



SWS Financial Solutions Pvt. Ltd.

Comprehensive Financial Consultancy & Services

Head Office : 2nd Floor, Mandlik Pride, Jehan Circle,
Near Hotel Curry Leaves, Gangapur Road, Nahik 422013

अंक : १८ वा

ऑक्टोबर २०१८

..... एक विचारमंच ! आर्थिक साक्षरतेसाठी

गवाक्ष

संपादकीय...



॥ लक्ष्मीं जातवेदो म आवह ॥

नमस्कार !!

सिंगल विंडो सर्व्हिसेस , आर्थिक सल्ला व गुंतवणूक क्षेत्रात, गेली २४ वर्षे कार्यरत आहे. या २४ वर्षात, कंपनीद्वारे सहा हजारांहूनही अधिक ग्राहकांना गुंतवणूक क्षेत्रातील सेवा उपलब्ध करून दिल्या गेल्या आणि आज ग्राहकांच्या रु. २८० करोडहून अधिक संपत्तीचे नियोजन, सिंगल विंडो सर्व्हिसेसमार्फत होते आहे. अर्थातच आमचे रोजचे सर्वच व्यवहार “अर्था” शी निगडीत असतात. तरीही कंपनीचे, जेव्हा २५ व्या वर्षात पदार्पण होते आहे तेव्हा प्रकर्षाने असे जाणविते आहे की, ग्राहकांना वेगवेगळ्या सेवा पुरविताना, त्यांच्याशी जोडले गेलेले ऋणानुबंध हे आमच्यासाठी, आम्हाला मिळालेल्या किंवा ग्राहकांना मिळवून दिलेल्या आर्थिक श्रीमंतीपेक्षाही अधिक अमूल्य आहेत. या २४ वर्षात, जोडल्या गेलेल्या ग्राहकांसंदर्भात आलेली अनुभव समृद्धी, वैचारिक, भावनिक, नातेसंबंधांमधील श्रीमंती आणि त्यांच्या समाधानातून अर्जित केलेली संतुष्टी, हीच आमच्यासाठी खरी लक्ष्मी ठरली आहे. येणाऱ्या दिपोत्सवाच्या निमित्ताने या अशाच शुद्ध, पवित्र लक्ष्मीचे स्मरण, पूजन आपण करूयात ! तिच्या याच स्वरूपाची कृपादृष्टी तुम्हा-आम्हा सर्वांवर सतत कायम असो, या शुभेच्छा!! हेच दीपावली अभिष्टचिंतन!!



- श्री. रघुवीर अधिकारी,

मुख्य कार्यकारी अधिकारी,

S.W.S.F.S.P.L.



**ज्ञानैश्वर्य सुखारोग्य धन धान्य जयादिकम् ।
लक्ष्मी यस्याः सुमद्दिष्टम् सा लक्ष्मीति निगद्यते ॥**

ज्ञान, ऐश्वर्य, हवा, पाणी, धन, धान्य, पशु, अश्व, जडजवाहीर, आरोग्य, उदारता, श्रद्धा, आत्मविश्वास, चारित्र्य, भक्ती इत्यादींचा समावेश लक्ष्मीत केला आहे. लक्ष्मी म्हणजे मनुष्याची सर्वांगीण समृद्धी व तृप्त जीवन होय.

या समृद्धीसाठी जी सर्व प्रकारची भौतिक, अभौतिक साधने आहेत, ज्यांना उपयुक्तता मूल्य, क्रयमूल्य व विनिमय मूल्य आहे त्या सर्वांना लक्ष्मी म्हणून संबोधले जाते.

संदर्भ : श्रीसूक्तम्, पू. पांडुरंगशास्त्री आठवले

संकलन : श्री. संदीप देशमुख

संचालक, S.W.S.F.S.P.L.

आपण काढलेली मेडिकलेम पॉलिसी खरच उपयुक्त आहे ना ?

आज मेडिकलेम पॉलिसी असूनही, त्यात काळजीपूर्वक सुधारणा न केल्याने, आलेल्या अनुभवाबद्दल बोलूयात.



सूर्यवंशी कुटुंब, आमचे बरेच जुने क्लाइंट आहेत. त्यांच्या सर्व इन्वेस्टमेंट, इन्शुरन्स आम्ही बरेच वर्षांपासून पाहतो. काकांचा मुलगा सचिन व्यवसायाने आर्किटेक्ट आहे आणि त्याची प्रॅक्टिस खूप जोरात चालते त्यामुळे तो अतिशय बिझी असतो. पण त्यांनी, सिंगल विंडो सर्व्हिसेस मार्फत, सुचविलेले सर्व आर्थिक नियोजन, म्हणजे सर्व प्रकारच्या गुंतवणूक, आरोग्य आणि अपघात विमा इ. सांगितल्या प्रमाणे, अगदी तंतोतंत केलेले आहे.

आज सूर्यवंशी काका ऑफिसला आले तेच नाराज होऊन. त्याचे असे झाले की मागच्या आठवड्यात सचिन सरांची लहान मुलगी सारा, घरातच खेळता-खेळता पडली आणि तिचा हात फ्रॅक्चर झाला. सचिन सर व्यवसायाच्या निमित्ताने नाशिकच्या बाहेर गेलेले होते. सूर्यवंशी काकांनी तिला ताबडतोब दवाखान्यात नेले आणि तिच्यावर उपचार चालू झाले. तीन-चार तासांनी काकांनी, तिथल्या नर्सला सांगितले की आमच्याकडे मेडिकलेम पॉलिसी आहे. त्यावर त्यांना असे सांगण्यात आले की मेडिकलेम पॉलिसी जर असेल तर साराला २४ तास, हॉस्पिटलमध्ये अँडमिट व्हावे लागेल. मग सारा, तिची आई आणि आजोबा, यांना तितकीशी आवश्यकता नसताना, त्या रात्री हॉस्पिटलमध्येच रहावे लागले. त्यांनी हॉस्पिटलच्या वातवरणात जागरण व जेवण यांचे हाल सहन करत रात्र काढली. सकाळी त्यांना धक्कादायक वृत्त समजले. क्लेमसाठी प्रयत्न करताना असे लक्षात आले की मेडिकलेम पॉलिसीमध्ये, साराचे नावच नाहीये. धावपळ करून काकांनी पैसे काढून आणले, बिल भरले आणि डिस्चार्ज घेतला.

मेडिकलेम पॉलिसी बाहेर काढलेली असून जुनीच होती आणि दरवर्षी तिचे रिन्यूअल केले जात होते. परन्तु साराच्या जन्मानंतर तिचे नाव, पॉलिसीमध्ये अँड करायचे राहून गेले होते. दरवर्षी मागील पानावरून पुढे, अशी मेडिकलेम पॉलिसी रिन्यू होत गेली. पॉलीसी बाहेर काढलेली असल्याने, हे आमच्या लक्षात येण्याचे कारण नव्हते.

परंतु “पुढच्यास ठेच मागचा शहाणा”, या उक्तीप्रमाणे जागे होण्याची आवश्यकता आहे. मी तुम्हा सर्वांना पुढील आवाहन करू इच्छितो.

★ मेडिकलेम पॉलिसी मध्ये आपल्या सर्वच कुटुंबियांचा समावेश आहे किंवा नाही ते एकदा तपासून पहा. आपल्या



SWS Financial Solutions Pvt. Ltd.
Comprehensive Financial Consultancy & Services

Rule #1: Never lose money; Rule #2: Don't forget rule #1.- Warren Buffet

कुटुंबामध्ये नवीन व्यक्ती दाखल होताच, मेडिकलेम पॉलिसी मध्ये सुधारणा करण्यास, आपल्या आर्थिक सल्लागारास, आवर्जून सांगा.

- ★ आता ज्येष्ठ नागरिकांसाठी देखील, मेडिकलेम पॉलिसी सुविधा उपलब्ध आहे. अगदी सत्तर वर्षांच्या व्यक्तीलासुद्धा मेडिकलेम पॉलिसी मिळते. तेव्हा आपल्या आई-वडीलांच्या नावाचाही, मेडिकलेम पॉलिसीमध्ये समावेश करून घ्या.
- ★ मेडिकलेम पॉलिसी जुनी असली तरी बऱ्याच वेळा इन्शुरन्स कंपनीकडूनही चुका होऊ शकतात आणि नोक्लेम बोनस, पुढच्या पॉलिसीमध्ये समाविष्ट केला जात नाही. ही बाब देखील, तपासून घेतली पाहिजे.
- ★ बहुतेक सर्व मेडिकलेम पॉलिसी कंपनी मार्फत, दर दोन वर्षांनी किंवा चार वर्षांनी मेडिकल टेस्टसाठी, सर्व खर्च दिला जातो. ह्या सुविधेचा लाभ, आपण वेळचेवेळी घ्यायला पाहिजे.
- ★ कुठल्याही आजारपणामुळे जर हॉस्पिटलायझेशन झाले, तर २४ तास एडमिट असणे गरजेचे असते. अॅक्सिडेंट केस मध्ये मात्र हे सक्तीचे नाही. अशावेळी, तुम्ही उपचार घेऊन घरी जाऊ शकता, फक्त कागदपत्रांची पूर्तता उपचारादरम्यानच करावी लागते.
- ★ आपल्या आर्थिक सल्लागाराला, आपण “अर्थी” निगडीत असलेल्या सर्व व्यवहारांची माहिती पूर्णपणे द्या. अशी सर्व काळजी, आपण घेतली तर मेडिकलेम पॉलिसीमार्फत होणारे लाभ, आपणास मनस्तापाशिवाय घेता येतील. नाही का ?

- श्री. दीपक कुलकर्णी,
- कार्यकारी संचालक
S.W.S.F.S.P.L.

बालदोस्तांसाठी सदर



**मनो-Money : बचतीसाठी
Sooner The Better फॉर्म्युला**

Hello बालदोस्तांनो, तुम्ही अमेरिकन नागरिक, वॉरेनबफे यांच्याबद्दल ऐकले आहे का ? त्यांना गुंतवणूक जगतातील गुरु मानले जाते. त्यांनी वयाच्या १९व्या वर्षी शेअर बाजारातून, आपला पहिला शेअर विकत घेतला होता आणि आज जगातील सर्वाधिक श्रीमंत व्यक्तींमध्ये त्यांचा तिसरा क्रमांक आहे !! म्हणजेच काय, आपल्या आर्थिक श्रीमंतीसाठी, आपण पहिले पाऊल जितक्या लवकर उचलू तितके चांगले !! म्हणजेच फॉर्म्युला झाला **Sooner The Better** !! चला आता हे उदाहरणाद्वारे समजावून घेऊयात.

राधा आणि सारा या दोन्ही बालमैत्रीणींना पॉकेटमनी मिळायचा. राधाने वयाच्या १० व्या वर्षा पासूनच बचत करण्याचे ठरविले. तिने बँकेमध्ये, दरवर्षी १०० रु, ८% व्याजदराने बचत करण्यास सुरुवात केली. तिने तेव्हाच सारालाही बचत करण्यासाठी सुचविले. परंतु सारा आपला पॉकेटमनी नेहेमीच पूर्णपणे खर्च करून टाकत असे. पुढे कालौघात, साराला देखील राधाचे म्हणणे पटले आणि तिने १६ व्या वयवर्षापासून पुढे, दरवर्षी, त्याच व्याजदराने, तेवढ्याच रक्कमेची बचत करण्यास सुरुवात केली. पण त्याचवेळी राधाने मात्र, बँकेमधील आपली बचत थांबविली होती. त्या दोघींची बँकेमधील बचत, चक्रवाढ व्याज पद्धतीमध्ये कशी वाढत गेली, हे सगळे खालील टेबल मध्ये मांडले आहे.

वय	राधाची बचत		साराची बचत	
१०	१०० + व्याज	१०८	०	
११	१०० + १०८ + व्याज	२२९	०	
१२	१०० + २२९ + व्याज	३९१	०	
१३	१०० + ३९१ + व्याज	४८७	०	
१४	१०० + ४८७ + व्याज	६३४	०	
१५	१०० + ६३४ + व्याज	७९२	०	
१६	० + ७९२ + व्याज	८५९	१००	१०८
१७	० + ८५९ + व्याज	९२३	१०० + १०८ + व्याज	२२९
१८	० + ९२३ + व्याज	९९७	१०० + २२९ + व्याज	३९१
	याप्रमाणे पुढे २९ वर्षांपर्यंत		याप्रमाणे पुढे २९ वर्षांपर्यंत	
२५		१७१०		१९६९
एकूण कालावधी ६ वर्षे, एकूण बचत ६०० रु. एकूण परतावा १७१० रु. !!			एकूण कालावधी १० वर्षे, एकूण बचत १००० रु. एकूण परतावा १९६९ रु.	

जेव्हा वयाच्या २९ व्या वर्षी, या दोघींनी आपल्या बचतीची तुलना केली, तेव्हा काय लक्षात आले ? राधाने, जास्त काळ-जास्त बचत करणाऱ्या साराला, कमी काळ-कमी बचत करूनही, एकूण परतावाव्याच्या बाबतीत मागेच टाकले. राधाने बचतीची सुरुवात लवकर केल्यामुळे, चक्रवाढ व्याज पद्धतीचा फायदा, तिला लवकर मिळण्यास सुरुवात झाली ! त्यामुळे **Sooner The Better** फॉर्म्युला प्रमाणे, राधा बचतीत सरस ठरली !! हा झाला, चक्रवाढ व्याजाचा महिमा !! आहे न भारी ?

दोस्तानो, गुंतवणुकीची सुरुवात लवकर करणाऱ्या वॉरेनबफे यांच्याकडे, आज इतकी संपत्ती जमा आहे की त्यांना गुंतवणुकीची साधने अक्षरशः कमी पडताहेत !! अर्थात हे सगळे झाले आर्थिक श्रीमंती विषयी ! बाकी आपली मोजता न येणारी वैचारिक, समाजिक, नात्यांमधील श्रीमंतीही अतिशय महत्वाची आहे बर का !! बघा मग, विचार करा !! कदाचित वॉरेनबफे यांचे पुढचे भारतीय वर्जन, तुम्हीच तर नाही ?

- सौ. रुपाली दीपक कुलकर्णी,
प्रशिक्षण मुख्य,
S.W.S.F.S.P.L.





जनकल्याण सेवा समितीसाठी S.W.S.चा मदतीचा हात. त्र्यंबकेश्वर तालुक्यात आश्रम शाळेतील मुलांना वही वाटप.



मुक्तांगण आणि साक्षर यांच्या संयुक्त विद्यमाने, ज्येष्ठ नागरिकांसाठी स्मार्ट फोन या विषयावर कार्यशाळा.



नागपूर येथील डॉ. बाबासाहेब आंबेडकर मॅनेजमेंट कॉलेजमध्ये S.W.S. आर्थिक साक्षरता क्लबची सुरवात.



S.W.S. गणेशोत्सव २०१८



आमच्या बद्दल, थोडेसे....

सिंगल विंडो सर्व्हिसेस : आमचा प्रवास

आर्थिक सल्ला व गुंतवणूक क्षेत्रातील आमचा प्रवास १९९७ पासून सुरु आहे. या क्षेत्रातील सर्व सेवा, ग्राहकांना एकाच छत्राखाली उपलब्ध व्हाव्यात, या उमद्या हेतूने सिंगल विंडोचा प्रवास सुरु झाला. कंपनी लवकरच पंचविसाव्या वर्षात पदार्पण करित आहे. सोपी, ग्राहकाभिमुख, पारदर्शी आणि विश्वासार्ह सेवा ही आमची वैशिष्ट्ये असून आज कंपनी व्यावसायिक उत्कृष्टतेचे प्रतीक म्हणून ओळखली जाते आहे. जोडल्या गेलेल्या ग्राहकांना आर्थिक साक्षरतेकडून, आर्थिक स्वातंत्र्यापर्यंत नेण्यासाठी, आमची अनुभवसंपन्न टीम, सदैव प्रामाणिकपणे कार्यरत आहे !

सिंगल विंडो सर्व्हिसेस: आमच्या सेवा

- ★ आयुष्याच्या प्रत्येक टप्प्यावर आवश्यक असणाऱ्या गुंतवणूक सेवा (जन्म, शिक्षण, विवाह, सेवानिवृत्ती, वारसाहक्क इ.)
- ★ जीवन विमा, वाहन, आरोग्य आणि अपघात विमा
- ★ करनियोजन आणि कर्ज सेवा
- ★ व्यवसाय किंवा इतर विशिष्ट उद्देशासंदर्भात गुंतवणूक सेवा

सिंगल विंडो सर्व्हिसेस : निवडी मागील प्रयोजने

- ★ सेबी अधिकृत गुंतवणूक सल्लागार
- ★ २४ वर्षांचा प्रदीर्घ, संपन्न अनुभव.
- ★ इंजिनीअरिंग, चार्टर्ड अकौंटन्सी सारखी पार्श्वभूमी असणारी, अनुभवी आणि कार्यक्षम सल्लागारांची टीम
- ★ विश्वासार्ह आणि निःपक्षपाती सल्ला
- ★ वैयक्तिक तसेच संपूर्ण कौटुम्बिक, व्यवसाय, विश्वस्थ संस्था यांना सेवा देण्याचा संपन्न अनुभव
- ★ सोपा, ग्राहकाभिमुख, पारदर्शी आणि नैतिक व्यवहार
- ★ पुणे, मुंबई, नागपूर, वर्धा आणि इतर उदयोन्मुख शाखा

सिंगल विंडो सर्व्हिसेस: Vision Statement

The philosophy and vision of SWS is to bring Happiness and Peace to billions. With customer centric approach, SWS is committed to facilitate journey towards Financial Freedom by offering top class, comprehensive Financial Planning Services.



SWS Financial Solutions Pvt. Ltd.

Comprehensive Financial Consultancy & Services

Head Office : 2nd Floor, Mandlik Pride, Jehan Circle, Near Hotel Curry Leaves, Gangapur Road, Nahik 422013

॥ अल्पारंभः क्षेमकरः ॥



SWS Mumbai Branch

07, Zee Usha Swapna, Mahant Road Junction,
Hanuman Cross Road, No.1,
Vile Parle (East) Mumbai 400057

Kishor Kale : 9869239940/ 9224433122



SWS Pune Branch

Office No.1, Anand Corner, Anand Park,
Wadgaonsheri, Pune - 411 014.

Swapnil Ekande : 9028735055 / 7720099241



SWS Nagpur Branch

Plot No. 30, Mandar Apartment,
Inline of Anandpuri Super Bazar,
Khamla-Jaitala Road, Nagpur - 440025.

Neeraj Adbe : 8308833724



SWS Wardha Branch

C/o.S.Sardar, Seneguruji Nagar,
Bachelor Road, Wardha - 442001.

Girish N. Wankhede : 9970835446



SWS Financial Solutions Pvt. Ltd.
Comprehensive Financial Consultancy & Services

॥ अल्पारंभः क्षेमकरः ॥

Risk comes from not knowing what you are doing.- Warren Buffet