

बाजार की सभी स्थितियों के जरिए एक सहज यात्रा।

एल एंड टी बैलेंस्ड एडवांटेज फंड में निवेश करें

(पूर्व में यह एल एंड टी डायनामिक इक्विटी फंड के नाम से जाना जाता था)

कॉल करें: 1800 2000 400

www.ltfs.com



L&T Financial Services
Mutual Fund

एक ओपन एंडेड डायनेमिक एसेट एलोकेशन फंड (असीमित अवधि गतिशील परिसम्पत्ति आवंटन निधि)।

जटिल विरोधाभासी स्थिति (कैच 22) से हर निवेशक का सामना विभिन्न परिसंपत्ति वर्गों, विशेषकर इक्विटी में आवंटन को तय करने में होता है। क्या इक्विटी बढ़ने पर आवंटन बढ़ाना चाहिए? क्या इक्विटी में गिरावट आने पर डेब्ट निधियों से बदल लेना चाहिए? केवल जब भावना आधारित निवेश हो रहा हो, तो सबसे अच्छे दिनों में से एक को याद किया जा सकता है। दूसरी ओर, कोई भी निवेशक अस्थिर बाजारों के कारण कुछ खोना नहीं चाहता है। तो बड़ा सवाल यह है कि इक्विटी की वृद्धि क्षमता का लाभ कैसे उठाया जाए। और फिर साथ ही अस्थिरता भी कैसे कम बनाए रखी जाए।

एल एंड टी बैलेंस्ड एडवांटेज फंड में निवेश क्यों करें?

यह फंड (निधि) अपनी इक्विटी जोखिम को संतुलित करके बाजार में अस्थिरता का प्रबंधन करने के लिए एक सक्रिय रणनीति का उपयोग करता है। एल एंड टी बैलेंस्ड एडवांटेज फंड हमारे उत्पाद समूह में से एक अनूठी पेशकश है, जो कि एक आंतरिक मॉडल के आधार पर इक्विटी घटक को बदल सकता है। इस तरह की रणनीति इक्विटी की दीर्घकालिक विकास क्षमता में भाग लेने में मदद कर सकती है, और वह भी काफी कम अस्थिरता के साथ।

असेट एलोकेशन मॉडल (परिसम्पत्ति विनियोजन मॉडल)

फंड मैनेजर मौजूदा बाजार और आर्थिक स्थितियों के आधार पर इक्विटी और डेब्ट के बीच एसेट एलोकेशन (परिसम्पत्ति विनियोजन) तय करेगा। किसी भी समय डेब्ट इक्विटी (ऋण-इक्विटी) मिश्रण को तय करने के लिए विचार किए जाने वाले मेट्रिक्स में ब्याज दर चक्र, इक्विटी मूल्यांकन (पी/ई, पी/बीवी, डिविडेंड यील्ड, अर्निंग यील्ड, मार्केट कैप टू जीडीपी अनुपात आदि), एसेट श्रेणी अनुसार मध्यम से दीर्घकालिक वृष्टिकोण आदि हो सकते हैं।

पी/ई और पी/बी, ये कुछ सामान्य रूप से उपयोग किए जाने वाले मेट्रिक्स (मानदंड) हैं, जो नियत शेयरों के आकर्षण को मापने के लिए उपयोग किए जाने वाले मूल्यांकन उपकरण हैं। बाजार के पी/ई और पी/बी कम होने पर फंड शुद्ध इक्विटी आवंटन बढ़ाता है। इसके विपरीत बाजार के पी/ई और पी/बी अधिक होने पर फंड शुद्ध इक्विटी आवंटन घटाता है। ऐतिहासिक रूप से, यह देखा गया है कि इस तरह की रणनीति ने लंबी अवधि में बेहतर जोखिम-समायोजित रिटर्न देने में मदद की है। यह हमारी जी.ई.एम. निवेश प्रक्रिया एक मजबूत प्रबंधन ट्रेड रिस्क और अपेक्षाकृत उचित मूल्यांकन के साथ गुणवत्ता वाले कारोबार में निवेश करने के लिए पूरक का कार्य करता है।

निफ्टी पीई ट्रेलिंग

इस पैमाने की गणना वास्तविक कमाई के आधार पर की जाती है। ऐतिहासिक प्रवृत्ति यह बताती है कि विभिन्न बाजार चक्रों में सूचकांक कैसे व्यवहार करता है।

निफ्टी पीई फॉरवर्ड

फॉरवर्ड पी / ई भविष्य में सूचकांक की रचना करने वाली अंतर्निहित कमाई की संभावित वृद्धि को दर्शाता है।

हमारा नया दृष्टिकोण

निफ्टी पीबी ट्रेलिंग

वित्तीय सेवा कंपनियों के लिए, प्राइस-टू-बुक मान मूल्यांकन पर निर्णय लेने के लिए एक बेहतर मेट्रिक (मानदंड) है। निफ्टी के गठन में लगभग 40% वित्तीय सेवाएं हैं अतः ट्रेलिंग पी बी पूरे चक्र में प्रदर्शन की सही झलक प्रदान करता है।

निफ्टी पीबी फॉरवर्ड

फॉरवर्ड पी / बी गणना अंतर्निहित परिसंपत्तियों के भविष्य की वृद्धि से क्या उम्मीद की जाती है, इसकी समझ देती है।

प्रमुख लाभ



बाजार मूल्यांकन के आधार पर डायनेमिक (गतिशील) रूप से बदलने वाले इक्विटी आवंटन द्वारा नकारात्मक पक्ष को सीमित करने के लिए लक्षित है।



स्टॉक चयन के माध्यम से अल्फा परिणाम देने के लिए सक्रिय रूप से प्रबंधित पोर्टफोलियो है।



एक कर (टैक्स) बचत का लाभ देने वाला जो दीर्घकालिक लक्ष्य-आधारित निवेश के लिए उपयुक्त है।



एक ऐसा उत्पाद, जो निवेश के मूल सिद्धांत का पालन करता है - कम पर खरीदें, उच्च दर पर बेचें।



लंबी अवधि के प्रदर्शन को इक्विटी के करीब पहुंचाने के लिए उपयुक्त, तथा साथ ही काफी कम अस्थिरता के लिए लक्षित है।

फंड (निधि) की जानकारीयाँ (तथ्य)

फंड मैनेजर: श्री विहांग नाइक (17 दिसंबर 2019 से प्रभावी), कुमारी चीनु गुप्ता (02 जुलाई 2021 से प्रभावी) श्री प्रवीण अयाथन (30 जनवरी 2016 से प्रभावी) (इक्रिटी और इक्रिटी संबंधित उपकरणों में निवेश के लिए) और श्री जलपान शाह (डेब्ट/ऋण और डेब्ट/ऋण संबंधित उपकरणों में निवेश) (30 मई 2016 से प्रभावी)

बेंचमार्क: निफ्टी 50 कम्पोजिट हाइब्रिड डेब्ट 50 - 50 इंडेक्स

न्यूनतम आवेदन राशि: आवेदन का आकार (प्रारंभिक) ₹5,000 प्रति आवेदन

एसआईपी सुविधा उपलब्ध: हाँ

भार: प्रवेश भार: लागू नहीं; निकास भार: यदि रिडीम या 'स्विच आउट' होने वाली इकाइयाँ आवंटन तिथि के 1 वर्ष के भीतर खरीदी या 'स्विच इन' सीमा की गई पूरी इकाइयों का 10% तक है - शून्य। यदि इकाइयों को रिडीम या 'स्विच आउट' किया जाता है, तो आवंटन की तारीख से 1 वर्ष के भीतर सीमा से बाहर और ऊपर -1% तक। यदि यूनिटों को आवंटन की तिथि से 1 वर्ष या उसके बाद रिडीम या 'स्विच आउट' किया जाता है तो - शून्य।

स्कीम प्रदर्शन बनाम बेंचमार्क (31 मार्च, 2022 को)

(रेगुलर प्लान - वृद्धि)	1 वर्ष		3 वर्ष		5 वर्ष		प्रारंभ से		
	सीएजीआर रिटर्न्स (%)	पीटीपी रिटर्न्स* (रूप में)	सीएजीआर रिटर्न्स (%)	पीटीपी रिटर्न्स* (रूप में)	सीएजीआर रिटर्न्स (%)	पीटीपी रिटर्न्स* (रूप में)	प्रारंभ तिथि	सीएजीआर रिटर्न्स (%)	पीटीपी रिटर्न्स* (रूप में)
एल एंड टी बैलेंस्ड एडवांटेज फंड (जी)	6.66%	10,666	8.32%	12,717	7.45%	14,326	07/Feb/2011	10.59%	30,716
बेंचमार्क ⁵	12.66%	11,266	12.97%	14,431	11.84%	17,502		10.84%	31,492
एस एंड पी बीएसई सेंसेक्स टीआरआई ⁶	19.50%	11,950	16.06%	15,654	15.94%	20,954		12.65%	37,752

पिछला प्रदर्शन भविष्य में जारी रह भी सकता है और नहीं भी। 1 वर्ष से अधिक अवधि के रिटर्न को वार्षिक रूप से कंपाउंड (योग) किया जाता है। लाभांश को पुनर्निवेश माना जाता है और बोनस समायोजित किया जाता है। लोड पर ध्यान नहीं दिया जाता है। विभिन्न योजनाएँ जैसे रेगुलर प्लान और डायरेक्ट प्लान में अलग-अलग व्यय संरचना होती है। निफ्टी 50 कम्पोजिट हाइब्रिड डेब्ट 50 - 50 इंडेक्स *अतिरिक्त बेंचमार्क *प्वॉइंट-टू-प्वॉइंट (पीटीपी) रूप के मानक निवेश पर रिटर्न रु. 10,000/- है।

श्री विहांग नाइक द्वारा प्रबंधित अन्य फंड

अवधि	1 वर्ष		3 वर्ष		5 वर्ष	
	स्कीम रिटर्न%	बेंचमार्क रिटर्न%	स्कीम रिटर्न%	बेंचमार्क रिटर्न%	स्कीम रिटर्न%	बेंचमार्क रिटर्न%
एल एंड टी मिडकैप फंड ⁸	15.81	24.99	14.38	21.68	11.62	15.66
एल एंड टी फोकसड इक्रिटी फंड ⁹	11.72	22.29	13.09	16.75	NA	NA
एल एंड टी फ्लेक्सि कैप फंड ¹⁰	17.97	22.26	12.66	17.06	10.53	14.79

कुमारी चीनु गुप्ता द्वारा प्रबंधित अन्य फंड

अवधि	1 वर्ष		3 वर्ष		5 वर्ष	
	स्कीम रिटर्न%	बेंचमार्क रिटर्न%	स्कीम रिटर्न%	बेंचमार्क रिटर्न%	स्कीम रिटर्न%	बेंचमार्क रिटर्न%
एल एंड टी लार्ज एंड मिडकैप फंड ¹¹	21.80	22.90	14.12	18.28	10.61	15.11
एल एंड टी टेक्स एडवांटेज फंड ¹²	17.87	22.26	13.74	17.06	11.19	14.79
एल एंड टी हाइब्रिड इक्रिटी फंड ¹³	14.65	15.29	12.16	14.51	9.76	12.79
एल एंड टी इक्रिटी सेविंस फंड ¹⁴	12.92	9.95	9.26	9.88	7.84	9.51
एल एंड टी कंजर्वेटिव हाइब्रिड फंड ¹⁵	8.77	6.94	8.05	9.87	6.76	8.70

श्री जलपान शाह द्वारा प्रबंधित अन्य फंड्स

अवधि	1 वर्ष		3 वर्ष		5 वर्ष	
	स्कीम रिटर्न%	बेंचमार्क रिटर्न%	स्कीम रिटर्न%	बेंचमार्क रिटर्न%	स्कीम रिटर्न%	बेंचमार्क रिटर्न%
एल एंड टी बैंकिंग और पीएसयू डेब्ट फंड ¹⁶	4.10	4.93	7.30	7.41	6.93	6.97
एल एंड टी गिल्ट फंड ¹⁷	1.97	4.03	6.23	7.77	5.28	6.96
एल एंड टी अल्ट्रा शॉर्ट टर्म फंड ¹⁸	3.53	4.05	5.09	5.44	5.93	6.28

⁸ श्री वेणुगोपाल मंडाट द्वारा भी प्रबंधित किया जाता है। ⁹ इक्रिटी के भाग के लिए श्री वेणुगोपाल मंडाट और श्री प्रवीण अयाथन द्वारा तथा श्री जलपान शाह द्वारा (ऋण भाग) के लिए फंड को सह-प्रबंधित किया जाता है। ¹⁰ ऋण घटक के लिए श्री श्रीराम रामनाथन द्वारा, विदेशी प्रतिभूतियों के लिए श्री सोनल गुप्ता द्वारा, इक्रिटी घटक के लिए श्री वेणुगोपाल मंडाट द्वारा फंड को सह-प्रबंधित किया जाता है। ¹¹ श्री विहांग नाइक और श्री सोनल गुप्ता (विदेशी प्रतिभूतियों में निवेश के लिए) द्वारा फंड को सह-प्रबंधित किया जाता है। ¹² फंड का प्रबंधन श्री वेणुगोपाल मंडाट (इक्रिटी भाग) और श्री जलपान शाह (ऋण भाग) द्वारा किया जाता है। ¹³ श्री विहांग नाइक द्वारा सह-प्रबंधित किया जाता है। ¹⁴ श्री सोनल गुप्ता द्वारा सह-प्रबंधित (विदेशी प्रतिभूतियों में निवेश के लिए) किया जाता है। ¹⁵ श्री श्रीराम रामनाथन द्वारा सह-प्रबंधित किया जाता है।

25 नवंबर, 2021 से श्री महेश छाबड़िया द्वारा सह-प्रबंधित एलएंडटी अल्ट्रा शॉर्ट टर्म फंड। पूर्व में श्रीराम रामनाथन द्वारा सह-प्रबंधन किया गया था।

पिछला प्रदर्शन भविष्य में कायम रह भी सकता है और नहीं भी। 1 वर्ष की अवधि से अधिक आनेवाले रिटर्न वार्षिक रूप से संयोजित किए जाते हैं। लाभांश को पुनर्निवेश माना जाता है और बोनस समायोजित किया जाता है। लोड पर ध्यान नहीं दिया जाता है। श्री विहांग नाइक क्रमशः एलएंडटी म्यूचुअल फंड की 8 योजनाओं का, कुमारी चीनु गुप्ता 9 योजनाओं का, श्री प्रवीण अयाथन 5 योजनाओं का और श्री जलपान शाह 14 योजनाओं का प्रबंधन या सह-प्रबंधन करते/करती हैं। मुख्य रूप से फंड मैनेजर्स द्वारा प्रबंधित अन्य योजनाओं का प्रदर्शन डेटा 15 मार्च 2017 के सेबी के परिपत्र के अनुसार दिया गया है। यह प्रदर्शन रेगुलर प्लान- ग्रोथ के 3 साल के सीएजीआर के आधार पर है। विभिन्न योजनाएँ जैसे रेगुलर प्लान और डायरेक्ट प्लान में अलग-अलग खर्च की संरचना होती है।

कॉल करें: 1800 2000 400

www.ltfs.com



L&T Financial Services
Mutual Fund

हमें यहाँ फॉलो करें

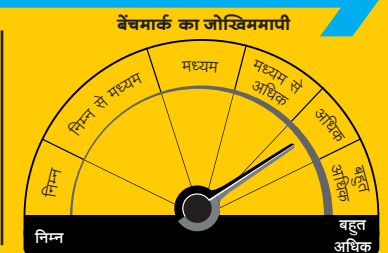
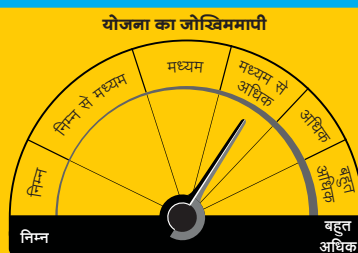


यह उत्पाद उन निवेशकों के लिए उपयुक्त है जो चाह रहे हैं*

- दीर्घ-अवधि पूंजी अभिवृद्धि और उचित वापसी का उत्पादन
- इक्रिटी और इक्रिटी से संबंधित उपकरणों, डेरिवेटिव्स और डेब्ट और मनी मार्केट इंस्ट्रुमेंट्स में निवेश

*यदि संदेह है कि, क्या उत्पाद अपने लिए उपयुक्त है, तो निवेशकों को अपने वित्तीय सलाहकारों से परामर्श करना चाहिए।

ऊपर उल्लिखित सभी डेटा 31 मार्च, 2022 तक के हैं, जब तक कि अन्यथा उमर ना कहा गया हो



म्यूचुअल फंड निवेश बाजार जोखिमों के अधीन हैं, योजना से संबंधित सभी दस्तावेजों को ध्यान से पढ़ें।

CL09367