మీకు తెలుసా?

మీరు మీ డబ్బుని మ్యూచువల్ ఫండ్ల ద్వారా బాగా సంభాళించుకోగలరని.

పెట్టుబడిదార్ల సమాచారానికై ఒక ప్రారంభ ప్రయత్నం

Birla Sun Life
Mutual Fund

మీకు తెలుసా?

రూ. 1 లక్ష విలువ ఒక ఏడాదిలో రూ. 97,418కి తగ్గిపోగలదని.

మీరు డబ్బు సంపాదించేందుకు కష్టపడి పనిచేయాలి. అందువల్ల మీ నెలసరి ఖర్చులు కలిసొస్తాయి, ఇంకా మిగతాది, మీరు సురక్షతకోసం ఒక సేవింగ్స్ అకౌంటులో పెట్టుకుంటారు. ఈ విధంగా, మీకేవైనా అనుకోని ఖర్చులు వస్తే, మీరు మీ డబ్బుని పొందగలరు.

కొంత డబ్బుని పక్కన పెట్టుకోవడం అన్నది మంచి అలవాటే. కానీ పెద్ద మొత్తంలో డబ్బుని ఒక సేవింగ్స్ బ్యాంక్ అకౌంట్‌లో పెట్టుకోవడం వల్ల మీరు వాస్తవానికి మీ డబ్బు విలువని పోగొట్టుకొంటున్నారు (దీనికి ఉదాహరణ తర్వాతి పేజీలో ఇవ్వబడింది). ఎందువల్ల? ఎందుకంటే, ఇది ఇన్‌ఫ్లేషన్ (ద్రవ్యోల్బణం) వల్ల తరిగిపోతోంది...

ధరలలో పెరుగుదల, అంటే ఇన్‌ఫ్లేషన్ రూపాయి విలువ తరిగిపోవడానికి కారణమౌతోంది. ఉదాహరణకి, 1990లలో రూ. 100 తో మీరు మీ కుటుంబానికంతా సినిమా టిక్కెట్లు, పాప్‌కార్న్ కొనగలిగి ఉండేవారు. ఇవాళ, అలాగే చేసేందుకు మీరు రూ. 1000 కన్నా ఎక్కువ ఖర్చు పెట్టవలసి వస్తుంది.

అంతేకాదు, మీ ఆదాయపు స్థాయినిబట్టి, మీ సేవింగ్స్ బ్యాంక్ అకౌంటుపై సంపాదించే వడ్డీపై ఇన్‌కం టాక్స్ కూడా కట్టవలసి వస్తుంది. ఇది మీ రాబడులని మరింత తగ్గిస్తుంది.

అందువల్ల, ఇన్‌ఫ్లేషన్‌తో పోరాడే పెట్టుబడి మార్గాల గురించి మీరు చూసుకోవలసి వస్తుంది.

స్థబ్ధుగా ఉన్న డబ్బు విలువ

సేవింగ్స్ అకౌంట్‌లో
రూ. 1 లక్ష

+

1 ఏడాదిలో గడించిన వడ్డీ: రూ.
3500 (@సాలీనా 3.5% చొప్పున)

=

మొత్తం: రూ. 1,03,500

వడ్డీపై పన్ను: రూ. 1081.50
(@30.9% చొప్పున)

\-

\-

ఇన్‌ఫ్లేషన్ యొక్క ప్రభావం రూ. 5,000
(సాలీనా @5.0 % అనిభావించబడింది)

1 ఏడాది చివర్న విలువ:
రూ. 97,418

=

The above workings are for illustration purposes only and are based on prevailing taxation laws. Tax liability of 30.9% is calculated assuming individual investor falls in the top income tax slab of 30% & includes applicable cess. In case of individual nature of tax implications, Investors are further advised to consult their tax advisor before making investments. Source for savings a/c interest of 3.5% p.a. is www.rbi.org.in

PLEASE NOTE: Inflation rate of 5% p.a. is an internal assumption. The actual average annual inflation rate is 6.03% for last 5 years from 2004 to 2008 based on WPI (source: http://eaindustry.nic.in).

మ్యూచువల్ ఫండ్లలో పొదుపు వల్ల కలిగే ప్రయోజనాలు:

- **ఇన్‌ఫ్లేషన్‌ని మీకు అనువుగా పనిచేయించడం:** ఇన్‌ఫ్లేషన్ అనేది, మ్యూచువల్ ఫండ్లతో సహా, ఏ పెట్టుబడి నుండైనా వచ్చే రాబడులని ప్రభావితం చేస్తుంది. కానీ, సేవింగ్స్ సొల్యూషన్ల విషయంలో అయితే, మీరు దాన్ని మీ ప్రయోజనానికై వాడుకోవచ్చు- ఇండెక్సేషన్ ద్వారా- ఇది మీరు పన్నుగా కట్టే మొత్తాన్ని తగ్గించేందుకు తోడ్పడుతుంది. మీరు కనక 1 ఏడాది కన్నా ఎక్కువ పెట్టుబడి పెడితే, మీరు ఇండెక్సేషన్ నుండి ప్రయోజనం పొందచ్చు. ఇండెక్సేషన్ నుండి ఎలా ప్రయోజనం పొందాలి అన్న విషయం గురించి మీ టాక్స్ సలహాదారుని సంప్రదించండి.

- **మీ డబ్బుని సంరక్షియకునే లక్ష్యం:** ఈ స్కీములు సాధారణంగా, ప్రముఖ భారతీయ కంపెనీల బాండ్లలోను మరియు సాపేక్షంగా సురక్షితమైనవని పరిగణించబడే భారత ప్రభుత్వపు సెక్యూరిటీలు (బాండ్ల)లోను పెట్టుబడి పెడతాయి.

- **లిక్విడిటీ (ద్రవత్వాన్ని) అందజేసే లక్ష్యం:** మీరు కనుక డబ్బుని విత్‌డ్రా చేసుకోవలసి వస్తే, మీరు చెయ్యవలసిందల్లా ఒక రిడెంప్షన్ స్లిప్‌ని ఇవ్వడం, ఇక మీ డబ్బు ఒక పనిచేసే రోజులోగా మీ బ్యాంక్ అకౌంటుకి జమ చేయబడుతుంది. మరింత అనువుకోసం, చాలా వరకు ఫండ్ హౌస్‌లు అందజేస్తున్న ఆన్‌లైన్ రిడెంప్షన్ సదుపాయాన్ని కూడా మీరు ఎంచుకోవచ్చు.

- **టాక్స్-సమర్థత గల రాబడులు:** మీరు నెలసరి/త్రైమాసిక డివిడెండ్ల రూపంలో రాబడులని పొందవచ్చు. ఇవి మీ చేతికొచ్చేటప్పటికి పూర్తిగా టాక్స్-ఫ్రీగా ఉంటాయి.
  14.1625% చొప్పున డివిడెండ్ పంపిణీ టాక్స్ వర్తిస్తుంది మరియు ఇది ఫండ్ హౌస్‌ద్వారా మినహాయించబడుతుంది

మీరు పెట్టుబడి పెట్టాలనుకున్న సమయ అవధిని బట్టి, వివిధ పొదుపు పరిష్కారాలు లభ్యమౌతున్నాయి.

ఎ. 1 రోజు నుండి 3 నెలలు
బి. 3 నుండి 6 నెలలు
సి. 6 నెలల నుండి 1 సంవత్సరం
డి. 1 సంవత్సరంపైన

The Financial Solution (Savings Solution) stated above is ONLY for highlighting the many advantages perceived from investments in Mutual Funds but does not in any manner, indicate or imply, either the quality of any particular Scheme or guarantee any specific performance/returns.

మీ ఆదాయంపై పన్ను పడవచ్చు.
మీ రెండో ఆదాయంపై పడకపోతే?

మీకు ప్రతినెలా రెండో ఆదాయం ఉంటూ ఉంటే మీరేం చేస్తారు? అదీ, మీ చేతుల్లో టాక్స్ లేకుండా వస్తే?

మీరు కొంతకాలంగా వాయిదా వేస్తున్నవన్నీ చేద్దామనుకుంటారు.. మీ పిల్లల్ని మ్యూజిక్ క్లాసెస్‌కి పంపించడం; మరింత తరచుగా మీ కుటుంబంతో బయటికెళ్లి భోంచెయ్యడం; లేదా మీ ఇంటికి రంగు వేయించడం. మీరు కనుక రిటైర్ అయితే, పెరుగుతున్న ధరల కాలంలో ఈ అదనపు డబ్బు మీ జీవన సరళిని అట్టేపెట్టడంలో తోడ్పడుతుంది.

ఓ అదనపు ఆదాయం అన్నది సాంప్రదాయకమైన అభిమతాలు, అంటే, ఫిక్స్డ్ డిపాజిట్లు (ఎఫ్‌డిలు) మరియు పోస్ట్ ఆఫీస్ మంత్లీ ఇన్‌కం స్కీమ్స్ (పిఓఎంఐఎస్)ల నుండి రావచ్చు, కానీ మీరు పొందే ఆ నెలసరి ఆదాయంపై పూర్తిగా పన్ను పడుతుంది.

ఇకపోతే, మ్యూచువల్ ఫండ్లు అందజేసే క్రమబద్ధమైన ఆదాయపు పరిష్కారాలలో ఈ క్రింద చూపినటువంటి కొన్ని ప్రయోజనాలు ఉంటాయి:

- **అవి మీడబ్బుని అట్టేపెట్టి, క్రమబద్ధమైన ఆదాయాన్ని అందజేస్తాయి:** ఈ స్కీములు సాధారణంగా ప్రసిద్ధమైన భారతీయ కంపెనీల బాండ్లవంటి ఇన్‌స్ట్రుమెంట్లలోను మరియు భారత ప్రభుత్వం జారీచేసే సెక్యూరిటీలలోను (బాండ్లలో)ను పెట్టుబడి పెడతాయి. ఇవి మీకు క్రమబద్ధమైన ఆదాయాన్ని ఉత్పన్నం చేసేందుకై, సాపేక్షంగా సురక్షితమైనవని పరిగణించబడుతున్నాయి.
- **ఇవి ఇన్‌ఫ్లేషన్‌ని ఎదుర్కొంటాయి:** కొద్ది భాగం ఈక్విటీలో పెట్టుబడి పెట్టబడుతుంది, అంటే, మిమ్మల్ని ఇన్‌ఫ్లేషన్ కన్నా ముందుంచే భారతీయ కంపెనీల స్టాకుల్లో.
- **పన్ను -సమర్థత గల రాబడులు:** మీరు పెట్టుబడి పెట్టిన మొత్తం ఎదగడంతోబాటు, మీరు ఒక నెలసరి డివెండ్ అభిమతాన్ని కూడా ఎంచుకోవచ్చు. దీనివల్ల, దీనిలోని కొద్ది భాగం మీకు డివిడెండ్ల రూపంలో ఇవ్వబడే నెలసరి ఆదాయంగా తిరిగి వస్తుంది. ఈ డివిడెండ్లు మీ చేతిలో పూర్తిగా పన్ను రహితంగా ఉంటాయి!
  14.1625 % డివిడెండ్ పంపిణీ టాక్స్ వర్తిస్తుంది మరియు ఇది ఫండ్ హౌస్‌చే మినహాయించబడుతుంది.

విశేషతలు	క్రమబద్ధమైన ఆదాయపు స్కీములు	ఫిక్స్డ్ డిపాజిట్లు (ఎఫ్డి)	పోస్ట్ ఆఫీస్ మంత్లీ ఇన్క స్కీమ్స్ (పిఓఎంఐఎస్)
నెలసరి ఆదాయంపై పన్ను	లేదు	అవును	అవును
లాక్-ఇన్ అవధి	లేదు	లేదు	1 సంవత్సరం
రాబడి రేటు	వేర్వేరు స్కీములకి వేరుగా ఉంటుంది	సాలీనా 6%	సాలీనా 8%
ఎగ్జిట్ లోడ్/ముందే విత్‌డ్రా చేసుకుంటే జరిమానా	7 రోజుల నుండి 15 నెలల మధ్య విత్‌డ్రా చేసుకుంటే, వేర్వేరు స్కీములకి, 0.25% నుండి 1% వరకు మారుతుంది	మెచ్యూరిటీకి ముందు ఎప్పుడు విత్‌డ్రా చేసినా 1%	2%- 1వ సం నుండి 3 వ సం. 1%- 4వ సం నుండి 6వ సం.

Data Source: For FD, 6% p.a. for 1 yr to less than 2 yrs from State bank of India effective from 9/11/09, www.sbi.co.in. For PO MIS, 8% p.a., www.indiapost.gov.in. For Regular Income solutions, MFI Explorer data as on 11/03/10; Loads are subject to change as per the decision of individual fund house.

Wherever mentioned, Monthly Income / Second Income / Monthly Dividend is not assured and is subject to availability of distributable surplus. The Financial Solution (Regular Income Solution) stated above is ONLY for highlighting the many advantages perceived from investments in Mutual Funds but does not in any manner, indicate or imply, either the quality of any particular Scheme or guarantee any specific performance/returns. Investors are requested to consult their tax advisor before investing for individual nature of tax benefit

ఆకర్షణీయమైన రాబడులు
తక్కువ-లాక్ ఇన్ అవధి
టాక్స్-ఫ్రీ డివిడెండ్లు.

ఇఎల్ఎస్ఎస్‌ని కాకుండ మరేదానితోనైనా ఎందుకు టాక్సులు ఆదాచెయ్యడం?

మీకు లభ్యమౌతున్న పన్ను ఆదా మార్గాల నుండి మీరు గరిష్టంగా లాభం పొందుతారు, వాటిలో ఒకటి ఇన్‌కం టాక్స్ చట్టం, 1961 యొక్క సెక్షన్ 80సి. ఈ పెట్టుబడులలో చేరిఉన్నవి పిపిఎఫ్, ఎన్ఎస్‌సి మరియు బ్యాంక్ డిపాజిట్లు. ఇవి పన్ను ప్రయోజనాలతో వస్తున్నా, వీటి రాబడులు ఒక మోస్తరుగా ఉంటాయి, ఇంకా కొన్ని సందర్భాలలో టాక్స్ కూడా వెయ్యబడతాయి! ఇంతేకాకుండా, మీ డబ్బు 3 నుండి 6 ఏళ్లవరకు లాక్-ఇన్ అవచ్చు.

మ్యూచువల్ ఫండ్ల నుండి ఈక్విటీ లింక్‌డ్ సేవింగ్స్ స్కీముల (ఇఎల్ఎస్ఎస్) వంటి టాక్స్ సేవింగ్ (పన్ను ఆదా) పరిష్కారాలు మీ పన్ను భారాన్ని తగ్గించడంలో తోడ్పడుతూ, ఈక్విటీ పెట్టుబడుల ద్వారా మీ డబ్బు ఎదిగే లక్ష్యాన్ని కలిగి ఉంటాయి.

వీటిలో సాంప్రదాయకమైన పన్ను ఆదా పెట్టుబడుల కన్నా మరెన్నో ప్రయోజనాలు ఉంటాయి. అవేమిటంటే:

- **తక్కువ లాక్-ఇన్ అవధి:** మిగతా అభిమతాలలోని మరింత పెద్ద లాక్-ఇన్ అవధులతో పోలిస్తే, మీ డబ్బు కేవలం 3 ఏళ్ళవరకే లాక్-ఇన్ అవుతుంది.

- **డివిడెండ్లు సంపాదించే సంభావ్యత:** మీ డబ్బు 3 ఏళ్లకై లాక్-ఇన్ అయిఉన్నప్పుడు, మీరు డివిడెండ్ ఆప్షన్‌ని ఎంచుకోవచ్చు ఇంకా ఈ సమయంలో టాక్స్-ఫ్రీ డివిడెండ్ల రూపంలో రాబడులను పొందచ్చు. ఈ వినూత్నమైన విశేషత మ్యూచువల్ ఫండ్ల టాక్స్ సేవింగ్ పరిష్కారాలకు మాత్రమే.

- **మార్కెట్ లింక్‌డ్ రాబడులని సంపాదించండి:** పెట్టుబడులు భారతీయ కంపెనీల స్టాకులలో పెట్టబడుతున్నాయి కాబట్టి, మీ పెట్టుబడి విలువ స్టాక్ మార్కెట్‌తో కదులుతూ ఉంటుంది. ఇది మార్కెట్ సంబంధిత రిస్కులతో వస్తున్నప్పటికీ, మీ డబ్బు వైవిధ్యంగా పెట్టుబడిపెట్టబడుతోంది, అంటే, అనేక కంపెనీల స్టాకుల్లో విస్తరించబడి, మార్కెట్ రిస్కులని తగ్గింప చేసే ఉద్దేశంతో ఒక పెట్టుబడి నిపుణుడి ద్వారా గమనించబడుతూ ఉంటుంది.

- **టాక్స్-ఫ్రీ రాబడులు:** మీరు మీ పెట్టుబడిని 3 ఏళ్ల తర్వాత విత్‌డ్రా చేసుకుంటే, ఆ రాబడులు పూర్తిగా టాక్స్-ఫ్రీగా వస్తాయి. అవును, మీరు మీ ప్రారంభిక పెట్టుబడిపైన మరియు రాబడులపై కూడా పన్నులను ఆదా చేసుకుంటారు.

వివిధ టాక్స్-సేవింగ్ అభిమతాలను పోల్చడం

ఇన్‌స్ట్రుమెంట్ రకం	లాక్-ఇన్ అవధి (సం.)	రాబడి రేటు	రాబడిపై పన్ను స్థితి	గరిష్ట పెట్టుబడి (రూ.)	డివిడెండ్ పొందే సంభావ్యత
పబ్లిక్ ప్రావిడెంట్ ఫండ్ (పిపిఎఫ్)	5	8%	టాక్స్-ఫ్రీ (పన్ను లేదు)	రూ. 70,000	లేదు
నేషనల్ సేవింగ్స్ సర్టిఫికేట్ (ఎన్ఎస్‌సి)	6	8%	పన్ను పడుతుంది	రూ.1,00,000	లేదు
బ్యాంక్ ఫిక్స్‌డ్ డిపాజిట్లు	5	సాలీనా 7.25%	పన్ను పడుతుంది	రూ.1,00,000	లేదు
ఈక్విటీ లింక్‌డ్ సేవింగ్ స్కీములు (ఇఎల్ఎస్ఎస్)	3	మార్కెట్‌తో లింక్ చేయబడింది	టాక్స్-ఫ్రీ (పన్ను లేదు)	రూ.1,00,000	ఉంది

Data Source: For PPF: Partial withdrawals are allowed from 6th financial yr, however full amount can be withdrawn after 15 yrs, source: www.indiapost.gov.in. For NSC: source: www.indiapost.gov.in. For Bank FDs: 7.25% p.a. for 5 yrs to less than 8 yrs from State bank of India effective from 9/11/09, www.sbi.co.in.

The Financial Solution (Tax Saving Solution) stated above is ONLY for highlighting the many advantages perceived from investments in Mutual Funds but does not in any manner, indicate or imply, either the quality of any particular Scheme or guarantee any specific performance/returns. Tax deduction available u/s 80C of the Income Tax Act, 1961 is subject to conditions specified therein. Investors are requested to consult their tax advisor before investing for individual nature of tax benefits.

1% మరింత ఎక్కువ ప్రతీ ఏడాది=

24% మరిన్ని ఎక్కువ రాబడులు, 30 ఏళ్ళ తర్వాత కాంపౌండింగ్ ధర్మమా అంటూ

మీరు మీ ఇంటికి కాని, కారుకి కాని డౌన్ పేమెంట్ చెల్లించడం, పిల్లల చదువు లేదా మీ రిటైర్‌మెంట్ మూలనిధిని పెంపొందించుకోవడం వంటి భవిష్య అవసరాలకై ధనాన్ని పోగేసుకునేందుకై, ప్రతి నెలా మీ ఆదాయంలోనుండి కొంత భాగం ఆదా చేస్తారు.

కానీ ఆదా చెయ్యడం అన్నది సగంపనే అవుతుంది. మీరు మీ డబ్బు ఎదిగేలా వివేకవంతంగా కూడా పెట్టుబడి పెట్టాలి. మీ పెట్టుబడిపై మీరు సంపాదించే రాబడులు కూడా ముఖ్యమైనవే.

కాంపౌండింగ్ అంటే, మీ డబ్బు నుండి ప్రతి పైసనీ వసూలు చేసుకోవడం. మరోమాటలో చెప్పాలంటే, రాబడిపై రాబడిని సంపాదించడం అని.

ఉదాహరణకి , మీరు కనక రూ. 10,000ని పెట్టుబడి పెట్టారనుకోండి. మీకు రాబడులుగా సాలీనా 10% వస్తాయనుకోండి, అంటే మీరు ఆ సంవత్సరం చివర్న వడ్డీగా రూ.1000 సంపాదిస్తారన్నమాట. వచ్చే సంవత్సరం, మీరు మీ పెట్టుబడి పెట్టిన మొత్తం (రూ.10,000)పై 10% గడించడమే కాక, మీరు రూ.1000పై కూడా గడిస్తారు; అంటే, మీరు సంపాదించే వడ్డీ రూ. 1100 అవుతుంది. ఇలా మీరు ఏళ్ల తరబడి చేస్తే, మీ ఆదాలు మరింతగా పెరుగడం ప్రారంభిస్తాయి.

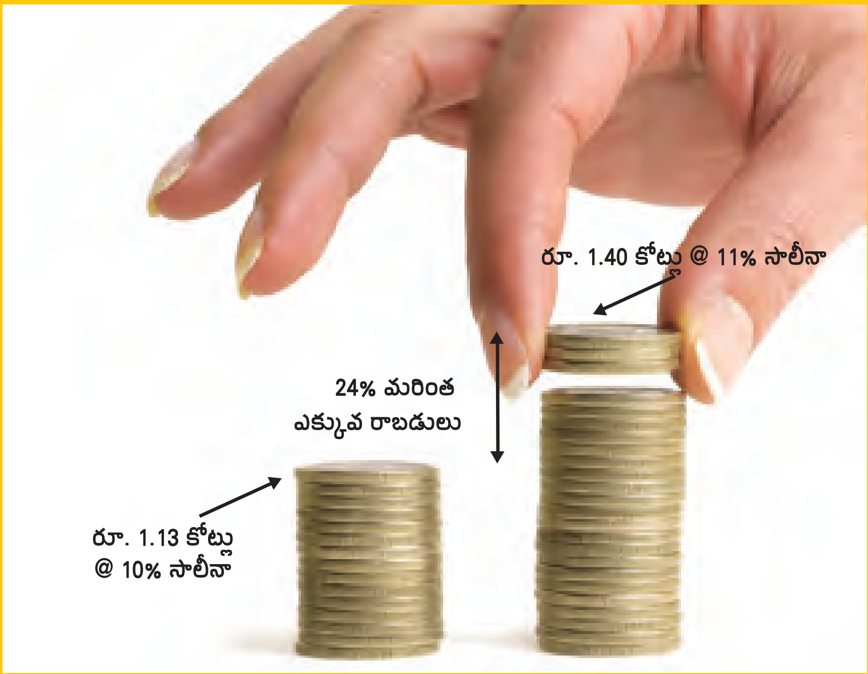
రూ. 10,000 సాలీనా 10% చక్రవడ్డీలో పెట్టుబడి పెడితే లభించే ఎదుగుదల

సంవత్సరం	సంపాదించే వడ్డీ	పెట్టుబడి పూర్తి విలువ
1	1000	11000
2	1100	12100
3	1210	13310
10	2358	25937
20	6116	67275

1% అధిక రాబడులు పెద్ద తేడాని కల్పిస్తాయి

కాంపౌండింగ్‌లోని మహత్యంవల్ల, 1% ఎక్కువ లభించినా అది గొప్ప తేడాని కల్పిస్తుంది.

ఈ ఉదాహరణని చూడండి. 2 ఒకే రకమైన పెట్టుబడులలో ప్రతి నెలా రూ. 5000 చొప్పున పెట్టుబడి పెట్టబడుతోంది. ఒక పెట్టుబడి సాలీనా 10% రాబడిని ఇస్తుంది, రెండోదేమో 11% రాబడిని ఇస్తుంది. 30 ఏళ్ల తర్వాత, 2వ పెట్టుబడి, మొదటి పెట్టుబడి కన్నా 24% మరింత ఎక్కువ డబ్బుని గడిస్తుంది!!!



క్రమబద్ధమైన పెట్టుబడులు మంచి అలవాటే, కానీ మీరు ఎక్కడ పెట్టుబడి పెడుతున్నారు అన్నదికూడా అంతే ముఖ్యం. ఈక్విటీ, బంగారం, సేవింగ్స్ అకౌంట్, పిపిఎఫ్, ఎఫ్‌డిల వంటి వివిధ పెట్టుబడి అభిమతాలలో, దీర్ఘకాలానికై పెట్టుబడి పెడితే, ఈక్విటీ ఒక్కటే, మిగతా వాటితో పోలిస్తే ఐశ్వర్య సృష్టిని కలగజేస్తుందని నిరూపించబడింది.

ఉదాహరణకి, మీరు కనుక గత 15 ఏళ్ళుగా ప్రతినెలా 1వ తారీఖున ఒక స్థిరమైన మొత్తాన్ని పెట్టుబడి పెట్టారనుకోండి (1 ఏప్రిల్ 1994 నుండి 1 ఫిబ్రవరి 2010), మీ వివిధ అసెట్ (ఆస్తుల) వర్గాలలో మీ రాబడులు ఈ కింద చూపిన విధంగా ఉంటాయి:

ఇన్వెస్ట్‌మెంట్ అభిమతం	ఫిక్సెడ్ డిపాజిట్లు (ఎఫ్‌డి)	బంగారం	బిఎస్ఇ సెన్సెక్స్
% రాబడులు	9.37%	14.65%	15.60%

Computation: Internal. Source for Interest rates: For Fixed Deposits: Reserve Bank of India archives, www.rbi.org.in from 1st April 1994 to 30th April 2009. State Bank of India, www.sbi.co.in, from 1-May 09 to 28 Feb 10. For BSE Sensex: www.bseindia.com. For Gold: Bloomberg. The above rate of returns are for the purpose of better understanding only and do not indicate a promise /guarantee of the same returns being sustained in the future.

Disclaimer:

Any information/views contained in this booklet does not constitute and shall be deemed not to constitute an advice, an offer to sell/purchase or as an invitation or solicitation to do so for any securities of any entity, and do not necessarily represent the views or policies of Birla Sun Life Asset Management Company Ltd.(BSLAMC) or any of their officers, employees, personnel, directors and further, BSLAMC / its subsidiaries / affiliates / sponsors / trustee or their officers, employees, personnel, directors shall not be liable for any loss, damage, liability whatsoever for any direct or indirect loss arising from the use or access of any information that may be displayed in this booklet from time to time. Wherever possible, all the figures and data given are dated, and the same may or may not be relevant at a future date. In the preparation of the material contained, BSLAMC has used information that is publicly available, including information developed in-house. Information gathered and material used in this booklet is believed to be from reliable sources. While utmost care has been exercised, BSLAMC or any of its officers, employees, personnel, directors make no representation or warranty, express or implied, as to the accuracy, completeness or reliability of the content and hereby disclaim any liability with regard to the same. Forward looking statements, if any, contained herein are based on internal views and assumptions and subject to known and unknown risks and uncertainties which could materially impact or differ the actual results or performance from those expressed or implied under those statements. Further the opinions expressed and facts referred to are subject to change without notice and BSLAMC is under no obligation to update the same. Further, the information on tax implications stated in this booklet are based on the Mutual Fund's understanding of such tax laws in force and is provided for general information purposes only. In view of the individual nature of tax benefits, each investor is advised to consult with his or her own tax consultant with respect to the specific tax and other implications arising out of their participation in any Mutual Fund scheme. Recipients of this booklet should exercise due care and read all scheme related documents (including if necessary, obtaining the advice of tax/legal/accounting/financial/other professional(s) prior to taking of any decision, acting or omitting to act. The recipient alone shall be fully responsible/liable for any decision taken on this booklet.

The Material provided in the booklet cannot be reproduced or quoted anywhere, in part or in whole, or in any other manner whatsoever without express permission from Birla Sun Life Asset Management Company Ltd.

పెట్టుబడిదార్ల సమాచారానికై ఒక ప్రారంభ ప్రయత్నం

Birla Sun Life

Mutual Fund

Call 1-800-270-7000 **sms GAIN to 56161** **www.birlasunlife.com**

Statutory Details: Constitution: Birla Sun Life Mutual Fund (BSLMF) has been set up as a Trust under the Indian Trust Act, 1882. **Sponsors**: Aditya Birla Nuvo Limited and Sun Life (India) AMC Investments Inc. (liability restricted to seed corpus of Rs. 1 Lac). **Trustee:** Birla Sun Life Trustee Company Pvt. Ltd. **Investment Manager:** Birla Sun Life Asset Management Company Ltd.
Risk Factors: Mutual Funds & securities investments are subject to market risks & there can be no assurance or guarantee that the objective of the Schemes will be achieved. As with any investment in securities, the NAV of the Units issued under the Schemes may go up or down depending on the various factors & forces affecting capital markets & money markets. Past performance of the Sponsor / Investment Manager / Mutual Fund does not indicate the future performance of the Schemes & may not necessarily provide a basis of comparison with other investments. **The name of the Schemes do not, in any manner, indicate either the quality of the Schemes or their future prospects or returns.** Unitholders in the Schemes are not being offered any guaranteed/assured returns. **Investors should read the Scheme Information Document/Statement of Additional Information/Key Information Memorandum available at Investor Service Centres and with Distributors carefully before investing.**