

सप्टेंबर २०१२

खंड ५, अंक ९

किंमत रु. २/-

वेळथवाईज

आतील बाजूस	पान क्र.
कामगिरीबाबत योग्य दृष्टिकोन	२
निवडक फंडचा परिणाम	३
जोखीम आणि लाभ ह्यांच्यामध्ये योग्य संतुलन कसे साधावे हे जाणून घ्या	४

“वाईजइन्व्हेस्ट”

“वेळथवाईज” हे वाईजइन्व्हेस्ट अँडव्हायझर्स चे मासिक प्रकाशन आहे. वाईजइन्व्हेस्ट अँडव्हायझर्स स्थूच्युअल फंडस चा विशेष व्यासंग असलेली उत्तम सल्लागार कंपनी आहे. जरी स्थूच्युअल फंडस हा पैसा गुंतवण्याचा सोपा मार्ग असला तरी व्यावसायिक सल्ला भिन्नाला तरच तुम्हाला सर्वोत्तम प्राप्ती होईल. आमचे सीईओ श्री. हेमंत रुस्तगी हे सुप्रिसिध म्हुच्युअल फंड तज्ज आहेत. त्यांच्याकडे स्थूच्युअल फंड उद्योग क्षेत्रातला २४ वर्षांपेक्षा अधिक अनुभव आहे. ते नियमितपणे मुख्य राष्ट्रीय दैनिकांतून आणि व्यापारविषयक मासिकांतून लेख लिहितात त्याचप्रमाणे गुंतवणुकीशी संबंधित दूरदर्शनवरच्या अनेक कार्यक्रमांतून स्थूच्युअल फंड तज्ज रुहणून उपस्थित असतात. त्या खेरीज, स्थूच्युअल फंड उद्योगात अनेक वर्षे व्यतीत केलेल्या व्यावसायिकांचा समावेश आमच्या सल्लागारांच्या फळीत आहे. गेल्या सात वर्षात आमच्या हजारे ग्राहकांना आमच्या उत्तम सल्लागारा लाभ झालेला आहे आणि त्यांनी त्यांच्या पोर्टफोलिओचा स्थूच्युअल फंडस हा मुख्य आधार बनलेला आहे. तुमच्या स्थूच्युअल फंडातील 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 एवढेच करायचे आहे आणि आमचे व्यावसायिक सल्लागार उरलेले सर्व काही करतील.

प्रिय गुंतवणूकदार,

ऑगस्ट महिन्यात शेअर बाजाराचा रोख दृढीकरणाकडे होता. एकीकडे ३० शेअर्स चा मानदंड निर्देशांक, म्हणजे बीएसई सेन्सेक्स एका टक्क्याने वधारला, तर दुसरीकडे मिड-कॅप आणि स्मॉल-कॅप निर्देशांक अनुक्रमे १.०७ आणि १.९२ टक्क्यांनी खाली आला. विदेशी पैशाचा सतत ओघ सुरु असूनही बाजार काही काळ मर्यादित कुंठलेला राहील आणि तो खाली सुद्धा जाऊ शकतो. आंतरराष्ट्रीय आद्याडीवर, युएस फेडरल रिझर्वचे अध्यक्ष बर्नके यांनी नाणेधोरण शिथिल होईल असे सुचित केल्यानंतरही युएस शेअर बाजारामध्ये अपेक्षित उत्साह संचारला नाही. मात्र, फेडरल कृतीच्या अपेक्षेने युएस शासकीय बांड्स वरील उताऱ्याने तीन आठवड्यांतील नीचांक गाठला आणि युएस डॉलर हा युरो आणि येन च्या तुलनेत घसरला.



जानेवारी-मार्च या तिमाहीतील ५.३ टक्क्यांच्या तुलनेत जीडीपी वाढीचा दर २०१२-१३ च्या पहिल्या तिमाहीत ५.५ टक्के झाला. सलग चार तिमाहीमध्ये वृद्धीदरात घट झाल्यानंतर प्रथमच या तिमाहीमध्ये वृद्धीदर अगोदरच्या तिमाहीपेक्षा जास्त असल्याने अर्थव्यवस्थेसाठी हा एक आशेचा किरणच म्हणायला हवा. २०११-१२ च्या एप्रिल-जून या तिमाहीच्या काळात जीडीपी ८ टक्क्यांनी वाढले होते. उत्पादन, खाणकाम, शेती, वीज, गॅस आणि पाणी पुरवठा अशा क्षेत्रांमधील वाईट कामगिरीमुळे जीडीपी वाढीचा दर मंदावला.

गेल्या महिन्यात भारताचा मुख्य महागाईचा दर ७.२५ टक्क्यांवरून ६.८७ टक्क्यांपर्यंत खाली आला. गेल्या वर्षातील संबंधित महिन्यात घाऊक किंमत निर्देशांकांवर आधारित मासिक महागाईचा दर ९.३६ टक्के इतका होता. अन्न महागाई जूनमधील १०.८१ टक्क्यांवरून जुलैमध्ये १०.०६ टक्क्यांवर उतरली. तरीही आरबीआयने आपला अतिसावध पवित्रा कायम ठेवत ‘महागाई खूप जास्त आहे आणि अजून कमी व्यायला हवी’ असे विधान केले आहे.

आपला,

हेमंत रुस्तगी
संकलक

Wiseinvest

With YOU, in meeting
FINANCIAL CHALLENGES

Address to be affixed here

ऑगस्ट २०१२
मधील शेअर
बाजारातील परिणाम

निर्देशांक	०१	३१	बदल
ऑगस्ट	ऑगस्ट	(%)	
२०१२	२०१२		
सेन्सेक्स	१७२५७.३८	१७४२९.५६	+१.००%
मिडकॅप	६०६९.६७	६००५.०२	-१.०७%
स्मॉल कॅप	६५२०.३	६३१५.०९	-१.९२%
बी एस ई-१००	५२४३.३५	५२५१.०७	+०.१५%
बी एस ई-२००	२१२१.९८	२१२४.०६	+०.१०%
बी एस ई-५००	६६३२.७८	६६३२.३४	-०.०१%

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.

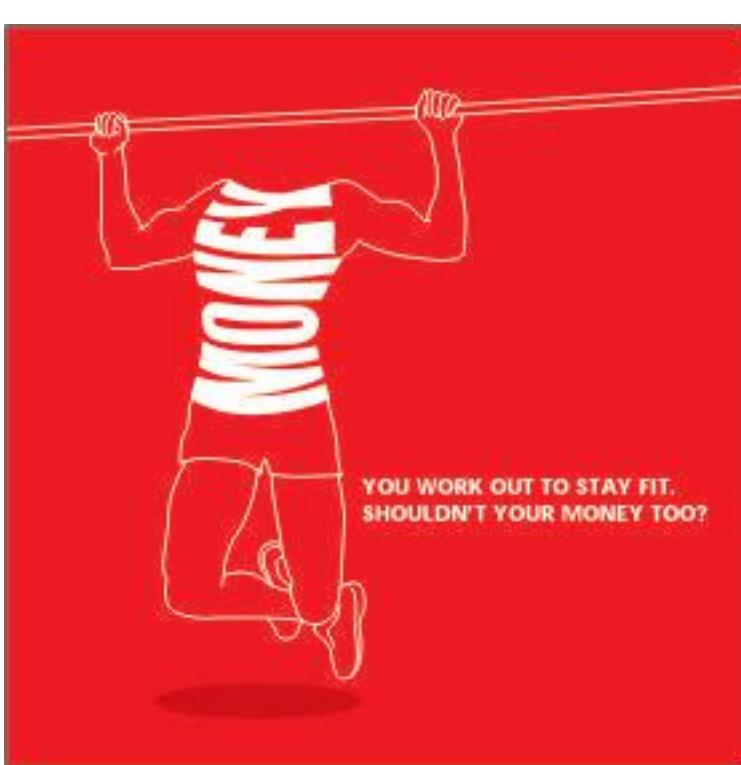
kotak
Mutual Fund

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.



कामगिरीबाबत योग्य दृष्टिकोन

आपल्या निवेशसंचामध्ये काही बदल करायचा आहे किंवा नाही हे ठरविण्यासाठी निवेशसंचाची कामगिरी हे एक महत्त्वाचे परिमाण आहे. परंतु बहुतेक गुंतवणूकदारांना त्यांच्या निवेशसंचामधील विविध फंडांच्या कामगिरीचे मूल्यमापन करणे अवघड वाटते. शिवाय अनेक गुंतवणूकदार त्यांच्या निवेशसंचामध्ये घाईघाईने बदल करतात तर काहीजण कधीनाकधी चांगली कामगिरी होईल ह्या आशेवर गुंतवणूक कायम राखतात. तर काही गुंतवणूकदार असेही असतात की त्यांना किती काळाने आपल्या निवेशसंचाच्या कामगिरीचा आढावा घ्यावा हे ठरविता येत नाही.

शिवाय कामगिरीचा आढावा घेणे महत्त्वाचे असले तरी त्याबाबत योग्य दृष्टिकोन ठेवून कामगिरी का झाली नाही ह्याची कारणे समजून घेणेही तितकेच महत्त्वाचे असते. एक गुंतवणूकदार म्हणून एखाद्या फंड व्यवस्थापकाची वाईट कामगिरी आणि शेअर बाजाराची वाईट कामगिरी ह्यात तुम्हाला फरक करता येणे आवश्यक आहे. घसरत्या बाजारात एखादा फंड व्यवस्थापक तुम्हाला अल्पमुदतीत सकारात्मक लाभ मिळवून देईल अशी अपेक्षा करता येणार नाही. खरं तर एखाद्या फंडातील घसरण त्याच्या मानदंडापेक्षा म्हणजे बेंचमार्कपेक्षा कमी असेल तर त्याचा अर्थ कामगिरी सरासरीपेक्षा चांगली झाली असा होतो.

तुमच्या निवेशसंचाचा आढावा घेण्यासाठी ह्या काही मार्गदर्शक सूचना आहेत :

- तुमच्या वैयक्तिक उद्दिष्टांच्या दृष्टीने तुमच्या निवेशसंचाची कामगिरी कशी आहे ह्याचे विश्लेषण करा. तुमची अल्पकालीन, मध्यम कालीन आणि दीर्घकालीन उद्दिष्टे ध्यानात घेता किंमर्तीमध्ये जे चढ-उतार होत आहेत ते तुमच्यासाठी सुसह्य आहेत का? जर तुमचे उत्तर नकारारी असेल तर तुम्ही तुमच्या निवेशसंचाचे मालमत्ता नियतन आवश्यक तेथे बदलून समायोजित करायला हवे.
- शेअर बाजारांमध्ये वेळोवेळी अस्थिरता असते त्याचप्रमाणे बाजाराची विविध क्षेत्रे उदाहरणार्थ, लार्ज कॅप, मिड कॅप आणि स्मॉल कॅपसुद्धा वेगवेगळ्या वेळी वेगवेगळी वर्तणूक दर्शवितात. एखाद्या विशिष्ट क्षेत्राला अनुकूल भरती आली की त्या क्षेत्रावर लक्ष केंद्रित करणाऱ्या फंडांची कामगिरी नाट्यमय रितीने सुधारते. म्हणूनच एखाद्या क्षेत्राच्या अल्पकालीन कामगिरीवर आधारित बदल निवेशसंचामध्ये येताजाता केले तर दीर्घ मुदतीत त्याचा फटका बसू शकतो. म्हणूनच तुमच्या नियतनावर लक्ष केंद्रित करणे योग्य आहे कारण तुमच्या जोखीम रूपरेषेशी सुसंगत राहून उत्पन्न मिळवण्यास त्याची मदत होते.
- चांगली कामगिरी न करणाऱ्या योजनांबाबत धोरण ठरवताना तुम्ही त्याच फंडाच्या दुसऱ्या एखाद्या योजनेकडे वलण्याचा विचार करावा जर ती योजना चांगली कामगिरी करीत असेल तर आणि त्यामुळे मूळ नियतनाला बाधा येणार नसेल तरच. उदाहरणार्थ तुम्ही मिड-कॅप फंडामध्ये, सेक्टर फंडामध्ये किंवा स्पेशलिटी फंडामध्ये गुंतवणूक केलेली असेल आणि तुम्हाला त्याच संवर्गात पुर्णगुंतवणूक करायची असेल तर त्याच फंडामध्ये तुम्हाला ही संधी मिळेलच असे नाही.
- तुमच्या निवेशसंचातील फंडांची कामगिरी ठरविण्याचा योग्य मार्ग म्हणजे त्याची तुलना वेगवेगळ्या कालखंडांमध्ये योजनेच्या बेंचमार्कच्या कामगिरीशी करणे आणि त्याच संवर्गातील इतर योजनांशी

(आमचे सीईओ श्री. हेमंत रस्तगी चा, हा लेख दलाल स्ट्रिटच्या अंकात प्रसिद्ध झाला आहे).

तुमच्या नातेवाईक आणि मित्रांसाठी ‘वेल्थवार्इज’

तुमचे मित्र, नातेवाईक किंवा सहकारी यांना वेल्थवार्इज विनामूळ्य 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 पत्रांद्वारे 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 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 ६५२८९५०७/०१ (अंधेरी), ६५२८५३३३/३४ (फोर्ट) आणि वर्ण ६५१२७०५९/५२ वर फोन करू शकतात.

निवडक फंडचा परिणाम

ऑगस्ट ३१, २०१२ रोजी असलेल्या नोंदी

इक्विटी फंडस्

विविध

फंड	सुरवात	१-महिनासः	३-महिनासः	६-महिनासः	१-वर्षसः	२-वर्षसः	३-वर्षसः	५-वर्षसः
बिला सन लाईफ क्रन्ट लाईन इक्विटी फंड	ऑगस्ट २००२	०.५७	८.९८	०.९७	६.५२	-०.८५	६.९१	७.२७
कॅनरा रोबेको इक्विटी डायवर्सीफाईड फंड	सप्टेंबर २००३	-०.६६	६.१	०.८३	६.४३	०.८२	९.९	९.०१
डीएसपीबिआर टॉप १०० इक्विटी फंड	मार्च २००३	०.५४	४.४८	-३.९३	४.६८	०.३३	६.८४	८.०३
डीएसपीबिआर इक्विटी फंड	एप्रिल १९९७	०.६४	२.९७	-४.४९	०.३६	-३.९	७.२९	७.८
फिडेलीटी इक्विटी फंड	मे २००५	१.५४	७.५	-०.६७	४.२६	-०.६२	९.८९	६.८५
फिडेलीटी इंडिया ग्रोथ फंड	ऑक्टोबर २००७	१.४८	७.२४	-०.९५	३.८२	-०.४४	९.३४	८
फ्रॅक्टीन इंडिया फ्लेक्झ कॅप फंड	मार्च २००५	०.४४	७.४३	-२.३९	४.४२	-१.८१	७.१२	५.२५
एच डी एफ सी इक्विटी फंड	जानेवारी १९९५	-२.९२	२.२६	-६.३७	-०.२७	-४.७६	८.६६	७.९६
एच डी एफ २०० फंड	ऑक्टोबर १९९६	-१.८	३.९	-५.१४	२.३९	-२.८८	६.८६	८.९
आय सी आय सी आय पूडेन्शिअल डायनामिक प्लॅन	ऑक्टोबर २००२	-०.१४	४.०४	-२.३५	८.१३	१.४८	१०.१५	७.६७
आय सी आय सी आय पूडेन्शिअल फोकस्ड ब्ल्यूचीप इक्विटी फंड	मे २००८	०.५	६.४९	-२.२९	७.३४	२.७२	१०.६९	८
कोटक ५०	डिसेंबर १९९८	०.४५	८.२४	०.३१	३.६२	-१.२६	५.४६	४.६४
कोटक आपोर्चुनिटीज फंड	सप्टेंबर २००४	०.३९	७.७२	-०.६२	५.०३	-३.६२	५.४८	५.८
रिलायन्स रेयुलर सेहिंज इक्विटी फंड	जून २००५	०.८७	७.४७	०.४४	३.८९	-५.३२	५.४१	९.७
रिलायन्स इक्विटीअपोर्चुनिटीज फंड	मार्च २००५	०.५८	५.९२	४.५१	१२.२३	२.७५	१७.५२	१०.१२
टाटा इक्विटी पी ई फंड	जून २००४	१.२१	६.२८	-५.९६	३.८१	-२.४६	६.४२	७.२७

विभाग, विशेष आणि कर बचत

आय सी आय सी आय पूडेन्शिअल FMCG	मार्च १९९९	४.९२	१२.२१	२४.५८	२७.६३	२३.१७	२८.६३	१७.१८
रिलायन्स बैंकिंग रिटेल फंड	मे २००३	-४.५१	४	-५.१५	४.०९	-३.७४	१३.३	१३.५३
रिलायन्स फार्मा फंड	जून २००४	५.६९	१३.९५	१७.०४	१८.८९	११.४३	२५.८९	२०.९३
कॅनरा रोबेको इक्विटी टॅक्स सेवर	मार्च १९९३	०.२९	५.९	०.९४	५.५१	०.०२	१०.३९	१०.५६
फिडेलीटी टॅक्स अॅडव्हान्टेज फंड	फेब्रुवारी २००६	१.५६	६.८७	०.१३	४	-०.८२	१०.३६	७.६७
एच डी एफ सी टॅक्स सेवर फंड	मार्च १९९६	०.०१	३.२५	-५.५२	-०.२१	-४.१६	८.३८	५.६६

मिडकॅप आणि स्मॉल कॅप

बिला सन लाईफ डिविड यिल्ड प्लस फंड	फेब्रुवारी २००३	-०.४२	३.९	-३.९१	०.८७	-१.६५	१०.८३	११.७७
डीएसपीबिआर स्मॉल & मिडकॅप फंड	नोव्हेंबर २००६	१.४९	३.१६	-१.७१	०.१	-४.१	११.६२	७.९१
एच डी एफ सी मिडकॅप आपोर्चुनिटीज फंड	जून २००७	०.४५	५.९१	१.३३	६.४२	४.२	१६.९२	९.९४
आय सी आय सी आय पूडेन्शिअल डिस्कवरी फंड	ऑगस्ट २००४	०.३८	५.२	३.३६	१३.३९	२.०६	१३.४२	१२.५१
आय डी एफ सी प्रिमिअर इक्विटी फंड	सप्टेंबर २००५	२.४२	४.१३	३.६३	४.७	०.८५	१४.३६	१४.१२
आय डी एफ सी स्टार्लिंग इक्विटी फंड	मार्च २००८	३.६२	६.८३	७.१७	८.४९	१.२५	१४.४९	८
सुंदरम सिलेक्ट मिडकॅप फंड	जुलै २००२	३.७५	१२.५२	२.७९	३.१४	-०.८७	१०.०६	८.५९
यूटीआय डिविड यिल्ड प्लस फंड	मे २००५	-०.९१	५.७६	-३.७७	१.२८	-०.९४	१०.७२	१०.९
यूटीआय मास्टर व्हॅल्यू फंड	जून १९९८	०.०२	२.८८	-४.५८	-३.१४	-४.४६	१०.१६	८.७५

गोल्ड : फंड आॅफ फंड्स

कोटक गोल्ड फंड	मार्च २०११	२.२७७२	६.०४६६	६.७१०३	१२.६२६	-	-	-
रिलायन्स गोल्ड सेहिंज फंड	मार्च २०११	२.३१३७	५.०८७३	५.५३५५	११.८६२७	-	-	-

हायब्रिड : इक्विटी ओरियंटेड

एक्सिस ट्रिप्ल ॲडव्हान्टेज फंड	ऑगस्ट २०१०	३.७९	६.३१	५.९१	९.८६	-	-	-
कॅनरा रोबेको बॅलन्स्ड फंड	फेब्रुवारी १९९३	०.१२	५.३६	३.४८	७.५४	३.०२	९.९८	९.२१
एच डी एफ सी बॅलन्स्ड फंड	सप्टेंबर २०००	-०.९९	२.७४	-०.९४	४.८७	४.६९	१४.५३	११.९३
एच डी एफ सी प्रूडेन्स फंड	फेब्रुवारी १९९४	-२.१५	०.८१	-३.३१	१.७२	०.०९	११.६३	९.८८
रिलायन्स रेयुलर सेहिंज बॅलन्स्ड फंड	जून २००५	१.५३	६.०८	३.६५	१०.७८	०.०४	९.२८	११.६७

हायब्रिड : डेट ओरियंटेड

जोखीम आणि लाभ ह्यांच्यामध्ये योग्य संतुलन कसे साधावे हे जाणून घ्या

आपल्या निवेशसंचावर शक्य तिके जास्त उत्पन्न मिळावे असा प्रत्येक गुंतवणूकदाराचा प्रयत्न असतो. तथापि वास्तवात अनेक गुंतवणूकदार असे करू शकत नाहीत कारण एकत्र ते फार आक्रमकपणे गुंतवणूक करतात आणि आपल्या जोखीम रूपरेषेपेक्षा खूप उच्च जोखीम स्वीकारतात किंवा खूपच सावधपणे गुंतवणूक करतात आणि त्यामुळे त्यांना काय हवे आहे आणि त्यांचे निवेशसंच काय देऊ शकतात ह्यामध्ये दरी निर्माण होते.

जास्त उत्पन्न हवे असेल तर त्या संधीचा लाभ घेण्यासाठी तुम्हाला उच्च पातळीतील जोखीम घ्यावी लागते हे जरी खरे असले तरी तुमच्या जोखीम घेण्याच्या क्षमतेला अनुरूप अशी योग्य जोखीम पातळी ठरविणे आवश्यक आहे. थोडक्यात काय, आपल्या गरजेपेक्षा जास्त किंवा आपल्या क्षमतेपेक्षा जास्त जोखीम घेतल्यास त्याचा तुमच्या निवेशसंचावर विपरीत परिणाम होण्याची शक्यता असते.

उदाहरणार्थ जर तुम्ही तुमच्या निवेशसंचाचा लक्षणीय भाग इक्विटीसारख्या मालमत्ता वर्गामध्ये गुंतवलात तर दीर्घ काळात चांगले उत्पन्न मिळण्यासाठी अल्प काळातील चढउतारांना तोंड देण्याची तुमची तयारी असायला हवी. तसेच जर तुम्ही इक्विटीमध्ये किंवा इक्विटीभिमुख फंडांमध्ये कोणत्याही स्पष्ट उद्दिश्याशिवाय आणि कालक्षितज निश्चित न करता गुंतवणूक केलीत तर तुम्हाला एकाएकी काही गुंतवणूक निर्णय घ्यावे लागण्याची शक्यता आहे आणि त्यांचा तुमच्या आर्थिक भविष्यावर घातक परिणाम होऊ शकतो.

म्हणूनच गुंतवणूक करण्याचा योग्य मार्ग म्हणजे तुमच्या जोखीम घेण्याच्या क्षमतेशी सुसंगत अशी तुमची गुंतवणूक उद्दिष्टे सफल करण्यास मदत होईल असा संतुलन बिंदू शोधून काढणे होय. मालमत्ता नियतनाची भूमिका महत्वाची ठरते ती येथेच. मालमत्ता नियतन ही तुमच्या निवेशसंचामध्ये इक्विटी, क्रॅण, संपदा आणि कमांडिटीज अशा विविध मालमत्ता वर्गाचा मेळ घालण्याची प्रक्रिया आहे. ह्या प्रक्रियेतून तुम्ही गुंतवणुकींचा असा एक मेळ साध्य करू शकता ज्याच्या योगे तुमचे पैसे संभवतः वाढू शकतात आणि त्याचवेळी तुम्ही स्वीकारीत असलेली जोखीमही तुमच्यासाठी योग्य असलेल्या पातळीत राहू शकते. तुम्हाला कालांतराने तुमच्या निवेशसंचापासून कशा तन्हेने उत्पन्न मिळणार आहे हे ज्यावरून ठरते त्यातील मालमत्ता नियतन हा सर्वांत महत्वाचा घटक आहे आणि म्हणूनच तुमच्या निवेशसंचात त्याला प्राधान्य असायला हवे.

हेही जाणून घ्यायला हवे की मालमत्ता नियतनामुळे तुमच्या उत्पन्नापेक्षाही अधिक प्रमाणात तुमच्या निवेशसंचातील जोखीम कमी होते. ज्यावेळी विभिन्न बाजारस्थितीमध्ये विभिन्न प्रकारे वागणाऱ्या मालमत्ता वर्गाचा मेळ घालून तुम्ही गुंतवणूक करता त्यावेळी त्याचा परिणाम तुमच्या निवेशसंचाला स्थैर्य देण्यात होतो. उदाहरणार्थ तुम्ही इक्विटीतील गुंतवणूक अर्थव्यवस्थेमध्ये तेजी असताना लाभ देईल पण मंदी असताना वाईट कामगिरी करील. तसेच बांड बाजारासाठी मंदीची स्थिती लाभदायक असली तरी तेजी लाभदायक नसते.

प्रत्येक मालमत्ता वर्गामध्येही योग्य विविधविस्तार असणे तिकेच महत्वाचे आहे. ज्यावेळी तुम्ही तुमच्या गुंतवणूक विविधविस्तारित करता त्यावेळी एकाच प्रकारच्या भागधारणात गुंतवणूक केंद्रित झाल्यामुळे उद्वारण्या जोखीम कमी करता. दुसऱ्या शब्दांमध्ये सांगायचे तर विविधविस्तारामुळे एखादा क्षेत्रातील/उद्योगातील किंवा गुंतवणूक शैलीतील नकारात्मक कामगिरीचा प्रभाव एकूण निवेशसंचावर कमीतकमी पडतो.

तुमचे मालमत्ता नियतन धोरण यशस्वी होण्यासाठी ते पुरेसे लवचिक असायला हवे जेणेकरून तुमच्या आर्थिक परिस्थितीमधील तसेच अर्थव्यवस्थेतील आवर्तनांमधील बदल त्यात सामावून घेता येतील. हे महत्वाचे आहे

वाईजइन्व्हेस्ट ऑडव्हायझर्स 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

शारखा :

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 युक्तीची व खोली नाही याची खात्री केलेली असून, त्याच्या अचूकतेवद्दल व पूर्णत्वाबद्दल आम्ही कोणतेही प्रतिनिधित्व करत नाही. वाईजइन्व्हेस्ट ऑडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड ला जवाबदार न घरता सर्व माहिती पुरविण्यात आलेली आहे. धोके : म्हुच्युअल फंड, जसे की सिक्युरिटी इन्व्हेस्टमेन्ट हे शेअर बाजार व इतर धोक्यांवर अवलंबून असतात आणि योजनेची उद्दिष्टे साध्य होतीलच असे खात्रीलायक सांगता येत नाही. सिक्युरिटीजमधील इतर गुंतवणूकीप्रमाणेच युनिटचे एन ए टिं (NAV) वर किंवा खाली जाऊ शकते व ते कॅपिटल मार्केटवर परिणाम करण्याचा घटकावर व प्रभावावर अवलंबून असते. कृपया, गुंतवणूक करण्यापूर्वी आॉफर डॉक्युमेन्ट वाचा.

श्री. हेमंत रुस्तगी यांनी २०२, शालीमार मोरया पार्क, न्यू लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई ४०००५३ येथून, वाईजइन्व्हेस्ट ऑडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांच्यासाठी संपादित, प्रकाशित केले आहे व ऑडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड, कॅ-७ रिजवी पार्क, एस. व्ही. रोड, सांताकुडा (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.

कारण आर्थिक वातावरणाचा थेट परिणाम वित्र बाजाराच्या वागणुकीवर पडत असतो.

तुमचे मालमत्ता नियतन नक्की करताना आणि काही काळ ते कायम राखताना काही महत्वाचे मुद्रे ध्यानात ठेवायला हवेत. योग्य मालमत्ता नियतन ठरविणारे महत्वाचे घटक असतात, तुमचे काळ क्षितिज, गुंतवणूक उद्दिष्टे तसेच तुमची जोखीम सुसह्यता. लक्षात ठेवा, काळजीपूर्वक बेतलेला निवेशसंच बाजारातील जोखीमीचे कार्यक्रम व्यवस्थापन करण्यास मदत करू शकतो. तथापि तुम्ही नियमितपणे आपल्या मालमत्ता नियतनाचा आढावा घेण्यास आणि आवश्यक असल्यास त्याचे पुरुसंतुलन करण्यास सिद्ध असायला हवे. उदाहरणार्थ जर तुमच्या गुंतवणूक मुदतीमध्ये आणि उद्दिष्टांमध्ये बदल झाला तर तुमच्या मालमत्ता नियतनातही बदल व्हायला हवा.

आपल्या निवेशसंचात मालमत्तांचा कसा योग्य मेळ हवा हे ठरविण्याची प्रक्रिया तर महत्वाची आहेच पण तुमच्या मालमत्ता नियतनानुसार पैसे गुंतवण्याचे योग्य धोरण स्वीकारणेही तिकेच महत्वाचे आहे. एकदा तुमचे मालमत्ता नियतन नक्की झाले की भर असायला हवा तो योग्य गुंतवणूक पर्याय निवडण्यावर. लवचिकता, पारदर्शकता, कर कार्यक्रमता आणि रोखता ह्या महत्वाच्या घटकांचा विचार ही निवड करताना असायला हवा.

वेगवेगळ्या गरजा असलेल्या गुंतवणूकदारांना एक गुंतवणूक पर्याय म्हणून म्हुच्युअल फंड ही सारी वैशिष्ट्ये देऊ करतात. शिवाय गुंतवणूकदारांना व्यावसायिक फंड व्यवस्थापनाचा आणि विविधविस्ताराचाही लाभ होतो. विविध योजनांमधून तसेच फंड हाऊसेसमधून निवड करण्याचे स्वातंत्र्यही गुंतवणूकदारांना असते. म्हणूनच पारंपारिक गुंतवणूक पर्यायांपलिकडे पाहण्याची आणि ह्या गतिमान गुंतवणूक वाहनाला समजून घेण्याची आणि ते काय देऊ शकेल हे समजून घेण्याची गरज आहे.

अर्थातच सर्वांत महत्वाचे आहे ते तुमची गुंतवणूक प्रक्रिया कळकळीने सुरु करण्याची. तुमच्या दीर्घकालीन गुंतवणूक उद्दिष्टांसाठी लवकर गुंतवणूक करण्याने अंतिम परिणामात प्रचंड फरक पदू शकतो. लक्षात असू द्या, गुंतवणूक सुरु करण्यास खूप उशीर झाला असे कधीही नसते आणि तुमचे मालमत्ता नियतन नियोजित करण्याची वेळ आता निघून गेली असे कधी होत नाही.

(आमचे सीईओं श्री. हेमंत रुस्तगी चा, हा लेख मनीकंट्रोल.कॉम (moneycontrol.com) वर प्रसिद्ध झाला आहे).

आमच्या महत्वपूर्ण वाचकांसाठी सूचना

वेल्थवाईज तुम्हाला एक मानार्थ भेट म्हणून पाठविण्यात येत आहे. अधिकाधिक गुंतवणूकदारांना म्हुच्युअल फंडांच्या सामर्थ्याचा लाभ व्हायला असा त्यामागे आमचा नम्र प्रयत्न आहे. तुम्हाला वेल्थवाईजमधील मजकूर आवडेल आणि त्यापासून तुम्हाला काही फायदा होईल