

Detax

एल एंड टी टैक्स एडवांटेज फंड में निवेश करें

कॉल करें: 1800 2000 400
www.ltfs.com

 **L&T Financial Services**
Mutual Fund

वैधानिक रूप से 3 साल के लिए प्रतिबंधित और कर लाभ के साथ एक ओपन एंडेड इक्रिटी लिंकड सेविंग स्कीम (ईएलएसएस)।

टैक्स से बचने के कई तरीके हैं, लेकिन क्या आप जानते हैं कि, इक्रिटी लिंकड सेविंग स्कीम (ईएलएसएस) वास्तव में धारा 80 सी के तहत टैक्स के रु. 46,800[#] तक बचा सकती है? ये योजनाएं इक्रिटी में निवेश करती हैं ताकि आप एक ही समय में इक्रिटी की वृद्धि क्षमता से लाभ उठा सकें। ईएलएसएस में 3 साल के निम्न स्तरीय प्रतिबंधित अवधि के साथ अन्य टैक्स बचत, निवेश के अन्य तरीकों की तुलना में बेहतर दीर्घकालिक विकास प्रदान करने की क्षमता होती है।

एल एंड टी टैक्स एडवांटेज फंड में निवेश क्यों करें?

आपकी बचत टैक्स में न चली जाए, इसकी चिंता हमेशा बनी रहती है और फिर अंतिम समय में तथाकथित टैक्स बचत निवेश करने के लिए हड़बड़ी हो जाती है। अब आपको कोई चिंता करने की आवश्यकता नहीं है! एल एंड टी टैक्स एडवांटेज फंड में एक एसआईपी शुरू करके आप प्रत्येक वर्ष टैक्स में रु. 46,800[#] तक की बचत कर सकते हैं और उसी समय में धन सृजन का भी लक्ष्य रख सकते हैं। इस ईएलएसएस फंड में छोटे मासिक योगदान के साथ, आप अब आश्चर्य हो सकते हैं कि आपका टैक्स नियंत्रण में है। इस प्रकार, धन सृजन और टैक्स छूट के लिए बचत का लक्ष्य बनाने के लिए, यह आपकी विशेष पसंद हो सकती है।

प्रमुख लाभ



लम्बी अवधि में बेहतर रिटर्न उत्पन्न करने की क्षमता के साथ टैक्स बचत भी।



केवल 3 साल की लॉक-इन अवधि



गुणवत्ता युक्त पोर्टफोलियो के लिए स्टॉक और कंपनियों के चयन हेतु निम्न मूल्य के ऊँचे स्टॉक्स निवेश दृष्टिकोण (बाटम-अप इन्वेस्टमेंट अप्रोच)

80सी कर बचत निवेश की तुलना¹

	ईएलएसएस	यूलिप	बैंक डिपोजिट (बैंक जमापूजी)	एनएससी	पीपीएफ
लॉक-इन अवधि	3 वर्ष	5 वर्ष	5 वर्ष	5 वर्ष	15 वर्ष ²
रिटर्न (%)	बाज़ार संबद्ध (मार्केट लिंकड)	बाज़ार संबद्ध (मार्केट लिंकड)	6.5-7.25% ³	अर्ध-वार्षिक दर से 8% मिश्रधन	8% वार्षिक उत्पादन
आय/ब्याज पर टैक्स (कराधान)	पूँजीगत लाभ - 1 लाख रुपए से अधिक के दीर्घकालिक पूँजीगत लाभ पर 10% कर लगाया जाता है। लाभांश - यूनिट धारकों के लिए उनकी आय स्लैब के अनुसार आयकर दर होती है	टैक्स रहित (कर रहित)	टैक्सबल (कर योग्य)	टैक्सबल(कर योग्य)। सालाना मिलने वाले ब्याज पर स्वतः लगाम लगाई जाती है, और इस तरह के पुनर्निवेशित ब्याज पर टैक्स (कर) छूट (यू/एस 80सी) के लिए अर्हता प्राप्त की जाती है।	टैक्स रहित (कर रहित)

¹ यह केवल उदाहरण के उद्देश्य के लिए है। आपका निवेश निर्णय आपकी अपनी जोखिम की भूख और समय सीमा पर निर्भर करेगा। इस जानकारी के प्राप्तकर्ता को समझना चाहिए कि भविष्य की संभावनाओं के बारे में यहां दिए गए कथनों को आधार नहीं बनाया जा सकता है। म्यूचुअल फंड और द्वितीयक बाजारों में निवेश में स्वाभाविक रूप से जोखिम शामिल होते हैं और प्राप्तकर्ता को निवेश करने से पहले अपने कानूनी, कर और वित्तीय सलाहकारों से परामर्श करना चाहिए।

² 7 वें वित्तीय वर्ष के बाद परिपक्वता से पहले वापसी की सुविधा। ³ बैंक जमा की दरें बड़े सार्वजनिक और निजी क्षेत्र के बैंकों लिए हैं।

पोर्टफोलियो पोजिशनिंग (पोर्टफोलियो की स्थिति) (31 मई, 2022 को)

सेक्टर	कमोडिटीज	कंज्यूमर (उपभोक्ता)	एनर्जी (ऊर्जा)	जल्दी चलने वाले उपभोक्ता सामान	वित्तीय सेवाएँ	स्वास्थ्य क्षेत्र	औद्योगिक	सूचना प्रौद्योगिकी	उपयोगिताओं
बाजार पूँजी									
शीर्ष 100 स्टॉक्स	4.8	12.2	9.6		21.9	3.3	0.4	8.8	4.1
अगले 150 स्टॉक्स	3.5	9.8	0.7	0.0	2.5	1.1	2.8	5.9	
शीर्ष 250 के बाद के स्टॉक्स	1.8	3.4			0.8			1.5	

मार्केट कैपिटलाइजेशन कटऑफ (सेबी के दिशा-निर्देशों के आधार पर) का उपयोग लार्ज / मिड / स्मॉल कैप शेयरों को निर्धारित/परिभाषित करने के लिए किया जाता है, जो दिसम्बर 2021 तक एएमएफआई की परिभाषा के अनुसार हैं।

फंड के तथ्य

न्यूनतम आवेदन राशि

एकमुश्त: प्रारंभिक निवेश: रु. 500 प्रति आवेदन
अतिरिक्त निवेश: रु. 500 प्रति आवेदन
एसआईपी: रु. 500 (न्यूनतम 6 मासिक किस्तें या न्यूनतम 4 त्रैमासिक किस्तें)

परिसंपत्ति आवंटन

इक्रिटी और इक्रिटी-संबंधित प्रतिभूतियों में 80% - 100% (ऑफशोर प्रतिभूतियां, एडीआर और जीडीआर सेबी दिशानिर्देशों के अधीन योजना की शुद्ध संपत्ति का 10% से अधिक नहीं है, में निवेश शामिल हैं)
मनी मार्केट इन्स्ट्रुमेंट में 0% - 20%

फंड मैनेजर

कुमारी चीनु गुप्ता (जुलाई 2, 2021 से प्रभावी) और **श्री विहांग नाइक** (17 दिसम्बर 2019 से प्रभावी)
बेंचमार्क: एस एंड पी बीएसई -500 टीआरआई

भार (लोड)

प्रवेश भार: लागू नहीं; निकास भार: शून्य

स्कीम प्रदर्शन बनाम बेंचमार्क (31 मई, 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 टैक्स एडवांटेज फंड (जी)	3.37%	10,337	10.18%	13,378	8.10%	14,761	27 फरवरी 2006	13.05%	73,484
एस एंड पी बीएसई -500 टीआरआई ⁵	8.30%	10,830	14.65%	15,077	12.68%	18,169		12.37%	66,669
एस एंड पी बीएसई सेंसेक्स टीआरआई ⁶	8.39%	10,839	13.22%	14,518	13.69%	18,997		12.46%	67,486

पिछला प्रदर्शन भविष्य में जारी रह भी सकता है और नहीं भी। 1 वर्ष से अधिक की अवधि से अधिक के रिटर्न को वार्षिक रूप से जोड़ा जाता है। लाभांश को पुनर्निवेश माना जाता है और बोनस समायोजित किया जाता है। भार (लोड) पर ध्यान नहीं दिया जाता है। विभिन्न प्लान्स, जैसे कि रेगुलर (नियमित) प्लान और डाइरेक्ट प्लान में अलग-अलग व्यय संरचना है। *बेंचमार्क 'अतिरिक्त बेंचमार्क' रु. 10,000 /- के मानक निवेश पर ही प्वाइंट-टू-पॉइंट (पीटीपी) रिटर्न देता है।

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 ⁶	6.65	8.99	10.98	16.22	7.68	13.18
एल एंड टी हाईब्रीड इक्रिटी फंड ⁶	1.90	5.65	8.94	11.66	7.21	11.30
एल एंड टी इक्रिटी सेविंस फंड ⁶	6.26	5.13	7.84	8.63	6.94	8.69
एल एंड टी कंजर्वेटिव हाईब्रीड फंड ⁶	2.82	2.23	6.09	8.23	5.77	7.91

श्री विहांग नाइक द्वारा प्रबंधित अन्य फंड

	1 वर्ष	3 वर्ष	5 वर्ष	
	स्कीम रिटर्न%	बेंचमार्क रिटर्न%	स्कीम रिटर्न%	बेंचमार्क रिटर्न%
एल एंड टी मिडकैप फंड ⁶	4.53	10.60	12.86	20.86
एल एंड टी फोकसड इक्रिटी फंड ⁶	1.89	8.08	10.44	14.25
एल एंड टी प्लेक्सरी कैप फंड ⁶	3.85	8.30	10.05	14.65
एल एंड टी बेलेंस एडवांटेज फंड ⁶	2.60	4.65	7.14	10.80

• श्री वेणुगोपाल मंडाट द्वारा प्रबंधित किया जाता है। * फंड का प्रबंधन श्री विहांग नाइक और श्री सोनल गुप्ता (विदेशी प्रतिभूतियों में निवेश के लिए) द्वारा किया जाता है। † इक्रिटी हिस्से के लिए श्री वेणुगोपाल मंडाट और श्री प्रवीण अयाथन तथा श्री जलपान शाह (ऋण भाग) के लिए फंड का सह-प्रबंधन करते हैं। - कुमारी चीनु गुप्ता द्वारा भी प्रबंधित किया जाता है। * फंड का प्रबंधन श्री प्रवीण अयाथन द्वारा इक्रिटी भाग और श्री जलपान शाह द्वारा (ऋण भाग) के लिए किया जाता है। † श्री सोनल गुप्ता द्वारा सह-प्रबंधित (विदेशी प्रतिभूतियों में निवेश के लिए) किया जाता है। * फंड का प्रबंधन श्री श्रीराम रामनाथन द्वारा ऋण घटक के लिए, श्री सोनल गुप्ता द्वारा विदेशी प्रतिभूतियों के लिए, श्री वेणुगोपाल मंडाट द्वारा इक्रिटी घटक के लिए किया जाता है। † फंड का प्रबंधन श्री वेणुगोपाल मंडाट (इक्रिटी भाग) और श्री जलपान शाह (ऋण भाग) द्वारा किया जाता है।

पिछला प्रदर्शन भविष्य में कायम रह भी सकता है और नहीं भी। 1 वर्ष की अवधि से अधिक के रिटर्न को वार्षिक रूप से संयोजित किया जाता है। लाभांश को पुनर्निवेश माना जाता है और बोनस समायोजित किया जाता है। लोड पर ध्यान नहीं दिया जाता है। कुमारी चीनु गुप्ता क्रमशः एलएंडटी म्यूचुअल फंड की 9 योजनाओं का और श्री विहांग नाइक 8 योजनाओं का प्रबंधन या सह-प्रबंधन करते 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 नियमित योजना - ग्रोथ के 3 साल के सीएजीआर के आधार पर है। विभिन्न योजनाएँ जैसे, रेगुलर प्लान और डाइरेक्ट प्लान में अलग-अलग खर्च की संरचना होती है।

कॉल करे: 1800 2000 400
www.ltfms.com

L&T Financial Services
Mutual Fund

हमें यहाँ फॉलो करें



*नोट: कर (टैक्स) उपयुक्तता और रूट से संबंधित प्रावधान वर्तमान कर (टैक्स) कानूनों के अनुसार हैं और परिवर्तन के अधीन हैं। दिखाए गए कर बचत (टैक्स सेविंग) की गणना ईएलएसएस में 1.5 लाख रुपये के निवेश और 60 वर्ष से कम आय वाले व्यक्ति के लिए वित्तीय वर्ष 2020-21 के लिए आयकर अधिनियम, 1961 की धारा 80 सी के अनुसार 50 लाख रुपये तक की वार्षिक आय के लिए की गई है।

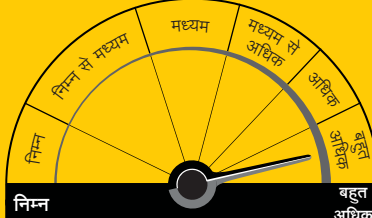
यह उत्पाद उन निवेशकों के लिए उपयुक्त है जो चाह रहे हैं*

- दीर्घ-अवधि पूंजी अभिवृद्धि
- मुख्य रूप से इक्रिटी और इक्रिटी से संबंधित प्रतिभूतियों में निवेश

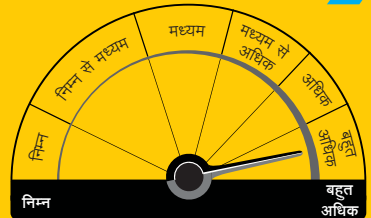
*यदि संदेह है कि, क्या उत्पाद अपने लिए उपयुक्त है, तो निवेशकों को अपने वित्तीय सलाहकारों से परामर्श करना चाहिए।

ऊपर उल्लिखित सभी डेटा 31 मई, 2022 तक के हैं, जब तक कि अन्यथा उल्लेख न कहा गया हो

योजना का जोखिममापी



बेंचमार्क का जोखिममापी



निवेशक समझते हैं कि उनकी पूंजी (मूलधन) बहुत उच्च जोखिम पर होगी।

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

CL09568