பழையவற்றில் இருந்து வெளியேறுங்கள்
புதியவற்றின் உள்ளே செல்லுங்கள்.
இது ஒரு பரவலான கண்ணோட்டம்!

Savings Solutions

Birla Sun Life

Medium Term Plan

(An Open ended Income Scheme)

Birla Sun Life
Mutual Fund

சிறப்பம்சங்கள்

- கிரெடிட் பற்றி தீவீர ஆராய்வு
- வாய்ப்புகளை கண்டறிதல்
- துல்லியமான முதலீட்டு திட்ட முறை

சிறப்பம்சங்கள் திட்டத்தின் வருங்கால செயல் திறனை, அதன் வாக்குறுதியை குறிப்பிடுவதாகாது.

முதலீட்டை பற்றி மட்டும் சிந்தித்தால், பாரம்பரியமான முதலீட்டு முறைகள் பாதுகாப்பானவையாக இருக்கலாம். ஆனால் செல்வம் சேர்ப்பது என்று நினைத்தால் அதற்கு வேறு விதமான அணுகு முறை தேவை. அல்லது அதை மாறுபட்ட ஒரு முறை என்றும் சொல்லலாம்!

பிர்லா சன் லைஃப் மீடியம் டேர்ம் பிளான் இத்தகைய திட்டங்களில் ஒன்று. இது குறைவான ரிஸ்க்குடன் அதிக வருமானம் அளிக்கக் கூடிய செக்யூரிட்டிகளை கண்டறிந்து அவற்றில் தேர்ந்தெடுத்து முதலீடு செய்யும் நோக்கம் கொண்டது திட்டத்தின் முதன்மை நோக்கம் யூனிட்தாரர்களுக்குதொடர்ந்து டிவிடெண்ட்களை வழங்குவதற்காக கடன் பத்திரங்கள் மற்றும் மணி மார்க்கெட் பத்திரங்களில் முதலீடு செய்து, தொடர் வருமானத்தை உருவாக்குதல் மற்றும் இரண்டாம் நோக்கம் மூலதன வளர்ச்சியை அடைதல்.

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

முதலீட்டின் அவசியத்தை ஆதரிக்கும் காரணிகள்

பிர்லா சன் லைஃப் மீடியம் டேர்ம் பிளான் திட்டத்தில்

- கடந்த 2 ஆண்டுகளாக நுகர்வோர் விலை குறியீட்டு எண் பிபிஎஸ் 600க்கும் அதிகமாக குறைந்துள்ளது மற்றும் இது 5-6% என குறைவாகவே இருக்கும் என திர்பார்க்கப்படுகிறது.
- 2016ல் அடிப்படை விளைவின் காரணமாக மொத்த விலை குறியீட்டு எண் நிலையில் மீண்டும் இயல்பு நிலை ஏற்படும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது. இது கார்பொரேட் இந்தியாவிற்கு பிரைசிங் விஷயத்தில் ஒரு உத்வேகம் அளிக்கும்.
- சிஏடி 1-2% என நியாயமான மற்றும் நிர்வகிக்கப்படக் கூடிய வரம்பு வரிசையாக இருக்கும் என்று எதிர்பார்க்கப்படுகிறது.

ஆதாரம்: ப்ளூம்பெர்க்; பிஎஸ்எல்ஏஎம்சி

- பேஸ் ரேட் கணக்கீடு ஃபண்டின் லாப செலவு அடிப்படையில் கணக்கிடப்பட்டுள்ளது; குறைப்புக்கள் இந்தியா இன்க் மற்றும் அதேபோல என்பிஏ-க்களின் நெருக்கடியில் சிக்கியுள்ள வங்கிகளுக்கு ஆதரவளிக்கலாம்.

ஆதாரம்: ப்ளூம்பெர்க்; பிஎஸ்எல்ஏஎம்சி

- கடந்த 12 மாதங்களில் உள்நாட்டில் தேவைக்கான வளர்ச்சிக்கு பப்ளிக் கேபெக்ஸ் முக்கிய அம்சமாக இருந்துள்ளது.
- ஊழியர்கள் 7-வது சம்பள கமிஷன்படி சம்பள உயர்வை எதிர்பார்க்கின்றனர்.
- ஒரு சிறு சரி செய்தல் செயல்முறை செய்யப்பட இருப்பது, பண ரீதியான மற்றும் பணக் கொள்கை வளர்ச்சியை நாளடைவில் அதிகரிக்கும் விதத்தில் தூண்டலாம்.

தகவல்: மோர்கன் ஸ்டான்லி ரிசர்ச், பிஎஸ்எல்ஏஎம்சி 2016 ஜனவரி 29 அன்றைய டேட்டா

முதலீட்டு அணுகுமுறை

குறைவான/நடுத்தரமான கால வரம்பு

எப்போதுமில்லாதபடி, சிறிது காலம் குறைந்திருந்த பின் கிரெடிட் ஸ்ப்ரெட்கள் ஏற்கனவே அதிகரிக்கத் துவங்கியுள்ளன. எனவே சாதகமான ஸ்ப்ரெட் இயக்கத்தின் மூலம் நன்மை பெறும் வாய்ப்புடன். இன்னும் அதிக முழுமையான லாபங்கள் (A, AA-பிரிவுகள்) மூலம் பெற இதுவே தகுந்த தருணம்.

கிரெடிட் ஆய்வு மற்றும் போர்ட்ஃபோலியோ நிர்வாகம்

பாண்டுகள் தேர்வு என்பது, தீவிரமான கிரெடிட் ஆய்வு மற்றும் மதிப்பீடு மூலம் செய்யப்படும். இதன் மூலம் ரிஸ்கை சமன் செய்து அதிக வருமானங்களை பெறும் நன்மை உண்டு.

போர்ட்ஃபோலியோவின் துல்லியமான செயல் முறை

ஒரு பாண்ட் பத்திரத்தை வாங்கி அது முதிர்வு அடையும் வரை வைத்திருத்தல் மூலம் போர்ட்ஃபோலியோவில் திட்டமானது வருமானம் சேகரிப்பை நோக்கமாகக் கொண்டது. இதன் மூலம் சேரும் வட்டியிலிருந்து லாபம் பெறுகிறது.

பிர்லா சன் லைஃப் மீடியம் டேர்ம் ப்ளான் எவ்வாறு செயல்படுகிறது?

பல்வேறு கிரெடிட்கள் மூலம் தொடர்ச்சியான பணப் புழக்கம் (+)	விற்பனை/மூலதன மதிப்புயர்வு (+)	கிரெடிட் ஸ்பிரெட்கள் (→)	சாத்தியமான வருமானங்கள்
நோக்கம் நம்பகமான நிறுவனங்களை அடையாளம் கண்டறிதல்	**மீண்டும் மதிப்பிடப்படும் வாய்ப்புக்கள்** குறைவாகவே அறியப்பட்டுள்ள கிரெடிட் சூழலிலிருந்து மீண்டும் மதிப்பிடும் வாய்ப்புக்களின் ஆற்றல்	**நன்மை** முறையற்ற விலை உள்ள கிரெடிட்கள் கிரெடிட் மூலமான பாதிப்பை குறைக்கின்றன	
எதிர்பார்ப்பு நீண்டகால கண்ணோட்டத்தின் மூலம் அதிக வருமானங்கள் தரும் சமச்சீரான கிரெடிட் அமைப்பை உருவாக்குதல்	**காலவரம்புகள் தரும் வாய்ப்புகள்** கார்பொரேட் பாண்ட்கள் மற்றும் அரசு காப்பீட்டு பத்திரங்களில் அவ்வப்போது காலவரம்பு மூலம் நன்மை வாய்ப்புக்கள் உண்டு	**எதிர்பார்ப்பு** வசதியான விலை மற்றும் ரொக்கமாக்கல் சூழல் நிலவும்போது போர்ட்ஃபோலியோவின் ஒய்டிஎம்ஐ அதிகரிக்க ஸ்ப்ரெட்களை பயன்படுத்திக் கொள்தல்	நன்கு செயல்படும் காலவரம்பு நிர்வாகத்தின் முக்கியமான அம்சமானது கிரெடிட் ரிஸ்க் எதிராக காலவரம்பை கவனமாக சமன் செய்தல் மற்றும் உண்மையான முதலீட்டு செயல்முறையின் அனைத்து நிலைகளிலும் தர நிலையை பராமரித்தல்

பிர்லா சன் லைஃப் அசெட் மேனேஜ்மெண்ட் கம்பெனி லிமிடெட்டின் விரிவான கிரெடிட் ஆராய்வு திறன்கள் மற்றும் சரியான டீல் அமைக்கும் திறன் மூலம், திட்டம் லாபம் அடையலாம்.

முதலீட்டு கொள்கை

S Stability (நிலையான தன்மை)

கிரெடிட் ரிஸ்க் மதிப்பீட்டு செயல்முறை
குறிப்பான ஒரு நிலைக்காக பொறுத்துக் கொள்தல் இல்லாமை மீது உருவாக்கப்படுகிறது.

முக்கிய அபாயங்களின் மதிப்பீடு
வணிகம் (சொத்து நிலை) நிதி நிலை (பொறுப்பு நிலை) நிர்வாகம் (சிறப்பு மற்றும் திறன்)

L Liquidity (ரொக்கமாக்கல்)

உருவாக்குதல்
சுயமாக ரொக்கமாக்கும் போர்ட்ஃபோலியோக்கள்

கவனம் செலுத்துதல்
சொத்து-பொறுப்பு இடையில் கட்டுப்படுத்தப்படும் முறையற்ற விலை

உருவாக்குதல்
எதிர்பாராத நிலையில் ரொக்கமாக்கல் வசதிக்காக போதிய விதத்திலான போர்ட்ஃபோலியோ தரம்

D Diversification (மாறுபட்ட நிலை)

திட்டமிட்ட முறையில் முதலீட்டு தீர்மானங்கள்
மாறுபட்ட திட்ட முறையை பின்பற்றுதல்

நோக்கம்
பெரிய கண்ணோட்டம் (மிக நீண்டகாலம்) நடுத்தரமான-காலவரம்பு கண்ணோட்டம் (வணிக சுழற்சி காலம்) குறுகிய கால கண்ணோட்டம் (குறிப்பிட்ட காலவரம்புக்குரிய கண்ணோட்டம்)

பிர்லா சன் லைஃப் மீடியம் டேர்ம் ப்ளான் எவ்வாறு செயல்படுகிறது?

பெஞ்ச் மார்க்	கிரிசில் AA ஷார்ட் டேர்ம் பாண்ட் இண்டெக்ஸ்
முதலீட்டு நோக்கம்	திட்டத்தின் முதன்மை நோக்கம் யூனிட்தாரர்களுக்கு தொடர்ந்து டிவிடெண்ட்களை வழங்குவதற்காக கடன் பத்திரங்கள் மற்றும் மணி மார்க்கெட் பத்திரங்களில் முதலீடு செய்து, தொடர் வருமானத்தை உருவாக்குதல் மற்றும் இரண்டாம் நோக்கம் மூலதன வளர்ச்சியை அடைதல்.
காலவரம்பு	வழக்கமான போர்ட்ஃபோலியோ காலவரம்பு 1-5 ஆண்டுகள். 24 மாதங்கள் அல்லது அதற்கும் மேலான முதலீட்டு காலவரம்புள்ள முதலீட்டாளர்களுக்கு பொருத்தமானது.
திட்டங்கள்/ விருப்பத் தேர்வுகள்	இந்த திட்டத்தில் பொதுவான போர்ட்ஃபோலியோ மற்றும் தனி என்ஏவிக்களை கொண்ட ரெகுலர் பிளான் மற்றும் டைரக்ட் பிளான் உள்ளன.
குறைந்தபட்ச விண்ணப்பத் தொகை	குறைந்தபட்சம் ரூ. 5000 மற்றும் அதன் பின் ரூ. 1000த்தின் மடங்குகளில்.

திட்டம் பற்றிய கூடுதல் விபரங்களுக்கு முதலீட்டாளர்கள் திட்ட தகவல் அறிக்கை மற்றும் முக்கிய தகவல் அறிக்கையை ஃபண்டின் இணையதளத்தில் பார்த்து தெரிந்து கொள்ளலாம்.

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.

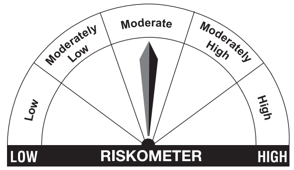
The Financial Solution (Savings Solutions) stated above is ONLY for highlighting the many advantages perceived from investments in Mutual Funds but does not in any manner, indicate or imply, either the quality of any particular Scheme or guarantee any specific performance/returns.

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.