

जानेवारी २०११

खंड ४, अंक १

किंमत रु. २/-

वाईजइन्हेस्ट ऑडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांचे मासिक

# वेळथवाईज

आतील बाजूस	पान क्र.
सर्वोत्तम मिळविण्यासाठी योग्य त्याची निवड करा.	२
वाईजइन्हेस्ट ऑडव्हायझर्स डिस्ट्रीब्यूटर ऑफ द इअर २००९-१० (आयएफए - ऑल इंडिया)	२
निवडक फंडचा परिणाम	३
नियमित गुंतवणूक आणि योग्य पर्याय हा फायदेशीर मेळ आहे.	४

## “वाईजइन्हेस्ट”

“वेळथवाईज” हे वाईजइन्हेस्ट ऑडव्हायझर्स चे मासिक प्रकाशन आहे. वाईजइन्हेस्ट ऑडव्हायझर्स म्युच्युअल फंडस चा विशेष व्यासंग असलेली उत्तम सल्लागार कंपनी आहे. जरी म्युच्युअल फंडस हा पैसा गुंतवण्याचा सोपा मार्ग असला तरी व्यावसायिक सल्ला भिजाला तरच तुम्हाला सर्वोत्तम प्राप्ती होईल. आमचे सौईओ श्री. हेमंत रस्तगी हे सुप्रसिद्ध म्युच्युअल फंड तज्ज्ञ आहेत. त्यांच्याकडे म्युच्युअल फंड उद्योगातला १६ वर्षांचा अनुभव आहे. ते नियमितपणे मुख्य राष्ट्रीय दैनिकांतून आणि व्यापारविशयक मासिकांतून लेख लिहितात त्याचप्रमाणे गुंतवणुकीरी 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 हजारो ग्राहकांना आमच्या उत्तम सल्लागाचा लाभ झालेला आहे आणि त्यांनी त्यांच्या पोर्टफोलिओचा म्युच्युअल फंडस 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](mailto:information@wiseinvestadvisors.com) या संकेतस्थळावर तुमचे तपशील ई-मेल करणे एवढेच करायचे आहे आणि आमचे व्यावसायिक सल्लागार उरलेले सर्व काही करतील.

प्रिय गुंतवणुकदार,

सुरुवात करतानाच प्रथम मी, वाईजइन्हेस्टमधील सर्वांच्या वतीन, तुम्हाला आणि तुमच्या प्रियजनांना २०११ हे वर्ष सुखाचे आणि समृद्धीचे जावो अशी शुभेच्छा व्यक्त करतो. नेहमीप्रमाणेच आम्ही आमच्या मूल्यांशी बांधीलकी ठेवून आमच्या ग्राहकांच्या हिताला अग्रक्रम देणाऱ्या नीतित्वांची पाठाराखण करू.



तुम्हाला हे कलवताना मला अत्यंत आनंद होत आहे की वेळथ फोरम ई-झाइन हा भारतातील पहिल्या खास संपत्ती व्यवस्थापन उद्योगाच्या नियतकालिकाने वाईजइन्हेस्ट ऑडव्हायझर्सची निवड “आयएफए ऑफ द इअर २००९-१० - ऑल इंडिया” म्हणून केलेली आहे. आपल्याला आठवतच असेल की जुलै २०१० मध्ये आमची निवड “आयएफए ऑफ द इअर २००९-१० - वेस्टर्न झोन” म्हणून झालेली होती. २००९ - १० हे आमच्या अल्प आणि वैशिष्ट्यपूर्ण इतिहासातले खरोखरच भव्य वर्ष होते. आम्ही आमच्या व्यवसाय ज्या प्रकारे करतो त्याला आणि आमच्या निष्ठावंत संघाच्या अथवक प्रयत्नांना हाताचे श्रेय जाते हे वेगळं सांगायला नकोच. अर्थातच तुमच्या अखंडित पाठबळाशिवाय आम्ही येथवर पोहोचू शकलो नसतो, तुमच्या पाठिंब्याबदल आम्ही कृतज्ञ आहोत व येत्या काळातही तो आम्हाला तसाच मिळत राहील अशी आशा आम्ही करतो.

२०१० हे वर्ष ज्यांनी इक्विटीमध्ये आणि इक्विटीभिमुख फंडांमध्ये गुंतवणूक करणाऱ्या गुंतवणूकदारांसाठी चांगले ठरले. सेन्सेक्स १७% वर गेला तर बीएसई मिड-कॅप आणि स्मॉल कॅप निर्देशांक अनुक्रमे १६% आणि १५% वर गेले. हे जाणून तुम्हाला अचंब वाटेल की सेन्सेक्स गेल्या दशकामध्ये ४००% हून जास्त वाढतेला आहे. दुसऱ्या शब्दांमध्ये सांगायचं तर जर हा दशकाच्या सुरुवातीला एखाद्याने सेन्सेक्समध्ये रु. २०, ००० गुंतवलेले असतील तर सध्या त्याचे मूल्य सुमारे रु. १, ०३, ००० झालेले असेल. हे स्पष्ट होत आहे की गेल्या दशकामध्ये सर्वांत मोठा संपत्ती निर्माण करणारा एक मालमत्ता प्रकार म्हणून इक्विटी भांडवलाने आपलं स्थान कायम ठेवलेलं आहे. २०१० साली झालेली एफआयआय आवक भारतीय शेरबाजाराच्या इतिहासातील सर्वांत जास्त होती. ऋण आणि ऋणाभिमुख फंडांमध्ये गुंतवणूक करणाऱ्यांसाठीही २०१० वर्षाने चांगले उत्पन्न दिले. मासिक उत्पन्न योजना (एमआयपीज) आणि चिर मुदतपूर्ति योजना (एफएमपीज) अशा ऋणाभिमुख संयुक्त फंडांनी पारंपारिक साधनांच्या तुलनेने चांगले उत्पन्न दिले.

प्रत्येकाच्या मनात घोळत असलेला प्रश्न असा की : २०११ साली बाजार कसा असेल? आमचा असा विश्वास आहे की भारतीय शेरबाजार चांगल्या वाढीसाठी सज्ज आहे कारण आपली अर्थव्यवस्था ९% दराने वाढेल अशी अपेक्षा आहे. शिवाय परकीय संस्थातमक गुंतवणुकीचा ओघही २०११ मध्ये चांगला राहील असे वाटते. मात्र गुंतवणूकदारांना बाजारातील अस्थिरतेशी जुळवून घ्यावे लागेल. एखादा शिस्तबद्ध गुंतवणूकदार मात्र हा अस्थिरतेचा लाभ घेऊ शकेल कारण सिस्टेमेटिक इन्हेस्टमेंट(डखळा)तंत्राने हा अस्थिरतेचा त्याला फायदा उठवता येईल.

गुंतवणूक सुखदायी होवो!

आपला,

हेमंत रस्तगी

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

Wiseinvest

With YOU, in meeting FINANCIAL CHALLENGES

Address to be affixed here

डिसेंबर २०१०

मधील शेअर

बाजारातील परिणाम

निर्देशांक	०१	३१	बदल
डिसेंबर	डिसेंबर (%)		
२०१०	२०१०		

सेन्सेक्स	११,८५०.००	२०,५०९.०९	३.३२%
मिडकॅप	७,९८३.६०	७,८०२.७१	-२.२७%
स्मॉल कॅप	१०,०५०.८६	९,६७०.३१	-३.७९%
बी एस ई-१००	१०,४६९.३५	१०,६७५.०२	१.९६%
बी एस ई-२००	२,४९८.६३	२,५३३.९०	१.४१%
बी एस ई-५००	७,८७४.८१	७,९६१.०६	१.१०%

**KOTAK TAX SAVER**  
Equity Linked Savings Scheme

**Two reasons to rejoice**  
✓ Growth potential  
✓ Tax savings\*

Kotak Tax Saver gives you more than one reason to invest. Growth potential from investing in a diversified scheme and tax benefits. So what are you waiting for? Invest. Rejoice!

Invest Now

Call: 1800-222-626

Visit: [www.kotakmutual.com](http://www.kotakmutual.com)

\*Subject to Income Tax Regulations.

For more details, contact us at : Mumbai 66384400, Delhi 66306900 / 01 / 02, Chennai 28221333 / 28220500, Kolkata 22822411 / 12, Pune 64013395 / 96, Ahmedabad 26779888 / 26766077, Bangalore 66128050/51, Hyderabad 66178140/41

Kotak Tax Saver is an open-ended-equity linked savings scheme. Investment Objective: To generate long-term capital appreciation from a diversified portfolio of equity related securities and enable investors to avail the income tax rebate. Risk Factors: Mutual Fund 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. Amount invested in the scheme shall be subject to a lock-in of 3 years irrespective of whether the investments would be eligible for tax benefit or not. The above does not constitute an advice or a representation. Investors are requested to seek professional advice in this regard. Kotak Tax Saver is only the name of the scheme and do not in any manner indicate either the quality of the schemes, future prospects or 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](http://mutualfund.kotak.com)

## सर्वोत्तम मिळविण्यासाठी योग्य त्याची निवड करा

म्हुच्युअल फंड विविध इक्विटी फंड देऊ करतात. साध्या वैविध्यपूर्ण फंडची आपल्याला माहिती असते, परंतु इर काही प्रकार असतात ज्यांची विविध धोक्याच्या पातळ्यांवर गुंतवणुकदारांसाठी असलेली उपयुक्तता आपल्याला समजत नाही व माहिती देखील नसते. म्हणूनच अनेक वेळा गुंतवणूकदारांना परिणामांच्या तसेच अनिश्चिततेच्या बाबतीत निराशा पत्करावी लागते. इक्विटी फंडकडून जास्तीत जास्त मोबदला मिळविण्यासाठी योग्य पर्याय योग्य प्रमाणात निवडणे गरजेचे आहे. आता आपण विविध फंड ज्यांच्या गुंतवणूक सवर्यी वेगवेगळ्या आहेत ते बघ्या:

### फ्लेक्सिकॅप / मल्टिकॅप फंड

हे वैविध्यपूर्ण फंड असतात. एकच फरक म्हणजे वैविध्यपूर्ण फंडच्या विरुद्ध मल्टिकॅप/फ्लेक्सिकॅपच्या ऑफर डॉक्युमेन्ट मध्ये विविध मार्केट कॅप साठी असलेले एक्स्पोजर दिलेले असते. बाजाराच्या प्रत्येक भागावर तेवढ्या क्षेत्रापुरता गुंतवणुकदाराचा ताबा असतो, जे वैविध्यपूर्ण फंडमध्ये शक्य होत नाही. तरीदेखील वैविध्यपूर्ण फंडमध्ये फंड मैनेजरला लवचिकता असते. तो अस्थिरता अधिक चांगल्या प्रकारे हाताळू शकतो.

### कॉट्रिअन फंड

काँट्रा फंड हा पारंपारिक ज्ञानाच्या विशद्ध असतो. म्हणजे वैकॉरिअन गुंतवणूकदार माणणी नसलेल्या कंपन्यांमध्ये गुंतवणूक करतात पण त्याचवेळी त्यांना असामान्य मूल्य असते. सर्व प्रकारच्या बाजाराच्या वातावरणात परिणाम साधायाची क्षमता असलेल्या फंडमध्ये ज्यांना पैसे गुंतवायचे आहेत त्यांना हा फंड योग्य आहे आणि यात वाढ व मूल्य संधी आहेत.

### इंडेक्स फंड

इंडेक्स फंड हा निष्क्रियपणे हाताळलेल्या फंडचा प्रकार आहे जो बी एस ई सन्सेक्स किंवा एस अॅण्ड पी सी एन एक्स निफ्टीसारख्या निर्देशांकाच्या परिणामाचा वेध घेतो. याचा मुख्य फायदा म्हणजे आपल्याला फंड कोणत्या शेअरमध्ये गुंतवणूक करणार आहे हे नकी माहिती असते. तसेच, एका वैयक्तिक गुंतवणुकदारासाठी स्वतःचा पोर्टफोलिओ तयार करणे केवळ अशक्य असते जो इंडेक्स फंड पोर्टफोलिओशी मिळता जुळता असेल. इंडेक्स फंडमध्ये गुंतवण्याचा तोटा म्हणजे जास्त काळात एखादा चांगला वैविध्यपूर्ण फंड जो चांगला मोबदला देऊ शकेल तो इंडेक्स फंड देऊ शकणार नाही.

### डिव्हिडंड यिल्ड फंड

हा फंड अशा कंपन्यांच्या शेअरमध्ये गुंतवणूक करतो ज्यांचा डिव्हिडंड यिल्ड जास्त आहे. डिव्हिडंड यिल्ड म्हणजे प्रति शेअर नफ्याचा हिस्सा भागीले शेअर बाजाराचा भाव. यातील बरेच फंड शेअर बाजारात गुंतवणूक करतात. जेव्हे डिव्हिडंड यिल्ड हा एका ठराविक डिव्हिडंड यिल्ड पेक्षा म्हणजे सेन्सेक्स किंवा निफ्टीपेक्षा जास्त असतो.

वैविध्यपूर्ण इक्विटी फंडमध्ये, डिव्हिडंड यिल्ड फंड हे मध्यम धोक्याचे समजले जातात आणि ज्या गुंतवणूकदारांना इक्विटी सेगमेन्ट मध्ये गुंतवणूक करायची आहे व सतत नफ्याचा हिस्सा हवा आहे त्यांच्यासाठी योग्य आहेत. तरीदेखील हे लक्षात

घेणे गरजेचे आहे की डिव्हिडंड यिल्ड फंड थोड्या काळाच्या सुधारता येणाऱ्या टप्प्यासाठी कधीच संवेदनक्षम ठरत नाहीत.

### सेक्टर फंड

सेक्टर फंड मध्ये गुंतवणुकीचे लक्ष्य एक ठराविक उद्योग असतो. यामध्ये कल्पना अशी असते की उद्योगचक्राचा फायदा गुंतवणुकदारांना मिळावा. सेक्टर फंड बाजारातील कालचक्रावर अवलंबून असतात. जर वेळ बरोबर असेल तर ते उतम मोबदला मिळवून देऊ शकतात.

तरी देखील वैविध्यपूर्ण फंड मध्ये असलेली सुरक्षितता सेक्टर फंड मध्ये मिळत नाही कारण ते एकाच उद्योगात गुंतवणूक करतात.

सेक्टर फंडचा ठराविक भागच पोर्टफोलिओमध्ये असावा, कारण वैविध्यपूर्ण फंड पेक्षा ते धोकादायक असतात. तसेच ज्यांचा आधीच पोर्टफोलिओ आहे, फक्त त्यांनीच या फंडमध्ये गुंतवण्याचा विचार करावा.

### थिमॅटिक फंड

अर्थव्यवस्थेत महत्त्वाचा भाग असणाऱ्या रचनाविषयक तसेच कालचक्रविषयक घटकावर थिमॅटिक फंड आपले लक्ष केंद्रित करतो. थिमॅटिक फंड असे कल शोधायचा प्रयत्न करतात जे ठराविक विभाग किंवा कंपन्यामध्ये चांगला परिणाम दाखविणार आहेत. दुसऱ्या शब्दात सांगायचे तर, महत्वाचे घटक ते आहेत, जे व्यावसायिक नफा व बाजार मूल्ये यांवर परिणाम करू शकतात.

गुंतवणूक प्रक्रियेमध्ये दीर्घ वातावरण लागू केल्यामुळे, थिमॅटिक फंड मूल्य वाढवते व प्रतिकूल गोर्टीपासून गुंतवणूकीना वाचवते. त्याचवेळी, असा एक धोका असतो, की एका ठराविक विषयाला अनुसरून, जे फंड सुरुकरण्याच्या मुळाशी आहेत, शेअर बाजार फंड हाऊसचे मूल्य समजण्यास अधिक वेळ घेईल.

### एक्वेंज ट्रेडेड फंड (ETF)

एक्वेंज ट्रेडेड फंड हे असे प्रॉडक्ट आहे, जे इंडेक्स फंड व शेअर बाजार यांचे गुणधर्म एकत्र करते. हे फंड शेअर बाजारात लिस्टेड असतात आणि त्यांच्या किमतीचा मूलभूत निर्देशांकाशी संबंध असतो. एक्वेंज ट्रेडेड फंड शेअरप्रमाणे विकत घेतले जाऊ शकतात व विकलेही जाऊ शकतात.

एक्वेंज ट्रेडेड फंड मध्ये गुंतवणूक करण्यासाठी कोणत्याही कागदपत्रांची जरूरी नसते. ते ब्रोकरकडे माणणी करून विकत घेतले जाऊ शकतात.

## डिस्ट्रीब्यूटर ऑफ द इअर २००९-१० (आयएफए - ऑल इंडिया)

वाईजइन्हेस्ट ॲडव्हायझर्स ए. ह्या प्रदेशासाठी त्याची निवड 'डिस्ट्रीब्यूटर ऑफ द इअर २००९-१० (आयएफए ऑल इंडिया)' म्हणून वेल्थफॉरम ई-झियन ह्या खास व्यवस्थापन मासिकाने केलेली आहे. सर्व प्रकारच्या फंडांमध्ये जी संस्था चांगली वाढ साध्य करते आणि म्हुच्युअल फंड उत्पादनांच्या साहाय्याने गुंतवणूकदारांमध्ये बचतीच्या आणि गुंतवणुकीच्या सवर्यीचे प्रवर्तन करते अशा संस्थेला हा पुरस्कार दिला जातो.



आमच्या सी ई ओ, श्री हेमन्त रस्तगी पुरस्कार स्वीकारताना दिसत आहेत.



आमच्या सी ई ओ, श्री हेमन्त रस्तगी, त्यांच्यासोबत सुश्री शांतश्री रस्तगी - संचालिका, सुश्री पार्वती.एस, उपाध्यक्ष सुश्री राजलक्ष्मी. एस उपाध्यक्ष, पल्लवी नाईक, उप-उपाध्यक्ष व श्री विजय व्येंकटराम, सी ई ओ, वेल्थफॉरम ई-झियन डिस्ट्रीब्यूटर ऑफ द इअर २००९-१० (आयएफए - ऑल इंडिया) पुरस्कार सोबत दिसत आहेत,

संपूर्ण संघाच्या एकत्रित आणि प्रामाणिक प्रयत्नांशिवाय हे यश मिळवणे शक्य झाले नसते हे वेगळं सांगायची गरज नाही. आणि सर्वांत महत्त्वाचं म्हणजे आमच्या सर्व गुंतवणूकदारांना त्यांच्या अखंडित पाठबळाबद्दल धन्यवाद देऊ इच्छितो. आम्हीही, तुमचे कषाये पैसे योग्य रीतीने गुंतवून तुमची गुंतवणूक उद्दिष्टे साध्य होतील ह्याची खात्री करण्यास कटिबद्ध आहेत.

# निवडक फंडचा परिणाम

३१ डिसेंबर, २०१० रोजी असलेल्या नोंदी

## इक्विटी फंडस्

### विविध

फंड	सुरवात	१-महिनाः*	३-महिनाः*	६-महिनाः*	१-वर्षः*	२-वर्षः**	३-वर्षः***	५-वर्षः***
बिल्ली सन लाईफ क्रन्ट लाईन इक्विटी फंड	ऑगस्ट २००२	२.८०	१.२७	१४.३२	१८.७०	५०.३६	५.२०	२२.७८
कॅंपरा रोबेके इक्विटी डायवर्सीफाईड फंड	सप्टेंबर २००३	२.४८	-१.१६	१.६३	२०.६७	५२.६०	४.६१	११.७०
डीएसपीबीआर टॉप १०० इक्विटी फंड	फेब्रुवारी २००३	३.११	०.५०	१२.८०	१६.८०	४३.८३	४.०५	२२.११
डीडब्ल्यूएस अल्फा इक्विटी फंड	जानेवारी २००३	२.१८	-०.६८	१२.७३	१६.७९	३८.८९	-०.०९	११.९६
डीडब्ल्यूएस इंवेस्टमेंट ऑपोर्चुनिटी फंड	जानेवारी २००४	०.०७	-३.५२	१.७७	१४.२८	४०.८९	-३.०२	२०.६६
फिडेलीटी इंडिया स्पेशल सि.फंड	एप्रिल २००६	१.४४	-०.१८	१२.१७	२२.४१	४८.९८	२.०५	-
फ्रॅकलीन इंडिया प्रायमा प्लस	सप्टेंबर १९९४	१.४९	-१.५३	१३.५८	१९.४८	४३.८१	२.६५	२०.१३
एच डी एफ सी इक्विटी फंड	डिसेंबर १९९४	१.००	०.६३	१७.८५	२९.२२	६२.९८	१०.१५	२२.७७
एच डी एफ सी टॉप २०० फंड	सप्टेंबर १९९६	१.८३	०.४०	१५.९६	२५.५०	५५.९४	१.९५	२३.०५
आय सी आय सी आय पुढेर्शिअल फोकसड ब्ल्यूचीप फंड	मे २००८	३.८९	३.३३	१८.१६	२७.०७	५५.८६	-	-
आय सी आय सी आय पुढेर्शिअल डिस्कल्हरी फंड	जुलै २००४	२.५७	०.९०	१३.१८	२७.७१	७२.९१	१०.७८	११.५६
कोटक ३०	डिसेंबर १९९८	२.१२	-०.३४	१०.८५	१६.२९	३९.२४	-१.२६	१८.१५
कोटक ऑपोर्चुनिटीज	ऑगस्ट २००४	२.३६	-१.४९	१२.२२	१८.५०	४६.१०	-२.६५	११.५८
रिलायन्स ग्रोथ फंड	ऑक्टोबर १९९५	१.३४	-१.७२	१.१९	१७.९८	५२.०९	२.०१	२१.४९
रिलायन्स रेयुलर सेविंग्ज इक्विटी	मे २००५	१.९०	-०.२५	१२.४२	१९.६१	५५.७६	३.२७	२७.०८
रिलायन्स व्हिजन	ऑक्टोबर १९९५	२.३४	-२.८०	१.३८	१५.२६	४४.८१	०.३१	१८.१८
रेलिगेर कॉन्ट्रा	मार्च २००७	१.५५	-१.०५	७.३०	१२.९२	५२.०६	५.६७	--
मॅग्नम कॉन्ट्रा	जुलै १९९९	२.६२	-२.५७	७.००	१.५१	४४.५१	-०.७२	११.६१
मॅग्नम मल्टीप्लायर प्लस ९३	फेब्रुवारी १९९३	१.१९	०.२४	१०.१४	११.३०	४१.५७	०.०८	११.८९
सुंदरम सिलेक्ट फोकस	जुलै २००२	२.१६	-१.२९	१३.५८	१२.५३	३६.४८	-३.१६	१८.८३
टाटा इक्विटी पी ई फंड	जून २००४	३.८१	०.६३	११.१०	१६.८३	५४.२३	३.१६	२१.०७
टाटा सिलेक्ट इक्विटी फंड	एप्रिल २००१	२.६२	०.०३	११.८३	११.७७	५७.५३	-४.६५	१६.८४

### विभाग, विशेष आणि कर बचत

कॅंपरा रोबेके इफ्रास्ट्रक्चर फंड	नोव्हेंबर २००५	२.१५	-४.५१	४.११	११.७५	४५.२८	-४.५२	१७.३१
डीएसपीबीआर टायगर फंड	मे २००४	-०.२६	-४.५१	६.५८	१३.७८	४१.५१	-५.७५	१८.४७
आय सी आय सी आय पुढेर्शिअल इफ्रास्ट्रक्चर फंड	ऑगस्ट २००५	३.४७	-१.०५	१०.१७	१.१८	३६.०६	-३.६२	२२.३२
डीएसपीबीआर वर्ल्ड गोल्ड फंड	ऑगस्ट २००७	३.६६	१०.२३	२०.५१	२९.००	३५.०९	१३.७४	-
रिलायन्स बॉक्स फंड	मे २००३	-३.५९	-२.१८	२६.१६	४६.०८	६३.४५	१८.४२	२८.३७
रिलायन्स डायवर्सीफाईड पॉवर सेक्टर फंड	एप्रिल २००४	२.१७	-५.२९	१.०९	५.३८	४२.८२	०.४०	२१.२४
कॅंपरा रोबेके इक्विटी टॅक्स सेवर	मार्च १९९३	१.४०	-२.१४	१०.४४	२४.९३	५३.८२	७.९४	२२.२६
मॅग्नम टॅक्सगेन ९३	मार्च १९९३	२.४८	०.१८	१.७५	१२.१८	४५.१३	-१.६७	१६.४३
सुंदरम टॅक्ससेवर	नोव्हेंबर १९९९	१.१८	-०.६५	१३.०७	१३.०६	३९.४६	०.६५	१७.७७

### मिडकॅप आणि स्मॉल कॅप

बिल्ली सन लाईफ मिड कॅप प्लॅन ए	ऑक्टोबर २००२	-१.११	-०.७९	१.५५	१३.३०	५७.६०	१.१७	२०.०३
डीएसपीबीआर स्मॉल & मिडकॅप फंड	ऑक्टोबर २००६	२.७१	-०.४४	१४.५०	२९.६२	६८.५१	५.६६	-
आय डी एफ सी प्रिमियर इक्विटी फंड प्लॅन ए	सप्टेंबर २००५	१.६७	-०.४८	१७.३२	३२.०७	६३.३८	७.७५	२८.२७
प्रिंसीपल इमर्जिंग ब्ल्यूचीप फंड	ऑक्टोबर २००८	-०.७१	-१.७३	१०.३८	११.७४	७२.०८	-	-
सुंदरम सिलेक्ट मिडकॅप	जुलै २००२	१.११	-०.६३	१४.९३	२०.७६	६०.९९	२.५९	२३.१४
सुंदरम स्माईल फंड	जानेवारी २००५	-०.२०	-४.८६	७.९३	१०.११	५५.८६	०.९७	१९.५४

### एम आई पी

कॅंपरा रोबेको एम आय पी	एप्रिल २००१	०.६०५९	०.७५६७	३.९४३२	८.८९१०	१८.१०९६	७.२७२८	१२.५९५५
एच डी एफ सी एमआयपी - लांग टर्म	डिसेंबर २००३	०.६१११	०.९११८	५.६१४८	१०.७९३५	२०.३४९८	११.४६६८	१२.०८४३
रिलायन्स एम								

## नियमित गुंतवणूक आणि योग्य पर्याय हा फायदेशीर मेळ आहे

असे अनेक गुंतवणूकदार आहेत जे प्रत्येक महिन्यात काही शेकडचांपासून काही हजारांपर्यंत पैसे गुंतवतात. परंतु, अशी शंका नेहमी वाटत राहते की, प्रत्येक महिन्यात गुंतवलेले पैसे त्यांच्या भविष्यातील गरजा भागविण्यासाठी पुरेसे असतील का? अशी स्वतःविषयी शंका असल्यामुळे अनेक गंभीरपणे केलेल्या गुंतवणूक कार्यक्रमांसाठी त्या अडथळा ठरतात. त्यानंतर, असेही लोक असतात जे नियमित स्वरूपात गुंतवणूक करण्यासाठी किती पैसे बाजूला काढता येतील, याचे विश्लेषण न करता गुंतवणूक करायला सुरुवात करतात. परिणाम स्वरूपी, त्यांचा गुंतवणूक कार्यक्रम पुढे चालू ठेवणे त्यांना कठीण जाते. प्रत्येक गुंतवणूकदारासाठी मध्यम मार्ग निवडण्यास अनेक घटक जरी कारणीभूत असले तरी, दिवसेंदिवस भांडवल वाढवण्यासाठी प्रत्येक महिन्यात गुंतवणूक करण्याचा दृष्टिकोन दीर्घकालीन यशासाठी महत्वाचा ठरतो. तथापि, योग्य गुंतवणुकीची निवड करणे आणि पोर्टफोलिओ कसा काम करतो, यावर लक्ष ठेवणे हेही तेवढेच महत्वाचे आहे. आपण सातत्याने खन्या अश्वने सकारात्मक रिटर्नस, म्हणजेच तेजी वगळून रिटर्नस देणाऱ्या गुंतवणूक पर्यायातच गुंतवणूक करावी हे वेगळे सांगायची आवश्यकता नाही.

असले तरी, अजूनही असे अनेक लोक आहेत, जे अजूनही फिक्स्ड डिपॉजिटसारखी परंपरागत गुंतवणूक पसंत करतात. याचे मुख्य कारण म्हणजे, म्युच्युअल फंड म्हणजे काय आणि ते काय देऊ शकतात याची जाणीव त्यांना नसते. म्युच्युअल फंडांची तुलना स्टॉक मार्केटमध्ये गुंतवणूक करण्याशी केली जाते आणि म्हणून ते जोखमीचे आहेत असा विचार केला जाते. परंतु, वस्तुस्थिती अशी आहे की, म्युच्युअल फंडस् वेगवेगळे पर्याय देतात, जे ‘परंपरागत’ ते ‘अतिशय आक्रमक’ अशा प्रकारच्या गुंतवणूकदारांच्या विविध गरजांसाठी योग्य असू शकतात. म्युच्युअल फंडस् विविधता, लवचीकता, वेगवेगळेपणा, रोखीकरण तसेच करविषयक फायदे याबाबतीत उल्ळळ असतात. शिवाय, म्युच्युअल फंडांच्या माध्यमातून गुंतवणूकदार एव्ही त्यांना मर्यादित ज्ञान आणि साधने यामुळे उपलब्ध नसलेल्या गुंतवणूक संधीपर्यंत पोहचू शकतात. दुसरा महत्वाचा मुद्दा असा की, म्युच्युअल फंडस् हे स्वतःच विविध उत्पन गटांच्या गुंतवणूकदारांसाठी उपलब्ध असतात. कुणीही, काही विशिष्ट बाबतीत, ५० रुपये ते १०० रुपयांपासून आपला गुंतवणूक कार्यक्रम सुरु करू शकतो.

जरी म्युच्युअल फंड हा सुरक्षितपणे पैसे गुंतवण्याचा मार्ग असला, तरी योग्य फंडाची निवड आणि ती सुधा योग्य प्रमाणात करणे हे यशाचे गमक आहे. दीर्घकालासाठी गुंतवणूक करणारे बरेच गुंतवणूकदार त्यांच्या पोर्टफोलिओत समतोल फंडस्चा समावेश करतात. चालू स्थितीत समतोल फंडस् जरी ॲसेट अलोकेशन टिकवून ठेवण्यासाठी परिणामकारक असले, तरी आपल्या पोर्टफोलिओच्या आकारात त्यांच्या एकूण प्रमाणावर लक्ष ठेवावे लागते.

दुसरा महत्वाचा मुद्दा म्हणजे वस्तुस्थितीला धरून अपेक्षा ठेवणे हा आहे कारण, कुणीही गुंतवणुकीचा निर्णय घेताना धोके आणि मिळणारा फायदा याचा विचार करतो. बाजाराच्या चढउताराबोर आपल्या जोखमी, सहनशीलता आणि दिलासा हे सर्व आपणा सर्वांना मार्हीत असतात आणि या सांच्याचा ॲसेट अलोकेशनच्या वेळेला म्हणजेच इकिटी कर्जात किंती गुंतवणूक करावी याचा, अगदी प्रामाणिकपणे विचार केला पाहिजे.

## 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 पत्रांद्वारे किंवा आमच्या कोणत्याही शाखेवेला 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), ६५२४५३३३/३४ (फोर्ट) आणि ठाणे ६५१२७०५९/५२ वर फोन करू शकतात.

## वाईजइनव्हेस्ट ऑडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड

### मुख्य कार्यालय :

६०५, “डी विंग”, ६ वा मजला, क्रिस्टल प्लाझा, न्यू लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई-४०० ०५३. टेलिफोन : ६५२८ ९५०७/०९. फॅक्स : २६७३ २६७१.

इ-मेल : information@wiseinvestadvisors.com

### शारखा :

फोर्ट : १०७, विकास बिल्डिंग, जिमी बॉय रेस्टॉरंटच्या वरती, ११, एन.जी.एन. वैद्य 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, महर्षी कर्वेरोड, ठाणे (पश्चिम) – ४०० ६०२. टेलिफोन : ६५९२ ७०५१/५२. फॅक्स : २५३९ १३०६.

इ-मेल : information1@wiseinvestadvisors.com

[www.wiseinvestadvisors.com](http://www.wiseinvestadvisors.com)

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

श्री. हेमंत रुस्तगी यांनी डी-६०५, क्रिस्टल प्लाझा, न्यू लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई ४०० ०५३ 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.