પ્રત્યેક પ્રકારની બજારની સ્થિતિમાંથી મહત્તમ લાભ મેળવવાનો હેતુ

Wealth Creation Solutions

Birla Sun Life

Balanced Advantage Fund

(An Open-ended Asset Allocation scheme)

Birla Sun Life
Mutual Fund

rh i ' j spAp

- લાગણીમુક્ત મૂડીરોકાણ અભિગમ
- સંભવિત નુકશાન સામે સંરક્ષણ
- ઈક્વિટી ટેક્સેશન
- સ્માર્ટ ઉપાડ વિશેષતા

હાઇલાઇટ્સ યોજનાનાં ભાવી પ્રદર્શનની ખાતરીના સંકેત નથી આપતી.

સફળતા મેળવવા માટે, વ્યક્તિએ અંગત અને વ્યવસાયિક ફરજો વચ્ચે સંતુલન ।ધવાની જરૂર રહે છે. તેવી જ રીતે તમારા મૂડી રોકાણમાંથી સૌથી મહત્તમ લાભ મેળવવા માટે, તમારે સાચા આયોજન, રણનીતિ અને દિર્ઘદ્રષ્ટીની સાથે એક સંતુલિત અભિગમ અપનાવવો જરૂરી છે. આવો અભિગમ બજારની અનિશ્ચિતતાઓની સંભાળ રાખશે ને તમને તમારા હેતુને સરળતાથી પ્રાપ્ત કરવામાં મદદ કરશે.

બિરલા સન લાઇફ બેલેન્સ્ડ એડવાન્ટેજ ફંડ એ એક અસેટ અલોકેશન ફંડ છે જે હોંશિયારી સાથે ઈક્વિટી અને ડેબ્ટ સાધનો વચ્ચે સંપત્તિ વહેંચે છે. તે મુખ્યત્યે ગુણવત્તાપૂર્ણ સ્ટોકની પસંદગી અને સક્રિય પોર્ટફોલિયો પુનઃસંતુલનના સંયોજન વડે પ્રાપ્ત કરવામાં આવે છે.

L`p Lifu_ ,pX V gbtgN A_ h^pf rhNsp dpV `pRm_Ñ p_Shp.

લાગણી મુક્ત મૂડીરોકાણ અભિગમ

'નીચા દરે ખરી દો, ઊંચા દરે વેચો' – જ્યારે બજાર મૂલ્યાંકન સસ્તું જણાતું હોય, ત્યારે ઇક્વિટીમાં વધુ રકમ વહેંચે છે અને વિપરિત સંજોગોમાં તેનાથી ઊલટું કરે છે.

ઇક્વિટી વહેંચણી એસએન્ડપી બીએસઇ100 ઇન્ડેક્સના પાછળના પી/ઇ રેશિયો અને અન્ય રેશિયો જેવા કે પી/બી, પ્રાપ્ત ડિવિડન્ટ યીલ્ડ વગેરે પર આધારિત છે...

મૂડીરોકાણ રણનીતિ

- મૂડીરોકાણના સમયે સુરક્ષાનો યોગ્ય ગાળો રાખવા માટે રૂઢીવાદી સ્ટોક પસંદગી અભિગમ
- હેજિંગ મારફત મૂલ્ય ગતિવિધિના પ્રતિકૂળ જોખમને ઘટાડે છે
- વિવિધ સેક્ટરસમાં મલ્ટી–કેપ મૂડીરોકાણ
- પોર્ટફોલિયોનું સક્રિય પુનઃસંતુલન

બિરલા સન લાઈફ બેલેન્સ્ડ એડવાન્ટેજ ફંડ શા માટે?

ફાયદામાં સહભાગી બને છે
અને નુકશાનને મર્યાદિત કરે છે

ઇક્વિટી ટેક્સેશન

ઇક્વિટી અને ડેબ્ટ એસેટ વર્ગ,બંનેમાં મૂડીરોકાણ કરે છે, પણ સાથે જ ઇક્વિટી એક્સપોઝર 65%થી વધુ જળવાઇ રહે તેવા પ્રયાસ કરે છે.

ડિવિડન્ડ્સ

વિતરણ યોગ્ય લાભની ઉપલબ્ધતાને આધીન ડિવિડન્ડ વિકલ્પ અંતર્ગત ડિવિડન્ડ જાહેર કરવાનો પ્રયાસ કરે છે.

સ્માર્ટ ઉપાડ વિશેષતા

તે મૂડીરોકાણકારને નિશ્ચિત સમયાંતરે આવક પ્રાપ્તીની છૂટ આપે છે. આ સવલતના ફાયદાઓ નીચે પ્રમાણે છેઃ

- નિયમિત નાણા પ્રવાહ
- કર દક્ષ ઉપાડ
- કોઇ ટીડીએસ નહીં
- બહાર નિકળવા પર કોઇ ભારણ નહીં

નો એક્ઝિટ લૉડઃ પ્રત્યેક ખરીદી/સ્વિચ-ઇનના સંદર્ભમાં 15% યૂનીટ ફાળવણી તારીખથી કોઇપણ એક્ઝિટ લૉડ વિના રીડિમ્ડ/સ્વિચ આઉટ કરી શકાશે. ઉપલી મર્યાદાથી કોઇપણ વધુ રિડમ્પશન માટે નીચે પ્રમાણેના એક્ઝિટ લૉડ રહેશેઃ

- ફાળવણીની તારીખના 365 દિવસ કે તે પહેલા યૂનીટ રિડમ્પશન/સ્વિચ આઉટ માટેઃ લાગૂ પડતા NAVનાં 1%
- ફાળવણીની તારીખના 365 દિવસ બાદ યૂનીટ રિડમ્પશન/સ્વિચ આઉટ માટેઃ કંઇ નહીં

પ્રોડક્ટની વિગત અને માળખું

બેન્ચમાર્ક	ક્રિસિલ બેલેન્સ્ડ ફંડ – એગ્રેસિવ ઈન્ડેક્સ
મૂડીરોકાણનો હેતુ	યોજનાનો પ્રાથમિક હેતુ મૂડીનો લાંબા ગાળાનો વિકાસ કરવાનો અને પ્રમાણમાં નીચી અસ્થિરતા સાથે ઈક્વિટી ઈક્વિટી સાથે જોડાયેલ મૂડીરોકાણ અને ફિક્સ્ડ ઈન્કમ સિક્યુરીટીસમાં ડાયનેમિકલી સંતુલિત પોર્ટફોલિયોની આવકની વહેંચણીનો છે. આ વાતનું કોઈ આશ્વાસન નથી કે યોજનાનો રોકાણ હેતુ વહેવારમાં ઉતરશે.
પ્લાન્સનો પ્રકાર/વિકલ્પો	નિયમિત પ્લાન - ગ્રોથ નિયમિત પ્લાન - ડિવિડન્ડ (પેઆઉટ, ફેરરોકાણ અને સ્વીપ) ડાઈરેક્ટ પ્લાન - ગ્રોથ ડાઈરેક્ટ પ્લાન - ડિવિડન્ડ (પેઆઉટ, ફેરરોકાણ અને સ્વીપ)
લૉડ માળખુ (NAVના આટલા %) (SIP સહિત)	એન્ટ્રી (પ્રવેશ સમયે) કંઈ નહીં એક્ઝિટ લોડ દરેક યૂનીટ્સની ખરીદી/સ્વિચ–આઉટના સંદર્ભમાં, ફાળવણીની તારીખથી 15% જેટલા યૂનીટ્સને કોઈપણ પ્રકારના એક્ઝિટ લૉડ વિના રિડીમ્ડ/ સ્વિચ–આઉટ કરાશે. ઉપરોક્ત મર્યાદા કરતા કોઈપણ વધારે રિડમ્પશન નીચે પ્રમાણેના એક્ઝિટ લોડને આધારિત રહેશે: • ફાળવણીની તારીખના 365 દિવસ કે તે પહેલા યૂનીટ રિડમ્પશન/સ્વિચ–આઉટ માટેઃ લાગૂ પડતા NAVનાં 1%. • ફાળવણીની તારીખના 365 દિવસ બાદ યૂનીટ રિડમ્પશન/સ્વિચ–આઉટ માટેઃ કંઈ નહીં.

Our range of financial solutions

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

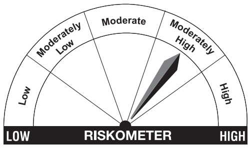
Our Wealth Creation Solutions aim to grow your money through equity / gold investments and are available in a range of conservative to aggressive options.

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.

Birla Sun Life Mutual Fund

Call 1-800-270-7000 **Contact your Financial Advisor** **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 about whether 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.