

WEALTH 360

OPULENCE WEALTH 

BY OPULENCE WEALTH

EDITION 25 | SEPTEMBER 2025

SEPTEMBER SPECIAL:

शिक्षा से निवेश तक *Review* ही है सफलता का मंत्र

This September,

*Let SIPs Be Your
Financial Teacher*

*Review.
Reflect.
Rebalance.*



शिक्षा का अनुशासन, निवेश का अनुशासन

Table Of CONTENTS



अच्छा सलाहकार कैसे बनाता है आपका भविष्य सुरक्षित	03
ULIP निवेश और सुरक्षा का सही मेल	07
Discipline in Teaching, Discipline in Investing: What SIPs Teach Us	10
Why September is the Best Month for Reviewing Your Financial Portfolio	14
Historical Data & Changes	17
Event Corner	18
Media Corner	19
Contact Us	20

स्मार्ट निवेशक, सुरक्षित भविष्य

निवेश करना सिर्फ़ पैसे बढ़ाने का काम नहीं है, बल्कि यह आपके और आपके परिवार के भविष्य की सुरक्षा का भी ज़रिया है। अक्सर लोग सोचते हैं कि निवेश करना आसान है, लेकिन बिना सही दिशा और मार्गदर्शन के छोटी-छोटी गलतियाँ भी बड़ी नुकसानदेह साबित हो सकती हैं। यहाँ एक भरोसेमंद सलाहकार आपके लिए असली हीरो बन सकता है।

भरोसेमंद सलाहकार कैसे गलतियों से बचाते हैं

जब आप निवेश शुरू करते हैं, तो बाजार के कई विकल्प और योजनाएँ आपको भ्रमित कर सकती हैं। ऐसे में एक भरोसेमंद सलाहकार आपकी मदद करता है कि आप सही निवेश चुनें और झटपट फैसले लेने से बचें।

सलाहकार सिर्फ़ सलाह नहीं देते, बल्कि आपकी जोखिम क्षमता और भविष्य की ज़रूरतों को समझकर रणनीति बनाते हैं। उदाहरण के लिए, अगर आप सिर्फ़ “सस्ता दिख रहा है, खरीद लेते हैं” की सोच से निवेश करते हैं, तो अक्सर नुकसान होता है। सलाहकार यह सुनिश्चित करता है कि आप अपनी पूंजी सुरक्षित रखें और आपके निवेश का हर कदम सोच-समझकर लिया जाए।

वे आपके निवेश की समीक्षा नियमित रूप से करते हैं। अगर कभी बाजार में उतार-चढ़ाव आए, तो आपको डरने की बजाय सही कदम उठाने की सलाह दी जाती है। ऐसा करने से आप भावनाओं में बहकर गलत निर्णय नहीं लेते।



पैसों की मनोविज्ञान—भावनाओं पर नियंत्रण क्यों ज़रूरी

हम इंसान भावनाओं से बहुत प्रभावित होते हैं। निवेश के मामले में भी यही सच है। जब बाजार गिरता है, तो डर लगना स्वाभाविक है, और जब तेजी होती है, तो लालच बढ़ जाता है। यहाँ सलाहकार की भूमिका बेहद महत्वपूर्ण हो जाती है।

सलाहकार आपको यह सिखाते हैं कि पैसे की मनोविज्ञान को समझना क्यों ज़रूरी है। उदाहरण के लिए, बहुत से निवेशक गिरावट में बेच देते हैं और बढ़त में अधिक निवेश कर लेते हैं। यह उनकी भावनाओं पर आधारित फैसला होता है, जो अक्सर नुकसान पहुंचाता है।

सलाहकार आपको शांत रहने और अपने दीर्घकालिक लक्ष्यों पर ध्यान केंद्रित करने की सीख देते हैं। आप सीखते हैं कि निवेश केवल कमाई का माध्यम नहीं है, बल्कि एक संरचित योजना है जो आपकी वित्तीय सुरक्षा सुनिश्चित करती है।

जटिल वित्तीय प्रोडक्ट्स को सरल बनाने में मदद

आज के समय में निवेश विकल्प बहुत जटिल हो गए हैं—



म्यूचुअल फंड, SIP, बॉन्ड्स, ETF, LIC पॉलिसीज़ और कई डिजिटल विकल्प। नए निवेशकों के लिए यह सब समझना मुश्किल हो सकता है।

भरोसेमंद सलाहकार इन जटिल उत्पादों को आपकी भाषा में समझाते हैं। वे बताते हैं कि कौन सा उत्पाद आपके लक्ष्य और जोखिम क्षमता के हिसाब से बेहतर है। इसके अलावा, वे आपके लिए निवेश का सही समय और रणनीति भी सुझाते हैं।

सलाहकार यह भी सुनिश्चित करते हैं कि आप समझें कि आपका पैसा कहाँ जा रहा है और इसका क्या असर होगा। इससे आप बिना डर और भ्रम के निवेश कर सकते हैं।

असली उदाहरण: किस तरह निवेशक ने भविष्य सुरक्षित किया

संजय नाम के एक निवेशक की कहानी सोचिए।

Meet Sanjay



उन्होंने शुरुआत में केवल अपने दोस्तों की सलाह पर निवेश किया। कुछ समय बाद उन्होंने भारी नुकसान देखा।



फिर उन्होंने एक सलाहकार से संपर्क किया।



सलाहकार ने उनकी निवेश प्रवृत्ति और जोखिम क्षमता का आकलन किया। फिर उन्हें सही योजनाओं में पुनर्निवेश करने की सलाह दी। कुछ सालों बाद संजय का पोर्टफोलियो स्थिर और सुरक्षित हो गया। उन्होंने न केवल अपने निवेश की सुरक्षा की, बल्कि अपने परिवार के भविष्य के लिए भी वित्तीय स्थिरता सुनिश्चित की।

यह कहानी यही दिखाती है कि एक भरोसेमंद सलाहकार केवल निवेश का मार्गदर्शन नहीं देता, बल्कि आपके पैसे के साथ आपका मानसिक दबाव भी कम करता है।



निष्कर्ष

स्मार्ट निवेशक वही है जो जल्दबाज़ी में निर्णय न लें, भावनाओं को नियंत्रित करें और सही मार्गदर्शन लें। भरोसेमंद सलाहकार आपको यही सब सिखाते हैं। वे आपकी निवेश योजना को सरल, सुरक्षित और दीर्घकालिक बनाते हैं।



याद रखें, निवेश सिर्फ पैसा कमाने का नहीं है, बल्कि यह आपके और आपके परिवार के भविष्य को सुरक्षित करने का तरीका भी है। एक अच्छा सलाहकार होने पर आप न केवल अपनी संपत्ति बढ़ाते हैं, बल्कि मानसिक शांति और आत्मविश्वास भी हासिल करते हैं।

ULIP: सुरक्षा और रिटर्न का परफेक्ट कॉम्बिनेशन

01 सुरक्षा + रिटर्न

हर निवेशक चाहता है कि उसका पैसा सुरक्षित भी रहे और लंबी अवधि में बढ़े भी। **ULIP (Unit Linked Insurance Plan)** एक ऐसा प्रोडक्ट है जो बीमा और निवेश दोनों को एक साथ जोड़ता है।

इसमें एक ओर आपके परिवार के लिए बीमा कवरेज मिलता है, वहीं दूसरी ओर आपका निवेश मार्केट से जुड़कर रिटर्न देता है।

02 2.5 लाख तक के प्रीमियम पर टैक्स-फ्री रिटर्न

ULIP का एक बड़ा आकर्षण यह है कि इसमें **₹2.5 लाख तक** का प्रीमियम टैक्स-फ्री रिटर्न देता है।

यानि आपको मिलने वाला मुनाफा पूरी तरह आपके पास रहेगा, किसी तरह का कैपिटल गेन टैक्स या **LTCG (Long Term Capital Gain)** टैक्स नहीं लगेगा।

इस वजह से यह **Mutual Funds** और **PMS** जैसे प्रोडक्ट्स की तुलना में और भी ज्यादा आकर्षक हो जाता है।

03 ULIP में निवेश विकल्प – Equity, Debt और Hybrid

ULIP आपके पैसे को अलग-अलग एसेट क्लास में लगाने का विकल्प देता है, ताकि आप अपनी ज़रूरत और रिस्क प्रोफाइल के अनुसार चुनाव कर सकें:

Equity Funds:

- **Large Cap:** स्थिर और भरोसेमंद कंपनियों में निवेश
- **Mid Cap:** मध्यम आकार की कंपनियों में, उच्च विकास क्षमता के साथ
- **Small Cap:** छोटे व्यवसायों में निवेश, सबसे ज्यादा रिटर्न लेकिन जोखिम भी ज्यादा
- **Sector/Thematic:** IT, Pharma, Infrastructure जैसे खास सेक्टर्स पर आधारित

Debt Funds:

- **Government Bond Fund:** सुरक्षित और स्थिर
- **Corporate Bond Fund:** कंपनियों के बॉन्ड्स, ब्याज की कमाई
- **Money Market Fund:** लिक्विड और अल्पकालिक निवेश

Hybrid Funds:

- **Balanced Fund:** **Equity** और **Debt** का संतुलन
- **Aggressive Hybrid:** **Equity** ज्यादा, उच्च रिटर्न की संभावना
- **Conservative Hybrid:** **Debt** ज्यादा, सुरक्षा और स्थिरता

👉 इस तरह, **ULIP** आपको हर प्रकार के निवेश का विकल्प देता है और आपके लाइफ स्टेज या लक्ष्य बदलने पर आप फंड बदल भी सकते हैं।

04

चार्जेज़ और लॉयल्टी एडिशन

ULIP में शुरुआत में कुछ चार्जेज़ कटते हैं:

- **Policy Administration Charge** – पॉलिसी मैनेजमेंट खर्च
- **Fund Management Charge** – फंड मैनेजर को निवेश मैनेज करने का खर्च
- **Premium Allocation Charge** – प्रीमियम से एडमिन/डिस्ट्रिब्यूशन का हिस्सा
- **Mortality Charge** – बीमा कवर के लिए

लेकिन खास बात यह है कि 10 साल या उससे लंबी अवधि तक बने रहने पर "Loyalty Addition" मिलता है।

यह बोनस अतिरिक्त यूनिट्स के रूप में आपके फंड में जुड़ता है और समय के साथ चार्जेज़ की भरपाई से भी ज्यादा लाभ दे देता है।

💡 यानी अगर आप लंबे समय तक टिके रहते हैं, तो चार्जेज़ आपको नुकसान नहीं बल्कि फायदा कराने लगते हैं।

Unlimited Free Switching – ULIP की छिपी हुई ताकत

ULIP की सबसे अनदेखी लेकिन सबसे पावरफुल खासियत है **Unlimited Free Switching**।

- आप किसी भी समय **Equity** से **Debt** या **Debt** से **Hybrid** में पैसा शिफ्ट कर सकते हैं।
- **Mutual Funds** या **PMS** में, हर बार फंड बदलने पर कैपिटल गेन टैक्स लगता है।
- **ULIP** में, कितनी भी बार फंड बदलें, कोई टैक्स या चार्ज नहीं लगता।

👉 इसका मतलब है कि आप मार्केट कंडीशंस के हिसाब से अपने पोर्टफोलियो को एडजस्ट कर सकते हैं – बिना किसी टैक्स इम्पैक्ट के।

यह फीचर ULIP को एक तरह से "टैक्स-फ्री PMS" जैसा बना देता है।

निष्कर्ष

ULIP सिर्फ एक बीमा पॉलिसी नहीं, बल्कि यह है –

- ✓ सुरक्षा + निवेश + टैक्स-फ्री रिटर्न
- ✓ **Equity, Debt और Hybrid** फंड्स का विकल्प
- ✓ लॉयल्टी बोनस (लंबी अवधि के इनाम)
- ✓ **Unlimited Free Switching** का फायदा

अगर आप ऐसा निवेश चाहते हैं जो आपके परिवार को भी सुरक्षा दे और आपके भविष्य को भी मजबूत बनाए, तो **ULIP** आपके लिए एक स्मार्ट और लॉन्ग-टर्म फ्रेंडली विकल्प है।



SIPs: The Teacher of Long-Term Wealth Management

Real numbers, Real wealth creation, Real discipline



Why Mutual Funds Are Like Your Favourite Teacher

Think back to your school days. You probably had that one teacher who never rushed but always delivered powerful lessons. Mutual Funds work in the same way. Instead of giving you everything in one go, they slowly build knowledge or in this case, wealth over time. The teacher's secret weapon was patience, and so is the SIP strategy.

Just like your favorite teacher: SIPs never scold you for missing homework, but reward consistency with compound growth that builds over decades.

When you invest regularly in a Mutual Fund through SIPs, you get a teacher that explains money in small lessons. Just like homework, the small steps feel boring at first, but when you look back, you realize how much you have achieved.

Real Classroom Results

Let's see what this "teacher" actually achieved for students who stayed in class...

₹96 – 99L

Final corpus from ₹5K/month SIP
over 25 years with 12-13% Return

₹15L

Total amount invested
over 25 years

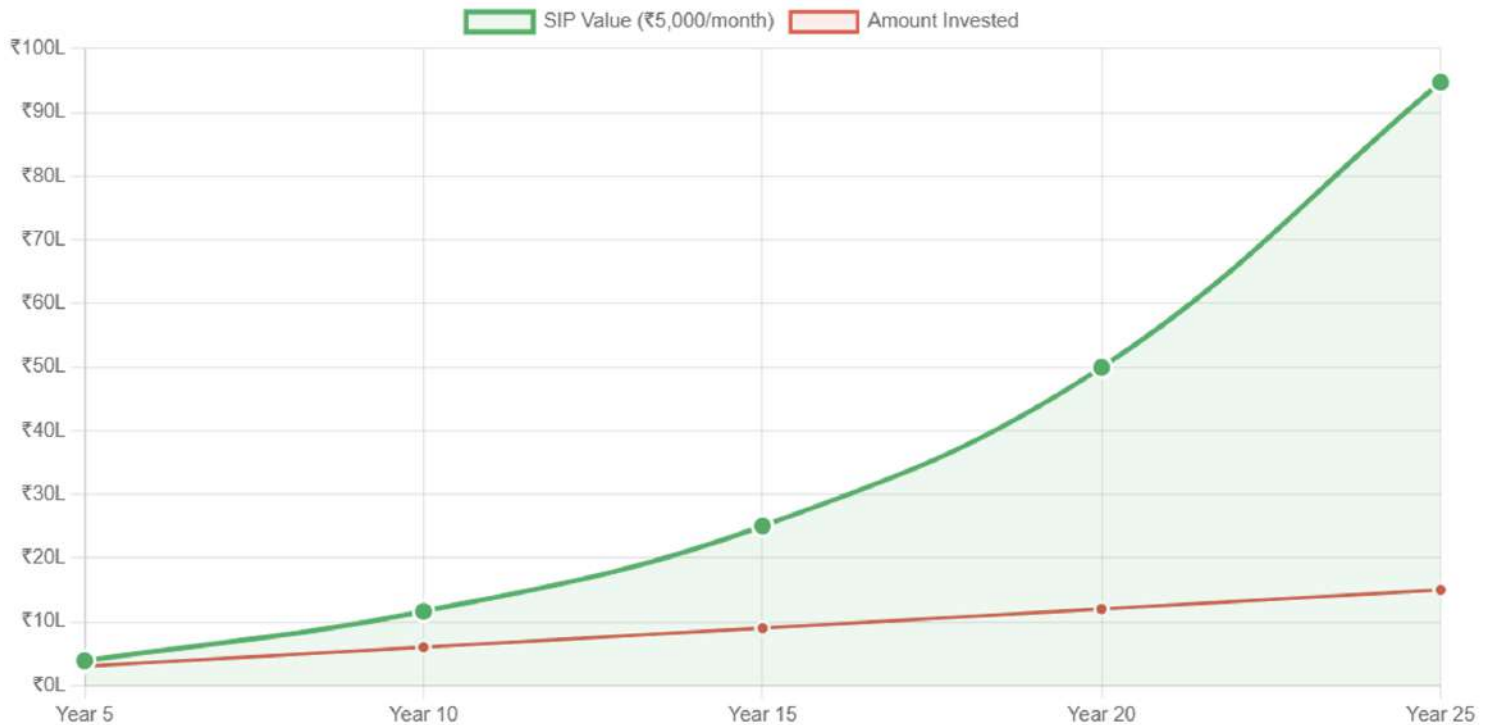
₹80 – 85L

Pure wealth created through
compounding

5.3X

Money multiplier over
25 years

Your SIP Journey: Watch The Teacher's Lessons Compound



Financial Planning Discipline That Pays Off Over Time

Discipline in life is often underrated, yet it is the backbone of success. When it comes to investing, discipline means sticking to a plan even when distractions are everywhere. Mutual Funds, especially through SIPs, encourage exactly that.

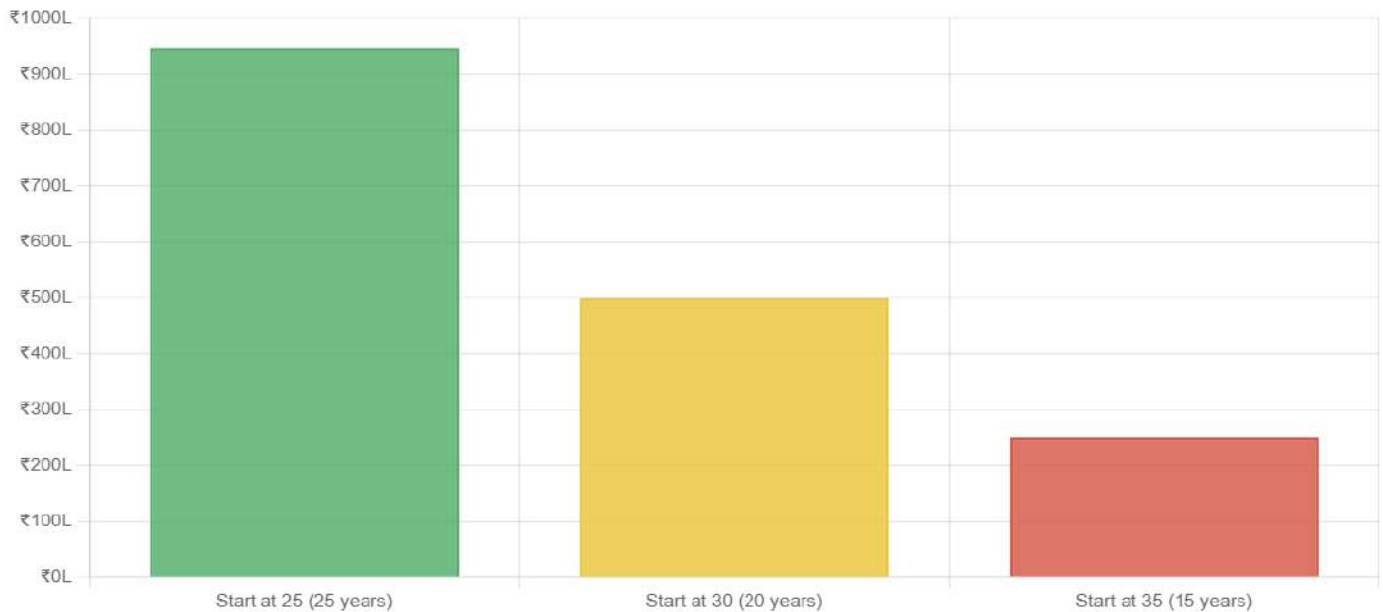
Imagine trying to save money without any plan. One month you save a lot, the next you spend everything. That feels like preparing for an exam the night before – it rarely works. SIPs force you into the habit of regularity. This discipline helps your financial planning feel less like a chore and more like a lifestyle.

Over time, the disciplined investor sees the results, just like a student who studied daily instead of cramming. You might not notice growth in the first few months, but over years, the compounding effect becomes visible. Wealth management is never about short bursts of effort – it's about long-term patience, just like learning math or grammar.

SIPs as the Habit-BUILDER for Every Investor

Good habits are tough to build, but once you do, they work like magic. Mutual funds through SIPs are designed to build habits for you. Even if you are lazy, forgetful, or too busy, and automated SIP ensures your investment happens on time.

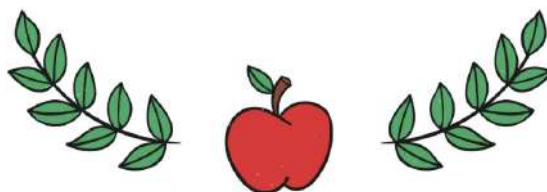
The Power of Starting Early: Every Year Counts



Think of it like brushing your teeth every morning. At first, someone has to remind you, but later, it becomes automatic. SIPs make wealth management just as natural. The habit of investing monthly means you stop thinking about timing the market, which is as difficult as predicting tomorrow's exam questions

The Early Bird Advantage

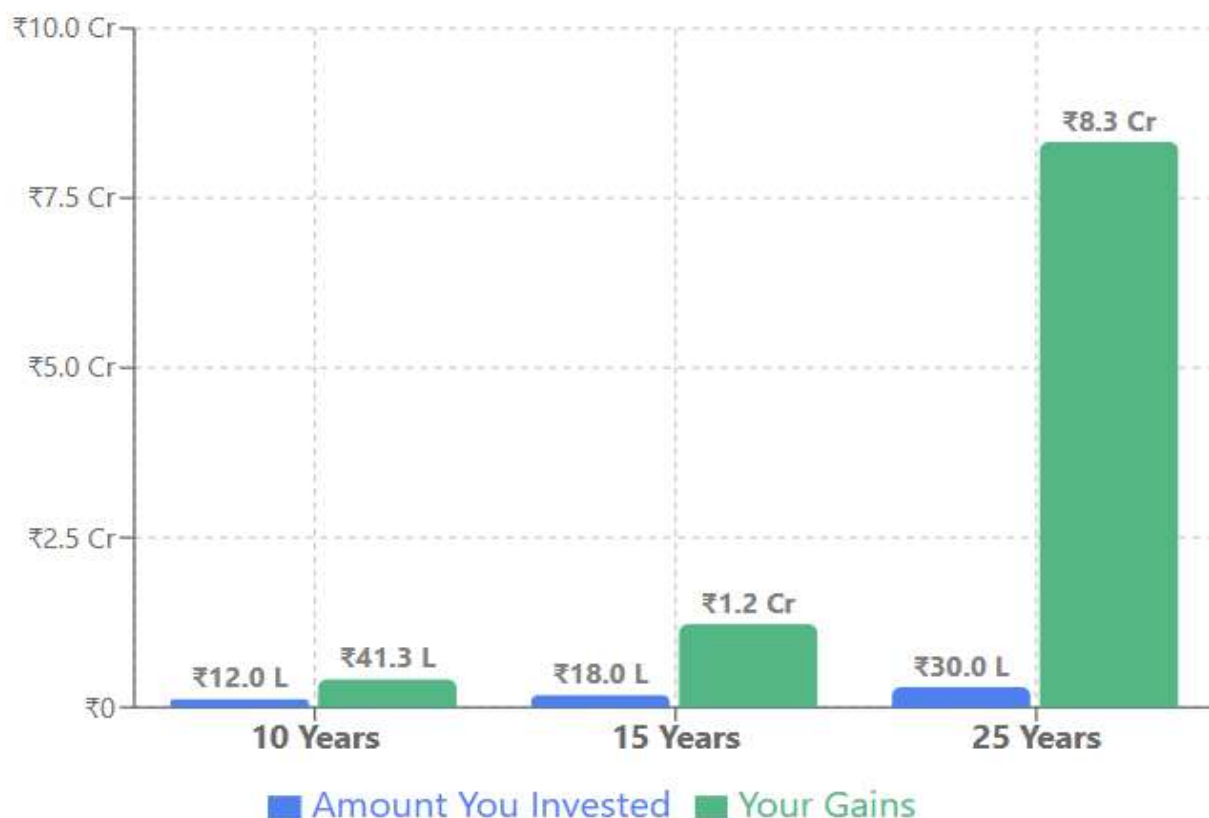
Starting your SIP at age 25 vs 35 makes a **₹57 lakh difference** in your final corpus. Those 10 years of "head start" are worth more than doubling your money!



Example :-

IF YOU INVEST 10K MONTHLY AS A SIP IN NIPPON INDIA GROWTH MID CAP FUND

Investment Growth Comparison



Final Graduation Speech

Mutual Funds, through SIPs, are not just investments; they are life lessons. They teach you discipline, patience, and consistency – qualities that apply far beyond money. If you ever doubted your ability to manage wealth, remember that all you need is the student mindset.

The data is clear: Treat SIPs like a trusted teacher, keep showing up for 15–25 years, and watch how your financial planning grows into lifelong wealth management worth crores.

Disclaimer

*Historical performance data based on fund fact sheets and industry reports. Past performance doesn't guarantee future results. SIP calculations assume 12% average annual returns based on long-term equity fund performance.

How September Shapes Mutual Fund Success

September might look like just another month on the calendar, but for smart investors, it is the month where strategies get sharpened, portfolios get polished, and goals finally start to make sense. If you have ever wondered why financial planners, fund managers, and even seasoned investors keep reminding you to “review your investments in September,” then this section is exactly what you need.

Why Q2 is Perfect for Portfolio Review

By the time September arrives, two major things have already happened: you’ve survived the first half of the calendar year, and the markets have shown you enough ups and downs to reflect on your investment decisions.

In the **Indian financial year**, September closes **Q2**. This makes it special because it provides a **mid-year checkpoint** of your financial journey.

- If your mutual funds are not performing as expected, you still have six months to switch strategies or rebalance.
- If your stocks are giving better-than-expected returns, this is your chance to book some profits and redistribute.

Think of it like a **half-yearly progress report in school** — not the final exam, but the perfect time to fix small mistakes before they become big ones. And let’s be honest, you don’t want to wait until March to realize your money has been sitting in the wrong places. September gives you enough runway to improve performance before the **financial year-end rush**.

Re-Aligning Wealth Goals with Life Changes

Life doesn’t always stick to financial plans. Maybe you switched jobs, started a business, welcomed a baby, or bought a new home. Each of these changes impacts how you should approach investments.

September acts as a natural reminder to ask:

👉 “Do my investments still match where my life is heading?”

- If you planned long-term mutual funds when you were single but now have family responsibilities, you may need more protection (like debt funds or insurance).
- If your income has increased, this could be the right time to step up your SIP contributions to target bigger goals.

And the best part? You don't have to wait for New Year resolutions — **September is your reset button.**

Why September Sets the Tone for Next FY Returns

What you do in September doesn't just affect the next few months — it shapes your returns for the **next financial year** too.

Markets usually get busier during the festive season and the last quarter (Jan–Mar), when investors rush to save tax. But by **reviewing in September**, you get a head start. You adjust your portfolio before the crowd, align your risk profile, and position yourself for better opportunities.

It's like choosing the best seat in a cinema hall before the movie starts — you get **comfort, clarity, and control.**

Even small steps count: increasing your SIP by just ₹10,000 in September can boost your corpus meaningfully by the time next year's results are in.

Tax-Saving Moves in September

Most people scramble for tax-saving options in February or March — often making rushed, poor decisions. But September gives you time to calmly compare **ELSS funds, PPF, NPS, or insurance-based savings** and choose what fits you best.

Instead of last-minute panic, turn September into your personal “**Tax Advantage Month.**”

Final Thoughts









September may not be marked as an “investment month” on any official calendar, but in India, it’s one of the smartest checkpoints for your wealth journey.

- Reviewing in Q2 helps you measure progress.
- You can re-align with life goals.
- You set the tone for next year’s returns.
- You plan your tax strategy better.

So, the next time you sip a hot coffee in September, take out your portfolio too. Your mutual funds, stocks, and investments will thank you later.



Historical Data & Changes

INDEX & COMMODITIES	VALUE/PRICE [01st August 2025]	VALUE/PRICE [31st August 2025]	% CHANGE
 BSE SENSEX	80,599.91	79,809.65	-0.98
 NIFTY 50	24,565.35	24,476.85	-0.56
 BSE MID CAP	45,155.19	44,642.31	-1.13
 BSE SMALL CAP	52,575.33	51,449.23	-2.14
 GOLD ₹/10GM	97,713.00	102,603.00	5.00
 SILVER ₹/01 KG	109,530.00	117,494.00	7.27
 USD/INR	1/87.53	1/88.18	0.74
 BRENT CRUDE ₹/BARREL	6,042.00	5,682.00	-5.95

Note: For general information only and not meant to serve as a professional guide/investment advice/intended to be an offer or solicitation for the purchase or sale of any financial product or instrument or mutual fund units.



Employee of the month

Independence day celebration



Wellness Wednesday
Give shape to your imagination



*we organised a specially curated workshop for **Senior citizens** on Retirement fund investment & management*



Watch the newest release overviews, a feature insights, video, tutorials and more!

OUR YOUTUBE CHANNEL - MONEY MANRAL

Follow us on Instagram and like us on Facebook to stay tuned for more videos about financial concepts, tips & tricks, and more! We encourage you to subscribe to our YouTube channel as well, so you can be notified whenever new videos are posted!



SUBSCRIBE US ON **YOUTUBE**
FOLLOW US ON **INSTAGRAM**
FOLLOW US ON **FACEBOOK**



OUR NEWSLETTER - WEALTH 360

Don't forget to check our previous newsletters,



Newsletter link: <https://opulencewealth.com/our-newsletter/>
Scan the QR code to visit the above link.

Contact Us
Details & More

Being intentional about improving your financial situation is the beginning of financial success. Focus on your financial goals and take the necessary action to achieve them.

#OPULCEWEALTH



scan to go to app



scan to go to app



📍 C-78, Sector 63, Noida: 201301
☎ +91-9953551177
✉ info@opulcewealth.com
🌐 www.opulcewealth.com

