

मे २०१३

खंड ६, अंक ५

किंमत रु. २/-

# वेळथवाईज

वाईजइन्हेस्ट ऑडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांचे मासिक

TM

आतील बाजूस	पान क्र.
गुंतवणुकीच्या यशासाठी नियोजन	२
निवडक फंडचा परिणाम	३
दूरदर्शी गुंतवणूकदार व्हा	४

## “वाईजइन्हेस्ट”

“वेळथवाईज” हे वाईजइन्हेस्ट ऑडव्हायझर्स चे मासिक प्रकाशन आहे. वाईजइन्हेस्ट ऑडव्हायझर्स स्युच्युअल फंडस चा विशेष व्यासंग असलेली उत्तम सल्लागार कंपनी आहे. जरी स्युच्युअल 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 स्युच्युअल फंड उद्योग क्षेत्रातला २५ वर्षांपेक्षा अधिक अनुभव आहे. ते नियमितपणे मुख्य राष्ट्रीय दैनिकांतून आणि व्यापारविषयक मासिकांतून लेख लिहितात त्याचप्रमाणे गुंतवणुकीशी संबंधित दूरदर्शनवरच्या अनेक कार्यक्रमांतून पर्सनल फायनान्स तज्ज्ञ म्हणून उपस्थित असतात. त्या खेळीज, स्युच्युअल फंड उद्योगात अनेक वर्ष व्यतीत केलेल्या व्यावसायिकांचा समावेश आमच्या सल्लागारांच्या फळीत आहे. गेल्या आठ वर्षांत आमच्या हजारे ग्राहकांना आमच्या उत्तम सल्लायाचा लाभ झालेला आहे आणि त्यांनी त्यांच्या पोर्टफोलिओचा स्युच्युअल फंडस हा मुख्य आधार बनवलेला आहे. तुमच्या सध्याच्या तसेच नवीन गुंतवणुकीसाठी तुम्हाला सुधा 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 गुंतवणूकदार,

एप्रिल २०१३ हा महिना महत्वपूर्ण घटनांचा ठरला कारण सोन्याच्या किंमती घसरल्याने गुंतवणूकदारांची तारांबळ उडाली; इतकेच नाही तर सुरक्षित गुंतवणूक म्हणून असलेली सोन्याची कीर्तीही ढागाळली. गेल्या काही वर्षांमध्ये सातत्याने चढती महागाई आणि आशियातील चलनाचे संकट, अमेरिकेतील आर्थिक पेचप्रसंग आणि युरोपातील कर्जाचे संकट अशा जागतिक अस्थिरतेच्या घटनांमुळे हा पिवळ्या धातूवरचा विश्वास वाढलेला होता. प्रमाणाबाहेर वाढलेल्या सोन्याच्या किंमती थोड्या खाली येऊन स्थिरावतील अशी अपेक्षा असली तरी सायप्रस आपले राखीव साठ्यातील सोने विकणार असल्याच्या अफवांमुळे घसरण सुरु झाली. हा घसरणीच्या पद्धतीमुळे आणि वेगामुळे सारेच अचंबित झाले.



तथापि भारत हा सोन्याचा सर्वात मोठा आयातदार आहे हे पाहता सोन्याच्या किंमतीत झालेली घट आपल्या पैशाची तोंडमिळवणी करण्याच्या खटपटीत असलेल्या सरकारच्या मदतीला धावून आली. शिवाय सोन्याच्या आणि क्रूड तेलाच्या किंमतीत घट झाल्यामुळे आयात होणारी महागाईसुद्धा कमी होईल. घाऊक किंमत निर्देशांकने (WPI) मोजली जाणारी भारतातील एकंदर महागाई फेब्रुवारी २०१३ मधील ६.८४ टक्क्यांवरून मार्च २०१३ मध्ये ५.९ टक्क्यांइतकी खाली आली हे लक्षात घेणे महत्वाचे आहे.

पाच महिन्यांमध्ये प्रथमच हा महिन्यादरम्यान परदेशी वित्तसंस्था (FIIS) इंडेक्स डेरिवेटिव्हजच्या नक्त खरेदीदार झाल्या. मालवस्तुंच्या किंमतींमध्ये समायोजन होईल अशी स्पष्ट चिन्हे दिसत आहेत. हे झाल्यावर महागाई थोडी सौम्य होईल आणि देशाच्या चालू खात्यातली तूट कमी होईल. येत्या महिन्यांमध्ये परदेशी वित्तसंस्थांकडून (FIIS) होणाऱ्या गुंतवणुकीमध्ये लक्षणीय वाढ होईल अशी शक्यता असून शेअर बाजाराच्या प्रगतीसाठी ती चांगली गोष्ट असेल.

शेअरबाजारात आशेचे किरण आताच दिसत आहेत कारण एप्रिल २०१३ मध्ये बीएसई बैंचमार्क सेन्सेक्स ३.३९ टक्के वधारला. बीएसईचे मिड-कॅप आणि स्मॉल कॅप निर्देशांकही अनुक्रमे १.९८ टक्के आणि १.४० टक्के वाढले. हिंदुस्तान युनिलीवरच्या मूळ कंपनीने त्यातील भागधारण ५.४ अब्ज डॉलर्सनी वाढविण्याची घोषणा केल्यावर वधारलेला भाव आणि करांसाठी कर निवास प्रमाणपत्र हा पुरेसा निवास पुरावा असल्याचे अर्थमंत्यांनी केलेले भाष्य हासुमळेही बाजाराला चालना मिळाली.

आमचा असा विश्वास आहे की जे कोणी आपल्या मालमत्ता नियतनाचा एक भाग म्हणून किंवा आयुष्यातील विशेष प्रसंगासाठी सोने जमवून सोन्यात गुंतवणूक करीत असतील त्यांनी आपली गुंतवणूक पद्धतशीरपणे सुरु ठेवावी. इक्विटी गुंतवणूकदारांचा संयम आणि चिकाटी हांगाचा लाभही त्यांना दीर्घ मुदतीत होणार आहे.

आपला,

हेमंत रुस्तगी  
संकलक

Wiseinvest®

With YOU, in meeting  
FINANCIAL CHALLENGES

Address to be affixed here

एप्रिल २०१३  
मधील शेअर  
बाजारातील परिणाम

निर्देशांक	०१	३०	बदल
	एप्रिल	एप्रिल	(%)
	२०१३	२०१३	
सेन्सेक्स	१८८६४.७५	१९५०४.१८	३.३९%
मिडकॅप	६२२०.७५	६३४४.०४	१.९८%
स्मॉल कॅप	५९३८.१७	६०२१.१६	१.४०%
बी एस ई-१००	५७००.५८	५९४१.३५	४.२२%
बी एस ई-२००	२२९८.६१	२३८८.९८	३.९३%
बी एस ई-५००	७९२३.९५	७३८५.२५	३.६७%

## KOTAK 50

We'll stay committed to quality large-caps.  
You stay committed to your investment goal.



In a volatile market, it's the large caps that have the potential to add stability to your investment portfolio. Kotak 50 is a diversified equity fund having stocks of some of India's biggest companies in its portfolio. Ever since its inception in 1998, Kotak 50 has been giving investors an opportunity to be a part of the large cap success stories. Invest in Kotak 50 Fund 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: [assetmanagement.kotak.com](http://assetmanagement.kotak.com)

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

## गुंतवणुकीच्या यशासाठी नियोजन

गुंतवणुकीच्या यशासाठी नियोजन आणि चिकाटी ह्यांची आवश्यकता असते. दुर्दैवाने आपल्यापैकी अनेकजण नियोजन करीत नाहीत किंवा बाजारातील अल्पकालीन प्रतिकूलतेला तोंड न देता आपली दीर्घकालीन गुंतवणूक योजना सोडून देतात. शिवाय अर्थिक वर्षाच्या अखेरीला गुंतवणूकदार कर वाचवण्यासाठी कशीतीरी गुंतवणूक करतात हे तर नेहमीचे चित्र आहे.

कॅलेंडर वर्षाच्या सुरुवातीलाच आपल्या निवेशसंचाच्या संघटनाचा आढावा घेऊन आपल्या भविष्यातील गुंतवणुकीचे नियोजन करावे अशी बहुधा शिफारस केली जाते, जेणेकरून गुंतवणुकीचे निर्णय एकाएकी घ्यावे लागत नाहीत. जरी गुंतवणूक प्रक्रियेचा आणि तिचा आढावा घेण्याचा नव्या वर्षाशी काहीही अर्थार्थी संबंध नसला तरी ठराविक काळाने निवेशसंचाचा आढावा घेण्याची शिस्त जोपासल्याने नक्कीच मदत होते. जर तुम्ही हा मार्ग स्वीकारणार असलात तर नव्या अर्थिक वर्षाची सुरुवात ही त्यासाठी एक संधी आहे. तुम्ही जे करू शकता ते असे आहे :

**तुमच्या सध्याच्या मालमत्ता नियतनाकडे बारकाईने पहा -** तुमच्या सध्याच्या मालमत्ता नियतनामध्ये तुमच्या जोखीम रूपरेषेचे प्रतिबिंब पडलेले असायला हवे. हे महत्वाचे आहे कारण मालमत्ता नियतनामध्ये केवळ तुम्ही कोणत्या प्रकारची जोखीम घेता हेच नाही तर कशा प्रकारच्या उत्पन्नाची अपेक्षा तुम्ही तुमच्या निवेशसंचापासून ठेवता ह्याचेही प्रतिबिंब असते. तुमचे मालमत्ता नियतन तुम्ही ठरविलेल्या जोखीम परिमाणांमध्येच राहावे ह्याची खात्री करण्याचा एक उत्तम मार्ग म्हणजे तुमच्या निवेशसंचाचे पुनर्संतुलन करणे. पुनर्संतुलनापुढे तुम्हाला बाजार मंद असलाना इक्विटीसाठी जास्त पैसे नियत करता येतील आणि बाजार तेजीत असलाना त्यातील काही भाग काढून घेता येईल.

बरेच फंड असलेले निवेशसंच अनेकदा पाहण्यात येतात. कशीतीरी गुंतवणूक केल्याच्या परिणामी बहुधा असा अति विस्तार झालेला असले आणि अशा निवेशसंचामध्ये चांगली कामगिरी न कराणारे अनेक फंड असण्याची शक्यता बरीच असते. अशा कुचकापी फंडांमुळे निवेशसंचाची एकंदर कामगिरी घसरते हे वेगळं सांगायला नकोच. जर तुमच्या बाबतीत अशी परिस्थिती असेल तर तुम्ही आपल्या निवेशसंचाचा आढावा च्यायला हवा आणि जे बिनकामाचे फंड आहेत ते काढून टाकण्यासाठी पावले उचलायला हवीत. शिवाय मिड-कॅप आणि स्मॉल-कॅप अशा आक्रमक विभागांना निवेशसंचात अति प्रमाणात स्थान नसण्याची खात्री करण्यासाठी निवेशसंचाची पुर्णजुळणी करणे श्रेयस्कर ठरेल. ज्या फंडांची कामगिरी सातत्यपूर्ण व उत्तम गुणवत्तेची आहे अशा फंडांचा समावेश केलेले दर्जेदार निवेशसंच उभारण्यावर लक्ष केंद्रित करायला हवे.

**तुमच्या विमा निवेशसंचाचा आढावा घ्या -** तुमचा पुरेसा विमा उतरवलेला असल्याची खात्री करा. जर तुमचे धोरण तुमच्या गुंतवणुकी विम्यासोबत मिसळण्याचे असेल आणि अनेक पॉलिसीज तुम्ही गोळा केलेल्या असलील तर ते बदलण्याची वेळ आलेली आहे. हे ध्यानात असू द्या की पॉलिसीजची संख्या नव्हे तर संरक्षणाची राशी तुमच्यासाठी महत्वाची आहे. मुदतीच्या विम्याची एखादी योजना हे तुमचा खर्च कमी करून पुरेसे जोखीम संरक्षण देण्यासाठी एक आदर्श उत्पादन आहे.

**कर वाचवण्यासाठी आताच तुमच्या गुंतवणुकीचे नियोजन करा -** गुंतवणुकीत यश मिळवण्यासाठी गुंतवणूक योजना असायला हवी आणि ती राबविण्यासाठी धोरण असायला हवे. थोडी पावले उचललीत तर तुमच्या करबचतीच्या गुंतवणुकीमधून तुम्ही पुरेपूर लाभ उठवू शकता. पहिले म्हणजे, करबचत हा तुमच्या एकूण गुंतवणूक नियोजनाचा एक अंगभूत घटक असायला हवा. दुसरे म्हणजे, तुमच्या कलम ८० सी अंतर्गत गुंतवणुकीचे नियोजन करताना तुम्हाला पीएफ, विम्याचा हसा, गृहकर्जाची परतफेड अशा अनिवार्य पर्यायांमध्ये किंती गुंतवणूक करावी लागणार आहे ते नकी करून घ्या आणि मग पीपीएफ, ईएलएसएस आणि एनएससी वैगैरे वैकल्पिक पर्यायांचा विचार करा.

ईएलएसएस सुरु ठेवल्याने आणखी एक वर्ष इक्विटीभिसुख गुंतवणुकीतून करबचत करण्याची संधी मिळालेली आहे. जर तुम्ही पद्धतशीरी गुंतवणूक करू इच्छित असाल तर आताच एसआयपीमध्ये नाव नोंदवा. जर तुम्ही प्रथमच गुंतवणूक करीत असाल आणि जर तुमचे वार्षिक उत्पन्न रु. १२ लाखांपेक्षा कमी असण्याची शक्यता असेल तर राजीव गांधी इक्विटी सेविंग्ज स्कीमांमध्ये गुंतवणूक केल्यास तुमचा जास्त कर वाचू शकेल. रु. ५०,००० पर्यंतच्या गुंतवणुकीकर ५० टक्क्यांपर्यंतची कर वजावट ह्या योजनेतून मिळवता येते. तुम्ही बीएसई १०० आणि सीएनएक्स १०० ह्या निर्देशांकांचा भाग असलेल्या स्टॉक्समध्ये गुंतवणूक करण्याच्या म्युच्युअल फंडांच्या ईटीएफ्समध्ये महारत्न, नवरत्न आणि मिनिरत्न दर्जा मिळालेल्या पीएसयुज्च्या स्टॉक्समध्ये किंवा एफपीओज्मध्ये किंवा रु. ४००० कोर्टीहून अधिक वार्षिक उलाढाल असलेल्या पीएसयुज्च्या आयपीओज्मध्ये गुंतवणूक करू शकता.

**एसआयपी - एक योग्य मार्ग -** जर तुम्ही अधून मधून एसआयपीजद्वारे इक्विटी फंडांमध्ये गुंतवणूक करीत असाल तर आता निश्चित ठरवलेल्या कालावधीसाठी गुंतवणूक करण्याची वेळ आलेली आहे. लक्ष्यावर

आधारित आणि सुनिश्चित कालमर्यादा ठरवून गुंतवणूक केल्यास तुम्हाला बाजारातील अस्थिरतांना तर तोंड देता येते, इतकेच नाही तर त्यांचा आपल्या फायद्यासाठी वापर करून घेता येतो. ध्यानात असू द्या, तुम्ही तुमच्या इक्विटी गुंतवणुकींना वाढण्यासाठी जितका जास्त वेळ द्याल तितका तुम्हाला त्यांच्या क्षमतेचा तसेच चक्रवाढीच्या शक्तीचा लाभ मिळेल. तसेच 'सरासरी'चा खराखुरा फायदा मिळवण्यासाठी तुम्ही बाजारात चढ उतार होत असताना गुंतवणूक प्रक्रिया सुरुच ठेवायला हवी.

जर तुम्ही नवे गुंतवणूकदार असाल तर तुम्ही ती प्रक्रिया सुरु करण्यापूर्वी पुढील गोष्टी ध्यानात ठेवणे आवश्यक आहे :

- तुमची गुंतवणुकीची रक्कम तुमच्या सर्व खर्चाचा अंदाज घेऊन काळजीपूर्वक ठरवा. आक्रमकपणे गुंतवणूक करू लागलात तर तुम्हाला ती प्रक्रिया एकाएकी थांबवावी लागू शकते.
- विविध विस्तारित फंडांमध्ये गुंतवणूक करण्यापासून सुरुवात करा. गुंतवणूक प्रक्रियेच्या सुरुवातीला आक्रमक गुंतवणूक पर्याय टाळा.
- एसआयपीद्वारा अल्पमुदतीतील कामगिरीचे विश्लेषण करण्याच्या व नंतर दीर्घ मुदतीसाठी निर्णय घेण्याच्या उद्देशाने आधी अल्पमुदतीत गुंतवणूक करण्याने सुरुवात करू नका. इक्विटीसारख्या मालमत्ता वर्गासाठी काळाशी बांधीलकी आवश्यक असते आणि म्हणून सुरुवातीपासूनच तुमचे गुंतवणूक क्षितीज दीर्घकालीन असायला हवे.
- जेव्हा तुम्ही दीर्घ मुदतीसाठी गुंतवणूक करता आणि लाभांचीही गुंतवणूक होऊ देता तेव्हा चक्रवाढीची शक्ती उत्तम रीतीने काम करते. नियमित कालांतराने पैसे काढून घेण्याने हा हेतू साध्य होत नाही. म्हणून 'वृद्धी' पर्याय निवडा.
- बाजार खाली घसरत असलाना एसआयपीची गुंतवणूक थांबवू नका. लक्षात असू द्या, शिस्तबद्ध गुंतवणुकीचे उद्दिष्ट 'सरासरीचा' लाभ घेण्याचे आहे. बाजार जेव्हा घसरतो तेव्हा सरासरी खर्च खाली घेण्याची उत्तम संधी मिळत असते.

**करांचे भान असलेले गुंतवणूक धोरण अवलंबिणे योग्य आहे -** बहुतेक गुंतवणूकदारांना आपली गुंतवणूक शैली आणि धोरण ठरविणे कालांतराने जमते. काही जण आपली गुंतवणूक प्रक्रिया सुस्पष्ट धोरणांनी आणि उद्दिष्टांनी सुरु करतात तर काही जणांना ते शिकण्यासाठी किंमत मोजावी लागते. तथापि निवेशसंचाचे व्यवस्थापन करताना गुंतवणुकीची कार्यक्षमता ह्या मुद्याकडे ह्या दोन्ही प्रकारच्या गुंतवणूकदारांचे दुर्लक्ष होताना दिसते. म्हणूनच आपल्या देशातील लाखो लोकांसाठी बँकेतील ठेवी, बांड्स, कर्जरोगे आणि अल्पबचत असे पारंपारिक पर्याय त्यांच्यापासून मिळणारे उत्पन्न पूर्णतः करपात्र असले तरी अजूनही आवडीचे आहेत ह्यात काहीच आश्चर्य नाही. सगळ्यात आश्चर्याची गोष्ट अशी की उत्पन्नाबाबतही ते तडजोड करण्यास तयार असलात. आपल्या कष्टाच्या पैशाच्या सुरक्षिततेची काळजी वाटणे स्वाभाविक असले तरी ह्या बाबीवर फार भर देण्याने तुम्ही केवळ उत्पन्नाची तडजोड करता इतकेच नाही तर एक गुंतवणूकदार म्हणून तुमची वाढी ही खुंटीते. जोखीमीशिवाय आयुष्यात काहीही बक्षीस मिळत नाही हे ध्यानात ठेवा.

साधन करकार्यक्षम असण्यानेच केवळ यशाची हमी मिळत नाही हे खरे असले तरी करांचे भान असलेले गुंतवणूक धोरण निवेशसंचाच्या अंतिम आकारमानावर नक्कीच लक्षणीय परिणाम करू शकते. म्हणूनच निवेशसंचाचे मिश्रण कसे असावे, गुंतवणूक धोरण आणि त्याची अंगलबजावणी ह्यासोबत करकार्यक्षमता हे तुमच्या गुंतवणूक नियोजनाचे अनिवार्य अंग असायला हवे. आवश्यक तेथे कर भरणे हे समजण्यासारखे असले तरी आवश्यकतेपेक्षा जास्त कर भरणे कसे समर्थनीय ठरेल! गुंतवणुकीचे अंतिम उद्दिष्ट एका निकायनिधीची उभारणी करण्याचे हवे ज्याद्वारे तुमच्या सध्याच्या आणि भावी आवश्यकतांची काळजी तुमच्या साधनांशी, भविष्यकालीन गरजांशी आणि जोखीम सुसंगत राहतानाच कमाल उत्पन्न मिळवू घेतली जाईल.

जेव्हा तुम्ही तुमच्या मुलांचे शिक्षण, घरखरेदी आणि निवृत्ती नियोजन करात, तेव्हा कर कार्यक्षमता अधिकच महत्वाची ठरते. तुमच्या आयुष्यातील ही अतिशय महत्वाची उद्दिष्ट

# निवडक फंडचा परिणाम

एप्रिल २६, २०१३ रोजी असलेल्या नोंदी

## इक्विटी फंडस्

### विविध

फंड	सुरवात	१-महिना*	३-महिना*	६-महिना*	१-वर्ष*	२-वर्ष**	३-वर्ष**	५-वर्ष**
बिला सन लाईफ फ्रन्ट लाईन इक्विटी फंड	अॅगस्ट २००२	४.६७	-३.१४	६.४१	११.८८	३.१०	६.०७	८.३६
कॅनरा रोबेको इक्विटी डायनरसीफाई फंड	सप्टेंबर २००३	३.४५	-५.४४	०.५८	११.०७	४.०७	५.८५	९.४६
डीएसपीबिआर टॉप १०० इक्विटी फंड	मार्च २००३	४.२९	-६.०५	१.९९	६.९७	१.०२	४.५७	६.१७६
फ्रॅक्टलीन इंडिया फ्लेक्सी कॅप फंड	मार्च २००५	१.८८	-७.९०	१.९७	११.७४	-०.१२	४.०४	६.८२
एच डी एफ सी इक्विटी फंड	जानेवारी १९९५	४.८१	-६.८०	१.३४	१.१३	-१.६९	४.९१	९.७४
एच डी एफ सी टॉप २०० फंड	ऑक्टोबर १९९६	५.३०	-६.००	२.६३	१०.८९	०.०१	५.३२	९.०७
आय सी आय सी आय प्रूडेन्शिअल डायनामिक प्लॉन	ऑक्टोबर २००२	१.९४	-६.७४	१.८१	१.११	०.६१	४.९३	७.५३
आय सी आय सी आय प्रूडेन्शिअल फोकस्ड ब्ल्यूचौप इक्विटी फंड	मे २००८	४.०६	-४.२७	४.४८	१३.८४	२.९०	८.०५	-
कोटक ५०	डिसेंबर १९९८	५.०५	-३.५०	७.१६	१७.३६	३.०१	४.८३	३.९८
कोटक ऑपोर्चुनिटीज फंड	सप्टेंबर २००४	४.६३	-४.५२	१.७४	१२.१६	१.०३	३.०५	३.२६
एल & टी इक्विटी फंड	मे २००५	३.८०	-५.५५	०.२७	८.६५	-०.३६	४.५८	७.१६
रिलायन्स इक्विटी ऑपोर्चुनिटीज फंड	मार्च २००५	३.०६	-५.०२	०.६३	१४.४३	७.०९	९.४८	१२.१७
रिलायन्स रेम्युलर सेविंग्ज इक्विटी फंड	जून २००५	४.०५	-९.११	-३.४४	११.१२	-१.७७	१.३२	५.४७
टाया इक्विटी पी ई फंड	जून २००४	२.९६	-८.७६	-२.९६	४.३७	-२.९८	१.०५	५.१९

### विभाग, विशेष आणि कर बचत

कॅनरा रोबेको FORCE फंड	सप्टेंबर २००९	६.२१	-३.१४	५.९३	११.५६	६.११	८.८८	-
आय सी आय सी आय प्रूडेन्शिअल FMCG	मार्च १९९९	३.१३	२.४५	२.६६	१७.४३	२४.९२	२६.०३	१६.७६
रिलायन्स बैंकिंग रिटेल फंड	मे २००३	८.६६	-६.६३	३.०९	२२.७४	०.९८	१०.३८	१४.८४
रिलायन्स फार्मा फंड	जून २००४	५.३७	३.१८	५.७१	१७.७१	१०.७१	११.६७	२३.४३
कॅनरा रोबेको इक्विटी टॅक्स सेवर फंड	मार्च १९९३	३.११	-४.६५	१.४५	११.३८	३.७७	५.३५	१०.९७
एच डी एफ सी टॅक्स सेवर फंड	मार्च १९९६	४.०१	-४.८५	१.०५	१.६७	०.०८	५.०८	७.८२
एल & टी टॅक्स ऑडव्हान्टेज फंड	फेब्रुवारी २००६	२.६५	-७.६९	-१.१२	४.९२	-२.११	२.९२	७.६८
रिलायन्स टॅक्स सेवर फंड	सप्टेंबर २००५	७.५४	-५.६२	-२.००	६.४१	२.३८	५.६८	८.३५

### मिडकॅप आणि स्मॉल कॅप

बिला सन लाईफ डिव्हिडंड यिल्ड प्लस फंड	फेब्रुवारी २००३	२.५६	-७.११	-२.२१	३.६१	०.१६	४.९०	११.१४
डीएसपीबिआर स्मॉल & मिडकॅप फंड	नोव्हेंबर २००६	३.८०	-९.९६	-४.९४	४.१८	-१.४७	३.२४	८.७५
एच डी एफ सी मिडकॅप ऑपोर्चुनिटीज फंड	जून २००७	३.०४	-५.६३	-०.६४	७.८०	५.४४	८.५४	११.७३
आय सी आय सी आय प्रूडेन्शिअल डिस्कल्हरी फंड	अॅगस्ट २००४	३.४९	-५.६८	३.१८	१२.०६	४.४६	६.८७	१३.८०
आय डी एफ सी प्रिमियम इक्विटी फंड	सप्टेंबर २००५	३.१४	-५.२४	२.६६	१२.००	६.८२	८.६०	११.६७
आय डी एफ सी स्टर्लिंग इक्विटी फंड	मार्च २००८	३.४२	-६.७६	-०.९५	७.२७	३.००	५.६८	१४.७५
यूटीआय डिव्हिडंड यिल्ड फंड	मे २००५	३.२५	-५.५५	-१.०१	८.०३	-०.७६	४.४५	९.४९

### गोल्ड

#### फंड ऑफ फंड्स

कोटक गोल्ड फंड	मार्च २०११	-८.६९	-१३.१३	-१४.४३	-८.६६	८.४९	-	-
रिलायन्स गोल्ड सेविंग्ज फंड	मार्च २०११	-७.५९	-१०.९७	-१३.३६	-६.८४	९.४१	-	-

### हायब्रिड

#### इक्विटी, डेट ओरियन्टेड & मल्टी असेट व्हिलास

कॅनरा रोबेको बॅलन्स्ड फंड	फेब्रुवारी १९९३	२.२८	-४.२३	०.५४	१.१८	५.१३	६.२९	८.८७
एच डी एफ सी बॅलन्स्ड फंड	सप्टेंबर २०००	२.१०	-४.९३	-०.८३	५.४३	४.०४	८.१९	११.११
एच डी एफ सी प्रूडेन्स फंड	फेब्रुवारी १९९४	३.८२	-६.०५	-०.३६	६.४६	२.१९	६.७०	११.३१
आय सी आय सी आय प्रूडेन्शिअल बॅलन्स्ड फंड	नोव्हेंबर १९९९	२.३३	-३.५४	५.३७	१३.७४	६.०७	९.७९	७.३१
कोटक बॅलन्स्ड फंड	नोव्हेंबर १९९९	२.५८	-१.२५	४.२४	१२.८१	५.०२	६.१३	५.७४
रिलायन्स रेम्युलर सेविंग्ज बॅलन्स्ड फंड	जून २००५	४.४२	-४.५४	१.८७	१३.३१	४.३५	५.३२	११.५६
कॅनरा रोबेको एम आय पी	एप्रिल २							

# दूरदर्शी गुंतवणूकदार व्हा

आपल्या पैशाची गुंतवणूक नीट सारासार विचाराने करणे ही आपल्या दीर्घकालीन गुंतवणूक यशाची गुरुकिळी आहे. तथापि हे वास्तव आहे की आपले पैसे गुंतवताना गुंतवणूकदार चुका करू शकतात. परिणामी एक तर त्यांची गुंतवणूक उद्दिष्टे साध्य होऊ शकत नाहीत किंवा त्यांच्या गुंतवणूक निर्णयांबद्दल काही चुकीच्या संकल्पनांचे धुके निर्माण होऊन त्याचा त्यांना त्रास होत राहतो. गुंतवणूकदार जेथे चुका करू शकतात, अशा निवेशसंच व्यवस्थापनातील ह्या काही बाबी पुढे दिलेल्या आहेत आणि त्यांची हाताळणी कशी करावी हे सांगितले आहे.

## जोखीम व्यवस्थापनाला अग्रक्रम द्यायला हवा

खरंतर आयुर्विमा संरक्षण, एखादा आरोग्य विमा आणि एखादा आपल्कालीन निधी ह्यांना जोखीम व्यवस्थापनात अग्रक्रम द्यायला हवा. पण अनेक गुंतवणूकदारांकडे पुढे से जोखीम संरक्षण तरी नसते किंवा ते ह्या गोष्टीकडे पूर्ण दुर्लक्ष करतात. योग्य जोखीम व्यवस्थापनात याची खात्री असते की, दुर्देवाने कुटुंबातील कमावत्या व्यक्तीच्या मृत्युसारखी एखादी घटना घडली तर कुटुंबाला आर्थिक हलाखीला तोंड द्यावे लागू नये.

बहुतेक गुंतवणूकदारांची विमा पॉलिसी असली तरी त्यांचा भर सामान्यतः एंडोमेंट, पूर्णतः आयुर्विमा किंवा युनिट संलग्न विमा योजना अशा पारंपारिक गुंतवणूक पॉलिसीजवऱ असतो. परिणामतः त्यांच्या गुंतवणुकीचा बराचसा भाग ह्या पॉलिसीजवऱे प्रिमियम भरण्यात जातो आणि तेही पुढे से जोखीम संरक्षण न मिळता. उत्पन्न इतके कमी असते की ते महागाईला जेमतेम पुरुन उरते.

## पारंपारिक साधनांऐवजी बाजाराशी संलग्न क्रणसाधनांची कास धरा

ज्यांना जोखीम नको असते असे गुंतवणूकदार त्यांच्या निवेशसंचाचा लक्षणीय भाग एफडीजू, बॉड्स, कर्जरोखे आणि अल्पबचत योजना अशा पारंपारिक क्रणसाधनांमध्ये गुंतवतात. कमी आणि करकार्यक्षम नसलेले उत्पन्न मिळत असूनही इतक्या मोठ्या संख्येने अशा साधनांमध्ये गुंतवणूकदार पैसे गुंतवतात ह्याचा अर्थ असा की त्यांच्या गुंतवणुकीला चलनवाढीकडून म्हणजे महागाईकडून असलेला धोका ते नजरेआड करतात.

आणि इथेच म्युच्युअल फंडांच्या इन्कम फंड्ससारखी बाजाराशी संलग्न क्रणसाधने, पारंपारिक क्रण पर्यायांच्या तुलनेत बाजी मारतात. ह्या फंडांमध्ये पारंपारिक गुंतवणूक पर्यायांपेक्षा जास्त उत्पन्न देण्याची क्षमता आहे, इतकेच नाही तर त्यांचे उत्पन्न करकार्यक्षमसुद्धा आहे. येथे गुंतवणूकदारने योग्य फंडाची निवड करणे आवश्यक आहे, कारण विभिन्न कालावधीसाठी सुयोग्य असे विविध फंड येथे आहेत. शिवाय व्याज आणि बॉड्सच्या किमतीमधील व्यस्त नाते ध्यानात ठेवून गुंतवणूकदाराने बदलत्या व्याजदर स्थिरीशी आपला क्रणसाधन निवेशसंच जुळवून त्याचे सक्रिय व्यवस्थापन करणे आवश्यक असते आणि जे लाभ मिळालेले आहेत त्यांचेही संरक्षण करावे लागते.

## काळाशी बांधीलकी ही यशस्वी इक्विटी गुंतवणुकीची गुरुकिळी आहे

गुंतवणूकदारांनी हे ध्यानात घ्यायला हवे की बाजाराचा अंदाज बांधून खरेदीविक्री करणे हा व्यर्थ खटाटोप आहे. त्यामुळे त्यांना खूप जास्त जोखमीला सापेरे तर जावेच लागते शिवाय खाचखल्यांच्या मार्गावरून जाण्याची त्यांची तयारीही होत नाही.

कालांतराने संपत्ती निर्माण करण्याची सर्वोत्तम क्षमता असलेल्या इक्विटीसारख्या मालमत्ता वर्गामध्ये रीटेल गुंतवणुकीचे प्रमाण इतके कमी असावे हे खरोखरच खेदजनक आहे. इक्विटी बाजार अल्प आणि मध्यम मुदतीत अस्थिर असतो ह्यात काही शंकाच नाही. परंतु एक मालमत्ता वर्ग म्हणून इक्विटी इतर मालमत्तांच्या तुलनेने दीर्घमुदतीत सरस ठरतात हे नजरेआड करता येत नाही. म्हणूनच रीटेल गुंतवणूकदारांनी, दीर्घ मुदतीमधील निकोप करमुक्त उत्पन्नाचे साधन म्हणून इक्विटीकडे वळण्याची वेळ आलेली आहे.

एक यशस्वी इक्विटी गुंतवणूकदार होण्यासाठी एक आवश्यक बाब म्हणजे काळाशी बांधीलकी ठेवणे आणि शिस्तबद्ध दृष्टिकोनाचे पालन करणे होय. उदाहरणार्थ, एसआयपीद्वारा दर्जेदार विविधविस्तारित फंडांमध्ये गुंतवणूक करणे हा छोट्या गुंतवणूकदारांसाठी लहान लहान राशीमधून संपत्ती निर्माणाचा आदर्श मार्ग ठरू शकतो.

इक्विटी फंडांची दीर्घकालीन कामगिरी अतिशय प्रभावी आहे. उदाहरणार्थ असे अनेक फंड आहेत की ज्यांनी गेल्या १५ वर्षांमध्ये सुमारे १५-१८ टके वार्षिकीकृत उत्पन्न दिलेले आहे. योग्य फंडाची निवड करून शिस्तबद्ध मार्गाचा अवलंब करणे आणि योग्य प्रमाणात गुंतवणूक करणे ही कळीची गोष्ट आहे.

## तुमच्या सोन्यातील गुंतवणुकीचे संतुलन राखा

पसंतीच्या अन्य मालमत्ता वर्गाशी क्रण संबंध असल्याने सोने हा आपल्या निवेशसंचाचा अविभाज्य घटक असणे चुकीचे नाही. किंमतीमधील चढ उतारांची जोखीम असते हे खरे असले तरी गुंतवणूक पद्धतशीरणे आणि सोन्यात गुंतवणूक करण्याच्या योग्य प्रमाणात गुंतवणूक करणे ही कळीची गोष्ट आहे.

ज्यावेळी आपण सोने गुंतवणूक म्हणून खरेदी करतो तेव्हा ते नेहमी कागदपत्रांच्या स्वरूपात खरेदी करणे चांगले. सोन्याची कागदोपत्री खरेदी हा सोन्यात गुंतवणूक करण्याचा साधा, सुरक्षित आणि करकार्यक्षम मार्ग आहे. कागदोपत्री सोनेखरेदीचे स्थूलमानाने तीन मार्ग आहेत, ईटीएफ, गोल्ड सेविंग फंड आणि ई-गोल्ड. मालमत्ता नियतनाच्या दृष्टीने विचार करता तुमच्या निवेशसंचातील गुंतवणुकीचा सोन्याचा हिस्सा सुमारे पाच ते दहा टके असणे आवश्यक आहे.

## 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 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 कॉफेरेंट ऑफिसच्या पत्त्यावर लिहून देखील पाठवू शकता.

## वाईजइन्व्हेस्ट ऑडव्हायर्जर्स प्रायव्हेट लिमिटेड

### मुख्य कार्यालय :

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

ई-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.

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](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. वाईजइन्व्हेस्ट ऑडव्हायर्जर्स प्रायव्हेट लिमिटेड ला जबाबदार न घरता सर्व माहिती पुरविण्यात आलेली आहे. धोके : म्युच्युअल फंड, जसे की सिक्युरिटी इन्व्हेस्टमेंट हे शेअर बाजार व इतर धोक्यांवर अवलंबून असतात आणि योजनेची उद्दिष्टे साध्य होलीलच असे खात्रीलायक सांगता येत नाही. सिक्युरिटीजमधील इतर गुंतवणुकीप्रमाणेच युनिटचे एन ए टिं (NAV) वर किंवा खाली जाऊ शकते व ते कॅपिटल मार्केटवर परिणाम करण्याच्या घटकावर व प्रभावावर अवलंबून असते. कृपया, गुंतवणूक करण्यापूर्वी आॅफर कॉक्युमेन्ट वाचा.

श्री. हेमंत रुस्तगी यांनी २०२, शालीमार मोरया पार्क, न्यु लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई ४०००५३ येथून, वाईजइन्व्हेस्ट ऑडव्हायर्जर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांच्यासाठी संपादित, प्रकाशित केले आहे व ऑडव्हायर्जर्स प्रायव्हेट लिमिटेड, के-७ रिजवी पार्क, एस. व्ही. रोड, सांताकुडा (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 400 053 at AdvantEdge Offset Printers, K-7 Rizvi Park, S V Road, Santacruz (W), Mumbai 400 054.