



Wealth Creation Solutions

# വിപണിയുടെ ഓരോ അവസ്ഥയും പ്രയോജനപ്പെടുത്തുന്നതിനു ലക്ഷ്യമിടുക



Birla Sun Life

## Balanced Advantage Fund

(An Open-ended Asset Allocation scheme)



Birla Sun Life  
Mutual Fund

### ഹൈലൈറ്റുകൾ

- സംഭ്രമരഹിതമായ നിക്ഷേപ സമീപനം
- വീഴ്ചകളിലെ സാധ്യമായ സംരക്ഷണം
- ഇക്വിറ്റി ടാക്സേഷൻ
- സ്മാർട്ട് വിൽഡ്രാവൽ പ്രത്യേകതകൾ

ഹൈലൈറ്റുകൾ സ്മിമിന്റെ ഭാവി പ്രകടനം ഉറപ്പു നൽകുന്നു എന്നു സൂചിപ്പിക്കുന്നില്ല.

വിജയം കൈവരിക്കുന്നതിനായി ഒരാൾ അയാളുടെ വ്യക്തിപരവും തൊഴിൽപരവുമായ കടമകളുടെ ശരിയായ സംതുലനം പാലിക്കേണ്ടതുണ്ട്. അതു പോലെ തന്നെ, നിങ്ങളുടെ നിക്ഷേപത്തിൽ നിന്നും പരമാവധി പ്രയോജനം ഉണ്ടാകുവാനായി, ശരിയായ പ്ലാനിംഗ്, വൈദഗ്ദ്ധ്യം, ദീർഘദൃഷ്ടി എന്നിവ എല്ലാം ഒത്തുചേർന്ന സംതുലിതമായ ഒരു സമീപനം നിങ്ങൾ സ്വീകരിക്കേണ്ടതാണ്. അത്തരമൊരു സമീപനം, വിപണിയിലെ അസ്ഥിരതകളെ മറികടക്കുന്നതിനും നിങ്ങളുടെ ലക്ഷ്യങ്ങൾ വളരെ എളുപ്പം നേടുന്നതിനും നിങ്ങളെ സഹായിക്കും.

ഇക്വിറ്റി, ഡെബ്റ്റ് ഇൻസ്ട്രുമെന്റുകൾ പ്രബലമായി വിനിയോഗം നടത്തുന്ന ഒരു ഓപ്പൺ എൻഡഡ് അസ്സെറ്റ് അലോക്കേഷൻ ഫണ്ട് ആണ് **ബിർള സൺ ലൈഫ് ബാലൻസ്ഡ് അഡ്വാന്റേജ് ഫണ്ട്**. ഉന്നത നിലവാരമുള്ള സ്റ്റോക്കുകളുടെ തിരഞ്ഞെടുക്കലും സജീവമായ പോർട്ട്ഫോളിയോ റീബാലൻസിംഗും കൊണ്ടാണ് പ്രാഥമികമായും ഇത് കൈവരിക്കുന്നത്.

ഉൽപ്പന്ന ലേബലിംഗിനും കൂടുതൽ വിശദാംശങ്ങൾക്കുമായി ബാക്ക് പേജ് കാണുക.



**സംഭ്രമരഹിതമായ നിക്ഷേപ സമീപനം**

**‘താഴ്ന്ന നിരക്കിൽ വാങ്ങുക, ഉയർന്ന നിരക്കിൽ വിൽക്കുക’** - വിപണി മൂല്യങ്ങൾ താഴ്ന്നോ ഉയർന്നോ ഇരിക്കുമ്പോൾ ഇക്വിറ്റിയിൽ കൂടുതൽ അലോക്കേഷൻ നടത്തുന്നു

എസ്-പി ബിഎസ്ഇ 100 സൂചികകളുടെ പി/ഇ അനുപാതത്തെയും പി/ബി, ഡിവിഡെന്റ് വരുമാനം തുടങ്ങിയ മറ്റു അനുപാതങ്ങളേയും പിന്തുടരുന്നതിനെ അടിസ്ഥാനപ്പെടുത്തിയാണ് ഇക്വിറ്റി അലോക്കേഷൻ നിലകൊള്ളുന്നത്.



**നിക്ഷേപ തന്ത്രങ്ങൾ**

- നിക്ഷേപ സമയത്തെ സുരക്ഷയുടെ ന്യായമായ മാർജിൻ നിലനിർത്തുന്നതിനുള്ള യാഥാസ്ഥിതികമായ സ്റ്റോക്ക് സെലക്ഷൻ സമീപനം
- ഹെഡ്ജിംഗ് വഴി, വിപരീതമായ വിലയുടെ കയറ്റിറക്കങ്ങളുടെ അപകടസാധ്യതകൾ കുറയ്ക്കുന്നു
- എല്ലാ സെക്ടറിലും മൾട്ടി-ക്വാപ്പ് നിക്ഷേപം
- പോർട്ട്ഫോളിയോയുടെ സജീവമായ റീ-ബാലൻസിംഗ്

# എന്നുകൊണ്ട് ബിരുദ സൺ ലൈഫ് ബാലൻസ് അഡ്വാന്റേജ് ഫണ്ട്?



ഉയരുമ്പോൾ പങ്കെടുക്കുകയും താഴുമ്പോൾ പരിമിതപ്പെടുത്തുകയും ചെയ്യുന്നു

**ഇക്വിറ്റി ടാക്സേഷൻ**  
ഇക്വിറ്റി, ഡെബ്റ്റ് അസെറ്റ് ക്ലാസുകളിൽ നിക്ഷേപം നടത്തുന്നു, എന്നാൽ ഗ്രോസ് ഇക്വിറ്റി എക്സ്പോഷർ 65%-നു മുകളിൽ നിലനിർത്തുന്നു.



**ഡിവിഡന്റുകൾ**  
ഡിവിഡന്റ് ഓഫ്ഷർ പ്രകാരം ഡിവിഡന്റുകൾ പ്രഖ്യാപിക്കാൻ പരിശ്രമിക്കും, ഡിസ്‌ട്രിബ്യൂട്ടബിൾ സർപ്പസിയുടെ ലഭ്യതയ്ക്ക് വിധേയം.

**സ്ഥാർട്ട് വിൽഡ്രാവൽ പ്രത്യേകതകൾ**  
നിശ്ചിത ഇടവേളകളിൽ വരുമാനം ലഭിക്കുന്നതിന് നിക്ഷേപകരെ അനുവദിക്കുന്നു. ഈ പദ്ധതിയുടെ പ്രയോജനങ്ങൾ താഴെ പറയുന്നതാണ്:  
• പണത്തിന്റെ സ്ഥിരമായ ഒഴുക്ക് • നികുതി ഇളവുകളുടെ പിൻവലിക്കൽ • ടിഡിഎസ് ഇല്ല  
• എക്സിറ്റ് ലോഡ് ഇല്ല.



- എക്സിറ്റ് ലോഡ് ഇല്ല:** എക്സിറ്റ് ലോഡ് - യൂണിറ്റുകളുടെ ഓരോ വിൽപനയും/സ്വിച്ച്-ഇനുമായും ബന്ധപ്പെട്ട്, അലോട്ട്മെന്റ് തീയതി മുതൽ, എക്സിറ്റ് ലോഡുകൾ ഒന്നും കൂടാതെ യൂണിറ്റുകളുടെ 15% വരെ റിഡീം/സ്വിച്ച് ഔട്ട് ചെയ്യാവുന്നതാണ് മുകളിൽ പറഞ്ഞിട്ടുള്ള പരിധിയ്ക്കു മുകളിലുള്ള ഏതെങ്കിലും റിഡീംപ്ഷൻ താഴെ പറയുന്ന നിരക്കിൽ എക്സിറ്റ് ലോഡിന് വിധേയമായിരിക്കും:
- അലോട്ട്മെന്റ് ചെയ്ത തീയതിയ്ക്ക് 365-മത്തെ ദിവസമോ അതിനു മുമ്പോ ഉള്ള റിഡീംപ്ഷൻ/സ്വിച്ച് ഔട്ട് ബാധകമായ എൻഎവിയുടെ 1.00%.
  - അലോട്ട്മെന്റ് ചെയ്ത തീയതിയ്ക്ക് 365 ദിവസങ്ങൾക്കു ശേഷമുള്ള, യൂണിറ്റുകളുടെ റിഡീംപ്ഷൻ/സ്വിച്ച് ഔട്ട്: ഇല്ല.

**ഉൽപ്പന്നത്തിന്റെ വിശദാംശങ്ങളും ഘടനയും**

|   |   |
|---|---|
| <b>ബെഞ്ചമാർക്ക്</b>   | ക്രിസിൽ ബാലൻസ്ഡ് ഫണ്ട് - അഗ്രസ്സീവ് ഇൻഡക്സ്   |
| <b>നികേഷപത്തിന്റെ ലക്ഷ്യം</b>                                     | ഇക്വിറ്റിയുടെ ശക്തമായി ബാലൻസ് ചെയ്തിട്ടുള്ള പോർട്ട്ഫോളിയോകളിലും ഇക്വിറ്റിയുമായി ബന്ധപ്പെട്ട നിക്ഷേപങ്ങളിലും, സ്ഥിര വരുമാന സെക്യൂരിറ്റികളിലും നിക്ഷേപിച്ചു കൊണ്ട് മൂലധനത്തിന്റെ ദീർഘകാല വളർച്ചയും, ആനുപാതികമായി കുറഞ്ഞ അപകട സാധ്യത ഉള്ള വരുമാന വികേന്ദ്രീകരണവും സൃഷ്ടിക്കുക എന്നതാണ് ഈ സ്കീമിന്റെ പ്രാഥമിക ലക്ഷ്യം. സ്കീമിന്റെ നിക്ഷേപ ലക്ഷ്യങ്ങൾ യാഥാർത്ഥ്യമാകുമെന്ന് ഒരു ഉറപ്പും നൽകാൻ സാധ്യമല്ല.  |
| <b>പ്ലാനുകളുടെ/<br/>ഓപ്ഷനുകളുടെ<br/>തരങ്ങൾ</b>                    | റെഗുലർ പ്ലാൻ - വളർച്ച<br>റെഗുലർ പ്ലാൻ - ഡിവിഡന്റ് (പേസേട്ട്, പുനർ നിക്ഷേപം, സ്വീപ്പ്)<br>ഡയറക്ട് പ്ലാൻ - വളർച്ച<br>ഡയറക്ട് പ്ലാൻ - ഡിവിഡന്റ് (പേസേട്ട്, പുനർ നിക്ഷേപം, സ്വീപ്പ്)  |
| <b>ലോഡ് സ്ട്രക്ചർ<br/>(എൻഎഫി യുടെ % പോലെ)<br/>(എസ്എഫി അടക്കം)</b> | എൻട്രി ലോഡ് - ഇല്ല<br>എക്സിറ്റ് ലോഡ് - യൂണിറ്റുകളുടെ ഓരോ വിൽപനയും/സ്വീച്ച്-ഇനുമായും ബന്ധപ്പെട്ട്, അലോട്ട്മെന്റ് തീയതി മുതൽ, എക്സിറ്റ് ലോഡുകൾ ഒന്നും കൂടാതെ യൂണിറ്റുകളുടെ 15% വരെ റിഡീം/സ്വീച്ച് ഔട്ട് ചെയ്യാവുന്നതാണ്.<br>മുകളിൽ പറഞ്ഞിട്ടുള്ള പരിധിയ്ക്കു മുകളിലുള്ള ഏതെങ്കിലും റിഡീംപ്ഷൻ താഴെ പറയുന്ന നിരക്കിൽ എക്സിറ്റ് ലോഡിന് വിധേയമായിരിക്കും:<br><ul style="list-style-type: none"> <li>365-മത്തെ ദിവസമോ അതിനു മുമ്പോ ഉള്ള റിഡീംപ്ഷൻ/സ്വീച്ച് ഔട്ടിന് ബാധകമായ എൻഎഫിയുടെ 1.00%.</li> <li>365 ദിവസങ്ങൾക്കു ശേഷമുള്ള റിഡീംപ്ഷൻ/സ്വീച്ച് ഔട്ടിന് ഇല്ല.</li> </ul> |

**Our range of financial solutions**

- |         |                |            |                        |
|---------|----------------|------------|------------------------|
| Savings | Regular Income | Tax Saving | <b>Wealth Creation</b> |
|---------|----------------|------------|------------------------|

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](http://mutualfund.birlasunlife.com)

**Connect with us on** <https://www.facebook.com/BSLMF> <https://twitter.com/BSLMF> <https://www.linkedin.com/company/bslmf>

|   |   |   |
|---|---|---|
| <b>Scheme:</b>  | <b>This product is suitable for investors who are seeking*:</b>   | <p>Investors understand that their principal will be at <b>Moderately High</b> risk</p> |
| <b>Birla Sun Life<br/>Balanced Advantage Fund<br/>(An Open-ended Asset<br/>Allocation scheme)</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>capital appreciation and regular income in the long-term</li> <li>investments in equity and equity related securities, as well as fixed income securities (Debt &amp; Money Market securities)</li> </ul> <p>*Investors should consult their financial advisors, if in doubt about whether the product is suitable for them.</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.**