



TATA
ETHICAL FUND
(An Open-ended Equity Scheme)

TATA
MUTUAL FUND

Expertise that's trusted



“কতটার মতোই গুরুত্বপূর্ণ কিভাবে আমি উপার্জন করবো”

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

- দীর্ঘ মেয়াদি পুঁজির মূল্যবৃদ্ধি।
- শরিয়া নীতিগুলো মেনে চলা কোম্পানীসমূহের ইকুইটি এবং ইকুইটি সম্বন্ধিত ইন্সট্রুমেন্টসে তথা শরিয়া নীতিগুলোর অধীনে অনুমোদনযোগ্য অন্যান্য ইন্সট্রুমেন্টসে বিনিয়োগ করা।
- 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।



(হিগসেল) বিনিয়োগকারীগণ বোঝেন যে তাঁদের মূলধন মাঝারী ঝুঁকিতে থাকবে।



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

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

বিনিয়োগের জ্ঞানানুসন্ধান

টাটা এথিক্যাল ফাণ্ড হচ্ছে বিনিয়োগসমূহের শরিয়া নীতিগুলো মেনে চলা ষ্টকগুলোতে বিনিয়োগ করতে বিনিয়োগের উদ্দেশ্য যুক্ত একটা ভিন্নমুখী ইকুইটি ফাণ্ড। ফাণ্ডটি বিনিয়োগসমূহের ক্ষেত্রে শরিয়ার নীতিগুলোর সঙ্গে তালে-তাল মেলানো কোম্পানীগুলোর পরিলেখ গড়তে বেছে নেওয়া ষ্টকের প্রতি একটা মূলগত পথ অনুসরণ করে। টাটা এথিক্যাল ফাণ্ড - তামাক, অ্যালকহল, জুয়াখেলা, লটারী, ব্যাঙ্কিং তথা আর্থিক পরিষেবাদের সঙ্গে জড়িত এবং অন্যান্য নিষিদ্ধ কোম্পানীর মতো ন্যায়তঃ ক্রটিবিশিষ্ট হিসাবে শ্রেণীপর্যায়ভুক্ত সেইসব কোম্পানীতে বিনিয়োগ করা নিবারণ করে।

শরিয়া বিনিয়োগসমূহ

শরিয়া কী?

শরিয়া হচ্ছে ইসলামের নৈতিক বিধি এবং ধর্মীয় আইন। ধর্মনিরপেক্ষ আইনের দ্বারা উদ্দেশিত অনেক বিষয়ের সঙ্গে শরিয়া আদানপ্রদান করে, যার মধ্যে সামিল আছে অপরাধ, রাজনীতি আর অর্থনীতির সঙ্গে-সঙ্গে ব্যক্তিগত ব্যাপারসমূহ, যেমন স্বাস্থ্যবিধান, আহার, প্রার্থনা এবং উপবাস। শরিয়া নীতিগুলোর প্রয়োজন হবে সর্বসাধারণের দরকার, ব্যবসাতে ন্যায্যতা আর আয়ের নৈতিক সূত্রের সঙ্গে জড়িত সুনির্দিষ্ট বিধিনিয়মাবলী এবং ফিল্টার্স ভিত্তিতে বিনিয়োগসমূহ করা।

শরিয়া ভিত্তিক বিনিয়োগসমূহের মুখ্য বৈশিষ্ট্যাবলী :

সেক্টর ভিত্তিক ফিল্টার্স :

শরিয়া নীতিগুলোর প্রয়োজন নিম্নলিখিতের সঙ্গে জড়িত সুনির্দিষ্ট বাণিজ্য কার্যকলাপের বহির্ভূতি :

- অ্যালকহল, তামাক
- ব্যাঙ্কিং ইণ্ডাস্ট্রীর মতো সুদ প্রদান ও প্রাপ্ত করায় জড়িত কোম্পানীসমূহ
- গেমিং/ গ্যাম্বলিং/ ক্যাসিনো/ গেমস অফ চান্স
- হালাল রহিত ফুড প্রোডাক্টস্
- অশ্লীল বিষয় বা প্রাপ্তবয়স্ক বিষয়বস্তুর সঙ্গে জড়িত মনোরঞ্জন এবং অবকাশ

আর্থিক অনুপাত ভিত্তিক ফিল্টার্স :

- নিজেদের হিসাববইতে উচ্চতর ডেট আছে এমনসব কোম্পানী ছেকে বেছে নেওয়া
- সুদের আয়ের মতো শরিয়া অসম্মত কার্যকলাপের উচ্চতর আয়ের অংশীদারী থাকা কোম্পানীসমূহ এড়ানো
- নগদ, প্রাপ্তযোগ্য, বিনিয়োগ এবং ঋণীদের সুনির্দিষ্ট সীমাবদ্ধতার মধ্যেই হতে হবে

টাটা এথিক্যাল ফাণ্ড কেন?

শরিয়া সম্মত ষ্টকসমূহের ভিন্নমুখী করা পরিলেখ

- 29 সেক্টর ব্যাপী প্রায় 200 ষ্টকের জগৎ থেকে শরিয়া সম্মত ষ্টকসমূহের ভিন্নমুখী করা পরিলেখ।

- ফাণ্ডটি কোনও মার্কেট ক্যাপ পক্ষপাতিত্ব অনুসরণ করে না
- ষ্টক নির্বাচনের প্রতি মূলগত প্রবেশতা

কম লিভারেজ যুক্ত মৌলিকভাবে মজবুত ষ্টকসমূহের পরিলেখ

- সুদ বহনকারী ঋণ ব্যবহার করে করা 30%-এর থেকে কম মূলধনের উৎস আছে এমনসব কোম্পানীতে বিনিয়োগ করা
- এমনসব কোম্পানীর সাধারণতঃ নিজেদের বৃদ্ধিতে ফাণ্ডের জন্যে বিপুল বাহ্যিক ঋণের দরকার পড়ে না - ব্যাপক অভ্যন্তরীণ নগদ সৃষ্টি করার সক্ষমতা
- বর্তমান বাজারসমূহে অভিজ্ঞতাসম্পন্ন বাহ্যিক নগদীকরণ অবস্থাদি নির্বিশেষে উত্তম বেড়ে ওঠার সক্ষমতা

মৌলিকভাবে মজবুত কোম্পানীসমূহের পরিলেখ

কোম্পানীসমূহের পরিলেখতে এসব যুক্ত :

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

শরিয়া নীতিগুলোর সঙ্গে কঠোর আনুগত্যতা

- শরিয়া নীতিগুলোর প্রতি আনুগত্যতা পরীক্ষা করতে স্বতন্ত্র উপদেষ্টাদের দ্বারা পরিলেখের কঠোর নিরীক্ষণ করা
- একটা সুনির্দিষ্ট করা সময়কালের মধ্যেই যেকোন পথভ্রষ্টতা সংশোধিত করা
- নিষিদ্ধ আয়ের ক্ষেত্রে শুদ্ধীকরণ প্রক্রিয়া অনুষ্ঠিত করা

কে এবং কেন বিনিয়োগ করবেন

- শরিয়া সম্মত ইকুইটি এবং ইকুইটি সম্বন্ধিত ইন্সট্রুমেন্টে বিনিয়োগ করতে সন্ধানকারী বিনিয়োগকারীগণ
- নৈতিকতা বিবেচিত ব্যবসাতে জড়িত সামাজিকভাবে দায়বদ্ধ কোম্পানীসমূহে বিনিয়োগ করা
- সেইসব কোম্পানীতে বিনিয়োগ করার জন্যে একটা অগ্রাধিকার যুক্ত বিনিয়োগকারীগণ, যাদের আছে কম লিভারেজ এবং মৌলিকভাবে মজবুত কোম্পানীসমূহ
- পরিমিত থেকে প্রচণ্ড বৃদ্ধির প্রবৃত্তি যুক্ত দীর্ঘ মেয়াদি সমৃদ্ধি সৃষ্টি করা বিনিয়োগের পথ এবং 3 বছর বা অধিক সময়সীমার বিনিয়োগ সন্ধানকারী ইকুইটি বিনিয়োগকারীগণ

বিতরক :

