

ऑक्टोबर २०१६

किंमत रु. २/-

खंड ९, अंक १०

वाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांचे मासिक

वेल्थवाईजTM

Wiseinvest
With YOU, in meeting
FINANCIAL CHALLENGES

आतील बाजूस पान क्र.

म्युच्युअल फंडांमध्ये गुंतवणूक
करण्यासाठी काय करायला पाहिजे ? २

निवडक फंडाचा परिणाम ३

वेळ आली आहे, वित्तीय नियोजनाची
कास धरण्याची 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 पर्सनल फायनान्स तज्ज्ञ आहेत. त्यांच्याकडे म्युच्युअल फंड उद्योग क्षेत्रातला २५ वर्षांपेक्षा अधिक अनुभव आहे. ते नियमितपणे मुख्य राष्ट्रीय दैनिकांतून आणि व्यापारविषयक मासिकांतून लेख लिहितात त्याचप्रमाणे गुंतवणुकीशी संबंधित दूरदर्शनवरच्या अनेक कार्यक्रमांतून पर्सनल फायनान्स तज्ज्ञ म्हणून उपस्थित असतात. त्या खेरीज, म्युच्युअल फंड उद्योगात अनेक वर्षे व्यतीत केलेल्या व्यावसायिकांचा समावेश आमच्या सल्लागारांच्या फळीत आहे. गेल्या नऊ वर्षांत 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 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 उरलेले सर्व काही करतील.

प्रिय गुंतवणूकदार,

भारतीय लष्कराने २९ सप्टेंबर २०१६ रोजी लाईन ऑफ कंट्रोल (LOC) ओलांडून पाकव्याप्त काश्मीरमध्ये सर्जिकल स्ट्राइक्स केले आणि सीमेपलिकडील अतिरेकी तळांचे मोठे नुकसान केले. हे हल्ले १८ सप्टेंबर रोजी काश्मीरमधील उरी येथे झालेल्या अतिरेकी हल्ल्याला प्रत्युत्तर देण्यासाठी करण्यात आले होते. या भू-राजकीय तणावातील वाढीमुळे सेन्सेक्स ४६५ अंकांनी घसरला - ही गेल्या तीन महिन्यांमध्ये एका दिवसात झालेली सर्वांत मोठी घसरण होती. दिवसाखेर ५० स्टॉक्स निफ्टी ५० हे १५३.९० अंकांनी किंवा १.७६ टक्क्यांनी खाली आले.



परंतु, परदेशी संस्थात्मक गुंतवणूकदार (FII) तसेच देशीय संस्थात्मक गुंतवणूकदार (DII) या बाजारातील खळबळीमध्ये नक्त खरेदीदार होते. परदेशी वित्तसंस्थांनी रु.३,४०० कोटींची नक्त खरेदी केली, तर देशी वित्तसंस्थांनी सुमारे रु. १,६३० कोटींची नक्त खरेदी केली. जरी या स्ट्राइक्समुळे शेअर बाजारात पुढील काही दिवस चिंतेचे वातावरण राहणार असले, तरी या प्रसंगामुळे अर्थव्यवस्थेच्या पायाभूत घटकांवर काहीही परिणाम होणार नाही. या मुद्यावरून शेअर बाजारामध्ये मोठ्या प्रमाणावर कोणताही बदल होण्याची आम्हाला अपेक्षा नाही.

आरबीआय त्यांचे सहा सदस्यांच्या नाणेधोरण समितीने ठरवलेले पहिले नाणेधोरण ४ ऑक्टोबर रोजी जाहीर करेल. ह्या एमपीसीमध्ये आरबीआयकडून आलेले तीन आणि सरकारकडून आलेले तीन सदस्य आहेत. तसेच नवीन आरबीआय गव्हर्नर उजित पटेल यांच्या कारकिर्दीमधील हा पहिलाच धोरण आढावा असेल. भारताच्या वार्षिक रिटेल चलनवाढीचा दर १०० अंकांनी घट होऊन तो ५.०५ टक्क्यांवर आल्याने दरात घट होण्याची बाजाराची अपेक्षा आहे. त्यासोबतच, फॅक्टरी उत्पादन घसरून गेल्या महिन्यातील १.९५ टक्क्यांच्या वाढीच्या तुलनेत त्याने ऑगस्टमध्ये -२.४ टक्क्यांची ऋण वाढ दर्शवली आहे.

दुबळ्या जागतिक अर्थव्यवस्थेबाबतच्या चिंता विचारात घेता युएस फेडरल रिझर्व्हने व्याजदरांत बदल केलेले नाहीत, पण वर्षाखेरीस मोड्स धोरणात अधिक बळकटी आणण्याच्या शक्यतेस मोकळीक ठेवलेली आहे. राष्ट्रीय आघाडीवर, अल्पबचत योजनांवरील व्याजदर किंचित म्हणजे ०.१ टक्क्यांनी कमी करण्यात आलेले आहेत. शेअर बाजाराला सुखावणारा निर्णय घेत, शासनाने २०१६-१७ मध्ये भविष्य निर्वाह निधीतील गुंतवणुकीची पातळी समभाग बाजारात दुप्पट करून ती वाढीव रकमेच्या १० टक्क्यांवर न्यायचा निर्णय घेतलेला आहे, ज्यायोगे शेअर बाजारात संभवतः रु.१३,००० कोटी रुपयांची गुंतवणूक झालेली आहे.

जर तुम्ही बाजूला राहून वाट पहात असाल, तर सध्याची बाजारातील अस्थिरता ही कमी पातळ्यांवर खरेदी करण्यासाठीची चांगली संधी आहे. परंतु, आक्रमकपणे खरेदी करणे कदाचित दूरदर्शीपणाचे ठरणार नाही. तसेच, तुमचा निवेशसंच हा बाजारातील विविध म्हणजे लार्ज, मिड आणि स्मॉल कॅप विभागांमधील गुंतवणुकीच्या दृष्टीने संतुलित राहिल ह्याची खात्री करायला हवी. शेवटी, एकरकमी आणि पद्धतशीर गुंतवणुकीचा (SIP) मेळ साधल्याने तुम्हाला बाजारातील अस्थिरतेपासून दीर्घकालीन लाभ मिळवण्यास भरपूर मदत होऊ शकते.

आपला,

Hemant Rastogi

हेमंत रुस्तगी

संकलक

Address to be affixed here

सप्टेंबर २०१६

मधील शेअर

बाजारातील परिणाम

निर्देशांक	०१ सप्टेंबर २०१६	३० सप्टेंबर २०१६	बदल (%)
सेन्सेक्स	२८,४२३.४८	२७,८६५.९६	-१.९६
मिडकॅप	१३,९६६.८७	१३,९६६.६८	०.००
स्मॉल कॅप	१२,५९८.९८	१२,७८०.८०	१.४४
बी एस ई-१००	८,९९९.६५	८,८६३.७९	-१.५९
बी एस ई-२००	३,७५९.८७	३,७९९.५६	-१.०७
बी एस ई-५००	१९,८०५.०३	१९,७००.६५	-०.८८

Enjoy progress even during
market uncertainties.

Overcome market volatility
by investing with SIP.

INVEST WITH THE EXPERTS
INVEST WITH **KOTAK SIP**

kotak
Mutual Fund

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 [Twitter](#) [Facebook](#) [YouTube](#)

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 जोगीम 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 सिस्टेमॅटिक ट्रान्स्फर 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 सिस्टेमॅटिक 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 इक्विटीभुमुख बॅलन्सड फंडात आणि उरलेले दोन तृतीयांश पैसे ऋणाभुमुख 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 जोगीम रूपांनुसार बदलू शकेल. पण महत्त्वाची गोष्ट ध्यानात असायला हवी ती ही की तुमचे उत्पन्न तसेच जोगीम पातळी तुमच्या निवेशसंचातील मालमत्तांचा 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 संपत्तिनिर्माणाची प्रक्रिया आताच 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 इ-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 इ-मेल करू शकता किंवा २६७३२६७६/७७ (अंधेरी) आणि ६५२२७०५१/५२ (ठाणे) वर फोन करू शकतात.

निवडक फंडचा परिणाम

३० सप्टेंबर, २०१६ रोजी असलेल्या नोंदी

इक्विटी फंड्स - विविध

फंड	सुरवात	१-महिना*	३-महिना*	६-महिना*	१-वर्ष*	२-वर्ष**	३-वर्ष**	५-वर्ष**
एक्सिस इक्विटी फंड	जानेवारी २०१०	-२.०२	३.९४	११.४६	८.३१	६.८६	१७.७४	१५.६५
बिर्ला सन लाईफ फ्रन्ट लाईन इक्विटी फंड	ऑगस्ट २००२	-१.२२	६.९४	१६.५०	१४.२१	११.६१	२३.१५	१८.१६
बिर्ला सन लाईफ इक्विटी फंड	ऑगस्ट १९९८	२.००	१५.१८	२५.६७	२१.६३	१६.९३	३१.८९	२०.८६
बीएनपी पारिबास इक्विटी फंड	सप्टेंबर २००४	-२.५२	२.६३	१०.६१	६.२४	८.५२	२०.७६	१६.८२
कॅनरा रोबेको इक्विटी डायव्हर्सिफाईड फंड	सप्टेंबर २००३	-०.७३	८.२०	१४.६०	६.४६	६.५५	१८.०६	१३.८७
फ्रँकलीन इंडिया प्रायमा प्लस फंड	सप्टेंबर १९९४	-१.३१	४.२७	१२.४०	१०.९८	१३.७६	२७.१७	१८.५६
एच डी एफ सी इक्विटी फंड	जानेवारी १९९५	-०.११	८.३३	१९.६२	१२.०९	६.०६	२४.८७	१५.२१
एच डी एफ सी टॉप २०० फंड	सप्टेंबर १९९६	-०.६७	७.९६	१८.३९	१३.१९	६.३९	२१.८८	१४.२९
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल डायनामिक फंड	ऑक्टोबर २००२	-१.८५	७.३६	१६.८६	१६.८३	७.८२	२०.३६	१६.४३
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल फोकस्ड ब्ल्यूचीप इक्विटी फंड	मे २००८	-१.३०	५.७०	१५.८८	१२.७३	८.९१	२०.२१	१६.०८
कोटक ५०	डिसेंबर १९९८	-१.०७	४.९७	१२.८६	९.६७	११.०८	२१.९९	१४.७१
कोटक सिलेक्ट फोकस फंड	सप्टेंबर २००९	-०.६९	८.२८	१९.१२	१५.२४	१५.४२	२८.१६	२०.०२
एल & टी इक्विटी फंड	मे २००५	-१.२७	६.२१	१४.५७	९.४५	९.८५	२२.९७	१५.२१
मोतीलाल ओसवाल मोस्ट फोकस्ड मल्टी कॅप ३५ फंड	एप्रिल २०१४	१.७३	११.१७	२२.१५	१५.०४	२२.२९	-	-
रिलायन्स टॉप २०० रिटेल फंड	ऑगस्ट २००७	-०.७०	८.२४	१५.०३	१०.५२	९.८७	२५.०९	१७.५२
इन्वेस्को इंडिया कॉन्ट्रा फंड	एप्रिल २००७	०.५८	८.१८	१६.५९	१४.३३	१२.७७	३२.६९	१८.६७
एसबीआय ब्ल्यूचीप फंड	फेब्रुवारी २००६	-०.४९	६.५४	१५.०८	१५.७५	१४.१०	२६.२५	२०.२४
यूटीआय ऑपॉर्च्युनिटीज फंड	जुलै २००५	-०.८९	६.३६	१३.८६	९.०६	४.५०	१७.१८	१३.८४

विभाग, विशेष आणि कर बचत

कॅनरा रोबेको FORCE फंड	सप्टेंबर २००९	-०.८९	९.०५	२३.४२	१५.२६	१६.६८	२६.२१	१८.३७
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड	ऑगस्ट २००५	-२.१८	३.२५	१६.५२	५.१९	५.६१	२२.०९	१०.४१
रिलायन्स बँकिंग फंड	मे २००३	-१.१२	११.८५	२६.६४	१६.८१	१४.९९	३१.८७	१७.८४
रिलायन्स फार्मा फंड	जून २००४	०.४८	७.७७	१०.११	-५.९६	९.०४	२५.५०	२१.७०
एक्सिस लाँग टर्म इक्विटी फंड	डिसेंबर २००९	-०.९३	५.०२	१३.३१	८.००	१२.८७	३०.९३	२२.४८
एच डी एफ सी टॅक्स सेवर फंड	मार्च १९९६	-०.६३	७.५३	१७.०१	१०.७९	५.७८	२३.९४	१४.७१
आय डी एफ सी टॅक्स अॅडव्हान्टेज (ELSS) फंड	डिसेंबर २००८	-१.३२	६.०२	१५.१४	९.८७	१०.७२	२४.३२	१८.०६
रिलायन्स टॅक्स सेवर फंड	सप्टेंबर २००५	-०.८०	७.४६	१६.३६	१६.९३	८.५८	३४.००	२०.७६

मिडकॅप आणि स्मॉल कॅप

कॅनरा रोबेको इमर्जिंग इक्विटीज फंड	मार्च २००५	०.९३	११.१९	२४.५३	१६.७९	१९.८४	४४.९८	२७.०४
डीएसपीबिआर माइक्रो कॅप फंड - रेग्युलर प्लॅन	जून २००७	०.४६	७.९८	२५.५१	२३.०१	२७.०५	५२.३७	२८.६५
फ्रँकलीन इंडिया स्मॉलर कंपनीज फंड	जानेवारी २००६	-०.३१	८.४४	२३.८०	२२.९२	२०.६६	४३.६४	२९.६१
एच डी एफ सी मिडकॅप ऑपॉर्च्युनिटीज फंड	जून २००७	०.१३	१२.८८	२५.२६	२१.४०	१९.३१	३९.६६	२४.५६
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल व्हॅल्यू डिस्कव्हरी फंड	ऑगस्ट २००४	-१.२२	३.८५	१४.४२	१०.६९	११.९५	३३.२७	२३.७६
आय डी एफ सी प्रिमिअर इक्विटी फंड	सप्टेंबर २००५	०.१२	५.१४	१४.५३	९.५०	१२.३०	२९.२५	१९.५२
मोतीलाल ओसवाल मोस्ट फोकस्ड मिडकॅप ३० फंड	फेब्रुवारी २०१४	१.५८	११.५१	२२.९६	१५.३९	२३.३८	-	-
एस बी आय मॅगनम ग्लोबल फंड	सप्टेंबर १९९४	२.११	६.९८	१५.६१	९.७१	१४.१३	३२.२६	२१.८२
एल & टी इंडिया व्हॅल्यू फंड	जानेवारी २०१०	१.९४	९.५०	१९.९०	१६.०१	१८.८६	३५.६६	२४.०६
रिलायन्स इक्विटी ऑपॉर्च्युनिटीज फंड	मार्च २००५	-१.७८	४.४९	१२.४१	२.५२	६.१०	२४.४३	१७.४४

हायब्रिड - इक्विटी, डेट ओरियन्टेड & मल्टी अॅसेट क्लास

बिर्ला सन लाईफ बॅलन्सड ९५ फंड	फेब्रुवारी १९९५	-०.३९	६.८४	१५.८६	१५.३३	१३.८४	२४.०३	१६.७६
कॅनरा रोबेको बॅलन्सड फंड	फेब्रुवारी १९९३	०.२३	८.१८	१५.३९	१२.१२	११.८७	२३.००	१६.१५
डीएसपीबिआर बॅलन्सड फंड	मे १९९९	०.४७	९.६५	१७.९५	१७.०२	१५.०१	२४.८०	१५.०६
एच डी एफ सी बॅलन्सड फंड	सप्टेंबर २०००	०.१७	७.४९	१४.८१	१३.६५	१२.६३	२६.८२	१७.४२
एच डी एफ सी प्रुडेन्स फंड	फेब्रुवारी १९९४	-०.०४	७.५९	१७.५२	११.९९	८.७७	२५.७७	१५.४२
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल बॅलन्सड अॅडव्हान्टेज फंड	डिसेंबर २००६	-०.३१	४.५५	११.९३	१०.८५	१०.५२	१८.३४	१६.१८
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल बॅलन्सड फंड	नोव्हेंबर १९९९	०.३०	७.९८	१७.३४	१५.९६	१२.२५	२३.७३	१८.३८
कोटक बॅलन्सड रेग्युलर प्लॅन	नोव्हेंबर १९९९	०.३२	७.२५	१५.२१	१४.८५	११.५५	१७.२८	१३.९५
एल & टी इंडिया प्रुडेन्स फंड	जानेवारी २०११	-०.१६	५.२७	११.४४	९.५३	१३.३३	२४.२१	१७.८३
रिलायन्स रेग्युलर सेव्हिंग बॅलन्सड फंड	जून २००५	-०.२३	६.१२	१२.४९	११.८२	११.२५	२४.३०	१६.९३
एसबीआय मॅगनम बॅलन्सड फंड	डिसेंबर १९९५	-०.१८	५.०७	१०.९७	११.११	१२.१६	२३.८५	१८.५४
टाटा बॅलन्सड फंड - रेग्युलर प्लॅन	ऑक्टोबर १९९५	०.०७	६.८३	१३.८६	१०.१२	१३.३५	२४.५२	१८.६२
एक्सिस ट्रिपल अॅडव्हान्टेज फंड	ऑगस्ट २०१०	०.२६	३.८०	१०.३२	११.५५	८.७९	१०.९४	९.३८
फ्रँकलीन इंडिया डायनामिक पी ई रेशिओ फंड	ऑक्टोबर २००३	-०.३०	३.४५	८.४७	९.१२	९.६५	१५.४२	११.३१
कोटक इक्विटी सेव्हिंग फंड - रेग्युलर प्लॅन	ऑक्टोबर २०१४	०.१५	३.२७	६.६६	७.५६	-	-	-

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

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

वेळ आली आहे, वित्तीय नियोजनाची कास धरण्याची

वित्तीय नियोजन म्हणजे फायनान्शियल प्लॅनिंग, ही तुमचे भविष्य सुरक्षित करण्यासाठी पैशाचे माहितीयुक्त व्यवस्थापन करण्याची प्रक्रिया आहे. फायनान्शियल प्लॅनिंग उपलब्ध स्रोत, जबाबदाऱ्या, जोखीम क्षमता आणि जीवनशैली ह्यांचा 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.

वाईजइन्व्हेस्ट अँडव्हायझर्स हे सेबी नोंदणीकृत गुंतवणूक सल्लागार आहेत (नोंदणी क्र. INA000000664). आमच्या सल्लासेवा आणि कार्यकारी सेवांमध्ये अंतर राखण्यासाठी आम्ही इन्व्हेस्टमेंट 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 प्लॅनिंग 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 प्लॅनिंग ही छाती दडपून टाकणारी प्रक्रिया असण्याची काही गरज नाही. आमच्याकडे असलेले अर्हताप्राप्त आणि अनुभवी सल्लागार फायनान्शियल प्लॅनिंग ही तुमच्यासाठी एक साधी आणि लाभदायी प्रक्रिया करतील.

आमची प्रक्रिया :

१. 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.
 २. तुमची ध्येये 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 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.
 ४. तुमची अशी खास वित्तीय योजना म्हणजे फायनान्शियल प्लॅन विकसित करा. ह्यामध्ये तुमच्या गरजेनुसार शिफारशीनुसार मालमत्ता नियतन आणि गुंतवणूक पर्यायांचा समावेश असेल. हे करताना आम्ही तुमच्या सध्याच्या गुंतवणुकीचेही विश्लेषण करू. आम्ही खास तुमच्या गरजेनुसार बेतलेल्या फायनान्शियल प्लॅनची अंतिम आवृत्ती सादर करू म्हणजे तुम्ही आगेकूच करण्यास सज्ज असाल.
 ५. गुंतवणूक प्लॅनची अंमलबजावणी करा. फायनान्शियल प्लॅनमध्ये केलेल्या शिफारशी अंमलात आणण्यासाठी वॉइजइन्व्हेस्ट अँडव्हायझर्सचीच 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 सुरू करण्यास उत्सुक असाल तर तुम्ही आमच्या अंधेरी कार्यालयात इन्व्हेस्टमेंट अँडव्हायझर्सशी संपर्क साधू शकता.

वाईजइन्व्हेस्ट अँडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड

(CIN No.: U74140MH2003PTC142921)

मुख्य कार्यालय

अंधेरी : ६०२, सहावा मजला, श्रीकृष्ण कॉम्प्लेक्स, न्यु लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई - ४०० ०५३. टेलिफोन : २६७३ २६७६/७७ फॅक्स : २६७३ २६७९.

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

शाखा

ठाणे : ५०२, पाचवा मजला, प्रतीभा बिल्डींग, तीन पेट्रोल पंप जवळ, पाचपाखाडी, 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 प्रतिनिधत्व करत नाही. वॉइजइन्व्हेस्ट अँडव्हायझर्स 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 कुमार रुस्तगी यांनी २०२, शालीमार मोरया पार्क, न्यु लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई ४०००५३ येथून, वॉइजइन्व्हेस्ट अँडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांच्यासाठी संपादित, प्रकाशित केले आहे व अँडव्हायझर्स ऑफसेट प्रिंटर्स, के-७ रिजवी पार्क, एस. व्ही. रोड, सांताक्रुझ (पश्चिम), मुंबई ४०००५४ येथे छापले आहे.

Edited, Published and Printed by Mr. Hemant Kumar 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.