



TATA
BALANCED FUND
(An Open Ended Balanced Fund)

TATA
MUTUAL FUND

Expertise that's trusted



★ निवेश का स्वरूप : इक्विटी और इक्विटी संबंधित निवेश 65% से 75% तथा शेयर डेट और मनी मार्केट।

सतत आमदनी और वृद्धि के अवसरों के उपयुक्त मिश्रित* रूप का लाभ उठाइए।

यह प्रोडक्ट उन निवेशकों के लिए उपयुक्त है जो निम्नलिखित को पाना चाहते हैं# :

- लंबी अवधि में पूंजी वृद्धि
- मुख्य रूप से इक्विटी और इक्विटी से संबंधित इंस्ट्रुमेंट्स तथा कुछ अंश (25% से 35%) का निश्चित आमदनी वाले इंस्ट्रुमेंट्स में निवेश
- स्कीम को उच्च जोखिम के रूप में वर्गीकृत किया गया है ■ (भूरा)। निवेशकों को जानकारी है कि उनका मूलधन उच्च जोखिम पर होगा।

#निवेशकों को अगर प्रोडक्ट की उनके लिए उपयुक्तता के बारे में कोई संदेह हो तो उन्हें अपने वित्तीय सलाहकार से सम्पर्क करना चाहिए।

नोट : जोखिम का प्रतिनिधित्व इस प्रकार किया जा सकता है :



(भूरा) निवेशकों को जानकारी है कि उनका मूलधन उच्च जोखिम पर रहेगा।



(पीला) निवेशकों को जानकारी है कि उनका मूलधन मध्यम जोखिम पर रहेगा।



(नीला) निवेशकों को जानकारी है कि उनका मूलधन निम्न जोखिम पर रहेगा।

म्यूचुअल फंड में निवेश बाजार की जोखिमों के अधीन होते हैं, योजना संबंधी सभी दस्तावेजों को ध्यान से पढ़ लें।

निवेश विचारधारा

टाटा बैलेन्सड फंड द्वारा इक्विटी और डेट इंस्ट्रुमेंट्स के मिले जुले स्वरूप में निवेश किया जाता है, जिसका उद्देश्य होता है कम अस्थिरता के साथ पोर्टफोलियो पर अधिक आमदनी दिलाना। स्कीम मार्केट दशाओं और नज़रिए के अनुसार इक्विटी तथा डेट निवेशों के अनुपात का सक्रियता के साथ प्रबंधन करता है। फंड का उद्देश्य है पूंजी वृद्धि के साथ-साथ आमदनी की प्राप्ति का मिला जुला रूप प्राप्त करना। स्कीम इक्विटी मार्केट पर दृष्टिकोण के अनुसार इक्विटी अंश का विविधिकृत तरीके से सक्रियतापूर्वक प्रबंधन करते हुए आमदनी में वृद्धि दिलाने का इरादा रखता है। डेट अंश पर, फंड कम अस्थिरता के साथ अनुकूल आमदनियों तथा क्वालिटी पेपर्स के पोर्टफोलियो के निर्माण पर ध्यान केन्द्रित करता है डेट अंश का उद्देश्य पोर्टफोलियो में स्थिर आमदनी के प्रवाह को बनाए रखना है। इक्विटी निवेश बढ़ते इक्विटी मार्केट्स में भागीदारी का मौका प्रदान करता है जबकि डेट निवेश फंड को सामान्य इक्विटी फंड्स की तुलना में सापेक्षिक स्थायित्व प्रदान करते हैं। जहां तक डेट हिस्से का सवाल है, फंड कम उतार-चढ़ाव के साथ बेहतर आमदनी दिलाने पर ध्यान केन्द्रित करता है और अच्छी क्वालिटी के पेपर्स के जरिए पोर्टफोलियो के निर्माण पर ध्यान केन्द्रित करता है। डेट अंश का उद्देश्य पोर्टफोलियो को स्थिर आमदनी दिलाना है। इक्विटी निवेश बढ़ते इक्विटी मार्केट्स में भागीदारी का मौका दिलाता है जबकि डेट निवेश सामान्य इक्विटी फंड्स की तुलना में बेहतर स्थायित्व दिलाता है।

बैलेन्सड फंड्स के बारे में :

वृद्धि और आमदनी के अवसरों का मिश्रित रूप

बैलेन्सड फंड्स निवेशकों को इक्विटी और डेट इंस्ट्रुमेंट्स के सम्मिलित रूप में निवेश करने का अवसर प्रदान करते हैं ताकि लंबी अवधि में पूंजी वृद्धि प्राप्त हो सके और नियमित रूप से आमदनी मिले।

इक्विटी फंड्स की तुलना में कम अस्थिरता

बैलेन्सड फंड में इक्विटी फंड्स की तुलना में कम अस्थिरता लेकिन डेट फंड्स की तुलना से अधिक अस्थिरता देखने को मिलती है। बैलेन्सड फंड्स लेकिन डेट फंड से अधिक आमदनी देने की संभावना भी रखते हैं क्योंकि उनकी इक्विटीज में प्रमुखता से भागीदारी होती है।

टाटा बैलेन्सड फंड क्यों ?

कम अस्थिरता के साथ पूंजी वृद्धि पर केन्द्रित

- पोर्टफोलियो मध्यम से लेकर लंबी अवधि में इक्विटीज से पूंजी वृद्धि पर ध्यान केन्द्रित करता है।
- कम से कम 25% राशि का डेट में निवेश ताकि एक समान आमदनी प्राप्त हो सके।

डिप्स मैकेनिज्म पर प्रॉफिट बुकिंग तथा खरीद के रूप में ऑटोमैटिक रीबैलेन्सिंग

- ऑटोमैटिक रीबैलेन्सिंग से मार्केट की हलचल के कारण प्रॉफिट बुकिंग और लघु से मध्यम अवधि के अवसरों का लाभ उठाने का मौका मिलता है।

पोर्टफोलियो का सक्रियता से प्रबंधन

- इक्विटी पक्ष पर सेक्टर रोटेशन और स्टॉक रणनीति का मिश्रित रूप
- डेट अंश का उद्देश्य स्थिर आमदनी जोड़ने के साथ-साथ पोर्टफोलियो को पूंजी वृद्धि की संभावना प्रदान करना है।
- पोर्टफोलियो में बड़े कैश कॉल्स को टालना है।

फंडामेंटल रूप से मजबूत कंपनियों का पोर्टफोलियो

पोर्टफोलियो में ऐसी कंपनियों को शामिल किया जाता है जिनकी

- कैश उत्पत्ति ऊंची हो
- पूंजी पर्याप्ता ऊंची हो
- शानदार आमदनी वृद्धि की क्षमता हो

क्रेडिट और ब्याज दर जोखिम प्रबंधन

डेट दिशा में फंड डेट इंस्ट्रुमेंट्स के कॉम्बिनेशन के जरिए नियमित आमदनी उत्पत्ति पर ध्यान केन्द्रित करता है, जिसका उद्देश्य होता है पोर्टफोलियो में क्रेडिट और ब्याज दर जोखिम को घटाना।

कैसे निवेश करना चाहिए और क्यों करना चाहिए

- इक्विटी मार्केट्स में वृद्धि अवसर और डेट मार्केट्स से स्थिर आमदनी के जरिए इक्विटी और डेट दोनों का पूरा-पूरा फायदा।
- जो निवेशक इक्विटी की तरफ झुकाव के साथ डेट और इक्विटी निवेशों को मिला-जुला रूप चाहते हों।
- विभिन्न तेजी व मंदी के चक्रों में शानदार कार्यकुशलता का 18 से अधिक वर्षों का प्रमाणित रिकॉर्ड
- जो इक्विटी निवेशक मध्यम से लेकर अधिक जोखिम क्षमता के साथ 3 वर्ष या अधिक की निवेश अवधि में दीर्घ कालीन समम्पति सृजन करने के लिए निवेश करना चाहते हों
- सामान्य इक्विटी स्कीम्स की तरह टैक्स संबंधी फायदे, क्योंकि स्कीम का वर्गीकरण इक्विटी स्कीम के रूप में किया गया है।

वितरक :

