

मेरे २०१७

किंमत रु. २/-

खंड १०, अंक ५

वाईज़इन्वेस्ट ऑफिशियल प्रायव्हेट लिमिटेड यांचे मासिक

# वैल्यवाईज



आतील बाजूस	पान क्र.
सिस्टमेटिक इन्वेस्टमेंट प्लॅनचा पुरेपूर फायदा कसा घ्यावा?	२
निवडक फंडचा परिणाम	३
वेळ आली आहे, वित्तीय नियोजनाची कास धरण्याची	४

## “वाईज़इन्वेस्ट”

“वैल्यवाईज” हे वाईज़इन्वेस्ट ऑफिशियल प्रकाशन आहे. वाईज़इन्वेस्ट ऑफिशियल स्म्यूच्युअल फंडस् चा विशेष व्यासंग असलेली उत्तम सल्लागार कंपनी आहे. जरी स्म्यूच्युअल फंडस् 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 स्म्यूच्युअल 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 उपस्थित असतात. त्या खेरीज, स्म्यूच्युअल फंड उद्योगात अनेक वर्ती व्यतीत केलेल्या व्यावसायिकांचा समावेश आमच्या सल्लागारांच्या फलीत आहे. गेल्या तेरा वर्षात आमच्या हजारो ग्राहकांना आमच्या उत्तम सल्लागारा लाभ झालेला आहे आणि त्यांनी त्यांच्या पोर्टफोलिओचा स्म्यूच्युअल फंडस् हा मुख्य आधार बनवलेला आहे. तुमच्या सध्याच्या तसेच नवीन गुंतवणुकीसाठी तुम्हाला सुद्धा 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 २०१७ च्या महिन्यात शेअरबाजाराची कामगिरी चांगली होती. मिड आणि स्मॉल कॅप शेअर्सची कामगिरी लार्ज कॅप शेअर्सपैक्षा चांगली झाली. गेल्या काही महिन्यात बाजार इतका वर गेला आहे हे, विचारात घेता त्याला अधूनमधून अस्थिरतेची उबल येणेची अशक्यता आहे. मात्र येत्या काही वर्षांमध्ये शेअर बाजार खूब चांगली कामगिरी करील अशी अपेक्षा आहे. अंगभूत स्थिरीमध्ये लक्षणीय सुधारणा आणि वाढता आशावाद ही त्याची कारणे आहेत. निश्चलनीकरणानंतर अर्थव्यवस्था त्वरेने पूर्वपदावर आलेली आहे. शिवाय जुलै २०१७ पासून सुरु होत असलेल्या जीएसटीमुळे संघटित क्षेत्रातील सूचिबद्ध कंपन्यांना प्रचंड फायदा होणार आहे. तथापि रुपया वथारल्यामुळे आयटी, बस्ट्रोदोग आणि निवडक फार्मा कंपन्यांसमोर आव्हान उभे ठाकणार आहे.



बाजारातील रीटेल सहभागाची पातळी स्म्यूच्युअल फंडांमध्ये, विशेषत: एसआयपीच्या माध्यमातून लक्षणीय रीत्या बदलते आहे ही खरोखरच आनंदाची गोष्ट आहे. AMFI च्या अगदी अलिकडील माहितीनुसार असे दिसून येते की हा उद्योगक्षेत्राने २०१६-१७ हा आर्थिक वर्षांमध्ये १.३५ कोटी एसआयपी खात्यांमधून रु.४४,००० कोटी गोळा केले आहेत. एसआयपीद्वारा होणारी सरासरी गुंतवणूक मार्च २०१६ मधील रु.२,५०० वरून रु.३,२०० इतकी वाढली. हाशिवाय, परदेशी संस्थात्मक गुंतवणुकींचे (FII) ओच गेल्या काही महिन्यांमध्ये अतिशय सशक्त राहिलेले असून येत्या काळातही ते तसेच राहतील अशी शक्यता आहे. आंतरराष्ट्रीय आधारीवर अनेक अर्थव्यवस्था पूर्वपदावर येत असून रोखतेची स्थिती सुधारते आहे. केंच निवडणुकांच्या पहिल्या फेरीच निकाल बाजारासाठी सकारात्मक ठरले.

“इंडिया २०३१-३२: विजन, स्ट्रॉटेजी ॲंड अंकशन अंजेंडा” मधील संकल्पचित्रानुसार सर्व नागरिकांना प्रसाधनगृहासह घर, दुचाक्या किंवा कार्स, वीज, वातानुकूलन यंत्रे आणि डिजिटल जोडणी हांचा लाभ होणार आहे. त्यामध्ये पूर्णत: साक्षर समाज आणि सर्वांना आरोग्यसेवेचा लाभ हांचाही अंतर्भूत आहे. हे शक्य होण्यासाठी रस्त्यांचे. लोहमार्गांचे, जलमार्गांचे व हवाईमार्गांचे आधुनिक जाळे आणि स्वच्छ भारत असणे आवश्यक आहे, जेथील नागरिकांना दर्जेदार हवा आणि पाणी उपलब्ध असतील. दरडोई उत्पन्न २०१५-१६ मधील १.०६ लाख रुपयांहून तिप्पट म्हणजे ३.१४ लाख रुपये होईल अशीही मांडणी हा संकल्पचित्रात आहे.

आरबीआयने सतत तिसऱ्या धोरण बैठकीतही रेपो दर ६.२५ टक्क्यांवर कायम ठेवलेला आहे. महागाईत संभवत: अचानक वाढ होण्यापासून किंवा अनिश्चित जागतिक वातावरणापासून बचावात्मक असा हा पवित्रा आहे. मात्र मध्यवर्ती बँकेने केलेल्या घोषणेनुसार आता बँका आरईआयटीजूमध्ये गुंतवणूक करू शकतात. हाचा फायदा संपदा विकासक आणि बँका अशा दोघानाही होणार आहे. बँकाना एक अतिरिक्त मालमत्ता वर्ग आणि रोखता मिळणार असून संपदा विकासकांना कमी खर्चात भांडवल आणि अतिरिक्त रोखता मिळेल.

अल्प मुदतीसाठी तसेच उपार्जन (Accrual) धोरणाने डेट फंडांमध्ये गुंतवणूक करू इच्छिणाऱ्या गुंतवणूकदारांसाठी सध्याच्या स्थिती आदर्श आहेत. इकिटी फंडात गुंतवणूक करणाऱ्यांसाठी शिस्तबद्ध गुंतवणूक पद्धत आणि फंडांची काळजीपूर्व निवड हांचा मेल घातल्यास शेअर बाजाराच्या खन्याखुन्या सामर्थ्याचा लाभ त्यांना होण्याची खात्री होईल.

सम्मेह,

हेमंत रुस्तगी  
संपादक

Address to be affixed here

एप्रिल २०१७  
मधील शेर  
बाजारातील परिणाम

निर्देशांक	०३	२८	बदल
	एप्रिल	एप्रिल	(%)
	२०१७	२०१७	
सेनेक्स	२९,९१०.२२	२९,९१८.४०	०.०३
मिडकॅप	१४,१८९.६९	१४,७९८.४५	४.२९
स्मॉल कॅप	१४,६२०.२३	१५,३७२.५१	५.१५
बी एस ई-१००	९,५५८.५२	९,६६९.९६	१.१७
बी एस ई-२००	४,०१८.९२	४,०८२.९७	१.५१
बी एस ई-५००	१२,७२५.४२	१२,९७९.२४	१.९९

Enjoy progress even during market uncertainties.

Overcome market volatility by investing with SIP.

INVEST WITH THE EXPERTS  
INVEST WITH KOTAK SIP

SIP is a Systematic Investment Plan (SIP) that allows you to periodically invest a fixed amount over a defined period of time. With SIP, you benefit from Rupee Cost Averaging, which means you buy more units when the markets are down and lesser units when markets are high. This helps you to ride through the market volatility smoothly. Thus, making your investment more efficient. So, invest with Kotak SIP today and reap the benefits of investing with the experts.

Call: 1800222626 | [assetmanagement.kotak.com](http://assetmanagement.kotak.com)

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

Connect with us on

## सिस्टमॅटिक इन्वेस्टमेंट प्लॅनचा पुरेपूर फायदा कसा घ्यावा?

गुंतवणूकदारांना इक्विटीमध्ये पैसे गुंतवणे का भाग पडते ह्याचे एक काणण म्हणजे ह्या मालमत्ता-वर्गातील गुंतवणुकीपासून वास्तव आणि धन दराने उत्पन्न मिळते, म्हणजेच, दीर्घ मुदतीत उत्पन्न चलनवाढीपेक्षा जास्त असते. मात्र त्यासाठी स्टॉक्सची निवड करणे आणि निवेशसंचामध्ये समाविष्ट कंपन्यांच्या प्रगतीवर लक्ष ठेवणे हे आव्हानात्मक असते. स्टॉक्सच्या किंमतीमध्ये भविष्यातील घटनांसंबंधीच्या अपेक्षांचे तसेच सध्याच्या घटनांचे प्रतिबिंब पडलेले असते व त्यानुसार त्या कमी-अधिक होत असतात. म्हणूनच अर्थव्यवस्था, उद्योगक्षेत्र आणि कंपन्या ह्यांची कामगिरी कशी असेल हे वर्तविण्यासाठी बरेच संशोधन करावे लागते. ज्याला ह्या गोष्टीची ओळख नसेल त्याच्यासाठी हे काम फारच अवघड ठरू शकते.

आणि अशा परिस्थितीत, गुंतवणूकदाराला इक्विटीबाजाराच्या खन्या क्षमतेचा लाभ मिळवून देण्याची प्रक्रिया म्युच्युअल फंडासारख्या गुंतवणूक वाहनामुळे सोपी होऊ शकते. फंड व्यवस्थापकांना सखोल संशोधनाचा लाभ होऊ शकत असल्याने निवेशसंचात कोणते शेअर्स ठेवावेत आणि कोणते विकावेत ह्याबाबत ते वाजवी निर्णय घेऊ शकतात. शिवाय गुंतवणूकदारांनाही फक्त एकाच किंमतीवर म्हणजे नक्त मालमत्ता मूल्यावर (NAV) लक्ष ठेवून काम भागते आणि अनेक शेअर्सच्या किंमतीवर लक्ष ठेवावे लागत नाही.

म्युच्युअल फंडासाठी अनेक प्रकारच्या इक्विटी फंडांमधून निवड करता येते. विविधविस्तारित फंडांपासून विशिष्ट क्षेत्राच्या खास फंडांपर्यंत. त्यामुळे गुंतवणूकदारांना आपापल्या जोखीम क्षमतेनुसार आणि रूपरेषेनुसार आपली गुंतवणूक उद्दिष्टे साध्य करण्यासाठी योग्य फंडाची निवड करता येते. आक्रमक आणि माहीतगार गुंतवणूकदारांसाठीही अनेक पर्याय आहेत, उदाहरणार्थ क्षेत्रीय (Sector), सांकल्पनिक (Thematic), विरुद्धप्रवाही (Contrarian) आणि विनिमय (Exchange) व्यापार फंड वगैरे.

जर तुम्हाला दीर्घ मुदतीत इक्विटी फंडांमध्ये गुंतवणूक करून संपत्ति निर्माण करायची असेल पण गुंतवणुकीसाठी पैसे नसल्याने हात आखडत असेल तर तुमचे उद्दिष्ट साध्य करण्यासाठी तुम्हाला एखादा सिस्टमॅटिक इन्वेस्टमेंट प्लॅन (SIP) मदत करू शकेल. एसआयपी चा खरा अर्थ हा की तुम्ही दरमहा ठराविक रकम गुंतवू शकता. शिस्टबद्ध ग्रीटीने तुमचा निधी जमा होण्यास त्यामुळे मदत तर होतेच शिवाय एसआयपीमुळे बाजारात फायदेशीर वेळ जोखण्याच्या मोहातही तुम्ही पडणार नाही ह्याची खात्री असते. शिवाय तुम्हाला “सरासरी” चा लाभाही मिळतो कारण पैसे बाजाराच्या विभिन्न पातळ्यांवर गुंतवलेले असतात.

जर तुम्हाला नियमितपणे ठराविक रकम गुंतवायची असेल तर एसआयपी हा जसा सर्वोत्तम पर्याय आहे तसाच तुमच्याकडे एकरकमी पैसे असतील आणि तरीही तुम्हाला पद्धतशीर गुंतवणुकीचा लाभ हवा असेल तर सिस्टमॅटिक ट्रान्सफर प्लॅन (STP) तुमच्यासाठी आदर्श आहे. एसटीपी अंतर्गत उदाहरणार्थ तुम्ही एखाद्या लिकिड प्लास फंडात गुंतवणूक करू शकता आणि ठराविक कालांतराने ठराविक रकम त्याच म्युच्युअल फंडाच्या इक्विटी फंडाकडे स्थलांतरित करण्याचे निर्देश देऊ शकता. लिकिड फंडाकडे बचत खात्याच्या तुलनेने जास्त करपश्चात लाभ देण्याची क्षमता असल्याने एसटीपीमध्ये पद्धतशीर गुंतवणूक आणि एकंदर उत्पन्नात वाढ असा दुहेरी फायदा देऊ केला जातो.

रीटेल गुंतवणूकदार एखाद्या इक्विटी फंडाकडे आज कसे पाहतात ह्यात एक लक्षणीय बदल झालेला आहे. एक मालमत्तावर्ग म्हणून इक्विटीची क्षमता ध्यानात आल्याने अधिकाधिक गुंतवणूकदार आपल्या निवेशसंचामध्ये इक्विटी फंडांचा समावेश करू लागलेले आहेत. ह्यातील अनेकजण एसआयपीचा मार्ग स्वीकारीत आहेत हे पाहता संपत्तिनिर्मितीसाठी शिस्टबद्ध मार्गावर त्यांचा विश्वास आहे यावर शिकामोर्तब झाले आहे.

एसआयपीतून पुरेपूर लाभ मिळवण्यासाठी तुम्हाला गरज आहे, ती ह्या गोष्टीची :

### एसआयपीची रकम काळजीपूर्वक ठरवा

अनेक गुंतवणूकदार खर्चाचे कसल्याही प्रकारचे अंदाजपत्रक न करता आक्रमकपणे एसआयपी सुरु करतात. मध्येच आर्थिक चण्चण भासली की त्यांना एसआयपी मध्येच खंडित करणे भाग पडते. म्हणूनच मासिक खर्चासाठी पुरेशी तरतूद करून आणि अडीअडचणीसाठी रोकड बाजूला ठेवून मगच एसआयपीची रकम ठरवा. त्यामुळे एसआयपीसाठी तुम्ही दीर्घकाळापर्यंत पैसे गुंतवू शकाल कारण इक्विटीमध्ये गुंतवणुकीची गुरुकिली तीच आहे.

### बाजारातील परिस्थिती कशीही असली तरी गुंतवणूक करीत रहा

एसआयपी हा संपत्तिनिर्मितीचा साधा मार्ग असला तरी बाजारातील परिस्थिती कशीही असली तरी गुंतवणूक करीत रहाणे महत्वाचे आहे. बाजार खाली घसरू लागला की अनेक गुंतवणूकदारांचा धीर सुटतो आणि ते

एसआयपी बंद करतात. घसरत्या बाजारात त्याच किंमतीत त्यांना जास्त युनिट्स मिळत असताना म्हणजेच त्यांना फायदा होत असतानाही ते असे करतात. म्हणूनच अल्पमुदतीतील चढउतारांकडे दुर्लक्ष करून गुंतवणूक सुरु ठेवण्यात शहाणपणा आहे. हे ध्यानात ठेवायला हवे की बाजारात वधघट होणे हे नैर्सर्गिकच आहे आणि आपले लक्ष दीर्घकालीन गुंतवणूक उद्दिष्टांवर केंद्रित करणे हा त्यावरील उत्तम मार्ग आहे.

### उत्पन्नाच्या पातळ्या वाढल्या की एसआयपीची रकम वाढवा

सुरुवातीस हात राखून गुंतवणूक करणे हिताचे असले तरी जसजसे तुमचे उत्पन्न वाढत जाईल तसेतील तुमच्या मासिक योगदानात वाढ करणेही महत्वाचे आहे. म्हणजेच एका बाजूला तुम्ही अनावश्यक खर्च टाळता आणि दुसऱ्या बाजूला तुम्ही स्वतःला भविष्यात मोठा निधी जमा करण्याची संधी देता. जर तुम्ही एसआयपीच्या संख्येत वाढ केलीत तर त्यामध्ये गुंतवणूक करण्याचे दिनांक भिन्न राहीली हे पहा म्हणजे महिन्याभारात होणाऱ्या चढउतारांचा लाभ तुम्हाला होऊ शकेल.

### चांगल्या दर्जाच्या विविधविस्तारित समभाग फंडांची निवड करा

जर तुम्ही एखाद्या चांगल्या दर्जाच्या समभाग फंडाची निवड केलीत तर तात्पुरत्या अडथळ्यांवर मात करून तुमच्या गुंतवणुकींचे मूल्य दीर्घकाळात स्थिर गतीने वाढत जाईल. म्हणून तुमचा भर विविधविस्तारित (Diversified) फंडांवर असायला हवा कारण दीर्घकाळीन गुंतवणुकीसाठी ते अतिशय योग्य आहेत. दीर्घकाळीन कामगिरीचा उत्तम इतिहास आणि निवेशसंचाची गुणवत्ता हे फंडांची निवड करण्याचे महत्वाचे घटक असावेत. सेक्टर, थिमेटिक, ‘ह्या महिन्याचा कल दाखवणारे’ अशा प्रकारच्या फंडांमध्ये गुंतवणूक करणे टाळावे कारण ते सातत्याने चांगली कामगिरी करू शकतील असे नाही. दुसऱ्या शब्दांमध्ये सांगायचं तर तुम्ही इक्विटी फंडांकडे गुलाबी रंगाच्या चष्ण्यातून पाहू नका तर विश्लेषणात्मक निवड करणाऱ्या जास्त प्रभावी चष्ण्यांमधून पहा.

### ‘वृद्धि पर्याय’ निवडा

योग्य पर्याय निवडणे हे एखादा चांगला फंड निवडण्याहीतकेच महत्वाचे आहे. म्हणूनच पर्याय नक्ती करण्यापूर्वी करविषयक बाबी, पुनर्सुतुलन आणि मुदत ह्यांचा विचार करा. एसआयपी मधून गुंतवणूक करण्याचे उद्दिष्ट दीर्घ मुदतीत संपत्तिनिर्मितीचे असल्याने “वृद्धि” (Growth) पर्याय निवडल्यास चक्रवाढीने लाभ होत असल्याने यशाची शक्यता वाढते.

हे ध्यानात ठेवा की चढे आणि घसरते बाजार नेहमीच असतील आणि ते कसे खालीवर जातील हे वर्तविणे जवळजवळ अशक्य असते. जास्तीत जास्त आपण हेच करू शकतो की दीर्घ मुदतीसाठी गुंतवणूक करण्याचा शहाणपणाचा मार्ग आपण चोखाळू शकतो. चला तर मग, एसआयपीच्या मदतीने शेअरबाजाराच्या दुनियेचा शोध घ्या.

## 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 (वर्ग) वर फोन करू शकतात.

# निवडक फंडचा परिणाम

२८ एप्रिल, २०१७ रोजी असलेल्या नोंदी

## इक्विटी फंडस् - विविध

फंड	सुरवात	१-वर्ष*	२-वर्ष**	३-वर्ष**	५-वर्ष**	७-वर्ष**	१०-वर्ष**	१५-वर्ष**
बिला सन लाईफ क्रन्ट लाईन इक्विटी फंड	ऑगस्ट २००२	२४.३०	११.५१	११.१३	१८.९७	१३.२६	१४.१६	-
बिला सन लाईफ इक्विटी फंड	ऑगस्ट १९९८	३३.३६	१६.६०	२४.९३	२२.२९	१३.७६	१३.१५	२३.३२
कॅनरा रोबेको इक्विटी डायव्हर्सीफाईड फंड	सप्टेंबर २००३	२५.६३	८.२३	१६.०५	१४.६६	११.४७	१३.४२	-
फ्रॅक्लीन इंडिया प्रायमा प्लस फंड	सप्टेंबर १९९४	११.५२	११.१४	२२.३७	११.५७	१४.६७	१४.०२	२३.००
एच डी एफ सी इक्विटी फंड	जानेवारी १९९५	३१.२९	१०.६०	१८.२२	१६.७५	१२.६५	१४.०४	२३.८९
एच डी एफ सी टॉप २०० फंड	सप्टेंबर १९९६	३०.२४	११.२१	१७.२३	१५.७४	११.९३	१३.१७	२३.८७
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल डायनामीकप्लॅन	ऑक्टोबर २००२	२७.१८	११.९२	१६.६२	१७.३४	१३.२७	१३.१७	-
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल फोकस्ड ब्ल्यूचीप इक्विटी फंड	मे २००८	२३.५७	१०.७३	१७.४४	१६.८०	१३.६०	-	-
कोटक ५०	डिसेंबर १९९८	१५.८७	९.६६	१८.११	१६.०७	११.२०	११.२१	२१.०३
कोटक सिलेक्ट फोकस फंड	सप्टेंबर २००९	३३.२५	१६.५२	२५.६८	२१.८९	१५.६८	-	-
एल & टी इक्विटी फंड	मे २००५	२५.८६	९.९०	१९.४०	१६.९०	१२.७३	१२.९१	-
मोतीलाल ओसवाल मोस्ट फोकस्ड मल्टी कॅप ३५ फंड	एप्रिल २०१४	३६.४६	२०.४४	३३.३१	-	-	-	-
रिलायन्स टॉप २०० रिटेल फंड	ऑगस्ट २००७	२७.८८	९.९०	२०.३३	१८.०३	१३.३६	-	-
इवेस्ट्स्को इंडिया कॉन्ट्रा फंड	एप्रिल २००७	२७.६७	१४.१८	२५.०८	२०.७०	१४.१६	१४.३२	-
एसबीआय ब्ल्यूचीप फंड	फेब्रुवारी २००६	२०.८६	११.८३	२१.५६	२०.११	१३.४४	११.५१	-
युटीआय ऑपोर्चुनिटीज फंड	जुलै २००५	१८.५४	५.००	१३.६७	१३.३२	११.५६	१४.१०	-

## विभाग, विशेष आणि कर बचत

कॅनरा रोबेको FORCE फंड	सप्टेंबर २००९	३२.४८	१४.११	२४.३१	१९.४१	१४.१४	-	-
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड	ऑगस्ट २००५	३२.११	९.०१	१८.५१	१४.६०	७.३१	९.७८	-
रिलायन्स बैंकिंग फंड	मे २००३	४३.८५	१६.०१	२५.०६	२०.४२	१५.५७	२०.००	-
रिलायन्स फार्मा फंड	जून २००४	-२.२१	-०.०४	१३.२७	१७.५१	१४.८८	११.७६	-
एक्सिस लाँग टर्म इक्विटी फंड	डिसेंबर २००९	१९.४४	८.८५	२२.६५	२२.६९	१०.१४	-	-
एच डी एफ सी टॅक्स सेवर फंड	मार्च १९९६	३४.१४	११.५८	११.४०	१७.०७	१२.७२	१२.८५	२३.७८
आय डी एफ सी टॅक्स अँडब्हान्टेज (ELSS) फंड	डिसेंबर २००८	२९.०१	१०.५०	२२.४८	२०.८३	१४.४३	-	-
रिलायन्स टॅक्स सेवर फंड	सप्टेंबर २००५	२८.३८	९.५४	२४.८५	२१.०७	१६.३३	१४.८१	-

## मिडकॅप आणि स्मॉल कॅप

कॅनरा रोबेको इमर्जिंग इक्विटीज फंड	मार्च २००५	४२.३७	२१.७१	३८.०२	२९.२१	२२.१३	१८.०७	-
डीएसपीबिआर माइक्रो कॅप फंड	जून २००७	४२.५७	२१.८८	३२.१२	२४.७२	१७.१४	१७.२६	-
फ्रॅक्लीन इंडिया स्मॉलर कंपनीज फंड	जानेवारी २००६	३२.८१	११.२३	३३.५१	३१.४०	२१.३१	१७.५६	-
एच डी एफ सी मिडकॅप ऑपोर्चुनिटीज फंड	जून २००७	३१.०३	११.७१	३०.२२	२५.८४	२०.९८	-	-
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल व्हॅल्यू डिस्कवरी फंड	ऑगस्ट २००४	११.६०	९.३१	२३.६४	२२.१४	१६.८३	१७.५६	-
आय डी एफ सी प्रिमिअर इक्विटी फंड	सप्टेंबर २००५	२१.१०	९.६४	२२.१३	२०.८०	१६.६७	११.६२	-
मोतीलाल ओसवाल मोस्ट फोकस्ड मिडकॅप ३० फंड	फेब्रुवारी २०१४	३०.२१	१७.२८	३३.५२	-	-	-	-
एस बी आय मॉनम ग्लोबल फंड	सप्टेंबर १९९४	१४.१४	७.१७	२२.२५	२१.११	१६.४०	१३.२८	२५.४५
एल & टी इंडिया व्हॅल्यू फंड	जानेवारी २०१०	४०.४४	२०.७२	३३.५१	२६.६७	१८.०९	-	-
रिलायन्स इक्विटी ऑपोर्चुनिटीज फंड	मार्च २००५	२२.४१	६.७४	१८.३४	१७.३१	१४.४०	-	-

## हायब्रिड - इक्विटी, डेट ओरियन्टेड & मल्टी अऱ्सेट क्लास

बिला सन लाईफ १५ फंड	फेब्रुवारी १९९५	२२.८३	१२.५१	२०.४४	१८.०१	१३.५६	१४.३१	१९.४२
कॅनरा रोबेको बॅलन्स्ड फंड	फेब्रुवारी १९९३	२२.०१	१०.९४	१९.९३	१६.३८	१३.०८	१३.६९	११.०३
डीएसपीबिआर बॅलन्स्ड फंड	मे १९९९	२४.८२	१३.६२	२१.८२	१५.७५	११.९९	१३.२३	११.२०
एच डी एफ सी बॅलन्स्ड फंड	सप्टेंबर २०००	२४.१२	१२.७०	२०.५८	१७.१७	१५.७१	१५.८७	१८.६१
एच डी एफ सी प्रुडेन्शिअल बॅलन्स फंड	फेब्रुवारी १९९४	२१.१७	१२.६८	११.८५	१६.७१	१३.९१	१५.०५	२२.४२
आय सी								

# 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, जबाबदार्या, 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 निवृत्तिसाठी, 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 सल्लगार आहेत (नोंदणी क्र. INA000000664). 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 किती गुंतागुंतीचे आहे ह्यावर शुल्क किती असेल ते ठरते.

ध्यानात असू द्या, फायनान्शियल प्लॉनिंग ही छाती दडपून टाकणारी प्रक्रिया असण्याची काही गरज नाही. आमच्याकडे असलेले अर्हताप्राप्त आणि अनुभवी सल्लगार फायनान्शियल प्लॉनिंग ही तुमच्यासाठी एक साधी आणि लाभदायी प्रक्रिया करतील.

**आमची प्रक्रिया :**

## वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड

(CIN No.: U74140MH2003PTC142921)

### मुख्य कार्यालय

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

इ-मेल : information@wiseinvestadvisors.com / information3@wiseinvestadvisors.com

### शाखा

ठाणे : ५०२, पाचवा मजला, प्रतीभा बिल्डिंग, तीन पेट्रोल पंप जवळ, पाचपाखाडी, ठाणे (पश्चिम) – ४०० ६०२. टेलिफोन : ६५९२ ७०५१ / २५३७ १५६७. फॅक्स : २५३९ १३०६.

इ-मेल : information1@wiseinvestadvisors.com

[www.wiseinvestadvisors.com](http://www.wiseinvestadvisors.com)

जाहीर निवेदन : प्रकाशनाच्या वेळी यातील सर्व माहिती चुकीची व खोटी नाही याची खात्री केलेली असून, त्याच्या अचूकतेबद्दल व पूर्णचावददल आम्ही कोणतेही प्रतिनिधित्व करत नाही. वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड ला जबाबदार न धरता सर्व माहिती पुरविण्यात आलेली आहे. धोके : स्पृच्युअल 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 गुंतवणुकीप्रमाणेच युनिटचे एन ए व्हि (NAV) वर किंवा खाली जाऊ शकते व ते कॅपिटल मार्केटवर परिणाम करण्याचा घटकावर व प्रभावावर अवलंबून असते.

श्री. हेमन्त कुमार रस्ती यांनी ६०२, सहावा मजला, श्रीकृष्ण कॉम्प्लेक्स, न्यु लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई ४०००५३ येथेन, वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांच्यासाठी संपादित, प्रकाशित केले आहे व अँडव्हान्टएज ऑफसेट प्रिंटर्स, कै-७ रिजवी पार्क, एस. व्ही. रोड, सांताकुडा (पश्चिम), मुंबई ४०००५४ येथे छापले 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.