

Online-Test Questions have been composed and designed on the basis of feedbacks received from success candidates which indicates only quality and level of questions. Questions are displayed in user friendly Online-Test Software. / सफल उम्मीदवारों से प्राप्त फीडबैक के आधार पर ऑनलाइन-टेस्ट प्रश्नों की रचना की गयी है जो केवल गुणवत्ता और प्रश्नों के स्तर को इंगित करता है। उपयोगकर्ता के अनुकूल ऑनलाइन-टेस्ट सॉफ्टवेयर में प्रश्न प्रदर्शित किए जाते हैं।

#### Package of Test

- Module wise Test: 5 Module Tests having 50 questions in each module + One Mock-Test of 100 qs (Total 400 qs) @ Rs.1200/= for ONE attempt and Rs.1500/= for THREE attempt.
- Mock-Tests: 3 Mock-Tests having 100 qs in each Test (total 300 qs) @ Rs.1200/= for One attempt.

There are no time limit in reviewing the Questions-Answers & Explanations.

Answers & Explanations of following questions have been given in the end.

1	The replacement cost of imported equipment is ascertained through invoices, but in cases where the invoices are not available the original cost is escalated using ----- . / आयातित उपकरणों की प्रतिस्थापन लागत को चालान के माध्यम से पता लगाया जाता है, लेकिन ऐसे मामलों में जहां चालान उपलब्ध नहीं हैं, ----- का उपयोग करते हुए मूल कास्ट को बढ़ा दिया जाता है।	
	RBI Index. / आरबीआई सूचकांक।	A
	M & S Index. / एम एंड एस सूचकांक।	B
	Whole sale Price Index. / थोक मूल्य सूचकांक।	C
	Lloyd's register. / लॉयड का रजिस्टर।	D
	Export & Import Index. / निर्यात और आयात सूचकांक।	E
2	Which of the following liabilities required compulsory insurance. / निम्नलिखित में से कौन सी देनदारियों को अनिवार्य बीमा की आवश्यकता है। I. Liability incurred in respect of damages to any property of third party. / तीसरे पक्ष की किसी भी संपत्ति के नुकसान के संबंध में उत्तरदायित्व। II. Liability incurred in respect of death or bodily injury of any passenger of public Service Vehicle. / सार्वजनिक सेवा वाहन के किसी यात्री के मौत या शारीरिक चोट के संबंध में उत्तरदायित्व। III. Liability arising under workmen's ( employees ) compensation act 1923 in respect of death or bodily injury of paid driver of the vehicle. / वाहन के भुगतान किये चालक की मौत या शारीरिक चोट के संबंध में कार्यकर्ताओं (कर्मचारियों) मुआवजे अधिनियम 1923 के अंतर्गत उत्पन्न होने वाली देयता।	
	Only I	A
	Only II	B
	I & II	C
	II & III.	D
	I , II , III	E
3	Identify the exclusions under banker's indemnity insurance policy? / बैंकर्स क्षतिपूर्ति बीमा पॉलिसी के तहत एक्सक्लूशन की पहचान करें?	
	Losses of money due to wrongful act of any directors other than salaried. / किसी वेतनभोगी के अलावा अन्य निर्देशकों में से गलत कार्य की वजह से पैसे का घाटा।	A
	Direct financial loss due to payment of fictitious or forged cheques. / फर्जी या जाली चेक के भुगतान के कारण प्रत्यक्ष वित्तीय नुकसान।	B
	Dishonest acts of employees in respect of money or securities. / पैसे या प्रतिभूतियों के संबंध में कर्मचारियों के बेईमान कृत्य।	C

	Fraud and dishonesty of the insured's employees in respect of goods hypothecated to the insured bank. / बीमाधारक कर्मचारियों के धोखाधड़ी और बेईमानी से रहन रखे सामान को हानि।	D
	All of the A, B, C & D.	E
4	Identify the true Statement : I. Goods in transit by sea can be covered against war and kindred risk. II. Nuclear risk can be covered under marine insurance. III. Inherent vice is excluded under marine cargo policy. / "सच्चे वक्तव्य को इंगित करें: I. समुद्र द्वारा पारगमन में सामान युद्ध और अच्छे जोखिम के खिलाफ कवर किया जा सकता है। II. परमाणु जोखिम समुद्री बीमा के अंतर्गत कवर किया जा सकता है। III. अंतर्निहित नुकसान समुद्री कार्गो पालिसी के अंतर्गत बाहर रखा गया है।"	
	Only I	A
	Only II	B
	I & II	C
	I & III.	D
	I , II , III	E
5	To save foreign currency particularly in marine insurance, on the directions of Reserve Bank of India, all Indian ships were insured in India since -----, / विशेष रूप से समुद्री बीमा में विदेशी मुद्रा को बचाने के लिए, भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशों पर, ----- से सभी भारतीय जहाजों को भारत में बीमा किया गया था।	
	1951	A
	1952	B
	1953 Explanation: - To save foreign currency particularly in marine insurance, on the directions of Reserve Bank of India, all Indian ships were insured in India since 1953. / विशेष रूप से समुद्री बीमा में विदेशी मुद्रा को बचाने के लिए, भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशों पर, 1953 से सभी भारतीय जहाजों को भारत में बीमा किया गया था।	C
	1954	D
	1955	E
6	Identify the incorrect statement. / असत्य कथन की पहचान करें।	
	Doctrine of probability is also called as law of large numbers or law of averages. / सम्भाव्यता के सिद्धांत को "बड़ी संख्या का नियम" या "औसत के नियम" के रूप में भी जाना जाता है।	A
	The larger the sample, the more accurate will be the estimate of probability. / बड़ी दृष्टान्तों की संख्या से अधिक सटीक सम्भाव्यता का अनुमान होगा।	B
	For successful operation of insurance business, a larger number of risks should be available for insurance. / बीमा व्यवसाय के सफल संचालन के लिए, बीमा के लिए बड़ी संख्या में जोखिम उपलब्ध होना चाहिए।	C
	With increase in the number of cases insured, the difference between the actual future losses and estimated future losses becomes high. / बीमाकृत मामलों की संख्या में वृद्धि के साथ, वास्तविक भविष्य के घाटे और अनुमानित भविष्य के घाटे में अंतर उच्च हो जाता है।	D
	Mathematical value of the risk may be expressed by the formula (Losses / Total value) X 100. / जोखिम के गणितीय मूल्य को सूत्र (नुकसान / कुल कीमत) X 100 द्वारा व्यक्त किया जा सकता है।	E
7	A Composite Broker can place -----, / एक कम्पोजिट ब्रोकर ----- कर सकता है। 1. Life Insurance Business. / जीवन बीमा व्यवसाय। 2. Non-life Insurance Business. / गैर-जीवन बीमा व्यवसाय। 3. Reinsurance Business. / पुनर्बीमा व्यवसाय। 4. Health Insurance Business. / स्वास्थ्य बीमा व्यवसाय।	
	Only 1 and 2.	A

	Only 1, 2 and 3.	B
	All of the 1, 2, 3 and 4. / 1, 2, 3 और 4 सभी।	C
	Only 2 and 3.	D
	Only 3.	E
8	Regarding hazards and risk exposures, which of the following statement is incorrect?	
	High pressure gas and liquefied petroleum gas processing units should be grouped together.	A
	In a hydrocarbon processing industry the plinth level of Control Room should be adequately higher than the plant floor level.	B
	An LPG bottling station should be upwind of the plant. / एलपीजी बॉटलिंग स्टेशन को संयंत्र से हवा आने की विपरीत दिशा में होना चाहिए।	C
	Solvent extraction plant should not be located within a distance of 30 meters from any residential occupancy.	D
	In paper industry height of stacks should not exceed 6 Meters, and a distance of 22.5 meters must be maintained between the stacks.	E
9	Which of the following policy covers loss or damage by the costs of replacement of the damaged property? / निम्न में से कौन सी पॉलिसी क्षतिग्रस्त संपत्ति के प्रतिस्थापन लागत से नुकसान या क्षति को कवर करती है?	
	Standard Fire and Special Peril Policy. / स्टैंडर्ड फायर एवं स्पेशल पिरिल पॉलिसी।	A
	Declaration Policy. / घोषणा पालिसी।	B
	Reinstatement Value Policy. / प्रतिस्थापन लागत पालिसी।	C
	Floating Policy. / फ्लोटिंग पॉलिसी।	D
	Loss of Profit (Fire) policy. / लाभ की हानि (अग्नि) पालिसी।	E
10	The Marine cum Erection (MCE) Policy covers ----- . / मरीन एवं इरेक्शन पालिसी (एमसीई) -----कवर करता है।	
	All risks of physical loss or damage as provided in the Institute Cargo Clause (All Risks). / संस्थान कार्गो क्लॉज (सभी जोखिम) में प्रदान किए गए भौतिक नुकसान या क्षति के सभी जोखिम।	A
	Fire risks whilst the machinery is stored in warehouse. / गोदाम में संग्रहित मशीनरी का आग का जोखिम।	B
	Burglary Risks whilst the machinery is stored in warehouse. / गोदाम में संग्रहित मशीनरी का चोरी का जोखिम।	C
	All of the A, B & C. / सभी A, B, C।	D
	Only B and C. / केवल B व C।	E
11	The basic cover in fire insurance is provided in Standard Fire and Special Peril Policy (SFSP) which excludes ----- . / अग्नि बीमा में बुनियादी कवर स्टैंडर्ड फायर और स्पेशल पेरिल पॉलिसी (एसएफएसपी) में प्रदान किया गया है जिसमें ----- कवर नहीं है।	
	Impact damage by road vehicle not owned by the insured. / बीमाधारी के आलावा किसी अन्य सड़क वाहन द्वारा टक्कर से क्षति।	A
	Missile Testing Operation. / मिसाइल टेस्टिंग ऑपरेशन।	B
	Aircraft Damage. / हवाई जहाज़ से क्षति।	C
	Lightning. / आकाशीय बिजली।	D
	Spontaneous Combustion. / स्वयमेव दहन।	E
12	Which of the following risks are insurable? / निम्न में से कौन सा जोखिम बीमा योग्य हैं?	
	Pure risks. / शुद्ध-जोखिम	A

	Dynamic risks. / गतिशील जोखिम।	B
	Speculative risks. सट्टा जोखिम।	C
	Only A & B. / केवल A एवं B।	D
	All of the A, B & C. / सभी A, B व C।	E
13	The objectives of underwriting are ----- . / अंडरराइटिंग के उद्देश्य ----- हैं।	
	To impose terms and conditions for sub-standard risks. / घटिया जोखिम के लिए नियमों और शर्तों को लागू करना।	A
	To ensure quality of insurance business through proper rating. / उचित रेटिंग के माध्यम से बीमा व्यवसाय की गुणवत्ता सुनिश्चित करना।	B
	To ensure careful selection of risks for acceptance. / स्वीकृति के लिए जोखिमों का सावधानीपूर्वक चयन सुनिश्चित करने के लिए।	C
	Only B and C.	D
	All of the A, B & C.	E
14	What are the components include in the rate of premium? / "प्रीमियम-दर में कौन-से घटक शामिल हैं? I. Agency commission / एजेंसी कमीशन II. Margin for profit / लाभ के लिए मार्जिन III. Loss payment. / हानि भुगतान	
	Only I	A
	Only II	B
	I & II	C
	II & III	D
	I , II , III All. सभी।	E
15	Which of the following statement is incorrect in respect of warranty and representations? / वारंटी और अभिवेदन के संबंध में निम्न में से कौन सा कथन गलत है?	
	A warranty must be literally complied with whereas representation need not be literally true but only substantially correct. / एक वारंटी का शाब्दिक रूप से पालन किया जाना चाहिए, जबकि अभिवेदन का शाब्दिक रूप से पालन न करके केवल पर्याप्त रूप से सही होना चाहिए।	A
	A breach of representation can make the contract voidable whether the breach is material or not. / अभिवेदन का उल्लंघन अनुबंध को रद्द कर सकता है चाहे उल्लंघन महत्वपूर्ण है या नहीं।	B
	A breach of warranty will make the contract voidable whether the breach is material or not. / वारंटी का उल्लंघन अनुबंध को रद्द कर सकता है चाहे उल्लंघन महत्वपूर्ण है या नहीं।	C
	A warranty must be included in the policy whereas representation does not appear in a policy. / पॉलिसी में एक वारंटी को दर्शाया जाना चाहिए, जबकि अभिवेदन एक पालिसी में प्रकट नहीं होता है।	D
	None of the A, B, C & D.	E
16	Identify the incorrect statement regarding legal liability insurances. / कानूनी दायित्व बीमा के बारे में गलत बयान को पहचानें।	
	Products Liability Policy covers legal liability arising out of products which are exported. / उत्पाद देयता पॉलिसी, उत्पाद निर्यात से उत्पन्न होने वाले कानूनी दायित्व को कवर करता है।	A
	Professional Indemnity Policy for chartered accountants does not cover malicious act or omission. / चार्टर्ड एकाउंटेंट के लिए व्यावसायिक क्षतिपूर्ति पॉलिसी दुर्भावनापूर्ण कृत या चूक को कवर नहीं करता।	B

	Wrong diagnosis and treatment is not covered under Professional Indemnity Policy for medical practitioners. / गलत निदान और उपचार चिकित्सकों के लिए व्यावसायिक क्षतिपूर्ति पॉलिसी के तहत कवर नहीं है।	C
	Financial losses due to wrong advice are covered under Professional Indemnity Policy for solicitors. / वकील के व्यावसायिक क्षतिपूर्ति पॉलिसी के तहत गलत सलाह की वजह से वित्तीय घाटे को कवर नहीं किया जाता है।	D
	Third party liability is not covered under Professional Indemnity Policy for medical practitioners. / तीसरी पार्टी देयता चिकित्सकों के लिए व्यावसायिक क्षतिपूर्ति पॉलिसी के तहत कवर नहीं है।	E
17	The Agreed Value Policy on cargo includes ----- . / कार्गो पर सहमत मूल्य पालिसी में --- ----- भी शामिल है।	
	Reasonable percentage of profit. / लाभ का उचित प्रतिशत।	A
	Freight. / भाड़ा।	B
	Cost of insurance. / बीमा की लागत।	C
	Only B and C.	D
	All of the A, B & C.	E
18	Regarding Boiler & pressure Plant Policy, identify the incorrect statement. / बॉयलर और दबाव संयंत्र पालिसी के संबंध में, गलत वक्तव्य की पहचान करें।	
	The sum-insured should be current market value. / बीमा-राशि मौजूदा बाजार मूल्य होना चाहिए।	A
	The policy covers legal liability of the Insured on account of bodily injury or death or property damage to third party. / पॉलिसी बीमित व्यक्ति की कानूनी देयता, शारीरिक चोट या मृत्यु या तीसरे पक्ष को संपत्ति की क्षति, कवर करती है।	B
	The policy covers damage to the boilers or other pressure plant. / पालिसी बॉयलर या अन्य दबाव संयंत्र के नुकसान को कवर करता है।	C
	The policy covers surrounding property of the Insured by explosion of boiler. / पॉलिसी बॉयलर के विस्फोट द्वारा बीमित के आसपास की संपत्ति को कवर करती है।	D
	Fire and allied perils are exclusion under this policy. / इस पालिसी के तहत अग्नि और संबद्ध जोखिम एक्सक्लूशन है।	E
19	Which of the following authority advise insurers in the matter of rendering efficient service to policyholders? / निम्नलिखित प्राधिकरण में से कौन सा पॉलिसीधारकों को कुशल सेवा प्रदान करने के मामले में बीमा कंपनियों को सलाह देता है?	
	Insurance Association of India. / इन्सुरेंस एसोसिएशन ऑफ़ इंडिया।	A
	Life insurance Council. / लाइफ इन्सुरेंस कौंसिल।	B
	General Insurance Council. / जनरल इन्सुरेंस कौंसिल।	C
	Only B & C. / केवल B एवं C ।	D
	All of the A, B & C. सभी A, B व C ।	E
20	Identify the reasons for classification of risks. 1. Each class of risks will have a homogeneous character. 2. For proper assessment of common hazards. 3. For reasonable forecast of future losses. / जोखिमों वर्गीकरण के कारणों को पहचानें। 1. जोखिम के प्रत्येक वर्ग सजातीय होंगे। 2. आम खतरों के समुचित आकलन के लिए। 3. भविष्य के नुकसान के उचित पूर्वानुमान के लिए।	
	All of the 1, 2 and 3.	A
	Only 1 & 2.	B

	Only 2 and 3.	C
	Only 1.	D
	Only 3.	E
<b>Answer &amp; Explanations</b>		
1	M & S Index. / एम एंड एस सूचकांक। Explanation: - The replacement cost of equipment is ascertained through invoices, but in cases where the invoices are not available the original cost is escalated using RBI Index for indigenous equipment and M & S Index for imported equipment. / आयातित उपकरणों की प्रतिस्थापन लागत को चालान के माध्यम से पता लगाया जाता है, लेकिन ऐसे मामलों में जहां चालान उपलब्ध नहीं हैं, एम एंड एस सूचकांक का उपयोग करते हुए मूल कास्ट को बढ़ा दिया जाता है।	B
2	Explanation:- I, II & III all require compulsory insurance. / I, II और III सभी के लिए अनिवार्य बीमा की आवश्यकता होती है।	E
3	Losses of money due to wrongful act of any directors other than salaried. / किसी वेतनभोगी के अलावा अन्य निर्देशकों में से गलत कार्य की वजह से पैसे का घाटा। Explanation: - Losses of money due to wrongful act of any directors other than salaried is an exclusion. Option B, C and D are covered. किसी वेतनभोगी के अलावा अन्य निर्देशकों के गलत कार्य की वजह से पैसे का घाटा एक एक्सक्लूशन है।	A
4	Explanation:- Option II is incorrect. Nuclear and Radioactive contamination risks are excluded under all policies including marine. / विकल्प II गलत है। मैरीन सहित सभी पालिसियों में परमाणु और रेडियोधर्मी संदूषण जोखिम को बाहर रखा गया है।	D
5	Explanation: - To save foreign currency particularly in marine insurance, on the directions of Reserve Bank of India, all Indian ships were insured in India since 1953. / विशेष रूप से समुद्री बीमा में विदेशी मुद्रा को बचाने के लिए, भारतीय रिजर्व बैंक के निर्देशों पर, 1953 से सभी भारतीय जहाजों को भारत में बीमा किया गया था।	C
6	With increase in the number of cases insured, the difference between the actual future losses and estimated future losses becomes high. / बीमाकृत मामलों की संख्या में वृद्धि के साथ, वास्तविक भविष्य के घाटे और अनुमानित भविष्य के घाटे में अंतर उच्च हो जाता है। Explanation: - With increase in the number of cases insured, the difference between the actual future losses and estimated future losses becomes less and less. / बीमाकृत मामलों की संख्या में वृद्धि के साथ, वास्तविक भविष्य के घाटे और अनुमानित भविष्य के घाटे में अंतर कम होता जाता है।	D
7	Explanation:- A Composite Broker can place Life, Non-life and Health Insurance business to primary insurers and Reinsurance business to Reinsurers. / एक कम्पोजिट ब्रोकर प्राथमिक बीमा कंपनियों को जीवन, गैर-जीवन और स्वास्थ्य बीमा व्यवसाय और पुनर्बीमाकर्ताओं को पुनर्बीमा व्यवसाय प्रस्तुत सकता है।	C
8	An LPG bottling station should be upwind of the plant. / एलपीजी बॉटलिंग स्टेशन को संयंत्र से हवा आने की विपरीत दिशा में होना चाहिए। Explanation:- It is incorrect. An LPG bottling station should be downwind of the plant. / एलपीजी बॉटलिंग स्टेशन को संयंत्र से हवा आने की दिशा में होना चाहिए।	C
9	Reinstatement Value Policy. / प्रतिस्थापन लागत पालिसी। Explanation: - Under reinstatement value policy it is possible to recover the cost of replacement of the damaged property by new property of the same kind. / पुनर्स्थापना मूल्य पालिसी के तहत क्षतिग्रस्त संपत्ति उसी तरह की नई संपत्ति द्वारा पुनर्स्थापित करना संभव है।	C
10	All of the A, B & C. / सभी A, B, C। Explanation: - All of the A, B & C are covered under The Marine cum Erection (MCE) Policy. सभी A, B, C मरीन एवं इरेक्शन पालिसी (एमसीई) में कवर किया जाता है।	D
11	Spontaneous Combustion. / स्वयमेव दहन। Explanation: - SFSP Policy excludes	E

	spontaneous combustion which can be covered on payment of additional premium as "Add-On" cover. / एसएफएसपी पालिसी में स्वयमेव-दहन कवर नहीं है जिसे अतिरिक्त प्रीमियम के भुगतान से "ऐड-ऑन" कवर द्वारा कवर किया जा सकता है।	
12	Pure risks. / शुद्ध-जोखिम Explanation: - Dynamic risks and speculative risks are not insurable. / गतिशील जोखिम और सट्टा वाले जोखिम बीमा योग्य नहीं हैं।	A
13	All of the A, B & C. Explanation: - All of the A, B & C are the objectives. / सभी A, B व C अंडरराइटिंग के उद्देश्य हैं।	E
14	Explanation:- All components are included in rate of premium./ सभी घटकों को प्रीमियम की दर में शामिल किया गया है।	E
15	A breach of representation can make the contract voidable whether the breach is material or not. / अभिवेदन का उल्लंघन अनुबंध को रद्द कर सकता है चाहे उल्लंघन महत्वपूर्ण है या नहीं। Explanation: - Option B is incorrect. A breach of representation can make the contract voidable only if the breach is material to the risk. / विकल्प बी गलत है। वारंटी का उल्लंघन, न कि अभिवेदन का उल्लंघन, अनुबंध को रद्द कर सकता है चाहे उल्लंघन महत्वपूर्ण है या नहीं।	B
16	Wrong diagnosis and treatment is not covered under Professional Indemnity Policy for medical practitioners. / गलत निदान और उपचार चिकित्सकों के लिए व्यावसायिक क्षतिपूर्ति पॉलिसी के तहत कवर नहीं है। Explanation: - Option C is incorrect. Wrong diagnosis and treatment is a professional negligence and covered. / विकल्प सी गलत है। गलत निदान और उपचार एक व्यावसायिक लापरवाही है जिसे कवर किया गया है।	C
17	All of the A, B & C. Explanation: - It includes all of the A, B & C. / इसमें ए, बी और सी सभी शामिल हैं।	E
18	The sum-insured should be current market value. / बीमा-राशि मौजूदा बाजार मूल्य होना चाहिए। Explanation: - The sum-insured should be current replacement value. / बीमा-राशि वर्तमान प्रतिस्थापन मूल्य होना चाहिए।	A
19	Only B & C. / केवल B एवं C । Explanation: - Life and General Insurance Council advise insurers in the matter of rendering efficient service to policyholders. / लाइफ इन्सुरेंस कौंसिल एवं जनरल इन्सुरेंस कौंसिल पॉलिसीधारकों को कुशल सेवा प्रदान करने के मामले में बीमा कंपनियों को सलाह देता है।	D
20	All of the 1, 2 and 3.	A
<b>For Sure Success in Exam – Attempt Online Mock Tests</b>		