

फेब्रुवारी २०१७

खंड १०, अंक २

किंमत रु. २/-

वाईज़इन्वेस्ट अँडब्ल्यूयझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांचे मासिक

वैल्यवाईज

Wiseinvest®
With YOU, in meeting
FINANCIAL CHALLENGES

आतील बाजूस पान क्र.

केंद्रीय अर्थसंकल्प २०१७-१८ २
ठळक वैशिष्ट्ये

निवडक फंडचा परिणाम ३

वेळ आली आहे, वित्तीय नियोजनाची ४
कास धरण्याची



प्रिय गुंतवणूकदार,

अर्थमंत्रांनी २०१७-१८ साठीचे केंद्रीय अर्थसंकल्प दिनांक १ फेब्रुवारी २०१७ रोजी लोकसभेत सादर केले. यावेळी नेहमीच्या पद्धतीपेक्षा वेगळी पद्धत म्हणून केंद्रीय अर्थसंकल्प रेल्वे अर्थसंकल्पासोबत सादर केला गेला, ज्यात काळ्या पैशाला आला घालणे, वैयक्तिक खर्चाला चालना देणे, पारदर्शकतेसाठी काळजी घेणे, कृषी व ग्रामीण क्षेत्र, पायाभूत सुविधा आणि डिजिटल अर्थव्यवस्था ह्या अत्यंत आवश्यक बाबींना चालना देण्यावर भर देण्यात आला.

३.२ टक्क्यांची आर्थिक तूट ही अपेक्षेप्रमाणेच आहे. यामुळे भारतीय रिझर्व बँकेला यानंतरच्या पुनरावलोकनामध्ये दर कमी करण्याचा मोह होऊ शकतो. जे करदाते निश्चलनीकरणाच्या झाला सोसत आहेत, त्यांना दिलासा देण्यासाठी अर्थमंत्रांनी ज्या व्यक्तींचे उत्पन्न २.५ लाख ते ५ लाखांपर्यंत आहे, त्यांच्यासाठी सध्याच्या १० टक्क्यां-एवजी ५ टक्के अशी कराच्या दरात सूट दिलेली आहे. यामुळे, ज्या व्यक्तीचे उत्पन्न ५ लाखांपर्यंत असेल, त्याच्या आयकरामध्ये ५० टक्के बचत होईल. त्याखेरीज, अधिकाधिक करदात्यांना समाविष्ट करून घेण्यासाठी ज्या लोकांचे, व्यवसायाव्यतिरिक्तचे वार्षिक उत्पन्न ५ लाखांपर्यंत आहे, त्यांच्यासाठी या अर्थसंकल्पात एका पानाचे सोपे आयकर विवरण प्रस्तावित करण्यात आलेले आहे.

याही पुढे करप्रणालीमध्ये सुधारणा करण्यासाठी ज्या मध्यम, लघु आणि सूक्ष्म उद्योगांचा (MSMEs) महसूल ५० कोटीपेक्षा कमी असेल, त्यांच्यासाठीच्या कॉर्पोरेट करामध्ये या अर्थसंकल्पात २५ टक्के एवढी सूट प्रस्तावित करण्यात आलेली आहे. यामुळे नोंदणीकृत कंपन्यांपैकी सुमारे १६ टक्के कंपन्यांना लाभ होणार आहे. येथे या गोष्टीचा उल्लेख करणे महत्वाचे आहे की, मध्यम, लघु आणि सूक्ष्म उद्योग केवळ सर्वाधिक रोजगारच पुरवतात असे नव्हे, तर त्यांनी आर्थिक कृतींचा मोठा भाग व्यापलेला असतो.

परवडणाऱ्या घरांना पायाभूत सुविधांचा दर्जा देऊन सरकारने परवडणारी घरबांधणी करणारा उद्योग हा अर्थव्यवस्थेला चालना देणारा महत्वाचा घटक आहे, या गोष्टीची पोचपावती दिलेली आहे. पायाभूत सुविधांचा दर्जा मिळाल्याने विकासकांना कर्ज, शासकीय प्रोत्साहनपर निधी, अनुदाने, करलाभ आणि महत्वाचे म्हणजे संस्थागत अर्थसाहाय्य यांच्या माध्यमातून परकीय निधी कमी खर्चाने प्राप्त करता येऊ शकेल.

अर्थव्यवस्थेत मोठ्या प्रमाणावर निधी प्रवाहित होण्यास प्रोत्साहन देण्यासाठी अर्थमंत्रांनी एफआयपीबी (FIPB) रद्द करण्याची घोषणा केली. या घोरणाची एकूण रूपरेषा लक्षात येण्यासाठी आपल्याला वाट पहावी लागणार असली, तरी देशात गुंतवणूक आकर्षित करण्यासाठी परकीय धोरणाच्या चौकटीचे उदारीकरण करण्याच्या दिशेने हे एक मोठे पाऊल आहे.

आम्हाला असे वाटते की, २०१७-१८ साठीचे केंद्रीय अर्थसंकल्प हा अर्थमंत्रांनी सादर केलेला एक समतोल अर्थसंकल्प आहे. मध्यमवर्गीयांना अधिक दिलासा देण्यासाठी अर्थमंत्रांनी जरी वाव होता, तरीही प्रामाणिक करदात्यांवर कोणताही अधिकचा भार न टाकता सरकारच्या ध्येयधोरणांनुसार अर्थसंकल्प सादर करण्याचे उत्तम कार्य त्यांनी केलेले आहे.

आपला,

हेमंत रुस्तगी
संकलक

Address to be affixed here

जानेवारी २०१७
मधील शेर
बाजारातील परिणाम

निर्देशांक	०२	३१	बदल
जानेवारी	जानेवारी (%)	२०१७	२०१७
सेन्सेक्स	२६,५९५.४५	२७,६५५.९६	३.९९
मिडकॅप	१२,१३१.४०	१२,८५७.४७	५.९९
स्मॉल कॅप	१२,११०.१५	१२,९३५.६६	६.१२
बी एस ई-१००	८,३९८.७२	८,८३१.७१	५.१६
बी एस ई-२००	३,५१८.११	३,७०१.१२	५.१८
बी एस ई-५००	११,०७२.५७	११,६५९.९४	५.३०

kotak Mutual Fund

TAX SE HO JAO RELAX!

₹ 1,50,000
TAX EXEMPTION LIMIT FOR ELSS
100% TAX EXEMPTION LIMIT FOR ELSS

Connect with us on



WE ALL WANT TO SAVE TAX

BUT AT THE SAME TIME

WANT OUR INVESTMENTS TO GROW

Hence we bring to you Kotak Tax Saver Fund, a scheme that enables you to save tax by availing tax benefits and also provides scope for your investments to grow. With a lock-in period of 3 years from the date of allotment, this open-ended ELSS scheme gives you benefits of upto ₹1.5 lakh under section 80C of the Income Tax Act.

The scheme has provision of SIP facility with minimum investment amount being only ₹500 and additional investment in multiples of ₹500.

This product is suitable for investors who are seeking*:

- Long term capital growth with a 3 years lock in
- Investment in portfolio of predominantly equity & equity related securities.

*Investors should consult their financial advisors if in doubt about whether the product suitable for them.



Investors understand that their principal will be at moderately high risk

Contact your investment advisor today

assetmanagement.kotak.com

Toll Free no. 1800 222 626

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

केंद्रीय अर्थसंकल्प २०१७-१८ ठळक वैशिष्ट्ये

अर्थमंत्री अरुण जेटली ह्यांनी बुधवारी सादर केलेल्या २०१७-१८ सालासाठीच्या केंद्रीय अर्थसंकल्पाचा भर मुख्यतः १० मुद्यांवर होता - कृषि क्षेत्र, ग्रामीण जनता, युवा, गरीब आणि वंचितांसाठी आरोग्यसेवा, पायाभूत सुविधा, वित्तीय क्षेत्रातील संस्था अधिक बळकट होण्यासाठी, जलद उत्तरदायित्व, सार्वजनिक सेवा, दूरदर्शी वित्तीय व्यवस्थापन आणि प्रामाणिक लोकांसाठी कर प्रसासन.

२०१७-१८ सालासाठीच्या केंद्रीय अर्थसंकल्पाचे ठळक वैशिष्ट्ये पुढीलप्रमाणे आहेत.

निश्चलनीकरण (Demonetisation)

१. अर्थव्यवस्थेवर निश्चलनीकरणाचा तात्पुरता परिणाम होईल अशी अपेक्षा आहे.
२. अर्थव्यवस्थेवर आणि लोकांच्या जीवनावर त्याचा मोठा प्रभाव पडेल.
३. निश्चलनीकरण हे एक धांडसी व निर्णयिक पाऊल असून त्याची परिणती जीडीपी वाढण्यात होईल.
४. पुढील आर्थिक वर्षापर्यंत निश्चलनीकरणाचे परिणाम जाणवत राहणार नाहीत.

वित्तीय स्थिती (Fiscal Situation)

१. एकूण खर्च - रु. २१, ४७, ००० कोटी.
२. योजना आणि योजना नसलेले खर्च हे वर्गीकरण समाप्त, भांडवली खर्चावर भर (भांडवली खर्च २५.४ टक्के असेल).
३. अर्थसंकल्पातील घोषणांच्या अंमलबजावणीसाठी आर्थिक कामकाज विभागांतर्गत रु. ३००० कोटी.
४. निवृत्ती वेतन वगळता संरक्षणावरील खर्च रु. २, ७४, १४८ कोटी.
५. विज्ञान आणि तंत्रज्ञानावरील खर्च - रु. ३७, ४३५ कोटी.
६. राज्ये आणि केंद्रशासित प्रदेशांकडे हस्तांतरित केलेले एकूण स्रोत रु. ४. ११ लाख कोटी आहेत.
७. तीन वर्षांसाठी ३% वित्तीय तुटीची शिफारस. जीडीपीच्या ०.५% विचलन.
८. महसूली तूट - १.९%.
९. २०१७-१८ चे लक्ष्य वित्तीय तूट जीडीपीच्या ३.२% असेल आणि पुढील वर्षामध्ये ३% साध्य करण्यास बांधील आहेत .

करप्रस्ताव

१. भारतातील कर हा जीडीपी च्या गुणोत्तराशी अनुकूल नाही.
२. १३.१४ लाख नोंदणीकृत कंपन्यांपैकी फक्त ५.१७ लाख कंपन्यांनी २०१६-१७ साठी विवरणपत्रे सादर केली आहेत.
३. प्रत्यक्ष करावे अप्रत्यक्ष करांशी असलेले गुणोत्तर प्रमाण यथायोग्य नाही.
४. १.९५ कोटी व्यक्तींनी आपले उत्पन्न रु. २.५ लाख ह्या दरम्यान असल्याचे दाखविले आहे.
५. रु.५ लाखांहून अधिक उत्पन्न जाहीर करण्याच्या ७६ लाख करपात्र व्यक्तीपैकी ५६ लाख व्यक्ती वेतनधारक आहेत.
६. फक्त १.७२ लाख व्यक्तींनी वर्षाला रु.५० लाखांपेक्षा जास्त उत्पन्न दाखवले आहे.
७. ८ नोव्हेंबर ते ३० डिसेंबर दरम्यान रु. २ लाख ते रु.८० लाखादरम्यानच्या रकमा १.०९ कोटी खात्यांमध्ये जमा करण्यात आल्या.
८. २०१३-१४ चा नक्त करमहसूल रु. ११.३८ कोटी होता.
९. वैयक्तिक प्राप्तिकामध्ये ह्या वित्तीय वर्षाच्या गेल्या तीन तिमाहींमध्ये अग्रिम करातील वाढीचा दर ३४.८% होता.
१०. भांडवली लाभ धारण करण्याची मुदत २ वर्षापर्यंत कमी केली.
११. एमएटी (MAT) कॅरीफॉरवर्ड १५ वर्षापर्यंत करण्याचा प्रस्ताव.
१२. तेलंगण राज्याची राजधानी निर्माण करण्यासाठी ज्यांच्या भूधारणातून जमीन घेतली असेल अशा व्यक्तींना भांडवली लाभ कर माफ करण्यात येईल.
१३. कॉर्पोरेट कर : एमएसएमई (MSME) कंपन्या अधिक व्यवहार्य ठरण्यासाठी रु. ५० कोटीपर्यंत उलाढाल असलेल्या छोट्या कंपन्यांवरील कर कमी करून २५% करण्याचा प्रस्ताव. ह्या संवर्गात सुमारे ६७ लाख कंपन्या आहेत. ९६% कंपन्यांना ह्याचा लाभ मिळेल.
१४. एलएनजीसाठी (LNG) आधारभूत सीमा शुल्क ५% वरून २.५% करण्याचा प्रस्ताव.
१५. काळ्या पैशाबाबत स्थापन केलेल्या एसआयटीने (SIT) रु. ३ लाखांपेक्षा अधिक रकमेचे व्यवहार रोखीने करून नये अशी सूचना केली. सरकारने हा प्रस्ताव स्वीकारला आहे.
१६. प्राप्तिक अधिनियमात दुरुस्ती करण्यात येणार. रु. ३ लाखांवरील कोणताही व्यवहार रोखीने करता येणार नाही.
१७. धर्मादाय न्यासाने द्यावयाच्या रोख देणगीची मर्यादा रु. १०, ००० वरून रु. २००० इतकी कमी करण्यात आली.
१८. प्रत्यक्ष कराद्वारे मिळणारा नक्त महसूल रु. २०, ००० कोटींनी कमी होण्याची शक्यता.

वैयक्तिक प्राप्तिक (Personal Income tax)

१. वैयक्तिकसाठीचा कर हा रु २.५-२.५ लाख या स्तरादरम्यानचा विद्यमान कराचा दर १०% वरून ५% वर करण्यात आला आहे.
२. पुढील स्तरांमधील इतर सर्व करदात्यांच्या प्रवर्गाना रु १२, ५०० चा लाभ मिळणार.
३. व्यवसाय उत्पन्नाखेरीज इतर व्यार्थिक उत्पन्न रु ५ लाख असण्याच्या व्यक्तीसाठी एका पानाचे विवरण पत्र.
४. प्राप्तिक विवरण पत्र पहिल्यांदा भरणारे लोक शासकीय छानीमध्ये समाविष्ट होणार नाहीत.
५. वैयक्तिक प्राप्तिकर दरामधील घटीमुळे रु १५, ००० कोटींची होणारी तूट भरून काढण्यासाठी रु ५० लाख ते रु १ कोटीपर्यंतच्या वैयक्तिक उत्पन्नावर १०% अधिभार व रु १ कोटीवरील वैयक्तिक उत्पन्नावरील १५% अधिभार कायम राहील.

आर्थिक क्षेत्र

१. एफडीआय (थेट परदेशी गुंतवणूक) धोरण सुधारणा - ९०% हून अधिक एफडीआय अंतःप्रवाह आता स्वयंचलित आहेत.
२. आयआरसीटीसी सारख्या रेल्वे पीएसईचे (PSE) (सार्वजनिक क्षेत्र उपक्रमांचे) भाग शेअर बाजारांच्या यादीत येतील.
३. या संसदीय अधिवेशनात अर्थसाहाय्य संस्थांच्या ठरावावरील प्रस्ताव सादर करण्यात येईल.
४. एफआयपीबी २०१७-१८ मध्ये विघटित करण्याचा निश्चय घेण्यात आला आहे.
५. परदेशी गुंतवणूक प्रचार मंडळ विघटित होणार.
६. सीपीएसईचे (CPSEs) वक्तीर्ण सूचीकरण होण्याची खात्री करण्यासाठी यंत्रणेत सुधारणा.
७. अर्थसाहाय्य क्षेत्रासाठी संगणक आणीबाणी प्रतिसाद चमूची निर्मिती होणार.
८. प्रधान मंत्री मुद्रा योजनेचे २०१७-१८ साठीचे क्रूणदान लक्ष्य (लॉंडिंग टार्गेट) रु २.४४ लाख कोटी.
९. डिजिटल इंडिया - भीम अॅप हे मोबाईल फोनमध्ये क्रांती घडवून आणेल - अॅपच्या प्रचारासाठी दोन नवीन योजना.
१०. भीम अॅपच्या प्रचारासाठी शासन दोन नवीन योजना सादर करणार - वापरकर्त्यासाठी संदर्भ बोनस आणि व्यापाच्यासाठी कॅशबॅक : अर्थमंत्री.

११. मोठ्या अपराधांसाठी - यामध्ये भारत सोइन पक्कून जाणारे आर्थिक अपराधी समाविष्ट, या लोकांच्या देशातील मालमत्ता जम करण्यासाठी शासन एक वैधानिक बदल किंवा नवीन कायदा आणेल.

पायाभूत सुविधा; रेल्वे

१. एकूण रु ३९, ६१, ३५४ कोटींचे नियतन.
२. रेल्वेचे एकूण नियतन - रु १, ३१, ००० कोटी.
३. आयआरसीटीसीवर तिकीटांचे आरक्षण करताना सेवाकर नाही.
४. पाच वर्षांसाठी रु १ लाख कोटींचे निकायनिधी असलेला रक्षा कोच (प्रवाशांच्या सुरक्षेसाठी).
५. २०२० पर्यंत मनुष्यविहित रेल्वे फाटके संपुष्टात येतील.
६. गेल्या वर्षांच्या २, ८०० किमी वरून यावर्षी ३, ५०० किमी रेल्वे लोहमार्गाचे प्रारंभ
७. २०१९ - सर्व ट्रेन्ससाठी बायो टॉयलेट्स (जैवशौचालये)
८. ५०० स्थानके अपांगांसाठी सुसंगत (अनुकूल) केली जाणार.
९. निवडक मालवस्तूसाठी फ्रंट एंड आणि बैक एंड उपायोजनांकरिता स्थापनतंत्र व्यावसायिकांशी रेल्वे सहयोग करणार.
१०. रेल्वे स्पर्धात्मक तिकीट आरक्षण सुविधा देणार.
११. किनारपट्टीलगत रस्त्यांची जोडणी करण्यासाठी २००० किमी - पर्यंत तरतूद केली आहे.
१२. महामार्गांसाठी रु ६४, ००० कोटींचे नियतन.
१३. १, ५०, ००० ग्राम पंचायतींमध्ये वेगवान इंटरनेटचे नियतन.
१४. अर्थसाहाय्याच्या नवीन पद्धतीसह नवे मेट्रो रेल्वे धोरण घोषित केले जाणार.

गरीबांसाठी आणि आरोग्यसेवेसाठी

१. महिला शक्ती केंद्रांसाठी रु ५०० कोटींचे नियतन.
२. गरोदर स्त्रियांसाठीच्या एका देशभारातील योजने अंतर्गत, रु ६००० प्रत्येक व्यक्तिस हस्तांतरित केले जातील.
३. स्त्रिया आणि मुलांसाठी रु १, ८४, ६३२ ची रक्कम नियत केली जाईल.
४. परवडण्याजोग्या गृहनिर्मितीस पायाभूत सुविधेचा दर्जा मिळणार.
५. अतिरिक्त रोखतेमुळे, बँकांनी गृहनिर्मितीसाठीचे कर्जदर कमी करण्यास सुरुवात केली आहे.
६. २०२५ पर्यंत ट्युबरक्युलोमिसन नष्ट करण्याचे लक्ष्य.
७. १.५ लाख संख्या असलेली आरोग्य उपक्रेत्रे, आरोग्य सुस्थिती केंद्रांमध्ये रूपांतरित करण्यात येतील.
८. अनुसूचित जारींसाठीचे नियतन रु ५२, ३९३ कोटी.
९. ज्येष्ठ नागरिकांसाठी, त्यांच्या आरोग्यावर देखरेख करण्याकरिता आधार-आधारित स्मार्टकार्ड्स निर्गमित केली जातील.

कृषि क्षेत्र

१. शेतकऱ्याना रु १० लाख कोटींची रक्कम नियत केली गेली आहे, जिच्यावर ६० दिवस व्याज माफ असेल.
- २.

निवडक फंडचा परिणाम

२७ जानेवारी, २०१७ रोजी असलेल्या नोंदी

इक्विटी फंडस् - विविध

फंड	सरवात	१-महिना*	३-महिना*	६-महिना*	१-वर्ष*	२-वर्ष**	३-वर्ष**	५-वर्ष**
एक्सिस इक्विटी फंड	जानेवारी २०१०	८.२०	-३.२७	-३.४६	९.६०	-२.३२	१३.८६	१४.०५
बिर्ला सन लाईफ़ फ्रन्ट लाईन इक्विटी फंड	ऑगस्ट २००२	८.४९	-०.३४	२.१६	२१.३३	३.६५	२०.१०	१७.५०
बिर्ला सन लाईफ़ इक्विटी फंड	ऑगस्ट १९९८	१०.५८	०.८०	१०.६७	३४.०५	९.७२	२७.६२	२१.१९
बीएनपी पारिबास इक्विटी फंड	सप्टेंबर २००४	११.०२	-२.१४	-३.५१	११.११	-०.३४	१८.२८	१५.८६
कॅनरा रोबेको इक्विटी डायवर्सीफाईड फंड	सप्टेंबर २००३	९.७३	-१.४२	१.९९	१४.१८	-०.७३	१५.२०	१३.१५
फ्रॅक्लीन इंडिया प्रायमा प्लस फंड	सप्टेंबर १९९४	७.१७	-१.२१	०.८३	१७.७१	३.९५	२३.२१	१८.१४
एच डी एफ सी इक्विटी फंड	जानेवारी १९९५	८.९६	०.५२	५.३६	२६.७९	१.४७	२१.०७	१५.३८
एच डी एफ सी टॉप २०० फंड	सप्टेंबर १९९६	९.००	१.७८	४.८६	२६.९५	१.४४	१९.०२	१४.१०
आय सी आय सी आय पुढेन्शिअल डायनामिक प्लॅन	ऑक्टोबर २००२	७.०८	४.३५	८.८८	२६.५३	५.६१	१८.१३	१६.२८
आय सी आय सी आय पुढेन्शिअल फोकस्ड ब्ल्यूचीप इक्विटी फंड	मे २००८	७.५३	०.८७	२.५०	२०.६५	२.८८	१८.२४	१५.३०
कोटक ५०	डिसेंबर १९९८	८.०९	-०.४४	-०.१६	१६.३६	१.८३	१८.१४	१४.०३
कोटक सिलेक्ट फोकस फंड	सप्टेंबर २००९	९.५८	०.४८	४.७४	२५.४५	५.७२	२५.४०	१९.८१
एल & टी इक्विटी फंड	मे २००५	१०.२५	०.०९	२.४१	१९.२०	१.८३	२०.२४	१५.०५
मोतीलाल ओसवाल मोस्ट फोकस्ड मल्टी कॅप ३५ फंड	एप्रिल २०१४	१२.४२	१.३४	७.५४	२८.७०	१३.०२	-	-
रिलायन्स टॉप २०० रिटेल फंड	ऑगस्ट २००७	८.०९	-०.४२	२.४७	१७.३१	१.०४	२०.६७	१६.६३
इन्वेस्ट्स्को इंडिया कॉन्ट्रा फंड	एप्रिल २००७	९.८८	०.३४	५.६८	२१.०८	५.६१	२७.१४	१८.९१
एसबीआय ब्ल्यूचीप फंड	फेब्रुवारी २००६	८.०४	-१.७६	०.०७	१७.४४	६.०२	२१.६१	१८.९८
यूटीआय ऑपोर्चुनिटीज फंड	जुलै २००५	७.७६	-१.७५	०.०३	१६.७६	-२.६०	१३.९६	१२.३९

विभाग, विशेष आणि कर बचत

कॅनरा रोबेको FORCE फंड	सप्टेंबर २००९	१०.७२	-३.४५	१.९८	२२.०४	३.२०	२३.२७	१७.८६
आय सी आय सी आय पुढेन्शिअल इन्क्रास्ट्कवर फंड	ऑगस्ट २००५	११.१२	४.८२	५.४९	२४.१४	०.२७	२१.६७	११.४८
रिलायन्स बैंकिंग फंड	मे २००३	१०.६८	०.३४	५.७५	३२.६२	१.३३	२६.६९	१७.२२
रिलायन्स फार्मा फंड	जून २००४	१.११	-८.७२	-५.४४	-४.१७	१.२०	१६.६३	११.४०
एक्सिस लांग टर्म इक्विटी फंड	डिसेंबर २००९	८.१०	-४.२१	-२.२३	१०.६७	१.९६	२४.१४	२१.६३
एच डी एफ सी टॉक्स सेवर फंड	मार्च १९९६	१.११	३.०९	८.५६	२७.८०	१.११	२१.३१	१५.५७
आय डी एफ सी टॉक्स अँडव्हान्टेज (ELSS) फंड	डिसेंबर २००८	१०.८७	-१.०५	३.११	१७.६३	४.०७	२०.३८	१८.३७
रिलायन्स टॉक्स सेवर फंड	सप्टेंबर २००५	९.१७	०.११	५.१७	२२.०९	१.३४	२१.१६	२१.१८

मिडकॅप आणि स्पॉल कॅप

कॅनरा रोबेको इमर्जिंग इक्विटी फंड	मार्च २००५	११.६६	-१.५१	६.७८	२२.१७	१.८०	३७.७१	२७.९६
डीएसपीबिआर माझको कॅप फंड	जून २००७	८.९३	-१.८४	८.२३	३१.८५	१७.७०	४४.५७	३०.४०
फ्रॅक्लीन इंडिया स्पॉलर कंपनीज फंड	जानेवारी २००६	९.८०	-१.९६	४.३३	२६.७८	११.११	३६.६०	३०.५५
एच डी एफ सी मिडकॅप ऑपोर्चुनिटीज फंड	जून २००७	१०.०४	-०.५१	७.५४	२९.१२	१०.४१	३२.२८	२५.०३
आय सी आय सी आय पुढेन्शिअल ब्लॅन्ट्स्कवर फंड	ऑगस्ट २००४	५.५१	-१.३०	-०.४६	१७.०८	३.८१	२७.९९	२२.३१
आय डी एफ सी प्रिप्रिअर इक्विटी फंड	सप्टेंबर २००५	९.३४	-३.७५	-२.४४	१३.११	२.९१	२२.५१	१९.२७
मोतीलाल ओसवाल मोस्ट फोकस्ड मिडकॅप ३० फंड	फेब्रुवारी २०१४	९.४४	-४.११	२.५१	१९.०५	१०.७६	-	-
एसबीआय मॅग्नम ग्लोबल फंड	सप्टेंबर १९९४	६.५१	-५.११	-१.७६	१०.४१	१.८०	२३.३७	२०.६९
एल & टी इंडिया प्लूडेन्स फंड	जानेवारी २०१०	११.३२	१.४६	८.५१	२५.८२	११.७६	३३.८७	२४.६५
रिलायन्स इक्विटी ऑपोर्चुनिटीज फंड	मार्च २००५	७.४६	-२.१२	-१.४५	८.०१	-२.७०	१८.०४	१६.४६

हायब्रिड - इक्विटी, डेट ओरियन्टेड & मल्टी असेट क्लास

बिर्ला सन लाईफ़ १५ फंड	फेब्रुवारी १९९५	७.१०	०.२८	३.८१	२०.१७	६.३०	२१.७६	१६.७६
कॅनरा रोबेको बॅलन्स्ड फंड	फेब्रुवारी १९९३	६.७२	-१.१६	४.२३	१६.१६	४.८०	२०.२३	१५.९९
डीएसपीबिआर बॅलन्स्ड फंड	मे १९९९	८						

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, जबाबदाऱ्या, 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 मालमत्तावर्गामध्ये 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 निवृत्तीसाठी, 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 वर्गामध्ये तसेच गुंतवणूक पर्यायांमध्ये विभाजित करून तुमच्या जोखीम पातळीत सर्वोत्तम उत्पन्न मिळवू शकता.

वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्स हे सेबी नोंदणीकृत गुंतवणूक सल्लगार आहेत (नोंदणी क्र. INAO000000664). 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 किंतु गुंतागुंतीचे आहे ह्यावर शुल्क किंतु असेल ते ठरते.

ध्यानात असू द्या, फायनान्शियल प्लॉनिंग ही छाती दडपून टाकणारी प्रक्रिया असण्याची काही गरज नाही. आमच्याकडे असलेले अर्हताप्राप्त आणि अनुभवी सल्लगार 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 ठरविण्याची 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.

३. चर्चा आणि एक सायकोमेट्रिक चाचणी हांच्या साहाय्याने तुमची जोखीम रूपरेषा निश्चित करा. ह्यामुळे तुम्हाला तुमची ध्येये साध्य करण्यासाठी किंतु जोखीम घ्यायला हवी आणि किंतु जोखीम घेणे तुम्ही आवश्यक आहे हे आम्हाला शोधून काढता येईल.

४. 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 गुंतवणुकींचे ही विश्लेषण करू. आम्ही खास तुमच्या गरजेनुसूप बेतलेल्या फायनान्शियल प्लॉनची अंतिम आवृत्ती सादर करू म्हणजे तुम्ही आगेकूच करण्यास सज्ज असाल.

५. 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.

६. तुमच्या परिस्थितीमधील तसेच बाजारांमधील, अर्थव्यवस्थेमधील आणि करांमधील बदल हाताळण्यासाठी आपण नियमितपणे आणि सक्रियपणे भेट.

जर तुम्ही वित्तीय नियोजनाची प्रक्रिया सुरु करण्यास उत्सुक असाल तर तुम्ही आमच्या अंधेरी कार्यालयात इन्हेस्टमेंट अँडव्हायझर डिपार्टमेंट (IAD) ह्या नावाने स्वतंत्र विभाग स्थापन केलेला आहे.

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 दूरध्वनी 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 त्यांचे आयुष्य बदलण्यात वेल्थवाईज बरोबर चालना देणारी शक्ती व्हा.

तुम्ही तुमचा मित्र, नातेवाईक किंवा सहकारीचे पूर्ण नाव, टपाली पत्ता आणि दूरध्वनी क्रमांक, information@wiseinvestadvisors.com वर इ-मेल करू शकता किंवा ६५२८९५०७ / २६७३२६७६ (अंधेरी) आणि ६५९२७०५९ / २५३७९५६७ (राणे) वर फोन करू शकतात.

वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड

(CIN No.: U74140MH2003PTC142921)

मुख्य कार्यालय

अंधेरी : ६०२, सहावा मजला, श्रीकृष्ण कॉम्प्लेक्स, न्यु लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई – ४०० ०५३. टेलिफोन : ६५२८ १५०७ / २६७३२६७६. फॅक्स : २६७३ २६७१.

इ-मेल : information@wiseinvestadvisors.com / information3@wiseinvestadvisors.com

शाखा

ठाणे : ५०२, पाचवा मजला, प्रतीभा बिल्डिंग, तीन पेट्रोल पंप जवळ, पाचपाखाडी, ठाणे (पश्चिम) – ४०० ६०२. टेलिफोन : ६५९२ ७०५१ / २५३७ १५६७. 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 पूर्णचावददल आम्ही कोणतेही प्रतिनिधित्व करत नाही. वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड ला जबाबदार न धरता सर्व माहिती पुरविण्यात आलेली आहे.

धोके : म्युच्युअल फंड, जसे की सिप्युरिटी इन्वेस्टमेंट हे शेअर बाजार व इतर धोक्यांवर अवलंबून असतात आणि योजनेची उद्दिष्टे साध्य होतीलच असे खात्रीलायक सांगता येत नाही. सिप्युरिटीजमधील इतर गुंतवणुकीप्रमाणेच युनिटचे एन ए व्हि (NAV) वर किंवा खाली जाऊ शकते व ते कॅपिटल मार्केटवर परिणाम करण्याच्या घटकावर व प्रभावावर अवलंबून असते.

श्री. हेमन्त कुमार रुस्तगी यांनी ६०२, सहावा मजला, श्रीकृष्ण कॉम्प्लेक्स, न्यु लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई ४०००५३ येथून, वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांच्यासाठी संपादित, प्रकाशित केले आहे व ऑफसेट प्रिंटर्स, कॅ-७ रिजिसी पार्क, एस. व्ही. रोड, सांताकुरु (पश्चिम), मुंबई ४०००५४ येथे छापले आहे.

Edited, Published and Printed by Mr. Hemant Kumar Rustagi, on behalf of Wiseinvest Advisors Pvt. Ltd. from 602, 6th Floor, Sri Krishna Complex, Opp. Laxmi Ind. Estate, New Link Road, Andheri West, Mumbai 400053 at AdvantEdge Offset Printers, K-7 Rizvi Park, S.V. Rd., Santacruz (W), Mumbai 400 054. Design by Mosaic Design. Copyright reserved © 2007. All rights reserved in favour of Wiseinvest Advisors Pvt. Ltd.