



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

**TATA**  
**MUTUAL FUND**

Expertise that's trusted



★ गुंतवणुकीचे स्वरूप: इक्विटी आणि इक्विटीशी संबंधित इन्स्ट्रुमेंट्समध्ये 65% ते 75% आणि बाकी डेट व मनी मार्केट

## स्थिर मिळकत व वृद्धीच्या संधीच्या इष्ट मिश्रणाचा फायदा★

हे उत्पादन अशी अपेक्षा असलेल्या गुंतवणूकदारांसाठी योग्य आहे# :

- दीर्घकालीन भांडवल वृद्धी
- मुख्यत्वे इक्विटी आणि इक्विटीशी संबंधित इन्स्ट्रुमेंट्समध्ये गुंतवणूक आणि काही भागाची (25% ते 35% च्या दरम्यान) स्थिर मिळकत इन्स्ट्रुमेंट्समध्ये गुंतवणूक.
- ह्या योजनेचे उच्च जोखीम (तपकिरी) असे वर्गीकरण करण्यात आले आहे. त्यांच्या मुद्दाला उच्च जोखीम आहे हे गुंतवणूकदारांना हे माहित आहे.

#हे उत्पादन त्यांच्यासाठी योग्य आहे का ह्याबद्दल शंका असल्यास गुंतवणूकदारांनी त्यांच्या आर्थिक सल्लागाराचा सल्ला घ्यावा.

टीप: जोखमीचे स्वरूप अशा प्रकारे दाखविले जाते:



(तपकिरी) गुंतवणूकदारांना माहिती असते की त्यांच्या भांडवलाला उच्च जोखीम आहे.



(पिवळा) गुंतवणूकदारांना माहिती असते की त्यांच्या भांडवलाला मध्यम जोखीम आहे.



(निळा) गुंतवणूकदारांना माहिती असते की त्यांच्या भांडवलाला कमी जोखीम आहे.

म्युच्युअल फंडातील गुंतवणूक बाजारपेठेतील जोखमीच्या अधीन आहेत, योजनेशी संबंधित सर्व दस्तऐवज काळजीपूर्वक वाचा.

## गुंतवणुकीची तत्वप्रणाली

टाटा बॅलन्सड फंडाद्वारे इक्विटी आणि डेट इन्स्ट्रुमेंट्स अशा दोन्हीमध्ये गुंतवणूक केली जाते व कमी चढउतारासह इष्टतम परतावा मिळविण्याचा प्रयत्न केला जातो. बाजारपेठेतील परिस्थिती आणि दृष्टीकोन ह्यानुसार योजनेद्वारा इक्विटी आणि डेट इन्स्ट्रुमेंट्समधील गुंतवणुकीचे सक्रिय व्यवस्थापन केले जाते. भांडवल वृद्धी आणि त्याचबरोबर मिळकत निर्माण करणे असे दोन्ही एकत्रितपणे साध्य करणे हे फंडाचे उद्दिष्ट आहे. इक्विटी बाजारपेठेच्या दृष्टीकोनानुसार वैविध्यपूर्ण पद्धतीने इक्विटी भागाचे सक्रिय व्यवस्थापन करून परतावा मिळवून देण्यास सुरुवात करणे हे ह्या योजनेचे उद्दिष्ट आहे. डेटच्या बाबतीत, कमी चढउतारासह परतावा इष्टतम करण्यावर आणि दर्जेदार पर्यायांसह सक्षम पोर्टफोलिओ निर्माण करण्यावर ह्या योजनेत भर दिला जातो. डेटच्या भागाचे उद्दिष्ट पोर्टफोलिओला स्थिर मिळकतीचा प्रवाह निर्माण करून देणे हा असतो. इक्विटी गुंतवणुकीद्वारे इक्विटी बाजारपेठेतील वाढत्या परिस्थितीत सहभागी होण्याची संधी दिली जाते तर डेटमधील गुंतवणूक सामान्य इक्विटी फंडांच्या तुलनेत फंडाला तौलनिक स्थैर्य मिळवून देते.

## बॅलन्सड फंडांविषयी:

### वृद्धी आणि मिळकतीच्या संधी एकत्रितपणे

बॅलन्सड फंडाद्वारे गुंतवणूकदारांना, दीर्घकालावधीत भांडवल वृद्धी साध्य करण्यासाठी आणि नियमित मिळकत देण्यासाठी इक्विटी आणि डेट इन्स्ट्रुमेंट्समध्ये गुंतवणूक करण्याची संधी दिली जाते.

### इक्विटी फंडांच्या तुलनेत कमी चढउतार

इक्विटी फंडांच्या तुलनेत बॅलन्सड फंडांमध्ये चढउताराचा कमी अनुभव येतो. परंतु इक्विटीजमधील प्रमुख गुंतवणुकीमुळे डेट फंडांच्या तुलनेत बॅलन्सड फंडांमध्ये संभाव्य उच्च परताव्याच्या संधी उपलब्ध करून दिल्या जातात.

## टाटा बॅलन्सड फंड का ?

### कमी चढउतारासह भांडवल वृद्धीवर अधिक भर

- मध्यम ते दीर्घ कालावधीत इक्विटीजद्वारा भांडवल वृद्धी साध्य करण्यावर पोर्टफोलिओत अधिक भर दिला जातो.
- स्थिर मिळकत निर्माण करण्यासाठी डेट मध्ये किमान 25% गुंतवणूक.

### डिप्स मेकॅनिझम द्वारा नफा नोंदविणे आणि खरेदी यांचा आपोआप समतोल

- आपोआप समतोलामुळे नफा नोंदविला जातो व त्याचबरोबर बाजारपेठेतील चढउतारामुळे मध्यम कालावधीच्या संधींचा लाभ घेतला जातो.

### पोर्टफोलिओचे सक्रिय व्यवस्थापन

- स्टॉक्सच्या बाबतीत क्षेत्रे बदलणे आणि स्टॉक्सची निवड एकत्रितपणे.
- डेटच्या भागात स्थिर संचयित मिळकत व त्याचबरोबर पोर्टफोलिओत संभाव्य भांडवल वृद्धी साध्य करण्याचे उद्दिष्ट ठेवले जाते.
- पोर्टफोलिओत मोठ्या प्रमाणात कॅश कॉल्स टाळले जातात.

### मूलतः सक्षम कंपन्यांचा पोर्टफोलिओ

पोर्टफोलिओत ह्या कंपन्यांचा समावेश होतो:

- उच्च रोखता निर्मिती करणाऱ्या.
- उच्च भांडवल कार्यक्षमता असलेल्या.
- चांगल्या मिळकतीच्या वृद्धीची शक्यता.

### क्रेडिट व व्याजदर जोखीम व्यवस्थापन

डेटच्या बाबतीत फंडाद्वारे पोर्टफोलिओत क्रेडिट व व्याजदर जोखीम कमी करण्याचे उद्दिष्ट असलेल्या डेट इन्स्ट्रुमेंट्सच्या एकत्रित स्वरूपाद्वारे नियमित मिळकत निर्माण करण्यावर अधिक भर दिला जातो.

## कोणी गुंतवणूक करावी व का

- इक्विटी बाजारपेठेतील वृद्धीच्या संधी आणि डेट बाजारपेठेतील स्थिर मिळकत अशा इक्विटी आणि डेटमधील ह्या दोन्हीतील सर्वोत्कृष्ट संधी.
- इक्विटीला थोडे झुकते माप देऊन डेट व इक्विटी अशा दोन्हीतील गुंतवणूकीची अपेक्षा करणारे गुंतवणूकदार.
- अनेक तेजी व मंदिच्या चक्रातील कामगिरीची 18 पेक्षा अधिक वर्षांची यशस्वी कारकीर्द.
- दीर्घकालीन संपत्ती निर्माण करणाऱ्या गुंतवणुकीच्या संधीच्या शोधात व माफक ते आक्रमक जोखमीची इच्छा असलेले तसेच 3 वर्ष किंवा अधिक काळासाठी गुंतवणूक करण्याची अपेक्षा करणारे गुंतवणूकदार.
- ह्या योजनेचे इक्विटी योजना असे वर्गिकरण करण्यात आल्यामुळे सामान्य इक्विटी योजनांप्रमाणे करलाभ.

वितरक :

