

मार्च २०११

किंमत रु. २/-

खंड ४, अंक ३

वाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांचे मासिक

वेल्थवाइज

आतील बाजूस

पान क्र.

फिडेलीटी टॅक्स अॅडव्हायन्टेज फंड २

निवडक फंडचा परिणाम ३

अर्थ संकल्प २०११-२०१२, ठळक वैशिष्ट्ये ४

“वाईजइन्व्हेस्ट”

“वेल्थवाइज” 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 सुप्रसिध्द म्युच्युअल फंड तज्ज्ञ आहेत. त्यांच्याकडे म्युच्युअल फंड उद्योगातला १६ वर्षांचा अनुभव आहे. ते नियमितपणे मुख्य राष्ट्रीय दैनिकांतून आणि व्यापारविषयक मासिकांतून लेख लिहितात त्याचप्रमाणे गुंतवणुकीशी संबंधित दूरदर्शनवरच्या अनेक कार्यक्रमांतून म्युच्युअल फंड तज्ज्ञ म्हणून उपस्थित असतात. त्या खेरीज, म्युच्युअल फंड उद्योगात अनेक वर्षे व्यतीत केलेल्या व्यावसायिकांचा समावेश आमच्या सल्लागारांच्या फळीत आहे. गेल्या पाच वर्षांत आमच्या हजारां 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 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 गुंतवणुकदार,

मध्यपूर्वेतील वाढता ताण आणि तेलाच्या किंमतींवर त्याचा होणारा संभाव्य परिणाम, महागाईची चिंता आणि केंद्रीय अर्थसंकल्प तोंडावर आलेला असल्याने त्याबाबतची धास्ती यामुळे फेब्रुवारी २०११ च्या महिन्यामध्ये शेअरबाजारातील नरमाई सुरूच राहिली. सेन्सेक्स १.१३% कमी आला, बीएसईचे मिडकॅप आणि स्मॉल कॅप निर्देशांक अनुक्रमे ५.६७% आणि ६.४४% कमी आले. १२ फेब्रुवारी २०११ रोजी संपलेल्या आठवड्यात भारताची अन्न महागाई ११.४९% पर्यंत वाढली. तथापि घाऊक किंमतींवर आधारित वार्षिक चलनवाढ ८.२३% झाली, जी डिसेंबर २०१० मध्ये ८.४३% होती.



वित्तीय तूट आटोक्यात आणण्यासाठी वित्तीय दृढीकरण, माल आणि सेवांवर कर (जीएसटी) लागू करण्याच्या दृष्टीने वाटचाल आणि कॉर्पोरेट तसेच वैयक्तिक कर वाजवी पातळ्यांवर आणण्यासंबंधीच्या अपेक्षा आणि घोषणांच्या वातावरणात अर्थमंत्र्यांनी २०११ सालचा आपला केंद्रीय अर्थसंकल्प सादर केला. आपले अर्थसंकल्पीय भाषण सुरू करण्यासाठी अर्थमंत्री उठले त्यापूर्वीच आपले काम करताना आव्हानात्मक आर्थिक परिस्थितीचा, म्हणजेच जागतिक कूड तेलाच्या किंमती प्रति बॅरल १०० डॉलर्स होत असल्याचा, पुरवठ्यामधील अडथळ्यांमुळे आत्यंतिक महागाईला मिळत असलेली चालना आणि चालू लेखा खात्यातील वाढती तूट अशा घटकांचा विचार त्यांनी केलेला असणार हे स्पष्ट होते.

ह्या सर्व घटकांचा विचार करता, अर्थमंत्र्यांनी संतुलित अर्थसंकल्प सादर करण्यात बऱ्यापैकी यश मिळवले आणि अर्थसंकल्पामध्ये केवळ गंभीर विषयांनाच नव्हे तर वृद्धी आणि सुधारणा ह्यावरही लक्ष केंद्रित केले. २०१२ ह्या आर्थिक वर्षासाठी अर्थमंत्र्यांनी वृद्धीदर ९% इतका निश्चित केलेला आहे. एका बाजूला जीएसटी आणि डीटीसी ह्यांच्या अंमलबजावणीसाठी विशिष्ट पावले उचललेली आहेत तर दुसऱ्या बाजूने वित्तीय तूट ४.६% वर रोखण्याचा संकल्प आहे. खर्च कमी न करता अर्थमंत्र्यांना हे कसे शक्य होणार आहे हे अनेक शंकाखोर विचारीत असले तरी सध्या त्यामुळे शेअरबाजाराला दिलासा मिळणार आहे. आणखी एक सकारात्मक गोष्ट अशी की सरासरी महागाई २०१०-११ च्या तुलनेने कमी राहिल अशी अपेक्षा आहे. सामान्य माणसाच्या दृष्टीने पाहता, अर्थसंकल्पाने थोडासाच दिलासा दिलेला आहे. करपात्र उत्पन्नासाठी मर्यादा रु.१.६० लाखांवरून वाढवून ती रु.१.८० लाख केलेली आहे आणि सर्वांना रु.२००० चा एकसमान लाभ दिलेला आहे. पायाभूत सुविधांच्या बॉण्ड्समध्ये जास्तीची रु.२०,००० ची गुंतवणूक केल्यास कलम ८०सीसीएफ अंतर्गत अनुज्ञेय वाढीव वजावट गेल्या वर्षीसाठी होती ती एक वर्ष वाढवून ह्या वर्षीही कायम ठेवलेली आहे.

एकंदरीत बाजार अर्थसंकल्पाला चांगला प्रतिसाद देतील अशी आमची अपेक्षा आहे, मात्र तेलाच्या वाढत्या किंमती ह्याला खो घालू शकतात. तथापि शेअर बाजारांच्या दीर्घकालीन भवितव्याबद्दल आम्ही सकारात्मक आहोत. जे गुंतवणुकदार शिस्तबद्ध रीतीने गुंतवणूक करतात त्यांना दीर्घ काळात लाभ होण्याची शक्यता आहे.

आपला,

हेमंत रुस्तगी

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

Wiseinvest

With YOU, in meeting FINANCIAL CHALLENGES

Address to be affixed here

फेब्रुवारी २०११

मधील शेअर

बाजारातील परिणाम

निर्देशांक	०१	२८	बदल
	फेब्रुवारी	फेब्रुवारी	(%)
	२०११	२०११	
सेन्सेक्स	१८,०२२.२२	१७,८२३.४०	-१.१०%
मिडकॅप	६,७५६.१३	६,३७३.२३	-५.६७%
स्मॉल कॅप	८,३५५.७५	७,८१७.३२	-६.४४%
बी एस ई-१००	९,४०८.६६	९,२५९.४६	-१.५९%
बी एस ई-२००	२,२३१.४८	२,१८५.८६	-२.०४%
बी एस ई-५००	७,०११.८७	६,८५०.४०	-२.३०%

TODAY'S MID-CAPS.
TOMORROW'S LARGE-CAPS.
INVEST IN KOTAK MID-CAP.



Call: 1800-222-026
Visit: mutualfund.kotak.com

kotak Mutual Fund

For more details, contact us at : Mumbai 66384400, Delhi 66306900 / 01 / 02, Chennai 28221333 / 28220500, Kolkata 2822411 / 12, Pune 64013395 / 96, Ahmedabad 26779888 / 26766077, Bangalore 66128050/51, Hyderabad 66178140/41

Risk Factors:-

Kotak Mid Cap is an open ended equity growth scheme. Investment Objective: - The investment objective of the scheme is to generate capital appreciation from a diversified portfolio of equity related securities. **Mutual Funds and securities investments are subject to market risks. There is no assurance that the Scheme's objective will be achieved. NAV of the Scheme's Units can go up / down depending on factors and forces affecting securities markets. Past performance of Sponsor / AMC / Fund does not indicate the scheme's future performance. Kotak Mid-Cap is only the name of the Scheme and does not in any manner indicate either the quality of the Scheme, its future prospects and returns. Statutory Details:** Kotak Mahindra Mutual Fund is a Trust (Indian Trust Act, 1882) Investment Manager: Kotak Mahindra Asset Management Company Ltd. Sponsor: Kotak Mahindra Bank Ltd. (Liability Rs. Nil) Trustee: Kotak Mahindra Trustee Company Ltd. Please read the Scheme Information Document (SID) and Statement of Additional Information (SAI) carefully before investing. SID and SAI are available on mutualfund.kotak.com

फिडेलीटी टॅक्स अँडव्हान्टेज फंड

गुंतवणूकीची उद्दिष्ट्ये

फिडेलीटी टॅक्स अँडव्हान्टेज फंड ३ वर्षांचा लॉक-इन कालावधी असलेली आणि आयकर अधिनियम १९६१ च्या कलम ८० सी अंतर्गत करसवलतीचा लाभ देणारी इक्विटीसंलग्न बचत योजना (इएलएसएस) आहे. ह्या फंडाचा उद्देश मुख्यतः इक्विटीमधील गुंतवणुकीद्वारे दीर्घ मुदतीत भांडवलवृद्धी करणे आहे. श्री. संदीप कोठारी हे फंडाचे व्यवस्थापक आहेत.

फंडाच्या व्यवस्थापनाखाली असलेली मालमत्ता २५ फेब्रुवारी २०११ रोजी रु. १२८२.८७ कोटी आहे.

गुंतवणूक धोरण

फंड मॅनेजर स्टॉक्सची निवड करताना 'बॉटम-अप' धोरण स्वीकारतो आणि कंपनीच्या मूलगामी सामर्थ्यावर लक्ष केंद्रित करतो. स्टॉक्सचे मूल्यांकन करण्यासाठी वृद्धि आणि मूल्यांकन मापदंडांचा मेळ वापरण्यात येतो. ह्याशिवाय स्टॉक्सच्या निवडीमागे प्रत्येक स्टॉकच्या निवडीमागे अंतर्गत पातळीवर परिपूर्ण संशोधन केलेले असते आणि त्याची निवड केवळ मूलगामी ताकदीवर केली जाते. ह्या योजनेमध्ये एक आदर्श गाभाभूत गुंतवणूक म्हणजे 'गो एनीव्हेअर' दृष्टिकोन स्वीकारलेला असल्याने मार्केट कॅप, क्षेत्र किंवा कल ह्याबद्दल कसलाही पूर्वग्रह ठेवलेला नसतो.

डिसेंबर ३१, २०१० रोजी असल्याप्रमाणे उद्योग क्षेत्र

उद्योग	एन ए व्ही शी %
फायनान्स	२३.९४
उर्जा	१४.८२
टेक्नॉलॉजी	११.४०
हेल्थ केर	१०.१४
सर्विसस्	७.६८
डायव्हरसीफाईड	७.३८
एफ एम सि ड्रि	५.३९
इंजिनियरींग	४.९६
ऑटोमोबाईल	३.८३
मेटल्स	३.०८
बांधकाम	२.१९
कन्स्युमर ड्यूरबल्स	२.०२
केमिकल्स	०.८९
कम्युनिकेशन	०.६३

डिसेंबर ३१, २०१० रोजी असल्याप्रमाणे सर्वोच्च धारणा

कंपनीचे नाव	नक्त मत्तांची %
रिलायन्स इंडस्ट्रीज लि.	६.८८
इन्फोसिस टेक्नॉलॉजीस लि.	५.४४
एचडी एफ सी बँक	४.४४
आय टी सी	४.३५
टाटा कन्सल्टंसी सर्विसेस लि.	३.६६
रॅलीज इंडिया	३.२१
लार्सन अँड टूबी लि.	३.१६
एचडी एफ सी	२.९७
सीपला	२.७६
बजाज ऑटो	२.७४
इतर	६०.३९
बेरीज	१००.००

कामगिरी, फेब्रुवारी २५, २०११ रोजी

	३-महिना*	६-महिना*	१-वर्ष*	२-वर्ष*
फिडेलीटी टॅक्स अँडव्हान्टेज फंड	-९.३२	-५.३०	१७.५२	५०.०५
बी एस ई - सेन्सेक्स	-११.६५	-८.३६	७.९५	४२.१८

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

आमची शिफारस

करांमध्ये बचत करण्यासाठी आणि संपत्ती उभारण्यासाठी इक्विटी मालमत्ता हा उपाय आहे असे मानणाऱ्यांसाठी इएलएसएस एक आदर्श पर्याय म्हणून पुढे आलेला आहे. मात्र, बरेचसे गुंतवणूकदार त्यांच्या एकंदरीत गुंतवणूक प्रक्रियेत करबचतीचा समावेश न करण्याची चूक करतात. याचा परिणाम म्हणून ते कशीतरी गुंतवणूक करून मोकळे होतात. आमच्या दृष्टीने प्रत्येकाने आपल्या करबचत गुंतवणुकीचे धोरण आखणे आणि सर्वोत्तम निकालांसाठी इएलएसएस वर भरवसा ठेवणे आवश्यक आहे. या योजनेचे बाजारपेठेतील विविध क्षेत्रांमध्ये म्हणजेच लार्ज कॅप, मिड कॅप आणि स्मॉल कॅप यांमध्ये असलेली गुंतवणूक किती प्रमाणात आहे याकडे बारकाईने लक्ष ठेवणे आवश्यक आहे.

फिडेलीटी टॅक्स अँडव्हान्टेज फंड ही उत्कृष्ट कामगिरी बजावणाऱ्या करबचत योजनांपैकी एक आहे. चांगल्या कामगिरीप्रमाणेच, तिची निवेशसंच गुणवत्ता, विभागीय वर्गीकरण आणि संमिश्र निवेशसंच म्हणजेच, लार्ज, मिड आणि स्मॉल कॅप स्टॉक्स ह्यामुळे तो गुंतवणुकीसाठी एक आदर्श पर्याय ठरतो.

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 तुम्हांला 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 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 इ-मेल करू शकता किंवा ६५२८१५०७/०९ (अंधेरी), ६५२४५३३३/३४ (फोर्ट) आणि वॉण ६५२२७०५१/५२ वर फोन करू शकतात.

निवडक फंडचा परिणाम

२५ फेब्रुवारी, २०१९ 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	-७.०२	-९.२३	-४.८४	९.५१	४५.७५	६.७१	१७.५५
कॅनरा रोबेको इक्विटी डायव्हर्सिफाईड फंड	सप्टेंबर २००३	-६.०५	-७.५६	-६.८४	१२.५१	५२.७४	७.६०	१४.२१
डीएसपीबिआर टॉप १०० इक्विटी फंड	मार्च २००३	-६.२६	-६.९३	-३.१४	९.८६	३८.२२	७.०५	१७.२३
डीएसपीबिआर इक्विटी फंड	एप्रिल १९९७	-७.४८	-१०.१७	-८.८२	१०.९९	४४.७२	७.८३	१८.०५
फिडेलीटी इक्विटी फंड	मे २००८	-६.०१	-८.७५	-४.७५	१६.९४	४८.८६	७.३८	१६.२१
फिडेलीटी इंडिया ग्रोथ फंड	ऑक्टोबर २००७	-६.२०	-८.४२	-३.८२	१६.१५	५०.१४	७.६२	-
फ्रॅकलीन इंडिया फ्लेक्सि कॅप फंड	मार्च २००५	-७.८५	-११.३५	-५.५८	१२.२६	४८.५०	५.३७	१२.९९
एच डी एफ सी इक्विटी फंड	जानेवारी १९९५	-७.४५	-११.१३	-५.३९	१७.७४	६२.८०	१२.१०	१७.८५
एच डी एफ सी टॉप २०० फंड	ऑक्टोबर १९९६	-७.२१	-१०.३५	-४.९७	१४.२५	५२.७८	१०.१९	१७.८५
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल फोकसड ब्ल्यूचीप फंड	मे २००८	-६.७१	-७.००	-१.६१	१६.१०	४८.३२	-	-
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल डिस्कव्हरी फंड	ऑगस्ट २००४	-७.८४	-९.९६	-६.३६	११.९३	६८.५३	१५.१२	१५.१५
कोटक ५० फंड	डिसेंबर १९९८	-६.७४	-१०.१६	-६.४४	७.१३	३४.६७	-०.५०	१२.६४
कोटक ऑपॉर्च्युनिटीज फंड	सप्टेंबर २००४	-८.७४	-१३.१५	-११.५५	५.७८	४१.१७	-१.३९	१२.८३
रिलायन्स रेग्युलर सेव्हिंग इक्विटी फंड	जून २००५	-१०.७८	-१२.९६	-११.३०	४.८५	५१.४१	३.५२	२२.२२
रिलायन्स इक्विटी ऑपॉर्च्युनिटीज फंड	मार्च २००५	-८.७०	-११.५९	-९.२१	१६.७९	६३.१७	९.०७	१५.८८
मॅगनम मल्टीप्लायर प्लस फंड	मार्च १९९३	-१०.७५	-१६.६०	-१३.३६	४.२८	४०.०८	१.३९	१२.४७
टाटा इक्विटी पी ई फंड	जून २००४	-९.४०	-१०.१५	-६.८९	६.०३	५१.७९	५.५८	१६.१३
टॅपलटन इंडिया इक्विटी इन्कम फंड	मे २००६	-७.४६	-६.३५	१.९४	१६.६१	५७.८८	७.४९	-

विभाग, विशेष आणि कर बचत

रिलायन्स बँकिंग फंड	मे २००३	-४.६८	-१२.४६	-३.३१	३६.११	७०.३४	१६.८०	२५.८६
फ्रॅकलीन FMCG फंड	मार्च १९९९	-६.२७	-९.१८	-५.४३	२२.४७	४१.९१	१७.५१	१२.९१
फ्रॅकलीन फार्मा फंड	मार्च १९९९	-८.९२	-८.५२	१.५९	२०.८१	६७.१४	३०.७७	१५.७९
रिलायन्स फार्मा फंड	जून २००४	-९.६३	-९.७६	-३.६८	१७.६६	६९.४७	२९.६३	२१.३४
कॅनरा रोबेको इक्विटी टॅक्स सेवर	मार्च १९९३	-६.१३	-९.२०	-८.११	१४.३१	५४.५२	११.२४	१६.७७
फिडेलीटी टॅक्स अॅडव्हान्टेज फंड	फेब्रुवारी २००६	-६.५०	-९.३२	-५.३०	१७.५२	५०.०५	८.०४	-
एच डी एफ सी टॅक्स सेवर फंड	मार्च १९९६	-७.००	-१०.१३	-६.४४	१३.६५	५५.९३	८.६४	१३.८६

मिडकॅप आणि स्मॉल कॅप

बिल्ला सन लाईफ डिव्हिडंड विल्ड फंड	फेब्रुवारी २००३	-७.७०	-१२.५७	-९.५७	१४.६७	५०.०३	१४.६६	१४.२८
डीएसपीबिआर स्मॉल & मिडकॅप फंड	नोव्हेंबर २००६	-१०.५५	-१५.५४	-१४.२१	१०.६७	६९.३९	७.०४	---
आय डी एफ सी प्रिमिअर इक्विटी फंड प्लॅन ए	सप्टेंबर २००५	-८.१५	-१३.६६	-१२.५८	१३.८७	५७.९७	८.७८	२१.९५
आय डी एफ सी स्मॉल & मिडकॅप इक्विटी फंड	मार्च २००८	-७.८८	-१३.१२	-११.१५	१२.९७	५४.४१	-	-
प्रिंसीपल इमर्जिंग ब्ल्यूचीप फंड	नोव्हेंबर २००८	-१३.२२	-१९.६८	-१७.५९	-१.०७	६१.६९	-	-
सुंदरम सिलेक्ट मिडकॅप फंड	जुलै २००२	-११.०९	-१६.२९	-१३.१९	५.२३	६०.३१	५.०८	१५.५५
यूटीआय डिव्हिडंड विल्ड फंड	मे २००५	-७.४८	-९.०२	-४.५७	१३.६४	४४.८६	११.१६	१६.८७
यूटीआय मास्टर व्हॅल्यू फंड	जून १९९८	-८.१५	-१२.८५	-८.९५	१४.९१	६२.२३	८.८३	११.२२

हायब्रिड : डेब्ट ओरियन्टेड

कॅनरा रोबेको एम आय पी	एप्रिल २००१	-०.४९३०	-०.३६७७	१.३७०५	७.८७७१	१३.३३४९	९.०९१६	११.२७२३
एच डी एफ सी एमआयपी- लाँग टर्म	डिसेंबर २००३	-१.३५६९	-१.७००३	०.४३७३	८.६०८२	२०.६७२२	१०.७१५०	११.०१९५
रिलायन्स एम आय पी	डिसेंबर २००३	-१.३८७५	-१.७२४२	-०.००६६	६.४३३८	१६.८८७७	१३.२०८८	११.२५५६
प्रिंसीपल एमआयपी प्लस	डिसेंबर २००३	-१.८३०७	-२.४७८५	-१.०८४३	२.५९५६	१२.४७८८	६.१३३७	८.७५४३
एफ टी इंडिया डायनामिक PE Ratio FOF	ऑक्टोबर २००३	-१.४७७०	-१.८०३४	१.५९८१	८.२४४८	३२.७१७७	८.४६९०	१४.४३६९

हायब्रिड : इक्विटी ओरियन्टेड

फंड	सुरवात	७- दिवस*	१-महिना*	३-महिना*	६-महिना*	१-वर्ष*	२-वर्ष*	३-वर्ष*
बिल्ला सन लाईफ ९५	फेब्रुवारी ९५	-४.५९	-६.११	१.४५	१६.०९	४१.०४	८.२२	१६.७३
बिल्ला सन लाईफ ९५	फेब्रुवारी ९५	-४.९७	-६.९७	-४.५०	१२.१६	४१.५४	९.३९	१५.६३
डीएसपीबिआर बॅलन्सड फंड	मे ९९	-५.५५	-७.५०	-६.१४	९.४१	३३.८६	७.५३	१४.६१
एच डी एफ सी प्रुडेन्स	फेब्रुवारी ९४	-५.२७	-७.६५	-४.५२	१६.३६	५३.७७	१२.७२	१७.६३
रिलायन्स रेग्युलर सेव्हिंग बॅलन्सड फंड	जून २००५	-७.८३	-१०.८४	-९.२९	८.१८	४४.८२	११.६९	१५.३३

डेब्ट संबंधित आणि लिक्विड प्लस फंड

बिल्ला सन लाईफ डायनामिक बॉन्ड	सप्टेंबर २००४	०.१३१२	०.४९९३	१.२५५७	२.४३६२	५.४२८३	६.६४५२	८.७७९१
बीएनपी पारीबास फ्लेक्सि डेब्ट फंड	सप्टेंबर २००४	०.०७५३	०.३७६३	०.२७७२	१.३६३६	३.२२५६	६.३४६९	९.२७२१
टॅपलटन इंडिया शॉर्ट-टर्म इन्कम	जानेवारी २००२	०.११०७	०.४७९८	१.१०९१	२.३४३६	५.५७१४	८.१०७८	८.८५४३
टॅपलटन इंडिया इन्कम ऑपॉर्च्युनिटीज	डिसेंबर २००९	०.०९५०	०.४२५८	०.८६७४	२.२५४३	६.४६०३	-	-
बीएनपी पारीबास मनी प्लस फंड	ऑक्टोबर २००५	०.१४७७	०.६८०८	१.९२२३	३.५३४२	६.०९९७	५.८०७५	७.०८०७
कोटक फ्लोटिंग लाँग-टर्म	ऑगस्ट २००४	१.१५६२	०.६८४७	१.९७१५	३.५९४९	६.२२८०	५.८०२२	६.८८९५

* पूर्ण मोबदला - ** वार्षिक मोबदला

जानेवारी २०१९ मध्ये इक्विटी व इक्विटी ओरियन्टेड फंडणे घोषित केलेला नफ्याचा हिस्सा

योजनेच नाव	तारिख	घोषित केलेला नफ्याचा हिस्सा रुपये प्रति युनिट	योजनेच नाव	तारिख	घोषित केलेला नफ्याचा हिस्सा रुपये प्रति युनिट
यूटीआय बँकिंग सेक्टर फंड	०३/०२/२०१९	२.५०	बरोडा पायोनीयर इप्लएसएस	२१/०२/२०१९	१.५०
बिल्ला सन लाईफ अॅडव्हान्टेज फंड	०४/०२/२०१९	४.५०	यूटीआय इक्विटी टॅक्स सेव्हिंग	२१/०२/२०१९	१.००
बिल्ला सन लाईफ बेसिक इंडस्ट्रीज फंड	०४/०२/२०१९	१.१५	एच डी एफ सी कॅपिटल बिल्डर फंड	२४/०२/२०१९	२.५०
बिल्ला सन लाईफ फ्रन्ट लाईन इक्विटी - A	०४/०२/२०१९	१.२५	एच डी एफ सी ग्रोथ फंड	२४/०२/२०१९	३.००
डीएसपीबिआर इक्विटी फंड - RP	०४/०२/२०१९	३.५	बिल्ला सन लाईफ डिव्हिडंड विल्ड फंड	२५/०२/२०१९	०.६०
आय डी एफ सी टॅक्स अॅडव्हान्टेज	०४/०२/२०१९	२.५०	बिल्ला सन लाईफ ऑपॉर्च्युनिटीज फंड	२५/०२/२०१९	१.२५
एच डी एफ सी लाँग-टर्म अॅडव्हान्टेज फंड	१०/०२/२०१९	४.००	बिल्ला सन लाईफ एमएनसी फंड	२५/०२/२०१९	५.२५
एच डी एफ सी प्रिमिअर मल्टी कॅप फंड	१०/०२/२०१९	१.५०	एडलवाईज इप्लएसएस फंड	२५/०२/२०१९	२.००
डीएसपीबिआर ऑपॉर्च्युनिटीज - RP	१०/०२/२०१९	२.००	आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल डायनामिक फंड	२५/०२/२०१९	१.००
रिलायन्स टॅक्स सेवर फंड	११/०२/२०१९	१.५०	आय डी एफ सी क्लासिक इक्विटी - A	२५/०२/२०१९	२.००
एच डी एफ सी कोर & स्टारलाइट फंड	१७/०२/२०१९	२.००	आय डी एफ सी क्लासिक इक्विटी - B	२५/०२/२०१९	२.००
फ्रॅकलीन इंडिया प्रायमा प्लस	१८/०२/२०१९	३.००	रिलायन्स बँकिंग फंड	२५/०२/२०१९	२.५०
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल टॅक्स प्लॅन	१८/०२/२०१९	२.००	रिलायन्स फार्मा फंड	२५/०२/२०१९	२.५०
रिलायन्स इक्विटी अॅडव्हान्टेज - IP	१८/०२/२०१९	१.००	रिलायन्स मिडिया अॅण्ड एन्टरटेनमेंट	२५/०२/२०१९	२.५०
रिलायन्स इक्विटी अॅडव्हान्टेज - RP	१८/०२/२०१९	१.००	कोटक मिड कॅप फंड	२८/०२/२०१९	१.५०
रिलायन्स लाँग-टर्म इक्विटी फंड	१८/०२/२०१९	१.५०	टॉक्स टॅक्स शिल्ड फंड	२८/०२/२०१९	१.२५
सुंदरम फाइनान्शियल सर्विस ऑपॉर्च्युनिटीज - IP	१८/०२/२०१९	३.००	यूटीआय मास्टर व्हॅल्यू फंड	२८/०२/२०१९	१.००
सुंदरम फाइनान्शियल सर्विस ऑपॉर्च्युनिटीज - RP	१८/०२/२०१९	३.००			

तुमच्या पोर्टफोलियमध्ये या यादीत असणाऱ्या तुमच्या फंडसाठी तुम्हाला डिव्हिडंड (नफ्याचा हिस्सा) मिळाला आहे का ते बघा. जर तुमच्याकडे कोणतीही पोर्टफोलिओ नोंद नसेल तर वॉर्डनरकडे अॅडवायजस 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 व्ही (NAV) चे वर किंवा खाली जाणे अवलंबून असते.

अर्थ संकल्प २०११-२०१२, ठळक वैशिष्ट्ये

अर्थ व्यवस्थेचा आढावा

- २०११-१२ साली भारतीय अर्थव्यवस्था १ टक्के + / - ०.२५% अशा मर्यादित वाढेल अशी अपेक्षा आहे.
- पुढील वर्षी अपेक्षित सरासरी महागाई असेल आणि चालू खात्याची तूट अधिक कमी होईल अशी अपेक्षा आहे.

वृद्धि कायम ठेवणे

करसुधारणा

- प्रत्यक्ष कर संहिता (डीटीसी) विधेयक २०११-१२ मध्ये अंतिम स्वरूपात येईल आणि डीटीसी अंमलबजावणी १ एप्रिल २०१२ पासून होईल.
- प्रस्तावित जीएसटीसंबंधी राज्यांशी असलेले मतभेद कमी करण्यात आलेले आहेत. जीएसटीच्या दिशेने एक पाऊल म्हणून घटना दुरुस्ती विधेयक लोकसभेच्या ह्या सत्रामध्ये सादर करण्यात येत आहे.

पीएसयु निर्गुतवणूक

- चालू वर्षी केंद्रीय सार्वजनिक उपक्रमांच्या निर्गुतवणुकीच्या पब्लिक इश्यूंना उदंड प्रतिसाद मिळाला.
- २०११-१२ मध्ये निर्गुतवणुकीद्वारा रु. ४०,००० कोटी उभारणार.

गुंतवणूक वातावरण

परदेशी संस्थात्मक गुंतवणूकदार

- सेबी नोंदणीकृत म्युच्युअल फंडांना, इक्विटी योजनांसाठीच्या केवायसी (घघउ) आवश्यकता पूर्ण करणाऱ्या परकीय गुंतवणूकदारांकडून योगदान स्वीकारण्याची परवानगी.
- पायाभूत सुविधा क्षेत्रामध्ये निधीचा प्रवाह वाढवण्यासाठी पायाभूत सुविधा क्षेत्राच्या कॉर्पोरेट बाँड्समध्ये परदेशी गुंतवणूक संस्थानी करावयाच्या गुंतवणुकीची मर्यादा वाढविण्यात येत आहे.

घरबांधणी क्षेत्रातील वित्त

- गृहकर्ज व्याजावर १ टक्का फायदा देणारी सध्याची योजना आणखी शिथिल केली आहे.
- अग्रक्रम क्षेत्रातील कर्जासाठी निवासासाठी सध्याची गृहकर्ज मर्यादा रु. २५ लाखांपर्यंत वाढवण्यात आलेली आहे.
- ग्रामीण घरबांधणीसाठी तरतूद रु. ३००० कोटीपर्यंत वाढवण्यात आलेली आहे.

पायाभूत सुविधा आणि उद्योगक्षेत्र

- २०११-१२ मध्ये पायाभूत सुविधांसाठी रु. २,१४,००० कोटीचे नियतन. २०१०-११ च्या तुलनेने ही वाढ २३.३% आहे. योजनेच्या एकूण नियतनापैकी याचा हिस्सा ४८.५% आहे.

- पायाभूत सुविधांच्या विकासाला चालना देण्यासाठी रु. ३०,००० कोटीचे टॅक्सफ्री बाँड्स शासकीय उपक्रमांतर्फे २०११-१२ साली निर्गमित करण्यात येतील.

शिक्षण

- सध्याच्या वर्षाच्या तुलनेने शिक्षणावरील नियतनामध्ये २४% वाढ.
- रु. २१,००० कोटीचे नियतन, जे २०१०-११ च्या अंदाजपत्रकाच्या तुलनेने ४०% जास्त आहे.
- ९ वी आणि १० वीच्या वर्गातील गरजू एससी/एसटी विद्यार्थ्यांसाठी मॅट्रिकपूर्व शिष्यवृत्ती योजना लागू करण्यात येणार.

आरोग्य

- आरोग्यासाठी योजनेतील तरतुदीमध्ये २०% वाढ.
- राष्ट्रीय स्वास्थ्य विमा योजनेची व्याप्ती वाढवणार.

वित्तीय समावेशन

- रु. २,००० पेक्षा अधिक लोकवस्ती असलेल्या रु. ७३,००० वस्त्यांसाठी बँकिंग सुविधा पुरविण्याचे २०११-१२ साठी लक्ष्य.

२०११-१२ साठी अंदाज

- एकंदर करप्राप्ति रु. ९,३२,४४० कोटी.
- कराव्यतिरिक्त प्रस्तावित उत्पन्न रु. १,२५,४३५ कोटी.
- एकूण प्रस्तावित खर्च रु. १२,५७,७२९ कोटी.
- एकूण योजना नियतनामध्ये १८.३% वाढ.
- योजनाबाह्य खर्चामध्ये १०.९% वाढ.
- ११ व्या योजना कालावधीसाठी ठरलेल्या खर्चापेक्षा प्रत्यक्ष (नामित) खर्च १०० टक्क्यांहून अधिक.
- राज्यांना आणि उपखंडांना हस्तांतरित योजना आणि योजनाबाह्य निधीमध्ये २३% वाढ
- वित्तीय तूट अंदाजपत्रक २०१०-११ तील जीडीपीच्या ५.५% वरून महसूली खर्च २०१०-११ मध्ये जीडीपीच्या ५.१% पर्यंत.
- २०११-१२ साठी वित्तीय तूट जीडीपीच्या ४.६% राखण्यात आली आहे.
- २०११-१२ मध्ये दिनांकित रोख्यांच्या माध्यमातून सरकारतर्फे बाजारातून नक्त कर्ज उभारणी रु. ३.४३ लाख कोटी असेल.
- १३व्या नियोजन आयोगाने केलेल्या ५२.५% शिफारशीच्या तुलनेत केंद्र सरकारचे कर्ज २०११-१२ साठी जीडीपीच्या ४४.२%.

करप्रस्ताव

प्रत्यक्ष कर

- वैयक्तिक करदात्यांच्या सर्वसामान्य संवर्गासाठी करमाफीची मर्यादा रु. १,६०,००० वरून रु. १,८०,००० करण्यात आली व अशा रीतीने रु. २,०००ची एकसमान सूट देण्यात आली.
- ज्येष्ठ नागरिकांसाठी माफीच्या मर्यादित वाढ आणि पात्रतेसाठी वयोमर्यादा कमी करण्यात आली.
- ८० वर्षांच्या किंवा त्याहून अधिक वयाच्या अत्यंत ज्येष्ठ नागरिकांसाठी रु. ५ लाखांची माफीची अधिक जास्त मर्यादा.
- देशांतर्गत कंपन्यांवरील सध्याच्या ७.५% अधिभार कमी करून तो ५% करण्याचा प्रस्ताव.
- किमान पर्यायी कराचा दर पुस्तकी नफ्याच्या १८% वरून १८.५% पर्यंत वाढवण्याचा पर्याय.
- दीर्घकालीन पायाभूत सुविधा बाँड्समध्ये केलेल्या रु. २०,००० च्या गुंतवणुकीवरील जास्तीची वजावट आणखी एका वर्षासाठी विस्तारित.
- एखाद्या भारतीय कंपनीला आपल्या विदेशी उपकंपनीकडून मिळालेल्या लाभांशावरील कराचा दर १५% इतका कमी.

अप्रत्यक्ष कर

- जीएसटी प्रणालीमध्ये रूपांतरित होण्याच्या मार्गावर वाटचाल.
- केंद्रीय उत्पादन शुल्क १० टक्क्यांच्या प्रमाणित दरावर कायम.
- केंद्रीय उत्पादन शुल्क दरसंरचनेमध्ये माफीपात्र उत्पादनांच्या संख्येत घट.
- करपात्र ठरणाऱ्या १३० आयटेम्सवर १% नाममात्र केंद्रीय उत्पादन शुल्क लागू होणार.
- केंद्रीय उत्पादन शुल्काचा खालच्या स्तरावरील दर ४% वरून ५% इतका होणार.
- ब्रँडेड किंवा तयार कपड्यांवरील वैकल्पिक आकारणीऐवजी एकसमान १०% अनिवार्य आकारणीचा प्रस्ताव.
- सीमाशुल्काचा अत्युच्च दर सध्याच्या पातळीत कायम.

सेवा कर

- सध्याची प्रणाली आणि आगामी जीएसटी ह्यांच्यामध्ये सान्निध्य आणण्याचा प्रयत्न; सेवा कराचा प्रमाणित दर १०% च्या पातळीवर कायम.
- आयुर्विमा कंपन्यांनी गुंतवणूक क्षेत्रामध्ये पुरविलेल्या सेवा आणि आणखी काही कायदेविषयक सेवा करपात्र करण्याचा प्रस्ताव.
- रु. ६० लाखांपेक्षा कमी उलाढाल असलेले सर्व वैयक्तिक आणि एकमेव मालक असलेले करदाते लेखापरीक्षेच्या औपचारिकतेतून मुक्त.
- प्रत्यक्ष करासंबंधी प्रस्तावांमुळे एकूण रु. ११,५०० कोटीचा आणि अप्रत्यक्ष कराबाबतच्या प्रस्तावांमुळे एकूण रु. ११,३०० कोटीचा महसूली तोटा येईल असा अंदाज.

FORM IV
(See rule 8)

Statement about ownership and other particulars about newspaper entitled "WEALTHWISE" as required to be published in the first issue every year after the last day of February.

1. Place of publication	Wiseinvest Advisors Pvt. Ltd., 605, 'D' Wing, Crystal Plaza, New Link Road, Andheri West, Mumbai 400053.
2. Periodicity of its publication	Monthly
3. Printer's Name	Hemant Rustagi
Nationality	Indian
Address	Wiseinvest Advisors Pvt. Ltd., 605, 'D' Wing, Crystal Plaza, New Link Road, Andheri West, Mumbai 400053.
4. Publisher's Name	Hemant Rustagi
Nationality	Indian
Address	Wiseinvest Advisors Pvt. Ltd., 605, 'D' Wing, Crystal Plaza, New Link Road, Andheri West, Mumbai 400053.
5. Editor's Name	Hemant Rustagi
Nationality	Indian
Address	Wiseinvest Advisors Pvt. Ltd., 605, 'D' Wing, Crystal Plaza, New Link Road, Andheri West, Mumbai 400053.

SHAREHOLDERS

6. Names and addresses of individuals who own the newspaper and partners or shareholders holding more than one per cent of the total capital.	
Hemant Rustagi	1205, Brighton Towers, 2nd Cross lane, Lokhandwala Complex Andheri West, Mumbai 400053.
Shantasree Rustagi	1205, Brighton Towers, 2nd Cross lane, Lokhandwala Complex Andheri West, Mumbai 400053.

I, Hemant Rustagi, hereby declare that the particulars given above are true to the best of my knowledge and belief.

Sd/-

Hemant Rustagi

Signature of Publisher

Date: 01.03.2011

वाईजइन्व्हेस्ट अँडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड

मुख्य कार्यालय :

६०५, "डी विंग", ६ वा मजला, क्रिस्टल प्लाझा, न्यू लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई-४०० ०५३. टेलिफोन : ६५२८ १५०७/०९ फॅक्स : २६७३ २६७९.

इ-मेल : information@wiseinvestadvisors.com

शाखा :

फ्लोर्ट : १०७, विकास बिल्डींग, जिमी बॉय रेस्टॉरेंटच्या वरती, ११, एन.जी.एन. वेद्य मार्ग, फोर्ट, मुंबई-४०० ०२३. 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 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 चुकीची व खोटी नाही याची खात्री केलेली असून, त्याच्या अचूकतेबद्दल व पूर्णत्वाबद्दल आम्ही कोणतेही प्रतिनिधत्व करत नाही. वाईजइन्व्हेस्ट अँडव्हायझर्स 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 डी-६०५, क्रिस्टल प्लाझा, न्यू लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई ४०००५३ येथून, वाईजइन्व्हेस्ट अँडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांच्यासाठी संपादित, प्रकाशित केले आहे व अँडव्हायझर्स ऑफसेट प्रिंटर्स, 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 D- 605, Crystal Plaza, New Link Road, Andheri (West), Mumbai 400 053 at AdvantEdge Offset Printers, K-7 Rizvi Park, S V Road, Santacruz (W), Mumbai 400 054.