

ऑक्टोबर २०१२

किंमत रु. २/-

खंड ५, अंक १०

वाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांचे मासिक

वेल्थवाईज

आतील बाजूस

पान क्र.

म्युच्युअल फंडांमध्ये गुंतवणूक करण्यासाठी काय करायला पाहिजे ?

२

निवडक फंडचा परिणाम

३

सिस्टमॅटिक इन्व्हेस्टमेंट प्लॅनचा पुरेपूर फायदा कसा घ्यावा ?

४

यशासाठी तुमच्या गुंतवणुकीचे करा नियोजन

४

“वाईजइन्व्हेस्ट”

“वेल्थवाईज” हे वाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्स चे मासिक प्रकाशन आहे. वाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्स 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 तज्ञ आहेत. त्यांच्याकडे म्युच्युअल फंड उद्योग क्षेत्रातला २४ वर्षांपेक्षा अधिक अनुभव आहे. ते नियमितपणे मुख्य राष्ट्रीय दैनिकांतून आणि व्यापारविषयक मासिकांतून लेख लिहितात त्याचप्रमाणे गुंतवणुकीशी संबंधित दूरदर्शनवरच्या अनेक कार्यक्रमांतून म्युच्युअल फंड तज्ञ म्हणून उपस्थित असतात. त्या खेरीज, म्युच्युअल फंड उद्योगात अनेक वर्षे व्यतीत केलेल्या व्यावसायिकांचा समावेश आमच्या सल्लागारांच्या फळीत आहे. गेल्या सात वर्षांत आमच्या हजारो ग्राहकांना आमच्या उत्तम सल्ल्याचा लाभ झालेला आहे आणि त्यांनी त्यांच्या पोर्टफोलिओचा म्युच्युअल फंड्स हा मुख्य आधार बनवलेला आहे. तुमच्या म्युच्युअल फंडातील सध्याच्या तसेच नवीन गुंतवणुकीसाठी तुम्हाला सुध्दा आमच्या तज्ञ 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,

सप्टेंबर महिन्यामध्ये सरकारने आर्थिक सुधारणा पुढे नेण्याचा निर्णय घेतल्यावर बाजारानेही पुढे मुसंडी घेतली. सरकारने अनेक सुधारणांची घोषणा केली, उदाहरणार्थ, परकीय थेट गुंतवणुकीसाठी (एफडीआय) मल्टि-ब्रँड रिटेल क्षेत्र खुले करणे, डिझेलच्या किंमती लीटरमागे ५ रुपयांनी वाढवणे, अनुदानित एलपीजी सिलिंडर्सची संख्या कुटुंबामागे प्रतिवर्षी सहापर्यंत मर्यादित करणे, परदेशी कॅरिअर्सना देशी एअरलाइन्समध्ये भागधारणास परवानगी आणि प्रक्षेपण क्षेत्रात एफडीआय नियम शिथिल करणे. ह्या महिन्यात बीएसई बेंचमार्क सेन्सेक्स ७.९३ टक्क्यांनी वाढला आणि बीएसईचे मिड-कॅप आणि स्मॉल कॅप निर्देशांक अनुक्रमे ९.९३ टक्के आणि ९.९० टक्के वाढले.



जरी सरकारने ह्या अनेक सुधारणांची घोषणा केल्यावर विरोधी पक्षांनी तसेच सरकारच्या मित्र पक्षांनीही त्यावर कठोर टिका केलेली असली तरी सुधारणांची ही प्रक्रिया सुरुच ठेवण्यावर सरकारचे ठाम दिसते आहे. शिवाय येत्या महिन्यांमध्ये सुधारणांवर सरकारने केलेली कार्यवाही आणि कॉर्पोरेट क्षेत्राचे तिमाही निष्कर्ष ह्यावर बाजाराचा रोख कसा असेल हे अवलंबून राहणार आहे. शिवाय तेलाच्या किंमतींमध्ये सातत्याने होत असलेली घट भारतीय बाजारांसाठी सकारात्मक ठरू शकते कारण त्यामुळे चालू खात्यावरील सबसिडीजचा भार कमी होणार आहे.

ऑगस्टमध्ये भारतातील महागाई अन्नपदार्थांच्या किंमतींमधील चढ्या वाढीमुळे जुलैतील ६.८७ टक्क्यांवरून ऑगस्टमध्ये अपेक्षेबाहेर म्हणजे ७.५५ टक्क्यांपेक्षा जास्त वाढली. त्याचवेळी आरबीआयने आपल्या १७ सप्टेंबर २०१२ च्या पतधोरण आढाव्यामध्ये व्याजदरांमध्ये काहीही बदल केला नाही. आरबीआयला महागाईची चिंता वाटते आहे हे उघडच आहे आणि व्याजदरांबाबत काही कृती करण्याआधी ती सुसह्य पातळीत यावी अशी तिची अपेक्षा दिसते. तथापि सीआरआर २५ बेसिस पॉईंट्सनी कमी करून ४.५० टक्के करण्यात आला. सीआरआर कमी केल्याने व्यवस्थेमध्ये रोखता वाढेल आणि बँका कमी दराने कर्ज देण्यास तसेच उत्पादक क्षेत्रांकडे निधी वळविण्यास उद्युक्त होतील अशी अपेक्षा आहे.

गुंतवणूक धोरणाबाबत बोलायचं तर प्रत्येकाने आपले मालमत्ता नियतन म्हणजे अॅसेट अॅलोकेशन राखले पाहिजे असे आम्ही नेहमीच सांगत आलो आहोत. असं करणं चांगलं असतं कारण काही राजकीय आणि/ किंवा आर्थिक घटनांमुळे बाजाराच्या मनःस्थितीमध्ये एकाएकी बदल घडू शकतो. म्हणूनच ज्यांना दीर्घ मुदतीत शेअरबाजाराच्या खऱ्या सामर्थ्याचा लाभ घ्यायचा आहे त्यांनी गुंतवणुकीबाबत एक शिस्तबद्ध दृष्टिकोन बाळगणे उत्तम आहे.

आपला,

हेमंत रुस्तगी
संकलक

Wiseinvest

With YOU, in meeting
FINANCIAL CHALLENGES

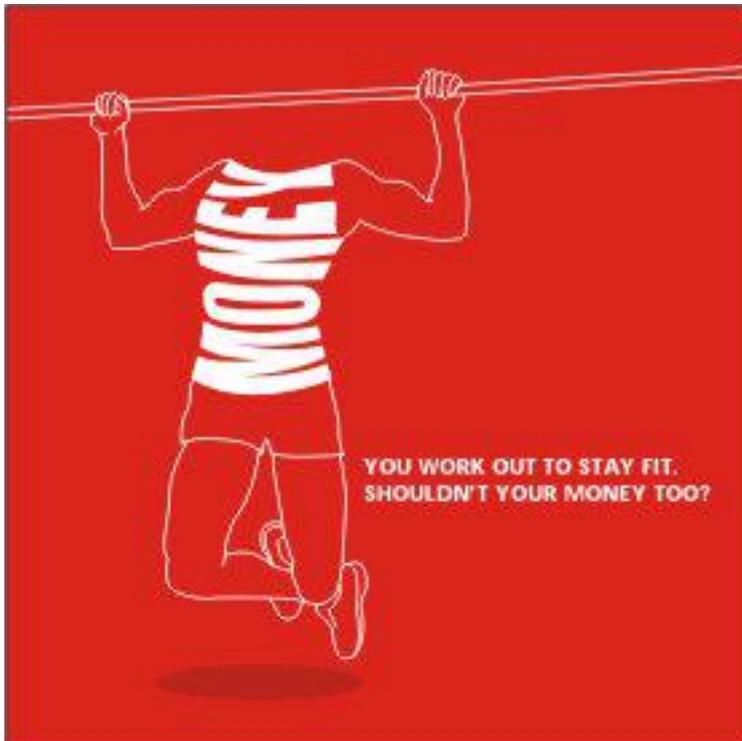
Address to be affixed here

सप्टेंबर २०१२

मधील शेअर

बाजारातील परिणाम

निर्देशांक	०३ सप्टेंबर २०१२	२८ सप्टेंबर २०१२	बदल (%)
सेन्सेक्स	१७३८४.४०	१८७६२.७४	७.९३%
मिडकॅप	६०१०.६२	६६०७.२९	९.९३%
स्मॉल कॅप	६३९७.२८	७०१७.८९	९.७०%
बी एस ई-१००	५२३४.८६	५७०९.३९	८.९१%
बी एस ई-२००	२११८.४६	२३०७.५८	८.९३%
बी एस ई-५००	६६१६.५७	७२०६.५१	८.९२%



YOU WORK OUT TO STAY FIT.
SHOULDN'T YOUR MONEY TOO?

If you have idle money, think of putting it to better use. By investing in our fixed income products, you have the potential to earn quality returns. So give your money a healthy work out. Give it the advantage of our products.



Our Fixed Income offerings:

Kotak Bond | Kotak Bond Short Term | Kotak Income Opportunities

Call: 1800222626 | Visit: mutualfund.kotak.com

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

म्युच्युअल फंडांमध्ये गुंतवणूक करण्यासाठी काय करायला पाहिजे ?

आजच्या गुंतागुंतीच्या आर्थिक जगात गुंतवणूक करणे हे गुंतवणूकदारांसाठी चांगलेच आव्हानात्मक ठरू शकते. सुदैवाने गुंतवणूकदारांच्या बहुविध गरजांसाठी सुयोग्य असे अनेक फंड्स म्युच्युअल फंडांद्वारे उपलब्ध केले जात आहेत. म्हणूनच ज्यांची जोखीम पत्करण्याची क्षमता वेगवेगळी आहे किंवा ज्यांना अल्पकालीन अथवा दीर्घकालीन गुंतवणूक करायची आहे अशांना ते म्युच्युअल फंडांद्वारे साध्य होऊ शकते. मात्र फंडांमध्ये इतके जास्त आणि विविध पर्याय असल्याने सुयोग्य फंडांची निवड करणेही अवघड ठरू शकते. शिवाय आधीचा अनुभव चांगला नसेल तर गुंतवणूकदार पुढेही गुंतवणूक करताना कचरतात. जर तुम्हाला अशा तऱ्हेच्या समस्या असतील तर तुम्ही काय करायला हवे ते पुढे दिलेले आहे.

एकरकमी रक्कम कशी गुंतवावी ?

अनेक गुंतवणूकदारांना ही समस्या पुन्हा पुन्हा सतावीत असते. ज्या गुंतवणूकदारांचा गुंतवणूक आराखडा तयार असेल ते त्यांच्या नियोजनानुसार गुंतवणूक करू शकत असले तरी नवख्या गुंतवणूकदारांना ही गोष्ट अवघड वाटू शकते. निर्णय घेण्याच्या प्रक्रियेत बाजाराच्या चालू परिस्थितीचाही मोठा भाग असतो. त्यामुळे अशी परिस्थिती असल्यावर नवखे गुंतवणूकदार चाचपडतात ह्यात काही आश्चर्य नाही.

एका बाजूने शेअर बाजार अस्थिर आणि मंदीचा असताना गुंतवणूकदार कमी उत्पन्न देणाऱ्या पारंपारिक साधनांमध्ये गुंतवणूक करण्यास उद्युक्त होतात तर दुसरे चित्र असे की शेअर बाजारात तेजी असताना आक्रमक धोरण स्वीकारण्यास ते तयार होतात. ह्या दोन्ही टोकाच्या भूमिका त्यांच्या दीर्घकालीन हिताच्या दृष्टीने अपायकारक ठरू शकतात. अति सावधपणामुळे महागाईविरुद्ध संरक्षण मिळवण्याची गुंतवणूकदाराची क्षमता कमी होते तर आक्रमक गुंतवणूक धोरणामुळे त्यांच्या भांडवलालाच गळती लागण्याचा संभव असतो.

म्हणूनच नवख्या गुंतवणूकदारांनी आपली गुंतवणूक प्रक्रिया सुरू करण्यापूर्वी आपली गुंतवणूक उद्दिष्टे निश्चित करणे आवश्यक आहे, तसेच ही गुंतवणूक किती काळासाठी असावी हेही निश्चित करणे आवश्यक आहे. हे महत्त्वाचे आहे कारण जर तुम्ही दीर्घ मुदतीसाठी गुंतवणूक करीत असाल तर तुमचा भर चलनवाढीला निष्प्रभ करण्यावर असायला हवा आणि अल्पकालीन अस्थिरतेची चिंता तुम्ही करता कामा नये. समजा तुमचा गुंतवणूक कालावधी ३-५ वर्षांचा असेल तर तुम्ही इक्विटी फंडांमध्ये गुंतवणूक करण्याचा विचार करू शकता कारण हे सिद्ध आहे की इक्विटीमध्ये दीर्घ मुदतीत महागाईला निष्प्रभ करण्याची क्षमता आहे. मात्र फंडांची निवड तुम्ही काळजीपूर्वक करायला हवी. निवेशसंच उभारण्याच्या सुरुवातीच्या काळात तुमचा भर विविधविस्तारित आणि ज्यांची पूर्वीची कामगिरी दीर्घकाळ चांगली आहे अशा फंडांवर असायला हवा.

गुंतवणूक धोरणाचा विचार करताना जर तुम्हाला 'एकदाच' गुंतवणूक करायची असेल तर निम्मे पैसे एकरकमी आणि उरलेले सिस्टमॅटिक ट्रान्सफर प्लॅन (एसटीपी) द्वारे गुंतवणे श्रेयस्कर आहे. एसटीपीद्वारे पैसे अत्यंत अल्प मुदतीच्या डेट फंडांमध्ये पूर्वनिश्चित कालांतराने, उदाहरणार्थ, दरमहा, त्याच म्युच्युअल फंडाच्या इक्विटी फंडात गुंतवण्याची सोय असते. तुमच्या दीर्घकालीन गुंतवणुकीसाठी एक चांगली गोष्ट म्हणजे तुम्हाला नियमितपणे गुंतवणूक करायची सवय लागते. अल्पकालीन बाजार स्थित्यंतरांची काळजी नको असेल तर सिस्टमॅटिक इन्व्हेस्टमेंट प्लॅन (एसआयपी) द्वारे गुंतवणूक करणे हा आदर्श मार्ग होय.

तसेच जर तुमचा गुंतवणूक कालावधी २-३ वर्षांचा असेल तर इक्विटीत आणि ऋणसाधनांमध्ये गुंतवणूक करणाऱ्या फंडांचा मेळ घालणे किंवा संमिश्र (हायब्रीड) फंडांमध्ये गुंतवणूक करणे हा योग्य पर्याय ठरेल. स्थूलमानाने एक तृतीयांश पैसे इक्विटीभिमुख बॅलन्सड फंडात आणि उरलेले दोन तृतीयांश पैसे ऋणाभिमुख हायब्रीड फंडात गुंतवणे इष्ट आहे. सध्याची बाजाराची स्थिती पाहता एमआयपीसारखा पर्याय इच्छित नियतन आणि उत्पन्न मिळवण्यासाठी विचारात घेता येईल. तसेच ज्यावेळी व्याजदर घसरत असतात त्यावेळी मध्यम मुदतीची शुद्ध डेट (ऋण) फंड्स हा आदर्श पर्याय ठरू शकतो.

१-२ वर्षांच्या कालावधीसाठी तुम्ही फक्त केवळ ऋणसाधने आणि ऋणसाधनांवर आधारित फंडांचा विचार करावा. येथेही फंडांची विविधता पाहता आणि ह्या फंडांच्या व्यवस्थापनासाठी वापरलेल्या विविध धोरणव्यूहांचा विचार करता फंडांची निवड तुम्ही काळजीपूर्वक करायला हवी. तसेच ६-१२ महिन्यांच्या कालावधीसाठी तुमचा भर अल्पमुदतीच्या डेट फंडांवर असायला हवा. आणि केवळ ३-६ महिने पैसे ठेवण्यासाठी अत्यंत अल्पमुदतीचे डेट फंड्स (ह्यांनाच पूर्वी लिक्विड प्लस फंड्स असे म्हणत असत) ही आदर्श निवड असू शकते. गुंतवणूक धोरण ठरविण्यासाठी ह्या स्थूल मार्गदर्शक सूचना असल्या तरी प्रत्यक्ष नियतन आणि धोरण तुमच्या स्वतःच्या जोखीम रूपरेषेनुसार बदलू शकेल. पण महत्त्वाची गोष्ट ध्यानात असायला हवी ती ही की तुमचे उत्पन्न तसेच जोखीम पातळी तुमच्या निवेशसंचातील मालमतांचा मेळ कसा घातलेला आहे यावर अवलंबून असणार आहे.

माझे पूर्वी म्युच्युअल फंडांमध्ये नुकसान झाले आहे, तरी पुन्हा मी गुंतवणूक करू का ?

जर तुमचा पूर्वीचा अनुभव वाईट असेल आणि तेव्हापासून तुम्ही म्युच्युअल फंडांपासून लांब राहिलेले असाल तर तुम्ही पुनर्विचार करायला हवा. चुकीच्या वेळी विक्री, फंडांची वाईट कामगिरी, गुंतवणुकीला वाढण्यासाठी पुरेसा वेळ न देणे अशा अनेक घटकांमुळे गुंतवणूकदारांचे नुकसान झालेले आहे ह्यात शंका नाही. तथापि, ज्या गुंतवणूकदारांमध्ये थेट बाजारात गुंतवणूक करण्याची क्षमता नाही त्यांच्यासाठी म्युच्युअल फंड्स हा एक निश्चितच चांगला पर्याय आहे. अर्थातच यातील महत्त्वाची गोष्ट मात्र ही की फंडांचा योग्य मेळ घालायला हवा आणि गुंतवणूक शिस्तबद्ध रीतीने करायला हवी.

आपण सर्वजण जाणतो की इक्विटी फंड हे दीर्घ मुदतीसाठी असतात आणि अस्थिर परिस्थिती दूर होण्याची वाट संयमाने पाहणे आवश्यक आहे. इक्विटी फंडांच्या साहाय्याने बाजारातील काळवेळेचा लाभ उठवण्याचा प्रयत्न करणे व्यर्थ आहे. असे करणारे अनेक गुंतवणूकदार चढ्या भावाने खरेदी आणि कमी भावाने विक्री करण्याची नामी चूक करतात. हे ध्यानात असू द्या की दीर्घकालीन गुंतवणूक तुमचे आयुष्य बरेच सुसह्य करील. म्हणूनच चला आणि तुमचे नाव एखाद्या एसआयपीसाठी नोंदवा आणि तुमच्या संपत्तीनिर्माणाची प्रक्रिया आत्ताच सुरू करा.

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 ई-मेल किंवा पत्राद्वारे किंवा आमच्या कोणत्याही शाखेला भेट देऊन पुरवू शकता. तुम्ही जास्तीत जास्त दोन व्यक्तींचे 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 ई-मेल करू शकता किंवा ६५२८१५०७/०९ (अंधेरी), ६५२४५३३३/३४ (फोर्ट) आणि वर ६५२२७०५१/५२ वर फोन करू शकतात.

निवडक फंडचा परिणाम

सप्टेंबर २८, २०१२ रोजी असलेल्या नोंदी

इक्विटी फंड्स

विविध

फंड	सुरवात	१-महिना*	३-महिना*	६-महिना*	१-वर्ष*	२-वर्ष*	३-वर्ष*	५-वर्ष*
बिल्ला सन लाईफ फ्रन्ट लाईन इक्विटी फंड	ऑगस्ट २००२	८.९५	९.८७	१०.९७	१७.३७	-०.७९	७.२९	७.०९
कॅनरा रोबेको इक्विटी डायव्हर्सिफाईड फंड	सप्टेंबर २००३	८.२९	७.५३	८.७६	१६.९५	१.४५	१०.४५	८.४९
डीएसपीबिआर टॉप १०० इक्विटी फंड	मार्च २००३	७.४९	६.८०	५.१३	१४.६०	-०.६४	६.४४	६.८८
डीएसपीबिआर इक्विटी फंड	एप्रिल १९९७	८.४१	८.५७	४.८७	१०.५८	-३.२४	७.२०	६.८४
फिडेलीटी इक्विटी फंड	मे २००५	६.४८	८.२९	६.७७	११.६३	-१.६५	९.०८	६.१५
फिडेलीटी इंडिया ग्रोथ फंड	ऑक्टोबर २००७	६.१९	७.७५	६.१८	१०.३६	-१.७९	८.७९	-
फ्रॅक्लीन इंडिया फ्लेक्सि कॅप फंड	मार्च २००५	७.३२	९.४५	६.६७	१२.३९	-२.७६	७.४५	४.५८
एच डी एफ सी इक्विटी फंड	जानेवारी १९९५	११.६६	७.३०	५.६९	१२.७०	-३.४५	९.३१	८.६२
एच डी एफ सी टॉप २०० फंड	ऑक्टोबर १९९६	१०.८२	७.३८	६.४१	१४.२६	-२.३६	७.६६	८.८०
आय सी आय सी आय पुडेन्शियल डायनामिक प्लॅन	ऑक्टोबर २००२	६.५६	५.८९	४.९९	१६.३३	१.३४	९.९६	७.५४
आय सी आय सी आय पुडेन्शियल फोक्सड ब्ल्यूचीप इक्विटी फंड	मे २००८	८.३७	८.२४	७.९८	१६.४०	२.३३	१०.६६	-
कोटक ५०	डिसेंबर १९९८	६.७०	८.२४	७.७४	११.४७	-२.३७	४.९८	३.६१
कोटक ऑपॉर्च्युनिटीज फंड	सप्टेंबर २००४	८.४०	९.२६	८.८५	१५.२५	-३.३२	५.८९	४.६५
रिलायन्स रेग्युलर सेव्हिंग इक्विटी फंड	जून २००५	१२.३२	१३.९६	१३.५५	१९.५०	-२.९९	६.९७	९.९८
रिलायन्स इक्विटी ऑपॉर्च्युनिटीज फंड	मार्च २००५	१०.०३	११.२१	१३.७९	२४.१२	३.३८	१६.८९	१०.४४
टाटा इक्विटी पी ई फंड	जून २००४	८.०८	९.२३	३.३९	१४.३६	-२.५८	६.५२	६.०८

विभाग, विशेष आणि कर बचत

आय सी आय सी आय पुडेन्शियल FMCG	मार्च १९९९	२.६७	८.२३	१८.४५	३१.६६	२१.५८	२९.२६	१६.५५
रिलायन्स बँकिंग रिटेल फंड	मे २००३	१५.५३	१०.७६	१२.७७	२०.८८	-२.७५	१३.३९	१३.८९
रिलायन्स फार्मा फंड	जून २००४	१.६२	११.५४	१६.५३	२०.६३	१०.००	२२.०१	२१.००
कॅनरा रोबेको इक्विटी टॅक्स सेवर	मार्च १९९३	७.७०	६.८४	८.३९	१५.८३	०.५४	१०.६१	१०.३५
फिडेलीटी टॅक्स अॅडव्हान्टेज फंड	फेब्रुवारी २००६	६.५६	८.३७	७.०४	११.५५	-१.९२	९.६५	७.०२
एच डी एफ सी टॅक्स सेवर फंड	मार्च १९९६	८.५२	६.५९	३.५०	१०.७२	-४.०४	७.९९	५.६५

मिडकॅप आणि स्मॉल कॅप

बिल्ला सन लाईफ डिव्हिडंड यिल्ड प्लस फंड	फेब्रुवारी २००३	८.५१	६.३३	३.६५	१०.३६	-०.९२	११.३३	११.६८
डीएसपीबिआर स्मॉल & मिडकॅप फंड	नोव्हेंबर २००६	१०.१३	१२.२९	८.४४	११.४५	-२.०२	१२.३७	८.०५
एच डी एफ सी मिडकॅप ऑपॉर्च्युनिटीज फंड	जून २००७	८.३७	१०.३६	८.५०	१७.५२	४.६०	१७.०२	१०.४०
आय सी आय सी आय पुडेन्शियल डिस्कव्हरी फंड	ऑगस्ट २००४	६.७९	९.२२	१०.३८	२४.१७	२.०४	१२.९०	१२.२६
आय डी एफ सी प्रिमियर इक्विटी फंड	सप्टेंबर २००५	८.२१	१०.००	१०.९६	१४.३०	२.२४	१५.३२	१३.१७
आय डी एफ सी स्टर्लिंग इक्विटी फंड	मार्च २००८	६.२९	९.५१	११.६८	१५.०१	१.४४	१४.०१	-
सुंदरम सिलेक्ट मिडकॅप फंड	जुलै २००२	९.३२	१५.६९	१२.८९	१६.६९	०.२७	१०.६७	७.७८
यूटीआय डिव्हिडंड यिल्ड फंड	मे २००५	८.४९	६.९०	५.३८	९.६३	-०.७०	९.९९	१०.१०
यूटीआय मास्टर व्हॅल्यू फंड	जून १९९८	९.५९	८.५७	५.३६	६.२८	-२.८४	१०.८५	८.५६

गोल्ड : फंड ऑफ फंड्स

कोटक गोल्ड फंड	मार्च २०११	२.३०९५	६.३६५८	११.६६७५	२०.१५५८	-	-	-
रिलायन्स गोल्ड सेव्हिंग फंड	मार्च २०११	३.३८४४	६.९९८९	११.४३१७	१८.९१८६	-	-	-

हायब्रिड : इक्विटी ओरियंटेड

एक्सिस ट्रिपल अॅडव्हान्टेज फंड	ऑगस्ट २०१०	३.६२	६.८०	९.६१	१४.८५	९.१८	-	-
कॅनरा रोबेको बॅलन्सड फंड	फेब्रुवारी १९९३	५.२६	५.४८	८.१६	१४.९९	३.२२	९.८१	८.१८
एच डी एफ सी बॅलन्सड फंड	सप्टेंबर २०००	७.४५	६.६६	६.२३	१३.६१	५.७२	१४.४४	१२.१३
एच डी एफ सी पुडेन्स फंड	फेब्रुवारी १९९४	९.८१	६.९३	६.१५	१२.८७	२.०३	१२.३७	१०.९०
रिलायन्स रेग्युलर सेव्हिंग बॅलन्सड फंड	जून २००५	८.२४	८.९५	११.९६	२०.४८	१.१०	१०.५४	११.७६

हायब्रिड : डेट ओरियंटेड

कॅनरा रोबेको एम आय पी	एप्रिल २००१	१.५०४९	२.७६९५	४.७२३४	९.९११२	६.७३८७	७.६५१६	८.२८०३
एच डी एफ सी एमआयपी- लॉग टर्म	डिसेंबर २००३	३.७५२७	४.११९०	५.३७०८	१०.३८०६	५.९४७६	८.४६५५	९.६५९९
एल & टि एम आय पी	जुलै २००३	२.१०३१	३.०६१६	५.१८१७	९.२२८९	५.८०१६	५.९२१२	९.८४९२
रिलायन्स एम आय पी	डिसेंबर २००३	२.६३१६	४.०२४९	५.९६५८	१२.०३७६	६.६००६	८.७६६४	११.४९९९
फ्रॅक्लीन टेंपलटन इंडिया डायनामिक पी ई रेशिओ फंड	ऑक्टोबर २००३	४.८८५४	५.२२८८	५.२९५१	१०.७७०६	४.८४४९	८.१२१५	८.७३२२

डेट संबंधित आणि लिक्विड प्लस फंड

फंड	सुरवात	७- दिवस*	१-महिना*	३-महिना*	६-महिना*	१-वर्ष*	२-वर्ष*	३-वर्ष*
बिल्ला सन लाईफ डायनामिक बॉन्ड	सप्टेंबर २००४	०.३६९३	१.११५६	२.९६८०	५.६१२५	१०.७४१५	९.१७६२	८.१६७२
बीएनपी पारिबास फ्लेक्सि डेट फंड	सप्टेंबर २००४	०.३८३५	१.००४७	२.०४७६	४.७१५२	९.७६१९	६.९६४९	६.२७४३
एल & टि सिलेक्ट इन्कम-फ्लेक्सि डेट फंड	ऑक्टोबर २००९	०.१४५८	०.६०७६	२.०९५३	४.५३८८	९.३५५१	८.९२०३	-
एल & टि अल्ट्रा शॉर्ट-टर्म	मार्च २००२	०.१५९३	०.६३७९	२.१६२२	४.६५९१	९.६०२६	९.०४२३	७.४८९१
टेंपलटन इंडिया शॉर्ट-टर्म इन्कम	जानेवारी २००२	०.३३२०	१.०६१०	२.८०५९	५.५३९२	१०.०२२५	८.८२४९	८.२२२३
टेंपलटन इंडिया इन्कम ऑपॉर्च्युनिटीज	डिसेंबर २००९	०.३७९५	१.१७७१	३.०१३२	५.७५००	१०.२२३०	८.८३७९	-
बीएनपी पारिबास मनी प्लस फंड	ऑक्टोबर २००५	०.१६९७	०.६७०६	२.२०२६	४.६६६८	९.४५३२	८.८९३४	७.५७१६
कोटक फ्लोटर लॉग-टर्म	ऑगस्ट २००४	०.१८२०	०.७३२७	२.४१२२	४.९९७३	९.७२११	९.१९७९	७.८१७३

*पूर्ण मोबदला - **वार्षिक मोबदला. योजनेची पूर्वीची कामगिरी तिच्या भविष्यातील कामगिरीची निदर्शक नाही.

सप्टेंबर २०१२ मध्ये इक्विटी व इक्विटी ओरियंटेड फंडने घोषित केलेला नफ्याचा हिस्सा

योजनेच नाव	तारिख	घोषित केलेला नफ्याचा हिस्सा रुपये प्रति युनिट	योजनेच नाव	तारिख	घोषित केलेला नफ्याचा हिस्सा रुपये प्रति युनिट
एस बी आय मॅगनम बॅलन्सड फंड (D)	०७/०९/२०१२	२.२०	बिल्ला सन लाईफ बाय इंडिया फंड (D)	२१/०९/२०१२	१.००
टेंपलटन इंडिया इक्विटी इन्कम (D)	१४/०९/२०१२	०.७०	आय एन जी मिडकॅप फंड (D)	२१/०९/२०१२	१.५०
टाटा बॅलन्सड फंड (MD)	१४/०९/२०१२	०.३०	कोटक बॅलन्सड फंड	२७/०९/२०१२	०.५०

तुमच्या पोर्टफोलियामध्ये या यादीत असणाऱ्या तुमच्या फंडसाठी तुम्हाला डिव्हिडंड (नफ्याचा हिस्सा) मिळाला आहे का ते बघा. जर तुमच्याकडे कोणतीही पोर्टफोलिओ नोंद नसेल तर वॉर्झइन्स्टेड अॅडव्हान्टेजर्स तुमच्यासाठी ते कोणत्याही मोबदल्याशिवाय करून देतील. एकदा आमच्याकडे तपशिल आला की आम्ही तुम्हाला दर महिन्याला नोंदी पाठवू. या मोफत सेवेचा लाभ घेण्यासाठी आमच्या मुख्य कार्यालयाशी किंवा इतर कोणत्याही शाखेशी संपर्क साधा.

सिक्युरिटी गुंतवणुकीप्रमाणेच म्युच्युअलफंड, शेअर बाजार आणि इतर धोक्यांवर अवलंबून असते. कॅपिटलमार्केटवर परिणाम करणाऱ्या घटकांवर आणि प्रभावांवर एन ए व्हि (NAV) चे वर किंवा खाली जाणे अवलंबून असते.

सिस्टमॅटिक इन्व्हेस्टमेंट प्लॅनचा पुरेपूर फायदा कसा घ्यावा?

यशासाठी तुमच्या गुंतवणुकीचे करा नियोजन

गुंतवणूकदारांना इक्विटीमध्ये पैसे गुंतवणे का भाग पडते ह्याचे एक कारण म्हणजे ह्या मालमत्ता-वर्गातील गुंतवणुकीपासून वास्तव आणि जादा दराने उत्पन्न मिळते, म्हणजेच, दीर्घ मुदतीत उत्पन्न चलनवाढीपेक्षा जास्त असते.

जर तुम्हाला दीर्घ मुदतीत इक्विटी फंडांमध्ये गुंतवणूक करून संपत्ती निर्माण करायची असेल पण गुंतवणुकीसाठी पैसे नसल्याने हात आखडत असेल तर तुमचे उद्दिष्ट साध्य करण्यासाठी तुम्हाला एखादा सिस्टमॅटिक इन्व्हेस्टमेंट प्लॅन (एसआयपी) मदत करू शकेल. एसआयपी चा खरा अर्थ हा की तुम्ही दरमहा ठराविक रकम गुंतवू शकता. शिस्तबद्ध रीतीने 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 लाभही मिळतो कारण पैसे बाजाराच्या विभिन्न पातळ्यांवर गुंतवलेले असतात.

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

एसआयपीची रकम काळजीपूर्वक ठरवा :

अनेक गुंतवणूकदार खर्चाचे कसल्याही प्रकारचे अंदाजपत्रक न करता आक्रमकपणे एसआयपी सुरू करतात. मध्येच आर्थिक चणचण भासली की त्यांना एसआयपी मध्येच खंडित करणे भाग पडते. म्हणूनच मासिक खर्चासाठी पुरेशी तरतूद करून आणि अडीअडचणीसाठी रोकड बाजूला ठेवून मगच एसआयपीची रकम ठरवा

बाजारातील परिस्थिती कशीही असली तरी गुंतवणूक करीत रहा:

एसआयपी हा संपत्तीनिर्मितीचा साधा मार्ग असला तरी बाजारातील परिस्थिती कशीही असली तरी गुंतवणूक करीत रहाणे महत्त्वाचे आहे. बाजार खाली घसरू लागला की अनेक गुंतवणूकदारांचा धीर सुटतो आणि ते एसआयपी बंद करतात. घसरल्या बाजारात त्याच किंमतीत त्यांना जास्त युनिट्स मिळत असताना म्हणजेच त्यांना फायदा होत असतानाही ते असे करतात. म्हणूनच अल्पमुदतीतील चढउतारांकडे दुर्लक्ष करून गुंतवणूक सुरू ठेवण्यात शहाणपणा आहे.

उत्पन्नाच्या पातळ्या वाढल्या की एसआयपीची रकम वाढवा:

सुरुवातीस हात राखून गुंतवणूक करणे हिताचे असले तरी जसजसे तुमचे उत्पन्न वाढत जाईल तसतशी तुमच्या मासिक योगदानात वाढ करणेही महत्त्वाचे 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 केली तर त्यामध्ये गुंतवणूक करण्याचे दिनांक भिन्न राहतील हे पहा म्हणजे महिन्याभरात होणाऱ्या चढउतारांचा लाभ तुम्हाला होऊ शकेल.

चांगल्या दर्जाच्या विविधविस्तारित इक्विटी फंडांची निवड करा:

जर तुम्ही एखाद्या चांगल्या दर्जाच्या इक्विटी फंडाची निवड केली तर तात्पुरत्या अडथळ्यांवर मात करून तुमच्या गुंतवणुकीचे मूल्य दीर्घकाळात स्थिर गतीने वाढत जाईल. म्हणून तुमचा भर विविधविस्तारित (डायव्हर्सिफाइड) फंडांवर असायला हवा कारण दीर्घकालीन गुंतवणुकीसाठी ते अतिशय योग्य आहेत.

‘वृद्धि पर्याय’ निवडा:

योग्य पर्याय निवडणे हे एखादा चांगला फंड निवडण्याइतकेच महत्त्वाचे आहे. म्हणूनच पर्याय नक्की करण्यापूर्वी करविषयक बाबी, पुर्नसंतुलन आणि मुदत ह्यांचा विचार करा. एसआयपी मधून गुंतवणूक करण्याचे उद्दिष्ट दीर्घ मुदतीत संपत्तीनिर्मितीचे असल्याने “वृद्धि” (ग्रोथ) पर्याय निवडल्यास चक्रवादीने लाभ होत असल्याने यशाची शक्यता वाढते.

(आमचे सीईओ श्री. हेमंत रुस्तगी यांचे, हे लेख दैनिक दिव्य मराठी, औरंगाबाद च्या अंकात प्रसिद्ध झाले आहेत).

आमच्या महत्त्वपूर्ण वाचकांसाठी सूचना

वेल्थवाइज तुम्हाला एक मानार्थ भेट म्हणून पाठविण्यात येत आहे. अधिकाधिक गुंतवणूकदारांना म्युच्युअल फंडांच्या सामर्थ्याचा लाभ व्हावा असा त्यामागे आमचा नम्र प्रयत्न आहे. तुम्हाला वेल्थवाइजमधील मजकूर आवडेल आणि त्यापासून तुम्हाला काही फायदा होईल अशी आम्हाला आशा आहे. पण जर तुम्हाला वेल्थवाइज नियमितपणे नको असेल तर आम्हाला information@wiseinvestadvisors.com येथे ईमेलद्वारे पाठवू शकता किंवा (०२२) ६५२८१५०७ / ०९ येथे फोन करू शकता. तुम्ही आम्हाला खालील दिलेल्या कॉर्पोरेट ऑफिसच्या पत्त्यावर लिहून देखील पाठवू शकता.

वाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड

मुख्य कार्यालय :

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

ई-मेल : information@wiseinvestadvisors.com

शाखा :

फोर्ट : १०७, विकास बिल्डींग, जिमी बॉय रेस्टॉरेंटच्या वरती, 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, महर्षि 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 चुकीची व खोटी नाही याची खात्री केलेली असून, त्याच्या अचूकतेबद्दल व पूर्णत्वाबद्दल आम्ही कोणतेही प्रतिनिधत्व करत नाही. वाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड ला जबाबदार न धरता सर्व माहिती पुरविण्यात आलेली आहे.

धोके : म्युच्युअल फंड, जसे की सिक्युरिटी इन्व्हेस्टमेंट हे शेअर बाजार व इतर धोक्यांवर अवलंबून असतात आणि योजनेची उद्दिष्टे साध्य होतीलच असे खात्रीलायक सांगता येत नाही. सिक्युरिटीजमधील इतर गुंतवणुकीप्रमाणेच युनिटचे एन ए व्ही (NAV) वर किंवा खाली जाऊ शकते व ते कॅपिटल मार्केटवर परिणाम करणाऱ्या घटकांवर व प्रभावांवर अवलंबून असते. कृपया, गुंतवणूक करण्यापूर्वी ऑफर डॉक्युमेंट वाचा.

श्री. हेमन्त रुस्तगी यांनी २०२, शालीमार मोरया पार्क, न्यू लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई ४०००५३ येथून, वाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांच्यासाठी संपादित, प्रकाशित केले आहे व अॅडव्हान्टेज ऑफसेटप्रिंटर्स, के-७ रिजवी पार्क, एस. व्ही. रोड, सांताक्रुझ (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.