

**अभिकर्ता का गोपनीय प्रतिवेदन / नैतिक जोखिम प्रतिवेदन AGENT'S CONFIDENTIAL REPORT / MORAL HAZARD REPORT**

अभिकर्ता / एफ एस ई सं. का नाम एवं पता और मोबाइल नम्बर Agent's/FSE's Name & Address and Mobile number	विकास अधिकारी / सी एल आई ए / मेंटर संकेत संख्या D.O./CLIA Code No./Mentor code no
अभिकर्ता सं. Agency code _____ क्लब सदस्यता Club membership _____ अनुज्ञप्ति सं. Licence No. _____ समापन तिथि Date of Expiry _____	विकास अधिकारी / सी एल आई ए / मेंटर मोबाइल नम्बर D.O./CLIA/Mentor Mobile no.

**I - उत्पाद सम्बंधी सूचनाएँ Product related information**

a. प्रस्तावक / प्रस्तावित व्यक्ति का नाम Name of the Proposer / Life to be assured	
b. प्रस्तावक / प्रस्तावित व्यक्ति की आयु Age of the proposer / Life to be assured:	
c. योजना (एँ) एवं अवधि Plan(s) and Term	d. बीमा धन Sum Assured ( लाख में in lakhs)
e. क्या आपने प्रस्तावित योजना (ओं) की शर्तें और नियम प्रस्तावक / प्रस्तावित व्यक्ति को समझा दिए हैं? Whether the terms and conditions of the proposed plan(s) have been explained to the proposer / life to be assured?	
f. क्या प्रस्तावित योजना (एँ) प्रस्तावक / प्रस्तावित व्यक्ति के बीमा के उद्देश्यों से मेल करती हैं? Whether the proposed plan(s) matches the objectives of insurance of the proposer / life to be assured?	
g. क्या आपने प्रस्तावित योजना (ओं) का हितलाभ उदाहरण विवरण प्रस्तावक / प्रस्तावित व्यक्ति को उपलब्ध करा दिया है? Have you provided the Benefit Illustration statement of the proposed plan(s) to the proposer / life to be assured?	

**II - प्रस्तावक / प्रस्तावित व्यक्ति के सम्बंध में जानकारी Information about the proposer/ Life to be assured**

a. आप प्रस्तावक / प्रस्तावित व्यक्ति को कितने समय से जानते हैं? How long do you know the proposer / life to be assured?	
b. क्या आप उससे सम्बंधित हैं? यदि हाँ तो विवरण दें Are you related to him/her? If so, give details	
c. प्रस्तावक / प्रस्तावित व्यक्ति की शैक्षणिक योग्यता क्या है? What is the educational qualification of the proposer / Life to be assured?	
d. यदि प्रस्तावक / प्रस्तावित व्यक्ति भारतीय मूल का विदेशी नागरिक है तो क्या ओ सी आई कार्ड की जाँच कर ली गई है? If proposer / Life to be assured is FNIO, whether OCI (Overseas Citizen of India) card is verified?	
e. क्या प्रस्तावक / प्रस्तावित व्यक्ति या उसके परिवार को कोई सदस्य भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार राजनैतिक रूप से जोखिम पूर्ण व्यक्ति है? Whether proposer / Life to be assured or his / her family member/s is / are Politically Exposed Person (PEP) as per RBI guidelines? [भारतीय रिजर्व बैंक के दिशानिर्देशों के अनुसार ऐसे व्यक्ति राजनैतिक रूप से जोखिम पूर्ण व्यक्ति हैं जिन्हें विदेश में महत्वपूर्ण सार्वजनिक कार्य दिया गया है As per RBI guidelines PEPs are the individuals who are or have been entrusted with prominent public functions in a foreign country.]	
f. क्या आप संतुष्ट हैं कि प्रस्तावक / प्रस्तावित व्यक्ति किसी आतंकवादी गतिविधियों से सम्बंधित नहीं हैं? Are you satisfied that the proposer / Life to be assured is not connected with any terrorist activities?	

g. क्या प्रस्तावक / प्रस्तावित व्यक्ति के लिए के वाई सी / पी एम एल ए आवश्यकताएँ पूरी कर दी गई हैं? Whether KYC / PMLA norms are fulfilled for the proposer / Life to be assured?	
---	--

III - अभिकर्ता द्वारा वित्तीय मूल्यांकन Financial assessment by the Agent	
a. आय का वास्तविक स्रोत Exact Source of Income	
b. रोजगार / व्यापार / व्यवसाय से आय Income through employment / Business / Profession	
c. हिंदू अविभाजित परिवार से आय Income through HUF	
d. पूर्ण विवरण सहित अन्य स्रोतों से आय Income through other sources in detail	
e. ऊपर वर्णित आय के सम्बंध में आपके द्वारा जाँचे गए आय के प्रमाणों का उल्लेख करें Mention the proof of income verified by you in respect of income stated above	
1. आयकर विवरण / प्रपत्र 16 / प्रपत्र 26 ए एस ITRs / Form 16 / 26 AS	
2. बैंक खाते का विवरण Bank statement,	
3. नियुक्ति पत्र के साथ वेतन पत्रक या नियोक्ता द्वारा जारी किया गया वेतन प्रमाणपत्र Salary sheet with appointment letter or salary certificate issued by the Employer	
4. चार्टर्ड एकाउंटेंट का प्रमाणपत्र / अंकेक्षित खाते इत्यादि CA certificate / Audited accounts etc.	
f. स्थाई खाता संख्या बताएं। क्या इसकी जाँच कर ली गई है और आय प्रमाणों में वर्णित स्थाई खाता संख्या से मिलान कर लिया गया है? What is the PAN number? Whether verified and compared with the PAN mentioned in the Income Proof?	
g. क्या आप व्यक्तिगत रूप से प्रस्तावक / प्रस्तावित व्यक्ति की वित्तीय स्थिति से संतुष्ट हैं और उनकी वित्तीय स्थिति को देखते हुए वर्तमान प्रस्ताव औचित्यपूर्ण है? Are you personally satisfied with the financial standing of the proposer/life assured and justify the current proposal ?	

IV - अन्य बीमा कम्पनियों से लिए बीमों सहित पूर्व बीमों का विवरण Previous insurance details including from other insurers	
a. क्या आपने प्रस्तावक / प्रस्तावित व्यक्ति से पिछली पॉलिसियों की स्थिति पर चर्चा की है और क्या आप संतुष्ट हैं कि विगत तीन वर्षों में कोई भी पॉलिसी कालातीत नहीं हुई है? Did you discuss with the proposer/Life to be assured the status of Previous Policies and are you satisfied that no policy has lapsed within the last three years?	
b. क्या आपको प्रस्तावक / प्रस्तावित व्यक्ति के किसी प्रस्ताव (या किसी पॉलिसी के पुनर्चलन) को स्थगित, अस्वीकृत, रद्द या प्रस्तावित के अतिरिक्त किन्हीं अन्य शर्तों पर स्वीकृत किए जाने की जानकारी है? Are you aware of any Proposal (or Revival of any policy) of the proposer/ life to be assured having been deferred, declined, dropped or accepted at terms other than those proposed?	

V - स्वास्थ्य, आदतों, और व्यवसाय / उद्यम इत्यादि के बारे में जानकारी Information about health , Habit and occupation/ avocation etc	
a. प्रस्तावित व्यक्ति के स्वास्थ्य की सामान्य स्थिति कैसी है? What is the general state of health of the life to be assured?	
b. क्या वह किसी शारीरिक विकृति या मानसिक अवरोध से ग्रस्त है? Does he/she have any physical deformity or Mental Retardation ?	
c. क्या आपको उसके वर्तमान में या कभी पहले किसी बीमारी या चोट से ग्रस्त होने या उसके द्वारा कोई शल्यक्रिया या स्वास्थ्य सम्बंधी जाँच करवाने के बारे में कोई जानकारी है? Do you have any knowledge of his/her having suffered from any illness or injury or undergone any operation or medical investigation?	
d. प्रस्तावित व्यक्ति की लम्बाई (सेमी में) Height of the life to be assured (in Cms)	
e. प्रस्तावित व्यक्ति का वजन (किलोग्राम में) Weight of the life to be assured ( in Kgs)	

Note : In case of dispute in respect of interpretation on terms the English version shall stand valid.  
 टिप : इस पत्र की कानूनी व्याख्या के लिए अंग्रेजी पाठ ही अंतिम माना जाएगा ।

<p>हस्ताक्षर Signature</p>	<p>नाम एवं पदनाम / Name and Designation</p>
<p>दिनांक Date</p>	<p>महायक शाखा प्रबंधक (विक्रय) / शाखा प्रबंधक / वरिष्ठ शाखा प्रबंधक द्वारा भरा जाए                  To be completed by ABMS/BM/Sr. BM)</p>
<p>मैं एतद्वारा घोषणा करता हूँ कि उक्त सभी विवरण सही पास                  उपलब्ध अधिकतम जानकारी एवं मैं विश्वास के अनुसार सही हूँ।                  I am satisfied with the identity of the party on the basis of my independent enquiries. I hereby declare that the foregoing statements are true and correct to the best of my knowledge and belief.</p>	<p>मैं द्वारा की गई स्वतंत्र पृच्छाओं के आधार पर मैं पार्टी की पहचान से संतुष्ट हूँ। मैं एतद्वारा घोषणा करता हूँ कि उक्त सभी विवरण सही पास                  उपलब्ध अधिकतम जानकारी एवं मैं विश्वास के अनुसार सही हूँ।                  I am satisfied with the identity of the party on the basis of my independent enquiries. I hereby declare that the foregoing statements are true and correct to the best of my knowledge and belief.</p>

<p>हस्ताक्षर Signature</p>	<p>नाम एवं पदनाम (वर्षों में स्थिति सहित) / Name and Designation/Standing (No. of years)</p>
<p>दिनांक Date</p>	<p>विकास अधिकारी / सी एल आई ए / मैटर द्वारा भरा जाए                  To be completed by the Dev. Officer/CLIA/Mentor)</p>
<p>मैं एतद्वारा घोषणा करता हूँ कि उक्त सभी विवरण सही पास                  उपलब्ध अधिकतम जानकारी एवं मैं विश्वास के अनुसार सही हूँ।                  I am satisfied with the identity of the party on the basis of my independent enquiries. I hereby declare that the foregoing statements are true and correct to the best of my knowledge and belief.</p>	<p>मैं द्वारा की गई स्वतंत्र पृच्छाओं के आधार पर मैं पार्टी की पहचान से संतुष्ट हूँ। मैं एतद्वारा घोषणा करता हूँ कि उक्त सभी विवरण सही पास                  उपलब्ध अधिकतम जानकारी एवं मैं विश्वास के अनुसार सही हूँ।                  I am satisfied with the identity of the party on the basis of my independent enquiries. I hereby declare that the foregoing statements are true and correct to the best of my knowledge and belief.</p>

<p>दिनांक Date:</p>	<p>महायक सहित अभिकर्ता के हस्ताक्षर                  Signature of the Agent along with seal/ stamp</p>
<p>स्थान Place</p>	<p>मैं एतद्वारा घोषणा करता हूँ कि उक्त सभी विवरण सही पास                  उपलब्ध अधिकतम जानकारी एवं मैं विश्वास के अनुसार सही हूँ।                  I further hereby declare that the foregoing statements are true and correct to the best of my knowledge and belief.</p>

<p>1. क्या आपको प्रस्तुतित व्यक्ति की स्थितिगत आदतों, विधीय या सामाजिक स्थिति, व्यवसाय या किसी अन्य परिस्थितियों के बारे में ऐसी कोई जानकारी है जो जोखिम में वर्द्धि कर सकती है? Are you aware of anything in the occupation, financial or social position of the life to be assured, his/her personal habits or any other circumstances which might be likely to add to the risk ?</p>	<p>g. कोई भी अन्य जानकारी                  Any other information</p>
---	--