

मार्च २०१४

खंड ७, अंक ३

किंमत रु. २/-

वाईज़िन्हेस्ट अँडब्ल्यूयझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांचे मासिक

TM

वैल्यवाईज



आतील बाजूस	पान क्र.
सातत्य ही गुंतवणुकीच्या यशाची	२
गुरुकिळी आहे	
निवडक फंडचा परिणाम	३
प्रश्न आणि उत्तर	४

“वाईज़िन्हेस्ट”

“वैल्यवाईज” हे वाईज़िन्हेस्ट अँडब्ल्यूयझर्स चे मासिक प्रकाशन आहे. वाईज़िन्हेस्ट अँडब्ल्यूयझर्स 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 वर्षांपैकी अधिक अनुभव आहे. ते नियमितपणे मुख्य राष्ट्रीय दैनिकांतू आणि व्यापारविषयक मासिकांतू लेख लिहितात त्याचप्रमाणे गुंतवणुकीशी संबंधित दूरदर्शनवरच्या अनेक कार्यक्रमांतून पर्सनल फायनान्स तज्ज्ञ म्हणून उपरिषित असतात. त्या खेरीज, म्युच्युअल फंड उद्योगात अनेक वर्ती व्यतीत केलेल्या व्यावसायिकांचा समावेश आमच्या सल्लागारांच्या फळीत आहे. गेल्या नक्की वर्षात आमच्या हजारो ग्राहकांना आमच्या उत्तम सल्लागारा लाभ झालेला आहे आणि त्यांनी त्यांच्या पोर्टफोलिओचा म्युच्युअल फंडस हा मुख्य आधार बनवलेला आहे. तुमच्या संध्याच्या तसेच नवीन गुंतवणुकीसाठी 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,

फेब्रुवारी २०१४ मध्ये शेअर बाजारांनी चांगली कामगिरी केली. सेन्सेक्सने २१००० चा मानसिक दृष्ट्या महत्वाचा टप्पा ओलांडला. बाजारातील सध्याची उभारी बव्हंशी लोकसभा निवडणुकांनंतर स्थिर सरकार येईल हा अपेक्षेमुळे आली आहे असे म्हणता येईल. बाजाराची मनःस्थिती सुधारण्यासाठी श्री. नरेंद्र मोदींनी दिलेल्या धोरणांची अंमलबजावणी करण्याचे आश्वासन तसेच देशभर जीएसटी लागू करण्यास त्यांनी व्यक्त केलेली अनुकूलताही कारणीभूत आहे.



बीएसईचा बेंचमार्क सेन्सेक्स ४.५१ टक्के वथारला तर मिड-कॅप आणि स्मॉल-कॅप निर्देशांक अनुक्रमे ३.८८ आणि ३.३९ टक्क्यांनी वर गेले. परदेशी वित्तसंस्थांकदून येणाऱ्या पैशाचा सुधारलेला ओघ आणि एकूणच आशादायी मनःस्थितीमुळे आम निवडणुका होईपर्यंत शेअर बाजार चांगली कामगिरी करतील अशी शक्यता आहे.

अर्थमंत्र्यांनी १७ फेब्रुवारी २०१४ रोजी मध्यावधी अंदाजपत्रक सादर केले आणि लेखा अनुदानासह (vote-on-account) जुलैपर्यंत खार्चासाठी संसदेची मंजुरी मागितली. मध्यावधी अंदाजपत्रक सादर करताना अर्थव्यवस्था दोन वर्षांपूर्वी होती त्यापेक्षा बरीच स्थिर असल्याचा दावा अर्थमंत्र्यांनी केला. वित्तीय तूट (Fiscal Deficit) कमी होत आहे आणि चालू खात्यातील तूट (Current Account Deficit) आटोक्यात राखलेली आहे, महागाई सौम्य झाली आहे आणि तिमाही वृद्धिदर वाढतो आहे ह्याकडे ही त्यांनी लक्ष वेधले. ग्राहकोपयोगी वस्तू आणि ऑटोमोबाईल्स क्षेत्रांची कामगिरी सुधारण्यासाठी त्यांनी उत्पादन शुल्कात कपातही केल्याचे जाहीर केले. मात्र प्रत्यक्ष करांमध्ये काहीही फरक करण्यात आला नाही. हे सारे बदल जून २०१४ पर्यंत वैध असतील आणि जुलै २०१४ मध्ये नव्या सरकारकदून संसदेत सादर होणाऱ्या नियमित अंदाजपत्रकात त्याचे पुनर्विलोकन केले जाईल.

घाऊक किंमतीवर आधारित महागाई जानेवारी २०१४ मध्ये ५.०५ टक्क्यांवर आली, गेल्या सात महिन्यांतील ही सर्वात कमी आकडेवारी होती. ग्राहक किंमतीवर (Consumer price) आधारित महागाई ८.७९ टक्के झाली आणि अन्नाधान्याच्या किंमती कमी झाल्याने जानेवारी २०१२ पासूनचा हा वार्षिक दर न्यूनतम होता. जरी आरबीआय १ एप्रिल २०१४ रोजी नाणेधोरणाचा आढावा घेणार असली तरी गव्हर्नरनी अर्थव्यवस्थेला एकाएकी धक्का देण्याएवजी महागाई हळूहळू कमी करण्याची गरज प्रतिपादन केलेली आहे.

तुमच्या गुंतवणुकीच्या आधाडीवर तुम्ही कारांसाठी गुंतवणूक केली असल्याची खात्री करा. अजून केली नसल्यास आता करा. तुमच्या सर्व अनिवार्य आणि बांधीलकीच्या गुंतवणुकी म्हणजे पीएफ, पीपीएफ, विमा प्रिमियम आणि गृहकर्जाची परतफेड ह्या सांच्याचा विचार करून मग तुमची करदेयता निश्चित करणे आणि कृती करणे हा योग्य मार्ग होय.

आपला,

KRUSHNA

हेमंत रुस्तगी
संकलक

Address to be affixed here

फेब्रुवारी २०१४ मधील शेअर बाजारातील परिणाम

निर्देशांक	०३	२८	बदल
फेब्रुवारी	फेब्रुवारी (%)		
२०१४	२०१४		
सेन्सेक्स	२०,२०९.२६	२१,१२०.१२	४.५१%
मिडकॅप	६,२५७.४७	६,५००.४२	३.८८%
स्मॉल कॅप	६,२३३.७४	६,४४५.०४	३.३९%
बी एस ई-१००	५,९८७.३६	६,२३५.९९	४.१५%
बी एस ई-२००	२,३९३.६७	२,४९४.७४	४.२२%
बी एस ई-५००	७,४०५.६२	७,७०९.७५	४.११%

MY SIP IS 5 YEARS OLD.
WHAT ABOUT YOURS?



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:

Flexible investment amounts | Auto debit feature |

Minimum 6 installments



Start your SIP today. Invest in our equity offerings.

For more details, contact us at 1800 222 626 (Toll Free), Mumbai 66384400, Delhi 66306900 / 01 / 02, Chennai 28221333 / 28220500, Kolkata 22822411 / 12, Pune 54013395 / 96, Ahmedabad 26779888 / 26766077, Bangalore 86128050/51, Hyderabad 66178140 / 41, visit assetmanagement.kotak.com

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

सातत्य ही गुंतवणुकीच्या यशाची गुरुकिळी आहे

आपल्या गुंतवणुकीच्या दृष्टिकोनात आणि तच्चज्ञानात सातत्य असणे ही गुंतवणुकीच्या यशाची गुरुकिळी आहे हे प्रसिद्ध आहे. वास्तवात मात्र गुंतवणूकदार गुंतवणुकीचे निर्णय आपल्या भावनांच्या प्रभावाखाली घेतात. मालमत्ता नियतन काय आहे हे न पाहता विभिन्न मालमत्ता वर्गामध्ये स्वैरपणे गुंतवणूक करतात, गुंतवणुकीसाठी शिस्तबद्ध मार्ग चोखाळत नाहीत, एखाद्या मालमत्ता वर्गामधून एकाएकी बाहेर पडतात आणि सुस्पष्ट कालक्षितिज समोर न ठेवता गुंतवणूक करतात. अशा काही प्रमुख असंगत गोष्टी त्यांच्या गुंतवणूक प्रक्रियेमध्ये बहुधा दिसून येतात. गुंतवणूकदारांनी हे जाणून घ्यायला हवं की शिस्तबद्ध पद्धतीने गुंतवणूक न केल्याने दीर्घकालीन संपत्ती निर्माणाच्या त्यांच्या क्षमता उधऱ्यात होऊ शकतात.

ह्या धरसोडवृत्तीमुळे इक्विटी निवेशसंचाचे सर्वात जास्त नुकसान होते. उदाहरणार्थ, ह्या अस्थिर मालमत्ता वर्गात गुंतवणूक करणाऱ्या प्रत्येक इक्विटी गुंतवणूकदाराला आपल्याला सुयोग्य लाभ व्हावा अशी आशा असते. त्यामुळे शेअर बाजाराची कामगिरी चांगली असताना त्याला आनंद होतो. पण शेअर बाजाराचा लहरीपणा अनुभवास आला की हर्षोन्मादाचे रूपांतर भीतीमध्ये होते. त्यामुळे बहुधा अल्पकालीन कामगिरीवर लक्ष केंद्रित केले जाते आणि नुकसानाची नको इतकी भीती वाटू लागते. गुंतवणुकीतून गुंतवणूकदार घाईवाईने बाहेर पडतो आणि ह्या विलक्षण मालमत्ता वर्गाकडून दीर्घ मुदतीत मिळू शकणाऱ्या लाभाची संधी तो गमावून बसतो.

इक्विटी फंडातील गुंतवणूकदारांनी हे ध्यानात ठेवायला हवे की शेअर बाजारात जोपर्यंत अस्थिरता आहे तोपर्यंत त्याचा परिणाम त्यांच्या निवेशसंचावर होत राहणार आहे. अस्थिरता हा शेअरबाजाराचा स्वभावधर्मच आहे हे विचारात घेता ती स्वीकारून दीर्घ मुदतीमधील सातत्याच्या आधारे तिचा कार्यक्षम मुकाबला करण्याचे धोरण त्यांनी अंगिकारायला हवे. आपला निवेशसंच पूर्णतः शेअरबाजाराच्या लहरीवर अवलंबून असणार नाही हे पाहणेही तितकेच महत्वाचे आहे. हे यशस्वीपणे करण्याचा एक मार्ग म्हणजे एका मालमत्ता नियतन धोरणाचा अवलंब करणे होय. मालमत्ता नियतनामुळे गुंतवणूकदार आपल्या गुंतवणुकी इक्विटी, डेट आणि सोने अशा विभिन्न मालमत्ता वर्गामध्ये विशिष्ट प्रमाणात विभागून देतो. हे मालमत्ता नियतन सर्व काळी कायम राखण्याचे धोरण अवलंबिण्याचे ठरवून आपल्या निर्णयप्रक्रियेतून आपण भावनांना हद्दपार करू शकतो. तुमच्या गुंतवणूक प्रक्रियेतून काही असंगत गोष्टी दूर करून संतुलित रीतीने तुम्हाला तुमच्या निर्णयप्रक्रियेकडे कसे जाता येईल ह्यासाठी ह्या काही पायऱ्या पाहू:

तुमच्या गुंतवणूक प्रक्रियेतील संदिग्धता दूर करणे

गुंतवणूक सुरु करण्याचा योग्य मार्ग म्हणजे एखादी गुंतवणूक योजना तयार करणे आणि ती अंमलात आणण्यासाठी धोरणे ठरविणे असा असला तरी आपल्यापैकी अनेकजण आपला कष्टाचा पैसा अव्यवस्थितपणे गुंतवतात. काही वेळा आपल्या अवतीभवती असलेल्या लोकांनी दिलेल्या टिप्पचा मोह आपल्याला पडतो तर काही वेळा एखाद्या मालमत्ता वर्गाच्या अल्पकालीन कामगिरीचा प्रभाव आपल्यावर पडतो. शिवाय आपल्या गुंतवणुकीमधील शिस्तीच्या अभावामुळे बहुधा आपल्याला आपल्या महत्वाच्या गुंतवणूक उद्दिष्टाबाबत तडजोड करावी लागते.

म्हणून तुम्ही हे ध्यानात घ्यायला हवं की गुंतवणूक ही सतत सुरु राहणारी प्रक्रिया आहे आणि ती एकाच वेळी करायची गोष्ट नाही. तुमची गुंतवणूक प्रक्रिया सुरु करण्याचा योग्य मार्ग म्हणजे प्रथमतः अल्प, मध्यम आणि दीर्घ मुदतीत साध्य करायची उद्दिष्ट ठरविणे. दुसरे म्हणजे अर्थिक जीवनचक्रातील तुमचे सध्याचे स्थान कोठे आहे हे निर्धारित करणे. तिसरे म्हणजे तुमची जोखीम रूपरेषा निश्चित करणे कारण गुंतवणूक करताना तुम्ही किती जोखीम स्वीकारायला हवी हे त्यावरून ठरणार आहे. हे विशेष महत्वाचे आहे कारण विभिन्न आर्थिक उद्दिष्टांसाठी विभिन्न प्रकारच्या गुंतवणुकींची निवड करावी लागते.

निर्णयप्रक्रियेमध्ये सक्रिय सहभाग घ्या

तुमचे पैसे गुंतवताना व्यावसायिक सल्ला घेणे नेहमीच चांगले असते. पण सारं काही त्या व्यावसायिकावरच सोपवणं ही दीर्घ मुदतीसाठी चांगलं धोरण असेल असं नाही. निर्णयप्रक्रियेमध्ये तुमचाही सक्रिय सहभाग असणं महत्वाचं आहे. हे ध्यानात ठेवा की एखादा सल्लागार कोणत्या दिशेने कृती करावी, गुंतवणूक पर्याय कसे निवडावे अशा गोष्टीसाठी मार्गदर्शन करू शकेल पण गुंतवणुकीची परिमाणे निश्चित करण्यामध्ये तुमचीच भूमिका महत्वाची असते. शिवाय गुंतवणूक ह्या विषयातील गुंतागुंती अधिक चांगल्या रीतीने तुम्ही समजून घेतल्यास तुमच्याकडून एकाएकी काहीतरी निर्णय घेतले जाण्याची शक्यता कमी होईल आणि तुमच्या संपत्तीचे होणारे संभाव्य नुकसानही टळेल.

तुमचा निवेशसंच नियमितपणे पुर्णसंतुलित करा

विभिन्न बाजारस्थितीमध्ये तुमच्या इक्विटी फंडातील भागधारण विकावे की ठेवावे हा प्रश्न एक गुंतवणूकदार म्हणून तुम्हाला नेहमी सतावणारा असतो. जेव्हा शेअर बाजार चांगली कामगिरी करीत असतो त्यावेळी निवेशसंच कायम ठेवण्याकडे आणि बाजार घसरू लागला की भागधारण विकण्याकडे सर्वसाधारण प्रवृत्ती आढळते. मात्र ह्याच कालावर्धीमध्ये भागधारण सुरु ठेवल्यास ‘सरासरीचा’ लाभ होत असतो ह्याचा विसर पडतो. खालच्या किंवा वरच्या दिशेने निवेशसंचाचे पुर्णसंतुलन करणे हे तुमच्या द्विधा मनस्थितीवरील उत्तर असू शकते.

निवेशसंचाचे पुर्णसंतुलन ही एखाद्या वर्गातील गुंतवणूक थोडी कमी अधिक करून विभिन्न मालमत्ता वर्ग पुन्हा यथायोग्य प्रमाणात आणण्याची प्रक्रिया आहे. ह्याचा फायदा होतो कारण ही प्रक्रिया उत्पन्नाचे नव्हे तर जोखीमीचे व्यवस्थापन करण्यासाठी असते. किंतु कालांतराने, उदाहरणार्थ वर्षातून एकदा, ही प्रक्रिया करावी आणि निवेशसंच तपासावा हे ठरविणेही तितकेच महत्वाचे आहे.

बाजारात तेजी असताना विमोचन करण्याचा किंवा मंदी असताना गुंतवणूक करण्याचा निर्णय अवघड असतो हे निःसंशय खरे आहे. पण पुर्णसंतुलनामुळे शिस्त लागते आणि निवेशसंच सदासर्वकाळ योग्य प्रकारे विविधविस्तारित राहील ह्याची खात्री असते. एका प्रकारे असं म्हणता येईल की झटपट पैसे कमावण्याच्या नादात एखाद्या मालमत्ता वर्गातून बाहेर पडण्याचा किंवा त्यात अति गुंतवणूक करण्याचा आततायी निर्णय घेतला जाणार नाही ह्याची या पुर्णसंतुलनाच्या शिस्तीमुळे खात्री होते.

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 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 ६५२८९५०७०/०१ (अंधैरी), ६५२४५३३३/३४ (फोर्ट) आणि टांगे ६५१२७०५९/५२ वर फोन करू शकतात.

निवडक फंडचा परिणाम

फेब्रुवारी २८, २०१४ रोजी असलेल्या नोंदी

इक्विटी फंडस् - विविध

फंड	सुरवात	१-महिना*	३-महिना*	६-महिना*	१-वर्ष*	२-वर्ष**	३-वर्ष**	५-वर्ष**
एक्सेस इक्विटी फंड	जानेवारी २०१०	१.९८	०.६८	१३.४४	१२.३०	१३.७६	१.५३	-
बिला सन लाईक फ्रॉन्ट लाईन इक्विटी फंड	ऑगस्ट २००२	३.२५	२.३८	१७.२४	१३.१२	१३.३३	१.०७	२२.६२
बीएनपी पारिवास इक्विटी फंड	सप्टेंबर २००४	२.२०	०.४०	१०.७०	१.७८	११.०६	१.८४	१७.४७
कॅनरा रोबेको इक्विटी डायवर्सीफाईड फंड	सप्टेंबर २००३	३.०४	१.८९	१२.९१	१.३१	८.६९	८.२१	२४.३१
फ्रॅकलीन इंडिया प्रायमा प्लस फंड	सप्टेंबर १९९४	३.६०	३.५५	११.५०	१०.७४	१०.०८	१.२९	२१.४१
एच डी एफ सी इक्विटी फंड	जानेवारी १९९५	४.६४	३.१५	२५.०२	१०.६१	७.०२	५.०५	२५.२५
एच डी एफ सी टॉप २०० फंड	ऑक्टोबर १९९६	३.२९	१.४८	२०.०३	८.५६	८.४३	५.३२	२२.२८
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल डायनामिक प्लॅन	ऑक्टोबर २००२	२.१७	३.०८	११.७७	११.८३	१.३२	२३.३७	-
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल फोकस्ट ब्ल्यूचीप इक्विटी फंड	मे २००८	३.३२	१.८९	१५.३८	१३.३४	१०.३८	१.५०	२३.८५
कोटक ५०	डिसेंबर १९९८	३.५१	२.३३	१७.७०	७.८४	८.५६	६.२७	१६.९५
कोटक ऑपोर्चुनिटी फंड	सप्टेंबर २००४	३.७७	२.१४	१४.१६	११.२२	८.८४	७.१३	११.६७
एल & टी इक्विटी फंड	मे २००५	२.६५	२.२६	१५.७३	१०.७६	६.९६	५.३४	२१.०६
रिलायन्स टॉप २००० रिटेल फंड	ऑगस्ट २००७	४.०८	६.१७	२०.३३	१०.४३	१०.३८	७.४६	१८.८४
एसवीआय ब्ल्यूचीप फंड	फेब्रुवारी २००६	३.२६	४.६५	२०.५७	१२.०४	१४.४१	१०.६५	२०.९६
यूटीआय ऑपोर्चुनिटी फंड	जुलै २००५	३.०५	३.२०	१५.०८	११.८८	१.०७	१०.३१	२३.६३

विभाग, विशेष आणि कर बचत

कॅनरा रोबेको FORCE फंड	सप्टेंबर २००९	०.८७	-२.०२	१०.४१	०.६०	७.४७	५.९२	-
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल FMCG	मार्च १९९९	०.८०	०.५४	८.२४	१३.८३	२१.११	२३.६४	३०.२४
रिलायन्स बैंकिंग फंड	मे २००३	२.६०	-२.०९	२२.६९	-७.९०	१.५७	०.५७	२४.५३
रिलायन्स फार्मा फंड	जून २००४	६.५१	१४.२६	२६.०९	४०.५३	२७.९३	२१.४५	३८.६१
एक्सिस लांग टर्म इक्विटी फंड	डिसेंबर २००९	५.९६	६.३७	२६.५८	२६.३७	१९.२४	१५.६५	-
एच डी एफ सी लॉन्ग टर्म अँडव्हान्टेज फंड	जानेवारी २००१	४.१६	४.७८	२३.८०	१५.७६	१०.९१	८.६९	२४.२९
आय डी एफ सी टॉक्स अँडव्हान्टेज (ELSS) फंड	डिसेंबर २००८	३.४४	२.८७	२१.८४	१६.९४	१४.३४	१०.३४	२०.२१
रिलायन्स टॉक्स सेवर फंड	सप्टेंबर २००५	३.७३	५.२९	२६.८७	११.४३	८.९८	८.८६	२२.३४

मिडकॅप आणि स्पॉल कॅप

एच डी एफ सी मिडकॅप ऑपोर्चुनिटी फंड	जून २००७	५.६७	१.६२	३३.६२	२१.३१	१४.१०	१४.८५	३०.२७
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल डिस्कवरी फंड	ऑगस्ट २००४	५.१४	५.४९	२६.३६	१४.८४	१३.६६	११.२०	३१.६९
आय डी एफ सी प्रिमिअर इक्विटी फंड	सप्टेंबर २००५	४.९५	६.६२	२५.७४	१५.४८	१४.७८	१३.४१	२९.३३
आय डी एफ सी स्टर्लिंग इक्विटी फंड	मार्च २००८	२.१९	-०.२९	१७.७८	६.९४	१०.२१	१.०२	२५.३०
रिलायन्स इक्विटीओपोर्चुनिटी फंड	मार्च २००५	३.४३	६.७७	२३.७९	११.६७	१३.१५	१२.१६	३०.२१

इंटरनेशनल फंडस

फ्रॅकलीन इंडिया फिड फ्रॅकलीन इंडिया फंड	फेब्रुवारी २०१२	४.२४	६.६३	१३.८७	५२.३८	३२.७२	-	-
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल डाय ब्ल्यूचीप इक्विटी फंड	जुलै २०१२	१.८१	२.६७	२.७४	४२.३१	-	-	-

गोल्ड - फंड ऑफ फंडस

कोटक गोल्ड फंड	मार्च २०११	३.१८	-०.५०	-२.३२	१.४८	१.३५	-	-
रिलायन्स गोल्ड सेल्हिंग फंड	मार्च २०११	३.५०	-०.६५	-२.९२	१.०५	१.३६	-	-

हायब्रिड - इक्विटी, डेट ओरियन्टेड & मल्टी अऱ्सेट क्लास

बिला सन लाईक १५ फंड	फेब्रुवारी १९९५	२.८४	३.०५	१३.९४	१.६७	१.५१	७.५९	११.९९
कॅनरा रोबेको बैलन्स्ड फंड	फेब्रुवारी १९९३	२.१५	१.८७	१२.७७	७.५८	८.३०	८.२५	११.६०
एच डी एफ सी बैलन्स्ड फंड	सप्टेंबर २०००	३.८५	६.९५	२३.३३	१६.७२	१०.५५	११.०७	२३.७९
एच डी ए								

प्रश्न आणि उत्तर

प्रश्न : मी इक्विटी फंडांमध्ये सुमारे गेले वर्षभर गुंतवणूक करीत आहे. जरी मी दीर्घकाळासाठी गुंतवणूक केलेली असली तरी स्टॉक मार्केटमधील सध्याच्या अस्थिरतेमुळे मला काळजी वाटते आहे. मी माझा लाभ सुरक्षित करण्यासाठी भागधारणाचे विमोचन करावे की माझी गुंतवणूक सुरु ठेवावी?

उत्तर : एक दीर्घकालीन गुंतवणूकदार म्हणून तुम्हाला अशा स्थिरीना अधूनमधून सामोरे जावे लागणार आहे. कृपया हे ध्यानात घ्या की अल्पमुदतीत अस्थिर असणे ही स्टॉक मार्केट्सची प्रवृत्ती असते. ह्याची हाताळणी करण्याचा सर्वोत्तम मार्ग हाच की आपण दीर्घकालीन गुंतवणूक उद्दिष्टावर लक्ष केंद्रित करावे आणि अल्पकालीन चढउतारांना प्रतिक्रिया देणे टाळावे. घाबरून जाऊन अशा चढउतारांना प्रतिक्रिया दिल्यास आपले दीर्घकालीन यश मिळविण्याच्या शक्यतेवर बहुधा प्रतिकूल परिणाम होईल. इक्विटी हा मालमत्ता विभाग असा आहे की तुमची गुंतवणूक दीर्घकालीन आणि शिस्तबद्ध रीतीने सुरु असणे अपेक्षित असते. चांगले परिणाम साधण्यासाठी आपल्या निवेशसंचाचा आढावा घेत राहणे महत्वाचे असले तरी येताजाता बाजारातील अल्पकालीन चढउतारांना प्रतिसाद देणे हुशारीचे न ठरण्याची शक्यता आहे.

प्रश्न: गेली काही वर्षे मी माझ्या शेअरबोकर मार्फत शेअरबाजारात सक्रिय ट्रेडिंग करीत आहे. अलिकडेच त्याने सुचवले की मी कमॉडिटी मार्केटमध्ये गुंतवणूक करून पहावी. तुमच्या मते असं करणं योग्य आहे का आणि उत्तर होय असेल तर कमॉडिटी ट्रेडिंगमध्ये मला शेअरबाजारातील अनुभव कामास येईल का?

उत्तर : कमॉडिटीजमध्ये गुंतवणूक करणं ही चांगली कल्पना आहे ज्यायोगे चलनवाढ किंवा महागाईमुळे होणाऱ्या तोट्यावर तुम्हाला उपाययोजना मिळू शकते. एकंदर निवेशसंचात कमॉडिटीजचा सहभाग किती असावा याबाबत सावध राहणे चांगले असले तरी कमॉडिटीजमधील गुंतवणुकीचा लाभदायक परिणाम मिळण्यासाठी गुंतवणूक पुरेशा पातळीत असणे आवश्यक आहे. ज्याला बाजारांमध्ये आणि शेअरबाजारातील गुंतवणुकींमध्ये असलेल्या जोखर्मीची कल्पना आहे अशा तुमच्यासारख्या व्यक्तीने कमोडिटी 'फ्युचर्स' द्वारा गुंतवणूक करावी जेणेकरून तुम्ही कमोडिटीजच्या थेट संपर्कात येता आणि पारदर्शक व चांगली किंमत निश्चिती होण्याने तुम्हाला लाभ होऊ शकतो.

प्रश्न: काही कंपनी डिपॉऱ्टिट स्किम्स अशा आहेत की ज्या तुम्हाला १२ टक्क्यांपर्यंत व्याजदर देतात व ह्या पर्यायाचा विचार मी सध्या करीत आहे. तथापि पूर्वी कंपन्यांनी वेळेवर पैसे न दिल्याच्या घटना घडलेल्या आहेत. माझ्या गुंतवणुकीच्या सुरक्षिततेच्या दृष्टीने मी काय काळजी घ्यायला हवी हे सांगू शकाल का?

उत्तर : बाजाराच्या लहरीपासून मुक्त असलेल्या आणि तरीही स्थिर दराने उत्पन्न देणाऱ्या साधनांमध्ये गुंतवणूक करणाऱ्यांसाठी कंपन्यांकडे ठेवी ठेवण्याचा पर्याय चांगला आहे. मात्र जोखीम आणि मोबदला ह्यामध्ये योग्य संतुलन साधणे महत्वाचे आहे, आणि म्हणून योजनांची निवड योग्य ती काळजी घेऊन करणे आवश्यक आहे.

कंपनी फिक्स्ड डिपॉऱ्टिट्स 'असुरक्षीकृत' असतात ह्याचा विचार करता आपण व्याजदरापलीकडे जाऊन विचार करायला हवा आणि क्रेडिट रेटिंग आणि कंपनीची विश्वासाहंता म्हणजे कंपनीने पूर्वी कशा प्रकारे पैसे दिले ह्याचा इतिहास, ह्या गोष्टी पाहणे आवश्यक आहे. शिवाय कंपनी एफडीजू रोकडसुलभ नसतात आणि त्रण किंवा त्रणाधारित म्हुच्युअल फंडांइतक्या कर कार्यक्षम नसतात ह्याचा विचार करता निवेशसंचामध्ये कंपनी एफर्डीसमवेत ह्या फंडांचेही योग्य प्रमाणात मिश्रण असावे जेणेकरून करपश्चात उत्पन्न सुधारेल.

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 28.02.2014.

Hemant Rustagi	:	1205, Brighton Towers, 2 nd Cross lane, Lokhandwala Complex, Andheri West, Mumbai 400053.
Shantasree Rustagi	:	1205, Brighton Towers, 2 nd 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: 01.03.2014

Sd/-
Hemant Rustagi
Signature of Publisher

आमच्या महत्वपूर्ण वाचकांसाठी सूचना

वेल्थवाईज तुम्हाला एक मानार्थ भेट म्हणून पाठविण्यात येत आहे. अधिकाधिक गुंतवणूकदारांना म्हुच्युअल फंडांच्या सामर्थ्याचा लाभ व्हावा असा त्यामागे आमचा नग्न 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 ऑडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड

मुख्य कार्यालय :

२०२, शालीमार मोरया पार्क, न्यू लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई - ४०० ०५३. टेलिफोन : ६५२८ १५०७/०९, २६७३ २६७६/७७ फॅक्स : २६७३ २६७१.

ई-मेल : information@wiseinvestadvisors.com

शारखा :

फोर्ट : १०७, विकास बिल्डिंग, जिमी बॉय रेस्टॉरंटच्या 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 आम्ही कोणतेही प्रतिनिधित्व करत नाही. वाईजइन्व्हेस्ट ऑडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड ला जबाबदार न घरता सर्व माहिती पुरविण्यात आलेली आहे. धोके : म्हुच्युअल फंड, जसे की सिक्युरिटी इन्व्हेस्टमेन्ट हे शेअर बाजार व इतर धोक्यांवर अवलंबून असतात आणि योजनेची उद्दिष्ट 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 आंकडे डाक्युमेन्ट वाचा.

श्री. हेमन्त रस्तगी यांनी २०२, शालीमार मोरया पार्क, न्यू लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई ४०००५३ येथून, वाईजइन्व्हेस्ट ऑडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांच्यासाठी संपादित, प्रकाशित केले आहे व ऑफसेटप्रिंटर्स, के-७ रिजिवी पार्क, एस. व्ही. रोड, सांताकुळ (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 400053 at AdvantEdge Offset Printers, K-7 Rizvi Park, S V Road, Santacruz (W), Mumbai 400 054. Design by Mosaic Design. Copyright reserved © 2007. All rights reserved in favour of Wiseinvest Advisors Pvt. Ltd.