

एप्रिल २०१०

किंमत रु. २/-

खंड ३, अंक ४

वाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांचे मासिक

वेल्थवाईज

आतील बाजूस

पान क्र.

एच डी एफ सी इक्विटी फंड

२

निवडक फंडचा परिणाम

३

तुमच्या निवृत्तीसाठी नियोजन लवकर सुरु करा

४

“वाईजइन्व्हेस्ट”

“वेल्थवाईज” हे वाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्स चे मासिक प्रकाशन आहे. वाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्स म्युच्युअल फंड्स चा विशेष व्यासंग असलेली उत्तम सल्लागार कंपनी आहे. जरी म्युच्युअल फंड्स हा पैसा गुंतवण्याचा सोपा मार्ग असला तरी व्यावसायिक सल्ला मिळाला तरच तुम्हाला सर्वोत्तम प्राप्ती होईल. आमचे सीईओ श्री. हेमंत रुस्तगी हे सुप्रसिद्ध म्युच्युअल फंड तज्ज्ञ आहेत. त्यांच्याकडे म्युच्युअल फंड उद्योगातला १६ वर्षांचा अनुभव आहे. ते नियमितपणे मुख्य राष्ट्रीय दैनिकांतून आणि व्यापारविशयक मासिकांतून लेख लिहितात त्याचप्रमाणे गुंतवणुकीशी संबंधित दूरदर्शनवरच्या अनेक कार्यक्रमांतून म्युच्युअल फंड तज्ज्ञ म्हणून उपस्थित असतात. त्या खेरीज, म्युच्युअल फंड उद्योगात अनेक वर्षे व्यतीत केलेल्या व्यावसायिकांचा समावेश आमच्या सल्लागारांच्या फळीत आहे. गेल्या पाच वर्षांत आमच्या हजारो ग्राहकांना आमच्या उत्तम सल्ल्याचा लाभ झालेला आहे आणि त्यांनी त्यांच्या पोर्टफोलिओचा म्युच्युअल फंड्स हा मुख्य आधार बनवलेला आहे. तुमच्या म्युच्युअल फंडातील सध्याच्या तसेच नवीन गुंतवणुकीसाठी तुम्हाला सुध्दा आमच्या तज्ज्ञ मार्गदर्शनाचा लाभ होऊ शकतो. तुम्हाला फक्त आमच्या कोणत्याही शाखेला फोन करणे अथवा information@wiseinvestadvisors.com या संकेतस्थळावर तुमचे तपशील ई-मेल करणे एवढेच करायचे आहे आणि आमचे व्यावसायिक सल्लागार उरलेले सर्व काही करतील.

प्रिय गुंतवणुकदार,

मार्च २०१० हा महिना शेअर बाजारासाठी चांगला महिना ठरला. २०१० च्या केंद्रीय अर्थसंकल्पाला भारतीय शेअर बाजारांनी सकारात्मक प्रतिसाद दिला हे स्पष्ट दिसून आलं. केंद्रीय अर्थसंकल्पात अर्थव्यवस्था मजबूत करण्यावर सरकारने दिलेला विशेष भर दिसून आला तसेच भारतीय मध्यमवर्गाच्या हातातला खेळता पैसा वाढवून खपाला चालना देण्याचे इतर उपायही दिसून आले. पायाभूत सुविधांवर दिलेला भर, तसेच आरोग्य आणि शिक्षणावरील जास्तीचा भर यामुळेही बाजाराचे मनोबल सुधारले आहे. मार्च महिन्यात आलेल्या प्रकीय थेट गुंतवणुकीच्या प्रभावी प्रवाहानेही बाजारात तेजी आली. परिणामी बीएसई सेनसेक्स महिनाअखेरीस १७५२७.७७ वर बंद झाला आणि महिन्याभरात त्याने ६.६३% वाढ नोंदवली. बीएसई मिड-कॅप आणि स्मॉल कॅप निर्देशांक अनुक्रमे ५.८६% आणि ५.०९% इतके वाढले.



बऱ्याच सकारात्मक गोष्टी असल्या तरी चलनवाढ हा अर्थव्यवस्थेला असलेला मोठा धोका आहे. मालवस्तूंच्या आणि ऊर्जेच्या वाढत्या किंमती महागाईत भर घालित आहेत. शिवाय उद्योगक्षेत्रातील वाढीमुळे महागाई आणखी वाढेल अशीही भीती आहे. आरबीआयने १०% जवळपास पोहोचलेली ही चलनवाढ रोखण्यासाठी अल्पकालीन कर्जदरात ०.२५% नी वाढ केलेली आहे. रेपो आणि रिव्हर्स रेपो दर अनुक्रमे ५% आणि ३.५% करण्यात आले. २० एप्रिल २०१० रोजी होणाऱ्या पुढील पतधोरणविषयक बैठकीत आरबीआय हे दर आणखी २५ आधारभूत गुणांकांनी वाढविण्याची शक्यता आहे.

२६ मार्च २०१० रोजी आंतरराष्ट्रीय आणि देशी अशा दोन्ही बाजारपेठांमध्ये डॉलरवर विक्रीचा दबाव आल्याने डॉलरच्या तुलनेने रुपयाने गेल्या १८ महिन्यांमधला सर्वोच्च बिंदू गाठला. प्रमुख चलनांच्या तुलनेत अशक्त होणारा डॉलर, ग्रीनबॅक्सची विक्री आणि देशात भांडवलालाचे आगमन ह्यामुळे रुपया वधारला.

म्युच्युअल फंड उद्योगाच्या आघाडीवर पारदर्शकता वाढवण्यासाठी सेबीने (SEBI) नियमावलीमध्ये काही बदल केलेले आहेत. म्युच्युअल फंड योजनांच्या एनएफओजसाठी ए एस बी ए (अॅप्लिकेशन्स सपोर्टेड बाय ब्लॉकड अमाऊंट) उपलब्ध करून देण्यात आले असले तरी एनएफओ कालावधी (ईएलएसएस वगळता) सध्याच्या खुल्या मुदतीच्या फंडासाठी ३० दिवसांच्या आणि बंद मुदतीच्या फंडासाठी ४५ दिवसांऐवजी १५ दिवसांपर्यंत कमी करण्यात आलेला आहे. शिवाय सेबीने असे नमूद केलेले आहे की युनिट प्रिमियम रिझर्व (युपीआर), युनिट कॅपिटलशी सममूल्याने विचारात घेण्यात येईल आणि त्याचा वापर लाभांश ठरविण्यासाठी आणि वितरणासाठी केला जाणार नाही. म्युच्युअल फंडांच्या लाभांश अधिदानांवर ह्याचा परिणाम होईल यात शंकाच नाही पण त्याच वेळी एम.एफ.उत्पादनांच्या विक्रीतील गैरव्यवहारालाही त्यामुळे आळा बसेल हेही खरे.

आपला,

हेमंत रुस्तगी

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

Wiseinvest

With YOU, in meeting
FINANCIAL CHALLENGES

Address to be affixed here

मार्च २०१०

मधील शेअर

बाजारातील परिणाम

निर्देशांक	२ मार्च २०१०	३१ मार्च २०१०	बदल (%)
सेनसेक्स	१६,४३८.४५	१७,५२७.७७	६.६३%
मिडकॅप	६,४२९.५४	६,८०६.१८	५.८६%
स्मॉल कॅप	८,०८५.८७	८,४९७.४३	५.०९%
बी एस ई-१००	८,८४७.०५	९,३००.२०	५.१२%
बी एस ई-२००	२,०९१.४२	२,१९९.५०	५.१७%
बी एस ई-५००	६,५७६.०७	६,९१९.५५	५.२२%

KOTAK TAX SAVER

Equity Linked Savings Scheme

Two reasons to rejoice

- ✓ Growth potential
- ✓ Tax savings*

Kotak Tax Saver gives you more than one reason to invest. Growth potential from investing in a diversified scheme and tax benefits. So what are you waiting for? Invest. Rejoice!

Invest Now

SMS: "TAX" to 5676788

Call: 1800-222-626

Visit: www.kotakmutual.com

*Subject to Income Tax Regulations.

Avg AUM - Rs. 35,895 crs for January, 2010

Contact us at:
Ahmedabad 26779888 / 26766077, Bangalore 86128050 / 51, Chandigarh 4671885 / 4641886, Chennai 28221333,
Hyderabad 66178140 / 41, Kolkata 64509802 / 03, Mumbai 66384400, New Delhi 66306900 / 02, Pune 64014800 /
64013395 / 56 / 97

Kotak Tax Saver is an open-ended equity linked savings scheme. Investment Objective: To generate long-term capital appreciation from a diversified portfolio of equity related securities and enable investors to avail the income tax rebate, as permitted from time to time. Risk Factors: Mutual Fund investments are subject to market risks, there is no assurance that the Scheme's objective will be achieved. NAV of the Scheme's Units can go up / down depending on the factors and forces affecting securities markets. Past performance of Sponsor / AMC / Fund does not indicate the Scheme's future performance. Account invested in the scheme shall be subject to a lock-in of 3 years irrespective of whether the investments would be eligible for tax benefit or not. The above does not constitute an advice or a representation. Investors are requested to seek professional advice in this regard. Kotak Tax Saver is only the Scheme's name and does not indicate its quality. Future prospects or returns. Statutory: Kotak Mahindra Mutual Fund is a Trust (Indian Trust Act, 1882), Investment Manager: Kotak Mahindra Asset Management Company Ltd. Sponsor: Kotak Mahindra Bank Ltd. (Sponsor is not a SEBI registered entity). Trustee: Kotak Mahindra Trustee Company Ltd. Please read the Scheme Information Document (SID) and Statement of Additional Information (SAI) before investing. SID & SAI are available on www.kotakmutual.com.



एच डी एफ सी इक्विटी फंड

गुंतवणूकीची उद्दिष्ट्ये

एच डी एफ सी इक्विटी फंड एक खुल्या मुदतीची वृद्धि योजना असून तिचे उद्दिष्ट दीर्घकालीन भांडवल वृद्धिचे आहे. १५ हून अधिक वर्षांचा यशस्वी इतिहास असलेली ती सर्वात जुन्या इक्विटी विस्तारित फंडांपैकी एक योजना आहे. ह्या फंडाचे व्यवस्थापन श्री. प्रशांत जैन करीत आहेत.

गुंतवणूक धोरण

संपत्तिनिर्माणाची गुरुकिल्ली उच्च उत्पन्न देणाऱ्या उच्च जोखमीच्या गुंतवणुकींना दरवर्षी लक्ष्य करणे ही नसून दरवर्षी मोठ्या चुका टाळणे असे ह्या फंडाचे तत्त्वज्ञान आहे.

ही योजना सशक्त / दर्जेदार तसेच वाढत्या कंपन्यांमध्ये गुंतवणूक करण्याचे धोरण अवलंबित आहे. म्हणून योजनेत मुख्यत्वेकरून मिड-कॅप कंपन्यांमधील गुंतवणूक नियंत्रित प्रमाणात राखलेली असली तरी मोठे भांडवल असलेल्या कंपन्यांच्या (लार्ज -कॅप) स्टॉक्सवर लक्ष केंद्रित करणारा निवेशसंच ह्या योजनेत राखण्यात येतो. तथापि क्षेत्रांचा विचार करता योजनेची गुंतवणूक नेहमीच विविध क्षेत्रांमध्ये विस्तारलेली असते. शिवाय क्षेत्रीय नियतन करताना ते विविध क्षेत्रांमध्ये विस्तारलेले राहिल हे पाहिले जाते आणि जोखीम कमी करण्याच्या दृष्टीने प्रयत्न केले जातात.

ह्या योजनेचे व्यवस्थापन करताना मध्यवर्ती कल्पना अशी आहे की जे व्यवसाय टिकून राहणारे आणि दर्जेदार आहेत त्यांच्यामध्ये गुंतवणूक करणे.

कामगिरी, ३१ मार्च २०१० रोजी

	१-वर्षः	२-वर्षः	३-वर्षः	५-वर्षः
एच डी एफ सी इक्विटी फंड	११७.०६	१९.३८	१८.२९	२८.७९
बी एस ई - सेनसेक्स	८०.५४	५.८५	१०.२५	२१.९६

* पूर्ण मोबदला - ** वार्षिक मोबदला. योजनेची पूर्वीची कामगिरी तिच्या भविष्यातील कामगिरीची निदर्शक नाही.

फेब्रुवारी २८, २०१० रोजी असल्याप्रमाणे उद्योग क्षेत्र

उद्योग	एन ए व्ही शी %
बँका	२१.०२
कन्स्युमर नॉन ड्युरेबल्स	११.२८
औषधे	१०.४२
मीडिया & एन्टरटेन्मेन्ट	६.९३
तेल	६.६६
बांधकाम प्रकल्प	५.६३
फायनान्स	५.३१
ऑटो ऑन्सिलरिस्	४.५०
सॉफ्टवेअर	४.१०
औद्योगिक भांडवली माल	३.४८
ऑटो	२.९२
गॅस	२.४८
ट्रॉन्सपोर्टेशन	२.४५
फेरस मेटल्स	२.३४
हार्डवेअर	२.२०
पेट्रोलियम उत्पादने	१.५०
बांधकाम	१.२२
केमिकल्स	०.६२
टेक्सटाइल प्रोडक्टस्	०.३९
टेक्सटाइल - सिन्टेटिक	०.३१
रोकड, रोकड समकक्ष & नेट करंट असेटस्	४.२४

या फंडाविषयी अधिक जाणून घेण्यासाठी आणि/किंवा या फंडात गुंतवणूक करण्यासाठी, कृपया आमच्या कोणत्याही ऑफिसला संपर्कसाधा. संपर्काचा तपशील पृष्ठपान नं. ४ वर दिला आहे.

तुमच्या नातेवाईक आणि मित्रांसाठी वेलथवाईज

तुमचे मित्र, नातेवाईक किंवा सहकारी यांना वेलथवाईज विनामूल्य प्राप्त व्हावे असे तुम्हांला वाटत असेल तर, तुम्ही संपूर्ण तपशील म्हणजेच पूर्ण नाव, टपाली पत्ता आणि दूरध्वनी क्रमांक, आम्हाला पाठवू शकता. हा तपशील इ-मेल किंवा पत्राद्वारे किंवा आमच्या कोणत्याही शाखेला भेट देऊन पुरवू शकता. तुम्ही जास्तीत जास्त दोन व्यक्तींचे नामनिर्देशन करू शकता. लक्षात ठेवा, वेलथवाईज वाचणे ही कोणासाठीही चांगला जाणता गुंतवणूकदार होण्याची आणि म्युच्युअल फंडातील आपल्या गुंतवणूकीतून उत्तम ते प्राप्त करण्याची पहिली पायरी आहे. तेव्हा, कोणाला तरी नामनिर्देशित करा आणि त्यांचे आयुष्य बदलण्यात वेलथवाईज बरोबर चालना देणारी शक्ती व्हा.

तुम्ही तुमचा मित्र, नातेवाईक किंवा सहकारीचा पूर्ण नाव, टपाली पत्ता आणि दूरध्वनी क्रमांक, information@wiseinvestadvisors.com वर इ-मेल करू शकता किंवा ६५२८१५०७/०९ (अंधेरी), ६५२४५३३३/३४ (फोर्ट) आणि वॉण ६५२७०५१/५२ वर फोन करू शकता.

फेब्रुवारी २८, २०१० रोजी असल्याप्रमाणे सर्वोच्च धारणा

कंपनीचे नाव	नक्त मत्तांची %
स्टेट बँक ऑफ इंडिया	७.०१
आयसीआयासीआय बँक लि.	६.५०
ऑइल अँड नॅचरल गॅस कॉर्पोरेशन लि.	५.९५
बँक ऑफ बरोडा	३.७३
टियटन इंडस्ट्रीज लि.	३.३४
एक्सिस बँक लि.	२.८०
लार्सन अँड टूब्रो लि.	२.७०
गेल (इंडिया) लि.	२.५५
एलआयसी हाउसिंग फाइनान्स लि.	२.४०
क्रॉम्प्टन ग्रीवज् लि.	२.२०
इन्फोसिस टेक्नॉलॉजीस लि.	२.०८
सिप्ला लि.	२.०८
ब्रिटानिया इंडस्ट्रीज लि.	२.०५
टाटा कन्सल्टंसी सर्विस लि.	२.०३
एन टि पि सी लि.	१.९५
मास्ती सूझूकी इंडिया लि.	१.९४
सि एम सि लि.	१.९१
भारत पेट्रोलियम कॉर्पोरेशन लि.	१.९०
पुंज लॉइड लि.	१.८६
इतर	४३.०२
महा बेरीज (नक्त मत्ता)	१००.००

आमची शिफारस

एच डी एफ सी इक्विटी फंड इतर विविधविस्तारित फंडांच्या तुलनेत ह्या योजनेचे वैशिष्ट्य असे आहे की १५ वर्षांचा सुस्थापित इतिहास असण्यासोबतच ह्या फंडात नेहमीच विविधविस्ताराची उच्च पातळी आणि निवेशसंचाची गुणवत्ता राखली जाते. योजनेच्या सातत्यपूर्ण गुंतवणूक धोरणामुळे, यशस्वी कामगिरीच्या इतिहासामुळे आणि शिस्तबद्ध गुंतवणूक दृष्टिकोनामुळे हा फंड कोणत्याही म्युच्युअल फंड निवेशसंचाचा गाभा असावा अशा योग्यतेचा आहे. इक्विटी फंडांमध्ये प्रथमच गुंतवणूक करणारे गुंतवणूकदार तसेच निवेशसंचात सातत्यपूर्ण कामगिरी करणाऱ्या गुंतवणुकींचा समावेश करणाऱ्यांसाठी ह्या फंडात गुंतवणूक करण्याची आम्ही जोरदार शिफारस करतो.

निवडक फंडचा परिणाम

मार्च ३१, २०१० रोजी असलेल्या नोंदी

इक्विटी फंड्स

विविध

फंड	सुरवात	१-महिनाः	३-महिनाः	६-महिनाः	१-वर्षः	२-वर्षः	३-वर्षः	५-वर्षः
बिला सन लाईफ फ्रन्ट लाईन इक्विटी फंड	ऑगस्ट २००२	६.०३	१.२३	८.१८	१५.०७	१४.४८	१७.७५	२७.५२
कॅनरा रोबेको इक्विटी डायव्हर्सिफाईड फंड	सप्टेंबर २००३	७.६७	४.५०	११.११	१०९.६६	१६.४२	२०.१८	२३.०१
डीएसपीबिआर टॉप १०० इक्विटी फंड	फेब्रुवारी २००३	५.६७	०.४४	५.५५	७५.६०	१३.६८	१८.३२	२७.९४
डीडब्ल्यूएस अल्फा इक्विटी फंड	जानेवारी २००३	६.४२	०.७१	४.८०	६६.२०	५.९३	१५.०९	२३.२९
डीडब्ल्यूएस इन्वेस्टमेंट ऑर्पोर्चुनिटी फंड	जानेवारी २००४	७.२५	२.९३	८.३२	८२.३३	५.९०	१८.८१	२४.२३
फिडेलीटी इंडिया स्पेशल सि.फंड	एप्रिल २००६	६.६९	३.३७	१०.२६	१११.९०	११.७१	११.३६	-
फ्रॅन्कलीन इंडिया प्रायमा प्लस	सप्टेंबर १९९४	७.२१	४.३५	११.८३	८४.२१	१२.५१	१४.८३	२६.०५
एच डी एफ सी इक्विटी फंड	डिसेंबर १९९४	५.७७	२.२८	११.५४	११७.०६	१९.३८	१८.२९	२८.७१
एच डी एफ सी टॉप २००	सप्टेंबर १९९६	५.८३	१.८१	६.९६	९८.५१	१८.१८	२०.६५	२८.५५
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल फोकसड इक्विटी फंड	मे २००८	६.८५	३.८८	९.३१	८९.३३	-	-	-
कोटक ३०	डिसेंबर १९९८	५.६२	०.४८	४.४९	७०.८८	५.२२	१३.३४	२४.१२
कोटक ऑर्पोर्चुनिटीज	ऑगस्ट २००४	६.२४	१.५३	७.१९	९१.३९	६.७७	१५.७७	२७.३८
मॅगनम कॉन्ट्रा	जुलै १९९९	६.०७	०.११	५.५५	८७.८७	१०.५०	१६.१४	२८.३७
मॅगनम मल्टीप्लायर प्लस	फेब्रुवारी १९९३	५.७१	०.४७	१०.०५	८६.८६	९.८६	१४.०४	२७.९६
रिलायन्स ग्रोथ	ऑक्टोबर १९९५	६.२६	२.७७	११.६६	११२.०६	१४.७२	१९.१३	२९.७२
रिलायन्स रेग्युलर सेव्हिंग इक्विटी फंड	मे २००५	५.७८	३.००	११.४८	११२.९०	१४.३७	२५.५८	-
रिलायन्स व्हिजन	ऑक्टोबर १९९५	५.२३	०.०७	६.०३	८८.४४	१०.५९	१४.०९	२३.७८
सुंदरम बीएनपी पारीबास सिलेक्ट फोकस फंड	जुलै २००२	६.२०	-२.०९	२.००	७५.२४	५.११	१३.४६	२४.७७
टाटा इक्विटी पी ई फंड	जून २००४	४.९८	०.६५	१०.३६	१०८.८७	१५.३५	२२.००	२६.२८
टाटा सिलेक्ट इक्विटी फंड	एप्रिल २००१	६.४८	३.८८	१३.३५	१०८.५१	३.६५	१०.३९	२१.९८

विभाग, विशेष आणि कर बचत

फंड	सुरवात	१-महिनाः	३-महिनाः	६-महिनाः	१-वर्षः	२-वर्षः	३-वर्षः	५-वर्षः
कॅनरा रोबेको इन्फ्रास्ट्रक्चर	नोव्हेंबर २००५	७.८२	२.४५	६.३७	९४.३६	६.४५	१८.३६	-
डीएसपीबिआर टायगर फंड	मे २००४	६.४२	२.२३	५.४३	७९.०४	४.४७	१२.६२	२६.७२
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड	ऑगस्ट २००५	७.१७	०.७९	४.५३	६७.५१	४.२९	१८.३४	-
डीएसपीबिआर वर्ल्ड गोल्ड फंड	ऑगस्ट २००७	१.७३	-६.०८	-२.२९	१५.०३	-०.१४	-	-
रिलायन्स बँकिंग फंड	मे २००३	७.५१	५.१५	८.५०	१२०.५१	२४.०९	३०.१८	२५.५८
रिलायन्स डायव्हर्सिफाईड पॉवर सेक्टर फंड	एप्रिल २००४	५.९९	०.७६	६.२०	९६.०६	१२.२१	३२.०३	४०.७८
कॅनरा रोबेको इक्विटी टॅक्स सेवर फंड	मार्च १९९३	८.८७	७.०७	१२.२७	११५.२२	-	-	-
मॅगनम टॅक्सगेन	मार्च १९९३	५.२४	०.०५	६.७८	८६.९९	६.३९	१०.८४	१९.४९
सुंदरम बीएनपी पारीबास टॅक्ससेवर	नोव्हेंबर १९९९	४.४६	-२.७२	०.१०	८१.६४	११.११	१६.२५	२५.४६

मिडकॅप आणि स्मॉल कॅप

फंड	सुरवात	१-महिनाः	३-महिनाः	६-महिनाः	१-वर्षः	२-वर्षः	३-वर्षः	५-वर्षः
बिला सन लाईफ मिड कॅप प्लॅन ए	ऑक्टोबर २००२	८.१९	१.६६	१४.१७	१४६.३१	१५.६६	२१.०५	२६.८१
आय डी एफ सी प्रिमीअर इक्विटी फंड प्लॅन ए	सप्टेंबर २००५	५.१८	४.४	१५.३८	११३.५७	१७.१६	२८.२०	-
प्रिंसीपल इमर्जिंग ब्ल्यूचीप फंड	ऑक्टोबर २००८	७.७३	६.११	१७.१८	१५२.३८	-	-	-
सुंदरम बीएनपी पारीबास सिलेक्ट मिडकॅप फंड	जुलै २००२	४.१०	-०.५१	१०.३६	१३९.४९	१५.४५	१५.९२	२८.८२
सुंदरम बीएनपी पारीबास स्माई ल फंड	जानेवारी २००५	५.५३	-२.७९	५.५१	१३१.९३	१६.०९	२१.८९	२५.१५

एमआइपी

फंड	सुरवात	१-महिनाः	३-महिनाः	६-महिनाः	१-वर्षः	२-वर्षः	३-वर्षः	५-वर्षः
एच डी एफ सी एमआयपी- लॉग टर्म	डिसेंबर २००३	२.०२	१.७३	५.३३	३१.८३	१४.३९	१२.६७	१३.३४
रिलायन्स एम आय पी	डिसेंबर २००३	१.७९	१.१५	५.९५	२६.१५	१९.६६	१४.४४	१३.६१
प्रिंसीपल एमआयपी प्लस	डिसेंबर २००३	१.३६	०.५८	२.५२	२१.५९	१०.१३	१२.६६	१०.७७

डेब्ट संबंधित आणि लिक्विड प्लस फंड्स

फंड	सुरवात	७- दिवसः	१-महिनाः	३-महिनाः	६-महिनाः	१-वर्षः	२-वर्षः	३-वर्षः
बिला सन लाईफ डायनामिक बॉन्ड	सप्टेंबर २००४	०.१३	०.८६	१.८७	३.४०	८.२७	१०.५८	१०.६३
डीडब्ल्यूएस मनी प्लस अँडव्हान्टेज फंड	नोव्हेंबर २००७	०.४३	१.११	१.४३	२.१२	५.६७	८.८४	-
फोर्टिस फ्लेक्सि डेब्ट	सप्टेंबर २००४	०.०८	०.४२	१.४८	२.२८	१०.३३	१२.१८	११.१७
टॅपलटन इंडिया शॉर्ट-टर्म इन्कम	जानेवारी २००२	०.०८	०.८०	१.७१	४.०८	१०.९९	१०.८५	१०.७०
बिला सन लाईफसेव्हिंग	नोव्हेंबर-२००१	०.०८	०.३२	१.०३	२.०६	४.६०	६.६४	७.३०
डीएसपीबिआर मनी मॅनेजर	जुलै-२००६	०.०७	०.२७	०.८४	१.६४	३.७७	६.१७	६.५५
फोर्टिस मनी प्लस	ऑक्टोबर २००५	०.०८	०.३४	१.१३	२.२७	५.२२	७.४५	७.७३
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल फ्लेक्सिबल इन्कम	मार्च २००९	०.०८	०.३१	०.९८	१.९७	४.५५	-	-
कोटक फ्लोटर लॉग-टर्म	ऑगस्ट २००४	०.०९	०.३५	१.१८	२.३८	५.१९	७.०८	७.८०

* पूर्ण मोबदला - ** वार्षिक मोबदला # मार्च २६, २०१० रोजी असलेल्या नोंदी

मार्च २०१० मध्ये इक्विटी व इक्विटी ओरियंटेड फंडणे घोषित केलेला नफ्याचा हिस्सा

योजनेच नाव	तारीख	घोषित केलेला नफ्याचा हिस्सा रुपये प्रति युनिट	योजनेच नाव	तारीख	घोषित केलेला नफ्याचा हिस्सा रुपये प्रति युनिट
फिडेलीटी इक्विटी फंड	०२/०३/२०१०	१.००	आय डी एफ सी एन्टरप्राइज इक्विटी - अ	१९/०३/२०१०	१.००
फिडेलीटी इंडिया स्पेशल सि.फंड	०२/०३/२०१०	१.५०	जे एम बेसिक फंड	१९/०३/२०१०	१.००
यूटीआय मास्टर इक्विटी प्लॅन	०३/०३/२०१०	१.५०	जे एम इक्विटी फंड	१९/०३/२०१०	१.५०
एच डी एफ सी टॅक्ससेवर	०४/०३/२०१०	६.००	जे एम लार्ज कॅप	१९/०३/२०१०	१.००
मॅगनम टॅक्सगेन	०५/०३/२०१०	४.००	जे एम मिडकॅप	१९/०३/२०१०	२.००
सुंदरम कॅपेक्स अर्पोर्चुनिटीज	०५/०३/२०१०	२.५०	जे एम मल्टी स्टेटजी फंड	१९/०३/२०१०	१.००
कॅनरा रोबेको मल्टीकॅप फंड	१०/०३/२०१०	१.००	जे एम निफटी प्लस फंड	१९/०३/२०१०	१.५०
एच डी एफ सी टॉप २००	११/०३/२०१०	४.००	सुंदरम बीएनपी पारीबास टॅक्ससेवर	१९/०३/२०१०	१.००
आयपनजी C.U.B. फंड	११/०३/२०१०	२.००	टाटा कॅपिटल बिल्डर फंड	१९/०३/२०१०	१.००
बिला सन लाईफ इक्विटी फंड (डी)	१२/०३/२०१०	५.००	एल & टी टॅक्स अँडव्हान्टेज डी-१	२२/०३/२०१०	५.००
बिला सन लाईफ टॅक्स प्लॅन	१२/०३/२०१०	७.५०	फ्रॅन्कलीन इंडिया फ्लेक्सि कॅप	२३/०३/२०१०	२.००
बिला सन लाईफ टॅक्स रोलोव्हाई ९६	१२/०३/२०१०	७.००	आय डी एफ सी टॅक्स अँडव्हान्टेज	२३/०३/२०१०	१.००
बिला सन लाईफ टॉप १०० (डी)	१२/०३/२०१०	१.००	टाटा इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड	२३/०३/२०१०	०.६०
डी एस पी बि आर स्मॉल & मिडकॅप फंड	१२/०३/२०१०	१.२५	एच डी एफ सी इक्विटी फंड	२५/०३/२०१०	४.००
रेलिगेर कॉन्ट्रा फंड	१२/०३/२०१०	२.००	कॅनरा रोबेको इक्विटी डायव्हर्सिफाईड फंड	२६/०३/२०१०	३.००
सहारा टॅक्सगेन	१२/०३/२०१०	४.००	सुंदरम बीएनपी पारीबास स्माई ल	२६/०३/२०१०	२.००
मॅगनम ग्लोबल फंड	१२/०३/२०१०	५.००	सुंदरम बीएनपी पारीबास सिलेक्ट फोकस फंड	२६/०३/२०१०	२.००
सुंदरम मिडिया अँड एन्टरटेनमेंट ऑर्पोर्चुनिटी फंड	१२/०३/२०१०	२.००	टाटा इक्विटी अर्पोर्चुनिटीज फंड	२६/०३/२०१०	२.००
टॅपलटन इंडिया इक्विटी फंड	१२/०३/२०१०	०.७०	टॉप स्टार शेअर	२८/०३/२०१०	५.००
बेन्वमार्क एस & पी सी एन एक्स ५००	१५/०३/२०१०	६.५५	टॉप टॅक्स शिल्ड	२८/०३/२०१०	२.२५
मॅगनम कॉमा फंड	१५/०३/२०१०	३.००	भारती एक्सए इक्विटी फंड-इको-(क्यु डी)	२९/०३/२०१०	१.००
भारती एक्सए टॅक्स अँडव्हान्टेज- इको	१६/०३/२०१०	३.००	भारती एक्सए इक्विटी फंड - आर पी (डी)	२९/०३/२०१०	१.००
भारती एक्सए टॅक्स अँडव्हान्टेज- आर पी	१६/०३/२०१०	३.००	आय डी एफ सी प्रिमीअर इक्विटी फंड	२९/०३/२०१०	२.४०
यूटीआय डिव्हिडंड विल्ड फंड	१७/०३/२०१०	०.५०	रिलायन्स डायव्हर्सिफाईड पॉवर	३०/०३/२०१०	२.५०
कॅनरा रोबेको इक्विटी टॅक्स सेवर	१९/०३/२०१०	२.००	रिलायन्स ग्रोथ	३०/०३/२०१०	२.५०
डीएसपीबिआर इक्विटी फंड	१९/०३/२०१०	६.५०	रिलायन्स व्हिजन	३०/०३/२०१०	२.५०
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल टॅक्स प्लॅन	१९/०३/२०१०	१.००			

तुमच्या पोर्टफोलियोमध्ये या यादीत असणाऱ्या तुमच्या फंडसाठी तुम्हाला डिव्हिडन्ड (नफ्याचा हिस्सा) मिळाला आहे का ते बघा. जर तुमच्याकडे कोणतीही पोर्टफोलिओ नोंद नसेल तर वॉर्डनरनेस्ट अँडवॉयजस तुमच्यासाठी ते कोणत्याही मोबदल्याशिवाय करून देतील. एकदा आमच्याकडे तपशिल आला की आम्ही तुम्हाला दर महिन्याला नोंदी पाठवू. या मोफत सेवेचा लाभ घेण्यासाठी आमच्या मुख्य कार्यालयाशी किंवा इतर कोणत्याही शाखेशी संपर्क साधा.

सिक्युरिटी गुंतवणुकीप्रमाणेच म्युचुअलफंड, शेअर बाजार आणि इतर धोक्यांवर अवलंबून असते. कॅपिटलमार्केटवर परिणाम करणाऱ्या घटकांवर आणि प्रभावांवर एन ए व्ही (NAV) चे वर किंवा खाली जाणे अवलंबून असते.

तुमच्या निवृत्तीसाठी नियोजन लवकर सुरु करा

निवृत्तीसाठी नियोजनची प्रक्रिया म्हणजे निवृत्तीसाठी उद्दिष्टे ठरविणे आणि ही उद्दिष्टे साध्य करण्यासाठी पैसे कसे गुंतवायला हवेत, जेणे करुन, तुम्ही तुमच्या स्वप्नातलं निवृत्त जीवन जगू शकता.

आपल्या निवृत्त जीवनात पुरेसे पैसे असावेत म्हणून आपण बचत करायला हवी हे सर्वांनाच माहीत असले तरी आपल्यापैकी अनेकजण त्यासाठी काहीच करत नाहीत किंवा इच्छित परिणाम मिळण्यासाठी पुरेसे प्रयत्न करीत नाहीत. निवृत्तीच्या विचारांमुळे आपण नेहमी काळजी करतो आणि सुखी निवृत्त जीवनासाठी आवश्यक ती पैशाची प्रचंड रक्कम कुठून आणायची असा विचार करत बसतो.

आपल्यापैकी अनेकांना ही समस्या भेडसावते कारण आपण निवृत्ती ही आयुष्यभराची प्रक्रिया आहे हे ध्यानात न घेता निवृत्तीचा विचार प्रत्यक्ष निवृत्तीच्या आधी फक्त काही वर्षेकरतो. जर आपण अनेक वर्षे नियमित बचत आणि गुंतवणूक केली तर ह्यासाठी थोडे पैसेही पुरेसे होतात. काळासमवेत आपले पैसे चक्रवादीने वाढण्याची खरी शक्ति वापरण्यासाठी गुंतवणुकीची सुरुवात लवकर करणे ही त्याची गुरुकिल्ली आहे. दुर्दैवाने इतका पुढचा विचार फार थोडी तरुण मंडळी करतात.

निवृत्तीच्या नियोजनातला आणखी एक आव्हानात्मक भाग असा की आपल्याला आणि आपल्यावर अवलंबून असलेल्यांना आधार देण्यासाठी आपल्याला किती पैशाची गरज आहे ह्याचा हिशेब करणे. निवृत्तीनंतर तुमचे हेच जीवनमान कायम राखायचे असेल तर तुम्हाला सध्याच्या मिळकतीच्या ७५-८०% रक्कम मिळत राहिली पाहिजे हा एक आडाखा आहे. अर्थातच महागाईमुळे ही रक्कम वाढत जाईल. लवकर सुरुवात करणे हा निवृत्ती नियोजनाचा महत्त्वाचा भाग आहे याबाबत दुमत नसले तरी निवृत्तीनंतर आपल्याला किती पैसे लागतील हे ठरवणे अत्यंत कठीण आहे. एखादा व्यावसायिक सल्लागार ह्या गोष्टी सोप्या करून सांगू शकतो म्हणूनच एखाद्या व्यावसायिक सल्लागाराकडे जाणे आणि निवृत्ती नियोजनाच्या प्रक्रियेत यश मिळवणे नेहमीच चांगले.

निवृत्ती नियोजनाला तुमच्या एकंदर गुंतवणूक नियोजनाचे अविभाज्य अंग करूनही तुम्ही निवृत्ती नियोजन यशस्वी करू शकता. असे करताना तुम्ही तुमची सध्याची आर्थिक स्थिती तसेच तुमची जोखीम घेण्याची क्षमता ह्यांचे विश्लेषण करायला हवे. नेहमी हे ध्यानात ठेवा की स्पष्ट चित्र समोर न ठेवता गुंतवणूक करणे अत्यंत जोखमीचे असू शकते. ह्या दोन गोष्टी महत्त्वाच्या आहेत कारण गुंतवणूक पर्यायांचा योग्य मेळ घालण्यासाठी तुम्हाला त्या मदत करतील. गुंतवणूक प्रक्रिया शिस्तबद्ध रीतीने पाळणे आणि आयुष्याच्या विविध टप्प्यांवर तिच्यामध्ये बदल करण्याची लवचिकता असणेही महत्त्वाचे आहे.

हे महत्त्वाचे पण दीर्घकालीन उद्दिष्ट साध्य करण्याच्या प्रक्रियेदरम्यान तुम्हाला अनेक चढ-उतार पहावे लागण्याची शक्यता आहे. म्हणूनच तुमच्याकडे संयम असायला हवा आणि ह्या प्रक्रियेदरम्यान तर्काला सोडून कोणतेही निर्णय घेणे तुम्ही टाळायला हवे. प्रत्येक अडथळा आधीच माहीत करून घेणे अशक्य असले तरी काही नेहमी होणाऱ्या चुका कोणत्या हे समजल्यास त्या टाळणे सोपे होईल. पर्यायी योजना तयार नसणे, निवेशसंचात वारंवार बदल करणे आणि हात आखडता घेऊन गुंतवणूक करणे ह्या काही महत्त्वाच्या चुका आहेत.

महागाईला म्हणजे चलनवाढीला निष्प्रभ करणारी गुंतवणूक करणे हा निवृत्ती नियोजनाचा एक महत्त्वाचा भाग आहे. आपल्या भविष्यातील गरजांवर महागाईचा कसा प्रभाव पडेल हे समजून घेण्यासाठी आपण एखादे

उदाहरण घेऊ. समजा एखाद्याच्या निवृत्तीला ३० वर्षेअवकाश आहे. आपण ५ टक्के चलनवाढीचा दर गृहीत धरला रु. १,००,००० चा वार्षिक खर्च वाढून तो निवृत्त होईपर्यंत रु. ४३५,००० चा होईल. म्हणूनच जर त्याने निवृत्तीनंतर दरवर्षी रु. १,००,००० मिळावेत असे नियोजन केले तर त्याच्या गरजेपेक्षा २५% हूनही कमी रक्कम त्याला मिळेल.

म्हणून निवृत्ती योजनेमध्ये आणि तिच्या अंमलबजावणीमध्ये पुढील गोष्टींचा समावेश असायला हवा :

- गुंतवणुकीला लवकर सुरुवात करणे
- चलनवाढीवर मात करण्यासाठी गुंतवणूक करणे
- नियमित गुंतवणूक करणे
- आपल्याला किती जोखीम पत्करता हे जाणून घेणे
- तुमच्या विमा आणि गुंतवणूक गरजांचे मूल्यमापन करणे
- “खरेदी करणे आणि धारण करणे” असे धोरण ठेवा
- म्युच्युअल फंडासारख्या कर-कार्यक्षम साधनांमध्ये गुंतवणूक करणे

नियमित गुंतवणूक हा निवृत्ती नियोजनाचा आणखी एक महत्त्वाचा भाग आहे. स्थूलमानाने विचार करता आपल्या वार्षिक उत्पन्नाच्या ठरावीक टक्के रक्कम आपण विविध मुदतीमध्ये इच्छित परिणाम देण्याची क्षमता असलेल्या विविध साधनांमध्ये गुंतवायला हवी. पुढील मार्गदर्शक सूचना पहाव्यात :

वय २५ ते ४० - वयानुसार वार्षिक उत्पन्नाच्या १५ ते २५% रक्कम वाचवून गुंतवायला हवी. निवेशसंचामध्ये स्टॉक्सचे आणि/किंवा शेअरबाजारात गुंतवणूक करणाऱ्या फंडांचे प्रभुत्व असावे. ही गुंतवणूक एकूण गुंतवणुकीच्या ७० ते ८०% असावी. निवेशसंचामध्ये संतुलन राखण्यासाठी पीएफ, पीपीएफ आणि ऋण तसेच ऋणसाधनांमध्ये गुंतवणूक करणारे म्युच्युअल फंड अशा स्थिर आणि तरीही कर-कार्यक्षम गुंतवणुकीत असाव्यात.

वय ४१ ते ५० - या वयोगटामध्ये तुम्ही वार्षिक उत्पन्नाच्या २५ ते ३५% रक्कम वाचवायला हवी. मुदतीचा विचार करता निवृत्ती पुरेशी लांब असल्याने इक्विटी आणि/किंवा इक्विटी फंड हा तुमच्या निवेशसंचाचा महत्त्वाचा भाग म्हणून म्हणजे ६०% किंवा अधिक सुरु ठेवणे चांगले. उर्वरित रक्कम पीएफ, पीपीएफ आणि ऋण तसेच ऋणसाधनांमध्ये गुंतवणूक करणाऱ्या म्युच्युअल फंडांमध्ये गुंतवावी.

वय ५१ ते ६० - आयुष्याच्या ह्या टप्प्यावर तुमच्या हातात फार वेळ उरलेला आहे असे नाही. म्हणून काहीसा सावध दृष्टिकोन असणे व त्यादृष्टीने पावले उचलणे चांगले. मात्र हे ध्यानात ठेवायला हवे की तुम्ही निवृत्त होण्यापूर्वी थोडीच वर्षे उरलेली आहेत आणि नंतर तुमच्या निवृत्तीच्या पुंजीवर तुम्हाला अनेक वर्षे काढायची आहेत. म्हणून जो निवेशसंच तुमच्या निवृत्तीनंतर अनेक वर्षे वाढत राहील असा निवेशसंच राखणे महत्त्वाचे आहे. इक्विटी फंड इथेही तुमच्या निवेशसंचाचा एक भाग असू शकतात पण थोड्या प्रमाणात.

जर तुम्ही तुमच्या निवृत्तीच्या नियोजनाला अजून सुरुवात केलेली नसेल तर ती आता करायला हवी. लक्षात ठेवा की या प्रक्रियेत तुम्ही गमावलेल्या प्रत्येक १० वर्षांच्या काळासाठी तुम्हाला दरमहा तिप्पट बचत करावी लागेल तेव्हा कुठे तुम्ही गमावलेल्या वेळेची भरपाई करू शकाल.

वार्डजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड

मुख्य कार्यालय :

६०५, “डी विंग”, ६ वा मजला, क्रिस्टल प्लाझा, न्यू लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई-४०० ०५३. टेलिफोन : ६५२८ १५०७/०९ फॅक्स : २६७३ २६७१.

इ-मेल : information@wiseinvestadvisors.com

शाखा :

फ्लोर्ट : १०७, विकास बिल्डींग, जिमी बॉय रेस्टॉरंटच्या वरती, ११, एन.जी.एन. वैद्य मार्ग, फोर्ट, मुंबई-४०० ०२३. टेलिफोन : ६५२४ ५३३३/३४, २२६३ २३२९. फॅक्स : २२६३ २३३०.

इ-मेल : information3@wiseinvestadvisors.com

ठाणे : ऐश्वर्या लक्ष्मी, शॉप नं. ४, नामदेव वाडी हॉल समोर, महर्षि कर्वेरोड, ठाणे (पश्चिम) - ४०० ६०२. टेलिफोन : ६५९२ ७०५१/५२. फॅक्स : २५३९ १३०६.

इ-मेल : information1@wiseinvestadvisors.com

www.wiseinvestadvisors.com

जाहीर निवेदन : प्रकाशनाच्या वेळी यातील सर्व माहिती चुकीची व खोटी नाही याची खात्री केलेली असून, त्याच्या अचूकतेबद्दल व पूर्णत्वाबद्दल आम्ही कोणतेही प्रतिनिधत्व करत नाही. वार्डजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड ला जबाबदार न धरता सर्व माहिती पुरविण्यात आलेली आहे.

धोके : म्युच्युअल फंड, जसे की सिक्युरिटी इन्व्हेस्टमेंट हे शेअर बाजार व इतर धोक्यांवर अवलंबून असतात आणि योजनेची उद्दिष्टे साध्य होतीलच असे खात्रीलायक सांगता येत नाही. सिक्युरिटीजमधील इतर गुंतवणुकीप्रमाणेच युनिटचे एन ए व्हि (NAV) वर किंवा खाली जाऊ शकते व ते कॅपिटल मार्केटवर परिणाम करणाऱ्या घटकांवर व प्रभावांवर अवलंबून असते. कृपया, गुंतवणूक करण्यापूर्वी ऑफर डॉक्युमेंट वाचा.

श्री. हेमन्त रुस्तगी यांनी डी-६०५, क्रिस्टल प्लाझा, न्यू लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई ४०००५३ येथून, वार्डजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांच्यासाठी संपादित, प्रकाशित केले आहे व अॅडव्हान्टेज ऑफसेट प्रिंटर्स, के-७ रिजवी पार्क, एस. व्ही. रोड, सांताक्रुझ (पश्चिम), मुंबई ४०००५४ येथे छापले आहे.

Edited, Published and Printed by Mr. Hemant Rustagi, on behalf of Wiseinvest Advisors Pvt. Ltd. from D- 605, Crystal Plaza, New Link Road, Andheri (West), Mumbai 400 053 at AdvantEdge Offset Printers, K-7 Rizvi Park, S V Road, Santacruz (W), Mumbai 400 054.