

ਪੁਰਾਣੇ ਨੂੰ ਭੁੱਲ ਜਾਓ  
ਨਵੇਂ ਨੂੰ ਆਜਮਾਓ  
ਡਾਇਵਰਸੀਫਾਇਡ  
ਨਜ਼ਰੀਆ ਅਪਨਾਓ!



Savings  
Solutions



Birla Sun Life

## Medium Term Plan

(An Open ended Income Scheme)



Birla Sun Life  
Mutual Fund

### ਖੂਬੀਆਂ

- ਗਹਿਰੀ ਕ੍ਰੈਡਿਟ ਰਿਸਰਚ
- ਮੌਕੇ ਪਹਿਚਾਣਨਾ
- ਸੰਚਿਤ ਨਿਵੇਸ਼ ਨੀਤੀ

ਖੂਬੀਆਂ ਯੋਜਨਾ ਦੇ ਭਵਿੱਖ ਦੇ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਣ ਦਾ ਆਸ਼ਵਾਸਨ ਨਹੀਂ ਦਿੰਦੀਆਂ ਹਨ।

ਜਦੋਂ ਗੱਲ ਹੋਵੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੀ, ਤਾਂ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੇ ਪੁਰਾਣੇ ਤਰੀਕੇ ਜ਼ਿਆਦਾ ਸੁਰੱਖਿਅਤ ਵਿਕਲਪ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਨ। ਪਰ ਜਦੋਂ ਗੱਲ ਹੋਵੇ ਪੈਸੇ ਬਣਾਉਣ ਦੀ, ਤਾਂ ਜ਼ਰੂਰਤ ਹੁੰਦੀ ਹੈ ਕਿਸੇ ਵੱਖਰੀ ਪਹੁੰਚ ਦੀ। ਜਾਂ ਫੇਰ, ਡਾਇਵਰਸੀਫਾਇਡ ਤਰੀਕੇ ਦੀ।

ਬਿਰਲਾ ਸਨ ਲਾਇਫ ਮੀਡਿਅਮ ਟਰਮ ਪਲਾਨ ਇੱਕ ਇਹੋ ਜਿਹੀ ਹੀ ਯੋਜਨਾ ਹੈ, ਜੋ ਘੱਟ ਜੋਖਮ ਵਿੱਚ ਜ਼ਿਆਦਾ ਲਾਭ ਦੇਣ ਵਾਲੀ ਸਿਕਯੂਰਿਟੀਜ਼ ਨੂੰ ਪਛਾਣ ਕੇ ਉਨ੍ਹਾਂ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਕਰਦੀ ਹੈ। ਯੋਜਨਾ ਦਾ ਮੁੱਖ ਲਕਸ਼ ਹੈ ਡੇਬਿਟ ਅਤੇ ਮੁਦਰਾ ਬਜ਼ਾਰ ਉਪਕਰਣਾਂ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੁਆਰਾ ਨਿਯਮਿਤ ਆਮਦਨੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨਾ ਤਾਂਕਿ ਯੁਨਿਟ ਧਾਰਕਾਂ ਨੂੰ ਨਿਯਮਿਤ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਡਿਵਿਡੈਂਡ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕੇ ਅਤੇ ਇਸਦਾ ਦੂਜਾ ਲਕਸ਼ ਹੈ, ਪੂੰਜੀ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਕਰਨਾ।



ਬਿਰਲਾ ਸਨ ਲਾਇਫ ਮੀਡਿਯਮ  
ਟਰਮ ਪਲਾਨ ਵਿੱਚ  
**ਨਿਵੇਸ਼ ਦੀ  
ਜਰੂਰਤ ਵਖਾਉਣ  
ਵਾਲੇ ਘਟਕ**

- ਕੰਜ਼ਯੂਮਰ ਪ੍ਰਾਇਸ ਇੰਡੇਕਸ ਪਿਛਲੇ ਦੋ ਸਾਲਾਂ ਵਿੱਚ 600 ਬੀਪੀਐਸ ਘੱਟ ਹੋਇਆ ਹੈ ਅਤੇ ਇਸਦੇ 5-6% ਦੇ ਦਾਇਰੇ ਵਿੱਚ ਰਹਿਣ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ ਹੈ।
- 2016 ਵਿੱਚ ਮੂਲ ਪ੍ਰਭਾਵ ਦੇ ਕਾਰਣ ਹੋਲਸੇਲ ਪ੍ਰਾਇਸ ਇੰਡੇਕਸ ਦੀ ਦੁਬਾਰਾ ਉੱਪਰ ਆਉਣ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ ਹੈ; ਜਿਸਦੇ ਨਾਲ ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਭਾਰਤ ਨੂੰ ਮੁੱਲ ਲਾਭ ਮਿਲੇਗਾ।
- ਸੀਏਡੀ ਦੇ ਵਾਜਿਬ ਅਤੇ 1-2% ਤੱਕ ਦੇ ਅਨੁਕੂਲ ਦਾਇਰੇ ਵਿੱਚ ਰਹਿਣ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ ਹੈ।

ਸ੍ਰੋਤ: ਬਲੂਮਬਰਗ; ਬੀਐਸਐਲਏਐਮਸੀ

- ਮੂਲ ਦਰ ਦੀ ਗਣਨਾ ਫੰਡਿੰਗ ਬੇਸਡ ਦੇ ਅਤੀ ਅਲਪ ਖਰਚ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਕੀਤੀ ਗਈ ਹੈ; ਲਾਭਾਂਸ਼ ਇੰਡੀਯਾ ਇੰਕ. ਦੇ ਨਾਲ-ਨਾਲ ਐਨਪੀਏਜ਼ ਨਾਲ ਸੰਘਰਸ਼ ਕਰ ਰਹੇ ਬੈਂਕਾਂ ਲਈ ਸਹਾਇਕ ਹੋ ਸਕਦੇ ਹਨ।

ਸ੍ਰੋਤ: ਬਲੂਮਬਰਗ; ਬੀਐਸਐਲਏਐਮਸੀ

- ਪਿਛਲੇ 12 ਮਹੀਨਿਆਂ ਵਿੱਚ ਸਥਾਨਕ ਮੰਗ ਦੇ ਵਾਧੇ ਵਿੱਚ ਸਾਰਵਜਨਿਕ ਕੇਪੇਕਸ ਦਾ ਮੁੱਖ ਯੋਗਦਾਨ ਰਿਹਾ ਹੈ।
- ਕਰਮਚਾਰੀ 7ਵੇਂ ਵੇਤਨ ਆਯੋਗ ਦੇ ਅਨੁਸਾਰ ਵੇਤਨ ਵਿੱਚ ਵਾਧੇ ਦੀ ਉੱਮੀਦ ਕਰ ਰਹੇ ਹਨ।
- ਮੈਕ੍ਰੋ ਐਡਜਸਟਮੈਂਟ ਪ੍ਰਕ੍ਰਿਆ ਜਾਰੀ ਹੋਣ ਦੇ ਕਾਰਣ, ਵਿੱਤੀ ਅਤੇ ਆਰਥਿਕ ਨੀਤੀ ਅੰਤ ਵਿੱਚ ਵਿਕਾਸ ਦੀ ਗਤੀ ਵਖਾਉਣ ਵਿੱਚ ਸਹਾਇਕ ਸਿੱਧ ਹੋ ਸਕਦੀ ਹੈ।

ਸ੍ਰੋਤ: ਮਾੱਰਗਨ ਸਟੈਨਲੀ ਰਿਸਰਚ, ਬੀਐਸਐਲਏਐਮਸੀ, 29 ਜਨਵਰੀ 2016 ਤੱਕ ਦੇ ਆਂਕੜੇ

# ਨਿਵੇਸ਼ ਦਾ ਤਰੀਕਾ

## ਘੱਟ/ਮੱਧਮ ਅਵਧੀ

ਕੁਝ ਸਮੇਂ ਤੱਕ ਗਿਰਾਵਟ ਦੀ ਨਿਮਨਤਮ ਸੀਮਾ ਛੂਹਨ ਮਗਰੋਂ ਕ੍ਰੇਡਿਟ ਸਪ੍ਰੈੱਡਸ ਵਿੱਚ ਹੁਣ ਵਿਸਤਾਰ ਦਿੱਸਣ ਲੱਗਿਆ ਹੈ। ਇਸਲਈ ਹੱਲੇ ਵੀ ਵਧੇ ਹੋਏ ਸ਼ੁੱਧ ਯੀਲਡਸ (ਏ ਏ, ਏ ਸੇਗਮੈਂਟਸ) ਤੋਂ ਲਾਭ ਲੈਣ ਲਈ ਇਹ ਸਹੀ ਮੌਕਾ ਹੈ ਅਤੇ ਨਾਲ ਹੀ ਸਪ੍ਰੈੱਡ ਦੀ ਅਨੁਕੂਲ ਸਥਿਤੀ ਵੀ ਲਾਭ ਦਾ ਮੌਕਾ ਲੈ ਕੇ ਆਈ ਹੈ।

## ਕ੍ਰੇਡਿਟ ਵਿਸ਼ਲੇਸ਼ਣ ਅਤੇ ਪੋਰਟਫੋਲਿਓ ਪ੍ਰਬੰਧਨ

ਜੋਖਮ ਦੇ ਸੰਤੁਲਿਤ ਸਤੱਰ ਦੇ ਨਾਲ ਜ਼ਿਆਦਾ ਵਾਧੇ ਦਾ ਲਾਭ ਲੈਣ ਲਈ ਬਾੱਡਸ ਦੀ ਚੋਣ ਗਹਿਰੀ ਕ੍ਰੇਡਿਟ ਰਿਸਰਚ ਅਤੇ ਮੁਲਾਂਕਣ ਤੇ ਆਧਾਰਿਤ ਹੋਏਗੀ।

## ਜਮਾ ਯੋਜਨਾ ਪੋਰਟਫੋਲਿਓ

ਯੋਜਨਾ ਪੋਰਟਫੋਲਿਓ ਵਿੱਚ ਧਨ ਜਮਾ ਰੱਖਣ ਦਾ ਵੀ ਲਾਭ ਦੇਣ ਦਾ ਲਕਸ਼ ਰੱਖਦੀ ਹੈ, ਜਿਸਦੇ ਵਿੱਚ ਬਾੱਡ ਖਰੀਦਨ ਅਤੇ ਇਸਨੂੰ ਪਰਿਪੱਕਤਾ ਤੱਕ ਰੱਖਣ ਦਾ ਸਮਾਵੇਸ਼ ਹੈ, ਤਾਂਕਿ ਜਮਾ ਵਿਆਜ ਦਾ ਲਾਭ ਲੀਤਾ ਜਾ ਸਕੇ।



# ਬਿਰਲਾ ਸਨ ਲਾਇਫ ਮੀਡਿਯਮ ਟਰਮ ਪਲਾਨ ਕਿਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਕੰਮ ਕਰਦਾ ਹੈ?

**ਪਰਿਵਰਤਸ਼ੀਲ ਕ੍ਰੇਡਿਟਸ ਦੇ ਨਾਲ ਨਕਦ ਦੀ ਸਥਿਰ ਉਪਲਬਧਤਾ**

**ਕੇਂਦਰ ਬਿੰਦੂ**  
ਭਰੋਸੇਮੰਦ ਕੰਪਨੀਆਂ ਦੀ ਪਛਾਣ

**ਲਕਸ਼**  
ਲੰਬੀ ਅਵਧੀ ਦੀ ਦ੍ਰਿਸ਼ਟੀ ਨਾਲ ਜ਼ਿਆਦਾ ਲਾਭ ਦੇ ਨਾਲ ਇੱਕ ਸੰਤੁਲਿਤ ਕ੍ਰੇਡਿਟ ਪ੍ਰੋਫਾਇਲ ਤਿਆਰ ਕਰਨਾ

**+ ਟ੍ਰੇਡਿੰਗ/ਪੂੰਜੀ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ**

**ਰੀ-ਰੇਟਿੰਗ ਦੇ ਮੌਕੇ**  
ਕ੍ਰੇਡਿਟ ਦੇ ਘੱਟ ਪਰਿਚਿਤ ਖੇਤਰ ਵਿੱਚ ਰੀ-ਰੇਟਿੰਗ ਦੇ ਮੌਕਿਆਂ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ

**ਅਵਧੀ ਦੇ ਮੌਕੇ**  
ਕਾਰਪੋਰੇਟ ਬਾਂਡਸ ਅਤੇ ਜੀ-ਸੇਕਸ ਵਿੱਚ ਸਮੇਂ-ਸਮੇਂ ਤੇ ਅਵਧੀ ਸੰਬੰਧਿਤ ਮੌਕੇ

**+ ਕ੍ਰੇਡਿਟ ਸਪੈੱਡਸ**

**ਲਾਭ**  
ਗਲਤ ਆਂਕੇ ਗਏ ਕ੍ਰੇਡਿਟਸ, ਕ੍ਰੇਡਿਟ ਕਰਵ ਨੂੰ ਹੇਠਾਂ ਲੈ ਆਉਂਦੇ ਹਨ

**ਲਕਸ਼**  
ਰਾਅਨੂਕੂਲ ਦਰਾਂ ਅਤੇ ਲਿਕ੍ਰਿਡਿਟੀ ਦੇ ਵਾਤਾਵਰਣ ਦੇ ਦੌਰਾਨ ਪੋਰਟਫੋਲਿਓ ਵਾਈਟੀਐਮ ਵਧਾਉਣ ਲਈ ਸਪੈੱਡਸ ਦਾ ਲਾਭ ਲਓ

**→ ਸੰਭਾਵਿਤ ਵਾਧਾ**

ਵਾਸਤਵਿਕ ਨਿਵੇਸ਼ ਪ੍ਰਕ੍ਰਿਆ ਦੇ ਸਾਰੇ ਚਰਣਾਂ ਵਿੱਚ ਗੁਣਵੱਤਾ ਬਣਾਏ ਰੱਖਦੇ ਹੋਏ ਕ੍ਰੇਡਿਟ ਦੇ ਜੋਖਮ ਬਨਾਮ ਅਵਧੀ ਨੂੰ ਸਜਗ ਰੂਪ ਨਾਲ ਸੰਤੁਲਿਤ ਰੱਖਣਾ ਕ੍ਰੀਆਸ਼ੀਲ ਅਵਧੀ ਪ੍ਰਬੰਧਨ ਦਾ ਇੱਕ ਮਹੱਤਵਪੂਰਣ ਪਹਿਲੂ ਹੈ

ਯੋਜਨਾ ਨੂੰ ਬਿਰਲਾ ਸਨ ਲਾਇਫ ਐਸਟੇਟ ਮੈਨੇਜਮੈਂਟ ਕੰਪਨੀ ਲਿਮਿਟੇਡ ਦੀ ਵਿਸਤ੍ਰਿਤ ਕ੍ਰੇਡਿਟ ਰਿਸਰਚ ਸ਼ਮਤਾ ਅਤੇ ਲਾਭ ਨਿਰਮਾਣ ਦੀ ਸਮਰਥਾ ਦਾ ਲਾਭ ਮਿਲ ਸਕਦਾ ਹੈ।



**ਨਿਵੇਸ਼ ਦਾ ਮੌਕਾ**

**S Stability (ਸਥਿਰਤਾ)**

**ਕ੍ਰੇਡਿਟ ਜੋਖਮ ਮੁਲਾਂਕਣ ਪ੍ਰਕ੍ਰਿਆ**  
ਗਲਤੀਆਂ ਨੂੰ ਕਤਈ ਵੀ ਬਰਦਾਸ਼ਤ ਨਾ ਕਰਨ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਨਿਰਮਿਤ

**ਮੁੱਖ ਜੋਖਮਾਂ ਦਾ ਮੁਲਾਂਕਣ**  
ਵਪਾਰ (ਐਸਟੇਟ ਦਾ ਪਹਿਲੂ) ਵਿੱਤੀ (ਰਿਣ ਦਾ ਪਹਿਲੂ) ਪ੍ਰਬੰਧਨ (ਈਮਾਨਦਾਰੀ ਅਤੇ ਸ਼ਮਤਾ)

**L Liquidity (ਲਿਕ੍ਰਿਡਿਟੀ)**

**ਬਣਾਏ**  
ਸੈਲਫ-ਲਿਕ੍ਰਿਡੇਟਿੰਗ ਪੋਰਟਫੋਲਿਓਜ਼  
**ਕੇਂਦਰ-ਬਿੰਦੂ**  
ਐਸਟੇਟ-ਰਿਣ ਦੇ ਵਿੱਚ ਨਿਯੰਤ੍ਰਿਤ ਅਸਮਾਨਤਾ

**ਬਣਾਏ**  
ਅਪਰਿਆਪਤ ਲਿਕ੍ਰਿਡਿਟੀ ਦਾ ਨਿਰਮਾਣ ਸੰਭਵ ਬਣਾਉਣ ਲਈ ਪੋਰਟਫੋਲਿਓ ਦੀ ਪਰਿਆਪਤ ਗੁਣਵੱਤਾ

**D Diversification (ਵਿਵਿਧਤਾ)**

**ਨਿਵੇਸ਼ ਦੇ ਯੋਜਨਾਤਮਕ ਫੈਸਲੇ**  
ਵਿਵਿਧਤਾ ਦੀ ਯੋਜਨਾ ਤੇ ਚੱਲਦਾ ਹੈ

**ਕੇਂਦਰ-ਬਿੰਦੂ**  
ਵੱਡਾ ਦ੍ਰਿਸ਼ਟੀਕੋਣ (ਬੇਹੱਦ ਲੰਬੀ ਅਵਧੀ) ਮੱਧਮ ਅਵਧੀ ਦ੍ਰਿਸ਼ਟੀਕੋਣ (ਵਪਾਰਕ ਚੱਕਰ) ਲਘੂ-ਅਵਧੀ ਦ੍ਰਿਸ਼ਟੀਕੋਣ (ਮੌਸਮੀ ਦ੍ਰਿਸ਼ਟੀਕੋਣ)

## ਬਿਰਲਾ ਸਨ ਲਾਇਫ ਮੀਡਿਅਮ ਟਰਮ ਪਲਾਨ ਕਿਸ ਤਰ੍ਹਾਂ ਕੰਮ ਕਰਦਾ ਹੈ?

<b>ਬੱਚੇਮਾਰਕ</b>	<b>ਕ੍ਰਿਸਿਲ ਏਏ ਸ਼ਾਰਟ ਟਰਮ ਬਾਂਡ ਇੰਡਿਕਸ</b>
<b>ਨਿਵੇਸ਼ ਦਾ ਲਕਸ਼</b>	ਯੋਜਨਾ ਦਾ ਮੁੱਖ ਲਕਸ਼ ਹੈ ਡੇਬਿਟ ਅਤੇ ਮੁਦਰਾ ਬਜ਼ਾਰ ਉਪਕਰਣਾਂ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੁਆਰਾ ਨਿਯਮਿਤ ਆਮਦਨੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨਾ ਤਾਂਕਿ ਯੁਨਿਟ ਧਾਰਕਾਂ ਨੂੰ ਨਿਯਮਿਤ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਡਿਵਿਡੈਂਡ ਦਾ ਭੁਗਤਾਨ ਕੀਤਾ ਜਾ ਸਕੇ ਅਤੇ ਇਸਦਾ ਦੂਜਾ ਲਕਸ਼ ਹੈ, ਪੂੰਜੀ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਕਰਨਾ।
<b>ਅਵਧੀ</b>	ਪੋਰਟਫੋਲਿਓ ਅਵਧੀ ਦੀ ਸਾਧਾਰਣ ਸੀਮਾ 1-5 ਸਾਲ ਹੈ। 24 ਮਹੀਨੇ ਜਾਂ ਇਸ ਤੋਂ ਜ਼ਿਆਦਾ ਲੰਬੀ ਨਿਵੇਸ਼ ਅਵਧੀ ਦੇ ਇੱਛੁਕ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਲਈ ਉਪਯੁਕਤ।
<b>ਯੋਜਨਾਵਾਂ/ਵਿਕਲਪ</b>	ਯੋਜਨਾ ਵਿੱਚ ਇੱਕ ਸਮਾਨ ਪੋਰਟਫੋਲਿਓ ਅਤੇ ਵੱਖ-ਵੱਖ ਐਨਏਵੀ ਵਾਲੇ ਰੇਗੂਲਰ ਪਲਾਨ ਅਤੇ ਡਾਇਰੈਕਟ ਪਲਾਨ ਦਾ।
<b>ਆਵੇਦਨ ਦੀ ਘੱਟ ਤੋਂ ਘੱਟ ਰਾਸ਼ੀ</b>	ਘੱਟ ਤੋਂ ਘੱਟ 5000 ਰੁ. ਅਤੇ ਇਸਦੇ ਬਾਅਦ 1000 ਰੁ. ਦੇ ਗੁਣਕਾਂ ਵਿੱਚ।

ਯੋਜਨਾ ਦੇ ਬਾਰੇ ਵਿੱਚ ਹੋਰ ਜਾਣਕਾਰੀ ਲਈ, ਨਿਵੇਸ਼ਕ ਫੰਡ ਦੀ ਵੈਬਸਾਇਟ ਤੇ ਸਕੀਮ ਇਨਫਾਰਮੇਸ਼ਨ ਡਾਕੂਮੈਂਟ ਅਤੇ ਕੀ ਇਨਫਾਰਮੇਸ਼ਨ ਮੇਮੋਰੈਂਡਮ ਵੇਖ ਸਕਦੇ ਹੋ।

### Our range of financial solutions

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