



Leveraging India's wealth effect

HSBC Financial Services Fund

(An open-ended equity scheme investing in financial services sector)

NFO तिथि: 6 – 20 फरवरी 2025
NFO नोट

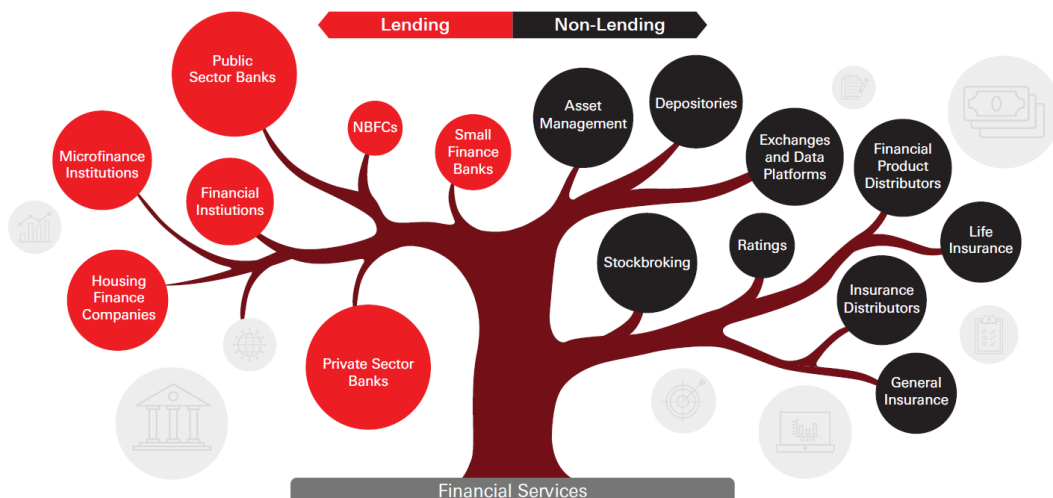
विकसित भारत के लक्ष्य को हासिल करने के लिए वित्तीय क्षेत्र को जीडीपी के २ गुना बढ़ाना होगा

	2023				2030P	2047P	ग्रोथ मल्टीपल्स (2047P बनाम 2023)
	संयुक्त राज्य अमेरिका	चीन	जर्मनी ¹	इंडिया	इंडिया	इंडिया	
जीडीपी (ट्रिलियन डॉलर में)	27	18	5	3.4	7	30	8.8x
वित्तीय संपत्तियां ² (ट्रिलियन डॉलर में)	135	78	21	6.4	15	120	18.8x
बैंक संपत्ति ³ (ट्रिलियन डॉलर में)	32	52	12	3.1	7	45	14.5x

विकसित भारत जीडीपी लक्ष्य तक पहुंचने के लिए मल्टीप्लायर इफेक्ट बनाने के लिए भारत के बैंकिंग उद्योग को अगले २ दशकों में ४ ट्रिलियन डॉलर की पूंजी ऐड करनी होगी

स्रोत: रिजर्व बैंक, वित्तीय स्थिरता बोर्ड, विश्व बैंक, फेडरल रिजर्व, बुडेसबैंक, बीसीजी विश्लेषण, # फिक्की-आईबीए-बीसीजी रिपोर्ट शीर्षक बैंकिंग फॉर ए विकसित भारत, एचएसबीसी म्यूचुअल फंड। नोट: १. वित्तीय स्थिरता बोर्ड की रिपोर्ट के आधार पर अमेरिका और चीन के लिए २०२३ और जर्मनी के लिए २०२२ के आंकड़े तय किए गए हैं। भारत के मानचित्र का उपयोग केवल उदाहरण के लिए किया जाता है और यह भारत का राजनीतिक मानचित्र नहीं है। पी - प्रोजेक्टेड। पिछला प्रदर्शन भविष्य में कायम रह भी सकता है और नहीं भी और यह भविष्य के किसी भी रिटर्न की गारंटी नहीं है।

वित्तीय सेवा क्षेत्र बढ़ते विषयों का विविध संग्रह प्रदान करता है



स्रोत: एचएसबीसी म्यूचुअल फंड। उपरोक्त जानकारी केवल उदाहरण के लिए है। इस दस्तावेज़ में उल्लिखित क्षेत्र/स्टॉक/जारीकर्ता(ओं) में कोई शोध रिपोर्ट नहीं है और इसे निवेश अनुसंधान या कोई भी स्टॉक/निवेश खरीदने या बेचने के लिए इस सामग्री को पढ़ने वाले किसी भी पाठक के लिए निवेश का सुझाव या सलाह नहीं माना जाना चाहिए। फंड/पोर्टफोलियो का इन क्षेत्र/स्टॉक/जारीकर्ता(ओं) में कोई मौजूदा/प्रयुक्त पोझिशन हो भी सकती है या नहीं भी। पिछला प्रदर्शन भविष्य में कायम रह भी सकता है और नहीं भी और यह भविष्य के किसी भी रिटर्न की गारंटी नहीं है।

सरकारी पहलों ने इस क्षेत्र में विकास की गति को तेज़ किया है

हमें अपने पहले 60k ग्राहक से मिलने में 6 साल लग गए, जिनमें से हर एक को 40+ पेज के फ़ॉर्म साइन करके कूरियर करना पड़ता था और कई दिनों तक इंतज़ार करना पड़ता था। अगले 6 सालों में हम 1 करोड़ ग्राहकों तक पहुँच गए, और इस प्रक्रिया में कागज़ी कार्यवाही का इस्तेमाल पूरी तरह से समाप्त कर दिया। यह सब ईकेवाईसी, डिजिटल हस्ताक्षर (ई-हस्ताक्षर) और डिजिटल दस्तावेज़ (DigiLocker) की वजह से हो पाया

— अग्रणी ऑनलाइन ब्रोकरेज फर्म के संस्थापक और सीईओ

आधार, ईकेवाईसी
इंडिया का इस्तेमाल
ऑनबोर्डिंग के लिए किया
जाता है (तेज़ केवाईसी)

यूपीआई
प्रोटोकॉल
पर उपभोक्ता
ऐप्लिकेशन बनाना

डिजीलॉकर
दस्तावेज़ों को
वेरिफ़िकेशन के लिए
एक्सेस देता है

डेटा
आइडेंटिटी
लेयर पेमेंट लेयर

ओएनडीसी,
ओएनडीसी प्रोटोकॉल
पर उपभोक्ता ऐप्स बना
रहा है

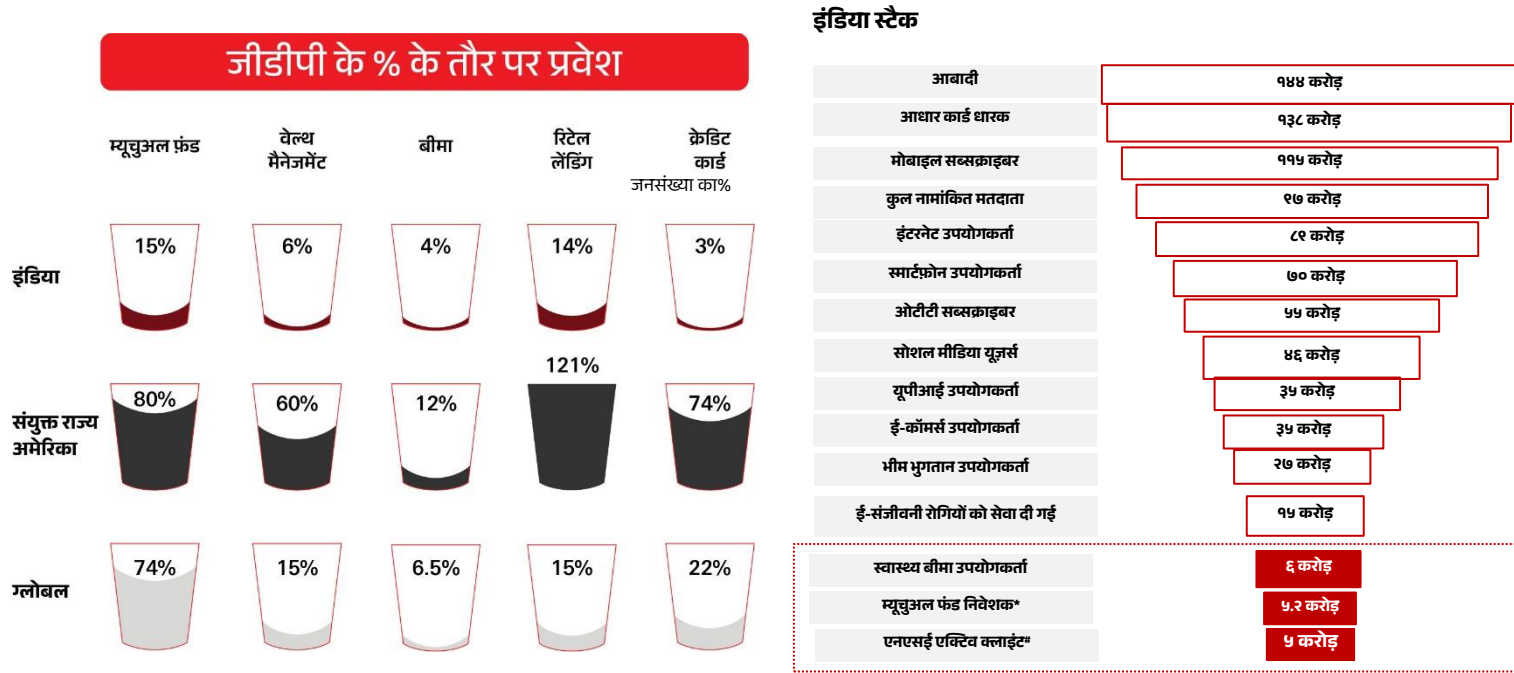
सहामती, फ़्रेमवर्क का
इस्तेमाल करके अकाउंट
एग्रीगेटर की भूमिका निभा
रही हैं या लोन दे रही हैं



भारत के वित्तीय परिदृश्य को बदल दिया है, जिससे नवाचार और समावेशन को बढ़ावा मिला है। सभी क्षेत्रों में नवाचार की अगली लहर इस पहल से प्रेरित होगी।

स्रोत: बीम्स इंटरनल एनालिसिस, एचएसबीसी म्यूचुअल फंड। उपरोक्त जानकारी केवल उदाहरण के लिए है। यूपीआई-यूनिफ़ाइड पेमेंट इंटरफ़ेस, ओएनडीसी-ओपन नेटवर्क फ़ॉर डिजिटल कॉमर्स, ओसीईएन-ओपन क्रेडिट इनेबलमेंट नेटवर्क, सीडीबीसी-सेंट्रल बैंक डिजिटल करेंसी डीपीआई-डिजिटल पब्लिक इंफ़्रास्ट्रक्चर

भारत में वित्तीय सेवा उत्पादों के ग्राहक अब भी कम हैं

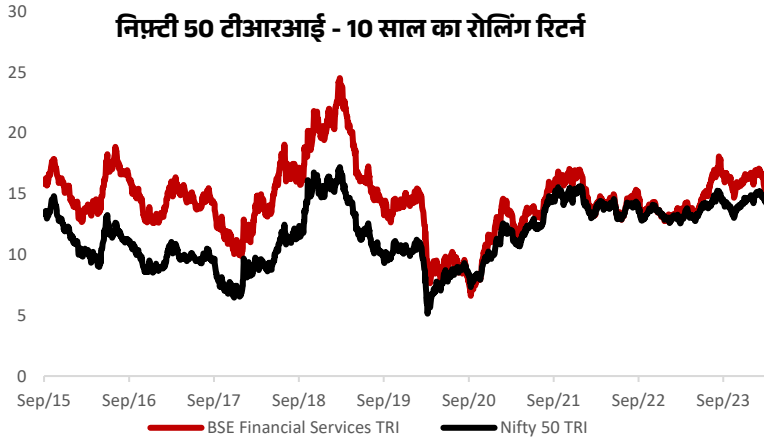


स्रोत: बीम्स फ़िनटेक इंटरनल एनालिसिस, आरबीआई रिपोर्ट, एएमएफआई, एनएसई, एसईबीआई, एचएसबीसी म्यूचुअल फंड। #डेटा के रूप में दिसंबर 2024 तक, * नवंबर 2024 तक उपलब्ध लेटेस्ट डेटा। उपरोक्त विवरण केवल स्रोत जानकारी के आधार पर प्रदान किए गए हैं। इस दस्तावेज़ में बताया गए क्षेत्र/स्टॉक/जारीकर्ता(ओं) में कोई रिसर्च रिपोर्ट नहीं है और न ही इस कॉन्टेंट को पढ़ने वालों को इसे निवेश के बारे में रिसर्च, निवेश सुझाव या कोई स्टॉक/निवेश खरीदने या बेचने की सलाह के रूप में माना जाना चाहिए। फंड/पोर्टफोलियो का इन क्षेत्र/स्टॉक/जारीकर्ता(ओं) में कोई मौजूदा/प्रयुक्त पोज़िशन हो भी सकती है या नहीं भी। पिछला प्रदर्शन भविष्य में कायम रह भी सकता है और नहीं भी और यह भविष्य के किसी भी रिटर्न की गारंटी नहीं है।

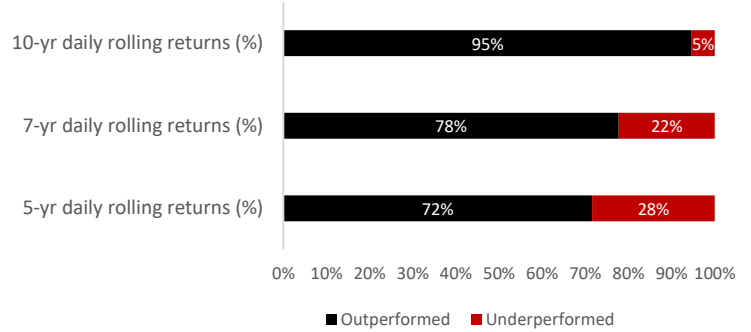
फ़ाइनेंशियल सर्विसेज़ ने हर अवधि में लगातार बेहतर प्रदर्शन किया है

बीएसई फ़ाइनेंशियल सर्विसेज़ टीआर इंडेक्स ने निफ़्टी 50 टीआर इंडेक्स से ९५ फ़ीसदी बेहतर प्रदर्शन किया है

बीएसई फ़ाइनेंशियल सर्विसेज़ इंडेक्स टीआरआई बनाम
निफ़्टी 50 टीआरआई - 10 साल का रोलिंग रिटर्न



बीएसई फ़ाइनेंशियल सर्विसेज़ इंडेक्स टीआरआई बनाम
निफ़्टी 50 टीआरआई



लंबी अवधि के लिए निवेश करने से फ़ाइनेंशियल सर्विसेज़ क्षेत्र में रिटर्न मिल सकता है

स्रोत: एमएफआई एक्सप्लोरर, एचएसबीसी म्यूचुअल फंड। उपरोक्त जानकारी केवल स्रोत से प्राप्त जानकारी के आधार पर दी गई है। पिछला प्रदर्शन भविष्य में कायम रह भी सकता है और नहीं भी और यह भविष्य के किसी भी रिटर्न की गारंटी नहीं है।

एचएसबीसी फ़ाइनेंशियल सर्विसेज़ फंड - दो शक्तियों का एक साथ आना



स्रोत: एचएसबीसी म्यूचुअल फंड, केवल उदाहरण उद्देश्यों के लिए। उच्च आरओई आदर्श रूप से अच्छी क्वालिटी वाली कंपनियों को इंगित करता है जिन्हें अपना बिज़नेस बढ़ाने के लिए न्यूनतम पूंजी की आवश्यकता होती है। इस दस्तावेज़ में बताए गए क्षेत्र में कोई रिसर्च रिपोर्ट नहीं है और न ही इस कॉन्टेंट को पढ़ने वालों को इसे निवेश के बारे में रिसर्च, निवेश सुझाव या कोई स्टॉक/निवेश खरीदने या बेचने की सलाह माना जाना चाहिए। फंड/पोर्टफोलियो का इन क्षेत्र/स्टॉक/जारीकर्ता(ओं) में कोई मौजूदा/प्रयुक्त पोझिशन हो भी सकती है या नहीं भी। पिछला प्रदर्शन भविष्य में कायम रह भी सकता है और नहीं भी और यह भविष्य के किसी भी रिटर्न की गारंटी नहीं है। आरओई - इक्विटी पर रिटर्न

हमारा पोर्टफोलियो बनाने का तरीका

विशेषताएँ

स्टाइल

जोखिम

मार्केट कैप

बोरिंग कंपाउंडर्स	ग्रोथ एक्सेलेरेटर	इनोवेटर्स/डिसरप्टर्स
अपनी श्रेणियों के लीडर जिन्होंने कई साइकिल, मजबूत बैलेंस शीट देखी हैं	ठोस कार्यान्वयन के साथ मार्केट शेयर हासिल करना, आमतौर पर चैलेंजर होते हैं और अपनी श्रेणियों में मार्केट लीडर नहीं होते हैं	नए युग की कंपनियां जिनके पास अभिनव बिज़नेस मॉडल हैं या जो पारंपरिक बिज़नेस मॉडल को बाधित करती हैं
क्वालिटी, साइज़	गुणवत्ता, विकास	विकास, अस्थिरता
कम जोखिम	मध्यम जोखिम	मध्यम से उच्च जोखिम (स्टॉक डाइवर्सिफिकेशन की मदद से जोखिम कम किया जाता है)
लार्ज कैप्स	मिड एंड स्मॉल कैप्स	लार्ज, मिड और स्मॉल कैप्स

कोई बेंचमार्क हगिंग नहीं

नॉन-लेंडिंग का भार बेंचमार्क से ज़्यादा

मिड और स्मॉल कैप बनाम बेंचमार्क का हायर मिक्स

स्रोत: एचएसबीसी म्यूचुअल फंड। उपरोक्त जानकारी केवल स्रोत से प्राप्त जानकारी के आधार पर दी गई है। इस दस्तावेज़ में बताए गए क्षेत्र में कोई रिसर्च रिपोर्ट नहीं है और न ही इस कॉन्टेंट को पढ़ने वालों को इसे निवेश के बारे में रिसर्च, निवेश सुझाव या कोई स्टॉक/निवेश खरीदने या बेचने की सलाह के रूप में माना जाना चाहिए। फंड/पोर्टफोलियो का इन क्षेत्र/स्टॉक/जारीकर्ता(ओं) में कोई मौजूदा/प्रयुक्त पोझिशन हो भी सकती है या नहीं भी। पिछला प्रदर्शन भविष्य में कायम रह भी सकता है और नहीं भी और यह भविष्य के किसी भी रिटर्न की गारंटी नहीं है।

फंड मैनेजर	बेंचमार्क
गौतम भूपाल	एएमएफआई टियर 1 बेंचमार्क यानी बेंचमार्क इंडेक्स के अनुसार : बीएसई फ़ाइनेंशियल सर्विसेज़ इंडेक्स-टोटल रिटर्न इंडेक्स (टीआरआई)

निवेश का उद्देश्य

इस स्कीम का निवेश का उद्देश्य वित्तीय सेवाओं के व्यवसायों में लगी कंपनियों के इक्विटी और इक्विटी से संबंधित सिक्वोरिटीज़ में मुख्य रूप से निवेश किए जाने वाले पोर्टफोलियो से लंबी अवधि के लिए पूंजी लाभ प्राप्त करना है। इस बात की कोई गारंटी नहीं है कि योजना का निवेश उद्देश्य हासिल हो जाएगा।

स्कीम का नाम और स्कीम का प्रकार	स्कीम रिस्क-ओ-मीटर	बेंचमार्क रिस्क-ओ-मीटर
एचएसबीसी फ़ाइनेंशियल सर्विसेज़ फ़ंड (वित्तीय सेवा क्षेत्र में निवेश करने वाली एक ओपन एंडेड इक्विटी स्कीम) यह प्रोडक्ट उन निवेशकों के लिए उपयुक्त है जो*: - लंबी अवधि में धन अर्जित करना चाहते हैं - मुख्य रूप से वित्तीय सेवा व्यवसायों में लगी कंपनियों की इक्विटी और इक्विटी से संबंधित प्रतिभूतियों में निवेश करना चाहते हैं	The risk of the scheme is Very High Risk	The risk of the benchmark is Very High Risk

*** अगर निवेशकों को इस बारे में संदेह है कि प्रोडक्ट उनके लिए उपयुक्त है या नहीं, तो उन्हें अपने वित्तीय सलाहकारों से सलाह लेनी चाहिए।**

न्यू फंड ऑफ़र (NFO) के दौरान दी गई प्रॉडक्ट की लेबलिंग स्कीम की विशेषताओं या मॉडल पोर्टफोलियो के अंदरूनी आकलन पर आधारित होती है और वास्तविक निवेश किए जाने पर NFO के बाद यह अलग-अलग हो सकती है।

पिछला प्रदर्शन भविष्य में कायम रह भी सकता है और नहीं भी और यह भविष्य के परिणामों का संकेत नहीं देता है।

निवेशकों से अनुरोध है कि वे ध्यान दें कि सेबी (म्यूचुअल फंड) विनियम, १९९६ और उसके तहत जारी किए गए दिशानिर्देशों के अनुसार, एचएसबीसी एमसी , उसके कर्मचारियों और/या पैनल में शामिल वितरकों/एजेंटों को एचएसबीसी म्यूचुअल फंड की योजनाओं के रिटर्न या भविष्य के प्रदर्शन की गारंटी देने/वादा करने/आश्वासन देने/भविष्यवाणी करने से मना किया जाता है। इसलिए कृपया ऐसे किसी भी बयान/प्रतिबद्धताओं पर भरोसा न करें। अगर आपको इस तरह के किसी भी व्यवहार का सामना करना पड़ता है, तो कृपया investor.line@mutualfunds.hsbc.co.in पर ईमेल के माध्यम से शिकायत दर्ज कराएं।

अस्वीकरण: यह दस्तावेज़ एचएसबीसी म्यूचुअल फंड द्वारा केवल सूचना उद्देश्यों के लिए तैयार किया गया है और इसे इस रूप में नहीं माना जाना चाहिए i) यहां बताई गई सिक्वोरिटीज़, कम्पोजिटी, करेंसी या अन्य निवेशों को खरीदने या बेचने का प्रस्ताव या सुझाव; या ii) एचएसबीसी म्यूचुअल फंड के किसी भी फंड को बेचने का प्रस्ताव या अनुरोध या खरीदने का प्रस्ताव; या iii) एक निवेश अनुसंधान या निवेश सलाह। इसमें विशिष्ट निवेश उद्देश्यों, वित्तीय स्थिति और इस दस्तावेज़ को प्राप्त करने वाले किसी विशिष्ट व्यक्ति की विशेष ज़रूरतों पर ध्यान नहीं दिया गया है। निवेशकों को किसी भी फंड, सिक्वोरिटीज़, अन्य निवेश या निवेश रणनीतियों में निवेश की उपयुक्तता के बारे में व्यक्तिगत और स्वतंत्र सलाह लेनी चाहिए, जिनके बारे में यहां चर्चा की गई हो या उनका उल्लेख किया गया हो और उन्हें यह समझना चाहिए कि भविष्य की संभावनाओं के बारे में विचार साकार हो भी सकते हैं और नहीं भी। किसी भी स्थिति में एचएसबीसी म्यूचुअल फंड/एचएसबीसी एसेट मैनेजमेंट (इंडिया) प्राइवेट लिमिटेड और/या इसके सहयोगी या उनके किसी भी निदेशक, ट्रस्टी, अधिकारी और कर्मचारी यहां जानकारी/राय के इस्तेमाल से होने वाले किसी भी प्रत्यक्ष, अप्रत्यक्ष, विशेष, आकस्मिक या फलस्वरूप होने वाले नुकसान के लिए उत्तरदायी नहीं होंगे।

यह दस्तावेज़ सिर्फ उन लोगों के लिए है, जो इसे भारत से एक्सेस करते हैं और इसे सिर्फ भारतीय अधिकार क्षेत्र में वितरण के लिए मंजूरी दी गई है। भारत के बाहर रहने वाले किसी भी व्यक्ति (निवेशकों, संभावित निवेशकों या वितरकों सहित) या भारत में रहने वाले विदेशी नागरिकों को यह दस्तावेज़ वितरित करना पूरी तरह से प्रतिबंधित है। न तो यह दस्तावेज़ और न ही एचएसबीसी म्यूचुअल फंड की यूनिट को किसी भी विदेशी अधिकार क्षेत्र में प्रतिभूति कानून/विनियमों के तहत रजिस्टर किया गया है। कुछ अधिकार क्षेत्रों में इस दस्तावेज़ का वितरण गैरकानूनी या प्रतिबंधित या पूरी तरह से प्रतिबंधित हो सकता है और तदनुसार, जिन लोगों को पास यह दस्तावेज़ है, उन्हें खुद से इस तरह के किसी भी प्रतिबंध के बारे में सूचित करना और उनका पालन करना ज़रूरी है। अगर कोई व्यक्ति भारत के अलावा किसी अन्य अधिकार क्षेत्र से इस दस्तावेज़ को एक्सेस करने का विकल्प चुनता है, तो वह व्यक्ति अपने जोखिम पर ऐसा करता है और एचएसबीसी और उसकी समूह कंपनियां ऐसा करने के परिणामस्वरूप उसके द्वारा किए जाने वाले स्थानीय कानून या विनियमन के किसी भी उल्लंघन के लिए उत्तरदायी नहीं होंगी।

© कॉपीराइट। एचएसबीसी एसेट मैनेजमेंट (इंडिया) प्राइवेट लिमिटेड २०२५ , सभी अधिकार सुरक्षित।

एचएसबीसी म्यूचुअल फंड, ९-११ प्लोर, नेस्को आईटी पार्क बिल्डिंग ३, नेस्को कॉम्प्लेक्स, वेस्टर्न एक्सप्रेस हाईवे, गोरेगांव ईस्ट, मुंबई ४०००६३, महाराष्ट्र

जीएसटी - 27AABCH00071N2S, ईमेल: investor.line@mutualfunds.hsbc.co.in | वेबसाइट: www.assetmanagement.hsbc.co/in

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