

పాతదానికి వీడ్కోలు వలకండి.
కొత్తదానికి స్వాగతం వలకండి.
ఇది విస్తరించిన వ్యూహం!



Savings
Solutions



Birla Sun Life

Medium Term Plan

(An Open ended Income Scheme)



Birla Sun Life
Mutual Fund

ముఖ్యాంశాలు

- లోతైన క్రెడిట్ పరిశోధన
- అవకాశాలను గుర్తించండి
- పెట్టుబడి వ్యూహాన్ని పెంపొందించుకోవడం

ముఖ్యాంశాలు స్క్రీము
యొక్క భవిష్యత్తు
కార్యచరణకు హామీ ఇవ్వవు.

పెట్టుబడు విషయానికొస్తే, సాంప్రదాయమైన పెట్టుబడి విధానం సురక్షితమైన విధానం. కాని ఐశ్వర్యాభివృద్ధి విషయానికొస్తే, విధానం భిన్నంగా ఉండాలి. లేక అదో విస్తరించిన విధంగా ఉండాలి.

బిర్లా సన్ లైఫ్ మీడియం టర్మ్ ప్లాన్ అనేది అలాంటి స్క్రీములలో ఒకటి, దీని ఉద్దేశం తక్కువ నష్టాంశాలతో ఎక్కువ రాబడులను అందించే సెక్యూరిటీస్‌ని గుర్తించి మరియు వాటిలో ఎంపిక ప్రకారం పెట్టుబడిపెట్టడం. యూనిట్‌గలవారికి క్రమం తప్పకుండా డివిడెండ్ చెల్లింపులను అందించేందుకు డిబ్ మరియు మనీ మార్కెట్ సాధనాలలో పెట్టుబడిపెట్టి ఆదాయాన్ని పెంపొందించడం దీని ప్రాథమిక ఉద్దేశం మరియు రెండవ ఉద్దేశం మూల ధనాన్ని పెంపొందించడం.



బిర్లా సన్ లైఫ్ మీడియం

టర్మ్ ప్లాన్‌లో

**పెట్టుబడిపెట్టేందుకు
సహకరిస్తున్న
అంశాలు**

- గడిచిన రెండు సంవత్సరాలలో వినియోగదారుల ధర సూచి 600 బిపిఎస్‌కి పైగా తగ్గింది మరియు 5-6% సన్నని బ్యాండ్‌లో ఉంటుందనేది అంచనా.
- 2016లో మూల ప్రభావం మూలంగా టోకు ధర సూచి వుంజుకోనుందనేది అంచనా; దీనితో కార్పొరేట్ ఇండియాకు ప్రేరణ దొరకనుంది.
- సిపిడి సరసమైన మరియు నిర్వహణ శ్రేణి పరిమితి 1-2% ఉంటుందనేది అంచనా.

ఆధారం: బ్లామ్‌బర్గ్; బిఎస్‌ఎల్‌ఎమ్‌సి

- మూల ధర లెక్కలు నిధి సమకూర్చే ఆధారంగా మార్జిన్‌ల్ ధరను పొందాయి; కోతలు ఇండియా ఐఎన్‌సి, మరియు ఎస్‌పిఎలుగల బ్యాంకు పట్టడం రెండింటికి సహకరించవచ్చు.

ఆధారం: బ్లామ్‌బర్గ్; బిఎస్‌ఎల్‌ఎమ్‌సి

- గడిచిన 12 నెలలలో దేశీయ ఆదరణ వృద్ధికి పబ్లిక్ కెపెక్స్ ఎంతో కీలకంగా సహకరించింది.
- ఉద్యోగులు 7వ వేతన సంఘం సిఫారసుల ప్రకారం జీతాల పెరుగుదలను ఆశిస్తున్నారు.
- మ్యూక్రో సవరణ ప్రక్రియ కొనసాగుతున్నందున, వృద్ధి కదలిక ముందుకు దూసుకెళ్ళేందుకు ఆర్థిక మరియు విత్తియ పాలసీ పనిచేయవచ్చు.

ఆధారం: మొదల్స్ స్ట్రాట్జీ రిసెర్చ్, బిఎస్‌ఎల్‌ఎమ్‌సి. బొగట్టా జనవరి 29, 2016 నాటిది.

పెట్టుబడుల విధానం

తక్కువ/మధ్యతరహా వ్యవధి

క్రెడిట్ విస్తరణలు కొద్ది సమయం చారిత్రాత్మకంగా తక్కువ ఉన్న తర్వాత, విస్తరించడం ప్రారంభించాయి. అందుకే అనుకూలమైన విస్తరణ కదలిక అవకాశం లాభంతో పాటు ఇంకా ఖచ్చితంగా అధిక రాబడుల (ఏఏ, ఏ రంగాలు) లాభాలను తక్కించుకునే సమయం ఇది.

క్రెడిట్ విశ్లేషణ మరియు పోర్ట్‌ఫోలియో నిర్వహణ

సమతుల్యమైన నష్టాంశం స్థాయితో అధిక రాబడుల నిర్మాణాత్మక లాభాలను దక్కించుకునేందుకు లోతు వరకు క్రెడిట్ పరిశోధన మరియు విశ్లేషణలు కొనసాగించి బాండ్స్‌ని ఎంచుకోవడం జరుగుతుంది.

ఆర్జన వ్యూహం పోర్ట్‌ఫోలియో

స్క్రీము ఉద్దేశం పోర్ట్‌ఫోలియోలో కొనసాగి ఆర్జించడం, దీనిలో ఉంటుంది బాండ్ కొనుగోలు చేసి మరియు మేచ్చురిటి వరకు కొనసాగించడం, ఈ విధంగా ప్రాథమికంగా వడ్డీ ఆర్జనలతో పెరుగుదల జరుగుతుంది.



బిర్లా సన్ లైఫ్ మీడియం టర్మ్ ప్లాన్ ఎలా పనిచేస్తుంది?

మారుతున్న క్రెడిట్స్ తో స్థిరమైన నగదు ప్రవాహం	+	ట్రేడింగ్/మూలధనం పృథ్వి	+	క్రెడిట్ విస్తరణలు	→	రాబడుల సామర్థ్యం
దృష్టి విశ్వసనీయమైన కంపెనీలను గుర్తించడం		పునఃరేటింగ్ అవకాశాలు తక్కువ అవగాహన క్రెడిట్ చోటులో పునఃరేటింగ్ అవకాశాల సామర్థ్యం		లాభం తప్పుడు ధరల క్రెడిట్స్ క్రెడిట్ వంపు రేఖను దిగువ వైపుకు తీసుకెళ్తాయి		
పొందడం ద్వీర్ష-వ్యవధి ఉద్దేశంతో అధిక రాబడులుగల సమతుల్యమైన క్రెడిట్ ప్రోఫైల్ ని ఏర్పాటుచేసుకోవడం		వ్యవధి అవకాశాలు కార్పొరేట్ బాండ్స్ మరియు జి-సెక్ వ్యాప్తంగా అప్పుడప్పుడు వ్యవధి అవకాశాలు		పొందడం అనుకూలమైన ధర మరియు ద్రవీకరణ వాతావరణంలో పోర్ట్ ఫోలియో వైటివిమ్ మెరుగుపరిచేందుకు విస్తరణ పైన దృష్టిసారించడం		వాస్తవిక పెట్టుబడి ప్రక్రియ కొనసాగుతున్నప్పుడు అన్ని దశలలో నాణ్యత కొనసాగించే క్రెడిట్ నష్టాంశం వి. వ్యవధిని తెలివిగా సమతుల్యపరిచే కీలకమైన చురుకైన వ్యవధి నిర్వహణ అంశం

బిర్లా సన్ లైఫ్ అసెట్ మేనేజ్మెంట్ కంపెనీ లిమిటెడ్ విస్తృత క్రెడిట్ పరిశోధన సామర్థ్యాలు మరియు బేరాల ఆకారం సామర్థ్యంతో స్కీముకు లాభం చేకూరవచ్చు.



పెట్టుబడి
సిద్ధాంతం

S Stability (స్థిరత్వం)	L Liquidity (ద్రవీకరణ)	D Diversification (విస్తరణ)
క్రెడిట్ నష్టాంశం నిర్ధారణ ప్రక్రియ తప్పును అసలే ఓర్చుకోవడం జరగదనే సిద్ధాంతం పైన ఆధారపడి ఉంటుంది కీలకమైన నష్టాంశం నిర్ధారణ వ్యాపారం (అస్తి వైపు) విత్తియవిధానం (బాధ్యత వైపు) నిర్వహణ (ఏకాగ్రత మరియు సామర్థ్యం)	నిర్మాణం స్వీయ-ద్రవీకరణ పోర్ట్ ఫోలియోస్ దృష్టి ఆస్తి-బాధ్యతల మధ్య నియంత్రణ మిస్మ్యాచ్ నిర్మాణం ఉపించని ద్రవీకరణ సదుపాయం కోసం సరిపడ పోర్ట్ ఫోలియో నాణ్యత	వ్యూహాత్మక పెట్టుబడి నిర్ణయాలు విస్తరణ వ్యూహాన్ని అనుసరించడం జరుగుతుంది దృష్టి పెద్ద వ్యూహం (ఎంతో సుదీర్ఘమైన వ్యవధి) మధ్యతరహా-వ్యవధి వ్యూహం (వ్యాపార చక్రం) స్వల్ప-వ్యవధి వ్యూహం (కాలానుగుణమైన వ్యూహం)

బిర్లా సన్ లైఫ్ మీడియం టర్మ్ ప్లాన్ ఎలా పనిచేస్తుంది?

బెంచ్మార్క్	క్రిసిల్ ఏఎ స్వల్ప వ్యవధి బాండ్ సూచిక
పెట్టుబడి ఉద్దేశం	క్రమం తప్పకుండా డివిడెండ్ చెల్లింపులను అందించేందుకు డెబ్ మరియు మనీ మార్కెట్ సాధనాలలో పెట్టుబడిపెట్టి ఆదాయాన్ని పెంపొందించడం దీని ప్రాథమిక ఉద్దేశం మరియు రెండవ ఉద్దేశం మూల ధనాన్ని పెంపొందించడం.
వ్యవధి	మాములు పోర్ట్‌ఫోలియో వ్యవధి శ్రేణి 1-5 సంవత్సరాలు పెట్టుబడి మూలం 24 నెలలు లేదా ఆపైనవున్న పెట్టుబడిదారులకు అనుకూలము.
ప్లాన్స్/ఎంపికలు	స్క్రీములో క్రమబద్ధమైన ప్లాన్ మరియు నేరుగా ప్లాన్ ఉంటుంది, ఒకే పోర్ట్‌ఫోలియో మరియు ఎన్ఎఫ్‌తో.
కనీస దకఖాస్తు మొత్తం	కనీసం ₹ 5000/- మరియు తదనంతరం ₹ 1000 గుణాంకాలలో.

స్క్రీముకు సంబంధించిన మరిన్ని వివరాల కోసం, ఫండ్ వెబ్‌సైట్ పైన పెట్టుబడిదారులు స్క్రీము సమాచార దస్తావేజును మరియు కీలకమైన సమాచారం మెమొరండమ్‌ను పరిశీలించవచ్చు.

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

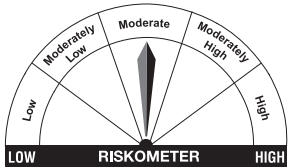
Contact your financial advisor



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.	 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.