

नोव्हेंबर २०१७

किंमत रु. २/-

खंड १०, अंक ११

वाईज़इन्वेस्ट ऑडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांचे मासिक

वेळथवाईज



आतील बाजूस	पान क्र.
स्थूच्युअल फंडांना तुमच्या गुंतवणूक धोरणाचा अविभाज्य हिस्सा बनवा	२
निवडक फंडचा परिणाम	३
वेळ आली आहे, वित्तीय नियोजनाची कास धरण्याची	४

“वाईज़इन्वेस्ट”

“वेळथवाईज” हे वाईज़इन्वेस्ट ऑडव्हायझर्स चे मासिक प्रकाशन आहे. वाईज़इन्वेस्ट ऑडव्हायझर्स स्थूच्युअल फंड्स चा विशेष व्यासंग असलेली उत्तम सल्लागार कंपनी आहे. जरी स्थूच्युअल 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 तज्ज्ञ आहेत. त्यांच्याकडे स्थूच्युअल फंड उद्योग क्षेत्रातला २५ वर्षांपेक्षा अधिक अनुभव आहे. ते नियमितपणे मुख्य राष्ट्रीय दैनिकांतून आणि व्यापारविषयक मासिकांतून लेख लिहितात त्याच्याप्रमाणे गुंतवणूकीशी संबंधित दूरदर्शनवरच्या अनेक कार्यक्रमांतून पर्सनल फायनान्स तज्ज्ञ म्हणून उपरिस्थित असताना. त्या खेरीज, स्थूच्युअल फंड उद्योगात अनेक वर्ष व्यतीत केलेल्या व्यावसायिकांचा समावेश आमच्या सल्लागारांच्या फऱीत आहे. गेल्या तेरा वर्षात आमच्या हजारो ग्राहकांना आमच्या उत्तम सल्ल्याचा लाभ झालेला आहे आणि त्यांनी त्यांच्या पोर्टफोलिओचा स्थूच्युअल फंड्स हा मुख्य आधार बनवलेला आहे. तुमच्या सध्याच्या तसेच नवीन गुंतवणूकीसाठी तुम्हाला सुध्या आमच्या तज्ज्ञ 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,

ऋण आणि गुंतवणूक वृद्ध करण्याच्या प्रयत्नातून, शासनाने राज्याच्या मालकीच्या बँकांसाठी रु २.११ हजार अब्जांच्या बँक पुनर्भाडवली करणाच्या योजनेचे अनावरण केले, जी पुढील दोन वर्षांमध्ये अंतर्वेशित केली जाईल. शासनाने रु ६.१२ लाख कोटींची गुंतवणूक करून साल २०२२ पर्यंत ₹३,६७७ किमी अंतराचे रस्ते बांधण्याची भारतमाला योजना सुद्धा घोषित केली.



पुनर्भाडवली करणासाठीचा निधी सुमारे रु. १.३५ लाख कोटींच्या पुनर्भाडवली करण बॉइसची विक्री करून आणि बजेट मध्ये रु १८,१९ कोटींची तरतूद करून उभारण्यात येईल. सोबतच, बाजारातून बँकांद्वारे शासनाचे समभाग विरलीकृत करून रु ५८,००० कोटी बाजारातून उभारण्यात येतील. भारत सरकारने बॉकिंग क्षेत्रास पुनर्भाडवली करण्यासाठी सर्व तोपरीने प्रयत्न करून ही, पुनर्भाडवलीकरण हा महत्वाचा पैलु त्या प्रयत्नांत नव्हता. बँक पुनर्भाडवली करण पॅकेज हा सध्याच्या बजेट वाटपामध्ये तीव्र वाढ झाल्याचे द्योतक आहे. इंदधनुष्य योजने अंतर्गत, सरकारने या आणि पुढील आर्थिक वर्षासाठी बँक पुनर्भाडवली करणासाठी रु २०,००० कोटी दिलेले आहेत.

या अंतर्वेशनामुळे पद्धत शीरस्थैर्य कायम राखण्यास मदत होईल कारण अनुपयोज्य मालमत्ता उच्चपातळीवर असताना निधीच्या अभावामुळे बॉकिंग क्षेत्राच्या कर्ज देण्याच्या आणि गुंतवणुकीस चालना देण्याच्या क्षमतेवर परिणाम झालेला आहे. बुडित कर्जे मार्च २०१७च्या अखेरीस बॉकिंग मत्तांच्या ९.६८% टक्क्यांएवढी आली. बाजाराने पीएसयु बँक निर्देशांक ३० टक्क्यांनी वधारून पुनर्भाडवली करणाच्या उपयोजनेस स्वीकृती दर्शवली. परंतु, खासगी क्षेत्रातील बँक आणि आघाडीच्या एनबीएफसीज् ५ ते ८ टक्क्यांनी घसरल्या. भारतमाला योजनेच्या घोषणेने पायाभूत सुविधा आणि सीमेंटच्या साठ्यांमध्ये सलग वाढ होण्यास उत्तेजन मिळाले.

हे पाऊल अशावेली उचलण्यात आले आहे जेव्हा अर्थव्यवस्था ५.७% वर घसरलेली आहे, जी २०१३-१४ मधील मार्चांच्या तिमाहीतील ५.३% वर वाढणाऱ्या अर्थव्यवस्थेनंतर सर्वांत कमी आहे. जागतिक बॉकिंग भारताच्या सकल देशांतर्गत उत्पन्नाच्या वृद्धीचे अनुमान २०१७-१८ साठी आधी केलेल्या ७.२% च्या अनुमानावरून ७% वर आणले. यासाठी निश्चलनीकरण आणि वस्तू व सेवाकर (जीएसटी) अंमलात आणताना उत्पन्न झालेल्या अव्यवस्थेस दोष देत असे ही अनुमान लावले की अर्थव्यवस्था २०१९-२० पर्यंत ७.४% ने वाढलागेल.

शेअर बाजार अभूत पूर्व उंची गाठत असताना, इकिटी फंडांमध्ये गुंतवणूक करण्यासाठी शिस्तबद्ध गुंतवणूक प्रक्रिया पाळणारे गुंतवणूकदार पुढे जाऊन पुरेसा मोबदला मिळवण्याची अपेक्षा ठेवू शकतात. मूल्यांकनांबाबत आणि मिळकतीच्या अपुन्या वाढीबाबत काही प्रश्न असले, तरी सरकारने हाती घेतलेल्या सुधारणा उपक्रमांनी आणि त्यांतर पूर्व स्थितीत येणाऱ्या अर्थव्यवस्थेने हे प्रश्न सोडवले जातील.

संस्नेह,

हेमंत रुस्तगी
संपादक

Address to be affixed here

ऑक्टोबर २०१७
मधील शेअर
बाजारातील परिणाम

निर्देशांक	०३	३१	बदल
ऑक्टोबर आ०क्टोबर (%)	२०१७	२०१७	
सेनेसेक्स	३१,४९७.३८	३३,२१३.१३	५.४५
मिडकॅप	१५,५५४.६७	१६,५८७.९८	६.६४
स्मॉल कॅप	१६,१९२.५८	१७,६००.४९	८.६९
बी एस ई-१००	१०,२५५.९४	१०,७७६.४६	५.०८
बी एस ई-२००	४,३१५.२०	४,५४१.२६	५.२४
बी एस ई-५००	१३,७१५.१८	१४,४८५.५७	५.६२

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

म्युच्युअल फंडांना तुमच्या गुंतवणूक धोरणाचा अविभाज्य हिस्सा बनवा

गुंतवणूकीच्या योग्य पर्यायांची निवड एखाद्याला किती कालावधीसाठी गुंतवणूक करायची आहे आणि तो किती

रकमेची जोखीम सहन करू शकतो त्यावर अवलंबून आहे. आपल्यापैकी काही स्वाभाविकपणे जोखीम विमुख

असतात आणि फारच सुरक्षितपणे गुंतवणूक करतात, ज्यामुळे आपल्या बचतीत आणि गुंतवणूकीत वाढ

करण्याच्या क्षमतेवर परिणाम होतो. सुरक्षित आणि आक्रमक गुंतवणूक दृष्टीकोनाचा संबंध एखाद्याच्या

पोर्टफोलिओत असणाऱ्या विविध साधनांच्या प्रमाणाशी असतो.

म्युच्युअल फंड गुंतवणूकीची वेगवेगळी उद्दिष्टे साध्य करण्यासाठी विविध पर्याय देतात. तथापि, काही

काळानंतर एखादा यशाची कोणती पातळी गाठेल हे योग्य पर्यायाची निवड ठरविते. यात काहीच आश्चर्य नाही

कि, एमएफ योजनांमध्ये गुंतवणूक करण्यापूर्वी काय पहावे या बाबतच्या संभ्रमामुळे एखाद्यासाठी निर्णय

घेण्याची प्रक्रिया कठिण सिद्ध होते. वस्तुतः, अनेक गुंतवणूकदारांचा त्यांच्यासमोर येणाऱ्या प्रत्येक योजनेत

गुंतवणूक करण्याकडे कल असतो. परिणामी, ते एक असा पोर्टफोलिओ विकसित करतात ज्यात अशा योजना

असतात ज्या एकतर त्याच्या गुंतवणूकीच्या उद्दिष्टांशी किंवा जोखीम प्रोफाइलशी मिळत्याजुळत्या नसतात.

गुंतवणूकदारांना काही मूलभूत तत्वे आणि इक्विटी आणि डेब्टसारख्या योजनांच्या वेगवेगळ्या प्रवर्गासाठी

योग्य वाटप असले पाहिजे. इतर काही घटकांकडे लक्ष देणे आवश्यक आहे ते म्हणजे लोड स्ट्रक्चर,

रोखीकरणीयता, वार्षिक खर्च आणि पोर्टफोलिओची उलाढाल. उपलब्धीच्या दृष्टीने काय अपेक्षा करावी

आणि कामगिरीचे मोजमाप कसे करावे हे सुद्धा महत्वाचे आहे.

खराखुरा जोखीम विमुख गुंतवणूकदार पारंपरिक स्थिर उत्पन्न साधनांचा मोठ्या प्रमाणावर पक्षपाती

असतो. तथापि, करपश्चात उपलब्धी सुधारण्यासाठी, अधिक कर सवलती देणाऱ्या आणि रोखीकरणीय

असणाऱ्या विविध डेट आणि डेटसंबंधित योजनांचा विचार करणे आवश्यक आहे.

त्यानंतर काही इक्विटी गुंतवणूकदार आहेत, जे त्यांची उपलब्धी सुधारण्यासाठी त्यांच्या गुंतवणूकीच्या

बाबतीत काही जोखीम घेऊ इच्छितात. जोखमीच्या पातळीच्या आधारे ते मासिक प्राप्ती योजना, बॅलन्सड

फंड, आणि फंड ऑफ फंडस सारख्या म्युच्युअल फंडाच्या योजना घेऊ शकतात.

एखाद्या आक्रमक गुंतवणूकदारासाठी, म्युच्युअल फंडांकडून अनेक पर्याय उपलब्ध आहेत. वैविध्यपूर्ण

इक्विटी फंडांव्यतिरिक्त, ऑपॉर्चुनिटी फंडस, मिड-कॅप फंडस, कॉन्ट्रा फंडस आणि विविध क्षेत्रीय फंडस

आहेत. साधारणपणे असे मानले जाते कि तरुण लोक आणि ज्यांच्या जबाबदाऱ्या कमी आहेत असे लोक

आक्रमकपणे गुंतवणूक करतात. परंतु वस्तुस्थिती अशी आहे कि नियमितपणे इक्विटी फंडात गुंतवणूक केल्याने

एकूण उपलब्धीच वाढते असे नाही तर, काही कालावधीनंतर एखाद्यासाठी बचत करणे आवश्यक असणारा

डोईभारी सोपा होतो.

त्याशिवाय, म्युच्युअल फंड असे पर्याय देतात जे एक दिवसाच्या, महिन्याच्या, वर्षाच्या क्षितीजावरील किंवा

जी उद्दिष्टे गाठायला अनेक वर्षे लागू शकतील अशा गुंतवणूकीसाठी सोयीस्कर आहेत. त्या सर्वांच्या वर,

कोणत्याही मत्ता वाटपासाठी सोयीस्कर व्हावी अशी पोर्टफोलिओची रचना करणे म्हणजेच डेट आणि

इक्विटीमध्ये कोणत्या प्रमाणात गुंतवणूक करायला हवी हे म्युच्युअल फंडांच्या मदतीने शक्य होते.

दीर्घकालीन गुंतवणूकदारांसाठी, त्यांच्यापाशी नॉन-परफॉरफन्स फंडात सुद्धा डील करण्याची योजना असणे हे

महत्वाचे आहे. ही प्रक्रिया रोजच्या रोज कामगिरीवर लक्ष ठेवण्याची सवय लावून घेण्याने सुरु व्हावी.

आवश्यक असेल तर, एखाद्याने नॉन-परफॉरफन्स योजनेतून मागार घेण्यासुद्धा मागेपुढे पाहू नये. असे करून

आणि त्या पैशाची अधिक चांगल्या गुणवत्तेच्या आणि पूर्व इतिहास असलेल्या पोर्टफोलिओत गुंतवणूक करून,

एखाद्याला काही काळानंतर त्याची उपलब्धी वाढविण्याची संधि साधता येईल. हे माहीत असणे महत्वाचे आहे

की नॉन-परफॉरफन्स गुंतवणूकीबाबत भावनाप्रधान होणे किंवा नुकसान भरू येईल या आशेवर अनंत काळ

प्रतिक्षा करणे हा निष्फल प्रयास ठरेल.

त्याचवेळी, एखाद्याला गुंतवणूक केलेल्या फंडांच्या गुणवत्तेबद्दल खात्री असेल तर, अल्पकालीन चंचलतेचा

सामना करावा लागल्यास पैनिक बटण दाबण्याची गरज नाही. दीर्घकालीन आणि नियमित गुंतवणूकदारासाठी,

चढउतार एक संधि देतात आणि प्रासंगिक गुंतवणूकदार साधारणपणे ती चुकवतात.

तुमच्या नातेवार्इक आणि मित्रांसाठी ‘वेल्थवार्इज’

तुमचे मित्र, नातेवार्इक किंवा सहकारी यांना वेल्थवार्इज विनामूल्य प्राप्त व्हावे असे तुम्हांला 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 शाखेला 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 बदलण्यात वेल्थवार्इज बरोबर चालना देणारी शक्ती व्हा.

तुम्ही तुमचा मित्र, नातेवार्इक किंवा सहकारीचे पूर्ण नाव, टपाली पत्ता आणि दूरध्वनी क्रमांक, information@wiseinvestadvisors.com वर इ-मेल करू शकता किंवा ६५२८१५०७ / २६७३२६७६ (अंधेरी) आणि ६५९२७०५१ / २५३७१५६७ (ठाणे) वर फोन करू शकतात.

निवडक फंडचा परिणाम

२९ सप्टेंबर, २०१७ रोजी असलेल्या नोंदी

इक्विटी फंडस् - विविध

फंड	स्रवात	१-वर्ष*	२-वर्ष**	३-वर्ष**	५-वर्ष**	७-वर्ष**	१०-वर्ष**	१५-वर्ष**
बिला सन लाईक फ्रन्ट लाईन इक्विटी फंड	ऑगस्ट २००२	१८.९३	१५.१३	१३.८२	१८.५०	१२.६२	११.६३	२३.६७
बिला सन लाईक इक्विटी फंड	ऑगस्ट १९९८	२०.१८	२०.४०	१८.०६	२२.२८	१३.४१	१०.२०	२५.७१
कॅनरा रोबेको इक्विटी डायवर्सीफाईड फंड	सप्टेंबर २००३	२१.१७	१२.३६	११.०३	१४.६३	१०.९८	१०.०५	-
फ्रॅक्लीन इंडिया प्रायमा प्लस फंड	सप्टेंबर १९९४	१५.८३	१२.४२	१४.१०	१९.२३	१३.५८	११.३५	२४.६०
एच डी एफ सी इक्विटी फंड	जानेवारी १९९५	२३.३१	१६.५३	१२.११	१७.८२	११.०८	११.९१	२५.९३
एच डी एफ सी टॉप २०० फंड	सप्टेंबर १९९६	२३.६६	१६.६०	११.९१	१६.५३	१०.६२	११.३५	२५.६७
एच एस बी सी इक्विटी फंड	डिसेंबर २००२	१९.६०	१५.९३	१२.१५	१४.११	८.५६	६.८२	-
आय सी आय सी आय पुडेन्शिअल डायनामीकप्लॉन	ऑक्टोबर २००२	२२.२६	१७.१६	१२.३२	१८.१७	१२.७६	११.८१	-
आय सी आय सी आय पुडेन्शिअल फोकस्ड ब्ल्यूचीप इक्विटी फंड	मे २००८	२२.८०	१६.२१	१३.०६	१७.७८	१२.६१	-	-
कोटक ५०	डिसेंबर १९९८	१६.९७	११.११	१२.३१	१५.१३	१०.११	७.९१	२२.३१
कोटक सिलेक्ट फोकस फंड	सप्टेंबर २००९	२२.८२	१८.११	१७.६६	२१.५३	१३.१६	-	-
एल & टी इक्विटी फंड	मे २००५	१८.६१	१३.६७	१२.६५	१६.९९	११.१३	१०.५३	-
मोतीलाल ओसवाल मोस्ट फोकस्ड मल्टी कॅप ३५ फंड	एप्रिल २०१४	२६.५८	२०.८५	२३.८२	-	-	-	-
रिलायन्स टॉप २०० रिटेल फंड	ऑगस्ट २००७	२३.८२	१५.०१	१३.६५	१८.२७	१२.६१	१०.१०	-
इन्वेस्ट्स्को इंडिया कॉन्ट्रा फंड	एप्रिल २००७	२५.०६	१८.६०	१७.२३	२१.४७	१३.९०	१३.२०	-
एसबीआय ब्ल्यूचीप फंड	फेब्रुवारी २००६	१५.८५	१४.१८	१४.७१	१८.९४	१२.८२	९.११	-
यूटीआय ऑपोर्चुनिटीज फंड	जुलै २००५	१४.६९	९.८०	७.७४	१३.११	१०.५५	१०.२७	-

विभाग, विशेष आणि कर बचत

कॅनरा रोबेको FORCE फंड	सप्टेंबर २००९	१९.९६	१७.०५	१६.८५	१८.८२	१३.१४	-	-
एच एस बी सी टॉक्स सेवर फंड	जानेवारी २००७	२२.७५	१६.७३	१४.६८	१८.९६	१२.६४	१०.८४	-
आय सी आय सी आय पुडेन्शिअल इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड	ऑगस्ट २००५	२९.०१	१५.२५	१२.२४	१५.४४	७.७९	६.११	-
रिलायन्स बैंकिंग फंड	मे २००३	२९.२१	२९.६३	१७.८१	१८.८६	११.७७	१६.६२	-
रिलायन्स फार्मा फंड	जून २००४	-८.९४	-७.८४	३.४९	१५.३३	१३.०३	१७.६०	-
एक्सिस लाँग टर्म इक्विटी फंड	डिसेंबर २००९	१७.९३	१२.७३	१४.६१	२२.८१	१७.३१	-	-
एच डी एफ सी टॉक्स सेवर फंड	मार्च १९९६	२५.८१	१७.६१	१२.८८	१८.२१	११.४१	१०.६१	२५.८८
आय डी एफ सी टॉक्स अँडव्हान्टेज (ELSS) फंड	डिसेंबर २००८	२९.५२	१९.९६	१८.४२	२१.६१	१३.८२	-	-
रिलायन्स टॉक्स सेवर फंड	सप्टेंबर २००५	२७.९८	१९.८७	१४.५९	२२.८०	१५.८५	१३.४५	-

मिडकॅप आणि स्मॉल कॅप

डीएसपीबिआर स्मॉल आणि मिडकॅप कॅप फंड	नोव्हेंबर २००६	१९.५३	२२.०१	२१.४३	२४.०६	१५.३४	१५.१२	-
फ्रॅक्लीन इंडिया स्मॉलर कंपनीज फंड	जानेवारी २००६	२०.११	२१.११	२१.९९	२०.१२	१५.४४	-	-
एच डी एफ सी मिडकॅप ऑपोर्चुनिटीज फंड	जून २००७	२०.९७	२०.७४	२०.०४	२५.७७	१८.६२	१७.०७	-
आय डी एफ सी प्रिमिअर इक्विटी फंड	सप्टेंबर २००५	१८.३०	१३.८५	१४.६५	२०.७०	१४.७३	१५.१३	-
मोतीलाल ओसवाल मोस्ट फोकस्ड मिडकॅप ३० फंड	फेब्रुवारी २०१४	६.७५	३.८१	१७.८१	-	-	-	-
एल & टी इंडिया व्हैल्न्यू फंड	जानेवारी २०१०	२४.९१	२०.५१	२१.९२	२६.४७	१६.७९	-	-
रिलायन्स इक्विटी ऑपोर्चुनिटीज फंड	मार्च २००५	२०.९४	३.०१	१०.३४	१६.७१	१२.९६	१२.७१	-

हायब्रिड - इक्विटी, डेट ओरियन्टेड & मल्टी असेट क्लास

बिला सन लाईक बॉलन्स्ड १५ फंड	फेब्रुवारी १९९५	१६.३६	१५.०३	१४.४५	१७.१४	१२.८२	१२.५०	२०.९०
कॅनरा रोबेको बॉलन्स्ड फंड	फेब्रुवारी १९९३	१४.१२	१२.१४	१२.८५	१६.१३	१२.५२	११.०९	२०.२५
डीएसपीबिआर बॉलन्स्ड फंड	मे १९९९	१३.२१	१४.३३	१४.५०	१६.१३	१०.८१	१०.९९	२०.२७
एच डी एफ सी बॉलन्स्ड फंड	सप्टेंबर २०००	१८.६२	१५.३३	१४.७०	१८.६०	१४.८८	१४.८२	१९.८५
एच डी एफ सी प्रुडेन्स फंड	फेब्रुवारी १९९४	१९.८७	१६.३५	१३.२०	१७.५७	१२.७३	१३.३२	२३.६२
आय सी आय सी आय पुडेन्शिअल बॉलन्स्ड अँडव्हान्टेज फंड	डिसेंबर २००६	१३.०८	११.२५	११.२६	१५.०३	१२.८२	१०.२८	-
आय सी आय सी आय पुडेन्शिअल बॉलन्स्ड फंड	नोव्हेंबर							

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.

वाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर डिपार्टमेंट (IAD) ह्या नावाने स्वतंत्र विभाग स्थापन केलेला आहे. INA000000664). आमच्या सल्लासेवा आणि कार्यकारी सेवांमध्ये अंतर राखण्यासाठी आम्ही इन्व्हेस्टमेंट अॅडव्हायझर 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 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 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 गुंतवणुकींचेही 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 वाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्सचीच 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, अर्थव्यवस्थेमधील आणि करांमधील बदल हाताळण्यासाठी आपण नियमितपणे आणि सक्रियपणे भेटू.

जर तुम्ही वित्तीय नियोजनाची प्रक्रिया सुरू करण्यास उत्सुक असाल तर तुम्ही आमच्या अंधेरी कार्यालयात इन्व्हेस्टमेंट अॅडव्हायझर्सशी संपर्क साधू शकता.

वाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्स 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 अचूकतेवद्दल व पूर्णत्वाबद्दल आम्ही कोणतेही प्रतिनिधित्व करत नाही. वाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड ला जबाबदार न घरता सर्व माहिती पुरविण्यात आलेली आहे. धोके : म्युच्युअल फंड, जसे की सिक्युरिटी इन्व्हेस्टमेंट हे शेअर बाजार व इतर धोक्यांवर अवलंबन असतात आणि योजनेची उद्दिष्टे साध्य होतीलच असे खात्रीलायक सांगात येत नाही. सिक्युरिटीजमधील इतर गुंतवणुकीप्रमाणेच युनिटचे एन ए व्हिं (NAV) वर किंवा खाली जाऊ शकते व ते कॅपिटल मार्केटवर परिणाम करण्याच्या घटकावर व प्रभावावर अवलंबून असते. कृपया, गुंतवणूक करण्यापूर्वी ऑफर डॉक्युमेंट वाचा.

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