

जानेवारी २०१३

किंमत रु. २/-

खंड ६, अंक १

वाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांचे मासिक

वेल्थवाईजTM

आतील बाजूस

पान क्र.

२०१३ कडे डोळे लागलेत?
२०१२ पासून घ्यायचे काही धडे...

२

निवडक फंडचा परिणाम

३

विहंगम दृष्टिकोन

४

“वाईजइन्व्हेस्ट”

“वेल्थवाईज” हे व्हाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्स चे मासिक प्रकाशन आहे. व्हाईजइन्व्हेस्ट 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 तज्ञ आहेत. त्यांच्याकडे म्युच्युअल फंड उद्योग क्षेत्रातला २४ वर्षांपेक्षा अधिक अनुभव आहे. ते नियमितपणे मुख्य राष्ट्रीय दैनिकांतून आणि व्यापारविषयक मासिकांतून लेख लिहितात त्याचप्रमाणे गुंतवणुकीशी संबंधित दूरदर्शनवरच्या अनेक कार्यक्रमांतून म्युच्युअल फंड तज्ञ म्हणून उपस्थित असतात. त्या खेरीज, म्युच्युअल फंड उद्योगात अनेक वर्षे व्यतीत केलेल्या व्यावसायिकांचा समावेश आमच्या सल्लागारांच्या फळीत आहे. गेल्या सात 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 तज्ञ 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 गुंतवणूकदार,

सर्वप्रथम व्हाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्सच्या वतीने मी तुम्हाला आणि तुमच्या कुटुंबीयांना २०१३ हे वर्ष सुखसमृद्धीचे जावो अशी शुभेच्छा व्यक्त करतो. तुम्हाला सर्वकाळ पूर्वग्रहहित आणि दर्जेदार गुंतवणूक सल्ला देण्याच्या आमच्या बांधीलकीचा आम्ही पुनरुच्चार करतो. तुमचे पूर्ण सहकार्य मिळवून तुमच्याशी दिर्घकाळ आणि उभयपक्षी लाभदायक ठरणारे नाते जोडण्याची आमची आकांक्षा आहे.



डिसेंबर २०१२ च्या महिन्यामध्ये बॅचमार्क निर्देशांक वर गेले. सेन्सेक्स ०.६३% ने वाढला तर मिड-कॅप आणि स्मॉल कॅप निर्देशांक अनुक्रमे १.८२% आणि ०.५७% ने वाढले. व्याजदरात घट, डिझेलच्या किंमतीमध्ये वाढ आणि धोरणांच्या आघाडीवर अधिक क्रियाशीलता अशा घटकांच्या पाठबळावर २०१३ मध्ये समभाग बाजार चांगली कामगिरी करील अशी आम्हाला आशा आहे.

मासिक घाऊक किंमत निर्देशांकावर (WPI वर) आधारित महागाईचा वार्षिक दर अगोदरच्या महिन्यातील ७.४५%च्या तुलनेत आणि गेल्या वर्षीच्या ह्याच महिन्यातील ७.४६% च्या तुलनेत नोव्हेंबर २०१२ मध्ये ७.२४% होता. तथापि आरबीआयने आपल्या १८ डिसेंबर २०१२ च्या पत धोरण आढाव्यामध्ये धोरणात्मक दरांमध्ये काहीही बदल केला नाही. ह्या मध्यवर्ती बँकेने सीआरआर सुद्धा न बदलता ४.२५% ठेवला. मात्र आरबीआयने चालू आर्थिक वर्षाच्या शेवटच्या तिमाहीमध्ये शिथिलीकरण करण्याच्या आपल्या पूर्वीच्या मार्गदर्शनावर भर दिलेला आहे. आम्हाला असे वाटते की व्याजदर न घटल्यामुळे OMO's सुरू राहण्याची शक्यता असल्याने सरकारी बाँड्सवरील उत्पन्न कमी राहील. शिवाय जाने-मार्च तिमाहीमध्ये २५-५० बेसिस पॉइंट्सनी दर घटण्याची बरीच शक्यता आहे.

पुढे जाऊन असे सांगावेसे वाटते की निवेशासंचामध्ये योग्य मालमत्ता नियतनाची खात्री करणे हीच गुंतवणूक यशस्वी होण्याची गुरुकिल्ली आहे. जर समभागांवर तुमचा भर आवश्यकतेपेक्षा कमी असेल तर समभागांकडे आणि समभागसंमुख फंडांकडे नियतन वाढविण्याची वेळ आलेली आहे. तुमच्या ऋण निवेशासंचाचे उत्पन्न सुधारण्यासाठी इन्कम फंड्सची, विशेषतः डायनॅमिक बाँड फंड्सची त्यात भर घालणे फायदेशीर ठरू शकेल. मालमत्ता वर्गाचे आणि प्रत्येक मालमत्ता वर्गातील फंडांचे योग्य मिश्रण कसे असावे हे ठरविण्यासाठी तुमची जोखीम पार्श्वभूमी आणि गुंतवणुकीची मुदत हे दोन महत्त्वाचे घटक असतात हे वेगळं सांगायला नकोच.

आपला,

हेमंत रुस्तगी
संकलकWiseinvest[®]With YOU, in meeting
FINANCIAL CHALLENGES

Address to be affixed here

डिसेंबर २०१२

मधील शेअर

बाजारातील परिणाम

निर्देशांक	०३ डिसेंबर २०१२	३१ डिसेंबर २०१२	बदल (%)
सेन्सेक्स	१९३०५.३२	१९४२६.७१	०.६३%
मिडकॅप	६९८५.४८	७११२.८९	१.८२%
स्मॉल कॅप	७३३८.१३	७३७९.९४	०.५७%
बी एस ई-१००	५९०९.१५	५९७५.७४	१.१३%
बी एस ई-२००	२३९३.०५	२४२४.३८	१.३१%
बी एस ई-५००	७४८९.४९	७५८९.५७	१.२३%

KOTAK MID-CAP

We'll stay committed to tomorrow's potential biggies.
You stay committed to your investment goal.

Mid-caps have the potential to become tomorrow's large-caps. We at Kotak, shortlist those mid-caps which can aid you in long-term wealth creation and help you achieve your investment goal. Invest in Kotak Mid-Cap today and reap the benefits of staying committed.

Invest Now

For more details, contact us at: 1800 222 626 (Toll Free), Mumbai 6604400, Delhi 6606900 / 01 / 02, Chennai 28221999 / 28220500, Kolkata 22822411 / 12, Pune 64013305 / 96, Ahmedabad 26779000 / 26766077, Bangalore 66128050 / 51, Hyderabad 66178140 / 41, visit: mutualfund.kotak.com

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

Invest Now

For more details, contact us at: 1800 222 626 (Toll Free), Mumbai 6604400, Delhi 6606900 / 01 / 02, Chennai 28221999 / 28220500, Kolkata 22822411 / 12, Pune 64013305 / 96, Ahmedabad 26779000 / 26766077, Bangalore 66128050 / 51, Hyderabad 66178140 / 41, visit: mutualfund.kotak.com

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

२०१३ कडे डोळे लागलेत? २०१२ पासून घ्यायचे काही धडे...

जर तुम्ही २०१३ साठी गुंतवणुकीचे नियोजन करीत असाल तर फक्त चांगली कामगिरी करणाऱ्या मालमत्ता वर्गामध्ये पूर्णतः गुंतून इतरांकडे पूर्ण दुर्लक्ष करण्याची चूक पुन्हा करू नका.

२१ डिसेंबर २०१२ रोजी जगबुडी होणार आहे असे भविष्य मायन्सनी वर्तविलेले होते. पण आपण सारेजण अजून जिवंत आहोत ह्याचा अर्थच असा की सर्व गोष्टी आपल्या अपेक्षेप्रमाणे घडून येतातच असं नाही. वित्तबाजारात गुंतवणूकदारांना वेळोवेळी ह्याचा अनुभव येत असतो. २०१२ सालाबाबतही असंच घडलं.

पहिलं म्हणजे इक्विटीसाठी हे वर्ष चांगलं ठरलं. वर्षाच्या सुरुवातीला तशी अपेक्षा नव्हती, तरीही. निफटी सुमारे २१ टक्के झेपावला, तर मल्टि-कॅप इक्विटी फंडांमधून मिळालेले सरासरी उत्पन्न २५ टक्क्यांच्या आसपास आहे. दुसरं म्हणजे २०१२ मध्ये सोनं आपली चढाई सुरू ठेवणार असं वाटत होतं पण केवळ ७ टक्के उत्पन्न देऊन सोन्यानं निराशा केली. तिसरं म्हणजे इन्कम फंडांनी ह्या वर्षभरात दिलेलं सरासरी उत्पन्न सुमारे १० टक्के होतं.

गुंतवणूकदारांनी शिकण्यासारखे काही धडे ह्यात दिसतात. जर तुम्ही २०१३ साठी गुंतवणुकीचे नियोजन करीत असाल तर फक्त चांगली कामगिरी करणाऱ्या मालमत्ता वर्गामध्ये पूर्णतः गुंतून इतरांकडे पूर्ण दुर्लक्ष करण्याची चूक पुन्हा करू नका. खरंतर २०१२ सालाकडून जे धडे शिकायला मिळाले ते तुमच्या येत्या वर्षाचा गुंतवणूक धोरणव्यूह ठरविण्यासाठी मार्गदर्शक घटक ठरू शकतात. सुरुवातीला पुरेसा वेळ घेणं ह्याचाच अर्थ असा की शेवटी तुमच्याकडे जास्त माया जमा होणार आहे, हे विसरू नका.

कळपामागे धावू नका...

प्रत्येकजण जे करतो आहे तेच करावंसं वाटण्याचा मोह पडणे साहजिक असले तरी बहुतेकवेळा ते उलटून भ्रमनिरास होतो. ध्यानात घ्या की आपल्यापैकी प्रत्येकाचं गुंतवणूक कालक्षितिज, जोखीम पार्श्वभूमी, गरजा आणि स्वभाव वेगवेगळा आहे. म्हणूनच ह्या घटकांवर आधारित एक मालमत्ता नियतन प्रारूप तयार करून त्याचे पालन करणे हा गुंतवणूक करण्याचा योग्य मार्ग आहे. आपण चढ्या, घसरत्या किंवा अस्थिर अशा कोणत्याही बाजारात गुंतवणूक करीत असलो तरी ह्या प्रारूपाचे पालन करणे आवश्यक असते.

२०१२ मध्ये बहुतेक गुंतवणूकदारांनी समभागांकडे पाठ फिरवली होती कारण अपेक्षा फारच कमी होत्या. गेल्या दोन वर्षांमध्ये बाजारात असलेल्या आत्यंतिक अस्थिरतेमुळे समभाग त्यांच्या मनातून उतरणे स्वाभाविक असले तरी समभागासारख्या मालमत्ता वर्गाचा पूर्णतः त्याग करणे हे दीर्घ मुदतीतील त्यांच्या वित्तीय प्रगतीसाठी हानिकारक ठरू शकते.

तसेच जरी २०१२ मध्ये सोन्याची चकाकी कमी वाटली असली तरी अजूनही दीर्घ मुदतीत महागाईविरुद्धचे ते चांगले संरक्षण आहे. म्हणूनच आपले योग्य मालमत्ता नियतन करून आपल्या निवेशसंचाचे नियमित पुनर्संतुलन करीत त्याचे पालन करीत राहणे ही कळीची गोष्ट आहे. वर्षातून एकदा असे करणे आदर्श आहे. ह्या पुनर्संतुलन प्रक्रियेमुळे चांगली कामगिरी करणाऱ्या मालमत्ता वर्गाद्वारे मिळालेले लाभ तर राखले जातीलच शिवाय त्यामधील गुंतवणूकही सर्व काळ सुरू राहण्याची खात्री होईल.

बाजाराचा अंदाज घेण्याचा प्रयत्न करून खेळू नका

बहुतेक गुंतवणूकदारांना २०१२ मध्ये शेअर बाजार आणखी खाली घसरले असे वाटले होते पण प्रत्यक्षात तितका तो घसरला नाही. मात्र सरकारने डिझेलवरील अनुदानात घट, काही पीएसयुजमधील निर्गुंतवणूक,

रीटेल क्षेत्रात थेट परकीय गुंतवणूक अशा अनेक सुधारणा घोषित केल्यामुळे शेअरबाजार बऱ्याच वरच्या पातळीवर जाण्यास मदत झाली. खरंतर बाजार जसजसा वधारू लागला, तसतसे अनेक गुंतवणूकदार त्यातून बाहेर पडू लागले. काही जणांना नफा बुक करण्याची ही चांगली संधी वाटली तर तोटा न होता इक्विटीमधून बाहेर पडावे असे काहीजणांना वाटले.

असे करीत असताना अनेक गुंतवणूकदार बाजूला राहिले आणि आपल्या निवेशसंचाचा काही भाग समभागांकडे नियत करण्याची संधी त्यांनी गमावली. बहुधा आता पुन्हा बाजारात प्रवेश करणे त्यांना अवघड जाईल आणि शेवटी आत येताना खूप वरच्या पातळीत गुंतवणूक करणे त्यांना भाग पडेल. जर त्यांनी आपली गुंतवणूक प्रक्रिया आपल्या मालमत्ता नियतनानुसार सुरू ठेवली असती तर असा चढ्या भावांचा भुर्दंड त्यांना टाळता आला असता.

उत्पन्नाच्या करकार्यक्षमतेकडे दुर्लक्ष करू नका

बाजार दीर्घकाळ अस्थिर राहिला तर गुंतवणूकदार अनेकदा बाजारांशी संबंधित पर्यायांमधून आपली गुंतवणूक काढून घेतात आणि एफडीज्, एनसीडीज् आणि अल्पबचत अशा पारंपारिक पर्यायांचा आसरा घेतात. संपूर्ण २०१२ वर्षामध्ये असं घडलं. उत्पन्नाची हमी हे ह्या साधनांचं मुख्य आकर्षण असतं हे वेगळं सांगायला नको. मात्र हे करताना उत्पन्नाच्या करकार्यक्षमतेकडे दुर्लक्ष होतं. तुम्ही कर भरत असाल आणि वरीलप्रमाणे बदल करीत असाल तर तुमच्या गुंतवणूक धोरणाचा तुम्ही पुनर्विचार करण्याची वेळ आली आहे.

ऋणसाधने तुलनेने कमी उत्पन्न देतात आणि महागाईमुळे दरवर्षी उत्पन्नाचा अधिकाधिक घास घेतला जातो ह्याचा विचार करता दीर्घकाळात उत्पन्नाचा खरा दर ठरविण्यात गुंतवणूक पर्यायाची करकार्यक्षमता महत्त्वाची भूमिका बजावते. केवळ करकार्यक्षमता हा तुमचे गुंतवणूक धोरण ठरविण्याचा एकमेव निकष असू नये हे खरे असले तरी त्यामुळे तुमच्या निवेशसंचाच्या अंतिम आकारमानात लक्षणीय फरक पडू शकतो. दुसऱ्या शब्दांमध्ये सांगायचं तर निवेशाची संमिश्रता, गुंतवणूक तत्त्वज्ञान आणि व्यवस्थापन ह्यासोबत करकार्यक्षमता हा सुद्धा तुमच्या गुंतवणूक धोरणाचा अविभाज्य घटक असायला हवा.

म्हणूनच येत्या वर्षामध्ये योग्य नियोजन करण्यासाठी तुमच्या सध्याच्या मालमत्ता नियतनाकडे काळजीपूर्वक पहा. तुमच्या आवश्यकतेनुसार त्याची पुन्हा जुळणी करण्यास मागेपुढे पाहू नका. तसेच तुमच्या विमासंरक्षण संचाचाही आढावा घ्या. आपले विमासंरक्षण पुरेसे असल्याची खात्री करून घ्या. जर गुंतवणूक आणि विमा एकत्र करण्याचे तुमचे धोरण असेल आणि अनेक पॉलिसीज् तुम्ही गोळा केलेल्या असतील तर आता ते बदलण्याची वेळ आलेली आहे. पॉलिसीज्च्या संख्येवर नव्हे तर जोखीम संरक्षणाची राशी किती आहे यावर विम्याचे महत्त्व अवलंबून असते. ध्यानात असू द्या, मुदतीची विमा योजना म्हणजे टर्म इन्शुरन्स प्लॅन तुमचा खर्च कमी करून पुरेसे जोखीम संरक्षण देण्याची खात्री करण्यासाठी आदर्श आहे.

(आमच्या सीईओंचा हा लेख २७ डिसेंबर, २०१२ ला मनीकंट्रोल.कॉम (Moneycontrol.com) च्या अंकात प्रसिद्ध झाला 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 ई-मेल किंवा पत्राद्वारे किंवा आमच्या कोणत्याही शाखेला भेट देऊन पुरवू शकता. तुम्ही जास्तीत जास्त दोन व्यक्तींचे 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 सहकारीचा पूर्ण नाव, टपाली पत्ता आणि दूरध्वनी क्रमांक, information@wiseinvestadvisors.com वर ई-मेल करू शकता किंवा ६५२८१५०७/०९ (अंधेरी), ६५२४५३३३/३४ (फोर्ट) आणि व्हाणे ६५२२७०५१/५२ वर फोन करू शकतात.

निवडक फंडचा परिणाम

डिसेंबर २८, २०१२ रोजी असलेल्या नोंदी

इक्विटी फंड्स

विविध

फंड	सुरवात	१-महिना*	३-महिना*	६-महिना*	१-वर्ष*	२-वर्ष**	३-वर्ष**	५-वर्ष**
बिल्ला सन लाईफ फ्रन्ट लाईन इक्विटी फंड	ऑगस्ट २००२	४.२१	७.५६	२१.१४	३४.५७	३.२६	७.६८	४.२८
कॅनरा रोबेको इक्विटी डायव्हर्सिफाईड फंड	सप्टेंबर २००३	३.१६	५.०३	१५.२९	२९.७३	५.८३	१०.००	४.९५
डीएसपीबिआर टॉप १०० इक्विटी फंड	मार्च २००३	३.८१	६.१३	१५.८८	२७.९७	३.०२	६.८६	३.५८
डीएसपीबिआर इक्विटी फंड	एप्रिल १९९७	४.१७	६.६१	१७.९४	३१.७६	१.४८	६.९८	३.२९
फ्रॅकलीन इंडिया फ्लेक्सि कॅप फंड	मार्च २००५	२.५९	७.४९	२०.२६	३०.२६	२.३५	७.५९	२.६८
एच डी एफ सी इक्विटी फंड	जानेवारी १९९५	५.४५	५.९०	१६.१४	३३.०२	०.०२	८.४४	५.९०
एच डी एफ सी टॉप २०० फंड	ऑक्टोबर १९९६	४.८७	५.४७	१५.८४	३१.३१	१.१३	७.८३	६.१२
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल डायनामिक प्लॅन	ऑक्टोबर २००२	२.७६	४.०६	१२.४०	२९.२८	२.७५	८.३६	४.८९
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल फोकस्ड ब्ल्यूचीप इक्विटी फंड	मे २००८	२.७३	४.६०	१५.८६	२५.४९	४.१२	१०.५४	-
कोटक ५०	डिसेंबर १९९८	३.०९	५.२३	१६.४५	२२.१५	१.०८	५.४२	-०.४३
कोटक ऑपॉर्च्युनिटीज फंड	सप्टेंबर २००४	३.८०	५.५४	१७.८७	२८.५८	१.१५	६.०१	-१.३६
एल & टी इक्विटी फंड	मे २००५	४.५८	३.८०	१४.८४	२४.५६	०.८५	८.२८	३.३८
एल & टी इंडिया लार्ज कॅप फंड	ऑक्टोबर २००७	४.१८	२.९५	१३.३४	२२.३०	-०.१८	७.६३	३.६१
रिलायन्स रेग्युलर सेव्हिंग इक्विटी फंड	जून २००५	२.६३	७.८२	२५.५४	४४.९८	१.८६	६.९१	२.६४
रिलायन्स इक्विटी ऑपॉर्च्युनिटीज फंड	मार्च २००५	४.३५	६.६१	२१.४०	४५.६७	८.४४	१५.०७	६.९१
टाटा इक्विटी पी ई फंड	जून २००४	२.५२	४.३८	१५.५६	२९.०७	०.०३	५.११	१.९७

विभाग, विशेष आणि कर बचत

आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल FMCG	मार्च १९९९	-१.२१	५.२५	१५.५६	४०.३८	२८.५०	२६.३१	१३.२२
रिलायन्स बँकिंग रिटेल फंड	मे २००३	८.४४	१२.७०	२८.०७	५९.८३	५.४४	१६.७९	१२.७३
रिलायन्स फार्मा फंड	जून २००४	३.६८	६.३३	२०.७४	३५.०४	९.९९	१७.९३	१८.७३
कॅनरा रोबेको इक्विटी टॅक्स सेवर	मार्च १९९३	३.०९	५.१८	१४.६६	२८.९८	५.०९	१०.८७	६.६१
एल & टी टॅक्स अॅडव्हान्टेज फंड	फेब्रुवारी २००६	४.२०	४.१८	१५.१८	२६.०८	०.९०	८.९७	३.९३
एच डी एफ सी टॅक्स सेवर फंड	मार्च १९९६	५.१३	५.५०	१४.२६	२६.२६	-०.१२	७.४७	३.७०

मिडकॅप आणि स्मॉल कॅप

बिल्ला सन लाईफ डिव्हिडंड यिल्ड प्लस फंड	फेब्रुवारी २००३	४.०६	५.३६	१३.७८	२९.०२	३.३४	१०.९२	७.९३
डीएसपीबिआर स्मॉल & मिडकॅप फंड	नोव्हेंबर २००६	४.७७	८.९७	२४.०८	४४.१६	३.६८	११.५४	४.९१
एच डी एफ सी मिडकॅप ऑपॉर्च्युनिटीज फंड	जून २००७	३.९३	४.३९	१६.९९	३९.६५	७.७४	१४.८८	७.५३
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल डिस्कव्हरी फंड	ऑगस्ट २००४	५.७६	७.७९	२०.१५	४६.०९	६.६६	१२.७२	९.२२
आय डी एफ सी प्रिमिअर इक्विटी फंड	सप्टेंबर २००५	३.५१	९.३२	२२.४४	३९.२४	८.५०	१५.४४	७.९४
आय डी एफ सी स्टर्लिंग इक्विटी फंड	मार्च २००८	२.२०	६.६६	१८.५०	४४.३९	६.९०	१२.९१	-
सुंदरम सिलेक्ट मिडकॅप फंड	जुलै २००२	२.७१	३.९१	२२.०५	३७.८४	३.७९	८.७५	२.८८
यूटीआय डिव्हिडंड यिल्ड फंड	मे २००५	४.१७	३.०५	१२.४२	२१.५३	१.१८	८.००	५.६२
यूटीआय मास्टर व्हॅल्यू फंड	जून १९९८	३.७३	४.९२	१५.८७	२९.४७	-०.३४	८.३४	३.०१

गोल्ड : फंड ऑफ फंड्स

कोटक गोल्ड फंड	मार्च २०११	-५.६४	-३.३२	२.२९	९.३०	-	-	-
रिलायन्स गोल्ड सेव्हिंग फंड	मार्च २०११	-४.५८	-३.०८	२.९३	९.८२	-	-	-

हायब्रिड : इक्विटी, डेट ओरियन्टेड & मल्टी असेट क्लास

कॅनरा रोबेको बॅलन्सड फंड	फेब्रुवारी १९९३	२.४८	४.८५	१२.०९	२५.७४	७.४८	१०.२७	५.८९
एच डी एफ सी बॅलन्सड फंड	सप्टेंबर २०००	३.२१	२.६५	११.१३	२५.८८	६.७४	१२.७०	९.४०
एच डी एफ सी प्रुडेन्स फंड	फेब्रुवारी १९९४	५.१९	५.१२	१३.९९	२९.५२	५.३०	११.५३	८.३८
रिलायन्स रेग्युलर सेव्हिंग बॅलन्सड फंड	जून २००५	२.५३	३.९६	१५.१२	३३.२६	४.४८	९.६८	८.२०
कॅनरा रोबेको एम आय पी	एप्रिल २००१	०.८५	२.५१	५.८५	११.९२	७.८७	८.०७	७.४४
एच डी एफ सी एमआयपी- लॉग टर्म	डिसेंबर २००३	२.४४	२.८५	७.५४	१५.२५	७.२३	८.२७	८.८४
एल & टी एम आय पी	जुलै २००३	१.७२	२.१६	५.६७	११.३४	६.६३	६.१२	७.९२
रिलायन्स एम आय पी	डिसेंबर २००३	१.३४	२.८०	७.४८	१६.१०	७.९८	८.१३	१०.९८
एक्सिस ट्रिपल अॅडव्हान्टेज फंड	ऑगस्ट २०१०	०.४३	२.५८	१०.००	१८.२४	१०.१९	-	-
कॅनरा रोबेको इंडिगो फंड	जुलै २००३	-१.६८	-०.०४	२.९०	७.९९	११.५५	-	-
फ्रॅकलीन इंडिया डायनामिक पी ई रेशिओ फंड	ऑक्टोबर २००३	२.६५	४.०९	११.२८	१९.२४	६.९४	८.०३	७.७९

डेट संबंधित आणि अल्ट्रा शॉर्ट-टर्म डेट फंड

फंड	सुरवात	७- दिवस*	१-महिना*	३-महिना*	६-महिना*	१-वर्ष*	२-वर्ष**	३-वर्ष**
कॅनरा रोबेको बॅलन्सड फंड	फेब्रुवारी १९९३	२.४८	४.८५	१२.०९	२५.७४	७.४८	१०.२७	५.८९
एच डी एफ सी बॅलन्सड फंड	सप्टेंबर २०००	३.२१	२.६५	११.१३	२५.८८	६.७४	१२.७०	९.४०
एच डी एफ सी प्रुडेन्स फंड	फेब्रुवारी १९९४	५.१९	५.१२	१३.९९	२९.५२	५.३०	११.५३	८.३८
रिलायन्स रेग्युलर सेव्हिंग बॅलन्सड फंड	जून २००५	२.५३	३.९६	१५.१२	३३.२६	४.४८	९.६८	८.२०
कॅनरा रोबेको एम आय पी	एप्रिल २००१	०.८५	२.५१	५.८५	११.९२	७.८७	८.०७	७.४४
एच डी एफ सी एमआयपी - लॉग टर्म	डिसेंबर २००३	२.४४	२.८५	७.५४	१५.२५	७.२३	८.२७	८.८४
एल & टी एम आय पी	जुलै २००३	१.७२	२.१६	५.६७	११.३४	६.६३	६.१२	७.९२
रिलायन्स एम आय पी	डिसेंबर २००३	१.३४	२.८०	७.४८	१६.१०	७.९८	८.१३	१०.९८
एक्सिस ट्रिपल अॅडव्हान्टेज फंड	ऑगस्ट २०१०	०.४३	२.५८	१०.००	१८.२४	१०.१९	-	-
कॅनरा रोबेको इंडिगो फंड	जुलै २००३	-१.६८	-०.०४	२.९०	७.९९	११.५५	-	-
फ्रॅकलीन इंडिया डायनामिक पी ई रेशिओ फंड	ऑक्टोबर २००३	२.६५	४.०९	११.२८	१९.२४	६.९४	८.०३	७.७९

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

डिसेंबर २०१२ मध्ये इक्विटी व इक्विटी ओरियन्टेड फंडने घोषित केलेला नफ्याचा हिस्सा

योजनेचे नाव	तारिख	घोषित केलेला नफ्याचा हिस्सा रुपये प्रति युनिट	योजनेचे नाव	तारिख	घोषित केलेला नफ्याचा हिस्सा रुपये प्रति युनिट
टाटा टॅक्स सेव्हिंग फंड	०३/१२/२०१२	१.५०	टाटा बॅलन्सड फंड (MD)	१४/१२/२०१२	०.३५
टाटा एथिकल फंड (D)	०७/१२/२०१२	१.००	डीएसपीबिआर इक्विटी फंड - RP (D)	२१/१२/२०१२	०.५०
यूटीआय मास्टर प्लस फंड US (D)	१२/१२/२०१२	२.००	टॅपलटन इंडिया ग्रोथ फंड (D)	२१/१२/२०१२	२.००
बीएनपी पारिबास डिव्हिडंड यिल्ड फंड (D)	१४/१२/२०१२	०.५०	यूटीआय डिव्हिडंड यिल्ड फंड (D)	२४/१२/२०१२	०.५०
एसबीआय मॅगनम इक्विटी फंड (D)	१४/१२/२०१२	४.००	आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल FMCG फंड (D)	२८/१२/२०१२	४.५०
डीएसपीबिआर बॅलन्सड फंड (D)	१४/१२/२०१२	०.५०			

तुमच्या पोर्टफोलियमध्ये या यादीत असणाऱ्या तुमच्या फंडसाठी तुम्हाला डिव्हिडंड (नफ्याचा हिस्सा) मिळाला आहे का ते बघा. जर तुमच्याकडे कोणतीही पोर्टफोलिओ नोंद नसेल तर वॉर्नर-वॉल्फेस्टे अॅडव्हान्सेस तुमच्यासाठी ते कोणत्याही मोबदलाशिवाय करून देतील. एकदा आमच्याकडे तपशिल आला की आम्ही तुम्हाला वर महिन्याला नोंदी पाठवू. या मोफत सेवेचा लाभ घेण्यासाठी आमच्या मुख्य कार्यालयाशी किंवा इतर कोणत्याही शाखेशी संपर्क साधा.

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

विहंगम दृष्टिकोन

म्युच्युअल फंडांमध्ये गुंतवणूक करताना अधिकाधिक गुंतवणूकदार निवड करण्याच्या प्रक्रियेकडे गांभिर्याने पहात आहेत ही चांगली गोष्ट आहे. फंडाची सुयोग्यता, पूर्वीची कामगिरी, गुंतवणूक तत्त्वज्ञान आणि क्षेत्र म्हणजेच फंडाचे धोरण कसे असणार आहे आणि निवेशसंचात आपण कशा प्रकारच्या स्टॉक्सची अपेक्षा करू शकतो, तसेच फंडाचे व्यवस्थापन करताना फंड व्यवस्थापकाला किती लवचिक राहणे शक्य होत आहे हे पाहिले जात आहे. ह्याचा फायदा गुंतवणूकदारांना तर होणारच आहे शिवाय त्यामुळे फंड व्यवस्थापकही कार्यतत्पर राहतील.

मात्र अनेक गुंतवणूकदारांना अजूनही पडणारा एक प्रश्न म्हणजे त्यांच्या निवेशसंचाचा आढावा त्यांनी किती वारंवार घ्यावा आणि फंड विकण्यासाठी कोणते धोरण स्वीकारावे. आपल्या निवेशसंचाचा आढावा घेणे हा गुंतवणुकीत सातत्याने यश मिळवण्यातील मोठा घटक आहे हे निःसंशय, परंतु अनेक गुंतवणूकदार जसे करतात तसे हे दररोज करीत राहणे मात्र हानिकारक ठरू शकते.

दीर्घकाळ गुंतवणूक करताना गुंतवणूकदाराने अल्पमुदतीत बाजार अस्थिर असताना संयम बाळगणे आणि आपल्या दीर्घकालीन गुंतवणूक उद्दिष्टांशी तडजोड न करणे अपेक्षित आहे. गुंतवणूक कार्यक्रम ठरवताना प्रारंभी योग्य निवड प्रक्रिया असणे त्यामुळेच जास्त महत्त्वाचे आहे. दुसऱ्या शब्दात सांगायचं तर सुरुवातीलाच तुम्ही चांगली निवड केलीत तर त्यासारखे चांगले तुमच्या निवेशसंचासाठी दुसरे काही नाही.

निवेशसंचावर देखरेख ठेवण्याच्या बाबतीत निवेशसंचाचा आढावा दर तीन महिन्यांनी घेणे सुरु करावे. नियमित देखरेख ठेवल्यास तुम्ही तुमच्या सल्लागाराला, योग्य प्रश्न विचारू शकाल. अंतिमतः ह्या सवयीमुळे तुम्ही एक अधिक चांगले गुंतवणूकदार होता आणि तुमच्या गुंतवणुकीची गाडी रुळावर राहते. तसेच ज्यावेळी तुमच्या गुंतवणूक उद्दिष्टांमध्ये किंवा आर्थिक परिस्थितीमध्ये बदल होतो त्यावेळी तुमच्या निवेशसंचाचा आढावा अधिक तपशिलाने घ्यायला विसरू नका.

हे ध्यानात ठेवणे महत्त्वाचे आहे की निवेशसंचाचा आढावा केवळ निवेशसंचामध्ये बदल करण्याच्या उद्देशाने घ्यायला हवा. आणि बदल करणे आवश्यक असल्यास तो तसा करण्यास कचरू नये हे खरे पण निवेशसंचात चांगली कामगिरी न करणारे फंड ठरवताना त्यांच्या केवळ अल्पमुदतीतील कामगिरीचा विचार करणे चुकीचे ठरेल. विक्री करण्याची नेमकी वेळ कोणती हे ठरवण्याचा कोणताही फॉर्म्युला नाही पण म्युच्युअल फंडातली एखादी गुंतवणूक विकण्याचा निर्णय घेताना आपण काही मार्गदर्शक सूचनांचा अवलंब करू शकतो.

त्यापैकी काही पुढीलप्रमाणे आहेत :

- भावनेच्या आहारी जाऊन विक्री करण्यापेक्षा जर तुमच्या गुंतवणूक नियोजनानुसार योग्य असेल तर विक्री करण्याचा विचार करा.
- एखाद्या फंडाची कामगिरी ठरविण्यासाठी तो पुरेसा काळ, किमान दोन वर्षे तरी जवळ बाळगा. जर तुम्ही त्यापेक्षा कमी काळात नियमितपणे फंडांची खरेदी-विक्री करीत असाल तर तो केवळ अल्पमुदतीत तुमचे नशीब आजमावण्याचा सट्टा झाला.
- ज्यावेळी तुम्हाला पैशाची गरज असेल ती वेळ फंडाची विक्री करण्याची आहे.
- ज्यावेळी एखादा फंड तुमच्या गरजा पूर्ण करीत नाही त्यावेळी तो विकण्याची वेळ असते. जर तुम्ही सुरुवातीला फंडांची निवड करण्याचे काम चांगले केलेले असेल तर असे होण्याची शक्यता फक्त फंडाने आपले उद्दिष्ट किंवा गुंतवणूक शैली बदलल्यामुळे किंवा तुमची गरज बदलल्याने उद्भवते.

काही गुंतवणूकदार फंड फारच जास्त काळ धरून ठेवतात. पण असे लोक कमी आहेत. फंडांना त्यांची क्षमता सिद्ध करण्यास अवसर न देता ते विकून टाकण्याची चूक करणारेच जास्त असतात. फंडाच्या कामगिरीचे विश्लेषण करताना हे ध्यानात ठेवायला हवे की फंडाकडून नकारात्मक प्रत्वा मिळणे म्हणजे त्याची कामगिरी चांगली नसणे असे होत नाही. बाजार घसरतात तेव्हा सर्वोत्तम फंड व्यवस्थापकही नकारात्मक प्रत्वा देण्याची शक्यता असते. म्हणूनच कामगिरीची खरी पातळी कळण्यासाठी किती कालावधीचा विचार केलेला आहे हे महत्त्वाचे आहे. उदाहरणार्थ एखाद्या अनेक वर्षे चांगली कामगिरी करणाऱ्या फंडाचे अल्पमुदतीत नकारात्मक प्रत्वा बाजाराच्या गतीमुळे उद्भवले असेल तर त्याला काही अर्थ नाही आणि त्याकडे दुर्लक्ष करायला हवे.

त्याच प्रमाणे एखादा वाईट फंड व्यवस्थापकही बाजार उत्तम चाललेला असताना चांगले उत्पन्न देऊ शकतो. फंड व्यवस्थापकाने उत्पन्न पातळी वाढवण्यासाठी जोखीम पातळी तर वाढवलेली नाही ना याची दक्षता आपण घ्यायला हवी. उदाहरणार्थ बाजार तेजीत असताना मिड-कॅप आणि स्मॉल-कॅप स्टॉक्समध्ये गुंतवणुकीचा हिस्सा लक्षणीय प्रमाणात वाढवून असे केले जाऊ शकते.

म्हणूनच, दीर्घकालीन गुंतवणूक यशासाठी योग्य निवड आणि नियमित देखरेख ह्या दोन्ही गोष्टी महत्त्वाच्या आहेत. लक्षात असूद्या, ही किंवा ती असं नाही तर दोन्ही गोष्टी आवश्यक आहेत.

आमच्या महत्त्वपूर्ण वाचकांसाठी सूचना

वेल्थवाईज तुम्हाला एक मानार्थ भेट म्हणून पाठविण्यात येत आहे. अधिकाधिक गुंतवणूकदारांना म्युच्युअल फंडांच्या सामर्थ्याचा लाभ व्हावा असा त्यामागे आमचा नम्र प्रयत्न आहे. तुम्हाला वेल्थवाईजमधील मजकूर आवडेल आणि त्यापासून तुम्हाला काही फायदा होईल अशी आम्हाला आशा आहे. पण जर तुम्हाला वेल्थवाईज नियमितपणे नको असेल तर आम्हाला information@wiseinvestadvisors.com येथे ईमेलद्वारे पाठवू शकता किंवा (०२२) ६५२८१५०७ / ०९ येथे फोन करू शकता. तुम्ही आम्हाला खालील दिलेल्या कॉर्पोरेट ऑफिसच्या पत्त्यावर लिहून देखील पाठवू शकता.

वाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड

मुख्य कार्यालय :

२०२, शालीमार मोरया पार्क, न्यू लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई - ४०० ०५३. टेलिफोन : ६५२८ १५०७/०९ फॅक्स : २६७३ २६७१.

ई-मेल : information@wiseinvestadvisors.com

शाखा :

फोर्ट : १०७, विकास बिल्डींग, जिमी बॉय रेस्टॉरेंटच्या 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, महर्षि कर्वे रोड, ठाणे (पश्चिम) - ४०० ६०२. टेलिफोन : ६५९२ ७०५१/५२. फॅक्स : २५३९ १३०६.

ई-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. 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 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 २०२, शालीमार मोरया पार्क, न्यू लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई ४०००५३ येथून, वाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांच्यासाठी संपादित, प्रकाशित केले आहे व अॅडव्हान्टेज ऑफसेटप्रिंटर्स, 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 202, Shalimar Moraya Park, New Link Road, Andheri (West), Mumbai 400 053 at **AdvantEdge Offset Printers**, K-7 Rizvi Park, S V Road, Santacruz (W), Mumbai 400 054.