

जून २०११

खंड ४, अंक ६

किंमत रु. २/-

वैद्यवाइज

आतील बाजूस	पान क्र.
फिडेलीटी इंडिया ग्रोथ फंड	२
निवडक फंडचा परिणाम	३

तुमच्या ऋणसाधन निवेशसंचाकडे
दर्लक्ष करू नका

“वैत्यवार्इज” हे वार्इजइन्वेस्ट अंडक्यायझर्स चे मासिक प्रकाशन आहे. वार्इजइन्वेस्ट अंडक्यायझर्स म्युच्युअल फंड्स चा विशेष व्यासांग 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 तज्ज्ञ आहेत. त्यांच्याकडे म्युच्युअल फंड उद्योग क्षेत्रातला २४ वर्षपैक्षा अधिक अनुभव आहे. ते नियमितपणे मुख्य राष्ट्रीय दैनिकांतून आणि व्यापारविषयक मासिकांतून लेख लिहितात त्याचप्रमाणे गुंतवणुकीशी संबंधित दूरदर्शनवरच्या अनेक कार्यकांतून म्युच्युअल फंड तज्ज्ञ म्हणून उपरिथित असतात. त्या खेरीज, म्युच्युअल फंड उद्योगात अनेक वर्ष व्यतीत केलेल्या व्यावसायिकांचा समावेश आमच्या सल्लागारांच्या फळीत आहे. गेल्या पाच वर्षांत आमच्या हजारे ग्राहकांना आमच्या उत्तम सल्ल्याचा लाभ झालेला आहे आणि त्यांनी त्यांच्या पोर्टफॉलिओचा म्युच्युअल फंड्स हा मुख्य आधार बनवलेला आहे. तुमच्या म्युच्युअल फंडातील सध्याच्या तसेच नवीन गुंतवणुकीसाठी तुम्हाला सुध्दा आमच्या तज्ज्ञ 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 गुंतवणकदार,

मे २०११ च्या महिन्यामध्ये शेअर बाजारात चांगलेच चढ-उतार होत राहिले. खररत इंधनाच्या भडकलेल्या किंमती व वाढती महागार्ड झामुळे अलिकडे शेअरबाजार बराच काळ टांगणीला लागलेला आहे. बीएस्ऎच सेन्सेक्स २.६०% खाली आला तर मिड कॅप आणि स्मॉल कॅप निर्देशांक अनुक्रमे १.६७% आणि ४.४०% खाली आले. धक्का देणारी एखादी मोठी घटना घडली नाही तर शेअर बाजार एखाद्या तिमाहीपर्यंत मर्यादित राहील असे वाटते.



मात्र ९ जून २०११ रोजी इंधन किंमतीच्या विचारार्थ होत असलेल्या ईजीओएम (EGOM) बैठकीकडे शेअरबाजाराचे बारकार्डने लक्ष असेल. जर हा बैठकीनंतर किंमती वाढल्या तर राजकोषाच्या स्थितीवर नियंत्रण ठेवण्याचा सरकाराचा इगादा असल्याचे स्पष्ट होईल. शिवाय काही महत्त्वाच्या क्षेत्रांमध्ये थेट परकीय गुंतवणूक वाढविण्याचे सरकारी धोरणही अधिक स्पष्ट होईल. काही सकारात्मक पावले उचलल्यास बाजाराचे मनोबल वाढ शकेल.

मार्च २०११ मध्ये संपत असलेल्या चौथ्या तिमाहीमधील जीडीपीची निराशाजनक आकडेवारी आणि २०११-१२ च्या पहिल्या तिमाहीत जीडीपीमध्ये सुमार वाढ होण्याच्या अपेक्षा पाहता आरबीआयला दरवृद्धी करण्याच्या आपल्या भूमिकेचा पुनर्विचार करावा लागेल अशी शक्यता आहे. ३ मे २०१२ रोजी आरबीआयने 'छोटी पावल' उचलणे सोडून देऊन 'मोठे पाऊऱ' उचलले आणि रेपो दर ५० आधारभूत गुणांकांनी वाढवून ७.२५% पर्यंत नेले. मागणी-पुरवठा संतुलन साधण्यासाठी आरबीआयने मालवस्तूच्या किंमतीचे जागतिक कल आणि मागणीचे संभाव्य चिन्ह ध्यानात घेतले आणि वृद्धिच्या तुलनेत महागाईला आटोक्यात आणण्याता प्राधान्य दिले. आरबीआयने २०११-१२ साठी वृद्धिर, पूर्वीच्या ८.६% अंदाजाच्या तुलनेत ८% वर सीमित करण्याचा निर्णयही घेतला.

महागार्डीच्या आधारीवर, १४ मे रोजी संपलेल्या आठवड्यात अन्न महागार्ड ८.५५% पर्यंत जाऊन थडकली. चार आठवड्यांमधील हा उच्चांक होता. फले, धान्ये अणि प्रथिनयुक्त आयदेस्स महागाले. आधीच्या तीन आठवड्यांमध्ये घाऊक किंमतीच्या निर्देशांकान्वये (डब्ल्यूपीआय) मोजला जाणारी अन्नमहागार्ड खाली येत होती.

सध्या आहे तशी परिस्थिती असताना, म्हणजे दीर्घकालीन सरासरीच्या तुलनेने जर महागाई फार वरच्या पातळीवर राहिली तर गुंतवणूकदारांना त्यांच्या अल्पकालीन निवेशसंचाची सज्जता उच्च पातळीतील दीर्घकालीन महागाईच्या दृष्टीने करावी लागते. उच्च महागाईच्या वातावरणाचा एक महत्वाचा भाग असा की त्यामुळे आपल्या संपत्तीवर प्रतिकूल परिणाम होऊ शकतो आणि जर आपण सूझपणे गुंतवणूक केली तरच गुंतवणूक आकर्षक गऱ्हतात.

आपला,
कृष्णगी
हेमंत रुस्तगी
आपला कर्पोरेकामी अधिकारी

Wiseinvest
With YOU in meeting

**With YOU, in meeting
FINANCIAL CHALLENGES**

Address to be affixed here

ਮੇ २੦੯੯

ਮਧੀਲ ਸ਼ੋਅਰ

ਬਾਜਾਰਾਤੀਲ ਪਰਿਣਾਮ

निर्देशांक	०२ मे २०११	३१ मे २०११	बदल (%)
सेनसेक्स	१८,९९८.०२	१८,५०३.२८	-२.६०%
मिडकॅप	७,०२७.८३	६,९१०.२४	-१.६७%
स्मॉल कॅप	८,६१५.९९	८,२३५.७२	-४.४०%
बी एस ई-१००	९,९५६.६०	९,७२०.९६	-१.९६%
बी एस ई-२००	२,३४५.५०	२,३०१.६५	-१.८७%
बी एस ई-५००	७,३६६.५३	७,२३३.८५	-१.८०%

NOW A FUND THAT'S TRULY GOOD AS GOLD.

GOLD

A photograph of two rectangular silver bars stacked diagonally against a black background. The bars have a polished, reflective surface.

NOW INVEST IN GOLD WITH THE BENEFIT OF SIP.

SMS to 911
Cell: 1300-222-3267 (tel. feed)
(900 m. away from 911)

KOTAK GOLD FUND

 kotak Mutual Fund

For more details, contact us at: Mumbai 022344200, Delhi 01133013001/01/02, Chennai 044222333 / 28020000, Kolkata 03322241111/2, Pune 040133893/96, Ahmedabad 0797728885, 267963377, Bangalore 0802850031, Hyderabad 040178240/41

फिडेलीटी इंडिया ग्रोथ फंड

गुंतवणूकीची उद्दिष्ट्ये

फिडेलीटी इंडिया ग्रोथ फंड एक खुल्या मुदतीचा लार्ज कॅप फंड आहे. त्याचे उद्दिष्ट, भारतात सूचिबद्ध स्टॉक्समध्ये आणि संधी मिळाल्यास परदेशातील भारतीय कंपन्यांमध्ये आणि भारतातील वृद्धीमुळे ज्यांच्या फायदा होत आहे अशा आंतरराष्ट्रीय कंपन्यांमध्ये गुंतवणूक करून भांडवल वृद्धी साधण्याचे आणि दीर्घकाळात वृद्धीच्या संधी देऊ करण्याचे आहे.

ह्या फंडाचे व्यवस्थापन श्री संदिप कोठारी आणि श्री अनिरुद्ध गोपालकृष्णन करीत आहेत. फंडाच्या व्यवस्थापनाखाली असलेली मालमत्ता २७ मे २०१९ रोजी रु. ३१७.८१ कोटी आहे.

गुंतवणूक धोरण

फिडेलीटी इंडिया ग्रोथ फंडच्या निवेशसंचामागील प्रेरणा भारताच्या वृद्धिसामर्थ्याची आहे. फंड व्यवस्थापकाचा असा विश्वास आहे की भारताच्या वाढीला चालना देणारे अनेक घटक आहेत आणि ही संभाव्यता अनेक घटकांमुळे दिसून येते:

- जगातील सर्वात जास्त बचतदरांपैकी एक - देशाच्या जीडीपीच्या ३३% बचतदर. समावेशक वृद्धी आणि आर्थिक समावेशन ह्यामुळे बचतीला आणखी चालना मिळू शकते.
- ६१% इतका साक्षरतेचा उच्च दर, शिवाय भारताच्या लोकसंख्येचे सरासरी वय २३ वर्षांचा.
- अर्थव्यवस्था अजूनही देशांतर्गत खपावर मोठ्या प्रमाणात अवलंबून आहे, जीडीपीच्या ५७%. विभक्त कुटुंबांच्या संख्येत झालेली वाढ आणि चांगल्या वेतनश्रेणीमुळे जीवनशैलीशी निगडित खपामध्ये वाढ झाली - बाहेर खाण्यावर, मोबाईल फोन्स, कार आणि घरे ह्यावर वाढता खर्च.
- वाढत्या शहरीकरणामुळे विविध माल आणि सेवांसाठी मागणी वाढते आहे - पायाभूत सुविधांपासून वाहतूक ते दूसंचारापर्यंत.
- सध्या २० कोटी लोकांचा असलेला मध्यमवर्ग वाढून २०१५ पर्यंत ५० कोटींवर जाईल अशी अपेक्षा आहे. ह्या गटातील ऐच्छिक खर्चाचे प्रमाण १२६% पर्यंत वाढेल अशी अपेक्षा आहे.

सर्वात प्रभावी वृद्धी संधी शोधणे आव्हानात्मक असल्याने फंड व्यवस्थापक, एक काळाच्या कसोटीला उतरलेला 'बॉटम-अप' दृष्टिकोन (उद्योगक्षेत्राच्या किंवा अर्थव्यवस्थेच्या कामगिरीपेक्षा कंपनीच्या कामगिरीवर भर) स्वीकारून सर्वसमावेशक संशोधनाची त्याला जोड देतो आणि भारताच्या वृद्धीपासून फायदा मिळवणाऱ्या ब्लूचिप कंपन्यांमध्ये गुंतवणूक करतो.

एप्रिल २९, २०१९ रोजी असल्याप्रमाणे उद्योग क्षेत्र

उद्योग	एन ए व्ही शी %
बँका	१७.५६
सॉफ्टवेअर	११.७०
फायनान्स	९.४८
पेट्रोलियम उत्पादने	८.८६
औषधे	६.७०
कन्युमर नॉन ड्यूरेबल्स	६.५४
रोकड & करंट अॅसेट्स	६.३५
गॅस	५.५२
औद्योगिक भांडवली माल	४.७१
मीडिया & एन्टरटेनमेन्ट	३.५८

एप्रिल २९, २०१९ रोजी असल्याप्रमाणे सर्वोच्च धारणा

कंपनीचे नाव	नक्त मत्तांची %
रिलायन्स इंडस्ट्रीज लि.	८.०५
इन्फोसिस टेक्नॉलॉजीज लि.	५.३७
आय सी आय सी आय बँक लि.	५.०९
आय टी सी लि.	४.७२
एच डी एफ सी बँक लि.	४.४३
टाटा कन्सल्टंसी सर्विसेस लि.	४.४१
एच डी एफ सी लि.	३.२२
गुजरात फ्लुरो केमिकल्स लि.	२.६४
डॉ. रेडीज लबॉरेट्रीज लि.	२.६१
सिप्ला लि.	२.५९
इतर	५६.८७
एकूण बेरीज	१००.००

कामगिरी, मे २७, २०१९ रोजी

	१-वर्षांमध्ये	२-वर्षांमध्ये	३-वर्षांमध्ये	५-वर्षांमध्ये
फिडेलीटी इंडिया ग्रोथ फंड	३.३६	-४.६३	१२.५८	२४.१६
बी एस ई - सेन्सेक्स	३.११	-४.५५	९.६	१३.७८

*पुर्ण मोबदला - **वार्षिक मोबदला. योजनेची पूर्वीची कामगिरी तिच्या भविष्यातील कामगिरीची निर्दर्शक नाही.

आमची शिफारस

फंड मुख्यत: ब्लूचिप कंपन्यांमध्ये गुंतवणूक करतो तसेच भारताची वृद्धिकथा हा त्याच्या गुंतवणूक तत्वज्ञानाचा आधार आहे, हे विचारात घेता फिडेलीटी इंडिया ग्रोथ फंड, हा इक्विटीमध्ये दीर्घकाल गुंतवणूक करणाऱ्या गाभाभूत निवेशसंचाचा भाग होण्यास पात्र आहे. शिवाय ह्या फंडाची कामगिरी बराच काळ सातत्यपूर्ण आहे. किमान ३-५ वर्षांचे गुंतवणूक क्षितिज गृहीत धरून ज्याला लार्ज कॅप स्टॉक्सचा निवेशसंचामध्ये समावेश करायचा आहे अशा कोणत्याही गुंतवणूकदाराला ह्या फंडाचा विचार करता येईल.

या फंडाविषयी अधिक जाणून घेण्यासाठी आणि / किंवा या फंडात गुंतवणूक करण्यासाठी, कृपया आमच्या कोणत्याही ऑफिसला संपर्कसाधा. संपर्काचा तपशील पृष्ठ पान नं. ४ वर दिला आहे.

तुमच्या नातेवाईक आणि मित्रांसाठी 'वेल्थवाईज'

तुमचे मित्र, नातेवाईक किंवा सहकारी यांना वेल्थवाईज विनामूल्य प्राप्त व्हावे असे तुम्हाला 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 सहकारीचा पूर्ण नाव, टपाली पत्ता आणि दूरध्वनी क्रमांक, information@wiseinvestadvisors.com वर इ-मेल करू शकता किंवा ६५२८९५०७/०९ (अंधेरी), ६५२८५३३३/३४ (फोर्ट) आणि टांपे ६५९२७०५९/५२ वर फोन करू शकतात.

निवडक फंडचा परिणाम

२७ मे, २०११ रोजी असलेल्या नोंदी

इक्विटी फंडस्

विविध

फंड	सुरवात	१-महिनाः*	३-महिनाः*	६-महिनाः*	१-वर्षः	२-वर्षः**	३-वर्षः***	५-वर्षः****
बिर्ला सन लाईफ फ्रन्ट लाईन इक्विटी फंड	ऑगस्ट २००२	-५.५८	४.१५	-४.७६	१०.०८	१८.६४	१०.९१	१५.४९
कॉरा रोबेको इक्विटी डायव्हर्सीफाईर्ड फंड	सप्टेंबर २००३	-३.६२	५.२०	-२.१४	९.०८	२१.६४	१३.६३	१५.०३
डीएसपीबिआर टॉप १०० इक्विटी फंड	मार्च २००३	-४.४९	४.८९	-२.२५	११.५१	१८.७४	१०.०७	१६.६५
डीएसपीबिआर इक्विटी फंड	एप्रिल १९९७	-५.३१	५.८८	-३.७९	११.२२	२२.३२	११.४५	१७.१८
फिडेलीटी इक्विटी फंड	मे २००५	-४.९४	३.८३	-४.५१	१२.१६	२४.३३	१२.४८	१५.६८
फिडेलीटी इंडिया ग्रोथ फंड	ऑक्टोबर २००७	-५.१३	३.३६	-४.६३	१२.५८	२४.१६	१२.६६	-
फ्रॅकलीन इंडिया फ्लेक्स कॅप फंड	मार्च २००५	-४.८२	६.८३	-४.११	१५.५२	२१.४३	११.५१	१३.०७
एच डी एफ सी इक्विटी फंड	जानेवारी १९९५	-६.०५	५.०७	-५.९४	१४.९२	२७.६८	१७.४२	१८.१७
एच डी एफ सी टॉप २०० फंड	ऑक्टोबर १९९६	-६.०७	४.६४	-५.६४	१२.७३	२२.५७	१४.५१	१७.८५
आय सी आय सी आय पुढेशिअल फोकसड ब्ल्यूचीप फंड	मे २००८	-६.०१	५.३०	-१.२१	१६.७५	२४.५४	१७.१३	-
आय सी आय सी आय पुढेशिअल डिस्कलरी फंड	ऑगस्ट २००४	-३.२०	६.३५	-१.३२	१३.३१	३६.११	२१.०२	१४.२०
कोटक ५.० फंड	डिसेंबर १९९८	-४.४६	४.३३	-५.५३	९.१८	१५.२१	४.५०	११.३८
कोटक ऑपोर्चुनिटीज फंड	सप्टेंबर २००४	-५.४१	५.०३	-८.०२	६.८२	१६.१२	४.०२	१२.४१
रिलायन्स रेयुलर सेविंग्ज इक्विटी फंड	जून २००५	-६.२२	५.८८	-६.६१	७.३८	११.७२	१०.४८	११.२७
रिलायन्स इक्विटीओपोर्चुनिटीज फंड	मार्च २००५	-३.९८	७.९०	-३.४२	१५.१८	३३.९०	१६.७७	१५.१३
मॅग्नम मल्टीप्लायर प्लस फंड	मार्च १९९३	-६.१७	६.२४	-१.६१	५.२५	१७.०१	७.९३	१२.६१
टाया इक्विटी पी ई फंड	जून २००४	-६.०९	६.०२	-३.२१	७.५४	२३.१६	९.८३	१६.५९
टॅपलटन इंडिया इक्विटी इन्कम फंड	मे २००६	-७.०४	२.९४	-२.६१	१७.४१	२४.०८	७.९५	१५.६७

विभाग, विशेष आणि कर बचत

रिलायन्स बैंकिंग फंड	मे २००३	-१०.२५	१.६०	-११.३०	१९.५५	२८.२८	२४.४६	२६.६२
फ्रॅकलीन FMCG फंड	मार्च १९९९	१.३१	१२.४५	३.७८	२६.०५	३७.५१	२१.२५	१४.५८
फ्रॅकलीन फार्मा फंड	मार्च १९९९	-१.६५	७.०५	-१.१२	१३.४४	४७.३५	२१.२०	१८.४३
रिलायन्स फार्मा फंड	जून २००४	-१.३३	१०.३५	०.४८	१२.६४	४७.८२	३३.०५	२४.८२
कॉरा रोबेको इक्विटी टॅक्स सेवर	मार्च १९९३	-३.७१	४.९९	-३.७०	८.८८	२२.२८	१६.३२	१८.२९
फिडेलीटी टॅक्स अंड्व्हान्टेज फंड	फेब्रुवारी २००६	-५.०९	४.०३	-४.८७	१२.५७	२५.८१	१३.२५	१६.३२
एच डी एफ सी टॅक्स सेवर फंड	मार्च १९९६	-५.११	४.१४	-५.११	११.१३	२६.१४	१५.११	१२.७७

मिडकॅप आणि स्मॉल कॅप

बिर्ला सन लाईफ डिव्हिडंड यिल्ड फंड	फेब्रुवारी २००३	-४.८०	६.८७	-५.५१	१२.६६	२८.०१	२०.३२	१६.६४
डीएसपीबिआर स्मॉल & मिडकॅप फंड	नोव्हेंबर २००६	-६.६५	८.०१	-७.१७	९.६७	३१.३५	१५.४६	-
आय डी एफ सी प्रिमिअर इक्विटी फंड प्लॅन ए	सप्टेंबर २००५	-३.६७	७.८४	-५.९३	१६.८५	३०.१८	१४.८५	२१.७७
आय डी एफ सी स्मॉल & मिडकॅप इक्विटी फंड	मार्च २००८	-५.००	७.८२	-४.६०	१०.६१	३०.८१	२०.९७	-
प्रिसीपल इमर्जिंग ब्ल्यूचीप फंड	नोव्हेंबर २००८	-६.६२	४.०६	१५.५१	-१.४८	२१.७५	-	-
सुंदरम सिलेक्ट मिडकॅप फंड	जुलै २००२	-४.०७	१०.०८	-६.५१	१३.१५	२३.८१	१३.०७	१२.७१
यूटीआय डिव्हिडंड यिल्ड फंड	मे २००५	-५.७३	४.९९	-४.२५	१२.३१	२५.९२	१५.७८	१८.५७
यूटीआय मास्टर ब्लॅन्ट्यू फंड	जून १९९८	-६.३०	६.९४	-५.१५	१३.३८	३२.३५	१४.२२	१२.७१

हायब्रिड : इक्विटी ओरियन्टेड

बिर्ला सन लाईफ ९५	फेब्रुवारी ९५	-३.६३	४.१८	-२.२७	११.५५	१८.८१	१३.३८	१४.८७
डीएसपीबिआर बॅलन्स्ट फंड	मे ९९	-३.८३	४.८१	-२.१५	९.५४	१७.७६	१०.२१	१४.७२
एच डी एफ सी पुढेन्स	फेब्रुवारी ९४	-४.००	५.०३	-२.३०	१२.४७	२६.२३	१८.०१	१७.८८
रिलायन्स रेयुलर सेविंग्ज बॅलन्स्ट फंड	जून २००५	-४.७८	४.०८	-६.२५	६.९५	१९.१५	१५.५६	१४.४२

हायब्रिड : डेव्ह ओरियन्टेड

कॉरा रोबेको एम आय पी	एप्रिल २००१	-०.२६०३	२.३७३६	२.१५२१	६.४१०४	७.७९२१	१०.८४९६	११.३१४७

<tbl_r cells="9" ix="3"

तुमच्या क्रणसाधन निवेशसंचाकडे दुर्लक्ष करू नका

बहुतेक गुंतवणूकदारांसाठी त्यांचा इक्विटी निवेशसंच हे काळजीचे मुख्य कारण असते. शेअरबाजार नेहमी अस्थिर असतात त्यामुळे गुंतवणूकदार नेहमी सावध व काळजीत असतात. इक्विटीच्या हिशावर लक्ष केंद्रित झाल्याने मुच्युअल फंडाच्या क्रणसाधन निवेशसंचाकडे बहुधा दुर्लक्ष होते. शिवाय क्रण आणि क्रणसंबंधित साधने 'सुरक्षित' असल्याचे मानले जाते त्यामुळे अनेकांना त्यांच्या क्रणसाधन निवेशसंचावर नियमितपणे देखरेख करावी असे वाट नाही. असे केल्याने व्याजदर कमी अधिक होण्याच्या प्रभावाशी संबंधित जोखर्मीना तर त्यांना सामोरे जावे लागतेच शिवाय त्यापासून मिळू शकणाऱ्या उत्पन्नाशीही तडजोड करावी लागते.

डेट फंडात गुंतवणूक करीत असल्याने तुम्हाला हे माहीत असणे महत्वाचे आहे की बाँडसच्या किंमती व्याजदारांशी व्यस्त प्रमाणात बदलतात. जेव्हा व्याजदर वर जातात, बाँडसच्या किंमती खाली घसरतात आणि जेव्हा व्याजदर खाली घसरतात, बाँडसच्या किंमती वर जातात. व्याजदरातील चढउतारांचा क्रण निवेशसंचावर लक्षणीत प्रभाव पडू शकत असल्याने, त्यावर देखरेख ठेवणे केवळ बदलत्या व्याजदर परिस्थितीशी जुळवून घेण्यासाठीच नव्हे, तर मिळालेल्या लाभांचे संरक्षण करून एकंदर कामगिरी सुधारण्यासाठी गरजेचे आहे.

योग्य फंडांमध्ये गुंतवणूक आणि त्यांच्यावर देखरेख करण्याव्यतिरिक्त योग्य पर्याय निवडणेही तितकेच महत्वाचे असते. म्हणजे, लाभांश अधिदान घेणे, त्याची पुनर्गुंतवणूक करणे आणि वृद्धि पर्याय. उदाहरणार्थ जास्त दराने कर भरणाऱ्या गुंतवणूकदारांसाठी तसेच जर गुंतवणुक १२ महिन्यांपेक्षा कमी काळासाठी करायची असेल तर लाभांश अधिदान किंवा लाभांश पुनर्गुंतवणूक हे लाभादायक पर्याय असतात आणि जर १२ महिन्यांपेक्षा जास्त काळासाठी गुंतवणूक असेल तर वृद्धि पर्याय चांगला ठरू शकतो.

(आमचे सीईओ हेमन्त रुस्तगी चा, हा लेख मे ४, २०११ चा बीसन्सू स्टॅर्डड च्या अंकात प्रसिद्ध झाला आहे).

आम्ही आमचे अंधेरीचे कार्यालय बदलले आहे. आमच्या नवीन कार्यालयाचा पत्ता पुढिलप्रमाणे:

वाईजइनव्हेस्ट अँडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड

२०२, शालीमार मोरया पार्क,
न्यु लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम),
मुंबई-४०० ०५३.

टेलिफोन : ६५२८ १५०७/०९
फॅक्स : २६७३ २६७१.

वाईजइनव्हेस्ट अँडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड

मुख्य कार्यालय :

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

इ-मेल : information@wiseinvestadvisors.com

शारका :

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

इ-मेल : information3@wiseinvestadvisors.com

ठाणे : ऐश्वर्या लक्ष्मी, शॉप नं. ३-४, नामदेव वाडी हॉल समोर, महर्षी कर्वेरोड, ठाणे (पश्चिम) - ४०० ६०२. टेलिफोन : ६५९२ ७०५१/५२. फॅक्स : २५३९ १३०६.

इ-मेल : information1@wiseinvestadvisors.com

www.wiseinvestadvisors.com

जाहीर निवेदन : प्रकाशनाच्या वेळी यातील सर्व माहिती युकीची व खोली नाही याची खात्री केलेली असून, त्याच्या अचूकतेवद्दल व पूर्णत्वावद्दल आम्ही कोणतेही प्रतिनिधित्व करत नाही. वाईजइनव्हेस्ट अँडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड ला जवाबदार न घरता सर्व माहिती पुरविण्यात आलेली आहे. धोके : मुच्युअल फंड, जसे की सिक्युरिटी इन्व्हेस्टमेन्ट हे शेअर बाजार व इतर धोक्यांवर अवलंबून असतात आणि योजनेची उद्दिष्ट साध्य होतीलच असे खात्रीलायक सांगता येत नाही. सिक्युरिटीजमधील इतर गुंतवणूकीप्रमाणेच युनिटचे एन ए टिं (NAV) वर किंवा खाली जाऊ शकते व ते कॅपिटल मार्केटवर परिणाम करण्याच्या घटकावर व प्रभावावर अवलंबून असते. कृपया, गुंतवणूक करण्यापूर्वी आॅकर डॉक्युमेन्ट वाचा.

श्री. हेमन्त रुस्तगी यांनी २०२, शालीमार मोरया पार्क, न्यु लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई ४०००५३ येथून, वाईजइनव्हेस्ट अँडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांच्यासाठी संपादित, प्रकाशित केले आहे व अँडव्हान्टेज ऑफसेटप्रिंटर्स, के-७ रिजवी पार्क, एस. व्ही. रोड, सांताकुळ (पश्चिम), मुंबई ४०००५४ 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 400 053 at AdvantEdge Offset Printers, K-7 Rizvi Park, S V Road, Santacruz (W), Mumbai 400 054.