

मार्च २०१३

खंड ६, अंक ३

किंमत रु. २/-

वेळथवाईज

आतील बाजूस	पान क्र.
२०१३ मध्ये अधिक चांगले एमएफ गुंतवणूकदार होण्यासाठी काय करावे?	२
निवडक फंडचा परिणाम	३
केंद्रीय अर्थसंकल्प २०१३ मधील ठळक वैशिष्ट्ये	४

“वाईजइन्हेर्ट”

“वेळथवाईज” हे वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्स चे मासिक प्रकाशन आहे. वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्स स्युच्युअल फंडस चा विशेष व्यासंग असलेली उत्तम सल्लागार कंपनी आहे. जरी स्युच्युअल फंडस हा पैसा गुंतवण्याचा सोपा मार्ग असला तरी व्यावसायिक सल्ला भिन्नाला तरच तुम्हाला सर्वोत्तम प्राप्ती होईल. आमचे सीईओ श्री. हेमंत रुस्तगी हे सुप्रिसिध्य स्युच्युअल फंड तज्ज आहेत. त्यांच्याकडे स्युच्युअल फंड उद्योग क्षेत्रातला २४ वर्षांपेक्षा अधिक अनुभव आहे. ते नियमितपणे मुख्य राष्ट्रीय दैनिकांतून आणि व्यापारविषयक मासिकांतून लेख लिहितात त्याचप्रमाणे गुंतवणुकीशी संबंधित दूरदर्शनवरच्या अनेक कार्यक्रमांतून स्युच्युअल फंड तज्ज झणून उपस्थित असतात. त्या खेरीज, स्युच्युअल फंड उद्योगात अनेक वर्षे व्यतीत केलेल्या व्यावसायिकांचा समावेश आमच्या सल्लागारांचा फळीत आहे. गेल्या आठ वर्षांत आमच्या हजारे ग्राहकांना आमच्या उत्तम सल्लागारा लाभ झालेला आहे आणि त्यांनी त्यांच्या पोर्टफोलिओचा स्युच्युअल फंडस हा मुख्य आधार बनवलेला आहे. तुमच्या स्युच्युअल फंडातील सध्याच्या तसेच नवीन गुंतवणुकीसाठी तुम्हाला सुध्दा आमच्या तज्ज 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,

अर्थमंत्री लोकसभेमध्ये २०१३ चा केंद्रीय अर्थसंकल्प सादर करण्यासाठी उभे राहिले त्या आधीपासूनच त्यांचे काम किती अवघड आहे; सार्वत्रिक निवडणुकांपूर्वीचा अर्थसंकल्प असल्याने लोकप्रियता आणि वित्तीय दूरदर्शीपणा ह्यांच्यातील समतोल राखण्यासाठी त्यांना किती कसरत करावी लागणार आहे, हे स्पष्ट दिसत होते. एका बाजूने अर्थमंत्र्यांनी अर्थव्यवस्थेच्या वाढीला चालना द्यावी, महागाई आटोक्यात आणावी, आणि चालू खात्यातील तूट कमी करावी अशी अपेक्षा होती तर दुसऱ्या बाजूला येत्या सार्वत्रिक निवडणुकांसाठी युपीएच्या आशा पल्लवित राखण्याची निकड होती. अर्थमंत्र्यांना हे श्रेय द्यायला हवे की त्यांनी एक दूरदर्शी आणि जबाबदार अर्थसंकल्प सादर करण्याचे वचन पालले आहे आणि वित्तीय तुटीची लक्ष्मणरेषा ओलांडलेली नाही.



ह्या वर्षासाठी वित्तीय तूट ५.२ टक्क्यांवर रोखलेली आहे तर येत्या आर्थिक वर्षासाठी ती ४.८ टक्क्यांच्या पुढे न जाऊ देण्याचा प्रस्ताव आहे. अनेक कारणांनी हा आकडा महत्वाचा असल्याने अर्थमंत्र्यांनी चांगले काम केले आहे असे वाटते. शिवाय, फक्त जास्त वाढीमुळे समावेशक विकास शक्य असल्याकडे लक्ष वेधून शिक्षण, ग्रामीण विकास आणि योजनाबद्द खर्चासाठी जास्त तरतूद केलेली आहे.

गुंतवणूकदारांसाठी हा अर्थसंकल्प संमिश्र स्वरूपाचा आहे. पहिले म्हणजे राजीव गांधी इकिटी सेविंग्ज स्किमची (RGESS) व्यासी रु.१० लाखांपासून रु.१२ लाखांच्या उत्पन्न पातळीपर्यंत वाढविण्यात आलेली आहे. त्याशिवाय, समभागांमध्ये प्रथमच बचत करणाऱ्या गुंतवणूकदाराला आता सलग तीन वर्षासाठी करलाभ मिळू शकेल. दुपरे म्हणजे महागाई निर्देशांकाशी निगडित बांड्स/प्रमाणपत्रांची घोषणा ही मोठी सकारात्मक बाब आहे. गुंतवणूकदार वाढत्या चलनवाढीशी झागडत आहेत हे पाहता अशा एखाद्या साधनाची गरज नक्कीच होती. शिवाय गुंतवणूकदारांना करमुक्त बांड्समध्ये गुंतवणूक करण्याची संधी असेलच कारण काही संस्थांना २०१३-१४ दरम्यान रु.५०,००० कोटी उभे करण्याची परवानगी देण्यात आलेली आहे. नकारात्मक बाजू पहायची तर व्यक्तिंसाठी आणि हिंदू अविभक्त कुटुंबांसाठी नॉन-लिक्रिड डेट फंडांच्या अंतर्गत लाभांश वितरण कर १२.५ टक्क्यांवरून २५ टक्क्यांपर्यंत वाढविण्यात आलेला आहे. डीडीटीवरील अधिभारही ५ वरून १० टक्क्यांपर्यंत वाढविण्यात आलेला आहे. हामुळे ज्यांना नियमित लाभांश हवा आहे त्यांना त्यांच्या गुंतवणूक धोरणात नक्कीच काही बदल करावा लागेल.

आपला,

हेमंत रुस्तगी
संकलक

Wiseinvest®
With YOU, in meeting
FINANCIAL CHALLENGES

Address to be affixed here

फेब्रुवारी २०१३
मधील शेअर
बाजारातील परिणाम

निर्देशांक	०१	२८	बदल
फेब्रुवारी	फेब्रुवारी (%)		
२०१३	२०१३		

सेन्सेक्स	११७८१.११	१८८६१.५४	-४.६५%
मिडकॅप	६१६७.५०	६३०२.७८	-१.५४%
स्मॉल कॅप	७०५६.४८	६२०६.२२	-१२.०५%
बी एस ई-१००	६०६४.७५	५७२०.१०	-५.६८%
बी एस ई-२००	२४५१.३७	२३०७.९८	-५.८५%
बी एस ई-५००	७६३६.७८	७१६३.६९	-६.११%

KOTAK SELECT FOCUS

We'll stay committed to the most promising sectors.
You stay committed to your investment goal.



Kotak Select Focus carefully identifies the better-performing sectors and invests your money in the promising ones amongst them. The best part is, we closely monitor their performance and switch between sectors accordingly. Just so that the better performing ones power your portfolio and help you achieve your investment goal. Invest in Kotak Select Focus today and look forward to reaping the benefits of staying committed.

kotak
Mutual Fund

Invest Now

For more details, contact us at: 1800 222 626 (Toll Free), Mumbai 66384400, Delhi 66306900 / 01 / 02, Chennai 28221333 / 28220500, Kolkata 22822411 / 12, Pune 64013395 / 96, Ahmedabad 26779888 / 26766077, Bangalore 66128050 / 51, Hyderabad 66178140 / 41, visit: mutualfund.kotak.com

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

२०१३ मध्ये अधिक चांगले एमएफ गुंतवणूकदार होण्यासाठी काय करावे?

नव्या वर्षाची सुरुवात असल्याने तुमच्या म्युच्युअल फंडांमधील (एमएफ) गुंतवणुकीचा आढावा घेण्यासाठी ही चांगली वेळ आहे. हे ध्यानात घ्यायला हवे की एमएफ गुंतवणूक हा गतिशील आणि सोपा पर्याय असला तरी एमएफ गुंतवणूकदारांनी योग्य धोरण आणि तत्वज्ञान पाळणे आवश्यक असते. जर तुम्ही गुंतवणूकीचा योग्य मार्ग अवलंबित नसाल तर २०१३ मध्ये काय करावे हे तुम्हाला माहीत असणे गरजेचे आहे.

तुमची जोखीम पाश्वर्भूमी ठरवून घ्या

यथायोग गुंतवणूक धोरण आखताना जोखीम सुसह्यता ह्या घटकाची भूमिका लक्षणीय असते. खरंतर स्वीकारलेली जोखीम आणि त्यामुळे होणारा फायदा ह्यामध्ये योग्य संतुलन राखणे हेच गुंतवणूक यशस्वी होण्याचं गमक आहे. म्हणूनच तुमची जोखीम पाश्वर्भूमी ठरविण्यासाठी तुम्ही योग्य प्रक्रियेचा अवलंब करायला हवा. त्यासाठी काही मार्गदर्शक सूचना अशा आहेत :

- तुम्ही किंती प्रमाणात अस्थिरता सहन करू शकता त्याची योग्य पातळी ठरविणे आवश्यक आहे. थोडक्यात संभाव्य घसरण व संभाव्य चढ ह्यांच्या परिणामांचा तुम्ही गंभीरपणे विचार करायला हवा.
- जोखीम सुसह्यतेची पातळी निश्चित करून तुम्ही प्रभावी विविधविस्ताराच्या तत्त्वांना धरून रहायला हवे. त्यामुळे तुम्हाला अनेक प्रकारची जोखीम/फायदा उद्दिष्टे साध्य करण्यास आणि निवेशसंचाची एकूण जोखीम कमी करण्यास मदत होईल.
- तुमच्या जोखीम सुसह्यतेचे निर्धारण तुम्ही किमान वर्षातून एकदा करायला हवे. हे ध्यानात घ्या की काही वेळा जोखीम सुसह्यतेमध्ये बदल होण्याची शक्यता असते. परताव्याच्या उद्दिष्टांमध्ये मोठे बदल झाल्यास किंवा तुमच्या सध्याच्या परिस्थितीत ठरवलेली जोखीम सुसह्यता योग्य ठरत नसल्याची जाणीव झाल्यास जोखीम सुसह्यतेत बदल होतो.

योग्य मालमत्ता नियतन धोरणाचे पालन करा

मालमत्ता नियतन म्हणजे तुमच्या निवेशसंचाचे विभाजन विविध प्रकारच्या गुंतवणुकीमध्ये करण्याची पद्धत होय. दुसऱ्या शब्दांमध्ये सांगायचं तर मालमत्ता नियतनामुळे जोखीम नियंत्रित होण्यास मदत होते कारण विभिन्न मालमत्ता वर्ग महागाई, चढते किंवा उतरते व्याजदर, बाजाराचा एखादा घटक लोकांच्या नजरेतून चांगला किंवा वाईट ठरणे अशा घटकांना विभिन्न प्रतिसाद देतात. एकंदरीने तुम्ही कोणत्या प्रकारची जोखीम स्वीकारीत आहात आणि तुम्ही त्याप्रमाणात किंती फायद्याची अपेक्षा करीत आहात हे मालमत्ता नियतनावरून ठरते. निवेशसंचातील बहुतांश उत्पन्न गुंतवणूक पर्याय निवडण्यावरून नव्हे तर मालमत्ता नियतनावरून ठरत असते हे एक सिद्ध वास्तव आहे.

सामान्य विविधविस्तारापेक्षा मालमत्ता नियतन वेगळे आहे. उदाहरणार्थ, जर तुमच्या निवेशसंचामध्ये ५ इक्विटी फंड एकाच प्रकारच्या गुंतवणूक धोरणांनी / तत्त्वज्ञानाने संचालित असतील किंवा त्यांची गुंतवणूक

लार्ज, मिड किंवा स्मॉल कॅप ह्यापैकी एकाच मार्केट कॅप विभागाच्या स्टॉक्समध्ये असेल तर तुमच्या निवेशसंचाची जोखीम नियंत्रित होण्याच्या दृष्टीने विशेष काही घडणार नाही. प्रतिकूल प्रतिक्रिया देण्याची वेळ आली तर हे सगळे फंड एकाच प्रकारची प्रतिक्रिया देतील. ह्याउलट, परिस्थिती कोणतीही असली तरी विभिन्न मालमत्ता वर्ग विभिन्न प्रकारची प्रतिक्रिया देतील.

मालमत्ता नियतनाचा यशस्वी अवलंब करण्यासाठी म्युच्युअल फंड्स हे सर्वात योग्य साधन आहे. ते केवळ विविधविस्ताराचा लाभ देतात इतकंच नाही तर विविध व्यवसायांमधील गुंतवणूकदारांच्या गुंतवणूक उद्दिष्टांशी सुसंगत अशा विभिन्न मुदर्तीची गुंतवणूक उद्दिष्टे देऊ करणारे ‘फंड परिवार’ आहेत. शिवाय आपल्या परिस्थितीत बदल होईल त्यानुसार निवेशसंचाचे पुर्णसंतुलन करण्याची संधीही हे फंड देतात.

विविध मार्केट कॅप्समध्ये योग्य प्रमाणात गुंतवणूक करा

एखाद्या कंपनीचे मार्केट कॅप तिच्या बाजारमूल्याचे निदर्शक असते. हे मूल्य म्हणजे शेअर्सची एकूण संख्या आणि शेअर्सची सध्याची किंमत ह्यांचा गुणाकार होय. हा स्टॉक कशा प्रकारचे उत्पन्न देईल आणि ह्या शेअरमुळे तुम्हाला कशा प्रकारच्या अस्थिरतेचा किंवा जोखीमीचा सामना करावा लागेल ह्यामध्ये ह्या मूल्याची महत्वाची भूमिका असते. उदाहरणार्थ अस्थिरतेच्या वातावरणात मोठ्या कंपन्या सामान्यतः अधिक स्थिर असतात आणि मिड कॅप व स्मॉल कॅप कंपन्या डळमळीत होतात.

प्रत्येक विभागासाठी नेमके किंती नियतन करावे ह्याचे निश्चित प्रमाण देता येणार नाही कारण वेगवेगळ्या प्रकारच्या गुंतवणूकदारांसाठी ते वेगवेगळे असेल. प्रत्येकाची जोखीम पाश्वर्भूमी, गुंतवणूक मुदत आणि गुंतवणूक उद्दिष्टे वेगवेगळी असतात. म्हणूनच तुम्ही प्रथमच गुंतवणूक करीत आहात की ह्या आधीच तुम्ही गुंतवणूक केलेली आहे ह्यानुसार तुमचे नियतन बदललेल. विद्यमान गुंतवणूकदारांच्या अस्तित्वात असलेल्या नियतनाचाही विचार करावा लागतो. नव्या गुंतवणूकदारासाठी, सुरुवात करण्याचा योग्य मार्ग म्हणजे अधिकाधिक गुंतवणूक लार्ज कॅप स्टॉक्समध्ये करणे आणि थोडी गुंतवणूक मिड कॅप आणि स्मॉल कॅपमध्ये करणे असा असतो.

नियतन ठरविण्यासाठी तसेच वेळोवेळी निवेशसंचाचे पुर्णसंतुलन करण्यासाठी तज्ज्ञांची मदत घेणे नेहमीच श्रेयस्कर असते. मात्र एक गुंतवणूकदार म्हणून ह्या प्रक्रियेमध्ये तुमची भूमिकाही महत्वाची असते कारण गुंतवणूकीपासून स्थूलमानाने काय साध्य व्हावे ह्या बाबतच्या तुमच्या अपेक्षांनुसार योग्य ते नियतन व्हावे लागते.

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 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 त्याचे 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 ६५२८९५०७०/०१ (अंधेरी), ६५२८५३३३/३४ (फोर्ट) आणि टांगे ६५१२७०५९/५२ वर फोन करू शकतात.

निवडक फंडचा परिणाम

फेब्रुवारी २२, २०१३ रोजी असलेल्या नोंदी

इक्विटी फंडस्

विविध

फंड	सुरवात	१-महिना*	३-महिना*	६-महिना*	१-वर्ष*	२-वर्ष**	३-वर्ष**	५-वर्ष**
बिल्ली सन लाईफ फ्रॉन्ट लाईन इक्विटी फंड	ऑगस्ट २००२	-३.५१	५.१३	१२.१३	१५.३८	७.४६	८.९५	७.७०
कॅनरा रोबेको इक्विटी डायव्हर्सीफाईड फंड	सप्टेंबर २००३	-४.८४	१.८९	७.६५	१०.४७	८.३१	१०.०२	८.६१
डीएसपीबीआर इक्विटी फंड	एप्रिल १९९७	-६.५६	०.६१	५.७३	३.९८	३.४२	६.४८	६.७५
डीएसपीबीआर टॉप १०० इक्विटी फंड	मार्च २००३	-५.३१	१.८८	६.९३	३.४९	५.०५	७.४०	७.०९
फ्रॅकलीन इंडिया फ्लॅटिक्स कॅप फंड	मार्च २००५	-५.५१	२.३६	१०.९०	१.२४	५.२८	८.६६	६.३१
एच डी एफ सी इक्विटी फंड	जानेवारी १९९५	-५.९७	३.९४	१.९३	७.२०	२.९७	८.५७	९.०८
एच डी एफ सी टॉप २०० फंड	ऑक्टोबर १९९६	-५.३३	४.०१	१०.०७	७.१२	४.२९	८.५८	८.६५
आय सी आय सी आय प्रूडेन्शिअल डायनामिक प्लॉन	ऑक्टोबर २००२	-४.८१	३.६९	८.६२	७.६०	४.८२	८.५५	८.१८
आय सी आय सी आय प्रूडेन्शिअल फोकस्ड ब्ल्यूचीप इक्विटी फंड	मे २००८	-३.५४	३.८७	१०.०७	८.६१	७.७०	११.३१	-
कोटक ५०	डिसेंबर १९९८	-४.५३	५.५०	१.४४	१०.३५	५.७१	७.२६	२.७३
कोटक ऑपोर्चुनिटीज फंड	सप्टेंबर २००४	-४.२६	२.३४	७.६७	८.८८	५.११	६.५१	१.११
एल & टी इक्विटी फंड	मे २००५	-४.५५	१.२५	५.४६	५.०५	३.४१	८.५२	६.४३
रिलायन्स इक्विटीओपोर्चुनिटीज फंड	मार्च २००५	-४.३३	२.३०	१०.२०	१७.३१	१२.७१	१४.८२	११.२७
रिलायन्स रेग्युलर सेविंग्ज इक्विटी फंड	जून २००५	-६.७४	-३.६२	१.१५	१२.५८	३.८३	५.३३	४.७६
दाटा इक्विटी पी ई फंड	जून २००८	-६.३१	०.८६	६.६१	३.७३	३.०१	४.८०	५.५४

विभाग, विशेष आणि कर बचत

कॅनरा रोबेको F. O. R. C. E. फंड	सप्टेंबर २००९	-४.४४	२.५८	१४.४१	१७.५८	१.३६	१४.२०	-
आय सी आय सी आय प्रूडेन्शिअल FMCG	मार्च १९९९	-०.८५	-१.६१	६.५४	३०.२६	२९.९४	२६.७७	१६.४९
रिलायन्स बैंकिंग रिटेल फंड	मे २००३	-६.७२	३.९१	१७.५७	१३.९३	५.९८	१६.४०	१३.१२
रिलायन्स फार्मा फंड	जून २००४	-२.७१	०.०४	४.९१	२०.९१	१२.८०	१५.२७	२३.५०
कॅनरा रोबेको इक्विटी टॅक्स सेवर फंड	मार्च १९९३	-३.८५	३.१६	८.४६	११.१६	८.२२	१०.४४	१०.६०
एच डी एफ सी टॅक्स सेवर फंड	मार्च १९९६	-६.१६	३.१६	८.३५	४.५४	२.६०	७.०७	६.९०
एल & टी टॅक्स ऑडव्हाटेज फंड	फेब्रुवारी २००६	-४.३१	१.१३	६.३८	६.६५	३.८८	९.०६	६.९१
रिलायन्स टॅक्स सेवर फंड	सप्टेंबर २००९	-६.१७	-०.६४	५.३५	१.२४	८.६८	९.४२	६.९८

मिडकॅप आणि स्मॉल कॅप

बिल्ली सन लाईफ डिव्हिड यिल्ड प्लॉस फंड	फेब्रुवारी २००३	-५.१२	२.१८	७.६६	५.८३	६.५१	१०.०१	११.६३
डीएसपीबीआर स्मॉल & मिडकॅप फंड	नोव्हेंबर २००६	-७.२४	-१.५६	६.१७	१०.३२	६.५२	८.७४	७.४१
एच डी एफ सी मिडकॅप ऑपोर्चुनिटीज फंड	जून २००७	-४.६६	२.००	७.७४	११.०५	११.८२	१३.५२	१०.३७
आय सी आय सी आय प्रूडेन्शिअल डिस्क्लॉहरी फंड	ऑगस्ट २००४	-५.४०	४.३०	१.१८	१५.१७	१.५७	११.३१	१३.५२
आय डी एफ सी प्रिमिंग इक्विटी फंड	सप्टेंबर २००५	-३.७१	१.१०	१२.१४	१६.४६	१२.५०	१३.४५	१०.६९
आय डी एफ सी स्टार्लाइंग इक्विटी फंड	मार्च २००८	-४.३४	०.८४	७.४१	१८.२५	१०.४३	११.९३	-
सुंदरम सिलेक्ट मिडकॅप फंड	जुलै २००२	-६.७५	-३.०८	३.९२	१.३१	५.५०	७.११	६.५१
युटीआय डिव्हिड यिल्ड फंड	मे २००५	-४.४५	२.१८	५.६१	३.३०	४.१२	८.००	८.९९
युटीआय मास्टर व्हॉल्यू फंड	जून १९९८	-५.९५	०.०३	७.१२	४.०७	२.५५	६.९१	६.८७

गोल्ड : फंड ऑफ फंड्स

कोटक गोल्ड फंड	मार्च २०११	-४.९६	-८.०६	-३.४१	२.१८	-	-	-
रिलायन्स गोल्ड सेविंग्ज फंड	मार्च २०११	-४.४०	-८.४६	-३.७३	१.७१	-	-	-

हायब्रिड : इक्विटी, डेट ओरियन्टेड & मल्टी असेट क्लास

कॅनरा रोबेको बॅलन्स्ड फंड	फेब्रुवारी १९९३	-३.४३	२.०१	६.७२	११.४१	१.१८	१०.२३	१.१६
एच डी एफ सी बॅलन्स्ड फंड	सप्टेंबर २०००	-४.०२	२.००	५.७०	६.७४	८.४४	११.४६	१०.८६
एच डी एफ सी प्रूडेन्शिअल फंड	फेब्रुवारी १९९४	-५.३८	२.३१	७.८०	७.३२	६.२३	१०.२९	१०.५५
रिलायन्स रेग्युलर सेविंग्ज बॅलन्स्ड फंड	जून २००५	-३.७८	१.४६	८.०२	१३.५६			

केंद्रीय अर्थसंकल्प २०१३ मधील ठळक वैशिष्ट्ये

- व्यक्ती आणि हिंदू अविभक्त कुटुंब (HUF) ह्यांच्यासाठी करांच्या टप्प्यांमध्ये काहीही बदल केलेले नाहीत. मात्र रु.५,००,००० पर्यंतच्या उत्पन्नावर करांमध्ये रु.२०००/- चा रिबेट (Rebate) देण्यात आलेला आहे.
- व्यक्ती, हिंदू अविभक्त कुटुंब (HUF) आणि फर्स्टच्या रु.१ कोटीहून जास्त करपात्र उत्पन्नावर फक्त २०१४-२०१५ ह्या निर्धारिंग वर्षासाठी एका वेळी भारवयाचा १०% अधिभार लावण्यात आलेला आहे.
- देशी कंपन्यांच्या रु.१० कोटीहूनी उत्पन्नासाठी अधिभारामध्ये ५% वरून १०% पर्यंत वाढ.
- ०१.०४.२०१३ ते ३१.०३.२०१५ दरम्यान रु.१०० कोटीहून जास्तीच्या गुंतवणुकीसाठी १५% गुंतवणूक भत्ता सुरु.
- रु.५० लाखांहून जास्त किमतीला स्थावर मालमत्ता विकली असता, त्यावर १% दराने टीडीएस लागू. मात्र शेतजमिनीसाठी हे लागू नाही.
- इक्विटीची पुरुंखरेदी केल्यास अनुसूचित कंपन्यांसाठी लाभांश वितरण कर लागू आणि भागधारक ह्या करापासून मुक्त.
- व्यक्ती आणि हिंदू अविभक्त कुटुंब (HUF) ह्यांच्यासाठी नॉन-लिकिड डेट फंड्सवर लाभांश वितरण करामध्ये (DDT) १२.५% पासून २५% पर्यंत वाढ.
- २०१३-१४ दरम्यान मंजूर केलेल्या रु.२५ लाखांपर्यंतच्या कर्जसाठी व्याजावर रु.१ लाखाची अतिरिक्त म्हणजे एकूण रु.२.५ लाखांची व्याजावर प्रस्तावित. घराचे मूल्य रु.४० लाखांहून अधिक असता कामा नये आणि कर्ज घेताना तेच एकमेव घर असायला हवे.
- राजीव गांधी इक्विटी स्कीम रु.१२ लाखांच्या मर्यादिपर्यंत लागू, करमाफीचा दावा एकाचवेळी करण्याएवजी सलग ३ वर्षासाठी करता येईल.
- भांडवल लाभ करामध्ये बदल नाही.
- फंड काउंटर्सवर म्युच्युअल फंड / ईटीएफ्सच्या विमोचनावरील सिक्युरिटीज ट्रॅन्डवर्क्शन टॅक्स (STT) ०.०२५ टक्क्यांवरून ०.००१ टक्क्यांपर्यंत कमी करण्यात आला आहे. एक्स्चेंजिस्वर केलेल्या म्युच्युअल फंड / ईटीएफ्सच्या खेरेदी / विक्रीसाठी लागू एसटीटी ०.१ टक्क्यांवरून ०.००१ टक्क्यांपर्यंत फक्त विकणाच्यावर कमी करण्यात आला आहे. शिवाय इक्विटी फ्युचर्सवरील एसटीटी (STT) ०.०१७ टक्क्यांवरून ०.०१० टक्क्यांपर्यंत कमी करण्यात आलेला आहे.
- शेतीमाल वगळता अन्य मालवस्तूवर सीटीटी (CTT – Commodities Transaction Tax) सुरु करण्यात आला आहे.
- रु.५००० कोटीचे करमुक्त बाँड्स २०१३-१४ ह्या आर्थिक वर्षात सादर केले जातील.
- अर्थसंकल्पात २०१३-१४ साठी वित्तीय तूट जीडीपीच्या ४.८% पर्यंत सीमित.
- रीटर्न्स भरलेली नसल्यास व्याज आणि दंड माफ करणारी सेवाकर माफी योजना आणली आहे.
- रु.२००० हून अधिक एमआरपी असलेल्या मोबाईल्सवरील शुल्कात १% वरून ६% पर्यंत वाढ.
- महागाई निर्देशांकाशी संलग्न बाँड्स / सर्टिफिकेट्सची घोषणा हे एक महत्वाचे सकारात्मक पाऊल आहे. गुंतवणूकदारांना महागाईशी झागडावे लागत आहे हे पाहता अशा एखाद्या साधनाची गरज नक्कीच होती.
- स्पोर्ट्स युटिलिटी व्हेइकल्स (SUVs), इंप्रेट्ड कार्स आणि मोटरसायकल्स, महागडे मोबाइल्स, वातानुकूलित रेस्तरांमध्ये खाणे आणि सिगरेट्स ह्या गोष्टीवर अर्थमंत्रांनी जास्त कर लावल्याने त्या महाग होणार आहेत, तर ब्रॅंडेड तयार कपडे स्वस्त होणार आहेत कारण त्यांच्यावर काहीही उत्पादन शुल्क असणार नाही.
- २०१४ ह्या आर्थिक वर्षातील एकूण खर्च १६६५ अब्ज रुपयांचा असेल असा अंदाज आहे आणि योजनांतर्गत खर्च ५५५ अब्ज रुपयांचा असेल असा अंदाज आहे.
- २०१३ ह्या आर्थिक वर्षातील सुधारित अंदाजांपेक्षा २०१४ ह्या आर्थिक वर्षात २९.४ टक्के जास्त खर्च करण्याची योजना आहे.
- २०१४ ह्या आर्थिक वर्षातील अंदाजपत्रकात भारतातील पहिली स्थियांची बँक उभारण्यासाठी १० अब्ज रुपयांचे सुरुवातीचे भांडवल पुरविण्याची तरतूद आहे. ही बँक सार्वजनिक क्षेत्रातील बँक असेल.
- सुधारित जीएएआर (GAAR) निकष १ एप्रिल २०१६ पासून सादर होतील.

- प्रत्यक्ष कर प्रणाली (DTC) विधेयक लोकसभेच्या येत्या अधिवेशनामध्ये सादर केले जाईल.
- सीमाशुल्काचा १० टक्के दर आणि सेवाकराचा १२ टक्के दर ह्या प्राथमिक दरांमध्ये काही बदल नाही.
- १० टक्के किंवा त्याहून कमी भागधारण असलेल्या गुंतवणूकदारांना एफआयआय (FII) असे मानण्यात येईल आणि १० टक्क्यांवरील भागधारणास एफडीआय (FDI) असे मानले जाईल.
- १२ व्या पंचवार्षिक योजनेत खर्च रु.१४,३०,८२५ कोटी किंवा अंदाजित खर्चाच्या ९६% असा सुधारण्यात आला.
- सध्या बँगेज नियम, १९९८, च्या नियम ६ अंतर्गत परदेशात एक वर्षाहून अधिक काळ रहात असलेल्या एखाद्या भारतीय प्रवाशाला, शुल्क न भरता पुरुष प्रवाशासाठी रु.१०,०००/- एकूण मूल्याचे आणि स्त्री प्रवाशासाठी रु.२०,०००/- एकूण मूल्याचे आणि स्त्री प्रवाशासाठी रु.२०,०००/- एकूण मूल्याचे दागिने आणता येतात. बँगेज नियम, १९९८, च्या नियम ८ अंतर्गत आपले निवासस्थान भारतात स्थानांतरित करीत असलेल्या भारतीय प्रवाशाला, शुल्क न भरता पुरुष प्रवाशासाठी रु.१०,०००/- एकूण मूल्याचे आणि स्त्री प्रवाशासाठी रु.२०,०००/- एकूण मूल्याचे दागिने आणता येतात. ह्या शुल्कमुक्त मर्यादा पुरुष प्रवाशासाठी रु.५०,०००/- आणि स्त्री प्रवाशासाठी रु.१००,०००/-पर्यंत वाढविण्यात येत आहेत.

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. 202, Shalimar Morya Park, New Link Road, Andheri West, Mumbai 400053,
2. Periodicity of its publication	Monthly
3. Printer's Name Nationality Address	Hemant Rustagi Indian Wiseinvest Advisors Pvt. Ltd. 202, Shalimar Morya Park, New Link Road, Andheri West, Mumbai 400053,
4. Publisher's Name Nationality Address	Hemant Rustagi Indian Wiseinvest Advisors Pvt. Ltd. 202, Shalimar Morya Park, New Link Road, Andheri West, Mumbai 400053,
5. Editor's Name Nationality Address	Hemant Rustagi Indian Wiseinvest Advisors Pvt. Ltd. 202, Shalimar Morya Park, 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 paid up capital as on 28.02.2013.

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.

Date: 01.03.2013

Sd/-
Hemant Rustagi
Signature of Publisher

आमच्या महत्वपूर्ण वाचकांसाठी सूचना

वेल्थवाईज तुम्हाला एक मानार्थ भेट म्हणून पाठविण्यात येत आहे. अधिकाधिक गुंतवणूकदारांना म्युच्युअल फंडांच्या सामर्थ्याचा लाभ व्हावा असा त्यामागे आमचा नग्र प्रयत्न आहे. तुम्हाला वेल्थवाईजमधील मजकूर आवडेल आणि त्यापून 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 ऑडव्हायर्जर्स 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

शारखा :

फोर्ट : १०७, विकास बिल्डिंग, जिमी बॉय रेस्टोरेंटच्या वरी, 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, महर्षी 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 युक्तीची व खोली नाही याची खात्री केलेली असून, त्याच्या अचूकतेवद्दल व पूर्णत्वावद्दल आम्ही कोणतेही प्रतिनिधित्व करत नाही. वाईजइन्व्हेस्ट ऑडव्हायर्जर्स प्रायव्हेट लिमिटेड ला जवाबदार न घरता सर्व माहिती पुरविण्यात आलेली आहे.

धोके : म्युच्युअल फंड, जसे की सिक्युरिटी इन्व्हेस्टमेंट हे शेअर बाजार व इतर धोक्यांवर अवलंबून असतात आणि योजनेची उद्दिष्ट साध्य होतीलच असे खात्रीलायक सांगता येत नाही. स