

मार्च २०१८

खंड ११, अंक ३

किंमत रु. २/-

वाईज़इन्हेस्ट ऑडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांचे मासिक

वेळथवाईज



आतील बाजूस	पान क्र.
गुंतवणूक करणे सापशिडीचा खेळ खेळण्यासारखं का आहे?	२
निवडक फंडचा परिणाम	३
वेळ आली आहे, वित्तीय नियोजनाची कास धरण्याची	४
FORM IV	४

“वाईज़इन्हेस्ट”

“वेळथवाईज” हे वाईज़इन्हेस्ट ऑडव्हायझर्स चे मासिक प्रकाशन आहे. वाईज़इन्हेस्ट ऑडव्हायझर्स स्पृच्युअल फंड्स चा विशेष व्यासंग असलेली उत्तम सल्लागार कंपनी आहे. जरी स्पृच्युअल फंड्स हा पैसा गुंतवण्याचा सोपा मार्ग असला तरी व्यावसायिक सल्ला मिळाला तरच तुम्हाला सर्वांतम प्राप्ती होईल. आमचे सीईओ श्री. हेमंत रस्तगी हे सुप्रसिद्ध पर्सनल फायनान्स तज्ज आहेत. त्यांच्याकडे स्पृच्युअल फंड उद्योग क्षेत्रातला २५ वर्षांपेक्षा अधिक अनुभव आहे. ते नियमितपणे मुख्य राष्ट्रीय दैनिकांतून आणि व्यापारविषयक मासिकांतून लेख लिहितात त्याच्रमाणे गुंतवणूकीशी संबंधित दूरदर्शनवरच्या अनेक कार्यक्रमांतून पर्सनल फायनान्स तज्ज आहेत. त्या खेरीज, स्पृच्युअल फंड उद्योगात अनेक वर्ष व्यतीव तेलेल्या व्यावसायिकांचा समावेश आमच्या सल्लागारांच्या फळीत आहे. गेल्या तेरा वर्षात आमच्या हजारे ग्राहकांना आमच्या उत्तम सल्ल्याचा लाभ झालेला आहे आणि त्यांनी त्यांच्या पोर्टफोलिओचा स्पृच्युअल फंड्स हा मुख्य आधार बनवलेला आहे. तुमच्या सध्याच्या तसेच नवीन गुंतवणूकीसाठी तुम्हाला सुध्या आमच्या तज्ज मार्गदर्शनाचा लाभ होऊ शकतो. तुम्हाला फक्त आमच्या कोणत्याही शाखेला फौन 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 २०१८ च्या महिनाभरात शेअर बाजार अस्थिर होता. सेन्सेक्सची पातळी ४.८० टक्क्यांनी खाली आली, तर बीएसई लघु-भांडवली (small cap) आणि मध्यम-भांडवली (mid cap) निर्देशांक अनुक्रमे ३.१५ व ४.१० टक्क्यांनी खाली घसरले. बांडच्या वाढत्या मिळकती, वाढत्या महागार्डबाबतची चिंता, समभागावरील दीर्घकालीन भांडवली नफा कर आणि पंजाब नॅशनल बँकमधील रु १२,७०० कोटींचा घोटाळा यांसारख्या प्रादेशिक आणि जागतिक घटकांचा मेळ साधला जाऊन शेअर बाजारावर नकारात्मक परिणाम झाला. एकआयआय विकत सुटलेले आहेत आणि फेब्रुवारीच्या महिन्याभरात त्यांनी रु १२००० कोटी किंमतीएवढे भाग (शेअर) विकलेले आहेत. परंतु, इथे एक गोष्ट नमूद करावी लागेल की परदेशी गुंतवणूकदार सर्व उदयोन्मुख बाजारांमधून पैसे काढत आलेले आहेत. पुढील काही महिन्यांत कर्नाटक, राजस्थान, मध्य प्रदेश आणि छत्तीसगढ या राज्यांमधील निवडणुकां व २०१९ च्या मध्यावरील सार्वत्रिक निवडणुकांमुळे येऊ घाटलेल्या राजकीय अस्थिरतेत भर पाडण्याची शक्यता आहे.



परंतु, केंद्रीय सांख्यिकी कार्यालयाने (CSO) महिन्याच्या अखेरच्या दिवशी प्रसारित केलेली जीडीपी माहिती बाजाराला चालना देण्याची शक्यता आहे. लक्षणीयरीत्या पूर्ववत होत, भारताचे स्थूल देशांतर्गत उत्पादन (GDP) अर्थिक वर्ष २०१७-१८ च्या तिसऱ्या तिमाहीत (ॲक्टोबर-डिसेंबर) ७.२ टक्क्यांनी वाढले, जे त्याआधीच्या दोन तिमाहींमध्ये अनुक्रमे ६.५ टक्के आणि ५.७ टक्के होते. इच्या तिमाहीतील जीडीपीची माहिती भारतामध्ये एका वर्षात नॉंदवलेली सर्वोत्तम वृद्धिदराची माहिती आहे. जीडीपीचा नवा आकडा भारताला चीनवर मात करून जगातील सर्वाधिक वेगाने वाढाणारी प्रमुख अर्थव्यवस्था होण्यास मदत करते. मूडीज इन्हेस्टर्स सर्विस यांनी अनुमान वर्तवले आहे की, निश्चलनीकरण आणि जीएसटीच्या परिणामातून आर्थिक पातळीवर पूर्वस्थितीत येण्याची चिन्हे दिसत असताना, कॅलेंडर वर्ष २०१८ मध्ये ७.६ टक्क्यांनी, तर २०१९ मध्ये ७.५ टक्क्यांनी भारताची वृद्धी होईल.

अग्र महागार्डमधील (Headline Inflation) वाढ, जागतिक पातळीवर कच्च्या तेलाच्या किंमतीत होणारी वाढ आणि वित्तीय घसरण यांसंबंधात असलेल्या प्रश्नांमुळे, आरबीआयने अपेक्षेनुसारच तिच्या नवीन ऋण आणि चलन धोरण आढाव्यामध्ये सलग तिसऱ्यांदा रेपो रेट न बदलता ६% वरच ठेवला आहे. आरबीआयचा ६% रेपो रेट हा नोव्हेंबर २०१० पासूनच्या सात वर्षांमधील सर्वात कमी आहे. ६ सदस्यांच्या चलन धोरण समितीत ५-१ अशा मतदानातून, आरबीआयने रेपो रेट चालू स्थितीत राखण्याचा निर्णय घेऊन ‘तटस्थ’ भूमिका घेतली आहे.

हे उघड आहे की समभाग आणि ऋण फंडांमध्ये गुंतवणूकदारांना वाढीव अस्थिरतेचा सामना करावा लागणार आहे. त्यांना त्यांच्या मत्तांची नियतवाटणी करण्यावर भर द्यावा लागेल. आवश्यक असल्यास, एखाद्या मन्त्रा प्रवार्गातील निवेशसंचाचे पुनर्सूतुलन करण्यास त्यांनी आढेवढे घेऊ नये. उदाहरणार्थ, जर गेल्या एका वर्षात लघु आणि मध्यम भांडवली फंडांमध्ये आक्रमकपणे नियतवाटणी केली असेल, व त्यामुळे ते त्यांच्या जोखीमेच्या क्षमतेपलिकडे गेले असतील, तर त्यांचे पुनर्सूतुलन करण्याची हीच वेळ आहे. यासाठी येथील गुंतवणूक थोडी छाटून बहु-भांडवली फंडांमध्ये नियतवाटप वाढवायला हवे, ज्यांत कल महा भांडवली शेर्सकडे असेल. त्याचप्रमाणे, ऋण फंडांमध्ये ज्यांना गुंतवणूक करायची असेल, त्यांच्यासाठी लघुकालीन उत्पन्न आणि संचयी नीतीचे पालन करणारे फंड आदर्श ठरतील.

सस्नेह,

हेमंत रस्तगी
संपादक

Address to be affixed here

फेब्रुवारी २०१८
मधील शेअर
बाजारातील परिणाम

निर्देशांक	०१	२८	बदल
फेब्रुवारी	फेब्रुवारी (%)		
२०१८	२०१८		
सेन्सेक्स	३५,९०६.६६	३४,१८४.०४	-४.८०
मिडकॅप	१७,२७०.९०	१६,५६२.५९	-४.१०
स्मॉल कॅप	१८,७१७.४०	१८,१२७.९३	-३.१५
बी एस ई-१००	११,४००.०३	१०,८६४.९५	-४.६९
बी एस ई-२००	४,८०५.९७	४,५९१.५४	-४.४६
बी एस ई-५००	१५,३२९.५४	१४,६७०.४९	-४.३०

kotak Mutual Fund



₹ 1,50,000

WE ALL WANT TO SAVE TAX

BUT AT THE SAME TIME

WANT OUR INVESTMENTS TO GROW

Hence we bring to you Kotak Tax Saver Fund, a scheme that enables you to save tax by availing tax benefits and also provides scope for your investments to grow. With a lock-in period of 3 years from the date of allotment, this open-ended ELSS scheme gives you benefits of upto ₹1.5 lakh under section 80C of the Income Tax Act.

The scheme has provision of SIP facility with minimum investment amount being only ₹500 and additional investment in multiples of ₹500.

This product is suitable for investors who are seeking*:

- Long term capital growth with a 3 years lock in
- Investment in portfolio of predominantly equity & equity related securities.

*Investors should consult their financial advisors if in doubt about whether the product suitable for them.



Investors understand that their principal will be at moderately high risk

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

www.kotakamc.com

Contact your investment advisor today

Toll Free No. 1800 222 626

गुंतवणूक करणे सापशिडीचा खेळ खेळण्यासारखं का आहे?

पैसे गुंतवणे ही एक गुंतागुंतीची प्रक्रिया असते, विशेषत: सातत्याने बदलणारे आर्थिक चित्र आणि गुंतवणूकदारांची त्यांच्या भावनांना त्यांच्या गुंतवणूक निर्णयांवर परिणाम साधू देण्याची सवय यांचा विचार करता ती अधिकच गुंतागुंतीची ठरते. गुंतवणूकदार त्यांच्या गुंतवणूक प्रक्रियेदरम्यान विविध टप्प्यांमध्ये अनेक आव्हानांना तोंड देत असतात यात काहीच नवल नाही. अर्थातच, अशीही उदाहरणे असतात जेव्हा गुंतवणूकदार सहजपणे पैसे कमावतात, आणि यामुळे अनेकदा ते वाहावत जाण्यास प्रवृत्त होतात. सोप्या शब्दांत मांडायचे, तर गुंतवणुकीचे जग हे सापशिडीच्या खेळाप्रमाणे असते. तुम्ही चढत असलेल्या प्रत्येक शिडीमार्गे, एक साप असतो जो तुम्हाला खाली आणू शकतो. म्हणूनच, एका सातत्यपूर्ण गुंतवणूक पद्धतीचे पालन करणे व संपूर्ण निश्चित कालखंडासाठी तिच्याशी एकनिष्ठ राहणे अत्यावश्यक आहे.

पुढे अशा काही परिस्थिती दिलेल्या आहेत ज्यांत तुमची गुंतवणुक अगदी खेळात सापाने खाली आणल्या सारख्या आपल्या मार्गावरून दूर होऊ शकतात व त्यांना यशस्वीरीत्या तोंड कसे द्यावे हे ही सांगितले आहे :

महागाईकडे दुर्लक्ष : महागाईला सायलंट किलर असे ही म्हटले जाते कारण तुमच्या पैशाचे मूल्य कालांतराने कमी होत जाते. परिणामतः, तुमची विविध दीर्घकालीन गुंतवणूक ध्येये साध्य करण्यासाठी आवश्यक ठेवी संचयित करण्यास अपयशी ठरू शकता. महागाईवर मात करण्यासाठी, तुम्ही 'सकारात्मक वास्तव उत्पन्नाचा दर' (Real rate of return) कमावण्यावर भर द्यायला हवा. हे करण्यासाठी म्युच्युअल फंडाने देऊ केलेल्या बाजाराशी संलग्न उत्पादनांत गुंतवणूक करणे हा योग्य मार्ग आहे.

उत्पन्नांच्या कर कार्यक्षमतेकडे (Tax efficiency) दुर्लक्ष करणे : तुम्ही किती उत्पन्न मिळवता यावर भर देणे महत्वाचे असले, तरी त्याहूनही महत्वाचे असते ते म्हणजे त्या उत्पन्नावर कर कसा बसतो ते पाहणे. अनेक गुंतवणूकदार खात्रीशीर उत्पन्न देऊ करणाऱ्या साधनांत गुंतवणूक करण्याची चूक करतात आणि मग त्यांच्या नाममात्र (nominal) दरात कर भरत बसतात ज्यामुळे त्यांच्या करपश्चात उत्पन्नात खूप मोठी घट झालेली असते. दीर्घकालीन ध्येयांसाठी मोठ्या ठेवी निर्माण करण्याची आवश्यकता लक्षात घेता, उत्पन्नाची कर कार्यक्षमता अतिशय महत्वाची ठरते. इक्विटी आणि समभागाभिमुख (Equity Diversified) संतुलित फंडांसारख्या कर कार्यक्षम साधनांमध्ये गुंतवणूक केल्याने तुम्ही या समस्येला सक्षम्यारीत्या तोंड देऊ शकता.

दर्जेदार गुंतवणूक सल्ल्याच्या मूल्याकडे दुर्लक्ष : गुंतवणूकदार अनेकदा त्यांचे पैसे गुंतवताना साहसी होतात. ते हे विसरतात की पैसे गुंतवणे हा उत्साहवर्धक खेळ नव्हे तर सुनियोजित प्रक्रिया आहे. हे ओघानेच आले, की यशस्वी गुंतवणूकदार होण्याकरिता, तुम्ही कुठे गुंतवणूक करायची हे कसे ठरवायचे, निवेशसंच कसा हाताळायचा, आणि वेळोवेळी विविध राष्ट्रीय तसेच आंतरराष्ट्रीय घटनांच्या निवेशसंचांवरील परिणामांचे विश्लेषण कसे करायचे हे तुम्हाला माहिती असायला हवे. म्हणूनच, जर हे कसे करावे हे तुम्हाला समजत नसेल, तर अर्हताप्राप्त गुंतवणूक सल्लागारांची मदत घ्या जे तुम्हाला तुमच्या आपेषांसाठीची स्वर्णे पूर्ण करण्यास मदत करू शकतात.

जोखीम व्यवस्थापनाकडे दुर्लक्ष : जरी आयुर्विमा आणि आरोग्यविमा हे एखाद्याच्या आयुष्याला किंवा आरोग्याला अचानक धोका पोहोचल्यामुळे उद्भवू शकणाऱ्या परिस्थितीपासून संरक्षण देण्यात महत्वाची भूमिका बजावत असले, तरी अनेक गुंतवणूकदार या पैलुकडे पूर्णपणे दुर्लक्ष करतात. त्यांना एकत्र आयुर्विमा किंवा आरोग्य विमा योजना घेऊन धोक्यापासून संरक्षण मिळवणे आवश्यक वाटत नाही, किंवा ते योग्य उत्पादन

खरेदी करत नाहीत. या महत्वाच्या पैलुकडे दुर्लक्ष केल्याने तुम्ही तुमच्या कुटुंब सदस्यांना अनिश्चित आर्थिक भविष्याला तोंड देण्याचा धोका पत्करण्यास भाग पाडत असता. म्हणूनच, जोखीम व्यवस्थापनास सर्वात जास्त प्राधान्य द्यायला हवे. खेरे तर, तुमची गुंतवणूक प्रक्रिया सुरु करण्यापूर्वी, तुम्ही आरोग्य आणि आयुर्विमा संबंधात पुरेसे सुरक्षित असल्याची खात्री करून द्यायला हवी. हे योग्य उत्पादनामार्फत करणेदेखील तितकेच महत्वाचे असते. सर्वात महत्वाची लक्षात ठेवण्यासारखी बाब म्हणजे विमा आणि गुंतवणूक हे वेगवेगळे ठेवायला हवेत.

अर्थातच, तुम्ही जर काही विशिष्ट मूलभूत गुंतवणूक तत्त्वांचे पालन केलेत, तर तुमची गुंतवणूक जशी शिडी तुम्हाला खेळामध्ये पुढे घेऊन जाते त्याप्रमाणे जलदगतीने वृद्धिंगत होऊ शकते. त्यापैकी काही तत्त्वे पुढीलप्रमाणे :

लवकर गुंतवणूक करण्यास सुरुवात करा : लवकरात लवकर गुंतवणूक करणे सुरु केल्याने तुमची गुंतवणूक यशाची शिडी चक्रवाढीच्या ताकदीने चढता येते. चक्रवाढीच्या ताकदीला जगातील नववे आश्चर्य म्हटले जाते कारण हे गुंतवणूकदाराला उत्पन्नावर उत्पन्न मिळवू देते. त्याचप्रमाणे, सुरुवातीच्या टप्प्यात केलेल्या चुकांमुळे तुम्हाला जास्त धोके न पत्करता शिकायला मिळते आणि त्यामुळे दीर्घ काळात तुम्ही अधिक चांगले गुंतवणूकदार होत जातात.

मालमत्ता नियतनाचे पालन करा : मालमत्ता नियतनामुळे तुम्ही इक्विटी, क्रूण आणि सोने यांसारख्या विविध मालमत्ता वर्गांमध्ये गुंतवणूक करू शकता. हे एक सिद्ध झालेले वास्तव आहे की ९० टके उत्पन्न मालमत्ता नियतनामुळे मिळते आणि उर्वरित मिळते ते, तुम्ही गुंतवणूकीसाठी कोणता गुंतवणूक पर्याय निवडता त्यानुसार. याव्यतिरिक्त, विविध मालमत्ता वर्गांमध्ये वैविध्यपूर्ण निवेशसंच हा जोखीम व मोबदल्यामध्ये योग्य संतुलन निर्माण करतो. आक्रमकपणे आणि /किंवा संकुचितपणे गुंतवणूक करण्याचे त्यांचे स्वतःचे फायदे-तोटे असतात आणि म्हणूनच मालमत्ता वर्गांमध्ये गुंतवणूक करणे आणि दरवर्षी तिचे पुनःसंतुलन करणे यामुळे तुम्ही सातत्याने गुंतवणूक यशाची शिडी चढाण्यास सक्षम होत जाता. मालमत्ता नियतन करण्याच्या सर्वोत्तम मार्गांपैकी एक म्हणजे वित्तीय नियोजन करणे आणि धेयाधारित गुंतवणूक पद्धती अवलंबणे होय.

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 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 त्यांचे आयुष्य बदलण्यात वेल्थवाईज बरोबर चालना देणारी शक्ती व्हा.

तुम्ही तुमचा मित्र, नातेवाईक किंवा सहकारीचे पूर्ण नाव, टपाली पत्ता आणि दूरध्वनी क्रमांक, information@wiseinvestadvisors.com वर इ-मेल करू शकता किंवा ६५२८९५०७ / २६७३२६७६ (अंधेरी) आणि ६५९२७०५९ / २५३७९५६७ (ठाणे) वर फोन करू शकतात.

निवडक फंडचा परिणाम

फेब्रुवारी २३, २०१८ रोजी असलेल्या नोंदी

इक्विटी फंडस् - विविध

Fund	Launch	6 Mth*	1 Year*	2 Year**	3 Year**	5 Year**	7 Year**	10 Year**	15 Year**
Birla Sun Life Frontline Equity Fund	Aug-02	3.36	15.23	22.69	8.96	17.13	14.37	12.31	22.33
Aditya Birla Sun Life Equity Fund	Aug-98	4.35	16.35	29.63	13.01	21.63	16.22	11.27	24.61
Franklin India Prima Plus Fund	Sep-94	5.81	14.72	20.83	9.66	18.67	15.73	12.62	23.75
HDFC Equity Fund	Jan-95	7.96	19.78	30.43	9.71	17.32	13.15	13.13	24.52
HDFC Top 200 Fund	Sep-96	6.27	16.30	28.38	8.86	15.58	12.37	12.06	24.10
HSBC Equity Fund	Dec-02	4.64	17.36	25.19	8.62	13.96	10.59	7.59	21.63
ICICI Prudential Focused Bluechip	May-08	6.77	18.39	25.70	9.84	16.93	14.33	—	—
IDFC Classic Equity Fund - Regular	Aug-05	6.27	20.29	27.83	12.03	15.37	12.39	7.75	—
Kotak 50 Regular Plan	Dec-98	5.71	15.01	20.42	7.70	14.94	12.34	8.66	21.27
Kotak Select Focus Fund Regular Plan	Sep-09	3.50	16.97	26.38	11.69	20.55	16.57	—	—
L&T Equity Fund	May-05	8.19	18.44	24.21	9.03	17.52	13.39	11.84	—
Motilal Oswal MOSt Foc. Multicap 35	Apr-14	2.30	20.47	30.41	16.79	—	—	—	—
Reliance Top 200 Fund - Retail Plan	Aug-07	8.65	21.72	26.66	9.52	18.20	14.72	11.33	—
Invesco India Contra Fund	Apr-07	15.58	28.37	30.86	13.52	22.65	17.04	14.71	—
SBI Bluechip Fund	Feb-06	8.79	25.50	21.35	12.42	18.41	15.25	10.51	—

डेट - अल्ट्रा शॉर्ट-टर्म, शॉर्ट-टर्म & इन्कम फंडस्

Funds	Launch	1 Mth*	3 Mth*	6 Mth*	1 Year*	2 Year**	3 Year**	5 Year**
Birla Sun Life Short Term Opp. Fund	May-03	0.1106	0.3607	1.3653	6.1104	8.4496	8.0022	9.1197
Birla Sun Life Dynamic Bond Fund	Sep-04	-1.2659	-2.2455	-3.1663	2.8120	7.9964	6.5802	8.3652
Birla Sun Life Medium Term Plan	Mar-09	0.0673	0.6271	1.7294	7.3276	9.1783	8.7494	9.7559
HDFC Corporate Debt Opp. Fund	Mar-14	-0.1805	0.1254	1.2978	5.7656	8.5440	8.3209	—
Kotak Income Opp. Fund	May-10	0.2769	0.8710	2.1494	6.2887	8.4574	8.4726	8.7702
Invesco India Short Term Fund	Mar-07	0.1318	0.2687	1.1785	4.8988	7.2783	6.7213	7.3844
Invesco India Bank Debt Fund	Dec-12	0.5049	1.0875	1.9584	5.2126	6.3551	6.2232	6.9003
Reliance Regular Savings Fund-Debt	Jun-05	0.1646	0.6805	2.0900	6.4023	8.3761	8.3034	8.7976
SBI Magnum Income Fund	Nov-98	-0.3488	-0.3822	0.0396	5.4395	9.3648	7.4204	7.6462
L&T Income Opportunities Fund	Oct-09	0.2102	0.8048	2.0646	6.4502	8.6058	8.5288	8.6882
BNP Paribas Flexi Debt Fund	Sep-04	-0.5307	-1.0327	-1.0933	4.3574	8.5921	6.7555	8.3337
BNP Paribas Money Plus Fund	Oct-05	0.5014	1.2694	2.7280	6.2903	7.2283	7.3484	7.9203
Kotak Treasury Advantage Fund	Aug-04	0.5113	1.2924	2.8052	6.4843	7.3884	7.6965	8.2923
L&T Ultra Short Term Fund	Apr-03	0.5068	1.2588	2.7951	6.5660	7.5194	7.7338	8.3688
Kotak Banking and PSU Debt Fund	Dec-98	-0.0387	0.5155	1.4263	6.0151	7.8683	7.9658	8.5385

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

विभाग, विशेष आणि कर बचत

Fund	Sep-09	4.30	21.07	29.34	11.86	18.31	15.76	—	—
Canara Robeco FORCE Fund	Sep-09	4.30	21.07	29.34	11.86	18.31	15.76	—	—
HSBC Tax Saver Equity Fund	Jan-07	6.83	19.39	28.07	11.04	18.55	15.54	12.24	—
ICICI Prudential Infrastructure Fund	Aug-05	9.57	19.13	28.95	7.78	15.72	9.67	6.29	—
Kotak Infrastructure and Economic	Feb-08	6.72	20.13	27.25	11.66	21.25	14.12	—	—
Reliance Banking Fund	May-03	1.08	21.88	36.69	12.34	18.15	14.78	15.61	—
Reliance Pharma Fund	Jun-04	16.43	4.14	2.44	3.12	16.42	15.55	19.91	—
Axis Long Term Equity Fund	Dec-09	7.27	23.29	21.33	9.65	23.00	19.51	—	—
HDFC Taxsaver Fund	Mar-96	6.41	17.41	28.97	8.92	17.60	13.21	12.12	24.47
IDFC Tax Advantage (ELSS) Fund	Dec-08	11.52	32.64	31.68	13.85	21.39	17.26	—	—
Reliance Tax Saver (ELSS) Fund	Sep-05	6.57	19.72	28.32	8.23	22.56	18.37	14.50	—

मिडकॅप आणि स्मॉल कॅप

Fund	Nov-06	9.24	19.34	31.61	15.52	24.64	19.28	15.70	—
Franklin India Smaller Companies Fund	Jan-06	10.87	23.80	30.52	16.37	29.30	23.93	16.53	—
HDFC Mid-Cap Opportunities Fund	Jun-07	8.46	20.61	31.15	15.70	25.97	21.87	17.91	—
HSBC Midcap Equity Fund	May-05	17.73	29.41	36.24	17.12	27.03	18.34	9.84	—
Kotak Emerging Equity Scheme	Mar-07	8.89	19.67	30.77	15.43	25.12	20.68	11.80	—
L&T India Value Fund	Jan-10	7.01	21.13	30.78	16.14	25.69	19.68	—	—
Reliance Equity Opportunities Fund	Mar-05	11.37	23.20	23.21	6.69	17.03	15.91	14.11	—
SBI Magnum Global Fund	Sep-94	14.06	23.93	19.67	9.08	20.90	18.81	12.59	27.27

हायब्रिड - इक्विटी, डेट ओरियन्टेड & मल्टी असेट क्लास

Fund	Feb-95	2.64	12.61	20.27	9.49	16.72	13.87	12.74	20.09
Birla Sun Life Balanced '95 Fund	Feb-95	2.64	12.61	20.27	9.49	16.72	13.87	12.74	20.09
Canara Robeco Balance Fund	Feb-93	4.29	15.26	20.98	9.36	16.05	14.10	12.55	19.31
DSP BlackRock Balanced Fund	May-99	4.10	13.25	21.05	10.60	15.88	12.63	11.30	19.15
HDFC Balanced Fund	Sep-00	5.07</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, जबाबदाऱ्या, 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 निवृत्तीसाठी, 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 गुंतवणुकींचे 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 सल्लागार आहेत (नोंदणी क्र. INAO000000664). आमच्या सल्लासेवा 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 किंती गुंतागुंतीचे आहे ह्यावर शुल्क किंती असेल ते ठरते.

ध्यानात असू द्या, फायनान्शियल प्लॉनिंग ही छाती दडपून टाकणारी प्रक्रिया असण्याची काही गरज नाही. आमच्याकडे असलेले अर्हताप्राप्त आणि अनुभवी सल्लागार 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 ठरविण्याची 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 किंती जोखीम घ्यायला हवी आणि किंती 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 गुंतवणुकीचेही विश्लेषण करू. आम्ही खास तुमच्या गरजेनुसूप बेतलेल्या फायनान्शियल प्लॉनची अंतिम आवृत्ती सादर करू म्हणजे तुम्ही आगेकूच करण्यास सज्ज असाल.

५. 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.

६. तुमच्या परिस्थितीमधील तसेच बाजारांमधील, अर्थव्यवस्थेमधील आणि करांमधील बदल हाताळण्यासाठी आपण नियमितपणे आणि सक्रियपणे भेटू.

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

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.
602, 6th Floor, Sri Krishna Complex,
Opp. Laxmi Industrial Estate, New Link Rd.,
Andheri West, Mumbai 400053.

2. Periodicity of its publication : Monthly

3. Printer's Name
Nationality
Address : Hemant Kumar Rustagi
Indian
Wiseinvest Advisors Pvt. Ltd.
602, 6th Floor, Sri Krishna Complex,
Opp. Laxmi Industrial Estate, New Link Rd.,
Andheri West, Mumbai 400053.

4. Publisher's Name
Nationality
Address : Hemant Kumar Rustagi
Indian
Wiseinvest Advisors Pvt. Ltd.
602, 6th Floor, Sri Krishna Complex,
Opp. Laxmi Industrial Estate, New Link Rd.,
Andheri West, Mumbai 400053.

5. Editor's Name
Nationality
Address : Hemant Kumar Rustagi
Indian
Wiseinvest Advisors Pvt. Ltd.
602, 6th Floor, Sri Krishna Complex,
Opp. Laxmi Industrial Estate, New Link Rd.,
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 28.02.2018.

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

Date: 01.03.2018

Sd/-
Hemant Kumar Rustagi
Signature of Publisher

वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड

(CIN No.: U74140MH2003PTC142921)

मुख्य कार्यालय

अंधेरी : ६०२, सहावा मजला, श्रीकृष्ण कॉम्प्लेक्स, न्यु लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई - ४०० ०५३. टेलिफोन : ६५२८ १५०७ / २६७३२६७६. फॅक्स : २६७३ २६७१.

ई-मेल : information@wiseinvestadvisors.com

शाखा

ठाणे : ५०२, पाचवा मजला, प्रतीभा बिल्डींग, तीन पेट्रोल पंप जवळ, पाचपाखाडी, ठाणे (पश्चिम) - ४०० ६०२. टेलिफोन : ६५९२ ७०५१ / २५३७ १५६७. 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 अचूकतेवद्वाल व पूर्णत्वाबद्वाल आम्ही कोणतेही प्रतिनिधित्व करत नाही. वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड ला जबाबदार न धरता सर्व माहिती पुरविण्यात आलेली आहे.

धोके : म्युच्युअल फंड, जसे की सिक्युरिटी इन्वेस्टमेंट हे शेअर बाजार व इतर धोक्यांवर अवलंबून असतात आणि योजनेची उद्दिष्टे साध्य होतीलच असे खात्रीलाच सांगता येत नाही. सिक्युरिटीजनमधील इतर गुंतवणुकीप्राप्त युनिटचे एन ए व्ही (NAV) वर किंवा खाली जाऊ शकते व ते कॅपिटल मार्केटवर परिणाम करण्याचा घटकावर व प्रभावांवर अवलंबून असते.

श्री. हेमन्त कुमार रुस्तगी यांनी ६०२, सहावा मजला, श्रीकृष्ण कॉम्प्लेक्स, न्यु लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई ४०००५३ येथे घालेले आहे.

Edited, Published and Printed by Mr. Hemant Kumar Rustagi, on behalf of Wiseinvest Advisors Pvt. Ltd. from 602, 6th Floor, Sri Krishna Complex, Opp. Laxmi Ind. Estate, New Link Road, Andheri West, Mumbai 400053 at AdvantEdge Offset Printers, K-7 Rizvi Park, S.V. Rd., Santacruz (W), Mumbai 400 054. Design by Mosaic Design. Copyright reserved © 2007. All rights reserved in favour of Wiseinvest Advisors Pvt. Ltd.