

फेब्रुवारी २०१८

खंड ११, अंक १

किंमत रु. २/-

वाईज़इन्हेस्ट ऑडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांचे मासिक

# वेळथवाईज



आतील बाजूस पान क्र.

केंद्रीय अर्थसंकल्प २०१८ २

निवडक फंडचा परिणाम ३

वेळ आली आहे, वित्तीय नियोजनाची कास धरण्याची ४

प्रिय गुंतवणूकदार,



अर्थमंत्र्यांनी संसदेमध्ये २०१८ चा केंद्रीय अर्थसंकल्प सादर केला. या अर्थसंकल्पाकडून एकंदरीतच खूप उच्च अपेक्षा होत्या. मात्र, हा निवडणूकभिन्न अर्थसंकल्प ठरला, ज्यामध्ये स्पष्टपणे राजकीय घडामोडी विचारात घेण्यात आल्या होत्या. या अर्थसंकल्पामुळे ग्रामीण विकासामधील, शिक्षणामधील, आरोग्यसेवांमधील आणि सामाजिक क्षेत्रांमधील गुंतवणुकीना चालना मिळेल, परंतु यातून वेतनदारांना, गुंतवणूकदारांना आणि भारताच्या कॉर्पोरेट जगताला काहीही देऊ केलेले नाही. वित्तीय तुटीच्या आघाडीवर जी घसरण झाली तिनेसुद्धा बाजारातील मंडळी नाराज झाली आहेत. अर्थमंत्र्यांनी पुढील वर्षासाठीची वित्तीय तूट ३.३ टक्के निश्चित केली आहे, जी याआधीच्या ३ टक्क्यांच्या धेयापासून जास्त आहे.

हे वास्तव नाकारता येत नाही की ग्रामीण भागातील प्रश्नांकडे शासनाने तातडीने लक्ष देणे आवश्यक होते, आणि म्हणूनच, २०२२ पर्यंत शेतकऱ्यांचे उत्पन्न दुप्पट करण्याचे लक्ष बाळगून किमान आधार किंमत (एमएसपी) उत्पादन खर्चाच्या १.५ पट वाढवणे, ख्रियांशी, शेतकऱ्यांशी, तरुणांशी, गरिबांशी, आणि वंचित समुदायांशी संबंधित योजना घोषित करणे तसेच जास्त चांगल्या पायाभूत सुविधांच्या निर्मितीच्या घोषणा करणे उचितच आहे.

परंतु, मध्यमवर्गाला निवडणुकीच्या वर्षाआधी प्राप्तिकरामध्ये घट होण्याची अपेक्षा होती, पण त्यांच्या पदरी निराशा आली. वैयक्तिक प्राप्तिकराचे दर बदललेले नाहीत. रु ४०,००० ची प्रस्तावित सूट फार काही देत नाही कारण ती सध्याच्या वाहतूक भत्ता आणि वैद्यकीय खर्चाचा परतावा यांबदल्यात देण्यात आलेली आहे. अर्थातच, ज्येष्ठ नागरिकांकडे खूश होण्यासाठी बरीच कारणे आहेत. सुरुवात म्हणून, बँकांमधील ठेवीवरील व्याजावर सध्याच्या रु १०,००० ऐवजी रु ५०,००० पर्यंतच्या व्याजास करमुक्ती देण्यात आलेली आहे. कलम ८०३ मधील आरोग्य विमा प्रिमियमची सवलत सध्याच्या रु ३०,००० च्या मर्यादेवरून रु ५०,००० वर नेण्यात आलेली आहे. कॉर्पोरेट क्षेत्राला कॉर्पोरेट करामध्ये २५% पर्यंत सरसकट कपातीची अपेक्षा होती, मात्र त्यांनाही निराश केलेले आहे. अर्थमंत्र्यांनी कराचा दर केवळ त्या कंपन्यांसाठी २५ टक्के केला आहे ज्यांची उलाढाल रु २५० कोटींपर्यंतची आहे.

इकिटी आणि इकिटीशी संबंधित फंडांमध्ये गुंतवणूक करणाऱ्या शेअर बाजारातील आणि म्हुच्युअल फंड गुंतवणूकदारांना रु १ लाखांवरील दीर्घकालीन भांडवली मिळकतीवर १० टक्क्यांच्या कराच्या स्वरूपात मोठा धक्काच बसला. अर्थमंत्र्यांनी इकिटी अभिमुख म्हुच्युअल फंडांतून मिळणाऱ्या वितरित उत्पन्नावर १० टक्के दराने कर लावला आहे. या बदलांमुळे गुंतवणूकदारांचा उत्साह कमी होऊ शकतो, पण त्यांनी हे लक्षात ठेवायला हवे की दीर्घकालीन भांडवली मिळकतीवरील कर सुरु झाल्यानंतरही, इकिटी हा संभाव्यत: सर्वोत्तम मत्ता प्रवर्ग राहतो आणि म्हणूनच कोणाच्याही संपदा निर्मितीच्या प्रक्रियेत त्याने आघाडीची भूमिका बजावत राहावी.

सस्नेह,  
  
हेमंत रुस्तगी  
संपादक

Address to be affixed here

जानेवारी २०१८  
मधील शेअर  
बाजारातील परिणाम

निर्देशांक	०१	३१	बदल
जानेवारी	जानेवारी (%)		
२०१८	२०१८		
सेसेक्स	३३,८१२.७५	३५,१६५.०२	६.३७
मिडकॅप	१७,८३५.८३	१७,३६४.२०	-२.६४
स्मॉल कॅप	११,२७१.९६	१८,७१६.७७	-२.९२
बी एस ई-१००	१०,९६०.५७	११,४१३.०७	४.१८
बी एस ई-२००	४,६५२.८०	४,८१२.२१	३.४३
बी एस ई-५००	१४,९३५.५८	१५,३४७.१९	२.७६

kotak Mutual Fund

TAX SE HO JAO RELAX!



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.

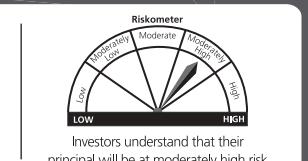
This product is suitable for investors who are seeking\*:

- 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.

www.kotakamc.com

Contact your investment advisor today



Investors understand that their principal will be at moderately high risk

Toll Free No. 1800 222 626

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

# केंद्रीय अर्थसंकल्प २०१८

## ठळक वैशिष्ट्ये

### आर्थिक स्थिती

- स्थूल देशांतर्गत उत्पादनातील (GDP) ३.५% तूट २०१७-१८मध्ये ५.९५ लाख कोटी रुपये एवढी आहे. येत्या आर्थिक वर्षात स्थूल देशांतर्गत उत्पादनातील (GDP) अपेक्षित तूट ३.३% असेल.
- राज्यांना जीएसटीच्या रूपाने द्यावयाच्या रु.२१.४७ लाख कोटी रुपयांनेवजी रु.२१.५७ लाख कोटी रुपये हस्तांतरित करण्यात आले.

### कर

- आर्थिक वर्ष २०१७मध्ये ८५.५१ लाख नवीन करदात्यांनी आयकर विवरण सादर केले.
- वैयक्तिक आयकराच्या दरांमध्ये कोणतेही बदल नाहीत.
- ५० लाखांपेक्षा अधिक परंतु १ कोटी रुपयांपेक्षा कमी उत्पन्नासाठी १० टक्के अधिभार पुढील वर्षातही चालू राहणार, १ कोटी रुपये उत्पन्नासाठी १५ टक्के अधिभारही चालू राहणार.
- २५% कॉर्पोरेट कर २५० कोटी रुपयांपर्यंत उलाढाल असलेल्या कंपन्यांला लागू करण्यात आला.
- ज्येष्ठ नागरिकांसाठी प्रोत्साहन: बँकांमधील आणि टपाल कार्यालयांमधील मुदत ठेवीवरील उत्पन्नात ५०,००० रुपयांची सूट; अशा उत्पन्नाच्या बाबतीत कलम ११.४८ अंतर्गत टीडीएस वजा केला जाणार नाही.
- ज्येष्ठ नागरिकांना कलम ८०डी अंतर्गत दरवर्षी वैद्यकीय विम्यासाठी ५०,००० रुपयांची सूट.
- विशिष्ट आजारांसाठी वैद्यकीय खर्चासाठीची सूट (80DDB) १ लाखांपर्यंत वाढवली.
- व्याज देणाच्या विमा योजनांमध्ये प्रत्येक ज्येष्ठ नागरिकासाठी असलेली ७.५ लाखांची मर्यादा वाढवून १५ लाख केली.
- पगारदार करदात्यांसाठी प्रवासर्खर्च, वैद्यकीय प्रतिपूर्वी यांसाठी ४०,००० रुपयांच्या स्टॅंडर्ड डिडक्शनला परवानगी.
- रिअल इंस्टेट डिलर्सना येणाच्या अडच्यांनी सरकार कमी करणार; विक्रीवरील रकमेवर सर्कल रेट ५ टक्कांपेक्षा अधिक नरावेल, तर त्यासाठी अॅडजस्टमेंटची गरज नाही.
- १ लाखांवरील दीर्घकालीन भांडवली नफ्यावर इंडेक्सिंग न करता १०% कर आकारला जाईल.
- अल्पकालीन भांडवली कर १५% च राहिला.
- वितरण झालेल्या उत्पन्नावरील कर १०%.
- अतिरिक्त ११,००० कोटी रुपये गोळा करण्यासाठी शिक्षण कर ३ टक्कयांवरुन वाढवून ४ टक्के केले.
- जीएसटीतून गोळा होणारी रकम सध्याच्या आर्थिक वर्षातील नऊ महिन्यांमधील ४.४४ लाख कोटी रुपये रकमेच्या तुलनेत २०१८-१९ या संपूर्ण वर्षात ७.४३ लाख कोटी रुपये अपेक्षित.
- २.५ लाखांपेक्षा अधिक रुपयांचा व्यवहार करणाच्या कोणत्याही व्यक्तीला किंवा संस्थेला सरकारने पैन कार्ड अनिवार्य केले.

### कस्टम झूटीज़ / अबकारी कर

- काही ठारावीक उत्पादनांवरील कस्टम झूटी, जसे मोबाईल फोन्स आणि दूरचित्रवाणी संच यांवरील झूटी 'मेकइनइंडिया' साठी प्रोत्साहन म्हणउन्न वाढविण्यात आलेली आहे.
- आयात केलेल्या वस्त्रंवर समाज कल्याण अधिभार १०%.
- सनगलासेस, सिगरेट लायटर, खेळणी, बसचे आणि ट्रकचे टायर, निवडक फर्निचर यांवरील कस्टम्स झूटी वाढवली.
- इमिटेशन जवेलरीवरील कस्टम्स झूटी १५% वरुन २०% पर्यंत वाढवली; सर्व प्रकारच्या मनगटी घड्याळांवर दुप्पट करुन २०% केली.
- एलसीडी/एलईडी/ओएलईडी पैनेल्स, टीव्हीचे सुटे भाग यांवरील आयात शुल्क १५%ने वाढवले; स्मार्ट वॉचेस, वैअरेबल डिव्हायसेस, पादत्राणे यांवरील आयात शुल्क दुप्पट करुन २०% केले.

### कृषी / शेती

- शेतकऱ्यांना कमी खर्चात अधिक उत्पादन घेण्यास मदत करून आणि त्यायोगे त्यांच्या उत्पादनासाठी अधिक उत्पन्न प्राप्त करून त्यांच्यासाठी अधिक उत्पन्न मिळालून घेण्यावर सरकारचा भर असेल.
- खरीप पिकांसाठीची किमान विक्री किंमत (MSP) उत्पादनाच्या १.५ पट्ट निश्चित करण्यात आलेली आहे.
- कृषी पतलक्ष्य ८.५ लाख कोटी रुपयांवरुन वाढवून ती ११ लाख कोटी रुपये केले.

### ग्रामीण अर्थव्यवस्था

- ८ कोटी गरीब सिंगरांना नवीन एलपीजी कनेक्शन मिळेल.
- प्रधानमंत्री सौभाग्य योजना: ४ कोटी गरीब लोकांना विजेची जोडणी मिळेल.
- येत्या आर्थिक वर्षात सरकार स्वच्छ भारत मोहिमेतर्गत २ कोटी प्रसाधनांनुसारे बांधण्याची योजना आखीत आहे.
- सर्वांसाठी २०२२ पर्यंत घरे उपलब्ध करून घेण्याचे सरकारचे उद्दिष्ट. ५१ लाख घरे बांधनू झालेली आहेत ग्रामीण भागासाठी परवडणारी घरे आणि त्यानंतर शहरी भागात ५० लाख घरे.
- प्रधानमंत्री आवास योजनेतर्गत ग्रामीण क्षेत्रात १ कोटी घरे बांधना.

### शिक्षण

- शिक्षण क्षेत्रात सरकार डिजिटल इंटेन्सिटी वाढवणार आणि शिक्षणाचा दर्जा सुधारण्यात तंत्रज्ञानाचा मोठा वाटा असेल.
- शिक्षण क्षेत्राला नवसंजीवी घेण्यासाठी व अद्यावत करण्यासाठी १ लाख कोटीचा निधी राखून ठेवला आहे.
- २०२२ सालापर्यंत ५०% पेक्षा अधिक अनुसूचित जमातीची लोकसंख्या असलेल्या प्रत्येक गटासाठी (ब्लॉक) नवोदय विद्यालयांसारखीची एकलव्य विद्यालये असतील.

### आरोग्य

- आयुष्मान भव कार्यक्रम: घराजवळ आरोग्यसेवा पुरविण्यासाठी १.५ लाख केंद्रे उघडली जातील. ह्या कार्यक्रमासाठी १,२०० कोटी रुपयांचा निधी दिला जाईल.
- सुमारे ५० कोटी लाभार्थी असलेली फलांगशिप नेशनल हेल्थकेअर प्रोटेक्शन स्कीम. १० कोटी कुटुंबांसाठी दुर्यम आणि तुतीयक सेवांसाठी रुग्णालयात दाखल करण्यासाठी प्रत्येक कुटुंबासाठी दरवर्षी ५ लाख रुपयांपर्यंत रक्कम.

### सामाजिक सुरक्षा

- प्रधानमंत्री जीवन बीमा योजनेचा लाभ ५.२२ कोटी कुटुंबांनी घेतला.
- प्रधानमंत्री जन धन योजनेचा सरकार विस्तार करणार: मायक्रो इन्शुरन्स आणि पेन्शन योजनेत १६ कोटी खात्यांचा समावेश केला जाणार.

- सुकन्या समृद्धी योजनेतर्गत १.२६ कोटी खाती उघडली.
- अनुसूचित जातींसाठी सामाजिक समावेशन योजना - रु.५२,७१९ कोटी.
- अनुसूचित जमातींसाठी सामाजिक समावेशन योजना - रु.३९,१३९ कोटी.

### एमएसएमई (Small and Medium Enterprises)

- एसएमई क्षेत्रासाठी भांडवली पाठबळाच्या आणि व्याजातील सुटीच्या रूपाने रु.३,७९४ कोटींचा निधी.
- मुद्रा योजनेसाठी ३ लाख कोटी रुपयांचे उद्दिष्ट ठेवण्यात आलेले आहे.
- मुद्रा योजनेतर्गत रु.४.६ लाख कोटी मंजूर करण्यात आलेले आहेत.

### कर्मचारीकंद्री योजना

- पुढील ३ वर्षांसाठी सरकार नवीन कर्मचारी ईपीएफमध्ये १२% वर्गी भरणार.
- पहिल्या ३ वर्षांसाठी स्त्रियांसाठी ईपीएफमधील वर्गी ८% पर्यंत कमी केली.

### पायाभूत सुविधा

- पायाभूत सुविधा क्षेत्रात भारताला ५० लाख कोटी रुपयांच्या गुंतवणुकीची गरज.
- पर्यटनाला चालना देण्यासाठी सेरा पासमध्ये बोगद्याचे बांधकाम.
- ९०० स्मार्टस्टिटिज्पैकी, २.९४ लाख कोटीच्या खर्चासाठी ९९ शहरांची निवड झालेली आहे.
- खाजगी निधी, विपणन आणि ब्रॅंडिंगच्या साहाय्याने १० प्रमुख पर्यटनस्थळांना आयकॉनिक ट्राईस्ट डेस्टिनेशनमध्ये रुपांपर्यंत करणार.
- भारतमाला प्रकल्प: ५३५ लाख कोटी खर्च करून पहिल्या टप्प्यात ३५,००० किमीचे रस्ते विकसित करणार.
- सरकार वापर तेवढा पैसे तत्वावर ठोल सुरु करणार.

### रेल्वेज

- रेल्वेवरील भांडवली खर्च गेल्या वर्षांच्या १.३१ लाख कोटींवरुन वाढवून १.४८ कोटी रुपये केला.
- २५,००० हून अधिक प्रवासीसंख्या असलेल्या सर्व स्थानकांवर एस्केलेटर्स लावणार.
- वायफाय आणि सीसीटीव्ही कॅमेरे अधिक स्थानकांमध्ये आणि ट्रेन्समध्ये टप्प्याटप्प्याने सुरु करणार.
- सरकार २ वर्षांमध्ये ब्रॉडगेजवरील ४२६७ मानवरहित रेल्वे क्रॉसिंग निर्मलन करणार.
- मुंबईरेल नेटवर्कसाठी ११,००० कोटींचा निधी दिला आणि बॅगलुरुसाठी १७,००० कोटींचा निधी.
- बॅगलुरुमध्ये १७,००० कोटी रुपये खर्च करून १५० किमी अतिरिक्त उपनगरी रेल्वेचे जाळे तयार करणार.

### विमानांडुण

- भारतीय विमानांडुण प्राधिकरण (AAI) यांच्याकडे १२४ विमानतळ आहेत. ही संख्या किमान ५ पटीने वाढवून वर्षाला १ बिलियन फेज्या प्रस्तावित आहेत. सुरवातीला, ह्यासाठी ६० कोटी रुपयांचा निधी दिलेला आहे.
- देशभारील जोडल्या ६४ विमानतळांना जोडप्यासाठी उडान योजना.

### बाजारपेठा

- द्वेंचर कॅपिटेलस्ट्स आणि अॅजेल इन्हेस्टर्साठी वातावरण मजबूत करण्यासाठी सरकार अतिरिक्त उपाययोजना करणार.
- मोठ्या कंपन्यांची २५% कर्जाची गरज बॉड मार्केटमधून भागविण्याचा सेवी विचार करीत आहे.
- निधीसाठी कंपन्यांनी बॉड मार्केटमधून प्रयत्न करण्याच्या संकेतांसाठी भारतीय रिझर्ट बैंकचे मापदंड.</li

## निवडक फंडचा परिणाम

जानेवारी २९, २०१८ रोजी असलेल्या नोंदी

### इक्विटी फंडस् - विविध

Fund	Launch	6 Mth*	1 Year*	2 Year**	3 Year**	5 Year**	7 Year**	10 Year**	15 Year**
Birla Sun Life Frontline Equity Fund	Aug-02	9.11	26.51	23.76	10.96	17.56	14.46	12.32	23.07
Birla Sun Life Equity Fund	Aug-98	9.36	25.64	29.58	14.89	21.88	15.77	10.87	25.35
Franklin India Prima Plus Fund	Sep-94	9.59	27.52	22.24	11.50	19.03	15.84	12.52	24.33
HDFC Equity Fund	Jan-95	13.69	34.65	30.08	11.34	17.77	13.52	13.30	25.46
HDFC Top 200 Fund	Sep-96	11.31	30.36	28.33	10.25	15.94	12.68	12.21	24.94
HSBC Equity Fund	Dec-02	10.67	28.87	26.08	10.82	14.37	10.63	7.50	22.61
ICICI Prudential Focused Bluechip	May-08	12.01	30.62	25.10	11.44	17.23	14.40	—	—
IDFC Classic Equity Fund - Regular	Aug-05	12.23	32.86	28.44	15.06	16.01	12.41	7.62	—
Kotak 50 Regular Plan	Dec-98	10.19	26.99	21.33	9.87	15.21	12.49	8.62	21.83
Kotak Select Focus Fund Regular Plan	Sep-09	8.99	28.67	26.67	13.10	20.89	16.44	—	—
L&T Equity Fund	May-05	13.56	30.12	24.29	10.73	17.73	13.62	11.85	—
Motilal Oswal MOSt Foc. Multicap 35	Apr-14	10.02	31.22	29.86	19.26	—	—	—	—
Reliance Top 200 Fund - Retail Plan	Aug-07	13.53	37.14	26.26	11.87	18.63	15.01	11.44	—
Invesco India Contra Fund	Apr-07	18.90	40.25	29.95	16.10	22.64	17.12	14.45	—
SBI Bluechip Fund	Feb-06	8.79	25.50	21.35	12.42	18.41	15.25	10.51	—

### डेट - अल्ट्रा शॉर्ट-टर्म, शॉर्ट-टर्म & इन्कम फंडस्

Funds	Launch	1 Mth*	3 Mth*	6 Mth*	1 Year*	2 Year**	3 Year**	5 Year**
Birla Sun Life Short Term Opp. Fund	May-03	0.25	0.37	1.80	4.84	8.32	8.07	9.22
Birla Sun Life Dynamic Bond Fund	Sep-04	-0.64	-1.79	-2.24	0.87	7.79	7.09	8.67
Birla Sun Life Medium Term Plan	Mar-09	0.50	0.80	2.12	6.42	8.92	8.94	9.86
HDFC Corporate Debt Opp. Fund	Mar-14	0.46	0.48	2.00	5.85	8.71	8.50	—
Kotak Income Opp. Fund	May-10	0.51	0.87	2.37	6.00	8.46	8.53	8.82
Invesco India Short Term Fund	Mar-07	0.23	0.28	1.37	4.43	7.11	6.76	7.41
Invesco India Bank Debt Fund	Dec-12	0.40	0.80	1.84	4.84	6.16	6.14	6.82
Reliance Regular Savings Fund-Debt	Jun-05	0.42	0.78	2.47	6.42	8.45	8.38	8.87
SBI Magnum Income Fund	Nov-98	0.10	-0.05	0.54	5.16	9.34	7.64	7.88
L&T Income Opportunities Fund	Oct-09	0.51	0.83	2.37	6.31	8.61	8.60	8.73
BNP Paribas Flexi Debt Fund	Sep-04	-0.12	-0.90	-0.61	2.73	8.41	7.09	8.58
BNP Paribas Money Plus Fund	Oct-05	0.49	1.21	2.77	6.19	7.22	7.38	7.95
Kotak Treasury Advantage Fund	Aug-04	0.49	1.24	2.80	6.51	7.40	7.73	8.31
L&T Ultra Short Term Fund	Apr-03	0.46	1.23	2.82	6.53	7.52	7.77	8.38
Kotak Banking and PSU Debt Fund	Dec-98	0.57	0.64	1.97	5.85	8.10	8.19	8.72

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

### विभाग, विशेष आणि कर बचत

Canara Robeco FORCE Fund	Sep-09	9.59	33.63	27.53	12.74	18.37	15.84	—	—
HSBC Tax Saver Equity Fund	Jan-07	11.16	35.16	28.22	13.19	19.12	15.53	11.69	—
ICICI Prudential Infrastructure Fund	Aug-05	14.98	33.26	27.70	10.09	15.40	9.89	6.44	—
Kotak Infrastructure and Economic	Feb-08	14.25	35.98	30.60	14.75	22.20	14.79	—	—
Reliance Banking Fund	May-03	7.68	38.60	35.00	13.00	18.04	15.32	15.49	—
Reliance Pharma Fund	Jun-04	10.98	11.35	3.57	4.40	17.18	14.90	19.95	—
Axis Long Term Equity Fund	Dec-09	11.96	33.29	21.27	11.71	23.59	19.47	—	—
HDFC Taxsaver Fund	Mar-96	12.34	30.87	28.98	10.64	18.04	13.51	12.07	25.40
IDFC Tax Advantage (ELSS) Fund	Dec-08	17.77	46.00	30.87	16.84	22.07	17.30	—	—
Reliance Tax Saver (ELSS) Fund	Sep-05	14.78	36.69	29.07	12.44	23.42	18.91	15.07	—

### मिडकॅप आणि स्मॉल कॅप

DSP BlackRock Small and Mid Cap	Nov-06	10.53	29.26	29.82	17.00	24.27	18.61	15.42	—
Franklin India Smaller Companies Fund	Jan-06	14.78	34.60	30.25	18.39	29.90	23.82	15.91	—
HDFC Mid-Cap Opportunities Fund	Jun-07	11.98	32.50	30.75	17.26	26.48	21.47	17.66	—
HSBC Midcap Equity Fund	May-05	19.29	43.48	33.27	18.83	26.52	16.52	9.29	—
Kotak Emerging Equity Scheme	Mar-07	12.33	32.06	30.85	17.40	24.95	19.91	11.38	—
L&T India Value Fund	Jan-10	12.40	33.40	29.60	18.75	26.15	19.88	—	—
Reliance Equity Opportunities Fund	Mar-05	17.35	39.09	22.46	9.86	17.96	15.97	14.06	—
SBI Magnum Global Fund	Sep-94	17.86	34.53	21.48	11.83	22.00	19.06	12.30	27.98

### हायब्रिड - इक्विटी, डेट ओरियन्टेड & मल्टी असेट क्लास

Birla Sun Life Balanced '95 Fund	Feb-95	6.85	20.22	20.08	10.93	17.08	14.00	12.38	20.57
Canara Robeco Balance Fund	Feb-93	7.25	21.02	18.61	9.98	16.01	14.02	12.07	19.67
DSP BlackRock Balanced Fund	May-99	8.42	19.65	20.91	11.96	15.91	12.66	11.27	19.58
HDFC Balanced Fund	Sep-00	8.46	25.19	22.95	12.32	19.14	16.26	14.98	19.54
HDFC Prudence Fund	Feb-94	9.42	25.18	24.87	11.40	17.36	14.37	13.69	22.95
ICICI Prudential Balanced Advantage	Dec-06	5.92	16.11	15.76	10.18	14.04	13.70	10.68	—
ICICI Prudential Balanced Fund	Nov-99	9.12	22.23	23.73	12.42	18.33	16.50		

# 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 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 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 गुंतवणुकीचे नियोजन करण्यास मदत करू शकतो जेणेकरून तुम्ही तुमच्या गुंतवणुकी विभिन्न मालमत्ता वर्गांमध्ये तसेच गुंतवणूक पर्यायांमध्ये विभाजित करून तुमच्या जोखीम पातळीत सर्वोत्तम उत्पन्न मिळवू शकता.

वाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्स हे सेबी नोंदणीकृत गुंतवणूक सल्लागार आहेत (नोंदणी क्र. INA000000664). आमच्या सल्लासेवा आणि कार्यकारी सेवांमध्ये अंतर राखण्यासाठी आम्ही इन्व्हेस्टमेंट अॅडव्हायझर 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 सल्लागार 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.
- 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 गुंतवणुकींचेही 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 वाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्सचीच 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, अर्थव्यवस्थेमधील आणि करांमधील बदल हाताळण्यासाठी आपण नियमितपणे आणि सक्रियपणे भेटू.

जर तुम्ही वित्तीय नियोजनाची प्रक्रिया सुरू करण्यास उत्सुक असाल तर तुम्ही आमच्या अंधेरी कार्यालयात इन्व्हेस्टमेंट अॅडव्हायझर्सशी संपर्क साधू शकता.

## वाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्स 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.  
ई-मेल : information@wiseinvestadvisors.com

### शाखा

ठाणे : ५०२, पाचवा मजला, प्रतीभा बिल्डींग, तीन पेट्रोल पंप जवळ, पाचपाखाडी, ठाणे (पश्चिम) - ४०० ६०२. टेलिफोन : ६५९२ ७०५१ / २५३७ १५६७. 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 अचूकतेवद्दल व पूर्णत्वाबद्दल आम्ही कोणतेही प्रतिनिधित्व करत नाही. वाईजइन्व्हेस्ट 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 खात्रीलाच सांगात येत नाही. सिक्युरिटीजमधील इतर गुंतवणुकीप्रमाणेच युनिटचे एन ए व्हिं (NAV) वर किंवा खाली जाऊ शकते व ते कॅपिटल मार्केटवर परिणाम करण्याचा घटकावर व प्रभावांवर अवलंबून असते.

श्री. हेमन्त कुमार रुस्तगी यांनी ६०२, सहावा मजला, श्रीकृष्ण कॉम्प्लेक्स, न्यु लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई ४०० ०५३ येथे घालते 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.