

मेरे २०१०

खंड ३, अंक ५

किंमत रु. २/-

वाईज़इन्वेस्ट अँडब्ल्यूयाइर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांचे मासिक

वेळथवाईज़

आतील बाजूस	पान क्र.
टेप्लटन इंडिया पेन्शन प्लॅन	२
निवडक फंडचा परिणाम	३
गुंतवणुकीत यश मिळवण्याचा सर्वोत्तम मार्ग कोणता?	४
“वाईज़इन्वेस्ट”	

“वेळथवाईज़” हे वाईज़इन्वेस्ट अँडब्ल्यूयाइर्स चे मासिक प्रकाशन आहे. वाईज़इन्वेस्ट अँडब्ल्यूयाइर्स 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 सौझांगी श्री. हेमंत रस्तगी हे सुप्रसिद्ध म्युच्युअल फंड तज्ज्ञ आहेत. त्यांच्याकडे म्युच्युअल फंड उद्योगातला १६ वर्षांचा अनुभव आहे. ते नियमितपणे मुख्य राष्ट्रीय दैनिकांतून आणि व्यापारविशेषक मासिकांतून लेख लिहितात त्याच्प्रमाणे 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 हजारे ग्राहकांना आमच्या उत्तम सल्ल्याचा लाभ झालेला आहे आणि त्यांनी त्यांच्या पोर्टफोलिओचा म्युच्युअल फंडस हा मुख्य आधार बनवलेला आहे. तुमच्या म्युच्युअल फंडातील सध्याच्या 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 गुंतवणुकदार,

एप्रिल २०१० हा महिना जागतिक तसेच भारतीय दोन्ही बाजारातील विविध घडामोडी व कार्यक्रमांच्या परिणामांनुसार मिश्र स्वरुपाचा ठरला गेला. प्रथमत:, सकारात्मक बाजूने, बहुप्रतिक्षा केलेल मार्च २००९ चे निष्कर्ष जसे अपेक्षित होते तसेच सर्वांर्थाने निघाले. बहुतेक सर्व निकाल बाजार अपेक्षांना पुरुन उरले किंवा अंदाजांच्या रेषेत होते. तथापी, देशी आघाडीवरील कोणत्याही प्रमुख बातम्यांचा प्रवाहात बाजार कसा राहतो हे पाहणे गरजेचे आहे. नकारात्मक बाजूने, अमेरिकेतील गोल्डमॅन शॉशने केलेले आरोपांच्या खोट्या बातम्यां, सारख्या प्रकारांनी आणि ग्रीस सरकारी रेषेवे ‘जंक’ (JUNK) असे म्हणून कमी करण्याच्या स्टॅंडर्ड अँड पुअरच्या निर्णयाने जागतिक तसेच देशी बाजाराला प्रचंड हादरा बसला. जरी एसईसी गोल्डमॅन सॅशनचे प्रकरण तपासत असले तरीही हा एक हलका प्रसंग अशी अपेक्षा केली जात आहे. ग्रीसच्या आघाडीवर पुढील तीन वर्षांसाठी यूरो ४५ दशलक्ष (बिलीयन) चा मदतनिधी यूरो १२० बिलीयनवर नेण्याच्या आयमएफच्या निर्णयाने दुखन्या नसेला आधार मिळाला यामुळे, एकूणच सावध व्यवहार करण्याच्या मनःस्थितीत सुद्धा महिन्याच्या शेवटच्या दोन दिवसात रोखे बाजार वथारला.



इंडयसेसचा दर्जा पाहता, सेन्सेक्सने महिना समपातळीत आणला. जरी सेन्सेक्स म क्त ०.०२% ने वर गेला तरी येणाऱ्या बातम्यांच्या ओघाने वेळोवेळी तरलतेचे तरंग वाढताना दिसले, बीएसई मिड कॅप कॅप इंडीसेस हे अनुक्रमे ५.१८ टक्के व ८.०२ टक्के वर या महिन्यात बंद झाले. पुढे जाऊन उत्तम जीडीपी वृद्धी व दणकट एम आयआय प्रवाहाच्या पाश्वर्भूमीवर बाजार चांगला चालण्याची आम्हाला अपेक्षा आहे.

मंदीच्या आघाडीवर, घाऊक दर प्रमाण (डब्ल्यूपीआय) ने मोजलेल्या भारताचा वार्षिक अन्न मंदी दर १७ एप्रिल २०१० रोजी संपलेल्या आठवड्यासाठी १६.६१ टक्के ने आधीच्या आठवड्याच्या १७.६५ टक्केच्या पातळीपासून खाली आला. मागील वर्षांच्या संलग्न आठवड्यासाठी मंदीचा दर ८.५६ टक्के इतका होता. १७ एप्रिल २०१० रोजी संपलेल्या आठवड्यासाठी ५२ आठवड्यांची सरासरी मंदी १५.०९ टक्के होती.

गुंतवणूकदारांना सतावणारी एक गोष्ट म्हणजे युलीप साठी असलेल्या नियमनांवर आयआरडीए व सेबी यांच्यामधील दरी आहे. गुंतवणूक संबंधी उत्पादनांची दरप्रणाली व वितरण यामधील संदिग्धता सोडविण्याची आणि त्याद्वारे व्यवहार करण्यायोग्य समतोल क्षेत्र तयार करणे व आरोग्यदायी विक्री व्यवस्था होतील याची खात्री करण्याची गरज आहे असे आम्हाला वाटते. गुंतवणूकदारांनी युलीपमध्ये त्यांनी गुंतवलेल्या पैशाच्या सुरक्षेची काळजी करण्याचे कारण नाही, हे संपूर्ण प्रकरण अधिक पारदर्शकता, कमी किंमती व अधिक चांगला सल्ला या त्रिसूत्रीने त्यांच्यासाठी अधिक लाभ देण्याची बहुधा खात्री देईल.

आपला,

हेमंत रुस्तगी

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

Wiseinvest

With YOU, in meeting
FINANCIAL CHALLENGES

Address to be affixed here

**एप्रिल २०१०
मधील शेर
बाजारातील परिणाम**

निर्देशांक	१	३०	बदल
एप्रिल	एप्रिल	(%)	२०१०
सेन्सेक्स	१७,५५५.०४	१७,५८८.७१	०.०२%
मिडकॅप	६,८३०.६२	७,१८४.७८	५.१८%
स्मॉल कॅप	८,५२३.५१	९,२०७.१४	८.०२%
बी एस ई-१००	१,३५०.०७	१,३७१.०४	०.३१%
बी एस ई-२००	२,२१०.५३	२,२३०.१७	०.८९%
बी एस ई-५००	६,९५२.७४	७,०४२.६८	१.२९%

सेन्सेक्स	१७,५५५.०४	१७,५८८.७१	०.०२%
मिडकॅप	६,८३०.६२	७,१८४.७८	५.१८%
स्मॉल कॅप	८,५२३.५१	९,२०७.१४	८.०२%
बी एस ई-१००	१,३५०.०७	१,३७१.०४	०.३१%
बी एस ई-२००	२,२१०.५३	२,२३०.१७	०.८९%
बी एस ई-५००	६,९५२.७४	७,०४२.६८	१.२९%

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

SMS: "TAX" to 5676788
Call: 1800-222-626
Visit: www.kotakmutual.com

*Subject to Income Tax Regulations.

Contact us at:
Ahmedabad 26779888 / 26766077, Bangalore 66128050 / 51, Chandigarh 4671885 / 4641886, Chennai 28221333,
Hyderabad 66178140 / 41, Kolkata 64509802 / 03, Mumbai 66384400, New Delhi 66306900 / 02, Pune 64014800 /
64013395/96/97

kotak Mutual Fund

Avg AUM - Rs. 36,895 crs for January, 2010

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, as permitted from time to time. Risk Factors: Mutual Fund 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 the 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 Scheme's name and does not indicate its quality, future prospects or returns. Statutory : 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 its. Nil). Trustee: Kotak Mahindra Trustee Company Ltd. Please read the Scheme Information Document (SID) and Statement of Additional Information (SAI) before investing. SID & SAI are available on www.kotakmutual.com.

टेपलटन इंडिया पेन्शन प्लॅन (टी आय पी पी)

गुंतवणूकीची उद्दिष्ट्ये

तुमच्या निवृत्तीकाळासाठीचा आर्थिक आराखडा करण्यास मदतपूर्ण ठरणारी खुली कर वाचवणारी ही योजना आहे. मार्च १९९७ मध्ये चालू झालेली, ही भारतातील केंद्र सरकारने अधिसूचीत केलेली खाजगी क्षेत्रातील एकमेव निवृत्ती वेतन योजना आहे जी आयकर कायद्याच्या कलम ८०३ खाली कर लाभ देते. टीआयपीपी मधील गुंतवणूक ३ आर्थिक वर्षाच्या कुलुपबंद अवस्थेला लागू आहे आणि ५८ वर्षाचे वय झाल्यानंतरच गुंतवणूकदारांना पुरुंखरेदी निकष लागू होतात.

योजनेच्या मता वाटपानुसार, इक्विटी व इक्विटी संबंधित प्रकारांमध्ये मुख्य रकमेच्या (कॉर्पस) ४० टक्क्यांपर्यंत गुंतवणूक केली जाऊ शकते. पण ऋण व ऋण संबंधित प्रकारांना ती १०० टक्क्यांपर्यंत जाऊ शकते. दि. ३१ मार्च २०१० पर्यंत या योजनेमध्ये मुख्य रकमेतील ३६% रकम इक्विटीमध्ये आणि उर्वरित ऋण व ऋण देणाऱ्या सुरक्षा रोख्यांमध्ये (सिक्युरीटीज) गुंतवली आहे.

टीआयपीपी मध्ये कोण गुंतवू शकतो?

५८ वर्षांपर्यंतचे वय असलेली कोणतीही निवासी व्यक्ती टीआयपीपी मध्ये गुंतवणूक करू शकते. वय पूर्ण झालेल्या वर्षांमध्ये मोजले जाते. अज्ञानी व्यक्तीच्या वर्तीने त्याचे / तिचे पालक सुद्धा गुंतवणूक करू शकतात, परंतु अशी गुंतवणूक कर सवलतीसाठी पात्र असणार नाही. एच यू एफ, कॉर्पोरेट्स, फर्म्स/कंपन्या टीआयपीपी मध्ये गुंतवणूक करू शकाणार नाहीत.

योजनांची निवड

गुंतवणूकदार 'वृद्धी' (ग्रोथ) व 'लाभांश' (डिव्हीडंट) योजना पैकी एकाची निवड करू शकतील. लाभांश योजनेखाली लाभांश गुंतवणूकदाराचे वय ५८ वर्षे होईपर्यंत सक्तीने पुन्हा गुंतविला जाईल. प्रत्येक वर्षाच्या मार्च महिन्यात लाभांश जाहीर करण्याचा योजनेचा विचार आहे मात्र वाटप करता येतील अशा नफ्यांची उपलब्धता व विश्वस्तांची मंजूरी यानुसार ते लागू होईल.

५८ व्या वर्षी उपलब्ध असलेले पर्याय

एकदा का गुंतवणूकदाराचे वय ५८ वर्षेझाले की, तो / ती खालील पर्यायांमधून निवड करू शकतील:

- अ) एकराशी पर्याय : गुंतवणूकदार निव्वळमता मूल्यावर (नेट ऑसेट व्हॅल्यू-एनएक्वी) त्यांचे सर्व युनिट्स मुक्त करून त्यांचे खाते बंद करू शकतील (लाभांश योजना व वृद्धी योजना या दोन्हीखाली गुंतवणूकदारांना हा पर्याय उपलब्ध आहे.)
- ब) निवृत्तीवेतन पर्याय : नियमित उत्पन्न हवे असणारे गुंतवणूकदार या पर्याय निवडू शकतात. जाहीर केला जाणारा लाभांश गुंतवणूकदारांनी मासिक, त्रैमासिक, अर्धवार्षिक व वार्षिक अशा त्यांच्या पर्यायाच्या निवडीवर आधारित नियमित कालावधीने दिला जाईल. तथापी, लाभांश वाटपाची कोणतीही खात्री नाही.
- क) लवचिकदार पर्याय : नियमित लाभ घेऊ इच्छिणारे गुंतवणूकदार हा पर्याय निवडू शकतील जो योजनाबद्द रितीने परतावा देण्याचे काम करतो. या पर्यायाखाली, गुंतवणूकदार प्रत्येक महिन्याच्या १५ तारखेला किंवा महिन्याच्या शेवटच्या कामाच्या दिवशी त्यांच्या खात्यातून विशिष्ट रकम (किमान रु. ५००) परत घेण्याची निवड करू शकतात. परत घेतलेल्या रकमेच्या अनुषंगाने युनिट्स खात्यातून कमी केले जातील.
- ड) एकत्रित पर्याय : नावाप्रमाणे हा पर्याय काही प्रमाणात परतावा आणि नियमित उत्पन्न यांना एकत्र करणारा आहे. गुंतवणूकदार ५८ वर्षांचे झाल्यावर त्यांच्या जमा झालेल्या पुंजीतून काही रकम काढू शकतील आणि उर्वरित रकमेसाठी लाभांश योजना किंवा वृद्धी योजना यापैकी कोणत्या योजनेखाली त्यांची गुंतवणूक आहे त्यावर आधारून नियमित उत्पन्न किंवा योजनाबद्द परतावा घेणे यापैकी एक ठरवू शकतील.

कामगिरी, २३ एप्रिल, २०१० रोजी

	१-वर्षां*	३-वर्षां**	५-वर्षां***	७-वर्षां***	१०-वर्षां***	सुरवातां***
टेपलटन इंडिया पेन्शन प्लॅन	२९.४४%	८.५४%	११.१८%	१५.८७%	१३.४२%	१३.९७%
*५%बेंचमार्क	३५.०३%	१०.५२%	१२.३६%	१५.७५%	--	--

सुरवात (३१- मार्च १९९७) * पुणे मोबदला - ** वार्षिक मोबदला
 *** ४०% S & P CNX ५०० + ६०% Crisil Composite Bond Fund Index
 योजनेची पूर्वीची कामगिरी तिच्या भविष्यातील कामगिरीची निवरणक नाही.

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 'वेल्थवार्इज'

आमची शिफारस

टीआयपीपी हा कर वाचवणे आणि त्यावेळी निवृत्तीसारख्या बहु - कालावधीच्या उद्दिष्टसाठी योजना करणे अशी इच्छा असणाऱ्या गुंतवणूकदारांसाठी चांगला पर्याय आहे. 'कमी धोका असलेली योजना' आणि पूर्णपणे ऋण उत्पादनाच्या तुलनेत अधिक चांगले लाभ हवे असणाऱ्या गुंतवणूकदारांसाठी या योजना अतिशय योग्य आहेत. हा निधी सातत्याने चांगली कामगिरी करतो म्हणून वेळेच्या क्षितीजाची खात्री असणाऱ्यांना गुंतवणूकीसाठी विचारात घेता येऊ शकतो.

मार्च ३१, २०१० रोजी असल्याप्रमाणे सर्वोच्च धारणा

कंपनीचे नाव	नक्त मत्तांची %
ऋण व ऋण संबंधित प्रकार (Debt)	
स्टेट बँक ऑफ पटियाला	१५.०१
ओरियन्टल बँक ऑफ कॉर्मस	१.४४
ऑइल अॅड नॅचरल गॅस कॉर्पोरेशन लि.	१२.४५
पॉवर ग्रिड कॉर्पोरेशन लि.	३.६७
पॉवर फाययनास कॉर्पोरेशन लि.	२.८६
नॅशनल बँक फॉर अग्रिकलचर अॅड रूरल डेव्हलोपमेन्ट	२.०९
एचडीएफसी	०.५१
टाटा मोर्टस	१३.३
इतर	११.७४
एकूण बेरीज	६३.०६
इक्वीटी (Equity)	
इन्फोसिस टेक्नॉलॉजीस लि.	३.४९
एचडीएफसी बँक लि.	२.६
कोटक महिंद्रा बँक लि.	२.५६
रिलायन्स इंडस्ट्रीज लिं.	२.१९
भारती एअरटेल लि.	१.९१
आयसीयासीआय बँक लि.	१.८७
लार्सन अॅड टूऱ्हो लि.	१.८७
एचडीएफसी	१.८३
हिरो होंडा मोर्टस	१.७२
नेस्ले इंडिया	१.५७
इतर	१५.३३
एकूण बेरीज	३६.९४
महा बेरीज	१००.००

तुमचे मित्र, नातेवाईक किंवा सहकारी यांना वेल्थवार्इज विनामूल्य प्राप्त व्हावे असे तुम्हांला वाटत असेल तर, तुम्ही संपूर्ण तपशील म्हणजेच पूर्ण नाव, टपाली पत्ता आणि दूरध्वनी क्रमांक, आग्हाला 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, वेल्थवार्इज 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 बदलपण्यात वेल्थवार्इज 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), ६५२८५३३३/३४ (फोट) आणि ग्राणे ६५१२७०५९/५२ वर फोन करू शकतात.

निवडक फंडचा परिणाम

एप्रिल २३, २०१० रोजी असलेल्या नोंदी

इक्विटी फंडस्

विविध

फंड	सुरवात	१-महिनाः*	३-महिनाः*	६-महिनाः*	१-वर्षः	२-वर्षः**	३-वर्षः**	५-वर्षः**
बिर्ला सन लाईफ क्रन्ट लाईन इक्विटी	आॅगस्ट २००२	२.४३	४.५३	९.६४	७४.८३	१२.४९	१६.५५	२७.९८
कॉरा रोबेके इक्विटी डायवर्सीफाईड	सप्टेंबर २००३	४.२४	७.८०	१४.१९	८२.६४	१४.१२	१८.५६	२३.३३
डीएसपीविआर टॉप १०० इक्विटी फंड	फेब्रुवारी २००३	१.५४	४.३२	६.४७	६१.७६	११.०७	१६.२१	२८.६६
डीडब्ल्यूएस अल्पा इक्विटी	जानेवारी २००३	३.२५	५.६६	५.६८	५५.३४	३.६०	१३.५८	२४.५२
डीडब्ल्यूएस इंवेस्टमेंट अॉप्पोर्चुनिटी	जानेवारी २००४	४.७९	७.१५	९.४९	६९.९९	३.४०	१७.९४	२६.०५
फिकेलीटी इंडिया प्रायमा प्लस	एप्रिल २००६	३.२६	६.६१	१२.३१	८८.४८	८.१०	१०.४०	-
फ्रॅकलीन इंडिया प्रायमा प्लस	सप्टेंबर १९९४	२.३६	४.९१	११.०७	६५.४२	१०.२१	१३.३३	२६.४१
एच डी एफ सी इक्विटी	डिसेंबर १९९४	४.०३	७.२७	११.४३	९४.६६	१७.८८	१७.४७	२८.९९
एच डी एफ सी इक्विटी	सप्टेंबर १९९६	२.६५	६.४३	७.५६	७७.९७	१५.७३	१९.११	२९.११
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल फोकसड इक्विटी फंड	मे २००८	१.६३	६.१५	१०.१५	७०.०७	-	-	-
कोटक ३०	डिसेंबर १९९८	१.९८	४.३९	४.९८	५८.६६	३.४०	११.७९	२५.१७
कोटक अॉप्पोर्चुनिटीज	आॅगस्ट २००४	२.९९	५.१७	७.८१	७५.१३	३.९०	१४.३७	२६.२८
मॉगनम कॉन्ट्रा	जुलै १९९९	२.३९	२.८८	७.४६	६७.६६	७.८६	१४.०४	२८.८४
मॉगनम मल्टीप्लायर प्लस	फेब्रुवारी १९९३	३.८८	५.००	११.११	७३.१३	९.४०	१३.३५	२८.८७
रिलायन्स ग्रोथ फंड	ऑक्टोबर १९९५	४.७७	६.४५	१४.७१	११.६२	१२.४६	१८.४७	२९.४०
रिलायन्स रेयुलर सेविंग्ज इक्विटी	मे २००५	२.८४	४.१२	१२.४०	९९.५०	१२.१३	२४.५५	-
रिलायन्स विजन	ऑक्टोबर १९९५	२.४२	४.६७	१४.४०	७१.१२	८.३२	१२.५१	२३.६७
सुंदरम बीएनपी पारीवास सिलेक्ट फोकस	जुलै २००२	२.६२	२.४०	३.८१	६०.९०	३.३७	१२.४९	२६.०८
दाटा इक्विटी पी ई	जून २००४	३.३७	२.९८	११.६५	८८.६७	११.७१	१९.५०	२६.६९
दाटा सिलेक्ट इक्विटी फंड	एप्रिल २००१	२.३७	४.२४	१५.८३	९४.५५	२.८६	८.५५	२१.५१

विभाग, विशेष आणि कर बचत

फंड	सुरवात	१-महिनाः*	३-महिनाः*	६-महिनाः*	१-वर्षः	२-वर्षः**	३-वर्षः**	५-वर्षः**
कॉरा रोबेने इन्क्रास्ट्यूक्चर	नोव्हेंबर २००५	५.४०	५.६०	११.११	७३.९७	५.०२	१६.६७	-
डीएसपीविआर टायगर फंड	मे २००४	३.६६	५.१२	७.६१	६१.४४	३.४४	११.२८	२६.८०
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल इन्क्रास्ट्यूक्चर फंड	आॅगस्ट २००५	२.६४	३.१०	६.६८	४९.८५	३.९१	१५.८२	-
डीएसपीविआर वर्ल्ड गोल्ड फंड	आॅगस्ट २००७	१.५८	३.४१	-४.६९	३२.६७	१.६१	-	-
रिलायन्स वैकिंग फंड	मे २००३	८.१९	११.६८	८.०१	९५.१८	२२.१८	३०.७१	२७.६५
रिलायन्स डायवर्सीफाईड पॉवर सेक्टर फंड	एप्रिल २००४	३.६४	५.८०	५.५५	७६.१२	१०.६०	२९.९४	४०.५५
कॉरा रोबेने इक्विटी टॅक्स सेवर	मार्च १९९३	५.६६	१०.६३	१६.७९	१३.०५	२०.०६	२१.७६	२८.८८
मॉगनम टॅक्सगेन	मार्च १९९३	१.३६	३.२४	६.९१	६६.५७	४.१७	१०.४१	२५.५०
सुंदरम बीएनपी पारीवास टॅक्ससेवर	नोव्हेंबर १९९९	३.०८	०.८८	१.६८	६४.७८	१.१३	१५.३३	२५.११

मिडकॅप आणि स्मॉल कॅप

फंड	सुरवात	१-महिनाः*	३-महिनाः*	६-महिनाः*	१-वर्षः	२-वर्षः**	३-वर्षः**	५-वर्षः**
बिर्ला सन लाईफ मिड कॅप प्लॅन ए	ऑक्टोबर २००२	३.८९	३.९६	११.३४	११४.६९	१३.८९	१९.४१	२६.७३
आय डी एफ सी प्रिमियम इक्विटी फंड प्लॅन ए	सप्टेंबर २००५	६.०८	७.२९	११.३१	१२.१०	१६.०९	२६.७०	-
प्रिंसीपल इमर्जिंग ब्यूलीप	ऑक्टोबर २००८	४.५४	७.२२	१७.१७	१२०.६३	-	-	-
सुंदरम बीएनपी पारीवास मिडकॅप	जुलै २००२	२.५०	०.४२	९.६४	१०८.८५	१२.४६	१५.३०	२८.८२
सुंदरम बीएनपी पारीवास स्मार्ट ल	जानेवारी २००५	५.४९	१.७३	५.७६	१०२.९५	१२.२४	२५.६४	-

एम आड पी

फंड	सुरवात	१-महिनाः*	३-महिनाः*	६-महिनाः*	१-वर्षः	२-वर्षः**	३-वर्षः**	५-वर्षः**
एच डी एफसी एमआयपी- लॉग टर्म	डिसेंबर २००३	१.८१४४	३.०३८८	५.५८०८	१४.८१८८	१२.७२२१	१३.४२०६	१३.४२०६
रिलायन्स एम आय पी	डिसेंबर २००३	१.३१७७	२.१३१०	५.६७५२	१८.१४६९	११.४४६७	१४.६२१६	१३.४२१६
प्रिंसीपल एमआयपी प्लस	डिसेंबर २००३	०.८४५९	१.००३२	३.०९६४	१५.३८९३	१२.२६१२	१०.९७३७	१०.९७३७

डेव्ह संबंधित आणि लिक्विड प्लस फंड

गुंतवणुकीत यश मिळवण्याचा सर्वोत्तम मार्ग कोणता?

गुंतवणुकीत यश मिळवण्याचा सर्वोत्तम मार्ग कोणता, हा प्रत्येक गुंतवणूकदाराला नेहमी पछाडणारा प्रश्न आहे. जरी गुंतवणुकीत यश मिळवणे ही अवघड गोष्ट नसली तरी ते सातत्याने मिळवत राहणे आणि तेही आपल्या गुंतवणूक उद्दिष्टासंह मिळवणे, हा त्यातील आव्हानात्मक भाग आहे. अनेक गुंतवणूकदार झागडताना दिसतात कारण ते त्यांच्या गुंतवणूक गरजांचे योग्य प्रकारे विश्लेषण करीत नाहीत. गुंतवणूक कशीतीरी चुकतमाकत करीत राहणे हीच सर्वसामान्य प्रवृत्ती असते.

गुंतवणूक ही एक साधी प्रक्रिया आहे आणि तिच्यासाठी नियोजन, संयम आणि वेळ ह्यांची गरज असते. म्हणूनच आपली एक गुंतवणूक योजना असावी लागते आणि ती अंमलात आणण्याचे घोरण असावे लागते. ही प्रक्रिया सुरु करण्यापूर्वी, जोखीम हा गुंतवणुकीचा अविभाज्य घटक आहे आणि जोखीम व तिचे बक्षीस ह्यांच्यामध्ये थेट संबंध असतो हे गुंतवणूकदारांनी जाणून घेतल्यास त्याची मदत होईल. गुंतवणूक योजना तयार करण्याचा योग्य मार्ग हा की सध्याची वित्तीय स्थिती, गुंतवणूक उद्दिष्ट, जोखीम आणि मुदत ह्यांची व्याप्ती असे घटक ध्यानात घेतले जावेत. प्रत्येकाच्या मुदतीचा आवाका म्हणजे एखादे गुंतवणूक उद्दिष्ट साध्य करण्यासाठी आपल्याकडे उपलब्ध असलेला वेळ यावर जोखीमीची पातळी आणि प्रकार अवलंबून असतो. एखाद्या अल्पकालीन गुंतवणूकदारासाठी अस्थिरता ही मुख्य जोखीम असते. म्हणूनच अल्पकालीन गुंतवणूक धोरणाचा भर भांडवलाचे जेतन करण्यावर असायला हवा. तथापि एखाद्या दीर्घ मुदतीतील गुंतवणूकदारासाठी महत्त्वाची बाब म्हणजे उत्पन्नाचा वार्षिकिकृत दर ही होय. कारण दीर्घ मुदतीत अस्थिरता कमी अधिक होत राहून तिचा प्रभाव रहात नाही. शिवाय दीर्घमुदतीमधील गुंतवणूकदारासाठी चक्रवाढीने वृद्धी होण्याची भूमिका संपत्तिनिर्माणासाठी महत्त्वाची असते.

जोखीमीचा विचार करायचा तर आपल्यापैकी प्रत्येकाच्या जोखीमीची आपली स्वतःची व्याख्या असते. गुंतवणूकदारांना भांडवलाचा काही भाग गमावणे ही जोखीम ध्यानात येत असली तरी चलनवाढीची जोखीम त्यांच्या ध्यानात येत नाही. दीर्घ मुदतीची गुंतवणूक करण्याच्याने धन वास्तव दराने, म्हणजे, उत्पन्न वजा चलनवाढ अशा धन दराने उत्पन्न मिळवायला हवे जेणेकरून वाढत्या किंमतीची काळजी घेतली जाईल. म्हणूनच खरा मुद्दा असा आहे की आपण आपला संतुलन बिंदू शोधून तो कसा गायबून ठेवावा जेणेकरून आपल्याला सुसह्य अशा जोखीम पातळीवर यशाची खात्री आपण करू शकू. मालमत्ता नियतनाची महत्त्वाची भूमिका आहे, ती येथे. मालमत्ता नियतन धोरणामुळे आपण गुंतवणूक विविध मालमत्ता वर्गामध्ये विचुरुतो, उदाहरणार्थ, इक्विटी, क्रूप, संपदा आणि मालवस्तू व त्यामुळे निवेशसंचाची जोखीम कमी होते.

विभिन्न मालमत्ता वर्गामध्ये गुंतवणूक करताना सुयोग्य गुंतवणूक पर्याय निवडणे महत्त्वाचे असते. विभिन्न बाजारस्थितींमध्ये विभिन्न मालमत्ता वर्गांची कामगिरी वेगवेगळी होते हेही ध्यानात ठेवणे महत्त्वाचे असते. उदाहरणार्थ आर्थिक तेजी असताना शेअर बाजार चांगली कामगिरी करतात पण मंदीच्या वेळी घसरतात. बांडची बाजारपेठ मात्र विरुद्ध दिशेने जाते. मंदीचा काळ बांडसच्या बाजारपेठेसाठी चांगला असतो तर तेजीतली अर्थव्यवस्था तितकीशी चांगली नसते. म्हणूनच बाजारातील अल्पकालीन खल्बळीने आपण चांगल्या आर्थिक भविष्याच्या आपल्या ध्येयदृष्टीवर परिणाम होऊ देऊ नये. घाबरून जाऊन गुंतवणूक करून दमदार दराने पैसे वाढण्याची संधी न गमावता आपण योग्य आणि कर-कार्यक्रम पर्याय शोधले पाहिजेत.

सुदैवाने, वेगवेगळी जोखीम क्षमता असलेल्या वेगवेगळ्या स्वभावाच्या गुंतवणूकदारांसाठी सुयोग्य असे विविध गुंतवणूक पर्याय आहेत. एखाद्या दीर्घकालीन गुंतवणूकदारासाठी इक्विटी हे इतर पर्यायांपेक्षा संभवत: अधिक चांगले असतात. त्याचेली एखाद्या गुंतवणूकदाराला अल्प आणि मध्यम कालावधीत जास्त अस्थिरतेला तोंड द्यावे लागण्याची शक्यताही वाढते. ही जोखीम एखादा शिस्तबद्ध मार्ग चोखाळून आटोक्यात ठेवता येते, जेथे पैसे नियमितपणे गुंतवले जातात. हे ध्यानात घ्या की एकंदर निवेशसंचात इक्विटीचे प्रमाण किंती आहे यावर एकंदर उत्पन्नावर आणि जोखिमेवर संभवत: किंती प्रभाव पडेल हे ठरत असते. ज्या गुंतवणूकदारांना इक्विटी बाजारांचा परिचय नाही त्यांच्यासाठी म्हुच्युअल फंड्स हा एक चांगला पर्याय ठरू शकतो, कारण ते विविधविस्तारित स्वरूपाचे असतात इतकेच नाही तर व्यावसायिक निधी व्यवस्थापन, खुल्या मुदतीच्या फंडांद्वारे उच्च पातळीतील रोखता, पारदर्शकता, लवचिकता, अनेकविध पर्याय आणि करकार्यक्षमता यासारखे इतर अनेक फायदे देऊ शकतात. म्हुच्युअल फंडांमध्ये गुंतवणूक करताना नेहमी विविधविस्तारित इक्विटी फंडांवर लक्ष केंद्रित करणे चांगले. सेक्टर आणि थेमेटिक फंडांसारखे काही फंड जीर्णी मोहक वाटले तरी त्यामध्ये गुंतवणूक करणे निदान निवेशसंच उभारणीच्या सुरुवातीला तरी आपण ठाळावे.

सावध आणि पारंपारिक गुंतवणूकदारांच्या निवेशसंचांमध्ये बँक ठेवी, बांड्स, अल्पबचत योजना आणि कर्जरोखे हे पर्याय मुख्यत्वेकरून असतात व तसे अनेक वर्षेहालेले आहेत. जरी एक संवर्ग म्हणून कष्टाने मिळवलेल्या पैशाच्या सुरक्षितेविषयी असलेली काळजी ही साधने घेत असली तरी संपत्तिनिर्माणामध्ये यापैकी बहुतेकांची काही भूमिका नसते. द्याचे कारण ही साधने कमी उत्पन्न देतात इतकेच नाही तर पीपीएफ वगळता ती करकार्यक्षमती नसतात. शिवाय रोखतेचा अभाव हा यापैकी बहुतेक साधनांमधील अडथळा असतो आणि निवेशसंचामध्ये वेळोवेळी बदल करण्याची आवश्यक लवचिकता त्यामुळे नसते. किमान निवेशसंचाच्या काही भागासाठी तरी द्यापलिकडे जाऊन विचार करण्याची वेळ आलेली आहे आणि क्रूप, आणि म्हुच्युअल फंड देऊ करीत असलेले क्रूपसंबंधी निधी द्यासारख्या पर्यायांचा शोध ध्यानात हवा. ते केवळ करकार्यक्षम आणि लवचिक आहेत इतकेच नाही तर त्यामध्ये अधिक चांगले उत्पन्न देण्याची क्षमताही आहे.

सोनं हा अजूनही एक प्रभावी गुंतवणूक पर्याय आहे. तथापि, सोन्याची निवेशसंचाची भूमिका अंतिमत: चलनवाढीविरुद्ध संरक्षण इतकीच असते द्याचा विचार करता सोन्याचे प्रमाण एकूण निवेशसंचात १०-१५% पर्यंत निर्बंधित असावे. इथेही म्हुच्युअल फंडांची भूमिका आहे. आजच्या काळात सोन्यात पैसा गुंतवण्याचा चांगला मार्ग म्हणजे सोने भौतिक स्वरूपात खरेदी करण्याएवजी गोल्ड एक्सचेंज ट्रेडेड फंड्स (जीईटीएफ) मध्ये गुंतवणूक करणे होय. जीईटीएफ से अर बाजारात शे अर दलालामार्फत विकत घेता येतात.

सर्वांत महत्त्वाचे म्हणजे गुंतवणूकीच्या जंजाळात आपल्याला मार्गदर्शन करण्यासाठी व्यावसायिक सळळागाराची मदत घ्यावी. तथापि हे तितकेच महत्त्वाचे आहे की निर्णयप्रक्रियेत तुमची स्वतःची भूमिका महत्त्वाची आहे. तुमची उद्दिष्टे, गरजा आणि जोखीम रूपरेषा तुमच्यापेक्षा जास्त इतर कोणालाही माहीत असणार नाही. जरी कशा त-हेने मार्गक्रमण करावे, गुंतवणूकीची निवड कशी करावी हे ठरवण्यास एखादा सळळागार तुम्हाला मदत करू शकला तरी परिमाणे ठरविण्यात तुमचीच भूमिका मोठी असणार आहे.

वाईजइनव्हेस्ट ऑड्व्हायझर्स 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 २६७१.

इ-मेल : information@wiseinvestadvisors.com

शारका :

फोर्ट : १०७, विकास बिल्डिंग, जिमी बॉय रेस्टोरंटच्या 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 : ऐशवर्या 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

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

श्री. हेमंत रुस्तगी यांनी डी-६०५, क्रिस