



Leveraging India's wealth effect

HSBC Financial Services Fund

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

NFO ದಿನಾಂಕ: 6 - 20 ಫೆಬ್ರವರಿ 2025
NFO ಟಿಪ್ಪಣಿ

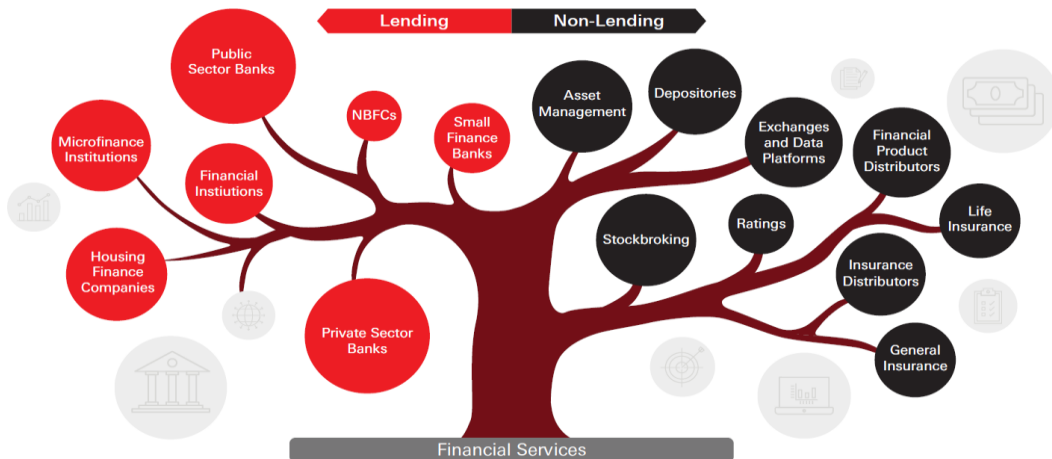
ವಿಕಸಿತ ಭಾರತ ನ ಮಹತ್ವಾಕಾಂಕ್ಷೆಯನ್ನು ಸಾಧಿಸಲು ಹಣಕಾಸು ಕ್ಷೇತ್ರ ಜಿಡಿಪಿಯ 2 ಪಟ್ಟು ಬೆಳೆಯಲಿದೆ

	2023				2030P	2047P	ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ಗುಣಲಕ್ಷಣಗಳು (2047P ವಿರುದ್ಧ 2023)
	ಯುಎಸ್ಎ	ಜೀನಾ	ಜರ್ಮನಿ ¹	ಭಾರತ	ಭಾರತ	ಭಾರತ	
ಜಿಡಿಪಿ (\$ ಟ್ರಿಲಿಯನ್ ನಲ್ಲಿ)	27	18	5	3.4	7	30	8.8x
ಹಣಕಾಸು ಸ್ಥಾಪನೆ ¹ (\$ ಟ್ರಿಲಿಯನ್ ನಲ್ಲಿ)	135	78	21	6.4	15	120	18.8x
ಬ್ಯಾಂಕ್ ಸ್ಥಾಪನೆ ¹ (\$ ಟ್ರಿಲಿಯನ್ ನಲ್ಲಿ)	32	52	12	3.1	7	45	14.5x

ವಿಕಸಿತ ಭಾರತ ಜಿಡಿಪಿ ಗುರಿಯನ್ನು ತಲುಪಬೇಕಾದರೆ, ಮಲ್ಟಿಪ್ಲಿಯರ್ ಪರಿಣಾಮವನ್ನು ಉಂಟುಮಾಡಲು ಭಾರತದ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಉದ್ಯಮವು ಮುಂದಿನ 2 ದಶಕಗಳಲ್ಲಿ 4 ಟ್ರಿಲಿಯನ್ ಡಾಲರ್ ಬಂಡವಾಳವನ್ನು ಹೂಡಬೇಕಾಗುತ್ತದೆ *

ಮೂಲ: ಆರ್.ಬಿ.ವಿ. ಸ್ಟೇಟ್ ಬ್ಯಾಂಕ್, ವಿಶ್ವ ಬ್ಯಾಂಕ್, ಫೆಡರಲ್ ರಿಸರ್ವ್, ಬುಂಡೆಸ್ಬ್ಯಾಂಕ್, ಬಿಸಿನೆಸ್ ವಿಶ್ಲೇಷಣೆ, #ಫಿಕ್ಸಿ-ಎಫ್.ಐ.ಸಿ.ಐ.ಬಿ.ವಿ.ಬಿ.ಜಿ.ನಿ.ವರದಿ ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್ ಫಾರ್ ಎ ವಿಕಸಿತ ಭಾರತ, ಎಜ್.ಎಸ್.ಬಿಸಿ ಮ್ಯಾಜಿಕ್ ಫಂಡ್. ಟಿಪ್ಪಣಿ: 1. ಯುಎಸ್, ಜೀನಾ 2023 ಮತ್ತು ಜರ್ಮನಿಯು 2022 ಸಂಖ್ಯೆಗಳು, ಆಯಾ ವರ್ಷದ ಹಣಕಾಸು ಸ್ಥಿತಿ ಮಂಡಳಿಯ ವರದಿಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ. ಭಾರತದ ನಕ್ಷೆಯನ್ನು ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಮಾತ್ರ ಬಳಸಲಾಗಿದೆ, ಇದು ಭಾರತದ ರಾಜಕೀಯ ನಕ್ಷೆಯಲ್ಲ, P-ಪ್ರಕ್ಷೇಪಣೆ. ಹಿಂದಿನ ರಿಟರ್ನ್ಸ್ ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಸಿಗಬಹುದು ಅಥವಾ ಸಿಗದೇ ಇರಬಹುದು, ಇದು ಯಾವುದೇ ಭವಿಷ್ಯದ ರಿಟರ್ನ್ ಗಳನ್ನು ಖಾತ್ರಿಪಡಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

ಹಣಕಾಸು ಸೇವೆಗಳ ವಲಯವು ಅಭಿವೃದ್ಧಿಯ ವಿಷಯಗಳ ಮೇಲೆ ವೈವಿಧ್ಯಮಯ ಸಂಗ್ರಹವನ್ನು ಒದಗಿಸುತ್ತದೆ.



ಮೂಲಗಳು: ಎಜ್.ಎಸ್.ಬಿಸಿ ಮ್ಯಾಜಿಕ್ ಫಂಡ್. ಮೇಲಿನ ಮಾಹಿತಿಯ ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಮಾತ್ರ. ಈ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ನಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ವಲಯ (ಗಳು)/ಸ್ಥಾಪನೆ (ಗಳು)/ವಿತರಕರು (ಗಳು) ಯಾವುದೇ ಸಂಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ರೂಪಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಅಥವಾ ಇದನ್ನು ಹೂಡಿಕೆ ಸಂಶೋಧನೆ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಬಾರದು, ಈ ವಿಷಯದ ಕುರಿತು ಇದು ಯಾವುದೇ ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯ/ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಖರೀದಿಸಲು ಅಥವಾ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಲು ಹೂಡಿಕೆ ಶಿಫಾರಸು ಅಥವಾ ಸಲಹೆಯಲ್ಲ. ಫಂಡ್/ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ಈ ವಲಯ (ಗಳು)/ಸ್ಥಾಪನೆ (ಗಳು)/ವಿತರಕ (ಗಳು) ದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಸ್ತುತ/ಭವಿಷ್ಯದ ಸ್ಥಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರಬಹುದು ಅಥವಾ ಹೊಂದಿಲ್ಲದಿರಬಹುದು. ಹಿಂದಿನ ರಿಟರ್ನ್ಸ್ ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಸಿಗಬಹುದು ಅಥವಾ ಸಿಗದೇ ಇರಬಹುದು, ಇದು ಯಾವುದೇ ಭವಿಷ್ಯದ ರಿಟರ್ನ್ ಗಳನ್ನು ಖಾತ್ರಿಪಡಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

ಸರ್ಕಾರದ ಉಪಕ್ರಮಗಳು ವಲಯದಲ್ಲಿ ಬೆಳವಣಿಗೆಯ ವೇಗವನ್ನು ಹೆಚ್ಚಿಸಿವೆ

ನಮ್ಮ ಮೊದಲ 60 ಸಾವಿರ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಲುಪಲು ನಮಗೆ 6 ವರ್ಷಗಳು ಬೇಕಾಯಿತು, ಅವರಲ್ಲಿ ಪ್ರತಿಯೊಬ್ಬರೂ 40+ ಪುಟಗಳ ಫಾರ್ಮ್ ಗಳಿಗೆ ಸಹಿ ಮಾಡಿ ಕೊರಿಯರ್ ಮಾಡಬೇಕಾಗಿತ್ತು ಮತ್ತು ದಿನಗಳವರೆಗೆ ಕಾಯಬೇಕಾಗಿತ್ತು. ಮುಂದಿನ 6 ವರ್ಷಗಳಲ್ಲಿ ನಾವು 1 ಕೋಟಿ ಗ್ರಾಹಕರನ್ನು ತಲುಪಿದ್ದೇವೆ, ಈ ಪ್ರಕ್ರಿಯೆಯಲ್ಲಿ ಕಾಗದವನ್ನು ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ತೆಗೆದುಹಾಕಿದ್ದೇವೆ. ಇದನ್ನು ಇ-ಸಹಿ, ಡಿಜಿಟಲ್ ಸಹಿಗಳು (ಚಿಹ್ನೆಗಳು) ಮತ್ತು ಡಿಜಿಟಲ್ ದಾಖಲೆಗಳು (ಡಿಜಿಟಲ್) ಸಕ್ರಿಯಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ.

- ಪ್ರಮುಖ ಅನ್ವೇಷಣಾ ಬೋರ್ಡ್ ಸಂಸ್ಥೆಯ ಸ್ಥಾಪಕ ಮತ್ತು ಸಿಇಒ

ಆಧಾರ್, ಇ-ಸಹಿ
ಇಂದಿಯಾವನ್ನು ಆನ್‌ಲೈನ್‌ಗೆ
ಬಳಸಲಾಗುತ್ತದೆ (ವೇಗದ
ಕೆವೈಸಿ)

ಪ್ರೋಟೋಕಾಲ್
ಗ್ರಾಹಕ ಅಪ್ಪಿಕೇಶನ್‌ಗಳನ್ನು
ನಿರ್ಮಿಸುವುದು
ಯುಪಿಐ

ಡಿಜಿಟಲ್
ಪರಿಶೀಲನೆಗಾಗಿ
ದಾಖಲೆಗಳಿಗೆ ಪ್ರವೇಶವನ್ನು
ಮಂಜೂರು ಮಾಡಿ

ಡೇಟಾ
ಬಡೆಂಟಿ ಲೇಯರ್
ಪಾವತಿ ಲೇಯರ್

ಒಎನ್ ಡಿಸಿ ಪ್ರೋಟೋಕಾಲ್
ನಲ್ಲಿ ಗ್ರಾಹಕ ಅಪ್ಪಿಕೇಶನ್
ಗಳನ್ನು ಒಎನ್ ಡಿಸಿ
ನಿರ್ಮಿಸುವುದು

ಸಹಮತಿ ಅಕೌಂಟ್
ಅಗ್ರಿಗೇಟರ್ ಪಾತ್ರವನ್ನು
ನಿರ್ವಹಿಸುವುದು ಅಥವಾ
ಫೇಮ್‌ಬೋರ್ಡ್ ಬಳಸಿ ಸಾಲ
ನೀಡುವುದು

ಡಿವಿಷನ್ 1.0

ಡಿವಿಷನ್ 2.0

ಯುಪಿಐ

ಒಎಸ್‌ಸಿ

ಆಧಾರ್

ಒಸೆನ್

ಜಿ ಎಸ್ ಟಿ

ಸಿಡಿಬಿಸಿ

ಡಿಜಿಟಲ್

ಖಾತೆ ಅಗ್ರಿಗೇಟರ್

ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಆರೋಗ್ಯ ಸ್ಟ್ಯಾಕ್

ರಾಷ್ಟ್ರೀಯ ಅಗ್ರಿ ಸ್ಟ್ಯಾಕ್

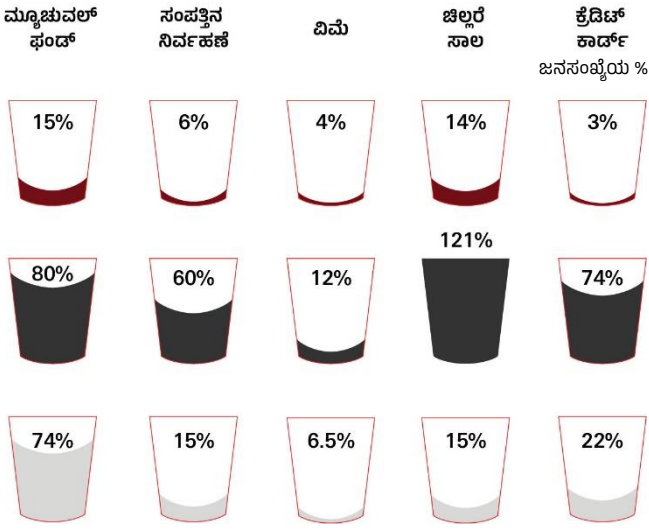
ಭಾರತದ ಅರ್ಥಿಕ ಭದ್ರತೆಯನ್ನು
ಪರಿವರ್ತಿಸಿ, ನಾವೀನ್ಯತೆ
ಮತ್ತು ಒಳಗೊಳ್ಳುವಿಕೆಯನ್ನು
ಪ್ರೇರೇಪಿಸಿತು.

ಕ್ಷೇತ್ರಗಳಲ್ಲಿನ ನಾವೀನ್ಯತೆಯ
ಮುಂದಿನ ಅಲೆಯು
ಈ ಉಪಕ್ರಮದಿಂದ
ಜಾಲನೆಗೊಳ್ಳುತ್ತದೆ.

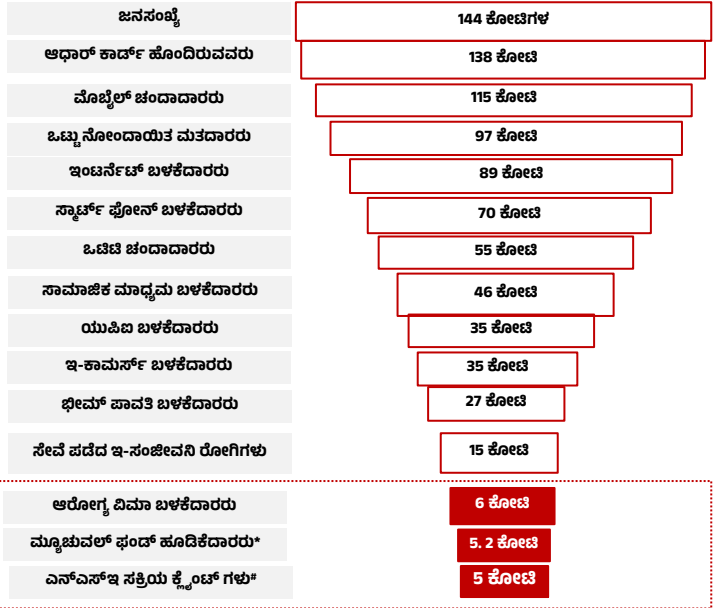
ಮೂಲಗಳು: ಬೀಮ್ ಇಂಟರ್ನ್ಯಾಲ್ ಅನಾಲಿಸಿಸ್, ಎಜ್‌ಎಸ್‌ಬಿಸಿ ಮ್ಯಾಚುವಲ್ ಫಂಡ್. ಮೇಲಿನ ಮಾಹಿತಿಯು ವಿವರಣಾತ್ಮಕ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಮಾತ್ರ. ಯುಪಿಐ-ಯುಸಿಫೈಡ್ ಪೇಮೆಂಟ್ಸ್ ಇಂಟರ್‌ಫೇಸ್, ಒಎನ್‌ಡಿಸಿ-ಒಪನ್ ನೆಟ್ವರ್ಕ್ ಫಾರ್ ಡಿಜಿಟಲ್ ಕಾಮರ್ಸ್, ಒಸಿಇಎನ್-ಒಪನ್ ಕ್ರೆಡಿಟ್ ಎನೇಬಲ್‌ಮೆಂಟ್ ನೆಟ್ವರ್ಕ್, ಸಿಡಿಬಿಸಿ-ಸೆಂಟ್ರಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಡಿಜಿಟಲ್ ಕರೆನ್ಸಿ ಡಿವಿಷನ್-ಡಿಜಿಟಲ್ ಪಬ್ಲಿಕ್ ಇನ್ಫ್ರಾಸ್ಟ್ರಕ್ಚರ್

ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಹಣಕಾಸು ಸೇವೆಗಳ ಉತ್ಪನ್ನಗಳು ಜನರನ್ನು ಇನ್ನೂ ತಕ್ಕಷ್ಟಿಗೆ ತಲುಪಿಲ್ಲ

ಜಿಡಿಪಿಯ % ನಷ್ಟು ನುಗ್ಗುವಿಕೆ



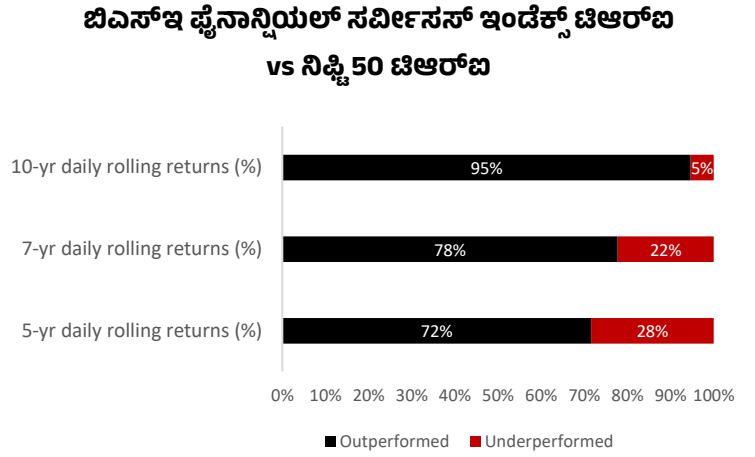
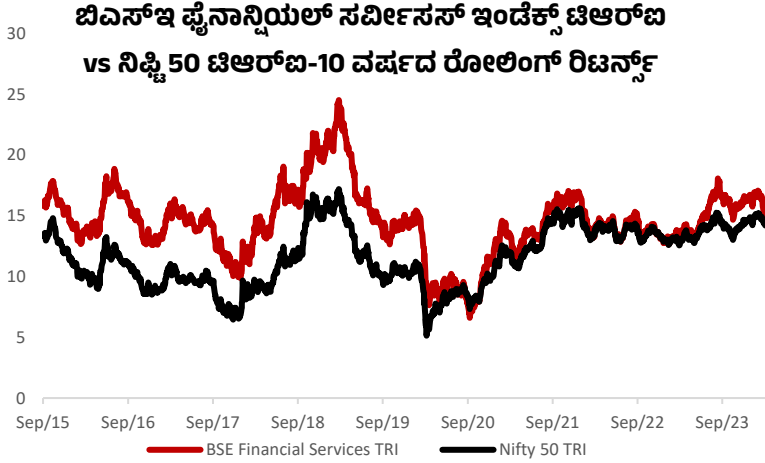
ಇಂದಿಯಾ ಸ್ಟಾರ್ಟ್



ಮೂಲ: ಬೀಮ್ ಫಿನ್‌ಟೆಕ್ ಇಂಟರ್ನ್ಯಾಲ್ ಅನಾಲಿಸಿಸ್, ಆರ್‌ಬಿಐ ವರದಿ, ಎಎಂಎಫ್‌ಐ, ಎನ್‌ಎಸ್‌ಇ, ಸೆಬಿ, ಎಜ್‌ಎಸ್‌ಬಿಸಿ ಮ್ಯಾಚುವಲ್ ಫಂಡ್. # ಇತ್ತೀಚಿನವರೆಗೆ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಡಿಸೆಂಬರ್ 2024 ರಲ್ಲಿ ಪಡೆದ ಡೇಟಾ. * ನವೆಂಬರ್ 2024 ರ ಡೇಟಾ. ಮೇಲಿನ ವಿವರಗಳನ್ನು ಮೂಲ ಮಾಹಿತಿಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಮಾತ್ರ ಒದಗಿಸಲಾಗಿದೆ. ಈ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ನಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ವಲಯ (ಗಳು)/ಸ್ಥಾನ್ (ಗಳು)/ವಿತರಕರು (ಗಳು) ಯಾವುದೇ ಸಂಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ರೂಪಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಅಥವಾ ಇದನ್ನು ಹೂಡಿಕೆ ಸಂಶೋಧನೆ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಬಾರದು, ಈ ವಿಷಯದ ಓದುಗರಿಗೆ ಇದು ಯಾವುದೇ ಸ್ವಾಸ್ಥ್ಯ/ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಖರೀದಿಸಲು ಅಥವಾ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಲು ಹೂಡಿಕೆ ಶಿಫಾರಸು ಅಥವಾ ಸಲಹೆಯಲ್ಲ. ಫಂಡ್/ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ಈ ವಲಯ (ಗಳು)/ಸ್ಥಾನ್ (ಗಳು)/ವಿತರಕರು (ಗಳು) ದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಸ್ತುತ/ಭವಿಷ್ಯದ ಸ್ಥಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರಬಹುದು ಅಥವಾ ಹೊಂದಿಲ್ಲದಿರಬಹುದು. ಹಿಂದಿನ ರಿಟರ್ನ್ಸ್ ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಸಿಗಬಹುದು ಅಥವಾ ಸಿಗದೇ ಇರಬಹುದು, ಇದು ಯಾವುದೇ ಭವಿಷ್ಯದ ರಿಟರ್ನ್ ಗಳನ್ನು ಖಾತ್ರಿಪಡಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

ಹಣಕಾಸು ಸೇವೆಗಳು ಎಲ್ಲಾ ಅವಧಿಗಳಲ್ಲಿ ಸ್ಥಿರವಾದ ಉತ್ತಮ ಪ್ರದರ್ಶನ ನೀಡಿವೆ

ಬಿಎಸ್‌ಇ ಹಣಕಾಸು ಸೇವೆಗಳ ಟೆಕ್ನಿಕಲ್ ಸೂಚ್ಯಂಕವು 95% ಸಮಯಗಳಲ್ಲಿ ಬ್ರಾಡರ್ ನಿಷ್ಟಿ 50 ಟೆಕ್ನಿಕಲ್ ಸೂಚ್ಯಂಕಕ್ಕೆ ಮೇಲುಗೈ ಸಾಧಿಸಿದೆ



ದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ಹೂಡಿಕೆಯು ಹಣಕಾಸು ಸೇವೆಗಳ ವಲಯಕ್ಕೆ ಲಾಭದಾಯಕವಾಗಿರುತ್ತದೆ

ಮೂಲ: ಎಂಎಫ್‌ಐ ಎಕ್ಸ್‌ಕ್ಯೂರೆರ್, ಎಜ್‌ಎಸ್‌ಬಿಸಿ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್. ಮೇಲಿನ ವಿವರಗಳನ್ನು ಮೂಲ ಮಾಹಿತಿಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಮಾತ್ರ ಒದಗಿಸಲಾಗಿದೆ. ಹಿಂದಿನ ರಿಟರ್ನ್ಸ್ ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಸಿಗಬಹುದು ಅಥವಾ ಸಿಗದೇ ಇರಬಹುದು, ಇದು ಯಾವುದೇ ಭವಿಷ್ಯದ ರಿಟರ್ನ್ ಗಳನ್ನು ಖಾತ್ರಿಪಡಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

ಎಜ್‌ಎಸ್‌ಬಿಸಿ ಹಣಕಾಸು ಸೇವೆಗಳ ನಿಧಿ-ಎರಡು ಶಕ್ತಿಗಳ ಒಗ್ಗೂಡುವಿಕೆ



ಮೂಲ: ಎಜ್‌ಎಸ್‌ಬಿಸಿ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್, ವಿವರಣೆ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಮಾತ್ರ. ಹೆಚ್ಚಿನ ಆರ್ಥಿಕ ಅದರ್ಶಪ್ರಾಯವಾಗಿ ಉತ್ತಮ ಗುಣಮಟ್ಟದ ಕಂಪನಿಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸುತ್ತದೆ, ಅದು ತಮ್ಮ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಬೆಳೆಸಲು ಕನಿಷ್ಠ ಬಂಡವಾಳದ ಅಗತ್ಯವಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ನಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ವಲಯ (ಗಳು) ಯಾವುದೇ ಸಂಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ರೂಪಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಅಥವಾ ಇದನ್ನು ಹೂಡಿಕೆ ಸಂಶೋಧನೆ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಬಾರದು, ಈ ವಿಷಯದ ಓದುಗರಿಗೆ ಇದು ಯಾವುದೇ ಸ್ಟಾಕ್/ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಖರೀದಿಸಲು ಅಥವಾ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಲು ಹೂಡಿಕೆ ಶಿಫಾರಸು ಅಥವಾ ಸಲಹೆಯಲ್ಲ. ಫಂಡ್‌ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ಈ ವಲಯ (ಗಳು)/ಸ್ಟಾಕ್ (ಗಳು)/ವಿತರಕ (ಗಳು) ದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಸ್ತುತ/ಭವಿಷ್ಯದ ಸ್ಥಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರಬಹುದು ಅಥವಾ ಹೊಂದಿಲ್ಲದಿರಬಹುದು. ಹಿಂದಿನ ರಿಟರ್ನ್ಸ್ ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಸಿಗಬಹುದು ಅಥವಾ ಸಿಗದೇ ಇರಬಹುದು, ಇದು ಯಾವುದೇ ಭವಿಷ್ಯದ ರಿಟರ್ನ್ ಗಳನ್ನು ಖಾತ್ರಿಪಡಿಸುವುದಿಲ್ಲ. ಆರ್‌ಒಇ-ರಿಟರ್ನ್ ಆನ್ ಈಕ್ವಿಟಿ

ನಮ್ಮ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ನಿರ್ಮಾಣ ವಿಧಾನ



ಮೂಲ: ಎಜ್‌ಎಸ್‌ಬಿಸಿ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್. ಮೇಲಿನ ವಿವರಗಳನ್ನು ಮೂಲ ಮಾಹಿತಿಯ ಆಧಾರದ ಮೇಲೆ ಮಾತ್ರ ಒದಗಿಸಲಾಗಿದೆ. ಈ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ನಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ವಲಯ (ಗಳು) ಯಾವುದೇ ಸಂಶೋಧನಾ ವರದಿಯನ್ನು ರೂಪಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಅಥವಾ ಇದನ್ನು ಹೂಡಿಕೆ ಸಂಶೋಧನೆ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಬಾರದು. ಈ ವಿಷಯದ ಓದುಗರಿಗೆ ಇದು ಯಾವುದೇ ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯ/ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಖರೀದಿಸಲು ಅಥವಾ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಲು ಹೂಡಿಕೆ ಶಿಫಾರಸು ಅಥವಾ ಸಲಹೆಯಲ್ಲ. ಫಂಡ್/ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋ ಈ ವಲಯ (ಗಳು)/ಸ್ವಾತಂತ್ರ್ಯ (ಗಳು)/ವಿತರಕ (ಗಳು) ದಲ್ಲಿ ಯಾವುದೇ ಪ್ರಸ್ತುತ/ಭವಿಷ್ಯದ ಸ್ಥಾನವನ್ನು ಹೊಂದಿರಬಹುದು ಅಥವಾ ಹೊಂದಿಲ್ಲದಿರಬಹುದು. ಹಿಂದಿನ ರಿಟರ್ನ್ಸ್ ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಸಿಗಬಹುದು ಅಥವಾ ಸಿಗದೇ ಇರಬಹುದು, ಇದು ಯಾವುದೇ ಭವಿಷ್ಯದ ರಿಟರ್ನ್ ಗಳನ್ನು ಖಾತ್ರಿಪಡಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

ಫಂಡ್ ಮ್ಯಾನೇಜರ್	ಮಾನದಂಡ (Benchmark)
ಗೌತಮ್ ಭೂಪಾಲ್	ಎಎಎಫ್‌ಐ ಶ್ರೇಣಿ 1 ಮಾನದಂಡದ ಪ್ರಕಾರ ಅಂದರೆ ಮಾನದಂಡ ಸೂಚ್ಯಂಕ : ಬಿಎಸ್‌ಇ ಹಣಕಾಸು ಸೇವೆಗಳ ಸೂಚ್ಯಂಕ-ಒಟ್ಟು ರಿಟರ್ನ್ ಸೂಚ್ಯಂಕ (ಟಿಆರ್‌ಐ)

ಹೂಡಿಕೆಯ ಉದ್ದೇಶ

ಹಣಕಾಸು ಸೇವೆಗಳ ವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುವ ಕಂಪನಿಗಳ ಈಕ್ವಿಟಿ ಮತ್ತು ಈಕ್ವಿಟಿ ಸಂಬಂಧಿತ ಭದ್ರತೆಗಳಲ್ಲಿ ಪ್ರಧಾನವಾಗಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋದಿಂದ ದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ಬಂಡವಾಳ ವರ್ಧನೆಯನ್ನು ಸೃಷ್ಟಿಸುವುದು ಸ್ಕ್ರೀಮ್ ನ ಹೂಡಿಕೆ ಉದ್ದೇಶವಾಗಿದೆ. ಸ್ಕ್ರೀಮ್ ನ ಹೂಡಿಕೆ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಸಾಧಿಸಲಾಗುವುದು ಎನ್ನುವ ಭರವಸೆ ನೀಡಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ.

ಸ್ಕ್ರೀಮ್ ಹೆಸರು ಮತ್ತು ಸ್ಕ್ರೀಮ್ ಪ್ರಕಾರ	ಸ್ಕ್ರೀಮ್ ರಿಸ್ಕ್-ಓ-ಮೀಟರ್	ಬೆಂಚ್‌ಮಾರ್ಕ್ ರಿಸ್ಕ್-ಓ-ಮೀಟರ್
ಎಜ್‌ಎಸ್‌ಬಿಸಿ ಫೈನಾನ್ಸಿಯಲ್ ಸರ್ವಿಸಸ್ ಫಂಡ್ (ಹಣಕಾಸು ಸೇವೆಗಳ ವಲಯದಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವ ಓಪನ್ ಎಂಡೆಡ್ ಈಕ್ವಿಟಿ ಸ್ಕ್ರೀಮ್) ಈ ಉತ್ಪನ್ನವು ಹುಡುಕುತ್ತಿರುವ ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ಸೂಕ್ತವಾಗಿದೆ*: - ದೀರ್ಘಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಸಂಪತ್ತನ್ನು ಸೃಷ್ಟಿಸಲು - ಪ್ರಧಾನವಾಗಿ ಹಣಕಾಸು ಸೇವೆಗಳ ವ್ಯವಹಾರಗಳಲ್ಲಿ ತೊಡಗಿರುವ ಕಂಪನಿಗಳ ಈಕ್ವಿಟಿ ಮತ್ತು ಈಕ್ವಿಟಿ ಸಂಬಂಧಿತ ಭದ್ರತೆಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ	The risk of the scheme is Very High Risk	ಎಎಎಫ್‌ಐ ಶ್ರೇಣಿ 1 ಮಾನದಂಡದ ಪ್ರಕಾರ ಅಂದರೆ ಮಾನದಂಡ ಸೂಚ್ಯಂಕ: ಬಿಎಸ್‌ಇ ಹಣಕಾಸು ಸೇವೆಗಳ ಸೂಚ್ಯಂಕ The risk of the benchmark is Very High Risk

***ಉತ್ಪನ್ನವು ಅವರಿಗೆ ಸೂಕ್ತವಾಗಿದೆಯೇ ಎಂಬುದರ ಬಗ್ಗೆ ತಿಳಿಯಲು ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ತಮ್ಮ ಹಣಕಾಸು ಸಲಹೆಗಾರರನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಬೇಕು.**

ನ್ಯೂ ಫಂಡ್ ಆಫರ್ (NFO) ಸಮಯದಲ್ಲಿ ನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ಉತ್ಪನ್ನ ಲೇಬಲಿಂಗ್, ಯೋಜನೆಯ ಗುಣಲಕ್ಷಣಗಳು ಅಥವಾ ಮಾದರಿ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋದ ಆಂತರಿಕ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನವನ್ನು ಆಧರಿಸಿದೆ ಮತ್ತು ಅದು NFO ನಂತರ ನಿಜವಾದ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಮಾಡಿದ ನಂತರ ಬದಲಾಗಬಹುದು.

ಹಿಂದಿನ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆ ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಉಳಿಯಬಹುದು ಅಥವಾ ಇಲ್ಲದಿರಬಹುದು ಮತ್ತು ಭವಿಷ್ಯದ ಫಲಿತಾಂಶಗಳನ್ನು ಸೂಚಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

ಸೆಬಿ (ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್) ನಿಯಮಗಳ ಪ್ರಕಾರ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಇದನ್ನು ಗಮನಿಸಬೇಕೆಂದು ವಿನಂತಿಸಲಾಗಿದೆ, 1996 ಮತ್ತು ಎಜ್‌ಎಸ್‌ಬಿಸಿ ಎಎಎಫ್‌ಐ, ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ಹೊರಡಿಸಲಾದ ಮಾರ್ಗಸೂಚಿಗಳ ಪ್ರಕಾರ, ಅದರ ಉದ್ದೇಶಗಳು ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಎಂಪಲೋಯ್ ವಿತರಕರು/ಬೆಂಚ್‌ಮಾರ್ಕ್ ಎಜ್‌ಎಸ್‌ಬಿಸಿ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್ ನ ಸ್ಕ್ರೀಮ್ ಗಳ ಯಾವುದೇ ರಿಟರ್ನ್ಸ್ ಅಥವಾ ಭವಿಷ್ಯದ ಕಾರ್ಯಕ್ಷಮತೆಗಳನ್ನು ಕುರಿತು ಖಾತರಿಪಡಿಸುವುದನ್ನು/ಭರವಸೆ ನೀಡುವುದನ್ನು/ಭಾಷೆ ಕೊಡುವುದನ್ನು ನಿಷೇಧಿಸಲಾಗಿದೆ. ಆದ್ದರಿಂದ ದಯವಿಟ್ಟು ಅಂತಹ ಯಾವುದೇ ಹೇಳಿಕೆಗಳು / ಬದ್ಧತೆಗಳನ್ನು ನಂಬಬೇಡಿ. ನೀವು ಅಂತಹ ಯಾವುದೇ ಅಭ್ಯಾಸಗಳನ್ನು ಕಂಡರೆ, ದಯವಿಟ್ಟು investor.line@mutualfunds.hsbc.co.in ನಲ್ಲಿ ಇಮೇಲ್ ಮೂಲಕ ದೂರು ದಾಖಲಿಸಿ.

ಹಕ್ಕು ನಿರಾಕರಣೆ : ಈ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಅನ್ನು ಎಜ್‌ಎಸ್‌ಬಿಸಿ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್ ಮಾಹಿತಿ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಮಾತ್ರ ತಯಾರಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಇದನ್ನು ಹೀಗೆ ಅರ್ಥೈಸಿಕೊಳ್ಳಬಾರದು i) ಭದ್ರತಾ ಪತ್ರಗಳನ್ನು, ಸರಕುಗಳನ್ನು, ಇಲ್ಲಿ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಲಾದ ಕರೆಸ್ಪಿಗಳು ಅಥವಾ ಇತರ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ಖರೀದಿಸಲು ಅಥವಾ ಮಾರಾಟ ಮಾಡಲು ಪ್ರಸ್ತುತ ಅಥವಾ ಶಿಫಾರಸು; ಅಥವಾ ii) ಎಜ್‌ಎಸ್‌ಬಿಸಿ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್ ನ ಯಾವುದೇ ಫಂಡ್ ಅನ್ನು ಮಾರಾಟ ಮಾಡುವ ಪ್ರಸ್ತುತ ಅಥವಾ ವಿನಂತಿ ಅಥವಾ ಖರೀದಿಗಾಗಿ ಪ್ರಸ್ತುತ; ಅಥವಾ iii) ಹೂಡಿಕೆ ಸಂಶೋಧನೆ ಅಥವಾ ಹೂಡಿಕೆ ಸಲಹೆ. ಇದು ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಹೂಡಿಕೆ ಉದ್ದೇಶಗಳು, ಅರ್ಥಿಕ ಪರಿಸ್ಥಿತಿ ಮತ್ತು ಈ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಅನ್ನು ಪಡೆಯುವ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ನಿರ್ದಿಷ್ಟ ಅಗತ್ಯಗಳಿಗೆ ಸಂಬಂಧಿಸಿಲ್ಲ. ಇಲ್ಲಿ ಚರ್ಚಿಸಿರಬಹುದಾದ ಅಥವಾ ಉಲ್ಲೇಖಿಸಿರಬಹುದಾದ ಯಾವುದೇ ಫಂಡ್ ನಲ್ಲಿ, ಸೆಕ್ಯುರಿಟೀಸ್ ನಲ್ಲಿ, ಇತರ ಹೂಡಿಕೆ ಅಥವಾ ಹೂಡಿಕೆ ತಂತ್ರಗಳಲ್ಲಿ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುವ ಸೂಚ್ಯಂಕ ಬಗ್ಗೆ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ವೈಯಕ್ತಿಕ ಮತ್ತು ಸ್ವತಂತ್ರ ಸಲಹೆಯನ್ನು ಪಡೆಯಬೇಕು ಮತ್ತು ಅದರ ಭವಿಷ್ಯದ ಬಗ್ಗೆಯ ಅಭಿಪ್ರಾಯಗಳು ಕೈಗೊಂಡಬಹುದು ಅಥವಾ ಕೈಗೊಂಡೇ ಇರಬಹುದು ಎನ್ನುವುದನ್ನು ಅರ್ಥಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬೇಕು. ಯಾವುದೇ ಸಂದರ್ಭದಲ್ಲಿ ಎಜ್‌ಎಸ್‌ಬಿಸಿ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್/ಎಜ್‌ಎಸ್‌ಬಿಸಿ ಅಸೆಟ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ (ಇಂಡಿಯಾ) ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಅದರ ಅಂಗಸಂಸ್ಥೆಗಳು ಅಥವಾ ಅವುಗಳ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ದೇಶಕರು, ಟ್ರಸ್ಟಿಗಳು, ಅಧಿಕಾರಿಗಳು ಮತ್ತು ಉದ್ಯೋಗಿಗಳು ಇಲ್ಲಿಯ ಮಾಹಿತಿ/ಅಭಿಪ್ರಾಯದ ಕನ್ಫಿರ್ಮೇಷನ್‌ನಿಂದ ಉಂಟಾಗಬಹುದಾದ ಪ್ರಾಸಂಗಿಕ ಅಥವಾ ಪರಿಣಾಮಕಾರಿ ಹಾನಿಗಳ ಮೇಲೆ ಯಾವುದೇ ನೇರ, ಪರೋಕ್ಷವಾದ, ದೀರ್ಘಕಾಲದ ಹೊಣೆಗಾರಿಕೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.

ಈ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಅನ್ನು ಭಾರತದೊಳಗೆ ಉಪಯೋಗಿಸುವವರಿಗೆ ಮಾತ್ರ ಉದ್ದೇಶಿಸಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಭಾರತೀಯ ನ್ಯಾಯಾಂಗದಿಂದ ಮಾತ್ರ ವಿತರಣೆಗೆ ಅನುಮೋದಿಸಲಾಗಿದೆ. ಈ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಅನ್ನು ಭಾರತದ ಹೊರಗೆ ಇರುವ ಯಾರಿಗಾದರೂ (ಹೂಡಿಕೆದಾರರು, ನಿರೀಕ್ಷಿತ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಅಥವಾ ವಿತರಕರು ಸೇರಿದಂತೆ) ಅಥವಾ ಭಾರತದಲ್ಲಿ ವಾಸಿಸುವ ವಿದೇಶಿ ಪ್ರಜೆಗಳಿಗೆ ವಿತರಿಸುವುದನ್ನು ಕಡ್ಡಾಯವಾಗಿ ನಿಷೇಧಿಸಲಾಗಿದೆ. ಈ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಅಥವಾ ಎಜ್‌ಎಸ್‌ಬಿಸಿ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್ ನ ಯುನಿಟ್ ಗಳನ್ನು ಯಾವುದೇ ವಿದೇಶಿ ನ್ಯಾಯಾಂಗದಿಂದ ಸೆಕ್ಯುರಿಟೀಸ್ ಕಾನೂನು/ನಿಯಮಗಳ ಅಡಿಯಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲಾಗಿಲ್ಲ. ಕೆಲವು ನ್ಯಾಯಾಂಗಗಳಲ್ಲಿ ಈ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ನ ವಿತರಣೆಯ ಕಾನೂನುಬಾಹಿರ ಅಥವಾ ನಿರ್ಬಂಧಿತವಾಗಿರಬಹುದು ಅಥವಾ ಸಂಪೂರ್ಣವಾಗಿ ನಿಷೇಧಿಸಲ್ಪಡಬಹುದು ಮತ್ತು ಅದಕ್ಕೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ, ಈ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಅನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ವ್ಯಕ್ತಿಗಳು ಕುರಿತು ಮಾಹಿತಿ ತಿಳುವಳಿಕೆಯುಳ್ಳವರಾಗಿರುತ್ತದೆ, ಮತ್ತು ಅಂತಹ ಯಾವುದೇ ನಿರ್ಬಂಧಗಳನ್ನು ಗಮನಿಸಬೇಕಾಗಿರುತ್ತದೆ. ಈ ಡಾಕ್ಯುಮೆಂಟ್ ಅನ್ನು ಭಾರತವನ್ನು ಹೊರತುಪಡಿಸಿ ಬೇರೆ ನ್ಯಾಯಾಂಗದಿಂದ ಯಾವುದೇ ವ್ಯಕ್ತಿ ಅಯ್ಯಿ ಮಾಡಿದರೆ, ಅಂತಹ ವ್ಯಕ್ತಿಯು ತನ್ನ ಸ್ವಂತ ವಿವೇಚನೆಯಿಂದ ಅಯ್ಯಿ ಮಾಡಿರುತ್ತಾನೆ ಮತ್ತು ಎಜ್‌ಎಸ್‌ಬಿಸಿ ಮತ್ತು ಅದರ ಗುಂಪು ಕಂಪನಿಗಳು ಅಂತಹ ವ್ಯಕ್ತಿಯ ಪರಿಣಾಮವಾಗಿ ಮಾಡುವ ಸ್ಥಳೀಯ ಕಾನೂನು ಅಥವಾ ನಿಯಂತ್ರಣದ ಯಾವುದೇ ಉಲ್ಲಂಘನೆಗೆ ಜವಾಬ್ದಾರಿಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವುದಿಲ್ಲ.

© ಕೃತಿಸ್ವಾಮ್ಯ, ಎಜ್‌ಎಸ್‌ಬಿಸಿ ಅಸೆಟ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ (ಇಂಡಿಯಾ) ಪ್ರೈವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್ 2025, ಎಲ್ಲ ಹಕ್ಕುಗಳನ್ನು ಕಾಯ್ದಿರಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಎಜ್‌ಎಸ್‌ಬಿಸಿ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್, 9-11 ನೇ ಮಹಡಿ, ನೆಸ್ಟ್‌ಲೆ-ಬಿಸ್ ಬಾರ್ಕ್ ಬಿಲ್ಡಿಂಗ್, 3, ನೆಸ್ಟ್‌ಲೆ ಕಾಂಪ್ಲೆಕ್ಸ್, ವೆಸ್ಟರ್ನ್ ಎಕ್ಸ್ ಪ್ರೆಸ್ ಹೆಡ್ವಾರ್ಡ್, ಗೋವಿಂದ್ ಪೂರ್ವ, ಮುಂಬೈ 400063. ಮಹಾರಾಷ್ಟ್ರ ಜಿಎಸ್‌ಟಿ- 27AABCH007N1ZS, ಇಮೇಲ್: investor.line@mutualfunds.hsbc.co.in | ವೆಬ್‌ಸೈಟ್ : www.assetmanagement.hsbc.co.in