

जून २०१६

खंड ९, अंक ६

किंमत रु. २/-

वाईज़इन्वेस्ट ऑफिशियल प्रायव्हेट लिमिटेड यांचे मासिक

वैल्यवाईज



आतील बाजूस	पान क्र.
म्युच्युअल फंड : आर्थिक स्वातंत्र्यासाठी खात्रीचा उपाय	२
निवडक फंडचा परिणाम	३
वेळ आली आहे, विचीय नियोजनाची कास धरण्याची	४

“वाईज़इन्वेस्ट”

“वैल्यवाईज” हे वाईज़इन्वेस्ट ऑफिशियल प्रकाशन आहे. वाईज़इन्वेस्ट ऑफिशियल म्युच्युअल फंडस चा विशेष व्यासंग असलेली उत्तम सल्लागार कंपनी आहे. जरी म्युच्युअल फंडस हा पैसा गुंतवण्याचा सोपा मार्ग असला तरी व्यावसायिक सल्ला मिळाला तरच तुम्हाला सर्वोत्तम प्राप्ती होईल. आमचे सीईओ श्री. हेमंत रुस्तगी हे सुप्रसिद्ध पर्सनल फायनान्स तज्ज्ञ आहेत. त्यांच्याकडे म्युच्युअल फंड उद्योग क्षेत्रातला २५ वर्षांपेक्षा अधिक अनुभव आहे. ते नियमितपणे मुख्य राष्ट्रीय दैनिकांतू आणि व्यापारविषयक मासिकांतू लेख लिहितात त्याच्यामाणे गुंतवणुकीशी संबंधित दूरदर्शनवरच्या अनेक कार्यक्रमांतून पर्सनल फायनान्स तज्ज्ञ म्हणून उपरिषित असतात. त्या खेरीज, म्युच्युअल फंड उद्योगात अनेक वर्षे व्यतीत केलेल्या व्यावसायिकांचा समावेश आमच्या सल्लागारांच्या फळीत आहे. गेल्या नक्की वर्षात आमच्या हजारो ग्राहकांना आमच्या उत्तम सल्ल्याचा लाभ झालेला आहे आणि त्यांनी त्यांच्या पोर्टफोलिओचा म्युच्युअल फंडस हा मुख्य आधार बनवलेला आहे. तुमच्या सध्याच्या तसेच नवीन गुंतवणुकीक्षेत्री तुम्हाला सुधा 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 गुंतवणूकदार,

मार्चमध्ये संपलेल्या तिमाहीमध्ये स्थूल घरगुती उत्पादन (GDP), डिसेंबर २०१५मध्यील सुधारित ७.२ टक्केच्या तुलनेत, ७.९ टक्क्यांनी वाढले, त्याचेली भारताने जगातील सर्वाधिक वेगाने वाढणारी अर्थव्यवस्था म्हणून आपले स्थान कायम राखले. आर्थिक वर्ष २०१६साठी एकूण देशांतर्गत उत्पादन अगोदरच्या आर्थिक वर्षाच्या ७.२ टक्क्याच्या तुलनेत ७.६ टक्क्यांनी वाढले. केंद्रीय सांचियांकी कार्यालयाने त्यांच्या फेब्रुवारी महिन्यात केलेल्या भाकितामध्ये असे सूचित केलेले आहे की, आपली अर्थव्यवस्था अगोदरच्या वर्षाच्या ७.२ टक्क्याच्या तुलनेत २०१५-१६मध्ये ७.६ टक्क्यांनी वाढले.



भारतीय कंपन्यांनी जानेवारी-मार्च या कालावधीत गेल्या काही तिमाहीमध्ये त्यांच्या तिमाही नफ्याच्या संचाविषयी सर्वोत्तम कामगिरीची माहिती दिलेली आहे. शिवाय, कंपन्यांच्या एकूण विक्रीमधील वृद्धी सहा तिमाहीमध्ये सर्वोत्तम आहे आणि निव्वळ नफाही आठ तिमाहीमध्ये एकत्रितपणे वेगाने वाढला. असे सूचित होत आहे की, हाच कल पुढे चालू राहील आणि म्हणून उत्पन्नाची वसुलीही याच पातळीत राहील.

यापैकी काही वृद्धी अगोदरच्या वर्षातील याच तिमाहीतील मूलभूत परिणामामुळे झाली असे म्हणता येऊ शकते, तर शहरी भागातील मागणी तसेच अत्यंत कमी पातळीवरून वस्तुंच्या किमतीत झालेली सुधारणा यांसारखे असेही काही घटक आहेत, ज्यामुळे यासाठी हातभार लागलेला आहे. दुसरे एक महत्वाचे वैशिष्ट्य म्हणजे रिलायन्स इंडस्ट्रिज, टाटा कन्सलटन्सी सर्विसेस लि. आणि टाटा मोटर्स लि. यांसारख्या बड्या कंपन्यांच्या मिळकतीत या हंगामात अपेक्षेपेक्षा झालेली उत्तम कामगिरी.

भारताच्या किरकोळ व्यापारातील तेजी एप्रिल २०१६ मध्ये अन्नधान्याच्या किमतीमध्ये वाढ होऊन ५.३९ टक्क्यांपर्यंत पोहोचली आणि म्हणून गेल्या महिन्यातील कल उलट्या दिशेने सुरु झाला. किमतीतील वाढीचा वार्षिक दर, मार्च २०१६ मधील ग्राहक किंमत निर्देशांकाच्या (CPI) आधारे, गेल्या सहा महिन्यात ४.८३ टक्के एवढा म्हणजे गेल्या सहा महिन्यातील सर्वांत कमी राहिला. अन्नधान्यातील तेजी एप्रिल महिन्यात अगोदरच्या महिन्याच्या ५.२१ टक्क्यांच्या तुलनेत ६.३२ टक्के एवढी राहिली. हासुमुळे एक स्पष्ट होते की, ग्राहक किंमत निर्देशांकातील तेजीमुळे भारतीय रिझार्व बँकेच्या आर्थिक धोरणांसंबंधीच्या ७ जून २०१६ रोजी आयोजित केलेल्या बैठकीत दरांमध्ये काही घट केली जाईल ही आशा पूर्णपणे मावळलेली आहे. परंतु, आम्हाला असा विश्वास वाटतो की, महागाईच्या आलेख यांनंतर मंदावत जाईल.

येत्या काही वर्षांमध्ये इकिटी मार्केटच्या भवितव्याबदल आम्ही अत्यंत आशावादी आहोत. डेट साईडच्या बाबतीत आर्थिक वर्ष २०१६-१७ मध्ये, व्याजदरामध्ये ५० ते ७५ बेसिस पॉइंट्ची घट होईल अशी आशा आम्ही करतो आणि त्यामुळे इनकम फंडसुसाठी हा शुभशकुन आहे. परंतु, आपल्या वेळेचा विचार करता योग्य प्रकारच्या डेट फंडची निवड करणे महत्वाचे असते. ज्या लोकांचा त्यांच्या असेट अलोकेशनविषयी निर्णय झालेला नसतो, पण त्यांना ३ वर्षे किंवा त्यापेक्षा अधिक कालावधीसाठी गुंतवणूक करण्याची इच्छा असेल, त्यांच्यासाठी बॅलन्स्ड फंड हा योग्य पर्याय असू शकतो.

आपला,

हेमंत रुस्तगी

संकलक

Address to be affixed here

मे २०१६
मधील शेअर
बाजारातील परिणाम

निर्देशांक	०२	३१	बदल
मे	मे	(%)	
सेनेसेक्स	२५,४३६.९७	२६,६६७.९६	४.८४
मिडकॅप	११,१६४.४०	११,३६६.०४	१.८१
स्मॉल कॅप	११,०६३.८६	११,१४२.४२	०.७१
बी एस ई-१००	७,१५२.२२	८,२७६.७३	४.०८
बी एस ई-२००	३,२१६.१६	३,४४२.७६	३.८२
बी एस ई-५००	१०,३९२.६६	१०,७६१.४९	३.५५

Enjoy progress even during market uncertainties.

Overcome market volatility by investing with SIP.

INVEST WITH THE EXPERTS
INVEST WITH KOTAK SIP

kotak
Mutual Fund

SIP is a Systematic Investment Plan (SIP) that allows you to periodically invest a fixed amount over a defined period of time. With SIP, you benefit from Rupee Cost Averaging, which means you buy more units when the markets are down and lesser units when markets are high. This helps you to ride through the market volatility smoothly. Thus, making your investment more efficient. So, invest with Kotak SIP today and reap the benefits of investing with the experts.

Call: 1800222626 | assetmanagement.kotak.com

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

Connect with us on

म्युच्युअल फंड : आर्थिक स्वातंत्र्यासाठी खात्रीचा उपाय

म्युच्युअल फंड, गुंतवणूकदारांना आपले मालमत्ता नियतन करण्यासाठी एक कार्यक्षम माध्यम पुरवितात, ज्यामध्ये त्यांना आपल्या निवेशसंचाचे पुनर्सुलन करीत राहण्याची काळजी करावी लागत नाही.

बहुतेक भारतीय गुंतवणूकदार मुदतबंद ठेवी, बांडस आणि अल्पबचत योजना अशा अधिक सुरक्षित आणि स्थिर उत्पन्न देणाऱ्या गुंतवणूक पर्यायांमध्ये गुंतवणूक करणे पसंत करतात. स्वतःच्या कष्टाने कमावलेल्या पैशाच्या सुरक्षिततेबाबत काळजी करण्यात काहीही चुकीचे नसले तरी सुरक्षा आणि स्थिर उत्पन्न मिळविण्याच्या ध्यासापोटी काही जोखमी निर्माण होतात, त्याही गुंतवणूकदारांनी समजून घ्यायला हव्यात. हे सिद्ध झालेले आहे की असे पारंपारिक गुंतवणूक पर्याय स्वीकारल्याने गुंतवणूकदारांना रोखता, लवचिकता, करकार्यक्षमता आणि वास्तव उत्पन्न दर द्या बाबतीमध्ये तडजोड करावी लागते.

ह्या पारंपारिक गुंतवणूक पर्यायांवर कमी दराने उत्पन्न मिळते आणि त्यावर आपल्या नामित दराने कर आकारला जातो हे ध्यानात घेता उत्पन्नाचा वास्तव दर बहुधा उणे किंवा किमान असल्याचे निष्पत्र होते. परिणामी दीर्घ मुदतीत गुंतवणूकदार महागाईच्या पुढे राहू शकत नाहीत आणि त्यामुळे मुलांचे शिक्षण आणि त्यांची लग्ने किंवा निवृत्ती नियोजन अशा आपल्या महत्वाच्या उद्दिश्यांशी तडजोड करणे त्यांना भाग पडते.

म्हणूनच ह्या परंपरेच्या जोखडातून गुंतवणूकदारांनी आपली सुटका करून घेण्याची आणि आपल्या आर्थिक स्वातंत्र्याच्या दिशेने पावले उचलण्याची वेळ आता आलेली आहे. ह्या दिशेने उचलण्याचे पहिले महत्वाचे पाऊल म्हणजे म्युच्युअल फंडांनी देऊ केलेली बाजार संलग्न उत्पादने आपल्या निवेशसंचाचा एक अविभाज्य भाग होतील हे पाहणे. जरी बाजार संलग्न उत्पादनांसमवेत अस्थिरता आणि अनिश्चित उत्पन्न अशा आनुषंगिक जोखमी असल्या तरी आपल्या मालमत्ता नियतनाच्या आधारे फंडांची काळजीपूर्वक निवड करून आणि शिस्तबद्ध मागणी गुंतवणूक केल्यास जोखमी कमीत कमी असतील आणि अधिक उत्पन्न प्राप्त करण्याच्या संधीही मिळतील. अर्थात अधिक उत्पन्न म्हणजे आपल्या आयुष्याच्या विविध टप्प्यांवर आपल्याला हव्या त्या गोष्टी साध्य करण्याचे स्वातंत्र्य होय हे वेगळे सांगायला नकोच.

म्युच्युअल फंड विविधप्रकारचे ऋण आणि ऋणाभिमुख फंड देऊ करतात. गुंतवणूकदार आपल्या मुदत क्षितिजाशी जुळणाऱ्या फंडांची निवड त्यामधून करू शकतात. लिकिड, अल्ट्रा शॉर्ट टर्म म्हणजे अत्यल्प मुदतीचे, शॉर्ट टर्म म्हणजे अल्प मुदतीचे तसेच मध्यम आणि दीर्घ मुदतीचे इन्कम फंड आहेत. ज्या गुंतवणूकदारांना दीर्घ मुदतीमध्ये गुंतवणूक करावयाची आहे त्यांच्यासाठी इंडेक्स, लार्ज कॅप, मिड आणि स्मॉल कॅप, मल्टि-कॅप असे समभाग फंड आणि अनेक सेक्टर आणि थीमेटिक फंड आहेत. शिवाय इकिटी, डेट, गोल्ड आणि आर्बिट्रेज अशा विभिन्न मालमत्ता वर्गाचे मिश्रण विभिन्न प्रमाणांमध्ये असलेले हायब्रीड फंडही आहेत.

हे स्पष्टच आहे की गुंतवणूकदारांना त्यांच्या निवेशसंचाचे पुनर्सुलन करण्याची काळजी न करावी लागता त्यांचे मालमत्ता नियतन साध्य करण्याचे कार्यक्षम माध्यम म्युच्युअल फंड पुरवितात. आर्थिक स्वातंत्र्य साध्य करण्यामध्ये हे खूपच लक्षणीय ठरते कारण मालमत्ता नियतनामुळे आपण कोणत्या पातळीतील जोखीम स्वीकारतो आहेत हे तर ठरतेच शिवाय निवेशसंचापासून कोणत्या प्रकारच्या उत्पन्नाची अपेक्षा आपण ठेवू शकतो हेही ठरते. शिवाय ज्यांच्याकडे मर्यादित पैसे असतात अशा गुंतवणूकदारांना स्वतःच थेट गुंतवणूक करायची असेल तर ती कशामध्ये करता येऊ शकेल ह्यावर मर्यादा येतात. म्युच्युअल फंड हे विविधविस्तारित गुंतवणूक वाहन आहे हे ध्यानात घेता कमी गुंतवणूक करूनही ते विविधविस्तारित निवेशसंच राखू शकतात. तसेच पारदर्शक, सुनियमित, करकार्यक्षम आणि विविध स्वरूपात उपलब्ध असल्याने म्युच्युअल फंड हा विभिन्न जोखीम रूपरेषा आणि विभिन्न कालक्षितजे असलेल्या गुंतवणूकदारांसाठी तो एक आदर्श गुंतवणूक पर्याय ठरतो.

म्युच्युअल फंड गुंतवणूकदारांना सिस्टेमेटिक इन्व्हेस्टमेंट प्लॅन (SIP) द्वारे शिस्तबद्ध रीतीने गुंतवणूक करण्याची सोय देतात. शिस्तबद्ध मार्ग स्वीकारल्याने गुंतवणूक नेमकी कोणत्या वेळी करावी ह्या काळजीपासून गुंतवणूकदार मुक्त होतात. शिवाय बाजारातील स्थिती काहीही असली तरी पूर्वनिश्चित कालांतराने ठरावीक रक्कम गुंतवायची असल्याने निर्णयप्रक्रियेतून भावनेच्या प्रभावाला ते हद्दपर करू शकतात. अनेक गुंतवणूकदारांवर गुंतवणूक धोरण ठरविताना भावनांचा प्रभाव असतो हे ध्यानात घेता शिस्तबद्ध मागणी गुंतवणूक केल्याने त्यांची गुंतवणूक उद्दिष्ट साध्य होण्यास खूप मदत होईल हे निश्चित.

एखाद्या कालावधीत भांडवल उभारणीसाठी एसआयपी हा गुंतवणूकदारांसाठी एक आदर्श मार्ग म्हणून गेल्या काही वर्षांमध्ये उदयास आलेला आहे. म्हणूनच अधिकाधिक गुंतवणूकदार उद्दिश्यावर आधारित गुंतवणूक धोरणाचा अवलंब करू लागले आहेत ह्यात आश्चर्य नाही. आपल्या विभिन्न उद्दिश्यांशी सुसंगत फंडांमध्ये गुंतवणूक करून आणि आपल्या कालक्षितजाला धरून राहून, गुंतवणूकदार त्यांची उद्दिष्ट साध्य करू शकतात आणि आर्थिक स्वातंत्र्य मिळविण्यास त्यांना त्याची मदत होते.

गुंतवणूक यशामध्ये लक्षणीय वादा असलेला आणखी एक घटक म्हणजे म्युच्युअल फंड देऊ करीत असलेली उत्पन्नाची करकार्यक्षमता. लक्षात असू द्या, महागाईशी लढण्याच्या गुंतवणूकदाराच्या क्षमतेमध्ये करकार्यक्षमतेची महत्वाची भूमिका असते. खरंतर म्युच्युअल फंड एकापेक्षा जास्त प्रकारे करकार्यक्षमता देत असतात.

प्रथमत: त्यांना स्वतःला कोणतेही कर भावे लागत नाहीत आणि त्यामुळे वार्षिक खर्च वजा जाता ते सर्व नफा गुंतवणूकदारांना वितरित करू शकतात. दुसरे म्हणजे गुंतवणूकदारांना कर द्यावा लागलाच तर त्यांनी कोणत्या प्रकारच्या फंडांमध्ये गुंतवणूक केली आहे त्यावर आणि जेव्हा ते त्यांचे धारण विमोचित करतील त्यावेळी द्यावा लागतो. त्यामुळे ते त्यांच्या विमोचनाचे नियोजन करकार्यक्षम पद्धतीने करू शकतात.

कर आकारणीच्या दृष्टीने म्युच्युअल फंड योजनांचे वर्गीकरण ऋण आणि समभाग फंड असे केले जाते. ज्यांची ६५ टक्के किंवा अधिक गुंतवणूक समभागांमध्ये असेल त्यांना समभाग फंड (Equity Funds) असे म्हणतात आणि उर्वरित फंडांना ऋण फंड (Debt Funds) असे म्हणतात. गुंतवणूक दिनांकापासून १२ महिन्यांच्या आत मिळालेला लाभ अल्प मुदतीतील भांडवली लाभ समजला जातो आणि त्यावर एकसमान १५टके दराने कर आकारला जातो तर १२ महिन्यांनंतर मिळालेला भांडवली लाभ दीर्घ मुदतीतील भांडवली लाभ समजला जातो आणि गुंतवणूकदाराच्या हातात तो करमुक्त असते.

डेट फंडांसाठी ३६ महिन्यांच्या आत मिळालेला भांडवली लाभ अल्प मुदतीतील भांडवली लाभ समजण्यात येतो आणि तो आपल्या नामित कर दराने आकारला जातो. ३६ महिन्यांनंतरचा भांडवली लाभ दीर्घ मुदतीतील भांडवली लाभ समजला जातो आणि इंडेक्सेशनचा दावा केल्यानंतर २० टके दराने त्यावर कर आकारणी केली जाते. अर्थातच ह्यामुळे गुंतवणूकदाराच्या जीवनचक्रातील महत्वाच्या टप्प्यांवर त्याला पुरेसा पैसा मिळण्याची क्षमता लक्षणीय प्रमाणात वाढते.

आर्थिक स्वातंत्र्य मिळविण्याच्या दिशेने तुम्हाला पहिले पाऊल उचलायचे असेल तर चला आणि म्युच्युअल फंड नावाच्या ह्या विलक्षण गुंतवणूक वाहनाच्या जगाचा धांडोळा घ्या.

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 शारखेला 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 २६७३२६७६/७७ (अंधेरी), ६५२४४३३३३/३४ (फोर्ट) आणि ६५१२७०५९/५२ (वाणे) वर फोन करू शकतात.

निवडक फंडचा परिणाम

२७ मे, २०१६ रोजी असलेल्या नोंदी

इक्विटी फंडस् - विविध

फंड	सुरवात	१-महिना*	३-महिना*	६-महिना*	१-वर्ष*	२-वर्ष**	३-वर्ष**	५-वर्ष**
एक्सिस इक्विटी फंड	जानेवारी २०१०	१.३७	१४.८३	१.६३	०.८१	८.८१	१४.२०	१२.७४
बिला सन लाईफ़ फ्रन्ट लाईन इक्विटी फंड	ऑगस्ट २००२	२.२८	१६.५९	३.६२	१.७४	१२.२०	१७.६६	१३.८८
बिला सन लाईफ़ इक्विटी फंड	ऑगस्ट १९९८	१.४८	१८.६८	३.५४	२.९०	१३.४६	२२.४६	१४.६१
बीएनपी पारिबास इक्विटी फंड	सप्टेंबर २००४	०.१२	१४.७२	०.७२	-१.०५	१४.६०	१८.५८	१४.८३
कॅनरा रोबेको इक्विटी डायव्हर्साफाईड फंड	सप्टेंबर २००३	०.४२	१५.६६	-४.४९	-६.१७	६.१५	१२.३२	१०.४८
फ्रॅक्लीन इंडिया प्रायमा प्लस फंड	सप्टेंबर १९९४	१.५१	१६.२१	३.२३	३.३१	१९.८८	२२.३०	१५.७५
एच डी एफ सी इक्विटी फंड	जानेवारी १९९५	१.२७	२१.९६	-२.५५	-४.३०	५.३४	१५.४९	१०.१०
एच डी एफ सी टॉप २०० फंड	सप्टेंबर १९९६	१.७१	२१.२४	-०.६६	-२.७३	४.८५	१३.५७	९.८२
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल डायनामीक फंड	ऑक्टोबर २००२	०.२७	१४.७८	०.५५	-२.४२	७.५७	१७.५३	११.५०
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल फोकस्ड ब्ल्यूचीप इक्विटी फंड	मे २००८	१.३२	१६.४९	१.१८	०.३८	९.९४	१५.७८	१२.५५
कोटक ५०	डिसेंबर १९९८	२.२३	१६.५२	२.३६	२.१५	१४.१०	१५.५५	११.८६
कोटक सिलेक्ट फोकस फंड	सप्टेंबर २००९	२.२४	१६.४८	१.१४	३.२४	१७.१५	२१.१५	१५.५३
एल & टी इक्विटी फंड	मे २००५	१.८४	१५.२९	०.४४	-२.८३	११.४४	१६.९०	११.६३
मोतीलाल ओसवाल मोस्ट फोकस्ड मल्टी कॅप ३५ फंड	एप्रिल २०१४	२.४८	१५.७३	२.५३	३.८३	२८.९४	-	-
रिलायन्स टॉप २०० रिटेल फंड	ऑगस्ट २००७	०.७६	१४.५०	-३.२७	-४.६०	११.०८	१७.३७	१२.४५
इवेस्को कॉन्ट्रा फंड	एप्रिल २००७	-०.१९	१६.३८	१.०१	१.५१	१६.५७	२३.८५	१४.५४
एसवीआय ब्ल्यूचीप फंड	फेब्रुवारी २००६	२.८०	१७.०८	५.०२	५.९०	१८.८३	२०.३३	१६.१७
यूटीआय ऑपोर्चुनिटी फंड	जुलै २००५	२.०६	१५.९४	०.५५	-५.३७	७.७०	१२.४६	११.३८

विभाग, विशेष आणि कर बचत

कॅनरा रोबेको FORCE फंड	सप्टेंबर २००९	३.२२	१९.७६	०.७२	-०.९४	१५.८१	१५.४८	१३.७४
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड	ऑगस्ट २००५	०.५६	१८.०२	-५.६६	-८.४८	२.३९	१३.८१	५.९३
रिलायन्स बैंकिंग फंड	मे २००३	३.८४	२४.८७	०.३८	-३.७२	९.१८	१३.७३	११.६७
रिलायन्स फार्मा फंड	जून २००४	-१.१३	१.१५	-८.९०	-१.६३	२४.९९	२३.०८	१९.०७
एक्सिस लॉग टर्म इक्विटी फंड	डिसेंबर २००९	३.१९	१४.४५	२.६०	१.२५	२०.६७	२६.०६	२०.३५
एच डी एफ सी टॉक्स सेवर फंड	मार्च १९९६	०.०६	१७.८२	-४.४०	-६.३७	४.९९	१६.३७	१०.०९
आय डी एफ सी टॉक्स अँडब्हान्टेज (ELSS) फंड	डिसेंबर २००८	१.३७	१६.८३	-०.३०	-४.७६	१५.६५	२०.१०	१४.७९
रिलायन्स टॉक्स सेवर फंड	सप्टेंबर २००५	-०.६३	१७.८९	-१.७०	-५.११	१३.५८	२३.४४	१६.४५

मिडकॅप आणि स्मॉल कॅप

कॅनरा रोबेको इमर्जिंग इक्विटी फंड	मार्च २००५	०.५७	१८.६४	-४.०८	३.१८	२५.३४	३३.६३	२१.४०
डीएसपीबीआर माइक्रो कॅप फंड - रेयुलर प्लॅन	जून २००७	२.८६	२२.९१	३.१६	१२.०३	३५.९०	४१.६४	२४.३०
फ्रॅक्लीन इंडिया स्मॉलर कॅपनीज फंड	जानेवारी २००६	२.०८	१९.८५	४.६७	८.२२	२७.६१	३५.०२	२४.०७
एच डी एफ सी मिडकॅप ऑपोर्चुनिटी फंड	जून २००७	१.७८	१८.००	१.४८	२.३२	२०.५८	२८.४९	१९.६७
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल व्हॅल्यू डिस्कवरी फंड	ऑगस्ट २००४	०.३९	१६.०४	-१.२७	-०.२५	१७.५१	२७.६४	१८.४५
आय डी एफ सी प्रिमिअर इक्विटी फंड	सप्टेंबर २००५	१.४१	१४.७९	-०.२५	-०.३७	११.३७	२३.३६	१७.९०
मोतीलाल ओसवाल मोस्ट फोकस्ड मिडकॅप ३० फंड	फेब्रुवारी २०१४	०.७४	१२.७८	०.०९	१.०१	२१.०७	-	-
एस बी आय मॅग्नम लॉबल फंड	सप्टेंबर १९९४	०.१८	११.५७	०.१५	-०.२५	२१.७०	२५.०१	१८.९१
एल & टी इंडिया व्हॅल्यू फंड	जानेवारी २०१०	०.४२	१५.०४	-२.०२	४.३१	२०.९५	२६.९४	१८.३०
रिलायन्स इक्विटी ऑपोर्चुनिटी फंड	मार्च २००५	-०.०६	१३.२२	-७.२६	-८.००	१०.६३	१७.५१	१४.१२

इंटरनेशनल फंडस्

फ्रॅक्लीन इंडिया फिडर फ्रॅक्लीन US ऑपोर्चुनिटी फंड	फेब्रुवारी २०१२	२.००	४.१७	-७.१६	-४.८४	९.७१	१४.७५	-
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल US ब्ल्यूचीप इक्विटी फंड	जुलै २०१२	-०.८९	३.३७	३.५९	४.२२	९.९९	१४.८०	-
जे पी मॉर्गन युरोप डायनामिक इक्विटी ऑफशोर फंड	फेब्रुवारी २०१४	०.३१	२.३९	-५.२९	-५.६३	-५.५५	-</td	

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, जबाबदार्या, 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 निवृत्तिसाठी, 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.

वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्स हे सेबी नोंदणीकृत गुंतवणूक सळगार आहेत (नोंदणी क्र. INA000000664). आमच्या सळगासेवा आणि कार्यकारी सेवांमध्ये अंतर राखण्यासाठी आम्ही इन्हेस्टमेंट अँडव्हायझर 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 सळगार 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 उत्तराविण्याची 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 गुंतवणुकीची 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 वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्सचीच 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, अर्धव्यवस्थेमधील आणि करांमधील बदल हाताळण्यासाठी आपण नियमितपणे आणि सक्रियपणे भेदू.

जर तुम्ही वित्तीय नियोजनाची प्रक्रिया सुरु करण्यास उत्सुक असाल तर तुम्ही आमच्या अंधेरी किंवा फोर्टमधील कार्यालयात इन्हेस्टमेंट अँडव्हायझर्सशी संपर्क साधू शकता.

वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड

(CIN No.: U74140MH2003PTC142921)

मुख्य कार्यालय :

२०२, शालीमार मोरया पार्क, न्यू लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई - ४०० ०५३. टेलिफोन : २६७३ २६७६/७७ फॅक्स : २६७३ २६७१.
ई-मेल : information@wiseinvestadvisors.com

शाखा :

फोर्ट : १०७, विकास बिल्डिंग, जिमी बॉय रेस्टरॅंटच्या 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, महर्षी 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 प्रतिनिधित्व करत नाही. वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड ला जबाबदार न घरता सर्व माहिती पुरविण्यात आलेली आहे. धोके : म्हुच्युअल फंड, जसे की सिक्युरिटी इन्हेस्टमेंट हे शेअर बाजार व इतर धोक्यांवर अवलंबून असतात आणि योजनेची उद्दिष्टे साध्य होतीलच असे खात्रीलायक संगता येत नाही. सिक्युरिटीजमधील इतर गुंतवणुकीप्रमाणेच युनिटचे एन ए टिंड (NAV) वर किंवा खाली जाऊ शकते व ते कॅपिटल मार्केटवर परिणाम करण्याच्या घटकावर व प्रभावावर अवलंबून असते. कृपया, गुंतवणूक करण्यापूर्वी ऑफर डाक्युमेन्ट वाचा.

श्री. हेमन्त रस्तगी यांनी २०२, शालीमार मोरया पार्क, न्यू लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई ४०० ०५३ येथून, वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांच्यासाठी संपादित, प्रकाशित केले आहे व अँडव्हान्टर्ज ऑफसेटप्रिंटर्स, के-७ रिजिवी पार्क, एस. व्ही. रोड, सांताकूऱ (पश्चिम), मुंबई ४०० ०५४ 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 400053 at AdvantEdge Offset Printers, K-7 Rizvi Park, S V Road, Santacruz (W), Mumbai 400054. Design by Mosaic Design. Copyright reserved © 2007. All rights reserved in favour of Wiseinvest Advisors Pvt. Ltd.