



**TATA**  
**BALANCED FUND**  
(An Open Ended Balanced Fund)

**TATA**  
**MUTUAL**  
**FUND**

Expertise that's trusted



★ বিনিয়োগের ধরণ : ইকুইটি এবং ইকুইটি সম্বন্ধিত ইন্সট্রুমেন্টস  
65% থেকে 75%-এর মধ্যে এবং বাদবাকী ডেট্ তথা মানি মার্কেটে।

## নিয়মিত আয় এবং বৃদ্ধির নানা সুযোগের এক সর্বাধিক অনুকূল মিশ্রণ\* থেকে সুবিধালাভ।

এই প্রোডাক্ট সেইসব বিনিয়োগকারীর জন্যে উপযুক্ত, যারা সন্ধান করছেন# :

- দীর্ঘ মেয়াদি পুঁজির মূল্যবৃদ্ধি।
- ইকুইটি এবং ইকুইটি সম্বন্ধিত ইন্সট্রুমেন্টসে প্রাধান্যপূর্ণভাবে বিনিয়োগ এবং কিছুটা অংশ (25% থেকে 35%-এর মধ্যে) বাঁধাধরা আয়ের ইন্সট্রুমেন্টসে।
- যোজনাটি **উচ্চ ঝুঁকি** ■ **(ব্রাউন)** হিসাবে শ্রেণীবদ্ধ। বিনিয়োগকারীগণ বোঝেন যে তাঁদের মূলধন উচ্চ ঝুঁকিতে থাকবে।

#নিজদের জন্যে প্রোডাক্টটি উপযুক্ত কি-না, সে ব্যাপারে সন্দেহ থাকলে বিনিয়োগকারীগণ তাঁদের আর্থিক পরামর্শদাতাদের সঙ্গে আলোচনা করবেন।

দ্রষ্টব্য : ঝুঁকি হয়ত বর্ণিত হবে নিম্নরূপে :



**(ব্রাউন)** বিনিয়োগকারীগণ বোঝেন যে তাঁদের মূলধন উচ্চ ঝুঁকিতে থাকবে।



**(ইগেন্স)** বিনিয়োগকারীগণ বোঝেন যে তাঁদের মূলধন মাঝারী ঝুঁকিতে থাকবে।



**(ব্লু)** বিনিয়োগকারীগণ বোঝেন যে তাঁদের মূলধন কম ঝুঁকিতে থাকবে।

মিউচুয়াল ফাণ্ডের বিনিয়োগসমূহ বাজারগত ঝুঁকির সাপেক্ষ, স্বীম সংক্রান্ত সকল নথিপত্র মন দিয়ে পড়ুন।

## বিনিয়োগের জ্ঞানানুসন্ধান

টাটা ব্যালেন্সড ফাণ্ড বিনিয়োগ করে ইকুইটি এবং ডেট ইন্সট্রুমেন্টসের এক সংযুক্ততায়, যা অতি কম অস্থিরতা যুক্ত পরিলেখের ওপর ফেরৎলাভকে সর্বাধিক অনুকূল করতে চায়। যোজনাটি বাজারগত অবস্থা ও দৃষ্টিভঙ্গীর ওপর নির্ভর করে ইকুইটি এবং ডেট বিনিয়োগগুলোর অনুপাত সক্রিয়ভাবে সামলায়। ফাণ্ডের উদ্দেশ্য হলো আয় সৃষ্টির সঙ্গে-সঙ্গে পুঁজির মূল্যবৃদ্ধির এক সংযুক্ততা সন্ধান করা। যোজনাটির অভিপ্রায় হলো ইকুইটি বাজারের দৃষ্টিভঙ্গী অনুযায়ী এক ভিন্নমুখীকরণ পন্থায় সক্রিয়ভাবে ইকুইটি অংশ সামলানোর দ্বারা ফেরৎলাভে সূত্রপাত যুক্ত করা। ডেট দিকের ক্ষেত্রে, ফাণ্ডটি অতি কম অস্থিরতা যুক্ত সর্বাধিক অনুকূল ফেরৎলাভের ওপর আলোকপাত করে এবং কোয়ালিটি পেপার্সের এক পরিলেখ গড়ার ওপর জোর দেয়। ডেট অংশের লক্ষ্য হলো পরিলেখতে নিয়মিত আয়ের প্রবাহ সৃষ্টি করা। ইকুইটি বিনিয়োগসমূহ ইকুইটি বাজারগুলো থেকে উচ্চদিকে অংশগ্রহণ করতে একটা সুযোগ প্রদান করে, সেখানে ডেট বিনিয়োগসমূহ স্বাভাবিক ইকুইটি ফাণ্ডসমূহের সঙ্গে তুলনায় ফাণ্ডে প্রাসঙ্গিক স্থায়িত্ব প্রদান করে।

## প্রসঙ্গ - ব্যালেন্সড ফাণ্ডস :

### বৃদ্ধি এবং আয়ের নানা সুযোগের সংযুক্ততা

ব্যালেন্সড ফাণ্ডস সুদীর্ঘ মেয়াদ ব্যাপী পুঁজির মূল্যবৃদ্ধি সৃষ্টি এবং নিয়মিত আয় প্রদান করতে, ইকুইটি এবং ডেট ইন্সট্রুমেন্টসের এক সংযুক্ততায় বিনিয়োগ করতে বিনিয়োগকারীদের একটা সুযোগ দেয়।

### ইকুইটি ফাণ্ডসমূহের সঙ্গে তুলনা হিসাবে অতি কম অস্থিরতা

ব্যালেন্সড ফাণ্ডসের অভিজ্ঞতা হলো ইকুইটি ফাণ্ডসমূহের সঙ্গে তুলনা হিসাবে অতি কম অস্থিরতা, কিন্তু প্রাসঙ্গিকভাবে ডেট ফাণ্ডগুলোর থেকে উচ্চতর অস্থিরতা। ব্যালেন্সড ফাণ্ডস তথাপি ইকুইটিসমূহে প্রাধান্যপূর্ণভাবে প্রকটিত হওয়ার কারণে একটা ডেট ফাণ্ডের থেকে সম্ভাব্যরূপে উচ্চতর ফেরৎলাভের নানা সুযোগ প্রদানও করে।

## টাটা ব্যালেন্সড ফাণ্ড কেন?

### অতি কম অস্থিরতা যুক্ত পুঁজির মূল্যবৃদ্ধির ওপর আলোকপাত করে

- মাঝারী থেকে দীর্ঘতর সময়সীমা ব্যাপী ইকুইটিসমূহ থেকে পুঁজির মূল্যবৃদ্ধি সৃষ্টি করার ওপর পরিলেখ আলোকপাত করে
- নিয়মিত আয় সৃষ্টি করতে ন্যূনতম 25% ডেটে বিনিয়োগিত

### ডিপস্ মেক্যানিজমের ওপর প্রফিট বুক এবং ক্রয় করা হিসাবে আপনাপনি পুনর্ভারসাম্য করে

- বাজারের গতিবিধির কারণে স্বল্প থেকে মাঝারী মেয়াদ

সুযোগগুলো আয়ত্ত করার সঙ্গে-সঙ্গে প্রফিট বুক করাকে আপনাপনি পুনর্ভারসাম্য করা অগ্রণী করে

### পরিলেখের সক্রিয় পরিচালন-ব্যবস্থা

- সেক্টর রোটেশন এবং ইকুইটি সাইডের ওপর ষ্টক বেছে নেওয়া কৌশলের সংযুক্ততা
- ডেট অংশের লক্ষ্য হলো পরিলেখতে সম্ভাব্য পুঁজির মূল্যবৃদ্ধির সঙ্গে একত্রে নিয়মিত বৃদ্ধি হওয়া আয় সৃষ্টি করা
- পরিলেখতে বিশাল ক্যাশ কল্‌স এড়ানো

### মৌলিকভাবে মজবুত কোম্পানীসমূহের পরিলেখ

কোম্পানীসমূহের পরিলেখতে এসব যুক্ত :

- ব্যাপক নগদ সৃষ্টি করা
- উচ্চ পুঁজির সক্ষমতা
- উত্তম উপার্জন বৃদ্ধির সম্ভাবনা

### ক্রেডিট এবং সুদের হারের ঝুঁকি পরিচালন-ব্যবস্থা

ডেটের দিকের ক্ষেত্রে, ক্রেডিট ন্যূনতম করা লক্ষ্যের ডেট ইন্সট্রুমেন্টস এবং পরিলেখতে সুদের হারের ঝুঁকির একটা সংযুক্ততার মাধ্যমে নিয়মিত আয় সৃষ্টি করার ওপর ফাণ্ড আলোকপাত করে।

### কে এবং কেন বিনিয়োগ করবেন

- ইকুইটি বাজারসমূহে বৃদ্ধির নানা সুযোগের পন্থার দ্বারা ইকুইটি এবং ডেট উভয়ের সেরা তথা ডেট বাজারগুলো থেকে নিয়মিত আয়
- ইকুইটির উদ্দেশ্যে পক্ষপাতিত্ব থাকা ডেট এবং ইকুইটিতে বিনিয়োগের এক সংযুক্ততা সন্ধানকারী বিনিয়োগকারীগণ
- বহুবিধ বুল এবং বীয়ার সাইকেল্‌স ব্যাপী 18 বছরের বেশী পারফরমেন্স ট্র্যাক রেকর্ড
- পরিমিত থেকে প্রচণ্ড ঝুঁকির প্রবৃত্তি যুক্ত দীর্ঘ মেয়াদি সমৃদ্ধি সৃষ্টিকারী বিনিয়োগের পথ এবং 3 বছর বা অধিক সময়সীমার বিনিয়োগ সন্ধানকারী ইকুইটি বিনিয়োগকারীগণ
- একটা স্বাভাবিক ইকুইটি যোজনার মতো করের সুবিধাদি, যেহেতু যোজনাটি ইকুইটি যোজনা হিসাবে শ্রেণীবদ্ধ

বিতরক :

