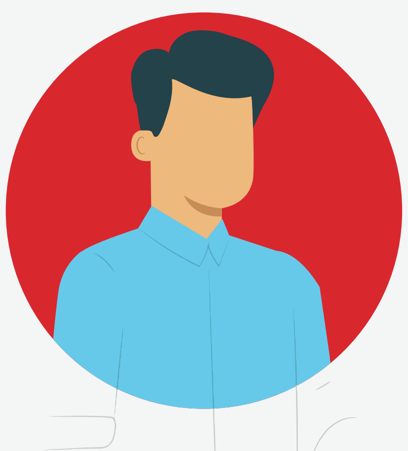
HSBC Mutual Fund

તમે વેરાની કપાત માટે કાર્ય કર્યું છે.
હવે તમારા માટે કાર્યાન્વિત કરીએ.

ઈએલએસએસ 3 વર્ષના લોક-ઈન પિરિયડ અને વેરાના લાભ સાથેની ઓપન-એન્ડેડ ઈક્વિટી યોજના છે. આ વેરાની બચત કરવાની અને સાથે સાથે ઈક્વિટીની વૃદ્ધિની સંભાવના મારફતે સંપત્તિનું નિર્માણ કરવાની સ્માર્ટ રીત છે.

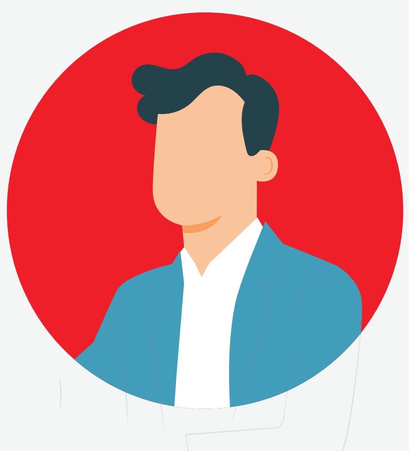
જોઈએ કે બે રોકાણકારોનો દેખાવ કેવો રહે છે, એક વ્યક્તિ વેરાની બચતનું સાધન ધરાવે છે અને અન્ય તેના વિનાનું. શ્રીમાન બી ઈએલએસએસએસમાં માસિક એવી રકમનું રોકાણ કરે છે, જેઓ અન્યથા વેરાનાં રૂપે ચુકવવાના હતા. બીજી બાજુએ, શ્રીમાન એ વેરાની બચત નહીં કરતા રોકાણમાં નાણાં રોકે છે.

શ્રીમાન એ



વેરાની બચત નહીં કરતા રોકાણમાં રોકાણ કરે છે

શ્રીમાન બી



આવકવેરા ધારાની સેક્શન 80સી હેઠળ વેરાના લાભ ધરાવતી ઈએલએસએસએસમાં રોકાણ કરે છે

વળતરના 10%*ના વાર્ષિક દરે એસઆઈપી

શ્રીમાન એ		શ્રીમાન બી
રૂ. 5,000	માસિક રોકાણ	રૂ. 5,000
શૂન્ય	વેરાની બચતથી સંભવિત વધારાનું રોકાણ^	રૂ. 1,500
રૂ. 5,000	કુલ માસિક હપ્તા	રૂ. 6,500
રૂ. 62 લાખ	25 વર્ષ પછી રોકાણનું મૂલ્ય	રૂ. 80 લાખ

નોંધઃ એસઆઈપી દરેક રોકાણ હપ્તા પર તમારા રોકાણને લોક કરશે (એટલે કે 3 વર્ષ માટે)

આ માત્ર ઉદાહરણના ઉદ્દેશ માટે છે. ગણતરીઓ વળતરના ધારેલા દરને આધારે છે અને તમારા રોકાણ પરનું વળતર આ ઉદાહરણમાં ઉપયોગમાં લેવામાં આવેલા વળતર કરતા ઓછું અથવા વધુ હોઈ શકે છે. *સીએજીઆર, તમામ આંકડાઓ પૂર્ણાંક છે. વેરાનો દર 30% માનવામાં આવ્યો છે. માનવામાં આવે છે કે વેરામાં બચેલી રકમને વ્યાજના સમાન દરે પાછી રોકાણ કરવામાં આવે છે. આ ગણતરીઓ ધારે છે કે રોકાણકાર રોકાણ કરેલી સંપૂર્ણ રકમ પર વેરાના લાભ મેળવે છે. 30% વેરાના સ્લેબને ધારીને, વ્યક્તિ રૂ. 60,000નાં કુલ વાર્ષિક રોકાણ મૂલ્ય પર રૂ. 18,000 સુધીની વેરાની બચત કરી શકે છે. બચત થયેલો રૂ. 1,500નો માસિક આંકડો વધારાના માસિક રોકાણમાં રોકાણ કર્યો હોવાનું માનવામાં આવે છે. જો રોકાણકારોને પ્રોડક્ટ તેમના માટે યોગ્ય છે કે નહીં તે અંગે શંકા હોય તો તેમણે તેમના નાણાકીય સલાહકાર/વેરાના સલાહકારની સલાહ લેવી જોઈએ.

તમે જોઈ શકે છો તેમ, તમે વેરાની બચત જેટલી વધુ કરો છો, તેમ તમે લાંબા ગાળાની સંપત્તિનાં સર્જન માટે વધુ રોકાણ કરી શકો છો.

www.assetmanagement.hsbc.co.in

Follow us on

રોકાણકારોની જાણકારી અને જાગૃતિ માટે એચએસબીસી મ્યુચ્યુઅલ ફંડ્સની એક પહેલ

એક વખતની નો યોર કસ્ટમર (કેવાયસી) પ્રક્રિયા, સેબી સ્કોર (https://www.scores.gov.in) સહિત ફરિયાદ નિવારણ પ્રક્રિયાનાં સંદર્ભમાં https://tinyurl.com/yfchd477ની મુલાકાત લો. રોકાણકારે માત્ર નોંધણી પામેલા મ્યુચ્યુઅલ ફંડ્ઝ સાથે વ્યવહાર કરવો જોઈએ, જેમની મધ્યસ્થીઓ/માર્કેટ ઈન્ફ્રાસ્ટ્રક્ચર ઈન્સ્ટિટ્યુશન્સ (https://www.sebi.gov.in/intermediaries.html) હેઠળ સેબીની વેબસાઈટ પર ખરાઈ કરવી જોઈએ. રોકાણકારો એચએસબીસી મ્યુચ્યુઅલ ફંડ દ્વારા હાથ ધરવામાં આવેલી તમામ ‘રોકાણકાર શિક્ષણ અને જાગૃતિ પહેલો’ અંગેની વિગતો માટે એચએસબીસી મ્યુચ્યુઅલ ફંડની વેબસાઈટ પર ‘રોકાણકાર શિક્ષણ’ના વિભાગને જોઈ શકે છે.

ડિસ્ક્લેઈમરઃ આ દસ્તાવેજ માત્ર માહિતીના ઉદ્દેશ માટે એચએસબીસી એસેટ મેનેજમેન્ટ (ઈન્ડિયા) પ્રાઈવેટ લિમિટેડ (એચએસબીસી) દ્વારા તૈયાર કરવામાં આવ્યો છે અને તેને 1) અહીં ઉલ્લેખ કરેલી જામીનગીરીઓ અથવા એચએસબીસી મ્યુચ્યુઅલ ફંડનાં કોઈ પણ ફંડ્ઝની ખરીદી કે વેચાણ માટે ઓફર કે ભલામણઃ અથવા 2) રોકાણ સંશોધન અથવા રોકાણ સલાહ તરીકે સમજવો ન જોઈએ. રોકાણકારોએ અહીં ચર્ચા કરવામાં અથવા સંદર્ભિત કરવામાં આવ્યા હોઈ શકે એવા કોઈ પણ ફંડ્ઝ, જામીનગીરીઓ, અન્ય રોકાણમાં રોકાણ કરવાની યોગ્યતા અથવા રોકાણ વ્યુહરચનાઓ અંગેની વ્યક્તિગત અને સ્વતંત્ર સલાહ માગી શકે છે અને તેમણે સમજવું જોઈએ કે ભવિષ્યની સંભાવનાઓ અંગેનાં મંતવ્યો સાકાર થઈ શકે અને ન પણ થઈ શકે. આ દસ્તાવેજ માત્ર એવા લોકો માટે છે જેઓ ભારતમાંથી તેની પહોંચ મેળવે છે અને માત્ર ભારતીય ન્યાયક્ષેત્રમાં વિતરણ કરવા માટે મંજૂર છે. ભારતની બહાર રહેતી કોઈ પણ વ્યક્તિને અને ભારતમાં રહેતા વિદેશી નાગરિકોને (રોકાણકારો, સંભવિત રોકાણકારો અથવા વિતરકો સહિત) આ દસ્તાવેજનું વિતરણ કરવું કડકપણે પ્રતિબંધિત છે.

મ્યુચ્યુઅલ ફંડ રોકાણ બજારનાં જોખમોને આધિન છે, તમામ યોજના સંબંધિત દસ્તાવેજો ધ્યાનપૂર્વક વાંચો.

CL720