

28 JUL 2023

28/7/23(E)

##E##}||5a8xûÿ[«I7@½^!!\*~ü^]•q!!³±,0Bh×e+!!mr▼~Ã³|Í³úuÖ"▼½||bQ'aîlã↑cîlã↑

[This question paper contains 2 printed pages]

Sr. No. of Question Paper : 1735A  
Unique Paper Code : 2416000004  
Name of the Paper : Personal Financial Planning  
Type of the Paper : SEC  
Semester :  
Programme : Common Prog Group

Your Roll No.....



Duration: One (1) Hour

Maximum Marks: 30 Marks

**Instructions for Candidates:**

1. Write your Roll No. on the top immediately on receipt of this question paper.
2. Attempt any Six (06) questions.
3. Parts of the questions to be attempted together.
4. All questions carry equal marks

**Question No. 1**

"Without financial goals financial planning is sheer wastage of time and resources". Explain this statement in the context of relationship between financial goals and financial planning.

5 Marks

**Question No. 2**

Explain in short notes with examples:

- i. Compounding techniques
- ii. Trade off relationship between risk and return

2.5 Marks

2.5 Marks

**Question No. 3**

Explain types of risk and how to measure risk associated with securities.

5 Marks

**Question No. 4**

Explain role and importance of insurance.

5 Marks

**Question No. 5**

Define NPS. What are the benefits available to investors for investing in NPS?

5 Marks

**Question No. 6**

Explain need of reverse mortgage plan in Indian context. How reverse mortgage plan works as source of income.

5 Marks

**Question No. 7**

"Tax planning is an integral part of personal financial planning". Elucidate.

5 Marks

**Question No. 8**

Write short notes on:

- i. Options
- ii. Beta

2.5 Marks

2.5 Marks

\*\*\*

प्रश्न क्रमांक 1

"वित्तीय लक्ष्यों के बिना वित्तीय नियोजन सरासर समय और संसाधनों की बर्बादी है"। वित्तीय लक्ष्यों और वित्तीय नियोजन के बीच संबंध के संदर्भ में इस कथन की व्याख्या करें।

5 अंक

प्रश्न संख्या 2

उदाहरण सहित संक्षिप्त नोट्स में समझाएँ:

मैं। कंपाउंडिंग तकनीक 2.5 अंक

द्वितीय. जोखिम और रिटर्न के बीच संबंध समाप्त करें 2.5 अंक

प्रश्न क्रमांक 3

जोखिम के प्रकार बताएं और प्रतिभूतियों से जुड़े जोखिम को कैसे मापें।

5 अंक

प्रश्न क्रमांक 4

बीमा की भूमिका एवं महत्व समझाइये।

5 अंक

प्रश्न संख्या 5

एनपीएस को परिभाषित करें। एनपीएस में निवेश करने पर निवेशकों को क्या लाभ उपलब्ध हैं?

5 अंक

प्रश्न क्रमांक 6

भारतीय संदर्भ में रिवर्स मॉर्टगेज योजना की आवश्यकता बताएं। रिवर्स मॉर्टगेज योजना आय के स्रोत के रूप में कैसे काम करती है?

5 अंक

प्रश्न संख्या 7

"कर नियोजन व्यक्तिगत वित्तीय नियोजन का एक अभिन्न अंग है"। स्पष्ट करें।

5 अंक

प्रश्न संख्या 8

इस पर संक्षिप्त नोट्स लिखें:

मैं। विकल्प 2.5 अंक

द्वितीय. बीटा 2.5 अंक

\*\*\*