

आॅगस्ट २०१६

खंड ९, अंक ८

किंमत रु. २/-

# वैल्यवाईज



आतील बाजूस	पान क्र.
सिस्टमॉटिक इन्वेस्टमेंट प्लॅनचा पुरेपूर फायदा कसा घ्यावा?	२
निवडक फंडचा परिणाम	३
वेळ आली आहे, वित्तीय नियोजनाची कास धरण्याची	४

## “वाईजइन्वेस्ट”

“वैल्यवाईज” हे वाईजइन्वेस्ट अंडब्हायझर्स चे मासिक प्रकाशन आहे. वाईजइन्वेस्ट अंडब्हायझर्स 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 पर्सनल फायनान्स तज्ज आहेत. त्यांच्याकडे म्युच्युअल फंड उद्योग क्षेत्रातला २५ वर्षांपैकी अधिक अनुभव आहे. ते नियमितपणे मुख्य राष्ट्रीय दैनिकांतून आणि व्यापारविषयक मासिकांतून लेख लिहितात त्याचप्रमाणे गुंतवणुकीशी संबंधित दूरदर्शनवरच्या अनेक कार्यक्रमांतून पर्सनल फायनान्स तज्ज म्हणून उपरिषित असतात. त्या खेरीज, म्युच्युअल फंड उद्योगात अनेक वर्च व्यतीत केलेल्या व्यावसायिकांचा समावेश आमच्या सल्लागारांच्या फळीत आहे. गेल्या नक्क वर्षात आमच्या हजारो ग्राहकांना आमच्या उत्तम सल्ल्याचा लाभ झालेला आहे आणि त्यांनी त्यांच्या पोर्टफोलिओचा म्युच्युअल फंड्स हा मुख्य आधार बनवलेला आहे. तुमच्या सध्याच्या तसेच नवीन गुंतवणुकीकी सुध्दा आमच्या तज्ज मार्गदर्शनाचा लाभ होऊ शकतो. तुम्हाला फक्त आमच्या कोणत्याही शाखेला फोन करणे अथवा [information@wiseinvestadvisors.com](mailto:information@wiseinvestadvisors.com) या संकेतस्थळावर तुमचे तपशील ई-मेल करणे एवढेच करायचे आहे आणि आमचे व्यावसायिक सल्लागार उरलेले सर्व काही करतील.

प्रिय गुंतवणूकदार,

जुलै २०१६ या महिन्यात स्टॉक मार्केटची कामगिरी उत्तम होती. बाजारपेठ जरी मजबूत वाट असली, तरी देशांतर्गत आणि जागतिक पातळीवरील काही चिंताजनक बाबींमुळे ती तातपुरती असू शकते. देशांतर्गत आघाडीवर एप्रिल ते जून २०१६ या कालावधीदरम्यान भारताची आर्थिक तूट ३.२६ लाख कोटी होती, जी संपूर्ण वर्षांच्या तुलनेते ६१.१ टक्के आहे; हीच तूट गेल्या वर्षी ५१.१ टक्के एवढी होती. महसुली खर्चात झालेली वाढ आणि

बिगर-कर महसुलाची कमी झालेली वसुली हासुले असे घडले. शिवाय, १४ व्या वित्त आयोगाच्या शिफारशींची अंमलजावणी केल्याने भांडवली खर्चासाठी अधिक रक्कम बाजूला काढून ठेवण्यास सरकारसाठी अडकाठी निर्माण झालेली आहे.

कॉर्पोरेट इंडियाचे तिमाही निष्कर्ष संमिश्र असले, तरी जीएसटी विधेयक पारित झाल्याने बाजारपेठ आशावादी राहिलेली आहे. केंद्रीय मंत्रिमंडळाने घटनादुरुस्ती विधेकाला मंजुरी दिल्याने ते वास्तवात आणण्यासाठी देश अजून एक महत्वपूर्ण पायारी ओलांडून जवळ पोहोचलेला आहे. आंतरराज्य व्यवहारांवरील १ टक्का कर काढून टाकण्याच्या कॉग्रेसच्या मागणीला सरकारने मान्यता दिलेली आहे. हे विधेयक आॅगस्टच्या पहिल्या आठवड्यात राज्यसभेमध्ये मांडले जाईल अशी अपेक्षा आहे. परंतु, सरकार जर जीएसटी विधेयक मंजूर करून घेण्यात अपयशी ठरले, तर काही काळासाठी बाजरपेठेतील अस्थिरता अजून वाढेल.

जागतिक आघाडीवर अमेरिकन महासंघाच्या व्याजदराबाबतच्या निर्णयावर आणि बँक ऑफ जपानच्या अर्थिक सुलभता कार्यक्रमाच्या घोषणेवर लक्ष केंद्रित केले गेले होते. फेडरल रिझर्व्हने व्याजदरांमध्ये कोणतेही बदल केले नाहीत, तर त्याचवेळी हेही मान्य केले की अमेरिकन अर्थव्यवस्थेला असलेला धोका कमी झालेला आहे. जपानच्या पंतप्रधानांनी जगातील तिसऱ्या क्रमांकाच्या सर्वात मोठ्या अर्थव्यवस्थेला पुन्हा उभारी देण्यासाठी २६५ बिलिअन डॉलरचे स्टिम्युलस पॅकेज आश्चर्यकारक रीतीने जाहीर केले, तर बँक ऑफ जपानने मात्र ब्रेकिंगनंतर जागतिक बाजारपेठेतील अनिश्चितेच्या कारणामुळे आपल्या अर्थिक सुलभता कार्यक्रमात जेमतेम सुधाराणंची घोषणा करून अपेक्षाभंग केला.

देशांतर्गत स्थितीकडे पुन्हा वळून पाहताना, सरासरी पावसामुळे कृषी उत्पादनक्षमता मजबूत होण्यास मदत होणार आहे, ज्यामुळे तेजीवर नियंत्रण ठेवले जाईल. याशीवाय, ग्रामीण भागातील दैन्य दूर करण्याव्यावित्रिक्त, त्यामुळे ग्रामीण जनतेच्या उत्पादनात भर पडून ग्राहकांची मागणी वाढेल.

भारतीय अर्थव्यवस्था सुधारणा होण्याच्या मार्गावर आहे हे विचारात घेऊन इकिटी आणि इकिटी बॉलन्स्ड फंडसमध्ये जास्तीचा वाटा देण्यात यावा असे म्हणता येते. हा फंडमधील हे अलोकेशन तुमच्या रिस्क प्रोफाईल आणि टाईम होरायझननुसारच असावे, हे वेगळे सांगण्याची गरज नाही. खेरे म्हणजे तुमच्या सध्याच्या पोर्टफोलिओकडे एक जवळून नजर टाकण्याची ही वेळ आहे आणि आवश्यकता भासल्यास पुढे जाऊन सेक्टर्समधील सर्वोत्तम ते प्राप्त करण्यास आणि चांगली कामगिरी करण्याची शक्यता असलेल्या थीम्ससोबत हाची पुन्हा सांगड घातली जाऊ शकते.

आपला,

K. R. Joshi

हेमंत रुस्तगी

संकलक



Address to be affixed here

जुलै २०१६  
मधील शेर  
बाजारातील परिणाम

निर्देशांक	०१	२१	बदल
जुलै	जुलै	(%)	२०१६
सेन्सेक्स	२७,१४४.९९	२८,०५१.८६	३.३४
मिडकॅप	११,८५७.५६	१२,६६१.०६	६.७८
स्मॉल कॅप	११,८८५.४३	१२,३०९.९५	३.५७
बी एस ई-१००	८,४८६.११	८,८५६.०१	४.३६
बी एस ई-२००	३,५३८.६६	३,६९२.०८	४.३४
बी एस ई-५००	११,१०६.३१	११,५८५.९६	४.३२

Enjoy progress even during market uncertainties.

Overcome market volatility by investing with SIP.

INVEST WITH THE EXPERTS  
INVEST WITH KOTAK SIP

kotak  
Mutual Fund

SIP is a Systematic Investment Plan (SIP) that allows you to periodically invest a fixed amount over a defined period of time. With SIP, you benefit from Rupee Cost Averaging, which means you buy more units when the markets are down and lesser units when markets are high. This helps you to ride through the market volatility smoothly. Thus, making your investment more efficient. So, invest with Kotak SIP today and reap the benefits of investing with the experts.

Call: 1800222626 | [assetmanagement.kotak.com](http://assetmanagement.kotak.com)

Mutual fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully.

Connect with us on

## सिस्टमॅटिक इन्हेस्टमेंट प्लॅनचा पुरेपूर फायदा कसा घ्यावा?

गुंतवणूकदारांना इक्विटीमध्ये पैसे गुंतवणे का भाग पडते ह्याचे एक कारण म्हणजे ह्या मालमत्ता-वर्गातील गुंतवणुकीपासून वास्तव आणि धन दराने उत्पन्न मिळते, म्हणजेच, दीर्घ मुदतीत उत्पन्न चलनवाढीपेक्षा जास्त असते. मात्र त्यासाठी स्टॉक्सची निवड करणे आणि निवेशसंचामध्ये समाविष्ट कंपन्यांच्या प्रगतीवर लक्ष ठेवणे हे आव्हानात्मक असते. स्टॉक्सच्या किंमतीमध्ये भविष्यातील घटनांसंबंधीच्या अपेक्षांचे तसेच सध्याच्या घटनांचे प्रतिबिंब पडलेले असते व त्यानुसार त्या कमी-अधिक होत असतात. म्हणूनच अर्थव्यवस्था, उद्योगक्षेत्र आणि कंपन्या ह्यांची कामगिरी कशी असेल हे वर्तविण्यासाठी बेरेच संशोधन करावे लागते. ज्याला ह्या गोटीची ओळख नसेल त्याच्यासाठी हे काम फारच अवघड ठरू शकते.

आणि अशा परिस्थितीत, गुंतवणूकदाराला इक्विटीबाजाराच्या खाली क्षमतेचा लाभ मिळवून देण्याची प्रक्रिया म्युच्युअल फंडासारख्या गुंतवणूक वाहनामुळे सोपी होऊ शकते. फंड व्यवस्थापकांना सखोल संशोधनाचा लाभ होऊ शकत असल्याने निवेशसंचात कोणते शेर्स ठेवावेत आणि कोणते विकावेत ह्याबाबत ते वाजवी निर्णय घेऊ शकतात. शिवाय गुंतवणूकदारांनाही फक्त एकाच किंमतीवर म्हणजे नक्त मालमत्ता मूल्यावर (NAV) लक्ष ठेवून काम भागते आणि अनेक शेर्सच्या किंमतीवर लक्ष ठेवावे लागत नाही.

म्युच्युअल फंडासाठी अनेक प्रकारच्या इक्विटी फंडांमधून निवड करता येते. विविधविस्तारित फंडांपासून विशिष्ट क्षेत्राच्या खास फंडांपर्यंत. त्यामुळे गुंतवणूकदारांना आपल्या जोखीम क्षमतेनुसार आणि रूपरेषेनुसार आपली गुंतवणूक उद्दिष्ट साध्य करण्यासाठी योग्य फंडाची निवड करता येते. आक्रमक आणि माहीतगार गुंतवणूकदारांसाठीही अनेक पर्याय आहेत, उदाहरणार्थ क्षेत्रीय (Sector), सांकल्पनिक (Thematic), विरुद्धप्रवाही (Contrarian) आणि विनिमय (Exchange) व्यापार फंड वगैरे.

जर तुम्हाला दीर्घ मुदतीत इक्विटी फंडांमध्ये गुंतवणूक करून संपत्ति निर्माण करायची असेल पण गुंतवणुकीसाठी पैसे नसल्याने हात आखडत असेल तर तुमचे उद्दिष्ट साध्य करण्यासाठी तुम्हाला एखादा सिस्टमॅटिक इन्हेस्टमेंट प्लॅन (SIP) मदत करू शकेल. एसआयपी चा खरा अर्थ हा की तुम्ही दरमहा ठराविक रकम गुंतवू शकता. शिस्टबद्ध रीतीने तुमचा निधी जमा होण्यास त्यामुळे मदत तर होतेच शिवाय एसआयपीमुळे बाजारात फायदेशीर वेळ जोखण्याच्या मोहातही तुम्ही पडणार नाही ह्याची खात्री असते. शिवाय तुम्हाला “सरासरी”चा लाभाही मिळतो कारण पैसे बाजाराच्या विभिन्न पातळ्यांवर गुंतवलेले असतात.

जर तुम्हाला नियमितपणे ठराविक रकम गुंतवायची असेल तर एसआयपी हा जसा सर्वोत्तम पर्याय आहे तसाच तुमच्याकडे एकरकमी पैसे असतील आणि तरीही तुम्हाला पद्धतशीर गुंतवणुकीचा लाभ हवा असेल तर सिस्टमॅटिक ट्रान्सफर प्लॅन (STP) तुमच्यासाठी आदर्श आहे. एसटीपी अंतर्गत उदाहरणार्थ तुम्ही एखाद्या लिक्रिड प्लस फंडात गुंतवणूक करू शकता आणि ठराविक कालांतराने ठराविक रकम त्याच म्युच्युअल फंडाच्या इक्विटी फंडाकडे स्थलांतरित करण्याचे निर्देश देऊ शकता. लिक्रिड फंडाकडे बचत खात्याच्या तुलनेने जास्त करपश्चात लाभ देण्याची क्षमता असल्याने एसटीपीमध्ये पद्धतशीर गुंतवणूक आणि एकंदर उत्पन्नात वाढ असा दुहेरी फायदा देऊ केला जातो.

रीटेल गुंतवणूकदार एखाद्या इक्विटी फंडाकडे आज कसे पाहतात ह्यात एक लक्षणीय बदल झालेला आहे. एक मालमत्तावर्ग म्हणून इक्विटीची क्षमता ध्यानात आल्याने अधिकाधिक गुंतवणूकदार आपल्या निवेशसंचांमध्ये इक्विटी फंडांचा समावेश करू लागलेले आहेत. ह्यातील अनेकजण एसआयपीचा मार्ग स्वीकारीत आहेत हे पाहता संपत्तिनिर्मितीसाठी शिस्टबद्ध मार्गावर त्यांचा विश्वास आहे यावर शिकामोर्तब झाले आहे.

एसआयपीतून पुरेपूर लाभ मिळवण्यासाठी तुम्हाला गरज आहे, ती ह्या गोटीची :

### एसआयपीची रकम काळजीपूर्वक ठरवा

अनेक गुंतवणूकदार खर्चाचे कसल्याही प्रकारचे अंदाजपत्रक न करता आक्रमकपणे एसआयपी सुरु करतात. मध्येच आर्थिक चणचण भासली की त्यांना एसआयपी मध्येच खंडित करणे भाग पडते. म्हणूनच मासिक खर्चासाठी पुरेशी तरतूद करून आणि अडीअडचणीसाठी रोकड बाजूला ठेवून मगच एसआयपीची रकम ठरवा. त्यामुळे एसआयपीसाठी तुम्ही दीर्घकाळापर्यंत पैसे गुंतवू शकाल कारण इक्विटीमध्ये गुंतवणुकीची गुरुकिळी तीच आहे.

### बाजारातील परिस्थिती कशीही असली तरी गुंतवणूक करीत रहा

एसआयपी हा संपत्तिनिर्मितीचा साधा मार्ग असला तरी बाजारातील परिस्थिती कशीही असली तरी गुंतवणूक करीत रहाणे महत्वाचे आहे. बाजार खाली घसरू लागला की अनेक गुंतवणूकदारांचा धीर सुटतो आणि ते एसआयपी बंद करतात. घसरत्या बाजारात त्याच किंमतीत त्यांना जास्त युनिट्स मिळत असताना म्हणजेच त्यांना फायदा होत असतानाही ते असे करतात. म्हणूनच अल्पमुदतीतील चढउतारांकडे दुर्लक्ष करून गुंतवणूक सुरु ठेवण्यात शहाणपणा आहे. हे ध्यानात ठेवायला हवे की बाजारात वधवट होणे हे नैसर्गिकच आहे आणि आपले लक्ष दीर्घकालीन गुंतवणूक उद्दिष्टावर केंद्रित करणे हा त्यावरील उत्तम मार्ग आहे.

### उत्पन्नाच्या पातळ्या वाढल्या की एसआयपीची रकम वाढवा

सुरुवातीस हात राखून गुंतवणूक करणे हिताचे असले तरी जसजसे तुमचे उत्पन्न वाढत जाईल तसेतशी तुमच्या मासिक योगदानात वाढ करणेही महत्वाचे आहे. म्हणजेच एका बाजूला तुम्ही अनावश्यक खर्च टाळता आणि दुसऱ्या बाजूला तुम्ही स्वतःला भविष्यात मोठा निधी जमा करण्याची संधी देता. जर तुम्ही एसआयपीच्या संख्येत वाढ केलीत तर त्यामध्ये गुंतवणूक करण्याचे दिनांक भिन्न राहील हे पहा म्हणजे महिन्याभारात होणाऱ्या चढउतारांचा लाभ तुम्हाला होऊ शकेल.

### चांगल्या दर्जाच्या विविधविस्तारित समभाग फंडांची निवड करा

जर तुम्ही एखाद्या चांगल्या दर्जाच्या समभाग फंडाची निवड केलीत तर तापुरत्या अडथळ्यांवर मात करून तुमच्या गुंतवणुकींचे मूल्य दीर्घकाळात स्थिर गतीने वाढत जाईल. म्हणून तुमचा भर विविधविस्तारित (Diversified) फंडांवर असायला हवा कारण दीर्घकालीन गुंतवणुकींसाठी ते अतिशय योग्य आहेत. दीर्घकालीन कामगिरीचा उत्तम इतिहास आणि निवेशसंचाची गुणवत्ता हे फंडांची निवड करण्याचे महत्वाचे घटक असावेत. सेक्टर, थिमेटिक, ‘ह्या महिन्याचा कल दाखवणारे’ अशा प्रकारच्या फंडांमध्ये गुंतवणूक करणे टाळावे कारण ते सातत्याने चांगली कामगिरी करू शकतील असे नाही. दुसऱ्या शब्दांमध्ये सांगायचं तर तुम्ही इक्विटी फंडांकडे गुलाबी रंगाच्या चष्यातून पाहू नका तर विश्लेषणात्मक निवड करणाऱ्या जास्त प्रभावी चष्यांमधून पहा.

### ‘वृद्धि पर्याय’ निवडा

योग्य पर्याय निवडणे हे एखादा चांगला फंड निवडण्याइतके च महत्वाचे आहे. म्हणूनच पर्याय नक्ती करण्यापूर्वी करविषयक बाबी, पुनर्युतुलन आणि मुदत ह्यांचा विचार करा. एसआयपी मधून गुंतवणूक करण्याचे उद्दिष्ट दीर्घ मुदतीत संपत्तिनिर्मितीचे असल्याने “वृद्धी” (Growth) पर्याय निवडल्यास चक्रवाढीने लाभ होत असल्याने यशाची शक्यता वाढते.

हे ध्यानात ठेवा की चढे आणि घसरते बाजार नेहमीच असतील आणि ते कसे खालीवर जातील हे वर्तविणे जवळजवळ अशक्य असते. जास्तीत जास्त आपण हेच करू शकतो की दीर्घ मुदतीसाठी गुंतवणूक करण्याचा शहाणपणाचा मार्ग आपण चोखावू शकतो. चला तर मग, एसआयपीच्या मदतीने शेरबाजाराच्या दुनियेचा शोध घ्या.

## तुमच्या नातेवाईक आणि मित्रांसाठी ‘वेल्थवाईज’

तुमचे मित्र, नातेवाईक किंवा सहकारी यांना वेल्थवाईज विनामूल्य प्राप्त व्हावे असे तुम्हांला वाटत असेल तर, तुम्ही संपूर्ण तपशील म्हणजेच पूर्ण नाव, टपाली पत्ता आणि दूरदृश्यनी क्रमांक, आम्हाला पाठवू शकता. हा तपशील इ-मेल किंवा पत्राद्वारे किंवा आमच्या कोणत्याही शारवेला भेट देऊन पुरवू शकता. तुम्ही जास्तीत जास्त दोन व्यक्तिंचे नामनिर्देशन करू शकता. लक्षात ठेवा, वेल्थवाईज 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 त्याचे आयुष्य बदलण्यात वेल्थवाईज बरोबर चालना देणारी शक्ती व्हा.

तुम्ही तुमचा मित्र, नातेवाईक किंवा सहकारीचा पूर्ण नाव, टपाली पत्ता आणि दूरदृश्यनी क्रमांक, information@wiseinvestadvisors.com वर इ-मेल करू शकता. किंवा २६७३२६७६/७७ (अंधीरी), ६५२४५३३३/३४ (फोर्ट) आणि ६५१२७०५९/५२ (वापरी) वर फोन करू शकतात.

# निवडक फंडचा परिणाम

२९ जुलै, २०१६ रोजी असलेल्या नोंदी

## इक्विटी फंडस - विविध

फंड	स्रवात	१-महिना*	३-महिना*	६-महिना*	१-वर्ष*	२-वर्ष**	३-वर्ष**	५-वर्ष**
एक्सिस इक्विटी फंड	जानेवारी २०१०	३.५८	७.७७	११.९३	१.६०	१.५४	१७.९६	१३.२७
बिला सन लाईफ फ्रन्ट लाईन इक्विटी फंड	ऑगस्ट २००२	५.५१	१२.४७	१७.६७	५.९३	१३.५०	२३.४७	१५.५६
बिला सन लाईफ इक्विटी फंड	ऑगस्ट १९९८	७.२५	१२.९५	२०.८२	७.७४	१४.६७	३०.४६	१६.५२
बीएनपी पारिवास इक्विटी फंड	सप्टेंबर २००४	४.२९	८.३५	१५.६४	०.५९	१२.९७	२२.२१	१५.९०
कॅनरा रोबेको इक्विटी डायव्हर्साफाईड फंड	सप्टेंबर २००३	६.०७	१०.८४	११.७३	-३.४६	७.८५	१७.२६	११.६५
फ्रॅक्लीन इंडिया प्रायमा प्लस फंड	सप्टेंबर १९९४	३.११	८.६४	१५.४८	४.६५	१७.८७	२६.९६	१६.६९
एच डी एफ सी इक्विटी फंड	जानेवारी १९९५	५.३९	१३.०८	११.४३	१.०७	७.७६	२४.११	११.८१
एच डी एफ सी टोप २०० फंड	सप्टेंबर १९९६	५.७७	१२.९०	११.८९	२.६४	७.८७	२१.३८	११.४३
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल डायनामीक्स	ऑक्टोबर २००२	४.४५	१.६५	१४.७१	७.०३	८.४४	२२.२१	१३.३४
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल फोकस्ड ब्ल्यूचीप इक्विटी फंड	मे २००८	५.१०	११.७३	१६.८८	४.९०	११.३३	२१.२०	१३.८१
कोटक ५०	डिसेंबर १९९८	४.४४	१०.४२	१५.३१	३.५४	१४.११	२१.२३	१२.७६
कोटक सिलेक्ट फोकस फंड	सप्टेंबर २००९	५.५५	१४.०९	११.२३	६.९५	११.०१	२७.२१	१७.२५
एल & टी इक्विटी फंड	मे २००५	५.६९	१२.८४	१५.२८	२.९५	१२.९१	२२.९३	१३.४०
मोतीलाल ओसवाल मोस्ट फोकस्ड मल्टी कॅप ३५ फंड	एप्रिल २०१४	८.१६	१४.११	२०.६९	६.८५	२७.४०	-	-
रिलायन्स टॉप २०० रिटेल फंड	ऑगस्ट २००७	५.४९	१२.०७	१३.६१	-०.१५	१२.३७	२४.६७	१४.२६
इचेस्को इंडिया कॉन्ट्रांट फंड	एप्रिल २००७	४.३८	१०.१७	१३.७६	३.७४	१५.१३	३२.०८	१५.७६
एसबीआय ब्ल्यूचीप फंड	फेब्रुवारी २००६	५.४८	११.६१	१६.००	८.२४	१७.६६	२६.२६	१७.५७
यूटीआय ऑपोर्चुनिटीज फंड	जुलै २००५	४.८४	१०.८३	१५.८९	०.७५	७.३५	१६.७४	१३.१२

## विभाग, विशेष आणि कर बचत

कॅनरा रोबेको FORCE फंड	सप्टेंबर २००९	५.७३	१५.२०	११.५१	३.२४	१८.२२	२३.९२	१५.११
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड	ऑगस्ट २००५	२.९२	१२.७१	१६.२३	-४.३२	६.१६	२३.२४	७.१५
रिलायन्स बैंकिंग फंड	मे २००३	६.८१	१५.६१	२४.५१	३.८०	१३.४१	२७.७१	१३.५६
रिलायन्स फार्मा फंड	जून २००४	५.६९	५.६८	०.३५	०.५२	१८.२०	२६.३१	११.१३
एक्सिस लांग टर्म इक्विटी फंड	डिसेंबर २००९	५.८१	१२.०२	१२.९१	५.९३	१८.१०	२०.१७	-
एच डी एफ सी टोप्स सेवर फंड	मार्च १९९६	४.७१	११.८१	१७.२०	०.२६	७.३८	२३.४५	११.५४
आय डी एफ सी टोप्स अँडव्हान्टेज (ELSS) फंड	डिसेंबर २००८	५.२७	११.००	१३.८३	-०.८३	१४.५३	२४.९९	१६.११
रिलायन्स टॉप्स सेवर फंड	सप्टेंबर २००५	४.००	१०.००	१५.२१	१.११	१३.११	३३.६७	१७.७२

## मिडकॅप आणि स्मॉल कॅप

कॅनरा रोबेको इमर्जिंग इक्विटी फंड	मार्च २००५	५.७०	१३.६६	१५.८२	४.५४	२३.७४	४३.४८	२३.३०
ईएसपीपी इंडिया माइक्रो कॅप फंड - रेयुलर प्लॅन	जून २००७	३.८७	१५.४०	२१.२८	१६.१६	३२.०२	५२.०९	२५.६८
फ्रॅक्लीन इंडिया स्मॉलर कंपनीज फंड	जानेवारी २००६	४.९२	१३.४४	२०.७६	१४.३७	४३.४९	२६.३०	-
एच डी एफ सी मिडकॅप ऑपोर्चुनिटीज फंड	जून २००७	६.३०	१४.५१	१९.७७	९.५०	२१.४१	३७.४२	२०.९५
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल ब्ल्यूचीप इक्विटी फंड	ऑगस्ट २००४	३.४८	१०.५५	१६.८३	४.७८	१६.०६	३६.०८	२०.४४
आय डी एफ सी प्रिमिअर इक्विटी फंड	सप्टेंबर २००५	५.८३	११.३६	१५.३२	२.८२	१८.०१	३०.०४	१८.७२
मोतीलाल ओसवाल मोस्ट फोकस्ड मिडकॅप ३० फंड	फेब्रुवारी २०१४	७.०६	१४.५८	१५.९४	५.८१	२७.२४	-	-
एस बी आय मॅग्नम ग्लोबल फंड	सप्टेंबर १९९४	२.५१	१२.०१	१२.०१	१२.०१	१८.४६	३०.२१	१८.८१
एल & टी इंडिया व्हैल्यूट्स फंड	जानेवारी २०१०	६.४६	१५.०७	१५.७४	८.०२	२१.४८	३५.१७	२०.८४
रिलायन्स इक्विटी ऑपोर्चुनिटीज फंड	मार्च २००५	३.८४	१०.००	८.९०	-३.४७	१०.६९	२४.९२	१५.१५

## इंटरनेशनल फंडस

फ्रॅक्लीन इंडिया फिड फ्रॅक्लीन इंडिया लाईफ ब्ल्यूचीप फंड	फेब्रुवारी २०१२	४.६२	५.६८	५.९८	-४.७०	१.२५	१०.९३	-
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल लाईफ ब्ल्यूचीप इक्विटी फंड	जुलै २०१२	३.८९	३.७२	११.३६	७.०८	१.१४	११.२४	-
जे पी मार्गन युरोप डायनामिक इक्विटी ऑफशोर								

# वेळ आली आहे, वित्तीय नियोजनाची कास धरण्याची

वित्तीय नियोजन म्हणजे फायनान्शियल प्लॉनिंग, ही तुमचे भविष्य सुरक्षित करण्यासाठी पैशाचे माहितीयुक्त व्यवस्थापन करण्याची प्रक्रिया आहे. फायनान्शियल प्लॉनिंग उपलब्ध स्रोत, जबाबदार्या, जोखीम क्षमता आणि जीवनशैली ह्याचा विचार करून वित्तीय उद्दिष्टे आणि वैयक्तिक प्राधान्यक्रम साध्य करण्यास मदत करते. जोखीम-लाभ संतुलन साधण्यासाठी वित्तीय योजनेत आपल्या बचतीचे नियतन विविध मालमत्तावर्गांमध्ये केले जाते.

## तुम्हाला वित्तीय योजनेची गरज आहे का?

सर्व व्यक्तींना आणि कुटुंबांना, त्यांचे उत्पन्न किंवा वय काहीही असले तरी एका वित्तीय नियोजनाची गरज असते. त्यामुळे निवृत्तिसाठी, महाविद्यालयीन शिक्षणासाठी किंवा नव्या घरासाठी आपण पुरेशी बचत करीत आहोत की नाही ह्याची जाणीव त्यांना होते. आपल्याला वित्तीय योजना आपल्या पैशाची बचत करण्यासाठी आवश्यक असलेली शिस्त देते. एखादा अर्हताप्राप्त आणि अनुभवी वित्तीय नियोजक तुम्हाला तुमच्या गुंतवणुकींचे नियोजन करण्यास मदत करू शकतो जेणेकरून तुम्ही तुमच्या गुंतवणुकी विभिन्न मालमत्ता वर्गांमध्ये तसेच गुंतवणूक पर्यायांमध्ये विभाजित करून तुमच्या जोखीम पातळीत सर्वोत्तम उत्पन्न मिळवू शकता.

वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्स हे सेबी नोंदणीकृत गुंतवणूक संस्था आहेत (नोंदणी क्र. INA000000664). आमच्या सल्लासेवा आणि कार्यकारी सेवांमध्ये अंतर राखण्यासाठी आम्ही इन्हेस्टमेंट अँडव्हायझर डिपार्टमेंट (IAD) ह्या नावाने स्वतंत्र विभाग स्थापन केलेला आहे.

आम्ही तुम्हाला तुमची उद्दिष्टे साध्य करण्यासाठी मदत करू शकतो. त्यासाठी आम्ही तुम्हाला सर्वमावेशक शुल्काधारित फायनान्शियल प्लॉनिंग पुरवितो आणि बहुतेकांच्या गरजा पूर्ण करू शकतील अशी वित्तीय उत्पादने सुचवतो. अनिश्चिततेवर मात करून तुम्ही तुमच्या पैशावर नियंत्रण मिळवून आपली उद्दिष्टे साध्य करण्यासाठी आत्मविश्वासाने पुढे जाण्यास तुम्हाला मदत करणे हे आमचे ध्येय आहे. काम किती गुंतागुंतीचे आहे ह्यावर शुल्क किती असेल ते ठरते.

ध्यानात असू द्या, फायनान्शियल प्लॉनिंग ही छाती दडपून टाकणारी प्रक्रिया असण्याची काही गरज नाही. आमच्याकडे असलेले अर्हताप्राप्त आणि अनुभवी सल्लासर फायनान्शियल प्लॉनिंग ही तुमच्यासाठी एक साधी आणि लाभदायी प्रक्रिया करतील.

## आमची प्रक्रिया :

- पहिली भेट आमच्यासाठी आणि तुमच्यासाठी एकमेकांची ओळख होण्याची एक संधी देते. आम्ही तुमच्या सर्व आवश्यकता पूर्ण करण्यास सक्षम आहोत की नाही हे उत्तराविण्याची एक संधीही तुम्हाला मिळते.
- तुमची ध्येये आणि उद्दिष्टे तसेच तुमची सध्याची स्थिती स्पष्टपणे समजून घ्या. तुम्हाला तुमच्या संपत्तीने काय साध्य करायचे आहे ह्यावर आपण एक चर्चा करू.
- चर्चा आणि एक सायकोमेट्रिक चाचणी ह्यांच्या साहाय्याने तुमची जोखीम रूपरेषा निश्चित करा. ह्यामुळे तुम्हाला तुमची ध्येये साध्य करण्यासाठी किती जोखीम घ्यायला हवी आणि किती जोखीम घेणे तुम्ही आवश्यक आहे हे आम्हाला शोधून काढता येईल.
- तुमची अशी खास वित्तीय योजना म्हणजे फायनान्शियल प्लॉन विकसित करा. ह्यामध्ये तुमच्या गरजेनुसूप शिफारशीनुसार मालमत्ता नियतन आणि गुंतवणूक पर्यायांचा समावेश असेल. हे करताना आम्ही तुमच्या सध्याच्या गुंतवणुकींची विश्लेषण करू. आम्ही खास तुमच्या गरजेनुसूप बेतलेल्या फायनान्शियल प्लॉनची अंतिम आवृत्ती सादर करू म्हणजे तुम्ही आगेकूच करण्यास सज्ज असाल.
- गुंतवणूक प्लॉनची अंमलबजावणी करा. फायनान्शियल प्लॉनमध्ये केलेल्या शिफारशी अंमलात आणण्यासाठी वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्सचीच निवड करण्याचे तुमच्यावर बंधन नाही. मात्र तुमची तशी इच्छा असल्यास तुम्ही आमच्या कार्यकारी विभागाच्या सेवेचा लाभ शिफारशी अंमलात आणण्यासाठी घेऊ शकता.
- तुमच्या परिस्थितीमधील तसेच बाजारांमधील, अर्धव्यवस्थेमधील आणि करांमधील बदल हाताळण्यासाठी आपण नियमितपणे आणि सक्रियपणे भेदू.

जर तुम्ही वित्तीय नियोजनाची प्रक्रिया सुरु करण्यास उत्सुक असाल तर तुम्ही आमच्या अंधेरी किंवा फोर्टमधील कार्यालयात इन्हेस्टमेंट अँडव्हायझर्सशी संपर्क साधू शकता.

## वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड

(CIN No.: U74140MH2003PTC142921)

### मुख्य कार्यालय :

२०२, शालीमार मोरया पार्क, न्यू लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई - ४०० ०५३. टेलिफोन : २६७३ २६७६/७७ फॅक्स : २६७३ २६७१.  
ई-मेल : information@wiseinvestadvisors.com

### शाखा :

**फोर्ट :** १०७, विकास बिल्डिंग, जिमी बॉय रेस्टरॅंटच्या वरती, ११, एन.जी.एन. वैद्य मार्ग, फोर्ट, मुंबई - ४०० ००१. टेलिफोन : ६५२४ ५३३३/३४, २२६३ २३२९. फॅक्स : २२६३ २३३०.

ई-मेल : information3@wiseinvestadvisors.com

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

ई-मेल : information1@wiseinvestadvisors.com

[www.wiseinvestadvisors.com](http://www.wiseinvestadvisors.com)

**जाहीर निवेदन :** प्रकाशनाच्या वेळी यातील सर्व माहिती चुकीची व खोटी नाही याची खात्री केलेली असून, त्याच्या अचूकतेबद्दल व पूर्णत्वाबद्दल आम्ही कोणतेही प्रतिनिधित्व करत नाही. वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड ला जबाबदार न घरता सर्व माहिती पुरविण्यात आलेली आहे. धोके : म्हुच्युअल फंड, जसे की सिक्युरिटी इन्हेस्टमेंट हे शेअर बाजार व इतर धोक्यांवर अवलंबून असतात आणि योजनेची उद्दिष्टे साध्य होतीलच असे खात्रीलायक संगता येत नाही. सिक्युरिटीजमधील इतर गुंतवणुकीप्रमाणेच युनिटचे एन ए टिंड (NAV) वर किंवा खाली जाऊ शकते व ते कॅपिटल मार्केटवर परिणाम करण्याच्या घटकावर व प्रभावावर अवलंबून असते. कृपया, गुंतवणूक करण्यापूर्वी ऑफर डाक्युमेन्ट वाचा.

श्री. हेमन्त रस्तगी यांनी २०२, शालीमार मोरया पार्क, न्यू लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई ४०० ०५३ येथून, वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांच्यासाठी संपादित, प्रकाशित केले आहे व अँडव्हान्टर्ज ऑफसेटप्रिंटर्स, के-७ रिजिवी पार्क, एस. व्ही. रोड, सांताकूऱ (पश्चिम), मुंबई ४०० ०५४ येथे छापले आहे.

Edited, Published and Printed by Mr. Hemant Rustagi, on behalf of Wiseinvest Advisors Pvt. Ltd. from 202, Shalimar Morya Park, New Link Road, Andheri West, Mumbai 400053 at AdvantEdge Offset Printers, K-7 Rizvi Park, S V Road, Santacruz (W), Mumbai 400054. Design by Mosaic Design. Copyright reserved © 2007. All rights reserved in favour of Wiseinvest Advisors Pvt. Ltd.