.83	63.54	31.55	403.82	30427.87	161.12	40363.20
LIC	210154.04	32907.33	17003.48	226057.89	2788.78	255.92	264.86	2779.84	49434.28	0.00	278563.41
Total	217684.70	36938.65	19558.47	235064.88	3160.61	319.46	296.41	3183.66	79862.15	363.40	452.51 318926.60

* Includes New Policies issued, Old Policies reinstated/revived.

** Includes policy terminations by death, maturity, lapse, surrenders or cancellations.

Excluding linked Health Business, if any.

Source data: Actuarial Report and Abstract as on 31.03.2010

STATEMENT 9
INDIVIDUAL BUSINESS (WITHIN INDIA) - BUSINESS IN FORCE (SUM ASSURED)
(₹ Crore)

Insurer	Life Business			General annuity and pension Business						Health Business	Linked Business #	Linked Health Business	Total
	Business In force as at 01-04-2009	Additions* 31-03-2010	Deletions** as at 31-03-2010	Business In force as at 31-03-2010	Business In force as at 01-04-2009	Additions* 31-03-2010	Deletions** as at 31-03-2010	Business In force as at 31-03-2010					
Aegon Religare	5.51	11.80	2.48	14.83	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	44.34	0.00	59.17	
Bajaj Allianz	15195.38	7495.90	3593.20	19098.07	225.78	13.03	19.66	219.15	2825.10	178770.14	0.00	200912.46	
Reliance	6069.01	4485.21	1831.29	8722.92	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	40591.93	1085.90	50400.76	
Aviva	828.22	2750.66	432.50	3146.38	2.57	1.83	2.51	1.89	0.00	26906.63	0.00	30054.90	
Birla Sun Life	4830.08	2819.34	1105.86	6543.55	0.04	0.03	0.00	0.07	773.32	190929.13	578.30	116924.37	
HDFC Standard	22251.64	10524.66	3231.83	29544.47	1501.86	314.94	237.05	1579.75	0.00	57891.87	0.00	89016.09	
ICICI Prudential	29118.02	9026.80	10798.02	27346.81	1567.57	62.03	77.73	1551.87	19585.83	89387.98	111.86	137984.34	
ING Vysya	7253.20	2789.89	1844.78	8198.31	213.26	168.57	21.95	359.89	0.00	11476.51	0.00	20034.70	
Max New York	40914.36	12295.79	11656.13	41554.02	139.28	7.80	13.74	133.34	735.28	47876.49	0.00	90299.13	
MetLife	7197.76	3706.66	1568.08	9336.34	15.13	1.87	1.64	15.37	44.34	31918.08	0.00	41314.13	
Kotak Mahindra	8478.59	1967.00	1707.43	8738.16	235.51	5.56	17.27	223.80	0.00	29030.47	0.00	37992.43	
SBI Life	14455.35	5642.22	2079.61	18017.96	975.61	176.92	336.09	816.43	141.81	55777.33	0.00	74753.53	
Tata AIG	13517.96	3158.44	1830.53	14845.86	443.97	9.48	19.56	433.89	5367.02	31035.20	2380.46	54062.44	
Sahara India	1453.91	591.53	345.33	1700.11	7.67	0.38	0.64	7.41	0.00	2875.37	0.00	4582.89	
Shriram	916.14	326.76	253.83	989.07	0.02	0.11	0.00	0.12	0.00	7544.03	0.00	8533.22	
Bharti AXA	1313.59	1210.01	1112.09	1411.51	0.00	0.00	0.00	0.00	126.30	5487.14	0.00	7024.95	
Futura Generali	2041.28	3844.93	1706.84	4179.38	0.68	0.55	0.00	1.23	0.00	5042.83	0.00	9223.44	
IDBI Federal	1026.27	4060.18	23.69	5062.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2747.07	0.00	7809.83	
Canara HSBC	59.27	341.25	34.24	366.27	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6786.04	0.00	7152.31	
Aegon Religare	903.08	2823.34	439.05	3287.37	1.37	12.16	1.37	12.16	0.00	1192.62	0.00	4492.15	
DLF Pramerica	49.19	122.55	58.01	113.73	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	551.99	0.00	665.72	
Star Union Dai-ichi	15.04	273.18	8.21	280.01	0.00	669.41	0.00	669.41	0.00	1854.13	0.00	2803.56	
IndiaFirst	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	566.03	0.00	566.03	
Sub Total	177887.34	80256.28	45660.56	212483.06	5330.33	1444.67	749.20	6025.80	29599.00	744339.01	4156.52	996603.39	
LIC	1784879.93	454767.14	178613.36	2061033.71	46963.83	6280.88	6318.14	46926.56	0.00	223125.44	10851.57	2341937.28	
Total	1962767.26	535023.43	224273.93	2273516.76	52294.16	7725.55	7067.34	52952.36	29599.00	967464.45	15008.09	3338540.67	

* Includes New Policies issued, Old Policies reinstated/revived.

** Includes policy terminations by death, maturity, lapse, surrenders or cancellations.

Excluding linked Health Business, if any.

Source data: Actuarial Report and Abstract as on 31.03.2010

STATEMENT 10

LINKED AND NON-LINKED PREMIUM OF LIFE INSURERS FOR 2009-10

(Premium in ₹ Crore)

Insurer	Regular			Total Premium			Linked Premium			Non-Linked Premium			Total
	Single	First Year	Renewal	Single	First Year	Renewal	Single	First Year	Renewal	Single	First Year	Renewal	
LIC	26184.48	45337.42	71521.90	114555.41	186077.31	4840.47	23245.78	28086.26	19175.90	22091.64	43435.65	95379.51	138815.16
ING Vysya	626.66	15.77	642.43	1000.22	1642.65	311.88	6.87	318.74	732.00	8.90	323.69	268.21	591.90
HDFC Standard	2983.89	273.62	3257.51	3747.60	7005.10	2476.44	216.00	2692.44	3081.19	57.61	565.06	666.41	1231.47
Birla Sun Life	2917.26	42.75	2960.01	2545.65	5505.66	2887.42	40.92	2928.34	2514.84	1.82	31.67	30.80	62.47
ICICI Prudential	6058.51	275.53	6334.03	10197.84	16531.88	5960.48	113.15	6073.63	9746.75	162.37	260.40	451.09	711.50
Kotak Mahindra	1083.77	250.22	1333.98	1534.07	2868.05	1014.41	187.63	1202.03	1416.02	62.59	131.95	118.04	249.99
Tata AIG	1273.62	48.39	1322.01	2171.76	3493.78	1093.95	19.42	1113.37	1543.58	28.97	208.64	628.19	836.83
SBI Life	6281.82	758.93	7040.74	3063.28	10104.03	3820.70	535.30	4356.00	2444.60	223.63	2684.75	618.68	3303.43
Bajaj Allianz	3571.35	879.75	4451.10	6968.61	11419.71	2952.65	796.19	3748.84	6536.42	83.56	702.26	432.19	1134.45
Max New York	1647.47	201.60	1849.08	3011.46	4860.54	1208.31	81.54	1289.86	2107.71	120.06	559.22	903.76	1462.98
MetLife	987.31	74.54	1061.85	1474.16	2536.01	757.86	30.48	788.34	1282.61	44.06	273.51	191.55	465.06
Reliance	3630.15	290.62	3920.78	2684.12	6604.90	3323.31	265.57	3588.88	2567.85	25.06	331.90	116.27	448.17
Aviva	744.28	54.10	798.37	1579.64	2378.01	698.14	54.04	752.18	1570.66	0.06	46.20	8.98	55.18
Sahara	82.53	42.29	124.83	125.77	250.59	41.95	42.29	84.24	77.44	0.00	40.59	48.33	88.91
Shriram	269.00	150.50	419.50	191.77	611.27	261.80	112.82	374.62	168.88	37.68	44.88	22.89	67.76
Bharti AXA	405.09	32.35	437.43	232.30	669.73	398.96	3.82	402.77	228.36	28.53	34.66	3.94	38.60
Future Generali	476.93	9.15	486.08	55.44	541.51	306.67	8.74	315.41	35.43	0.41	170.67	20.01	190.68
IDBI Federal	285.53	115.02	400.56	170.56	571.12	233.72	109.98	343.70	120.70	5.04	56.85	49.87	106.72
Canara HSBC	604.17	18.45	622.62	219.83	842.45	602.87	11.91	614.78	219.65	6.54	7.84	0.19	8.03
Aegon Religare	146.42	3.95	150.37	15.28	165.65	138.06	3.50	141.57	13.73	0.45	8.80	1.55	10.36
DLF Pramerica	36.00	1.38	37.38	1.07	38.44	35.62	1.38	37.00	1.04	0.00	0.38	0.02	0.40
Star Union Dai-ichi	255.24	264.63	519.87	10.50	530.37	233.20	237.67	470.87	10.12	26.96	49.00	0.38	49.38
IndiaFirst	162.74	38.85	201.59	0.01	201.60	162.74	38.85	201.59	0.01	0.00	0.00	0.00	0.00
Private Total	34529.75	3842.37	38372.12	41000.94	79373.06	28921.13	2918.06	31839.19	36419.61	924.31	6532.93	4581.33	11114.26
Industry Total	60714.23	49179.79	109894.02	155556.35	265450.37	33761.61	26163.84	59925.45	55595.51	23015.95	49968.57	99960.84	149929.42

LINKED AND NON-LINKED PREMIUM OF LIFE INSURERS FOR 2008-09

Cont'd... STATEMENT 10

(Premium in ₹ Crore)

Insurer	Regular			Total Premium			Linked Premium			Non-Linked Premium		
	Single	First Year	Renewal	Single	First Year	Renewal	Single	First Year	Renewal	Single	First Year	Renewal
LIC	19140.61	34038.47	53179.08	104108.96	157288.04	4459.22	10663.35	15122.57	19574.53	23375.11	38056.51	84534.43
ING Vysya	653.18	35.78	688.95	753.33	1442.28	504.10	22.36	528.47	524.61	13.41	162.49	228.72
HDFC Standard	2336.36	314.75	2651.11	2913.58	5564.69	1996.62	269.97	2266.58	2462.86	44.78	384.53	450.72
Birla Sun Life	2763.96	56.89	2820.85	1750.95	4571.80	2658.89	40.67	2699.56	1723.32	16.22	121.29	27.63
ICICI Prudential	6345.32	466.51	6811.83	8544.39	15356.22	6162.70	232.82	6395.52	8107.79	233.69	416.31	436.60
Kotak Mahindra	1287.39	55.63	1343.03	1000.17	2343.19	1224.75	18.71	1243.46	876.66	36.92	99.56	123.51
Tata AIG	1070.22	72.45	1142.67	1604.83	2747.50	919.91	38.91	958.82	927.57	33.54	183.85	677.26
SBI Life	4564.89	821.75	5386.64	1825.46	7212.10	2736.21	494.49	3230.69	1287.58	327.26	2155.95	537.88
Bajaj Allianz	4012.39	479.04	4491.43	6133.09	10624.52	3731.30	465.77	4197.07	5789.33	13.28	294.36	343.76
Max New York	1593.72	249.19	1842.91	2014.35	3857.26	1296.16	150.04	1446.21	1230.29	99.15	396.70	784.06
MetLife	1066.42	78.28	1144.70	851.94	1996.64	985.20	42.67	1027.86	701.47	35.62	116.84	150.48
Reliance	3072.13	441.85	3513.98	1418.56	4932.54	2893.05	548.14	3441.19	1319.32	(106.29)	72.79	99.24
Aviva	678.61	45.95	724.56	1268.31	1992.87	669.42	24.53	693.95	1258.88	9.19	21.42	30.61
Sahara	82.38	51.63	134.01	72.45	206.47	54.70	51.63	106.33	39.18	0.00	27.68	33.27
Shriram	178.76	135.71	314.47	121.70	436.17	172.72	135.32	308.05	100.49	0.39	6.42	21.21
Bharti AXA	275.68	17.25	292.93	67.48	360.41	228.01	1.65	229.66	61.60	15.60	63.27	5.88
Future Generali	144.63	5.33	149.97	2.64	152.60	102.90	4.72	107.62	0.00	0.61	42.35	2.64
IDBI Federal	184.21	132.57	316.78	2.20	318.97	183.49	103.85	287.34	1.28	28.71	29.43	0.92
Canara HSBC	288.83	7.58	296.41	0.00	296.41	288.57	7.58	296.15	0.00	0.00	0.26	0.00
Aegon Religare	28.91	2.30	31.21	0.00	31.21	26.59	0.62	27.20	0.00	1.69	4.01	0.00
DLF Pramerica	3.37	0.00	3.37	0.00	3.37	3.24	0.00	3.24	0.00	0.00	0.13	0.00
Star Union Dai-ichi	31.69	18.51	50.19	0.00	50.19	30.10	14.65	44.75	0.00	3.86	5.44	0.00
Private Total	30663.04	3488.97	34152.01	30345.43	64497.44	26888.63	2669.11	29537.74	26412.22	819.86	4614.26	3933.21
Industry Total	49803.65	37527.43	87331.09	134454.39	221785.47	31327.85	13332.46	44660.31	45986.75	24194.97	42670.77	89467.64

Note: Figures in bracket indicates negative value.

STATEMENT 11
(Commission ₹ Crore)

LINKED AND NON-LINKED COMMISSION OF LIFE INSURERS

Insurer	2009-10						2008-09					
	ULIP			Traditional			ULIP			Traditional		
	Commission	% To ULIP Premium	% To Total Commission	Commission	% To Traditional Premium	% Of Total Commission To Total Premium	Commission	% To ULIP Premium	% To Total Commission	Commission	% To Traditional Premium	% Of Total Commission To Total Premium
LIC	1481.14	3.13	12.23	10629.17	7.66	6.51	12110.31	3.91	13.52	8677.21	6.38	7.08
ING Vysya	57.46	5.47	47.58	63.30	10.69	7.35	120.76	7.06	67.28	36.12	7.65	9.23
HDFC Standard	337.33	5.84	64.19	188.17	15.28	7.50	525.50	6.14	68.39	134.31	7.64	16.08
Birla Sun Life	510.61	9.38	98.92	5.59	8.94	9.38	516.20	10.81	99.28	3.47	10.54	2.33
ICICI Prudential	561.91	3.55	93.19	41.06	5.77	3.65	602.97	4.40	91.21	61.54	4.56	7.21
Kotak Mahindra	160.83	6.14	95.78	7.09	2.84	5.85	167.92	10.12	95.16	10.91	9.62	4.89
Tata AIG	230.69	8.68	82.14	50.16	5.99	8.04	280.85	10.25	80.66	46.38	8.73	5.39
SBI Life	620.13	9.12	81.78	138.12	4.18	7.50	758.25	9.29	89.73	48.03	6.49	1.78
Bajaj Allianz	803.43	7.81	83.47	159.13	14.03	8.43	962.57	9.73	92.43	79.57	9.90	12.47
Max Newyork	273.42	8.05	64.91	147.79	10.10	8.67	421.21	10.29	70.32	116.23	10.15	9.84
MetLife	231.96	11.20	79.30	60.55	13.02	11.53	292.51	18.56	91.84	28.53	17.51	10.67
Reliance	542.50	8.81	86.41	85.36	19.05	9.51	627.85	12.19	97.23	16.56	12.10	9.63
Aviva	151.38	6.52	95.63	6.91	12.53	6.66	158.29	7.71	99.06	1.42	7.63	3.56
Sahara	12.83	7.93	54.16	10.86	12.21	9.45	23.68	8.97	54.05	11.10	11.70	18.21
Shriram	62.35	11.47	93.78	4.14	6.11	10.88	66.49	12.97	94.67	2.98	12.84	10.79
Bharti AXA	62.32	9.87	98.20	1.14	2.95	9.47	63.46	11.00	96.41	1.39	10.75	6.59
Future Generali	72.02	20.53	55.63	57.44	30.12	23.91	129.45	12.23	59.69	8.89	14.44	19.75
IDBI Federal	22.73	4.89	51.43	21.46	20.11	7.74	44.19	5.05	94.32	0.88	4.84	2.89
Canara HSBC	203.10	24.34	99.87	0.26	3.27	24.14	203.37	35.65	99.95	0.05	35.64	20.66
Aegon Religare	11.73	7.55	94.87	0.63	6.12	7.46	12.36	7.45	92.49	0.16	7.02	4.11
DLF Pramerica	4.24	11.14	98.86	0.05	12.28	11.15	4.29	2.45	95.22	0.00	2.48	3.16
Star Union Dai-ichi	33.82	7.03	86.09	5.46	11.06	7.41	39.28	14.47	95.76	0.29	13.47	5.27
IndiaFirst	14.56	7.22	100.00	0.00	0.00		14.56					
Private Total	4981.34	7.30	82.53	1054.65	9.49	7.60	6036.00	8.67	88.86	608.80	8.47	7.16
Grand Total	6462.48	5.59	35.61	11683.83	7.79	6.84	18146.31	6.85	40.07	9286.02	6.99	7.08

INDIVIDUAL DEATH CLAIMS

(Benefit Amount in ₹ Crore)

Life Insurer	Claims pending at start of year		Claims intimated / booked		Total Claims		Claims paid		Claims repudiated		Claims written back		Claims pending at end of year		Break up of claims pending — duration wise (Policies)		Total
	No of Policies	Benefit Amount	No of Policies	Benefit Amount	No of Policies	Benefit Amount	No of Policies	Benefit Amount	No of Policies	Benefit Amount	No of Policies	Benefit Amount	No of Policies	Benefit Amount	3-<6 months	6-<1 year	>1 year
Aegon Religare	2	0.10	48	2.48	50	2.58	24	1.08	22	1.13	0	0	4	0.38	3	1	4
					(100.00)	(100.00)	(48.00)	(41.75)	(44.00)	(43.69)	0.00	0.00	(8.00)	(14.56)	(75.00)	(25.00)	100.00
Aviva	128	2.36	1749	29.35	1877	31.71	1635	25.37	183	4.57	0	0.00	59	1.77	31	2	13
					(100.00)	(100.00)	(87.11)	(80.01)	(9.75)	(14.41)	0.00	0.00	(3.14)	(5.58)	(52.54)	(22.03)	100.00
Bajaj Allianz	524	14.21	22516	338.90	23040	353.11	20316	294.92	1197	25.79	0	0.00	1527	32.39	1097	234	80
					(100.00)	(100.00)	(88.18)	(83.52)	(5.20)	(7.30)	0.00	0.00	(6.63)	(9.17)	(71.84)	(15.32)	(100.00)
Bharti AXA	4	0.17	487	10.90	491	11.06	382	7.57	109	3.49	0	0.00	0	0.00	0	0	0
					(100.00)	(100.00)	(77.80)	(68.45)	(22.20)	(31.58)	0.00	0.00	0.00	(-0.04)	-	-	-
Birla Sunlife	14	0.77	5907	129.44	5921	130.21	5275	102.76	629	26.46	3	0.32	14	0.67	1	0	14
					(100.00)	(100.00)	(89.09)	(78.92)	(10.62)	(20.32)	(0.05)	(0.24)	(0.24)	(0.52)	(7.14)	(21.43)	(100.00)
Canara HSBC	8	0.46	85	4.29	93	4.75	36	1.15	15	0.48	0	0.00	42	3.12	31	5	1
					(100.00)	(100.00)	(38.71)	(24.15)	(16.13)	(10.12)	0.00	0.00	(45.16)	(65.73)	(73.81)	(11.90)	(100.00)
DLF Pramerica	0	0.00	10	0.70	10	0.70	4	0.48	1	0.01	0	0.00	5	0.21	4	1	5
					(100.00)	(100.00)	(40.00)	(68.35)	(10.00)	(1.08)	0.00	0.00	(50.00)	(30.57)	(80.00)	(20.00)	(100.00)
Future Generali	4	0.06	449	11.67	453	11.73	176	3.61	133	4.05	0	0.00	144	4.07	104	33	7
					(100.00)	(100.00)	(38.85)	(30.78)	(29.36)	(34.53)	0.00	0.00	(31.79)	(34.70)	(72.22)	(22.92)	(100.00)
HDFC Standard	210	8.16	3627	71.59	3837	79.75	3497	66.58	179	5.89	0	0.00	161	7.28	116	19	13
					(100.00)	(100.00)	(91.14)	(83.49)	(4.67)	(7.38)	0.00	0.00	(4.20)	(9.13)	(72.05)	(11.80)	(100.00)
ICICI Prudential	886	16.90	15171	231.62	16057	248.52	14479	218.04	525	10.98	0	0.00	1053	19.50	540	164	213
					(100.00)	(100.00)	(90.17)	(87.74)	(3.27)	(4.42)	0.00	0.00	(6.56)	(7.85)	(51.28)	(15.57)	(100.00)
IDBI Federal	25	0.55	185	8.13	210	8.68	104	2.70	50	1.61	0	0.00	56	4.37	46	6	4
					(100.00)	(100.00)	(49.52)	(31.08)	(23.81)	(18.58)	0.00	0.00	(26.67)	(50.35)	(82.14)	(10.71)	(100.00)
IndiaFirst	0	0.00	13	0.17	13	0	7	0.07	1	0.01	0	0.00	5	0.09	5	0	5
					(100.00)	(100.00)	(53.85)	(39.54)	(7.69)	(5.77)	0.00	0.00	(38.46)	(54.70)	100.00	0.00	(100.00)
ING Vysya	216	4.75	1710	24.93	1926	29.68	1720	24.91	82	1.58	12	0.30	112	2.88	85	19	6
					(100.00)	(100.00)	(89.30)	(83.94)	(4.26)	(5.33)	(0.62)	(1.01)	(5.82)	(9.72)	(75.89)	(16.96)	(100.00)

Note: Figures in brackets show percentage of the respective total claims.

INDIVIDUAL DEATH CLAIMS

(Benefit Amount in ₹ Crore)

Life Insurer	Claims pending at start of year No of Policies	Benefit Amount	Claims intimated / booked No of Policies	Total Claims No of Policies	Benefit Amount	Claims paid No of Policies	Benefit Amount	Claims repudiated No of Policies	Benefit Amount	Claims written back No of Policies	Benefit Amount	Claims pending at end of year No of Policies	Benefit Amount	< 3 months	3 < 6 months	6 < 1 year	> 1 year	Total
Kotak Mahindra	178	5.25	2102	2280	67.97	1983	55.91	100	3.61	0	0.00	197	8.45	157	20	8	12	197
				(100.00)	(100.00)	(86.97)	(82.27)	(4.39)	(5.31)	0.00	0.00	(8.64)	(12.43)	(79.70)	(10.15)	(4.06)	(6.09)	(100.00)
Max New York	87	1.82	5932	6019	126.55	3943	78.07	741	18.16	0	0.00	1335	30.32	1108	214	13	0	1335
				(100.00)	(100.00)	(65.51)	(61.69)	(12.31)	(14.35)	0.00	0.00	(22.18)	(23.96)	(83.00)	(16.03)	(0.97)	0.00	(100.00)
MetLife	139	7.40	1207	1346	76.62	1111	40.50	80	18.48	3	0.10	152	17.54	138	13	0	1	152
				(100.00)	(100.00)	(82.54)	(52.86)	(5.94)	(24.12)	(0.22)	(0.13)	(11.29)	(22.90)	(90.79)	(8.55)	0.00	(0.66)	(100.00)
Reliance Life	287	7.14	8467	8754	103.47	7797	79.61	617	15.80	6	0.04	334	8.02	118	3	48	165	334
				(100.00)	(100.00)	(89.07)	(76.94)	(7.05)	(15.27)	(0.07)	(0.04)	(3.82)	(7.75)	(35.33)	(0.90)	(14.37)	(49.40)	(100.00)
Sahara	187	1.82	544	731	7.10	461	4.73	50	0.25	0	0.00	220	2.13	120	36	27	37	220
				(100.00)	(100.00)	(63.06)	(66.55)	(6.84)	(3.49)	0.00	0.00	(30.10)	(29.96)	(54.55)	(16.36)	(12.27)	(16.82)	(100.00)
SBI Life	355	8.08	6877	7232	103.35	6022	92.44	1067	5.93	1	0.00	142	4.98	126	3	3	10	142
				(100.00)	(100.00)	(83.27)	(89.44)	(14.75)	(5.74)	(0.01)	0.00	(1.96)	(4.82)	(88.73)	(2.11)	(2.11)	(7.04)	(100.00)
Shriram	287	3.61	879	1166	17.42	461	5.47	230	4.10	0	0.00	475	7.85	250	115	85	25	475
				(100.00)	(100.00)	(39.54)	(31.40)	(19.73)	(23.53)	0.00	0.00	(40.74)	(45.06)	(52.63)	(24.21)	(17.89)	(5.26)	(100.00)
Star Union Dai-ichi	0	0.00	60	60	0.91	35	0.61	3	0.00	0	0.00	22	0.30	22	0	0	0	22
				(100.00)	(100.00)	(58.33)	(67.03)	(5.00)	0.00	0.00	0.00	(36.67)	(32.97)	(100.00)	0.00	0.00	0.00	(100.00)
TATA AIG	298	10.71	3197	3495	75.56	2732	52.00	452	12.03	5	0.00	306	11.53	288	34	2	2	306
				(100.00)	(100.00)	(78.17)	(68.82)	(12.93)	(15.92)	(0.14)	0.00	(8.76)	(15.26)	(87.58)	(11.11)	(0.65)	(0.65)	(100.00)
Private Total	3839	94.31	81222	85061	1491.61	72200	1158.58	6466	164.41	30	0.76	6365	167.86	4370	921	490	584	6365
				(100.00)	(100.00)	(84.88)	(77.67)	(7.60)	(11.02)	(0.04)	(0.05)	(7.48)	(11.25)	(68.66)	(14.47)	(7.70)	(9.18)	(100.00)
LIC	13076	148.53	664298	677374	5049.43	65909	4799.55	8227	80.36	5711	51.07	9527	118.45	3501	2282	2148	1596	9527
				(100.00)	(100.00)	(96.54)	(95.05)	(1.21)	(1.59)	(0.84)	(1.01)	(1.41)	(2.35)	(36.75)	(23.95)	(22.55)	(16.75)	(100.00)
Industry Total	16915	242.84	745520	762435	6541.04	726109	5958.13	14693	244.77	5741	51.83	15892	286.31	7871	3203	2638	2180	15892
				(100.00)	(100.00)	(95.24)	(91.09)	(1.93)	(3.74)	(0.75)	(0.79)	(2.08)	(4.38)	(49.53)	(20.15)	(16.60)	(13.72)	(100.00)

Note: Figures in brackets show percentage of the respective total claims.

GROUP DEATH CLAIMS

(Benefit Amount in ₹ Crore)

Life Insurer	Claims pending at start of year		Claims intimated / booked		Total Claims		Claims paid		Claims repudiated		Claims written back		Claims pending at end of year		Break up of claims pending – duration wise (Lives)				Total
	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount	< 3 months	3 - < 6 months	6 - < 1 year	> 1 year	
Aegon Religare	0	0.00	1	0.00	1	0.00	1	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
Aviva	7	0.01	4572	11.57	4579	11.58	4550	11.53	25	0.03	0	0.00	4	0.02	4	0	0	0	4
Bajaj Allianz	955	3.97	38432	64.33	39387	68.31	38988	66.05	26	0.20	0	0.00	373	2.06	117	88	113	55	373
Bharti AXA	0	0.00	26	0.57	26	0.57	19	0.53	7	0.03	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
Birla Sunlife	0	0.00	911	11.31	911	11.31	900	11.06	11	0.25	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
Canara HSBC	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
DLF Pramerica	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
Future Generali	54	2.63	2259	16.74	2313	19.37	2236	17.20	10	0.43	0	0.00	67	1.74	22	10	17	18	67
HDFC Standard	2	0.12	286	2.36	288	2.48	286	2.36	1	0.02	0	0.00	1	0.10	0	0	0	1	1
ICICI Prudential	48	2.74	1959	35.61	2007	38.35	1863	33.34	92	1.99	11	0.74	41	2.27	26	9	3	3	41
IDBI Federal	0	0.00	49	0.04	49	0.04	49	0.04	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
IndiaFirst	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
ING Vysya	33	0.34	213	3.55	246	3.89	230	3.46	7	0.17	1	0.00	8	0.26	5	2	0	1	8

Note: Figures in brackets show percentage of the respective total claims.

GROUP DEATH CLAIMS

(Benefit Amount in ₹ Crore)

Life Insurer	Claims pending at start of year		Claims intimated / booked		Total Claims		Claims paid		Claims repudiated		Claims written back		Claims pending at end of year		Break up of claims pending – duration wise (Lives)				Total
	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount	<3 months	3-<6 months	6-<1 year	>1 year	
Kotak Mahindra	72	2.19	1193	37.54	1265	39.74	1157	35.62	10	1.23	0	0.00	98	2.88	86	7	2	3	98
					(100.00)	(100.00)	(91.46)	(89.64)	(0.79)	(3.10)	0.00	0.00	(7.75)	(7.26)	(87.76)	(7.14)	(2.04)	(3.06)	(100.00)
Max New York	10	0.08	11478	22.82	11488	22.90	10421	19.87	420	1.37	0	0.00	647	1.66	634	13	0	0	647
					(100.00)	(100.00)	(90.71)	(86.77)	(3.66)	(5.98)	0.00	0.00	(5.63)	(7.25)	(97.99)	(2.01)	0.00	0.00	(100.00)
MetLife	39	1.14	1000	26.52	1039	27.66	954	25.82	25	0.91	6	0.14	54	0.78	46	8	0	0	54
					(100.00)	(100.00)	(91.82)	(93.37)	(2.41)	(3.28)	(0.58)	(0.52)	(5.20)	(2.83)	(85.19)	(14.81)	0.00	0.00	(100.00)
Reliance Life	44	0.91	1867	25.51	1911	26.42	1869	25.59	6	0.16	2	0.01	34	0.67	9	0	1	24	34
					(100.00)	(100.00)	(97.80)	(96.84)	(0.31)	(0.59)	(0.10)	(0.02)	(1.78)	(2.55)	(26.47)	0.00	(2.94)	(70.59)	(100.00)
Sahara	0	0.00	7	0.03	7	0.03	7	0.03	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
					(100.00)	(100.00)	(100.00)	(100.00)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
SBI Life	261	9.61	26369	174.04	26630	183.65	25817	170.32	779	12.17	0	0.00	34	1.16	20	1	4	9	34
					(100.00)	(100.00)	(96.95)	(92.74)	(2.93)	(6.63)	0.00	0.00	(0.13)	(0.63)	(58.82)	(2.94)	(11.76)	(26.47)	(100.00)
Shriram	0	0.00	94	2.11	94	2.11	82	1.89	0	0.00	0	0.00	12	0.22	12	0	0	0	12
					(100.00)	(100.00)	(87.23)	(89.57)	0.00	0.00	0.00	0.00	(12.77)	(10.43)	100.00	0.00	0.00	0.00	100.00
Star Union Dai-ichi	0	0.00	16	0.41	16	0.41	16	0.41	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
					(100.00)	(100.00)	(100.00)	(100.00)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TATA AIG	98	2.41	887	15.45	985	17.86	809	13.96	80	1.88	0	0.00	96	2.21	62	26	6	2	96
					(100.00)	(100.00)	(82.13)	(78.20)	(8.12)	(9.43)	0.00	0.00	(9.75)	(12.38)	(64.58)	(27.08)	(6.25)	(2.08)	(100.00)
Private Total	1623	26.16	91619	450.52	93242	476.67	90254	439.08	1499	20.64	20	0.89	1469	16.06	1043	164	146	116	1469
					(100.00)	(100.00)	(96.80)	(92.12)	(1.61)	(4.33)	(0.02)	(0.19)	(1.58)	(3.37)	(71.00)	(11.16)	(9.94)	(7.90)	(100.00)
LIC	525	3.34	215384	1198.75	215909	1202.09	215485	1195.28	21	0.28	0	0.00	403	6.53	193	83	65	62	403
					(100.00)	(100.00)	(99.80)	(99.43)	(0.01)	(0.02)	0.00	0.00	(0.19)	(0.54)	(47.89)	(20.60)	(16.13)	(15.38)	(100.00)
Industry Total	2148	29.50	307003	1649.27	309151	1678.77	305739	1634.36	1520	20.92	20	0.89	1872	22.59	1236	247	211	178	1872
					(100.00)	(100.00)	(98.90)	(97.36)	(0.49)	(1.25)	(0.01)	(0.05)	(0.61)	(1.35)	(66.03)	(13.19)	(11.27)	(9.51)	(100.00)

Note: Figures in brackets show percentage of the respective total claims.

STATEMENT 14

DURATION WISE SETTLEMENT OF DEATH CLAIMS - INDIVIDUAL CATEGORY

(Benefit Amount in ₹ Crore)

Life Insurer	Within 30 Days of Intimation			Duration						More than 1 Year			Total Claims Settled	
	No. of Policies	Benefit Amount	No. of Policies	Benefit Amount	No. of Policies	Benefit Amount	No. of Policies	Benefit Amount	No. of Policies	Benefit Amount	No. of Policies	Benefit Amount	No. of Policies	Benefit Amount
Aegon Religare	11	0.53	10	0.20	2	0.30	1	0.05	0	0.00	24	1.07		
Aviva	1474	21.83	115	2.50	23	0.43	13	0.24	10	0.37	1635	25.37		
Bajaj Allianz	7567	93.22	9524	143.85	2964	50.87	215	5.88	46	1.10	20316	294.92		
Bharti AXA	156	1.59	147	3.73	69	1.94	9	0.31	1	0.01	382	7.57		
Birla Sunlife	4676	71.75	577	29.25	16	1.62	5	0.14	1	0.01	5275	102.76		
Canara HSBC	10	0.22	19	0.72	6	0.17	1	0.05	0	0.00	36	1.15		
DLF Pramerica	2	0.00	2	0.47	0	0.00	0	0.00	0	0.00	4	0.48		
Future Generali	38	0.47	78	1.85	54	1.08	6	0.21	0	0.00	176	3.61		
HDFC Standard	1977	26.95	1062	20.59	314	14.43	115	3.28	29	1.33	3497	66.58		
ICICI Prudential	10740	165.25	2231	28.01	1016	15.56	462	8.34	30	0.87	14479	218.04		
IDBI Federal	59	1.44	28	0.88	17	0.38	0	0.00	0	0.00	104	2.70		
IndiaFirst	7	0.07	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	7	0.07		
ING Vysya	862	10.01	543	9.25	234	4.07	72	1.48	9	0.11	1720	24.91		
Kotak Mahindra	1078	32.23	431	10.30	465	13.25	3	0.05	6	0.09	1983	55.91		
Max New York	1293	19.19	1632	35.55	943	20.84	75	2.48	0	0.00	3943	78.07		
MetLife	393	9.66	444	20.42	220	8.12	52	2.26	2	0.04	1111	40.50		
Reliance Life	6979	62.68	681	12.85	72	2.37	58	1.56	7	0.15	7797	79.61		
Sahara	12	0.08	146	1.31	171	1.78	103	1.23	29	0.33	461	4.73		
SBI Life	4205	54.45	1443	28.51	294	7.05	45	1.41	35	1.02	6022	92.44		
Shriram	123	1.32	168	1.99	143	1.85	18	0.17	9	0.14	461	5.47		
Star Union Dai-ichi	1	0.02	18	0.43	15	0.16	1	0.01	0	0.00	35	0.61		
TATA AIG	1705	26.09	935	19.87	92	6.04	0	0.00	0	0.00	2732	52.00		
Private Total	43368	599.04	20234	372.52	7130	152.31	1254	29.14	214	5.57	72200	1158.58		
LIC	457655	3345.12	95463	707.60	60148	445.83	35203	260.93	5440	40.07	653909	4799.55		
Industry Total	501023	3944.16	115697	1080.12	67278	598.14	36457	290.07	5654	45.64	726109	5958.13		

STATEMENT 15

DURATION WISE SETTLEMENT OF DEATH CLAIMS - GROUP CATEGORY

(Benefit Amount in ₹ Crore)

Life Insurer	Within 30 Days of Intimation			Duration						More than 1 Year			Total Claims Settled	
	No. of Lives	Benefit Amount	No. of Lives	Benefit Amount	No. of Lives	Benefit Amount	No. of Lives	Benefit Amount	No. of Lives	Benefit Amount	No. of Lives	Benefit Amount	No. of Lives	Benefit Amount
Aegon Religare	1	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	1	0.00
Aviva	4466	11.10	62	0.37	12	0.02	7	0.03	3	0.01	4550	11.53		
Bajaj Allianz	33518	51.65	4545	11.47	633	2.02	212	0.71	80	0.21	38988	66.05		
Bharti AXA	9	0.12	10	0.41	0	0.00	0	0.00	0	0.00	19	0.53		
Birla Sunlife	865	10.45	34	0.61	1	0.01	0	0.00	0	0.00	900	11.06		
Canara HSBC	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00		
DLF Pramerica	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00		
Future Generali	733	4.88	1028	3.39	357	4.08	82	2.46	36	2.39	2236	17.20		
HDFC Standard	286	2.36	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	286	2.36		
ICICI Prudential	1693	26.51	99	3.58	54	2.40	13	0.55	4	0.30	1863	33.34		
IDBI Federal	49	0.04	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	49	0.04		
IndiaFirst	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00		
ING Vysya	130	2.00	75	1.13	22	0.32	2	0.01	1	0.01	230	3.46		
Kotak Mahindra	728	25.05	265	7.00	122	2.75	8	0.17	34	0.65	1157	35.62		
Max New York	9362	17.82	945	1.85	112	0.20	2	0.00	0	0.00	10421	19.87		
MetLife	801	23.28	110	1.91	33	0.50	9	0.11	1	0.02	954	25.82		
Reliance Life	1820	23.76	36	1.61	9	0.18	2	0.01	2	0.01	1869	25.59		
Sahara	1	0.00	5	0.02	1	0.00	0	0.00	0	0.00	7	0.03		
SBI Life	24389	135.74	989	23.52	163	3.72	75	1.35	201	5.98	25817	170.32		
Shriram	66	1.56	15	0.33	1	0.00	0	0.00	0	0.00	82	1.89		
Star Union Dai-ichi	5	0.04	2	0.13	8	0.20	1	0.04	0	0.00	16	0.41		
TATA AIG	406	4.94	269	6.58	122	2.32	6	0.08	6	0.05	809	13.96		
Private Total	79328	341.29	8489	63.92	1650	18.72	419	5.52	368	9.63	90254	439.08		
LIC	215044	1189.90	202	1.99	85	0.93	142	2.23	12	0.23	215485	1195.28		
Industry Total	294372	1531.19	8691	65.91	1735	19.65	561	7.75	380	9.86	305739	1634.36		

ASSETS UNDER MANAGEMENT OF LIFE INSURERS

(₹ Crore)

Insurer	LIFE FUND												Total (Life Fund)	
	Central Govt - Securities		State Govt & Other Approved Securities		Infrastructure Investments		Approved Investments		Other Investments					
	31-Mar-09	31-Mar-10	31-Mar-09	31-Mar-10	31-Mar-09	31-Mar-10	31-Mar-09	31-Mar-10	31-Mar-09	31-Mar-10	31-Mar-09	31-Mar-10	31-Mar-09	31-Mar-10
LIC	258996.79	294352.98	85995.62	109758.03	62065.43	65755.62	148693.48	173504.87	50735.69	56103.94	606487.01	699475.45		
TOTAL PUBLIC SECTOR (A)	258996.79	294352.98	85995.62	109758.03	62065.43	65755.62	148693.48	173504.87	50735.69	56103.94	606487.01	699475.45		
HDFC Standard	1248.42	2042.86	75.54	139.86	496.61	843.82	681.34	1326.27	34.70	98.28	2536.60	4451.08		
Max New York	1451.75	1683.17	121.44	462.58	504.84	765.19	368.68	575.69	34.16	1.30	2480.87	3487.93		
ICICI Prudential	1187.06	1797.86	491.20	598.96	526.27	688.31	761.85	1126.00	143.35	115.16	3109.73	4326.29		
Birla Sun Life	443.02	758.78	9.83	0.00	211.37	414.21	188.39	268.53	16.00	11.25	868.61	1452.77		
TATA AIG	1058.64	1533.89	325.62	337.10	473.20	489.14	241.60	448.66	24.88	23.68	2123.94	2832.47		
Kotak Mahindra	471.54	574.08	69.99	145.13	230.57	284.07	109.44	211.52	1.41	1.52	882.95	1216.32		
SBI Life	1484.59	2040.46	439.48	429.36	663.98	775.20	963.57	1542.24	92.80	13.37	3644.43	4800.63		
Bajaj Allianz	928.58	1278.47	725.74	1193.44	510.40	1045.11	775.97	1062.53	5.00	2.79	2945.69	4582.34		
MetLife	314.46	462.72	121.25	119.96	207.90	316.58	103.38	119.98	47.73	11.27	794.72	1030.52		
Reliance Life	197.22	287.69	95.26	139.19	138.43	169.44	311.12	281.46	12.05	9.13	754.08	886.92		
ING Vysya	322.94	411.99	128.87	149.09	171.97	262.98	128.72	174.99	61.08	117.31	813.57	1116.36		
AVIVA Life	298.72	277.50	0.00	6.58	116.99	99.62	135.50	113.01	0.00	0.00	551.21	496.71		
Sahara	95.14	127.17	63.64	73.11	71.04	98.47	45.72	68.92	5.44	12.72	280.99	380.40		
Shriram	84.61	90.43	16.68	29.89	40.02	70.16	44.57	41.18	10.05	5.76	195.92	237.43		
Bharti AXA	45.46	67.72	14.86	10.11	24.04	29.06	23.19	27.88	7.59	2.66	115.14	137.43		
IDBI Federal	51.16	90.67	35.17	43.18	47.38	73.69	170.91	76.56	12.00	4.44	316.61	288.55		
Future Generali	111.33	99.05	0.00	61.59	40.81	59.74	17.94	58.20	5.02	0.72	175.10	279.30		
Canara HSBC	159.36	128.78	15.50	15.47	72.71	37.78	62.57	47.68	0.00	4.30	310.14	234.01		
Star Union Dai-ichi	66.48	172.38	0.00	51.50	27.59	70.46	27.21	69.52	3.80	4.25	125.07	368.11		
DLF Pramerica	53.43	51.18	0.00	0.00	17.36	28.14	5.29	5.87	3.04	0.08	79.12	85.26		
Aegon Religare	20.49	66.52	9.37	9.34	14.41	23.67	10.03	7.83	4.59	10.21	58.90	117.56		
IndiaFirst	0.00	150.85	0.00	0.00	0.00	38.69	0.00	101.41	0.00	38.03	0.00	328.98		
TOTAL PRIVATE SECTOR (B)	10094.38	14194.22	2759.42	4015.44	4607.90	6683.53	5176.99	7755.94	524.70	488.24	23163.39	33137.37		
INDUSTRY TOTAL (A+B)	269091.17	308547.21	88755.04	113773.47	66673.33	72439.15	153870.47	181260.81	51260.39	56592.18	629650.40	732612.82		

ASSETS UNDER MANAGEMENT OF LIFE INSURERS

(₹ Crore)

Insurer	PENSION & GENERAL ANNUITY FUND							
	Central Govt - Securities		State Govt & Other Approved Securities		Approved Investments		Total (Pension & General Annuity & Group Fund) Investments	
	31-Mar-09	31-Mar-10	31-Mar-09	31-Mar-10	31-Mar-09	31-Mar-10	31-Mar-09	31-Mar-10
LIC	44944.06	49563.18	17246.71	21751.06	44943.78	59570.53	107134.55	130884.76
TOTAL PUBLIC SECTOR (A)	44944.06	49563.18	17246.71	21751.06	44943.78	59570.53	107134.55	130884.76
HDFC Standard	250.30	282.43	12.73	81.70	312.31	290.89	575.35	655.02
Max New York	33.53	36.23	3.81	4.87	11.35	13.99	48.69	55.09
ICICI Prudential	349.13	648.57	221.48	71.75	396.51	447.21	967.12	1167.53
Birla Sun Life	38.49	39.93	7.61	7.65	56.69	62.12	102.79	109.69
TATA AIG	151.65	162.00	46.36	59.61	166.45	180.12	364.46	401.73
Kotak Mahindra	23.08	22.18	2.32	8.59	14.72	17.08	40.12	47.85
SBI Life	979.30	1824.85	839.73	1126.22	2532.51	3737.58	4351.53	6688.65
Bajaj Allianz	54.11	202.79	22.46	45.28	75.98	190.23	152.55	438.30
MetLife	24.50	44.48	4.08	5.02	0.03	18.17	28.61	67.67
Reliance Life	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ING Vysya	60.69	117.23	27.20	52.14	83.62	180.24	171.51	349.61
AVIVA Life	0.00	0.64	0.00	0.37	0.00	0.23	0.00	1.24
Sahara	0.51	0.50	0.06	0.06	0.19	0.36	0.76	0.92
Shriram	0.00	0.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03
Bharti AXA	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
IDBI Federal	0.02	0.06	0.00	0.01	0.00	0.03	0.03	0.10
Future Generali	9.17	15.38	0.00	6.87	4.35	5.32	13.52	27.57
Canara HSBC	0.00	5.70	0.00	0.00	0.00	0.64	0.00	6.34
Star Union Dai-ichi	0.03	6.90	0.00	3.15	0.01	11.05	0.04	21.10
DLF Pramerica	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Aegon Religare	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
IndiaFirst	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL PRIVATE SECTOR (B)	1974.51	3409.89	1187.84	1473.30	3654.72	5155.26	6817.07	10038.45
INDUSTRY TOTAL (A + B)	46918.58	52973.07	18434.55	23224.35	48598.49	64725.79	113951.62	140923.21

ASSETS UNDER MANAGEMENT OF LIFE INSURERS

(₹ Crore)

Insurer	Approved Investments			UNIT LINKED FUND			Total (ULIP Funds)			Total (All Funds)		
	31-Mar-09	31-Mar-10	31-Mar-09	31-Mar-10	Other Investments	31-Mar-09	31-Mar-10	31-Mar-09	31-Mar-10	31-Mar-09	31-Mar-10	31-Mar-10
LIC	73501.31	130274.06	12470.38	24393.71	24393.71	85971.69	154667.77	799593.24	985027.98	799593.24	985027.98	985027.98
TOTAL PUBLIC SECTOR (A)	73501.31	130274.06	12470.38	24393.71	24393.71	85971.69	154667.77	799593.24	985027.98	799593.24	985027.98	985027.98
HDFC Standard	6658.35	14402.53	525.79	902.83	902.83	7184.14	15305.36	10296.09	20411.47	10296.09	20411.47	20411.47
Max New York	2702.57	5919.28	332.31	658.66	658.66	3034.88	6577.94	5564.44	10120.96	5564.44	10120.96	10120.96
ICICI Prudential	25956.16	46900.16	2657.78	4569.09	4569.09	28613.94	51469.25	32690.79	56963.07	32690.79	56963.07	56963.07
Birla Sun Life	7213.30	12760.23	628.33	1415.61	1415.61	7841.64	14175.94	8813.04	15738.31	8813.04	15738.31	15738.31
TATA AIG	2255.16	5602.53	164.53	549.20	549.20	2419.69	6151.73	4908.09	9385.93	4908.09	9385.93	9385.93
Kotak Mahindra	2974.99	5276.72	55.81	169.13	169.13	3030.80	5445.95	3953.87	6710.01	3953.87	6710.01	6710.01
SBI Life	5325.57	15891.14	1118.46	1196.16	1196.16	6444.03	17087.31	14439.99	28576.58	14439.99	28576.58	28576.58
Bajaj Allianz	12481.29	26497.09	1584.02	1917.53	1917.53	14065.31	28414.62	17163.55	33435.26	17163.55	33435.26	33435.26
MetLife	1660.26	4416.25	445.57	436.16	436.16	2105.83	4852.42	2929.16	5950.60	2929.16	5950.60	5950.60
Reliance Life	4984.98	11886.06	567.40	879.00	879.00	5552.38	12765.06	6306.46	13651.98	6306.46	13651.98	13651.98
ING Vysya	1336.89	2671.61	238.48	532.44	532.44	1575.37	3204.05	2560.44	4670.02	2560.44	4670.02	4670.02
AVIVA Life	3059.84	5564.85	309.41	473.71	473.71	3369.25	6038.56	3920.45	6536.50	3920.45	6536.50	6536.50
Sahara	171.57	426.42	33.31	48.23	48.23	204.87	474.65	486.62	855.97	486.62	855.97	855.97
Shriram	482.70	1089.98	62.90	94.14	94.14	545.60	1184.12	741.52	1421.58	741.52	1421.58	1421.58
Bharti AXA	157.67	714.08	41.33	78.22	78.22	199.00	792.30	314.14	929.73	314.14	929.73	929.73
IDBI Federal	263.75	762.92	13.91	51.10	51.10	277.66	814.02	594.30	1102.67	594.30	1102.67	1102.67
Future Generali	84.71	273.96	0.00	26.32	26.32	84.71	300.28	273.33	607.15	273.33	607.15	607.15
Canara HSBC	194.43	1008.49	19.45	67.95	67.95	213.88	1076.44	524.02	1316.79	524.02	1316.79	1316.79
Star Union Dai-ichi	8.17	466.87	0.79	17.87	17.87	8.96	484.74	134.08	873.95	134.08	873.95	873.95
DLF Pramerica	2.30	27.94	0.25	2.87	2.87	2.55	30.81	81.67	116.07	81.67	116.07	116.07
Aegon Religare	13.91	120.77	2.68	11.25	11.25	16.58	132.02	75.48	249.58	75.48	249.58	249.58
IndiaFirst	0.00	159.90	0.00	13.59	13.59	0.00	173.49	0.00	502.47	0.00	502.47	502.47
TOTAL PRIVATE SECTOR (B)	77988.58	162839.78	8802.49	14111.07	14111.07	86791.07	176950.85	116771.54	220126.66	116771.54	220126.66	220126.66
INDUSTRY TOTAL (A + B)	151489.89	293113.83	21272.87	38504.78	38504.78	172762.76	331618.62	916364.78	1205154.64	916364.78	1205154.64	1205154.64

STATEMENT 17

EQUITY SHARE CAPITAL OF LIFE INSURERS

(₹ Crore)

Name of the insurer	As on 31 st March, 2009	Infusion During the year	As on 31 st March, 2010	Foreign Promoter	Indian Promoter	FDI (%)
HDFC Standard	1795.82	172.18	1968.00	511.68	1456.32	26.00
ICICI Prudential	1427.26	0.89	1428.14	370.78	1057.36	25.96
Max New York	1782.43	56.39	1838.82	478.09	1360.73	26.00
Kotak Mahindra	510.29	0.00	510.29	132.68	377.61	26.00
Birla Sun Life	1879.50	90.00	1969.50	512.07	1457.43	26.00
TATA AIG	1519.50	401.00	1920.50	499.33	1421.17	26.00
SBI Life	1000.00	0.00	1000.00	260.00	740.00	26.00
ING Vysya	1019.15	0.00	1019.15	264.98	754.17	26.00
MetLife	1580.00	194.79	1774.79	461.44	1313.34	26.00
Bajaj Allianz	150.71	0.00	150.71	39.18	111.53	26.00
Reliance	1162.33	2.31	1164.65	0.00	1164.65	0.00
Aviva	1491.80	397.00	1888.80	491.09	1397.71	26.00
Sahara	232.00	0.00	232.00	0.00	232.00	0.00
Shriram	125.00	0.00	125.00	32.50	92.50	26.00
Bharti AXA	668.43	462.92	1131.35	251.41	879.94	22.22
Future Generali	468.50	233.50	702.00	179.01	522.99	25.50
IDBI Federal	450.00	0.00	450.00	117.00	333.00	26.00
Canara HSBC	400.00	100.00	500.00	130.00	370.00	26.00
DLF Pramerica	137.05	84.25	221.30	57.54	163.76	26.00
Aegon Religare	300.00	270.00	570.00	148.20	421.80	26.00
Star Union Dai-ichi	150.00	100.00	250.00	65.00	185.00	26.00
IndiaFirst*		200.00	200.00	52.00	148.00	26.00
Sub Total (Private Sector)	18249.77	2765.22	21014.99	5053.98	15961.01	24.05
LIC	5.00	0.00	5.00	0.00	5.00	0.00
Total (Life)	18254.77	2765.22	21019.99	5053.98	15966.01	24.04

Note : * Insurer has commenced operations in 2009-10

SOLVENCY RATIO OF LIFE INSURERS

Insurer	March, 2009	June, 2009	September, 2009	December, 2009	March, 2010
PRIVATE INSURERS					
Aegon Religare	1.93	2.14	1.93	2.07	2.66
Aviva	5.91	3.61	5.23	5.59	5.12
Bajaj Allianz	2.62	2.35	2.53	2.59	2.68
Bharti AXA	2.07	2.16	2.58	1.86	1.68
Birla Sun Life	2.44	1.94	1.96	1.75	2.11
Canara HSBC	5.74	4.45	3.26	3.89	2.58
DLF Pramerica	1.71	1.53	1.59	1.74	1.67
Future Generali	3.17	1.99	2.25	2.32	2.34
HDFC Standard	2.58	2.32	2.14	1.95	1.80
ICICI Prudential	2.31	2.54	2.57	2.89	2.90
IDBI Federal	6.11	5.67	5.33	4.91	4.05
IndiaFirst *	NA	NA	NA	7.77	5.27
ING Vysya	2.26	2.96	2.32	1.82	1.79
Max New York	3.04	2.43	2.22	1.90	3.22
MetLife	2.27	1.76	1.82	1.65	1.65
Kotak Mahindra	2.69	3.02	3.07	3.05	2.79
Reliance	2.50	2.25	2.22	1.91	1.86
Sahara India	3.60	4.04	4.33	4.51	4.50
SBI Life	2.92	2.73	2.64	2.52	2.17
Shriram	3.05	2.91	2.63	2.61	2.69
Star Union Dai-ichi	2.53	7.89	7.66	7.77	7.46
TATA AIG	2.51	1.91	2.05	1.80	2.11
PUBLIC INSURER					
LIC	1.54	1.74	1.72	1.66	1.54

* Started business during 2009-10.

Source : Actuarial Report and Abstract as on 31.03.2009 & 31.03.2010 and respective quarterly Solvency Statements.

NA: Not Applicable

STATEMENT 19

LIFE INSURERS : POLICYHOLDERS ACCOUNT

(₹ Lakh)

PARTICULARS	BIRLA SUN LIFE	ICICI PRUDENTIAL	ING VVSYA	LUC	HDFC STANDARD	MAX NEW YORK	RELIANCE LIFE	BAJAJ ALLIANZ LIFE
	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
Premiums earned – net								
(a) Premium	550566	457180	1653188	1535222	164265	144228	1860731	15728804
(b) Reinsurance ceded	(8029)	(5517)	(5292)	(3803)	(409)	(758)	(9492)	(10031)
(c) Reinsurance accepted							352	(57)
Income from Investments								
(a) Interest, Dividends & Rent – Gross	52157	38845	136185	114414	15559	10244	6719788	5858279
(b) Profit on sale/redemption of investments	241291	32790	393183	157903	39112	6432	1017242	508993
(c) (Loss on sale/redemption of investments)	(34109)	(111613)	(63470)	(329367)	(6751)	(34378)	(192374)	(190329)
(d) Transfer/Gain on revaluation/change in fair value	141402	(27083)			54139	(13933)	3694853	(1699371)
(e) Amortization of Premium/Discount on Investments	(426)	(6)	(2702)	160				
(f) Appropriation/Expatriation Adjustment Account							4136	
Unrealised Gains/Loss			1294821	(657821)				
Other Income	1435	1709	422	381	1499	2249	34053	31838
Transfer from Shareholders' Account	47975	76399	52550	94657	14630	20840		
Unit Linked Recoveries								
TOTAL (A)	992261	462705	3458864	1012345	282045	134926	29872155	20028065
Commission	51620	48179	60297	69999	12076	11038	1211031	1003324
Operating Expenses related to Insurance Business	132675	124876	256915	274059	46727	48392	1224582	906429
Provision for doubtful debts							(104530)	27311
Adjustment related to previous year							20	6
Bad debts written off								794
Provision for Tax								
Provisions (other than taxation)								
(a) For diminution in the value of investments (Net)							663	
(b) Others								
TOTAL (B)	184295	173670	316907	346172	58803	57652	2756324	2366998
Benefits Paid (Net)	113878	64644	720999	220556	24544	13371	7913066	5247814
Interim Bonuses Paid					7	7	100354	77223
Change in valuation of liability in respect of life policies								
(a) Gross*	683250	212457	2291183	424219	196597	65026	11722395	10771117
(b) Amount accepted in Reinsurance	(7599)	(1235)			104	(89)		
(c) Amount accepted in Reinsurance								
(d) Transfer to Linked Fund (Fund Reserve)								
TOTAL (C)	789529	275865	3012187	644880	221251	78314	27012738	17568156
SURPLUS (DEFICIT) (D) = (A)-(B)-(C)	18438	13169	129770	21293	1991	(1041)	103092	92912
Prior Period Items								
Balance at the beginning of the year			71733	53785	661	2049		
Transfer from Linked Fund (Lapsed Policies)								
Surplus available for appropriations	18438	13169	201503	75078	2953	1008	103092	92912
APPROPRIATIONS								
Transfer to Shareholders' Account	1491	2862	78262	3344		347	103092	92912
Funds for future appropriations (Reserve for lapsed unit linked policies unlikely to be revived)								
Balance being funds for future appropriations-Policyholders	16947	10308	51508	17948	1991	(1388)	5329	2850
Balance being funds for future appropriations-Previous year			71733	53785	661	2049	9036	5864
Balance transferred to Balance Sheet								
TOTAL (D)	18438	13169	201503	75078	2953	1008	103092	92912
							19094	19094
							16664	16664
							2796	2796
							10264	10264
							1587	1587
							62584	62584
							21044	21044
							415	415
							9908	9908
							10720	10720
							1587	1587
							62584	62584
							21044	21044

Note : * Represents mathematical reserves after allocation of bonus
 Figures in brackets represents negative values

PARTICULARS	SBI LIFE		KOTAK MAHINDRA		TATA AIG		METLIFE		AVIVA		SAHARA		SHRIRAM		BHARTI AXA	
	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
Premiums earned – net																
(a) Premium	1010403	721210	288805	234319	348378	274750	253801	199664	237801	198287	25059	20647	61127	43617	66973	38041
(b) Reinsurance ceded	(2355)	(971)	(1820)	(3645)	(1222)	(1294)	(2980)	(1837)	(1651)	(1580)	(7)	(7)	(67)	(49)	(229)	(93)
(c) Reinsurance accepted																
Income from Investments																
(a) Interest, Dividends & Rent - Gross	77248	52745	28006	17108	29607	21253	11934	7547	18738	15240	1791	1263	3276	2175	789	252
(b) Profit on sale/redemption of investments	254992	36747	35815	13704	20203	6459	9763	(4107)	10085	2242	680	379	4344	6546	6546	55
(c) (Loss on sale/ redemption of investments)	(42428)	(196338)	(8651)	(57479)	(12567)	(28193)	(2980)	(4107)	(5027)	(3249)			(975)	(674)	(639)	(304)
(d) Transfer/Gain on revaluation/change in fair value	302655	(62619)	52223	(7855)	173988	(72256)			114670	(63158)	14331	(5678)			12648	(2941)
(e) Amortization of Premium/Discount on Investments																
(f) Appropriation/Expatriation Adjustment Account											2	(0)			236	
Unrealised Gains/Loss							114181	(39367)					24269	(11623)		
Other Income	4923	403	290	286	3196	2728	622	191			34	27	80	29	244	547
Transfer from Shareholders' Account	15820	15820	1770	3013	44339	62420			36002	51984		1670	3324	516	695	1215
Unit Linked Reserves													(1566)	(1193)		
TOTAL (A)	1605438	566996	392437	199551	609901	265866	387121	162092	410618	210766	41890	18301	93811	32799	87263	34771
Commission	75825	46788	16792	22543	28085	23978	29251	34956	15829	15196	2368	2415	6649	5599	6346	3873
Operating Expenses related to Insurance Business	66090	62050	57384	60767	102631	107719	68199	63290	71019	77390	3700	3973	12399	6782	86051	56657
Provision for doubtful debts					641	214										
Adjustment related to previous year	(21)	(1184)														
Bad debts written off																
Provision for Tax	1022	374	288			484		356		588	172	13	0	62		306
Provisions (other than taxation)																
(a) For diminution in the value of investments (Net)	(13679)	6634	(717)	5				140								
(b) Others																
TOTAL (B)	129237	114663	73458	83583	131357	131795	97450	98602	86848	93174	6241	6542	19048	12442	72397	60766
Benefits Paid (Net)	85144	39675	49668	24304	32458	14683	18673	7669	63094	20116	1483	618	6595	1430	893	262
Interim Bonuses Paid							6	2	62	52			3	3		
Change in valuation of liability in respect of life policies																
(a) Gross *	1371721	402380	21659	17497	64403	62805	297274	110326	258208	91519	6421	4303	4181	1421	61979	15385
(b) Amount ceded in Reinsurance	(90)	(566)			(141)	(151)	(588)	(663)	(397)	(391)	(3)	(2)			(277)	(126)
(c) Amount accepted in Reinsurance																
(d) Transfer to Linked Fund (Fund Reserve)																
TOTAL (C)	1456775	441488	230754	66594	377556	56695	315284	117334	320967	111296	26978	8621	63852	17269	62595	15520
SURPLUS/(DEFICIT) (D) = (A)-(B)+(C)	19426	10845	16896	7572	1268	40	(25613)	(53844)	2803	6296	770	19	132	233	(47729)	(41515)
Prior Period Items																
Balance at the beginning of the year	812	77	380	370			(136394)	(80318)	6243				192	23		
Transfer from Linked Fund (Lapsed Policies)					3867	281										
Surplus available for appropriations	20237	10823	17276	7942	5135	321	(162007)	(134162)	9046	6296	770	19	324	256	(47729)	(41515)
APPROPRIATIONS																
Transfer to Shareholders' Account																
Funds for future appropriations (Reserve for lapsed unit linked policies unlikely to be revived)	17775	10111	7085	2021	3403	3780	74	65	51	53			143	65	(47729)	(41515)
Balance being funds for future appropriations-Policyholders																
Balance being funds for future appropriations-Previous year	2462	812	9663	5541	1731	(3459)	4301	2167	2752	6243	770	19	181	192		
Balance transferred to Balance Sheet			528	380			(166383)	(136394)	6243							
TOTAL (D)	20237	10823	17276	7942	5135	321	(162007)	(134162)	9046	6296	770	19	324	256	(47729)	(41515)

Note : * Represents mathematical reserves after allocation of bonus
Figures in brackets represents negative values

Cont'd... STATEMENT 19

LIFE INSURERS : POLICYHOLDERS ACCOUNT

(₹ Lakh)

PARTICULARS	FUTURE GENERALI 2009-10	IDBI FEDERAL 2009-10	2008-09	AEGON RELIGARE 2009-10	2008-09	CANARA HSBC 2009-10	2008-09	DLF PRAMERICA 2009-10	2008-09	STAR UNION DAICHI 2009-10	2008-09	INDIAFIRST# 2009-10	2008-09	TOTAL 2009-10	2008-09
Premiums earned - net															
(a) Premium	54151	15260	(463)	31897	16565	3121	84245	3844	337	53037	20160	26545037	22178547		
(b) Reinsurance ceded	(667)			(43)	(86)	(13)	(254)	(4)	(0)	(28)	(0)	(50208)	(42610)		
(c) Reinsurance accepted												352	(57)		
Income from Investments															
(a) Interest, Dividends & Rent - Gross	1325	120		703	136	15	1873	44	4	721	1	7283744	6059594		
(b) Profit on sale/redemption of investments	1100	53		862	864	13	4207	43	1	1056	1	2616044	851457		
(c) Loss on sale/redemption of investments	(131)	(52)		(2392)	(191)	(39)	(258)	(19)	(2)	(183)	(4)	(463219)	(1351762)		
(d) Transfer/Gain on revaluation/change in fair value	2890	80		89	490	35	16646	186	3		413	6029502	(2373988)		
(e) Amortization of Premium/Discount on Investments				7	39	4		0	0			1771	4233		
(f) Appropriation/Expropriation Adjustment Account				127	29		230	9				2066	160		
Unrealised Gains/Loss															
Other Income	207	11		0						1476	31	1434747	(608780)		
Transfer from Shareholders' Account	36837	26341		11611			26114	9794	4015	87	18	53865	56198		
Unit Linked Recoveries										370356	5095	370356	617443		
TOTAL (A)	95712	41351		42733	17846	3135	132800	13896	4356	56166	5052	43822493	25389242		
Commission	12945	2204		1545	1236	219	20337	429	8	3928	676	1814631	1549598		
Operating Expenses related to Insurance Business	44146	27166		11915	27862	16213	19235	10571	4055	6635	2436	2880694	2583190		
Provision for doubtful debts												(103867)	27657		
Adjustment related to previous year												(21)	(1184)		
Bad debts written off												20	6		
Provision for Tax				69		60			34		2	369950	344515		
Provisions (other than taxation)												50455	93177		
(a) For diminution in the value of investments (Net)												(14396)	6779		
(b) Others												12256	1909		
TOTAL (B)	57091	29522		13529	29118	16492	39571	11000	4097	10563	3113	5009722	4605647		
Benefits Paid (Net)	1398	220		76	50	15	433	(25)		132	17	9557820	5837029		
Interim Bonuses Paid												100583	77350		
Change in valuation of liability in respect of life policies															
(a) Gross*	37223	11867		29245	12633	2096	92818	2921	259	48905	3911	19478781	12869974		
(b) Amount ceded in Reinsurance	(0)	(258)		(117)	(289)	(41)	(23)			(28)		(13185)	1907		
(c) Amount accepted in Reinsurance															
(d) Transfer to Linked Fund (Fund Reserve)															
TOTAL (C)	38621	11828		29204	12394	2071	93229	2896	259	49009	3911	38534994	20716753		
SURPLUS/(DEFICIT) (D) = (A)-(B)+(C)					(23666)	(15427)				(3405)	(1972)	2	277777	66842	
Prior Period Items															
Balance at the beginning of the year															
Transfer from Linked Fund (Lapsed Policies)															
Surplus available for appropriations															
APPROPRIATIONS															
Transfer to Shareholders' Account															
Funds for future appropriations (Reserve for lapsed unit linked policies unlikely to be revived)															
Balance being funds for future appropriations-Policyholders															
Balance being funds for future appropriations-Previous year															
Balance transferred to Balance Sheet															
TOTAL (D)															

Note : * Represents mathematical reserves after allocation of bonus
Figures in brackets represents negative values
Commenced operations in 2009-10

LIFE INSURERS : SHAREHOLDERS ACCOUNT

STATEMENT 20

PARTICULARS	BIRLA SUN LIFE 2009-10	2008-09	ICICI PRUDENTIAL 2009-10	2008-09	ING VYSYA 2009-10	2008-09	LIC 2009-10	2008-09	HDFC STANDARD 2009-10	2008-09	MAX NEW YORK 2009-10	2008-09	RELIANCE 2009-10	2008-09	BAJAJ ALLIANZ 2009-10	2008-09
Amounts transferred from the																
Policyholders Account (Technical Account)	1491	2862	25712	3344	347	103092	92912	4729	7950	10335	1101				52448	415
Income From Investments:																
(a) Interest, Dividends & Rent – Gross	3039	3018	2233	2569	984	1245	2823	2816	2891	3024	3241	2624	1993	1852	9834	8463
(b) Profit on sale/redemption of investments	177	243	940	1209	177	182	65	492	139	710	654	922	184	1063	800	
(c) (Loss on sale/ redemption of investments)		(1)	(49)	(251)	(36)	(9)	(9)	(5)	(359)	(99)	(550)	(476)	(635)	(54)	(195)	
(d) Transfer/gain on revaluation/Change in Fair value									519							
(e) Amortization of Premium/Discount on Investments	(203)	164						(26)	(30)	129	655	136	752			
Other Income					0			35	3	3						
TOTAL (A)	4505	6286	28836	6872	1161	1739	106072	95719	8116	11246	14319	4487	2574	2153	63291	9483
Expenses other than those directly related to the insurance business	80	100	783	85	202	339	0	(16)	40	53	10781	6208	419	26	647	159
Bad debts written off																
Provisions (Other than taxation)											(474)	422				
(a) For diminution in the value of investments (Net)																
(b) Provision for doubtful debts											242					
(c) Others																
Contribution to Policyholders Account	47975	76399		94857	14630	20840			35594	61490	5862	37158	30534	110618	6945	16391
TOTAL (B)	48055	76499	783	94942	14832	21180	0	(16)	35634	61543	16411	43788	30953	110644	7592	16550
Profit/ (Loss) before tax	(43550)	(70214)	28053	(88070)	(13671)	(19441)	106072	95735	(27518)	(50296)	(2091)	(39302)	(28379)	(108491)	55699	(7067)
Prior period expenses																
Provision for Taxation			2256	10100	5	9									1471	1
Profit / (Loss) after tax	(43550)	(70214)	25797	(77970)	(13676)	(19450)	106072	95735	(27518)	(50296)	(2091)	(39302)	(28379)	(108491)	54229	(7068)
APPROPRIATIONS																
(a) Balance at the beginning of the year	(159201)	(88987)	(377646)	(299676)	(91215)	(71765)		(119131)	(68835)	(100275)	(60974)	(239008)	(130517)	(56058)	(48990)	
(b) Interim dividends paid during the year																
(c) Proposed final dividend							103092	92912								
(d) Dividend distribution on tax																
(e) Transfer to reserves/ other accounts							2979	2823								
Profit carried to the Balance Sheet	(202750)	(159201)	(351849)	(377646)	(104892)	(91215)		(146650)	(119131)	(102367)	(100275)	(267387)	(239008)	(1830)	(56058)	

Note: Figure in brackets indicate the negative values.

LIFE INSURERS : SHAREHOLDERS ACCOUNT		Cont'd... STATEMENT 20
		(₹ Lakh)
1	2	3
4	5	6
7	8	9
10	11	12
13	14	15
16	17	18
19	20	21
22	23	24
25	26	27
28	29	30
31	32	33
34	35	36
37	38	39
40	41	42
43	44	45
46	47	48
49	50	51
52	53	54
55	56	57
58	59	60
61	62	63
64	65	66
67	68	69
70	71	72
73	74	75
76	77	78
79	80	81
82	83	84
85	86	87
88	89	90
91	92	93
94	95	96
97	98	99
100	101	102
103	104	105
106	107	108
109	110	111
112	113	114
115	116	117
118	119	120
121	122	123
124	125	126
127	128	129
130	131	132
133	134	135
136	137	138
139	140	141
142	143	144
145	146	147
148	149	150
151	152	153
154	155	156
157	158	159
160	161	162
163	164	165
166	167	168
169	170	171
172	173	174
175	176	177
178	179	180
181	182	183
184	185	186
187	188	189
190	191	192
193	194	195
196	197	198
199	200	201
202	203	204
205	206	207
208	209	210
211	212	213
214	215	216
217	218	219
220	221	222
223	224	225
226	227	228
229	230	231
232	233	234
235	236	237
238	239	240
241	242	243
244	245	246
247	248	249
250	251	252
253	254	255
256	257	258
259	260	261
262	263	264
265	266	267
268	269	270
271	272	273
274	275	276
277	278	279
280	281	282
283	284	285
286	287	288
289	290	291
292	293	294
295	296	297
298	299	300
301	302	303
304	305	306
307	308	309
310	311	312
313	314	315
316	317	318
319	320	321
322	323	324
325	326	327
328	329	330
331	332	333
334	335	336
337	338	339
340	341	342
343	344	345
346	347	348
349	350	351
352	353	354
355	356	357
358	359	360
361	362	363
364		

Particulars	SBI Life 2009-10	2008-09	Kotak Mahindra 2009-10	2008-09	Tata AIG 2009-10	2008-09	Met Life 2009-10	2008-09	Aviva 2009-10	2008-09	Sahara 2009-10	2008-09	Shriram 2009-10	2008-09	Bharti AXA 2009-10	2008-09
Amounts transferred from the																
Policyholders Account (Technical Account)	17775	10111	7085	2021	3403	3780	74	65	51	53			143	65	(47729)	(41515)
Income From Investments:																
(a) Interest, Dividends & Rent – Gross	6065	6787	1761	2096	1163	2325	1967	2247	2059	2895	1432	1231	1078	1130	621	1033
(b) Profit on sale/redemption of investments	2697	1284	282	1176	15	89	465		312	75	1106	280	198	595	187	91
(c) (Loss on sale/redemption of investments)	(3548)	(1987)	(0)	(642)		(44)		(860)	(0)	(21)	(6)	(33)			(48)	(26)
(d) Transfer/gain on revaluation/Change in Fair value											1379					
(e) Amortization of Premium/Discount on Investments																
Other Income											4	2	133	119		
TOTAL (A)	22989	16195	9127	4651	4581	6150	2506	1452	2422	3002	3915	1480	1551	1909	(46969)	(40417)
Expenses other than those directly related to the insurance business	39	49	435	204	243	254			892	523	35	41	34	25	152	114
Bad debts written off																
Provisions (Other than taxation)	(4799)	2990										1583		349		
(a) For diminution in the value of investments (Net)																
(b) Provision for doubtful debts																
(c) Others																
Contribution to Policyholders Account	15820	1770	3013	44339	62420				36002	51984		1670	3324	516	695	1215
TOTAL (B)	(4761)	18859	2205	3217	44582	62674			36893	52507	35	3295	3358	890	848	1329
Profit/ (Loss) before tax	27749	(2664)	6922	1434	(40001)	(56524)	2506	1452	(34472)	(49505)	3880	(1815)	(1806)	1019	(47817)	(41746)
Prior period expenses																
Provision for Taxation	103	33									259	0		208		
Profit / (Loss) after tax	27646	(2631)	6922	1434	(40001)	(56524)	2506	1452	(34472)	(49505)	3621	(1815)	(1806)	811	(47817)	(41746)
APPROPRIATIONS																
(a) Balance at the beginning of the year	(2158)	473	(32434)	(33668)	(120985)	(64461)	(12968)	(14420)	(116255)	(66749)	(2874)	(1058)	2536	1726	(73990)	(32244)
(b) Interim dividends paid during the year																
(c) Proposed final dividend																
(d) Dividend distribution on tax																
(e) Transfer to reserves/ other accounts																
Profit carried to the Balance Sheet	25487	(2158)	(25512)	(32434)	(160986)	(120985)	(10462)	(12968)	(150726)	(116255)	747	(2873)	730	2536	(121807)	(73990)

Note:Figure in brackets indicate the negative values.

Cont'd... STATEMENT 20

LIFE INSURERS : SHAREHOLDERS ACCOUNT

(₹ Lakh)

PARTICULARS	FUTURE GENERALI 2009-10	2008-09	IDBI FEDERAL 2009-10	2008-09	AEGON RELIGARE 2009-10	2008-09	CANARA HSBC 2009-10	2008-09	DLF PRAMERICA 2009-10	2008-09	STAR UNION DAHCHI 2009-10	2008-09	INDIAFIRST# 2009-10	2008-09	TOTAL 2009-10	2008-09
Amounts transferred from the Policyholders Account (Technical Account)											(3405)	(1972)			175204	81539
Income From Investments:																
(a) Interest, Dividends & Rent – Gross	765	1107	1810	1147	382	446	1124	2186	615	508	2000	304	511		50490	51052
(b) Profit on sale/redemption of investments	544	343	310	118	53	119	530	224	91	344	697	22	241		12275	8169
(c) (Loss on sale/ redemption of investments)	(18)	(169)	(159)	(416)	(2)	(6)	(35)	(40)	(0)	(5)	(125)	(14)	(0)		(4634)	(6297)
(d) Transfer/gain on revaluation/Change in Fair value															1379	519
(e) Amortization of Premium/Discount on Investments			(3)	14	81	144			(70)	(17)			(50)		(5)	1683
Other Income			0	0			2			1					177	128
TOTAL (A)	1291	1281	1959	863	515	702	1620	2370	636	831	(833)	(1660)	703		234886	136793
Expenses other than those directly related to the insurance business	139	534	154	275	133	274	122	1483	171	1262	1173	198	2		16677	12192
Bad debts written off																
Provisions (Other than taxation)																
(a) For diminution in the value of investments (Net)															(5273)	5345
(b) Provision for doubtful debts															242	
(c) Others			1	1											1	1
Contribution to Policyholders Account	36837	26341	12299	11611			26114	21086	9794	4015			5095		317806	617443
TOTAL (B)	36976	26875	12453	11886	133	274	26236	22569	9965	5277	1173	198	5096		329452	634981
Profit / (Loss) before tax	(35685)	(25594)	(10495)	(11023)	382	428	(24616)	(20199)	(9329)	(4446)	(2006)	(1858)	(4394)		(94566)	(498188)
Prior period expenses											134				220	
Provision for Taxation	2	0	0	0		20		8							4096	10380
Profit / (Loss) after tax	(35686)	(25594)	(10495)	(11023)	382	408	(24616)	(20207)	(9329)	(4446)	(2140)	(1858)	(4479)		(98882)	(488301)
APPROPRIATIONS																
(a) Balance at the beginning of the year	(28955)	(3362)	(13576)	(2553)	(2379)	(2787)	(23087)	(2880)	(4446)		(1965)	(107)	(725)		(1576796)	(992036)
(b) Interim dividends paid during the year																
(c) Proposed final dividend															103092	92912
(d) Dividend distribution on tax																
(e) Transfer to reserves/ other accounts															2979	2823
Profit carried to the Balance Sheet	(64642)	(28955)	(24071)	(13576)	(1997)	(2379)	(47703)	(23087)	(13775)	(4446)	(4106)	(1965)	(5204)		(1781750)	(1576071)

Note: Figure in brackets indicate the negative values.
Deferred tax assets on carry forward of unabsorbed losses for ICI/ Prudential.
Commenced operations during 2009-10

LIFE INSURERS : BALANCE SHEET
(AS ON 31st MARCH)

PARTICULARS	(₹ Lakh)										RELIANCE	
	BIRLA SUN LIFE	ICICI PRUDENTIAL	ING VVSYA	LIC	HDFC STANDARD	MAX NEW YORK	2010	2009	2010	2009	2010	2009
SOURCES OF FUNDS												
SHAREHOLDERS' FUNDS:												
SHARE CAPITAL	198950	142814	101915	500	196600	183882	178243	116464	116233			
ADVANCE AGAINST SHARE CAPITAL												
SHARE APPLICATION MONEY PENDING ALLOTMENT		11	23									
EMPLOYEES STOCK OPTION OUTSTANDING		9	85									
RESERVES AND SURPLUS	48000	335884	335282	33108	5529	7900	799	180970	158101			
CREDIT (DEBIT) FAIR VALUE CHANGE ACCOUNT	3	(86)	(15)	64	1844	13414	404	207	(729)			
Sub-Total	244953	478622	478111	33608	204173	205599	179121	297642	273605			
BORROWINGS												
POLICYHOLDERS' FUNDS:												
CREDIT (DEBIT) FAIR VALUE CHANGE ACCOUNT	7	24934	2132	79	2051	7	0	677	(942)			
REVALUATION RESERVE-INVESTMENT PROPERTY		6689	3163									
POLICY LIABILITIES	78608	358833	298871	72217882	376689	259314	195050	48758	32472			
INSURANCE RESERVES				364292								
PROVISION FOR LINKED LIABILITIES	1456730	5037610	327772	8728878	1552178	657794	303488	1270115	555238			
Sub-Total	1535344	5428166	457045	84087748	1930898	917115	498539	1319550	586769			
DEFERRED TAX LIABILITY												
FUNDS FOR FUTURE APPROPRIATIONS	29842	123242	2653	5931	25548	6229	1895	10264	1587			
TOTAL	1810140	6030029	580712	84127287	2160620	1128944	679354	1627456	861962			
APPLICATION OF FUNDS												
INVESTMENTS												
Shareholders'	50440	128503	18359	31950	63048	83013	52291	38931	38470			
Policyholders'	105817	445857	83721	63896170	434154	271289	200183	52645	34266			
ASSETS HELD TO COVER LINKED LIABILITIES	1456730	5148926	327729	9041029	1552178	657794	303488	1276506	555238			
LOANS	2655	1160	823	7947712	404	861	483	3018	2991			
FIXED ASSETS	6982	26340	1732	297980	11438	27448	32487	1397	4415			
INCIDENTAL EXPENSES PENDING CAPITALISATION												
DEFERRED TAX ASSET		29552	31808									
CURRENT ASSETS												
Cash and Bank Balances	56980	30540	9868	1729264	28264	5187	2165	49878	41025			
Advances and Other Assets	12154	29680	13463	3142203	49178	44536	44500	13452	14293			
Sub-Total (A)	69133	60200	23303	4871467	77441	49723	46664	63330	55318			
CURRENT LIABILITIES	81135	157170	27878	371805	122816	71102	56502	73514	88634			
Provisions	3231	2988	96	1587217	1876	28	270	243	111			
Sub-Total (B)	84367	160159	31409	1959022	124692	71130	56772	73757	68745			
NET CURRENT ASSETS (C) = (A - B)	(15233)	(99958)	(744)	2912445	(47251)	(21408)	(10108)	(10427)	(13427)			
MISCELLANEOUS EXPENDITURE												
(to the extent not written off or adjusted)												
BALANCE IN PROFIT & LOSS ACCOUNT												
(Shareholders' Account)	202750	351849	104892	91215	146650	102367	100275	267387	238008			
Debit Balance in Policyholders' A/c												
TOTAL	1810140	6030029	580712	84127287	2160620	1128944	679354	1627456	861962			

LIFE INSURERS : BALANCE SHEET
(AS ON 31st MARCH)

(₹ Lakh)

PARTICULARS	BAJAJ ALLIANZ 2010	2009	SBI LIFE 2010	2009	KOTAK MAHINDRA 2010	2009	TATA AIG 2010	2009	METLIFE 2010	2009	AVIVA 2010	2009	SAHARA 2010	2009	SHRIRAM 2010	2009	BHARTI AXA 2010	2009
SOURCES OF FUNDS																		
<i>SHAREHOLDERS' FUNDS:</i>																		
SHARE CAPITAL	15071	15071	100000	100000	51029	51029	192050	151950	177479	158000	188880	149180	23200	23200	12500	12500	113135	66843
ADVANCE AGAINST SHARE CAPITAL									18487	15342								
SHARE APPLICATION MONEY PENDING ALLOTMENT																		
EMPLOYEES STOCK OPTION OUTSTANDING																		
RESERVES AND SURPLUS	105996	105996	25487		5204	5204							1102	354	730	2536	17389	8957
CREDIT/(DEBIT) FAIR VALUE CHANGE ACCOUNT			1036	0					2	14					50	1	152	(170)
Sub-Total	121066	121066	126523	100000	56233	56233	192050	151950	195968	173356	188880	149180	24302	23554	13280	15037	130687	85630
<i>BORROWINGS</i>									3278	3947								
<i>POLICYHOLDERS' FUNDS:</i>																		
CREDIT/(DEBIT) FAIR VALUE CHANGE ACCOUNT	284	70	12197	160	498		4476	(2043)	0				95				2	
REVALUATION RESERVE-INVESTMENT PROPERTY																		
POLICY LIABILITIES	302934	179992	966662	624216	92368	70708	273246	209042	75008	54541	9752	6937	16561	10143	8601	4420	4295	1923
INSURANCE RESERVES					528	380												
PROVISION FOR LINKED LIABILITIES	2841462	1408530	1706268	677284	524026	292228	615554	246132	481961	208889	590024	335028	47462	20487	118412	54560	79230	19900
Sub-Total	3144680	1568582	2685327	1301659	617420	363316	893276	453131	560247	267377	599776	341965	64118	30630	127012	58980	83527	21823
DEFERRED TAX LIABILITY	38746	50233	2462	812	20569	10862	15359	13628	8074	3773	13832	11080	821	48	181	192		
FUNDS FOR FUTURE APPROPRIATIONS	3304492	1757881	2814312	1402472	694222	430411	1100685	618708	764288	444506	802488	502225	89241	54232	140474	74208	214213	107453
TOTAL																		
APPLICATION OF FUNDS																		
<i>INVESTMENTS</i>																		
Shareholders'	154538	76952	68791	93537	24918	28231	39835	23910	27434	25762	33956	35162	22355	17967	15412	15410	9444	9589
Policyholders'	346223	232171	1071624	682835	101474	62777	286568	221325	82387	56586	9121	15450	18809	10208	8334	4182	4298	1924
ASSETS HELD TO COVER LINKED LIABILITIES	2841462	1408530	1708731	678096	544585	303080	619149	245819	485242	210583	603856	338925	47465	20487	118412	54560	79230	19900
LOANS	1303	770			522	583	4534	2897	977	414			10	2	12			
FIXED ASSETS	17940	16444	23270	6998	5599	5690	10828	15579	10645	11464	4822	5277	673	815	1959	589	2052	4413
INCIDENTAL EXPENSES PENDING CAPITALISATION																		
DEFERRED TAX ASSET																		
<i>CURRENT ASSETS</i>																		
Cash and Bank Balances	21869	35530	46312	12806	8695	12827	13589	19550	9336	11495	18304	2553	2248	1565	5102	6408	4521	2928
Advances and Other Assets	31116	17831	33242	27728	10628	9392	20569	20563	13021	13714	11441	12248	2456	2112	2173	1651	9280	9694
Sub-Total (A)	52985	53360	79553	40534	19323	22219	34138	40114	22357	25209	29745	14801	4704	3676	7275	8059	13801	12621
<i>CURRENT LIABILITIES</i>																		
Provisions	105187	80138	143039	100712	25988	23204	54604	50971	39588	33070	27676	20517	2735	1741	10797	8503	18033	14637
	6602	4267	617	975	1714	1398	748	949	2011	1804	2062	1128	40	56	133	89	386	348
Sub-Total (B)	111789	84405	143657	101687	27712	24603	55352	51920	41598	34874	29739	21645	2775	1797	10929	8593	16419	14985
NET CURRENT ASSETS (C) = (A - B)	(58804)	(31045)	(64103)	(61153)	(8388)	(2383)	(21214)	(11807)	(19242)	(9665)	6	(6844)	1929	1879	(3654)	(533)	(2618)	(2363)
<i>MISCELLANEOUS EXPENDITURE</i>																		
(to the extent not written off or adjusted)																		
DEBIT BALANCE IN PROFIT & LOSS ACCOUNT																		
(Shareholders' Account)	1830	56058		2158	25512	32434	160986	120985	10462	12968	150726	118255		2874			89244	32475
Debit Balance in Policyholders' A/c									166383	136394							32563	41515
TOTAL	3304492	1757881	2814312	1402472	694222	430411	1100685	618708	764288	444506	802488	502225	89241	54232	140474	74208	214213	107453

LIFE INSURERS : BALANCE SHEET

(AS ON 31st MARCH)

(₹ Lakh)

PARTICULARS	FUTURE GENERALI 2010	2009	IDBI FEDERAL 2010	2009	AEGON RELIGARE 2010	2009	CANARA HSBC 2010	2009	DLF PRAMERICA 2010	2009	STAR UNION DAI-ICHI 2010	2009	INDIAFIRST# 2010	2009	TOTAL 2010	2009
SOURCES OF FUNDS																
<i>SHAREHOLDERS' FUNDS:</i>																
SHARE CAPITAL	70200	46850	44924	44891	57000	30000	50000	40000	22130	13705	25000	15000	20000	2101923	1825369	
ADVANCE AGAINST SHARE CAPITAL														18487	15342	
SHARE APPLICATION MONEY PENDING ALLOTMENT	6258	3404												24503	19886	
EMPLOYEES STOCK OPTION OUTSTANDING														7908	884	
RESERVES AND SURPLUS							12500	12500			17000		13000	818302	679577	
CREDIT/(DEBIT) FAIR VALUE CHANGE ACCOUNT	(6)	3	7	(28)	1	0			0	5	48	17	44	3759	(1591)	
Sub-Total	76452	50257	44930	44863	57001	30000	62500	52500	22131	13710	42048	15017	33044	2974883	2539466	
BORROWINGS														3278	3948	
<i>POLICYHOLDERS' FUNDS:</i>																
CREDIT/(DEBIT) FAIR VALUE CHANGE ACCOUNT		1	1		13076	1653								11445200	2774512	
REVALUATION RESERVE-INVESTMENT PROPERTY														6889	3163	
POLICY LIABILITIES	18884	3217	9778	2526	1323	402	9659	3119	99	4	4318	462	125	86986116	74339003	
INSURANCE RESERVES														366985	364672	
PROVISION FOR LINKED LIABILITIES	27838	8471	81402	27766			107844	21388	3081	255	48474	3449	17347	33595999	17392713	
Sub-Total	46721	11690	91181	30292	14399	2055	117303	24507	3180	259	52793	3911	17472	132404265	94878010	
DEFERRED TAX LIABILITY	2190	0			126	5							2	308257	196318	
FUNDS FOR FUTURE APPROPRIATIONS														135687405	97613794	
TOTAL	125363	61947	136111	75155	71526	32060	179803	77007	25311	13969	94841	18928	50518	135687405	97613794	
APPLICATION OF FUNDS																
<i>INVESTMENTS</i>																
Shareholders'	10202	15279	19492	29120	10357	5315	14502	27737	8354	7824	35369	12500	32886	943495	727211	
Policyholders'	19019	3079	9381	2516	1364	450	9534	3277	165	16	3605	11	125	86721641	66204758	
ASSETS HELD TO COVER LINKED LIABILITIES	30028	8471	81402	27766	13202	1658	107844	21388	3081	255	48474	3449	17349	34799690	17776656	
LOANS														8315986	7960813	
FIXED ASSETS	753	7914	1721	1897	4521	5788	5843	5254	604	1406	2062	2155	2908	483834	485259	
INCIDENTAL EXPENSES PENDING CAPITALISATION																
DEFERRED TAX ASSET														29552	31808	
<i>CURRENT ASSETS</i>																
Cash and Bank Balances	5254	2224	10853	6180	2526	959	4954	2306	743	464	11649	4348	1533	1764078	2034927	
Advances and Other Assets	6437	4088	8451	5311	4871	3401	3878	2800	1741	790	3418	630	666	3857746	3452740	
Sub-Total (A)	11691	6312	19304	11492	7397	4361	8832	5106	2485	1254	15067	4978	2199	5621823	5487667	
<i>CURRENT LIABILITIES</i>																
Provisions	10694	7885	19123	11043	5247	2541	14138	8723	3034	1156	13660	6107	10104	1628194	1174427	
	278	178	136	170	1284	762	117	120	118	76	182	24	29	1622319	1616639	
Sub-Total (B)	10972	8063	19259	11212	6531	3303	14255	8843	3153	1232	13842	6131	10132	3250513	2791066	
NET CURRENT ASSETS (C) = (A - B)	719	(1751)	45	280	866	1058	(5423)	(3737)	(668)	22	1225	(1153)	(7934)	2371310	2696601	
<i>MISCELLANEOUS EXPENDITURE</i>																
(to the extent not written off or adjusted)																
DEBIT BALANCE IN PROFIT & LOSS ACCOUNT																
(Shareholders' Account)	64642	28955	24071	13576	1997	2379	47703	23087	13775	4446	4106	1965	5204	1776151	1537093	
Debit Balance in Policyholders' A/c					39220	15432								238166	193342	
TOTAL	125363	61947	136111	75155	71526	32060	179803	77007	25311	13969	94841	18928	50518	135687405	97613794	

Commenced operations during 2009-10

STATEMENT 22

**LIFE INSURANCE CORPORATION OF INDIA : POLICYHOLDERS ACCOUNT
(NON-PARTICIPATING)**

(₹ Lakh)

	2009-10	2008-09
Premiums earned (Net)	778	921
Profit/ Loss on sale/redemption of Investments	(27)	(27)
Change in Policy Liabilities	(1283)	(1291)
Others		
Interest, Dividend & Rent – (Gross)	1283	1076
TOTAL (A)	751	680
Claims Incurred (Net)	762	700
Commission	14	19
Operating Expenses related to Insurance Business	59	91
Others- Amortizations, Write offs and Provisions	0	16
Foreign Taxes		
TOTAL (B)	835	826
Operating Profit/(Loss) C= (A - B)	(84)	(146)
APPROPRIATIONS		
Transfer to Shareholders' Account		
Transfer to Catastrophe Reserve		
Transfer to other Reserves		
TOTAL (C)	(84)	(146)

Note: Figures in brackets indicate the negative values.

**LIFE INSURANCE CORPORATION OF INDIA : SHAREHOLDERS ACCOUNT
(NON-PARTICIPATING)**

(₹ Lakh)

	2009-10	2008-09
OPERATING PROFIT/(LOSS)		
(a) Fire Insurance		
(b) Marine Insurance		
(c) Miscellaneous Insurance	(83)	(146)
INCOME FROM INVESTMENTS		
(a) Interest, Dividend & Rent – Gross		
(b) Profit on sale of investments		
Less: Loss on sale of investments		
OTHER INCOME		
TOTAL (A)	(83)	(146)
PROVISIONS (Other than taxation)		
(a) For diminution in the value of investments		
(b) For doubtful debts		
(c) Others		
OTHER EXPENSES		
(a) Expenses other than those related to Insurance Business		
(b) Bad debts written off		
(c) Others		
TOTAL (B)		
Profit Before Tax	(83)	(146)
Provision for Taxation		
Profit after Tax	(83)	(146)
APPROPRIATIONS		
(a) Interim dividends paid during the year		
(b) Proposed final dividend		
(c) Dividend distribution tax		
(d) Transfer to any Reserves or Other Accounts		
(e) Transfer to General Reserve		
(f) Balance of profit/ loss brought forward from last year		
(g) Balance carried forward to Balance Sheet	(83)	(146)

Note: Figures in brackets indicate the negative values.

LIFE INSURANCE CORPORATION OF INDIA : BALANCE SHEET
(NON-PARTICIPATING)
(AS ON 31ST MARCH)

(₹ Lakh)

	2010	2009
SOURCES OF FUNDS		
Share Capital		
Policy Liabilities	17247	16048
Reserves and Surplus	36	36
Fair value change account	28	7
Borrowings		
TOTAL	17311	16090
APPLICATION OF FUNDS		
Investments	16964	17140
Loans		
Fixed Assets		
Current Assets		
Cash and Bank Balances	209	398
Advances and Other Assets	591	169
Total Current Assets (A)	800	567
Current Liabilities	453	1616
Provisions		
Total Current Liabilities (B)	453	1616
Net Current Assets (C) = (A - B)	346	(1049)
Miscellaneous Expenditure (to the extent not written off)		
Debit balance in Profit and Loss A/c		
TOTAL	17311	16090

Note: Figures in bracket indicates the negative value.

STATEMENT 25

**INDIVIDUAL BUSINESS (WITHIN INDIA)-DETAILS OF FORFEITURE/
LAPSED POLICIES IN RESPECT OF NON-LINKED BUSINESS***

Description	Bajaj Allianz	Reliance	AVIVA	Birla Sun Life	HDFC Std	ICICI Pru	ING Vysya	LIC	Max NY	Met Life	Kotak Mahindra	SBI	TATA AIG	Sahara	Shriram	Bharti AXA	Future Generali	IDBI Federal	Canara HSBC	Aegon Religare	DLF Pramerica	Star Union Dai-ichi
2006-07																						
Number of policies in '000	77	47	24	8	29	180	45	7773	163	37	21	85	151	7	9	0	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Sum Assured ₹ Crores	2364	692	3	597	787	2461	788	63206	2666	1157	546	773	3042	78	139	0	NA	NA	NA	NA	NA	NA
2007-08																						
Number of policies in '000	106	43	40	16	36	439	54	11009	142	28	25	79	238	14	25	3	0	0	0	0	0	0
Sum Assured ₹ Crores	2392	663	125	1017	909	6854	762	73886	3394	880	1104	1108	5044	174	569	109	0	0	0	0	0	0
2008-09																						
Number of policies in '000	96	91	32	45	76	777	61	7373	198	27	31	48	199	19	16	11	5	0	0.003	1	0.006	0.003
Sum Assured ₹ Crores	1723	679	166	808	1524	25269	998	52926	5915	739	1180	1356	4729	257	366	596	216	0	0	96	0	0
2009-10																						
Number of policies in '000	161	81	37	323	114	969	89	9744	287	45	23	46	329	22	16	17	44	0	0	2	1	0
Sum Assured ₹ Crores	10852	1531	378	1578	2716	32354	4706	114767	11370	6689	4813	5904	12972	340	593	1043	1679	21	0	432	55	7
Lapse Ratio (Based on number of policies)																						
During 2007-08	19%	21%	80%	6%	4%	40%	17%	6%	17%	24%	17%	16%	35%	24%	55%	45%	0%	0%	NA	NA	NA	NA
During 2008-09	14%	40%	59%	9%	6%	53%	16%	4%	19%	18%	19%	9%	26%	22%	41%	46%	18%	0%	4%	23%	2%	1%
During 2009-10	17%	31%	24%	39%	8%	81%	19%	4%	23%	25%	14%	7%	42%	21%	41%	38%	37%	0%	0%	24%	80%	4%

* Includes Non-Linked Health Business, if any.

A policy is treated as lapsed if the premium is not paid within a period ranging from 15 to 60 days.

Lapse Ratio during the year = Lapses (including forfeitures) during the year/Arithmetic Mean of the business inforce at the beginning and at the end of the year

NA : Not Applicable

Source of Data:

Actuarial Report and Abstract as on 31-03-2008, 31-03-2009 & 31-03-2010 of the life insurers.

DETAILS OF INDIVIDUAL AGENTS OF LIFE INSURERS

Insurer	As on 1 st April, 2009	Additions during 2009-10	Deletions during 2009-10	As on 31 st March, 2010
Aegon Religare	2309	5342	34	7617
Aviva	30838	14705	12815	32728
Bajaj Allianz	204941	61824	99024	167741
Bharti AXA	28495	16261	12095	32661
Birla Sunlife	164363	53043	49282	168124
DLF Pramerica	113	2042	40	2115
Future Generali	24437	19612	1436	42613
HDFC Standard	207626	41506	50253	198879
ICICI Prudential	299879	87774	145823	241830
IDBI Federal	6509	2644	1416	7737
ING Vysya	76058	25138	47923	53273
Kotak Mahindra	42083	17610	23796	35897
Max NewYork	84651	46192	58015	72828
MetLife	60727	18325	15752	63300
Reliance Life	149613	105566	59614	195565
Sahara	13515	765	424	13856
SBI Life	68993	29514	32975	65532
Shriram	19759	1810	15	21554
Star Union Dai-ichi	0	69	0	69
TATA AIG	107670	75594	31707	151557
Private Total	1592579	625336	642439	1575476
LIC	1344856	312547	254596	1402807
Industry Total	2937435	937883	897035	2978283

NOTE: The Number of Agents for Canara HSBC and IndiaFirst was NIL as on 31st March, 2010

DETAILS OF CORPORATE AGENTS OF LIFE INSURERS

Insurer	As on 1 st April, 2009	Additions during during 2009-10	Deletions during during 2009-10	As on 31 st March, 2010
Aegon Religare	7	4	1	10
Aviva	17	2	4	15
Bajaj Allianz	682	209	27	864
Bharti AXA	12	1	0	13
Birla Sunlife	317	154	91	380
Canara HSBC	3	2	0	5
DLF Pramerica	2	9	0	11
Future Generali	4	5	0	9
HDFC Standard	371	5	2	374
ICICI Prudential	47	2	27	22
IDBI Federal	41	6	39	8
IndiaFirst	0	2	0	2
ING Vysya	53	6	1	58
Kotak Mahindra	100	61	66	95
Max NewYork	84	11	14	81
MetLife	37	4	12	29
Reliance	126	120	21	225
Sahara	5	4	0	9
SBI Life	94	59	26	127
Shriram	4	6	1	9
Star Union Dia-ichi	2	0	0	2
TATA AIG	83	14	25	72
Private Total	2091	686	357	2420
LIC	415	167	72	510
Industry Total	2506	853	429	2930

STATEMENT 28

STATE WISE DISTRIBUTION OF OFFICES OF LIFE INSURERS* - 2009-10

State/ Union Territory	Aegon	Aviva	Bajaj Allianz	Bharti AXA	Birla Sunlife	Canara HSBC	DLF Pramerica	Future Generali	HDFC Std	ICICI Pru	India First	IDBI Federal	ING Vysya	Kotak Mahindra	Max NewYork	MetLife	Reliance Life	Sahara Life	SBI Life	Shriram Life	Star Union Die-ichi	TATA AIG	State Total (Private)	LIC Total (Industry)	State Total
Andhra Pradesh	3	8	97	14	48	2	-	5	50	408	-	3	44	10	33	21	133	2	48	77	1	26	1033	264	1297
Arunachal Pradesh	-	1	1	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	-	1	-	-	-	6	3	9
Assam	1	8	27	2	18	1	-	1	8	13	-	1	1	3	4	3	33	1	13	-	-	13	151	79	230
Bihar	-	6	55	2	27	1	-	1	4	24	-	1	2	1	5	4	43	6	20	-	-	20	222	119	341
Chattisgarh	1	2	17	2	8	-	-	1	8	8	-	-	1	2	5	3	7	1	11	2	-	6	85	51	136
Goa	1	1	2	1	4	-	-	1	1	3	-	1	1	1	4	2	2	-	4	-	-	2	31	14	45
Gujarat	6	13	62	19	38	1	3	5	34	204	-	3	12	39	70	22	87	2	26	6	-	36	688	177	865
Haryana	4	9	25	8	21	4	7	5	15	36	-	1	9	19	87	14	27	1	17	5	-	15	329	65	394
Himachal Pradesh	-	1	12	2	5	-	-	1	7	6	-	-	1	-	6	-	10	-	5	-	-	5	61	35	96
Jammu & Kashmir	-	1	18	1	3	-	-	1	2	15	-	-	2	1	4	7	12	-	3	-	-	-	70	25	95
Jharkhand	2	4	41	6	14	-	-	2	5	18	-	1	-	3	6	5	22	5	11	3	-	12	160	62	222
Karnataka	5	8	64	16	37	4	-	4	41	61	-	2	29	10	23	17	77	1	24	2	1	20	446	218	664
Kerala	4	12	93	14	44	2	-	6	62	192	-	3	25	11	25	28	63	-	33	5	-	34	656	175	831
Madhya Pradesh	3	8	66	5	19	1	-	4	34	31	-	1	10	7	17	5	64	3	31	6	-	10	325	199	524
Maharashtra	9	20	105	27	77	3	-	16	68	136	2	7	16	34	108	26	121	1	45	7	2	52	882	344	1226
Manipur	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	4	5
Meghalaya	-	1	3	1	3	-	-	-	1	3	-	-	-	-	1	-	3	-	1	-	-	1	18	1	19
Mizoram	-	0	1	-	1	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	-	1	6	1	7
Nagaland	-	-	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	-	-	4	4	8
Orissa	1	8	56	5	20	1	-	2	14	25	-	-	5	1	10	8	34	1	21	-	-	18	230	103	333
Punjab	5	11	53	11	53	3	17	5	26	159	-	1	15	16	122	22	72	1	17	4	1	16	630	100	730
Rajasthan	3	9	59	9	27	1	-	6	28	231	-	2	14	8	23	8	61	5	21	2	-	24	541	168	709
Sikkim	-	1	3	1	1	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	2	-	1	-	-	0	11	2	13
Tamil Nadu	5	10	61	19	42	3	-	6	50	90	-	2	44	12	36	16	104	1	52	29	1	24	607	297	904
Tripura	-	1	2	-	1	-	-	-	2	1	-	-	-	-	1	1	3	-	-	-	-	2	14	16	30
Uttar Pradesh	5	13	115	16	61	4	1	10	50	123	-	3	15	16	61	18	147	14	38	6	-	33	749	347	1096
Uttarakhand	1	2	17	3	4	-	-	1	7	10	-	1	1	2	5	3	17	-	6	2	-	1	83	44	127
West Bengal	3	17	66	12	52	1	-	5	28	88	-	2	2	6	19	14	75	2	31	1	-	52	476	230	706
Andaman & Nicobar Islands	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	2
Chandigarh	-	1	3	1	1	-	1	-	1	2	-	1	1	-	2	1	-	1	3	2	-	-	21	17	38
Dadra & Nagar Haveli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	2	1	3
Daman & Diu	-	-	-	1	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	0	1
Delhi	4	9	21	5	18	1	3	2	20	30	-	1	3	11	26	7	24	1	8	3	1	14	212	77	289
Lakshadweep	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0
Puducherry	-	1	6	1	-	-	-	-	1	1	-	-	1	1	1	-	-	-	1	-	-	2	16	7	23
Company Total	66	186	1151	203	652	33	32	90	568	1921	2	37	254	215	705	255	1247	49	494	162	7	439	8768	3250	12018

* Offices opened after seeking approval of the Authority

Note: 1) Data collected from life insurers through a special return. 2) Office as defined under Section 64VC of the Insurance Act, 1938.

REGION WISE DISTRIBUTION OF OFFICES OF LIFE INSURERS* - 2009-10

Insurer	Metro	Urban	Semi-urban	Others	Company Total
Aegon	19	38	9		66
Aviva	34	62	69	21	186
Bajaj Allianz	65	164	452	470	1151
Bharti AXA	33	66	93	11	203
Birla Sunlife	71	100	383	98	652
Canara HSBC	10	17	6		33
DLF Pramerica	3	9	19	1	32
Future Generali	12	48	30		90
HDFC Standard	81	104	298	85	568
ICICI Prudential	104	151	526	1140	1921
IDBI Federal	10	20	6	1	37
IndiaFirst	2	0	0	0	2
ING Vysya	23	58	159	14	254
Kotak Mahindra	41	70	95	9	215
Max NewYork	102	137	235	231	705
MetLife	40	73	121	21	255
Reliance Life	90	119	570	468	1247
Sahara	6	27	15	1	49
SBI Life	48	119	251	76	494
Shriram	25	49	85	3	162
Star Union Dai-ichi	6	1			7
TATA AIG	72	123	185	59	439
Private total	897	1555	3607	2709	8768
LIC	347	550	923	1430	3250
Industry total	1244	2105	4530	4139	12018

* Offices opened after seeking approval of the Authority.

Note: 1) Data collected from life insurers through a special return.

2) Based on the HRA classification of places done by the Ministry of Finance.

Metro : Delhi, Mumbai, Chennai, Kolkata, Hyderabad and Bangalore.

Urban : A, B-1 and B-2 class cities of the HRA classification.

Semi-urban : C class cities of the HRA classification.

Others : Places not listed in the HRA classification.

STATE WISE DISTRIBUTION OF INDIVIDUAL AGENTS - 2009-10

State / Union Territory	Aegon Religare	Aviva	Bajaj Allianz	Bharti AXA	Birla Sunlife	Canara HSBC	DLF Pramerica	Future Generali	HDFC Std.	ICI Pru	IDBI Federal	India First	ING Vysya	Kotak Mahindra	Max NewYork	Met Life	Sahara Life	SBI Life	Shriram	Star Union	TATA AIG		LIC Industry Total (State-wise)		
																					Private	Total			
Andhra Pradesh	373	2600	15083	1939	19483	0	0	5282	18891	26125	917	0	10165	953	4704	7692	25484	770	7247	16101	1	7834	171644	129364	301008
Andhra Pradesh	0	180	95	0	0	0	0	0	0	0	8	0	0	0	5	10	572	0	79	0	0	56	1005	577	1582
Assam	125	1455	8247	389	8874	0	0	528	3762	7789	324	0	312	1235	417	1412	10053	342	850	0	0	11964	58078	37858	95936
Bihar	2	1825	15817	743	11408	0	0	521	2660	12824	94	0	0	33	649	659	11231	2364	2389	29	2	6532	69782	74947	144729
Chhattisgarh	90	311	3251	259	2389	0	0	171	2382	1869	6	0	0	15	596	624	1818	100	1726	286	1	1543	17437	14663	32100
Goa	87	151	74	114	693	0	0	250	345	333	122	0	193	4	737	194	329	0	284	1	0	146	4057	3937	7994
Gujarat	623	1581	7604	2263	7594	0	202	2426	11456	17969	583	0	1311	7209	7684	3115	10371	587	2422	116	2	11067	96185	67062	163247
Haryana	402	1496	2069	284	4755	0	379	2446	5385	4682	180	0	1088	3396	4508	1520	5890	144	1691	0	1	6598	46914	19917	66831
Himachal Pradesh	12	200	1956	184	1121	0	0	655	797	2858	19	0	273	0	844	44	1606	0	594	0	0	1301	12464	13400	25964
Jammu & Kashmir	0	148	2283	239	323	0	0	822	979	3120	1	0	703	1	520	2686	1739	0	261	0	0	7	13832	7154	20886
Jharkhand	205	608	7488	911	3665	0	0	1999	2035	5803	159	0	150	366	594	939	5349	806	1582	212	7	4916	37794	27286	65080
Karnataka	556	1161	7279	1860	9095	0	0	1109	12245	7036	454	0	6362	1444	2358	5238	8090	159	5180	771	0	3724	74121	95249	169370
Kerala	393	1464	8440	1501	4914	0	0	1782	13682	16303	575	0	3819	736	2473	8461	6298	0	5776	149	0	9352	86118	73766	159884
Madhya Pradesh	449	1965	8210	1103	5308	0	0	1657	9627	7055	298	0	2330	651	2389	637	10719	577	3904	1336	21	3270	61506	58209	119715
Maharashtra	742	2881	10467	3706	15208	0	0	5072	30263	21233	832	0	2994	6669	13241	6205	11823	308	6574	562	13	13791	152584	160844	313428
Manipur	1	19	131	0	450	0	0	0	0	0	62	0	0	0	14	70	0	0	55	0	0	348	1150	1782	2932
Meghalaya	6	82	278	143	1033	0	0	0	327	213	1	0	0	0	22	5	596	0	71	0	0	292	3069	584	3653
Mizoram	0	30	101	0	90	0	0	0	0	140	4	0	0	0	9	1	216	0	32	0	0	336	959	390	1349
Nagaland	23	16	103	0	1125	0	0	0	0	0	30	0	0	0	2	18	243	0	60	0	0	173	1793	859	2652
Orissa	277	2912	12367	978	7532	0	0	2041	5724	11999	21	0	2116	92	1810	2326	10145	548	3374	13	2	8794	73071	48171	121242
Punjab	583	1372	7072	1856	8318	0	1024	1512	7596	15313	345	0	2346	2439	5533	4335	5144	39	1217	0	1	2963	68988	35601	104569
Rajasthan	220	1216	4846	1477	7725	0	0	2142	9454	16595	519	0	3247	1130	3352	1515	7087	1591	2713	8	1	8551	73159	67386	140545
Sikkim	0	99	227	-14	784	0	0	0	268	411	0	0	0	0	15	5	116	0	20	0	0	171	2102	633	2735
Tamil Nadu	701	1737	8886	2356	8573	0	0	2550	11475	9803	396	0	9477	1476	3637	3496	14512	47	8097	1899	1	7782	96701	116634	213335
Tripura	0	400	983	155	1	0	0	0	1041	1161	2	0	0	0	63	44	1008	0	57	0	0	1595	6510	3859	10369
Uttar Pradesh	670	2888	18431	3936	17522	0	27	4765	20340	20858	943	0	2925	2068	6997	3757	23146	4058	4453	14	12	10854	148664	160697	309361
Uttarakhand	140	139	283	509	1470	0	0	409	1282	1387	147	0	253	23	1073	481	3071	181	434	3	0	730	12015	19397	31412
West Bengal	444	1777	12538	3303	13237	0	0	2256	14200	16326	241	0	1097	1177	2073	3538	10827	832	3312	13	3	22317	109511	118062	227573
Andaman & Nicobar Islands	0	5	0	0	0	0	0	0	0	282	18	0	0	0	5	6	0	0	0	0	0	5	321	634	955
Chandigarh	81	47	372	636	563	0	221	495	1567	983	55	0	316	493	513	466	490	76	170	1	0	257	7802	2967	10769
Dadra & Nagar Haveli	0	2	98	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	101	3	2	0	0	1	0	0	23	230	2	232
Daman & Diu	0	1	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	5	0	0	0	0	0	19	35	138	173
Delhi	432	1852	2977	1831	4389	0	262	1723	10812	11148	379	0	1667	4173	5967	3771	7136	327	710	4	1	4039	63600	38988	102588
Lakshadweep	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	4	5	2	7
Puducherry	0	108	79	0	482	0	0	0	0	284	242	2	0	129	13	17	22	456	0	197	36	203	2270	1788	4058
Company Total	7617	32728	167741	32661	168124	0	2115	42613	198879	241830	7737	0	53273	35897	72828	63300	195565	13856	65532	21554	69	151557	1575476	1402807	2978283

NEW BUSINESS UNDER MICRO INSURANCE PORTFOLIO - 2009-10
(LIFE INSURANCE)

(Premium in ₹ Lakh)

Insurer	Individual No. of Policies	Category Premium	No. of Schemes	Group Category No. of Lives covered	Premium
Aegon Religare					
Aviva	3757	18.17	1	1548820	834.79
Bajaj Allianz	127	2.42			
Bharti AXA					
Birla Sunlife	568647	263.72			
Canara HSBC					
DLF Pramerica			1	7500	0.01
Future Generali					
HDFC Standard					
ICICI Prudential	344926	288.18			
IDBI Federal			13	41442	11.02
IndiaFirst					
ING Vysya					
Kotak Mahindra					
Max NewYork					
MetLife	125	7.19			
Reliance Life					
Sahara	324	4.90			
SBI Life			1	281856	622.17
Shriram			1	15525	4.10
Star Union Dai-ichi					
TATA AIG	80903	255.20			
Private Total	998809	839.78	17	1895143	1472.09
LIC	1985145	14982.51	5190	14946927	22869.72
Industry Total	2983954	15822.29	5207	16842070	24341.81

Note: New business premium includes first year premium and single premium.

STATEMENT 32

DEATH CLAIMS UNDER MICRO INSURANCE PORTFOLIO 2009-10 - INDIVIDUAL CATEGORY
(Benefit Amount in ₹ Crore)

Life Insurer	Claims pending at start of year		Claims intimated / booked		Total Claims		Claims paid		Claims repudiated		Claims written back		Claims pending at end of year		Break up of claims pending – duration wise (Policies)				
	No of Policies	Benefit Amount	No of Policies	Benefit Amount	No of Policies	Benefit Amount	No of Policies	Benefit Amount	No of Policies	Benefit Amount	No of Policies	Benefit Amount	No of Policies	Benefit Amount	< 3 mths	3 < 6 mths	6 < 1 yr	> 1 yr	Total
Aegon Religare	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0	0	0	0.00	0	0	0	0	0
Aviva	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
Bajaj Allianz	0	0.00	16	2.02	16	2.02	16	2.02	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
Bharti AXA	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
Birla Sunlife	0	0.00	919	87.34	919	87.34	915	86.91	4	0.43	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
Canara HSBC	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0.00	(0.44)	0.00	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
DLF Pramerica	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0.00	(0.49)	0.00	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
Future Generali	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
HDFC Standard	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
ICICI Prudential	20	0.01	2057	1.64	2077	1.65	2077	1.65	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
IDBI Federal	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
IndiaFirst	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0

Note: Figures in bracket indicates percentage of the respective to total claims.

DEATH CLAIMS UNDER MICRO INSURANCE PORTFOLIO 2009-10 - INDIVIDUAL CATEGORY
(Benefit Amount in ₹ Crore)

Life Insurer	Claims pending at start of year		Claims intimated / booked		Total Claims		Claims paid		Claims repudiated		Claims written back		Claims pending at end of year		Break up of claims pending – duration wise (Policies)				
	No of Policies	Benefit Amount	No of Policies	Benefit Amount	No of Policies	Benefit Amount	No of Policies	Benefit Amount	No of Policies	Benefit Amount	No of Policies	Benefit Amount	No of Policies	Benefit Amount	< 3 mths	3 < 6 mths	6 < 1 yr	> 1 yr	Total
ING Vysya	0	0.00	29	0.36	29	0.36	29	0.36	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
Kotak Mahindra	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
Max NewYork	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
MetLife	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
Reliance Life	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
Sahara	2	0.45	5	0.65	7	1.10	5	0.90	0	0.00	0	0.00	2	0.20	2	0	0	0	2
SBI Life	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
Shriram	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
Star Union Dai-ichi	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
TATA AIG	6	42.95	387	52.89	393	95.84	364	90.21	24	4.55	0	0.00	5	1.08	4	1	0	0	5
Private Total	28	43.41	3413	144.90	3441	188.31	3406	182.05	28	4.98	0	0.00	7	1.28	6	1	0	0	7
LIC	18	3.27	4115	639.65	4133	642.92	4102	637.17	25	4.36	1	0.27	5	1.12	5	0	0	0	5
Industry Total	46	46.68	7528	784.55	7574	831.23	7508	819.22	53	9.34	1	0.27	12	2.40	11	1	0	0	12

Note: Figures in bracket indicates percentage of the respective to total claims.

STATEMENT 33
DEATH CLAIMS UNDER MICRO INSURANCE PORTFOLIO 2009-10 - GROUP CATEGORY

(Benefit Amount in ₹ Crore)

Life Insurer	Claims pending at start of year		Claims intimated / booked		Total Claims		Claims paid		Claims repudiated		Claims written back		Claims pending at end of year		Break up of claims pending – duration wise (Policies)			
	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount	<3 mths	3-<6 mths	6-<1 yr	Total
Aegon Religare	0	0	0	0	0	0.00	0	0	0	0	0	0	0	0.00	0	0	0	0
					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Aviva	1	0.15	1091	175.79	1092	175.94	1091	175.82	1	0.12	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
					(100.00)	(100.00)	(99.91)	(99.93)	(0.09)	(0.07)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Bajaj Allianz	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Bharti AXA	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Birla Sunlife	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Canara HSBC	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
DLF Pramerica	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Future Generali	0	0	0	0	0	0.00	0	0	0	0	0	0	0	0.00	0	0	0	0
					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
HDFC Standard	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
ICICI Prudential	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
IDBI Federal	0	0.00	49.00	3.59	49	3.59	49	3.59	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
					(100.00)	(100.00)	(100.00)	(100.00)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
IndiaFirst	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Note: Figures in bracket indicates percentage of the respective to total claims.

DEATH CLAIMS UNDER MICRO INSURANCE PORTFOLIO 2009-10 - GROUP CATEGORY

(Benefit Amount in ₹ Crore)

Life Insurer	Claims pending at start of year		Claims intimated / booked		Total Claims		Claims paid		Claims repudiated		Claims written back		Claims pending at end of year		Break up of claims pending – duration wise (Policies)				
	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount	No of Lives	Benefit Amount	<3 mths	3-<6 mths	6-<1 yr	> 1 yr	Total
ING Vysya	17	1.70	125	9.39	142	11.09	136	10.58	3	0.25	0	0.00	3	0.26	3	0	0	0	3
					(100.00)	(100.00)	(95.77)	(95.40)	(2.11)	(2.25)	0	0.00	(2.11)	(2.34)	(100.00)	0.00	0.00	0.00	(100.00)
Kotak Mahindra	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Max NewYork	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
MetLife	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Reliance Life	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Sahara	0	0.00	1	0.20	1	0.20	1	0.20	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
					(100.00)	(100.00)	(100.00)	(100.00)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
SBI Life	1	0.25	1069	412.53	1070	412.78	1011	389.38	58	22.89	0	0.00	1	0.51	1	0	0	0	1
					(100.00)	(100.00)	(94.49)	(94.33)	(5.42)	(5.55)	0.00	0.00	(0.09)	(0.12)	(100.00)	0.00	0.00	0.00	(100.00)
Shriram	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Star Union Dai-ichi	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TATA AIG	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Private Total	19	2.10	2335	601.50	2354	603.60	2288	579.57	62	23.26	0	0.00	4	0.77	4	0	0	0	4
					(100.00)	(100.00)	(97.20)	(96.02)	(2.63)	(3.85)	0.00	0.00	(0.17)	(0.13)	(100.00)	0.00	0.00	0.00	(100.00)
LIC	116	33.98	41546	17294.27	41662	17328.25	41175	17188.61	0	0.00	0	0.00	487	139.64	487	0	0	0	487
					(100.00)	(100.00)	(98.83)	(99.19)	0.00	0.00	0.00	0.00	(1.17)	(0.81)	(100.00)	0.00	0.00	0.00	(100.00)
Industry Total	135	36.08	43881	17895.77	44016	17931.85	43463	17768.18	62	23.26	0	0.00	491	140.41	491	0	0	0	491
					(100.00)	(100.00)	(98.74)	(99.09)	(0.14)	(0.13)	0.00	0.00	(1.12)	(0.78)	(100.00)	0.00	0.00	0.00	(100.00)

Note: Figures in bracket indicates percentage of the respective to total claims.

STATEMENT 34

DURATION WISE SETTLEMENT OF MICRO INSURANCE CLAIMS (INDIVIDUAL CATEGORY) FOR 2009-10

(Benefit Amount in ₹ Crore)

Life Insurer	DURATION											
	Within 30 Days of Intimation		31 to 90 Days		91 to 180 Days		181 Days to 1 Year		More than 1 Year		Total Claims Settled	
	No. of Policies	Benefit Amount	No. of Policies	Benefit Amount	No. of Policies	Benefit Amount	No. of Policies	Benefit Amount	No. of Policies	Benefit Amount	No. of Policies	Benefit Amount
Aegon Religare	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Aviva	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Bajaj Allianz	7	0.84	7	0.93	2	0.25	0	0.00	0	0.00	16	2.02
Bharti AXA	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Birla Sun Life	915	86.91	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	915	86.91
Canara HSBC	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
DLF Pramerica	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Future Generali	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
HDFC Standard	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
ICICI Prudential	2021	1.58	27	0.02	13	0.04	16	0.01	0	0.00	2077	1.65
IDBI Federal	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
IndiaFirst	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
ING Vysya	27	0.31	2	0.05	0	0.00	0	0.00	0	0.00	29	0.36
Kotak Mahindra	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Max NewYork	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
MetLife	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Reliance Life	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Sahara	1	0.10	2	0.35	2	0.45	0	0.00	0	0.00	5	0.90
SBI Life	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Shriram	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Star Union Dai-ichi	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
TATA AIG	353	87.88	11	2.33	0	0.00	0	0.00	0	0.00	364	90.21
Private Total	3324	177.62	49	3.68	17	0.74	16	0.01	0	0.00	3406	182.05
LIC	4097	636.14	0	0.00	5	1.03	0	0.00	0	0.00	4102	637.17
Industry Total	7421	813.76	49	3.68	22	1.77	16	0.01	0	0.00	7508	819.22

DURATION WISE SETTLEMENT OF MICRO INSURANCE CLAIMS (GROUP CATEGORY) FOR 2009-10

(Benefit Amount in ₹ Crore)

Life Insurer	DURATION												Total Claims Settled	
	Within 30 Days of Intimation		31 to 90 Days		91 to 180 Days		181 Days to 1 Year		More than 1 Year					
			No. of Lives	Benefit Amount	No. of Lives	Benefit Amount	No. of Lives	Benefit Amount	No. of Lives	Benefit Amount	No. of Lives	Benefit Amount		
Aegon Religare	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Aviva	1074	172.92	9	1.47	2	0.26	4	0.80	2	0.37	1091	175.82		
Bajaj Allianz	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Bharti AXA	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Birla Sun Life	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Canara HSBC	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
DLF Pramerica	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Future Generali	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
HDFC Standard	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
ICICI Prudential	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
IDBI Federal	49	3.59	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	49	3.59
IndiaFirst	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
ING Vysya	79	7.25	45	2.41	12	0.92	0	0.00	0	0.00	136	10.58		
Kotak Mahindra	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Max NewYork	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
MetLife	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Reliance Life	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Sahara	0	0.00	0	0.00	1	0.20	0	0.00	0	0.00	1	0.20		
SBI Life	974	375.42	29	11.41	7	2.30	1	0.25	0	0.00	1011	389.38		
Shriram	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Star Union Dai-ichi	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
TATA AIG	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
Private Total	2176	559.18	83	15.29	22	3.68	5	1.05	2	0.37	2288	579.57		
LIC	41059	17154.63	116	33.98	0	0.00	0	0.00	0	0.00	41175	17188.61		
Industry Total	43235	17713.81	199	49.27	22	3.68	5	1.05	2	0.37	43463	17768.18		

COMPANY WISE NUMBER OF MICRO INSURANCE AGENTS

Life Insurer	As on 1 st April, 2009	Additions during 2009-10	Deletions during 2009-10	As on 31 st March, 2010
Aegon Religare	0	0	0	0
Aviva	1	0	0	1
Bajaj Allianz	193	17	0	210
Bharti AXA	0	0	0	0
Birla Sun Life	104	165	140	129
Canara HSBC	0	0	0	0
DLF Pramerica	0	0	0	0
Future Generali	0	0	0	0
HDFC Standard	0	0	0	0
ICICI Prudential	14	0	0	14
IDBI Federal	0	0	0	0
IndiaFirst	0	0	0	0
ING Vysya	0	0	0	0
Kotak Mahindra	0	0	0	0
Max NewYork	0	0	0	0
MetLife	0	0	0	0
Reliance Life	0	0	0	0
Sahara	13	3	1	15
SBI Life	0	0	0	0
Shriram	1	0	0	1
Star Union Dai-ichi	0	0	0	0
TATA AIG	277	124	1	400
Private Total	603	309	142	770
LIC	6647	2071	812	7906
Industry Total	7250	2380	954	8676

LIST OF MICRO INSURANCE PRODUCTS OF LIFE INSURERS*

Insurer	Name of Product Individual Category	Date of Launch	Name of Product Group Category	Date of Launch
Aviva	Gramin Suraksha	16 th March, 2007	Credit Plus	6 th August, 2002
Bajaj Allianz	Bajaj Allianz Jana Vikas Yojana Bajaj Allianz Saral Suraksha Yojana Bajaj Allianz Alp Nivesh Yojana	7 th March, 2007 7 th March, 2007 7 th March, 2007		
Birla Sun Life	Bima Dhan Sanchay Bima Suraksha Super	31 st August, 2007 31 st August, 2007		
DLF Pramerica			Sarv Suraksha	30 th March, 2009
IDBI Federal			Group Microinsurance Plan	16 th December, 2008
ICICI Prudential	Sarva Jana Suraksha	15 th July, 2008		
ING Vysya			Generic Group Term Insurance for Social Sector ING Saral Suraksha	27 th March, 2002 30 th November, 2007
MetLife	Met Vishwas	15 th July, 2008		
Sahara	Sahara Sahyog	26 th June, 2006	Sahara Jankalyan	15 th March, 2005
SBI Life			Grameen Shakti	1 st December, 2007
Shriram			Grameen Super Suraksha	1 st December, 2007
			Shri Sahay - SP	18 th March, 2007
			Shri Sahay - AP	15 th May, 2007
Star Union Dai-ichi			SUD Life Paraspar Suraksha Plan	17 th May, 2009
Tata AIG	Tata AIG Life Ayushman Yojana Tata AIG Life Navkalyan Yojana Tata AIG Life Sampoon Bima Yojana Tata AIG Sumangal Bima Yojana	8 th August, 2006 8 th August, 2006 8 th August, 2006 2 nd August, 2008		
LIC	Jeevan Madhur Jeevan Mangal	28 th September, 2006 3 rd September, 2009	Janashree Bima Yojana Aam Aadmi Bima Yojana	10 th August, 2000 2 nd October, 2007

* All Micro Insurance products and products falling within the parameters prescribed under the IRDA (Micro-Insurance) Regulations, 2005, but launched prior to the said Regulations.

STATEMENT 38

GROSS DIRECT PREMIUM OF NON-LIFE INSURERS (WITHIN & OUTSIDE INDIA)

(₹ Crore)

INSURER	2000-01	2001-02	2002-03	2003-04	2004-05	2005-06	2006-07	2007-08	2008-09	2009-10
National	2227.73	2439.41	2869.87	3399.97	3810.65	3536.34	3827.12	4021.97	4295.85	4645.99
New India	3493.05	4198.06	4812.79	4921.47	5103.16	5675.54	5936.78	6151.97	6455.79	7099.14
Oriental	2247.10	2498.64	2868.15	2899.74	3090.55	3609.77	4020.78	3900.22	4077.90	4854.67
United	2524.00	2781.48	2969.63	3063.47	2944.46	3154.78	3498.77	3739.56	4277.77	5239.05
Public Total	10491.88	11917.59	13520.44	14284.65	14948.82	15976.44	17283.45	17813.71	19107.31	21838.85
		(13.59)	(13.45)	(5.65)	(4.65)	(6.87)	(8.18)	(3.07)	(7.26)	(14.30)
Royal Sundaram	0.24	71.13	184.44	257.76	330.70	458.64	598.20	694.41	803.36	913.11
Reliance	1.07	77.46	185.68	161.06	161.68	162.33	912.23	1946.42	1914.88	1979.65
IFFCO Tokio	5.83	70.51	213.33	322.24	496.64	892.72	1144.47	1128.15	1374.06	1457.84
TATA AIG	—	78.46	233.93	343.52	448.24	572.70	710.55	782.64	823.92	853.80
ICICI Lombard	—	28.13	211.66	486.73	873.86	1582.86	2989.07	3307.12	3402.04	3295.06
Bajaj Allianz	—	141.96	296.48	476.53	851.62	1272.29	1786.34	2379.92	2619.29	2482.33
Cholamandalam	—	—	14.79	97.05	169.25	220.18	311.73	522.34	685.44	784.85
HDFC Ergo	—	—	9.49	112.95	175.63	200.94	194.00	220.60	339.21	915.40
Future Generali	—	—	—	—	—	—	—	9.81	186.49	376.61
Universal Sampo	—	—	—	—	—	—	—	0.48	30.14	189.28
Shriram	—	—	—	—	—	—	—	—	113.76	416.93
Bharti AXA	—	—	—	—	—	—	—	—	28.50	310.82
Raheja QBE	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.32
Private Total	7.14	467.65	1349.80	2257.83	3507.62	5362.66	8646.57	10991.89	12321.09	13977.00
		(6453.98)	(188.64)	(67.27)	(55.35)	(52.89)	(61.24)	(27.12)	(12.09)	(13.44)
Total	10499.02	12385.24	14870.25	16542.49	18456.45	21339.10	25930.02	28805.60	31428.40	35815.85
		(17.97)	(20.06)	(11.25)	(11.57)	(15.62)	(21.51)	(11.09)	(9.11)	(13.96)
ECGC	—	338.52	374.78	445.48	515.55	577.33	617.66	668.37	744.68	813.00
Star Health	—	—	—	—	—	—	22.51	168.19	509.86	961.65
Apollo Munich	—	—	—	—	—	—	—	2.97	48.14	114.66
Max Bupa	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.13
AIC	—	—	—	369.21	549.72	555.83	564.67	835.11	833.44	1520.70

Note: 1) — represents business not started.

2) Figures in the bracket represent the growth over the previous year in per cent.

STATEMENT 39
SEGMENT WISE GROSS DIRECT PREMIUM INCOME OF NON-LIFE INSURERS (WITHIN INDIA)

Insurer/ Segments	(₹ Lakh)											
	Fire			Marine			Motor			Health		
	2009-10	2008-09	2009-10	2009-10	2008-09	2009-10	2009-10	2008-09	2009-10	2009-10	2008-09	2009-10
National	42653	39359	23897	20078	214629	107874	89722	69819	64202	462517	427990	427990
New India	92378	77333	47430	44610	200029	155247	135567	102102	93344	604251	550883	550883
Oriental	57342	44065	38812	33259	161106	108454	70985	107957	98983	473671	396423	396423
United	65225	57279	45356	33693	182664	126541	90072	104119	90385	523905	427777	427777
Public Total	257598	218036	155496	131639	769137	498116	386346	383997	346915	2064345	1803074	1803074
Royal Sundaram	4081	4884	2302	1997	62691	12547	11431	9689	9034	91311	80336	80336
Reliance	13957	13684	2961	3700	131871	23875	31082	25301	26541	197965	191488	191488
IFFCO Tokio	17162	19528	13241	11370	73067	16422	14099	25893	24086	145784	137406	137406
TATA AIG	14340	14476	11511	11182	22975	8230	7389	28324	26866	85380	82392	82392
ICICI Lombard	27006	28302	14657	21647	137916	85676	97380	64252	60744	329506	340204	340204
Bajaj Allianz	24006	25306	7394	8817	144555	29555	33343	42724	44123	248233	261929	261929
Cholamandalam	4777	5384	4239	3656	45010	14951	16589	9508	10962	78485	68544	68544
HDFC Ergo	13297	5879	2489	829	28992	26874	5601	19889	5735	91540	33921	33921
Future Generali	3429	1609	1536	663	20978	8231	5081	3488	1808	37661	18649	18649
Universal Sampo	4254	1076	385	54	7890	1741	308	4659	1184	18928	3014	3014
Shriram	174	22	4		41148			366	82	41693	11376	11376
Bharti AXA	2833	280	544	61	18451	4919	151	4334	618	31082	2850	2850
Raheja QBE	13		2		17			100		132		
Private Total	129329	120432	61263	63976	735562	233021	222453	238525	211783	1397700	1232109	1232109
Grand Total	386927	338468	216759	195615	1504699	731137	608800	622522	558698	3462045	3035183	3035183

STATEMENT 40

SEGMENT WISE NET PREMIUM INCOME (EARNED)

(₹ Lakh)

Insurer	Fire		Marine		Motor		Health		Others		TOTAL	
	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
National	35335	29442	13022	12403	196753	185183	88927	67999	47542	47210	381579	342236
New India	106758	96292	23766	23177	217301	202240	126900	116900	96361	86320	571086	524930
Oriental	36473	31493	18937	18500	140706	132452	80769	54577	82197	69659	359083	306680
United	41045	40861	21170	18623	148316	124757	97202	70011	76086	65658	383819	319910
Public Total	219612	198088	76896	72703	703075	644631	393798	309487	302186	268847	1695567	1493756
Royal Sundaram	1293	1495	1045	754	53713	42723	10429	9799	5006	5035	71486	59806
Reliance	4074	4151	1800	1511	105072	99023	22176	27692	6803	6509	139925	138886
IFFCO-Tokio	4684	6049	3969	4460	61245	52382	12350	11055	9974	9347	92222	83293
TATA AIG	2011	2064	6169	5563	27442	28172	6531	8792	16820	14156	58973	58748
ICICI Lombard	8993	10104	3228	2728	111243	97462	75166	68475	20651	18597	219282	197365
Bajaj Allianz	11847	11588	5643	5476	125527	129582	25854	23121	19549	19360	188420	189127
Cholamandalam	1597	2032	1216	1145	32489	25128	6196	5518	4730	4714	46229	38536
HDFC Ergo	332	88	301	192	20205	12819	16401	3635	2766	1213	40006	17947
Future Generali	301	92	251	107	13527	3613	3879	1802	790	67	18748	5682
Universal Sampo	1263	(267)	13	(22)	2790	33	1056	44	2402	124	7524	(87)
Shriram	75	(40)	2	(5)	13428	1839			100	(79)	13605	1715
Bharti AXA	234	(37)	145	(28)	6131	(170)	1504	18	351	(60)	8364	(278)
Raheja QBE	(74)		(5)		(57)				(195)		(331)	
Private Total	36629	37319	23777	21880	572756	492606	181542	159951	89749	78985	904453	790741
Grand Total	256241	235407	100672	94583	1275832	1137237	575340	469438	391935	347831	2600020	2284497

Note: Figures in brackets indicate the negative values.

STATEMENT 41

CHANNEL WISE GROSS DIRECT PREMIUM INCOME FOR 2009-10

(Premium in ₹ Crore) (Policies in '000)

Type of Channel	Individual Agents		Corporate Agents		Brokers		Referral Arrangements		Direct Business		Others		Total			
	Policies	Premium	Banks		Others		Policies		Premium		Policies			Premium		
			Policies	Premium	Policies	Premium	Policies	Premium	Policies	Premium						
Fire	1746	1075	75	86	1084	443	216	847	101	26	589	1370	8	73	3818	3919
Marine (Cargo)	921	465	36	42	12	6	233	417	5	4	321	518	2	13	1529	1465
Marine (Hull)	19	51	0	4	1	4	5	106	0	0	27	777	0	21	52	963
Engineering	208	419	5	25	18	24	66	478	2	5	99	680	2	39	400	1669
Motor Own Damage	19558	4203	4596	1578	1171	447	2070	931	378	238	6434	2044	232	45	34439	9486
Motor Third Party	15048	3018	864	518	572	181	1206	546	78	76	4829	1354	135	165	22733	5857
Liability Insurance	310	233	11	15	3	6	51	323	2	3	62	216	1	5	442	801
Personal Accident	2759	294	261	80	713	144	325	155	57	14	887	344	16	6	5017	1036
Medical Insurance	5111	2851	349	369	757	166	628	1335	83	74	2094	2981	160	134	9182	7911
Overseas Medical Insurance	372	78	193	27	46	6	154	18	25	9	1237	149	20	3	2047	290
Crop Insurance	1	0	5	1	589	1457	36	14	0	0	4	31	21	11	655	1514
Miscellaneous	4288	1040	140	74	1907	336	341	496	155	77	1793	1486	50	47	8673	3558
Total	50340	13729	6534	2819	6875	3219	5332	5665	886	526	18374	11949	646	561	88987	38469

STATEMENT 42

STATE-WISE GROSS DIRECT PREMIUM INCOME FOR 2009-10

(₹ Lakh)

States / Union Territories	Fire	Marine Cargo	Marine Hull	Enginee-ring	Motor OD	Motor TP	Liability	Personal Accident	Health	Overseas Mediclaim	Crop Insurance	Miscellaneous	Total
Andhra Pradesh	27228.80	5864.20	1308.13	24308.82	65922.97	39117.93	3953.29	6458.49	80114.34	2311.96	24010.09	19820.21	300419.22
Arunachal Pradesh	53.63	10.63	0.00	5.84	508.71	208.15	2.46	5.16	4.13	0.00	0.00	39.93	838.63
Assam	2914.87	567.72	22.47	1532.63	13988.64	8710.14	234.20	367.15	1348.02	16.77	232.12	1951.22	31885.96
Bihar	1617.41	216.43	3.06	514.24	15352.80	9078.56	201.70	568.38	753.17	18.20	24762.00	7456.50	60542.45
Chhattisgarh	2687.41	697.07	8.79	1467.81	13817.16	8025.11	567.17	857.84	1079.46	29.66	3010.94	4491.98	36740.41
Goa	1386.06	611.02	1216.56	362.12	7387.75	4350.12	183.54	273.27	1463.31	95.04	0.09	458.37	17787.25
Gujarat	34836.08	8507.62	4880.49	9441.70	61792.52	38210.81	4929.76	7956.86	52428.08	2050.74	11230.19	20994.32	257259.17
Haryana	16259.74	5270.25	2003.41	4956.84	42930.09	28882.76	1941.22	3313.47	17916.48	376.55	625.51	12393.35	136869.67
Himachal Pradesh	1619.11	145.57	0.10	254.64	5263.72	3988.16	144.05	143.97	663.19	13.36	355.94	1261.88	13853.70
Jammu & Kashmir	1798.92	250.46	0.16	436.28	7969.07	5633.28	130.65	479.74	310.38	22.14	12.04	2512.89	19556.01
Jharkhand	1153.43	294.97	0.00	774.54	10426.96	5723.17	151.86	905.17	5570.95	74.88	2833.16	1862.48	29771.56
Karnataka	18799.26	6799.05	836.61	7296.06	68105.98	41944.12	9394.56	5999.21	71818.08	2666.96	5365.27	20759.44	259784.61
Kerala	7818.31	1045.58	459.44	1374.58	52761.91	40530.43	1031.46	2580.78	18360.45	735.68	434.63	10602.85	137736.09
Madhya Pradesh	5448.58	2728.10	0.81	1785.50	32578.64	22020.41	687.23	1093.27	7267.99	202.75	14676.21	8103.22	96592.70
Maharashtra	129432.63	34353.56	77810.65	49675.01	140754.46	73778.06	32980.44	35857.24	248118.50	12069.10	11389.52	104927.18	951146.34
Manipur	33.02	4.49	0.00	2.46	424.88	207.01	15.42	1.74	18.52	0.05	74.79	83.00	865.38
Meghalaya	218.84	14.13	0.85	62.45	1068.41	775.17	10.04	27.58	48.16	1.78	34.06	157.31	2418.79
Mizoram	127.54	1.16	0.00	3.68	480.61	336.79	5.17	5.24	0.24	0.00	0.60	102.25	1063.28
Nagaland	51.58	11.54	0.00	6.91	531.59	291.93	9.59	0.39	246.33	0.00	0.00	109.04	1258.89
Orissa	3607.16	716.23	34.75	2294.87	18057.92	11449.65	321.99	917.25	1565.81	27.39	5828.57	4309.52	49131.11
Punjab	10607.21	1940.63	389.89	3127.77	34124.76	17603.34	471.89	1381.70	5534.47	475.45	45.63	9193.13	84895.87
Rajasthan	6679.51	2666.68	6.90	1458.09	44900.66	29403.83	746.16	3716.78	6202.14	261.29	21978.18	14066.34	132086.55
Sikkim	33.13	11.48	0.00	105.87	476.63	301.10	11.57	6.60	26.86	1.25	0.77	49.10	1024.35
Tamil Nadu	33850.54	11579.74	5482.63	14755.19	89408.40	64001.66	6145.58	9506.66	116148.00	2833.01	6952.43	28773.14	389436.98
Tripura	163.68	18.41	0.00	70.44	1515.61	1025.53	23.58	98.99	458.01	0.08	16.23	206.17	3596.74
Uttar Pradesh	13642.69	4586.12	502.63	4193.64	65333.62	39283.43	1502.98	4582.23	24462.50	406.85	8683.83	26237.86	193418.39
Uttarakhand	2162.69	443.90	2.87	436.35	8235.24	5670.08	231.58	289.83	1426.18	39.71	426.62	2386.64	21751.71
West Bengal	20884.67	7272.60	426.99	10984.37	38607.45	24502.52	2562.86	2612.93	40638.00	887.30	8389.74	14339.21	172108.62
Andaman & Nicobar Island	90.43	17.84	74.06	7.72	199.21	185.75	1.21	1.91	3.48	0.01	0.53	21.07	603.22
Chandigarh	2903.16	1036.71	1.00	1071.08	12941.02	6501.80	234.42	497.71	6467.05	377.17	0.00	2199.17	34230.29
Dadra & Nagar Haveli	153.17	23.86	0.00	25.50	139.66	136.24	56.26	9.93	94.62	1.07	0.00	24.00	664.31
Daman & Diu	175.00	54.90	0.34	40.88	142.58	123.78	33.67	17.41	182.19	0.00	0.00	29.58	800.32
Delhi	40800.26	27652.74	949.60	22799.96	76030.09	28114.50	8772.08	9823.64	86777.93	2957.53	0.00	31571.83	336250.15
Lakshadweep	0.00	0.00	0.00	0.00	0.19	1.20	0.00	2.40	0.22	0.00	0.00	0.00	4.01
Puducherry	389.37	105.68	2.82	52.51	2302.65	1215.08	31.97	82.06	432.55	20.39	20.32	206.40	4861.78
Total	389627.90	125521.05	96426.03	165686.31	934482.58	561331.61	77721.59	100442.98	797949.81	28974.08	151390.01	351700.58	3781254.52

STATEMENT 43

NET RETENTIONS OF NON-LIFE INSURERS FOR 2009-10

	(In Per Cent)
Segment	Retentions*
Fire	73.99
Marine Cargo	85.35
Marine Hull	23.31
Motor	99.99
Engineering	68.88
Aviation	25.64
Miscellaneous	91.39
Total	90.30

* Within the country

STATEMENT 44

**INCURRED CLAIMS RATIO—PUBLIC SECTOR
NON-LIFE INSURERS**

Insurer	Net Earned Premium					Claims Incurred (Net)					Incurred Claims Ratio										
	Fire	Marine	Motor	Health	Others	2009-10	2008-09	Fire	Marine	Motor	Health	Others	2009-10	2008-09	Others	2009-10	2008-09				
				(₹ Lakh)							(₹ Lakh)				(Per cent)						
New India	106758	23766	217301	126900	96361	571086	524930	106878	19075	194409	143468	49415	513245	467187	100.11	80.26	89.47	113.06	51.28	89.87	89.00
	36473	18937	140706	80769	82197	359083	306680	31128	12379	126844	104119	51548	326018	305719	85.35	65.37	90.15	128.91	62.71	90.79	99.59
Oriental	35335	13022	196753	88927	47542	381579	342236	20288	4752	170140	96511	32846	324536	339367	57.42	36.49	86.47	108.53	69.09	85.05	99.16
	41045	21170	148316	97202	76086	383819	319910	19807	21852	126182	127884	37200	332924	251505	48.26	103.22	85.08	131.56	48.89	86.74	78.62
United																					
Total	219612	76896	703075	393798	302186	1695557	1493756	178101	58058	617574	471982	171008	1496723	1363779	81.10	75.50	87.84	119.85	56.59	88.27	91.30

STATEMENT 45

INSURER	Net Earned Premium						Claims Incurred (Net)						Incurred Claims Ratio								
	Fire	Marine	Motor	₹ Lakh)			Fire	Marine	Motor	₹ Lakh)			Fire	Marine	Motor	(Per cent)					
				Health	Others	2009-10				2008-09	Health	Others				2009-10	2008-09	Health	Others	2009-10	2008-09
Royal Sundaram	1293	1045	53713	10429	5006	71486	59806	494	682	42544	5099	2089	50907	41235	38.18	65.28	79.21	48.89	41.72	71.21	68.95
Reliance	4074	1800	105072	22176	6803	139925	138886	3172	1781	83414	25687	4514	118569	107366	77.86	98.95	79.39	115.83	66.37	84.74	77.30
IFFCO Tokio	4684	3969	61245	12350	9974	92222	83293	4383	4085	45428	13499	5872	73267	69502	93.57	102.93	74.17	109.30	58.87	79.45	83.44
TATA AIG	2011	6169	27442	6531	16820	58973	58748	1022	4724	21407	3859	8626	39637	35567	50.83	76.57	78.01	59.10	51.28	67.21	60.54
ICICI Lombard	8993	3228	111243	75166	20651	219282	197365	6581	2668	102816	67693	10504	190263	168454	73.18	82.64	92.42	90.06	50.87	86.77	85.35
Bajaj Allianz	11847	5643	125527	25854	19549	188420	189127	6877	4577	97630	17931	11641	138657	135992	58.05	81.11	77.78	69.36	59.55	73.59	71.90
Cholamandalam	1597	1216	32489	6196	4730	46229	38536	1215	993	21535	7277	3414	34434	27578	76.05	81.65	66.28	117.45	72.18	74.49	71.56
HDFC Ergo	332	301	20205	16401	2766	40006	17947	522	465	17408	19362	1830	39586	14489	157.05	154.59	86.16	118.05	66.15	98.95	80.73
Future Generali	301	251	13527	3879	790	18748	5682	549	301	11522	4033	511	16915	6003	182.34	119.88	85.18	103.99	64.63	90.23	105.65
Universal Sampo	1263	13	2790	1056	2402	7524	(87)	879	88	2244	1445	1094	5749	241	69.60	673.85	80.42	136.86	45.52	76.41	(277.23)
Shriram	75	2	13428	0	100	13605	1715	63	1	9497	0	38	9599	1200	84.30	78.95	70.73		37.62	70.56	69.97
Bharti AXA	234	145	6131	1504	351	8364	(278)	906	178	5175	1536	826	8619	289	387.66	122.52	84.41	102.10	235.29	103.05	(103.97)
Rahja OBE	(74)	(5)	(57)	0	(195)	(331)	0	1	1	14		30	45	0	(1.49)	(10.32)	(24.98)		(15.13)	(13.71)	
Total	36629	23777	572756	181542	89749	904453	790741	26663	20543	460633	167422	50989	726249	607916	72.79	86.40	80.42	92.22	56.81	80.30	76.88

Note: Figures in brackets indicate the negative values.

STATEMENT 46
(₹ Lakh)

UNDERWRITING EXPERIENCE AND PROFITS OF PUBLIC SECTOR COMPANIES

PARTICULARS	NEW INDIA		ORIENTAL		NATIONAL		UNITED		TOTAL	
	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
NET PREMIUM	600263	550031	396253	323510	397765	365363	419016	351041	1813297	1589946
INCURRED CLAIMS (Net)	513245 85.50%	467187 84.94%	326018 82.28%	305719 94.50%	324536 81.59%	339367 92.88%	332924 79.45%	251505 71.65%	1496723 82.54%	1363779 85.78%
COMMISSION, EXPENSES OF MANAGEMENT	229743 38.27%	201583 36.65%	139202 35.13%	111546 34.48%	145019 36.46%	116454 31.87%	139994 33.17%	123084 35.06%	652958 36.01%	552667 34.76%
INCREASE IN RESERVE FOR UNEXPIRED RISK	29180 4.86%	25101 4.56%	37170 9.38%	16830 5.20%	16187 4.07%	23127 6.33%	35196 8.40%	31131 8.87%	117733 6.49%	96189 6.05%
UNDERWRITING PROFIT/LOSS	(171905) -30.10%	(143840) -27.40%	(106138) -29.56%	(110586) -36.06%	(87976) -23.06%	(113585) -33.19%	(88099) -22.95%	(54679) -17.09%	(454118) -26.78%	(422690) -28.30%
GROSS INVESTMENT INCOME	214082	167686	116944	99562	134845	103962	168857	108767	634727	479978
OTHER INCOME LESS OTHER OUTGO	-6249	5876	(1983)	2182	(20010)	(3731)	1526	(3797)	(26715)	529
PROFIT BEFORE TAX	35927	29723	8823	(8842)	26859	(13354)	82284	50291	153894	57818
INCOME TAX DEDUCTED AT SOURCE AND PROVISION FOR TAX	4540	(7308)	(13249)	3576	(4373)	(1567)	(11505)	(2686)	(24587)	(7985)
NET PROFIT AFTER TAX	40467	22415	(4425)	(5266)	22486	(14921)	70779	47605	129307	49833

Note: Figures in brackets indicates negative values.

STATEMENT 47
(₹ Lakhs)

UNDERWRITING EXPERIENCE AND PROFITS OF PRIVATE SECTOR COMPANIES

	ROYAL SUNDARAM		BAJAJ ALLIANZ		TATA AIG		RELIANCE		IFFCO TOKIO		ICICI LOMBARD		CHOLAMANDALAM	
	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
NET PREMIUM	75460	66831	197167	200658	58000	58749	142872	139956	99083	88568	231409	211648	51463	43414
CLAIMS INCURRED (NET)	50907	41235	138657	135992	39637	35567	118569	107366	73267	69502	190263	168454	34434	27578
	67.46%	61.70%	70.32%	67.77%	68.34%	60.54%	82.99%	76.71%	73.94%	78.47%	82.22%	79.59%	66.91%	63.52%
COMMISSION, EXPENSES OF MANAGEMENT	26474	25161	58028	62261	27244	28867	44583	50989	27446	23639	57619	60300	17250	13595
	35.08%	37.65%	29.43%	31.03%	46.97%	49.14%	31.21%	36.43%	27.70%	26.69%	24.90%	28.49%	33.52%	31.31%
INCREASE IN RESERVE FOR UNEXPIRED RISK	3974	7026	8747	11532	(973)	0	2947	1070	7040	5275	12126	14282	5235	4877
	5.27%	10.51%	4.44%	5.75%	-1.68%	0.00%	2.06%	0.76%	7.10%	5.96%	5.24%	6.75%	10.17%	11.23%
UNDERWRITING PROFIT/LOSS	(5894)	(6591)	(8265)	(9126)	(7908)	(5686)	(23228)	(19468)	(8669)	(9849)	(28600)	(31388)	(5455)	(2636)
	-8.25%	-11.02%	-4.39%	-4.83%	-13.41%	-9.68%	-16.60%	-14.02%	-9.42%	-11.82%	-13.04%	-15.90%	-11.80%	-6.84%
GROSS INVESTMENT INCOME	9278	7557	23336	21475	9008	7172	15313	14650	11991	10541	47246	36574	5326	3851
OTHER INCOME LESS OTHER OUTGO	18	8	2909	2628	78	(536)	(1140)	(199)	539	(0.36)	(2815)	(5159)	314	(30)
PROFIT BEFORE TAX	3401	973	17980	14977	1178	950	(9055)	(5017)	3861	692	15831	27	185	1185
INCOME TAX DEDUCTED AT SOURCE AND PROVISION FOR TAX	(304)	(407)	(5898)	(5461)	(509)	(526)	4012	(215)	(1323)	(442)	(1438)	2335	51	(486)
NET PROFIT AFTER TAX	3097	566	12083	9516	670	424	(5043)	(5232)	2538	250	14393	2362	236	699

Note: Figures in brackets indicate negative amounts.

Cont'd... STATEMENT 47
UNDERWRITING EXPERIENCE AND PROFITS OF PRIVATE SECTOR COMPANIES

(₹ Lakh)

	HDFC ERGO		FUTURE GENERALI		UNIVERSAL SOMPO		SHRIRAM		BHARTI AXA		RAHEJA QBE		TOTAL	
	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
NET PREMIUM	58868	19477	24647	12745	14817	1795	22420	6117	18669	1242	(282)	994594	851199	
CLAIMS INCURRED (NET)	39586	14489	16915	6003	5749	241	9599	1200	8619	289	45	726249	607916	
	67.25%	74.39%	68.63%	47.10%	38.80%	13.42%	42.82%	19.62%	46.17%	23.26%	(16.09%)	73.02%	71.42%	
COMMISSION, EXPENSES OF MANAGEMENT	14535	8717	12548	9142	9029	2843	3461	1869	14564	5333	1195	313976	292715	
	24.69%	44.75%	50.91%	71.73%	60.93%	158.37%	15.44%	30.56%	78.01%	429.48%	(423.36%)	31.57%	34.39%	
INCREASE IN RESERVE FOR UNEXPIRED RISK	18863	1529	5900	6861	7293	1882	8815	4402	10305	1520	49	90320	60256	
	32.04%	7.85%	23.94%	53.83%	49.22%	104.84%	39.32%	71.96%	55.20%	122.38%	(17.32%)	9.08%	7.08%	
UNDERWRITING PROFIT/LOSS	(14116)	(5259)	(10716)	(9260)	(7254)	(3171)	545	(1354)	(14819)	(5899)	(1571)	(135951)	(109687)	
	(18.16%)	(25.03%)	(57.16%)	(157.35%)	(96.41%)	(3647.64%)	4.00%	(12.87%)	(51.15%)	2123.20%	474.56%	(15.03%)	(13.87%)	
GROSS INVESTMENT INCOME	4787	2695	1863	1174	2064	1763	1940	902	909	765	1006	134067	109120	
OTHER INCOME LESS OTHER OUTGO	(117)	42	(118)	(410)	(163)	(11)	(11)	(78)	(317)	(597)	(13)	(836)	(4343)	
PROFIT BEFORE TAX	(9446)	(2521)	(8970)	(8496)	(5353)	(1419)	2474	(529)	(14226)	(5732)	(579)	(2720)	(4910)	
INCOME TAX DEDUCTED AT SOURCE AND PROVISION FOR TAX	16	(53)		(37)	146	(20)	(887)	139	(4)	(44)		(6136)	(5216)	
NET PROFIT AFTER TAX	(9430)	(2575)	(8970)	(8533)	(5207)	(1439)	1587	(390)	(14230)	(5775)	(579)	(8856)	(10126)	

Note: Figures in brackets indicate negative amounts.

STATEMENT 48

ASSETS UNDER MANAGEMENT OF NON-LIFE INSURERS

(₹ Crore)

Insurer	Central Govt. Securities		State Govt. & Other Approved Securities		Housing & Loans to State Govt. for Housing & FFE		Infrastructure Investments		Approved Investments		Other Investments		Total Investments	
	31-Mar-09	31-Mar-10	31-Mar-09	31-Mar-10	31-Mar-09	31-Mar-10	31-Mar-09	31-Mar-10	31-Mar-09	31-Mar-10	31-Mar-09	31-Mar-10	31-Mar-09	31-Mar-10
GIC	3228.88	3766.25	1817.55	2285.80	1140.53	1200.05	1607.65	2086.43	7410.20	6637.31	1524.96	1505.03	16729.76	17480.88
New India	3042.10	3098.47	1265.81	1139.50	828.61	714.53	1781.67	1792.49	3411.45	4717.07	442.07	388.97	10771.71	11851.03
National	1405.12	1472.64	540.59	744.02	415.43	419.85	1083.46	1209.25	1776.08	1883.89	538.06	640.16	5758.74	6369.80
United India	1720.38	2025.37	1024.26	903.06	418.74	850.54	1441.96	1168.64	2991.46	3728.47	771.71	578.13	8368.51	9254.22
Oriental	1980.17	1929.10	686.49	766.35	456.35	424.99	574.72	827.28	2129.84	2473.33	325.95	310.11	6153.53	6731.16
PUBLIC SECTOR (A)	11376.65	12291.84	5334.70	5838.73	3259.65	3609.96	6489.46	7084.09	17719.02	19440.06	3602.75	3422.42	47782.25	51687.09
Reliance General	389.24	386.52	55.41	141.09	100.19	111.04	334.71	329.49	469.30	599.51	15.12	89.01	1363.97	1656.66
Royal Sundaram	172.87	211.88	75.34	80.71	104.66	145.08	217.90	218.76	217.54	251.79	0.00	0.05	788.31	908.26
IFFCO Tokio	376.62	412.58	0.00	0.00	126.01	128.59	169.92	192.92	385.47	545.41	0.00	0.00	1058.02	1279.50
TATA AIG	179.95	354.86	140.09	35.72	69.36	115.10	225.19	217.58	94.93	130.66	4.92	2.04	714.43	855.97
Bajaj Allianz	519.16	579.09	259.38	356.10	242.57	216.61	556.71	757.84	776.31	827.46	0.00	2.79	2354.13	2739.89
ICICI Lombard	956.72	818.33	191.48	311.60	190.43	204.33	706.07	765.96	845.53	1208.62	286.62	333.86	3176.85	3642.70
Star Health	31.01	101.10	0.00	0.00	24.93	15.00	19.93	24.97	11.21	88.89	5.00	28.09	92.09	256.05
Cholamandalam	126.06	179.47	0.00	0.00	31.48	45.85	45.08	96.89	167.52	252.02	1.38	0.00	371.52	574.23
HDFC Ergo	93.08	171.53	0.00	40.23	24.38	40.14	45.87	171.30	95.98	183.71	14.28	17.23	273.59	624.13
Universal Sampo	128.93	109.86	11.98	24.04	16.60	21.49	25.14	60.34	25.00	30.64	0.00	11.83	207.64	258.19
Future Generali	59.40	69.46	1.57	29.16	14.81	26.62	44.56	76.38	18.50	66.39	22.12	7.99	160.97	276.00
Apollo Munich	27.78	35.72	6.97	10.01	9.58	13.32	12.39	33.01	41.96	44.55	3.77	2.59	102.45	139.20
Shriram	49.53	99.35	0.00	0.00	14.51	14.59	50.65	112.14	21.86	52.08	4.00	0.00	140.55	278.16
Bharti AXA	24.65	65.45	0.00	0.00	4.96	15.24	16.13	36.94	62.61	136.67	10.68	20.91	119.03	275.21
Raheja OBE	79.57	59.16	0.00	0.00	10.02	10.01	20.13	25.19	77.76	87.47	0.00	0.00	187.49	181.83
SBI General	0.00	60.83	0.00	93.31	0.00	49.26	0.00	156.69	0.00	276.23	0.00	0.00	0.00	636.32
Max Bupa	0.00	31.10	0.00	10.50	0.00	7.53	0.00	12.52	0.00	35.96	0.00	4.92	0.00	102.53
PRIVATE SECTOR (B)	3214.57	3746.29	742.21	1132.48	904.50	1179.78	2490.36	3288.92	3311.48	4816.04	367.90	521.32	11111.02	14684.83
TOTAL (A+B)	14591.22	16038.12	6076.92	6971.21	4244.15	4789.74	8979.82	10373.01	21030.50	24256.10	3970.65	3943.74	58893.27	66371.92

Note: Figures for the period ended 31st March, 2010 are based on the provisional figures

EQUITY SHARE CAPITAL OF NON-LIFE INSURERS

(₹ Crore)

Insurer	As on 31 st March 2009	Infusion During 2009-10	As on 31 st March 2010	Foreign Promoter	Indian Promoter	FDI (%)
Royal Sundaram	210.00	0.00	210.00	54.60	155.40	26.00
Reliance General	113.08	2.14	115.22	0.00	115.22	0.00
Bajaj Allianz	110.23	0.00	110.23	28.66	81.57	26.00
IFFCO Tokio	247.00	0.00	247.00	64.22	182.78	26.00
TATA AIG	300.00	0.00	300.00	78.00	222.00	26.00
ICICI Lombard	403.14	0.50	403.63	104.54	299.09	25.90
HDFC Ergo	200.00	215.00	415.00	107.90	307.10	26.00
Cholamandalam	141.96	125.00	266.96	69.41	197.55	26.00
Future Generali	190.25	89.75	280.00	71.40	208.60	25.50
Universal Sompo	150.00	0.00	150.00	39.00	111.00	26.00
Bharti AXA	162.58	37.42	200.00	44.44	155.56	22.22
Shriram	105.00	0.00	105.00	27.30	77.70	26.00
Raheja QBE	200.00	7.00	207.00	53.82	153.18	26.00
SBI General*		150.00	150.00	39.00	111.00	26.00
Sub Total (Private Sector)	2533.23	626.81	3160.04	782.30	2377.74	24.76
United India	150.00	0.00	150.00	0.00	150.00	0.00
New India	200.00	0.00	200.00	0.00	200.00	0.00
Oriental	100.00	0.00	100.00	0.00	100.00	0.00
National	100.00	0.00	100.00	0.00	100.00	0.00
Sub Total (Public Sector)	550.00	0.00	550.00	0.00	550.00	0.00
Total (Non Life)	3083.23	626.81	3710.04	782.30	2927.74	21.09
ECGC	900.00	0.00	900.00	0.00	900.00	0.00
AIC	200.00	0.00	200.00	0.00	200.00	0.00
Star Health	109.30	55.03	164.33	42.36	121.97	25.78
Apollo Munich	107.37	21.93	129.30	32.41	96.89	25.06
Max Bupa*		151.00	151.00	39.26	111.74	26.00
GIC	430.00	0.00	430.00	0.00	430.00	0.00
Grand Total (Non Life)	4829.90	854.77	5684.67	896.32	4788.35	15.77

Note : * Insurers have commenced operations in 2009-10

SOLVENCY RATIOS OF NON-LIFE INSURERS

SL No.	Insurer	March, 2009	June, 2009	September, 2009	December, 2009	March, 2010
PRIVATE INSURERS						
1	Bajaj Allianz	1.62	2.18	2.18	2.18	1.54
2	Bharti AXA	2.11	1.78	1.78	1.71	2.38
3	Cholamandalam	1.02	2.14	1.65	1.56	1.76
4	Future Generali	1.83	1.80	1.85	1.83	1.54
5	HDFC Ergo	2.48	1.52	2.72	1.91	1.49
6	ICICI Lombard	2.03	1.98	2.08	2.08	2.07
7	IFFCO Tokio	1.77	2.37	2.33	2.22	1.76
8	Raheja QBE	NA	3.93	3.84	3.81	3.79
9	Royal Sundaram	1.64	2.51	2.10	2.07	1.39
10	Reliance	1.59	2.60	2.37	1.91	1.70
11	SBI General	NA	NA	NA	12.97	12.84
12	Shriram	1.94	1.99	2.06	2.18	1.75
13	TATA AIG	1.97	1.92	1.85	1.83	1.88
14	Universal Sampo	4.23	4.09	3.86	3.57	3.15
PUBLIC INSURERS						
15	National	1.56	1.60	1.75	1.63	1.60
16	New India	3.41	3.34	3.45	2.83	3.55
17	Oriental	1.66	1.67	1.56	1.51	1.56
18	United India	3.32	2.55	3.79	3.91	3.41
SPECIALISED INSURERS						
19	AIC	4.58	31.37	4.54	2.61	2.07
20	Apollo Munich Health	1.82	1.52	1.58	1.68	1.64
21	ECGC	16.42	27.71	26.23	24.50	14.17
22	Max Bupa Health	NA	NA	NA	NA	2.07
23	Star Health	1.38	2.55	1.97	1.62	1.68
RE-INSURER						
24	GIC	3.67	3.49	3.04	3.89	3.71

STATEMENT 51
(₹ Lakh)

PUBLIC SECTOR NON-LIFE INSURERS : POLICYHOLDERS ACCOUNT

[illegible]

Note: Figure in brackets indicates the negative value

Cont'd... STATEMENT 51
PUBLIC SECTOR NON-LIFE INSURERS : POLICYHOLDERS ACCOUNT
(₹ Lakh)

PARTICULARS	NATIONAL					UNITED					TOTAL	
	2009-10					2008-09					2009-10	
	Fire	Marine	Misc	Total	Fire	Marine	Misc	Total	Fire	Marine	Misc	Total
Premiums earned <i>(Net)</i>	35335	13022	333221	381579	29442	12403	300391	342236	41045	21170	321604	383819
Profit/ Loss on sale/ redemption of Investments	5937	2643	55241	63821	3359	1429	33510	38298	6491	2424	46763	55678
Others					5	13	995	1013	585	296	4027	4908
Interest, Dividend & Rent – <i>Gross</i>	4199	1870	39070	45138	3685	1559	36566	41790	5582	2085	40215	47882
TOTAL (A)	45471	17535	427532	490538	36470	15405	371462	423338	53704	25974	412609	492288
Claims Incurred <i>(Net)</i>	20288	4752	299497	324536	23761	13460	302146	339367	19807	21852	291265	332924
Commission	1220	1096	20825	23141	1085	1112	19620	21818	(441)	2282	21454	23294
Operating Expenses related to Insurance Business	12183	4504	105190	121878	9660	3538	81439	94636	14095	7122	94483	115699
Others- Amortizations, Write offs & Provisions	134	82	8081	8298	81	76	7757	7914	268	100	1931	2299
Foreign Taxes			596	596								
TOTAL (B)	33825	10434	434190	478449	34586	18187	410962	463735	33729	31355	409132	474217
<i>Operating Profit/(Loss) from Fire/Marine/ Miscellaneous Business</i>												
C = (A - B)	11646	7101	(6658)	12090	1884	(2782)	(39500)	(403398)	19975	(5381)	3477	18071
APPROPRIATIONS												
Transfer to Shareholders' Account	11646	7101	(6658)	12090	1884	(2782)	(39500)	(403398)	19975	(5381)	3477	18071

Note: Figures in brackets indicate the negative value

STATEMENT 52

PUBLIC SECTOR NON-LIFE INSURERS : SHAREHOLDERS ACCOUNT

(₹ Lakh)

PARTICULARS	NEW INDIA		ORIENTAL		NATIONAL		UNITED		TOTAL	
	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
OPERATING PROFIT/(LOSS)										
(a) Fire Insurance	(30572)	5954	345	(8727)	11646	1884	19975	4417	1394	3528
(b) Marine Insurance	1189	(9009)	1953	(2281)	7101	(2782)	(5381)	(596)	4863	(14668)
(c) Miscellaneous Insurance	(20974)	(47232)	(21742)	(28643)	(6658)	(39500)	3477	7455	(45897)	(107920)
	(50358)	(50288)	(19443)	(39651)	12090	(40398)	18071	11276	(39641)	(119061)
INCOME FROM INVESTMENTS										
(a) Interest, Dividend & Rent – Gross	52893	54269	15523	17197	10723	12458	30190	26202	109330	110125
(b) Profit on sale of investments	39508	20273	14358	10953	15162	11717	35107	14308	104135	57252
Less: Loss on sale of investments						(301)				(301)
OTHER INCOME	1592	4978		2929	1772	1363	366	(133)	3310	9138
TOTAL (A)	43635	29233	(420)	(8571)	39747	(15160)	83734	51653	177134	57154
PROVISIONS (Other than taxation)										
(a) For diminution in the value of investments	455	476	(5)	66	(198)	(3907)	36	(114)	288	(3479)
(b) For doubtful debts	7379	(744)	1250	168	11498	907	(803)	(307)	19324	24
(c) Others	(34)	(175)	295	309					262	134
OTHER EXPENSES										
(a) Expenses other than those related to Insurance Business					275	208	91	59	366	268
(b) Bad debts written off				1						1
(c) Others	(93)	(47)	(345)	(272)	1313	985	2125	1723	3000	2389
TOTAL (B)	7708	(490)	1195	271	12888	(1807)	1449	1362	23239	(664)
Profit Before Tax	35927	29723	8823	(8842)	26859	(13354)	82284	50291	153894	57818
Provision for Taxation	4540	(7308)	(13249)	3576	(4373)	(1567)	(11505)	(2686)	(24587)	(7985)
Profit after Tax	40467	22415	(4425)	(5266)	22486	(14921)	70779	47605	129307	49833
APPROPRIATIONS										
(a) Interim dividends paid during the year										
(b) Proposed final dividend	8500	4500			4398		14200	9600	27098	14100
(c) Dividend distribution tax	1445	765			747		2412	1630	4604	2395
Contingency reserves for Unexpired Risks (Schedule 16B)		4495								4495
(d) Transfer to any Reserves or Other Accounts										
Transfer to General Reserve	30523	12655	(4425)	(5266)	17341	(14921)	54167	36375	97605	28843
Balance of Profit / Loss B/f from last year										
Balance C/f to Balance Sheet										

Note: Figures in brackets indicate negative values

PUBLIC SECTOR NON-LIFE INSURERS : BALANCE SHEET
(AS ON 31st MARCH)

PARTICULARS	NEW INDIA		ORIENTAL		NATIONAL		UNITED		TOTAL	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
SOURCES OF FUNDS										
Share Capital	20000	20000	10000	10000	10000	10000	15000	15000	55000	55000
Reserves & Surplus	723021	712215	182940	187365	148290	130949	400245	346359	1454495	1376889
Fair Value Change Account	1564174	741729	811716	397556	805516	360649	480845	186082	3662251	1686016
Borrowings										
Deferred Tax Liability										
TOTAL	2307194	1473945	1004656	594921	963806	501598	896090	547441	5171746	3117905
APPLICATION OF FUNDS										
Investments	2620322	1776757	1380788	944434	1417854	915093	1344830	967921	6763793	4604205
Loans	55935	59386	30999	33636	35977	37840	45356	50414	168268	181277
Fixed Assets	16215	15817	9078	8547	10990	5611	10838	12396	47121	42372
Deferred Tax Assets	9458	2331							9458	2331
CURRENT ASSETS										
Cash & Bank Balance	436519	332084	149946	115013	44164	39369	84376	61825	715004	548291
Advances and Other Assets	544842	506702	239763	244632	291062	256409	235577	204352	1311244	1212095
Sub-Total (A)	981361	838785	389708	359645	335226	295778	319953	266177	2026249	1760386
CURRENT LIABILITIES										
Provisions	428039	356961	282632	224289	230340	197708	288805	236086	1229815	1015044
Sub-Total (B)	1376096	1219132	805917	751341	841819	753380	824887	749467	3848720	3473321
Net Current Assets (C) = (A-B)	(394735)	(380346)	(416209)	(391697)	(506593)	(457602)	(504934)	(483290)	(1822471)	(1712935)
Misc. Expenditure (to the extent not written off or adjusted)					5578	655			5578	655
Profit & Loss Account (Debit Balance)										
TOTAL	2307194	1473945	1004656	594921	963806	501598	896090	547441	5171746	3117905

Note: Figures in brackets indicate the negative values.

STATEMENT 54

PRIVATE SECTOR NON-LIFE INSURERS : POLICYHOLDERS ACCOUNT

(₹ Lakh)

PARTICULARS	ROYAL SUNDARAM					BAJAJ ALLIANZ					TATA AIG				
	Fire	Marine	Misc.	2009-10	2008-09	Fire	Marine	Misc.	2009-10	2008-09	Fire	Marine	Misc.	2009-10	2008-09
Premiums earned (Net)	1293	1045	69148	71486	59806	11847	5643	170931	188420	189127	2011	6169	50793	58973	58748
Profit/ Loss on sale/redemption of Investments	49	21	946	1016	499	67	21	607	695	1231	48	117	989	1155	157
Others			9	9	6	138	9	3332	3480	3146	13	(13)	(140)	(141)	236
Interest, Dividend & Rent – Gross	351	96	5509	5956	5149	1617	498	14606	16721	14915	375	426	4729	5531	4709
TOTAL (A)	1693	1162	75612	78467	65460	13670	6171	189476	209316	208419	2447	6699	56372	65518	63850
Claims Incurred (Net)	494	682	49731	50907	41235	6877	4577	127203	138657	135992	1022	4724	33892	39637	35567
Commission	(251)	24	3304	3077	3206	(1574)	349	4401	3177	2378	(1928)	147	4009	2229	1982
Operating Expenses related to Insurance Business	702	385	22310	23397	21955	4402	1512	48937	54851	59883	1140	2531	21345	25016	26885
Co-insurance administration fee											30	1	4	34	46
Solutium Fund								145	145	172			24	24	23
Premium Deficiency								212	212	354					
Others-Miscellaneous													96	96	173
TOTAL (B)	944	1092	75345	77381	66397	9706	6438	180898	197042	198779	263	7403	59369	67035	64503
Operating Profit/ (Loss) C= (A - B)	748	70	267	1086	(937)	3964	(268)	8578	12274	9640	2184	(703)	(2997)	(1517)	(826)
APPROPRIATIONS															
Transfer to Shareholders' Account	748	70	267	1086	(937)	3964	(268)	8578	12274	9640	2184	(703)	(2997)	(1517)	(826)
Transfer to Catastrophe Reserve															
Transfer to Other Reserves															
TOTAL (C)	748	70	267	1086	(937)	3964	(268)	8578	12274	9640	2184	(703)	(2997)	(1517)	(826)

Note : Figures in brackets indicate the negative values.

Cont'd... STATEMENT 54

PRIVATE SECTOR NON-LIFE INSURERS : POLICYHOLDERS ACCOUNT

(₹ Lakh)

PARTICULARS	RELIANCE			IFFCO TOKIO			ICICI LOMBARD			
	Fire	Marine	Misc.	2009-10	2008-09	Fire	Marine	Misc.	2009-10	2008-09
Premiums earned (Net)	4074	1800	134051	139925	138886	4684	3969	83570	92222	83293
Profit/ Loss on sale/ redemption of Investments	134	28	1735	1897	1775	12	12	185	208	315
Others			12	12	3	(235)	271	(64)	(28)	(4)
Interest, Dividend & Rent – Gross	593	126	7686	8404	8041	595	585	9277	10457	8254
TOTAL (A)	4801	1954	143483	150237	148705	5055	4836	92968	102860	91858
Claims Incurred (Net)	3172	1781	113616	118569	107366	4383	4085	64799	73267	69502
Commission	(1419)	(53)	(2047)	(3519)	(3155)	(1047)	(324)	3890	2519	(323)
Operating Expenses related to Insurance Business	1149	482	46433	48063	54104	2931	2260	19736	24927	23962
Co-insurance administration fee										
Solutium Fund										
Premium Deficiency		(254)		(254)	254				(985)	680
Others-Miscellaneous										
TOTAL (B)	2902	1956	158002	162860	158569	6266	6021	88425	100713	93142
Operating Profit/ (Loss) C= (A - B)	1898	(2)	(14519)	(12623)	(9864)	(1211)	(1185)	4543	2147	(1284)
APPROPRIATIONS										
Transfer to Shareholders' Account	1898	(2)	(14519)	(12623)	(9864)	(1211)	(1185)	4543	2147	(1284)
Transfer to Catastrophe Reserve										
Transfer to Other Reserves										
TOTAL (C)	1898	(2)	(14519)	(12623)	(9864)	(1211)	(1185)	4543	2147	(1284)

Note : Figures in brackets indicate the negative values.

PRIVATE SECTOR NON-LIFE INSURERS : POLICYHOLDERS ACCOUNT

(₹ Lakh)

PARTICULARS	CHOLAMANDALAM			HDFC ERGO			FUTURE GENERALI		
	Fire	Marine	Misc.	2008-09	2008-09	2008-09	Fire	Marine	Misc.
Premiums earned (Net)	1597	1216	43415	46229	38536	332	301	39373	40006
Profit/ Loss on sale/redemption of Investments	45	24	433	501	128	8	3	236	247
Others	5	2	1	7	12	(3)	(1)	689	363
Interest, Dividend & Rent – Gross	342	113	3051	3506	2702	79	29	2270	2378
TOTAL (A)	1988	1355	46900	50243	41378	416	332	42568	43316
Claims Incurred (Net)	1215	993	32226	34434	27578	522	465	38600	39586
Commission	(476)	(355)	(1314)	(2145)	(2801)	(1822)	(174)	(1747)	(3743)
Operating Expenses related to Insurance Business	1053	925	17417	19395	16395	650	184	17444	18278
Co-insurance administration fee									
Solatium Fund									
Premium Deficiency			128	128					
Others-Miscellaneous									
TOTAL (B)	1792	1563	48457	51812	41173	(650)	475	54297	54121
Operating Profit/(Loss) C= (A - B)	196	(208)	(1557)	(1569)	206	1067	(143)	(11729)	(10805)
APPROPRIATIONS									
Transfer to Shareholders' Account	196	(208)	(1557)	(1569)	206	1067	(143)	(11729)	(10805)
Transfer to Catastrophe Reserve									
Transfer to Other Reserves									
TOTAL (C)	196	(208)	(1557)	(1569)	206	1067	(143)	(11729)	(10805)

Note : Figures in brackets indicate the negative values.

PRIVATE SECTOR NON-LIFE INSURERS : POLICYHOLDERS ACCOUNT

(₹ Lakh)

PARTICULARS	UNIVERSAL SOMPO				SHRIRAM				BHARTIAXA						
	Fire	Marine	Misc.	2009-10	2008-09	Fire	Marine	Misc.	2009-10	2008-09	Fire	Marine	Misc.	2009-10	2008-09
Premiums earned (Net)	1263	13	6248	7524	(87)	75	2	13528	13605	1715	234	145	7986	8364	(278)
Profit/ Loss on sale/redemption of Investments	11	1	39	50	0						0	0	1	1	78
Others	(8)	(0)	(30)	(39)	9	0		317	317	57	2	0	18	20	135
Interest, Dividend & Rent – Gross	105	6	485	596	146	4	0	1061	1066	320	53	10	516	579	146
TOTAL (A)	1370	19	6742	8131	68	79	2	14907	14988	2093	288	156	8521	8964	82
Claims Incurred (Net)	879	88	4782	5749	241	63	1	9535	9599	1200	906	178	7536	8619	289
Commission	64	(19)	640	685	100	(13)	0	(629)	(642)	9	(368)	(12)	(660)	(1040)	(114)
Operating Expenses related to Insurance Business	1875	170	6299	8344	2743	25	0	4078	4103	1861	1422	273	13909	15604	5447
Co-insurance administration fee															
Solutium Fund			8	8	0								428	428	
Premium Deficiency															
Others-Miscellaneous	5	1	2	8	3										
TOTAL (B)	2823	240	11731	14794	3087	75	2	12983	13060	3069	1959	439	21212	23611	5622
Operating Profit/(Loss) C= (A - B)	(1452)	(221)	(4989)	(6663)	(3019)	4	(0)	1923.99	1928	(977)	(1671)	(284)	(12692)	(14647)	(5540)
APPROPRIATIONS															
Transfer to Shareholders' Account	(1452)	(221)	(4989)	(6663)	(3019)	4	(0)	1924	1928	(977)	(1671)	(284)	(12692)	(14647)	(5540)
Transfer to Catastrophe Reserve															
Transfer to Other Reserves															
TOTAL (C)	(1452)	(221)	(4989)	(6663)	(3019)	4	(0)	1924	1928	(977)	(1671)	(284)	(12692)	(14647)	(5540)

Note : Figures in brackets indicate the negative values.

PRIVATE SECTOR NON-LIFE INSURERS : POLICYHOLDERS ACCOUNT

(₹ Lakh)

PARTICULARS	RAHEJA OBE				TOTAL	
	Fire	Marine	Misc.	2009-10	2009-10	2008-09
Premiums earned (Net)	(74)	(5)	(252)	(331)	904453	790741
Profit/ Loss on sale/redemption of Investments			0	0	21561	15629
Others			2	2	2640	1783
Interest, Dividend & Rent – Gross	0	0	3	3	70734	60107
TOTAL (A)	(73)	(5)	(247)	(326)	999389	868260
Claims Incurred (Net)	1	1	44	45	726249	607916
Commission	(1)	0	1	0	976	(9046)
Operating Expenses related to Insurance Business	97	9	1088	1195	312961	301722
Co-insurance administration fee					34	98
Solutium Fund						
Premium Deficiency					(447)	16496
Others-Miscellaneous						
TOTAL (B)	98	10	1132	1240	1040074	902185
Operating Profit/(Loss) C= (A - B)	(171)	(15)	(1380)	(1566)	(40686)	(34098)
APPROPRIATIONS						
Transfer to Shareholders' Account	(171)	(15)	(1380)	(1566)	(40686)	(34098)
Transfer to Catastrophe Reserve						
Transfer to Other Reserves						
TOTAL (C)	(171)	(15)	(1380)	(1566)	(40686)	(34098)

Note : Figures in brackets indicate the negative values.

PRIVATE SECTOR NON-LIFE INSURERS : SHAREHOLDERS ACCOUNT

(₹ Lakh)

PARTICULARS	ROYAL SUNDARAM 2009-10	2008-09	BAJAJ ALLIANZ 2009-10	2008-09	TATA AIG 2009-10	2008-09	RELIANCE 2009-10	2008-09	IFFCO TOKIO 2009-10	2008-09	ICICI LOMBARD 2009-10	2008-09	CHOLAMANDALAM 2009-10	2008-09
OPERATING PROFIT/(LOSS)														
(a) Fire Insurance	748	533	3964	2980	2184	2280	1898	1810	(1211)	514	(142)	(2301)	196	663
(b) Marine Insurance	70	(181)	(268)	(1079)	(703)	(1878)	(2)	(1135)	(1185)	(884)	543	(5740)	(208)	178
(c.) Miscellaneous Insurance	267	(1288)	8578	7739	(2997)	(1228)	(14519)	(10539)	4543	(914)	835	(735)	(1557)	(635)
INCOME FROM INVESTMENTS														
(a) Interest, Dividend & Rent – Gross	1888	1708	5650	4923	2223	2179	3955	3960	1300	1899	8117	8141	1090	975
(b) Profit on sale of investments	411	201	270	812	611	93	1058	910	26	73	8589	6452	229	46
Less: Loss on sale of investments			(35)	(406)	(177)	13	(165)	(36)			(956)	(1272)	(0)	
Other Income	20	32	102	453	40	85	135	51	437	42	24	1	535	18
TOTAL (A)	3405	1004	18261	15423	1180	1542	(7640)	(4978)	3910	730	17009	4546	285	1245
Provisions (Other than taxation)														
(a) For diminution in the value of investments			31	169	1	512						4352	50	60
(b) For doubtful debts							(1376)				307			
(c) Others														
OTHER EXPENSES														
(a) Expenses other than those related to Insurance Business	5	28	249	277	0	(5)	(39)	(39)	49	38	70	62	50	
(b) Bad debts written off						86								
(c) Others - preliminary & pre-operative, amortisations											802	104		
TOTAL (B)	5	31	280	446	2	593	(1415)	(39)	49	38	1179	4518	100	60
Profit Before Tax	3401	973	17980	14977	1178	950	(9055)	(5017)	3861	692	15831	27	185	1185
Prior Period Adjustments Account					(700)									
Provision for Taxation	(304)	(407)	(5898)	(5461)	191	(526)	4012	(215)	(1323)	(442)	(1438)	2335	51	(486)
Profit After Tax	3097	566	12083	9516	670	424	(5043)	(5232)	2538	250	14393	2362	236	699
APPROPRIATIONS														
(a) Interim dividends paid during the year											6452			
(b) Proposed final dividend									741		1097			
(c) Dividend distribution tax									126					
(d) Transfer to any Reserves or Deferred Tax of last year or Reserve for Unexpired Risks						1512					1079			561
(e) Catastrophe Reserve														
Balance of profit/ loss B/f from last year	1282	715	39562	30047	2409	3497	(16547)	(11315)	5629	5379	11686	9324	539	401
Balance C/f to Balance Sheet	4379	1282	51645	39562	3079	2409	(21589)	(16547)	7300	5629	17450	11686	775	539

Note :Figures in brackets indicate the negative values

Note : Figures in brackets indicate the negative values.

STATEMENT 56

PRIVATE SECTOR NON-LIFE INSURERS : BALANCE SHEET

(AS ON 31st MARCH)

(₹ Lakh)

PARTICULARS	ROYAL SUNDARAM 2010 2009	BAJAJ ALLIANZ 2010 2009	TATA AIG 2010 2009	RELIANCE 2010 2009	IFFCO TOKIO 2010 2009	ICICI LOMBARD 2010 2009	CHOLAMANDALAM 2010 2009
SOURCES OF FUNDS							
Share Capital	21000	11023	30000	11522	24700	40363	26696
Reserves & Surplus	4379	68307	4591	89184	22732	126949	1336
Share Application Money							1100
Fair Value Change Account	(63)	(51)	0	(888)	(6958)	11913	(99)
Borrowings							112
Others						19	2
Deferred Tax Liability							73
TOTAL	25316	79279	35698	99818	47432	179244	28045
APPLICATION OF FUNDS							
Investments	90639	77754	85597	136397	81482	352315	57215
Loans				3006			36476
Fixed Assets	1662	15336	2933	4751	1516	14334	1403
Deferred Tax Asset	1041	3788	988	4097	758	4529	34
CURRENT ASSETS							
Cash and Bank Balances	4050	3824	6417	8243	47963	28626	1562
Advances and Other Assets	27123	16083	32096	74240	54083	268823	13650
Sub-Total (A)	31174	100972	38514	82482	102046	297449	16479
CURRENT LIABILITIES							
Provisions	58106	40812	62063	110251	85507	362789	19890
Sub-Total (B)	41094	37646	30270	71523	52864	126594	27196
	99200	78458	92333	157098	138371	489382	395586
NET CURRENT ASSETS (C) = (A - B)	(58026)	(192987)	(53820)	(99291)	(36324)	(191933)	(30607)
Misc. Expenditure							(24363)
(to the extent not written off or adjusted)							
Profit & Loss Account (Debit Balance)				21589			16547
TOTAL	25316	79282	35698	99818	47432	179244	28045
							14924

Note : Figures in brackets indicate the negative values.

PRIVATE SECTOR NON-LIFE INSURERS : BALANCE SHEET
(AS ON 31ST MARCH)

(₹ Lakh)													
PARTICULARS	HDFC ERGO		FUTURE GENERALI		UNIVERSAL SOMPO		SHRIRAM		BHARTI AXA		RAHEJA QBE		TOTAL
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	
SOURCES OF FUNDS													
Share Capital	41500	20000	28000	19025	15000	15000	10500	10500	20000	16258	20700	301004	233324
Reserves & Surplus					8580	8580	1197		5891	2742		333146	283260
Share Application Money			1500	759					7500			9000	759
Fair Value Change Account	4	1	3	23	(6)				17	11	3	11940	(15706)
Borrowings	70	120										182	291
Others												19	2
Deferred Tax Liability													73
TOTAL	41574	20121	29503	19807	23574	23580	11697	10500	33408	19011	20703	655291	502001
APPLICATION OF FUNDS													
Investments	62368	27291	25994	13514	25714	18264	25867	12977	26312	11600	18186	1270500	998470
Loans												3006	3006
Fixed Assets	2468	1697	2994	2187	2421	2157	2135	1344	3178	2825	354	55483	53820
Deferred Tax Asset					155	8	529	353				15919	10312
CURRENT ASSETS													
Cash and Bank Balances	6709	5141	953	2148	1809	3368	2423	1231	2844	566	17	141264	107433
Advances and Other Assets	18209	8049	13087	7215	3431	1859	2796	2824	4283	1594	940	585351	455997
Sub-Total (A)	24917	13190	14040	9363	5240	5227	5218	4055	7126	2160	957	726615	563430
CURRENT LIABILITIES													
Provisions	35929	19226	19531	7861	7428	1641	8724	3972	12565	3085	233	963663	718829
	28965	10114	13430	7862	9204	1904	13328	4646	12001	1616	59	539839	451491
Sub-Total (B)	64894	29341	32961	15723	16632	3546	22052	8618	24566	4701	292	1503502	1170320
NET CURRENT ASSETS (C) = (A - B)	(39977)	(16151)	(18921)	(6360)	(11391)	1682	(16834)	(4563)	(17440)	(2541)	665	(776888)	(606890)
Misc. Expenditure													
(to the extent not written off or adjusted)													
Profit & Loss Account (Debit Balance)	16715	7284	19436	10466	6676	1469		390	21358	7127	1499	87273	43283
TOTAL	41574	20121	29503	19807	23574	23580	11697	10500	33408	19011	20703	655294	502001

Note : Figures in brackets indicate the negative values.

STATEMENT 57

HEALTH INSURERS : POLICYHOLDERS ACCOUNT

(₹ Lakh)

PARTICULARS	STAR HEALTH		APOLLO MUNICH		MAX BUPA
	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10
Premiums earned (<i>Net</i>)	61043	30145	6996	2164	0
Profit/ Loss on sale/redemption of Investments		142			
Others					
Interest, Dividend & Rent – Gross	717	442	300	96	0
TOTAL (A)	61760	30730	7296	2260	0
Claims Incurred (<i>Net</i>)	53173	25847	5974	2473	0
Commission	(1267)	(1228)	1056	359	0
Operating Expenses related to Insurance Business	9311	6270	9830	7238	3856
Others- Amortisations, Write offs & Provisions					
Foreign Taxes					
TOTAL (B)	61217	30889	16860	10070	3857
Operating Profit/(Loss) from Fire/Marine/Miscellaneous Business C= (A - B)	543	(159)	(9564)	(7810)	(3856)
APPROPRIATIONS					
Transfer to Shareholders' Account	543	(159)	(9564)	(7810)	(3856)
Transfer to Catastrophe Reserve					
Transfer to Other Reserves					
TOTAL (C)	543	(159)	(9564)	(7810)	(3856)

Note : Figures in brackets indicate the negative values

HEALTH INSURERS : SHAREHOLDERS ACCOUNT

(₹ Lakh)

PARTICULARS	STAR HEALTH 2009-10	STAR HEALTH 2008-09	APOLLO MUNICH 2009-10	APOLLO MUNICH 2008-09	MAX BUPA 2009-10
OPERATING PROFIT/(LOSS)					
(a) Fire Insurance					
(b) Marine Insurance					
(c) Miscellaneous Insurance	543	(159)	(9564)	(7810)	(3855)
	543	(159)	(9564)	(7810)	(3855)
INCOME FROM INVESTMENTS					
(a) Interest, Dividend & Rent – Gross	498	540	539	469	57
(b) Profit on sale of investments		174	13	94	125
Less: Loss on sale of investments			104	80	
OTHER INCOME			2	1	13
TOTAL (A)	1041	555	(8907)	(7166)	(3660)
PROVISIONS (Other than taxation)					
(a) For diminution in the value of investments					
(b) For doubtful debts					
(c) Others		2			
OTHER EXPENSES					
(a) Expenses other than those related to Insurance Business			63	16	
(b) Bad debts written off					
(c) Others	19	26			
TOTAL (B)	19	28	63	16	
Profit Before Tax	1022	527	(8970)	(7182)	(3660)
Provision for Taxation	496	404	0	36	0
Profit after Tax	526	124	(8970)	(7218)	(3660)
APPROPRIATIONS					
(a) Interim dividends paid during the year					
(b) Proposed final dividend					
(c) Dividend distribution tax					
(d) Transfer to any Reserves or Other Accounts	526	124			
Transfer to General Reserve					
Balance of Profit / Loss B/f from last year	(258)	(258)	(10077)	(2859)	(636)
Balance C/f to Balance Sheet	(258)	(258)	(19047)	(10077)	(4296)

Note : Figures in brackets indicate negative values

HEALTH INSURERS : BALANCE SHEET
(AS ON 31ST MARCH)

(₹ Lakh)

SOURCES OF FUNDS	STAR HEALTH 2010	STAR HEALTH 2009	APOLLO MUNICH 2010	APOLLO MUNICH 2009	MAX BUPA 2010
Share Capital	16433	10930	12930	10737	15100
Share Application Money	13867		374	3491	
Reserves & Surplus	650	124	14696	5472	
Fair Value Change Account			2	(18)	7
Deferred Tax Liability	329	232			
Borrowings					
TOTAL	31279	11285	28001	19682	15107
APPLICATION OF FUNDS					
Investments	17452	8106	13431	8111	9260
Loans		500			
Fixed Assets	3901	2122	2068	1966	1261
Deferred Tax Assets					
CURRENT ASSETS					
Cash & Bank Balance	17035	2755	1099	2474	1150
Advances and Other Assets	20733	11473	2545	1989	1137
Sub-Total (A)	37768	14228	3643	4463	2288
CURRENT LIABILITIES	12697	4470	5044	2348	1934
Provisions	15805	9458	5144	2587	63
Sub-Total (B)	28502	13928	10188	4935	1997
Net Current Assets (C)= (A-B)	9266	300	(6544)	(472)	291
Misc. Expenditure (to the extent not written off or adjusted)	403				
Profit & Loss Account (Debit Balance)	258	258	19047	10077	4296
TOTAL	31279	11285	28001	19682	15107

Note : Figures in brackets indicate negative values

**EXPORT CREDIT GUARANTEE CORPORATION OF INDIA LTD. (ECGC) :
POLICYHOLDERS ACCOUNT**

(₹ Lakh)

PARTICULARS	2009-10	2008-09
Premiums earned (<i>Net</i>)	57599	52527
Profit/ Loss on sale/redemption of Investments	175	0
Others	79	59
Interest, Dividend & Rent – <i>Gross</i>	11753	15684
TOTAL (A)	69607	68270
Claims Incurred (<i>Net</i>)	67518	35523
Commission	(3157)	(2476)
Operating Expenses related to Insurance Business	10360	9437
Other - Premium Deficiency	4820	
Others - Amortisations, Write offs & Provisions		
Foreign Taxes		
TOTAL (B)	79540	42484
<i>Operating Profit/(Loss) from Fire/Marine/ Miscellaneous Business C= (A - B)</i>	(9934)	25786
APPROPRIATIONS		
Transfer to Shareholders' Account	(9934)	25786
Transfer to Catastrophe Reserve		
Transfer to Other Reserves		
TOTAL (C)	(9934)	25786

Note : Figures in brackets indicate negative values

**EXPORT CREDIT GUARANTEE CORPORATION OF INDIA LTD. (ECGC) :
SHAREHOLDERS ACCOUNT**

(₹ Lakh)

PARTICULARS	2009-10	2008-09
OPERATING PROFIT/(LOSS)		
(a) Fire Insurance		
(b) Marine Insurance		
(c) Miscellaneous Insurance	(9934)	25786
	(9934)	25786
INCOME FROM INVESTMENTS		
(a) Interest, Dividend & Rent – Gross	15895	18166
(b) Profit on sale of investments	233	0
Less: Loss on sale of investments		
OTHER INCOME	1233	381
TOTAL (A)	7426	44333
PROVISIONS (Other than taxation)		
(a) For diminution in the value of investments		
(b) For doubtful debts	712	301
(c) Others		
OTHER EXPENSES		
(a) Expenses other than those related to Insurance Business		
(b) Bad debts written off		
(c) Others	167	203
TOTAL (B)	879	504
Profit Before Tax	6548	43829
Provision for Taxation	2756	15213
Prior Period Adjustments	(1581)	277
Profit after Tax	5373	28339
APPROPRIATIONS		
(a) Interim dividends paid during the year		11583
(b) Proposed final dividend	1075	8100
(c) Dividend distribution tax	183	1377
(d) Transfer to any Reserves or other Accounts		
Transfer to General Reserve	4116	7279
Balance of Profit / Loss B/f from last year	2	1
Balance C/f to Balance Sheet	2	2

Note : Figures in brackets indicate negative values

EXPORT CREDIT GUARANTEE CORPORATION OF INDIA LTD. (ECGC) :
BALANCE SHEET
(AS ON 31ST MARCH)

(₹ Lakh)

SOURCES OF FUND	2010	2009
Share Capital	90000	90000
Reserves & Surplus	102738	98622
Fair Value Change Account	3156	
Borrowings	27	3133
Deferred Tax Liability		
TOTAL	195921	191755
APPLICATION OF FUNDS		
Investments	262046	106198
Loans		
Fixed Assets	13507	13629
CURRENT ASSETS		
<i>Cash & Bank Balance</i>	<i>79228</i>	<i>200179</i>
<i>Advances and other Assets</i>	<i>44389</i>	<i>29997</i>
Sub-Total (A)	123617	230176
CURRENT LIABILITIES	167054	121584
<i>Provisions</i>	<i>38257</i>	<i>39907</i>
Sub-Total (B)	205311	161491
Net Current Assets (C)= (A-B)	(81694)	68685
Deferred Tax Assets	2063	219
Misc. Expenditure <i>(to the extent not written off or adjusted)</i>		3024
Profit & Loss Account (Debit Balance)		
TOTAL	195921	191755

**AGRICULTURE INSURANCE COMPANY OF INDIA LTD. (AIC) :
POLICYHOLDERS ACCOUNT**

(₹ Lakh)

PARTICULARS	2009-10	2008-09
Premiums earned (<i>Net</i>)	102382	74261
Profit/ Loss on sale/redemption of Investments	107	
Others		
Interest, Dividend & Rent – <i>Gross</i>	11073	10555
TOTAL (A)	113562	84816
Claims Incurred (<i>Net</i>)	112390	52962
Commission	(4571)	(894)
Operating Expenses related to Insurance Business	2350	1588
Others - Amortisations, Write offs & Provisions	207	269
Foreign Taxes		
TOTAL (B)	110375	53926
<i>Operating Profit/(Loss) from Fire/Marine/ Miscellaneous Business C= (A - B)</i>	3187	30891
APPROPRIATIONS		
Transfer to Shareholders' Account	3187	30891
Transfer to Catastrophe Reserve		
Transfer to Other Reserves		
TOTAL (C)	3187	30891

Note : Figures in brackets indicate negative values

**AGRICULTURE INSURANCE COMPANY OF INDIA LTD. (AIC) :
SHAREHOLDERS ACCOUNT**

(₹ Lakh)

PARTICULARS	2009-10	2008-09
OPERATING PROFIT/(LOSS)		
(a) Fire Insurance		
(b) Marine Insurance		
(c) Miscellaneous Insurance	3187	30891
	3187	30891
INCOME FROM INVESTMENTS		
(a) Interest, Dividend & Rent – Gross	6786	4935
(b) Profit on sale of investments	66	
Less: Loss on sale of investments		
OTHER INCOME	18	33
TOTAL (A)	10056	35859
PROVISIONS (Other than taxation)		
(a) For diminution in the value of investments		
(b) For doubtful debts		
(c) Others	157	138
OTHER EXPENSES		
(a) Expenses other than those related to Insurance Business		
(b) Bad debts written off		
(c) Others	127	126
TOTAL (B)	284	264
Profit Before Tax	9773	35594
Provision for Taxation	3322	12333
Profit after Tax	6451	23261
APPROPRIATIONS		
(a) Interim dividends paid during the year		
(b) Proposed final dividend		2000
(c) Dividend distribution tax		340
(d) Transfer to any Reserves or Other Accounts		
Transfer to General Reserve		20921
Balance of Profit / Loss B/f from last year		
Balance C/f to Balance Sheet		

Note : Figures in brackets indicate negative values

AGRICULTURE INSURANCE COMPANY OF INDIA LTD. (AIC) :
BALANCE SHEET
(AS ON 31st MARCH)

(₹ Lakh)

	2010	2009
SOURCES OF FUNDS		
Share Capital	20000	20000
Reserves & Surplus	39688	53237
Fair Value Change Account	593	18
Borrowings		
TOTAL	60282	73255
APPLICATION OF FUNDS		
Investments	144184	92334
Loans	129	139
Fixed Assets	2509	462
Deferred Tax Assets	392	392
CURRENT ASSETS		
Cash & Bank Balance	93322	104786
Advances and Other Assets	14065	18268
Sub-Total (A)	107387	123055
CURRENT LIABILITIES	129524	100339
Provisions	64796	42788
Sub-Total (B)	194319	143127
Net Current Assets (C)= (A-B)	(86932)	(20072)
Misc. Expenditure (to the extent not written off or adjusted)		
Profit & Loss Account (Debit Balance)		
TOTAL	60282	73255

Note : Figures in brackets indicate negative values

STATEMENT 66

GENERAL INSURANCE CORPORATION : POLICYHOLDERS ACCOUNT

PARTICULARS	2009-10					2008-09				
	Fire	Marine	Misc.	Life	Total	Fire	Marine	Misc.	Life	Total
	(₹ Lakh)									
Premiums earned (Net)	236109	71957	498290	1288	807643	191250	66583	521330	1454	780617
Profit/ Loss on sale/redemption of Investments	13272	6553	28921	46	48792	7442	3551	20763	29	31786
Others	(728)	702	(37)	(20)	(82)	990	(266)	160	(89)	794
Interest, Dividend & Rent – Gross	21973	10848	47881	76	80778	19222	9173	53626	76	82096
TOTAL (A)	270626	90060	575055	1390	937131	218904	79041	595880	1469	895294
Claims Incurred (Net)	163638	46495	474823	683	685639	166853	68871	385596	393	621714
Commission	71698	16769	104345	212	193025	54091	16737	103955	135	174918
Operating Expenses related to Insurance Business	2519	485	4132	10	7146	1832	510	3961	9	6312
TOTAL (B)	237856	63748	583301	905	885809	222776	86118	493512	537	802943
Operating Profit/(Loss)										
C = (A - B)	32771	26312	(8246)	485	51322	(3872)	(7078)	102368	932	92351
APPROPRIATIONS										
Transfer to Shareholders' Account	32771	26312	(8246)	485	51322	(3872)	(7078)	102368	932	92351
Transfer to Catastrophe Reserve										
Transfer to Other Reserves										
TOTAL (C)	32771	26312	(8246)	485	51322	(3872)	(7078)	102368	932	92351

Note : Figures in brackets indicate negative values

GENERAL INSURANCE CORPORATION : SHAREHOLDERS ACCOUNT

(₹ Lakh)

PARTICULARS	2009-10	2008-09
OPERATING PROFIT/(LOSS)		
(a) Fire Insurance	32771	(3872)
(b) Marine Insurance	26312	(7078)
(c) Miscellaneous Insurance	(8246)	102368
(d) Life Insurance	485	932
	51322	92351
INCOME FROM INVESTMENTS		
(a) Interest, Dividend & Rent – Gross	51201	46865
(b) Profit on sale of investments	30927	18145
Less: Loss on sale of investments		
	22007	27703
TOTAL (A)	155457	185065
PROVISIONS (Other than taxation)		
(a) For diminution in the value of investments	1303	977
(b) For doubtful debts	(1438)	(131)
(c) Others	2544	2969
OTHER EXPENSES		
(a) Expenses other than those related Insurance business	145	112
(b) Loss on Exchange	23835	0
(c) Bad debts written off	0	0
(d) Others	0	(22)
(e) Interest on Service Tax	47	0
TOTAL (B)	26437	3906
Profit before Tax	129020	181159
Provision for Taxation	(48440)	40439
Profit after Tax	177461	140720
APPROPRIATIONS		
(a) Interim dividends paid during the year		
(b) Proposed final dividend	35260	27950
(c) Dividend distribution tax	5856	4750
(d) Transfer to any Reserves or other Accounts		
(e) Transfer to General Reserve	136339	108020
(f) Balance of Profit / Loss B/f from last year	1	1
(g) Balance c/f to Balance Sheet	6	1

Note : Figures in brackets indicate negative values

GENERAL INSURANCE CORPORATION : BALANCE SHEET
(AS ON 31ST MARCH)

(₹ Lakh)

	2010	2009
SOURCES OF FUNDS		
Share Capital	43000	43000
Reserves & Surplus	859657	735334
Fair Value Change Account	1702846	607474
Borrowings		
Deferred Tax Liability	0	191
TOTAL	2605503	1385999
APPLICATION OF FUNDS		
Investments	3357393	2099471
Loans	69515	71932
Fixed Assets	4465	4361
Deferred Tax Asset	7535	0
CURRENT ASSETS		
Cash & Bank Balance	277311	313270
Advances and Other Assets	667994	512929
Sub-Total (A)	945305	826199
CURRENT LIABILITIES	1229704	1144044
<i>Provisions</i>	<i>549005</i>	<i>471921</i>
Sub-Total (B)	1778710	1615964
Net Current Assets (C)= (A-B)	(833404)	(789765)
Misc. Expenditure (to the extent not written off or adjusted)		
Profit & Loss Account (Debit Balance)		
TOTAL	2605503	1385999

Note : Figures in brackets indicate negative values

STATEMENT 69

STATE-WISE NUMBER OF OFFICES OF NON-LIFE INSURERS (AS ON 31st MARCH, 2010)

States/ Union Territories	National	New India	United	Oriental	Royal Sundaram	TATA AIG	Reliance	IFFCO Tokio	ICICI Lombard	Bajaj Allianz	HDFC Ergo	Cholam- andalam	Star Health
Andhra Pradesh	91	77	145	68	9	2	16	3	31	22	6	5	29
Arunachal Pradesh	1	1	1										
Assam	34	23	49	26	1	1	2		3	3	1	1	1
Bihar	39	20	31	36			1		4	5	1	1	1
Chhattisgarh	13	11	14	14	1	1	2	1	7	4	1	1	2
Goa	8	5	8	4	1	1	1	1	2	4	1	1	
Gujarat	55	64	79	67	10	4	21	7	26	27	5	9	2
Haryana	42	29	46	33	1	1	7	3	16	5	2	3	4
Himachal Pradesh	17	8	13	15			1		2	2	1		1
Jammu & Kashmir	14	11	13	14			1		2	2	1		1
Jharkhand	23	22	18	16	1	2	4		4	4	2	2	1
Karnataka	59	66	99	73	7	2	15	4	23	16	4	6	20
Kerala	51	58	97	56	7	1	13	1	16	9	8	7	15
Madhya Pradesh	52	39	53	43	3	1	13	3	19	6	3	3	10
Maharashtra	124	151	140	103	8	12	33	16	43	32	11	18	23
Manipur	1	1	1	1									
Meghalaya	2	3	5	3					1				1
Mizoram	1	1	1	1									
Nagaland	1	2	1	2									
Orissa	37	35	30	30	2	1	3	1	17	6	2	2	4
Punjab	88	52	83	61		2	8	1	19	13	4	4	3
Rajasthan	73	34	90	57	1	1	9	1	17	7	5	2	6
Sikkim	1	1	1	1					1				
Tamil Nadu	94	95	186	71	17	4	15	3	22	25	6	27	57
Tripura	4	1	4	3					1				
Uttar Pradesh	105	99	81	95	3	3	20	3	36	10	5	6	6
Uttarakhand	9	16	34	13		1			7	1	1	1	
West Bengal	103	50	48	38	4	3	11	3	20	14	2	3	13
Andaman & Nicobar		1	1							1			
Chandigarh	11	12	9	7	1	1		1	2		1		2
Dadra & Nagar Haveli		1	0	0									
Daman & Diu		0	0	2									
Delhi	63	45	51	46	2	3	15	8	8	13	6	3	11
Lakshadweep		1	0										
Puducherry	4	4	5	1	1		1		1	1		1	2
Total	1220	1039	1437	1000	80	47	212	60	350	232	78	106	215

Contd.. STATEMENT 69

STATE-WISE NUMBER OF OFFICES OF NON-LIFE INSURERS (AS ON 31st MARCH, 2010)

Name of State/ Union Territory	Future Generali	Apollo Munich	Universal Sampo	Bharti Axa	Shriram	Raheja OBE	AIC	ECGC	Total
Andhra Pradesh	4	1	3	4	6	0	1	3	526
Arunachal Pradesh									3
Assam	1			1			1	1	149
Bihar	2		1				1		143
Chhattisgarh	1		1	1			1		76
Goa	1			1					39
Gujarat	6	1	3	3	3			4	396
Haryana	5	2		1	5			2	207
Himachal Pradesh	1								60
Jammu & Kashmir	1							1	61
Jharkhand	2			1			1		103
Karnataka	4	2	2	5	1	0	1	4	413
Kerala	6	2	1	1	1	0	1	1	352
Madhya Pradesh	4		2	2	2	0	1	1	260
Maharashtra	15	6	8	8	5	1	1	11	769
Manipur									4
Meghalaya									15
Mizoram									4
Nagaland									6
Orissa	2	1	2	1			1	1	178
Punjab	4	1	1	3	3		1	2	353
Rajasthan	6	1	2	3	7		1	2	325
Sikkim									5
Tamil Nadu	7	3	3	4	6	0	1	10	656
Tripura									13
Uttar Pradesh	11	2	2	3	8		1	5	504
Uttarakhand			2	1	1		1		88
West Bengal	4	1	2	2	1		1	3	326
Andaman & Nicobar						0			3
Chandigarh	1	1	1	1	1		1	1	54
Dadra & Nagar Haveli									1
Daman & Diu									2
NCT of Delhi	3	6	3	4	5		1	5	301
Lakshadweep						0			1
Puducherry						0			21
Total	91	30	39	50	55	1	18	57	6417

THIRD PARTY ADMINISTRATORS
NUMBER OF CLAIMS RECEIVED AND DURATION WISE SETTLEMENT OF CLAIMS DURING 2009-10

SL. No.	Name of TPA	No of Claims Received	Claims Settled			
			Within 1 months	Within 1 - 3 months	Within 3- 6 months	More than 6 months
1	Park Mediclaim TPA Pvt. Ltd.	9257	8164 (88.19)	201 (2.17)	53 (0.64)	6 (0.07)
2	Vipul Med Corp TPA Pvt. Ltd.	248790	191293 (76.89)	11484 (4.62)	906 (0.36)	152 (0.08)
3	Alankit Health Care TPA Ltd.	85987	28099 (32.68)	35661 (41.47)	11241 (13.07)	3143 (3.66)
4	I Care Health Management & TPA Services Pvt. Ltd.	5479	3099 (56.56)	744 (13.58)	14 (0.26)	0 (0.00)
5	Dedicated Healthcare Services TPA (India) Pvt Ltd.	157109	93376 (59.43)	59626 (37.95)	6880 (4.38)	1679 (1.07)
6	Medicare TPA Services (I) Pvt. Ltd.	74307	49085 (66.06)	8137 (10.95)	208 (0.28)	111 (0.15)
7	MD India Healthcare (TPA) Services (Pvt.) Ltd.	405852	373118 (91.93)	19692 (4.85)	1538 (0.38)	0 (0.00)
8	Heritage Health TPA Pvt. Ltd.	75440	30427 (40.33)	36248 (48.05)	9355 (12.40)	1769 (2.34)
9	Genins India TPA Ltd.	78476	52605 (67.03)	23332 (29.73)	7162 (9.12)	2190 (2.79)
10	Rothshield Healthcare TPA Services Ltd.	529	363 (68.62)	117 (22.12)	24 (4.54)	5 (0.95)
11	E Meditek TPA Services Ltd.	319807	255866 (80.00)	31984 (10.00)	7803 (2.43)	0 (0.00)
12	Parekh Health Management (Pvt.) Ltd.	81989	47357 (57.76)	22366 (27.28)	1184 (1.44)	183 (0.22)
13	Safeway TPA Services Pvt. Ltd.	13856	9679 (69.85)	2667 (19.25)	935 (6.75)	0 (0.00)

Note: Figures in brackets indicate the ratio (in percent) of claims settled to the total claims received

Licence of Universal Mediaid Services Ltd has been cancelled. The TPA has obtained a stay on the operation of the IRDA order. IRDA is contesting the case.

Nil: No Claim received or settled.

THIRD PARTY ADMINISTRATORS
NUMBER OF CLAIMS RECEIVED AND DURATION WISE SETTLEMENT OF CLAIMS DURING 2009-10

SL. No.	Name of TPA	No of Claims Received	Within 1 month	Within 1 - 3 months	Within 3- 6 months	More than 6 months
14	Med Save Health Care TPA Ltd.	118426	70909 (59.88)	36857 (31.12)	6422 (5.42)	1613 (1.36)
15	Good Healthplan Ltd.	36709	10912 (29.72)	16518 (45.00)	5787 (15.77)	1302 (3.55)
16	Health India TPA Services Pvt. Ltd.	234058	118807 (50.76)	72889 (31.14)	24667 (10.54)	5231 (2.23)
17	Medi Assist India TPA Pvt. Ltd.	376000	308818 (82.13)	18019 (4.80)	865 (0.23)	276 (0.07)
18	Anmol Medicare TPA Ltd.	13036	8926 (68.47)	3390 (26.00)	415 (3.18)	0 (0.00)
19	Raksha TPA Pvt. Ltd.	394606	325415 (82.47)	35412 (8.97)	0 (0.00)	0 (0.00)
20	Family Health Plan (TPA) Ltd.	130104	52525 (40.37)	36166 (27.80)	11055 (8.50)	3807 (2.93)
21	TTK Healthcare TPA Pvt. Ltd.	305017	162303 (53.21)	94294 (30.91)	21343 (7.00)	6857 (2.25)
22	Paramount Health Services (TPA) Pvt. Ltd	148527	117013 (78.78)	12546 (8.45)	1248 (0.84)	749 (0.50)
23	East West Assist TPA Pvt. Ltd.	51110	29879 (58.46)	18454 (36.11)	1742 (3.41)	265 (0.52)
24	Focus Healthcare Pvt. Ltd.	1469	109 (7.42)	604 (41.12)	638 (43.43)	24 (1.63)
25	Anyuta Medinet Healthcare TPA Pvt. Ltd.	76	76	Nil	Nil	Nil
26	Sri Gokulam Health Services TPA (P) Ltd.	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
27	Grand Healthcare TPA Services Pvt Ltd	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
TOTAL		3365940	2348147 (69.76)	597408 (17.75)	121485 (3.61)	29362 (0.87)

Note: Figures in brackets indicate the ratio (in percent) of claims settled to the total claims received
Licence of Universal Mediad Services Ltd has been cancelled. The TPA has obtained the stay on the operation of the IRDA order. IRDA is contesting the case.

Nil: No Claim received or settled.

STATEMENT 71

STATUS OF GRIEVANCES - LIFE INSURERS FOR 2009-10

SL. No	Insurer	Opening Balance	2009-10		% Resolved during the year	Pending at the end of the year	Duration wise analysis of pending complaints		
			Reported during the year	Resolved during the year			<=30 days	30<=180 days	>180 days
1	Aegon Religare	0	6	6	100	0	0	0	0
2	Aviva	13	152	142	86	23	23	0	0
3	Bajaj Allianz	38	173	195	92	16	16	0	0
4	Bharti AXA	0	38	21	55	17	11	6	0
5	Birla Sun Life	9	153	141	87	21	17	4	0
6	Canara HSBC	0	4	4	100	0	0	0	0
7	DLF Pramerica	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Future Generali	2	24	24	92	2	1	0	1
9	HDFC Standard	56	154	171	81	39	26	12	1
10	ICICI Prudential	14	330	296	86	48	23	15	10
11	IDBI Federal	1	5	4	67	2	1	1	0
12	ING Vysya	21	29	40	80	10	3	1	6
13	Kotak Mahindra	10	151	132	82	29	20	6	3
14	LIC	186	606	642	81	150	69	28	53
15	Max New York	40	187	227	100	0	0	0	0
16	MetLife	9	75	79	94	5	4	1	0
17	Reliance	23	184	192	93	15	12	0	3
18	Sahara	1	2	2	67	1	1	0	0
19	SBI Life	19	80	94	95	5	5	0	0
20	Shriram	0	16	16	100	0	0	0	0
21	Star Union Dai-ichi	0	1	1	100	0	0	0	0
22	TATA AIG	16	79	83	87	12	9	2	1
Total		458	2449	2512	86.00	395	241	76	78

**STATUS OF GRIEVANCES-LIFE INSURERS
(APRIL - JUNE 2010)**

SL. No	Insurer	Pending as on 31 March, 2010	Reported during April-June 2010	Resolved during April-June 2010	Pending as on 30th June, 2010
1	Aegon Religare	0	2	0	2
2	Aviva	23	68	9	82
3	Bajaj Allianz	16	76	26	66
4	Bharti AXA	17	12	1	28
5	Birla Sun Life	21	41	19	43
6	Canara HSBC	0	2	0	2
7	DLF Pramerica	0	3	0	3
8	Future Generali	2	11	0	13
9	HDFC Standard	39	47	15	71
10	ICICI Prudential	48	123	41	130
11	IDBI Federal	2	1	0	3
12	ING Vysya	10	15	0	25
13	Kotak Mahindra	29	65	28	66
14	LIC	150	246	141	255
15	Max New York	0	53	3	50
16	MetLife	5	23	0	28
17	Reliance	15	46	3	58
18	Sahara	1	5	0	6
19	SBI Life	5	32	6	31
20	Shriram	0	6	0	6
21	Star Union Dai-ichi	0	4	0	4
22	TATA AIG	12	27	1	38
Total		395	908	293	1010

STATUS OF GRIEVANCES - NON LIFE INSURERS FOR 2009-10

(I) SL. No	(II) Insurer	(III) Pending as on 31 st March, 2009	(IV) Reported during 2009-10	(V)=(III) + (IV) Total No. of Complaints	(VI) Resolved during 2009-10	(VII) Pending as on 31 st March, 2010	(i) BROKEN UP OF (VII)	(ii) (iii)	(iv)
1	National	136	269	405	260	145	34	75	28
2	New India	220	338	558	381	177	64	70	34
3	Oriental	44	170	214	133	81	25	41	13
4	United India	42	277	319	298	21	2	11	6
5	ECGC	1	3	4	2	2	1	1	0
6	AIC	0	4	4	3	1	0	0	1
	PUBLIC TOTAL	443	1061	1504	1077	427	126	198	81
1	Apollo Munich	0	8	8	7	1	1	0	0
2	Bajaj Allianz	38	105	143	119	24	12	7	5
3	Bharti AXA	0	1	1	1	0	0	0	0
4	Cholamandalam	5	34	39	32	7	3	1	3
5	Future Generali	3	9	12	12	0	0	0	0
6	HDFC Ergo	1	15	16	15	1	1	0	0
7	ICICI Lombard	25	315	340	324	16	9	5	1
8	IFFCO Tokio	16	75	91	69	22	7	8	6
9	Reliance	74	286	360	325	35	12	20	2
10	Royal Sundaram	20	55	75	56	19	11	3	5
11	Shriram	0	2	2	2	0	0	0	0
12	Star Health	2	23	25	25	0	0	0	0
13	TATA AIG	26	84	110	108	2	2	0	0
14	Universal Sampo	0	3	3	1	2	1	1	0
	PRIVATE TOTAL	210	1015	1225	1096	129	59	45	22
	GRAND TOTAL	653	2076	2729	2173	556	185	243	103
									25

- (i) Policy related issues
(ii) Non settlement/Delay in settlement of claim
(iii) Repudiation/Partial settlement of claim
(iv) Other reasons

STATUS OF GRIEVANCES - NON-LIFE INSURERS (APRIL - JUNE 2010)										STATEMENT 74
(I) SL. No	(II) Insurer	(III) Pending as on 31 st March, 2010	(IV) Reported during (April- June, 2010)	(V)=(III) + (IV) Total No. of Complaints	(VI) Resolved during (April- June, 2010)	(VII) Pending as on 30 th June, 2010	(i)	(ii) (iii)	BREAK UP OF (VII) (iv)	
1	Oriental	81	82	163	18	145	47	81	17 0	
2	New India	177	110	287	55	232	69	131	32 0	
3	United India	21	76	97	16	81	7	53	21 0	
4	National	145	104	249	37	212	42	131	39 0	
5	ECGC	2	1	3	1	2	1	1	0 0	
6	AIC	1	0	1	0	1	0	1	0 0	
	Public - Total	427	373	800	127	673	166	398	109 0	
1	Bajaj Allianz	24	24	48	13	35	9	14	12 0	
2	TATA AIG	2	17	19	7	12	4	3	5 0	
3	Royal Sundaram	19	9	28	10	18	5	7	6 0	
4	IFFCO Tokio	22	28	50	14	36	14	13	9 0	
5	Reliance	35	122	157	61	96	53	27	16 0	
6	Cholamandalam	7	14	21	9	12	3	7	2 0	
7	ICICI Lombard	16	72	88	38	50	21	16	13 0	
8	HDFC Ergo	1	9	10	5	5	0	3	2 0	
9	Star Health	0	5	5	2	3	1	2	0 0	
10	Apollo Munich	1	2	3	0	3	3	0	0 0	
11	Future Generali	0	1	1	0	1	0	1	0 0	
12	Universal Sampo	2	6	8	1	7	2	4	1 0	
13	Shriram	0	1	1	1	0	0	0	0 0	
14	Bharti AXA	0	1	1	0	1	0	0	1 0	
15	Raheja QBE	0	0	0	0	0	0	0	0 0	
	Private - Total	129	311	440	161	279	115	97	67 0	
	TOTAL	556	684	1240	288	952	281	495	176 0	
(i) Policy related issues										
(ii) Non settlement/Delay in settlement of claim										
(iii) Repudiation/Partial settlement of claim										
(iv) Other reasons										

- (i) Policy related issues
(ii) Non settlement/Delay in settlement of claim
(iii) Repudiation/Partial settlement of claim
(iv) Other reasons

STATEMENT 75
PERFORMANCE OF OMBUDSMEN AT DIFFERENT CENTRES (LIFE INSURANCE)

Name of the Centre	O/s as on 31 st March 2009	Total No. of Complaints Received during 2009-10	No. of complaints disposed by way of				Duration-wise disposal			Duration-wise Outstanding						
			Total	(I)	(II)	(III)	(IV)	Total	A	B	C	Total	A	B	C	Total
Ahmedabad	8	301	309	20	16	43	223	302	301	1	0	302	7	0	0	7
Bhopal	66	379	445	64	20	32	291	407	382	25	0	407	38	0	0	38
Bhubaneshwar	99	220	319	190	12	28	56	286	115	165	6	286	32	1	0	33
Chandigarh	120	931	1051	267	289	118	93	767	694	72	1	767	217	67	0	284
Chennai	16	941	957	42	21	36	856	955	944	11	0	955	1	1	0	2
Delhi	99	1471	1570	136	17	18	1155	1326	1154	172	0	1326	130	114	0	244
Guwahati	17	308	325	135	2	2	178	317	304	13	0	317	8	0	0	8
Hyderabad	20	815	835	23	5	32	762	822	822	0	0	822	13	0	0	13
Kochi	35	370	405	37	28	80	224	369	353	16	0	369	36	0	0	36
Kolkata	55	1111	1166	99	45	82	745	971	790	155	26	971	103	92	0	195
Lucknow	0	1004	1004	110	26	101	767	1004	958	46	0	1004	0	0	0	0
Mumbai	22	1116	1138	86	0	0	1024	1110	1069	41	0	1110	17	11	0	28
Total	557	8967	9524	1209	481	572	6374	8636	7886	717	33	8636	602	286	0	888

Notes:

O/S : Outstanding

(I) Recommendations / Awards

(II) Withdrawal / Settlement

(III) Dismissal

(IV) Non-acceptance / Not-entertainable

(A) Within 3 months

(B) 3 months to 1 Year

(C) Above 1 Year

STATEMENT 76
PERFORMANCE OF OMBUDSMEN AT DIFFERENT CENTRES (NON-LIFE INSURANCE)

Name of the Centre	O/s as on 31 st March 2009	Total No. of Complaints Received during 2009-10	No. of complaints disposed by way of				Duration-wise disposal				Duration-wise Outstanding			
			(I)	(II)	(III)	(IV)	Total	A	B	C	Total	A	B	C
Ahmedabad	29	832	277	36	149	355	817	814	3	0	817	44	0	0
Bhopal	22	136	34	28	30	27	119	109	10	0	119	28	11	0
Bhubaneshwar	63	109	79	3	49	15	146	56	89	1	146	26	0	0
Chandigarh	176	987	436	136	186	56	814	744	70	0	814	257	92	0
Chennai	17	719	76	30	57	556	719	632	87	0	719	16	1	0
Delhi	138	1050	122	6	47	718	893	705	188	0	893	126	169	0
Guwahati	38	241	209	0	3	47	259	242	17	0	259	19	1	0
Hyderabad	15	423	109	45	27	220	401	401	0	0	401	37	0	0
Kochi	43	469	72	22	113	244	451	426	25	0	451	61	0	0
Kolkata	130	683	86	42	39	431	598	436	105	57	598	66	149	0
Lucknow	0	225	47	122	0	56	225	225	0	0	225	0	0	0
Mumbai	167	1223	400	0	0	712	1112	770	342	0	1112	205	73	0
Total	838	7097	1947	470	700	3437	6554	5560	936	58	6554	885	496	0

Notes:

O/S : Outstanding

(I) Recommendations / Awards

(III) Dismissal

(II) Withdrawal / Settlement

(IV) Non-acceptance / Not-entertainable

(A) Within 3 months

(B) 3 months to 1 Year

(C) Above 1 Year

STATEMENT 77

PERFORMANCE OF OMBUDSMEN AT DIFFERENT CENTRES (LIFE & NON-LIFE COMBINED)

Name of the Centre	O/s as on 31 st March 2009	Total No. of Complaints Received during 2009-10	No. of complaints disposed by way of				Duration-wise disposal				Duration-wise Outstanding			
			(I)	(II)	(III)	(IV)	Total	A	B	C	Total	A	B	C
Ahmedabad	37	1133	297	52	192	578	1119	1115	4	0	1119	51	0	0
Bhopal	88	515	98	48	62	318	526	491	35	0	526	66	11	0
Bhubaneshwar	162	329	269	15	77	71	432	171	254	7	432	58	1	0
Chandigarh	296	1918	703	425	304	149	1581	1438	142	1	1581	474	159	0
Chennai	33	1660	118	51	93	1412	1674	1576	98	0	1674	17	2	0
Delhi	237	2521	258	23	65	1873	2219	1859	360	0	2219	256	283	0
Guwahati	55	549	344	2	5	225	576	546	30	0	576	27	1	0
Hyderabad	35	1238	132	50	59	982	1223	1223	0	0	1223	50	0	0
Kochi	78	839	109	50	193	468	820	779	41	0	820	97	0	0
Kolkata	185	1794	185	87	121	1176	1569	1226	260	83	1569	169	241	0
Lucknow	0	1229	157	148	101	823	1229	1183	46	0	1229	0	0	0
Mumbai	189	2339	486	0	0	1736	2222	1839	383	0	2222	222	84	0
TOTAL	1395	16064	3156	951	1272	9811	15190	13446	1653	91	15190	1487	782	0

Notes:

O/S : Outstanding

(I) Recommendations / Awards

(II) Withdrawal / Settlement

(III) Dismissal

(IV) Non-acceptance / Not-entertainable

(A) Within 3 months

(B) 3 months to 1 Year

(C) Above 1 Year

ANNEX

INSURANCE COMPANIES OPERATING IN INDIA LIFE INSURERS*

Public Sector	Private Sector
1 Life Insurance Corporation of India	1 Aegon Religare Life Insurance Co. Ltd.
	2 Aviva Life Insurance Co. Ltd.
	3 Bajaj Allianz Life Insurance Co. Ltd.
	4 Bharti AXA Life Insurance Co. Ltd.
	5 Birla Sun Life Insurance Co. Ltd.
	6 Canara HSBC OBC Life Insurance Co. Ltd.
	7 DLF Pramerica Life Insurance Co. Ltd.
	8 Future Generali Life Insurance Co. Ltd.
	9 HDFC Standard Life Insurance Co. Ltd.
	10 ICICI Prudential Life Insurance Co. Ltd.
	11 IDBI Federal Life Insurance Co. Ltd.
	12 ING Vysya Life Insurance Co. Ltd.
	13 IndiaFirst Life Insurance Co. Ltd.
	14 Kotak Mahindra Old Mutual Life Insurance Co. Ltd.
	15 Max New York Life Insurance Co. Ltd.
	16 MetLife India Insurance Co. Ltd.
	17 Reliance Life Insurance Co. Ltd.
	18 Sahara India Life Insurance Co. Ltd.
	19 SBI Life Insurance Co. Ltd.
	20 Shriram Life Insurance Co. Ltd.
	21 Star Union Dai-ichi Life Insurance Co. Ltd.
	22 TATA AIG Life Insurance Co. Ltd.

*As on 31st August, 2010

**INSURANCE COMPANIES OPERATING IN INDIA
NON-LIFE INSURERS***

Public Sector		Private Sector	
1	New India Assurance Co. Ltd.	1	Bajaj Allianz General Insurance Co. Ltd.
2	National Insurance Co. Ltd.	2	Bharti AXA General Insurance Co. Ltd.
3	The Oriental Insurance Co. Ltd.	3	Cholamandalam MS General Insurance Co. Ltd
4	United India Insurance Co. Ltd.	4	Future Generali India Insurance Co. Ltd
		5	HDFC Ergo General Insurance Co. Ltd.
		6	ICICI Lombard General Insurance Co. Ltd
	Specialised Insurers	7	IFFCO Tokio General Insurance Co. Ltd.
5	Export Credit Guarantee Corporation Ltd.	8	L & T General Insurance Co. Ltd.
6	Agriculture Insurance Company of India Ltd.	9	Raheja QBE General Insurance Co. Ltd.
		10	Reliance General Insurance Co. Ltd.
		11	Royal Sundaram Alliance Insurance Co. Ltd.
		12	SBI General Insurance Co. Ltd
		13	Shriram General Insurance Co. Ltd.
		14	TATA AIG General Insurance Co. Ltd.
		15	Universal Sompo General Insurance Co. Ltd.
			Standalone Health Insurers
		16	Apollo Munich Health Insurance Co. Ltd.
		17	Max Bupa Health Insurance Co. Ltd.
		18	Star Health and Allied Insurance Co. Ltd.

RE – INSURER

General Insurance Corporation of India

* As on 31st August, 2010.

FEE STRUCTURE FOR INSURERS AND VARIOUS INTERMEDIARIES

Sl. No	Insurer/ Intermediary	Processing Fee	Registration Fee	Renewal Fee	Periodicity at Renewal
1	Insurer (Life / Non Life / Reinsurer)	-	₹ 50,000	1/10 th of 1% of Gross Direct Premium written in India subject to a minimum of ₹ 50,000 and Maximum of ₹ 5 crore	Every year (by 31 st December)
2	Third Party Administrator	₹20,000	₹30,000	₹30,000	3 years
3	Broker - Direct	-	₹20,000	₹1000 as the renewal fee + an annual fee of 0.50% of remuneration earned in the preceding financial year subject to a minimum of ₹25,000 and Maximum of ₹1,00,000.	3 years
	Broker - Reinsurance	-	₹25,000	₹1,000 as renewal fee + annual fee of 0.50% of remuneration earned in the preceding financial year subject to a minimum of ₹75,000 and maximum of ₹3,00,000	3 years
	Broker - Composite	-	₹40,000	₹1,000 as the renewal fee + Annual fee of 0.50% of remuneration earned in the preceding financial year subject to minimum of ₹1,25,000 and Maximum of ₹5,00,000.	3 years
4	Surveyors and Loss Assessors Individual-Category				
	A	-	₹10,000	₹200 for every category	5 Years
	B	-	₹ 7,500		
	C	-	₹ 5,000		
	Corporate-Category				
	A	-	₹25,000	₹200 for every category	5 Years
	B	-	₹20,000		
	C	-	₹15,000		
5	Corporate Agents	-	₹250 for Corporate Insurance Licence and ₹500 for the Certificate to the Specified Person	₹250	3 Years

INDIAN ASSURED LIVES MORTALITY (1994-96) (modified) ULTIMATE

Age	Mortality rate	Age	Mortality rate
0	0.001630	50	0.005244
1	0.000960	51	0.005819
2	0.000670	52	0.006443
3	0.000620	53	0.007116
4	0.000470	54	0.007839
5	0.000420	55	0.008611
6	0.000380	56	0.009433
7	0.000400	57	0.010294
8	0.000400	58	0.011025
9	0.000400	59	0.011951
10	0.000380	60	0.013073
11	0.000450	61	0.014391
12	0.000530	62	0.015904
13	0.000650	63	0.017612
14	0.000713	64	0.019516
15	0.000770	65	0.021615
16	0.000823	66	0.022724
17	0.000873	67	0.025617
18	0.000919	68	0.028823
19	0.000961	69	0.032372
20	0.000999	70	0.036294
21	0.001033	71	0.040623
22	0.001063	72	0.045392
23	0.001090	73	0.050639
24	0.001113	74	0.056404
25	0.001132	75	0.062728
26	0.001147	76	0.069655
27	0.001159	77	0.077231
28	0.001166	78	0.085502
29	0.001170	79	0.094519
30	0.001170	80	0.104331
31	0.001171	81	0.114992
32	0.001201	82	0.126553
33	0.001246	83	0.139067
34	0.001308	84	0.151077
35	0.001387	85	0.162298
36	0.001482	86	0.174149
37	0.001593	87	0.186638
38	0.001721	88	0.199775
39	0.001865	89	0.213560
40	0.002053	90	0.227995
41	0.002247	91	0.243072
42	0.002418	92	0.258782
43	0.002602	93	0.275109
44	0.002832	94	0.292031
45	0.003110	95	0.309522
46	0.003438	96	0.327549
47	0.003816	97	0.346073
48	0.004243	98	0.365052
49	0.004719	99	0.384436

**MORTALITY RATES OF ANNUITANTS IN LIC OF INDIA
LIC A (96-98) ULTIMATE**

Age	Mortality Rate	Life Expectation	Age	Mortality Rate	Life Expectation
20	0.000919	57.45	65	0.013889	17.33
21	0.000961	56.50	66	0.015286	16.56
22	0.000999	55.56	67	0.017026	15.81
23	0.001033	54.61	68	0.019109	15.08
24	0.001063	53.67	69	0.021534	14.36
25	0.001090	52.72	70	0.024301	13.67
26	0.001113	51.78	71	0.027410	12.99
27	0.001132	50.84	72	0.030862	12.35
28	0.001147	49.89	73	0.034656	11.72
29	0.001159	48.95	74	0.038793	11.13
30	0.001166	48.01	75	0.043272	10.56
31	0.001170	47.06	76	0.048093	10.01
32	0.001170	46.12	77	0.053257	9.49
33	0.001171	45.17	78	0.058763	9.00
34	0.001201	44.22	79	0.064611	8.53
35	0.001246	43.28	80	0.070802	8.08
36	0.001308	42.33	81	0.077335	7.66
37	0.001387	41.38	82	0.084210	7.26
38	0.001482	40.44	83	0.091428	6.88
39	0.001593	39.50	84	0.098988	6.52
40	0.001721	38.56	85	0.106891	6.19
41	0.001865	37.63	86	0.115136	5.87
42	0.002053	36.70	87	0.123723	5.56
43	0.002247	35.77	88	0.132652	5.28
44	0.002418	34.85	89	0.141924	5.01
45	0.002602	33.93	90	0.151539	4.76
46	0.002832	33.02	91	0.161495	4.52
47	0.003110	32.11	92	0.171794	4.29
48	0.003438	31.21	93	0.182436	4.07
49	0.003816	30.32	94	0.193419	3.87
50	0.004243	29.43	95	0.204746	3.68
51	0.004719	28.56	96	0.216414	3.50
52	0.005386	27.69	97	0.228425	3.33
53	0.006058	26.84	98	0.240778	3.17
54	0.006730	26.00	99	0.253473	3.01
55	0.007401	25.17	100	0.266511	2.86
56	0.008069	24.35	101	0.279892	2.72
57	0.008710	23.55	102	0.293614	2.59
58	0.009397	22.75	103	0.307679	2.46
59	0.010130	21.96	104	0.322087	2.33
60	0.010907	21.18	105	0.336836	2.19
61	0.011721	20.41	106	0.351928	2.05
62	0.011750	19.64	107	0.367363	1.89
63	0.012120	18.87	108	0.383139	1.70
64	0.012833	18.10	109	0.399258	1.45
			110	0.415720	1.08

LIFE INSURANCE PRODUCTS CLEARED DURING THE FINANCIAL YEAR 2009-10

S.No	Name of the Insurer	Name of the Product	UIN*
1	Aegon Religare Life	Aegon Religare Premium Gain Plus Plan	138L013V01
		Aegon Religare Wealth Protect Plan	138L014V01
		Aegon Religare Invest Maximiser Plan	138L015V01
		Aegon Religare Iterm Plan	138N016V01
		Aegon Religare Group Credit Life Plan	138N017V01
		Aegon Religare Protect Gain Plan	138L001V02
		Aegon Religare Star Child Plan	138L005V02
		Aegon Religare Pension Plan	138L010V02
		Aegon Religare Premium Gain Plus Plan	138L013V02
		Aegon Religare Wealth Protect Plan	138L014V02
		Aegon Religare Money Back Plan	138N018V01
		Aegon Religare Wealth Protect Plus Plan	138L019V01
		Aegon Religare Growth Plan	138L020V01
2	Aviva Life	Aviva Traditional Group Gratuity Plan	122N065V01
		Aviva Corporate Shield Plus	122N066V01
		Aviva Corporate Life Plus	122N067V01
		Aviva Long Life Samruddhi	122N068V01
		Aviva Dhan Sanchay	122N069V01
		Aviva New freedom Life Plan	122L070V01
		Aviva New Life Line	122L071V01
		Aviva New Save Guard	122L072V01
		Aviva New Pension Elite	122L073V01
		Aviva New Pension Plus	122L074V01
		Aviva New Life Bond Plus	122L075V01
		Aviva New Young Scholar Plan	122L076V01
		Aviva New Sachin Century Plan	122L077V01
		Annuity Plus	122N018V02
		Aviva New LifeSaver Plus	122L078V01
		Aviva Wealth Protect	122L079V01
3	Bajaj Allianz Life	Bajaj Allianz New Unit Gain Easy Pension Plus - RP	116L031V03
		Bajaj Allianz Group Seva Plan	116N073V01
		Bajaj Allianz Invest Plus	116N074V01
		Bajaj Allianz Group Secure Life	116N075V01
		Bajaj Allianz Smart Investment Plan	116L076V01
		Bajaj Allianz Century plus III	116L077V01
		Bajaj Allianz Smart Investment Plan II	116L078V01
		Bajaj Allianz Group Unit Gain	116L079V01
		Bajaj Allianz Unit Gain Protection Plus II	116L080V01
		Bajaj Allianz Max Gain	116L081V01
		Bajaj Allianz Young Care II	116L082V01
		Bajaj Allianz New Family Gain II	116L083V01
		Bajaj Allianz New Unit Gain II	116L084V01
		Bajaj Allianz Family Assure II	116L085V01
		Bajaj Allianz iGain II	116L086V01
		Bajaj Allianz Wealth Gain	116L087V01

* Unique Identification Number

LIFE INSURANCE PRODUCTS CLEARED DURING THE FINANCIAL YEAR 2009-10

	Bajaj Allianz Retirement Advantage RP	116L088V01
	Bajaj Allianz Retirement Advantage SP	116L089V01
	Bajaj Allianz Shield plus	116L090V01
	Bajaj Allianz Future Secure II	116L091V01
	Bajaj Allianz Assure Gain	116L092V01
	Bajaj Allianz Invest Plus Premier	116N093V01
	Bajaj Allianz Unit Linked Term Rider	116A021V01
	Bajaj Allianz Group UL Accidental Death Benefit Rider	116A022V01
	Bajaj Allianz Group UL Accidental	
	Permanent Total/Partial Disability Benefit Rider	116A023V01
	Bajaj Allianz UL Accelerated Critical Illness Rider	116A024V01
4	Bharti AXA Life	
	Bharti AXA Life Guarantee Builder	130L019V01
	Bharti AXA Life Spot Guarantee Builder	130L020V01
	Bharti AXA Life Credit Secure	130N021V01
	Bharti AXA Life Merit Plus	130L022V01
	Bharti AXA Life Easy Health	130N023V01
	Bharti AXA Life Bachat Bima	130N024V01
	Bharti AXA Life Elite Secure	130N025V01
	Bharti AXA Life Future Secure Pension	130L026V01
	Bharti AXA Life Express Secure	130L027V01
	Bharti AXA Life Aspire Life Plus	130L028V01
	Bharti AXA Life Bright Stars Plus	130L029V01
	Bharti AXA Life Wealth Confident	130L001V02
	Bharti AXA Life Spot Guarantee Builder	130L020V02
	Bharti AXA Life Merit Plus EDGE	130L030V01
	Bharti AXA Life Dream Life Pension Plus	130L031V01
	Bharti AXA Life Swarna Bhavishya	130L032V01
	Bharti AXA Life Future Advantage Plan	130L033V01
	Bharti AXA Life Level Term Rider	130A003V01
	Bharti AXA Life Waiver of Premium on	
	Critical Illness Rider	130A004V01
5	Birla Sun Life	
	BSLI Platinum Plus	109L037V02
	BSLI High Networth Term Plan	109N044V01
	BSLI Group Asset Assure Plan	109N045V01
	BSLI Saral Wealth Plan	109L046V01
	BSLI Saral Children Plan	109L047V01
	BSLI Saral Health Plan	109L048V01
	BSLI Freedom 58	109L038V02
	BSLI Titanium Plus Plan	109L049V01
	BSLI Dream Child Plan	109L050V01
	BSLI Dream Retirement Plan	109L051V01
	BSLI Dream Endowment Plan	109L052V01
	BSLI Immediate Income Plan	109N053V01
	BSLI Platinum Premier Plan	109L054V01
	BSLI Group Value Plus Plan	109L055V01

LIFE INSURANCE PRODUCTS CLEARED DURING THE FINANCIAL YEAR 2009-10

6	Canara HSBC OBC	Canara HSBC OBC Life Unit linked Child Plan	136L009V01
		Canara HSBC OBC Life Saral Bima Plan	136L010V01
		Canara HSBC OBC Life Saral Bima Plus Plan	136L011V01
		Canara HSBC OBC Life Stay Smart Plan	136L012V01
		Canara HSBC OBC Life Retire Smart Plan	136L013V01
7	DLF Pramerica Life	DLF Pramerica Family First	140N008V01
		DLF Pramerica Future Idols	140L009V01
		DLF Pramerica Tatkal Suraksha	140L010V01
		DLF Pramerica FeeProtect	140N011V01
		DLF Pramerica Wealth +	140L002V02
		DLF Pramerica FeeProtect +	140N012V01
		DLF Pramerica Golden Age+	140L013V01
		DLF Pramerica Golden Age + Single Premium	140L014V01
		DLF Pramerica Super Wealth+ Single Premium	140L015V01
		DLF Pramerica Future Idols +	140L016V01
		DLF Pramerica Tatkal Suraksha +	140L017V01
		DLF Pramerica Vishal Super Child Educare ++	140L018V01
		DLF Pramerica Vishal Super Wealth Builder ++	140L019V01
		DLF Pramerica Unit Linked Level Term Rider	140A005V01
8	Future Generali India Life	Future Generali Anand Plan	133N018V01
		Future Generali Saral Anand Plan	133N019V01
		Future Generali Freedom Plus Plan	133L020V01
		Future Generali Unit Linked Group Superannuation Plan	133L021V01
		Future Generali Savings Suraksha	133L022V01
		Future Generali Sanjeevani Plus	133L023V01
		Future Pension Advantage Plus Plan	133L024V01
		Future Generali NAV Assure Plan	133L025V01
		Future Generali Guarantee Plus Plan	133L026V01
		Future Generali Guarantee Advantage Plan	133N027V01
		Future Generali Nivesh Plan	133L028V01
		Future Generali Accidental Death Rider	133C001V01
		Future Generali Accidental Total & Permanent Disability Rider	133C002V01
		Unit Linked Critical Illness (Core) Rider	133A017V01
		Future Generali Unit Linked Life Guardian Rider	133A018V01
		Future Generali Unit Linked Term Assurance Rider	133A019V01
9	HDFC Standard Life	HDFC Unit Linked Wealth Multiplier	101L044V01
		HDFC Gramin Bima Kalyan Yojana	101N045V01
		HDFC Premium Guarantee Plan	101N046V01
		HDFC Pension Super	101L047V01
		HDFC Young Star Super	101L048V01
		HDFC Endowment Super	101L049V01
		HDFC Young Star Super Suvidha	101L050V01
		HDFC Endowment Super Suvidha	101L051V01
		HDFC Young Star Supreme Suvidha	101L052V01
		HDFC Endowment Supreme Suvidha	101L053V01

LIFE INSURANCE PRODUCTS CLEARED DURING THE FINANCIAL YEAR 2009-10

	HDFC Wealth Builder	101L054V01
	HDFC SimpliLife	101L033V03
	HDFC Pension Supreme	101L055V01
	HDFC Pension Maximiser II	101L056V01
	HDFC Pension Champion	101L057V01
	HDFC Endowment Supreme	101L058V01
	HDFC Young Star Champion Suvidha	101L059V01
	HDFC Young Star Supreme	101L060V01
	HDFC Endowment Champion Suvidha	101L061V01
10	ICICI Prudential Life	
	ICICI Pru Life Stage Assure Pension	105L092V01
	ICICI Pru Assure Life	105L093V01
	ICICI Pru Elite Pension	105L094V01
	ICICI Pru Pinnacle	105L095V01
	ICICI Pru Life Time Maxima	105L096V01
	ICICI Pru Premier Wealth	105L097V01
	ICICI Pru Assure Wealth	105L098V01
	ICICI Pru Elite Pension II	105L099V01
	ICICI Pru Life Stage Pension Advantage	105L100V01
	ICICI Pru Life Time Pension Maxima	105L101V01
	ICICI Pru Assure Pension	105L102V01
	ICICI Pru Life Stage Wealth	105L103V01
	ICICI Pru Smart Kid Maxima	105L104V01
	ICICI Pru Ace	105L105V01
	ICICI Pru Smart Kid Assure	105L106V01
	ICICI Pru Structured Annuity	105N107V01
	ICICI Pru Immediate Annuity	105N009V05
11	IDBI Federal Life	
	IDBI Fortis Termsurance Protection Plan	135N009V01
	IDBI Fortis Incomesurance	
	Endowment and Money Back Plan	135N010V01
	Wealthsurance Foundation Plan	135L001V02
	IDBI Fortis Retiresurance Pension plan	135L008V02
	IDBI Fortis Termsurance Grameen Bachat Yojna	135N011V01
	IDBI Fortis Healthsurance	
	Hospitalisation and Surgical Plan	135N012V01
12	IndiaFirst Life	
	India First Annuity Plan	143N001V01
	India First Education Plan	143L002V01
	India First Future Plan	143L003V01
	India First Savings Plan	143L004V01
	India First Group Credit Life Plan	143N005V01
	India First Group Term Plan	143N006V01
13	ING Vysya Life	
	ING Vysya New Best years Plan	114N040V01
	ING Flexi Life	114L041V01
	ING Flexi Life Plus	114L042V01
	ING Easy Life	114L043V01
	ING New Golden Life	114L044V01
	ING Future Perfect	114L045V01

LIFE INSURANCE PRODUCTS CLEARED DURING THE FINANCIAL YEAR 2009-10

	ING New Creating Star	114L047V01
	ING Freedom Plan	114L046V01
	ING New Prime Life	114L048V01
	ING Assured Returns	114N049V01
14	Kotak Mahindra OM Life	
	Kotak Single Invest	107L053V01
	Kotak Headstart Future Protect (Single Life Plan)	107L037V02
	Kotak e-retirement Saver	107L054V01
	Kotak Term Plan	107N005V04
	Kotak e-Invest Maxima	107L056V01
	Kotak Headstart Assure Wealth (Single Life Plan)	107L034V02
	Kotak Guaranteed Pension Builder Plan	107L057V01
	Kotak Term Group Plan	107N007V03
	Kotak Super Advantage	107L058V01
	Kotak Long Life Secure Plus	107L044V02
	Kotak Second Innings Plan	107L052V02
	Kotak Single Invest	107L053V02
	Kotak Safe Investment Plan II	107L021V03
	Kotak Platinum Edge	107L059V01
	Kotak Long Life Wealth Plus	107L045V02
	Kotak Headstart Assure Wealth (Joint Life Plan)	107L035V02
	Kotak Preferred Term Plan	107N009V04
	Accidental Death Benefit (Rider)	107C005V02
	Accidental Dismemberment Benefit (Rider)	107C006V02
	Accidental Death Disability & Dismemberment (Rider)	107C007V02
	Accidental Disability Benefit (Rider)	107C008V02
	Critical Illness Benefit (Rider)	107C009V02
	Family Benefit (Rider)	107C010V02
	Kotak Group Terminal Illness (Rider)	107B014V02
	Kotak Critical Illness Plus (Rider)	107B015V01
	Kotak Group Daily Task Benefit (Rider)	107B016V01
15	Life Insurance Corporation	
	LIC's Superannuation Plus (Defined Contribution)	512L256V01
	LIC's Jeevan Mangal	512N257V01
	LIC's Jeevan Nischay	512N258V01
	LIC's Profit Plus	512L245V02
	LIC's Money Plus -I	512L248V02
	LIC's Market Plus -I	512L249V02
	LIC's Child Fortune Plus	512L251V02
	LIC's Jeevan Saathi Plus	512L255V02
	LIC's Wealth Plus	512L259V01
16	Max New York Life	
	Max New York Life SMART Xpress	104L051V01
	Max New York Life- Life Line Healthy Family	104N052V01
	Max Smart Invest Pension Plus	104L053V01
	Max New York Life Secure Dreams	104N054V01
	Max New York Life Amsure Magic Builder	104L055V01
	Max New York Life SMART Xpress	104L051V02
	Max New York Life Smart Invest Pension Super	104L056V01
	Max New York Life Unit Builder Plus	104L057V01

LIFE INSURANCE PRODUCTS CLEARED DURING THE FINANCIAL YEAR 2009-10

		Max New York Life Fortune Builder	104L058V01
		Max New York Life Shiksha Plus	104L059V01
17	MetLife India	Met Mortgage Protector Plus	117N047V01
		Met Health Care	117N048V01
		Met Group Term Life Plus	117N049V01
		Met Monthly Income Plan	117N050V01
		Met Growth Plus	117L051V01
		Met Group Deposit Administration Scheme	117N052V01
		Met Growth Super	117L053V01
		Met Flexi Shield	117N054V01
		Met Suraksha Plus	117N055V01
		Met Wealth Plus	117L056V01
		Met Easy Plus	117L057V01
		Met Gold Plus	117L058V01
		Met Pension Plus	117L059V01
		Met Fortune	117L060V01
		Met Smart Life	117L061V01
		Met Magic Plus	117L062V01
18	Reliance Life	Reliance Jan Samridhi Plan	121N044V01
		Reliance Super Golden years Basic Plan	121L045V01
		Reliance Traditional Super InvestAssure Plan	121N046V01
		Reliance Traditional Group Gratuity Plan	121N047V01
		Reliance Super Golden years Term 10 Plan	121L048V01
		Reliance Super Automatic Investment Term 10 Plan	121L049V01
		Reliance Super Automatic Investment Basic Plan	121L050V01
		Reliance Super market Return Basic Plan	121L051V01
		Reliance Super market Return Term 10 Plan	121L052V01
		Reliance Super Golden years Plus Basic Plan	121L053V01
		Reliance Super Golden years Value Basic plan	121L054V01
		Reliance Super Golden years Plus Term 10 Plan	121L055V01
		Reliance Super Golden years Value Term 10 Plan	121L056V01
		Reliance Super Invest Assure Basic Plan	121L057V01
		Reliance Super Invest Assure Plus Basic Plan	121L058V01
		Reliance Super Invest Assure Plus Term 10 Plan	121L059V01
		Reliance Imaan Investment Basic Plan	121L060V01
		Reliance Imaan Investment Term 10 Plan	121L061V01
		Reliance Premier Life Basic Plan	121L062V01
		Reliance Premiere Life Term 10 Plan	121L063V01
		Reliance Total Investment Plan Series II	
		Term 10 Plan - Pension	121L064V01
		Reliance Total Investment Plan Series I	
		Term 10 plan-Insurance	121L065V01
		Reliance Wealth +Health Basic Plan	121L066V01
		Reliance Wealth+Health Term 10 Plan	121L067V01
		Reliance Secure Child Term 10 Plan	121L068V01
		Reliance Secure Child Basic Plan	121L069V01
		Reliance Money Guarantee Term 10 Plan	121L070V01
		Reliance Money Guarantee Basic Plan	121L071V01

LIFE INSURANCE PRODUCTS CLEARED DURING THE FINANCIAL YEAR 2009-10

		Reliance Life Highest NAV Guarantee Plan	121L072V01
		Reliance Super Golden Years	
		Term 10 Senior Citizen Plan	121L073V01
		Reliance Life Traditional Investment Insurance Plan	121N074V01
		Reliance Life Traditional Golden Years Plan	121N075V01
		Reliance New Critical Condition (25) Rider	121C012V01
		Reliance New Term Life with Accident Benefit Rider	121C013V01
		Reliance New Major Surgical Benefit Rider	121C014V01
19	Sahara India Life	Sahara Vishesh	127L018V02
		Sahara Umang	127N019V01
		Sahara Sanchay - R	127L012V02
		Sahara Swabhimaan	127L014V02
		Sahara Samarth	127L017V02
		Sahara Ankur	127L011V02
		Sahara Sanmanvay	127L020V01
20	SBI Life	SBI Life - Sampoorana Suraksha Group Plan	111N040V02
		SBI Life - Maha Anand	111L054V01
		SBI Life - Shubh Nivesh	111N055V01
		SBI Life - Swarna Ganga	111N006V02
		SBI Life- Unit Plus III	111L056V01
		SBI Life- Smart ULIP	111L053V02
		SBI Life- Lifelong Pension Plus	111N057V01
		SBI Life- Maha Anand II	111L058V01
		SBI Life - Horizon III	111L059V01
		SBI Life - Unit Plus III Pension	111L060V01
		SBI Life - Horizon III Pension	111L061V01
		SBI Life - Unit Plus II Child Plan	111L062V01
		SBI Life - Unit Plus Elite II	111L063V01
		SBI Life - Cap Assure	111N064V01
		SBI Life - Group Rider -	
		Accidental Partial Permanent Disability	111B006V01
		SBI Life - Group Rider -	
		Accidental Death	111B007V01
		SBI Life - Group Rider -	
		Accelerated- Extended Critical Illness	111B008V01
		SBI Life - Group Rider -	
		Accidental Total Permanent Disability	111B009V01
		SBI Life - Group Rider -	
		Additional - Extended Critical Illness	111B010V01
		SBI Life - Group Rider -	
		Accelerated - Core Critical Illness	111B011V01
		SBI Life - Group Rider -	
		Additional -Core Critical Illness	111B012V01
		SBI Life - Group Rider -	
		Accident and Sickness Total Permanent Disability	111B013V01
		SBI Life Preferred Term Rider	111B014V01
		SBI Life Accidental Death Benefit Rider	111B015V01
		SBI Life Accidental Total & Permanent Disability Benefit Rider	111B016V01

LIFE INSURANCE PRODUCTS CLEARED DURING THE FINANCIAL YEAR 2009-10

	SBI Life Premium Pay or Waiver Benefit Rider	111A017V01
	SBI Life Criti Care 13 Rider	111A018V01
	SBI Life Accidental death Benefit Linked Rider	111A019V01
	SBI Life Income Sustainer Rider	111A020V01
21	Shriram Life	
	Shriram Future Wealth	128L020V01
	Shriram Investment Guarantee Plan	128L021V01
	Shriram Pension Plan	128L022V01
	Shriram Akshay Nidhi	128N023V01
	Shriram Shri Vikash - II	128L024V01
	Shriram Shri Plus (SP) - II	128L025V01
	Shriram Future Wealth - II	128L026V01
	Shriram Shri Plus - II	128L027V01
	Shriram Shri Vishram - II	128L028V01
	Shriram Shri Vidya Plus - II	128L029V01
	Shriram Pension Plan - II	128L030V01
	Shriram Group Superannuation Scheme	128L031V01
	Shriram Group Gratuity Shield	128L032V01
	Shriram Critical Illness Rider	128A008V01
22	Star Union Dai-ichi Life	
	SUD Life Group Savings Linked Insurance Plan	142N011V01
	SUD Life Pure Term Assurance Plan	142N012V01
	SUD Life Premier Protection Plan	142N013V01
	SUD Life Group Gratuity Scheme	142N014V01
	SUD Life RML Annuity Plan	142N015V01
	SUD Life Instant Endowment Plan	142N016V01
	SUD Life Group Leave Encashment Scheme	142N017V01
	SUD Life New Dhan Suraksha Plan	142L018V01
	SUD Life New Dhan Suraksha Premium Plan	142L019V01
	SUD Life New Prabhat Tara (Unit Linked Child Plan)	142L020V01
	SUD Life New Dhruv Tara Plan	142L021V01
	SUD Life Group Superannuation Scheme	142N022V01
	SUD Life Critical Illness Benefit Rider	142C004V01
23	TATA AIG Life	
	Tata AIG Life Jeevan Lakshya	110L069V01
	Tata AIG Invest Assure Sampathi	110L070V01
	Tata AIG Invest Assure SuperStar	110L071V01
	Tata AIG Invest Assure Optima Plus	110L072V01
	Tata AIG Life Invest Assure Swarna Jeevan Plus	110L073V01
	Tata AIG Life JeevanLakshya Plus	110L074V01
	Tata AIG Life Invest Assure Flexi Plus	110L075V01
	Tata AIG Life Invest Assure Insta +	110L076V01
	Tata AIG Life Invest Assure Future Plus	110L077V01
	Tata AIG Life Invest Assure Apex Plus	110L078V01
	Tata AIG Life Apex Pension 15	110L079V01
	Tata AIG Life Apex Pension 20	110L080V01
	Tata AIG Life Apex Pension	110L081V01
	Tata AIG Life Invest Assure II +	110L082V01
	Tata AIG Life Apex Pension 10	110L083V01
	Tata AIG Life InvestAssure Plus Advantage	110L084V01
	Tata AIG Life Invest Assure Health Plus	110L085V01
	Tata AIG Life Invest Assure Gold Plus	110L086V01
	Tata AIG Life United Ujjwal Bhavishya Plus	110L087V01

**NON-LIFE INSURANCE PRODUCTS CLEARED
DURING THE FINANCIAL YEAR 2009-10**

S No.	Name of the Non-Life Insurer	Name of the Product
1	Apollo Munich General	Optima Cash Maxima Insurance Optima Plus
2	Bajaj Allianz General	Lawyers Professional Indemnity Policy Extra Care SIB Health Assist
3	Bharti AXA General	Trade Credit Insurance Policy Smart Janta Personal Accident Insurance Policy Smart Health High Deductible Insurance Policy Smart Health Essential Commercial General Liability Stock Throughput Insurance Tea Crop Insurance E&O Insurance Policy Product Liability Insurance Policy Public Liability (Non-Industrial) Professional Indemnity Smart Plan Householders Package Policy Smart Plan Shop Package Policy Smart Student Personal Accident Policy Directors & Officers Liability Insurance Micro Smart Health Insurance Policy Smart Cargo Project Consequential Loss Insurance Policy
4	Cholamandalam General	Chola Instant Home Chola Protect 360
5	Future Generali	Farmers Package Insurance Camel Insurance Horse Insurance Dog Insurance Jewellers Block Insurance Burglary (House Breaking) Insurance Business Surakasha Citi care policy E&O Insurance Policy Commercial General Liability Poultry Insurance
6	HDFC Ergo General	Health Suraksha Critical Illness Hospital Cash Insurance Sarv Suraksha Janata Personal Accident (JPA)

**NON-LIFE INSURANCE PRODUCTS CLEARED
DURING THE FINANCIAL YEAR 2009-10**

		Crime Insurance Policy Employment Practices Liability Insurance Policy HDFC ERGO Classic - D&O Insurance Policy Alpha Insurance Policy SER Clinical Trials Liability Insurance
7	ICICI Lombard General	Commercial Vehicle Extended Warranty Insurance Premises Pollution Liability Insurance Sericulture Insurance
8	IFFCO Tokio General	Swasthya Kavach (Family Health) Individual Medi Shield JPA - Long term
9	Max BUPA	Heartbeat Heart Beat - Add On
10	Rahaja QBE General	Consequential loss (Fire policy) Plate Glass and Neon Signs/Glow Signs Insurance Industrial All Risk policy Boiler & Pressure Plant Insurance Erection All Risks Insurance Contractors Plant & Machinery Liability Insurance Policy (PLI Act) Standard Fire & Special Perils Policy Workmens Compensation Goods Carrying Vehicle Package Policy Miscellaneous Vehicle Package Policy Passenger Carrying Vehicle Package Policy Electronic Equipment Insurance Machinery Breakdown Combined General Liability D & O Mgmt Liability Contractors All Risk Insurance I & CT Liability Marine Cargo Insurance - Open Policy Marine Cargo Insurance - Special Transit Marine Cargo - Sales Turnover policy Professional Indemnity Public Liability Insurance Policy Product Liability Insurance Policy Fidelity Guarantee Insurance All Risks Insurance Cattle & Livestock Money Insurance Office Package

**NON-LIFE INSURANCE PRODUCTS CLEARED
DURING THE FINANCIAL YEAR 2009-10**

11	Reliance General	D&O Liability Policy Reliance Film Protect Reliance Healthwise Policy
12	Royal Sundaram General	Medi Safe Health Shield - Gold Health Shield - Normal Health Shield - Premier Family Health Protector Health Shield Premium
13	SBI General	Motor Act Only Insurance Motor Commercial Vehicle Policy Motor Private Car Insurance Motor Two Wheeler Insurance Consequential loss (Fire policy) Standard Fire & Special Perils Contractors All Risk Insurance Electronic Equipment Insurance policy Money insurance
14	Shriram General	Burglary Insurance Public Liability (Under PLI Act) Insurance Public Liability (NI) Insurance Policy Fidelity Guarantee Insurance Marine Cargo Money Insurance
15	Star Health	Star Shri Individual Care Insurance Policy Star Shri Family Care Insurance Policy
16	TATA AIG General	Service Contract Liability Insurance Policy Private Client Group Home Secure policy Freight Forwarders liability Endorsement for Terrorism Cover Rashtriya Swasthya Bima Yojana Insurance Policy Wellsurance Executive Wellsurance Woman Wellsurance Family Wellsurance Senior
17	Universal Sompo General	Credit Insurance Policy Business Shield Policy D&O Liability Insurance E&O Liability Policy Long Term JPA Sampoorna Swasthya Kavach

ANNEX 6

OBLIGATORY CESSIONS RECEIVED BY GIC

Class	Limit of Cession in Sum Insured (SI)	Reinsurance Commission (%)	Profit Commission (%)
Fire, IAR	₹ 500 crore SI (MD+LOP) per risk	15-30	25-30
Large Risks	₹ 500 crore SI (MD+LOP) per risk	10	20
Marine Cargo	₹ 25 crore SI per policy	15-20	10
Marine Hull	₹ 40 crore SI per Vessel	15-17.5	15
War & SRCC	₹ 40 crore SI per Vessel	10	Nil
Motor, Workmen's Compensation	No Limit	15-20	15-30
General Aviation Hull	No Limit	10	15
General Aviation Liability	No Limit	10	15
Aviation (Airlines)	₹ 300 crore SI per risk on hull & corresponding percentage share on other insurances	Average Terms	Nil
Oil & Energy	₹ 37.50 crore SI per risk	5	20
Liability: Casualty and Financial Liability	₹ 12.5 crore per policy including USA/ ₹ 25 crore per policy excluding USA	20	15
Credit and Guarantee Lines, Mortgage Insurance Crop/Weather Insurance	₹ 25 crore SI per event	10	15
Other Miscellaneous	No Limit	15-20	15
Engineering Machinery Breakdown/ Boiler Explosion/Loss of Profit	₹ 100 crore per risk	15-27	25-30
Contractor All Risk/Erection All Risk/Advance Loss of Profit/Delay in Start Up	₹ 300 crore per risk (MD+LOP)	15-27	25-30

MD: Material Damage; LOP: Loss of profit

STATE-WISE NUMBER OF REGISTERED BROKERS

SL.No	State	No of Licensed Brokers *
1	Andhra Pradesh	19
2	Chandigarh	5
3	Delhi	59
4	Gujarat	12
5	Haryana	1
6	Karnataka	12
7	Kerala	7
8	Madhya Pradesh	3
9	Maharashtra	98
10	Punjab	12
11	Rajasthan	5
12	Tamil Nadu	27
13	Uttar Pradesh	16
14	West Bengal	27
	Total	303

* as on 18th August, 2010

CIRCULARS / ORDERS / NOTIFICATIONS ISSUED BY THE AUTHORITY FROM APRIL 2009*

Sl. No.	Reference Number	Date of Issue	Subject
1	IRDA/F&I/CIR/F&A/025/04/2009	22/04/2009	Appointment of Statutory Auditors
2	IRDA/AGTS/ORD/ORD/030/05/2009	04/05/2009	Distribution Channel
3	IRDA/AGTS/MISC/ORD/037/05/2009	04/05/2009	Matter regarding insurance companies and members nominated to the Committee.
4	IRDA/F&I/CIR/CIR/028/05/2009	06/05/2009	Approval of appointment and remuneration of Managing Director u/s 34A of the Insurance Act, 1938.
5	IRDA/F&I/CIR/CIR/026/05/2009	07/05/2009	Disclosures forming part of Financial Statements
6	IRDA/F&I/CIR/CIR/027/05/2009	11/05/2009	Pension Fund Managers (PFMs)/Points of Presence (PoP)
7	IRDA/NL/CIR/MPL/029/05/2009	15/05/2009	Indian Motor Third party Insurance Pool - Administration Fees.
8	IRDA/NL/MISC/RIN/036/05/2009	15/05/2009	Submission of compliance report for facultative placements
9	IRDA/F&I/ORD/F&A/035/05/2009	18/05/2009	Exemption from prescribed Limit of expenses of management.
10	IRDA/NL/GDL/F&U/034/05/2009	20/05/2009	Guidelines on File & Use requirements for general insurance products
11	IRDA/HLT/MISC/CIR/033/05/2009	25/05/2009	Health insurance for senior citizens
12	IRDA/F&I/CIR/F&A/031/05/2009	26/05/2009	Reconciliation of amounts due to/due from Entities Carrying on insurance Business
13	IRDA/LIFE/CIR/CIR/13/05/2009	27/05/2009	Protection of policyholder's Interests
14	IRDA/F&I/CIR/CIR/038/05/2009	29/05/2009	Declaration of Bonus under section 49 of the Insurance Act, 1938.
15	IRDA/F&I/CIR/CIR/039/06/2009	04/06/2009	Indian Depositary Receipts
16	IRDA/F&I/ORD/F&A/040/06/2009	24/06/2009	Levy of penalty under section 105B of the Insurance Act, 1938
17	IRDA/AGTS/GDL/ORD/041/07/2009	03/07/2009	Guidelines on qualifications of Corporate insurance Executives and faculty of Agents' Training Institutes.
18	IRDA/F&I/CIR/CIR/043/07/2009	09/07/2009	AML Guidelines.
19	IRDA/ADMN/CIR/CIR/044/07/2009	13/07/2009	Submission of Insurance Data at IRDA Data Center
20	IRDA/ACT/CIR/PRD/045/07/2009	22/07/2009	Unit Linked Products-cap on charges
21	IRDA/LIFE/CIR/PAN/21/07/2009	23/07/2009	Requirement of PAN for Insurance Product.
22	IRDA/F&I/GDL/INV/042/07/2009	27/07/2009	Clarification on investments in central government securities
23	IRDA/F&I/CIR/INV/047/08/2009	04/08/2009	Audit of investment Risk management systems & process internal/Concurrent Audit.
24	IRDA/F&I/CIR/F&A/050/08/2009	05/08/2009	Guidelines on Corporate Governance for the insurance sector
25	IRDA/ACT/CIR/PRD/049/08/2009	05/08/2009	Appropriation/expropriation unit pricing and reserving Linked business clarification
26	IRDA/AGTS/ORD/GUL/051/08/2009	06/08/2009	Insurance Qualification of the Corporate Agent
27	IRDA/ACT/GDL/GEN/048/08/2009	13/08/2009	Role of Appointed Actuaries
28	IRDA/LIFE/CIR/PAN/028/08/2009	18/08/2009	Requirement of PAN for Insurance Products
29	IRDA/ACT/CIR/PRD/053/08/2009	20/08/2009	Unit-Linked Products cap on charges
30	IRDA/F&I/CIR/AML/054/08/2009	24/08/2009	Anti-money Laundering Guidelines
31	IRDA/CHM/GDL/CIR/057/09/2009	02/09/2009	Transfer of corporate agency agreement from one insurer to another
32	IRDA/HLT/MISC/CIR/061/09/2009	02/09/2009	Free look period in health insurance policies by general insurance companies.
33	IRDA/F&I/CIR/AML/062/09/2009	09/09/2009	The prevention of Money Laundering (Amendment) Act, 2009

* till 30th September, 2010

CIRCULARS / ORDERS / NOTIFICATIONS ISSUED BY THE AUTHORITY FROM APRIL 2009*

34	IRDA/SUR/GDL/ORD/063/09/2009	15/09/2009	Order against Dinesh Chand Jain
35	IRDA/LIFE/MISC/CIR/037/09/2009	15/09/2009	Premium Awaited Policies
36	IRDA/SUR/GDL/ORD/064/09/2009	15/09/2009	Order against Kalyan Prasad Sen
37	IRDA/F&I/CIR/INV/036/09/2009	17/09/2009	IIFCL Taxable Bonds - Approved Securities
38	IRDA/AGTS/MISC/NOT/059/09/2009	18/09/2009	Notice under section 110C of the Insurance Act, 1938
39	IRDA/CHM/CIR/NOT/065/10/2009	01/10/2009	Notice under Section 110C of the Insurance Act, 1938
40	IRDA/F&I/CIR/INV/040/10/2009	05/10/2009	MCX Stock Exchange Limited - Recognised Stock Exchange
41	IRDA/CHM/CIR/IPO/066/10/2009	08/10/2009	Exposure draft on the public disclosures by insurers
42	IRDA/SUR/CIR/ORD/067/10/2009	08/10/2009	Special dispensation to insurers under section 64UM(2) of the Insurance Act, 1938.
43	IRDA/TAC/ORD/ADMN/068/10/2009	15/10/2009	Insurance Information Bureau (IIB)
44	IRDA/F&I/CIR/INV/036A/09/2009	23/10/2009	IIFCL Taxable Bonds - Approved Securities
45	IRDA/F&I/CIR/AML/070/10/2009	28/10/2009	Guidelines for implementation of section 51A of Unlawful Activities (Prevention) Amendment Act, (UAPA), 2008
46	IRDA/HLT/GDL/CIR/072/11/2009	12/11/2009	Submission of Half Yearly Electronic Returns in respect of Health Insurance Policies
47	IRDA/NL/CIR/F&U/073/11/2009	16/11/2009	TP liability- pillion rider and occupants in the vehicle
48	IRDA/SUR/MISC/CIR/074/11/2009	17/11/2009	Use of in-house surveyors
49	IRDA/F&I/CIR/INV/077/11/2009	27/11/2009	OTC Trades
50	IRDA/NL/CIR/F&U/078/12/2009	03/12/2009	Liability of insurance companies in respect of passengers in the vehicle
51	IRDA/LGL/MISC/CIR/080/12/2009	15/12/2009	Matter regarding submission of database of cases for protection of policyholders' interests.
52	IRDA/F&I/CIR/F&A/081/12/2009	17/12/2009	Reserve for unexpired risk
53	IRDA/BRS/ORD/LC/084/12/2009	22/12/2009	Cancellation of Broker licence No.-319
54	IRDA/F&I/CIR/AML/085/12/2009	23/12/2009	UAPA Nodal Officer
55	IRDA/ADMN/CIR/ATI/086/12/2009	23/12/2009	Launching of New Agency Licencing Portal
56	IRDA/LIFE/GDL/MISC/087/12/2009	23/12/2009	Guidelines on Health Plus Life Combi Products
57	IRDA/ACT/PR/PRD/088/12/2009	24/12/2009	"Cap on Charges" life insurer
58	IRDA/BRS/ORD/LC/001/01/2010	05/01/2010	Surrender and cancellation of Broker Licence
59	IRDA/F&I/ORD/RSS/003/01/2010	07/01/2010	Non-compliance of Obligation of Insurers to Rural and Social Sector.
60	IRDA/F&I/ORD/RSS/004/01/2010	07/01/2010	Non compliance of Obligation of Insurers to Rural and Social Sector.
61	IRDA/F&I/ORD/RSS/005/01/2010	07/01/2010	Non compliance of Obligation of Insurers to Rural and Social Sector.
62	IRDA/F&I/ORD/RSS/005/01/2010	07/01/2010	Levy of penalty under section 105B of the Insurance Act 1938
63	IRDA/F&I/ORD/RSS/004/01/2010	07/01/2010	Levy of penalty under section 105B of the Insurance Act 1938
64	IRDA/F&I/ORD/RSS/003/01/2010	07/01/2010	Levy of penalty under section 105B of the Insurance Act 1938
65	IRDA/LGL/ORD/DM/007/01/2010	11/01/2010	Settlement of Claim petition
66	IRDA/F&I/CIR/F&A/008/01/2010	21/01/2010	Business generated through Bancassurance
67	IRDA/F&I/CIR/F&A/012/01/2010	28/01/2010	Public Disclosures by Insurers
68	IRDA/F&I/CIR/F&A/014/01/2010	29/01/2010	Corporate Governance Guidelines
69	IRDA/F&I/ORD/IN/015/02/2010	01/02/2010	Levy of Penalty under Section 104 of Insurance Act, 1938.
70	IRDA/F&I/CIR/AML/16/02/2010	03/02/2010	The prevention of Money Laundering (Amendment) Act, 2009
71	IRDA/F&I/CIR/AML/016/02/2010	04/02/2010	Prevention of Money Laundering
72	IRDA/LGL/MISC/ORD/017/02/2010	08/02/2010	Constitution of Committee - for the purpose of Amendments - Insurance Act, 1938.

CIRCULARS / ORDERS / NOTIFICATIONS ISSUED BY THE AUTHORITY FROM APRIL 2009*

73	IRDA/NL/CIR/RIN/018/02/2010	08/02/2010	Reinsurance with Indian Reinsurer 2010-11 Obligatory Cessions.
74	IRDA/ACT/CIR/GEN/021/02/2010	11/02/2010	Appointed Actuary's Annual Report
75	IRDA/CAGTS/CIR/F&A/045/03/2010	02/03/2010	Guidelines on Licencing of Corporate Agents
76	IRDA/F&I/CIR/F&A/045/03/2010	10/03/2010	Controlled Fund
77	IRDA/AGTS/ORD/TRNG/046/03/2010	10/03/2010	Constitution of a Group on the matter relating to ATI
78	IRDA/ACT/CIR/LIF/049/03/2010	11/03/2010	Economic Capital
79	IRDA/CAGTS/CIR/LCE/048/03/2010	11/03/2010	Guidelines on Licencing of Corporate Agents
80	IRDA/ACT/CIR/GEN/050/03/2010	15/03/2010	Actuarial Report and Abstract
81	IRDA/NL/PNTC/HLTH/051/03/2010	17/03/2010	Unauthorised entity - M/s.Aetna Healthcare Networks (India)
82	IRDA/NL/NTC/F&U/052/03/2010	22/03/2010	Notice to National Insurance Co.
83	IRDA/LIFE/PNTC/MISC/054/03/2010	23/03/2010	Transacting Insurance Business without licence in India
84	IRDA/NL/CIR/MPL/059/03/2010	31/03/2010	Rationalization of Motor Third Party Pool for commercial vehicles w.e.f 1.4.2010
85	IRDA/F&I/ORD/F&A/061/04/2010	08/04/2010	Standing Committee on Accounting Issues - reconstituted
86	IRDA/CHM/CIR/CIR/063/04/2010	13/04/2010	Circular on ULIP
87	IRDA/TPA/ORD/CAN/065/04/2010	23/04/2010	Ccanceling of TPA Licence - Universal Medi Aid Services
88	IRDA/ACT/CIR/ULIP/066/04/2010	27/04/2010	Benefit Illustration - Payment to Distribution Channel
89	IRDA/NL/ORD/MISC/069/04/2010	30/04/2010	Carrying of insurance business by unauthorised entity M/s.Radiant Overseas (P) Ltd
90	IRDA/ACT/CIR/ULIP/071/05/2010	03/05/2010	Guidelines on Unit Linked Products
91	IRDA/F&I/CIR/F&A/075/05/2010	10/05/2010	Quarterly submission of Financial Statements
92	IRDA/NL/CIR/HLTH/077/05/2010	10/05/2010	Information u/s 14(2)H of IRDA Act 1999 - Health Insurance Claims
93	IRDA/F&I/CIR/FA/076/05/2010	10/05/2010	Reporting of Maintenance of Solvency Margin Ratio
94	IRDA/F&I/CIR/AML/080/05/2010	13/05/2010	Maintenance of records and value of transactions, procedure and manner of Maintaining for furnishing information and verification of records of the identity of the clients
95	IRDA/ACT/CIR/MISC/081/05/2010	13/05/2010	Financial Condition Report for Non-Life Insurance Companies
96	IRDA/CAGTS/CIR/LCE/082/05/2010	17/05/2010	Clarification - Agency Portal
97	IRDA/CAS/CIR/EXD/083/05/2010	18/05/2010	Exposure Draft on Standardisation of Terms & Conditions of Unit Linked Insurance Products and measures for Policyholders' Protection Regulations
98	IRDA/ADMN/CIR/GEN/084/05/2010	18/05/2010	Exposure draft on Acquisition of Database
99	IRDA/CAGTS/CIR/LCE/085/05/2010	25/05/2010	Transfer of Corporate Agency from one insurer to another insurer
100	IRDA/F&I/CIR/DATA/091/06/2010	02/06/2010	Payment of remuneration paid by commission or otherwise, Section 31B (2) of the Insurance Act, 1938.
101	IRDA/CAGTS/CIR/LCE/092/06/2010	07/06/2010	Transfer of Corporate Agency from one insurer to another
102	IRDA/CAGTS/CIR/LCE/093/06/2010	07/06/2010	Inspection of Corporate Agents by the Insurer
103	IRDA/F&I/CIR/AML/099/06/2010	16/06/2010	Review of AML Guidelines
104	IRDA/F&I/CIR/EHP/100/06/2010	16/06/2010	Details of Equity holding pattern of Insurance Companies
105	IRDA/NL/CIR/MISC/101/06/2010	17/06/2010	Standard Proposal Form for Liability only Insurance Cover
106	IRDA/ACT/CIR/ULIP/102/06/2010	19/06/2010	Elements which shall be incorporated in ULIPs
107	IRDA/CAGTS/GDL/LCE/106/06/2010	28/06/2010	Guidelines on Issue/Renewal of licence to corporate agents
108	IRDA/AGTS/ORD/TRNG/109/07/2010	06/07/2010	Computerisation of Insurance Agents Examinations Centres
109	IRDA/LIFE/CIR/MISC/110/07/2010	12/07/2010	Cancellation of Circulars on Referral Arrangement
110	IRDA/IT/NTC/MIS/111/07/2010	14/07/2010	Implementation of ERP systems stage 1 short listing of IT Firms for technical Bid

CIRCULARS / ORDERS / NOTIFICATIONS ISSUED BY THE AUTHORITY FROM APRIL 2009*

111	IRDA/BRK/ORD/LC/112/07/2010	16/07/2010	Cancellation of Broker licence
112	IRDA/F&I/ORD/F&A/114/07/2010	19/07/2010	Levy of penalty
113	IRDA/F&I/CIR/INV/115/07/2010	21/07/2010	Reporting of OTC Transaction in Certificate of Deposit (CDs) and Commercial Papers (CPs)
114	IRDA/NL/ORD/RIN/117/07/2010	26/07/2010	Policies issued to M/s Clough Engineering and M/s ONGC-National Insurance Company
115	IRDA/LIFE/ORD/MISC/120/07/2010	26/07/2010	Approval of Referral Companies
116	IRDA/NL/ORD/RIN/118/07/2010	26/07/2010	Airport Liability Insurance Policy- National Insurance Company
117	IRDA/LGL/ORD/ORD/122/07/2010	27/07/2010	Show cause notice to SBI Life Insurance
118	IRDA/LGL/ORD/ORD/123/07/2010	27/07/2010	Penalty of ₹10 lakh on site inspection- SBI Life Insurance
119	IRDA/ACT/CIR/ULIP/124/08/2010	04/08/2010	Clarifications on ULIPs
120	IRDA/LIFE/MISC/CIR/125/08/2010	05/08/2010	IRDA (Insurance Advertisement and Disclosure) Amendment Regulations, 2010
121	IRDA/LIFE/CIR/MISC/126/08/2010	09/08/2010	Referral arrangement - termination
122	IRDA/CAGTS/CIR/LCE/127/08/2010	11/08/2010	Transition from referral agreement to Corporate Agency
123	IRDA/LIFE/MISC/CIR/129/08/2010	16/08/2010	Advertisement of Life Insurance Products
124	IRDA/NL/ORD/RIN/130/08/2010	17/08/2010	Order of IRDA against Oriental Insurance Company Ltd. in the matter relating to Airport Liability Insurance
125	IRDA/NL/ORD/RIN/132/08/2010	17/08/2010	Order of IRDA against UNITED India Insurance Company Ltd. in the matter relating to Airport Liability Insurance Policy
126	IRDA/NL/ORD/RIN/131/08/2010	17/08/2010	Order of IRDA against IFFCO Tokio General Insurance Company Ltd. in the matter relating to Airport Liability Insurance Policy
127	IRDA/F&I/ORD/F&A/133/08/2010	20/08/2010	Order of the IRDA against M/s Bharti AXA Life Insurance Company Ltd.
128	IRDA/F&I/ORD/F&A/134/08/2010	20/08/2010	Order of the IRDA against M/s Bharti AXA General Insurance Company Ltd.
129	IRDA/CAGTS/CIR/LCE/135/08/2010	23/08/2010	PAN Card requirement by Corporate Agents
130	IRDA/NL/ORD/RIN/136/08/2010	24/08/2010	Electronic Transaction Administration and Settlement System
131	IRDA/HLT/MISC/CIR/139/08/2010	24/08/2010	Settlement of Health Claim - Cashless basis
132	IRDA/CAD/CIR/AGN/137/08/2010	24/08/2010	Disclosure of Agency details on Policy Document
133	IRDA/CHM/ETASS/CIR/142/08/2010	31/08/2010	Exposure Draft on Electronic Transaction and Settlement System Regulations.
134	IRDA/F&I/ORD/EMT/145/08/2010	31/08/2010	Limit of expenses of management in the first 5 years.
135	IRDA/BRK/ORD/LC/147/09/2010	01/09/2010	Rejection of Application dated 16.2.2010 seeking grant of renewal of composite Broking licence.
136	IRDA/NL/ORD/RTI/148/09/2010	03/09/2010	Warning and Penalties
137	IRDA/IT/ORD/MISC/152/09/2010	03/09/2010	Implementation of IGMS System
138	IRDA/SUR/ORD/LS/153/09/2010	06/09/2010	Suspension of licence of Mr. Sukamal Kumar Choudhury.
139	IRDA/ACT/CIR/MISC/154/09/2010	09/09/2010	Exposure Draft Composite package of Standard Insurance Product Rural and Social Sector.
140	IRDA/CAGTS/GDL/LCE/155/09/2010	14/09/2010	Legal Framework to sanction Corporate Agency licence to Department of Post.
141	IRDA/F&I/CIR/AML/158/09/2010	24/09/2010	AML/CFT Guidelines for Insurers.
142	IRDA/NL/CIR/CRE/159/09/2010	27/09/2010	Examination of the credit insurance covers being marketed by the General Insurance to Bank.

REGULATIONS FRAMED UNDER THE IRDA ACT, 1999

SL. No.	REGULATIONS
1	IRDA (Member of Insurance Advisory Committee) Regulations, 2000
2	IRDA (Appointment of Insurance Advisory Committee) Regulations, 2000
3	IRDA (The Insurance Advisory Committee) (Meeting) Regulations, 2000
4	IRDA (Appointed Actuary) Regulations, 2000
5	IRDA (Actuarial Report and Abstract) Regulations, 2000
6	IRDA (Licensing of Insurance Agents) Regulations, 2000
7	IRDA (Assets, Liabilities and Solvency Margin of Insurers) Regulations, 2000
8	IRDA (General Insurance - Reinsurance) Regulations, 2000
9	IRDA (Registration of Indian Insurance Companies) Regulations, 2000
10	IRDA (Advertisements and Disclosure) Regulations, 2000
11	IRDA (Obligations of Insurers to Rural or Social Sector) Regulations, 2000
12	IRDA (Meetings) Regulations, 2000
13	IRDA (Preparation of Financial Statement and Auditors' Report of Insurance Companies) Regulations, 2000
14	IRDA (Investment) Regulations, 2000
15	IRDA (Conditions of Service of Officers and Other Employees) Regulations, 2000
16	IRDA (Insurance Surveyors and Loss Assessors) (Licensing, Professional Requirements and Code of Conduct) Regulations, 2000
17	IRDA (Life Insurance - Reinsurance) Regulations, 2000
18	IRDA (Investment) (Amendment) Regulations, 2001
19	IRDA (Third Party Administrator - Health Services) Regulations, 2001
20	IRDA (Re-Insurance Advisory Committee) Regulations, 2001
21	IRDA (Investment) (Amendment) Regulations, 2002
22	IRDA (Preparation of Financial Statement and Auditors' Report of Insurance Companies) Regulations, 2002
23	IRDA (Protection of Policyholders' Interest) Regulations, 2002
24	IRDA (Insurance Brokers) Regulations, 2002
25	IRDA (Obligations of Insurers to Rural or Social Sectors)(Amendment) Regulations, 2002
26	IRDA (Licensing of Corporate Agents) Regulations, 2002
27	IRDA (Licensing of Insurance Agents) (Amendments) Regulations, 2002
28	IRDA (Protection of Policyholders' Interest) (Amendments) Regulations, 2002
29	IRDA (Manner of Receipt of Premium) Regulations, 2002
30	IRDA (Distributions of Surplus) Regulations, 2002
31	IRDA (Registration of Indian Insurance Companies) (Amendment) Regulations, 2003
32	IRDA (Investment) (Amendment) Regulations, 2004
33	IRDA (Qualification of Actuary) Regulations, 2004
34	IRDA (Obligations of Insurers to Rural or Social Sectors)(Amendment) Regulations, 2004
35	IRDA (Insurance Advisory Committee) Regulations 2005
36	IRDA (Micro Insurance) 2005
37	IRDA (Maternity Leave) 2005
38	IRDA (Obligation of Insurers to Rural or Social Sectors) (Amendment) Regulations, 2005
39	IRDA (Reinsurance Cessions) Notification
40	IRDA (Licencing of Insurance Agents) (Amendment) Regulations, 2007
41	IRDA (Licencing of Corporate Agents) (Amendment) Regulations, 2007
42	IRDA (Insurance Brokers) (Amendment) Regulations, 2007
43	IRDA (Obligation of Insurers to Rural or Social Sectors) (Third Amendment) (Amendment) Regulations, 2008
44	IRDA (Obligation of Insurers to Rural or Social Sectors)(Fourth Amendment) Regulations, 2008
45	IRDA (Registration of Indian Insurance Companies) (Second Amendment) Regulations, 2008
46	IRDA (Conditions of Service of Officers and Other Employees)(Second Amendment) Regulations, 2008
47	IRDA (Investment)(Fourth Amendment)Regulations, 2008
48	IRDA (Insurance Advisory Committee), 2008
49*	IRDA (Sharing of database for distribution of Insurance Products) Regulations, 2010
50*	IRDA (Treatment of Discounted Linked Insurance Policies) Regulations, 2010
51*	IRDA (Insurance Advertisements and Disclosure)(Amendment) Regulations, 2010
52*	IRDA (Licencing of Insurance Agents)(Agents) Regulations, 2010

Notified in the official Gazette. * Issued in 2010-11.

ANNEX 10

**ANNUAL STATEMENT OF ACCOUNTS
FOR THE YEAR ENDED 31st MARCH, 2010**

**Separate Audit Report of the Comptroller & Auditor General of India on the
Accounts of Insurance Regulatory and Development Authority (IRDA)
for the year ended 31st March 2010.**

We have audited the attached Balance Sheet of Insurance Regulatory and Development Authority (Authority) as on 31 March 2010 and Income & Expenditure Account / Receipts & Payments Account for the year ended on that day under Section 19(2) of the Comptroller & Auditor General's (Duties, Powers & Conditions of Service) Act, 1971 read with Section 17(2) of the Insurance Regulatory and Development Authority Act, 1999. These financial statements are the responsibility of the Authority's management. Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on our audit.

2. This Separate Audit Report contains the comments of the Comptroller and Auditor General of India (CAG) on the accounting treatment only with regard to classification conformity with the best accounting practice, accounting standards and disclosure norms, etc. Audit observations on financial transactions with regard to compliance with the Law, Rules & Regulations (Propriety and Regularity) and efficiency-cum-performance aspects, etc., if any are reported through Inspection Report / CAG's Audit Reports separately.
3. We have conducted our audit in accordance with auditing standards generally accepted in India. These standards require that we plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatements. An audit includes examining, on a test basis, evidences supporting the amounts and disclosure in the financial statements. An audit also includes assessing the accounting principles used and significant estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of financial statements. We believe that our audit provides a reasonable basis for our opinion.
4. Based on our audit, we report that:
 - (i) We have obtained all the information and explanations, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit;
 - (ii) The Balance Sheet and Income & Expenditure Account / Receipts & Payments Account dealt with by this report have not been drawn up in the common format of accounts prescribed by Ministry of Finance.
 - (iii) In our opinion, proper books of accounts and other relevant records have been maintained by the Insurance Regulatory and Development Authority as required under Section 17(1) of Insurance Regulatory and Development Authority Act, 1999 in so far as it appears from our examination of such books.
 - (iv) We further report that:

A. Balance Sheet

A.I. Liabilities

A.I.1. IRDA Fund

The Insurance Regulatory and Development Authority Act, 1999 provides that all Government grants, fees and charges received by the Authority be credited to the Insurance Regulatory and Development

Authority (IRDA) Fund after meeting its day-to-day expenses. The Authority credited ₹8.93 lakh to the IRDA Fund, which represented the value of assets transferred by the Interim Regulatory Authority during the year 2000-01. In the Balance Sheet, the Authority showed surplus accumulated balances of ₹550.57 crore under the head "Surplus and Funds" instead of "IRDA Fund". This resulted in understatement of IRDA Fund to the extent of ₹550.57 crore and overstatement of Surplus and Funds.

Ministry of Finance had directed the Authority since July, 2002 (latest being in February 2008) that the moneys collected by it should be deposited in the Public Account of India in a non-interest bearing account and the Authority would be allowed to withdraw specified amounts in the beginning of each year from the Public Account for meeting its expenditure.

Despite this being pointed out by Audit in the previous Audit Reports, the Authority had not taken any action in this regard.

A.2 Assets

A.2.1. Overstatement of liabilities

The Authority has opening balance of advance Renewal fee of ₹76.10 crore and during the year it has received total Renewal fee of ₹133.25 crore as per Receipt and Payment Account. Out of the above total Renewal fee of ₹209.35 crore, it has recognized ₹114.09 crore in Income & Expenditure Account. Hence the balance amount of ₹95.26 crore should be shown in the Balance Sheet as advance Renewal fee. However as per Balance Sheet closing balance of Renewal fee is ₹94.69 crore. The difference needs to be reconciled.

B General

B.1. Irregularity in investment management

As per the investment policy of IRDA at least 50% of the funds shall be invested in the Government securities as defined in the Insurance Act, 1938 and the funds may be invested in the banks. The maximum investment with one bank will be restricted to 10% of the funds or 10% of the paid capital of the bank. Audit observed that out of total investment of ₹622.29 crore, in three cases, the Authority had made investments in Fixed Deposits of ₹258.05 crore in excess of maximum limit of 10% for each bank provided in the investment policy resulting in violation of the investment policy of IRDA.

B.2 The Authority had invested ₹622.29 crore in fixed deposit with scheduled bank and accounted the same under the head Investment. This resulted in overstatement of Investment and understatement of current assets by ₹622.29 crore.

B.3 The Ministry of Finance, Govt. of India has introduced a Common Format of Accounts for Central Autonomous Bodies / Institutions to bring uniformity and transparency in the accounts. This format of accounts was required to be implemented by all Central Autonomous Bodies / Institutions from the year 2001-02. However, in cases of Autonomous Bodies governed by separate acts of Parliament and Comptroller & Auditor General of India is the sole auditor, the existing format as prescribed in the statute remain unchanged.

Subsequently Ministry of Finance, Govt. of India vide OM No. F. No. 10(1) / Misc./2005/TA/ dated 23.7.2006 decided that Common Format of Accounts would also be applicable to such Central Autonomous Bodies/ Institutions which were exempted earlier. However Insurance Regulatory and Development Authority has been preparing its accounts under section 17(l) of Insurance Regulatory and Development Authority Act 1999 which is in contravention of Govt. of India instructions.

- (v) Subject to our observations in the preceding paragraphs, we report that the Balance sheet and Income and Expenditure Account / Receipts and Payments Account dealt with by this report are in agreement with the books of accounts.
- (vi) In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the said financial statements read together with the Accounting Policies and Notes on Accounts, and subject to the significant matters stated above and other matters mentioned in Annexure to this Audit Report give a true and fair view in conformity with accounting principles generally accepted in India;
 - (a) In so far as it relates to the Balance Sheet, of the state of affairs of the Insurance Regulatory and Development Authority as at 31 March 2010; and
 - (b) In so far as it relates to Income and Expenditure Account of the surplus for the year ended on that date

For and on behalf of the C&AG of India

Place: New Delhi
Date : 24-11-2010

Director General of Audit
Central Expenditure

ANNEXURE TO AUDIT REPORT

1. Adequacy of Internal Audit System

- No internal audit department has been set up in the organization nor audit is being conducted by the Ministry. IRDA has outsourced the work of internal audit to a private firm of Chartered Accountants and the internal audit for the year 2009-10 has been carried out.

2. System of physical verification of assets

- The physical verification of assets had been conducted upto December 2009.

3. System of physical verification of inventory

- Physical verification of stationery items had been conducted for the year 2009-10. The Authority did not provide information on system of physical verification of books and publication, stock of paper and other consumable items.

4. Regularity in payment of statutory dues

- As per accounts, no payment over six months in respect of statutory dues is pending.

INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY

Balance Sheet as at 31st March, 2010

FIGURES FOR THE PREVIOUS YEAR (₹.)	LIABILITIES	FIGURES FOR THE CURRENT YEAR (₹.)	FIGURES FOR THE PREVIOUS YEAR (₹.)	ASSETS	FIGURES FOR THE CURRENT YEAR (₹.)
2008-09		2009-10	2008-09		2009-10
	GENERAL FUND				
	i) IRDA Fund [See Note 4]			FIXED ASSETS [See Note 1] as per Annexure I	
893,244	-At beginning of the year		37,962,749	Gross Block of Assets	48,003,241
-	-Receipts in the year	893,244	25,687,802	Less: Depreciation	32,022,254
893,244	-Balance at end of the year	893,244	12,274,947	Net Block of Assets	15,980,987
				Work-in-Progress - IRDA Building	20,000,000
	ii) Capital Fund			INVESTMENTS [See Note 2]	
-	-Capital Grants			(Method of Valuation - at Cost)	
-	-Balance at the beginning of the year			i) Securities of Central and State Government	
-	Add: Value of Fixed Assets received as grants during the year			ii) Units	
				iii) Fixed Deposits with scheduled Bank	6,222,900,000
2,916,176,197	Surplus and Funds	4,127,331,218	4,707,374,515	iv) Others	
	-Balance as per last Balance Sheet			CURRENT ASSETS, LOANS AND ADVANCES [See Note 3]	
1,211,155,021	Add: Excess of Income over expenditure as per Income and Expenditure Account - Annexed	1,378,405,544		i) Deposits with agencies	1,433,599
	Less: Excess of Expenditure Over Income as per Income and Expenditure Account - Annexed		720,537	ii) Loans and Advances to Staff	63,739,259
4,127,331,218	- Balance at the end of the year	5,505,736,762	55,140,630	iii) Amount Due from Insurance Companies & Others	-
			106,500		
	iv) Gift and Donations		154,180,186	iv) Other Current Assets	143,384,308
				v) Cash & Bank Balances	
	v) Other Balances		63,723	a) Cash in Hand(including cheques in hand and cash in transit)	52,622
				b) Bank Balances	34,724,536
	LOANS		6,569,550		
	i) Secured (stating the security offered for the purpose)				
	ii) Unsecured				
	iii) Loan from Government of India				
	iv) Other Loans				

INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY

Balance Sheet as at 31st March, 2010

FIGURES FOR THE PREVIOUS YEAR (₹.)	LIABILITIES	FIGURES FOR THE CURRENT YEAR (₹.)	FIGURES FOR THE PREVIOUS YEAR (₹.)	ASSETS	FIGURES FOR THE CURRENT YEAR (₹.)
2008-09		2009-10	2008-09		2009-10
	CURRENT LIABILITIES AND PROVISIONS				
	[See Note 5]				
	i) SUNDRY CREDITORS:				
58,676	-for Capital Items				
25,521,239	-for Other Items	18,929,261			
	ii) PROVISIONS:				
106,500	-Provision for doubtful debts and advances				
	-Provision for depletion in value of investment				
	-Provision for expenses	6,960,174			
	iii) OTHER LIABILITIES:				
-	1. Unspent Grants				
-	2. Interest payable to Government/Other Loans				
	3. Provident, Retirement & Other Welfare Funds:				
757,070	(a) Provident Fund	1,392,984			
	(b) Other Welfare Funds				
14,210,010	(c) Retirement Benefit Fund and Staff Benefit Fund:	19,895,090			
	4. Others (Specify)				
1,549,804	-other Liabilities (Tax deducted at source)	1,426,458			
760,958,032	-Registration Renewal fee received in Advance	946,856,096			
107,377	-Soft Furnishing Recovery	125,242			
4,937,418	Book Overdraft - Bank of India, Basheerbagh br. CD - 119				
4,936,430,588		6,502,215,311	4,936,430,588		6,502,215,311

Significant Accounting Policies and Notes Forming Part of Accounts - Annexure IX

Notes :

- The information relating to Fixed Assets is given in Annexure I.
- The information relating to Investments is given in Annexure II.
- The information relating to Current Assets, Loans and Advances is given in Annexure III.
- Details of IRDA Fund is given in Annexure IV / Fund includes grants received from Central Government, other organisations and bodies in terms of Section 16 of the Act).
- Details of Contingent Liabilities is given in Annexure V.
- All information relating to significant accounting policies and notes forming part of accounts is given in Annexure IX.
- All annexures to Statement of Affairs and notes/information relating to accounting policy forming part of Accounts.

(N Srinivasa Rao)
FA & CAO(G Prabhakara)
Member(R Kannan)
Member(K K Srinivasan)
Member(R K Nair)
Member(J Hari Narayan)
Chairman

INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY
INCOME AND EXPENDITURE ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2010

FIGURES FOR THE PREVIOUS YEAR (₹) (2008-09)	EXPENDITURE	FIGURES FOR THE FIGURES FOR THE CURRENT YEAR PREVIOUS YEAR (₹) (₹) (2009-10) (2008-09)	INCOME	FIGURES FOR THE CURRENT YEAR (₹) (2009-10)
17,103,354	Payment to Chairperson and Members	20,956,816	Grants in Aid	
83,177,191	Payment to and Provision for members of Staff [See Note 1]	98,667,761	Received	-
67,103,197	Establishment Expenses [See Note 2]	61,492,673	Receivable	-
9,902,866	Rent	5,951,759	Less: Transferred to Capital Fund	-
-	Research & Consultation Fees	11,412,683	Fees:	
-	Seminars, Conference, Publications, etc.	5,308,705	Registration Fees	
-	Interest [See Note 3]	2,752,030	Surveyors Fees	2,687,211
4,379,975	Depreciation	6,334,453	Registration Fee- Insurer	100,000
-	Capital Assets Written Off	-	Registration Fees - Agents	-
-	Loss on Write Off of Asset	1,691,000	Registration Fee- Broker	20,000
-	Provision for doubtful debts and advances	-	Registration Fees - TPA	-
-	Development Expenditure	-		
25,607,734	Promotional Expenditure	7,473,608		
275,240	Other Expenses	183,769	Renewal Fees	
2,149,862	Fringe Benefit Tax	-	Renewal of Licences - Insurer	730,009,077
1,211,155,021	Excess of Income Over Expenditure for the year carried down	1,378,405,544	Renewal of Licence - Agents	382,132,300
		21,632,405	Renewal of Licence-Brokers	28,694,833
		360,000	Renewal of Licence - TPA	60,100
		1,612,842	Others	6,500,000
		-	Penalties, Fines etc.	
			Seminar, Conferences and Publications etc.	
			Income from investments - Interest on deposits	
			with Scheduled Banks	
		373,904,371	Interest on Deposits	442,157,515
		1,974,671	Interest on advances	-
		-	i) granted to members of staff for housing purposes	2,777,571
		200,010	ii) Others	-
		1,420,854,440	Miscellaneous Income	1,049,164
		1,596,187,771		1,596,187,771

Significant Accounting Policies and Notes Forming Part of Accounts - Annexure IX

- Notes**
- The information relating to payment to and provision for employees is given in Annexure VI.
 - The information relating to establishment expenses is given in Annexure VII.
 - The information relating to interest amount is given in Annexure VIII.
 - All Annexures to Income and Expenditure Account and Notes/Information relating to Significant Accounting Policies form part of accounts.

(N Srinivasa Rao)
FA & CAO

(G Prabhakara)
Member

(R Kannan)
Member

(K K Srinivasan)
Member

(K K Nair)
Member

(J Hari Narayan)
Chairman

INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY
RECEIPTS AND PAYMENTS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2010

SI.No.	RECEIPTS	₹	SI.No.	PAYMENTS	₹
1	To Balance brought forward		1	By Research and Consultation Fees	11,397,683
	Cash at Bank	1,632,132	2	By Seminars, Conference, Publications etc.	13,840,064
	Cash in hand	63,723	3	By Rent Payments	5,806,022
	Cheques on hand	-	4	By Development Expenditure	
	Cash / Cheques in transit	-	5	By Promotional Expenditure	9,002,985
2	To Registration Fees		6	By Payment to Chairperson and Members	
	Insurance Companies	100,000	(i) Pay and Allowances		16,169,659
	Third Party Administrators	-	(ii) Other Benefits		4,060,576
	Insurance Brokers	20,000	(iii) Travelling Expenses		4,200,197
	Insurance Agents	-	By Establishment Expenses		
	Insurance Surveyor	2,687,211	(i) Pay and Allowances		76,048,084
	Others		(ii) Other Benefits		24,367,060
3	To Registration Renewal Fees		(iii) Travelling Expenses		12,269,117
	Insurance Companies	845,841,494	(iv) Retirement Benefits		9,712,139
	Third Party Administrators	60,100	By Office Expenses		22,090,687
	Insurance Surveyors	-	By Interest on		
	Insurance Agents	457,970,820	(i) Government Loans		
	Insurance Brokers	28,634,833	(ii) Other Loans		
	Others		By Purchase of Assets		7,108,736
4	To Penalties, Fines from insurers and intermediaries	6,500,000	By Capital Work-in-Progress		10,000,000
5	To Seminar, Conferences etc.	-	By Advances to staff and others including travel advance		17,779,664
6	To Income from Investments	-	By Investments		6,332,800,000
7	To Sale of Investments	4,817,274,515	By Repayment of Government Loans/ fees		
8	To Grants		By Repayment of Other Loans		
	i) Central Government / State Govt/ Others	-	By Other Expenses		316,892
	ii) Gift and Donations	-	By Fringe Benefit Tax		
9	To Loans	-	By Security deposit paid		762,876

INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY
RECEIPTS AND PAYMENTS ACCOUNT FOR THE YEAR ENDED 31ST MARCH, 2010

SI.No.	RECEIPTS	₹	SI.No.	PAYMENTS	₹
10	To Sales of Publication etc.	-	19	By Balance carried forward	
11	To Sale of Assets	-		(i) Cash at Bank	
				(a) Bank of India, Basheerbagh Br, A/C - 119	8,941,096
12	To interest received on			(b) Bank of India, Basheerbagh Br, A/C - 1938	25,241,319
	Deposits			(c) ICICI Bank, Himayathnagar Br	21,987
	Advances	448,250,920		(d) IOB	4,999
	Others			(e) State Bank of India, Parisrama Bhavan Br	515,134
13	To Recoveries from Employees			(ii) Cash in hand	
	(a) Loans and Advances	2,726,345		IRDA Hyderabad	35,000
	(b) Interest on Loans and Advances			Delhi Office	7,622
	(c) Misc. Recoveries			Delhi Guest House	10,000
14	To Other Receipts			(iii) Cheques in hand	
	(a) Miscellaneous Income	660,547		(iv) Cash/ Cheques in Transit	
	(b) Security deposit from Contractors				
	(c) Security deposit received back				
	(d) Interest on Bank Account	802			
	(e) TDS on Contractors	86,157			
15	To Balance Carried Forward (Book Overdraft)				
	Bank of India, Basheerbagh Br., A/C - 119				
		6,612,509,599			6,612,509,599

(N Srinivasa Rao)
FA & CAO

(G Prabhakara)
Member

(R Kannan)
Member

(K K Srinivasan)
Member

(R K Nair)
Member

(J Hari Narayan)
Chairman

ANNEXURE I

INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY

Schedule of Fixed Assets annexured to and forming part of Balance Sheet as on 31st March, 2010

Particulars	Cost as on 01.04.2009	Gross block		Total as on 31.03.2010	Depreciation		As on 01.04.2009	As on 31.03.2010	Net block	
		Additions During the Year	Sold/Disposed Off During the Year		For the Year	Adjustments			As on 31.03.2010	As on 31.03.2009
Office Premises										
(a) Land	10,000	-	-	10,000	-	-	-	-	10,000	10,000
(b) Building	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Residential Flats										
(a) Land	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(b) Building	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vehicles	1,097,544	-	-	1,097,544	149,551		519,907	669,458	428,086	577,637
Equipments	6,555,741	422,945	-	6,978,686	551,377	13,057	3,619,901	4,158,222	2,820,464	2,935,840
Furniture and Fixtures	8,718,681	3,454,483	-	12,173,164	1,541,440	-	4,684,439	6,225,879	5,947,285	4,034,242
Computers	20,758,059	5,494,714	12,716	26,240,057	3,424,076		16,040,831	19,484,906	6,775,151	4,717,228
Books	822,724	681,066	-	1,503,790	681,066		822,724	1,503,790	-	-
Total	37,962,749	10,053,208	12,716	48,003,241	6,347,510	13,057	25,687,801	32,022,254	15,980,987	12,274,948
(N Srinivasa Rao) FA & CAO				(R K Nair) Member	(G Prabhakara) Member	(R Kannan) Member	(J Hari Narayan) Chairman			

INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY
Statement of interest accrued but not due on fixed deposits as on 31st March, 2010

Deposited with	Start Date	FDR No	Amount of Deposit	% of interest	Maturity Date	Days to Maturity	No of days till 31-3-2010	Interest accrued but not due
Karur Vysya Bank	4-Apr-09	14105150000000341/1	20000000	9.00%	4-Apr-10	365	362	1846365
Bank of India, Basheerbagh	6-Apr-09	860145110000913	3000000	8.00%	6-Apr-10	365	360	243908
Bank of India, Basheerbagh	13-Apr-09	860145110000919	9600000	8.00%	13-Apr-10	365	353	765332
Bank of India, Basheerbagh	13-Apr-09	860145110000920	9600000	8.00%	13-Apr-10	365	353	765332
Bank of India, Basheerbagh	13-Apr-09	860145110000921	9600000	8.00%	13-Apr-10	365	353	765332
Bank of India, Basheerbagh	13-Apr-09	860145110000922	9600000	8.00%	13-Apr-10	365	353	765332
Bank of India, Basheerbagh	13-Apr-09	860145110000923	9600000	8.00%	13-Apr-10	365	353	765332
Bank of India, Basheerbagh	13-Apr-09	860145110000924	9000000	8.00%	13-Apr-10	365	353	717498
Bank of India, Basheerbagh	13-Apr-09	860145110000925	9000000	8.00%	13-Apr-10	365	353	717498
Bank of India, Basheerbagh	13-Apr-09	860145110000926	9000000	8.00%	13-Apr-10	365	353	717498
Bank of India, Basheerbagh	13-Apr-09	860145110000927	9000000	8.00%	13-Apr-10	365	353	717498
Andhra Bank	15-Apr-09	35020100002166	9000000	8.00%	15-Apr-10	365	351	713433
Andhra Bank	15-Apr-09	233001	9000000	8.00%	15-Apr-10	365	351	713433
Andhra Bank	15-Apr-09	320030	9000000	8.00%	15-Apr-10	365	351	713433
Karur Vysya Bank, RP Road	15-Apr-09	14105150000000341/3	30000000	8.75%	15-Apr-10	365	351	2608359
Andhra Bank	21-Apr-09	411735	9800000	7.50%	21-Apr-10	365	345	714510
Andhra Bank	21-Apr-09	320033	9800000	7.50%	21-Apr-10	365	345	714510
Karur Vysya Bank, RP Road	21-Apr-09	1410516000027561/4	30000000	8.75%	21-Apr-10	365	345	2563772
State Bank of India - PB	21-Apr-09	30747391172	9800000	7.75%	21-Apr-10	365	345	739017
State Bank of India - PB	21-Apr-09	30747391648	9800000	7.75%	21-Apr-10	365	345	739017
State Bank of India - PB	21-Apr-09	30747392041	9800000	7.75%	21-Apr-10	365	345	739017
State Bank of India - PB	21-Apr-09	30747397639	9800000	7.75%	21-Apr-10	365	345	739017
State Bank of India - PB	21-Apr-09	30747398510	9800000	7.75%	21-Apr-10	365	345	739017
State Bank of India - PB	21-Apr-09	30747398906	9800000	7.75%	21-Apr-10	365	345	739017
State Bank of India - PB	4-May-09	30756075767	9000000	7.50%	4-May-10	365	332	631458
State Bank of India - PB	4-May-09	30756076318	6000000	7.50%	4-May-10	365	332	420971
Canara Bank	13-May-09	1787401002245/16	9000000	7.50%	13-May-10	365	323	614339
Canara Bank	13-May-09	1787401002245/17	9000000	7.50%	13-May-10	365	323	614339
Canara Bank	13-May-09	1787401002245/18	9000000	7.50%	13-May-10	365	323	614339
Canara Bank	13-May-09	1787401002245/19	9000000	7.50%	13-May-10	365	323	614339
State Bank of India - PB	13-May-09	30763075714	9000000	7.50%	13-May-10	365	323	614340
State Bank of India - PB	13-May-09	30763075522	9000000	7.50%	13-May-10	365	323	614340
State Bank of India - PB	13-May-09	30763075373	9000000	7.50%	13-May-10	365	323	614340
Syndicate Bank	1-Jun-09	30114050023376/1	9000000	7.50%	2-Jun-10	366	304	578276
Syndicate Bank	1-Jun-09	30114050023376/3	9000000	7.50%	2-Jun-10	366	304	578276

INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY
Statement of interest accrued but not due on fixed deposits as on 31st March, 2010

Deposited with	Start Date	FDR No	Amount of Deposit	% of interest	Maturity Date	Days to Maturity	No of days till 31-3-2010	Interest accrued but not due
Syndicate Bank	1-Jun-09	30114050023376/4	9000000	7.50%	2-Jun-10	366	304	578276
Syndicate Bank	1-Jun-09	30114050023376/2	9000000	7.50%	2-Jun-10	366	304	578276
Vijaya Bank	19-Jun-09	400303311000516	9000000	7.50%	19-Jun-10	365	286	543967
Vijaya Bank	19-Jun-09	400303311000517	9000000	7.50%	19-Jun-10	365	286	543967
Vijaya Bank	19-Jun-09	400303311000518	9000000	7.50%	19-Jun-10	365	286	543967
Indian Bank	25-Jun-09	841653952	9000000	7.50%	25-Jun-10	365	280	532555
Indian Bank	25-Jun-09	841654275	9000000	7.50%	25-Jun-10	365	280	532555
Indian Bank	25-Jun-09	841653849	9000000	7.50%	25-Jun-10	365	280	532555
Vijaya Bank	25-Jun-09	400303311000521	9000000	7.50%	25-6-2010	365	280	532555
Vijaya Bank	25-Jun-09	400303311000520	9000000	7.50%	25-6-2010	365	280	532555
Indian Bank	30-Jun-09	842465094	9000000	7.50%	30-Jun-10	365	275	523045
Indian Bank	30-Jun-09	842465049	9000000	7.50%	30-Jun-10	365	275	523045
Indian Bank	30-Jun-09	842465016	9000000	7.50%	30-Jun-10	365	275	523045
Indian Bank	30-Jun-09	842464975	9000000	7.50%	30-Jun-10	365	275	523045
Indian Bank	30-Jun-09	842464567	9000000	7.50%	30-Jun-10	365	275	523045
Vijaya Bank	30-Jun-09	400303311000524	9000000	7.50%	30-Jun-10	365	275	523045
Vijaya Bank	30-Jun-09	400303311000525	9000000	7.50%	30-Jun-10	365	275	523045
Vijaya Bank	30-Jun-09	400303311000526	9000000	7.50%	30-Jun-10	365	275	523045
Andhra Bank	10-Jul-09	412269	9000000	7.25%	10-Jul-10	365	265	486769
Andhra Bank	10-Jul-09	213990	9000000	7.25%	10-Jul-10	365	265	486769
Vijaya Bank	10-Jul-09	400303311000581	9000000	7.25%	10-Jul-10	365	265	486769
Vijaya Bank	10-Jul-09	400303311000582	9000000	7.25%	10-Jul-10	365	265	486769
Canara Bank	20-Jul-09	1787401002245/20	9000000	7.00%	20-Jul-10	365	255	451826
Canara Bank	20-Jul-09	1787401002245/21	9000000	7.00%	20-Jul-10	365	255	451826
Canara Bank	20-Jul-09	1787401002245/22	9000000	7.00%	20-Jul-10	365	255	451826
Andhra Bank	21-Jul-09	349228	9000000	7.25%	21-Jul-10	365	254	466563
Andhra Bank	21-Jul-09	214010	9000000	7.25%	21-Jul-10	365	254	466563
State Bank of India - PB	21-Jul-09	30831816486	9000000	7.00%	21-Jul-10	365	254	450054
State Bank of India - PB	21-Jul-09	30831815982	9000000	7.00%	21-Jul-10	365	254	450054
Syndicate Bank	21-Jul-09	30114050023376/5	9000000	7.00%	21-Jul-10	365	254	450054
Syndicate Bank	21-Jul-09	30114050023376/6	9000000	7.00%	21-Jul-10	365	254	450054
Andhra Bank	22-Jul-09	70495	9000000	7.25%	22-Jul-10	365	253	464726
Andhra Bank	22-Jul-09	214014	9000000	7.25%	22-Jul-10	365	253	464726
State Bank of Bikaner & Jaipur	22-Jul-09	61075106370	9000000	7.25%	22-Jul-10	365	253	464726
State Bank of Bikaner & Jaipur	22-Jul-09	61075106472	9000000	7.25%	23-Jul-10	366	253	464785

INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY
Statement of interest accrued but not due on fixed deposits as on 31st March, 2010

Deposited with	Start Date	FDR No	Amount of Deposit	% of interest	Maturity Date	Days to Maturity	No of days till 31-3-2010	Interest accrued but not due
State Bank of Bikaner & Jaipur	22-Jul-09	61075106563	9000000	7.25%	24-Jul-10	367	253	464842
Vijaya Bank	22-Jul-09	400303311000606	9000000	7.25%	22-Jul-10	365	253	464726
Vijaya Bank	22-Jul-09	400303311000607	9000000	7.25%	23-Jul-10	366	253	464785
Canara Bank	10-Aug-09	1787401002245/23	9000000	7.00%	10-Aug-10	365	234	414617
State Bank of Hyderabad	10-Aug-09	62103332019	9000000	7.00%	10-Aug-10	365	234	414617
State Bank of Hyderabad	10-Aug-09	62103331852	9000000	7.00%	10-Aug-10	365	234	414617
State Bank of Hyderabad	10-Aug-09	62103331945	9000000	7.00%	10-Aug-10	365	234	414617
Andhra Bank	19-Aug-09	052220100040883	9000000	7.00%	19-Aug-10	365	225	398670
State Bank of Hyderabad	19-Aug-09	62104272807	9000000	7.00%	19-Aug-10	365	225	398670
Canara Bank	20-Aug-09	3003401000154/1	9000000	7.00%	20-Aug-10	365	224	396898
Andhra Bank	25-Aug-09	052220100041402	9000000	7.00%	25-Aug-10	365	219	388039
Syndicate Bank	25-Aug-09	30114050023376/7	9000000	7.00%	25-Aug-10	365	219	388039
Syndicate Bank	25-Aug-09	30114050023376/8	9000000	7.00%	25-Aug-10	365	219	388039
Andhra Bank	1-Sep-09	052220100041989	9000000	7.00%	1-Sep-10	365	212	375636
Syndicate Bank	1-Sep-09	30114050023376/11	9000000	7.00%	1-Sep-10	365	212	375636
Syndicate Bank	1-Sep-09	30114050023376/9	9000000	7.00%	1-Sep-10	365	212	375636
Syndicate Bank	1-Sep-09	30114050023376/10	9000000	7.00%	1-Sep-10	365	212	375636
Indian Bank	8-Sep-09	200653	9000000	7.00%	8-Sep-10	365	205	363232
Syndicate Bank	8-Sep-09	30114050023376/12	9000000	7.00%	8-Sep-10	365	205	363232
Canara Bank	24-Sep-09	1787401002245/24	9000000	7.00%	24-Sep-10	365	189	334883
State Bank of Hyderabad	24-Sep-09	62108354016	9000000	7.00%	24-Sep-10	365	189	334883
Syndicate Bank	24-Sep-09	30114050023376/13	9000000	7.00%	24-Sep-10	365	189	334883
Andhra Bank	29-Sep-09	052220100043969	9000000	7.00%	29-Sep-10	365	184	326023
Syndicate Bank	29-Sep-09	30754050005221/3	9000000	7.00%	29-Sep-10	365	184	326023
Syndicate Bank	29-Sep-09	30754050005221/4	9000000	7.00%	29-Sep-10	365	184	326023
Syndicate Bank	1-Oct-09	30044050017969/39	9900000	7.00%	1-Oct-10	365	182	354728
Syndicate Bank	1-Oct-09	30754050005221/5	9500000	7.00%	1-Oct-10	365	182	340395
Syndicate Bank	3-Oct-09	30044050017969/40	9100000	7.00%	3-Oct-10	365	180	322480
Andhra Bank	6-Oct-09	0151120100008957	9000000	7.00%	6-Oct-10	365	177	313620
Andhra Bank	6-Oct-09	052220100044612	9000000	7.00%	6-Oct-10	365	177	313620
Andhra Bank	6-Oct-09	0134020100015832	9000000	7.00%	6-Oct-10	365	177	313620
Canara Bank	6-Oct-09	1787401002245/26	9000000	7.00%	6-Oct-10	365	177	313620
Canara Bank	6-Oct-09	1787401002245/25	9000000	7.00%	6-Oct-10	365	177	313620
Syndicate Bank	6-Oct-09	301145800000048/5	36000000	6.00%	6-Oct-10	365	177	1071256

INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY
Statement of interest accrued but not due on fixed deposits as on 31st March, 2010

Deposited with	Start Date	FDR No	Amount of Deposit	% of interest	Maturity Date	Days to Maturity	No of days till 31-3-2010	Interest accrued but not due
Indian Overseas Bank	6-Oct-09	672802/510901250	9000000	7.00%	6-Oct-10	365	177	313621
Indian Overseas Bank	6-Oct-09	672803/510901251	9000000	7.00%	6-Oct-10	365	177	313621
Indian Overseas Bank	6-Oct-09	672801/510901252	9000000	7.00%	6-Oct-10	365	177	313621
Indian Overseas Bank	6-Oct-09	672/805/510901253	9000000	7.00%	6-Oct-10	365	177	313621
Syndicate Bank	14-Oct-09	30114580000048/4	36000000	6.00%	14-Oct-10	365	169	1022838
Andhra Bank	29-Oct-09	52220100046364	9000000	7.00%	29-Oct-10	365	154	272867
Vijaya Bank	29-Oct-09	406803311000335	9000000	7.00%	29-Oct-10	365	154	272867
Bank of India, Basheerbagh	9-Nov-09	860145110001070	40000000	6.00%	9-Nov-10	365	143	961642
Indian Bank	9-Nov-09	348531	40000000	6.00%	9-Nov-10	365	143	961642
Andhra Bank	19-Nov-09	52220100048113	27000000	5.75%	19-Nov-10	365	133	578021
Syndicate Bank	19-Nov-09	30114580000048/8	26000000	5.50%	19-Nov-10	365	133	531914
HDFC Bank	19-Nov-09	5214540000022	9000000	6.00%	20-Nov-10	366	133	201259
HDFC Bank	19-Nov-09	5214540000049	9000000	6.00%	22-Nov-10	368	133	201300
HDFC Bank	19-Nov-09	5214540000032	9000000	6.00%	21-Nov-10	367	133	201280
Indian Bank	20-Nov-09	348563	25000000	6.00%	20-Nov-10	365	132	554794
Indian Bank	2-Dec-09	200950	30000000	5.50%	2-Dec-10	365	120	553757
Indian Bank	10-Dec-09	200981	20000000	5.50%	10-Dec-10	365	112	344560
Syndicate Bank	10-Dec-09	30114580000048/7	20000000	5.50%	11-Dec-10	366	112	344592
Bank of India, Basheerbagh	11-Dec-09	860145110001102	40000000	6.00%	11-Dec-10	365	111	746450
Bank of India, Basheerbagh	15-Dec-09	860145110001108	60000000	6.00%	15-Dec-10	365	107	1079326
Bank of India, Basheerbagh	15-Dec-09	860145110001109	9500000	6.50%	15-Dec-10	365	107	185481
State Bank of Hyderabad	15-Dec-09	62117331509	20000000	6.00%	15-Dec-10	365	107	359775
State Bank of India - PB	15-Dec-09	30992850126	9000000	6.00%	15-Dec-10	365	107	161899
State Bank of India - PB	15-Dec-09	30992849961	9000000	6.00%	15-Dec-10	365	107	161899
State Bank of India - PB	15-Dec-09	30992849790	9000000	6.00%	15-Dec-10	365	107	161899
State Bank of India - PB	15-Dec-09	30992849575	9000000	6.00%	15-Dec-10	365	107	161899
State Bank of India - PB	15-Dec-09	30992849451	9000000	6.00%	15-Dec-10	365	107	161899
State Bank of India - PB	15-Dec-09	30992849235	9000000	6.00%	15-Dec-10	365	107	161899
State Bank of India - PB	15-Dec-09	30992850308	6000000	6.00%	15-Dec-10	365	107	107933
Andhra Bank	16-Dec-09	110320100012330	9500000	6.50%	16-Dec-10	365	106	183747
Andhra Bank	16-Dec-09	52220100050066	9500000	6.50%	16-Dec-10	365	106	183747
Andhra Bank	16-Dec-09	134020100018361	9500000	6.50%	16-Dec-10	365	106	183747
Andhra Bank	16-Dec-09	53320100013737	9500000	6.50%	16-Dec-10	365	106	183747
Andhra Bank	16-Dec-09	151120100010059	9500000	6.50%	16-Dec-10	365	106	183747
Bank of India, Basheerbagh	16-Dec-09	860145110001111	9500000	6.50%	16-Dec-10	365	106	183747

INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY
Statement of interest accrued but not due on fixed deposits as on 31st March, 2010

Deposited with	Start Date	FDR No	Amount of Deposit	% of interest	Maturity Date	Days to Maturity	No of days till 31-3-2010	Interest accrued but not due
Bank of India, Basheerbagh	16-Dec-09	860145110001112	9500000	6.50%	16-Dec-10	365	106	183747
Bank of India, Basheerbagh	21-Dec-09	860145110001115	100000000	6.00%	21-Dec-10	365	101	1698005
Bank of India, Basheerbagh	21-Dec-09	860145110001116	50000000	6.00%	21-Dec-10	365	101	849003
Punjab National Bank	21-Dec-09	423900GR00000021	50000000	6.00%	21-Dec-10	365	101	849003
Punjab National Bank	21-Dec-09	423900GR00000049	30000000	6.00%	21-Dec-10	365	101	509402
State Bank of India - PB	21-Dec-09	30997798624	5000000	6.00%	21-Dec-10	365	101	84900
State Bank of India - PB	21-Dec-09	30997798410	9000000	6.00%	21-Dec-10	365	101	152820
State Bank of India - PB	21-Dec-09	30997798158	9000000	6.00%	21-Dec-10	365	101	152820
State Bank of India - PB	21-Dec-09	30997797993	9000000	6.00%	21-Dec-10	365	101	152820
State Bank of India - PB	21-Dec-09	30997797802	9000000	6.00%	21-Dec-10	365	101	152820
State Bank of India - PB	21-Dec-09	30997797529	9000000	6.00%	21-Dec-10	365	101	152820
Andhra Bank	22-Dec-09	50520100014879	30000000	6.00%	22-Dec-10	365	100	504358
Andhra Bank	22-Dec-09	52226100050464	20000000	6.00%	22-Dec-10	365	100	336239
Bank of India, Basheerbagh	22-Dec-09	860145110001118	50000000	6.00%	22-Dec-10	365	100	840597
Karur Vysya Bank	22-Dec-09	141050100073622/1	30000000	6.60%	22-Dec-10	365	100	556040
State Bank of India - PB	22-Dec-09	30999833737	4000000	6.00%	22-Dec-10	365	100	67248
State Bank of India - PB	22-Dec-09	30999834481	9000000	6.00%	22-Dec-10	365	100	151307
State Bank of India - PB	22-Dec-09	30999834196	9000000	6.00%	22-Dec-10	365	100	151307
State Bank of India - PB	22-Dec-09	30999833953	9000000	6.00%	22-Dec-10	365	100	151307
State Bank of India - PB	22-Dec-09	30999834356	9000000	6.00%	22-Dec-10	365	100	151307
Lakshmi Vilas Bank	22-Dec-09	297121000021038/1	40000000	6.75%	22-Dec-10	365	100	758662
Andhra Bank	23-Dec-09	52220100050525	9000000	6.50%	23-Dec-10	365	99	162581
Andhra Bank	23-Dec-09	134020100018565	9000000	6.50%	23-Dec-10	365	99	162581
Andhra Bank	23-Dec-09	151120100010129	9000000	6.50%	23-Dec-10	365	99	162581
Bank of India, Basheerbagh	23-Dec-09	860145110001123	9000000	6.50%	23-Dec-10	365	99	162581
Bank of India, Basheerbagh	23-Dec-09	860145110001122	9000000	6.50%	23-Dec-10	365	99	162581
Canara Bank	23-Dec-09	1787401002245/28	9000000	6.25%	23-Dec-10	365	99	156182
Canara Bank	23-Dec-09	1787401002245/27	9000000	6.25%	23-Dec-10	365	99	156182
State Bank of Hyderabad	23-Dec-09	62118203189	9000000	6.50%	23-Dec-10	365	99	162581
Syndicate Bank	23-Dec-09	30044050017969/41	9000000	6.25%	23-Dec-10	365	99	156182
Syndicate Bank	23-Dec-09	30114050023376/22	9000000	6.25%	23-Dec-10	365	99	156182
Andhra Bank	24-Dec-09	52220100050613	40000000	6.00%	24-Dec-10	365	98	659028
Bank of India, Basheerbagh	24-Dec-09	860145110001124	80000000	6.00%	24-Dec-10	365	98	1318055
Andhra Bank	26-Dec-09	52220100050853	50000000	6.00%	26-Dec-10	365	96	806973
Bank of India, Basheerbagh	26-Dec-09	860145110001125	100000000	6.00%	26-Dec-10	365	96	1613945

INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY

Statement of interest accrued but not due on fixed deposits as on 31st March, 2010

Deposited with	Start Date	FDR No	Amount of Deposit	% of interest	Maturity Date	Days to Maturity	No of days till 31-3-2010	Interest accrued but not due
Andhra Bank	29-Dec-09	128220100014356	10000000	6.00%	29-Dec-10	365	93	156351
Andhra Bank	29-Dec-09	50520100015072	60000000	6.00%	29-Dec-10	365	93	938106
Andhra Bank	29-Dec-09	52220100050862	70000000	6.00%	29-Dec-10	365	93	1094457
Bank of India, Basheerbagh	29-Dec-09	860145110001129	20000000	6.00%	29-Dec-10	365	93	312702
Bank of India, Basheerbagh	29-Dec-09	860145110001128	280000000	6.00%	29-Dec-10	365	93	4377827
IDBI Bank	29-Dec-09	133106400003599	10000000	6.50%	29-Dec-10	365	93	169697
IDBI Bank	29-Dec-09	133106400003605	10000000	6.50%	29-Dec-10	365	93	169697
IDBI Bank	29-Dec-09	133106400003612	10000000	6.50%	29-Dec-10	365	93	169697
IDBI Bank	29-Dec-09	133106400003629	10000000	6.50%	29-Dec-10	365	93	169697
IDBI Bank	29-Dec-09	133106400003636	10000000	6.50%	29-Dec-10	365	93	169697
Punjab National Bank	29-Dec-09	4239000GR000000067	50000000	6.00%	29-Dec-10	365	93	781755
State Bank of Hyderabad	29-Dec-09	62118539039	50000000	6.00%	29-Dec-10	365	93	781755
Uco Bank	29-Dec-09	167922	50000000	6	29-Dec-10	365	93	781755
Andhra Bank	30-Dec-09	52220100050905	100000000	6.00%	30-Dec-10	365	92	1546698
Andhra Bank	30-Dec-09	134020100018741	20000000	6.00%	30-Dec-10	365	92	309340
Andhra Bank	30-Dec-09	123120100002704	20000000	6.00%	30-Dec-10	365	92	309340
Andhra Bank	30-Dec-09	50520100015142	20000000	6.00%	30-Dec-10	365	92	309340
Bank of India, Basheerbagh	30-Dec-09	860145110001131	100000000	6.00%	30-Dec-10	365	92	1546698
State Bank of India - PB	30-Dec-09	31008096895	9000000	6.00%	30-Dec-10	365	92	139203
State Bank of India - PB	30-Dec-09	31008097254	9000000	6.00%	30-Dec-10	365	92	139203
State Bank of India - PB	30-Dec-09	3108096454	9000000	6.00%	30-Dec-10	365	92	139203
State Bank of India - PB	30-Dec-09	31008097436	9000000	6.00%	30-Dec-10	365	92	139203
State Bank of India - PB	30-Dec-09	31008095767	9000000	6.00%	30-Dec-10	365	92	139203
State Bank of India - PB	30-Dec-09	31008097877	9000000	6.00%	30-Dec-10	365	92	139203
State Bank of India - PB	30-Dec-09	31008097684	9000000	6.00%	30-Dec-10	365	92	139203
State Bank of India - PB	30-Dec-09	31008097991	9000000	6.00%	30-Dec-10	365	92	139203
State Bank of India - PB	30-Dec-09	31008105835	9000000	6.00%	30-Dec-10	365	92	139203
State Bank of India - PB	30-Dec-09	31008136342	8000000	6.00%	30-Dec-10	365	92	123736
State Bank of India - PB	30-Dec-09	31011624063	9000000	6.00%	30-Dec-10	365	92	139203
State Bank of India - PB	30-Dec-09	31011623592	2000000	6.00%	30-Dec-10	365	92	30934
Andhra Bank	31-Dec-09	151220100018097	40000000	6.00%	31-Dec-10	365	91	611954
Andhra Bank	31-Dec-09	151220100018060	40000000	6.00%	31-Dec-10	365	91	611954
Andhra Bank	31-Dec-09	5220100050978	20000000	6.00%	31-Dec-10	365	91	305977
Andhra Bank	31-Dec-09	50520100015151	70000000	6.00%	31-Dec-10	365	91	1070920
Andhra Bank	31-Dec-09	39720100013676	20000000	6.00%	31-Dec-10	365	91	305977

INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY
Statement of interest accrued but not due on fixed deposits as on 31st March, 2010

Deposited with	Start Date	FDR No	Amount of Deposit	% of interest	Maturity Date	Days to Maturity	No of days till 31-3-2010	Interest accrued but not due
Andhra Bank	31-Dec-09	151220100018051	40000000	6.00%	31-Dec-10	365	91	611954
Bank of Baroda	31-Dec-09	006551	60000000	6.00%	31-Dec-10	365	91	917931
Bank of India, Basheerbagh	31-Dec-09	860145110001134	50000000	6.00%	31-Dec-10	365	91	764943
IDBI Bank	31-Dec-09	133106400003674	10000000	6.50%	31-Dec-10	365	91	166048
IDBI Bank	31-Dec-09	133106400003667	10000000	6.50%	31-Dec-10	365	91	166048
IDBI Bank	31-Dec-09	133106400003650	10000000	6.50%	31-Dec-10	365	91	166048
IDBI Bank	31-Dec-09	133106400003643	10000000	6.50%	31-Dec-10	365	91	166048
Indian Bank	31-Dec-09	971118	9500000	6.25%	31-Dec-10	365	91	151537
Indian Bank	31-Dec-09	198187	9500000	6.25%	3-Jan-11	368	91	151585
Indian Bank	31-Dec-09	348648	9500000	6.25%	31-Dec-10	365	91	151537
Indian Bank	31-Dec-09	348647	9500000	6.25%	31-Dec-10	365	91	151537
Indian Bank	31-Dec-09	971002	9500000	6.25%	31-Dec-10	365	91	151537
Indian Bank	31-Dec-09	971003	9500000	6.25%	31-Dec-10	365	91	151537
Karur Vysya Bank	31-Dec-09	1410501000073622/2	60000000	6.85%	31-Dec-10	365	91	1051308
State Bank of India - PB	31-Dec-09	31008033459	5000000	6.00%	31-Dec-10	365	91	76494
State Bank of India - PB	31-Dec-09	31008034077	9000000	6.00%	31-Dec-10	365	91	137690
State Bank of India - PB	31-Dec-09	31008033936	9000000	6.00%	31-Dec-10	365	91	137690
State Bank of India - PB	31-Dec-09	31008033798	9000000	6.00%	31-Dec-10	365	91	137690
State Bank of India - PB	31-Dec-09	31008033595	9000000	6.00%	31-Dec-10	365	91	137690
State Bank of India - PB	31-Dec-09	31008021976	9000000	6.00%	31-Dec-10	365	91	137690
Union Bank of India	31-Dec-09	561697	150000000	6.25%	31-Dec-10	365	91	2337329
Uco Bank	31-Dec-09	167923	30000000	6.00%	31-Dec-10	365	91	458966
Canara Bank	2-Jan-10	1787401002245/31	9500000	6.25%	2-Jan-11	365	89	148206
Canara Bank	2-Jan-10	1787401002245/29	9500000	6.25%	4-Jan-11	367	89	148238
Canara Bank	2-Jan-10	1787401002245/32	9500000	6.25%	3-Jan-11	366	89	148222
Indian Bank	2-Jan-10	198206	9500000	6.25%	2-Jan-11	365	89	148206
Indian Bank	2-Jan-10	198207	9500000	6.25%	5-Jan-11	368	89	148254
Indian Bank	2-Jan-10	198208	9500000	6.25%	8-Jan-11	371	89	148300
Andhra Bank	4-Jan-10	53320100014453	9500000	6.50%	4-Jan-11	365	87	150812
Andhra Bank	4-Jan-10	52220100051418	9500000	6.50%	4-Jan-11	365	87	150812
Andhra Bank	4-Jan-10	50520100015249	9500000	6.50%	4-Jan-11	365	87	150812
Andhra Bank	4-Jan-10	151120100010235	9500000	6.50%	4-Jan-11	365	87	150812
Andhra Bank	4-Jan-10	134020100018875	9500000	6.50%	4-Jan-11	365	87	150812
Bank of India, Basheerbagh	4-Jan-10	860145110001142	9500000	6.50%	4-Jan-11	365	87	150812
Bank of India, Basheerbagh	4-Jan-10	860145110001140	9500000	6.50%	4-Jan-11	365	87	150812

INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY
Statement of interest accrued but not due on fixed deposits as on 31st March, 2010

Deposited with	Start Date	FDR No	Amount of Deposit	% of interest	Maturity Date	Days to Maturity	No of days till 31-3-2010	Interest accrued but not due
Bank of India, Basheerbagh	4-Jan-10	860145110001141	9500000	6.50%	4-Jan-11	365	87	150812
Bank of India, Basheerbagh	4-Jan-10	860145110001143	9500000	6.50%	4-Jan-11	365	87	150812
Bank of India, Basheerbagh	4-Jan-10	860145110001144	9500000	6.50%	4-Jan-11	365	87	150812
Indian Bank	15-Jan-10	198255	9000000	6.25%	21-Jan-11	371	76	119973
Indian Bank	15-Jan-10	198254	9000000	6.25%	18-Jan-11	368	76	119936
Indian Bank	15-Jan-10	198253	9000000	6.25%	15-Jan-11	365	76	119897
Indian Bank	15-Jan-10	971156	9000000	6.25%	15-Jan-11	365	76	119897
Indian Bank	15-Jan-10	971157	9000000	6.25%	15-Jan-11	365	76	119897
Bank of India, Basheerbagh	5-Feb-10	860145110001162	20000000	6.00%	5-Feb-11	365	55	184931
Oriental Bank of Commerce	5-Feb-10	01293031007349	20000000	6.00%	5-Feb-11	365	55	184931
Indian Bank	2-Mar-10	971246	9000000	6.75%	2-Mar-11	365	30	51210
Indian Bank	2-Mar-10	971247	9000000	6.75%	2-Mar-11	365	30	51210
Indian Bank	5-Mar-10	971252	20000000	6.00%	5-Mar-11	365	27	90784
Union Bank of India	5-Mar-10	607802	20000000	6.00%	5-Mar-11	365	27	90784
Central bank of India	5-Mar-10	55843	20000000	6.00%	5-Mar-11	365	27	90784
Andhra Bank	15-Mar-10	50520100019315	9000000	6.50%	15-Mar-11	365	17	27918
Andhra Bank	15-Mar-10	50520100019324	9000000	6.50%	15-Mar-11	365	17	27918
Canara Bank	15-Mar-10	468680	9000000	6.50%	15-Mar-11	365	17	27918
Canara Bank	15-Mar-10	468681	9000000	6.50%	15-Mar-11	365	17	27918
Indian Bank	30-Mar-10	971310	9000000	6.75%	30-Mar-11	365	2	3414
Indian Bank	30-Mar-10	971311	9000000	6.75%	30-Mar-11	365	2	3414
Indian Bank	30-Mar-10	971316	9000000	6.75%	30-Mar-11	365	2	3414
Indian Bank	30-Mar-10	971317	9000000	6.75%	30-Mar-11	365	2	3414
Andhra Bank	31-Mar-10	52220100057494	220000000	6.80%	31-Mar-11	365	1	42043
Andhra Bank	31-Mar-10	434020100021523	50000000	6.80%	31-Mar-11	365	1	8406
Andhra Bank	31-Mar-10	123120100003174	20000000	6.80%	31-Mar-11	365	1	3822
Andhra Bank	31-Mar-10	50520100020047	60000000	6.80%	31-Mar-11	365	1	11466
Andhra Bank	31-Mar-10	18420100002616	10000000	6.80%	31-Mar-11	365	1	1911
Andhra Bank	31-Mar-10	107020100009789	20000000	6.80%	31-Mar-11	365	1	3822
Bank of India, Basheerbagh	31-Mar-10	860156110000110	300000000	6.75%	31-May-11	426	1	57246
IDBI Bank	31-Mar-10	133106400005005	10000000	6.75%	31-Jul-11	487	1	1920
IDBI Bank	31-Mar-10	133106400004992	10000000	6.75%	31-Jul-11	487	1	1920
IDBI Bank	31-Mar-10	133106400004985	10000000	6.75%	31-Jul-11	487	1	1920
IDBI Bank	31-Mar-10	133106400004978	10000000	6.75%	30-Jun-11	456	1	1914
IDBI Bank	31-Mar-10	133106400004961	10000000	6.75%	30-Jun-11	456	1	1914
IDBI Bank	31-Mar-10	133106400004954	10000000	6.75%	30-Jun-11	456	1	1914
IDBI Bank	31-Mar-10	133106400004947	10000000	6.75%	31-May-11	426	1	1908
IDBI Bank	31-Mar-10	133106400004930	10000000	6.75%	31-May-11	426	1	1908

INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY

Statement of interest accrued but not due on fixed deposits as on 31st March, 2010

Deposited with	Start Date	FDR No	Amount of Deposit	% of interest	Maturity Date	Days to Maturity	No of days till 31-3-2010	Interest accrued but not due
IDBI Bank	31-Mar-10	133106400004923	10000000	6.75%	31-May-11	426	1	1908
IDBI Bank	31-Mar-10	133106400004916	10000000	6.75%	2-May-11	397	1	1903
IDBI Bank	31-Mar-10	133106400004909	10000000	6.75%	2-May-11	397	1	1903
IDBI Bank	31-Mar-10	133106400004893	10000000	6.75%	2-May-11	397	1	1903
IDBI Bank	31-Mar-10	133106400004886	10000000	6.75%	4-Apr-11	369	1	1898
IDBI Bank	31-Mar-10	133106400004879	10000000	6.75%	4-Apr-11	369	1	1898
IDBI Bank	31-Mar-10	133106400004862	10000000	6.75%	4-Apr-11	369	1	1898
Indian Bank	31-Mar-10	348779	9000000	6.75%	30-Apr-11	395	1	1713
Indian Bank	31-Mar-10	348775	9000000	6.75%	10-Apr-11	375	1	1709
Indian Bank	31-Mar-10	348776	9000000	6.75%	15-Apr-11	380	1	1710
Indian Bank	31-Mar-10	348777	9000000	6.75%	20-Apr-11	385	1	1711
Indian Bank	31-Mar-10	348778	9000000	6.75%	25-Apr-11	390	1	1712
Indian Bank	31-Mar-10	348780	5000000	6.75%	15-May-11	410	1	782
Indian Bank	31-Mar-10	971372	20000000	6.00%	31-Mar-11	365	1	3362
Indian Bank	31-Mar-10	971371	30000000	6.00%	31-Mar-11	365	1	5044
Karur Vysya Bank, RP Road	31-Mar-10	1410557000000048/1	100000000	7.35%	30-Apr-11	395	1	20772
Oriental Bank of Commerce	31-Mar-10	01293031007493	40000000	6.50%	31-Mar-11	365	1	7299
Oriental Bank of Commerce	31-Mar-10	11113031010125	50000000	6.50%	31-Mar-11	365	1	9124
Oriental Bank of Commerce	31-Mar-10	10813031024597	20000000	6.50%	31-Mar-11	365	1	3649
State Bank of Hyderabad	31-Mar-10	62128041872	100000000	7.00%	31-Mar-11	426	1	19812
State Bank of Hyderabad	31-Mar-10	62132616701	9500000	7.00%	31-Mar-11	365	1	1870
State Bank of Hyderabad	31-Mar-10	62132620581	9500000	7.00%	31-Mar-11	365	1	1870
State Bank of Hyderabad	31-Mar-10	62132620717	9500000	7.00%	31-Mar-11	365	1	1870
State Bank of Hyderabad	31-Mar-10	62132620795	9500000	7.00%	31-Mar-11	365	1	1870
State Bank of Hyderabad	31-Mar-10	62132620988	9500000	7.00%	31-Mar-11	365	1	1870
State Bank of Hyderabad	31-Mar-10	62132621030	9500000	7.00%	31-Mar-11	365	1	1870
State Bank of Hyderabad	31-Mar-10	62132621063	9500000	7.00%	31-Mar-11	365	1	1870
State Bank of Hyderabad	31-Mar-10	62132621121	9500000	7.00%	31-Mar-11	365	1	1870
State Bank of Hyderabad	31-Mar-10	62132621176	9500000	7.00%	31-Mar-11	365	1	1870
State Bank of Hyderabad	31-Mar-10	62132621201	9500000	7.00%	31-Mar-11	365	1	1870
State Bank of Hyderabad	31-Mar-10	62132621223	5000000	7.00%	31-Mar-11	365	1	984
State Bank of India - PB	31-Mar-10	31122782513	100000000	6.00%	31-Mar-11	365	1	16812
Syndicate Bank	31-Mar-10	30044580000010/2	100000000	6.00%	31-Mar-11	365	1	16812
Union Bank of India	31-Mar-10	921582	10000000	6.00%	31-Mar-11	365	1	1681
Union Bank of India	31-Mar-10	921583	30000000	6.00%	31-Mar-11	365	1	5044
Lakshmi Vilas Bank	31-Mar-10	0297121000022112/1	60000000	7.50%	31-Mar-11	365	1	12680
Total			6222900000					117902040

INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITYAttached to and forming part of Balance Sheet as at 31st March, 2010**CURRENT ASSETS, LOANS AND ADVANCES**

PARTICULARS	Figures for the Current Year (2009-10) ₹	Figures for the Previous Year (2008-09) ₹
DEPOSITS		
House Lease Advance		47,825
Security Deposits - Telephone	66,674	68,663
Security Deposits - Electricity	350,375	282,099
Security Deposits - Fuel	7,650	7,650
Security Deposits - Rent	1,008,900	314,300
TOTAL	1,433,599	720,537
LOANS & ADVANCES TO STAFF		
Housing Loan to Staff	42,561,444	41,607,168
Loans to Staff for other purposes	9,108,965	7,605,368
Other - Advances - Festival	557,568	485,787
Interest Recoverable	7,642,795	5,092,307
Advance Others	3,636,387	-
Advance - Soft Furnishing	232,100	350,000
TOTAL	63,739,259	55,140,630
AMOUNTS DUE FROM INSURANCE COMPANIES & OTHERS		
Insurance Companies [Indicates the amount due from State Insurance Companies]	-	69,100
Agents - [Indicates the amount of expired cheques in hand received from agents earlier]	-	37,400
TOTAL	-	106,500
Other Current Assets		
Prepaid Expenses	-	1,672,460
Interest Accrued but not due - Bank Deposits	117,902,040	124,000,652
Amount recoverable- others	657,738	525,308
Advances on Capital Account - [For software development]	204,120	204,120
Advance to Institute of Insurance and Risk Management	24,215,293	25,888,906
Advance to PFRDA	-	1,681,305
Other -Advance for Travel	405,117	207,435
TOTAL	143,384,308	154,180,186
CASH AND BANK BALANCES		
Cash in hand	52,622	63,723
Cheques in hand		-
Cash/ Cheque in transit		-
Balances with Scheduled Banks		
(a) In Current Account	34,702,549	6,546,312
(b) In Deposit Account		-
(c) In Savings Bank Account	21,987	23,237
TOTAL	34,724,536	6,569,550
Balance with Non Scheduled Bank		
(a) In Current Account	-	-
(b) In Deposit Account	-	-
TOTAL	-	-

(N Srinivasa Rao)
FA & CAO(G.Prabhakara)
Member(R.Kannan)
Member(K.K.Srinivasan)
Member(R.K Nair)
Member(J Hari Narayan)
Chairman

ANNEXURE IV

INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITYAttached to and forming part of Balance Sheet as on 31st March, 2010

PARTICULARS	Figures for the Current Year (2009-10) ₹	Figures for the Previous Year (2008-09) ₹
Grant from Government of India	-	-
Total	-	-

(N Srinivasa Rao)
FA & CAO(G.Prabhakara)
Member(R.Kannan)
Member(K.K.Srinivasan)
Member(R.K Nair)
Member(J Hari Narayan)
Chairman

ANNEXURE - V

INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITYAttached to and forming part of Balance-Sheet as on 31st March, 2010**CONTINGENT LIABILITIES**

PARTICULARS	Figures for the Current Year (2009-10) ₹	Figures for the Previous Year (2008-09) ₹
	-	-

(N Srinivasa Rao)
FA & CAO(G.Prabhakara)
Member(R.Kannan)
Member(K.K.Srinivasan)
Member(R.K Nair)
Member(J Hari Narayan)
Chairman

INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITYAttached to and forming part of Income and Expenditure Account for the year ended 31st March, 2010**PAYMENTS TO AND PROVISIONS FOR EMPLOYEES**

PARTICULARS	Figures for the Current Year (2009-10) ₹	Figures for the Previous Year (2008-09) ₹
i) Salaries, Allowances, Wages and Bonus	76,043,374	56,400,308
ii) Contribution to Provident Fund, etc [including contribution to superannuation fund.]	7,546,796	15,140,822
iii) Gratuity	1,727,637	1,311,781
iv) Staff Welfare Expenses	1,030,305	844,523
v) Others		
-Book Grant	54,010	9,292
-Leave Travel Concession	1,734,115	877,422
-Insurance	-	-
-Canteen Expenses	-	-
-Monetary Award - Studies	-	-
-Contribution to Group Insurance Scheme	176,552	1,113,019
-Reimbursement of expenses incurred by Staff	6,700,487	5,900,881
-Leave Salary	3,654,485	1,579,143
TOTAL	98,667,761	83,177,191

(N Srinivasa Rao)
FA & CAO**(G.Prabhakara)**
Member**(R.Kannan)**
Member**(K.K.Srinivasan)**
Member**(R.K Nair)**
Member**(J Hari Narayan)**
Chairman

INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITYAttached to and forming part of Income and Expenditure Account for the year ended 31st March, 2010**ESTABLISHMENT EXPENSES**

PARTICULARS	Figures for the Current Year (2009-10) ₹	Figures for the Previous Year (2008-09) ₹
Repairs & Maintenance of Buildings & Premises	1,397,111	5,496,003
House Keeping - Office Maintenance	2,779,731	1,260,472
Repairs & Maintenance of Equipments	918,621	862,393
Repairs and Maintenance - Others	-	-
Electricity & Water Expenses	2,030,700	1,530,274
Insurance Expenses	184,280	99,968
Rates and Taxes	-	-
Printing and Stationery	2,049,629	1,734,923
Books/Journals etc.	57,878	46,691
Postage, Telegraphs, Telephones, etc.	6,633,694	3,942,770
Travelling and Conveyance Inland	19,344,859	18,982,234
Travel - Foreign	11,694,304	14,811,718
Legal and Professional charges	-	11,434,143
Education/Training/R&D/Grievances Redressal Expenses	7,959,351	392,410
Audit Fees	248,532	285,000
Software	-	-
Publicity & Advertisement	-	-
Recruitment	186,399	-
Expenses of Meetings of Authority & Advisory Committee & Others meeting expenses including daily allowances paid to the members of the Committee	-	1,660,124
Membership and Subscription	1,154,875	1,553,269
Security Services	689,838	714,097
Web Portal Development Expenses	-	-
Canteen Expenses	3,528,475	2,036,025
Car Repair and Maintenance Expenses	150,364	111,004
Other Expenses	484,032	149,679
TOTAL	61,492,673	67,103,197

(N Srinivasa Rao)
FA & CAO(G.Prabhakara)
Member(R.Kannan)
Member(K.K.Srinivasan)
Member(R.K Nair)
Member(J Hari Narayan)
Chairman

INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY

Attached to and forming part of Income and Expenditure Account
for the year ended 31st March, 2010

INTEREST

PARTICULARS	Figures for the Current Year (2009-10) ₹	Figures for the Previous Year (2008-09) ₹
Government	-	-
Banks	-	-
Others	-	-
Total	-	-

(N Srinivasa Rao)
FA & CAO

(G.Prabhakara)
Member

(R.Kannan)
Member

(K.K.Srinivasan)
Member

(R.K Nair)
Member

(J Hari Narayan)
Chairman

THE INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY
NOTES TO THE ANNUAL STATEMENT OF ACCOUNTS for the year 2009-10

[Unless otherwise specified, all amounts are in Rupees]

1. BACKGROUND

INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY (The Authority) was established by an Act of Parliament – Insurance Regulatory & Development Authority Act, 1999 [Act] - and was constituted on April 19, 2000 by a notification issued in the Gazette of India. The Authority was established with a view to protecting the interests of the holders of insurance policies, to regulate, promote and ensure orderly growth of the insurance industry and for matters connected therewith or incidental thereto, issue to the applicant a certificate of registration, renew, modify, withdraw, suspend or cancel registration, and levy fees and other charges for carrying out the purposes of the Act. The Authority, in terms of section 13 of the Act has been vested with the assets and liabilities of the Interim Insurance Regulatory Authority as are available on the appointed day i.e. April 19, 2000. In terms of section 16 of the Act a fund shall be constituted namely “The Insurance Regulatory and Development Authority Fund” [Fund]. The Fund shall constitute of all Government grants, fees and charges received by the Authority, all sums received by the Authority from such other source as may be decided upon by the Central Government and the percentage of prescribed premium income received from the insurer. The Fund shall be applied for meeting the salaries, allowances and other remuneration of the members, officers and other employees of the Authority and the other expenses of the Authority in connection with discharge of its functions and for the purposes of the Act.

2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

The financial statements are prepared under the historical cost convention, on the accrual basis of accounting save for revenue recognition on cash basis as explained hereunder, and in accordance with the applicable standards on accounting issued by the Institute of Chartered Accountants of India. The significant accounting policies are as follows:

(a) Fixed assets and depreciation

Fixed assets are stated at cost less accumulated depreciation. Depreciation on fixed assets is provided pro-rata to the period of use on reducing balance method using rates determined based on the rates specified in Schedule XIV to the Companies Act, 1956. Assets costing less than ₹5,000 have been depreciated 100 per cent in the year of purchase unless the assets constitutes more than 10 per cent of the respective block, in which case the asset is depreciated at the rates specified in the said Schedule XIV.

(b) Investments

Investments in the nature of fixed deposits with banks are stated at cost.

(c) Revenues

(i) Registration Fee

- (a) Received from insurer seeking for the first time, registration for carrying on any class of insurance business in India is treated as income of the year of receipt.
- (b) Received in advance from insurers for renewal of registration is treated as income of the year to which it relates.

(ii) License Fee

License fee received from insurance agents, surveyors, brokers and other insurance intermediaries is treated as income of the year of receipt. Licences issued to insurance agents, surveyors, brokers and other insurance intermediaries are current for those years from date of issue and subject to renewal at the end of their currency. It is not practicable to distribute the Licence fee over the years to which they relate.

(iii) Grant from Ministry of Finance, Government of India

Initial Grant received has been treated as income of the year in which it is received.

(d) Foreign currency transactions

Non-monetary foreign currency transactions are recorded at rates of exchange prevailing on the dates of the transactions. Monetary foreign currency assets and liabilities are translated into rupees at the rates of exchange prevailing on the balance sheet date. The differences in translation of foreign currency liabilities related to the acquisition of fixed assets are adjusted in the carrying value of fixed assets. Other translation differences are reflected in the Income and Expenditure Account.

(e) Retirement benefits

Retirement benefits to employees comprise contribution to provident fund, gratuity fund, Superannuation fund and provision of leave encashment, which are provided in accordance with the Regulations made under the Act.

Leave encashment is provided for based on Actuarial Valuation at the current encashable salary for the entire unavailed leave balances.

The Authority contributes to IRDA Employees Provident Fund and IRDA Superannuation Fund Trust.

The liability for gratuity is determined based on actuarial valuation, in accordance with gratuity scheme framed by the Authority.

(f) Non-interest bearing loan/advance to IIRM and APIIC

The Authority as on 31.3.2010 had given interest free Loans/advances amounting to ₹242.16 Lakh to Institute of Insurance and Risk Management (IIRM) for development of insurance education in India and ₹200 Lakh to Andhra Pradesh Industrial Infrastructure Corporation (APIIC) for construction of its office building.

(g) The opening Balance with Bank of India (A/c no. CD 1938 & A/c no. CD-119) has been netted off.

3. INCOME-TAX

No income tax provision has been made in view of income of the Authority being exempt under section 10 (23BBE) of the Income-tax Act, 1961.

4. REGISTRATION / RENEWAL FEES

(a) In pursuance of Authority's decision to scale down the levy of renewal fees for registration on the insurers to 0.1 per cent of the gross premium from 0.2 per cent of the gross premium, retrospectively for the financial years with effect from April 01, 2001, the income for the year has been accordingly accounted for.

5. DEPOSIT OF FUNDS OF THE AUTHORITY INTO PUBLIC ACCOUNT OF INDIA

The Authority, in the previous years received a letter from Ministry of Finance, Department of Economic Affairs dated 17th July, 2002, 9th July, 2005, 18th July & 13th September, 2006 and 28th February, 2008 directing the Authority to deposit the moneys so far collected by the Authority in the Public Account of India as non-interest bearing account and allowing the Authority to withdraw a specified amount in the beginning of each year from the said Public Account for meeting its expenditure. The Authority based on a legal opinion obtained has requested for review of the direction received. In its view the funds raised by it from the insurers and the intermediaries do not have the character of Government Revenue and cannot form part of the Public Fund of India. The issue is still under correspondence.

6. HEADQUARTERS OF THE AUTHORITY

The Authority, in pursuance of the decision taken by the Government of India in November 2001 to shift the Headquarters of the Authority from New Delhi to Hyderabad, shifted the actuarial department in April 2002, other departments in August 2002 and the Surveyors Department in October 2005. The office of the Authority is located in Parisrama Bhavan where third floor and a portion of fifth floor have been given to it on rent by Andhra Pradesh Industrial Development Corporation Limited [APIDC]

The Government of Andhra Pradesh through Andhra Pradesh Industrial Infrastructure Corporation Limited [APIIC] had allotted a plot of five acres land at a nominal amount of ₹10000 in the financial district at Nanakramguda Village, Serilingampally Mandal, RR District, Hyderabad, for construction of the Head Quarters of the Authority. The title of the said land was transferred in the month of October, 2008.

7. OPERATING LEASES

There are no non-cancelable lease arrangements. The lease payments in respect of premises are recognized in the income and expenditure account.

8. PRIOR YEAR COMPARATIVES

Current year figures have been regrouped as advised by CAG in the previous year audit and wherever considered necessary to make them comparable with the previous year's figures.

(N. Srinivasa Rao)
FA & CAO

(G Prabhakara)
Member

(R. Kannan)
Member

(K K Srinivasan)
Member

(R.K. Nair)
Member

(J. Hari Narayan)
Chairman

वार्षिक रिपोर्ट ANNUAL REPORT 2009-10



बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण
भारत

**INSURANCE REGULATORY AND DEVELOPMENT AUTHORITY
INDIA**

प्रधान कार्यालय:

तीसरा तल, परिश्रम भवन,
बशीरबाग, हैदराबाद-500 004.
फोन: +91-40-23381100 / 1300
फैक्स: +91-40-6682 3334

Head Office

3rd Floor, Parisrama Bhavan
Basheerbagh, Hyderabad 500 004
Phone : +91-40-2338 1100 / 1300
Fax : +91-40-6682 3334

दिल्ली कार्यालय:

गेट नं. 3, प्रथम तल, जीवन तारा,
संसद मार्ग, नई दिल्ली-110 001.
फोन: +91-11-23747648
फैक्स: +91-11-23747650

Delhi Office

Gate No. 3, 1st Floor, Jeevan Tara,
Parliament Street, New Delhi – 110 001
Phone : +91-11-2374 7648
Fax : +91-11-2374 7650

Website/वेबसाइट: www.irda.gov.in
E-mail/ई-मेल: irda@irda.gov.in



बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण

INSURANCE REGULATORY AND
DEVELOPMENT AUTHORITY

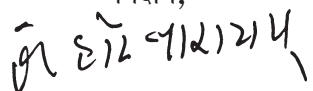
पारगमन पत्र

सचिव,
आर्थिक कार्य विभाग, वित्त मंत्रालय
तीसरा तल, जीवनदीप बिल्डिंग,
संसद मार्ग, नयी दिल्ली-110 001.

नवम्बर 24, 2010

श्रीमान्,

हम बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण अधिनियम, 1999 की धारा 20 के उपबंधों के अनुसार, 31 मार्च 2010 को समाप्त हुये वर्ष के लिये प्राधिकरण की वार्षिक रिपोर्ट की एक प्रति को, भारत के राजपत्र, असाधारण भाग 2, खंड 3, उपखंड (ii) तारीख 14 जून, 2000 को अधिसूचित बी.वि.वि.प्रा. (वार्षिक रिपोर्ट विवरणियों, विवरणों और अन्य विशिष्टियों को प्रस्तुत किया जाना) विनियम, 2000 में विहित प्रारूप में भेज रहे हैं।

भवदीय,

(जे हरि नारायण)

LETTER OF TRANSMITTAL

To
The Secretary,
Department of Financial Services
Ministry of Finance
3rd Floor, Jeevan Deep Building
Parliament Street
New Delhi – 110 001

November 24, 2010

Sir,

In accordance with the provisions of Section 20 of the Insurance Regulatory and Development Authority Act, 1999, we are sending herewith a copy of the Annual Report of the Authority for the financial year ended 31st March, 2010 in the format prescribed in the IRDA (Annual Report – Furnishing of returns, statements and other particulars) Rules, 2000, notified on 14th June, 2000 in Part II of Section 3, Sub Section (ii) of the Gazette of India, Extraordinary.

Yours faithfully,


(J. HARI NARAYAN)

परिश्रम भवन, तीसरा तल, बशीरबाग, हैदराबाद-500 004. भारत
© : +91-40-6682 0957, फैक्स: 91-40-6682 3334
ई-मेल : chairman@irda.gov.in वेब: www.irda.gov.in

Parishram Bhavan, 3rd Floor, Basheer Bagh, Hyderabad-500 004. INDIA.
Ph. : +91-40-6682 0957, Fax: 91-40-6682 3334
E-mail : chairman@irda.gov.in Web.: www.irda.gov.in

विषय सूची

लक्ष्य कथन

बी.वि.वि.प्रा. का दल

परिदृश्य

.. 1

भाग-I

नीतियाँ एवं कार्यक्रम

1) सामान्य आर्थिक वातावरण	...	9
2) वैश्विक बीमा परिदृश्य	...	10
3) भारतीय बीमा बाजार का निर्धारण	...	14
4) पुनरीक्षण		
4.1) बीमाधारकों के हितों की रक्षा	...	30
4.2) बीमाकर्ताओं के संपन्नता लाभ का अनुरक्षण	...	34
4.3) पुनर्बीमा की निगरानी	...	35
4.4) बीमा पूल	...	37
4.5) बीमाकर्ताओं के निवेश की देखभाल	...	40
4.6) स्वास्थ्य बीमा	...	43
4.7) ग्रामीण एवं सामाजिक क्षेत्रों में व्यापार	...	48
4.8) वित्तीय रिपोर्टिंग एवं बीमांकिक मानक	...	49
4.9) धनविरोधी गतिविधियाँ/आतंकवाद की वित्त पहुँचाने का खण्डन करना	...	53
4.10) फसल बीमा	...	53
4.11) सूक्ष्म बीमा	...	54
4.12) प्राधिकरण द्वारा जारी निर्देश, आदेश एवं विनियमन	...	57
4.13) सूचना का अधिकार अधिनियम, 2005	...	57

भाग-II

कार्यरत और संचालन का पुनरीक्षण

1) बीमा और पुनर्बीमा कंपनियों के लिये विनियमन	...	59
2) बीमा व्यवसाय से जुड़े मध्यस्थ	...	59
3) पेचीदा मामले, याचिका दायर करना और न्यायालय में अपने शिकायत को व्यक्त करना	...	64
4) बीमा में अंतर्राष्ट्रीय सहयता और सहकारिता	...	66
5) लोक शिकायतें	...	67
6) बीमा समिति व बीमा परिषद	...	70
7) लोकपालों की कार्य प्रणाली	...	74

भाग-III

प्राधिकरण के वैधानिक एवं विकासशील कार्य

1)	आवेदक को पंजीकरण, नवीनीकरण, बदलाव, वापसी, निलंबन, निरस्तीकरण आदि आवेदन जारी करने से संबंधित	...	75
2)	निर्दिष्ट पॉलिसी, पालिसीधारक द्वारा नामांकन, बीमित ब्याज, दावे का निपटारा, सर्वेडर करते वक्त पालिसी का मूल्य तथा बीमा अनुबंध से जुड़ी हुई शर्तें	...	76
3)	बीमा मध्यस्थों और अभिकर्ताओं के लिए अपेक्षित शैक्षणिक योग्यता, आचार संहिता तथा प्रायोगिक प्रशिक्षण के लिए शर्तें	...	76
4)	हानि निर्धारकों और सर्वेक्षकों के लिये निर्धारित अचार संहिता	...	76
5)	बीमा व्यवसाय करते हुए दक्षता को बढ़ाना	...	77
6)	बीमा और पुनर्बीमा व्यवसाय से जुड़े हुए संगठनों को विनियमित करना और बढ़ावा देना	...	77
7)	अधिनियम के लिए ली गई फीस और अन्य तरह के शुल्क	...	78
8)	बीमा व्यवसाय से जुड़े बीमाप्रदाता, मध्यस्थ, बीमा मध्यस्थ तथा अन्य संगठनों से जुड़ी सूचनाएं, निरीक्षण, पूछताछ और जांच आडिट के साथ	...	78
9)	सामान्य बीमा कारोबार के अंतर्गत बीमाकर्ता द्वारा उपलब्ध कराई गई दर, लाभ, नियम और शर्तें बीमा अधिनियम 1938 (4/1938) के अनुच्छेद 64 यू के अंतर्गत प्रशुल्क सलाहकार समिति द्वारा नियंत्रित व विनियमित नहीं	...	78
10)	लेखा जोखा की किताबे और उनका निर्वहण और लेखा जोखा के किताबे बीमा कंपनियों और अन्य बीमा मध्यस्थों से आयोजित लेखा जोखा उनका निर्वहण किस प्रकार से आयोजित किया गया है उनका स्पष्टीकरण मांगा गया है	...	78
11)	बीमा कंपनियों द्वारा निधियों के निवेश को विनियमित करना	...	79
12)	बीमा ऋणशोधन क्षमता के रखरखाव का विनियमन	...	80
13)	बीमाकर्ताओं और मध्यस्थों अथवा बीमा मध्यस्थों के बीच विवादों में न्याय निर्णयन	...	80
14)	प्राशुल्क समाहकार समिति (टीएसी) का अधीक्षण	...	81
15)	व्यवसाय संगठन को क्लाज-(6) के नियमों का पालन करते हुए बीमा कंपनी के प्रीमियम आय के कितना प्रतिशत है इसका स्पष्टीकरण नहीं किया है और उपरोक्त आर्थिक प्रयोजन योजनाओं को लागू करके उनको पदोन्नति देने के लिए और व्यवसायिक संगठन के नियमों को क्लाज 6 में प्रस्तावित किया है	...	81
16)	बीमाकर्ताओं द्वारा ग्रामीण व सामाजिक क्षेत्र में जीवन बीमा व साधारण बीमा में किये जाने वाले व्यवसाय के प्रतिशत को दर्शाना	...	81
17)	कुछ अन्य शक्तियों का प्रयोग यदि निर्धारित की गई है।	...	82

भाग-IV संगठन से जुड़े मामले

1)	संगठन	..	83
2)	प्राधिकरण की बैठकें	..	83
3)	मानव संसाधन	..	83
4)	राजभाषा को प्रोत्साहन	..	83
5)	अनुसंधान व विकास	..	84
6)	बी.वि.वि.प्रा. में सूचना प्रौद्योगिकी की स्थिति	..	84
7)	खाते	..	86
8)	बी.वि.वि.प्रा. पत्रिका	..	86
9)	आभार	..	86

बॉक्स मर्दे

1)	जीवन और गैर जीवन बीमाकर्ताओं के लिये लाभप्रदता	..	21
2)	यूलिप - नये दिशा-निर्देश	..	31
3)	पॉलिसी धारकों के लिये शिकायत निवारण के क्षेत्र में पहल	..	33
4)	स्वास्थ्य बीमा में नई पद्धति	..	44
5)	सार्वजनिक प्रकटीकरण-नियामक परिपेक्ष्य	..	50

विषय सारणी

1)	वर्ष 2009 के दौरान प्रीमियम में वास्तविक विकास	..	10
2)	भारत में बीमा प्रवेश और धनत्व	..	13
3)	भारत में पंजीकृत बीमाकर्ता	..	14
4)	जीवन बीमाकर्ताओं द्वारा प्राप्त प्रीमियम	..	15
5)	जीवन बीमा का बाजार अंश	..	16
6)	जारी पॉलिसियों की संख्या: जीवन बीमाकर्ता	..	16
7)	प्रदत्त पूँजी: जीवन बीमाकर्ता	..	17
8)	कमीशन व्यय: जीवन बीमाकर्ता	..	17
9)	कमीशन व्यय अनुपात: जीवन बीमाकर्ता	..	17
10)	परिचालन व्यय: जीवन बीमाकर्ता	..	18
11)	प्रायोजक व्यय का अनुपात : जीवन बीमाकर्ता	..	18
12)	व्यक्तिगत मृत्यु दावा: जीवन बीमाकर्ता (2009-10)	..	18
13)	सामूहिक मृत्यु दावा: जीवन बीमाकर्ता (2009-10)	..	19
14)	वितरित लाभांश : जीवन बीमाकर्ता	..	20
15)	जीवन बीमा कार्यालयों का संख्या	..	20
16)	जीवन बीमाकर्ताओं के कार्यालयों का विवरण (31 मार्च 2010 तक)	..	21
17)	भारत में कुल सकल प्रीमियम आय: गैरजीवन बीमाकर्ता	..	23
18)	भारत में कुल सकल प्रीमियम आय	..	24
19)	(भारत में) गैर जीवन बीमाकर्ताओं द्वारा प्राप्त की गई वर्गानुसार प्रीमियम	..	24
20)	कुल प्रीमियम में भारत से बाहर के प्रीमियम का अनुपात	..	25
21)	भारत के बाहर हुए व्यवसाय से प्राप्त सकल प्रत्यक्ष प्रीमियम	..	25
22)	नई जारी पॉलिसियाँ : गैर जीवन बीमाकर्ता	..	25
23)	प्रदत्त पूँजी - गैर जीवन बीमाकर्ता तथा पुनर्बीमाकर्ता (31 मार्च तक)	..	26
24)	बीमा करने में हानि-गैर जीवन बीमाकर्ता	..	26

25)	कमीशन व्यय: गैर जीवन बीमाकर्ता	..	26
26)	संचालन व्यय: गैर जीवन बीमाकर्ताओं का	..	27
27)	वहन किया गया कुल दावा: गैर जीवन बीमाकर्ता	..	27
28)	वहन किये गये दावों का अनुपात (वर्गानुसार)	..	28
29)	निवेश आय: गैर जीवन बीमा कंपनी	..	28
30)	शुद्ध लाभ/हानि: गैर जीवन बीमाकर्ताओं को	..	28
31)	प्रदत्त लाभांश: गैर जीवन बीमाकर्ता	..	29
32)	भारतीय व्यवसाय का शुद्ध प्रीमियम सीधा सकल प्रीमियम का प्रतिशत (जीआईसी को छोड़कर)	..	35
33)	भारत में सकल प्रत्यक्ष प्रीमियम के अंतर्गत पुनर्बीमा मे भारत के अन्दर और भारत के बाहर	..	35
34)	भारतीय व्यवसाय पर भारत से बाहर अर्पित पुनर्बीमा	..	36
35)	सदस्य कंपनियों का हिस्सा भारतीय क्षेत्र निकाय में	..	37
36)	आतंकवादी जोखिम बीमा के लिये प्रीमियम की दर (1 अप्रैल 2010)	..	38
37)	आतंकवाद जोखिम बीमा के लिए मिड टर्म कवर (1 अप्रैल 2009)	..	38
38)	माल परिवहन करने वाले वाहनों के विकास की प्रक्रिया	..	40
39)	यात्री परिवहन करने वाले वाहनों के विकास की प्रक्रिया	..	40
40)	बीमा क्षेत्र द्वारा किया गया विनिवेश (31 मार्च 2010 तक)	..	40
41)	जीवन बीमा क्षेत्र द्वारा किया गया विनिवेश: नियमानुसार (31 मार्च 2010 तक)	..	41
42)	जीवन बीमा क्षेत्र द्वारा किया गया विनिवेश: निधि अनुसार (31 मार्च 2010 तक)	..	42
43)	विनिवेश का विकास : निधि अनुसार (31 मार्च 2010 तक)	..	42
44)	गैरजीवन बीमा क्षेत्र द्वारा किया गया विनिवेश: निधि अनुसार (31 मार्च 2010 तक)	..	42
45)	स्वस्थ बीमा प्रीमियम - 2005-2010	..	43
46)	टीपीए लाइसेंस का नवीनीकरण 2009-10	..	46
47)	टीपीए संरचना (2009-10)	..	47
48)	तृतीय पक्ष प्रशासक - दावा आँकड़े	..	48
49)	सूक्ष्म बीमा पोर्टफोलियों के तहत वर्ष 2009-10 के लिये नया व्यापार	..	55
50)	जीवन बीमा कंपनियों के सूक्ष्म बीमा अभिकर्ता	..	55
51)	सूक्ष्म बीमा पोर्टफोलियो-2009-10 के अंतर्गत सामूहिक मृत्यु दावे	..	56
52)	सूक्ष्म बीमा पोर्टफोलियो-2009-10 व्यक्तियों की मृत्यु का दावा	..	56
53)	सूक्ष्म बीमा व्यक्तिगत श्रेणी-2009-10 में मृत्यु के दावों का समय अनुसार निपटारा	..	56
54)	अवधी अनुसार सूक्ष्म बीमा में मृत्यु दावों का निपटारा - ग्रुप वर्ग 2009-10	..	57
55)	जीवन बीमा से जुड़े व्यक्तिगत अभिकर्ताओं का विवरण	..	59
56)	जीवन बीमा से जुड़े निगमित अभिकर्ताओं का विवरण	..	60
57)	जीवन बीमाकर्ताओं द्वारा वैयक्तिक श्रेणी में नये व्यवसायों में किया गया प्रदर्शन श्रृंखलाबद्ध	..	61
58)	जीवन बीमाकर्ताओं द्वारा व्यक्तिगत एवं समूह श्रेणी में नये व्यवसायों में किया गया प्रदर्शन श्रृंखलाबद्ध 2009-10	..	62
59)	जीवन बीमाकर्ताओं द्वारा व्यक्तिगत एवं समूह श्रेणी में नये व्यवसायों में किया गया प्रदर्शन श्रृंखलाबद्ध 2009-10	..	63
60)	सर्वेक्षक और हानि निर्धारक को जारी किये अनुज्ञापत्रों की संख्या	..	64
61)	सर्वेक्षक और हानि निर्धारक से संबंधित शिकायते	..	64
62)	दायर किये गये मामलों का विवरण	..	64
63)	याचिका दायर करना और मामलों का हल करना	..	65
64)	आईएआइएस की समितियां व उप समितियां	..	67
65)	शिकायतों की स्थिति - जीवन बीमाकर्ता	..	67
66)	शिकायत प्रकोष्ठ में दर्ज शिकायतों का वर्गीकरण	..	68
67)	शिकायतों की स्थिति - जीवन बीमा (अप्रैल-जून 2010)	..	69
68)	शिकायतों की स्थिति - गैर जीवन बीमाकर्ता - 2009-10 में	..	69
69)	शिकायतों की स्थिति - गैर जीवन बीमाकर्ता (अप्रैल से जून 2010 तक)	..	70
70)	2009-10 वर्ष में लोकपाल द्वारा फैसला कि गई शिकायतों का विवरण	..	74
71)	01-04-2009 से लेकर 31-03-2010 तक विभिन्न बीमाकर्ताओं पर लागये गये अर्थदंड	..	75

विवरणों की सूची

1. बीमा प्रवेश की अंतरोष्ठीय तुलना	..	89
2. बीमा धनत्व की अंतरोष्ठीय तुलना	..	90
3. प्रथम वर्ष जीवन बीमा प्रमियम	..	91
4. कुल जीवन बीमा प्रीमियम	..	92
5. जीवन बीमाकर्ताओं का व्यक्तिगत नया व्यापार निष्पादन - चैनल के अनुसार	..	93
6. जीवन बीमाकर्ताओं का नया व्यापार निष्पादन - चैनल के अनुसार	..	95
7. राज्यानुसार व्यक्तिगत नया व्यापार लेखांकन	..	97
8. व्यक्तिगत व्यापार (भारत में) - चालू व्यापार - पॉलीसियों की संख्या	..	100
9. व्यक्तिगत व्यापार (भारत में) - चालू व्यापार - बीमा राशि	..	101
10. जीवन बीमाकर्ताओं का लिंकड व नांन लिंकड प्रीमियम	..	102
11. जीवन बीमाकर्ताओं का लिंकड व नांन लिंकड कमीशन	..	104
12. व्यक्तिगत मृत्यु दावे	..	105
13. ग्रुप मृत्यु दावे	..	107
14. समयानुसार मृत्यु दावों का निपटारा - व्यक्तिगत श्रेणी	..	109
15. समयानुसार मृत्यु दावों का निपटारा - ग्रुप श्रेणी	..	110
16. जीवन बीमाकर्ताओं के प्रबंधन के अंतर्गत संपत्तियाँ	..	111
17. जीवन बीमाकर्ताओं की इक्विटी शेयर पूँजी	..	114
18. जीवन बीमाकर्ताओं का ऋण शोधन क्षमता अनुपात	..	115
19. जीवन बीमाकर्ता - पालिसीधारक खाता	..	116
20. जीवन बीमाकर्ता - अंशधारी खाता	..	119
21. जीवन बीमाकर्ता - तुलन पत्र	..	122
22. एलआईसी - पॉलिसीधारक खाता (गैर-भागीदारी)	..	125
23. एलआईसी - अंशधारी खाता (गैर-भागीदारी)	..	126
24. एलआईसी - तुलन पत्र(गैर-भागीदारी)	..	127
25. व्यक्तिगत व्यापार - नॉन-लिंकड व्यापार के संदर्भ में समपहरण/व्यक्तिगत पॉलिसियाँ	..	128
26. जीवन बीमाकर्ताओं के व्यक्तिगत अभिकर्ताओं के विवरण	..	129
27. जीवन बीमाकर्ताओं के निगमित अभिकर्ताओं के विवरण	..	130
28. जीवन बीमाकर्ताओं के राज्यानुसार वितरण कार्यालय	..	131
29. जीवन बीमाकर्ताओं के क्षेत्रानुसार वितरण कार्यालय	..	132
30. व्यक्तिगत अभिकर्ताओं का राज्यानुसार वितरण	..	133
31. सूक्ष्म बीमा संविभाग के अंतर्गत नया व्यापार	..	134
32. सूक्ष्म बीमा संविभाग के अंतर्गत मृत्यु दावे - व्यक्तिगत श्रेणी	..	135
33. सूक्ष्म बीमा संविभाग के अंतर्गत मृत्यु दावे - ग्रुप श्रेणी	..	137
34. सूक्ष्म बीमा दावों के अंतर्गत अवधि अनुसार भुगतान - व्यक्तिगत श्रेणी	..	139
35. सूक्ष्म बीमा दावों के अंतर्गत अवधि अनुसार भुगतान - ग्रुप श्रेणी	..	140
36. कंपनी के अनुसार सूक्ष्म बीमा अभिकर्ताओं की संख्या	..	141
37. जीवन बीमाकर्ताओं के सूक्ष्म बीमा उत्पादों की सूची	..	142
38. सकल प्रत्यक्ष प्रीमियम: गैर जीवन बीमा (भारत तथा भारत के बहार)	..	143
39. विभाजन अनुसार गैर जीवन बीमाकर्ताओं की सकल प्रत्यक्ष प्रीमियम आय (भारत में)	..	144
40. विभाजन अनुसार शुद्ध प्रीमियम आय (अर्जित)	..	145
41. गैर जीवन बीमाकर्ताओं की चैनल अनुसार सकल प्रत्यक्ष प्रीमियम आय	..	146
42. राज्यानुसार सकल प्रत्यक्ष प्रीमियम आय	..	147
43. गैर जीवन बीमाकर्ताओं के शुद्ध प्रतिधारण	..	148
44. व्यय किया हुआ दावा अनुपाद - सार्वजनिक क्षेत्र गैर जीवन बीमाकर्ता	..	149

45.	व्यय किया हुआ दावा अनुपात - निजी क्षेत्र गैर जीवन बीमाकर्ता	..	150
46.	बीमा लेखन अनुभव एवं सार्वजनिक क्षेत्र की कंपनियों का लाभ	..	151
47.	बीमा लेखन अनुभव एवं निजी क्षेत्र की कंपनियों का लाभ	..	152
48.	गैर जीवन बीमाकर्ताओं के प्रबंधन के अधीन संपत्तियाँ	..	154
49.	गैर जीवन बीमाकर्ताओं की इकिटि	..	155
50.	भारत में गैर जीवन बीमाकर्ताओं का शोधन अनुपात	..	156
51.	सार्वजनिक क्षेत्र के गैर जीवन बीमाकर्ता - पॉलिसीधारक लेखा	..	157
52.	अंशधारक खाता : सार्वजनिक क्षेत्र के गैर जीवन बीमाकर्ता	..	159
53.	तुलन-पत्र: सार्वजनिक क्षेत्र के गैर जीवन बीमाकर्ता	..	160
54.	निजी क्षेत्र के गैर जीवन बीमाकर्ता - पॉलिसीधारक लेखा	..	161
55.	अंशधारक खाता: निजी क्षेत्र के गैर जीवन बीमाकर्ता	..	166
56.	तुलन-पत्र: निजी क्षेत्र के गैर जीवन बीमाकर्ता	..	168
57.	स्वास्थ्य बीमाकर्ता - पालिसीधारक खाता	..	170
58.	स्वास्थ्य बीमाकर्ता - अंशधारक खाता	..	171
59.	स्वास्थ्य बीमाकर्ता - तुलन पत्र:	..	172
60.	भारतीय निर्यात ऋण गारंटी निगम लिमिटेड - पालिसीधारक खाता	..	173
61.	भारतीय निर्यात ऋण गारंटी निगम लिमिटेड - अंशधारक खाता	..	174
62.	भारतीय निर्यात ऋण गारंटी निगम लिमिटेड - तुलन-पत्र	..	175
63.	भारतीय कृषि बीमा कंपनी - पालिसीधारक खाता	..	176
64.	भारतीय कृषि बीमा कंपनी - अंशधारक खाता	..	177
65.	भारतीय कृषि बीमा कंपनी - तुलन - पत्र	..	178
66.	भारतीय साधारण बीमा निगम - पालिसीधारक खाता	..	179
67.	भारतीय साधारण बीमा निगम - अंशधारक खाता	..	180
68.	भारतीय साधारण बीमा निगम - तुलन - पत्र	..	181
69.	गैर जीवन बीमाकर्ताओं के राज्यानुसार कार्यालय	..	182
70.	तीसरा पक्ष प्रशासक - दावों का डाटा: 2009-10	..	184
71.	शिकायते: जीवन बीमा -2009-10	..	186
72.	शिकायतों की स्थिति-जीवन बीमाकर्ता (अप्रैल-जून 2010)	..	187
73.	शिकायते - गैर जीवन बीमाकर्ता-2009-10	..	188
74.	शिकायतों की स्थिति-गैर जीवन बीमाकर्ता (अप्रैल-जून 2010)	..	189
75.	विभिन्न केन्द्रों पर बीमा लोकपाल का कार्य स्तर 31 मार्च 2010 की समाप्ति तक शिकायत का निपटारा - (जीवन बीमा)	..	190
76.	विभिन्न केन्द्रों पर बीमा लोकपाल का कार्य स्तर 31 मार्च 2010 की समाप्ति तक शिकायत का निपटारा (गैर जीवन बीमा)	..	191
77.	विभिन्न केन्द्रों पर बीमा लोकपाल का कार्य स्तर 31 मार्च 2010 की समाप्ति तक शिकायत का निपटारा (जीवन बीमा एवं गैर जीवन बीमा संयुक्त)	..	192

संलग्नकों की सूची

1.	भारत में काम करने वाली बीमा कंपनियाँ	..	195
2.	बीमाकर्ताओं व विभिन्न मध्यस्थों के लिये शुल्क ढाँचा	..	197
3.	(ए) भारतीय जीवन बीमा निगम के निश्चित जीवन मं मृत्यु दर - एलआईसी 94-96 अंतिम	..	198
	(बी) भारतीय जीवन बीमा निगम के वार्षिक ग्रहियों में मृत्यु दर -	..	199
4.	वित्त वर्ष 2009-10 में निकाले गये जीवन बीमा उत्पाद	..	200
5.	वित्त वर्ष 2009-10 में निकाले गये गैर जीवन बीमा उत्पाद (गैर-प्रशुल्क)	..	208
6.	जीआईसी द्वारा प्राप्त किये गये अनिवार्य सेशन	..	211
7.	पंजीकृत दलाल (राज्य के आधार पर)	..	212
8.	अप्रैल 2009 से प्राधिकरण द्वारा जारी किये गये परिपत्र/आदेश/अधिसूचनाएँ	..	213
9.	आईआरडीए अधिनियम, 1999 के अधीन बनाये गये विनियमन	...	217
10.	वर्ष 31 मार्च 2010 की समाप्ति के लिये खातों का वार्षिक विवरण	..	219

लक्ष्य कथन

- ✓ पॉलिसीधारकों के हितों की रक्षा करना एवं उनके प्रति निष्पक्ष व्यवहार सुनिश्चित करना;
- ✓ आम आदमी के लाभ व अर्थव्यवस्था के त्वरणशील विकास के लिये दीर्घकालिक निधियों को उपलब्ध करवाने हेतु बीमा उद्योग में तीव्र व क्रमबद्ध वृद्धि लाना (वार्षिक व सेवा-निवृत्ति भुगतनों सहित);
- ✓ जिनका वह विनियमन करता है उनमें अखंडता के उच्च स्तर निर्धारित करना, उन्हें प्रोत्साहित करना, उनकी निगरानी करना, वित्तिय मजबूती, निष्पक्ष व्यवहार तथा सामर्थ्य की पुष्टि करना;
- ✓ वास्तविक दावों का शीघ्रता से निपटारा सुनिश्चित करना, बीमा धोखों व अन्य कुप्रथाओं से बचाव तथा प्रभावकारी शिकायत-निवारण तंत्र स्थापित करना;
- ✓ उन सभी वित्तिय बजारों में जो बीमा का करोबार करते हैं निष्पक्षता, पारदर्शिता व सुव्यवस्थित संचालन का संवर्धन करना तथा बाजार के व्यवसायियों में उच्चस्तरीय वित्तिय मजबूती के प्रवर्तन के लिये एक विश्वसनीय प्रबंधन सूचना प्रणाली का निर्माण करना;
- ✓ जहाँ इस प्रकार के मान अपर्याप्त है अथवा अप्रभावी रूप से बाध्य किये हुए है, वहाँ कार्यवाही करना;
- ✓ विवेकपूर्ण विनियमन की आवश्यकतानुसार उद्योग के दैनिक क्रियाकलापों में अनुकूलतम मात्रा में स्व-विनियमन सम्पादित करना ।

आईआरडीए का दल



जे. हरि नारायण
अध्यक्ष

सदस्य



सी आर मुरलीधरन
(3 नवम्बर 2009 तक)



के के श्रीनिवासन



जी प्रभाकरा



डॉ आर कन्नन



आर.के. नायर
(18 मार्च 2010 से)

अंश कालिक सदस्य



अमरजीत चोपड़ा
(6 फरवरी 2010 से)



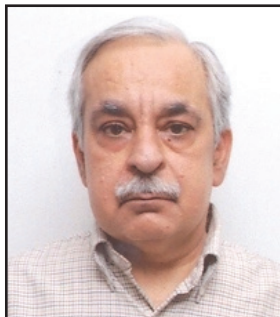
विजय महाजन



इला आर भट्ट



एल.एम. वास
(5 अक्टूबर 2009 से)



राहुल खुल्लड़
(4 अक्टूबर 2009 से)



उत्तम प्रकाश अग्रवाल
(5 फरवरी 2010 से)



प्रबोध चन्दर
कार्यकारी निदेशक (गैर-जीवन)



ए गिरिधर
कार्यकारी निदेशक (प्रशासन)



के सुब्रह्मण्यम
कार्यकारी निदेशक (बिमांकन)



डॉ डी वी एस शास्त्री
महा निदेशक (शोध एवं विकास)



कुन्नेल प्रेम
सी एस ओ (जीवन)



एन. श्रीनिवास राव
एफए एवं सीएओ

संयुक्त निदेशक



सुरेश माथुर



डॉ. ममता सूरी



रणदीप सिंह जगपाल



मुकेश शर्मा



जे. मीना कुमारी



एस.एन. जयसिंह



यग्नप्रिया भरत



ए आर नित्यानंदम

वार्षिक रिपोर्ट 2009-10

कर्मचारी का नाम	पद
लेखा विभाग	
महेश अग्रवाल	वरिष्ठ सहायक निदेशक
पी. मजुमदार	कनिष्ठ अधिकारी
श्याम सुन्दर मुहाकुड	कनिष्ठ अधिकारी
संगीता के ए	कनिष्ठ अधिकारी
बिमांकन विभाग	
एस पी चक्रवर्ती	उप निदेशक
जे अनिता	उप निदेशक
पी.के. मैती	उप निदेशक
ऐ.वी. राव	उप निदेशक
एस. कार्तिकेय शर्मा	सहायक निदेशक
एमबीवीएन मुर्ति	सहायक निदेशक
डीएनकेएलएनके चक्रवर्ती	सहायक निदेशक
लक्ष्मी आर. पिल्लई	कनिष्ठ अधिकारी
बी. सोमेश्वर राव	कनिष्ठ अधिकारी (पी.ए)
ए रामा सुधीर	कनिष्ठ अधिकारी (पी.ए)
अमित श्रीवास्तव	सहायक
शरत चन्द्रा	सहायक
सुजोय साहा	सहायक
प्रशासनिक विभाग	
मुकेश शर्मा	संयुक्त निदेशक
बी राघवन	वरिष्ठ सहायक निदेशक
डी श्रीनिवास मुर्ति	सहायक निदेशक (अध्यक्ष के निजी सचिव)
आर. संगीता	कनिष्ठ अधिकारी (कार्यकारी निदेशक-प्रशासन के निजी सहायक)
शिव प्रसाद येदु	सहायक
वी वी एन किरनकुमार शर्मा	सहायक
इन्द्रदिप शाह	सहायक
अनुराग बाजपेई	सहायक
बीएच सुर्यनारायण शास्त्री	सहायक (पुस्तकालय)
उपभोक्ता मामले विभाग	
यशप्रिया भरत	संयुक्त निदेशक
ऐ कृष्ण	उप निदेशक
टी. वेंकटेश्वर राव	उप निदेशक
के. श्रीनिवास	सहायक निदेशक
मनोज कुमार आसीवाल	सहायक निदेशक
नीरज मनी त्रिपाणी	सहायक
विनय कुमार मातंगी	सहायक
दोमला रजनीकान्त	सहायक
वित्त एवं निवेश विभाग	
एस.एन. जयसिंहन	संयुक्त निदेशक
डॉ. ममता सूरी	संयुक्त निदेशक
राजकुमार शर्मा	उप निदेशक
आर कुमार	उप निदेशक
बी पद्मजा	वरिष्ठ सहायक निदेशक
आर उमा महेश्वरी	सहायक निदेशक
के. आनन्द राव	सहायक निदेशक
डॉ. रविन्दर कौर	सहायक निदेशक
मोहम्मद अयाज	सहायक निदेशक
ए केशव राव	कनिष्ठ अधिकारी (सदस्य-वित्त एवं निवेश के निजी सहायक)
राकेश सरोदय	सहायक
रविन्द्रा दास	सहायक
बोल्ला बालकृष्णा	सहायक
दासिका एस मुरली मोहन	सहायक

वार्षिक रिपोर्ट 2009-10

स्वास्थ्य विभाग

जे. मीना कुमार
केजीपीएल रमादेवी
निलमदाब बेहरा
शार्दुल सुरेश अदमाने
निमिषा श्रीवास्तव

संयुक्त निदेशक
उप निदेशक
उप निदेशक
वरिष्ठ सहायक निदेशक
सहायक निदेशक

सूचना एवं प्राद्योगिकी विभाग

ए आर नित्यानंदम
दीपक खन्ना
दीपक कुमार गायकवाड
संजय कुमार वर्मा
नरेन्द्र सिंह

संयुक्त निदेशक
वरिष्ठ सहायक निदेशक
वरिष्ठ सहायक निदेशक
वरिष्ठ सहायक निदेशक
सहायक

बीमा सूचना विभाग

एम एस जया कुमार
सूजन इटियार
एम. मधुसुदन
केएलएन राघव कुमार

उप निदेशक
वरिष्ठ सहायक निदेशक
सहायक निदेशक
सहायक

निरीक्षण विभाग

सुरेश माथुर
टी एस नायक
जी आर सुर्यकुमार
सुरेश नायर
आर. पार्दा सारधी
अनिल कुमार थाटीपल्ली
आशीष कुमार भारती
भास्कर पी कडकभावी

संयुक्त निदेशक
उप निदेशक
उप निदेशक
वरिष्ठ सहायक निदेशक
सहायक निदेशक
सहायक निदेशक
सहायक निदेशक
सहायक निदेशक

मध्यवर्ती विभाग

सुरेश माथुर
सजीव कुमार जैन
के. महीपाल रेड्डी
सुधा रामानुजम
ज्योति भगत
मातंगी सरिता
डी. ज्ञाना प्रसुन्ना
नीतु शाहदादपुरी
राजेश्वर गांगुला
ताती किरण
गंडी वेंकटा रमणा

संयुक्त निदेशक
उप निदेशक
उप निदेशक
उप निदेशक
सहायक निदेशक
सहायक निदेशक
सहायक निदेशक
सहायक निदेशक
सहायक निदेशक
सहायक
सहायक

कानून एवं आर.टी.आई विभाग

मुकेश कुमार
पी. कान्तीश्री

सहायक निदेशक
कनिष्ठ अधिकारी

जीवन विभाग

डी वी एस रमेश
सुदीप्ता भट्टाचार्य
आर ललिता कुमारी
के. श्रीधर राव
एच बाबु योगीश
वी चित्रा
बी अरुणा

उप निदेशक
उप निदेशक
सहायक निदेशक
सहायक निदेशक
सहायक निदेशक
सहायक निदेशक
कनिष्ठ अधिकारी (पी.ए. - सीएसओ)

गैर जीवन विभाग

रणदीप सिंह जगपाल
शिक्षा साहा

संयुक्त निदेशक
सहायक निदेशक

वार्षिक रिपोर्ट 2009-10

कमल चौला
के. श्रीधर
संजय मोहन शर्मा
विकास जैन
सीएच बी चन्द्रशेखर राव
बी एस वेंकटेश
एम एल सौजन्या
आकाश डंगवार

सहायक निदेशक
सहायक निदेशक
सहायक निदेशक
सहायक निदेशक
सहायक निदेशक
कनिष्ठ अधिकारी, पीए - ईडी (गैर जीवन)
कनिष्ठ अधिकारी, पीए - सदस्य (गैर जीवन)
सहायक

राजभाषा विभाग

कमल चौला

सहायक निदेशक व राज भाषा कार्या. अधिकारी

अनुसंधान एवं विकास विभाग

मुन्शी एम निजामुद्दीन
त्रिलोकी नाथ
अमीर हसन
इश्तियाक आलम

सहायक निदेशक
सहायक
सहायक
सहायक

सतर्कता विभाग

मुकेश शर्मा

सतर्कता अधिकारी

दिल्ली कार्यालय

राकेश के बजाज
अनिल कुमार अरोडा
मंजु अरोडा
हरि
शुशपाल
शशीपाल

उप निदेशक
उप निदेशक
सहायक निदेशक
कनिष्ठ अधिकारी
रिकार्ड क्लार्क
रिकार्ड क्लार्क

प्रतिनियुक्त पर अधिकारी

एच आनन्द कृष्णन
जी. बबीता रायडु
डॉ. आर.के. सिन्हा
वी. साई कुमार
एस.वी. हेगड़े
आर. श्रीनिवासन
विकास कुमार
देवेन्द्र कुमार
विकास एस. राने
राजेश
वै श्रीनिवास
वी सर्वोत्तमूडु
वी सत्य श्रीनिवास
बी वी शास्त्री
के. रामबाबु
बी.वी. सूर्यनारायणा
वी एस नरेन्द्रा चन्द्रा
चन्द्रशेखर बी

ओएसडी-गैर जीवन
ओएसडी-कानूनी
ओएसडी-आर.एवं.डी
ओएसडी-जीवन
ओएसडी-जीवन
ओएसडी-ग्राहक मामले
ओएसडी-आई आई बी
ओएसडी-आई आई बी
ओएसडी-आई आई बी
ओएसडी-निरीक्षण
ओएसडी-निरीक्षण
ओएसडी-निरीक्षण
ओएसडी-निरीक्षण
ओएसडी-निरीक्षण
ओएसडी-गैर जीवन
ओएसडी-आरटीआई
कनिष्ठ अधिकारी (पी.एस. - अध्यक्ष)
पी.एस-सदस्य (जीवन)

अनुबंध

यू. जवाहरलाल

संपादक, आईआरडीए जर्नल

आईआरडीए की प्रतिनियुक्त पर अन्य संगठनों के अधिकारी

अरुण चटर्जी
नन्दन कुमार

संयुक्त निदेशक
सहायक निदेशक

परिदृश्य

भारतीय अर्थव्यवस्था:

1. भारतीय अर्थव्यवस्था ने 2008-09 के 6.7 प्रतिशत विकास की तुलना में 2009-10 में 7.4 प्रतिशत की दर से शानदार विकास दर दर्ज की है। यह उपलब्धि वित्तीय वर्ष के उत्तरार्ध में व्यापक स्तर पर हुए सुधार की पृष्ठभूमि में हासिल हुई है। भारतीय वित्तीय प्रणाली में व्यापक स्थिरता का सकारात्मक प्रभाव व्यावसायिक आत्मविश्वास पर निरंतर पड़ता रहा। हालाँकि, चिंता का प्रमुख कारण मुद्रास्फीतिक परस्थितियाँ रहीं, जिनमें 2009-10 में और विशेष रूप से वर्ष के उत्तरार्ध में महत्वपूर्ण बदलाव आया। खाद्य पदार्थों की कीमतों में हुए आरंभिक उछाल के कारण 2009-10 के अंत में मुद्रास्फीति 11 प्रतिशत तक बढ़ गई। 2009-10 की अंतिम तिमाही के दौरान यह देखा गया कि निजी निवेश की माँग में सकारात्मक विकास हुआ और 2010-11 की प्रथम तिमाही में यह माँग खास-तौर से बहुत अच्छी रही। यद्यपि यूरो क्षेत्र में राजकीय ऋण की स्थिति से उत्पन्न संकट और उससे वैश्विक सुधार की स्थिरता के संभावित प्रभाव के संबंध में कुछ चिन्ता रही पर विकास की समग्र गतिविधि सकारात्मक रहीं।

2. सकल घरेलू उत्पाद में वास्तविक विकास 2008-09 में 6.7 प्रतिशत से बढ़ कर 2009-10 में 7.4 हो गया। हालाँकि यह 2003-08 के दौरान वैश्विक संकटपूर्व के विकास चरण के 8.9 प्रतिशत से कम रहा लेकिन इसके और बढ़ने की संभावना के स्पष्ट संकेत मिले हैं। औद्योगिक एवं सेवा क्षेत्र में हुए स्वस्थ बदलाव का विकास में योगदान रहा है जिसके कारण अपर्याप्त दक्षिण-पश्चिम मानसून का प्रभाव कम हो गया। संपूर्ण विकास में औद्योगिक क्षेत्र के योगदान में 2009-10 (2008-09 में 9.5 प्रतिशत) के दौरान 28 प्रतिशत की तीव्र वृद्धि हुई जबकि सेवा क्षेत्र में विकास 2009-10 में (2008-09 में 9.5 प्रतिशत) घट कर 8.3 प्रतिशत रह गया। मानसून में कमी के प्रभाव के बावजूद सकल घरेलू विकास में कृषि एवं संबद्ध गतिविधियों का योगदान लगभग 14.6 प्रतिशत रहा। इस क्षेत्र के प्रदर्शन का मूल्यांकन की स्थिरता पर महत्वपूर्ण प्रभाव रहा।

3. 2009-10 के दौरान बहुत वित्तीय गतिविधियों ने अर्थव्यवस्था को लचीला और मंदी से तेज़ी से उबरने योग्य बनाया है। अर्थव्यवस्था और मजबूत बनकर उभरी है और कृषि उत्पादन में आयी गिरावट के औद्योगिक और सेवा क्षेत्रों के विकास पर पड़े प्रभाव के बावजूद उसके महत्व को इसलिए अतिरंजित नहीं किया जा सकता क्योंकि वह मुद्रास्फीतिक प्रकृतियों को प्रभावित करता है और ग्रामीण जनसंख्या की जीविका का मुख्य आधार है।

4. वित्तीय बाज़ार ने 2009-10 के दौरान अस्विकरता के संकेत दिये जिसका प्रभाव वैश्विक बाज़ार पर देखा गया। हालाँकि ये बढ़ती गतिविधियों के संकेत हैं। विकास के अगले चरण तक अर्थव्यवस्था में तेज़ी सुनिश्चित करना बहुत महत्वपूर्ण है। बाह्य सन्तुलन स्थिति में सुधार हुआ है जिसका सकारात्मक प्रभाव 2009-10 के दौरान निर्यात एवं पूँजी अन्तर्वाह दोनों में देखने को मिला है। इससे वित्तीय संकट के मद्देनज़र देखी गयी गिरावट में अनुकूल बदलाव परिलक्षित होता है। यद्यपि वर्ष के आरंभ में कुछ वृहत आर्थिक चिन्ताएँ रहीं लेकिन 2009-10 के दौरान हुई समग्र गतिविधियाँ सकारात्मक रही हैं।

वैश्विक आर्थिक वातावरण:

5. अन्तर्राष्ट्रीय मुद्राकोष द्वारा प्रकाशित रिपोर्ट के अनुसार वैश्विक वित्तीय प्रणाली अभी भी काफी अनिश्चितता के दौर से गुज़र रही है। यह गतिरोध चालू वर्ष 2010 की दूसरी तिमाही में यूरोप के ऋण बाज़ारों में हुई उथल-पुथल के कारण उत्पन्न हुआ है जो एक बार फिर वित्तीय संकट की पृष्ठ भूमि में राजकीय तुलना पत्रों और बैंक की अति संवेदनशीलता को जन्म दे रहा है। यूरोपीय अर्थव्यवस्थाएँ, जो पहले ही निधीकरण दबावों के परिणाम स्वरूप राजकीय ऋण संभरणता चुनौतियों का सामना कर चुकी हैं, एक बार फिर तूफान में घिर गयी हैं।

बैंकिंग क्षेत्र पर इसके प्रभाव के परिणाम स्वरूप ऋण प्रवाह में कभी हुई है। हालाँकि अन्तर्राष्ट्रीय स्तर पर विनियमन एवं नीतिगत स्तर पर अनुक्रियाओं से स्थिति नियन्त्रण में है और निधीकरण बाज़ारों में स्थिरता आई है और खतरे कम हुए हैं पर हालात अभी भी नाजुक हैं। अर्थ-व्यवस्थाओं को अभी भी, मंदी में अपेक्षित स्तर से भी धीमे सुधार, उच्चतर ऋण स्तरों व ऋणों के स्थानान्तरणों और अब तक क्षतिग्रस्त वित्तीय क्षेत्र से उत्पन्न चुनौतियों का हल ढूँढने की आवश्यकता है।

6. आर्थिक वातावरण में होते क्रमिक सुधार के साथ किये गये अनुमान के अनुसार वैश्विक उत्पादन में विस्तार हुआ है। उभरते बाज़ार देशों में हुए विकास से इसको सहारा मिला है जो खास तौर से मजबूत रहा है। यह भी देखा गया है कि अर्थव्यवस्थाएँ उन्हें प्राप्त अस्थायी समर्थन से अधिक स्वपोषित निजी माँग की ओर अग्रसर हैं। हालाँकि चिन्ताएँ बैंकिंग क्षेत्र में पैतृक संपत्ति की समस्याओं से निपटने की हैं, खास तौर से जिनका संबंध पुनः पूँजीकरण; राजकीय तुलनपत्रों के सुदृढ़ीकरण और विनियामक सुधारों के सुदृढ़ीकरण से है। समान रूप से अत्यधिक खतरों का पता लगाने और खतरे उठाने के प्रति चौकसी प्रणालियों की आवश्यकता है।

7. समग्ररूप से अमेरिका में वित्तीय स्थिरता में सुधार हुआ है हालाँकि बैंकिंग प्रणाली में अभी भी कुछ क्षेत्रों में दोषपूर्णता विद्यमान है। बैंक, पूँजी निर्माण कर रहे हैं और अपेक्षित माँग को पूरा करना संभव हुआ है। जारी विनियामक सुधारों के अनुपालन की संभावना और हालाँकी कमज़ोर करने वाली प्रवृत्तियों को उलटने के लिए अतिरिक्त पूँजी की आवश्यकता पड़ सकती है। वित्तीय संकट के परिणामस्वरूप उत्पन्न खतरों को निजी से सार्वजनिक तुलन-पत्रों में स्थानांतरित किया जा रहा है। इसलिए नीति निर्माताओं को सार्वजनिक संस्थानों पर पड़े भार के कारण उत्पन्न समस्याओं से निपटने की आवश्यकता है। जापान में सरकारी बाण्ड बाज़ार में एक अवधि तक विच्छेद का जारी रहना संभव नहीं है। स्थिर घरेलू बचत आधार और स्वस्थ चालू खाता अधिशेष बाह्य निधिकरण स्रोतों को आकर्षित करने की ज़रूरतों को कम करता है। फिर भी अब तक जो कारक जापानी ब्राण्ड बाज़ार को सहारा देते रहे हैं, उच्च निजी बचतों, स्थानीय पूर्वाग्रहों, और येन नियमित परिसंपत्तियों के विकल्पों की कमी की वजह से समाप्त हो सकते हैं क्योंकि उम्र दराज लोगों की तादाद बढ़ रही है और काम करने वालों की संख्या घट रही है।

8. उभरते बाज़ार वैश्विक बाज़ारों को प्रभावित करने वाले वित्तीय संकट के प्रति, विकसित बाज़ारों की तुलना में लोचदार रहे। इन बाज़ारों को अन्तर्राष्ट्रीय पूँजी बाज़ारों में पहुँच का लाभ मिलता रहा। सीमा पार के दुष्प्रभावों का असर यूरो क्षेत्र के महत्वपूर्ण आर्थिक और वित्तीय संपर्कों वाले क्षेत्रों तक ही सीमित रहा। इन बाज़ारों में अनुमानित स्वस्थ विकास शील प्रवृत्तियों और विकसित देशों में जारी मंदी के मद्देनज़र उभरते बाज़ार वैश्विक निवेशकों के लिए और अधिक आकर्षक बन गये। सुस्वस्थ पूँजी अन्तर्प्रवाह में बदलाव की वजह से इन बाज़ारों में अस्थिरता आ सकती है जिसका परिणाम इन पुर्न आबंटनों की प्राप्त कर्ता अर्थव्यवस्थाओं के लिए चिन्ताजनक हो सकता है।

9. अन्तर्राष्ट्रीय मुद्राकोष के संशोधित अनुमानों के अनुसार 2007 और 2010 के बीच संकट-ग्रस्त बैंक अवलेखन सितम्बर 2010 में 2.2 ट्रिलियन अमेरिकी डॉलर थे। इसके अलावा बैंकों ने उन अवलेखनों की पहचान करने में प्रगति की है जिनमें से तीन चौथाई की पहले ही रिपोर्ट कर दिया गया है और शेष राशि, जो अनुमानतः 4 ट्रिलियन अमेरिकी डॉलर है अगले 24 माह में स्थानान्तरित की जानी है।

10. विनियामक सुधारों की समीक्षा से यह स्पष्ट हुआ है कि प्रस्तावित वित्तीय सुधार कार्यक्रम में काफी कुछ अभी किया जाना शेष है। जबकि

वैश्विक वित्तीय प्रणाली की असफलताओं के कारणों का काफी हद तक पता लगाया जा चुका है देशों को अभी भी कई समस्याओं से निपटना है। जैसे सत्ताओं को असफल बनाने वाली अतिमहत्वपूर्ण समस्याओं से निपटना पर्यवेक्षणीय प्रोत्साहनों और संसाधनों का सुदृढ़ीकरण और वृहत् विवेकी ढाँचे का विकास करना। ये विनियामक चिन्ताएँ ज्यादातर बैंकिंग क्षेत्र केन्द्रित हैं, हालाँकि इनसे उत्पन्न दुष्परिणामों का असर वित्तीय क्षेत्र के अन्य खण्डों को भी झेलना पड़ सकता है। बैंकिंग क्षेत्र की संस्थाओं को छोड़ कर वित्तीय संस्थाओं की समकेन्द्रिकता और प्रणालीबद्ध प्रभावों को सीमित करती हुई समस्याओं को सुलझाने में भी उद्विग्नताएँ हैं।

बीमा बाज़ार :

11. पुनर्बीमा प्रमुख स्विसरे द्वारा प्रकाशित विश्व बीमा रिपोर्ट के अनुसार कैलेण्डर वर्ष 2009 के लिए वैश्विक बीमा प्रीमियम 4066 बिलियन अमेरिकी डॉलर था जो पूर्ववर्ती कैलेण्डर वर्ष 2008 के दौरान रिपोर्ट किये गये 4220 बिलियन अमेरिकी डॉलर से 1. प्रतिशत (मुद्रास्फीति समायोजित) कम था। कुल प्रीमियम वसूली में बीमा व्यापार का हिस्सा 57 प्रतिशत था। जबकि जीवन बीमा व्यापार में प्रीमियम के रूप में 2331 बिलियन अमेरिकी डॉलर संग्रहित किये गये जबकि गैर जीवन बीमा व्यापार 1735 बिलियन अमेरिकी डॉलर का था। 2009 के दौरान अमेरिका और इंग्लैण्ड में प्रीमियम संग्रहण में द्विअंकीय गिरावट की वजह से जीवन बीमा व्यापार में प्रीमियम 2 प्रतिशत घट गये। फिर भी 2008 की तुलना में जब जीवन बीमा प्रीमियम 5.8 प्रतिशत घट गया था, कैलेण्डर वर्ष 2009 में सुभिमत्त में सुधार की वजह से यह सुधार हुआ।

12. आशा है कि 2010 वर्ष के दौरान बीमा उद्योग के समग्र प्रीमियम में कुल वृद्धि सकारात्मक रहेगी और लाभदेयता तथा तुलन-पत्रों में सुधार जारी रहेगा। जीवन बीमा क्षेत्र में विकास की वापसी के साथ 2010 में अच्छी संभावनाएँ हैं। वित्तीय बाज़ारों में और सुधार होने से यूनिट-लिंक उत्पादों के समग्र विकास में तेज़ी आ सकती है जिससे बीमाकर्ताओं को अपने तुलन-पत्रों को सुदृढ़ करने का अवसर मिलेगा।

भारतीय बीमा क्षेत्र :

13. बीमा क्षेत्र के खुलने से पूर्व उद्योग में भागीदारों की संख्या (भारतीय जीवन बीमा निगम, चार सार्वजनिक गैर जीवन बीमा कर्ता और सार्वजनिक

पुर्नबीमाकर्ता के रूप में जनरल इश्युरेन्स कार्पोरेशन सहित) थी। 2000 में 48 बीमाकर्ता-जीवन बीमा गैर-जीवन बीमा, पुर्न जीवन बीमा खण्ड (विशेषीकृत बीमा कर्ताओं जैसे-निर्यात ऋण गारंटी निगम एवं कृषि बीमा कंपनी) में परिचालन कर रहे थे। तीन गैर जीवन बीमा कंपनियाँ जैसे स्टार हेल्थ एण्ड एलायन्स इन्शुरन्स कंपनी, अपोलो म्यूनिख हेल्थ इन्शुरन्स कंपनी और मैक्स बूपा हेल्थ इन्शुरन्स कंपनी स्वतन्त्र स्वास्थ्य बीमा कंपनियों के रूप में कम कर रही हैं। बीमा क्षेत्र के खुलने के बाद जिन 22 इन्शुरन्स कंपनियों ने अपना परिचालन शुरू किया उनमें 20 कंपनियाँ विदेशी भागीदारों के साथ संयुक्त रूप से काम कर रही हैं। सत्रह बीमाकर्ताओं में से (स्वास्थ्य बीमा सहित) जिन्होंने गैर जीवन बीमा खंड में परिचालन शुरू किया था, सोलह विदेशी भागीदारों के साथ सहयोग कर रही हैं। विदेशी भागीदारों के साथ तीन स्वतन्त्र स्वास्थ्य बीमा कंपनियाँ स्थापित की गयी हैं। इस प्रकार आज की तारीख में देश में छत्तीस बीमा कंपनियाँ दुनिया भर की सुस्थापित विदेशी बीमा कंपनियों के सहयोग से निजी क्षेत्र में परिचालन कर रही हैं।

14. प्रथम वर्ष-प्रीमियम जो कि हासिल किये गये नये व्यापार का पैमाना है, 2009-10 में बीमाकर्ताओं द्वारा 1,09,894 करोड़ रु. का बीमा कराया गया जबकि 2008-09 में यह 87,331 करोड़ रुपये था, इस प्रकार 2008-09 के 6.81 प्रतिशत की नकारात्मक वृद्धि की तुलना में 25.84 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज की गयी। 2009-10 वर्ष के दौरान संबद्ध और गैर-संबद्ध व्यापार की दृष्टि में प्रथम वर्ष के प्रीमियम का 54.53 प्रतिशत संबद्ध खंड में बीमाकृत किया गया जबकि गैर-संबद्ध-खण्ड में 45.47 प्रतिशत बीमाकृत किया गया (2008-09 में क्रमशः 51.13 प्रतिशत और 48.87 प्रतिशत) 2009-10 में जीवन बीमा क्षेत्र द्वारा बीमाकृत कुल प्रीमियम 2008-09 के 2,21,785 करोड़ रु. की तुलना में 2,65,450 करोड़ रु. रहा। इस प्रकार 2008-09 के 10.15 प्रतिशत में मुकाबले 2008-09 में 19.69 प्रतिशत वृद्धि दर्ज की गयी।

15. गैर-जीवन बीमा कंपनियों ईसीजीसी एवं एआईसी जैसी विशेषीकृत संस्थाओं और स्वतंत्र स्वास्थ्य बीमाकर्ता कंपनियों को छोड़ कर 2008-09 में रु. 31,428 करोड़ की तुलना में 2009-10 में 35,816 करोड़ रु. प्रीमियम बीमाकृत किया गया है। और इस तरह 13.44 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज की है। तीन स्वास्थ्य बीमा कंपनियों ने 2008-09 में अपने समेकित रु. 535 करोड़ प्रीमियम की तुलना में 2009-10 में दुगना अर्थात् 1,072 करोड़ प्रीमियम बीमाकृत की है।

प्रवेश एवं धनत्व:

16. बीमा क्षेत्र के कार्यनिष्पादन और क्षमता का विश्व स्तर पर आंकलन दो प्राचलिकताओं, अर्थात् बीमा प्रवेश और बीमा धनत्व के संदर्भ में किया जाता है। बीमा प्रवेश को वर्ष विशेष में बीमाकृत प्रीमियम एवं सकल घरेलू उत्पाद (जीडीपी) के अनुपात से निरूपित किया जाता है। बीमा धनत्व को वर्ग विशेष में बीमाकृत प्रीमियम व कुल जनसंख्या के अनुपात तुलना में सुविधा की दृष्टि से अमेरिकी डालर में मूल्यांकित से निरूपित किया जाता है। 2000 में जो बीमा क्षेत्र को निजी क्षेत्र के लिए खोला गया था तब बीमा प्रवेश 2.32% (जीवन 1.77% और गैर जीवन 0.55%) था। 2009 में बढ़ कर यह 5.20% (जीवन : 4.60% और गैर जीवन 0.60%) हो गया। बीमा धनत्व 2009 में 54.3 अमेरिकी डॉलर (जीवन 47.7 अमेरिकी डॉलर और गैर जीवन 6.7 अमेरिकी डॉलर) था जबकि यह 2000 में मात्र 9.9 अमेरिकी डॉलर (जीवन 7.6 अमेरिकी डॉलर और गैर जीवन 2.3 अमेरिकी डॉलर) था।

सूक्ष्म बीमा:

17. वित्तीय समावेशी उपायों को प्रोत्साहित करने के मुख्य उद्देश्यों में से एक समाज के जिन वर्गों को अब तक वित्तीय सेवाओं से अन्यथा दूर रखा गया था, ग्रामीण ऋण के अन्तर को पाटने पर ध्यान केन्द्रित कर बैंकिंग और ऋण सेवाएँ उपलब्ध करा, उन्हें आर्थिक रूप से सशक्त बनाया जाय। बैंकिंग क्षेत्र, वित्तीय समावेश पर प्राथमिकता के आधार पर अपना ध्यान केन्द्रित कर रहा है। विविध खतरों के प्रति अतिसंवेदनशीलता समाज के इन वर्गों के मूलभूत लक्ष्यों में से एक है। प्रोत्साहित करने के उद्देश्य को पूरा करना संरक्षी तत्वों के अभाव की वजह से संभव नहीं है। क्योंकि उपकारिक विपत्तियों भी स्थिति में लक्षितवर्ग पुनः गरीबी के चंगुल में फंस सकते हैं। इसलिए इन आकस्मिक खतरों से सुरक्षाप्रदान करने के लिए व्यक्ति बीमा को वित्तीय समावेशी उपायों के अनिवार्य घटक के रूप में व्यापक स्वीकृति प्राप्त हुई है। बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (आईआरडीए) द्वारा जारी सूक्ष्म बीमा विनियमों से सूक्ष्म बीमा को प्रचारित करने में संकल्पनात्मक विशेष के तौर पर प्रोत्साहन मिला है।

18. सूक्ष्म बीमा विनियमों के अंतर्गत अपनाये गये सकारात्मक और सुसाध्यात्मक दृष्टिकोण के साथ यह आशा बनी है कि सभी बीमा कंपनियाँ प्रगतिशील व्यापार दृष्टिकोण अपनाएँगी और विनियमों की भावना को आगे बढ़ाते हुए समाज के सभी घटकों को बीमा सुविधा उपलब्ध कराएँगी। 2009-10 के अंततक सूक्ष्म बीमा क्षेत्र में 8676 सूक्ष्म बीमा एजेंट सक्रिय हैं। इस

वर्ष व्यक्तिगत श्रेणी में प्राप्त नये व्यापार प्रीमियम 0.30 करोड़ पालिसियों के साथ 160 करोड़ रुपये हैं और 2009-10 के दौरान 33 समूह योजनाओं के लिए प्राप्त नया व्यापार प्रीमियम 1.69 करोड़ जीवनों के लिए 238 करोड़ रुपये था। व्यक्तिगत श्रेणी में 7.88 करोड़ रुपये के 7,516 दावे निपटाये गये और समूह श्रेणी में 43,645 जीवनों के लिए 169 रु. करोड़ के रु. के दावों का निपटान किया गया।

बीमा क्षेत्र द्वारा निवेश:

19. 2009-10 के दौरान 'आईआरडीए' भारतीय रिजर्व बैंक के साथ "आधारभूत संरचना सुविधा" की परिभाषा में हो गया और इस तरह आधारभूत संरचना क्षेत्र में निवेश के लिए नये अवसर पैदा हो गये। प्राधिकरण ने संरचनात्मक ढांचे में निवेश की सीमा में ढील देते हुए एक एकल निवेशित कंपनी में निवेश की सीमा 10 प्रतिशत से बढ़ाकर 20 प्रतिशत करती है। यह सीमा ऋण एवं इक्विटी को मिला कर है और किन्हीं शर्तों को पूरा करने पर लिखतों में उपसीमाओं के अलावा है। संबंधित बीमाकर्ता की निवेशक समिति की पूर्व स्वीकृति पर 'ऋण' में 5 प्रतिशत के अतिरिक्त निवेश की भी अनुमति दी गयी है।

20. जोखिम प्रबंधन ढाँचे को और मजबूत करते हुए बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (आईआरडीए) ने खतरों को कम करने के उद्देश्य से पारंपरिक एवं यूनितर्लिक पोर्टफोलियों में निवेश पर करीब से निगरानी रखने बीमा कंपनियों के निवेश जोखिम प्रबंधन प्रणाली तथा प्रक्रियाओं के निर्गमन हेतु इस वर्ष दिशा निर्देश जारी किये हैं।

सार्वजनिक प्रकटनों को बढ़ाने की पहल:

21. परिचालन में पारदर्शिता बढ़ाने के उद्देश्य से प्राधिकरण बीमा कंपनियों द्वारा समय-समय पर किये जाने वाले प्रकटनों में वृद्धि करने की दिशा में सक्रिय है। उस दिशा में प्रमुख कदम जनवरी 2010 में प्रकटन दिशा निर्देशक जारी करना है। प्राधिकरण ने, सार्वजनिक क्षेत्र में जानकारी की उपलब्धता में उत्पन्न अन्तर को पाटने के लिए प्रकटनों की शर्तों को और कड़ा किया गया है। ये प्रकटन (ग) संबंधित कंपनियों के वेबसाइट पर प्रसारण द्वारा किये जाते हैं और ये 31 मार्च 2010 को समाप्त अवधि से प्रभावित हैं। इस पहल ने बीमा कंपनियों को जो अब तक सार्वजनिक रूप से सूचीबद्ध कंपनियाँ नहीं हैं, सार्वजनिक प्रकटनों के मामले में कारपोरेट विश्व में सूची बद्ध कंपनियों के समकक्ष कर दिया है। सूचीबद्ध कारपोरेट कंपनियाँ सूची समझौते की शर्तों द्वारा संचालित होती हैं जो अन्य बातों के साथ कार्य निष्पादन के सार्वजनिक प्रकटन की शर्त से भी बंध जाती हैं।

विवरण पत्र प्रलेख में प्रकटन:

22. बीमा क्षेत्र का स्वस्थ एवं व्यवस्थित विकास सुनिश्चित करने के लिए बीमाकर्ताओं द्वारा जिन खतरों का सामना किया जा रहा है उनका सार्वजनिक प्रकटन महत्वपूर्ण है।

ये प्रकटन बाज़ार की दक्षता सुनिश्चित करने के लिए विश्वसनीय एवं नियमित समय पर किये जाने चाहिए। ये प्रकटन निवेशकों और पालिसीधारकों की सुरक्षा सुनिश्चित करने के लिए बीमा विनियामक को आवश्यक जानकारी उपलब्ध कराते हैं। व्यक्तिगत बीमाधारकों के पास चूँकि आवश्यक योग्यता और बीमाकर्ताओं का मूल्यांकन करने के संसाधनों का अभाव होता है। बाज़ार में विश्लेषकों सहित अन्य हितधारक बीमा कंपनियों द्वारा किये गये प्रकटनों के आधार पर आवश्यक जानकारी उपलब्ध करा सकते हैं।

23. शीघ्र ही कई बीमा कंपनियाँ अपने परिचालन के 46 वर्ष पूरे करने वाली हैं। जिसके बाद उन्हें विनियामक द्वारा आरंभिक सार्वजनिक प्रस्ताव (आईपीओ) की अनुमति दी जा सकती है। इसलिए यह ज़रूरी है कि निवेशकों को वित्तीय कार्यनिष्पादन, कंपनी की रूप रेखा, वित्तीय स्थिति, जोखिम के पहलू कंपनी अभिशासन के तत्वों के उचित स्थान पर होने और बीमाकंपनियों के प्रबंधन के संबंध में पूरी जानकारी हो। प्राधिकरण विवरण पत्रों में बीमा कंपनियों के लिए प्रकटन शर्तों को अंतिम रूप देने के लिए भारतीय प्रतिभूति एवं विनियम बोर्ड द्वारा मठित प्रकटन एवं लेखांकन विषयों की स्थायी स्मिति की बैठकों में हो रही चर्चाओं में भाग ले रहा है। प्रकटन शर्तों का निर्धारण करते समय प्राधिकरण द्वारा इस संबंध में सर्वश्रेष्ठ अन्तर्राष्ट्रीय व्यवहारों को शामिल करने का प्रयास किया गया है। यह प्रस्ताव है कि जीवन एवं गैरजीवन बीमा कंपनियों की अपनी अपनी प्रकृति के मद्देनजर उनकी प्रकटन शर्तों को अलग से आदेशित किया जाये।

बीमा कंपनियों का सामेलन:

24. यह मत है कि भारत में बीमा क्षेत्र को कुछ हद तक समेकन का सामना करना पड़ सकता है। प्राधिकरण समुख भारतीय बीमा बाजार के गैर-जीवन क्षेत्र के खिलाड़ियों ने प्रस्ताव रखा है कि भारतीय जीवन बीमा बाजार के गैर-जीवन क्षेत्र की वर्तमान कंपनियों को मिलाकर इस क्षेत्र में निजी क्षेत्र की दूसरी सबसे बड़ी आम बीमा कंपनी की संरचना की जाय। प्राधिकरण इस प्रस्ताव पर सक्रियता के साथ विचार कर रहा है और ऐसी व्यवस्थाएं कर सकता है जिससे बीमा क्षेत्र में किसी संकट की स्थिति में पालिसी धारकों के हितों की पूरी सुरक्षा सुनिश्चित हो और देश में एक स्पंदनशील बाजार का

सहयोग मिले। इससे पूर्व ऐसी घटना हुई हैं जब तक बीमा कंपनी के प्रवर्तकों ने जीवन बीमा क्षेत्र में परिचालन जारी रखने में असमर्थता व्यक्त की है और उनके हितों को प्राधिकरण द्वारा की गयी समुचित सावधानी प्रक्रिया के पश्चात् अन्य कंपनी द्वारा ग्रहण कर लिया गया। प्राधिकरण ने अपनी त्वरित कार्रवाही से यह सुनिश्चित किया है कि हालात दीर्घकाल तक अस्थिर न रहें और कंपनी की परि संपत्तियों को अपने नियंत्रण में लेकर उचित कार्रवाही द्वारा यह सुनिश्चित किया कि पालिसी धारकों के हितों के साथ किसी भी तरह से समझौता नहीं किया जाय।

आर्थिक पूंजी:

25. वैश्विक अनुभव के आधार पर यह स्वीकार किया गया है कि बीमा एक पूंजी प्रधान व्यापार है। 2007 से शुरू वित्तीय संकट के परिणाम स्वरूप हाल की समविगत आर्थिक गति विधियों को ध्यान में रखते हुए यह आवश्यक हो गया है कि शोधक्षमता को खतरे में डाले बिना पूंजी सामर्थ्य में सुधार लाने की आवश्यकता है।

आर्थिक पूंजी (ईसी) किसी बीमा कंपनी की पूंजी आवश्यकता के उच्चतम स्तर को प्रतिबिंबित करती है। इसका आँकलन करने का मुख्य उद्देश्य कुल आरक्षित निधि (ऋण शोधन क्षमता सहित) में से स्पष्ट रूप से देयताओं और जोखिम हिस्सों को पृथक् करना है। यदि इसको निरंतर रूप से आंका जाय तो आ.पू. जोखिम की सामान्य मुद्रा होगी। शब्द 'आर्थिक' इस बात का संकेत देता है कि यह किन्हीं पूर्व परिभाषित नियमों के आधार की वनिस्पत आर्थिक वास्तविकताओं के आधार पर आंका जाता है। आर्थिक पूंजी का निर्धारण, बीमा जोखिम, बाज़ार जोखिम, परिचालन जोखिम, ऋण जोखिम, आदि जरूरतों से पृथक् रूप से निपटने के संदर्भ में किया जाता है। 2009-10 वित्तीयवर्ष से जीवन बीमा कंपनियों को आर्थिक पूंजी का विस्तृत विवरण प्रस्तुत करने का परामर्श दिया गया है।

इस कार्रवाही से बीमा कंपनी द्वारा जन खतरों का सामना किया जा रहा है और उनसे उनकी शोधक्षमता स्थिति पर पड़ने वाले प्रभाव के संबंध में गहन अन्तर्दृष्टि मिलेगी।

गैर-जीवन बीमा कंपनियों की वित्तीय स्थिति रिपोर्ट (एफसीआर):

26. गैर-जीवन बीमा कंपनियों को निर्धारित प्रारूप में उस वित्तीय वर्ष के लिए प्रभावी 31 मार्च, 2010, वर्ष में एक बार वित्तीय स्थिति रिपोर्ट प्रस्तुत करने का अधिदेश दिया गया। एफसीआर का उद्देश्य ऋण चुकता करने की

आकांक्षाओं, उनकी लाभप्रदता और अन्य जोखिमों जैसे बीमारी, अस्थिरता, उधारी और खर्च निवेश प्रतिलाभ, परिसंपत्ति देयता आदि को पूरा करने में बीमाकर्ता जिन चुनौतियों का सामना करते हैं उसे स्पष्ट रूप से दर्शाने मूल्यांकन की तिथि तक व्यापार की चालू रुकावट के विघटन को सुगम बनाना है। यह अनुभव अगले एक वर्ष तक इन बदलती परिस्थितियों में बीमाप्रदाता की स्थिति को भी दिखाएगा। इस पहल से प्राधिकार ने जीवन बीमा कंपनियों से परे एफसीआर की प्रस्तुति पर ऐसी रिपोर्टिंग की सीमा के भीतर गैर-जीवन बीमाप्रदाताओं को भी लाने के लिए अपने अधिदेश को बढ़ाया।

एएमएल एफएटीएफ पर पहल:

27. वर्तमान ढाँचे के भीतर, एएमएल/ सीएफटी (आईएमसीसी) पर अंतर-मंत्रालय संबंधी समन्वय समिति, तालमेल निकाय के रूप में गठित की गई, जो एफएटीएफ में सदस्यता से संबंधित मामले दिखेगी और आगे प्रक्रिया का अनुसरण करेगी। प्रक्रिया के लिए इनपुट्स और संस्तुतियों के अमलीकरण का काम संबंधित विनियामक/अधिकरण देखेंगे। संबंधित रेगुलेटर्स/ एजेंसियों की पहलों के आधार पर भारत को जून, 2010 में एफएटीएफ की सदस्यता प्रदान की गई। कुछ संस्तुतियों के अमलीकरण के संबंध में एफएटीएफ द्वारा व्यक्त चिंता अनुमोदित कार्य योजना के माध्यम से घोषित की जाएगी, जिसे एफएटीएफ के सचिवालय के पास जमा किया गया है। वर्तमान ढाँचे ने संतोषजनक कार्य किया और इसने एफएटीएफ की सदस्यता भारत को प्रदान किये जाने के संबंध में अपेक्षित काम किया। हाल ही में, भारतीय विनियामक ढाँचा निर्धारण समिति, जो वित्तीय क्षेत्र विनियामक और सरकारी एजेंसियों के प्रतिनिधियों से युक्त है, विभिन्न विनियामक चिंताओं के समाधान और विभिन्न संस्तुतियों के अनुपालन में होने वाली विभिन्न खाली जगहों को भरने की प्रक्रिया सुगम बनाने के लिए गठित की गई।

28. प्राधिकार द्वारा शुरू की गई विभिन्न पहलों के हिस्से के रूप में सभी जीवन बीमा प्रदाताओं को सूचित किया गया कि बीमा उत्पाद, जहाँ प्रति पॉलिसी आधार पर, बीमा पॉलिसियों पर देय बीमित वार्षिक प्रीमियम एक लाख रुपये बढ़ता है, खरीदने वाले व्यक्तियों से पैन संग्रहित करें। पैन की माँग से छूट प्राप्त व्यक्तियों के लिए बीमाप्रदाता को चाहिए कि प्रस्तावक से एक ऐसा घोषणा-पत्र प्राप्त करें, जिसमें उसे किस प्रावधान के अंतर्गत छूट प्रदान की गई उसे प्रकट करना होगा।

बीमा कंपनियों के लिए निगमित शासन दिशा-निर्देश:

29. कॉर्पोरेट गवर्नन्स दिशा-निर्देश बीमा कंपनियों को क्रम में रखते हैं। नियमों के अनुसार, बीमा कंपनियों को 1 अप्रैल, 2010 से प्रभावी दिशा-निर्देशों का अनुपालक रहना चाहिए। दिशा-निर्देश निदेशक मंडल और कंपनी के वरिष्ठ प्रबंधन के ढाँचे, उत्तरदायित्वों और गतिविधियों के लिए तैयार किये गये हैं। दिशा-निर्देश बीमा कंपनी की प्रमुख रचना संबंधी घटक जिसमें शामिल है, गवर्नन्स ढाँचा, निदेशक मंडल, नियंत्रण कार्य, वरिष्ठ प्रबंधन, सीईओ और अन्य वरिष्ठ पदाधिकारियों, नियुक्त किये गये बीमा प्रबंधकों की भूमिका, बाहरी लेखा-परीक्षण - सांविधिक लेखा परीक्षकों की नियुक्ति : प्रकाशन : आउटसोर्सिंग : स्टॉकहोल्डरों के साथ संबंध : निरीक्षकों के साथ परिचर्चा : विजिल ब्लाईंड पॉलिसी कवर करते हैं। बीमा प्रदाताओं को चाहिए कि उनके बोर्ड में कम से कम दो स्वतंत्र निदेशक रखे जब तक कि वे सूची से बाहर होते हैं और सभी निदेशकों को 'योग्य व समुचित' मापदण्ड को पूरा करना जरूरी है। दिशा-निर्देशों में आगे आज्ञानुसार काम करने वाली समितियों- लेखा परीक्षा : निवेश : जोखिम प्रबंधन : परिसम्पत्ति देयता प्रबंधन : (जीवन बीमा कंपनियों के मामले में) : पॉलिसीधारक सुरक्षण : और वैकल्पिक समितियों - प्रतिफल : नामांकन : और नीति शास्त्र समितियों के निर्माण के नियम दिये गये हैं।

पॉलिसीधारक के संरक्षण के प्रति पहल:

30. पॉलिसीधारकों के हितों के संरक्षण को दृष्टि में रखते हुए आईआरडीए ने चालू वित्तीय वर्ष 2010-11 में कई कदम उठाये हैं। इन पहलों का उद्देश्य i) न्यूनतम लॉक-इन अवधि तीन वर्षों से बढ़ाकर पाँच वर्ष करना, टॉप-अप्स को भी नियम लागू करना ii) यूनिट लिंकड बीमा उत्पादों (यूलिप्स) पर शुल्क लॉक-इन अवधि में भी समान बढ़ाने का अधिदेश देना iii) यूलिप्स, एकल प्रीमियम उत्पादों के अतिरिक्त, के पास न्यूनतम प्रीमियम भुगतान अवधि पाँच वर्षों की होनी चाहिए। iv) निजी उत्पादों के पास न्यूनतम पॉलिसी अवधि पाँच वर्षों की होनी चाहिए, हालाँकि समूह उत्पाद वार्षिक नवीनीकरण आधार पर जारी रह सकते हैं। v) पेंशन/वार्षिक वेतन सभी उत्पादों के पास मृत्यु पर देय न्यूनतम आश्वस्त राशि होनी चाहिए : vi) यूलिप पेंशन/वार्षिक वेतन उत्पाद प्रति वर्ष 4.5 प्रतिशत का समय-समय पर आईआरडीए द्वारा विशेष रूप से वर्णित न्यूनतम गारंटीड प्रतिलाभ का प्रस्ताव कर सकते हैं ; vii) टॉपअप प्रीमियम के पास भी बीमा कवर होना चाहिए ; viii) निजी उत्पादों के लिए आंशिक वापसी की सुविधा पाँचवें पॉलिसी वार्षिकोत्सव के बाद ही देय योग्य होगी। पेंशन/वार्षिक वेतन उत्पादों के मामले में आंशिक वापसी की अनुमति नहीं रहेगी और बीमाकर्ता भुगतान

दिवस आने पर संचयित कोष मूल्य को वार्षिक वेतन के रूप में परिवर्तित कर सकता है : और ix) पेंशन और वार्षिक वेतन उत्पादों को छोड़कर सभी यूलिप्स को निर्धारित न्यूनतम विनाश/स्वास्थ्य कवर उपलब्ध कराना आवश्यक है।

31. संयुक्त उत्पादों का मार्ग सुलभ कराते हुए 'हेल्थ प्लस लाइफ कोम्बी प्रॉडक्ट्स' पर भी दिशा-निर्देश जारी किये, जिसमें जीवन बीमा कंपनियों और एकल उत्पाद के छाते के नीचे की गैर-जीवन बीमा कंपनियों द्वारा प्रस्तावित स्टैंडअलोन स्वास्थ्य बीमा उत्पादों द्वारा शुद्ध अवधि जीवन बीमा उत्पादों को प्रस्तावित किया जा सकता है।

शिकायत निपटारा:

32. बीमा पर जागरूकता अभियान चलाने के अलावा आईआरडीए का उपभोक्ता मामलों का विभाग पॉलिसीधारकों की समस्याओं का समाधान करता है। शिकायत कक्ष जीवन और गैर-जीवन बीमा कंपनियों के विरुद्ध पॉलिसीधारकों की शिकायतों का समाधान करता है। सम्भावित और पॉलिसी धारकों को पहले अपनी शिकायत संबंधित बीमा कंपनियों के पास दर्ज कराने की सलाह दी जाती है। शिकायत कक्ष कंपनी के विरुद्ध शिकायतें लेकर समाधान सुलभ कराता है। जहाँ भी आवश्यक हो आईआरडीए द्वारा जाँच और पूछताछ की जाती है। हाल ही में, आईआरडीए ने आईआरडीए शिकायत आमंत्रण केन्द्र (आईजीसीसी) आरंभ कर सम्भावितों और पॉलिसी धारकों को शिकायत कक्ष के पास शिकायतें दर्ज कराने एक वैकल्पिक माध्यम उपलब्ध कराया है। आईजीसीसीएन टॉल फ्री नंबर के माध्यम से शिकायतें प्राप्त करता है और पंजीकृत करता है। शिकायतकर्ता आईजीसीसी के माध्यम से अपनी शिकायतों की स्थिति का पता लगा सकते हैं। प्राधिकार शिकायतों के ऑनलाइन पंजीकरण के लिए शिकायत कक्ष के स्वचालन द्वारा समन्वित शिकायत प्रबंधन प्रणाली (आईजीएमएस) अमल में लाने की प्रक्रिया में भी है। प्रस्तावित स्वचालित प्रणाली स्थिति और समाधान की ऑनलाइन जाँच की सुविधा भी देगी। सामूहिक अधिकार दिशा-निर्देशों के अंतर्गत प्राधिकार ने भी अधिदेश भी दिया है कि बीमा प्रदाता पॉलिसीधारक संरक्षण समिति में स्थान पा सकते हैं।

ऑन-साइट निरीक्षण का सशक्तिकरण:

33. वित्तीय वर्ष 2009-10 क्षेत्र के खुलने से पूर्व, बीमा कंपनियों के प्रचालन का दसवाँ वर्ष था, जबकि प्राधिकार विस्तृत ऑनलाइन निरीक्षण आरंभ करने का विचार कर रहा है। ये सोचा गया था कि पंजीकृत बीमा प्रदाता को पूरे परिमाण में निरीक्षण शुरू होने से पहले प्रचालनों को स्थिर करने

का समय दिया जाना चाहिए। चालू वित्तीय वर्ष 2010-11 से आरंभ हो रहे ऑन-साइट निरीक्षण में चार जीवन बीमा प्रदाताओं के संबंध में गंभीर मामलों को लक्ष्य बनाया गया है और चार गैर-जीवन बीमा प्रदाताओं का जिम्मा लिया गया है। प्राधिकार अपने प्रचालनों के संकटपूर्ण क्षेत्र में अपनी गतिविधियाँ बढ़ाना चाहता है।

डाटा वेयरहाऊस:

34. प्राधिकार ने बीमा इन्फार्मेशन ब्यूरो (आईआईबी), एक परामर्शी निकाय गठित किया है जो आँकड़े संग्रहित, संसाधित और प्रसारित कर रहा है। आईआईबी यह सुनिश्चित करने के लिए बनाया गया है कि बीमा कंपनियों के व्यापारिक आँकड़े क्रमवार संग्रहित और संसाधित किये जाएँ और इन्हें नियमित अंतराल पर उपलब्ध कराया जाए। अतः यह विभिन्न बाजारों के खिलाड़ियों, अनुसंधानकर्ताओं, पॉलिसीधारकों साथ ही सही समय पर फैसला करने के लिए मुक्त जनता के लिए उपयोगी होगा, आईआईबी, बीमा क्षेत्र के पूरे आँकड़े माँग के लिए एक एकल बिन्दु कार्यालय आधार के तौर पर काम करेगा। आँकड़ों को संसाधित और प्रसारित करने संबंधी सभी जरूरी फैसले ब्यूरो द्वारा निर्धारित नीति के अनुसार लिये जाएँगे। सभी गैर-जीवन बीमा प्रदाताओं को चाहिए कि आईआरडीए उपलब्ध और निर्धारित आँकड़े आरूप के अनुसार बिजनस ऑनलाइन की अन्य लाइनों और मोटर, स्वास्थ्य पर बीमा आँकड़े अपलोड करें। पहल के हिस्से के रूप में पूरी तरह से गैर-जीवन उद्योग के लिए पूर्ण योग स्तरीय आँकड़े बीमा प्रदाता को उपलब्ध कराये जाएँगे, ताकि वे उत्तम लाभ उठाने के फैसले कर सकें।

एफआईआरएस के अमलीकरण पर प्राधिकार पर उठाये गये कदम:

35. प्राधिकार ने अंतर्राष्ट्रीय वित्तीय रिपोर्टिंग मानकों (आईएफआरएस) के अमलीकरण के लिए रोड मैप निश्चित करने अक्टूबर, 2008 में एक कार्य समूह गठित किया। कार्य समूह ने अपनी रिपोर्ट जून, 2009 में प्रस्तुत की। समूह द्वारा प्रस्तुत रिपोर्ट ने विभिन्न मुद्दे उठाये जो आईएफआरएस को अमल में लाते समय उभर सकते हैं, जिसे बीमा कंपनियों को 2012-13 तक प्रयोग में लाना है। प्राधिकार द्वारा अपनाया गया मूल रास्ता आईएफआरएस को अंगीकार करना नहीं, बल्कि आईएफआरएस को केन्द्राभिमुख बनाना है।

36. इंस्टीट्यूट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया (आईसीआईए) ने आईएएस के रूप में बीमा ठेकों पर अनावरण मसौदा पत्र जारी किया, जिसे अभी नेशनल एडवाइजरी कमेटी ऑन अकाउंटिंग स्टैंडर्ड्स (एनएसीएस) द्वारा लेखा-जोखा मानकों के रूप में अधिसूचित किया जाना है। इस बीच,

आईएएसबी ने बीमा ठेकों पर अनावरण मसौदा पत्र जारी किया। आईएएस उन अनुपालन आईएफआरएस को केन्द्राभिमुख बनाने में आगे बढ़ने में मध्यस्थता वाला कदम है।

37. प्राधिकार ने ऐसी स्थिति में समस्याओं का पता लगाने एक कार्य समिति गठित की है। यह कार्य समिति प्राधिकार के अधिकारियों और लेखा क्षेत्र में विशेषज्ञों और उद्योग से बीमांककों को मिलाकर बनाया गया है। समिति का काम आईएएस 4 और आईएफआरएस को अमल में लाने से उठने वाले विभिन्न दूसरे मुद्दों पर अनावरण मसौदा पत्र को जाँचना होगा।

2010-11 की प्रथम तिमाही में निष्पादन:

38. जीवन बीमाकर्ताओं ने 2009-10 में अनुकूल प्रथम तिमाही में ₹14,456 करोड़ के मुकाबले चालू वित्तीय वर्ष 2010-11 में प्रथम तिमाही के दौरान ₹25,522 करोड़ के नये व्यापार की जिम्मेदारी ली और 76.55 प्रतिशत का विकास दर्ज कराया। नये व्यापार प्रीमियम की आर्थिक जिम्मेदारी में से एलआईसी ₹18,740 करोड़ (मार्केट शेयर का 73.43 प्रतिशत) और निजी बीमा ₹6,782 करोड़ (मार्केट शेयर का 26.57 प्रतिशत) के लिए जवाबदेह रहा। इन बीमाकर्ताओं के मार्केट शेयर 2009-10 की समीक्षा अवधि में क्रमशः 62.45 प्रतिशत और 37.55 प्रतिशत थे। गैर-जीवन बीमाकर्ताओं ने 2009-10 की समान अवधि में ₹8,827/- करोड़ की ली गयी जिम्मेदारी पर 21.83 प्रतिशत का विकास दर्ज कराते चालू वित्तीय वर्ष की प्रथम तिमाही के दौरान गैर-जीवन बीमाकर्ताओं ने ₹10,755 करोड़ रुपये की आर्थिक जिम्मेदारी ली। निजी क्षेत्र के गैर-जीवन बीमाकर्ताओं ने 21.61 प्रतिशत का विकास दर्ज कर अप्रैल-जून, 2009-10 में ₹3,586 करोड़ के मुकाबले अप्रैल-जून, 2010-11 में ₹4,361 करोड़ के प्रीमियम की आर्थिक जिम्मेदारी ली। सार्वजनिक क्षेत्र के गैर-जीवन बीमाकर्ताओं ने ₹6,391 करोड़ के प्रीमियम की जिम्मेदारी ली जो 21.88 प्रतिशत (2009-10 की प्रथम तिमाही में ₹5,244 करोड़) से अधिक था। सार्वजनिक और निजी बीमाकर्ताओं का मार्केट शेयर तिमाही (जून, 2009 की समाप्ति पर 59.36 और 40.64) की समाप्ति पर 59.44 और 40.56 प्रतिशत रहा।

39. ईसीजीसी ने पिछले वर्ष में ₹190 करोड़ के मुकाबले ₹208 करोड़ के उधार बीमा की जिम्मेदारी ली, जिसमें 9.66 प्रतिशत का विकास रहा। एआईसी ने पिछले वर्ष के ₹132 करोड़ के मुकाबले ₹149 करोड़ के कृषि बीमा की जिम्मेदारी ली, यानि 12.84 प्रतिशत का विकास। स्वास्थ्य बीमा प्रदाताओं (स्टार हेल्थ, अपोलो म्यूनिख और मैक्स बुपा) ने पिछले वर्ष के ₹246 करोड़ के मुकाबले ₹364 करोड़ के प्रीमियम की जिम्मेदारी ली और 48.23 प्रतिशत का विकास दर्ज कराया।

भाग -I नितियाँ एवं कार्यक्रम

1. सामान्य आर्थिक वातावरण-

1.1.1. भारतीय अर्थव्यवस्था ने वर्ष 2009-10 के दौरान बेहतर ढंग से पूर्व स्थिति को प्राप्त किया है और गत वर्ष के 6.7 प्रतिशत विकास दर के मुकाबले 7.4 प्रतिशत की ऊँची सकल घरेलू उत्पाद में वृद्धि दर्ज की गई है। यह रिकवरी वर्ष 2008-09 के उत्तरार्द्ध में आये आर्थिक मन्दी से उत्पन्न संकट में एक अनुकूल संकेत है। कृषि क्षेत्र, में मात्र 0.2 प्रतिशत को छोड़कर, अर्थव्यवस्था के दूसरे क्षेत्रों में सकारात्मक वृद्धि दर्ज की गई। जहाँ औद्योगिक क्षेत्र ने 10.4 प्रतिशत की दर से विकास किया (गत वर्ष यह 3.1 प्रतिशत रहा था), वहीं सेवा क्षेत्र में 8.3 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज की गई (गत वर्ष यह 9.3 प्रतिशत रहा था)। उत्तरी – पूर्वी मानसून के कमजोर पड़ने के कारण कृषि क्षेत्र में न्यूनतम विकास दर्ज किया गया। परिणामतः खाद्यान्न उत्पादन में 6.9 प्रतिशत की गिरावट आई जो 218.2 मिलीयन टन रहा। खाद्यान्न उत्पादन में ह्रास के बावजूद कृषि से सम्बन्धित सकल घरेलू उत्पाद की दर कृषि से सम्बन्धित दूसरे क्षेत्रों जैसे पशुपालन, बागवानी, मछलीपालन आदि में विकास के कारण सकारात्मक रही।

1.1.2 वर्ष 2009-10 के दौरान औद्योगिक क्षेत्र में 10.4 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज की गई, जो वैश्विक आर्थिक संकट के पूर्व के वर्षों 2003-08 के दौरान के औसत वार्षिक विकास की दर से 9.1 प्रतिशत अधिक है। औद्योगिक उत्पाद सूचकांक (आई आई पी) ने वर्ष 2009-10 के दौरान 105 प्रतिशत की विकास दर को छू लिया है (वर्ष 2003-08 के दौरान यह 8.7 प्रतिशत रहा था)। विकास का यह क्रम सभी तीनों उपक्षेत्रों जैसे कि खनन में 9.9 प्रतिशत, विनिर्माण में 10.9 प्रतिशत और विद्युत क्षेत्र में 6.0 प्रतिशत का विकास दर्ज किया गया। प्रयोग के आधार पर क्षेत्रों के वर्गीकरण में कैपिटल गुड्स और इन्टरमिडियेट गुड्स में क्रमशः 19.2 प्रतिशत और 13.6 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज की गई।

1.1.3 सेवा क्षेत्र वैश्विक संकट से उबरने के लिये महत्वपूर्ण लचीलापन दिखा रहा है। वर्ष 2009-10 के दौरान सकल घरेलू उत्पाद में सेवा क्षेत्र का योगदान 8.3 प्रतिशत दर्ज किया गया (संकट- पूर्व वर्षों 2003-08 के दौरान यह 10.1 प्रतिशत दर्ज किया गया)। घरेलू मांग ने सेवा क्षेत्रों जैसे व्यवसायिक वाहनों के विक्रय, सेलफोन कनेक्शनों की संख्या में वृद्धि और निर्माण कार्यों ने विकास की गति को बनाये रखा। बाह्य मांग पर निर्भर सेवाओं जैसे, पर्यटकों का आना, बड़े और प्रमुख बन्दरगाहों पर मालो की दुलाई और अंतराष्ट्रीय टर्मिनल पर यात्रियों के आवागमन में वर्ष 2009-10 के दौरान सुधार हुआ। यद्यपि यह

संकट पूर्व वर्ष की तुलना में अभी भी न्यूनतम स्तर पर है। सड़क क्षेत्र में राष्ट्रीय राजमार्गों के निर्माण और विस्तार के कार्यों ने वर्ष 2009-10 के दौरान विकास की अपनी तीव्र गति को बनाये रखा, जबकि रेल द्वारा माल परिवहन में भी वृद्धि हुई।

1.1.4 निर्णायक निजी रूपभोग व्यय (पी एफ सी ई) में वर्ष 2009-10 के दौरान मामूली 4.3 प्रतिशत का सुधार हुआ (वर्ष 2003-08 के दौरान यह 7.6 प्रतिशत रहा था)। यह मध्यम सुधार निजी क्षेत्र के मांग में मन्दी को सूचित करता है। पी एफ सी ई में आये गिरावट की क्षतिपूर्ति के उद्देश्य से सरकार ने विस्तृत वित्तीय उपाय किये हैं, जिसे भारतीय रिजर्व बैंक के विस्तृत मौद्रिक नीति के द्वारा सहयोग प्रदान किया गया है। इन सुधारवादी उपायों के परिणामस्वरूप सरकारी निर्णायक उपभोग व्यय जी एफ सी ई वर्ष 2009-10 के दौरान लगभग दुगुना 10.5 प्रतिशत हो गया (जो वर्ष 2003-08 के पाँच वर्षों के दौरान 5.6 प्रतिशत रहा था)। जी एफ सी ई में वृद्धि होने के कारण सार्वजनिक क्षेत्र में बचत की दर वर्ष 2007-08 के 5.0 प्रतिशत के मुकाबले वर्ष 2008-09 में 1.4 प्रतिशत रह गया। हालांकि घरेलू क्षेत्र और निजी व्यवसायिक क्षेत्रों ने बचत की दर में स्थायित्व, जो कि क्रमशः 22.6 प्रतिशत और 8.4 प्रतिशत को बनाये रखा (वर्ष 2007-08 के दौरान यह 22.6 प्रतिशत और 8.7 प्रतिशत रहा था)।

1.1.5 वर्ष 2009-10 के दौरान मुद्रास्फिति ने अपना मार्ग महत्वपूर्ण ढंग से दो क्षेत्रों में विभाजित कर लिया। जबकि वर्ष दर वर्ष थोक मूल्य सूचकांक स्फिति वर्ष के प्रथम छमाही में कम बनी रही (जून- अगस्त 2009 के दौरान नकारात्मक), इसकी गति दूसरी छमाही में तीव्र हुई जो मार्च 2010 तक 11.0 प्रतिशत तक पहुँच गई। वर्ष 2008-09 के प्रथम छमाही में उच्च मूल्य वृद्धि ने वर्ष 2009-10 के प्रथम छमाही में मुद्रास्फिति की दर को न्यूनतम बनाये रखने में योगदान दिया। आधारभूत प्रभावों में ह्रास के साथ-साथ खाद्य पदार्थों और तेल की कीमतों में तीव्र वृद्धि ने वर्ष 2009-10 के द्वितीय छमाही में मुद्रास्फिति को बढ़ाने का कार्य किया। न्यूनतम खाद्यान्न उत्पादन और अंतराष्ट्रीय बाजार में तेल की कीमतों में बढ़ोतरी ने भी सहयोगी कारक की भूमिका निभाई। वर्ष 2009-10 के दौरान सशक्त घरेलू सुधार और सुधरे हुये बाह्य परिस्थितियों के कारण घरेलू ईक्वीटी बाजार सशक्त सुधार का साक्षी बना। 31 मार्च 2010 को बास्केट स्टॉक एक्सचेंज 17,529 अंक पर बन्द हुआ, जो 31 मार्च 2009 के से 9,709 अंक अधिक था, यद्यपि यह अपने उच्चतम शिखर बिन्दु से अभी भी कम है। वर्ष 2009-10 प्रारंभिक व और प्रस्तावित आफरिंग के द्वारा व्यवसाय जगत ने पब्लिक इश्यू के जरिये 32,607 करोड़ की पुँजी जुटाई, जो कि वर्ष 2008-09 के दौरान जुटाई गई से 14,617 करोड़ रुपये अधिक थी।

वर्ष 2009-10 के दौरान विदेशी संस्थागत निवेशकों ने भारतीय इक्विटी बाजार में 1,12,236 करोड़ रुपये का निवेश किया। यह वर्ष 2008-09 के विपरीत महत्वपूर्ण सुधार था, जब विदेशी संस्थागत निवेशकों ने 48,248 करोड़ रुपये पूँजी बाजार से निकाल लिये थे, जो वैश्विक अर्थव्यवस्था के कमजोरी को दर्शाता है। अक्टूबर 2008 से सितम्बर 2009 के लगातार बारह महीनों में व्यवसायिक वस्तुओं का निर्यात ऋणात्मक बना रहा। हालांकि अक्टूबर 2009 में इसने महत्वपूर्ण सुधार प्रदर्शित किया, जिससे अर्थव्यवस्था में आये महत्वपूर्ण सुधार की झलक दिखाई पड़ी। घरेलू आर्थिक क्रियाकलापों में सुधार और तेल की कीमतों में कमी के कारण भारतीय आयात में नवम्बर 2009 के बाद से सुधार हुआ। परिणामतः आयात में 47.9 प्रतिशत का तीव्र विकास दिसम्बर 2009 से जून 2010 के बीच हुआ।

1.1.6 लघुअवधि के पूँजी प्रवाह और सकारात्मक विकास के दृष्टिकोण के कारण वर्ष 2009-10 में रूपया यू एस डी के मुकाबले मजबूत हुआ, यद्यपि यह आन्तरायिक अवमूल्यन के दबाव का कारण बना। पूँजी प्रवाह के पुनरुद्धार के विरुद्ध एक आसान आपूर्ति की स्थिति भी आगे प्रीमिया को संयमित करने का कारण बना। यद्यपि पूँजी-प्रवाह वित्तपोषण के सम्बन्ध में चालू खाते में अन्तर अत्याधिक नहीं थे, विनिमय दर की सराहना की गई जो विनिमय दर के लचीलेपन को दर्शाती है। वर्ष 2009-10 के लिये औसत विनिमय की दर (रूपया / अमेरिकी डालर) 47.4 प्रतिशत थी (वर्ष 2008-09 के दौरान यह 45.9 प्रतिशत थी)। वर्ष 2009-10 के दौरान भारतीय रिजर्व मुद्रा भण्डार में 27.0 बिलियन डालर की वृद्धि हुई (जिसमें पुनर्मुल्यांकन लाभ भी शामिल है)। पुनर्मुल्यांकन लाभ दो कारकों के कारण हुआ – जैसे, (1) यू एस डालर के साथ-साथ अन्य दूसरी मुद्राओं का भी अवमूल्यन, जिसमें रिजर्व की गणना की जाती है, और (2) सोना की कीमतों में वृद्धि जो वर्ष 2009-10 के अधिकांश समय तक ऊँची बनी रही।

2. वैश्विक बीमा परिदृश्य

1.2.1 पुनर्बीमा की महत्वपूर्ण संस्था स्वीस रे द्वारा प्रकाशित वैश्विक बीमा प्रतिवेदन के अनुसार कैलेण्डर वर्ष 2009 के लिये वैश्विक बीमा प्रीमियम 4066 बिलियन यू एस डालर था (मुद्रास्फिति समायोजित), जो कि विगत कैलेण्डर वर्ष 2008 के 4220 बिलियन यू एस डालर के मुकाबले 1.1 प्रतिशत कम था।

1.2.2 कुल प्रीमियम संग्रह में जीवन बीमा व्यवसाय का भाग 57 प्रतिशत था, जबकि जीवन बीमा व्यवसाय ने प्रीमियम के रूप में 2331 बिलियन यू एस डालर का संग्रह किया, यही बात गैर बीमा व्यवसाय के लिये 1735 बिलियन यू एस डालर था। वर्ष 2009 में यू एस ए और यू के में प्रीमियम क्लेक्शन में दो अंकों की गिरावट आने के कारण जीवन बीमा व्यवसाय के प्रीमियम संग्रह में 2 प्रतिशत की गिरावट आई। यद्यपि

2008 की तुलना में, जब जीवन बीमा व्यवसाय के प्रीमियम में 5.8 प्रतिशत की गिरावट आई थी के विनिस्पत कैलेण्डर वर्ष 2009 के दौरान यह एक महत्वपूर्ण सुधार था। उत्पाद के आधार पर, विनिवेश से जुड़े बीमा उत्पादों का पारंपरिक उत्पादों, जिन पर रिटर्न की गारन्टी होती है के मुकाबले अत्यन्त खराब प्रदर्शन रहा है। जबकि प्रीमियम अधिकांश उभरते हुये बजारों विशेषकर एशिया के देशों में निरन्तर बढ़ता ही रहा है यद्यपि धीमी गति से ही सही। प्रमुख विनिवेशक के रूप में जीवन बीमा करने वाली कम्पनियों को शेयर और ऋण बाजार की रिकवरी से लाभ हुआ है। पूँजी बाजार में सुधार आने के कारण लाभप्रदता और जोखिम पूँजी की स्थिति में भी सुधार हुआ है। परन्तु यह वित्तीय संकट की पूर्व की स्थिति में अभी तक नहीं लौटा है।

तालिका 1

वर्ष 2009 के दौरान प्रीमियम में वास्तविक विकास

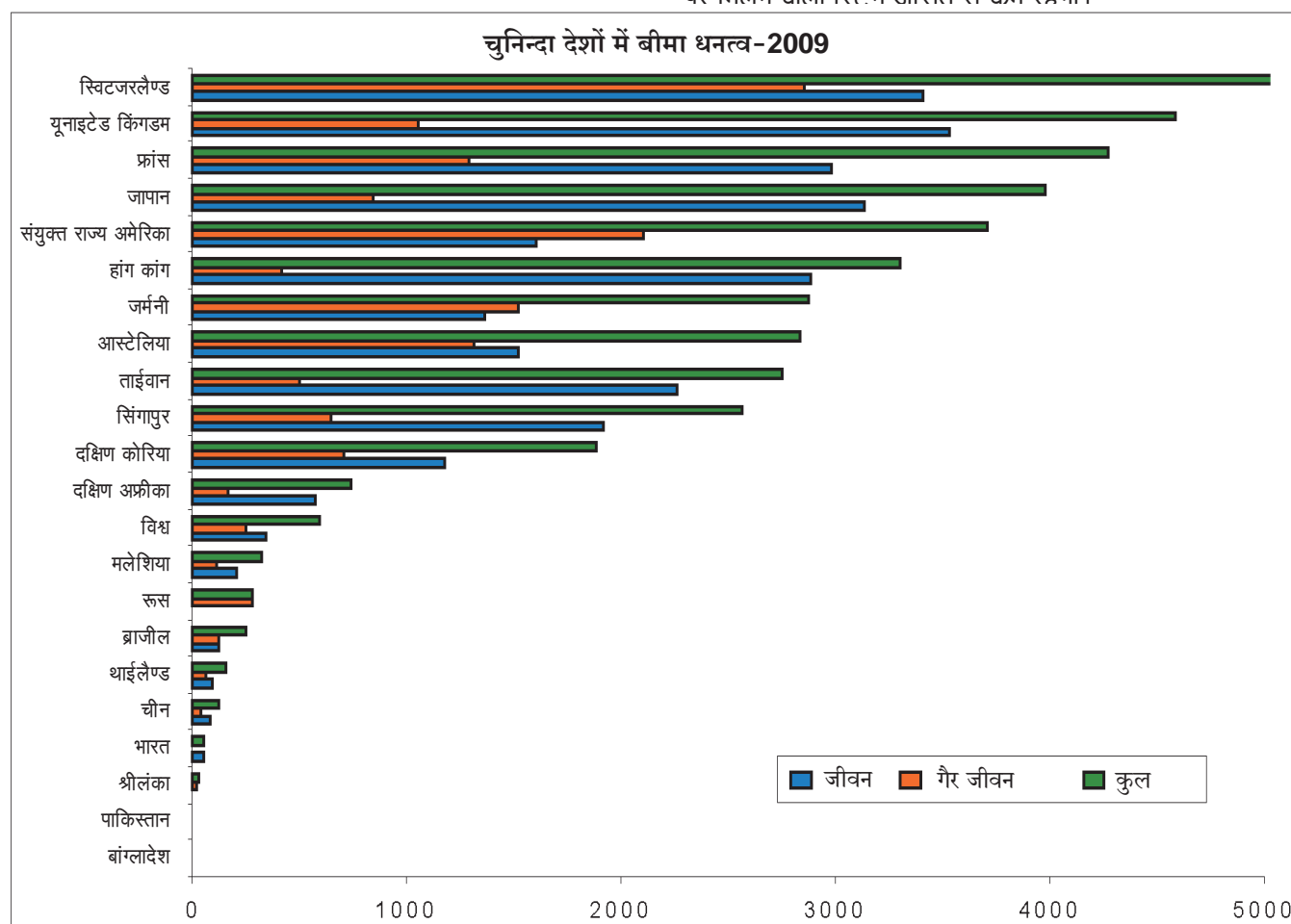
	(प्रतिशत में)		
क्षेत्रों/देशों	जीवन	गैर जीवन	कुल
औद्योगिक देश	-2.8	-0.6	-1.8
उभरते हुये बाजार	4.2	2.9	3.5
एशिया	1.8	5.6	2.8
भारत	10.1	1.6	9.0
विश्व	-2.0	-0.1	-1.1

स्रोत: स्विस् रे, सिग्मा संख्या.3/2010. नोट कैलेण्डर वर्ष 2009-10

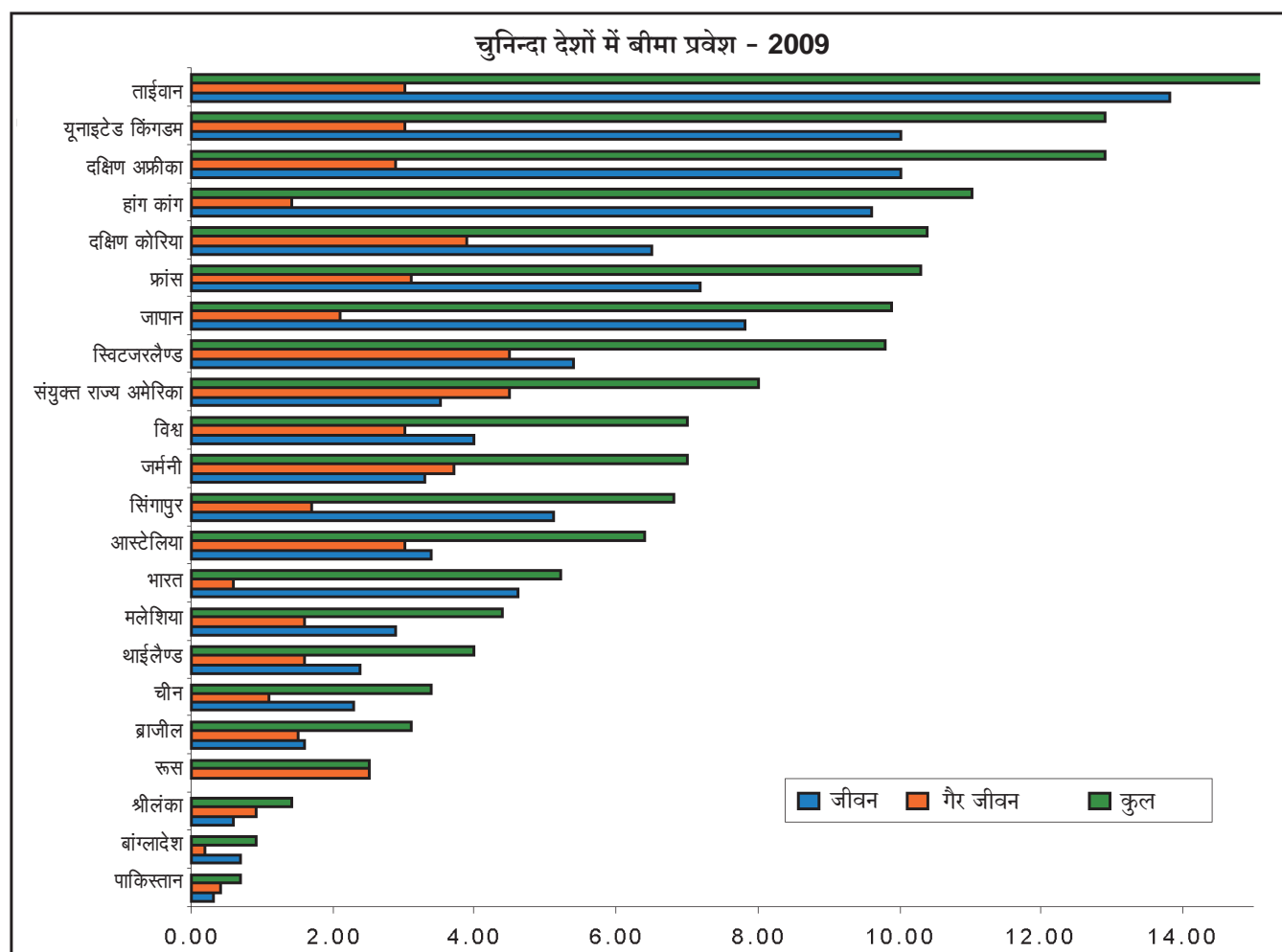
1.2.3 संकट के दौरान गैर-जीवन बीमा व्यवसाय पर कोई महत्वपूर्ण प्रभाव नहीं पड़ा। विनिवेश पक्ष में हानि के अतिरिक्त, मांग की पूर्ति के लिये बीमा क्षेत्र के पास आवश्यकता से अधिक क्षमता है। मामूली 0.1 प्रतिशत की कमी के साथ गैर बीमा प्रीमियम वर्ष 2009 में स्थिर रहा। जबकि यू एस और यूरोप में गैर जीवन बीमा प्रीमियम में गिरावट आई, वहीं दूसरे क्षेत्रों में विकास भी हुआ। वास्तविक जी डी पी में गिरावट के बावजूद यह सपाट प्रदर्शन स्वीकारयोग्य है। तथापि, संयुक्त अनुपात यह प्रदर्शित करता है कि बीमा कम्पनियों के परिणाम में कमी हुई है। वर्ष 2009 में प्रकृतिक आपदा से होने वाली क्षति के न्यूनतम होने और यूएस के वित्तीय गारण्टी व्यवसाय से न्यूनतम हानि जिसने कि वर्ष 2008 में बीमा कम्पनियों के परिणाम को क्षति पहुँचाई थी, होने के बावजूद गैर बीमा क्षेत्र में बीमा कम्पनियों का परिणाम नकारात्मक रहा है। इस प्रकार गैर जीवन बीमा के न्यूनतम प्रीमियम की दर ने वर्ष 2009 में लाभप्रदता की स्थिति को क्षति पहुँचाई। यद्यपि क्षमता में कोई कमी नहीं हुई थी और प्रीमियम की दरें भी नहीं बढ़ीं थी। इसके बावजूद ऋण और शेयर बाजार में सुधार के कारण कुल लाभप्रदता की स्थिति में सुधार हुआ।

1.2.4 60 प्रतिशत देशों में बीमा व्यवसाय जी डी पी की अपेक्षा तीव्र गति से बढ़ता है, जो उद्योग के मजबूती की तरफ इशारा करता है। जैसे- जैसे वर्ष 2009 में ऋण और शेयर बाजार व्यवस्थित हुआ, वैसे — वैसे उद्योग जगत भी अपने पूँजी आधार को पुनर्व्यवस्थित करने में समर्थ हो गया। इस अवधि में विनिवेश परिणाम और कुल लाभप्रदता की स्थिति में भी महत्वपूर्ण सुधार हुआ। आर्थिक संकट के दौरान भी बीमा उद्योग कवर प्रदान करता रहा और दावों का भुगतान करता रहा, जो इस उद्योग की सशक्ता को प्रदर्शित करता है। कुछ उदाहरणों को छोड़कर बीमा उद्योग को बैंकों के समान पूँजी या गारण्टी के रूप में सरकार से कुछ प्राप्त नहीं होता है। इस प्रकार बैंकिंग क्षेत्र के समान बीमा उद्योग काफी हद तक वित्तीय संकट से प्रभावित नहीं हुआ था, यद्यपि संपत्ति के मूल्य में दुनिया भर के अर्थव्यवस्थाओं में एकसमान गिरावट गर्ज की गई थी।

1.2.5 वर्ष 2010 के दौरान यह आशा की गई की उद्योग में प्रीमियम का कुल विकास सकारात्मक रहेगा और लाभप्रदता और (बैलेंस शीट) तुलन पत्र में सुधार जारी रहेगा। पूँजी बाजार में आगे होने वाले सुधार से यूनिट-लिंकड उत्पाद को प्रोत्साहन मिलेगा और यह बीमाकर्ताओं के (बैलेंस शीट) तुलन पत्र को सशक्त करता रहेगा। दीर्घावधि में जीवन बीमा को आबादी की बढ़ती उम्र का लाभ भी मिलेगा, जो पेंशन के विक्रय, विकलांगता, खतरनाक बीमारियों और दीर्घावधि तक देखभाल करने वाले उत्पादों की बिक्री को बढ़ायेगा। ऐसी आशा की जाती है कि औद्योगिक देशों में गैर जीवन बीमा का प्रीमियम निरन्तर बढ़ता ही जायेगा। हालांकि दर पर लगातार पड़ता दबाव लाभप्रदता के मार्ग को अवरुद्ध करेगा और प्रीमियम के विकास को भी सीमित करने का कार्य करेगा। जैसा कि वर्ष 2010 में ब्याज की दर के न्यूनतम रहने की संभावना व्यक्त की गई है, परिणामतः विनिवेश पर प्राप्त होने वाले लाभ पर भी प्रतिकूल प्रभाव पड़ेगा। अन्ततः कुल लाभप्रदता और शेयर पर मिलने वाला रिटर्न औसत से कम रहेगा।



स्रोत: स्विस् रे, सिग्मा सं. - 3/2010
डाटा अमेरिका डॉलर में है।



स्रोत स्विस् रे सिग्मा संख्या 3/2010

वैश्विक परिदृश्य में भारतीय बीमा उद्योग

1.2.6 जीवन बीमा व्यवसाय करने वाले देशों की सूची में भारत का स्थान 156 वां आंका गया, जिससे सम्बन्धित आकड़ों का प्रकाशन स्वीस रे के द्वारा किया गया। वर्ष 2009 के दौरान भारत में जीवन बीमा प्रीमियम का विकास दर 10.1 प्रतिशत रहा (मुद्रास्फिति एडजस्टेड)। हालांकि उसी अवधि के दौरान वैश्विक जीवन बीमा के प्रीमियम के संकुचन की दर 2 प्रतिशत रही। वैश्विक बाजार में भारतीय जीवन बीमा क्षेत्र का हिस्सा 2.45 प्रतिशत रहा जो कि वर्ष 2008 के दौरान 1.8 प्रतिशत रहा था।

1.2.7 वर्ष 2009 के दौरान जीवन बीमा उद्योग में मामूली 1.6 प्रतिशत का विकास हुआ। हालांकि इसका प्रदर्शन वैश्विक गैर जीवन बीमा प्रीमियम की तुलना में बेहतर था, जब इसी अवधि में इसमें 0.1 प्रतिशत

का संकुचन हुआ। वैश्विक गैर जीवन बीमा प्रीमियम में भारतीय गैर जीवन बीमा का हिस्सा न्यूनतम लगभग 0.46 प्रतिशत बना रहा और भारत की स्थिति गैर जीवन बीमा प्रीमियम में 26 वें स्थान पर आंकी गई।

भारत में बीमा प्रवेश और घनत्व

1.2.8 किसी देश में बीमा प्रवेश और घनत्व उस देश में बीमा के विकास के स्तर को दर्शाता है। बीमा प्रवेश की गणना जी डी पी में बीमा प्रीमियम के प्रतिशत के आधार पर की जाती है, जबकि बीमा घनत्व की गणना आबादी पर प्रीमियम के अनुपात (प्रति व्यक्ति प्रीमियम) के आधार पर की जाती है। भारतीय बीमा क्षेत्र को निजी भागीदारी के लिये खोलने के बाद से बीमा के दोनो क्षेत्रों बीमा प्रवेश और घनत्व में वृद्धि हुई है। परन्तु वृद्धि का महत्वपूर्ण भाग जीवन बीमा के क्षेत्र में ही हुआ है।

तालिका 2
भारत में बीमा प्रवेश और घनत्व

वार्षिक	जीवन		गैर जीवन		उद्योग	
	घनत्व (यू एस डी)	प्रवेश (प्रतिशत उम्र)	घनत्व (यू एस डी)	प्रवेश (प्रतिशत उम्र)	घनत्व (यू एस डी)	प्रवेश (प्रतिशत उम्र)
2001	9.1	2.15	2.4	0.56	11.5	2.71
2002	11.7	2.59	3.0	0.67	14.7	3.26
2003	12.9	2.26	3.5	0.62	16.4	2.88
2004	15.7	2.53	4.0	0.64	19.7	3.17
2005	18.3	2.53	4.4	0.61	22.7	3.14
2006	33.2	4.10	5.2	0.60	38.4	4.80
2007	40.4	4.00	6.2	0.60	46.6	4.70
2008	41.2	4.00	6.2	0.60	47.4	4.60
2009	47.7	4.60	6.7	0.60	54.3	5.20

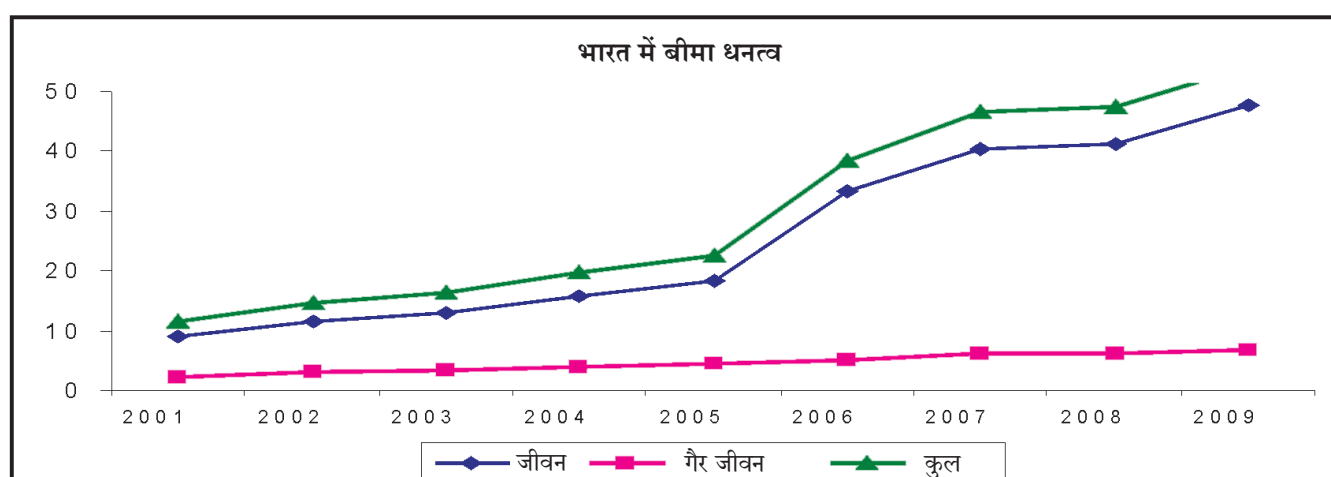
बीमा घनत्व की गणना कुल आबादी पर प्रीमियम (यू एस डी में) के अनुपात के आधार पर की जाती है।

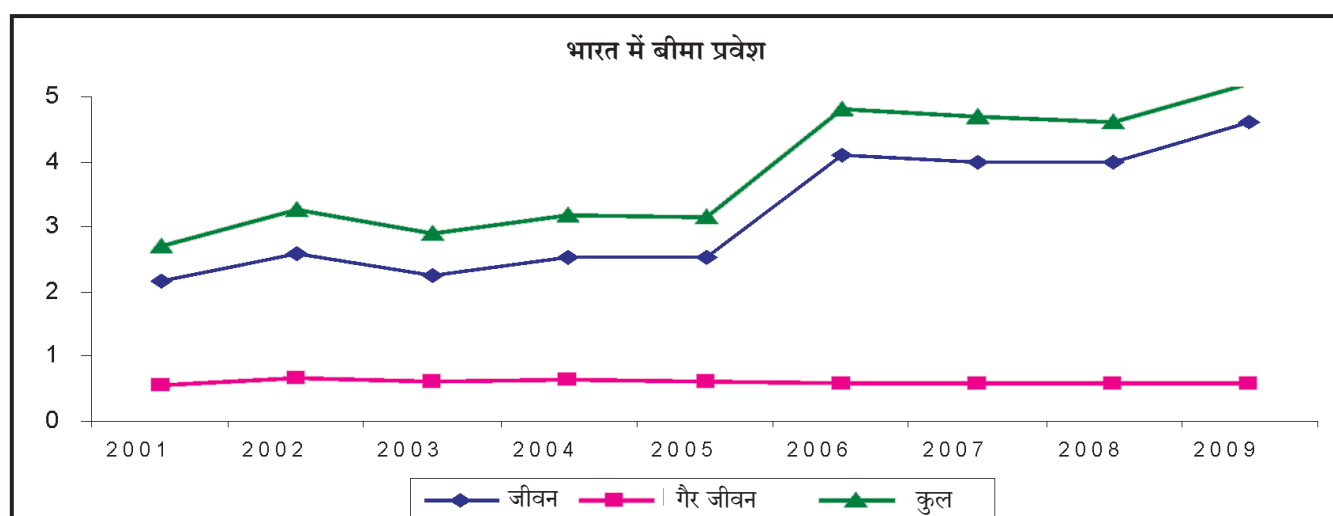
बीमा प्रवेश की गणना कुल जी डी पी पर प्रीमियम (यू एस डी में) के अनुपात के आधार पर की जाती है।

स्रोत स्वीस रे, विभिन्न स्रोत

1.2.9 जीवन बीमा क्षेत्र के बीमा घनत्व का अनुपात 2001 के 9.1 के यू एस डी से वर्ष 2009 में 47.7 यू एस डी तक पहुँच चुकी थी। उसी प्रकार से जीवन क्षेत्र का बीमा प्रवेश घनत्व का अनुपात 2001 के 2.15% से वर्ष 2009 में 4.60% तक पहुँच चुकी थी।

1.2.10 देश में गैर-बीमा क्षेत्र का प्रवेश पिछले 9 वर्षों से स्थिर लगभग 0.60 प्रतिशत रहा है। इसके घनत्व में आंशिक वृद्धि हुई है, जो वर्ष 2001 के 2.4 यू एस डी से बढ़कर 2009 में 6.7 यू एस डी हो गया।





3 भारतीय बीमा बाजार का निर्धारण

पंजीकृत बीमाकर्ता

1.3.1 सितम्बर 2010 की समाप्ति तक भारत में कुल 48 पंजीकृत बीमा कम्पनियाँ कार्य कर रही थी, जिसमें से 23 जीवन बीमा व्यवसाय और बाकी 23 कम्पनियाँ सामान्य बीमा व्यवसाय में संलग्न थी, जिसमें एक राष्ट्रीयकृत बीमा कम्पनी है।

1.3.2 वर्तमान में कार्यरत 48 कम्पनियों में से 8 सार्वजनिक क्षेत्र से, दो विशेषज्ञ बीमाकर्ता, अर्थात् ई सी जी सी और ए आई सी, एक जीवन बीमा में, चार सामान्य बीमा में और एक पुनर्बीमा में संलग्न है। बाकी बची 40 कम्पनियाँ निजी क्षेत्र की हैं।

तालिका 3
भारत में पंजीकृत बीमाकर्ता
(30 सितम्बर, 2010 तक)

व्यवसाय का प्रकार	सार्वजनिक	निजी	कुल
	क्षेत्र	क्षेत्र	
जीवन बीमा	1	22	23
सामान्य बीमा	6*	18**	24
पुनर्बीमा	1	0	1
कुल	8	40	48

*विशेषीकृत बीमा कम्पनियाँ ई सी जी सी और ए आई सी हैं।

**विशेषीकृत तीन स्वास्थ्य बीमा कम्पनियाँ - स्टार हेल्थ एण्ड एलाइड इन्श्योरेंस कम्पनी., अपोलो हेल्थ इन्श्योरेंस कम्पनी और मैक्स ब्यूपा हेल्थ इन्श्योरेंस कम्पनी.

1.3.3 वित्तीय वर्ष 2009-10 के दौरान आई आर डी ए ने तीन नई कम्पनियों को पंजीकरण का प्रमाण पत्र प्रदान किया., जैसे इण्डिया फर्स्ट लाइफ इन्श्योरेंस कम्पनी., एस बी आई जेनरल इन्श्योरेंस कम्पनी लि., मैक्स ब्यूपा हेल्थ इन्श्योरेंस कम्पनी लि., एल एण्ड टी जेनरल इन्श्योरेंस कम्पनी लि. को वर्ष 2010-11 में पंजीकरण प्रदान किया गया।

जीवन बीमा

प्रीमियम

1.3.4 जीवन बीमा उद्योग ने गत वर्ष के 2,21,785 करोड़ रुपये के मुकाबले वर्तमान वित्तीय वर्ष 2009-10 में रिकार्ड 2,65,450 करोड़ रुपये का प्रीमियम जुटाते हुये 19.69 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज की है। निजी क्षेत्र के बीमाकर्ताओं ने अपने प्रीमियम के आय में 23.06 प्रतिशत (गत वर्ष यह 25.09 प्रतिशत रहा था) की वृद्धि दर्ज की है। एल आई सी ने 18.30 प्रतिशत (गत वर्ष यह 5.01 प्रतिशत रहा था) का विकास दर्ज किया है।

1.3.5 जीवन बीमाकर्ताओं द्वारा प्राप्त किये कुल प्रीमियम में नवीकरण प्रीमियम का प्रतिशत 58.60 (वर्ष 2008-09 में यह 60.62 प्रतिशत) था। प्रथम वर्ष का प्रीमियम 41.40 प्रतिशत रहा (वर्ष 2008-09 में यह 39.38 प्रतिशत) था।

वर्ष 2009-10 के दौरान नवीनीकृत प्रीमियम का विकास दर 15.69 प्रतिशत रहा (वर्ष 2008-09 में यह 24.91 प्रतिशत) था। तुलना करने पर प्रथम वर्ष का प्रीमियम वर्ष 2009-10 के दौरान उच्च लगभग 25.84 प्रतिशत (वर्ष 2008-09 के दौरान ऋणात्मक 6.81 प्रतिशत) था।

1.3.6 प्रथम वर्ष के प्रीमियम को दो भागों में विभाजित करने पर यह पता चलता है कि जीवन बीमाकर्ताओं द्वारा प्राप्त एकल प्रीमियम आय में वर्ष 2009-10 के दौरान लगभग 31.05 प्रतिशत की वृद्धि हुई (वर्ष 2008-09 के दौरान ऋणात्मक 3.34 प्रतिशत)। एकल प्रीमियम उत्पाद एल आई सी के लिये सतत रूप से महत्वपूर्ण भूमिका निभाती रहेगी, क्योंकि इसने एल आई सी के कुल प्रीमियम संग्रह में 24.36 प्रतिशत का योगदान किया है (वर्ष 2008-09 में यह 21.64 प्रतिशत था)। तुलना करने पर निजी कम्पनियों के लिये वर्ष 2009-10 के दौरान कुल प्रीमियम आय में एकल प्रीमियम आय का योगदान मात्र 4.84 प्रतिशत रहा है (वर्ष 2008-09 में यह 5.41 प्रतिशत था)।

1.3.7 कुल प्रीमियम में नियमित प्रीमियम का अंशदान 2009-10 में 22.87 प्रतिशत रहा (2008-09 में यह 22.46 प्रतिशत था), 2009-10 के दौरान जीवन बीमा कंपनियों द्वारा प्राप्त नवीनीकरण प्रीमियम की रकम 15.69 प्रतिशत तक जा पहुँची (2008-09 के दौरान यह 24.91 प्रतिशत थी)। निजी बीमाप्रदाताओं ने एलआईसी द्वारा दर्ज 10.03 प्रतिशत के मुकाबले 2009-10 में नवीनीकरण प्रीमियम में 35.11 प्रतिशत की उच्च विकास दर दर्ज कराई।

1.3.8 यूनिट लिंक्ड उत्पाद (यूलिप्स) प्रीमियम आय में 27.44 प्रतिशत की वृद्धि का गवाह बना, जो वर्ष 2008-09 के 90647 करोड़ रुपये से बढ़कर वर्ष 2009-10 में 1,15,521 करोड़ रुपये हो गया। जबकि पारंपरिक उत्पादों द्वारा प्राप्त प्रीमियम 14.33 प्रतिशत कम थी, जबकि प्रीमियम की राशि बढ़कर 1,49,929 करोड़ रुपये हो गया जो कि वर्ष 2008-09 के दौरान 1,31,138 करोड़ रुपये था। परिणामतः वर्ष 2009-10 के दौरान यूनिट लिंक्ड उत्पादों द्वारा प्राप्त कुल प्रीमियम में 43.52 प्रतिशत की वृद्धि हुई जो कि वर्ष 2008-09 के दौरान 40.87 प्रतिशत था। (कथन सं० 10)

तालिका 4
जीवन बीमाकर्ताओं द्वारा प्राप्त प्रीमियम
(करोड़)

बीमाकर्ता	2008-09	2009-10
निगमित प्रीमियम		
एल आई सी	19140.61 (-27.01)	26184.48 (36.80)
निजी क्षेत्र	30663.04 (6.97)	34529.75 (12.61)
कुल	49803.65 (-9.26)	60714.23 (21.91)
एकल प्रीमियम		
एल आई सी	34038.47 (0.78)	45337.42 (33.19)
निजी क्षेत्र	3488.97 (-30.91)	3842.37 (10.13)
कुल	37527.44 (-3.34)	49179.79 (31.05)
प्रथम वर्ष प्रीमियम		
एल आई सी	53179.08 (-11.36)	71521.90 (34.49)
निजी क्षेत्र	34152.01 (1.29)	38372.12 (12.36)
कुल	87331.09 (-6.81)	109894.02 (25.84)
नवीनीकृत प्रीमियम		
एल आई सी	104108.96 (15.94)	114555.41 (10.03)
निजी क्षेत्र	30345.43 (70.05)	41000.94 (35.11)
कुल	134454.39 (24.91)	155556.35 (15.69)
कुल प्रीमियम		
एल आई सी	157288.04 (5.01)	186077.31 (18.30)
निजी क्षेत्र	64497.44 (25.09)	79373.06 (23.06)
कुल	221785.48 (10.15)	265450.37 (19.69)

विशेष: कोष्ठ में दी गई सूचनायें (प्रतिशत में) गत वर्ष से अधिक विकास को सूचित करती हैं।

बाजार अंश

1.3.9 कुल प्रीमियम आय के आधार पर एल आई सी के बाजार अंश में थोड़ी कमी आई जो वर्ष 2008-09 के 70.92 प्रतिशत के मुकाबले घटकर 2009-10 में 70.10 प्रतिशत रह गया। इसी तरह से निजी बीमाकर्ताओं का बाजार अंश मामूली रूप से बढ़ा जो वर्ष 2008-09 के 29.8 प्रतिशत से वर्ष 2009-10 में 29.90 प्रतिशत हो गया।

1.3.10 प्रथम वर्ष के प्रीमियम में निजी बीमाकर्ताओं का बाजार अंश 2008-09 के दौरान 34.92 प्रतिशत था (वर्ष 2008-09 में यह 39.11 प्रतिशत था)। यही बात एल आई सी के साथ थी और उसका भाग 65.08 प्रतिशत (वर्ष 2008-09 में यह 60.89 प्रतिशत) था। हालांकि नवीनीकृत प्रीमियम में एल आई सी का बाजार भाग बहुत अधिक 73.64 प्रतिशत (वर्ष 2008-09 में यह 77.43 प्रतिशत) था, जबकि निजी बीमाकर्ताओं की आय 26.36 प्रतिशत (जो वर्ष 2008-09 में यह 22.57 प्रतिशत) थी।

तालिका 5
जीवन बीमा का बाजार अंश

	(प्रतिशत)	
बीमाकर्ता	2008-09	2009-10
नियमित प्रीमियम		
एल आई सी	38.43	43.13
निजी क्षेत्र	61.57	56.87
कुल	100.00	100.00
एकल प्रीमियम		
एल आई सी	90.70	92.19
निजी क्षेत्र	9.30	7.81
कुल	100.00	100.00
प्रथम वर्ष का प्रीमियम		
एल आई सी	60.89	65.08
निजी क्षेत्र	39.11	34.92
कुल	100.00	100.00
नवीनीकृत प्रीमियम		
एल आई सी	77.43	73.64
निजी क्षेत्र	22.57	26.36
कुल	100.00	100.00
कुल प्रीमियम		
एल आई सी	70.92	70.10
निजी क्षेत्र	29.08	29.90
कुल	100.00	100.00

नई पालिसियाँ

1.3.11 वर्ष 2009-10 के दौरान जीवन बीमाकर्ताओं ने 532 लाख नई पालिसियाँ जारी की, जिसमें से एल आई सी ने 389 लाख (कुल पालिसियाँ का 73.02 प्रतिशत पालिसियाँ जारी की, जबकि निजी क्षेत्र की कम्पनियों ने कुल 144 लाख पालिसियाँ का 26.98 प्रतिशत) पालिसियाँ जारी की। जहाँ एल आई सी ने पिछले वर्ष के मुकाबले जारी की गई पालिसियों की तुलना में 8.21 प्रतिशत का विकास दर्ज किया (वर्ष 2008-09 में -4.52 प्रतिशत), वहीं निजी क्षेत्र के बीमाकर्ताओं ने नई पालिसियों के जारी करने (वर्ष 2008-09 में 13.19 प्रतिशत का विकास दर्ज किया गया था) में 4.32 का ह्रास दर्ज किया।

1.3.12 कुल मिलाकर उद्योग ने नई पालिसियाँ जारी करने के मामले में 4.52 प्रतिशत का (वर्ष 2008-09 में 0.10 प्रतिशत) विकास दर्ज किया।

तालिका 6
जारी की गई पालिसियों की संख्या: जीवन बीमा

	(लाख में)	
बीमाकर्ता	2008-09	2009-10
एल आई सी	359.13	388.63
	(-4.52)	(8.21)
निजी क्षेत्र	150.11	143.62
	(13.19)	(-4.32)
कुल	509.24	532.25
	(0.10)	(4.52)

विशेष: कोष्ठ में दी गई सूचनायें (प्रतिशत में) गत वर्ष से अधिक विकास को सूचित करती हैं।

प्रदत्त जमापूँजी

1.3.13 31 मार्च 2010 तक जीवन बीमा कम्पनियों की कुल जमा पूँजी 21019 करोड़ रुपये थी और 2765 करोड़ रुपये की अतिरिक्त पूँजी उद्योग द्वारा जुटाई गई। सार्वजनिक क्षेत्र की बीमा कम्पनी एल आई सी में कोई अतिरिक्त पूँजी नहीं थी, अतः निजी क्षेत्र की कम्पनियों ने वर्ष 2009-10 के दौरान इनक्रीमेंटल पूँजी जुटाई थी।

तालिका 7
प्रदत्त पूँजी: जीवन बीमाकर्ता

बीमाकर्ता	31/3/2009	2009-10 में	31/3/2010
एल आई सी	5.00	0.00	5.00
निजी क्षेत्र	18249.77	2765.22	21014.99
कुल	18254.77	2765.22	21019.99

जीवन बीमाकर्ताओं की लागत

1.3.14- बीमा अधिनियम 1938 की धारा 40 बी के तहत कोई जीवन बीमाकर्ता बीमा नियमावली की धारा 17 डी के तहत प्रबन्धन व्यय के रूप में प्रस्तावित व्यय की सीमा से अधिक राशि का व्यय एक वर्ष के अन्दर नहीं कर सकता है। व्यय की सीमा का निर्धारण करते समय नियम 17 डी बीमाकर्ता की आयु और उसके आकार पर विचार करता है। जीवन बीमा परिषद, जिसका गठन धारा 64 एफ के तहत किया गया है की सलाह पर बी वि वि प्रा किसी वर्ष इस सीमा में वृद्धि कर सकता है। प्रबन्धन व्यय में सभी खर्च चाहे वह प्रत्यक्ष या अप्रत्यक्ष रूप से किया गया हो, जिसमें सभी प्रकार के कमीशन का भुगतान, परिचालन व्यय और पूँजीगत व्यय भी सम्मिलित होता है।

तालिका 8
कमीशन व्यय : जीवन बीमाकर्ता
(करोड़ रुपये में)

बीमाकर्ता	2008-09	2009-10
नियमित प्रीमियम		
एल आई सी	4350.91	6100.48
निजी क्षेत्र	4554.34	4975.86
कुल	8905.25	11076.34
एकल प्रीमियम		
एल आई सी	432.81	526.38
निजी क्षेत्र	39.15	46.11
कुल	471.96	572.49
प्रथम वर्ष प्रीमियम		
एल आई सी	4783.72	6626.85
निजी क्षेत्र	4593.49	5021.98
कुल	9377.21	11648.83
नवीनीकृत प्रीमियम		
एल आई सी	5271.37	5505.71
निजी क्षेत्र	880.78	1030.77
कुल	6152.15	6536.48
कुल प्रीमियम		
एल आई सी	10055.09	12132.56
निजी क्षेत्र	5474.27	6052.75
कुल	15529.36	18185.31

1.3.15: वर्ष 2009-10 के दौरान संग्रह की गई कुल प्रीमियम की तुलना में व्यय में वृद्धि बहुत मामूली वृद्धि हुई। जैसे कि कमीशन व्यय का अनुपात (कमीशन व्यय प्रीमियम के एक प्रतिशत के रूप में) वर्ष 2009-10 के दौरान मामूली रूप से घटकर 6.85 प्रतिशत पर आ गया जो कि वर्ष 2008-09 के दौरान 7.00 प्रतिशत था। जबकि नियमित प्रीमियम की अवस्था में कमीशन व्यय बढ़ता है तो एकल और नवीनीकृत दोनों उत्पादों पर कमीशन के दर में कमी आती जायेगी। हालांकि जब निजी बीमाकर्ताओं और एल आई सी की तुलना की जाती है तो कुछ भिन्नतायें सामने आती हैं, जैसा कि तालिका 9 में निजी बीमाकर्ताओं और एल आई सी के मध्य कमीशन का विभाजन किया गया है।

तालिका 9
कमीशन व्यय अनुपात: जीवन बीमाकर्ता

बीमाकर्ता	2008-09	2009-10
नियमित प्रीमियम		
एल आई सी	22.73	23.30
निजी क्षेत्र	14.85	14.41
कुल	17.88	18.24
एकल प्रीमियम		
एल आई सी	1.27	1.16
निजी क्षेत्र	1.12	1.20
कुल	1.26	1.16
प्रथम वर्ष प्रीमियम		
एल आई सी	9.00	9.27
निजी क्षेत्र	13.45	13.09
कुल	10.74	10.60
नवीनीकृत प्रीमियम		
एल आई सी	5.06	4.81
निजी क्षेत्र	2.90	2.51
कुल	4.58	4.20
कुल प्रीमियम		
एल आई सी	6.39	6.52
निजी क्षेत्र	8.49	7.63
कुल	7.00	6.85

विशेष: कमीशन व्यय का अनुपात: वह अनुपात है जो जीवन बीमाकर्ताओं द्वारा कमीशन व्यय और प्राप्त प्रीमियम है।

1.3.16 : जीवन बीमाकर्ताओं का संचालन व्यय वर्ष 2009-10 में अपने पहले वाले स्तर से घटकर 10.85 प्रतिशत पर पहुँच गया है (वर्ष 2008-09 में यह 11.65 प्रतिशत पर था)। जीवन बीमाकर्ताओं का संचालन व्यय वर्ष 2009-10 में लगभग 28807 करोड़ था जबकि यह वर्ष 2008-09 में 25827 करोड़ रुपये था।

तालिका 10
परिचालन व्यय : जीवन बीमाकर्ता
(करोड़ रुपये में)

बीमाकर्ता	2008-09	2009-10
एल आई सी	9064.29	12245.82
निजी क्षेत्र	16763.03	16561.11
कुल	25827.32	28806.93

1.3.17: एल आई सी के लिये परिचालन व्यय बीमा किये गये के सकल प्रीमियम का 1 प्रतिशत बढ़कर 2008-09 के 5.76 प्रतिशत से 2009-10 में 6.58 प्रतिशत हो गया। हालांकि निजी बीमाकर्ताओं को इसमें तीव्र गिरावट का सामना करना पड़ा और यह 2008-09 के 25.99 प्रतिशत से गिरकर 2009-10 में 20.86 प्रतिशत हो गया। एकीकृत कुल उद्योग के रूप में परिचालन व्यय में 2008-09 के 11.65 प्रतिशत के मुकाबले 2009-10 में यह 10.85 प्रतिशत रह गया। व्यय के अनुपात को कम कर उचित स्तर पर लाने का कार्य बी वि वि प्रा के दिशा - निर्देशों के अनुसार हो रहा है, कि निजी बीमाकर्ताओं को सभी आवश्यक कदम उठाते हुये प्रबन्धन पर व्यय को वैधानिक प्रावधानों के अनुकूल लाना चाहिये।

तालिका 11
प्रायोजक व्यय का अनुपात: जीवन बीमाकर्ता
(प्रतिशत में)

बीमाकर्ता	2008-09	2009-10
एल आई सी	5.76	6.58
निजी क्षेत्र	25.99	20.86
कुल	11.65	10.85

विशेष: प्रायोजक व्यय का अनुपात: वह अनुपात है जो जीवन बीमाकर्ताओं द्वारा प्रीमियम प्रायोजन व्यय के रूप में खर्च की गई है।

1.3.18 : यदि किसी बीमा कम्पनी का आन्तरिक व्यवस्थापन लागत उच्च होता है तो प्राधिवृत्त अधोहस्ताक्षरी निजी बीमाकर्ताओं को नियम 17 डी से 22 के अधीन उनके व्यवसाय आरंभ करने के समय से पाँच वर्ष के लिये छूट प्रदान करता है।

1.3.19 वर्ष 2009-10 में 23 जीवन बीमा कम्पनियों (जिसमें एक सार्वजनिक क्षेत्र की कम्पनी भी शामिल है) में से 10 कम्पनियों छूट की अवधि में थी। बाकी बचे 9 कम्पनियों (जिसमें एक सार्वजनिक क्षेत्र की कम्पनी भी शामिल है) के विरुद्ध नियम 17डी के अधीन सीमा से अधिक व्यय करने का शिकायत गर्ज था।

भुगतान किये गये लाभ

1.3.20: जीवन बीमा उद्योग ने वर्ष 2009-10 में रु. 95,833 करोड़ के उच्चतर सकल लाभों का भुगतान किया है (2008 में रु. 58,527 करोड़) जिससे कि 36.10% का सकल प्रीमियम सुरक्षित किया गया (वर्ष 2008-09 में 26.39%)। निजी बीमाकर्ताओं द्वारा रु. 16,671 करोड़ के लाभ अदा किये गये (2008-09 में रु. 6,025 करोड़), जोकि 176.71% की वृद्धि को दर्शाते हैं जिससे कि सुरक्षित प्रीमियम 21.00% हो जाता है (2008-09 में 9.34%)। एलआईसी ने 2009-10 में रु. 79,162 करोड़ के लाभ अदा किये, जिससे कि सुरक्षित प्रीमियम 42.54% हो गया (2008-09 में रु. 52,502 करोड़, कुल सुरक्षित प्रीमियम का 33.38%)। जीवन बीमाकर्ताओं द्वारा पुनर्बीमा पर शुद्ध रु. 95,578 करोड़ रुपये देये गये (2008-09 में रु. 58,370 करोड़)। समर्पण/प्रत्याहार के खाते में अत्यधिक वृद्धि दर्ज की गई जोकि एलआईसी के रु. 22,395 करोड़ में मुकाबले रु. 36,244 करोड़ थी तथा निजी क्षेत्र की रु. 13,849 करोड़ थी। गत वर्ष की तुलनात्मक सांख्यिकी रु. 13869 करोड़ थी जिसमें से एलआईसी के रु. 9,723 करोड़ तथा निजी क्षेत्र के रु. 4,146 करोड़ थे।

व्यक्तिगत मृत्यु दावा

1.3.21: जीवन बीमा कम्पनियों ने 7.26 लाख व्यक्तिगत पालिसियों का निपटारा किया (वर्ष 2008-09 में यह 6.05 लाख था) और दावे के रूप में कुल 5998 करोड़ रुपये का भुगतान किया (वर्ष 2008-09 में यह 4798 करोड़ था)। अस्वीकृत दावों की संख्या अभी भी 14693 थी (वर्ष 2008-09 में यह 12781 थी) जिसके लिये 245 करोड़ रुपये का भुगतान करना था (वर्ष 2008-09 में यह 180 करोड़ रुपये का था)। वर्षान्त में लम्बित दावों की संख्या 15892 (वर्ष 2008-09 में यह 16915) थी, जिसमें 286 करोड़ रुपये दांव पर थे (वर्ष 2008-09 में यह 243 करोड़ था)। इन दावों में से 2180 एक वर्ष से भी अधिक समय से विचाराधीन थे। (कथन सं० 12)

तालिका 12
व्यक्तिगत मृत्यु दावा : जीवन बीमाकर्ता (2009-10)

(पालिसियों का प्रतिशत अंकों में)

बीमाकर्ता	कुल दावा	भुगतान किये गये दावे	अस्वीकृत दावें	पुनर्लिखित दावे	वर्ष की समाप्ति पर विचाराधीन दावा	विचाराधीन दावों का विवरण अवधिनुसार	3 माह से कम	3 माह से 6 माह	6 माह से 12 माह	12 माह से अधिक
निजी	100.00	84.88	7.60	0.04	7.48		68.66	14.47	7.70	9.18
एल आई सी	100.00	96.54	1.21	0.84	1.41		36.75	23.95	22.55	16.75
कुल	100.00	95.24	1.93	0.75	2.08		49.53	20.15	16.60	13.72

1.3.22: निजीजीवन बीमाकर्ताओं की तुलना में एल आई सी द्वारा दावा निपटाने का अनुपात उच्चतर था। उस वर्ष हुये दावों में से 96.54 प्रतिशत का निपटान एल आई सी के द्वारा किया गया (वर्ष 2008-09 में यह 95.48 प्रतिशत था), वहीं निजी बीमाकर्ताओं ने 84.88 प्रतिशत दावा का निपटान किया (वर्ष 2008-09 में यह 82.26 प्रतिशत था)। निजी जीवनबीमाकर्ताओं द्वारा अस्वीकृत किये गये दावों का प्रतिशत 7.60 (वर्ष 2008-09 में यह 9.97 प्रतिशत) की अपेक्षा एल आई सी द्वारा अस्वीकृत किये गये दावों का प्रतिशत बिल्कुल कम लगभग 1.21 प्रतिशत था(वर्ष 2008-09 में यह 1.33 प्रतिशत था)।

सामूहिक मृत्यु दावा

1.3.23: जीवन बीमा कर्ताओं द्वारा कुल दावा 305739 में से 309151 दावा का निपटान वर्ष 2009-10 के तहत किया गया। प्रस्तुत दावों में से अस्वीकृत दावों की संख्या 1520 और प्रतिशत 0.49 थी। (कथन सं० 13)

तालिका 13

सामूहिक मृत्यु दावा : जीवन बीमाकर्ता (2009-10)

(पालिसियों का प्रतिशत अंकों में)

बीमाकर्ता	कुल दावा	भुगतान किये गये दावे	अस्वीकृत दावें	पुनर्लिखित दावे	वर्ष की समाप्ति पर विचाराधीन दावा	विचाराधीन दावों का विवरण अवधिनुसार			
						3 माह से कम	3 माह से 6 माह	6 माह से 12 माह	12 माह से अधिक
निजी	100.00	96.80	1.61	0.02	1.58	71.00	11.16	9.94	7.90
एल आई सी	100.00	99.80	0.01	0.00	0.19	47.89	20.60	16.13	15.38
कुल	100.00	98.90	0.49	0.01	0.61	66.03	13.19	11.27	9.51

1.3.24: 31 मार्च 2010 तक जीवन बीमा कर्ताओं ने कुल देय दावों का 98.90 का निपटान किया, (वर्ष 2008-09 के दौरान यह 98.63 प्रतिशत था) जबकि 0.61 प्रतिशत (वर्ष 2008-09 के दौरान यह 0.81 प्रतिशत था) निपटाने के लिये विचाराधीन रह गये। एल आई सी ने 96.80 प्रतिशत समूह मृत्यु दावों का निपटान किया (वर्ष 2008-09 के दौरान यह 92.51 प्रतिशत था)। व्यक्तिगत पालिसियों की तुलना में यह औसत काफी ऊँची थी।

विनिवेश से प्राप्त आय

1.3.25: जीवन बीमा का परिचालन स्थायित्व को प्राप्त कर लेता है, तो इससे उनके विनिवेश की श्रमता में मजबूती आती है, जिसके परिणामस्वरूप उनके कुल आय में विनिवेश से प्राप्त आय का अनुपात में वृद्धि हो जाती है। वर्ष 2008-09 के 42,804 करोड़ की तुलना में वर्ष 2009-10 में एल आई सी द्वारा विनिवेश से प्राप्त आय काफी ऊँची लगभग 112425 करोड़ रुपये थी। कुल आय में वर्ष 2008-09 के 21.37 प्रतिशत के मुकाबले वर्ष 2009-10 में इसका प्रतिशत 37.64 था। विनिवेश से प्राप्त आय में स्पष्ट मान के रूप में पुनर्मूल्यांकन / परिवर्तन पर स्थानांतरण/ लाभ से प्राप्त आय भी शामिल है। वर्ष 2008-09 के 10416 करोड़ रुपये की तुलना में 2009-10 में निजी जीवनबीमाकर्ताओं को विनिवेश से प्राप्त उच्चतर आय जिसमें पूँजीगत लाभ भी शामिल है 42843 करोड़ रुपये था। वर्ष 2009-10 में कुल आय के प्रतिशत के रूप में इसका प्रतिशत 30.70 था।

धारण अनुपात

1.3.26: पांरपरिक रूप से एल आई सी अपने व्यवसाय के कुछ भाग का ही पुनर्बीमा करता है। वर्ष 2009-10 के दौरान पुनर्बीमा के रूप में 95 करोड़ रुपये की राशि प्राप्त हुई जो कि वर्ष 2008-09 में 101 करोड़ रुपये थी। उसी प्रकार से निजी जीवनबीमाकर्ताओं के व्यवसाय का एक छोटा सा भाग ही पुनर्बीमित किया जाता है, जिसमें पुनर्बीमा लाभ का महत्वपूर्ण घटक सामूहिक बीमा के रूप में होता है। निजी जीवनबीमाकर्ताओं के साथ पुनर्बीमा के प्रीमियम के रूप में 407 करोड़ रुपये (वर्ष 2008-09 में 101 करोड़ रुपये) प्राप्त किया। इस संदर्भ में तथ्यों के आलोक में यह विचार करना महत्वपूर्ण होगा कि यूनिट लिंकड उत्पादों से सम्बन्धित विनिवेश जोखिम को बीमाधारकों द्वारा वहन किया जाता है और नये व्यवसाय के प्रीमियम का एक महत्वपूर्ण हिस्सा उद्योग द्वारा वर्ष 2009-10 में प्राप्त यूनिट लिंकड उत्पादों के रूप में किया गया।

जीवन बीमाकर्ताओं का लाभ

1.3.27: जीवन बीमा उद्योग सघन पूँजी प्रधान उद्योग है और बीमाकर्ताओं द्वारा नियमित अन्तराल पर पूँजी निवेश की आवश्यकता नये व्यवसाय को धारण करने व आधारभूत संरचना, जिसमें आन्तरिक प्रबन्धन, वितरन चैनल के विकास के लिये आवश्यक प्रशिक्षण व्यय बेहतर बाजार का निर्माण और उच्चत स्तर की निरन्तरता की जरूरत होती है।

वैश्विक आधार पर बीमा बाजार का अनुभव यह बताता है कि जीवन बीमा क्षेत्र की कम्पनियाँ दृढ़ होने के लिये 7-8 वर्षों का समय लेती है।

1.3.28: वर्ष 2009-10 के दौरान कार्यरत 23 जीवन बीमा कम्पनियों में से 8 कम्पनियों ने लाभ प्रदर्शित किया है जैसे, एल आई सी, आई सी आई सी आई प्रुडेन्शियल, कोटक महिन्द्रा, एस बी आई, मेट लाईफ, बजाज एलियान्ज, सहारा इण्डिया और एगोन रेलीगेयर। भारतीय जीवन बीमा निगम ने 1061 करोड़ का शुद्ध लाभ अर्जित किया है, जो कि वर्ष 2008-09 के 957 करोड़ के मुकाबले 10.80 प्रतिशत अधिक है। लगातार आठ वर्षों तक घाटे में रहने के बाद आई सी आई सी आई प्रुडेन्शियल ने 258 करोड़ रुपये का लाभ अर्जित किया है। कोटक महिन्द्रा ने लगातार दो वर्षों से 69.22 करोड़ रुपये का लाभ अर्जित किया है, इसने प्रथम बार वर्ष 2008-09 में लाभ अर्जित किया था। एस बी आई लाईफ ने 2008-09 के 26.31 करोड़ रुपये की अपेक्षा इस वर्ष 276 करोड़ रुपये का लाभ अर्जित किया है। एस बी आई लाईफ ने लगातार तीन वर्षों तक लाभ अर्जित करने का कीर्तिमान बनाया है। इसने वर्ष 2005-06 और 2006-07 में लाभ अर्जित किया था। मेट लाईफ ने 25.06 करोड़ रुपये का लाभ अर्जित किया है। बीमाकर्ता विगत 3 वर्षों से लगातार लाभ अर्जित करते आ रहे हैं। हालांकि मेट लाईफ वर्ष 2007-08 से 2008-09 में बीमाधारकों के खाता में हानि प्रदर्शित करता रहा है। वर्ष 2008-09 के 18015 करोड़ रुपये की हानि से उबरते हुये सहारा इण्डिया ने 36.15 करोड़ रुपये का लाभ अर्जित किया है। सहारा इण्डिया ने वर्ष 200-08 में प्रथम बार लाभ प्रदर्शित किया था।

एगोन रेलीगेयर ने अपने आरंभ के वर्ष 2008-09 से लगातार दूसरे वर्ष में लाभ कमाया है। इस कम्पनी ने वर्ष 2009-10 के दौरान कुल 3.82 करोड़ का लाभ कमाया है (वर्ष 2008-09 में यह 4.08 करोड़ था)। हालांकि एगोन रेलीगेयर बीमाधारकों के एकाउन्ट में वर्ष 2008-09 और वर्ष 2009-10 में हानि प्रदर्शित करता रहा है।

बजाज एलियान्ज ने वर्ष 2009-10 में 542 करोड़ रुपये का लाभ प्रदर्शित किया है। श्रीराम लाईफ ने लगातार चार वर्षों तक लाभ कमाने के बाद प्रथम संचालन के पाँच वर्षों में प्रथम बार वर्ष 2009-10 में 18.06 करोड़ रुपये का हानि दिखाया है। (विवरण सं० 20)

1.3.29: 31 मार्च 2010 तक जीवन बीमा कम्पनियों का कुल हानि 20143 करोड़ रुपये थी, जो वर्ष 2008-09 के दौरान 17,304 करोड़ रुपये थी।

शेयरधारकों को दिया गया लाभांश

1.3.30: वर्ष 2009-10 में एल आई सी ने भारत सरकार को लाभांश के रूप में 1031 करोड़ रुपये अदा किया। यह उस वर्ष अर्जित इसके लाभ का कुल 97 प्रतिशत था। 2008-09 में एल आई सी ने इतने ही प्रतिशत का लाभांश जो कि 929 करोड़ रुपये होती है खजाने में जमा करवाई।

1.3.31: वर्ष 2009-10 के दौरान किसी भी निजी बीमा कम्पनी ने लाभांश का वितरण नहीं किया। यह स्थिति गत वर्ष 2008-09 के समान ही रही।

तालिका 14
वितरित लाभांश : जीवन बीमाकर्ता
(करोड़ रुपये में)

बीमाकर्ता	2008-09	2009-10
सार्वजनिक	929.12	1030.92
निजी	—	—
कुल	929.12	1030.92

कार्यालयों का विस्तार

1.3.32: पुनर्निरीक्षण के वर्षों में भारत में जीवन बीमा कम्पनियों के कार्यालय को युक्तिपूर्ण बनाने का आन्दोलन चला हुआ था। वर्ष 2008-09 में जहाँ एल आई सी ने 200 नये कार्यालय खोले, वहीं निजी कम्पनियों के कार्यालयों की संख्या 8785 से घटकर 8768 रह गई। अधिकांश निजी खिलाड़ी परिचालन व्यय को पुनर्निर्धारित करते हुये उसे युक्तिसंगत बनाने पर जुटे रहे। वर्ष 2000 में इस क्षेत्र को खोलने के बाद से निजी जीवन बीमा कम्पनियों के कार्यालयों की संख्या के विकास में प्रथम बार ऋणात्मक विकास देखा गया है। वर्ष 2008-09 में निजी जीवन बीमा कम्पनियों के कार्यालयों की संख्या का विकास 37.46 प्रतिशत की दर से हुआ था।

तालिका 15
जीवन बीमा कार्यालयों की संख्या
(31 मार्च 2010 तक)

बीमाकर्ता	2010	2009	2008	2007	2006
निजी	8768	8785	6391	3072	1645
एल आई सी	3250	3030	2522	2301	2220
कुल	12018	11815	8913	5373	3865

प्रधिकारी की अनुमति के बाद खोले गये कार्यालय

विशेष 1) विशेष रिटर्न के माध्यम से आकड़ों का संग्रहण।

2) बीमा अधिनियम 1938 की धारा 64 वी सी के अन्तर्गत परिभाषित कार्यालय की परिभाषानुसार।

1.3.33: मेट्रो और शहरी क्षेत्रों की ओर ध्यान देने के कारण जीवन बीमा कम्पनियों के कार्यालय की बहुलता अर्द्ध - शहरी या छोटे शहर, जो वित्त मंत्रालय के एच आर ए में सूचीबद्ध नहीं है, में है। इन क्षेत्रों के

विभाजन के सम्बन्ध में सार्वजनिक और निजी क्षेत्र दोनों प्रकार की जीवन बीमा कम्पनियों के सम्बन्ध में यह बात समान रूप से ध्यान देने योग्य है।

तालिका 16
जीवन बीमाकर्ताओं के कार्यालयों का वितरण (31 मार्च 2010 तक)

बीमाकर्ता	मेट्रो	शहरी	अर्द्ध - शहरी	अन्य	कुल
निजी	897	1555	3607	2709	8768
एल आई सी	347	550	923	1430	3250
कुल	1244	2105	4530	4139	12018

प्रधिकारी की अनुमति के बाद खोले गये कार्यालय

विशेष 1) विशेष रिटर्न के माध्यम से आकड़ों का संग्रहण।

2) बीमा अधिनियम 1938 की धारा 64 वी सी के अन्तर्गत परिभाषित कार्यालय की परिभाषानुसार।

मेट्रो दिल्ली, मुम्बई, चेन्नई, कोलकाता, हैदराबाद और बंगलुरु

शहरी एच आर ए के वर्गीकरण की सूची के अनुसार ए, बी-1, बी-2, प्रकार के शहर।

अर्द्ध - शहरी एच आर ए के वर्गीकरण के अनुसार सी वर्ग के शहर।

अन्य वे स्थान जो एच आर ए के वर्गीकरण में सम्मिलित नहीं हैं।

जीवन और गैर जीवन बीमाकर्ताओं के लिये लाभप्रदता

बॉक्स मद 1

जीवन बीमा व्यवसाय की प्रकृति दीर्घावधिक की है और इसकी लाभप्रदता एक प्रमुख विचारणीय विषय है, जो अनेक कारकों पर निर्भर करती है जैसे कि (व्याज दर में परिवर्तन, प्राप्त मृत्यु दर, अतिरिक्त दर आदि) और इसकी गणना भिन्न तरह से की जाती है। व्यवसाय की अस्थिर प्रकृति के अतिरिक्त, बहुत सारे आन्तरिक व्यय के कारण बीमा कम्पनियों ब्रेक सम बिन्दु तक पहुंचने में कुछ वर्षों का समय लेती है। निजी भागिदारी के लिये बीमा क्षेत्र को खोलने के परिणामस्वरूप, कम्पनियों की संख्या में बढ़ोतरी हो रही है। लाभ अर्जित करने वाले कम्पनियों की संख्या भी बढ़ती ही जा रही है, यद्यपि, सकारात्मक परिणाम प्रदान करने में कुछ समय लग रहा है। बीमा कम्पनियों को बी वि वि प्रा से पंजिकरण के समय लगने वाले शुल्क को पाने में कुछ समय लग रहा है। वर्ष 2009-10 के दौरान जीवन और गैर जीवन बीमा कम्पनियों के लिये अलग- अलग लाभप्रदता की स्थिति का सारांश नीचे दिया जा रहा है।

जीवन बीमा क्षेत्र

पहले दो वर्षों की चार कम्पनियों की अपेक्षा वर्ष 2009-10 के दौरान 22 जीवन बीमा कम्पनियों में से 7 ने कर अदा करने के बाद लाभ की स्थिति को प्राप्त किया है। वर्ष 2009-10 के दौरान जिन सात कम्पनियों ने लाभ प्राप्त किया है उनमें से तीन कम्पनियाँ लगातार दो वर्षों से लाभ अर्जित कर रही है। ध्यान देने योग्य महत्वपूर्ण बात यह है कि जीवन बीमा क्षेत्र में धनात्मक स्थिति में पहुँच रहे कम्पनियों की संख्या में वृद्धि का साक्षी रहा है। नवागन्तुक कम्पनियों को छोड़कर, जिनके व्यय का स्तर आरंभिक वर्षों में तीव्र हानि का कारण बना है। पहले से विद्यमान कम्पनियाँ जिन्होंने इस वर्ष हानि दर्शाया है भी अपने हानि के मात्रा को घटाने की स्थिति में है, यदि उनके हानि की तुलना गत वर्ष से की जाती है। यह क्षेत्र गत वर्ष के वैश्विक मन्दी के प्रभाव से उबरने में सक्षम है (जिसके परिणामस्वरूप मात्र 10.15 प्रतिशत का विकास हुआ था) और उस वर्ष 19.69 प्रतिशत का विकास दर प्राप्त किया था अतिरिक्त पूँजी 2766 करोड़ रुपये जो वर्ष 2009-10 के दौरान विनिवेशित की गई। परन्तु अधिकांश कम्पनियों के लिये ब्रेक सम बिन्दु उनके भारत में बीमा व्यवसाय आरंभ करते समय लाईसेंस के लिये आवेदन के समय से आगे बढ़ गया है। यद्यपि यह एक सराहनीय चिन्ह है, परन्तु इसका अपनी समस्याएँ है।

प्रीमियम में विकास के साथ ही कम्पनियों के शाखाओं के नेटवर्क विभाग और बीमा करने वाले विभाग के विस्तार और अपने पालिसी प्रबन्धन को आधुनिक करने में निवेश करना चाहिये। यद्यपि पूँजीगत व्यय में कुछ वृद्धि दिखाई दिया, परन्तु प्रबन्धन व्यय में वृद्धि विशेषकर व्यवसाय प्राप्ति व्यय में महत्वपूर्ण वृद्धि हुई है। इसके परिणामस्वरूप परिचालन लागत बढ़ी है। साथ ही कम्पनियों ने प्रति ईकाई प्रीमियम के प्रबन्धन व्यय के प्रस्तावित सीमा में वृद्धि की है। व्यय के विकास दर ने प्रीमियम के विकास दर को दबा दिया है। इसके अतिरिक्त, बढ़ा हुआ लैप्स दर प्रीमियम प्राप्ति को महत्वपूर्ण ढंग से प्रभावित करता है (इस तरह लाभप्रदता को भी) और प्रति पालिसी पर्याप्त मूल्य को धारण करने को भी प्रभावित करता है। मरणशीलता अनुभव ने कम्पनियों की लाभप्रदता को महत्वपूर्ण ढंग से प्रभावित नहीं किया है, क्योंकि अनुभव विपरीत नहीं रहा है।

कर भुगतान करने के बाद विगत पाँच वर्षों के दौरान निजी क्षेत्र की जीवन बीमा कम्पनियों को हुये लाभ/हानि का विवरण नीचे दी गई तालिका में दिया गया है।

निजी क्षेत्र की जीवन बीमा कम्पनियों की संख्या उनके लाभप्रदता की सीमानुसार*

लाभ/हानि सीमा(करोड़ रुपये में)	2005-06	2006-07	2007-08	2008-09	2009-10
1000 से कम	शून्य	शून्य	1	1	शून्य
(500)- (1000)	शून्य	1	1	4	शून्य
(400)- (500)	शून्य	शून्य	1	2	3
हानि (300)- (400)	शून्य	1	1	1	2
(200)- (300)	शून्य	शून्य	4	2	3
(100)- (200)	4	5	2	2	2
0- (100)	8	6	3	5	5
0- 100	2	2	4	4	4
100- 200	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
लाभ 200-300	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	2
300- 500	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
500 से अधिक	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	1
कुल	14	15	17	21	22

*बीमाधारकों के खाते में हानि पर विचार किये बिना।

बीमाधारकों के खाते के ट्रेन्ड जिसके परिणामस्वरूप बीमाकर्ताओं को अधिक/न्यून रूप में लाभ/हानि होता है उसी प्रकार, जिस प्रकार अंशधारकों के खाते में होता है।

गैर जीवन बीमा क्षेत्र

वर्ष 2009- 10 के दौरान 13 निजी गैर जीवन बीमा क्षेत्र की कम्पनियों में से 7 ने कर अदा करने के बाद लाभ प्रदर्शित किया, जबकि वर्ष 2008-09 में यह संख्या 6 थी। वर्ष 2009 10 के दौरान 7 कम्पनियों में से 6 ने लगातार चार वर्षों से लाभ अर्जित करने का रिकार्ड बनाया है। यही बात सार्वजनिक क्षेत्र की चार उद्यमों (पी एस यू) पर भी लागू होती है। जबकि तीन पी एस यू ने गत वर्ष कर अदा करने के बाद अति महत्वपूर्ण लाभ अर्जित किया, वहीं चौथे कर अदा करने के बाद पी एस यू ने गत वर्ष 2008-09 के गिरावट से महत्वपूर्ण ढंग से उबरते हुये अपनी स्थिति को मजबूत किया है (हानि प्राप्त करने की सूचना थी)। कुल मिलाकर गैर जीवन बीमा क्षेत्र प्रथम पूरे वर्ष के पूर्ण मन्दी के संकटकाल से उबरने में पर्याप्त रूप से सक्षम रहा है। इसकी झलक उद्योग के कुल प्रदर्शन से मिलती है जहाँ इसने प्रीमियम आय में 13.96 प्रतिशत की वृद्धि दर्ज की जो वर्ष 2008-09 में 9.11 प्रतिशत था। गैर जीवन क्षेत्र की स्थिति में आकांक्षित ब्रेक सम बिन्दु में पंजीकरण के समय अधोःस्थाक्षरी के समक्ष प्रस्तुत आवेदन पत्र आर 1 में रूकावट दिखाई पड़ती है। हालांकि जीवन बीमा क्षेत्र की तुलना में गैर जीवन बीमा क्षेत्र में यह रूकावट अपेक्षाकृत कम दिखाई पड़ती है। ब्रेक सम बिन्दु के बड़े अवरोधक के रूप में व्यय का बढ़ता स्तर और विशाल बीमाकरण हानि है।

कर भुगतान करने के बाद विगत पाँच वर्षों के दौरान निजी क्षेत्र की गैर जीवन बीमा कम्पनियों को हुये लाभ/हानि का विवरण नीचे दी गई तालिका में दिया गया है।

निजी क्षेत्र की गैर जीवन बीमा कम्पनियों की संख्या उनके लाभप्रदता की सीमानुसार**

लाभ /हानि सीमा(करोड़ रुपये में)	2005-06	2006-07	2007-08	2008-09	2009-10
हानि > (200)	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
(100) - (200)	शून्य	शून्य	1	शून्य	1
0 - (100)	1	शून्य	3	6	5
लाभ 0 - 100	7	8	4	6	5
100 - 200	शून्य	शून्य	2	शून्य	2
> 200	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य	शून्य
कुल	8	8	10	12	13

**स्वास्थ्य बीमाकर्ता शामिल नहीं है।

गैर जीवन बीमा

1.3.34 : 31 मार्च 2010 तक 23 सामान्य जीवन बीमा कम्पनियों को देश में गैर जीवन बीमा कार्यों के संचालन के लिये लाईसेंस प्रदान किया गया था। जिनमें से 6 सार्वजनिक क्षेत्र से और शेष निजी क्षेत्र में की है। सार्वजनिक क्षेत्र की दो कम्पनियाँ में से दो कम्पनियाँ बीमा विशेषज्ञ है : एक उधार बीमा(ई जी ई सी) के लिये और दूसरी फसल बीमा के लिये(ए आई सी)। निजी क्षेत्र की 17 कम्पनियों में से दो को वर्ष 2009-10 के दौरान लाईसेंस प्रदान किया गया (उपखण्ड 1)। निम्नलिखित पैराग्राफ में व्यवसाय प्रदर्शन में विशेषज्ञ और स्वास्थ्य बीमा क्षेत्र की तीन कम्पनियों का विवरण शामिल है।

प्रीमियम

1.3.25: गैर-जीवन बीमा उद्योग ने कुल प्रीमियम के रूप में वर्ष 2009-10 के दौरान 34620 करोड़ रुपये अर्जित किये जो कि गत वर्ष 2008-09 में 30352 करोड़ रुपये थी, इस तरह इसमें गत वर्ष के 9.09 प्रतिशत के मुकबले 14.06 प्रतिशत का विकास हुआ(तालिका 17)। सार्वजनिक क्षेत्र के बीमाकर्ताओं ने वर्ष 2009-10 के दौरान प्रभावशाली विकास दर का प्रदर्शन किया जो कि 14.49 प्रतिशत था, जो कि गत वर्ष के विकास दर 7.12 प्रतिशत के मुकबले लगभग दुगुना था। इसके विपरीत निजी क्षेत्र की गैर जीवन बीमा कम्पनियों ने 13.44 प्रतिशत का विकास दर हासिल किया जो कि गत वर्ष के 12.09 प्रतिशत के मुकबले बहुत कम वृद्धि थी। यह विवरण उद्योग में दर की कड़ापन को सूचित करता है।

तालिका 17

भारत में कुल सकल प्रीमियम आय: गैर जीवन बीमाकर्ता (करोड़ रुपये में)

बीमाकर्ता	2008-09	2009-10
सार्वजनिक	18030.74 (7.12)	20643.45 (14.49)
निजी	12321.09 (12.09)	13977.00 (13.44)
कुल	30351.83 (9.09)	34620.45 (14.06)

विशेष: कोष्ठ में दिये गये अंक गत वर्ष के विकास को दर्शाते हैं(प्रतिशत में)।

1.3.36 : वर्ष 2009-10 में 13 निजी क्षेत्र के बीमाकर्ताओं द्वारा वसूल की गई प्रीमियम की कुल राशि 13977 करोड़ रुपये थी जो कि वर्ष 2008-09 में 12321 करोड़ रुपये थी। आई सी आई सी आई लोम्बार्ड सबसे बड़ी निजी गैर जीवन बीमा कम्पनी के रूप में, जिसका बाजार हिस्सा 9.52 प्रतिशत है, प्रतिष्ठित है, हालांकि इसका बाजार भाग 2008-09 में घट कर 11.21 प्रतिशत पर आ गया था। बजाज एलियान्स दूसरी सबसे बड़ी निजी गैर जीवन बीमा कम्पनी के रूप में कुल 2482 करोड़ रुपये प्रीमियम के रूप में प्राप्त किया, साथ ही यह अपने बाजार हिस्सा में वर्ष 2008-09 के 8.63 प्रतिशत से वर्तमान वर्ष में 7.17 प्रतिशत का गवाह बना। 13 कम्पनियों में से 11 ने अपने प्रीमियम प्राप्ति में वृद्धि दिखाया(वर्ष 2008-09 में 10 में से 9 ने)। दो गैर जीवन बीमा कम्पनियों ने वर्ष 2009-10 में अपना व्यवसाय शुरू किया है।

1.3.37: सार्वजनिक क्षेत्र के गैर जीवन बीमाकर्ताओं के सम्बन्ध में चारों कम्पनियों ने अपने व्यवसाय का विकास किया व प्रीमियम में वृद्धि दर्ज की। वर्ष 2008-09 की अपेक्षा वर्ष 2009-10 में ओरियेन्टल इन्श्योरेन्स व यूनाईटेड इन्श्योरेन्स के बाजार अंश में वृद्धि हुई, जबकि नेशनल और न्यू इन्डिया के अंश में गिरावट आई।

वार्षिक रिपोर्ट 2009-10

यूनाईटेड इन्श्योरेन्स ने गत वर्ष 2008-09 के 4278 करोड़ के प्रीमियम के मुकाबले वर्ष 2009-10 में 5239 करोड़ रुपये प्रीमियम के रूप में प्राप्त किया। जिसकी बदौलत इसके बाजार अंश में वर्ष 2008-09 के 14.09 प्रतिशत के मुकाबले वर्ष 2009-10 में 15.13 प्रतिशत का सुधार

हुआ। इसने 22.47 प्रतिशत का विकास दर्ज किया, जो कि वर्ष 2009-10 में उद्योग के औसत विकास दर से अधिक है। न्यू इन्डिया इन्श्योरेन्स 6043 करोड़ रुपये के प्रीमियम अर्जित करने के साथ भारत की सबसे बड़ी साधारण जीवन बीमा कम्पनी है जिसका बाजार हिस्सा 17.45 प्रतिशत का है।

तालिका 18
भारत में कुल सकल प्रीमियम आय

	कुल (करोड़ रुपये में)		बाजार शेयर (प्रतिशत में)	
	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
नेशनल	4625.18	4279.90	13.36	14.10
न्यू इन्डिया इन्श्योरेन्स	6042.51	5508.83	17.45	18.15
ओरियेन्टल	4736.71	3964.23	13.68	13.06
यूनाईटेड	5239.05	4277.77	15.13	14.09
कुल	20643.45	18030.73	59.63	59.40
रायल सुन्दरम्	913.11	803.36	2.64	2.65
रिलायंस	1979.65	1914.88	5.72	6.31
आई एफ सी ओ टोकियो	1457.84	1374.06	4.21	4.53
टाटा ए आई जी	853.80	823.92	2.47	2.71
आई सी आई सी आई लोम्बार्ड	3295.06	3402.04	9.52	11.21
बजाज एलियान्स	2482.33	2619.29	7.17	8.63
चोलमण्डलम	784.85	685.44	2.27	2.26
एच डी एफ सी एरगो	915.40	339.21	2.64	1.12
फ्यूचर जेनरली	376.61	186.49	1.09	0.61
यूनिवर्सल सोम्पो	189.28	30.14	0.55	0.10
श्री राम	416.93	113.76	1.20	0.37
भारती एक्सा ए	310.82	28.50	0.90	0.09
रहेजा क्यू बी ई	1.32	-	0.00	-
विशेष: - कुल	13977.00	12321.09	40.37	40.59
संपूर्ण	34620.45	30351.82	100.00	100.00

नोट: '-' संचालन में नहीं बताता है

वर्गानुसार प्रीमियम

1.3.38: मोटर व्यवसाय 43.46 प्रतिशत शेयर के साथ गैर जीवन बीमा खण्ड का सबसे बड़ा हिस्सा रहेगा (वर्ष 2008-09 में यह 43.94 प्रतिशत था)। इसने 12.83 प्रतिशत का विकास दर हासिल किया रहेगा (वर्ष 2008-09 में यह 5.13 प्रतिशत था)। स्वास्थ्य क्षेत्र में प्रीमियम संग्रह हमेशा कि तरह वृद्धि का रहा जो कि वर्ष 2008-09 के 6088 करोड़ के मुकाबले वर्ष 2009-10 में 7311 करोड़ का रहा और इसके विकास की दर 22.09 प्रतिशत रही। इसके परिणामस्वरूप स्वास्थ्य बीमा खण्ड के कुल प्रीमियम में 21.12 प्रतिशत की बढ़ोतरी हुई जो कि वर्ष 2008-09 के दौरान 20.06 प्रतिशत थी। स्वास्थ्य बीमा खण्ड के विकास की दर गैर जीवन बीमा उद्योग द्वारा प्राप्त कुल विकास दर से कहीं अधिक थी। वर्ष 2007 में डी-ट्रेफिंग के बाद से फायर और मैरिन खण्ड से प्राप्त प्रीमियम वर्ष 2009-10 के दौरान भी स्थिर रहें।

तालिका 19
(भारत में) गैर जीवन बीमाकर्ताओं द्वारा प्राप्त की गई वर्गानुसार प्रीमियम (करोड़ रुपये में)

विभाग	2008-09	2009-10
आग	3383 (11.14)	3869 (11.18)
समुद्र	1956 (6.44)	2168 (6.26)
वाहन	13336 (43.94)	15047 (43.46)
स्वास्थ्य	6088 (20.06)	7311 (21.12)
अन्य	5588 (18.41)	6225 (17.98)
कुल प्रीमियम	30352 (100.00)	34620 (100.00)

विशेष: कोष्ठ में दर्शाय गया मान सम्बन्धित खण्ड में कुल प्रीमियम को दर्शाता है (प्रतिशत में)।

भारत से बाहर प्राप्त प्रीमियम

1.3.39: केवल सार्वजनिक क्षेत्र के बीमाकर्ता (यूनाइटेड इन्डिया को छोड़कर) गैर जीवन बीमा का व्यवसाय भारत के बाहर कर रही थी। वर्ष 2003-04 से (यूनाइटेड इन्डिया ने अपना बाहरी परिचालन बन्द कर दिया है। तीन सार्वजनिक क्षेत्र के बीमाकर्ताओं द्वारा भारत के बाहर संचालित करते हुये प्रीमियम के रूप में वर्ष 2009-10 में कुल 1195 करोड़ रुपये अर्जित किया जो कि वर्ष 2008-09 में 1077 करोड़ रुपये था। इसने 11.04 प्रतिशत का विकास दर प्राप्त किया, (गत वर्ष यह 9.70 प्रतिशत था)। भारतीय गैर जीवन बीमा कम्पनियों द्वारा भारत से बाहर बीमा करत हुये अर्जित की प्रीमियम की राशि इनके कुल अर्जित प्रीमियम का 3.34 प्रतिशत है।

तालिका 20

कुल प्रीमियम में भारत से बाहर के प्रीमियम का अनुपात (प्रतिशत में)

बीमाकर्ता	2008-09	2009-10
नेशनल	0.37	0.45
न्यू इण्डिया	14.67	14.88
ओरियेन्टल	2.79	2.43
यूनाइटेड*	-	-

*वर्ष 2003-04 में संचालन को बन्द कर दिया।

1.3.40: न्यू इण्डिया सबसे बड़ी सार्वजनिक क्षेत्र की साधारण बीमा कम्पनी बनी हुई जिसने भारत से बाहर बीमा किया है और वर्ष 2009-10 के दौरान इसके द्वारा प्राप्त प्रीमियम की कुल राशि का 14.88 प्रतिशत भारत से बाहर जिये गये बीमा से प्राप्त हुआ है। ओरियेन्टल का भारत से बाहर के कुल प्रीमियम में 2.43 प्रतिशत का योगदान रहा है जि कि गत वर्ष 2008-09 के 2.79 प्रतिशत की अपेक्षा थोड़ा कम है। ओवरसीज व्यवसाय में नेशनल इन्श्योरेंस कम्पनी का योगदान बहुत कम वर्ष 2009-10 में 0.45 प्रतिशत था, जो कि 2008-09 के 0.39 प्रतिशत से थोड़ा अधिक था।

तालिका 21

भारत से बाहर हुये व्यवसाय से प्राप्त सकल प्रत्यक्ष प्रीमियम (करोड़ रुपये में)

बीमाकर्ता	2008-09	2009-10
नेशनल	15.95 (8.22)	20.81 (30.49)
न्यू इण्डिया	946.95 (8.22)	1056.63 (11.58)
ओरियेन्टल	113.64 (23.43)	117.97 (3.81)
यूनाइटेड*	-	-
कुल	1076.54 (9.70)	1195.41 (11.04)

विशेष: कोष्ट में दर्शाया गया मान सम्बन्धित खण्ड में कुल प्रीमियम को दर्शाता है (प्रतिशत में)।

*वर्ष 2003-04 में संचालन को बन्द कर दिया।

1.3.41: वर्ष 2009-10 के दौरान भारत से बाहर प्राप्त किये गये बीमा प्रीमियम की कुल राशि 1195 करोड़ रुपये (वर्ष 2008-09 में 947 करोड़ रुपये) में न्यू इण्डिया ने सबसे अधिक प्रीमियम 1075 करोड़ रुपये पर कब्जा जमाया है जो भारत से बाहर कुल सार्वजनिक क्षेत्र की कम्पनी द्वारा किये गये गैर जीवन बीमा क्षेत्र में प्रीमियम सबसे अधिक प्रीमियम अर्जित किया है जो वर्ष 2008-09 के 87.96 प्रतिशत से बढ़कर 88.39 प्रतिशत हो गया है। नेशनल इन्श्योरेंस ने 20.81 करोड़ रुपये का बीमा किया (वर्ष 2008-09 में 15.95 करोड़)। ओरियेन्टल इन्श्योरेंस द्वारा भारत से बाहर किये गये बीमा से प्रीमियम के रूप में 118 करोड़ रुपये अर्जित किया जो कि गत वर्ष के 114 करोड़ रुपये से अधिक है और इसके विकास की दर 3.81 प्रतिशत है।

जारी किये गये पालिसी

1.3.42: गैर जीवन बीमा कम्पनियों द्वारा गैर जीवन बीमा क्षेत्र में वर्ष 2008-09 के 671 लाख पालिसियों के स्थान पर वर्ष 2009-10 में मामूली 0.64 प्रतिशत का वृद्धि करते हुये कुल 675 लाख पालिसियाँ विक्रय किया गया है। पालिसी जारी करने की संख्या में जारी वृद्धि दर वर्ष 2008-09 के वृद्धि दर से जारी की गई पालिसियों के मुकाबले बहुत ही थी, जो कि 17.13 प्रतिशत थी। नई पालिसियों को जारी करने वृद्धि दर में में आये मन्दी का कारण प्राथमिक रूप से सार्वजनिक क्षेत्र की बीमा कम्पनियाँ थी, जिसने गत वर्ष नई पालिसियों को जारी करने में नकारात्मक विकास दिखाया। इसके विपरीत निजी क्षेत्र की कम्पनियों ने नई पालिसियों को जारी करने में 9.86 प्रतिशत का विकास दर प्राप्त किया, यद्यपि गत वर्ष जारी किये गये पालिसियों के मुकाबले यह अभी भी कम है।

तालिका 22

नई जारी पालिसियाँ: गैर जीवन बीमाकर्ता (लाख में)

बीमाकर्ता	2008-09	2009-10
सार्वजनिक क्षेत्र में	451.37 (17.09)	434.04 (-3.84)
निजी क्षेत्र में	219.22 (17.21)	240.84 (9.86)
कुल	670.60 (17.13)	674.88 (0.64)

विशेष: कोष्ट में दर्शाया गया मान सम्बन्धित खण्ड में कुल प्रीमियम को दर्शाता है (प्रतिशत में)।

प्रदत्त पूँजी

1.3.43: 31 मार्च 2009 तक गैर जीवन बीमा कम्पनियों का कुल प्रदत्त पूँजी 4829 करोड़ रुपये थी। वर्ष 2009-10 में गैर जीवन बीमा कर्ताओं ने 885 करोड़ रुपये का योग (सभी निजी क्षेत्र की कम्पनियों ने) अपने शेयर पूँजी आधार में किया। इस तरह से गैर जीवन बीमाकर्ताओं की कुल प्रदत्त पूँजी मार्च 2010 के अन्त में 5684 करोड़ रुपये हो गई। वर्ष 2009-10 में सार्वजनिक क्षेत्र की बीमा कम्पनियों का प्रदत्त पूँजी पूर्व की भाँति 550 करोड़ रुपये ही रहा।

तालिका 23
प्रदत्त पूँजी : गैर जीवन बीमाकर्ता*
और पुनर्बीमाकर्ता (31 मार्च तक)
(करोड़ रुपये में)

	2009	2010
गैर जीवन		
सार्वजनिक क्षेत्र श	550	550
निजी क्षेत्र	2533	3160
विशेषज्ञ बीमाकर्ता		
एफ सी जी सी	900	900
ए आई सी	200	200
स्वास्थ्य जीवन बीमा		
स्टार हेल्थ	109	164
अपोलो म्यूनिख	107	129
मैक्स ब्यूपा **	—	151
पुनर्बीमाकर्ता		
जी आई सी	430	430
कुल	4829	5684

नोट: *विशेषज्ञ संस्था सम्मिलित

**वर्ष 2009-10 में परिचालन आरंभ

बीमा करने का अनुभव

1.3.44: गैर जीवन बीम कम्पनियों के बीमा करने का हानि गत वर्ष 2008-09 के 5324 करोड़ रुपये से बढ़कर वर्ष 2009-10 में 5901 करोड़ रुपये पर पहुँच गया है। हालांकि बीमा करने के हानि के वृद्धि

में कमी दिखाई पड़ती है जो कि 10.78 प्रतिशत है (वर्ष 2008-09 के दौरान यह 36.52 प्रतिशत थी)। यह मन्दी गैर जीवन बीमा की सार्वजनिक और निजी दोनों प्रकार की कम्पनियों में प्रत्यक्ष हुआ।

तालिका 24
बीमा करने में हानि: गैर जीवन बीमाकर्ता
(करोड़ रुपये में)

	2009	2010
सार्वजनिक क्षेत्र	4226.90 (28.06)	4541.18 (7.43)
निजी क्षेत्र	1096.87 (83.14)	1359.51 (23.94)
कुल	5323.77 (36.52)	5900.69 (10.78)

विशेष: कोष में दर्शाय गया मान सम्बन्धित खण्ड में कुल प्रीमियम को दर्शाता है (प्रतिशत में)।

गैर जीवन बीमाकर्ताओं का व्यय

1.3.45: वर्ष 2009-10 के दौरान सार्वजनिक और निजी क्षेत्र की गैर जीवन बीमा कम्पनियों का कमीशन व्यय क्रमशः 1823 और 677 करोड़ रुपये रहा है, जिसका कुल योग गैर जीवन बीमा क्षेत्र में 2503 करोड़ रुपये है। कमीशन व्यय सबसे अधिक वाहन खण्ड में रहा है जो कि 808 करोड़ रुपये है, और जिसमें सार्वजनिक और निजी क्षेत्र की भागिदारी क्रमशः 519 करोड़ और 289 करोड़ रुपये का है।

तालिका 25
कमीशन व्यय: गैर जीवन बीमाकर्ता

	निजी क्षेत्र		सार्वजनिक क्षेत्र		कुल	
खण्ड	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10
आग	59.79	60.79	204.81	239.86	264.60	300.65
समुद्र	42.28	40.51	120.66	123.26	162.94	163.77
वाहन	259.69	289.48	528.41	519.09	788.10	808.57
स्वास्थ्य	170.79	129.76	418.7	486.17	589.49	615.93
अन्य	150.24	156.36	398.28	457.43	548.52	613.79
कुल	682.79	676.9	1670.86	1825.81	2353.65	2502.71

1.3.46 : कमीशन व्यय और परिचालन व्यय कुल व्यय का महत्वपूर्ण भाग है। गैर जीवन बीमा कम्पनियों का परिचालन व्यय वर्ष 2008-09 के 7346 करोड़ रुपये से बढ़कर वर्ष 2009-10 में 13.95 प्रतिशत के दर से वृद्धि करते हुये 8392 करोड़ रुपये हो गया। निजी क्षेत्र के बीमाकर्ताओं (3.72 प्रतिशत) की तुलना में सार्वजनिक क्षेत्र की बीमाकर्ताओं (21.05 प्रतिशत) का संचालन व्यय बहुत ही अधिक है।

तालिका 26

संचालन व्यय: गैर जीवन बीमाकर्ताओं का

(करोड़ रुपये में)

बीमाकर्ता	2008-09	2009-10
सार्वजनिक क्षेत्र	4347.21	5262.59
निजी क्षेत्र	3017.22	3129.61
कुल	7364.43	8392.20

विशेष: सार्वजनिक क्षेत्र में ई सी जी सी, ए आई सी और गी आई सी को सम्मिलित नहीं किया गया है।

1.3.47 : बीमा अधिनियम 1938 की धारा 40 सी के अधीन कोई बीमाकर्ता किसी भी वर्ष प्रबन्धन पर व्यय बीमा नियम 1939 की धारा 17 एफ के अधीन प्रस्तावित सीमा से अधिक नहीं कर सकता है। बीमा नियम 1939 की धारा 17 ई व्यय की सीमा का विस्तार करते समय बीमाकर्ता के उम्र और आकार पर विचार करता है। खण्ड 64 एफ के अधीन साधारण बीमा संस्था द्वारा अनुमोदन पर पास किये गये अधिकार सीमा को किसी भी वर्ष बढ़ा सकता है।

1.3.48 : नियम 17 ई के अधीन अधोहस्ताक्षरी ने 15 निजी बीमाकर्ताओं को उनके आरंभ होने की तारीख से 5 वर्षों के लिये छूट प्रदान किया है।

1.3.49 : 22 गैर जीवन बीमा कम्पनियों में से (जिसमें चार सार्वजनिक क्षेत्र की ईकाईयाँ व दो विशेषज्ञ संस्थ भी सम्मिलित है) आठ वर्ष 2009-10 के दौरान छूट की अवधि में है। बाकी बचे में से 4 के विरुद्ध नियम 17 के अधीन सीमा के संबन्ध में शिकयत दर्ज है।

वहन किये गये दावा का अनुपात

1.3.50: गैर बीमाकर्ताओं द्वारा वहन किये गये कुले दावा वर्ष 2008-09 के 19717 करोड़ रुपये के मुकाबले वर्ष 2009-10 में 22230 करोड़

रुपये हो गया। वर्ष 2009-10 के दौरान कुल वहन किये गये दावा 12.74 प्रतिशत की वृद्धि को प्रदर्शित करता है। जबकि सार्वजनिक क्षेत्र के बीमाकर्ताओं द्वारा वहन किये गये दावा न्यूनतम वृद्धि 9.75 प्रतिशत था वहीं निजी क्षेत्र के बीमाकर्ताओं के लिये यह बहुत अधिक 19.47 प्रतिशत था। हालांकि वर्ष 2009-10 के दौरान वहन किया गया सम्पूर्ण दावा 12.74 प्रतिशत था जो कि पिछले वर्ष के 20.44 प्रतिशत से बहुत कम था।

तालिका 27

वहन किया गया कुल दावा: गैर जीवन बीमाकर्ता

(करोड़ रुपये में)

बीमाकर्ता	2008-09	2009-10
सार्वजनिक क्षेत्र	13637.79 (12.48)	14967.23 (9.75)
निजी क्षेत्र	6079.16 (43.16)	7262.49 (19.47)
कुल	19716.95 (20.44)	22229.72 (12.74)

विशेष: कोष्ठ में दर्शाया गया मान सम्बन्धित क्षेत्र में कुल विकास को दर्शाता है (प्रतिशत में)।

1.3.51: गत वर्ष के समान ही वर्ष 2009-10 में गैर जीवन बीमा उद्योग वहन किये गये दावा का अनुपात 86 प्रतिशत (कुल प्रीमियम में वहन किया गया कुल दावा) रहा है। निजी और सार्वजनिक क्षेत्र के बीमाकर्ताओं में सार्वजनिक क्षेत्र के बीमाकर्ताओं के द्वारा तुलनात्मक रूप से दावा वहन का अनुपात 88.27 प्रतिशत रहा है (वर्ष 2008-09 में यह 91.30 प्रतिशत था)। यही निजी क्षेत्र के बीमाकर्ताओं के लिए 8.30 प्रतिशत था (वर्ष 2008-09 में 76.89 प्रतिशत)

1.3.52: विभिन्न खण्डों में स्वास्थ्य बीमा में उच्चतर दावा अनुपात लगभग 111.13 प्रतिशत का था। गत वर्ष दावा वहन 105.95 प्रतिशत की तुलना में वर्तमान वर्ष में वृद्धि हुई। दूसरा खण्ड जिसने उच्चतर दावा अनुपात प्रस्तुत किया वह है मोटर क्षेत्र जिसमें 84.51 प्रतिशत का दावा वहन किया गया, यद्यपि यह वर्ष 2008-09 के दौरान वहन किये गये दावों के अनुपात की तुलना में कम 88.84 प्रतिशत था। समुद्री क्षेत्र के दावा वहन अनुपात में पर्याप्त कमी वर्ष 2008-09 के 102.90 प्रतिशत से वर्ष 2009-10 में 78.08 प्रतिशत देखने को मिला।

तालिका 28
वहन किये गये दावों का अनुपात (वर्गानुसार)

(प्रतिशत में)

वर्गानुसार	सार्वजनिक क्षेत्र		निजी		क्षेत्र कुल	
	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10
आग	75.86	81.10	75.16	72.79	75.72	79.91
समुद्र	101.05	75.50	109.20	86.40	102.90	78.08
वाहन	98.90	87.84	75.67	80.42	88.84	84.51
स्वास्थ्य	116.60	119.85	85.33	92.22	105.95	111.13
अन्य	52.69	56.59	59.26	56.81	54.15	56.64
कुल	91.30	88.27	76.89	80.30	86.30	85.50

1.3.53 सभी गैर जीवन बीमा कंपनियों कि निवेश आय 2009-10 के दौरान 7.688 करोड़ (5.891 करोड़ 2008-09 में) जो की पिछले वर्ष के मुकाबले 30.50 प्रतिशत अधिक दर्ज कि गई हैं । समीक्षा वर्ष के दौरान , निजी एवं सार्वजनिक क्षेत्र की निवेश आय में क्रमशः 22.86 एवं 32.24 प्रतिशत का उपरी उछाल आया है । यह 2008-09 के के आय के विपरीत है जब सार्वजनिक क्षेत्र ने आय में 23.10 प्रतिशत की कमी दर्ज की थी ।

तालिका 29
निवेश आय : गैर जीवन बीमा कंपनी
(करोड़ में)

बीमा कंपनी	2008-09	2009-10
सार्वजनिक क्षेत्र	4799.78 (-23.10)	6347.27 (32.24)
निजी क्षेत्र	1091.20 (47.05)	1340.67 (22.86)
कुल	5890.98 (-15.65)	7687.94 (30.50)

नोट:कोष्ठ के अन्दर की संख्या विकास दर (प्रतिशत में) को दर्शाती हैं

शुद्ध लाभ

1.3.54 वर्ष 2009-10 के दौरान गैर जीवन बीमा कम्पनियों का शुद्ध लाभ 1205 करोड़ रुपये था। सार्वजनिक क्षेत्र की चार कम्पनियों ने 1293 करोड़ रुपये का शुद्ध लाभ अर्जित किया, जबकि उसी दौरान निजी क्षेत्र की कम्पनियों ने सामूहिक रूप से 88.56 करोड़ का घाटा उठाया।

1.3.55 वित्तीय वर्ष 2009-10 के दौरान ओरियेन्टल इन्श्योरेंस को छोड़ कर सभी सार्वजनिक क्षेत्र की कम्पनियों ने शुद्ध लाभ अर्जित किया। यूनाईटेड इण्डिया ने 708 करोड़ रुपये का शुद्ध लाभ वित्तीय वर्ष 2009-10 के दौरान अर्जित किया (वित्तीय वर्ष 2008-09 में यह 476 करोड़ रुपये था), जो सार्वजनिक क्षेत्र की सबसे बड़ी कम्पनी है। सार्वजनिक क्षेत्र की अन्य जिन कम्पनियों ने शुद्ध लाभ अर्जित

किया उनमें न्यू इण्डिया और नेशनल इन्श्योरेंस का नाम आता है जिन्होंने शुद्ध लाभ के रूप में क्रमशः 405 और 225 करोड़ रुपये अर्जित किया। (विवरण सं० 52)

1.3.56 निजी क्षेत्र की तेरह कम्पनियों में सात ने शुद्ध लाभ अर्जित किया , वही बाकी बची 6 कम्पनियों ने वित्तीय वर्ष 2009-10 के दौरान शुद्ध घाटा प्रदर्शित किया। आईसीआईसी आई लोम्बार्ड ने 144 करोड़ रुपये का शुद्ध लाभ अर्जित किया जो कि वर्ष 2008-09 के दौरान 23.62 करोड़ रुपये था। बजाज एलियान्स ने वित्तीय वर्ष 2009-10 के दौरान 121 करोड़ रुपये का शुद्ध लाभ अर्जित किया जो कि वर्ष 2008-09 के दौरान 95.16 करोड़ रुपये था। छः बीमाकर्ता, जिन्होंने शुद्ध घाटा प्रदर्शित किया उनमें रिलायन्स, एच डी एफ सी एरगो, फ्यूचर जेनराली, यूनिवर्सल सोम्पो, भारती एक्सा, और रहेजा क्यू बी ई शामिल है। (विवरण सं० 55)

तालिका 30
शुद्ध लाभ/ हानि: गैर जीवन बीमाकर्ताओं को
(करोड़ रुपये में)

बीमा कंपनी	2008-09	2009-10
सार्वजनिक क्षेत्र	498.33	1293.07
निजी क्षेत्र	-101.26	-88.56
कुल	397.07	1204.51

शेयरधारकों को लाभांश

1.3.57 सार्वजनिक क्षेत्र की चार गैर जीवन बीमा कम्पनियों में से तीन ने वित्तीय वर्ष 2009-10 के दौरान 271 करोड़ रुपये लाभांश के रूप में खजाने में जमा किया है जो कि वर्ष 2008-09 के 141 करोड़ रुपये से महत्वपूर्ण रूप से अधिक है। वर्ष 2008-09 में निजी क्षेत्र के बीमाकर्ताओं द्वारा लाभांश के रूप में गई राशि 71.93 करोड़ रुपये थी (वर्ष 2008-09 के दौरान निजी क्षेत्र की किसी भी कम्पनी ने लाभांश घोषित नहीं किया था)।

जबकि ए आई सी ने वर्ष 2009-10 के दौरान कोई लाभांश घोषित (वर्ष 2008-09 में 20 करोड़ रुपये) नहीं किया, वहीं ई सी जी सी ने 10.75 करोड़ रुपये लाभांश के रूप में घोषित किया जो कि वर्ष 2008-09 के 180 करोड़ की अपेक्षा बहुत ही कम है। ई सी जी सी द्वारा घोषित लाभांश वर्ष 2008-09 के 279 करोड़ से बढ़कर वर्ष 2009-10 में 353 करोड़ रुपये हो गया।

तालिका 31
प्रदत्त लाभांश: गैर जीवन बीमाकर्ता
(करोड़ में)

बीमा कंपनी	2008-09	2009-10
गैर जीवन		
सार्वजनिक क्षेत्र	141.00	270.98
निजी क्षेत्र	0	71.93
विशेषज्ञ संस्था		
ई सी जी सी	180.00	10.75
ए आई सी	20.00	0
पुनर्बीमाकर्ता		
जी आई सी	279.50	352.60
कुल	620.50	706.26

कार्यालयों की संख्या

1.3.58: 31 मार्च 2010 तक गैर जीवन बीमा कर्ता कम्पनियों के 6342 कार्यालय (जिसमें स्वास्थ्य जीवन बीमा कम्पनियों के कार्यालय शामिल हैं, परन्तु विशेषज्ञ बीमाकर्ताओं के नहीं) सम्पूर्ण देश में कार्यरत थे। जबकि निजी क्षेत्र के बीमाकर्ताओं का ब्रांच नेटवर्क 1646 था, वहीं सार्वजनिक क्षेत्र के बीमाकर्ताओं कार्यालय नेटवर्क की संख्या 4696 थी। (विवरण सं० 69)।

विशेषज्ञ संस्थाएँ

एक्सपोर्ट क्रेडिट गारण्टी कारपोरेशन आफ इण्डिया

1.3.59: एक्सपोर्ट क्रेडिट गारण्टी कारपोरेशन आफ इण्डिया (ई सी जी सी) एक विशेषज्ञ बीमाकर्ता कम्पनी है जो एक्सपोर्ट क्रेडिट इन्श्योरेंस के लिये बीमा व्यवसाय का कार्य करती है। कम्पनी ने वर्ष 2009-10 के दौरान 9.17 प्रतिशत का विकास दर प्राप्त करते हुये प्रत्यक्ष सकल प्रीमियम के रूप में 813 करोड़ रुपये अर्जित किया, जो वर्ष 2008-09 में 745 करोड़ रुपये था। शुद्ध आधार पर बीमाकर्ता ने 576 करोड़ रुपये शुद्ध प्रीमियम के रूप में अर्जित किया जि कि गत वर्ष में 525 करोड़ रुपये था। बीमाकर्ता ने वर्ष 2009-10 के दौरान बीमा करने में 99.34 करोड़ रुपये का हानि प्रदर्शित किया (वर्ष 2008-09 में 258 करोड़ का लाभ)। कम्पनी का शुद्ध लाभ गत वर्ष के 283 करोड़ रुपये से घटकर 53.73 करोड़ रुपये हो गया। बीमाकर्ता द्वारा वहन किये गये दावों का अनुपात वर्ष 2009-10 में 117.22 (वर्ष 2008-09 में 67.63) था।

1.3.60: वर्ष 2009-10 में कारपोरेशन के पास प्रचलित 13429 लघुवधि के क्रेडिट बीमा पालिसियाँ (वर्ष 2008-09 में 13350), जिसमें ट्रांसफर गारण्टीज भी शामिल हैं। इस वर्ष लघुवधि की पालिसियों के प्रीमियम के रूप में 17.37 प्रतिशत का विकास दर प्राप्त करते हुये 289 करोड़ रुपये की आय हुई थी (वर्ष 2008-09 में 247 करोड़ रुपये), परन्तु रुपये की तुलना में नाममात्र 0.65 प्रतिशत का विकास दर्ज किया गया, जबकि वर्ष 2009-10 के दौरान देश से किये गये निर्यात में डालर के टर्म में 4.7 प्रतिशत का ऋणात्मक विकास दर्ज किया गया। प्राधिकारी से स्वीकृति प्राप्त करने के बाद फरवरी 2009 में निर्यातकों के लिये डोमेस्टिक क्रेडिट इन्श्योरेंस लागू की गई थी। कम्पनी ने इस दौरान आये आर्थिक मन्दी के मद्देनजर उत्पाद को बहुत कम मूल्य पर प्रमोट किया। वर्ष 2009-10 के दौरान मध्यम और दीर्घवधि के व्यवसाय में 9.24 प्रतिशत का वृद्धि दर प्राप्त करते हुये 36.90 करोड़ प्रीमियम के रूप में अर्जित किया जोकि वर्ष 2008-09 में 33.78 करोड़ था।

1.3.61: कम्पनी के प्राधिकार के शासित काल में आने के परिणामस्वरूप एक सचेत प्रयास किया जा रहा है कि बैंक जमा के विनिवेश अवसरों की ओर क्रमशः उचित वैधानिक प्रावधानों के संगत परिवर्तन किया जाये। वर्ष 2009-10 के दौरान विनिवेश का विकास दर 9 प्रतिशत था और वर्ष 2009-10 के दौरान कम्पनी के कुल परिसम्पति में 2 प्रतिशत का विस्तार हुआ, जो कि गत वर्ष के 1917 करोड़ से बढ़कर 1959 करोड़ हो गया।

एग्रीकल्चर इन्श्योरेंस कम्पनी आफ इण्डिया लिमिटेड

1.3.62: एग्रीकल्चर इन्श्योरेंस कम्पनी आफ इण्डिया लिमिटेड एक विशेषज्ञ बीमा कम्पनी है जो कि कृषि बीमा व्यवसाय का कार्य करती है। कम्पनी ने वर्ष 2009-10 के दौरान प्रत्यक्ष सकल प्रीमियम के रूप में 82.46 प्रतिशत का विकास दर हासिल करते हुये 1521 करोड़ रुपये अर्जित किया, जो कि वर्ष 2008-09 के दौरान 833 करोड़ रुपये था। शुद्ध आधार पर बीमाकर्ता ने गत वर्ष के 743 करोड़ की अपेक्षा वर्तमान वर्ष में 1024 करोड़ रूपया अर्जित किया है। बीमाकर्ता ने 31.87 करोड़ का बीमा लाभ दिखाया है (वर्ष 2008-09 में 309 करोड़ का लाभ)। कम्पनी का शुद्ध लाभ गत वर्ष के 233 करोड़ से घटकर 64051 करोड़ रुपये रह गया है। बीमाकर्ता द्वारा वहन किया गये दावों का अनुपात वर्ष 2009-10 में 109.78 (वर्ष 2008-09 में 71.32) था।

स्वास्थ्य बीमा कम्पनियाँ

1.3.63 : आई आर डी ए ने अभी तक तीन कम्पनियों को विशेष रूप से स्वास्थ्य बीमा क्षेत्र में कार्य करने की अनुमति प्रदान किया है। इन कम्पनियों का प्रदर्शन नीचे दिया गया है।

स्टार हेल्थ और एलायेड इन्श्योरेन्स

1.3.64: स्टार हेल्थ प्रथम कम्पनी है जिसे विशेष रूप से स्वास्थ्य, व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा और यात्रा बीमा करने की अनुमति वर्ष 2006-07 में प्रदान की गई। इसके संचालन के चौथे वर्ष में बीमाकर्ता द्वारा बीमा करने के प्रत्यक्ष सकल प्रीमियम के रूप में वर्ष 2009-10 के दौरान 88.61 प्रतिशत का विकास दर हासिल करते हुये 962 करोड़ रुपये अर्जित क्योंकि वर्ष 2008-09 में 509 करोड़ रुपये था। शुद्ध आधार पर बीमाकर्ता ने शुद्ध प्रीमियम के रूप में गत वर्ष के 301 करोड़ रुपये की अपेक्षा वर्तमान वित्तीय वर्ष में 610 करोड़ रुपये अर्जित किये हैं। बीमाकर्ता को 1.74 करोड़ रुपये की हानि हुई (वर्ष 2008-09 के दौरान 7.44 करोड़ की हानि हुई थी)। कम्पनी का शुद्ध लाभ गत वर्ष के 1.24 करोड़ रुपये के मुकाबले बढ़कर 5.26 करोड़ रुपये हो गया है। वर्ष 2009-10 के दौरान बीमाकर्ताओं द्वारा वहन किये गये दावों का अनुपात 87.11 (वर्ष 2008-09 में 85.74) था।

अपोलो म्युनिख हेल्थ इन्श्योरेन्स

1.3.65 अपोलो म्युनिख पंजीकरण प्राप्त करने वाली द्वितीय ऐसी कम्पनी थी जिसे विशेष रूप से स्वास्थ्य, व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा और यात्रा बीमा करने की अनुमति प्रदान की गई। अपने संचालन के तीसरे वर्ष में कम्पनी ने वर्ष 2009-10 के दौरान 138.18 प्रतिशत का विकास दर प्राप्त करते हुये 115 करोड़ रुपये का प्रत्यक्ष सकल प्रीमियम प्राप्त किया है, जो कि गत वर्ष 2008-09 में 48.14 करोड़ रुपये था। कम्पनी द्वारा वर्ष 2008-09 के 21.64 करोड़ रुपये के मुकाबले वर्ष 2009-10 में 69.96 करोड़ रुपये पर पहुँच गया। बीमाकर्ताओं ने बीमालेखन हानि 98.65 करोड़ रुपये (वर्ष 2008-09 में 79.06 करोड़ रुपये) और वर्ष 2009-10 में शुद्ध हानि के रूप में 89.70 करोड़ रुपये (वर्ष 2008-09 में 72.18 करोड़ रुपये) प्रदर्शित किया है। इनके द्वारा वहन किये गये दावों का अनुपात वर्ष 2009-10 में 85.39 प्रतिशत था (वर्ष 2008-09 में यह 114.27 प्रतिशत था)।

मैक्स ब्यूपा हेल्थ इन्श्योरेन्स

1.3.66 मैक्स ब्यूपा हेल्थ इन्श्योरेन्स स्वास्थ्य क्षेत्र में नवागन्तुक है, जिसे पंजीकरण प्रमाणपत्र वर्ष 2009-10 के दौरान प्रदान किया गया। कम्पनी ने मार्च 2010 में शुरुआत कर 0.13 करोड़ रुपये का प्रत्यक्ष सकल प्रीमियम प्राप्त किया है। वर्ष 2009-10 के दौरान बीमाकर्ता का शुद्ध प्रीमियम 0.12 करोड़ रुपये था।

जनरल इन्श्योरेन्स कोरपोरेशन आफ इण्डिया

1.3.67 जी आई सी एकमात्र पुनर्बीमाकर्ता है जो भारत में सीधे गैर जीवन बीमा कम्पनियों को पुनर्बीमा प्रदान करता है। निगम का पुनर्बीमा

कार्यक्रम इस तरह से रेखांकित किया गया है कि वह देश में पुनर्बीमा के धारण के सकारात्मक उद्देश्यों की पूर्ति कर सके और घरेलू बाजार में पर्याप्त क्षमता के विकास और प्रदर्शन के लिये पर्याप्त कवच प्रदान कर सके। यह द्वितीय पक्ष वाहन पूल का प्रबन्धक भी है। जी

आई सी घरेलू बीमाकर्ताओं द्वारा जारी किये गये प्रत्येक पालिसी पर कुछ सीमाओं के अधीन वैधानिक छूट प्राप्त करता है और घरेलू कम्पनियों के मध्य सन्धि और आन्तरिक प्रोग्रामर के रूप में कार्य करता है।

1.3.68 जी आई सी द्वारा वर्ष 2009-10 के दौरान प्राप्त कुल शुद्ध प्रीमियम 18.57 प्रतिशत की दर से 7402 करोड़ रुपये से बढ़कर 8777 करोड़ रुपये हो गई है। हालांकि इसके द्वारा अर्जित कुल शुद्ध लाभ में आंशिक वृद्धि वर्ष 2008-09 के 7806 करोड़ से बढ़कर वर्ष 2009-10 में 8076 करोड़ रुपया हो गया (अनापेक्षित खतरों से निपटने के लिये रिजर्व रखने के बाद शुद्ध प्रीमियम)। जी आई सी द्वारा वहन किये गये शुद्ध दावा 6856 करोड़ रुपये का रहा जिसे कि वर्ष 2008-09 में 66217 करोड़ रुपये था। कम्पनी ने कर अदा करने के बादगत वर्ष की अपेक्षा 1407 करोड़ रुपये की अपेक्षा 26.11 के विकास दर को हासिल करते हुये 1775 करोड़ का शुद्ध लाभ अर्जित किया।

4 पुनरीक्षण

4.1 बीमाधारकों के हितों की रक्षा

1.4.1.1: आई आर डी ए के नये कदमानुसार उत्पाद से सम्बन्धित सूचनायें बीमाधारकों / प्रस्तावकों को स्पष्ट और साधारण भाषा दी जानी चाहिये ताकि वह प्रस्ताव के महत्वपूर्ण बिन्दुओं को आसानी से समझ सके। किसी दस्तावेज के महत्वपूर्ण गुण की जाँच इस बात पर निर्भर करती है कि किसी विशेष उत्पाद के लिये चिन्हित ग्राहक उसके महत्वपूर्ण गुणों को समझ पाता है और यह निर्णय लेने में सक्षम होता कि वह विशेष उत्पाद उसके अनुकूल है या नहीं। महत्वपूर्ण गुणों वाला दस्तावेज बीमाकर्ताओं के दूसरे महत्वपूर्ण सूचनाओं जैसे, प्रीमियम का वर्णन, भुगतान का तरीका, विभिन्न शुल्क, शामिल जोखिम, बन्द होने की अवस्था में क्या होता है, आदि को उद्घाटित करता है।

1.4.1.2: मूल्यांकन या उपयुक्तता की जाँच आई आर डी ए द्वारा गलत सलाह और गलत बिक्री पर अंकुश लगाने के लिये उठाये गये कदम है। विषय से सम्बन्धित एक प्रदर्शक ड्राफ्ट विभिन्न जोखिमधारकों को भेजकर उनकी प्रतिक्रिया जाँची गई। वर्तमान में प्राधिकारी इस बात के लिये प्रयास कर रहे हैं कि इससे पहले कि विक्रय प्रभावित हो, सभी प्रस्ताव संभावित उत्पाद ढाँचे से होकर गुजरे। इससे गलत बिक्री की घटनाओं से बचा जा सकेगा।

1.4.1.3: दूरस्थ विपणन से सम्बन्धित दिशा-निर्देश गलत बिक्री रूप में नई चुनौती से निपटने पर ध्यान केन्द्रित कर रहा है जो कि तकनीक के आधुनिकीकरण के साथ ही पैदा हो गई है। नये और तीव्रतर संसाधनों के लाभों के पूर्ण दोहन की आवश्यकता है वहीं तकनीक के आधुनिकीकरण के साथ उत्पन्न नये समस्याओं से निपटने की भी आवश्यकता है।

1.4.1.4 पालिसियों के बीच में ही टूटने की घटना आई आर डी ए के लिये चिन्ता का विषय है। सम्बन्धित प्राधिकार ने एक प्रदर्शक ड्राफ्ट जिसमें एक पारदर्शी स्तर के सुधार लाने के लिये आवश्यक कदमों की पहल की है। विभिन्न जोखिमधारकों को भेजकर उनकी प्रतिक्रिया प्राप्त की गई और उसका परीक्षण किया जा रहा है।

यूलिप- नये दिशा – निर्देश

बॉक्स मद 2

जनवरी 2008 में आई आर डी ए ने सभी बीमा कम्पनियों के लिये यह वैधानिक बना दया कि वे प्रीमियम प्राप्ति का, लागू शुल्क, और विनिवेश के लिये उपलब्ध पैसे का पूर्ण विवरण पेश करें। प्रत्येक वर्ष की कान्ट्रैक्ट की अवधिक के लिये यह सूचना यूनिट लिंकड इन्श्योरेन्स पालिसी(यूलिप) उत्पाद के लिये आवश्यक है जिसे पालिसिधारकों को प्रस्तुत की जायेगी। जारी विस्तृत दिशा-निर्देश के रूप में ग्राहक को विक्रय उद्घरण पर हस्ताक्षर करना चाहिये ताकि ग्राहकों /पालिसिधारकों को जारी पालिसी के रूप में प्रमाणिक दस्तावेज का एक भाग बन सके। द्वितीय, उत्पाद की स्वीकृति कि अवस्था में आई आर डी ए ने वैसे उत्पादों को स्वीकृति देने से मना कर दिया है जिनको समझना संभावित ग्राहकों /पालिसिधारकों के लिये अत्यन्त कठिन है। हालांकि पालिसिधारकों की सुरक्षा के सम्बन्ध में अपेक्षित परिणाम अभी तक नहीं प्राप्त किया जा सका है।

विकासात्मक कार्यों के एक भाग के रूप में आई आर डी ए ने अनेक मानक उपाय (1) लाईफ कवरेज में वृद्धि (2) उत्पाद को दीर्घकालिक प्रकृति का बनाना आदि किये है। आई आर डी ए द्वारा जारी परिपत्र पत्रांक सं० 102, दिनांक 28 जून 2010 यूलिप के विभिन्न कारकों के लिये जारी किया गया है। इसके बाद जारी दूसरे वगीकृत परिपत्र पत्रांक सं० 124 दिनांक 4 अगस्त 2010 में कुछ विशेष बिन्दुओं को स्पष्ट किया गया है। आई आर डी ए द्वारा किये गये संरचनात्मक परिवर्तन के महत्वपूर्ण गुणों को नीचे वर्णित किया गया है।

- (ए) सभी यूनिट लिंकड उत्पादों के लिये लाक -अप की समय सीमा तीन वर्ष से बढ़ाकर पाँच वर्ष कर दिया गया है। इस लाक -अप की समय सीमा के अन्दर लेप्स/ समर्पित/बन्द पालिसियों पर किसी तरह के अवशेष प्रीमियम का भुगतान नहीं किया जायेगा। अवशेष का भुगतान जो लाक -अप की समय सीमा और आई आर डी ए द्वारा जारी दिशा-निर्देशों के संगत उन पालिसियों पर किया जायेगा जो लाक -अप की समय सीमा के अन्दर लेप्स/ समर्पित/बन्द हो गई थी।
- (बी) लाक -अप की समय सीमा के अन्दर किसी तरह का आंशिक निकास की अनुमति नहीं है। हालांकि पालिसी ऋण लाक -अप की समय सीमा के अन्दर प्रदान किया जा सकता है।
- (सी) सभी नियमित प्रीमियम/ लिमिटेड प्रीमियम के लिये एकसमान/समरूप स्तर का प्रीमियम होगा। कोई अतिरिक्त प्रीमियम बीमा कवर के उद्देश्य से की गई एकल प्रीमियम माना जायेगा।
- (डी) सभी लिमिटेड प्रीमियम के यूनिट लिंकड उत्पादों के एकल प्रीमियम उत्पादों को अतिरिक्त के लिये प्रीमियम भुगतान की अवधि कम से कम पाँच वर्षों के लिये होगी।
- (इ) बीमाकर्ता बराबर से सभी शुल्कों को समान रूप से यूनिट लिंकड उत्पादों पर लाक -अप की समय सीमा के अन्दर विभाजित करेंगे।
- (एफ) पेंशन और वार्षिक उत्पादों को छोड़कर, सभी यूनिट लिंकड उत्पाद, मोरटालिटी कवर या स्वास्थ्य कवर प्रदान करेंगे। मोरटालिटी और स्वास्थ्य कवर को पेंशन और वार्षिक उत्पादों के साथ भी प्रदान किया जा सकता है, जिसमें पालिसीधारक को उसके इच्छानुसार कवर के चुनाव की स्वतंत्रता होती है।
- (जी) संविदा के जारी रहने के दौरान दिये गये सभी टाप अप प्रीमियम पेंशन और वार्षिक उत्पादों को छोड़कर, सभी के लिये बीमा कवर की सुविधा होनी आवश्यक है, ऐसे टाप अप प्रीमियम को एकल प्रीमियम के रूप में स्वीकार किया जाता है। सभी यूनिट लिंकड पेंशन और वार्षिक उत्पादों के परिपक्ता अवधि पर न्यूनतम 4.5 प्रतिशत की वार्षिक रिटर्न की गारण्टी होनी चाहिये, जैसा कि समय- समय पर आई आर डी ए के द्वारा निर्देश जारी किया जाता है। यह गारण्टीड रिटर्न परिपक्ता तिथि पर लागू होगी, जिन्होंने सभी बकाये प्रीमियम का भुगतान कर दिया है। न्यूनतम 4.5 प्रतिशत की गारण्टीड रिटर्न उन सभी योगदानो/ प्रीमियमों पर लागू होगी जिसे 31 मार्च 2011 तक प्राप्त किया गया है। 2011 से आरंभ वर्ष के प्रत्येक 1 अप्रैल को गारण्टीड ब्याजदर रिवर्स रेपो दर से 50 आधार बिन्दु जो कि जून, सितम्बर, दिसम्बर और मार्च में रहा है, से अधिक होगी। इस प्रकार गारण्टीड ब्याजदर अधिकतम 6 प्रतिशत वार्षिक या न्यूनतम 3 प्रतिशत वार्षिक की दर से बढ़ेगी।

(आई)यूनिट लिंकड पेंशन और वार्षिक उत्पादों की स्थिति में संचयन अवधि के अन्दर किसी प्रकार के आंशिक निकास की मंजूरी नहीं होगी। बीमा कम्पनी को संचयित फण्ड मूल्य को वार्षिकता में विनिवेश की तिथि से परिवर्तित करने की आवश्यकता होती है। हालांकि बीमाकृत के पास यह विकल्प होता है कि वह विनिवेश के समय संचयित मूल्य के एक- तिहाई को एकमुश्त में परिवर्तित कर सकता है। बीमा नियमावली 1928 की धारा 4 के तहत, बाकी बचे राशि का उपयोग अवश्य ही वार्षिकता की खरीद के लिये की जानी चाहिये।

(जे) यदि यूनिट लिंकड कान्ट्रैक्ट (1) 10 वर्ष से कम की अवधि के लिये, (2) वह जो 10 वर्ष से अधिक की अवधि के लिये पर आई आर डी ए ने कैप अप शुल्क लगाने की प्रस्तुती की है। हालांकि डिस्कन्टीन्यूयेन्स/लैप्सेसन/ सरेण्डर की घटनाओं को ध्यान में रखते हुये, कैप अप शुल्क को आसान बनाने पर भी जोर दिया है। जिसके लिये निम्नलिखित सीमाओं की संस्तुति की गई है जो पालिसी की पाँचवी वर्षगाठ से लागू होती है।

आरंभ से व्यतीत वर्षों की संख्या	उत्पादन में अधिकतम ह्रास (सकल और शुद्ध उत्पादन में अन्तर)
5	4.00
6	3.75
7	3.50
8	3.30
9	3.15
10	3.00
11 और 12	2.75
13 और 14	2.50
15 और उसके बाद	2.25

(के) उत्पादन अनुबन्ध के अनुसार, 10 वर्षों से कम या बराबर अवधि के लिये पालिसियों के उत्पादन में शुद्ध ह्रास परिपक्वता पर 3 प्रतिशत से अधिक नहीं होनी चाहिये। 10 वर्षों से अधिक की अवधि के लिये पालिसियों के उत्पादन में शुद्ध ह्रास परिपक्वता पर 2.5 प्रतिशत से अधिक नहीं होनी चाहिये।

(एल) किसी यूलिप पालिसी पर स्वीकृत अधिकतम ऋण राशि सरेण्डर मूल्य के 40 प्रतिशत से अधिक नहीं होनी चाहिये, उन पालिसियों के सम्बन्ध में जिनमें विनिवेश के कुल मूल्य का 60 प्रतिशत से अधिक इक्विटी खाता है के लिये 50 प्रतिशत से अधिक नहीं और , उन पालिसियों के सम्बन्ध में जिनमें विनिवेश नामे उपकरण खाता विनिवेश के कुल मूल्य का 60 प्रतिशत से अधिक हो ।

ग्राहक शिक्षा

1.4.1.5 ग्राहक शिक्षा और ग्राहक सुरक्षा एक ही सिक्के के दो पहलू है। विनियामक के पास यह बहुत ही बड़ा और महत्वपूर्ण दायित्व है कि वह ग्राहकों को शिक्षित करें , जो कि ग्राहक सुरक्षा के लिये अत्यन्त आवश्यक है। वास्तव में ग्राहक शिक्षा ग्राहक सुरक्षा का ही अंग है और इस दिशा में आई आर डी ए ने वर्षों से प्रिन्ट मीडिया, टेलिविजन और रेडियो, के माध्यम से अनेक उपाय किये हैं।

1.4.1.6 आई आर डी ए ग्राहक संगठनों को बीमा विषय पर सेमिनारों के आयोजन को प्रोत्साहित व सहायता प्रदान करता है, इसके द्वारा न

केवल ग्राहको को शिक्षित किया जाता है , बल्कि उनको प्रतिनिधियों के साथ विचार-विमर्श के लिये एक उचित मंच भी प्रदान किया जाता है।

1.4.1.7 आई आर डी ए स्वयं विभिन्न विषयों पर राष्ट्रीय सेमिनारो का आयोजन/ भाग लेना आदि किया करता है, साथ ही साथ ग्राहक सम्बन्धित विषय जिसके माध्यम से यह जनता से रुबरु होता है। वर्तमान में आई आर डी ए एक ग्राहक पोर्टल के विकास में जुटा हुआ है जिसके जल्द ही लांच होने की आशा है।

पालिसी धारकों के लिये शिकायत निवारण के क्षेत्र में पहल

आई आर डी ए ने हाल ही में एक ग्राहक मामलों से सम्बन्धित विभाग खोला है, ताकि बीमाकर्ताओं कि जटिलता और ग्राहकों की कठिनाईयों पर विशेष ध्यान दिया जा सके और आई आर डी ए नियमावली के तहत ग्राहकों के हितों की रक्षा की जा सके व ग्राहकों को शिकयत निवारण के लिये उपलब्ध प्रक्रिया और कार्यतंत्र के बारे में शिक्षित करते हुये उन्हें सशक्त बनाया जा सके। पालिसी धारकों को अवश्य ही सस्ती और आसान प्रक्रिया शिकायतों के निवारण के लिये उपलब्ध करायी जानी चाहिये। और आई आर डी ए (पालिसीधारकों के हितों की सुरक्षा) अधिनियम, 2002 के अधिन बीमा कम्पनियों में प्रभावशाली और तीव्रतर शिकायत निवारण कोषांग की आवश्यकता पर बल देता है। आई आर डी ए ने शिकायत निवारण के लिये दिशा – निर्देश जारी किये है, जिसमें विशेष समय सीमा के भीतर शिकायतों को सुनने और उनके निवारण के बारे में बताया गया है, जो अन्ततः बीमा कम्पनियों में पहले से ही उपलब्ध निवारण विभाग को सशक्त बनायेगा।

कार्यतंत्र की प्रभावशिलता को प्राधिकार द्वारा निगरानी किये जाने की जरूरत है। इसके लिये व साथ ही उद्योगानुसार शिकायतों के आकड़ों के संग्रहण के लिये एक केन्द्रीय संग्राहक बनाने के लिये आई आर डी ए ने एकीकृत शिकायत प्रबंधन प्रणाली (आई जी एम एस) शुरू करने की तैयारी कर रहा है। आई जी एम एस बीमाधारकों के लिये एक प्रवेश द्वार के रूप में कार्य करेगा जहाँ वे अपनी शिकायतों पहले बीमा कम्पनी के साथ रख सकेंगे और यदि आवश्यकता होती है तो उसे आई आर डी ए के शिकायत कोषांग के पास भेजा जा सकता है। आई जी एम एस एक बेहतर साधन है जो ग्राहकों को न केवल एक केन्द्रीय और आनलाइन एक्सेस प्रदान करने की सुविधा प्रदान करता है, बल्कि आई आर डी ए को बाजार के व्यवहार पर पूर्ण पहुँच और नियंत्रण और बीमाधारकों की शिकायतों आदि मुख्य कार्य में सहायता प्रदान करता है। आई जी एम एस पहले से वर्णित नियमों के आधार पर विभिन्न प्रकार की शिकायतों को वर्गीकृत करने की क्षमता रखता है। यह तंत्र विशेष शिकयत आई डी को स्वीकार करने, भण्डारित करने और ट्रैक करने की क्षमता रखता है, साथ ही विभिन्न जोखिमधारकों को आवश्यकतानुसार कार्य-प्रवाह के तहत सूचना प्रदान करने की क्षमता रखता है। यह प्रणाली टारगेट टर्न एराउन्ड टाइम को परिभाषित करने और सभी शिकायतों के लिये टारगेट टर्न एराउन्ड टाइम की माप कर सकता है। यह तंत्र दिये गये टारगेट टर्न एराउन्ड टाइम की समाप्ती होने के बारे में सतर्क करता है। इस प्रकार यह तंत्र स्वतः उचित समय पर नियमानुसार कार्य प्रवाह के आधार पर स्वतः ही कार्य आरंभ कर देता है।

आई जी एम एस के अधीन दर्ज शिकायत उसी समय बीमाकर्ता के सिस्टम के साथ साथ आई आर डी ए के संग्राहक तक पहुँच जाता है। बीमाकर्ता द्वारा स्थिति के अद्यतन करने कि दशा में यह स्वतः आई आर डी ए की प्रणाली में पहुँच जाता है। आई जी एम एस प्रत्येक आधार पर जैसे कि समय, स्थिति, प्रकृति और दूसरे अन्य मापक जिसका वर्णन किया गया हो के आधार पर रिपोर्ट जेनरेट करने की क्षमता रखता है। इस प्रकार, आई जी एम एस सभी बीमाकर्ताओं के लिये पालिसीधारकों की शिकायतों को सुलझाने के लिये एक बेहतर प्लेटफार्म प्रदान करता है और आई आर डी ए को एक ऐसा यंत्र प्रदान करता है जिसके द्वारा वह बीमाकर्ताओं के शिकायत निवारण कोषांग के प्रभावशीलता पर नजर रखता है।

हाल ही में आई आर डी ए ने आई आर डी ए ग्रीवेन्स काल सेन्टर (आई जी सी सी) पेश किया है जिसमें कि एक टाल फ्री नम्बर 155255 दिया गया है। आई जी सी सी पालिसीधारकों को अपनी शिकायतें दर्ज करने के लिये एक अतिरिक्त चैनल प्रदान करता है और फोन पर वे अपनी शिकायतों की स्थिति जान सकते हैं। जब एक बार आई जी एम एस पूर्ण हो जाता है तो काल सेन्टर का वातावरण आई जी एम एस के साथ संयोजित हो जायेगा। आई जी सी सी पालिसीधारकों को आई आर डी ए ग्रीवेन्स रिड्रेसल सेल तक ई-मेल और टेलिफोन दोनों के द्वारा आसान पहुँच उपलब्ध करवाता है। इसके अतिरिक्त यह बीमा कम्पनियों के शिकायत निवारण तंत्र को पालिसीधारकों को उनके आवश्यकतानुसार उपलब्ध करवाता है। काल सेन्टर काल के आधार पर ग्रीवेन्स पंजिकरण फार्म को भरने का कार्य करते हैं। आई जी सी सी पालिसीधारकों को उनके शिकयतों को ट्रैक करने में सहायता करता है। इसके अतिरिक्त आई जी सी सी पालिसीधारकों को बीमा ओमबैड्समेन के बारे में शिक्षित करता है जो न्यायाधिकार क्षेत्र में आने वाले शिकायतों का सही समाधान प्रस्तुत करता है।

शिकायतों के समाधान की सुविधा के अतिरिक्त आई आर डी ए ने पूछ-ताछ और जाँच के माध्यम से इस बात कि खोज भी शुरू करने का फैसला किया है कि किन किन घटनाओं में नियमों का उल्लंघन/असहयोग हुआ है।

इसके आगे बीमा ओमबैड्समेन की संस्था न्यायाधिकार के परिवर्तन और विस्तार के लिये विचार कर रही है, ताकि यह सुनिश्चित किया जा सके कि जिन शिकायतों को बीमाकर्ताओं द्वारा नहीं सुलझाया गया है, प्राधिकार/ ओमबैड्समेन द्वारा तीव्रतर करते हुये उस पर निर्णय लिया जान है, इसको छोड़कर जो कि कोर्ट में विचाराधीन है।

4.2 बीमाकर्ताओं के संपन्नता लाभ का अनुरक्षण

1.4.2.1 प्रत्येक बीमाकर्ता को बीमा नियमावली 1938 की धारा 64 वी ए के अनुसार संपन्नता लाभ का अनुरक्षण करने की आवश्यकता होती है। प्रत्येक बीमाकर्ता को आई आर डी ए द्वारा प्रस्तावित न्यूनतम राशि से अधिक दायित्वों की राशि के मुकाबले एक संपत्तियों के मूल्य से अधिक की व्यवस्था करने की आवश्यकता होती है, जिसे आवश्यक संपन्नता लाभ का अनुरक्षण कहते हैं। आई आर डी ए (परिसंपत्तियों, दायित्व और बीमाकर्ताओं के संपन्नता लाभ) नियमन, 2000 आवश्यक संपन्नता लाभ का अनुरक्षण की गणना करने की विधि का विस्तार से वर्णन करती है।

1.4.2.2 जीवन बीमाकर्ताओं के मामले में आवश्यक संपन्नता लाभ की राशि पचास करोड़ रुपये (100 करोड़ रुपये पुनर्बीमा के मामले में) या एक योग जो कि अधिनियम में दिये गये सूत्रानुसार या नियमों के अधीन होती है।

1.4.2.3 गैर-जीवन बीमाकर्ताओं के मामले में आवश्यक संपन्नता लाभ की राशि निम्नलिखित रूप में अधिकतम होगी

1. पचास करोड़ रुपये (100 करोड़ रुपये पुनर्बीमा के मामले में) या.

2. शुद्ध प्रीमियम आय के 20 प्रतिशत के बराबर राशि।

3. शुद्ध वहन किये दावों के 30 प्रतिशत के बराबर राशि, जो कि बीमा क्रेडिट के अधीन शुद्ध प्रीमियम की और शुद्ध वहन किये दावों कि वास्तविक गणना परन्तु 1 प्रतिशत नियमों द्वारा निर्धारित परन्तु 50 प्रतिशत से अधिक नहीं होगी।

1.4.2.4 आई आर डी ए एक कार्यकारी संपन्नता लाभ का अनुपात 1.5 प्रतिशत जिसे सभी बीमाकर्ताओं द्वारा हमेशा रखरखाव किये जाने की जरूरत है, के पेश करने की तैयारी कर रही है (वास्तविक संपन्नता लाभ का अनुपात से आवश्यक संपन्नता लाभ)। वर्ष 2007-08 में आई आर डी ए सभी बीमाकर्ताओं के लिये त्रैमासिक आधार पर संपन्नता लाभ का प्रतिवेदन पेश करना आवश्यक कर दिया था। उसी के संगत सभी बीमाकर्ता अभी संपन्नता लाभ का अनुपात को जून 30, सितम्बर 30, दिसम्बर 31 और मार्च 31 को पेश कर रहे हैं।

1.4.2.5 बीमा की व्यापार को प्रभावित करने वाले सबसे महत्वपूर्ण कारक संपन्नता लाभ के अधीन पूँजी की आवश्यकता है। शुद्ध अवधि उत्पाद साधारण जीवन बीमा कवर प्रदान करता है और यह विश्वास किया जाता है कि कम्पनियाँ आबादी के विभिन्न वर्गों की आवश्यकतानुसार

अपने उत्पादों की रूपरेखा तैयार करेंगे ताकि उनकी जरूरतों की पूर्ति की जा सके, इस तरह बीमा की व्यापकता सके। इस उद्देश्य की पूर्ति के उद्देश्य से प्राधिकरण ने जीवन बीमाकर्ताओं के शुद्ध अवधि उत्पाद के लिये पूँजी की आवश्यकता को घटा दिया है, बिना बाकी बचे उत्पादों के लिये बिना किसी कारक लोडिंग में परिवर्तन किये। वर्ष 2008-09 में आई आर डी ए ने इन जरूरतों की पूर्ति के लिये महत्वपूर्ण दिशा-निर्देश जारी किये थे। यह आशा की जाती है कि शुद्ध अवधि उत्पाद के लिये निम्न स्तर का संपन्नता लाभ जीवन बीमाकर्ताओं को महत्वपूर्ण सहायता प्रदान करेगा, दोनों निजी उत्पादों और समूह उत्पादों में। यह बीमाकर्ताओं को अधिकतम शुद्ध अवधि उत्पाद पर्याप्त लम्बे समय व उचित लागत पर पेश करने के लिये प्रोत्साहित करेगा।

जीवन बीमाकर्ता

1.4.2.6 मार्च 2010 की समाप्ति पर सभी 23 जीवन बीमाकर्ता आवश्यक शोधन अनुपात 1.5 प्रतिशत प्राप्त किया। भारतीय जीवन बीमा ने 1.54 प्रतिशत का शोधन अनुपात प्रदर्शित किया। 22 निजी जीवन बीमाकर्ताओं में से 14 का शोधन अनुपात इस वर्ष घट गया, जबकि सभी जीवन बीमा कम्पनियाँ वैधानिक शोधन आवश्यकताओं लाभ को पूरा करती हैं। (विवरण सं० 18)

गैर जीवन बीमाकर्ता

1.4.2.7 21 गैर जीवन बीमाकर्ताओं जोकि 2009-10 में कार्यरत थी, उनमें से 19 ने 31 मार्च 2010 तक संवैधानिक शोधन अनुपात का पालन किया है। दो बीमाकर्ता, रॉयल सुंदरम तथा एचडीएफसी अर्गो ने वांछित ऋण शोधन क्षमता की पूर्ति नहीं की। गैर-जीवन बीमाकर्ताओं में से तीन कंपनियों ने 2009-10 में कार्य प्रारंभ किया। बाकी की 16 बीमा कम्पनियों जोकि 2008-09 में भी कार्यरत थीं, में से 8 बीमाकर्ताओं ने जिन्होंने गत वर्ष भी वृद्धि दर्ज की थी के अनुपात में इस वर्ष भी वृद्धि दर्ज की है तथा 8 बीमाकर्ताओं के अनुपात में उनके गत वर्ष के स्तरों से कमी आई है। (विवरण सं. 50)

1.4.2.8 विशेषज्ञ बीमाकर्ताओं ने जैसे कि ए आई सी और ई सी जी सी ने 31 मार्च 2009 के क्रमशः 4.58 और 16.42 बनिस्पत के स्थान पर शोधन अनुपात संपन्नता लाभ क्रमशः 2.07 और 14.17 प्राप्त किया।

पुनर्बीमाकर्ता

1.4.2.9 राष्ट्रीय बीमाकर्ता, जनरल इन्श्योरेन्स कारपोरेशन आफ इण्डिया ने 31 मार्च 2010 को 3.71 अनुपात का शोधन अनुपात प्रदर्शित किया। (31 मार्च 2009 को 3.67)।

4.3 पुनर्बीमा की निगरानी

1.4.3.1 प्राधिकरण का विधान पुनर्बीमा के सम्बन्ध में आई आर डी ए नियमावली 1999 के उपखण्ड एफ की धारा 14(1) और 14(2) के साथ साथ बीमा अधिनियम 1938 की धारा 34 एफ, 101ए, 101बी और 101सी के प्रावधानों के अनुरूप है। इसके अतिरिक्त प्राधिकरण ने सामान्य बीमाकर्ताओं के द्वारा पुनर्बीमा के लिये नियमों की आधारशिला

रखी है जो पुनर्बीमा से पुनर्बीमा में बदलती है। बीमा अधिनियम 1938 के नियमों के अधीन जेनरल इन्श्योरेन्स कारपोरेशन आफ इण्डिया को भारतीय पुनर्बीमाकर्ता के रूप में अधिकृत किया गया है, जो कि सभी गैर जीवन बीमाकर्ताओं से सीधा 10 प्रतिशत छूट प्राप्त करेगा। इस नियम का निर्माण पुनर्बीमा सलाह समिति के सहयोग से किया गया है।

तालिका 32

भारतीय व्यवसाय का शुद्ध प्रीमियम सीधा सकल प्रीमियम का प्रतिशत (जीआईसी को छोड़कर)

(प्रतिशत में)

वर्ग	2009-10			2008-09		
	सार्वजनिक क्षेत्र	निजी क्षेत्र	कुल	सार्वजनिक क्षेत्र	निजी क्षेत्र	कुल
आग	70.35	30.81	56.84	71.80	32.64	57.48
समुद्र कार्गो	82.73	48.38	69.69	79.21	48.09	66.98
समुद्र अन्य	12.93	9.00	12.18	14.87	5.62	12.45
वाहन	93.35	86.04	89.82	86.49	89.27	87.73
अभियांत्रिकी	58.67	22.24	45.25	60.52	23.41	45.51
वायुउद्योग क्षेत्र	11.95	18.87	14.60	7.04	16.68	9.44
अन्य मिश्रित	88.16	72.08	79.97	90.07	74.44	82.61
कुल	82.75	71.39	77.49	80.84	72.32	77.13

1.4.3.2 प्रत्येक बीमाकर्ता को एक सक्षम और स्पष्ट पुनर्बीमा कार्यक्रम की जरूरत होती है, ताकि यह अपनी वित्तीय क्षमता के अधीन परिचालन में सक्षम हो सके। यह बीमाकर्ता के लिये संपन्नता लाभ अनुरक्षित करने के लिये व धाराओं की स्वीकार करने के लिये आवश्यक है। प्राधिकरण ने यह शर्त अरोपित किया है कि प्रत्येक बीमाकर्ता को अपने पुनर्बीमा कार्यक्रम के लिये अपने बोर्ड की स्वीकृति प्राप्त करना आवश्यक है। विनियामक ढाँचा अगले वित्तीय वर्ष के लिये कम से कम उस वर्ष के आरंभ होने से से 45 दिन पहले प्राधिकार के साथ पुनर्बीमा

कार्यक्रम की पूर्ति के लिये सूचित करती है। पुनर्बीमाकर्ता को आगे उस संधि पत्र को भरकर या पुनर्बीमाकी व्यवस्था के लिये कवर नोट के साथ प्राधिकरण अगले वित्तीय वर्ष के लिये कम से कम उस वर्ष के आरंभ होने से से 30 दिन पहले उपलब्ध कराती है। ये उपाय किसी पुनर्बीमा कम्पनी के पुनर्बीमा की सुविधा के लिये पर्याप्त और कुशल व्यवस्था के महत्व को उभारती है। यह कहना अधिक यकितसंगत होगा कि किसी बीमा कम्पनी के लिये संपन्नता लाभ शुद्ध पुनर्बीमा के आधार पर आंकी जाती है।

तालिका 33

भारत में सकल प्रत्यक्ष प्रीमियम के अन्तर्गत पुनर्बीमा में भारत के अन्दर और भारत के बाहर

(प्रतिशत में)

वर्ग	2009-10		2008-09	
	भारत के अन्दर	भारत के बाहर	भारत के अन्दर	भारत के बाहर
आग	32.43	21.19	27.99	20.47
समुद्र कार्गो	18.16	15.09	18.49	15.04
समुद्र अन्य	43.26	52.63	34.60	57.58
वाहन	28.78	0.11	28.07	0.27
वायुउद्योग क्षेत्र	42.17	53.17	43.73	50.70
अभियांत्रिकी	43.33	23.06	44.38	18.77
अन्य मिश्रित	15.26	6.00	13.42	5.07
कुल	24.63	7.78	23.44	7.59

1.4.3. 3 प्राधिकरण को इस बात की भी जरूरत होती है कि प्रत्येक बीमाकर्ता अपनी वित्तीय शक्ति और व्यवसाय के आकार के मुताबिक अधिकतम संभावित धारण करें। पुनर्बीमा कार्यक्रम के लिये बनाये गये दिशा- निर्देश सिद्धान्त नीचे दिया गया है।

1. देश में अधिकतम धारण
2. पर्याप्त क्षमता का विकास।
3. पुनर्बीमा की लागत में आने वाले व्यय की सर्वश्रेष्ठ सुरक्षा, और
4. व्यवसाय के प्रबन्धन का सरलीकरण।

1.4.3.4 जेनरल ईन्श्योरेन्स कारपोरेशन के विशेष संदर्भ में, व्यवस्थापन भारतीय पुनर्बीमाकर्ताओं को पुनर्बीमा के लिये सभी बीमाकर्ताओं के साथ अतिरिक्त घरेलू निकाय के नियमन के लिये व्यवस्था करनी चाहिये। यह याद रखना चाहिये कि गैर जीवनबीमाकर्ताओं को आतंकवाद खतरों के साथ संयुक्त होना पड़ा है, जबकि वैश्विक पुनर्बीमा बाजार ने 11 सितम्बर 2001 में न्यूयार्क शहर में आतंकवादी हमलों के बाद से जीवन सुरक्षा देना बन्द कर दिया है। वर्ष 2007 में गैर जीवन बीमाकर्ताओं के वाणिज्यिक वाहनों के लिये तृतीय पक्ष बीमा के लिये एक अलग निकाय का गठन किया है।

तालिका 34
भारतीय व्यवसाय पर भारत से बाहर अर्पित पुनर्बीमा

(करोड़ रुपये में)

वर्ग	2008-09		2009-10	
	प्रीमियम में कमी	शुद्ध लाभ में कमी	प्रीमियम में कमी	शुद्ध लाभ में कमी
अग्नि	691.81	-203.15	782.90	201.75
समुद्री कार्गो	168.94	-40.76	181.22	-35.09
समुद्री अन्य	462.11	96.77	427.41	268.92
वाहन	34.91	22.98	15.49	7.74
वायुउद्योग क्षेत्र	171.27	103.53	207.89	84.84
अभियांत्रिकी	284.36	24.66	364.26	130.27
अन्य मिश्रित	592.29	149.81	850.30	40.10
कुल	2405.69	153.84	2829.47	698.53

पुनर्बीमा सहायक समिति

1.4.3.5 बीमा नियमावली 1938 के नियमों के अधीन पुनर्बीमा सहायक समिति की सलाह और केन्द्र सरकार की पूर्व सहमति से प्रत्येक बीमाकर्ता भारतीय पुनर्बीमा के साथ प्राधिकरण द्वारा वर्णित नियमों के अधीन प्रत्येक सामान्य बीमा पालिसी के लिये बीमा राशि के निश्चित प्रतिशत तक पुनर्बीमा करेगा, जिसे अनिवार्य सत्र या संवैधानिक सत्र भी कहा जाता है।

1.4.3.6 इस उद्देश्य के लिये प्राधिकरण सूचना द्वारा 1) प्रत्येक पालिसी के बीमा राशि का प्रतिशत निर्धारित करेगा जिसका पुनर्बीमा भारतीय पुनर्बीमाकर्ता के साथ किया जाने वाला है, और विभिन्न इन्श्योरेन्स का निर्धारण विभिन्न वर्गों की बीमा पर होगा जो कि ऐसे पालिसियों के बीमा

राशि के 30 प्रतिशत से अधिक नहीं होगा। 2) उस भाग को चिन्हित करना जिसके लिये दिया गया भाग भारतीय पुनर्बीमाकर्ताओं को आवंटित किया जायेगा।

1.4.3.7 पुनर्बीमा सलाह समिति ने अपने फरवरी 2007 में संपन्न हुये सम्मेलन में इस बात की अनुशंसा की है कि प्राधिकरण का दायित्व छूट को वर्तमान के 20 प्रतिशत से घटाकर वर्ष 2007-08 के लिये 15 प्रतिशत, और वर्ष 2008-09, 2009-10 और 2010-11 के लिये 10 प्रतिशत कर दिया जाये। प्राधिकरण ने अनुशंसा को स्वीकृत करते हुये भारत सरकार की सलाह पर पुनरिक्षित अनिवार्य सत्र में एक राजपत्रित सूचना जारी की और वर्ष 2010-11 में अनिवार्य सत्र के अन्तर्गत विभिन्न वर्गों के लिये बीमा राशि पर छूट सीमा की पेशकश की है।

1.4.3.8 वर्ष 2007-08 की समाप्ति पर भारतीय साधारण बीमा निगम ने, राष्ट्रीय पुनर्बीमा कर्ता के रूप में प्राधिकरण का प्रतिनिधित्व किया और कहा कि कमीशन और लाभ कमीशन जो कि वैधानिक छूट पर लागू है को बदलते बाजार के समीकरण और शुल्क दर के समाप्त कर दिये जाने के बाद पुनर्आर्क्षित किये जाने की आवश्यकता है। इसके साथ ही बीमाकर्ता ने इस बात की ओर भी ध्यान खींचा की कमीशन अवधि जैसा का वैसा रखा जाना चाहिये। पूर्वानुमान से यह चिंता व्यक्त की गई कि नियमावली की धारा 101ए(4)के अधीन वैधानिक छूट के लिये विभिन्न कमीशन अवधि अनेवाले वर्षों में पुनर्बीमा के लिये गंभीर अवस्था में पूर्वाग्रह का कारण बन सकता है। प्राधिकरण ने दोनों बातों पर विचार करते हुये यह निर्णय लिया है कि वैधानिक छूट के लिये अवधि वर्ष 2008-09 के लिये परस्पर विचार के द्वारा प्रत्येक

बीमाकर्ता और पुनर्बीमाकर्ता के मध्य सहमति पर तय किया जायेगा। मोल-जोल के बाद यदि पक्ष किसी निर्णय पर पहुँचने में सक्षम रहते हैं तो इसकी सूचना प्राधिकरण को दी जायेगी। यह स्थिति तब से चली आ रही है।

जी आई सी के द्वारा प्राप्त किया गया वैधानिक छूट

1.4.3.9 वर्ष 2010-11 के लिये वैधानिक छूट वर्ष 2009-10 में लागू 10 प्रतिशत को ही स्वीकार किया गया है। उसी तरह से वर्ष 2010-11 के लिये कमीशन और लाभ कमीशन परस्पर विचार के द्वारा सम्बन्धित बीमाकर्ता और भारतीय पुनर्बीमाकर्ता के मध्य सहमति पर तय किया जायेगा।

4.4 बीमा पूल

आतंकवाद पूल

तालिका 35
सदस्य कम्पनियों का हिस्सा भारतीय क्षेत्र निकाय में

बीमाकर्ता	2009-10	हिस्सा	2010-11	हिस्सा
	प्रति जोखिम क्षमता (करोड़ रुपये में)		प्रति जोखिम क्षमता (करोड़ रुपये में)	
जी आई सी	147.08	19.61	147.08	19.61
नेशनल	88.89	11.85	88.89	11.85
न्यू इण्डिया	147.08	19.61	147.08	19.61
ओरियेण्टल	87.00	11.60	87.00	11.60
यूनाईटेड इण्डिया	96.45	12.86	96.45	12.86
बजाज एलियान्स	35.63	4.75	35.63	4.75
चोलामण्डलम	12.00	1.60	12.00	1.60
फ्यूचर जनरली	5.00	0.67	5.00	0.67
सरकारी बीमा फण्ड, गुजरात	7.50	1.00	7.50	1.00
एच डी एफ सी एरगो	3.38	0.45	3.38	0.45
आई सी आई सी आई लोम्बार्ड	60.00	8.00	60.00	8.00
इपको टोक्यो	22.50	3.00	22.50	3.00
रिलायन्स	13.50	1.80	13.50	1.80
रायल सुन्दरम्	6.00	0.80	6.00	0.80
टाटा ए आई जी	12.08	1.61	12.08	1.61
यूनिवर्सल सोम्पो	0.66	0.09	0.66	0.09
श्रीराम	3.00	0.40	3.00	0.40
भारती एक्सा ए	1.50	0.20	1.50	0.20
रहेजा क्यू बी ई	0.75	0.10	0.75	0.10
कुल	750.00	100.00	750.00	100.00

1.4.4.1 वर्ष 2009-10 के दौरान आतंकवाद समुह के लिये कुल प्रिमियम की क्षति 306 करोड़ रुपये थी और दावा भुगतान 214 करोड़ रुपये का किया गया। पुलों का प्रिमियम गत वर्ष 223 करोड़ रुपये था जबकि दावा भुगतान 50.67 करोड़ रुपये का किया गया। 214 करोड़ रुपये के दावा भुगतान में से 212 करोड़ रुपये 26 नवम्बर 2008 को मुम्बई में हुये आतंकवादी हमले के कारण हुये क्षति की पूर्ति के लिये किया

गया। इस घटना से पुल को क्षति आन अकाउन्ट भुगतान करने के कारण वर्तमान में 500 करोड़ रुपये आंका गया है। आतंकवादी हमलों से कवर के लिये प्रिमियम की दर दिनांक 1 अप्रैल 2009 को पुनरीक्षित की गई थी। वर्ष 2009-10 के उपरान्त टेरोरिज्म पूल को कोई महत्वपूर्ण क्षति नहीं पहुँची है।

तालिका 36
आतंकवादी जोखिम बीमा के लिये प्रिमियम की दर
(दिनांक 1 अप्रैल 2010 के अनुसार)

कुल	बीमा राशि प्रति स्थान	जोखिम श्रेणी	दर (प्रति हजार)
1	750 करोड़ रुपये तक	औद्योगिक जोखिम	0.30
		गैर औद्योगिक जोखिम	0.20
		आवासीय जोखिम	0.10
2	750 करोड़ रुपये से अधिक 2000 करोड़ रुपये तक	प्रथम 750 करोड़ रुपये उपरोक्त (1)के जमा सम इन्श्योरड के बैलेंस पर औद्योगिक जोखिम	0.25
		गैर औद्योगिक जोखिम	0.15
3	2000 करोड़ रुपये से अधिक	प्रथम 2,000 करोड़ रुपये उपरोक्त (2)के जमा इन्श्योरड के बैलेंस पर औद्योगिक जोखिम	0.20
		गैर औद्योगिक जोखिम	0.12

तालिका 37
आतंकवादी जोखिम बीमा के लिये मिड टर्म कवर
(दिनांक 1 अप्रैल 2009 के अनुसार)

वार्षिक दर (प्रतिशत में)	अवधि से अधिक नहीं										9 माह से अधिक पूर्ण वार्षिक दर
	15 दिन	1 महीना	2 महीना	3 महीना	4 महीना	5 महीना	6 महीना	7 महीना	8 महीना	9 महीना	
	10	15	30	40	50	60	70	75	80	85	

भारत वाहन तृतीय पक्ष बीमा पूल (आईएमटीपीआईपी)

1.4.4.2 दिनांक 1 जनवरी, 2007 से गैर-जीवन बीमा बाजार से प्राशुल्क हटा लिये गये थे। यद्यपि, तृतीय पक्ष व्यापार की अनिवार्य प्रकृति को ध्यान में रखते हुए, प्राधिकरण ने प्रस्तुत वर्ग में 1 जनवरी, 2007 से प्रीमियम दरों का विनियमन करने का निश्चय किया जोकि परिपत्र सं. 034/बी.वि.वि.प्रा./अ-प्राशुल्क/दिस-06 दिनांकित 4 दिसम्बर, 2006 द्वारा प्रकाशित किया गया जोकि बाद में परिपत्र सं. 043/बी.वि.वि.प्रा./अ-प्राशुल्क/ जन-07 दिनांकित 23 जनवरी 2007 द्वारा संशोधित किया गया।

1.4.4.3 थर्ड पार्टी मोटर बीमा शिकायत सुलझाने की अनुपलब्धता में विशेषकर वाणिज्यिक वाहनों के लिये आई आर डी ए ने समिति की सलाह पर बीमा अधिनियम 1938 की धारा 110 जी के अधीन व बीमा अधिनियम 1938 की धारा 34 के तहत 4 दिसम्बर 2006 को परिपत्र पत्रांक सं० 035/ मोटर-टी पी- टी सी थर्ड पार्टी मोटर बीमा पूल को निर्देशित किया(आईएम टी पी आई पी)।

1.4.4.4 विशेषकर वाणिज्यिक वाहनों के लिये यह पूल दिनांक 1 अप्रैल 2007 से अस्तित्व में आया। सभी बीमाकर्ताओं ने गैर जीवन बीमा व्यवसाय को करने के लिये जिसमें मोटर बीमा व्यवसाय भी शामिल है, को स्वतः पूलिंग व्यवस्था में भाग लेने की जरूरत है आई आर डी ए द्वारा कवर की दर की सूचना प्राप्त की जा सके।

एक कार्यकारी व्यवस्था के अर्न्तगत व्यवसाय की पूलिंग एक बहुस्तरीय पुर्नबीमा प्रबन्ध द्वारा बीमा करने वाला पुनर्बीमाकर्ता और अन्य सभी गैर जीवन बीमाकर्ताओं के मध्य व्यवस्था कर प्राप्त की जा सकता है।

1.4.4.5 मार्च 2009 से फरवरी 2010 की अवधि के दौरान कुल 87.68 लाख पालिसियाँ जारी कर आईएम टी पी आई पी ने कुल 3160 करोड़ रुपये प्रीमियम के रूप में अर्जित किया है। उसी अवधि के दौरान वहन किये गये दावों की रकम 3791 करोड़ रुपये थी, परिणामतः 674 करोड़ का संचालन हानि हुई। इसके विपरीत मार्च 2008 से फरवरी 2009 की अवधि के दौरान कुल 2823 करोड़ के प्रीमियम के साथ 3295 करोड़ का व्यय दावों के मद में हुआ, परिणामतः 650 करोड़ का शुद्ध संचालन हानि हुई।

1.4.4.6 वर्ष 2009-10 में पुल ने अपने संचालन के तीन वर्ष परे कर लिये हैं। प्राधिकरण समय समय पर गैर जीवन बीमा कम्पनियों, जो कि थर्ड पार्टी वाणिज्यिक पूल के सदस्य हैं से प्रतिनिधित्व प्राप्त करता रहा है कि प्रीमियमों के मासिक स्थानान्तरण की प्रक्रिया को समाप्त कर दिया जाये। प्राधिकरण ने परिपत्र सं० आई आर डी ए/एनएल/सी आई / आर/एम पी एल/059/03/2010, दिनांक 31 मार्च 2010 में थर्ड पार्टी मोटर पूल को वाणिज्यिक वाहनों के लिये 1 अप्रैल 2010 से उचित ठहराया है। प्राधिकरण ने पूल की कार्यप्रणाली को संचालन के लिये परिवर्धित किया है, जहाँ बीमा कम्पनियों के निधियों के पूल प्रबन्धन को मासिक स्थानान्तरण की प्रक्रिया को 1 अप्रैल 2010 के प्रभाव से समाप्त कर दिया गया है। चूँकि तृतीय पक्ष मोटर व्यवसायन लाभ न हानि के सिद्धान्त पर चलने की आशा व्यक्त की जाती है अतः पूल को किसी प्रकार के व्यवसाय स्थानान्तरण पर कोई कमीशन देय नहीं होगा। यह बीमा कम्पनियों के लिये आवश्यक है कि वे पूल व्यवसाय के आधार पर अपने निधियों को पृथक करे और आई आर डी ए के विनिवेश नियमों के संगत उसका विनिवेश करे। बीमा कम्पनी द्वारा नियुक्त बीमाकंक उसके प्रतिवेदन की पुष्टि करेगा, पूल के दायित्वों के समामेलन, जिसमें कम्पनी के खातों की पुनरावृत्ति शामिल है। पूल प्रबन्धन का शुल्क प्रीमियम का 1.25 प्रतिशत का पुनरीक्षित कर उसे 0.75 प्रतिशत कर दिया गया है। सभी संचालन व्यय और स्वचालित लेनदेन से सम्बन्धित आँकड़ा कम्पनियों से पूल प्रबन्धन को जाता रहेगा। 31 मार्च 2010 तक पूल प्रबन्धन को मनी रिमेटेड के प्रतिपादन के सम्बन्ध में, पूल प्रबन्धक बीमा कम्पनियों के साथ बात चीत करता

रहेगा ताकि पूल को बीमा कम्पनियों के यहाँ 31 मार्च 2010 तक सभी तरह के बकाये कि पूर्ति हो सके। निधियों के समायोजन के बाद पूल प्रबन्धन के द्वारा बीमाकर्ताओं के मध्य वितरित कर दिया जायेगा।

मोटर पूल का प्रदर्शन उसके श्रेणी के अनुसार

1.4.4.7 पूल डाटाबेस में सदस्य कम्पनियों द्वारा अपलोड किये गये आकड़ों के मुताबिक वर्ष 2009-10 में बीमित किये गये पालिसियों की संख्या मालों, यात्रियों, मिश्रित वर्ग के वाहनों की कोटि में गतवर्ष की अपेक्षा वृद्धि हुई। ट्रेलर और सड़क निकास पालिसियाँ 25 प्रतिशत की दर से बढ़ी। वर्ष 2009-10 में बीमित किये गये कुल पालिसियों की संख्या में विकास वर्ष 2008-09 पर वर्ष 2009-10 में 7.63 प्रतिशत रहा।

1.4.4.8 वर्ष 2009-10 में पेश किये दावों की संख्या में 180 प्रतिशत की वृद्धि हुई जो 50597 से बढ़कर 142138 हो गई। इसी प्रकार से दावों की राशि वर्ष 2009-10 में (759 करोड़ रुपये) 2008-09 में भुगतान किये गये राशि (182 करोड़ रुपये) की तुलना में चार गुणा बढ़ गई। वाणिज्यिक वाहनों (माल)के दावों के भुगतान में एक बड़ा उछाल देखने को मिला और वर्ष 2008-09 के 109 करोड़ रुपये की अपेक्षा वर्ष 2009-10 में 470 करोड़ रुपये का भुगतान किया गया। इसी प्रकार से वाणिज्यिक वाहनों (यात्रियों)के दावों के भुगतान में वर्ष 2008-09 के 55 करोड़ रुपये के मुकाले वर्ष 2009-10 में 216 करोड़ रुपये का उछाल आया। मोटर बीमा तृतीय पक्ष दावा -विकास के तरीकों की पहचान और परिणाम का उपयोग मूल्य देने, रिजर्व करने या दूसरे उद्देश्यों के लिये किया जाता है।

वाहन बीमा – तृतीय पक्ष दावे – विकास स्वरूपों की पहचान तथा परिणामों का मूल्य निर्धारण, संरक्षण व अन्य उद्देश्यों के लिये प्रयोग

1.4.4.9 लगभग पाँच लाख लेनदेन का बीमाविक मूल्यांकन दावा - विकास के तरीकों की पहचान तृतीय पक्ष वाहन बीमा के लिये (1) माल परिवहन करने वाले वाहनों, (2) यात्री परिवहन करने वाले वाहनों ने विकास की प्रक्रिया को तीन अवस्थाओं में उद्घाटित किया है, जैसे, (1) हानि की घटनायें, (2) क्षति की सूचना, और (3) दावा निपटारा। यह मूल्यांकन उस माह को प्रदर्शित करता है, जिसमें दावा निपटारा प्रक्रिया को पूर्ण किया गया। माल परिवहन करने वाले वाहनों और यात्री परिवहन करने वाले वाहनों के विकास की प्रक्रिया को क्रमशः तालिका 38 और तालिका 39 में प्रदर्शित किया गया है।

तालिका 38
माल परिवहन करने वाले वाहनों के विकास की प्रक्रिया

दावा प्रक्रिया अवस्था	माह जिसमें प्रतिशत विकास पूर्ण हुआ			
	50 प्रतिशत	75 प्रतिशत	90 प्रतिशत	95 प्रतिशत
सूचना की तिथि से हानि की तिथि	7	14	31	48
सूचना की तिथि से भुगतान की तिथि	19	36	55	67
हानि की तिथि से भुगतान की तिथि	31	48	67	78

तालिका 39
यात्री परिवहन करने वाले वाहनों के विकास की प्रक्रिया

दावा प्रक्रिया अवस्था	माह जिसमें प्रतिशत विकास पूर्ण हुआ			
	50 प्रतिशत	75 प्रतिशत	90 प्रतिशत	95 प्रतिशत
सूचना की तिथि से हानि की तिथि	7	16	34	52
सूचना की तिथि से भुगतान की तिथि	18	36	56	69
हानि की तिथि से भुगतान की तिथि	31	50	70	80

1.4.4.10 विकास की प्रक्रिया इस बात को स्पष्ट रूप से बताती है कि तृतीय पक्ष वाहन बीमा का विकास मूल्यांकन में बताये गये तरीके से होता है।

4.5 बीमाकर्ताओं द्वारा विनिवेश की देखभाल

1.4.5.1 आई आर डी ए ने विनिवेश के लिये एक नियामक ढाँचा तैयार किया है, जिसे सभी जीवन और गैर जीवन बीमाकर्ताओं के साथ पुनर्बीमाकर्ताओं के द्वारा भी प्रयोग में लाया जायेगा। जीवन बीमा खण्ड में विनिवेश प्रक्रिया के लिये नियम है जोकि जीवन निधि, पेंशन, समान्य वार्षिकता, और समूह निधि और यूलिप निधि के साथ संयुक्त होना है। प्राधिकरण के द्वारा विनिवेश नियमावली में विनिवेश के लिये प्रस्तावित नियमों के संगत सभी बीमाकर्ताओं को कार्य करना है। जीवन और गैर जीवन बीमाकर्ताओं के द्वारा विनिवेश का वर्णन नीचे किया गया है।

बीमा क्षेत्र का कुल विनिवेश

1.4.5.2 बीमा क्षेत्र का कुल विनिवेश संगठित रूप से 30.38 प्रतिशत (वर्ष 2008-09 में 18.61 प्रतिशत) से बढ़कर वर्ष 2010 तक 1271527 करोड़ रुपये हो गया। जीवन बीमा सतत रूप से बीमा उद्योग द्वारा किये गये विनिवेश का सबसे बड़ा भागीदार रहा है जिसका दर कुल विनिवेश का 95 प्रतिशत (वर्ष 2008-09 में 93.96 प्रतिशत) है। उसी प्रकार से सार्वजनिक क्षेत्र की कम्पनियों का कुल विनिवेश में योगदान 82 प्रतिशत रहा है यद्यपि निजी क्षेत्र के संचालन में स्थायित्व आने के साथ उनके विनिवेश की प्रक्रिया हाल के वर्षों में तीव्र गति से बढ़ी है।

तालिका 40
बीमा क्षेत्र द्वारा किया गया विनिवेश (31 मार्च 2010 तक)

बीमाकर्ता	जीवन		गैर जीवन		कुल	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010
सार्वजनिक	799593 (17.86)	985028 (23.19)	47782 (1.20)	51678 (8.17)	847375 (16.78)	1036715 (22.34)
निजी	116772 (33.35)	220127 (88.51)	11111 (22.59)	14685 (32.16)	127883 (32.34)	234811 (83.61)
कुल	916365 (19.63)	1205155 (31.51)	58893 (4.64)	66372 (12.70)	975258 (18.61)	1271527 (30.38)

कोष्ठ में दिखाये गये अंक गत वर्ष की अपेक्षा प्रतिशत विकास को प्रदर्शित करते हैं।

जीवन बीमाकर्ताओं द्वारा विनिवेश

1.4.5.3 जीवन बीमाकर्ताओं द्वारा विनिवेश के लिये विभिन्न उपलब्ध स्रोतों को मुख्य रूप से निधियों जैसे कि (1) पारंपरिक निधि और (2) यूलिप निधि में बांट दिया गया है। जीवन बीमाकर्ताओं द्वारा विनिवेश किया गया कुल निधि 31 मार्च 2010 तक 12.5155 करोड़ रुपये (वर्ष 2008-09 में 916365 करोड़ रुपये) था, जिसमें से 331619 करोड़ रुपये (कुल निधियों का 27.52 प्रतिशत) यूलिप निधि से आये और बाकी बचे 873536 करोड़ रुपये (72.48 प्रतिशत) पारंपरिक उत्पादों से प्राप्त हुये। यूलिप निधि में कुल विनिवेश में हाल के वर्षों में लगातार रूप से वृद्धि हुई है जो जनता की पसन्द को दर्शाती है। जाँच के वर्षों

में यूलिप निधि ने 55 प्रतिशत का वृद्धि विनिवेश प्राप्त किया है (वर्ष 2008-09 में 26.39 प्रतिशत)। जबकि यूलिप निधि ने 158856 करोड़ रुपये का (वर्ष 2008-09 में 39686 करोड़ रुपये का) का योगदान किया, वही पारंपरिक उत्पाद ने 129934 (वर्ष 2008-09 में 110710 करोड़ रुपये का) करोड़ रुपये जुटाये।

1.4.5.4 31 मार्च 2009 की तुलना में 31 मार्च 2010 में जीवन बीमा कम्पनियों के विनिवेश के पैटर्न समान रहे और यह आई आर डी ए द्वारा प्रस्तावित नियमों के अनुकूल ही रहा। जीवन बीमा कम्पनियों के विनिवेश के लिये दो महत्वपूर्ण बड़े पसन्दीदा क्षेत्र केन्द्र सरकार की प्रतिभूतियों और स्वीकृत विनिवेश रही।

तालिका 41
जीवन बीमा क्षेत्र द्वारा किया गया विनिवेश : नियमानुसार (31 मार्च 2010 तक)

(करोड़ रुपये में)

विनिवेश स्रोत	2009		2010	
	राशि	प्रतिशत	राशि	प्रतिशत
पारंपरिक उत्पाद				
1 केन्द्र सरकार की प्रतिभूतियाँ	316010	42.50	361520	41.39
2 राज्य सरकार और अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियों में	107190	14.41	136998	15.68
3 हाउसिंग और आधारभूत संरचना	66673	8.97	72439	8.29
4 स्वीकृत विनिवेश	202469	27.23	245987	28.16
5 अन्य विनिवेश	51260	6.89	56592	6.48
कुल 1+2+3+4+5	743602	100.00	873536	100.00
कुल (1+2+ 3+ 4+5)				
यूलिप निधि				
6 स्वीकृत विनिवेश	151490	87.69	293114	88.39
7 अन्य विनिवेश	21273	12.31	38505	11.61
कुल 6+7	172763	100.00	331619	100.00
कुल योग ए बी	916365		1205155	

वार्षिक रिपोर्ट 2009-10

1.4.5.5 पारंपरिक उत्पादों के तहत निधियों के विभाजन के आधार पर, जीवन निधि ने 732613 करोड़ रुपये का योगदान दिया है। (60.79 प्रतिशत) बीमा कम्पनियों के कुल विनिवेश में पेंशन और सामान्य वार्षिकता और समूह निधि में 140923 करोड़ रुपये का

योगदान(11.69प्रतिशत) और यूलिप निधि में 331619 करोड़ रुपये(27.52 प्रतिशत) का योगदान दिया है। वर्ष 2009-10 में यूलिप निधि में का कुल विनिवेश में योगदान मगत्वपूर्ण ढंग से वर्ष 2008-09 के 18.85 से बढ़कर 27.52 प्रतिशत हो गया है।

तालिका 42
जीवन बीमा क्षेत्र द्वारा किया गया विनिवेश : निधि अनुसार (31 मार्च 2010 तक)

(करोड़ रुपये में)

बीमाकर्ता	जीवन निधि		पेंशन और सामान्य वार्षिकता और समूहिक निधि		यूनिट लिक्ड निधि		कुल सभी निधि	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010
एल आई सी	606487	699475	107135	130885	85972	154668	799593	985028
निजी	23163	33137	6817	10038	86791	176951	1167722	20127
कुल	629650	732613	113952	140923	172763	331619	916365	1205155
	(68.71)	(60.79)	(12.44)	(11.69)	(18.85)	(27.52)	(100.00)	(100.00)

कोष्ठ में दिखाये गये अंक गत वर्ष की अपेक्षा प्रतिशत विकास को प्रदर्शित करते हैं।

तालिका 43
विनिवेश का विकास: निधि अनुसार (31 मार्च 2010 तक)

(करोड़ रुपये में)

फण्ड	2009		2010	
	कुल	प्रतिशत वृद्धि	कुल	प्रतिशत वृद्धि
जीवन	629650	16.52	732613	16.35
पेंशन और सामान्य वार्षिकता और समूह निधि	113952	24.86	140923	17.47
पारंपरिक(ए)	743602	17.49	873536	17.47
यूनिट लिक्ड निधि (बी)	172763	29.82	331619	9195
कुल (ए) (बी)	916365	19.63	1205155	31.51

गैर जीवन बीमाकर्ताओं द्वारा किया गया विनिवेश

में की गई शुद्ध वृद्धि 7479 करोड़ रुपये की (12.70 प्रतिशत विकास गत वर्ष की अपेक्षा) थी।

1.4.5.6 गैर जीवन बीमाकर्ताओं द्वारा किया गया विनिवेश बीमा उद्योग द्वारा किये गये विनिवेश का 5 प्रतिशत था। इस क्षेत्र द्वारा किया गया कुल विनिवेश 31 मार्च 2010 को 66372 करोड़ रुपये(58893 करोड़ रुपये वर्ष 2008-09)था। वर्ष 2009 -10 में उद्योग द्वारा की विनिवेश

1.4.5.7 गैर जीवन बीमाकर्ताओं द्वारा विनिवेश का तरीका गत वर्ष के समान ही था, जो विनिवेश नियमों के अनुकूल ही था। 31 मार्च 2010 तक केन्द्र सरकार की प्रतिभूतियों में और स्वीकृत विनिवेश क्रमशः 16038 करोड़ रुपये (24.16 प्रतिशत)और 24256 करोड़ रुपये(36.55 प्रतिशत) था।

तालिका 44
गैर जीवन बीमा क्षेत्र द्वारा किया गया विनिवेश : निधिअनुसार (31 मार्च 2010 तक)

(करोड़ रुपये में)

विनिवेश का तरीका	2009		2010	
	कुल	प्रतिशत निधि	कुल	प्रतिशत निधि
केन्द्र सरकार की प्रतिभूतियों	14591	24.78	16038	24.16
राज्य सरकार और अन्य स्वीकृत प्रतिभूतियों में	6077	10.32	6971	10.50
हाउसिंग और एफ एफ ई के लिये राज्य सरकार को हाउसिंग और ऋण आधारभूत संरचना में विनिवेश	4244	7.21	4790	7.22
स्वीकृत विनिवेश	8980	15.25	10373	15.63
अन्य विनिवेश	21031	35.71	24256	36.55
कुल	3971	6.74	3944	5.94
	58893	100.00	66372	100.00

विशेष: सी एच एन एच बी एसोसियेशन , ई सी जी सी, और ए आई सी के विनिवेश को शामिल नहीं किया गया है।

1.4.5.8 वर्ष 2009-10 के दौरान सभी जीवन और गैर जीवन बीमा कम्पनियाँ विनिवेश नियमावली में वर्णित विनिवेश के तरीकों की शर्तों से शिकायत थी। हालांकि भारतीय साधारण बीमा निगम केन्द्रीय सरकार की प्रत्याभूतियों में न्यूनतम वैधानिक विनिवेश करने की शर्त को पूरा करने में असफल रही है। निगम पर 5 लाख रुपये का जुर्माना लगाया गया। सभी बीमाकर्ता, जिसमें जीवन और गैर जीवन बीमाकर्ता ने अपने जोखिम प्रबन्धन तंत्र का आडिट किया और बाह्य स्वतंत्र आडिट फर्म द्वारा अपने विनिवेश के कार्यों का समानान्तर आडिट किया। वर्ष 2009-10 से यह प्रक्रिया सभी बीमाकर्ताओं के लिये वैधानिक रूप से प्रभावी कर दी गई है।

4.6 स्वास्थ्य बीमा

1.4.6.1 स्वास्थ्य बीमा प्रधान रूप से मिश्रित दुर्घटना संविभाग के रूप में गैर जीवन क्षेत्र का भाग रही है। हालांकि गत दो वर्षों से स्वास्थ्य बीमा सर्वाधिक उदयीमान विकास के क्षेत्र के रूप में उभरा है जिसमें न केवल उत्पादों की संख्या और विविधता में वृद्धि हुई है, बल्कि बहुत सारी बीमा कम्पनियाँ स्वास्थ्य बीमा के क्षेत्र में उतरने का साहस दिखा रही है। भारतीय उद्योग में पहले से ही तीन प्रमुख कम्पनियाँ को स्वास्थ्य बीमा करने के लिये आई आर डी ए ने पंजीकरण प्रमाण पत्र प्रदान किया हुआ है, जिसमें हाल में नवागन्तुक के रूप में बजाज हेल्थ इन्श्योरेंस कम्पनी लिमिटेड शामिल हुई है। आई आर डी ए केवल स्वास्थ्य बीमा क्षेत्र के लिये एक और आवेदन पर विचार कर रही है। स्वास्थ्य बीमा क्षेत्र, जिसने वर्ष 2009-10 के दौरान 8000 करोड़ रुपये का प्रीमियम अर्जित किया के अनेक गुणा विस्तृत होने की संभावना व्यक्त की जा रही है, क्योंकि यह क्षेत्र व्यवसाय के लिये अत्यन्त महत्वपूर्ण बन गया है, न केवल स्वास्थ्य बीमाकर्ताओं के लिये, अपितु गैर जीवन उद्योग में वर्तमान खिलाड़ियों के लिये भी। स्वास्थ्य बीमा क्षेत्र ने वर्ष 2009-10 के दौरान कुल प्रीमियम में 21.12 प्रतिशत का योगदान किया (वर्ष 2008-09 में 20.06 प्रतिशत)।

1.4.6.2 आई आर डी ए स्वास्थ्य बीमा क्षेत्र द्वारा झेले जाने वाले विषयों को स्पष्ट करने और सुलझाने का प्रयास निरन्तर रूप से करता रहा है। इसकी ओर एक कदम के रूप में स्वास्थ्य बीमा उत्पादों के लिये सरल कार्यवाही को गैर स्वास्थ्य बीमा कम्पनियों द्वारा सरल बनाया जाना है। जाँच सूची का निर्माण पिछले दो वर्षों के दौरान विभिन्न खंडों में स्वास्थ्य बीमा उत्पादों के परीक्षण और मूल्यांकन के बाद किया गया है। जाँच सूची का निर्माण कम्पनियों के अपने उत्पादों के स्व-प्रशासन के उद्देश्य से बनायी गई है ताकि उनके दस्तावेज को आई आर डी ए को सौंपने से पहले उनके यहाँ विसंगतियों को दूर किया जा सके।

1.4.6.3 जाँच सूची के आधार पर एक कदम आगे बढ़ाते हुये उत्पादों की एक आन लाइन पुस्तकालय बनाने के लिये स्वास्थ्य क्षेत्र ने उत्पादों के एक डाटाबेस तैयार किया है जो स्वास्थ्य उत्पादों की सभी महत्वपूर्ण गुणों की उनके उप सीमा की सूक्ष्मता तक जैसे कि उम्रानुसार प्रीमियम की दर, बहिष्करण आदि। इसके अतिरिक्त एक बार साफ्टवेयर के तैयार हो जाने और स्वास्थ्य उत्पादों के डाटा को उसमें डाल दिये जाने के बाद उत्पादों के डाटाबेस आई आर डी ए सभी स्वास्थ्य उत्पादों के तुलनात्मक अध्ययन करने में सक्षम हो जायेगा। यह सभी पहल स्वास्थ्य बीमा कम्पनियों द्वारा स्वास्थ्य बीमा उत्पादों के ऑन लाइन फाइलिंग को प्रस्तुत करने के लिये किये जा रहे हैं।

वर्तमान दिशानिर्देश

1.4.6.4 वर्तमान के एफ एण्ड यू प्रारूपों के अंतर्गत स्वास्थ्य उत्पादों के क्रियान्वयन के समय स्वास्थ्य विभाग के स्वास्थ्य बीमा कंपनियों द्वारा उत्पादों के फाइलिंग के समय अधिक विस्तृत जानकारी की माँग की दर्शाया है। इस बात का ध्यान रखते हुए तथा स्वास्थ्य उत्पाद को बढ़ाने के लिये स्वास्थ्य विभाग ने स्वास्थ्य बीमा उत्पादों की फाइलिंग के लिये फाइल एण्ड यूज प्रारूपों को पुनः रेखांकित किया है। साधारण बीमा परिषद को टिप्पणी के लिये एक्स्पोजर ड्राफ्ट भेजा जा चुका है। स्वास्थ्य विभाग आजकल परिषद द्वारा भेजे गये प्रत्युत्तर का आँकलन कर रहा है।

तालिका 45
स्वास्थ्य बीमा प्रीमियम 2005-2010

	2009-10	2008-09	2007-08	2006-07	2005-06
गैर जीवन निजी बीमाकर्ता	2349.84	2266.33	1832.51	1223.99	539.59
गैर जीवन सार्वजनिक बीमाकर्ता	4883.26	3824.04	3136.51	1973.57	1682.51
स्वास्थ्य बीमाकर्ता	1072.08	535.09	155.94	11.16	-
कुल	8305.18	6625.46	5124.95	3208.73	2222.09

1.4.6.5 गैर जीवन पी एस यू और उनके नेटवर्क अस्पतालों के बीच हाल ही में हुआ विवाद नगदी रहित इलाज के लिये बीमित स्थिति में दावों के बढ़ते खर्च के निरन्तर बढ़ते रहने से हुआ है जिसके परिणामस्वरूप नेटवर्क अस्पतालों के साथ नगदी रहित इलाज की पुनर्व्याख्या की जा रही है। वर्तमान पालिसिधारकों को किसी प्रकार की असुविधा न हो इसका ध्यान रखते हुये, आई आर डी ए ने सभी बीमा कम्पनियों को दिशा निर्देश जारी किया है कि सेवाप्रदाता अस्पताल के नेटवर्क परिवर्तन की स्थिति में पालिसिधारकों को उनके नजदीकी वैकल्पिक अस्पताल के बारे में हमेशा सूचित कराना चाहिये जहाँ कि नगदी रहित इलाज की सुविधा उपलब्ध हो और पालिसिधारकों की इच्छा किसी भी स्थिति में विपरीत ढंग से प्रभावित नहीं होने पाये।

1.4.6.6 आई आर डी ए गैर जीवन बीमा कम्पनियों और टी पी ए से स्वास्थ्य बीमा आकड़ा प्राप्त करता रहता है। जीवन बीमा कम्पनियों को यह निर्देश दिया गया है कि वे स्वयं द्वारा किये गये स्वास्थ्य बीमा पालिसियों से सम्बन्धित स्वास्थ्य बीमा आकड़ों को छमाही आधार पर जैसे 1 अप्रैल 2010 पर दाखिल करें। स्वास्थ्य बीमा कम्पनियों व टी पी ए द्वारा आई आर डी ए को सौंपे गये आकड़ों का प्रयोग स्वास्थ्य बीमा के लिये एक डाटाबेस बनाने के लिये किया जायेगा। वास्तव में, स्वास्थ्य बीमा कम्पनियाँ पहले से ही ईन्श्योरेन्स ब्यूरो के वेबसाइट पर उपलब्ध सूचनाओं का प्रयोग आकड़ों के मूल्यांकन के लिये करती आ रही है।

1.4.6.7 यह सुनिश्चित करने के लिये कि पालिसिधारकों को अनुचित तरीके से नवीनीकृत करने से न रोका जाये, प्राधिकरण सभी नये स्वास्थ्य उत्पादों के लिये किसी तरह का निकास उम्र नहीं रखने पर जोर दे रही है। यह भी प्रयास किया जा रहा है कि समूह स्वास्थ्य बीमा

उत्पादों के तहत परिवार और सदस्यों को शामिल किया जाये और एक स्वास्थ्य बीमा परिषद की स्थापना की जाये।

व्यापारिक संगठनों के द्वारा किये गये प्रयास

1.4.6.8 आई आर डी ए सतत रूप से स्वास्थ्य बीमा के विशेष क्षेत्रों में एफ आई सी सी आई और सी आई आई के कार्यों को हमेशा सहयोग देने का प्रयास करता रहा है। दोनों औद्योगिक निकाय वार्षिक स्वास्थ्य बीमा कार्यक्रम का आयोजन करती रही है और समूहों की अनुसंशाओं के साथ अपने प्रतिवेदन को प्रस्तुत करती रही है। वर्तमान में ये दोनों बहुअंशधारक समूह गुप उत्पादों के मूल्य निर्धारण के लिये स्टैन्डर्ड ढाँचा बनाने की दिशा में विनियामक संगठनों के उत्साह जनक सहयोग व प्रोत्साहन, जैसे कि हास्पिटल और स्वास्थ्य बीमा प्रदाताओं के लिये एक्सीडियेशन बोर्ड (एनएबीएच), बीमा कम्पनियाँ और प्रदाताओं, बिलिंग प्रारूप का आधुनिकीकरण, टीपीए का आधुनिकीकरण, बीमाकर्ता और हास्पिटल कान्ट्रैक्ट आदि, लगातार कार्य कर रही है।

1.4.6.9 जैसा कि लोग स्वयं व अपने परिवार कि स्वास्थ्य की देखभाल के उद्देश्य से स्वास्थ्य बीमा खरीदते हैं, अतः स्वास्थ्य उत्पादों के मूल्य निर्धारण की सतत रूप प्राधिकरण द्वारा निगरानी किये जाने की आवश्यकता है। फाइल और यूज प्रक्रिया के अधीन उत्पादों के दर में स्पष्टता और पारदर्शिता लाने पर जोर देते हुये, प्राधिकरण चाहती है कि वे उसी तरह के उत्पादों के सम्बन्ध में अपने विगत के अनुभवों को बताये तकि इसके मूल्यांकन द्वारा उत्पादों के मूल्य निर्धारण को बल मिल सके।

स्वास्थ्य बीमा में नई पद्धति

बॉक्स मद 4

हम भारतीय सभी स्वास्थ्य व्यय का 80 प्रतिशत अपने संसाधनों से करते हैं। इसलिये स्वास्थ्य के लिये उचित योजना बनाये जाने की अती आवश्यकता है, उसे कतई नहीं अनदेखा किया जा सकता है, क्योंकि स्वास्थ्य सुरक्षा का व्यय, महंगे स्वास्थ्य तकनिक और दवाइयाँ आदि का खर्च निरन्तर बढ़ता ही जा रहा है। बढ़ते मांग के साथ स्वास्थ्य जीवन बीमा उद्योग पालिसिधारकों को स्वास्थ्य के जोखिम से बचाने के लिये नवीनतम उत्पाद जिसमें हास्पिटलाईजेशन इनडेमनिटी के साथ सपलीमेन्ट्री कवर या अतिरिक्त पालिसियाँ जो कि पालिसिधारकों की विशेष जरूरतों की पूर्ति कर सके पेश कर रहीं हैं।

ऐसे भी उत्पाद उपलब्ध हैं जो कि निश्चित रोजाना भत्ता के रूप में डेली हास्पिटल नगद लाभ प्रदान कर रही है जो हास्पिटलाईजेशन के साथ आकस्मिक खर्च को भी संरक्षित करती है, (जैसे कि यात्रा व्यय या एक सहयोगी के रहने का खर्च)। ये सभी सुविधायें अकेले आधार पर या एकमुश्त स्वास्थ्य बीमा पालिसी के वैकल्पिक माह के रूप में उपलब्ध हैं।

उपरोक्त वर्णित उत्पादों में से अधिकांश को बीमा कम्पनियाँ एक वर्ष से अधिक समय के लिये पेश कर रही है। इन उत्पादों में से अधिकांश में नियमित स्वास्थ्य जाँच की सुविधा उपलब्ध है और कुछ तो किसी भी समय मेडिकल सलाह फोन या ई-मेल के द्वारा देने की व्यवस्था कर रखी है।

कुछ बीमा कम्पनियों समर्पित प्लेटफार्म बना रखा है जो अपने पालिसिधारकों को आवश्यक स्वास्थ्य सूचनायें ने विशेष तरह से रेंखाकित किये गये वेब पोर्टल के द्वारा उपलब्ध करा रही है। उपरोक्त के अतिरिक्त, डिजीज मैनेजमेन्ट प्लेटफार्म पर आधारित अनेक उत्पाद उपलब्ध है।

ये उत्पाद प्राथमिक रूप से उन लोगों को लक्ष्य करते हैं जो पहले से ही गंभीर बीमारियों जैसे डायबिटीज से पीड़ित हैं। ऐसे गंभीर बीमारियों से पीड़ितों के लिये आने वाले दिनों में लाभदायक सहयोग प्रदान करने के रूप में हास्पिटलाइजेशन क्षतिपूर्ति आवरण की सुविधा उपलब्ध कराने की योजना है।

अब ऐसे राइडर भी उपलब्ध है जो उच्च कटौती कवर उन व्यक्तियों और परिवारों को प्रदान करते हैं जो पहले से ही उन बीमा कम्पनियों या नियुक्तकर्ता के साथ जुड़े हुये हैं। ऐसे लोग टाप अप कवर खरीद सकते हैं जो उन्हें चुने गये कटौती की सीमा से बाहर की सुरक्षा प्रदान करती है।

भारत से बाहर सफर करते समय, ओवरसीज चिकित्सा बीमा पालिसी के रूप में दूसरी श्रेणी उपलब्ध है जो विदेश में होने वाले स्वास्थ्य जोखिमों से सुरक्षा प्रदान करती है, जिसे ओवरसीज यात्रा योजना में अन्य भाग जैसे पासपोर्ट के खोने, सामान के गुम हो जाने आदि भी शामिल है।

आने वाले समय में बीमा कम्पनियाँ ऐसे उत्पाद लाने की योजना बना रही है जो अन्तराष्ट्रीय यात्रियों को स्वास्थ्य बीमा सुरक्षा प्रदान करे, परन्तु उद्योग आने वाले समय में इस बात का साक्षी भी बन सकता है कि स्वास्थ्य बीमा को केवल आपात परिस्थितियों/ दुर्घटनाओं से ही बाँध कर न रखा जाये बल्कि उससे आगे भी सुरक्षा प्रदान की जाये। वास्तव में स्वास्थ्य बीमा कम्पनियाँ अन्तराष्ट्रीय यात्रियों को यात्रा के भाग के रूप के रूप में उत्पाद लाने पर विचार कर रही है।

यद्यपि अधिकांश स्वास्थ्य पालिसियाँ प्रत्येक वर्ष पर नवीनीकृत की जाने वाली है, बीमा कम्पनियाँ पालिसिधारकों को दीर्घावधि के लिये लम्बे समय की पालिसियाँ पेश करे या समय पर नवीनीकृत करने के लिये छूट, मुफ्त स्वास्थ्य जाँच, ओ पी डी के लिये लोयलिटी वाउचर आदि प्रदान करें।

आने वाले समय में बाजार देखेगा बेहतर स्वास्थ्य बीमा उत्पाद देखेगा जो वैक्लपिक मेडिकल ईलाज जैसे की आयुश । चूंकि सरकार बीमा को स्वदेशी दवाओं व्यवस्था तक लाने में पर भी विचार कर रही है ।

इसके अलावा निकट भविष्य में स्वास्थ्य बीमा के साथ बचत को भी जोड़ा जा सकता है जिससे की युवा पॉलिसि धारको को भी जोड़ा जा सकेगा जिनसे की कर में बचत भी होगा और स्वास्थ्य की सुरक्षा भी होगी बुढ़ापे में ।

स्वास्थ्य बीमा उद्योग की नवीन भावना ने जीवन और गैर जीवन के बीच की रेखा को धुंधला कर दिया है । हाल में ही प्राधिकरण को प्रस्ताव प्राप्त हुये है जसमें कहा गया है कि जीवन बीमा के साथ स्वास्थ्य बीमा एक ही मिश्रित उत्पाद हो । प्राधिकरण ने ऐसे उत्पाद के लिये अनुमति प्रदान कर दी है यह सुनिश्चित करते हुये कि पॉलिसी धारक को नितीगत ढांचे के अंदर प्रभावी सूचना मिले । यह परिकल्पना की गई है की मिश्रित उत्पाद का प्रभाव व्यक्तिगत उत्पाद रेखा के अंदर ज्यादा होगा सात में पॉलिसी धारक को व्यापक बीमा उत्पाद मिलेगा । हालांकि इरडा ने सुविधाजनक व्यापार के दृष्टीकोण को अपनाया है , यह उम्मीद है की सभी बीमा कंपनिया विवेकी बाजार आचरण और संचालन प्रक्रिया को अपनाएगी पॉलीसि धारक की हितो की रक्षा करते हुये ।

कुछ बीमा कंपनिया ऐसे आला उत्पाद बना रही है जो की एसी तत्वो को भी कॅवर करेगी जो की "गैर स्वीकार्य खर्चे "है , जो की सामान्यतः तौर पर हस्पताल का मुआवजा बीमें में शामिल नहीं किया जाता है । कोई ऐसा सीमा नहीं है बीमा कंपनियो के लिये नये नये बीमा उत्पाद बनाने के लिये । हांलाकी , गरीबी रेखा से नीचे और कम आय वाले लोगो , छोटे शहरों के परिवार जिनको अभी भी लक्षित नहीं किया गया है बीमा उद्योग के द्वारा , जिनको अभी भी कॅवर करना है जिनको स्वास्थ्य बीमा की सख्त जरूरत है । वास्तव में ये लोग ही बीमा क्षेत्र को बढ़ाने के लिये काम आ सकते है देश में ।

एक उपाय के लिये , प्राधिकरण ने समाज के कमजोर वर्ग के लोगो के लिये बीमा में सुधार लाने के लिये इरडा ने विचार किया है समग्र मानक बीमा उत्पाद प्रदान करने की समाज के शहरी ऐव ग्रामिण कमजोर वर्ग के लिये । यह मानक उत्पाद प्राथमिक साधन बन सकता है शहरी ऐव ग्रामिण क्षेत्र के बीमा की दायित्वो की पूर्ति के लिये , बीमा अधिनियम 1938 के तहत । यह माना गया है की उत्पाद परिभाषित विकल्प के साथ होगा और पसंद एव लचीलापन व्यक्तिगत ग्राहको को प्रदान करेगा ।

तृतीय पक्ष प्रशासक (टी पी ऐ)

1.4.6.10 2009-10 के दौरान कोई नया लाइसेंस प्रदान नहीं किय गया तृतीय पक्ष प्रशासक को प्राधिकरण के द्वारा । जबकी , नये आवेदन प्राधिकरण के पास प्रक्रिया में है । निम्नलिखित टी पी ऐ लाइसेंस का नवीनीकरण किया गया 2009-10 के दौरान

तालिका 46

टी पी ऐ लाइसेंस का नवीनीकरण 2009-10

टी पी ऐ का नाम	
(1)	ग्रैंड हेल्थकेयर
(2)	डेडिकेटेड हेल्थकेयर सर्विसेज
(3)	विपुल मेडिकॉर्प

1.4.6.11 स्वास्थ्य बीमा ने अच्छा विकास दिखाया है समीक्षा वर्ष के दौरान और टी पी ऐ एक प्रतियोगी कि तरह स्वास्थ्य बीमा वितरण चैन में अच्छा विकास दिखाया है । टी पी ऐ ने पॉलिसी धारको के लिये योग्य हस्पतालो को जोड़कर वर्ष के दौरान अपने नेटवर्क का विस्तार किया है ।

1.4.6.12 तालिका 47, टीपीए द्वारा 2009-10 में जोड़े गये संरचनात्मक ढाँचे के विवरण को दर्शाता है ।

तालिका 47
टी पी ऐ संरचना (2009-10)

क्र. स.	टी पी ऐ का नाम	जोड़े गये अस्पतालो की संख्या	नई शाखाओ की संख्या	जोड़ी गई जनशक्ति व्यवसायक सहित
1	पार्क मेडीक्लेम	210	0	20
2	विपुल मेड कॉर्प	343	3	81
3	अलनकित हेल्थ केयर	375	4	44
4	आई केयर हेल्थ मैनेजमेंट सर्विसेज	2040	2	51
5	डेडीकेटेड हेल्थ केयर सर्विसेज	446	3	67
6	मेडीकेयर सर्विसेज	406	0	0
7	एम इण्डिया हेल्थ केयर सर्विसेज	585	17	781
8	हेरिटेज हेल्थ	226	1	21
9	जेनिन्स इण्डिया	362	5	25
10	रॉथशिल्ड हेल्थ केयर सर्विसेज	309	0	2
11	ई मेडीटेक सर्विसेज	867	42	176
12	पारेख हेल्थ मैनेजमेंट	311	38	0
13	सेफवे सर्विसेज	540	0	20
14	मिड सेव हेल्थ केयर	427	1	286
15	गुड हेल्थ प्लान	267	3	35
16	हेल्थ इण्डिया सर्विसेज	786	0	13
17	मेडी एसीसट इण्डिया	167	0	138
18	अनमोल मेडीकेयर	102	0	14
19	रक्षा	630	3	9
20	फैमली हेल्थ प्लान	391	7	87
21	टी टी के हेल्थ केयर	731	0	188
22	ग्रैंड हेल्थ केयर सर्विसेज	0	0	10
23	पैरामॉउट हेल्थ सर्विसेज	395	1	66
24	अन्युता मेडीनेट हेल्थ केयर	0	0	0
25	ईस्ट वेस्ट ऐसिस्ट	58	3	12
26	फोकस हेल्थ केयर	0	-5	0
27	श्री गोकुलम हेल्थ सर्विसेज	0	0	0
	कुल	10974	128	2146

1.4.6.13 प्राधिकरण सक्रिय रूप से लगातार विभिन्न निकायों से और हितधारकों से बातचीत में संलग्न है, इस विचार के साथ स्वास्थ्य बीमा सेवा को व्यवस्थित बनाने के लिये देश में। विशेष रूप से टी पी ए के काम को लेकर, कुछ स्वरूपों और दस्तावेज एवं प्रक्रिया का मानकीकरण करने के लिये बातचीत में सलग्न हैं। बहुत सारे उपाय किये गये बीमा के क्षेत्र में ग्राहक सेवा को सुधारने के लिये साथ में प्रक्रिया में पारदर्शिता सुधारने की शुरु की गई 2009-10 के दौरान।

1.4.6.14 प्राधिकरण ने अलग से व्यवस्था की है टी पी ए की शिकायतों को सुनने के लिये पॉलिसी धारकों से, बीमाकर्ताओं से और हितधारकों से। 2009-10 के दौरान, प्राधिकरण ने 312 शिकायतें दर्ज की, उसमें से 305 सुलझाये गये और 7 लंबित थे 31 मार्च, 2010 तक।

तालिका 48
तृतीय पक्ष प्रशासक - दावा आकड़े

वर्ष	प्राप्त दावे	महीने के अंदर	1-3 महीने के अंदर	3-6 महीने के अंदर	6 महीने से ज्यादा	बकाया दावे
2008-09	2446713	1847212 (75.50)	360173 (14.72)	61022 (2.50)	12934 (0.53)	185120 (7.57)
2009-10	3365940	2348147 (69.76)	597408 (17.75)	121485 (3.61)	29362 (0.87)	299381 (8.89)

नोट : सख्या जो कोषठक में है अनुपात को (प्रतिशत में) दिखाति है समाधित दावे और कुल दावे पाये के बीच

4.7 ग्रामीण एवं सामाजिक क्षेत्रों में व्यापार

1.4.7.1 प्राधिकरण द्वारा बनाये गये विनियम बीमा कंपनी के ग्रामीण एवं सामाजिक दायित्व को पूरा करने के उपर हैं वार्षिक आधार पर जो की पूरा किये जाने चाहिये। नियम के अनुसार बीमा कंपनी को यह लिख कर देना होता है की वो कितना व्यापार करमें अपने शुरु हुये वर्ष के आधार पर। इन दायित्वों को पूरा करने के लिये नियम यह कहता है की अगर बीमा कंपनी अपना काम वित्त साल के दूसरे छमाही में शुरु करती है और उसका कार्य सुरु किये हुये 6 महीने से कम हुये है 31 मार्च तक उस वित्तिय वर्ष में (1) तो उस समय के लिये कोई ग्रामीण एवं सामाजिक दायित्व नहीं होगा। (2) जो भी वार्षिक दायित्व दिया जायेगा उसे अगले साल से माना जायेगा और वह कार्यक्रम का पहला साल में जायेगा अनुपालन के उद्देश्य से। अगर साल के पहली छमाही में बीमा कंपनी काम शुरु करती है तो लागू दायित्व वर्ष के 50 प्रतिशत का ही दायित्व पूरा करना होगा विनियमों के अनुसार।

जीवन बीमा कंपनियों का कर्तव्य

ग्रामीण क्षेत्र के लिये दायित्व

1.4.7.2 सभी बाइस निजी जीवन बीमा कंपनियों ने अपने सामाजिक दायित्वों को पूरा किया वर्ष 2009-10 के दौरान। वर्ष 2009-10 के दौरान जो ग्रामीण क्षेत्रों के दायित्वों दिये गये थे उसी के अनुसार प्रतिशत पॉलीसी कि गई थी।

1.4.7.3 एल आइ सी ने अपने ग्रामीण दायित्वों के अनुरूप, दस्तखत का प्रतिशत ज्यादा था ग्रामीण क्षेत्र में, 25 प्रतिशत की निर्धारित सख्या से ज्यादा 2009-10 के लिये।

सामाजिक दायित्व

1.4.7.4 बाइस निजी जीवन बीमा कंपनियों में से, ऐच डी एफ सी को छोड़कर, सभी कंपनियों ने अपने सामाजिक दायित्व का निर्वाह किया 2009-10 के दौरान। सामाजिक क्षेत्र में अपने दायित्वों से बढ़कर इन्होंने जीवन बीमा किये।

1.4.7.5 एच डी एफ सी स्टैंडर्ड, जो वर्ष 2009-10 से में अपने संचालन के 10 वें वर्ष में प्रवेश कर रही है सामाजिक क्षेत्र में 55000 जीवनों के उत्तरदायित्व के स्थान पर 50268 जीवनों को कवर किया है।

वर्ष 2009-10 में अपने सामाजिक दायित्वों के साथ संयुक्त नहीं थी। बीमा अधिनियम 1938 की धारा 105 बी के तहत प्राधिकरण ऐसे बीमा कर्ताओं के विरुद्ध दण्डात्मक कारवाई करने की सोच रहा है जो अपने सामाजिक दायित्वों को पूरा नहीं कर रहे हैं।

1.4.7.6 एल आई सी अपने सामाजिक दायित्वों के साथ संयुक्त रहा है और उसके लिये प्रस्तावित 20 लाख जीवनों से अधिक संख्या में जीवनों को कवर वर्ष 2009-10 में प्रदान किया है।

गैर जीवन बीमाकर्ताओं का दायित्व

ग्रामीण क्षेत्र दायित्व

1.4.7.7 वर्ष 2009-10 में सभी 17 निजी बीमा कम्पनियाँ अपने ग्रामीण क्षेत्र के दायित्वों के अनुरूप कार्य रही थी। उनके द्वारा उपरोक्त क्षेत्र के लिये किया गया लिखित सकल प्रीमियम वर्ष 2009-10 में किये गये कुल बीमा प्रीमियम के लिये प्रस्तावित सीमा से अधिक था।

1.4.7.8 न्यू इण्डिया को छोड़कर, सार्वजनिक क्षेत्र की सभी बीमाकर्ता वर्ष 2009-10 में अपने ग्रामीण क्षेत्र के दायित्वों के अनुरूप कार्य रही थी। वर्ष 2009-10 में सार्वजनिक क्षेत्र की सभी बीमाकर्ता अपने बीमा व्यवसाय के कुल मात्रा का सात प्रतिशत दायित्व ही पूर्ण कर पाई है।

1.4.7.9 न्यू इण्डिया 6.29 प्रतिशत जमा कर पाई ग्रामिन क्षेत्र से इसके सकल प्रत्यक्ष प्रीमियम का, जबकी इसका दायित्व 7 प्रतिशत का था और यह 2009-10 के अनुपालन में नाकाम रही। प्राधिकरण ने अनुपालन का पालन नहीं करने वाले बीमा कंपनियों पर बीमा अधिनियम 105 बी, 1938 के तहत दण्डात्मक कार्यवाही करेगी।

सामाजिक क्षेत्र का दायित्व

1.4.7.10 सभी 17 निजी बीमा कंपनियों ने वर्ष 2009-10 के लिये सामाजिक क्षेत्र के अपने दायित्वों को पूरा किया है। उन्होंने जितने जीवन कवर किये हैं सामाजिक क्षेत्र में, वो विनियामक के शर्तों से ज्यादा है।

1.4.7.11 चार सार्वजनिक क्षेत्र कि बीमा कंपनियों में से, न्यू इंडिया को छोड़कर, सभी ने अपने सामाजिक क्षेत्र दायित्वों का निर्वाह किया 2009-10 के लिये। सार्वजनिक क्षेत्र कि बीमा कंपनियों के लिये वित्त वर्ष 2009-10 के लिये दायित्वों का प्रतिशत 10 से अधिक जीवन कवर था नीयत संख्या से सामाजिक क्षेत्र में 2008-09 के वर्ष बीमा कंपनियों से जो कि 5.50 लाख था जो भी अधिक है।

1.4.7.12 न्यू इण्डिया ने 95 लाख जीवन कवर किया सामाजिक क्षेत्र में जबकि उसका दायित्व था 168 लाख का वित्त वर्ष 2009-10 के लिये और वह अपने सामाजिक दायित्व के अनुपालन में नाकाम रहा। प्राधिकरण ने अनुपालन का पालन नहीं करने वाले बीमा कंपनियों पर बीमा अधिनियम 105 बी, 1938 के तहत दण्डात्मक कार्यवाही करेगी।

4.8 वित्तिय रिपोर्टिंग और बीमांकिक मानक

वित्तिय रिपोर्टिंग

1.4.8.1 प्राधिकरण ने काफी सारे कदम उठाये हैं 2009-10 के दौरान पारदर्शिता, खुलासे के स्तर को सुधारने के लिये बीमा कंपनियों के द्वारा। अतिरिक्त उपाय भी प्राधिकरण ने उठाये हैं वित्तिय खुलासे के स्तर को सुधारने के लिये।

1.4.8.2 वित्तिय वर्ष 2008-09 से प्रभावी हैं, सभी बीमा कंपनियों को सलाह दि गई है की सरकार अधिकारियों द्वारा दिये गये दंड कि एक फाइल बना कर रखे। दिये गये सलाह को लेखा परिक्षक से प्रमाणित करवाना जरुरि होता है बीमा कंपनियों के लिये।

1.4.8.3 बीमा कंपनियों फाइल की वापसी पर सलाह दि गई है की वार्षिक स्तर पर उनके द्वारा लगाये गये चार्टर्ड लेखा अधिकारी फर्मो जो कि भिन्न तरह के कामो में लगाये गये जैसे अंतरिक लेखा परिक्षक, लेखा परीक्षक, समवर्ति लेखा परीक्षक, टैक्स लेखा परीक्षक और अन्य परीक्षक की फाइल बना कर रखे।

1.4.8.4 बीमा क्षेत्र के निगमित प्रशासन पर दिशा निर्देश 2010-11 से प्रभावी हो गया है, दिशा निर्देश ये बताता है की बोर्ड का गठन कैसे करना है और उप समितियों का भी, इसमें बीमा कंपनियों के अन्दर "सीटी बजाने" का भी प्रावधान है। अनुपालन रिपोर्ट का प्रारूप दाखिल करने की प्रक्रिया अभी चल रही है और कुछ दिनों में सूचित किया जायेगा। इन शर्तों के साथ, बीमा कंपनियों को सूचिबद्ध कंपनियों के समतुल्य रखना है अनुपालन और निगमित प्रशासन के मामले में।

1.4.8.5 प्राधिकरण बकाया शेष के विषय में चिंतित है, अर्थात बकाया राशि बीमित व्यापार से अन्य संस्थाओं में और बकाया राशि अन्य बीमा कंपनियों में, जो की काफी समय से बकाया है और ऐसी संपत्ति का भी विचार करना चाहिये जब शोधन क्षमता का मूल्यांकन किया जाना चाहिये है बीमा कंपनियों के द्वारा ऐसा ईरडा ने भी निर्देश दिया है। ये ध्यान रखते हुये एवं सुनिश्चित करने के लिये बीमा कंपनियों ने इनको संतुलन करने के लिये समय समय कदम उठाये हैं। प्राधिकरण ने खबरदार परिपत्र दिनांक 26 मई, 2009 के द्वारा सभी बीमा कंपनियों को सुझाव दिया है की परिपत्र में दिये गये शर्तों का पालने करें शेष के संबंध में।

बीमाकिक व्यवस्था कि नियुक्ति

1.4.8.6 एक मुख्य क्षेत्रों में से जो संलग्न हैं रजिस्ट्री का ध्यान वित्तिय जोखिम का आकलन करना हैं जिनसे उनके संचालन में असर न पड़े, और जो उत्पाद उनके द्वारा बेचे जाते हैं उनमें जोखिम कम हो एक स्तर तक. वे देखते हैं कि कंपनी कि समपन्नता पर असर न पड़े किसी भी समय .

1.4.8.7 प्राधीकरण ने बीमाकिक व्यवस्था (ऐ ऐ) कि शुरुआत सन 2000 में की. 2003-04 के दौरान प्राधिकरण ने बीमाकिक योग्ताओ की नियमावाली घोषित किया। यह परिभाषित किया गया हैं बीमा अधिनियम 1938 के तहत। प्राधीकरण ने दिये गये नियमावाली में अधिकारों ऐवम कर्तव्यों को निर्धारित किया हैं।

1.4.8.8 एक गैर जीवनबीमा केस के तहत , नियम ऐ ऐ के दर को सत्यापित करना आवश्यक हो जाता हैं कि , गैर प्राशूल्क उत्पादो और खर्च हुये पर रिपोर्ट नही (आई बी ऐन आर) भंडारो के लिये , जो बकाया के अंतर्गत संकेत कर रहे हैं , दावों वित्तिय बयान में । जब

शोधन क्षमता कि उपलब्धता का विश्लेषण बीमा कंपनियो में किया जाता है उनमे में से एक हैं समकक्ष समीक्षा प्रणाली जिससे कि दायित्वो की स्थिरता,स्वीकार्यता कि जाँच की जाती हैं।

समीक्षा समिती

1.4.8.9 प्राधीकरण मे समीक्षा प्रणाली हैं जिसका कार्य यह है कि सांविधिक रिपोर्ट आइ आर डी ऐ, बीमाकिक रिपोर्ट कि समीक्षा करें, बीमा अधिनियम 1938 की धारा 13 के तहत। नई बीमाकिक समीक्षा का गठन वर्ष 2008 में हुआ और इसने 2009-10 में भी काम जारी रखा ।

बिमाकिक मानक

1.4.8.10 भारत कि बीमाकिक संस्थान (आई ऐ आई) ने पहला गाईडेंस नोट(जी ऐन-आई) नियुक्त बीमाकिक और जीवनबीमा पर जारी किया। आई ऐ आई ने जी ऐन -21 जारी किया नियुक्त बीमाकिक और सामान्य बीमा कंपनियो के लिये।

सार्वजनिक प्रकटीकरण – नियामक परिपेक्ष्य

बॉक्स मद 5

प्रकटीकरण-बाजारों में विभिन्न हितधारकों के लिये प्रकटीकरण आवश्यक हैं किसी भी क्षेत्राधिकार में। किसी भी कुशल बाजार में प्रकटीकरण एक आवश्यक तत्व है जो कि बाजार में प्रतिभागियों में अनुशासन लाता हैं । प्रकटीकरण ने एक नया आयाम जोड़ा हैं क्योंकि बीमा कम्पनी बीमा धारको का पैसा रखती हैं, प्रकटीकरण जो कि परिचालन से सम्बंधित सभी पहलुओ को बताता हैं हितधारको के नजरीये से।

खुलासे का उद्देश्य : मोटे तौर पर प्रकटीकरण का विभिन्न उद्देश्य होता हैं हितधारकों के लिये 1. जनता को सही एवं निष्पक्ष बीमा देना है। 2 बीमा धारकों को कुशल सेवा प्रदान करना। 3. कार्य मे पारदर्शिता जिससे कि बाजार में बीमा कम्पनियों मे विश्वास पैदा हो। 4. खुलासा कंपनी प्रशासन और जोखिम प्रबंधन के विषय में एक महत्वपूर्ण तत्व हैं। 5. उचित एवं कुशल बीमा धन का प्रबंधन और 6. बीमा कंपनियो में एक प्रभावी एवं स्वास्थ्य स्तर पर उद्योग प्रतियोगिता मे मदद करना। सूचना कि उपलब्धता भी महत्वपूर्ण हैं दोनो विशेषज्ञ एवं शोधकर्ता के लिये

बीमा कोर सिद्धांत : इंटरनेशनल एसोसियेशन आफ इंश्योरेन्स सुपरवाइजर(आई ऐ आई एस), आई ऐ आई एस ने पर्यवेक्षक संघ के कार्य पर जोर डाला हैं कि वर्तमान विनियमित संस्थाओ द्वारा खुलासे प्रासंगिक, समय पर , सुलभ, सार्थक, तुलनात्मक एवं समय के अनुरूप हो।

आइ सी पी 26 सूचना, खुलासा एवं पारदर्शिता बाजार में हो, यह एक हैं उन 28 सिद्धांतो में से एक हैं जो कि मानक एवं कोड के हैं।- पर्यवेक्षक संघ ये देखता हैं कि बीमा कंपनियाँ समय पर बीमा धारको को उनके व्यापार वित्तिय स्थिति एवं जोखिम के बारे में जानकारी देती रहें ।

जोर सिर्फ खुलासे पर ही नहीं बल्कि पारदर्शिता पर भी हैं, जो कि इस बात पर ध्यान देता है कि बीमा कर्ता उस जानकारी को समझ लें। सार्वजनिक खुलासे निम्न बातों की पूर्ति होनी चाहियें।

- 1) खुलासे बाजार सहभागियों के लिये प्रासंगिक हों।
- 2) समय पर उपलब्ध हो और पूरे हों जिनसे कि कुछ निर्णय लिया जा सकें।
- 3) पहुँच के अन्दर हो बिना किसी अलग खर्च के और देरी बाजार सहभागियों के लिये।
- 4) व्यापक और सार्थक हो जिससे कि बाजार सहभागियों के लिये निर्णय लेने में आसानी हो बीमा कर्ता के सम्बंध में।
- 5) विश्वसनीय हो जिससे कि निर्णय लिया जा सकें।
- 6) खुलासे तुलनात्मक हो बीमा कंपनियों में और
- 7) खुलासे समय के साथ ऐसे हों जिससे कि किसी ट्रेंड की जानकारी हो सकें।

इन सब बातों के लिये खुलासे आवश्यक रूप से कुछ बातों को उजागर करें जैसे की वित्तीय स्थिति, वित्तीय प्रदर्शन किसी खास समय में, जोखिम और किस प्रकार उसे प्रबंधित किया जा रहा है, उन तरीकों और मान्यताओं, लेखांकन नीतियों, मूल व्यापार और कॉर्पोरेट शासन जिस पर यह तैयार किया गया है।

पर्यवेक्षण के साधन : प्रबंधन में पारदर्शिता, सूचना की उपलब्धता निर्णायकों के पास होनी चाहिये और उनका खुलासा प्राधिकरण के समक्ष, ये सब बातें प्रभावी पर्यवेक्षण दिखाती है एक बीमा कंपनी के अंदर और उस क्षेत्र में, यह स्वयं विनियमन के माध्यम से या कोई पर्यवेक्षण के द्वारा। मोटे तौर पर, इस निरीक्षण को विभिन्न उपायों से प्राप्त किया जा सकता है या निम्नलिखित माध्यमों से :

- 1) बीमा कंपनियों के आंतरिक तंत्र का पर्यवेक्षण और सक्रिय समीक्षा बोर्ड के द्वारा किया जा सकता है, विस्तृत रिपोर्टिंग बोर्ड के द्वारा, बाह्य लेखा परीक्षा, ठीक प्राधिकरण के प्रतिनिधि मंडल के द्वारा और अच्छी तरह से परिभाषित लाइन जो की वापस रिपोर्टिंग करें बोर्ड को।
- 2) उद्योग में आत्म नियमन, विशेषतः बाजार में आचरण के।
- 3) बाजार आचरण पर रिपोर्ट के माध्यम से पर्यवेक्षक और वित्तीय ताकत सहित निवेश आय, खातों का रिटर्न और अन्य सांविधिक रिटर्न के द्वारा।
- 4) साइट पर निरीक्षण के माध्यम से पर्यवेक्षक निरीक्षण।

प्रभावी पर्यवेक्षण के लक्ष्य को प्राप्त करने के लिये, प्राधिकरण ने हाल ही में विश्लेषकों की परियोजना शुरू किया है, जो कि डेटा की जरूरतों को पूरा करेगा बीमा कंपनियों के विश्लेषण के लिये और उस पर विनियामक निर्णय के लिये। समाधान विकास वास्तुकला का निर्माण किया जा चुका है अगला कदम यह है कि ई आर पी का कार्यान्वयन, स्टेज - 1 आइ टि कंपनियों का चयन और तकनीकी बोली (चरण-2) शुरू कि जा चुँकि हैं प्राधिकरण के द्वारा। बी ऐ पी एक व्यापक कार्यक्रम है जो कि विनियामक की जानकारी की जरूरतों को पूरा करेगा निर्णय लेने में, चाहे वो वित्तीय हो, बिमांकिक हो, निवेश, दावा और शिकायत निवारण तंत्र से हो या, वैश्विक बीमा उद्योग से सम्बंधित हो। बी ऐ पी का कार्यान्वयन एक बड़े अंतर को पूरा करेगा बीमा कंपनियों के संचालन में पारदर्शिता सुनिश्चित करने में और उनके पर्यवेक्षण में।

जोखिम प्रबंधन और खुलासे: जोखिम-कुछ होने कि संभावना जिससे की उद्देश्यों की पूर्ति में बाधा आ सकती है, यह संभावना और परिणाम के संदर्भ में मापा जा सकता है, यह परिस्थिति, कार्यवाही या घटना जो की क्षमता रखती हो संगठन के प्रक्रियाओं को बदलने की। मोटे तौर पर जोखिम को वित्तीय और गैर वित्तीय में बाँटा जा सकता है, जोखिम प्रबंधन की मूल जानकारी की उपलब्धता, खुलासे एवं पारदर्शिता पर निर्भर करता है। यह भी सच है की यह भी एक तथ्य है की बेहतर प्रबंधित कंपनियाँ स्वैच्छिक आधार पर खुलासे करती हैं जो विनियामक के निर्धारित मानदंडों से की एक कदम आगे हैं।

सार्वजनिक खुलासे बढ़ाने पर बी.वी.वी.प्रा. की पहल :संचालन में पारदर्शिता सुधारने के लिये,प्राधिकरण बीमा कम्पनियों पर समय समय पर खुलासे बढ़ाने पर काम करती रहती हैं । इस दिशा में एक और कदम जनवरी 2010में दिशा निर्देश जारी करके किया जा चुका है। बीमा कम्पनियों के लिये जो खुलासे कि शर्तें निर्धारित कि गई हैं और मजबूत की गई हैं , प्राधिकरण के द्वारा इसलिये कि लोगो में विश्वास और जानकारी बढ़ाने के लिये भरसक प्रयत्न किये जा रहे हैं । यह खुलासे निम्न प्रकार से किये जाने चाहिए । 1. समाचार पत्र मे प्रकाशित करके 2. वेबसाइट्स पर डाल कर, यह 31 मार्च 2010 से प्रभावी हैं । इस पहल ने जो कम्पनियाँ सूचिबद्ध नहीं हैं उन्हें सूचीबद्ध कम्पनियों के साथ समान कर दिया है सार्वजनिक खुलासे के मामलों में । सूचीबद्ध कम्पनियाँ शासित की जाती हैं लिस्टिंग समझौते के तहत जो की बाकि चीजो के अलावा त्रैमासिक रिपोर्ट का खुलासा करती हैं या करना होता है ।

इन पहलुओं की विवेचना हुई है प्राधिकरण के अंदर एवं विभिन्न हितधारको में । विभिन्न तरह के विचार व्यक्त किये गये हैं , कुछ ने कहा है की जनता खुलासे के लिये पूरी तरह तैयार नहीं हैं ,कुछ ने कहा है की जानकारी का गलत इस्तेमाल किया जा सकता है कुछ गलत तत्वो के द्वारा । वहाँ दूसरों ने महसूस किया कि प्रतिभागी गोपनीय जानकारी प्राप्त कर सकते हैं , वहाँ कुछ ने कहा कि स्वेच्छा से खुलासे करने चाहिए ।

कितना खुलासा एवं कितनी कीमत का बोझ होगा प्राधिकरण पर : एक प्रश्न है कि कितनी जानकारी पर्याप्त हैं ,यह हमेशा दुविधा होती है विनियामक के पास । दूसरी ओर बीमा कम्पनियाँ ये चाहती हैं की सार्वजनिक एवं विनियामक खुलासे सीमित हो । अवसर ऐसा होता है की खर्च कि वजह से या विनियामक बोझ की दलील से, विनियामक ये सुनिश्चित करना चाहते हैं खुलासे में पारदर्शिता हो । बीमा कम्पनियाँ अवसर ये दलील देती हैं कि गोपनीय जानकारी प्रतिभागी को प्राप्त हो सकती हैं जो की उनके लिये नुकसानदायक हैं ।लेकिन ये देखना होता है की अच्छा संतुलन बना रहे कार्यवाही मे पारदर्शिता हो साथ ही उनकी खुलासा की कीमतो से कम्पनी को नुकसान न पहुँचे । यहाँ एक चिन्ता का विषय है की ज्यादा खुलासे होने कि वजह से ,गोपनीय जानकारी भी न साथ मे चली जाए या खो न जायें । जो जानकारी दी जा रही हैं क्या उनसे उद्देश्यो की पूर्ती हो रही है । बहुत सारे मामलो में ऐसा देखा गया है की पर्यवेक्षी निकाय जो काम करती हैं 1) निर्धारित शर्तों पर बढी लागत का आकलन 2)उद्देश्यों की पूर्ति अतिरिक्त शर्तों के माध्यम से नियामक अधिकारियो द्वारा निर्धारित किया जाता हैं ।

आगे का रास्ता : सार्थक एव सामयिक खुलासे के बीच मे एक पतली रेखा होती है और हो सकता है कि बहुत सारी जानकारी के बीच मे महत्वपूर्ण जानकारी छूट जायें । भारतीय संदर्भ मे , खुलासे धीरे धीरे अंतरराष्ट्रीय मानक स्तर की ओर बढ़ रहे हैं । यह परिकल्पित है कि जैसे जैसे खुलासे के स्तर को बढ़ाया जायेगा, हितधारको उन जानकारी का उपयोग कर पायेंगे जरूरत में चाहें – वो विनियामक हो , बीमा कम्पनियाँ हो , मध्यस्त हो , पॉलिसीधारक हो या फिर विश्लेषक हो । जबकि बीमा उद्द्योग परिपक्वता के उच्च स्तर पर पहुँच रहा हैं , जानकारीयों को भी समय समय पर एव लगातार विकसित करने की जरूरत हैं । पहले ही ,अगले चरण की चुनौति यह है की जानकारीयो की जरूरत होगी वित्तिय कम्पनियो के पर्यवेक्षण में । पहले वर्ग की बीमा कम्पनियाँ जिन्हें सन् 2000 में रजिस्टर्ड किया गया था अपने 10 साल पूरे कर रही हैं इस वर्ष । इस तरह के वातावरण मे , भारतीय पुँजी बाजार में ज्यादा आइ पी ओ देखा जा सकता हैं और यह कोई दूर का सपना नहीं है । यहाँ चुनौति यह है की सही ढग से खुलासे हो जिससे की निवेशक सही निर्णय ले सकें । जैसे कि विदेशी अर्थव्यवस्था अंतरराष्ट्रीय वित्तीय रिपोर्टिंग (आई ऐफ आर एस) मानकों को पालन की दिशा में बढ़ रही हैं जिससे की एक वैश्विक भाषा हो वित्तिय विवरण के लिये , बीमा क्षेत्र उस स्तर तक पहुँचने के लिये चुनौतियों का सामना कर रहा हैं , विशेष रुप से ऐसे परिदृश्य मे जहाँ अभी भी बीमा लेखा मानक सर्विदा तैयार नहीं है ,और खुलासे की जरूरत को पूरा करने के लिये नये नियमो के तहत । कुल मिलाकर यह दिलचस्प समय हैं जहां विभिन्न हितधारकों की जानकारी की माँग बढ़ती जा रही हैं । यह मुद्दा सोचने का है कि कितना खुलासा जरूरी है और कैसे खुलासों को प्रासंगिक ,सामयिक, सुलभ, व्यापक, और सार्थक, विश्वसनीय ,तुलनीय एवं समय के साथ संगत बनाया जाये ।

4.9 धन विरोधी गतिविधियाँ, आंतकवाद को वित्त पहुँचाने का खंडन करना (ए एम ल/सी फ टी कार्यक्रम)

1.4.9.1 आई आर डी ए ने एंटी मनी लॉन्डरिंग कार्यक्रम पर दिशा निर्देश जारी किये हैं जो कि बीमा कम्पनियों पर 31 मार्च, 2006 में बनाये गये थे और ये 1 अगस्त, 2006 से लागू हैं।

1.4.9.2 ये दिशा निर्देश बताते हैं कि बीमा कम्पनियों को ए एम ल/सी फ टी कार्यक्रम पालन करना है जिसमें की नो योर कस्टमर (के वाई सी) पर ध्यान देना है। यह दिशा निर्देश बताता है कि रिपोर्टिंग एवं रिकार्ड रखने के दायित्वों का निर्वाह करना है, मनी लॉन्डरिंग की रोकथाम एक्ट, 2002 के तहत। कार्यान्वयन पर विस्तृत मार्गदर्शन धारा 51 ए गैरघानूनी गतिविधियों (रोकथाम) कि संशोधन एक्ट (यु ए पि ए), 2008, ये बताता है कि बीमा अनुबंध को बंद/ खोलना की प्रक्रिया हो, अगर ये पता चलें की ये अनुबंध आंतकवादी और आंतकवादी संगठनों के साथ की गई है।

1.4.9.3 यह ए एम ल/सी फ टी दिशा निर्देश सभी बीमा कम्पनियों के अनुबंध के लिये हैं। अगर सामान्य बीमा कम्पनिया है, तो यह दिशा निर्देश बाहरी भुगतान के लिये मान्य होगा (दावा/वापसी 1 लाख से अधिक के लिये)।

1.4.9.4 के. वाइ. सी. मानदंडों के अनुसार ये दस्तावेज चाहिये पहचान पत्र, निवास प्रमाण पत्र, धन का स्रोत आदि, ये कठिन प्रक्रिया का हिस्सा हैं। ए एम ल/ सी एफ टी कार्यक्रम में बीमा कम्पनियों में लेन देन के रिकार्डों और रिपोर्टों के रखरखाव पर नजर रखी जाती है जैसे कैश ट्राजैक्शन रिपोर्ट, संदिग्ध ट्राजैक्शन रिपोर्ट, गैर लाभ की कम्पनियों की प्राप्तियां और नकली मुद्रा कि रिपोर्ट भारतीय वित्तिय खुफिया इकाई को करनी हैं। नियंत्रण के लिये ए एम ल/सी फ टी कार्यक्रम के तहत, दिशा निर्देश दिये गये हैं उनमें ये बताया गया है की 50,000 रुपये या अधिक की प्रीमियम राशी का जमा/ भुगतान बैंकिंग के माध्यम से होना चाहिये। बीमा कम्पनियों को सलाह दी गई है की थ्रेसहोल्ड या नकद जमा राशि स्वीकार ना करे, जहाँ पर भी एक मुश्त राशि में भुगतान किया जा रहा हो। इसके अलावा बीमा कम्पनियों को सभी भुगतान वास्तविक लाभार्थी को सत्यापन के बाद ही करने हैं, वो भी खाते में चैक के माध्यम से और इ सी एस, ई फ टी, आर टी जी एस के माध्यम से, जोकी रिजर्व बैंक द्वारा अनुमोदित हैं।

1.4.9.5 दिशा निर्देश में ये कहा गया है की कोई अनुबंध ऐसे ग्राहक के साथ नहीं होना चाहिये जिसका कोई अपराधिक पृष्ठभूमि हो या उनसे मिलती हो और ऐसे किसी संस्थान के साथ जिनका कोई रिश्ता हो किसी आंतकवादी संगठन के साथ। अगर ये पाया जाता है की मौजूदा बीमा अनुबंध संदिग्ध व्यक्ति या संगठन का है जो की संयुक्त राष्ट्र संघ में नामित है या संयुक्त राष्ट्र सुरक्षा परिषद के संकल्प में हैं, बीमा कम्पनियों को ऐसे लोगों की संदेहास्पद गतिविधियों की रिपोर्ट गृह मंत्रालय (एम एच ए), एफ आई यु —आई एन डी को और आई आर डी ए को करनी अनिवार्य हैं। अगर जाँच के दौरान एम एच ए ने रिपोर्ट में ये पाया गया की नामित व्यक्ति या संगठन का बीमा कम्पनियों से संबंध है तो एक आदेश दिया जा सकता है उन बीमा को फ्रीज करने के लिये जो व्यक्ति या संगठन से संबन्धित हैं। बंद खातों को फिर से खोलने के लिये भी दिशा निर्देश दिये गये हैं।

1.4.9.6 बीमा कम्पनियों को विशेष सावधानी बरतने की आवश्यकता हैं उन व्यापार संबंधों में और लेन देन में उन देशों के साथ जिन्होंने एफ ए टी एफ सिफारिशों को नहीं माना हैं या लागू नहीं किया हैं।

1.4.9.7 बी.वी.वी.प्रा.द्वारा दिये गये दिशा निर्देश एव मूल्यांकन प्रक्रिया का विषय है एफ ए टी एफ के द्वारा, (वित्तिय एक्शन टास्क फोर्स) जबकि यह भारत की सदस्यता पर विचार कर रही हैं। इरडा ने कई बैठकों में सक्रिय हिस्सा लिया हैं अंतर-मंत्रालय सी एफ टी/ ए एम एल बैठकों में, कोर वर्किंग ग्रुप में और वित्तिय क्षेत्र के उप समुह, बी.वी.वी.प्रा. ने एफ ए टी एफ सिफारिशों के बीमा क्षेत्र में लागू करने का सुझाव दिया है और म्युचुअल मूल्यांकन प्रश्नावली को अंतिम रूप देने में शामिल हैं जो की एफ ए टी एफ सौंपी जायगी।

1.4.9.8 भारत अब एफ ए टी एफ का सदस्य है। बी.वी.वी.प्रा. ने एम्स्टर्डम प्लेनरी में प्रतिनिधित्व किया था जहां इसे सदस्य घोषित किया गया। बी.वी.वी.प्रा. अब एफ ए टी एफ को दिये गये अपने प्रतिबद्धताओं पर काम कर रही है जो की एक भाग है कार्य योजना का जो की एम्स्टर्डम प्लेनरी जून 2010 में लिये गये थे।

4.10 फसल बीमा

राष्ट्रीय कृषि बीमा योजना (एन ए आई एस)

1.4.10.1- 2009-10 के दौरान, भारतीय कृषि बीमा (ए आई सी) ने 25 राज्यों एवं 2 संघ राज्य में एन ए आई एस लागू किया।

वर्ष के दौरान एन ए आई एस के अर्न्तगत काफी लोगो ने फसल बीमा कराया , करीब 24 लाख किसानों ने , जो की 33.9 मिलियन हेक्टर में फसल उगाते थे, (जोखिम)38.600 करोड़ रुपये का बीमा कराया , प्रीमियम से कमाई हुई 1150 करोड़। बीमित किसान के संदर्भ में, एन ए आई एस दुनिया सबसे बड़ा फसल बीमा कार्यक्रम हैं । 2009 के खरिफ फसलो के दौरान अचानक सूखे की स्थिति पैदा हुई थी, जिसकी वजह से 2009-10 में 5000 करोड़ से ज्यादा के दावे किये गये।

1.4.10.2 एन ए आई एस का संशोधित संस्करण का प्रस्ताव सिद्धांतिक रूप अनुमोदित किया गया हैं जो की 50 जिलो में संचालित होगा रबी के 2010-11 के फसल के दौरान । दिये गये प्रस्ताव के तहत मौजूदा योजना में प्रमुख संशोधन किये गये है जो निम्न हैं

- बीमा इकाई में कमी ग्राम पंचायत स्तर(3 से 4 गाँव) पर प्रमुख फसलो के लिये ।
- गारंटी उपज अतीत के 7 साल के औसत पर आधारित होगी, जिसमें की उस साल को छोड़ दिया जायेगा जिस साल सरकार ने प्राकृतिक आपदा घोषित किया हो ।
- मौजूदा क्षतिपूर्ति कि सीमा को 60प्रतिशत से बढ़ाकर 70 प्रतिशत किया गया है ।
- बुवाई के पहले और बुवाई के बाद का जोखिम का आवरण ।
- मुआवजा का खाता भुगतान दावो का 25प्रतिशत तक मौसम के दौरान, मौसम सूचकांक, फसल स्वास्थ्य सूचकांक आदी का उपयोग करते हुये ।
- व्यक्तिगत खेतों के मुल्यांकन के मामले में दावा, स्थानीय जोखिम जैसे मूसलाधार बारिश, भूस्खलन आदी
- प्रीमियम की दर आधारित होगी बीमाकिक शासन द्वारा साथ में सरकार द्वारा दिये गये सब्सिडी द्वारा, बीमाकिक शासन के सभी दावों के लिये बीमा कम्पनी जिम्मेदार होगी ।

मौसम बीमा

1.4.10.3 भारत सरकार ने परीक्षा के तौर पर मौसम पर (डब्ल्यू बी सी आई एस) आधारित बीमा कुछ राज्यों में शुरू किया हैं राष्ट्रीय कृषि बीमा योजना (एन ए आई एस) के स्थान पर, 2007 के खरिफ फसलों के बाद इन मॉडल कि शक्तियो एव कमजोरियों का मुल्यांकन करने के लिये। मौसम (वर्षा) पर आधारित फसल बीमा कार्यान्वित किया गया

था कर्नाटक मे प्रायोगिक तौर पर ,2007 के खरिफ फसलो के दौरान उसके बाद बिहार ,छत्तीसगढ, मध्य प्रदेश, राजस्थान में 2007-08 रबी मौसम के दौरान । यह प्रायोगिक अध्ययन आगे 10 राज्यों में 2008-09, और फिर 14 राज्यों में 2009-10 बढ़ाया गया । 2009-10 के दौरान ए आई सी ने 20 लाख से ज्यादा लोगों को अपना ग्राहक बनाया जो 2.7 लाख हेक्टर पर फसल उगाते है ,4000 करोड़ रुपये की बीमित राशि थी, प्रीमियम की कमाई थी 360 रुपये करोड़ । निजी कंपनिया जिनको सरकार द्वारा अनुमति दी गई थी ऐसे कवरेज में भाग लेने के लिये ,उन्होंने सात राज्यों में प्रायोगिक तौर पर डब्ल्यू बी सी आई एस कार्यान्वित किया, जिसमें 2.4 लाख किसान शामिल थे और 6.4 लाख हेक्टर जमीन पर फसल उगाते थे ,जिनकी बीमित राशि 93 करोड़ थी । देश में लागू डब्ल्यू बी सी आई एस विश्व का सबसे बड़ा मौसम बीमा कार्यक्रम था कृषि के क्षेत्र में । डब्ल्यू बी सी आई एस का भविष्य 2010-11 के लिये उज्जवल हैं क्योंकि खरिफ 2010 का कवरेज 2009-10 के कवरेज को पार कर गया।

वृक्षारोपण फसलों का बीमा

1.4.10.4 तेजी से बढ़ रही की मसाला फसलों और वृक्षारोपण में उत्पादन अनिश्चितता को कम करने के लिये ,भारत सरकार व्यापक फसल बीमा के एक प्रस्ताव पर विचार कर रही है जिसमें कि चाय, रबर, तंबाकू, इलाइची, काली मिर्च आदि शामिल होंगे। इस बीच में नारियल पॉम बीमा ए आई सी द्वारा बनाई गई नारियल विकास बोर्ड के साथ सात राज्यों के 20 जिलो में प्रायोगिक तौर पर शुरू किये गये। अन्य फसलो के लिये बीमा प्रस्ताव भारत सरकार के पास जाँच की जा रही हैं । ए आई सी ने 2007 से वर्षा पर आधारित बीमा कॉफी के लिये कार्यान्वित किया हैं कॉफी बोर्ड से प्रीमियम सब्सिडी के साथ ।

4.11 सूक्ष्म बीमा

1.4.11.1 भारत में दो- तिहाई से अधिक आबादि गरीबी रेखा से नीचे रहती हैं ईसीलिए सूक्ष्म बीमा का महत्व निर्विवाद हैं । इस क्षेत्र के अधिकांश लोग इस क्षेत्र के न ही सिर्फ अनपढ़ बल्कि इनको बीमा के बिषय में जानकारी भी कम हैं । बी.वी.वी.प्रा. ने सूक्ष्म बीमा विनियमन तैयार किया हैं । लघु बीमा विनियमन ,2005 एक मंच प्रदान करता है बीमा वितरित करने के लिये ग्रामीण और शहरी गरीबों में , और सूक्ष्म बीमा को देश के व्यापार बीमा प्रणाली मे एक अभिन्न हिस्सा बनने के लिये।

1.4.11.2 सूक्ष्म बीमा नियमो का मुख्य जोर कम आय वाले लोगो को सस्ती दर पर बीमा उपलब्ध कराना हैं

जिससे की उनको सामान्य जोखिमों से उबरने में मदद मिलें लोकप्रिय बीमा के माध्यम से जिसमें कुछ स्तर कवरेज, प्रीमियम, लाभ के मानक हो। इन नियमों ने गैर सरकारी संगठनों (एन जी ओ) और स्वयं सहायता समूहों (एस एच जी) को अनुमति दी है कि वे बीमा कंपनियों के लिये अभिकर्ता का काम करें लघु बीमा उत्पादों को बेचने के लिये और साथ में जीवन, गैर जीवन बीमा कंपनियों को अनुमति दी है कि दोनों लघु बीमा उत्पादों को बढ़ावा दें।

जीवन बीमा क्षेत्र

1.4.11.3

लघु बीमा के अन्दर प्रीमियम की आमदनी कुल 402 करोड़ था वर्ष 2009-10 के लिये। यह पिछले साल के 206 करोड़ दुगुना है। इसमें एल आई सी का कुल प्रीमियम योगदान 94 प्रतिशत एवं बाकी 6 प्रतिशत निजी बीमा कंपनियों का है।

तालिका 49

सूक्ष्म बीमा पोर्टफोलियो के तहत वर्ष 2009-10 के लिये नया व्यापार

(प्रीमियम लाखों में)

बीमा कंपनी	व्यक्ति		समूह		
	पॉलिसी	प्रीमियम	योजनाएँ	जीवन कवर किये गये	प्रीमियम
निजी	998809	839.78	17	1895143	1472.09
एल आइ सी	1985145	14982.51	5190	14946927	22869.72
कुल	2983954	15822.29	5207	16842070	24341.81

नोट: नई व्यापार प्रीमियम में पहले वर्ष के प्रीमियम और एकल प्रीमियम भी शामिल है।

1.4.11.4 बी.वी.वी.प्रा.(अति लघु) कि अधिसूचना 2005 के साथ प्राधिकरण ने, जो बीमा उत्पाद गरीबों की सेवा करते हैं उसमें लगातार काफी सुधार हुआ है। नियमों में लचीलापन बीमा कंपनियों को ये सुविधा प्रदान करता है की समग्र या पैकेज उत्पाद प्रदान करें। बीमा कंपनियाँ आजकल प्राधिकरण से पहले ही अनुमोदित सामान्य बीमा उत्पाद को सूक्ष्म बीमा के तौर पर प्रदान कर रही हैं अगर बीमित राशि निर्धारित रेंज के अन्दर होती है।

1.4.11.5 चौदह जीवन बीमा कंपनियों ने अब तक 28 सूक्ष्म बीमा उत्पाद शुरू किये हैं, उसमें से 15 व्यक्तिगत और बाकी 13 समूह के लिये। (विवरण न०-37). इन विभिन्न

1.4.11.6 -1 अप्रैल, 2009 तक, सूक्ष्म बीमा की संख्या 7250 थी बीमा कंपनियों में। समीक्षावर्ष के दौरान 2380 नये अभिकर्ता जोड़े गये। 2010 मार्च के अंत तक 954 अभिकर्ता निकाले गये। अभी तक 8676 व्यक्तिगत सूक्ष्म बीमा अभिकर्ता काम कर रहे हैं भारत में।

तालिका 50

जीवन बीमा कंपनियों के सूक्ष्म बीमा अभिकर्ता

बीमा कंपनी	1 अप्रैल, 2009 तक	जुड़ाव	हटाये गये	31 मार्च, 2010 तक
निजी	603	309	142	770
एल आई सी	6647	2071	812	7906
कुल	7250	2380	954	8676

1.4.11.7 2009-10 के दौरान बीमा कंपनियों ने कुल 44,016 दावे पाये समूह बीमा के तहत। उसमें 43,463 दावे स्वीकार किये और 178 करोड़ के लाभ बाँटे गये पॉलिसीधारक के उम्मीदवार को।

1.4.11.8 व्यक्तिगत बीमा योजनाओं के तहत, कुल 7,574 दावे पाये गये और 7,508 स्वीकार किये गये, लाभ 8.19 करोड़ रुपये बाँटे गये।

वार्षिक रिपोर्ट 2009-10

तालिका 51
सूक्ष्म बीमा पोर्टफोलियो – 2009-10 के अंतर्गत सामूहिक मृत्यु दावे

(प्राप्त राशि लाखों में)

बीमा कंपनी	कुल देने का भुगतान किया		भुगतान किये		दावे देने के निर्णय किया		दावे जो दावे विचाराधीन हैं तिरस्कृत 31 मार्च 2010	
	पॉलिसियो की संख्या	लाभ राशि	पॉलिसियाँ की संख्या	लाभ राशि	पॉलिसियाँ की संख्या	लाभ राशि	पॉलिसियो की संख्या	लाभ राशि
निजी	2354	603.60	2288 (97.20)	579.57 (96.02)	62 (2.63)	23.26 (3.85)	4 (0.17)	0.77 (0.13)
एलआईसी	41662	17328.25	41175 (98.83)	17188.61 (99.19)	-	-	487 (1.17)	139.64 (0.81)
कुल	44016	17931.85	43463 (98.74)	17768.18 (99.09)	62 (0.14)	23.26 (0.13)	491 (1.12)	140.41 (0.78)

टिप्पणी कोष्टक में दिये कुल दावों को नंबर प्रतिशत में दिया गया है

तालिका 52
सूक्ष्म बीमा पोर्टफोलियो 2009-10 व्यक्तियों की मृत्यु का दावा

(लाभ रु लाखों में)

बीमा कंपनी	कुल देने का गया दावा		भुगतान किया दावा		भुगतान किये के निर्णय किया		दावा देने तिरस्कृत 31 मार्च 2010		दावा जो दावा राशि	
	पॉलिसियो की संख्या	लाभ राशि	पॉलिसियो की संख्या	लाभ राशि	पॉलिसियो की संख्या	लाभ राशि	पॉलिसियो की संख्या	लाभ राशि	पॉलिसियो की संख्या	लाभ राशि
निजी	3441	188.31	3406 (98.98)	182.05 (96.67)	28 (0.81)	4.98 (2.64)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	7 (0.20)	1.28 (0.68)
एलआईसी	4133	642.92	4102 (99.25)	637.17 (99.11)	25 (0.60)	4.36 (0.68)	1 (0.02)	0.27 (0.04)	5 (0.12)	1.12 (0.17)
कुल	7574	831.23	7508 (99.13)	819.22 (98.55)	53 (0.70)	9.34 (1.12)	1 (0.01)	0.27 (0.03)	12 (0.16)	2.40 (0.29)

टिप्पणी: कुल दावों को प्रतिशत को कोष्टक में दिया गया है

दावों निपटारे का समय

1.4.11.9. जीवन बीमा कंपनियों को सूक्ष्म बीमा पोर्टफोलियो के अंतर्गत बहुत को कार्यक्षमता के साथ संचालित किया गया है। केवल 30 दिन

में व्यक्तिगत बीमा दावों 98.83 प्रतिशत राशि का भुगतान किया गया है निजी बीमा कंपनियों की तुलना में एलआईसी त्वरित गति से निपटाने का परिष्कार करने में सक्षम है।

तालिका 53
सूक्ष्म बीमा व्यक्तिगत श्रेणी 2009-10 में मृत्यु के दावों का समय अनुसार निपटारा

(पॉलिसियों की संख्या)

बीमा कंपनियां	सूचना से		समय		1 वर्ष से		कुल दावों की संख्या
	30 दिन के अंतर्गत	31 से 90 दिन	91 से 180 दिन	181 से 1 वर्ष	बढ़कर		
निजी	3324 (97.56)	49 (1.44)	17 (0.50)	16 (0.50)	0 (0.00)	3406	
एलआईसी	(4097) (99.88)	0 (0.00)	5 (0.12)	0 (0.00)	0 (0.00)	4102	
कुल	7421 (98.83)	49 (0.65)	22 (0.29)	16 (0.23)	0 (0.00)	7508	

टिप्पणी : उपरोक्त कोष्टक में कुल दावों को प्रतिशत में दिया गया है

बीमा कंपनियां	सूचना से 30 दिन के अंतर्गत	31 से 90 दिन	समय 91 से 180 दिन	181 से 1 वर्ष	1 वर्ष से बढ़कर	कुल दावों की संख्या
निजी	2176 (95.10)	83 (3.63)	22 (0.96)	5 (0.22)	2 (0.09)	2288
एलआईसी	41059 (99.72)	116 (0.28)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	41175
कुल	43235 (99.48)	199 (0.46)	22 (0.05)	5 (0.01)	2 (0.00)	43463

टिप्पणी : उपरोक्त कोष्ठक में कुल दावों को प्रतिशत में दिया गया है

गैर जीवन बीमा खंड

1.4.11.10. जनसंख्या के आधार पर निम्नतर आय प्राप्त करने के तवर्ग में सभी पंजीकृत मुख्य बीमा कंपनियां ने कई उत्पादों को प्रस्तुत किया है। इसके अंतर्गत ही जनता व्यक्तिगत दुर्घटना पॉलिसी, ग्रामीण व्यक्तिगत दुर्घटना पॉलिसी, पशुओं का बीमा आदि उत्पादों को चालू किया गया है। निजी और सार्वजनिक बीमा कंपनियों ने इन वर्ग में बीमा पॉलिसीधारकों को प्रयोजन देने के लिए टेलर मेड / सामूहिक सूक्ष्म बीमा पॉलिसियों को चालू किया है। सूक्ष्म बीमा में प्रीमियम का मूल्य कम रहता है और व्यापार का परिमाण तो बहुत ही अत्यधिक रहने के कारण यह व्यापार बहुत धूमधाम से होने के कारण लेन देन का व्यवहार का व्यय बहुत कम रहता है।

1.4.11.11. खंड 32 बी और 32सी बीमा अधिनियम 1938 और बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण ग्रामीण या सामाजिक सेक्टर में बीमा कंपनियों के लिए दिये सूचनाएं नियमावली 2002 ग्रामीण और सामाजिक सेक्टर में बीमा कंपनियों के लिए दिये नियमावली के अनुसार देश में बीमा कंपनियों ने सूक्ष्म बीमा उत्पादों का विकास और पदोन्नति करने के लिए लांच किया है।

4.12. प्राधिकरण से जारी किये निर्देश, आदेश और नियमावलियां

1.4.12.1 प्राधिकरण 2009-10 में कई संख्या में परिवृत्त, निर्देश और आदेशों को जारी किया है। इस प्रकार से जारी किये परिवृत्त, निर्देश और आदेशों को अनुबंध - 8 में सूचित किया गया है। इस अनुबंध में 30 सितंबर 2010 तक जारी किये हुए परिवृत्त, निर्देश और आदेशों को दिया गया है। इसके साथ ही प्राधिकरण से 30 सितंबर 2010 तक सूचित किये गये पूरे अधिनियमों को भी अनुबंध 9 में अंकित किया गया है।

4.13. सूचना का अधिकार अधिनियम 2005

1.4.13.1. 2009-10 प्राधिकरण सूचना का अधिकार अधिनियम 2005 के अनुसार नीचे दिये अधिकारों को सार्वजनिक सूचना अधिकारी पीआईओ समाचार सूचना अधिकार अधिनियम 2005 खंड 19(1) के अनुसार नियुक्त किया गया है।

संख्या	सीपीआईओ का नाम	इस विषय से संबंधित है
1.	प्रबोध चंदर	गैर जीवन, हिन्दी, स्वास्थ्य बीमा, विधि विधान
2.	के. सुब्रहमण्यम	बीमांकिक
3.	कुन्नेल प्रेम	जीवन बीमा
4.	ए. गिरिधर	निरीक्षक, उपभोक्ता के मामलों, लेखा जोखा, प्रशासन,

सूचना, एव प्रौद्योगिकी अभिकर्ता और अभिकर्ता प्रशिक्षण संस्थाएँ सी.आर. मुरलीधरन प्राधिकृत अधिकारी 3 नवंबर 2009 तक कार्यरत थे उसके बाद सूचना का अधिकार अधिनियम खंड 19 के अनुसार डॉ. आर. कन्नन, सदस्य एक्जुअरी के पद पर नियुक्त किया गया है।

भाग – II

कार्यरत और संचालन का पुनरीक्षण

1. बीमा और पुनर्बीमा की कंपनियों के लिए विनियमन

II.1.1. उत्पादों का विक्रय के बारे में रिपोर्ट की प्रस्तुति - प्राधिकरण विक्रय किये उत्पादों का पूरा विवरण का फैल और यूज विधि में प्रस्तुत करने की विधि को अपनाने की सूचना दी है और इसी श्रेणी में गत दो वर्षों के पूरे उत्पादों के बारे में पूरा विवरण दिया गया है बीमा कंपनियों के नियुक्त ऐक्चुअरी से प्रमाणित किया गया है इनका विवरण प्रस्तुत किया गया है।

II.1.2. वित्तीय व्यवहारिकता प्रमाणपत्र प्रस्तुत करना

प्राप्त किये उत्पादों का पूरा डाटाबेस और विश्लेषण के आधार पर और निहित समस्याओं के आधार पर उत्पादों का दर का निश्चय किया गया है अंडररैटिंग का प्रभाव और उत्पादों से मिलने के लाभ आदि को दृष्टि में रखकर विश्लेषण और उनको परीक्षा से देखा गया है। इसके परिणामस्वरूप से ऐक्चुअरीस गैर जीवन बीमा कंपनी पॉलिसी धारकों को विकसित करने के लिए बीमा कंपनियों से आगे कदम डाला है जिससे सार्वजनिक क्षेत्र में मांग की बढ़ोत्तरी या प्रतियोगिता दर पर प्रभावित होकर गैर जीवन उत्पादों का विक्रय तेजी गति से होने लगा उसी समय में लाभ के आधार पर उत्पादों को तैयार करके लांच किया गया है। हर उत्पाद में से लाभ उपयुक्त होने के उद्देश्य रखते हुए उत्पाद को लांच किया गया। उपरोक्त सभी विषयों को दृष्टिगत रखते हुए नीचे दिये गये उपायों को लागू किया गया है जो कि इस प्रकार है

- गैर जीवन बीमा पॉलिसी धारकों की सुविधा के लिए आवश्यक कार्यालय की स्थापना और मौलिक संरचनाओं को व्यवस्थित किया गया है साथ ही साथ ऐक्चुअरी को नियुक्त किया गया जिससे ऐक्चुअरी विभाग में टीम सदस्यों के साथ प्रभावपूर्ण ढंग से काम करने का वातावरण और माहौल बनाया गया है।
- सभी ऐक्चुअरी अधिकारों का यह कर्तव्य होता है कि गैर जीवन बीमा कंपनी के सभी समावेशों को आयोजित करना है और आर्थिक परिस्थितियों का विवरण को प्रस्तुत करना है
- नियुक्त ऐक्चुअरी उत्पाद के संबंधित आर्थिक के स्थितिगतियों के रिपोर्ट को प्रस्तुत करना है

- नियुक्त ऐक्चुअरी बीमा कंपनी को मिलने के प्रयोजन को बताते हुए लाभ प्राप्त होने के उत्पाद का पूरा विवरण देते हुए आयोजित समावेश में उत्पाद का लांच करने के लिए आवश्यक कदम लेने की सिफारिस करते हुए समावेश में निर्णय लेना चाहिए, और इस विषय को प्राधिकरण को समय पर सूचित करना चाहिए
- नियुक्त ऐक्चुअरी गैर जीवन बीमा कंपनी के आर्थिक नियम का रिपोर्ट की तैयारी करना है और इस रिपोर्ट के आधार पर विनियामक आवश्यक मार्ग निर्देश शीघ्र ही निर्देश करता है।

II.1.3 फैकल्टेटिव पुनर्बीमा की रिपोर्ट प्रस्तुत करना

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (पुनर्बीमा जनरल इंश्योरेंस) के नियमावली 2000 के 2 एफ और 3(8) के अनुसार प्राधिकरण से सूचित किये गये निर्देशों को पालन करते हुए हर बीमा कंपनी को प्रति अर्ध वार्षिक में नियमावलियों के अनुसार मामलों को बीमा पॉलिसियों को स्वीकार करते हुए कंपनी से बनाये गये सभी फैकल्टेटिव को प्रस्तुत करते हुए अर्ध वार्षिक के अंतिम समय के एक महीने पहले प्रस्तुत किया जा रहा है।

2. बीमा व्यवसाय से जुड़े मध्यस्थ

बीमा अभिकर्ता

II.2.1 वर्ष 2009-10 में व्यक्तिगत बीमा अभिकर्ताओं की संख्या 1.39 फीसदी बढ़ी। 31 अप्रैल 2009 को 29.38 लाख के आंकड़े से बढ़कर 31 मार्च 2010 को इनकी संख्या बढ़कर 29.78 लाख पहुंच गई। निजी जीवन बीमा प्रदाताओं ने जहां इसमें 1.07 प्रतिशत वृद्धि देखी, वहीं जीवन बीमा निगम ने इसमें 4.31 प्रतिशत की वृद्धि देखी। निजी जीवन बीमा प्रदाताओं के पास जीवन बीमा निगम से ज्यादा व्यक्तिगत अभिकर्ता जुड़े हुए हैं। वर्षांत तक जहां जीवन बीमा निगम के अभिकर्ताओं की संख्या 15.75 लाख थी वहीं निजी क्षेत्र के बीमा प्रदाताओं के अभिकर्ताओं की संख्या 15.93 लाख थी। निजी बीमा कंपनियों के अभिकर्ताओं के नियुक्त संख्या 6,42,439 हो तो एलआईसी के अभिकर्ताओं की नियुक्ति संख्या 2,54,596 जो दो से ज्यादा गुना अभिकर्ताओं की नियुक्त होने को देखे जा सकते हैं।

तालिका 55
जीवन बीमा से जुड़े व्यक्तिगत अभिकर्ताओं का विवरण

बीमा कंपनिया	1 अप्रैल 2009 तक	जुड़े लोग	हटाये गये लोग	31 मार्च 2010 तक
निजी	1592579	625336	642439	1575476
एल आइ सी	1344856	312547	254596	1402807
कुल	2937435	937883	897035	2978283

II.2.2 इन आंकड़ों से निकलने वाली एक बड़ी चिंता बड़ी संख्या में अभिकर्ताओं के हटाये जाने कि रही . 2009-10 में नियुक्त किये गये अभिकर्ताओं की संख्या 9.37 लाख थी जबकि हटाये गये अभिकर्ताओं की संख्या 8.97 लाख थी. यह परिदृश्य जीवन बीमा निगम के मुकाबले निजी बीमाकर्ताओं के लिए और भी बुरा था. जहां निजी बीमा प्रदाताओं को हटा दिया दूसरी ओर जीवन बीमा निगम ने 3.12 लाख अभिकर्ता नियुक्त किये और 2.54 लाख अभिकर्ताओं को हटाया. बड़ी संख्या में अभिकर्ताओं के हटाये जाने से नकारात्मक नतीजे को देख सकते हैं. पहला तो यह बीमाकर्ताओं की वित्तीय स्थिति पर काफी बोझ डालता

है क्योंकि बीमाकर्ताओं को इनकी तलाश, नियुक्ति एवं प्रशिक्षण देने आदि कार्यों में काफी समय और पूंजी खर्च करते हैं. दूसरी ओर इनकी सेवायें समाप्त होने के बाद इनके द्वारा आरंभ की गई पालिसी वस्तुतः अनाथ हो जाती है और प्रायः सेवा प्रदाता के अभाव में समाप्त हो जाती है। तीसरे एजेंसी की छवि भी धूमिल होती है क्योंकि लोगों में तथा भविष्य में इस पेशे में आने की इच्छा रखने वाले लोगों को इसमें स्थायित्व की कमी नजर आने लगती है और जिससे अच्छे अभिकर्ता प्राप्त करना और भी कठिन हो जाता है। इस लिए यह सभी भागीदारों के हितों में है कि अभिकर्ताओं के बाहर जाने की संख्या में कमी लाए।

तालिका 56
जीवन बीमा से जुड़े निगमित अभिकर्ताओं का विवरण

बीमाकर्ता	1 अप्रैल 2009 तक	जुड़े लोग	हटाये गये लोग	31 मार्च 2010 तक
निजी	2091	686	357	2420
एल आई सी	415	167	72	510
कुल	2506	853	429	2930

II.2.3 31 मार्च 2010 को निगमित अभिकर्ताओं की संख्या 2930 थी जबकि 853 नये अभिकर्ता 2009-10 के दौरान जोड़े गये जब कि 429 निगमित अभिकर्ताओं की सेवा को समाप्त कर दिया गया . इस प्रकार से पिछले साल के मुकाबले निगमित अभिकर्ता की संख्या में खास वृद्धि 16.92 प्रतिशत (3.77 प्रतिशत 2008-09) की वृद्धि को देखा जा सकता है।

II.2.4 एक बीमा कंपनी के लाइसेंस प्राप्त किये अभिकर्ता ने और एक बीमा कंपनी में उनके एजेंसी के क्षेत्र में स्थान परिवर्तन की सिफारिश कर रहे हैं जिससे पॉलिसी होल्डरों को अपने प्रीमिराशों को भुगतान करने के लिए समस्या उत्पन्न हो रही है साथी अभिकर्ता को पालसी पर मिलने वाल लाभ को प्राप्त करने कठिनाइयां हा रही है इसका कारण सेवा में रुकावट। प्राधिकरण अभिकर्ताओं की रुचि के अनुसार उनकी सुविधा करने के लिए बीमा कंपनियों को नियत रूप से यह निर्देश दिया गया है यदि किसी बीमा कंपनी में लाइसेंस प्राप्त किये अभिकर्ता ने अपने बीमा कंपनी को छोड़कर दूसरे बीमा कंपनी में स्थानांतरण चाहते हैं तो उस बीमा कंपनी हमें कोई आपत्ति नहीं प्रमाणपत्र जारी होने के बाद उस अभिकर्ता को स्थानांतरण किया जा सकता है और इसी प्रकार बीमा कंपनी में अभिकर्ता नियुक्त होने के लिए कंपनी अपने पॉलिसी धारको को इसकी लिखित रूप में सूचना देनी होगी उपरोक्त सारे मामलों को बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण के निर्देश के अनुसार करना है।

श्रृंखलावार नये व्यवसाय का प्रदर्शन

व्यक्तिगत नया व्यवसाय

II.2.5 यह सबसे पहली बार है कि बीमा क्षेत्र में व्यक्तियों को अभिकर्ता के लिए नियुक्ति होने का मौका दिया गया है और अपने नये बिजनेस करने का सहारा दिया है. व्यक्तिगत अभिकर्ताओं ने नये बिजनेस प्रीमियम की शुरुआत करने के वजह से व्यापार में वृद्धि को देखे जा सकता है जब क वर्ष 2008-09 में 79.57 प्रतिशत रहने पर वर्ष 2009-10 में इसकी वृद्धि सामान्य रूप से होकर 79.61 प्रतिशत तक पहुंचा है.

II.2.6 नये व्यवसाय में प्रत्यक्ष खरीददारी का हिस्सा 2008-09 के 9.69 प्रतिशत से बढ़कर 2009-10 में 10.60 प्रतिशत तक पहुंच गया. प्रत्यक्ष शेयर का विवरण में गिरावट को देखे जा सकते हैं जबकि 2008-09 में 4.76 के मुकाबले वर्ष 2009-10 में 4.13 प्रतिशत तक पहुंच गई है. जहां निजी बीमाप्रदाताओं ने नये व्यवसाय का 10.73 प्रतिशत हिस्सा प्रत्यक्ष खरीददारी से प्राप्त किया, वहीं जीवन बीमा निगम ने नई श्रृंखला निगम ने इस श्रृंखला से कोई नया व्यवसाय अर्जित नहीं किया.

II.2.7 निजी जीवन बीमा प्रदाताओं द्वारा जुटाये गये नये व्यावसायिक प्रीमियम में निगमित अभिकर्ताओं की हिस्सेदारी 2008-09 के 31.70 प्रतिशत से 2008.09 में बढ़कर 35.16 प्रतिशत हो गई. दूसरी ओर जीवन बीमा निगम ने नये व्यावसायिक प्रीमियम का 97.75 प्रतिशत व्यक्तिगत अभिकर्ताओं से प्राप्त किया.

तालिका 57

जीवन बीमाकर्ताओं द्वारा वैयक्तिक श्रेणी में नये व्यवसायों में किया गया प्रदर्शन श्रृंखलाबद्ध

(संख्या प्रतिशत में)

जीवन बीमाकर्ता	व्यक्तिगत अभिकर्ता	निगमित अभिकर्ता बैंक	दूसरे*	दलाल	प्रत्यक्ष विक्रय	कुल व्यक्तिगत नया व्यवसाय	प्रेषित किये हुए
निजी कुल	50.67	24.88	10.28	3.44	10.73	100.00	7.85
जीवन बीमा निगम #	97.75	1.64	0.52	0.09	0.00	100.00	0.18
कुल	79.61	10.60	4.28	1.38	4.13	100.00	3.13

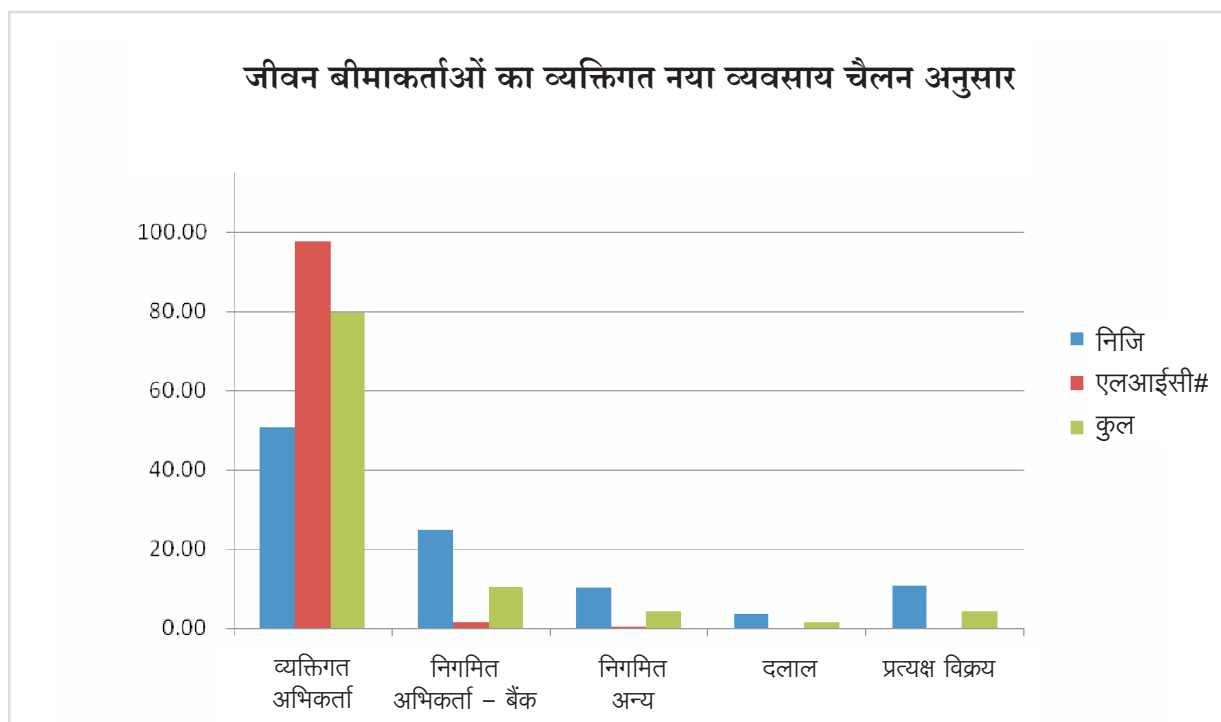
*ऐसी ईकाई जो बैंक न हो लेकिन निगमित अभिकर्ता के रूप में दर्ज हो

सागरपारीय नये व्यवसाय से जुटे प्रीमियम को नहीं जोड़ा गया .

नोट : 1. नये व्यवसायिक प्रीमियम में पहले साल का प्रीमियम और एकल प्रीमियम शामिल है.

2. रेफरल व्यवस्था के माध्यम से हुई जानकारी को संबंधित श्रृंखला में शामिल किया गया है.

जीवन बीमाप्रदाताओं द्वारा वैयक्तिक श्रेणी में नये व्यवसायों में किया गया प्रदर्शन श्रृंखलाबद्ध



यह विदेशी नया व्यापार प्रीमियम नहीं दर्शाता

समूह नया व्यवसाय

II.2.8 समूह नया व्यवसाय के लिए प्रत्यक्ष विक्रय वितरण का सबसे प्रमुख माध्यम बना हुआ है. 2008-09 में इसकी हिस्सेदारी 86.34 प्रतिशत थी जो 2009-10 में 89.34 प्रतिशत हो गई.

II.2.9 जहां जीवन बीमा निगम नये समूह बीमा कारोबार का 7.44 प्रतिशत परंपरागत व्यक्तिगत एजेंसी के माध्यम से किया वहीं निजी बीमा प्रदाताओं

इस चैनल के जरिए 0.75 प्रतिशत को प्राप्त किये है. वर्ष 2008-09 में चैनल में एलआईसी का हिस्सा 12.11 प्रतिशत और निजी बीमाकर्ताओं का 0.32 प्रतिशत था और एक मुख्य चैनल में निजी बीमाकर्ताओं बैंकिंग का मुख्य होने का देखा जा सकता है. वर्ष 2009-10 में कुल समूह में निजी बीमाकर्ताओं का (2008-09) में 9.19 प्रतिशत होने पर बैंक का **इंश्योरेंस** 8.67 प्रतिशत होने को देखे जा सकते है.

तालिका 58
जीवन बीमाकर्ताओं द्वारा व्यक्तिगत एवं समूह श्रेणी में नये व्यवसायों में
किया गया प्रदर्शन श्रृंखलाबद्ध 2009-10

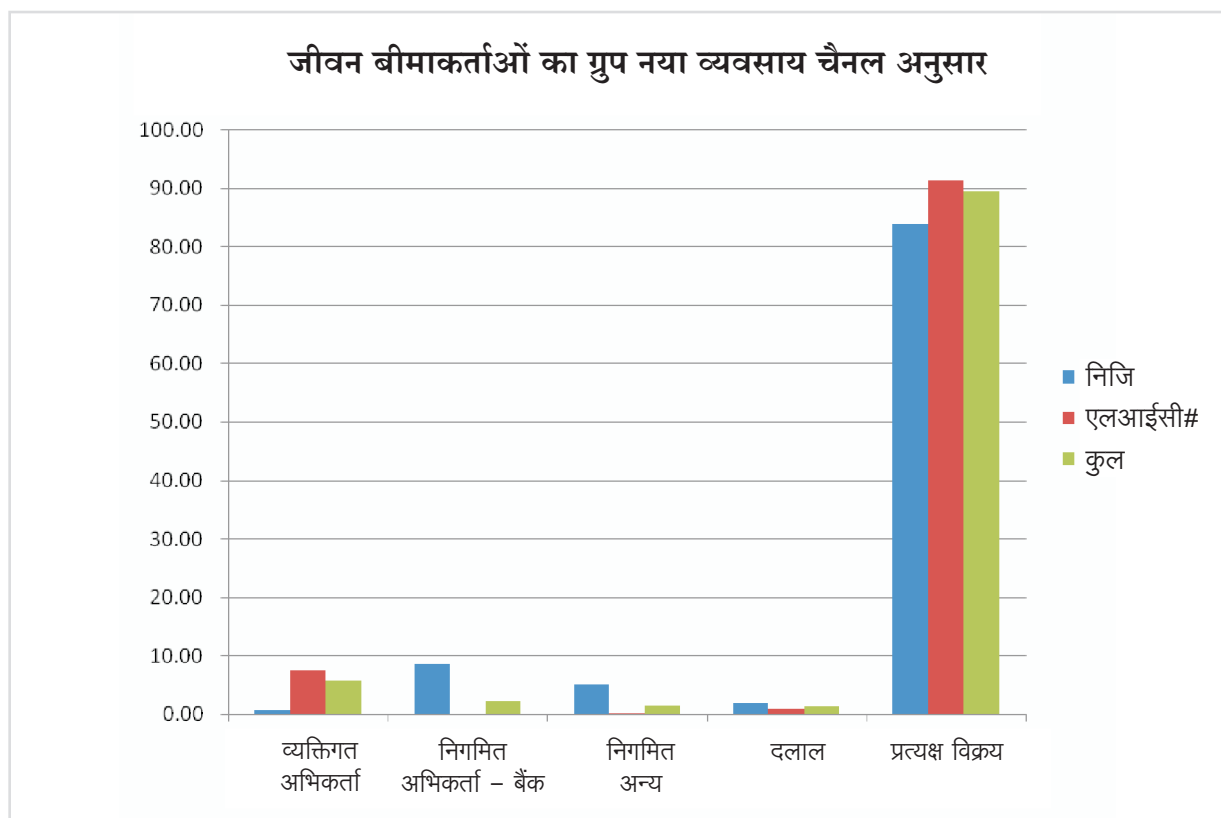
जीवन बीमाकर्ताओं	व्यक्तिगत अभिकर्ता	निगमित अभिकर्ता बैंक	निगमित अभिकर्ता अन्य*	दलाल	प्रत्यक्ष विक्रय	कुल व्यक्तिगत नया व्यवसाय	प्रेषित किये हुए
निजी	0.75	8.67	4.96	1.88	83.74	100.00	0.62
जीवन बीमा निगम#	7.44	0.06	0.31	1.05	91.15	100.00	-
कुल	5.81	2.15	1.44	1.25	89.34	100.00	0.15

* ऐसी ईकाई जो बैंक न हो लेकिन निगमित अभिकर्ता के रूप में दर्ज हो

सागरपारीय नये व्यवसाय से जुटे प्रीमियम को नहीं जोड़ा गया है.

नोट 1. नये व्यवसायिक प्रीमियम में पहले साल का प्रीमियम और एकल प्रीमियम शामिल है.

2. रेफरल व्यवस्था के माध्यम से हुई जानकारी को संबंधित श्रृंखला में शामिल किया गया है.



यह समुद्रपार के नये व्यापार प्रीमियम को नहीं दर्शाता ।

व्यक्तिगत एवं समूह कारोबार

II.2.10 जहां नये बीमा व्यवसाय लाने में व्यक्तिगत अभिकर्ताओं की भूमिका महत्वपूर्ण रही. एकीकृत स्तर पर व्यक्तिगत एवं समूह व्यवसाय दोनों नये व्यवसाय का 60.91 फीसदी हिस्सा योगदान किया गया. यद्यपि 2008-09 के 65.45 प्रतिशत की तुलना में उनकी हिस्सेदारी में

कमी आई. वह माध्यम जिसने पिछले वर्ष की तुलना में बड़ी वृद्धि देखी, प्रत्यक्ष विक्रय रहा. 2008-09 के 21.11 प्रतिशत की तुलना में इस माध्यम ने 2009-10 में 25.73 प्रतिशत की हिस्सेदारी की.

तालिका 59
जीवन बीमाकर्ताओं द्वारा व्यक्तिगत एवं समूह श्रेणी में नये व्यवसायों में
किया गया प्रदर्शन श्रृंखलाबद्ध 2009-10

(संख्या प्रतिशत में)

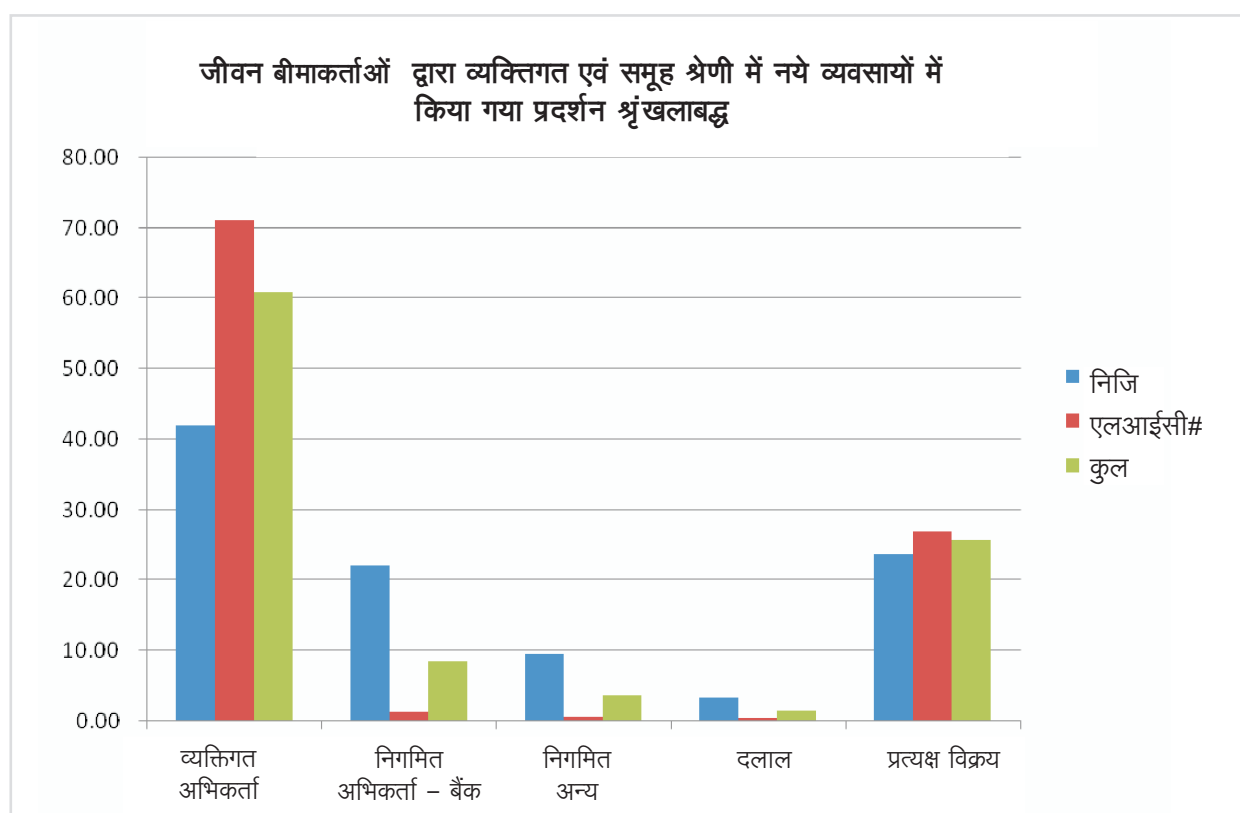
जीवन बीमाकर्ताओं	व्यक्तिगत अभिकर्ता	निगमित अभिकर्ता बैंक	निगमित अभिकर्ता अन्य*	दलाल	प्रत्यक्ष विक्रय	कुल व्यक्तिगत नया व्यवसाय	प्रेषित किये हुए
निजी	41.85	22.02	9.34	3.16	23.63	100	6.57
जीवन बीमा निगम#	71.14	1.17	0.46	0.37	26.86	100	0.12
कुल	60.91	8.46	3.56	1.34	25.73	100	2.37

* ऐसी ईकाई जो बैंक न हो लेकिन निगमित अभिकर्ता के रूप में दर्ज हो

सागरपारीय नये व्यवसाय से जुटे प्रीमियम को नहीं जोड़ा गया है।

नोट 1. नये व्यवसायिक प्रीमियम में पहले साल का प्रीमियम और एकल प्रीमियम शामिल है।

2. रेफरल व्यवस्था के माध्यम से हुई जानकारी को संबंधित श्रृंखला में शामिल किया गया है।



यह समुद्रपार के नये व्यापार प्रीमियम को नहीं दर्शाता ।

सर्वेक्षक और हानि निर्धारक

II.2.11 बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण बीमा अधिनियम 1938 खंड 64 यु एम नियमों के अनुसार सर्वेक्षक और हानि निर्धारको को अनुज्ञाप्ति जारी किया है. एक व्यक्ति, एक कंपनी या एक संस्था प्राधिकरण सर्वेक्षक और हानि निर्धारक की नियुक्ति कर सकती है

इस अनुज्ञाप्ति को प्राप्त करने के लिए आवेदक को निवेदन करना होगा. बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण विनियामन 2000 में दिये गये अनुज्ञाप्ति, व्यावसायिक आवश्यकताओं की पूर्ति और परिषद के कोड के नियमावली के अनुसार अनुज्ञाप्ति को प्राप्त करने के लिए निवेदन कर सकते हैं.

II.2.12 बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण को प्रशिक्षणार्थी सर्वेयर के लिए आर्थिक वर्ष 2009-10 में प्राप्त किये आवेदन पत्र 673 के मुकाबले सर्वेयर ट्रेनी के 373 नये अनुज्ञप्तियों को जारी किया है. और इन प्रशिक्षण सर्वेयरों को प्रयोगात्मक प्रशिक्षण भी दिया जाता है और आयोजित परीक्षा उत्तीर्ण होना है. बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण 2009-10 में 2,175 अनुज्ञप्तियों को नवीनीकरण आवश्यक समाचार प्राप्त करके किया गया है. पहले के त्रैमासिक में 2010-11 में 359 अनुज्ञप्तियों को नवीकरण करके जारी किया गया है.

तालिका 60

सर्वेक्षक और हानि निर्धारक को जारी किये
अनुज्ञप्तियों की संख्या

	अप्रैल 2009 से मार्च 2010 तक	अप्रैल 2010 से जून 2010 तक
नई अनुज्ञप्तियाँ		
व्यक्तिगत	335	73
निगमित	38	9
नवीनीकरण		
व्यक्तिगत	2117	341
निगमित	58	18
प्रशिक्षणार्थी का प्रवेश संख्या	673	178

II.2.13 बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण अधिनियम 1999 पढ़िये विनियामन 9/1 के अनुसार प्राधिकरण से जारी किया गया आज्ञा का नंबर बीविविप्रा/सर्वेयर/आर्डर/एलएस/153/09/2010 दिनांक 6 सितंबर 2010 के अनुसार श्री सुशील के चौधरी को जारी किया गया अनुज्ञप्ति सं 2555 को तदस्त किया गया. प्राधिकरण से जारी किया गया परिवृत्त सं 27/बीविविप्रा/सर्वेयर/परिपत्र/अगस्त 10 दिनांक 27 अगस्त 2010 सभी गैर जीवन बीमा कंपनियों के लिए **सर्वेक्षक और हानि निर्धारक** को नियुक्त किया गया है. बीमा विनियामक विकास प्राधिकरण के निर्देशों के अनुसार **हानि निर्धारक** का मूल्य यदि रु 20,000/- से अधिक हो तो इस लॉस एसेसी का सर्वेक्षण भारत सरकार से प्रकाशित राजपत्रित संख्या एफ 51(15) आईएनएस/1/69 दिनांक 30 मई 1970 नियुक्त सर्वेयरों को ही लॉस एसेसी का मूल्य का निर्धारण करने का सर्वेक्षण करने के सक्षम माना जाता है और उनके पास वैधतापूर्ण अनुज्ञप्ति युक्त होना भी जरूरी है प्राधिकरण से जारी किये गये वैधता अनुज्ञप्तिधारक कारोबार का वर्ग और अनुज्ञप्ति में सूचित कारोबार के लिये ही अनुमति दी गई है.

तालिका 61

सर्वेक्षक और हानि निर्धारक से संबंधित शिकायते

समय	प्राप्त किये	पता
अप्रैल 2009 - मार्च 2010	77	77
अप्रैल - जून 2010	33	33

3. पेचीदा मामले, याचिका दायर करना और न्यायालय में अपने शिकायत को व्यक्त करना

II.3.1 बीमा सर्वोच्च न्यायालय, विभिन्न उच्च न्यायालय, उपभोक्ता अदालत, नागरिक अदालत, एमएसीटी और एमआरटीपी में अप्रैल 2008-2009 की अवधि के दौरान दायर किये गये, निपटाये अथवा खारिज किये गये मुकदमें नीचे उपलब्ध है.

तालिका 62

दायर किये गये मामलों का विवरण

विवरण	मामलों की संख्या
सर्वोच्च न्यायालय में दायर मामले	शून्य
विभिन्न उच्च न्यायालयों में दायर रिट याचिका	45
विभिन्न उच्च न्यायालयों में दायर	5
रिट अपील/एलपीए	
विभिन्न उच्च न्यायालयों में दायर समीक्षा /बहाली/स्पष्टीकरण/याचिका	3
दर्ज अवमानना याचिका	1
दर्ज उपभोक्ता मामले	25
दर्ज दीवानी मामले	1
दर्ज एमएसीटी एमआरटीपी मामले	1
कुल	81

एलपीए : लेटर्स पैटेंट अपील

II.3.2 बीमा नीचे दी गई सारणी में वर्ष के दौरान निपटा दिये गये अथवा खारिज कर दिये गये मामले दिये गये हैं.

तालिका 63
याचिका दायर करना और मामलों का हल करना

विवरण	आईआरडीए के मार्गदर्शन के साथ*	आईआरडीए के मार्गदर्शन के बगैर
खारिज किये गये मामलों की संख्या	7	12
निपटाई/खारिज की रिट याचिका	0	3
निपटाई/खारिज की गई रिट अपील/एलपीए	1	0
निपटाये/खारिज किये गये उपभोक्ता मामले	0	1
निपटाये/खारिज किये गये दीवानी मामले	0	7
निपटाये खारिज किये गये एमएसीटी/एमआरटीपी मामले	0	2
कुल	8	26

*बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण का शिकायत प्रकोष्ठ पालिसीधारक, बीमा मध्यस्थ एवं अन्य श्रोतों से विभिन्न जीवन बीमा कंपनियों के विरुद्ध शिकायतें दर्ज करता है. शिकायतों के दर्ज होने पर प्रकोष्ठ दो प्रकार से कार्यवाई करता है.

एलपीए : लेटर्स पैटेंट अपील

2009-10 के काल में जारी किये आज्ञाओं का विवरण

II.3.3 एसएलपी नंबर 7598/ इंडिया युनाइटेड इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड विपक्ष बापसी आर्गानिक्स लिमिटेड और अन्य माननीय सर्वोच्च न्यायालय के समक्ष पेश किया गया है

बापसी आर्गानिक्स लिमिटेड अपनी याचिका को राष्ट्रीय उपभोक्ता की मामलें रिड्रेसल आयोग एनसीडीआरसी विपक्ष युनाइटेड इंडिया इंश्योरेंस कंपनी लिमिटेड अग्नि की दुर्घटना के प्रति परिहार की मांग करते हुए याचिका को दायर किया गया. इस याचिका में मांगे गये अग्नि दहन के वस्तुओं का मूल्य अधिक बताया गया. जैसे कि पॉलसी के अंतर्गत परिहार की मांग वस्तुओं का मूल्य ज्यादा बताने के कारण इस विषय को बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण ने उपरोक्त याचिका का परिहार के दावों को तिरस्कार किया और परिहार के लिए पूछे गये राशि रु 5,31,71,000 पॉलसी धारको को देने के लिए रोक

लगाया था. बीमा कंपनी अपनी सुरक्षा की दायरे में इस विषय में बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण अपनी याचिका में यह प्रस्तुत किया है कि बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण अधिनियम के अनुसार उपभोक्ता परिरक्षण अधिनियम के अंतर्गत इस मामले का परिष्कार करने के हद से बाहर है और मामले को हटा दिया गया है.

आदेश : माननीय सर्वोच्च न्यायालय से जारी किये गये आज्ञा दिनांक 11 मई 2009 याचिका को तिरस्कृत करने के बाबत पर विचार विमर्श किया है इस विषय के बारे में कोई विचार करने का आधार नहीं है और एनसीडीआरसी से जारी किये गये फैसले को ही फिर से जारी किया है.

II.3.4 मामले संख्या 842/08 श्रीपाद कामाडिटी और डिरैवेटिव प्राइवेट लिमिटेड विपक्ष एनआईवी एवं और अन्य जिला उपभोक्ता मामलें फोरम, हैदराबाद एपी

श्रीपाद कामाडिटी और डिराइवेटिवस प्राइवेट लिमिटेड प्रस्तुत किये गये अपने शिकायत को न्यू इंडिया अशुरेन्स कंपनी लिमिटेड के विपक्ष में अपना दायरे को प्रस्तुत किया है स्टॉक ब्रोकर्स इन्डेमिनिटी इन्सुरेन्स पॉलसी, उपरोक्त पॉलसी के अंतर्गत उक्त याचिका अधीन में आने का विषय नहीं होता है इसलिए बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण अधिनियम के अंतर्गत चेतावनी के अनुसार उपभोक्त सुरक्षा अधिनियम के अनुसार उपरोक्त मामले का परिहार देने का विषय नहीं होने का बताया और उक्त नाम को मामले से हटा दिया गया है.

आदेश : माननीय फोरम बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण से प्रस्तुत याचिका को स्वीकार करते हुए स्टैचुटरी बाडी अधिनियम के अनुसार संसद एक अधिकारिक कमेटी की नियुक्ति की है और इसमें बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण से सूचित किये शुल्क में कोई परिवर्तन नहीं किया जायेगा. बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण के नियमावली के अनुसार उपरोक्त याचिका को दायर किये पक्ष आवेदक हो नहीं सकता है और जारी किये गये आज्ञा को रद्द किया गया है दिनांक 9 अक्टूबर 2009.

II.3.5 याचिका संख्या 6/2009 हरीष कुमार विपक्ष एनआईसी और अन्य तीज हजारी न्यायालय नई दिल्ली

मेसर्स न्युलाइफ हॉस्पिटल और मैटनरिटी सेंटर के मुख्य व्यवस्थापक ने याचिका को दाखिल किया और टीपीए के साथ लिखे गये संविदा दस्तावेज को रद्द किया उसके विरुद्ध और रद्द नहीं करने के बाबत में विचाराधीन करने के लिए प्रार्थना किया इ मेडिटेक सोल्युशन लिमिटेड चिकित्सा उपलब्ध करने के लिए राशि को कम किये जाने के बात रोगियों को चिकित्सा उपलब्ध करने के लिए अपने मेडिकल सेंटर में बिना किसी कारण को बताते हुए उपरोक्त चिकित्सा संबंधी शुल्क का परिष्कार करने के लिए याचिका को समर्पित किया है. अब तक रोगीयो किसी प्रकार का परिवार प्राप्त नहीं हुआ है.

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण को एक प्रतिवादी के रूप में बताते हुए अब तक रोगी किसी प्रकार के परिहार राशि प्राप्त नहीं होने के बाबत में दायरे को समर्पित किया गया है। वादी और टीपीए दोनों के बीच में मामले के परिष्कार के बारे में जो इकरार किया गया है उसके अनुसार वादी और प्रतिवादी टीपीए के बीच में उपरोक्त मामले को परिष्कार करने का अधिकार नहीं होने के कारण प्रतिवादी 1 और प्रतिवादी 2 के प्रति लिखित कथन का समर्पित प्रतिवादी किया गया है और आज्ञा 1 नियम 10(2) के सीपीसी के अनुसार उपरोक्त नाम को काट देने का आज्ञा देने के लिए प्रार्थना की गयी है।

आदेश : उपरोक्त प्रतिवादियों के निवेदन को बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण का स्वीकार करते हुए जारी किये आज्ञा नंबर 26 नवंबर 2009 बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण के नाम पर जारी किया गया आज्ञा को काट देने का निर्णय लिया गया है।

II.3.6 डब्ल्यू पी नंबर 1521/08 हजेरा खातून विपक्ष एनआईसी और माननीय उच्च न्यायालय गौहती का मामला

याचिकाकर्ता ने नेशनल बीमा कं. लि. के अपने पति की मृत्यु के दावे के निरस्तकरण को चुनौती दी है तथा यह कहा है कि इसे ग्रुप निजी बीमा पॉलिसी के अंतर्गत जोकि गोल्डन मल्टी सर्वेसेस क्लब लि. (जीएमएससी) एन आईसी ने ली है, जिसमें क्लब के सभी सदस्य बीमित है।

उपरोक्त परिहार का परिष्कार करने के विषय के बारे में जीएमएससी लिमिटेड से प्रस्तुत किये निवेदन में दुर्घटना ग्रस्त होने के दिनांक से 90 दिनों के अंतर्गत परिहार देने के लिए आज्ञा देने का प्रार्थना किया गया है और प्राप्त किये बीमा मूल्य को परिहार के रूप में देने का प्रार्थना की गयी है दुर्घटना ग्रस्त दिनांक से दो महीनों में उपरोक्त मामले को परिहार देने की प्रार्थना की गयी है और इस याचिका को जीएमएससी ने बीमा कंपनी को उपरोक्त बताये से बीत जाने के बाद प्रस्तुत किया गया है।

आदेश : माननीय न्यायालय से जारी किया गया आज्ञा दिनांक 2 मार्च 2010 वादी से प्रस्तुत किये गये याचिका के विषय के अनुसार उपरोक्त याचिका को उचित समय पर समर्पित करने के बारे में जीएमएससी लिमिटेड उपरोक्त याचिका को परिहार देने के बाबत में उचित समय पर निवेदन प्रस्तुत नहीं करने के कारण बीमा कंपनी इकरार निर्धारित समय के अंतर्गत निवेदन प्रस्तुत नहीं होने के बाबत पर उपरोक्त वादी के याचिका को तिरस्कृत किया गया है। उपरोक्त कारण से उपरोक्त याचिका को स्वीकार नहीं किया गया है। बीमा कंपनी से प्रस्तुत किये गये निवेदन में समय निकल जाने के बारे में बताये जाने के बाद भी उपरोक्त मामले के याचिका को स्वीकार किया गया है और परिहार देने का निर्णय किया गया और प्राप्त बीमा मूल्य राशि को वादी को देने का निर्णय के आज्ञा को जारी किया गया है।

4. बीमा में अंतर्राष्ट्रीय सहायता और सहकारिता

बीमा पर्यवेक्षकों की अंतर्राष्ट्रीय समिति (आईएआईएस)

II.4.1 अंतर्राष्ट्रीय बीमा पर्यवेक्षक परिषद का गठन 1994 में बीमा पर्यवेक्षकों एवं अन्य वित्तीय क्षेत्र के पर्यवेक्षकों के बीच सहयोग बढ़ाने के लिए किया गया। बाद के वर्षों में सदस्यता तेजी से बढ़ी है और 180 से अधिक न्यायालयों के पर्यवेक्षक इसके सदस्य बने हैं। इसके अतिरिक्त 100 संगठन एवं पेशेवर परिषद, बीमा एवं पुनर्बीमा कंपनी, अंतर्राष्ट्रीय वित्तीय संस्थान, सलाहकार एवं अन्य पेशेवर इसके अवैक्षक बने हैं। यह भागीदारी बताती है कि बीमा बाजार वैश्विक प्रकृति की ओर बढ़ रहा है तथा इसके लिए संगत रूप से मानक व्यवहार एवं पर्यवेक्षण की जरूरत है। इसके अतिरिक्त यह वित्तीय स्थायित्व के लिए आवश्यक मजबूत पर्यवेक्षण तंत्र की जरूरत भी महसूस कराता है। नीति निर्माताओं तथा पेशेवरों दोनों का एक मंच में लाकर आईएआईएस अनुभवों, विशेषज्ञता तथा समझ के आदान-प्रदान द्वारा मानक निर्माण एवं नीतियों के क्रियान्वयन में प्रमुख भूमिका निभा रहा है।

II.4.2 आईएआईएस की गतिविधियां 15 सदस्यीय कार्यकारी समिति के मार्गदर्शन में चलाई जाती हैं जो विश्व क विभिन्न हिस्सों से चुने जाते हैं साथ ही बजट समिति का एक अध्यक्ष भी होता है जो सदस्य तो होता है लेकिन जिसे मतदान का अधिकार नहीं होता। इसे तकनीकी समिति, कार्यान्वयन समिति तथा बजट समिति आदि की मदद मिलती है। आईएआईएस के दैनिक व्यवसायों और गतिविधियों का संचालन सचिवालय द्वारा किया जाता है जो बैंक फार इंटरनेशनल सेटलमेंट, बैसेल, स्विटजरलैंड में स्थित है।

II.4.3 आईएआईएस ने प्रभावी बीमा पर्यवेक्षण क्षेत्र के लिए सिद्धांत, मानक एवं मार्गदर्शन तैयार किये हैं। ऐसा करते हुए इसने पारदर्शी एवं सक्षम बीमा बाजार तैयार किया है जो पालसीधारकों की सुरक्षा एवं लाभ के लिए उपयोगी है। आईएआईएस ने ईशू पेपर भी तैयार किये हैं जो बीमा पर्यवेक्षकों की रुचि के विषयों में जानकारी प्रदान करेंगे।

II.4.4 आईएआईएस दूसरी अंतर्राष्ट्रीय वित्तीय संस्थाओं एवं अंतर्राष्ट्रीय पर्यवेक्षकों अथवा नियामकों के संगठन से निकटता से जुड़ा है और वैश्विक वित्तीय व्यवस्था को रूप देने में अहम भूमिका निभा रहा है। खास तौर पर आईएआईएस संयुक्त दल का घटक हिस्सा है। यह वित्तीय स्थायित्व मंच में भी प्रतिनिधित्व करता है। आईएआईएस, इंटरनेशनल, एकाउंटिंग स्टैंडर्ड बोर्ड आईएसबी को इसवेक अंतर्राष्ट्रीय वित्तीय मानकों की रिपोर्टिंग के लिए भी सहायता प्रदान करता है यह रिपोर्ट बीमाप्रदाताओं के लिए काफी उपयोगी होती है।

यह आईएसबी की मानक सलाहकार परिषद का सदस्य भी है और साथ ही इंश्योरेंस वर्किंग ग्रुप तथा फाइनेंशियल इंस्ट्रूमेंट वर्किंग ग्रुप का अधिकारिक पर्यवेक्षक भी है। इसे फाइनेंशियल एक्शन टास्क फोर्स जो आतंकवादियों को वित्त उपलब्ध कराने तथा मनी लांड्रिंग जैसे मुद्दे देखती है, में भी पर्यवेक्षक का दर्जा मिला है।

II.4.5 प्राधिकरण का प्रतिनिधित्व अध्यक्ष द्वारा कार्यकारी समिति में तथा अन्य सदस्यों का प्रतिनिधित्व आईएआईएस की विभिन्न समितियों में होता है जो बीमा करार, लेखा से जुड़े पक्ष, बीमा कानून, पुनर्बीमा, वित्तीय कंपनियों के संगठन, ऋणशोधन धोखाधड़ी आदि मामले देखते हैं। आईएआईएस कमेटियों बीमा इकरार, लेखाजोख हिसाब किताब, बीमा अधिनियम, पुनर्बीमा, आर्थिक कांग्लोमरेट्स, ऋणशोधन, धोखा धड़ी आदि विषयों का परिष्कार अलग अलग कमेटियां और उप कमेटियां नीचे दिये कमेटियों और उप कमेटियों को बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण नीचे दिये प्रकार अपने अभिमत को प्रस्तुत किया है इनका विवरण इस सारणी में दिया गया है

तालिका 64

आईएआईएस की समितियां व उप समितियां

•	कार्याकारी समिति
•	तकनीकी समिति
•	कार्यान्वयन समिति
•	कार्यान्वयन गतिविधियाँ अनुमोदन उप समिति
•	बीमा समूह व अंतर्देशीय मामले उप समिति
•	बीमा समूह और ब्रास सेक्टरल मामले की उप समिति
•	गवर्नंस और मामलों को परिष्कार करने की उप समिति
•	पुनर्बीमा और अन्य प्रकार और उप समिति /पुनर्बीमा म्युचुअल अनुमोदन उप स्थानांतरण की समस्याएँ उप समूह
•	बीमा धोखाधड़ी उप समिति
•	सालवेंन्सी उप समिति
•	बीमा इकरार उप समिति
•	पेंशन समन्वय समूह
•	बाजार अध्ययन उप समिति
•	माइक्रो बीमा संयुक्त कार्यकारी समूह (सीजीएपी)

II.4.6 विश्व आर्थिक विपत्तियों की समस्या उत्पन्न होने के बाद आईएआईएस अलग अलग कमेटियों को नियुक्त किया है पर्यवेक्षण करने के बीमा की क्रियाएँ और समूह के संबंधी बीमा परिहार देने के बारे उत्पन्न होने की समस्याएँ आदि के बारे में जांच पड़ताल और विशेष अध्ययन करने के लिए आर्थिक मामलों के बारे में फाइनेंशियल कांग्लोमरेट और अन्य मुख्य क्षेत्र समाचार पॉलिसी होल्डर और उपभोक्ता सुरक्षा और सहकारिता पर्यवेक्षक या अन्य समितियां अनेक प्रकार के मार्केट के संबंधित विषयों पर विशेष अध्ययन किया है और बीमा कंपनियों और मध्यस्थों आदि कंपनियों ने बाजार की परिस्थितियों के बारे में अध्ययन किया है।

5. लोक शिकायतें

II.5.1 जीवन बीमाकर्ता

प्राधिकरण का शिकायत प्रकोष्ठ पॉलिसीधारकों से बीमा कंपनियों के विरुद्ध की गई शिकायतें दर्ज करता है। यह ऐसी शिकायतों को कंपनी के पास हल करने के लिए भेज देता है। जब कंपनी द्वारा शिकायतें हल कर ली जाती हैं तो कंपनियों से यह आशा की जाती है कि वह प्राधिकरण को इनके हल होने या अन्य जो भी हो, इसके बारे में सूचित करेंगे। 31 मार्च 2010 तक प्राधिकरण के पास जीवन बीमा कंपनियों द्वारा हल की जाने वाली 395 शिकायतें विचार के लिये पड़ी थीं। 2009-10 के दौरान प्राधिकरण ने 2449 शिकायतें दर्ज की जिनमें वर्ष 2008-09 में 1,794 का परिष्कार किया गया है और इसमें वर्ष 2008-09 के संबंधी 481 शिकायतें इनमें से एलआईसी के संबंधित 606 शिकायतें और वर्ष 2008-09 में प्राप्त किये शिकायतें 1,313 में निजी बीमा कंपनियों के संबंधित शिकायतों की संख्या 1,843 बताया गया है।

तालिका 65

शिकायतों की स्थिति : जीवन बीमा कर्ता

बीमा कंपनी	31-03-2009 पर बकाया	2009-10 में दर्ज किये शिकायत	2009-10 तक परिष्कार किया है	31-03-2010 तक अपरिष्कृत मामलों की संख्या
एलआईसी	186	606	642	150
निजी	272	1843	1870	245
कुल	458	2449	2512	395

II.5.2. बीमा कंपनियां 2008-09 में प्राप्त किये शिकायतों 83.70 प्रतिशत प्राप्त किया है और उक्त मामलों को वर्ष 2009-10 में 86.4 प्रतिशत का हल किया गया है. निजी बीमा कंपनियों से प्राप्त किये शिकायतों में 2008-09 में पंजीकृत शिकायतें 83.0 प्रतिशत का होने पर एलआईसी उपरोक्त शिकायतों वर्ष 2008-09 में प्राप्त किये शिकायत 84.0 प्रतिशत

इनमें से 81.0 शिकायतों का परिष्कार किया गया है प्राधिकरण के साथ उपरोक्त मामलों का हल किया गया है 31 मार्च 2010 तक बीमा कंपनियों के पास कुल 395 मामले अपरिष्कृत हैं । इनमें निजी बीमा कंपनियों का 245 और एसआईसी से संबंधित 150 होने का बताया गया है.

सारणी 66
शिकायत प्रकोष्ठ में दर्ज शिकायतों का वर्गीकरण
जीवन बीमा 2009-10

क्रमांक	शिकायतों की प्रकृति	शिकायतों की संख्या	कुल शिकायतों का प्रतिशत
1.	गलत योजना एवं शर्तों का आंबटन	394	16.1
2.	गलत विक्रय	186	7.6
3.	युनिट लिंकड व्यय	298	12.2
4.	जमा किया राशि को वापिस न देना	64	2.6
5.	पॉलसी बांड प्राप्त नहीं हुआ	217	8.9
6.	निःशुल्क निधि का वापस करना	100	4.1
7.	पॉलसी का निरस्तीकरण	294	12.0
8.	पॉलसी विधान में गलतियां	38	1.6
9.	पॉलसी का नकल जारी किया गया	4	0.2
10.	प्रीमियम का समान करना	129	5.3
11.	विधान में परिवर्तन	94	3.8
12.	पॉलिसियों को स्थगित हुए उनका पुनर्व्यवस्थापना	65	2.7
13.	नौमिनेशन/असाइनमेंट पॉलिसियां	5	0.2
14.	पॉलसी अभिलेख का स्थानांतरण	13	0.5
15.	लेखाजोख/बोनस का प्राप्त नहीं होने का	22	0.9
16.	सरेंडर का मूल्य अप्राप्त होने के बारे में	48	2.0
17.	मैचुरिटी भुगतान राशियों का अप्राप्त होना	66	2.7
18.	बराबर सरेंडर मूल्य का भुगतान नहीं किया गया	105	4.3
19.	दावो का भुगतान नहीं किया गया	128	5.2
20.	रेपुडेशन आफ क्लेम	35	1.4
21.	वार्षिक वृत्ति का भुगतान की राशि नहीं दिया गया	39	1.6
22.	सर्वाइवल राशि का भुगतान नहीं किया	11	0.4
23.	मांगी गई दावो की राशि का मूल्य बराबर नहीं	6	0.2
24.	आंशिक भाग ही संबंधित है	6	0.2
25.	पीनल ब्याज राशि का भुगतान नहीं किया	10	0.4
26.	स्वास्थ्य बीमा संबंधित	29	1.2
27.	एन ए वी के संबंधित	14	0.6
28.	अन्य	29	1.2
	कुल	2449	100.0

II.5.3. बीमा आईआरडीए के जीवन बीमा शिकायत प्रकोष्ठ में 2009-10 तक प्राप्त किये दर्ज शिकायतों का विश्लेषण करने पर इनके महत्वपूर्ण कारणों का खुलासा हुआ है जिनके अंतर्गत गलत योजना एवं शर्तें

16.1 प्रतिशत, यूनिट लिंक से संबंधित 12.2 प्रतिशत और पालसीयों को निरस्तीकरण किया 12.0 प्रतिशत

तालिका 67
शिकायतों की स्थिति जीवन बीमा
अप्रैल जून 2010

बीमाप्रदाता	31.3.2010 तक बकाया	अप्रैल से जून 2010 तक	अप्रैल से जून 2010 तक दर्ज की गई शिकायतें	30.06.2010 तक बकाया मामलों निपटाये गये मामले
एलआईसी	150	246	141	255
निजी	245	662	152	755
कुल	395	908	293	1010

नोट : कोष्ठक में दिये गये आंकड़े निपटाये गये शिकायतों का प्रतिशत है.

II.5.4. आर्थिक वर्ष के पहले का त्रैमासिक में प्रकोष्ठ में प्राप्त कये गये शिकायतों की संख्या 908 और 31 मार्च 2010 तक प्रकोष्ठ में प्राप्त किये शिकायतों में 1303 का परिष्कार किया गया है केवल 293 शिकायतों का परिष्कार करना बाकी रह गया है. प्राप्त शिकायतों में 1010 का परिष्कार किया गया है.

II.5.6. 31 मार्च 2010 तक प्राप्त की गई शिकायतें 556 तक है यह गैर जीवन बीमा कंपनियों के विपक्ष प्राप्त किया गया है और यह मामले लंबित है और पालसी के संबंधित 33.27 प्रतिशत है और 43.71 प्रतिशत नान सेटलमेंट / लंबित और रेपुडिएशन/आंशिक भुगतान दावों के संबंधित है.

गैर जीवन बीमा कंपनियां

II.5.5. गैर जीवन बीमा संबंधी शिकायतों का परिष्कार 79.63 प्रतिशत तक प्राप्त किया गया है. निजी गैर जीवन बीमा कंपनी का शिकायतें 89.47 प्रतिशत तक परिष्कार किया गया है और निजी गैर जीवन बीमा कंपनियों शिकायतों का परिष्कार 71.61 प्रतिशत तक किया गया है. 31 मार्च 2010 तक 556 शिकायतें लंबित रह गया है निजी उपक्रम के 129 शिकायतें है और निजी गैर जीवन बीमा कंपनियों से प्राप्त शिकायतें 427 रही है ।

II.5.7. 2010-11 वर्तमान आर्थिक वर्ष के पहले त्रैमासिक में बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण से प्राप्त किये शिकायतों का पंजीकरण की संख्या 684 है और निजी गैर जीवन बीमा कंपनियों से संबंधित 373 मामले हैं और निजी उपक्रम कंपनियों से संबंधित 311 है. निजी उपक्रम के मामले शिकायतों 127 का परिष्कार किया गया 15.88 प्रतिशत निजी बीमा कंपनियों का परिष्कार 161 यानि 36.60 प्रतिशत का परिष्कार किया गया और औसतन 288 यानि 23.23 प्रतिशत शिकायतों का पहले त्रैमासिक में परिष्कार किया गया है । दिनांक 30 जून 2010 तक लंबित शिकायतों की संख्या 952 जो बीमा कंपनियों के साथ लंबित रहा है. प्रकोष्ठ सेल इन शिकायतों का परिष्कार कर रही है

तालिका 68
शिकायतों की स्थिति - गैर जीवन बीमाकर्ता - 2009-10 में

बीमा कंपनी	31-3-2009 तक प्रकोष्ठ	प्रकोष्ठ बकाया 2009-10	2009-10 में परिष्कार किया तक प्राप्त	31-3-2010 से तक बकाया	सहज रूप से ब्रेक अप बकाया सेल प्राप्त शिकायतें			
					ए	बी	सी	डी
सार्वजनिक	443	1061	1077 (71.61)	427	126	198	81	22
निजी	210	1015	1096 (89.47)	129	59	45	22	3
कुल	653	2076	2173 (79.63)	556	185 (33.27)	243 (43.71)	103 (18.53)	25 (4.50)

टिप्पणी कोष्ठक में दिये नंबर प्रतिशत में दिया गया शिकायतों को प्रकोष्ठ सेल इस वर्ष में प्राप्त किया है

- क) पॉलसी से संबंधित समस्याएं ग) रिपुडिएशन / आंशिक दावा निपटान
ख) नान सेटलमेंट या दावा निपटान लंबित घ) अन्य कारण

तालिका 69
शिकायतों की स्थिती गैर जीवन बीमा कंपनियां
(अप्रैल से जून 2010 तक)

बीमा कंपनी	31-3-2010 तक बकाया से	प्रकोष्ठ अप्रैल से जून 2010 तक प्राप्त	अप्रैल से जून 2010 परिष्कार किया	30-6-2010 तक बकाया
सार्वजनिक	427	373	127 (15.88)	673
निजी	129	311	161 (36.60)	279
कुल	556	684	288 (23.23)	952

टिप्पणी : उपरोक्त कोष्ठक में दिये प्रकोष्ठ सेल से प्राप्त किये शिकायतों को अप्रैल से जून 2010 तक प्रतिशत तक प्राप्त किया गया है.

6. बीमा समिति व बीमा परिषद

जीवन बीमा परिषद

II.6.1. जीवन बीमा परिषद का गठन बीमा अधिनियम 1938 के अनुच्छेद 64 सी के अंतर्गत हुआ है. सभी जीवन बीमा प्रदाताओं को इसका सदस्य बनाया गया है तथा यह सीईओ मुख्य कार्यकारी अधिकारी द्वारा प्रतिनिधित्व करते हैं. आईआरडीए की ओर से दो सदस्य नामित होते हैं जिनमें से एक परिषद का अध्यक्ष होता है. महासचिव परिषद के मुख्य कार्यकारी की तरह कार्य करते हैं. वित्तीय वर्ष 2009-10 के दौरान परिषद की बैठक 6 बार हुई. परिषद ने बहुत सी उपस्थायी समितियां बनाई हैं. इसके अतिरिक्त, जब भी किसी विशेष क्षेत्र में कार्य करने की जरूरत होती है तब इसे कार्यदल के माध्यम से किया जाता है जिनका निर्माण समय समय पर उभरने वाले मुद्दों पर चर्चा करने के लिए किया जाता है. 2009-10 में हुए कार्य की संक्षिप्त रूपरेखा

II.6.2. सीएफओ की उपसमिति वर्ष के दौरान पांच बार मिली. इनकी बैठक में बहुत से मुद्दों पर चर्चा हुई जिनमें करारोपण, सेवा शुल्क, फार्म -1, आईएफआरएस आदि से संबंधित मुद्दे हैं. इस मंच के माध्यम से निगम प्रशासन कार्पोरेट गवर्नेंस से संबंधित एवं अनुपालन संबंधी मुद्दों पर चर्चा भी हुई. केन्द्रीय बजट 2010-11 तक सेवा का छूट, नये सीधे कर कोड और आईएफआरएस कमेटी तुरंत विमर्श मूल दल के साथ सभा को आयोजित किया है और जीवन उद्योग से संबंधित प्रत्यक्ष कर कोड का अंतिम निर्णय किया. एक कोर ग्रुप सीएफओ का प्रधान सचिव मुख्य जीवन परिषद ने वरिष्ठ अधिकारी बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण से दिसंबर 2009 में संपर्क किया और खुलासे की आवश्यकताओं का समाधान जीवन बीमा उद्यम के लिए दिया है.

II.6.3. मानव संसाधन और प्रशासन कमेटी ने 2009-10 में कमेटी का पुनर्गठन किया है और यह कमेटी वर्ष में दो बार सभा को आयोजित करती है साथ ही अप्रैल सिस्टम का निर्णय और बीमा परिषद के कर्मचारियों के लिए करती है. डाटा बेस के कर्मचारियों को निकाल देने का मुख्य कारण उनका कार्य स्फूर्ति दायक नहीं था और सामान्य पाठ्यक्रम बीमा उद्योग के लिये तैयार किया है अधीकृत विश्वसनीय संस्था से अनुमोदन लिया है.

II.6.4. सांख्यिकीय आंकड़ा उपसमिति की बैठक औपचारिक रूप से वर्ष दो बार हुई और पिछले आंकड़ों के संकलन और प्राकशन में कुछ संशोधन किये. 2009-10 के लिए अंतिम आंकड़ों के द्वितीय समूह को संकलित किया गया है. उपसमिति ने विभिन्न आंकड़ों के परीक्षण और उद्योग, नियामक एवं जनता के लिए आंकड़े उपलब्ध कराने पर कार्य भी आरंभ किया.

II.6.5. विधिक एवं अनुपालन उप समिति का 2009-10 में पुनर्गठन किया गया इस समिति ने निगम प्रशासन कार्पोरेट प्रशासन, जीवन बीमा पालसियों के डिमैट, व्यक्तिगत अभिकर्ताओं को अनापत्ति प्रमाणपत्र दिये जाने में लगने वाली अवधि में कमी आदि विषयों पर महत्वपूर्ण अनुशंसा दी.

II.6.6. बीमा लेखन उप-समिती का पुनर्गठन 2009-10 में हुआ था। समिती की वर्ष में दो बार बैठक हुई। समिती ने जीवन डेटाबेस के गिरे हुए स्तर में बदलाव करने पर विचार करने का सुझाव दिया। समिती ने विशिष्ट कंपनियों की सूची से हटाये गये चिकित्सा केंद्रों / चिकित्सकों के लिये जीवन बीमा उद्योग के सुझाव के लिये एक सड़क मानचित्र बनाने का निर्णय लिया।

II.6.7. जीवन बीमा अवधारणा उप कमेटी के साथ इस वर्ष में कुल दो बार संपर्क किया गया है नवंबर 2009 लखनऊ और अहमदाबाद में मार्च 2010 को एक बार सभा का आयोजन किया गया है. इन बैठों को प्रिंट और इलेक्ट्रॉनिक मीडिया को टाइम्स 2 शहरों और सीईओ राउंड टेबल दिल्ली 24 जून 2009 की सभा को प्रसारण किया गया है.

II.6.8. जीवन बीमा उद्यम का मुख्य प्राप्त लक्ष्य यह है कि सेवा कर यदि युलिप का व्यय और अन्य निधि निर्वहण व्यय माननीय आर्थिक मंत्री केन्द्र बजट 2010 को प्रस्तुत करने के दौरान में प्रस्तावित किया जिससे बीमा उद्यम को एक राहत मिली है.

II.6.9. जीवन परिषद ने कार्यशाला वस्तुओं और सेवा कर जीएसटी दिसंबर 2009 में आयोजित किया. इस कार्यशाला में सीईओ और सीएफओ जीवन बीमा उद्यम की ओर से उपस्थित हुए हैं. अर्नस्ट एंड यंग इस कार्यशाला का आयोजन किया। इ और वाइ एक निवेदन को माडल जीएसटी जीवन बीमा उद्यम के लिए प्रस्तुत किया है.

II.6.10. परिषद से आरंभ किया गया वेबसाइट तदनुसार चालू रहता है इस में सांख्यिकी डाटा नवीनतम समाचार और अन्य समाचार उपस्थित है और नये पारामीटर लिये और त्रैसिक सांख्यिकी डाटा मीडिया और उद्यम दोनों से प्रशंसनीय है. अलग अलग भौगोलिक परिस्थितियों में राष्ट्रीय और अंतर्राष्ट्रीय पदोन्नत होता हुआ वेबसाइट का डिजाइन और बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण और बीमा लोकपाल और सभी जीवन बीमा कंपनियों का पूरा सीधे प्रसारण किया जाता है. प्रतिपुष्टि / प्रश्न / प्रकोष्ठ सेल का परिष्कार प्रक्रिया का सुधार और इसी को जीवन परिषद की सचिवालय में रख दिया है

जीवन परिषद के प्रतिनिधि बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण 2009-10 में प्रस्तुत किया

II.6.11. इलेक्ट्रॉनिक में जीवन बीमा पालसियों की प्रस्तुति जीवन परिषद के इलेक्ट्रॉनिक समस्याओं के बारे में बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण को प्रस्तुत किया गया है वैधानिक विचार को प्राप्त करके इलेक्ट्रॉनिक समस्याओं का परिष्कार किया जायेगा और बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण उद्यम से मिलकर इन क्षेत्रों का परिष्कार किया जायेगा.

- बीमा प्राप्त किये व्यक्तियों की शारीरिक अस्वस्थता
- जनरल इन्श्युरेन्स कार्पोरेशन (जीआईसी) का नियत रूप से सेशन में जीवन व्यापार के बारे में चर्चा

- जीवन बीमा कंपनियों सार्वजनिकों का समाचार प्राप्त करना
- यूआईडी यूनिक पहचान चिन्ह को प्रस्तुत करना
- प्रदर्शन नियमावली से छूट देना और बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण निवेश चौथा परिवर्तन विनियम 2008 के नियमों से छूट देना
- वित्तीय वर्ष 2008-09 के लिये बीमा नियम 1939 के नियम 17डी से छूट

II.6.12. जीवन बीमा के संबंध में जागरूकता जगाने के लिए उपसमिति ने आई आर डी ऐ के समक्ष एक मीडिया योजना रखी है. उपसमिति ने अपने जीवन परिषद वेबसाइट के पुनर्विकास के काम से ने अपने जीवन को जोड़ रखा है. इस वर्ष समिति तीन बार मिल चुकी है. जीवन बीमा से संबंधित जागरूकता बढ़ाने के लिए उपसमिति ने जनसंपर्क एजेंसी की नियुक्ति की है ताकि जागरूकता संबंधी कार्यक्रमों को बढ़ावा दिया जा सके. जनसंपर्क एजेंसी की मदद भी ली जिससे मुख्य कार्यकारी अधिकारियों की मीडिया के साथ गोलमेज काफ्रेंस सितंबर 2009 में रखी जा सकी. यह आयोजन सफल साबित हुआ और इससे प्रिंट एवं इलेक्ट्रॉनिक मीडिया के माध्यम से जीवन बीमा की उपयोगिता का प्रचार हुआ.

II.6.13. मुख्य सचिव के प्रतिनिधि जीवन बीमा परिषद से आयोजित 2009-10 एफआईसीसीआई का आयोजित 13 अधिवेशन को आयोजित किया गया इसमें बीमा संबंधी समस्याओं को बीमा समस्याओं का परिष्कार 2020 आईआईसी अधिवेशन व्यापार समस्याओं का परिष्कार जैपुरिया इन्सट्यूट आफ मैनेजमेंट, लखनऊ और इन्टेंसिव प्रोग्राम स्वास्थ्य इश्युएन्स प्रोफसर हौवार्ड जे बोलनिक ने आयोजित किया है. मुख्य सचिव का कार्यक्रम का सीधे प्रसार एनडीटीवी इंडिया शो और मनी मंत्रा में प्रसारित किया गया है.

II.6.14. परिषद क्रियात्मक रूप से काम कर रही है और अनेक सभाओं को और अधिवेशन को सीआईआई, फिक्की, एसोचैम, एनआईए और अन्य संबंधित बाडी का सभा का आयोजन किया गया है.

II.6.15. एजेंट के डाटाबेस और उनसे उपलब्ध करने की सेवाएं निरस्त कर दिया है क्योंकि उनकी संख्या और विनियोग क्रियात्मक नहीं होने का कारण था.

साधारण बीमा परिषद

II.6.16. वर्ष 2009-10 में एसबीआई जनरल इन्सुरेन्स कंपनी लिमिटेड और मैक्स बूपा हेल्थ इन्सुरेन्स कंपनी लिमिटेड के आगमन हुआ है जिससे साधारण बीमा परिषद में सदस्यों की संख्या 23 तक पहुंच गयी है.

II.6.17. परिषद के कार्यकारी कमेटी बीमा विनियामक विकास और प्राधिकरण के नामित व्यक्ति रहा है और गैर जीवन बीमा का सदस्य परिषद का अध्यक्ष और कार्यकारी निदेशक गैर जीवन, मुख्य सचिव और मुख्य कार्यकारी अधिकारी सभी गैर जीवन बीमा कंपनियों के लिए नियुक्त हुआ है और उनको बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण ने पंजीकरण प्रमाणपत्र को प्रदान किया है.

II.6.18. वर्ष 2009-10 में परिषद के कार्यकारी कमेटी छः बार सभा को आयोजित किया है. और परिषद से आयोजित किये सभा में अंडरराइटिंग कार्यकारी, स्वास्थ्य बीमा विभागों के प्रधान, मुख्य कार्यकारी अधिकारी और अन्य वरिष्ठ कार्यकारी सदस्य कंपनियों ने सभा का आयोजित किया है. गैर बीमा उद्योग अनेक बार अधिवेशन, संगोष्ठी, बैठकें अनेक रूपों में जैसे कि एफआईसीसीआई, बीसीसीआई, सीआईआई, एसोकेम, प्रेस मीट और अन्य सार्वजनिक सभाओं को देश के विविध नगरों में आयोजित किया है और इनकी स्थापना बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण ने किया है. मुख्य सचिव से नियुक्त उद्योग में अपने भिन्न भिन्न अभिप्रायों को व्यक्त करने का मौका दिया है. और इन मुख्य विषयों को आर्थिक मंत्रालय बीमा प्रमंडल, परिवहन मंत्रालय और वित्त मंत्रालय राजस्व प्रमंडल, सेंट्रल बोर्ड आफ डैरेक्ट टैक्सेस सीबीडीटी अधिकारी ने अपने विचारों को व्यक्त किया है.

II.6.19. साधारण बीमा परिषद ने इस वर्ष में आयोजित करने के कर्तव्यों के अंतर्गत तकनीकी, सचिवालय संबंधी, विनियमित, प्रशासकीय और लेखा जोखा और कर समस्याओं के बारे में विचार विमर्श किया है.

तकनीकी

स्वास्थ्य

II.6.20. परिषद कमेटी ने एक छोटी लघु उत्पाद को लांच किया है और इसको बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण को सूचित किया है इनको एक प्रमाणिक रुपरेखा देकर बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण का अनुमोदन प्राप्त करने के बाद प्रमाणिकता को नीचे दिये अलग अलग रूपों में प्रोडक्ट को विस्तृतीकरण किया गया है

- प्रोडक्ट के संबंधी एक कर पत्र
- प्रपोजल प्रारूप
- पालसी को शब्दों में विवरण दिया गया है और अनुबंध के रूप में प्रस्तावित किया गया
- मुख्य विषयों का निर्वचन

- दावा फॉर्म और
- नवानीकरण सूचना प्रारूप

II.6.21. परिषद अपने अभिप्रायों को विवरणात्मक रूप से इन विषयों पर बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण को सूचित किया है 1. स्वास्थ्य प्लस लाइफ कौबी प्रोडक्टस नियमावलीयों का पालन करते हुए स्वास्थ्य प्लस लाइफ कौबी प्रोडक्टस को बाजार में आरंभ किया है 2. वरिष्ठ नागरिक पॉलिसी को भी बाजार में उपलब्ध किया 3. स्वास्थ्य बीमा प्रस्तावना को प्री लुक पीरियड में रखा गया है.

II.6.22. जीवन और गैर जीवन बीमा कंपनियों के बीच में संबंधित विषय को प्रस्तावित करते हुए स्वास्थ्य बीमा पोर्टफोलियो के बारे में बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण के साथ विचार विमर्श किया है.

मोटर

II.6.23. सबसे मुख्य मामलों को माननीय भारतीय सर्वोच्च न्यायालय में पेश किया गया है और विचाराधीन में है. देश में पुलिस अधिकारी जनरल इन्सुरेन्स कौंसिल को व्यक्तिगत सूचना देने के कारण मामलों का परिष्कार जल्दी से होने लगा इसके परिणामस्वरूप कुछ राज्यों को सरकारी आज्ञा को जारी किया गया है और परिषद से प्रस्तुत किये मामलों का फैसला जल्दी से करने के लिए सहायता मिली है. बाद में पक्षकार के पक्ष में निर्णय प्राप्त हुआ है इसके परिणामस्वरूप समय पर आवश्यक कार्यवाई लेने के कारण वाहनों का जब्त और चोरी हुए वाहनों को समय पर छोड़ने में सहायता मिली है जिससे उद्योग सौ करोड़ों रुपये के खर्च का बचत किया गया है.

II.6.24. मोटर बीमा के बारे में एक पन्ने पर पालसी का विवरण देकर समस्या का परिष्कार करने के इरादे को बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण को प्रस्तुत किया गया प्राधिकरण उस पर अपनी अनुमति दिया है, बिना किसी नियम और शर्तों से पालसी के संबंधी समस्याओं का परिष्कार और प्रक्रिया जल्दी होने लगा जिससे दस्तावेज का मुद्रण और कागज का व्यय और लेख जोख का बचत होने लगा जिससे गैर जीवन उद्योग को करोड़ों रूपयों का बचत होने लगा साथ ही व्यय का बचत होने लगा.

II.6.25. दुपहिया वाहन के संबंधित दीर्घ कालीन उत्तरदायित्व दरों का मूल्य के अनुसार निश्चित करने के लिए अक्चुअरी को नियुक्त किया. आईसीआईसीआई लंबार्ड से पूर्णरूप से सहमति मिलने के कारण उपरोक्त वाहनों के मामलों का परिष्कार और निर्णय लेने का फैसला लेने के लिए आवश्यक हार्डवेयर, साफ्टवेयर और मानव संसाधन संबंधित डाटा को प्रक्रियात्मक और विश्लेषण करने की जिम्मेदारियों को निभाने का आश्वासन दिया है.

II.6.26. मोटर इन्सुरेन्स ब्यूरो (एमआईबी) विषय शीर्षक को अधिक विकास गया है, और परिषद से इसका अनुमोदन प्राप्त हुआ है. टेकनालजी स्टेक का पहचान करने के लिए एक समिति को नियुक्त

है एमआईबी का निर्माण करने के लिए एक विक्रेता का चयन किया गया है. कमेटी टाटा कनसलटेन्सी सर्विसेस को नियुक्त किया है यह कंपनी विक्रेता के रूप में कार्य करते हुए एमआईबी बिल्डिंग और इस विषय के बारे में बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण से विचार विमर्श किया अपने सहमति से पूरे परियोजना को इन्सुरेन्स इनफरमेशन ब्यूरो (आईआईबी) और (एमआईबी) विषय संबंधित पूरे विवरण का समाहित करती है और व्यापार के संबंधी पूरे विषयों को सम्मिलित किया गया. इस परियोजना का आरंभ परिषद से किया गया है बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण के वित्तीय और मौलिक आधार से परियोजना की तैयारी की गयी है. सेंट्रलाइज्ड डाटा वेरहाउसिंग, क्वेरिइंग और सिस्टम्स के बारे में रिपोर्ट दर्ज करना समाचार को प्रस्तुत करने में होने वाले विलंब को हटाया गया है आवश्यक पूरे समाचार देने में सहायता मिल गयी है और उद्योग को मैइक्रो स्तर पर सहायता आधार मिल रहा है साथ ही में आवश्यकताओं को पूरा करने का समाचार भी मिलने लगा जिससे ब्यूरो के काफी लाभ हो रहा है और इस प्रकार की लाभ कई बार होने का दृष्टिगत होता है.

II.6.27. परिवाहकों के साथ प्रक्रिया संबंधी चर्चा करने के बाद सांख्यिकी विकास को देखते हुए मिलने के मदद को देखते हुए बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण से तैयार किये गये ट्रान्जैक्शनल लेवल डाटा को और स्पष्ट रूप से बताने का साहस किया है बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण की इस विशेष कार्य को देखते हुए परिवाहकों ने बहुत ही खुश हुए और वो अपने संतोष को व्यक्त किया है. तृतीय पक्ष देनदारी मूल्य का अंदाजा करने में और निर्णय करने के लिए पोर्टफोलियो को तैयार किया है. इस विषय के बारे में बताते हुए संबंधित सांख्यिकी विश्लेषण सडक दुर्घटना में ग्रस्त होने के वाहन और घटना स्थल पर ही मृत हुए यात्रियों का विश्लेषण करते हुए इस लेखा जोख के विषय में मृत व्यक्तियों के वारिस को मुआवजा मिलने का निर्णय लिया गया है. परिवाहक समितियों और संघ के साथ परिवहन व्यापार आर्थिक विषयों के बारे में बीमा दर निर्णय समुचित रूप से लेने के सहायता मिली है.

भारतीय मोटर तृतीय पक्ष पूल - आईएमटीपीआईपी

II.6.28. पूल प्रशासन शुल्क में 1.25 प्रतिशत गिरावट को देखे जा सकते हैं इसके परिणामस्वरूप उद्योग को कम से कम से 35 करोड का बचत हुआ है.

II.6.29. पूल निधि वापिस जमा करने के विषय में बीमा कंपनियों के अपनी विनती को बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण उसे स्वीकार किया है जिससे नकद राशियों की निधि विकसित होने लगा लागत आया और आर्थिक परिणाम आदि सक्षम रहने के कारण उद्योग का अस्तित्व रहने लगा.

अन्य

II.6.30. अग्नि दहन, अभियांत्रिकी और मैनेजमेंट पोर्टफोलियो जो कंपनियों से प्रस्तावन और लागू कर रही है उक्त दुर्घटना में यदि मूल्य का नुकसान रु 50 लाख से अधिक होने पर शेयर कर लेना का निर्णय किया गया है और इस विधान को लागू किया गया है.

II.6.31. अंतर्राष्ट्रीय खूब प्रसंसनीय अभ्यास से साधारण बीमा बाजार से स्वीकार किये संशोधित इन्स्ट्यूट आफ कार्गो क्लाजेस आईसीसी मेरेन इन्सुरेन्स से संबंधित बीमा विषय को प्रस्तावित किया गया है.

वैधानिक एवं विनियामक

II.6.32. परिषद से सूचित किये गये विचार अनेक विषयों पर विचार विमर्श किया है जिनमें इन विषयों को सम्मिलित किया गया है

- बीमा उद्योग के बारे में शिकायत और दावा को बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण को सूचित करना है 1. बीमा अधिनियम 1938 में परिवर्तन करने के लिए बिल प्रस्तुत करने का विषय को प्रस्तावित करना है और 2. वाहन अधिनियम 1988 के संबंधी परिवर्तनों को बिल के द्वारा प्रस्तावित करना है
- कोटा बेसिस के आधार पर तीसरे पक्ष लिखित विषयों के बार में प्रस्तावित होने के समस्याओं को प्रस्तुत करना है
- गैर जीवन बीमा कंपनियों संबंधी समाचार को सार्वजनिक से प्राप्त करना है
- आईआईआईएसएल का भविष्य रोल
- परिषद पॉलसी संबंधी शब्दों का पुनर्वर्धित किया है निजी कार और टू व्हीलर गाडी पर पिलियन राइडर आदि विषय पर पूरा विवरण को बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण को प्रस्तुत करना है कवरेज के बारे में विषय जो प्रस्तावित किये है उनका पूरा स्पष्टीकरण देना जरूरी है और स्पष्ट होना अत्यंत आवश्यक है. और इस आदेश को माननीय दिल्ली उच्च न्यायालय से जारी किया गया है इसमें तीसरे पक्ष प्रस्ताव प्रारूप में प्रस्तुत किये विषयों का पुनरीक्षण करने के लिए और उसके संबंधी विषयों को विचार विमर्श करने के लिए उद्योग अपने कर्तव्य को निभाना होगा.

प्रशासनिक

II.6.33. अनेक प्रकार के प्रशासकीय कदम साधारण बीमा परिषद लिया है इनका विवरण नीचे दिया गया है

- बीमा अधिनियम 1938 नियम 17 इ के अनुसार बीमा नियमावली 1939 के अनुसार व्यय का सीमाओं का नियम लगाने से छूट जनरल इन्सुरेन्स कंपनियों को दिया गया है और इस विषय को सामान्य रूप से पालन करना होगा
- गैर जीवन कंपनियों संबंधी ऋणशोधन क्षमता का लेखा के बारे में अपनी विनती को बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण को समर्पण किया गया है
- सर्वेयरों का वर्गीकरण करने के लिए बीमा कंपनियों से एक विनती को प्राधिकरण को देने पर बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण अनुमोदन किया

- मेकानिज्म को और स्पष्ट रूप से बताने के लिए जिससे निपटान करने में पूर्ण सहायता मिल सकती है इसको प्राप्त करने के लिए काफी कोशिश किया गया है और बीमा कंपनियों प्रक्रिया को और पर प्रभावपूर्ण से करने लगी है
- फलैश सकल प्रत्यक्ष प्रीमियम और खण्ड के अनुसार प्रीमियम राशि का ब्रेक अप का डाटा आदि का विवरण चाहा है. हर मीने 1 या 2 सप्ताह में सांख्यिकी रिपोर्ट को प्रस्तुत करना होगा.

लेखा और कर

II.6.34. लेखा और कर संबंधी 2009-2010 वर्ष के अनेक प्रकार विषयों को साधारण बीमा कंपनियों ने मांगा है इसमें इन विषयों को प्रस्तावित किया गया है

- पुनर्बीमा प्रीमियम संबंधी टीडीएस समस्या संबंधित अधिकारों को सूचित करना होगा . और इन कोशिशों को सलाह देने के लिए पहले और बाद में अर्नेस्ट एंड यंग के लिए स्वीकार किया जाता है
- यूनिन बजट 2011-2012 के लिए उद्योग अपने प्रस्ताव का समर्पण करती है
- डैरेक्ट टैक्स कोड (डीटीसी) के बारे में अपने विचार को व्यक्त करने के लिए अपने विचारों को राजस्व मंत्रालय को प्रस्तुत करना है और व्यवसाय क्षेत्र के अनुभवी सलाह को प्राइस वाटर हाउज कूपर्स से प्राप्त करके आगे का निर्णय लेते हैं
- उद्योग का कर लगाने पर अपने विचार यदि वास्तव का रूप प्राप्त नहीं किया है तो इंसुरेन्स कंपनियों में लागत लगाने के विषय के बारे में इन समस्याओं को दूर करने के लिए अपरिष्कृत समस्याओं को वित्त बिल 2010 में प्रस्तावित किया गया है इसके परिणामस्वरूप रुपये 200 करोड का बचत करने में मदद मिला है.

- उद्योग का कैपिटल लाभ प्राप्ति पर कर लगाने के बारे में अपने विचार व्यक्त करने के विषय में निवेदन को प्रस्तुत किया गया है. इस विषय के बारे में व्यवसायिक अभिप्राय को व्यक्त किया गया है और उनके विचारों को एर्नेस्ट एंड यंग से पूर्ण सहमति मिली है.
- अंतर्राष्ट्रीय आर्थिक रिपोर्ट स्टैंडर्ड आईएफआरएस से प्रस्तुत किये विचार को बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण स्वीकार किया है

अन्य

II.6.34. बहु-अंशधारी उद्योग फोरमों के द्वारा संचालित विभिन्न गतिविधियों में सहभागिता ।

7 लोकपालों की कार्य प्रणाली

II.7.1 वर्ष 2009-10 12 लोकपाल केन्द्र का विस्तार पूरे भारत में हुआ है विकसित हुआ है कुल 16064 शिकायतों को प्राप्त किया तो इनमें से बीमा कंपनियों संबंधित शिकायतों की संख्या 8967 यानि 56 प्रतिशत और बाकी 7097. 44 प्रतिशत गैर बीमा कंपनियों से संबंधित है. लोकपाल के साथ पहले के लंबित मामलों की संख्या 1395 यह अतिरिक्त है मार्च 2009 तक प्राप्त किये शिकायतों को बताया गया है लोकपाल कार्यालय वर्ष 2009-10 में 17459 मामलों पर विचार विमर्श किया है

II.7.2 वर्ष 2009-10 में लोकपाल कुल 15190 शिकायतों का परिष्कार किया है ये शिकायत लोकपाल 2/3 तिहाई भाग शिकायतों को फैसला किया है लोकपाल अस्वीकार योग्य या अस्वीकारणीय शिकायत के रूप में बताया है कुल शिकायतों में से छ प्रतिशत शिकायत वापिस लिया गया है और आठ प्रतिशत शिकायतों को रद्द किया गया है

II.7.3 मार्च 2010 के अंत तक ओमबड्समेन के पास कुल 2269 मामले लंबित रहे हैं

तालिका 70

2009-10 वर्ष में लोकपाल द्वारा फैसला कि गई शिकायतों का विवरण

बीमा कंपनी	31.3.2009 तक शिकायतें	2009-10 शिकायत प्राप्त	कुल	शिकायतों का फैसला 2009-10 तक	परिष्कृत शिकायतों की संख्या				31.3.2010 तक लंबित शिकायतें
					(I)	(II)	(III)	(IV)	
बीमा	557	8967	9524	8636	1209 (14.00)	481 (5.57)	572 (6.62)	6374 (73.81)	888
गैर जीवन	838	7097	7935	6554	1947 (29.71)	470 (7.17)	700 (10.68)	3437 (52.44)	1381
संयुक्त	1395	16064	17459	15190	3156 (20.78)	951 (6.26)	1272 (8.37)	9811 (64.59)	2269

टिप्पणी : (I) प्रस्तावित किये / स्वीकार किये (III) तिरस्कृत किये
(II) वापिस लिये / परिष्कृत (IV) अस्वीकार किये गये या विचार नहीं किया
उपरोक्त कोष्टक में दिये प्रतिशत शिकायतों के परिष्कार किया गया है

भाग III प्राधिकरण के वैधानिक एवं विकासशील कार्य

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण अधिनियम 1999 आईआरडीए अधिनियम खंड 14 में दिये प्राधिकरण का कार्य जिम्मेदारियाँ और बीमा संबंधी कारोबार और समान रूप से अपने वाली वृद्धि बीमा कारोबार की पदोन्नति और नियत रूप से लागू करने की विधि और पुनर्बीमा कारोबार उप खंड 2 में दिये विषय के अनुसार प्राधिकरण को अधिकार दिया गया है. 2009-10 में आयोजित कार्य की जिम्मेदारियाँ और प्रतिकेपित अधिकार संयुक्त है.

1 आवेदक को पंजीकरण, नवीनीकरण, बदलाव, वापसी, निलंबन, निरस्तीकरण आदि आवेदन जारी करने से संबंधित

III.1.1 मार्च 2009-10 में प्राधिकरण ने एसबीआई जनरल इन्सुरेन्स कंपनी लिमिटेड और मैक्स बूपा हेल्थ इन्सुरेन्स कंपनी जीवन बीमा कारोबार में इजाजत दी. इनके पंजीकरण के साथ ही प्राधिकरण में

दर्ज कंपनियों की संख्या जीवन बीमा कारोबार में 23 तथा सामान्य बीमा कारोबार में 23 हो गई है. बीमा अधिनियम 1938 के भाग 3ए के अंतर्गत जीवन बीमा तथा गैरजीवन बीमा क्षेत्र में कार्यरत सभी कंपनियों के रजिस्ट्रेशन का नवीनीकरण किया गया है.

III.1.2 प्राधिकरण दो साधारण बीमा कंपनियों को अपराध शुल्क भरने के लिए निर्देशित किया है एक स्वास्थ्य बीमा कंपनी और दो जीवन बीमा कंपनियों वर्ष 2009-10 में अलग अलग विनियामक नियमों के अनुसार ही विषय का परिशीलन किया गया है. बीमा अधिनियम 1938 खंड 32 बी एवं 32 सी के विधियों को पालन करना है यह नॉन कम्पलायंस में आता है. जनरल इंड्योरेंस कार्पोरेशन को निवेश विनियमों का पालन नहीं करने के बाबत में अपराध शुल्क राशि का भुगतान करने के लिए दोषी ठहराया गया है.

तालिकी 71

01-04-2009 से लेकर 31-03-2010 तक विभिन्न बीमाकर्ताओं पर लगाये गये अर्थदंड

क्र.सं	बीमा कंपनी	अर्थदंड राशि तिथि	संक्षिप्त कारण
1.	हेचडीएफसी एरगो जनरल	रु 5 लाख (24-6-2009)	वर्ष 2007-08 में ग्रामीण क्षेत्र के नियमावली के खंड 32 बी नियमों का पालन नहीं किये और उन नियमों का उल्लंघन किये जाने के बाबत
2.	रिलायन्स जनरल	रु 20 लाख (23-7-2009)	बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण के नियमावली और निर्देशों का उल्लंघन करने पर खंड 105 बी के अनुसार अर्थ दंड का निर्णय किया गया है
3.	अपोलो मुनिच हेल्थ	रु 10 लाख (7-1-2010)	ग्रामीण और सामाजिक सेक्टर में 2008-09 में खंड 32 बी और 32 सी के अनुसार नियमों का पालन नहीं करने के बाबत शिकायत
4.	जीवन बीमा निगम	रु 5 लाख (7-1-2010)	ग्रामीण क्षेत्र के संबंधी वर्ष 2008-09 खंड 32 बी के अनुसार प्राप्त किये शिकायतें
5.	हेचडीएफसी स्टैंडर्ड लाइफ	रु 5 लाख (7-1-2010)	2008-09 में ग्रामीण क्षेत्र में धारा 32 बी का उल्लंघन करने के अनुसार शिकायत
6.	जनरल इन्सुरेन्स कार्पोरेशन	रु 5 लाख (1-2-2010)	निवेश नियमों का उल्लंघन करने के बाबत में 2009-10 खंड 104 के अंतर्गत शिकायतों को दर्ज किया है उसके लिए अर्थदंड

2. निर्दिष्ट पॉलिसी, पालिसीधारक द्वारा नामांकन, बीमित ब्याज, दावे का निपटारा, सरेंडर करते वक्त पालिसी का मूल्य तथा बीमा अनुबंध से जुड़ी हुई शर्तें

III.2.1. प्राधिकरण ने बीमाप्रदाताओं और मध्यस्थों को खरीदने तथा क्लेम करने के वक्त बहुत से विनियमन दिये हैं. पॉलिसीधारक को सेवायें देने की समयावधि कितनी है यह भी विनियमन का हिस्सा है. इसके साथ ही इन विनियमनों से पालिसीधारक की शिकायतों के लिए प्रभावी तरीका खोज लिया गया है. प्राधिकरण ने जीवन और गैर जीवन बीमा क्षेत्र में पालिसीधारकों के लिए शिकायत सेल का गठन किया है. इसके साथ ही वरिष्ठ नागरिकों के लिए स्वास्थ्य बीमा संबंधी शिकायतों के लिए भी पृथक श्रृंखला तैयार की है. प्राधिकरण इस बात की कोशिश तो कर ही रहा है कि पालिसीधारक की शिकायतें बीमाकर्ता सुने. वह यह भी अध्ययन कर रहा है कि कौपन से ऐसे मुद्दे हैं जिनसे शिकायतें उभर रही हैं और व्यवस्था को परिशुद्ध करने अध्ययन चल रहा है.

3. बीमा मध्यस्थों और अभिकर्ताओं के लिए अपेक्षित शैक्षणिक योग्यता, आचार संहिता तथा प्रायोगिक प्रशिक्षण के लिए शर्तें

III.3.1. बीमा व्यासाय से जुड़े मध्यस्थों के लिए लाइसेंस तथा आचार संहिता आईआरडीए अधिनियम 1999 के तहत बनाये गये विनियमन में स्पष्ट किये गये हैं. बीमा सर्वेक्षण और हानि मूल्यांकन लाइसेंस के लिए जरूरी पेशेवर योग्यता और आचार संहिता विनियमन 2000, बीमा विनियामक विकास प्राधिकरण (निगमित अभिकर्ताओं को लाइसेंस जारी करना) विनियमन 2002, बीमा और विकास प्राधिकरण बीमा मध्यस्थ विनियमन 2002

III.3.2. वर्ष 2009-10 में प्राधिकरण से जारी किये मार्ग दर्शन में निगमित बीमा कर्मचारी के लिए आवश्यक शैक्षणिक योग्यताओं के बारे में सूचित किया गया है और प्रशिक्षण संस्था में शिक्षण देने के शिक्षकों की सूची का विवरण दिया गया है

III.3.3. प्राधिकरण अभिकर्ताओं/निगमित अभिकर्ताओं के लिए दिये निर्देश का डाटा बेस का विवरण अलग अलग बीमा उत्पादों के लिए शेयरिंग किया है कार्पोरेट का एक एजेंट दूसरे कंपनी में स्थानांतरण चाहते हैं तो बीमा की कंपनियों इस विषय के बारे में कार्पोरेट अपने

अभिकर्ताओं का निगरानी निरीक्षण करने के लिए निर्देश दिया है बीमा अभिकर्ता की नियुक्ति के लिए पूर्व भर्ती परीक्षा उत्तीर्ण के बारे में भी निरीक्षण करना है.

4. हानि निर्धारकों और सर्वेक्षकों के लिए निर्धारित आचार संहिता

III.4.1. सर्वेक्षकों और हानि निर्धारकों के लिए बनी आचार संहिता 2000 पेशेवर कार्य हेतु प्राधिकरण के विनियमन के अध्याय VI में दर्ज हैं. नियुक्त हुए सर्वेयर और लॉस एसेसर 2000 विनियम 15 संहिता के बारे में विस्तृत जानकारी प्रदान करता है जिसके मुताबिक हानि निर्धारकों और सर्वेक्षक को नैतिक व्यवहार करना चाहिए और उनका रुख पेशेवर होना चाहिए. वह पेशेवर और व्यावसायिक न्याय के लिए कार्य करें और 1. किसी बीमाकर्ता द्वारा जारी किये गये पालिसी से संबंधित 2. क्लेम पॉलिसीधारक द्वारा किये जाने पर निष्पक्ष व्यवहार सुनिश्चित करें. 3. वह विनम्रता का आचरण करें और पालिसी का पूरा विवरण को दर्ज कर रखना मुख्य विषय बताया जाता है 4. अपने साथी कर्मचारियों के साथ उनको सहायत करना और उनको प्रोत्साहन देना, आवश्यक आर्टिकलशिप निःशुल्क व्यवस्थित करना है 5. दिये सर्वेक्षण कार्य के बारे में पूरे विवरण लिखने के लिए अभिलेख का निर्वहन करना है. 6 अपने सहयोगियों को पेशेवर योग्यता प्राप्त करने के लिए प्रेरित करें उन्हें मुफ्त में आर्टिकलशिप प्रदान करें 7. बीमा कंपनी के संबंधी किसी विषय के समाचार को किसी न किसी रूप में बताने की कोशिश नहीं करना है और बिना अनुमति प्राप्त करते हुए तृतीय पक्ष को उपरोक्त समाचार देने अपराध माना गया है 8. किसी गोपनीय सूचना को अपने या किसी तीसरे पक्ष के लाभ के लिए उपयोग नहीं करना.

III.4.2. सर्वेक्षकों भारत सरकार से विधि विधान के अनुसार नियुक्त बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण अपनी ओर से सर्वेयर और लॉस एसेसर (आईआईआईएसएलए) की नियुक्त करने का निर्देश दिया है और उनको व्यवसाय क्षेत्र में पदोन्नति प्राप्त करने के लिए प्रशिक्षण देने चाहा है जिससे भविष्य में बीमा क्षेत्र में लागू किये जाने के संस्करण को समझने में सहायक बनती है.

III.4.3. कार्यरत सर्वेयर और हानि निर्धारक उनके कार्य रीति का प्रक्रिया का पुनरीक्षण किया जाता है और इसके लिए परिवर्तित एडेंडम को देखा जाता है और परिवर्तित नियमावली और परिवर्तित और सूचनाओं द्वारा सूचित किया जायेगा ।

आईआईएसएलए से आयोजित परीक्षा में सर्वेयर प्रशिक्षण प्राप्त करके आयोजित परीक्षा में उत्तीर्ण होना आवश्यक है. और उनको पदोन्नति प्राप्त करने के लिए आवश्यक कदम लेने चाहिए.

प्रशिक्षण प्राप्त सर्वेयर संस्था के फैलो/एसोसियेट एसएलए बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण के प्रशिक्षणार्थी सर्वेयर ट्रेनर्स प्रमाणपत्र की वैधता आईआईएसएलए का है.

वर्गीकरण के स्थान पर सदस्यता का श्री टैडर सिस्टम अनुज्ञप्ति, एसोसियेट और फेलो

III.4.4. कार्यरत सर्वेयर सदस्य पूर्व नियम अनुज्ञप्ति सदस्यता को प्राधिकरण स्वीकार किया गया है. आईआईएसएलए सदस्यता शुल्क परिवर्धित शुल्क के लिए किये सिफारिश को प्राधिकरण ने स्वीकार की है. इसके साथ ही प्राधिकरण यह भी स्वीकार किया है कि सर्वेयर को हानि का सर्वेक्षण करने के लिए नियुक्त किया गया है और उनका अभिप्राय व्यक्त करने का सुझाव भी प्राधिकरण दिया है.

5. बीमा व्यवसाय करते हुए दक्षता को बढ़ाना

III.5.1. प्राधिकरण ने बीमा कंपनियों को निर्देश दिया है कि वह एक उचित व्यवस्था का निर्माण करें और अपने कर्मचारियों को उचित प्रशिक्षण प्रदान करें ताकि बीमा व्यवसाय में दक्षता वृद्धि हो. वर्ष 2009-2010 में जारी किये बीमा व्यापार और इसके संबंधी परिवृत्तियों और निर्देशों समस्याओं को सुलझाने का काम प्राधिकरण करती है उद्योग को होने वाले आवश्यक समाचार को प्राधिकरण सूचित करती है और कार्यक्षेत्र में आवश्यक समाचार को भी प्रदान करती है. और नीचे दिये निर्देशों का पालन करने का निर्णय किया गया है जो इस प्रकार है :

III.5.2. कार्पोरेट गवर्नेंस का निर्देश : लिस्ट के अनुसार बीमा कंपनियों प्राधिकरण से जारी किया गया कार्पोरेट गवर्नेंस निर्देशों के अनुसार बीमा क्षेत्र बीमा के रीति में स्थित हर प्रकार के शिकायतों को 1 अप्रैल 2010 से शिकायत दर्ज कर सकते हैं.

III.5.3. इ - भुगतान विधि: इलेक्ट्रानिक भुगतान की सुविधा को पहचानते हुए राशि की सुरक्षा और भुगतान त्वरित गति से करने की रीति प्राधिकरण से दिये अनुमति के अनुसार राशि का तुरंत भुगतान किया जाता है जैसे कि इलेक्ट्रानिक निष्क्रिय सेवाएं इसीएस, राष्ट्रीय इलेक्ट्रानिक निधि स्थानांतर एनइएफटी सिस्टम आदि राशियों को भुगतान करने की रीति की भारतीय रिजर्व बैंक से अनुमति प्रदान हुआ है उसके साथ राशियों का भुगतान चेकों द्वारा एएमएस/सीएफटी प्राधिकरण से दिये निर्देशों के अनुसार जारी किया गया है प्राधिकरण

उपरोक्त राशियों का भुगतान बीमा कंपनियां जुलाई 2009 तक एकाउंट पेइ चेक द्वारा भुगतान करने का निर्देश प्राधिकरण बीमा कंपनियों को निर्देशित किया है.

III.5.4. लागत के समस्याओं का निर्वहण का व्यापार सितंबर 2009 तक सभी बीमा कंपनियों को एसेट अंडर मैनेजमेंट एयूएम यानि शेयर होल्डर और पालसी होल्डर निधियों एक साथ है और उनके पास कम से कम रु 1,000 करोड के अंतर्गत निधि उपलब्ध रहने की सुविधा रखना होगा इसके संबंधी लेने का व्यवहार और अंतर्गत आडिट प्रति त्रैमासिक के हिसाब से किया गया है और यदि एयूएम के पास निधि रु 1000 करोड या उससे ज्यादा भी उपस्थित है तो लागतों का हिसाब किताब तदनुसार किया जायेगा.

III.5.5. निवेदन करने कंपनियों अपने पूरे विवरण को देते हुए अगस्त 2009 से पंजीकरण करने का मौका दिया गया है. और इसके उन बीमा कंपनियों को लागत निर्वहण रीति और प्रक्रिया के अंतर्गत इनवेस्टमेंट रिस्क मैनेजमेंट सिस्टम को स्वयं संभालना पड़ेगा. फिलहाल कार्यरत बीमा कंपनियों को इन मुश्किलों का सामना करना पड़ेगा. और इसके संबंधी तीन वर्ष में कम से कम एक बार कार्यरत बीमा कंपनियों को अपने स्वयं के सिस्टम को और प्रासेस आडिट सिस्टम को निर्वहण करना पड़ेगा.

6. बीमा और पुनर्बीमा व्यवसाय से जुड़े हुए संगठनों को विनियमित करना और बढ़ावा देना

III.6.1 जीवन बीमा परिषद और सामान्य जीवन बीमा परिषद इस क्षेत्र से जुड़े हुए पक्षों को बीमा व्यवसाय के स्वस्थ विकास के लिए आपस में बातचीत करने और नये मानदंड उपलब्ध कराने मंच प्रदान करते हैं. इस तरह के स्वतः नियामक संगठनों का उभरना पूरे उद्योग की बेहतरी के लिए शुभसंकेत है. इसी संदर्भ में प्राधिकरण नये लाइसेंस प्राप्त मध्यस्थों के लिए इंडियोरेंस ब्रोकर एसोसिएशन आफ इंडिया आईबीए का सदस्य होना अनिवार्य कर दिया है.

III.6.2 प्राधिकरण यह भी पहचान किया है कि समय पर पूरा सटीक डाटा पूरी तरह का स्पष्ट रूप से कार्यरत होने के बीमा कंपनियों का डाटा का प्रस्तुतीकरण पॉलिसी होल्डरों के इच्छानुसार की प्रस्तुत किया जा रहा है जिससे अंशधारियों को काफी फायदा हो सकती है प्राधिकरण 15 अक्टोबर 2009 सलाह समिति के रूप में बीका समाचार संस्था को नियुक्त किया गया है यह बीमा कंपनियों की प्रक्रिया और डाटा का यदि खराब हो गया है तो उनका पूरा विवरण इस संस्था के उपलब्ध रहता है.

7. अधिनियम के लिए ली गई फीस और अन्य तरह के शुल्क

बीमा अधिनियम के भाग तीन के तहत प्राप्त अधिकारों से प्राधिकरण बीमाकर्ताओं और अन्य मध्यस्थों से पंजीकरण और नवीनीकरण शुल्क लेता है। यद्यपि पंजीकरण के लिए आवेदन की स्वीकृति दिये जाने के समय 50000 रुपए शुल्क लिया जाता है और बाद में इस संबंध में शुल्क नहीं लिया जाता। पंजीकरण के नवीनीकरण के लिए लिया जाने वाला शुल्क भारत में किये सकल प्रत्यक्ष व्यवसाय जीडीपी के 1 प्रतिशत का 10 वां हिस्सा होगा। अथवा यह पॉंच करोड रुपए होगा। पुनर्बीमा के मामले में लिया गया शुल्क भारत में पुनर्बीमा प्रदाता द्वारा किये गये आकस्मिक व्यवसाय पर आधारित होगा। यह प्राधिकरण के विनियमन 20 भारतीय बीमा कंपनियों का पंजीकरण वर्ष 2000 में किये गये संशोधन पर जिसे फरवरी 2003 में सलाहकार परिषद की अनुमति के बाद जारी किया गया, पर आधारित है।

8. बीमा व्यवसाय से जुड़े बीमाप्रदाता, मध्यस्थ, बीमा मध्यस्थ तथा अन्य संगठनों से जुड़ी सूचनाएं, निरीक्षण, पूछताछ और जांच आडिट के साथ

III.8.1 वित्तीय वर्ष 2009-10 इस व्यवसाय का बीमा कंपनियों के प्रचालन के लिए खोले जाने का दसवां साल था। प्राधिकरण ने प्रारंभ से ही इन पर व्यापक निरीक्षण प्रारंभ कर दिया था लेकिन यह बात भी ध्यान में रखी गई कि पूरी तौर पर निरीक्षण करने से पहले पंजीकृत कंपनियों को कार्य प्रचालन में स्थिरता आने तक के लिए थोड़ा समय दिया जाये। वर्ष 2010-11 के पहले अर्ध वार्षिक में आन साइट निरीक्षण हुआ है उस समय गंभीर समस्याओं के बारे में निरीक्षण किया गया है चार बीमा कंपनियों और चार गैर जीवन बीमा कंपनियों ने इन समस्याओं का निरीक्षण करने की जिम्मेदारी ली है।

9. सामान्य बीमा कारोबार के अंतर्गत बीमाकर्ता द्वारा उपलब्ध कराई गई दर, लाभ, नियम और शर्तें बीमा अधिनियम 1938 (4/1938) के अनुच्छेद 64 यू के अंतर्गत प्रशुल्क सलाहकार समिति द्वारा नियंत्रित व विनियमित नहीं

III.9.1 वित्तीय गैर जीवन उद्योग के प्रशुल्क को हटाया है यह 1 जनवरी 2007 से लागू किया गया है इसमें प्रशुल्क संबंधी पूरे कारोबारों को लिया गया है लेकिन मोटर तृतीय पक्ष आवरण को नहीं लिया गया है बीमा कंपनियों को यह स्वतंत्रता दी गयी है कि बीमा उत्पादों और दर का निर्णय बीमा कंपनियों को स्वयं करने का अधिकार और पूर्ण स्वतंत्रता दी गयी है। मोटर तृतीय पक्ष आवरण, यह वैधानिक चेतावनी बीमा कवर है जो मोटर वाहन अधिनियम के अनुसार इसकी जरूरत है और इस मोटर वाहन अधिनियम के अनुसार अपनी पूर्ण अधिकार से मोटर तृतीय पक्ष आवरण के संबंधित नियम और शर्तों की तैयारी दर का निर्णय करने का और उनको लागू करने का अधिकार दिया गया है। और इसको उत्तरदायित्व केवल आवरण भी कहा करते हैं, इनकी उपलब्धियाँ वाणिज्यिक वाहनों और प्राधिकरण भारतीय मोटर तीसरा

पक्ष बीमा पूल वाणिज्यिक वाहनों के लिए नियुक्त किया गया है। और यह मोटर पूल दावे के बारे में उपस्थित होकर सभी बीमा कंपनियों के साथ उपस्थित होकर मोटर तृतीय पक्ष जोखिम के मामलों के बारे में अंडर राइटिंग लिखने का कम करती है और यह पूल जनरल इन्श्युरेन्स कंपनी से निर्वहन किया जाता है इस प्रक्रिया का करने के लिए निर्णयक शुल्क को सूचित किया है

III.9.2 वाहन तृतीय पक्ष जोखिम के अलावा 1 जनवरी 2009 अथवा उसके बाद प्रभाव में आने वाले सभी नये बीमा और नवीनीकरण के मामलों में बीमाप्रदाता प्रीमियम की दरें रखने के मामले में स्वतंत्र होंगे जो कि प्राधिकरण में दर्ज दरों के संबंध में तय किये गये मार्गदर्शन और अनुसूची के मुताबिक होंगे। वाहन तृतीय पक्ष जोखिम के लिये प्रीमियम दरें प्राधिकरण द्वारा विनियमित होंगी। सामान्य बीमा व्यवसाय में जोखिम मूल्यांकन से जुड़े हुए नियंत्रण से मुक्त के मुद्दे पर भी चर्चा की गई। इस बैठक में यह स्पष्ट किया गया कि सामान्य बीमा व्यवसाय के अंतर्गत फाइल एंड यूज प्रक्रिया के दिशानिर्देश प्राधिकरण के 28 सितंबर 2006 को जारी किये गये परिपत्र क्रमांक 021/आईआरडीए/एमफ एंड यू के अनुसार क्रियाशील होंगे और बीमाप्रदाता उसी तरह से दरें और शर्तें दायर कर सकते हैं जैसे वह पूर्व में प्रशुल्क उत्पादों के साथ करते थे। इसके साथ ही प्राधिकरण ने निम्न फैसले लिये।

III.9.3 1 जनवरी 2009 से प्राधिकरण यह अनुमति दे दिया है कि आवरण के संबंधित नियम और शर्तों का अनुपालन करने के विषय में रिहायत दी गई है और कारोबार के संबंधित आग की दुर्घटनाएँ उनका प्रशुल्क का वर्गीकरण अभियांत्रिकी औद्योगिक सभी समस्याएँ आईएआर और मोटर स्वयं क्षति अतिरिक्त आवरण उपरोक्त वर्गीकृत व्यापार के संबंधित इन्सोवेट कवर्स के बारे में प्रस्तुत किये जाने के प्रस्ताव को प्राधिकरण स्वीकार करने के लिए नियत किये गये नियम व शर्तों में रिहायती दिया है। क्योंकि बीमा कंपनियों को दिये गये निर्देशों के परे समान आवरण का निर्णय करने का अधिकार नहीं दिया गया है आवरण के संबंधित जानकारी पूरा विवरण प्रशुल्क में दिया गया है जो कि स्पष्ट है।

10. लेखा जोखा की किताबें और उनका निर्वहन और लेखा जोखा के किताबें बीमा कंपनियों और अन्य बीमा मध्यस्थों से आयोजित लेखा जोखा उनका निर्वहन किस प्रकार से आयोजित किया गया है उनका स्पष्टीकरण मांगा गया है।

III.10.1 प्राधिकरण ने पारदर्शिता व प्रकटन को सुधारने के लिये कई प्रकार के उपाय बताये हैं। यह शर्तें वित्तीय विवरणों व उनके जोकि सार्वजनिक श्रेणी में आते हैं उन अतिरिक्त प्रकटनों को भी सम्मिलित करती हैं। सार्वजनिक श्रेणी के प्रकटन उनको भी सम्मिलित करते हैं जो विविध बीमा कंपनियों की वेब साइट पर हैं तथा निरंतर अखबार में प्रकशित होते रहते हैं। अतिरिक्त प्रकटन निगमित शासन दिशा निर्देशों में भी अनुबंधित किये गये हैं। विस्तृत प्रकटन आवश्यकताएँ नीचे दी गई हैं।

निगमित शासन पर प्रकटन:

III.10.2 प्राधिकरण निगमित शासन और उनके वार्षिक रिपोर्ट वित्तीय वर्ष 2010-11 से आरंभ होता है

- निदेशक समिति के कई बार सभा का आयोजन हुआ इसमें वित्तीय वर्ष पर अपना मार्गनिर्देशन किया है
- समिति के निदेशक कमेटी को निश्चित करते हुए नाम, योग्यता और कार्यक्षेत्र में उनका अनुभव को स्वीकार किया गया है ।
- निदेशक कई बार आयोजित सभा में उपस्थित हुए हैं और कमेटी के सदस्य भी उपस्थित हुए हैं
- स्वतंत्र निदेशकों को दिये जाने का मासिक मुआवजे जो चुकाया गया है उनका विवरण दिया गया है

सामयिक खुलासे

III.10.3 प्राधिकरण सार्वजनिक डोमेन त्रैमासिक, अर्ध त्रैमासिक और वार्षिक आधार पर आवश्यक समाचार को वेबसाइट में प्रस्तावित किया गया और दैनिक पत्रिकाओं में उनका स्पष्टीकरण दिया गया है आर्थिक समाचार और ऋणशोधन क्षमता की स्थिति जिससे उपभोक्ताओं को भौगोलिक विस्तार के अनुसार बीमा कंपनियों के मूल निष्पाद अनुपातों के अनुसार ही स्थिति को सूचित किया जाता है.

बंद की गई पॉलिसियों पर खुलासे

III.10.4 बी.वि.वि.प्रा. (बंद की गई लिंकड बीमा पॉलिसियाँ) विनियमन, 2010 यह आदेश देता है कि जीवन बीमाकर्ताओं को बंद की गई पॉलिसियों की निधियों का अलग से प्रस्तुतिकरण करना होगा, जिसमें बंद किये जाने को वर्गीकृत करना होगा (i) प्रीमियम भुगतान न करने की स्थिति में, तथा (ii) अन्य ।

इक्विटी अर्जन पर भेद प्रकाशन

III.10.5 बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण बीमा कंपनियों को इक्विटी के संबंधी दिये प्रमाण या प्रण, गिरवी या अन्य खर्चों के लिए प्रमोटर्स होल्डिंग आदि के बारे में इनका पूरा विवरण का स्पष्टीकरण प्राधिकरण प्रति त्रैमासिक में एक बार आवश्यक समाचार की आवश्यकता हो उनको समय पर सूचित करना जरूरी है.

III.10.6 बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण निम्न लिखित समाचार का स्पष्टीकरण वर्ष 2009-10 से दे रहा है:

नियंत्रण निधि को एक प्रत्येक सारिणी में निधियों का आगमन और निगमन को स्पष्ट किया जा रहा है और उनका नियंत्रण निधि का पूरा स्पष्टीकरण जवाब दिया जा रहा है दिये प्रारूप में आवश्यक वार्षिक वित्तीय समाचार जीवन बीमा कंपनी को इसका पूरा विवरण का स्पष्टीकरण जरूरी है.

11. बीमा कंपनियों द्वारा निधियों के निवेश को विनियमित करना

III.11.1 बीमा कम्पनियों द्वारा निधियों का निवेश बी.वि.वि.प्रा. (निवेश) (चौथा सुधार) विनियमन 2008 के द्वारा विनियमित होता है ।

III.11.2 प्राधिकरण सभी बीमा की कंपनियों का वार्षिक रिपोर्ट मौलिक सुविधाओं का अर्थ यह होता है मौलिक संरचना के क्षेत्र में लागत लगाने का बारे में बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण से जारी किये गये लेखपत्र संख्या आईएनवी/एमओएफ/एलआर/006/2008-09 दिनांक 22 जनवरी 2009 मौलिक संरचना के क्षेत्र में लाग 20 प्रतिशत तक सीलिंग को रिहायती दिया गया है अब तक उच्चतम सीमा का 10 प्रतिशत ही था. इस सीमा को दोनों इक्विटी को बिना सीलिंग योग्यताओं की पूर्ति के लिए स्वतंत्र रूप से स्वीकार किया गया है.

III.11.3 बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण चार्टर्ड एकाउंटेंट आफ इंडिया से संपर्क करने के बाद ही तकनीकी निर्देशों का प्रणाली को लागू किया गया है प्रक्रिया इसके लिए दस्तावेजों की प्रक्रिया लागत के संबंधी अधिक मूल्य को रीति के अनुसार संभालते हुए अधिक तम मूल्य तृतीय पक्ष को देने के प्रमाणपत्र का मॉडल को ही चार्टर्ड एकाउंटेंट प्रारूप को विनियोजित करते हैं.

III.11.4 बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण से जारी किये निर्देशों के अनुसार निवेश और लागत लेन देन का व्यवहार का पूरा विवरण मॉनिटर संप्रदायिक रीति से लागत लगाया जा रहा है और यूनिट लिंकड पोर्टफोलियो और इसको क्लोजर स्तर प्रणाली संबंधी जाखिम को कम करने को परिष्कृत किया जा रहा है उसके बाद बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण से जारी किये गये लेखपत्र संख्या आइएनवी/सीआईआर/023/2009-10 दिनांक 4 अगस्त 2009 दिये निर्देशों और नियमावली के अनुसार जारी किया गया है और निवेश जोखिम प्रबंधन प्रणाली और प्रक्रिया और आंतरिक/समवर्ती लेखा परीक्षा का परीक्षण करने का निर्देश दिया गया है

12 बीमा ऋणशोधन क्षमता के रखरखाव का विनियमन

III.12.1 बीम अधिनियम 1938 की धारा 64 वीए के अंतर्गत प्रत्येक बीमाप्रदाता के लिए साल्वेंसी मार्जिन बनाये रखना आवश्यक है. प्राधिकरण ने टर्म उत्पादों के लिए ऋणशोधन क्षमता रखने की आवश्यकता के विचार पर ध्यान दे रही हैं ताकि बीमाप्रदाता अधिक अवधि के लिए और आसान दरों पर ऐसे अन्य उत्पाद ला सकें. प्राधिकरण नये लिंकड व्यवसाय के क्षेत्र में ऋणशोधन क्षमता की आवश्यकता पर विचार किया है और इस संबंध में कुछ कारक सुझाये हैं जो 31 दिसंबर 2008 से प्रभावी हो गये हैं. इसके साथ ही, जीवन बीमा प्रदाताओं को निवेश संबंधी स्क्रिपवाइज जानकारी देने के साथ ही 31 मार्च 2009 तक की बीमांकिक मूल्यांकन संबंधी विवरण देने होंगे.

13 बीमा कर्ताओं और मध्यस्थों अथवा बीमा मध्यस्थों के बीच विवादों में न्याय निर्णयन

III.13.1 बीमाकर्ताओं अथवा दलालों या बीमा मध्यस्थों के बीच होने वाले विवादों के मामले में आईआरडीए किसी भी तरह का न्यायनिर्णयन नहीं करता. बीमा कर्ताओं को यह सलाह दी जाती है कि वह किसी अर्धन्यायिक अथवा न्यायिक माध्यम जैसे बीमा लोकपाल का सहारा ले. बीमाकर्ताओं और मध्यस्थों के बीच विवाद की स्थिति में प्राधिकरण संबंधित पक्षों से स्पष्टीकरण मांग सकता है. बीमा विनियामक और बीमा प्राधिकरण के विनियमन 41-2 यदि बीमा दलाल और अन्य रीति के कोई पेंचीदा या समस्या उत्पन्न हुआ तो प्राधिकरण को किसी व्यक्ति से शिकायत स्वीकार किया तो प्राधिकरण या उनके प्रतिनिधि शिकायत के निवेदन को स्वीकार करके उसका परिष्कार कर देती है और शिकायत के बारे में परिष्कार करती है इसके लिए पूछताछ करने के बाद और निरीक्षण करने के बाद पूछताछ करने के बाद ही नियमावली के नियमों के अनुसार ही पूछताछ किया जाता है.

III.13.2 प्राधिकरण अपने अधिकारों नियमावली 41(2) के अनुसार प्राप्त हुए अधिकारों के अनुसार बीमा कंपनी और बीमा दलालों के बीच के मामलों का परिष्कार किया जाता है

पी आर एम एन पुनर्बीमा ब्रोकर्स प्राइवेट लिमिटेड विपक्ष दल दी ओरियंटल इन्सुरेन्स कंपनी लिमिटेड

ओरियंटल इन्सुरेन्स कंपनी लिमिटेड से एक शिकायत प्राप्त किया गया है इस कंपनी के शिकायत में पुनर्बीमा क्लेम 1. मेसर्स कॉटेगो अंडरराइटिंग पूर्व नाम मेफलवर इंजीनियरिंग कनसोर्टियम लंदन और मेसर्स टीएसएम एजेंसीस लिमिटेड लंदन पुनर्बीमा की मांग करने के बारे में दावा किया है प्राधिकरण उपरोक्त दोनों पार्टियों को एक मौका दिया है दिनांक 5 मार्च 2010 इस विषय का निरीक्षण परीक्षा को आयोजित करके फैसला लेने का अभिप्राय को व्यक्त किया है.

मेगाटप इन्सुरेन्स ब्रोकिंग लिमिटेड परोक्ष अग्रिकल्चर इंसुरेन्स कंपनी आफ इंडिया लिमिटेड

मेगाटप इन्सुरेन्स ब्रोकिंग लिमिटेड एमआईबीएल से एक शिकायत को प्राप्त किया है जिसमें के अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक भारतीय कृषि बीमा कंपनी लिमिटेड (एआईसीआईएल) अनेक प्रकार के असवाधनियों को देखा गया है मौसम आधारित क्राप बीमा योजना इनके दिये शिकायत पर प्राधिकरण अध्यक्ष एवं प्रबंध निदेशक भारतीय कृषि बीमा कंपनी अनुज्ञप्ति को तदस्त किया गया है. और आवश्यक कार्रवाई करने के लिए आदेश दिया है और इस मामले के संबंधी पूछताछ जारी है और मामले की स्थिति फिलहाल क्रियान्वयन और प्रगति पर रही है.

की इन्सुरेन्स ब्रोकर्स प्राइवेट लिमिटेड परोक्ष पक्ष दी ओरियंटल इन्सुरेन्स

की इन्सुरेन्स ब्रोकर्स प्राइवेट लिमिटेड पर शिकायत दर्ज दी ओरियंटल इन्सुरेन्स कंपनी लिमिटेड ने शिकायत को दर्ज किया है इस शिकायत में दलाल कम से कम रु 4 लाख घोटाला करने के बाबत में शिकायत किया है ब्रोकर स्टैंडर्ड फैर और स्पेशल पालसी मेसर्स वैभव पैकेजिंग के जरिए ओआईसीएल शाखा कार्यालय, गाजियाबाद इस मामले में हुए घोटाला के बारे में पूछताछ करने का शिकायत पर प्राधिकरण अन्वेषण करके रिपोर्ट समर्पित करने के आश्वासन दिया है और इस मामले के बारे में दलाल को एक वैधानिक नियमों के अनुसार एक सूचना को भेजा है.

स्ट्रेटेजिक इन्सुरेन्स ब्रोकिंग सर्विसेस प्राइवेट लिमिटेड विपक्ष दल इफ्को टोकियो जनरल इन्सुरेन्स कंपनी लिमिटेड

इफ्को टोकियो जनरल इन्सुरेन्स कंपनी लिमिटेड के प्रति मेसर्स स्ट्रेटेजिक इन्सुरेन्स ब्रोकिंग सर्विसेस प्राइवेट लिमिटेड ने एक शिकायत को दर्ज किया है इसमें वादी प्रतिवादी के प्रति दायर में भुगतान करने की ब्रोकरेज कमीशन का भुगतान नहीं करने के बाबत पर और भुगतान के संबंधी बीमा के अंतर्गत सभी प्रकार के परेशानियाँ मौजूद होने के बाद इएआर एडवान्स लास आफ प्राफिट बीमा पॉलिसी नियमावली 2009 के अनुसार लैंको अमरकंटक पॉवर प्राइवेट लिमिटेड के मामले के किस्से में जारी किया गया था और इसी नियमावली को इस मामले के लिए जारी किया गया है जैसे कि बीमा कंपनी और ब्रोकर के बीच में भुगतान राशियों का मामला इस समस्या को हटाने के लिए वैधानिक नियमावली के अनुसार न्यायालय फोरम में याचिका को दायर किया गया है और इसका फैसला किया गया.

इस मामले के शिकायत स्वीकार करके प्राधिकरण इफको टोकियो जनरल इन्सुरेन्स कंपनी लिमिटेड को एक कारण बताओं सूचना देकर उसमें बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण के नियमावली का उल्लंघन किये जाने के बात को दोहराते हुए बीमा और पुनर्बीमा संबंधी समस्याओं के बारे में स्पष्टीकरण दिया है.

14. प्राशुल्क समाहकार समिति (टीएसी) का अधीक्षण

III.14.1 टीएसी का रोल 1 जनवरी 2007 से उसके प्रभाव पर रोक लगाया गया है बीमा परिवर्तन बिल 2009 खंड 64 युएलए-2 के अनुसार टीएसी के विलीन हुआ है. इस परिवर्तित बिल में ड्राफ्ट खंड को समाकलन किया है जो इस प्रकार है

खंड 64 युएलए – (2) प्राधिकरण केन्द्र सरकार से संपर्क करके प्रशुल्क सलाह समिति में कार्यरत कर्मचारियों को दृष्टि में रखकर एक योजना को तैयार किया है और इस में अपने कर्मचारियों के लिए नियम और शर्तों को लागू किया गया है और आर्डर डिटरमैन आदेश का पालन करने का नियम को लागू किया गया है.

III.14.2 उपरोक्त परिस्थितियों को दृष्टि में रखकर टीएसी कर्मचारियों उनको नौकरी से हटाने के लिए विशेष स्वच्छन्द सेवानिवृत्त – स्पेशल वालंटरी रिटायरमेंट एसवीआर के अंतर्गत दो योजनाओं को तैयार किया है इनका नाम स्पेशल वालंटरी रिटायरमेंट स्कीम एसवीआरएस 2009 और 2010 के लिए उसके बाद उपरोक्त अपने अभिप्राय को व्यक्त करते हुए टीएसी की संख्या 85 बताया गया है इनमें 19 अधिकारी और 66 कर्मचारी होने का बताया गया है.

15. व्यवसाय संगठन को क्लाज – (6) के नियमों का पालन करते हुए बीमा कंपनी के प्रीमियम आय के कितना प्रतिशत है इसका स्पष्टीकरण नहीं किया है और उपरोक्त आर्थिक प्रयोजन योजनाओं को लागू करके उनको पदोन्नति देने के लिए और व्यवसायिक संगठन के नियमों को क्लाज 6 में प्रस्तावित किया है.

III.15.1 प्राधिकरण ने क्लॉज (6) के अनुसार व्यवसायिक संस्थानों की वित्तीय योजनाओं के प्रचार व विनियमन के लिये बीमाकर्ताओं की प्रीमियम आय का प्रतिशत निर्धारित नहीं किया है ।

16 बीमाकर्ताओं द्वारा ग्रामीण व सामाजिक क्षेत्र में जीवन बीमा व साधारण बीमा में किये जाने वाले व्यवसाय के प्रतिशत को दर्शाना

III.16.1 उपरोक्त बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण से दिये बीमा संबंधी निर्देश ग्रामीण और सामाजिक क्षेत्रों में प्रतिक्षेपित करने के लिए नियमावली 2002 का पालन करने का निर्देशित किया है बीमा कंपनियां पहले पांच वर्ष अपने कार्यों को आयोजित करते हुए इस मामले में सार्वजनिक उपक्रम अपनी आवश्यकताओं का स्पष्ट विवरण नीचे दिया गया है बीमा कंपनी पहले पांच वर्ष में यदि सार्वजनिक उपक्रम में इन विनियमों को लागू किया है तो वर्ष 2001-02 इन उपक्रम के विनियमों में कुछ परिवर्तन किया है और उनकी सूचना वर्ष 2007-08 में दिया है निजी बीमा कंपनियों अपने दसवें वर्ष में अपने कार्य विवरण का स्पष्टीकरण नीचे इनका वर्णन किया गया है निजी उपक्रम संगठनों में उपयुक्त होने वाले समस्याओं को हल करने की जिम्मेदारी को निरीक्षण करना जरूरी है. निजी बीमा कंपनियों की समस्याएँ इस प्रकार है जो इस प्रकार है

III.16.2 ग्रामीण क्षेत्र

- जीवन बीमा प्रदाता के मामले में प्रथम वर्ष में कुल पालिसियों की संख्या के सात प्रतिशत और दसवें वर्ष में इनकी संख्या का बीस प्रतिशत
- गैर जीवन बीमा कर्ताओं के मामले में सकल प्रीमियम आय के मामले में पहले साल से प्रारंभ कर दो प्रतिशत से नवें साल में सात प्रतिशत तक

III.16.3 सामाजिक क्षेत्र

पहले साल में पांच हजार लोगों से आरंभ कर दसवें साल में दस हजार लोगों तक. वर्तमान बीमप्रदाता के मामले में आईआरडीए अधिनियम 1999 चार गैर जीवन बीमाप्रदाता और एलआईसी के प्रारंभ होने की तिथि से ग्रामीण और सामाजिक क्षेत्रों में किया जाने वाला बीमा व्यवसाय 31 मार्च 2002 के लेखा वर्ष में किये गये व्यवसाय से कम नहीं होना चाहिए. प्राधिकरण द्वारा संशोधित विनियमन के अनुसार ग्रामीण और सामाजिक क्षेत्रों में वर्ष 2008-09 से लेकर 2009-10 तक निर्धारित दायित्व इस प्रकार है.

III.16.4 जीवन बीमा निगम

क. ग्रामीण क्षेत्रों से जुड़े दायित्व

- वित्तीय वर्ष 2007-08:24 प्रतिशत
- वित्तीय वर्ष 2008-09 एवं 2009-10 के लिए कुल पालिसियों का 25 प्रतिशत

ख. सामाजिक क्षेत्र से जुड़े दायित्व 2007-08 से 2009-10 में 20 लाख लोगों का कवर लक्ष्य

III.16.5 गैरजीवन बीमाकर्ता

ग्रामीण क्षेत्रों से जुड़े हुए दायित्व

- i. वित्तीय वर्ष 2007-08 छह प्रतिशत और
- ii. वित्तीय वर्ष 2008-09 एवं 2009-10 के लिए उस वर्ष कुल सकल प्रीमियम आय का सात प्रतिशत

सामाजिक क्षेत्र के दायित्व

वित्तीय वर्ष 2007-08 के लिए

- वित्तीय वर्ष 2002-03 एवं 2004-05 में बीमाकर्ताओं द्वारा आवरण लिये गये लोगों का औसत या
- 5.50 लाख अक्षरों में साढ़े पांच लाख लोग, जो भी ज्यादा हो.

III.16.6 इस बात की संभावना है कि बीमाकर्ताओं के दायित्वों में वित्तीय वर्ष 2008-09 तथा 2009-10 में दस प्रतिशत वृद्धि होगी यह वृद्धि वर्ष 2007-08 में कवर किये गये व्यक्तियों पर होगी.

III.16.7 सूक्ष्म बीमा को बढ़ावा देने के लिए तथा इसे ग्रामीण और सामाजिक दायित्वों से मिलाकर चलने के लिए सूक्ष्म बीमा अधिनियम में अनुपालीन के तरीकों को जोड़ दिया गया है इसके साथ ही बीमा कंपनियों को अपनी गतिविधियों को आरंभ करने के लिए पर्याप्त समय दे ताकि वह ग्रामीण और सामाजिक क्षेत्र से जुड़ी हुई अपने दायित्व पूरे कर पायें, अधिनियम में संशोधन किया गया है. अगर बीमा कंपनी ने अपने कार्य का प्रारंभ वित्तीय वर्ष के आधे हिस्से से आरंभ किया है और प्रासंगिक वित्तीय वर्ष के 31 मार्च तक उसके कार्य को छह महीने नहीं हुए हैं तो अवधि के लिए उसके कोई ग्रामीण अथवा सामाजिक उत्तरदायित्व नहीं होंगे तथा अधिनियम में बताये गये वार्षिक दायित्व अगले साल से प्रभावी होंगे जो अनुपालन के प्रथम वर्ष के रूप में गिना जायेगा. यदि बीमा कंपनी साल की पहली छमाही में अपना काम आरंभ कर देती है तो अधिनियम के अनुसार पहले साल से जुड़ने हुए दायित्व पचास प्रतिशत होंगे.

17. कुछ अन्य शक्तियों का प्रयोग यदि निर्धारित की गई है।

III.17.1 जिस तरह से केंद्र सरकार ने प्राधिकरण के लिए किसी प्रकार की शक्ति निहित नहीं की है जिसके चलते प्राधिकरण किसी तरह की शक्ति का उपयोग नहीं करता है।

भाग IV संगठन से जुड़े मामले

1. संगठन

IV.1.1 इस वर्ष में बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण श्री जे. हरि नारायण की अध्यक्षता में दिये निर्देशों का पालन करने के लिए इस विषय के बार में चर्चा करने का सुझाव दिया है. इस वर्ष में कार्यालय में कार्यरत सी.आर. मुरलीधरन, सदस्य एफ एंड आई, प्राधिकरण में इनका सेवा काल 3 नवंबर 2009 को समाप्त हुई इनको सेवा निवृत्त होने के बाद इनके स्थान पर श्री आर.के. नायर प्राधिकरण में सेवाएं निहित करने के लिए सदस्य के रूप में नियुक्त हुए हैं जो इससे पूर्व सेक्युरिटीस और एक्सचेंज बोर्ड आफ इंडिया (सेबी) में कार्यकारी निदेशक के रूप में अपनी सेवाओं को निहित किया है. इस वर्ष में बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण में श्री के.के. श्रीनिवासन, श्री जी प्रभाकरा और डॉक्टर आर कन्नन पूरा समय सदस्य के रूप में कार्यरत रहे हैं.

IV.1.2 श्री अमरजीत चोपड़ा, अध्यक्ष, इन्स्टीट्यूट आफ चार्टर्ड एकाउंटेंट्स ऑफ इंडिया पार्ट टाइम सदस्य के रूप में दिनांक 6 फरवरी 2010 से अपनी सेवाओं को निहित कर रहे हैं. श्री विजय महाजन, अध्यक्ष, बेसिक्स ग्रुप और श्रीमती इला आर. भट्ट न्यासी स्वयं रोजगार महिला संगठन (एसइडब्ल्यूए) साथ पार्ट टाइम सदस्य के रूप में अपनी सेवाओं को निहित कर रहे हैं उनकी सेवाएं 5 अक्टूबर 2009 से सेवाएं आरंभ हुआ है.

IV.1.3 श्री उत्तम प्रकाश अग्रवाल 6 फरवरी 2009 से 5 फरवरी 2010 अल्पकालिक सदस्य के रूप में कार्यरत हुए. श्री राहुल खुल्लड, सचिव डिसइनवेस्टमेंट, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार, बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण में अल्पकालिक सदस्य के रूप में नियुक्त होकर 20 फरवरी 2009 से 4 अक्टूबर 2009 तक कार्य किया है.

2. प्राधिकरण की बैठकें

IV.2.1 वर्ष 2009-2010 में प्राधिकरण कम से कम पांच बार सभ को आयोजित किया है इस वर्ष में एक बार बीमा विनियामक और विकास

प्राधिकरण एक बार बीमा सलाह समिति – आइएसी सभा को आयोजित किया है और इसका निरीक्षण किया है

3. मानव संसाधन

IV.3.1 प्राधिकरण के अंतर्गत आने वाले विभिन्न विभागों को और मजबूत बनाने उप निदेशक और संयुक्त निदेशक और संयुक्त निदेशक नियुक्ति प्रक्रिया अपनाई गई. और इसव वर्ष में एक संयुक्त निदेशक और सात उप निदेशकों की नियुक्ति हुई है.

IV.3.2 आंध्र प्रदेश सरकार के सहयोग से प्राधिकरण में हैदराबाद में इंस्टीट्यूट आफ इश्योर्स एंड रिस्क मैनेजमेंट नामक संस्थान हैदराबाद में वर्ष 2002 में खोला. (आईआईआरएम) का निरीक्षण एक संचालक मंडल के द्वारा होता है जिसके अध्यक्ष आई आर डी ए के चेयरमैन होते हैं.

4. राजभाषा को प्रोत्साहन

IV.4.1 प्राधिकरण में राजभाषा के संविधानिक प्रावधानों को लागू करने के लिये अलग से हिंदी विभाग बनाया गया है । यह विभाग भारत सरकार की राजभाषा की नीति को लागू करने के अंतर्गत मुख्यालयों तथा शाखा कार्यालयों में हिंदी के प्रयोग को प्रोत्साहन देता है. । कार्यालयों में हिंदी के प्रयोग को बढ़ावा देने के लिए विशेष प्रयास किये गये है. वर्ष 2009-10 के लिए राजभाषा विभाग द्वारा जारी किये गये निर्देशों के मुताबिक कार्यालयों में हिंदी के उपयोग में हो रही वृद्धि की दशा पर निश्चित समयांतराल में विचार किया जाता है और लक्ष्य प्राप्त करने के लिए आवश्यक उपाय अपनाये जाते हैं. प्राधिकरण हर महीने एक जर्नल प्रकाशित करता है जिसमें हिंदी की सामग्रियां भी शामिल होती हैं. प्राधिकरण द्वारा जारी किये गये सभी प्रकार के नोटिस द्विभाषिक रूप में होते हैं.

5 अनुसंधान एवं विकास

IV.5.1 बीमा कंपनियों के विभिन्न व्यापार प्रवृत्तियों पर पकड़ रखने के लिये, अनुसंधान एवं विकास विभाग ने प्रकाशित किया है जिसमें की भारतीय बीमा कंपनियों के 2007-08 आकड़े हैं। जो कि विभिन्न हितधारकों के लिये अत्यधिक मददगार हैं। इसकी उपयोगिता को देखते हुये विभाग ने दूसरे संस्करण को भी प्रकाशित किया है, जिसमें की समय सीमा को 2009-09 तक कर दिया है, इसमें पाठकों के और उपयोग कर्ता के सुझावों को भी शामिल कर सुधार किया गया था। विभाग नये समय सीमा के साथ तीसरे संस्करण को 2011 में प्रकाशित करने पर काम कर रही है। विभाग तकनीकी पदों के शब्दावली तैयार करने पर काम कर रही है, जो की आने वाले समय में प्रकाशनो में जोड़ा जायेगा इससे उपयोग कर्ता को तथ्यों के विश्लेषण में मदद मिलेगी। विभाग ने केंद्रीय सांख्यिकीय संगठन (सी एस ओ) के साथ बैठक कर बीमा क्षेत्र के सकल घरेलू उत्पाद संकलन के आकलन प्रक्रिया से संबंधित मुद्दों पर चर्चा की। कई मुद्दे वैचारिक मतभेद के और अंतर के उपर चर्चा की गई। विभाग बीमा क्षेत्र सेवा मुल्य सूचकांक के विकास में में शामिल है, एक उप समिति के तहत, जो की सांख्यिकी एवं कार्यक्रम कार्यान्वयन मंत्रालय द्वारा बनाया गया है। अनुसंधान एवं विकास विभाग सक्रिय रूप से विभिन्न सम्मेलनों / संगोष्ठियों में भाग लेकर बीमा संबंधित लेखों को प्रस्तुत किया है।

6 बी वि वि प्रा में सूचना प्रौद्योगिकी की स्थिति

IV.6.1 प्राधिकरण लगातार सूचना प्रौद्योगिकी को कामकाज के प्रमुख क्षेत्र में इस्तेमाल के संभावनाओं को तलाश रहा है जिससे की व्यवसायों का सही समय का इस्तेमाल जानकारीयों के विश्लेषण में हो जो की बीमा कर्ता और मध्यस्थों द्वारा दिये जाते हैं। बी वि वि प्रा ने 2009-10 के दौरान उपरोक्त उद्देश्य को पूरा करने के लिये कई आई टी परियोजना की शुरुआत की। इन परियोजनाओं में शामिल था तथ्य संग्रह, व्यापार विश्लेषिकी परियोजना, अभिकरण लाइसेंसिंग प्रक्रिया का सुधार सभी हितधारकों को शामिल करते हुये, समन्वित शिकायत प्रबंधन प्रणाली, वाहन बीमा स्थिति एस एम एस प्रणाली आदि। ये परियोजनायें कार्यान्वयन के विभिन्न चरणों में हैं। इन प्रयासों की विशेषतायें संक्षेप में नीचे दी गई है।

नई एजेंसी का लाइसेंस पोर्टल में सुधार

IV.6.2 नई लाइसेंस पोर्टल विभिन्न हितधारकों को एकिकृत करता है जैसे की बीमा कंपनियों, अभिकर्ता प्रशिक्षण संस्थान, परीक्षा निकायों और यह आदेश लाइसेंस प्रक्रिया के उपर बेहतर नियंत्रण के लिये हैं।

IV.6.3 यह विकास अभ्यास 2009 में शुरू किया गया था, विभिन्न हितधारकों के सुझाव के उपर। बीमा कंपनियों के उपयोग कर्ताओं ने स्वीकृत परिक्षण में हिस्सा लिया। पोर्टल के संचालन से पहले प्राधिकरण ने कार्यशाला आयोजित किया, जिससे की हितधारक नये पोर्टल के साथ परिचित हो जाये। नई लाइसेंस पोर्टल ने 5 जनवरी से सफलता पूर्वक काम करना शुरू कर दिया। एजेंसी व्यवस्था की मुख्य विशेषतायें निम्न हैं

- सभी हितधारकों के साथ एकीकरण (बी वि वि प्रा, बीमा कंपनी, अभिकर्ता प्रशिक्षण संस्थान, परीक्षण संस्थान और बीमा

अभिकर्ता) एक आम पहचान संख्या के माध्यम से जो की अन्य रोल संख्या होगी।

- एजेंसी लाइसेंसिंग पोर्टल प्रवेश बिंदु होगा लाइसेंसिंग प्रक्रिया में भाग लेने के लिये पंजीकरण के साथ।
- अन्य संदर्भ संख्या निकाली जायेगी और इस्तेमाल की जायेगी पूरी अभिकर्ता लाइसेंसिंग प्रक्रिया में।
- अभिकर्ता लाइसेंस के लिये आवेदन का पंजीकरण सीधे इरडा के साथ बिना बीमा कंपनी के अनुमोदन के। आवेदन कर्ता खुद को प्रायोजित कर सकता है प्रशिक्षण एवं परीक्षण के लिये (यह मॉड्युल पूर्ण है और जल्द ही शुरू कि जायेगी)
- तथ्यों का सुधार सीधे किया जा सकता है बीमा कंपनियों के मनोनित व्यक्तियों द्वारा जो की लाइसेंस देने के लिय जिम्मेदार है।
- ग्राहक जो बीमा लेना चाहते हैं, पोर्टल पर अपने क्षेत्र में एजेंट को खोज सकते हैं
- रद्द लाइसेंस को ग्राहक देख/पहुँच सकते हैं जो की जागरुकता पैदा करेगी जिनकी एजेंसी लाइसेंस रद्द कर दी गई है।

IV. 6.4 एक अलग मदद डेस्क का निर्माण किया गया है प्राधिकरण के द्वारा, पोर्टल के उपयोग कर्ता के प्रश्नों का जबाब देने के लिये जो की देशभर में फैला है। हितधारकों के सुझाव के उपर सतत सुधार किये जा रहे हैं पोर्टल में।

व्यापार विश्लेषिकी समाधान

IV.6.5 व्यापार विश्लेषिकी परियोजना की दायरे को और विकसित किया गया है जिससे की और चार विभाग शामिल हो जाये जिनके नाम हैं जीवन, मध्यस्थ, निरीक्षण विभाग, एवं गैर जीवन विभाग। बढ़ाये हुये दायरे में जानकारी की पहचान की जरूरत बाजार के विकास के लिये और बाजार संचालन के लिये (बी वि वि प्रा के सभी विभागों में शामिल कि गई है इस परियोजना में)। विकास के भाग के रूप में, सबूत का विकास अवधारणा (बी वि वि प्रा) को भी शामिल किया गया है इससे की आराम और विश्वास को मजबूत करेगी, पूर्ण पैमाने पर आई टी समाधान के शुरू होने से पहले। विश्लेषणात्मक कार्य जो की इस परियोजना से जुड़े हैं पहले ही पूरे किये जा चुके हैं और कार्यान्वयन एजेंसी के निविदा के चयन की प्रक्रिया भी शुरू कि जा चुकी है।

ई आर पी प्रणाली का कार्यान्वयन

IV.6.6 प्रशासन विभाग की सारे कार्य काफी हद तक व्यक्ति द्वारा की जाती है और कुछ हद तक कार्यालय उपकरणों के माध्यम से। विभाग में कम्प्यूटरीकरण का समग्र स्तर कम है और तथ्य पुस्तक ऐसे ही विभिन्न डेस्क पर बिखरे रहते हैं, कम्प्यूटरीकृत और अर्द्ध कम्प्यूटरीकृत सिस्टम। एक मजबूत ई आर पी समाधान कि पहचान की गई है एक प्रभावी तंत्र के रूप में जो की इन चुनौतियों को पहचान कर उन्नत व्यापार प्रक्रिया का समाधान देगा।

IV.6.7 निम्न उद्देश्यों को प्राप्त करने में प्रस्तावित इ आर पी मदद करेगी :

विभाग के आवश्यकताओं को पूरा करने में उचित संकूल लागू

- प्रशासनिक विभागों के विभाजन में इंटरफेस जिससे की डेटा के पहुँच आसान हो और आंतरिक खतरों से बचाव हो
- एक ऐकीकृत ई आर पी प्रणाली कि स्थापना उपयोगी प्रौद्योगिकियों के माध्यम से;
- जिससे की विभागों की दक्षता में सुधार हो ;
- प्रतिदिन के कार्य स्वचालित हो , कार्य प्रवाह के माध्यम से और इलेक्ट्रॉनिक अनुमोदन प्रक्रियाओं से ;
- स्वयं सेवा पोर्टल की स्थापना कर्मचारियों के बिल भरने के लिये, पैसे की वापसी के लिये आदी ।

IV.6.8 प्रस्तावित प्रणाली के अनुकूलित कार्यप्रवाह प्रदान करने की उम्मीद है जिससे की कार्यभार में कमी हो जायेगी ; यह नवीन जानकारी प्रदान करेगी जो की विभाग के कामकाज में आसानी लायेगा ; और रिपोर्ट में वृद्धि (स्थिती रिपोर्ट) बेहतर नियंत्रण एवं निगरानी के लिये ।

बीमा शिकायत कॉल सेंटर की स्थापना (आई जि सी सी)

IV.6.9 पॉलिसी धारकों की शिकायतों को कुशलतापूर्वक/ तेजी से दूर करने के लिये और गुणात्मक शिकायत निवारण अनुभवों को दूर करना पूरे देश में , बी वि वि प्रा ने बीमा शिकायत कॉल सेंटर की स्थापना की है । इस प्रणालि के विशेषताये निम्न है :

- आई जि सी सी की स्थापना अंदर , बाहरी और वापस कार्यालय क्षमताओं के साथ बी वि वि प्रा के दूर के उद्देश्यों को पूरा करने के लिये ।
- राष्ट्रव्यापी उपभोक्ता सेवा हेल्पलाइन कि स्थापना , वापस कार्यालय गतिविधि द्वारा समर्थित ।
- पॉलिसी धारकों को एकल खिड़की प्रणाली देना जिससे की वे अपनी शिकायत दर्ज करा सकें अपने बीमा कंपनियों के खिलाफ ।

पॉलिसी धारकों की मदद करना शिकायतों को बी वि वि प्रा को पहुँचाकर ।

यह कॉल सेंटर 20 जुलाई 2010 से कार्य कर रहा है ।

वाहन बीमा स्टेटस एस एम एस प्रणाली का रचना और विकास (बी आई एस एस एस)

IV.6.10 प्रस्तावित प्रणाली एक अतिरिक्त सुविधा प्रदान करेगा पुलिस अधिकारियों को वाहन के बीमा स्थिती की सत्यापित करने में । भी आई एस एस एस एक और सुविधा प्रदान करेगा बिना बीमा के वाहनों के पता लगाने में और उसे बीमित करवाने में जिससे की बीमा कंपनियों

का प्रीमियम आय बढेगी और दावों का अनुपात कम होगा । यह भी परकल्पना की गई हैं की सिस्टम नई जानकारीयों को एकत्रित करेगा सभी बीमा कंपनियों से एक केंद्रीय स्थान पर और सभी हितकारकों को तुरन्त जानकारी को प्रसार करेगा । इस प्रस्तावित प्रणाली के उद्देश्य संक्षेप में निम्न है :

- त्वरित एवं आसान वाहन की बीमा की उपलब्धता
- अधिकारियों को बीमा के नही होने के सबूत की उपलब्धता एक अतिरिक्त जानकारी जिससे वह गैर बीमित वाहनों के खिलाफ कार्रवाई कर सकें ।
- जाली दस्तावेजों के इस्तेमाल की रोकथाम करना ।
- बीमा जाल में अधिक वाहनो को लाना ।
- वाहन बीमा के सूक्ष्म जानकारीयों को तुरंत उपलब्ध कराना प्राधिकरण के सामने , जो की नियामक उद्देश्यों के लिये उपयोगी हो सकता हैं ।

IV.6.11 बी आई एस एस एस पर जोखिम मसौदा बी वि वि प्रा के वेबसाइट पर दिया गया है जो की हितधारकों के टिप्पणियों की माँग करता है ।

एकीकृत शिकायत प्रबंधन प्रणाली (आई जी एम एस)

IV.6.12 बीमा क्षेत्र के मौजूदा शिकायत सुधार व्यवस्था में सुधार लाने के लिये, बी वि वि प्रा ने कदम उठाये हैं समन्वित शिकायत प्रणाली (आई जी एम एस) को शुरू करके । प्रस्तावित आई जी एम एस प्राधिकरण को निम्न उद्देश्यों की प्राप्ति में मदद करेगा :

- यह सुनिश्चित करना की पॉलिसी धारकों को सही सुविधा मिल सके और उनके हितों कि रक्षा हो सकें ।
- वास्तविक दावों का शीघ्र निपटान सुनिश्चित करना
- प्रभावी शिकायत निवारण प्रणाली की जगह पर लाना

IV.6.13 प्रस्तावित समाधान ढाँचा में यह क्षमता है की पॉलिसी धारकों को केंद्रीकृत एवं ऑनलाइन पहुँच प्रदान कर सकें । इसके अलावा , बी वि वि प्रा के पास शिकायत निवारण प्रक्रिया के निगरानी और नियंत्रण के लिये पूरा पहुँच रहेगा । प्रस्तावित प्रणाली की विशेषताये इस प्रकार है :

- इस उद्योग में एक ही मानक शिकायत निवारण तंत्र की स्थापना
- बीमा के शिकायतों के मध्य भण्डार के निर्माण और उसकी प्रभावी निगरानी समय समय पर ।
- एम आइ एस रिपोर्ट बनाना, शिकायतों के निवारण के सभी पहलुओं पर ।
- पॉलिसी धारक को लोकपाल को अपनी शिकायत पहुँचाने में सलाह देना ।
- पॉलिसी धारक को एक सरल एवं आसान मंच देना जहाँ वह बीमा कंपनियों और दलालों के खिलाफ शिकायत दर्ज कर सकें ।

IV.6.14 प्राधिकरण ने लागू एजेंसी को चुन लिया है एकीकृत शिकायत प्रबंधन प्रणाली के लिये और नई प्रणाली जल्द ही लागू कि जायेगी ।

7 . खाते

IV.7.1 प्राधिकरण के लेखा वर्ष 2009-10 के लिये भारतीय नियंत्रक एवं महालेखा परीक्षक(सी एंड ए जी) द्वारा लेखा परीक्षित किया गया । धारा 17 , बी.वि.वि.प्रा. अधिनियम 1999 के अनुसार, अंकेक्षित खातों की आडिट रिपोर्ट भारत सरकार को अग्रेषित करना होता है जो की संसद के दोनों सदनों में रखा जाता है । वर्ष 2009-10 के लिये खातों की एक प्रति अनुबंध 10 पर हैं ।

8. बी वि वि प्रा. पत्रिका

IV.8.1 नवंबर 2009 के पत्रिका , जो की प्राधिकरण का मासिक प्रकाशन है , सात वर्ष के होने का परिचायक है ; पत्रिका अपने बीमा क्षेत्र के विभिन्न मुद्दों की जानकारी के गुणवत्ता के लिये जानी जाती है । इस अवधि के दौरान पत्रिका ने खुद को सांख्यिकीय सूचना से संगठित किया है — मासिक एवं त्रैमासिक अंतराल पर । सांख्यिकीय सूचना अच्छे तरह से विभिन्न हितधारकों को प्राप्त हुआ है , और

हितधारकों ने विशेष रूप से सराहा है सांख्यिकीय जानकारी को जो कि पत्रिका में रहती है । लेख के रूप में योगदान की सूची , शोध पत्र आदि ., पत्रिका में जोड़ा गया है और यह पत्रिका को सक्षम बनाता हैं एक स्रोत के रूप में विभिन्न राय के लिये -दोनों तरह के घरेलू एवं अंतरराष्ट्रीय । पत्रिका की माँग हमेशा बढ़ती जा रही है , जो की विभिन्न हितधारकों की बढ़ती हुई रुचि का प्रतिक है यह भी सच है की यह अपने उद्देश्य की पूर्ति कर रही है । पत्रिका का वेब प्रतिलिपि पाठकों कि बढ़ती संख्या का स्रोत है ।

IV.8.2 वर्ष 2009-10 के दौरान , कई समकालीन विषयों को कवर किया गया है । जिन विषयों को "मुद्दा फोकस " के तहत कवर किया गया है वे है : ग्रामीण एवं सामाजिक प्रतिबद्धता बीमा कंपनी की; बीमा विपणन ; दुर्घटना बीमा ; जोखिम आधारित पूँजी बीमा उद्योग में ; श्रेष्ठ आचरण बीमा में ; नवाचार एवं विकास उदारीकरण में ; सूचना कि विषमता बीमा में ; डेटा भण्डारण और खनन ; ट्रेनिंग बीमा में और बीमा में हामिदारी की भूमिका । गत वर्ष के दौरान एक प्रवृत्ति को देखा गया है कुछ मुख्य बात/मुद्दे दोहरा कर आ रही है; जिसकी वजह से संपादकीय बोर्ड ने महत्वपूर्ण क्षेत्रों को फिर से दोहराया था ।

9 आभार

IV.9.1 बी वि वि प्रा. रिकार्ड पर ये कहना चाहती है की , ये बीमा सलाहकार समिती के सदस्यों की, पुनर्बीमा सलाहकार समिती, वित्तिय विभाग (वित्त मंत्रालय), सभी बीमा कंपनियों को और मध्यस्तों को उनके अमूल्य मार्गदर्शन एवं समुचित कार्य में सहयोग और बी वि वि प्रा के अधिकारियों एवं कर्मचारियों के सघन समूह को अपने कर्तव्यों का कुशलता से पालन के लिये ईमानदारी से सराहना और धन्यवाद करती है । प्राधिकरण विशेष धन्यवाद देना चाहती है रिकार्ड पर , अपने जनता को, प्रेस को , सभी व्यावसायिक निकायों और अंतरराष्ट्रीय एजेंसियों जो की बीमा से संबंधित है साथ में अंतरराष्ट्रीय संघ बीमा के पर्यवेक्षक (आइ ए आइ एस) उनके समय समय पर बहुमूल्य योगदान के लिये ।

विवरण

बीमा पहुँच की अंतर्राष्ट्रीय तुलना*

प्रतिशत में

देश	2009**			2008**		
	कुल	जीवन	गैर-जीवन	कुल	जीवन	गैर-जीवन
आस्ट्रिया	6.4	3.4	3.0	7.3	4.4	2.9
ब्राजील	3.1	1.6	1.5	3.0	1.4	1.6
फ्रांस	10.3	7.2	3.1	9.2	6.2	3.0
जर्मनी	7.0	3.3	3.7	6.6	3.0	3.5
रूस	2.5	0.0	2.5	2.3	0.0	2.3
दक्षिण अफ्रीका	12.9	10.0	2.9	15.3	12.5	2.9
स्विटजरलैंड	9.8	5.4	4.5	9.9	5.5	4.4
ग्रेट ब्रिटेन	12.9	10.0	3.0	15.7	12.8	2.9
संयुक्त राष्ट्र	8.0	3.5	4.5	8.7	4.1	4.6
एशियाई देश						
बांग्लादेश	0.9	0.7	0.2	0.9	0.7	0.2
हांगकांग	11.0	9.6	1.4	11.2	9.9	1.3
भारत#	5.2	4.6	0.6	4.6	4.0	0.6
जापान	9.9	7.8	2.1	9.8	7.6	2.2
मलेशिया	4.4	2.9	1.6	4.3	2.8	1.5
पाकिस्तान	0.7	0.3	0.4	0.8	0.3	0.4
चीन	3.4	2.3	1.1	3.3	2.2	1.0
सिंगापुर	6.8	5.1	1.7	7.8	6.3	1.6
दक्षिण कोरिया	10.4	6.5	3.9	11.8	8.0	3.7
श्रीलंका	1.4	0.6	0.9	1.4	0.6	0.9
ताइवान	16.8	13.8	3.0	16.2	13.3	2.9
थाईलैंड	4.0	2.4	1.6	3.3	1.8	1.5
विश्व	7.0	4.0	3.0	7.1	4.1	2.9

स्त्रोत: स्विस् री, सिम्मा, अंक 2/2010 एवं 3/2009

*बीमा धनत्व को किशत पर अनुपात के जीडीपी के रूप में अनुपात को मापा जायेगा

**डाटा कैलेंडर वर्ष से संबंधित है ।

डाटा वित्तियवर्ष 2009-10 तथा 2008-09 से संबंधित है ।

बीमा पहुँच की अंतर्राष्ट्रीय तुलना*

प्रतिशत में

देश	कुल	2009**		कुल	2008**	
		जीवन	गैर जीवन		जीवन	गैर जीवन
आस्ट्रिया	2832.7	1524.8	1307.9	3386.5	2038	1348.6
ब्राजील	251.7	127.9	123.8	244.5	115.4	129.1
फ्रांस	4269.1	2979.8	1289.4	4131	2791.9	1339.2
जर्मनी	2878.4	1359.7	1518.7	2919.2	1346.5	1572.7
रूस	280.9	4.5	276.4	273.5	5.4	268.1
दक्षिण अफ्रीका	738.1	574.2	163.9	870.6	707.0	163.6
स्विट्जरलैंड	6257.6	3405.6	2852.1	6379.4	3551.5	2827.9
ग्रेट ब्रिटेन	4578.8	3527.6	1051.2	6857.8	5582.1	1275.7
संयुक्त राष्ट्र	3710.0	1602.6	2107.3	4078.0	1900.6	2177.4
एशियाई देश						
बांग्लादेश	5.2	3.9	1.3	4.4	3.3	1.1
हांगकांग	3304.0	2886.6	417.5	3310.3	2929.6	380.8
भारत#	54.3	47.7	6.7	47.4	41.2	6.2
जापान	3979.0	3138.7	840.4	3698.6	2869.5	829.2
मलेशिया	321.8	206.9	115.0	345.4	225.9	119.5
पाकिस्तान	6.6	3.0	3.6	6.8	2.8	4.0
चीन	121.2	81.1	40.0	105.4	71.7	33.7
सिंगापुर	2557.6	1912.0	645.6	3179.0	2549.0	630.0
दक्षिण कोरिया	1890.3	1180.6	709.7	1968.7	1347.7	621.0
श्रीलंका	29.5	11.8	17.7	32.1	12.8	19.3
ताइवान	2752.1	2257.3	494.8	2787.6	2281.1	499.6
थाईलैंड	154.4	91.7	62.7	142.1	77.2	64.9
विश्व	595.1	341.2	253.9	633.9	369.7	264.2

स्रोत: स्विस् री, सिम्मा, अंक 2/2010 एवं 3/2009

*बीमा धनत्व को कुल जनसंख्या के प्रीमियम के अनुपात (यूएस डॉलर में) मापा गया है ।

**डाटा कैलेंडर वर्ष से संबंधित है ।

डाटा वित्तीयवर्ष 2009-10 तथा 2008-09 से संबंधित है ।

प्रथम वर्ष (एकल प्रीमियम को मिलाकर) जीवन बीमा प्रीमियम

बीमाकर्ता	2000-01	2001-02	2002-03	2003-04	2004-05	2005-06	2006-07	2007-08	2008-09	2009-10
एलआईसी	9700.98	19588.77 (101.93)	15976.76 (-18.44)	17347.62 (8.58)	20653.06 (19.05)	28515.87 (38.07)	56223.56 (97.17)	59996.57 (6.71)	53179.08 (-11.36)	71521.90 (34.49)
आईएनजी वेश्या	—	4.19	17.66	72.10	282.42	283.98	467.66	704.44	688.95	642.43
एचडीएफसी स्टैंडर्ड लाइफ	0.002	32.78	129.31	209.33	486.15	1042.65	1648.85	2685.37	2651.11	3257.51
बीएसएलआई	0.32	28.11	129.57	449.86	621.31	678.12	882.72	1965.01	2820.85	2960.01
आईसीआईसीआई प्रू	5.97	113.33	364.11	750.84	1584.34	2602.50	5162.13	8034.75	6811.83	6334.03
कोटक लाइफ	—	7.58	35.21	125.51	373.99	396.06	614.94	1106.62	1343.03	1333.98
टाटा एआईजी	—	21.14	59.77	181.59	297.55	464.53	644.82	964.51	1142.67	1322.01
एसबीआई लाइफ	—	14.69	71.88	207.05	484.85	827.82	2563.84	4792.82	5386.64	7040.74
बजाज अलायज	—	7.14	63.39	179.55	857.45	2716.77	4302.74	6674.48	4491.43	4451.10
एमएनवाईएल	0.16	38.80	67.31	137.28	233.63	471.36	912.11	1597.83	1842.91	1849.08
मेट लाइफ	—	0.48	7.70	23.41	57.52	148.53	340.44	825.35	1144.70	1061.85
रिलायंस लाइफ	—	0.28	6.32	27.21	91.33	193.56	932.11	2751.05	3513.98	3920.78
अविवा	—	—	13.47	76.96	192.29	407.12	721.35	1053.98	724.56	798.37
सहारा	—	—	—	—	1.74	26.34	43.00	122.12	134.01	124.83
श्रीराम लाइफ	—	—	—	—	—	10.33	181.17	309.99	314.47	419.50
भारती एक्सा	—	—	—	—	—	—	7.78	113.24	292.93	437.43
फ्यूचर जनरली	—	—	—	—	—	—	—	2.49	149.97	486.08
आईडीबीआई फेड्रल	—	—	—	—	—	—	—	11.90	316.78	400.56
केनरा एचएसबीसी	—	—	—	—	—	—	—	—	296.41	622.62
एगोन रेलिगियर	—	—	—	—	—	—	—	—	31.21	37.38
डीएलएफ प्रोमेरिका	—	—	—	—	—	—	—	—	3.37	150.37
स्टार यूनियन वाइची	—	—	—	—	—	—	—	—	50.19	519.87
इण्डिया फर्स्ट	—	—	—	—	—	—	—	—	—	201.59
निजी क्षेत्र	6.45	268.51 (4061.70)	965.69 (259.65)	2440.71 (152.74)	5564.57 (127.99)	10269.67 (84.55)	19425.65 (88.84)	33715.95 (73.56)	34152.00 (1.29)	38372.12 (12.36)
कुल	9707.43	19857.28 (104.56)	16942.45 (-14.68)	19788.33 (16.80)	26217.64 (32.49)	38785.54 (47.94)	75649.21 (94.96)	93712.52 (23.88)	87331.08 (-6.81)	109894.02 (25.84)

टिप्पणी: कोष्ठक में आंकड़े पिछले वर्ष की तुलना में वृद्धि को प्रतिशत में दर्शाते हैं।

- व्यवसाय शुरू नहीं किया गया को दर्शाता है।

विवरण 4
(₹. करोड़ में)

कुल जीवन बीमा प्रीमियम

बीमाकर्ता	2000-01	2001-02	2002-03	2003-04	2004-05	2005-06	2006-07	2007-08	2008-09	2009-10
एलआईसी	34892.02	49821.91	54628.49	63533.43	75127.29	90792.22	127822.84	149789.99	157288.04	186077.31
आईएनजी वेश्या	—	4.19	21.16	88.51	338.86	425.38	707.20	1158.87	1442.28	1642.65
एचडीएफसी स्टैंडर्ड लाइफ	0.002	33.46	148.83	297.76	686.63	1569.91	2855.87	4858.56	5564.69	7005.10
बीएसएलआई	0.32	28.26	143.92	537.54	915.47	1259.68	1766.17	3272.19	4571.80	5505.66
आईसीआईसीआई मू	5.97	116.38	417.62	989.28	2363.82	4261.05	7912.99	13561.06	15356.22	16531.88
कोटक लाइफ	—	7.58	40.32	150.72	466.16	621.85	971.51	1691.14	2343.19	2868.05
टाटा एआईजी	—	21.14	81.21	253.53	497.04	880.19	1367.18	2046.35	2747.50	3493.78
एसबीआई लाइफ	—	14.69	72.39	225.67	601.18	1075.32	2928.49	5622.14	7212.10	10104.03
बजाज अलायंस	—	7.14	69.17	220.80	1001.68	3133.58	5345.25	9725.31	10624.52	11419.71
एमएनवाईएल	0.16	38.95	96.59	215.25	413.43	788.13	1500.28	2714.60	3857.26	4860.54
मेट लाइफ	—	0.48	7.91	28.73	81.53	205.99	492.71	1159.54	1996.64	2536.01
रिलायंस लाइफ	—	0.28	6.47	31.06	106.55	224.21	1004.66	3225.44	4932.54	6604.90
अविवा	—	—	13.47	81.50	253.42	600.27	1147.23	1891.88	1992.87	2378.01
सहारा	—	—	—	—	1.74	27.66	51.00	143.49	206.47	250.59
श्रीराम लाइफ	—	—	—	—	—	10.33	184.17	358.05	436.17	611.27
भारती एक्सा	—	—	—	—	—	—	7.78	118.41	360.41	669.73
पथुवर जनरली	—	—	—	—	—	—	—	2.49	152.60	541.51
आईडीबीआई फेड्रल	—	—	—	—	—	—	—	11.90	318.97	571.12
केनरा एचएसबीसी	—	—	—	—	—	—	—	—	296.41	842.45
डीएलएफ प्रामेरिका	—	—	—	—	—	—	—	—	3.37	165.65
एगोन रेलिगियर	—	—	—	—	—	—	—	—	31.21	38.44
स्टार यूनियन दाइची	—	—	—	—	—	—	—	—	50.19	530.37
इण्डिया फर्स्ट	—	—	—	—	—	—	—	—	—	201.60
निजी क्षेत्र	6.45	272.55	1119.06	3120.33	7727.51	15083.54	28242.48	51561.42	64497.43	79373.06
		(4124.31)	(310.59)	(178.83)	(147.65)	(95.19)	(87.24)	(82.57)	(25.09)	(23.06)
कुल	34898.47	50094.46	55747.55	66653.75	82854.80	105875.76	156065.32	201351.41	221785.47	265450.37
		(43.54)	(11.28)	(19.56)	(24.31)	(27.78)	(47.38)	(29.01)	(10.15)	(19.69)

नोट: 1) कोष्ठक में द्ये गये आँकड़े पिछले वर्ष की वृद्धि को प्रतिशत में दर्शाते हैं
2) व्यवसाय शुरू नहीं किया गया को दर्शाता है।

जीवन बीमाकर्ताओं के व्यक्तिगत नये व्यापार का निष्पादन - चैनल अनुसार
(प्रीमियम करोड़ ₹ में)

विवरण 5

(पॉलिसियों की संख्या)

बीमाकर्ता	व्यक्तिगत अभिकर्ता		निगमित अभिकर्ता		दलाल		प्रत्यक्ष विक्रय		व्यक्तिगत नये		व्यापार	
	पॉलिसीयां	प्रमियम	पॉलिसीयां	प्रमियम	पॉलिसीयां	प्रमियम	पॉलिसीयां	प्रमियम	पॉलिसीयां	प्रमियम	पॉलिसीयां	निर्दिष्ट
एगोन रेलीगियर	20511 (41.15)	54.49 (36.25)	0 (0.00)	3055 (6.13)	9.86 (6.56)	17.30 (11.51)	19775 (39.67)	68.67 (45.69)	49848 (100.00)	150.31 (100.00)	12 (0.02)	0.03 (0.02)
अविवा**	101020 (42.17)	304.50 (41.04)	20026 (8.36)	6646 (2.77)	4.22 (0.57)	29338 (12.25)	82513 (34.45)	330.56 (44.55)	239543 (100.00)	742.02 (100.00)	82073 (34.26)	327.68 (44.16)
बजाज अलायंज	935342 (41.95)	2167.75 (55.79)	27858 (1.25)	966291 (43.34)	802.35 (20.65)	5975 (0.27)	294023 (13.19)	853.94 (21.98)	2229489 (100.00)	3885.32 (100.00)	31545 (1.41)	331.44 (8.53)
भारती एक्सा	102514 (57.35)	235.16 (57.14)	9716 (5.44)	7427 (4.15)	21.34 (5.18)	31170 (17.44)	27923 (15.62)	72.20 (17.54)	178750 (100.00)	411.54 (100.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)
बिरला सन लाइफ	706354 (39.89)	1394.92 (61.00)	63126 (3.56)	797886 (45.06)	248.82 (10.88)	66551 (3.76)	136804 (7.73)	130.74 (5.72)	1770721 (100.00)	2286.74 (100.00)	30346 (1.71)	12.84 (0.56)
केनरा एचएसबीसी	0 (0.00)	0.00 (0.00)	99856 (100.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)	99856 (100.00)	615.98 (100.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)
डीएलएफ प्रामेरिका	7784 (39.95)	19.26 (51.58)	0 (0.00)	4386 (22.51)	6.61 (17.70)	35 (0.18)	7279 (37.36)	11.41 (30.56)	19484 (100.00)	37.35 (100.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)
फ्यूचर जनरली	125637 (37.43)	203.40 (44.77)	0 (0.00)	175763 (52.36)	201.16 (44.28)	267 (0.08)	34026 (10.14)	49.24 (10.84)	335693 (100.00)	454.31 (100.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)
एचडीएफसी स्टैंडर्ड	661887 (69.65)	1252.55 (45.49)	260476 (27.41)	1808 (0.19)	50.46 (1.83)	671 (0.07)	25418 (2.67)	49.74 (1.81)	950260 (100.00)	2753.55 (100.00)	8406 (0.88)	9.58 (0.35)
आईसीआईसीआई प्रू	861286 (48.90)	2650.04 (50.83)	187001 (10.68)	68734 (3.90)	327.74 (6.29)	444.01 (8.52)	522163 (29.65)	456.05 (8.75)	1761227 (100.00)	5213.55 (100.00)	454836 (25.82)	252.57 (4.84)
आइडीबीआई फेड्रल	29043 (30.01)	93.52 (23.35)	54519 (56.34)	26 (0.03)	0.07 (0.02)	1192 (0.91)	11984 (12.38)	21.74 (5.43)	96764 (100.00)	400.45 (100.00)	0 (0.00)	0.00 (0.00)
आइएनजी वेशा	198309 (68.20)	362.04 (57.16)	41465 (14.26)	23922 (8.23)	47.96 (7.57)	3456 (1.189)	23603 (8.12)	52.69 (8.32)	290755 (100.00)	633.33 (100.00)	23603 (8.12)	52.69 (8.32)
कोटक महिन्द्रा	148405 (46.35)	481.88 (43.31)	27499 (8.59)	39434 (12.32)	106.33 (9.56)	53871 (16.83)	50964 (15.92)	90.96 (8.18)	320173 (100.00)	1112.65 (100.00)	4345 (1.36)	8.76 (0.79)

टिप्पणी: 1. कोष्टक में दिये गये आंकड़े उपर्युक्त चैनल द्वारा अर्जित किये गये नये व्यक्तिगत व्यापार के कुल को दर्शाते हैं।

2. नया व्यवसाय प्रीमियम प्रथम वर्ष के प्रीमियम तथा एकल प्रीमियम को मिलाकर * बैंक के अलावा, निगमित अभिकर्ता के रूप में पंजीकृत कोई अन्य संस्था

3. निर्दिष्ट व्यवस्थाओं द्वारा एकत्रित किये गये आंकड़े उपर्युक्त चैनलों में जोड़े गये हैं।

** विदेशी व्यापार को नहीं मिलाया गया है। # बीमाकर्ता ने जानकारी दी है की चालू वित्त वर्ष में कुल पॉलिसियों की संख्या में से रद्द की गयी पॉलिसियों को निकाल दिया गया है।

कुल जीवन बीमा प्रीमियम

(प्रीमियम करोड ₹ में) (पॉलिसियों की संख्या)

[illegible]

टिप्पणी: 1. कोष्ठक में दिये गये आंकड़े उपर्युक्त चैलन द्वारा अर्जित किये गये नये व्यक्तिगत व्यापार के कुल को दर्शाते हैं।

2. नया व्यवसाय प्रीमियम प्रथम वर्ष के प्रीमियम तथा एकल प्रीमियम को मिलाकर * बैंक के अलावा, निगमित अभिकर्ता के रूप में पंजीकृत कोई अन्य संस्था

3. निर्दिष्ट व्यवस्थाओं द्वारा एकत्रित किये गये आँकड़े उपयुक्त चैनलों में जोड़े गये हैं।

*** विदेशी व्यापार को नहीं मिलाया गया है । # बीमाकर्ता ने जानकारी दी है की चालू वित्त वर्ष में कुल पॉलिसियों की संख्या में से रद्द की गयी पॉलिसियों को निकाल दिया गया है ।

जीवन बीमाकर्ताओं का वर्ष 2008-2009 नये ग्रुप व्यापार में कार्य निष्पादन – चैनल अनुसार
(प्रिमियम करोड ₹ में) (योजनाओं व जीवनो की संख्या)

विवरण 6

बीमाकर्ता	व्यक्तिगत मध्यस्थ		निगमित मध्यस्थ		दलाल		प्रत्यक्ष विक्रय		ग्रुप नये		व्यापार	
	बैंक		अन्य						व्यापार का योग		निर्दिष्ट	
	योजना	जीवन प्रीमियम सुरक्षित	योजना	जीवन प्रीमियम सुरक्षित	योजना	जीवन प्रीमियम सुरक्षित	योजना	जीवन प्रीमियम सुरक्षित	योजना	जीवन प्रीमियम सुरक्षित	योजना	जीवन प्रीमियम सुरक्षित
एगोन रेलीगेयर	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	3 (0.00)	7632 (100.00)	3 (0.00)	7632 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)
अविवा	5 (4.13)	3971 (0.20)	3.65 (0.83)	1 (0.27)	0.15 (0.83)	12575 (0.62)	76 (62.81)	1973882 (97.76)	121 (100.00)	2019036 (100.00)	9 (7.44)	44479 (2.20)
बजाज अलायंज	45 (3.76)	750 (0.01)	0.16 (0.03)	37.62 (6.65)	503 (42.02)	4480232 (24.38)	46 (3.84)	89364 (0.49)	599 (60.04)	13722206 (75.02)	1 (0.06)	13 (0.00)
भारती एक्सा	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	31016 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	8 (100.00)	31016 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)
बिरला सन लाइफ	20 (6.94)	21068 (3.60)	28.01 (4.17)	3 (1.04)	1138 (0.19)	12105 (2.07)	42 (14.58)	51890 (8.88)	222 (77.08)	498318 (85.25)	0 (0.00)	216 (0.04)
केनरा एक्सबीसी	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	4 (80.00)	3863 (32.36)	6.52 (98.94)	0 (0.00)	0 (0.00)	5 (100.00)	11936 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)
डीएलएफ प्रामोरिका	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	7500.00 (100.00)	1 (100.00)	7500 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)
फ्यूचर जनरली	1 (0.89)	157 (0.01)	0.01 (0.03)	0 (0.00)	0 (0.00)	254 (0.01)	62 (55.36)	2779871 (95.26)	112 (100.00)	2918236 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)
एचडीएफसी स्टैंडर्ड	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	393562 (100.00)	262 (100.00)	393562 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)
आईसीआईसी ग्रू	35 (5.44)	13381 (0.65)	3.63 (0.32)	0 (0.00)	0 (0.00)	14152 (0.69)	16 (2.49)	2028525 (98.15)	643 (100.00)	2064644 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)
आइडीबीआई फेड्रल	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	41442 (100.00)	5 (100.00)	41442 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)
आइएमजी वेया	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	6458 (99.52)	0 (100.00)	7123 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)
कोटक महिन्द्रा	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	272 (48.40)	520848 (78.83)	562 (100.00)	1001192 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)
मैक्स न्यूयॉर्क	66 (10.36)	31546 (0.36)	2.63 (2.94)	0 (0.00)	0 (0.00)	0 (0.00)	248 (38.93)	8615544 (98.38)	637 (100.00)	8757235 (100.00)	0 (0.00)	0 (0.00)

टिप्पणी: 1. कोष्टक में दिये गये आंकड़े उपर्युक्त चैनल द्वारा अर्जित किये गये नये ग्रुप व्यापार के कुल को दर्शाते हैं।
2. नया व्यवसाय प्रीमियम प्रथम वर्ष के प्रीमियम तथा एकल प्रीमियम को मिलाकर * बैंक के अलावा, निर्गमित अभिकर्ता के रूप में पंजीकृत कोई अन्य संस्था
3. निर्दिष्ट व्यवस्थाओं द्वारा एकत्रित किये गये आंकड़े उपर्युक्त चैनलों में जाड़े गये हैं।

जीवन बीमाकार्ताओं का वर्ष 2008-2009 नये ग्रुप व्यापार में कार्य निष्पादन - चैनल अनुसार
(प्रीमियम करोड़ ₹ में) (योनजोंओ व जीवनों की संख्या)

बीमाकर्ता	व्यक्तिगत अभिकर्ता				निगमित अभिकर्ता				दलाल				प्रत्यक्ष विक्रय				ग्रुप नये				व्यापार का योग				व्यापार निर्विह			
	जीवन प्रीमियम		जीवन प्रीमियम		जीवन प्रीमियम		जीवन प्रीमियम		जीवन प्रीमियम		जीवन प्रीमियम		जीवन प्रीमियम		जीवन प्रीमियम		जीवन प्रीमियम		जीवन प्रीमियम		जीवन प्रीमियम		जीवन प्रीमियम		जीवन प्रीमियम		जीवन प्रीमियम	
	योजना	सुरक्षित	योजना	सुरक्षित	योजना	सुरक्षित	योजना	सुरक्षित	योजना	सुरक्षित	योजना	सुरक्षित	योजना	सुरक्षित	योजना	सुरक्षित	योजना	सुरक्षित	योजना	सुरक्षित	योजना	सुरक्षित	योजना	सुरक्षित	योजना	सुरक्षित	योजना	सुरक्षित
मेट लाइफ	10	33688 (5.24)	8.68 (6.94)	0	17276 (2.86)	43.05 (34.40)	4	3737 (0.62)	88	122894 (20.33)	8.44 (6.74)	89	427011 (70.63)	64.86 (51.83)	191	604586 (100.00)	125.15 (100.00)	3	9038 (1.57)	39.48 (31.55)								
रिलायंस लाइफ	2	11 (0.38)	0.07 (0.01)	0	0 (0.00)	0.00 (0.00)	1	1 (0.00)	70	427960 (45.22)	5.63 (1.06)	450	518495 (64.78)	526.55 (98.93)	523	946467 (100.00)	532.26 (100.00)	0	0 (0.00)	0 (0.00)								
सहारा	0	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0	0 (0.00)	0	0 (0.00)	0.00 (0.00)	6	2212630 (100.00)	17.98 (100.00)	6	2212630 (100.00)	17.98 (100.00)	0	0 (0.00)	0 (0.00)								
एस्बीआई लाइफ	0	0 (0.00)	0.00 (0.00)	37	1007843 (62.47)	469.23 (18.43)	24	318350 (19.73)	0	0 (0.00)	0.00 (0.00)	131	287055 (17.79)	2058.58 (80.87)	192	1613248 (100.00)	2545.49 (100.00)	0	0 (0.00)	0 (0.00)								
श्रीराम	0	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0	0 (0.00)	0.00 (0.00)	1	147886 (70.55)	2	244 (0.12)	0.01 (0.03)	8	61419 (29.34)	0.46 (1.23)	11	209349 (100.00)	37.44 (100.00)	0	0 (0.00)	0 (0.00)								
स्टार यूनिफ	0	0 (0.00)	0.00 (0.00)	40	71064 (100.00)	29.47 (100.00)	0	0 (0.00)	0	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0	0 (0.00)	0.00 (0.00)	40	71064 (100.00)	29.47 (100.00)	0	0 (0.00)	0 (0.00)								
टाटा एआईजी	8	2385 (9.41)	4.07 (2.18)	0	256 (0.16)	0.35 (0.19)	1	12 (0.01)	15	706 (0.43)	5.44 (2.92)	61	161584 (97.96)	176.75 (94.69)	85	164943 (100.00)	186.67 (100.00)	0	0 (0.00)	0 (0.00)								
इण्डिया फर्स्ट	0	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0	0 (0.00)	0	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0	0 (0.00)	0.00 (0.00)	0	0 (0.00)	0 (0.00)	0	0 (0.00)	0 (0.00)								
निजी योग	192	106937 (3.92)	50.91 (0.75)	89	1121800 (2.68)	587.79 (8.67)	548	5000120 (11.92)	899	4102801 (9.78)	127.30 (1.88)	3164	31628138 (75.38)	5675.34 (83.74)	4892	41959796 (100.00)	6777.74 (100.00)	13	53746 (0.27)	42.29 (0.62)								
एलआईसी	3444	8880099 (14.49)	1566.21 (7.44)	355	59534 (0.15)	11.78 (0.06)	1343	1539130 (3.97)	173	824132 (0.73)	220.60 (1.05)	18448	27421594 (77.63)	19196.72 (91.15)	23763	38733489 (100.00)	21060.64 (100.00)	0	0 (0.00)	0 (0.00)								
उद्योग योग	3636	8996036 (12.69)	1617.12 (5.81)	444	1181334 (1.55)	599.57 (2.15)	1891	6539250 (8.10)	1072	4826933 (3.74)	347.90 (1.25)	21612	59049732 (73.16)	24872.06 (89.34)	28655	80693285 (100.00)	27838.37 (100.00)	13	53746 (0.05)	42.29 (0.15)								

टिप्पणी: 1. कोष्टक में दिये गये आंकड़े उपर्युक्त चैनल द्वारा अर्जित किये गये नये ग्रुप व्यापार के कुल को दर्शाते हैं।
2. नया व्यवसाय प्रीमियम प्रथम वर्ष के प्रीमियम तथा एकल प्रीमियम को मिलाकर * बैंक के अलावा, निगमित अभिकर्ता के रूप में पंजीकृत कोई अन्य संख्या
3. बताये गये संपर्क के द्वारा उपर्युक्त चैनल में जोड़े गये हैं।

राज्यानुसार बीमा लेखन किया गया व्यक्तिगत नया व्यापार-2009-10

(प्रीमियम करोड ₹ में)

राज्य/केन्द्र शासित प्रदेश	एगोन रेलीगियर पॉलिसियों की संख्या	अविवा प्रीमियम पॉलिसियों की संख्या	बजाज अलायज प्रीमियम पॉलिसियों की संख्या	भारती एक्सा प्रीमियम पॉलिसियों की संख्या	बिला सलगाइफ प्रीमियम पॉलिसियों की संख्या	केनरा एचएसबीसी प्रीमियम पॉलिसियों की संख्या	डीएलएफ प्रमोटीका प्रीमियम पॉलिसियों की संख्या	एचयू जनरली प्रीमियम पॉलिसियों की संख्या	एचडीएफसी स्टैंडर्ड प्रीमियम पॉलिसियों की संख्या									
आंध्र प्रदेश	2857	9.51	14052	34.94	202133	296.40	11286	25.91	145625	103.56	6017	34.66	84	0.11	23750	32.59	84814	157.99
अरुणाचल प्रदेश	0	0.00	486	1.68	1923	5.77	0	0.000	562	0.00	1	0.01	1	0.00	0	0.00	0	0
असम	426	0.98	6797	13.75	56269	88.89	1037	2.370	54919	40.50	515	1.53	296	0.29	4394	5.14	9035	25.87
बिहार	0	0.00	11741	18.98	217670	300.26	1899	3.81	80881	82.39	2871	12.94	3013	3.42	23967	25.83	7513	21.50
छत्तीसगढ़	820	2.49	2357	5.30	33938	64.62	3067	7.75	14573	20.74	569	2.30	86	0.12	1284	2.16	6580	17.46
गोवा	259	0.92	635	4.26	2773	11.57	568	2.183	3445	7.88	355	3.44	5	0.00	613	1.14	3773	25.80
गुजरात	2336	6.04	10541	39.67	86571	177.37	11002	26.72	56972	75.15	2629	18.75	752	1.57	14448	20.45	55384	197.18
हरियाणा	1725	3.69	9135	31.67	31166	61.92	1977	4.01	25609	56.57	6242	31.46	1975	3.84	8216	11.12	35006	103.73
हिमाचल प्रदेश	0	0.00	1049	1.95	17821	37.54	496	1.02	5313	7.34	484	1.60	193	0.50	1938	3.12	3034	10.87
जम्मू और कश्मीर	0	0.00	1038	2.15	18455	50.39	743	1.520	1622	2.659	7	0.023	50	0.09	1525	2.14	3626	14.22
झारखंड	1286	2.40	5212	11.51	91160	154.81	5077	11.59	32705	30.58	1169	3.34	84	0.12	5137	7.49	7048	25.40
कर्नाटक	2855	10.26	7543	32.32	163770	221.23	11696	31.02	82725	110.69	10802	63.54	87	0.40	11199	16.91	43662	181.88
केरल	1413	4.85	6848	29.37	60999	214.66	7329	18.89	20742	49.75	3786	29.07	312	1.02	16680	27.81	45840	204.15
मध्य प्रदेश	1506	4.00	13974	25.90	64666	114.41	4763	9.24	99656	56.96	1027	4.37	136	0.19	5155	7.38	30747	73.50
महाराष्ट्र	13647	32.92	22067	101.85	142681	359.56	24149	59.94	409184	964.22	11135	150.86	92	0.35	40808	64.64	314429	611.30
मणिपुर	0	0.00	73	0.31	17303	13.72	0	0.00	13159	2.02	2	0.01	0	0.00	0	0.00	0	0
मेघालय	0	0.00	192	0.44	1375	3.24	152	0.57	3963	5.90	45	0.20	8	0.01	0	0.00	758	2.07
मिजोरम	0	0.00	82	0.24	1247	6.89	0	0.00	435	1.669	1	0.010	0	0.00	0	0.00	0	0
नागालैंड	0	0.00	71	0.25	1870	2.34	0	0.00	9623	4.76	1	0.01	0	0.00	0	0.00	0	0
उड़ीसा	917	1.79	10377	25.84	125300	204.20	3788	9.13	51723	49.27	1019	2.70	387	0.40	9661	15.21	14296	45.91
पंजाब	2236	6.52	16694	59.29	46938	126.70	9073	22.30	27073	49.13	11388	38.59	7096	16.49	8587	13.31	28292	116.08
राजस्थान	1109	2.47	23527	52.79	53787	90.13	6634	15.27	67147	67.61	6534	17.04	502	0.74	15940	20.42	28114	67.55
सिक्किम	0	0.00	390	1.20	1380	7.39	240	0.64	792	1.791	48	0.488	0	0.00	0	0.00	630	3.42
तमिलनाडु	3340	12.56	15071	59.13	196819	242.05	14932	32.37	72751	70.17	7526	48.18	73	0.10	20263	27.61	48910	178.72
त्रिपुरा	0	0.00	1626	3.51	11770	16.09	0	0.00	5341	1.96	61	0.22	0	0.00	0	0.00	3224	8.21
उत्तर प्रदेश	5666	18.85	19709	47.26	270376	436.86	26504	40.36	278544	186.71	11668	36.57	1536	2.02	39330	53.55	61379	180.26
उत्तराखंड	853	1.27	5002	11.74	24681	47.02	2238	4.86	10489	12.74	1756	4.08	106	0.19	1183	2.41	4573	13.76
पश्चिम बंगाल	2426	10.46	16831	50.53	246368	392.66	12335	30.16	163331	141.79	5084	46.90	521	0.61	63692	68.16	46003	149.65
अंडमान तथा निकोबार द्वीपसमूह	0	0.00	5	0.010	594	0.92	0	0.00	0	0.00	4	0.07	0	0.00	0	0.00	0	0
चंडीगढ़	1373	4.18	1085	4.04	2587	7.03	4033	9.69	2099	5.70	670	4.07	482	1.10	1509	2.59	11694	46.97
दादर तथा नगर हवेली	0	0.00	115	0.47	295	0.61	0	0.00	0	0.00	25	0.09	3	0.01	0	0.00	0	0
दमन और दीव	0	0.00	44	0.10	357	0.70	0	0.00	0	0.00	8	0.04	4	0.03	0	0.00	0	0
दिल्ली	2798	14.16	14791	68.67	31645	123.14	13732	40.21	27910	73.02	6333	58.49	1600	3.62	16414	23.10	49927	261.65
लक्षद्वीप	0	0.00	1	0.00	150	0.75	0	0.00	0	0.00	8	0.03	0	0.00	0	0.00	0	0
पुडुचेरी	0	0.00	382	0.90	2652	3.48	0	0.00	1808	3.51	66	0.30	0	0.00	0	0.00	1969	8.44
कंपनी कुल	49848	150.31	239543	742.02	2229489	3885.32	178750	411.54	1770721	2286.74	99856	615.98	19484	37.35	335693	454.31	950260	2753.55

राज्यानुसार बीमा लेखन किया गया व्यक्तिगत नया व्यापार-2009-10

(प्रीमियम करोड ₹ में)

राज्य/केन्द्र शासित प्रदेश	आईसीआईआई प्रू		आईडीबीआई		इण्डिया फर्स्ट		आईनजी देय		कोटक महिन्द्रा		मैक्स न्यू यार्क		मेट लाइफ		रिलायंस लाइफ		सहारा प्रीमियम की संख्या	
	पॉलिसियों की संख्या	प्रीमियम	पॉलिसियों की संख्या	प्रीमियम	पॉलिसियों की संख्या	प्रीमियम	पॉलिसियों की संख्या	प्रीमियम	पॉलिसियों की संख्या	प्रीमियम	पॉलिसियों की संख्या	प्रीमियम	पॉलिसियों की संख्या	प्रीमियम	पॉलिसियों की संख्या			
आंध्र प्रदेश	186352	314.79	7564	19.35	11589	28.30	65930	150.32	10503	33.74	70667	118.69	18340	55.74	111205	204.57	2450	3.19
अरुणाचल प्रदेश	0	0.00	64	0.53	15	0.03	4	0.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	2005	7.20	0	0.00
असम	27319	85.28	1486	3.66	372	1.29	2369	5.71	4836	15.24	11124	17.25	6110	21.74	131058	129.85	647	0.90
बिहार	68479	133.30	1304	3.52	1355	2.58	509	1.07	1123	3.89	12439	19.99	4934	8.94	165953	182.86	20136	21.83
छत्तीसगढ़	15098	40.02	608	2.78	947	2.78	1219	2.04	864	3.14	8041	13.93	3114	8.45	13854	23.44	825	1.17
गोवा	2707	17.16	749	4.12	785	2.40	1437	3.88	474	3.61	9091	23.30	986	4.55	2590	11.979	0	0.00
गुजरात	99062	401.40	3831	18.73	10741	55.16	10441	27.66	44642	163.85	75910	167.77	14735	41.06	74081	222.52	3404	4.67
हरियाणा	23635	53.40	1933	7.82	1172	2.26	6670	12.85	21496	54.28	39073	76.98	4846	13.04	28091	41.08	2067	2.71
हिमाचल प्रदेश	29275	32.25	131	0.36	201	0.48	1623	3.35	0	0.00	8191	11.54	0	0.00	10229	26.07	0	0.00
जम्मू और कश्मीर	13976	38.70	125	0.46	40	0.06	1619	2.99	931	2.46	6836	11.86	35723	95.68	12981	27.92	0	0.00
झारखंड	30574	93.71	1273	4.04	577	1.40	697	1.52	4578	12.07	8311	14.86	3886	10.20	45690	44.33	3017	4.74
कर्नाटक	151678	279.56	5581	19.95	1377	4.47	45450	108.35	13286	59.12	30760	73.98	25242	103.64	55997	112.73	704	1.43
केरल	72809	399.96	15136	116.87	989	3.43	16442	32.51	6999	22.18	27041	52.76	22034	90.82	26541	98.51	0	0.00
मध्य प्रदेश	36213	100.59	2800	8.28	2021	4.92	7270	12.61	6583	17.66	24431	39.67	3415	9.93	53086	131.92	1833	2.66
महाराष्ट्र	208071	983.28	19923	66.02	7337	21.67	16378	42.05	68099	291.60	133988	317.98	26992	124.41	102447	293.55	921	1.66
मणिपुर	839	1.67	174	0.51	79	0.28	13	0.03	0	0.00	3351	5.20	0	0.00	0	0.00	0	0.00
मेघालय	360	0.85	64	0.84	118	0.12	16	0.04	0	0.00	318	0.87	0	0.00	3097	5.55	0	0.00
मिजोरम	373	1.98	80	0.50	10	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	729	4.30	0	0.00
नागालैंड	0	0.00	82	1.01	26	0.15	12	0.05	0	0.00	16	0.02	0	0.00	319	7.02	0	0.00
उड़ीसा	92243	117.72	4464	2.12	1613	3.51	10615	22.87	1979	5.46	27017	38.14	4313	10.46	57875	67.71	2154	2.75
पंजाब	85294	329.73	2646	10.65	864	3.98	8618	18.15	18856	56.20	43025	93.84	17897	57.80	32536	104.07	222	0.25
राजस्थान	76201	162.89	3702	12.19	7046	13.77	12507	19.27	9581	26.94	43256	75.35	8100	13.31	48430	99.29	9056	14.31
सिक्किम	600	2.14	28	0.35	6	0.02	88	0.14	0	0.00	0	0.00	0	0.00	213	0.78	0	0.00
तमिलनाडु	114526	430.60	5759	17.34	2714	6.90	44079	80.70	16683	50.85	51739	97.44	13610	46.93	71846	151.42	610	0.82
त्रिपुरा	4211	9.83	52	0.33	45	0.12	5	0.01	0	0.00	1592	3.39	34	0.13	5028	17.69	0	0.00
उत्तर प्रदेश	196132	384.25	7822	30.92	12879	26.79	16250	35.33	17686	50.06	84157	134.75	29125	48.57	199489	376.54	29980	35.18
उत्तराखंड	30077	35.93	940	4.79	1575	3.17	3414	8.06	1997	4.56	15364	27.85	2541	7.96	23769	13.14	554	0.90
पश्चिम बंगाल	95274	296.36	3852	17.15	1944	5.87	6865	14.76	13011	41.95	129865	114.11	30788	105.01	980912	793.81	4196	6.17
अंडमान तथा निकोबार द्वीपसमूह	1022	2.33	13	0.02	0	0.00	3	0.02	0	0.00	962	1.53	0	0.00	0	0.00	0	0.00
चंडीगढ़	0	0.00	461	1.73	147	0.26	626	1.71	2332	6.72	11445	18.62	0	0.00	3178	17.35	202	0.31
दादर तथा नगर हवेली	0	0.00	27	0.05	91	0.38	172	0.36	520	1.40	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
दमन और दीव	0	0.00	11	0.04	38	0.18	5	0.01	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
दिल्ली	100827	463.89	4034	23.31	1998	4.77	8736	23.57	52685	184.81	72519	186.03	14960	58.31	60022	178.10	1055	1.19
लक्षद्वीप	0	0.00	0	0.00	0	0.00	35	0.10	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00
पुडुचेरी	0	0.00	45	0.11	45	0.09	638	1.22	459	0.88	1331	1.76	12	0.03	2380	3.21	0	0.00
कम्पनी कुल	1761227	5213.55	96764	400.45	70756	201.59	290755	633.33	320173	1112.65	951840	1759.47	291737	936.70	2325631	3388.52	84033	106.84

राज्यानुसार बीमा लेखन किया गया व्यक्तिगत नया व्यापार - 2009-10

(प्रीमियम करोड ₹ में)

राज्य/केन्द्र शासित प्रदेश	एपीआई लाइफ		श्रीराम		स्टार यूनियन		टाटा एनाइजी		राज्य कुल (मिली)		एलआई सी#		राज्य कुल (खंडों)	
	पॉलिसियों की संख्या	प्रीमियम	पॉलिसियों की संख्या	प्रीमियम	पॉलिसियों की संख्या	प्रीमियम	पॉलिसियों की संख्या	प्रीमियम	पॉलिसियों की संख्या	प्रीमियम	पॉलिसियों की संख्या	प्रीमियम	पॉलिसियों की संख्या	प्रीमियम
आंध्र प्रदेश	144823	477.88	65379	179.58	3811	14.54	80451	42.96	1269882	2339.31	3764291	3233.06	5033973	5572.37
अरुणाचल प्रदेश	2121	6.89	1	0.00	0	0.00	0	0.00	7183	22.13	14292	18.61	21475	40.74
असम	51386	71.99	6	0.01	562	1.07	31247	61.84	40221	595.16	744894	797.76	1147104	1392.92
बिहार	56590	165.54	342	0.51	4018	15.53	25872	46.96	710809	1075.65	2163953	1693.13	2874562	2768.78
छत्तीसगढ़	37872	109.57	1824	4.96	1219	6.58	8153	11.05	156912	352.85	578344	365.48	735256	718.33
गोवा	4448	23.50	34	0.13	571	5.01	1262	2.96	37560	159.79	83746	272.17	121306	431.96
गुजरात	46585	211.22	3152	5.14	5582	36.71	39568	75.34	672369	1994.10	1835974	3292.69	2508343	5286.79
हरियाणा	23244	80.38	1205	1.29	1514	7.16	17111	32.39	293108	693.66	671778	792.31	964886	1485.97
हिमाचल प्रदेश	10974	41.48	47	0.064	255	0.818	5563	11.61	96817	191.96	474289	767.60	571106	959.56
जम्मू और कश्मीर	4358	15.04	4	0.00	290	1.73	0	0.00	103949	270.09	208416	322.80	312365	592.89
झारखंड	29438	72.60	918	1.71	10046	40.13	14044	30.11	301927	578.65	744392	875.57	1046319	1454.22
कर्नाटक	83932	278.14	5674	19.69	2773	11.14	21324	40.53	778117	1780.97	2607429	2933.67	3385546	4714.64
केरल	90348	331.16	4138	8.75	2273	15.25	28534	72.71	477233	1824.48	1958138	2810.58	2435371	4635.06
मध्य प्रदेश	80241	251.97	2911	7.26	14712	45.27	6926	11.58	464072	940.28	1580724	2232.19	2044796	3172.47
महाराष्ट्र	135113	391.38	5168	14.59	19320	105.65	77194	155.90	1799113	5145.39	3672679	7331.04	5471792	12476.44
मणिपुर	6364	7.86	6	0.01	0	0.00	0	0.00	41363	31.62	41477	76.50	82840	108.12
मेघालय	2563	5.22	0	0.00	74	0.17	200	0.96	13303	27.05	14336	57.48	27639	84.53
मिजोरम	969	1.31	0	0.00	0	0.00	310	1.45	4236	18.34	5182	29.80	9418	48.14
नागालैंड	3246	4.99	1	0.00	1	0.00	0	0.00	15268	20.60	17798	51.96	33066	72.56
उड़ीसा	69925	192.30	378	1.12	2933	11.76	62072	56.64	555049	887.03	1271449	1174.36	1826498	2061.39
पंजाब	25138	100.24	1631	1.94	4060	31.27	5703	11.23	403867	1267.75	1000324	1275.47	1404191	2543.22
राजस्थान	70845	267.86	1380	2.17	2639	10.63	32811	39.69	528948	1091.70	2083347	2279.89	2612195	3371.59
सिक्किम	436	2.03	1	0.001	83	0.630	0	0.08	4935	21.11	14958	17.47	19893	38.58
तमिलनाडु	168974	492.32	40166	121.45	6634	20.66	62014	74.36	979039	2262.70	2913816	3769.96	3892855	6032.66
त्रिपुरा	2149	3.55	30	0.13	7	0.04	3864	7.44	39039	72.64	93978	151.44	133017	224.08
उत्तर प्रदेश	92250	347.78	1606	3.73	15557	64.29	34310	57.75	1451955	2598.37	4724102	5002.93	6176057	7601.30
उत्तराखंड	13866	59.76	474	1.12	733	2.70	0	0.00	146185	268.01	531918	617.37	678103	885.38
पश्चिम बंगाल	68825	313.64	336	0.70	4614	17.29	99591	211.59	1996664	2829.31	3700722	4826.30	5697386	7655.61
अंडमान तथा निकोबार द्वीपसमूह	313	1.64	18	0.04	0	0.00	0	0.00	2934	6.58	20397	63.84	23331	70.42
चंडीगढ़	2577	12.29	268	0.32	304	1.46	6470	12.89	53542	159.03	81069	564.23	134611	723.26
दादर तथा नगर हवेली	137	0.56	0	0.000	8	0.040	0	0.00	1393	3.98	0	0.00	1393	3.98
दमन और दीव	129	0.78	49	0.15	7	0.03	0	0.000	652	2.05	2434	110.17	3086	112.22
दिल्ली	18730	138.80	1212	2.53	3517	22.52	24602	65.39	530027	2019.28	1175340	2553.26	1705367	4572.54
लक्षद्वीप	10	0.03	1	0.00	0	0.00	0	0.000	205	0.91	52	0.052	257	0.96
पुडुचेरी	4312	13.57	999	3.00	75	0.33	0	0.00	17173	40.84	42615	52.54	59788	93.38
कंपनी कुल	1353231	4495.26	139359	382.09	108192	490.40	689196	1135.41	14356538	31593.37	38638653	50413.69	53195191	82007.05

इनके विदेशी नये व्यापार प्रीमियम इनमें नीहित नहीं है।

व्यक्तिगत व्यापार (भारत में) लागू व्यापार

(पॉलिसियों '००० में)

बीमाकर्ता								
जीवन व्यापार		सामान्य एन्युटी तथा सेवानिवृत्ति व्यापार			स्वास्थ्य व्यापार	लिंकड व्यापार#	लिंकड स्वस्थ व्यापार	कुल
01-04-2009 को लागू व्यापार	अतिरिक्त* हटायी गयी**	31-03-2010 को लागू व्यापार	01-04-2009 को लागू व्यापार	31-03-2010 को लागू व्यापार	अतिरिक्त* हटायी गयी**	31-03-2010 को लागू व्यापार	31-03-2010 को लागू व्यापार	31-03-2010 को लागू व्यापार
फोन रेगियर	5.51	11.80	2.48	14.83	0.00	0.00	0.00	59.17
अविवा	61.80	37.48	37.64	61.64	0.10	0.28	0.00	983.46
बजाज अलायंज	721.09	333.91	114.30	940.70	6.65	0.48	81.94	8277.48
भारती एक्सा लाइफ	38.83	24.53	18.57	44.79	0.00	0.00	6.00	308.26
बिला सन लाईफ	675.92	738.69	421.43	993.18	0.01	0.16	7.71	3311.65
केन्सा एक्सबीसी	0.17	0.69	0.05	0.81	0.00	0.00	0.00	130.15
डीएलएफ प्रोमेसिका	0.63	1.61	0.84	1.40	0.00	0.00	0.00	21.24
फ्यूजर जनरली	56.39	167.33	45.25	178.47	2.14	0.08	0.00	379.37
एचडीएफसी स्टैंडर्ड	1244.33	426.59	173.62	1497.30	79.12	13.11	0.00	3244.22
आइसीआईसी ग्लो	1311.84	522.91	863.25	971.50	56.81	2.60	115.19	6321.04
आईडीबीआई फेडरल	10.47	37.18	0.20	47.45	0.00	0.00	0.00	162.15
इण्डिया फर्स्ट	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	70.47
आइएनजी शेया	362.65	165.03	95.61	432.07	70.75	5.60	0.00	1184.94
कोटक महिन्द्रा	156.83	33.66	27.78	162.71	5.96	0.35	0.00	1081.26
माक्स न्यू योर्क	1135.46	472.99	266.18	1342.27	6.81	0.42	41.76	2977.49
मेटलाईफ	175.53	104.03	49.43	230.13	0.73	0.08	9.70	803.61
रिलायंस	234.10	450.37	84.26	600.21	0.00	0.00	0.00	4632.94
सहारा	101.10	38.01	22.84	116.27	0.31	0.01	0.00	282.64
एसबीआई लाइफ	488.95	146.80	57.01	578.74	122.52	8.68	0.00	3879.10
श्रीराम	38.36	17.74	16.31	39.80	0.00	0.01	0.00	325.03
स्टार यूनिन	0.62	11.94	0.33	12.23	0.00	0.01	0.00	118.35
टाटा एआईजी	710.08	288.02	257.61	740.49	19.92	1.06	101.11	1809.18
कुल	7530.66	4031.32	2554.99	9006.99	371.83	31.55	363.40	40363.20
एलआईसी	210154.04	32907.33	17003.48	226057.89	2788.78	264.86	0.00	278563.41
कुल	217684.70	36938.65	19558.47	235064.88	3160.61	296.41	363.40	318926.60

*नयी पॉलिसियों को मिलाकर, बहाल की गई / पुनर्विलोकित की गई

**मृत्यु के कारण, परिष्कृता लेप्स, समर्पित तथा रद्द की गई पॉलिसियों को मिलाकर

स्वास्थ्य लिंकड व्यवसाय को हटाकर (यदि है)

डेटा का स्रोत: बीमांकक रिपोर्ट तथा निचोड दिनांक 31/03/2010 पर

व्यक्तिगत व्यापार (भारत में) लागू व्यापार

(₹ करोड़ में)

बीमाकर्ता	जीवन व्यापार		सामान्य एन्युटी तथा सेवानिवृत्ति व्यापार				स्वास्थ्य व्यापार	लिंकड व्यापार#	लिंकड स्वस्थ व्यापार	कुल		
	01-04-2009 को लागू व्यापार	अतिरिक्त* हटायी गयी**	31-03-2010 को लागू व्यापार	01-04-2009 को लागू व्यापार	अतिरिक्त* हटायी गयी**	31-03-2010 को लागू व्यापार	31-03-2010 को लागू व्यापार	31-03-2010 को लागू व्यापार	31-03-2010 को लागू व्यापार	31-03-2010 को लागू व्यापार		
पोन रेलीयर	5.51	11.80	2.48	14.83	0.00	0.00	0.00	0.00	44.34	0.00	59.17	
बजाज अलायंज	15195.38	7495.90	3593.20	19098.07	225.78	13.03	19.66	219.15	178770.14	0.00	200912.46	
रिलायंस	6069.01	4485.21	1831.29	8722.92	0.00	0.00	0.00	0.00	40591.93	1085.90	50400.76	
अविवा	828.22	2750.66	432.50	3146.38	2.57	1.83	2.51	1.89	26906.63	0.00	30054.90	
बिरला सन लाईफ	4830.08	2819.34	1105.86	6543.55	0.04	0.03	0.00	0.07	109029.13	578.30	116924.37	
एचडीएफसी स्टार्ड	22251.64	10524.66	3231.83	29544.47	1501.86	314.94	237.05	1579.75	57891.87	0.00	89016.09	
आइसीआईसी गू	29118.02	9026.80	10798.02	27346.81	1567.57	62.03	77.73	1551.87	89387.98	111.86	137984.34	
आइएनजी वेरेशा	7253.20	2789.89	1844.78	8198.31	213.26	168.57	21.95	359.89	0.00	11476.51	0.00	20034.70
माक्स न्यू यॉर्क	40914.36	12295.79	11656.13	41554.02	139.28	7.80	13.74	133.34	47876.49	0.00	90299.13	
मेटलाईफ	7197.76	3706.66	1568.08	9336.34	15.13	1.87	1.64	15.37	31918.08	0.00	41314.13	
कोटक महिन्द्रा	8478.59	1967.00	1707.43	8738.16	235.51	5.56	17.27	223.80	29030.47	0.00	37992.43	
एसबीआई लाइफ	14455.35	5642.22	2079.61	18017.96	975.61	176.92	336.09	816.43	55777.33	0.00	74753.53	
टाटा एआईजी	13517.96	3158.44	1830.53	14845.86	443.97	9.48	19.56	433.89	31035.20	2380.46	54062.44	
सहारा	1453.91	591.53	345.33	1700.11	7.67	0.38	0.64	7.41	2875.37	0.00	4582.89	
श्रीराम	916.14	326.76	253.83	989.07	0.02	0.11	0.00	0.12	7544.03	0.00	8533.22	
भारती एक्सा लाइफ	1313.59	1210.01	1112.09	1411.51	0.00	0.00	0.00	0.00	5487.14	0.00	7024.95	
फ्यूचर जनरली	2041.28	3844.93	1706.84	4179.38	0.68	0.55	0.00	1.23	5042.83	0.00	9223.44	
आईडीबीआई फेडरल	1026.27	4060.18	23.69	5062.76	0.00	0.00	0.00	0.00	2747.07	0.00	7809.83	
केनरा एक्सबीसी	59.27	341.25	34.24	366.27	0.00	0.00	0.00	0.00	6786.04	0.00	7152.31	
पोन रेलीयर	903.08	2823.34	439.05	3287.37	1.37	12.16	1.37	12.16	1192.62	0.00	4492.15	
डीएलएफ प्रोमोसिका	49.19	122.55	58.01	113.73	0.00	0.00	0.00	0.00	551.99	0.00	665.72	
स्तर यूनिथन	15.04	273.18	8.21	280.01	0.00	669.41	0.00	669.41	1854.13	0.00	2803.56	
इण्डिया फर्स्ट	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	566.03	0.00	566.03	
कुल	177887.34	80256.28	45660.56	212483.06	5330.33	1444.67	749.20	6025.80	744339.01	4156.52	996603.39	
एलआईसी	1784879.93	454767.14	178613.36	2061033.71	48963.83	6280.88	6318.14	46926.56	223125.44	10851.57	2341937.28	
कुल	1962767.26	535023.43	224273.93	2273516.76	52294.16	7725.55	7067.34	52952.36	967464.45	15008.09	3338540.67	

*नयी पॉलिसियों को मिलाकर, बहाल की गई / पुनर्विलोकिता की गई

**मृत्यु के कारण, परिक्राना लेप्स, समर्पित तथा रद्द की गई पॉलिसियों को मिलाकर

स्वास्थ्य लिंकड व्यवसाय को हटाकर (यदि है)

डेटा का स्रोत: बीमांकक रिपोर्ट तथा निचोड दिनांक 31/03/2010 पर

बीमाकर्ता	कुल प्रीमियम			लिंकड प्रीमियम			नॉन-लिंकड प्रीमियम								
	रेयुलर	सिंगल	कुल	पहला वर्ष	सेनीवल	कुल	रेयुलर	सिंगल	कुल	पहला वर्ष	सेनीवल	कुल			
एलआईसी	26184.48	45337.42	71521.90	114555.41	186077.31	4840.47	23245.78	28086.26	19175.90	47262.15	21344.01	22091.64	43435.65	95379.51	138815.16
आइएनसी वेया	626.66	15.77	642.43	1000.22	1642.65	311.88	6.87	318.74	732.00	1050.75	314.79	8.90	323.69	268.21	591.90
एचडीएफसी स्टैंडर्ड	2983.89	273.62	3257.51	3747.60	7005.10	2476.44	216.00	2692.44	3081.19	5773.63	507.45	57.61	565.06	666.41	1231.47
बिकला सन लाईफ	2917.26	42.75	2960.01	2545.65	5505.66	2887.42	40.92	2928.34	2514.84	5443.18	29.85	1.82	31.67	30.80	62.47
आइसीआई प्रू	6058.51	275.53	6334.03	10197.84	16531.88	5960.48	113.15	6073.63	9746.75	15820.38	98.03	162.37	260.40	451.09	711.50
कोटक महिन्द्रा	1083.77	250.22	1333.98	1534.07	2868.05	1014.41	187.63	1202.03	1416.02	2618.06	69.36	62.59	131.95	118.04	249.99
टाटा एआईजी	1273.62	48.39	1322.01	2171.76	3493.78	1093.95	19.42	1113.37	1543.58	2656.95	179.67	28.97	208.64	628.19	836.83
एसबीआई लाइफ	6281.82	758.93	7040.74	3063.28	10104.03	3820.70	535.30	4356.00	2444.60	6800.60	2461.12	223.63	2684.75	618.68	3303.43
बजाल अलायंस	3571.35	879.75	4451.10	6968.61	11419.71	2952.65	796.19	3748.84	6536.42	10285.27	618.70	83.56	702.26	432.19	1134.45
माक्स न्यू योर्क	1647.47	201.60	1849.08	3011.46	4860.54	1208.31	81.54	1289.86	2107.71	3397.56	439.16	120.06	559.22	903.76	1462.98
मेटलाईफ	987.31	74.54	1061.85	1474.16	2536.01	757.86	30.48	788.34	1282.61	2070.95	229.45	44.06	273.51	191.55	465.06
रिलायंस	3630.15	290.62	3920.78	2684.12	6604.90	3323.31	265.57	3588.88	2567.85	6156.72	306.84	25.06	331.90	116.27	448.17
अविवा	744.28	54.10	798.37	1579.64	2378.01	698.14	54.04	752.18	1570.66	2322.84	46.14	0.06	46.20	8.98	55.18
सहारा	82.53	42.29	124.83	125.77	250.59	41.95	42.29	84.24	77.44	161.68	40.59	0.00	40.59	48.33	88.91
श्रीराम	269.00	150.50	419.50	191.77	611.27	261.80	112.82	374.62	168.88	543.51	7.20	37.68	44.88	22.89	67.76
भारती एक्सा लाइफ	405.09	32.35	437.43	232.30	669.73	398.96	3.82	402.77	228.36	631.13	6.13	28.53	34.66	3.94	38.60
यूएचए जन्तली	476.93	9.15	486.08	55.44	541.51	306.67	8.74	315.41	35.43	350.84	170.26	0.41	170.67	20.01	190.68
आईडीबीआई फेड्रल	285.53	115.02	400.56	170.56	571.12	233.72	109.98	343.70	120.70	464.40	51.81	5.04	56.85	49.87	106.72
केनरा एक्साबीसी	604.17	18.45	622.62	219.83	842.45	602.87	11.91	614.78	219.65	834.42	1.30	6.54	7.84	0.19	8.03
लेोमन सेलेगियर	146.42	3.95	150.37	15.28	165.65	138.06	3.50	141.57	13.73	155.30	8.36	0.45	8.80	1.55	10.36
डीएलएफ ग्रामीका	36.00	1.38	37.38	1.07	38.44	35.62	1.38	37.00	1.04	38.05	0.38	0.00	0.38	0.02	0.40
स्टार यूनिफन	255.24	264.63	519.87	10.50	530.37	233.20	237.67	470.87	10.12	480.99	22.04	26.96	49.00	0.38	49.38
इण्डिया फर्स्ट	162.74	38.85	201.59	0.01	201.60	162.74	38.85	201.59	0.01	201.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
निजी कुल	34529.75	3842.37	38372.12	41000.94	79373.06	28921.13	2918.06	31839.19	36419.61	68258.80	5608.61	924.31	6532.93	4581.33	11114.26
योग कुल	60714.23	49179.79	109894.02	155556.35	265450.37	33761.61	26163.84	59925.45	55595.51	115520.96	26952.62	23015.95	49968.57	99960.84	149929.42

लिंगड एवं नॉन लिंगड प्रीमियम - जीवन बीमा - 2009-10

वार्षिक रिपोर्ट 2009-10

(प्रीमियम करोड ₹ मे)

बीमाकर्ता	कुल प्रीमियम				लिव्ड प्रीमियम				नॉन-लिव्ड प्रीमियम						
	सेयुलर	सिंगल	पहला वर्ष	सेनीवल	कुल	सेयुलर	सिंगल	पहला वर्ष	सेनीवल	कुल	सेयुलर	सिंगल	पहला वर्ष	सेनीवल	कुल
एलआईसी	19140.61	34038.47	53179.08	104108.96	157288.04	4459.22	10663.35	15122.57	19574.53	34697.10	14681.40	23375.11	38056.51	84534.43	122590.94
आइएनजी केया	653.18	35.78	688.95	753.33	1442.28	504.10	22.36	526.47	524.61	1051.08	149.07	13.41	162.49	228.72	391.21
एचडीएफसी स्टैंडर्ड	2336.36	314.75	2651.11	2913.58	5564.69	1996.62	269.97	2266.58	2462.86	4729.45	339.74	44.78	384.53	450.72	835.24
बिरला सन लाईफ	2763.96	56.89	2820.85	1750.95	4571.80	2658.89	40.67	2699.56	1723.32	4422.89	105.07	16.22	121.29	27.63	148.92
आइसीआई प्रू	6345.32	466.51	6811.83	8544.39	15356.22	6162.70	232.82	6395.52	8107.79	14503.31	182.62	233.69	416.31	436.60	852.91
कोटक महिंद्रा	1287.39	55.63	1343.03	1000.17	2343.19	1224.75	18.71	1243.46	876.66	2120.12	62.65	36.92	99.56	123.51	223.07
टाटा एआईजी	1070.22	72.45	1142.67	1604.83	2747.50	919.91	38.91	958.82	927.57	1886.39	150.31	33.54	183.85	677.26	861.11
एसबीआई लाइफ	4564.89	821.75	5386.64	1825.46	7212.10	2736.21	494.49	3230.69	1287.58	4518.27	1828.69	327.26	2155.95	537.88	2693.83
बजाज अलायज	4012.39	479.04	4491.43	6133.09	10624.52	3731.30	465.77	4197.07	5789.33	9986.40	281.08	13.28	294.36	343.76	638.12
माक्स न्यू यॉर्क	1593.72	249.19	1842.91	2014.35	3857.26	1296.16	150.04	1446.21	1230.29	2676.49	297.55	99.15	396.70	784.06	1180.77
मेटलाइफ	1066.42	78.28	1144.70	851.94	1996.64	985.20	42.67	1027.86	701.47	1729.33	81.22	35.62	116.84	150.48	267.32
स्लायस	3072.13	441.85	3513.98	1418.56	4932.54	2893.05	548.14	3441.19	1319.32	4760.51	179.08	(106.29)	72.79	99.24	172.03
अविवा	678.61	45.95	724.56	1268.31	1992.87	669.42	24.53	693.95	1258.88	1952.83	9.19	21.42	30.61	9.43	40.04
सहारा	82.38	51.63	134.01	72.45	206.47	54.70	51.63	106.33	39.18	145.51	27.68	0.00	27.68	33.27	60.95
श्रीराम	178.76	135.71	314.47	121.70	436.17	172.72	135.32	308.05	100.49	408.54	6.03	0.39	6.42	21.21	27.64
भारती एक्सा लाइफ	275.68	17.25	292.93	67.48	360.41	228.01	1.65	229.66	61.60	291.26	47.67	15.60	63.27	5.88	69.15
पथूर जनरली	144.63	5.33	149.97	2.64	152.60	102.90	4.72	107.62	0.00	107.62	41.73	0.61	42.35	2.64	44.99
आईडीबीआई फेड्रल	184.21	132.57	316.78	2.20	318.97	183.49	103.85	287.34	1.28	288.62	0.72	28.71	29.43	0.92	30.35
केनरा एएसबीसी	288.83	7.58	296.41	0.00	296.41	288.57	7.58	296.15	0.00	296.15	0.26	0.00	0.26	0.00	0.26
रोयल सेलियर	28.91	2.30	31.21	0.00	31.21	26.59	0.62	27.20	0.00	27.20	2.32	1.69	4.01	0.00	4.01
डीएलएफ प्रामिका	3.37	0.00	3.37	0.00	3.37	3.24	0.00	3.24	0.00	3.24	0.13	0.00	0.13	0.00	0.13
स्टार यूनिन	31.69	18.51	50.19	0.00	50.19	30.10	14.65	44.75	0.00	44.75	1.59	3.86	5.44	0.00	5.44
निजी कुल	30663.04	3488.97	34152.01	30345.43	64497.44	26868.63	2669.11	29537.74	26412.22	55949.96	3794.41	819.86	4614.26	3933.21	8547.47
उद्योग कुल	49803.65	37527.43	87331.09	134454.39	221785.47	31327.85	13332.46	44660.31	45986.75	90647.06	18475.80	24194.97	42670.77	88467.64	131138.41

लिंकड एवं नॉन लिंकड कमीशन - जीवन बीमा - 2009-10

बीमाकर्ता	2009-10					2008-09					कुल			
	कमीशन	यूलिप % यूलिप प्रीमियम के लिये	% कुल कमीशन केलिये	कमीशन	% टैडिशनल प्रीमियम के लिये	कुल	यूलिप % कुल कमीशन केलिये	कमीशन	% टैडिशनल प्रीमियम के लिये	% कुल कमीशन केलिये		कुल		
एलआईसी	1481.14	3.13	12.23	10629.17	7.66	6.51	12110.31	1356.03	3.91	13.52	8677.21	6.38	7.08	10033.24
आइएनसी वेश्या	57.46	5.47	47.58	63.30	10.69	7.35	120.76	74.26	7.06	67.28	36.12	7.65	9.23	110.38
एचडीएफसी स्टैंडर्ड	337.33	5.84	64.19	188.17	15.28	7.50	525.50	290.58	6.14	68.39	134.31	7.64	16.08	424.89
बिकला सन लाईफ	510.61	9.38	98.92	5.59	8.94	9.38	516.20	478.32	10.81	99.28	3.47	10.54	2.33	481.79
आइसीआईसी यू	561.91	3.55	93.19	41.06	5.77	3.65	602.97	638.45	4.40	91.21	61.54	4.56	7.21	699.99
कोटक महिन्द्रा	160.83	6.14	95.78	7.09	2.84	5.85	167.92	214.53	10.12	95.16	10.91	9.62	4.89	225.43
टाटा एआईजी	230.69	8.68	82.14	50.16	5.99	8.04	280.85	193.40	10.25	80.66	46.38	8.73	5.39	239.78
एसबीआई लाइफ	620.13	9.12	81.78	138.12	4.18	7.50	758.25	419.85	9.29	89.73	48.03	6.49	1.78	467.88
बजाज अलायंज	803.43	7.81	83.47	159.13	14.03	8.43	962.57	971.98	9.73	92.43	79.57	9.90	12.47	1051.55
माक्स न्यू योर्क	273.42	8.05	64.91	147.79	10.10	8.67	421.21	275.35	10.29	70.32	116.23	10.15	9.84	391.58
मेटलाईफ	231.96	11.20	79.30	60.55	13.02	11.53	292.51	321.03	18.56	91.84	28.53	17.51	10.67	349.56
रिलायंस	542.50	8.81	86.41	85.36	19.05	9.51	627.85	580.35	12.19	97.23	16.56	12.10	9.63	596.91
अविवा	151.38	6.52	95.63	6.91	12.53	6.66	158.29	150.54	7.71	99.06	1.42	7.63	3.56	151.96
सहारा	12.83	7.93	54.16	10.86	12.21	9.45	23.68	13.06	8.97	54.05	11.10	11.70	18.21	24.15
श्रीराम	62.35	11.47	93.78	4.14	6.11	10.88	66.49	53.00	12.97	94.67	2.98	12.84	10.79	55.99
भारती एक्सा लाइफ	62.32	9.87	98.20	1.14	2.95	9.47	63.46	37.34	11.00	96.41	1.39	10.75	6.59	38.73
यशूर जनरली	72.02	20.53	55.63	57.44	30.12	23.91	129.45	13.16	12.23	59.69	8.89	14.44	19.75	22.04
आईडीबीआई फेड्रल	22.73	4.89	51.43	21.46	20.11	7.74	44.19	14.57	5.05	94.32	0.88	4.84	2.89	15.45
केनरा एचएसबीसी	203.10	24.34	99.87	0.26	3.27	24.14	203.37	105.59	35.65	99.95	0.05	35.64	20.66	105.65
एरोन स्टीमियर	11.73	7.55	94.87	0.63	6.12	7.46	12.36	2.03	7.45	92.49	0.16	7.02	4.11	2.19
डीएलएफ प्रमेरिका	4.24	11.14	98.86	0.05	12.28	11.15	4.29	0.08	2.45	95.22	0.00	2.48	3.16	0.08
स्टार यूनिन	33.82	7.03	86.09	5.46	11.06	7.41	39.28	6.47	14.47	95.76	0.29	13.47	5.27	6.76
इण्डिया फर्स्ट	14.56	7.22	100.00	0.00	0.00		14.56							
निजी कुल	4981.34	7.30	82.53	1054.65	9.49	7.60	6036.00	4853.93	8.67	88.86	608.80	8.47	7.16	5462.74
योग कुल	6462.48	5.59	35.61	11683.83	7.79	6.84	18146.31	6209.96	6.85	40.07	9286.02	6.99	7.08	15495.98

व्यक्तिगत मृत्यु दावे

(लाभ राशि ₹ करोड़ में)

जीवन बीमाकर्ता	वर्ष के शुरू से पॉलिसियों की संख्या	हित राशी	सूचित/बुद्ध किये गये दावे पॉलिसियों की संख्या	हित राशी	कुल दावे पॉलिसियों की संख्या	हित राशी	प्रस्तुत दावे पॉलिसियों की संख्या	हित राशी	खंडित किये गये दावे पॉलिसियों की संख्या	हित राशी	लौटये गये दावे पॉलिसियों की संख्या	वर्ष के अंत में विधवाधीन पॉलिसियों की संख्या	हित राशी	<3 महीने	3-<6 महीने	6-<1 साल	>1 साल	कुल
एंगोन रेलीगेयर	2	0.10	48	2.48	50	2.58	24	1.08	22	1.13	0	0	4	0.38	3	1	4	100.00
अविवा	128	2.36	1749	29.35	1877	31.71	1635	25.37	183	4.57	0	0.00	59	1.77	31	2	13	59
बजाज अलायंज	524	14.21	22516	338.90	23040	353.11	20316	294.92	1197	25.79	0	0.00	1527	32.39	1097	234	116	1527
भारती एक्स लाइफ	4	0.17	487	10.90	491	11.06	382	7.57	109	3.49	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
बिरला सन लाईफ	14	0.77	5907	129.44	5921	130.21	5275	102.76	629	26.46	3	0.32	14	0.67	1	0	3	14
केनरा एक्सबीसी	8	0.46	85	4.29	93	4.75	36	1.15	15	0.48	0	0.00	42	3.12	31	5	5	42
डीएलएफ प्रोमेरिका	0	0.00	10	0.70	10	0.70	4	0.48	1	0.01	0	0.00	5	0.21	4	1	0	5
फ्यूचर जनरली	4	0.06	449	11.67	453	11.73	176	3.61	133	4.05	0	0.00	144	4.07	104	33	7	144
एचडीएफसी स्टैंडर्ड्स	210	8.16	3627	71.59	3837	79.75	3497	66.58	179	5.89	0	0.00	161	7.28	116	19	13	161
आईसीआईसी ग्रू	886	16.90	15171	231.62	16057	248.52	14479	218.04	525	10.98	0	0.00	1053	19.50	540	164	136	1053
आईडीबीआई फंड्रल	25	0.55	185	8.13	210	8.68	104	2.70	50	1.61	0	0.00	56	4.37	46	6	4	56
इण्डिया फर्स्ट	0	0.00	13	0.17	13	0	7	0.07	1	0.01	0	0.00	5	0.09	5	0	0	5
आइएनजी वेश्या	216	4.75	1710	24.93	1926	29.68	1720	24.91	82	1.58	12	0.30	112	2.88	85	19	6	112

नोट: कोषक में दिये गये आंकड़ें संदर्भित कुल प्रतिशत को दर्शाते हैं।

व्यक्तिगत मृत्यु दावे

(लाभ राशि ₹ करोड़ में)

जीवन बीमाकर्ता	वर्ष के शुरू से		सूचित/बुक किये गये दावे		कुल दावे		प्रदत्त दावे		खंडित किये गये दावे		लौटये गये दावे		वर्ष के अंत में विधायार्थीन		विधायार्थीन दावों का अलगअलग विवरण-अवधि के अनुसार				
	पॉलिसियों की संख्या	हित राशि	पॉलिसियों की संख्या	हित राशि	पॉलिसियों की संख्या	हित राशि	पॉलिसियों की संख्या	हित राशि	पॉलिसियों की संख्या	हित राशि	पॉलिसियों की संख्या	हित राशि	पॉलिसियों की संख्या	हित राशि	<3 महीने	3-<6 महीने	6-<1 साल	कुल >1 साल	
कोटक महिंद्रा	178	5.25	2102	62.72	2280	67.97	1983	55.91	100	3.61	0	0.00	197	8.45	157	20	8	12	197
					(100.00)	(100.00)	(86.97)	(82.27)	(4.39)	(5.31)	0.00	0.00	(8.64)	(12.43)	(79.70)	(10.15)	(4.06)	(6.09)	(100.00)
मैक्स न्यू यॉर्क	87	1.82	5832	124.73	6019	126.55	3943	78.07	741	18.16	0	0.00	1335	30.32	1108	214	13	0	1335
					(100.00)	(100.00)	(66.51)	(61.69)	(12.31)	(14.35)	0.00	0.00	(22.18)	(23.96)	(83.00)	(16.03)	(0.97)	0.00	(100.00)
मेटलाइफ	139	7.40	1207	69.23	1346	76.62	1111	40.50	80	18.48	3	0.10	152	17.54	138	13	0	1	152
					(100.00)	(100.00)	(82.54)	(52.86)	(5.94)	(24.12)	(0.22)	(0.13)	(11.29)	(22.90)	(90.79)	(8.55)	0.00	(0.66)	(100.00)
रिलायंस	287	7.14	8467	96.33	8754	103.47	7797	79.61	617	15.80	6	0.04	334	8.02	118	3	48	165	334
					(100.00)	(100.00)	(89.07)	(76.94)	(7.05)	(15.27)	(0.07)	(0.04)	(3.82)	(7.75)	(35.33)	(0.90)	(14.37)	(49.40)	(100.00)
सहारा	187	1.82	544	5.28	731	7.10	461	4.73	50	0.25	0	0.00	220	2.13	120	36	27	37	220
					(100.00)	(100.00)	(63.06)	(66.55)	(6.84)	(3.49)	0.00	0.00	(30.10)	(29.96)	(54.55)	(16.36)	(12.27)	(16.82)	(100.00)
एसबीआई लाइफ	355	8.08	6877	95.27	7232	103.35	6022	92.44	1067	5.93	1	0.00	142	4.98	126	3	3	10	142
					(100.00)	(100.00)	(83.27)	(89.44)	(14.75)	(5.74)	(0.01)	0.00	(1.96)	(4.82)	(88.73)	(2.11)	(2.11)	(7.04)	(100.00)
श्रीराम	287	3.61	879	13.81	1166	17.42	461	5.47	230	4.10	0	0.00	475	7.85	250	115	85	25	475
					(100.00)	(100.00)	(39.54)	(31.40)	(19.73)	(23.53)	0.00	0.00	(40.74)	(45.06)	(52.63)	(24.21)	(17.89)	(5.26)	(100.00)
स्टार यूनिफ	0	0.00	60	0.91	60	0.91	35	0.61	3	0.00	0	0.00	22	0.30	22	0	0	0	22
					(100.00)	(100.00)	(58.33)	(67.03)	(5.00)	0.00	0.00	0.00	(36.67)	(32.97)	(100.00)	0.00	0.00	0.00	(100.00)
टाटा एआईजी	298	10.71	3197	64.85	3495	75.56	2732	52.00	452	12.03	5	0.00	306	11.53	268	34	2	2	306
					(100.00)	(100.00)	(78.17)	(68.82)	(12.93)	(15.92)	(0.14)	0.00	(8.76)	(15.26)	(87.58)	(11.11)	(0.65)	(0.65)	(100.00)
निजी कुल	3839	94.31	81222	1397.30	85061	1491.61	72200	1158.58	6466	164.41	30	0.76	6365	167.86	4370	921	490	584	6365
					(100.00)	(100.00)	(84.88)	(77.67)	(7.60)	(11.02)	(0.04)	(0.05)	(7.48)	(11.25)	(68.66)	(14.47)	(7.70)	(9.18)	(100.00)
एलआईसी	13076	148.53	684298	4900.90	677374	5049.43	653909	4799.55	8227	80.36	5711	51.07	9527	118.45	3501	2282	2148	1596	9527
					(100.00)	(100.00)	(96.54)	(95.05)	(1.21)	(1.59)	(0.84)	(1.01)	(1.41)	(2.35)	(36.75)	(23.95)	(22.55)	(16.75)	(100.00)
उद्योग कुल	16915	242.84	745520	6298.20	762435	6541.04	726109	5958.13	14693	244.77	5741	51.83	15892	286.31	7871	3203	2638	2180	15892
					(100.00)	(100.00)	(95.24)	(91.09)	(1.93)	(3.74)	(0.75)	(0.79)	(2.08)	(4.38)	(49.53)	(20.15)	(16.60)	(13.72)	(100.00)

नोट: कोष्ठक में दिये गये आंकड़ें संदर्भित कुल प्रतिशत को दर्शाते हैं।

विवरण 13

गुप मृत्यु दावे

(लाभ राशि ₹ करोड़ में)

जीवन बीमाकर्ता	वर्ष के शुरु से		सूचित/बुक किये गये दावे		कुल दावे		प्रस्त दावे		खंडित किये गये दावे		लौटाये गये दावे		वर्ष के अंत में विचाराधीन		विचाराधीन दावों का अलग-अलग विवरण -अवधि के अनुसार				
	जीवन की संख्या	हित राशि	जीवन की संख्या	हित राशि	जीवन की संख्या	हित राशि	जीवन की संख्या	हित राशि	जीवन की संख्या	हित राशि	जीवन की संख्या	हित राशि	जीवन की संख्या	हित राशि	<3 महीने	3-<6 महीने	6-<1 साल	>1 साल	कुल
रोयोन रेलीगेयर	0	0.00	1	0.00	1	0.00	1	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
अविवा	7	0.01	4572	11.57	4579	11.58	4550	11.53	25	0.03	0	0.00	4	0.02	4	0	0	0	4
बजाज अलायंज	955	3.97	38432	64.33	39387	68.30	38988	66.05	26	0.20	0	0.00	373	2.06	117	88	113	55	373
भारती एक्स लाइफ	0	0.00	26	0.57	26	0.57	19	0.53	7	0.03	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
बिरला स्न लाईफ	0	0.00	911	11.31	911	11.31	900	11.06	11	0.25	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
केनरा एक्सबीसी	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
डीएलएफ प्रामेरिका	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
फ्यूजर जनरली	54	2.63	2259	16.74	2313	19.37	2236	17.20	10	0.43	0	0.00	67	1.74	22	10	17	18	67
एचडीएफसी स्टैंडर्ड	2	0.12	286	2.36	288	2.48	286	2.36	1	0.02	0	0.00	1	0.10	0	0	0	1	1
आइसीआईसी प्लू	48	2.74	1959	35.61	2007	38.35	1863	33.34	92	1.99	11	0.74	41	2.27	26	9	3	3	41
आईडीबीआई फेडरल	0	0.00	49	0.04	49	0.04	49	0.04	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
इण्डिया फर्स्ट	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
आइएनजी वेश्या	33	0.34	213	3.55	246	3.89	230	3.46	7	0.17	1	0.00	8	0.26	5	2	0	1	8

नोट: कोष्ठक में दिये गये आंकड़े संदर्भित कुल को प्रतिशत दर्शाते हैं।

ग्रुप मृत्यु दावे

(लाभ राशि ₹ करोड़ में)

जीवन बीमाकर्ता	वर्ष के शुरू से		सुचित/बुक किये गये दावे		कुल दावे		प्रदत्त दावे		खंडित किये गये दावे		लौटाये गये दावे		वर्ष के अंत में विचाराधीन		विचाराधीन दावों का अलग-अलग विवरण - अवधि के अनुसार				
	जीवन की संख्या	हित राशि	जीवन की संख्या	हित राशि	जीवन की संख्या	हित राशि	जीवन की संख्या	हित राशि	जीवन की संख्या	हित राशि	जीवन की संख्या	हित राशि	जीवन की संख्या	हित राशि	<3 महीने	3-<6 महीने	6-<1 साल	>1 साल	कुल
कोटक महिन्द्रा	72	2.19	1193	37.54	1265	39.74	1157	35.62	10	1.23	0	0.00	98	2.88	86	7	2	3	98
					(100.00)	(100.00)	(91.46)	(89.64)	(0.79)	(3.10)	0.00	0.00	(7.75)	(7.26)	(87.76)	(7.14)	(2.04)	(3.06)	(100.00)
माक्स न्यू यॉर्क	10	0.08	11478	22.82	11488	22.90	10421	19.87	420	1.37	0	0.00	647	1.66	634	13	0	0	647
					(100.00)	(100.00)	(90.71)	(86.77)	(3.66)	(5.98)	0.00	0.00	(5.63)	(7.25)	(97.99)	(2.01)	0.00	0.00	(100.00)
मेटलाइफ	39	1.14	1000	26.52	1039	27.66	954	25.82	25	0.91	6	0.14	54	0.78	46	8	0	0	54
					(100.00)	(100.00)	(91.82)	(93.37)	(2.41)	(3.28)	(0.58)	(0.52)	(5.20)	(2.83)	(85.19)	(14.81)	0.00	0.00	(100.00)
रिलायंस	44	0.91	1867	25.51	1911	26.42	1869	25.59	6	0.16	2	0.01	34	0.67	9	0	1	24	34
					(100.00)	(100.00)	(97.80)	(96.84)	(0.31)	(0.59)	(0.10)	(0.02)	(1.78)	(2.55)	(26.47)	0.00	(2.94)	(70.59)	(100.00)
सहारा	0	0.00	7	0.03	7	0.03	7	0.03	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
					(100.00)	(100.00)	(100.00)	(100.00)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
एसबीआई लाइफ	261	9.61	26369	174.04	26630	183.65	25817	170.32	779	12.17	0	0.00	34	1.16	20	1	4	9	34
					(100.00)	(100.00)	(96.95)	(92.74)	(2.93)	(6.63)	0.00	0.00	(0.13)	(0.63)	(58.82)	(2.94)	(11.76)	(26.47)	(100.00)
श्रीराम	0	0.00	94	2.11	94	2.11	82	1.89	0	0.00	0	0.00	12	0.22	12	0	0	0	12
					(100.00)	(100.00)	(87.23)	(89.57)	0.00	0.00	0.00	0.00	(12.77)	(10.43)	100.00	0.00	0.00	0.00	100.00
स्टार यूनिफ	0	0.00	16	0.41	16	0.41	16	0.41	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
					(100.00)	(100.00)	(100.00)	(100.00)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
टाटा एआईजी	98	2.41	887	15.45	985	17.86	809	13.96	80	1.68	0	0.00	96	2.21	62	26	6	2	96
					(100.00)	(100.00)	(82.13)	(78.20)	(8.12)	(9.43)	0.00	0.00	(9.75)	(12.38)	(64.58)	(27.08)	(6.25)	(2.08)	(100.00)
निजी कुल	1623	26.16	91619	450.52	93242	476.67	90254	439.08	1499	20.64	20	0.89	1469	16.06	1043	164	146	116	1469
					(100.00)	(100.00)	(96.80)	(92.12)	(1.61)	(4.33)	(0.02)	(0.19)	(1.58)	(3.37)	(71.00)	(11.16)	(9.94)	(7.90)	(100.00)
एलआईसी	525	3.34	215384	1198.75	215909	1202.09	215485	1195.28	21	0.28	0	0.00	403	6.53	193	83	65	62	403
					(100.00)	(100.00)	(99.80)	(99.43)	(0.01)	(0.02)	0.00	0.00	(0.19)	(0.54)	(47.89)	(20.60)	(16.13)	(15.38)	(100.00)
उद्योग कुल	2148	29.50	307003	1649.27	309151	1678.77	305739	1634.36	1520	20.92	20	0.89	1872	22.59	1236	247	211	178	1872
					(100.00)	(100.00)	(98.90)	(97.36)	(0.49)	(1.25)	(0.01)	(0.05)	(0.61)	(1.35)	(66.03)	(13.19)	(11.27)	(9.51)	(100.00)

नोट: कोष्ठक में दिये गये आंकड़े संदर्भित कुल को प्रतिशत दर्शाते हैं।

समयानुसार मृत्यु दावों का निपटारा – व्यक्तिगत वर्ग

(लाभ राशि ₹ करोड़ में)

जीवन बीमाकर्ता	अवधि										निपटारे गये कुल दावे पॉलिसियों की संख्या	
	सूचना के 30 दिनों के अंदर पॉलिसियों की संख्या	हित राशि	31 से 90 दिन पॉलिसियों की संख्या	हित राशि	91 से 180 दिन पॉलिसियों की संख्या	हित राशि	181 से 1 वर्ष पॉलिसियों की संख्या	हित राशि	1 वर्ष के ज्यादा पॉलिसियों की संख्या	हित राशि		
एफोन रेलीयर	11	0.53	10	0.20	2	0.30	1	0.05	0	0.00	24	1.07
अविवा	1474	21.83	115	2.50	23	0.43	13	0.24	10	0.37	1635	25.37
बजाज अलायंस	7567	93.22	9524	143.85	2964	50.87	215	5.88	46	1.10	20316	294.92
भारती एक्सा लाइफ	156	1.59	147	3.73	69	1.94	9	0.31	1	0.01	382	7.57
बिरला सन लाईफ	4676	71.75	577	29.25	16	1.62	5	0.14	1	0.01	5275	102.76
केनरा एएसबीसी	10	0.22	19	0.72	6	0.17	1	0.05	0	0.00	36	1.15
डीएलएफ प्रमोटीका	2	0.00	2	0.47	0	0.00	0	0.00	0	0.00	4	0.48
एचयूएल जेनरली	38	0.47	78	1.85	54	1.08	6	0.21	0	0.00	176	3.61
एचडीएफसी स्टैंडर्ड	1977	26.95	1062	20.59	314	14.43	115	3.28	29	1.33	3497	66.58
अइसीआइसी ग्रु	10740	165.25	2231	28.01	1016	15.56	462	8.34	30	0.87	14479	218.04
आईबीआई फेड्रल	59	1.44	28	0.88	17	0.38	0	0.00	0	0.00	104	2.70
इण्डिया फर्स्ट	7	0.07	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	7	0.07
आइएनजी वेश्या	862	10.01	543	9.25	234	4.07	72	1.48	9	0.11	1720	24.91
कोटक महिन्द्रा	1078	32.23	431	10.30	465	13.25	3	0.05	6	0.09	1983	55.91
माक्स न्यू यॉर्क	1293	19.19	1632	35.55	943	20.84	75	2.48	0	0.00	3943	78.07
मेटलाईफ	393	9.66	444	20.42	220	8.12	52	2.26	2	0.04	1111	40.50
सिलायंस	6979	62.68	681	12.85	72	2.37	58	1.56	7	0.15	7797	79.61
सहारा	12	0.08	146	1.31	171	1.78	103	1.23	29	0.33	461	4.73
एसबीआई लाइफ	4205	54.45	1443	28.51	294	7.05	45	1.41	35	1.02	6022	92.44
श्रीराम	123	1.32	168	1.99	143	1.85	18	0.17	9	0.14	461	5.47
स्टार यूनिफन	1	0.02	18	0.43	15	0.16	1	0.01	0	0.00	35	0.61
टाटा एआईजी	1705	26.09	935	19.87	92	6.04	0	0.00	0	0.00	2732	52.00
निजी कुल	43368	599.04	20234	372.52	7130	152.31	1254	29.14	214	5.57	72200	1158.58
एलआईसी	457655	3345.12	95463	707.60	60148	445.83	35203	260.93	5440	40.07	653909	4799.55
उद्योग कुल	501023	3944.16	115697	1080.12	67278	598.14	36457	290.07	5654	45.64	726109	5958.13

विवरण 15

समयानुसार मृत्यु दावों का निपटारा - गुप वर्ग

(लाभ राशि ₹ करोड़ में)

जीवन बीमाकर्ता	सूचना के 30 दिनों के अंदर		31 से 90 दिन		91 से 180 दिन		अवधि 181 से 1 वर्ष		1 वर्ष के ज्यादा		निपटारे गये कुल दावे	
	जीवन की संख्या	हित राशि	जीवन की संख्या	हित राशि	जीवन की संख्या	हित राशि	जीवन की संख्या	हित राशि	जीवन की संख्या	हित राशि	जीवन की संख्या	हित राशि
एगोन रेलीगियर	1	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	1	0.00
अविवा	4466	11.10	62	0.37	12	0.02	7	0.03	3	0.01	4550	11.53
बजाज अलायंस	33518	51.65	4545	11.47	633	2.02	212	0.71	80	0.21	38988	66.05
भारती एक्सा लाइफ	9	0.12	10	0.41	0	0.00	0	0.00	0	0.00	19	0.53
बिरला सन लाइफ	865	10.45	34	0.61	1	0.01	0	0.00	0	0.00	900	11.06
केनरा एक्सबीसी	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
डीएलएफ प्रोमेरिका	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
फ्यूचर जन्मली	733	4.88	1028	3.39	357	4.08	82	2.46	36	2.39	2236	17.20
एचडीएफसी स्टैंडर्ड	286	2.36	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	286	2.36
आइसीआईसी यू	1693	26.51	99	3.58	54	2.40	13	0.55	4	0.30	1863	33.34
आईडीबीआई फेडरल	49	0.04	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	49	0.04
इण्डिया फर्स्ट	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00
आइएनजी वेशा	130	2.00	75	1.13	22	0.32	2	0.01	1	0.01	230	3.46
कोटक महिंद्रा	728	25.05	265	7.00	122	2.75	8	0.17	34	0.65	1157	35.62
माक्स न्यू यॉर्क	9362	17.82	945	1.85	112	0.20	2	0.00	0	0.00	10421	19.87
मेटलाइफ	801	23.28	110	1.91	33	0.50	9	0.11	1	0.02	954	25.82
रिलायंस	1820	23.76	36	1.61	9	0.18	2	0.01	2	0.01	1869	25.59
सहारा	1	0.00	5	0.02	1	0.00	0	0.00	0	0.00	7	0.03
एसबीआई लाइफ	24389	135.74	989	23.52	163	3.72	75	1.35	201	5.98	25817	170.32
श्रीराम	66	1.56	15	0.33	1	0.00	0	0.00	0	0.00	82	1.89
स्टार यूनिफ	5	0.04	2	0.13	8	0.20	1	0.04	0	0.00	16	0.41
टाटा एआईजी	406	4.94	269	6.58	122	2.32	6	0.08	6	0.05	809	13.96
निजी कुल	79328	341.29	8489	63.92	1650	18.72	419	5.52	368	9.63	90254	439.08
एलआईसी	215044	1189.90	202	1.99	85	0.93	142	2.23	12	0.23	215485	1195.28
उद्योग कुल	294372	1531.19	8691	65.91	1735	19.65	561	7.75	380	9.86	305739	1634.36

जीवन बीमाकर्ता की संपत्तियों का प्रबंधन

(₹ करोड़ में)

बीमाकर्ता	जीवन फंड				अनुमोदित निवेश		अन्य निवेश		कुल (जीवन फंड)	
	सी जी सेक्युरिटीज	एसजी एवं ओम (सी जी सेक्युरिटीज के साथ)	घर एवं एफएफई के लिये ऋण	अनुमोदित निवेश	अन्य निवेश	अन्य निवेश	अन्य निवेश	अन्य निवेश	अन्य निवेश	अन्य निवेश
	31-मार्च-09	31-मार्च-10	31-मार्च-09	31-मार्च-10	31-मार्च-09	31-मार्च-10	31-मार्च-09	31-मार्च-10	31-मार्च-09	31-मार्च-10
एलआईसी										
258996.79	294352.98	85995.62	109758.03	62065.43	65755.62	148693.48	173504.87	50735.69	56103.94	606487.01
कुल सार्वजनिक क्षेत्र	258996.79	294352.98	85995.62	109758.03	62065.43	65755.62	148693.48	173504.87	50735.69	606487.01
एचडीएफसी स्टैंडर्ड										
1248.42	2042.86	75.54	139.86	496.61	843.82	681.34	1326.27	34.70	98.28	2536.60
माक्स न्यू यॉर्क										
1451.75	1683.17	121.44	462.58	504.84	765.19	368.68	575.69	34.16	1.30	2480.87
आईसीआईसी ग्रू										
1187.06	1797.86	491.20	598.96	526.27	688.31	761.85	1126.00	143.35	115.16	3109.73
बिरला सम लाईफ										
443.02	758.78	9.83	0.00	211.37	414.21	188.39	268.53	16.00	11.25	868.61
टाटा एआईजी										
1058.64	1533.89	325.62	337.10	473.20	489.14	241.60	448.66	24.88	23.68	2123.94
कोटक महिंद्रा										
471.54	574.08	69.99	145.13	230.57	284.07	109.44	211.52	1.41	1.52	882.95
एसबीआई लाइफ										
1484.59	2040.46	439.48	429.36	663.98	775.20	963.57	1542.24	92.80	13.37	3644.43
बजाज अलायंस										
928.58	1278.47	725.74	1193.44	510.40	1045.11	775.97	1062.53	5.00	2.79	2945.69
मेटलाइफ										
314.46	462.72	121.25	119.96	207.90	316.58	103.38	119.98	47.73	11.27	794.72
रिलायंस										
197.22	287.69	95.26	139.19	138.43	169.44	311.12	281.46	12.05	9.13	754.08
आइएमजी वेशा										
322.94	411.99	128.87	149.09	171.97	262.98	128.72	174.99	61.08	117.31	813.57
अविवा										
298.72	277.50	0.00	6.58	116.99	99.62	135.50	113.01	0.00	0.00	551.21
सहारा										
95.14	127.17	63.64	73.11	71.04	98.47	45.72	68.92	5.44	12.72	280.99
श्रीराम										
84.61	90.43	16.68	29.89	40.02	70.16	44.57	41.18	10.05	5.76	195.92
भारती एक्स लाइफ										
45.46	67.72	14.86	10.11	24.04	29.06	23.19	27.88	7.59	2.66	115.14
आईडीबीआई फेड्रल										
51.16	90.67	35.17	43.18	47.38	73.69	170.91	76.56	12.00	4.44	316.61
फ्यूचर जनरली										
111.33	99.05	0.00	61.59	40.81	59.74	17.94	58.20	5.02	0.72	175.10
केनरा एक्सबीसी										
159.36	128.78	15.50	15.47	72.71	37.78	62.57	47.68	0.00	4.30	310.14
स्टार यूनिफ										
66.48	172.38	0.00	51.50	27.59	70.46	27.21	69.52	3.80	4.25	125.07
डीएलएफ प्रमोक्सा										
53.43	51.18	0.00	0.00	17.36	28.14	5.29	5.87	3.04	0.08	79.12
एोम रेलीगेयर										
20.49	66.52	9.37	9.34	14.41	23.67	10.03	7.83	4.59	10.21	58.90
इण्डिया फर्स्ट										
0.00	150.85	0.00	0.00	0.00	38.69	0.00	101.41	0.00	38.03	0.00
कुल निजी क्षेत्र (बी)	10094.38	14194.22	2759.42	4015.44	4607.90	6683.53	5176.99	7755.94	524.70	23163.39
उद्योग कुल (ए+बी)	26909.17	308547.21	88755.04	113773.47	66673.33	72439.15	153870.47	181260.81	51260.39	629650.40

जीवन बीमाकर्ता की संपत्तियों का प्रबंधन

(₹ करोड़ में)

बीमाकर्ता								
	सी जी	सेवानिवृत्ति एवं साधारण वार्षिकी निधि				अनुमोदित निवेश	कुल (सेवानिवृत्ति एवं साधारण भत्ता तथा ग्रूप फंड) निवेश	
		एसजी एवं अन्यसेक्युरिटीज अनुमोदित प्रतिभूतियाँ	31-मार्च-09	31-मार्च-10	31-मार्च-09		31-मार्च-10	31-मार्च-09
एलआईसी	44944.06	49563.18	17246.71	21751.06	44943.78	59570.53	107134.55	130884.76
कुल सार्वजनिक क्षेत्र (ए)	44944.06	49563.18	17246.71	21751.06	44943.78	59570.53	107134.55	130884.76
एचडीएफसी स्टैंडर्ड	250.30	282.43	12.73	81.70	312.31	290.89	575.35	655.02
माक्स न्यू यॉर्क	33.53	36.23	3.81	4.87	11.35	13.99	48.69	55.09
आईसीआईसी ग्रू	349.13	648.57	221.48	71.75	396.51	447.21	967.12	1167.53
बिरला सन लाईफ	38.49	39.93	7.61	7.65	56.69	62.12	102.79	109.69
टाटा एआईजी	151.65	162.00	46.36	59.61	166.45	180.12	364.46	401.73
कोटक महिंद्रा	23.08	22.18	2.32	8.59	14.72	17.08	40.12	47.85
एसबीआई लाइफ	979.30	1824.85	839.73	1126.22	2532.51	3737.58	4351.53	6688.65
बजाज अलायज	54.11	202.79	22.46	45.28	75.98	190.23	152.55	438.30
मेटलाईफ	24.50	44.48	4.08	5.02	0.03	18.17	28.61	67.67
रिलायंस	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
आइएनजी वेश्या	60.69	117.23	27.20	52.14	83.62	180.24	171.51	349.61
अविवा	0.00	0.64	0.00	0.37	0.00	0.23	0.00	1.24
सहारा	0.51	0.50	0.06	0.06	0.19	0.36	0.76	0.92
श्रीराम	0.00	0.03	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.03
भारती एक्सा लाइफ	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
आईडीबीआई फेड्रल	0.02	0.06	0.00	0.01	0.00	0.03	0.03	0.10
पट्टर जनरली	9.17	15.38	0.00	6.87	4.35	5.32	13.52	27.57
केनरा एएसबीसी	0.00	5.70	0.00	0.00	0.00	0.64	0.00	6.34
स्टार यूनिथन	0.03	6.90	0.00	3.15	0.01	11.05	0.04	21.10
डीएलएफ ग्रामिका	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
एगोन रेलीगियर	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
इण्डिया फर्स्ट	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
कुल निजी क्षेत्र (बी)	1974.51	3409.89	1187.84	1473.30	3654.72	5155.26	6817.07	10038.45
उद्योग कुल (ए+बी)	46918.58	52973.07	18434.55	23224.35	48598.49	64725.79	113951.62	140923.21

जीवन बीमाकर्ता की संपत्तियों का प्रबंधन

बीमाकर्ता	अनुमोदित निवेश		यूनिट लिक्विड फंड		कुल (यूनिट निधियाँ)		कुल (सभी निधियाँ)	
	31-मार्च-09	31-मार्च-10	31-मार्च-09	31-मार्च-10	31-मार्च-09	31-मार्च-10	31-मार्च-09	31-मार्च-10
भारतीय जीवन बीमा निगम (ए)	73501.31	130274.06	12470.38	24393.71	85971.69	154667.77	799593.24	985027.98
कुल सार्वजनिक क्षेत्र	73501.31	130274.06	12470.38	24393.71	85971.69	154667.77	799593.24	985027.98
एचडीएफसी स्टैण्डर्ड	6658.35	14402.53	525.79	902.83	7184.14	15305.36	10296.09	20411.47
माक्स न्यू यॉर्क	2702.57	5919.28	332.31	658.66	3034.88	6577.94	5564.44	10120.96
आईसीआईसी प्रू	25956.16	46900.16	2657.78	4569.09	28613.94	51469.25	32690.79	56963.07
बिरला सम लाइफ	7213.30	12760.23	628.33	1415.61	7841.64	14175.84	8813.04	15738.31
टाटा एआईजी	2255.16	5602.53	164.53	549.20	2419.69	6151.73	4908.09	9385.93
कोटक महिंद्रा	2974.99	5276.72	55.81	169.13	3030.80	5445.85	3953.87	6710.01
एसबीआई लाइफ	5325.57	15891.14	1118.46	1196.16	6444.03	17087.31	14439.99	28576.58
बजाज अलायंस	12481.29	26497.09	1584.02	1917.53	14055.31	28414.62	17163.55	33435.26
मेटलाइफ	1660.26	4416.25	445.57	436.16	2105.83	4852.42	2929.16	5950.60
रिलायंस	4984.98	11886.06	567.40	879.00	5552.38	12765.06	6306.46	13651.98
आइएनजी वेशा	1336.89	2671.61	238.48	532.44	1575.37	3204.05	2560.44	4670.02
अविवा	3059.84	5564.85	309.41	473.71	3369.25	6038.56	3920.45	6536.50
सहारा	171.57	426.42	33.31	48.23	204.87	474.65	486.62	855.97
श्रीराम	482.70	1089.98	62.90	94.14	545.60	1184.12	741.52	1421.58
भारती एक्सा लाइफ	157.67	714.08	41.33	78.22	199.00	792.30	314.14	929.73
आईडीबीआई फेडरल	263.75	762.92	13.91	51.10	277.66	814.02	594.30	1102.67
फ्यूचर जनरली	84.71	273.96	0.00	26.32	84.71	300.28	273.33	607.15
केनरा एक्सबीसी	194.43	1008.49	19.45	67.95	213.88	1076.44	524.02	1316.79
स्टार यूनिक्स	8.17	466.87	0.79	17.87	8.96	484.74	134.08	873.95
डीएलएफ प्रोमेरिका	2.30	27.94	0.25	2.87	2.55	30.81	81.67	116.07
रोनन रेलीगेयर	13.91	120.77	2.68	11.25	16.58	132.02	75.48	249.58
इन्डिया फर्स्ट	0.00	159.90	0.00	13.59	0.00	173.49	0.00	502.47
कुल निजी क्षेत्र (बी)	77988.58	162839.78	8802.49	14111.07	86791.07	176950.85	116771.54	220126.66
उद्योग कुल (ए+बी)	151489.89	293113.83	21272.87	38504.78	172762.76	331618.62	916364.78	1205154.64

विवरण 17

जीवन बीमा कंपनियों की इक्विटी शेयर पूंजी

(₹ करोड में)

बीमाकर्ता का नाम	31 मार्च 2009 पर	वर्ष के दौरान जोड़ा गया	31 मार्च 2010 पर	विदेशी प्रवर्तक	भारतीय प्रवर्तक	एफडीआई (प्रतिशत में)
एचडीएफसी स्टैंडर्ड	1795.82	172.18	1968.00	511.68	1456.32	26.00
आइसीआईसी प्रू	1427.26	0.89	1428.14	370.78	1057.36	25.96
माक्स न्यू यॉर्क	1782.43	56.39	1838.82	478.09	1360.73	26.00
कोटक महिन्द्रा	510.29	0.00	510.29	132.68	377.61	26.00
बिरला सन लाइफ	1879.50	90.00	1969.50	512.07	1457.43	26.00
टाटा एआईजी	1519.50	401.00	1920.50	499.33	1421.17	26.00
एसबीआई लाइफ	1000.00	0.00	1000.00	260.00	740.00	26.00
आइएनजी वेश्या	1019.15	0.00	1019.15	264.98	754.17	26.00
मेटलाइफ	1580.00	194.79	1774.79	461.44	1313.34	26.00
बजाज अलायंज	150.71	0.00	150.71	39.18	111.53	26.00
रिलायंस	1162.33	2.31	1164.65	0.00	1164.65	0.00
अविवा	1491.80	397.00	1888.80	491.09	1397.71	26.00
सहारा	232.00	0.00	232.00	0.00	232.00	0.00
श्रीराम	125.00	0.00	125.00	32.50	92.50	26.00
भारती एक्सा लाइफ	668.43	462.92	1131.35	251.41	879.94	22.22
फ्यूचर जनरली	468.50	233.50	702.00	179.01	522.99	25.50
आईडीबीआई फेड्रल	450.00	0.00	450.00	117.00	333.00	26.00
केनरा एचएसबीसी	400.00	100.00	500.00	130.00	370.00	26.00
डीएलएफ प्रामेरिका	137.05	84.25	221.30	57.54	163.76	26.00
ऐगोन रेलीगेयर	300.00	270.00	570.00	148.20	421.80	26.00
स्टार यूनियन	150.00	100.00	250.00	65.00	185.00	26.00
इण्डिया फर्स्ट*		200.00	200.00	52.00	148.00	26.00
कुल योग (सार्वजनिक क्षेत्र)	18249.77	2765.22	21014.99	5053.98	15961.01	24.05
एल आइ सी	5.00	0.00	5.00	0.00	5.00	0.00
कुल योग - (जीवन)	18254.77	2765.22	21019.99	5053.98	15966.01	24.04

नोट: *बीमाकर्ता ने संचालन 2009-10 में प्रारंभ किया है।

जीवन बीमाकर्ताओं का शोधन अनुपात

बीमाकर्ता	मार्च, 2009	जून, 2009	सितम्बर 2009	दिसम्बर, 2009	मार्च, 2010
निजी बीमाकर्ता					
ऐगोन रेलीगेयर	1.93	2.14	1.93	2.07	2.66
अविवा	5.91	3.61	5.23	5.59	5.12
बजाज अलायंज	2.62	2.35	2.53	2.59	2.68
भारती एक्सा लाइफ	2.07	2.16	2.58	1.86	1.68
बिरला सन लाइफ	2.44	1.94	1.96	1.75	2.11
केनरा एचएसबीसी	5.74	4.45	3.26	3.89	2.58
डीएलएफ प्रामेरिका	1.71	1.53	1.59	1.74	1.67
फ्यूचर जनरली	3.17	1.99	2.25	2.32	2.34
एचडीएफसी स्टैंडर्ड	2.58	2.32	2.14	1.95	1.80
आइसीआइसी प्रू	2.31	2.54	2.57	2.89	2.90
एसबीआई लाइफ	6.11	5.67	5.33	4.91	4.05
इण्डिया फर्स्ट*	NA	NA	NA	7.77	5.27
आइएनजी वेश्या	2.26	2.96	2.32	1.82	1.79
माक्स न्यू यॉर्क	3.04	2.43	2.22	1.90	3.22
मेटलाइफ	2.27	1.76	1.82	1.65	1.65
कोटक महिन्द्रा	2.69	3.02	3.07	3.05	2.79
रिलायंस	2.50	2.25	2.22	1.91	1.86
सहारा	3.60	4.04	4.33	4.51	4.50
एसबीआई लाइफ	2.92	2.73	2.64	2.52	2.17
श्रीराम	3.05	2.91	2.63	2.61	2.69
स्टार यूनिशन	2.53	7.89	7.66	7.77	7.46
टाटा एआईजी	2.51	1.91	2.05	1.80	2.11
सार्वजनिक बीमाकर्ता					
भारतीय जीवन बीमा निगम	1.54	1.74	1.72	1.66	1.54

* वर्ष 2009-10 में व्यापार आरंभ किया गया

स्रोत: बीमांकक रिपोर्ट 31-03-2009 व 31-3-2010 तथा संबंधित तिमाही ऋणशोधन विवरण

NA: लागू नहीं

विवरण 19
(₹ लाख में)

जीवन बीमाकर्ता: पॉलिसीधारक लेखा

[illegible]

नोट: *बोनस देने के बाद के गणितीय रिजर्व को दर्शाता है
कोष्ठक में अंक नकारात्मक मूल्य बताते हैं ।

जीवन बीमाकर्ता: पॉलिसीधारक खाता

विवरण	स्पूकर जनरली		आईडीबीआई फंडूल		ऐगोन रेलीगेयर		केनरा एयरसबीएस		डीएलएफ प्रामेरिका		स्टार यूनिगन		इन्डिया फर्स्ट#		वर्ष 2009-10 में व्ययसाय प्रारंभ किया कुल		
	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	
अर्जित प्रीमियम-शुद्ध (क) प्रीमियम (ख) पुनर्बीमा सौरे (ख) पुनर्बीमा स्वीकार किये निवेशों में आय (क) ब्याज, लाभांश एवं किराया-सकल (ख) बिक्री सेलाय/निवेशों में मोचन (ग) स्थानांतरण/पुनर्मुल्यांकन/निवेश को खुडाना (घ) स्थानांतरण/पुनर्मुल्यांकन पर लाभ/ (ग) निवेश पर परिशोधन में प्रीमियम/छूट (घ) खातों में विनियोग/स्वामित्वहरण का समावोजन अप्राप्त लाभ/झाने अन्य आय शेयरधारक के खाते में अंतरण पूनिट लिब्ड वसुलियाँ कुल (र) कमीशन बीमा व्यवसाय से संबंधित प्रचलन खर्च संदेहास्पद ऋणों के लिए प्रावधान गत वर्ष से संबंधित डुबते ऋण की माफी कर के लिये प्रावधान (प्रावधान) कर को छोड़कर (क) निवेशों के मूल्य में कमी (शुद्ध) (ख) अन्य कुल (सी) पुनरातन किये गये लाभ (शुद्ध) पुनरातन किये गये अंतरिम बीनास जीवन पॉलिसियों के संबंध में दायित्व के मूल्यांकन में परिवर्तन (क) सकल* (ख) पुनर्बीमा के किया गया खर्च (ग) पुनर्बीमा में स्वीकृत राशि (घ) जुडी हुई निधि में अंतगण (निधि आरक्षित) कुल (सी) ज्यादा/(कमी) (सी)=(र)-(क)-(सी)-(सी) पूर्व अवधि की मदे वर्ष के शुरूआत में कमी लिब्ड फंड में स्थानांतरण (कालित पालिसियों) ज्यादा मूल्यांकनों के लिये उपलब्ध मूल्यांकन शेयरधारकों के खाते में अंतगण अन्य आरक्षणों में अतिरक्त पालिसीधारकों के भविष्य विनियोग खाता में शेष शेयरधारकों के भविष्य विनियोग खाता में शेष बचा हुआ तुलन पत्र में अतिरक्त कुल (सी)	54151 (667)	15260 (463)	57112 (210)	31897 (43)	16565 (86)	3121 (13)	84245 (254)	29641 (27)	3844 (4)	53037 (28)	5019 (0)	20160 (0)	29545037 (50208)	22178547 (42610)	352 (57)		
	125 1100 (131) 2890	120 53 (52) 80	2995 6256 (1140) 3011	703 862 (2392) 89	136 864 (191) 490	15 13 (39) 35	1873 4207 (258) 16945	197 144 (129) (742)	44 43 (19) 186	721 1056 (183)	1 1 (4)	33 55 (4)	7283744 2616044 (463219) 6029502	6059594 851457 (1351762) 2373988	6059594 851457 (1351762) 2373988		
	207 36837	11 26341	0 12299	0 11611	0 11611	0 11611	230 26114	9 4015	9 4015	1476 87	31 18	31 18	1434747 53865 370356	608780 56198 617443	160 56198 617443		
	95712 12945 44146	41351 2204 27186	80508 4419 14890	42733 1545 11915	17846 1236 27892	3135 219 16213	132800 20337 19235	50170 10565 14893	13896 429 10571	56166 3928 6635	5052 1456 2436	5052 1456 2436	43822493 1814631 2880694	25389242 1549598 2983190	25389242 1549598 2983190		
	57091 1398	29522 220	19269 351	13529 76	29118 50	16492 15	39571 433	25599 64	11000 (25)	10563 132	3113 17	3113 17	5009722 9557820 100583	4605647 5837029 77350	4605647 5837029 77350		
	37223 (0)	11867 (258)	61166 (278)	29245 (117)	12633 (289)	2096 (41)	92818 (23)	24507	2921	48905 (28)	3911	17472	19478781 (13185)	12869974 1907	12869974 1907		
	38621	11828	61239	29204	12394 (23666)	2071 (15427)	93229	24571	2896	49009 (3405)	3911 (1972)	2	38534994 66842	20716753 66842	20716753 66842		
					23666	15427				3405	1972	2	42372 14870	10185 281	10185 281		
										3405	1972		227754	81539	81539		
												2	5331 126607	12759 58254	12759 58254		
													250275 (189641)	56939 (1151447)	56939 (1151447)		
										3405	1972	2	250275	56939	56939		

कोष्ठक में अंक नकारात्मक मूल्य बताते हैं। #वर्ष 2009-10 में व्यवसाय प्रारंभ किया

विवरण 20

(₹ लाखों में)

अंशधारक खाता : सभी जीवन बीमाकर्ता

विवरण	बिस्ता सम लाइफ 2009-10	आईसीआईसीआई यु. 2008-09	आइएमजी वैश्या 2009-10	एलआईसी 2008-09	एचडीएफसी स्टैण्डर्ड 2009-10	माक्स न्यू यॉर्क 2008-09	रिलायंस 2009-10	बजाज अलयांज 2008-09
पालिसीधारकों के खाते से हस्तांतरित राशियाँ								
(सकनीकी खाता)	1491	2862	25712	3344	347	103092	92912	4729
निवेशों से आय:								
(क) ब्याज, लाभांश और किराया - सकल	3039	3018	2233	2569	984	1245	2816	2891
(ख) बिक्री पर लाभ/निवेशों की चूट	177	243	940	1209	177	182	65	492
(ग) बिक्री पर हानि/निवेशों की छूट	(1)	(49)	(251)	(36)	(9)	(9)	(5)	(359)
(घ) सही दाम के पुनर्मूल्यन/परिवर्तन पर हस्तांतरण/लाभ								519
(च) प्रीमियम में परिशोधन/निवेशों में घूट	(203)	164				(26)	(30)	129
अन्य आय								655
								136
								752
कुल (र)	4505	6286	28836	6872	1161	1739	106072	95719
अन्य खर्च जो बीमा व्यापार के सीधे संबंधित नहीं है	80	100	783	85	202	339	0	(16)
नगद ऋण की हानि								
प्रावधान (कर निर्धारण के अलावा)								
(क) निवेश मूल्य में कमी (शुद्ध)								(474)
(ख) संदेहास्पद ऋणों के लिये प्रावधान								242
(ग) अन्य								
पालिसीधारकों के खाते में अंशदान	47975	76399		94857	14630	20840		35594
कुल (बी)	48055	76499	783	94942	14832	21180	0	(16)
लाभ/(नुकसान) कर से पूर्व	(43550)	(70214)	28053	(88070)	(13671)	(19441)	106072	95735
पूर्व अवधि खर्च								(2091)
कर निर्धारण के प्रावधान								(28379)
लाभ/(नुकसान) कर के पश्चात	(43550)	(70214)	25797	(77970)	(13676)	(19450)	106072	95735
विनियोग								
(क) क्वॉरिंट में शेष			2256	10100	5	9		
(ख) वर्ष के दौरान दिये जाने वाले अंतरिम लाभांश	(159201)	(88987)	(377646)	(299676)	(91215)	(71765)		(119131)
(ग) प्रस्तावित अंतिम लाभांश							103092	92912
(घ) घर पर लाभांश वितरण								
(च) रिजर्व/अन्य खातों में अंतरित							2979	2823
तुलन पत्र को ले जाया गया लाभ	(202750)	(159201)	(351849)	(377646)	(104892)	(91215)		(146650)
नोट : कोष्ठक में अंक नकारात्मक मूल्य बताते हैं ।								

अंशधारक खाता : सभी जीवन बीमाकर्ता

विवरण													
एसबीआई लाइफ		कोटक महेंद्र		टाटा एसआईजी		मेटलाइफ		अवीवा		सहारा		श्रीराम	
2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
17775	10111	7085	2021	3403	3780	74	65	51	53	143	65	(47729)	(41515)
6065	6787	1761	2096	1163	2325	1967	2247	2059	2895	1432	1231	1078	1130
2697	1284	282	1176	15	89	465		312	75	1106	280	198	595
(3548)	(1987)	(0)	(642)		(44)	(860)		(0)	(21)	(6)	(33)	(48)	(26)
अन्य आय													
22989	16195	9127	4651	4581	6150	2506	1452	2422	3002	3915	1480	1551	1909
39	49	435	204	243	254			892	523	35	41	34	25
अन्य खर्च जो बीमा व्यापार के सीधे संबंधित नहीं है													
गलत ऋण की हानि													
(4799)	2990	1583											
अन्य													
15820	1770	3013	44339	62420				36002	51984	1670	3324	516	695
(4761)	18859	2205	3217	44582	62674			36893	52507	35	3295	890	848
27749	(2664)	6922	1434	(40001)	(56524)	2506	1452	(34472)	(49505)	3880	(1815)	1019	(47817)
पूर्वअवधि खर्च													
कर निर्धारण के प्रावधान													
103	33	259											
27646	(2631)	6922	1434	(40001)	(56524)	2506	1452	(34472)	(49505)	3621	(1815)	811	(47817)
(2158)	473	(32434)	(33868)	(120985)	(64461)	(12968)	(14420)	(116255)	(66749)	(2874)	(1058)	2536	1726
विनियोग													
(क) वर्षों में शेष													
(ख) वर्ष के दौरान दिये जाने वाले अंतरिम लाभों													
(ग) प्रस्तावित अंतिम लाभों													
(घ) घर पर लाभों वितरण													
(च) रिजर्व/अन्य खर्चों में अंतर													
25487	(2158)	(25512)	(32434)	(160986)	(120985)	(10462)	(12968)	(150726)	(116255)	747	(2873)	730	2536
(121807)													
(73990)													

नोट : कोष्ठक में अंक नकारत्मक मूल्य बताते हैं ।

अंशधारक खाता : सभी जीवन बीमाकर्ता

[illegible]

नोट : कोष्ठक में अंक नकारत्मक मूल्य बताते हैं ।

तुलन पत्र: सभी जीवन बीमार्ता (31 मार्च पर)

(₹ लाखों में)

विवरण	विरला सनलार्डफ		आईसीआईआई ईयू		आईएनजी वैश्य		एलआईसी		एलडीएफसी स्टैंडर्ड		मास्य न्यू यॉर्क		रिलायंस	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
शेयरधारकों की निधियाँ														
शेयर पूंजी	196950	187950	142814	142726	101915	101915	500	500	196800	179582	183882	178243	116464	116233
शेयर पूंजी अग्रिम			11	23	18235	6459						799		
शेयर आवेदन शुल्क			9	85							7900	799		
कर्मचारी स्टॉक विकल्प बकाया	48000	12000	335884	335292			36087	33108	5529	5529	13414		180970	158101
बकाया एवं शेष	3	2	(96)	(15)	64	6			1844	(776)	404	78	207	(729)
कुल योग	244953	199952	478622	478111	120214	108380	36587	33608	204173	184335	205599	179121	297642	273605
उधार						1								
पॉलिसीधारकों की निधियाँ														
ऋण/(चालू) सही मूल्य खाता बदलिये	7	1	24934	2132	79	(447)	1136815	2776896	2051	(2969)	7	0	677	(942)
पुनर्मूल्यांकन आरक्षित - निवेश संपत्ति			6689	3163										
पॉलिसी दायित्व	78608	39994	358933	299871	129994	91368	83940026	72217682	376669	290924	259314	195050	48758	32472
बीमा रिजर्व							366457	364292						
जुड़े हुये दायित्व के लिये प्रवधान	1456730	819694	5037610	2805489	327772	169728	16003617	8728878	1552178	687829	657794	303488	1270115	555238
कुल योग	1535344	859688	5428166	3110655	457845	260650	111696915	84087748	1930898	975785	917115	498539	1319550	586769
अस्थिति कर दायित्व	29842	12896	123242	71733	2653	661	8116	5931	25548	11184	6229	1695	10264	1587
भविष्य के लिये निधियाँ	1810140	1072536	6030029	3660499	580712	369692	111741618	84127287	2160820	1171303	1128944	679354	1627456	861962
कुल योग														
निधि का उपयोग														
निवेश														
शेयरधारक	50440	46701	128503	66201	18359	23386	35376	31950	63048	42916	83013	52291	36931	39470
पॉलिसीधारक	105817	50442	445657	341641	131922	83721	83304127	63896170	434154	301527	271289	200183	52645	34266
जुड़े हुये दायित्व के लिये संपत्तियाँ	1456730	819694	5148926	2861395	327729	169014	17032518	9041029	1552178	687829	657794	303488	1276506	555238
ऋण	2655	2235	1160	1960	823	464	8299709	7947712	404	302	861	483	3018	2991
स्थाई संपत्तियाँ	6982	8443	26340	33121	1732	2634	312299	297980	11438	14513	27448	32487	1397	4415
बदली हुई कर संपत्तियाँ														
अस्थिति कर संपत्ति			29552	31808										
चालू संपत्तियाँ														
नाद एवं बैंक शेष	56980	51897	30540	35588	9868	11760	1415893	1729264	28264	41087	5187	2165	49878	41025
अग्रिम एवं अन्य संपत्तियाँ	12154	10443	29660	36155	13463	18905	3531917	3142203	49178	54287	44536	44500	13452	14293
कुल योग (₹)	69133	62340	60200	71743	23330	30665	4947809	4871467	77441	95374	49723	46664	63330	55318
चालू दायित्व	81135	73996	157170	113037	27978	31303	592822	371805	122816	88202	71102	56502	73514	68634
प्रवधान	3231	2524	2988	11979	96	106	1597398	1587217	1876	2088	28	270	243	111
कुल योग (बी)	84367	76519	160159	125017	28074	31409	2190220	1959022	124692	90290	71130	56772	73757	68745
शुद्ध चालू संपत्तियाँ (सी)=(₹-बी)	(15233)	(14179)	(99958)	(53274)	(4744)	(744)	2757590	2912445	(47251)	5083	(21408)	(10108)	(10427)	(13427)
विविध खर्च (समायोजित या माफ नहीं किया गया)											7580	254		
लाभ व हानि खाते में नाम शेष														
(अंशधारी खाता)	202750	159201	351849	377646	104892	91215			146650	119131	102367	100275	267387	239008
पॉलिसीधारक के खाते में नाम शेष														
कुल	1810140	1072536	6030029	3660499	580712	369692	111741618	84127287	2160820	1171303	1128944	679354	1627456	861962

तुलन पत्र: सभी जीवन बीमाता
(31 मार्च पर)

(₹ लाखों में)

विवरण	बजाज अलायज		एसबीआई लाइफ		कोटक महेंद्र		टाटा एआईजी		मेट लाइफ		अविवा		सहारा		श्रीराम		भारती एक्सा	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
शेयरधारकों की निधियाँ																		
शेयर पूंजी	15071	15071	100000	100000	51029	51029	192050	151950	177479	158000	188880	149180	23200	23200	12500	12500	113135	66843
शेयर पूंजी अग्रिम									18487	15342								
शेयर आवेदन शुल्क	105996	105996	25487		5204	5204							1102	354	730	2536	17399	8957
कर्मचारी स्टॉक विकल्प बकाया			1036	0											50	1	152	(170)
बकाया एवं शेष	121066	121066	126523	100000	56233	56233	192050	151950	195968	173356	188880	149180	24302	23554	13280	15037	130687	85630
ऋण/(चालू) सही मूल्य खाता बदलिये									2	14								10000
कुल योग									3278	3947								
उधार																		
पॉलिसीधारकों की निधियाँ													95				2	
ऋण/(चालू) सही मूल्य खाता बदलिये	284	70	12197	160	498		4476	(2043)		0								
पुनर्मूल्यन आरक्षित - निवेश संपत्ति																		
पॉलिसी दायित्व	302934	179982	968662	624216	92368	70708	273246	209042	75008	54541	9752	6837	16561	10143	8601	4420	4295	1923
बीमा रिजर्व					528	380												
जुड़े हुये दायित्व के लिये प्रावधान	2841462	1406530	1706268	677284	524026	292228	615554	246132	481961	208889	590024	335028	47462	20487	118412	54560	79230	19900
कुल योग	3144680	1586582	2685327	1301659	617420	363316	893276	453131	560247	267377	599776	341965	64118	30630	127012	59980	83527	21823
अस्थगित कर दायित्व																		
भविष्य के लिये निधियाँ	38746	50233	2462	812	20569	10862	15359	13628	8074	3773	13832	11080	821	48	181	192		
कुल योग	3304492	1757881	2814312	1402472	694222	430411	1100685	618708	764288	444506	802488	502225	89241	54232	140474	74208	214213	107453
निधि का उपयोग																		
निवेश																		
शेयरधारक	154538	76952	68791	93537	24918	28231	39835	23910	27434	25762	33956	35162	22355	17967	15412	15410	9444	9589
पॉलिसीधारक	346223	232171	1077624	682835	101474	62777	286568	221325	82387	56586	9121	15450	16809	10208	8334	4182	4298	1924
जुड़े हुये दायित्व के लिये संपत्तियाँ	2841462	1406530	1708731	678096	544585	303080	619149	246819	485242	210583	603856	336925	47465	20487	118412	54560	79230	19900
ऋण	1303	770			522	583	4534	2897	977	414			10	2	12			
स्थाई संपत्तियाँ	17940	16444	23270	6898	5599	5690	10828	15579	10645	11464	4822	5277	673	815	1959	589	2052	4413
बदली हुई कर संपत्तियाँ																		
अस्थगित कर संपत्ति																		
चालू संपत्तियाँ																		
नागद एवं बैंक शेष	21869	35530	46312	12806	8695	12827	13569	19550	9336	11495	18304	2553	2248	1565	5102	6408	4521	2928
अग्रिम एवं अन्य संपत्तियाँ	31116	17831	33242	27728	10628	9392	20569	20563	13021	13714	11441	12248	2456	2112	2173	1651	9280	9694
कुल योग (₹)	52985	53360	79553	40534	19323	22219	34138	40114	22357	25209	29745	14801	4704	3676	7275	8059	13801	12621
चालू दायित्व	105187	80138	143039	100712	25998	23204	54604	50971	39588	33070	27676	20517	2735	1741	10797	8503	16033	14637
प्रावधान	6602	4267	617	975	1714	1398	748	949	2011	1804	2062	1128	40	56	133	89	386	348
कुल योग (बी)	111789	84405	143657	101687	27712	24603	55352	51920	41598	34874	29739	21645	2775	1797	10929	8593	16419	14985
शुद्ध चालू संपत्तियाँ (सी) = (₹-बी)	(58804)	(31045)	(64103)	(61153)	(8388)	(2383)	(21214)	(11807)	(19242)	(9665)	6	(6844)	1929	1879	(3654)	(533)	(2618)	(2363)
विविध खर्च (समायोजित या माफ नहीं किया गया)																		
लाभ व हानि खाते में नामे शेष	1830	56058	2158	25512	32434	160986	120985	10462	12968	150726	116255		2874				89244	32475
(अंधधारी खाता)								166383		136394							32563	41515
पॉलिसीधारक के खाते में नामे शेष																		
कुल	3304492	1757881	2814312	1402472	694222	430411	1100685	618708	764288	444506	802488	502225	89241	54232	140474	74208	214213	107453

तुलन पत्र: सभी जीवन बीमाकर्ता (31 मार्च पर)

(₹ लाखों में)

विवरण	म्यूचर जनरली 2010	2009	आडीबीआई फंडल 2010	2009	एगोन सेलिंगियर 2010	2009	केनरा एक्सप्रेसबीसी 2010	2009	डीएलएफ प्रोमेरिका 2010	2009	स्टर यूनिफन दाखी 2010	2009	इण्डिया फर्स्ट* 2010	2009	कुल 2010	2009
शेयरधारकों की निधियाँ																
शेयर पूंजी	70200	46850	44924	44891	57000	30000	50000	40000	22130	13705	25000	15000	20000	2101923	1825369	
शेयर पूंजी अगिम	6258	3404												18487	15342	
शेयर आवेदन शुल्क														24503	19886	
कर्मचारी स्टॉक विकल्प बकाया														7908	884	
बकाया एवं शेष	(6)	3	7	(28)	1	0	12500	12500	0	5	17000	48	13000	818302	679577	
ऋण/(वालर) सही मूल्य खाता बदलिये	76452	50257	44930	44863	57001	30000	62500	52500	22131	13710	42048	17	33044	3759	(1591)	
कुल योग														2974883	2539466	
उधार														3278	3948	
पॉलिसीधारकों की निधियाँ																
ऋण/(वालर) सही मूल्य खाता बदलिये		1	1		13076	1653								11445200	2774512	
पुनर्मूल्यांकन आरक्षित - निवेश संपत्ति	18884	3217	9778	2526	1323	402	9659	3119	99	4	4318	462	125	86986116	74339003	
पॉलिसी दायित्व														366985	364672	
बीमा रिजर्व														33595999	17392713	
जुड़े हुए दायित्व के लिये प्रावधान	27838	8471	81402	27766	14399	2055	107644	21388	3081	255	48474	3449	17347	132404265	94878010	
कुल योग	46721	11690	91181	30292			117303	24507	3180	259	52793	3911	17472			
अस्थगित कर दायित्व	2190	0			126	5							2	308257	196318	
भविष्य के लिये निधियाँ	125363	61947	136111	75155	71526	32060	179803	77007	25311	13969	94841	18928	50518	135687405	97613794	
कुल योग																
निधि का उपयोग																
निवेश																
शेयरधारक	10202	15279	19492	29120	10357	5315	14502	27737	8354	7824	35369	12500	32866	943495	727211	
पॉलिसीधारक	19019	3079	9381	2516	1364	450	9534	3277	165	16	3605	11	125	86721641	66204758	
जुड़े हुए दायित्व के लिये संपत्तियाँ	30028	8471	81402	27766	13202	1658	107644	21388	3081	255	48474	3449	17349	34799690	17776656	
ऋण														8315986	7960813	
स्थाई संपत्तियाँ	753	7914	1721	1897	4521	5768	5843	5254	604	1406	2062	2155	2908	483834	485259	
बटली हुई कर संपत्तियाँ																
अस्थगित कर संपत्ति														28552	31808	
वालर संपत्तियाँ																
नाद एवं बैंक शेष	5254	2224	10853	6180	2526	959	4954	2306	743	464	11649	4348	1533	1764078	2034927	
अगिम एवं अन्य संपत्तियाँ	6437	4088	8451	5311	4871	3401	3878	2800	1741	790	3418	630	666	3857746	3452740	
कुल योग (₹)	11691	6312	19304	11492	7397	4361	8832	5106	2495	1254	15067	4978	2199	5621823	5487667	
वालर दायित्व	10694	7885	19123	11043	5247	2541	14138	8723	3034	1156	13660	6107	10104	1628194	1174427	
प्रावधान	278	178	136	170	1284	762	117	120	118	76	182	24	29	1622319	1616639	
कुल योग (₹)	10972	8063	19259	11212	6531	3303	14255	8843	3153	1232	13842	6131	10132	3250513	2791066	
शुद्ध वालर संपत्तियाँ (₹) = (₹-की)	719	(1751)	45	280	866	1058	(5423)	(3737)	(668)	22	1225	(1153)	(7934)	2371310	2696601	
विविध खर्च (समायोजित या माफ नहीं किया गया)														7580	254	
लाभ व हानि खाते में नाम शेष																
(अंशधारी खाता)	64642	28955	24071	13576	1997	2379	47703	23087	13775	4446	4106	1965	5204	1776151	1537093	
पॉलिसीधारक के खाते में नाम शेष					39220	15432								238166	193342	
कुल	125363	61947	136111	75155	71526	32060	179803	77007	25311	13969	94841	18928	50518	135687405	97613794	

*2009-10 में शुरू किया आपरेशन

भारतीय जीवन बीमा निगम: पॉलिसीधारकों का खाता
(गैर-भागीदारी)

(₹ लाखों में)

	2009-10	2008-09
अर्जित प्रीमियम (शुद्ध)	778	921
निवेशों को बेचने/विनिवेश में लाभ-हानि	(27)	(27)
पॉलिसी दायित्वों में परिवर्तन	(1283)	(1291)
अन्य		
निवेशों पर ब्याज, लाभांश, किराया (सकल)	1283	1076
कुल (ए)	751	680
उपगत दावे (शुद्ध)	762	700
कमीशन	14	19
बीमा व्यापार से संबंधित प्रचलन खर्च	59	91
अन्य परिशोध, माफी एवं प्रावधान	0	16
विदेशी कर		
कुल (बी)	835	826
प्रचलन लाभ/(हानि) सी=(ए-बी)	(84)	(146)
विनियोग		
शेयरधारकों के खाते में अंतरण		
आपातकालीन रिजर्व में अंतरण		
अन्य रिजर्व में अंतरण		
कुल (सी)	(84)	(146)

टिप्पणा: कोष्ठक में दिये गये आंकड़ें नकारात्मकता को दर्शाते हैं ।

भारतीय जीवन बीमा निगम: अंशधारियों का खाता
(गैर-भागीदारी)

(₹ लाखों में)

	2009-10	2008-09
प्रचलन लाभ/(हानि)		
(क) अग्नि बीमा		
(ख) समुद्री बीमा		
(ग) विविध बीमा	(83)	(146)
निवेशों से आय		
(क) ब्याज, लाभांश एवं किराया (सकल)		
(ख) निवेशों की बिक्री पर लाभ		
घटायें: निवेश की बिक्री में हानि		
अन्य आय		
कुल (ए)	(83)	(146)
प्रावधान (कर के अतिरिक्त)		
(क) निवेशों के मूल्य को कम करने के लिये		
(ख) संदेहास्पद ऋणों के लिये		
(ग) अन्य		
अन्य खर्च		
(क) बीमा व्यापार के अलावा अन्य खर्च		
(ख) गलत ऋण की माफी		
(ग) अन्य		
कुल (बी)		
कर से पूर्व लाभ	(83)	(146)
कर के लिये प्रावधान		
कर के पश्चात लाभ	(83)	(146)
विनियोग		
क) वर्ष के दौरान किये गये अंतरिम लाभांश		
ख) प्रस्तावित अंतरिम लाभांश		
ग) लाभांश वितरण कर		
घ) किसी रिजर्व या अन्य खाते में अंतरिम		
ड) सामान्य रिजर्व में स्थानांतरित		
च) पूर्व वर्ष के लाभ-हानि शेष को लिया गया		
छ) शेष को तुलन पत्र में भेजा गया	(83)	(146)

टिप्पणा: कोष्टक में दिये गये आंकड़ें नकारात्मकता को दर्शाते हैं ।

भारतीय जीवन बीमा निगम: तुलन पत्र
(गैर-भागीदारी)
(मार्च 31 तक)

(₹ लाखों में)

	2010	2009
निधियों के स्रोत		
शेयर पूंजी		
पालिसी दायित्व	17247	16048
रिजर्व एवं ज्यादा	36	36
सही मूल्य परिवर्तन खाता	28	7
ऋण		
कुल	17311	16090
निधियों का उपयोग		
निवेश	16964	17140
ऋण		
स्थायी संपत्तियाँ		
चालू संपत्तियाँ		
नगद एवं बैंक शेष	209	398
अग्रिम एवं अन्य संपत्ति	591	169
कुल चालू संपत्तियाँ (ए)	800	567
वर्तमान दायित्व	453	1616
प्रावधान		
कुल वर्तमान दायित्व (बी)	453	1616
शुद्ध वर्तमान संपत्ति (सी)=(ए-बी)	346	(1049)
विविध खर्च (माफ नहीं किये गये)		
शेष को लाभ-हानि खाते में डालें		
कुल	17311	16090

टिप्पणा: कोष्ठक में दिये गये आंकड़ें नकारात्मकता को दर्शाते हैं ।

व्यक्तिगत व्यापार (भारत में) गैर लिंकड व्यापार से संबंधित समग्र/कालित पालिसियों का विवरण

विवरण	बजाज अलांज	रिलायंस	अविवा	बिरला समलार्डिफ	एचडीएफसी स्टैंडर्ड आइ.डि.	आईसीआई आईसीआई आईसीआई	एलआईसी	माक्स न्यूयॉर्क	मेट लार्डिफ	कोटक महेंद्रा	एस्सीआई एआईजी	टाटा एआईजी	सहारा	श्रीराम	भारती एस्सा	एक्स्प्लोर जमली	एचडीबीआई फेडरल एक्सप्रेस	केनरा	एनए रेलियर	डीएलएफ प्रोमोटीका	स्टार यूनिफ
2006-07																					
पालिसियों की संख्या '000	77	47	24	8	29	180	45	7773	163	37	21	85	151	7	9	0	NA	NA	NA	NA	NA
बीमित राशि (₹ करोड़ में)	2364	892	3	597	787	2461	788	63206	2666	1157	546	773	3042	78	139	0	NA	NA	NA	NA	NA
2007-08																					
पालिसियों की संख्या '000	106	43	40	16	36	439	54	11009	142	28	25	79	238	14	25	3	0	0	0	0	0
बीमित राशि (₹ करोड़ में)	2392	663	125	1017	909	6854	762	73886	3394	880	1104	1108	5044	174	569	109	0	0	0	0	0
2008-09																					
पालिसियों की संख्या '000	96	91	32	45	76	777	61	7373	198	27	31	48	199	19	16	11	5	0	0.003	1	0.006
बीमित राशि (₹ करोड़ में)	1723	679	166	808	1524	25269	998	52926	5915	739	1180	1356	4729	257	366	596	216	0	96	0	0
2009-10																					
पालिसियों की संख्या '000	161	81	37	323	114	969	89	9744	287	45	23	46	329	22	16	17	44	0	2	1	0
बीमित राशि (₹ करोड़ में)	10852	1531	378	1578	2716	32354	4706	114767	11370	6889	4813	5904	12972	340	593	1043	1679	21	432	55	7
कालित अनुपात (पालिसियों की संख्या के आधार पर)																					
2007-08 में	19%	21%	80%	6%	4%	40%	17%	6%	17%	24%	16%	35%	24%	55%	45%	0%	0%	NA	NA	NA	NA
2008-09 में	14%	40%	59%	9%	6%	53%	16%	4%	19%	18%	9%	26%	22%	41%	46%	18%	0%	4%	23%	2%	1%
2009-10 में	17%	31%	24%	39%	8%	81%	19%	4%	23%	25%	7%	42%	21%	41%	38%	37%	0%	0%	24%	80%	4%

नोट: लिंकड स्वस्थ व्यवसाय को मिलाकर यदि कोई है।
पालिसी को लेप्स माना जाएगा यदि प्रिमियम का भुगतान 15 से 60 दिनों के भीतर नहीं किया गया हो।
वर्ष में लेप्स हुई पालिसियों का अनुपात, वर्ष में लेप्स पालिसियों की संख्या को साल के शुरू तथा साल के अंत के बीच हुए व्यापार में भाग करे
डाटा का स्रोत: जीवन बीमाकर्ताओं की बीमांक रिपोर्ट 31-3-2008, 31-03-2009 तथा 31-03-2010
N.A.: लागू नहीं

जीवन बीमाकर्ताओं के व्यक्तिगत अभिकर्ताओं का विवरण

बीमाकर्ता	1 अप्रैल, 2009 को	परिवर्धन 2009-10	घाटे गये 2009-10	31 मार्च 2010
एगोन रेलिगेयर	2309	5342	34	7617
अविवा	30838	14705	12815	32728
बजाज अलायंज	204941	61824	99024	167741
भारती एक्सा	28495	16261	12095	32661
बिरला सन लाईफ	164363	53043	49282	168124
डी एल एफ प्रामेरिका	113	2042	40	2115
फ्यूचर जनरली	24437	19612	1436	42613
एचडीएफसी स्टैंडर्ड	207626	41506	50253	198879
आईआईसीआई प्रू	299879	87774	145823	241830
आईडीबीआई फेड्रल	6509	2644	1416	7737
आईएनजी वैश्या	76058	25138	47923	53273
कोटल महेन्द्र	42083	17610	23796	35897
माक्स न्यू यॉर्क	84651	46192	58015	72828
मेटलाईफ	60727	18325	15752	63300
रिलायंस लाइफ	149613	105566	59614	195565
सहारा	13515	765	424	13856
एसबीआई लाइफ	68993	29514	32975	65532
श्रीराम	19759	1810	15	21554
स्टार यूनियन दाइची	0	69	0	69
टाटा एआईजी	107670	75594	31707	151557
निजी योग	1592579	625336	642439	1575476
एलआईसी	1344856	312547	254596	1402807
उद्योग योग	2937435	937883	897035	2978283

नोट: केनरा एचएसबीसी एवं इण्डिया फर्स्ट का दिनांक 31 मार्च, 2010 पर अभिकर्ताओं की संख्या शून्य थी ।

जीवन बीमाकर्ताओं के निगमित अभिकर्ताओं का विवरण:

बीमाकर्ता	1 अप्रैल, 2009 को	परिवर्धन 2009-10	घटाये गये 2009-10	31 मार्च 2010 पर
एगोन रेलिगेयर	7	4	1	10
अविवा	17	2	4	15
बजाज अलायंज	682	209	27	864
भारती एक्सा	12	1	0	13
बिरला सन लाईफ	317	154	91	380
केनरा एचएसबीसी	3	2	0	5
डी एल एफ प्रामेरिका	2	9	0	11
फ्यूचर जनरली	4	5	0	9
एचडीएफसी स्टैंडर्ड	371	5	2	374
आईआईसीआई प्रू	47	2	27	22
आईडीबीआई फेड्रल	41	6	39	8
इण्डिया फर्स्ट	0	2	0	2
आईएनजी वैश्या	53	6	1	58
कोटक महेन्द्र	100	61	66	95
माक्स न्यू यॉर्क	84	11	14	81
मेटलाईफ	37	4	12	29
रिलायंस	126	120	21	225
सहारा	5	4	0	9
एसबीआई लाईफ	94	59	26	127
श्रीराम	4	6	1	9
स्टार यूनियन दाइची	2	0	0	2
टाटा एआईजी	83	14	25	72
निजी योग	2091	686	357	2420
एलआईसी	415	167	72	510
उद्योग योग	2506	853	429	2930

जीवन बीमाकर्ताओं के राज्यानुसार कार्यालयों का विवरण* - 2009-10

[illegible]

* प्राधिकरण की अनुमति मिलने के बाद खुले कार्यालय टिप्पणी: 1) विशेष रिटर्न के माध्यम से बीमा प्रदाता द्वारा

(2) कार्यालय जिस प्रकार बीमा अधिनियम 1938 के अनुच्छेद 64 वीसी में निर्देशित किये गये ।

31 मार्च 2010 को जीवन बीमाकर्ताओं के कार्यालयों का वितरण - 2009-10

बीमाकर्ता	महानगर	नगर	उपनगर	कुल	कंपनी कुल
एगोन रेलीगेयर	19	38	9		66
अविवा	34	62	69	21	186
बजाज अलियांज	65	164	452	470	1151
भारती एक्सा	33	66	93	11	203
बिरला सनलाईफ	71	100	383	98	652
केनरा एचएसबीसी	10	17	6		33
डीएलएफ प्रामेरिका	3	9	19	1	32
फ्यूचर जनलरली	12	48	30		90
एचडीएफसी स्टैंडर्ड	81	104	298	85	568
आईसीआईसीआई प्रु.	104	151	526	1140	1921
आईडीबीआई फेड्रल	10	20	6	1	37
इण्डिया फर्स्ट	2	0	0	0	2
आईएनजी वैश्या	23	58	159	14	254
कोटक महेन्द्रा	41	70	95	9	215
माक्स न्यू यार्क	102	137	235	231	705
मेट लाईफ	40	73	121	21	255
रीलायंस	90	119	570	468	1247
सहारा	6	27	15	1	49
एसबीआई लाईफ	48	119	251	76	494
श्रीराम	25	49	85	3	162
स्टार यूनियन डाइची	6	1			7
टाटा एआईजी	72	123	185	59	439
निजी कुल	897	1555	3607	2709	8768
एलआईसी	347	550	923	1430	3250
उद्योग कुल	1244	2105	4530	4139	12018

*प्राधिकरण की अनुमति मिलने के बाद खुले कार्यालय

नोट: 1) विशेष रिटर्न के माध्यम से बीमा प्रदाता द्वारा जुटाये गये आंकड़े.
2) वित्त मंत्रालय द्वारा किये गये स्थलों के एचआरए वर्गीकरण पर आधारित

महानगर: दिल्ली, मुंबई, चेन्नई, कोलकत्ता, हैदराबाद एवं बंगलौर
शहर: ए.बी-1, बी-2, वर्ग के शहरों के लिए एचआरए वर्गीकरण पर आधारित
अर्धशहरीय: एचआरए वर्गीकरण पर आधारित सी वर्ग के शहर
अन्य: एचआरए के वर्गीकरण सूची में शामिल नहीं होने वाले स्थल:

व्यक्तिगत अभिकर्ताओं का राज्यानुसार विस्तार 2009-10

राज्य/ केन्द्र शासित प्रदेश	लोक संख्या	श्रीलंका	भारत	महाराष्ट्र	गुजरात	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महाराष्ट्र	महारा
--------------------------------	---------------	----------	------	------------	--------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	------------	-------

सूक्ष्म बीमा के अंतर्गत नया व्यापार (जीवन बीमा) – 2009-10

(प्रीमियम ₹ लाखों में)

बीमाकर्ता	पॉलिसी	व्यक्तिगत प्रीमियम	योजना	ग्रुप बीमित किये गये जीवन	प्रीमियम
एगोन रेलीगेयर					
अविवा	3757	18.17	1	1548820	834.79
बजाज अलियांज	127	2.42			
भारती एक्सा					
बिरला सनलाईफ	568647	263.72			
केनरा एचएसबीसी					
डीएलएफ प्रामेरिका			1	7500	0.01
फ्यूचर जनरली					
एचडीएफसी स्टैंडर्ड					
आईसीआईसीआई प्रु.	344926	288.18			
एडीबीआई फेड्रल			13	41442	11.02
इण्डिया फर्स्ट					
आईएनजी वैश्या					
कोटक महेन्द्रा					
माक्स न्यू र्याक					
मेट लाईफ	125	7.19			
रीलायंस					
सहारा	324	4.90			
एसबीआई लाईफ			1	281856	622.17
श्रीराम			1	15525	4.10
स्टार यूनियन ढाईची					
टाटा एआईजी	80903	255.20			
निजी कुल	998809	839.78	17	1895143	1472.09
एलआईसी	1985145	14982.51	5190	14946927	22869.72
उद्योग कुल	2983954	15822.29	5207	16842070	24341.81

टिप्पणी: नये व्यवसाय का प्रीमियम प्रथम वर्ष का प्रीमियम तथा एकल प्रीमियम को मिलाकर

सूक्ष्म बीमा के अंतर्गत मृत्यु दावे 2009-10 – व्यक्तिगत वर्ग

(लाभ राशि ₹ करोड में)

जीवन बीमाकर्ता	वर्ष के शुरू से		सूचित/बुक किये गये दावे		कुल दावे		प्रदत्त दावे		खंडित किये गये दावे		लौटाये गये दावे		वर्ष के अंत में विधायकी		विधायकीन दावों का अलग-अलग विवरण-अवधि के अनुसार	
	पॉलिसियों की संख्या	हित राशि	पॉलिसियों की संख्या	हित राशि	पॉलिसियों की संख्या	हित राशि	पॉलिसियों की संख्या	हित राशि	पॉलिसियों की संख्या	हित राशि	पॉलिसियों की संख्या	हित राशि	<3 महीने	3-6 महीने	6-1 साल	>1 साल
एगोन रेलीगियर	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
अविवा	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
बजाज अलियांज	0	0.00	16	2.02	16	2.02	16	2.02	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
भारती एक्सा	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
बिरला सनलाईफ	0	0.00	919	87.34	919	86.91	915	86.91	4	0.43	0	0.00	0	0	0	0
केनरा एक्सबीसी	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
डीएलएप प्रामेरिका	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
फ्यूचर जनरली	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
एचडीएफसी स्टैंडर्ड	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
आईसीआईसीआई ग्रु.	20	0.01	2057	1.64	2077	1.65	2077	1.65	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
आईडीबीआई फेड्रल	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0
इण्डिया फर्स्ट	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0

नोट: कोषक में दिये गये आंकड़े संदर्भित कुल प्रतिशत को दर्शाते हैं।

सूक्ष्म बीमा के अंतर्गत मृत्यु दावे 2009-10 – व्यक्तिगत वर्ग

(लाभ राशि ₹ करोड़ में)

जीवन बीमाकर्ता	वर्ष के शुरू से पॉलिसियों की संख्या	हिट राशी	संचित/बुक किये गये दावे पॉलिसियों की संख्या	कुल दावे पॉलिसियों की संख्या	प्रदत्त दावे पॉलिसियों की संख्या	खंडित किये गये दावे पॉलिसियों की संख्या	लौटाये गये दावे पॉलिसियों की संख्या	वर्ष के अंत में विधायकीन हिट राशी	विवरण-अवधि के अनुसार 3- < 6 महीने	6- < 1 साल	कुल > 1 साल
आईएनजी वैश्या	0	0.00	29	0.36 (100.00)	29	0.36 (100.00)	0	0.00	0	0	0
कोटक महेन्द्रा	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0
मैक्स न्यू यॉर्क	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0
मेट लाईफ	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0
रीलायंस	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0
सहारा	2	0.45	5	0.65 (100.00)	7	1.10 (100.00)	5	0.90 (81.82)	2	0.20 (18.18)	2
एसबीआई लाईफ	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0
श्रीराम	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0
स्टार ग्रुपियन दाइजी	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0
टाटा एआईजी	6	42.95	387	52.89 (100.00)	393	95.84 (100.00)	24	4.55 (4.75)	5	1.08 (1.13)	5
निजी कुल	28	43.41	3413	144.90 (100.00)	3406	182.05 (100.00)	28	4.98 (2.64)	7	1.28 (0.68)	7
एलआईसी	18	3.27	4115	639.65 (100.00)	4102	637.17 (100.00)	25	4.36 (0.68)	5	1.12 (0.17)	5
उद्योग कुल	46	46.68	7528	784.55 (100.00)	7508	819.22 (100.00)	53	9.34 (1.12)	12	2.40 (0.29)	12

नोट: कोषक में दिये गये आंकड़े संदर्भित कुल प्रतिशत को दर्शाते हैं।

सूक्ष्म बीमा के अंतर्गत मृत्यु दावे 2009-10 - ग्रुप वर्ग

(लाभ राशि ₹ करोड में)

जीवन बीमाकर्ता	वर्ष के शुरू से जीवन की संख्या	हित राशि	सूचित/बुक किये गये दावे जीवन की संख्या	हित राशि	कुल दावे जीवन की संख्या	हित राशि	प्रवृत्त दावे जीवन की संख्या	खंडित किये गये दावे जीवन की संख्या	हित राशि	लौटये गये दावे जीवन की संख्या	हित राशि	वर्ष के अंत में विद्यमान जीवन की संख्या	हित राशि	विद्यमान दावों का अलाअलग विवरण-अवधि के अनुसार	कुल
एगोन रेलीगियर	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
अविवा	1	0.15	1091	175.79	1092	175.94	1091	175.82	1	0.12	0	0	0	0	0
					(100.00)	(100.00)	(99.91)	(99.93)	(0.09)	(0.07)	0	0	0	0	0
बजाज अलियांज	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
भारती एक्सा	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
बिराल सनलाईफ	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
केनरा एक्सबीसी	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
डीएलएफ प्रामेरिका	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
फ्यूचर जनरली	0	0	0	0	0	0.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0
एचडीएफसी स्टैंडर्ड	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
आईसीआईसीआई ग्रु.	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
आईडीबीआई फेड्रल	0	0.00	49.00	3.59	49	3.59	49	3.59	0	0.00	0	0	0	0	0
					(100.00)	(100.00)	(100.00)	(100.00)	0	0.00	0	0	0	0	0
इण्डिया फर्स्ट	0	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0
					0.00	0.00	0.00	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0

नोट: कोष्ठक में दिये गये आंकड़े संदर्भित कुल प्रतिशत को दर्शाते हैं।

सूक्ष्म बीमा के अंतर्गत मृत्यु दावे 2009-10 - ग्रुप वर्ग

(लाभ राशि ₹ करोड मे)

जीवन बीमाकर्ता	वर्ष के शुरू से		सूचित/बुक किये गये दावे		कुल दावे		प्रदत्त दावे		खंडित किये गये दावे		लौटाये गये दावे		वर्ष के अंत में विधाराधीन				विवाराधीन वर्षों का अलगअलग विवरण-अवधि के अनुसार			
	जीवन की संख्या	हित राशि	जीवन की संख्या	हित राशि	जीवन की संख्या	हित राशि	जीवन की संख्या	हित राशि	जीवन की संख्या	हित राशि	जीवन की संख्या	हित राशि	जीवन की संख्या	हित राशि	<3 महीने	3-<6 महीने	6-<1 साल	>1 साल	कुल	
आईएनजी वैश्या	17	1.70	125	9.39	142	11.09	136	10.58	3	0.25	0	0.00	3	0.26	3	0	0	0	3	
					(100.00)	(100.00)	(95.77)	(95.40)	(2.11)	(2.25)			(2.11)	(2.34)	(100.00)	0.00	0.00	0.00	(100.00)	
कोटक महेन्द्र	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0	
					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
माक्स न्यू र्यांक	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0	
					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
मेट लाईफ	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0	
					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
रीलायंस	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0	
					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
सहारा	0	0.00	1	0.20	1	0.20	1	0.20	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0	
					(100.00)	(100.00)	(100.00)	(100.00)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
एसबीआई लाईफ	1	0.25	1069	412.53	1070	412.78	1011	389.38	58	22.89	0	0.00	1	0.51	1	0	0	0	1	
					(100.00)	(100.00)	(94.49)	(94.33)	(5.42)	(5.55)	0.00	0.00	(0.09)	(0.12)	(100.00)	0.00	0.00	0.00	(100.00)	
श्रीराम	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0	
					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
स्टार यूनियन दाइजी	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0	
					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
टाटा एआईजी	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0	0	0	
					0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
निजी कुल	19	2.10	2335	601.50	2354	603.60	2288	579.57	62	23.26	0	0.00	4	0.77	4	0	0	0	4	
					(100.00)	(100.00)	(97.20)	(96.02)	(2.63)	(3.85)	0.00	0.00	(0.17)	(0.13)	(100.00)	0.00	0.00	0.00	(100.00)	
एलआईसी	116	33.98	41546	17294.27	41662	17328.25	41175	17188.61	0	0.00	0	0.00	487	139.64	487	0	0	0	487	
					(100.00)	(100.00)	(98.83)	(99.19)	0.00	0.00	0.00	0.00	(1.17)	(0.81)	(100.00)	0.00	0.00	0.00	(100.00)	
उद्योग कुल	135	36.08	43881	17895.77	44016	17931.85	43463	17768.18	62	23.26	0	0.00	491	140.41	491	0	0	0	491	
					(100.00)	(100.00)	(98.74)	(99.09)	(0.14)	(0.13)	0.00	0.00	(1.12)	(0.78)	(100.00)	0.00	0.00	0.00	(100.00)	

नोट: कोष्ठक में दिये गये आंकड़े संदर्भित कुल प्रतिशत को दर्शाते हैं ।

2009-10 के लिये अवधिअनुसार सूक्ष्म बीमा दावों का निपटारा (व्यक्तिगत वर्ग)

(लाभ राशि ₹ करोड़ में)

बीमाकर्ता	अवधि										निपटारे गये कुल दावे पॉलिसियों की संख्या	हित राशि
	सूचना के 30 दिनों के अंदर पॉलिसियों की संख्या	31 से 90 दिन पॉलिसियों की संख्या	91 से 180 दिन पॉलिसियों की संख्या	181 से 1 वर्ष पॉलिसियों की संख्या	1 वर्ष के ज्यादा पॉलिसियों की संख्या	हित राशि	हित राशि	हित राशि	हित राशि	हित राशि		
एगोन रेलीगियर	0	0	0	0	0	0.00	0.00	0	0.00	0	0	0.00
अविवा	0	0	0	0	0	0.00	0.00	0	0.00	0	0	0.00
बजाज अलियांज	7	7	2	0	0	0.93	0.25	0	0.00	16	2.02	0.00
भारती एक्सा	0	0	0	0	0	0.00	0.00	0	0.00	0	0.00	0.00
बीराल सनलाईफ	915	0	0	0	0	86.91	0.00	915	0.00	915	86.91	0.00
केनरा एचएसबीसी	0	0	0	0	0	0.00	0.00	0	0.00	0	0.00	0.00
डीएलएफ प्रामेरिका	0	0	0	0	0	0.00	0.00	0	0.00	0	0.00	0.00
फ्यूचर जनरली	0	0	0	0	0	0.00	0.00	0	0.00	0	0.00	0.00
एचडीएफसी स्टैंडर्ड	0	0	0	0	0	0.00	0.00	0	0.00	0	0.00	0.00
आईसीआईसीआई ग्रु:	2021	27	13	16	0	1.58	0.04	16	0.01	2077	1.65	0.00
एडीबीआई फेड्रल	0	0	0	0	0	0.00	0.00	0	0.00	0	0.00	0.00
इण्डिया फर्स्ट	0	0	0	0	0	0.00	0.00	0	0.00	0	0.00	0.00
आईएनजी वैश्या	27	2	0	0	0	0.31	0.05	0	0.00	29	0.36	0.00
कोटक महेन्द्रा	0	0	0	0	0	0.00	0.00	0	0.00	0	0.00	0.00
माक्स न्यू यॉर्क	0	0	0	0	0	0.00	0.00	0	0.00	0	0.00	0.00
मेट लाईफ	0	0	0	0	0	0.00	0.00	0	0.00	0	0.00	0.00
रीलायंस	0	0	0	0	0	0.00	0.00	0	0.00	0	0.00	0.00
सहारा	1	2	2	0	0	0.10	0.35	0	0.00	5	0.90	0.00
एसबीआई लाईफ	0	0	0	0	0	0.00	0.00	0	0.00	0	0.00	0.00
श्रीराम	0	0	0	0	0	0.00	0.00	0	0.00	0	0.00	0.00
स्टार यूनियन दाइची	0	0	0	0	0	0.00	0.00	0	0.00	0	0.00	0.00
टाटा एआईजी	353	11	0	0	0	87.88	2.33	0	0.00	364	90.21	0.00
निजी कुल	3324	49	17	16	0	177.62	3.68	16	0.01	3406	182.05	0.00
एलआईसी	4097	0	5	0	0	636.14	1.03	0	0.00	4102	637.17	0.00
उद्योग कुल	7421	49	22	16	0	813.76	1.77	16	0.01	7508	819.22	0.00

2009-10 के लिये सूक्ष्मबीमा दावों का अवधि अनुसार निपटारा (ग्रुप वर्ग)

(लाभ राशि ₹ करोड़ में)

बीमाकर्ता	सूचना के 30 दिनों के अंदर				अवधि				1 वर्ष के ज्यादा				निपटारे में कुल दावे			
	जीवन की संख्या	हिट राशि	जीवन की संख्या	हिट राशि	91 से 180 दिन	जीवन की संख्या	हिट राशि	181 से 1 वर्ष	जीवन की संख्या	हिट राशि	1 वर्ष के ज्यादा	जीवन की संख्या	हिट राशि	जीवन की संख्या	हिट राशि	हिट राशि
एगोन रेलीगियर	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0.00
अविवा	1074	172.92	9	1.47	2	0.26	4	0.80	2	0.37	1091	175.82	0	0.00	0	0.00
बजाज अलियांज	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0.00
भारती एक्सा	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0.00
बिरला सनलाईफ	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0.00
केनरा एचएसबीसी	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0.00
डीएलएफ प्रामेरिका	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0.00
फ्यूचर जनरली	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0.00
एचडीएफसी स्टैंडर्ड	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0.00
आईसीआईसीआई प्रु.	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0.00
एडीबीआई फेड्रल	49	3.59	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	49	3.59	0	0.00	3.59
इण्डिया फर्स्ट	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0.00
आईएमजी वैश्या	79	7.25	45	2.41	12	0.92	0	0.00	0	0.00	0	136	10.58	0	0.00	10.58
कोटक महेन्द्रा	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0.00
माक्स न्यू यॉर्क	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0.00
मेट लाईफ	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0.00
रीलायंस	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0.00
सहारा	0	0.00	0	0.00	1	0.20	0	0.00	0	0.00	0	1	0.20	0	0.00	0.20
एसबीआई लाईफ	974	375.42	29	11.41	7	2.30	1	0.25	0	0.00	0	1011	389.38	0	0.00	389.38
श्रीराम	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0.00
स्टार यूनिफाइड	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0.00
टाटा एआईजी	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0	0.00	0	0.00	0.00
निजी कुल	2176	559.18	83	15.29	22	3.68	5	1.05	2	0.37	2288	579.57	0	0.00	41175	17188.61
एलआईसी	41059	17154.63	116	33.98	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	41175	17188.61	0	0.00	0.00
उद्योग कुल	43235	17713.81	199	49.27	22	3.68	5	1.05	2	0.37	43463	17768.18	0	0.00	41175	17188.61

बीमाकर्तानुसार सूक्ष्म बीमा अभिकर्ताओं की संख्या

बीमाकर्ता	1 अप्रैल, 2009 को	परिवर्धन 2009-10	घटाये गये 2009-10	31 मार्च 2010
एगोन रेलीगयेर	0	0	0	0
अविवा	1	0	0	1
बजाज अलियांज	193	17	0	210
भारती एक्सा	0	0	0	0
बिरला सनलाईफ	104	165	140	129
केनरा एचएसबीसी	0	0	0	0
डीएलएफ प्रामेरिका	0	0	0	0
फ्यूचर जनरली	0	0	0	0
एचडीएफसी स्टैंडर्ड	0	0	0	0
आईसीआईसीआई प्रु.	14	0	0	14
आइडीबीआई फेड्रल	0	0	0	0
इण्डिया फर्स्ट	0	0	0	0
आईएनजी वैश्या	0	0	0	0
कोटक महेन्द्रा	0	0	0	0
मैक्स न्यू यार्क	0	0	0	0
मेट लाईफ	0	0	0	0
रीलायंस	0	0	0	0
सहारा	13	3	1	15
एसबीआई लाईफ	0	0	0	0
श्रीराम	1	0	0	1
स्टार यूनियन दाइची	0	0	0	0
टाटा एआईजी	277	124	1	400
निजी कुल	603	309	142	770
एलआईसी	6647	2071	812	7906
उद्योग कुल	7250	2380	954	8676

जीवन बीमाकताओं के सूक्ष्म बीमा उत्पादों का विवरण*

बीमाकर्ता	उत्पाद का नाम व्यक्तिगत वर्ग	जारी करने की तिथि	उत्पाद का नाम ग्रुप वर्ग	जारी करने की तिथि
अविवा	ग्रामीण सुरक्षा	16-03-2007	क्रेडीट प्लस	06-08-2002
बजाज अलियांज	बजाज अलियांज जन विकास योजना बजाज अलियांज सरल सुरक्षा योजना बजाज अलियांज एलपी निवेशयोजना	7-03-2007 7-03-2007 7-03-2007		
बिरला सनलाईफ	बीमा धन संचय बीमा सुरक्षा सुपर	31-08-2007 31-08-2007		
डीएलएप प्रामेरिका			सर्व सुरक्षा	30-03-2009
एडीबीआई फेड्रल आईसीआईसीआई प्रु. आईएनजी वैश्या	सर्व जन सुरक्षा	15-07-2008	ग्रुप मैक्रोइथोरेस प्लान जेनीरीक ग्रुप टर्म इथोरेस फर सोशल सक्टर आईएनजी सरल सुरक्षमा	16-12-2008 27-03-2002 30-11-2007
मेट लाईफ	मेट विश्वास	15-07-2008		
सहारा	सहारा सहयोग	26-06-2006	सहारा जनकल्याण	15-03-2005
एसबीआई लाईफ			ग्रामीण शक्त ग्रामीण सुपर सुरक्षा	01-12-2007 01-12-2007
श्रीराम			श्री सहाय - एस.पी. श्री सहाय - ए.पी.	18-03-2007 15-05-2007
स्टार यूनियन दाइजी			एसयूडी लाइफ परास्पर सुरक्षा प्लान	17-05-2009
टाटा एआईजी	टाटा एआईजी लाइफ आयुष्मान योजना टाटा एआईजी लाइफ नवकल्याण योजना टाटा एआईजी लाइफ सम्पूर्ण बीमा योजना टाटा एआईजी सुमंगल बीमा योजना	08-08-2006 08-08-2006 08-08-2006 02-08-2006		
एलआईसी	जीवन मधुर जीवन मंगल	28-09-2006 03-09-2009	जनश्री बीमा योजना आम आदमी बीमा योजना	10-08-2000 2-10-2007

* सभी सूक्ष्म बीमा उत्पाद व वह उत्पाद जोकि वी.वि.पि.प्रा. (सूक्ष्म-बीमा) विनियमन, 2005 को मानदण्डों में आते हैं, परन्तु उक्त विनियमनों से पहले प्रक्षेपित किये गये ।

गैरजीवन बीमाकर्ताओं का सकल प्रत्यक्ष प्रीमियम (भारत तथा भारत से बाहर)

(₹ करोड़ में)

बीमाकर्ता	2000-01	2001-02	2002-03	2003-04	2004-05	2005-06	2006-07	2007-08	2008-09	2009-10
नेशनल	2227.73	2439.41	2869.87	3399.97	3810.65	3536.34	3827.12	4021.97	4295.85	4645.99
न्यू इंडिया	3493.05	4198.06	4812.79	4921.47	5103.16	5675.54	5936.78	6151.97	6455.79	7099.14
ओरिएंटल	2247.10	2498.64	2868.15	2899.74	3090.55	3609.77	4020.78	3900.22	4077.90	4854.67
यूनाइटेड	2524.00	2781.48	2969.63	3063.47	2944.46	3154.78	3498.77	3739.56	4277.77	5239.05
सार्वजनिक क्षेत्र	10491.88	11917.59	13520.44	14284.65	14948.82	15976.44	17283.45	17813.71	19107.31	21838.85
		(13.59)	(13.45)	(5.65)	(4.65)	(6.87)	(8.18)	(3.07)	(7.26)	(14.30)
रायल सुन्दरम	0.24	71.13	184.44	257.76	330.70	458.64	598.20	694.41	803.36	913.11
रिलायंस	1.07	77.46	185.68	161.06	161.68	162.33	912.23	1946.42	1914.88	1979.65
इपको टोकियो	5.83	70.51	213.33	322.24	496.64	892.72	1144.47	1128.15	1374.06	1457.84
टाटा एआईजी	—	78.46	233.93	343.52	448.24	572.70	710.55	782.64	823.92	853.80
आईसीआईसीआई लंबार्ड	—	28.13	211.66	486.73	873.86	1582.86	2989.07	3307.12	3402.04	3295.06
बजाज अलायज	—	141.96	296.48	476.53	851.62	1272.29	1786.34	2379.92	2619.29	2482.33
चोलामंडलम्	—	—	14.79	97.05	169.25	220.18	311.73	522.34	685.44	784.85
एचडीएफसी इरगो	—	—	9.49	112.95	175.63	200.94	194.00	220.60	339.21	915.40
फ्यूचर जनरली	—	—	—	—	—	—	—	9.81	186.49	376.61
यूनिवर्सल सोम्पो	—	—	—	—	—	—	—	0.48	30.14	189.28
श्रीराम	—	—	—	—	—	—	—	—	113.76	416.93
भारती एक्सा	—	—	—	—	—	—	—	—	28.50	310.82
रहेजा बीकयुई	—	—	—	—	—	—	—	—	—	1.32
निजी क्षेत्र	7.14	467.65	1349.80	2257.83	3507.62	5362.66	8646.57	10991.89	12321.09	13977.00
		(6453.98)	(188.64)	(67.27)	(55.35)	(52.89)	(61.24)	(27.12)	(12.09)	(13.44)
कुल	10499.02	12385.24	14870.25	16542.49	18456.45	21339.10	25930.02	28805.60	31428.40	35815.85
		(17.97)	(20.06)	(11.25)	(11.57)	(15.62)	(21.51)	(11.09)	(9.11)	(13.96)
ईसीजीसी	—	338.52	374.78	445.48	515.55	577.33	617.66	668.37	744.68	813.00
स्टार हेल्थ	—	—	—	—	—	—	22.51	168.19	509.86	961.65
अपोलो म्युनिक	—	—	—	—	—	—	—	2.97	48.14	114.66
माक्स बुपा	—	—	—	—	—	—	—	—	—	0.13
एआईसी	—	—	—	369.21	549.72	555.83	564.67	835.11	833.44	1520.70

टिप्पणी: कोष्ठक में दिये गये आंकड़े गत वर्ष की तुलना में वृद्धि को प्रतिशत में दर्शाते हैं
— व्यवसाय शुरू नहीं किया गया को दर्शाता है।

विवरण 39

गैर जीवन बीमाकर्ताओं की खण्डानुसार भारत में सकल प्रत्यक्ष प्रीमियम आय

(₹ लाखों में)

बीमाकर्ता	अग्नि		समुद्री		मोटर		स्वास्थ्य		अन्य		कुल	
	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
नेशनल	42653	39359	23897	20078	218273	214629	107874	89722	69819	64202	462517	427990
न्यू इंडिया	92378	77333	47430	44610	207094	200029	155247	135567	102102	93344	604251	550883
ओरिएंटल	57342	44065	38812	33259	161106	149130	108454	70985	107957	98983	473671	396423
यूनाइटेड	65225	57279	45356	33693	182664	156348	126541	90072	104119	90385	523905	427777
सार्वजनिक क्षेत्र	257598	218036	155496	131639	769137	720137	498116	386346	383997	346915	2064345	1803074
रायल सुन्दरम	4081	4884	2302	1997	62691	52991	12547	11431	9689	9034	91311	80336
रिलायंस	13957	13684	2961	3700	131871	116482	23875	31082	25301	26541	197965	191488
इपको टोकियो	17162	19528	13241	11370	73067	68324	16422	14099	25893	24086	145784	137406
टाटा एआईजी	14340	14476	11511	11182	22975	22479	8230	7389	28324	26866	85380	82392
आईसीआईसीआई लंबार्ड	27006	28302	14657	21647	137916	132129	85676	97380	64252	60744	329506	340204
बजाज अलायज	24006	25306	7394	8817	144555	150339	29555	33343	42724	44123	248233	261929
चोलानंदलम्	4777	5384	4239	3656	45010	31953	14951	16589	9508	10962	78485	68544
एचडीएफसी इरगो	13297	5879	2489	829	28992	15878	26874	5601	19889	5735	91540	33921
फ्यूवर जनरली	3429	1609	1536	663	20978	9488	8231	5081	3488	1808	37661	18649
यूनिवर्सल सोम्पो	4254	1076	385	54	7890	392	1741	308	4659	1184	18928	3014
श्रीराम	174	22	4		41148	11272			366	82	41693	11376
भारती एक्सा	2833	280	544	61	18451	1739	4919	151	4334	618	31082	2850
रहेजा बीक्युई	13		2		17				100		132	
कुल योग	129329	120432	61263	63976	735562	613465	233021	222453	238525	211783	1397700	1232109
सकल कुल	386927	338468	216759	195615	1504699	1333602	731137	608800	622522	558698	3462045	3035183

व्यवसाय वर्ष 2009-10 में शुरू किया

विवरण 40

खण्डानुसार शुद्ध प्रीमियम आय (प्राप्त किया)

(₹ लाखों में)

बीमाकर्ता	अग्नि		समुद्री		मोटर		स्वास्थ्य		अन्य		कुल	
	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
नेशनल	35335	29442	13022	12403	196753	185183	88927	67999	47542	47210	381579	342236
न्यू इंडिया	106758	96292	23766	23177	217301	202240	126900	116900	96361	86320	571086	524930
ओरिएंटल	36473	31493	18937	18500	140706	132452	80769	54577	82197	69659	359083	306680
यूनाइटेड	41045	40861	21170	18623	148316	124757	97202	70011	76086	65658	383819	319910
सार्वजनिक क्षेत्र	219612	198088	76896	72703	703075	644631	393798	309487	302186	268847	1695567	1493756
रायल सुन्दरम	1293	1495	1045	754	53713	42723	10429	9799	5006	5035	71486	59806
रिलायंस	4074	4151	1800	1511	105072	99023	22176	27692	6803	6509	139925	138886
इफको टोकियो	4684	6049	3969	4460	61245	52382	12350	11055	9974	9347	92222	83293
टाटा एआईजी	2011	2064	6169	5563	27442	28172	6531	8792	16820	14156	58973	58748
आईसीआईसीआई लंबार्ड	8993	10104	3228	2728	111243	97462	75166	68475	20651	18597	219282	197365
बजाज अलायंस	11847	11588	5643	5476	125527	129582	25854	23121	19549	19360	188420	189127
चोलामंडलम्	1597	2032	1216	1145	32489	25128	6196	5518	4730	4714	46229	38536
एचडीएफसी इरगो	332	88	301	192	20205	12819	16401	3635	2766	1213	40006	17947
पयूवर जनरली	301	92	251	107	13527	3613	3879	1802	790	67	18748	5682
यूनिवर्सल सोम्पो	1263	(267)	13	(22)	2790	33	1056	44	2402	124	7524	(87)
श्रीराम	75	(40)	2	(5)	13428	1839			100	(79)	13605	1715
भारती एक्सा	234	(37)	145	(28)	6131	(170)	1504	18	351	(60)	8364	(278)
रहेजा बीकयुई	(74)		(5)		(57)				(195)		(331)	
कुल योग	36629	37319	23777	21880	572756	492606	181542	159951	89749	78985	904453	790741
सकल कुल	256241	235407	100672	94583	1275832	1137237	575340	469438	391935	347831	2600020	2284497

व्यवसाय वर्ष 2009-10 में शुरू किया

विवरण 41
(₹ लाखों में)

जीवन बीमा कार्ताओं का निवेश: साधन के अनुसार

चन्नल के प्रकार	व्यक्तिगत अभिकर्ता		निगमित अभिकर्ता		दलाल		रेफलर		प्रत्यक्ष विक्रय		अन्य		कुल			
	पॉलिसी	प्रीमियम	बैंक	प्रीमियम	पॉलिसी	प्रीमियम	पॉलिसी	प्रीमियम	पॉलिसी	प्रीमियम	पॉलिसी	प्रीमियम				
अग्नि	1746	1075	75	86	1084	443	216	847	101	26	589	1370	8	73	3818	3919
समुद्रि (माल)	921	465	36	42	12	6	233	417	5	4	321	518	2	13	1529	1465
समुद्रि (पेटा)	19	51	0	4	1	4	5	106	0	0	27	777	0	21	52	963
अभियंत्रिकी	208	419	5	25	18	24	66	478	2	5	99	680	2	39	400	1669
वाहन की क्षति	19558	4203	4596	1578	1171	447	2070	931	378	238	6434	2044	232	45	34439	9486
वाहन तृतीय पक्ष	15048	3018	864	518	572	181	1206	546	78	76	4829	1354	135	165	22733	5857
दायित्व बीमा	310	233	11	15	3	6	51	323	2	3	62	216	1	5	442	801
व्यक्तिगत दुर्घटना	2759	294	261	80	713	144	325	155	57	14	887	344	16	6	5017	1036
स्वस्थ्या बीमा	5111	2851	349	369	757	166	628	1335	83	74	2094	2981	160	134	9182	7911
विदेशी स्वस्थ्या बीमा	372	78	193	27	46	6	154	18	25	9	1237	149	20	3	2047	290
फसल बीमा	1	0	5	1	589	1457	36	14	0	0	4	31	21	11	655	1514
विवद	4288	1040	140	74	1907	336	341	496	155	77	1793	1486	50	47	8673	3558
कुल	50340	13729	6534	2819	6875	3219	5332	5665	886	526	18374	11949	646	561	88987	38469

राज्यानुसार 2009-10 के लिये शुद्ध प्रीमियम आय

(₹ लाखों में)

राज्य/केन्द्र शासित प्रदेश	अग्नि	समुद्री माल	समुद्री (पेटा)	अभियंत्रिका	मोटर ओडी	मोटर टीपी	दायित्व	व्यक्तिगत दुर्घटना	स्वास्थ्य	विदेशी स्वास्थ्य	फसल बीमा	विविध	कुल
आंध्र प्रदेश	27228.80	5864.20	1308.13	24308.82	65922.97	39117.93	3953.29	6458.49	80114.34	2311.96	24010.09	19820.21	300419.22
अरुणाचल प्रदेश	53.63	10.63	0.00	5.84	508.71	208.15	2.46	5.16	4.13	0.00	0.00	39.93	838.63
असम	2914.87	567.72	22.47	1532.63	13988.64	8710.14	234.20	367.15	1348.02	16.77	232.12	1951.22	31885.96
बिहार	1617.41	216.43	3.06	514.24	15352.80	9078.56	201.70	568.38	753.17	18.20	24762.00	7456.50	60542.45
छत्तीसगढ़	2687.41	697.07	8.79	1467.81	13817.16	8025.11	567.17	857.84	1079.46	29.66	3010.94	4491.98	36740.41
गोवा	1386.06	611.02	1216.56	362.12	7387.75	4350.12	183.54	273.27	1463.31	95.04	0.09	458.37	17787.25
गुजरात	34836.08	8507.62	4880.49	9441.70	61792.52	38210.81	4929.76	7956.86	52428.08	2050.74	11230.19	20994.32	257259.17
हरियाणा	16259.74	5270.25	2003.41	4956.84	42930.09	28882.76	1941.22	3313.47	17916.48	376.55	625.51	12393.35	136869.67
हिमाचल प्रदेश	1619.11	145.57	0.10	254.64	5263.72	3988.16	144.05	143.97	663.19	13.36	355.94	1281.88	13853.70
जम्मू और कश्मीर	1798.92	250.46	0.16	436.28	7969.07	5633.28	130.65	479.74	310.38	22.14	12.04	2512.89	19556.01
झारखंड	1153.43	294.97	0.00	774.54	10426.96	5723.17	151.86	905.17	5570.95	74.88	2833.16	1862.48	29771.56
कर्नाटक	18799.26	6799.05	836.61	7296.06	68105.98	41944.12	9394.56	5999.21	71818.08	2666.96	5365.27	20759.44	259794.61
केरला	7818.31	1045.58	459.44	1374.58	52761.91	40530.43	1031.46	2580.78	18360.45	735.68	434.63	10602.85	137736.09
मध्य प्रदेश	5448.58	2728.10	0.81	1785.50	32578.64	22020.41	687.23	1093.27	7267.99	202.75	14676.21	8103.22	96592.70
महाराष्ट्र	129432.63	34353.56	77810.65	49675.01	140754.46	73778.06	32980.44	35857.24	248118.50	12089.10	11389.52	104927.18	951146.34
मणिपुर	33.02	4.49	0.00	2.46	424.88	207.01	15.42	1.74	18.52	0.05	74.79	83.00	865.38
मेघालय	218.84	14.13	0.85	62.45	1068.41	775.17	10.04	27.58	48.16	1.78	34.06	157.31	2418.79
मिजोरम	127.54	1.16	0.00	3.68	480.61	336.79	5.17	5.24	0.24	0.00	0.60	102.25	1063.28
नागालैंड	51.58	11.54	0.00	6.91	531.59	291.93	9.59	0.39	246.33	0.00	0.00	109.04	1258.89
उड़ीसा	3607.16	716.23	34.75	2294.87	18057.92	11449.65	321.99	917.25	1565.81	27.39	5828.57	4309.52	49131.11
पंजाब	10607.21	1940.63	389.89	3127.77	34124.76	17603.34	471.89	1381.70	5534.47	475.45	45.63	9193.13	84895.87
राजस्थान	6679.51	2666.68	6.90	1458.09	44900.66	29403.83	746.16	3716.78	6202.14	261.29	21978.18	14066.34	132086.55
सिक्किम	33.13	11.48	0.00	105.87	476.63	301.10	11.57	6.60	26.86	1.25	0.77	49.10	1024.35
तमिलनाडु	33850.54	11579.74	5482.63	14755.19	89408.40	64001.66	6145.58	9506.66	116148.00	2833.01	6952.43	28773.14	389436.98
त्रिपुरा	163.68	18.41	0.00	70.44	1515.61	1025.53	23.58	98.99	458.01	0.08	16.23	206.17	3596.74
उत्तर प्रदेश	13642.69	4586.12	502.63	4193.64	65333.62	39283.43	1502.98	4582.23	24462.50	406.85	8683.83	26237.86	193418.39
उत्तराखंड	2162.69	443.90	2.87	436.35	8235.24	5670.08	231.58	289.83	1426.18	39.71	426.62	2386.64	21751.71
पश्चिम बंगाल	20884.67	7272.60	426.99	10984.37	38607.45	24502.52	2562.86	2612.93	40638.00	887.30	8389.74	14339.21	172108.62
अंडमान तथा निकोबार द्वीपसमूह	90.43	17.84	74.06	7.72	199.21	185.75	1.21	1.91	3.48	0.01	0.53	21.07	603.22
चंडीगढ़	2903.16	1036.71	1.00	1071.08	12941.02	6501.80	234.42	497.71	6467.05	377.17	0.00	2199.17	34230.29
दादर तथा नगर हवेली	153.17	23.86	0.00	25.50	139.66	136.24	56.26	9.93	94.62	1.07	0.00	24.00	664.31
दमन और दीव	175.00	54.90	0.34	40.88	142.58	123.78	33.67	17.41	182.19	0.00	0.00	29.58	800.32
दिल्ली	40800.26	27652.74	949.60	22799.96	76030.09	28114.50	8772.08	9823.64	86777.93	2957.53	0.00	31571.83	336250.15
लक्षद्वीप	0.00	0.00	0.00	0.00	0.19	1.20	0.00	2.40	0.22	0.00	0.00	0.00	4.01
पुडुचेरी	389.37	105.68	2.82	52.51	2302.65	1215.08	31.97	82.06	432.55	20.39	20.32	206.40	4861.78
कुल	389627.90	125521.05	96426.03	165686.31	934482.58	561331.61	77721.59	100442.98	797949.81	28974.08	151390.01	351700.58	3781254.52

विवरण 43

2009-10 के लिये गैर-जीवन बीमाकर्ताओं के शुद्ध अवरोध

(प्रतिशत में)	
विभाग	शुद्ध अवरोध*
अग्नि	73.99
समुद्री माल	85.35
समुद्री पेटा	23.31
वाहन	99.99
अभियंत्रिकी	68.88
हवाई	25.64
विविध	91.39
कुल	90.30

* केवल देश में

विवरण 44

उगतन दावों का अनुपात - सार्वजनिक क्षेत्र गैर जीवन बीमाकर्ता

विवरण	शुद्ध अर्जित प्रीमियम				उपगत दावे (शुद्ध)				उपगत दावों का अनुपात				
	अग्नि	समुद्री	मोटर	अन्य	अग्नि	समुद्री	मोटर	अन्य	अग्नि	समुद्री	मोटर	अन्य	अन्य

उगतन दावों का अनुपात – निजी क्षेत्र गैर जीवन बीमाकर्ता

विवरण	शुद्ध प्रीमियम				उपगत दावे (शुद्ध)				उपगत दावों का अनुपात												
	अग्नि	मोटर	स्वास्थ्य	अन्य	अग्नि	मोटर	स्वास्थ्य	अन्य	अग्नि	मोटर	स्वास्थ्य	अन्य	2009-10	2008-09	अन्य	2009-10	2008-09				
		समुद्री	मोटर	स्वास्थ्य	अन्य	2009-10	2008-09	अग्नि	समुद्री	मोटर	स्वास्थ्य	अन्य	2009-10	2008-09	अग्नि	समुद्री	मोटर	स्वास्थ्य	अन्य	2009-10	2008-09

*कोष्ठक में दिये गये आँडे नकारात्मक मूल्य दर्शाते हैं।

विवरण 46

बीमा लेखन अनुभव एवं सार्वजनिक क्षेत्र की कंपनियों का लाभ

(₹ लाखों में)

विवरण	न्यू इंडिया		ओरिएंटल		नेशनल		युनाइटेड		कुल	
	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
शुद्ध प्रीमियम	600263	550031	396253	323510	397765	365363	419016	351041	1813297	1589946
भुगतान करने के शुद्ध दावे	513245	467187	326018	305719	324536	339367	332924	251505	1496723	1363779
	85.50%	84.94%	82.28%	94.50%	81.59%	92.88%	79.45%	71.65%	82.54%	85.78%
कमीशन, प्रबंधक के खर्च एवं अन्य	229743	201583	139202	111546	145019	116454	138994	123084	652958	552667
	38.27%	36.65%	35.13%	34.48%	36.46%	31.87%	33.17%	35.06%	36.01%	34.76%
समय सीमा समाप्त नहीं हुई	29180	25101	37170	16830	16187	23127	35196	31131	117733	96189
जोखिमों के लिये रिजर्व में वृद्धि	4.86%	4.56%	9.38%	5.20%	4.07%	6.33%	8.40%	8.87%	6.49%	6.05%
बीमा लाभ/हानि	(171905)	(143840)	(106138)	(110586)	(87976)	(113585)	(88099)	(54679)	(454118)	(422690)
	-30.10%	-27.40%	-29.56%	-36.06%	-23.06%	-33.19%	-22.95%	-17.09%	-26.78%	-28.30%
सकल निवेश आय	214082	167686	116944	99562	134845	103962	168857	108767	634727	479978
अन्य आलय घटाये: अन्य दूसरे खर्च	-6249	5876	(1983)	2182	(20010)	(3731)	1526	(3797)	(26715)	529
कर से पूर्व लाभ	35927	29723	8823	(8842)	26859	(13354)	82284	50291	153894	57818
आयकर कट हुआ	4540	(7308)	(13249)	3576	(4373)	(1567)	(11505)	(2686)	(24587)	(7985)
कर के लिये स्वीत एवं प्रावधान										
कर के बाद शुद्ध लाभ	40467	22415	(4425)	(5266)	22486	(14921)	70779	47605	129307	49833

कोषक में दर्शाये गये आंकड़े नकारात्मकता को दर्शाते हैं।

विवरण 47

बीमा लेखन अनुभव एवं निजी क्षेत्र की कंपनियों का लाभ

(₹ लाखों में)

	रायल सुन्दरम		बजाज अलियांज		टाटा एआईजी		रिलायंस		इस्को टोकियो		आईसीआरसीआई लंबार्ड		चोलामंडलम	
	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
शुद्ध प्रीमियम	75460	66831	197167	200658	58000	58749	142872	139956	99083	88568	231409	211648	51463	43414
भुगतान करने के शुद्ध दावे	50907	41235	138657	135992	39637	35567	118569	107366	73267	69502	190263	168454	34434	27578
	67.46%	61.70%	70.32%	67.77%	68.34%	60.54%	82.99%	76.71%	73.94%	78.47%	82.22%	79.59%	66.91%	63.52%
कमीशन, प्रबंधक के खर्च एवं अन्य	26474	25161	58028	62261	27244	28867	44583	50989	27446	23639	57619	60300	17250	13595
	35.08%	37.65%	29.43%	31.03%	46.97%	49.14%	31.21%	36.43%	27.70%	26.69%	24.90%	28.49%	33.52%	31.31%
समय सीमा समाप्त नहीं हुये जोखिमों के लिये रिजर्व में वृद्धि	3974	7026	8747	11532	(973)	0	2947	1070	7040	5275	12126	14282	5235	4877
	5.27%	10.51%	4.44%	5.75%	-1.68%	0.00%	2.06%	0.76%	7.10%	5.96%	5.24%	6.75%	10.17%	11.23%
बीमा लाभ/हानि	(5894)	(6591)	(8265)	(9126)	(7908)	(5686)	(23228)	(19468)	(8669)	(9849)	(28600)	(31388)	(5455)	(2636)
	-8.25%	-11.02%	-4.39%	-4.83%	-13.41%	-9.68%	-16.60%	-14.02%	-9.42%	-11.82%	-13.04%	-15.90%	-11.80%	-6.84%
सकल निवेश आय	9278	7557	23336	21475	9008	7172	15313	14650	11991	10541	47246	36574	5326	3851
अन्य आलय घटाये: अन्य दूसरे खर्च	18	8	2909	2628	78	(536)	(1140)	(199)	539	(0.36)	(2815)	(5159)	314	(30)
कर से पूर्व लाभ	3401	973	17980	14977	1178	950	(9055)	(5017)	3861	692	15831	27	185	1185
आयकर कटा हुआ														
कर के लिये स्वीत एवं प्रावधान	(304)	(407)	(5898)	(5461)	(509)	(526)	4012	(215)	(1323)	(442)	(1438)	2335	51	(486)
कर के बाद शुद्ध लाभ	3097	566	12083	9516	670	424	(5043)	(5232)	2538	250	14393	2362	236	699

कोष्ठक में दर्शाये गये आंकड़े नकारात्मकता को दर्शाते हैं।

जारी... विवरण 47

बीमा लेखन अनुभव एवं निजी क्षेत्र की कंपनियों के लाभ

(₹ लाखों में)

	एचडीएफजी इंसो		फ्यूचर जनरली		युनिवर्सल सोमो		श्रीराम		भारती एक्सा		रहेजा क्यूबीई		कुल	
	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
शुद्ध प्रीमियम	58868	19477	24647	12745	14817	1795	22420	6117	18669	1242	(282)	994594	851199	
भुगतान करने के शुद्ध दावे	39586	14489	16915	6003	5749	241	9599	1200	8619	289	45	726249	607916	
	67.25%	74.39%	68.63%	47.10%	38.80%	13.42%	42.82%	19.62%	46.17%	23.26%	(16.09%)	73.02%	71.42%	
कमीशन, प्रबंधक के खर्च एवं अन्य	14535	8717	12548	9142	9029	2843	3461	1869	14564	5333	1195	313976	292715	
	24.69%	44.75%	50.91%	71.73%	60.93%	158.37%	15.44%	30.56%	78.01%	429.48%	(423.36%)	31.57%	34.39%	
समय सीमा समाप्त नहीं हुये जोखिमों के लिये रिजर्व में वृद्धि	18863	1529	5900	6861	7293	1882	8815	4402	10305	1520	49	90320	60256	
	32.04%	7.85%	23.94%	53.83%	49.22%	104.84%	39.32%	71.96%	55.20%	122.38%	(17.32%)	9.08%	7.08%	
बीमा लाभ/हानि	(14116)	(5259)	(10716)	(9260)	(7254)	(3171)	545	(1354)	(14819)	(5899)	(1571)	(135951)	(109687)	
	(18.16%)	(25.03%)	(57.16%)	(157.35%)	(96.41%)	(3647.64%)	4.00%	(12.87%)	(51.15%)	2123.20%	474.56%	(15.03%)	(13.87%)	
सकल निवेश आय	4787	2695	1863	1174	2064	1763	1940	902	909	765	1006	134067	109120	
अन्य आलय घटायें: अन्य दूसरे खर्च	(117)	42	(118)	(410)	(163)	(11)	(11)	(78)	(317)	(597)	(13)	(836)	(4343)	
	(9446)	(2521)	(8970)	(8496)	(5353)	(1419)	2474	(529)	(14226)	(5732)	(579)	(2720)	(4910)	
कर से पूर्व लाभ														
आयकर कटा हुआ कर के लिये स्नात एवं प्रावधान	16	(53)		(37)	146	(20)	(887)	139	(4)	(44)		(6136)	(5216)	
	(9430)	(2575)	(8970)	(8533)	(5207)	(1439)	1587	(390)	(14230)	(5775)	(579)	(8856)	(10126)	

नोट: कोष्ठक में दर्शाये गये आंकड़े नकारात्मकता को दर्शाते हैं।

गैर जीवन बीमाकर्ता की संपत्तियों का प्रबंधन

(₹ करोड़ों में)

बीमाकर्ता	सी.जी. प्रीतिभूतियाँ		राज्य सरकार तथा अन्य अनुमोदित प्रतिभूतियाँ		घर एवं एफएफई के लिये ऋण		संचना निवेश		अनुमोदित निवेश		अन्य निवेश		कुल निवेश	
	31-Mar-09	31-Mar-10	31-Mar-09	31-Mar-10	31-Mar-09	31-Mar-10	31-Mar-09	31-Mar-10	31-Mar-09	31-Mar-10	31-Mar-09	31-Mar-10	31-Mar-09	31-Mar-10
जीआईसी	3228.88	3766.25	1817.55	2285.80	1140.53	1200.05	1607.65	2086.43	7410.20	6637.31	1524.96	1505.03	16729.76	17480.88
न्यू इन्डिया	3042.10	3099.47	1265.81	1139.50	828.61	714.53	1781.67	1792.49	3411.45	4717.07	442.07	388.97	10771.71	11851.03
नेशनल	1405.12	1472.64	540.59	744.02	415.43	419.85	1083.46	1209.25	1776.08	1883.89	538.06	640.16	5758.74	6369.80
यूनाइटेड	1720.38	2025.37	1024.26	903.06	418.74	850.54	1441.96	1168.64	2991.46	3728.47	771.71	578.13	8368.51	9254.22
ओरिएंटल	1980.17	1929.10	686.49	766.35	456.35	424.99	574.72	827.28	2129.84	2473.33	325.95	310.11	6153.53	6731.16
कुल (₹)	11376.65	12291.84	5334.70	5838.73	3259.65	3609.96	6489.46	7084.09	17719.02	19440.06	3602.75	3422.42	47782.25	51687.09
रिलायंस	389.24	386.52	55.41	141.09	100.19	111.04	334.71	329.49	469.30	599.51	15.12	89.01	1363.97	1656.66
रायल सुन्दस	172.87	211.88	75.34	80.71	104.66	145.08	217.90	218.76	217.54	251.79	0.00	0.05	788.31	908.26
इम्फो टोकियो	376.62	412.58	0.00	0.00	126.01	128.59	169.92	192.92	385.47	545.41	0.00	0.00	1058.02	1279.50
टाटा एआईजी	179.95	354.86	140.09	35.72	69.36	115.10	225.19	217.58	94.93	130.66	4.92	2.04	714.43	855.97
बजाज अलियांज	519.16	579.09	259.38	356.10	242.57	216.61	556.71	757.84	776.31	827.46	0.00	2.79	2354.13	2739.89
आईसीआईसीआई लंबार्ड	956.72	818.33	191.48	311.60	190.43	204.33	706.07	765.96	845.53	1208.62	286.62	333.86	3176.85	3642.70
स्टार हेल्थ	31.01	101.10	0.00	0.00	24.93	15.00	19.93	24.97	11.21	86.89	5.00	28.09	92.09	256.05
चोलामंडलम्	126.06	179.47	0.00	0.00	31.48	45.85	45.08	96.89	167.52	252.02	1.38	0.00	371.52	574.23
एचडीएफसी इरगो	93.08	171.53	0.00	40.23	24.38	40.14	45.87	171.30	95.98	183.71	14.28	17.23	273.59	624.13
यूनिवर्सल सोम्पो	128.93	109.86	11.98	24.04	16.60	21.49	25.14	60.34	25.00	30.64	0.00	11.83	207.64	258.19
फ्यूचर जनरली	59.40	69.46	1.57	29.16	14.81	26.62	44.56	76.38	18.50	66.39	22.12	7.99	160.97	276.00
अपोलो डिकेवी	27.78	35.72	6.97	10.01	9.58	13.32	12.39	33.01	41.96	44.55	3.77	2.59	102.45	139.20
श्रीराम	49.53	99.35	0.00	0.00	14.51	14.59	50.65	112.14	21.86	52.08	4.00	0.00	140.55	278.16
भारती एक्सा	24.65	65.45	0.00	0.00	4.96	15.24	16.13	36.94	62.61	136.67	10.68	20.91	119.03	275.21
रहेजा क्यूबीई	79.57	59.16	0.00	0.00	10.02	10.01	20.13	25.19	77.76	87.47	0.00	0.00	187.49	181.83
एसबीआई जनरल	0.00	60.83	0.00	93.31	0.00	49.26	0.00	156.69	0.00	276.23	0.00	0.00	0.00	636.32
माक्स बुपा	0.00	31.10	0.00	10.50	0.00	7.53	0.00	12.52	0.00	35.96	0.00	4.92	0.00	102.53
कुल (बी)	3214.57	3746.29	742.21	1132.48	984.50	1179.78	2490.36	3288.92	3311.48	4816.04	367.90	521.32	11111.02	14684.83
कुल (ए+बी)	14591.22	16038.12	6076.92	6971.21	4244.15	4789.74	8979.82	10373.01	21030.50	24256.10	3970.65	3943.74	58893.27	66371.92

नोट: कोष्ठक में दर्शाये गये आंकड़े नकारात्मकता को दर्शाते हैं।

गैर जीवन बीमा कंपनियों की इक्विटी शेयर पूंजी

(₹ करोड़ में)

बीमाकर्ता	As on 31 st March 2009	Infusion During 2009-10	As on 31 st March 2010	Foreign Promoter	Indian Promoter	FDI (%)
रॉयल सुन्दरम	210.00	0.00	210.00	54.60	155.40	26.00
रिलायंस	113.08	2.14	115.22	0.00	115.22	0.00
बजाज अलियांज	110.23	0.00	110.23	28.66	81.57	26.00
इफको टोकियो	247.00	0.00	247.00	64.22	182.78	26.00
टाटा एआईजी	300.00	0.00	300.00	78.00	222.00	26.00
आईसीआईसीआई लांबार्ड	403.14	0.50	403.63	104.54	299.09	25.90
एचडीएफसी इरगो	200.00	215.00	415.00	107.90	307.10	26.00
चोलामंडलम	141.96	125.00	266.96	69.41	197.55	26.00
फ्यूचर जनरली	190.25	89.75	280.00	71.40	208.60	25.50
यूनिवर्सल सोम्पो	150.00	0.00	150.00	39.00	111.00	26.00
भारती एक्सा	162.58	37.42	200.00	44.44	155.56	22.22
श्रीराम	105.00	0.00	105.00	27.30	77.70	26.00
रहेजा क्यूबीई	200.00	7.00	207.00	53.82	153.18	26.00
एसबीआई जरनल*		150.00	150.00	39.00	111.00	26.00
कुल	2533.23	626.81	3160.04	782.30	2377.74	24.76
यूनाइटेड इन्डिया	150.00	0.00	150.00	0.00	150.00	0.00
न्यू इन्डिया	200.00	0.00	200.00	0.00	200.00	0.00
ओरियंटल	100.00	0.00	100.00	0.00	100.00	0.00
नेशनल	100.00	0.00	100.00	0.00	100.00	0.00
कुल	550.00	0.00	550.00	0.00	550.00	0.00
कुल गैर जीवन	3083.23	626.81	3710.04	782.30	2927.74	21.09
इसीजीसी	900.00	0.00	900.00	0.00	900.00	0.00
एआईसी	200.00	0.00	200.00	0.00	200.00	0.00
स्टार हेल्थ	109.30	55.03	164.33	42.36	121.97	25.78
अपोलो मुनिच	107.37	21.93	129.30	32.41	96.89	25.06
माक्स बुपा*		151.00	151.00	39.26	111.74	26.00
जीआईसी	430.00	0.00	430.00	0.00	430.00	0.00
कुल योग गैर बीमा	4829.90	854.77	5684.67	896.32	4788.35	15.77

नोट: *बीमा कंपनियों को 2009-10 में परिचालन शुरू किया है।

गैर जीवन बीमाकर्ताओं का शोधन अनुपात

क्र. नं.	बीमाकर्ता	मार्च, 2009	जून, 2009	सितम्बर, 2009	दिसम्बर, 2009	मार्च, 2010
निजी बीमाकर्ता						
1	बजाज अलायंज	1.62	2.18	2.18	2.18	1.54
2	भारती एक्सा	2.11	1.78	1.78	1.71	2.38
3	चोलामंडलम्	1.02	2.14	1.65	1.56	1.76
4	फ्यूचर जनरली	1.83	1.80	1.85	1.83	1.54
5	एचडीएफसी इरगो	2.48	1.52	2.72	1.91	1.49
6	आईसीआईसीआई लंबार्ड	2.03	1.98	2.08	2.08	2.07
7	इफको टोकियो	1.77	2.37	2.33	2.22	1.76
8	रहेजा क्यूबीई	NA	3.93	3.84	3.81	3.79
9	रॉयल सुन्दरम	1.64	2.51	2.10	2.07	1.39
10	रिलायंस	1.59	2.60	2.37	1.91	1.70
11	एसबीआई जनरल	NA	NA	NA	12.97	12.84
12	श्रीराम	1.94	1.99	2.06	2.18	1.75
13	टाटा एआईजी	1.97	1.92	1.85	1.83	1.88
14	यूनिवर्सल सोम्पो	4.23	4.09	3.86	3.57	3.15
सार्वजनिक बीमाकर्ता						
15	नेशनल	1.56	1.60	1.75	1.63	1.60
16	न्यू इन्डिया	3.41	3.34	3.45	2.83	3.55
17	ओरिएंटल	1.66	1.67	1.56	1.51	1.56
18	यूनाइटेड	3.32	2.55	3.79	3.91	3.41
विशेषज्ञ बीमाकर्ता						
19	एआईसी	4.58	31.37	4.54	2.61	2.07
20	अपोलो डीकेवी	1.82	1.52	1.58	1.68	1.64
21	ईसीजीसी	16.42	27.71	26.23	24.50	14.17
22	माक्स बुपा	NA	NA	NA	NA	2.07
23	स्टार हेल्थ	1.38	2.55	1.97	1.62	1.68
पुनर्बीमाकर्ता						
24	जीआईसी	3.67	3.49	3.04	3.89	3.71

विवरण 51

सार्वजनिक क्षेत्र के गैर जीवन बीमाकर्ता: पॉलिसीधारक खाता

(₹ लाखों में)

विवरण	न्यू इण्डिया					ओरिएंटल				
	2009-10					2008-09				
	अग्नि	समुद्री	विविध	कुल	अग्नि	समुद्री	विविध	कुल	अग्नि	समुद्री
प्रीमियम अर्जित (शुद्ध)	106758	23766	440562	571086	96292	23177	405460	524930	36473	18937
निवेशों को बेचने/										
खुदने में लाभ-हानि	7847	3022	41158	52028	3616	1287	20429	25333	4488	2084
अन्य										
व्याज, लाभांश और ऋण सकल	10506	4046	55102	69654	9681	3446	54685	67812	(88)	(315)
कुल (₹)	125112	30834	536822	692767	109590	27910	480574	618074	45725	22960
उपगत दावे (शुद्ध)	106878	19075	387292	513245	60668	27711	378807	467187	31128	12379
कमीशन	12827	1907	41402	56137	13705	1455	40923	56083	(146)	1536
बीमा व्यापार में संबंधित										
प्रचलन खर्च	35967	8658	128981	173606	29340	7780	108381	145501	14415	7099
अन्य परिशोधन,										
माफी एवं प्रावधान	10	4	51	65	(79)	(28)	(446)	(553)	(17)	(8)
विदेशी कर	2	1	70	73	2	1	141	144		
कुल (बी)	155684	29645	557796	743125	103636	36919	527806	668362	45380	21007
अग्नि, समुद्री, अन्य बीमा										
व्यापार से प्रचलन लाभ/										
(हानि सी=(ए-बी)	(30572)	1189	(20974)	(50358)	5954	(9009)	(47232)	(50288)	345	1953
विनियोग										
शेयरधारकों के खाते में अंतरण	(30572)	1189	(20974)	(50358)	5954	(9009)	(47232)	(50288)	345	1953
आपातकाली रिजर्व में अंतरण										
अन्य रिजर्व में अंतरण										
कुल (सी)	(30572)	1189	(20974)	(50358)	5954	(9009)	(47232)	(50288)	345	1953
नोट: कोष्टक में दर्शाये गये आंकड़े नकारात्मकता को दर्शाते हैं।										

नोट: कोष्टक में दर्शाये गये आंकड़े नकारात्मकता को दर्शाते हैं।

जारी विवरण 51

सार्वजनिक क्षेत्र के गैर जीवन बीमाकर्ता: पॉलिसीधारक खाता

(₹ लाखों में)

विवरण	नेशनल				यूनाइटेड				कुल	
	2009-10		2008-09		2009-10		2008-09		2009-10	
	अग्नि	समुद्री	विविध	कुल	अग्नि	समुद्री	विविध	कुल	अग्नि	समुद्री
प्रीमियम अर्जित (शुद्ध)	35335	13022	333221	381579	29442	12403	300391	342236	41045	21170
निवेशों को बेचने/										
छुड़ाने में लाभ-हानि										
अन्य	5937	2643	55241	63821	3359	1429	33510	38298	6491	2424
ब्याज, लाभांश और ऋण सकल					5	13	995	1013	585	296
कुल (₹)	4199	1870	39070	45138	3665	1559	36566	41790	5582	2085
उपगत दावे (शुद्ध)	45471	17535	427532	490538	36470	15405	371462	423338	53704	25974
कमीशन	20288	4752	299497	324536	23761	13460	302146	339367	19807	21852
बीमा व्यापार में संबंधित	1220	1096	20825	23141	1085	1112	19620	21818	(441)	2282
प्रचलन खर्च	12183	4504	105190	121878	9660	3538	81439	94636	14095	7122
अन्य परिशोधन,										
माफी एवं प्रावधान	134	82	8081	8298	81	76	7757	7914	268	100
विदेशी कर			596	596						
कुल (बी)	33825	10434	434190	478449	34586	18187	410962	463735	33729	31355
अग्नि, समुद्री, अन्य बीमा										
व्यापार से प्रचलन लाभ/										
(हानि सी= (ए-बी)	11646	7101	(6658)	12090	1884	(2782)	(39500)	(40398)	19975	(5381)
वित्तियोग										
शेयरधारकों के खाते में अंतरण	11646	7101	(6658)	12090	1884	(2782)	(39500)	(40398)	19975	(5381)
नोट: कोष्टक में दर्शाये गये आंकड़े नकारात्मकता को दर्शाते हैं।										

अंशधारक खाता : सार्वजनिक क्षेत्र के गौर जीवन बीमाकर्ता

विवरण	न्यू इन्डिया		ओरियंटल		नेशनल		यूनाइटेड		कुल	
	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09
(₹ लाखों में)										
प्रचलनलाभ/ (हानि)										
क) अग्नि बीमा	(30572)	5954	345	(8727)	11646	1884	19975	4417	1394	3528
ख) समुद्री बीमा	1189	(9009)	1953	(2281)	7101	(2782)	(5381)	(596)	4863	(14668)
ग) विविध बीमा	(20974)	(47232)	(21742)	(28643)	(6658)	(39500)	3477	7455	(45897)	(107920)
	(50358)	(50288)	(19443)	(39651)	12090	(40398)	18071	11276	(39641)	(119061)
निवेशों से साय										
क) ब्याज, लाभांश एवं किराया (सकल)	52893	54269	15523	17197	10723	12458	30190	26202	109330	110125
ख) निवेशों की बिक्री पर लाभ	39508	20273	14358	10953	15162	11717	35107	14308	104135	57252
घटाये: निवेशों की बिक्री से हानि					(301)				(301)	
अन्य आय	1592	4978	(420)	2929	1772	1363	366	(133)	3310	9138
कुल (₹)	43635	29233	10018	(8571)	39747	(15160)	83734	51653	177134	57154
प्रावधान (कर के अतिरिक्त)										
क) निवेशों के मूल्य को कम करने के लिये	455	476	(5)	66	(198)	(3907)	36	(114)	288	(3479)
ख) संदेहास्पद ऋणों के लिये	7379	(744)	1250	168	11498	907	(803)	(307)	19324	24
ग) अन्य	(34)	(175)	295	309					262	134
अन्य खर्च										
क) बीमा व्यापार के अलावा अन्य खर्च					275	208	91	59	366	268
ख) गलत ऋण की माफी				1						1
ग) अन्य	(93)	(47)	(345)	(272)	1313	985	2125	1723	3000	2389
कुल (बी)	7708	(490)	1195	271	12888	(1807)	1449	1362	23239	(664)
कर के पूर्व लाभ	35927	29723	8823	(8842)	26859	(13354)	82284	50291	153894	57818
कर के लिये प्रावधान	4540	(7308)	(13249)	3576	(4373)	(1567)	(11505)	(2686)	(24587)	(7985)
कर के पश्चात लाभ	40467	22415	(4425)	(5266)	22486	(14921)	70779	47605	129307	49833
विनियोग										
अ) वर्ष के दौरान किये गये अंतरिम लाभांश										
आ) प्रस्तावित अंतरिम लाभांश	8500	4500			4398		14200	9600	27098	14100
इ) लाभांश वितरण कर	1445	765			747		2412	1630	4604	2395
ई) किसी रिजर्व या अन्य खाते में हस्तांतरित		4495								4495
सामान्य रिजर्व में स्थानांतरित	30523	12655	(4425)	(5266)	17341	(14921)	54167	36375	97605	28843
पूर्व वर्ष के लाभ-हानि शेष को लिया गया										
शेष को तुलन पत्र में भेजा गया										

नोट: कोष्ठक में दर्शाये गये आंकड़े नकारात्मकता को दर्शाते हैं।

तुलन-पत्र: सार्वजनिक क्षेत्र के गैर जीवन बीमाकर्ता
(31 मार्च पर)

विवरण	न्यू इण्डिया		ओरिएंटल		नेशनल		यूनाइटेड		कुल	
निधियों के स्रोत	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
	20000	20000	10000	10000	10000	10000	15000	15000	55000	55000
	723021	712215	182940	187365	148290	130949	400245	346359	1454495	1376889
	1564174	741729	811716	397556	805516	360649	480845	186082	3662251	1686016
ऋण										
दिया हुआ कर दायित्व										
कुल	2307194	1473945	1004656	594921	963806	501598	896090	547441	5171746	3117905
निधियों का उपयोग										
निवेश	2620322	1776757	1380788	944434	1417854	915093	1344830	967921	6763793	4604205
ऋण	55935	59386	30999	33636	35977	37840	45356	50414	168268	181277
स्थाई संपत्तियाँ	16215	15817	9078	8547	10990	5611	10838	12396	47121	42372
दिया हुआ कर संपत्तियाँ	9458	2331							9458	2331
चालू संपत्तियाँ										
नगद एवं अन्य संपत्ति	436519	332084	149946	115013	44164	39369	84376	61825	715004	548291
अग्रिम एवं अन्य संपत्ति	544842	506702	239763	244632	291062	256409	235577	204352	1311244	1212095
कुल योग - (ए)	981361	838785	389708	359645	335226	295778	319953	266177	2026249	1760386
वर्तमान दायित्व	948057	862171	523286	527053	611479	555671	536082	513382	2618904	2458277
प्रावधान	428039	356961	282632	224289	230340	197708	288805	236086	1229815	1015044
कुल योग - (बी)	1376096	1219132	805917	751341	841819	753380	824887	749467	3848720	3473321
शुद्ध वर्तमान संपत्ति सी = (ए-बी)	(394735)	(380346)	(416209)	(391697)	(506593)	(457602)	(504934)	(483290)	(1822471)	(1712935)
विविध खर्च (माफ नहीं किये गये)					5578	655			5578	655
शेष को लाभ-हानि खाते में डाले										
कुल	2307194	1473945	1004656	594921	963806	501598	896090	547441	5171746	3117905

नोट: कोष्टक में दर्शाये गये आंकड़े नकारात्मकता को दर्शाते हैं।

विवरण 54

पॉलिसीधारक खाता: निजी क्षेत्र के गैर जीवन बीमाकर्ता

(₹ लाखों में)

विवरण	रायल सुन्दरम			बजाज अलायज			टाटा एआईजी			
	अग्नि	समुद्री	विविध	2009-10	2008-09	अग्नि	समुद्री	विविध	2009-10	2008-09
प्रीमियम अर्जित (शुद्ध)	1293	1045	69148	71486	59806	11847	5643	170931	188420	189127
निवेशों को बेचने/खुलने में लाभ-हानि	49	21	946	1016	499	67	21	607	695	1231
अन्य			9	9	6	138	9	3332	3480	3146
व्याज, लाभांश तथा किराया - सकल	351	96	5509	5956	5149	1617	498	14606	16721	14915
कुल (₹)	1693	1162	75612	78467	65460	13670	6171	189476	209316	208419
उपगत दाने (शुद्ध)	494	682	49731	50907	41235	6877	4577	127203	138657	135992
कमीशन	(251)	24	3304	3077	3206	(1574)	349	4401	3177	2378
बीमा व्यापार से संबंधित प्रचलन	702	385	22310	23397	21955	4402	1512	48937	54851	59883
खर्च प्रीमियम में कमी										
सह बीमा प्रशासन शुल्क										
हरजाना कोष										
प्रीमियम की कमी										
दुसरों का विविध										
कुल (बी)	944	1092	75345	77381	66397	9706	6438	180898	197042	198779
प्रचलन लाभ/हानि सी=(ए-बी)	748	70	267	1086	(937)	3964	(268)	8578	12274	9640
विनियोग										
शेयरधारकों के खाते में अंतरण	748	70	267	1086	(937)	3964	(268)	8578	12274	9640
आपातकालीन रिजर्व में अंतरण										
अन्य रिजर्व में अंतरण										
कुल (सी)	748	70	267	1086	(937)	3964	(268)	8578	12274	9640
नोट: कोष्ठक में दर्शाये गये आंकड़े नकारात्मकता को दर्शाते हैं।										

जारी... विवरण 54

पॉलिसीधारक खाता: निजी क्षेत्र के गैर जीवन बीमाकर्ता

(₹ लाखों में)

[illegible]

नोट: कोष्टक में दर्शाये गये आंकड़े नकारात्मकता को दर्शाते हैं ।

जारी... विवरण 54

पॉलिसीधारक खाता: निजी क्षेत्र के गैर जीवन बीमाकर्ता

(₹ लाखों में)

विवरण	चोलामंडलम				एचडीएफसी एरगो				पंचचर जनरली						
	अग्री	समुद्री	विविध	2009-10	2008-09	अग्री	समुद्री	विविध	2009-10	2008-09	अग्री	समुद्री	विविध	2009-10	2008-09
प्रीमियम अर्जित (शुद्ध)	1597	1216	43415	46229	38536	332	301	39373	40-006	17947	300	251	18197	18748	5682
निवेशों को बेचने/खुदने में लाभ-हानि	45	24	433	501	128	8	3	236	247	167	9	3	76	88	15
अन्य	5	2	1	7	12	(3)	(1)	689	686	363	1	0	5	6	2
ब्याज, लाभांश तथा किराया - सकल	342	113	3051	3506	2702	79	29	2270	2378	1252	73	26	601	700	262
कुल (ए)	1988	1355	46900	50243	41378	416	332	42568	43316	19730	383	280	18878	19542	5960
उपगत दावे (शुद्ध)	1215	993	32226	34434	27578	522	465	38600	39586	14489	549	301	16066	16915	6003
कमीशन	(476)	(355)	(1314)	(2145)	(2801)	(1822)	(174)	(1747)	(3743)	(2034)	(607)	(94)	(1025)	(1726)	(737)
बीमा व्यापार से संबंधित प्रचलन	1053	925	17417	19395	16395	650	184	17444	18278	10751	1452	531	12290	14274	9878
खर्च प्रीमियम में कमी															
सह बीमा प्रशासन शुल्क															
हरजाना कोष			128	128							50		21	21	9
प्रीमियम की कमी													(26)	24	51
दुसरों का विविध															
कुल (बी)	1792	1563	48457	51812	41173	(650)	475	54297	54121	23206	1443	738	27326	29508	15205
प्रचलन लाभ/हानि सी=(ए-बी)	196	(208)	(1557)	(1569)	206	1067	(143)	(11729)	(10805)	(3476)	(1060)	(458)	(8448)	(9967)	(9245)
विनियोग															
शेयरधारकों के खाते में अंतरण	196	(208)	(1557)	(1569)	206	1067	(143)	(11729)	(10805)	(3476)	(1060)	(458)	(8448)	(9967)	(9245)
आपातकालीन रिजर्व में अंतरण															
अन्य रिजर्व में अंतरण															
कुल (सी)	196	(208)	(1557)	(1569)	206	1067	(143)	(11729)	(10805)	(3476)	(1060)	(458)	(8448)	(9967)	(9245)

नोट: कोष्ठक में दर्शाये गये आंकड़े नकारात्मकता को दर्शाते हैं।

जारी... विवरण 54
(₹ लाखों में)

पॉलिसीधारक खाता: निजी क्षेत्र के गैर जीवन बीमाकर्ता

विवरण	यूनिवर्सल सोम्पो				श्रीराम				भारती एक्सा						
	अग्नि	समुद्री	विविध	2009-10	2008-09	अग्नि	समुद्री	विविध	2009-10	2008-09	अग्नि	समुद्री	विविध	2009-10	2008-09
प्रीमियम अर्जित (शुद्ध)	1263	13	6248	7524	(87)	75	2	13528	13605	1715	234	145	7986	8364	(278)
निवेशों को बेचने/खुदने में लाभ-हानि	11	1	39	50	0						0	0	1	1	78
अन्य	(8)	(0)	(30)	(39)	9	0		317	317	57	2	0	18	20	135
व्याज, लाभांश तथा किराया - सकल	105	6	485	596	146	4	0	1061	1066	320	53	10	516	579	146
कुल (₹)	1370	19	6742	8131	68	79	2	14907	14988	2093	288	156	8521	8964	82
उपगत दवे (शुद्ध)	879	88	4782	5749	241	63	1	9535	9599	1200	906	178	7536	8619	289
कमीशन	64	(19)	640	685	100	(13)	0	(629)	(642)	9	(368)	(12)	(660)	(1040)	(114)
बीमा व्यापार से संबंधित प्रचलन	1875	170	6299	8344	2743	25	0	4078	4103	1861	1422	273	13909	15604	5447
खर्च प्रीमियम में कमी															
सह बीमा प्रशासन शुल्क			8	8	0										
हरजाना कोष															
प्रीमियम की कमी													428	428	
दुसरों का विविध	5	1	2	8	3										
कुल (बी)	2823	240	11731	14794	3087	75	2	12983	13060	3069	1959	439	21212	23611	5622
प्रचलन लाभ/हानि सी=(ए-बी)	(1452)	(221)	(4989)	(6663)	(3019)	4	(0)	1923.99	1928	(977)	(1671)	(284)	(12692)	(14647)	(5540)
विनियोग															
शेयरधारकों के खाते में अंतरण	(1452)	(221)	(4989)	(6663)	(3019)	4	(0)	1924	1928	(977)	(1671)	(284)	(12692)	(14647)	(5540)
अपातकालीन रिजर्व में अंतरण															
अन्य रिजर्व में अंतरण															
कुल (सी)	(1452)	(221)	(4989)	(6663)	(3019)	4	(0)	1924	1928	(977)	(1671)	(284)	(12692)	(14647)	(5540)

नोट: कोष्ठक में दर्शाये गये आंकड़े नकारात्मकता को दर्शाते हैं।

पॉलिसीधारक खाता: निजी क्षेत्र के गैर जीवन बीमाकर्ता

विवरण	अग्नि	समुद्री	रहेजा क्यूबीई विविध	2009-10	कुल
प्रीमियम अर्जित (शुद्ध)	(74)	(5)	(252)	(331)	904453
निवेशों को बेचने/खुदने में लाभ-हानि			0	0	21561
अन्य			2	2	1783
व्याज, लाभांश तथा किराया - सकल	0	0	3	3	60107
कुल (₹)	(73)	(5)	(247)	(326)	999389
उपगत दावे (शुद्ध)	1	1	44	45	726249
कमीशन	(1)	0	1	0	976
बीमा व्यापार से संबंधित प्रचलन खर्च प्रीमियम में कमी	97	9	1088	1195	312961
सह बीमा प्रशासन शुल्क					34
हरजाना कोष					98
प्रीमियम की कमी					(447)
दुसरों का विविध					16496
कुल (बी)	98	10	1132	1240	1040074
प्रचलन लाभ/हानि सी=(₹-बी)	(171)	(15)	(1380)	(1566)	(40686)
विनियोग					(34098)
शेयरधारकों के खाते में अंतरण	(171)	(15)	(1380)	(1566)	(40686)
आपातकालीन रिजर्व में अंतरण					(34098)
अन्य रिजर्व में अंतरण					
कुल (सी)	(171)	(15)	(1380)	(1566)	(40686)

नोट: कोष्ठक में दर्शाये गये आंकड़े नकारात्मकता को दर्शाते हैं।

अंशधारक खाता: निजी क्षेत्र के गैर जीवन बीमाकर्ता

विवरण	रायल सुन्दरम		बजाज अलायांज		टाटा एआईजी		रिलायांस		इष्को टोकियो		आईसीआईसीआई लाबार्ड		चोलामंडलम	
	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10
	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10
प्रचलन लाभ/(हानि)														
क) क) अग्रि बीमा	748	533	3964	2980	2184	2280	1898	1810	(1211)	514	(142)	(2301)	196	663
ख) समदी बीमा	70	(181)	(268)	(1079)	(703)	(1878)	(2)	(1135)	(1185)	(884)	543	(5740)	(208)	178
सी) विविध बीमा	267	(1288)	8578	7739	(2997)	(1228)	(14519)	(10539)	4543	(914)	835	(735)	(1557)	(635)
निर्देशों से आय														
क) व्याज, लाभांश एवं किराया (सकल)	1888	1708	5650	4923	2223	2179	3955	3960	1300	1899	8117	8141	1090	975
ख) निवेश की बिक्री पर लाभ	411	201	270	812	611	93	1058	910	26	73	8589	6452	229	46
घटाव: निवेशों की बिक्री से हानि			(35)	(406)	(177)	13	(165)	(36)			(956)	(1272)	(0)	
अन्य आय	20	32	102	453	40	85	135	51	437	42	24	1	535	18
कुल (₹)	3405	1004	18261	15423	1180	1542	(7640)	(4978)	3910	730	17009	4546	285	1245
प्रावधान (कर से अतिरिक्त)														
क) निवेशों के मूल्य को कम करने के लिये			31	169	1	512					307		50	60
ख) संदेहास्पद ऋणों के लिये							(1376)							
ग) अन्य														
अन्य खर्च														
क) बीमा व्यापार के अलावा अन्य खर्च	5	28	249	277	0	(5)	(39)	(39)	49	38	70	62	50	
ख) सरल ऋण की माफी						86								
ग) अन्य		3									802	104		
कुल (बी)	5	31	280	446	2	593	(1415)	(39)	49	38	1179	4518	100	60
कर से पूर्व लाभ	3401	973	17980	14977	1178	950	(9055)	(5017)	3861	692	15831	27	185	1185
कर के लिये प्रावधान	(304)	(407)	(5898)	(5461)	191	(526)	4012	(215)	(1323)	(442)	(1438)	2335	51	(486)
कर के पश्चात लाभ	3097	566	12083	9516	670	424	(5043)	(5232)	2538	250	14393	2362	236	699
विनियोग														
अ) वर्ष के दौरान किये गये अंतर्समि लाभभांश											6452			
आ) प्रस्तावित									741		1097			
इ) लाभभांश वितरण पर									126					
ई) किसी रिजर्व या अन्य खाते में हस्तांतरित														
पिछले वर्ष की अस्थागिति कर या														
जारी जोखिम के लिए रजर्व														
उ) रिजर्व तबाही											1079			561
पूर्व वर्ष के लाभ-हानि शेष को लिया गया	1282	715	39562	30047	2409	3497	(16547)	(11315)	5629	5379	11686	9324	539	401
शेष को तुलन पत्र में भेजा गया	4379	1282	51645	39562	3079	2409	(21589)	(16547)	7300	5629	17450	11686	775	539

नोट: कोषक में दर्शाये गये आंकड़े नकारात्मकता को दर्शाते हैं ।

अंशधारक खाता: निजी क्षेत्र के गैर जीवन बीमाकर्ता

(₹ लाखों में)

विवरण	एचडीएफसी एसो 2009-10	एचडीएफसी एसो 2008-09	प्रचुर जनरली 2009-10	प्रचुर जनरली 2008-09	यूनिवर्सल सोमो 2009-10	यूनिवर्सल सोमो 2008-09	श्रीराम 2009-10	श्रीराम 2008-09	भारती एक्सा 2009-10	भारती एक्सा 2008-09	रहेजा क्यूबीई 2009-10	रहेजा क्यूबीई 2008-09	कुल 2009-10	कुल 2008-09
प्रचलन लाभ/(हानि)														
क) अग्नि बीमा	1067	691	(1060)	(683)	(1452)	(1198)	4	(47)	(1671)	(497)	(171)	(171)	4354	4746
ख) समुद्री बीमा	(143)	(185)	(458)	(287)	(221)	(69)	(0)	(5)	(284)	(139)	(15)	(15)	(2874)	(11404)
सी) विविध बीमा	(11729)	(3982)	(8448)	(8275)	(4989)	(1752)	1925	(925)	(12692)	(4904)	(1380)	(1380)	(42164)	(27440)
निवेशों से आय														
क) ब्याज, लाभांश एवं किराया (स्कल)	1284	843	958	858	1288	1651	516	511	204	165	992	992	29464	27812
ख) निवेशों की बिक्री पर लाभ	133	113	117	48	130				125	88	10	10	11710	8836
घटायें: निवेशों की बिक्री से हानि	(54)	(1)	(25)	(11)	(100)	(42)	26	13	91	152	(3)	(3)	(1310)	(1688)
अन्य आय	(9442)	(2521)	(8917)	(8350)	(5345)	(1411)	2485	(452)	(14226)	(5135)	(558)	(558)	407	1644
कुल (₹)														
प्रावधान (कर से अतिरिक्त)														
क) निवेशों के मूल्य को कम करने के लिये													50	4412
ख) संदेहास्पद ऋणों के लिये													339	681
ग) अन्य													(1376)	
अन्य खर्च														
क) बीमा व्यापार के अलावा अन्य खर्च	4		12	109	0	0	11	5		562	21	21	432	1037
ख) सलक ऋण की माफी													86	86
ग) अन्य													852	259
कुल (बी)													298	6476
कर से पूर्व लाभ	4	(9446)	(2521)	(8496)	(5353)	(1419)	2474	(529)	(14226)	(5732)	(579)	(579)	(2720)	(4910)
पूर्वकालिक आपदा सुधार खाता													(700)	
कर के लिये प्रावधान													(5436)	(5216)
कर के पश्चात लाभ	16	(9430)	(2575)	(8533)	(5207)	(1439)	1587	(390)	(14230)	(5775)	(579)	(579)	(8856)	(10126)
स्वयत्तिकरण														
अ) वर्ष के दौरान किये गये अंतरि लाभांश													6452	
आ) प्रस्तावित													1838	
इ) लाभांश वितरण पर													126	
ई) किसी रिजर्व या अन्य खाते में अंतरित													1079	2073
उ) रिजर्व तबाही														
पूर्व वर्ष के लाभ-हानि शेष को लिया गया	(7284)	(4710)	(10466)	(1933)	(1469)	(30)	(390)	(390)	(7127)	(1352)	(920)	(920)	16905	30024
शेष को तुलन पत्र में भेजा गया	(16715)	(7284)	(19436)	(10466)	(6676)	(1469)	1197	(390)	(21358)	(7127)	(1499)	(1499)	(1447)	17825

नोट: कोषक में दर्शाये गये आंकड़े नकारात्मकता को दर्शाते हैं।

तुलन-पत्र: निजी क्षेत्र के गैर जीवन बीमाकर्ता
(31 मार्च पर)

विवरण	रायल सुन्दरम		बजाज अलयांज		टाटा एआईजी		रिलायांस		इफको टोकिया		आईसीआईसीआई लांबार्ड		(₹ लाखों में)	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
निधियों का स्रोत														
शेयर पूंजी	21000	21000	11023	11023	30000	30000	11522	11308	24700	24700	40363	40314	26696	14196
रिजर्व एवं ज्यादा	4379	1282	68307	56224	4591	3921	89184	68398	22732	21061	126949	119951	1336	1100
सही मूल्य परिवर्तन खाता	(63)	(286)	(51)	0	1107	(448)	(888)	(6958)			11913	(7432)	(99)	(617)
ऋण													112	171
अन्य											19	2		
दिया हुआ कर दायित्व														73
कुल	25316	21996	79279	67247	35698	33473	99818	72748	47432	45761	179244	152834	28045	14924
निधियों का उपयोग														
निवेश	90639	77754	253146	219375	85597	71443	165666	136397	81482	70305	352315	303074	57215	36476
ऋण							3006	3006						
स्थाई संपत्तियाँ	1662	1751	15336	12854	2933	2755	4751	6437	1516	1326	14334	15677	1403	2811
नाद एवं बैंक शेष	1041	1043	3788	1521	988	748	4097	85	758	587	4529	5967	34	
चालू संपत्तियाँ														
नाद एवं बैंक शेष	4050	3824	29649	28490	6417	4666	8243	11424	47963	38544	28626	7305	1562	727
अग्रिम एवं अन्य संपत्ति	27123	16083	71323	54463	32096	29149	74240	55949	54083	48764	268823	216398	14916	13650
कुल योग - (ए)	31174	19907	100972	82953	38514	33815	82482	67373	102046	87308	297449	223703	16479	14377
वर्तमान दायित्व	58106	40812	180647	144953	62063	43142	110251	88098	85507	68976	362789	279845	19890	17218
प्रावधान	41094	37646	113313	104503	30270	32146	71523	69000	52864	44789	126594	115741	27196	21523
कुल योग (बी)	99200	78458	293959	249456	92333	75287	181774	157098	138371	113765	489382	395586	47086	38740
शुद्ध वर्तमान संपत्ति सी=(ए-बी)	(68026)	(58552)	(192987)	(166503)	(53820)	(41473)	(99291)	(89725)	(36324)	(26457)	(191933)	(171883)	(30607)	(24363)
विविध खर्च (माफ नहीं किये गये)														
लाभ एवं हानि-खाता (नामे बकी)							21589	16547						
कुल	25316	21996	79282	67247	35698	33473	99818	72748	47432	45761	179244	152834	28045	14924

नोट: कोष्टक में दर्शाये गये आंकड़े नकारात्मकता को दर्शाते हैं ।

तुलन-पत्र: निजी क्षेत्र के गैर जीवन बीमाकर्ता
(31 मार्च पर)

(₹ लाखों में)

विवरण	एचडीएफसी एरगो 2010	2009	फ्यूचर जनरली 2010	2009	यूनिवर्सल सोम्यो 2010	2009	श्रीराम 2010	2009	भारती एक्सा 2010	2009	रहेजा क्यूबीई 2010	2009	कुल 2010	2009
निधियों का स्रोत														
शेयर पूंजी	41500	20000	28000	19025	15000	15000	10500	10500	20000	16258	20700	301004	233324	
रिजर्व एवं ज्यादा					8580	8580	1197		5891	2742		333146	283260	
सही मूल्य परिवर्तन खाता			1500	759					7500			9000	759	
	4	1	3	23	(6)				17	11	3	11940	(15706)	
ऋण	70	120										182	291	
अन्य												19	2	
दिया हुआ कर दाखिल													73	
कुल	41574	20121	29503	19807	23574	23580	11697	10500	33408	19011	20703	655291	502001	
निधियों का उपयोग														
निवेश	62368	27291	25994	13514	25714	18264	25867	12977	26312	11600	18186	1270500	998470	
ऋण												3006	3006	
स्थाई संपत्तियाँ	2468	1697	2994	2187	2421	2157	2135	1344	3178	2825	354	55483	53820	
नाद एवं बैंक शेष					155	8	529	353				15919	10312	
बालू संपत्तियाँ														
नाद एवं बैंक शेष	6709	5141	953	2148	1809	3368	2423	1231	2844	566	17	141264	107433	
अग्रिम एवं अन्य संपत्ति	18209	8049	13087	7215	3431	1859	2796	2824	4283	1594	940	585351	455997	
कुल योग - (ए)	24917	13190	14040	9363	5240	5227	5218	4055	7126	2160	957	726615	563430	
वर्तमान दायित्व	35929	19226	19531	7861	7428	1641	8724	3972	12565	3085	233	963663	718829	
प्रावधान	28965	10114	13430	7862	9204	1904	13328	4646	12001	1616	59	539839	451491	
कुल योग (बी)	64894	29341	32961	15723	16632	3546	22052	8618	24566	4701	292	1503502	1170320	
शुद्ध वर्तमान संपत्ति सी= (ए-बी)	(39977)	(16151)	(18921)	(6360)	(11391)	1682	(16834)	(4563)	(17440)	(2541)	665	(776888)	(606890)	
विविध खर्च (माफ नहीं किये गये)														
लाभ एवं हानि-खाता (नामे वाली)	16715	7284	19436	10466	6676	1469		390	21358	7127	1499	87273	43283	
कुल	41574	20121	29503	19807	23574	23580	11697	10500	33408	19011	20703	655294	502001	

नोट: कोष्ठक में दर्शाये गये आंकड़े नकारात्मकता को दर्शाते हैं।

स्वास्थ्य बीमाकर्ता
पालिसीधारक खाता

(₹ लाखों में)

विवरण	स्टार हेल्थ		अपोलो डीकेवी		माक्स बुपा
	2009-10	2008-09	2009-10	2008-09	2009-10
प्रीमियम अर्जित (शुद्ध)	61043	30145	6996	2164	0
निवेशों को बेचने/विनिवेश में लाभ-हानि		142			
अन्य					
ब्याज, लाभांश तथा किराया – सकल	717	442	300	96	0
कुल (ए)	61760	30730	7296	2260	0
उपगत दावे (शुद्ध)	53173	25847	5974	2473	0
कमीशन	(1267)	(1228)	1056	359	0
प्रचलन खर्च बीमा व्यापार के विदेशी खर्च से संबंधित	9311	6270	9830	7238	3856
अन्य					
विदेशी कर					
कुल (बी)	61217	30889	16860	10070	3857
प्रचलन लाभ / हानि सी= (ए-बी)	543	(159)	(9564)	(7810)	(3856)
विनियोग					
शेयरधारकों के खाते में अंतरण	543	(159)	(9564)	(7810)	(3856)
आपाताकालीन रिजर्व में अंतरण					
अन्य रिजर्व में अंतरण					
कुल (सी)	543	(159)	(9564)	(7810)	(3856)

नोट: कोष्ठक में अंक नकारात्मक राशि के संकेत हैं ।

स्वास्थ्य बीमाकर्ता
अंशधारक खाता

(₹ लाखों में)

विवरण	स्टार हेल्थ 2009-10	2008-09	अपोलो डीकेवी 2009-10	2008-09	माक्स बुपा 2009-10
प्रचलन लाभ/(हानि)					
क) अग्नि बीमा					
ख) समुद्री बीमा					
ग) विविध बीमा	543	(159)	(9564)	(7810)	(3855)
	543	(159)	(9564)	(7810)	(3855)
निवेशों में आय					
क) ब्याज, लाभांश एवं किराया (सकल)	498	540	539	469	57
ख) निवेशों की बिक्री कर लाभ		174	13	94	125
घटाये: निवेशों की बिक्री से हानि			104	80	
अन्य आय			2	1	13
कुल (ए)	1041	555	(8907)	(7166)	(3660)
प्रावधान (कर से अलावा)					
क) निवेशों के मूल्य को कम करने के लिये					
ख) संदेहास्पद ऋणों के लिये					
ग) अन्य		2			
अन्य खर्च					
क) बीमा व्यापार के अलावा अन्य खर्च			63	16	
ख) गलत ऋण की माफी					
ग) अन्य	19	26			
कुल (बी)	19	28	63	16	
कर से पूर्व लाभ	1022	527	(8970)	(7182)	(3660)
कर के लिये प्रावधान	496	404	0	36	0
कर के पश्चात लाभ	526	124	(8970)	(7218)	(3660)
विनियोग					
अ) वर्ष के दौरान किये गये अंतरिम लाभांश					
आ) प्रस्तावित अंतरित लाभांश					
इ) लाभांश वितरण कर					
ई) किसी रिजर्व या अन्य खाते में हस्तांतरित सामान्य रिजर्व में स्थानांतरित	526	124			
ऊ) पूर्व वर्ष के लाभ-हानि शेष को लिया गया	(258)	(258)	(10077)	(2859)	(636)
शेष को तुलन पत्र में भेजा गया	(258)	(258)	(19047)	(10077)	(4296)

नोट: कोष्ठक में अंक नकारात्मक राशि के संकेत हैं ।

स्वास्थ्य बीमाकर्ता
तुलन पत्र: (मार्च 31 तक)

(₹ लाखों में)

निधियों का स्रोत	2010	2009	2010	2009	2010
शेयर पूंजी	16433	10930	12930	10737	15100
शेयर निवनियोग पूंजी	13867		374	3491	
रिजर्व एवं ज्यादा	650	124	14696	5472	
सही मूल्य परिवर्तन खाता			2	(18)	7
दिया हुआ कर दायित्व	329	232			
ऋण					
कुल	31279	11285	28001	19682	15107
निधियों का उपयोग					
निवेश	17452	8106	13431	8111	9260
ऋण		500			
स्थायी संपत्तियाँ	3901	2122	2068	1966	1261
दिया हुआ कर संपत्तियाँ					
चालू संपत्तियाँ					
नगद एवं बैंक शेष	17035	2755	1099	2474	1150
अग्रिम एवं अन्य संपत्ति	20733	11473	2545	1989	1137
कुल योग (ए)	37768	14228	3643	4463	2288
वर्तमान दायित्व	12697	4470	5044	2348	1934
प्रावधान	15805	9458	5144	2587	63
कुल योग (बी)	28502	13928	10188	4935	1997
शुद्ध वर्तमान संपत्ति सी=(ए-बी)	9266	300	(6544)	(472)	291
विवध खर्च (माफ नहीं किया गये)	403				
लाभ एवं हानि खाता (नामे बाकी)	258	258	19047	10077	4296
कुल	31279	11285	28001	19682	15107

नोट: कोष्ठक में अंक नकारात्मक राशि के संकेत हैं ।

भारतीय निर्यात ऋण गारंटी निगम लिमिटेड
पालिसीधारक खाता

(₹ लाखों में)

विवरण	2009-10	2008-09
प्रीमियम अर्जित (शुद्ध)	57599	52527
निवेशों को बेचने/विनिवेश में लाभ - हानि	175	0
अन्य	79	59
ब्याज, लाभांश तथा किराया - सकल	11753	15684
कुल (ए)	69607	68270
उपगत दावे (शुद्ध)	67518	35523
कमीशन	(3157)	(2476)
प्रचलन खर्च बीमा व्यापार से संबंधित	10360	9437
अन्य-परिशोधन, माफी या प्रावधान	4820	
विदेशी कर		
कुल (बी)	79540	42484
अग्नि/समुद्री/विविध बीमा व्यापार प्रचलन लाभ/(हानि)	(9934)	25786
विनियोग		
शेयरधारकों के खाते में स्थानांतरण	(9934)	25786
आपाताकालीन रिजर्व में स्थानांतरण		
अन्य रिजर्व में स्थानांतरण		
कुल (सी)	(9934)	25786

नोट: कोष्ठक में अंक नकारात्मक राशि के संकेत है ।

भारतीय निर्यात ऋण गारंटी निगम लिमिटेड
अंशधारी खाता

(₹ लाखों में)

विवरण	2009-10	2008-09
प्रचलन लाभ/(हानि)		
क) अग्नि बीमा		
ख) समुद्री बीमा		
ग) विविध बीमा	(9934)	25786
	(9934)	25786
निवेशों से अन्य		
क) ब्याज, लाभांश एवं किराया (सकल)	15895	18166
ख) निवेशों की बिक्री पर लाभ	233	0
घटाये: निवेश की बिक्री से हानि		
अन्य आय	1233	381
कुल (ए)	7426	44333
प्रावधान (कर के अलावा)		
क) निवेशों के मूल्य को कम करने के लिये		
ख) संदेहास्पद ऋणों के लिये	712	301
ग) अन्य		
अन्य खर्च		
क) बीमा व्यापार के अलावा अन्य खर्च		
ख) गलत ऋण की माफी		
ग) अन्य	167	203
कुल (बी)	879	504
कर से पूर्व लाभ	6548	43829
कर के लिये प्रावधान	2756	15213
समय से पहले समायोजन	(1581)	277
कर के पश्चात लाभ	5373	28339
विनियोग		
अ) वर्ष के दौरान किये गये अंतरिम लाभांश		11583
आ) प्रस्तावित अंतरित लाभांश	1075	8100
इ) लाभांश वितरण कर	183	1377
ई) किसी रिजर्व या अन्य खाते में स्थानांतरित		
सामान्य रिजर्व में स्थानांतरित	4116	7279
पूर्ववर्ष के लाभ-हानि शेष को लिया गया	2	1
शेष को तुलन पत्र में भेजा गया	2	2

नोट: कोष्ठक में अंक नकारात्मक राशि के संकेत हैं ।

भारतीय निर्यात ऋण गारंटी निगम लिमिटेड
तुलन-पत्र (मार्च 31 तक)

(₹ लाखों में)

	2010	2009
निधियों का स्रोत		
शेयर पूंजी	90000	90000
रिजर्व एवं ज्यादा	102738	98622
सही मूल्य परिवर्तन खाता	3156	
ऋण	27	3133
दिया हुआ कर दायित्व		
कुल	195921	191755
निधियों का उपयोग		
निवेश	262046	106198
ऋण		
स्थायी संपत्तियाँ	13507	13629
चालू संपत्तियाँ		
नगद एवं बैंक शेष	79228	200179
अग्रिम एवं अन्य संपत्ति	44389	29997
कुल योग (ए)	123617	230176
वर्तमान दायित्व	167054	121584
प्रावधान	38257	39907
कुल योग - (बी)	205311	161491
शुद्ध वर्तमान संपत्ति सी=(ए-बी)	(81694)	68685
दिया हुआ कर संपत्तियाँ	2063	219
विविध खर्च (माफ नहीं किये गये)		3024
लाभ एवं हानि खाता (नामे बाकी)		
कुल	195921	191755

भारतीय कृषि बीमा कंपनी लिमिटेड
पालिसीधारक खाता

(₹ लाखों में)

विवरण	2009-10	2008-09
प्रीमियम अर्जित (शुद्ध)	102382	74261
निवेशों को बेचने/छुड़ाने में लाभ - हानि	107	
अन्य		
ब्याज, लाभांश तथा किराया - सकल	11073	10555
कुल (ए)	113562	84816
उपगत दावे (शुद्ध)	112390	52962
कमीशन	(4571)	(894)
प्रचलन खर्च बीमा व्यापार से संबंधित	2350	1588
अन्य-परिशोधन, माफी या प्रावधान	207	269
विदेशी कर		
कुल (बी)	110375	53926
अग्नि/समुद्री/विविध बीमा व्यापार प्रचलन लाभ/(हानि) सी=(ए-बी)	3187	30891
विनियोग		
शेयरधारकों के खाते में स्थानांतरित	3187	30891
आपताकालीन रिजर्व में स्थानांतरित		
अन्य रिजर्व में स्थानांतरण		
कुल (सी)	3187	30891

नोट: कोष्ठक में अंक नकारात्मक राशि के संकेत हैं ।

भारतीय कृषि बीमा कंपनी लिमिटेड
अंशधारक खाता

(₹ लाखों में)

विवरण	2009-10	2008-09
प्रचलन लाभ / (हानि)		
क) अग्नि बीमा		
ख) समुद्री बीमा		
ग) विविध बीमा	3187	30891
	3187	30891
निवेशो से आय		
क) ब्याज, लाभांश एवं किराया (सकल)	6786	4935
ख) निवेशों की बिक्री पर लाभ	66	
घटायें: निवेशों की बिक्री से हानि		
अन्य आय	18	33
कुल (ए)	10056	35859
प्रावधान (कर के अलावा)		
क) निदेशों के मूल्य को कम करने के लिये		
ख) संदेहास्पद ऋणों के लिये		
ग) अन्य	157	138
अन्य खर्च		
क) बीमा व्यापार के अलावा अन्य खर्च		
ख) गलत ऋण की माफी		
ग) अन्य	127	126
कुल (बी)	284	264
कर से पूर्व लाभ	9773	35594
कर के लिये प्रावधान	3322	12333
कर के पश्चात लाभ	6451	23261
विनियोग		
अ) वर्ष के दौरान किये गये अंतरिम लाभांश		
आ) प्रस्तावित अंतरिम लाभांश		2000
इ) लाभांश वितरण कर		340
ई) किसी रिजर्व या अन्य खाते में स्थानांतरित		
सामान्य रिजर्व में थानांतरित		20921
पूर्व वर्ष के लाभ-हानि शेष को लिया गया		
शेष को तुलन पत्र में भेजा गया		

नोट: कोष्ठक में अंक नकारात्मक राशि के संकेत हैं ।

भारतीय कृषि बीमा कंपनी लिमिटेड
तुलन - पत्र: (मार्च 31 तक)

(₹ लाखों में)

	2010	2009
निधियों का स्रोत		
शेयर पूंजी	20000	20000
रिजर्व एवं ज्यादा	39688	53237
सही मूल्य परिवर्तन खाता	593	18
ऋण		
कुल	60282	73255
निधियों का उपयोग		
निवेश	144184	92334
ऋण	129	139
स्थायी संपत्तियाँ	2509	462
दी हुई कर संपत्तियाँ	392	392
चालू संपत्तियाँ		
नगद एवं बैंक शेष	93322	104786
अग्रिम एवं अन्य संपत्ति	14065	18268
कुल योग - (ए)	107387	123055
वर्तमान दायित्व	129524	100339
प्रावधान	64796	42788
कुल योग - (बी)	194319	143127
शुद्ध वर्तमान संपत्ति सी=(ए-बी)	(86932)	(20072)
विवध खर्च (माफ नहीं किये गये) लाभ एवं हानि खाता (नामे बाकी)		
कुल	60282	73255

नोट: कोष्ठक में अंक नकारात्मक राशि के संकेत हैं ।

विवरण 66

भारतीय साधारण बीमा निगम
पालिसीधारक खाता

(₹ लाखों में)

विवरण	2009-10				2008-09					
	अग्नि	समुद्री	विविध	जीवन	कुल	अग्नि	समुद्री	विविध	जीवन	कुल
प्रीमियम अर्जित (शुद्ध)	236109	71957	498290	1288	807643	191250	66583	521330	1454	780617
निवेशों की बेचने/विनिदेश में लाभ-हानि	13272	6553	28921	46	48792	7442	3551	20763	29	31786
अन्य	(728)	702	(37)	(20)	(82)	990	(266)	160	(89)	794
ब्याज, लाभांश तथा किराया-सकल	21973	10848	47881	76	80778	19222	9173	53626	76	82096
कुल (₹)	270626	90060	575055	1390	937131	218904	79041	595880	1469	895294
उपगत दावे (शुद्ध)	163638	46495	474823	683	685639	166853	68871	385596	393	621714
कमीशन	71698	16769	104345	212	193025	54091	16737	103955	135	174918
प्रचलन खर्च बीमा व्यापार के से संबंधित	2519	485	4132	10	7146	1832	510	3961	9	6312
कुल (बी)	237856	63748	583301	905	885809	222776	86118	493512	537	802943
प्रचलन लाभ/हानि सी=(ए-बी)	32771	26312	(8246)	485	51322	(3872)	(7078)	102368	932	92351
विनियोग										
शेयरधारकों के खाते में स्थानांतरण	32771	26312	(8246)	485	51322	(3872)	(7078)	102368	932	92351
आपाताकालीन रिजर्व में स्थानांतरण										
अन्य रिजर्व में स्थानांतरण										
कुल (सी)	32771	26312	(8246)	485	51322	(3872)	(7078)	102368	932	92351

नोट: कोष्ठक में अंक नकारात्मक राशि के संकेत है ।

भारतीय साधारण बीमा निगम
अंशधारक खाता

(₹ लाखों में)

विवरण	2009-10	2008-09
प्रचलन लाभ / (हानि)		
क) अग्नि बीमा	32771	(3872)
ख) समुद्री बीमा	26312	(7078)
ग) विविध बीमा	(8246)	102368
घ) जीवन बीमा	485	932
	51322	92351
निवेशो से आय		
क) ब्याज, लाभांश एवं किराया (सकल)	51201	46865
ख) निवेशों की बिक्री पर लाभ	30927	18145
घटायें: निवेशों की बिक्री से हानि		
अन्य आय	22007	27703
कुल (ए)	155457	185065
प्रावधान (कर के अलावा)		
क) निदेशों के मूल्य को कम करने के लिये	1303	977
ख) संदेहास्पद ऋणों के लिये	(1438)	(131)
ग) अन्य	2544	2969
अन्य खर्च		
क) बीमा व्यापार के अलावा अन्य खर्च	145	112
ख) हस्तांतरण पर हानि	23835	0
ग) गलत ऋण की माफी	0	0
घ) अन्य	0	(22)
न) सेवा कर पर व्याज	47	0
कुल (बी)	26437	3906
कर से पूर्व लाभ	129020	181159
कर के लिये प्रावधान	(48440)	40439
कर के पश्चात लाभ	177461	140720
विनियोग		
अ) वर्ष के दौरान किये गये अंतरिम लाभांश		
आ) प्रस्तावित अंतरिम लाभांश	35260	27950
इ) लाभांश वितरण कर	5856	4750
ई) किसी रिजर्व या अन्य खाते में स्थानांतरित		
उ) सामान्य रिजर्व में स्थानांतरित	136339	108020
ऊ) पूर्व वर्ष के लाभ-हानि शेष को लिया गया	1	1
ए) शेष को तुलन पत्र में भेजा गया	6	1

नोट: कोष्ठक में अंक नकारात्मक राशि के संकेत हैं ।

भारतीय साधारण बीमा निगम
तुलन पत्र: (मार्च 31 तक)

(₹ लाखों में)

	2010	2009
निधियों का स्रोत		
शेयर पूंजी	43000	43000
रिजर्व एवं ज्यादा	859657	735334
सही मूल्य परिवर्तन खाता	1702846	607474
ऋण		
दिया हुआ पर दायित्व	0	191
कुल	2605503	1385999
निधियों का उपयोग		
निवेश	3357393	2099471
ऋण	69515	71932
स्थायी संपत्तियाँ	4465	4361
दिया हुआ कर संपत्तियाँ	7535	0
चालू संपत्तियाँ		
नगद एवं बैंक शेष	277311	313270
अग्रिम एवं अन्य संपत्ति	667994	512929
कुल योग - (ए)	945305	826199
वर्तमान दायित्व	1229704	1144044
प्रावधान	549005	471921
कुल योग - (बी)	1778710	1615964
शुद्ध वर्तमान संपत्ति सी=(ए-बी)	(833404)	(789765)
विविध खर्च (माफ नहीं किये गये)		
लाभ एवं हानि खाता (नामे बाकी)		
कुल	2605503	1385999

नोट: कोष्ठक में अंक नकारात्मक राशि के संकेत हैं ।

गैर जीवन बीमाकताओं के राज्यानुसार कार्यालयों की संख्या (31 मार्च 2010 तक)

राज्य/केन्द्र पशसित प्रदेश	नेशनल	न्यू इन्डिया	यूनाइटेड	ओरिएंटल	संयुक्त सुन्दरम	टाटा एआइजी	रिलायंस	ईको टोकियो	आईसीआईसीआई लॉन्गवैड	बजाज अलयांज	एचडीएफसी ऐसो	चोला मंडलम	स्टार हेल्थ
आंध्र प्रदेश	91	77	145	68	9	2	16	3	31	22	6	5	29
अरुणाचल प्रदेश	1	1	1										
असम	34	23	49	26	1	1	2		3	3	1	1	1
बिहार	39	20	31	36			1		4	5	1	1	1
छत्तीसगढ़	13	11	14	14	1	1	2	1	7	4	1	1	2
गोवा	8	5	8	4	1	1	1	1	2	4	1	1	
गुजरात	55	64	79	67	10	4	21	7	26	27	5	9	2
हरियाणा	42	29	46	33	1	1	7	3	16	5	2	3	4
हिमाचल प्रदेश	17	8	13	15			1		2	2	1		1
जम्मू और कश्मीर	14	11	13	14			1		2	2	1		1
झारखंड	23	22	18	16	1	2	4		4	4	2	2	1
कर्नाटक	59	66	99	73	7	2	15	4	23	16	4	6	20
केरला	51	58	97	56	7	1	13	1	16	9	8	7	15
मध्य प्रदेश	52	39	53	43	3	1	13	3	19	6	3	3	10
महाराष्ट्र	124	151	140	103	8	12	33	16	43	32	11	18	23
मणिपुर	1	1	1	1									
मेघालय	2	3	5	3					1				1
मिजोरम	1	1	1	1									
नागालैंड	1	2	1	2									
उड़ीसा	37	35	30	30	2	1	3	1	17	6	2	2	4
पंजाब	88	52	83	61		2	8	1	19	13	4	4	3
राजस्थान	73	34	90	57	1	1	9	1	17	7	5	2	6
सिक्किम	1	1	1	1					1				
तमिलनाडु	94	95	186	71	17	4	15	3	22	25	6	27	57
त्रिपुरा	4	1	4	3					1				
उत्तर प्रदेश	105	99	81	95	3	3	20	3	36	10	5	6	6
उत्तराखंड	9	16	34	13		1			7	1	1	1	
पश्चिम बंगाल	103	50	48	38	4	3	11	3	20	14	2	3	13
अंडमान तथा निकोबार द्वीपसमूह		1	1							1			
चंडीगढ़	11	12	9	7	1	1		1	2		1		2
दादर तथा नगर हवेली		1	0	0									
दमन और दीव		0	0	2									
दिल्ली	63	45	51	46	2	3	15	8	8	13	6	3	11
लक्षद्वीप		1	0										
पुडुचेरी	4	4	5	1	1		1		1	1		1	2
कुल	1220	1039	1437	1000	80	47	212	60	350	232	78	106	215

गैर जीवन बीमाकताओं के राज्यानुसार कार्यालयों की संख्या (31 मार्च 2010 तक)

राज्य/केन्द्र	प्रमुख जनरली	अपोलो मुनीच	यूनिवर्सल सोमो	भारती एक्सा	श्रीराम	रहेजा क्यूबीई	एआईसी	ईजीसीजी	कुल
पश्चिम प्रदेश									
आंध्र प्रदेश	4	1	3	4	6	0	1	3	526
अरुणाचल प्रदेश									3
असम	1			1			1	1	149
बिहार	2		1				1		143
छत्तीसगढ़	1		1	1			1		76
गोवा	1			1					39
गुजरात	6	1	3	3	3			4	396
हरियाणा	5	2		1	5			2	207
हिमाचल प्रदेश	1								60
जम्मू और कश्मीर	1							1	61
झारखंड	2			1			1		103
कर्नाटक	4	2	2	5	1	0	1	4	413
केरला	6	2	1	1	1	0	1	1	352
मध्य प्रदेश	4		2	2	2	0	1	1	260
महाराष्ट्र	15	6	8	8	5	1	1	11	769
मणिपुर									4
मेघालय									15
मिजोरम									4
नागालैंड									6
उड़ीसा	2	1	2	1			1	1	178
पंजाब	4	1	1	3	3		1	2	353
राजस्थान	6	1	2	3	7		1	2	325
सिक्किम									5
तमिलनाडु	7	3	3	4	6	0	1	10	656
त्रिपुरा									13
उत्तर प्रदेश	11	2	2	3	8		1	5	504
उत्तराखंड			2	1	1		1		88
पश्चिम बंगाल	4	1	2	2	1		1	3	326
अंडमान तथा निकोबार द्वीपसमूह									3
चंडीगढ़	1	1	1	1	1	0	1	1	54
दादर तथा नगर हवेली									1
दमन और दीव									2
दिल्ली	3	6	3	4	5		1	5	301
लक्षद्वीप						0			1
पुडुचेरी						0			21
कुल	91	30	39	50	55	1	18	57	6417

तीसरा पक्ष प्रशासक –
2009-10 के दौरान प्राप्त दावों की संख्या व अवधिअनुसार दावों का निपटारा

क्र. सं.	टीपीए का नाम	प्राप्त दावों की संख्या	निपटारे गये दावे			
			1 महीने के अंदर	1-3 महीने के अंदर	3-6 महीने के अंदर	6 महीने से ज्यादा
1	पार्क मेडिकलेम टीपीए प्राइवेट लिमिटेड	9257	8164 (88.19)	201 (2.17)	53 (0.64)	6 (0.07)
2	विपुल मेड कोर्प टीपीए प्राइवेट लिमिटेड	248790	191293 (76.89)	11484 (4.62)	906 (0.36)	152 (0.08)
3	अलंकित हेल्थ केयर टीपीए लिमिटेड	85987	28099 (32.68)	35661 (41.47)	11241 (13.07)	3143 (3.66)
4	आईकेयर हेल्थ मैनेजमेंट एण्ड टीपीए सर्विसेसल. लि.	5479	3099 (56.56)	744 (13.58)	14 (0.26)	0 (0.00)
5	डेडीकेटिड हेल्थ केयर सर्विसेस, लि.	157109	93376 (59.43)	59626 (37.95)	6880 (4.38)	1679 (1.07)
6	मेडिकेयर टीपीए सर्विसेस (इंडिया) प्राइवेट लिमिटेड	74307	49085 (66.06)	8137 (10.95)	208 (0.28)	111 (0.15)
7	एमडी इंडिया हेल्थकेयर टीपीए सर्विसेस प्राइवेट लिमिटेड	405852	373118 (91.93)	19692 (4.85)	1538 (0.38)	0 (0.00)
8	हैरिटेज हेल्थ टीपीए प्राइवेट लिमिटेड	75440	30427 (40.33)	36248 (48.05)	9355 (12.40)	1769 (2.34)
9	जेनिन्स इंडिया टीपीए लिमिटेड	78476	52605 (67.03)	23332 (29.73)	7162 (9.12)	2190 (2.79)
10	रोथशील्ड हेल्थकेयर टीपीए सर्विसेस लि.	529	363 (68.62)	117 (22.12)	24 (4.54)	5 (0.95)
11	ई-मेडिकेड टीपीए सर्विसेस लिमिटेड	319807	255866 (80.00)	31984 (10.00)	7803 (2.43)	0 (0.00)
12	पारेख हेल्थ मैनेजमेंट (प्राइवेट) लिमिटेड	81989	47357 (57.76)	22366 (27.28)	1184 (1.44)	183 (0.22)
13	सेफवे टीपीए सर्विसेस प्रा.लि.	13856	9679 (69.85)	2667 (19.25)	935 (6.75)	0 (0.00)

नोट: कोष्ठक में चित्रा अनुपात (प्रतिशत में) संकेत कुल प्राप्त दावों के बसे दावों
यूनिवर्सल मेडीएड सर्विसेस लि. का लाइसेंस रद्द किया गया है । टीपीए के संचालन पर रहने के लिए प्राप्त की है आदेश आईआरडीए । आईआरडीए मामले लड़ रहे हैं ।

**तीसरा पक्ष प्रशासक –
2009-10 के दौरान प्राप्त दावों की संख्या व अवधिअनुसार दावों का निपटारा**

क्र. सं.	टीपीए का नाम	प्राप्त दावों की संख्या	निपटारये गये दावे			
			1 महीने के अंदर	1-3 महीने के अंदर	3-6 महीने के अंदर	6 महीने से ज्यादा
14	मेड सेव हेल्थ केयर टीपीए लिमिटेड	118426	70909 (59.88)	36857 (31.12)	6422 (5.42)	1613 (1.36)
15	गुड हेल्थप्लान लिमिटेड	36709	10912 (29.72)	16518 (45.00)	5787 (15.77)	1302 (3.55)
16	हेल्थ इंडिया टीपीए सर्विसेस लि.	234058	118807 (50.76)	72889 (31.14)	24667 (10.54)	5231 (2.23)
17	मेडि असिस्ट इण्डिया टीपीए प्राइवेट लिमिटेड	376000	308818 (82.13)	18019 (4.80)	865 (0.23)	276 (0.07)
18	अनमोल मेडिकेयर टीपीए लिमिटेड	13036	8926 (68.47)	3390 (26.00)	415 (3.18)	0 (0.00)
19	रक्षा टीपीए प्राइवेट लिमिटेड	394606	325415 (82.47)	35412 (8.97)	0 (0.00)	0 (0.00)
20	फैमिली हेल्थ प्लान टीपीए लिमिटेड.	130104	52525 (40.37)	36166 (27.80)	11055 (8.50)	3807 (2.93)
21	टीटीके हेल्थकेयर टीपीए सर्विसेस प्राइवेट लिमिटेड	305017	162303 (53.21)	94294 (30.91)	21343 (7.00)	6857 (2.25)
22	पैरामाउंट हेल्थ सर्विसेस प्राइवेट लिमिटेड	148527	117013 (78.78)	12546 (8.45)	1248 (0.84)	749 (0.50)
23	ईस्टवेस्ट असिस्ट टीपीए प्राइवेट लिमिटेड	51110	29879 (58.46)	18454 (36.11)	1742 (3.41)	265 (0.52)
24	फोकस हेल्थकेयर प्राइवेट लिमिटेड	1469	109 (7.42)	604 (41.12)	638 (43.43)	24 (1.63)
25	एनयुता मेडिनेट हेल्थकेयर टीपीए प्राइवेट लिमिटेड	76	76	Nil	Nil	Nil
26	श्री गोकुलम हेल्थ सर्विसेस टीपीए (प्रा.) लि.	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
27	ग्रांड हेल्थ केयर टीपीए इंडिया प्रा.लि.	Nil	Nil	Nil	Nil	Nil
	कुल	3365940	2348147 (69.76)	597408 (17.75)	121485 (3.61)	29362 (0.87)

नोट: कोष्ठक में चित्रा अनुपात (प्रतिशत में) संकेत कुल प्राप्त दावों के बसे दावों
यूनिवर्सल मेडीएड सर्विसेस लि. का लाइसेंस रद्द किया गया है । टीपीए के संचालन पर रहने के लिए प्राप्त की है आदेश आईआरडीए । आईआरडीए मामले लड रहे है ।
Nil.: कोई दावा या समझौता नहीं किया ।

शिकायतों की स्थिति : जीवन बीमाकर्ताओं के लिये 2009-10

क्र. सं.	बीमाकर्ता	प्रारंभिक शेष	2009-10		वर्ष के अंत में शेष	अवधि अनुसार विचारधीन शिकायतों का विवरण		
			वर्ष के दौरान प्राप्त दावों की संख्या	वर्ष के दौरान निपटारे गये दावे		<=30 दिन	30<=180 दिन	>180 दिन
1	ऐजीगान रेलीगेयर	0	6	6	0	0	0	0
2	अविवा	13	152	142	23	23	0	0
3	बजाज अलियांज	38	173	195	16	16	0	0
4	भारती एक्सा	0	38	21	17	11	6	0
5	बीरला सनलाईफ	9	153	141	21	17	4	0
6	केनरा एचएसबीसी	0	4	4	0	0	0	0
7	डीएलफ प्रामेरिका	0	0	0	0	0	0	0
8	फ्यूचर जनरली	2	24	24	2	1	0	1
9	एचडीएफसी स्टैंडर्ड	56	154	171	39	26	12	1
10	आईसीआईसीआई गु.	14	330	296	48	23	15	10
11	आईडीबीआई फेड्रल	1	5	4	2	1	1	0
12	आईएमजी वैश्य	21	29	40	10	3	1	6
13	कोटक मेहन्द्र	10	151	132	29	20	6	3
14	एलआईसी	186	606	642	150	69	28	53
15	माक्स न्यूयॉर्क	40	187	227	0	0	0	0
16	मेट लाईफ	9	75	79	5	4	1	0
17	रिलायांस	23	184	192	15	12	0	3
18	सहारा	1	2	2	1	1	0	0
19	एसबीआई लाइफ	19	80	94	5	5	0	0
20	श्रीराम	0	16	16	0	0	0	0
21	स्टार यूनियन	0	1	1	0	0	0	0
22	टाटा एआईजी	16	79	83	12	9	2	1
	कुल	458	2449	2512	395	241	76	78

शिकायतों की स्थिति : जीवन बीमाकर्ता
(अप्रैल-जून 2010)

क्र. सं	बीमाकर्ता	31 मार्च 2010 तक विलंबित	अप्रैल-जून 2010 के दौरान दाखिल	अप्रैल-जून 2010 के दौरान सुलझाये गये	30 जून 2010 तक विलंबित
1	एगोन रेलीगेयर	0	2	0	2
2	अविवा	23	68	9	82
3	बजाज अलायंज	16	76	26	66
4	भारती एक्सा	17	12	1	28
5	बिरला सनलाईफ	21	41	19	43
6	केनरा बैंक	0	2	0	2
7	डीएलएफ प्रामेरिका	0	3	0	3
8	फ्यूचर जनरली	2	11	0	13
9	चएडीएफसी स्टैंडर्ड	39	47	15	71
10	आईसीआईसीआई	48	123	41	130
11	आईडीबीआई फेड्रल	2	1	0	3
12	आईएनजी वैश्या	10	15	0	25
13	कोटक महेन्द्र	29	65	28	66
14	एलआईसी	150	246	141	255
15	माक्स न्यू यॉर्क	0	53	3	50
16	मेटलाईफ	5	23	0	28
17	रिलायंस	15	46	3	58
18	सहारा	1	5	0	6
19	एसबीआई लाईफ	5	32	6	31
20	श्रीराम	0	6	0	6
21	स्टार यूनियन	0	4	0	4
22	टाटा एआईजी	12	27	1	38
	कुल	395	908	293	1010

शिकायतों की स्थिति - गैर जीवन बीमाकर्ता 2009-10

(I) क्र. सं.	(II) बीमाकर्ता	(III) 31 मार्च 2009 तक विलंबित	(IV)) वें के दौरान दाखिल	(V)=(III) + (IV) कुल शिकायतें	(VI) वर्ष के दौरान सुलझाये गये	(VII) 31 मार्च 2009 तक	(i) शिकायतों के आधार पर वर्गीकरण	(ii) (iii) (iv)		
1	नेशनल	136	269	405	260	145	34	75	28	8
2	न्यू इन्डिया	220	338	558	381	177	64	70	34	9
3	ओरिएंटल	44	170	214	133	81	25	41	13	2
4	यूनाइटेड इन्डिया	42	277	319	298	21	2	11	6	2
5	ईसीजीसी	1	3	4	2	2	1	1	0	0
6	एआईसी	0	4	4	3	1	0	0	0	1
	कुल	443	1061	1504	1077	427	126	198	81	22
1	अपोलो डीकेवी	0	8	8	7	1	1	0	0	0
2	बजाज अलायंज	38	105	143	119	24	12	7	5	0
3	भारती एक्सा	0	1	1	1	0	0	0	0	0
4	चोलामंडलम्	5	34	39	32	7	3	1	3	0
5	फ्यूचर जनरली	3	9	12	12	0	0	0	0	0
6	एचडीएफ इरगो	1	15	16	15	1	1	0	0	0
7	आईसीआईसीआई लंबार्ड	25	315	340	324	16	9	5	1	1
8	इपको टोकियो	16	75	91	69	22	7	8	6	1
9	रिलायंस	74	286	360	325	35	12	20	2	1
10	रॉयल सुन्दरम	20	55	75	56	19	11	3	5	0
11	श्रीराम	0	2	2	2	0	0	0	0	0
12	स्टार हेल्थ	2	23	25	25	0	0	0	0	0
13	टाटा एआईजी	26	84	110	108	2	2	0	0	0
14	यूनिवर्स सोम्पो	0	3	3	1	2	1	1	0	0
	कुल	210	1015	1225	1096	129	59	45	22	3
	कुल योग	653	2076	2729	2173	556	185	243	103	25

- पॉलिसी मामले
- निपटारा नहीं/दावे के निपटारे में देरी
- दावे का पाक्षिक अस्वीकरण/निपटारा
- अन्य कारण

शिकायतों की स्थिति - गैर जीवन बीमाकर्ता (अप्रैल-जून 2010)

(I) क्र. सं.	(II) बीमाकर्ता	(III) 31 मार्च 2010 तक विलंबित	(IV) अप्रैल-जून 2010 के दौरान दाखिल	(V)=(III) + (IV) कुल शिकायतें	(VI) अप्रैल-जून 2010 के दौरान सुलझाये गये	(VII) 30 जून 2010 तक विलंबित	(i) शिकायतों के आधार पर वर्गीकरण (ii)	(iii)	(iv)
1	ओरिएंटल	81	82	163	18	145	47	81	17
2	न्यू इंडिया	177	110	287	55	232	69	131	32
3	यूनाइटेड इंडिया	21	76	97	16	81	7	53	21
4	नेशनल	145	104	249	37	212	42	131	39
5	ईसीजीसी	2	1	3	1	2	1	1	0
6	एआईसी	1	0	1	0	1	0	1	0
	कुल	427	373	800	127	673	166	398	109
1	बजाज अलायज	24	24	48	13	35	9	14	12
2	टाटा एआईजी	2	17	19	7	12	4	3	5
3	रॉयल सुन्दरम	19	9	28	10	18	5	7	6
4	इपको टोकियो	22	28	50	14	36	14	13	9
5	रियालंस	35	122	157	61	96	53	27	16
6	चोलामंडलम्	7	14	21	9	12	3	7	2
7	आईसीआईसीआई लंबार्ड	16	72	88	38	50	21	16	13
8	एचडीएफ इरगो	1	9	10	5	5	0	3	2
9	स्टार हेल्थ	0	5	5	2	3	1	2	0
10	अपोलो डीकेवी	1	2	3	0	3	3	0	0
11	फ्यूचर जनरली	0	1	1	0	1	0	1	0
12	यूनिवर्स सोम्पो	2	6	8	1	7	2	4	1
13	श्रीराम	0	1	1	1	0	0	0	0
14	भारती एक्सा	0	1	1	0	1	0	0	1
15	रहेजा क्यूबीई	0	0	0	0	0	0	0	0
	कुल	129	311	440	161	279	115	97	67
	कुल योग	556	684	1240	288	952	281	495	176

- पालिसी मामले
- निपटारा नहीं/दावे के निपटारे में देरी
- दावे का पाक्षिक अस्वीकरण/निपटारा
- अन्य कारण

विभिन्न केन्द्रों पर बीमा लोकपाल का कार्य स्तर
(जीवन बीमा)

बीमा लोकपाल केन्द्र	ओ/एस 31-03-2009	शिकायतों की संख्या वर्ष के दौरान प्राप्त किये	कुल	इस तरह निपटाई गयी शिकायतों की संख्या				समय सीमा आधारित निपटारा			समय बीमा आधारित बाकी					
				(I)	(II)	(III)	(IV)	कुल	(ए)	(बी)	(सी)	कुल	(ए)	(बी)	(सी)	कुल
अहमदाबाद	8	301	309	20	16	43	223	302	301	1	0	302	7	0	0	7
भोपाल	66	379	445	64	20	32	291	407	382	25	0	407	38	0	0	38
भुवनेश्वर	99	220	319	190	12	28	56	286	115	165	6	286	32	1	0	33
चंडीगढ़	120	931	1051	267	289	118	93	767	694	72	1	767	217	67	0	284
चेन्नई	16	941	957	42	21	36	856	955	944	11	0	955	1	1	0	2
दिल्ली	99	1471	1570	136	17	18	1155	1326	1154	172	0	1326	130	114	0	244
गुवाहटी	17	308	325	135	2	2	178	317	304	13	0	317	8	0	0	8
हैदराबाद	20	815	835	23	5	32	762	822	822	0	0	822	13	0	0	13
कोच्ची	35	370	405	37	28	80	224	369	353	16	0	369	36	0	0	36
कोलकाता	55	1111	1166	99	45	82	745	971	790	155	26	971	103	92	0	195
लखनऊ	0	1004	1004	110	26	101	767	1004	958	46	0	1004	0	0	0	0
मंबई	22	1116	1138	86	0	0	1024	1110	1069	41	0	1110	17	11	0	28
कुल	557	8967	9524	1209	481	572	6374	8636	7886	717	33	8636	602	286	0	888

- सिफारिश
- पुस्तकार
- वापस
- अस्वीकृत
- कोई पत्राचार नहीं
- कोई पत्राचार नहीं
(ए) 3 महीनों के अंदर
(बी) 3 महीने से 1 साल तक
(सी) 1 साल जे ज्यादा

विवरण 76

विभिन्न केन्द्रों पर बीमा लोकपाल का कार्य स्तर
(गैर जीवन बीमा)

बीमा लोकपाल केन्द्र	ओ/एस 31-03-2009	शिकायतों की संख्या वर्ष के दौरान प्राप्त किये	इस तरह निपटाई गयी शिकायतों की संख्या				समय सीमा आधारित निपटारा				समय बीमा आधारित बाकी				
			(I)	(II)	(III)	(IV)	कुल	(ए)	(बी)	(सी)	कुल	(ए)	(बी)	(सी)	कुल
अहमदाबाद	29	832	277	36	149	355	817	814	3	0	817	44	0	0	44
	22	136	34	28	30	27	119	109	10	0	119	28	11	0	39
भुवनेश्वर	63	109	79	3	49	15	146	56	89	1	146	26	0	0	26
चंडीगढ़	176	987	436	136	186	56	814	744	70	0	814	257	92	0	349
चेन्नई	17	719	76	30	57	556	719	632	87	0	719	16	1	0	17
दिल्ली	138	1050	122	6	47	718	893	705	188	0	893	126	169	0	295
गुवाहटी	38	241	209	0	3	47	259	242	17	0	259	19	1	0	20
हैदराबाद	15	423	109	45	27	220	401	401	0	0	401	37	0	0	37
कोच्ची	43	469	72	22	113	244	451	426	25	0	451	61	0	0	61
कोलकता	130	683	86	42	39	431	598	436	105	57	598	66	149	0	215
लखनऊ	0	225	47	122	0	56	225	225	0	0	225	0	0	0	0
मंबई	167	1223	400	0	0	712	1112	770	342	0	1112	205	73	0	278
कुल	838	7097	1947	470	700	3437	6554	5560	936	58	6554	885	496	0	1381

- सिफारिश
- पुरस्कार
- वापस
- अस्वीकृत
- कोई पत्राचार नहीं
- (ए) 3 महीनों के अंदर
- (बी) 3 महीने से 1 साल तक
- (सी) 1 साल जे ज्यादा

विवरण 77

विभिन्न केन्द्रों पर बीमा लोकपाल का कार्य स्तर
(जीवन बीमा एवं गैर जीवन बीमा)

बीमा लोकपाल केन्द्र	शिकायतों की संख्या		इस तरह निपटाई गयी शिकायतों की संख्या					समय सीमा आधारित निपटारा				समय बीमा आधारित बाकी				
	ओ/एस 31-03-2009	वर्ष के दौरान प्राप्त किये	कुल	(I)	(II)	(III)	(IV)	कुल	(ए)	(बी)	(सी)	कुल	(ए)	(बी)	(सी)	कुल
अहमदाबाद	37	1133	1170	297	52	192	578	1119	1115	4	0	1119	51	0	0	51
भोपाल	88	515	603	98	48	62	318	526	491	35	0	526	66	11	0	77
भुवनेश्वर	162	329	491	269	15	77	71	432	171	254	7	432	58	1	0	59
चंडीगढ़	296	1918	2214	703	425	304	149	1581	1438	142	1	1581	474	159	0	633
चेन्नई	33	1660	1693	118	51	93	1412	1674	1576	98	0	1674	17	2	0	19
दिल्ली	237	2521	2758	258	23	65	1873	2219	1859	360	0	2219	256	283	0	539
गुवाहटी	55	549	604	344	2	5	225	576	546	30	0	576	27	1	0	28
हैदराबाद	35	1238	1273	132	50	59	982	1223	1223	0	0	1223	50	0	0	50
कोच्ची	78	839	917	109	50	193	468	820	779	41	0	820	97	0	0	97
कोलकत्ता	185	1794	1979	185	87	121	1176	1569	1226	260	83	1569	169	241	0	410
लखनऊ	0	1229	1229	157	148	101	823	1229	1183	46	0	1229	0	0	0	0
मंबई	189	2339	2528	486	0	0	1736	2222	1839	383	0	2222	222	84	0	306
कुल	1395	16064	17459	3156	951	1272	9811	15190	13446	1653	91	15190	1487	782	0	2269

- सिफारिश
- पुरस्कार
- वापस
- अस्वीकृत
- कोई पत्राचार नहीं
- (ए) 3 महीनों के अंदर
- (बी) 3 महीने से 1 साल तक
- (सी) 1 साल जे ज्यादा

संलग्नक

भारत में काम करने वाली बीमा कंपनियाँ जीवन बीमाकर्ता*

सार्वजनिक क्षेत्र	निजी क्षेत्र
1 भारतीय जीवन बीमा निगम (एलआईसी)	1 एगोर रलीगयर इंश्योरें क. लि.
	2 अविवा लाइफ इंश्योरेन्स क. लि. (अविवा)
	3 बजाज अलायंज लाइफ इंश्योरेंस क.लि.
	4 भारती एक्सा लाइफ इंश्योरेंस क.लि. (भारती एक्सा)
	5 बिरला सन लाइफ इंश्योरेंस क. लि. (बीएसएलआई)
	6 केनरा एचएसबीसी ओरिएंटल बैंक आफ कॉमर्स लाइफ इंश्योरेंस क.लि.
	7 डीएलएफ प्रामेरिका लाइफ इंश्योरेंस कं.लि.
	8 फ्यूचर जनरल इंडिया लाइफ इंश्योरेंस कं.लि. (फ्यूचर जनरल इंडिया लाइफ)
	9 एचडीएफसी स्टैंडर्ड लाइफ इंश्योरेंस क.लि. (एचडीएफसी स्टैंड लाइफ)
	10 आर्स्सीआईसीआई प्रूडेंशियल लाइफ इंश्योरेंस क.लि. (आईसीआईसीआई प्रू.)
	11 आईडीबीआई फेड्रल लाइफ इंश्योरेंस क. लि.
	12 आईएनजी वेश्या लाइफ इंश्योरेंस क.लि. (आईएनजी वेश्या)
	13 इण्डिया फर्स्ट लाइफ इंश्योरेंस क. लि.
	14 कोटक महिन्द्रा ओल्ड म्यूच्युअल इंश्योरेंस क.लि.
	15 मैक्स न्यूयार्क लाइफ इंश्योरेंस क.लि. (एमएनवाईएल)
	16 मैट लाइफ इंश्योरेंस क.प्रा.लि. (मैटलाइफ)
	17 रिलायंस लाइफ इंश्योरेंस क.लि.
	18 सहारा इंडिया लाइफ इंश्योरेंस क.लि. (सहारा लाइफ)
	19 एसबीआई लाइफ इंश्योरेंस क.लि. (एसबीआई लाइफ)
	20 श्रीराम लाइफ इंश्योरेंस क.लि. (श्रीराम लाइफ)
	21 स्टार यूनियर डाई-ईची लाइफ इंश्योरेंस क.लि.
	22 टाटा एआईजी इंश्योरेंस क.लि. (टाटा एआईजी)

*31 अगस्त 2010 पर

भारत में काम करने वाली बीमा कंपनियाँ जीवन बीमाकर्ता*

सार्वजनिक क्षेत्र	निजी क्षेत्र
1 न्यू इंडिया एश्योरेंस क.लि. (न्यू इंडिया)	1 बजाज अलायंज लाइफ इश्योरेंस क.लि.
2 नेशनल इश्योरेंस कं.लि. (नेशनल)	2 भारती एक्सा लाइफ इश्योरेंस क.लि. (भारती एक्सा)
3 द. ओरिएंटल इश्योरेंस कं. लि. (ओरिएंटल)	3 चोलामंडलम एमएस जनरल इश्योरेंस क.लि. (चोलामंडलम)
4 यूनाइटेड इंडिया इश्योरेंस क.लि. (यूनाइटेड)	4 फ्यूचर जनरल इंडिया लाइफ इश्योरेंस कं.लि. (फ्यूचर जनरल इंडिया)
	5 एचडीएफसी स्टैंडर्ड लाइफ इश्योरेंस क.लि. (एचडीएफसी)
विशेषज्ञ बीमाकर्ता	6 आर्स्सीआईसीआई प्रूडेंशियल लाइफ इश्योरेंस क.लि. (आईसीआईसीआई प्रू.)
5 एक्सपोर्ट क्रेडिट गारंटी कोरपोरेशन लि. (ईसीजीसी)	7 इफको टोकियो जनरल इश्योरेंस कं.लि. (इफको टोकियो)
6 भारतीय कृषि बीमा संस्थान (एआईसी)	8 एल & टी जनरल इश्योरेंस कं.लि.
	9 रहेजा क्यूबीई जनरल इश्योरेंस कं.लि.
	10 रिलायंस जनरल इश्योरेंस क.लि.
	11 रॉयल सुन्दरम अलायंस इश्योरेंस कं. लि. (रॉयल सुन्दरम)
	12 एसबी आई जनरल इश्योरेंस क.लि.
	13 श्रीराम जनरल इश्योरेंस क.लि.
	14 टाटा एआईजी जनरल इश्योरेंस क.लि.
	15 यूनिवर्सल सोम्पो जनरल इश्योरेंस क.लि.
	स्वास्थ्य बीमाकर्ता
	16 अपोलो डीकेवी इश्योरेंस कं.लि. (अपोलो डीकेवी)
	17 माक्स बुपा हेल्थ इश्योरेंस कं.लि.
	18 स्टार हेल्थ एंड एलाइड इश्योरेंस कं.लि.

पुनर्बीमाकर्ता:

भारतीय साधारण बीमा निगम

*31 अगस्त 2010 पर

बीमाकर्ता एवं विभिन्न मध्यस्तों की शुल्क संरचना

क्र.सं.	बीमाकर्ता/मध्यस्थ	प्रसंस्करण शुल्क	पंजीकरण शुल्क	नवीनीकरण शुल्क	नवीनीकरण समय सीमा
1	बीमाकर्ता (जीवन/गैरजीवन/पुनर्बीमाकर्ता)	-	₹ 50,000	भारत में किये गये में से, प्रतिशत में सीधे सकल किस्त में से 1/10 th of 1% के अधीन ₹ 50,000 और अधिकतम ₹ 5 करोड़	प्रति वर्ष 31 दिसम्बर तक
2	तीसरा पक्ष प्रशासक	₹20,000	₹30,000	₹30,000	3 वर्ष
3	दलाल प्रत्यक्ष	-	₹20,000	पिछल वित्त वर्ष में कमाये गये बोकर दर एवं शुल्क का 0.5 प्रतिशत ₹25,000 और अधिकतम ₹1,00,000	3 वर्ष
	दलाल पुनर्बीमा	-	₹25,000	पिछले वित्तर वर्ष में कमाये गये बोकर दर एवं शुल्क का 0.5 प्रतिशत न्यूनतम ₹ 75,000 और अधिकतम ₹3,00,000	3 वर्ष
	संयुक्त दलाल	-	₹4,00,000	पिछले वित्तर वर्ष में कमाये गये बोकर दर एवं शुल्क का 0.5 प्रतिशत न्यूनतम ₹1,25,000 और अधिकतम ₹5,00,000	3 वर्ष
4	सर्वेक्षक एवं हानि निर्धारक व्यक्तिगत वर्ग	-	₹10,000	हर वर्ग के लिये ₹200	5 वर्ष
	A	-	₹ 7,500		
	B	-	₹ 5,000		
	C	-			
	निगमित वर्ग	-	₹25,000	हर वर्ग के लिये ₹200	5 वर्ष
	A	-	₹20,000		
	B	-	₹15,000		
	C	-			
5	निगमित अधिकर्ता	-	निगम बीमा प्रशासक के लिये ₹250 एवं निर्दिष्ट व्यक्ति के लिये ₹500	₹250	3 वर्ष

भारतीय जन्म-मृत्यु दर (1994-96) (संशोधित) निर्धारण अंतिम

आयु	मृत्यु दर	आयु	मृत्यु दर
0	0.001630	50	0.005244
1	0.000960	51	0.005819
2	0.000670	52	0.006443
3	0.000620	53	0.007116
4	0.000470	54	0.007839
5	0.000420	55	0.008611
6	0.000380	56	0.009433
7	0.000400	57	0.010294
8	0.000400	58	0.011025
9	0.000400	59	0.011951
10	0.000380	60	0.013073
11	0.000450	61	0.014391
12	0.000530	62	0.015904
13	0.000650	63	0.017612
14	0.000713	64	0.019516
15	0.000770	65	0.021615
16	0.000823	66	0.022724
17	0.000873	67	0.025617
18	0.000919	68	0.028823
19	0.000961	69	0.032372
20	0.000999	70	0.036294
21	0.001033	71	0.040623
22	0.001063	72	0.045392
23	0.001090	73	0.050639
24	0.001113	74	0.056404
25	0.001132	75	0.062728
26	0.001147	76	0.069655
27	0.001159	77	0.077231
28	0.001166	78	0.085502
29	0.001170	79	0.094519
30	0.001170	80	0.104331
31	0.001171	81	0.114992
32	0.001201	82	0.126553
33	0.001246	83	0.139067
34	0.001308	84	0.151077
35	0.001387	85	0.162298
36	0.001482	86	0.174149
37	0.001593	87	0.186638
38	0.001721	88	0.199775
39	0.001865	89	0.213560
40	0.002053	90	0.227995
41	0.002247	91	0.243072
42	0.002418	92	0.258782
43	0.002602	93	0.275109
44	0.002832	94	0.292031
45	0.003110	95	0.309522
46	0.003438	96	0.327549
47	0.003816	97	0.346073
48	0.004243	98	0.365052
49	0.004719	99	0.384436

भारतीय जीवन बीमा निगम में बीमाकृत के जन्म-मृत्यु दर निर्धारण
एआईसी ए (96-98) अंतिम

आयु	मृत्यु दर	अपेक्षित जन्म दर	आयु	मृत्यु दर	अपेक्षित जन्म दर
20	0.000919	57.45	65	0.013889	17.33
21	0.000961	56.50	66	0.015286	16.56
22	0.000999	55.56	67	0.017026	15.81
23	0.001033	54.61	68	0.019109	15.08
24	0.001063	53.67	69	0.021534	14.36
25	0.001090	52.72	70	0.024301	13.67
26	0.001113	51.78	71	0.027410	12.99
27	0.001132	50.84	72	0.030862	12.35
28	0.001147	49.89	73	0.034656	11.72
29	0.001159	48.95	74	0.038793	11.13
30	0.001166	48.01	75	0.043272	10.56
31	0.001170	47.06	76	0.048093	10.01
32	0.001170	46.12	77	0.053257	9.49
33	0.001171	45.17	78	0.058763	9.00
34	0.001201	44.22	79	0.064611	8.53
35	0.001246	43.28	80	0.070802	8.08
36	0.001308	42.33	81	0.077335	7.66
37	0.001387	41.38	82	0.084210	7.26
38	0.001482	40.44	83	0.091428	6.88
39	0.001593	39.50	84	0.098988	6.52
40	0.001721	38.56	85	0.106891	6.19
41	0.001865	37.63	86	0.115136	5.87
42	0.002053	36.70	87	0.123723	5.56
43	0.002247	35.77	88	0.132652	5.28
44	0.002418	34.85	89	0.141924	5.01
45	0.002602	33.93	90	0.151539	4.76
46	0.002832	33.02	91	0.161495	4.52
47	0.003110	32.11	92	0.171794	4.29
48	0.003438	31.21	93	0.182436	4.07
49	0.003816	30.32	94	0.193419	3.87
50	0.004243	29.43	95	0.204746	3.68
51	0.004719	28.56	96	0.216414	3.50
52	0.005386	27.69	97	0.228425	3.33
53	0.006058	26.84	98	0.240778	3.17
54	0.006730	26.00	99	0.253473	3.01
55	0.007401	25.17	100	0.266511	2.86
56	0.008069	24.35	101	0.279892	2.72
57	0.008710	23.55	102	0.293614	2.59
58	0.009397	22.75	103	0.307679	2.46
59	0.010130	21.96	104	0.322087	2.33
60	0.010907	21.18	105	0.336836	2.19
61	0.011721	20.41	106	0.351928	2.05
62	0.011750	19.64	107	0.367363	1.89
63	0.012120	18.87	108	0.383139	1.70
64	0.012833	18.10	109	0.399258	1.45
			110	0.415720	1.08

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान पारित किये गये जीवन बीमा उत्पाद

क्र.सं	बीमाकर्ता का नाम	उत्पाद का नाम	यूआईएन*
1	एगोन रेलीगेर	एगोन रेलीगेर प्रिमीयम गेन प्लस प्लान एगोन रेलीगेर वेल्थ प्रोटेक्ट प्लान एगोन रेलीगेर इनवेस्ट माक्सिमाजर प्लान एगोन रेलीगेर आई टर्म प्लान एगोन रेलीगेर ग्रुप क्रेडीट लाइफ प्लान एगोन रेलीगेर प्रोटेक्ट प्लान एगोन रेलीगेर स्टार चाइल्ड प्लान एगोन रेलीगेर पेंशन प्लान एगोन रेलीगेर प्रीमियम गेन प्लस प्लान एगोन रेलीगेर वेल्थ प्रोटेक्ट प्लान एगोन रेलीगेर मनी प्लान एगोन रेलीगेर वेल्थ प्रोटेक्ट प्लस प्लान एगोन रेलीगेर ग्रोथ प्लान	138L013V01 138L014V01 138L015V01 138N016V01 138N017V01 138L001V02 138L005V02 138L010V02 138L013V02 138L014V02 138N018V01 138L019V01 138L020V01
2	अविवा लाइफ	अविवा ट्रेडीशनल ग्रुप ग्राज्युवीटी प्लान अविवा कारपोरेट शिल्ड प्लस अविवा कारपोरेट लाइफ प्लस अविवा लॉग लाइफ संमर्द्धि अविवा धन संचय अविवा न्यू फ्रीडम लाइफ प्लान अविवा न्यू लाइफ लाईन अविवा न्यू सेफ ग्रॉड अविवा न्यू पेंशन ईलाइट अविवा न्यू पेंशन प्लस अविवा न्यू लाइफ बाँड प्लस अविवा न्यू यंग स्कालर प्लान अविवा न्यू सचिन सेनच्यौरी प्लान अविवा अन्युटि प्लस अविवा न्यू लाइफ सेवर प्लस अविवा वेल्थ प्रोटेक्ट	122N065V01 122N066V01 122N067V01 122N068V01 122N069V01 122L070V01 122L071V01 122L072V01 122L073V01 122L074V01 122L075V01 122L076V01 122L077V01 122N018V02 122L078V01 122L079V01
3	बजाज अलायंज लाइफ	बजाज अलायंज न्यू यूनिट गेन इसी पेंशन प्लस - आरपी बजाज अलायंज ग्रुप सेवा प्लान बजाज अलायंज इनवेस्ट प्लस बजाज अलायंज ग्रुप सेक्यूर लाइफ बजाज अलायंज स्मार्ट ईनवेस्ट प्लान बजाज अलायंज सेंच्यौरी प्लस III बजाज अलायंज स्मार्ट ईवेस्ट प्लान II बजाज अलायंज ग्रुप यूनिट गेन बजाज अलायंज यूनिट गेन प्रोटेक्ट प्लास II बजाज अलायंज माक्स गेन बजाज अलायंज यंग केर II बजाज अलायंज न्यू फैमिली गेन II बजाज अलायंज न्यू यूनिट गेन II बजाज अलायंज फैमिली अश्यूर II बजाज अलायंज आईगेन II बजाज अलायंज वेल्थगेन	116L031V03 116N073V01 116N074V01 116N075V01 116L076V01 116L077V01 116L078V01 116L079V01 116L080V01 116L081V01 116L082V01 116L083V01 116L084V01 116L085V01 116L086V01 116L087V01

*अद्वितीय पहचान संख्या

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान पारित किये गये जीवन बीमा उत्पाद

	बजाज अलायंज रिटायरमेंट अडवानटेज आर पी	116L088V01
	बजाज अलायंज रिटायरमेंट अडवानटेज एस पी	116L089V01
	बजाज अलायंज शील्ड प्लस	116L090V01
	बजाज अलायंज फ्यूचर सेक्यूर II	116L091V01
	बजाज अलायंज अशुर गेन	116L092V01
	बजाज अलायंज इनवेस्ट प्लस प्रीमियर	116N093V01
	बजाज अलायंज यूनिट लिंकड टर्म रायीडर	116A021V01
	बजाज अलायंज ग्रुप यूल आक्सीडेंटल डेथ बेनीफीट रायीडर	116A022V01
	बजाज अलायंज ग्रुप यूल एल आक्सीडेंटल	
	बजाज अलायंज परमनेन्ट टोटल/पारश्वर डिजेबीलीटी बेनीफीट रायीडर	116A023V01
	बजाज अलायंज यूएल अक्सीरेटड क्रीटीकल इलनेस रायीडर	116A024V01
4	भारती एक्सा	
	भारती एक्सा लाइफ गॉरंटी ब्यूलडर	130L019V01
	भारती एक्सा लाइफ स्पाट गॉरंटी ब्यूलडर	130L020V01
	भारती एक्सा लाइफ क्रेडीट सेक्यूर	130N021V01
	भारती एक्सा लाइफ मेरीट प्लस	130L022V01
	भारती एक्सा लाइफ इजी हेल्थ	130N023V01
	भारती एक्सा लाइफ बचत बीमा	130N024V01
	भारती एक्सा लाइफ इलाट सेक्यूर	130N025V01
	भारती एक्सा लाइफ फ्यूचर सेक्यूर पेंशन	130L026V01
	भारती एक्सा लाइफ ऐक्सप्रेसर सेक्यूर	130L027V01
	भारती एक्सा लाइफ अस्पार्ड लाइफ प्लस	130L028V01
	भारती एक्सा लाइफ ब्राइट स्टार प्लस	130L029V01
	भारती एक्सा लाइफ वेल्थ कॉन्फीडेंट	130L001V02
	भारती एक्सा लाइफ स्पाट गॉरंटी ब्यूलडर	130L020V02
	भारती एक्सा लाइफ मेरीट प्लस इडीजीइ	130L030V01
	भारती एक्सा लाइफ ड्रीम लाइफ पेंशन प्लस	130L031V01
	भारती एक्सा लाइफ स्वर्ण भविष्य	130L032V01
	भारती एक्सा लाइफ फ्यूचर अडवानटेज प्लान	130L033V01
	भारती एक्सा लाइफ लेवल टर्म रायीडर	130A003V01
	भारती एक्सा लाइफ वेवीयर ऑफ प्रीमियम अण्ड क्रीटीकल इलनेस रायीडर	130A004V01
5	बिरला सनलाइफ	
	बीएसएलआई प्लाटीनम प्लस	109L037V02
	बीएसएलआई हाइ नेटवर्थ टर्म प्लान	109N044V01
	बीएसएलआई ग्रुप असेट अश्वर प्लान	109N045V01
	बीएसएलआई सरल वेल्थ प्लान	109L046V01
	बीएसएलआई सरल चिलर्डन प्लान	109L047V01
	बीएसएलआई सरल हेल्थ प्लान	109L048V01
	बीएसएलआई फ्रीडम 58	109L038V02
	बीएसएलआई टैटनियम प्लस प्लान	109L049V01
	बीएसएलआई ड्रीम चैल्ड प्लान	109L050V01
	बीएसएलआई ड्रीम रिटायरमेंट प्लान	109L051V01
	बीएसएलआई ड्रीम रिटायरमेंट प्लान	109L052V01
	बीएसएलआई इमीडीयेट इनकम प्लान	109N053V01
	बीएसएलआई प्लाटीनम प्रीमियर प्लान	109L054V01
	बीएसएलआई ग्रुप वाल्यु प्लस प्लान	109L055V01

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान पारित किये गये जीवन बीमा उत्पाद

6	केनरा एचएसबीसी ओबीसी	केनरा एचएसबीसी ओबीसी लाईफ युनिट लिंकड चैल्ड प्लान	136L009V01
		केनरा एचएसबीसी ओबीसी लाईफ सरल बीमा प्लान	136L010V01
		केनरा एचएसबीसी ओबीसी लाईफ सरल बीमा प्लस प्लान	136L011V01
		केनरा एचएसबीसी ओबीसी लाईफ स्टे स्मार्ट प्लान	136L012V01
		केनरा एचएसबीसी ओबीसी लाइफ रिटार स्मार्ट प्लान	136L013V01
7	डीएलएफ प्रामेरिका	डीएलएफ प्रीमेरिका फ्यामीली फर्स्ट	140N008V01
		डीएलएफ प्रीमेरिका फ्यूचर आईडील	140L009V01
		डीएलएफ प्रीमेरिका तत्काल सुरक्षा	140L010V01
		डीएलएफ प्रीमेरिका फ्री प्रोटेक्ट	140N011V01
		डीएलएफ प्रीमेरिका वेल्थ+	140L002V02
		डीएलएफ प्रीमेरिका फीज प्रोटेक्ट+	140N012V01
		डीएलएफ प्रीमेरिका गोल्डन ऐज+	140L013V01
		डीएलएफ प्रीमेरिका गोल्डन ऐज+ संगल प्रीमियम	140L014V01
		डीएलएफ प्रीमेरिका सुपर वेल्थ+ संगल प्रीमियम	140L015V01
		डीएलएफ प्रीमेरिका फ्यूचर आईडीलस्+	140L016V01
		डीएलएफ प्रीमेरिका तत्काल सुरक्षा+	140L017V01
		डीएलएफ प्रीमेरिका विशाल सुपर चलाईड येड्यूकेर++	140L018V01
		डीएलएफ प्रीमेरिक विशाल सुपर वेल्थ ब्यूलडर++	140L019V01
		डीएलएफ प्रीमेरिका यूनीट लिंकड लेवर टर्म रायीडर	140A005V01
8	फ्यूचर जनरली	फ्यूचर जनरली आनन्द प्लान	133N018V01
		फ्यूचर जनरली सरल आनन्द प्लान	133N019V01
		फ्यूचर जनरली फ्रीडम प्लस प्लान	133L020V01
		फ्यूचर जनरली लिंकड ग्रुप सुपरआनुयेशन प्लान	133L021V01
		फ्यूचर जनरली सेविंग सुरक्षा	133L022V01
		फ्यूचर जनरली संजीवनी प्लस	133L023V01
		फ्यूचर जनरली अडवानटेज प्लस प्लान	133L024V01
		फ्यूचर जनरली एनएवी अश्यूर प्लान	133L025V01
		फ्यूचर जनरली गारंटी प्लस प्लान	133L026V01
		फ्यूचर जनरली गारंटी अडवानटेज प्लान	133N027V01
		फ्यूचर जनरली निवेश प्लान	133L028V01
		फ्यूचर जनरली आक्सीडेंट डेथ रायीडर	133C001V01
		फ्यूचर जनरली आक्सीडेंटल टोटल अण्ड परमानेन्ट डिसेबिलिटी रायीडर	133C002V01
		फ्यूचर जनरली लिंकड क्रीटीकल इलनेसल (कोर) रायीडर	133A017V01
		फ्यूचर जनरली यूनीट लिंकड लाइफ गारडीयन रायीडर	133A018V01
		फ्यूचर जनरली यूनीट लिंकड लाइफ आयूरेस रायीडर	133A019V01
9	एचडीएफसी स्टैण्डर्ड लाईफ	एचडीएफ यूनिट लिंकड वेल्थ मल्टीपालीयर	101L044V01
		एचडीएफ ग्रामीन बीमा कल्याण योजना	101N045V01
		एचडीएफ प्रीमियम गारंटी प्लान	101N046V01
		एनडीएफसी पेंशन सुपर	101L047V01
		एनडीएफसी यंग स्टार सुपर	101L048V01
		एनडीएफसी एडोमेन्ट सुपर	101L049V01
		एनडीएफसी यंग स्टार सुपर सुविधा	101L050V01
		एनडीएफसी इनडोमेन्ट सुपर सुविधा	101L051V01
		एनडीएफसी यंग स्टार सुपीम सुविधा	101L052V01
		एनडीएफसी सुपीम सुविधा	101L053V01
		एनडीएफसी वेल्थ ब्यूलडर	101L054V01
		एनडीएफसी सीम्पली लाईफ	101L033V03

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान पारित किये गये जीवन बीमा उत्पाद

	एनडीएफसी पेंशन सुपीम	101L055V01
	एनडीएफसी पेंशन माक्सीमाइजर II	101L056V01
	एनडीएफसी पेंशन चांपीयन	101L057V01
	एनडीएफसी इनडोमेन्ट सुपीम	101L058V01
	एनडीएफसी यंग स्टार चांपीयन सुविधा	101L059V01
	एनडीएफसी यंग स्टार सुपीम	101L060V01
	एनडीएफसी इनडोमेन्ट चांपीयन सुविधा	101L061V01
10	आईसीआईसीआई ग्रु.	
	आईसीआईसीआई ग्रु. लाइफ स्टेज अश्वर पेंशन	105L092V01
	आईसीआईसीआई ग्रु. अश्वर लाइफ	105L093V01
	आईसीआईसीआई ग्रु. इलाइट पेंशन	105L094V01
	आईसीआईसीआई ग्रु. पिन्नाकील	105L095V01
	आईसीआईसीआई ग्रु. लाइफ टाइम माक्सीमा	105L096V01
	आईसीआईसीआई ग्रु. प्रीमियर वेल्थ	105L097V01
	आईसीआईसीआई ग्रु. अश्वर वेल्थ	105L098V01
	आईसीआईसीआई ग्रु. इलाइट पेंशन II	105L099V01
	आईसीआईसीआई ग्रु. लाइफ स्टेज पेंशन अडवानटेज	105L100V01
	आईसीआईसीआई ग्रु. लाइफ टाइम पेंशन माक्सीमा	105L101V01
	आईसीआईसीआई ग्रु. अश्वर पेंशन	105L102V01
	आईसीआईसीआई ग्रु. लाइफ स्टेज वेल्थ	105L103V01
	आईसीआईसीआई ग्रु. स्मार्ट किड माक्सीमा	105L104V01
	आईसीआईसीआई ग्रु. ऐसीइ	105L105V01
	आईसीआईसीआई ग्रु. स्मार्ट किड अश्वर	105L106V01
	आईसीआईसीआई ग्रु. स्टक्चर्ड अनीयुटी	105N107V01
	आईसीआईसीआई ग्रु. इमिडीयेट अन्युटी	105N009V05
11	आईडीबीआई फेड्रल लाइफ	
	आईडीबीआई फोर्टिस टर्मइन्वोरेस प्रोटेक्शन प्लान	135N009V01
	आईडीबीआई फोर्टिस इनकमइन्वोरेस	
	एनडोमेंट अण्ड मनी प्लान बाक प्लान	135N010V01
	वेल्थ इन्वोरेस फैन्डेशन प्लान	135L001V02
	आईडीबीआई फोर्टिस रीटार इन्वोरेस पेंशन प्लान	135L008V02
	आईडीबीआई फोर्टिस टर्मइन्वोरेस ग्रामीन बचत योजन	135N011V01
	आईडीबीआई फोर्टिस हेल्थ इन्वोरेस	
	हॉस्पिटलाइजेशन अण्ड सर्जिकल प्लान	135N012V01
12	इण्डिया फर्स्ट लाइफ	
	इण्डिया फर्स्ट अन्युनीट प्लान	143N001V01
	इण्डिया फर्स्ट एड्युकेशन प्लान	143L002V01
	इण्डिया फर्स्ट फ्यूचर प्लान	143L003V01
	इण्डिया फर्स्ट सेविंग प्लान	143L004V01
	इण्डिया फर्स्ट ग्रुप क्रेडीट लाइफ प्लान	143N005V01
	इण्डिया फर्स्ट ग्रुप टर्म प्लान	143N006V01
13	आईएनजी वैश्या लाइफ	
	आईएनजी वैश्या न्यू बेस्ट इयरस प्लान	114N040V01
	आईएनजी फेक्सी लाइफ	114L041V01
	आईएनजी फेक्सी लाइफ प्लस	114L042V01
	आईएनजी इसी लाइफ	114L043V01
	आईएनजी न्यू गोल्डन लाइफ	114L044V01
	आईएनजी फ्यूचर परफेक्ट	114L045V01
	आईएनजी न्यू क्रियेटींग स्टार	114L047V01
	आईएनजी फ्रीडम प्लान	114L046V01

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान पारित किये गये जीवन बीमा उत्पाद

	आईएनजी न्यू प्राईम लाइफ	114L048V01
	आईएनजी अश्यूरड रिटर्नस्	114N049V01
14	कोटक महेन्द्रा ओम लाइफ	
	कोटक संगल इनवेस्ट	107L053V01
	कोटक हेडस्टार्ट फ्यूचर प्रोटेक्ट (सींगल लाइफ प्लान)	107L037V02
	कोटक इ-रिटारमेंट सेवर	107L054V01
	कोटक टर्म प्लान	107N005V04
	कोटक इ-इनवेस्ट माक्समा	107L056V01
	कोटक हेडस्टार्ट अश्यूर वेल्थ (सींगल लाइफ प्लान)	107L034V02
	कोटक गारंटीड पेंशन ब्यूल्ड प्लान	107L057V01
	कोटक टर्म ग्रुप प्लान	107N007V03
	कोटक सुपर अडवान्टेज	107L058V01
	कोटक लॉग लाइफ सेक्युर प्लस	107L044V02
	कोटक सेकंड इन्सिग प्लान	107L052V02
	कोटक संगल इनवेस्ट	107L053V02
	कोटक सेफ इनवेस्टमेंट प्लान II	107L021V03
	कोटक प्लैटिनम इड्ज	107L059V01
	कोटक लॉग लाइफ वेल्थ प्लस	107L045V02
	कोटक हेडस्टार्ट अश्यूर वेल्थ (जाइंट लाइफ प्लान)	107L035V02
	कोटक फ्रीफरड टर्म प्लान	107N009V04
	आक्सीडेंट डेथ बेनीफीट (राइडर)	107C005V02
	आक्सीडेंट डीसमेम्बरमेंट बेनीफीट (राइडर)	107C006V02
	आक्सीडेंटल डेथ डीसेबीलीटी अण्ड डीसमेम्बरमेंट (राइडर)	107C007V02
	आक्सीडेंटल डीसेबीलीटी बेनीफीट (राइडर)	107C008V02
	क्रीटीकल इलनेस बेनीफीट (राइडर)	107C009V02
	फ्यामीली बेनीफीट (राइडर)	107C010V02
	कोटक ग्रुप टर्मिनल इलनेस (राइडर)	107B014V02
	कोटक क्रीटकल इलनेस प्लस (राइडर)	107B015V01
	कोटक ग्रुप डेली टास्क बेनीफीट (राइडर)	107B016V01
15	एलआईसी	
	एलआईसी सुपरआन्युशन प्लास	512L256V01
	एलआईसी जीवन मंगल	512N257V01
	एलआईसी जीवन निश्चय	512N258V01
	एलआईसी फ्राफीट प्लस	512L245V02
	एलआईसी मनी प्लस-I	512L248V02
	एलआईसी मार्केट प्लास-I	512L249V02
	एलआईसी चार्ज्ड फॉर्टीन प्लस	512L251V02
	एलआईसी जीवन साथी प्लस	512L255V02
	एलआईसी वेल्थ प्लस	512L259V01
16	मैक्स न्यू यॉर्क लाइफ	
	मैक्स न्यू यॉर्क लाइफ स्मार्ट एक्सप्रेस	104L051V01
	मैक्स न्यू यॉर्क लाइफ - लाइफ लाइन हेल्थी फ्यामीली	104N052V01
	मैक्स स्मार्ट पेंशन प्लस	104L053V01
	मैक्स न्यू यॉर्क लाइफ सेक्यूर ड्रिम्स	104N054V01
	मैक्स न्यू यॉर्क लाइफ एमस्यूर माजीक ब्यूल्डर	104L055V01
	मैक्स न्यू यॉर्क लाइफ स्मार्ट एक्सप्रेस	104L051V02
	मैक्स न्यू यॉर्क लाइफ स्मार्ट इनवेस्ट पेंशन सुपर	104L056V01
	मैक्स न्यू यॉर्क लाइफ यूनिट ब्यूल्डर प्लस	104L057V01
	मैक्स न्यू यॉर्क लाइफ फॉर्टीन ब्यूल्डर	104L058V01
	मैक्स न्यू यॉर्क लाइफ सीक्षा प्लस	104L059V01

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान पारित किये गये जीवन बीमा उत्पाद

17	मेट लाइफ इण्डिया	मेट मार्टिगेज प्रोटेक्टर प्लस	117N047V01
		मेट हेल्थ केर	117N048V01
		मेट ग्रुप टर्म लाइफ प्लस	117N049V01
		मेट मंथली इनकम प्लस	117N050V01
		मेट ग्रोथ प्लस	117L051V01
		मेट ग्रुप डिपॉजिट अडमिनीस्ट्रेशन स्कीम	117N052V01
		मेट ग्रोथ सुपर	117L053V01
		मेट फ्लेक्सी शील्ड	117N054V01
		मेट सुरक्षा प्लस	117N055V01
		मेट वेल्थ प्लस	117L056V01
		मेट एसी प्लस	117L057V01
		मेट गोल्ड प्लस	117L058V01
		मेट पेंशन प्लास	117L059V01
		मेट फार्टून	117L060V01
		मेट स्मार्ट लाइफ	117L061V01
		मेट माजीक प्लस	117L062V01
18	रिलायंस लाइफ	रिलायंस जन समरिद्ध प्लान	121N044V01
		रिलायंस सुपर गोल्डन इयर्स बेसीक प्लान	121L045V01
		रिलायंस ट्रेडीशनल सुपर इनवेस्ट आश्रय प्लास	121N046V01
		रिलायंस ट्रेडीशनल ग्रुप ग्राजुयीटी प्लान	121N047V01
		रिलायंस सुपर गोल्डन इयर्स टर्म 10 प्लान	121L048V01
		रिलायंस सुपर आटोमेटिक इनवेस्ट टर्म 10 प्लान	121L049V01
		रिलायंस सुपर आटोमेटिक इनवेस्ट बेसीग प्लान	121L050V01
		रिलायंस सुपर मार्केट रीटर्न बेसीक प्लान	121L051V01
		रिलायंस सुपर मार्केट रीटर्न टर्म 10 प्लान	121L052V01
		रिलायंस सुपर गोल्डन इयर्स प्लस बेसीक प्लान	121L053V01
		रिलायंस सुपर गोल्डन इयर्स वाल्यू बेसीक प्लान	121L054V01
		रिलायंस सुपर गोल्डन इयर्स टर्म 10 प्लान	121L055V01
		रिलायंस सुपर गोल्डन इयर्स वाल्यू टर्म 10 प्लान	121L056V01
		रिलायंस सुपर इनवेस्ट अश्रय बेगीक प्लान	121L057V01
		रिलायंस सुपर इनवेस्ट अश्रय बेसीक प्लान	121L058V01
		रिलायंस सुपर इनवेस्ट अश्रय टर्म 10 प्लान	121L059V01
		रिलायंस ईमान इनवेस्ट बेसीक प्लान	121L060V01
		रिलायंस इमान इनवेस्ट टर्म 10 प्लान	121L061V01
		रिलायंस प्रीमियर लाइफ बेसीक प्लान	121L062V01
		रिलायंस प्रीमियर लाइफ टर्म 10 प्लान	121L063V01
		रिलायंस टोटल इनवेस्ट प्लान सीरीस II	
		टर्म 10 प्लान - पेंशन	121L064V01
		रिलायंस टोटल इनवेस्ट प्लान सीरीस I	
		यर्म 10 प्लान - इनश्योरेंस	121L065V01
		रिलायंस वेल्थ+हेल्थ बेसीक प्लास	121L066V01
		रिलायंस वेल्थ+हेल्थ टर्म 10 प्लान	121L067V01
		रिलायंस सेक्यूर चालइर्ड 10 प्लान	121L068V01
		रिलायंस सेक्यूर चालइड बेसीक प्लान	121L069V01
		रिलायंस मनी गारंटी टर्म 10 प्लान	121L070V01
		रिलायंस मनी गारंटी बेसीक प्लान	121L071V01
		रिलायंस लाइफ हैस्ट एनएमवी गारंटी प्लान	121L072V01
		रिलायंस सुपर गोल्डन इयर्स	
		टर्म 10 सिनीयर सीटीजेन प्लान	121L073V01

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान पारित किये गये जीवन बीमा उत्पाद

	रिलायंस लाइफ ट्रेडीशनल इनवेस्ट इश्योरेस प्लान	121N074V01
	रिलायंस लाइफ ट्रेडीशनल गोल्डन इयर्स प्लान	121N075V01
	रिलायंस न्यू क्रिटीकल कंडीशन (25) रायीडर	121C012V01
	रिलायंस न्यू टर्म लाइफ वीत आक्सीडेंट	121C013V01
	रिलायंस न्यू मेजर सर्जिकल बेनीफीट राइडर	121C014V01
19	सहारा इण्डिया लाइफ	127L018V02
	सहारा विशेष	127N019V01
	सहारा उमंग	127L012V02
	सहारा संचय-आर	127L014V02
	सहारा स्वाभीमान	127L017V02
	सहारा समर्थ	127L011V02
	सहारा अकूर	127L020V01
	सहारा सनमनवय	
20	एस.बी.आई लाईफ	111N040V02
	एस.बी.आई लाईफ - संपूर्ण सुरक्षा ग्रुप प्लान	111L054V01
	एस.बी.आई लाईफ - महा आनन्द	111N055V01
	एस.बी.आई लाईफ - शुभ निवेश	111N006V02
	एस.बी.आई लाईफ - स्वर्ण गंगा	111L056V01
	एस.बी.आई लाईफ - यूनिट प्लस III	111L053V02
	एस.बी.आई लाईफ - समार्ट युलिप	111N057V01
	एस.बी.आई लाईफ - लाईफलांग पेंशन प्लस	111L058V01
	एस.बी.आई लाईफ - महा आनन्द II	111L059V01
	एस.बी.आई लाईफ - हारीजान III	111L060V01
	एस.बी.आई लाईफ - यूनिट प्लस III पेंशन	111L061V01
	एस.बी.आई लाईफ - हारीजान III पेंशन	111L062V01
	एस.बी.आई लाईफ - यूनिट प्लस II चार्ज्ड प्लान	111L063V01
	एस.बी.आई लाईफ - यूनिट प्लस इलाट II	111N064V01
	एस.बी.आई लाईफ - काप अश्वुर	
	एस.बी.आई लाईफ - ग्रुप राइडर - अक्सीडेंटल पारश्वीयल	111B006V01
	परमनेंट डीसेबीलीटी	111B007V01
	एस.बी.आई लाईफ ग्रुप राइडर - अक्सीडेंट डेथ	111B008V01
	एस.बी.आई लाईफ ग्रुप राइडर - अक्सीलीरेटर्ड - क्सटेंडेड इलनेस	111B009V01
	एस.बी.आई लाईफ ग्रुप राइडर - अक्सीडेंटल टोटल परमनेंट डीसेबीलीटी	111B010V01
	एस.बी.आई लाईफ ग्रुप राइडर - अडिशनल - एक्सटेंडेड क्रिटीकल इलनेस	111B011V01
	एस.बी.आई लाईफ ग्रुप राइडर - अक्सीलीरेटर्ड - कोर क्रिटीकल इलनेस	111B012V01
	एस.बी.आई लाईफ ग्रुप राइडर - अक्सीलीरेटर्ड - कोर क्रिटीकल इलनेस	
	एस.बी.आई लाईफ ग्रुप राइडर - अक्सीडेंट अण्ड सीकनेस	111B013V01
	टोटल परमनेंट डीसेबीलीटी	111B014V01
	एस.बी.आई लाईफ फ्रीफरड टर्म राइडर	111B015V01
	एस.बी.आई लाईफ अक्सीडेठ डेथ बेनीफीट राइडर	
	एस.बी.आई लाईफ अक्सीडेंट टोटल अण्ड परमनेंट डिसेबीलीटी	111B016V01
	बेनीफीट राइडर	111A017V01
	एस.बी.आई लाईफ प्रीमिय पे व वेवीयर बेनीफीट राइडर	111A018V01
	एस.बी.आई लाईफ क्रीटीकेर 13 राइडर	111A019V01
	एस.बी.आई लाईफ अक्सीडेंटल डेथ बेनीफीट लिंकड राइडर	111A020V01
	एस.बी.आई लाईफ इनकम सस्टेनर राइडर	
21	श्रीराम लाइफ	128L020V01
	श्रीराम फ्यूचर वेलथ	128L021V01
	श्रीराम इनवेस्टमेंट गारंटी प्लान	128L022V01
	श्रीराम पेंशन प्लान	128N023V01
	श्रीराम अकश्य निधी	128L024V01
	श्रीराम श्री विकाश- II	

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान पारित किये गये जीवन बीमा उत्पाद

	श्रीराम श्री प्लस (एसपी)- II	128L025V01
	श्रीराम फ्यूचर वेल्थ - II	128L026V01
	श्रीराम श्री प्लस- II	128L027V01
	श्रीराम श्री विशराम - II	128L028V01
	श्रीराम श्री विद्या प्लस - II	128L029V01
	श्रीराम पेंशन प्लान- II	128L030V01
	श्रीराम ग्रुप सुपरअनुयेशन स्कीम	128L031V01
	श्रीराम ग्रुप ग्रायुटी शील्ड	128L032V01
	श्रीराम क्रिटीकल इलनेस राइडर	128A008V01
22	स्टार यूनिनयन लाइफ	
	एसयूडी लाइफ ग्रुप सेवंग्स लिंकड इनश्योरेंस प्लान	142N011V01
	एसयूडी लाइफ प्यूर टर्म अशोरेंस प्लान	142N012V01
	एसयूडी लाइफ प्रीमियर प्रोटेक्शन प्लान	142N013V01
	एसयूडी लाइफ ग्रुप ग्राड्युटी स्कीम	142N014V01
	एसयूडी लाइफ आर एम एल अंयुटी प्लान	142N015V01
	एसयूडी लाइफ इनस्टैंट इनडोमेंट प्लान	142N016V01
	एसयूडी लाइफ ग्रुप लीव एनकाशमेंट स्कीम	142N017V01
	एसयूडी लाइफ न्यू धन सुरक्षा प्लान	142L018V01
	एसयूडी लाइफ न्यू धन सुरक्षा प्रीमियम प्लान	142L019V01
	एसयूडी लाइफ न्यू प्रभात तारा (लिंकड चाइल्ड प्लान)	142L020V01
	एसयूडी लाइफ न्यू ध्रुव तारा प्लान	142L021V01
	एसयूडी लाइफ ग्रुप सुपरअनुयेशन स्कीम	142N022V01
	एसयूडी लाइफ क्रीटिकल इलनेस बेनीफीट राइडर	142C004V01
23	टाटा एआईजी लाइफ	
	टाटा एआईजी लाइफ जीवन लक्ष्या	110L069V01
	टाटा एआईजी लाइफ इनवेस्ट अश्युर संपत्ती	110L070V01
	टाटा एआईजी इनवेस्ट अश्युर सुपर स्टार	110L071V01
	टाटा एआईजी इनवेस्ट अश्युर आप्टीमा प्लस	110L072V01
	टाटा एआईजी लाइफ इनवेस्ट अश्युर स्वर्ण जीवन प्लस	110L073V01
	टाटा एआईजी लाइफ जीवन लक्ष्य प्लस	110L074V01
	टाटा एआईजी लाइफ इनवेस्ट अश्युर फेक्सी प्लस	110L075V01
	टाटा एआईजी लाइफ इनवेस्ट अश्युर इनस्टा +	110L076V01
	टाटा एआईजी लाइफ इनवेस्ट अश्युर फ्यूचर प्लस	110L077V01
	टाटा एआईजी लाइफ इनवेस्ट अश्युर अपेक्स प्लस	110L078V01
	टाटा एआईजी लाइफ अपेक्स पेंशन 15	110L079V01
	टाटा एआईजी लाइफ अपेक्स पेंशन 20	110L080V01
	टाटा एआईजी लाइफ अपेक्स पेंशन	110L081V01
	टाटा एआईजी लाइफ इनवेस्ट अश्युर +	110L082V01
	टाटा एआईजी लाइफ अपेक्स पेंशन 10	110L083V01
	टाटा एआईजी लाइफ इनवेस्ट प्लस अडवानटेज	110L084V01
	टाटा एआईजी लाइफ इनवेस्ट अश्युर हेल्थ प्लस	110L085V01
	टाटा एआईजी लाइफ इनवेस्ट अश्युर गोल्ड प्लस	110L086V01
	टाटा एआईजी लाइफ युनाइटेड उज्जवल भवष्या प्लास	110L087V01

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान पारित किये गये गैर जीवन बीमा उत्पाद

क्र.सं	गैर जीवन बीमाकर्ता	उत्पाद
1.	अपोलो म्युनिख जनरल	ऑप्टिमा कैश मैक्जिमा इश्यूरेंस ऑप्टिमा प्लस
2.	बजाज अलायंज जनरल	लॉयर्स प्रोफेशनल इंडेन्सिटी पॉलिसी एक्स्ट्रा केयर एसआईबी असिस्ट
3.	भारती एक्सा जनरल	ट्रेड क्रेडिट इश्यूरेंस पॉलिसी स्मार्ट जनता पर्सनल एक्सिडेंट इश्यूरेंस पॉलिसी स्मार्ट हेल्थ हाई डिडिक्टबल इश्यूरेंस पॉलिसी स्मार्ट हेल्थ एसेंशियल कमर्शियल जनरल लायबिलिटी स्टॉक पुट इश्यूरेंस टी क्रॉप इश्यूरेंस ई एण्ड ओ इन्श्यूरेंस पॉलिसी प्रॉडक्ट लायबिलिटी इश्यूरेंस पॉलिसी पब्लिक लायबिलिटी (नॉन-इंडस्ट्रीयल) प्रोफेशनल इंडेन्सिटी स्मार्ट प्लान हाउसहोल्डर्स पैकेज पॉलिसी स्मार्ट प्लान शॉप पैकेज पॉलिसी स्मार्ट डायरेक्टर्स एंड ऑफिसर्स लायबिलिटी इश्यूरेंस स्टूडेंट पर्सनल एक्सिडेंट पॉलिसी माइक्रो स्मार्ट हेल्थ इश्यूरेंस पॉलिसी स्मार्ट कार्गो प्रॉजेक्ट कान्सिक्वेंटल लॉस इश्यूरेंस पॉलिसी
4.	चोलामंडलम जनरल	चोला इन्सटन्ट होम चोला प्रोटेक्ट 360
5.	फ्यूचर जनरली जनरल	फार्मर्स पैकेज इश्यूरेंस कैमेल इश्यूरेंस हॉर्स इश्यूरेंस डॉग इश्यूरेंस ज्वेलर्स ब्लॉक इश्यूरेंस बर्गलरी (हाउस ब्रेकिंग) इश्यूरेंस बिजनेस सुरक्षा क्रिकेट केयर पॉलिसी ई एण्ड ओ इश्यूरेंस पॉलिसी कमर्शियल जनरल लायबिलिटी पोल्ड्री इश्यूरेंस
6.	एचडीएफसी एर्गो जनरल	हेल्थ सुरक्षा क्रिटिकल इलनेस हॉस्पिटल कैश इश्यूरेंस सर्व सुरक्षा जनता पर्सनल एक्सिडेंट (जेपीए) क्राइम इश्यूरेंस पॉलिसी इम्प्लायमेंट प्रेक्टिसिस लायबिलिटी इश्यूरेंस पॉलिसी एचडीएफसी एर्गो क्लासिक- डी एण्ड ओ इश्यूरेंस पॉलिसी अल्फा इश्यूरेंस पॉलिसी एसईआर क्लिनिकल ट्रायल्स लायबिलिटी इश्यूरेंस

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान पारित किये गये गैर जीवन बीमा उत्पाद

क्र.सं	गैर जीवन बीमाकर्ता	उत्पाद
7.	आईसीआईसीआई लम्बाई जनरल	कमर्शियल वेहिकल एक्सटेंडेड वारंटी इंश्यूरेंस प्रेमिसेस पोलुशन लायबिलिटी इंश्यूरेंस सेरिकल्चर इंश्यूरेंस
8.	इफको टोकियो जनरल	स्वास्थ्य कवच (फैमिली हेल्थ) इंडिविजुअल मेडी शील्ड जेपीए - लॉन्ग टर्म
9.	मैक्स बुपा	हार्ट बीट हार्ट बीट - एड ऑन
10.	रहेजा क्यूबीई जनरल	कॉन्सिक्वेंटल लॉस (फायर पॉलिसी) प्लेट ग्लास एण्ड निओन साइन्स/ग्लो साइन्स इंश्यूरेंस इंडस्ट्रियल ऑल रिस्क पॉलिसी वॉयलर एण्ड प्रेसर प्लान्ट इंश्यूरेंस एरेक्शन ऑल रिस्क इंश्यूरेंस कॉन्ट्रैक्टर्स प्लान्ट एण्ड मशीनरी लायबिलिटी इंश्यूरेंस पॉलिसी (पीएलआई एक्ट) स्टैंडर्ड फायर एण्ड स्पेशियल पेरिल्स पॉलिसी वर्कमेन्स कम्पेनसेशन गूड्स कैरिंग वेहिकल पैकेज पॉलिसी मिसलेनियस वेहिकल पैकेज पॉलिसी पैसेंजर कैरिंग वेहिकल पैकेज पॉलिसी इलेक्ट्रॉनिक इक्विपमेंट इंश्यूरेंस मशीनरी ब्रेकडाऊन कम्बाइंड जनरल लायबिलिटी डी एण्ड ओ एमजीएमटी लायबिलिटी कॉन्ट्रैक्टर्स ऑल रिस्क इंश्यूरेंस आई एण्ड सीटी लायबिलिटी मराइन कार्गो इंश्यूरेंस-ओपेन पॉलिसी मराइन कार्गो इंश्यूरेंस - स्पेशियल ट्रांसिट मराइन कार्गो - सेल्स टर्नओवर पॉलिसी प्रोफेशनल इण्डेम्निटी पब्लिक लायबिलिटी इंश्यूरेंस पॉलिसी प्रोडक्ट लायबिलिटी इंश्यूरेंस पॉलिसी फिडेलिटी गारंटी इंश्यूरेंस ऑल रिस्क इंश्यूरेंस कैटल एण्ड लाइवस्टॉक मनी इंश्यूरेंस ऑफिस पैकेज
11.	रिलायंस जनरल	डी एण्ड ओ लायबिलिटी पॉलिसी रिलायंस फिल्म प्रोटेक्ट रिलायंस हेल्थवाइस पॉलिसी

वित्त वर्ष 2009-10 के दौरान पारित किये गये गैर जीवन बीमा उत्पाद

क्र.सं	गैर जीवन बीमाकर्ता	उत्पाद
12.	रॉयल सुन्दरम जनरल	मेडि सेफ हेल्थ शील्ड - गोल्ड हेल्थ शील्ड - नॉर्मल हेल्थ शील्ड - प्रीमियर फैमिली हेल्थ प्रोटेक्टर हेल्थ शील्ड प्रीमियम
13.	एसबीआई जनरल	मोटर एक्ट ओनली इंश्योरेंस मोटर कर्माशियल वेहिकल पॉलिसी मोटर प्राइवेट कार इंश्योरेंस मोटर टू व्हीलर इंश्योरेंस कॉन्सिक्वेंशनल लॉस (फायर पॉलिसी) स्टैंडर्ड फायर एण्ड स्पेशियल पेरिल्स कॉन्ट्रैक्टर्स ऑल रिस्क इंश्योरेंस इलेक्ट्रॉनिक इक्विपमेंट इंश्योरेंस पॉलिसी मनी इंश्योरेंस
14.	श्रीराम जनरल	बर्गलरी इंश्योरेंस पब्लिक लायबिलिटी (पीएलआई अधिनियम के अन्तर्गत) इंश्योरेंस पब्लिक लायबिलिटी (एनआई) इंश्योरेंस पॉलिसी फिडेलिटी गारंटी इंश्योरेंस मराइन कार्गो मनी इंश्योरेंस
15.	स्टार हेल्थ	स्टार श्री इंडिविज्यूअल केयर इंश्योरेंस पॉलिसी स्टार श्री फैमिली केयर इंश्योरेंस पॉलिसी
16.	टाटा एआईजी जनरल	सर्विस कॉन्ट्रैक्ट लायबिलिटी इंश्योरेंस पॉलिसी प्राइवेट क्लाइंट ग्रुप होम सेक्यूर पॉलिसी फ्रेट फॉरवर्डर्स लायबिलिटी इंडॉर्समेंट फॉर टेररिज्म कवर राष्ट्रीय स्वास्थ्य बीमा योजना इंश्योरेंस पॉलिसी वेलश्योरेंस एक्जिक्यूटिव वेलश्योरेंस बुमन वेलश्योरेंस फैमिली वेलश्योरेंस सीनियर
17.	यूनिवर्सल सोम्पो जनरल	क्रेडिट इंश्योरेंस पॉलिसी बिजनेस शील्ड पॉलिसी डी एण्ड ओ लायबिलिटी इंश्योरेंस ई एण्ड ओ लायबिलिटी पॉलिसी लॉग टर्म जेपीए सम्पूर्ण स्वास्थ्य कवच

जीआईसी को प्राप्त जिम्मेदार सेशन

श्रेणी	रकम में सेशन की सीमा बीमाकृत या पीएमएल	पुर्नबीमा कमीशन	लाभ कमीशन
अग्नि, आईएआर, एएल	₹ 500 करोड़ पीएमएल प्रति जोखिम	15-30	25-30
बड़े जोखिम	₹ 500 करोड़ पीएमएल प्रति जोखिम	10	20
मरिन कार्गो	₹ 25 करोड़ प्रति वेसल	15-20	10
मरिल हल	₹ 40 करोड़ प्रति वेसल	15-17.5	15
युद्ध एंड एसआरसीसी	₹ 40 करोड़ प्रति वेसल	10	Nil
मोटर कर्मचारियों का मुआवजा	कोई सीमा नहीं	15-20	15-30
जनरल विमानन हल	कोई सीमा नहीं	10	15
सामान्य विमानन दायित्व	कोई सीमा नहीं	10	15
हवाई (एयरलाइन्स)	हल के लिये ₹ 300 करोड़ पर प्रति खतरे के लिये	औसत टर्म	Nil
तेल एवं उर्जा	₹ 37.50 करोड़ बीमाकृत प्रति जोखिम	5	20
सारे दायित्व संबंधी उत्पाद वित्त दायित्व के अलावा	अमेरिका को मिलाकर प्रति पॉलिसी के लिये ₹ 12.5 करोड़/अमेरिका को निकालकर ₹ 25 करोड़	20	15
कृषि/मौसम बीमा	₹ 25 करोड़	10	15
अन्य विविध	कोई सीमा नहीं	15-20	15
मशीन का खराब होना, बॉलस धमका तथा संबंधित लाभों का	₹ 100 करोड़	15-27	25-30
ठेकेदार के सभी खतरे, खड़ा करने के सभी खतरे, लाभों का अग्रिम नुकसान, डीएसयू बीमा	₹ 300 करोड़ (MD+LOP)	15-27	25-30

MD: Material Damage; LOP: Loss of profit

पंजीकृत दलालों की संख्या (राज्यानुसार)

क्र.सं.	राज्य	पंजीकृत दलालों की संख्या*
1	आंध्र प्रदेश	19
2	चंडीगढ़	5
3	दिल्ली	59
4	गुजरात	12
5	हरियाणा	1
6	कर्नाटक	12
7	केरल	7
8	मध्य प्रदेश	3
9	महाराष्ट्र	98
10	पंजाब	12
11	राजस्थान	5
12	तमिलनाडु	27
13	उत्तर प्रदेश	16
14	पश्चिमी बंगाल	27
	कुल	303

* 18 अगस्त 2010 पर

जारी... संलग्नक 8

अप्रैल 2009* से प्राधिकार द्वारा जारी परिपत्र / आदेश / अधिसूचनाएँ

क्र.सं.	संदर्भ संख्या	जारी करने की तिथि	विषय
1.	आईआरडीए/एफएण्डआई/सीआईआर/एफएण्डए/025/04/2009	22-04-2009	सांविधिक लेखा परीक्षकों की नियुक्ति
2.	आईआरडीए/एजीटीएस/ओआरडी/ओआरडी/030/05/2009/	04-05-2009	वितरण श्रृंखला
3.	आईआरडीए/एजीटीएस/एमआईएससी/ओआरडी/037/05/2009	04-05-2009	इंश्यूरेंस कंपनियों और समिति में नामांकित सदस्यों से सम्बंधित मामले
4.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/सीआईआर/सीआईआर/028/05/2009	06-05-2009	बीमा अधिनियम, 1938 के अनुच्छेद 34ए के अंतर्गत प्रबंध निदेशक की नियुक्ति और वेतन का अनुमोदन
5.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/सीआईआर/सीआईआर/026/05/2009	07-05-2009	वित्तीय विवरणों के खुलासे वाले हिस्से
6.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/सीआईआर/सीआईआर/027/05/2009	11-05-2009	पेंशन फण्ड मैनेजर्स (पीएफएम)/पाइंट्स ऑफ प्रेजेंस (पीओपी)
7.	आईआरडीए/एनएल/सीआईआर/एमपीएल/029/05/2009	15-05-2009	भारतीय मोटर तृतीय पक्ष बीमा शुल्क - प्रशासन शुल्क
8.	आईआरडीए/एनएल/एमआईएससी/आरआईएन/036/05/2009	15-05-2009	वैकल्पिक नियुक्तियों के लिए स्वीकृति रिपोर्ट प्रस्तुत करना
9.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/ओआरडी/एफ एण्ड ए/035/05/2009	18-05-2009	प्रबंधन के खर्च निर्धारण सीमा से छूट
10.	आईआरडीए/एनएल/जीडीएल/एफ एण्ड यू/034/05/2009	20-05-2009	सामान्य बीमा उत्पादों के लिए फाइल एण्ड यूज रिक्वायरमेंट्स पर मार्गदर्शन
11.	आईआरडीए/एचएलटी/एमआईएससी/सीआईआर/033/05/2009	25-05-2009	वरिष्ठ नागरिकों के लिए स्वास्थ्य बीमा
12.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/सीआईआर/एफएण्डए/031/05/2009	26-05-2009	बची हुई राशि के लिए समझौता/बीमा व्यापार कर रही इकाइयों से ली गई राशि
13.	आईआरडीए/लाइफ/सीआईआर/सीआईआर/13/05/2009	27-05-2009	पॉलिसी धारकों के हितों की रक्षा
14.	आईआरडीए/एफएण्डआई/सीआईआर/सीआईआर/038/05/2009	29-05-2009	बीमा अधिनियम, 1938 के अनुच्छेद 49 के अंतर्गत बोनस की घोषणा
15.	आईआरडीए/एफएण्डआई/सीआईआर/सीआईआर/039/06/2009	04-06-2009	इण्डियन डिपॉजिटरी रिसिप्ट्स
16.	आईआरडीए/एफएण्डआई/ओआरडी/एफएण्डए/040/06/2009	24-06-2009	बीमा अधिनियम, 1938 के अनुच्छेद 105 बी के अंतर्गत लेवी ऑफ पेनाल्टी
17.	आईआरडीए/एजीटीएस/जीडीएल/ओआरडी/041/07/2009	03-07-2009	निगमित बीमा अभिकर्ता एवं अभिकर्ता प्रशिक्षण संस्थाओं के फैकल्टी की योग्यता पर मार्गदर्शन
18.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/सीआईआर/सीआईआर/043/07/2009	09-07-2009	एएमएल मार्गदर्शन
19.	आईआरडीए/एडीएमएन/सीआईआर/सीआईआर/044/07/2009	13-07-2009	आईआरडीए डाटा सेंटर में इंश्यूरेंस डाटा प्रस्तुत करना
20.	आईआरडीए/एसीटी/सीआईआर/पीआरडी/045/07/2009	22-07-2009	यूनिट लिंक्ड उत्पाद - मूल्यों में नियंत्रण
21.	आईआरडीए/लाइफ/सीआईआर/पैन/21/07/2009	23-07-2009	बीमा उत्पाद के लिए पैन की आवश्यकता
22.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/जीडीएल/आईएनबी/042/07/2009	27-07-2009	केन्द्रीय सरकार की प्रतिभूतियों में निवेश पर स्पष्टीकरण
23.	आईआरडीए/एफएण्डआई/सीआईआर/आईएनबी/047/07/2009	04-08-2009	निवेश जोखिम प्रबंधन व्यवस्था का लेका एवं प्रणाली, आंतरिक/समवर्ती का लेखा
24.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/सीआईआर/एफ एण्ड ए/050/08/2009	05-08-2009	बीमा क्षेत्र के लिए कापॉरिट गवर्नन्स पर गाइडलाइन्स
25.	आईआरडीए/एसीटी/सीआईआर/जीयूएल/051/08/2009	06-08-2009	विनियोग/स्वामित्वहरण इकाई मूल्यांकन और सुरक्षण संबंधी व्यापार स्पष्टीकरण
26.	आईआरडीए/एजीटीएस/ओआरडी/जीयूएल/051/08/2009	06-08-2009	निगमित अभिकर्ता की बीमा योग्यता
27.	आईआरडीए/एसीटी/जीडीएल/जीईएन/048/08/2009	13-08-2009	नियुक्त किये गये बीमांककों की भूमिका
28.	आईआरडीए/एलआईएफआई/सीआईआर/पीएन/028/08/2009	18-08-2009	बीमा उत्पादों के लिए पैन की आवश्यकता

जारी... संलग्नक 8

अप्रैल 2009* से प्राधिकार द्वारा जारी परिपत्र / आदेश / अधिसूचनाएँ

29.	आईआरडीए/एसीटी/सीआईआर/पीआरडी/053/08/2009	20-08-2009	यूनिट लिंकड उत्पाद - मूल्यों में नियंत्रण
30.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/सीआईआर/एएमएल/054/08/2009	24-08-2009	एन्टी मनी लॉण्डरिंग मार्गदर्शन
31.	आईआरडीए/सीएचएम/जीडीएल/सीआईआर/057/09/2009	02-09-2009	कॉर्पोरेट एजेंसी करारका एक बीमा प्रदाता से दूसरे को हस्तांतरण
32.	आईआरडीए/एचएलटी/एमआईएससी/सीआईआर/061/09/2009	02-09-2009	सामान्य बीमा कंपनियों की स्वास्थ्य बीमा पॉलिसियों में मुक्त अवलोकन अवधि
33.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/सीआईआर/एएमएल/062/09/2009	09-09-2009	मनी लॉण्डरिंग (संशोधन) अधिनियम, 2009 की रोकथाम
34.	आईआरडीए/एसयूआर/जीडीएल/ओआरडी/063/09/2009	15-09-2009	दिनेशचन्द जैन के विरुद्ध आदेश
35.	आईआरडीए/लाइफ/एमआईएससी/सीआईआर/037/09/2009	15-09-2009	प्रीमियम प्रतिक्षित पॉलिसियाँ
36.	आईआरडीए/एसयूआर/जीडीएल/ओआरडी/064/09/2009	15-09-2009	कल्याण प्रसाद सेन के विरुद्ध आदेश
37.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/सीआईआर/आईएनवी/036/09/2009	17-09-2009	आईआईएफसीएल कर लगने योग्य बांड्स - स्वीकृत प्रतिभूतियाँ
38.	आईआरडीए/एजीटीएस/एमआईएससी/एनओटी/059/09/2009	18-09-2009	बीमा अधिनियम, 1938 के अनुच्छेद 110 सी के अंतर्गत नोटिस
39.	आईआरडीए/सीएचएम/सीआईआर/एनओटी/065/10/2009	01-10-2009	बीमा अधिनियम, 1938 के अनुच्छेद 110 सी के अंतर्गत नोटिस
40.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/सीआईआर/आईएनवी/040/10/2009	05-10-2009	एमसीएक्स स्टॉक एक्सचेंज लिमिटेड - मान्यता प्राप्त स्टॉक एक्सचेंज
41.	आईआरडीए/सीएचएम/सीआईआर/आईपीओ/066/10/2009	08-10-2009	बीमा प्रदाताओं द्वारा सार्वजनिक खुलासे पर अनावरण मसौदा
42.	आईआरडीए/एसयूआर/सीआईआर/ओआरडी/067/10/2009	08-10-2009	बीमा अधिनियम, 1938 के अनुच्छेद 64 यूएम (2) के अंतर्गत बीमा प्रदाताओं को विशेष व्यवस्था
43.	आईआरडीए/टीएसी/ओआरडी/एडीएमएन/068/10/2009	15-10-2009	इश्यूरेन्स इन्फार्मेशन ब्यूरो (आईआईबी)
44.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/सीआईआर/आईएनवी/036/09/2009	23-10-2009	आईआईएफसीएल कर देने योग्य बांड्स - स्वीकृत प्रतिभूतियाँ
45.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/ओआरडी/एमएल/070/10/2009	28-10-2009	नियम विरुद्ध गतिविधियों (रोकथाम) संशोधन अधिनियम, (यूएपीए), 2008 के अनुच्छेद 51ए को अमल में लाने मार्गदर्शन
46.	आईआरडीए/एचटीएल/जीडीएल/सीआईआर/072/11/2009	12-11-2009	स्वास्थ्य बीमा पॉलिसियों के संदर्भ में अर्धवार्षिक इलेक्ट्रॉनिक रिटर्न्स जमा करना
47.	आईआरडीए/एनएल/सीआईआर/एफ एण्ड यू/073/11/2009	16-11-2009	टीपी देयता - वाहन पर पीछे बैठने वाला और अन्य
48.	आईआरडीए/एसयूआर/एमआईएससी/सीआईआर/074/11/2009	17-11-2009	इन-हाउस सर्वेयर्स का उपयोग
49.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/सीआईआर/आईएनवी/077/11/2009	27-11-2009	ओटीसी व्यवसाय
50.	आईआरडीए/एनएल/सीआईआर/एफएण्डयू/078/12/2009	03-12-2009	वाहन पर यात्रियों के संदर्भ में बीमा कंपनियों का दायित्व
51.	आईआरडीए/एलजीएल/एमआईएससी/सीआईआर/080/12/2009	15-12-2009	पॉलिसी धारकों के हितों की रक्षा के लिए मामलों का डाटाबेस जमा करने संबंधी विषय
52.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/सीआईआर/एफएण्डए/081/12/2009	17-12-2009	असमाप्त जोखिम के लिए कोष (रिजर्व)
53.	आईआरडीए/बीआरएस/ओआरडी/एलसी/084/12/2009	22-12-2009	ब्रोकर लाइसेंस नं. 319 को रद्द करना
54.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/सीआईआर/एमएल/085/12/2009	13-12-2009	यूएपीए नोडल अधिकारी
55.	आईआरडीए/एडीएमएन/सीआईआर/एटीआई/086/12/2009	23-12-2009	न्यू एजेंसी लाइसेंसिंग पोर्टल की लॉचिंग
56.	आईआरडीए/लाइफ/जीडीएल/एमआईएससी/087/12/2009	23-12-2009	हेल्थ प्लस लाइफ कोम्बी उत्पादों पर मार्गदर्शन
57.	आईआरडीए/एसीटी/पीआर/पीआरडी/088/12/2009	24-12-2009	'मूल्य में नियंत्रण' जीवन बीमाप्रदाता
58.	आईआरडीए/बीआरएस/ओआरडी/सीएल/001/01/2010	05-01-2010	ब्रोकर लाइसेंस का समर्पण और रद्दकरण और रद्द करना
59.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/ओआरडी/आरएसएस/003/01/2010	07-01-2010	ग्रामीण और सामाजिक क्षेत्र को बीमा प्रदाता के दायित्व का गैर-अनुपालन
60.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/ओआरडी/आरएसएस/004/01/2010	07-01-2010	ग्रामीण और सामाजिक क्षेत्र को बीमा प्रदाता के दायित्व का अनुपालन न करना
61.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/ओआरडी/आरएसएस/005/01/2010	07-01-2010	ग्रामीण और सामाजिक क्षेत्र को बीमा प्रदाता के दायित्व का अनुपालन न करना
62.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/ओआरडी/आरएसएस/005/01/2010	07-01-2010	बीमा अधिनियम 1938 के सेक्शन 105बी के अंतर्गत लेवी ऑफ पेनाल्टी
63.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/ओआरडी/आरएसएस/004/01/2010	07-01-2010	बीमा अधिनियम 1938 के सेक्शन 105 बी के अंतर्गत लेवी ऑफ पेनाल्टी
64.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/ओआरडी/आरएसएस/003/01/2010	07-01-2010	बीमा अधिनियम 1938 के सेक्शन 105बी के अंतर्गत लेवी ऑफ पेनाल्टी
65.	आईआरडीए/एलजीएल/ओआरडी/डीएम/007/01/2010	11-01-2010	दावा याचिका का निबटारा
66.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/सीआईआर/एफएण्डए/008/01/2010	21-01-2010	बैंक के आश्वासन से शुरू किया गया व्यापार

जारी... संलग्नक 8

अप्रैल 2009* से प्राधिकार द्वारा जारी परिपत्र / आदेश / अधिसूचनाएँ

67.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/सीआईआर/एफ एण्ड ए/012/01/2010	28-01-2010	बीमा प्रदाताओं द्वारा सार्वजनिक खुलासा
68.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/सीआईआर/एफ एण्ड ए/014/01/2010	29-01-2010	कॉर्पोरेट गवर्नन्स मार्गदर्शन
69.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/ओआरडी/आईएन/ 015/02/2010	01-02-2010	बीमा अधिनियम 1938 के अनुच्छेद 104 के अंतर्गत लेवी की पेनाल्टी
70.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/सीआईआर/ एमएल/016/02/2010	03-02-2010	मनी लॉण्डरिंग (संशोधन) अधिनियम, 2009 की रोकथाम
71.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/सीआईआर/ एमएल/016/02/2010	04-02-2010	मनी लॉण्डरिंग की रोकथाम
72.	आईआरडीए/एलजीएल/एमआईएससी/ ओआरडी/017/02/2010	08-02-2010	बीमा अधिनियम 1938 में संशोधन के उद्देश्य से समिति का गठन
73.	आईआरडीए/सीआईआर/आरआईएन/018/02/ 2010	08-02-2010	इण्डियन रीइन्श्यूरर 2010-11 ऑब्जिगेटरी सेशन के साथ पुनर्बीमा
74.	आईआरडीए/एसीटी/सीआईआर/जीईएन/021/ 02/2010	11-02-2010	नियुक्त बीमांककों की वार्षिक रिपोर्ट
75.	आईआरडीए/सीएजीटीएस/सीआईआर/एफ एण्ड ए/045/03/2010	02-03-2010	निगमित अभिकर्ताओं की लाइसेंसिंग पर मार्गदर्शन
76.	आईआरडीए/एफ एण्ड आरई/सीआईआर/एफ एण्ड ए/045/03/2010	10-03-2010	नियंत्रित कोष
77.	आईआरडीए/जीटीएस/ओआरडी/टीआरएनजी/ 046/03/2010	10-03-2010	एटीआई से संबंधित विषय में समूह का गठन
78.	आईआरडीए/एसीटी/सीआईआर/एलआईएफ/ 049/03/2010	11-03-2010	आर्थिक पूंजी
79.	आईआरडीए/सीएजीटीएस/सीआईआर/एलसीई/ 048/03/2010	15-03-2010	निगमित अभिकर्ताओं की लाइसेंसिंग पर मार्गदर्शन
80.	आईआरडीए/एसीटी/सीआईआर/जीईएन/50/ 050/03/2010	15-03-2010	बीमांकक रिपोर्ट और सार
81.	आईआरडीए/एनएल/पीएनटीसी/एचएलटीएच/ 051/03/2010	17-03-2010	अनाधिकृत बीमा व्यवसाय - मेसर्स एटना हेल्थ केयर नेटवर्क्स (इंडिया)
82.	आईआरडीए/एनएल/एनटीसी/एफ एण्ड यू/052/ 03/2010	22-03-2010	नेशनल इंश्यूरेंस कंपनी को नोटिस
83.	आईआरडीए/लाइफ/पीएनटीसी/एमआईएससी/ 054/03/2010	23-03-2010	बिना लाइसेंस भारत में बीमा व्यापार कर रही इकाई
84.	आईआरडीए/एनएल/सीआईआर/एमपीएल/ 059/03/2010	31-03-2010	1/4/2010 से वाणिज्यिक वाहनों के लिए मोटर थर्ड पार्टी पूल का प्रमाणीकरण
85.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/ओआरडी/एफ एण्ड ए/061/04/2010	08-04-2010	लेखा-जोखा मामलों पर स्थायी समिति का पुनर्गठन
86.	आईआरडीए/सीआईआर/ए/सीआईआर/सीआईआर/ 063/04/2010	13-04-2010	यूलिप पर परिपत्र
87.	आईआरडीए/टीपीए/ओआरडी/सीएन/065/ 04/2010	23-04-2010	टीपीए लाइसेंस रद्द करना यूनिवर्सल मेडी एंड सर्विसेस
88.	आईआरडीए/एसीटी/सीआईआर/यूलआईपी/ 066/04/2010	27-04-2010	लाभ निदर्शन - वितरण श्रृंखला को भुगतान
89.	आईआरडीए/एनएल/ओआरडी/एमआईएससी/ 069/04/2010	30-04-2010	अनाधिकृत इकाई मेसर्स रेडिएन्ट ओवरसीज (प्रा) लि. द्वारा किया जा रहा बीमा व्यवसाय
90.	आईआरडीए/एसीटी/सीआईआर/यूलआईपी/ 071/05/2010	03-05-2010	यूनिट लिंकड उत्पादों पर मार्गदर्शन
91.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/सीआईआर/एफ एण्ड ए/075/05/2010	10-05-2010	त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रस्तुत करना हेल्थ इंश्योरेंस क्लेमस
92.	आईआरडीए/एनएल/सीआईआर/एचएलटीएच/ 077/05/2010	10-05-2010	आईआरडीए अधिनियम 1999 के अनुच्छेद 14 (2) एच के अंतर्गत जानकारी
93.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/सीआईआर/एफए/ 076/05/2010	10-05-2010	साल्वेंसी मार्जिन अनुपात रखरखाव की रिपोर्टिंग
94.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/सीआईआर/ एमएल/080/05/2010	13-05-2010	रेकाईस और व्यापार मूल्यों की देखभाल और जानकारी प्रस्तुत करने की प्रक्रिया और तरीका और ग्राहकों के पहचान के रेकाईस की जाँच
95.	आईआरडीए/एसीटी/सीआईआर/एमआईएससी/ 081/05/2010	13-05-2010	गैर-जीवन बीमाप्रदाता कंपनियों की वित्तीय स्थिति रिपोर्ट
96.	आईआरडीए/सीएजीटीएस/सीआईआर/एलसीई/ 082/05/2010	17-05-2010	स्पष्टीकरण-एजेंसी पोर्टल
97.	आईआरडीए/सीएएस/सीआईआर/ईएक्सडी/ 083/05/2010	18-05-2010	यूनिट लिंकड बीमा उत्पादों के नियमों और शर्तों के मानकीकरण पर सार्वजनिक मसौदा पत्र और पालिसी धारकों की रक्षा विनियामकों के लिए परिमाण
98.	आईआरडीए/एडीएमएन/सीआईआर/जीईएन/ 084/05/2010	18-05-2010	डाटाबेस के अधिग्रहण पर सार्वजनिक मसौदा पत्र
99.	आईआरडीए/सीएजीटीएस/सीआईआर/एलसीई/ 085/05/2010	25-05-2010	एक बीमा प्रदाता से दूसरे बीमा प्रदाता को निगमित अभिकर्ता का हस्तांतरण
100.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/सीआईआर/डाटा/ 091/06/2010	02-06-2010	कमीशन द्वारा दिये गये पारिश्रमिक का भुगतान या नहीं तो बीमा अधिनियम, 1938 की धारा 31बी (2)
101.	आईआरडीए/सीएजीटीएस/सीआईआर/एलसीई/ 092/06/2010	07-06-2010	एक बीमा प्रदाता से दूसरे को निगमित अभिकर्ता का हस्तांतरण
102.	आईआरडीए/सीएजीटीएस/सीआईआर/एलसीई/ 093/06/2010	07-06-2010	बीमाप्रदाता द्वारा निगमित अभिकर्ताओं का निरीक्षण
103.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/सीआईआर/ एमएल/099/06/2010	16-06-2010	एमएल मार्गदर्शनों की समीक्षा
104.	आईआरडीए/एफएण्डआई/सीआईआर/ईएचपी/ 100/06/2010	16-06-2010	इश्यूरेंस कंपनियों के इक्विटी होल्डिंग पैटर्न के ब्यौरे

जारी... संलग्नक 8

अप्रैल 2009* से प्राधिकार द्वारा जारी परिपत्र / आदेश / अधिसूचनाएँ

105.	आईआरडीए/एनएल/सीआईआर/एमआईएससी/ 101/06/2010	17-06-2010	बीमा कवर की देयता के लिए स्टैंडर्ड प्रपोजल फार्म
106.	आईआरडीए/एसीटी/सीआईआर/यूलीप/102/06/2010	19-06-2010	यूलिप में निगमित किये जाने वाले तत्व
107.	आईआरडीए/सीएजीटीएस/जीडीएल/एलसीई/106/06/2010	28-06-2010	निगमित अभिकर्ताओं के लिए निर्गम/लाइसेंस के नवीनीकरण पर मार्गदर्शन
108.	आईआरडीए/एजीटीएस/ओआरडी/टीआरएनजी/109/07/2010	06-07-2010	बीमा अभिकर्ताओं के परीक्षा केन्द्रों का कंप्यूटरीकरण
109.	आईआरडीए/लाइफ/सीआईआर/एमआईएससी/110/07/2010	12-07-2010	रेफरल अरेंजमेंट पर परिपत्रों को रद्द करना
110.	आईआरडीए/आईटी/एनटीसी/एमआईएस/111/07/2010	14-07-2010	तकनीकी बोली के लिए आईटी फर्मों के ईआरपी सिस्टम्स स्टेज 1 छँटाई अमल में लाना
111.	आईआरडीए/बीआरके/ओआरडी/एलसी/112/07/2010	16-07-2010	ब्रोकर लाइसेंस को रद्द करना
112.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/ओआरडी/एफ एण्ड ए/114/07/2010	19-07-2010	लेवी ऑफ पेनाल्टी
113.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/सीआईआर/आईएनवी/115/07/2010	21-07-2010	सर्टिफिकेट ऑफ डिपॉजिट (सीडी) और कमर्शियल पेपर्स (सीपी) में ओटीसी ट्रान्जेक्शन की रिपोर्टिंग
114.	आईआरडीए/एनएल/ओआरडी/आरआईएन/117/07/2010	26-07-2010	मेसर्स क्लौध इंजीनियरिंग और मेसर्स ओएनजीसी नेशनल इश्योरेंस कंपनी को जारी नीतियाँ
115.	आईआरडीए/लाइफ/ओआरडी/एमआईएससी/120/07/2010	26-07-2010	रेफरल कंपनियों की स्वीकृति
116.	आईआरडीए/एनएल/ओआरडी/आरआईएन/118/07/2010	26-07-2010	एयरपोर्ट लायबिलिटी इश्योरेंस पॉलिसी-नेशनल इश्योरेंस कंपनी
117.	आईआरडीए/एलजीएल/ओआरडी/ओआरडी/122/07/2010	27-07-2010	एसबीआई लाइफ इश्योरेंस को कारण बताओ नोटिस
118.	आईआरडीए/एलजीएल/ओआरडी/ओआरडी/123/07/2010	27-07-2010	कार्य स्थल निरीक्षण पर 10 लाख रुपये का अर्थदण्ड-एसबीआई लाइफ इश्योरेंस
119.	आईआरडीए/एकट/सीआईआर/यूलीप/124/08/2010	04-08-2010	यूलिप पर स्पष्टीकरण
120.	आईआरडीए/लाइफ/एमआईएससी/सीआईआर/125/08/2010	05-08-2009	आईआरडीए (बीमा विज्ञापन और खुलासा) संशोधन विनियामक, 2010
121.	आईआरडीए/लाइफ/सीआईआर/एमआईएससी/126/08/2010	09-08-2010	रेफरल अरेंजमेंट - खत्म कर देना
122.	आईआरडीए/सीएजीटीएस/सीआईआर/एलसीई/127/08/2010	11-08-2010	रेफरल करार से निगमित अभिकर्ता के परिवर्तन
123.	आईआरडीए/लाइफ/एमआईएससी/सीआईआर/129/08/2010	16-08-2010	जीवन बीमा उत्पादों का विज्ञापन
124.	आईआरडीए/एनएल/ओआरडी/आरआईएन/130/08/2010	17-08-2010	एयरपोर्ट लायबिलिटी इश्योरेंस से संबंधित मामले में ओरिएंटल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के विरुद्ध आईआरडीए का आदेश
125.	आईआरडीए/एनएल/ओआरडी/आरआईएन/132/08/2010	17-08-2010	एयरपोर्ट लायबिलिटी इश्योरेंस से संबंधित मामले में यूनाइटेड इंडिया इश्योरेंस के विरुद्ध आईआरडीए का आदेश
126.	आईआरडीए/एनएल/ओआरडी/आरआईएन/131/08/2010	17-08-2010	एयरपोर्ट लायबिलिटी इश्योरेंस पॉलिसी से संबंधित मामले में इफको टोकियो जनरल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के विरुद्ध आईआरडीए का आदेश
127.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/ओआरडी/एफ एण्ड ए/133/08/2010	20-08-2010	मेसर्स भारती एक्सा लाइफ इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के विरुद्ध आईआरडीए का आदेश
128.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/ओआरडी/एफ एण्ड ए/134/08/2010	20-08-2010	मेसर्स भारती एक्सा जनरल इश्योरेंस कंपनी लिमिटेड के विरुद्ध आईआरडीए का आदेश
129.	आईआरडीए/सीएजीटीएस/सीआईआर/एलसीई/135/08/2010	23-08-2010	निगमित अभिकर्ताओं के लिए पैन कार्ड की आवश्यकता
130.	आईआरडीए/एनएल/ओआरडी/आरआईएन/136/08/2010	24-08-2010	इलेक्ट्रॉनिक ट्रान्जेक्शन एडमिनिस्ट्रेशन और सेटलमेंट सिस्टम
131.	आईआरडीए/एचएलटी/एमआईएससी/सीआईआर/139/08/2010	24-08-2010	स्वास्थ्य दावे का निपटारा-बिना नगदी आधार पर
132.	आईआरडीए/सीएडी/सीआईआर/एजीएन/137/08/2010	24-08-2010	पॉलिसी डाक्यूमेंट पर अभिकर्ता ब्योरों का खुलासा
133.	आईआरडीए/सीएचएम/इटोएएसएस/सीआईआर/142/08/2010	31-08-2010	इलेक्ट्रॉनिक ट्रान्जेक्शन और सेटलमेंट सिस्टम रेगुलेशन पर सार्वजनिक सीदा पत्र
134.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/ओआरडी/ईएमटी/145/08/2010	31-08-2010	पहले 5 वर्षों में प्रबंधन के खर्चों की सीमा
135.	आईआरडीए/बीआरके/ओआरडी/एलसी/147/09/2010	01-09-2010	कम्पोजिट बुकिंग लाइसेंस के नवीनीकरण की माँग वाला दि. 16-2-2010 का आवेदन रद्द करना
136.	आईआरडीए/एनएल/ओआरडी/आरटीआई/148/09/2010	03-09-2010	चेतावनी और अर्थ दण्ड
137.	आईआरडीए/आईटी/ओआरडी/एमआईएससी/152/09/2010	03-09-2010	आईजीएमएस प्रणाली अमल में लाना
138.	आईआरडीए/एसयूआर/ओआरडी/एलएस/153/09/2010	06-09-2010	श्री सुकमल कुमार चौधरी के लाइसेंस का निलंबन
139.	आईआरडीए/एसीटी/सीआईआर/एमआईएससी/154/09/2010	09-09-2010	मानक बीमा उत्पाद ग्रामीण और सामाजिक क्षेत्र का एक्सपोजर ड्राफ्ट कम्पोजिट पैकेज
140.	आईआरडीए/सीएजीटीएस/जीडीएल/एलसीई/155/09/2010	14-09-2010	डाक विभाग को निगमित अभिकर्ता लाइसेंस की अनुमति देने कानून बनाना
141.	आईआरडीए/एफ एण्ड आई/सीआईआर/एएमएल/158/09/2010	24-09-2010	बीमाप्रदाताओं के लिए एएमएल/सीएफटी मार्गदर्शन
142.	आईआरडीए/एनएल/सीआईआर/सीआरई/159/09/2010	27-09-2010	बैंक को जनरल इश्योरेंस द्वारा भेजे जाने वाले उधार बीमा कवर्स का परीक्षण

आईआरडीए अधिनियम, 1999 के अधीन बनाये गये विनियमन

क्र.सं.

अधिसूचना

1	आईआरडीए (बीमा सलाहकार समिति के सदस्य)
2	आईआरडीए बीमा सलाहकार समिति का चयन विनिर्देशन, 2000
3	आईआरडीए बीमा सलाहकार समिति (बैठक) विनिर्देशन, 2000
4	आईआरडीए (नियुक्त बीमांकक) विनिर्देशन, 2000
5	आईआरडीए (बीमांकक रिपोर्ट तथा एबस्ट्रैक्ट्स) विनिर्देशन, 2000
6	आईआरडीए (बीमा एंजेंटों का लाइसेंसीकरण), विनिर्देशन, 2000
7	आईआरडीए (बीमाकर्ता की संपत्ति, दायित्व और सोल्वेन्सी मार्जिन्स) विनिर्देशन, 2000
8	आईआरडीए (साधारण बीमा-पुनर्बीमा) निवर्दिदेशन, 2000
9	आईआरडीए (भारतीय बीमा कंपनियों का पंजीकरण) विनिर्देशन, 2000
10	आईआरडीए (बीमा एडवर्टाइजमेंट तथा डिस्कलोजर्स) विनिर्देशन, 2000
11	आईआरडीए (ओब्लिगेशन्स ऑफ इश्यूरर्स टू रूरल सोशल सेक्टर), विनिर्देशन, 2000
12	आईआरडीए (बैठक) विनिर्देशन, 2000
13	आईआरडीए (बीमा कम्पनियों का वित्तीय विवरण व लेखा परीक्षकों की रिपोर्ट तैयार करना)
14	आईआरडीए (निवेश) विनिर्देशन, 2000
15	आईआरडीए (ऑफिसर्स एवं अन्य कर्मचारियों की कार्य करने के नियम) विनिर्देशन 2000
16	आईआरडीए (बीमा सर्वक्षक एवं हानि निर्धारक (लाइसेंस, प्रोफेशनल रिक्वायरमेंट्स तथा कोड ऑफ कंडक्ट), विनिर्देशन, 2000
17	आईआरडीए (जीवन बीमा-पुनर्बीमा) विनिर्देशन, 2000
18	आईआरडीए (निवेश) (अमेन्डमेंट) विनिर्देशन, 2001
19	आईआरडीए (तीसरा पक्ष प्रशासक-स्वस्थ सेवाये) विनिर्देशन, 2001
20	आईआरडीए (पुनर्बीमा सलाहकार समिति) विनिर्देशन, 2001
21	आईआरडीए (निवेश) (अमेन्डमेंट) विनिर्देशन, 2002
22	आईआरडीए (प्रिपेरेशन ऑफ फाइनांशियल स्टेटमेंट्स एंड ऑडिटर्स रिपोर्ट ऑफ इश्योरर्स कम्पनीज) विनिर्देशन 2002
23	आईआरडीए (बीमा धारकों के हित की सुरक्षा) विनिर्देशन, 2002
24	आईआरडीए (बीमा दलाल) विनिर्देशन, 2002
25	आईआरडीए (ओब्लिगेशन्स ऑफ इश्यूरर्स टू रूरल सोशल सेक्टर) विनिर्देशन, 2002
26	आईआरडीए (कोपरेटिव एडवर्टाइजमेंट्स का लाइसेंसीकरण) विनिर्देशन, 2002
27	आईआरडीए (बीमा एंजेंटों का लाइसेंसीकरण) (अमेन्डमेंट), विनिर्देशन, 2002
28	आईआरडीए (बीमा धारकों के हित की सुरक्षा) (मेन्डमेंट) विनिर्देशन, 2002
29	आईआरडीए (मेनर ऑफ रिसिट ऑफ प्रीमियम), विनिर्देशन, 2002
30	आईआरडीए डिस्ट्रिब्यूशन ऑफ सरप्लस) विनिर्देशन, 2002
31	आईआरडीए (भारतीय बीमा कंपनियों का पंजीकरण) (मेन्डमेंट), विनिर्देशन, 2003
32	आईआरडीए (निवेश) (अमेन्डमेंट) विनिर्देशन, 2004
33	आईआरडीए (बीमांकक की योग्यता) विनिर्देशन, 2004
34	आईआरडीए (ओब्लिगेशन्स ऑफ इश्यूरर्स टू रूरल सोशल सेक्टर) विनिर्देशन, 2004
35	आईआरडीए (बीमा सहायकार समिति) विनिर्देशन, 2005
36	आईआरडीए (सूक्ष्म बीमा) विनिर्देशन, 2005
37	आईआरडीए (प्रसव छुट्टी), 2005
38	आईआरडीए (ओब्लिगेशन्स ऑफ इश्यूरर्स टू रूरल सोशल सेक्टर) विनिर्देशन, 2005
39	आईआरडीए (पुनर्बीमा अध्ययन) अधिसूचना
40	आईआरडीए (बीमा अभिकर्ताओं का पंजीकरण) (मेन्डमेंट) विनिर्देशन, 2007
41	आईआरडीए (निगमीय अभिकर्ताओं का पंजीकरण) (अमेन्डमेंट) विनिर्देशन, 2007
42	आईआरडीए (बीमा दलाल) (मेन्डमेंट) विनिर्देशन, 2007
43	आईआरडीए (बीमाकर्ताओं का ग्रामीण अथवा सामाजिक क्षेत्र के प्रति दायित्व) (तीसरा अमेन्डमेंट) विनिर्देशन, 2008
44	आईआरडीए (ग्रामीण या सामाजिक क्षेत्रों के लिए बीमा प्रदाताओं के दायित्व) (चौथा संशोधन) (संशोधन) विनियम, 2008
45	आईआरडीए (भारतीय बीमा कंपनियों का पंजीकरण) (दूसरा संशोधन) विनियम, 2008
46	आईआरडीए (अधिकारियों और अन्यो की सेवा शर्तें) (दूसरा संशोधन) विनियम, 2008
47	आईआरडीए (निवेश) (चौथा संशोधन) विनियम, 2008
48	आईआरडीए (बीमा सलाहकार समिति), 2008
49*	आईआरडीए (बीमा उत्पादों के वितरण के लिए डाटेबेस की शेरिंग) विनियम, 2010
50*	आईआरडीए (छूट दी गई लिक्विड बीमा पॉलिसियों का प्रतिपादन), विनियम, 2010
51*	आईआरडीए (बीमा विज्ञापन और खुलासा) (संशोधन), विनियम, 2010
52*	आईआरडीए (बीमा अभिकर्ताओं की लाइसेंसिंग) (अभिकर्ता), विनियम, 2010

सरकारी राजपत्र में अधिसूचित. *2010-11 में जारी किये.

संलग्नक - 10
31 मार्च, 2010
को समाप्त हुये वित्त वर्ष के लिये वार्षिक लेखा विवरण

31 मार्च, 2010 पर वर्ष समाप्ति पर बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (बी.वि.वि.प्रा.) के लेखा पर भारत के नियंत्रक महालेखापरीक्षक कि पृथक लेखा परीक्षा प्रतिवेदन

नियंत्रक व लेखा परीक्षक निदेशक (कर्तव्य, अधिकार व कार्य की परिस्थितियाँ) अधिनियम, 1971 की धारा 19 (2) जोकि बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण अधिनियम, 1999 की धारा 17 (2) के साथ पढ़ा जायेगा के अंतर्गत हमने बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (प्राधिकरण) के 31 मार्च, 2010 पर इस पत्र के साथ संलग्न तुलन पत्र व आय व व्यय लेखा / रसीदों व भुगतानों के लेखों का उस दिन पर समाप्ति का लेखा परीक्षण किया है। यह वित्तीय विवरण प्राधिकरण के प्रबंधन की जिम्मेदारी हैं। हमारी जिम्मेदारी है कि हम इन वित्तीय विवरणों पर अपने लेखा परीक्षण के आधार पर अपना मत प्रस्तुत करें।

2. इस पृथक लेखा परीक्षण प्रतिवेदन में भारत के नियंत्रक व लेखा परीक्षक निदेशक (सी.ए.जी.) की उत्कृष्ट लेखा परंपरा वर्गीकरण अनुकूलता के साथ केवल लेखा उपचार, लेखा मानकों व प्रकटिकरण आदर्शों, आदि पर टिप्पणी भी नीहित है। कानून का पालन करते हुए वित्तीय लेन देन नियम व विनियमन (शुद्धता व नियमितता) तथा सामर्थ्य-व-कार्य निष्पादन पक्षों, आदि, यदि कोई है पर लेखा परीक्षण अवलोकन, निरीक्षण प्रतिवेदन / सी.ए.जी. के लेखा परीक्षण प्रतिवेदन के द्वारा अलग से सूचित किये गये हैं।
3. हमने अपना लेखा परीक्षण साधरणतः भारत में स्वीकृत लेखा परीक्षण मानकों के अनुसार किया है। इन मानकों के अनुसार हमें यह लेखा परीक्षण यह जाँचने के लिये करना होता है कि वित्तीय विवरण पूर्णतः स्वतंत्र हैं व उनमें किसी प्रकार की मिथ्यापूर्ण विवरण तो नीहित नहीं हैं। एक लेखा परीक्षण में वित्तीय विवरणों में जाँच के आधार पर, राशियाँ व प्रकटन को परखना होता है। एक लेखा परीक्षण में प्रयोग किये गये लेखा आदर्शों व प्रबंधकों द्वारा उल्लेखित महत्वपूर्ण अनुमानों व वित्तीय विवरणों के संपूर्ण प्रदर्शन का भी आँकलन करना होता है। हमें विश्वास है कि हमारे द्वारा किया गया लेखा परीक्षण हमारे अभिमतों को उचित आधार प्रदान करते हैं।
4. हमारे लेखा परीक्षण के आधार पर हम यह प्रतिवेदन करते हैं कि:
 - (i) हमने हमारी संपूर्ण जानकारी व विश्वास के अनुसार जोकि इस लेखा परीक्षण के लिये अनिवार्य था के आधार पर सभी सूचनाएँ व स्पष्टीकरण एकत्रित कर लिये हैं।
 - (ii) इस प्रतिवेदन में प्रयोग किये गये तुलन पत्र व आय व व्यय लेखा / प्राप्तियाँ व भुगतान लेखा वित्त मंत्रालय द्वारा सुझाए गये सामान्य प्रारूप में नहीं हैं।
 - (iii) हमारे मत में, जहाँ तक हमने निरीक्षण किया है उसके आधार पर यह निष्कर्ष निकलता है कि बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण अधिनियम, 1999 की धारा 17(1) के अनुसार बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण ने लेखा की सभी किताबें तथा अन्य उचित अभिलेख भली प्रकार से संग्रहित किये हैं।
 - (iv) हम आगे यह प्रतिवेदन भी करते हैं कि:

क. तुलन पत्र

क.1. उत्तरदायित्व

क.1.1.बी.वि.वि.प्रा. निधि

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण अधिनियम, 1999 यह प्रदान करता है कि सभी सरकारी अनुदान, फ्रीस व प्राधिकरण द्वारा अर्जित किये गये सभी शुल्कों को दिन प्रतिदिन के खर्चों के बाद बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण (बी.वि.वि.प्रा.)

निधि में आकलित किया जायेगा। प्राधिकरण ने ₹8.93 लाख बी.वि.वि.प्रा. निधि में आकलित किये हैं जोकि वर्ष 2000-01 में मध्यकाल विनियामक प्राधिकरण के हस्तांतरित संपत्ति के मूल्य को दर्शाता है। प्राधिकरण ने तुलन पत्र में, एकत्रित अतिरिक्त ₹550.57 करोड़ जो कि 'बीविविप्रा निधि' के स्थान पर 'अतिरिक्त व निधियों' में दर्शाया गया है। इसके परिणामवश बीविविप्रा निधि में राशि लगभग ₹550.57 करोड़ कम प्रदर्शित कर रहा है व अतिरिक्त व निधियों में अधिक प्रदर्शित कर रहा है।

वित्त मंत्रालय ने प्राधिकरण को जुलाई, 2002 से यह निर्देश दिये थे (फ़रवरी, 2008 में अंतिम) कि इसके द्वारा एकत्रित राशि को भारत के सार्वजनिक खाते में गैर-ब्याजी खाते में जमा करवाएँ तथा प्राधिकरण को सार्वजनिक खाते में से अपने खर्चों के लिये निश्चित राशि प्रत्येक वर्ष के प्रारंभ में निकालने की अनुमति प्रदान की जायेगी।

पिछले लेखा परीक्षण प्रतिवेदन के लेखा परीक्षण में भी इस बात को इंगित किया गया था परन्तु उसके उपरान्त भी प्राधिकरण ने इस संदर्भ में कोई कार्यवाही नहीं की।

क 2. संपत्तियाँ

क.2.1. उत्तरदायित्वों में अधिक्ता

प्राधिकरण का अग्रिम नवीकरण की प्रारंभिक राशि ₹76.10 करोड़ है तथा वर्ष के अंतराल में इसने प्राप्ति व भुगतान लेखा के अनुसार कुल ₹133.25 करोड़ नवीकरण शुल्क के रूप में प्राप्त किये हैं। उपरोक्त में से कुल नवीकरण राशि ₹209.35 करोड़ में से ₹114.09 करोड़ आय व व्यय खाते में पहचानी गई है। अतैव, ₹95.26 करोड़ की बकाया राशि तुलन पत्र में अग्रिम नवीकरण शुल्क के रूप में प्रदर्शित होनी चाहिये। यद्यपि, तुलन पत्र के अनुसार नवीकरण शुल्क का अंतिम शेष ₹94.69 करोड़ है। अंतर का मिलान किया जाना अनिवार्य है।

ख. साधारण

ख.1. निवेश प्रबंधन में अनियमितता

बी.वि.वि.प्रा. की निवेश नीति के अनुसार निधियों का लगभग 50% का निवेश सरकारी प्रतिभूतियों में किया जाना अनिवार्य है, तथा निधियों का बैंकों में निवेश किया जा सकता है, जैसा कि बीमा अधिनियम, 1938 में उल्लेखित है। किसी एक बैंक से निधि का अधिकतम 10% या बैंक की प्रदत्त पूँजी का 10% ही निवेशित किया जा सकता है। लेखा परीक्षण के अनुसार कुल ₹622.29 करोड़ के निवेश के तीन मामलों में से, प्राधिकरण ने ₹258.05 करोड़ सावधि जमा (फ़िक्स्ड डिपॉजिट) में निवेश किये हैं जो कि 10% की प्रत्येक बैंक की अत्यधिक सीमा से अधिक है, जैसा कि निवेश नीति में दिया गया है जिसका बी.वि.वि.प्रा. ने उल्लंघन किया है।

ख.2. प्राधिकरण ने ₹622.29 करोड़ सूची में नीहित बैंक में सावधि जमा में निवेश किये थे तथा इसे मुख्य निवेश में दिखाया था। इससे परिणामवश निवेश में अधिक राशि दिख रही है तथा वर्तमान परिसंपत्ति में ₹622.29 करोड़ कम दिख रहे हैं।

ख.3. भारत के वित्त मंत्रालय ने सभी केन्द्रीय स्वायत्त निकायों / संस्थाओं के लेखों में एकरूपता व पारदर्शिता लाने के लिये एक सार्वजनिक प्रारूप का परिचय किया है। वर्ष 2001-02 से इस लेखा प्रारूप का सभी स्वायत्त निकायों / संस्थाओं के द्वारा अनुपालन अनिवार्य था। यद्यपि, स्वायत्त निकायों के मामले में जोकि संसद के पृथक अधिनियमों के द्वारा नियंत्रित होते हैं तथा केवल भारत के नियंत्रक व महालेखा परीक्षक ही लेखा परीक्षक हैं, उनमें भी निर्धारित प्रारूप वही रहेंगे।

तदपश्चात्, वित्त मंत्रालय, भारत सरकार कार्यालय ज्ञापन सं. एफ़ सं. 10(1)/मिस./2005/टीए दिनांकित 23.07/2006 यह निर्णय लिया था कि सार्वजनिक प्रारूप उन स्वायत्त निकायों/संस्थाओं के लिये भी लागू होंगे जो पहले छूट-प्राप्त थे। यद्यपि, बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण अपने लेखे बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण अधिनियम, 1999 की धारा 17(1) के अनुसार तय्यार कर रहा है जोकि भारत सरकार के निर्देशों का उल्लंघन है।

- (v). उपरोक्त परिच्छेद में लिखित अवलोकनों के अनुसार, हम यह प्रतिवेदित करना चाहते हैं कि तुलन पत्र तथा आय व व्यय लेखा / प्राप्तियाँ व भुगतान लेखा इस प्रतिवेदन में लेखा कि किताबों से संविदित हैं।
- (vi). हमारे मत में तथा हमारी श्रेष्ठ सूचना के एवं हमें दिये गये स्पष्टिकरण के आधार पर उक्त वित्तिय विवरण लेखा नीतियों व लेखा पर टिप्पणियों, के साथ पढ़े जायेंगे तथा उपरोक्त विशिष्ट मामलों तथा इस लेखा परीक्षण प्रतिवेदन के साथ संलग्न संलग्नकों में लिखित अन्य मामलों से यह सत्य व स्पष्ट रूप से विदित होता है कि यह भारत में साधारणतः स्वीकृत लेखा आदर्शों के अनुरूप हैं।
- (क). यह बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण के मामले में 31 मार्च, 2010 पर तुलन पत्र से संबंधित है; तथा
- (ख). यह बचत के आय व व्यय लेखा जोकि उक्त तिथि पर समाप्त हुआ है से संबंधित है।

सी एवं ऐजी के लिये व के हेतु

(महानिदेशक लेखा परीक्षा)
केन्द्रीय व्यय

स्थान: नई दिल्ली
दिनांक: 24-11-2010

लेखा परीक्षण प्रतिवेदन के संलग्नक

1. आंतरिक लेखा परीक्षण प्रणाली की पर्याप्तता

- संस्था में कोई आंतरिक लेखा परीक्षण विभाग नहीं बनाया गया है न ही मंत्रालय द्वारा लेखा परीक्षण किया गया है। बी.वि.वि.प्रा. ने आंतरिक लेखा परीक्षण का कार्य अधिकृत लेखापालों की एक निजी कंपनी के द्वारा किया है तथा वर्ष 2009-10 का आंतरिक लेखा परीक्षण किया जा चुका है।

2. संपत्तियों का भौतिक सत्यापन की प्रणाली

- संपत्तियों का भौतिक सत्यापन दिसंबर, 2009 तक किया जा चुका है।

3. वस्तु सूची का भौतिक सत्यापन की प्रणाली

- वर्ष 2009-10 के लिये स्टेशनरी वस्तुओं का भौतिक सत्यापन किया जा चुका है। प्राधिकरण ने किताबों व प्रकाशन, पेपर का भण्डार तथा उपभोग्य सामग्री के लिये भौतिक सत्यापन की प्रणाली से संबंधित सूचना उपलब्ध नहीं कराई।

4. संवैधानिक देय राशि के भुगतान की नियमितता

- लेखा के अनुसार, छः माह से अधिक कोई भी संवैधानिक देय राशि लंबित नहीं है।

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण
31 मार्च 2010 को तुलन पत्र

पूर्व वर्ष के लिए आंकड़े (₹.)	दायित्व	चालू वर्ष के लिए आंकड़े (₹.)	पूर्व वर्ष के लिए आंकड़े (₹.)	परिसंपत्तियाँ	चालू वर्ष के लिए आंकड़े (₹.)
2008-09		2008-10	2008-09		2009-10
सामान्य कोष					
893,244	i) आईआरडीए कोष (टिप्पणी 4 देखें) -वर्ष के प्रारंभ में -वर्ष के प्राप्ति - वर्ष के अन्त में शेष	893,244	37,962,749 25,687,802 12,274,947	संग्रह 1 के अनुसार स्थायी परिसंपत्तियाँ (टिप्पणी- 1 देखें) परिसंपत्तियों का शुद्ध ब्लॉक घटाएँ ; अवमूल्यन परिसंपत्तियों का कुल ब्लॉक	48,003,241 32,022,254 15,980,987
893,244		893,244	-	कार्य प्रगतिपर - आई आर डी ए निर्माण	20,000,000
	ii) पूंजी निधि - पूंजी अन्दान - वर्ष के प्रारंभ में शेष - स्थायी परिसंपत्तियों का मूल्य		-	निवेश (टिप्पणी 2 देखें) (मूल्यकन की विधि-लागत पर)	
			-	i) केन्द्रीय तथा राज्य सरकार की प्रतिभूतियाँ	
			-	ii) इकाईयाँ	
				iii) अनुसूचित बैंक के साथ स्थायी जमाएँ	6,222,900,000
				iv) अन्य	
2,916,176,197	iii) अतिशेष तथा कोष - पिछले तुलन पत्र के अनुसार जमा जोड़े-आय तथा व्यय खाते में अनुसार व्यय से अधिक आय - संग्रह घटाएँ : आय तथा व्यय खाते के अनुसार आय से अधिक व्यय-संग्रह - वर्ष के अन्त में शेष	4,127,331,218	4,707,374,515	वर्तमान परिसंपत्तियाँ, ऋण तथा अग्नि (नोट 3 देखें)	
1,211,155,021		1,378,405,544			1,433,599 63,739,259
4,127,331,218		5,505,736,762	720,537 55,140,630 106,500	i) अभिकरणों के पास जमाएँ ii) स्टॉफ को ऋण तथा अग्नि iii) बीमा कंपनियों तथा अन्य से देय राशियाँ	
			154,180,186	iv) अन्य वर्तमान परिसंपत्तियाँ v) नकद तथा बैंक जमाएँ	143,384,308
	iv) उपहार तथा दान				
	v) अन्य जमाएँ		63,723	क) हथ रोकड (हथ में बैंक तथा व्याहारीत नकद राशि सहित) क) बैंक शेष	52,622 34,724,536
	ऋण		6,569,550		
	i) सुसंक्षिप्त (प्रयोजन के लिए प्रस्तुत सुरक्षा बताएँ)				
	ii) अपसुरक्षित				
	iii) भारत सरकार से प्राप्त ऋण				
	iv) अन्य ऋण				

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण 31 मार्च 2010 को तुलन पत्र

पूर्व वर्ष के लिए आंकड़े (₹.)	दायित्व	चालू वर्ष के लिए आंकड़े (₹.)	पूर्व वर्ष के लिए आंकड़े (₹.)	परिसंपत्तियाँ	चालू वर्ष के लिए आंकड़े (₹.)
2008-09		2009-10	2008-09		2009-10
	वर्तमान दायित्व तथा प्रावधान (टिप्पणी 5 देखें)				
	i) विविध लेनदारः				
58,676	-पंजीकृत मर्गों के लिए				
25,521,239	-अन्य मर्गों के लिए	18,929,261			
	ii) प्रावधानः				
106,500	-संदिग्ध कर्ज और अग्रिमों के लिए प्रावधान				
	-निवेश के मान में गिरावट के लिए प्रावधान	6,960,174			
	iii) अन्य दायित्वः				
	1. अत्यधिक अनुदान				
	2. शासकीय/अन्य ऋणों पर भुगतान योग्य ब्याज				
	3. भविष्य निधि, सेवानिवृत्ति तथा अन्य कल्याणकारी कोषः				
757,070	क) भविष्य निधि	1,392,984			
	ख) अन्य कल्याणकारी कोष				
14,210,010	ग) सेवा निवृत्ति कोष तथा स्टॉक कल्याण कोषः	19,895,090			
	4. अन्य (निर्दिष्ट करें)				
1,549,804	-अन्य दायित्व (स्वतंत्र पर कर कटौती)	1,426,458			
760,958,032	-पेशगी प्राप्त पंजीयन नवीनीकरण शुल्क	946,856,096			
107,377	-सॉफ्ट फनिशिंग रिकवरी	125,242			
4,937,418	सेवा ओवरड्राफ्ट				
4,936,430,588		6,502,215,311	4,936,430,588		6,502,215,311

महत्वपूर्ण लेखा को तैयार करने वाले हिस्सों की पॉलिसियाँ तथा टिप्पणियाँ - संलग्नक IX

नोटः

1. स्थायी परिसंपत्तियों से संबंधित सूचनाएँ संलग्नक 1 में दी गई हैं।
2. निवेश में संबंधित सूचना संलग्नक 2 में दी गई हैं।
3. वर्तमान परिसंपत्तियाँ, ऋण तथा अग्रिम से संबंधित जानकारी संलग्नक 3 में दी गई हैं।
4. आईआरडक्षर कोष के विवरण संलग्नक 4 में दिए गए हैं। (कोष में अधिनियम की धारा 16 के अन्तर्गत केन्द्र सरकार, अन्य संगठन तथा निकायों से प्राप्त अनुदान शामिल हैं)
5. आकांक्षिक दायित्वों के विवरण संलग्नक 5 में दिए गए हैं।
6. महत्वपूर्ण लेखा पॉलिसियाँ तथा लेखों के भागों को तैयार करने वाली टिप्पणियों से संबंधित सूचनाएँ संलग्नक 9 में दी गई हैं।
7. व्यवसाय के विवरण तथा टिप्पणियाँ/लेखाओं के भागों को बनाने वाली लेखा पॉलिसियों से संबंधित सूचनाओं के समस्त संलग्नक।

(एन श्रीनिवास राव)
मुख्य लेखा अधिकारी

(जी प्रभाकरा)
सदस्य

(आर कन्नन)
सदस्य

(के.के. श्रीनिवास)
सदस्य

(आर के नायर)
सदस्य

(जे. हरि नारायण)
अध्यक्ष

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण 31 मार्च 2010 को समाप्त वर्ष के लिए आय तथा व्यय खाता

पूर्व वर्ष के लिए आंकड़े (₹.) 2008-09	व्यय	चालू वर्ष के लिए आंकड़े (₹.)	पूर्व वर्ष के लिए (₹.)	आय	चालू वर्ष के लिए आंकड़े (₹.)
17,103,354	अध्यक्ष और सदस्यों को भुगतान	20,956,816	-	अनुदान	-
83,177,191	स्टॉफ सदस्यों को भुगतान तथा प्रावधान (टिप्पणी 1 देखें)	98,667,761	-	प्राप्त	-
67,103,197	स्थापना व्यय (टिप्पणी 2 देखें)	61,492,673	-	प्राप्ति योग्य	-
9,902,866	भाड़ा	5,951,759	-	घटाएँ: पूँजी निधि में हस्तान्तरित	-
-	अनुसंधान तथा परामर्श शुल्क	11,412,683	-	शुल्क:	-
-	सेमिनार, अधेशन, प्रकाशन आदि (प्रति दर्श देखें)	5,308,705	-	पंजीकरण शुल्क	-
-	ब्याज (नोट 3 देखें)	-	2,752,030	सर्वेक्षक शुल्क	2,687,211
4,379,975	अवमूल्यन	6,334,453	350,000	बीमाकर्ता शुल्क	100,000
-	बट्टे खाते में डालकी दवाई पंजीगत परिसंपत्तियाँ	-	-	अभिकर्ता शुल्क	-
-	परिसंपत्तियों के बट्टे खाते डालने जाने पर हानि	-	1,691,000	ब्रोकर शुल्क	20,000
-	सविश्व ऋण तथा अग्रिमों के लिए प्रावधान	-	-	टीपीए शुल्क	-
-	विकास व्यय	-	-	-	-
25,607,734	विज्ञापन संबंधी व्यय	7,473,608	-	नवीनीकरण शुल्क	-
275,240	अन्य व्यय	183,769	-	-	-
2,149,862	अनुबंधी लाभ कर	-	572,857,261	अनुज्ञासि का नवीनीकरण - बीमाकर्ता	730,009,077
1,211,155,021	वर्ष के लिए अग्रणीत की गई व्यय से अधिक आय	1,378,405,544	443,519,850	अनुज्ञासि का नवीनीकरण - अर्किता	382,132,300
-	-	-	21,632,405	अनुज्ञासि का नवीनीकरण - दलाल	28,694,833
-	-	-	360,000	अनुज्ञासि का नवीनीकरण - टीपीए	60,100
-	-	-	-	अन्य	-
-	-	-	1,612,842	शास्त्रियाँ, अर्थदाड आदि	6,500,000
-	-	-	-	सेमिनार, अधेशन तथा प्रकाशन आदि	-
-	-	-	-	निवेश से आय - अनुसूचित बैंकों में जमा राशियों पर ब्याज	-
-	-	-	373,904,371	जमाओं पर ब्याज	442,157,515
-	-	-	-	अग्रिम पर ब्याज	-
-	-	-	1,974,671	i) आवसीय तथा अन्य प्रयजनों से स्टॉफ सदस्यों को प्रदत्त	2,777,571
-	-	-	-	ii) अन्य	-
-	-	-	200,010	विविध आय	1,049,164
1,420,854,440	-	1,596,187,771	1,420,854,440	-	1,596,187,771

महत्वपूर्ण लेखा को तैयार करने वाले हिस्सों की पॉलिसियाँ तथा टिप्पणियाँ—संलग्नक IX

नोट 1 कर्मचारियों को भुगतान तथा उनके लिए प्रावधान से संबंधित सूचना संलग्नक 6 में दी गई है।

2 स्थापना व्यय से संबंधित सूचना संलग्नक 7 में दी गई है।

3 ब्याज राशि से संबंधित सूचना संलग्नक 8 में दी गई है।

4 आय तथा व्यय खाते के सभी संलग्नक तथा लेखा के हिस्सों को तैयार करने वाली महत्वपूर्ण लेखा नीतियों से संबंधित टिप्पणियाँ/सूचनाएँ

(एन श्रीनिवास राव)
मुख्य लेखा अधिकारी

(जी प्रभाकरा)
सदस्य

(आर कन्नन)
सदस्य

(के.के. श्रीनिवास)
सदस्य

(आर के नायर)
सदस्य

(जे. हरि नारायण)
अध्यक्ष

प्रपत्र (सी)

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण 31 मार्च, 2010 को समाप्त हुए वर्ष के लिए प्रतियाँ तथा भुगतान खाता

क्र.सं.	प्रतियाँ	₹	क्र.सं.	भुगतान	₹
1	अग्रणीत जमा		1	शेध तथा परामर्श शुल्क	11,397,683
	बैंक में नाद	1,632,132	2	सेमिनार, अधिवेशन, प्रकाशन आदि से	13,840,064
	हाथ रोकड़	63,723	3	भाड़ा भुगतान से	5,806,022
	हाथ में बैंक	-	4	विकास व्यय से	
	पारगमन में नगद/बैंक	-	5	विज्ञापन व्यय से	9,002,985
2	पंजीकरण शुल्क		6	अध्यक्ष और सदस्यों को भुगतान द्वारा	
	-बीमा कंपनियाँ	100,000	(i) वेतन तथा भत्ते		16,169,659
	-तृतीय पक्ष प्रशासक टीपीए	-	(ii) अन्य लाभ		4,060,576
	-बीमा दलाल	20,000	(iii) यात्रा व्यय		4,200,197
	-बीमा अभिकर्ता	-	स्थापना व्ययों से		
	-बीमा सदलाल	2,687,211	(i) वेतन तथा भत्ते		76,048,084
	अन्य		(ii) अन्य लाभ		24,367,060
3	पंजीकरण नवीकरण शुल्क		(iii) यात्रा व्यय		12,269,117
	- बीमा कंपनियाँ	845,841,494	(iv) सेवानिवृत्ति लाभ		9,712,139
	- तृतीय पक्ष प्रशासक	60,100	कार्यालय व्यय से		22,090,687
	- बीमा सर्वेयर	-	ब्याज द्वारा		
	- बीमा अभिकर्ता	457,970,820	(i) सरकारी ऋणों से		
	- बीमा ब्रोकर्स	28,634,833	(ii) अन्य ऋणों से		
	- अन्य		परिसंपत्तियों की खरीदी से		7,108,736
4	बीमाकर्ता तथा मध्यस्थों से प्राप्त शास्तियाँ तथा अर्धदण्ड		चल रहे पंजीगत कार्यों से		10,000,000
5	सेमिनार, अधिवेशन आदि	6,500,000	स्टॉफ तथा अन्यो को अग्रिम तथा यात्रा भत्ता अग्रिम		17,779,664
6	निवेशों में आय	-	निवेश से		6,332,800,000
7	निवेशों से विक्रय	4,817,274,515	सरकारी ऋणों/शुल्कों के पुनर्भुगतान से		
8	अनुदान		अन्य ऋणों के पुनर्भुगतान से		
	i) केन्द्रीय सरकार/राज्यसरकार/अन्य	-	अन्य व्ययों से		316,892
	ii) उपहार तथा दान	-	आईआईआरएम को भुगतान		
9	ऋण	-	अनुबंधी लाभ कर से		762,876

जारी... प्रपत्र (सी)

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण 31 मार्च, 2010 को समाप्त हुए वर्ष के लिए प्रसियाँ तथा भुगतान खाता

क्र.सं.	प्रसियाँ	₹	क्र.सं.	भुगतान	₹
10	प्रकाशनों आदि के विक्रय	-	19	सुरक्षा जमा के भुगतान से	
11	परिसंपत्तियों के विक्रय			(i) बैंक में नगद	
				(a) बैंक ऑफ इंडिया, बशीरबाग शाखा	8,941,096
				(b) बैंक ऑफ इंडिया, बशीरबाग शाखा	25,241,319
12	ब्याज प्राप्त			(c) आईसीआईसीआई बैंक, हिमायत नगर शाखा	21,987
	- जमाओं पर			(d) आईओबी	4,999
	- अग्रिमों पर			(e) स्टेट बैंक ऑफ इंडिया, परिश्रम भवन शाखा	515,134
	- अन्य			(ii) हाथ में नगद	
13	कर्मचारियों से वसूली			आईआरडीए, हैदराबाद	
	क) ऋण तथा अग्रिम			दिल्ली कार्यालय	35,000
	ख) ऋण तथा अग्रिमों पर ब्याज			दिल्ली अतिथि गृह	7,622
	ग) विविध वसूलियाँ			(iii) हाथ में बैंक	10,000
14	अन्य प्रसियाँ			(iv) पासगमन ने नगद/बैंक	
	क) विविध आय				
	ख) ठेकेदारों से सुरक्षा जमा				
	ग) पुनः प्राप्त सुरक्षा जमा				
	(घ) बैंक खाते पर ब्याज	802			
	ण) ठेकेदार पर टीडीएस	86,157			
15	बैंक ऑफ इंडिया खाते में				
	बुक ओवर ड्राफ्ट देकें				
		6,612,509,599			6,612,509,599
	(एन श्रीनिवास राव) मुख्य लेखा अधिकारी		(जी प्रभाकर) सदस्य	(आर कन्नन) सदस्य	
	(के.के. श्रीनिवास) सदस्य		(आर के नायर) सदस्य	(जे. हरि नारायण) अध्यक्ष	

संलग्नक 1

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण
31 मार्च 2010 से तुलन पत्र के संलग्नक तथा भाग के रूप में -स्थायी परिसंपत्तियों की सूची

विवरण	01.04.2009 को मूल्य	सकल ब्लॉक वर्ष के दौरान जोड़	सकल ब्लॉक वर्ष के दौरान बेचा/निपटारा गया	31.03.2010 को योग	01.04.2009 को	अवमूल्यन वर्ष के लिए	31.03.2010 तक	31.03.2010 को	शुद्ध ब्लॉक 31.03.2009 को
कार्यालय परिसर									
क) भूमि	10,000	-	-	10,000	-	-	-	10,000	10,000
ख) भवन	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आवासीय प्लेट्स									
क) भूमि	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ख) भवन	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वाहन	1,097,544	-	-	1,097,544	519,907	149,551	669,458	428,086	577,637
उपकरण	6,555,741	422,945	-	6,978,686	3,619,901	551,377	4,158,222	2,820,464	2,935,840
फर्नीचर तथा उपस्कर	8,718,681	3,454,483	-	12,173,164	4,684,439	1,541,440	6,225,879	5,947,285	4,034,242
कम्यूटर	20,758,059	5,494,714	12,716	26,240,057	16,040,831	3,424,076	19,464,906	6,775,151	4,717,228
पुस्तकें	822,724	681,066	-	1,503,790	822,724	681,066	1,503,790	-	-
योग	37,962,749	10,053,208	12,716	48,003,241	25,687,801	6,347,510	32,022,254	15,980,987	12,274,948
(एन श्रीनिवास राव) मुख्य लेखा अधिकारी		(के.के. श्रीनिवास) सदस्य		(आर के नायर) सदस्य		(जी प्रभाकरा) सदस्य	(आर कन्नन) सदस्य		(जे. हरि नारायण) अध्यक्ष

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण

व्यय किये हुए ब्याज का विवरण परन्तु जमा राशि पर देय नहीं - 31 मार्च 2010 पर

बैंक	प्रारंभिक तिथि	एफडीआर संख्या	जमा धनराशि	ब्याज का प्रतिशत	परिपक्वता तिथि	अवधि	31-3-2010 को शेष दिनों कि संख्या	उपार्जित ब्याज परन्तु देय नहीं
करूर वेश्या बैंक	4-4-09	1410515000000341/1	20000000	9.00%	4-4-10	365	362	1846365
बैंक ऑफ इन्डिया, बशीखाग	6-4-09	860145110000913	3000000	8.00%	6-4-10	365	360	243908
बैंक ऑफ इन्डिया, बशीखाग	13-4-09	860145110000919	9600000	8.00%	13-4-10	365	353	765332
बैंक ऑफ इन्डिया, बशीखाग	13-4-09	860145110000920	9600000	8.00%	13-4-10	365	353	765332
बैंक ऑफ इन्डिया, बशीखाग	13-4-09	860145110000921	9600000	8.00%	13-4-10	365	353	765332
बैंक ऑफ इन्डिया, बशीखाग	13-4-09	860145110000922	9600000	8.00%	13-4-10	365	353	765332
बैंक ऑफ इन्डिया, बशीखाग	13-4-09	860145110000923	9600000	8.00%	13-4-10	365	353	765332
बैंक ऑफ इन्डिया, बशीखाग	13-4-09	860145110000924	9000000	8.00%	13-4-10	365	353	717498
बैंक ऑफ इन्डिया, बशीखाग	13-4-09	860145110000925	9000000	8.00%	13-4-10	365	353	717498
बैंक ऑफ इन्डिया, बशीखाग	13-4-09	860145110000926	9000000	8.00%	13-4-10	365	353	717498
बैंक ऑफ इन्डिया, बशीखाग	13-4-09	860145110000927	9000000	8.00%	13-4-10	365	353	717498
आंध्रा बैंक	15-4-09	35020100002166	9000000	8.00%	15-4-10	365	351	713433
आंध्रा बैंक	15-4-09	233001	9000000	8.00%	15-4-10	365	351	713433
आंध्रा बैंक	15-4-09	320030	9000000	8.00%	15-4-10	365	351	713433
करूर वेश्या बैंक, आर.पी. रोड	15-4-09	1410515000000341/3	30000000	8.75%	15-4-10	365	351	2608359
आंध्रा बैंक	21-4-09	411735	9800000	7.50%	21-4-10	365	345	714510
आंध्रा बैंक	21-4-09	320033	9800000	7.50%	21-4-10	365	345	714510
करूर वेश्या बैंक, आर.पी. रोड	21-4-09	1410516000027561/4	30000000	8.75%	21-4-10	365	345	2563772
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	21-4-09	30747391172	9800000	7.75%	21-4-10	365	345	739017
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	21-4-09	30747391648	9800000	7.75%	21-4-10	365	345	739017
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	21-4-09	30747392041	9800000	7.75%	21-4-10	365	345	739017
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	21-4-09	30747397639	9800000	7.75%	21-4-10	365	345	739017
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	21-4-09	30747398510	9800000	7.75%	21-4-10	365	345	739017
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	21-4-09	30747398906	9800000	7.75%	21-4-10	365	345	739017
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	4-5-09	30756075767	9000000	7.50%	4-5-10	365	332	631458
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	4-5-09	30756076318	6000000	7.50%	4-5-10	365	332	420971
केनरा बैंक	13-5-09	1787401002245/16	9000000	7.50%	13-5-10	365	323	614339
केनरा बैंक	13-5-09	1787401002245/17	9000000	7.50%	13-5-10	365	323	614339
केनरा बैंक	13-5-09	1787401002245/18	9000000	7.50%	13-5-10	365	323	614339
केनरा बैंक	13-5-09	1787401002245/19	9000000	7.50%	13-5-10	365	323	614339
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	13-5-09	30763075714	9000000	7.50%	13-5-10	365	323	614340
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	13-5-09	30763075522	9000000	7.50%	13-5-10	365	323	614340
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	13-5-09	30763075373	9000000	7.50%	13-5-10	365	323	614340
सिडीकेट बैंक	1-5-09	30114050023376/1	9000000	7.50%	2-6-10	366	304	578276
सिडीकेट बैंक	1-5-09	30114050023376/3	9000000	7.50%	2-6-10	366	304	578276

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण
व्यय किये हुए ब्याज का विवरण परन्तु जमा राशि पर देय नहीं - 31 मार्च 2010 पर

बैंक	प्रारंभिक तिथि	एफडीआर संख्या	जमा धनराशि	ब्याज का प्रतिशत	परिपक्वता तिथि	अवधि	31-3-2010 को शेष दिनों कि संख्या	उपार्जित ब्याज परन्तु देय नहीं
सिडीकेट बैंक	1-6-09	30114050023376/4	9000000	7.50%	2-6-10	366	304	578276
सिडीकेट बैंक	1-6-09	30114050023376/2	9000000	7.50%	2-6-10	366	304	578276
विलया बैंक	19-6-09	400303311000516	9000000	7.50%	19-6-10	365	286	543967
विलया बैंक	19-6-09	400303311000517	9000000	7.50%	19-6-10	365	286	543967
विलया बैंक	19-6-09	400303311000518	9000000	7.50%	19-6-10	365	286	543967
विलया बैंक	25-6-09	841653952	9000000	7.50%	25-6-10	365	280	532555
इंडियन बैंक	25-6-09	841654275	9000000	7.50%	25-6-10	365	280	532555
इंडियन बैंक	25-6-09	841653849	9000000	7.50%	25-6-10	365	280	532555
विलया बैंक	25-6-09	400303311000521	9000000	7.50%	25-6-2010	365	280	532555
विलया बैंक	25-6-09	400303311000520	9000000	7.50%	25-6-2010	365	280	532555
इंडियन बैंक	30-6-09	842465094	9000000	7.50%	30-6-10	365	275	523045
इंडियन बैंक	30-6-09	842465049	9000000	7.50%	30-6-10	365	275	523045
इंडियन बैंक	30-6-09	842465016	9000000	7.50%	30-6-10	365	275	523045
इंडियन बैंक	30-6-09	842464975	9000000	7.50%	30-6-10	365	275	523045
इंडियन बैंक	30-6-09	842464567	9000000	7.50%	30-6-10	365	275	523045
विलया बैंक	30-6-09	400303311000524	9000000	7.50%	30-6-10	365	275	523045
विलया बैंक	30-6-09	400303311000525	9000000	7.50%	30-6-10	365	275	523045
विलया बैंक	30-6-09	400303311000526	9000000	7.50%	30-6-10	365	275	523045
आंध्रा बैंक	10-7-09	412269	9000000	7.25%	10-7-10	365	265	486769
आंध्रा बैंक	10-7-09	213990	9000000	7.25%	10-7-10	365	265	486769
विलया बैंक	10-7-09	400303311000581	9000000	7.25%	10-7-10	365	265	486769
विलया बैंक	10-7-09	400303311000582	9000000	7.25%	10-7-10	365	265	486769
केनरा बैंक	20-7-09	1787401002245/20	9000000	7.00%	20-7-10	365	255	451826
केनरा बैंक	20-7-09	1787401002245/21	9000000	7.00%	20-7-10	365	255	451826
केनरा बैंक	20-7-09	1787401002245/22	9000000	7.00%	20-7-10	365	255	451826
आंध्रा बैंक	21-7-09	349228	9000000	7.25%	21-7-10	365	254	466563
आंध्रा बैंक	21-7-09	214010	9000000	7.25%	21-7-10	365	254	466563
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	21-7-09	30831816486	9000000	7.00%	21-7-10	365	254	450054
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	21-7-09	30831815982	9000000	7.00%	21-7-10	365	254	450054
सिडीकेट बैंक	21-7-09	30114050023376/5	9000000	7.00%	21-7-10	365	254	450054
सिडीकेट बैंक	21-7-09	30114050023376/6	9000000	7.00%	21-7-10	365	254	450054
आंध्रा बैंक	22-7-09	70495	9000000	7.25%	22-7-10	365	253	464726
आंध्रा बैंक	22-7-09	214014	9000000	7.25%	22-7-10	365	253	464726
स्टेट बैंक ऑफ बिकनर अण्ड जयपुर	22-7-09	61075106370	9000000	7.25%	22-7-10	365	253	464726
स्टेट बैंक ऑफ बिकनर अण्ड जयपुर	22-7-09	61075106472	9000000	7.25%	23-7-10	366	253	464785

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण

व्यय किये हुए ब्याज का विवरण परन्तु जमा राशि पर देय नहीं - 31 मार्च 2010 पर

बैंक	प्रारंभिक तिथि	एफडीआर संख्या	जमा धनराशि	ब्याज का प्रतिशत	परिपक्वता तिथि	अवधि	31-3-2010 को शेष दिनों की संख्या	उपार्जित ब्याज परन्तु देय नहीं
स्टेट बैंक ऑफ़ बिकानेर अण्ड जयपुर	22-7-09	61075106563	9000000	7.25%	24-7-10	367	253	464842
विजया बैंक	22-7-09	400303311000606	9000000	7.25%	22-7-10	365	253	464726
विजया बैंक	22-7-09	400303311000607	9000000	7.25%	23-7-10	366	253	464785
केनरा बैंक	10-8-09	1787401002245/23	9000000	7.00%	10-8-10	365	234	414617
स्टेट बैंक ऑफ़ हैदराबाद	10-8-09	62103332019	9000000	7.00%	10-8-10	365	234	414617
स्टेट बैंक ऑफ़ हैदराबाद	10-8-09	62103331852	9000000	7.00%	10-8-10	365	234	414617
स्टेट बैंक ऑफ़ हैदराबाद	10-8-09	62103331945	9000000	7.00%	10-8-10	365	234	414617
आंध्रा बैंक	19-8-09	052220100040883	9000000	7.00%	19-8-10	365	225	398670
स्टेट बैंक ऑफ़ हैदराबाद	19-8-09	62104272807	9000000	7.00%	19-8-10	365	225	398670
केनरा बैंक	20-8-09	3003401000154/1	9000000	7.00%	20-8-10	365	224	396898
आंध्रा बैंक	25-8-09	052220100041402	9000000	7.00%	25-8-10	365	219	388039
सिंडिकेट बैंक	25-8-09	30114050023376/7	9000000	7.00%	25-8-10	365	219	388039
सिंडिकेट बैंक	25-8-09	30114050023376/8	9000000	7.00%	25-8-10	365	219	388039
आंध्रा बैंक	1-9-09	052220100041989	9000000	7.00%	1-9-10	365	212	375636
सिंडिकेट बैंक	1-9-09	30114050023376/11	9000000	7.00%	1-9-10	365	212	375636
सिंडिकेट बैंक	1-9-09	30114050023376/9	9000000	7.00%	1-9-10	365	212	375636
सिंडिकेट बैंक	1-9-09	30114050023376/10	9000000	7.00%	1-9-10	365	212	375636
इंडियन बैंक	8-9-09	200653	9000000	7.00%	8-9-10	365	205	363232
सिंडिकेट बैंक	8-9-09	30114050023376/12	9000000	7.00%	8-9-10	365	205	363232
केनरा बैंक	24-9-09	1787401002245/24	9000000	7.00%	24-9-10	365	189	334883
स्टेट बैंक ऑफ़ हैदराबाद	24-9-09	62108354016	9000000	7.00%	24-9-10	365	189	334883
सिंडिकेट बैंक	24-9-09	30114050023376/13	9000000	7.00%	24-9-10	365	189	334883
आंध्रा बैंक	29-9-09	052220100043969	9000000	7.00%	29-9-10	365	184	326023
सिंडिकेट बैंक	29-9-09	30754050005221/3	9000000	7.00%	29-9-10	365	184	326023
सिंडिकेट बैंक	29-9-09	30754050005221/4	9000000	7.00%	29-9-10	365	184	326023
सिंडिकेट बैंक	1-10-09	30044050017969/39	9900000	7.00%	1-10-10	365	182	354728
सिंडिकेट बैंक	1-10-09	30754050005221/5	9500000	7.00%	1-10-10	365	182	340395
सिंडिकेट बैंक	3-10-09	30044050017969/40	9100000	7.00%	3-10-10	365	180	322480
आंध्रा बैंक	6-10-09	0151120100008957	9000000	7.00%	6-10-10	365	177	313620
आंध्रा बैंक	6-10-09	052220100044612	9000000	7.00%	6-10-10	365	177	313620
आंध्रा बैंक	6-10-09	0134020100015832	9000000	7.00%	6-10-10	365	177	313620
केनरा बैंक	6-10-09	1787401002245/26	9000000	7.00%	6-10-10	365	177	313620
केनरा बैंक	6-10-09	1787401002245/25	9000000	7.00%	6-10-10	365	177	313620
सिंडिकेट बैंक	6-10-09	30114580000048/5	36000000	6.00%	6-10-10	365	177	1071256

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण

व्यय किये हुए ब्याज का विवरण परन्तु जमा राशि पर देय नहीं - 31 मार्च 2010 पर

बैंक	प्रारंभिक तिथि	एफडीआर संख्या	जमा धनराशि	ब्याज का प्रतिशत	परिपक्वता तिथि	अवधि	31-3-2010 को शेष दिनों कि संख्या	उपार्जित ब्याज परन्तु देय नहीं
इंडियन ओवरसीज बैंक	6-10-09	672802/510901250	90000000	7.00%	6-10-10	365	177	313621
इंडियन ओवरसीज बैंक	6-10-09	672803/510901251	90000000	7.00%	6-10-10	365	177	313621
इंडियन ओवरसीज बैंक	6-10-09	672801/510901252	90000000	7.00%	6-10-10	365	177	313621
इंडियन ओवरसीज बैंक	6-10-09	672805/510901253	90000000	7.00%	6-10-10	365	177	313621
सिंडिकेट बैंक	14-10-09	30114580000048/4	360000000	6.00%	14-10-10	365	169	1022838
आंध्रा बैंक	29-10-09	52220100046364	90000000	7.00%	29-10-10	365	154	272867
विजया बैंक	29-10-09	406803311000335	90000000	7.00%	29-10-10	365	154	272867
बैंक ऑफ इन्डिया, बरीरबाग	9-11-09	860145110001070	400000000	6.00%	9-11-10	365	143	961642
इंडियन बैंक	9-11-09	348531	400000000	6.00%	9-11-10	365	143	961642
आंध्रा बैंक	19-11-09	52220100048113	270000000	5.75%	19-11-10	365	133	578021
सिंडिकेट बैंक	19-11-09	30114580000048/8	260000000	5.50%	19-11-10	365	133	531914
हेचडीएसी बैंक	19-11-09	5214540000022	90000000	6.00%	20-11-10	366	133	201259
हेचडीएसी बैंक	19-11-09	5214540000049	90000000	6.00%	22-11-10	368	133	201300
हेचडीएसी बैंक	19-11-09	5214540000032	90000000	6.00%	21-11-10	367	133	201280
इंडियन बैंक	20-11-09	348563	250000000	6.00%	20-11-10	365	132	554794
इंडियन बैंक	2-12-09	200950	300000000	5.50%	2-12-10	365	120	553757
इंडियन बैंक	10-12-09	200981	200000000	5.50%	10-12-10	365	112	344560
सिंडिकेट बैंक	10-12-09	30114580000048/7	200000000	5.50%	11-12-10	366	112	344592
बैंक ऑफ इन्डिया, बरीरबाग	11-12-09	860145110001102	400000000	6.00%	11-12-10	365	111	746450
बैंक ऑफ इन्डिया, बरीरबाग	15-12-09	860145110001108	600000000	6.00%	15-12-10	365	107	1079326
बैंक ऑफ इन्डिया, बरीरबाग	15-12-09	860145110001109	95000000	6.50%	15-12-10	365	107	185481
स्टेड बैंक ऑफ हैदराबाद	15-12-09	62117331509	200000000	6.00%	15-12-10	365	107	359775
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	15-12-09	30992850126	90000000	6.00%	15-12-10	365	107	161899
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	15-12-09	30992849961	90000000	6.00%	15-12-10	365	107	161899
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	15-12-09	30992849790	90000000	6.00%	15-12-10	365	107	161899
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	15-12-09	30992849575	90000000	6.00%	15-12-10	365	107	161899
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	15-12-09	30992849451	90000000	6.00%	15-12-10	365	107	161899
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	15-12-09	30992849235	90000000	6.00%	15-12-10	365	107	161899
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	15-12-09	30992850308	60000000	6.00%	15-12-10	365	107	107933
आंध्रा बैंक	16-12-09	110320100012330	95000000	6.50%	16-12-10	365	106	183747
आंध्रा बैंक	16-12-09	52220100050066	95000000	6.50%	16-12-10	365	106	183747
आंध्रा बैंक	16-12-09	134020100018361	95000000	6.50%	16-12-10	365	106	183747
आंध्रा बैंक	16-12-09	53320100013737	95000000	6.50%	16-12-10	365	106	183747
आंध्रा बैंक	16-12-09	151120100010059	95000000	6.50%	16-12-10	365	106	183747
बैंक ऑफ इन्डिया, बरीरबाग	16-12-09	860145110001111	95000000	6.50%	16-12-10	365	106	183747

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण

व्यय किये हुए ब्याज का विवरण परन्तु जमा राशि पर देय नहीं - 31 मार्च 2010 पर

बैंक	प्रारंभिक तिथि	एफडीआर संख्या	जमा धनराशि	ब्याज का प्रतिशत	परिपक्वता तिथि	अवधि	31-3-2010 को शेष दिनों की संख्या	उपार्जित ब्याज परन्तु देय नहीं
बैंक ऑफ इन्डिया, बशीरबाग	16-12-09	860145110001112	9500000	6.50%	16-12-10	365	106	183747
बैंक ऑफ इन्डिया, बशीरबाग	21-12-09	860145110001115	100000000	6.00%	21-12-10	365	101	1698005
बैंक ऑफ इन्डिया, बशीरबाग	21-12-09	860145110001116	50000000	6.00%	21-12-10	365	101	849003
पंजाब नेशनल बैंक	21-12-09	423900GR00000021	50000000	6.00%	21-12-10	365	101	849003
पंजाब नेशनल बैंक	21-12-09	423900GR000000049	30000000	6.00%	21-12-10	365	101	509402
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	21-12-09	30997798624	5000000	6.00%	21-12-10	365	101	84900
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	21-12-09	30997798410	9000000	6.00%	21-12-10	365	101	152820
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	21-12-09	30997798158	9000000	6.00%	21-12-10	365	101	152820
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	21-12-09	30997797993	9000000	6.00%	21-12-10	365	101	152820
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	21-12-09	30997797802	9000000	6.00%	21-12-10	365	101	152820
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	21-12-09	30997797529	9000000	6.00%	21-12-10	365	101	152820
आंध्रा बैंक	22-12-09	50520100014879	30000000	6.00%	22-12-10	365	100	504358
आंध्रा बैंक	22-12-09	52226100050464	20000000	6.00%	22-12-10	365	100	336239
बैंक ऑफ इन्डिया, बशीरबाग	22-12-09	860145110001118	50000000	6.00%	22-12-10	365	100	840597
करूर वेंशा बैंक	22-12-09	14105010000736221	30000000	6.60%	22-12-10	365	100	556040
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	22-12-09	30999833737	4000000	6.00%	22-12-10	365	100	67248
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	22-12-09	30999834481	9000000	6.00%	22-12-10	365	100	151307
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	22-12-09	30999834196	9000000	6.00%	22-12-10	365	100	151307
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	22-12-09	30999833953	9000000	6.00%	22-12-10	365	100	151307
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	22-12-09	30999834356	9000000	6.00%	22-12-10	365	100	151307
लक्ष्मी विलास बैंक	22-12-09	297121000021038/1	40000000	6.75%	22-12-10	365	100	758662
आंध्रा बैंक	23-12-09	52220100050525	9000000	6.50%	23-12-10	365	99	162581
आंध्रा बैंक	23-12-09	134020100018565	9000000	6.50%	23-12-10	365	99	162581
आंध्रा बैंक	23-12-09	151120100010129	9000000	6.50%	23-12-10	365	99	162581
बैंक ऑफ इन्डिया, बशीरबाग	23-12-09	860145110001123	9000000	6.50%	23-12-10	365	99	162581
बैंक ऑफ इन्डिया, बशीरबाग	23-12-09	860145110001122	9000000	6.50%	23-12-10	365	99	162581
केनरा बैंक	23-12-09	1787401002245/28	9000000	6.25%	23-12-10	365	99	156182
केनरा बैंक	23-12-09	1787401002245/27	9000000	6.25%	23-12-10	365	99	156182
स्टेड बैंक ऑफ हैदराबाद	23-12-09	62118203189	9000000	6.50%	23-12-10	365	99	162581
सिंडिकेट बैंक	23-12-09	30044050017969/41	9000000	6.25%	23-12-10	365	99	156182
सिंडिकेट बैंक	23-12-09	30114050023376/22	9000000	6.25%	23-12-10	365	99	156182
आंध्रा बैंक	24-12-09	52220100050613	40000000	6.00%	24-12-10	365	98	659028
बैंक ऑफ इन्डिया, बशीरबाग	24-12-09	860145110001124	80000000	6.00%	24-12-10	365	98	1318055
आंध्रा बैंक	26-12-09	52220100050853	50000000	6.00%	26-12-10	365	96	806973
बैंक ऑफ इन्डिया, बशीरबाग	26-12-09	860145110001125	100000000	6.00%	26-12-10	365	96	1613945

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण
व्यय किये हुए ब्याज का विवरण परन्तु जमा राशि पर देय नहीं - 31 मार्च 2010 पर

बैंक	प्रारंभिक तिथि	एफडीआर संख्या	जमा धनराशि	ब्याज का प्रतिशत	परिपक्वता तिथि	अवधि	31-3-2010 को शेष दिनों कि संख्या	उपार्जित ब्याज परन्तु देय नहीं
आंध्रा बैंक	29-12-09	128220100014356	10000000	6.00%	29-12-10	365	93	156351
आंध्रा बैंक	29-12-09	50520100015072	60000000	6.00%	29-12-10	365	93	938106
आंध्रा बैंक	29-12-09	52220100050862	70000000	6.00%	29-12-10	365	93	1094457
बैंक ऑफ इन्डिया, बरीरबाग	29-12-09	860145110001129	20000000	6.00%	29-12-10	365	93	312702
बैंक ऑफ इन्डिया, बरीरबाग	29-12-09	860145110001128	280000000	6.00%	29-12-10	365	93	4377827
आईडीबीआई बैंक	29-12-09	133106400003599	10000000	6.50%	29-12-10	365	93	169697
आईडीबीआई बैंक	29-12-09	133106400003605	10000000	6.50%	29-12-10	365	93	169697
आईडीबीआई बैंक	29-12-09	133106400003612	10000000	6.50%	29-12-10	365	93	169697
आईडीबीआई बैंक	29-12-09	133106400003629	10000000	6.50%	29-12-10	365	93	169697
आईडीबीआई बैंक	29-12-09	133106400003636	10000000	6.50%	29-12-10	365	93	169697
आईडीबीआई बैंक	29-12-09	4239000600000067	50000000	6.00%	29-12-10	365	93	781755
पंजाब नेशनल बैंक	29-12-09	62118539039	50000000	6.00%	29-12-10	365	93	781755
स्टेड बैंक ऑफ हैदराबाद	29-12-09	167922	50000000	6	29-12-10	365	93	781755
यूको बैंक	30-12-09	52220100050905	100000000	6.00%	30-12-10	365	92	1546698
आंध्रा बैंक	30-12-09	134020100018741	20000000	6.00%	30-12-10	365	92	309340
आंध्रा बैंक	30-12-09	123120100002704	20000000	6.00%	30-12-10	365	92	309340
आंध्रा बैंक	30-12-09	50520100015142	20000000	6.00%	30-12-10	365	92	309340
आईडीबीआई बैंक	30-12-09	860145110001131	100000000	6.00%	30-12-10	365	92	1546698
बैंक ऑफ इन्डिया, बरीरबाग	30-12-09	31008096895	9000000	6.00%	30-12-10	365	92	139203
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	30-12-09	31008097254	9000000	6.00%	30-12-10	365	92	139203
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	30-12-09	3108096454	9000000	6.00%	30-12-10	365	92	139203
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	30-12-09	31008097436	9000000	6.00%	30-12-10	365	92	139203
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	30-12-09	31008095767	9000000	6.00%	30-12-10	365	92	139203
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	30-12-09	31008097877	9000000	6.00%	30-12-10	365	92	139203
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	30-12-09	31008097684	9000000	6.00%	30-12-10	365	92	139203
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	30-12-09	31008097991	9000000	6.00%	30-12-10	365	92	139203
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	30-12-09	31008105835	9000000	6.00%	30-12-10	365	92	139203
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	30-12-09	31008136342	8000000	6.00%	30-12-10	365	92	123736
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	30-12-09	31011624063	9000000	6.00%	30-12-10	365	92	139203
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	30-12-09	31011623592	2000000	6.00%	30-12-10	365	92	30934
आंध्रा बैंक	31-12-09	151220100018097	40000000	6.00%	31-12-10	365	91	611954
आंध्रा बैंक	31-12-09	151220100018060	40000000	6.00%	31-12-10	365	91	611954
आंध्रा बैंक	31-12-09	5220100050978	20000000	6.00%	31-12-10	365	91	305977
आंध्रा बैंक	31-12-09	50520100015151	70000000	6.00%	31-12-10	365	91	1070920
आंध्रा बैंक	31-12-09	39720100013676	20000000	6.00%	31-12-10	365	91	305977

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण
व्यय किये हुए ब्याज का विवरण परन्तु जमा राशि पर देय नहीं - 31 मार्च 2010 पर

बैंक	प्रारंभिक तिथि	एफडीआर संख्या	जमा धनराशि	ब्याज का प्रतिशत	परिपक्वता तिथि	अवधि	31-3-2010 को शेष दिनों कि संख्या	उपार्जित ब्याज परन्तु देय नहीं
आंध्रा बैंक	31-12-09	1512201000018051	40000000	6.00%	31-12-10	365	91	611954
बैंक ऑफ बरोडा	31-12-09	006551	60000000	6.00%	31-12-10	365	91	917931
बैंक ऑफ इन्डिया, बरीखाना	31-12-09	860145110001134	50000000	6.00%	31-12-10	365	91	764943
आईडीबीआई बैंक	31-12-09	133106400003674	10000000	6.50%	31-12-10	365	91	166048
आईडीबीआई बैंक	31-12-09	133106400003667	10000000	6.50%	31-12-10	365	91	166048
आईडीबीआई बैंक	31-12-09	133106400003650	10000000	6.50%	31-12-10	365	91	166048
आईडीबीआई बैंक	31-12-09	133106400003643	10000000	6.50%	31-12-10	365	91	166048
इंडियन बैंक	31-12-09	971118	9500000	6.25%	31-12-10	365	91	151537
इंडियन बैंक	31-12-09	198187	9500000	6.25%	3-01-11	368	91	151585
इंडियन बैंक	31-12-09	348648	9500000	6.25%	31-12-10	365	91	151537
इंडियन बैंक	31-12-09	348647	9500000	6.25%	31-12-10	365	91	151537
इंडियन बैंक	31-12-09	971002	9500000	6.25%	31-12-10	365	91	151537
इंडियन बैंक	31-12-09	971003	9500000	6.25%	31-12-10	365	91	151537
करूर वेशा बैंक	31-12-09	1410501000073622/2	60000000	6.85%	31-12-10	365	91	1051308
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	31-12-09	31008033459	5000000	6.00%	31-12-10	365	91	76494
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	31-12-09	31008034077	9000000	6.00%	31-12-10	365	91	137690
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	31-12-09	31008033936	9000000	6.00%	31-12-10	365	91	137690
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	31-12-09	31008033798	9000000	6.00%	31-12-10	365	91	137690
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	31-12-09	31008033595	9000000	6.00%	31-12-10	365	91	137690
स्टेड बैंक ऑफ इंडिया - पीबी	31-12-09	31008021976	9000000	6.00%	31-12-10	365	91	137690
यूनियन बैंक ऑफ इंडिया	31-12-09	561697	150000000	6.25%	31-12-10	365	91	2337329
यूको बैंक	31-12-09	167923	30000000	6.00%	31-12-10	365	91	458966
केनरा बैंक	2-01-10	1787401002245/31	9500000	6.25%	2-01-11	365	89	148206
केनरा बैंक	2-01-10	1787401002245/29	9500000	6.25%	4-01-11	367	89	148238
केनरा बैंक	2-01-10	1787401002245/32	9500000	6.25%	3-01-11	366	89	148222
इंडियन बैंक	2-01-10	198206	9500000	6.25%	2-01-11	365	89	148206
इंडियन बैंक	2-01-10	198207	9500000	6.25%	5-01-11	368	89	148254
इंडियन बैंक	2-01-10	198208	9500000	6.25%	8-01-11	371	89	148300
आंध्रा बैंक	4-01-10	53320100014453	9500000	6.50%	4-01-11	365	87	150812
आंध्रा बैंक	4-01-10	52220100051418	9500000	6.50%	4-01-11	365	87	150812
आंध्रा बैंक	4-01-10	50520100015249	9500000	6.50%	4-01-11	365	87	150812
आंध्रा बैंक	4-01-10	151120100010235	9500000	6.50%	4-01-11	365	87	150812
आंध्रा बैंक	4-01-10	134020100019875	9500000	6.50%	4-01-11	365	87	150812
आंध्रा बैंक	4-01-10	860145110001142	9500000	6.50%	4-01-11	365	87	150812
बैंक ऑफ इन्डिया, बरीखाना	4-01-10	860145110001140	9500000	6.50%	4-01-11	365	87	150812
बैंक ऑफ इन्डिया, बरीखाना	4-01-10							

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण

व्यय किये हुए ब्याज का विवरण परन्तु जमा राशि पर देय नहीं - 31 मार्च 2010 पर

बैंक	प्रारंभिक तिथि	एफडीआर संख्या	जमा धनराशि	ब्याज का प्रतिशत	परिपक्वता तिथि	अवधि	31-3-2010 को शेष दिनों कि संख्या	उपार्जित ब्याज परन्तु देय नहीं
बैंक ऑफ इंडिया, बरीरबाग	4-01-10	860145110001141	9500000	6.50%	4-01-11	365	87	150812
बैंक ऑफ इंडिया, बरीरबाग	4-01-10	860145110001143	9500000	6.50%	4-01-11	365	87	150812
बैंक ऑफ इंडिया, बरीरबाग	4-01-10	860145110001144	9500000	6.50%	4-01-11	365	87	150812
इंडियन बैंक	15-01-10	198255	9000000	6.25%	21-01-11	371	76	119973
इंडियन बैंक	15-01-10	198254	9000000	6.25%	18-01-11	368	76	119936
इंडियन बैंक	15-01-10	198253	9000000	6.25%	15-01-11	365	76	119897
इंडियन बैंक	15-01-10	971156	9000000	6.25%	15-01-11	365	76	119897
इंडियन बैंक	15-01-10	971157	9000000	6.25%	15-01-11	365	76	119897
बैंक ऑफ इंडिया, बरीरबाग	5-02-10	860145110001162	20000000	6.00%	5-02-11	365	55	184931
ओरियंटल बैंक ऑफ कॉमर्स	5-02-10	01293031007349	20000000	6.00%	5-02-11	365	55	184931
इंडियन बैंक	2-03-10	971246	9000000	6.75%	2-03-11	365	30	51210
इंडियन बैंक	2-03-10	971247	9000000	6.75%	2-03-11	365	30	51210
इंडियन बैंक	5-03-10	971252	20000000	6.00%	5-03-11	365	27	90784
यूनियन बैंक ऑफ इंडिया	5-03-10	607802	20000000	6.00%	5-03-11	365	27	90784
सेंट्रल बैंक ऑफ इंडिया	5-03-10	55643	20000000	6.00%	5-03-11	365	27	90784
आंध्रा बैंक	15-03-10	50520100019315	9000000	6.50%	15-03-11	365	17	27918
आंध्रा बैंक	15-03-10	50520100019324	9000000	6.50%	15-03-11	365	17	27918
केनरा बैंक	15-03-10	468680	9000000	6.50%	15-03-11	365	17	27918
केनरा बैंक	15-03-10	468681	9000000	6.50%	15-03-11	365	17	27918
इंडियन बैंक	30-03-10	971310	9000000	6.75%	30-03-11	365	2	3414
इंडियन बैंक	30-03-10	971311	9000000	6.75%	30-03-11	365	2	3414
इंडियन बैंक	30-03-10	971316	9000000	6.75%	30-03-11	365	2	3414
इंडियन बैंक	30-03-10	971317	9000000	6.75%	30-03-11	365	2	3414
आंध्रा बैंक	31-03-10	52220100057494	220000000	6.80%	31-03-11	365	1	42043
आंध्रा बैंक	31-03-10	434020100021523	50000000	6.80%	31-03-11	365	1	8406
आंध्रा बैंक	31-03-10	123120100003174	20000000	6.80%	31-03-11	365	1	3822
आंध्रा बैंक	31-03-10	50520100020047	60000000	6.80%	31-03-11	365	1	11466
आंध्रा बैंक	31-03-10	18420100002616	10000000	6.80%	31-03-11	365	1	1911
आंध्रा बैंक	31-03-10	107020100009789	20000000	6.80%	31-03-11	365	1	3822
बैंक ऑफ इंडिया, बरीरबाग	31-03-10	860156110000110	300000000	6.75%	31-05-11	426	1	57246
आईडीबीआई बैंक	31-03-10	133106400005005	10000000	6.75%	31-07-11	487	1	1920
आईडीबीआई बैंक	31-03-10	133106400004992	10000000	6.75%	31-07-11	487	1	1920
आईडीबीआई बैंक	31-03-10	133106400004985	10000000	6.75%	31-07-11	487	1	1920
आईडीबीआई बैंक	31-03-10	133106400004978	10000000	6.75%	30-06-11	456	1	1914
आईडीबीआई बैंक	31-03-10	133106400004961	10000000	6.75%	30-06-11	456	1	1914
आईडीबीआई बैंक	31-03-10	133106400004954	10000000	6.75%	30-06-11	456	1	1914
आईडीबीआई बैंक	31-03-10	133106400004947	10000000	6.75%	31-05-11	426	1	1908
आईडीबीआई बैंक	31-03-10	133106400004930	10000000	6.75%	31-05-11	426	1	1908

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण

व्यय किये हुए ब्याज का विवरण परन्तु जमा राशि पर देय नहीं - 31 मार्च 2010 पर

बैंक	प्रारंभिक तिथि	एफडीआर संख्या	जमा धनराशि	ब्याज का प्रतिशत	परिपक्वता तिथि	अवधि	31-3-2010 को शेष दिनों कि संख्या	उपार्जित ब्याज परन्तु देय नहीं
आईडीबीआई बैंक	31-03-10	133106400004923	10000000	6.75%	31-05-11	426	1	1908
आईडीबीआई बैंक	31-03-10	133106400004916	10000000	6.75%	2-05-11	397	1	1903
आईडीबीआई बैंक	31-03-10	133106400004909	10000000	6.75%	2-05-11	397	1	1903
आईडीबीआई बैंक	31-03-10	133106400004893	10000000	6.75%	2-05-11	397	1	1903
आईडीबीआई बैंक	31-03-10	133106400004886	10000000	6.75%	4-04-11	369	1	1898
आईडीबीआई बैंक	31-03-10	133106400004879	10000000	6.75%	4-04-11	369	1	1898
आईडीबीआई बैंक	31-03-10	133106400004862	10000000	6.75%	4-04-11	369	1	1898
इंडियन बैंक	31-03-10	348779	9000000	6.75%	30-04-11	395	1	1713
इंडियन बैंक	31-03-10	348775	9000000	6.75%	10-04-11	375	1	1709
इंडियन बैंक	31-03-10	348776	9000000	6.75%	15-04-11	380	1	1710
इंडियन बैंक	31-03-10	348777	9000000	6.75%	20-04-11	385	1	1711
इंडियन बैंक	31-03-10	348778	9000000	6.75%	25-04-11	390	1	1712
इंडियन बैंक	31-03-10	348780	5000000	6.75%	15-05-11	410	1	782
इंडियन बैंक	31-03-10	971372	20000000	6.00%	31-03-11	365	1	3362
इंडियन बैंक	31-03-10	971371	30000000	6.00%	31-03-11	365	1	5044
करूर वेस्था बैंक, आर.पी.रोड	31-03-10	1410557000000048/1	100000000	7.35%	30-04-11	395	1	20772
ओरियंटल बैंक ऑफ कॉमर्स	31-03-10	01293031007493	40000000	6.50%	31-03-11	365	1	7299
ओरियंटल बैंक ऑफ कॉमर्स	31-03-10	11113031010125	50000000	6.50%	31-03-11	365	1	9124
ओरियंटल बैंक ऑफ कॉमर्स	31-03-10	10813031024597	20000000	6.50%	31-03-11	365	1	3649
स्टेड बैंक ऑफ हैदराबाद	31-03-10	62128041872	100000000	7.00%	31-05-11	426	1	19812
स्टेड बैंक ऑफ हैदराबाद	31-03-10	62132616701	9500000	7.00%	31-03-11	365	1	1870
स्टेड बैंक ऑफ हैदराबाद	31-03-10	62132620581	9500000	7.00%	31-03-11	365	1	1870
स्टेड बैंक ऑफ हैदराबाद	31-03-10	62132620717	9500000	7.00%	31-03-11	365	1	1870
स्टेड बैंक ऑफ हैदराबाद	31-03-10	62132620795	9500000	7.00%	31-03-11	365	1	1870
स्टेड बैंक ऑफ हैदराबाद	31-03-10	62132620988	9500000	7.00%	31-03-11	365	1	1870
स्टेड बैंक ऑफ हैदराबाद	31-03-10	62132621030	9500000	7.00%	31-03-11	365	1	1870
स्टेड बैंक ऑफ हैदराबाद	31-03-10	62132621063	9500000	7.00%	31-03-11	365	1	1870
स्टेड बैंक ऑफ हैदराबाद	31-03-10	62132621121	9500000	7.00%	31-03-11	365	1	1870
स्टेड बैंक ऑफ हैदराबाद	31-03-10	62132621176	9500000	7.00%	31-03-11	365	1	1870
स्टेड बैंक ऑफ हैदराबाद	31-03-10	62132621201	9500000	7.00%	31-03-11	365	1	1870
स्टेड बैंक ऑफ हैदराबाद	31-03-10	62132621223	5000000	7.00%	31-03-11	365	1	984
स्टेड बैंक ऑफ हैदराबाद	31-03-10	31122782513	100000000	6.00%	31-03-11	365	1	16812
सिंडिकेट बैंक	31-03-10	30044580000010/2	100000000	6.00%	31-03-11	365	1	16812
यूनियन बैंक ऑफ इंडिया	31-03-10	921582	10000000	6.00%	31-03-11	365	1	1681
यूनियन बैंक ऑफ इंडिया	31-03-10	921583	30000000	6.00%	31-03-11	365	1	5044
लक्ष्मी विलास बैंक	31-03-10	0297121000022112/1	60000000	7.50%	31-03-11	365	1	12680
Total			6222900000					117902040

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण
31 मार्च 2010 को तुलन पत्र के संलग्नक तथा भाग के रूप में
वर्तमान परिसंपत्तियाँ, ऋण तथा अग्रिम

विवरण	वर्तमान वर्ग के लिए आंकड़े (2009-10) ₹	पिछले वर्ग के लिए आंकड़े (2008-09) ₹
जमा		
परिसर के लिए		47,825
एमटीएनएल-अन्य	66,674	68,663
विद्युत के लिए	350,375	282,099
ईंधन के लिए	7,650	7,650
के लिए	1,008,900	314,300
योग	1,433,599	720,537
स्टॉफ को ऋण तथा अग्रिम		
स्टॉफ को आवासी ऋण	42,561,444	41,607,168
दूसरे प्रयोजनों के लिए स्टॉफ को ऋण	9,108,965	7,605,368
अन्य अग्रिम-त्यौहार	557,568	485,787
वसूली योग्य ब्याज	7,642,795	5,092,307
अग्रिम - अन्य	3,636,387	-
अग्रिम - अन्य	232,100	350,000
योग	63,739,259	55,140,630
बीमा कंपनियों तथा दूसरों से दये राशियाँ		
बीमा कंपनियाँ (राज्य बीमा कंपनियों से दये राशियाँ हैं)	-	69,100
अभिकर्ता (पूर्व में अभिकर्ताओं से प्राप्त हस्ते चेक की राशियाँ दिकाता है)	-	37,400
योग	-	106,500
अन्य वर्तमान परिसंपत्तियाँ		
वसूली योग्य व्यय	-	1,672,460
पूर्वदत्त व्यय	117,902,040	124,000,652
उपार्जित ब्याज परन्तु देय नहीं - बैंक जमाएँ	657,738	525,308
वसूली योग्य राशि-अन्य	204,120	204,120
पूँजी खातों पर अग्रिम-(सॉफ्टवेयर विकास के लिए)	24,215,293	25,888,906
पीएफआरडीए को अग्रिम	-	1,681,305
अन्य-यात्रा के लिए अग्रिम	405,117	207,435
योग	143,384,308	154,180,186
नगद तथा बैंक शेष		
हाथ रोकड़	52,622	63,723
हस्ते चेक		-
पारगमन में नगद/चेक		-
अनुसूचित बैंकों में शेष		
क) चालु खाते में	34,702,549	6,546,312
ख) जमा खाते में		-
ग) बचत खाते में	21,987	23,237
योग	34,724,536	6,569,550
गैर अनुसूचित बैंकों में शेष		
क) चालु खाते में	-	-
ख) जमा खाते में	-	-
योग	-	-

(एन श्रीनिवास राव)
मुख्य लेखा अधिकारी

(जी प्रभाकरा)
सदस्य

(आर कन्नन)
सदस्य

(के.के. श्रीनिवास)
सदस्य

(आर के नायर)
सदस्य

(जे. हरि नारायण)
अध्यक्ष

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण
31 मार्च 2010 को तुलन पत्र के संलग्नक तथा भाग के रूप में

विवरण	वर्तमान वर्ष के लिए आंकड़े (2009-10) ₹	पिछले वर्ष के लिए आंकड़े (2008-09) ₹
भारत सरकार से प्राप्त अनुदान	-	-
योग	-	-

(एन श्रीनिवास राव)
मुख्य लेखा अधिकारी

(जी प्रभाकरा)
सदस्य

(आर कन्नन)
सदस्य

(के.के. श्रीनिवास)
सदस्य

(आर के नायर)
सदस्य

(जे. हरि नारायण)
अध्यक्ष

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण
31 मार्च 2010 को तुलन पत्र के संलग्नक तथा भाग के रूप में

अनिश्चित ऋण

विवरण	वर्तमान वर्ष के लिए आंकड़े (2009-10) ₹	पिछले वर्ष के लिए आंकड़े (2008-09) ₹
	-	-

(एन श्रीनिवास राव)
मुख्य लेखा अधिकारी

(जी प्रभाकरा)
सदस्य

(आर कन्नन)
सदस्य

(के.के. श्रीनिवास)
सदस्य

(आर के नायर)
सदस्य

(जे. हरि नारायण)
अध्यक्ष

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण

31 मार्च 2010 को समाप्त हुए वर्ष के लिए आय तथा व्यय खाते का हिस्सा तथा इसका संलग्नक

कर्मचारियों को भुगतान तथा प्रावधान

विवरण	वर्तमान वर्ष के लिए आंकड़े (₹) (2009-10)	पिछले वर्ष के लिए आंकड़े (₹) (2008-09)
i) वेतन, भत्ते मजदूरी तथा बोनस	76,043,374	56,400,308
ii) भविष्य निधि आदि में अंशदान (अधिवर्षिता निधि में 75,66,633 अंशदान)	7,546,796	15,140,822
iii) उपदान	1,727,637	1,311,781
iv) स्टॉफ कल्याण व्यय	1,030,305	844,523
v) अन्य		
-पुस्तक अनुदान	54,010	9,292
-छुट्टी यात्रा रियायत	1,734,115	877,422
-बीमा	-	-
-केन्टीन व्यय	-	-
-आर्थिक पुरस्कार-अध्ययन	-	-
-समूह बीमा योजना में अंशदान	176,552	1,113,019
-स्टॉफ के द्वारा वहन किए गए व्ययों का भुगतान	6,700,487	5,900,881
-अवकाश वेतन	3,654,485	1,579,143
कुल	98,667,761	83,177,191

(एन श्रीनिवास राव)
मुख्य लेखा अधिकारी

(जी प्रभाकरा)
सदस्य

(आर कन्नन)
सदस्य

(के.के. श्रीनिवास)
सदस्य

(आर के नायर)
सदस्य

(जे. हरि नारायण)
अध्यक्ष

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण

31 मार्च 2010 को समाप्त हुए वर्ष के लिए आय तथा व्यय खाते का हिस्सा तथा इसका संलग्नक

स्थापन व्यय

विवरण	वर्तमान वर्ष के लिए आंकड़े (₹) (2009-10)	पिछले वर्ष के लिए आंकड़े (₹) (2008-09)
भवन तथा परिसर की मरम्मत तथा रखरखाव	1,397,111	5,496,003
गृह व्यवस्था - कार्यालय रखरखाव	2,779,731	1,260,472
उपकरणों की मरम्मत तथा रखरखाव	918,621	862,393
मरम्मत तथा रखरखाव - अन्य	-	-
विद्युत तथा जल व्यय	2,030,700	1,530,274
बीमा व्यय	184,280	99,968
दरें तथा कर	-	-
छपाई तथा स्टेशनरी	2,049,629	1,734,923
बुक्स/जर्नल्स आदि	57,878	46,691
डाक, तार, टेलिफोन, आदि	6,633,694	3,942,770
यात्रा तथा परिवहन आन्तरिक	19,344,859	18,982,234
परिवहन - विदेश	11,694,304	14,811,718
विधिक तथा व्यावसायिक शुल्क	-	11,434,143
शिक्षा/प्रशिक्षण/शोध तथा अध्ययन/शिकायत समाधान व्यय	7,959,351	392,410
ऑडिट व्यय	248,532	285,000
सॉफ्टवेयर	-	-
प्रचार तथा विज्ञापन	-	-
भर्ती	186,399	-
प्राधिकरण तथा सलाहकार समिति की बैठक के व्यय तथा अन्य बैठकों के व्यय सहित के सदस्यों को भुगतान किए गए दैनिक भत्ते	-	1,660,124
सदस्यता तथा चन्दा	1,154,875	1,553,269
सुरक्षा सेवाएँ	689,838	714,097
वेब पोर्टल विकास व्यय	-	-
केन्टीन व्यय	3,528,475	2,036,025
कार मरम्मत तथा रखरखाव व्यय	150,364	111,004
अन्य व्यय	484,032	149,679
कुल	61,492,673	67,103,197

(एन श्रीनिवास राव)
मुख्य लेखा अधिकारी

(जी प्रभाकरा)
सदस्य

(आर कन्नन)
सदस्य

(के.के. श्रीनिवास)
सदस्य

(आर के नायर)
सदस्य

(जे. हरि नारायण)
अध्यक्ष

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण

31 मार्च 2010 को समाप्त हुए वर्ष के लिए आय तथा व्यय खाते का हिस्सा तथा इसका संलग्नक

ब्याज

विवरण	वर्तमान वर्ष के लिए आंकड़े (₹) (2009-10)	पिछले वर्ष के लिए आंकड़े (₹) (2008-09)
सरकारी	-	-
बैंक	-	-
अन्य	-	-
कुल	-	-

(एन श्रीनिवास राव)
मुख्य लेखा अधिकारी

(जी प्रभाकरा)
सदस्य

(आर कन्नन)
सदस्य

(के.के. श्रीनिवास)
सदस्य

(आर के नायर)
सदस्य

(जे. हरि नारायण)
अध्यक्ष

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण वर्ष 2009-10 के लिए निधि लेखा के वार्षिक विवरण के लिए टिप्पणियाँ
(अन्यथा विशिष्ट रूप में निर्दिष्ट के अलावा अन्य सभी राशियाँ रुपयों में होंगी)

1. पृष्ठभूमि

बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण का गठन संसद द्वारा पारित कानून बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण अधिनियम 1999 के अनुसार किया गया और इसकी स्थापना 19 अप्रैल, 2000 को भारत सरकार गजिट में जारी अधिसूचना के साथ की गई। इस प्राधिकरण के गठन का मुख्य उद्देश्य बीमा पालिसीधारकों के हितों की रक्षा करना है, ताकि बीमा उद्योग के विकास को नियमित, प्रोत्साहित और सुनिश्चित किया जा सके। साथ ही उससे संबंधित मामलों का निपटारा किया जा सके और अचानक उभरने वाले संकटों का सामना किया जा सके, आवेदक को पंजीकरण प्रमाणपत्र जारी किया जा सके, पंजीकरण के नवीनीकरण, निलंबन अथवा रद्दीकरण की प्रक्रिया सुलभ बनाई जा सके और अधिनियम के लक्ष्यों की पूर्ति के लिए शुल्क और अन्य खर्च की वसूली की जा सके। बीमा अधिनियम की धारा 13 के अनुसार प्राधिकरण 19 अप्रैल, 2000 के अपने स्थापना दिवस के मौजूद अंतरिम बीमा विनियामक की संपत्ति और दायित्वों का अधिकारी है। अधिनियम की धारा 16 के तहत बीमा विनियामक और विकास प्राधिकरण निधि के नाम से निधि की स्थापना की जा सकती है। इस निधि के लिए सभी सरकारी अनुदानों तथा वसूल किये जाने वाले शुल्क एवं अन्य खर्च की राशि का उपयोग करने का प्रावधान किया गया है। प्राधिकरण द्वारा निधि का उपयोग सरकार द्वारा प्राप्त होने वाले अनुदान एवं शुल्क तथा अन्य खर्च के रूप में वसूल की जाने वाली एवं बीमाकर्ताओं से प्राप्त होने वाले कमीशन के प्रतिशत के आधार पर तय किया जाता है। खास तौर पर इस निधि का उपयोग कर्मचारियों के वेतन तथा भत्तों के भुगतान और अधिनियम के लक्ष्यों की पूर्ति हेतु किये जाने वाले कार्यों से संबंधित खर्चों, कर्मचारियों और प्राधिकरण सदस्यों, अधिकारियों के पारिश्रमिक के भुगतान के लिए किया जाता है।

2. महत्वपूर्ण लेखा नीतियों का सारांश

वित्तीय विवरण खास तौर पर ऐतिहासिक शुल्क विश्लेषण के आधार पर तैयार किया जाता है, जो निम्नलिखित पद्धति के अनुसार राजस्व पूर्ति के लिए किये जाने वाले अंकेक्षण के दस्तावेजों के आधार पर होता है। साथ ही यह इस्टीमेट ऑफ चार्टर्ड अकाउंटेंट ऑफ इंडिया द्वारा निर्धारित मानकों के अनुसार होता है। महत्वपूर्ण लेखा नीतियाँ निम्नलिखित हैं :

(ए) स्थिर सम्पत्तियाँ और अवमूल्यन

स्थिर सम्पत्तियों को शुल्क रहित एकीकृत अवमूल्यन के आधार पर स्पष्ट किया जाता है। स्थिर सम्पत्तियों के अवमूल्य का विश्लेषण कंपनी अधिनियम 1956 के परिशिष्ट XIV में उल्लेखित शुल्क की आधार पर निर्धारित शुल्क के अनुसार समतुल्य पद्धति के उपयोग में कमी लाकर किया जाता है। 5,000 रुपयों से कम मूल्य की संपत्तियों की वार्षिक खरीदी में 100 प्रतिशत अवमूल्यन किया जाता है, अन्यथा संबंधित खण्ड में संपत्तियाँ 10 प्रतिशत अधिक दिखाई देती है। ऐसे मामलों में परिशिष्ट XIV में उल्लेखित शुल्क के अनुसार ही संपत्तियों का अवमूल्यन किया जाता है।

(बी) निवेश :

बैंकों में मियादी जमा के रूप में निवेश की जाने वाली राशि का उल्लेख शुल्क में किया गया है।

(सी) राजस्व :

(i) पंजीकरण शुल्क

(ए) किसी भी बीमाकर्ता द्वारा भारत में किसी भी प्रकार बीमा व्यवसाय की श्रेणी में पहली बार पंजीकरण के रूप में प्राप्त होने वाली राशि वार्षिक आय के रूप में शामिल की जाती है।

(बी) पहले ही स्वीकृत पंजीकरण के नवीनीकरण संबंधी बीमाकर्ताओं द्वारा प्राप्त होने वाली राशि खण्ड की वार्षिक आय के रूप में स्वीकार की जाती है।

(ii) लाइसेंस शुल्क

बीमा अभिकर्ताओं, सर्वेक्षकों, दलालों तथा बीमा क्षेत्र के अन्य मध्यस्थों से प्राप्त होने वाली लाइसेंस शुल्क की राशि संबंधित खण्ड की वार्षिक आय के रूप में स्वीकार की जाती है। बीमा अभिकर्ताओं, सर्वेक्षकों, दलालों तथा बीमा मध्यस्थों के नाम जारी किये जाने वाले लाइसेंस उसी वर्ष के लिए होते हैं, जिसमें वे जारी किये जाते हैं और उनकी शुल्क अवधि समाप्त होने के बाद उनका फिर से नवीनीकरण करना पड़ता है। उनके संबंधित वर्षों में लाइसेंस शुल्क का वितरण करना संभव नहीं है।

(iii) भारत सरकार के वित्त मंत्रालय द्वारा जारी किया जाने वाला अनुदान

प्राप्त होने वाली प्राथमिक अनुदान राशि उसी वर्ष की आय के रूप में स्वीकार की जाती है, जिसके दौरान वह प्राप्त हुई है।

(डी) विदेशी मुद्रा का लेन-देन

विदेशी मुद्रा का लेन-देन, लेन-देन की तिथि पर ही विनिमय नियंत्रण शुल्क के आधार पर दर्ज किया जाता है। विदेशी मुद्रा की संपत्ति और योग्यता का रुपये में रूपांतरण जमा खर्च किया जाता है। स्थिर संपत्ति के अधिग्रहण से संबंधित विदेशी मुद्रा दायित्वों के रूपांतरण के दौरान आने वाले अंतर को स्थिर संपत्ति के मूल्य के आधार पर समायोजित किया जाता है। अन्य रूपांतरण संबंधी अंतर आय और खर्च संबंधी लेखा-जोखा में स्पष्ट हो जाता है।

(ई) सेवानिवृत्ति लाभ

कर्मचारियों की भविष्य निर्वाह निधि, सेवानिवृत्ति पर मिलने वाली अतिरिक्त राशि, अवकाश वृद्धि प्रावधान आदि का नियमन के साथ मेल बीमा अधिनियम में किया गया है।

अवकाश नगदीकरण का प्रावधान कुल शेष अवकाश संबंधी नगद वेतन के भुगतान के उद्देश्य से किया गया है।

प्राधिकरण सभी आईआरडीए कर्मियों एवं आईआरडीए सुपरएन्युएशन फंड ट्रस्ट के लिए योगदान करता है।

सेवानिवृत्ति पर अतिरिक्त राशि भुगतान की योग्यता प्राधिकरण द्वारा तैयार की गयी ग्रैच्युटी योजना के तहत संपूर्ण मूल्यांकन पर ही निर्भर होती है।

(एफ) आईआईआरएम और एपीआईआईसी को बिना ब्याज वाला ऋण/अग्रिम.

प्राधिकरण ने 31-3-2010 तक भारत में इंस्टीट्यूट ऑफ इश्यूरेंस और रिस्क मैनेजमेंट (आईआईआरएम) को बीमा शिक्षा के विकास के लिए 242.16 लाख रुपये और आन्ध्र-प्रदेश इंडस्ट्रियल इन्फ्रास्ट्रक्चर कॉर्पोरेशन (एपीआईआईसी) को उसके ऑफिस भवन के निर्माण के लिए 200 लाख रुपये तक बिना ब्याज का ऋण/अग्रिम दिया है।

(जी) बैंक ऑफ इंडिया (खाता सं. सीडी 1938 और खाता संख्या सीडी-119) के पास प्रारंभिक शेष अलग रखा गया।

3) आयकर

प्राधिकरण की आय को आयकर अधिनियम 1961 की सं. 10 (23बीबीई) धारा के तहत कर मुक्त घोषित किये जाने के कारण आयकर का कोई प्रावधान नहीं किया गया है।

4) पंजीकरण/नवीनीकरण शुल्क

ए) बीमाकर्ताओं के पंजीकरण का नवीनीकरण करने संबंधी शुल्क रियायत में कुल प्रीमियम के 2 प्रतिशत के बजाय एक प्रतिशत तक कटौती करने संबंधी लिये गये निर्णय के मद्देनजर वार्षिक आय का अंकेक्षण किया जा रहा है। यह निर्णय 1 अप्रैल, 2001 से प्रभावी माना गया है।

5) भारत के लोक लेखा में प्राधिकरण की निधियों का निवेश

प्राधिकरण को 17 जुलाई, 2002, 9 जुलाई, 2005, 18 जुलाई तथा 13 सितम्बर, 2006 तथा 28 जनवरी, 2008 को वित्त मंत्रालय से प्राप्त हुए पत्रों के अनुसार, जिसमें प्राधिकरण को वसूली गई राशि गैर-ब्याजधारी खाते के तौर पर लोक खाते में जमा करने का निर्देश दिया गया है। साथ ही प्राधिकरण को यह भी बताया गया है कि वह अपने खर्चों की पूर्ति के लिए प्रत्येक वित्त वर्ष के प्रारंभ में निर्धारित राशि की निकासी करे। प्राधिकरण ने वैधानिक दृष्टिकोण से विचार करने के लिए इस निर्देश को स्वीकार कर लिया। उसके नजरिये से बीमाकर्ताओं तथा मध्यस्थों से वसूली गई राशि सरकारी राशि के रूप में नहीं है और न ही वह भारत सरकार की सार्वजनिक निधि का हिस्सा है।

6) प्राधिकरण का मुख्यालय

प्राधिकरण के मुख्यालय नई दिल्ली से हैदराबाद को स्थानांतरित करने संबंधी भारत सरकार द्वारा नवम्बर 2001 में लिये गये निर्णय के मद्देनजर प्राधिकरण के मूल्य निर्धारण विभाग का स्थानांतरण अप्रैल, 2002 में, अन्य विभागों का स्थानांतरण अगस्त, 2002 तथा सर्वेक्षण विभाग का स्थानांतरण अक्टूबर, 2005 में किया जा चुका है। प्राधिकरण का कार्यालय परिश्रम भवन में स्थित है, जिसकी तीसरी मंजिल और पाँचवीं मंजिल का एक हिस्सा आन्ध्र प्रदेश औद्योगिक विकास निगम लिमिटेड (एपीआईडीसी) द्वारा प्राधिकरण को किराये पर दिया गया है।

आन्ध्र प्रदेश सरकार ने भी आन्ध्र प्रदेश औद्योगिक संरचना निगम लिमिटेड (एपीआईआईसी) के माध्यम से हैदराबाद के समीप ही रंगारेड्डी जिले के शेरीलिंगमपल्ली मंडल स्थित नानकरामगुडा क्षेत्र में प्राधिकरण के मुख्यालयों के निर्माण के लिए 5 एकड़ भूमि मात्र 10,000 रुपये में मुहैया करवाई है। भूमि का स्थानांतरण प्राधिकरण के नाम से अक्टूबर, 2008 में किया गया।

7) परिचालन पट्टे

गैर रद्द करण योग्य किसी भी प्रकार के पट्टे समझौते नहीं है। पट्टा भुगतान आय-व्यय खाते में निर्देशित राशि के अनुसार।

8) पिछले वित्त वर्ष का तुलनात्मक विवरण

पिछले वर्ष के आँकड़े पुनःसमायोजित किये गये हैं और जब कभी आवश्यकता होगी, उनका उपयोग वर्तमान वित्त वर्ष के आँकड़ों के साथ तुलना के लिए किया जाएगा।

(एन. श्रीनिवासा राव)
एफए एड सीएओ

(जी. प्रभाकरा)
सदस्य

(आर. कन्नन)
सदस्य

(के के श्रीनिवासन)
सदस्य

(आर के नायर)
सदस्य

(जे. हरि नारायण)
अध्यक्ष