

10/12/2024

गुंतवणूक नियोजनासह, 'इच्छापत्र' काळाची गरज!



आर्थिक नियोजनासाठी नियमित गुंतवणूक महत्वाची आहेच, पण बरोबरीने कमावलेल्या संपत्तीचे वारसा व्यवस्थापनही हयात असताना करणे अर्थात 'इच्छापत्र' करून ठेवणे तितकेच आवश्यक आहे. खूपच साध्या आणि सोप्या असलेल्या 'इच्छापत्रा'च्या प्रक्रियेचे महत्त्व, ते कसे बनवावे आणि संलग्न प्रश्नांची उत्तरे 'लोकसत्ता अर्थभान'च्या रविवारी सायंकाळी मुलुंडमध्ये आयोजित विशेष सत्रात सनदी लेखापाल दीपक टिकेकर यांनी दिली. आदित्य बिरला सन लाइफ म्युच्युअल फंडाचे नीलरत्न चौबळ यांनी गुंतवणूकदारांना त्यांची अल्पकालीन, मध्यम आणि दीर्घकालीन मुदतीची उद्दिष्टे साध्य करण्यासाठी म्युच्युअल फंडाच्या उपलब्ध वेगवेगळ्या योजनांबाबत मार्गदर्शन केले. तर 'सेबी' नोंदणीकृत वित्तीय सल्लागार तृप्ती राणे यांनी वयाच्या वेगवेगळ्या टप्प्यांत जोखमीबाबत दक्षता आणि गुंतवणुकीत बदल आवश्यक असल्याचे सांगितले. कार्यक्रमांत सुनील वालावलकर यांनी वक्ते आणि श्रोते यांच्यातील दुवा म्हणून भूमिका पार पाडली.

Aditya Birla Sun Life Mutual Fund

ADITYA BIRLA CAPITAL MUTUAL FUNDS

प्रस्तुत

लोकसत्ता अर्थभान

रविवारी सायंकाळी मुलुंडमधील महाराष्ट्र सेवा संघ सभागृहात आयोजित 'लोकसत्ता अर्थभान' मार्गदर्शनपर परिसंवादाला गुंतवणुकोत्सुक श्रोत्यांनी मोठ्या संख्येने गर्दी केली होती.



आर्थिक ध्येय साध्य करण्यासाठी म्युच्युअल फंड हा गुंतवणुकीचा प्रशस्त मार्ग आहे. देशाचा 'जीडीपी' वाढत आहे, त्याबरोबर आपल्या 'जीडीपी'वरही आपले लक्ष आवश्यक आहे. आपला हा 'जीडीपी' म्हणजे उद्दिष्ट (गोल्स - जी), स्वप्न (ड्रीम्स - डी) आणि नियोजन (प्लॅन - पी) होय. हे एकत्र जुळून आले तरच 'गुंतवणुकीतून ध्येय प्राप्ती' साधली जाईल. बाजारात अस्थिरता आणि अनिश्चिततेचे धोके असतानाही, आर्थिक उद्दिष्टाची पूर्तता करण्यासाठी 'एसआयपी' हा गुंतवणुकीचा शिस्तशीर पर्याय म्हणून सिद्ध झालेला उत्तम मार्ग आहे.

-नीलरत्न चौबळ, आश्व प्यवस्थापक, आदित्य बिरला सन लाइफ म्युच्युअल फंड