

जून २०१२

किंमत रु. २/-

खंड ६, अंक ६

वाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांचे मासिक

वेल्थवाईज

आतील बाजूस

पान क्र.

अस्थिरतेचा तुमच्या आर्थिक भविष्यावर परिणाम होता कामा नये

२

निवडक फंडचा परिणाम

३

जेव्हा संधी मिळेल, तेव्हा त्याचा पूर्णपणे उपभोग घ्या

४

“वाईजइन्व्हेस्ट”

“वेल्थवाईज” हे वाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्स चे मासिक प्रकाशन आहे. वाईजइन्व्हेस्ट 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,

भारतीय स्टॉक मार्केट रूढ होत आहे. मे २०१२ मध्ये निर्देशांक ६.२६% कमी झाला होता, तर मुंबई शेअर बाजाराचे मिडकॅप आणि स्मॉल कॅप निर्देशांक क्रमशः ६.२१% आणि ७.४८% होते. जानेवारी ते मार्च २०१२ च्या तिमाहीमध्ये स्टॉक मार्केटने स्थूल देशांतर्गत उत्पादनाला (जीडीपी) दिलेला प्रतिसाद उत्साहवर्धक नव्हता. जानेवारी ते मार्च या तिमाहीमध्ये (क्यू४) भारताची अर्थव्यवस्था फक्त ५.३% ने वाढली व ही सलग आठव्यांदा झालेली घट होती व गेल्या नऊ वर्षांतील ही सर्वांत कमी गती होती. संपूर्ण वर्षांत अर्थव्यवस्थेत ६.५% ने वृद्धी झाली.



महिन्याच्या शेवटी रुपयाचे अमेरिकन डॉलरच्या तुलनेत बाहेर गेलेल्या भांडवलामुळे आणि अमेरिकन चलनाला आयातदारांकडून असलेल्या मोठ्या मागणीमुळे ५६.५० एवढे सर्वाधिक अवमूल्यन झाले. त्याखेरीज, परदेशी फंडांचे भांडवल बाहेर गेल्याने, युरोच्या तुलनेत डॉलर मजबूत झाल्याने युरोचा वापर करणाऱ्या क्षेत्रात काळजी निर्माण झाली कारण गेल्या दोन वर्षांमधील हे त्याचे झालेले सर्वाधिक अवमूल्यन होते, तसेच आयातदारांनी, विशेषतः तेल शुद्धिकरण कारखान्यांनी, महिनाअखेरीस केलेली मोठी मागणी यामुळे रुपयावर दबाव पडला.

भारताच्या तेजीला एप्रिल २०१२ मध्ये ७.२३% एवढी गती मिळाली, कारण इंधन, अन्नपदार्थ आणि तयार वस्तू यांच्यावरील दबाव वाढला व त्यामुळे भारतीय रिझर्व बँकेपुढे संकट उभे राहिले. या मध्यवर्ती बँकेकडे आर्थिक धोरणातील दर कमी करण्यास फारसा वाव नाही. त्याखेरीज, भारतीय रिझर्व बँकेने दरांमध्ये खूप घट केली, तर महागाई खूप वाढण्याची शक्यता आहे. शिवाय, आर्थिक तूटही चिंता निर्माण करण्यासारखी आहे. जमेची बाजू म्हणजे, तेलाची किंमत आता प्रत्येक बॅरेलमागे १०३ अमेरिकन डॉलर्स एवढी आहे आणि ती बऱ्याच प्रमाणात कमी झालेली आहे.

यावरून हे स्पष्ट होते की, आपल्याला काही धोरणात्मक उपाययोजना करण्याची आवश्यकता आहे, ज्यामुळे वृद्धीवर पुन्हा लक्ष केंद्रित करता येईल. डिझेलची किंमत रास्त ठेवणे, थेट परदेशी गुंतवणुकीतील किरकोळ व्यापाराचे पुनरावलोकन करणे आणि भूसंपादनातील सुधारणा यांसारख्या उपाययोजनांमुळे गाडी रुळावर येऊ शकते.

बाजारातील वाढती अस्थिरता लक्षात घेता, गुंतवणूकदारांना जागतिक पातळीवर आधारित गुंतवणूक करण्याची आवश्यकता आहे, कारण त्यामुळे आपल्या गुंतवणूक प्रक्रियेमध्ये एक प्रकारचा ताजेपणा येतो. त्यामुळे केवळ आर्थिक अस्थिर वातावरणामुळे निर्माण झालेल्या अवाजवी परिस्थितीचा दुष्परिणाम होणे तर टळतेच, शिवाय बहुतेक दीर्घकालीन गुंतवणुकींच्या बाबतीतली अस्थिरता कमी होते. शिवाय, भांडवलाची सुरक्षितता आणि गुंतवणुकीतून मिळणाऱ्या परतव्याचा पाठपुरावा यांमधील समतोल राखला जातो.

आपला,

हेमंत रुस्तगी
संकलक

Wiseinvest

With YOU, in meeting
FINANCIAL CHALLENGES

Address to be affixed here

मे २०१२

मधील शेअर

बाजारातील परिणाम

निर्देशांक	०२ मे २०१२	३१ मे २०१२	बदल (%)
सेन्सेक्स	१७,३०१.९९	१६,२१८.५३	-६.२६%
मिडकॅप	६,२९८.९५	५,९०७.९५	-६.२१%
स्मॉल कॅप	६,७७७.९४	६,२७१.००	-७.४८%
बी एस ई-१००	९,०६६.५८	८,५२०.९२	-६.०२%
बी एस ई-२००	२,१३३.३०	२,००३.१०	-६.१०%
बी एस ई-५००	६,६८७.९४	६,२८०.०४	-६.१०%

MY SIP IS
8 YEARS OLD.
WHAT ABOUT YOURS?

kotak
SIP

IT HELPS TO STAY
COMMITTED

My plan for long-term wealth creation.

By putting in a little amount every month, my investments averaged out the market highs and lows. **Systematic Investment Plans** can be quite helpful for long-term wealth creation. The best part is you don't have to time the market or invest a greater sum. I'll stay committed and plan for long-term wealth creation. What about you?

The KOTAK SIP advantage:

Investment as low as Rs.1,000* | Auto debit feature | Minimum 6 installments

*Rs.500 in Tax Saver

kotak
Mutual Fund

Start your SIP today. Invest in our equity offerings.

Kotak 50 | Kotak Mid Cap | Kotak Opportunities | Kotak Tax Saver | Kotak Select Focus | Kotak Contra

For more details, contact us at: 1900 222 626 (Toll Free), Mumbai 66384400, Delhi 66306930 / 01 / 02, Chennai 28221333 / 28220509, Kolkata 22822411 / 12, Pune 64013395 / 96, Ahmedabad 26779888 / 26766077, Bangalore 6612805051, Hyderabad 66178140 / 41, visit: mutualfund.kotak.com

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

अस्थिरतेचा तुमच्या आर्थिक भविष्यावर परिणाम होता कामा नये

गेली दोन-एक वर्षे इक्विटी बाजार नवख्या आणि मुरलेल्या अशा दोन्ही प्रकारच्या गुंतवणूकदारांची कसोटी पहात आहेत. शेअरबाजारात अस्थिरता असणे नैसर्गिकच असले तरी अल्पकालीन संकटांवर लक्ष केंद्रित करून अनेक गुंतवणूकदार आपल्या आर्थिक भविष्यासाठी प्रतिकूल असे निर्णय घेतात.

बाजार अस्थिर असले की गुंतवणूकदारांना अनेकदा पेच पडतो, उदाहरणार्थ : मी माझ्या इक्विटी फंडातून पैसे काढून डेट फंडात गुंतवणूक करू का? खरेदीची ही सुवर्णसंधी तर नाही? आता माझ्या मालमत्ताधारणाचे विमोचन करून नंतर बाजार वर जाऊ लागले की पुन्हा गुंतवणूक करावी का? ही घसरण किती काळ सुरू राहणार आहे? वाजवी निर्णय घेणे अशा पेचप्रसंगांमुळे अवघड होते.

काहीतरी करायला हवं असं ज्यांना वाटतं त्या गुंतवणूकदारांपैकी तुम्ही एक असाल तर योग्य मार्ग असा की घाईगर्दीनं काहीही करू नका. हे लक्षात असू द्या की जर तुमची गुंतवणूक योजना विचारपूर्वक आखलेली असेल तर ती अशा अस्थिर काळातही लागू राहील.

महत्त्वाचं हे आहे की अल्पमुदतीत धोरणे बदलत राहण्याऐवजी गुंतवणूक दृष्टिकोनात सातत्य (दीर्घ मुदतीत) राहायला हवं. हे ध्यानात ठेवा की शिस्तबद्ध गुंतवणुकीच्या मार्गात बाजाराच्या बहुतेक अपरिपूर्णतांची काळजी घेतली जाते. जरी सिस्टमॅटिक इन्व्हेस्टमेंट हा पर्याय फक्त रीटेल गुंतवणूकदारांसाठी असल्याचे मानले जात असले तरी एक मार्ग म्हणून त्याची उपयुक्तता कमी होत नाही, मग गुंतवणुकीचे आकारमान किती का असेना. गुंतवणूकदारांना त्याचा लाभ होण्याचे अंशतः एक कारण असे की त्यामुळे बाजाराच्या चढउतारावर जुगार खेळण्याचा मोह टाळला जातो आणि दुसरे कारण असे की दीर्घ मुदतीत अन्य मालमत्तावर्गांच्या तुलनेने जास्त उत्पन्न देण्याकडे शेअरबाजाराचा कल असतो.

जे गुंतवणूकदार नेहमी 'भाव कमी असताना खरेदी' करण्याची स्वप्ने पहात असतात त्यांचे अवसान बाजाराने दीर्घ मुदतीच्या गुंतवणूक संधी दिल्या की गळून जाते हा विरोधाभास आहे. मार्केट आणखी घसरेल आणि तळ गाढेल ह्या त्यांच्या आशावादामुळे उडी घेण्याचे धाडस बहुधा ते करू शकत नाहीत.

शिवाय घसरता बाजार ही तुमची गुंतवणूक प्रक्रिया किती सुरक्षित आहे ह्याची चाचणी घेण्याचीही एक संधी आहे. म्हणूनच घसरत्या बाजाराला तोंड देण्याचा उत्तम मार्ग म्हणजे आपल्या निवेशसंचाला धरून राहणे होय, मात्र तुम्हाला त्याच्या गुणवत्तेविषयी आणि मालमतेच्या मेळासंबंधी खात्री असायला हवी.

तथापि अवश्यक वाटल्यास तुमच्या निवेशसंचाचे पुन्हा समायोजन करण्याची तुमची तयारीही असायला हवी. जर तुम्ही इक्विटी फंडात गुंतवणूक करीत असाल तर नीट कामगिरी न करणाऱ्या किंवा तुम्ही निश्चित केलेल्या जोखीम पातळीला ओलांडणाऱ्या फंडांमधील गुंतवणूक तुम्ही बाजार सुधारू लागल्यावर अधिक चांगले आणि सातत्यपूर्ण उत्पन्न देण्याची क्षमता असलेल्या दुसऱ्या फंडांकडे वळवू शकता.

जर तुम्ही दीर्घकालीन उद्दिष्टांसाठी गुंतवणूक करीत असाल तर ती प्रक्रिया हळूहळू आणि सातत्याने सुरू करणे ही कल्पना मुळीच वाईट नाही. अर्थातच सूझपणाचा मार्ग अवलंबून जोखीम निवडक फंडांच्या मेळावर विस्तारली जाईल हेही पहावे.

ज्या फंडांनी गेल्या वर्षात सर्वात जास्त आपटी खाल्लेली आहे ते पुन्हा सावरतील तेव्हा भरपूर फायदा होईल अशा आशेने असल्या फंडांमध्ये गुंतवणूक करण्याच्या मोहात पडू नका. कारण घसरत्या बाजारात मिड-कॅप, स्मॉल -कॅप आणि सेक्टर फंडांना बराच फटका बसतो. ह्यांच्याशी संबंधित जोखमीचा विचार करता, तुम्हाला निवेशसंचाच्या काही महत्त्वाचा घटकांशी तडजोड करावी लागू नये आणि चांगला, बाजाराच्या विभिन्न स्थितींमध्ये टिकाव धरू शकणारा विविधविस्तारित निवेशसंच उभारण्याची संधी तुम्ही गमावू नये.

हे तर स्पष्टच आहे की जर तुमचे गुंतवणूक धोरण ठरलेले असेल तर बाजारातील चढउतार हाताळणे सोपे जाते. शिवाय भीतीपोटी येणारी प्रतिक्रिया टाळून तुम्ही भक्कम आर्थिक भविष्य उभारण्याची आशा बाळगू शकता.

(आमचे सीईओ श्री. हेमंत रुस्तगी चा, हा लेख बिजनेस स्टँडर्ड 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 वर ६५२२००५१/५२ वर फोन करू शकतात.

निवडक फंडचा परिणाम

मे २५, 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	-४.९९	-६.९७	४.१०	-७.१५	१.८४	८.९९	७.४९
कॅनरा रोबेको इक्विटी डायव्हर्सिफाईड फंड	सप्टेंबर २००३	-४.४२	-४.६३	५.९७	-३.३२	४.९९	१३.२२	१०.१९
डीएसपीबिआर टॉप १०० इक्विटी फंड	मार्च २००३	-६.१६	-८.६४	६.४४	-३.९७	३.९८	१०.१७	८.१९
डीएसपीबिआर इक्विटी फंड	एप्रिल १९९७	-६.०३	-६.६८	५.१४	-५.९६	२.२८	११.३२	८.४६
फिडेलीटी इक्विटी फंड	मे २००५	-५.५१	-८.०७	२.१६	-७.००	२.९२	१२.४२	६.६९
फिडेलीटी इंडिया ग्रोथ फंड	ऑक्टोबर २००७	-५.२३	-८.३३	१.८१	-७.०९	३.१३	१२.३०	-
फ्रँकलीन इंडिया फ्लेक्सिबल फंड	मार्च २००५	-५.८३	-९.२७	२.०६	-९.४६	२.७७	९.७४	५.४९
एच डी एफ सी इक्विटी फंड	जानेवारी १९९५	-६.०४	-७.४८	५.८९	-९.६६	२.५३	१३.३४	९.१४
एच डी एफ सी टॉप २०० फंड	ऑक्टोबर १९९६	-६.०६	-८.५२	५.४२	-७.६५	२.८३	११.२९	९.८०
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल डायनामिक प्लॅन	ऑक्टोबर २००२	-३.०८	-५.९८	७.८०	-४.१५	४.३४	१४.३५	७.५२
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल फोकसड ब्ल्यूचीप इक्विटी फंड	मे २००८	-५.२५	-८.५६	२.८५	-३.६२	६.८३	१३.७३	-
कोटक ५०	डिसेंबर १९९८	-४.५८	-८.०२	१.७४	-७.१८	१.१५	६.९८	४.७०
कोटक ऑपॉर्च्युनिटीज फंड	सप्टेंबर २००४	-५.५२	-७.६०	३.२४	-६.६५	०.३८	७.६७	५.५८
रिलायन्स रेग्युलर सेव्हिंग इक्विटी फंड	जून २००५	-५.४६	-५.९९	५.०६	-१०.०१	-१.४१	८.४०	९.७३
रिलायन्स इक्विटीऑपॉर्च्युनिटीज फंड	मार्च २००५	-२.९८	-०.५५	१२.८६	२.८०	९.०३	२१.८८	९.७२
टाटा इक्विटी पी ई फंड	जून २००४	-६.६६	-१०.४६	३.५२	-८.२६	-०.३९	११.३७	७.३२

विभाग, विशेष आणि कर बचत

आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल FMCG	मार्च १९९९	-४.२२	१०.५८	१६.८४	२८.६१	३१.१२	३५.१३	१५.९०
रिलायन्स बँकिंग रिटेल फंड	मे २००३	-५.०७	-९.५१	८.४३	-८.६२	४.७०	१४.१०	१५.५५
रिलायन्स फार्मा फंड	जून २००४	-३.१७	४.७६	९.२८	३.६५	८.२८	३०.३२	२०.१३
कॅनरा रोबेको इक्विटी टॅक्स सेवर	मार्च १९९३	-३.९८	-४.३३	६.०१	-१.७३	३.८८	१३.७३	११.८४
फिडेलीटी टॅक्स अॅडव्हान्टेज फंड	फेब्रुवारी २००६	-४.७१	-६.६८	३.५३	-६.३०	३.४२	१३.५५	७.७१
एच डी एफ सी टॅक्स सेवर फंड	मार्च १९९६	-६.०६	-८.०७	३.३९	-७.८८	१.६८	१३.१२	६.५०

मिडकॅप आणि स्मॉल कॅप

बिल्ला सन लाईफ डिव्हिडंड यिल्ड प्लस फंड	फेब्रुवारी २००३	-६.३८	-६.७१	३.२५	-३.२३	४.५१	१६.२०	११.७१
डीएसपीबिआर स्मॉल & मिडकॅप फंड	नोव्हेंबर २००६	-५.०६	-२.८३	५.४३	-३.६७	२.९९	१७.६७	७.८८
एच डी एफ सी मिडकॅप ऑपॉर्च्युनिटीज फंड	जून २००७	-५.४५	-३.३५	८.१८	१.१२	९.९५	२१.८०	^
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल डिस्कव्हरी फंड	ऑगस्ट २००४	-३.७४	-०.९९	१२.८४	-१.८१	५.७५	२१.६६	११.१५
आय डी एफ सी प्रिमिअर इक्विटी फंड	सप्टेंबर २००५	-३.३४	-०.९२	७.३४	२.०६	९.६४	१९.६९	१५.८६
आय डी एफ सी स्टर्लिंग इक्विटी फंड	मार्च २००८	-५.८५	१.४२	१०.०१	-०.०६	५.६८	१९.८७	^
सुंदरम सिलेक्ट मिडकॅप फंड	जुलै २००२	-४.०८	-५.४०	१.८६	-५.९१	२.९२	१२.४३	७.६४
यूटीआय डिव्हिडंड यिल्ड फंड	मे २००५	-५.२१	-९.०९	०.७३	-६.५२	३.४९	१३.७५	१०.७६
यूटीआय मास्टर व्हॅल्यू फंड	जून १९९८	-५.७३	-६.२४	१.८३	-८.०१	२.६०	१७.०९	८.७१

गोल्ड : फंड ऑफ फंड्स

कोटक गोल्ड फंड	मार्च २०११	१.४९२३	२.१३९९	६.६६८१	२९.०९०४	-	-	-
रिलायन्स गोल्ड सेव्हिंग फंड	मार्च २०११	०.९७६९	२.२७२६	६.३११४	२९.००९३	-	-	-

हायब्रिड : इक्विटी ओरियंटेड

कॅनरा रोबेको बॅलन्सड फंड	फेब्रुवारी १९९३	-२.८९	-१.६६	७.१६	२.४०	५.८२	११.५९	९.३९
एच डी एफ सी बॅलन्सड फंड	सप्टेंबर २०००	-३.७०	-३.२४	६.७०	१.३५	९.५६	१७.०९	१२.१४
एच डी एफ सी प्रुडेन्स फंड	फेब्रुवारी १९९४	-४.०३	-३.३०	७.५४	-०.७८	६.२३	१६.३८	११.६९
रिलायन्स रेग्युलर सेव्हिंग बॅलन्सड फंड	जून २००५	-१.९३	-२.०३	७.६४	०.१६	३.७०	१२.४६	१२.२५

हायब्रिड : डेट ओरियंटेड

कॅनरा रोबेको एम आय पी	एप्रिल २००१	-०.५३७१	१.१३१५	४.९०६३	७.०१५३	६.८३४२	७.५६४१	९.७३६२
एच डी एफ सी एमआयपी- लॉग टर्म	डिसेंबर २००३	-०.९४३३	-०.०३५७	५.४१५१	५.१३५६	६.३९५२	९.४७६५	९.६७४३
एल & टि एम आय पी	जुलै २००३	-०.३७८३	०.५२१३	४.११३५	५.६५२५	५.२२९८	६.३४७४	९.१२९७
रिलायन्स एम आय पी	डिसेंबर २००३	-०.३२८२	१.०६७०	८.२५२२	७.५६३८	७.१७३३	९.८४१४	११.३४२५
फ्रँकलीन टॅपलटन इंडिया डायनामिक पी ई रेशिओ फंड	ऑक्टोबर २००३	-२.५७४१	-४.८९९४	३.३८६६	०.५३३१	४.७३५१	८.५९९२	९.२३७०

डेट संबंधित आणि लिक्विड प्लस फंड

फंड	सुरवात	७- दिवस*	१-महिना*	३-महिना*	६-महिना*	१-वर्ष*	२-वर्ष**	३-वर्ष**
बिल्ला सन लाईफ डायनामिक बॉन्ड	सप्टेंबर २००४	०.१०७०	०.६६२६	२.१८०१	५.३१७२	१०.४५३३	७.९३५६	७.६४०९
बीएनपी पारीबास फ्लेक्सिबल डेट फंड	सप्टेंबर २००४	०.१४४४	०.५१४४	२.४३०७	६.१८१६	८.१२८२	५.७५०६	५.७०६९
एल & टि सिलेक्ट इन्कम - फ्लेक्सिबल डेट फंड	ऑक्टोबर २००९	०.१८३४	०.७७८१	२.३९२८	४.७०९१	९.५१४९	८.२५१५	---
एल & टि अल्ट्रा शॉर्ट-टर्म	मार्च २००२	०.१७६५	०.७७२२	२.४७१७	४.८४२	९.५८८४	८.२१८२	६.९८२८
टॅपलटन इंडिया शॉर्ट-टर्म इन्कम	जानेवारी २००२	०.१५०५	०.५९९३	२.२६७१	४.४७३६	९.४९५६	७.६३८८	८.३००९
टॅपलटन इंडिया इन्कम ऑपॉर्च्युनिटीज	डिसेंबर २००९	०.१२५१	०.५४७१	२.१८९९	४.४८८५	९.५२९०	७.७४२६	^
बीएनपी पारीबास मनी प्लस फंड	ऑक्टोबर २००५	०.१७८१	०.७४१२	२.४७३०	४.७६४४	९.३२७७	८.२२८४	७.१०३६
कोटक फ्लोअर लॉग-टर्म	ऑगस्ट २००४	०.१८७६	०.७८८०	२.३६७३	४.७०९९	९.५५४३	८.३९७०	७.२५५५

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

एप्रिल २०१२ मध्ये इक्विटी व इक्विटी ओरियंटेड फंडने घोषित केलेला नफ्याचा हिस्सा

योजनेच नाव	तारिख	घोषित केलेला नफ्याचा हिस्सा रुपये प्रति युनिट	योजनेच नाव	तारिख	घोषित केलेला नफ्याचा हिस्सा रुपये प्रति युनिट
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल बॅलन्सड प्लॅन - B (MD)	०९/०५/२०१२	०.०७	आय डी एफ सी आरबीट्राज फंड	२१/०५/२०१२	०.०३
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल बॅलन्सड -B (MD)	०९/०५/२०१२	०.०८	बिल्ला सन लाईफ अॅडव्हान्टेज फंड	२५/०५/२०१२	४.००
टाटा बॅलन्सड फंड ((MD)	११/०५/२०१२	०.३०	कोटक इक्विटी आरबीट्राज	२८/०५/२०१२	०.१०
एफ टि इंडिया बॅलन्सड फंड	१८/०५/२०१२	२.००	आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल बॅलन्सड प्लॅन - B (DD)	२८/०५/२०१२	०.०१
आय डी एफ सी आरबीट्राज प्लस (A)	२१/०५/२०१२	०.०३	आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल बॅलन्सड - B inst (DD)	२८/०५/२०१२	०.०१
आय डी एफ सी आरबीट्राज प्लस (B)	२१/०५/२०१२	०.०३	एडलवाइज E.D.G.E टॉप १००-C (D)	३०/०५/२०१२	०.७५

तुमच्या पोर्टफोलियोमध्ये या यादीत असणाऱ्या तुमच्या फंडसाठी तुम्हाला डिव्हिडन्ड (नफ्याचा हिस्सा) मिळाला आहे का ते बघा. जर तुमच्याकडे कोणतीही पोर्टफोलिओ नोंद नसेल तर वॉर्इजइन्स्टेड अॅडव्हान्सेड अॅडव्हान्सेड तुमच्यासाठी ते कोणत्याही मोबदल्याशिवाय 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.

जेव्हा संधी मिळेल, तेव्हा त्याचा पूर्णपणे उपभोग घ्या!

विभिन्न कालखंडांमध्ये विभिन्न गुंतवणूक उद्दिष्टे साध्य करायची असतील तर गुंतवणूकदाराकडे एक गुंतवणूक योजना आणि ती परिणामकारकतेने राबविण्याचे धोरण असावे लागते. मालमत्ता नियतन धोरणामुळे आपली गुंतवणूक विभिन्न कालखंडांमध्ये रुळांवर राहण्याची खात्री होते.

काळजीपूर्वक तयार केलेल्या मालमत्ता नियतन प्रारूपाला (मॉडेलला) धरून राहण्याने चुकीचे निर्णय घेणे टळत असले तरी आपल्या निवेशासंचात एखाद्या मालमत्ता वर्गातर्गत पुनर्रचना केल्याने निवेशासंचाच्या उत्पन्नात प्रचंड फरक पडू शकतो. बदलते व्याजदर चित्र, कर कायद्यांमधील बदल, केंद्रीय अर्थसंकल्पात केलेले नियम आणि घोषणा ह्यामुळे निर्माण झालेल्या संधींचा लाभ घेण्यासाठी अशी पुनर्रचना करणे इष्ट असते. म्हणूनच एक गुंतवणूकदार म्हणून तुम्ही ह्या बदलांवर लक्ष ठेवून असायला हवे आणि त्यापासून होणारा लाभ घेता येण्यासाठी तुमच्या निवेशासंचाच्या गठनामध्ये पुरेशी लवचिकता असायला हवी.

चालू आर्थिक वर्षामध्ये गुंतवणूक निर्णय घेताना ज्यांचा तुम्ही विचार करावा अशा ह्या काही संधी आहेत :

ईएलएसएस मधील गुंतवणूक सुरू ठेवा

प्रत्यक्ष कर संहिता (डीटीसी) एप्रिल २०१३ पासून अंमलात येणार असल्याने इक्विटी संलग्न बचत योजना (ईएलएसएस) आणखी एक वर्ष अस्तित्वात राहणार आहेत. म्हणूनच ईएलएसएस तुमच्या करनियोजनाचा एक भाग असणे सुरू राहू दे. जर तुम्ही प्रथमच गुंतवणूक करीत असाल तर एसआयपीद्वारा गुंतवणूक करणे हा तुमच्यासाठी आदर्श पर्याय ठरू शकतो.

राजीव गांधी इक्विटी सेव्हिंग स्कीम

जर तुमचे वार्षिक उत्पन्न १० लाख रुपयांपेक्षा कमी असेल आणि तुम्ही शेअर बाजारात प्रथमच गुंतवणूक करीत असाल तर तुम्ही राजीव गांधी इक्विटी सेव्हिंग स्कीम (आरजीईएसएस) ह्या २०१२ च्या केंद्रीय अर्थसंकल्पात सुरू करण्यात आलेल्या योजनेचा पर्याय निवडू शकता. ह्या योजनेत रु.५०,००० पर्यंतच्या थेट समभागातील गुंतवणुकीवर ५० टक्के आयकर वजावट तुम्हाला अनुज्ञेय असेल. हे करबचतीचे एक साधन असल्याने त्याचा मुदतबंद कालावधी तीन वर्षांचा आहे. तुम्ही स्टॉकची निवड काळजीपूर्वक करायला हवी हे सांगायला नकोच. एकदा तपशील प्रसिद्ध झाला की ह्या योजनेतून गुंतवणूक करण्याचे धोरण आखणे सोपे जाईल.

कर मुक्त इन्फ्रास्ट्रक्चर बॉन्ड्स

२०११-१२ ह्या गेल्या वित्तीय वर्षामध्ये गुंतवणूकदारांना करमुक्त इन्फ्रास्ट्रक्चर बॉन्ड्सनी दीर्घकालीन गुंतवणुकीची एक उत्तम संधी दिली. हे बॉन्ड्स १० आणि १५ वर्षांच्या मुदतीसाठी निर्गमित करण्यात आले. शिवाय व्याजदर चढे असल्याने ८-८.३५ टक्के आकर्षक करमुक्त वार्षिकीकृत उत्पन्नाची खात्री होती.

ह्या बॉन्ड्सबाबत सुरक्षितता, उत्पन्नाची संभाव्यता आणि स्टॉक एक्स्चेंजिसवर सूचिबद्धतेमुळे रोखता ह्यांची खात्री होती. शिवाय आपल्या गुंतवणुकीवर व्याजदरांमधील बदलांचा परिणाम होण्याची भीती न बाळगता इतक्या दीर्घकाळासाठी ऋणसाधनामध्ये गुंतवणूक करता येणे ही सुवर्णसंधीच होती. हे ध्यानात घेणे महत्त्वाचे

आहे की कलम ८० लक्ष अंतर्गत रु.२०००० चा करलाभासाठी पात्रता देणाऱ्या इन्फ्रास्ट्रक्चर बॉन्ड्सपेक्षा हे बॉन्ड्स वेगळे आहेत.

२०१२ च्या केंद्रीय अर्थसंकल्पामध्ये वित्तमंत्र्यांनी ह्या बॉन्ड्ससाठीचे लक्ष्य दुप्पट करून रु.६०००० कोटीवर नेले आहे. म्हणून हे बॉन्ड्स तुमच्या निवेशासंचातील ऋणसाधनांच्या दीर्घकालीन नियतनासाठी विचारार्थ राहतील ह्याची खात्री करा. व्याजदरांचे उगवते चित्र पाहता हे सहज शक्य आहे की गेल्या वर्षाच्या तुलनेने हे बॉन्ड्स कमी उत्पन्न देतील. पण उच्चपातळीत उत्पन्न असलेल्या करदात्यांसाठी हे बॉन्ड्स चांगलेच आकर्षक राहतील कारण त्यावरील उत्पन्न करमुक्त आहे.

एफ एम पीज आणि अल्प मुदतीचे बॉन्ड फंड्स

चालू वित्तीय वर्षासाठी ५.९० टक्के वित्तीय तूट असताना आणि येत्या वित्तीय वर्षासाठी ५.१९ टक्के वित्तीय तूटीचा अंदाज असता आरबीआय दरांमध्ये आक्रमकतेने कपात करील हे अतिशय दिसते आहे. अशा परिस्थितीमध्ये ज्यांना आपल्या गुंतवणुकीच्या मुदतीबाबत खात्री आहे अशांसाठी फिक्स्ड मॅच्युरिटी प्लॅन्स (एफएमपीज) हा एक आकर्षक पर्याय आताही असेल. हे ध्यानात ठेवा की मुदतबंद ठेवी आणि बॉन्ड्स ह्यासारख्या पारंपारिक गुंतवणूक पर्यायांच्या तुलनेने एफएमपीज अधिक करकार्यक्षम असतात.

मात्र एफएमपीच्या अटीप्रमाणे जर तुम्ही ठराविक काळासाठी तुमचे पैसे अडकवून ठेवू शकणार नसाल तर पारंपारिक गुंतवणूक पर्यायांच्या तुलनेने अधिक जास्त आणि करकार्यक्षम उत्पन्न मिळवण्यासाठी अल्ट्रा-शॉर्ट बॉन्ड फंड्स आणि शॉर्ट टर्म बॉन्ड फंड्स हे पर्याय विचारात घेण्यास चांगले आहेत.

जे गुंतवणूकदार व्याजदरचक्र उलट फिरत असल्याचा लाभ घेण्यासाठी इन्कम फंडांमध्ये गुंतवणूक करण्याचा विचार करीत आहेत त्यांनी हे ध्यानात घ्यायला हवे की अल्पकाळात जोखीम-उत्पन्न कोष्टक प्रतिकूल ठरत आहे.

(आमचे सीईओ श्री. हेमंत रुस्तगी चा, हा लेख २२ एप्रिल, २०१२ ला दालाल स्ट्रीट च्या अंकात प्रसिद्ध झाला आहे).

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.

इ-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.

इ-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.

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 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. हेमंत रुस्तगी यांनी २०२, शालीमार मोरया पार्क, न्यू लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई ४०००५३ येथून, वाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांच्यासाठी संपादित, प्रकाशित केले आहे व अॅडव्हायझर्स 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 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.