

[This question paper contains 2 printed pages.]

Your Roll No.....

Sr. No. of Question Paper : 9218

J

Unique Paper Code : 2416000004

Name of the Paper : Personal Financial Planning

Name of the Course : **Common Prog Group (UGCF)**

Semester : II / IV / VI

Duration : 1 Hour

Maximum Marks : 30

Instructions for Candidates

1. Write your Roll No. on the top immediately on receipt of this question paper.
2. Attempt **all** questions.
3. **All** questions carry equal marks.
4. Answers may be written either in English or Hindi; but the same medium should be used throughout the paper.

छात्रों के लिए निर्देश

1. इस प्रश्न-पत्र के मिलते ही ऊपर दिए गए निर्धारित स्थान पर अपना अनुक्रमांक लिखिए।
2. सभी प्रश्नों के उत्तर दीजिए।
3. सभी प्रश्नों के अंक समान हैं।
4. इस प्रश्न-पत्र का उत्तर अंग्रेजी या हिंदी किसी एक भाषा में दीजिए, लेकिन सभी उत्तरों का माध्यम एक ही होना चाहिए।

1. "Personal financial planning enables individuals to manage their income, savings, and investments to achieve financial security and life goals." Discuss this statement and explain the key components and importance of personal financial planning. (10)

OR

- "Different types of insurance cater to different financial risks and needs of individuals and businesses". Discuss this statement by explaining the major types of insurance and their specific purposes. (10)
2. Explain the meaning of investment. How can risk and return be measured for different classes of assets such as equities, bonds, and real estate? (10)

P.T.O.

OR

How does effective tax planning contribute to achieving individual financial goals? Also, briefly discuss deductions available to an Individual taxpayer under Income Tax Act, 1961. (10)

3. Write a short note (any two) :

- (a) Portfolio Management
- (b) Currency Derivatives
- (c) Tax Evasion vs. Tax Avoidance
- (d) Reverse Mortgage

(5×2=10)

1. “व्यक्तिगत वित्तीय नियोजन व्यक्तियों को वित्तीय सुरक्षा और जीवन लक्ष्य प्राप्त करने के लिए अपनी आय, बचत और निवेश का प्रबंधन करने में सक्षम बनाता है।” इस कथन पर चर्चा कीजिए और व्यक्तिगत वित्तीय नियोजन के प्रमुख घटकों और महत्व की व्याख्या कीजिए। (10)

या

“विभिन्न प्रकार के बीमा व्यक्तियों और व्यवसायों के विभिन्न वित्तीय जोखिमों और जरूरतों को पूरा करते हैं”। बीमा के प्रमुख प्रकारों और उनके विशिष्ट उद्देश्यों की व्याख्या करके इस कथन पर चर्चा कीजिए। (10)

2. निवेश का अर्थ स्पष्ट कीजिए। इक्विटी, बॉन्ड और रियल एस्टेट जैसी विभिन्न श्रेणियों की परिसंपत्तियों के लिए जोखिम और रिटर्न को कैसे मापा जा सकता है? (10)

या

व्यक्तिगत वित्तीय लक्ष्यों को प्राप्त करने में प्रभावी कर नियोजन कैसे योगदान देता है? साथ ही, आयकर अधिनियम, 1961 के तहत एक व्यक्तिगत करदाता के लिए उपलब्ध कटौतियों पर संक्षेप में चर्चा कीजिए। (10)

3. एक संक्षिप्त नोट लिखिए (कोई दो) :

- (क) पोर्टफोलियो प्रबंधन
- (ख) मुद्रा डेरिवेटिव
- (ग) कर अपवंचन बनाम कर परिहार
- (घ) रिवर्स मॉर्गेंज

(5×2=10)

(100)