

# ನೀವು ಕಠಿಣ ದಿನಗಳಿಗಾಗಿ ತಯಾರಾಗಿರುವಿರಾ?

ಪ್ರಸ್ತುತಪಡಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ

ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್

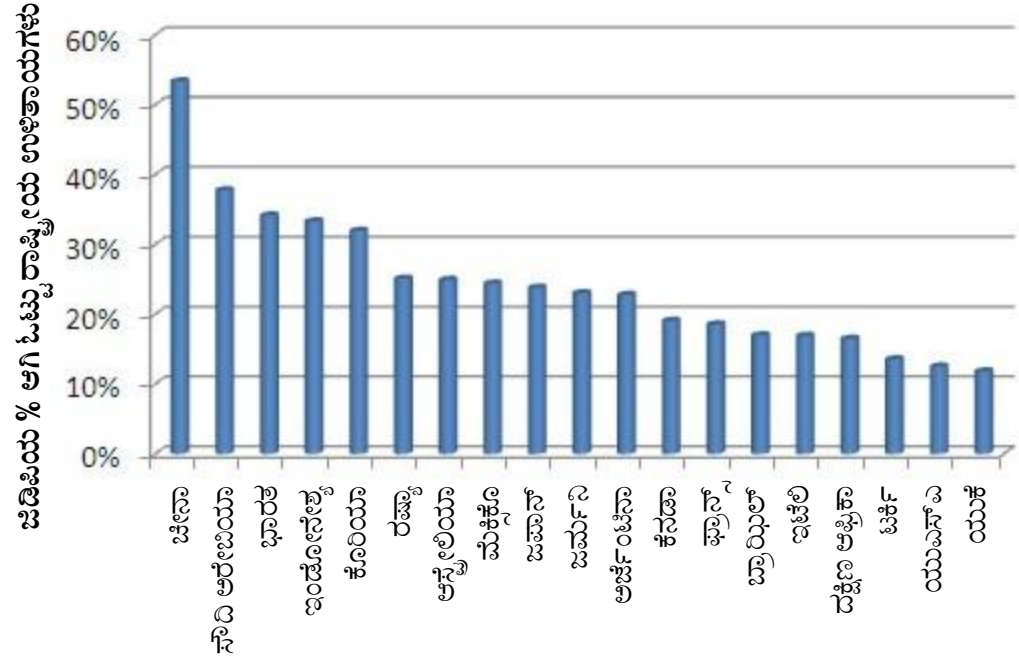
ಸಿಸ್ಟಮ್ಸ್ ಟೆಕ್

ಇನ್ವೆಸ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್ ಪ್ಲಾನ್

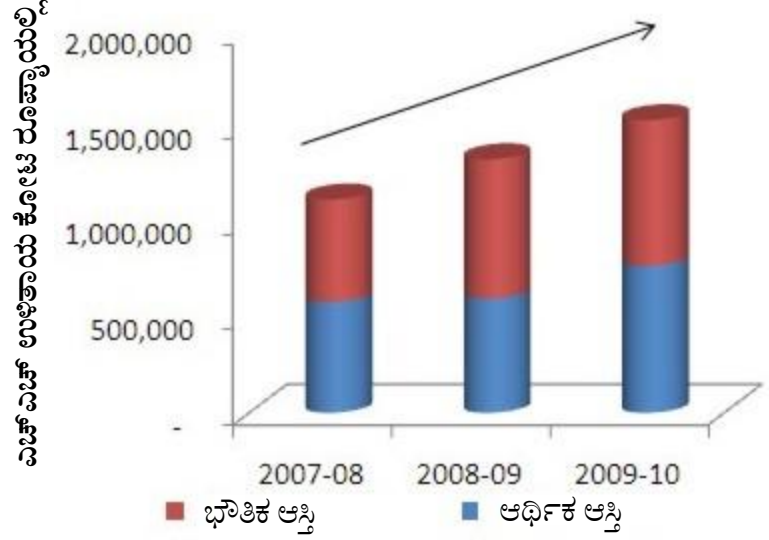


# ನಮ್ಮದು ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡುವವರ ದೇಶವಾಗಿದೆ

ಸಾಂಪ್ರದಾಯಿಕವಾಗಿ, ನಮ್ಮ ಉಳಿತಾಯಗಳ ದರವು ವಿಶ್ವದಲ್ಲೇ ಅತ್ಯಧಿಕವಾಗಿದೆ



ಮೂಲ: ಡಿಸಿಎಚ್‌ಗಾಗಿ ಡಾಟಾ ಪುಸ್ತಕ, 1 ನೇ ನವಂಬರ್ 2011



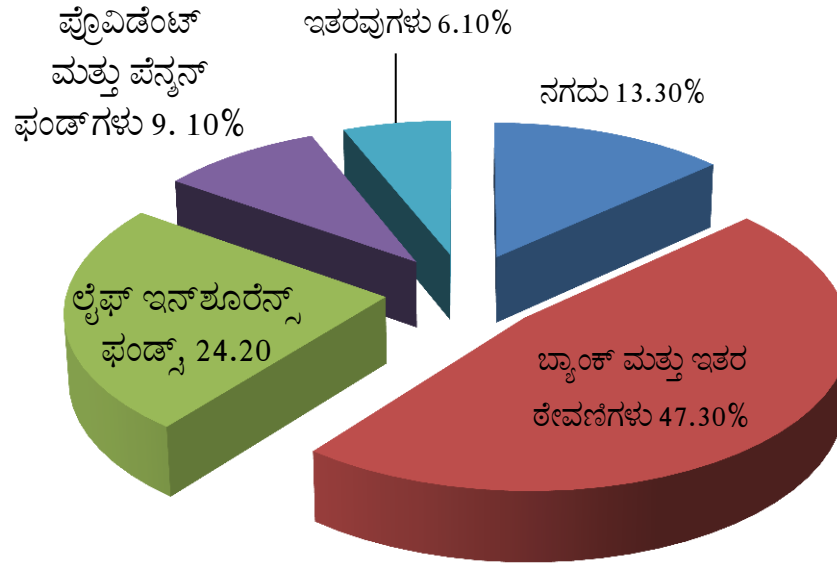
ಮೂಲ: ಆರ್‌ಬಿಐ ವಾರ್ಷಿಕ ವರದಿ 2011-12

ನಮ್ಮ ಉಳಿತಾಯ ದರವು ಪ್ರಭಾವಶಾಲಿಯಾಗಿ ಮುಂದುವರಿಯುತ್ತಿದೆ !



# ನಮ್ಮ ಉಳಿತಾಯವು ಅಧಿಕವಾಗಿದೆ, ಆದರೆ...

ವಿತ್ತ ವರ್ಷ 2010-11 ರ ಸಲುವಾಗಿ ಆರ್ಥಿಕ ಸೊತ್ತಿನಲ್ಲಿ ಮನೆತನದ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳು



ಮೂಲ: ಆರ್‌ಬಿಐ ವಾರ್ಷಿಕ ವರದಿ 2010-11

ನಮ್ಮ ಉಳಿತಾಯಗಳ ದೊಡ್ಡ ಭಾಗವು ನಗದು ಅಥವಾ ಕಡಿಮೆ ಉತ್ಪತ್ತಿ ನೀಡುವ ಸೊತ್ತಗಳಲ್ಲಿರುವುದು.

# ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಹಣದ ವೆಚ್ಚ!

ಒಂದು ವರ್ಷದ ಸಲುವಾಗಿ ನಿಮ್ಮ ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸಲಾದ ರೂ. 100,000ದ ಉಳಿತಾಯದ ಉದಾಹರಣೆಯನ್ನು ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಿರಿ.

ವಿವರಗಳು		ಮೊತ್ತ (ರೂ)
ವರ್ಷದ ಆರಂಭದಲ್ಲಿ ಉಳಿತಾಯ ಖಾತೆಯಲ್ಲಿನ ಹಣ		100,000
1 ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ಗಳಿಸಿದ ಬಡ್ಡಿ (ವಾರ್ಷಿಕ @ 4.5% ರಂತೆ)	+	4,500
1 ವರ್ಷದ ಕೊನೆಯಲ್ಲಿ ಶುಲ್ಕ		104,500
ಬಡ್ಡಿಯ ಮೇಲೆ ಕರ (ವಾರ್ಷಿಕ @ 30.9% ರಂತೆ)#	-	1,391
ಹಣದುಬ್ಬರದ ಪರಿಣಾಮ (ವಾರ್ಷಿಕ @ 6.5% ರಂತೆ)	-	6,500
1 ವರ್ಷದ ಕೊನೆಗೆ ಮೌಲ್ಯ		96,610

ನಿಷ್ಕ್ರಿಯ ಹಣವು ನಿಜವಾಗಿ ಉಳಿತಾಯವು ಸವೆದು ಹೋಗುವುದಕ್ಕೆ ಕಾರಣವಾಗುತ್ತದೆ.

ಮೂಲ - ಆಂತರಿಕ

# ಅನ್ವಯಿಸಲಾದ ಕರದ ದರವು ವ್ಯಕ್ತಿಯು ಆತ್ಯಧಿಕ ದರದ ಸ್ಟ್ಯಾಬ್‌ನಲ್ಲಿದ್ದಾನೆಂದು ಊಹನೆಯ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ

ಈ ಉದಾಹರಣೆಯು ಊಹನೆಯ ಅಂಕಿ ಸಂಖ್ಯೆಗಳನ್ನು ಉಪಯೋಗಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ವಿವರಣೆಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಮಾತ್ರ

# ಹಣದುಬ್ಬರ ಸುಪ್ತ ಕೊಲೆಗಾರ !

ಹಣದುಬ್ಬರವು ಸುಪ್ತವಾಗಿ ನಮ್ಮ ಉಳಿತಾಯಗಳನ್ನು ನುಂಗಿಬಿಡುತ್ತದೆ.

ಹೆಚ್ಚಿನ ಜನರು ತಮ್ಮ ಭವಿಷ್ಯದ ಅವಶ್ಯಕತೆಗಳಿಗಾಗಿ ಯೋಜನೆ ಮಾಡುವಾಗ ಹಣದುಬ್ಬರದ ಪರಿಣಾಮವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

ದೀರ್ಘಕಾಲಿಕವಾಗಿ ಹಣದುಬ್ಬರದ ಪರಿಣಾಮವನ್ನು ನಾವು ನೋಡೋಣ.

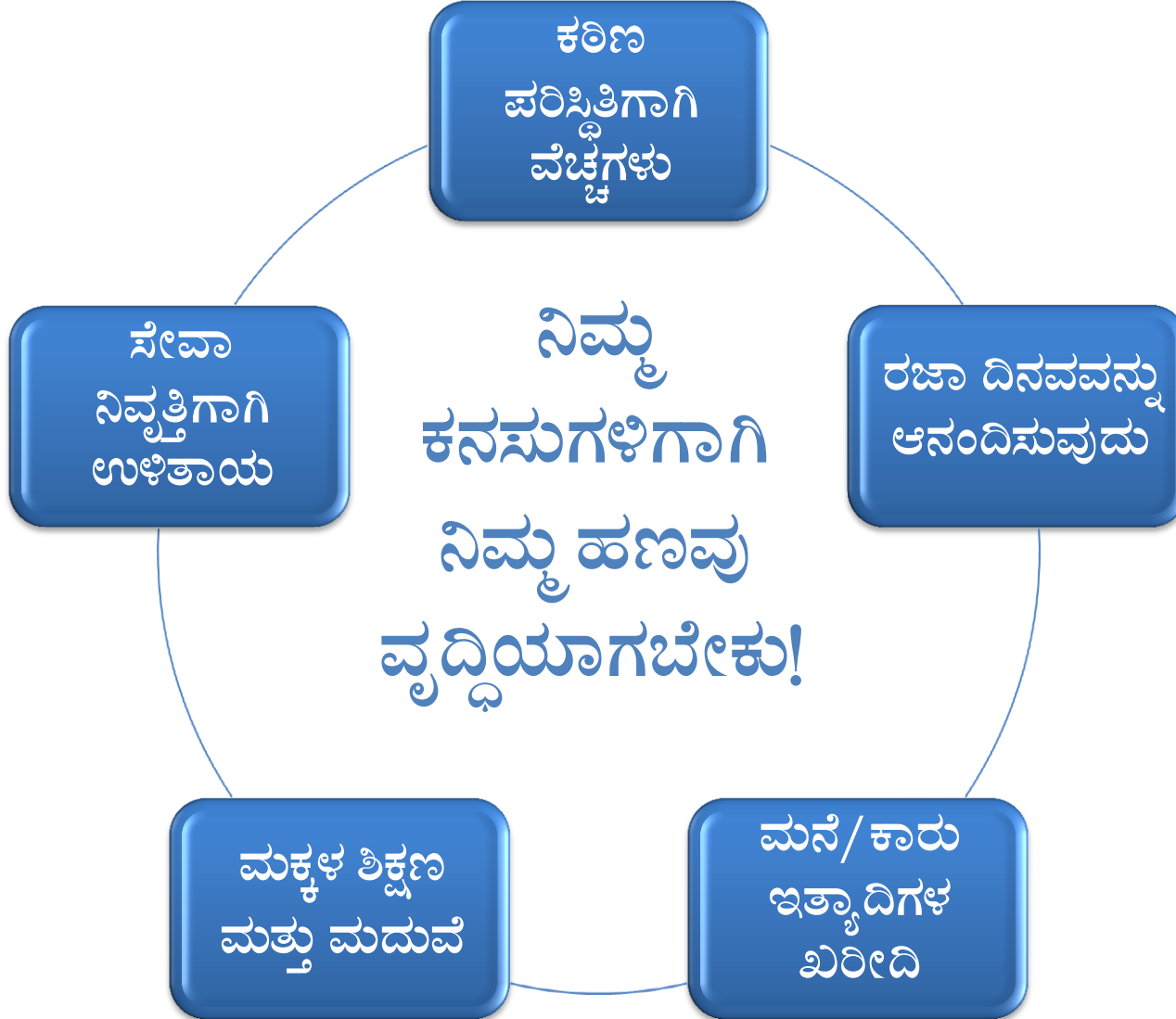
ಉದಾ: ಮುಂದಿನ 30 ವರ್ಷಗಳಿಗಾಗಿ ಸರಾಸರಿ 6.5% ಹಣದುಬ್ಬರ.

ಸದ್ಯಕ್ಕೆ ಮೌಲ್ಯ	→	ರೂ. 10,000
5 ವರ್ಷಗಳ ನಂತರ	→	ರೂ. 7,299
10 ವರ್ಷಗಳ ನಂತರ	→	ರೂ. 5,327
20 ವರ್ಷಗಳ ನಂತರ	→	ರೂ. 2,838
30 ವರ್ಷಗಳ ನಂತರ	→	ರೂ. 1,512

ಈ ಉದಾಹರಣೆಯು ಊಹಿಸಲಾದ ಅಂಕಿ ಸಂಖ್ಯೆಗಳನ್ನು ಉಪಯೋಗಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ವಿವರಣೆಯ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ ಮಾತ್ರ

ಮೂಲ: ಆಂತರಿಕ

# ಜೀವನ - ಹಂತದ ಗುರಿಗಳು ಮತ್ತು ಕನಸುಗಳು

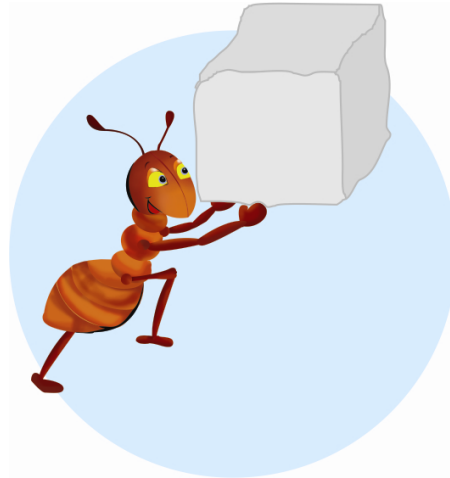


# ಆದ್ದರಿಂದ ಜಾಣತನದಿಂದ ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡುವುದು ಮುಖ್ಯವಾಗಿದೆ !



## ಪ್ರಾಮುಖ್ಯ ಸಲಹೆಗಳು :

- ಹಣದುಬ್ಬರವನ್ನು ಮೆಟ್ಟಿ ನಿಲ್ಲುವ ಮತ್ತು ಅಪಾಯವನ್ನು ಸಹಿಸುವ ನಿಮ್ಮ ಕ್ಷಮತೆಗೆ ಸೂಕ್ತವಾದ ಸಾಧನಗಳಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸಿರಿ
- ಶಿಸ್ತು ಬದ್ಧವಾದ ಮತ್ತು ದೀರ್ಘಕಾಲಿಕ ಪದ್ಧತಿಯನ್ನು ಅನುಸರಿಸಿರಿ - ನಿಯಮಿತವಾಗಿ ಮತ್ತು ವ್ಯವಸ್ಥಿತವಾಗಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸಿರಿ
- ಸಾಧ್ಯವಾದಷ್ಟು ಬೇಗನೆ ವಿನಿಯೋಜಿಸಲು ಆರಂಭಿಸಿರಿ.
- ನಿಮ್ಮ ಹಣವು ವೃದ್ಧಿಯಾಗಲು ಅನುವು ಮಾಡಿರಿ - ವಿನಿಯೋಜನೆಯನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಿರಿ ಮತ್ತು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಏರಿಳಿತದಿಂದ ವಿಚಲಿತರಾಗಬೇಡಿ.



# ಪರಿಚಯಿಸಲಾಗುತ್ತಿದೆ

ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಸಿಸ್ಟಮ್ಯಾಟಿಕ್ ಇನ್ವೆಸ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್ ಪ್ಲಾನ್ (ಪಿಎಸ್‌ಐಪಿ)



# ಸಿಸ್ಟಮ್ಯಾಟಿಕ್ ಇನ್ವೆಸ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್ ಪ್ಲಾನ್ (ಎಸ್‌ಐಪಿ) ಎಂದರೇನು?

ನಿರ್ದಿಷ್ಟ  
ಮೊತ್ತವನ್ನು  
ವಿನಿಯೋಜಿಸಿರಿ

ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳೂ  
ಅಥವಾ ಪ್ರತಿ  
ತೈಮಾಸಿಕದಲ್ಲಿ

ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾದ  
ದಿನಾಂಕದಂದು  
ಅನ್ವಯವಾಗುವ  
ಎನ್‌ಎವಿಯಲ್ಲಿ

# ಪಿಎಸ್‌ಐಪಿಯಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸುವುದರ ಪ್ರಯೋಜನಗಳು

- ನಿಯಮಿತ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳನ್ನು ಪ್ರೋತ್ಸಾಹಿಸುತ್ತದೆ (ರಿಕರಿಂಗ್ ಡಿಪಾಸಿಟ್ ಸ್ಕೀಮ್‌ಗಳಂತೆ)
- ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳು/ತ್ರೈಮಾಸಿಕದಲ್ಲಿ ಒಂದು ಸಣ್ಣ ಮೊತ್ತವನ್ನು ವಿನಿಯೋಜಿಸುವ ಪರಿವರ್ತನೀಯತೆ (ರೂ. 500/-)
- ರುಪೀ ಕಾಸ್ಟ್ ಎವರೇಜಿಂಗ್ ಪ್ರಯೋಜನವು ಏರಿತವನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡುತ್ತದೆ - ಇದು ನಿಮ್ಮ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳ ಸರಾಸರಿ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ಇಳಿಸುತ್ತದೆ.
- ಕಂಪೌಂಡಿಂಗ್‌ನ ಶಕ್ತಿಯು ನಿಮ್ಮ ಸಣ್ಣ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳು ಹೇಗೆ ಗಣನೀಯವಾದ ಮೊತ್ತವನ್ನಾಗಿ ಮಾಡುತ್ತದೆ ಎಂದು ನೋಡಿರಿ
- ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಟ್ರೈಮಿಂಗ್‌ನ ಬಗ್ಗೆ ಚಿಂತಿಸಬೇಕಾಗಿಲ್ಲ
- ವಿನಿಯೋಜಿಸುವ ಅನುಕೂಲಕರ ಮತ್ತು ಕಿರಿ ಕಿರಿ ಮುಕ್ತ ವಿಧಾನ
- ನಿಮ್ಮ ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಉದ್ದೇಶ ಮತ್ತು ಅಪಾಯವನ್ನು ಸಹಿಸುವ ಕ್ಷಮತೆಯನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿ ಯೋಜನೆಗಳ ಆಯ್ಕೆ
- ಅತಿ ಪ್ರಾಮುಖ್ಯವಾದುದೆಂದರೆ, ವೃತ್ತಿಪರ ನಿರ್ವಹಣೆ, ವೈವಿಧ್ಯತೆ, ನಗದೀಕರಣ, ಪಾರದರ್ಶಕತೆ, ಪರಿವರ್ತನೀಯತೆ ಮತ್ತು ಕಡಿಮೆ ವೆಚ್ಚ ಮುಂತಾದ ಎಮ್‌ಎಫ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸುವ ಎಲ್ಲಾ ಲಾಭಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಿರಿ

# ರುಪೀ ಕಾಸ್ ಎವರೆಜಿಂಗ್

ತಿಂಗಳು	ಮೊತ್ತ (ರೂ)	ಏರುವ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ		ಇಳಿಯುತ್ತಿರುವ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ		ಏರಿಳಿತದ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ	
		ಎನ್ ಎ ವಿ (ರೂ)	ಹಂಚಲಾದ ಯೂನಿಟ್‌ಗಳು	ಎನ್ ಎ ವಿ (ರೂ)	ಹಂಚಲಾದ ಯೂನಿಟ್‌ಗಳು	ಎನ್ ಎ ವಿ (ರೂ)	ಹಂಚಲಾದ ಯೂನಿಟ್‌ಗಳು
1	5000	10	500	10	500	10	500
2	5000	10.5	476.19	9.75	512.82	10.5	476.19
3	5000	12	416.67	9	555.56	9	555.56
4	5000	14	357.14	7	714.29	11	454.55
5	5000	17	294.12	6.5	769.23	13	384.62
6	5000	18	277.78	6	833.33	11.5	434.78
<b>ಒಟ್ಟು</b>	<b>30000</b>	<b>81.5</b>	<b>2321.90</b>	<b>48.25</b>	<b>3885.23</b>	<b>65</b>	<b>2805.69</b>
ಸರಾಸರಿ ಖರೀದಿ ಎನ್‌ಎವಿ (ಒಟ್ಟು ಎನ್‌ಎವಿ / ಇರುವ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ)		13.58		8.04		10.83	
ಪ್ರತಿಯೊಂದೂ ಯೂನಿಟ್‌ನ ಸರಾಸರಿ ವೆಚ್ಚ (ಒಟ್ಟು ವಿನಿಯೋಜನೆ/ಇರುವ ಯೂನಿಟ್‌ಗಳ ಸಂಖ್ಯೆ)		12.92		7.72		10.69	

ನಿಮ್ಮ ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ವೆಚ್ಚವನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ ... ಇನ್ನು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಟ್ರ್ಯಾಡಿಂಗ್‌ನ ಬಗ್ಗೆ ಚಿಂತೆ ಮಾಡಬೇಕಾಗಿಲ್ಲ

ಈ ಉದಾಹರಣೆಯು ಊಹಿತ ಅಂಕಿ ಸಂಖ್ಯೆಗಳನ್ನು ಉಪಯೋಗಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ವಿವರಣೆಯ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಮಾತ್ರ.

## ಕಂಪೌಂಡಿಂಗ್‌ನ ಶಕ್ತಿ

60 ವರ್ಷ ವಯಸ್ಸಿನ ತನಕ ವಾರ್ಷಿಕ 8% ರಂತೆ ಪ್ರತಿ ತಿಂಗಳಿಗೆ ರೂ. 1000 ಎಸ್‌ಐಪಿ

ಆರಂಭಿಸಿದ ವಯಸ್ಸು	ಉಳಿತಾಯ ಮಾಡಿದ ಒಟ್ಟು ಮೊತ್ತ (ರೂ)	60 ವರ್ಷ ವಯಸ್ಸಿನಲ್ಲಿ ಮೌಲ್ಯ (ರೂ)
25	4,20,000	23,09,175
30	3,60,000	15,00,295
35	3,00,000	9,57,367
40	2,40,000	5,92,947

...ನೀವು ಬೇಗನೆ ಆರಂಭಿಸಿದಷ್ಟೂ, ವ್ಯತ್ಯಾಸವೂ ಹೆಚ್ಚುತ್ತದೆ.

ಈ ಉದಾಹರಣೆಯು ಊಹಿತ ಅಂಕಿ ಸಂಖ್ಯೆಗಳನ್ನು ಉಪಯೋಗಿಸುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ವಿವರಣೆಯ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಮಾತ್ರ.

# ಪಿಎಸ್‌ಐಪಿಯನ್ನು ಆರಂಭಿಸಲು 5 ಸರಳ ಹೆಜ್ಜೆಗಳು

ಇಸಿಎಸ್/ಎಸ್‌ಐ ಗೆ ದಾಖಲಾತಿ  
ಪಡೆಯಿರಿ ಅಥವಾ ಮುಂದಿನ  
ತಾರೀಖಿನ ಚೆಕ್ ನೀಡಿರಿ

ಫಾರ್ಮ್‌ನ್ನು ತುಂಬಿಸಿರಿ, ಕೆ  
ವೈಸಿಯನ್ನು ಪೂರ್ಣಗೊಳಿಸಿರಿ  
ಮತ್ತು 1 ನೇ ಚೆಕ್

ಗುರಿ ಮತ್ತು  
ಅಪಾಯವನ್ನು ಸಹಿಸುವ  
ಕ್ಷಮ್ತೆಯಂತೆ ಯೋಜನೆಯ  
ಆಯ್ಕೆ ಮಾಡಿರಿ

ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಅವಧಿ,  
ಮೊತ್ತ ಮತ್ತು  
ಆವರ್ತನವನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಿರಿ

ತಲಪಬೇಕಾದ  
ಗುರಿಯನ್ನು ಗುರುತಿಸಿರಿ

ಎಸ್‌ಐಪಿ ಆರಂಭಿಸುವ ಬಗ್ಗೆ ಸಹಾಯಕ್ಕಾಗಿ  
ನಿಮ್ಮ ಸಲಹೆಗಾರರನ್ನು ಸಂಪರ್ಕಿಸಿರಿ.

Principal  
Mutual  
Funds

# ಪಿಎಸ್‌ಐಪಿ ಯಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸುವುದನ್ನು ಸರಳಗೊಳಿಸಲಾಗಿದೆ

- ನಿಮ್ಮ ಗುರಿಗಳನ್ನು ಯೋಜಿಸಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡಲು ಎಸ್‌ಐಪಿ ಕ್ಯಾಲ್ಕುಲೇಟರ್
- ಎಸ್‌ಐಪಿ ಕಂತು ಮತ್ತು ವ್ಯವಹಾರದ ದೃಢೀಕರಣಗಳಿಗಾಗಿ ಎಸ್‌ಎಮ್‌ಎಸ್ - ನೆನಪಿಸುವಿಕೆ
- ಇಲೆಕ್ಟ್ರಾನಿಕ್ ಕ್ಲಿಯರಿಂಗ್ ಸೇವೆಗಳು ಮತ್ತು ಅಟೋ ಡೆಬಿಟ್ (ಎಸ್‌ಐ) ಸೌಲಭ್ಯ
- ಸಹಾಯಕ್ಕಾಗಿ ಟೋಲ್ ಫ್ರೀ



[customer@principalindia.com](mailto:customer@principalindia.com)



1800 425 5600



[www.principalindia.com](http://www.principalindia.com)

ನಮ್ಮ ಬಗ್ಗೆ

# ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್

- ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಪಿಎನ್‌ಬಿ ಅಸೆಟ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಂ. ಪ್ರಾ. ಲಿ. ಇದು ವಿನಿಯೋಜನಾ ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ವಿಶೇಷಜ್ಞತೆಯನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಸೆಬಿಯಲ್ಲಿ ನೋಂದಾಯಿಸಲ್ಪಟ್ಟ ಅಸೆಟ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಂಪೆನಿಯಾಗಿದೆ.
- ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಪಿಎನ್‌ಬಿ ಅಸೆಟ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಂ. ಪ್ರಾ. ಲಿಮಿಟೆಡ್ ಗ್ಲೋಬಲ್ ಇನ್ವೆಸ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್ ಪರ್ಫಾರ್ಮನ್ಸ್ ಸ್ಟಾಂಡರ್ಡ್‌ನ್ನು (ಜಿಐಪಿಎಸ್)\* ಪಾಲಿಸುತ್ತದೆ.
- 1994 ರಲ್ಲಿ ಕಂಪೆನಿಯು ತನ್ನ ವ್ಯವಹಾರವನ್ನು ಆರಂಭಿಸಿದೆ. ವರ್ಷ 2000ರಲ್ಲಿ ಕಂಪೆನಿಗೆ ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್‌ನ ಆಗಮನವಾಯ್ತು
- ಶಾಖೆಗಳು / ವಿನಿಯೋಜಕರ ಸೇವಾ ಕೇಂದ್ರಗಳ ಮೂಲಕ 100 ಕ್ಕೂ ಅಧಿಕ ಸ್ಥಳಗಳಲ್ಲಿ ಕಾರ್ಯನಿರತವಾಗಿದೆ.
- ನೀಡಲಾಗುತ್ತಿರುವ ಉತ್ಪನ್ನಗಳು -
  - ಇಕ್ವಿಟಿ ಯೋಜನೆಗಳು - ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಲಾರ್ಜ್ ಕ್ಯಾಪ್ ಫಂಡ್, ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಎಮರ್ಜಿಂಗ್ ಬ್ಲೂಚಿಪ್ ಫಂಡ್, ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಸ್ಮಾಲ್ ಇಕ್ವಿಟಿ ಫಂಡ್, ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಗ್ರೋಥ್ ಫಂಡ್, ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಸರ್ವಿಸಸ್ ಇಂಡಸ್ಟ್ರೀಸ್ ಫಂಡ್, ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಡಿವಿಡೆಂಟ್ ಈಲ್ಡ್ ಫಂಡ್, ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಇಂಡೆಕ್ಸ್ ಫಂಡ್, ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ರಿಟೈಲ್ ಇಕ್ವಿಟಿ ಸೇವಿಂಗ್ಸ್ ಫಂಡ್.
  - ಇಎಲ್‌ಎಸ್‌ಎಸ್ ಯೋಜನೆಗಳು - ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಪರ್ಸನಲ್ ಟ್ಯಾಕ್ಸ್‌ಸೇವರ್ ಫಂಡ್
  - ಟಾರ್ಗೆಟ್ ರಿಸ್ಕ್ ಪಂಡ್‌ಗಳು - ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಡೆಬ್ಟ್‌ಸೇವಿಂಗ್ಸ್ ಫಂಡ್, ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಫಂಡ್
  - ಡೆಬ್ಟ್ ಯೋಜನೆಗಳು - ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್‌ನಿಯರ್ ಟರ್ವ್ ಫಂಡ್, ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಅಲ್ಟ್ರಾ ಶಾರ್ಟ್ ಟರ್ಮ್ ಫಂಡ್, ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಇನ್‌ಕಮ್ ಫಂಡ್, ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಗವರ್ನಮೆಂಟ್ ಸೆಕ್ಯುರಿಟೀಸ್ ಫಂಡ್
  - ಲಿಕ್ವಿಡ್ ಫಂಡ್ - ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಕ್ಯಾಶ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಫಂಡ್, ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ರಿಟೈಲ್ ಮನಿ ಮ್ಯಾನೇಜರ್ ಫಂಡ್
  - ಗ್ಲೋಬಲ್ ಫಂಡ್ - ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಗ್ಲೋಬಲ್ ಅಪಾರ್ಚುನಿಟೀಸ್ ಫಂಡ್

\* ಜಿಐಪಿಎಸ್ ಸ್ಟಾಂಡರ್ಡ್‌ಗಳನ್ನು ಪಾಲಿಸುವ ಕಂಪೆನಿಯ ಸಂಪೂರ್ಣ ಪಟ್ಟಿ ಮತ್ತು ಸಂಪೂರ್ಣ ವಿವರಣೆ ಮತ್ತು / ಅಥವಾ ಪ್ರಸ್ತುತಿಗಾಗಿ ದಯವಿಟ್ಟು ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಅಸೆಟ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಂ.ಪ್ರಾ.ಲಿ. ಇವರನ್ನು ಎಕ್ಸ್‌ಚೇಂಜ್ ಪ್ರಾಜಾ, ಬಿ ವಿಂಗ್, ತಳ ಮಹಡಿ, ಎನ್ ಎಸ್ ಇ ಬಿಲ್ಡಿಂಗ್, ಬಾಂದ್ರಾ ಕುರ್ಲಾ ಕಾಂಪ್ಲೆಕ್ಸ್, ಬಾಂದ್ರಾ (ಪೂರ್ವ) ಮುಂಬಯಿ 400 051 ಇಲ್ಲಿ ಸಂಪರ್ಕಿಸಿರಿ.

# ಬಾರತದಲ್ಲಿ ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ - ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್

ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್ ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಫೈನಾನ್ಸಿಯಲ್ ಗ್ರೂಪ್ (ಮರೀಶಿಯಸ್) ಲಿಮಿಟೆಡ್ ಇವರ ಮೂಲಕ ಪಂಜಾಬ್ ನ್ಯಾಷನಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮತ್ತು ವಿಜಯಾ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಅವರ ಕೋ-ಸೆಟ್ಟರ್ ಆಗಿ ಪ್ರಾಯೋಜಿಸಲ್ಪಡುತ್ತಿದೆ.

ಒಂದು ಪರ್ಚೂಸ್ 500 ಕಂಪೆನಿಯಾಗಿರುವ ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ವಿಶಾಲ ಶ್ರೇಣಿಯ ಆರ್ಥಿಕ ಉತ್ಪನ್ನಗಳು ಮತ್ತು ಸೇವೆಗಳೊಂದಿಗೆ ವ್ಯಾಪಾರವನ್ನು ನೀಡುವಲ್ಲಿ ಅಗ್ರಗಣ್ಯರಾಗಿದ್ದಾರೆ 65% ಶೇರ್ ಹೋಲ್ಡಿಂಗ್.



ಶಾಖೆಗಳ ಸಂಖ್ಯೆಯಲ್ಲಿ ಭಾರತದಲ್ಲಿ 2ನೇ ಅತಿ ದೊಡ್ಡ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮತ್ತು ಅಸೆಟ್ ಸೈಜ್‌ನಲ್ಲಿ 3ನೇ ಅತಿ ದೊಡ್ಡ ಬ್ಯಾಂಕ್ 30% ಶೇರ್ ಹೋಲ್ಡಿಂಗ್



ಭಾರತಾದಾದ್ಯಂತ ಹರಡಿರುವ 1190 ಶಾಖೆಗಳ ಜಾಲದೊಂದಿಗೆ ಭಾರತದ ಅಗ್ರಗಣ್ಯ ಬ್ಯಾಂಕ್



# ನಮ್ಮ ಪ್ರಾಯೋಜಕರು - ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಫೈನಾನ್ಸಿಯಲ್ ಗ್ರೂಪ್ ಇಂಕ್ (ಪಿಎಫ್‌ಜಿ)\$

- ರಿಟೈರ್‌ಮೆಂಟ್ ಮತ್ತು ವಿನಿಯೋಜನಾ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವಲ್ಲಿ ವಿಶ್ವದಲ್ಲೇ ಅಗ್ರಗಣ್ಯರು.
- 1879 ರಲ್ಲಿ ಸ್ಥಾಪಿಸಲಾದ ಒಂದು ಫಾರ್ಮ್‌ಶ್ಯೂನ್ 500 ಕಂಪೆನಿ.
- ಎನ್‌ವೈಎಸ್‌ಇ ಯಲ್ಲಿ (ಚಿಹ್ನೆ ಪಿಎಫ್‌ಜಿ) ಪಟ್ಟಿಮಾಡಲಾಗಿದೆ ಮತ್ತು ಎಸ್‌ಆಂಡ್‌ಪಿ ಯ 500 ರ ಘಟಕ.
- \$327 ಬಿಲಿಯನ್ ಆಸ್ತಿಯ ನಿರ್ವಹಣೆ, ಒಟ್ಟು \$9.02 ಬಿಲಿಯನ್ ನ ಜಿಎಎಪಿ ಆದಾಯ\*. ಆಪರೇಟಿಂಗ್ ಗಳಿಕೆ \$845\*
- 19.1 ಮಿಲಿಯನ್ ಗ್ರಾಹಕರು\*, 13,600 ಸಿಬ್ಬಂದಿಗಳು\* ಏಶಿಯಾ, ಆಸ್ಟ್ರೇಲಿಯಾ, ಯುರೋಪ್, ಲ್ಯಾಟಿನ್ ಅಮೆರಿಕಾ ಮತ್ತು ಅಮೆರಿಕಾದಾದ್ಯಂತ 15 ದೇಶಗಳಲ್ಲಿ ಕಚೇರಿಗಳು.
- ಪಿಎಫ್‌ಜಿಯ ಉತ್ತಮ ನೃಗಗಳನ್ನು ಈ ಕೆಳಗಿನವುಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡಿದೆ :
  - ಪೆನ್ಸನ್ - ಉತ್ತರ ಅಮೆರಿಕಾದಲ್ಲಿ ರಿಟೈರ್‌ಮೆಂಟ್ ಸಮಾಧಾನಗಳನ್ನು ಒದಗಿಸುವ ಅಗ್ರಗಣ್ಯರ ಪೈಕಿ ಒಬ್ಬರು.
  - ಜೀವ ವಿಮೆ
  - ಅಸೆಟ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್
  - ಮಾರ್ಗೆಟ್
  - ಬ್ಯಾಂಕಿಂಗ್
- ಜೀವ ವಿಮಾ ವ್ಯಾಪಾರದ ಸದೃಢ ಆರ್ಥಿಕ ರೇಟಿಂಗ್
  - ಎ.ಎವ್.ಬೆಸ್: ಎ+ಸುಪೀರಿಯರ್ (16 ರೇಟಿಂಗ್ ಮಟ್ಟಗಳಲ್ಲಿ 2ನೇ ಅತ್ಯುಚ್ಚ)
  - ಫಿಚ್ ರೇಟಿಂಗ್ ಎಎ-ಅತ್ಯಂತ ಸದೃಢ (21 ರೇಟಿಂಗ್ ಮಟ್ಟಗಳಲ್ಲಿ 4ನೇ ಅತ್ಯುಚ್ಚ)
  - ಮೂಡೀಸ್ ಎಎ3 ಉತ್ಕೃಷ್ಟ (21 ರೇಟಿಂಗ್ ಮಟ್ಟಗಳಲ್ಲಿ 4ನೇ ಅತ್ಯುಚ್ಚ)
  - ಸ್ಟ್ಯಾಂಡರ್ಡ್ ಆಂಡ್ ಪೂರ್ವರ್ ರೇಟಿಂಗ್ ಗ್ರೂಪ್ : ಎ ಸದೃಢ (21 ರೇಟಿಂಗ್ ಮಟ್ಟದಲ್ಲಿ 6ನೇ ಅತ್ಯುಚ್ಚ)
- ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಗ್ಲೋಬಲ್ ಇನ್ವೆಸ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್ ಎಲ್‌ಎಲ್‌ಸಿ ಮತ್ತು ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಎಡಿನ್‌ಬರೋ ಡಿ ಪೊಂಡೋಸ್ ಎಸ್.ಎ ಕೂಡಾ ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಸೆಬಿಯಲ್ಲಿ ಎಫ್‌ಐಐಗಳೆಂದು ನೋಂದಾಯಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿವೆ.

\* ವಿವರಗಳು ಮಾರ್ಚ್ 2011 ರಂತೆ. ಮೂಲ: [www.principal.com](http://www.principal.com)

\$ ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್ ತನ್ನ ಸಂಪೂರ್ಣ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಉಪಸಂಸ್ಥೆಯಾಗಿರುವ ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಫೈನಾನ್ಸಿಯಲ್ ಗ್ರೂಪ್ (ಮೆರಿಶಿಯಸ್ ಲಿ) ಇದರ ಮೂಲಕ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತಿರುವ ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಫೈನಾನ್ಸಿಯಲ್ ಇಂಕ್ ಯುಎಸ್‌ಐ ಇವರಿಂದ ಪ್ರಾಯೋಜಿಸಲ್ಪಡುತ್ತಿದೆ. ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಫೈನಾನ್ಸಿಯಲ್ ಸರ್ವಿಸಸ್ ಇಂಕ್. ಇದು ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಫೈನಾನ್ಸಿಯಲ್ ಗ್ರೂಪ್ ನ ಒಂದು ಸದಸ್ಯತ್ವದ್ದಾಗಿದೆ.

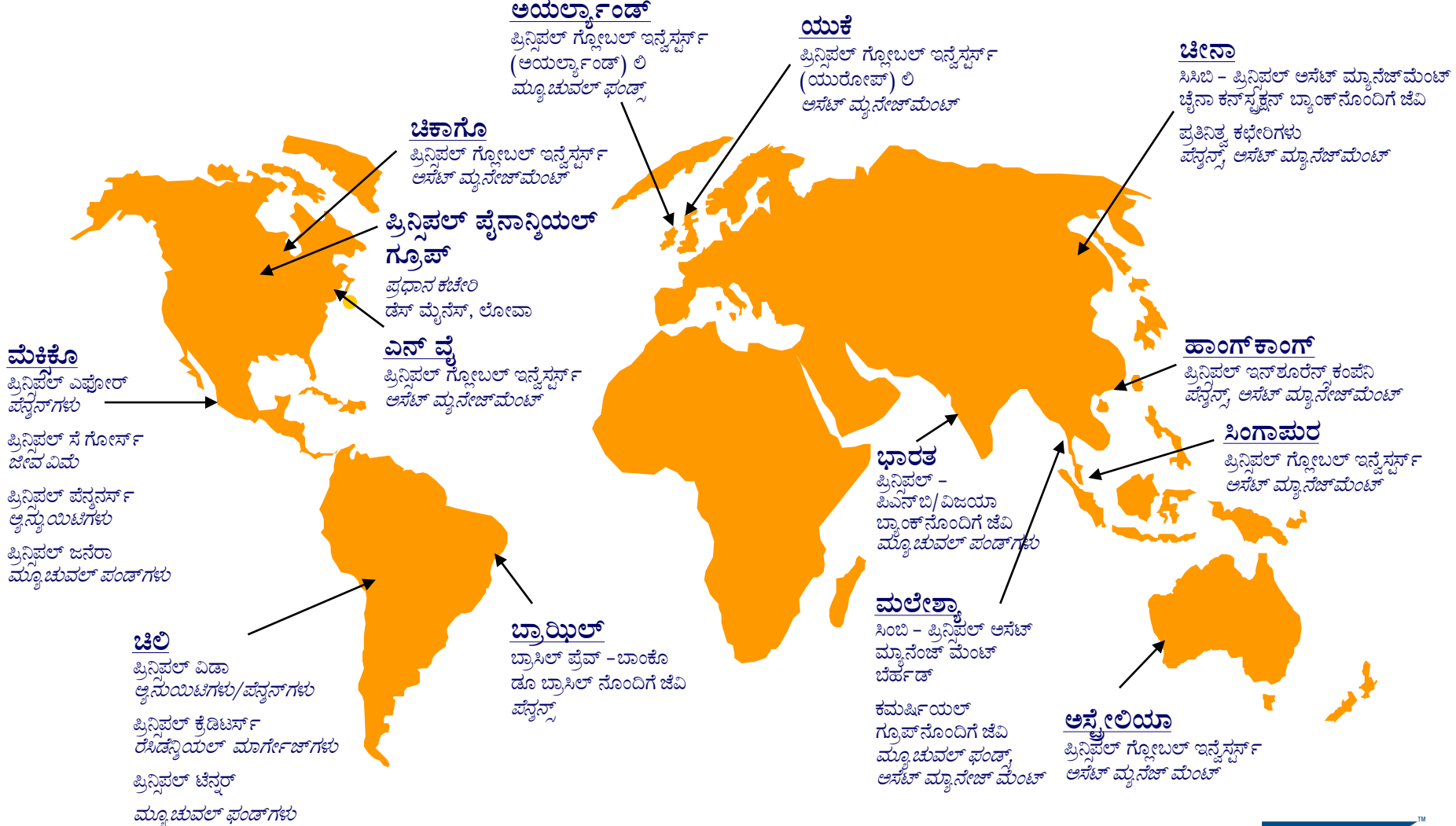
# ನಮ್ಮ ಪ್ರಾಯೋಜಕರು - ಸಾಧನೆಗಳು

- ಪಿಎಫ್‌ಜಿ ಇಂಕ್ ಫಾರ್ಚೂನ್ ಪತ್ರಿಕೆಯ ಅತಿ ದೊಡ್ಡ 500 ಕಾರ್ಪೊರೇಶನ್‌ಗಳ ಪೈಕಿ 268 ನೇ ಸ್ಥಾನವನ್ನು ಪಡೆದಿದೆ - ಮೇ 2011
- ಪಿಎಫ್‌ಜಿ ಇಂಕ್ 2011 ರಲ್ಲಿ ಹೆರಿಸ್ ಪೋಲ್ ಇಕ್ವಿಟಿಂಡ್ ಅಧ್ಯಯನ ಮೇ 2011 ರಲ್ಲಿ ನಂ. 1 ವಿನಿಯೋಜನಾ ಬ್ರಾಂಡ್ ಸ್ಥಾನವನ್ನು ಗಳಿಸಿದೆ.
- ಪಿಎಫ್‌ಜಿ ಇಂಕ್ ಎಥಿಸ್ಪೆರ್ ಮ್ಯಾಗ್ಜಿನ್ ಮಾರ್ಚ್ 2010 ರಿಂದ ನಿರಂತರ ನಾಲ್ಕನೇ ವರ್ಷದಲ್ಲಿ ವಿಶ್ವದ ಅತಿ ಹೆಚ್ಚು ನೈತಿಕತಾ ಕಂಪೆನಿಗಳ ಪೈಕಿ ಎಂದು ಹೆಸರಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿದೆ.
- ಡಿಫ್ಯಾನ್ಡ್ ಕಾಂಟ್ರಿಬ್ಯೂಷನ್ ಪ್ಲಾನ್ ಪಾರ್ಟಿಸಿಪೆಂಟ್ಸ್ ಮಾರ್ಚ್ 2010 ರಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜನಾ ಶಿಕ್ಷಣದಲ್ಲಿ ಉತ್ಕೃಷ್ಟತೆಗಾಗಿ ಪೆನ್ಸನ್ ಇನ್ವೆಸ್ಟ್‌ಮೆಂಟ್ ಪತ್ರಿಕೆಯು ಎಡಿ ಅವಾರ್ಡ್ ವಿಜೇತರ ಪೈಕಿ ಒಂದು ಎಂದು ಗುರುತಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿದೆ.
- ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಫಂಡ್ಸ್ (ಯುಎಸ್‌ಎ) ಇದು ಪೈನಾನ್ಸಿಯಲ್ ರಿಸರ್ಚ್ ಕಾರ್ಪೊರೇಶನ್ ಡಿಸೆಂಬರ್ 2010 ಇವರಿಂದ ಐದನೇ ಅತಿ ದೊಡ್ಡ ಲೈಫ್ ಸೈಕಲ್ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್ಸ್ ನಿರ್ವಾಹಕರೆಂದು ಶ್ರೇಣೀಕರಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿದೆ.
- ಹೈಲೈನ್‌ಡಾಟಾ 2010 ರ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಹನ್ನೊಂದನೇ ಅತಿ ದೊಡ್ಡ ಲೈಫ್ ಇನ್‌ಶೂರರು (ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಲೈಫ್, ಇನ್‌ಶೂರನ್ಸ್ ಕಂಪೆನಿ)
- ಪೈನಾನ್ಸಿಯಲ್ ರಿಸರ್ಚ್ ಕಾರ್ಪೊರೇಶನ್ - ಡಿಸೆಂಬರ್ 2010 ರ ಪ್ರಕಾರ ಯುನೈಟೆಡ್ ಸ್ಟೇಟ್ಸ್‌ನಲ್ಲಿ ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಫಂಡ್ಸ್ (ಯುಎಸ್‌ಎ) ಪ್ರಮುಖ ಸಲಹೆಗಾರರು ಮಾರಾಟ - ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್ ಕಂಪೆನಿಗಳಲ್ಲಿ 23 ನೇ ಸ್ಥಾನವನ್ನು ಪಡೆದಿದೆ.

**InformationWeek**  
BUSINESS INNOVATION POWERED BY TECHNOLOGY



# ನಮ್ಮ ಪ್ರಾಯೋಜಕರು - ಪಿಎಫ್‌ಜಿಯ ಜಾಗತಿಕ ಉಪಸ್ಥಿತಿ

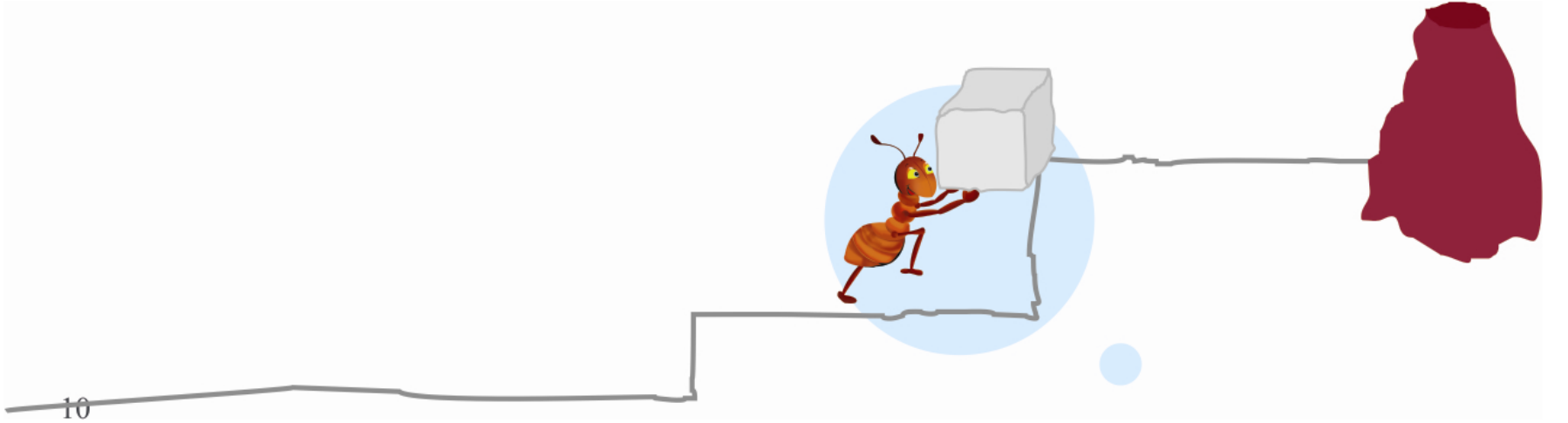


# ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್ - ನಮ್ಮ ಮಾಲಿಕ ಪ್ರತಿಪಾದನೆಗಳು

- ಆಸ್ತಿ ಸಂಗ್ರಹಣೆ ಮತ್ತು ನಿರ್ವಹಣೆಯಲ್ಲಿ ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಪೈನಾನ್ಸಿಯಲ್ ಗ್ರೂಪ್‌ನ ಆರ್ಥಿಕ ದೃಢತೆ ಮತ್ತು 125 ವರ್ಷಗಳ ಅನುಭವದ ಹಿನ್ನೆಲೆ.
- ಭಾರತದಲ್ಲಿ ಅಸೆಟ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಂಪೆನಿಯು ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಪೈನಾನ್ಸಿಯಲ್ ಗ್ರೂಪ್‌ನ ನೈತಿಕತಾ ಸ್ವಾಂಧರ್ಯಗಳನ್ನು ಅನುಸರಿಸುತ್ತಿವೆ (ಎಥಿಸ್ಟಿಯರ್ ಮ್ಯಾಗ್‌ಜಿನ್ ನಿಂದ ಮಾರ್ಚ್ 2010 ರಲ್ಲಿ ನಾಲ್ಕನೇ ಸತತ ವರ್ಷಕ್ಕೆ ವಿಶ್ವದ ಅತ್ಯಂತ ನೈತಿಕತಾ ಕಂಪೆನಿಗಳ ಪೈಕಿ ಒಂದು ಎಂದು ಹೆಸರಿಸಲ್ಪಟ್ಟಿದೆ).
- ನಮ್ಮ ಭಾರತದ ಭಾಗಿದಾರಿಗಳ ಪಂಜಾಬ್ ನ್ಯಾಷನಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮತ್ತು ವಿಜಯಾ ಬ್ಯಾಂಕ್‌ನಿಂದ ಪೂರಕ ಸೇವೆ.
- ನಮ್ಮ ನಂಬಿಕೆಯ ಕ್ಷಮತೆಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು ವಿನಿಯೋಜಕರ ಪ್ರಯೋಜನಕ್ಕಾಗಿ ಅಪಾಯ ಮತ್ತು ಪ್ರತಿಫಲದರ ದಾಮಾಶಯವನ್ನು ಗರಿಷ್ಠಗೊಳಿಸಲು 'ಟ್ರೂ ಲೇಬಲ್' ಫಂಡ್ ನಿರ್ವಹಣೆ ಮತ್ತು ಕಠಿಣ ಅಪಾಯ ನಿರ್ವಹಣಾ ಪದ್ಧತಿ.
- ಅಪಾಯದ ನೀತಿಗಳಲ್ಲಿ ಸ್ವಚ್ಛ ಉನ್ನತ ಮಟ್ಟದೊಂದಿಗೆ ಪ್ರೊಸೆಸ್ ಒರಿಯೆಂಟೆಡ್ ವಿನಿಯೋಜನಾ ಪದ್ಧತಿ.
- ಗ್ರಾಹಕ ಕೇಂದ್ರೀಕೃತ - ನಾವು ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಆಸ್ತಿ ನಿರ್ವಹಣಾ ಸೇವೆಗಳನ್ನು ನೀಡಲು ಸಹಾಯ ಮಾಡಲು ಅಕ ಕಾಳಜಿ ವಹಿಸುತ್ತೇವೆ. ಹೆಚ್ಚು ತಿಳಿದುಕೊಳ್ಳುತ್ತೇವೆ ಮತ್ತು ಹೆಚ್ಚಿನದನ್ನು ಮಾಡುತ್ತೇವೆ.

ಈಗ ನಿಮ್ಮ ಕನಸುಗಳನ್ನು ಸಾಕಾರಗೊಳಿಸಲು ಯಾರು ನಿಮ್ಮನ್ನು  
ತಡೆಯುತ್ತಿದ್ದಾರೆ ?

ಇಂದೇ ವಿಪಿಎಸ್ ಐಪಿಯನ್ನು ಆರಂಭಿಸಿರಿ



# ಶಾಸನ ಬದ್ಧ ಹೊರಗಡಹವಿಕೆಗಳು ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಅಂಶಗಳು

**ಟಿಪ್ಪಣಿ :** ಗಣನೆಗಳು ಊಹನೆಯ ಪ್ರತಿಪಲದ ದರದಲ್ಲಿ ವಿವರಣೆಯ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಮಾತ್ರ ಮತ್ತು ಕನಿಷ್ಠ ಪ್ರತಿಫಲಗಳ ಆಶ್ವಾಸನೆ, ಖಾತ್ರಿ ಅಥವಾ ಮುಂದಾಗಿ ಹೇಳುವಿಕೆ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಬಾರದು. ಪಿಎಸ್‌ಐಸಿ ಕೆಳಗಿಳಿಯುವ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿನ ನಷ್ಟದ ವಿರುದ್ಧ ಸಂರಕ್ಷಣೆಯ ಖಾತ್ರಿ ನೀಡುವುದಿಲ್ಲ. ಗಣನೆ ಮಾಡುವಾಗ ಅನ್ವಯವಾಗುವ ಕರಗಳನ್ನು, ಫೀಗಳನ್ನು, ವೆಚ್ಚಗಳನ್ನು ಮತ್ತು / ಅಥವಾ ಇತರ ಯಾವುದೇ ಶುಲ್ಕಗಳನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ಒಂದು ವೇಳೆ ಅವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿದ್ದರೆ ನಿಮ್ಮ ವಾಸ್ತವಿಕ ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಪ್ರತಿಪಲಗಳನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡಬಹುದು. ಪ್ರತಿಫಲಗಳ ಗಣನೆಯಲ್ಲಿ ಲಾಭಾಂಶ ಘೋಷಣೆಗಳನ್ನು, ಏನಾದರೂ ಇದ್ದರೆ, ಅವನ್ನು ಮತ್ತು ಹಣದುಬ್ಬರವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸಿಲ್ಲ. ವಿನಿಯೋಜಿಸುವ ಮೊದಲು ದಯವಿಟ್ಟು ನಿಮ್ಮ ಕಾನೂನು / ಕರ / ವಿನಿಯೋಜನಾ ಸಲಹೆಗಾರರ ಸಲಹೆ ಪಡೆಯಿರಿ.

**ಶಾಸನ ಬದ್ಧ ವಿವರಗಳು :** ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್‌ನ್ನು ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಪ್ರೆನಾನ್ಸಿಯಲ್ ಗ್ರೂಪ್ (ಮರೀಶಿಯಸ್) ಲಿಮಿಟೆಡ್, ಪಂಜಾಬ್ ನ್ಯಾಶನಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಮತ್ತು ವಿಜಯಾ ಬ್ಯಾಂಕ್ ಕೋ-ಸೆಟ್ಟರ್‌ರನ್ನಾಗಿ ಒಂದು ಟ್ರಸ್ಟ್‌ನ್ನಾಗಿ ರಚಿಸಲಾಗಿದೆ. **ಪ್ರಾಯೋಜಕರು :** ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಪ್ರೆನಾನ್ಸಿಯಲ್ ಸರ್ವಿಸಸ್ ಇಂಕ್, ಯುಎಸ್‌ಎ (ಅದರ ಸಂಪೂರ್ಣ ಸ್ವಾಮ್ಯದ ಉಪಸಂಸ್ಥೆ ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಪ್ರೆನಾನ್ಸಿಯಲ್ ಗ್ರೂಪ್ (ಮರೀಶಿಯಸ್) ಲಿ; ಇವರ ಮೂಲಕ ಕೆಲಸ ಮಾಡುತ್ತಾರೆ). **ಟ್ರಸ್ಟಿ :** ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಟ್ರಸ್ಟಿ ಕಂಪೆನಿ ಪ್ರಾಿವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್. **ವಿನಿಯೋಜನಾ ಮ್ಯಾನೇಜರ್ :** ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಪಿಎನ್‌ಬಿ ಆಸೆಟ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್‌ಮೆಂಟ್ ಕಂಪೆನಿ ಪ್ರಾಿವೇಟ್ ಲಿಮಿಟೆಡ್.

**ಅಪಾಯದ ಅಂಶಗಳು:** ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಭದ್ರತೆಗಳಲ್ಲಿನ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯು ಅಪಾಯಗಳಿಗೆ ಈಡಾಗಬಲ್ಲವು ಮತ್ತು ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್‌ನ ಉದ್ದೇಶಗಳನ್ನು ಸಾಧಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ ಎಂಬ ಬಗ್ಗೆ ಆಶ್ವಾಸನೆಯನ್ನಾಗಲೀ ಅಥವಾ ಖಾತ್ರಿಯನ್ನಾಗಲೀ ನೀಡಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ. ಭದ್ರತೆಗಳಲ್ಲಿನ ಯಾವುದೇ ವಿನಿಯೋಜನೆಯಂತೆ, ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಮೇಲೆ ಪ್ರಭಾವ ಬೀರುವ ಅಂಶಗಳನ್ನು ಅವಲಂಬಿಸಿ ಯೋಜನೆಯ (ಗಳ) ಎನ್‌ಎವಿ ಯು ಮೇಲೇರಬಹುದು ಅಥವಾ ಇಳಿಯಬಹುದು. ಪ್ರಾಯೋಜಕರು / ಎಎಮ್‌ಸಿ / ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್ / ಪಂಜಾಬ್ ನ್ಯಾಶನಲ್ ಬ್ಯಾಂಕ್ / ವಿಜಯಾ ಬ್ಯಾಂಕ್ ನ ಹಿಂದಿನ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯು ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್ ಯೋಜನೆಗಲ ಭವಿಷ್ಯದ ಕಾರ್ಯಾಚರಣೆಯನ್ನು ದರ್ಶಿಸುವುದಿಲ್ಲ ಅಥವಾ ಅದರ ಖಾತ್ರಿ ನೀಡುವುದಿಲ್ಲ. ಪ್ರಾಯೋಜಕರು ಮತ್ತು ಅವರ ಕೋ-ಸೆಟ್ಟರ್‌ರನ್ನೊಳಗೊಂಡು ಅವರ ಯಾರೇ ಸಹಯೋಗಿಗಳು ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್ ಸ್ಥಾಪನೆಯಾದಾಗಿನ ಆರಂಭಿಕ ವಂತಿಗೆಯಾಗಿರುವ ರೂ. 25 ಲಕ್ಷ ಮೊತ್ತಕ್ಕೆ ಮೇಲಾಗಿ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್ ವಹಿವಾಟಿನಿಂದಾಗುವ ಯಾವುದೇ ನಷ್ಟಕ್ಕೆ ಜವಾಬ್ದಾರಲ್ಲ ಅಥವಾ ಬಾಧ್ಯರಲ್ಲ. ಯೋಜನೆಯಲ್ಲಿನ ವಿನಿಯೋಜಕರಿಗೆ ಗ್ಯಾರಂಟಿಯಾದ ಅಥವಾ ಖಾತ್ರಿಯಾದ ಪ್ರತಿಫಲ ದರವನ್ನಾಗಲೀ ಅಥವಾ ಮಾಸಿಕ ಅಥವಾ ನಿಯಮಿತ / ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಆದಾಯ ವಿತರಣೆಯನ್ನಾಗಲೀ ನೀಡಲಾಗುವುದಿಲ್ಲ ಮತ್ತು ವಾಸ್ತವಿಕ ಪ್ರತಿಫಲಗಳು ವಿನಿಯೋಜಕರಿಗೆ ಮತ್ತು ಅಥವಾ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಆದಾಯ ವಿತರಣೆಯು ವಿತರಿಸಬಹುದಾದ ಹೆಚ್ಚುವರಿಯನ್ನು ಆಧರಿಸಿದೆ. **ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಗ್ರೋಥ್ ಫಂಡ್ :** ಒಂದು ತೆರೆದಂಚಿನ ಇಕ್ವಿಟಿ ಯೋಜನೆ : ವಿನಿಯೋಜನಾ ಉದ್ದೇಶ : ದೀರ್ಘಕಾಲಿಕ ಮೂಲಧನ ವೃದ್ಧಿಯನ್ನು ಸಾಸುವುದು. **ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಡಿವಿಡೆಂಡ್ ಈಲ್ಡ್ ಫಂಡ್ - ಒಂದು ತೆರೆದಂಚಿನ ಇಕ್ವಿಟಿ ಯೋಜನೆ :** ವಿನಿಯೋಜನಾ ಉದ್ದೇಶ : ಮುಖ್ಯತೆ: ತುಲನಾತ್ಮಕವಾಗಿ ಉಚ್ಚ ಡಿವಿಡೆಂಡ್ ಈಲ್ಡ್‌ನ್ನು ಹೊಂದಿರುವ ಕಂಪೆನಿಗಳ ವಿಶಾಲವಾದ ವೈವಿಧ್ಯಮಯ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೋದಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸುವ ಮೂಲಕ ಮೂಲಧನ ವೃದ್ಧಿ ಮತ್ತು ಅಥವಾ ಲಾಭಾಂಶ ವಿತರಣೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು. **ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಲಾರ್ಜ್ ಕ್ಯಾಪ್ ಫಂಡ್ - ಒಂದು ತೆರೆದಂಚಿನ ಇಕ್ವಿಟಿ ಯೋಜನೆ -** ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಉದ್ದೇಶ : ಮುಖ್ಯತೆ: ಅತ್ಯಧಿಕ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಕ್ಯಾಪಿಟಲೈಸೇಶನ್ ಇರುವ ಕಂಪೆನಿಗಳಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸ ಮೂಲಕ ಬಂಡವಾಳ ವೃದ್ಧಿ ಮತ್ತು/ಅಥವಾ ಲಾಭಾಂಶ ವಿತರಣೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು. ಈ ಫಂಡ್‌ನ ಉದ್ದೇಶಕ್ಕಾಗಿ, ಲಾರ್ಜ್ ಕ್ಯಾಪ್‌ಗಳನ್ನು ಬಿಎಸ್‌ಇ 100 ಇಂಡೆಕ್ಸ್‌ನ ಅತಿ ಕಡಿಮೆ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಕ್ಯಾಪ್‌ಗೆ ಸಮನಾದ ಅಥವಾ ಅಧಿಕ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಕ್ಯಾಪ್ ಇರುವ ಸ್ಟಾಕ್‌ಗಳೆಂದು ವ್ಯಾಖ್ಯಾನಿಸಲಾಗಿದ್ದು ಅದು ವಿನಿಯೋಜಿಸುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಬಿಎಸ್‌ಇ100 ಇಂಡೆಕ್ಸ್‌ನ ಘಟಕವಾಗಿರಬಹುದು ಅಥವಾ ಆಗಿಲ್ಲದಿರಬಹುದು. ಪ್ರತಿ ಕ್ಯಾಲೆಂಡರ್ ತ್ರೈಮಾಸಿಕದ ಕೊನೆಯಲ್ಲಿ ಬಿಎಸ್‌ಇ 100 ಇಂಡೆಕ್ಸ್‌ನ ಪೂರ್ಣ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಕ್ಯಾಪ್ ರೇಂಜನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸುವ ಮೂಲಕ ಈ ಲಾರ್ಜ್ ಕ್ಯಾಪ್ ಕೆಟ್ ಆಪ್‌ನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ತ್ರೈಮಾಸಿಕದ ಕೊನೆಯಲ್ಲಿ ಇಂತಹ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಕ್ಯಾಪ್ ರೇಂಜ್‌ನ್ನು ಒಮ್ಮೆ ನಿರ್ಧರಿಸಿದಾಗ ನಂತರದ ತ್ರೈಮಾಸಿಕದ ಕಾಲಾವಧಿಯಲ್ಲಿ ಮಾಡಲಾಗುವ ಎಲ್ಲಾ ವಿನಿಯೋಜನಾ ನಿರ್ಧಾರಗಳಿಗೂ ಅನ್ವಯಿಸುತ್ತದೆ. ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಕ್ಯಾಪ್ ಮಾನದಂಡವು ವಿನಿಯೋಜನಾ ನಿರ್ಧಾರ ಕೈಗೊಳ್ಳುವ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಮಾತ್ರ ಅನ್ವಯವಾಗುತ್ತದೆ. ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಸಮಯದಲ್ಲಿ ಈ ಮೇಲಿನ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಕ್ಯಾಪ್ ಮಾನದಂಡದ ಆಧಾರದಲ್ಲಿ ಸ್ಟಾಕ್ ಹೀಗೆ ಅರ್ಹವಾದರೆ, ಸ್ಟಾಕ್‌ನಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ನಂತರ ಸ್ಟಾಕ್‌ನ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಕ್ಯಾಪ್‌ನಲ್ಲಿ ಏರಿಳಿತವನ್ನು ಪರಿಗಣಿಸದೆ ಫಂಡ್ ಸ್ಟಾಕ್‌ನ್ನು ಇರಿಸಿಕೊಳ್ಳುವುದನ್ನು ಮುಂದುವರಿಸಬಹುದು.



# ಶಾಸನ ಬದ್ಧ ಹೊರಗೆಡಹುವಿಕೆಗಳು ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಅಂಶಗಳು (ಮುಂದುವರಿದು)

ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಸರ್ವಿಸ್ ಇಂಡಸ್ಟ್ರೀಸ್ ಫಂಡ್ - ಒಂದು ತೆರೆದಂಚಿನ ಇಕ್ವಿಟಿ ಯೋಜನೆ - ವಿನಿಯೋಜನಾ ಉದ್ದೇಶ : ಮುಖ್ಯವಾಗಿ ಸೇವಾ ಉದ್ಯಮಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟ ಕಂಪೆನಿಗಳ ಇಕ್ವಿಟಿ, ಇಕ್ವಿಟಿ ಸಂಬಂಧಿ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿ ಗಳಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಬಾಕಿಯನ್ನು ಕಾಲ್ ಮನಿಯೊನ್ನೊಳಗೊಂಡು ಡೆಬ್ಟ್ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳು ಮತ್ತು ಮನಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಇನ್ ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್ ಗಳಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸುವ ಮೂಲಕ ಯೂನಿಟ್ ಧಾರಕರಿಗೆ ಬಂಡವಾಳ ವೃದ್ಧಿ ಮತ್ತು ಆದಾಯ ವಿರತಣೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು. ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಗ್ಲೋಬಲ್ ಅಪಾರ್ಟುನಿಟೀಸ್ ಫಂಡ್ - ಒಂದು ತೆರೆದಂಚಿನ ಫಂಡ್ ಆಪ್ ಫಂಡ್ ಯೋಜನೆ - ವಿನಿಯೋಜನಾ ಉದ್ದೇಶ : ಮುಖ್ಯವಾಗಿ ವಿದೇಶಿ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್ ಯೋಜನೆಗಳಲ್ಲಿ ಮತ್ತು ಅದರ ಕಾರ್ಪೊರೇಷನ್ ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾದ ಒಂದು ಬಾಗವನ್ನು ಮನಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳು ಮತ್ತು / ಅಥವಾ ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್ ನ ಮನಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್ / ಲಿಕ್ವಿಡ್ ಯೋಜನೆಗಳ ಯೂನಿಟ್ ಗಳಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸುವ ಮೂಲಕ ದೀರ್ಘಕಾಲಿಕ ಬಂಡವಾಳ ವೃದ್ಧಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು. ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಎಮರ್ಜಿಂಗ್ ಬ್ಲಾಕ್ ಚಿಪ್ ಫಂಡ್ - ಒಂದು ತೆರೆದಂಚಿನ ಇಕ್ವಿಟಿ ಯೋಜನೆ - ವಿನಿಯೋಜನಾ ಉದ್ದೇಶ : ಮಿಡ್ ಕ್ಯಾಪ್ ಮತ್ತು ಸ್ಮಾಲ್ ಕ್ಯಾಪ್ ಕಂಪೆನಿಗಳ ಇಕ್ವಿಟಿ ಮತ್ತು ಇಕ್ವಿಟಿ ಸಂಬಂಧಿ ಇನ್ ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್ ಗಳಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸುವ ಮೂಲಕ ದೀರ್ಘ ಕಾಲಿಕ ಬಂಡವಾಳ ವೃದ್ಧಿಯನ್ನು ಸಾಸುವುದು. ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಪರ್ಸನಲ್ ಟ್ಯಾಕ್ಸ್ ಸೇವರ್ ಫಂಡ್ - ಒಂದು ತೆರೆದಂಚಿನ ಇಕ್ವಿಟಿ ಲಿಂಕ್ಡ್ ಸೇವಿಂಗ್ಸ್ ಯೋಜನೆ - ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಉದ್ದೇಶ : ದೀರ್ಘಕಾಲಿಕ ಬಂಡವಾಳ ವೃದ್ಧಿಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು. ವಿನಿಯೋಜನಾ ಮ್ಯಾನೇಜರರು ಸೂಕ್ತಿನ ಮೇಲೆ ಬಿಎಸ್ ಇ 100 ಇಂಡೆಕ್ಸ್ ಗಿಂತ ಹೆಚ್ಚಿನ ಪ್ರತಿಫಲದ ಉದ್ದೇಶವನ್ನು ಇರಿಸುತ್ತಾರೆ. ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಇಂಡೆಕ್ಸ್ ಫಂಡ್ - ಒಂದು ತೆರೆದಂಚಿನ ಇಂಡೆಕ್ಸ್ ಯೋಜನೆ - ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಉದ್ದೇಶ : ಮುಖ್ಯತಃ ಎಸ್ ಆಂಡ್ ಪಿ ಸಿಎನ್ ಎಕ್ಸ್ (ಎನ್ ಎಸ್ ಇ) ನಲ್ಲಿ ಒಳಗೊಂಡಿರುವ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜನೆ ಮಾಡುವುದು ಮತ್ತು ಟ್ರ್ಯಾಕಿಂಗ್ ತಪ್ಪು ಗಳಿಗೆ ಒಳಪಟ್ಟು ನಿಪ್ಪಿಗೆ ಅನುಸಾರವಾದ ಫಲಿತಾಂಶಗಳನ್ನು ಪಡೆಯಲು ಪ್ರಯತ್ನಿಸುವುದು. ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಫಂಡ್ - ಒಂದು ತೆರೆದಂಚಿನ ಬ್ಯಾಲೆನ್ಸ್ ಯೋಜನೆ - ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಉದ್ದೇಶ : ಇಕ್ವಿಟಿ ಮತ್ತು ಇಕ್ವಿಟಿ ಸಂಬಂಧಿ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳು ಮತ್ತು ಸ್ಟಿರ ಆದಾಯ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳ ಪೋರ್ಟ್ ಫೋಲಿಯೋದಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸುವ ಮೂಲಕ ದೀರ್ಘ ಕಾಲಿಕ ವೃದ್ಧಿ ಮತ್ತು ಪ್ರಸಕ್ತ ಆದಾಯವನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು. ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ರಿಟೈಲ್ ಇಕ್ವಿಟಿ ಸೇವಿಂಗ್ಸ್ ಫಂಡ್ - ಒಂದು ತೆರೆದಂಚಿನ ಇಕ್ವಿಟಿ ಯೋಜನೆ - ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಉದ್ದೇಶ : ಇಕ್ವಿಟಿ ಮತ್ತು ಇಕ್ವಿಟಿ ಸಂಬಂಧಿ ಇನ್ ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್ ಗಳಲ್ಲಿ ಹಾಗೂ ಡೆಬ್ಟ್ ಮತ್ತು ಮನಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಇನ್ ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್ ಗಳಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸುವ ಮೂಲಕ ದೀರ್ಘಕಾಲಿಕ ಮೂಲಧನ ವೃದ್ಧಿ ಮತ್ತು ನಿಯಮಿತ ಆದಾಯವನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು. ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಗವರ್ನಮೆಂಟ್ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟೀಸ್ ಫಂಡ್ - ಸರಕಾರಿ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸುವ ಒಂದು ತೆರೆದಂಚಿನ - ಸಮರ್ಪಿತ ಗಿಲ್ಡ್ ಯೋಜನೆ - ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಉದ್ದೇಶ : ಸೊವರಿನ್ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳು ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಮೂಲಕ ಪ್ರತಿಫಲವನ್ನು ಉತ್ಪತ್ತಿ ಮಾಡುವುದು ಮತ್ತು ಹೀಗೆ ತನ್ನ ಯೂನಿಟ್ ಧಾರಕರಿಗೆ ಮೂಲಧನ ವೃದ್ಧಿ ಮತ್ತು ಆದಾಯ ವಿತರಣೆಯನ್ನು ಒದಗಿಸುವುದು. ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಕ್ಯಾಶ್ ಮ್ಯಾನೇಜ್ ಮೆಂಟ್ ಫಂಡ್ - ಒಂದು ತೆರೆದಂಚಿನ ಲಿಕ್ವಿಡ್ ಯೋಜನೆ - ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಉದ್ದೇಶ : ಮನಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಮತ್ತು ಇನ್ ವೆಸ್ಟ್ ಮೆಂಟ್ ಗ್ರೇಡ್ ಡೆಬ್ಟ್ ಇನ್ ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್ ಗಳ ಪೋರ್ಟ್ ಫೋಲಿಯೋದಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸುವ ಮೂಲಕ ಬಂಡವಾಳದ ರಕ್ಷಣೆ ಮತ್ತು ನಗದೀಕರಣ ನಿರ್ವಹಣೆಯೊಂದಿಗೆ ನಿರಂತರ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗುವ ಅಲ್ಪ ಕಾಲಿಕ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳಿಂದ ಲಭ್ಯವಿರುವ ಉಚ್ಚ ಮಟ್ಟದ ಆದಾಯವನ್ನು ವಿನಿಯೋಜಕರಿಗೆ ಒದಗಿಸುವುದು. ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಅಲ್ಟ್ರಾ ಶಾರ್ಟ್ ಟರ್ಮ್ ಫಂಡ್ - ಒಂದು ತೆರೆದಂಚಿನ ಡೆಬ್ಟ್ ಫಂಡ್ - ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಉದ್ದೇಶ : ಡೆಬ್ಟ್ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳು ಮತ್ತು ಮನಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಇನ್ ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್ ಗಳಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಮೂಲಕ ನಿಯಮಿತ ಆದಾಯವನ್ನು ಉತ್ಪತ್ತಿ ಮಾಡುವುದು. ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ರಿಟೈಲ್ ಮನೀ ಮ್ಯಾನೇಜರ್ ಫಂಡ್ - ಒಂದು ತೆರೆದಂಚಿನ ಲಿಕ್ವಿಡ್ ಯೋಜನೆ - ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಉದ್ದೇಶ : ಡೆಬ್ಟ್ ಮತ್ತು ಮನಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸುವ ಮೂಲಕ ಸ್ಥಿರವಾದ ಆದಾಯವನ್ನು ಉತ್ಪತ್ತಿ ಮಾಡುವುದು. ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ನಿಯರ್ ಟರ್ಮ್ ಫಂಡ್ - ಒಂದು ತೆರೆದಂಚಿನ ಡೆಬ್ಟ್ ಯೋಜನೆ - ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಉದ್ದೇಶ : ಡೆಬ್ಟ್ ಸೆಕ್ಯೂರಿಟಿಗಳು ಮತ್ತು ಮನಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಇನ್ ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್ ಗಳಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜನೆಗಳ ಮೂಲಕ ನಿಯಮಿತ ಆದಾಯ ಮತ್ತು ಬಂಡವಾಳ ವೃದ್ಧಿಯನ್ನು ಉತ್ಪತ್ತಿ ಮಾಡುವುದು.

# ಶಾಸನ ಬದ್ಧ ಹೊರಗಡಹುವಿಕೆಗಳು ಮತ್ತು ಅಪಾಯದ ಅಂಶಗಳು (ಮುಂದುವರಿದು)

ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಡೆಬ್ಟ್ ಸೇವಿಂಗ್ಸ್ ಫಂಡ್ - ಒಂದು ತೆರೆದಂಚಿನ ಇನ್‌ಕಮ್ ಫಂಡ್ - ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಉದ್ದೇಶ : ಯುನಿಟ್‌ಧಾರಕರಿಗೆ ಕಾಲಕಾಲಕ್ಕೆ ಆದಾಯ ವಿತರಣೆಯನ್ನು ಮಾಡಲು ಸ್ಥಿರ ಆದಾಯದ ಸೆಕ್ಟರಿಗಳಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಮೂಲಕ ನಿಯಮಿತ ಆದಾಯವನ್ನು ಉತ್ಪತ್ತಿ ಮಾಡುವುದು ಮತ್ತು ಯೋಜನೆಯ ಸೂತ್ರನ ಒಂದು ಭಾಗವನ್ನು ಇಕ್ವಿಟಿ ಮತ್ತು ಇಕ್ವಿಟಿ ಸಂಬಂಧಿ ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸುವ ಮೂಲಕ ದೀರ್ಘಕಾಲಿಕ ಬಂಡವಾಳ ವೃದ್ಧಿಯನ್ನು ಉತ್ಪತ್ತಿ ಮಾಡುವುದು. ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಇನ್‌ಕಮ್ ಫಂಡ್ ಲಾಂಗ್ ಟರ್ಮ್ ಪ್ಲಾನ್ - ಒಂದು ತೆರೆದಂಚಿನ ಆದಾಯ ಯೋಜನೆ - ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಉದ್ದೇಶ : ಡೆಬ್ಟ್ ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್‌ಗಳು ಮತ್ತು ಸಂಬಂಧಿ ಸೆಕ್ಟರಿಗಳಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಮೂಲಕ ಬಂಡವಾಳವನ್ನು ಸಂರಕ್ಷಿಸುವುದು ಮಾತ್ರವಲ್ಲದೆ ನಿಯಮಿತ ಆದಾಯ ಮತ್ತು ಬಂಡವಾಳ ವೃದ್ಧಿ/ಸಂಚಯನ ವನ್ನು ಉತ್ಪತ್ತಿ ಮಾಡುವುದು. ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಇನ್‌ಕಮ್ ಫಂಡ್ - ಶಾರ್ಟ್ ಟರ್ಮ್ ಪ್ಲಾನ್ - ಒಂದು ತೆರೆದಂಚಿನ ಆದಾಯ ಯೋಜನೆ - ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಇನ್‌ಕಮ್ ಫಂಡ್ - ಶಾರ್ಟ್ ಟರ್ಮ್ ಪ್ಲಾನ್‌ನ ವಿನಿಯೋಜನಾ ಉದ್ದೇಶವು ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಇನ್‌ಕಮ್ ಫಂಡ್ - ಲಾಂಗ್ ಟರ್ಮ್ ಪ್ಲಾನ್‌ನಂತೆಯೇ ಇದೆ. ಆದರೆ ಅಲ್ಪ ಕಾಲಿಕ ವಿನಿಯೋಜನಾ ವಿಧಾನಗಳಿಂದ ಅಲ್ಪ ಕಾಲದಲ್ಲಿ ಸ್ಥಿರವಾದ ಆದಾಯಗಳನ್ನು ಸಾಸುವಂತೆ ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಇನ್‌ಕಮ್ ಫಂಡ್ - ಶಾರ್ಟ್ ಟರ್ಮ್ ಪ್ಲಾನ್‌ನನ್ನು ವಿನಿಯೋಜಿಸಲಾಗಿದೆ. ಪ್ರಿನ್ಸಿಪಲ್ ಸ್ಟ್ಯಾಟ್ ಇಕ್ವಿಟಿ ಫಂಡ್ - ಒಂದು ತೆರೆದಂಚಿನ ಇಕ್ವಿಟಿ ಯೋಜನೆ - ವಿನಿಯೋಜನೆಯ ಉದ್ದೇಶ : ರಕ್ಷಣಾತ್ಮಕ ಉದ್ದೇಶಗಳಿಗಾಗಿ ಇಕ್ವಿಟಿ ಮತ್ತು ಡೆಬ್ಟ್ /ಮನಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್‌ಗಳಲ್ಲಿ ಫಂಡ್‌ಗಳ ವ್ಯವಸ್ಥಿತ ಹಂಚಿಕೆಯ ಮೂಲಕ ತುಲನಾತ್ಮಕವಾಗಿ ಕಡಿಮೆ ಏರಿಳಿತದೊಂದಿಗೆ ದೀರ್ಘಕಾಲಿಕ ಬಂಡವಾಳ ವೃದ್ಧಿಯನ್ನು ಉತ್ಪತ್ತಿ ಮಾಡುವುದು ಯೋಜನೆಯ ಮುಖ್ಯ ಉದ್ದೇಶವಾಗಿದೆ. ಯೋಜನೆಯ ಇಕ್ವಿಟಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಪ್ರೈಸ್ ಅರ್ನಿಂಗ್ ರೇಶಿಯೋ (ಪಿಇರೇಶಿಯೋ) ಮಟ್ಟಗಳ ಮೇಲೆ ಆಧರಿಸಿ ಇಕ್ವಿಟಿ ಆಸ್ತಿಗಳಲ್ಲಿ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಹಂಚಿಕೆಯನ್ನು ನಿರ್ಧರಿಸುತ್ತದೆ. 'ಪ್ರೈಸ್ ಅರ್ನಿಂಗ್ ರೇಶಿಯೋ'ದ ಪ್ರಕಾರ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಗಳು ದುಬಾರಿಯಾಗುವಾಗ, ಯೋಜನೆಯ ಇಕ್ವಿಟಿಗಳಲ್ಲಿ ತನ್ನ ಹಂಚಿಕೆಯನ್ನು ಕಡಿಮೆ ಮಾಡುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಆಸ್ತಿಯನ್ನು ಡೆಬ್ಟ್ ಮತ್ತು / ಅಥವಾ ಮನಿ ಮಾರ್ಕೆಟ್ ಇನ್‌ಸ್ಟ್ರುಮೆಂಟ್‌ಗಳತ್ತ ಒಯ್ಯುತ್ತದೆ ಮತ್ತು ಅದರ ಪ್ರತಿಕ್ರಮದಲ್ಲಿ ಇವು ಯೋಜನೆಗಳ ಹೆಸರುಗಳು ಆಗಿವೆ ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ರೀತಿಯಲ್ಲಿ ಯೋಜನೆಗಳ ಗುಣಮಟ್ಟವನ್ನಾಗಲೀ ಅಥವಾ ಅವುಗಳ ಭವಿಷ್ಯದ ನಿರೀಕ್ಷೆಗಳನ್ನಾಗಲೀ ಅಥವಾ ಪ್ರತಿಫಲಗಳನ್ನಾಗಲೀ ದರ್ಶಿಸುವುದಿಲ್ಲ.

ಯೋಜನೆಗೆ ನಿರ್ದಿಷ್ಟವಾದ ಅಪಾಯದ ಅಂಶಗಳು, ಇತ್ಯಾದಿ ನಿಬಂಧನೆಗಳು ಇತ್ಯಾದಿಗಳ ಸಲುವಾಗಿ ವಿನಿಯೋಜಕರು ಯೋಜನೆಯಲ್ಲಿ ವಿನಿಯೋಜಿಸಿದ ಮೊದಲು ಯೋಜನೆಯ ಮಾಹಿತಿ ದಸ್ತಾವೇಜನ್ನು (ಎಸ್‌ಐಡಿ) ಎಚ್ಚರಿಕೆಯಿಂದ ಓದಲು ಮತ್ತು ಅವರ ಕಾನೂನು/ಕರ/ವಿನಿಯೋಜನಾ ಸಲಹೆಗಾರರ ಸಲಹೆ ಪಡೆಯಲು ಅವರನ್ನು ಒತ್ತಾಯಿಸಲಾಗುತ್ತದೆ. ಎಸ್‌ಐಡಿಗಳ ಪ್ರತಿಯಲ್ಲಿ ಎವಿಮ್‌ಸಿಯ ವಿನಿಯೋಜಕರ ಸೇವಾ ಕೇಂದ್ರಗಳಿಂದ ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಬಹುದು ಅಥವಾ [www.principalindia.com](http://www.principalindia.com) ಈ ವೆಬ್‌ಸೈಟ್‌ನಿಂದ ಡೌನ್ ಲೋಡ್ ಮಾಡಿಕೊಳ್ಳಬಹುದು. ಬದಲಾಗಿ ವಿನಿಯೋಜಕರು ಅದರ ಪ್ರತಿಯನ್ನು ಪಡೆದುಕೊಳ್ಳಲು ನಮ್ಮ 1800 425 5600 ಈ ನಿಶುಲ್ಕ ನಂಬರ್‌ಗೆ ಕರೆ ಮಾಡಬಹುದು.