

नोव्हेंबर २०१६

किंमत रु. २/-

खंड ९, अंक ११

वाईज़इन्वेस्ट अँडब्ल्यूयझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांचे मासिक

वैल्यवाईज



आतील बाजूस	पान क्र.
अव्यवस्थितपणाचा तुम्हाला मोठा फटका बसू शकतो	२
निवडक फंडचा परिणाम	३
वेळ आली आहे, वित्तीय नियोजनाची कास धरण्याची	४

“वाईज़इन्वेस्ट”

“वैल्यवाईज” हे वाईज़इन्वेस्ट अँडब्ल्यूयझर्स चे मासिक प्रकाशन आहे. वाईज़इन्वेस्ट अँडब्ल्यूयझर्स म्युच्युअल फंड्स चा विशेष व्यासंग असलेली उत्तम सल्लागार कंपनी आहे. जरी म्युच्युअल फंड्स हा पैसा गुंतवण्याचा सोपा मार्ग असला तरी व्यावसायिक सल्ला मिळाला तरच तुम्हाला सर्वोत्तम प्राप्ती होईल. आमचे सीईओ श्री. हेमंत रुस्तगी हे सुप्रसिद्ध पर्सनल फायनान्स तज्ज आहेत. त्यांच्याकडे म्युच्युअल फंड उद्योग क्षेत्रातला २५ वर्षांपैकी अधिक अनुभव आहे. ते नियमितपणे मुख्य राष्ट्रीय दैनिकांतू आणि व्यापारविषयक मासिकांतू लेख लिहितात त्याच्यामाणे गुंतवणुकीशी संबंधित दूरदर्शनवरच्या अनेक कार्यक्रमांतू पर्सनल फायनान्स तज्ज म्हणून उपरिषित असतात. त्या खेरीज, म्युच्युअल फंड उद्योगात अनेक वर्ती व्यतीत केलेल्या व्यावसायिकांचा समावेश आमच्या सल्लागारांच्या फळीत आहे. गेल्या नक वर्षात आमच्या हजारो ग्राहकांना आमच्या उत्तम सल्लागाचा लाभ झालेला आहे आणि त्यांनी त्यांच्या पोर्टफोलिओचा म्युच्युअल फंड्स हा मुख्य आधार बनवलेला आहे. तुमच्या सध्याच्या तसेच नवीन गुंतवणुकीकी तुम्हाला सुद्धा आमच्या तज्ज 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,

संवत २०७३ ची सुरुवात भारतीय बाजारांमध्ये जरा मंद झाली. मानक निर्देशांक (Benchmark Indices) दिवाळीतील मुहूर्ताच्या सत्रामध्ये थेंडेसे खालच्या पातळीवर बंद झाले. मात्र मिड आणि स्मॉल कॅप निर्देशांक जोरात होते. युएस फेडरल रीझर्वची सभा, जागतिक बाजारातील आणि येत्या काही दिवसात होणाऱ्या युएस निवडणुकीतील अनिश्चितता अशा काही जागतिक घटनांचा प्रभाव बाजारांवर पडतो आहे असे दिसले. तथापि शेअर बाजाराच्या दीर्घकालीन भवितव्याबाबत बाजारातील धुरीणांचा दृष्टिकोन सकारात्मक राहिलेला आहे.

१-२ नोव्हेंबर रोजी नियोजित बैठकीमध्ये युएस फेड दर बदलणार नाही अशी अपेक्षा असली तरी डिसेंबर २०१६ मध्ये दर वाढतील की नाही हाचा अंदाज घेण्यासाठी बैठकीमध्ये काय भाष्य केले जाते हावर बारीक लक्ष ठेवले जाईल. जरी हिलरी क्लिंटन ह्या डेमोक्रॅटिक पक्षाच्या उमेदवार रिपब्लिकन पक्षाच्या डोनाल्ड ट्रम्प हांच्या पुढे आहेत असे दिसले तरी निवडणूक निकालांच्या अनिश्चिततेमुळे जागतिक बाजार अजून काढ्यावरच्या आहेत.

संवत २०७२ मध्ये निफटी आणि सेन्येक्स हे मानक निर्देशांक अनुक्रमे १०.४ आणि ८ टक्क्यांनी वधारले. मानक निर्देशांकांच्या पुढे दौडणाऱ्या बीएसई मिड-कॅप आणि स्मॉल-कॅप निर्देशांकांनी हाच्या कालावधीत २०% बढत साध्य केली. क्षेत्रीय दृष्टिकोनातून पाहता बीएसई तेल आणि नैसर्गिक वायू, धातू, वित्त आणि अॅटो निर्देशांक सर्वाधिक म्हणजे १९-४७ टक्के वधारले.

चालू वित्तीय काळात कॉर्पोरेट अर्जन आघाडीवर संमिश्र वातावरण आहे. चांगला मोसमी पाऊस आणि वा वेतन आयोग आणि वित्तीय सुधारणांसाठी शासन करीत असलेले प्रयत्न हा अर्थव्यवस्थेसाठी सकारात्मक बाबी असल्या तरी त्यांच्या प्रभाव पुढील दोन तिमाहींमध्ये दिसू लागेल. अर्जनामधील वाढ (Earning Growth), खपातील वाढीचे (Consumption Growth) अनुसरण करील आणि कॅपेक्स चक्राचे पुनरुज्जीवन होण्यास गती मिळिले.

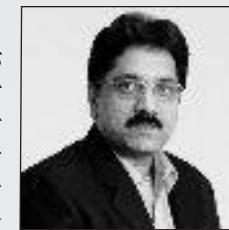
चलनवाढीविषयी माहिती आणि मंदावणारा वृद्धिदर हांच्या पाश्वर्भूमीवर आरबीआयने ४ ऑक्टोबर २०१६ रोजी रेपो दरामध्ये ०.२५ टक्के कपात करून तो ६.२५ टक्क्यांवर आणला. मात्र सीआरआरमध्ये काही बदल केला नाही. जानेवारी २०१५ पायनून आरबीआयने रेपो दरामध्ये १.५० टक्का कपात केलेली आहे. तथापि बँकांनी त्यांचे कजाचे दर फक्त ०.५० टक्के घटवले आहेत. म्हणूनच हा दरकपातीला लाभ बँका ग्राहकांपर्यंत पोहोचवतात की नाही हे अजून दिसायचे आहे. ऑगस्टमधील ५.०५ टक्के आणि जुलै २०१६ मधील ६.०७ टक्के हा दरांच्या तुलनेत भारतातील उपभोक्ता महागाई सलग दुसऱ्या महिन्यात खाली येऊन सार्टेंबरमध्ये ४.३१ टक्के झाली. हा माहितीमुळे दरांमध्ये आणखी कपात होण्याची आशा बळावली आहे कारण येत्या सहा महिन्यांमध्ये महागाई सौम्य राहील असे दिसते आहे.

भविष्यात दरकपात होईल अशी आशा असली तरी डेट फंडांमध्ये गुंतवणूक करणाऱ्यांनी उपार्जन धोरणाचा अवलंब करणाऱ्या तसेच डायर्नॅमिक बॉड फंडांमध्ये गुंतवणूक करण्याचा विचार करणे चांगले. समभाग फंडांमधील गुंतवणूकदारांसाठी आपल्या निवेशसंचाची पुनरुज्ज्वलणी करून घेण्याकरिता उत्तम काळ आहे. मिड आणि स्मॉल-कॅप फंडांमध्ये आक्रमक गुंतवणूक करणाऱ्या गुंतवणूकदारांसाठी लार्ज कॅप फंडांमधील आपले नियतन वाढविण्याची ही वेळ आहे कारण सध्याच्या काळात हे स्टॉक्स तुलनेने स्वस्त आहेत. तथापि प्रत्येक विभागातील एकंदर नियतन आपल्या कालक्षितिजावर आणि जोखीम रूपरेषेवर आधारित असायला हवे.

आपला,

हेमंत रुस्तगी

संकलक



Address to be affixed here

ऑक्टोबर २०१६ मधील शेअर बाजारातील परिणाम

निर्देशांक	०३	३०	बदल
ऑक्टोबर आॅक्टोबर (%)	२०१६	२०१६	
सेन्येक्स	२८,२४३.२९	२७,९३०.२९	-१.११
मिडकॅप	१३,४८२.७६	१३,४७३.११	-०.०७
स्मॉल कॅप	१३,१२२.२१	१३,५८३.१४	३.५१
बी एस ई-१००	९,०१०.५१	८,९२८.२०	-०.९१
बी एस ई-२००	३,७४८.८७	३,७५९.३८	-०.६७
बी एस ई-५००	११,९१५.५७	११,८७८.८९	-०.३१

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

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

Connect with us on

अव्यवस्थितपणाचा तुम्हाला मोठा फटका बसू शकतो

आपल्या आयुष्यातील महत्वाच्या वळणांवर आपल्याकडे पुरेसे आर्थिक स्रोत उपलब्ध असण्याची खात्री करण्यासाठी अधिकाधिक संख्येने गुंतवणूकदार योग्य गुंतवणूक धोरणाचा अवलंब करीत आहेत ही आनंदाची बाब आहे. तथापि आपल्या गुंतवणुकीचे नियोजन करण्याची आवश्यकता न वाटणारे असे अनेक गुंतवणूकदार अजूनही मोठ्या संख्येने आहेत. त्यातील काही जण फारच हात आखडून अति सावधपणे आपले भांडवल संरक्षित राहीलच अशी गुंतवणूक करतात तर इतर असेही आहेत की झटपट विनासायास लाभ कमावण्यासाठी आक्रमकपणे पैसा गुंतवतात.

हा दोन्ही प्रकारच्या दृष्टिकोनांमुळे गुंतवणूकदारांना वेगळ्या प्रकारच्या जोखींना तोंड द्यावे लागत हे वेगळं सांगायला नको. अति सावध गुंतवणूकदारांना अखेरीस त्यांच्या दीर्घकालीन उद्दिष्टांशी तडजोड करावी लागते तर आक्रमक गुंतवणूकदार पैशाचा पाऊस पडेल ह्या फसव्या आशेने अवाजवी गुंतवणूक निर्णय घेतात.

म्हणूनच जोखीम आणि मोबदला ह्यामध्ये योग्य संतुलन साधेल असे गुंतवणूक धोरण अवलंबिणे आणि जे करकार्यक्षम आहेत, लवचिक आणि पारदर्शक आहेत तसेच व्यावसायिक निधी व्यवस्थापनाचा लाभ देतात असे गुंतवणूक पर्याय स्वीकारणे ही खरी कळीची गोष्ट आहे. आपल्या सुनिश्चित जोखीम क्षमतेमध्ये गुंतवणूक जोखीम राहील ह्याची काळजी घेणारा एक धोरणव्यूह म्हणजे मालमत्ता नियतन करण्याचा होय. हे मालमत्ता नियतन आपल्या कालक्षितजावर, उद्दिष्टांवर आणि जोखीम स्वीकारण्याच्या क्षमतेवर आधारित असते. ज्यावेळी योग्य गुंतवणूक पर्याय निवडण्याची वेळ येते त्यावेळी म्युच्युअल फंड बहुतेक परिमाणांच्या बाबतीत इतर पर्यायांवर मात करताना दिसतात. अर्थातच योग्य फंडांची निवड करणे आणि त्यांच्या कामगिरीवर सतत लक्ष ठेवणे महत्वाचे असते.

आजच्या गुंतागुंतीच्या वित्तीय वातावरणात, योग्य विचाराने पैसे गुंतविणे आधिकाधिक आव्हानात्मक होत चालले आहे. येथेच वित्तीय नियोजनाची भूमिका महत्वाची ठरू शकते. वित्तीय नियोजन केलेले असल्यास आणि ते अंमलात आणण्यासाठी एखादा धोरणव्यूह असल्यास गुंतवणूकदाराला त्याच्या विविध गरजांसाठी आणि आवश्यकतांसाठी योग्य रकमा नियत करता येतात.

दुसऱ्या शब्दांमध्ये सांगायचं तर वित्तीय नियोजनाची मदत माहितीपूर्ण निधी व्यवस्थापन निर्णय घेऊन आर्थिक भविष्यकाळ सुरक्षित करण्यासाठी होते. वित्तीय नियोजनात बचतीचे नियतन विविध मालमत्ता वर्गांमध्ये सुयोग्य जोखीम-लाभ संतुलन साधण्याच्या उद्देशाने केलेले असते.

वित्तीय नियोजन करण्यासाठी काही प्राथमिक आवश्यक गोष्टी असतात उदाहरणार्थ, निश्चित राश्यात्मक उद्दिष्ट ठरविणे, जोखीम व्यवस्थापनाचा अंगिकार करणे, प्रत्येक आर्थिक निर्णयाचा परिणाम समजून घेणे आणि अपेक्षांच्या बाबतीत वास्तव दृष्टिकोन बाळगणे.

उद्दिष्ट निश्चित करणे

अत्य, मध्यम आणि दीर्घकालीन उद्दिष्ट निश्चित करणे महत्वाचे आहे कारण त्यामुळे ती साध्य करण्यासाठी संपूर्ण प्रयत्नांची दिशा निश्चित करता येते. एकदा उद्दिष्ट सुस्थापित असली की ह्यातील प्रत्येक उद्दिष्ट साध्य करण्यासाठी आपण एक कालक्षितज ठरवायला हवे आणि त्यांचे आकारमान निश्चित करायला हवे. थोडक्यात सांगायचं तर ह्या प्रत्येक उद्दिष्टासाठी लक्ष्य ठरवून प्रस्तावित मालमत्ता नियतनाच्या आधारे अपेक्षित उत्पन्नाचा दर निश्चित करायला हवा म्हणजे ही उद्दिष्ट साध्य करण्यासाठी किती रक्कम गुंतवावी लागेल ह्याचे गणित आपण करू शकू.

गुंतवणूक प्रक्रिया लवकर आणि योग्य प्रकारे सुरू करणे महत्वाचे असले तरी तिच्या प्रगतीकडे लक्ष ठेवणेही तितकेच महत्वाचे आहे. म्हणून ह्यापैकी प्रत्येक उद्दिष्टासाठी आपण एक स्वतंत्र निवेशसंच तयार केला तर सोयीचे होते. ह्यामुळे सर्व उद्दिष्टांवर आणि ती साध्य करण्याच्या प्रगतीवर सर्वकाळ पूर्ण नियंत्रण राहते.

जोखीम व्यवस्थापनाकडे दुर्लक्ष करू नका

अनेक गुंतवणूकदार त्यांच्या गुंतवणूक प्रक्रियेचे व्यवस्थित पालन करीत असले तरी अनेकदा एका गोष्टीकडे त्यांचे दुर्लक्ष होते. ही गोष्ट म्हणजे जोखीम व्यवस्थापन होय. हे फारच धोकादायक असू शकते कारण आपले आयुष्य, आरोग्य आणि मालमत्ता ह्यांच्या बाबतीतल्या जोखिमा संरक्षित करणे महत्वाचे असते. म्हणूनच गुंतवणूक प्रक्रिया सुरू करण्यापूर्वी ह्या जोखिमा पुरेशा प्रमाणात संरक्षित असल्याची खात्री आपण करायला हवी. ध्यानात असू द्या, योग्य विमा पॉलिसी खरेदी करणे तितकेच महत्वाचे आहे.

पारंपारिक विमा पॉलिसीसाठी जास्त प्रिमियम तर भरावा लागतोच शिवाय जोखीम संरक्षणाच्या राशीवर आणि गुंतवणूकीवरील तडजोडीबाबतही तडजोड करावी लागते. मुदतीची विमा योजना पारंपारिक आणि युनिट संलग्न अशा दोन्ही प्रकारांपेक्षा विमा संरक्षणाचे आकारमान तसे खर्च ह्या दोन्ही बाबतीत सरस ठरते. म्हणून विम्याच्या गरजा आणि गुंतवणूकीच्या गरजा नेहमी वेगवेगळ्या राखणे श्रेयस्कर असते.

आपल्या सहा महिन्यांच्या खर्चांइतका आपल्कालीन निधी तयार करणे हासुद्धा जोखीम व्यवस्थापनाचा एक महत्वाचा भाग आहे. जेव्हा आयुष्यात चढ उतार येतात तेव्हा गुंतवणूक प्रक्रियेत व्यत्यय येणार नाही ह्याची खात्री हा फंड करतो. जोखीम आणखी कमी करण्यासाठी जोखीम व्यवस्थापन प्रक्रियेचा पद्धतशीर आणि नियमित आढावा घेणे महत्वाचे आहे.

मालमत्ता नियतनाशी बांधीलकीचे पालन करा

उद्दिष्टांवर आधारित गुंतवणूकीमुळे आपण स्पष्ट कालक्षितज समोर ठेवून गुंतवणूक करू आणि निवेशसंचात अचानक बदल करण्याचे टाळू ह्याची खात्री होण्यास मदत होते. मालमत्ता नियतन ही वित्तीय नियोजनाचा एक भाग असून त्यामुळे बहंशी जोखीम पातळी आणि निवेशसंचापासून मिळणारे संभाव्य उत्पन्न ठरत असते.

जोखीम कमी समजण्याची आणि/किंवा लाभ जास्त मिळतील असे समजण्याची चूक करू नका. गुंतवणूकीच्या ह्या गोष्टीबद्दल आपण काळजी घ्यायला हवी. प्रत्येक गुंतवणूक पर्यायाशी निगडित जोखीमीचा अंदाज करून आपण मोठी संपत्ती उभारण्याची शक्यता वाढवू शकतो.

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 व्यक्तिचे 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 ६५२८९५०७ / २६७३२६७६ (अंधेरी) आणि ६५१२७०५९ / २५३७९५६७ (वारे) वर फोन करू शकतात.

निवडक फंडचा परिणाम

२८ ऑक्टोबर, २०१६ रोजी असलेल्या नोंदी

इक्विटी फंडस् - विविध

फंड	सुरवात	१-महिना*	३-महिना*	६-महिना*	१-वर्ष*	२-वर्ष**	३-वर्ष**	५-वर्ष**
एक्सिस इक्विटी फंड	जानेवारी २०१०	-१.५०	०.०५	८.३८	५.३४	५.९८	१५.७८	१४.४४
बिर्ला सन लाईफ फ्रन्ट लाईन इक्विटी फंड	ऑगस्ट २००२	-०.३३	२.५४	१५.४७	१३.०७	११.५५	२१.०८	१७.०१
बिर्ला सन लाईफ इक्विटी फंड	ऑगस्ट १९९८	१.२६	१.७८	२४.२१	२२.३८	१७.३४	३०.०८	२०.१२
बीएनपी पारिबास इक्विटी फंड	सप्टेंबर २००४	-१.१३	-०.८०	७.११	५.७२	८.४८	१९.११	१५.१२
कॅनरा रोबेको इक्विटी डायव्हरसीफाईड फंड	सप्टेंबर २००३	-०.३१	३.४५	१४.३४	५.९०	६.६८	१६.३८	१३.११
फ्रॅक्लीन इंडिया प्रायमा प्लस फंड	सप्टेंबर १९९४	०.३६	२.२९	११.३२	१०.३४	१३.३७	२५.४६	१७.६९
एच डी एफ सी इक्विटी फंड	जानेवारी १९९५	१.१८	४.८७	१८.९९	११.५५	६.८२	२२.८७	१४.८३
एच डी एफ सी ट्रॉप २०० फंड	सप्टेंबर १९९६	०.२८	३.३७	१७.३१	११.६१	६.४१	१९.६६	१३.४४
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल डायनामिक प्लॅन	ऑक्टोबर २००२	-०.१०	४.२५	१४.१४	१३.३२	७.६७	१८.७८	१५.३७
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल फोकस्ड ब्ल्यूचीप इक्विटी फंड	मे २००८	-०.५१	१.५७	१३.१०	११.३५	८.४७	१८.४०	१४.७७
कोटक ५०	डिसेंबर १९९८	-१.३९	०.२४	१०.९८	७.२९	१०.२५	१८.८०	१३.६९
कोटक सिलेक्ट फोकस फंड	सप्टेंबर २००९	०.३८	४.३१	११.०२	१५.३०	१५.२७	२५.८८	१९.३६
एल & टी इक्विटी फंड	मे २००५	०.०१	२.१५	१५.६५	१०.०५	९.८०	२४.१५	१४.३८
मातीलाल ओसवाल मोस्ट फोकस्ड मल्टी कॅप ३५ फंड	एप्रिल २०१४	०.७३	६.६७	२१.०७	१७.७४	२३.०६	^	^
रिलायन्स टॉप २०० रिटेल फंड	ऑगस्ट २००७	-०.३४	२.८६	१५.७०	८.६२	८.८२	२३.११	१६.१४
इचेस्को इंडिया कॉन्ट्रॉट फंड	एप्रिल २००७	०.५७	५.६४	१५.६५	१३.८६	१३.७८	३०.००	१७.९७
एसबीआय ब्ल्यूचीप फंड	फेब्रुवारी २००६	-०.३०	२.१२	१३.९८	१४.०२	१४.२९	२३.१७	१९.१२
यूटीआय ऑपोचुनिटीज फंड	जुलै २००५	-०.७०	१.८६	१२.९६	६.७०	४.५८	१५.१२	१२.७८

विभाग, विशेष आणि कर बचत

कॅनरा रोबेको FORCE फंड	सप्टेंबर २००९	०.९२	५.१०	२२.०६	१६.६७	१५.६६	२४.९३	१८.६४
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड	ऑगस्ट २००५	०.१४	०.५५	१४.४५	४.२८	४.६३	२०.४३	१.१५
रिलायन्स बैंकिंग फंड	मे २००३	-०.८९	५.३९	२३.१७	१७.४४	१२.४३	२७.४७	१७.२४
रिलायन्स फार्मा फंड	जून २००४	०.१२	५.०१	१०.८१	-५.१८	१०.६४	२६.४६	२१.६१
एक्सिस लांग टर्म इक्विटी फंड	डिसेंबर २००९	१.०९	१.२२	१३.८०	८.६२	१३.०३	२१.००	२१.७१
एच डी एफ सी ट्रॅक्स सेवर फंड	मार्च १९९६	१.२५	५.४८	१८.९९	११.२४	६.३४	२१.९६	१४.५६
आय डी एफ सी ट्रॅक्स अँडब्ल्हान्टेज (ELSS) फंड	डिसेंबर २००८	०.६३	३.३६	१४.८३	११.६८	१३.५१	२२.६६	१७.३३
रिलायन्स ट्रॅक्स सेवर फंड	सप्टेंबर २००५	१.२१	५.८७	१६.४३	१३.७६	८.३९	३२.६०	२०.८२

मिडकॅप आणि स्मॉल कॅप

कॅनरा रोबेको इमर्जिंग इक्विटी फंड	मार्च २००५	१.५३	८.६०	२२.८८	१७.३०	२१.१०	४३.५२	२७.४२
डीएसपीबीआर माइक्रो कॅप फंड	जून २००७	३.७३	१०.२५	२७.०४	२८.३१	२९.२२	५१.७१	२९.४६
फ्रॅक्लीन इंडिया स्मॉलर कंपनीज फंड	जानेवारी २००६	१.८४	६.०३	२०.५४	२३.१७	२१.६६	४१.५१	२९.९७
एच डी एफ सी मिडकॅप ऑपोचुनिटीज फंड	जून २००७	०.७१	८.५७	२४.१२	२२.११	११.८१	३७.४८	२४.८२
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल व्हॅल्यू डिस्कवरी फंड	ऑगस्ट २००४	-०.३७	१.०४	१२.४०	९.९८	११.९८	३१.३६	२२.८३
आय डी एफ सी प्रिमिअर इक्विटी फंड	सप्टेंबर २००५	०.८३	१.४०	१२.७१	१०.७८	१३.१२	२७.१७	१९.१८
मातीलाल ओसवाल मोस्ट फोकस्ड मिडकॅप ३० फंड	फेब्रुवारी २०१४	१.१७	७.०४	२१.९९	१७.५१	२४.६१	११.६१	११.४६
एस बी आय मॅनेजम ब्लॉबल फंड	सप्टेंबर १९९४	-०.०७	५.२७	१२.३२	८.६१	१४.५१	३०.६१	२१.४६
एल & टी इंडिया व्हॅल्यू फंड	जानेवारी २०१०	२.७४	७.५०	२३.३६	१८.१८	२०.९८	३४.९७	२३.७७
रिलायन्स इक्विटी ऑपोचुनिटीज फंड	मार्च २००५	-०.५६	०.९८	११.५४	१.३४	५.४८	२२.८८	१६.५६

हायब्रिड - इक्विटी, डेट ओरियन्टेड & मल्टी ऑसेट क्लास

बिर्ला सन लाईफ १५ फंड	फेब्रुवारी १९९५	०.२७	३.३३	१४.९२	१४.८५	१३.६३	२२.७७	१६.३७
कॅनरा रोबेको बैंलन्स्ड फंड	फेब्रुवारी १९९३	०.८०	५.५८	१५.०९	१०.९३	१२.४४	२१.७२	१

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 मालमत्तावर्गामध्ये 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 गुंतवणुकीचे नियोजन करण्यास मदत करू शकतो जेणेकरून तुम्ही तुमच्या गुंतवणुकी विभिन्न मालमत्ता वर्गामध्ये तसेच गुंतवणूक पर्यायांमध्ये विभाजित करून तुमच्या जोखीम पातळीत सर्वोत्तम उत्पन्न मिळवू शकता.

वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्स हे सेबी नोंदणीकृत गुंतवणूक सद्गुरु 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 सद्गुरु 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 उत्तरविण्याची 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 किती जोखीम घ्यायला हवी आणि किती 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 गुंतवणुकीची विश्लेषण करू. आम्ही खास तुमच्या गरजेनुसूप बेतलेल्या फायनान्शियल प्लॉनची अंतिम आवृत्ती सादर करू म्हणजे तुम्ही आगेकूच करण्यास सज्ज असाल.
- 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.
- तुमच्या परिस्थितीमधील तसेच बाजारांमधील, अर्धव्यवस्थेमधील 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.

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

शारखा

ठाणे : ५०२, पाचवा मजला, प्रतीभा बिल्डिंग, तीन पेट्रोल पंप जवळ, पाचपाखांडी, ठाणे (पश्चिम) - ४०० ६०२. टेलिफोन : ६५९२ ७०५१ / २५३७ १५६७. फॅक्स : २५३९ १३०६.
इ-मेल : information1@wiseinvestadvisors.com

www.wiseinvestadvisors.com

जाहीर निवेदन : प्रकाशनाच्या वेळी यातील सर्व माहिती चुकीची व खोली नाही याची खात्री केलेली असून, त्याच्या अचूकतेवद्दल व पूर्णत्वाबद्दल आम्ही कोणतेही प्रतिनिधित्व करत नाही. वाईजइन्हेस्ट अँडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड ला जबाबदार न धरता सर्व माहिती पुरविण्यात आलेली आहे. धोके : म्हुच्युअल फंड, जसे की सिक्युरिटी इन्हेस्टमेंट हे शेअर बाजार व इतर धोक्यांवर अवलंबून असतात आणि योजनेची उद्दिष्टे साध्य योक्तीलच असे खात्रीलायक संगता येत नाही. सिक्युरिटीजमधील इतर गुंतवणुकीप्रमाणेच युनिटचे एन ए दिह (NAV) वर किंवा खाली जाऊ शकते व ते कॅपिटल माझेकाटवर परिणाम करण्याचा घटकावर व प्रभावावर अवलंबून असते. कृपया, गुंतवणूक करण्यापूर्वी ऑफर डाक्युमेन्ट वाचा.

श्री. हेमन्त कुमार रस्तगी यांनी ६०२, सहावा मजला, श्रीकृष्ण कॉम्प्लेक्स, न्यु लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई ४०० ०५३ 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.