



FRANKLIN TEMPLETON

आमच्या अध्यक्षाने पत्र

१४ मे २०२०

विषय: योजनांखालील कर्जे, मतदान उपक्रम आणि तुमचे पैसे परत देण्याबद्दल अद्ययावत माहिती देणे

प्रिय गुंतवणूकदार,

तुमच्याशी बोललो त्याला बराच काळ लोटला आहे. सर्वप्रथम, सहा योजनांचे परिसमापन (वाइंड अप) करण्याच्या आमच्या निर्णयामुळे झालेली तुमची निराशा आणि तुम्हाला वाटलेली चिंता याबद्दल मी दुःख व्यक्त करतो. मी पुन्हा सांगतो की, उत्पन्नावर आधारित व्यवस्थापन असलेल्या आमच्या सहा पत योजनांच्या परिसमापनाचा निर्णय खूप कठीण होता. आमच्यासाठीही ही परिस्थिती पूर्णपणे अवांछित होती. तुमच्यावर याचा खूप गंभीर परिणाम झाला असेल हेही आम्ही मान्य करतो.

मात्र, या निर्णयामुळे सध्या काही आव्हाने उभी राहत असली तरी तुमच्यासाठी, आमच्या एककधारकांसाठी, मूल्य टिकवून ठेवण्याचा हा एकमेव व्यवहार्य मार्ग होता, असे आम्हाला खरोखर वाटते. सर्व गुंतवणूकदारांना त्यांचा पैसा काढून घेणे सुसंबद्ध आणि न्याय्य पद्धतीने शक्य होईल याची काळजी घेण्यासाठी फ्रँक्लिन टेम्पलटन बांधील आहे आणि तुमचा पैसा परत देण्याची प्रक्रिया वेगाने पार पाडण्यासाठी आम्ही खूप कष्ट घेत आहोत. आगामी मतदान उपक्रम हे या दिशेने टाकण्याचे एक महत्त्वाचे पाऊल आहे.

मी यानिमित्ताने तुम्हाला काही महत्त्वपूर्ण अद्ययावत माहिती देणार आहे.

गुंतवणूक करणाऱ्या कंपन्यांकडून पुन्हा पेमेंट्स आणि योजनेतील कर्जांक रक्कम परत देणे:

आमच्याकडे पैशाचा ओघ नियमित सुरू आहे हे मी खात्रीपूर्वक सांगतो आणि सर्व परिपक्वता तसेच अन्य हमीच्या रकमा आत्तापर्यंत वेळापत्रकाप्रमाणे प्राप्त झाल्या आहेत. परिसमापनाच्या प्रक्रियेत असलेल्या आमच्या काही निधींतील कर्ज घेण्याच्या स्तरांमध्ये सातत्याने कपात होत असलेली आम्हाला दिसत आहे. आमच्याकडे येणारा पैशाचा ओघ कुपन्स, नियोजित परिपक्वता व परतफेडीच्या माध्यमातून येत आहे.

आम्ही शेअर केल्यापैकी काही योजनांच्या परिपक्वता रुपरेखांबद्दल तुमच्यापैकी काही जणांना चिंता वाटत आहे याची आम्हाला कल्पना आहे. मी पुन्हा सांगतो की, आम्ही जाहीर केलेली परिपक्वता रुपरेखा प्रत्येक योजनेसाठी वेगळी आहे आणि ती केवळ परिपक्वतेची तारीख व प्रत्येक सिक्युरिटीच्या पुट/कॉल तारीख यांच्यावर आधारित आहे. मात्र, परिपक्वता तारखेच्या पूर्वी पोर्टफोलिओतील सर्व मूलभूत असेट्सचे पैशात रूपांतर करण्याच्या सर्व संधी या योजना चोखाळून बघतील. यात गुंतवणूकदारांना शक्य तेवढा लवकर पैसा परत देण्याच्या उद्वेगातून विक्रीचा सपाटा लावणे टाळले जाईल. मूलभूत सिक्युरिटीच्या परिपक्वता तारखेपूर्वी योजनेतील सर्व पैसा परत देण्यासाठी मात्र आम्ही पूर्ण प्रयत्न करू.

नियमानुसार, योजनांनी एककधारकांना पैसा परत देण्यापूर्वी त्यांची सर्व दायित्वे (लायबिलिटीज) पूर्ण केली पाहिजेत. या दायित्वांमध्ये कर्जांक घेतलेल्या पैशांचाही समावेश होतो. मात्र, कर्जांची परतफेड केल्यास गुंतवणूकदारांकडून त्यांचे मूल्य हिरावले जाईल हा गैरसमज मला दूर करायचा आहे. या योजनेखाली कर्जांक घेतलेली रक्कम (सेबीच्या नियमांचे

पालन करून) हे योजनेचे दायित्व आहे आणि एयूएम निश्चित करताना यापूर्वीच त्यांचे समायोजन करण्यात आले आहे. प्रत्यक्षात पोर्टफोलिओचे मूल्य हे रिपोर्ट केलेल्या एयूएमहून अधिक आहे आणि त्यामुळे कर्जाऊ घेतलेल्या रकमेचा परिणाम निव्वळ एयूएमवर होणार नाही.

मतदान उपक्रम:

या सहा योजनांच्या परिसमापनामागील (त्या गुंडाळण्यामागील) कारण तुमच्या गुंतवणुकींच्या वर्तमान मूल्याचे रक्षण करणे आणि तुमचे पैसे लवकरात लवकर परत देणे हेच आहे. यामध्ये एककधारकाच्या मतानुसार पावले उचलावी लागतील. सेबी (म्युच्युअल फंड) नियमन कायदा १९९६मधील नियम ४१नुसार विश्वस्तांना पुढील पावले उचलण्यासाठी अधिकार देण्याच्या दृष्टीने हे मत आवश्यक आहे. एकदा विश्वस्तांना अधिकार मिळाले की, मालमत्तांचे पैशात रूपांतर आणि प्रत्येक योजनेनुसार पैशाचे वितरण करणे ही पुढील पावले उचलली जातील. यातील महत्वाचा मुद्दा म्हणजे मतदानाची प्रक्रिया पार पडल्यानंतरच पेमेंटचे वेळापत्रक/पेआउट्स यांना अंतिम स्वरूप देणे व त्यांची अंमलबजावणी शक्य होईल.

आमचे विश्वस्त पोर्टफोलिओंच्या अवसायनात (लिक्विडेशन) मदत करण्यासाठी एका स्वतंत्र सल्लागाराचीही नियुक्ती करणार आहेत. सध्या आम्ही मतदान प्रक्रियेकरिता सज्ज होण्यावर लक्ष केंद्रित करत आहोत आणि तुम्हाला मतदान करणे सोयीस्कर व सुलभ व्हावे यावर काम करत आहोत.

पुढील काही दिवसांत आमचे विश्वस्त या सहा परिसमापन होणाऱ्या योजनांतील गुंतवणूकदारांना “मतदान प्रक्रिये”शी निगडित “नोटिस” ईमेलद्वारे पाठवतील. ही नोटिस प्रत्येक योजनेसाठी स्वतंत्रपणे पाठवली जाईल. सहा योजनांतील प्रत्येकीसाठी स्वतंत्रपणे मतदान घेतले जाईल. वेगळ्या शब्दांत सांगायचे तर, एखाद्या गुंतवणूकदाराने एकाहून अधिक योजनांमध्ये (गुंडाळल्या जाणाऱ्या सहा योजनांपैकी) पैसा गुंतवलेला असेल तर त्याला त्याची गुंतवणूक असलेल्या प्रत्येक योजनेसाठी स्वतंत्र मतदान करावे लागेल.

मतदान उपक्रमामागील हेतूविषयीचे काही गैरसमजही मी दूर करेन. काही गुंतवणूकदारांचा असा समज आहे की त्यांनी “नकारात्मक” मतदान केले, तर योजनांच्या परिसमापनाचा निर्णय मागे घेतला जाईल आणि सर्व सहा योजनांसाठी रिडम्प्शन व सबस्क्रिप्शनची प्रक्रिया नव्याने सुरू होईल. हे खरे नाही. मतदानामागील उद्देश योजनेतील मालमत्तांची विल्हेवाट लावण्याचे व नियमानुसार एककधारकांमध्ये निधीचे वितरण करण्याचे अधिकार विश्वस्तांना मिळवून देणे हा आहे.

विश्वस्तांना योजनेतील मालमत्तांच्या विल्हेवाटीबाबत पुढे कार्यवाही करण्याचे अधिकार प्राप्त झाले नाहीत, तर मालमत्तांचे पैशात रूपांतर करण्याची आणि त्यातून उभारलेल्या पैशाच्या वितरणाची प्रक्रिया लांबत जाईल.

म्हणून बाजारातील अंदाजांवर व अफवांवर विश्वास ठेवून निर्णय घेऊ नका असे आवाहन मी तुम्हाला करतो. आमचा निर्णय तपशीलवार समजून घेण्यासाठी थोडा वेळ काढा आणि तुमच्या मनात याबद्दल काही शंका असतील तर आमच्याशी किंवा आमच्या सल्लागारांशी संपर्क साधून बोला, अशी प्रामाणिक विनंती मी तुम्हा सर्वांना करतो. गुंडाळल्या जाणाऱ्या या सहा योजनांबाबत अधिक तपशील तुम्ही पुढील लिंकवर क्लिक करून मिळवू शकता- [click here](#)

तुमचे पैसे परत देणे:

परिसमापन प्रक्रियेदरम्यान तुम्हाला शक्य तेव्हा माहिती देत राहून तसेच तुमच्या सर्व शंका व चिंतांचे निरसनाकरिता प्रतिसादशील राहून पारदर्शकता राखण्यासाठी आम्ही वचनबद्ध आहोत. तुमच्या सर्व प्रश्नांची उत्तरे देण्यास आम्ही बांधील आहोत. मग ते प्रश्न सोशल मीडियाद्वारे प्राप्त झालेले असोत किंवा आमच्या कॉल सेंटरवर विचारले गेलेले असोत. आम्ही तुमच्या संदर्भासाठी [FAQ document](#) उपलब्ध केले आहे.

आम्ही गेल्या २५ वर्षांहून अधिक काळात प्रयत्नपूर्वक उभारलेल्या आमच्या नावलौकिकावर या निर्णयाचा परिणाम

झालेला आहे हे मला माहीत आहे. आमचे नाव व व्यवसाय यांच्यावर झालेल्या परिणामांची किंमत अन्य कशाहूनही अधिक आहे पण तरीही आम्ही हा निर्णय घेतला. कारण, तुमच्या गुंतवणुकीचे मूल्य जतन करण्यासाठी याहून दुसरा पर्याय नव्हता हे आम्हाला पक्के माहीत होते.

आमची भारताप्रती तसेच आमच्या गुंतवणूकदारांप्रती असलेली निष्ठा दृढ आहे आणि या न भूतो अशा संकटाच्या काळात गुंतवणूकदारांना शक्य तेवढ्या कमी काळात शक्य तेवढे कमाल मूल्य परत करण्यावर आम्ही लक्ष केंद्रित केले आहे. आमच्या ब्रॅण्डचा नावलौकिक नव्याने तयार करण्याचा आणि त्याहून महत्वाचे म्हणजे तुमचा विश्वास परत मिळवण्याचा हा एकमेव मार्ग आहे, असे आम्हाला वाटते.

मतदान प्रक्रिया यशस्वीरित्या पूर्ण व्हावी यासाठी मी उत्सुक आहे, जेणेकरून तुम्हाला तुमचे काही फंडांमधले पैसे परत देण्याची प्रक्रिया आम्ही सुरू करू शकू. आमच्या वेबसाइटवर पोस्ट केलेल्या फंडांच्या परिपक्वता रूपरेखेनुसार ही प्रक्रिया पार पाडली जाईल.

तुम्हाला आणखी सहाय्य हवे असल्यास, कृपया, १-८००-२५८-४२५५ किंवा १-८००-४२५-४२५५ या आमच्या समर्पित हेल्पलाइन्सवर सोमवार ते शनिवार, सकाळी ८.०० ते रात्री ९.०० या वेळात संपर्क साधा किंवा service@franklintempleton.com या ईमेल पत्त्यावर मेल पाठवा.

मी आणि माझ्या टीमचे सर्व सदस्य तुमच्या सगळ्या शंकांचे निरसन करतील. त्यात कधीतरी थोडा विलंब होऊ शकेल पण असे झाल्यास आम्ही स्वतःहून तुम्हाला संपर्क करू याची हमी मी देतो.

आपला विश्वासू,

संजय सप्रे

अध्यक्ष, फ्रँकलिन टेंपलटन असेट मॅनेजमेंट (इंडिया) प्रायव्हेट लिमिटेड.

अस्वीकृती

या संप्रेषणामधील माहिती पूर्णतः भौतिक वस्तुस्थितीला सादर करत नाही आणि केवळ माहितीच्या उद्देशाने आहे. या संप्रेषणातील विधाने / अभिप्राय / शिफारसी ज्यात "इच्छा", "अपेक्षा", "शक्यता", "विश्वास" आणि अशा प्रकारच्या अभिव्यक्तीप्रमाणे शब्द किंवा "भविष्यकालीन विधाने" सारखी विविध वाक्ये आहेत. वास्तविक परिणाम आमच्या अपेक्षेशी संबंधित जोखीमेमुळे किंवा अनिश्चिततेमुळे संबंधित बाजारपेठेतील जोखीम किंवा अनिश्चिततेमुळे सुचविल्या गेलेल्या गोष्टींपेक्षा भौतिकदृष्ट्या भिन्न असू शकतात, पण सेवा आणि / किंवा गुंतवणूकांवर परिणाम करणारे भारत व जगभरातील इतर देशांमधील बाजारेपठ जोखीम, सामान्य आर्थिक व राजकीय स्थितीपर्यंत मर्यादित नाहीत. या संप्रेषणाच्या तारखेनंतर सुरक्षेवर परिणाम करणा-या बाबींमध्ये बदल होऊ शकतात. एएमसी, विश्वस्त, त्यांचे सहकारी, अधिकारी किंवा कर्मचारी किंवा धारक कंपन्या या योजनांमध्ये गुंतवणूकीवर मुद्दलाची परतफेड किंवा खात्रीपूर्वक उत्पन्न मिळण्याची हमी देत नाहीत. कृपया गुंतवणूकीचा निर्णय घेण्यापूर्वी योजनेशी संबंधित कागदपत्र काळजीपूर्वक वाचा आणि अधिक माहितीसाठी आमची वेबसाइट <http://www.franklintempletonindia.com> ला भेट द्या.

म्युच्युअल फंड गुंतवणूका बाजारपेठ जोखीम अधीन आहेत, कृपया योजनेशी संबंधित सर्व कागदपत्रे काळजीपूर्वक वाचा.