TATA ETHICAL FUND
(An Open-ended Equity Scheme)

TATA MUTUAL FUND
Expertise that's trusted

"నేను ఎలా సంపాదిస్తానేది ఎంత సంపాదించాలనే దాని అంతగా ముఖ్యమైనది."

ఈ కింది వాటిని కోరుకునే# పెట్టుబడిదారులకు ఈ ప్రాడక్ట్ అనుకూలమైనది:

- దీర్ఘ కాలంలో మూలధనం వృద్ధి
- షరియా సిద్ధాంతాలను అమలుచేసే కంపెనీల యొక్క ఈక్విటీ మరియు ఈక్విటీ సంబంధ ఇన్‌స్ట్రుమెంట్లలో మరియు షరియా సిద్ధాంతాల కింద అనుమతించే ఇతర ఇన్‌స్ట్రుమెంట్లలో పెట్టుబడి.
- స్కీమ్ **అధిక రిస్కుగా** ■ **(గోధుమరంగు)** వర్గీకరించబడింది. తమ అసలుకు అధిక రిస్కు ఉంటుందనే విషయం పెట్టుబడిదారులు అర్థంచేసుకోవాలి.

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

గమనిక: రిస్కు ఇలా సూచించబడుతోంది:

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

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

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

మ్యూచువల్ ఫండ్ పెట్టుబడులు మార్కెట్ రిస్కులకు లోబడి ఉంటాయి, స్కీమ్‌కి సంబంధించిన డాక్యుమెంట్లు అన్నిటినీ జాగ్రత్తగా చదవండి.

పెట్టుబడి సిద్ధాంతం

టాటా ఎథికల్ ఫండ్ అనేది వైవిధ్యం గల ఈక్విటీ ఫండ్. షరియా పెట్టుబడుల సిద్ధాంతాన్ని అమలుచేసే స్టాక్స్‌లో పెట్టుబడి పెట్టడం ఈ ఫండ్ పెట్టుబడి లక్ష్యం. పెట్టుబడులపై షరియా సిద్ధాంతాలను పాటించే కంపెనీలతో పోర్టుఫోలియోను నిర్మించేందుకు వీలుగా అట్టడుగు స్థాయికి చేరుకున్న స్టాక్స్‌ని ఎంచుకునే విధానాన్ని ఫండ్ అవలంబిస్తుంది. పొగాకు, మద్యం, గ్యాంబ్లింగ్, లాటరీ, బ్యాంకింగ్ మరియు ఫైనాన్స్ సర్వీసులు మొదలైనటువంటి, నైతికంగా లోపభూయిష్టమైనవిగా పరిగణించబడిన కంపెనీల్లో పెట్టుబడి పెట్టడాన్ని టాటా ఎథికల్ ఫండ్ నిషేధిస్తుంది.

షరియా పెట్టుబడులు

షరియా అంటే ఏమిటి?

షరియా అనేది నైతిక కోడ్ మరియు ఇస్లాం మత చట్టం. నేరం, రాజకీయాలు మరియు ఎకనామిక్స్, అలాగే పరిశుభ్రత, ఆహారం, ప్రార్థన, మరియు ఉపవాసం లాంటి వ్యక్తిగత విషయాలతో సహా సెక్యులర్ చట్టం పరిష్కరించే అనేక అంశాలను షరియా చూస్తుంది. ప్రజా అవసరాలు, వ్యాపారంలో న్యాయబద్ధత, మరియు నైతిక మార్గాల్లో ఆదాయం సంపాదించడానికి సంబంధించిన కొన్ని నియమ నిబంధనలపై ఆధారపడి పెట్టుబడి పెట్టడం షరియా సిద్ధాంతాలకు కావాలి.

షరియా ఆధారిత పెట్టుబడుల యొక్క ముఖ్య ప్రత్యేకతలు:

సెక్టార్ ఆధారిత ఫిల్టర్‌లు:

షరియా సిద్ధాంతాల ప్రకారం ఈ కింది వాటికి సంబంధించిన కొన్ని వ్యాపారాలను మినహాయించాలి:

- మద్యం, పొగాకు
- బ్యాంకింగ్ పరిశ్రమ లాంటి వడ్డీ పొందే మరియు చెల్లించే వ్యాపారం చేసే కంపెనీలు
- గేమింగ్/గ్యాంబ్లింగ్/క్యాసినో/గేమ్స్ ఆఫ్ చాన్స్
- నాన్-హలాల్ ఆహార ఉత్పాదనలు
- బూతుచిత్రాలు లేదా పెద్దలకు మాత్రమే పరిమితమైన వాటికి సంబంధించిన వినోదం మరియు లీజర్.

ఆర్థిక నిష్పత్తుల ఆధారిత ఫిల్టర్‌లు:

- పుస్తకాల్లో అధిక అప్పులు గల కంపెనీలను వడపోస్తాయి.
- వడ్డీ ఆదాయం లాంటి షరియాను అమలుపరచని కార్యకలాపాల్లో అధిక ఆదాయం వాటా గల కంపెనీలను నివారిస్తాయి.
- నగదు, రిసీవబుల్స్, పెట్టుబడులు మరియు రుణగ్రహీతలు కొన్ని పరిమితుల లోపల ఉండాలి.

టాటా ఎథికల్ ఫండ్ దేనికి?

షరియాను అమలుపరిచే స్టాక్స్ యొక్క వైవిధ్యంతోకూడిన పోర్టుఫోలియో

- 29 రంగాల్లో దాదాపు 200 స్టాక్స్ నుంచి షరియా అనువర్తన స్టాక్స్ యొక్క వైవిధ్యంతోకూడిన పోర్టుఫోలియో.
- మార్కెట్ క్యాప్ మొగ్గు దేనిని ఫండ్ పాటించదు.
- అట్టడుగు స్థాయికి చేరుకున్న స్టాక్ ఎంపిక.

తక్కువ లెవరేజ్‌తో ఫండమెంటల్‌గా బలంగా ఉన్న స్టాక్స్ పోర్టుఫోలియో

- వడ్డీ భారం గల అప్పు ఉపయోగించి మూలధనం సోర్సింగ్‌లో 30% కంటే తక్కువగా చేసిన కంపెనీల్లో పెట్టుబడి పెట్టడం జరుగుతుంది.
- ఇలాంటి కంపెనీలు సాధారణంగా వృద్ధికి కావలసిన డబ్బు సమకూర్చుకునేందుకు బయటి నుంచి పెద్ద మొత్తంలో అప్పులు చేయవలసిన అవసరం ఉండదు- అంతర్గతంగా నగదు సమకూర్చుకునే సామర్థ్యం ఉంటుంది.
- ప్రస్తుతం మార్కెట్లలో జరుగుతున్నట్లుగా బాహ్య ద్రవ్యలభ్యత పరిస్థితులతో నిమిత్తం లేకుండా వృద్ధి చెందగల సామర్థ్యం బాగా ఉంటుంది.

ఫండమెంటల్‌గా బలంగా ఉన్న కంపెనీలతో పోర్టుఫోలియో

ఈ కిందివి ఉన్న కంపెనీలు పోర్టుఫోలియోలో ఉంటాయి:

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

షరియా సిద్ధాంతాలకు ఖచ్చితంగా కట్టుబడి వుండటం

- షరియా సిద్ధాంతాలకు ఖచ్చితంగా కట్టుబడి వుంటోందా అనే విషయం చెక్‌చేసేందుకు స్వతంత్ర సలహాదారులు పోర్టుఫోలియోను విస్తృతంగా పర్యవేక్షిస్తారు.
- ఏదైనా అతిక్రమణ నిర్ణీత కాల పరిమితి లోపల సరిచేయబడుతుంది.
- ఒకవేళ నిషిద్ధ ఆదాయం అయితే దాని స్థానంలో ప్యూరిఫికేషన్ ప్రక్రియ.

ఎవరు పెట్టుబడి పెట్టాలి మరియు ఎందుకు?

- షరియాకు కట్టుబడి వున్న ఈక్విటీ మరియు ఈక్విటీ సంబంధ ఇన్‌స్ట్రుమెంట్‌లలో పెట్టుబడి పెట్టాలనుకుంటున్న పెట్టుబడిదారులు.
- నైతికంగా పరిగణించిన వ్యాపారాల్లో పాల్గొంటున్న సామాజిక బాధ్యత గల కంపెనీల్లో పెట్టుబడి పెడుతుంది.
- తక్కువ లివరేజ్‌ని కలిగి వున్న మరియు ఫండమెంటల్‌గా బలంగా ఉన్న కంపెనీల్లో పెట్టుబడులకు ప్రాధాన్యమిచ్చే పెట్టుబడిదారులు.
- ఒకమోస్తరు నుంచి తీవ్ర రిస్క్‌ను తట్టుకునే మరియు 3 సంవత్సరాలు లేదా ఎక్కువ కాలం పాటు పెట్టుబడిపెట్టడం ద్వారా దీర్ఘ కాలంలో సంపద సాధించాలనుకునే ఈక్విటీ పెట్టుబడిదారులు.

పంపిణీచేసినవారు: