



MBW-1680002040502

Seat No. \_\_\_\_\_

M. Com. (Sem. IV) (CBCS) (W.E.F. 2016) Examination

April / May - 2018

Financial Planning

(Elective Course - 5) (Group -2) (Finance & Banking)

Time :  $2\frac{1}{2}$  Hours]

[Total Marks : 70

૧ નાણાકીય આયોજન શું છે ? વિશ્વભરમાં સ્વીકારવામાં આવેલ નાણાકીય આયોજન પ્રક્રિયાના છ પગલાંઓ સમજાવો. ૨૦

અથવા

૧ નોંધો લખો : ૨૦  
(૧) નિવૃત્તિ સોલ્યુશન્સ  
(૨) કરવેરા અને એસ્ટેટ આયોજન  
(૩) નાણાકીય આયોજનમાં જોખમ સંચાલન  
(૪) વીમો.

૨ રોકાણનો અર્થ શું છે ? રોકાણના હેતુઓ સમજાવો અને તેની મર્યાદાઓ સ્પષ્ટ કરો. ૨૦

અથવા

૨ એક વ્યક્તિ સમક્ષ ઈન્વેસ્ટમેન્ટ / રોકાણના કરવાના વિવિધ પ્રકારના વિકલ્પોને સંક્ષિપ્તમાં સમજાવો. ૨૦

૩ નાણાકીય આયોજનમાં સંદર્ભમાં રિસ્ક/જોખમ વ્યાખ્યાયિત કરો અને તેના વિવિધ પ્રકારો સમજાવો. વિવિધ નાણાકીય સાધનોમાં સામેલ જોખમનું મૂલ્યાંકન તમે કેવી રીતે કરો છો ? ૧૫

અથવા

૩ (અ) પોર્ટફોલિયો શું છે ? શું કોઈ વ્યક્તિએ તેના બધા જ નાણાંનું એકજ સંપત્તિમાં રોકાણ કરવું સલાહભર્યું છે ? જો હા તો શા માટે ? અને જો ના તો શા માટે ? ૭.૫

(બ) પોર્ટફોલિયો ડાયવર્સિફિકેશન / વૈવિધ્યકરણ પર વિગતવાર નોંધ લખો. ૭.૫

૪ વ્યક્તિગત નાણાકીય યોજનાના ઘટકોને સમજાવો. ૧૫

અથવા

૪ નોંધ લખો : ૧૫  
(૧) વિલ - તેના ઉદ્દેશો અને એક માન્ય વિલની રચના  
(૨) કર બચતના નાણાકીય સાધનો.

## **ENGLISH VERSION**

**1** What is Financial Planning? Explain the globally accepted six steps of the Financial Planning Process. **20**

**OR**

**1** Write notes on : **20**

- (1) Retirement Solutions
- (2) Tax and Estate Planning
- (3) Risk Management in Financial Planning
- (4) Insurance

**2** What does investment mean? Explain the objectives of investing and the investment constraints . **20**

**OR**

**2** Explain various types of Investment Options available to an Individual Investor in brief. **20**

**3** Define Risk in the context of Financial Planning and explain its various types. How do you assess the risk involved in various financial instruments ? **15**

**OR**

**3** (a) What is a Portfolio? Is it advisable to invest all of one's money in a single asset or security ? If yes why ? If no why ? **7.5**

(b) Write a detailed note on Portfolio Diversification. **7.5**

**4** Explain the components of a Personal Financial Plan. **15**

**OR**

**4** Write notes on : **15**

- (1) Will - Its objectives and creating a valid will
- (2) Tax Saving Financial Instruments.