



Wealth Creation  
Solutions

# ਵੱਡੇ ਲੱਕੜ ਵੱਲ ਕਦਮ ਵਧਾਓ ਵਾਧੇ ਅਤੇ ਸਥਿਰਤਾ ਦੇ ਸਹੀ ਸੰਤੁਲਨ ਦੇ ਨਾਲ ।



Birla Sun Life

## Balanced '95 Fund

(An Open ended Balanced Scheme)



Birla Sun Life  
Mutual Fund

### ਖੂਬੀਆਂ

- 50-75% ਦੇ ਵਿੱਚ ਨਮਨੀਯ ਇਕਿਟੀ ਨਿਵੇਸ਼
- ਸਟਾਕ ਚੁਣਨ ਦੀ ਮਜ਼ਬੂਤ ਪ੍ਰਕ੍ਰਿਆ
- ਆਮਦਨੀ ਨਿਰਮਾਣ ਅਤੇ ਲਾਭਅੰਸ਼ ਦਾ ਵਿਤਰਣ

ਸੁਰਖੀਆਂ ਯੋਜਨਾ ਦੇ  
ਭਵਿੱਖ ਦੇ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਣ ਦਾ ਆਸ਼ਵਾਸਨ  
ਨਹੀਂ ਦਿੰਦੀਆਂ ।

ਜ਼ਿਆਦਾ ਸਾਵਧਾਨੀ ਦੇ ਨਾਲ, ਅਸੀਂ ਜ਼ਿਆਦਾ ਵੱਡੇ ਲੱਕੜ ਵੱਲ ਵਧ ਸਕਦੇ ਹਾਂ, **ਬਿਰਲਾ ਸਨ ਲਾਇਫ ਬੈਲੇਂਸਡ '95 ਫੰਡ** ਸਥਿਰਤਾ ਅਤੇ ਵਾਧੇ ਦਾ ਸਹੀ ਸੰਤੁਲਨ ਦੇਣ ਵਾਲਾ ਇਹੋ ਜਿਹਾ ਹੀ ਇੱਕ ਫੰਡ ਹੈ, 21 ਸਾਲਾਂ ਤੋਂ ਵੀ ਜ਼ਿਆਦਾ ਲੰਬਾ ਇਤਿਹਾਸ ਰੱਖਣ ਵਾਲੀ ਇਹ ਯੋਜਨਾ (ਸ਼ੁਰੂਆਤ ਦੀ ਤਾਰੀਖ : 10 ਫਰਵਰੀ, 1995) ਵਾਧੇ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ ਅਤੇ ਸਥਿਰਤਾ ਦੇ ਵਿੱਚ ਸੰਤੁਲਨ ਦੇ ਲਕੜ ਦੇ ਨਾਲ ਤੁਹਾਡੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਨੂੰ ਡੇਬਿਟ / ਮਨੀ ਮਾਰਕੇਟ ਅਤੇ ਇਕਿਟੀ / ਇਕਿਟੀ ਸੰਬੰਧੀ ਉਪਕਰਣਾਂ ਦੇ ਵਿੱਚ ਆਬੰਧਿਤ ਕਰਦੀ ਹੈ ।

ਇਕਿਟੀ ਦੇ ਹਿੱਸੇ ਦਾ ਨਿਵੇਸ਼ ਲੰਬੀ ਅਵਧੀ ਵਿੱਚ ਪੂੰਜੀ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਕਰਨ ਦੇ ਲਕੜ ਦੇ ਨਾਲ ਵੱਖ – ਵੱਖ ਉਦਯੋਗ ਖੇਤਰਾਂ ਦੀਆਂ ਕੰਪਨੀਆਂ ਵਿੱਚ ਕੀਤਾ ਜਾਂਦਾ ਹੈ । ਇਹ ਯੋਜਨਾ ਇਕਿਟੀ ਵਿੱਚ 50–75% ਅਤੇ ਡੇਟ ਵਿੱਚ 25–50% ਤੱਕ ਦੇ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੀ ਲਚਕਤਾ ਪ੍ਰਦਾਨ ਕਰਦੀ ਹੈ ।

ਕਿਰਪਾ ਕਰਕੇ ਉਤਪਾਦ ਲੇਵਲਿੰਗ ਅਤੇ ਹੋਰ ਵੇਰਵੇ ਲਈ ਪਿਛਲਾ ਸਫ਼ਾ ਵੇਖੋ ।

**ਬਿਰਲਾ ਸਨ ਲਾਇਫ ਬੈਲੇਂਸਡ '95 ਫੰਡ ਕਿਉਂ ਚੁਣੀਏ ?**

ਇਹ ਯੋਜਨਾ ਅਸਥਿਰਤਾ ਨੂੰ ਘੱਟ ਕਰਨ ਦੀ ਕੋਸ਼ਿਸ਼ ਕਰਦੇ ਹੋਏ ਪੂੰਜੀ ਨੂੰ ਵਧਾਉਣ ਅਤੇ ਆਮਦਨੀ ਪ੍ਰਾਪਤ ਕਰਨ ਦੇ ਲਕਸ਼ ਰੱਖਦੀ ਹੈ ।

**ਇਸ ਯੋਜਨਾ ਨੂੰ ਹੋਰ ਤੋਂ ਬਿਹਤਰ ਬਣਾਉਣ ਵਾਲੇ ਲਾਭ:**

- **ਲਚਕਤਾ** - ਇਸ ਯੋਜਨਾ ਵਿੱਚ ਬਾਜ਼ਾਰ ਦੀਆਂ ਸਥਿਤੀਆਂ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਇਕੱਠੀ ਨਿਵੇਸ਼ ਨੂੰ 50% ਤੋਂ 75% ਦੇ ਵਿੱਚ ਰੱਖਣ ਦੀ ਲਚਕਤਾ ਹੈ । ਨਾਲ ਹੀ ਇਹ ਯੋਜਨਾ ਬਾਜ਼ਾਰ ਦੇ ਵੱਖਰੇ ਵੱਖਰੇ ਉਪਖੰਡਾਂ ਦੇ ਰਿਸਕ ਰਿਟਰਨ ਪ੍ਰੋਫਾਇਲ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਵੱਖਰੇ ਵੱਖਰੇ ਮਾਰਕੇਟ ਕੈਪ ਤੇ ਫ਼ਲੈਕਸੀ - ਕੈਪ ਦਾ ਤਰੀਕਾ ਆਪਣਾਉਣ ਦਾ ਵੀ ਲਕਸ਼ ਰੱਖਦਾ ਹੈ ।
- **ਮਜ਼ਬੂਤ ਚੁਣਾਅ ਪ੍ਰਕ੍ਰਿਆ** - ਸਟਾੱਕਸ ਦਾ ਚੁਣਾਅ ਕਰਨ ਲਈ ਬਾੱਟਮ ਅਪ (ਹੇਠਾਂ ਤੋਂ ਉੱਪਰ) ਦਾ ਤਰੀਕਾ ਅਪਣਾਇਆ ਜਾਂਦਾ ਹੈ । ਸਾਰੇ ਮਾਰਕੇਟ ਕੈਪਸ ਯਾਨੀ ਕਿ ਸਮਾਲ, ਮਿੱਡ ਅਤੇ ਲਾਰਜ ਨਾਲ ਸਿਰਫ਼ ਭਵਿੱਖ ਵਿੱਚ ਵਾਧੇ ਦੀ ਸੰਭਾਵਨਾ ਰੱਖਣ ਵਾਲੇ ਸਟਾੱਕਸ ਚੁਣੇ ਜਾਂਦੇ ਹਨ ।
- **ਲਾਭਾੰਸ਼ ਭੁਗਤਾਨ** - ਇਹ ਯੋਜਨਾ ਆਪਣੀ ਸ਼ੁਰੂਆਤ (10 ਫ਼ਰਵਰੀ, 1995) ਦੇ ਸਮੇਂ ਤੋਂ ਡਿਵਿਡੈਂਡ ਦਾ ਚੰਗਾ ਟ੍ਰੈਕ ਰਿਕਾਰਡ ਕਾਇਮ ਰੱਖਦੇ ਹੋਏ ਮਾਰਚ, 2015 ਤੋਂ ਤਿਮਾਹੀ ਰੂਪ ਵਿੱਚ ਨਿਯਮਿਤ ਡਿਵਿਡੈਂਡਸ ਘੋਸ਼ਿਤ ਕਰਦੀ ਆ ਰਹੀ ਹੈ ।
- **ਐਸਟ ਐਲੋਕੇਸ਼ਨ** - ਬਾਜ਼ਾਰ ਦਾ ਅਸਰ ਜਦੋਂ ਐਸਟ ਦੀ ਚੋਣ ਦੇ ਫੈਸਲੇ ਤੇ ਪੈਣ ਲੱਗੇ, ਤਦੋਂ ਇਹ ਯੋਜਨਾ ਇਕੱਠੀ ਅਤੇ ਡੇਟ ਨਿਵੇਸ਼ਾਂ ਦੇ ਵਿੱਚ ਸੰਤੁਲਨ ਬਣਾਂਦੀ ਹੈ । ਐਸਟ ਐਲੋਕੇਸ਼ਨ ਅਤੇ ਪੋਰਟਫੋਲਿਓ ਰੀਬੈਲੇਂਸਿੰਗ ਦੀ ਜਿੰਮੇਵਾਰੀ ਫੰਡ ਮੈਨੇਜਰ ਤੇ ਹੁੰਦੀ ਹੈ, ਜੋ ਨਿਸ਼ਚਿਤ ਕਰਦੇ ਹਨ ਕਿ ਨਿਵੇਸ਼ਕਾਂ ਨੂੰ ਬਾਰ - ਬਾਰ ਇਹ ਹੀ ਕੰਮ ਕਰਨ ਦੀ ਪਰੇਸ਼ਾਨੀ ਨਾ ਖੋਲਨੀ ਪਵੇ ।

**ਨਿਵੇਸ਼ ਦਾ ਲਕਸ਼:**

ਇਸ ਯੋਜਨਾ ਦਾ ਲਕਸ਼ ਹੈ ਇਕੱਠੀ ਵਿੱਚ 60% ਅਤੇ ਡੇਟ ਅਤੇ ਮੁਢਾ ਬਾਜ਼ਾਰ ਸਿਕਯੂਰਿਟੀਜ਼ ਵਿੱਚ 40% ਦਾ ਆਬੰਧਨ ਵਾਲੇ ਪੋਰਟਫੋਲਿਓ ਦੇ ਨਾਲ ਲੰਬੀ ਅਵਧੀ ਵਿੱਚ ਪੂੰਜੀ ਵਧਾਉਣਾ ਅਤੇ ਵਰਤਮਾਨ ਆਮਦਨੀ ਵਿੱਚ ਵਾਧਾ ਦੇਣਾ । ਇਸਦਾ ਦੂਜਾ ਲਕਸ਼ ਹੈ ਆਮਦਨੀ ਦੇਣਾ ਅਤੇ ਡਿਵਿਡੈਂਡ ਵੰਡਣਾ ।

**ਡਿਵਿਡੈਂਡ ਦਾ ਇਤਿਹਾਸ:**

ਪਿਛਲੇ 21 ਸਾਲਾਂ ਵਿੱਚ, ਇਸ ਯੋਜਨਾ ਨੇ ਪ੍ਰਤਿ ਯੂਨਿਟ ₹123.04 ਦੀ ਕੁਲ ਰਾਸ਼ੀ ਦੇ ਨਾਲ ਡਿਵਿਡੈਂਡ ਘੋਸ਼ਿਤ ਕੀਤੇ ਹਨ ।

**ਬਿਰਲਾ ਸਨ ਲਾਇਫ ਬੈਲੇਂਸਡ '95 ਫੰਡ-ਨਿਯਮਿਤ ਪਲਾਨ-ਡਿਵਿਡੈਂਡ ਵਿਕਲਪ**

ਰਿਕਾਰਡ ਮਿਤੀ	ਡਿਵਿਡੈਂਡ (₹) ਪ੍ਰਤਿ ਯੂਨਿਟ	ਕੁਲ ਡਿਵਿਡੈਂਡ ਐਨਏਵੀ (₹ ਪ੍ਰਤਿ ਯੂਨਿਟ)	ਡਿਵਿਡੈਂਡ ਪ੍ਰਾਪਤੀ
20-Mar-17	4.35	143.41	3.03%
26-Dec-16	3.5	135.43	2.58%
30-Sep-16	3.80	148.62	2.56%
30-Jun-16	2.46	141.55	1.74%
18-Mar-16	2.65	131.05	2.02%
23-Dec-15	2.85	137.67	2.07%
22-Sep-15	7.50	142.58	5.26%
26-Jun-15	7.50	144.82	5.18%
09-Mar-15	4.50	156.41	2.88%

ਰਿਕਾਰਡ ਮਿਤੀ	ਡਿਵਿਡੈਂਡ (₹) ਪ੍ਰਤਿ ਯੂਨਿਟ	ਕੁਲ ਡਿਵਿਡੈਂਡ ਐਨਏਵੀ (₹ ਪ੍ਰਤਿ ਯੂਨਿਟ)	ਡਿਵਿਡੈਂਡ ਪ੍ਰਾਪਤੀ
01-Oct-14	7.00	138.91	5.04%
21-Mar-14	6.00	112.32	5.34%
18-Feb-13	5.00	107.18	4.67%
13-Feb-12	5.00	100.52	4.97%
29-Apr-11	6.50	107.90	6.02%
15-Oct-10	7.50	116.82	6.42%
12-Mar-10	7.00	105.06	6.66%
15-Oct-09	7.00	107.63	6.50%
30-May-08	5.00	92.61	5.40%
10-Mar-06	2.50	70.93	3.52%
25-Oct-04	2.00	43.02	4.65%
22-Mar-04	3.00	42.31	7.09%
10-Oct-03	1.00	38.59	2.59%
28-Mar-03	1.00	27.00	3.70%
30-Oct-02	1.00	26.01	3.84%
26-Mar-02	2.00	29.99	6.67%
15-Oct-01	2.00	25.70	7.78%
09-Mar-01	2.00	33.50	5.97%
13-Oct-00	3.00	39.85	7.53%
28-Mar-00	5.00	64.44	7.76%
30-Jun-99	2.00	26.78	7.47%
31-Mar-98	1.00	15.88	6.30%
31-Jul-96	0.43	10.31	4.17%

ਸਿੱਧਾ ਮੁੱਲ: ₹10 ਪ੍ਰਤਿ ਯੂਨਿਟ  
 ਦਿਖਾਨ ਵਿੱਚ: ਇਸ ਯੋਜਨਾ ਦੀ ਐਨਏਵੀ ਡਿਵਿਡੈਂਡ ਭੁਗਤਾਨ ਦੇ ਆਧਾਰ ਤੇ ਭੁਗਤਾਨ ਦੀ ਰਾਸ਼ੀ ਅਤੇ ਕਨੂੰਨੀ ਕਰ (ਜੇਕਰ ਲਾਗੂ ਹੋਵੇ) ਜਿਨ੍ਹੀ ਭਿੰਨ ਜਾਂਦੀ ਹੈ । ਪਿਛਲਾ ਪ੍ਰਦਰਸ਼ਣ ਭਵਿੱਖ ਵਿੱਚ ਜਾਰੀ ਰਹਿ ਵੀ ਸਕਦਾ ਹੈ ਅਤੇ ਨਹੀਂ ਵੀ ।

**ਸਾਡੇ ਆਰਥਿਕ ਸਮਾਧਾਨਾਂ ਦੀ ਲੜੀ**

ਬਚਤ	ਨਿਯਮਿਤ ਆਮਦਨੀ	ਕਰ ਬਚਤ	ਪੂੰਜੀ ਸੰਗ੍ਰਹਿ
-----	--------------	--------	---------------

ਸਾਡੇ ਪੂੰਜੀ ਸੰਗ੍ਰਹਿ ਸਮਾਧਾਨ ਇਕੱਠੀ / ਸੋਨੇ ਵਿੱਚ ਨਿਵੇਸ਼ ਦੁਆਰਾ ਤੁਹਾਡੇ ਪੈਸੇ ਨੂੰ ਵਧਾਉਣ ਦਾ ਉੱਦੇਸ਼ ਰੱਖਦੇ ਹਾਂ ਅਤੇ ਸਤਰਕ ਤੋਂ ਲੈਕੇ ਉੱਤੇਜਿਤ ਵਿਕਲਪਾਂ ਤਕ ਦੇ ਵਰਗ ਵਿੱਚ ਉਪਲਬਧ ਹਨ ।

The Financial Solution (Wealth Creation Solution) 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>

<b>Scheme:</b>  <b>Birla Sun Life Balanced '95 Fund</b> (An Open ended Balanced Scheme)	<b>This product is suitable for investors who are seeking:</b>  <ul style="list-style-type: none"> <li>• long term capital growth and income</li> <li>• investment predominantly in equity and equity related securities as well as debt and money market instruments</li> </ul> <p>Investors should consult their financial advisors, if in doubt about whether the product is suitable for them.</p>	 <b>LOW RISKOMETER HIGH</b> Investors understand that their principal will be at <b>Moderately High</b> 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.**