

ಹಳೆಯದನ್ನು ಹೊರಗಿಡಿ.
ಹೊಸತನ್ನು ಒಳತನ್ನಿ
ಇದೊಂದು ವೈವಿಧ್ಯಮಯ ವೀಕ್ಷಣೆ!



Savings
Solutions



Birla Sun Life

Medium Term Plan

(An Open ended Income Scheme)



Birla Sun Life
Mutual Fund

ಮುಖ್ಯಾಂಶಗಳು

- ಆಳವಾದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸರ್ಚ್
- ಅವಕಾಶಗಳ ಗುರುತಿಸುವಿಕೆ
- ಸಂಚಿತ ಹೂಡಿಕೆ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರ

ಮುಖ್ಯಾಂಶಗಳು ಭವಿಷ್ಯದ ಸ್ಕ್ರೀಮ್
ನೇರವೇರಿಕೆಯ ಭರವಸೆಯ
ಸೂಚನೆಯಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಹೂಡಿಕೆಯ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ಬಂದಾಗ, ಹೂಡಿಕೆಯ ಸಾಂಪ್ರದಾಯಿಕ ವಿಧಾನಗಳು ಸುರಕ್ಷಿತ ಆಯ್ಕೆಯಾಗಬಹುದು. ಆದರೆ ಸಂಪತ್ತಿನ ಸೃಷ್ಟಿಯ ವಿಷಯಕ್ಕೆ ಬಂದಾಗ, ವಿಭಿನ್ನ ಸಾಮಿಪ್ಯತೆಗಾಗಿ ಅಗತ್ಯತೆಯಾಗಿದೆ. ಅಥವಾ ಇನ್ನೂ ಹೆಚ್ಚಾಗಿ, ವೈವಿಧ್ಯಮಯವಾದುದಾಗಿದೆ.

ಬಿರ್ಲಾ ಸನ್ ಲೈಫ್ ಮಧ್ಯಮ ಅವಧಿ ಯೋಜನೆಯು ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯದಲ್ಲಿ ಅಧಿಕ ಆದಾಯವನ್ನು ನೀಡುವ ಮತ್ತು ಅವುಗಳಲ್ಲಿ ಆಯ್ದುಕೊಂಡು ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುವ ಗುರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಯೋಜನೆಯಾಗಿದೆ. ಈ ಸ್ಕ್ರೀಮ್‌ನ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಉದ್ದೇಶವು ಯೂನಿಟ್ ಹೋಲ್ಡರ್‌ಗಳಿಗೆ ಹಣಪಾವತಿಯನ್ನು ನಿಯತವಾಗಿ ವಿಭಜಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಸಾಲ ಮತ್ತು ಮನಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಯ ಮೂಲಕ ನಿಯತವಾದ ಆದಾಯವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸುವುದಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಇದರ ಎರಡನೆಯ ಉದ್ದೇಶವು ಬಂಡವಾಳದ ಬೆಳವಣಿಗೆಯನ್ನು ಸಾಧಿಸುವುದಾಗಿದೆ.



ಬಿರ್ಲಾ ಸನ್ ಲೈಫ್ ಮಧ್ಯಮ ಅವಧಿ ಯೋಜನೆಯಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡಬೇಕಾದುದನ್ನು ಬೆಂಬಲಿಸುವ ಸಂಗತಿಗಳು

- ಗ್ರಾಹಕ ಬೆಲೆಯ ಸೂಚಿಯು ಕಳೆದ ಎರಡು ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿ 600 ಬಿಪಿಎಸ್ ಗಿಂತಲೂ ಕಡಿಮೆಯಾಗಿದೆ ಮತ್ತು 5-6% ನ್ಯಾರೋ
- ಬ್ಯಾಂಡ್‌ನಲ್ಲಿ ಉಳಿಯುತ್ತದೆಂದು ನಿರೀಕ್ಷಿಸಲಾಗಿದೆ ಸಗಟು ಬೆಲೆಯ ಸೂಚಿಯು 2016 ರಲ್ಲಿ ಬೇಸ್ ಪರಿಣಾಮದ ಕಾರಣದಿಂದಾಗಿ ಹಿಮ್ಮರಳುತ್ತದೆಂದು ನಿರೀಕ್ಷಿಸಲಾಗಿದೆ; ಕಾರ್ಮೋರೇಟ್ ಇಂಡಿಯಾಕ್ಕೆ ಬೆಲೆಯು
- ಉತ್ಪಾದನವನ್ನು ಒದಗಿಸಿ ಸಿಎಡಿ 1-2% ನ್ಯಾಯೋಚಿತ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆ ಮಾಡಬಹುದಾದ ಶ್ರೇಣಿಯಲ್ಲಿ ಇರುತ್ತದೆಂದು ನಿರೀಕ್ಷಿಸಲಾಗಿದೆ

ಮೂಲ: ಬ್ಲೂಮ್‌ಬರ್ಗ್: ಬಿಎಸ್‌ಎಲ್‌ಎಎಂಸಿ

- ಬೇಸ್ ದರದ ಲೆಕ್ಕಾಚಾರವನ್ನು ಫಂಡಿಂಗ್ ಆಧಾರದ ಮಾರ್ಚ್‌ನಲ್ಲಿ ವೆಚ್ಚವನ್ನಾಗಿ ಮಾಡಲಾಗಿದೆ; ಕಡಿತೆಗಳು ಇಂಡಿಯಾ ಇಂಕ್, ಹಾಗೂ ಎನ್‌ಪಿಎ ಗಳೊಂದಿಗೆ ಕಾದಾಡುವ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ಗಳೆರಡನ್ನೂ ಬೆಂಬಲಿಸಬಹುದು

ಮೂಲ: ಬ್ಲೂಮ್‌ಬರ್ಗ್: ಬಿಎಸ್‌ಎಲ್‌ಎಎಂಸಿ

- ಕಳೆದ 12 ತಿಂಗಳುಗಳಲ್ಲಿ ಪಬ್ಲಿಕ್ ಕೇಪೆಕ್ಸ್ ದೇಶೀಯ ಬೇಡಿಕೆಯ ಬೆಳವಣಿಗೆಗೆ ಮುಖ್ಯ ಕೊಡುಗೆಯನ್ನು ನೀಡಿದೆ
- ನೌಕರರ ನಿರೀಕ್ಷಿತ ವೇತನವು 7ನೇ ವೇತನ ಆಯೋಗದ ಪ್ರಕಾರ ಹೆಚ್ಚಾಗಿದೆ
- ಭಾರೀ ಹೊಂದಾಣಿಕೆ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯು ನಡೆಯುತ್ತಿದ್ದು ಅದರೊಂದಿಗೆ, ಆರ್ಥಿಕ ಮತ್ತು ವಿದೇಶೀಯ ನೀತಿಯು ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ಆವೇಗವನ್ನು ಚಾಲಿಸುವತ್ತ ಅಂತಿಮವಾಗಿ ಕಾರ್ಯ ನಿರ್ವಹಿಸಬಹುದು

ಮೂಲ: ಮೊರ್ಗನ್ ಸ್ಟಾನ್ಲಿ ರಿಸರ್ಚ್, ಬಿಎಸ್‌ಎಲ್‌ಎಎಂಸಿ, 29 ಜನವರಿ 2016 ರ ದತ್ತಾಂಶದಂತೆ

ಹೂಡಿಕೆಯ ವಿಧಾನ

ಕಡಿಮೆ/ಮಧ್ಯಮ ಅವಧಿ

ಸಾಲ ನೀಡುವಿಕೆಯನ್ನು ಈಗಾಗಲೇ ಸ್ವಲ್ಪ ಕಾಲಕ್ಕಾಗಿ ಐತಿಹಾಸಿಕ ಇಳಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಉಳಿದ ನಂತರ ವ್ಯಾಪಕವಾಗಿ ಆರಂಭಿಸಲಾಗಿದೆ. ಆದುದರಿಂದ, ಅನುಕೂಲಕರ ಹರಡುವಿಕೆಯ ಆಂದೋಲನದಿಂದ ಪ್ರಯೋಜನವನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಅವಕಾಶದೊಂದಿಗೆ ಸಮಯವು ಇನ್ನೂ ಅಧಿಕವಾದ ಪರಿಪೂರ್ಣ ಆದಾಯದಿಂದ (ಎಎ, ಎ ವಲಯಗಳು) ಪ್ರಯೋಜನ ಪಡೆಯುವ ಅವಕಾಶವಾಗಿದೆ.

ಕ್ರೆಡಿಟ್ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ ಮತ್ತು ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೊ ನಿರ್ವಹಣೆ

ಬಾಂಡುಗಳ ಆಯ್ಕೆಯು ಅಪಾಯದ ಸಂತುಲಿತ ಮಟ್ಟಗಳೊಂದಿಗೆ ಅಧಿಕ ಆದಾಯದ ರಚನೆಯಿಂದ ಪ್ರಯೋಜನ ಪಡೆಯಲು ಅಳವಡ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸರ್ಚ್ ಮತ್ತು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದ ಮೇಲೆ ಆಧಾರಿತವಾಗಿದೆ.

ಸಂಚಿತ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರದ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೊ

ಈ ಸ್ಟ್ರೀಮ್ ಇದರಿಂದಾಗಿ ಸಂಚಿತ ಬಡ್ಡಿಯಿಂದ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಗಳಿಕೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿ, ಬಾಂಡ್ ಒಂದನ್ನು ಖರೀದಿಸುವ ಮತ್ತು ಅದರ ಮೆಚ್ಯೂರಿಟಿಯವರೆಗೆ ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳುವುದನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೊದಲ್ಲಿನ ಒಂದು ಸಂಚಿತತೆಯನ್ನು ಚಾಲಿಸುವ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ.



ಬಿಲ್ಡ್ ಸನ್ ಲೈಫ್ ಮಧ್ಯಮ ಅವಧಿ ಯೋಜನೆಯು ಹೇಗೆ ಕಾರ್ಯನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ?

ಬದಲಾಗುವ ಕ್ರೆಡಿಟ್‌ಗಳೊಂದಿಗೆ ನಿರಂತರವಾದ ನಗದು ಹರಿವು	+	ಟ್ರೇಡಿಂಗ್/ಕ್ಯಾಪಿಟಲ್ ಅಪ್ರಿಸಿಯೇಶನ್	+	ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸ್ಟ್ರೆಡ್‌ಗಳು	→	ಸಂಭಾವ್ಯ ಆದಾಯಗಳು
ಗಮನ ವಿಶ್ವಸಾರ್ಥಕ ಕಂಪನಿಗಳನ್ನು ಗುರುತಿಸುವುದು		ಮರು-ರೇಟಿಂಗ್ ಅವಕಾಶಗಳು ತುಲನಾತ್ಮಕವಾಗಿ ಕಡಿಮೆ ಜ್ಞಾನದ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಸ್ಟೇಸ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಮರು-ರೇಟಿಂಗ್ ಅವಕಾಶಗಳ ಸಂಭಾವ್ಯತೆ		ಪ್ರಯೋಜನ ತಪ್ಪಿದ ಬೆಲೆಯ ಕ್ರೆಡಿಟ್‌ಗಳು ಕ್ರೆಡಿಟ್ ತಿರುವನ್ನು ಕಡಿಮೆಗೊಳಿಸುತ್ತವೆ		
ಬಯಕೆ ದೀರ್ಘಾವಧಿ ದೃಷ್ಟಿಕೋನದಿಂದ ಹೆಚ್ಚು ಆದಾಯದೊಂದಿಗೆ ಒಂದು ಸಂತುಲಿತ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಪ್ರೊಫೈಲ್ ರಚಿಸುವುದು		ಸಮಯದ ಅವಕಾಶಗಳು ಕಾರ್ಮಿಕರೇಟ್ ಬಾಂಡ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಜಿ-ವಲಯಗಳಾದ್ಯಂತ ಸಾಂದರ್ಭಿಕ ಅವಧಿಯ ಅವಕಾಶಗಳು		ಬಯಕೆ ಅನುಕೂಲಕರ ದರ ಮತ್ತು ದ್ರವೀಯತೆಯ ಪರಿಸರವಿರುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್‌ಫೋಲಿಯೊ ವೈಟಿಂಗ್ ಅನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಲು ಸ್ಟ್ರೆಡ್‌ಗಳ ಮೇಲಿನ ಬಂಡವಾಳೀಕರಣ		ಸಕ್ರಿಯ ಅವಧಿ ನಿರ್ವಹಣೆಯ ಒಂದು ಮುಖ್ಯ ಅಂಶವು ವಾಸ್ತವಿಕ ಹೂಡಿಕೆ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯ ಎಲ್ಲಾ ಹಂತಗಳಲ್ಲಿಯೂ ಗುಣಮಟ್ಟ ನಿರ್ವಹಣೆಯೊಂದಿಗೆ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಅಪಾಯ ವಿರುದ್ಧ ಅವಧಿಯ ಪ್ರಜ್ಞಾಮೂರ್ವಕ ಸಂತುಲನೆಯಾಗಿದೆ

ಸ್ಕೀಮ್ ಬಿಲ್ಡ್ ಸನ್ ಲೈಫ್ ಅಸೆಟ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಂಪನಿ ಲಿಮಿಟೆಡ್‌ನ ವಿಸ್ತೃತ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ರಿಸರ್ಚ್ ಸಾಮರ್ಥ್ಯ ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರ ರಚನೆಯ ಸಾಮರ್ಥ್ಯದಿಂದ ಪ್ರಯೋಜನವನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ.



ಹೂಡಿಕೆಯ
ತತ್ವಶಾಸ್ತ್ರ

S Stability (ಸ್ಥಿರತೆ)	L Liquidity (ದ್ರವ್ಯತೆ)	D Diversification (ವೈವಿಧ್ಯೀಕರಣ)
ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಅಪಾಯ ಮೌಲ್ಯಾಂಕನ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆ ಡೀಫಾಲ್ಟ್‌ಗಾಗಿ ಶೂನ್ಯ ಸಹಿಷ್ಣುತೆಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ರಚಿಸಲಾಗಿದೆ ಮುಖ್ಯ ಅಪಾಯಗಳ ಮೌಲ್ಯಾಂಕನ ಬಿಸಿನೆಸ್ (ಸ್ವತ್ತಿನ ಬದಿ ಫೈನಾನ್ಸಿಯಲ್‌ಗಳು (ಬಾಧ್ಯತೆಯ ಬದಿ) ನಿರ್ವಹಣೆ (ಸಮಗ್ರತೆ ಮತ್ತು ಕ್ಷಮತೆ)	ನಿರ್ಮಾಣ ಸೆಲ್ಫ್-ಲಿಕ್ವಿಡೇಟಿಂಗ್ ಮಾರ್ಕೆಟ್‌ಫೋಲಿಯೊಗಳು ಫೋಕಸ್ ಸ್ವತ್ತು-ಬಾಧ್ಯತೆಯ ನಡುವಿನ ನಿಯಂತ್ರಿತ ತಪ್ಪುಹೊಂದಿಕೆ ನಿರ್ಮಾಣ ಅನಿರೀಕ್ಷಿತ ದ್ರವೀಯತೆಯನ್ನು ನಿರ್ಮಿಸಲು ಸುಲಭಗೊಳಿಸುವುದಕ್ಕಾಗಿ ತೃಪ್ತಿಕರ ಮಾರ್ಕೆಟ್‌ಫೋಲಿಯೊ ಗುಣಮಟ್ಟ	ಕಾರ್ಯತಂತ್ರದ ಹೂಡಿಕೆ ನಿರ್ಧಾರಗಳು ವೈವಿಧ್ಯೀಕರಣದ ಕಾರ್ಯತಂತ್ರವನ್ನು ಅನುಸರಿಸುತ್ತದೆ ಫೋಕಸ್ ದೊಡ್ಡ ವೀಕ್ಷಣೆ (ಬಹಳ ದೀರ್ಘ-ಕಾಲ) ಮಧ್ಯಮ-ಅವಧಿಯ ವೀಕ್ಷಣೆ (ಬಿಸಿನೆಸ್ ಆವರ್ತನ) ಅಲ್ಪಾವಧಿ ವೀಕ್ಷಣೆ (ಕಾಲಾನುಸಾರ ವೀಕ್ಷಣೆ)

ಬಿರ್ಲಾ ಸನ್ ಲೈಫ್ ಮಧ್ಯಮ ಅವಧಿ ಯೋಜನೆಯು ಹೇಗೆ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತದೆ?

ಮಾನದಂಡ	ಕ್ರಿಸಿಲ್ AA ಅಲ್ಪಾವಧಿ ಬಾಂಡ್ ಇಂಡೆಕ್ಸ್
ಹೂಡಿಕೆಯ ಉದ್ದೇಶ	ಸ್ಕ್ರೀಮ್‌ನ ಪ್ರಾಥಮಿಕ ಹೂಡಿಕೆಯ ಉದ್ದೇಶವು ಯೂನಿಟ್ ಹೋಲ್ಡರ್‌ಗಳಿಗೆ ಲಾಭಾಂಶದ ನಿಯತ ಪಾವತಿಯನ್ನು ಮಾಡುವುದಕ್ಕಾಗಿ ಡೆಬ್ಟ್ ಮತ್ತು ಮನಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆಯ ಮೂಲಕ ನಿಯತ ಆದಾಯವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸುವುದಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಇದರ ದ್ವಿತೀಯಕ ಉದ್ದೇಶವು ಬಂಡವಾಳದ ಬೆಳವಣಿಗೆಯಾಗಿದೆ.
ಅವಧಿ	ಸಾಮಾನ್ಯ ಮೊರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ಅವಧಿಯ ಶ್ರೇಣಿಯು 1-5 ವರ್ಷಗಳು. 24 ತಿಂಗಳುಗಳು ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನದರ ಹೂಡಿಕೆಯ ಕ್ಷಿತಿಜದೊಂದಿಗೆ ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ಹೊಂದಿಕೆಯಾಗುತ್ತದೆ.
ಪ್ಲಾನ್ ಗಳು/ ಆಯ್ಕೆಗಳು	ಸ್ಕ್ರೀಮ್ ಸಾಮಾನ್ಯ ಮೊರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ಮತ್ತು ಪ್ರತ್ಯೇಕ ಎನ್‌ಎವಿ ಗಳೊಂದಿಗೆ ರೆಗ್ಯುಲರ್ ಪ್ಲಾನ್ ಮತ್ತು ಡೈರೆಕ್ಟ್ ಪ್ಲಾನ್ ಅನ್ನು ಹೊಂದುತ್ತದೆ.
ಕನಿಷ್ಠ ಅನ್ವಯಿಸುವಿಕೆಯ ಮೊತ್ತ	ಕನಿಷ್ಠ ರೂ.5000/- ಮತ್ತು ನಂತರ ರೂ.1000/- ಗಳ ಗುಣಕದಲ್ಲಿ.

ಸ್ಕ್ರೀಮ್ ಮೇಲಿನ ಹೆಚ್ಚಿನ ಮಾಹಿತಿಗಳಿಗಾಗಿ, ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಸ್ಕ್ರೀಮ್ ಮಾಹಿತಿ ದಾಖಲೆ ಮತ್ತು ಫಂಡ್‌ನ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಲ್ಲಿರುವ ಮುಖ್ಯ ಮಾಹಿತಿಯ ಮೆಮೊರಾಂಡಮ್ ನೋಡಿ.

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 [f https://www.facebook.com/BSLMF](https://www.facebook.com/BSLMF) [t https://twitter.com/BSLMF](https://twitter.com/BSLMF) [in https://www.linkedin.com/company/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.	LOW RISKOMETER HIGH 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.