TATA
BALANCED FUND
(An Open Ended Balanced Fund)

TATA MUTUAL FUND
Expertise that's trusted

ಸ್ಥಿರವಾದ ಆದಾಯ ಮತ್ತು ವೃದ್ಧಿಯ ಅವಕಾಶಗಳ ಗುರುತರ ಮಿಶ್ರಣದಿಂದ★ ಲಾಭ.

ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಬಯಸುತ್ತಿರುವ ವಿನಿಯೋಜಕರಿಗಾಗಿ ಈ ಪ್ರಾಡಕ್ಟ್ ಸೂಕ್ತವಾಗಿದೆ# :

- ದೀರ್ಘಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಮೂಲಧನ ವೃದ್ಧಿ
- ಮುಖ್ಯತಃ ಇಕ್ವಿಟಿ ಹಾಗೂ ಇಕ್ವಿಟಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಸ್ವಲ್ಪ ಅಂಶವನ್ನು (25%ದಿಂದ 35%ದ ನಡುವೆ) ನಿಶ್ಚಿತ ಆದಾಯದ ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜನೆ
- ಈ ಸ್ಕೀಮ್‌ನ್ನು **ಹೈ ರಿಸ್ಕ್** ■ **(ಬ್ರೌನ್)** ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿದೆ. ತಮ್ಮ ಮೂಲಧನವು ಅಪಾರ ಅಪಾಯಕ್ಕೆ ತುತ್ತಾಗಬಹುದು ಎಂದು ವಿನಿಯೋಜಕರು ತಿಳಿದಿರುತ್ತಾರೆ.

#ಪ್ರಾಡಕ್ಟ್ ತಮಗೆ ಯೋಗ್ಯವಾಗಿದೆಯೇ ಎಂಬುದನ್ನು ಅರಿಯಲು ವಿನಿಯೋಜಕರು ತಮ್ಮ ಆರ್ಥಿಕ ಸಲಹೆಗಾರರ ಬಳಿ ವಿಚಾರ-ವಿಮರ್ಷೆ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು.

ಸೂಚನೆ : ಅಪಾಯ ಸಾಧ್ಯತೆಯನ್ನು ಈ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿನಿಧೀಕರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ :

(ಬ್ರೌನ್) ತಮ್ಮ ಮೂಲಧನವು ಅಪಾರ ಅಪಾಯಕ್ಕೆ ತುತ್ತಾಗಬಹುದು ಎಂದು ವಿನಿಯೋಜಕರು ತಿಳಿದಿರುತ್ತಾರೆ.

(ಎಲ್ಲೊ) ತಮ್ಮ ಮೂಲಧನವು ಮಧ್ಯಮ ಅಪಾಯಕ್ಕೆ ತುತ್ತಾಗಬಹುದು ಎಂದು ವಿನಿಯೋಜಕರು ತಿಳಿದಿರುತ್ತಾರೆ.

(ಬ್ಲೂ) ತಮ್ಮ ಮೂಲಧನವು ಕಡಿಮೆ ಅಪಾಯಕ್ಕೆ ತುತ್ತಾಗಬಹುದು ಎಂದು ವಿನಿಯೋಜಕರು ತಿಳಿದಿರುತ್ತಾರೆ.

ಮ್ಯೂಚ್ಯುವಲ್ ಫಂಡ್ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಅಪಾಯಗಳಿಗೆ ಬದ್ಧವಾಗಿವೆ, ಸ್ಕೀಮ್‌ಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿದ ಎಲ್ಲಾ ದಸ್ತಾವೇಜುಗಳನ್ನು ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ಓದಿರಿ.

ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ತತ್ವಜ್ಞಾನ

ಟಾಟಾ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸಡ್ ಫಂಡ್ ಇಕ್ವಿಟಿ ಮತ್ತು ಡೆಟ್ ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್‌ಗಳ ಒಂದು ಸಂಯೋಜನೆಯಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸಿ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋದಲ್ಲಿ ಕಡಿಮೆ ಏರಿಳಿತಗಳೊಂದಿಗೆ ಗಳಿಕೆಯನ್ನು ಗುರುತರಗೊಳಿಸುವ ಪ್ರಯಾಸವನ್ನು ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಪರಿಸ್ಥಿತಿ ಮತ್ತು ಹೊರನೋಟವನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿ ಸ್ಕೀಮ್ ಇಕ್ವಿಟಿ ಮತ್ತು ಡೆಟ್ ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಅನುಪಾತವನ್ನು ಸಕ್ರಿಯವಾಗಿ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತದೆ. ಮೂಲಧನ ವೃದ್ಧಿ ಹಾಗೂ ಆದಾಯ ಗಳಿಕೆಯ ಸಂಯೋಜನೆಯನ್ನು ಸಾಧಿಸುವುದೇ ಫಂಡ್‌ನ ಉದ್ದೇಶವಾಗಿದೆ. ಇಕ್ವಿಟಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್‌ನ ಹೊರ ನೋಟದ ಅನುಸಾರ ಹಂಚಿ ಹಾಕುವ ಕ್ರಮದಲ್ಲಿ ಇಕ್ವಿಟಿಯ ಅಂಶವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವ ಮೂಲಕ ಗಳಿಕೆಗೆ ಆಲ್ಫಾವನ್ನು ಸೇರಿಸಲು ಸ್ಕೀಮ್ ಬಯಸುತ್ತದೆ. ಡೆಟ್ ಪಾರ್ಶ್ವದಲ್ಲಿ, ಕಡಿಮೆ ಏರಿಳಿತದೊಂದಿಗೆ ಗಳಿಕೆ ಗರಿಷ್ಠಗೊಳಿಸುವತ್ತ ಫಂಡ್ ಕೇಂದ್ರೀಕರಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಉತ್ತಮ ಗುಣಮಟ್ಟದ ದಾಖಲೆಯ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋವನ್ನು ನಿರ್ಮಿಸುವತ್ತ ಪ್ರಯಾಸ ಮಾಡುತ್ತದೆ. ಡೆಟ್ ಅಂಶವು ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋಕ್ಕಾಗಿ ಒಂದೇ ಸಮಾನ ಆದಾಯ ಬರುತ್ತಿರುವಂತೆ ಮಾಡುವ ಲಕ್ಷ್ಯವನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ. ಇಕ್ವಿಟಿ ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್‌ಗಳು ಅಧೋಮುಖ ಇಕ್ವಿಟಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್‌ನಲ್ಲಿ ಭಾಗವಹಿಸುವ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತಿರುವಾಗ ಡೆಟ್ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳು ಸಾಮಾನ್ಯ ಇಕ್ವಿಟಿ ಫಂಡ್‌ಗಳ ತುಲನೆಯಲ್ಲಿ ಅಧಿಕ ಸ್ಥಿರತೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತವೆ.

ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸಡ್ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಬಗ್ಗೆ :

ಗ್ರೋಥ್ ಹಾಗೂ ಇನ್‌ಕಮ್ ಅವಕಾಶಗಳ ಸಂಯೋಜನೆ

ಅಧಿಕ ಕಾಲಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಮೂಲಧನ ವೃದ್ಧಿಯನ್ನು ಸಾಧಿಸಲು ಮತ್ತು ನಿಯಮಿತ ಆದಾಯವನ್ನೂ ನೀಡುತ್ತಿರಲು ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸಡ್ ಫಂಡ್ ವಿನಿಯೋಜಕರಿಗೆ ಇಕ್ವಿಟಿ ಮತ್ತು ಡೆಟ್ ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸಬಹುದಾದ ಅವಕಾಶವನ್ನು ಕಲ್ಪಿಸಿಕೊಡುತ್ತವೆ.

ಇಕ್ವಿಟಿ ಫಂಡ್‌ಗಳ ತುಲನೆಯಲ್ಲಿ ಕಡಿಮೆ ಏರಿಳಿತದ ಸಾಧ್ಯತೆ.

ಇಕ್ವಿಟಿ ಫಂಡ್‌ಗಳ ತುಲನೆಯಲ್ಲಿ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸಡ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಕಡಿಮೆ ಏರಿಳಿತವನ್ನು ಅನುಭವಿಸುತ್ತವೆ. ಆದರೆ ಡೆಟ್ ಫಂಡ್‌ಗಳ ತುಲನೆಯಲ್ಲಿ ಈ ಏರಿಳಿತ ಹೆಚ್ಚಿರುತ್ತದೆ. ಆದರೂ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸಡ್ಡ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಮುಖ್ಯವಾಗಿ ಇಕ್ವಿಟಿಗೆ ತೆರೆದುಕೊಂಡಿರುವುದರಿಂದ ಡೆಟ್ ಫಂಡ್‌ಗಳಿಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚು ಆದಾಯವನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಅವಕಾಶವನ್ನೂ ನೀಡುತ್ತವೆ.

ಟಾಟಾ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸಡ್ ಫಂಡ್ ಏಕೆ ?

ಕಡಿಮೆ ಏರಿಳಿತದೊಂದಿಗೆ ಮೂಲಧನ ವೃದ್ಧಿಗಾಗಿ ಕೇಂದ್ರೀಕೃತವಾಗಿದೆ.

- ಮಧ್ಯಮ ಹಾಗೂ ದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ಹಾರಿಜನ್‌ಗಳಿಂದ ಮೂಲಧನ ವೃದ್ಧಿಯನ್ನು ಸಾಧಿಸುವತ್ತ ಪೋಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ಕೇಂದ್ರೀಕರಿಸುತ್ತದೆ.
- ಸ್ಥಿರ ಆದಾಯ ಪಡೆಯಲಿಕ್ಕಾಗಿ ಕನಿಷ್ಠ 25%ವನ್ನು ಡೆಟ್‌ನಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ.

ಡಿಪ್ಸ್ ಮೆಕ್ಯಾನಿಜಮ್‌ನಲ್ಲಿ ಪ್ರಾಫಿಟ್ ಬುಕ್ಕಿಂಗ್ ಮತ್ತು ಬೈಯಿಂಗ್‌ನ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಆಟೊಮೆಟಿಕ್ ರೀಬ್ಯಾಲೆಂಸಿಂಗ್

- ಆಟೊಮೆಟಿಕ್ ರೀಬ್ಯಾಲೆಂಸಿಂಗ್‌ನಿಂದಾಗಿ ಪ್ರಾಫಿಟ್ ಬುಕ್ಕಿಂಗ್ ಸಾಧ್ಯವಾಗುವುದಷ್ಟೇ ಅಲ್ಲ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಸಕ್ರಿಯತೆಯಿಂದಾಗಿ ಅಲ್ಪ ಹಾಗೂ ಮಧ್ಯಮ ಅವಧಿಯ ಅವಕಾಶಗಳನ್ನೂ ಕೈವಶ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬಲ್ಲಿರಿ,

ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋದ ಸಕ್ರಿಯ ನಿರ್ವಹಣೆ

- ಇಕ್ವಿಟಿಯ ಬದಿಯಲ್ಲಿ ಸೆಕ್ಟರ್ ರೊಟೇಶನ್ ಮತ್ತು ಸ್ಟಾಕ್ ಪಿಕ್ಕಿಂಗ್ ಕಾರ್ಯ ನೀತಿಯ ಸಂಯೋಜನೆ.
- ಡೆಟ್ ಅಂಶವು ಸ್ಥಿರ ಆದಾಯವನ್ನು ಒಟ್ಟುಗೂಡಿಸುವುದರ ಸಂಗಡ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋಕ್ಕೆ ಮೂಲಧನ ವೃದ್ಧಿಯ ಸಾಮರ್ಥ್ಯವನ್ನೀಯುವ ಗುರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿದೆ.
- ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋದಲ್ಲಿ ದೊಡ್ಡ ಕ್ಯಾಶ್ ಕಾಲ್‌ಗಳನ್ನು ದೂರವಿರಿಸುತ್ತದೆ.

ಮೂಲಭೂತವಾಗಿ ಶಕ್ತಿಶಾಲಿಯಾಗಿರುವ ಕಂಪೆನಿಗಳ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ

ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋದಲ್ಲಿ ಈ ಪ್ರಕಾರದ ಕಂಪೆನಿಗಳಿವೆ :

- ಅಪಾರ ನಗದು ಉತ್ಪಾದಕ
- ಅಪಾರ ಮೂಲಧನ ಸಕ್ಷಮತೆ
- ಉತ್ತಮ ಆದಾಯ ಗಳಿಕೆಯ ಭವಿಷ್ಯ

ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಮತ್ತು ಇಂಟರೆಸ್ಟ್ ರೇಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ಮೆನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್

ಡೆಬ್ಟ್‌ನ ಪಾರ್ಶ್ವದಲ್ಲಿ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋದಲ್ಲಿ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಹಾಗೂ ಇಂಟರೆಸ್ಟ್ ರೇಟ್ ರಿಸ್ಕನ್ನು ಕನಿಷ್ಠತಮಗೊಳಿಸುವ ಗುರಿಯೊಂದಿಗೆ ಡೆಟ್ ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್‌ಗಳ ಸಂಯೋಜನೆಯ ಮೂಲಕ ನಿಯಮಿತ ಆದಾಯವನ್ನು ರಚಿಸುವತ್ತ ಫಂಡ್ ಕೇಂದ್ರೀಕರಿಸುತ್ತಿದೆ.

ಯಾರು ವಿನಿಯೋಜನೆ ಮಾಡಬೇಕು ಮತ್ತು ಯಾಕೆ?

- ಇಕ್ವಿಟಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್‌ನಲ್ಲಿ ವೃದ್ಧಿಗೆ ಅವಕಾಶ ಮತ್ತು ಡೆಟ್ ಮಾರ್ಕೆಟ್‌ನಿಂದ ಸ್ಥಿರ ಆದಾಯದ ರೂಪದಲ್ಲಿ ಇಕ್ವಿಟಿ ಮತ್ತು ಡೆಟ್‌ನಿಂದ ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಉಪಯೋಗ.
- ಇಕ್ವಿಟಿಯತ್ತ ಒಲವಿನೊಂದಿಗೆ ಡೆಟ್ ಹಾಗೂ ಇಕ್ವಿಟಿಯ ಸಂಯೋಜನೆಯನ್ನು ಅರಸುತ್ತಿರುವ ವಿನಿಯೋಜಕರು.
- ಮಲ್ಟಿಪಲ್ ಬುಲ್ ಆ್ಯಂಡ್ ಬೇರ್ ಸೈಕಲ್‌ಗಳಲ್ಲಿ 18 ವರ್ಷಗಳಿಗೂ ಮೀರಿದ ಪರ್ಫಾರ್ಮೆನ್ಸ್ ಟ್ರ್ಯಾಕ್ ರೆಕಾರ್ಡ್.
- ದೀರ್ಘಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಸೊತ್ತನ್ನು ನಿರ್ಮಿಸಿಕೊಳ್ಳಲಿಕ್ಕಾಗಿ ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಮಾರ್ಗವನ್ನು ಹುಡುಕುತ್ತಿದ್ದು ಮಧ್ಯಮದಿಂದ ತೀವ್ರ ಅಪಾಯವನ್ನು ಸಹಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಹಿಂಜರಿಯದ ಹಾಗೂ 3 ವರ್ಷ ಹಾಗೂ ಅದಕ್ಕೂ ಮೀರಿದ ಇನ್ವೆಸ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್ ಹಾರಿಜನ್ ಬಯಸುವ ಇಕ್ವಿಟಿ ವಿನಿಯೋಜಕರು.
- ಸ್ಕೀಮನ್ನು ಇಕ್ವಿಟಿ ಸ್ಕೀಮ್ ಎಂದು ವರ್ಗೀಕರಿಸಲಾಗಿರುವುದರಿಂದ ತೆರಿಗೆಯ ಲಾಭಗಳು ಸಾಮಾನ್ಯ ಇಕ್ವಿಟಿ ಸ್ಕೀಮ್‌ಗಳಂತೆಯೇ ಇರುತ್ತವೆ.

ವಿತರಕರು :

'TMF' ಎಂದು 57575ಗೆ SMS ಮಾಡಿ. ವೆಬ್‌ಸೈಟ್: www.tatamutualfund.com
ನಮಗೆ ಕರೆ ನೀಡಿರಿ : 1800-209-0101 (ರವಿವಾರವೂ ಲೈನ್‌ಗಳು ತೆರೆದಿರುತ್ತವೆ)
ನಮ್ಮನ್ನು ಇಲ್ಲಿ ಫಾಲೋಮಾಡಿರಿ
www.facebook.com/tatamutualfund