

ऑक्टोबर २०१५

खंड ८, अंक १०

किंमत रु. २/-

वैल्यवाईज



आतील बाजूस	पान क्र.
म्युच्युअल फंड : आर्थिक स्वातंत्र्यासाठी खात्रीचा उपाय	२
निवडक फंडचा परिणाम	३
वेळ आली आहे, विचीय नियोजनाची कास धरण्याची	४

“वाईजइन्व्हेस्ट”

“वैल्यवाईज” हे वाईजइन्व्हेस्ट अँडव्हायझर्स चे मासिक प्रकाशन आहे. वाईजइन्व्हेस्ट अँडव्हायझर्स 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 त्याचप्रमाणे गुंतवणुकीशी संबंधित दूरदर्शनवरच्या अनेक कार्यक्रमांतून पर्सनल फायनान्स तज्ज म्हणून उपस्थित असतात. त्या खेरीज, म्युच्युअल फंड उद्योगात अनेक वर्ती व्यतीत केलेल्या व्यावसायिकांचा समावेश आमच्या सल्लागारांच्या फकीत आहे. गेल्या नक्त वर्षात आमच्या हजारो ग्राहकांना आमच्या उत्तम सल्ल्याचा लाभ झालेला आहे आणि त्यांनी त्यांच्या पोर्टफोलिओचा म्युच्युअल फंड्स हा मुख्य आधार बनवलेला आहे. तुमच्या सध्याच्या तसेच नवीन गुंतवणुकीसाठी तुम्हाला सुध्दा आमच्या तज्ज मार्गदर्शनाचा लाभ होऊ शकतो. तुम्हाला फक्त आमच्या कोणत्याही शाखेला फोन करणे अथवा information@wiseinvestadvisors.com या संकेतस्थळावर तुमचे तपशील ई-मेल करणे एवढीच करायचे आहे आणि आमचे व्यावसायिक सल्लागार उरलेले सर्व काही करतील.

प्रिय गुंतवणूकदार,

धोरणात्मक दरांमध्ये ५० आधारबिंदूंची कपात जाहीर करून व्याजदर कपातीला चालना देण्याचा आरबीआयचा पुढाकारात्मक निर्णय आणि त्या जोडीला हा धोरणात्मक पवित्रा समावेशक राहणे सुरु राहील असा वायदा बाजाराला आश्चर्याचा धक्का देणारा होता. व्याजदरामध्ये लक्षणीय कपात करून वृद्धिला चालना देण्याची निकड अलिकडील आर्थिक आकडेवारीमुळे आरबीआयला पटली असावी. आरबीआय आता सरकारसोबत जवळून काम करणार आहे आणि वृद्धिला अत्यावश्यक अशी चालना देण्यासाठी हा दरांचे जलद संक्रामण होण्याची खात्री करणार आहे.



बाजारात अग्रणी असलेल्या भारतीय स्टेट बँकेने हाबाबात पुढाकार घेतला आहे आणि आपला आधारभूत दर ४० आधारबिंदूंनी कमी करून ९.३०% केला आहे. भारतीय बँकांनी देऊ केलेला हा सर्वात कमी दर आहे. त्यामागेमाग अनेक सार्वजनिक आणि खाजगी देनातील बँकांनीही आपापले आधारभूत दर कमी केले आहेत. येत्या दिवसांमध्ये आपल्याला अशा आणखी घोषणा ऐकायला मिळणार आहेत.

व्याजदरात कपात करण्याच्या आरबीआयच्या हा निर्णयाचे महत्त्व, निव्हकी मॅन्युफॅक्चरिंग परचेसिंग मॅनेजर्स निर्देशांकाने मागणी व उत्पादन घटल्याचे दर्शविण्याच्या पाश्वरभूमीवर विशेष आहे. हा निर्देशांकानुसार भारतातील उत्पादन कार्य अपेक्षेबाहेर जास्त मंदावले असून सप्टेंबरमध्ये त्याने गेल्या सात महिन्यातील नीचांक गाठला. तथापि भारताच्या पायाभूत क्षेत्रातील वाढीला गेल्या वर्षांपासून चालना मिळालेली असून ऑगस्टमध्ये ती २.६% होती. जागतिक आघाडीवर वाढ मंदावेल आणि २०१६ मध्ये तिला थोडा वेग येईल अशी आयएमएफची अपेक्षा आहे. तथापि भारत मात्र तेजाल्लेला असेल हे मान्य करण्यात येत आहे.

आरबीआयच्या घोषणेला इक्विटी आणि डेट अशा दोन्ही बाजारांनी सकारात्मक प्रतिसाद दिला. व्याजदर कपातीच्या पलिकडे जाऊन मध्यवर्ती आणि राज्य सरकारी योजनांमध्ये थेट विदेशी निवेशांचांच्या गुंतवणूकदारांच्या सहभाग वाढविण्यासाठी येत्या दोन वर्षांसाठी पथदर्शक आराखडा प्रस्तावित केला आहे, ज्यामुळे ऋण बाजाराचा विस्तार वाढेल. एकंदरीत व्याजदरामध्ये आपल्याला उत्तरता कल दिसून येण्याची शक्यता आहे आणि तो देशातील गुंतवणुकीला चालना देण्यासाठी साहाय्यभूत ठरेल.

आपला,

कृष्णार्जुन

हेमंत रुस्तगी

संकलक

Address to be affixed here

सप्टेंबर २०१५
मधील शेअर
बाजारातील परिणाम

निर्देशांक	०९	३०	बदल
सप्टेंबर	सप्टेंबर	(%)	
२०१५	२०१५		
सेसेक्स	२५,६९६.४४	२६,१५४.८३	१.७८
मिडकॅप	१०,५२३.८३	१०,७९३.२०	२.६२
स्मॉल कॅप	१०,७३३.३८	११,०२०.८३	२.६८
बी एस ई-१००	७,९३२.६१	८,०७७.४१	१.८३
बी एस ई-२००	३,२९३.८०	३,३५२.०२	१.७७
बी एस ई-५००	१०,३०२.७२	१०,४९८.२७	१.९०



Small steps today,
will take you a long
way tomorrow.

Start investing in Systematic
Investment Plans (SIP) today!

assetmanagement.kotak.com | SMS KMF TO 5676788

ADVANTAGE MF
A SILENT INVESTMENT BANK

kotak®
Mutual Fund

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

Issued as an investor awareness and education initiative by Kotak Mutual Fund

म्युच्युअल फंड : आर्थिक स्वातंत्र्यासाठी खात्रीचा उपाय

म्युच्युअल फंड, गुंतवणूकदारांना आपले मालमत्ता नियतन करण्यासाठी एक कार्यक्षम माध्यम पुरवितात, ज्यामध्ये त्यांना आपल्या निवेशसंचाचे पुनर्सुलन करीत राहण्याची काळजी करावी लागत नाही.

बहुतेक भारतीय गुंतवणूकदार मुदतबंद ठेवी, बांडस आणि अल्पबचत योजना अशा अधिक सुरक्षित आणि स्थिर उत्पन्न देणाऱ्या गुंतवणूक पर्यायांमध्ये गुंतवणूक करणे पसंत करतात. स्वतःच्या कष्टाने कमावलेल्या पैशाच्या सुरक्षिततेबाबत काळजी करण्यात काहीही चुकीचे नसले तरी सुरक्षा आणि स्थिर उत्पन्न मिळविण्याच्या ध्यासापोटी काही जोखमी निर्माण होतात, त्याही गुंतवणूकदारांनी समजून घ्यायला हव्यात. हे सिद्ध झालेले आहे की असे पारंपारिक गुंतवणूक पर्याय स्वीकारल्याने गुंतवणूकदारांना रोखता, लवचिकता, करकार्यक्षमता आणि वास्तव उत्पन्न दर ह्या बाबतीमध्ये तडजोड करावी लागते.

ह्या पारंपारिक गुंतवणूक पर्यायांवर कमी दराने उत्पन्न मिळते आणि त्यावर आपल्या नामित दराने कर आकारला जातो हे ध्यानात घेता उत्पन्नाचा वास्तव दर बहुधा उणे किंवा किमान असल्याचे निष्पत्र होते. परिणामी दीर्घ मुदतीत गुंतवणूकदार महागाईच्या पुढे राहू शकत नाहीत आणि त्यामुळे मुलांचे शिक्षण आणि त्यांची लग्ने किंवा निवृत्ती नियोजन अशा आपल्या महत्वाच्या उद्दिष्टांशी तडजोड करणे त्यांना भाग पडते.

म्हणूनच ह्या परंपरेच्या जोखडातून गुंतवणूकदारांनी आपली सुटका करून घेण्याची आणि आपल्या आर्थिक स्वातंत्र्याच्या दिशेने पावले उचलण्याची वेळ आता आलेली आहे. ह्या दिशेने उचलण्याचे पहिले महत्वाचे पाऊल म्हणजे म्युच्युअल फंडांनी देऊ केलेली बाजार संलग्न उत्पादने आपल्या निवेशसंचाचा एक अविभाज्य भाग होतील हे पाहणे. जरी बाजार संलग्न उत्पादनांसमवेत अस्थिरता आणि अनिश्चित उत्पन्न अशा आनुषंगिक जोखमी असल्या तरी आपल्या मालमत्ता नियतनाच्या आधारे फंडांची काळजीपूर्वक निवड करून आणि शिस्तबद्ध मागाने गुंतवणूक केल्यास जोखमी कमीत कमी असतील आणि अधिक उत्पन्न प्राप्त करण्याच्या संधीही मिळतील. अर्थात अधिक उत्पन्न म्हणजे आपल्या आयुष्याच्या विविध टप्प्यांवर आपल्याला हव्या त्या गोष्टी साध्य करण्याचे स्वातंत्र्य होय हे वेगळे सांगायला नकोच.

म्युच्युअल फंड विविधप्रकारचे क्रृष्ण आणि क्रृष्णभिमुख फंड देऊ करतात. गुंतवणूकदार आपल्या मुदत क्षितिजाशी जुळणाऱ्या फंडांची निवड त्यामधून करू शकतात. लिकिड, अल्ट्रा शॉर्ट टर्म म्हणजे अत्यल्प मुदतीचे, शॉर्ट टर्म म्हणजे अल्प मुदतीचे तसेच मध्यम आणि दीर्घ मुदतीचे इन्कम फंड आहेत. ज्या गुंतवणूकदारांना दीर्घ मुदतीमध्ये गुंतवणूक करावयाची आहे त्यांच्यासाठी इंडेक्स, लार्ज कॅप, मिड आणि स्मॉल कॅप, मल्टि-कॅप असे समभाग फंड आणि अनेक सेक्टर आणि थीमेटिक फंड आहेत. शिवाय इक्टिटी, डेट, गोल्ड आणि आर्बिट्रेज अशा विभिन्न मालमत्ता वर्गांचे मिश्रण विभिन्न प्रमाणांमध्ये असलेले हायब्रीड फंडही आहेत.

हे स्पष्टच आहे की गुंतवणूकदारांना त्यांच्या निवेशसंचाचे पुनर्सुलन करण्याची काळजी न करावी लागता त्यांचे मालमत्ता नियतन साध्य करण्याचे कार्यक्षम माध्यम म्युच्युअल फंड पुरवितात. आर्थिक स्वातंत्र्य साध्य करण्यामध्ये हे खूपच लक्षणीय ठरते कारण मालमत्ता नियतनामुळे आपण कोणत्या पातळीतील जोखीम स्वीकारतो आहेत हे तर ठरतेच शिवाय निवेशसंचापासून कोणत्या प्रकारच्या उत्पन्नाची अपेक्षा आपण ठेवू शकतो हेही ठरते. शिवाय ज्यांच्याकडे मर्यादित पैसे असतात अशा गुंतवणूकदारांना स्वतःच थेट गुंतवणूक करायची असेल तर ती कशामध्ये करता येऊ शकेल ह्यावर मर्यादा येतात. म्युच्युअल फंड हे विविधविस्तरित गुंतवणूक वाहन आहे हे ध्यानात घेता कमी गुंतवणूक करूनही ते विविधविस्तरित निवेशसंच राखू शकतात.

तसेच पारदर्शक, सुनियमित, करकार्यक्षम आणि विविध स्वरूपात उपलब्ध असल्याने म्युच्युअल फंड हा विभिन्न जोखीम रूपरेषा आणि विभिन्न कालक्षितिजे असलेल्या गुंतवणूकदारांसाठी तो एक आदर्श गुंतवणूक पर्याय ठरतो.

म्युच्युअल फंड गुंतवणूकदारांना सिस्टेमेटिक इन्वेस्टमेंट प्लॅन (SIP) द्वारे शिस्तबद्ध रीतीने गुंतवणूक करण्याची सोय देतात. शिस्तबद्ध मार्ग स्वीकारल्याने गुंतवणूक नेमकी कोणत्या वेळी करावी ह्या काळजीपासून गुंतवणूकदार मुक्त होतात. शिवाय बाजारातील स्थिती काहीही असली तरी पूर्वनिश्चित कालांतराने ठरावीक रक्कम गुंतवायाची असल्याने निर्णयप्रक्रियेतून भावनेच्या प्रभावाला ते हहपार करू शकतात. अनेक गुंतवणूकदारांवर गुंतवणूक धोरण ठरविताना भावनांचा प्रभाव असतो हे ध्यानात घेता शिस्तबद्ध मागाने गुंतवणूक केल्याने त्यांची गुंतवणूक उद्दिष्टे साध्य होण्यास खूप मदत होईल हे निश्चित.

एखाद्या कालावधीत भांडवल उभारणीसाठी एसआयपी हा गुंतवणूकदारांसाठी एक आदर्श मार्ग म्हणून गेल्या काही वर्षांमध्ये उदयास आलेला आहे. म्हणूनच अधिकाधिक गुंतवणूकदार उद्दिष्टांवर आधारित गुंतवणूक धोरणाचा अवलंब करू लागले आहेत ह्यात आशर्चय नाही. आपल्या विभिन्न उद्दिष्टांशी सुसंगत फंडांमध्ये गुंतवणूक करून आणि आपल्या कालक्षितिजाला धरून राहून, गुंतवणूकदार त्यांची उद्दिष्टे साध्य करू शकतात आणि आर्थिक स्वातंत्र्य मिळविण्यास त्यांना त्याची मदत होते.

गुंतवणूक यशामध्ये लक्षणीय वाटा असलेला आणखी एक घटक म्हणजे म्युच्युअल फंड देऊ करीत असलेली उत्पन्नाची करकार्यक्षमता. लक्षात असू द्या, महागाईशी लढण्याच्या गुंतवणूकदाराच्या क्षमतेमध्ये करकार्यक्षमतेची महत्वाची भूमिका असते. खरंतर म्युच्युअल फंड एकापेक्षा जास्त प्रकारे करकार्यक्षमता देत असतात.

प्रथमत: त्यांना स्वतःला कोणतेही कर भरावे लागत नाहीत आणि त्यामुळे वार्षिक खर्च वजा जाता ते सर्व नफा गुंतवणूकदारांना वितरित करू शकतात. दुसरे म्हणजे गुंतवणूकदारांना कर द्यावा लागलाच तर त्यांनी कोणत्या प्रकारच्या फंडांमध्ये गुंतवणूक केली आहे त्यावर आणि जेव्हा ते त्यांचे धारण विमोचित करतील त्यावेळी द्यावा लागतो. त्यामुळे ते त्यांच्या विमोचनाचे नियोजन करकार्यक्षम पद्धतीने करू शकतात.

कर आकारणीच्या दृष्टीने म्युच्युअल फंड योजनांचे वर्गीकरण क्रृष्ण आणि समभाग फंड असे केले जाते. ज्यांची ६५ टक्के किंवा अधिक गुंतवणूक समभागांमध्ये असेल त्यांना समभाग फंड (Equity Funds) असे म्हणतात आणि उर्वरित फंडांना क्रृष्ण फंड (Debt Funds) असे म्हणतात. गुंतवणूक दिनांकापासून १२ महिन्यांच्या आत मिळालेला लाभ अल्प मुदतीतील भांडवली लाभ समजला जातो आणि त्यावर एकसमान १५८ टक्के दराने कर आकारला जातो तर १२ महिन्यांनंतर मिळालेला भांडवली लाभ दीर्घ मुदतीतील भांडवली लाभ समजला जातो आणि गुंतवणूकदाराच्या हातात तो करमुक्त असतो.

डेट फंडांसाठी ३६ महिन्यांच्या आत मिळालेला भांडवली लाभ अल्प मुदतीतील भांडवली लाभ समजण्यात येतो आणि तो आपल्या नामित कर दराने आकारला जातो. ३६ महिन्यांनंतरचा भांडवली लाभ दीर्घ मुदतीतील भांडवली लाभ समजला जातो आणि इंडेक्सेशनचा दावा केल्यानंतर २० टक्के दराने त्यावर कर आकारणी केली जाते. अर्थातच ह्यामुळे गुंतवणूकदाराच्या जीवनचक्रातील महत्वाच्या टप्प्यांवर त्याला पुरेसा पैसा मिळण्याची क्षमता लक्षणीय प्रमाणात वाढते.

निवडक फंडचा परिणाम

२८ ऑगस्ट, २०१५ रोजी असलेल्या नोंदी

इक्विटी फंडस - विविध

फंड	सुरवात	१-महिना*	३-महिना*	६-महिना*	१-वर्ष*	२-वर्ष**	३-वर्ष**	५-वर्ष**
एक्सिस इक्विटी फंड	जानेवारी २०१०	१.६९	-३.३७	-४.२१	४.३१	२१.५३	१७.९५	९.१५
बिला सन लाईफ फ्रन्ट लाईन इक्विटी फंड	ऑगस्ट २००२	१.७०	-३.५२	-३.९४	७.६८	२६.३९	२०.०३	१०.९३
बिला सन लाईफ इक्विटी फंड	ऑगस्ट १९९८	२.२७	-०.०१	-१.६९	११.५५	३६.०४	२३.२३	१०.११
बीएनपी पारिवास इक्विटी फंड	सप्टेंबर २००४	१.०८	-३.३३	-५.०१	१०.३४	२७.५९	२१.६०	१२.६८
कॅनरा रोबेको इक्विटी डायव्हर्सिफाईड फंड	सप्टेंबर २००३	२.५०	-२.६९	-५.२६	६.०७	२३.२८	१५.६०	९.४९
फ्रॅक्लीन इंडिया प्रायमा प्लस फंड	सप्टेंबर १९९४	१.६५	-१.६४	-१.३२	१६.१७	३४.०९	२३.३३	१३.०५
एच डी एफ सी इक्विटी फंड	जानेवारी १९९५	१.४५	-४.८४	-४.७८	०.३३	३०.३४	१७.४४	८.३५
एच डी एफ सी ट्रॉप २०० फंड	सप्टेंबर १९९६	१.७५	-४.६६	-५.६४	-०.४१	२४.८१	१५.००	७.४५
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल डायनामीक प्लॅन	ऑक्टोबर २००२	२.३३	-५.४४	-७.९५	-१.३६	२१.५५	१६.०२	९.१७
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल फोकस्ट ब्ल्यूचीप इक्विटी फंड	मे २००८	१.१९	-३.३७	-४.७८	३.८८	२२.३८	१७.२५	१०.८२
कोटक ५०	डिसेंबर १९९८	१.८५	-१.६४	-१.८१	११.३६	२६.४१	१७.४४	८.९६
कोटक सिलेक्ट फोकस फंड	सप्टेंबर २००९	१.८०	०.०४	०.३८	१४.६०	३३.७३	२३.५२	१२.१४
एल & टी इक्विटी फंड	मे २००५	१.११	-३.८७	-५.२६	८.१४	२८.४९	१८.५२	९.६६
रिलायन्स टाप २०० रिटेल फंड	ऑगस्ट २००७	०.४९	-३.५१	-४.४४	१.३५	३१.७९	१९.३१	१०.५५
रोलगेर इन्वेस्ट कॉन्ट्रा फंड	एप्रिल २००७	२.०४	-१.९६	-३.५०	१०.७५	४२.५६	२३.६३	११.७३
एसबीआय ब्ल्यूचीप फंड	फेब्रुवारी २००६	०.६४	-२.८२	-२.४०	१२.०९	३०.१२	२१.७७	११.६०
यूटीआय ऑपोर्चुनिटीज फंड	जुलै २००५	०.९०	-४.३३	-७.२४	-०.०६	२०.४८	१४.६८	१०.११

विभाग, विशेष आणि कर बचत

कॅनरा रोबेको FORCE फंड	सप्टेंबर २००९	२.७६	-२.६९	-१.०७	१७.११	३१.१६	२०.२७	११.४२
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड	ऑगस्ट २००५	०.१५	-६.१४	-६.३०	३.६२	३०.२१	१३.१७	३.८१
रिलायन्स बैंकिंग फंड	मे २००३	३.७६	-४.४५	-३.१७	११.०१	३७.०१	१७.४९	८.८४
रिलायन्स फार्मा फंड	जून २००४	६.२३	१६.३६	११.६५	२९.२१	४६.२३	३४.३१	२३.५०
एक्सिस लांग टर्म इक्विटी फंड	डिसेंबर २००९	१.२५	-०.१८	-२.१७	१८.७२	४३.०६	२९.७४	१८.९४
एच डी एफ सी ट्रॉप फंड	चर्ची-१६	१.६८	-३.१७	-५.७१	०.४९	३०.०८	१८.००	८.४०
आय डी एफ सी ट्रॉप अँडब्हान्टेज (ELSS) फंड - रेयुलर प्लॅन	ऑग्सोल-०८	-०.३९	-६.२५	-५.३३	१२.८२	३२.७५	२३.२०	१२.५५
रिलायन्स टॅक्स सेवर फंड	सप्टेंबर २००५	०.५१	-७.२६	-१०.६८	१.५८	४३.११	२३.२२	१३.०६

मिडकॅप आणि स्मॉल कॅप

फ्रॅक्लीन इंडिया स्मॉलर कंपनीज फंड	जानेवारी २००६	२.७१	०.१५	-०.०५	१८.१५	५४.१६	३६.४६	११.२०
एच डी एफ सी मिडकॅप ऑपोर्चुनिटीज फंड	जून २००७	१.८०	-०.७०	१.७८	४१.०२	२१.०२	१७.९६	-
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल ब्ल्यूचीप इक्विटी फंड	ऑगस्ट २००४	१.१६	-२.७२	-२.९०	११.९३	४५.३६	२८.३४	१६.८१
आय डी एफ सी प्रिमिअर इक्विटी फंड	सप्टेंबर २००५	०.१८	-२.२१	-३.१३	१४.०८	३१.७२	२५.५८	१४.७५
एस बी आय मॅग्नम ग्लोबल फंड	सप्टेंबर १९९४	१.५७	०.४८	-०.४८	११.१८	४४.६१	३०.५१	१६.९८
एल & टी इंडिया ब्ल्यूचीप फंड	जानेवारी २०१०	३.१५	२.२१	४.१३	११.७५	४५.३१	२९.९१	१४.९०
रिलायन्स इक्विटी ऑपोर्चुनिटीज फंड	मार्च २००५	२.२८	-१.०५	-२.४६	१०.१६	३६.६७	२१.४८	१३.५०
रोलगेर इन्वेस्टको मिडकॅप & स्मॉल कॅप फंड	मार्च २००८	१.२५	-१.८६	-२.६६	१.४३	४७.८४	३०.९४	१७.२९

इंटरनेशनल फंडस

फ्रॅक्लीन इंडिया फिल फ्रॅक्लीन US ऑपोर्चुनिटीज फंड	फेब्रुवारी २०१२	२.६०	-३.६३	-०.४२	१२.६०	११.८१	२१.८६	-
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शिअल US ब्ल्यूचीप इक्विटी फंड	जुलै २०१२	०.७०	-५.३४	-१.०४	०.५३	६.७६	१७.७०	-
जे पी मॉर्गन युरोप डायनामिक इक्विटी ऑफशोर फंड	फेब्रुवारी २०१४	०.२९	-७.९४	-३.५०	-०.१२	-	-	-

गोल्ड - फंड ऑफ फंडस

कोटक गोल्ड फंड	मार्च २०११	-१.३१	०.१७	-०.६८	-४.१०	-७.७५	-८.०४	-
रिलायन्स गोल्ड स								

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 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 वर्गांमध्ये तसेच गुंतवणूक पर्यायांमध्ये विभाजित करून तुमच्या जोखीम पातळीत सर्वोत्तम उत्पन्न मिळवू शकता.

वाईजइन्हेस्ट अँडब्हायझर्स हे सेबी नोंदणीकृत गुंतवणूक सल्लगार आहेत (नोंदणी क्र. INA000000664). आमच्या सल्लासेवा आणि कार्यकारी सेवांमध्ये अंतर राखण्यासाठी आम्ही इन्हेस्टमेंट अँडब्हायझर 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 आपचे धेय आहे. काम किंवा गुंतागुंतीचे आहे ह्यावर शुल्क किंवा 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 साथी 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 धेये आणि उद्दिष्टे तसेच तुमची सध्याची स्थिती स्पष्टपणे समजून घ्या. तुम्हाला तुमच्या संपत्तीने काय साध्य करायचे आहे ह्यावर आपण एक चर्चा करू.

३. चर्चा आणि एक सायकोमेट्रिक चाचणी हांच्या साहाय्याने तुमची जोखीम रूपरेखा निश्चित करा. ह्यामुळे तुम्हाला तुमची धेये साध्य करण्यासाठी किंवा जोखीम घ्यायला हवी आणि किंवा जोखीम घेणे तुम्ही आवश्यक आहे हे आम्हाला शोधून काढता येईल.

४. तुमची अशी खास वित्तीय योजना म्हणजे फायनान्शियल प्लॉन विकसित करा. ह्यामध्ये तुमच्या गरजेनुसार शिफारशीनुसार मालमत्ता नियतन आणि गुंतवणूक पर्यायांचा समावेश असेल. हे करताना आम्ही तुमच्या सध्याच्या गुंतवणुकीचे ही विश्लेषण करू. आम्ही खास तुमच्या गरजेनुसार बेतलेल्या फायनान्शियल प्लॉनची अंतिम आवृत्ती सादर करू म्हणजे तुम्ही आगेकूच करण्यास सज्ज असाल.

५. गुंतवणूक प्लॉनची अंमलबजावणी करा. फायनान्शियल प्लॉनमध्ये केलेल्या शिफारशी अंमलात आणण्यासाठी वाईजइन्हेस्ट अँडब्हायझर्सचीच निवड करण्याचे तुमच्यावर बंधन नाही. मात्र तुमची तशी इच्छा असल्यास तुम्ही आमच्या कार्यकारी विभागाच्या सेवेचा लाभ शिफारशी अंमलात आणण्यासाठी घेऊ शकता.

६. तुमच्या परिस्थितीमधील तसेच बाजारांमधील, अर्थव्यवस्थेमधील आणि करांमधील बदल हाताळण्यासाठी आपण नियमितपणे आणि सक्रियपणे भेटू.

जर तुम्ही वित्तीय नियोजनाची प्रक्रिया सुरु करण्यास उत्सुक असाल तर तुम्ही आमच्या अंधेरी किंवा फोर्टमधील कार्यालयात इन्हेस्टमेंट अँडब्हायझर्सशी संपर्क साधू शकता.

तुमच्या नातेवाईक आणि मित्रांसाठी ‘वेल्थवाईज’

तुमचे मित्र, नातेवाईक किंवा सहकारी यांना वेल्थवाईज विनामूल्य प्राप्त व्हावे असे तुम्हाला वाट 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 त्याचे 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 २६७३२६७६/७७ (अंधेरी), ६५२४५३३३/३४ (फोर्ट) आणि ठाणे ६५९२७०५९/५२ वर फोन करू शकतात.

वाईजइन्हेस्ट अँडब्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड

(CIN No.: U74140MH2003PTC142921)

मुख्य कार्यालय :

२०२, शालीमार मोरया पार्क, न्यू लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई - ४०० ०५३. टेलिफोन : २६७३ २६७६/७७ फॅक्स : २६७३ २६७१. इ-मेल : information@wiseinvestadvisors.com

शारखा :

फोर्ट : १०७, विकास बिल्डिंग, जिमी बॉय रेस्टरॅंटच्या वरती, ११, एन.जी.एन. वैद्य मार्ग, फोर्ट, मुंबई - ४०० ००१. टेलिफोन : ६५२४ ५३३३/३४, २२६३ २३२९. फॅक्स : २२६३ २३३०.

इ-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.

इ-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 प्रतिनिधित्व करत नाही. वाईजइन्हेस्ट अँडब्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड ला जबाबदार न घरता सर्व माहिती पुरविण्यात आलेली आहे. धोके : म्युच्युअल फंड, जसे की सिक्युरिटी इन्हेस्टमेंट हे शेअर बाजार व इतर धोक्यांवर अवलंबून असतात आणि योजनेची उद्दिष्टे साध्य होतीलच असे खात्रीलायक संगता येत नाही. सिक्युरिटीजमधील इतर गुंतवणूकीप्रमाणेच युनिटचे एन ए टिह (NAV) वर किंवा खाली जाऊ शकते व ते कॅपिटल माझेकाटवर परिणाम करण्याच्या घटकावर व प्रभावावर अवलंबून असते. कृपया, गुंतवणूक करण्यापूर्वी ऑफर डाक्युमेन्ट वाचा.

श्री. हेमन्त रस्तगी यांनी २०२, शालीमार मोरया पार्क, न्यू लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई ४०० ०५३ येथून, वाईजइन्हेस्ट अँडब्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांच्यासाठी संपादित, प्रकाशित केले आहे व अँडब्हान्टर्ज ऑफसेटप्रिंटर्स, के-७ रिजिवी पार्क, एस. व्ही. रोड, सांताकूऱ (पश्चिम), मुंबई ४०० ०५४ 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 400053 at AdvantEdge Offset Printers, K-7 Rizvi Park, S V Road, Santacruz (W), Mumbai 400 054. Design by Mosaic Design. Copyright reserved © 2007. All rights reserved in favour of Wiseinvest Advisors Pvt. Ltd.