

2. विधि ए लिमिटेड और बी लिमिटेड की प्रतिभूतियों का समान भार वाला पोर्टफोलियो बनाना चाहती है। इन दोनों प्रतिभूतियों का बुनियादी विवरण नीचे दिया गया है :

बाजार की स्थिति	संभावनाएँ	अपेक्षित प्रतिफल (%)	
		आर लिमिटेड	एस लिमिटेड
स्वराब	0.3	12	12
अच्छा	0.4	14	16
बहुत अच्छा	0.3	16	10

आपको ऐसे पोर्टफोलियो के जोखिम और प्रतिफल की गणना करनी है। (10)

या

कर बचाव शब्द को उदाहरण सहित समझाइए। यह कर चोरी और कर नियोजन से किस प्रकार भिन्न है? (10)

3. रियल एस्टेट बाजार में निवेश करना एक अच्छा विकल्प क्यों है, यह स्पष्ट कीजिए। (10)

या

उदाहरण सहित रिवर्स मॉर्गेज को परिभाषित कीजिए। रिवर्स मॉर्गेज में कौन-कौन से कर लाभ उपलब्ध हैं और भारत में इसकी कम लोकप्रियता के क्या कारण हैं? (10)

(6000)

[This question paper contains 4 printed pages.]

Your Roll No.....

Sr. No. of Question Paper : 4695

L

Unique Paper Code : 2416000004

Name of the Paper : Personal Financial Planning

Name of the Course : Common Group Prog. – SEC

Semester : II

Duration : 1 Hour

Maximum Marks : 30

समय : 1 घण्टा

पूर्णांक : 30

Instructions for Candidates

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

छात्रों के लिए निर्देश

- इस प्रश्न-पत्र के मिलते ही ऊपर दिए गए निर्धारित स्थान पर अपना अनुक्रमांक लिखिए।

P.T.O.

4695

2

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. Define Financial Goals? Discuss the important aspect that should be considered while deciding about goal setting. (10)

OR

Explain the concept of Time value of money and its techniques with the help of examples. (10)

2. Vidhi wishes to construct an equal weightage portfolio with Securities of A Ltd. and B Ltd. The basic details of these two securities are given as under :

Market Condition	Probabilities	Expected Return (%)	
		R Ltd.	S Ltd.
Bad	0.3	12	12
Good	0.4	14	16
Very Good	0.3	16	10

You are required to calculate risk and return of such portfolio. (10)

4695

3

OR

Explain the term tax avoidance with example. How is it different from tax evasion and tax planning? (10)

3. Explain how investment in real estate market is a good option to consider while investing in market. (10)

OR

Define reverse mortgage with the help of example? What are the tax benefits available in reverse mortgage and what are the reasons behind its unpopularity in India. (10)

1. वित्तीय लक्ष्यों को परिभाषित करें? लक्ष्य निर्धारण करते समय किन महत्वपूर्ण पहलुओं पर विचार किया जाना चाहिए, इस पर चर्चा करें। (10)

या

समय के मूल्य की अवधारणा और उदाहरणों की सहायता से इसकी तकनीकों को समझाएं। (10)

P.T.O.