

**जुन्याला देऊ या निरोप
करू या स्वागत नव्याचे!
स्वागत आहे विविधतेच्या
भव्य दृश्याचे!**



Birla Sun Life
Medium Term Plan
(An Open ended Income Scheme)



**Birla Sun Life
Mutual Fund**

ठळक बाबी

- सखोल क्रेडीट संशोधन
- संर्थीचा अचूक शोध
- उपार्जित गुंतवणूक धोरण

गुंतवणुकीचा विचार केल्यास पारंपारिक गुंतवणुकीचा प्रकार सुरक्षित असू शकेल. पण संपत्ती निर्मीतीविषयी म्हणाल तर वेगळा दृष्टिकोन असायला हवा. किंवृत्ताना, विविधतापूर्ण (डायवर्सिफाइड) कार्यपद्धती असायला हवी!

बिला सन लाइफ मिडियम टर्म प्लान ही अशीच एक स्क्रिम आहे ज्यात कमी जोखमीच्या स्तरावर अधिक उत्पन्न वेणाऱ्या सिक्युरिटीजचा अचूक शोध घेतला जातो आणि त्यात वेचक वेधक गुंतवणूक केली जाते. डेटमध्ये आणि मनी मार्केटमधील साधनामध्ये गुंतवणूक करून नियमित उत्पन्न मिळविणे हे या स्क्रिमचे मूळ उद्दिष्ट आहे जेणेकरून युनिट धारकांना नियमितपणे लाभांश देता येईल आणि दुसरे उद्दिष्ट म्हणजे भांडवलाची वृद्धी साधणे.

या ठळकबाबी स्क्रिमची
भविष्यकालीन कामगिरी
सूधित करीत नाहीत.



बिरा सन लाइफच्या मिडियम टर्म प्लानमध्ये का गुंतवणुक करायची म्हणताय?

- ग्राहक किंमत निर्देशांक गेल्या दोन वर्षात 600 बेसीक पॉइंटने कमी झाला आणि ते 5 ते 6 टक्क्यांच्या आसपास राहाण्याची शक्यता आहे.
- 2016 च्या पायाभूत परिणामामुळे घाऊक किंमत निर्देशांक उसळण्याची शक्यता आहे, यातून भारतातील कॉर्पोरेट क्षेत्राला पाठबळ मिळेल.
- चालू खात्यावरील तूट ही 1-2 टक्क्यांपर्यंत मर्यादित राहायची अपेक्षा आहे

(स्रोत: ब्लुमबर्ग बीएसएलएमसी)

- बेस रेट मोजणी ही मार्जिनल कॉस्ट फंडिंग वर आधारित करण्यात आली असून यातील कपातीचा भारतातील कॉर्पोरेट क्षेत्राला तसेच एनपीएने ग्रस्त बँकांना आधार मिळेल.

(स्रोत: ब्लुमबर्ग बीएसएलएमसी)

- पब्लिक कॅपेक्स हा गेल्या 12 महिन्यात देशांतर्गत मागणीला मोठे योगदान देत आहे.
- कर्मचाऱ्यांना सातव्या वेतन आयोगानुसार वेतनवाढ अपेक्षित आहे.
- अर्थव्यवस्थेत सूक्ष्म समायोजन सुरु असल्याने राजाकोषिय आणि वित्तीय धोरणांमुळे विकासवाढीला चालना मिळण्याची शक्यता आहे.

(स्रोत: मॉर्गन स्टॅनले रिसर्च एसीएलएमसीच्या 29 जाने 2016 च्या माहितीनुसार)

गुंतवणुकीचे दृष्टिकोन

कमी/मध्यम कालावधीसाठी

दीर्घकाळ कामी स्तरावर असलेल्या क्रेडीट स्प्रेडसचा यापूर्वीच विस्तार होऊ लागला आहे. त्यामुळे अनुकूल वस्तारवाढीसाठीचा लाभ घेण्याची सुसंधीसह अजूनही उच्च निरपेक्ष उत्पन्न देणाऱ्यांकडून (एए, ए वर्गवारी) लाभ प्राप्त करण्याची संधी आहे.

क्रेडीट पुरवठा विश्लेषण आणि पोर्टफोलिओ व्यवस्थापन

उच्च उत्पन्न आणि वाजवी जोखम पातळीच्या रचनेद्वारा लाभ घेण्यासाठी सखोल व व्यापक क्रेडीट संशोधन व मूल्यमापनाद्वारे बँडूसची निवड केली जाईल.

उपार्जित पोर्टफोलिओ धोरण

या स्किममध्ये पोर्टफोलीओ ज्यात बँड खरेदी करून तो परिणत होईपर्यंत राखून ठेवणे आणि त्याद्वारे मुख्यतः उपार्जित व्याज मिळवणे हे ह्या स्किमचे धोरण आहे.



बिल्रा सन लाइफ मिडियम टर्म प्लान कसा चालतो?

बदलत्या क्रेडीटसह सातत्यपुर्ण रोखता ओघ	+ ट्रेडिंग/भांडवल वृद्धी	+ क्रेडीट विस्तार	→ संभाव्य उत्पन्न
लक्ष्य विश्वसनीय कंपन्या शोधण्यावर भर राहील	संधींचा नव्याने आढावा घेणे तुलनात्मकवृद्ध्या कमी समज असणाऱ्या क्रेडीटच्या बाबतीत नव्याने अंदाज घेऊन संभाव्य लाभ घेणे	लाभ चुकीच्या किंमती असलेल्या क्रेडीटमुळे क्रेडीट वक्र खाली येतो	
आपण शोधतो दीर्घकालीनवृद्ध्या उच्च उत्पन्न देणारा एक संतुलीत क्रेडीट प्रोफाइल उभारणे	कालावधी संधी कॉर्पोरेट बॉन्ड्समध्ये आणि सरकारी रोख्यात प्रासंगिक कालावधीच्या संधीं शोधतो	आपण शोधतो क्रेडीट विस्ताराचा लाभ घेण्यासाठी सुसहद्य दर आणि रोखता असण्याच्या परिस्थितीत पोर्टफोलीओच्या वायटीएम मध्ये सुधारणा करणे	सक्रिय कालावधीच्या व्यवस्थापनाचा एक महत्वाचा घटक म्हणजे गुंतवणूक प्रक्रियेच्या सर्व स्तरांना राखण्यात येणाऱ्या दर्जासह क्रेडीटची जोखिम विरुद्ध कालावधी ह्यांचे जाणीवपूर्वक संतुलन साधणे

या स्किमला बिल्रा सन लाइफ असेट मॅनेजमेंट कंपनी लिमिटेडच्या व्यापक क्रेडीट संशोधन आणि व्यवहारांची पुनर्रचना करण्यातील व्यापक अनुभवाचा लाभ मिळू शकेल.



**गुंतवणूकीचे
तत्त्वज्ञान**

S	Stability (स्थैर्य)	L	Liquidity (रोकडसुलभता)	D	Diversification (बहुविध विस्तार करणे)
	क्रेडीट जोखमीच्या मूल्यांकनाची प्रक्रिया ही डिफॉल्टविषयी डिसो टॉलरन्स पाळण्यावर आधारित आहे. महत्वाच्या जोखर्मीचे मूल्यमापन उद्योग (मत्ता बाजू) वित्तीय (दायित्व बाजू) व्यवस्थापन (संचयांती आणि क्षमता)	बांधणी स्वरोखताक्षम असणाऱ्या पोर्टफोलीओची उभारणी करणे	भर आहे मत्ता व दायित्व यांच्यातील फरकावर नियंत्रण ठेवणे	बांधणी अनपेक्षित रोकडसुलभता तयार करण्यासाठी पोर्टफोलीओचा पुरेसा दर्जा राखणे	गुंतवणूक निर्णयांची कृतियोजना डायवर्सिफिकेशनच्या (वैविध्यपूर्णतेच्या) कृतियोजनेचे पालन करणे

बिला सन लाइफ मिडियम टर्म प्लान कसा चालतो?

बैंचमार्क	क्रिसील एए मानांकित अल्पकालीन बॉण्ड इंडेक्स
गुंतवणुकीचे उद्दिष्ट	डेटमध्ये आणि मनी मार्केटमधील साधनामध्ये गुंतवणूक करून नियमित उत्पन्न मिळविणे हे या स्किमचे मूळ उद्दिष्ट आहे जेणेकरून युनिट धारकांना नियमितपणे लाभांश देता येईल आणि दुसरे उद्दिष्ट म्हणजे भांडवलाची वृद्धी साधणे.
कालावधी	पोर्टफोलीओचा सर्वसाधारण काळ हा ते 1-5 वर्ष एवढा आहे. चोवीस महिने वा त्याहून अधिक काळासाठी गुंतवणूक करू पाहाणाऱ्यांसाठी सुयोग्य.
योजना/पर्याय	स्किममध्ये एकसामायिक पोर्टफोलीओ आणि वैगळ्या एनएल्हीजसह नियमित योजना आणि थेट योजना असेल.
अर्ज करण्यासाठी किमान आवश्यक रकम	किमान 5,000 रुपये आणि त्यानंतर 1,000 रुपयांच्या पटीत.

या स्किमविषयीच्या अधिक माहितीसाठी गुंतवणूकदारांनी फंडाच्या वेबसाइटवर स्किम इंफर्मेशन डॉक्युमेंट व कि इन्फर्मेशन मेमोरेंडम पाहावा.

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:	RISKOMETER
Birla Sun Life Medium Term Plan (An Open ended Income Scheme)	<ul style="list-style-type: none"> income with capital growth over medium to long term investments in debt and money market instruments <p>Investors should consult their financial advisors, if in doubt about whether the product is suitable for them.</p>	<p>Investors understand that their principal will be at Moderate risk</p>

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.