**বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ**

**৩৭/এ দিলকুশা বা/এ**

**ঢাকা-১০০০।**

**বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ (একচ্যুয়ারি প্রতিবেদন ও সংক্ষিপ্তসার) প্রবিধানমালা, ২০১৮**

বীমা আইন, ২০১০ (২০১০ সালের ১৩ নম্বর আইন) এর ধারা ৩০ এর উপধারা (১) এ প্রদত্ত ক্ষমতাবলে কর্তৃপক্ষ নিম্নরুপ প্রবিধানমালা প্রণয়ন করিল, যথাঃ-

১। **সংক্ষিপ্ত শিরোনাম ও প্রর্বতন –** (১) এই প্রবিধানমালা বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ (**একচ্যুয়ারি** প্রতিবেদন ও সংক্ষিপ্তসার)) প্রবিধানমালা, ২০১৮ নামে অভিহিত হইবে।

(২) ইহা অবিলম্বে কাযর্কর হইবে।

২। **সংজ্ঞা-** (১) বিষয় বা প্রসঙ্গের পরিপন্থী কোন কিছু না থাকিলে, এই প্রবিধানমালায়-

 (ক) “আইন” অর্থ বীমা আইন, ২০১০ (২০১০ সালের ১৩ নম্বর আইন);

 (খ) “কর্তৃপক্ষ” অর্থ বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ আইন, ২০১০ (২০১০ সালের ১২ নম্বর আইন) এর ধারা ০৩ এর উপধারা (১) এর বিধান অনুসারে গঠিত বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ;

 (গ) “অবদান (contribution)” অর্থ ইসলামী বীমা/তাকাফুল স্কীমের একজন অংশগ্রহণকারী কর্তৃক পরিশোধযোগ চার্জ বা কিস্তি;

 (ঘ) “অতিরিক্ত প্রিমিয়াম (extra premium)” অর্থ মূল প্রিমিয়াম চুক্তিতে শর্তারোপিত নহে এমন যে কোন ঝুঁকির ক্ষেত্রে একটি চার্জ;

 (ঙ) “গ্রুপ ব্যবসায়” অর্থ গ্রুপ পলিসি সংক্রান্ত ঐ সকল বীমা চুক্তিসমূহ, যাহাতে একটি পলিসিতে অন্তর্ভুক্ত ব্যক্তির সংখ্যা পঞ্চাশের নিম্নে নহে অথবা যাহাতে কর্তৃপক্ষ কর্তৃক অনুমোদিত সংখ্যক ব্যক্তির সমন্বয়ে অনুরূপ একটি পলিসি গঠিত হয়;

 (চ) “প্রতিশ্রুতি (gurantees)” অর্থ লভ্যাংশ বা প্রিমিয়াম বা চার্জ সংক্রান্ত শর্তাদি যাহা পলিসি চলমান থাকা অবস্থায় পরিবর্তন করা যায় না;

 (ছ) “একক (individual) ব্যবসায়” অর্থ একক/যৌথ ভিত্তিতে ইস্যুকৃত একক (individual) বীমা;

 (জ) “আন্ত:মূল্যায়ন মেয়াদকাল (inter valuation period)“ অর্থ, যেই কোন মূল্যায়নের ক্ষেত্রে,

 মূল্যায়ন তারিখের একটি মেয়াদ, যেক্ষেত্রে এই প্রবিধানমালার অধীনে সংক্ষিপ্তসার প্রস্তুতের পূর্ববর্তী

 মূল্যায়নের মূল্যায়ন তারিখ হইতে উক্ত মূল্যায়নের মূল্যায়ন তারিখ পর্যন্ত, অথবা যেইখানে বিরোধীয়

 শ্রেণীর ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে অনুরূপ কোন মূল্যায়ন করা হয় নাই, সেইখানে বীমাকারী যেই তারিখ হইতে

 উক্ত শ্রেণীর ব্যবসার আরম্ভ করিয়াছিলেন সেই তারিখ হইতে;

 (ঝ) “ইসলামী লাইফ ইন্স্যুরেন্স” অর্থ ব্যক্তি, ব্যক্তির সমষ্টি ও তাহাদের পরিবারের কল্যাণের জন্য ইসলামী

 বীমা;

 (ঞ) “পরিপূর্ণতার (maturity) তারিখ” অর্থ একটি নির্ধারিত তারিখ যেই তারিখে লভ্যাংশ

 শর্তহীনভাবে অথবা শর্ত সাপেক্ষে পরিশোধযোগ্য হয়;

 (ট) “নন-পার পলিসি (non participants policy)” বা “লভ্যাংশে অংশগ্রহণ ব্যতীত

 পলিসি” অর্থ যে সকল পলিসির মেয়াদে উদ্বৃত্তের (লভ্যাংশের) অংশ লাভের অধিকারী হয় না;

 (ঠ) “বাৎসরিক অফিস প্রিমিয়াম” অর্থ বৎসরে একটি বীমা পলিসির অধীনে মূল লভ্যাংশ নিশ্চিত

 করিবার জন্য বীমাগ্রাহক কর্তৃক পরিশোধযোগ্য নিয়মিত বাৎসরিক প্রিমিয়াম (অতিরিক্ত প্রিমিয়াম

 ব্যতীত যাহা পৃথকভাবে প্রদর্শন করা প্রয়োজন);

 (ড) “অপশন” অর্থ একটি বীমার অধীনে একজন পলিসি গ্রাহকের নিকট প্রাপ্তিসাধ্য অধিকারসমূহ;

 (ঢ) “গানিতিক রিজার্ভ বা mathematical reserve” অর্থ বীমাকারীর দায়বদ্ধতা (যে সব দায়দায়িত্বের মধ্যে পড়েছে এবং দায়বদ্ধতাগুলি যে কোন পলিসির সাথে সম্পৃক্ত থাকার কারণে দায়বদ্ধতা ব্যতীত প্রদত্ত দায়বদ্ধতা ব্যতীত রিজার্ভের সাথে পুন:বীমাকারীর দ্বারা জমা দেওয়া হয়) লাইফ ইন্স্যুরেন্স ব্যবসার পলিসি চুক্তির মধ্যে রহিয়াছে। মরটালিটি (mortality) হার, মরবিডিটি (morbidity) হার, সুদের হার এবং ব্যয়ের হার এবং অন্য কোন প্রতিকুল বিচ্যুতির জন্য দায় মূল্যায়নের ক্ষেত্রে প্রবিধান মোতাবেক প্রভিশন করিতে হইবে;

 (ণ) “সাম এট রিস্ক (sum-at-risk)” বা সমষ্টি ঝুঁকি একটি জীবন (life) বা স্বাস্থ্য (health)বীমা

 পলিসির সাথে সম্পর্কযুক্ত অর্থ হল একটি সমষ্টি যা,

(অ) প্রদত্ত পরিমাণ, যে কোনও ক্ষেত্রে মৃত্যুর বা অন্য যে কোনো সম্ভাব্য পরিণামের ক্ষেত্রে প্রদেয় অর্থ নিম্নে উল্লেখিত অনুচ্ছেদ (আ) অনুযায়ী এবং

(আ) বেনিফিটের বর্তমান মূল্য, যে কোন ক্ষেত্রে , যার মধ্যে প্রশ্নে নীতিমালায় যে নিদিষ্ট রহিয়াছে, মৃত্যু বা অন্য কোন সম্ভাব্যতার কারণে, বার্ষিক অর্থ প্রদানের, কোনও ঝুঁকি বা অন্য

কোন রকমের অর্থের বিনিময়ের নিয়মিত পরিশোধ, যে পলিসির ক্ষেত্রে গাণিতিক রিজার্ভ কোনও ক্ষেত্রে কম।

(ত) “পার পলিসি (participant policy)” “বা লভ্যাংশ অংশগ্রহণকারী পলিসি” অর্থ অংশগ্রহণকারী

 পলিসিসমূহ যাহা অনুচ্ছেদ (ট) এ সংজ্ঞায়িত নন-পার পলিসি নহে;

(থ) “অংশগ্রহণকারী” অর্থ ইসলামী বীমা/ব্যবসায়ের একজন পলিসিগ্রাহক যেক্ষেত্রে তিনি অংশগ্রহণমূলক

 ঝুঁকি/তহবিলের বিপরীতে পলিসির লভ্যাংশ লাভের অধিকারী, এবং ইহা একজন মৃত অংশগ্রহণকারী বৈধ

 উত্তরাধিকারীদেরও অন্তর্ভূক্ত করিবে;

(দ) “অংশগ্রহণকারীর সদস্যের দলিল বা participants membership documents

(PMD)” অর্থ ইসলামী বীমা স্কীমের পলিসি দলিলাদিতে একজন অংশগ্রহণকারী সুবিধা ও বাধ্যবাধকতা

বিষদভাবে বর্ণনা করা হইয়াছে;

(ধ) “প্রিমিয়াম টার্ম (premium term)” অর্থ যে মেয়াদের মধ্যে প্রিমিয়াম পরিশোধ করিবার

 বাধ্যবাধকতা রহিয়াছে;

 (ন) “রাইডারস” বা “রাইডার লভ্যাংশ” অর্থ সংযুক্ত লভ্যাংশ যাহা একটি পলিসির অধীনে মূল লভ্যাংশের

 অতিরিক্ত;

(প) “মূল্যায়ন তারিখ (valuation date)” অর্থ যে তারিখে কোন মূল্যায়ন করা হয়;

(২) এই বিধিমালায় যে সকল শব্দ বা অভিব্যক্তির সংজ্ঞা দেওয়া হয় নাই সেই সকল শব্দ বা অভিব্যক্তি বীমা আইন, ২০১০ (২০১০ সালের ১৩ নম্বর আইন), অথবা বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ আইন, ২০১০ (২০১০ সালের ১২ নম্বর আইন), এ যেই অর্থে ব্যবহৃত হইয়াছে সেই অর্থ প্রযোজ্য হইবে।

**৩। একচ্যুয়ারি প্রতিবেদন ও সংক্ষিপ্তসার প্রস্ত্ততি পদ্ধতি-** (১) সংক্ষিপ্তসার ও বিবরণী অবশ্যই এমনভাবে বিন্যস্ত হইতে হইবে, যেন অনুচ্ছেদের সংখ্যা বা বর্ণ প্রবিধান ০৪ এর সহিত মানানসই হয়।

(২) কর্তৃপক্ষ কর্তৃক উল্লিখিত মেয়াদ অবসানের ০৬ (ছয়) মাসের মধ্যে উহার নিকট সংক্ষিপ্তসার ও বিবরণী দাখিল করিতে হইবে।

(৩) এই প্রবিধানমালার অনুচ্ছেদ ৮ অনুসারে সংক্ষিপ্তসার ও বিবরণীর ০৪ (চার) টি অনুলিপি কর্তৃপক্ষের নিকট দাখিল করিতে হইবে, এবং উক্তরুপ দাখিলকৃত ০৪ (চার) টি অনুলিপির একটি অবশ্যই বীমাকারীর ব্যবস্থাপনা পরিচালক/মূখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা, চেয়ারম্যান ও নিয়োগকৃত একচ্যুয়ারি কর্তৃক স্বাক্ষরিত হইতে হইবে।

(৪) নিম্নলিখিত বিষয়গুলি প্রত্যেক সংক্ষিপ্তসার ও বিবরণীতে সংযুক্ত করিতে হইবে-

(ক) প্রকৃত ও সম্ভাব্য দায় সম্বলিত প্রতিটি পলিসি পূর্ণ ও নির্ভুল বিবরণী অনুসন্ধানের উদ্দেশ্যে একচ্যুয়ারিকে সরবরাহ করা হইয়াছে মর্মে বীমাকারীর মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা কর্তৃক স্বাক্ষরিত একটি প্রত্যয়নপত্র;

(খ) এই মর্মে নিয়োগকৃত একচ্যুয়ারি কর্তৃক স্বাক্ষরিত তাহার মন্তব্যসহ, যদি থাকে, একটি বিবরণী-

(অ) অনুসন্ধানের উদ্দেশ্যে মুখ্য নির্বাহী কর্মকর্তা কর্তৃক দাখিলকৃত তথ্য দায় মূল্যায়নে অন্তর্ভুক্ত করা হইয়াছে;

(আ) তথ্যের সঠিকতা ও সম্পূর্ণতা নিশ্চিত করিতে প্রয়োজনীয় পদক্ষেপ গৃহীত হইয়াছে;

(ই) তিনি বীমা আইন, ২০১০ (২০১০ সালের ১৩ নম্বর আইন) এর বিধান প্রতিপালন করিয়াছেন;

(ঈ) তাহার মতে, চুক্তির আওতায় বীমাকারীর ভবিষ্যৎ প্রতিশ্রুতি ও পলিসি গ্রাহকদের যুক্তিসঙ্গত প্রত্যাশা পূরণে গাণিতিক রিজার্ভ পযার্প্ত; এবং

(গ) কোন উপাদান মূলক বিষয়াদি বা বস্ত্তগত বিষয়াদি যাহাতে নিয়োগকৃত একচ্যুয়ারি প্রাসঙ্গিক পেশাগত মান অনুসরণে অসমর্থ হইয়াছে তাহাসহ যে কোন বর্জনকৃত বিষয়ের বিবরণী যাহার ভিত্তিতে প্রতিবেদন প্রস্ত্তত করা হইয়াছে।

৪। **সংক্ষিপ্তসার ও বিবরণীতে প্রযোজ্য প্রয়োজনীয় শর্তাদি-** (১) একজন বীমাকারী নিম্নলিখিত বিবরণীগুলি প্রস্ত্তত করিবে যাহা এই প্রবিধানমালার অধীনে প্রস্ত্ততকৃত সংক্ষিপ্তসারে সংযু্ক্ত হইবে, যথাঃ-

(ক) প্রথাগত (conventional) জীবন বীমা ব্যবসায়ের (ইসলামী জীবন বীমা ব্যবসায় ব্যতীত) ক্ষেত্রে ফরম OB;

(খ) ইসলামী একক ও গ্রুপবীমা ব্যবসায়ের ক্ষেত্রে;

(অ) অংশগ্রহণকারী তাকাফুল তহবিল সর্ম্পকে ফরম IOB;

(আ) অংশগ্রহণকারী বিনিয়োগ তহবিল সর্ম্পকে ফরম PIF;

(গ) ইউনিট সংযুক্ত ব্যবসায়ের ক্ষেত্রেঃ

(অ) ফরম LB-১

 (আ)ফরম LB-২

(ই) ফরম LB-৩

 (ঘ) সংক্ষিপ্ত বিবরণীঃ

 (অ) ফরম-H

 (আ) ফরম-I

 (ই) প্রবিধান ৬ এ নির্ধারিত সম্পত্তির রিটার্ন;

 (ঈ) প্রবিধান ৭ এ নির্ধারিত উদ্বৃত্তের বন্টন;

 (উ) পলিসি গ্রাহকদের নিকট উদ্বৃত্তের বন্টনে অনুসৃত নীতিমালা;

 (ঊ) প্রবিধান ৯ এ নির্ধারিত পলিসি গ্রাহকদের তহবিলের ক্ষেত্রে উদ্বৃত্তের গঠন ও বন্টনের বিবরণী;

 (ঋ) বিবিধ, যদি থাকে।

(২) প্রত্যেক সংক্ষিপ্তসার নিম্নলিখিত বিষয়গুলি প্রদর্শন করিবে-

(ক) যে তারিখে পলিসি গ্রাহকের দায়ের একচ্যুয়ারি মূল্যায়ন পরিচালিত হইয়াছিল সেই তারিখ।

(খ) প্রধান বৈশিষ্ট্য উল্লেখ করতঃ অন্তবর্তী মূল্যায়ন মেয়াদে পরিচিত নতুন পণ্যের একটি সংক্ষিপ্ত বর্ণনা।

(গ) নিম্নলিখিত বিষয় সর্ম্পকিত একটি সংক্ষিপ্ত বিবরণঃ

(অ) বীমাকারীর পুনঃবীমার আয়োজন

(আ) বীমাকারীর সম্পদ;

(ই) বীমাকারীর বিনিয়োগ নীতিমালা বা পলিসি ;

(ঈ) বীমাকারীর ইউনিট মূ্ল্য স্থিরকরণ নীতিমালা বা পলিসি (যেই ক্ষেত্রে প্রযোজ্য); এবং

(উ) বীমাকারীর ব্যবসায়ের সহিত সম্পর্কিত অনুরুপ অন্যান্য বিষয়াদি যাহা বীমাকারীর দৃষ্টি আকর্ষণ করা সমীচীন মর্মে নিয়োগকৃত একচ্যুয়ারি বিশ্বাস করেন।

(ঘ) বীমাকারী কর্তৃক সম্মতি প্রদান পলিসির ক্ষেত্রে প্রিমিয়াম হার ও চার্জের উপযুক্ততার উপর নিয়োগকৃত একচ্যুয়ারির মতামতের একটি বিবরণী।

(ঙ) নিয়োগকৃত একচ্যুয়ারি কর্তৃক এই মর্মে একটি বিবরণী যে বীমাপণ্যের গাণিতিক রিজার্ভ নির্ধারণের ক্ষেত্রে সলভেন্সি মার্জিন প্রবিধানমালার অধীনে কর্তৃপক্ষ কর্তৃক নির্ধারিত মূল্যায়ন পদ্ধতি অনুস্থিত হইবে।

(চ) নিম্নলিখিত বিষয়গুলির একটি সংক্ষিপ্ত বর্ণনা-

(অ) যে পদ্ধতির সাহায্যে একচ্যুয়ারিয়াল মূল্যায়নের উদ্দেশ্যে লিপিবদ্ধের কাল (age at entry), প্রিমিয়ামের শর্ত (premium term), পরিপূর্ণতার তারিখ (maturity date), মূল্যায়ন কাল (valuation age), মূল্যায়ন তারিখ হইতে পূর্ণতার তারিখ পযর্ন্ত

(period from the valuation date to the maturity date), মেয়াদ হিসাব করা হইয়াছে;

(আ) নিম্নলিখিত বিষয়গুলি মঞ্জুরের পদ্ধতিঃ

(ক) প্রিমিয়াম উপার্জনের আপতন (incidence of premium income); এবং

(খ) বাৎসরিক ভিত্তি ব্যতীত পরিশোধযোগ্য প্রিমিয়াম;

(ই) সুদের হার, মৃত্যুহার ও রোগাক্রান্ত হইবার হার নির্ধারণের ক্ষেত্রে অনুসৃত ভিত্তিসমূহ;

(ঈ) পলিসিসমূহ, যাহা অসুসৃত মূল্যায়ন পদ্ধতির অধীনে সম্পদ হিসাবে গণ্য হইবে, মূল্যায়ন হইতে অনুরূপ সম্পদ চিহ্নিতকরণ ও বাদ দিতে গৃহীত ব্যবস্থা;

(উ) বৈদেশিক মুদ্রায় দায় রূপান্তরকরণের অনুসৃত মুদ্রার বিনিময় হার।

**৫। অন্যান্য বিধানাবলী-** প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে ভিত্তিসমূহের বিবরণীসহ যে পদ্ধতিসমূহ যাহার দ্বারা নিম্নবর্ণিত বিষয়গুলির জন্য বিধান যদি থাকে, প্রণয়ন করা হইয়াছেঃ

 (অ) পলিসিসমূহ যে ক্ষেত্রে জীবন বীমাকৃতের স্বাভাবিক মান অপেক্ষা হীনতার (substandard) স্বাস্থ্য, পেশা ও বাসস্থান ইত্যাদির কারণে অতিরিক্ত প্রিমিয়াম আদায় করা হইয়াছে;

 (আ) মূল্যায়নে অন্তর্ভুক্ত নহে এমন তামাদি হওয়া পলিসিসমূহ, যাহার অধীনে দায় বিদ্যমান বা উদ্ভুত হইতে পারে;

 (ই) একক ও গ্রুপ বীমা পলিসির অধীনে প্রাপ্তিসাধ্য বিকল্পসমূহ (options)

(ঈ) একক ও গ্রুপ বীমা পলিসির উপর প্রাপ্তিসাধ্য প্রতিশ্রুত (guarantees)

(উ) বৈদেশিক মুদ্রা পলিসির ক্ষেত্রে গাণিতিক রিজার্ভ হিসাবকরণে ব্যবহৃত মুদ্রা বিনিময় হার সম্ভাব্য ভবিষৎ ভিন্নতা;

(ঊ) ব্যয়ের রিজার্ভ যেক্ষেত্রে প্রত্যাশিত ভবিষৎ ব্যয় পণ্যের মূল্য স্থিতিকরণে নির্ধারিত মার্জিন অতিক্রম করে;

(ঋ) পরিশোধিত পলিসি (paid up policy) এর ক্ষেত্রে প্রত্যাশিত ভবিষ্যৎ ব্যয়ের জন্য রিজার্ভ;

(এ) প্রিমিয়াম পরিশোধের মেয়াদ অবসানের পর প্রত্যাশিত ভবিষ্যৎ ব্যয়ের ক্ষেত্রে সীমাবদ্ধ প্রিমিয়াম পরিশোধ পলিসির জন্য রিজার্ভ;

(ঐ) অন্যান্য, যদি থাকে।

**৬। সম্পদের আয়-** আজীবন তহবিলের সম্পদ দ্বারা উৎপাদিত সুদের গড় গ্রস হার মধ্যবর্তী তহবিলের শতকরা হিসাবে বিনিয়োগ উপার্জন প্রকাশের মাধ্যমে নির্ধারণ করা যাইতে পারে।

 I=2 x II

 --------------

 (A+B-II)

 যেইখানে

 I= গ্রস উৎপাদন (Gross yield )

 II= বিনিয়োগ আয় (Investment Income)

 A= আর্থিক বৎসরের প্রারম্ভে সম্পদ (The assets at the beginning of the Financial year), এবং

 B= আর্থিক বৎসরের সমাপ্তিতে সম্পদ (The assets at the end of the Financial year)।

বিনিয়োগ আয় (রাজস্ব হিসাবে প্রদর্শিত) অ- আদায়কৃত অর্জনের পরিমাণকে অন্তর্ভুক্ত করা সমীচীন। সম্পদের মূল্যে A ও B সমন্বয়কৃত হইতে হইবে।

**৭। উদ্বৃত্তের বন্টন-** শেয়ারহোল্ডার ও পলিসি গ্রাহকগণের মধ্যে উদ্বৃত্তের বন্টন অনুসৃত ভিত্তি এবং অনুরূপ বন্টন বা বীমাকারীর সংঘ স্মারক বা সংঘ বিধি বা বীমা আইনের বিধান বা অন্য কিছু দ্বারা নির্ধারিত হইয়াছিল কি না তাহা উল্লেখ করিতে হইবে।

**৮। পলিসি গ্রাহকগণকে উদ্বৃত্তের বন্টনে অনুসৃত নীতিমালা –** পলিসি গ্রাহকগণের মধ্যে উদ্বৃত্তের বন্টনে অনুসৃত সাধারণ নীতিমালা, নিম্নলিখিত বিষয়গুলির উপর বিবরণীসহ, দাখিল করিতে হইবেঃ

1. উদ্বৃত্ত বন্টন নির্ধারণের নীতিমালা বীমাকারীর সংঘ স্মারক ও সংঘ বিধি বা প্রবিধানমালায় বিধান অনুসৃত হইয়াছে কি না;
2. প্রিমিয়াম পরিশোধের বৎসরের সংখ্যা, মেয়াদের অবসান ও বোনাস বরাদ্দের পূর্বে পূরণীয় অন্যান্য শর্তাদি;
3. প্রত্যেক বৎসরে পরিশোধিত প্রিমিয়ামের ক্ষেত্রে বোনাস বরাদ্দ করা হয় কি না বা প্রত্যেক পঞ্জিকা বৎসরে বা আশ্বস্তের বৎসরে বা অন্য কোন ভাবে; এবং
4. বরাদ্দের উপর তাৎক্ষণিকভাবে বোনাস আরোপ করা হয় কি না অথবা যদি না হয়, আরোপের শর্তাদি।

৯। **পলিসি গ্রাহকগণের তহবিলের ক্ষেত্রে উদ্বৃত্তের গঠন ও বন্টনের বিবরণী-** (১) আন্তঃমূল্যায়ন মেয়াদকালে (inter valuation period) উদ্ভূত উদ্বৃত্তের মোট পরিমাণ ও অনুরূপ উদ্বৃত্তের বরাদ্দ প্রদর্শনকারী একটি বিবরণী দাখিল করিতে হইবে।

**উদ্বৃত্তের গঠনঃ**

 (ক) ফরম-I এ প্রদর্শিত উদ্বৃত্ত;

 (খ) আন্তঃমূল্যায়ন মেয়াদকালে পরিশোধিত অন্তর্বতী বোনাস (Interim Bonus);

 (গ) অন্তর্বতী মূল্যায়নী মেয়াদকালে পরিশোধিত প্রান্তিক বোনাস (Terminal Bonus);

 (ঘ) আন্তঃমূল্যায়ন মেয়াদকালে পরিশোধিত অন্যান্য প্রকারের বোনাস, যদি থাকে;

 (ঙ) আন্তঃমূল্যায়ন মেয়াদকালে শেয়ারহোল্ডারগণের তহবিল হইতে স্থানান্তরকৃত অর্থের পরিমাণ;

 (চ) আন্তঃমূল্যায়ন হইতে প্রাপ্ত পলিসি গ্রাহকগণের তহবিলে উদ্বৃত্তের জের;

 (ছ) মোট উদ্বৃত্ত (Surplus) (ক হইতে চ পযর্ন্ত দফার যোগফল)।

**উদ্বৃত্তের বিতরণঃ**

**পলিসি গ্রাহকগণের তহবিলঃ**

(ক) মধ্যকালীন বোনাস (Interim Bonus);

(খ) প্রান্তিক বোনাস (Terminal Bonus);

(গ) অন্যান্য প্রকারের বোনাসে, যদি থাকে;

(ঘ) প্রকল্পে তাৎক্ষণিক অংশগ্রহণকারী পলিসিগ্রাহকগণের মধ্যে;

(ঙ) প্রকল্পে বিলম্বে অংশগ্রহণকারী পলিসি গ্রাহকগণের মধ্যে;

(চ) বাটাকৃত (Discounted) বোনাস শ্রেণীর পলিসি গ্রাহকগণের মধ্যে;

(ছ) প্রত্যেক রিজার্ভ ফান্ড (Reserve Fund) বা অন্যান্য তহবিলে বা হিসাবে (আন্তঃমূল্যায়ন মেয়াদকালে হিসাবের মাধ্যমে পাসকৃত অনুরূপ অর্থের পরিমাণ পৃথকভাবে উল্লেখ করিতে হইবে);

(জ) পূর্বের জের হইতে আনিত Unappropriated জের ।

  **শেয়ারহোল্ডারগণের তহবিলঃ**

(ঝ) শেয়ারহোল্ডারগণের তহবিলে (আন্তঃমূল্যায়ন মেয়াদকালে হিসাবের মাধ্যমে পাসকৃত অনুরূপ অর্থের পরিমাণ পৃথকভাবে উল্লেখ করিতে হইবে);

 (ঞ) মোট উদ্বৃত্ত (Total surplus) (ক হইতে ঝ পযর্ন্ত দফার যোগফল)।

 (২) প্রত্যেক প্রকার অংশগ্রহণকারী পলিসির ক্ষেত্রে বিভিন্ন পদ্ধতিতে অংশভাগকৃত পরিমাণসহ বীমাকৃত অঙ্কের প্রতি ১,০০০ (এক হাজার) টাকার জন্য পলিসিতে বরাদ্ধকৃত বোনাসের নমুনার একটি বিবরণী অবশ্যই দাখিল করিতে হইবে।

FORM –OB

বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ

একচ্যুয়ারি প্রতিবেদন ও সংক্ষিপ্তসার

২০……….খ্রিস্টাব্দের ৩১ ডিসেম্বর তারিখে পলিসির বৃত্তান্ত ও মূল্যায়নের পুঙ্খানুপুঙ্খ বর্ণনা

(প্রত্যক্ষ ব্যবসায় যোগ গৃহীত পুনঃবীমা বিয়োগ সিডেড (Ceded) পুনঃবীমা)

|  |
| --- |
| বীমাকারীর নামঃনিবন্ধন নং: |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| ক্রমিকনং | বর্ণনা | পলিসির বৃত্তান্ত |  মূল্যায়ন |
| পলিসিরসংখ্যা | বীমাঅংক | এ্যানুইটি | আরপিতবোনাস | অফিসবার্ষিকপ্রিমিয়াম | নীটবার্ষিকপ্রিমিয়াম | বীমাঅংক | আরোপিতবোনাস | এ্যানুইটি | অফিসবার্ষিকপ্রিমিয়াম | নীটবার্ষিকপ্রিমিয়াম | বরাদ্দকৃত বোনাসের খরচব্যতীত গাণিতিকরিজার্ভ |
| (১) | (২) | (৩) | (৪) | (৫) | (৬) | (৭) | (৮) | (৯) | (১০) | (১১) | (১২) | (১৩) | (১৪) |
| ০১ | ক) বীমা পরিকল্প |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| i) নিয়মিত প্রিমিয়াম |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ii) একক (single)প্রিমিয়াম |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| iii)পরিশোধ(paidup) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| খ) বীমা পরিকল্প |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| i)নিয়মিত প্রিমিয়াম |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ii) একক (single) প্রিমিয়াম |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| iii) পরিশোধিত(paidup) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| …….. |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ০২ | রাইডার সম্পূরক (suplementary) বেনিফিট, নিদিষ্ট করণ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ০৩ | অন্যান্য সমন্বয় নিদিষ্ট করণ |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ০৪ | পূনঃবীমার পূর্বের মোট |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ০৫ | সিডেড (ceded) পুনঃবীমা |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ০৬ | পুনঃবীমার পরের মোট |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

FROM-OB এর ক্ষেত্রে টীকাঃ

১) সকল পরিমাণ হাজারে (thousand) হওয়া সমীচীন;

২) প্রয়োজনীয় ক্ষেত্রে বীমা পরিকল্প সম্পর্কিত তথ্য নিম্নের ক্রমানুসারে প্রদান করিতে হইবেঃ

* আজীবন বীমা নিশ্চিয়তা (Whole life Assurances);
* নিদিষ্ট মেয়াদ ও শর্তাধীন বীমা (Endowment Assurances);
* প্রত্যাশিত নিদিষ্ট মেয়াদ ও শর্তাধীন বীমা পরিকল্প (অর্থ প্রত্যপর্ণ পরিকল্পনা) [(Anticipated Endowment plans (money Back plans)];
* বিশুদ্ধ নিদিষ্ট মেয়াদ ও শর্তাধীন বীমা (pure Endowments);
* মেয়াদী বীমা চুক্তিসমূহ (Term Insurance contracts);
* দলগত মেয়াদী বীমা চুক্তিসমূহ (Group term Insurance contracts );
* দলগত নিদিষ্ট মেয়াদী ও শর্তাধীন চুক্তিসমূহ (Group Endowments contracts);
* অন্যান্য (প্রতিটি নিদিষ্ট করিয়া)

FORM –IOB

বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ

একচ্যুয়ারি প্রতিবেদন ও সংক্ষিপ্তসার

২০……….খ্রিস্টাব্দের ৩১ ডিসেম্বর তারিখে ইসলামী বীমা ব্যবসায়ের অধীনে ঝুঁকি সর্ম্পকিত লাভের পলিসির বৃত্তান্ত ও মূল্যায়নের পুঙ্খানুপুঙ্খ বর্ণনা

(প্রত্যক্ষ ব্যবসায় যোগ গৃহীত পুনঃবীমা বিয়োগ সিডেড (Ceded) পুনঃবীমা)

|  |
| --- |
| বীমাকারীর নামঃনিবন্ধন নং: |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ক্রমিকনং | বিবরণ | পলিসির বৃত্তান্ত মূল্যায়ণ |
| পলিসিরসংখ্যা | বীমাঅংক | আরোপিত বোনাস | নীট বার্ষিক অবদান | বীমাকৃতঅংক | আরোপিত বোনাস | নীট বার্ষিক অবদান | বরাদ্দকৃত বোনাসের খরচ ব্যতীতগাণিতিক মজুদ |
| (১) | (২) | (৩) | (৪) | (৫) | (৬) | (৭) | (৮) | (৯) | (১০) |
| ০১ | ক) বীমা পরিকল্প |  |  |  |  |  |  |  |  |
| i) নিয়মিত প্রিমিয়াম |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ii) একক (single)প্রিমিয়াম |  |  |  |  |  |  |  |  |
| iii)পরিশোধ(paidp) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| খ) বীমা পরিকল্প |  |  |  |  |  |  |  |  |
| i) নিয়মিত প্রিমিয়াম |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ii) একক(single) প্রিমিয়াম |  |  |  |  |  |  |  |  |
| iii) পরিশোধিত(paidup) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| …….. |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ০২ | রাইডার সম্পূরক (suplementary) বেনিফিট, নিদিষ্ট করণ |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ০৩ | অন্যান্য সমন্বয় নিদিষ্ট করণ |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ০৪ | পুনঃবীমার পূর্বের মোট |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ০৫ | সিডেড (ceded) পুনঃবীমা |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ০৬ | পুনঃবীমার পরের মোট |  |  |  |  |  |  |  |  |

FROM-IOB এর ক্ষেত্রে টীকাঃ সকল পরিমাণ হাজারে (Thousand) এ হওয়া সমীচীন

FORM-PIF

বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ

একচ্যুয়ারি প্রতিবেদন ও সংক্ষিপ্তসার

২০….খ্রিস্টাব্দের ৩১ ডিসেম্বর তারিখে সমাপ্ত আর্থিক বৎসরের জন্য বীমাকারী কর্তৃক রক্ষিত অংশগ্রহণকারী বিনিয়োগ তহবিলের বিবরণী

|  |
| --- |
| বীমাকারীর নাম:নিবন্ধন নং: |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ক্রমিক নং | বিবরণ | টাকার পরিমাণ |
| (১) | (২) | (৩) |
| ০১ | অংশগ্রহণকারী বিনিয়োগ তহবিলের বিগত বৎসরের জের |  |
| ০২ | অংশগ্রহণকারী কর্তৃক নীট অবদান (Contribution) |  |
| ০৩  | আর্থিক বৎসরে বিনিয়োগের ক্ষেত্রে বৃদ্ধি (হ্রাস) |  |
| ০৪ | মোট বিনিয়োগ ও অন্যান্য আয় |  |
| ০৫ | মোট আয় (০২ হইতে ০৪ পযর্ন্ত দফার যোগফল) |  |
| ০৬ | সারেন্ডার ভ্যালু বেনিফিট বা সুবিধা  |  |
| ০৭ | মেয়াদোত্তীর্ণ সুবিধা |  |
| ০৮ | শেয়ারহোল্ডারগণকে পরিশোধযোগ্য বিনিয়োগ ও অন্যান্য আয় |  |
| ০৯ | সরবরাহের বৃদ্ধি/হ্রাস |  |
| ১০ | মোট ব্যয় (০৬ হইতে ০৯ পযর্ন্ত দফার যোগফল) |  |
| ১১ | বৎসর অন্তে অংশগ্রহণকারী বিনিয়োগ তহবিল (০১+০৫+১০) |  |
| ১২ | অংশগ্রহণকারীগণকে আরোপযোগ্য বিনিয়োগ ও অন্যান্য আয়(০৪ - ০৮) |  |

FORM LB-1

বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ

একচ্যুয়ারি প্রতিবেদন ও সংক্ষিপ্তসার

২০….খ্রিস্টাব্দের ৩১ ডিসেম্বর তারিখে পলিসির বৃত্তান্ত ও মূল্যায়নের পুঙ্খানুপুঙ্খ বর্ণনা

(ইউনিট সর্ম্পযুক্ত ব্যবসায় যোগ গৃহীত পুনঃবীমা বিয়োগ সিডেড (Ceded) পুনঃবীমা)

|  |
| --- |
| বীমাকারীর নাম:নিবন্ধন নং: |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ক্রমিক নং | পলিসির বৃত্তান্ত | মূল্যায়ন  |
|  | বিবরণ  | পলিসিরসংখ্যা | মৃত্যু, পূর্ণতা বা অন্যান্য কারণে পরিশোধযোগ্য সুবিধা | অফিস গাণিতিকবার্ষিকপ্রিমিয়াম  | ইউনিট দায়বদ্ধতা  | অ-ইউনিট দায়বদ্ধতা | রিজার্ভ |
| মৃত্যুতে | পূর্ণতায় (৪)ও(৫)  | মৃত্যুতে |
| (১) | (২) | (৩) | (৪) | (৫) | (৬) | (৭) | (৮) | (৯) | (১০) |
| ০১ | ক) বীমা পরিকল্প |  |  |  |  |  |  |  |  |
| i) নিয়মিত প্রিমিয়াম |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ii) একক (single)প্রিমিয়াম |  |  |  |  |  |  |  |  |
| iii) পরিশোধিত (paidup) |  |  |  |  |  |  |  |  |
| খ) বীমা পরিকল্প |  |  |  |  |  |  |  |  |
| i) নিয়মিত প্রিমিয়াম |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ii) একক (single)প্রিমিয়াম |  |  |  |  |  |  |  |  |
| iii) পরিশোধিত (paidup) |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | ……. |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ০২. | রাইডার বা সম্পূরক (suplementary) বেনিফিট নিদিষ্ট করণ |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ০৩ | অন্যান্য সমন্বয় নিদিষ্ট করণ |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ০৪ | পূনঃবীমার পূর্বের মোট |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ০৫ | সিডেড (ceded) পুন:বীমা |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ০৬ | পূনঃবীমার পরের মোট |  |  |  |  |  |  |  |  |

FORM LB-1 এর ক্ষেত্রে টীকাঃ

১) সকল পরিমাণ হাজারে (Thousand) এ হওয়া সমীচীন

২) কলাম (১০) = কলাম (৮) +কলাম (৯)

FORM LB-1

বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ

একচ্যুয়ারি প্রতিবেদন ও সংক্ষিপ্তসার

২০….খ্রিস্টাব্দের ৩১ ডিসেম্বর তারিখে সমাপ্ত আর্থিক বৎসরে বীমকারী কর্তৃক তাহার ইউনিট সংযুক্ত ব্যবসায়ে রক্ষিত ইউনিট সংযুক্ত তহবিলের ক্ষেত্রে নীট সম্পদমূল্যের বিবরণী

|  |
| --- |
| বীমাকারীর নাম:নিবন্ধন নং: |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ক্রমক নং |   বিবরণ | ইউনিট সংযুক্ত তহবিল ১ | ইউনিট সংযুক্ত তহবিল ২ | ইউনিট সংযুক্ত তহবিল ৩ | -- | মোট |
| (১) | (২) | (৩) | (৪) | (৫) | (৬) | (৭) |
| ০১ | বিগত বৎসরের তহবিলের জের  |  |  |  |  |  |
| ০২ | ইউনিট সৃষ্টির মূল্যে |  |  |  |  |  |
| ০৩ | আর্থিক বৎসরে বিনিয়োগের ক্ষেত্রে ব্যয় (হ্রাস) |  |  |  |  |  |
| ০৪ | অন্যান্য আয় |  |  |  |  |  |
| ০৫ | মোট আয় (০১ হইতে ০৪ এর যোগফল) |  |  |  |  |  |
| ০৬ | ইউনিট বাতিলের মূল্য |  |  |  |  |  |
| ০৭ | ব্যবস্থাপনা চার্জসমূহ |  |  |  |  |  |
| ০৮ | অন্যান্য ব্যয় (নিদিষ্ট করণ) |  |  |  |  |  |
| ০৯ | সরবরাহে বৃদ্ধি (হ্রাস) |  |  |  |  |  |
| ১০ | মোট ব্যয় (০৬ হইতে ০৯ এর যোগফল) |  |  |  |  |  |
| ১১ | তহবিলের জের |  |  |  |  |  |
| ১২ | ইউনিটের মোট সংখ্যা |  |  |  |  |  |
| ১৩ | ইউনিট প্রতি নীট সম্পদমূল্য |  |  |  |  |  |

FROM LB-2 এর ক্ষেত্রে টীকাঃ

১) সকল পরিমাণ অবশ্যই হাজারে (Thousand) এ হইবে;

২) কলাম (৩), কলাম (৪), কলাম (৫) এবং কলাম (৬) ইত্যাদি অধীন ক্রমিকে অবশ্যই কোম্পানির বাৎসরিক হিসাবের জের হইবে।

FORM LB-3

বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ

একচ্যুয়ারি প্রতিবেদন ও সংক্ষিপ্তসার

২০….খ্রিস্টাব্দের ৩১ ডিসেম্বর তারিখে সমাপ্ত আর্থিক বৎসরে সংযুক্ত তহবিলের ইউনিট সমূহের বিবরণী

|  |
| --- |
| বীমাকারীর নাম:নিবন্ধন নং: |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ক্রমিক নং | বিবরণ | ক। ইউনিটের সংখ্যা |
|  |  | ইউনিট সংযুক্ততহবিল ১  | ইউনিট সংযুক্ততহবিল ২ | ইউনিট সংযুক্ততহবিল ৩ | ---- |  মোট |
| (১) | (২) | (৩) | (৪) | (৫) | (৬) | (৭) |
| ০১  | ক। বীমা পরিকল্প |  |  |  |  |  |
| ০২ | খ। |  |  |  |  |  |
| ০৩ | গ। |  |  |  |  |  |
| ০৪ |  |  |  |  |  |  |
| ০৫ | মোট |  |  |  |  |  |

FORM-H

বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ

একচ্যুয়ারি প্রতিবেদন ও সংক্ষিপ্তসার

২০….খ্রিস্টাব্দের ৩১ ডিসেম্বর তারিখে মূল্যায়নের সারসংক্ষেপ

|  |
| --- |
| বীমাকারীর নাম:নিবন্ধন নং: |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ক্রমিক নং | ব্যবসায়ের শ্রেণী | গাণিতিক রিজার্ভ (বরাদ্দকৃত বোনাসের ব্যয় ব্যতীত) | বরাদ্দকৃত বোনাস | গাণিতিক রিজার্ভ (বরাদ্দকৃত বোনাসের ব্যয়সহ) (৩+৪) |
| (১) | (২) | (৩) | (৪) | (৫) |
| ০১ | সাধারণ প্রথাগত (Conventional) বীমা ব্যবসায় |  |  |  |
| ০২ | ইসলামী জীবন বীমার অধীনে ঝুঁকি সম্পর্কিত সুবিধা |  |  |  |
| ০৩ | ইসলামী জীবন বীমার অধীনে অংশগ্রহণকারী বিনিয়োগ তহবিল |  |  |  |
| ০৪ | ইউনিট সম্পর্কযুক্ত ব্যবসায় |  |  |  |
| ০৫ | অন্যান্য |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |
|  | মোট |  |  |  |

FORM-H এর ক্ষেত্রে টীকাঃ

১) সকল পরিমাণ হাজারে (Thousand) এ হওয়া সমীচীন

২) ০১ দফার ক্ষেত্রে FORM- OB এ প্রদর্শিত বোনাসের ব্যয় ব্যতীত মোট গাণিতিক রিজার্ভ কলাম ০৩ এর অধীনে দেখাইতে হইবে। এই শ্রেণীতে বরাদ্ধকৃত বোনাসের ব্যয় কলাম ০৪ এর অধীনে দেখাইতে হইবে।

৩) ০২ দফার ক্ষেত্রে FORM-IOB এ প্রদর্শিত বোনাসের ব্যয় ব্যতীত মোট গাণিতিক রিজার্ভ কলাম ০৩ এর অধীনে দেখাইতে হইবে। এই শ্রেণীতে বরাদ্দকৃত বোনাসের ব্যয় কলাম ০৪ এর অধীনে দেখাইতে হইবে।

৪) ০৩ দফার ক্ষেত্রে FORM-PIF এ দফা ১১ এর বিপরীতে প্রদর্শিত অংশগ্রহণকারী বীমা তহবিলে মূল্য, অংশগ্রহণকারীদের প্রতি আরোপযোগ্য বিনিয়োগ ও অন্যান্য আয় কলাম ০৪ এ দেখাইতে হইবে।

৫) ০৪ দফার ক্ষেত্রে FORM-LB-1 এ প্রদর্শিত মোট গাণিতিক রিজার্ভ কলাম ০৩ এ দেখাইতে হইবে।

FORM-I

বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ

একচ্যুয়ারি প্রতিবেদন ও সংক্ষিপ্তসার

২০….খ্রিস্টাব্দের ৩১ ডিসেম্বর তারিখে মূল্যায়নের ফলাফল

|  |
| --- |
| বীমাকারীর নাম:নিবন্ধন নং: |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| ক্রমিক নং | বিবরণ | স্থিতিপত্রে প্রদর্শিত তহবিলের স্থিতি | গাণিতিক রিজার্ভ (বরাদ্দকৃত বোনাসের ব্যয় ব্যতীত) | উদ্বৃত্ত(Surplus) |
| ০১ |   |  |  |  |
| ০২ |  |  |  |  |
| ০৩ |  |  |  |  |
| ০৪ |  |  |  |  |

FORM-I এর ক্ষেত্রে টীকাঃ

১) সকল পরিমাণ হাজারে (Thousand) এ হওয়া সমীচীন

২) কলাম (৫) = কলাম (৩) – কলাম (৪)

 কর্তৃপক্ষের আদেশক্রমে,

 (মোঃ শফিকুর রহমান পাটোয়ারী)

 চেয়ারম্যান

বীমা উন্নয়ন ও নিয়ন্ত্রণ কর্তৃপক্ষ