

Sr. No. of Question Paper : 3873
 Unique Paper Code : 2416000004
 Name of the Paper : Personal Financial Planning
 Type of the Paper : SEC
 Semester : III
 Program : Common Group Prog.
 Duration : 1:00 hours Maximum Marks: 30 Marks

Instruction for Candidates:

1. Write your Roll No. on the top immediately on receipt of this question paper.
2. Attempt all questions. Each question has internal choice.
3. Use of Simple Calculator allowed.

1. What is Personal Financial Planning? Discuss the benefits of Personal Financial Planning.

(10 marks)

OR

1. "It is always better to Hire a financial planner or advisor for managing your finances" Discuss.

(10 marks)

2(a). Calculate risk and return of the portfolio for Mr. D who wish to construct equal weight portfolio of security R and security S for the following information:

Market Condition	Probability	Expected return(%)	
		Security R	Security S
Bad	0.3	4	10
Good	0.7	9	7

(5 marks)

2(b). What are the different types of taxes levied in India? Discuss their relevance to personal taxation.

(5 marks)

OR

2(a). What are gold bonds? Highlight their benefits and risks as an investment option

(5 marks)

2(b). Describe the progressive tax system in India and its significance for individual taxpayers.

(5 marks)

3(a). What is life insurance? How is it different from Non-life insurance

(5 marks)

3(b). How does reverse mortgages address the financial needs of retirees while preserving their independence?

(5 marks)

OR

3(a). What key factors influence the determination of motor vehicle insurance premiums?

(5 marks)

3(b). Explain the various types of pension plans available in India.

(5 marks)

1. व्यक्तिगत वित्तीय नियोजन क्या है? व्यक्तिगत वित्तीय नियोजन के लाभों पर चर्चा कीजिए।

(10 अंक)

या

1. “अपने वित्त के प्रबंधन के लिए हमेशा एक वित्तीय योजनाकार या सलाहकार को नियुक्त करना बेहतर होता है” चर्चा कीजिए।

(10 अंक)

2(a). श्री डी के लिए पोर्टफोलियो के जोखिम और रिटर्न की गणना कीजिए जो प्रतिभूति आर और प्रतिभूति एस के बराबर भार वाले पोर्टफोलियो का निर्माण करना चाहते हैं, निम्नलिखित जानकारी के लिए:

बाजार की स्थिति	संभावना	अपेक्षित रिटर्न (%)	
		प्रतिभूति आर	प्रतिभूति एस
बुरी	0.3	4	10
अच्छी	0.7	9	7

2(b). भारत में लगाए जाने वाले विभिन्न प्रकार के कर क्या हैं? व्यक्तिगत करदाता के लिए उनकी प्रासंगिकता पर चर्चा कीजिए।

(5 अंक)

या

2(a). गोल्ड बॉन्ड क्या हैं? निवेश विकल्प के रूप में उनके लाभों और जोखिमों पर प्रकाश डालिये। (5 अंक)

2(b). भारत में प्रगतिशील कर प्रणाली और व्यक्तिगत करदाताओं के लिए इसके महत्व का वर्णन कीजिए। (5 अंक)

3(a). जीवन बीमा क्या है? यह गैर-जीवन बीमा से किस प्रकार भिन्न है? (5 अंक) 3(b). रिवर्स मॉर्गेज किस प्रकार सेवानिवृत्त व्यक्तियों की वित्तीय आवश्यकताओं को पूरा करता है, जबकि उनकी स्वतंत्रता को बनाए रखा है? (5 अंक)

या

3(a). मोटर वाहन बीमा प्रीमियम के निर्धारण को कौन-से प्रमुख कारक प्रभावित करते हैं? (5 अंक)

3(b). भारत में उपलब्ध विभिन्न प्रकार की पेंशन योजनाओं की व्याख्या कीजिए। (5 अंक)