Wealth Creation Solutions

ಯಾವುದೇ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಸ್ಥಿತಿಯಲ್ಲಿಯೂ ಲಾಭ ಪಡೆಯುವ ಉದ್ದೇಶ ಇಟ್ಟುಕೊಳ್ಳಿರಿ

Birla Sun Life

Balanced Advantage Fund

(An Open-ended Asset Allocation scheme)

Birla Sun Life
Mutual Fund

ಮುಖ್ಯಾಂಶಗಳು

- ಭಾವನಾಮುಕ್ತ ಹಣಹೂಡಿಕೆಯ ವಿಧಾನ
- ಬೆಲೆ ಇಳಿತದ ಸಾಧ್ಯತೆಗೆ ರಕ್ಷಣೆ
- ಇಕ್ವಿಟಿಗೆ ತೆರಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಕೆ
- ಹಣ ವಿತ್‌ಡ್ರಾ ಮಾಡುವ ವ್ಯವಹಾರಚತುರ ವೈಶಿಷ್ಟ್ಯ

ಮುಖ್ಯಾಂಶಗಳು ಸ್ಕೀಮಿನ ಭವಿಷ್ಯದ ಪರ್ಫಾರ್ಮನ್ಸ್‌ನ ಭರವಸೆ ನೀಡುವುದಿಲ್ಲ

ಯಶಸ್ಸನ್ನು ಸಾಧಿಸುವುದಕ್ಕೆ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬರೂ ತಮ್ಮ ವೈಯಕ್ತಿಕ ಹಾಗೂ ವೃತ್ತಿಯ ಕರ್ತವ್ಯಗಳ ನಡುವೆ ಸರಿಯಾದ ಸಂತುಲನವನ್ನು ಏರ್ಪಡಿಸುವುದು ಅಗತ್ಯ. ಅಂತೆಯೇ, ನಿಮ್ಮ ಹಣಹೂಡಿಕೆಗಳಿಂದ ಅತ್ಯಧಿಕ ಲಾಭ ಪಡೆಯುವುದಕ್ಕೆ, ನೀವು ಸಂತುಲಿತ ವಿಧಾನವನ್ನು ಆಯ್ದುಕೊಳ್ಳುವುದರ ಜೊತೆಗೆ ಸರಿಯಾದ ಪ್ಲ್ಯಾನಿಂಗ್, ಕಾರ್ಯನೀತಿಮತ್ತು ದೂರದರ್ಶಿತ್ವವನ್ನು ಕೂಡ ಹೊಂದಿರಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ. ಅಂತಹ ವಿಧಾನವು ಮಾರ್ಕೆಟ್ಟಿನ ಅನಿಶ್ಚಿತತೆಗಳನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಸುಲಭವಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ಗುರಿ ತಲುಪಲು ನೆರವಾಗುತ್ತದೆ.

ಬಿರ್ಲಾ ಸನ್ ಲೈಫ್ ಬ್ಯಾಲನ್ಸ್‌ಡ್ ಅಡ್ವಾಂಟೇಜ್ ಫಂಡ್ ಎಂಬುದು ಓಪನ್-ಎಂಡೆಡ್ ಅಸೆಟ್ ಹಂಚುವ ಸ್ಕೀಮ್ ಆಗಿದ್ದು ಇದು ಫಂಡನ್ನು ತಾನೇತಾನಾಗಿ ಇಕ್ವಿಟಿ ಮತ್ತು ಸಾಲದ ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್‌ಗಳ ನಡುವೆ ಹಂಚುತ್ತದೆ. ಇದು ಮೂಲತಃ ಶ್ರೇಷ್ಠ ಗುಣಮಟ್ಟದ ಸ್ಟಾಕುಗಳನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡುವುದು ಮತ್ತು ಸಕ್ರಿಯವಾಗಿ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋದ ಮರುಸಂತುಲನ ಮಾಡುವುದರ ಸಂಯೋಜನೆಯಿಂದ ಸಾಧಿಸಲ್ಪಡುತ್ತದೆ.

Please refer the back page for product labelling and more details.

ಭಾವನಾಮುಕ್ತ ಹಣಹೂಡಿಕೆಯ ವಿಧಾನ

‘ಕಡಿಮೆ ಬೆಲೆಗೆ ಕೊಳ್ಳಿರಿ, ಹೆಚ್ಚಿನ ಬೆಲೆಗೆ ಮಾರಿರಿ’ – ಮಾರ್ಕೆಟ್ಟಿನ ಬೆಲೆಗಳು ಅಗ್ಗವಾಗಿ ಕಂಡಾಗ ಇಕ್ವಿಟಿಯಲ್ಲಿ ಹೆಚ್ಚು ಹಣ ತೊಡಗಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ದುಬಾರಿಯಾಗಿ ಕಂಡಾಗ ಕಡಿಮೆ ಹಣ ತೊಡಗಿಸುತ್ತದೆ.

ಇಕ್ವಿಟಿ ಹಂಚಿಕೆಯು ಎಸ್ ಮತ್ತು ಪಿ- ಯ ಪಿ/ ಇ ಅನುಪಾತ, ಬಿಎಸ್ಇ 100 ಇಂಡೆಕ್ಸ್ ಹಾಗೂ ಪಿ/ ಬಿ- ಯಂತಹ ಇತರ ಅನುಪಾತಗಳು, ಉತ್ಪತ್ತಿಯಾಗುವ ಡಿವಿಡೆಂಡ್ ಇತ್ಯಾದಿಯನ್ನು ಅನುಸರಿಸುವುದನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿರುತ್ತದೆ..

ಹಣಹೂಡಿಕೆಯ ಕಾರ್ಯನೀತಿ

- ಹಣಹೂಡಿಕೆಯ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಸುರಕ್ಷಿತತೆಗಾಗಿ ಸಮರ್ಪಕವಾದ ಸಹನೆಯ ಮಿತಿಯನ್ನಿಟ್ಟು ಅತಿಗೆ ಹೋಗದಂತೆ ಸ್ಟಾಕನ್ನು ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡುವ ವಿಧಾನ.
- ರಕ್ಷಣೋಪಾಯಗಳ ಮೂಲಕ ಬೆಲೆಯ ಪ್ರತಿಕೂಲ ಚಲನೆಗಳ ಅಪಾಯವನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ.
- ವಿವಿಧ ವಿಭಾಗಗಳಲ್ಲಿ ವಿವಿಧ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಹಣಹೂಡಿಕೆಗಳು.
- ಸಕ್ರಿಯವಾಗಿ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋದ ಮರುಸಂತುಲನ ಮಾಡುವುದು

ಬಿರ್ಲಾ ಸನ್ ಲೈಫ್ ಬ್ಯಾಲನ್ಸ್‌ಡ್ ಅಡ್ವಾಂಟೇಜ್ ಫಂಡ್ ಯಾಕೆ?

ಬೆಲೆ ಏರಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಭಾಗವಹಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಇಳಿತವನ್ನು ಸೀಮಿತಗೊಳಿಸುತ್ತದೆ.

ಇಕ್ವಿಟಿಗೆ ತೆರಿಗೆ ಸಲ್ಲಿಕೆ

ಇಕ್ವಿಟಿ ಮತ್ತು ಸಾಲದ ಅಸೆಟ್ ವರ್ಗ, ಎರಡರಲ್ಲೂ ಹಣಹೂಡುತ್ತದೆ, ಆದರೆ ಒಟ್ಟು ಇಕ್ವಿಟಿ ಹಣಹೂಡಿಕೆ 65% ಇರುವಂತೆ ನೋಡಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

ಡಿವಿಡೆಂಡ್‌ಗಳು

ಡಿವಿಡೆಂಡ್ ಆಪ್ಷನ್‌ನ ಅಂತರ್ಗತವಾಗಿ ಡಿವಿಡೆಂಡ್‌ಗಳನ್ನು ಘೋಷಿಸಲು ಯತ್ನಿಸುತ್ತದೆ; ಆದರೆ, ಇದು ಹಂಚಬಹುದಾದ ಅಧಿಕ ಆಯದ ಲಭ್ಯತೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟಿರುತ್ತದೆ.

ಹಣ ವಿತ್‌ಡ್ರಾ ಮಾಡುವ ವ್ಯವಹಾರಚತುರ ವೈಶಿಷ್ಟ್ಯ

ಹಣಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ನಿಶ್ಚಿತ ಮಧ್ಯಾಂತರಗಳಲ್ಲಿ ಆದಾಯ ಪಡೆಯಲು ಬಿಡುತ್ತದೆ. ಈ ಸೌಲಭ್ಯದ ಪ್ರಯೋಜನಗಳೆಂದರೆ:

- ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ನಗದು ಹಣ ಬರುತ್ತಿರುತ್ತದೆ
- ವಿತ್‌ಡ್ರಾಯಲ್‌ನಲ್ಲಿ ತೆರಿಗೆಯ ಉಳಿತಾಯ
- ಟಿಡಿಎಸ್ ಇಲ್ಲ
- ಹೊರಹೋಗಲು ಚಾರ್ಜುಗಳಿಲ್ಲ.

ಹೊರಹೋಗಲು ಚಾರ್ಜುಗಳಿಲ್ಲ: ಯೂನಿಟ್‌ಗಳ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಖರೀದಿ/ಸ್ವಿಚ್-ಇನ್‌ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ, ಯೂನಿಟ್ ವಿತರಣೆಯ ದಿನಾಂಕದಿಂದ 15% ಯೂನಿಟ್‌ಗಳ ವರೆಗೆ ಯಾವುದೇ ಚಾರ್ಜ್ ಇಲ್ಲದೆ ಹಣ ಹಿಂದಿರುಗಿ ಪಡೆಯಬಹುದು/ಸ್ವಿಚ್-ಔಟ್ ಮಾಡಬಹುದು. ಮೇಲಿನ ಮಿತಿ ಮೀರಿ ಯೂನಿಟ್‌ಗಳಿಗೆ ಹಣ ಪಡೆದರೆ, ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ಹೊರಹೋಗುವ ಚಾರ್ಜುಗಳನ್ನು ವಿಧಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ:

- ಯೂನಿಟ್ ವಿತರಣೆಯ ದಿನಾಂಕದಿಂದ 365 ದಿನ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಮುಂಚೆ ಹಣ ಹಿಂದಿರುಗಿ ಪಡೆದರೆ/ಸ್ವಿಚ್-ಔಟ್ ಮಾಡಿದರೆ: ಅನ್ವಯಿಸುವ ಎನ್‌ಎವಿ-ಯ 1.00%.
- ಯೂನಿಟ್ ವಿತರಣೆಯ ದಿನಾಂಕದಿಂದ 365 ದಿನಗಳ ನಂತರ ಹಣ ಹಿಂದಿರುಗಿ ಪಡೆದರೆ/ಸ್ವಿಚ್-ಔಟ್ ಮಾಡಿದರೆ: ಏನೂ ಇಲ್ಲ.

ಪ್ರಾಡಕ್ಟ್‌ನ ವಿವರಗಳು ಮತ್ತು ರಚನೆ

ಬೆಂಚ್‌ಮಾರ್ಕ್	ಕ್ರಿಸಿಲ್ ಸಂತುಲಿತ ಫಂಡ್ - ಅಭಿವೃದ್ಧಿಶೀಲ ಸೂಚಕ
ಹಣಹೂಡಿಕೆಯ ಉದ್ದೇಶ	ಇಕ್ವಿಟಿ ಮತ್ತು ಇಕ್ವಿಟಿಗೆ ತಳುಕು ಹಾಕಿಕೊಂಡಿರುವ ಹಣಹೂಡಿಕೆಗಳು ಹಾಗೂ ನಿಶ್ಚಿತ-ಆದಾಯದ ಸೆಕ್ಯುರಿಟಿಗಳು, ಇವನ್ನು ಸಮರ್ಥವಾಗಿ ಸಂತುಲನಗೊಳಿಸಿರುವ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋದಲ್ಲಿ ಹಣಹೂಡುವ ಮೂಲಕ, ಮಾರ್ಕೆಟ್‌ನ ಏರಿಳಿತಗಳ ಪರಿಣಾಮವನ್ನು ಸಾಪೇಕ್ಷವಾಗಿ ಕಡಿಮೆ ಮಾಡಿ ದೀರ್ಘಕಾಲದಲ್ಲಿ ಬಂಡವಾಳದ ವೃದ್ಧಿಯನ್ನು ಸಾಧಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಆದಾಯವನ್ನು ಹಂಚುವುದು ಈ ಸ್ಕೀಮಿನ ಮೂಲ ಉದ್ದೇಶವಾಗಿದೆ. ಸ್ಕೀಮಿನ ಹಣಹೂಡಿಕೆಯ ಉದ್ದೇಶ ಸಫಲವಾಗುತ್ತದೆ ಎಂಬ ಯಾವುದೇ ಗ್ಯಾರಂಟಿಯನ್ನೂ ನೀಡಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.
ಪ್ಲ್ಯಾನ್‌ಗಳು/ಆಪ್ಷನ್‌ಗಳ ಪ್ರಕಾರಗಳು	ನಿಯಮಿತ ಪ್ಲ್ಯಾನ್ - ಬಂಡವಾಳ ವೃದ್ಧಿ ನಿಯಮಿತ ಪ್ಲ್ಯಾನ್ - ಡಿವಿಡೆಂಡ್ (ಹಣಪಾವತಿ, ಮರುಹೂಡಿಕೆ ಮತ್ತು ಸ್ವೀಪ್) ಡೈರೆಕ್ಟ್ ಪ್ಲ್ಯಾನ್ - ಬಂಡವಾಳ ವೃದ್ಧಿ ಡೈರೆಕ್ಟ್ ಪ್ಲ್ಯಾನ್ - ಡಿವಿಡೆಂಡ್ (ಹಣಪಾವತಿ, ಮರುಹೂಡಿಕೆ ಮತ್ತು ಸ್ವೀಪ್)
ಚಾರ್ಜುಗಳ ರಚನೆ (ಎನ್‌ಎವಿ-ಯ % ಪ್ರಕಾರ) (ಎಸ್‌ಐಪಿ ಸೇರಿದಂತೆ)	ಪ್ರವೇಶದ ಚಾರ್ಜ್ - ಏನೂ ಇಲ್ಲ ಹೊರಹೋಗುವ ಚಾರ್ಜ್ - ಯೂನಿಟ್‌ಗಳ ಪ್ರತಿಯೊಂದು ಖರೀದಿ/ಸ್ವಿಚ್-ಇನ್‌ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದಂತೆ, ಯೂನಿಟ್ ವಿತರಣೆಯ ದಿನಾಂಕದಿಂದ 15% ಯೂನಿಟ್‌ಗಳ ವರೆಗೆ ಯಾವುದೇ ಚಾರ್ಜ್ ಇಲ್ಲದೆ ಹಣ ಹಿಂದಿರುಗಿ ಪಡೆಯಬಹುದು/ಸ್ವಿಚ್-ಔಟ್ ಮಾಡಬಹುದು. ಮೇಲಿನ ಮಿತಿ ಮೀರಿ ಯೂನಿಟ್‌ಗಳಿಗೆ ಹಣ ಪಡೆದರೆ, ಈ ಕೆಳಗಿನಂತೆ ಹೊರಹೋಗುವ ಚಾರ್ಜುಗಳನ್ನು ವಿಧಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ: • ಯೂನಿಟ್ ವಿತರಣೆಯ ದಿನಾಂಕದಿಂದ 365 ದಿನ ಅಥವಾ ಅದಕ್ಕಿಂತ ಮುಂಚೆ ಹಣ ಹಿಂದಿರುಗಿ ಪಡೆದರೆ/ಸ್ವಿಚ್-ಔಟ್ ಮಾಡಿದರೆ: ಅನ್ವಯಿಸುವ ಎನ್‌ಎವಿ-ಯ 1%. • ಯೂನಿಟ್ ವಿತರಣೆಯ ದಿನಾಂಕದಿಂದ 365 ದಿನಗಳ ನಂತರ ಹಣ ಹಿಂದಿರುಗಿ ಪಡೆದರೆ/ಸ್ವಿಚ್-ಔಟ್ ಮಾಡಿದರೆ: ಏನೂ ಇಲ್ಲ.

Our range of financial solutions

Savings | Regular Income | Tax Saving | **Wealth Creation**

Our Wealth Creation Solutions aim to grow your money through equity / gold investments and are available in a range of conservative to aggressive options.

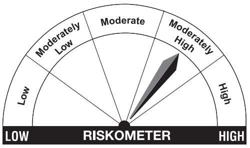
The Financial Solution (Wealth Creation Solutions) stated above is ONLY for highlighting the many advantages perceived from investments in Mutual Funds but does not in any manner, indicate or imply, either the quality of any particular Scheme or guarantee any specific performance/returns.

Call 1-800-270-7000 **Contact to 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 Balanced Advantage Fund (An Open-ended Asset Allocation scheme)	• capital appreciation and regular income in the long-term • investments in equity and equity related securities, as well as fixed income securities (Debt & Money Market securities) Investors should consult their financial advisors, if in doubt abouwhether the product is suitable for them.	 Investors understand that their principal will be at **Moderately High** 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.