पुराने को भूल जायें.
नये को आज़मायें.
डाइवर्सिफाइड नज़रिया अपनायें!

Savings
Solutions

Birla Sun Life

Medium Term Plan

(An Open ended Income Scheme)

Birla Sun Life
Mutual Fund

विशेषताएँ

- गहन क्रेडिट रीसर्च
- अवसरों की पहचान
- संचय निवेश योजना

विशेषताएँ योजना के भविष्य के प्रदर्शन का
आश्वासन नहीं देतीं।

जब बात हो निवेश की, तो निवेश के पुराने तरीके ज़्यादा सुरक्षित विकल्प हो सकते हैं। लेकिन जब बात हो पैसे बनाने की, तो ज़रूरत होती है किसी अलग तरीके की। या, डाइवर्सिफाइड तरीके की!

बिरला सन लाइफ मीडियम टर्म प्लान ऐसी ही एक योजना है, जो कम जोखिम में ज़्यादा लाभ देने वाली सिक्योरिटीज़ को पहचान कर उनमें निवेश करती है। योजना का मुख्य लक्ष्य है डेट और मुद्रा बाज़ार उपकरणों में निवेश द्वारा नियमित आमदनी प्राप्त करना ताकि युनिट धारकों को नियमित रूप से डिविडेंड भुगतान दिये जा सकें और इसका दूसरा लक्ष्य है, पूंजी को बढ़ाना।

Please turn to back page for product labelling and other details.

बिरला सन लाइफ़ मीडियम टर्म प्लान में

निवेश की आवश्यकता दर्शाने वाले तथ्य

- कन्ज़्यूमर प्राइस इन्डेक्स पिछले दो वर्षों में 600 बीपीएस कम हुआ है और इसके 5–6% के दायरे में रहने की संभावना है।
- 2016 में मूल प्रभाव के कारण होलसेल प्राइस इन्डेक्स दुबारा ऊपर आने की संभावना है; जिससे कॉर्पोरेट भारत को मूल्य लाभ मिलेगा।
- सीएडी के वाजिब और 1–2% तक के अनुकूल दायरे में रहने की संभावना है

स्रोत: ब्लूमबर्ग; बीएसएलएएमसी

- मूल दर की गणना फंडिंग बेस्ड के अत्यल्प खर्च के अनुसार की गयी है; लाभांश इंडिया इन्कॉ. के साथ–साथ एनपीएज़ से संघर्ष कर रहे बैंकों के लिये सहायक हो सकते हैं

स्रोत: ब्लूमबर्ग; बीएसएलएएमसी

- पिछले 12 महीनों में स्थानीय मांग वृद्धि में सार्वजनिक केपेक्स का मुख्य योगदान रहा है
- कर्मचारी 7वें वेतन आयोग के अनुसार वेतन वृद्धि की उम्मीद कर रहे हैं
- मैक्रो एडजस्टमेंट प्रक्रिया जारी होने के कारण, वित्तीय और आर्थिक नीति अंत में विकास की गति बढ़ाने में सहायक सिद्ध हो सकती है

स्रोत: मॉर्गन स्टैनली रीसर्च, बीएसएलएएमसी। 29 जनवरी 2016 तक की जानकारी

निवेश की पद्धति

कम/मध्यम अवधि

कुछ समय तक गिरावट की निम्नतम सीमाएँ छूने के बाद क्रेडिट स्प्रेड्स में अब विस्तार दिखाई देने लगा है। इसलिये अभी भी बढ़े हुए विशुद्ध यील्ड्स (एए, ए सेगमेंट्स) से लाभ लेने के लिये यह सही मौका है और साथ ही स्प्रेड की अनुकूल स्थिति भी लाभ का अवसर लेकर आयी है।

क्रेडिट विश्लेषण और पोर्टफोलियो प्रबंधन

जोखिम के संतुलित स्तर के साथ ज़्यादा वृद्धि का लाभ लेने के लिये बॉन्ड्स का चुनाव गहन क्रेडिट रीसर्च और मूल्यांकन पर आधारित होगा।

संचय योजना पोर्टफोलियो

योजना पोर्टफोलियो में धन संचय का भी लाभ देने का लक्ष्य रखती है, जिसमें बॉन्ड खरीदने और इसे मैच्योरिटी तक रखने का समावेश है, ताकि जमा ब्याज का लाभ लिया जा सके।

बिरला सन लाइफ़ मीडियम टर्म प्लान कैसे काम करता है?

परिवर्तनशील क्रेडिट्स के साथ नकद की स्थिर उपलब्धता +	ट्रेडिंग/पूंजी में वृद्धि +	क्रेडिट स्प्रेड्स →	संभव वृद्धि
केंद्र-बिंदु भरोसेमंद कंपनियों की पहचान	**री-रेटिंग के अवसर** क्रेडिट के कम परिचित क्षेत्र में री-रेटिंग के अवसरों की संभावना	**लाभ** गलत आँकी गयी क्रेडिट्स, क्रेडिट कर्व को नीचे ले आती हैं	
लक्ष्य लंबी अवधि की दृष्टि से ज़्यादा लाभ के साथ एक संतुलित क्रेडिट प्रोफाइल तैयार करना	**अवधि के अवसर** कॉर्पोरेट बॉन्ड्स और गवर्नमेंट सिक्युरिटीज में समय-समय पर आवधिक अवसर	**लक्ष्य** अनुकूल दरों और लिक्विडिटी के वातावरण के दौरान पोर्टफोलियो वाइटीएम बढ़ाने के लिये स्प्रेड्स का लाभ लें	वास्तविक निवेश प्रक्रिया के सभी चरणों में गुणवत्ता बनाये रखते हुए क्रेडिट के जोखिम बनाम अवधि को सजग रूप से संतुलित रखना सक्रिय अवधि प्रबंधन का एक महत्वपूर्ण पहलू है

योजना को बिरला सन लाइफ असेट मैनेजमेंट कंपनी लिमिटेड की विस्तृत क्रेडिट रीसर्च क्षमताओं और लाभ निर्माण के सामर्थ्य का लाभ मिल सकता है

निवेश का अवसर

S Stability (स्थिरता)

क्रेडिट रिस्क मूल्यांकन प्रक्रिया
गलतियों को कतई बर्दाश्त न करने के आधार पर निर्मित

मुख्य जोखिमों का मूल्यांकन
व्यापार (असेट का पहलू)
वित्तीय (ऋण का पहलू)
प्रबंधन (ईमानदारी और क्षमता)

L Liquidity (लिक्विडिटी)

बनायें
सेल्फ़-लिक्विडेटिंग पोर्टफोलियोज़

केंद्र-बिंदु
असेट-ऋण के बीच नियंत्रित असमानता

बनायें
अप्रत्याशित लिक्विडिटी का निर्माण संभव बनाने के लिये पोर्टफोलियो की पर्याप्त गुणवत्ता

D Diversification (विविधता)

निवेश के योजनात्मक निर्णय
विविधता की योजना पर चलता है

केंद्र-बिंदु
बड़ा दृष्टिकोण (बेहद लंबी अवधि) मध्यम अवधि दृष्टिकोण (व्यापारिक चक्र) लघु-अवधि दृष्टिकोण (मौसमी दृष्टिकोण)

बिरला सन लाइफ़ मीडियम टर्म प्लान कैसे काम करता है?

बेंचमार्क	क्राइसिल एए शॉर्ट टर्म बॉन्ड इन्डेक्स
निवेश का लक्ष्य	योजना का मुख्य लक्ष्य है डेट और मुद्रा बाज़ार उपकरणों में निवेश द्वारा नियमित आमदनी प्राप्त करना ताकि युनिट धारकों को नियमित रूप से डिविडेंड भुगतान दिये जा सकें और इसका दूसरा लक्ष्य है, पूंजी को बढ़ाना।
अवधि	पोर्टफोलियो अवधि की सामान्य सीमा 1–5 वर्ष है। 24 महीनों या इससे ज़्यादा लंबी निवेश अवधि के इच्छुक निवेशकों के लिये उपयुक्त।
योजनाएँ/विकल्प	योजना में एक समान पोर्टफोलियो और अलग–अलग एनएवी वाले रेग्युलर प्लान और डायरेक्ट प्लान का समावेश होगा।
आवेदन की न्यूनतम राशि:	न्यूनतम ₹ 5000/– और इसके बाद ₹ 1000/– के गुणजों में।

योजना के विषय में अधिक जानकारी के लिये, निवेशक फंड की वेबसाइट पर स्कीम इन्फॉर्मेशन डॉक्युमेंट और की इन्फॉर्मेशन मेमोरैन्डम देख सकते हैं।

Our range of financial solutions

Savings | Regular Income | Tax Saving | Wealth Creation

Our savings solutions are aimed at preserving your money, providing you with liquidity and giving you tax-efficient returns.

The Financial Solution (Savings Solutions) stated above is ONLY for highlighting the many advantages perceived from investments in Mutual Funds but does not in any manner, indicate or imply, either the quality of any particular Scheme or guarantee any specific performance/returns.

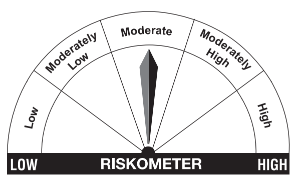
Call 1-800-270-7000

Contact your financial advisor

Birla Sun Life
Mutual Fund

mutualfund.birlasunlife.com

Connect with us on https://www.facebook.com/BSLMF https://twitter.com/BSLMF https://www.linkedin.com/company/bslmf

Scheme:	This product is suitable for investors who are seeking:	
Birla Sun Life Medium Term Plan (An Open ended Income Scheme)	• income with capital growth over medium to long term • investments in debt and money market instruments Investors should consult their financial advisors, if in doubt about whether the product is suitable for them.	Investors understand that their principal will be at **Moderate** risk

Distributed By:

Mutual Fund: Birla Sun Life Mutual Fund. **Asset Management Company / Investment Manager:** Birla Sun Life Asset Management Company Ltd. CIN: U65991MH1994PLC080811. **Registered Office:** One Indiabulls Centre, Tower - 1, 17th Floor, Jupiter Mill Compound, 841, Senapati Bapat Marg, Elphinstone Road, Mumbai - 400013.

Mutual Fund investments are subject to market risks, read all scheme related documents carefully.