


**HSBC Mutual Fund**

## सगळ्या प्रकारचे शॉट्स असलेला फंड.



सादर करत आहोत  
एचएसबीसी मल्टी एसेट  
अलोकेशन फंड

(समभाग आणि समभाग संबंधी विलेख,  
डेट आणि मनी मार्केट सिक्युरिटीज आणि  
सुवर्ण/चांदी इटीएफसमध्ये गुंतवणूक करणारा फंड)

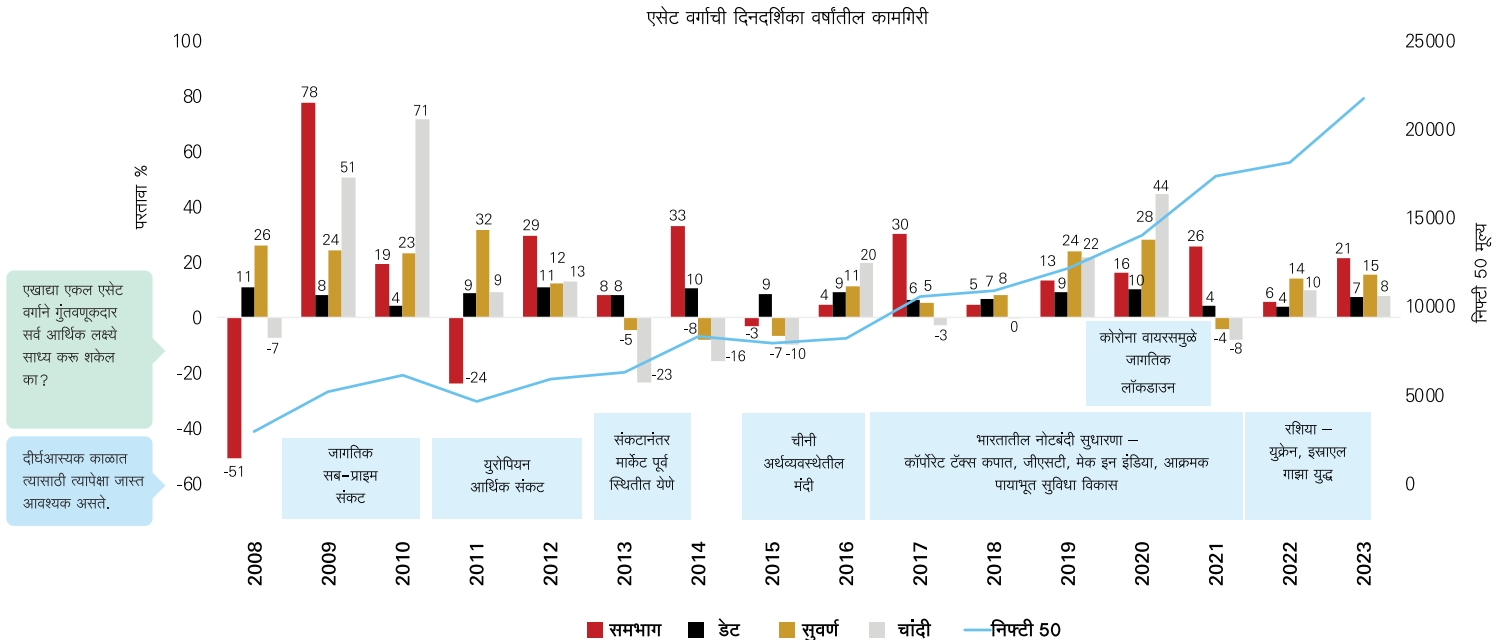
सर्व मार्केट डिलीवरीजचा  
सामना करण्यासाठी.

एनएफओ तारखा :

8-22 फेब्रुवारी 2024

एखाद्या मुरलेल्या खेळाडूच्या भात्यात पीचची स्थिती आणि डिलीवरीनुसार वापरण्यासाठी विविध शॉट्स असतात. त्याच प्रकारे, प्रत्येक पोर्टफोलिओला जोखीम समायोजित करतानाच संभाव्य परतावा देण्यासाठी एकत्र असतील अशा वेगवेगळ्या एसेट वर्गांची गरज असते. एक असा फंड निवडा जो संभाव्य वृद्धीसाठी समभागात गुंतवणूक करतो तर डेट आणि सुवर्ण/चांदी चंचल मार्केट स्थितीत जोखमीचा समतोल राखण्यात मदत करू शकतील.

## काही महत्वाच्या घटनांच्या मार्फत एसेट वर्गाचा इतिहास



- समभाग मार्केटसनी सकारात्मक मार्केट परिस्थितीत चांगली कामगिरी केली पण सब-प्राइम, चीनी मंदी आणि कोरोनामुळे जागतिक लॉकडाउन अशा महत्वाच्या घटनांच्या काळात सुद्धा तीव्रतेने जुळवून घेतले.
- अशा घटनांच्या दरम्यान सुवर्ण किंवा डेट किंवा चांदी अशा एसेट वर्गाने समभागांच्या नकारात्मक कामगिरीची भरपाई केली.

### सर्वोत्तम एसेट वर्ग वारंवार बदलू शकतो

समभागाचे प्रतिनिधित्व निफ्टी 50 टीआरआयद्वारे केले, डेटचे निफ्टी अल्प कालावधी डेट इंडेक्सद्वारे, आणि सोन्याच्या किंमती (प्रति 10 ग्राम), चांदीच्या किंमती, निफ्टी50 मूल्याद्वारे.

स्रोत: 31 डिसेंबर 2023रोजी असल्याप्रमाणे एमएफआय एक्सप्लोरर, आयसीआरए, डेटा, संबंधित दिनदर्शिका वर्षासाठी 1 जाने ते 31 डिसेंबर कालावधीसाठी निखालस परतावा.

पूर्वीची कामगिरी भविष्यात टिकून राहील किंवा टिकून राहणार नाही आणि ती भावी परिणामांची सूचक नाही.

# मल्टी एसेट अलोकेशन

## धोरण विविधता देऊ करते, चंचलता कमी करते.

निफ्टी 50 टीआरआयद्वारे समभागांचे, क्रीसिलकंपोझीट बॉड फंड इंडेक्सद्वारे डेट, एमसीएक्स/स्पोर्ट सुवर्ण किंमतीद्वारे (पीएम) (प्रति 10 ग्राम) सुवर्णाचे, एमसीएक्स/स्पोर्ट चांदी किंमतीद्वारे (पीएम) चांदीचे प्रतिनिधित्व, मल्टी एसेट धोरण = समभाग (65%) + डेट (2 %) + सुवर्ण (10% + चांदी (5%)), 1, 3 आणि 5-वर्षीय रोलिंग वारंवारता/चंचलतेसह रोजची रोलिंग कामगिरी, चंचलता = रोजच्या वेटेड परताव्यापासून वार्षिकीकृत प्रमाणित विचलन, स्रोत: एनएसई, क्रीसील, 31 डिसेंबर 2023 रोजी असल्याप्रमाणे डेटा. कामगिरीच्या निष्कर्षांच्या अंगभूत मर्यादा असू शकतात आणि कोणतेही निवेदन केले जात नाही की कोणताही गुंतवणूकदार साध्य करेल किंवा साध्य करण्याची शक्यता आहे.

डेटा कालावधी 1 जाने 2007 ते 31 डिसेंबर 2023.  
पूर्वीची कामगिरी भविष्यात टिकून राहील किंवा टिकून राहणार नाही आणि ती भावी परिणामांची सूचक नाही.

| रोलिंग परतावा | मापदंड | मल्टी एसेट | निफ्टी 50 टीआरआय धोरण | डेट (100%) | सुवर्ण (100%) | चांदी (100%) |
|---------------|--------|------------|-----------------------|------------|---------------|--------------|
| 1 वर्ष        | सरासरी | 11.9%      | 13.0%                 | 7.6%       | 13.2%         | 11.9%        |
|               | किमान  | -38.0%     | -55.4%                | -0.5%      | -17.3%        | -29.9%       |
|               | कमाल   | 73.4%      | 100.2%                | 15.8%      | 55.1%         | 159.7%       |
|               | चंचलता | 14.8%      | 22.9%                 | 3.7%       | 15.1%         | 28.9%        |
| 3 वर्ष        | सरासरी | 11.7%      | 12.1%                 | 7.8%       | 11.5%         | 9.6%         |
|               | किमान  | -0.1%      | -4.5%                 | 4.1%       | -8.0%         | -17.3%       |
|               | कमाल   | 27.5%      | 32.4%                 | 12.9%      | 35.4%         | 52.4%        |
|               | चंचलता | 3.9%       | 6.1%                  | 1.8%       | 9.8%          | 15.7%        |
| 5 वर्ष        | सरासरी | 11.0%      | 11.4%                 | 8.0%       | 10.3%         | 6.8%         |
|               | किमान  | 2.3%       | -1.0%                 | 5.5%       | -2.0%         | -11.6%       |
|               | कमाल   | 19.4%      | 21.8%                 | 10.4%      | 28.5%         | 28.0%        |
|               | चंचलता | 2.5%       | 4.2%                  | 1.1%       | 7.5%          | 9.9%         |

मल्टी एसेट अलोकेशन परिस्थिती वास्तव जोखीम समायोजित कामगिरी दाखवते

## अष्टपैलू जो चढउतारांमार्फत वाढतो

सादर करत आहोत – एचएसबीसी मल्टी एसेट अलोकेशन फंड



मल्टी एसेट अलोकेशन परिस्थिती वास्तव जोखीम समायोजित कामगिरी दाखवते.

स्रोत – एचएसबीसी म्युच्युअल फंड, केवळ उदाहरणाच्या हेतूसाठी

## गुंतवणूक धोरण – एचएसबीसी मल्टी एसेट अलोकेशन फंड

### समभाग – 65% (किमान) ते 80 % वाटप

- सर्व मार्केट कॅप्समधील कंपन्यांचा सक्रियपणे व्यवस्थापित पोर्टफोलिओ
- ठराविक समभाग वाटप 65 ते 80% च्या दरम्यान असू शकेल (5% ते 10% विचलन)
- एसेट पुनर्वाटप मार्केटमधील बदल/फंड हाउसचा एसेट वर्गाविषयीचा दृष्टीकोन यांच्या आधारे हाती घेतले जाऊ शकेल.
- दृष्टीकोन: मिश्र – टॉप डाउन + बॉटम अप
- स्टाइल: मिश्र: वृद्धी आणि मूल्य

### डेट – 10% (किमान) ते 25%

- ठराविक डेट वाटप सुमारे 15% ते 20% (5% ते 10% विचलन) असण्याची शक्यता आहे.
- सक्रिय कालावधी व्यवस्थापनासह अल्फाच्या निर्मितीसाठी डीओआय सिक्युरिटीज, कॉर्पोरेट बॉण्ड्स, मनी मार्केट विलेश सहित उच्च दर्जाच्या एसेटमध्ये गुंतवण्याचे लक्ष्य आहे.
- उत्क्रांत होणाऱ्या परिस्थितीच्या आधारे पोझिशनिंग बदलणे शक्य होण्यासाठी लिक्विड पोर्टफोलिओ उभारण्याचे लक्ष्य आहे.
- कर्जच्या अल्प ते मध्यम टोकावर लक्ष केंद्रीत

### सुवर्ण/चांदी इटीएफस् – 10% (किमान) ते 25%

- सुवर्ण/चांदी वाटप सुमारे 10% ते 15% (5% ते 10% विचलन) असणे अपेक्षित आहे.
- परिस्थिती उद्भवेल तेव्हा चंचलतेची सुवर्ण/चांदीमार्फत भरपाई करण्याचे आणि दीर्घकाळासाठी वृद्धीला पाठबळ पुरवण्याचे लक्ष्य
- कर्जच्या अल्प आणि मध्यम टोकांवर लक्ष केंद्रीत

### आर्बीट्रेज (मूल्यांतर पणन)

- काही विशिष्ट मार्केट परिस्थितींमध्ये किंवा मार्केट निगेटिव्ह दिसत असेल तर, डाउनसाइड इम्पॅक्ट कमी करण्याच्या उद्देशाने आर्बीट्रेजसाठी समभाग हिस्सा वापरला जाऊ शकेल.
- अगदी कटोकटीच्या प्रसंगांत आर्बीट रेज चंचलता कमी करण्यात आणि एकंदरीत कामगिरी सुधारण्यात मदत करू शकेल.

इष्टतम मल्टी एसेट अलोकेशन गुंतवणूक धोरणाचा इष्टतम फायदा घेण्याचे फंडाचे लक्ष्य आहे.

स्रोत: एचएसबीसी म्युच्युअल फंड,

टीप: योजनेच्या एसेट अलोकेशनवरील अधिक तपशीलासाठी कृपया योजना माहिती दस्तऐवजाचा (एसआयडी) संदर्भ घ्या.

## एचएसबीसी मल्टी एसेट अलोकेशन फंड का ?

- कार्यक्षम एसेट अलोकेशनने एचएसबीसी मल्टी एसेट अलोकेशन फंड दीर्घकाळाने उचित जोखीम समायोजित वृद्धी देण्यासाठी तीन महत्वाच्या एसेटमध्ये म्हणजे समभाग, डेट आणि सुवर्ण/चांदी, जोखीम वितरित करण्याचे लक्ष्य ठेवतो.
- एचएमएएफचे ठराविक समभाग अलोकेशन 65% ते 80% च्या दरम्यान असू शकेल.
- फंड मश्र म्हणजे टॉप डाउन + बॉटम अप दृष्टीकोन आणि मिश्र वृद्धी आणि मूल्य पद्धतीची गुंतवणूक करण्याचे लक्ष्य ठेवतो.
- फंड फ्लेक्सिकॅप दृष्टीकोन घेईल आणि अस्तित्वातील मूल्यांकन कॅम्फर्टच्या आधारे विविध मार्केट कॅप्समध्ये गुंतवणूक करेल.
- फंडाचे सर्वसाधारण डेट अलोकेशन सुमारे 10% ते 25% असण्याची शक्यता आहे.
- सक्रिय कालावधी व्यवस्थापनासह अल्फाच्या निर्मितीसाठी डीओआय सिक्युरिटीज, कॉर्पोरेट बॉण्ड्स, मनी मार्केट विलेश सहित उच्च दर्जाच्या एसेटमध्ये गुंतवण्याचे लक्ष्य आहे.
- चंचलतेची भरपाई करण्याचे आणि दीर्घकाळासाठी वृद्धीला पाठबळ पुरवण्यासाठी फंड सुवर्ण/चांदी इटीएफला सुमारे 10% ते 25% अलोकेट करण्याचे लक्ष्य ठेवतो.
- कटोकटीच्या प्रसंगांत फंड चंचलता कमी करण्यात मदत करण्यासाठी आणि एकंदरीत कामगिरी सुधारण्यासाठी आर्बीट्रेज संधींचा शोध घेऊ शकेल.
- एसेट पुनर्वाटप मार्केटमधील बदल/फंड हाउसचा एसेट वर्गाविषयीचा दृष्टीकोन यांच्या आधारे हाती घेतले जाऊ शकेल.

एचएमएएफ हा एक विविध शॉर्टस् असलेला फंड आहे ज्याचे लक्ष्य मार्केटमधील सर्व डिलीवरीजचा सामना करणे आहे.

फंडाचा तपशील

|                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| गुंतवणूकीचे उद्दिष्ट | फंडाचे लक्ष्य दीर्घकालीन भांडवली वृद्धी निर्माण करणे आणि समभाग, समभाग निगडित विलेख, डेट आणि मनी मार्केट सिक्युरिटीज आणि सुवर्ण/चांदी इटीएफस् मध्ये गुंतवणूक करून उत्पन्न निर्माण करणे हे आहे. तथापि, योजनेच्या गुंतवणूकीची उद्दिष्टे साध्या केली जातील याची कोणतीही खात्री किंवा हमी नाही. |
| बेंचमार्क            | एस&अॅडपी बीएसई 200 टीआरआय (65%) + निफ्टी अल्पकालीन डेट इंडेक्स (20%) + सुवर्णाची देशी किंमत (10%) + चांदीची देशी किंमत (5%)                                                                                                                                                                |
| फंड व्यवस्थापक       | मिस. चीनू गुप्ता (देशी समभागांसाठी), श्री. दिपन पारेख (सुवर्ण/चांदी इटीएफस्), श्री. महेश छाब्रिया (स्थिर उत्पन्नासाठी), श्री. सोनल गुप्ता (परदेशी सिक्युरिटीजसाठी)                                                                                                                         |

Reach us 1800 200 2434

Follow us on



www.assetmanagement.hsbc.co.in

एचएसबीसी मल्टी एसेट अलोकेशन फंड

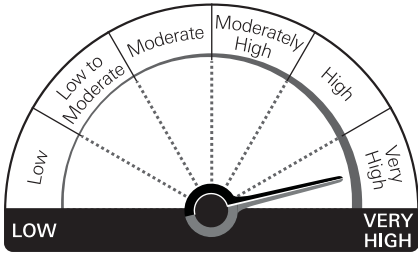
(समभाग आणि समभाग निगडित विलेख, डेट आणि मनी मार्केट सिक्युरिटीज आणि सुवर्ण/चांदी इटीएफस् मध्ये गुंतवणूक करणारी एक ओपन-एन्डेड योजना)

हे प्रॉडक्ट पुढील गोष्टी करू इच्छिणाऱ्या गुंतवणूकदारांसाठी सोयीस्कर आहे:

- दीर्घकालीन संपत्ती निर्मिती
- समभाग आणि समभाग निगडित सिक्युरिटीज, स्थिर उत्पन्न विलेख आणि सुवर्ण/चांदी विलेखांमध्ये गुंतवणूक

गुंतवणूकदारांनी हे प्रॉडक्ट त्यांच्यासाठी सोयीस्कर आहे अथवा नाही याविषयी शंका असल्यास त्यांच्या आर्थिक सल्लागारांशी सल्ला मसलत करावी.

\*Riskometer of the Scheme

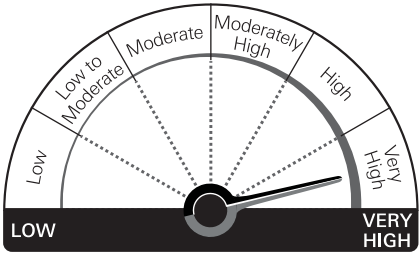


Investors understand that their principal will be at Very High risk

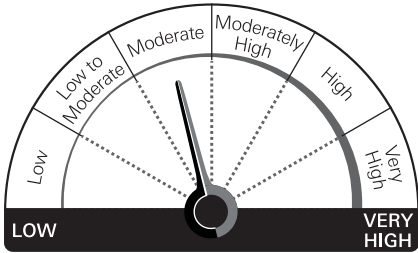
बेंचमार्कचा रिस्कोमीटर

एस&अॅडपी बीएसई 200 टीआरआय (65%) + निफ्टी अल्पकालीन डेट इंडेक्स (20%) + सुवर्णाची देशी किंमत (10%) + चांदीची देशी किंमत (5%)

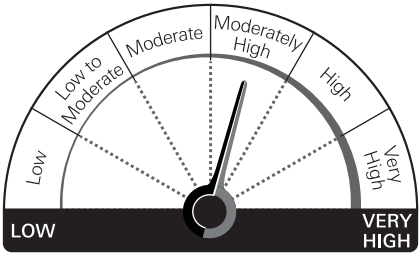
S&P BSE 200 TRI



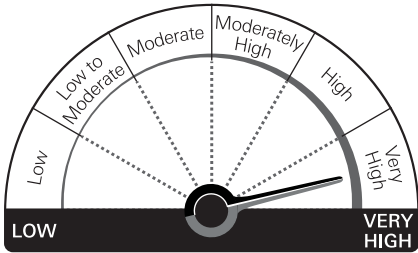
NIFTY Short Duration Debt Index



Domestic price of gold



Domestic price of silver



एनएफओच्या दरम्यान नेमून दिलेले प्रॉडक्ट लेबलिंग योजनेची वैशिष्ट्ये किंवा मॉडेल पोर्टफोलिओच्या अंर्तगत मूल्यांकनाच्या आधारे आहेत आणि ती एनएफओ पक्षात प्रत्यक्ष गुंतवणूक केली जाते तेव्हा वेगळी असू शकतात.

अधिक तपशीलासाठी कृपया एचएसबीसी मल्टी एसेट अलोकेशन फंडाचा योजना माहिती दस्तऐवजाचा संदर्भ घ्या.

**पूर्वीची कामगिरी भविष्यात टिकून राहू शकेल अथवा नाही आणि ती भविष्यातील निष्कर्षाची सूचक नाही.** स्रोत: एचएसबीसी म्युच्युअल फंड, 31 डिसेंबर 2023 रोजी शल्याग्रमाचे डेटा. मते व्यक्तीगत आहेत आणि ती सध्या सार्वजनिक डोमेनवर उपलब्ध असलेल्या माहितीवर आधारित आहेत. गुंतवणूकदारांनी ती गुंतवणूकीचा सल्ला म्हणून विचारात घेऊ नयेत. कृपया तुमच्या सर्व गुंतवणूक निर्णयासाठी तुमच्या आर्थिक सल्लागारांशी सल्लामसलत करा.

हा दस्तऐवज एचएसबीसी एसेट मॅनेजमेंट (इंडिया) प्रायव्हेट लिमिटेडने (एचएसबीसी) मार्केटबाबत एक दृष्टीक्षेप पुरवण्याच्या उद्देशाने केवळ माहितीसाठी तयार केला आहे आणि तो कोणत्याही एचएसबीसी म्युच्युअल फंडाच्या फंडाच्या खरेदीसाठी विनंती किंवा ऑफर समजू नये. या दस्तऐवजात असलेली सर्व माहिती (तृतीय पक्षांकडून सोतीकरण केलेल्यासह), अशा स्रोतांकडून प्राप्त करण्यात आली आहे, जे एचएसबीसी/तृतीय पक्ष विश्वसाई असल्याचे मानतात पण तिची एचएसबीसी/तृतीय पक्षांकडून स्वतंत्रपणे पडताळणी करण्यात आलेली नाही. पुढे, एचएसबीसी/तृतीय पक्ष अशा माहितीच्या अचूकतेची किंवा परिपूर्णतेची कोणतीही हमी घेत नाहीत, प्रतिनिधित्व करत नाहीत किंवा वॉरंटी देत नाहीत आणि त्यासाठी कोणतीही जबाबदारी किंवा दायित्व स्वीकारत नाहीत. दस्तऐवजात समाविष्ट असलेली माहिती आणि मते प्रसिद्धीच्या वेळी सार्वजनिक रित्या उपलब्ध असलेल्या माहितीवर आणि कर आकारणीच्या दरांवर आधारित आहेत, जे वेळेवेळी बदलांच्या अधीन आहेत. अभिव्यक्ती किंवा मते ही केवळ एचएसबीसीची आहेत आणि कोणत्याही पूर्व सूचनेशिवाय बदलण्याच्या अधीन आहेत. त्यांचा हा दस्तऐवज मिळू शकेल अशा कोणत्याही व्यक्तीच्या विशिष्ट गुंतवणूक उद्दिष्टांशी, आर्थिक परिस्थितीशी आणि विशिष्ट गरजांशी कोणताही संबंध नाही. या अहवालात चर्चा केलेली असू शकेल किंवा शिफारस केलेली असू शकेल अशा कोणत्याही सिक्युरिटीजमध्ये किंवा गुंतवणूक धोरणांमध्ये गुंतवणूक करण्याच्या उचितपणाविषयी गुंतवणूकदारांनी आर्थिक सल्ला घ्यावा आणि समजून घ्यावे की भविष्यातील भवितव्याविषयीची मते वास्तवात खरी होऊ शकतील अथवा नाही. हा दस्तऐवज किंवा एचएसबीसी म्युच्युअल फंडाचे युनिट कोणत्याही न्यायाधिकारितेत नोंदलेले नाही. या दस्तऐवजाच्या विशिष्ट न्यायाधिकारितेतील विवरणावर बंधने असू शकतील किंवा संपूर्ण मनाई असू शकेल आणि त्यानुसार, हा दस्तऐवज ताब्यात असणाऱ्या कोणत्याही व्यक्तीने स्वतः अशा कोणत्याही बंधनांची माहिती करून घेणे, आणि पालन करणे आवश्यक आहे.

हा दस्तऐवज जे केवळ भारतातून त्याचा वापर करणार आहेत त्यांच्यासाठी आहे आणि केवळ भारतीय न्यायाधिकारितेत वितरणासाठी मंजूरी प्राप्त आहे. कोणत्याही भारताबाहेर स्थित असणाऱ्या किंवा भारतात राहणाऱ्या विदेशी नागरिकांना या दस्तऐवजाच्या वितरणाला कठोरपणे मनाई आहे. हा दस्तऐवज किंवा एचएसबीसी म्युच्युअल फंडाची युनिट्स कोणत्याही विदेशी न्यायाधिकारितेतील सिक्युरिटी कायदे/नियमनांखाली नोंदलेले नाहीत. विशिष्ट न्यायाधिकारितेतील या दस्तऐवजाचे वितरण बेकायदेशीर किंवा मर्यादित किंवा संपूर्णपणे मनाई असलेले असू शकेल आणि त्यानुसार, हा दस्तऐवज ताब्यात असणाऱ्या व्यक्तीने अशा बंधनांची स्वतःला माहिती करून घेणे आणि त्यांचे पालन करणे आवश्यक आहे. कोणत्याही व्यक्तीने भारताव्यतिरिक्त कोणत्याही न्यायाधिकारितेतून हा दस्तऐवज वापरण्याची निवड केली तर, अशी व्यक्ती ते तिच्या/त्याच्या स्वतःच्या जोखमीवर करते आणि त्या व्यक्तीने असे करण्याने ती करत असलेल्या कोणत्याही स्थानिक कायदांच्या किंवा नियमनांच्या उल्लंघनाला एचएसबीसी आणि तिच्या समूह कंपन्या जबाबदार असणार नाहीत.

© स्वामित्व हक्क. एचएसबीसी एसेट मॅनेजमेंट (इंडिया) प्रायव्हेट लिमिटेड 2024, सर्व हक्क स्वाधीन.

एचएसबीसी म्युच्युअल फंड, 9-11 वा मजला, नेस्को -आयटी पार्क बिल्डिंग 3, नेस्को कॉम्प्लेक्स, पश्चिम द्रुतगति मार्ग, गोरेगाव पूर्व, मुंबई- 400063. महाराष्ट्र.

GST - 27AABCH0007N1ZS, ईमेल: investor.line@mutualfunds.hsbc.co.in | वेबसाईट: www.assetmanagement.hsbc.co.in

म्युच्युअल फंडातील गुंतवणूकी मार्केटमधील जोखमीच्या अधीन आहेत, योजनेशी संबंधित सर्व दस्तऐवज काळजीपूर्वक वाचा.