

ऑक्टोबर २०११

खंड ४, अंक १०

किंमत रु. २/-

वैद्यवाइज

आतील बाजूस	पान क्र.
योग्य उत्पादने निवडा	२
निवडक फंडचा परिणाम	३
एमएफ प्रृथ्वी	४

“વાઈજિનલ્હેર્ટ”

“वेल्थवाईज” हे वाईजइन्वेस्ट ॲंडक्हायझर्स चे मासिक प्रकाशन आहे. वाईजइन्वेस्ट ॲंडक्हायझर्स 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 म्युच्युअल फंड तज्ज्ञ आहेत. त्यांच्याकडे म्युच्युअल फंड उद्योग क्षेत्रातला २४ वर्षपैक्षा अधिक अनुभव आहे. ते नियमितपणे मुख्य राष्ट्रीय दैनिकांतून आणि व्यापारविषयक मासिकांतून लेख लिहितात त्याचप्रमाणे गुंतवणुकीशी संबंधित दूरदर्शनवरच्या अनेक कार्यक्रमांतून म्युच्युअल फंड तज्ज्ञ म्हणून उपस्थित असतात. त्या खेरीज, म्युच्युअल फंड उद्योगात अनेक वर्षे व्यातीत केलेल्या व्यावसायिकांचा समावेश आमच्या सल्लागाराच्या फळीत आहे. गेल्या पाच वर्षांत आमच्या हजारे ग्राहकांना आमच्या उत्तम सल्ल्याचा लाभ झालेला आहे आणि त्यांनी त्यांच्या पोर्टफोलिओचा म्युच्युअल फंड्स हा मुख्य आधार बनवलेला आहे. तुमच्या म्युच्युअल फंडालील 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 उत्तरलेले सर्व काढी कृतीतल

प्रिय गुंतवणकदार,

भारतीय शेअर बाजारातील अस्थिरता सप्टेंबर २०११ मध्येही मुरुच राहिली. खरंतर शेअर बजारानं २००८ पासूनची सर्वाधिक तिमाही घट जुलै ते सप्टेंबर २०११ ह्या कालखंडात नोंदविली. युरो झोनमधील कर्ज समस्या, युएस अर्जनासंबंधीची चिंता आणि चीनचा दुबलेपणा गुंतवणूकदारांच्या काळजीचं कारण ठरला आणि ह्या घटनांचं प्रतिबिंब जगभरातील शेअर बाजारांमध्ये पडलं. भारतात बाजारांना महागाईंनं ग्रासलेलंच आहे. २०११ च्या सप्टेंबर महिन्यामध्ये सर्व महत्वाचे निर्देशांक ऋण बाजूकडे झुकले. बीएसई सेन्सेक्स २.९९% घसरला तर बीएसई मिड-कॅप आणि स्मॉल-कॅप निर्देशांक अनकमे ३.०८ आणि ३.५४ टक्क्यांनी घसरले.



१६ सप्टेंबर २०११ रोजी आरबीआयने आपल्या कर्ज देण्याच्या (रेपो) आणि कर्ज घेण्याच्या (रीवर्स रेपो) दरांमध्ये पाव टक्का दराने (२५ आधारभूत गुणांकांनी) वाढ केली. हा शीर्ष बँकेने आपला रेपो दर ८ वरून $c. 25$ पर्यंत रीवर्स रेपो दर ७ वरून 7.25 टक्क्यांवर वाढवला. कॅश रीझर्व रेश्यो (सीआरआर) मात्र ६ टक्क्यांवर कायम राखण्यात आलेला आहे. चलनवाढीशी लढण्यासाठी मार्च २०१० पासून अल्प मुदतीच्या दरांमध्ये आरबीआयने केलेली ही १२ वी वाढ आहे. आरबीआयने हेही स्पष्ट केले आहे की येत्या काही महिन्यांमध्ये महागाई भडकलेली राहू शकेल कारण नकारात्मक घडामोडी गंभीर चिंतेचा विषय झालेल्या आहेत, आणि म्हणूनच आरबीआय आणखी एखादी दरवाढ करण्याची शक्यता नाकारता येत नाही.

महागाईच्या आघाडीवर मुख्य महागाईचा दर ऑगस्ट २०११ मध्ये वाढून दोन अंकी होण्याच्या आणखी जवळ आला आणि अन्न व उत्पादित वस्तूंच्या वाढत्या किंमतीवर स्वार होऊन ९.७८ टक्क्यांवर गेला. १७ सप्टेंबर २०११ रोजी संपलेल्या वर्षासाठी भारताचा अन्नमहागाई निर्देशांक वाढून ९.१३ टक्के झाला. अगदी अलिकडे पेट्रोलच्या प्रति लिटर किंमतीमध्ये झालेली ३.१२ रुपयांची वाढ तेल वितरण कंपन्यांनी घसरत्या रुपयामुळे केली आणि मुख्य महागाई दर किंचीत वाढण्यास त्याचा हातभार लागला.

सप्टेंबर तिमाहीतील निष्कर्ष रोमहर्षक नसण्याची शक्यता पाहता शेअर बाजारांना वरच्या दिशेने चालना देणारे मोठे देशांतर्गत घटक दिसत नाहीत. तसेच सध्याच्या पातळ्या दुरुस्त होण्यासाठी बाजारात मोठे बदलही संभवत नाहीत. म्हणूनच इक्विटी फंडातील गुंतवणूकदर प्रक्रिया तुम्ही सुरु ठेवायला हवी. गुंतवणूक करण्यास ह्या चांगल्या पातळ्या आहेत असा विचार करता आत्ता केलेल्या गुंतवणीकींमध्ये तमचे एकण निवेशसंच उत्पन्न येत्या २-३ वर्षांमध्ये चांगले बहरेल.

三

Mr. Rustagi

हेमंत राजगी

मुख्य कार्यकारी अधिकारी

Wiseinvest
With YOU, in meeting

With YOU, in meeting
FINANCIAL CHALLENGES

Address to be affixed here

सप्टेंबर २०९९

मधील शे अर बाजारातील परिणाम

निर्देशांक	०२ सप्टेंबर २०१९	३० सप्टेंबर २०१९	बदल (%)
सेनसेक्स	१६८२१.४६	१६४५३.७६	-२.९९%
मिडकॅप	६३२४.६९	६१२९.५९	-३.०८%
स्मॉल कॅप	७१३३.७४	६८८१.०८	-३.५४%
बी एस ई-१००	८७९९.४३	८६१३.२२	-२.१२%
बी एस ई-२००	२०७७.७९	२०२८.२७	-२.३८%
बी एस ई-५००	६५३८.०८	६३४५.७६	-२.३३%

NOW A FUND THAT'S TRULY GOOD AS GOLD.

GOLD

NOW INVEST IN GOLD WITH THE BENEFIT OF **SIP**.

SMS: KGF to 5676788
Call: 1800-222-626 (toll free)
Visit: mutualfund.kotak.com

KOTAK GOLD FUND



For more details, contact us at : Mumbai 66384400, Delhi 66306900/01 / 02, Chennai 28221333 / 28220500, Kolkata 22822411 / 12, Pune 64013395 / 96, Ahmedabad 26779888 / 26766077, Bangalore 66128050/51, Hyderabad 66178140 / 41

योग्य उत्पादने निवडा

आपण सर्वजन हे जाणतोच की गुंतवणूक ही सतत सुरु राहणारी प्रक्रिया आहे. एक यशस्वी गुंतवणूकदार होण्यासाठी आपण योग्य उत्पादने आणि त्यांच्यामध्ये गुंतवणूक करण्यासाठी योग्य धोरणवूह निवडणे आवश्यक असते. आज गुंतवणूकदाराला उपलब्ध असलेली गुंतवणूक पर्यायांची विस्तृत श्रेणी पाहता, योग्य निवड करणे आव्हानात्मक ठरत आहे. ह्यातील काही पर्यायांची आपण चर्चा करूया आणि त्यातील सर्वांत योग्य पर्यायांची निवड आपण कशी करू शकू ह्यावर विचार करूया :

पारंपारिक बचत योजना विरुद्ध म्युच्युअल फंड

असे काही गुंतवणूकदार आहेत की ज्यांना म्युच्युअल फंडांच्या तुलनेने बँकांमधील मुदतीच्या ठेवी, विमा किंवा बांड्समध्ये गुंतवणूक करणे खूपच सुरक्षित वाटते. त्यामुळे म्युच्युअल फंडांना त्यांच्या निवेशसंचात जागा मिळत नाही ह्यात काहीच आशर्च्य नाही. मात्र वस्तुतः एमएफ उद्योगक्षेत्र हे एक अतिशय नियमबद्ध असे क्षेत्र आहे आणि त्यामुळे गुंतवणूकदारांनी त्याची धास्ती वाटून घेऊ नये. ह्या उद्योगक्षेत्राशी संबंधित नियमावली सुनिश्चित आहेत आणि सेबी त्यावर देखरेख ठेवण्याचे काम उत्तम रीतीने करीत आहे आणि ह्या योजनांवर गुंतवणूकदारांच्या हिताच्या दृष्टीने दैनंदिन देखरेख ठेवली जात आहे. ह्याव्यतिरिक्त विभिन्न गुंतवणूकदारांच्या जोखीम रूपरेषेसाठी आणि गुंतवणूक मुदतीसाठी सुयोग्य ठरण्यासाठी एमएफ विविध प्रकारची उत्पादने देऊ करतात. गुंतवणूकदारांनी एमएफसारख्या स्मार्ट पर्यायांची निवड करण्याची आणि आपल्या कष्टाच्या पैशातून जास्तीत जास्त लाभ मिळवण्याची वेळ आलेली आहे.

आर डी विरुद्ध एसआयपी

जे गुंतवणूकदार नियमित गुंतवणूक करतात पण ज्यांना जोखीम नको असते अशा लोकांसाठी आवर्ती जमा म्हणजे (रीकरिंग डिपॉझिट) आरडी हा एक पसंतीचा पर्याय आहे. पण वस्तुस्थिती अशी आहे की एखाद्या कालावधीमध्ये संपत्ती निर्माण करण्यासाठी, ज्या गुंतवणूक पर्यायांमध्ये वास्तव धन दराने म्हणजे उत्पन्नाचा दर वजा महागाईतील वाढ अशा दराने उत्पन्न देण्याची क्षमता आहे अशा पर्यायांमध्ये गुंतवणूक करणे आवश्यक आहे. बँक आरडीसारखे पर्याय योग्य असतील असे नाही कारण चलनवाढीविरुद्ध ते पुरेसे संरक्षण देत नाहीत. शिवाय आरडीमध्ये गुंतवणूक करणे हा करकार्यक्षम पर्यायही नाही.

इथे इक्विटी फंडांसारखी उत्पादने कामी येतात. जर कशीतरी किंवा झटपट पैसे मिळवण्याच्या उद्देशाने गुंतवणूक केली तर इक्विटी फंडांमधील गुंतवणूक जोखीमीची ठरते ह्यात शंकाच नाही. ह्याजोखीम विरुद्ध “उत्पन्न” हा गुंतवणूकीतला महत्वाचा घटक आहे हे लक्षात ठेवा. जास्त उत्पन्न मिळवण्यासाठी आपल्याला हिशेबी जोखीम पत्करावी लागते. मात्र जर आपण काही कालावधीत सिस्टेमेटिक इन्हेस्टमेंट प्लॅन(एसआयपी)द्वारा गुंतवणूक केली तर ही जोखीम लक्षणीय प्रमाणात कमी होते.

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 ‘वेल्थवाईज’

तुमचे मित्र, नातेवाईक किंवा सहकारी यांना वेल्थवाईज 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 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 सहकारीचा पूर्ण नाव, टपाली पत्ता आणि दूरध्वनी क्रमांक, information@wiseinvestadvisors.com वर इ-मेल करू शकता किंवा ६५२८९५०७/०९ (अंधेरी), ६५२८५३३३/३४ (फोर्ट) आणि वर्ष ६५९२७०५९/५२ वर फोन करू शकतात.

युलिप विरुद्ध इक्विटी (समभाग) फंड्स

ह्या पर्यायांबाबत गुंतवणूकदारांमध्ये असलेल्या द्विधा मनःस्थितीची चर्चा करण्यापूर्वी युलिप आणि इक्विटी फंड्स काय देऊ करतात हे आपण पाहूया. युलिप, म्हणजे युनिट-लिंकड इन्शुरन्स प्लॅन ही एक अशा प्रकारची गुंतवणूक आहे ज्यामध्ये विमा आणि म्युच्युअल फंडांची वैशिष्ट्ये एकत्रित करण्यात आलेली आहेत. त्यानुसार प्रिमियममधील काही भाग प्रिमियम आणि प्रशासकीय खर्चासाठी वापरला जातो आणि उर्वरित भाग गुंतवणूकदाराने निवडलेल्या पर्यायानुसार गुंतविला जातो. ह्याउलट इक्विटी म्युच्युअल फंड हा शुद्ध गुंतवणूक पर्याय असून तो दीर्घ मुदतीत भांडवलवृद्धी साध्य करून देतो आणि लाभांशाही गुंतवणूकदारांसाठी महसूलाचा स्रोत असतो.

इक्विटी फंड आणि युलिप ह्यामधून निवड करताना काही घटकांचा विचार करणे आवश्यक आहे. पहिले म्हणजे पुरेसे विमासंरक्षण असण्यावर भर असायला हवा. युलिप हा चांगला पर्याय असला तरी तो नेहमीच पुरेसे विमा संरक्षण देतो असे नाही.

दुसरं म्हणजे एमएफमध्ये साध्या व्हॅनिला इक्विटी फंडांपासून स्पेशलिटी फंडांपर्यंत निवडीसाठी विस्तृत श्रेणी उपलब्ध असते इतकंच नाही तर इक्विटी/ऋण ह्यांच्यातील तसेच बाजारातील विविध विभागांमधील गुंतवणूकीच्या प्रमाणात आपल्या निवेशसंचाची पुनर्बाधणी करण्यासाठी लवचिकताही असते. ह्यामुळे बाजाराची स्थिती आणि आपली आर्थिक स्थिती जशी असेल त्यानुसार निवड करण्याचं स्वातंत्र्य गुंतवणूकदाराला मिळत. ह्या बाबतीत एमएफ हा युलिपपेक्षा नक्तीच सरस पर्याय ठरतो.

हे घटक विचारात घेऊन युलिप आणि इक्विटी फंड यातील निवड आपल्या गरजेवर आणि म्युच्युअल फंडांनी दिलेल्या विविध पर्यायांमधून त्यांच्या सुयोग्यता ठरविण्याच्या आपल्या निर्णयक्षमतेवर अवलंबून राहील. ज्यांच्याकडे आपल्या विमा आणि गुंतवणूक गरजांचे मूल्यमापन करून घेण्याची किंवा त्यासाठी योग्य सद्वा घेण्याची क्षमता असेल त्यांनी युलिपसारख्या उत्पादनाऐवजी दोन्ही गोर्टीसाठी स्वतंत्र पर्याय निवडणे इष्ट आहे. जो आपल्या विविध गरजांची पूर्तता करू शकणाऱ्या उत्पादनाच्या शोधात आहे त्याच्यासाठी युलिप हा योग्य पर्याय असू शकतो.

(आमच्या सीईओंचा हा लेख १४/०८/२०११ ला दलाल स्ट्रिट (DALAL Street) च्या अंकात प्रसिद्ध झाला आहे.)

एमएफ प्रश्न

प्रश्न : सिस्टेमटिक इन्हेस्टमेंट प्लॅन आणि व्हॅल्यू इन्हेस्टमेंट प्लॅन यातील फरक काय? रुपी कॉस्ट अँवरेजिंगच्या दृष्टीने चांगला कोणता?

उत्तर : जरी दोन्ही प्लॅन्सचे उद्दिष्ट गुंतवणूकदारांना नियमित कालावधीने गुंतवणूक करून देऊन झाँवरेजिंग' चा म्हणजे सरासरीचा फायदा देण्याचे असले तरी त्यांच्यात फरक आहेत. पहिलं म्हणजे एसआयपी गुंतवणूकदाराला नियमित योगदानाद्वारे निधिनिकाय (कॉर्पस) उभारण्यास मदत करतो, तर व्हीआयपीसाठी तुमच्याकडे एकरकमी मोठा निधी उपलब्ध असावा लागतो जो रोखीच्या स्वरूपात किंवा अतिशय थोड्या काळासाठी डेट फंडात गुंतवला जातो आणि तेथून एखाद्या एसटीपीद्वारा आधी निवडलेल्या इकिटी फंडात गुंतवला जातो. दुसरं म्हणजे एसआयपीमध्ये गुंतवणूकदाराला ठराविक रकम पूर्वनिश्चित कालांतराने गुंतवता येते तर व्हीआयपीअंतर्गत गुंतवलेली रकम गेल्या महिन्याच्या योगदानावरील उत्पन्नानुसार बदलू शकते. ज्याने एखाद्या व्हीआयपीद्वारा दरमहा रु.५००० गुंतवण्याचा पर्याय निवडलेला आहे अशा गुंतवणूकदाराचे उदाहरण पाहू. पहिला हप्ता रु.५००० असला तरी दुसरा हप्ता पहिल्या हप्त्याच्या मूल्यावर अवलंबून असेल. जर पहिल्या हप्त्याचे मूल्य रु.५५०० झालेले असेल तर दुसरा हप्ता रु.४५०० चा असेल जेणेकरून निवेशसंचाचे मूल्य रु.१०००० व्हावे. ह्यात असे सहज दिसून येईल की बाजार चढा असताना कमी गुंतवणूक आणि घसरता असताना जास्त गुंतवणूक व्हावी.

व्हीआयपी हा निश्चितच अधिक चांगला पर्याय असला तरी तो प्रत्येक गुंतवणूकदाराच्या गरजेशी जुळणारा असेल असे नाही शिवाय हा पर्याय देणारी सध्या फक्त काही फंड हाऊसेस आहेत.

प्रश्न : एफएमपीजू म्हणजे काय आणि सध्याच्या परिस्थितीत तो इकिटी फंडांपेक्षा चांगला पर्याय आहे का?

उत्तर : हा मूलत: डेट फंड असून संबंधित प्लॅनच्या काळाच्या रूपरेखेनुसार ज्यांची मुदतपूर्ति होणार आहे अशा रोख्यांमध्ये त्याची गुंतवणूक असते. एफएमपीजू गुंतवणूकदाराला विविध मुदतबंद मुदतपूर्तीमध्ये गुंतवणूक करण्याची संधी देतात. समान्यत: एफएमपीजमध्ये तिमाही/सहामाही आणि वार्षिक प्लॅन्सची मालिका असते. एफएमपीजचे उद्दिष्ट गुंतवणूकदारांना भरवशाचे उत्पन्न देण्याचे आणि त्याचवेळी व्याजदरातील अस्थिरतेपासून संरक्षण देण्याचे असते. जरी एफएमपीजची संरचना मुदतबंद ठेवासारखी असली तरी करकार्यक्षम असल्याने तो एक खूपच चांगला पर्याय ठरतो.

सध्याच्या परिस्थितीत त्यांची तुलना इकिटी फंडांशी करायची झाली तर अशी तुलना योग्य ठरणार नाही. जरी एफएमपीज विशिष्ट काळात समभाग फंडांपेक्षा चांगले उत्पन्न देत असतील तरी दीर्घकाळाच्या गुंतवणुकीसाठी असलेले पैसे त्यांच्यामध्ये गुंतविणे ही दीर्घकाळीन उद्दिष्टांशी तडजोड ठरेल. म्हणूनच योग्य मार्ग हा की अल्पमुदतीसाठी किंवा मध्यम मुदतीसाठी ठेवलेला पैसा एफएमपीजमध्ये गुंतवावा (जर आपल्याला आपल्या गुंतवणूक मुदतीबाबत खात्री असेल तर) आणि दीर्घकाळासाठी ठेवलेला पैसा इकिटी फंडात गुंतवणे सुरु ठेवावे कारण बाजाराची सध्याची पातळी ही एक चांगली संधी आहे.

प्रश्न : एसआयपीद्वारा केलेल्या गुंतवणुकींवर करआकारणी कशी केली जाते? तसेच एसआयपीद्वारा केलेल्या गुंतवणुकींवर लागू एलटीसीजीसंबंधी समजावून व्यावे.

उत्तर : करांसाठी एमएफ योजना दोन संवर्गांमध्ये विभागण्यात आलेल्या आहेत. इकिटी आणि क्रण. ज्या योजनांमध्ये सरासरी ६५% किंवा अधिक गुंतवणूक देशांतर्गत इकिटीमध्ये केलेली असते त्यांना इकिटी फंड असे मानले जाते आणि उर्वरित योजनांना क्रण (डेट) आणि क्रणाभिमुख फंड्स असे मानले जाते. इकिटी फंडांमध्ये दीर्घकाळीन भांडवली लाभ असल्यास म्हणजेच १२ महिन्यांनंतर विमोचित झालेले लाभ करमुक्त आहेत तर डेट फंडांमध्ये दीर्घकाळीन भांडवली लाभ करपात्र असतात आणि त्यावर १०% दराने (इंडेक्सेशनशिवाय) आणि २०% दराने (इंडेक्सेशनसहित) करआकारणी केली जाते.

एलटीसीजी लागू होण्यासाठी संबंधित हप्ता १२ महिने जुना होणे आवश्यक असते म्हणजे तो दीर्घकाळीन भांडवली लाभासाठी करमुक्त समजला जातो.

प्रश्न : मी बराच काळ म्युच्युअल फंडांमध्ये गुंतवणूक करीत आहे आणि मला नीट सळ्हा न देणारे अनेक सळ्हागार मला भेटलेले आहेत. आपल्या कष्टाच्या पैशाचां चीज होतंय की नाही हे मला कसं समजू शकेत?

उत्तर : तुम्ही एखाद्या सळ्हागारासह काम करण्यास मुरुवात केलीत की ठराविक कालांतराने आपल्याला कशा प्रकारचा सळ्हा मिळत आहे आणि कशी सेवा मिळत आहे, आपल्याला आपली गुंतवणूक उद्दिष्ट साध्य करण्यासाठी त्याची मदत होत आहे का ह्याचे मूल्यमापन करीत राहणे आवश्यक आहे. तुम्ही ह्या गोष्टी पाहिल्या पाहिजेत:

- तुमच्या सळ्हागाराने तुम्हाला योजना सुचविण्यापूर्वी तुमची जोखीम पातळी ठरवली पाहिजे. ध्यानात ठेवा की तुम्हाला कशा प्रकारचे उत्पन्न हवे आहे आणि ते साध्य करण्यासाठी तुम्ही किंती अस्थिरता सहन करू शकता हे तुमच्या जोखीम पातळीवरून ठरणार आहे.
- तुमच्या सळ्हागाराने तुमच्या पैशासाठी नीट विचार करून सर्वसमावेशक योजना दिली आहे ना ह्याची खात्री करा. तुमच्या गरजांमध्ये होऊ शकणारा बदल ध्यानात घेता त्यानुसार बदलण्यासाठी आवश्यक तो लवचिकपणा त्या योजनेत आहे ना हेही पहा.
- तुमचा निवेशसंच सुविस्तारित आणि विविधविस्तारित असल्याची खात्री करा. म्हणजे तुमची गुंतवणूक इकिटी योजना, संतुलित आणि क्रणाभिमुख योजना ह्यांच्यामधील विविध पर्यायांमध्ये विभागलेली आहे ना हे पहा.
- तुमच्या गुंतवणुकींचा आढावा घेताना जर तुमच्या हेलक्षात आले की तुमच्या गुंतवणुकी सातत्याने पैसा गमावत आहेत तर त्यासाठी तुमच्या गुंतवणूक सळ्हागाराकडे योग्य उत्तर आहे ना ह्याची खात्री करा. जर घसरणाच्या गुंतवणुकीस चिकटून राहण्याचा सळ्हा तो देत असेल तर असे का हे विचारा.
- कोणत्याही एमएफ योजनेत गुंतवणूक करण्याचे किंवा गुंतवणूक विमोचित करण्याचे कारण माहीत असल्याची खात्री करा. शिवाय ज्या योजनेसाठी शिफारस केली जात आहे ती तुमच्या वैयक्तिक वित्तीय योजनेत कशी बसते हेही तुम्ही जाणून घ्यायला हवे.

वाईजइनव्हेस्ट ऑडव्हायझर्स 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

शाखा :

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

जाहीर निवेदन : प्रकाशनाच्या वेळी यातील सर्व माहिती युकीची व खोली नाही याची खात्री केलेली असून, त्याच्या अचूकतेवदल व पूर्णत्वाबद्दल आम्ही कोणतेही प्रतिनिधित्व करत नाही. वाईजइनव्हेस्ट ऑडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड ला जबाबदार न घरता सर्व माहिती पुरविण्यात आलेली आहे. धोके : म्युच्युअल फंड, जसे की सिक्युरिटी इन्वेस्टमेंट हे शेअर बाजार व इतर धोक्यांवर अवलंबून असतात आणि योजनेची उद्दिष्ट साध्य होतीलच असे खात्रीलायक सांगता येत नाही. सिक्युरिटीजमधील इतर गुंतवणुकीप्रमाणेच युनिटचे एन ए टिं (NAV) वर किंवा खाती जाऊ शकते व ते कॅपिटल मार्केटवर परिणाम करण्याच्या घटकावर व प्रभावावर अवलंबून असते. कृपया, गुंतवणूक करण्यापूर्वी आॅकर डाउनमेन्ट वाचा.

श्री. हेमंत रुस्तगी यांनी २०२, शालीमार मोरया पार्क, न्यु लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई ४०००५३ येथून, वाईजइनव्हेस्ट ऑडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांच्यासाठी संपादित, प्रकाशित केले आहे व ऑडव्हान्टएज ऑफसेटप्रिंटर्स, के-७ रिजवी पार्क, एस. व्ही. रोड, सांताकुब (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.