



फाइनेंशियल विकास की कुंजी



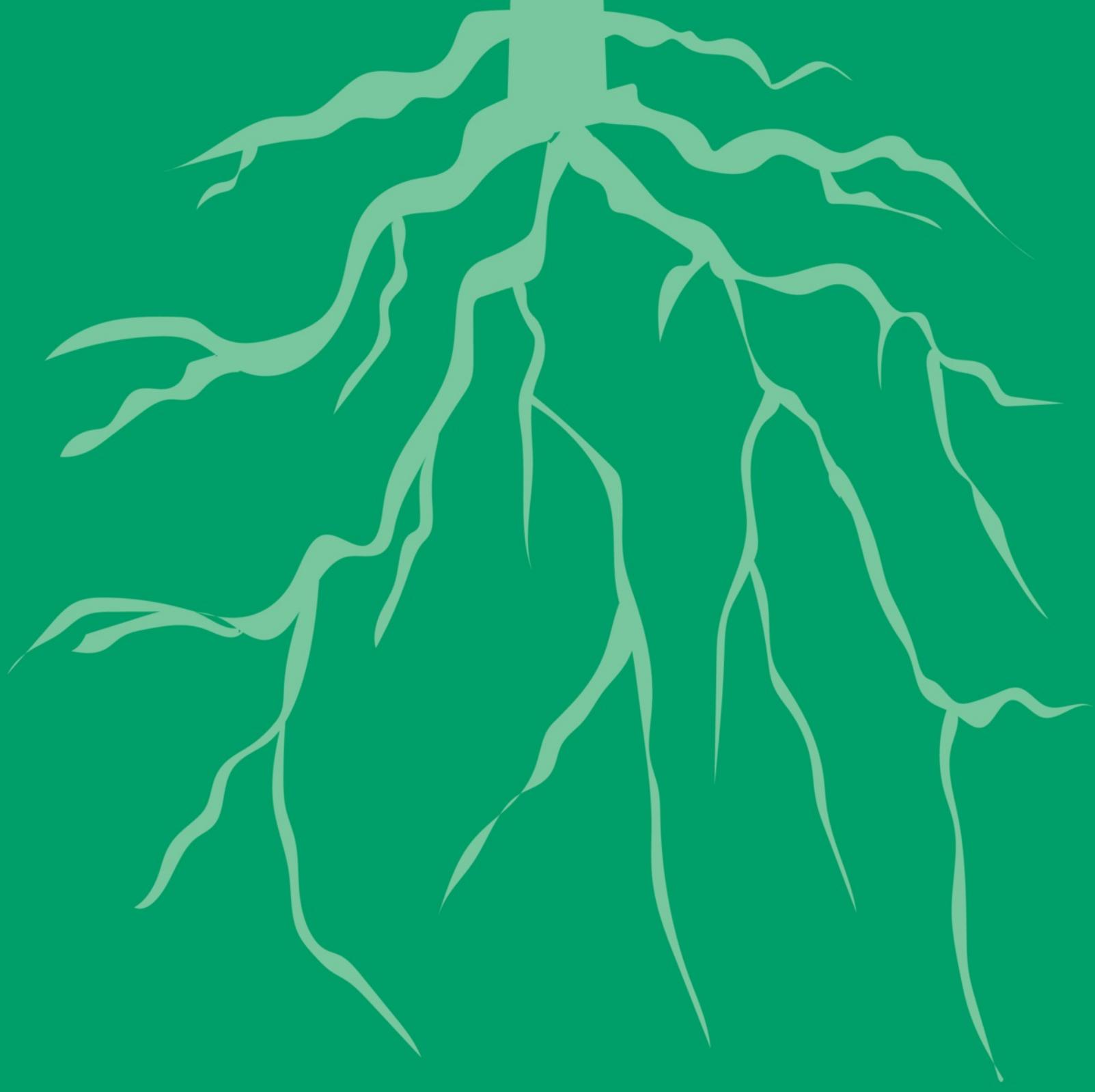
सहायता के लिए संपर्क करें

Name: SUSHIL KUMAR

Contact: 9992340149

हमें कई मुश्किलों का सामना करना पड़ता है





इन सभी समस्याओं की जड़ है

उचित तरीके से
फाइनेंशियल प्लानिंग
न करना

फाइनेशियल प्लानिंग ज़रूरी क्यों है?

फिक्स डिपॉजिट
की गिरती दरें

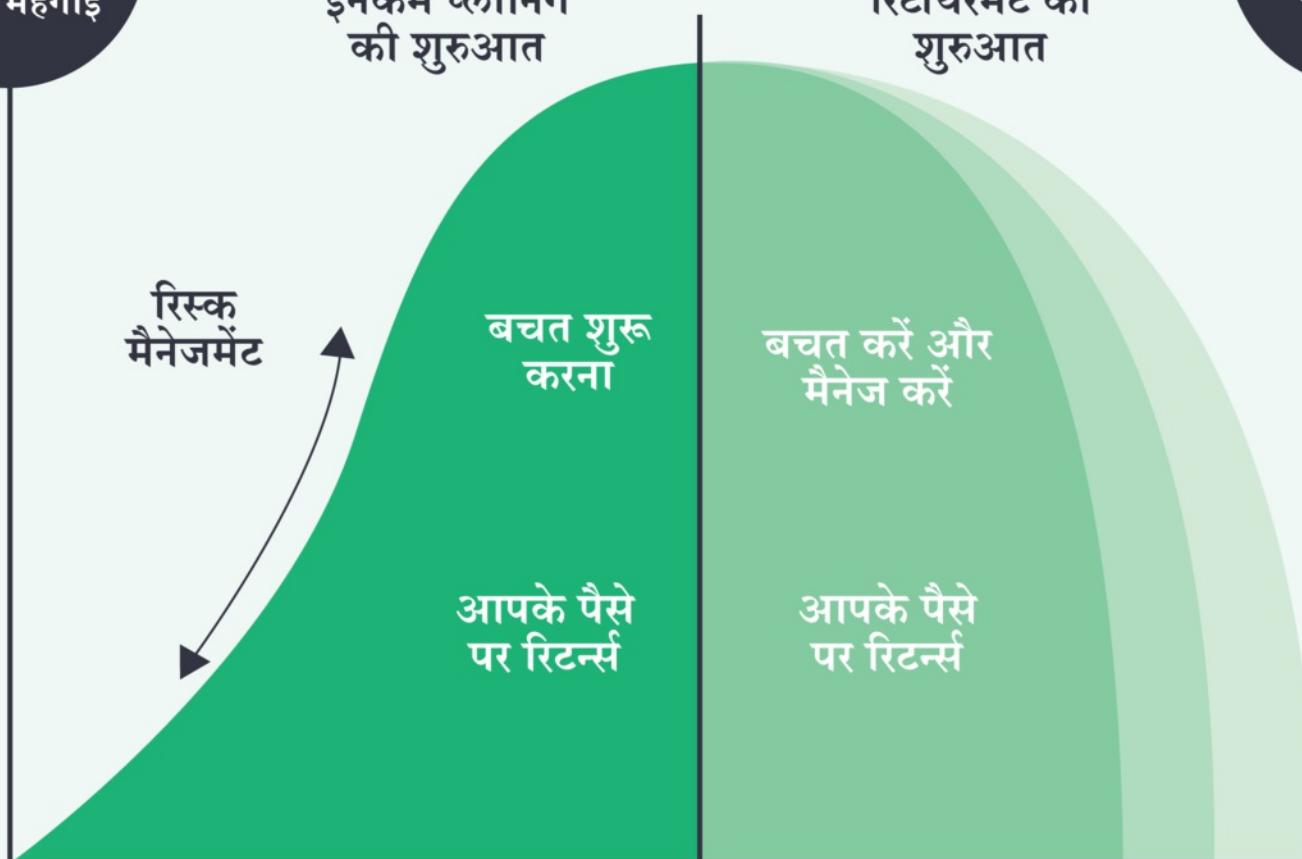

कोई पेंशन नहीं



इनकम प्लानिंग
की शुरुआत

+
बढ़ते मेडिकल
खर्च

जीवन के फाइनेशियल पडाव

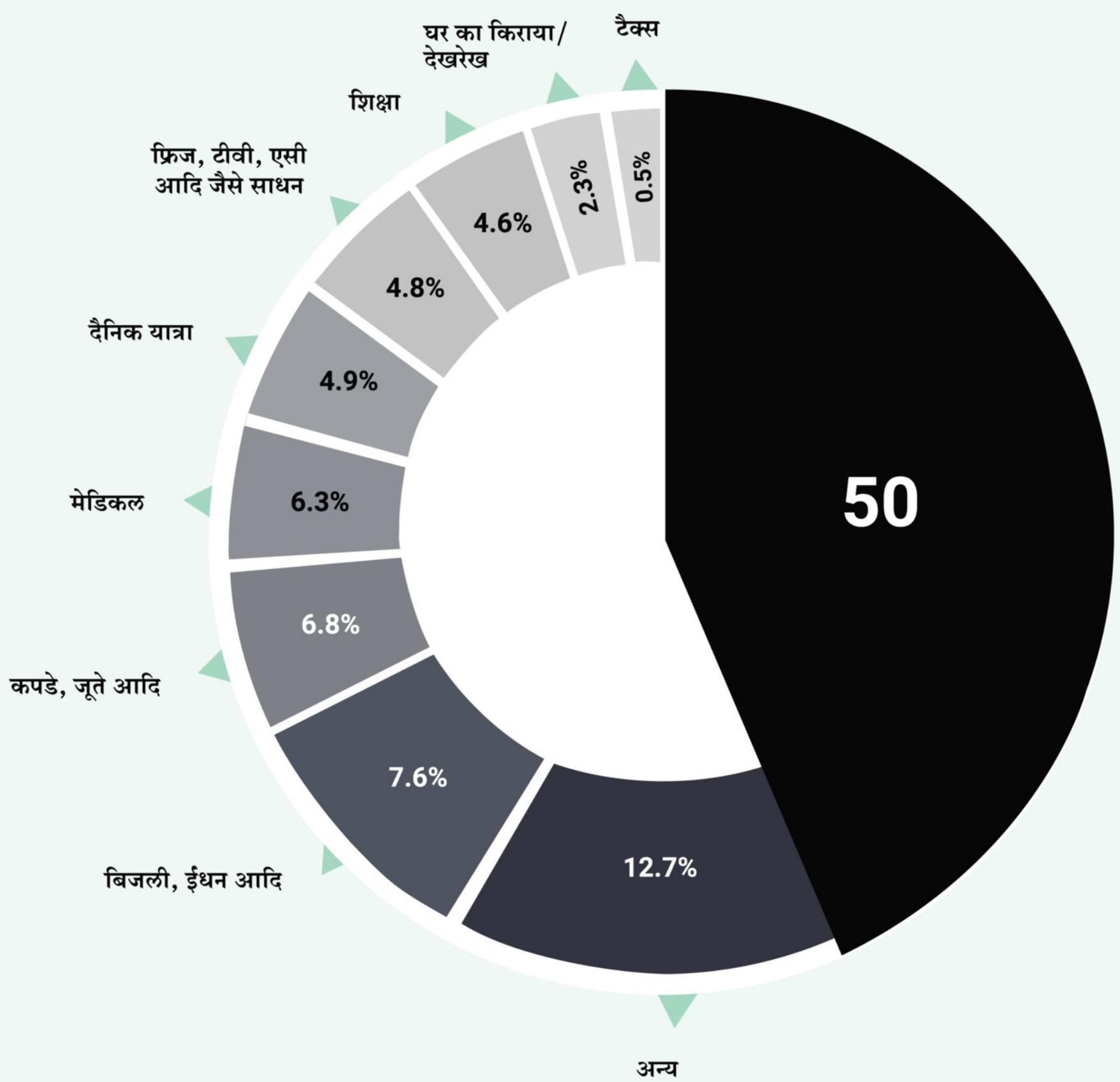


60 वर्ष की आयु

बढ़ता जीवनकाल = बड़े रिटायरमेंट फंड की आवश्यकता

जीवनकाल के बढ़ने के साथ महंगाई भी बढ़ रही है.
इसीलिए रिटायरमेंट फंड को भी इनके साथ-साथ बढ़ाना पड़ेगा.

मासिक खर्चे



आवश्यक खर्चों के कारण आपकी जेब पर अधिक बोझ पड़ रहा है

50-30-20 नियम



जैसे

अगर आय है: ₹50,000

तो खर्च इस प्रकार होने चाहिए

₹25,000

ज़रूरी चीजों पर

₹15,000

खरीदारी व अन्य

₹10,000

बचत

बेहतर फाइनेंशियल स्थिरता के लिए, आय का कम से कम 20% हिस्सा बचत या निवेश में जाना चाहिए

उचित समय पर निवेश न करने पर हानि हो सकती है

शर्मा जी



25 साल की आयु में शुरुआत

मासिक निवेश



रिटर्न की दर : 12% प्रति वर्ष

मेच्योरिटी पर कुल मूल्य
(60 वर्ष)

₹6.4 करोड़



वर्मा जी



35 साल की आयु में शुरुआत

मासिक निवेश



रिटर्न की दर : 12% प्रति वर्ष

मेच्योरिटी पर कुल मूल्य
(60 वर्ष)

₹3.5 करोड़

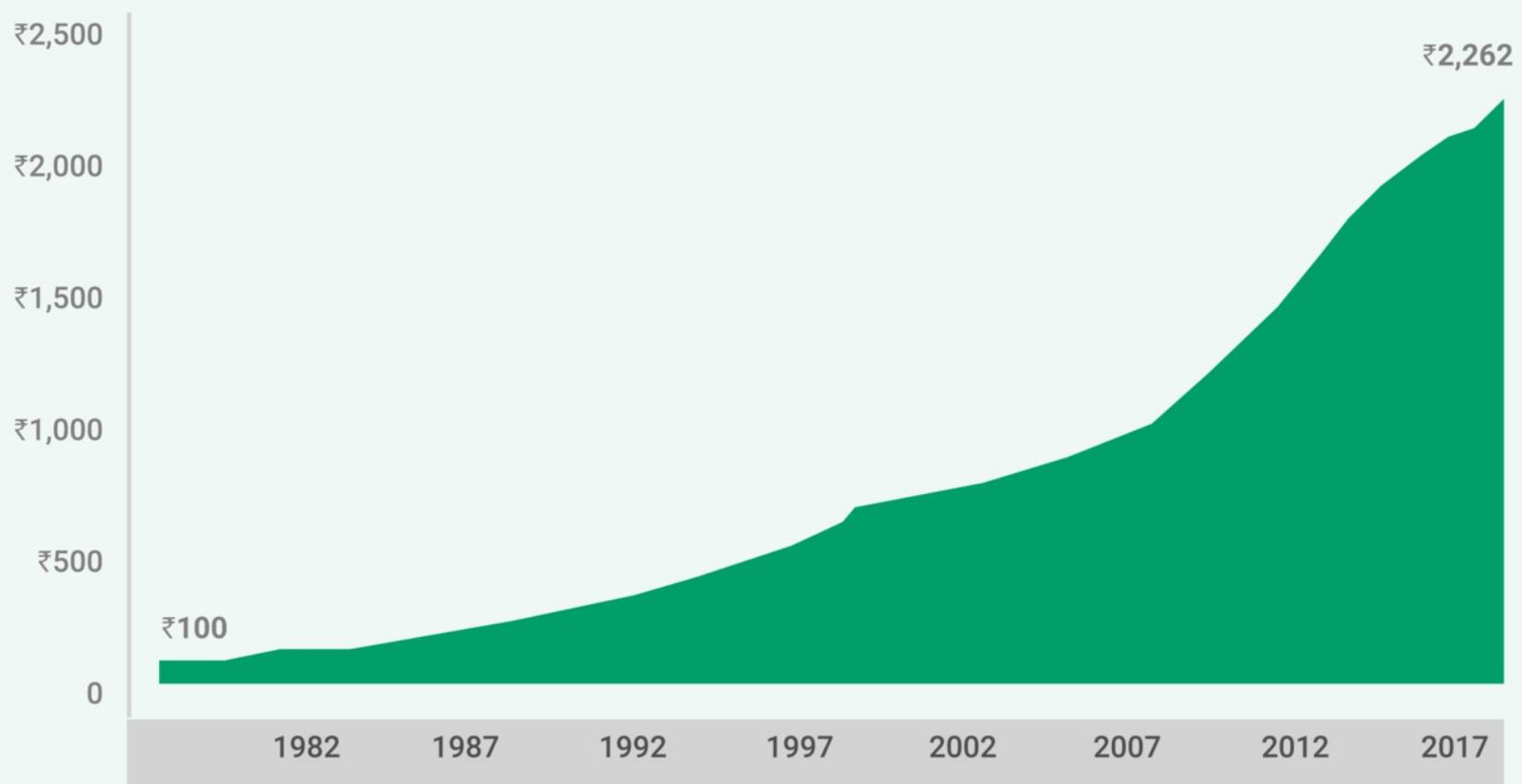


उचित समय पर निवेश न करने का नतीजा

उचित समय पर निवेश के विषय में निर्णय न लेने पर हानि हो सकती है

मुख्य समस्या- महंगाई

क्या बैंक में आपकी सेविंग पर्याप्त है?



पिछले 4 दशकों में, कंज्यूमर प्रोडक्ट्स के दाम ₹100 से बढ़कर ₹2,262 हो गए हैं



सोने का दाम (प्रति 10 ग्राम)

₹486

1977

₹47,930

2020



पेट्रोल के दाम (प्रति लीटर)

₹4

1977

₹87

2020

आपने एक परफेक्ट रिटायरमेंट का सपना देखा है, लेकिन क्या इसके लिए आपकी सेविंग पर्याप्त हैं?

रिटायरमेंट के लिए आपके पास कितना फंड होना चाहिए?

विभिन्न स्तर के खर्चों के लिए 60 वर्ष की आयु में फंड की आवश्यकता



महंगाई सालाना 5% की दर से बढ़ रही है, ऐसे में 21 वर्ष की आयु में ₹15K के खर्च के हिसाब से, आपको 60 वर्ष की आयु में अपने रिटायरमेंट (60 वर्ष - 90 वर्ष) के खर्चों के लिए, ₹8.98 करोड़ की सेविंग्स की आवश्यकता होगी.

विभिन्न एसेट्स क्लासेस की तुलना

विशेषता	इक्विटी	फिक्स डिपॉजिट	प्रॉपर्टी	कमोडिटी	कैश
रिटर्न की संभावना	महंगाई से अधिक	महंगाई के बराबर	महंगाई से अधिक	महंगाई के बराबर	महंगाई से कम
जोखिम	अधिक	कम	अधिक	अधिक	नहीं
विडॉल में आसानी	आसान	आसान	बहुत कठिन	कठिन	बहुत आसान
छोटी रकम के निवेश की सुविधा	हाँ	हाँ	नहीं	हाँ	लागू नहीं
मासिक/ वार्षिक निवेश की सुविधा	हाँ	हाँ	नहीं	हाँ	लागू नहीं
जटिलता	अधिक	कम	अधिक	अधिक	नहीं

समस्या

अधिक रिटर्न के साथ
अधिक जोखिम जुड़ा होता है



समाधान

1. शॉर्ट टर्म में विविधता लाएं

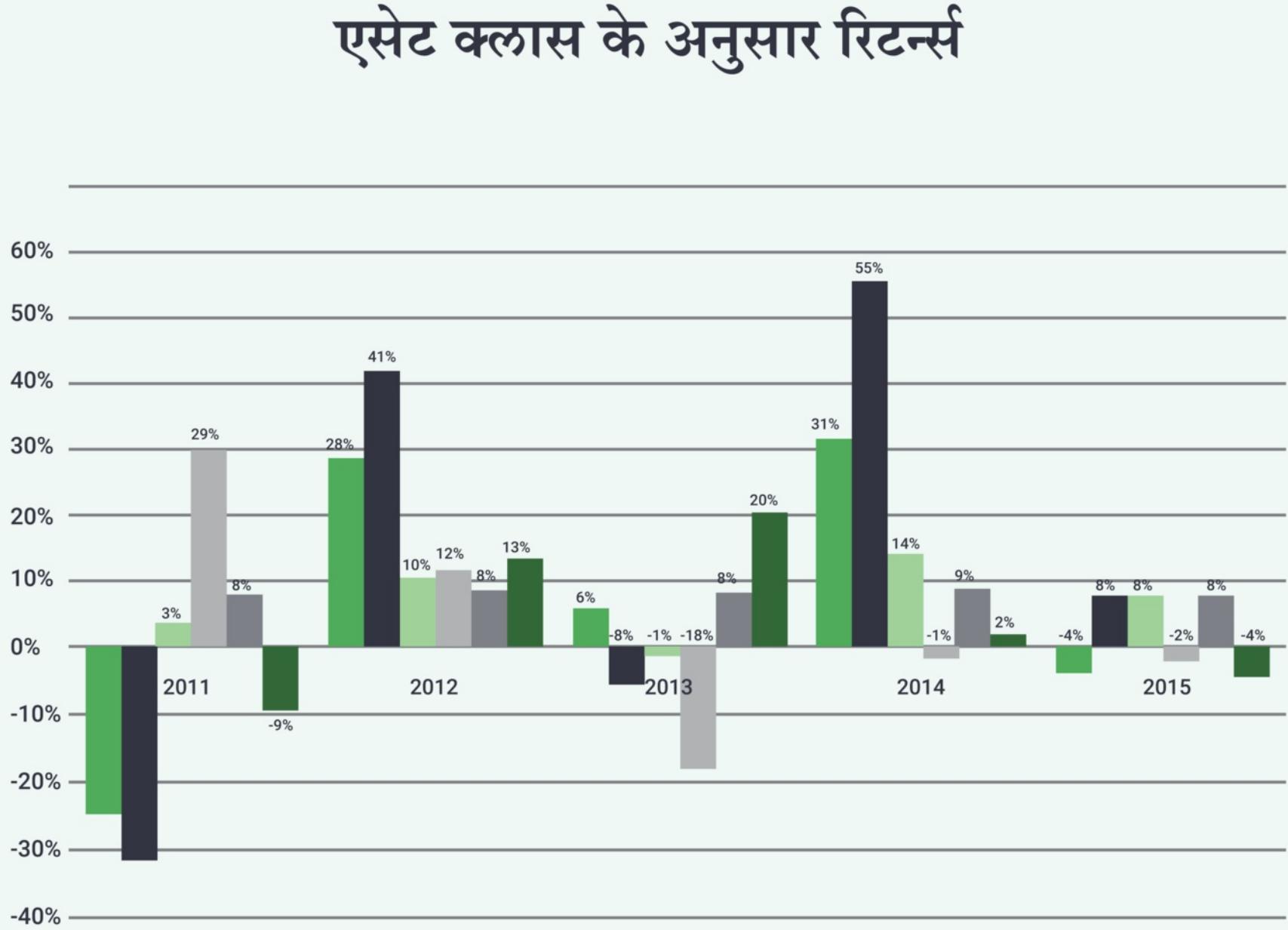
2. लंबे समय के लिए निवेश करें

(5 वर्ष से अधिक)

समाधान 1 - शॉर्ट टर्म में विविधता लाएं

अपना सारा पैसा एक ही जगह
निवेश न करें

एसेट क्लास के अनुसार रिटर्न्स



 लार्ज इकिटीज  मिडकैप इकिटीज  डेट - लंबी अवधि  सोना  डेट - कम अवधि  इंटरनेशनल इकिटीज

विभिन्न प्रकार के एसेट्स की परफॉरमेंस में उतार-चढ़ाव के कारण विविध पोर्टफोलियो में निवेश करने की सलाह दी जाती है।

समाधान 2 : लंबी अवधि के लिए निवेश करें

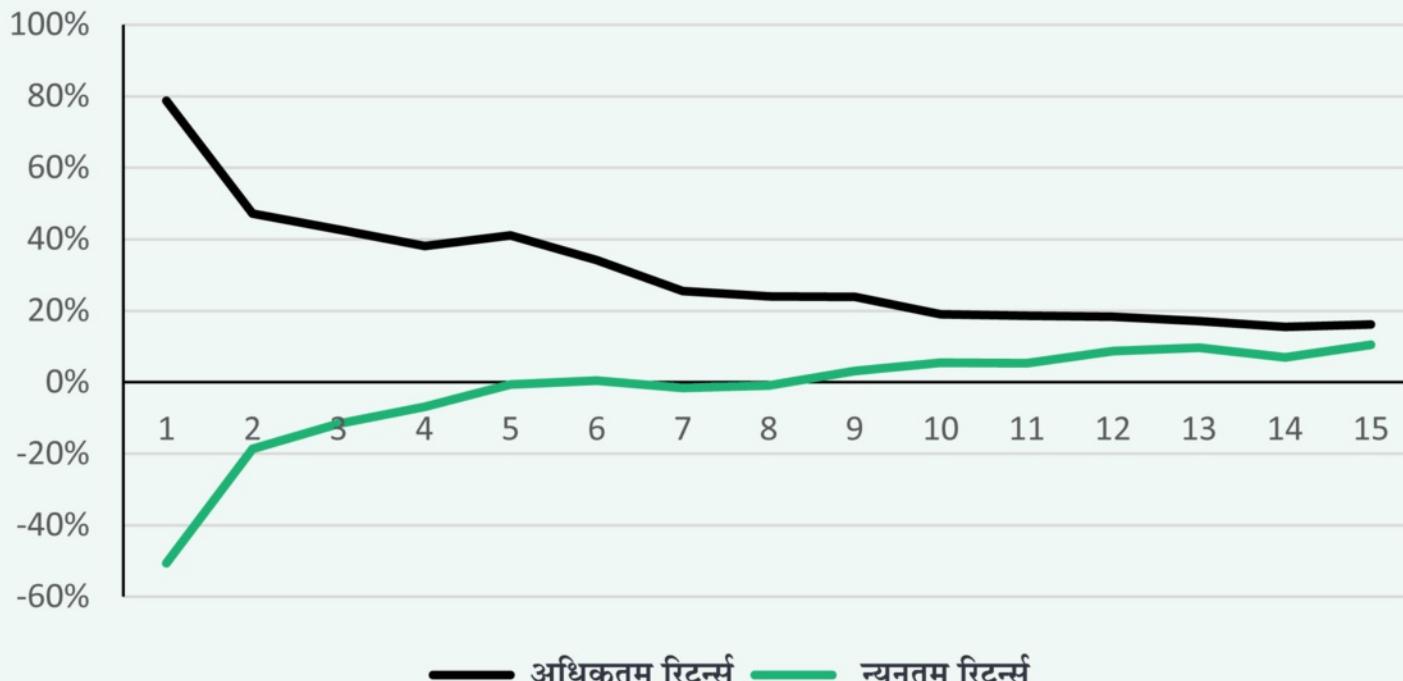
सब्र का फल हमेशा मीठा होता है

इकिटी में रिटर्न्स कब अच्छे मिलते हैं?

इकिटी में रिटर्न्स का इतिहास (आंकड़े)

वर्ष	रिटर्न्स											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1994	0.0%											
1995	-23.2%											
1996	3.5%	-10.8%										
1997	15.1%	9.1%	-2.9%									
1998	-17.6%	-2.6%	-0.6%	-6.8%								
1999	78.7%	21.4%	19.2%	15.1%	6.1%							
2000	-21.2%	18.7%	5.1%	7.5%	6.7%	1.0%						
2001	-15.9%	-18.6%	5.8%	-0.6%	2.4%	2.5%	-1.6%					
2002	4.2%	-6.3%	-11.6%	5.4%	0.3%	2.7%	2.8%	-0.9%				
2003	73.8%	34.6%	15.1%	4.7%	16.5%	10.0%	10.7%	9.8%	5.5%			
2004	10.6%	38.7%	26.1%	14.0%	5.8%	15.5%	10.1%	10.7%	9.9%	6.0%		
2005	34.1%	21.8%	37.1%	28.0%	17.7%	10.1%	18.0%	12.8%	13.1%	12.1%	8.3%	
2006	41.3%	37.6%	28.0%	38.2%	30.6%	21.4%	14.1%	20.7%	15.7%	15.6%	14.4%	10.7%
2007	53.3%	47.2%	42.7%	33.9%	41.1%	34.1%	25.5%	18.4%	23.9%	19.0%	18.6%	17.3%
2008	-50.6%	-13.0%	2.3%	9.4%	9.7%	18.4%	16.3%	11.7%	7.4%	13.0%	9.8%	10.3%
2009	72.5%	-7.7%	9.3%	16.5%	19.9%	18.3%	25.0%	22.2%	17.2%	12.6%	17.5%	14.0%
2010	17.7%	42.5%	0.1%	11.3%	16.8%	19.5%	18.2%	24.0%	21.7%	17.2%	13.1%	17.5%
2011	-24.7%	-5.9%	15.2%	-6.8%	3.0%	8.5%	11.9%	11.7%	17.3%	16.0%	12.6%	9.3%
2012	28.3%	-1.7%	4.4%	18.3%	-0.6%	6.8%	11.2%	13.8%	13.4%	18.4%	17.0%	13.9%
2013	5.9%	16.6%	0.8%	4.8%	15.7%	0.4%	6.7%	10.5%	12.9%	12.7%	17.2%	16.1%
2014	31.5%	18.0%	21.3%	7.7%	9.6%	18.2%	4.4%	9.5%	12.6%	14.6%	14.3%	18.3%
2015	-3.9%	12.4%	10.2%	14.5%	5.3%	7.3%	14.8%	3.3%	7.9%	10.9%	12.8%	12.6%
2016	2.7%	-0.6%	9.1%	8.3%	12.0%	4.8%	6.6%	13.2%	3.2%	7.4%	10.1%	11.9%
2017	27.6%	14.5%	8.0%	13.4%	11.9%	14.5%	7.8%	9.0%	14.7%	5.4%	9.1%	11.5%
2018	4.1%	15.2%	10.9%	7.0%	11.5%	10.6%	12.9%	7.4%	8.5%	13.6%	5.3%	8.7%
Max Returns	78.7%	47.2%	42.7%	38.2%	41.1%	34.1%	25.5%	24.0%	23.9%	19.0%	18.6%	18.3%
Min Returns	-50.6%	-18.6%	-11.6%	-6.8%	-0.6%	0.4%	-1.6%	-0.9%	3.2%	5.4%	5.3%	8.7%

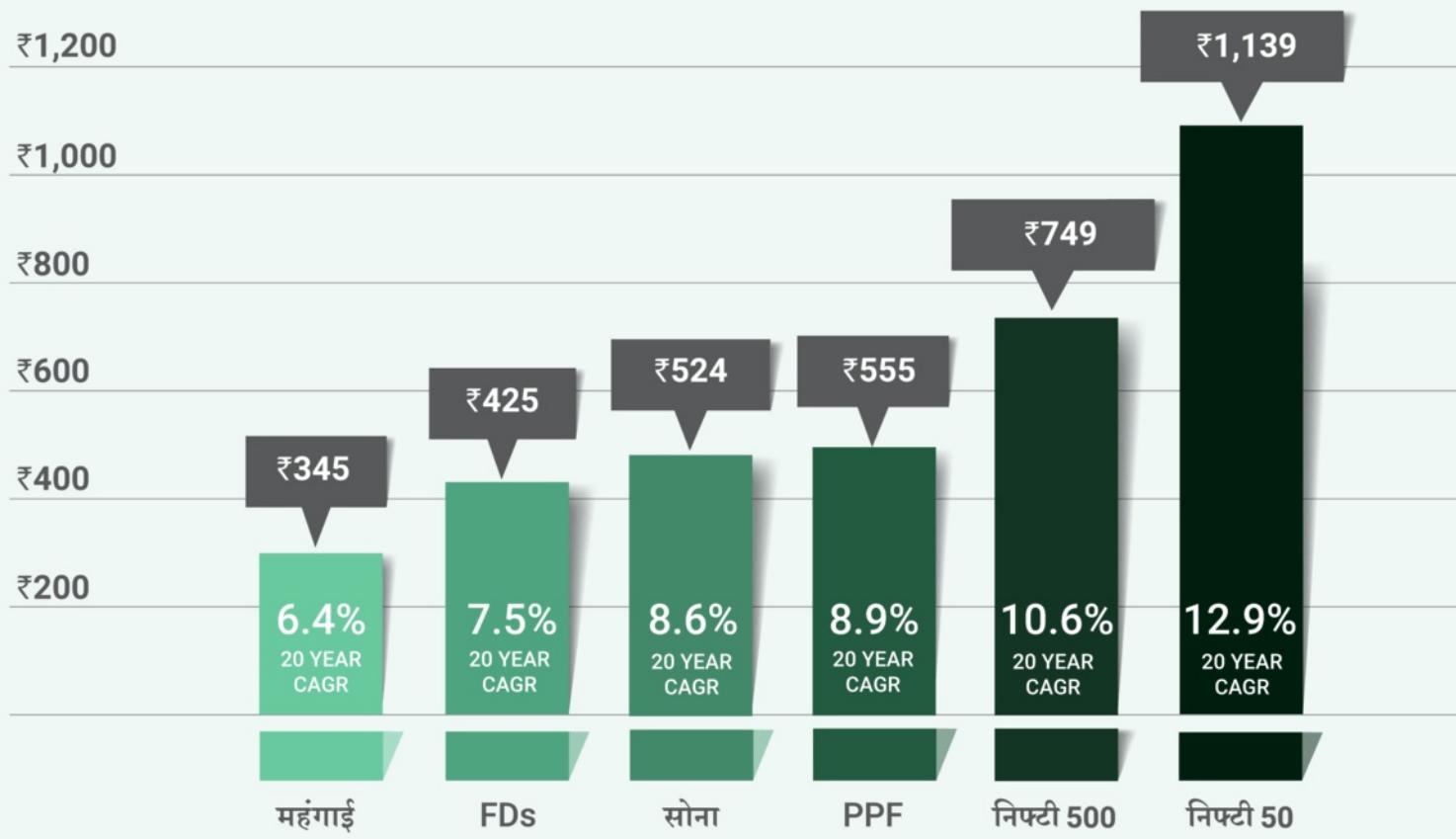
इकिटी में रिटर्न्स का इतिहास (ग्राफ)



— अधिकतम रिटर्न्स — न्यूनतम रिटर्न्स

**म्यूचुअल फंड्स में जितनी लंबी अवधि के लिए निवेश करेंगे,
जोखिम उतना ही कम होगा। दूसरे शब्दों में, म्यूचुअल फंड से लंबी अवधि के
दौरान गारंटीड रिटर्न सुनिश्चित होता है**

क्या आपने सही जगह पर निवेश किया है?



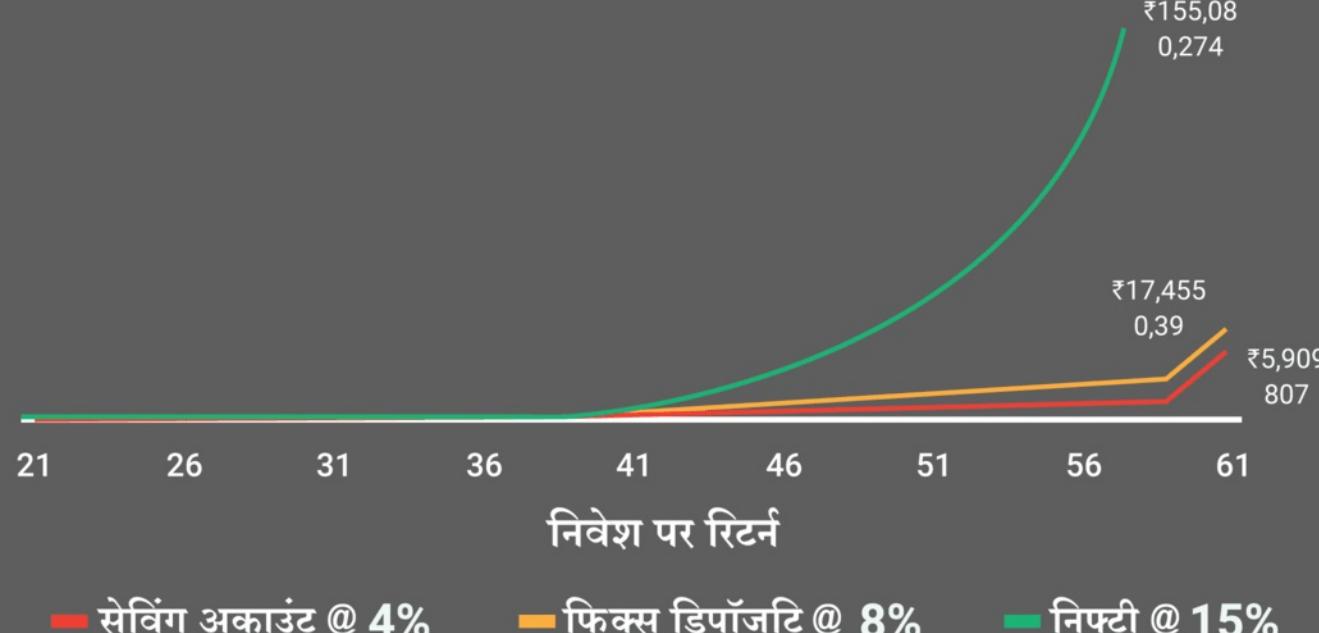
Source: BSE India & Handbook of Statistics on Indian Economy, RBI, NJ Research, Period: Mar 2004 to March 2019.
Average performance of 58 diversified equity funds.

पिछले 20 वर्षों में ₹100 के निवेश पर अलग-अलग
निवेश विकल्पों के रिटर्न्स

पिछले 15 वर्षों में, निवेश पर इंक्रिटीज ने बेस्ट रिटर्न्स दिए हैं.
इंक्रिटीज बनाम फिक्स डिपॉजिट बनाम सेविंग अकाउंट

इंक्रिटीज बनाम | फिक्स डिपॉजिट बनाम | सेविंग अकाउंट

सेविंग अकाउंट, फिक्स डिपॉजिट और इंक्रिटीज में 40 साल तक ₹5000 / माह का निवेश





एक परफेक्ट निवेश के लिए

MUTUAL FUNDS

Sahu Hai

म्यूचुअल फंड्स क्यों सही हैं?



डोमेन एक्सपर्ट द्वारा मैनेज किया जाता है



टैक्स पर बचत



विविधतापूर्ण होल्डिंग के कारण जोखिम में कमी



कम पैसे से निवेश की सुविधा



लिक्विडिटी या ऑन-डिमांड खरीदने/बेचने की क्षमता प्रदान करता है



SEBI द्वारा नियंत्रित



विभिन्न एसेट क्लास में विविधता

पारंपरिक निवेश के मुकाबले बेहतर विकल्प

पारंपरिक निवेश

म्यूचुअल फंड्स

सेविंग्स अकाउंट

लिक्विड फंड

फिक्स डिपॉजिट

डेट फंड

रिकरिंग डिपॉजिट

SIP

इक्विटी शेयर्स व PMS

विविध इक्विटी फंड

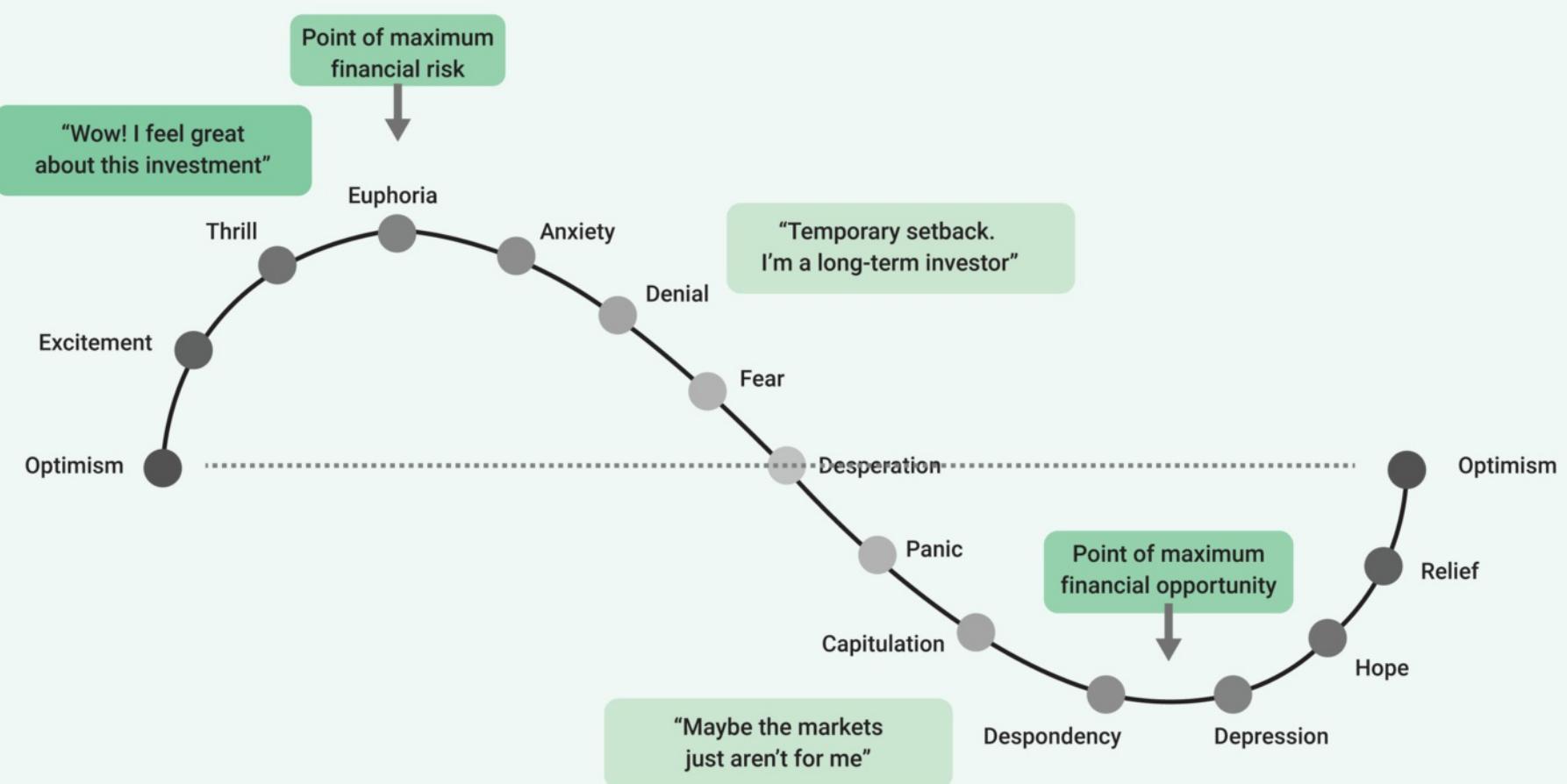
टैक्स सेविंग, LIC, PPF, NSC

ELSS

फिजिकल गोल्ड

गोल्ड ETF / गोल्ड FOF

लोग किस प्रकार निवेश करते हैं?



मार्केट में गिरावट के साथ बड़ा अवसर भी साथ आता है

SIP – गुमनाम हीरो

SIP क्या है?

SIP म्यूचुअल फंड्स में एक निर्धारित अवधि में
किया जाने वाला निवेश है



शर्मा जी



वर्मा जी

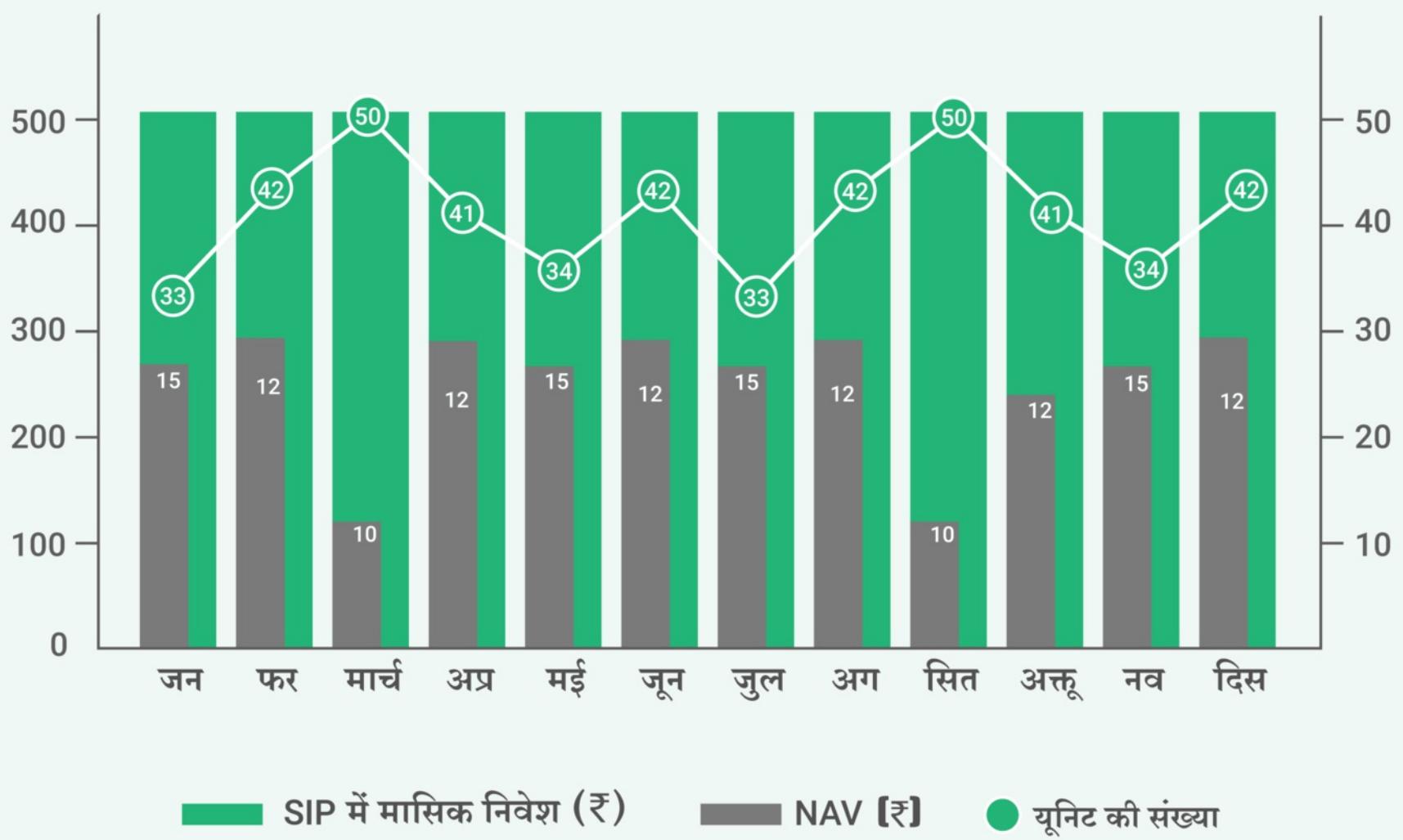


गुप्ता जी

मासिक निवेश	₹10,000	₹10,000	₹10,000
निवेश की अवधि	30	25	20
निवेश की राशि	₹30 लाख	₹30 लाख	₹24 लाख
निवेश का कुल मूल्य	₹3.52 करोड़	₹1.89 करोड़	₹99.19 करोड़
निवेश की बढ़ोतरी	9.80 गुना	6.32 गुना	4.16 गुना

चक्रवृद्धि ब्याज (कंपाउंड इंटरेस्ट) के कारण
निवेश पर रिटर्न्स 5 वर्ष में लगभग दोगुने हो जाते हैं

‘रुपी कॉस्ट एवरेजिंग’ की शक्ति



जब आप SIP में नियमित रूप से निर्धारित राशि निवेश करते हैं, तो जब भी मार्केट में गिरावट आती है, तो आपको अपने निवेश में अधिक यूनिट प्राप्त होते हैं। इससे आपके उस समय के घाटे की क्षतिपूर्ति हो जाती है, जब मार्केट से आपको नुकसान हुआ था। इस प्रकार, आपकी लागत औसत हो जाती है और घाटा होने की संभावना कम हो जाती है।

सफल निवेश के 3 चरण



STEP
1

अपने लक्ष्य बनाएं

अपने लक्ष्यों को समझना और प्राथमिकता तय करना,
सही निवेश की दिशा में पहला कदम है



घर



गाड़ी



यात्रा



लाइफस्टाइल



अवकाश



शिक्षा



शादी



रिटायरमेंट



धन जमा करना

STEP
2

अपने लक्ष्यों की प्राथमिकता तय करें

अपने लक्ष्यों के आधार पर निवेश करना, सफल निवेश के लिए दूसरा और सबसे महत्वपूर्ण कदम है। सही रिटर्न के लिए नीचे दिखाए गए अनुसार सही ऑर्डर में आपका फंड निवेश करें।

6 महीने के लिए इमरजेंसी फंड्स

टैक्स प्लानिंग

इंश्योरेंस कवर
(स्वास्थ्य / जीवन बीमा)

जीवन के लक्ष्य
(घर / बच्चों की शिक्षा /
बिज़नेस / गाड़ी)

रिटायरमेंट

Earnings



STEP
3

सही फाइनेंशियल
प्रोडक्ट चुनें

पेश हैं
मिंट पैक्स



एक्सपर्ट ने आपके फाइनेंशियल लक्ष्यों को
ध्यान में रखते हुए बेहतर परफॉरमेंस वाले इन
म्यूचुअल फंड्स को चुना है.

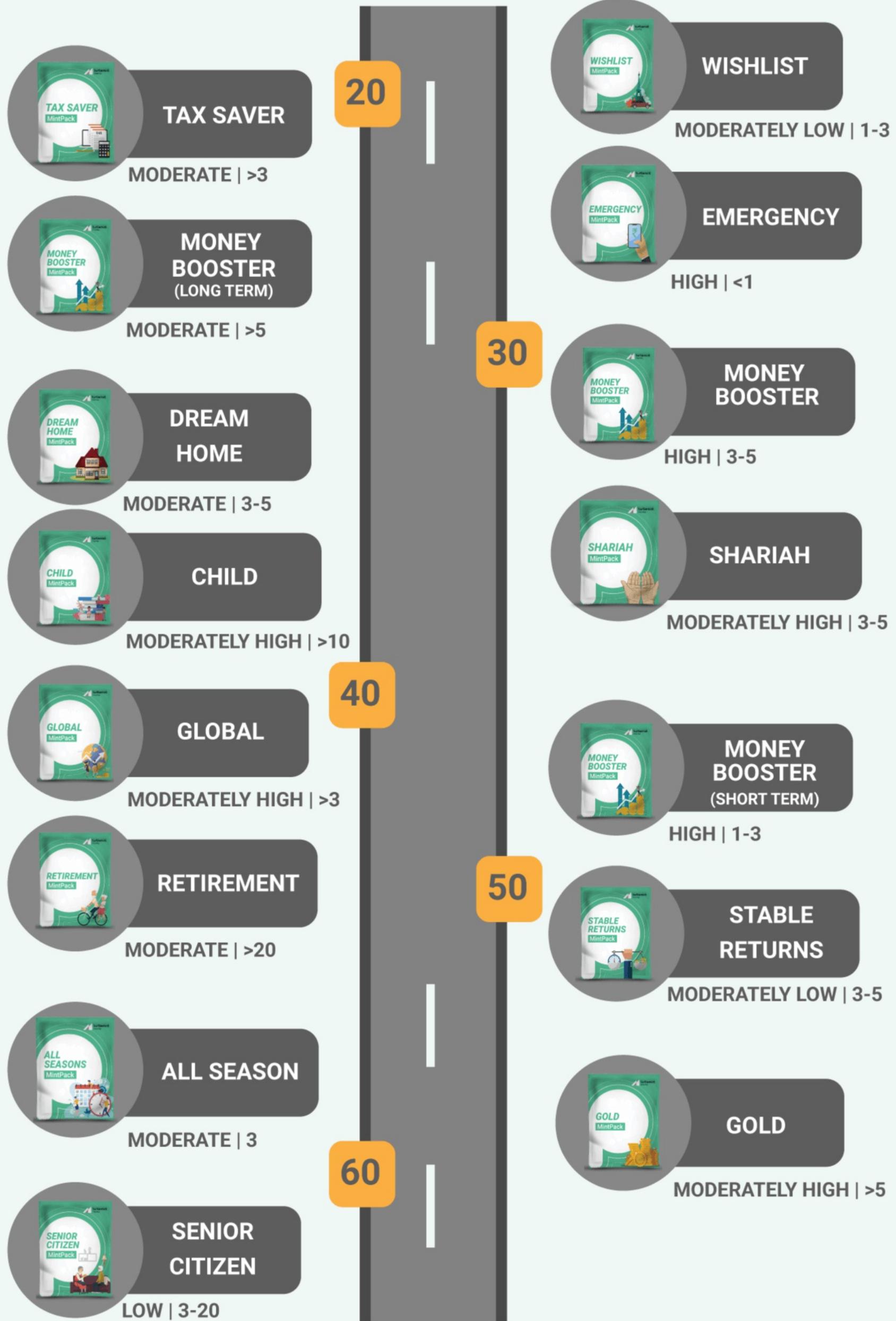
अब म्यूचुअल फंड्स #आसान_है



PACK NAME

RISK PROFILE | TIME HORIZON

जीवन के पड़ाव





Name : SUSHIL KUMAR
Contact : 9992340149

डिस्केलमर

टर्टल मिंट मनी ब्रांड का स्वामित्व टर्टल मिंट
म्यूचुअल फंड डिस्ट्रीब्यूटर्स प्राइवेट लिमिटेड के पास है.
म्यूचुअल फंड निवेश बाज़ार जोखिमों के अधीन हैं.
निवेश करने से पहले स्कीम के दस्तावेजों को ध्यान से