Registered - R.N.I. No.: MAHMAR/2008/26837 • Postal Regd. No.: MCN/110/2018-2020 • Posted at Mumbai Patrika Channel Sorting Office, GPO, Mumbai on 12th & 13th of every month.

फेब्रुवारी २०१८

खंड ११, अंक १

किंमत रु. २/-

वाईजइन्व्हेस्ट ॲडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांचे मासिक

वेल्थवाईज®

Wiseinvest®
With YOU, in meeting
FINANCIAL CHALLENGES

आतील बाजूस

	पान क्र.
केंद्रीय अर्थसंकल्प २०१८	२
निवडक फंडचा परिणाम	३
वेळ आली आहे, वित्तीय नियोजनाची कास धरण्याची	४

"वाईजइन्व्हेस्ट"

"वेल्थवाईज" हे वाईजइन्व्हेस्ट ॲडव्हायझर्स चे मासिक प्रकाशन आहे. वाईजइन्व्हेस्ट ॲडव्हायझर्स म्युच्युअल फंडस् चा विशेष व्यासंग असलेली उत्तम सल्लागार कंपनी आहे. जरी म्युच्युअल फंडस् हा पैसा गुंतवण्याचा सोपा मार्ग असला तरी व्यावसायिक सल्ला मिळाला तरच तुम्हाला सर्वोत्तम प्राप्ती होईल. आमचे सीईओ श्री. हेमंत रूस्तगी हे सुप्रसिध्द पर्सनल फायनान्स तज्ञ आहेत. त्यांच्याकडे म्युच्युअल फंड उद्योग क्षेत्रातला २५ वर्षांपेक्षा अधिक अनुभव आहे. ते नियमितपणे मुख्य राष्ट्रीय दैनिकांतून आणि व्यापारविषयक मासिकांतून लेख लिहितात त्याचप्रमाणे गुंतवणुकीशी संबंधित दूरदर्शनवरच्या अनेक कार्यक्रमांतून पर्सनल फायनान्स तज्ञ म्हणून उपस्थित असतात. त्या खेरीज, म्युच्युअल फंड उद्योगात अनेक वर्षे व्यतीत केलेल्या व्यावसायिकांचा समावेश आमच्या सल्लागारांच्या फळीत आहे. गेल्या तेरा वर्षांत आमच्या हजारो ग्राहकांना आमच्या उत्तम सल्ल्याचा लाभ झालेला आहे आणि त्यांनी त्यांच्या पोर्टफोलिओचा म्युच्युअल फंडस् हा मुख्य आधार बनवलेला आहे. तुमच्या 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,

अर्थमंत्र्यांनी संसदेमध्ये २०१८ चा केंद्रीय अर्थसंकल्प सादर केला. या अर्थसंकल्पाकडून एकंदरीतच खूप उच्च अपेक्षा होत्या. मात्र, हा निवडणूकभिमुख 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 ध्येयापासून 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 लक्ष्य बाळगून किमान आधार किंमत (एमएसपी) उत्पादन खर्चाच्या १.५ पट वाढवणे, स्त्रियांशी, 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 खर्चांचा परतावा यांबदल्यात देण्यात आलेली आहे. अर्थातच, ज्येष्ठ नागरिकांकडे खूश होण्यासाठी बरीच कारणे आहेत. सुरुवात म्हणून, बँकांमधील ठेवींवरील व्याजावर सध्याच्या रु १०,००० ऐवजी रु ५०,००० पर्यंतच्या व्याजास करमुक्ती देण्यात आलेली आहे. कलम ८०ड 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.

इक्विटी आणि इक्विटीशी संबंधित फंडांमध्ये गुंतवणूक करणाऱ्या शेअर बाजारातील आणि म्युच्युअल फंड गुंतवणूकदारांना रु १ लाखांवरील दीर्घकालीन भांडवली मिळकतीवर १० टक्क्यांच्या कराच्या स्वरूपात मोठा धक्काच बसला. अर्थमंत्र्यांनी इक्विटी अभिमुख म्युच्युअल 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, इक्विटी 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 जानेवारी २०१८	३१ जानेवारी २०१८	बदल (%)
सेन्सेक्स	३३,८१२.७५	३५,९६५.०२	६.३७
मिडकॅप	१७,८३५.८३	१७,३६४.२०	-२.६४
स्मॉल कॅप	१९,२७९.९६	१८,७१६.७७	-२.९२
बी एस ई-१००	१०,९६०.५७	११,४१९.०७	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

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 रुपयांऐवजी 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 उत्पन्नावरील १५ टक्के अधिभारही चालू राहणार.
- २५% कॉर्पोरेट कर २५० कोटी रुपयांपर्यंत उलाढाल असलेल्या कंपन्यां लागू करण्यात आला.
- ज्येष्ठ नागरिकांसाठी प्रोत्साहन: बँकांमधील आणि टपाल कार्यालयांमधील मुदत ठेवींवरील उत्पन्नात ५०,००० रुपयांची सूट; अशा उत्पन्नाच्या बाबतीत कलम १९४ए 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 देणाऱ्या विमा योजनांमध्ये प्रत्येक ज्येष्ठ नागरिकासाठी असलेली ७.५ लाखांची मर्यादा वाढवून १५ लाख केली.
- पगारदार करदात्यांसाठी प्रवासखर्च, वैद्यकीय प्रतिपूर्ती यांसाठी ४०,००० रुपयांच्या स्टँडर्ड डिडक्शनला परवानगी.
- रिअल इस्टेट डिलर्सना येणाऱ्या अडचणी सरकार कमी करणार; विक्रीवरील रकमेवर सर्कल रेट ५ टक्क्यांपेक्षा अधिक नसेल, तर त्यासाठी ॲडजस्टमेंटची 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 टक्क्यांवरून वाढवून ४ टक्के केले.
- जीएसटीतून गोळा होणारी रक्कम 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 करणाऱ्या कोणत्याही व्यक्तीला किंवा संस्थेला सरकारने पॅन कार्ड अनिवार्य केले.

कस्टम ड्यूटिज्/अबकारी कर

- काही ठरावीक उत्पादनांवरील कस्टम ड्यूटी, जसे मोबाईल फोन्स आणि दूरचित्रवाणी संच यांवरील ड्यूटी 'मेक इन इंडिया'साठी प्रोत्साहन म्हणऊन वाढविण्यात आलेली आहे.
- आयात केलेल्या वस्तूंवर समाज कल्याण अधिभार १०%.
- सनग्लासेस, सिगरेट लायटर, खेळणी, बसचे आणि ट्रकचे टायर, निवडक फर्निचर यांवरील कस्टम्स ड्यूटी वाढवली.
- इमिटेशन ज्वेलरीवरील कस्टम्स ड्यूटी १५% वरून २०% पर्यंत वाढवली; सर्व प्रकारच्या मनगटी घड्याळांवर दुप्पट करून २०% केली.
- एलसीडी/एलईडी/ओएलईडी पॅनेल्स, टीव्हीचे सुटे भाग यांवरील आयात शुल्क १५%ने वाढवले; स्मार्ट वॉचेस, वेअरेबल डिव्हायसेस, पादत्राणे यांवरील आयात शुल्क दुप्पट करून २०% केले.

कृषी/शेती

- शेतकऱ्यांना कमी खर्चात अधिक उत्पादन घेण्यास मदत करून आणि त्यायोगे त्यांच्या उत्पादनासाठी अधिक उत्पन्न प्राप्त करून त्यांच्यासाठी अधिक उत्पन्न मिळवून देण्यावर सरकारचा भर असेल.
- खरीप पिकांसाठीची किमान विक्री किंमत (MSP) उत्पादनाच्या १.५ पट निश्चित करण्यात आलेली आहे.
- कृषी पत लक्ष्य ८.५ लाख कोटी रुपयांवरून वाढवून ती ११ लाख कोटी रुपये केले.

ग्रामीण अर्थव्यवस्था

- ८ कोटी गरीब स्त्रियांना नवीन एलपीजी कनेक्शन मिळेल.
- प्रधानमंत्री सौभाग्य योजना: ४ कोटी गरीब लोकांना विजेची जोडणी मिळेल.
- येत्या आर्थिक वर्षात सरकार स्वच्छ भारत मोहिमेंतर्गत २ कोटी प्रसाधनगृहे बांधण्याची योजना आखीत आहे.
- सर्वांसाठी २०२२ पर्यंत घरे उपलब्ध करून देण्याचे सरकारचे उद्दिष्ट. ५१ लाख घरे बांधून झालेली आहेत ग्रामीण भागासाठी परवडणारी घरे आणि त्यानंतर शहरी भागात ५० लाख घरे.
- प्रधान मंत्री आवास योजनेंतर्गत ग्रामीण क्षेत्रात १ कोटी घरे बांधणार.

शिक्षण

- शिक्षण क्षेत्रात सरकार डिजिटल इंटेन्सिटी वाढवणार आणि शिक्षणाचा दर्जा सुधारण्यात तंत्रज्ञानाचा मोठा वाटा असेल.
- शिक्षण क्षेत्राला नवसंजीवनी देण्यासाठी व अद्ययावत करण्यासाठी १ लाख कोटींचा 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 फ्लॅगशिप नॅशनल हेल्थकेअर प्रोटेक्शन स्कीम. १० कोटी कुटुंबांसाठी दुय्यम आणि तृतीयक सेवांसाठी रुग्णालयात दाखल करण्यासाठी प्रत्येक कुटुंबासाठी दरवर्षी ५ लाख रुपयांपर्यंत रक्कम.

सामाजिक सुरक्षा

- प्रधान मंत्री जीवन बीमा योजनेचा लाभ ५.२२ कोटी कुटुंबांनी घेतला.
- प्रधान मंत्री जन धन योजनेचा सरकार विस्तार करणार: मायक्रो इन्शुरन्स आणि पेन्शन योजनेत १६ कोटी खात्यांचा समावेश केला जाणार.
- सुकन्या समृद्धी योजनेंतर्गत 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 योजनेंतर्गत रु.४.६ लाख कोटी मंजूर करण्यात आलेले आहेत.

कर्मचारीकेंद्री योजना

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

पायाभूत सुविधा

- पायाभूत सुविधा क्षेत्रात भारताला ५० लाख कोटी रुपयांच्या गुंतवणुकीची गरज.
- पर्यटनाला चालना देण्यासाठी सेरा पासमध्ये बोगद्याचे बांधकाम.
- १०० स्मार्ट सिटिज्पैकी, २.९४ लाख कोटींच्या खर्चासह ९९ शहरांची निवड झालेली आहे.
- खाजगी निधी, विपणन आणि ब्रँडिंगच्या साहाय्याने १० प्रमुख पर्यटनस्थळांना आयकॉनिक टूरिस्ट डेस्टिनेशनमध्ये रूपांतरित करणार.
- भारतमाला प्रकल्प: ५३५ लाख कोटी खर्च करून पहिल्या टप्प्यात ३५,००० किमीचे रस्ते विकसित करणार.
- सरकार वापर तेवढा पैसे तत्त्वावर टोल सुरू करणार.

रेल्वेज्

- रेल्वेवरील भांडवली खर्च गेल्या वर्षीच्या १.३१ लाख कोटींवरून 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 सुरू करणार.
- सरकार २ वर्षांमध्ये ब्रॉडगेजवरील ४२६७ मानवरहित रेल्वे क्रॉसिंगचे निर्मूलन करणार.
- मुंबई रेल नेटवर्कसाठी ११,००० कोटींचा निधी दिला आणि बेंगळुरूसाठी १७,००० कोटींचा निधी.
- बेंगळुरूमध्ये १७,००० कोटी रुपये खर्च करून १५० किमी अतिरिक्त उपनगरी रेल्वेचे जाळे तयार करणार.

विमानोड्डाण

- भारतीय विमानोड्डाण प्राधिकरण (AAI) यांच्याकडे १२४ विमानतळ आहेत. ही संख्या किमान ५ पटीने वाढवून वर्षाला १ बिलियन फेऱ्या प्रस्तावित आहेत. सुरवातीला, ह्यासाठी ६० कोटी रुपयांचा निधी दिलेला आहे.
- देशभरातील जोडल्या न गेलेल्या ६४ विमानतळांना जोडण्यासाठी उडान योजना.

बाजारपेठा

- व्हेंचर कॅपिटॅलिस्ट्स आणि अँजेल इन्व्हेस्टर्ससाठी वातावरण मजबूत करण्यासाठी सरकार अतिरिक्त उपाययोजना करणार.
- मोठ्या कंपन्यांची २५% कर्जाची गरज बाँड मार्केटमधून भागविण्याचा सेबी विचार करीत आहे.
- निधीसाठी कंपन्यांनी बाँड मार्केटमधून प्रयत्न करण्याच्या संकेतांसाठी भारतीय रिझर्व्ह बँकेचे मापदंड.

तंत्रज्ञान

- डिजिटल इंडिया योजनेसाठीचा निधी दुप्पट करून तो रु.३०७३ एवढा केला.
- १०,००० कोटी रुपये खर्च करून ग्रामीण भागातील ५ कोटी नागरिकांना ब्रॉडबँड सुविधा पुरविण्यासाठी ५ लाख वायफाय हॉटस्पॉट्स.
- क्रिप्टोकरन्सी चलनातून काढून टाकण्यासाठी सरकार उपाययोजना करणार, कारण ती कायदेशीर नाही.
- ब्लॉकचेन टेक्नॉलॉजीचा उपयोग करण्यासंबंधी सरकार चाचपणी करणार.

कंपन्या

- कॉर्पोरेट्ससाठी आधार: कॉर्पोरेट्ससी युनिक आयडी देण्यासाठी सरकार योजना तयार करणार.
- २०१९ या आर्थिक वर्षासाठी ८०,००० कोटी रुपयांचे निर्गुंतवणुकीचे लक्ष्य.
- नॅशनल इन्शुरन्स कंपनी, ओरिएंटल इन्शुरन्स कंपनी आणि युनायटेड ॲश्युअरन्स कंपनी यांचे एकाच संस्थेत विलिनीकरण करून नंतर त्यांचे लिस्टिंग करणार.
- चालू आर्थिक वर्षासाठीचे गुंतवणूक काढून घेण्याचे उद्दिष्ट सरकारने सुधारित करून आर्थिक वर्ष २०१८साठी १ लाख कोटी रुपये केले.

बँकिंग

- पुनर्भांडवलीकरणामुळे सार्वजनिक क्षेत्रातील बँकांना अतिरिक्त ५ लाख कोटी रुपयांचा निधी कजाऊ देता येईल.

उद्योग

- वस्त्रोद्योग क्षेत्रासाठी ७,१४८ कोटी रुपयांचा निधी संमत.

संकीर्ण

- संरक्षणावरील खर्च चालू वर्षासाठीच्या २.६७ कोटी रुपयांवरून वाढवून २०१८-१९ साठी २.८२ लाख कोटी केला.
- अन्नावरील अनुदान चालू वर्षाच्या १.४ कोटी रुपयांवरून वाढून २०१८-१९मध्ये १.६९ कोटी होणार.
- राष्ट्रपतींचा पगार ५ लाख रुपये, उपराष्ट्रपतींचा ४ लाख रुपये आणि राज्यपालांचा पगार ३.५ लाख रुपये.
- खासदारांसाठीचा पगार: महागाई/तेजीच्या निर्देशांकावर आधारित पगार वाढविण्यासाठी कायदा.
- महात्मा गांधींच्या १५०व्या जयंतीनिमित्त सरकारने १५० कोटी रुपयांचा निधी राखून ठेवला.

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 ॲसेट 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	11.94	19.12
Kotak Balance Regular Plan	Nov-99	7.48	19.20	20.86	10.46	13.52	11.64	8.46	17.78
L&T India Prudence Fund	Jan-11	7.86	24.33	19.67	12.37	18.66	—	—	—
Reliance Regular Savings Fund - Bal	Jun-05	8.89	27.26	21.00	12.06	17.11	14.16	13.72	—
SBI Magnum Balanced Fund	Dec-95	10.68	24.76	18.61	11.15	17.79	14.38	10.88	21.24
Tata Balanced Fund - Regular Plan	Oct-95	6.19	17.54	16.12	9.26	16.90	14.79	11.98	20.72
Axis Triple Advantage Fund	Aug-10	7.28	15.45	13.06	6.60	8.24	9.20	—	—
HDFC Equity Savings Fund	Sep-04	5.08	14.01	17.75	10.84	11.20	10.68	10.09	—
Kotak Equity Savings Fund	Oct-14	5.71	12.69	11.39	8.57	—	—	—	—
Reliance Equity Savings Fund	May-15	4.98	16.14	13.31	—	—	—	—	—

आरबीट्राज

Funds	Launch	3 Mth*	6 Mth*	1 Year*	2 year**	3 Year**	5 Year**	7 Year**	10 Year**
ICICI Prudential Equity Arbitrage Fund	Dec-06	1.40	2.87	5.72	6.18	6.56	7.59	7.95	7.36
IDFC Arbitrage Plus Fund	Jun-08	1.10	2.51	4.84	6.00	6.02	7.00	7.29	—
Invesco India Arbitrage Fund	Apr-07	1.54	3.05	5.89	6.03	6.52	7.09	7.46	6.99
Kotak Equity Arbitrage Fund	Sep-05	1.43	3.08	6.07	6.25	6.61	7.54	7.85	7.38

जानेवारी २०१८ मध्ये इक्विटी व इक्विटी ओरियंटेड फंडने घोषित केलेला निवडक फंडचा नफ्याचा हिस्सा

Scheme name	Date	Dividend declared in ₹ Per unit
ICICI Pru Balanced Fund (MD)	03/01/2018	0.24
ICICI Pru Dynamic Plan (D)	10/01/2018	0.24
Tata Balanced Fund - Regular (MD)	10/01/2018	0.70
ICICI Pru Business Cycle Fund-Sr1-RP (D)	11/01/2018	0.75
ICICI Pru Recovery Fund - Sr 1-RP (D)	11/01/2018	0.75
ICICI Pru Value Fund - Sr 1-RP (D)	11/01/2018	0.75
UTI Long Term Advantage S3 (D)	11/01/2018	1.50
DSP BR Focus 25 Fund (D)	11/01/2018	1.60
DSP-BR Opportunities - RP (D)	11/01/2018	3.30
Invesco India Tax Plan (D)	12/01/2018	2.20
Franklin India Bluechip (D)	12/01/2018	4.00
Reliance Vision Fund - RP (D)	12/01/2018	5.25
ICICI Pru Growth Fund-Sr1-RP (D)	16/01/2018	0.75
UTI Balanced Fund (D)	17/01/2018	0.27
Principal Balanced (D)	17/01/2018	0.30
Invesco India Dynamic Equity (D)	18/01/2018	0.20
Tata Equity P/E Fund (D) (TO-A 5%)	18/01/2018	1.35
IDFC Dynamic Equity Fund-Reg (D)	19/01/2018	0.20
Tata Resources & Energy Fund - RP (DP)	19/01/2018	1.30
Tata Bkg & Fin Serv. Fund - Regular (D)	19/01/2018	1.40
Tata India Consumer Fund - Regular (DP)	19/01/2018	1.45
L&T Equity Fund (D)	19/01/2018	2.50
Reliance Media & Entertain (D)	19/01/2018	2.50
ICICI Pru Focused Bluechip Eqty (D)	19/01/2018	3.15
DSP-BR Balanced Fund (D)	25/01/2018	0.21
L&T India Special Situations(D)	25/01/2018	0.22
HDFC Prudence Fund (D)	25/01/2018	0.30
DSP-BR Top 100 Equity - RP (D)	25/01/2018	2.50
Franklin India Tax Shield (D)	25/01/2018	4.50
UTI Mid Cap (D)	25/01/2018	5.00
HSBC Tax Saver Equity Fund (D)	30/01/2018	2.50

तुमच्या पोर्टफोलियोमध्ये या यादीत असणाऱ्या तुमच्या फंडसाठी तुम्हाला डिव्हिडन्ड (नफ्याचा हिस्सा) मिळाला आहे का ते बघा. जर तुमच्याकडे कोणतीही पोर्टफोलिओ नोंद नसेल तर वाईजइन्व्हेस्ट ॲडव्हायझर्स तुमच्यासाठी ते कोणत्याही मोबदलयाशिवाय करुन 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 म्युच्युअल फंड, शेअर बाजार आणि इतर धोक्यांवर अवलंबून असते. कॅपिटलमार्केटवर परिणाम करणाऱ्या घटकांवर आणि प्रभावांवर एन ए व्हि (NAV) चे वर किंवा खाली जाणे अवलंबून असते.

Registered - R.N.I. No.: MAHMAR/2008/26837 • Postal Regd. No.: MCN/110/2018-2020 • Posted at Mumbai Patrika Channel Sorting Office, GPO, Mumbai on 12th & 13th of every month.
Date of publication: 8th of every month.

वेळ आली आहे, वित्तीय नियोजनाची कास धरण्याची

वित्तीय नियोजन म्हणजे फायनान्शियल प्लॅनिंग, ही तुमचे भविष्य सुरक्षित करण्यासाठी पैशाचे माहितीयुक्त व्यवस्थापन करण्याची प्रक्रिया आहे. फायनान्शियल प्लॅनिंग 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 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.

वाईजइन्व्हेस्ट ॲडव्हायझर्स हे सेबी नोंदणीकृत गुंतवणूक सल्लागार आहेत (नोंदणी क्र. INA000000664). आमच्या सल्लासेवा आणि कार्यकारी सेवांमध्ये अंतर राखण्यासाठी आम्ही इन्व्हेस्टमेंट ॲडव्हायझर डिपार्टमेंट (IAD) ह्या नावाने स्वतंत्र विभाग स्थापन केलेला आहे.

आम्ही तुम्हाला तुमची उद्दिष्टे साध्य करण्यासाठी मदत करू शकतो. त्यासाठी आम्ही तुम्हाला सर्वमावेशक शुल्काधारित फायनान्शियल प्लॅनिंग 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 प्लॅनिंग ही छाती दडपून टाकणारी प्रक्रिया असण्याची काही गरज नाही. आमच्याकडे असलेले अर्हताप्राप्त आणि अनुभवी सल्लागार फायनान्शियल प्लॅनिंग ही तुमच्यासाठी एक साधी आणि लाभदायी प्रक्रिया करतील.

आमची प्रक्रिया :

१. 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.

२. 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 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.

४. तुमची अशी खास वित्तीय योजना म्हणजे फायनान्शियल प्लॅन विकसित करा. ह्यामध्ये तुमच्या गरजेनुरूप शिफारशीनुसार मालमत्ता नियतन आणि गुंतवणूक पर्यायांचा समावेश असेल. हे करताना आम्ही तुमच्या सध्याच्या गुंतवणुकींचेही विश्लेषण करू. आम्ही खास तुमच्या गरजेनुरूप बेतलेल्या फायनान्शियल प्लॅनची अंतिम आवृत्ती सादर करू म्हणजे तुम्ही आगेकूच करण्यास सज्ज असाल.

५. गुंतवणूक प्लॅनची अंमलबजावणी करा. फायनान्शियल प्लॅनमध्ये केलेल्या शिफारशी अंमलात आणण्यासाठी वाईजइन्व्हेस्ट ॲडव्हायझर्सचीच 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 भेटू.

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

वाईजइन्व्हेस्ट ॲडव्हायझर्स 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

शाखा

ठाणे : ५०२, पाचवा मजला, प्रतीभा बिल्डींग, 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 पूर्णत्वाबद्दल आम्ही कोणतेही प्रतिनिधत्व करत नाही. वाईजइन्व्हेस्ट ॲडव्हायजर्स प्रायव्हेट लिमिटेड ला जबाबदार न धरता सर्व माहिती पुरविण्यात आलेली आहे.
धोके : म्युच्युअल फंड, जसे की सिक्युरिटी इन्व्हेस्टमेन्ट 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 डॉक्युमेन्ट वाचा.

श्री. हेमन्त कुमार रुस्तगी यांनी ६०२, सहावा मजला, श्रीकृष्ण कॉम्प्लेक्स, न्यु लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई ४०००५३ येथून, वाईजइन्व्हेस्ट ॲडव्हायजर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांच्यासाठी संपादित, प्रकाशित केले आहे व ॲडव्हान्टएज ऑफसेट प्रिंटर्स, के-७ रिजवी पार्क, एस. व्ही. रोड, सांताक्रुझ (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.