

सप्टेंबर २०१५

किंमत रु. २/-

खंड ८, अंक ९

वाईजइन्व्हेस्ट अॅडव्हायझर्स प्रायव्हेट लिमिटेड यांचे मासिक

वेल्थवाईजTM

Wiseinvest
With YOU, in meeting
FINANCIAL CHALLENGES

आतील बाजूस पान क्र.

अव्यवस्थितपणाचा तुम्हाला मोठा फटका बसू शकतो २

निवडक फंडचा 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 रूस्तगी 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 हजारां 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,

अलीकडील काळात ऑगस्ट महिना गुंतवणूकदारांसाठी सर्वाधिक आव्हानात्मक ठरणाऱ्या काही महिन्यांपैकी एक ठरला. चीनच्या सेंट्रल बँकेने युआनचे अवमूल्यन केल्यानंतर जागतिक स्टॉक मार्केट्स मोठ्या दबावाखाली आले होते, ज्यामुळे गुंतवणूकदारांमध्ये चिंतेचे वातावरण होते. त्याचा अर्थ असा लावला गेला की, चीनच्या समस्या आपण पूर्वी जशा समजत होतो, त्यापेक्षा अधिक तीव्र झालेल्या आहेत.



जागतिक स्थूल देशांतर्गत उत्पादनात चीनचा वाटा १५ टक्के आणि वृद्धीमध्ये ५० टक्के असतो, हे विचारात घेता त्या देशाची अर्थव्यवस्था कमकुवत झाल्यामुळे ब्राझील आणि रशिया यांसारख्या उदयोन्मुख बाजारपेठांवर अवलंबून असलेल्या निर्यातीवर मोठा परिणाम झालेला आहे. जागतिक पातळीवरील स्टॉक मार्केट्सची परिस्थिती गोंधळलेली असतानाच चलन बाजारपेठा तसेच कर्मांडिटिज्ही वेगाने खाली आल्या. गुंतवणूकदारही अमेरिकन संघाच्या व्याजदरांमधील वाढीच्या अपेक्षेला धरून राहिले.

भारतातही हे लोण पसरले आणि बीएसई सेन्सेक्स आणि एनएसई निफ्टी यांच्या बेंचमार्क निर्देशांकांमध्ये अनुक्रमे -६.७५ टक्क्यांनी आणि -६.६९ टक्क्यांनी घट झाली. तथापि, चीनच्या पुढाकाराने सुरू झालेल्या सेल-ऑफचा परिणाम ब्रीक्सच्या इतर सदस्य देशांवर जेवढा झाला, तेवढा भारतावर झाला नाही. खरे म्हणजे, चीनमधील मंदीच्या परिणामाला भारत उत्तम प्रकारे हाताळू शकतो, कारण त्याची अर्थव्यवस्था मूलतःच सशक्त आहे.

एकीकडे आर्थिक वृद्धी होत असतानाच तेजी कमी होत आहे, तर दुसरीकडे सरकारी वित्तव्यवस्था चांगल्या स्थितीत आहेत. खरे म्हणजे, कर्मांडिटिच्या किमती कमी होत असताना त्याचा भारताला मोठ्या प्रमाणावर लाभ होऊ शकतो, कारण भारत निव्वळ आयातदार आहे. कमी किमतींमुळे कमी अनुदान द्यावे लागत असल्याने सरकारला आर्थिक तुटीला आळा घालता येईल. यामुळे सरकारला पायाभूत सुविधांसाठी अधिक स्रोत वळवता येणे शक्य होईल आणि गुंतवणुकींना पुनरुज्जीवित करता येईल व त्यामुळे दीर्घकाळात आर्थिक वृद्धीला चालना मिळेल.

पोर्टफोलिओच्या मूल्यांकनामध्ये अचानक घट झाल्यामुळे अगदी अनुभवी गुंतवणूकदाराला निराशा येईल, यात काही शंका नाही. परंतु ह्या स्थितीशी सामना करण्याचा तुमच्यासाठीचा योग्य मार्ग म्हणजे घाबरून एखादा आकस्मिक निर्णय घेण्याचे टाळणे, कारण त्यामुळे त्याचा तुमच्या आर्थिक भवितव्यावर मोठा नकारात्मक परिणाम होऊ शकतो. म्हणून तुम्ही तुमच्या अॅसेट अॅलोकेशनला चिकटून राहिले पाहिजे आणि ह्या अस्थिर कालावधीत तुमची गुंतवणुकीची प्रक्रिया अखंड चालूच ठेवली पाहिजे.

आपला,
H. R. Rustagi
हेमंत रूस्तगी
संकलक

Address to be affixed here

ऑगस्ट २०१५ मधील शेअर बाजारातील परिणाम

निर्देशांक	०३ ऑगस्ट २०१५	३१ ऑगस्ट २०१५	बदल (%)
सेन्सेक्स	२८,१८७.०६	२६,२८३.०९	-६.७५
मिडकॅप	११,३३०.९९	१०,७३४.४२	-५.२६
स्मॉल कॅप	११,९४९.२०	१०,७३४.४२	-१०.११
बी एस ई-१००	८,६६५.०१	८,१२०.९७	-६.२८
बी एस ई-२००	३,५९८.०६	३,३६८.४२	-६.३८
बी एस ई-५००	११,२६९.४६	१०,५६९.६२	-६.२१

**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 SMART INVESTOR DRIVE

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

अव्यवस्थितपणाचा तुम्हाला मोठा फटका बसू शकतो

आपल्या आयुष्यातील महत्त्वाच्या वळणांवर आपल्याकडे पुरेसे आर्थिक स्रोत उपलब्ध असण्याची खात्री करण्यासाठी अधिकाधिक संख्येने गुंतवणूकदार योग्य गुंतवणूक धोरणाचा अवलंब करित आहेत ही आनंदाची बाब आहे. तथापि आपल्या गुंतवणुकीचे नियोजन करण्याची आवश्यकता न वाटणारे असे अनेक गुंतवणूकदार अजूनही मोठ्या संख्येने आहेत. त्यातील काही जण फारच हात आखडून अति सावधपणे आपले भांडवल संरक्षित राहिलेच अशी गुंतवणूक करतात तर इतर असेही आहेत की झटपट विनासायास लाभ कमावण्यासाठी आक्रमकपणे पैसा गुंतवतात.

ह्या दोन्ही प्रकारच्या दृष्टिकोनांमुळे गुंतवणूकदारांना वेगळ्या प्रकारच्या जोखमींना तोंड द्यावे लागतं हे वेगळं सांगायला नको. अति सावध गुंतवणूकदारांना अखेरीस त्यांच्या दीर्घकालीन उद्दिष्टांशी तडजोड करावी लागते तर आक्रमक गुंतवणूकदार पैशाचा पाऊस पडेल ह्या फसव्या आशेने अवाजवी गुंतवणूक निर्णय घेतात.

म्हणूनच जोखीम आणि मोबदला ह्यामध्ये योग्य संतुलन साधेल असे गुंतवणूक धोरण अवलंबिणे आणि जे करकार्यक्षम आहेत, लवचिक आणि पारदर्शक आहेत तसेच व्यावसायिक निधी व्यवस्थापनाचा लाभ देतात असे गुंतवणूक पर्याय स्वीकारणे ही खरी कळीची गोष्ट आहे. आपल्या सुनिश्चित जोखीम क्षमतेमध्ये गुंतवणूक जोखीम राहिल ह्याची काळजी घेणारा एक धोरणव्यूह म्हणजे मालमत्ता नियतन करण्याचा होय. हे मालमत्ता नियतन आपल्या कालक्षितिजावर, उद्दिष्टांवर आणि जोखीम स्वीकारण्याच्या क्षमतेवर आधारित असते. ज्यावेळी योग्य गुंतवणूक पर्याय निवडण्याची वेळ येते त्यावेळी म्युच्युअल फंड बहुतेक परिमाणांच्या बाबतीत इतर पर्यायांवर मात करताना दिसतात. अर्थातच योग्य फंडांची निवड करणे आणि त्यांच्या कामगिरीवर सतत लक्ष ठेवणे महत्त्वाचे असते.

आजच्या गुंतागुंतीच्या वित्तीय वातावरणात, योग्य विचाराने पैसे गुंतविणे अधिकाधिक आव्हानात्मक होत चालले आहे. येथेच वित्तीय नियोजनाची भूमिका महत्त्वाची ठरू शकते. वित्तीय नियोजन केलेले असल्यास आणि ते अंमलात आणण्यासाठी एखादा धोरणव्यूह असल्यास गुंतवणूकदाराला त्याच्या विविध गरजांसाठी आणि आवश्यकतांसाठी योग्य रकमा नियत करता येतात.

दुसऱ्या शब्दांमध्ये सांगायचं तर वित्तीय नियोजनाची मदत माहितीपूर्ण निधी व्यवस्थापन निर्णय घेऊन आर्थिक भविष्यकाळ सुरक्षित करण्यासाठी होते. वित्तीय नियोजनात बचतीचे नियतन विविध मालमत्ता वर्गांमध्ये सुयोग्य जोखीम-लाभ संतुलन साधण्याच्या उद्देशाने केलेले असते.

वित्तीय नियोजन करण्यासाठी काही प्राथमिक आवश्यक गोष्टी असतात उदाहरणार्थ, निश्चित राश्यात्मक उद्दिष्टे ठरविणे, जोखीम व्यवस्थापनाचा अंगिकार करणे, प्रत्येक आर्थिक निर्णयाचा परिणाम समजून घेणे आणि अपेक्षांच्या बाबतीत वास्तव दृष्टिकोन बाळगणे.

उद्दिष्टे निश्चित करणे

अल्प, मध्यम आणि दीर्घकालीन उद्दिष्टे निश्चित करणे महत्त्वाचे आहे कारण त्यामुळे ती साध्य करण्यासाठी

संपूर्ण प्रयत्नांची दिशा निश्चित करता येते. एकदा उद्दिष्टे सुस्थापित असली की ह्यातील प्रत्येक उद्दिष्ट साध्य करण्यासाठी आपण एक कालक्षितिज ठरवायला हवे आणि त्यांचे आकारमान निश्चित करायला हवे. थोडक्यात सांगायचं तर ह्या प्रत्येक उद्दिष्टासाठी लक्ष्य ठरवून प्रस्तावित मालमत्ता नियतनाच्या आधारे अपेक्षित उत्पन्नाचा दर निश्चित करायला हवा म्हणजे ही उद्दिष्टे साध्य करण्यासाठी किती रक्कम गुंतवावी लागेल ह्याचे गणित आपण करू शकू.

गुंतवणूक प्रक्रिया लवकर आणि योग्य प्रकारे सुरू करणे महत्त्वाचे असले तरी तिच्या प्रगतीकडे लक्ष ठेवणेही तितकेच महत्त्वाचे आहे. म्हणून ह्यापैकी प्रत्येक उद्दिष्टासाठी आपण एक स्वतंत्र निवेशसंच तयार केला तर सोयीचे होते. ह्यामुळे सर्व उद्दिष्टांवर आणि ती साध्य करण्याच्या प्रगतीवर सर्वकाळ पूर्ण नियंत्रण राहते.

जोखीम व्यवस्थापनाकडे दुर्लक्ष करू नका

अनेक गुंतवणूकदार त्यांच्या गुंतवणूक प्रक्रियेचे व्यवस्थित पालन करीत असले तरी अनेकदा एका गोष्टीकडे त्यांचे दुर्लक्ष होते. ही गोष्ट म्हणजे जोखीम व्यवस्थापन होय. हे फारच धोकादायक असू शकते कारण आपले आयुष्य, आरोग्य आणि मालमत्ता ह्यांच्या बाबतीतल्या जोखिमा संरक्षित करणे महत्त्वाचे असते. म्हणूनच गुंतवणूक प्रक्रिया सुरू करण्यापूर्वी ह्या जोखिमा पुरेशा प्रमाणात संरक्षित असल्याची खात्री आपण करायला हवी. ध्यानात असू द्या, योग्य विमा पॉलिसी खरेदी करणे तितकेच महत्त्वाचे आहे.

पारंपारिक विमा पॉलिसीसाठी जास्त प्रिमियम तर भरावा लागतोच शिवाय जोखीम संरक्षणाच्या राशीवर आणि गुंतवणुकीवरील तडजोडीबाबतही तडजोड करावी लागते. मुदतीची विमा योजना पारंपारिक आणि युनिट संलग्न अशा दोन्ही प्रकारांपेक्षा विमा संरक्षणाचे आकारमान तसे खर्च ह्या दोन्ही बाबतीत सरस ठरते. म्हणून विम्याच्या गरजा आणि गुंतवणुकीच्या गरजा नेहमी वेगवेगळ्या राखणे श्रेयस्कर असते.

आपल्या सहा महिन्यांच्या खर्चाइतका आपत्कालीन निधी तयार करणे हासुद्धा जोखीम व्यवस्थापनाचा एक महत्त्वाचा भाग आहे. जेव्हा आयुष्यात चढ उतार येतात तेव्हा गुंतवणूक प्रक्रियेत व्यत्यय येणार नाही ह्याची खात्री हा फंड करतो. जोखीम आणखी कमी करण्यासाठी जोखीम व्यवस्थापन प्रक्रियेचा पद्धतशीर आणि नियमित आढावा घेणे महत्त्वाचे आहे.

मालमत्ता नियतनाशी बांधीलकीचे पालन करा

उद्दिष्टांवर आधारित गुंतवणुकीमुळे आपण स्पष्ट कालक्षितिज समोर ठेवून गुंतवणूक करू आणि निवेशसंचात अचानक बदल करण्याचे टाळू ह्याची खात्री होण्यास मदत होते. मालमत्ता नियतन ही वित्तीय नियोजनाचा एक भाग असून त्यामुळे बव्हंशी जोखीम पातळी आणि निवेशसंचापासून मिळणारे संभाव्य उत्पन्न ठरत असते.

जोखीम कमी समजण्याची आणि/किंवा लाभ जास्त मिळतील असे समजण्याची चूक करू नका. गुंतवणुकीच्या ह्या गोष्टीबद्दल आपण काळजी घ्यायला हवी. प्रत्येक गुंतवणूक पर्यायाशी निगडित जोखमीचा अंदाज करून आपण मोठी संपत्ती उभारण्याची शक्यता वाढवू शकतो.

निवडक फंडचा परिणाम

२८ ऑगस्ट, २०१५ रोजी असलेल्या नोंदी

इक्विटी फंडस् - विविध

फंड	सुरवात	१-महिना*	३-महिना*	६-महिना*	१-वर्ष*	२-वर्ष**	३-वर्ष**	५-वर्ष**
एक्सिस इक्विटी फंड	जानेवारी २०१०	-३.६८	-१.०५	-५.५६	७.८३	२८.०६	२०.७२	११.३३
बिर्ला सन लाईफ फ्रन्ट लाईन इक्विटी फंड	ऑगस्ट २००२	-३.३९	-१.५१	-५.५१	१०.७३	३३.७१	२२.८८	१२.९८
बिर्ला सन लाईफ इक्विटी फंड	ऑगस्ट १९९८	-२.३६	०.४०	-३.३३	१४.१०	४३.६५	२६.१८	११.८६
बीएनपी पारिबास इक्विटी फंड	सप्टेंबर २००४	-४.३८	-१.३४	-२.८४	१४.२२	३३.८३	२३.९४	१५.४२
कॅनरा रोबेको इक्विटी डायव्हर्सिफाईड फंड	सप्टेंबर २००३	-५.४५	-१.७४	-६.०९	७.६०	२८.८१	१८.२८	११.०३
फ्रॅकलीन इंडिया प्रायमा प्लस फंड	सप्टेंबर १९९४	-२.२१	०.००	-०.५३	२१.३२	४१.८७	२५.८७	१५.१७
एच डी एफ सी इक्विटी फंड	जानेवारी १९९५	-३.३५	-२.२६	-६.०७	३.०३	३८.०२	२१.५६	१०.४४
एच डी एफ सी टॉप २०० फंड	सप्टेंबर १९९६	-३.३६	-२.७७	-७.६७	१.५४	३२.३६	१८.७४	१.७५
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल डायनामिक प्लॅन	ऑक्टोबर २००२	-३.५४	-१.९९	-१.५३	१.८२	२६.४६	१८.८७	११.६७
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल फोकस्ड ब्ल्यूचीप इक्विटी फंड	मे २००८	-२.९२	-१.३१	-६.०२	७.४९	२९.८१	२०.३१	१३.०७
कोटक ५०	डिसेंबर १९९८	-३.२६	-०.८४	-४.७१	१३.१२	३३.३५	१९.४०	१०.८१
कोटक सिलेक्ट फोकस फंड	सप्टेंबर २००९	-२.२५	०.९८	-२.६८	१९.०१	३९.९८	२५.७३	१३.९२
एल & टी इक्विटी फंड	मे २००५	-३.७६	-२.१८	-५.५९	१२.०३	३५.३७	२०.६३	११.६१
रिलायन्स टॉप २०० रिटेल फंड	ऑगस्ट २००७	-२.८८	-०.९२	-४.५७	१४.२३	३९.४१	२३.१७	१३.४३
रेलिंगर इन्वेस्को कॉन्ट्रा फंड	एप्रिल २००७	-४.८८	-०.८५	-५.५४	१४.२२	४८.०७	२६.०१	१३.३४
एसबीआय ब्ल्यूचीप फंड	फेब्रुवारी २००६	-३.३१	-०.१६	-१.६३	१६.२४	३८.८४	२४.२७	१३.८३
यूटीआय ऑपॉर्च्युनिटीज फंड	जुलै २००५	-२.१५	-३.६०	-८.२१	५.१९	२७.५३	१७.६०	१२.२५

विभाग, विशेष आणि कर बचत

कॅनरा रोबेको FORCE फंड	सप्टेंबर २००९	-५.९२	-२.३५	-३.५९	२०.७७	३७.६१	२३.५३	१२.६८
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड	ऑगस्ट २००५	-४.७६	-१.१७	-६.७७	६.७०	३९.७३	१८.२०	६.२८
रिलायन्स बँकिंग फंड	मे २००३	-५.७७	-५.०८	-८.७८	१२.०९	४६.१४	२२.२७	११.१४
रिलायन्स फार्मा फंड	जून २००४	८.०३	९.९८	१६.१५	३४.४५	४५.९२	३२.६७	२३.३०
एक्सिस लॉग टर्म इक्विटी फंड	डिसेंबर २००९	-०.२३	१.३७	०.३३	२२.७०	५०.९८	३२.६०	२१.०४
एच डी एफ सी टॅक्स सेवर फंड	मार्च १९९६	-२.८१	१.३३	-७.६२	३.०८	३७.१०	२१.१०	१०.३६
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल अँडव्हान्टेज (ELSS) फंड - रेग्युलर प्लॅन	डिसेंबर २००८	-३.७२	-१.८३	-०.५३	१९.९०	४०.३३	२६.६०	१५.०६
रिलायन्स टॅक्स सेवर फंड	सप्टेंबर २००५	-३.४६	-५.९६	-११.७४	१०.८७	५२.०८	२७.४१	१५.४६

मिडकॅप आणि स्मॉल कॅप

फ्रॅकलीन इंडिया स्मॉल कंपनीज फंड	जानेवारी २००६	-२.१२	०.१८	०.१३	२१.८५	६१.९३	३९.२५	२०.८५
एच डी एफ सी मिडकॅप ऑपॉर्च्युनिटीज फंड	जून २००७	-०.७३	१.०१	२.४४	२२.५०	५६.०२	३२.००	१९.८२
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल व्हॅल्यू डिस्कव्हरी फंड	ऑगस्ट २००४	-१.८३	-०.२५	-१.९०	१६.९१	५३.०५	३१.३१	१८.६९
आय सी आय सी आय प्रिमिअर इक्विटी फंड	सप्टेंबर २००५	-३.२५	-१.०१	-१.२९	२१.२४	४६.२०	२८.५३	१६.५७
एस बी आय मॅगनम ग्लोबल फंड	सप्टेंबर १९९४	-१.१६	१.१४	०.८०	२६.७२	४९.७९	३२.४४	१८.५३
एल & टी इंडिया व्हॅल्यू फंड	जानेवारी २०१०	-२.२५	४.०२	२.७१	२५.८०	५३.००	३२.१९	१६.७७
रिलायन्स इक्विटी ऑपॉर्च्युनिटीज फंड	मार्च २००५	-१.२९	-०.७१	-४.४७	१६.७२	४२.५४	२४.८१	१५.४७
रेलिंगर इन्वेस्को मिडकॅप & स्मॉल कॅप फंड	मार्च २००८	-३.५८	-०.३७	-३.३१	२१.२९	५४.५०	३३.३४	१८.६६

इंटरनॅशनल फंडस्

फ्रॅकलीन इंडिया फिंडर फ्रॅकलीन US ऑपॉर्च्युनिटीज फंड	फेब्रुवारी २०१२	४.५५	५.८९	१५.४४	२५.२१	१९.६७	२५.१३	-
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल US ब्ल्यूचीप इक्विटी फंड	जुलै २०१२	२.०७	०.५५	११.०४	१२.६६	१३.३४	२०.६७	-
जे पी मॉरगन युरोप डायनामिक इक्विटी ऑफशोर फंड	फेब्रुवारी २०१४	१.५३	१.९५	१०.७९	५.५५	-	-	-

गोल्ड - फंड ऑफ फंडस्

कोटक गोल्ड फंड	मार्च २०११	-५.८४	-९.२९	-१२.२७	-१३.०५	-८.५७	-८.२६	-
रिलायन्स गोल्ड सेव्हिंग फंड	मार्च २०११	-५.९३	-८.४१	-१०.५७	-११.६८	-७.९८	-७.४७	-

हायब्रिड - इक्विटी, डेट ओरियन्टेड & मल्टी असेट क्लास

बिर्ला सन लाईफ ९५ फंड	फेब्रुवारी १९९५	-२.२६	-०.२५	-३.००	१४.९५	३२.४८	२१.१३	१२.४९
कॅनरा रोबेको बॅलन्स फंड	फेब्रुवारी १९९३	-४.२३	०.१०	-१.२३	१४.३७	३२.२७	१९.७२	१२.७३
एच डी एफ सी बॅलन्स फंड	सप्टेंबर २०००	-०.२३	०.४१	-०.५९	१४.१८	३७.८७	२२.८३	१५.२४
एच डी एफ सी प्रुडेन्स फंड	फेब्रुवारी १९९४	-१.५३	-०.१६	-३.००	६.०४	३६.६६	२०.८१	१२.१३
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल बॅलन्स अँडव्हान्टेज फंड	डिसेंबर २००६	-०.७३	१.४५	१.५३	११.५१	२७.१३	१९.३३	१४.१६
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल बॅलन्स फंड	नोव्हेंबर १९९९	-२.३६	-०.७३	-३.०९	११.५३	३२.५४	२२.५५	१५.७९
एल & टी इंडिया प्रुडेन्स फंड	जानेवारी २०११	-०.९३	१.८१	०.८६	१८.८६	३५.८०	२३.९७	-
रिलायन्स रेग्युलर सेव्हिंग बॅलन्स फंड	जून २००५	-१.६८	०.९५	-१.११	१२.०८	३४.२४	२०.१८	११.६९
एसबीआय मॅगनम बॅलन्स फंड	डिसेंबर १९९५	-१.१३	०.०३	-०.५२	१६.०८	३४.२०	२४.२६	१३.२४
टाटा बॅलन्स फंड - रेग्युलर प्लॅन	ऑक्टोबर १९९५	-१.००	-०.३४	-१.२६	२०.५०	३८.०७	२३.७८	१५.७८
एक्सिस ट्रिपल अँडव्हान्टेज फंड	ऑगस्ट २०१०	-०.११२८	-०.४९०३	-१.१४१०	७.५३८८	१२.६५९४	८.३५३०	८.६१६५
फ्रॅकलीन इंडिया डायनामिक पी ई रेशिओ फंड	ऑक्टोबर २००३	-०.६६९७	०.४५५४	०.५१३१	१०.८३५५	२२.१७२३	१३.७११८	१०.०२४८
कोटक इक्विटी सेव्हिंग फंड - रेग्युलर प्लॅन	ऑक्टोबर २०१४	०.०७	१.३५	२.३९	-	-	-	-

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

ऑगस्ट २०१५ मध्ये इक्विटी व इक्विटी ओरियन्टेड फंडने घोषित केलेला नफ्याचा हिस्सा

योजनेचे नाव	तारिख	घोषित केलेला नफ्याचा हिस्सा रुपये प्रति युनिट	योजनेचे नाव	तारिख	घोषित केलेला नफ्याचा हिस्सा रुपये प्रति युनिट
जे एम आरबीट्राज अँडव्हान्टेज फंड - (D)	०४/०८/२०१५	०.०७	आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल बॅलन्स फंड - (D)	२६/०८/२०१५	०.१५
सुंदरम सिलेक्ट माइक्रो कॅप फंड - Sr 1-7 RP-D	०७/०८/२०१५	०.५०	एल & टी इंडिया प्रुडेन्स फंड - (D)	२७/०८/२०१५	०.१२
प्रमेरिका लार्ज कॅप इक्विटी फंड - (D)	११/०८/२०१५	१.००	बिर्ला सन लाईफ स्मॉल & मिडकॅप फंड - (D)	२८/०८/२०१५	२.३०
प्रमेरिका मिडकॅप ऑपॉर्च्युनिटीज फंड - Reg (D)	११/०८/२०१५	१.००	बीएनपी पारिबास डिव्हिडंड विल्ड फंड (D)	२८/०८/२०१५	०.१०
कोटक इक्विटी सेव्हिंग फंड - Reg (MD)	१२/०८/२०१५	०.०५	कॅनरा रोबेको इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड - (D)	२८/०८/२०१५	१.६५
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल ब्लॅन्डेड प्लॅन - B (HD)	१३/०८/२०१५	०.२९	फ्रॅकलीन हाय ग्रोथ कंपनीज फंड - (D)	२८/०८/२०१५	२.००
रेलिंगर इन्वेस्को आरबीट्राज फंड - (D)	१७/०८/२०१५	०.०४	आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल ग्रोथ फंड - Sr1-4 RP (D)	२८/०८/२०१५	०.७५
एल & टी मिडकॅप फंड - (D)	१९/०८/२०१५	३.००	कोटक ऑपॉर्च्युनिटीज फंड - (D)	२८/०८/२०१५	१.६०
जे पी मॉरगन इंडिया इक्विटी इन्कम फंड - (D)	२०/०८/२०१५	०.२५	एसबीआय आरबीट्राज ऑपॉर्च्युनिटीज फंड - (D)	२८/०८/२०१५	०.०७
यूटीआय स्प्रेड फंड - (D)	२०/०८/२०१५	०.०७	एस बी आय स्मॉल & मिडकॅप फंड - (D)	२८/०८/२०१५	३.६९
डीएसपीबिआर टॅक्स सेवर फंड - (D)	२१/०८/२०१५	०.५०	सुंदरम बॅलन्स फंड - RP (D)	२८/०८/२०१५	०.०५
रेलिंगर इन्वेस्को डायनामिक इक्विटी फंड - DP (D)	२१/०८/२०१५	०.१४	बिर्ला सन लाईफ अँडव्हान्टेज फंड - (D)	३१/०८/२०१५	२०.००
आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल बॅलन्स अँडव्हान्टेज फंड - (MD)	२६/०८/२०१५	०.०८	आय सी आय सी आय प्रुडेन्शियल इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड - (D)	३१/०८/२०१५	१.६०

तुमच्या पोर्टफोलियोमध्ये या यादीत असणाऱ्या तुमच्या फंडसाठी तुम्हाला डिस्ट्रिडन्ड (नफ्याचा हिस्सा) मिळाला आहे का ते बघा. जर तुमच्याकडे कोणतीही पोर्टफोलिओ नोंद नसेल तर वॉर्जिन्हेस्ट अँडव्हान्टेजस 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 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 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 गुंतवणुकींचे 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 :

- 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 ध्येये आणि उद्दिष्टे तसेच तुमची सध्याची स्थिती स्पष्टपणे समजून घ्या. तुम्हाला तुमच्या संपत्तीने काय साध्य करायचे आहे ह्यावर आपण एक चर्चा करू.

- 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.
- 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 गुंतवणुकींचेही विश्लेषण करू. आम्ही खास तुमच्या गरजेनुसार बेतलेल्या फायनान्शियल प्लॅनची अंतिम आवृत्ती सादर करू म्हणजे तुम्ही आगेकूच करण्यास सज्ज असाल.
- गुंतवणूक प्लॅनची अंमलबजावणी करा. फायनान्शियल प्लॅनमध्ये केलेल्या शिफारशी अंमलात आणण्यासाठी वाईजइन्व्हेस्ट अँडव्हायझर्सचीच निवड करण्याचे तुमच्यावर बंधन नाही. मात्र तुमची तशी इच्छा असल्यास तुम्ही आमच्या कार्यकारी विभागाच्या सेवेचा लाभ शिफारशी अंमलात आणण्यासाठी घेऊ शकता.
- 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 किंवा फोर्टमधील कार्यालयात इन्व्हेस्टमेंट अँडव्हायझर्सशी संपर्क साधू शकता.

तुमच्या नातेवाईक आणि मित्रांसाठी 'वेल्थवाइज'

तुमचे मित्र, नातेवाईक किंवा सहकारी यांना वेल्थवाइज 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, वेल्थवाइज 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 वेल्थवाइज 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 ६५२२७०५१/५२ वर फोन करू शकतात.

वाईजइन्व्हेस्ट अँडव्हायझर्स 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 २६७९.

इ-मेल : information@wiseinvestadvisors.com

शाखा :

फोर्ट : १०७, विकास बिल्डींग, जिमी बाँय रेस्टॉरंटच्या 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, महर्षि 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 प्रतिनिधत्व करत नाही. वाईजइन्व्हेस्ट 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 व्हि (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 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 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.