

# તમારા નાણાકીય લક્ષ્યોને પાપ્ત કરવા માટે એસઆઈપી યોગ્ય છે

રોકાણકાર જાગૃતિ અને શિક્ષણ પહેલ

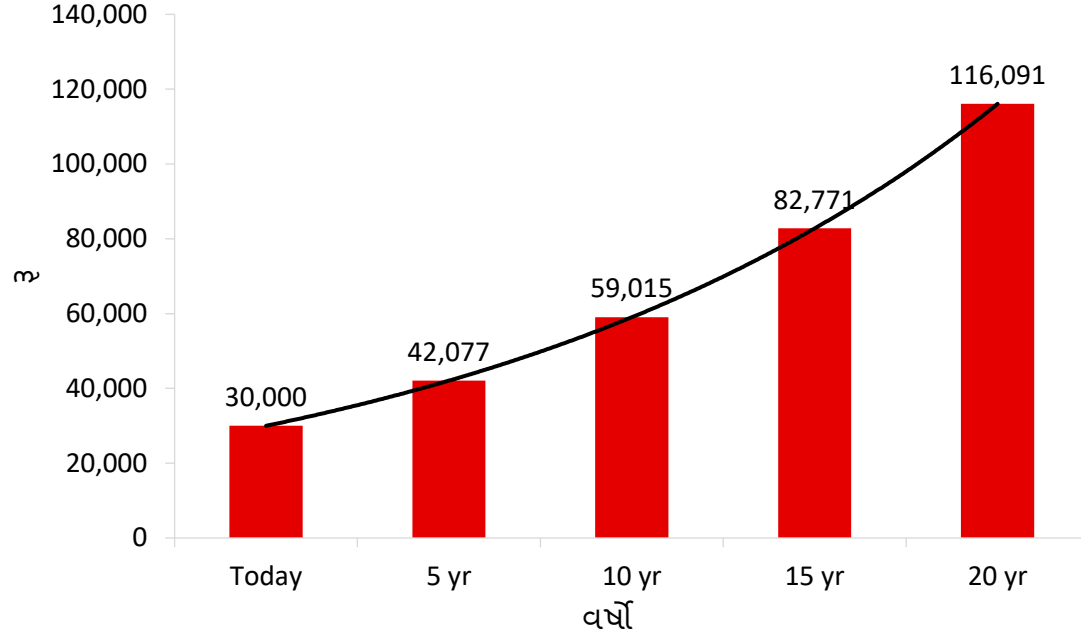


**HSBC** Mutual Fund

| Opening up a world of opportunity

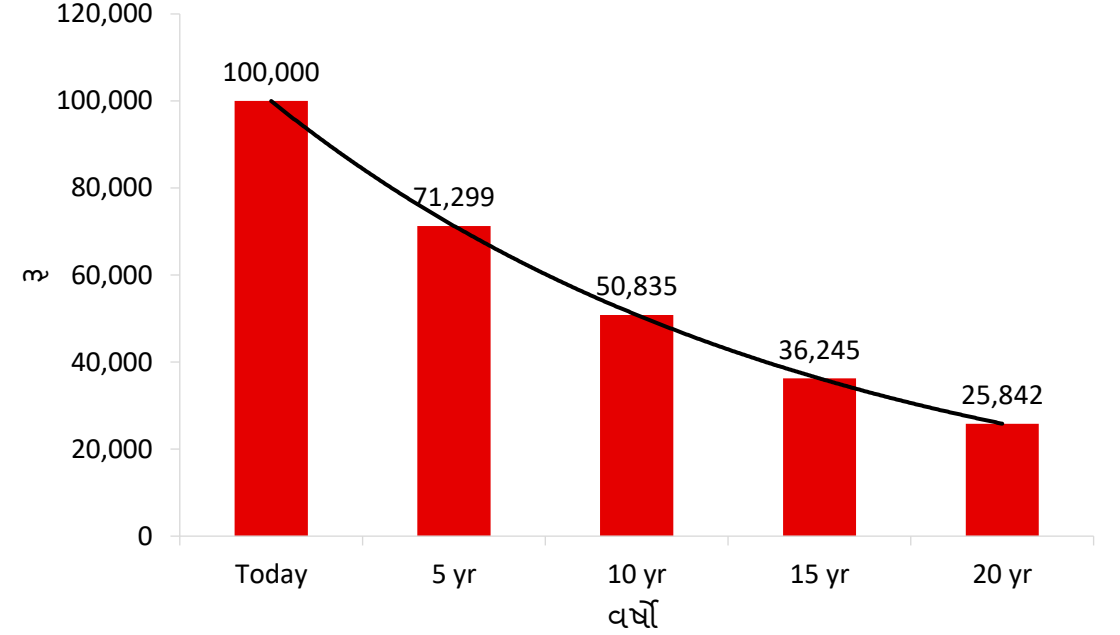
# બચત પૂરતી નથી કારણ કે કુગાવો નાણાંના મૂલ્યને ઘટાડે છે

સમય જતાં ખર્ચનો વાસ્તવિક ખર્ચ



~ 7% કુગાવા પર

સમય જતાં 100,000 રૂપિયાનું મૂલ્ય



~ 7% કુગાવા પર

એસઆઈપી દ્વારા ઇક્વિટી રોકાણો કુગાવાને હરાવવામાં મદદ કરી શકે છે અને સારા અપેક્ષિત વિકાસ દર મેળવી શકે છે.

સ્ત્રોત: labourbureau.gov.in, કિસિલ

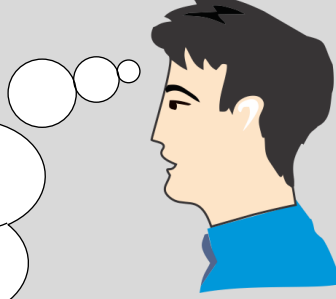
જાન્યુઆરી 1993 થી ઓક્ટોબર 2025 સુધી જાહેર કરાયેલા ઔદ્યોગિક કામદારોના માસિક કુગાવાના સરેરાશનું પ્રતિનિધિત્વ કુગાવો કરે છે. ભૂતકાળનું પ્રદર્શન ભવિષ્યમાં ટકાવી શકે છે અથવા ન પણ રહે અને તે ભવિષ્યના કોઈપણ વળતરની ગેરંટી નથી.

# એસઆઈપી તમારા નાણાકીય લક્ષ્યોને પ્રાપ્ત કરવામાં મદદ કરી શકે છે

## ટૂંકા ગાળાના ધ્યેયો

વર્ષ : 2021

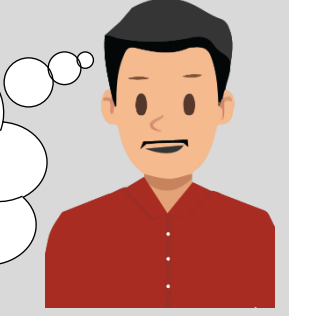
25 વર્ષનો  
રાધવ 3 વર્ષમાં લગ્ન કરવાનું વિચારી  
રહ્યો છે અને હનીમૂન માટે કોઈ વિદેશી  
જગ્યાએ જવા માંગે છે.



## લાંબા ગાળાના ધ્યેયો

વર્ષ: 2009

નિશા અને આદિત્ય 18 વર્ષ  
પછી તેમના પુત્રને વિદેશી  
યુનિવર્સિટીમાં પ્રવેશ  
આપવા માંગતા હતા



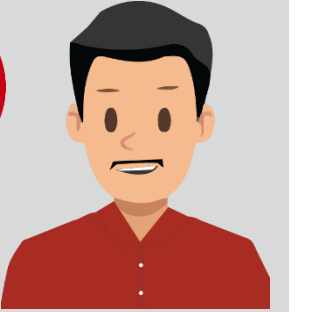
વર્ષ 2024

આ સમયગાળા દરમિયાન  
રાધવે દર મહિને લગભગ  
11,000 રૂપિયાની બચતનું  
રોકાણ કરીને 4.74 લાખ  
રૂપિયા કમાયા.



વર્ષ: 2024

નિશા અને આદિત્યએ 15 વર્ષમાં  
દર મહિને 10,000 રૂપિયાનું  
રોકાણ કરીને લગભગ 50 લાખ  
રૂપિયા એકઠા કર્યા, જેનાથી  
તેમને તેમનું લક્ષ્ય પ્રાપ્ત  
કરવામાં મદદ મળી.

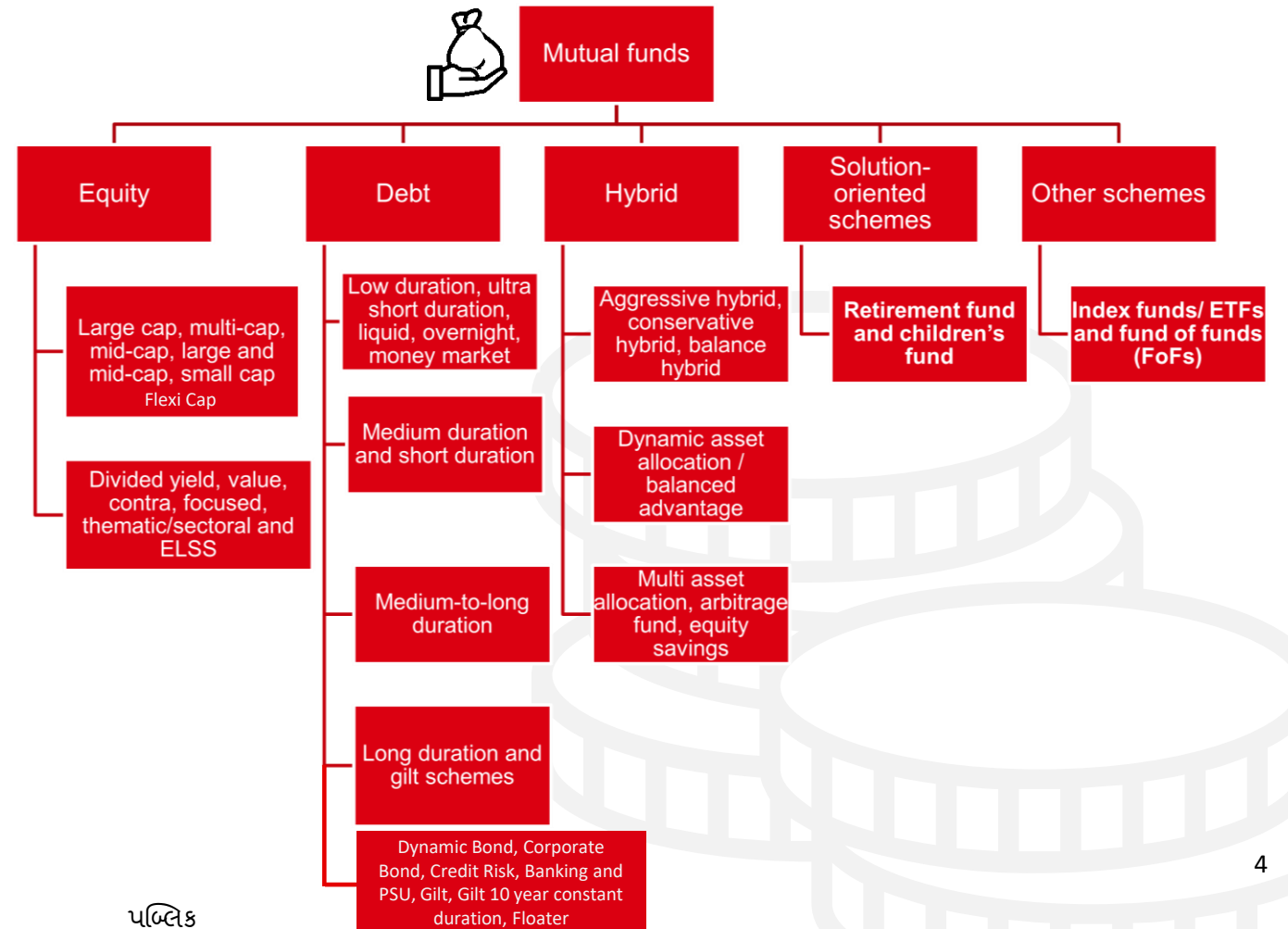
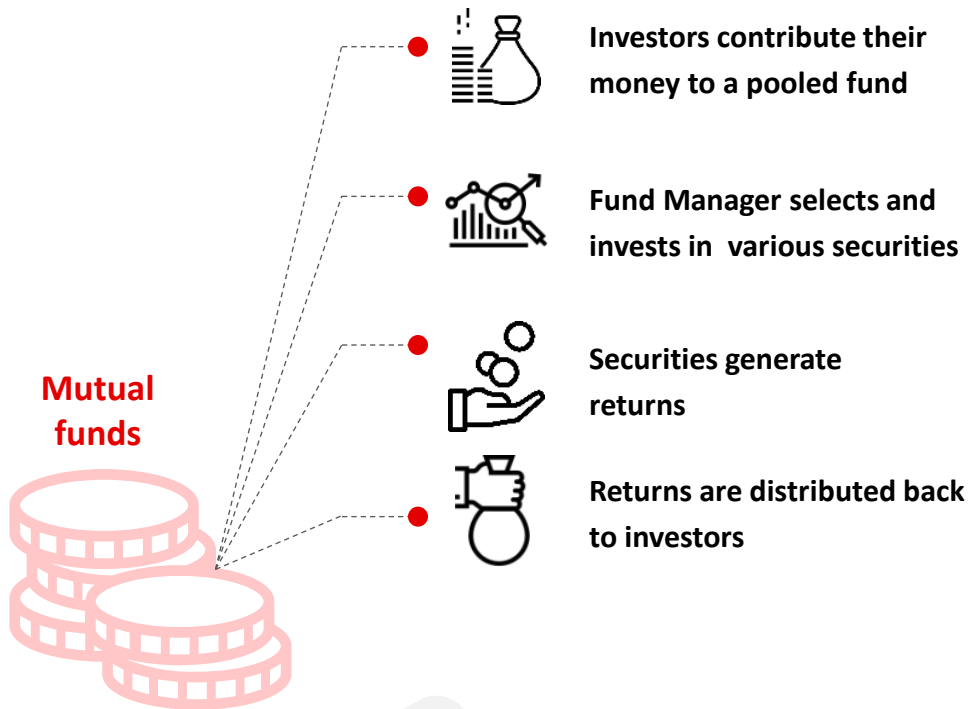


દરેકના ટૂંકા અને લાંબા ગાળાના ધ્યેયો હોય છે. કેટલાક પ્રાપ્ત કરી શકાય તેવા લાગે છે, અને કેટલાક અસંભવિત લાગે છે. સિસ્ટેમેટિક ઇન્વેસ્ટમેન્ટ પ્લાન (એસઆઈપી) દ્વારા રોકાણ કરવાથી નાણાકીય લક્ષ્યો હાંસલ કરવામાં મદદ મળી શકે છે.

સોર્સ-ફિસિલ રિસર્ચ, એચએસબીસી એમએફ, એચએમએફઆઈ, બીએસઈ, ઉદાહરણ માટે ધ્યાનમાં લેવામાં આવેલ સરેરાશ સીએજીઆર રિટર્ન બીએસઈ સેન્સેક્સના 1 જૂન 2014 અને 31 મે 2024 ની વચ્ચે 10 વર્ષના રોલિંગ રિટર્નનો સરેરાશ લઈને 12.62% છે. ઉપરોક્ત ચિત્ર એચએમએફઆઈ શ્રેષ્ઠ પેક્ટેસ માર્ગદર્શિકા પરિપત્ર નં. 109 તારીખ 01 નવેમ્બર, 2023, 109 એ તારીખ 10 સપ્ટેમ્બર, 2024 સાથે વાંચવામાં આવે છે અને સમયાંતરે ચક્રવૃદ્ધિની શક્તિના ખ્યાલને વ્યાખ્યાયિત કરવા માટે સુધારેલા મુજબ આપવામાં આવ્યું છે. ભૂતકાળની કામગીરી ભવિષ્યમાં ટકાવી રાખવામાં આવી શકે છે અથવા ન પણ હોઈ શકે અને ભવિષ્યમાં કોઈપણ વળતરની બાંધધરી નથી. રોકાણકારોએ રોકાણની સલાહને ધ્યાનમાં લેવી જોઈએ નહીં.

## Understanding Mutual funds and SIP

- Mutual funds pool money from multiple investors
- with a shared investment objective and
- allocate it across equities, bonds, money market instruments, and other securities.



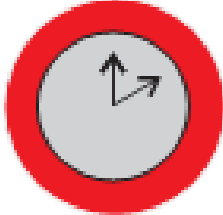
Source: CRISIL, SEBI, Infographic for illustration purposes only.

## Benefits of SIPs

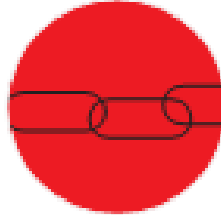
Mutual funds allows investors to invest small amounts regularly through SIP method



**Rupee-cost  
averaging**



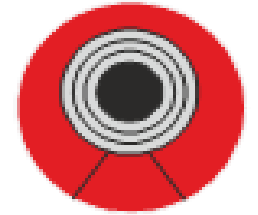
**No need for  
market timing**



**Compounding  
benefits**



**Beat the  
inflation**



**Instil investment  
discipline**

**Let's check how above benefits are offered under SIP over the next few slides**

Source: CRISIL, Past performance may or may not be sustained in future and is not a guarantee of any future returns

## Rupee-cost averaging

- SIPs offer the advantage of rupee-cost averaging to long-term investments
- Investors buy at different intervals, thus capturing the ups and down of the market cycle
- For instance, with Rs 10,000, one can buy 500 units of Rs 20 or 1,000 units of Rs 10 each, as market goes up or down

**More units are purchased when a scheme's NAV is lower and fewer units when the NAV is higher**

| Investment (a)     | NAV (b)  | No. of units (a)/(b) |
|--------------------|----------|----------------------|
| Rs 10,000          | Rs 20.00 | 500                  |
| Rs 10,000          | Rs 10.00 | 1000                 |
| Average cost/unit* | Rs 13.33 |                      |

As you can see, when the NAV falls, you accumulate more units, and vice versa, thereby averaging out the cost

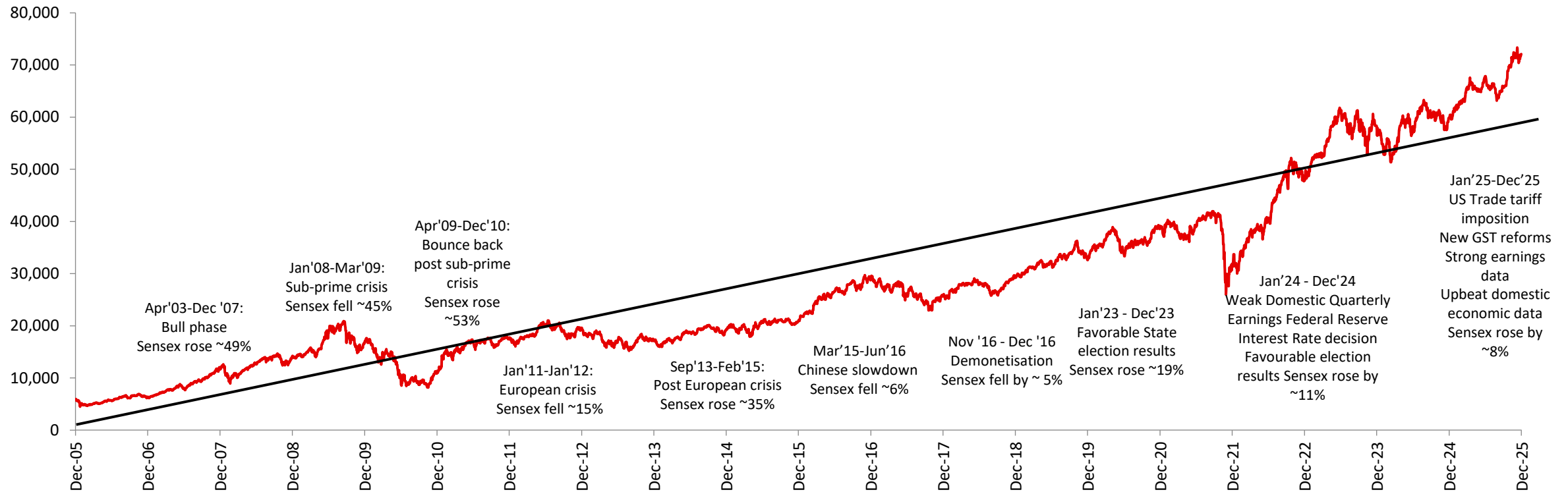
### Rupee-cost averaging

**The longer the time frame, greater the benefits from averaging**

Source – CRISIL Research, The above calculations are for illustration purposes only. \*Average cost = Total amount invested / Total units accumulated  
Past performance may or may not be sustained in future and is not a guarantee of any future returns

## When market falls, your SIP accumulates more units

BSE Sensex



**No need for market timing**

**The most powerful force in the Universe**

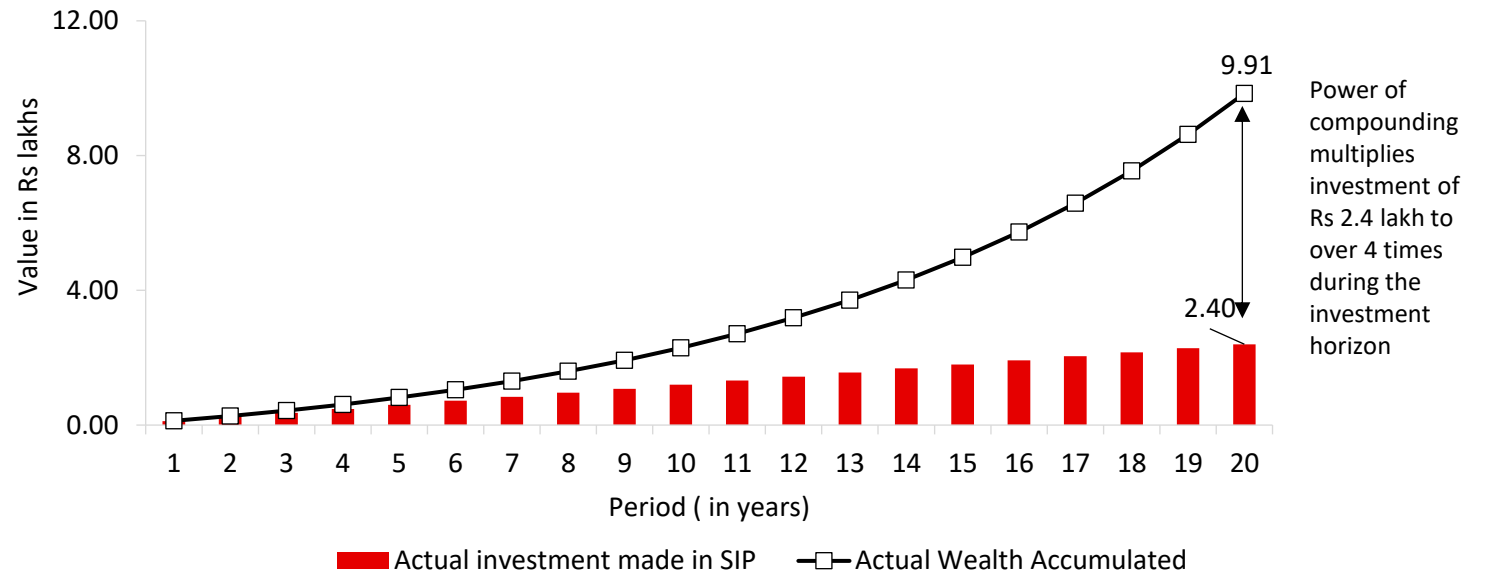
Source: BSE, CRISIL Research, Data as of 31 December 2025.

Returns for period less than one year are absolute; otherwise, annualised

Past performance may or may not be sustained in future and is not a guarantee of any future returns

## Start SIPs early to get the benefit of long-term investing

- The longer the investment period, the higher is the compounding effect of money.
- There is a famous quote that, "Compound interest is the eighth wonder of the world. He who understands it, earns it; he who doesn't, pays it."
- As investor started a monthly SIP of Rs1,000 in an equity mutual fund 20 years back, his / her actual investment of Rs 2.40 lakh catapult to Rs 9.91 lakh in 20 years.



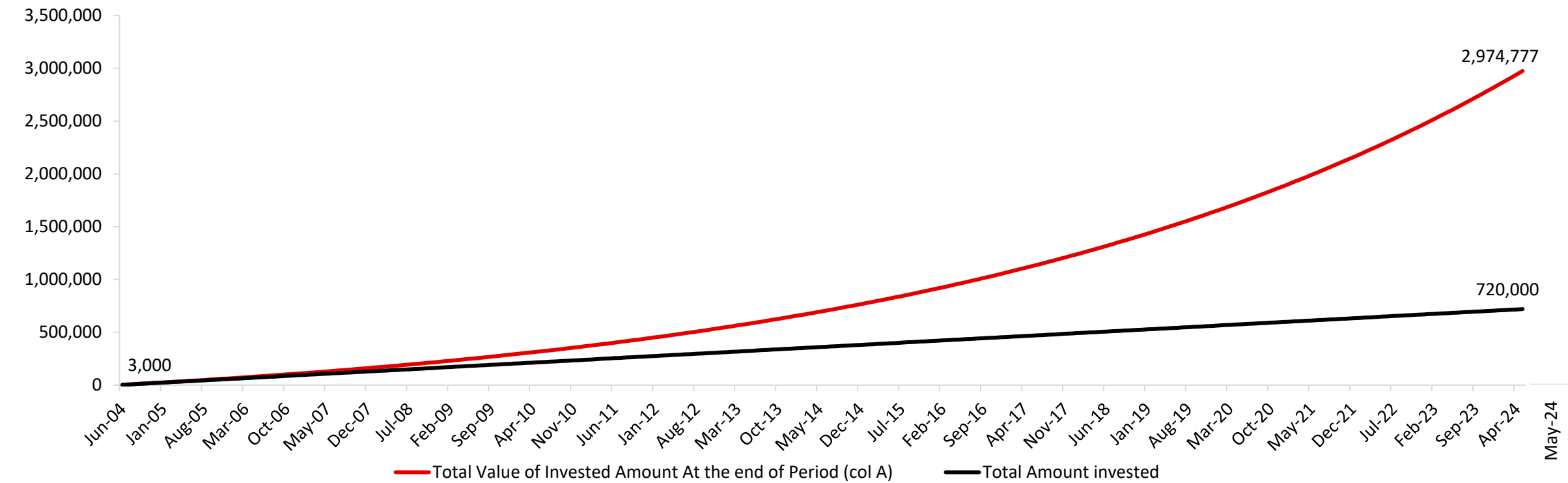
### Compounding

### The most powerful force in the Universe

Source – CRISIL Research, HSBC MF, AMFI, BSE, Data period 1 Jun 2004 to 31 May 2024, Mean CAGR returns considered for illustration is 12.62% by taking mean of 10-year rolling returns between 1 June 2014 and 31 May 2024 of BSE Sensex. The above illustration is provided as per AMFI Best Practice Guidelines Circular No. 109 dated November 01, 2023 read with 109A dated September 10, 2024 and as amended from time to time to define the concept of power of compounding. Past performance may or may not be sustained in future and is not a guarantee of any future returns. The investors should not consider the same as investment advice

# SIP Performance

Performance of SIP of Rs.3000 p.m. over 20 years



Beat the inflation

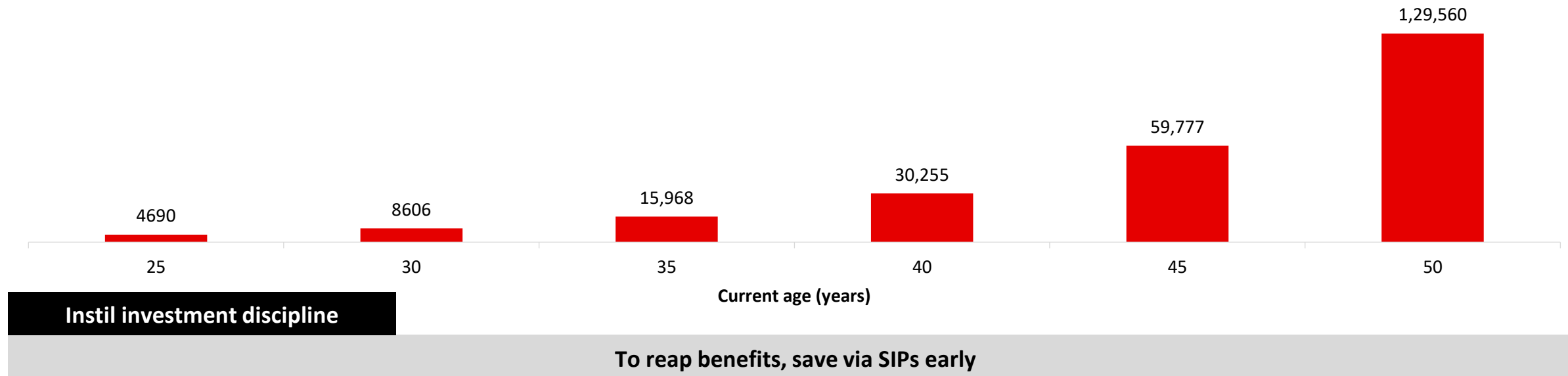
with SIP performance track record

Source – CRISIL Research, HSBC MF, AMFI, BSE, Data period 1 Jun 2004 to 31 May 2024, Mean CAGR returns considered for illustration is 12.62% by taking mean of 10-year rolling returns between 1 June 2014 and 31 May 2024 of BSE Sensex. The above illustration is provided as per AMFI Best Practice Guidelines Circular No. 109 dated November 01, 2023 read with 109A dated September 10, 2024 and as amended from time to time to define the concept of power of compounding. Past performance may or may not be sustained in future and is not a guarantee of any future returns. The investors should not consider the same as investment advice.

## Delay in action can cost you the compounding benefit

- If a particular amount is invested for the long term, the interest on the investment gets re-invested (compounding effect), thereby earning higher returns
- But deferment would require a higher investment amount to reach the same goal
- Illustration: A 25-year-old investor invests a monthly amount of Rs 4690 to build a retirement corpus of Rs 3 crore by the age of 60 (i.e. from Jun 1989 to May 2024), at a 12.62% growth rate. However, a delay of five years (i.e. from Jun 1994 to May 2024), required doubling the monthly investment to reach the goal

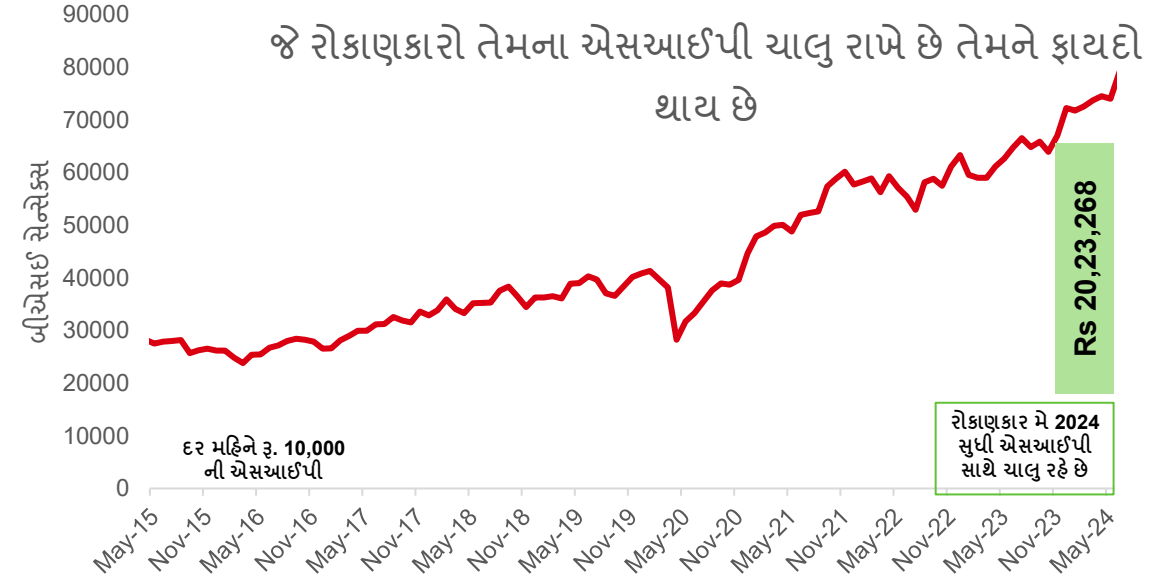
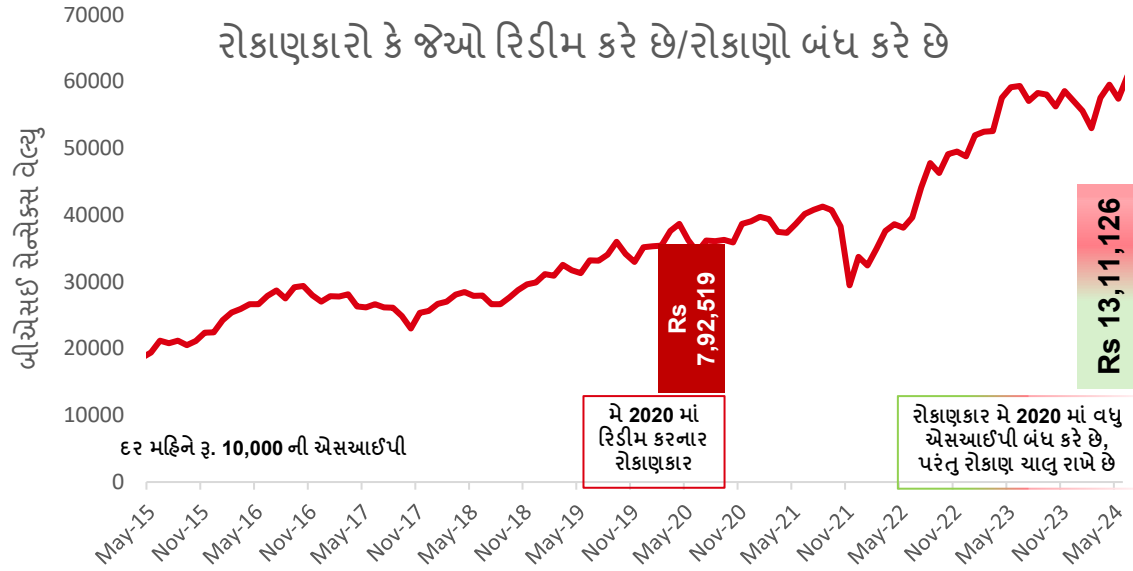
**Cost of delay - Monthly amount required to build retirement kitty of Rs 3 crore nearly doubles due to a delay of 5 years**



Source – CRISIL Research, HSBC MF, AMFI, BSE, Mean CAGR returns considered for illustration is 12.62% by taking mean of 10-year rolling returns between 1 June 2014 and 31 May 2024 of BSE Sensex. The above illustration is provided as per AMFI Best Practice Guidelines Circular No. 109 dated November 01, 2023 read with 109A dated September 10, 2024 and as amended from time to time to define the concept of power of compounding. Past performance may or may not be sustained in future and is not a guarantee of any future returns. The investors should not consider the same as investment advice

# રોકાણકારો જે રોકાણ રિડીમ/રોકે છે તેઓ લાંબા ગાળાની તકો ગુમાવે છે

- એ અને બી એમે 2015 માં તેમની એસઆઈપી શરૂ કરી હતી, બંનેએ દર મહિને રૂ. 10,000 નું રોકાણ કર્યું હતું.
- 2020 માં કોવિડ રોગચાળાએ બજારોને અસર કરી ત્યાં સુધી તેમના રોકાણો સાથે બધું બરાબર હતું
- જ્યારે એ એમે 2020 માં તેના રોકાણો રિડીમ કર્યા, બી એમે 2020 પછી તેના એસઆઈપી રોકાણો બંધ કરી દીધા, પરંતુ તેના પૈસા ઉપાડ્યા નહીં.
- મે 2020 ના અંતે એ ને તેના સંચિત રોકાણમાંથી 12.62% ના દરે લગભગ રૂ. 7.92 લાખ મળ્યા. બી, જેમણે પોતાના રોકાણો પાછા ખેંચ્યા ન હતા, અને કોવિડ રોગચાળા પછી વધુ રોકાણ કર્યું ન હતું, તેમણે મે 2024 સુધીમાં 12.62% ના વળતર સાથે લગભગ રૂ. 13.11 લાખનું વળતર જોયું.
- તે જ સમયે, સી એ મે 2015 માં દર મહિને રૂ. 10,000 નું રોકાણ કરવાનું શરૂ કર્યું અને વર્ષો સુધી પોતાનું રોકાણ ચાલુ રાખ્યું. મે 2024 માં તેમના કુલ 10.9 લાખ રૂપિયાના રોકાણનું બજાર મૂલ્ય 12.62%\* વળતર દર સાથે લગભગ 20.23 લાખ રૂપિયા હતું.



સ્ત્રોત: બીએસઈ, ક્રિસિલ રિસર્ચ, એમએફ, એએમએફઆઈ, બીએસઈ ઉપરોક્ત ચિત્ર એએમએફઆઈ શ્રેષ્ઠ પ્રેક્ટિસ માર્ગદર્શિકા પરિપત્ર નં. 135/BP/ 109 /2023-24 તારીખ 01 નવેમ્બર, 2023 સાથે વાંચેલા 135/BP/ 109-A /2023-24 તારીખ 10 સપ્ટેમ્બર, 2024 અને સમયાંતરે સંયોજક શક્તિના ખ્યાલને વ્યાખ્યાયિત કરવા માટે સુધારેલા મુજબ આપવામાં આવ્યું છે. \*1 જૂન 2014 થી 31 મે 2024 ની વચ્ચે બીએસઈ સેન્સેક્સના 10-વર્ષના રોલિંગ વળતરને ધ્યાનમાં લેતા, ઉદાહરણ તરીકે ધ્યાનમાં લેવાયેલ સરેરાશ સીએજીઆર વળતર 12.62% છે. જૂન 2013 થી મહિનાના પહેલા દિવસે બીએસઈ સેન્સેક્સમાં રૂ. 10,000 ની માસિક એસઆઈપી, ભૂતકાળનું પ્રદર્શન ભવિષ્યમાં ટકાવી શકે છે અથવા ન પણ રહે અને તે ભવિષ્યના કોઈપણ વળતરની ગેરંટી નથી. રોકાણકારોએ રોકાણ સલાહને સમાન ન માનવી જોઈએ. કોઈપણ રોકાણ નિર્ણય માટે કૃપા કરીને તમારા નાણાકીય સલાહકારની સલાહ લો.

# માર્કેટ સાયકલ એસઆઈપી ને અસર કરી શકશે નહીં

- સમજાવ્યા મુજબ, રૂપિયો-ખર્ચ સરેરાશ એસઆઈપી સાથે સારી રીતે કામ કરે છે કારણ કે તમારે બજારને સમય આપવાની જરૂર નથી. આમ, માર્કેટ સાયકલ તમારા એસઆઈપીને અસર કરતું નથી.
- માર્કેટ સાયકલ ની ચોક્કસ ટોચ અથવા તળિયાની સતત આગાહી કરવી મુશ્કેલ છે. શ્રેષ્ઠ રીતે, રોકાણકારો જ્યારે પણ તેમની વ્યૂહાત્મક સંપત્તિ ફાળવણીથી વિચલિત થાય ત્યારે મૂલ્યાંકન ચેકલિસ્ટ બનાવી અને અનુસરી શકે છે. આનાથી તેમને ઇક્વિટી બજારમાં ભાગ લેતી વખતે પોર્ટફોલિયો-સ્તરની અસ્થિરતાને અમુક અંશે ઘટાડવામાં મદદ મળવી જોઈએ.
- ઉદાહરણ તરીકે, નીચેના કોષ્ટકમાં માર્કેટ સાયકલ 4 માં, એસઆઈપી જાન્યુઆરી 2015 માં શરૂ થાય છે, બીએસઈ સેન્સેક્સ ટીઆરઆઈ ની ટોચ પર, 21% બજાર કરેક્શન પહેલાં. સમય જતાં, કુલ એસઆઈપી રોકાણ ₹11.7 લાખ છે, જે 30 સપ્ટેમ્બર, 2024 સુધીમાં વધીને ₹27.1 લાખ થયું છે, જે 16.7% એક્સઆઈઆરઆર નું વાર્ષિક વળતર આપે છે. તેનાથી વિપરીત, એસઆઈપી ફેબ્રુઆરી 2016 માં શરૂ થયું, બજાર સુધારણા પછી રૂ. 10.4 લાખના SIP રોકાણ, જેનું મૂલ્ય 30 સપ્ટેમ્બર, 2024 ના રોજ રૂ. 22.7 લાખ હતું, તેણે વાર્ષિક 17.44% એક્સઆઈઆરઆર વળતર મેળવ્યું. નોંધનીય છે કે, પ્રથમ બજાર ચક્ર તારીખે રોકાણ બીજા બજાર ચક્ર તારીખ એસઆઈપી કરતાં માત્ર રૂ. 1.3 લાખ વધુ હતું, પરંતુ પ્રથમ રોકાણનું બજાર મૂલ્ય રૂ. 4.5 લાખ વધુ હતું.

| માર્કેટ સાયકલ | એસઆઈપી શરૂઆતનો મહિનો | માર્કેટ સાયકલ તારીખ | બીએસઈ સેન્સેક્સ દ્વારા લેવલ | માર્કેટ કરેક્શન (%) | સુધારાનો સમયગાળો (મહિના) | એસઆઈપી સમયગાળો (વર્ષ) | રોકાણ કરેલ રકમ (રૂ. લાખ) | 30 સપ્ટેમ્બરના રોજ મૂલ્યાંકન (રૂ. લાખ) | રોકાણ કરેલી રકમમાં તફાવત (રૂ. લાખ) | અંતિમ મૂલ્યમાં તફાવત (રૂ. લાખ) | SIP XIRR (%) |
|---------------|----------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|--------------|
| 1             | 10-મે-2006           | 1                   | 15186                       | -29%                | 1                        | 18.4                  | 22.1                     | 93.0                                   | 0.1                                | 1.0                            | 13.96        |
|               | 14-જૂન-2006          | 2                   | 10790                       |                     |                          | 18.3                  | 22.0                     | 92.0                                   |                                    |                                | 13.98        |
| 2             | 09-જાન્યુઆરી-2008    | 1                   | 25752                       | -60%                | 13                       | 16.8                  | 20.1                     | 77.3                                   | 1.4                                | 11.3                           | 14.54        |
|               | 06-માર્ચ-2009        | 2                   | 10423                       |                     |                          | 15.6                  | 18.7                     | 66.1                                   |                                    |                                | 14.76        |
| 3             | 04-નવેમ્બર-2010      | 1                   | 26825                       | -26%                | 13                       | 13.9                  | 16.7                     | 52.6                                   | 1.3                                | 7.4                            | 15.21        |
|               | 20-ડિસેમ્બર-2011     | 2                   | 19759                       |                     |                          | 12.8                  | 15.4                     | 45.2                                   |                                    |                                | 15.69        |
| 4             | 28-જાન્યુઆરી-2015    | 1                   | 40426                       | -21%                | 12                       | 9.8                   | 11.7                     | 27.1                                   | 1.3                                | 4.5                            | 16.70        |
|               | 11-ફેબ્રુઆરી-2016    | 2                   | 31840                       |                     |                          | 8.7                   | 10.4                     | 22.7                                   |                                    |                                | 17.44        |
| 5             | 14-જાન્યુઆરી-2020    | 1                   | 61231                       | -38%                | 2                        | 4.8                   | 5.7                      | 9.2                                    | 0.2                                | 0.4                            | 20.83        |
|               | 23 માર્ચ-2020        | 2                   | 38017                       |                     |                          | 4.6                   | 5.5                      | 8.9                                    |                                    |                                | 21.65        |

- એ નોંધવું રસપ્રદ છે કે જ્યારે બીજા બજાર ચક્રની તારીખ માટે % વળતર થોડું વધારે છે, ત્યારે રૂપિયાની દ્રષ્ટિએ સંપૂર્ણ લાભ (સંપત્તિનું નિર્માણ) પ્રથમ બજાર ચક્રની તારીખ માટે ઘણો વધારે છે.
- એસઆઈપી શરૂ કરવામાં વિલંબનો ખર્ચ લાંબા ગાળે મોટો હોઈ શકે છે. બજાર તળિયે પહોંચવામાં જેટલો લાંબો સમય લે છે, વિલંબની કિંમત એટલી જ વધારે છે, જો અન્ય તમામ પરિબલો સ્થિર રહે.

સૌથી મોટું જોખમ બજાર નથી, પરંતુ સમય જતાં ચક્રવૃદ્ધિ ગુમાવવાનું છે.

સ્ત્રોત: ક્રિસિલ એમઆઈએન્ડએ રિસર્ચ  
ભૂતકાળનું પ્રદર્શન ભવિષ્યમાં ટકાવી શકે છે અથવા ન પણ રહે અને તે ભવિષ્યના કોઈપણ વળતરની ગેરંટી નથી.

## Short-term volatility is an intrinsic part of equity investments

### Long-term investment pays off

| BSE Sensex                           | 3-year rolling returns | 5-year rolling returns | 7-year rolling returns | 10-year rolling returns | 15-year rolling returns |
|--------------------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Average rolling period returns       | 16.16%                 | 15.78%                 | 15.29%                 | 15.08%                  | 14.33%                  |
| Total time periods (monthly rolling) | 523                    | 498                    | 475                    | 439                     | 379                     |
| Total number of positive returns*    | 472                    | 466                    | 450                    | 436                     | 379                     |
| Total number of negative returns^    | 51                     | 33                     | 25                     | 3                       | 0                       |
| Positive investment periods          | 88%                    | 93%                    | 95%                    | 99%                     | 100%                    |

The longer you stay invested, the lower is the possibility of negative returns

In the long term, the probability of incurring losses is lower in equity investments

#### Notes:

Monthly rolling returns for respective holding periods since 30 June 1979. For instance, in case of 15-year monthly rolling returns, there will be 379 return periods. The first return period will be 30 June 1979- 30 June 1994 and the last return period will be 31 Dec 2010- 31 December 2025.

\* Positive returns – The number of investment periods during which returns have been positive. For example, where investment returns have been computed for a 15-year rolling period, 379 months offered positive returns (profits), the number of positive returns period = 379

^ Negative returns – Number of investment periods during which returns have been negative. For example, where investment returns have been computed for a 5-year rolling period, 33 months offered negative returns (losses), the number of negative returns = 33

Source: BSE, CRISIL Research

Past performance may or may not be sustained in future and is not a guarantee of any future returns, Data as on 31 Dec '25

## Set up small SIPs regularly to achieve your big goals

SIPs can assist you accumulate the corpus for your lifetime financial goals



**Child's education**



**Child's wedding**



**Retirement**



**World tour**

Source – CRISIL Research, HSBC MF

Past performance may or may not be sustained in future and is not a guarantee of any future returns. The investors should not consider the same as investment advice.

જેમ જેમ આવક વધે છે તેમ એસઆઈપી ક્વોન્ટમમાં વધારો કરો

ઇન્ડિમેન્ટલ એસઆઈપી, જેને સામાન્ય રીતે એસઆઈપી ટોપ-અપ તરીકે ઓળખવામાં આવે છે, તે રોકાણકારોને પૂર્વ-નિર્ધારિત અંતરાલો પર નિશ્ચિત રકમ દ્વારા તેમના હપ્તામાં વધારો કરવાની મંજૂરી આપે છે અને આમ, વધતી આવકનો લાભ લે છે

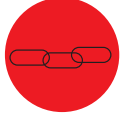
એસઆઈપી ટોપ-અપને ફાયદા:



પ્રારંભિક ઓછી બચત ધરાવતા રોકાણકારો લક્ષ્યો હાંસલ કરવા માટે ધીમે ધીમે રોકાણ વધારવા માટે એસઆઈપી ટોપ-અપના ઉપયોગ કરી શકે છે



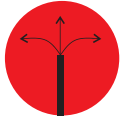
તે આવક સાથે સુમેળમાં બચત વધારવા માટે ઓટો-પાયલટ પર કામ કરે છે



સંયોજનની શક્તિને કારણે સંપત્તિ ઝડપથી વધે છે



તે કાર્યકાળ દરમિયાન એસઆઈપી યોગદાન વધારવા સાથે સંકળાયેલ કાગળની કાર્યવાહીને ટાળવામાં મદદ કરે છે



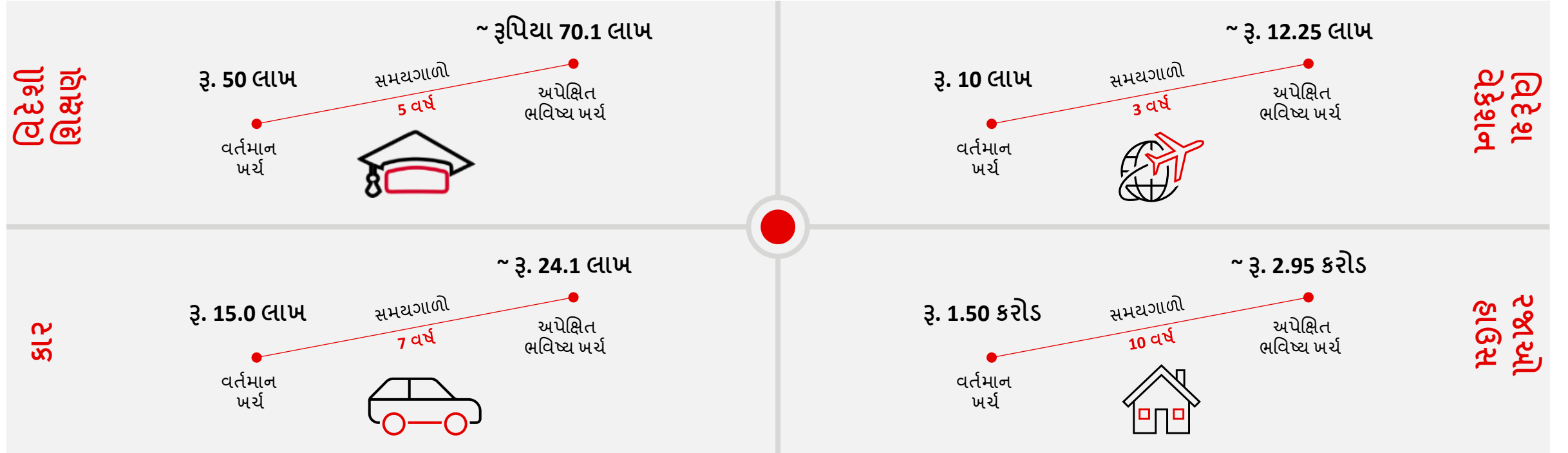
તે એક જ યોજનામાં બહુવિધ એસઆઈપી બનાવવા અને ટ્રેક કરવાના પ્રયત્નોને ઘટાડે છે

ભૂતકાળનું પ્રદર્શન ભવિષ્યમાં ટકાવી શકે છે અથવા ન પણ રહે અને તે ભવિષ્યના કોઈપણ વળતરની ગેરંટી નથી.

## શું તમે સમયસર લક્ષ્યો પ્રાપ્ત કરવા માટે તૈયાર છો?

નાણાકીય આયોજનમાં કુગાવો મહત્વપૂર્ણ ભૂમિકા ભજવે છે

- અનિતની જેમ, આપણા બધાના સપના હોય છે, પરંતુ તે વાસ્તવિકતામાં પરિણમી શકતા નથી કારણ કે આપણે ઘણીવાર તેમને નાણાકીય લક્ષ્યો તરીકે ગણવામાં નિષ્ફળ જઈએ છીએ.
- દરેક ધ્યેય માટે યોગ્ય નાણાકીય આયોજનની જરૂર હોય છે, જેમાં ધ્યેયના ભાવિ ખર્ચ જેવા પરિબલોને ધ્યાનમાં લેવામાં આવે છે.
- કુગાવો આ ખર્ચ પર નોંધપાત્ર અસર કરે છે, જેના કારણે આગળનું આયોજન કરવું જરૂરી બને છે. નીચે વિવિધ પ્રાથમિકતા અને જીવનશૈલી લક્ષ્યોના કાલ્પનિક ચિત્રો, તેમના ખર્ચ અને સમય ક્ષિતિજો સાથે આપેલા છે.



સ્ત્રોત: કિસિલ, labourbureau.gov.in, ~7% ના કુગાવાના આધારે ગણતરીઓ, (કુગાવો જાન્યુઆરી 1993 થી ઓક્ટોબર 2025 સુધી જાહેર કરાયેલ ઔદ્યોગિક કામદારોના માસિક કુગાવાના સરેરાશનું પ્રતિનિધિત્વ કરે છે)  
ઇન્ફોગ્રાફિક ફક્ત ચિત્રણના હેતુ માટે છે.

# Life Goals

Some achieve their dream goals, others may not

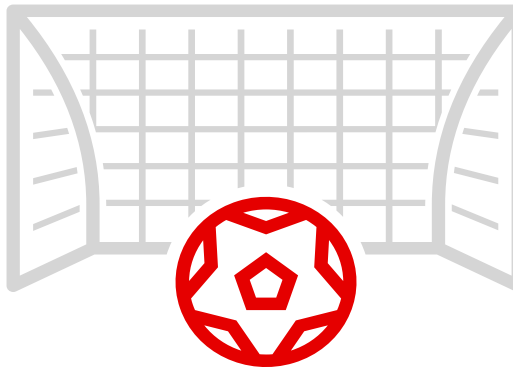


## Everyone has life goals

- Travelling the world
- Education for children in foreign
- Making your child a sportsperson
- ...and many more



This deck can guide you towards a successful start in achieving your goals.

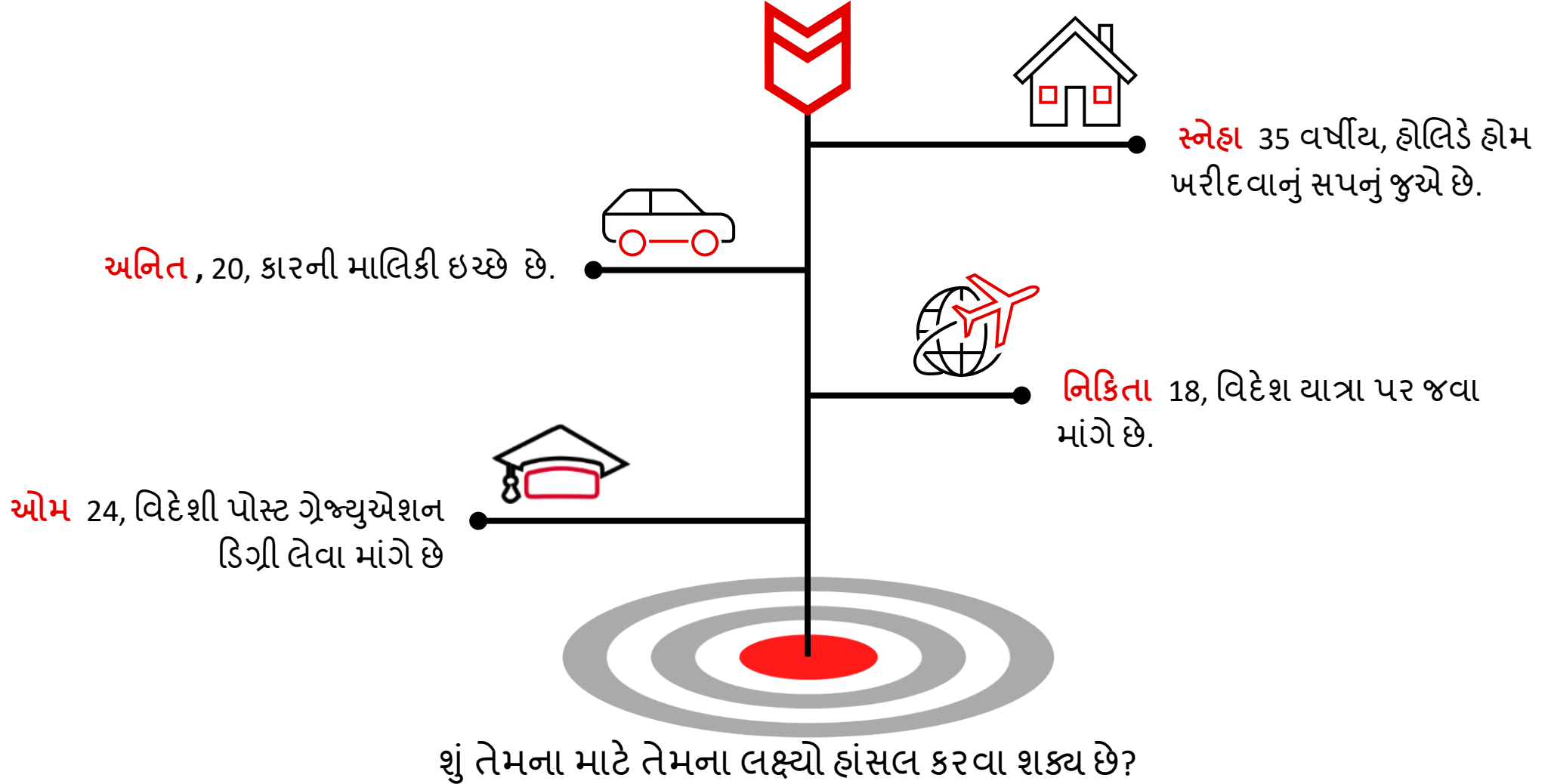


With right financial planning, you can turn aspirations into reality.

Source: CRISIL, Infographic for illustration purposes only. The investors should not consider the same as investment advice

## ધ્યેય આધારિત રોકાણ આયોજન

અહીં ચોક્કસ ધ્યેયો ધરાવતા લોકોના કેટલાક ઉદાહરણો છે:



સ્રોત: કિસિલ, ઇન્ફોગ્રાફિક અથવા ફક્ત ઉદાહરણ હેતુઓ માટે.

## આયોજન સાથે લક્ષ્યો પ્રાપ્ત કરો

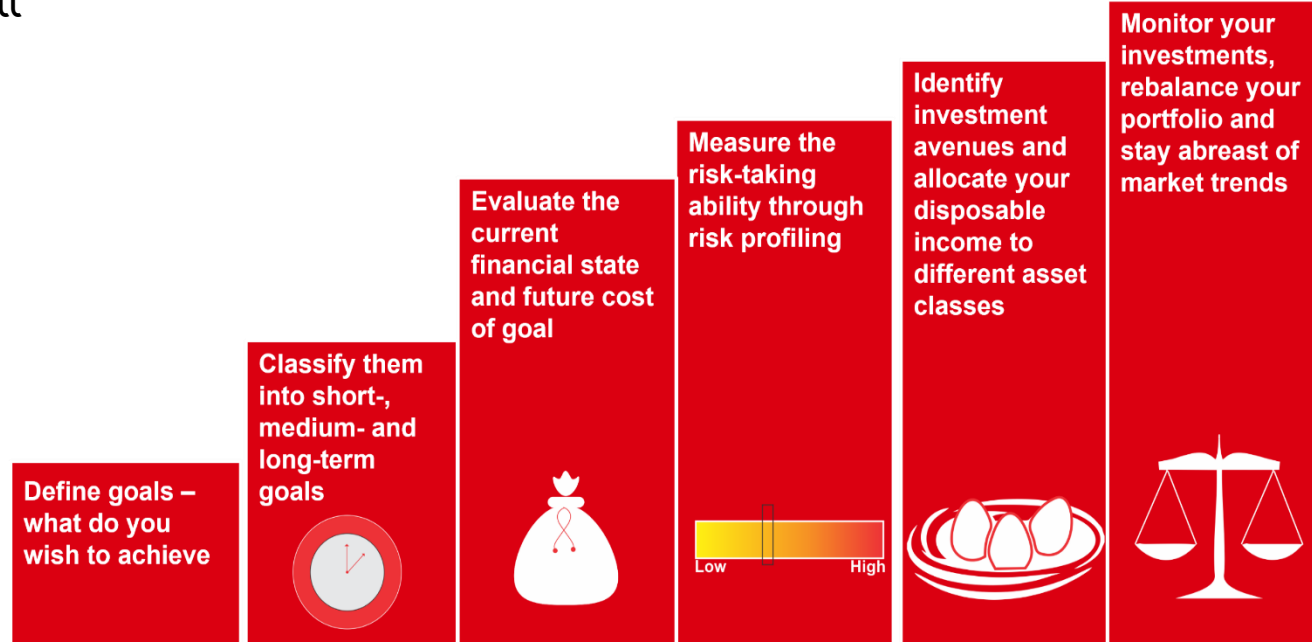
ધ્યેય-આધારિત આયોજન એ એક સર્વગ્રાહી અભિગમ છે જે રોકાણકારોના લક્ષ્યોને તેમના રોકાણો સાથે મેપ કરે છે.

તેમની સાથે સુમેળમાં  
જોખમ રૂપરેખા, સમય ક્ષિતિજ, કુગાવો અને

વ્યક્તિગત પરિબલો જેવા કે  
આવક, ખર્ચ, ઉંમર અને નાણાકીય જવાબદારીઓ

તમારા લક્ષ્યને પ્રાપ્ત કરવા  
માટે છ પગલાં

લક્ષ્યો



મ્યુચ્યુઅલ ફંડ એ જોખમનું સંચાલન કરવા, નાણાં વધારવા અને નાણાકીય લક્ષ્યો હાંસલ કરવા માટે શ્રેષ્ઠ રોકાણ વિકલ્પોમાંથી એક છે

સ્રોત: કિસિલ, ઇન્ફોગ્રાફિક અથવા ફક્ત ઉદાહરણ હેતુઓ માટે.

## એસઆઈપી શરૂ કરતા પહેલા

- રોકાણની ક્ષિતિજ અને જોખમ પ્રોફાઇલને માપો
- યોગ્ય-શ્રદ્ધાનું સંચાલન કરો
- તમારા નાણાકીય ધ્યેયો વ્યાખ્યાયિત કરો

### એસઆઈપીમાં રોકાણ કર્યા પછી

- નાણાકીય યોજના સાથે સુમેળમાં છે તેની ખાતરી કરવા માટે તમારા રોકાણો પર નજર રાખો
- ક્યારેય બજારની અસ્થિરતાનો શિકાર ન બનો અને એસઆઈપી બંધ કરો, કારણ કે રોકાણમાં રહેવું એ મહત્તમ વળતર પેદા કરવાની ચાવી છે
- એસઆઈપી વર્ષગાંઠ અથવા પગાર વધારો જેવા કાર્યક્રમો દરમિયાન એસઆઈપી રકમ વધારવાનું વિચારો.
- હંમેશા ત્રણ સુવર્ણ નિયમોનું પાલન કરો-વહેલું રોકાણ કરો, નિયમિતપણે રોકાણ કરો અને લાંબા ગાળા માટે રોકાણ કરો

### એસઆઈપી શરૂ કરી રહ્યા છીએ



^ મ્યુચ્યુઅલ ફંડ દ્વારા નક્કી કરવામાં આવ્યું છે ભૂતકાળનું પ્રદર્શન ભવિષ્યમાં ટકાવી શકે છે અથવા ન પણ રહે અને તે ભવિષ્યના કોઈપણ વળતરની ગેરંટી નથી.

### HSBC મ્યુચ્યુઅલ ફંડ દ્વારા રોકાણકારો માટે શિક્ષણ અને જાગૃતિ પહેલ

<https://www.assetmanagement.hsbc.co.in/en/mutual-funds/investor-resources/information-library/know-your-customer> ની મુલાકાત લો, એક વખતની Know Your Customer (KYC) પ્રક્રિયા, ફરિયાદ નિવારણ પ્રક્રિયા સહિત SEBI SCORES (<https://www.scores.gov.in>) ની મુલાકાત લો. રોકાણકારોએ ફક્ત રજિસ્ટર્ડ મ્યુચ્યુઅલ ફંડ્સ સાથે જ વ્યવહાર કરવો જોઈએ, જે SEBI વેબસાઇટ પર ઇન્ટરમીડિયરીઝ/માર્કેટ ઇન્ફાસ્ટ્રક્ચર ઇન્સ્ટિટ્યુશન્સ (<https://www.sebi.gov.in/intermediaries.html>) હેઠળ ચકાસાયેલ હોવું જોઈએ. HSBC મ્યુચ્યુઅલ ફંડ દ્વારા હાથ ધરવામાં આવેલા તમામ રોકાણકારો શિક્ષણ અને જાગૃતિ પહેલોની વિગતો માટે રોકાણકારો HSBC મ્યુચ્યુઅલ ફંડની વેબસાઇટ પર રોકાણકારો શિક્ષણ પરના વિભાગનો સંદર્ભ લઈ શકે છે. આ દસ્તાવેજ ફક્ત તે લોકો માટે છે જેઓ તેને ભારતની અંદરથી ઍક્સેસ કરે છે અને ફક્ત ભારતીય અધિકારક્ષેત્રમાં વિતરણ માટે માન્ય છે. ભારતની બહાર સ્થિત કોઈપણ (રોકાણકારો, સંભવિત રોકાણકારો અથવા વિતરકો સહિત) અથવા ભારતમાં રહેતા વિદેશી નાગરિકોને આ દસ્તાવેજનું વિતરણ સખત પ્રતિબંધિત છે. આ દસ્તાવેજ કે HSBC મ્યુચ્યુઅલ ફંડના એકમો કોઈપણ વિદેશી અધિકારક્ષેત્રમાં સિક્યોરિટીઝ કાયદા/નિયમો હેઠળ નોંધાયેલા નથી. ચોક્કસ અધિકારક્ષેત્રોમાં આ દસ્તાવેજનું વિતરણ ગેરકાયદેસર અથવા પ્રતિબંધિત અથવા સંપૂર્ણપણે પ્રતિબંધિત હોઈ શકે છે અને તે મુજબ, જે વ્યક્તિઓ પાસે આ દસ્તાવેજનો કબજો આવે છે તેઓએ આવા કોઈપણ પ્રતિબંધો વિશે પોતાને જાણ કરવી અને તેનું પાલન કરવું જરૂરી છે. જો કોઈ વ્યક્તિ ભારત સિવાયના અધિકારક્ષેત્રમાંથી આ દસ્તાવેજ મેળવવાનું પસંદ કરે છે, તો આવી વ્યક્તિ પોતાના જોખમે આવું કરે છે અને HSBC અને તેની જૂથ કંપનીઓ સ્થાનિક કાયદા અથવા નિયમનના કોઈપણ ભંગ માટે જવાબદાર રહેશે નહીં જે આવી વ્યક્તિ આમ કરવાના પરિણામે કરે છે.

મ્યુચ્યુઅલ ફંડ રોકાણો બજાર જોખમોને આધીન છે, બધા યોજના સંબંધિત દસ્તાવેજો કાળજીપૂર્વક વાંચો.

© કોપિરાઇટ. HSBC એસેટ મેનેજમેન્ટ (ઇન્ડિયા) પ્રાઇવેટ લિમિટેડ 2026, સર્વાધિકાર સુરક્ષિત.

HSBC એસેટ મેનેજમેન્ટ (ઇન્ડિયા) પ્રાઇવેટ લિમિટેડ, 9-11 માળ, નેસ્કો આઇટી પાર્ક, મકાન નં. 3, વેસ્ટર્ન એક્સપ્રેસ હાઇવે, ગોરેગાંવ (પૂર્વ), મુંબઈ - 400 063, ભારત.

ઇમેઇલ: [investor.line@mutualfunds.hsbc.co.in](mailto:investor.line@mutualfunds.hsbc.co.in) | વેબસાઇટ: [www.assetmanagement.hsbc.co.in](http://www.assetmanagement.hsbc.co.in)