



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

**TATA**  
**MUTUAL FUND**

Expertise that's trusted



★పెట్టుబడి విధానం: 65% నుంచి 75% మధ్య ఈక్విటీ మరియు  
ఈక్విటీ సంబంధ ఇన్ స్ట్రుమెంట్లో మరియు డెబ్ మరియు మనీ మార్కెట్లో.

## నిలకడగా ఆదాయం మరియు వృద్ధి అవకాశాల సర్వోత్తమ మిశ్రమం\* నుంచి ప్రయోజనం పొందండి.

ఈ కింది వాటిని కోరుకునే# పెట్టుబడిదారులకు ఈ ప్రొడక్ట్ అనుకూలమైనది:

- దీర్ఘ కాలంలో మూలధనం వృద్ధి
- ఈక్విటీ మరియు ఈక్విటీ సంబంధ ఇన్ స్ట్రుమెంట్లలో ప్రధానంగా మరియు కొంత మొత్తం (25% నుంచి 35% మధ్య) ఫిక్స్డ్ ఇన్ కమ్ ఇన్ స్ట్రుమెంట్లలో పెట్టుబడి.
- స్కీమ్ అధిక రిస్కుగా ■ (గోఢుమరంగు) వర్గీకరించబడింది. తమ అసలుకు అధిక రిస్కు ఉంటుందనే విషయం పెట్టుబడిదారులు అర్థంచేసుకోవాలి.

#ప్రొడక్ట్ తమకు సరిపోతుందా అనే విషయం గురించి సందేహం ఉంటే పెట్టుబడిదారులు వాళ్ళ ఆర్థిక సలహాదారులను సంప్రదించాలి.

గమనిక: రిస్కు ఇలా సూచించబడుతోంది:



(గోఢుమరంగు) తమ అసలుకు అధిక రిస్కు ఉంటుందనే విషయం పెట్టుబడిదారులు అర్థంచేసుకోవాలి.



(సమన్వయవ్యవస్థ) తమ అసలుకు ఒకమోస్తరు రిస్కు ఉంటుందనే విషయం పెట్టుబడిదారులు అర్థంచేసుకోవాలి.



(నీలరంగు) తమ అసలుకు తక్కువ రిస్కు ఉంటుందనే విషయం పెట్టుబడిదారులు అర్థంచేసుకోవాలి.

మ్యూచువల్ ఫండ్ పెట్టుబడులు మార్కెట్ రిస్కులకు లోబడి ఉంటాయి, స్కీమ్ కి సంబంధించిన డాక్యుమెంట్లు అన్నిటిని జాగ్రత్తగా చదవండి.

## పెట్టుబడి సిద్ధాంతం

తక్కువ హెచ్చుతగ్గులతో పోర్టుఫోలియోలో సర్వోత్తమ రాబడులను సాధించే లక్ష్యంతో, ఈక్విటీ మరియు డెబ్ ఇన్స్టుమెంట్ల సమ్మేళనంలో బాటా బ్యాలెన్స్ ఛాండ్ పెట్టుబడి పెడుతుంది. మార్కెట్ స్థితిగతులు మరియు అవుట్లక్ పై ఆధారపడి ఈక్విటీ మరియు డెబ్ పెట్టుబడుల దామాషాను స్కీమ్ క్రియాశీలంగా నిర్వహిస్తుంది. మూలధన వృద్ధి మరియు ఆదాయం సంపాదించడం ఛాండ్ యొక్క లక్ష్యం. ఈక్విటీ మార్కెట్ అవుట్లక్ ప్రకారం వైవిధ్య విధానంలో ఈక్విటీని చురుకుగా నిర్వహించడం ద్వారా రాబడులు పెంచడం స్కీమ్ ఉద్దేశం. డెబ్ పరంగా, తక్కువ హెచ్చుతగ్గులతో రాబడులను సర్వోత్తమం చేయడంపై ఛాండ్ దృష్టి పెడుతుంది మరియు ఈక్విటీ పేపర్ల పోర్టుఫోలియోను నిర్మించడానికి ప్రాధాన్యం ఇస్తుంది. పోర్టుఫోలియోకు నిలకడగా ఆదాయం ఉత్పత్తి చేయడం డెబ్ విభాగం లక్ష్యం. ఈక్విటీ మార్కెట్లు పెరిగినప్పుడు వాటిల్లో పాల్గొనే అవకాశాన్ని ఈక్విటీ పెట్టుబడులు కల్పిస్తాయి, మామూలు ఈక్విటీ ఫండ్స్ తో పోల్చుకుంటే ఛాండ్ కి సాపేక్షిక స్థిరత్వాన్ని డెబ్ పెట్టుబడులు కల్పిస్తాయి.

## బ్యాలెన్స్ ఛాండ్ గురించి:

వృద్ధి మరియు ఆదాయ అవకాశాల సమ్మేళనం

దీర్ఘ కాలంలో మూలధన వృద్ధిని సాధించేందుకు మరియు క్రమంతప్పకుండా ఆదాయం అందించడానికి ఈక్విటీ మరియు డెబ్ ఇన్స్టుమెంట్లలో పెట్టుబడిపెట్టే అవకాశం పెట్టుబడిదారులకు బ్యాలెన్స్ ఛాండ్ అవకాశం కల్పిస్తాయి.

ఈక్విటీ ఫండ్స్ తో పోల్చుకుంటే హెచ్చుతగ్గులు తక్కువ

ఈక్విటీ ఫండ్స్ తో పోల్చుకుంటే బ్యాలెన్స్ ఛాండ్ తక్కువ హెచ్చుతగ్గులకు లోనవుతాయి, కానీ డెబ్ ఫండ్స్ తో పోల్చుకుంటే ఎక్కువ హెచ్చుతగ్గులు కలిగి వుంటాయి. అయితే ఈక్విటీల్లో ప్రముఖంగా పెట్టుబడి పెట్టడం జరుగుతుంది కాబట్టి డెబ్ ఫండ్ కంటే బ్యాలెన్స్ ఛాండ్ అధిక రాబడి అవకాశాలు కూడా కల్పిస్తాయి.

## బాటా బ్యాలెన్స్ ఛాండ్ ఎందుకు?

తక్కువ హెచ్చుతగ్గులతో మూలధనం వృద్ధిపై దృష్టి పెడుతుంది

- మధ్యస్థం నుంచి దీర్ఘ కాలంలో ఈక్విటీల నుంచి మూలధన వృద్ధిని పెంచడంపై పోర్టుఫోలియో దృష్టి పెడుతుంది.
- నిలకడగా ఆదాయం సాధించేందుకు కనీసం 25% డెబ్ లో పెట్టుబడి పెట్టడం జరుగుతుంది.

లాభాలు బుక్ చేసుకున్నప్పుడు ఆటోమ్యాటిక్ గా రీబ్యాలెన్సింగ్ అయ్యే మరియు తగ్గినప్పుడు కొనే యంత్రాంగం ఉంది.

- ఆటోమేటిక్ రీబ్యాలెన్సింగ్ లాభాలు బుక్ చేసుకోవడానికి మరియు

మార్కెట్ కదలికల వల్ల స్వల్పం నుంచి మధ్య కాల అవకాశాలను పట్టుకోవడానికి కూడా దారితీస్తుంది.

పోర్టుఫోలియోను చురుకుగా నిర్వహించుట

- ఈక్విటీ విషయంలో సెక్టారును మార్చడం మరియు స్టాక్ ని ఎంచుకునే వ్యూహం రెండూ అమలుచేయడం జరుగుతుంది.
- డెబ్ పెట్టుబడి లక్ష్యం పోర్టుఫోలియోకు మూలధన వృద్ధితో పాటు నిలకడగా ఆదాయం సమకూర్చడం.
- పోర్టుఫోలియోలో పెద్ద క్యాష్ క్యాల్స్ ని నివారించడం జరుగుతుంది.

ఫండ్ మెంబర్ గా బలంగా ఉన్న కంపెనీలతో పోర్టుఫోలియో

ఈ కిందివి ఉన్న కంపెనీలు పోర్టుఫోలియోలో ఉంటాయి:

- అధికంగా నగదు సాధించేవి
- అధిక మూలధన సామర్థ్యం కలవి
- వృద్ధి అవకాశాలతో మంచి లాభాలు అందించేవి

క్రెడిట్ మరియు వడ్డీ రేటు రిస్క్ మేనేజ్ మెంట్

డెబ్ పరంగా, పోర్టుఫోలియోలో క్రెడిట్ మరియు వడ్డీ రేటు రిస్క్ ను తగ్గించడం లక్ష్యంగా గల డెబ్ ఇన్స్టుమెంట్ల సమ్మేళనం ద్వారా క్రమంతప్పకుండా ఆదాయం సంపాదించడంపై ఛాండ్ దృష్టి పెడుతుంది.

## ఎవరు పెట్టుబడి పెట్టాలి మరియు ఎందుకు

- ఈక్విటీ మార్కెట్ లో వృద్ధి అవకాశాలు మరియు డెబ్ మార్కెట్ లో నుంచి నిలకడగా ఆదాయం రూపంలో ఈక్విటీ మరియు డెబ్ లో పెట్టుబడి పెట్టాలనుకునేవారు.
- ఈక్విటీ వైపు మొగ్గుచూపుతూ డెబ్ మరియు ఈక్విటీల్లో పెట్టుబడులు పెట్టాలనుకునే పెట్టుబడిదారులు.
- వివిధ బుల్ మరియు బేర్ చక్రంలో 18 సంవత్సరాలకు పైగా పనితీరును ప్రదర్శించిన ట్రాక్ రికార్డు.
- ఒకమోస్తరు నుంచి తీవ్ర రిస్క్ ను తట్టుకునే మరియు 3 సంవత్సరాలు లేదా ఎక్కువ కాలం పాటు పెట్టుబడి పెట్టడం ద్వారా దీర్ఘకాలంలో సంపద సాధించాలనుకునే ఈక్విటీ పెట్టుబడిదారులు.
- స్కీమ్ ఈక్విటీ స్కీమ్ గా వర్గీకరించబడినందున మామూలు ఈక్విటీ స్కీమ్ మాదిరిగా పన్ను మినహాయింపులు.

పంపిణీచేసినవారు:

ఎస్ఎంఎస్ చేయండి: 57575 కి 'TMF' వెబ్ సైట్: [www.tatamutualfund.com](http://www.tatamutualfund.com)

మాకు కాల్ చేయండి: 1800-209-0101 (ఆదివారాలు కూడా టైమ్ లు అందుబాటులో ఉంటాయి)



మమ్మల్ని అనుసరించండి

[www.facebook.com/tatamutualfund](https://www.facebook.com/tatamutualfund)