



मुळा एज्युकेशन सोसायटीचे

कला वाणिज्य व विज्ञान महाविद्यालय

सोनई, ता.नेवासा जि.अहमदनगर.

सावित्रीबाई फुले पुणे विद्यापीठाच्या एम.कॉम पदवी करिता सादर करावयाचा

प्रकल्प अहवाल

शैक्षणिक वर्ष २०२०-२१

प्रकल्पचे नाव

"म्युच्युअल फंड आणि गुंतवणूकदारांच्या वागणुकीवर अभ्यास "

संशोधक विद्यार्थी

कु.जिवडे रविंद्र दत्तात्रय

एम.कॉम II

मार्गदर्शक

प्रा.डॉ. श्री. दरंदले एस.आर.

वाणिज्य विभाग



प्रमाणपत्र

प्रमाणित करण्यात येते की.जिवडे रविंद्र दत्तात्रय एम.कॉम भाग २ याने
२०२०-२१

सेमिस्टर चार मधील पेपर क्रमांक ४ प्रोजेक्ट वर्क या विषया अंतर्गत
म्युच्युअल फंड आणि गुंतवणूकदारांच्या वागणुकीवर अभ्यास हा प्रकल्प
अहवाल सादर केला आहे.

दिनांक- / /२०२१

स्थळ- सोनई

मार्गदर्शकाचे प्रमाणपत्र

प्रमाणित करण्यात येते की कु.जिवडे रविंद्र दत्तात्रय याने सावित्रीबाई फुले पुणे विद्यपीठ सालंगित विद्यपीठच्या पदव्युत्तर विभाग कला वाणिज्य व विज्ञान महाविद्यालयाच्या सोनई यधील एमची विद्यार्थीनी 2 कॉम भाग.

हिने .आहेम्युच्युअल फंड आणि गुंतवणूकदारांच्या वागणुकीवर अभ्यास या विषयावर प्रकल्प आहवाल तयार केला आहे.प्रस्तुत प्रकल्प अहवाल माझ्या मार्गदर्शन खाली पूर्ण करण्यात आला आहे प्रस्तुत प्रकल्प अहवाल त्याने स्वतःच्या कार्यची निष्पत्ती असून त्याचे संशोधन प्रकल्प अहवाल पुणे विद्यपीठच्या एम.कॉम च्या अध्यादेशातील तरतुदींना अनुसरून आहे.असे मी प्रमाणित करतो.

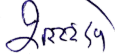
दिनांक- / /2020


स्थल-सोनई

2/22/20

प्रमाणपत्र

या संशोधन अहवालात समविष्ट करण्यात आलेले कार्य हे मी स्वतः केलेले आहे त्यासाठी माला वेळोवेळी मार्गदर्शकाकडून मार्गदर्शन मिळालेमी .
.संशोधांनचे कार्य संधर्भ खेरीज कोणाकडून कोणतीही मदद् घेतलेली नाही या संशोधनसाठी उपयोगात आणलील .असे मी प्रतनीय पूर्वक घोषित करते संधर्भ पुस्तके विविध प्रश्नावक्ता या सर्वनाच संधर्भ सूचित मध्ये निदर्शित करण्यात आलेला आहे.

Internal Examiner :- 

External Examiner:- 

दिनांक- / / २०२१

स्थळ- सोनई

विद्यार्थायाचे नाव-


जिवडे रविंद्र दत्तात्रय

(एम.कॉम)

ऋणनिर्देश

मी ही संधी विविध व्यक्तींचे आभार मानण्यासाठी व्यासपीठ म्हणून घेऊ इच्छितो, कोणाच्या पाठिंब्याशिवाय हे प्रशिक्षण यशस्वी झाले नसते.

श्री.मंगेश नाईक यांनी या संपूर्ण अभ्यासाच्या संपूर्ण मार्गदर्शन व सहकार्याबद्दल मला मनापासून कृतज्ञता व आभार व्यक्त करू इच्छित आहे. मला योग्य संसाधने पुरविल्याबद्दल आणि माझ्या संशोधन कार्याला चालना दिल्याबद्दल मी माझ्या संस्थेचे आभारी आहे. ज्यांनी माझ्यावर विश्वास ठेवला आणि मला त्यांचे बहुमूल्य अंतर्ज्ञान दिले त्या सर्व प्रतिसादकांचे आभार मानण्यासाठी ही संधी मी घेऊ इच्छित आहे. मी ज्या प्राध्यापक पर्यवेक्षक आणि औद्योगिक पर्यवेक्षकाचेदेखील आभारी आहे ज्यांचे योग्य मार्गदर्शन आणि दयाळूपणा सहकार्याने मी म्युच्युअल फंडाचा माझा अभ्यास पूर्ण करू शकले

“यादव नाईक आणि कंपनी” मधील लोकांचे मी आभार मानतो. ज्याने मला कंपनीबद्दल योग्य ज्ञान दिले.

श्री.दरंदले सर ज्यांचे उन्हाळ्यातील प्रशिक्षण अहवालासाठी मला योग्य मार्गदर्शक सूचना, ज्ञान आणि पाठिंबा दिल्याबद्दल धन्यवाद दिल्याशिवाय माझी पावती पूर्ण होणार नाही.

हा अहवाल शक्य तितका माहितीपूर्ण आणि समजण्यायोग्य बनविण्यासाठी मी माझ्या सर्वतोपरी प्रयत्न केले आहेत. कामाची गुणवत्ता वाढविण्यासाठी सर्वतोपरी प्रयत्न केले गेले आहेत. तथापि, अभ्यासामध्ये असलेल्या उणीवा (जर काही असतील तर) माझी एकमेव जबाबदारी आहे.

Jivade

अनुक्रमनिका

अनू.क्रं	तपशीलवार माहिती
1.	कार्यकारी सारांश
2.	परिचय
	वस्तुनिष्ठ
	व्याप्ती
3.	उद्योग / क्षेत्र प्रोफाइल
	परिचय
4.	कंपनी प्रोफाइल (संबंधित उद्योगाचा वास्तविक डेटा)
	कंपनीचा इतिहास
	व्हिजन मिशन
	उपलब्धी प्रशंसा
	जागतिक उपस्थिती
5.	सेवा / उत्पादन प्रोफाइल
6.	साहित्य समीक्षा
	पार्श्वभूमी स्रोत, इंटरनेट संदर्भ, मॉडेल्स (असल्यास असल्यास), इतर कोणतीही सहाय्यक माहिती.
7.	संशोधन कार्यप्रणाली
	रेस. उद्दीष्टे, रेस डिझाइन, रेस टूल, रेसचा प्रकार,
	नमुना, नमुना ब्रेक अप आणि आकार, नमुना फ्रेम
	निरीक्षणे / निष्कर्ष / सूचना / शिफारसी / निष्कर्ष

म्युच्युअल फंड आणि त्याच्या विविध वैशिष्ट्यांचा परिचय.-

प्रस्तावना-

म्युच्युअल फंड एक विश्वास आहे जे एक सामान्य आर्थिक उद्दीष्ट सामायिक करणार्या गुंतवणूकदारांच्या बचतीची बचत करते. पैशांच्या या तलावांची गुंतवणूक केलेल्या उद्दिष्टानुसार गुंतवणूक केली जाते. अशा प्रकारे "म्युच्युअल" मध्ये फंडाची संयुक्त मालकी, म्हणजे. हा निधी सर्व गुंतवणूकदारांचा आहे. अशा प्रकारे गोळा केलेले पैसे नंतर शेअर्स, डिबेंचर्स आणि इतर सिक्युरिटीज सारख्या भांडवलाच्या बाजारात गुंतविले जातात. या गुंतवणूकीद्वारे मिळविलेले उत्पन्न आणि भांडवली कौतुक त्याच्या युनिटधारकांच्या मालकीच्या युनिटच्या प्रमाणात प्रमाणात सामायिक केले जाते. त्यामुळे सर्वसामान्यांसाठी म्युच्युअल फंड ही सर्वात योग्य गुंतवणूक आहे कारण त्या तुलनेने कमी किंमतीत सिक्युरिटीजच्या विविध, व्यावसायिक व्यवस्थापित बास्केटमध्ये गुंतवणूक करण्याची संधी देते. म्युच्युअल फंड हे एक गुंतवणूकीचे साधन आहे जे लहान गुंतवणूकदारांना इक्विटी, बॉन्ड्स आणि इतर सिक्युरिटीजच्या चांगल्या-वैविध्यपूर्ण पोर्टफोलिओमध्ये प्रवेश करण्यास परवानगी देते. प्रत्येक भागधारक निधी मिळविण्यामध्ये किंवा तोट्यात भाग घेतो. युनिट्स दिली जातात आणि आवश्यकतेनुसार त्यांची पूर्तता केली जाऊ शकते. फंडाचे निव्वळ मालमत्ता मूल्य (एनएव्ही) प्रत्येक दिवशी निश्चित केले जाते. सिक्युरिटीजमधील गुंतवणूक उद्योग आणि क्षेत्रांच्या विस्तृत क्रॉस-सेक्शनमध्ये पसरली आहे आणि त्यामुळे धोका कमी होतो. डायव्हर्सिफाइड जोखीम कमी करते कारण गुंतवणूकदारांमध्ये गुंतविलेल्या पैशांच्या प्रमाणात त्यानुसार सर्व स्टॉक हलू शकत नाहीत. म्युच्युअल फंडाचे गुंतवणूकदार युनिटचे धारक म्हणून ओळखले जातात.

म्युच्युअल फंडांचा इतिहास-

भारतीय म्युच्युअल फंड उद्योगाचा इतिहास: भारत सरकार आणि रिझर्व्ह बँकेच्या पुढाकाराने भारतातील म्युच्युअल फंड उद्योग 1963 मध्ये युनिट ट्रस्ट ऑफ इंडियाच्या स्थापनेपासून सुरू झाला. भारतातील म्युच्युअल फंडांच्या इतिहासाचे विस्तृतपणे चार वेगवेगळ्या टप्प्यात विभागले जाऊ शकते.

पहिला टप्पा - 1964-87

युनिट ट्रस्ट ऑफ इंडिया (यूटीआय) ची स्थापना १ 63 on63 रोजी रिझर्व्ह बँक ऑफ इंडियाने संसदेच्या कायद्याद्वारे केली आणि भारतीय रिझर्व्ह बँकेच्या नियामक आणि प्रशासकीय नियंत्रणाखाली काम केले. १ 197 88 मध्ये यूटीआयचा रिझर्व्ह बँकेकडून दुवा साधला गेला आणि इंडस्ट्रियल डेव्हलपमेंट बँक ऑफ इंडियाने (आयडीबीआय) नियामक पदभार स्वीकारला आणि आरबीआयची जागा प्रशासकीय नियंत्रण आहे. यूटीआयने सुरू केलेली पहिली योजना युनिट स्कीम १964. होती. 1988 च्या शेवटी आयटीआयच्या व्यवस्थापनाखाली 6०० कोटी रुपयांची संपत्ती होती.

दुसरा टप्पा - 1987-1993 (सार्वजनिक क्षेत्रातील निधीची नोंद)

1997 मध्ये सार्वजनिक क्षेत्रातील बँका आणि भारतीय जीवन विमा महामंडळ (एलआयसी) आणि भारतीय जनरल विमा कॉर्पोरेशन ऑफ इंडिया (जीआयसी) ने नॉन-यूटीआय, सार्वजनिक क्षेत्रातील म्युच्युअल फंडांच्या प्रवेशाची नोंद केली. एसबीआय म्युच्युअल फंड जून १ 198 77 मध्ये स्थापन केलेला पहिला नॉन-यूटीआय म्युच्युअल फंड होता त्यानंतर कॅन म्युच्युअल फंड (Dec 87 डिसेंबर), पंजाब नॅशनल बँक म्युच्युअल फंड (ऑगस्ट), इंडियन बँक म्युच्युअल फंड (नोव्हेंबर), बँक ऑफ इंडिया (जून) 90), बँक ऑफ बडोदा म्युच्युअल फंड (ऑक्टोबर 92). एलआयसीने जून 1998 मध्ये म्युच्युअल फंडाची स्थापना केली होती तर जीआयसीने डिसेंबर 1990 मध्ये आपला म्युच्युअल फंडाची स्थापना केली होती.

तिसरा टप्पा -1993-2003 (खाजगी क्षेत्रातील निधीची नोंद) 1993 हे वर्ष होते ज्यामध्ये प्रथम म्युच्युअल फंड नियमन अस्तित्वात आले होते, ज्या अंतर्गत यूटीआय वगळता सर्व म्युच्युअल फंड नोंदणीकृत आणि शासित करायचे होते. पूर्वीचे कोठारी पायनियर(आता फ्रँकलिन टॅम्पल्टनमध्ये विलीन झाले) हा जुलै 1993 मध्ये नोंदणीकृत असलेला प्रथम खासगी क्षेत्रातील म्युच्युअल फंड होता.

1999 मध्ये सेबी (म्युच्युअल फंड) रेग्युलेशनस अधिक व्यापक आणि सुधारित म्युच्युअल फंड रेग्युलेशन्सद्वारे 1996 मध्ये बदलण्यात आले. आता सेबीच्या (म्युच्युअल फंड) रेग्युलेशन्स 1996 च्या अंतर्गत उद्योग कार्यरत आहेत. जानेवारी 2003 च्या शेवटी, तेथे 33 म्युच्युअल फंड होते. रु. 1,21,805 कोटी आहे.

चौथा टप्पा - फेब्रुवारी 2003 पासून

फेब्रुवारी 2003 मध्ये, युनिट ट्रस्ट ऑफ इंडिया कायदा रद्द केल्यावर 1963 यूटीआयचे दोन स्वतंत्र संस्थांमध्ये विभाजन करण्यात आले. त्यापैकी एक म्हणजे युनिट ट्रस्ट ऑफ इंडियाचे जानेवारी 2003 अखेरपर्यंत 3535 of कोटी रुपयांच्या मालमतेसह मालमत्ता असलेली विशिष्ट उपक्रम, यूएस scheme 64 योजनेच्या मालमतेचे प्रतिनिधित्व, आश्वासन परतावा आणि काही इतर योजना दुसरे यूटीआय म्युच्युअल एसबीआय, पीएनबी, बीओबी आणि एलआयसी पुरस्कृत फंड लिमिटेड. हे सेबीकडे नोंदणीकृत आहे आणि म्युच्युअल फंड नियमन, एकत्रीकरण आणि वाढ अंतर्गत कार्य करते. सप्टेंबर 2004 अखेरपर्यंत फंड होते, जे 1२१ योजनांतर्गत १33१० कोटी रुपयांची संपत्ती सांभाळतात.

म्युच्युअल फंडाची संकल्पना-

जेव्हा एखादा गुंतवणूकदार म्युच्युअल फंडाच्या युनिटसाठी वर्गणीदार असतो, तेव्हा तो त्याच प्रमाणात फंडाच्या मालमतेचा भाग मालक बनतो, कॉर्पसमध्ये ठेवलेल्या त्याच्या योगदानाची रक्कम (म्युच्युअल फंडाची एकूण रक्कम). म्युच्युअल फंड गुंतवणूकदार म्युच्युअल फंड भागधारक किंवा युनिट धारक म्हणून देखील ओळखले जातात.

भांडवली बाजाराच्या साधनांमध्ये केलेल्या गुंतवणूकीच्या मूल्यातील कोणतेही बदल (जसे की शेअर, डिबेंचर इ.) योजनेच्या निव्वळ मालमता मूल्यात (एनएव्ही) प्रतिबिंबित होतात. एनएव्हीला म्युच्युअल फंड योजनांच्या जबाबदारीपैकी निव्वळ मालमतेचे बाजार मूल्य म्हणून परिभाषित केले जाते. योजनेची एनएव्ही आहे.

गुंतवणूकदारांना जारी केलेल्या एकूण युनिट्सच्या संख्येनुसार योजनेच्या मालमतेचे बाजार मूल्य विभागून गणना केली जाते.

म्युच्युअल फंडांबद्दल सर्व म्युच्युअल फंड म्हणजे काय हे समजण्याआधी म्युच्युअल फंड कोणत्या क्षेत्रामध्ये कार्य करतात हे माहित असणे फार महत्वाचे आहे, समभाग आणि बाँडची मूलभूत माहिती.

साठा:

साठे सार्वजनिक कंपनीत मालकीच्या समभागांचे प्रतिनिधित्व करतात. रिलायन्स, ओएनजीसी आणि इन्फोसिस या सार्वजनिक कंपन्यांच्या उदाहरणांचा समावेश आहे. शेअर बाजारात सर्वात सामान्य मालकीची गुंतवणूक मानली जाते.

रोखे:

बाँड्स मुळात आपण पैसे किंवा आपण सरकारला किंवा एखाद्या कंपनीला दिलेला पैसा असतो आणि त्या बदल्यात आपल्याला आपल्या गुंतवलेल्या रकमेवर व्याज मिळू शकते, जे वेळेच्या निर्धारित वेळेपेक्षा जास्त असते. बाँड बाजारात सर्वात जास्त कर्ज दिलेली गुंतवणूक मानली जाते. समभाग आणि बाँड्स (annन्युइटीज, रिअल इस्टेट आणि मौल्यवान धातूंचा समावेश) व्यतिरिक्त इतरही बरीच गुंतवणूक आहेत, परंतु बहुतेक म्युच्युअल फंड स्टॉक आणि / किंवा बाँडमध्ये गुंतवणूक करतात.

म्युच्युअल फंड ही सामूहिक गुंतवणूकीची व्यावसायिक-व्यवस्थापित फर्म आहे जी बऱ्याच गुंतवणूकदारांकडून पैसे उकळवते आणि स्टॉक्स, बाँड्स, अल्प-मुदतीची मनी मार्केट इन्स्ट्रुमेंट्स आणि / किंवा इतर सिक्युरिटीजमध्ये दुसऱ्या शब्दात असे म्हणू शकते की म्युच्युअल फंड म्हणजे एक भारतीय सिक्युरिटीज एक्सचेंज बोर्ड (सेबी) मध्ये नोंदणीकृत ट्रस्ट, जो वैयक्तिक / कॉर्पोरेट गुंतवणूकदारांकडील पैसे उभा करतो आणि गुंतवणूकदार / युनिट धारकांच्या वतीने गुंतवणूक करतो, इक्विटी शेअर्स, सरकारी सिक्युरिटीज, बाँड्स, कॉल मनी मार्केट इ. ., आणि नफा वितरण. म्युच्युअल फंडाच्या प्रत्येक युनिटचे मूल्य, निव्वळ मालमत्ता मूल्य (एनएव्ही) म्हणून ओळखले जाते, जे सध्या जारी केलेल्या आणि थकबाकी असलेल्या शेअर्सच्या संख्येने विभाजित केलेल्या फंडाच्या एकूण मूल्याच्या आधारे दररोज मोजले जाते. दररोज गणना केलेल्या पोर्टफोलिओमधील सर्व सिक्युरिटीजचे मूल्य. यामधून, सर्व खर्च वजा केले जातात आणि परिणामी मूल्य फंडाच्या युनिट्सच्या संख्येद्वारे विभाजित केले जाते फंडाची एनएव्ही.

NAV =

Total value of the fund

**No. of shares currently issued and
outstanding.**

महाग साठ्यांमध्ये स्वस्त प्रवेशाचा लाभ द्या

- म्युच्युअल फंड मालमतेच्या टोपलीमध्ये गुंतवणूक करून गुंतवणूकदाराच्या जोखमीत विविधता आणतात
- व्यावसायिक फंड व्यवस्थापकांची एक टीम गुंतवणूक विश्लेषकांच्या सखोल संशोधन माहितीसह त्यांचे व्यवस्थापन करते.
- बाजारामध्ये चांगली सौदा करण्याची क्षमता असणारी संस्था असल्याने म्युच्युअल फंडांना महत्त्वपूर्ण कॉर्पोरेट माहिती मिळते, ज्यामध्ये वैयक्तिक गुंतवणूकदार प्रवेश करू शकत नाहीत.

म्युच्युअल फंड योजनांचा प्रकार-

संपलेली योजना-

ओपन-एंड फंड हा एक वर्षभर वर्गणीसाठी उपलब्ध असतो. यामध्ये निश्चित परिपक्वता नाही. गुंतवणूकदार नेट एसेट व्हॅल्यू ("एनएव्ही") संबंधित किंमतींवर युनिट सोयीस्करपणे खरेदी आणि विक्री करू शकतात. ओपन-एंड योजनांचे मुख्य वैशिष्ट्य म्हणजे तरलता.

संपलेल्या योजना बंद करा-

क्लोज-एंड फंडात निश्चित कालावधी असतो जो साधारणतः 3 ते 15 वर्षांपर्यंत असतो. हा निधी केवळ विशिष्ट कालावधीत वर्गणीसाठी खुला असतो. सुरुवातीच्या सार्वजनिक समस्येच्या वेळी गुंतवणूकदार या योजनेत गुंतवणूक करू शकतात आणि त्यानंतर त्या योजनेची युनिट स्टॉक एक्सचेंजमध्ये खरेदी केलेल्या किंवा त्यांची विक्री केली जाऊ शकतात. गुंतवणूकदारांना एक्झिट मार्ग मिळावा यासाठी काही क्लोज-एन्ड फंड एनएव्हीशी संबंधित किंमतींवर नियतकालिक पुनर्खर्चाद्वारे म्युच्युअल फंडाला युनिट्स परत विकण्याचा पर्याय देतात. सेबी रेग्युलेशन्समध्ये असे म्हटले आहे की दोन निर्गमन मार्गांपैकी किमान एक तरी गुंतवणूकदारास पुरविला जाईल.

मध्यांतर योजना -

मध्यांतर योजना ही योजना आहे, जी ओपन-एन्ड आणि क्लोज-एन्ड स्कीम्सची वैशिष्ट्ये एकत्र करते. युनिट्सची विक्री स्टॉक एक्सचेंजवर होऊ शकते किंवा एनएव्हीशी संबंधित किंमतींवर पूर्व-निर्धारित अंतराच्या दरम्यान विक्री किंवा विमोचनसाठी खुली असू शकते.

1. इक्विटी फंड-

हे फंड त्यांच्या कॉर्पसचा जास्तीत जास्त भाग इक्विटी होल्डिंगमध्ये गुंतवतात. वेगवेगळ्या योजनांसाठी फंडाची रचना वेगवेगळी असू शकते आणि वेगवेगळ्या समभागांवरील फंड व्यवस्थापकाचा दृष्टीकोन असू शकतो. इक्विटी फंडांची त्यांच्या गुंतवणूकीच्या उद्देशानुसार सब-वर्गीकरण केली जाते:

विविध इक्विटी फंड

- मिड-कॅप फंड
- सेक्टर विशिष्ट निधी
- कर बचत निधी (ईएलएसएस)

इक्विटी गुंतवणूकीचा कालावधी दीर्घकाळापर्यंत असतो, म्हणूनच इक्विटी फंडाच्या जोखमीवर जास्त

रिटर्न मॅट्रिक्स.

२. कर्ज फंड-

या फंडांचे उद्दीष्ट म्हणजे कर्ज कागजात गुंतवणूक करणे. सरकारी अधिकारी, खाजगी कंपन्या, बँका आणि वित्तीय संस्था कर्ज पेपर जारी करणारे काही प्रमुख आहेत. कर्जाच्या साधनांमध्ये गुंतवणूक करून, हे फंड कमी जोखीम सुनिश्चित करतात आणि गुंतवणूकदारांना स्थिर उत्पन्न देतात. डेबिट फंडांचे पुढील वर्गीकरण केले जाते

• गिल्ट फंड-

त्यांचे कॉर्पस सरकारने जारी केलेल्या सिक्युरिटीजमध्ये गुंतवणूक करा, जे भारत सरकार कर्जपत्र म्हणून प्रसिद्ध आहे. या फंडांमध्ये शून्य डीफॉल्ट जोखीम असते परंतु

ते व्याज दर जोखमीशी संबंधित आहेत. या योजना शासनाच्या पाठीशी असलेल्या कागदपत्रांवर गुंतवणूकीसाठी सुरक्षित आहेत.

उत्पन्न निधी-

बॉन्ड्स, कॉर्पोरेट डिबेंचर्स आणि सरकारी सिक्युरिटीज अशा विविध कर्ज उपकरणामध्ये मोठा हिस्सा गुंतवा.

एमआयपी-

त्यांच्या एकूण नक्कल कर्जाच्या साधनांमध्ये जास्तीत जास्त गुंतवणूक करतात जेव्हा ते इक्विटीमध्ये किमान एकसपोजर घेतात. इक्विटी आणि कर्ज बाजार या दोन्ही गोष्टींचा त्याचा फायदा होतो. इतर कर्ज योजनांच्या तुलनेत जोखीम-परतावा मॅट्रिक्सच्या तुलनेत ही योजना थोडी जास्त आहे.

● शॉर्ट टर्म प्लॅन (एसटीपी) -

गुंतवणूकीच्या क्षितिजेसाठी तीन ते सहा महिने. हे फंड प्रामुख्याने डिपॉझिट ऑफ डिपॉझिट (सीडी) आणि कर्मशियल पेपर्स (सीपी) यासारख्या अल्पावधी कागदपत्रांमध्ये गुंतवणूक करतात. कॉर्पोसच्या काही भागाची कॉर्पोरेट डिबेंचरमध्ये गुंतवणूक केली जाते.

लिक्विड फंड-

मनी मार्केट स्कीम्स म्हणून देखील ओळखले जाणारे, हे फंड सहजतेने तरलता आणि भांडवलाचे संरक्षण प्रदान करते. या योजना ट्रेझरी बिले, आंतर-बँक कॉल मनी मार्केट, सीपी आणि सीडी या अल्प-मुदतीच्या साधनांमध्ये गुंतवणूक करतात. हे फंड कॉर्पोरेट घरांच्या अल्प-मुदतीच्या रोख व्यवस्थापनासाठी असून ते 1 दिवसापासून 3 महिन्यांच्या गुंतवणूकीसाठी आहेत. या योजना जोखीम-परतावा मॅट्रिक्सवर कमी आहेत आणि म्युच्युअल फंडाच्या सर्व श्रेणींमध्ये सर्वात सुरक्षित मानल्या जातात.

संतुलित निधी-

नावाप्रमाणेच ते इक्विटी आणि कर्ज फंडांचे मिश्रण आहेत. ते दोन्ही इक्विटीज आणि निश्चित उत्पन्न सिक्युरिटीजमध्ये गुंतवणूक करतात जे या योजनेच्या पूर्व-परिभाषित गुंतवणूकीच्या उद्देशाने आहेत. या योजनांचे उद्दीष्ट गुंतवणूकदारांना जगातील सर्वोत्कृष्ट प्रदान करणे आहे. इक्विटी भाग वाढ प्रदान करते आणि कर्जाचा भाग परताव्यामध्ये स्थिरता प्रदान करतो. पुढे म्युच्युअल फंडाचे गुंतवणूक पॅरामीटरच्या आधारे मोठ्या प्रमाणावर वर्गीकरण केले जाऊ शकते, प्रत्येक प्रकारच्या फंडात गुंतवणूकीचे तत्वज्ञान असते, जे फंडाच्या उद्दीष्टांमध्ये पूर्व परिभाषित केले जाते. गुंतवणूकदार स्वतः च्या गुंतवणूकीची आवश्यकता फंडांच्या उद्दीष्ट्यासह संरेखित करू शकते आणि त्यानुसार गुंतवणूक करू शकते.

गुंतवणूकीचे उद्दीष्ट

वाढीच्या योजना-

ग्रोथ स्कीम इक्विटी स्कीम्स म्हणून देखील ओळखल्या जातात. या योजनांचे उद्दीष्ट मध्यम ते दीर्घ मुदतीच्या भांडवलाचे कौतुक करणे हे आहे. या योजना सामान्यतः त्यांच्या फंडाचा एक मोठा भाग इक्विटीमध्ये गुंतवतात आणि भविष्यात होणाऱ्या संभाव्य मूल्यांकनासाठी अल्प मुदतीचा घसरण करण्यास तयार असतात.

मिळकत योजना-

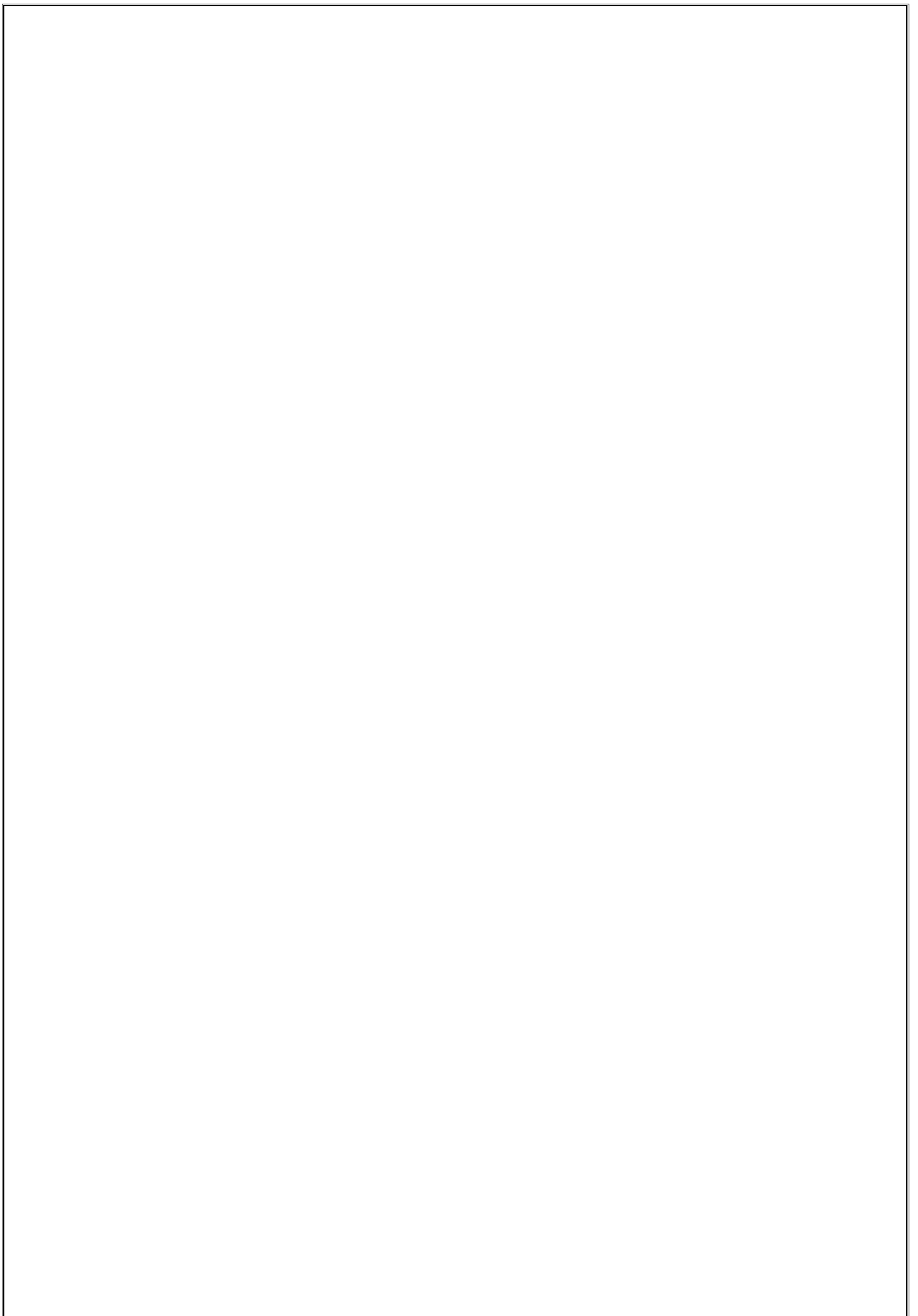
उत्पन्न योजना कर्ज योजना म्हणूनही ओळखल्या जातात. या योजनांचे उद्दीष्ट हे आहे की गुंतवणूकदारांना नियमित आणि स्थिर उत्पन्न मिळावे. या योजना सामान्यतः बॉन्ड्स आणि कॉर्पोरेट डिबेंचर यासारख्या निश्चित उत्पन्न सिक्युरिटीजमध्ये गुंतवणूक करतात. अशा योजनांमध्ये भांडवल कौतुक मर्यादित असू शकते.

संतुलित योजना-

समतोल योजना त्यांचे उत्पन्न आणि भांडवली नफ्यातील काही भाग वेळोवेळी वितरीत करून वाढ आणि उत्पन्न दोन्ही प्रदान करण्याचे लक्ष्य करते. या योजना त्यांच्या ऑफर कागदपत्रांमध्ये (सामान्यतः 50:50) दर्शविलेल्या प्रमाणात, समभाग आणि निश्चित उत्पन्न सिक्युरिटीजमध्ये गुंतवणूक करतात.

● मनी मार्केट योजना-

मनी मार्केट स्कीम्सचे उद्दीष्ट सोपी तरलता, भांडवलाचे जतन आणि मध्यम उत्पन्न देणे हे आहे. या योजना सामान्यतः ट्रेझरी बिले, ठेवीचे प्रमाणपत्र, व्यावसायिक कागद आणि आंतर-बँक कॉल मनी यासारख्या सुरक्षित, अल्प-मुदतीच्या साधनांमध्ये गुंतवणूक करतात.



इतर योजना

● कर बचत योजना-

कर बचत योजना वेळोवेळी विहित कराच्या कायद्यानुसार गुंतवणूकदारांना करात सूट देतात. आयकर कायद्याच्या कलम 88 अन्वये कोणत्याही इक्विटी लिंकड सेव्हिंग्ज स्कीममध्ये (ईएलएसएस) केलेले योगदान सूट मिळण्यास पात्र आहेत.

● निर्देशांक योजना-

निर्देशांक योजनांमध्ये बीएसई सेन्सेक्स किंवा एनएसई 50० सारख्या विशिष्ट निर्देशांकाची कामगिरीची प्रत बनविण्याचा प्रयत्न केला जातो. या योजनांच्या पोर्टफोलिओमध्ये फक्त त्या समभागांचा समावेश असतो जो निर्देशांक बनवतात. एकूण होल्डिंगच्या प्रत्येक समभागाची टक्केवारी स्टॉक निर्देशांकाच्या वजनाप्रमाणेच असेल. आणि म्हणूनच अशा योजनांमधून मिळणारा परतावा निर्देशांकापेक्षा कमी-जास्त प्रमाणात असेल.

● सेक्टर विशिष्ट योजना-

ऑफर डॉक्युमेंटमध्ये नमूद केल्यानुसार हे फंड / योजना केवळ अशाच क्षेत्रातील किंवा उद्योगांच्या सिक्युरिटीजमध्ये गुंतवणूक करतात. उदा. फार्मास्युटिकल्स, सॉफ्टवेअर, फास्ट मूव्हिंग कंझ्युमर गुड्स (एफएमसीजी), पेट्रोलियम साठा इ. या निधीतील परतावा संबंधित क्षेत्र / उद्योगांच्या कामगिरीवर अवलंबून असतो. हे फंड जास्त परतावा देतील, परंतु वैविध्यपूर्ण फंडांच्या तुलनेत ते अधिक धोकादायक आहेत. गुंतवणूकदारांनी त्या क्षेत्र / उद्योगांच्या कामगिरीवर लक्ष ठेवण्याची गरज आहे आणि योग्य वेळी बाहेर पडायला हवे.

परताव्याचे प्रकार

असे तीन मार्ग आहेत ज्यात म्युच्युअल फंडांनी दिलेली एकूण परतावा गुंतवणूकदारांना मिळू शकतात:

समभागातील लाभांश आणि रोख्यांच्या व्याजातून उत्पन्न मिळते. फंड मालकांना वितरणाच्या स्वरूपात निधी म्हणून वर्षातून मिळणारे जवळपास सर्व उत्पन्न देते.

जर फंड किंमतीत वाढलेल्या सिक्युरिटीजची विक्री करते तर फंडाला भांडवली नफा होतो. बहुतेक फंड वितरणात गुंतवणूकदारांना या नफ्यावर पैसे देतात.

जर फंड धारकांच्या किंमतीत वाढ झाली परंतु फंड व्यवस्थापकाद्वारे ती विकली गेली नाहीत तर फंडाच्या समभागांची किंमत वाढते. त्यानंतर आपण आपल्या म्युच्युअल फंडाचे शेअर्स नफ्यासाठी विकू शकता. वितरणासाठी धनादेश प्राप्त करण्यासाठी किंवा प्राप्तकर्त्यांवर पुन्हा गुंतवणूक करणे आणि अधिक समभाग मिळवणे यासाठी फंड सामान्यतः आपल्याला पर्याय देखील देतात.

म्युच्युअल फंडाच्या गुंतवणूकीचे फायदे

१. व्यावसायिक व्यवस्थापन -

निधीचा मूलभूत फायदा म्हणजे ते योग्यरित्या पात्र व्यावसायिकांकडून व्यावसायिक व्यवस्थापित केले जातात. गुंतवणूकदार निधी खरेदी करतात कारण त्यांच्याकडे स्वतःच्या पोर्टफोलिओ व्यवस्थापित करण्यासाठी वेळ किंवा कौशल्य नसते. म्युच्युअल फंडाला त्यांच्या गुंतवणूकी करण्यासाठी आणि देखरेखीसाठी तुलनेने कमी खर्चाचा मार्ग मानला जातो.

२. विविधता -

म्युच्युअल फंडामध्ये युनिट्स खरेदी करण्याऐवजी वैयक्तिक समभाग किंवा बाँड्स खरेदी करण्याऐवजी गुंतवणूकदारांचा धोका काही प्रमाणात कमी करून कमी केला जातो. विविधीकरणामागील कल्पना म्हणजे मोठ्या प्रमाणात मालमत्तांमध्ये गुंतवणूक करणे जेणेकरून इतरांच्या नफ्याने कोणत्याही विशिष्ट गुंतवणूकीतील तोटा कमी होईल.

३. स्केलची अर्थव्यवस्था -

म्युच्युअल फंड एकाच वेळी मोठ्या प्रमाणात सिक्युरिटीज खरेदी आणि विक्री करतात, यामुळे व्यवहाराची किंमत कमी होण्यास आणि त्यांच्या गुंतवणूकदारांसाठी युनिटची सरासरी किंमत कमी करण्यास मदत होते.

४. तरलता -

वैयक्तिक स्टॉकप्रमाणेच म्युच्युअल फंडामुळे गुंतवणूकदारांना त्यांची होल्डिंग्ज आणि जेव्हा पाहिजे असतात तशी कमी करण्यास परवानगी मिळते.

५. साधेपणा -

म्युच्युअल फंडामध्ये गुंतवणूक करणे सोपे मानले जाते, बाजारात उपलब्ध असलेल्या इतर साधनांच्या तुलनेत आणि किमान गुंतवणूक कमी असते. बहुतेक एएमसीकडे स्वयंचलित खरेदी योजना देखील आहेत ज्यात रू. २०००, जेथे एसआयपी महिन्याच्या आधारावर फक्त 1.रुपयांनी सुरु होते.

म्युच्युअल फंडाच्या गुंतवणूकीचे तोटे.

१. व्यावसायिक व्यवस्थापन-

म्युच्युअल फंड किंवा गुंतवणूकदारांपेक्षा तथाकथित व्यावसायिक यापेक्षा चांगले आहेत की नाही यावर अनेक गुंतवणूकदारांच्या वादविवादापेक्षा काही फंड बाजारात किंवा बाजारपेठेत उपलब्ध संधी शोधण्यासाठी पुरेसे गतीशील नसतात. साठा उचलण्यासाठी.

२. खर्च -

एएमसी उत्पन्नाचा सर्वात मोठा स्रोत, सामान्यतः प्रवेशाच्या वेळी आणि एक्झिट लोडमधून असतो जो ते खरेदीच्या वेळी गुंतवणूकदाराकडून आकारतात. म्युच्युअल फंड उद्योग जगांच्या थरांत अतिरिक्त खर्च आकारण्यापेक्षा आहेत.

३. लहरीकरण -

वेगवेगळ्या कंपन्यांमध्ये फंडांची मालमत्ता लहान असल्याने काही गुंतवणूकीतून जास्त परतावा एकंदरीत परताव्यावर फारसा फरक पडत नाही. यशस्वी निधी खूप मोठा होण्याचा परिणाम म्हणजे न्यूनता. जेव्हा पैसे जोरदार यश मिळालेल्या फंडांमध्ये ओततात तेव्हा व्यवस्थापकास सर्व नवीन पैशांसाठी चांगली गुंतवणूक शोधण्यात अडचण येते.

४. कर -

आपल्या पैशाबद्दल निर्णय घेताना, फंड व्यवस्थापक आपल्या वैयक्तिक कर स्थितीबद्दल विचारात घेत नाहीत. उदाहरणार्थ, जेव्हा एखादा फंड मॅनेजर सिक्युरिटीची विक्री करतो तेव्हा कॅपिटल-गेन टॅक्स चालू होतो, जो त्या विक्रीतून व्यक्तीला किती फायदेशीर ठरतो यावर परिणाम होतो. भांडवली नफ्याची जबाबदारी पुढे ढकलणे एखाद्या व्यक्तीसाठी अधिक फायदेशीर ठरू शकते.

रणनीती

1. पद्धतशीर गुंतवणूक योजना-

या अंतर्गत प्रत्येक महिन्याच्या एका निश्चित तारखेला निश्चित रक्कम गुंतविली जाते. पोस्ट पोस्ट केलेल्या चेकद्वारे किंवा थेट डेबिट सुविधांद्वारे देय दिले जाते. जेव्हा एनएव्ही जास्त असेल तेव्हा गुंतवणूकदारास कमी युनिट्स मिळतात आणि एनएव्ही कमी असल्यास अधिक युनिट्स मिळतात. याला रुपे कॉस्ट एव्हरेजिंग (आरसीए) चा फायदा म्हणतात

२. पद्धतशीरपणे हस्तांतरण योजना-

याअंतर्गत एखादा गुंतवणूकदार कर्ज देणार्या फंडामध्ये गुंतवणूक करते आणि त्याच म्युच्युअल फंडाच्या इक्विटी योजनेत निश्चित मुदतीनंतर निश्चित रकमेचे हस्तांतरण करण्याच्या सूचना देतात.

3. पद्धतशीरपणे पैसे काढण्याची योजना-

जर एखाद्याला म्युच्युअल फंडामधून पैसे काढण्याची इच्छा असेल तर तो दरमहा निश्चित रक्कम काढू शकतो.

म्युच्युअल फंडांचे उद्दीष्ट

वेगवेगळ्या म्युच्युअल फंडांबद्दल आणि वेगवेगळ्या म्युच्युअल फंडांच्या बाजारपेठेबद्दल जाणून घेणे हे या अहवालाचे मुख्य उद्दीष्ट आहे.

म्युच्युअल फंडाबद्दल गुंतवणूकदारांमध्ये जागरूकता शोधणे.

भिन्न म्युच्युअल फंडांची बाजारपेठ शोधणे.

भविष्यात म्युच्युअल फंड उद्योगाच्या व्याप्तीचा अभ्यास करणे.

अभ्यासाची उपयुक्तता- हा अभ्यास म्युच्युअल फंडांच्या भविष्यातील माहिती तसेच म्युच्युअल फंडासाठी लोकांमध्ये जागरूकता पातळी प्रदान करतो.

अभ्यासाचे व्याप्ती.

म्युच्युअल फंड उद्योगात अलिकडच्या काळात बरीच भरभराट झाली आहे. या वेगाने सुधारणा या बाजारामध्ये मोठ्या संख्येने नवीन खेळाडू बाजारात दाखल झाले आहेत आणि बाजारात भाग घेण्याचा प्रयत्न करीत आहेत. श्रीगोंदा येथे हे संशोधन करण्यात आले. श्रीगोंदाच्या भेट देणाऱ्या ग्राहकांवर मी माझ्या प्रकल्प विषयावर "म्युच्युअल फंड्स आणि इन्व्हेस्टर्स बिहेव्हर्सचा अभ्यास" वर सर्वेक्षण केले. या अभ्यासानुसार ग्राहकांची प्राधान्ये, कोणती कंपनी, पोर्टफोलिओ, गुंतवणूकीची पद्धत आणि परतावा मिळण्याचे पर्याय आणि ते अधिक पसंत करतात हे जाणून घेण्यास मदत होईल. या प्रकल्पाचा अहवाल कंपनीला पुढील नियोजन आणि रणनीती बनविण्यात मदत करू शकेल.

3. कंपनीचा परिचय.

यादव नाईक कंपनी - वित्त व्यावसायिकांची एक टीम आहे, जी श्रीगोंदा, भारत येथे आहे. आम्ही आमच्या प्रक्रिया आणि त्यात समाविष्ट तंत्रज्ञान सुधारण्यासाठी आमचे प्रयत्न आणि संसाधने सातत्याने गुंतवतो. आमच्या उत्कृष्ट पायाभूत सुविधा आणि व्यावसायिक कार्यशैलीसह आम्ही आमच्या ग्राहकांना अधिक लक्ष केंद्रित करून आणि स्पष्टतेसह समाकलित समाधाना यशस्वीरित्या वितरीत करीत आहोत. लेखा, लेखापरीक्षण, कर आकारणी, सेवा कर, प्रकल्प अहवाल आणि प्रकल्प वित्तपुरवठा, कंपनीची नोंदणी, कर्ज सहाय्य आणि गृहनिर्माण सल्लामसलत यासारख्या सेवा देणारी 1997. पासून आम्ही एक व्यावसायिक कंपनी आहोत. आमचे उद्दीष्ट हे आहे की आमच्या तंत्रज्ञानाची राज्यक्षमता वापरून वाजवी दराने व्यावसायिक सेवा प्रदान करणे.

यादव नाईक अँड कंपनी ही एन.ओ.व्ही. 2011 मध्ये समाविष्ट केलेली एक आहे. हे भारतीय गैर-सरकारी कंपनी म्हणून वर्गीकृत आहे आणि श्रीगोंदाच्या कंपनीच्या रजिस्ट्रार येथे आहे.

यादव नाईक अँड कंपनी व त्याचा नोंदणी क्रमांक 35555555 डब्ल्यूचा ईमेल पत्ता आहे. mangeshnayk@gmail.com. आणि तिचा नोंदणीकृत पत्ता तिसरा मजला, साईनाथ गॅस एजन्सी इमारत, पंचायत समिती जवळ, श्रीगोंदा-414107 महाराष्ट्र.

कंपनी प्रोफाइल.

COMPANY REGISTRATION DETAIL.

Company Name	Yadav Naik And Company
Company Status	Active
Registration Number	143555W
Company Sub Category	Indian Non-Government Company
Class of Company	PRIV
Date of Incorporation	13/11/2016
Age of Company	4Years 6Month
Activity	Business activities n.e.c.

सेवा / उत्पादन प्रोफाइल-

इतर माहिती.

यादव नाईक अँड कंपनीत कसे कार्यरत आहे. विशेष, यादव नाईक अँड कंपनीमधील कार्य संस्कृती आणि करिअर वाढीच्या संधींविषयी जाणून घ्या. श्रीगोंदा येथील त्यांच्या कार्यालयात. येथे त्यांचे अनुसरण करा आणि त्यांच्या कार्यसंघाविषयी, मस्ती आणि ते करत असलेल्या कामाबद्दल आणि भर्तीच्या बातम्यांसह अद्ययावत रहा आणि यादव नाईक आणि कंपनी कॉर्पोरेट अद्ययावत रहा.

यादव नाईक आणि कंपनी द्वारा पोस्ट केलेल्या नवीनतम नोकरीनुसार. ते नियमितपणे कौशल्य असलेल्या नोकरीच्या उमेदवाराचा शोध घेत आहेत. त्यांच्याकडे नवीनतम उघड्या आहेत. ते मुक्तपणे संप्रेषण करतात आणि फ्रेशर्स आणि अनुभवी उमेदवारांना नियुक्त करतात ज्यांनी त्यांचे प्रोफाइल भरले आहेत आणि युवा वर्कवर त्यांच्या नोकरीवर अर्ज केला आहे. यादव नाईक आणि कंपनी काय. ते त्यांच्या संघात समाविष्ट असलेल्या प्रतिभेचा शोध घेतात हे सामान्यतः केवळ पदवी आणि प्रमाणपत्रांच्या पलीकडे असते परंतु तरुणांसाठी केलेल्या कामाची खरी आवड असते. जे सामान्यतः तरुणांचे तपशीलवार प्रोफाइल आणि युथच्या प्रतिभेच्या मॅट्रिक्सद्वारे पाहिले जाते. श्रीगोंदा मधील नवीनतम मुलाखतीवरील अद्यतने, यादव नाईक आणि कंपनीची भरती प्रक्रिया. येथे सामायिक केले जाईल.

MUTUAL FUND SERVICES.

म्युच्युअल फंड

गुंतवणूक ही प्रत्येक व्यक्तीची आणि कंपनीची सध्याची गरज आहे. आपल्या कष्टाने मिळवलेले पैसे योग्य पद्धतीने योग्य प्रकारे पार्किंग करणे आणि जास्तीत जास्त परतावा मिळवणे ही प्रत्येकाची गरज आहे.



कंपनीमध्ये आमचे विशेषज्ञ विविध फंडांसह सर्वोत्तम गुंतवणूक गुंतवणूकी प्रदान करण्याचा प्रयत्न करतात:

- इक्विटी ओरिएंटेड फंड (ओपन आणि क्लोज्ड एंड फंड)
- कर्ज निधी
- एफएमपी (निश्चित मुदतपूर्ती योजना)
- कर बचत निधी

साहित्य पुनरावलोकन.-

इंटरनेट संदर्भ.-

पूर्वीच्या काळात, विकसनशील आणि विकसनशील देशांमध्ये म्युच्युअल फंडाची वाढ आणि आर्थिक कामगिरीवर मोठ्या प्रमाणात अभ्यास केला गेला आहे. पुढील संशोधन कार्याचा थोडक्यात आढावा घेतल्यास म्युच्युअल फंडाचे कार्यप्रदर्शन मूल्यांकन, फंड मॅनेजरच्या मार्केट टायमिंग आणि स्टॉक निवड क्षमता यांच्यातील योगदानाचे भांडार दिसून येते.

भारतात, 1964 मध्ये नॅशनल कौन्सिल ऑफ अप्लाइड इकॉनॉमिक्स रिसर्चने (एनसीएईआर) सर्वप्रथम प्रयत्न केला तेव्हा घरातील व्यक्तींचे जतन करण्याविषयीचे दृष्टीकोन आणि प्रेरणा समजण्यासाठी सर्वेक्षण केले गेले. 1996 मध्ये झालेल्या एनसीएईआरच्या आणखी एका अभ्यासानुसार भांडवली बाजाराच्या रचनेचे विश्लेषण केले गेले आणि वैयक्तिक भागधारकांची मते व दृष्टीकोन सादर केले. सेबी - एनसीएईआर सर्वेक्षण (२०००) कुटुंबांची संख्या आणि वैयक्तिक गुंतवणूकदारांची लोकसंख्या, त्यांचे अर्थशास्त्र आणि लोकसंख्याशास्त्र प्रोफाइल, पोर्टफोलिओ आकार आणि इक्विटीसाठी गुंतवणूकीचे प्राधान्य तसेच इतर बचतीच्या साधनांचा अंदाज लावण्यासाठी केला गेला. भौगोलिकदृष्ट्या विखुरलेल्या ग्रामीण आणि शहरी कुटुंबांमधून 30,00,000 डेटा गोळा केला गेला. अभ्यासाचे काही संबंधित निष्कर्ष पुढीलप्रमाणे आहेत: साधनांसाठी घरांची पसंती त्यांच्या जोखमीच्या आकलनाशी जुळते; सर्व ठेवीकडे बँक डिपॉझिटचे अपील आहे; सुमारे दशलक्ष कुटुंबांइतकेच गुंतवणूकदार नसलेल्या कुटुंबांना शेअर बाजाराविषयी जागरूकता अभाव आहे; आणि कमीशी तुलना केली

म्युच्युअल फंडाच्या गुंतवणूकीत उत्पन्न गटाचा वाटा जास्त आहे परंतु अद्याप लहान गुंतवणूकदारांसाठी गुंतवणूकीचे वाहन खरोखर बनलेले नाही.

1986 पासून वित्तीय दैनिक, नियतकालिक, व्यावसायिक आणि संशोधन जर्नल्समध्ये म्युच्युअल फंडाची मूलभूत संकल्पना स्पष्ट करणारे आणि भारतीय भांडवली बाजारातील वातावरणामधील त्यांचे महत्त्व अधोरेखित करणारे बरेच लेख आणि संक्षिप्त निबंध प्रकाशित झाले आहेत. त्यांनी स्पर्श केला

म्युच्युअल फंडचे नियमन, गुंतवणूकदारांच्या अपेक्षा, गुंतवणूकदारांचे संरक्षण आणि म्युच्युअल फंडाचे कार्य यासारख्या विविध बाबी.

- www.mutualfundsindia.com

- www.onlineresearchonline.com.

मॉडेल्स.-

म्युच्युअल फंड हे किरकोळ आणि संस्थात्मक गुंतवणूकदारांचे भांडवल बाजारासाठी फायदे आहेत. ते विविध प्रकारचे गुंतवणूकदार, किरकोळ, कंपनी आणि संस्था पूर्ण करण्यासाठी विविध प्रकारच्या योजना ऑफर करतात. म्युच्युअल फंड योजना गुंतवणूकदारांना प्रथमच नवीन फंड ऑफरिंग (एनएफओ) च्या माध्यमातून ऑफर केल्या जातात. त्यानंतर क्लोज-एन्ड स्कीम्स गुंतवणूकदारांकडून पैसे मिळणे थांबवतात, त्याद्वारे त्यांची यादी असलेल्या स्टॉक एक्सचेंजवर खरेदी केली जाऊ शकते. ओपन-एण्डेड योजना चालू युनिट्सची विक्री करून त्यांची युनिट पुन्हा खरेदी करतात.

म्युच्युअल फंड उद्योगात आपली ग्राहक (केवायसी) प्रक्रिया केंद्रीकृत आहे. म्हणूनच, गुंतवणूकदाराने केवळ एकदाच डिझाइन केलेल्या केवायसी सेवा प्रदात्यासह औपचारिकता पूर्ण करणे आवश्यक आहे. अशा प्रकारे प्राप्त केवायसी पुष्टीकरण कोणत्याही म्युच्युअल फंडासह गुंतवणूकीसाठी वैध आहे.

म्युच्युअल फंड योजनांचे वैशिष्ट्य म्हणजे कमीतकमी गुंतवणूकीची रक्कम - काही योजनांसाठी किमान 1000 रुपये. यामुळे लहान गुंतवणूकदारांना गुंतवणूक करणे शक्य होते. खर्चाचे प्रमाण (जे बऱ्याच योजनांमध्ये विशेषतः लिक्विड आणि इंडेक्स फंडांमधील २.% पेक्षा जास्त नसते आणि काही योजनांमध्ये टक्क्यांपेक्षा खाली जाते) कमी असणे देखील म्युच्युअल फंडांना दीर्घ मुदतीसाठी संपत्ती निर्माण करण्यासाठी चांगले साधन बनविण्यात मदत करते.

म्युच्युअल फंड भारतीय सिक्युरिटीज एक्सचेंज बोर्ड (सेबी) कडून नियमितपणे नियमन केले जातात, लागू नियमन म्हणजे सेबी (म्युच्युअल फंड) विनियम, 1996 या नियमांनुसार, विश्वस्त मंडळ म्युच्युअल फंड योजनांमध्ये गुंतवणूकदारांच्या हिताचे रक्षण करण्यासाठी महत्त्वपूर्ण भूमिका बजावते. आणखी एक संरक्षणात्मक वैशिष्ट्य म्हणजे चेकमधील शिल्लक आणि शिल्लकम्युच्युअल फंड सिस्टम. उदाहरणार्थ, अॅसेट

मॅनेजमेंट कंपनी (एएमसी) गुंतवणूक व्यवस्थापन क्रियाकलाप हाताळत असताना, नोंदवहीकर्ता व हस्तांतरणाद्वारे ठेवलेली वास्तविक कोठडी एजंट्स (आरटीए) जे एकाधिक म्युच्युअल फंडांमध्ये त्यांची सेवा देतात. काही प्रकरणांमध्ये, एएमसी स्वतःच गुंतवणूकदाराची नोंद ठेवते.

म्युच्युअल स्कीम करू शकणाऱ्या गुंतवणूकींचे सेबीही नियमन करते. उदाहरणार्थ, सोन्याशिवाय इतर वस्तूंना परवानगी नाही. परवानगी असलेल्या गुंतवणूकीतही सेबीने विविध प्रकारच्या योजनांसाठी मर्यादा विहित केल्या आहेत.

प्रकटीकरण आणि पारदर्शकतेचे कठोर मानक हे सुनिश्चित करतात की गुंतवणूकदारांना नियमितपणे त्यांच्या गुंतवणूकीबद्दल संपूर्ण दृष्टिकोन मिळतो. सेबीने दिलेला एकत्रीत लेखा विवरण, उद्योगातील विविध म्युच्युअल फंडांमध्ये गुंतवणूकदाराची गुंतवणूक एकाच मासिक निवेदनामध्ये एकत्रित केली असल्याचे सुनिश्चित करते. जे गुंतवणूकदारही व्यवहार करित नाहीत त्यांना दर 6 महिन्यांनी त्यांचे खाते विवरण प्राप्त होते.

म्युच्युअल फंड मॉड्यूलद्वारे एनएसई विकसित -

Mr. Sundar Sankaran (Director)
Finberry Academy Pvt. Ltd.
Mutual Funds (Advanced) Modules.(2012)

7. संशोधन पद्धती-

7.1 परिचय.

संशोधनाचे साधन.

संशोधन हा सामान्य शोध म्हणजे ज्ञानाचा शोध, एखाद्या विशिष्ट विषयावरील समर्पक माहितीचा शोध पद्धतशीर शोध म्हणून संशोधनास विचारू शकतो. खरं तर संशोधन ही वैज्ञानिक तपासणीची एक कला आहे. इंग्रजीचा आगाऊ शिकणारा शब्दकोष संशोधनाचा अर्थ काळजीपूर्वक तपासणे किंवा चौकशी म्हणून विशेषतः नवीन कल्पना किंवा तथ्ये शोधण्यासाठी, कोणत्याही ज्ञानाच्या शाखेत ठेवला आहे. शिक्षण एक शैक्षणिक क्रिया आहे आणि अशा संज्ञेचा वापर तांत्रिक दृष्टीने केला जावा.

संशोधन पद्धतीचा अर्थ.

संशोधन पद्धती संशोधनाच्या समस्येचे पद्धतशीरपणे निराकरण करण्याचा एक मार्ग आहे. हे वैज्ञानिक पद्धतीने संशोधन कसे केले जाते याचा अभ्यास करण्याचे शास्त्र म्हणून समजले जाऊ शकते. टर्म संशोधनाच्या स्पष्ट आकलनासाठी एखाद्या वैज्ञानिक पद्धतीचा अर्थ माहित असणे आवश्यक आहे. दोन संशोधन आणि वैज्ञानिक पद्धती या शब्दाचा जवळचा संबंध आहे. रिसर्चला असे म्हटले जाऊ शकते की "परिपक्व व्यक्तींची चौकशी, काही विशिष्ट परिस्थितींचे कारण आणि त्याचे परिणाम या परिस्थितीत प्रयोगात्मकपणे नियंत्रित आहेत की नाही?" ते जसे घडतात तसे नोंदवले जाते ". हे सर्व प्रयोग आणि सर्वेक्षण तपासणीद्वारे केले गेले आहे, जे वैज्ञानिक पद्धतीचे अविभाज्य घटक तयार करतात.

7.2 संशोधन पद्धतीचे उद्दीष्ट.

- विविध म्युच्युअल फंडांचा आणि योजनेचा अभ्यास आणि विश्लेषण करणे.
- विविध दस्तऐवजांचा अभ्यास करणे आणि त्यास समजून घेणे.
- प्रक्रियेत विविध टप्प्यांचा अभ्यास करणे.
- म्युच्युअल फंड योजनेच्या संकल्पनांचा अभ्यास करणे आणि ग्राहकांच्या पात्रतेच्या निकषांचा अभ्यास करणे.
- पाळल्या जाणाऱ्या सर्वोत्तम चरणे आणि मार्गदर्शक तत्त्वे शोधण्यासाठी.

7.3 संशोधन पद्धती डिझाइन-

अन्वेषण संशोधन हे अशा समस्येचे संशोधन आहे जे स्पष्टपणे परिभाषित केले गेले नाही. वैचारिक भेद करण्यास किंवा स्पष्टीकरणात्मक नाते निर्माण करण्यास पुरेसे माहित होण्याआधीच हे घडते. अन्वेषण संशोधन सर्वोत्तम संशोधन डिझाइन, डेटा संकलन पद्धत आणि विषयांची निवड निर्धारित करण्यात मदत करते. हे केवळ अत्यंत सावधगिरीने निश्चित निष्कर्ष काढले पाहिजे. त्याचे मूलभूत स्वरूप पाहता, शोध संशोधनातून असे निष्कर्ष काढले जाते की प्रत्यक्षात अस्तित्वात असलेली समस्या अस्तित्वात नाही. शोध संशोधन अनेकदा दुय्यम संशोधनावर अवलंबून असते जसे की उपलब्ध साहित्य आणि / किंवा डेटाचे पुनरावलोकन करणे किंवा ग्राहक, कर्मचारी, व्यवस्थापन आणि प्रतिस्पर्ध्यांसह अनौपचारिक चर्चा यासारख्या गुणात्मक दृष्टीकोन आणि सखोल मुलाखती, फोकस ग्रुप्स, प्रोजेक्टिव्ह पद्धती, केस यासारख्या अधिक औपचारिक पद्धती. अभ्यास किंवा पायलट अभ्यास. इंटरनेट संशोधनाच्या पद्धतींना अनुमती देते जे निसर्गात अधिक परस्पर आहेत. उदाहरणार्थ, फीड अद्ययावत माहितीसह कुशलतेने संशोधकांना पुरवतो; मुख्य शोध इंजिन शोध परिणाम अलर्ट सारख्या सेवांद्वारे संशोधकांना ईमेलद्वारे पाठविले जाऊ शकतात; गूगल ट्रेंडसारख्या सेवांद्वारे विस्तृत शोध परिणाम ब ;्याच कालावधीत शोधला जातो; आणि कोणत्याही विषयांवर जगभरातील अभिप्राय आकर्षित करण्यासाठी वेबसाइट तयार केल्या जाऊ शकतात.

7.4 शोध साधने-

आपल्या अभ्यासासाठी माहिती गोळा करण्याचे साधन बनणाऱ्या कोणत्याही गोष्टीस संशोधन साधन किंवा संशोधन साधन म्हणतात. उदाहरणार्थ, निरीक्षणे फॉर्म, मुलाखत वेळापत्रक, प्रश्नावली आणि मुलाखत मार्गदर्शक सर्व संशोधन साधने म्हणून वर्गीकृत आहेत. संशोधन प्रक्रिया तयार करणे ही संशोधन प्रक्रिया पार पाडण्याची पहिली व्यावहारिक पायरी आहे. आपण डेटा कसा संकलित कराल हे ठरविणे आवश्यक आहे त्यानंतर आपण यासाठी संशोधन साधन तयार करा. आपण आपल्या संशोधनासाठी डेटा गोळा करण्याची योजना करत असाल तर आपल्याला संशोधन साधन विकसित करावे लागेल किंवा आधीपासून विकसित केलेला एखादा निवडावा लागेल. आपण दुय्यम डेटा वापरत असल्यास (इतर हेतूसाठी आधीपासून संकलित केलेली माहिती) आवश्यक डेटा काढण्यासाठी फॉर्म विकसित करा. प्राथमिक डेटा: प्राथमिक डेटा प्रथम माहितीची असते. फील्ड अभ्यासाद्वारे ही माहिती थेट स्रोताकडून संकलित केली जाते. प्राथमिक डेटा मूळ आहे आणि कच्च्या मालासारखा आहे. माहितीचा सर्वात क्रूड प्रकार आहे. अन्वेषक स्वतः प्राथमिक डेटा संकलित करतो किंवा त्याच्या संकलनावर देखरेख ठेवतो. हे नमुना किंवा जनगणनेच्या आधारे किंवा केस स्टडीमधून गोळा केले जाऊ शकते. दुय्यम डेटा: दुय्यम माहिती ही सेकंड हँड माहितीची असते. काही एजन्सी किंवा व्यक्तींकडून यापूर्वीच संग्रहित आणि प्रक्रिया केलेली डेटा आणि प्रथमच वापरली नसलेला डेटा दुय्यम डेटा म्हणून ओळखला जातो. एम. ब्लेअर यांच्या म्हणण्यानुसार, "दुय्यम माहिती आधीपासूनच अस्तित्वात आहे आणि ती इतर कोणत्याही उद्देशाने गोळा केली गेली आहे." दुय्यम डेटा विद्यमान रेकॉर्ड्स, प्रकाशित स्रोत किंवा अप्रकाशित स्रोतांकडून अमूर्त केला जाऊ शकतो. प्राथमिक आणि दुय्यम डेटामधील फरक केवळ डिग्रीचा विषय आहे. एकाच्या हातात असणारा डेटा इतर सर्वांसाठी दुय्यम ठरतो. सामान्यतः डेटा प्रथमच गोळा आणि त्यावर प्रक्रिया करणाऱ्या स्रोतासाठी डेटा प्राथमिक असतो. इतर सर्व स्रोतांसाठी ते दुय्यम होते, जे नंतर त्यांचा वापर करतात. उदाहरणार्थ, लोकसंख्या जनगणना अहवाल भारतीय रजिस्ट्रार जनरल साठी प्राथमिक

आहे आणि अहवालातील माहिती आपल्या सर्वांसाठी गौण आहे. प्राथमिक आणि दुय्यम दोन्ही डेटाशी संबंधित गुणधर्म आणि निकष आहेत. प्राथमिक डेटा मूळ आहे कारण ते स्त्रोतांकडून गोळा केले जातात. म्हणून ते दुय्यम डेटापेक्षा अधिक अचूक आहेत. परंतु प्राथमिक डेटामध्ये दुय्यम डेटापेक्षा जास्त पैसे, वेळ आणि ऊर्जा असते. चौकशीत, माहितीच्या दोन प्रकारांमधील योग्य निवड केली पाहिजे. मोठ्या प्रमाणात निवड "डेटा संकलनाच्या प्राथमिकते" वर अवलंबून असते.

संशोधन साधन फील्ड चाचणी करणे हा एक महत्त्वाचा भाग आहे. परंतु नियम म्हणून, फील्ड टेस्टिंग आपल्या अभ्यासाच्या नमुन्यावर नाही तर समान लोकसंख्येवर केली पाहिजे.

प्राथमिक डेटा-

निरिक्षण आणि सहभागी निरीक्षणे

निरिक्षण म्हणजे लोकांच्या वागणुकीचे पद्धतशीर निरीक्षण, रेकॉर्डिंग, वर्णन, विश्लेषण आणि विश्लेषण. ही पद्धत वर्तन नमुन्यांची अचूक कोडिंग पद्धतींसह सैल रचना किंवा घट्ट रचना केली जाऊ शकते. पारंपारिक वेळ आणि कामगार वर्तनाचा पद्धतशीर अभ्यासात अचूक कोडिंग आणि कामाच्या नमुन्यांची वेळ समाविष्ट आहे.

सहभागी निरीक्षणामध्ये, संशोधक काही प्रमाणात लोकांच्या जीवनात आणि उपक्रमांमध्ये भाग घेतो.

मुलाखत

रचनात्मक आणि अर्ध-संरचित मुलाखती (गुणात्मक संशोधन) किंवा संरचित मुलाखती (परिमाणात्मक डेटा संकलन पद्धतींमध्ये समाविष्ट) वापरून डेटा गोळा केला जाऊ शकतो. अर्ध-संरचित मुलाखती वापरताना, संशोधक विशिष्ट थीम आणि प्रश्न असलेल्या 8 अनौपचारिक संभाषणास प्रोत्साहित करू शकतो. हे प्रश्न एका मुलाखतीपासून दुसऱ्या मुलाखतीपर्यंत आणि ऑर्डरमध्ये भिन्न असू शकतात.

ज्यात प्रश्न विचारले जाणारे बदलू शकतात.

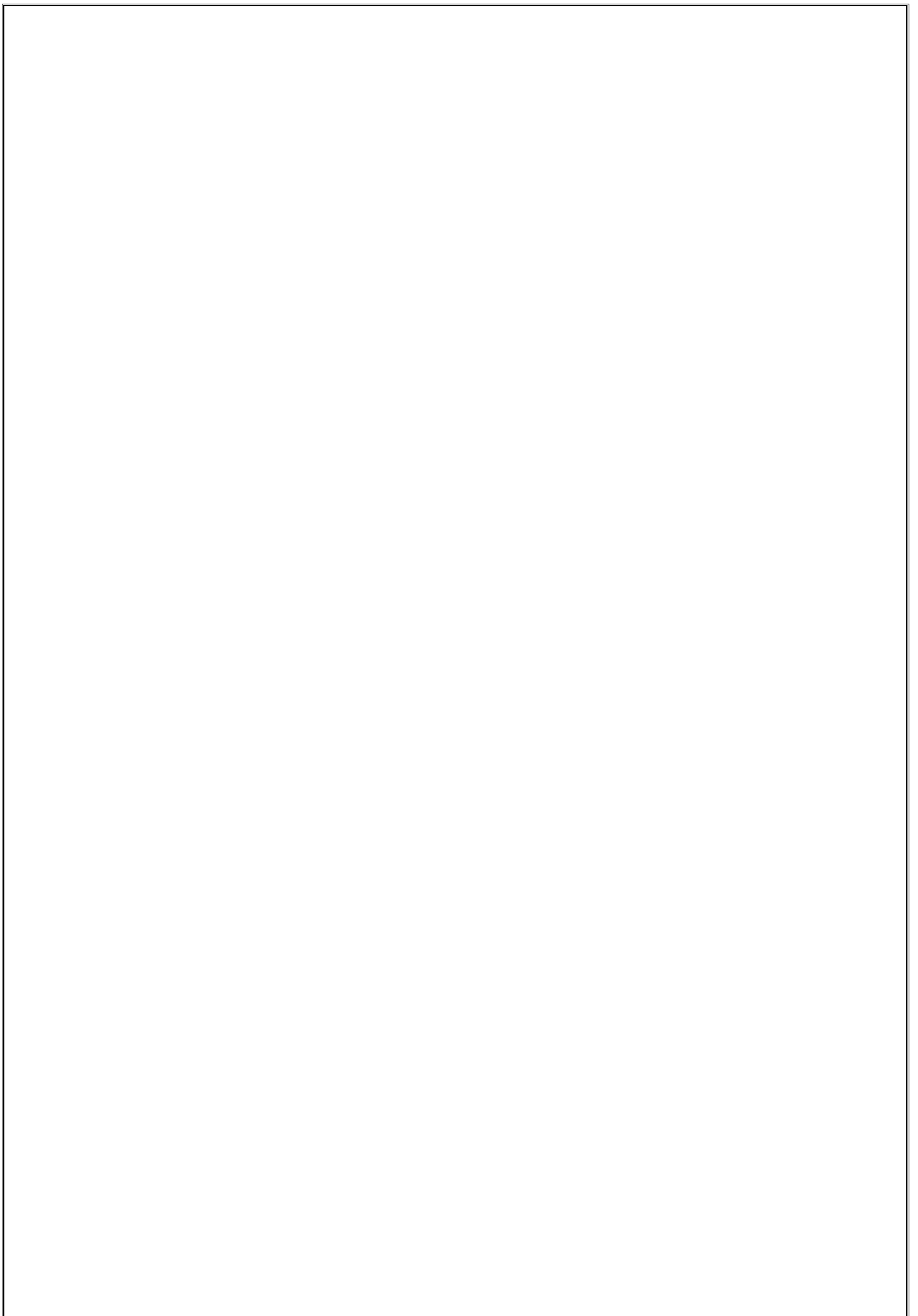
अर्ध-संरचित मुलाखती प्रामुख्याने व्हेरिबल्समधील संबंध समजून घेण्यासाठी स्पष्टीकरणात्मक संशोधनात वापरल्या जातात, कदाचित काही आधीच्या वर्णनात्मक संशोधनातून प्रकट केल्या गेल्या असतील. याव्यतिरिक्त, संशोधन क्षेत्राबद्दल अधिक माहिती प्रदान करण्यासाठी शोध-अभ्यासामध्ये अर्ध-संरचित मुलाखती वापरल्या जातात. अशक्य मुलाखती, ज्यांना कधीकधी सखोल किंवा नॉन-डायरेक्टिव मुलाखती म्हणतात, हे संशोधन आवडीचे सामान्य क्षेत्र सखोलपणे शोधण्यासाठी डिझाइन केले आहे. मुलाखत घेण्यांना संशोधन क्षेत्राशी संबंधित घटना, वर्तन आणि विश्वास याबद्दल मोकळेपणाने बोलण्यास प्रोत्साहित केले जाते. अशा मुलाखतींचा उपयोग एखाद्या विशिष्ट घटनेबद्दल अधिक जाणून घेण्यासाठी आणि नवीन अंतर्दृष्टी शोधण्यासाठी शोध संशोधनात केला जातो

9.1 निष्कर्ष.

यशस्वी म्युच्युअल फंडासाठी भारतीय शेअर बाजाराची वैशिष्ट्ये आणि छोट्या गुंतवणूकदारांच्या मानसिकतेची संपूर्ण माहिती असणे आवश्यक आहे. या अभ्यासानुसार ब्रँड (एएमसी), उत्पादन आणि चॅनेल इत्यादींच्या प्राथमिकतेशी संबंधित म्युच्युअल फंडाच्या गुंतवणूकदारांचे आर्थिक वर्तन समजून घेण्याचा प्रयत्न केला आहे असे मला आढळले की बऱ्याच लोकांना म्युच्युअल फंडाची भीती असते. त्यांचे मत म्युच्युअल फंडामध्ये सुरक्षित नसते. त्यांना म्युच्युअल फंड आणि त्यासंबंधित अटींचे ज्ञान आवश्यक आहे. बऱ्याच लोकांनी गुंतवणूक केलेली नाही. जागरूकता आणि उत्पन्न वाढत असताना म्युच्युअल फंडाच्या गुंतवणूकदारांची संख्याही वाढत आहे.

गुंतवणूकीसाठी "ब्रँड" महत्वाची भूमिका निभावते. लोक ज्या कंपन्यांमध्ये त्यांचा विश्वास आहे किंवा ज्या त्यांना चांगल्या प्रकारे माहित आहे अशा कंपन्यांमध्ये गुंतवणूक करतात. पुण्यात बरीच एएमसी आहेत पण ब्रँड अवेयरनेसमुळे काहीजण चांगली कामगिरी करत आहेत. काही एएमसी चांगली कामगिरी करत नाहीत जरी त्यांच्या काही योजना ब्रँडबद्दल जागरूकता नसल्यामुळे देव परतावा देतात. रिलायन्स, यूटीआय, एसबीआयएमएफ, आयसीआयसीआय प्रुडेन्शियल इत्यादी ब्रँड परिचित आहेत. ते चांगले कामगिरी करीत आहेत आणि त्यांची मालमत्ता अंडर मॅनेजमेंट ज्यांच्या ब्रँडचे नाव प्रिन्सिपल, सुंदरम इत्यादीसारख्या ओळखत नाही अशा इतरांपेक्षा मोठे आहे.

म्युच्युअल फंडाच्या गुंतवणूकीसाठी वितरण वाहिन्या देखील महत्त्वपूर्ण आहेत. म्युच्युअल फंडामध्ये गुंतवणूकीसाठी वित्तीय सल्लागार सर्वात पसंतीचे चॅनेल आहेत. ते गुंतवणूकदारांचे विचार बदलू शकतात 'एका गुंतवणूकीच्या पर्यायातून इतर'. बरेच गुंतवणूकदार एएमसीमार्फत थेट पैसे गुंतवतात कारण त्यांना एन्ट्री लोड भरावा लागत नाही. केवळ म्युच्युअल फंड आणि त्याच्या कामकाजाविषयी माहिती असलेल्यांनाच थेट गुंतवणूक करतात ज्यांना वेळ आहे.



सूचना आणि शिफारसी-

सर्वात महत्वाची समस्या अज्ञानाची आहे. फायद्यांबद्दल गुंतवणूकदारांना जागरूक केले पाहिजे. जोपर्यंत त्याला पूर्ण खात्री होत नाही तोपर्यंत कोणीही गुंतवणूक करणार नाही. गुंतवणूकदारांना हे समजून घ्यायला हवे की अज्ञान यापुढे आनंद नाही आणि गुंतवणूक न केल्याने ते काय हरवत आहेत.

➤ म्युच्युअल फंड भरपूर फायदा देतात जो दुसरा कोणताही पर्याय देऊ शकत नाही. परंतु बहुतेक लोकांना हेदेखील माहित नाही की म्युच्युअल फंड म्हणजे काय? ते फक्त दुसऱ्या गुंतवणूकीचा पर्याय म्हणून पाहतात. म्हणून सल्लागारांनी त्यांचे विचार बदलण्याचा प्रयत्न केला पाहिजे. सल्लागारांनी अधिकाधिक तरुण गुंतवणूकदारांना लक्ष्य केले पाहिजे. तरुण गुंतवणूकदार तसेच त्यांच्या कारकीर्दीच्या उंचीवर असलेल्या व्यक्तींना कौशल्य आणि वेळेअभावी सल्लागारांकडे जाण्याची इच्छा आहे.

➤ म्युच्युअल फंड कंपनीला वैयक्तिक वित्त सल्लागारांना फंड / योजनेचे उद्दीष्ट आणि त्याचे उद्दीष्ट याबद्दल प्रशिक्षण देणे आवश्यक आहे कारण ते गुंतवणूकींवर प्रभाव पाडण्याचे मुख्य स्रोत आहेत.

कोणतीही गुंतवणूक करण्यापूर्वी वित्तीय सल्लागाराने प्रथम गुंतवणूकदार / ग्राहक यांच्या जोखमीची सहिष्णुता, त्यांची गरज आणि वेळ (त्यांना किती काळ गुंतवणूक करायची आहे) याबद्दल विचारपूस करावी. या तीन गोष्टींचा विचार करून ते ग्राहकांना विचारात घेऊ शकतात.

35 वर्षांपेक्षा कमी वयाचे तरुण लोक भविष्यात एक नवीन ग्राहक गट असतील, म्हणून गुंतवणूकीमध्ये काही रस असणाऱ्या तरुण ग्राहकांसह जास्त प्रयत्न केल्यास त्यांना पैसे द्यावे लागतील.

पदवीधर स्तरावरील शिक्षणासह ग्राहकांना विक्री करणे सोपे आहे आणि तेथे एक मोठा विनाअनुदानित बाजारपेठ आहे. तथापि यशस्वी होण्यासाठी, सल्लागारांनी योग्य सल्ला आणि उच्च दर्जाची प्रदान केली पाहिजे.

➤ सिस्टीमॅटिक इन्व्हेस्टमेंट प्लॅन (एसआयपी) ही नाविन्यपूर्ण उत्पादने असून नुकतीच उद्योगात मालमत्ता व्यवस्थापन कंपन्यांनी लाँच केले. एसआयपी मासिक पगाराच्या व्यक्तीसाठी सोपे आहे कारण ते ईएमआयमध्ये गुंतवणूक करण्याची सुविधा प्रदान करते. बहुतेक संभावनांच्या माध्यमातून आणि संभाव्य गुंतवणूकदारांना एसआयपीबद्दल माहिती नसते. पगाराच्या व्यक्तींना टॅप करण्याची कंपन्यांना मोठी संधी आहे. प्रश्नावली.

प्रश्नावली एक संशोधन साधन आहे ज्यात प्रश्नांची मालिका असते आणि प्रतिसादकांकडून माहिती गोळा करण्याच्या उद्देशाने इतर प्रॉम्प्ट असतात. जरी ते बहुतेक वेळा प्रतिसादाच्या सांख्यिकीय विश्लेषणासाठी तयार केले गेले असले तरी नेहमी असे नसते.

प्रश्नपत्रिकांना इतर काही प्रकारच्या सर्वेक्षणांपेक्षा फायदे आहेत जे ते स्वस्त आहेत, प्रश्नकर्त्यांकडून तोंडी किंवा टेलिफोन सर्वेक्षणांइतके प्रयत्न करण्याची आवश्यकता नाही आणि बहुतेक वेळा प्रमाणित उत्तरे असतात जी डेटा संकलित करणे सोपे करतात. तथापि, अशी प्रमाणित उत्तरे वापरकर्त्यांना निराश करू शकतात. प्रश्नावली हे देखील इतकेच मर्यादित आहेत की उत्तरदात्यांनी प्रश्न वाचण्यात आणि त्यांना उत्तर देण्यात सक्षम असणे आवश्यक आहे.

प्रश्न-

म्युच्युअल फंडात गुंतवणूकीसाठी गुंतवणूकदारांच्या पसंतीचा अभ्यास

१. वैयक्तिक तपशील:

(अ) नाव: -

(ब) पत्ता: -

(क) वय: -

(ड) पात्रता: -

पदवीधर अंतर्गत

इतर

पदवी / पीजी

२. व्यवसाय:

सरकार सर्व्हे

व्यवसाय

इतर

तुमच्या कुटुंबाचे मासिक उत्पन्न अंदाजे किती आहे?

रु. १०,००० पर्यंत

रु. 10,000 ते 30,000 पर्यंत

रु. 30,000 ते 50,000

रु. 50,000 ते 1,00000

त्याचे. 1,00000 आणि वरील

आतापर्यंत तुम्ही कोणती गुंतवणूक केली आहे?

खाते जतन करीत आहे

निश्चित ठेवी

विमा

म्युच्युअल फंड

पोस्ट ऑफिस-एनएससी

समभाग / डिबेंचर

आपल्या पैशाची गुंतवणूक करताना आपण कोणत्या घटकांना प्राधान्य द्याल?

तरलता

कमी जोखीम

उच्च परतावा

ट्रस्ट

ग्रंथसूची-

पुस्तके आणि मॉडेल्स.

म्युच्युअल फंड हॅडबुक.

अँडव्हान्स म्युच्युअल फंड मॉडेल.

{श्री. सुंदर शंकरन (संचालक)}

फिनबेरी अँकॅडमी प्रा. लि.

म्युच्युअल फंड (प्रगत) मॉड्यूल्स. (२०१२)}

म्युच्युअल फंडाचे प्रॉस्पेक्टस (रिलायन्स, एचडीएफसी, बिल्डा सन लाइफ,
आयसीआयसीआय प्रुडेन्शियल.)