

फेब्रुवारी २०२१

खंड १४, अंक २

किंमत रु. २/-

वाईजइन्हेस्ट प्रायब्हेट लिमिटेड यांचे मासिक

वेळथवाईज

Wiseinvest®
AMFI-registered Mutual Fund Distributor

आतील बाजूस पान क्र.

केंद्रीय अर्थसंकल्प २०२१-२२ची २-४
ठळक वैशिष्ट्ये

निवडक फंडचा परिणाम ३

“वाईजइन्हेस्ट”

“वेळथवाईज” हे वाईजइन्हेस्ट चे मासिक प्रकाशन आहे. वाईजइन्हेस्ट म्युच्युअल फंड्स चा विशेष व्यासंग असलेली उत्तम सल्लागार कंपनी आहे. आमचे सीईओ श्री. हेमंत रुस्तगी हे सुप्रसिद्ध पर्सनल फायनान्स तज्ज्ञ आहेत. त्यांच्याकडे म्युच्युअल फंड उद्योग क्षेत्रातला ३० 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. गेल्या १७ वर्षांत आमच्या हजारे ग्राहकांना आमच्या उत्तम सल्लागाराचा लाभ झालेला आहे आणि त्यांनी त्यांच्या पोर्टफोलिओचा म्युच्युअल फंड्स हा मुख्य आधार बनवलेला आहे. तुमच्या सध्याच्या तसेच नवीन गुंतवणुकीसाठी तुम्हाला सुद्धा आमच्या तज्ज्ञ मार्गदर्शनाचा लाभ होऊ शकतो. तुम्हाला फक्त आमच्या कोणत्याही शाखेला फोन करणे अथवा information@wiseinvest.co.in या संकेतस्थळावर तुमचे तपशील ई-मेल करणे एवढेच करायचे आहे.

प्रिय गुंतवणुकदार,
कोविड-१९ महामारीमुळे मोठा फटका बसलेली अर्थव्यवस्था पुनरुज्जीवीत करण्याच्या आशेसह अर्थमंत्र्यांनी २०२१चा केंद्रीय अर्थसंकल्प सादर केला. हा पार्श्वभूमीवर हा खरोखर धाडसाचा अर्थसंकल्प होता, ज्यात केंद्र आणि राज्य असा दोघांचाही भांडवली खर्च वाढविण्यावर स्पष्टपणे लक्ष केंद्रित करण्यात आले.

आ.व. २०२१साठी ९.५ च्या सुधारित अंदाजाच्या तुलनेत आ.व. २०२२मध्ये आर्थिक तूट ही स्थूल देशांतर्गत उत्पन्नाच्या ६.८% असेल असे भाकीत करण्यात आले. त्याशिवाय, या अर्थसंकल्पात नवीन संस्थात्मक रचना (जसे, डेव्हलपमेंट फायनान्स इन्स्टिट्यूशन आणि असेट रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी) सुरु केल्या आणि अर्थव्यवस्थेच्या पायाभूत सुविधांसाठीच्या आर्थिक गरजा भागाविण्यासाठी मालमत्तांचे पैशात रुपांतर करण्याविषयी विस्तृत तपशील पुरविले. देशांतर्गत वस्तुनिर्माणाला चालना देण्यासाठी विशिष्ट ऑटो पार्ट्स, रेफ्रिजरेटर्सचे भाग, एसी, मोबाईल फोन्स आणि सोलर पॅनेल्स यांवरील कस्टम ड्युटीमध्ये अपेक्षेनुसार वाढ करण्यात आलेली आहे.

कोविड-१९ मुळे निर्माण झालेल्या आरोग्यसंकटामुळे अर्थसंकल्पात आरोग्य आणि स्वच्छता यांवरील तरतूद वढविण्यात आली आणि नव्या आरोग्य योजनेची सुरुवात करणे हेसुद्धा स्वागतार्ह पाऊल आहे.

सेक्युरिटीजसंबंधीचे कायदे मजबूत करणे आणि एलएलपी ऑफिच्या अंतर्गत प्रस्तावित असलेले डिक्रिमिनलायझेशन (पूर्वी गुन्हा समजल्या जाणाऱ्या कृतींना गुन्हा न समजणे) हेसुद्धा महत्वाचे निर्णय आहेत.

करात्यांना करविषयक कोणताही दिलासा देण्यात आलेला नसला, तरी त्याचे अनुपालन करण्यासाठीचे टप्पे सोपे करण्यात आल्याचे घोषित करण्यात आलेले आहे, ज्यात लाभांश जाहीर केल्यानंतर किंवा देय दिल्यानंतरच अग्रीम कराची जबाबदारी निश्चित करण्यात येईल, फक्त पेन्शन आणि व्याज उत्पन्नाच्या बाबतीत ७५ वर्षांवरील ज्येष्ठ नागारिकांना आयकर विवरण सादर करण्यापासून सूट देणे, कराविषयक मार्गील प्रकरणे पुन्हा उघडण्यासाठीची कालमर्यादा कमी करणे आणि भांडवली नफा आणि व्याज इत्यादी असलेल्या प्रपत्रांचे आगाऊ फायलिंग करणे यांचा समावेश आहे. फेसलेस डिस्प्युट रिझोल्युशन सिस्टीम घोषित केल्यामुळे करात्यांना रिझोल्युशन प्रोसेसचा जलदगतीने मागोवा घेता येणार आहे.

अर्थात, २.५० लाखांपर्यंत वार्षिक प्रिमिअम असलेल्या युलिपला कलम १० (१०डी) अंतर्गत असलेली आणि २.५० लाखांच्या वर वार्षिक योगदानासाठी कर्मचारी भविष्य निर्वाह निधी (ईपीएफ) वर मिळालेल्या नाममात्र व्याजामध्ये मिळणारी सूट काढून टाकणे यांसारखे उत्साह कमी करणारे काही घटकही आहेतच.

बांड मार्केटसाठी, आ.व. २०२२मध्ये अपेक्षित मार्केट बॉरोईंगपेक्षा जास्तीचा अंदाज (१२ ट्रिलिअन रुपये) आणि आ.व. २०२१मध्ये ८०,००० कोटी रुपयांचे अतिरिक्त बॉरोईंग यामुळे बॉरोईंगच्या खर्चावर जास्तीचा बोजा पडण्याची शक्यता आहे. १० वर्षांचे उत्पन्न १६ बीपीएसने वाढले, कारण अर्थसंकल्पाची घोषणा ६% पुढे गेली. येत्या वर्षांमध्ये उच्च मार्केट बॉरोईंग, तेजीची चिंता आणि आरबीआयद्वारे रोखीकरणाच्या अटी सामान्य करण्यासाठीच्या हालचाली यामुळे उत्पन्नावर दबाव कायम राहू शकतो.

केंद्रीय अर्थसंकल्पात वृद्धीला चालना देण्यासाठी ज्या घोषणा केल्या त्यांचे स्टॉक मार्केटने स्वागत केले. सुदृढ आर्थिक वृद्धी व त्यासोबत कॉर्पोरेट उत्पन्नातील वाढ यामुळे स्टॉक मार्केटमध्ये चैतन्य येईल.

सम्मेह,

हेमंत रुस्तगी

संपादक



Address to be affixed here

If undelivered, please return to:

Wiseinvest Pvt. Ltd.

602, 6th Floor, Sri Krishna Complex,
Opposite Laxmi Industrial Estate,
New Link Road, Andheri (W),
Mumbai 400 053.
Tel : 2673 2671 / 2673 2676

जानेवारी २०२१
मधील शेअर
बाजारातील परिणाम

निर्देशांक	०१	२१	बदल
जानेवारी	जानेवारी	(%)	
२०२१	२०२१		
सेन्सेक्स	४७,८६८.९८	४६,२८५.७७	-३.३१
मिडकॅप	१८,१६४.४८	१८,०८२.२३	-०.४५
स्मॉल कॅप	१८,२६१.०३	१७,९८८.२०	-१.४९
बी एस ई-१००	१४,१४९.७८	१३,७९७.७८	-२.४९
बी एस ई-२००	५,९३२.१४	५,७९०.३५	-२.३१
बी एस ई-५००	१८,३८९.०८	१७,९७५.३०	-२.२५



It's a smarter way
to achieve all your dreams.



For more details:-

- >Contact your financial advisor
- Visit us at www.kotakmf.com
- Call us on our toll-free number 1800 222 626



What is SIP?

SIP stands for Systematic Investment Plan. A mutual fund industry tool that helps you invest in small amounts regularly in a disciplined manner, without disrupting your monthly budget.

Why start SIP?

It is an effective method of achieving your goals by breaking-up your big life dreams into smaller more achievable goals. You can invest as little as ₹500.

How to start SIP?

Starting a SIP online is simple 4-step process.

Log on to: <https://www.kotakmf.com/sip/>

1 Decide your investment amount

2 Select your investment frequency

3 Set a Date

4 Choose a Mutual Fund for SIP

Once the set-up is complete, the process takes place automatically.

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



केंद्रीय अर्थसंकल्प २०२१-२२ची ठळक वैशिष्ट्ये

केंद्रीय अर्थ आणि कॉर्पोरेट कामकाज मंत्री श्रीमती निर्मला सीतारामन यांनी पहिल्यांदाच डिजिटल केंद्रीय अर्थसंकल्प सादर केला.

२०२१-२२च्या केंद्रीय अर्थसंकल्पाची ठळक वैशिष्ट्ये पुढीलप्रमाणे आहेत:

आरोग्य आणि कल्याण

- २०२१-२२मध्ये आरोग्य आणि कल्याणासाठी २,२३,८४६ कोटी रुपयांची तरतूद (बजेट एस्टिमेट) करण्यात आलेली आहे, जी २०२०-२१ च्या ९४,४५२ कोटी रुपयांच्या अर्थसंकल्पीय अंदाजाच्या तुलनेत तुलनेत १३७% आहे.
- तीन क्षेत्रे मजबूत करण्यावर लक्ष केंद्रित केलेले आहे : प्रतिबंधात्मक, रोगमुक्ती आणि कल्याण.
- आरोग्य आणि कल्याण यांमध्ये सुधारणा करण्यासाठी पावले उचलली जात आहेत.

लसीकरण

- कोविड-१९ लसीसाठी २०२१-२२ मध्ये ३५,००० कोटी रुपयांची अर्थसंकल्पीय तरतूद करण्यात आलेली आहे.
- दरवर्षी होणारे ५०,००० बालकांचे मृत्यू टाळण्यासाठी, सध्या ५ राज्यात भारतातच तयार केलेल्या न्यूमोकोक्ल लसीद्वारे केले जात असलेले लसीकरण संपूर्ण देशात लसीकरण करण्यात येईल. आरोग्य प्रणाली.
- एनएचएमच्या जोडीनेच प्रधानमंत्री आत्मनिर्भर स्वस्थ भारत योजना या नव्याने केंद्रीय स्तरावर प्रायोजित केलेल्या योजनेसाठी ६ वर्षांमध्ये ६४,१८० कोटी रुपयांचा खर्च.
- प्रधानमंत्री आत्मनिर्भर स्वस्थ भारत योजनेतर्गत मुख्य व्यवधान.

पाणीपुरवठ्याचे युनिव्हर्सल कबरेज

- जलजीवन मिशन (शहरी) साठी ५ वर्षांसाठी २,८७,००० कोटी रुपये.

स्वच्छ भारत, स्वस्थ भारत

- अर्बन स्वच्छ भारत मिशन २.० साठी ५ वर्षांसाठी १,४१,६७८ कोटी रुपये.

वाहने भंगारात काढण्याचे धोरण

- जुनी आणि अयोग्य वाहने टप्प्याटप्प्याने मोडीत काढण्यासाठी ऐच्छिक स्कॅपिंग पॉलिसी, ऑटोमेटेड फिटनेस सेंटर्समध्ये फिटनेस चाचणी केली जाणार.
- वैयक्तिक वाहनांच्या बाबतीत २० वर्षांनंतर.
- व्यापारी वाहनांच्या बाबतीत १५ वर्षांनंतर.

भौतिक आणि आर्थिक भांडवल आणि पायाभूत सुविधा

उत्पादनाशी निगडित प्रोत्साहन योजना (पीएलआय)

- पुढील ५ वर्षांमध्ये १३ क्षेत्रांमधील पीएलआय योजनेसाठी १,९७ लाख कोटी रुपये.
- आत्मनिर्भर भारतासाठी मॅन्युफॅक्चरिंग ग्लोबल चॅपिअन्सची निर्मिती करून त्यांची जोपासना करणे.
- मॅन्युफॅक्चरिंग चॅपिअन्सना जागतिक पुरवठा साखळीचा अंतर्गत भाग बनण्यासाठी, तीव्र स्पर्धेला तयार राहण्यासाठी आणि अत्याधुनिक तंत्रज्ञानासाठी मदत करणे.
- महत्वाच्या क्षेत्रांमध्ये योग्य प्रमाण आणि आकार राखणे.
- युवकांना नोकच्या देणे.

पायाभूत सुविधा

- नेशनल इन्फ्रास्ट्रक्चर पाईपलाईनचा (एनआयपी) विस्तार ७,४०० प्रकल्पांसाठी केला.
- १.१० लाख कोटी रुपये किमतीचे सुमारे २१७ प्रकल्प पूर्ण केले.

संस्थात्मक रचनांची निर्मिती: इन्फ्रास्ट्रक्चर फायनास्निंग

- डेव्हलपमेंट फायनास्निंग अलॅइन्स्टिट्यून्स (डीएफआय) सुरु करून त्यांना भांडवल पुरविण्यासाठी २०,००० कोटी रुपये - पुरवठादार म्हणून भूमिका बजावण्यासाठी, पायाभूत सुविधांसारी सक्षम बनवून सुविधा पुरविण्यासाठी.
- प्रस्तावित डीएफआय अंतर्गत ३ वर्षांमध्ये ५ लाख कोटी लॅंडिंग पोर्टफोलिओज तयार करणार.
- InvITs' आणि REITs' कायद्यांमध्ये सुधारणा करून फॉरिन पोर्टफोलिओ गुंतवणूकदारांद्वारे डेट फायनास्निंग सक्षम करणे.

भांडवली अर्थसंकल्पातील तीव्र वाढ वाढविणे

- २०२१-२२च्या अर्थसंकल्पीय अनुमानात ५.५४ लाख कोटी रुपयांचा भांडवली खर्च - २०२०-२१च्या अर्थसंकल्पीय अनुमानातील तरतूद केलेल्या ४.१२ लाख कोटी रुपयांच्या तुलनेत ३४.५% एवढी घसघशीत वाढ.

विजेसाठी पायाभूत सुविधा

- स्पर्धात्मक वाढविण्यासाठी ग्राहकांना विद्युत वितरण कंपनी निवडण्याचा पर्याय उपलब्ध असेल.
- ३,०५,९८४ कोटी रुपयांची ५ वर्षांच्या कालावधीत नूतनीकरण केलेल्या सुधारणांवर आधारित आणि परिणामांशी जोडलेली नवीन वीज वितरण क्षेत्र योजना.
- सर्वकष नेशनल हायड्रोजन एनर्जी मिशन २०२१-२२ सुरु करणार.

आर्थिक भांडवल

- सिंगल सेक्युरिटिज मार्केट्स कोड विकसित करणार.
- जीआयएफटी-आयएफएसटीमध्ये जागतिक दर्जाच्या फिन-टेक हब विकसित करण्यासाठी पाठबळ.
- ताणतणावाच्या आणि सर्वसाधारण कालावधीत नूतनीकरण केलेल्या सुधारणांवर आधारित आणि मार्केटच्या विकासासारी नवीन कायद्यांस्वरूपी संस्थात्मक चौकट.
- रेग्युलेटेड गोल्ड एक्सचेंजेसची प्रणाली सुरु करणे; नियामक म्हणून सेबीला अधिसूचित करणार आणि वेअरहाऊसिंग डेव्हलपमेंट अँड रेग्युलेटरी अथर्वार्डीला मजबूत करणार.
- सर्व आर्थिक गुंतवणूकदारांचा हक्क म्हणून गुंतवणूकदारांची सनद विकसित करणार.

विमा क्षेत्रात थेट परकीय गुंतवणूक वाढविणे

- सुरक्षितपणे परकीय मालकीस आणि नियंत्रणास परवानगी देण्यासाठी थेट परकीय गुंतवणूकीची परवानगी दिलेली मर्यादा ४९% वाढवून ती ७४% करणे.

स्ट्रेस असेट रिझोल्युशन

- असेट रिकन्स्ट्रक्शन कंपनी लिमिटेड आणि असेट मैनेजमेंट कंपनी सुरु करणार.

सार्वजनिक क्षेत्रातील बँकांचे (पीएसबीज) पुनर्भांडवलीकरण

- सार्वजनिक क्षेत्रातील बँकांची आर्थिक क्षमता आणखी मजबूत करण्यासाठी २०२१-२२मध्ये २०,००० कोटी रुपये.

ठेवींसाठी विमा

- ठेवींदारांना ठरावीक कालमर्यादित ठेवींच्या विमासंरक्षणाच्या रकमेएवढी रकम सहजपणे मिळण्यासाठी ठेवींदारांना मदत करण्यासाठी डीआयजीसी कायदा, १९६१मध्ये सुधारणा.
- सेक्युरिटायझेशन अँड रिकन्स्ट्रक्शन ऑफ फायनास्निंग अल असेट्स अँड रिएन्फोर्मेंट ऑफ सेक्युरिटी इंस्ट्रेस्ट (सरफेसी) कायदा, २००२ अंतर्गत कर्जाच्या वसुलीसाठी पात्र असलेली किमान रकम, १०० कोटी रुपयांहून कमी मत्ता असलेल्या बिगर बँकिंग वित्तीय कंपन्यांसंती ५० लाख रुपयांहून कमी करून ती २० लाख रुपये केली.

कंपनीविषयक प्रकरणे

- मर्यादित दायित्व भागीदारी (एलएलपी) कायदा, २००८ मधील गुन्हेगारीची कलमे काढून टाकणे.
- कंपनी कायदा, २०१३ अंतर्गत लहान कंपन्यांच्या व्याख्येत सुधारणा करून त्यांची भरणा केलेल्या भांडवलाची मर्यादा वाढवून त्यात “५० लाख रुपयांपेक्षा जास्त नाही” ऐवजी “२ कोटी रुपयांपेक्षा जास्त नाही” अशी करण्यात आली आणि त्यांच्या उलाढालीची मर्यादा “२ कोटी रुपयांपेक्षा जास्त नाही” ऐवजी “२० कोटी रुपयांपेक्षा जास्त नाही” अशी करण्यात आली.

निर्गुतवणूक आणि धोरणात्मक विक्री

- २०२०-२१च्या अर्थसंकल्पीय अंदाजात निर्गुतवणुकीतून प्राप्त होणारी अंदाजे रकम रु.१,७५,००० कोटी.
- बीपीसीएल, एर इंडिया, शिपिंग कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया, कंटेनर कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया आयडीबीआय बँक, बीईएमएल, पवन हंस, नीलाचल इस्पात निगम लिमिटेड, इत्यार्दीची धोरणात्मक निर्गुतवणूक २०२१-२२ मध्ये पूर्ण करणार.
- आयडीबीआय बँकव्यतिरिक्त दोन सार्वजनिक क्षेत्रातील बँका आणि एक जनरल इन्शुरन्स कंपनी यांचे खाजगीकरण करणार.
- एलआयसीचे आयपीओ २०२१-२२मध्ये
- धोरणात्मक निर्गुतवणुकीसाठी नवीन धोरणाला मंजुरी; चार मोक्याची क्षेत्रे वगळता सीपीएसईज्जचे खाजगीकरण.
- धोरणात्मक निर्गुतवणुकीसाठी घ्यावयाच्या सीपीएसईज्जची पुढील यादी नीती आयोग तयार करील.
- कॅंपनीच्या वापर करून त्यांच्या सार्वजनिक क्षेत्रातील कंपन्यांची निर्गुतवणूक करण्यास प्रोत्साहन देणार.
- पडीक जमिनीचे पैशात रुपांतर करण्यासाठी कंपनीच्या रुपांतर स्पेशन पर्ज वेहिकल.
- आजारी किंवा तोट्यात जाणाऱ्या सीपीएसईज्ज वेळेवर बंद करण्याची खातरजमा करण्यासाठी सुधारित यंत्रणेची सुरुवात.

महत्वाकांक्षी भारतासाठी सर्वसमावेशन विकास

कृषी

- सर्व वस्तूंच्या उत्पादन खर्चाच्या १.५ पट खात्रीलायक किमान विक्री किंमत.
- पायाभूत सुविधा मजबूत करण्यासाठी कृषी उत्पन्न बाजार समित्यांना अँग्रीकल्चर इन्फ्रास्ट्रक्चर फंड्स उपलब्ध होणार.

निवडक फंडचा परिणाम

जानेवारी २९, २०२१ रोजी असलेल्या नोंदी

इक्विटी फंडस्

लार्ज कॅप, लार्ज & मिडकॅप, मल्टी कॅप

Fund	Launch	6 Mth*	1 Year*	2 Year**	3 Year**	5 Year**	7 Year**	10 Year**	15 Year**
ABSL Frontline Equity Fund	Aug-02	24.28	13.18	11.09	4.90	11.48	14.04	11.72	14.10
ABSL Equity Fund	Aug-98	27.19	11.88	12.66	5.62	14.10	17.26	12.94	13.22
Axis Bluechip Fund	Jan-10	20.64	13.12	16.74	12.47	15.02	15.68	13.12	—
Axis Focused 25 Fund	Jun-12	23.98	12.10	18.25	9.79	16.20	17.16	—	—
Axis Growth Opportunities Fund	Oct-18	23.45	17.21	19.07	—	—	—	—	—
Canara Robeco Equity Diversified Fund	Sep-03	22.20	17.03	15.84	10.19	14.38	15.13	12.28	13.42
Canara Robeco Emerging Equities	Mar-05	26.50	17.14	16.15	7.18	15.38	23.52	18.41	15.26
HDFC Flexi Cap Fund	Jan-95	28.70	8.99	6.88	2.26	12.09	13.88	10.13	13.12
HDFC Top 100 Fund	Oct-96	24.45	8.83	6.58	3.18	12.08	13.10	9.90	13.00
ICICI Prudential Bluechip Fund	May-08	23.72	13.65	12.15	6.16	12.98	14.30	12.14	—
IDFC Core Equity Fund - Regular Plan	Aug-05	26.74	10.36	10.22	2.84	11.64	12.69	9.76	9.87
Kotak Bluechip Fund - Regular Plan	Dec-98	23.32	14.66	15.28	7.65	12.40	14.60	11.32	12.18
Kotak Equity Opportunities Fund	Sep-04	22.81	11.43	15.34	7.33	14.29	16.69	12.77	13.54
Kotak Standard Multicap Fund Regular	Sep-09	21.77	9.66	12.36	6.77	13.93	17.33	13.74	—
Mirae Asset Emerging Bluechip Fund	Jul-10	29.31	22.00	19.86	10.85	19.00	24.96	21.43	—
Mirae Asset Focused Fund - Regular	May-19	26.06	20.38	—	—	—	—	—	—
Mirae Asset Large Cap Fund - Regular	Apr-08	22.50	13.66	12.78	7.13	14.83	17.44	14.44	—
Motilal Oswal Multicap 35 Fund	Apr-14	17.74	7.69	9.95	2.44	12.40	—	—	—
Nippon India Large Cap Fund	Aug-07	26.68	5.17	6.14	2.87	11.16	14.36	11.34	—
Invesco India Contra Fund	Apr-07	22.01	17.60	14.47	6.86	14.82	19.13	14.19	—
SBI Bluechip Fund	Feb-06	25.70	13.69	14.27	6.49	11.54	15.24	12.90	—
SBI Focused Equity Fund	Oct-04	20.94	8.27	15.70	7.82	14.35	17.85	16.38	13.75

मिडकॅप आणि स्मॉल कॅप

Axis Midcap Fund	Feb-11	25.14	18.08	19.98	13.73	15.55	20.69	—	—
DSP Midcap Fund - Regular Plan	Nov-06	24.54	15.87	18.48	7.38	15.03	20.39	15.38	—
HDFC Mid-Cap Opportunities Fund	Jun-07	31.06	15.76	12.71	3.48	12.71	18.38	15.99	—
Kotak Emerging Equity Fund Regular	Mar-07	33.27	15.74	18.43	7.05	15.18	21.96	16.18	—
L&T India Value Fund	Jan-10	24.05	11.70	10.51	1.49	11.25	18.59	14.24	—
Motilal Oswal Midcap 30 Fund	Feb-14	28.42	2.84	12.32	3.99	8.47	—	—	—

सांप्रदायिक / विषयगत आणि कर बचत

ICICI Prudential Banking and Financial	Aug-08	32.51	-6.24	4.89	1.04	15.17	18.51	14.05	—
Nippon India Banking Fund	May-03	36.79	-8.33	0.58	-1.71	11.29	15.16	10.10	15.15
ICICI Prudential Pharma Healthcare	Jul-18	14.99	57.67	31.56	—	—	—	—	—
Nippon India Pharma Fund	Jun-04	15.36	56.04	26.79	19.32	11.51	16.38	16.23	18.69
SBI Healthcare Opportunities Fund	Jul-99	18.74	55.35	27.07	14.55	5.96	13.83	16.05	12.43
Kotak Pioneer Fund - Regular Plan	Oct-19	29.89	30.99	—	—	—	—	—	—
Axis Long Term Equity Fund	Dec-09	24.94	11.37	17.45	9.79	13.64	18.77	16.77	—
IDFC Tax Advantage (ELSS) Fund	Dec-08	31.93	17.81	12.73	3.05	12.72	15.53	13.01	—
Kotak Tax Saver Regular Plan	Nov-05	24.71	11.00	14.46	7.84	13.87	16.81	11.63	10.95
Mirae Asset Tax Saver Fund	Dec-15	29.21	20.56	18.01	10.04	18.98	—	—	—

हायब्रिड - आरबीट्राज

Funds	Launch	3 Mth*	6 Mth*	1 Year*	2 year**	3 Year**	5 Year**
ICICI Prudential Equity Arbitrage Fund	Dec-06	0.57	1.61	3.83	4.93	5.32	5.67
IDFC Arbitrage Fund - Regular Plan	Dec-06	0.55	1.57	3.37	4.77	5.22	5.55
Kotak Equity Arbitrage Fund Regular	Sep-05	0.64	1.75	3.94	5.01	5.43	5.78

हायब्रिड

Fund	Launch	6 Mth*	1 Year*	2 Year**	3 Year**	5 Year**	10 Year**	15 Year**
ABSL Equity Hybrid '95 Fund	Feb-95	22.34	11.15	8.47	3.26	9.23	13.12	10.80
Canara Robeco Equity Hybrid	Feb-93	17.32	15.84	14.72	9.75	12.93	15.66	12.89
DSP Equity & Bond Fund	May-99	20.68	13.26	16.25	8.36	12.68	15.53	11.45
DSP Dynamic Asset Allocation	Feb-14	10.61	11.03	10.73	8.24	9.44	—	—
ICICI Prudential Bal. Advantage	Dec-06	14.54	10.85	11.47	8.12	10.79	—	—
ICICI Prudential Equity & Debt	Nov-99	21.02	10.44	10.14	5.02	11.78	14.14	13.10
IDFC Dynamic Equity Fund	Oct-14	8.83	10.51	10.84	6.81	8.65	—	—
Kotak Bal. Advantage Fund	Aug-18	12.02	12.86	12.95	—	—	—	—
Kotak Equity Hybrid Fund	Nov-99	25.07	13.99	16.04	7.42	12.07	12.23	10.50
SBI Equity Hybrid Fund	Dec-95	16.49	9.53	13.23	7.76	11.57	14.79	12.50
IDFC Equity Savings Fund	Jun-08	8.47	8.73	7.97	5.97	6.00	—	—
Kotak Equity Savings Fund	Oct-14	8.69	9.51	8.80	6.90	8.57	—	—

* पूर्ण मोबदला - ** वार्षिक मोबदला. योजनेची पूर्वीची कामगिरी तिच्या भवित्वातील कामगिरीची निर्दर्शक नाही.

जानेवारी २०२१ मध्ये इक्विटी व इक्विटी ओरियंटेड फंडने घोषित केलेला निवडक फंडचा नफ्याचा हिस्सा

Scheme name	Date	Dividend declared in ₹ Per unit

</tbl_r

केंद्रीय अर्थसंकल्प...

...Cont. from page 2

- पायाभूत सुविधांसाठी परकीय गुंतवणूक आकर्षित करण्यासाठी फॉरिन पोर्टफोलिओ गुंतवणूकदारांसाठी लाभांशाच्या रूपाने मिळणारे उत्पन्नावरील कराची वजावट कमी दराने (लोअर ट्रीटीरेट).
- झीरो कूपन बाँडूस जारी करून इन्फ्रास्ट्रक्चर डेट फंड्स निधी उभारण्यास पात्र ठरविले.
- खाजगी निधीवरील बंदी, वाणिज्यिक कृतीवरील बंधने आणि थेट गुंतवणूक यांवरीलकाही अटी शिथिल केल्या.

‘सर्वांसाठी घरे’ योजनेस पाठबळ देणे

- परवडणारी घरे घेण्यासाठी घेतलेल्या कर्जासाठी १.५ लाखांपर्यंतच्या व्याजाच्या अतिरिक्त वजावटीची पात्रता मार्च २०२२ पर्यंत वाढवली.
- परवडणाऱ्या घरांच्या प्रकल्पांसाठी टॅक्स हॉलिडेमध्ये मार्च २०२२ पर्यंत वाढ.
- अधिसूचित अफोर्डेबल रेटल हाऊसिंग प्रोजेक्ट्साठी करसवलत देण्यात आली.

आयकर विवरण सादर करण्यातील सुलभता

- सूचीकृत सेक्युरिटिज, लाभांशापासूनचे उत्पन्न, बँकांकडून प्राप्त व्याज, इत्यादीपासूनच्या भांडवली लाभाचे तपशील विवरणामध्ये आधीच फाईल करावयाचे आहेत.

अप्रत्यक्ष कर आणि जीएसटी

- आधीच भरलेले एडिट करण्याजेगे जीएसटी रिटर्न्स.
- सादर केलेल्या विवरणपत्रांचे स्ट्रॅगरिंग.
- जीएसटीएन प्रणालीच्या क्षमतेत वाढ.
- करचुकव्यांना शोधून काढण्यासाठी सखोल विश्लेषण आणि एआयचा वापर.

कस्टम ड्युटीमध्ये वाजवीकरण

- दुहेरी उद्दिष्ट: देशांतरात वस्तुनिर्माणाता चालना देणे आणि भारताला जागतिक मूल्यसाखळीत चांगली कामगिरी करण्यासाठी मदत करून उत्तम निर्यात करणे.
- ८० कालबाबू एकझोंप्शान्स आधीच काढून टाकले.
- ४०० पेक्षाशी अधिक जुन्या एकझोंप्शान्सचे पुनरावलोकन करून सुधारित, विकृतीमुक्त कस्टम ड्युटीची रचना दिनांक १ ऑक्टोबर २०२१ पासून अमलात आणणार.
- नवीन कस्टम ड्युटी एकझोंप्शान्सची वैधता, ते जारी केल्यापासून त्यानंतर दोन वर्षांसाठी ३१ मार्चपर्यंत राहील.

इलेक्ट्रॉनिक आणि मोबाईल फोन उद्योग

- मोबाईलचे चार्जस आणि सुटे भाग यांच्यावरील काही एकझोंप्शान्स काढून घेतले.
- मोबाईलच्या काही भागांवरील ड्युटी शून्यावरून सुधारित करून ती २.५% केली.

लोखंड आणि पोलाद

- नॅन-अॅलॉय, अॅलॉय आणि स्टेनलेस स्टीलच्या सेमीज, फ्लॅट आणि लॉग उत्पादनावरील कस्टम ड्युटी एकसमान ७.५% कमी केली.
- स्टील स्ट्रॅपवरील ड्युटीला ३१ मार्च २०२२ पर्यंत सूट.
- विशिष्ट स्टील उत्पादनांवरील अॅटि-डॅंपिंग ड्युटी (एडीडी) आणि काऊंटर-हिलिंग ड्युटी (सीव्हीडी) मागे घेतली.
- तांब्याच्या भंगारावरील ड्युटी ५% वरून कमी करून ती २.५% केली.

वस्त्रोद्योग

- कॅप्रोलॅक्टम, नायलॉन चिप्स आणि नायलॉन फायबर व यार्न यांवरील बेसिक कस्टम ड्युटी (बीसीडी) कमी करून ती ५% केली.

रसायने

- देशांतरात मूल्य वाढविण्यासाठी आणि प्रतिलोमन (इन्हर्जन) काढून टाकण्यासाठी रसायनावर कॅलिब्रेटेड कस्टम ड्युटी दर.
- नाफतावरील ड्युटी कमी करून ती २.५% केली.

सोने आणि चांदी

- सोने आणि चांदीवरील कस्टम ड्युटीचे वाजवीकरण करणार.

नूतनीकण्यायोग्य ऊर्जा

- सोलर सेल्स आणि सोलर पैनेल्सवरील टप्प्याटप्प्याने सुरु करावयाची निर्मितीयोजना अधिसूचित करणार.
- देशांतर्गत उत्पादनाला प्रोत्साहन देण्यासाठी सोलर इन्वर्टर्सवरील ड्युटी ५% वरून २०% पर्यंत वाढवली आणि सोलर लॅटर्सवरील ड्युटी ५% वरून १५% पर्यंत वाढवली.

भांडवली उपकरण

- ट्रेनल बोरिंग मशिनवर आता ७.५% कस्टम ड्युटी लागेल आणि तिच्या सुरुचा भागावर २.५% ड्युटी लागेल.
- विशिष्ट अॅटो पार्ट्सवरील ड्युटी सर्वसामान्य दरासारखी १५% वाढवली.

एमएसएमई उत्पादने

- स्टील स्कू आणि प्लॉस्टिक बिल्डर वेर्सरील ड्युटी १५% पर्यंत वाढवली.
- प्रॉफ फीडवर पूर्वीच्या ५% कस्टम ड्युटीच्या ऐवजी १५% ड्युटी लागणार.
- गार्मेंट्स, लेदर आणि हस्तकलेच्या वर्तूच्या निर्यातीला प्रोत्साहन देण्यासाठी ड्युटी-फ्री वस्तूच्या आयातीचे वाजवीकरण केले.
- विशिष्ट प्रकारच्या चामड्याच्या आयातीवरील सूट मागे घेतली.
- देशांतर्गत प्रक्रियेला प्रोत्साहन देण्यासाठी कृत्रिम तयार जेम स्टोन्सवरील कस्टम ड्युटी वाढवली.

कृषी उत्पादने

- कापासावरील कस्टम ड्युटी शून्यावरून १०% वाढवली आणि रॉसिल्क आणि सिल्क यार्नवरील ड्युटी १०% वरून १५% पर्यंत वाढवली.
- डिनेचर्ड इथर्झाल अल्कोहोलवरी अंतिम वापरावर सूट मागे घेतली.
- लहान प्रमाणावरील वस्तूवर ऑग्रिकल्चर इन्फ्रास्ट्रक्चर अॅड डेव्हलपमेंट सेस (एआयडीसी).

कार्यप्रणालीचे वाजवीकरण आणि अनुपालनाचे सुलभीकरण

- तुरंत कस्टम इनिशिएटिव्हज ह्या फेसलेस, पेपरलेस आणि कॉटकलेस कस्टम उपाययोजना.
- रूल्स ऑफ ओरिजिनच्या अंमलबजावणीसाठी नवीन कार्यप्रणाली.

कोविड-१९च्या साथीच्या दरम्यानची कामगिरी आणि महत्वाचे टप्पे

प्रधानमंत्री गरीब कल्याण योजना (PMGKY)

- २.७६ लाख कोटी रुपये मूल्य
- ८० कोटी लोकांना मोफत अन्वधान्य
- ८ कोटी कुटुंबांना स्वयंपाकाचा गॅस मोफत
- ४० कोटीहनही अधिक शेतकरी, स्थिया, वृद्ध व्यक्ती, गरीम आणि गरजूलोक यांना थेट रोख रक्कम.

आत्मनिर्भर भारत पॅकेज (ANB 1.0)

- २३ लाख कोटी रुपयांचा अंदात - जीडीपीपेक्षा १०% अधिक.
- पीएमजीकेवाय, तीन एनबी पॅकेजेस (एनबी १.०, २.० आणि ३.०) आणि त्यानंतर केलेल्या घोषणा ह्या स्वतःच ५ लहान अर्थसंकल्पांसारख्या होत्या.
- सर्व तिनी एनबी पॅकेजचा एकूण आर्थिक परिणाम २७.१ लाख कोटी, ज्यात आरबीआयच्या उपाययोजनांचा समावेश आहे - एकूण रक्कम जीडीपीच्या १३% पेक्षाही अधिक.

रचनात्मक सुधारणा

- एक देश एक रेशन कार्ड.
- शेतीविषयक आणि श्रमिकवर्गाविषयी सुधारणा.
- एमएसएमईज्ची व्याख्या बदलली.
- खाण क्षेत्राचे व्यावसायिकण.
- सार्वजनिक क्षेत्रातील उपक्रमांचे खाजगीकरण.
- उत्पादनाशी निगडित प्रोत्साहनपर योजना.

वाईजइन्व्हेस्ट प्रायव्हेट लिमिटेड

(CIN No.: U74140MH2003PTC142921)

मुख्य कार्यालय

अंधेरी : ६०२, सहावा मजला, श्रीकृष्ण कॉम्प्लेक्स, न्यु लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई - ४०० ०५३. टेलिफोन : २६७३ २६७१ / २६७३ २६७६.

इ-मेल : information@wiseinvest.co.in

शाखा

ठाणे : ५०२, पाचवा मजला, प्रतीभा बिल्डींग, तीन पेट्रोल पंप जवळ, पाचपाखाडी, ठाणे (पश्चिम) - ४०० ६०२. टेलिफोन : २५३७ १५६७ / २५३९ १३०६.

इ-मेल : information1@wiseinvest.co.in

www.wiseinvest.co.in

जातीय निवेदन : प्रक्रशनाच्या वेळी यांतील सर्व माहिती चुकीची व खोली नाही यांची खात्री केलेली असून, त्याच्या अचूकतेबद्दल व पूर्णचाबद्दल आम्ही कोणतेही प्रतिशिष्ट्याकृत नाही. वाईजइन्व्हेस्ट प्रायव्हेट लिमिटेड ला जबाबदार न घरता सर्व माहिती पुराविण्यात आलेली आहे.

धोका : स्पृच्युअल फॉल, जसे की सिक्युरिटी इन्व्हेस्टमेंट हे शेअर बाजार व इतर धोक्यावर अवलंबून असतात आणि योजनेची उद्दिष्ट साध्या होतीलच असे खात्रीलायक संगता येत नाही. सिक्युरिटीजमधील इतर गुंतवणुकीप्रमाणेच युनिटचे एन ए डिव्ह (NAV) वर किंवा खाली जाऊ शकते व ते कॅपिटल मार्केटवर परिणाम करण्याच्या घटकांवर व प्रभावावर अवलंबून असते. कृपया, गुंतवणूक करण्यापूर्वी ऑफर डॉक्युमेंट वाचा.

श्री. हेमन्त कुमार रुस्तगी यांनी ६०२, सहावा मजला, श्रीकृष्ण कॉम्प्लेक्स, न्यु लिंक रोड, अंधेरी (पश्चिम), मुंबई ४०० ०५३ येथून, वाईजइन्व्हेस्ट प्रायव्हेट लिमिटेड यांच