

Sr. No. of Question Paper : 3910
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 are the various steps involved in personal financial planning ?

(10 marks)

OR

1. What are the objectives behind hiring a financial planner?

(10 marks)

2(a). What are the objectives of personal tax planning? Provide examples.

(5 marks)

2(b). "Don't put all your eggs in one basket" is a popular saying in investment. How does this apply to the concept of diversification and portfolio formation

(5 marks)

OR

2(a). Given the details of following two securities:

Particulars	X	Y
Expected return	14%	20%
Risk	3%	7%

A portfolio is formed by including 75% of X and 25% of Y. Find the expected return of the portfolio and risk of the portfolio if correlation coefficient is 0.5

(5 marks)

2(b). Differentiate between tax planning, tax avoidance, and tax evasion.

(5 marks)

3(a). What is non-life insurance? Explain any 5 with examples

(5 marks)

3(b). Examine the role of inflation in retirement planning.

(5 marks)

OR

3(a). Why is insurance considered an essential component of financial planning?

(5 marks)

3(b). What are the key benefits of the National Pension Scheme (NPS)?

(5 marks)

1. व्यक्तिगत वित्तीय नियोजन में शामिल विभिन्न चरण क्या हैं? (10 अंक)

या

1. वित्तीय योजनाकार को नियुक्त करने के पीछे क्या उद्देश्य हैं? (10 अंक)

2(a). व्यक्तिगत कर नियोजन के उद्देश्य क्या हैं? उदाहरण दीजिए। (5 अंक)

2(b). "अपने सभी अंडे एक टोकरी में न रखें" निवेश में एक लोकप्रिय कहावत है। यह विविधीकरण और पोर्टफोलियो निर्माण की अवधारणा पर कैसे लागू होता है (5 अंक)

या

2(a). निम्नलिखित दो प्रतिभूतियों का विवरण दिया गया है:

विवरण	X	Y
संभावित रिटर्न	14%	20%
जोखिम	3%	7%

X का 75% और Y का 25% शामिल करके एक पोर्टफोलियो बनाया जाता है। यदि सहसंबंध गुणांक 0.5 है, तो पोर्टफोलियो का अपेक्षित रिटर्न और पोर्टफोलियो का जोखिम ज्ञात कीजिए (5 अंक)

2(b). कर नियोजन, कर परिहार और कर चोरी के बीच अंतर कीजिए। (5 अंक)

3(a). गैर-जीवन बीमा क्या है? उदाहरणों सहित किन्हीं 5 को समझाइए (5 अंक)

3(बी). सेवानिवृत्ति नियोजन में मुद्रास्फीति की भूमिका की जांच कीजिए। (5 अंक)

या

3(ए). बीमा को वित्तीय नियोजन का एक अनिवार्य घटक क्यों माना जाता है? (5 अंक)

3(बी). राष्ट्रीय पेंशन योजना (एनपीएस) के मुख्य लाभ क्या हैं? (5 अंक)