

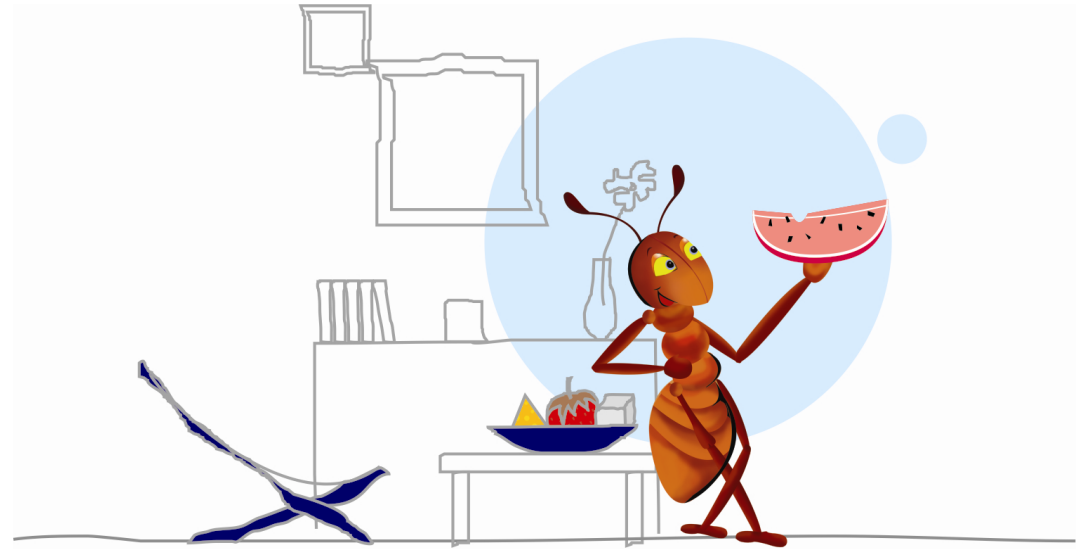
# కష్ట కాలాన్ని ఎదుర్కొనేందుకు మీరు సిద్ధంగా ఉన్నారా?

సమర్పిస్తున్నాము

ప్రిన్సిపల్

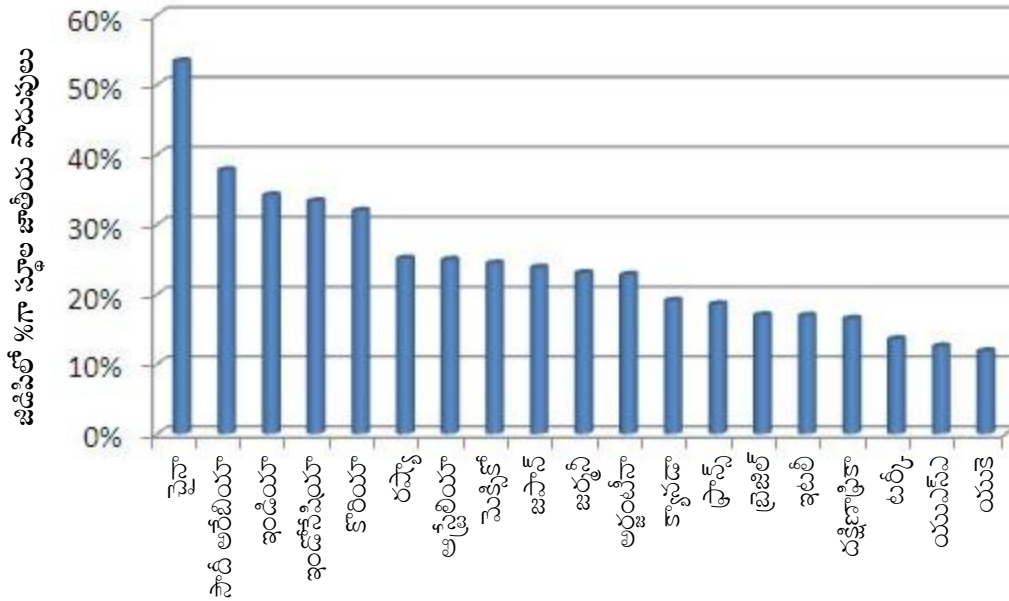
సిస్టమేటిక్

ఇన్వెస్ట్మెంట్ ప్లాన్

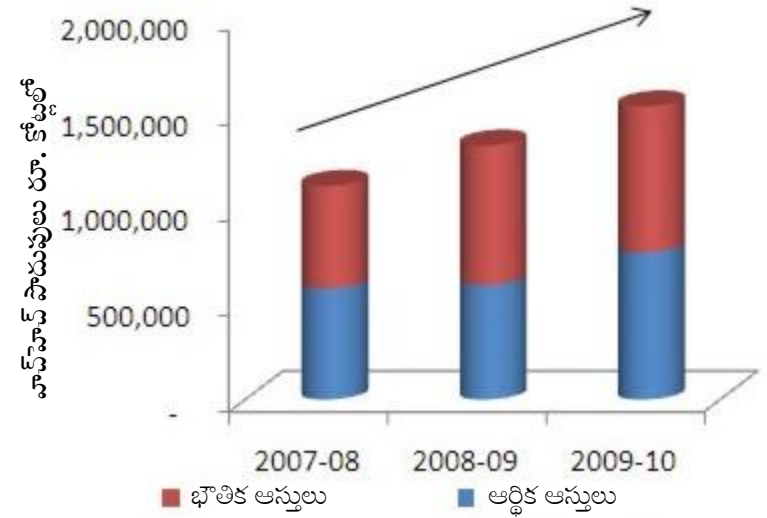


# మనది పొదుపుజేసే దేశం

సాంప్రదాయకంగా, మన పొదుపు రేటు ప్రపంచంలోనే అత్యధికంగా ఉంది



ఆధారం: డిసిహెచ్ కోసం డేటా బుక్; 1 నవంబరు 2011

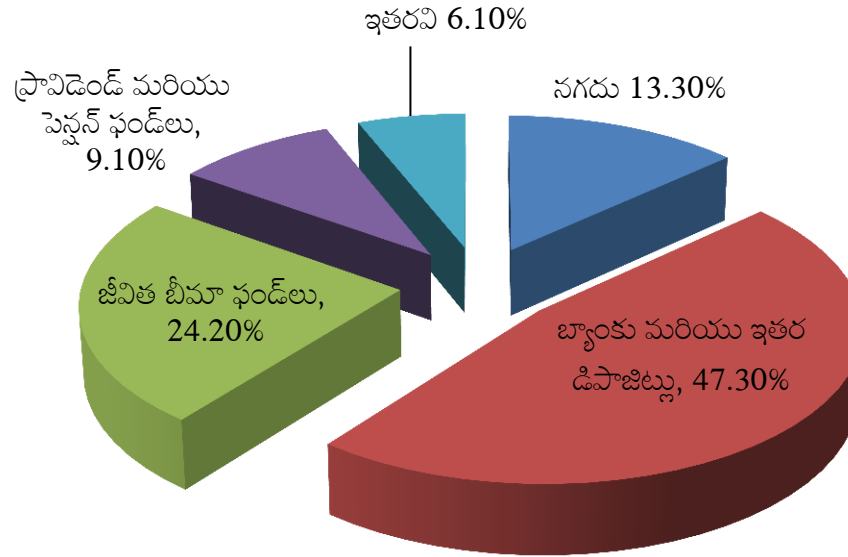


ఆధారం: ఆర్బిఐ వార్షిక రిపోర్టు 2010-11

మన పొదుపుల రేటు ప్రభావవంతంగా ఉంటూనే ఉంది!

# మనం బాగానే పొదుపుజేస్తాము, కానీ...

2010-11 ఆర్థిక సంవత్సరానికి ఆర్థిక ఆస్తుల్లో హాస్పిటల్ ఇన్వెస్ట్మెంట్స్



ఆధారం: ఆర్బిఐ వార్షిక రిపోర్టు 2010-11

మన పొదుపుల్లో ఎక్కువ భాగం నగదు లేదా తక్కువ ఆదాయం ఇచ్చే ఆస్తుల్లో ఉన్నాయి!

# డబ్బు నిరుపయోగంగా ఉండటం వల్ల అయ్యే వ్యయం!

ఉదాహరణకు రూ. 1,00,000 మీ పొదుపులను ఒక సంవత్సరం పాటు మీ పొదుపు ఖాతాలో ఉంచారనుకుందాము

వివరాలు		సొమ్ము (రూ.)
సంవత్సరం ఆరంభంలో పొదుపు ఖాతాలో డబ్బు		100,000
1 సంవత్సరంలో ఆర్జించిన వడ్డీ (ఒక్కో సంవత్సరానికి 4.5% చొప్పున)	+	4,500
1 సంవత్సరం ముగింపులో ముగింపు నిల్వ		104,500
వడ్డీపై పన్ను 30.9% చొప్పున #	-	1,391
ద్రవ్యోల్బణం ప్రభావం (ఒక్కో సంవత్సరానికి 6.5% చొప్పున)	-	6,500
<b>1 సంవత్సరం ముగింపులో విలువ</b>		<b>96,610</b>

డబ్బును నిరుపయోగంగా ఉంచడం వల్ల పొదుపుకు కోత పడుతుంది!

ఆధారం- అంతర్గతం

# ఒక వ్యక్తి అధిక పన్ను స్లాబ్‌లో ఉన్నాడని భావించి దాని ఆధారంగా పన్ను రేటు లెక్కించబడింది

ఈ ఉదాహరణ ఊహజనిత అంకెలను ఉపయోగించింది మరియు సోదాహరణం కోసం మాత్రమే ఇవ్వబడింది

# ద్రవ్యోల్బణం మౌనంగా చంపుతుంది

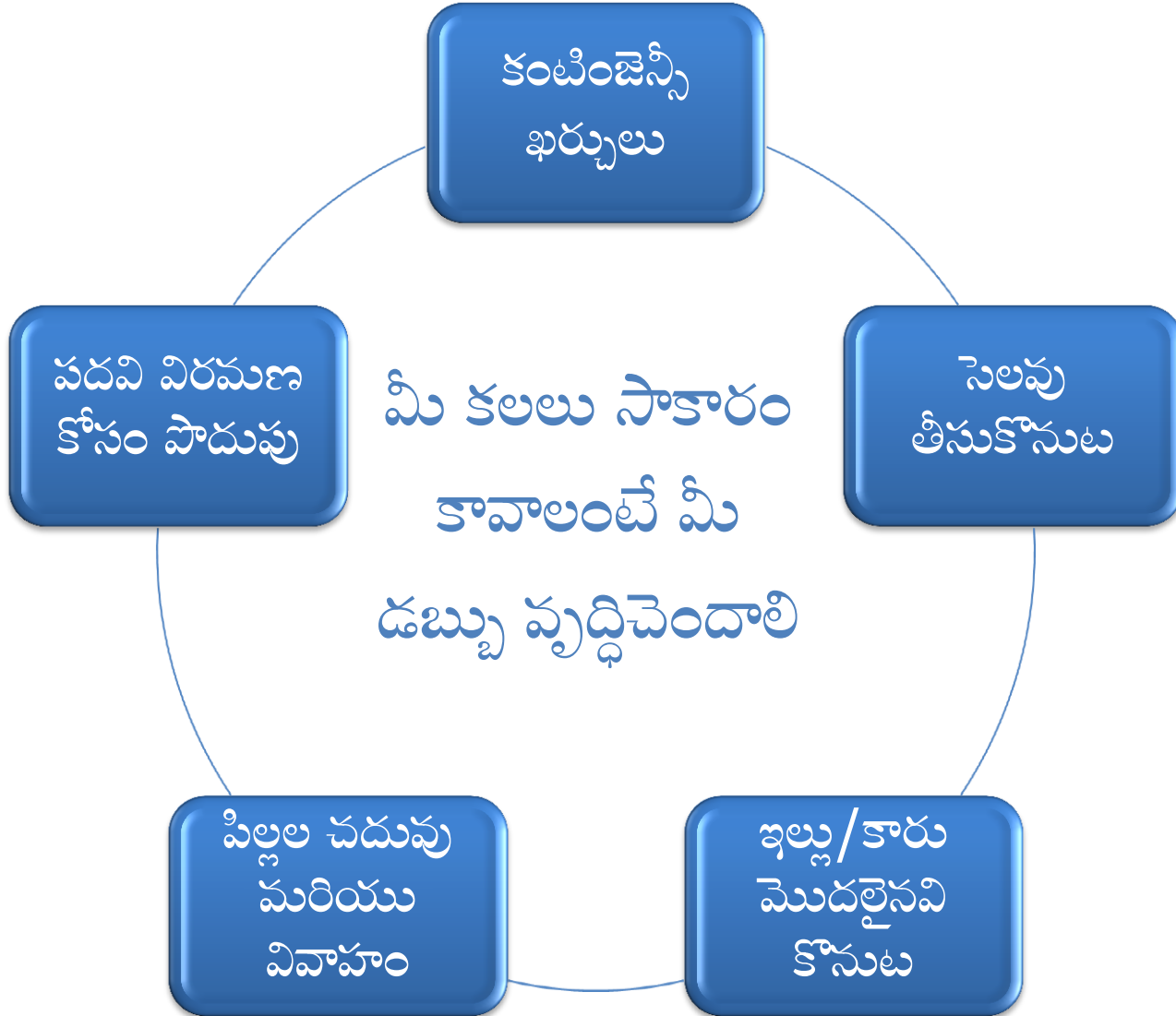
ద్రవ్యోల్బణం మీ పొదుపులను మౌనంగా తినేస్తుంది

భవిష్యత్తు అవసరాలకు ప్రణాళిక చేసుకునేటప్పుడు చాలా మంది ప్రజలు ద్రవ్యోల్బణం ప్రభావాన్ని పరిగణనలోకి తీసుకోరు.

తదుపరి 30 సంవత్సరాల పాటు సగటు ద్రవ్యోల్బణం 6.5% ఉంటే దీర్ఘ కాలంలో ద్రవ్యోల్బణం ప్రభావం ఎలా ఉంటుందో చూద్దాము.

ఇప్పుడు విలువ	→	రూ. 10,000
5 సంవత్సరాల తరువాత	→	రూ. 7,299
10 సంవత్సరాల తరువాత	→	రూ. 5,327
20 సంవత్సరాల తరువాత	→	రూ. 2,838
30 సంవత్సరాల తరువాత	→	రూ. 1,512

# జీవిత దశ లక్ష్యాలు మరియు కలలు

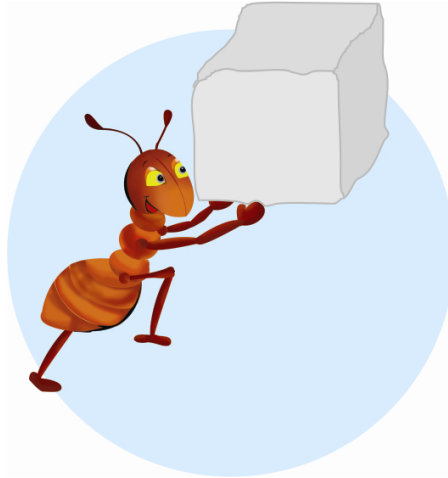


# కాబట్టి తెలివిగా పెట్టుబడిపెట్టడం కీలకం!



## ముఖ్యమైన చిట్కాలు

- మీరు తట్టుకునే రిస్కుకు సరిపోయే మరియు ద్రవ్యోల్బణాన్ని అధిగమించే ఇన్‌స్ట్రుమెంట్లలో పెట్టుబడిపెట్టాలి.
- క్రమశిక్షణతోకూడిన మరియు దీర్ఘకాలిక దృక్పథాన్ని అవలంబించాలి- క్రమంతప్పకుండా మరియు క్రమబద్ధంగా పెట్టుబడిపెట్టండి.
- సాధ్యమైనంత వరకు పెట్టుబడిపెట్టడం ప్రారంభించండి.
- మీ డబ్బును వృద్ధిచెందనివ్వండి- పెట్టుబడిపెడుతూనే ఉండండి మరియు మార్కెట్ హెచ్చుతగ్గులతో కలతచెందకండి.



సమర్పిస్తున్నాము  
ప్రిన్సిపల్ సిస్టమేటిక్ ఇన్వెస్ట్మెంట్ ప్లాన్ (పిఎస్ఐపి)



# సిస్టమేటిక్ ఇన్వెస్ట్మెంట్ ప్లాన్ (ఎస్ఐపి) అంటే ఏమిటి?

నిర్ణీత మొత్తాన్ని  
పెట్టుబడిపెట్టండి

ప్రతి నెలా లేదా  
ప్రతి త్రైమాసికం

నిర్దిష్టమైన తేదీన  
వర్తించే ఎన్ఎవికి

# పిఎస్ఐపిలో పెట్టుబడిపెట్టడం వల్ల లాభాలు

- క్రమబద్ధంగా పెట్టుబడులను ప్రోత్సహిస్తుంది (రికరింగ్ డిపాజిట్ స్కీమ్లో మాదిరిగా)
- ప్రతి నెలా/త్రైమాసికంగా చిన్న మొత్తాలను పెట్టుబడిపెట్టే సదుపాయం (రూ. 500/-)
- రూపీ కాస్ట్ యావరేజింగ్ బెనిఫిట్ హెచ్చుతగ్గులను ఎదుర్కొనేందుకు సహాయపడుతుంది- ఇది మీ పెట్టుబడుల సగటు ఖర్చును తగ్గిస్తుంది.
- చక్రగతి శక్తి మీ చిన్న పెట్టుబడులు గణనీయమైన మొత్తంగా ఎలా వృద్ధిచెందేలా చేస్తుందో చూడండి
- మార్కెట్ సమయం గురించి చింతించవలసిన అవసరం ఉండదు
- సౌలభ్యమైన మరియు ఇబ్బందులు లేకుండా పెట్టుబడిపెట్టే పద్ధతి
- మీరు తట్టుకోగల రిస్కు మరియు మీ పెట్టుబడి లక్ష్యాన్ని బట్టి పెట్టుబడిపెట్టడానికి కోరుకున్న స్కీమ్లు
- అన్నిటికంటే ముఖ్యంగా, ప్రొఫెషనల్స్ మేనేజ్మెంట్, బహుముఖత్వం, ద్రవ్యత్వం, పారదర్శకత, వెసులుబాటు మరియు ఖర్చు తక్కువ లాంటి మ్యూచువల్ ఫండ్లలో పెట్టుబడిపెట్టడం వల్ల కలిగే లాభాలన్నిటినీ పొందండి.

# రూపాయి వ్యయాన్ని సగటుచేయుట

నెల	సొమ్ము (రూ.)	పెరుగుతున్న మార్కెట్		పడుతున్న మార్కెట్		హెచ్చుతగ్గులున్న మార్కెట్	
		ఎన్ఎవి (రూ.)	కేటాయించిన యూనిట్లు	ఎన్ఎవి (రూ.)	కేటాయించిన యూనిట్లు	ఎన్ఎవి (రూ.)	కేటాయించిన యూనిట్లు
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>మొత్తం</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>
ఎన్ఎవి సగటు కొనుగోలు (ఎన్ఎవిల మొత్తం/వాయిదాల సంఖ్య)		13.58		8.04		10.83	
ఒక్కో యూనిట్ కి సగటు ఖర్చు (మొత్తం పెట్టుబడి/కలిగివున్న యూనిట్ల సంఖ్య)		12.92		7.72		10.69	

మీ పెట్టుబడి ఖర్చును తగ్గిస్తుంది- మార్కెట్ సమయం గురించి ఇంకెంత మాత్రం చింతించవలసిన పనిలేదు!

ఈ ఉదాహరణ ఊహాజనిత అంకెలను ఉపయోగించింది మరియు సోదాహరణం కోసం మాత్రమే ఇవ్వబడింది



## చక్రగతి విధానం శక్తి

సిప్ లో ఒక్కో నెలకు రూ. 1000 చొప్పున 60 సంవత్సరాల వయస్సు వరకు పెట్టినపెట్టుబడి ఒక్కో సంవత్సరానికి 8% చొప్పున ఎంత అవుతుందో చూడండి.

ప్రారంభించిన వయస్సు	ఆదాచేసిన మొత్తం సొమ్ము (రూ.)	60 ఏళ్ళ వయస్సులో విలువ (రూ.)
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

...మీరు ఎంత త్వరగా ప్రారంభిస్తే, వ్యత్యాసం అంతగా ఉంటుంది!

ఈ ఉదాహరణ ఊహాజనిత అంకెలను ఉపయోగించింది మరియు సోదాహరణం కోసం మాత్రమే ఇవ్వబడింది

# పిఎస్ఐపిని ప్రారంభించడానికి 5 సులభ చర్యలు

ఇసిఎస్/ఎస్ఐ సదుపాయంలో  
ఎన్రోల్ చేయించుకోండి లేదా  
పోస్టు డేటెడ్ చెక్కులు ఇవ్వండి

ఫారం నింపండి, కెవైసి  
మరియు 1వ చెక్కు  
పూర్తిచేయండి

తట్టుకోగల రిస్కు  
మరియు అక్షయం  
ప్రకారం స్కీమ్ని  
ఎంచుకోండి

వ్యవధి, సొమ్ము  
మరియు పెట్టుబడి  
తరచుదనాన్ని  
నిర్ణయించుకోండి

నెరవేర్చుకోవలసిన  
అక్షయన్ని గుర్తించండి

పిఎస్ఐపిని ప్రారంభించడంపై సహాయం  
పొందేందుకు మీ అడ్వయిజర్ని సంప్రదించండి

# సిఎస్ఐఐలో పెట్టుబడిపెట్టడం సులభతరం చేయబడింది

- మీ లక్ష్యాల కోసం ప్రణాళిక చేసుకునేందుకు మీకు సహాయపడేందుకు సిప్ క్యాలిక్యులేటర్
- ఎస్ఎంఎస్- సిప్ వాయిదా మరియు లావాదేవీ ధృవీకరణలకు రిమైండర్లు
- ఎలక్ట్రానిక్ క్లియరింగ్ సర్వీసులు మరియు ఆటో-డెబిట్ (ఎస్ఐ) సదుపాయం
- సహాయం కోసం టోల్-ఫ్రీ



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



1800 425 5600



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

మా గురించి

# ప్రిన్సిపల్ మ్యూచువల్ ఫండ్

- ప్రిన్సిపల్ పిఎన్బి అసెట్ మేనేజ్మెంట్ కంపెనీ ప్రైవేటు లిమిటెడ్ అనేది పెట్టుబడి మేనేజ్మెంట్లో ప్రత్యేకత కలిగిన సెబి రిజిస్టర్డ్ అసెట్ మేనేజ్మెంట్ కంపెనీ.
- ప్రిన్సిపల్ పిఎన్బి అసెట్ మేనేజ్మెంట్ కంపెనీ ప్రైవేటు లిమిటెడ్ గ్లోబల్ ఇన్వెస్ట్మెంట్ పర్ఫార్మెన్స్ స్టాండర్డ్స్ని (జిఐపిఎస్)\* అనువర్తిస్తున్నట్లు చెబుతోంది.
- కంపెనీ 1994లో కార్యకలాపాలు ప్రారంభించింది. కంపెనీలో ప్రిన్సిపల్ అడ్వైజర్స్ 2000లో ఉంది.
- బ్రాంచిలు/ఇన్వెస్టర్ సర్వీస్ సెంటర్ల ద్వారా 100 ప్రాంతాలకు పైగా ఉంది.

• అందించబడుతున్న ప్రొడక్ట్లు-

- ఈక్విటీ స్కీమ్లు - ప్రిన్సిపల్ లార్జ్ క్యాప్ ఫండ్, ప్రిన్సిపల్ ఎమర్జింగ్ బ్యూచిప్ ఫండ్, ప్రిన్సిపల్ స్మాల్ ఈక్విటీ ఫండ్, ప్రిన్సిపల్ గ్రోత్ ఫండ్, ప్రిన్సిపల్ సర్వీసెస్ ఇండస్ట్రీస్ ఫండ్, ప్రిన్సిపల్ డివిడెండ్ ఈల్డ్ ఫండ్, ప్రిన్సిపల్ ఇండెక్స్ ఫండ్, ప్రిన్సిపల్ రిటెయిల్ ఈక్విటీ సేవింగ్స్ ఫండ్
- ఇవెల్ఎస్ఎస్ స్కీమ్ - ప్రిన్సిపల్ పర్సనల్ ట్యాక్స్ సేవర్ ఫండ్
- బార్గెయిన్ రిస్కు ఫండ్లు - ప్రిన్సిపల్ డెట్ సేవింగ్స్ ఫండ్, ప్రిన్సిపల్ బ్యాలెన్స్డ్ ఫండ్
- డెట్ స్కీమ్లు - ప్రిన్సిపల్ నియర్ టెర్మ్ ఫండ్, ప్రిన్సిపల్ అల్ట్రా షార్ట్ టెర్మ్ ఫండ్, ప్రిన్సిపల్ ఇన్కమ్ ఫండ్, ప్రిన్సిపల్ గవర్నమెంట్ సెక్యూరిటీస్ ఫండ్.
- లిక్విడ్ ఫండ్లు - ప్రిన్సిపల్ క్యాష్ మేనేజ్మెంట్ ఫండ్, ప్రిన్సిపల్ రిటెయిల్ మనీ మేనేజర్ ఫండ్
- గ్లోబల్ ఫండ్ - ప్రిన్సిపల్ గ్లోబల్ ఆపర్చ్యూనిటీస్ ఫండ్

\* పూర్తి జాబితా మరియు కంపెనీ యొక్క కాంపాజిబిల్ వర్తన మరియు/లేదా జిఐపిఎస్ ప్రమాణాలకు కట్టుబడివుండే ప్రజెంటేషన్ని పొందడానికి ఎక్స్ఛేంజ్ ప్లాజా, బి వింగ్, గ్రాండ్ ఫ్లోర్, ఎన్ఎస్ఇ బిల్డింగ్, బాంద్రా కుర్లా కాంప్లెక్స్, బాంద్రా (ఈస్ట్), ముంబయి-400 051లో ఉన్న ప్రిన్సిపల్ పిఎన్బి అసెట్ మేనేజ్మెంట్ కంపెనీ ప్రైవేటు లిమిటెడ్ని దయచేసి సంప్రదించండి.



# భారతదేశంలో ప్రిన్సిపల్- ప్రిన్సిపల్ మ్యూచువల్ ఫండ్

పంజాబ్ నేషనల్ బ్యాంకు మరియు విజయా బ్యాంకులను తన సహపరిష్కర్తలుగా తన సొంత సబ్సిడరీ అయిన ప్రిన్సిపల్ ఫైనాన్షియల్ గ్రూపు (మారిషస్) లిమిటెడ్ ద్వారా ప్రిన్సిపల్ ఫైనాన్షియల్ సర్వీసెస్ ఇన్స్., యుఎస్ఎచే ఈ మ్యూచువల్ ఫండ్ ప్రాయోజితం చేయబడుతోంది.

ఫార్చ్యూన్ 500 కంపెనీ అయిన ప్రిన్సిపల్ విస్తృత శ్రేణిలో ఆర్థిక ప్రొడక్ట్లను మరియు సర్వీసులతో వ్యాపారాలను అందించడంలో అగ్రగామిగా ఉంది - 65% షేర్హోల్డింగ్.



బ్రాంచిల సంఖ్య పరంగా భారతదేశంలో 2వ అతిపెద్ద బ్యాంకుగా మరియు ఆస్తుల సైజు పరంగా 3వ అతిపెద్ద బ్యాంకుగా ఉంది- 30% షేర్హోల్డింగ్.



దేశవ్యాప్తంగా వ్యాపించివున్న 1190కి పైగా బ్రాంచిల నెట్వర్క్ గల అగ్రగామి భారతీయ బ్యాంకు- 5% షేర్హోల్డింగ్ విజయా బ్యాంకు



# మా స్పాన్సరు- ప్రిన్సిపల్ ఫైనాన్షియల్ గ్రూప్ ఇన్స్. (పిఎఫ్ఐ)\$

- పదవి విరమణ మరియు పెట్టుబడి సర్వీసులకు అగ్రగామి అంతర్జాతీయ ప్రావైడర్
- 1879లో నెలకొల్పబడిన ఫార్చ్యూన్ 500 కంపెనీ
- ఎన్వైఎస్ఇలో (సింబల్ పిఎఫ్ఐ) లిస్టింగ్ చేయబడింది, ఎస్ఎంఓపి 500లో భాగస్వామి.
- మేనేజ్మెంట్ కింద ఆస్తులు \$327 బిలియన్లు, మొత్తం జిఎఎపి రెవిన్యూస్ \$9.2 బిలియన్లు, ఆపరేటింగ్ రాబడులు \$ 845\* మిలియన్లు
- 19.1 మిలియన్ కస్టమర్లు \*, 13,600 ఉద్యోగులు \*, ఆసియా, ఆస్ట్రేలియా, యూరప్, లాటిన్ అమెరికా మరియు అమెరికా తదితర 15 దేశాల్లో కార్యాలయాలు
- ఎవఫ్ఐ ప్రాడక్ట్లో ఇవి ఉన్నాయి :
  - పెన్షన్- ఉత్తర అమెరికాలో అతిపెద్ద పదవి విరమణ పరిష్కారాలు అందించేవాటిలో ఒకటి
  - జీవిత బీమా
  - ఆస్తి యాజమాన్యం
  - తనఖా
  - బ్యాంకింగ్
- జీవిత బీమా వ్యాపారంలో బలమైన ఆర్థిక రేటింగులు
  - ఎ.ఎం. బెస్ట్: ఎ+ సుపీరియర్ (16 రేటింగు స్థాయిలో 2వ అత్యున్నతమైనది)
  - ఫిచ్ రేటింగ్: ఎఎ- చాలా బలమైనది (21 రేటింగు స్థాయిలో 4వ అత్యున్నతమైనది)
  - మూడీస్: ఎఎ 3 ఎక్స్లెంట్ (21 రేటింగు స్థాయిలో 4వ అత్యున్నతమైనది)
  - స్టాండర్డ్ అండ్ పూర్స్ రేటింగు గ్రూపు: ఎ బలమైనది (21 రేటింగు స్థాయిలో 6వ అత్యున్నతమైనది)
- ప్రిన్సిపల్ గ్లోబల్ ఇన్వెస్ట్మెంట్ ఎల్ఎలెస్ మరియు ప్రిన్సిపల్ అడ్మినిస్ట్రేటర్స్ జనరల్ దే ఫౌండేషన్ ఎస్.ఎ. కూడా భారతదేశంలో సెబి వద్ద ఎఫ్ఐఐలుగా రిజిస్టరు చేయబడ్డాయి.

\* మార్చి 2011 నాటికి వివరాలు: ఆధారం: [www.principal.com](http://www.principal.com)

§ తన పూర్తి సొంత అనుబంధ సంస్థ అయిన ప్రిన్సిపల్ ఫైనాన్షియల్ గ్రూపు (మారిషస్ లిమిటెడ్) ద్వారా పనిచేస్తున్న ప్రిన్సిపల్ ఫైనాన్షియల్ సర్వీసెస్ ఇన్స్., యుఎస్ఎచే ప్రిన్సిపల్ మ్యూచువల్ ఫండ్ ప్రాయోజితం చేయబడుతోంది. ప్రిన్సిపల్ ఫైనాన్షియల్ సర్వీసెస్ ఇన్స్. అనేది ప్రిన్సిపల్ ఫైనాన్షియల్ గ్రూపు యొక్క సభ్యురాలు.



# మా స్పాన్సరు - సాధించినవి

- పిఎఫ్జి ఇన్స్. ఫార్చ్యూన్ మేగజైన్ యొక్క అతిపెద్ద 500 కార్పొరేషన్స్ లో 268వ ర్యాంకు అభించింది - మే 2011
- పిఎఫ్జి ఇన్స్. 2011 హారిస్ పోల్ ఈక్వి ట్రెండ్ స్టడీలో నం. 1 పెట్టుబడి బ్రాండ్ గా ర్యాంకు అభించింది- మే 2011
- పిఎఫ్జి ఇన్స్. ఎథిస్పియర్ మేగజైన్ చే వరుసగా నాలుగో సంవత్సరం ప్రపంచంలోని అత్యంత నైతికత గల కంపెనీల్లో ఒకటిగా పేర్కొనబడింది - మార్చి 2010
- నిర్వచించిన కంట్రీబ్యూషన్ ప్లాన్ లో పాల్గొన్నవాళ్ళ కోసం పెట్టుబడి విద్యలో శ్రేష్ఠత కోసం పెన్షన్ అండ్ ఇన్వెస్ట్మెంట్ మేగజైన్ చే మేగజైన్ యొక్క ఎడ్జి అవార్డు విన్నర్స్ లో ఒకటిగా గుర్తింపు ఇవ్వబడింది - మార్చి 2010
- ఫైనాన్షియల్ రీసెర్చ్ కార్పొరేషన్ చే ప్రిన్సిపల్ ఫండ్స్ (యుఎస్ఎ)కి అయిదో అతిపెద్ద మేనేజర్ గా లైఫ్ సైకిల్ మ్యూచువల్ ఫండ్స్ యొక్క ర్యాంకు ఇచ్చింది - డిసెంబరు 2010.
- హైలైన్ డేటాపై ఆధారపడి పదకొండో అతిపెద్ద లైఫ్ ఇన్సూరర్ (ప్రిన్సిపల్ లైఫ్ ఇన్సూరెన్స్ కంపెనీ) - 2010
- ఫైనాన్షియల్ రీసెర్చ్ కార్పొరేషన్ ప్రకారం, యునైటెడ్ స్టేట్స్ లో టాప్ అడ్వైజరీ-సోల్ట్ మ్యూచువల్ ఫండ్ కంపెనీస్ లిస్ట్ లో 23వ స్థానాన్ని ప్రిన్సిపల్ ఫండ్స్ (యుఎస్ఎ) కలిగివుంది - డిసెంబరు 2010.



ఆధారం: [www.principal.com](http://www.principal.com)

# మా స్పాన్సరు - పిఎఫ్జి ఉనికి ప్రపంచవ్యాప్తంగా ఉంది

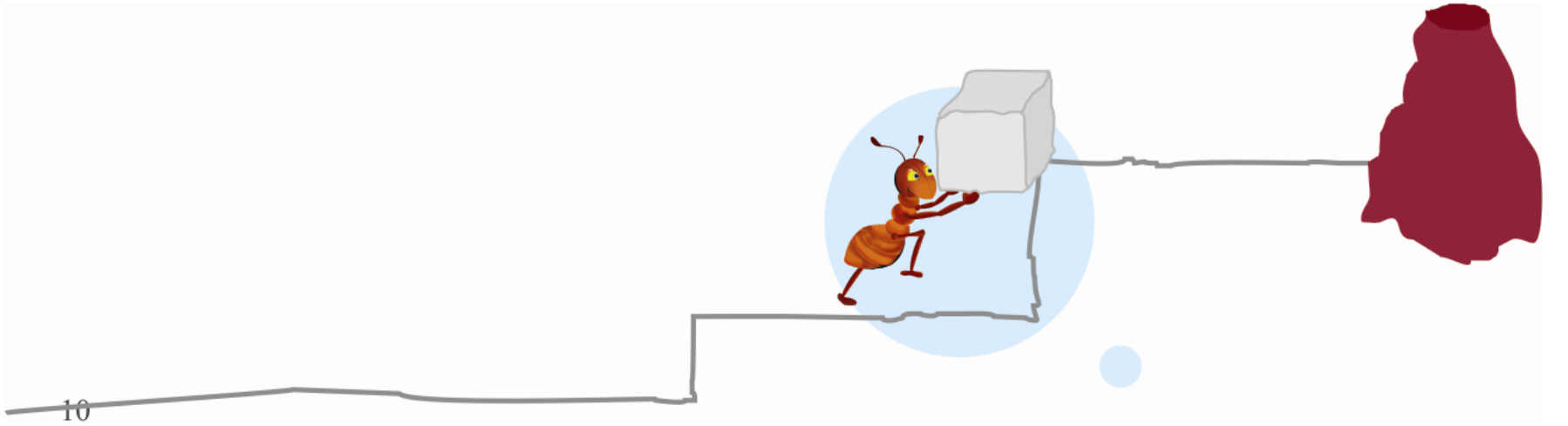


# ప్రిన్సిపల్ మ్యూచువల్ ఫండ్ - మా విలువ ప్రతిపాదనం

- ఆస్తుల సమీకరణ మరియు నిర్వహణలో ప్రిన్సిపల్ ఫైనాన్షియల్ గ్రూపుకు 125 సంవత్సరాలకు పైగా ఉన్న ఆర్థిక బలం మరియు అనుభవం మద్దతు ఉంది.
- భారతదేశంలోని అసెట్ మేనేజ్మెంట్ కంపెనీ ప్రిన్సిపల్ ఫైనాన్షియల్ గ్రూపు యొక్క నైతిక ప్రమాణాలను స్వీకరించింది (ఎథిస్టియర్ మేగజైన్ చే వరుసగా నాలుగో సంవత్సరం ప్రపంచంలోని అత్యంత నైతికత గల కంపెనీల్లో ఒకటిగా పేర్కొనబడింది- మార్చి 2010).
- మా భారతీయ భాగస్వాములైన పంజాబ్ నేషనల్ బ్యాంకు మరియు విజయా బ్యాంకు అభినందించాయి.
- మా ధర్మకర్తృత్వ సామర్థ్యానికి కట్టుబడి పెట్టుబడిదారుల ప్రయోజనం కోసం రిస్కు మరియు రాబడి అంశాన్ని సర్వోత్తమం చేసేందుకు 'ట్రూ టు లేబుల్' ఫండ్ మేనేజ్మెంట్ మరియు కఠినమైన రిస్కు మేనేజ్మెంట్ అభ్యాసాల అమలు.
- రిస్కు పాలసీల విషయంలో అత్యధిక పరిశుభ్రత ప్రమాణాలతో ప్రక్రియతో ముడిపడివున్న పెట్టుబడి విధానం.
- కస్టమర్ పై దృష్టి- మెరుగైన అసెట్ మేనేజ్మెంట్ సర్వీసులు అందించడానికి సహాయపడేందుకు మేము మరింత జాగ్రత్తలు తీసుకుంటాము, మరింతగా తెలుసుకుంటాము మరియు మరింతగా చేస్తాము.

కాబట్టి ఇప్పుడు మీ కలలను సాకారంచేసుకోకుండా  
ఏది ఆపగలదు?

నేడే పిన్స్‌బిని ప్రారంభించండి!



10

# చట్టబద్ధ వెల్లడులు మరియు నష్టాంశాలు

**గమనిక :** ఈ లెక్కలు ఊహాజనిత రాబడుల రేటుపై ఆధారపడి సోదాహరణ ఉద్దేశాల కోసం మాత్రమే లెక్కించబడ్డాయి మరియు కనీస రాబడులపై వాగ్దానం, గ్యారంటీ లేదా ఊహించినదిగా పరిగణించకూడదు. మార్కెట్ వడిపోతున్నప్పుడు నష్టం నుంచి రక్షణకు పిఎస్ఐపి గ్యారంటీ ఇవ్వదు. వర్తించే పన్నులు, ఫీజు, ఖర్చులు మరియు/లేదా ఏదైనా ఇతర చార్జీలు లెక్కల్లో పరిగణనలోకి తీసుకోబడలేదు మరియు వీటిని పరిగణనలోకి తీసుకుంటే మీ వాస్తవ పెట్టుబడులపై రాబడులను తగ్గించవచ్చు. డివిడెండ్ లెక్కింపులు, ఏదైనా ఉంటే మరియు ద్రవ్యోల్బణం రాబడులను లెక్కించేందుకు పరిగణనలోకి తీసుకోలేదు. పెట్టుబడిపెట్టే ముందు దయచేసి మీ లీగల్/వన్ను/పెట్టుబడి సలహాదారుడిని సంప్రదించండి.

**చట్టబద్ధ వివరాలు :** పంజాబ్ నేషనల్ బ్యాంకు మరియు విజయా బ్యాంకును సహ-పరిష్కర్తలుగా ప్రిన్సిపల్ ఫైనాన్షియల్ గ్రూపు (మారిపస్) లిమిటెడ్ తో ట్రస్టుగా ప్రిన్సిపల్ మ్యూచువల్ ఫండ్ నెలకొల్పబడింది. **స్పాన్సరు :** ప్రిన్సిపల్ ఫైనాన్షియల్ సర్వీసెస్ ఇన్క్, యుఎస్ఎ (తన సంపూర్ణ సొంత సబ్సిడరీ అయిన ప్రిన్సిపల్ ఫైనాన్షియల్ గ్రూపు (మారిపస్) లిమిటెడ్ ద్వారా పనిచేస్తోంది). **ట్రస్టీ :** ప్రిన్సిపల్ ట్రస్టీ కంపెనీ ప్రైవేటు లిమిటెడ్. **పెట్టుబడి మేనేజర్ :** ప్రిన్సిపల్ పిఎన్ఐ అసెట్ మేనేజ్మెంట్ కంపెనీ ప్రైవేటు లిమిటెడ్.

**నష్టాంశాలు :** మ్యూచువల్ ఫండ్లు మరియు సెక్యూరిటీల పెట్టుబడులు మార్కెట్ రిస్కులకు లోబడి ఉంటాయి మరియు ప్రిన్సిపల్ మ్యూచువల్ ఫండ్ లక్ష్యాలు సాధించబడతాయన్న గ్యారంటీ లేదా హామీ లేదు. సెక్యూరిటీల్లో పెట్టిన పెట్టుబడి దేనితోనైనా కలిగినట్లుగానే, స్కీమ్(ల) కింద జారీచేసిన యూనిట్ల ఎన్ఎవి, క్యాపిటల్ మార్కెట్లను ప్రభావితంచేసే అంశాలు మరియు శక్తులను బట్టి పెరగవచ్చు లేదా తరగవచ్చు. స్పాన్సరు/ఎఎసి/ప్రిన్సిపల్ మ్యూచువల్ ఫండ్/పంజాబ్ నేషనల్ బ్యాంకు/విజయా బ్యాంకు యొక్క గత పనితీరు ప్రిన్సిపల్ మ్యూచువల్ ఫండ్ స్కీమ్ల యొక్క భవిష్యత్తు పనితీరుకు సూచన లేదా గ్యారంటీ కాదు. స్పాన్సరు మరియు సహ-పరిష్కర్తలతో సహా దాని అసోసియేట్లు ఏదైనా ప్రిన్సిపల్ మ్యూచువల్ ఫండ్ ని నెలకొల్పేందుకు సమకూర్చిన రూ. 25 లక్షల ప్రారంభ మొత్తానికి మించి మ్యూచువల్ ఫండ్ కార్యకలాపాల నుంచి కలిగే ఏదైనా నష్టానికి బాధ్యులు కావు లేదా బాధ్యతవహించవు. స్కీమ్లోని పెట్టుబడిదారులకు గ్యారంటీవుండే లేదా హామీవుండే రాబడి రేటు లేదా నెలవారీగా లేదా రెగ్యులర్ గా/ఎప్పటికప్పుడు ఆదాయం పంపిణీ అందించబడటం లేదు, మరియు పెట్టుబడిదారుడికి వాస్తవ రాబడులు మరియు/లేదా ఎప్పటికప్పుడు ఆదాయం పంపిణీ చేయడం పంపిణీచేయదగిన మిగులు ఉండటాన్ని బట్టి ఉంటుంది. **ప్రిన్సిపల్ గ్రోత్ ఫండ్ - ఓపెన్ ఎండెడ్ ఈక్విటీ స్కీమ్ - పెట్టుబడి లక్ష్యం :** దీర్ఘకాలంలో మూలధన వృద్ధిని సాధించడం. **ప్రిన్సిపల్ డివిడెండ్ ఈక్విటీ ఫండ్ - ఓపెన్ ఎండెడ్ ఈక్విటీ స్కీమ్ - పెట్టుబడి లక్ష్యం :** సాపేక్షంగా అధిక డివిడెండ్లను ఇచ్చే కంపెనీల యొక్క మంచి బహుముఖ సోర్సుఫోలియోలో ప్రధానంగా పెట్టుబడిపెట్టడం ద్వారా మూలధనం వృద్ధిని అందించడం మరియు/లేదా డివిడెండ్ పంపిణీ చేయడం. **ప్రిన్సిపల్ లాల్ క్యాప్ ఫండ్ - ఓపెన్ ఎండెడ్ ఈక్విటీ స్కీమ్ - పెట్టుబడి లక్ష్యం :** అతిపెద్ద మార్కెట్ క్యాపిటలైజేషన్ గల కంపెనీల్లో పెట్టుబడిపెట్టడం ద్వారా మూలధనం వృద్ధిని అందించడం మరియు/లేదా డివిడెండ్ పంపిణీ చేయడం. ఈ ఫండ్ ఉద్దేశం కోసం, లాల్ క్యాప్ స్టాక్లు బిఎన్ఐ 100 ఇండెక్స్ యొక్క అతితక్కువ మార్కెట్ క్యాప్ స్టాక్ యొక్క మార్కెట్ క్యాప్ కి సమానంగా లేదా అంతకంటే ఎక్కువ మార్కెట్ గల స్టాక్లుగా నిర్ణయించబడుతున్నాయి మరియు పెట్టుబడిపెట్టిన సమయంలో బిఎన్ఐ 100 ఇండెక్స్ లో భాగమై ఉండొచ్చు లేదా కాకపోయివుండొచ్చు. యూనివర్స్ లో ప్రారంభ పబ్లిక్ ఆఫరింగ్లు ఉండొచ్చు, వీటి మార్కెట్ క్యాపిటలైజేషన్ పైన తెలియజేసిన ప్రమాణికత ప్రకారం ఉంటుంది. ప్రతి క్యాలెండర్ త్రైమాసికం ముగింపులో బిఎన్ఐ 100 ఇండెక్స్ యొక్క సంపూర్ణ మార్కెట్ క్యాప్ శ్రేణిని పరిగణనలోకి తీసుకొని కూడా ఈ లాల్ క్యాప్ కటాఫ్ నిర్ణయించబడుతుంది. ఇలాంటి మార్కెట్ క్యాప్ శ్రేణి త్రైమాసికంలో నిర్ణయించబడితే- ఆ తరువాత త్రైమాసికంలో చేసే పెట్టుబడి నిర్ణయాలన్నిటికీ ముగింపు వర్తిస్తుంది. మార్కెట్ క్యాప్ ప్రమాణికత పెట్టుబడి నిర్ణయం తీసుకునేటప్పుడు మాత్రమే వర్తిస్తుంది. పెట్టుబడి సమయంలో పైన ఇవ్వబడిన మార్కెట్ క్యాప్ ప్రమాణికతపై ఆధారపడి పెట్టుబడికి స్టాక్ ఇలా యోగ్యమైతే, స్టాక్ లో ఈసారి పెట్టుబడిపెట్టడానికి స్టాక్ యొక్క మార్కెట్ క్యాప్ కదలికతో నిమిత్తం లేకుండా స్టాక్ ని ఫండ్ అట్టిపెడుతునే ఉంటుంది.



# చట్టబద్ధ వెల్లడులు మరియు నష్టాంశాలు (తరువాయి)

ప్రిన్సిపల్ సర్వీసెస్ ఇండస్ట్రీస్ ఫండ్ - ఓపెన్ ఎండెడ్ ఈక్విటీ స్కీమ్ - పెట్టుబడి లక్ష్యం: సర్వీసు పరిశ్రమలకు చెందిన కంపెనీల యొక్క ఈక్విటీ/ఈక్విటీ సంబంధ సెక్యూరిటీల్లో ప్రధానంగా పెట్టుబడిపెట్టడం ద్వారా యూనిట్దారులకు మూలధనం వృద్ధిని అందించడం మరియు ఆదాయం పంపిణీ చేయడం మరియు మిగతా సొమ్మును డెబ్ సెక్యూరిటీల్లో మరియు కాల మనీతో సహా మనీ మార్కెట్ ఇన్ స్ట్రుమెంట్లలో పెట్టుబడిపెట్టడం. **ప్రిన్సిపల్ గ్లోబల్ ఆపర్చ్యూనిటీస్ ఫండ్ - ఓపెన్ ఎండెడ్ ఫండ్ ఆఫ్ ఫండ్స్ స్కీమ్ - పెట్టుబడి లక్ష్యం:** విదేశీ మ్యూచువల్ ఫండ్ స్కీమ్లలో ప్రధానంగా, మరియు కార్పొరేట్ కొంత భాగాన్ని మనీ మార్కెట్ సెక్యూరిటీల్లో మరియు/లేదా మనీ మార్కెట్ యూనిట్లలో/ప్రిన్సిపల్ మ్యూచువల్ ఫండ్ లిక్విడ్ స్కీమ్లలో పెట్టుబడిపెట్టడం ద్వారా దీర్ఘ కాలంలో మూలధన వృద్ధిని అందించడం. **ప్రిన్సిపల్ ఎమర్జింగ్ బ్లూచిప్ ఫండ్ - ఓపెన్ ఎండెడ్ ఈక్విటీ స్కీమ్ - పెట్టుబడి లక్ష్యం :** మిడ్ క్యాప్ మరియు స్మాల్ క్యాప్ కంపెనీల యొక్క ఈక్విటీ/ఈక్విటీ సంబంధ ఇన్ స్ట్రుమెంట్లలో పెట్టుబడిపెట్టడం ద్వారా దీర్ఘ కాలంలో మూలధన వృద్ధిని సాధించడం. **ప్రిన్సిపల్ చరన్సల్ ట్యాక్స్ సేవర్ ఫండ్ - ఓపెన్ ఎండెడ్ ఈక్విటీ లింకెడ్ సేవింగ్స్ స్కీమ్ - పెట్టుబడి లక్ష్యం:** దీర్ఘ కాలంలో మూలధన వృద్ధిని అందించడం. **బిఎస్ఇ 100 ఇండెక్స్ పనితీరుకు మించినదానిలో ఆస్తుల్లో రాబడిని సాధించడాన్ని పెట్టుబడి మేనేజర్ లక్ష్యంగా పెట్టుకుంటారు. ప్రిన్సిపల్ ఇండెక్స్ ఫండ్ - ఓపెన్ ఎండెడ్ ఇండెక్స్ స్కీమ్ - పెట్టుబడి లక్ష్యం :** ఎస్అండ్పి సిఎన్ఎక్స్ నిస్టిని (ఎన్ఎస్ఇ) కలిగివుండే సెక్యూరిటీల్లో ప్రధానంగా పెట్టుబడిపెట్టడం మరియు నిస్టికి అనుగుణంగా ఫలితాలు సాధించేందుకు ప్రయత్నించేటప్పుడు ట్రాకింగ్ దోషాలకు లోబడి ఉంటుంది. **ప్రిన్సిపల్ బ్యాలెన్స్డ్ ఫండ్ - ఓపెన్ ఎండెడ్ బ్యాలెన్స్డ్ స్కీమ్ - పెట్టుబడి లక్ష్యం :** ఈక్విటీ మరియు ఈక్విటీ సంబంధ సెక్యూరిటీలు మరియు స్థిర ఆదాయ సెక్యూరిటీల పోర్ట్ఫోలియోలో పెట్టుబడిపెట్టడం ద్వారా ప్రస్తుత ఆదాయాన్ని మరియు దీర్ఘకాలిక వృద్ధిని అందించడం. **ప్రిన్సిపల్ రిటెయిల్ ఈక్విటీ సేవింగ్స్ ఫండ్ - ఓపెన్ ఎండెడ్ ఈక్విటీ స్కీమ్ - పెట్టుబడి లక్ష్యం:** ఈక్విటీ మరియు ఈక్విటీ సంబంధ ఇన్ స్ట్రుమెంట్లలో మరియు డెబ్ మరియు మనీ మార్కెట్ ఇన్ స్ట్రుమెంట్లలో కూడా పెట్టుబడిపెట్టడం ద్వారా దీర్ఘ కాలంలో మూలధనాన్ని వృద్ధిచేయడం మరియు క్రమంతప్పకుండా ఆదాయం అందించడం. **ప్రిన్సిపల్ గవర్నమెంట్ సెక్యూరిటీస్ ఫండ్ - ప్రభుత్వ సెక్యూరిటీల్లో పెట్టుబడిపెట్టే ఓపెన్ ఎండెడ్ డెడికేటెడ్ గిల్డ్ స్కీమ్ - పెట్టుబడి లక్ష్యం :** సావరిన్ సెక్యూరిటీల్లో పెట్టుబడిపెట్టడం ద్వారా రాబడి సంపాదించడం మరియు తద్వారా యూనిట్దారులకు మూలధన లాభాలు అందించడం మరియు ఆదాయం పంపిణీచేయడం. **ప్రిన్సిపల్ క్యాష్ మేనేజ్మెంట్ ఫండ్ - ఓపెన్ ఎండెడ్ లిక్విడ్ స్కీమ్ - పెట్టుబడి లక్ష్యం :** మనీ మార్కెట్ మరియు పెట్టుబడి గ్రేడ్ డెబ్ ఇన్ స్ట్రుమెంట్ల పోర్ట్ఫోలియోలో పెట్టుబడిపెట్టడం ద్వారా, ప్రవృత్త నిర్వహణకు మరియు మూలధన పరిరక్షణకు సుస్థిరమైనదిగా పరిగణించబడిన విధంగా స్వల్ప కాలిక పెట్టుబడుల నుంచి పెట్టుబడిదారులకు అధిక స్థాయిలో ఆదాయం అందించడం. **ప్రిన్సిపల్ అల్ట్రా షార్ట్ టెర్మ్ ఫండ్ - ఓపెన్ ఎండెడ్ డెబ్ స్కీమ్ - పెట్టుబడి లక్ష్యం:** డెబ్ సెక్యూరిటీల్లో మరియు మనీ మార్కెట్ ఇన్ స్ట్రుమెంట్లలో పెట్టుబడిపెట్టడం ద్వారా క్రమంతప్పకుండా ఆదాయం గడించడం. **ప్రిన్సిపల్ రిటెయిల్ మనీ మేనేజర్ ఫండ్ - ఓపెన్ ఎండెడ్ లిక్విడ్ స్కీమ్ - పెట్టుబడి లక్ష్యం:** డెబ్ మరియు మనీ మార్కెట్ ఇన్ స్ట్రుమెంట్లలో పెట్టుబడిపెట్టడం ద్వారా స్థిరంగా రాబడి సాధించడం. **ప్రిన్సిపల్ నియర్ టెర్మ్ ఫండ్ - ఓపెన్ ఎండెడ్ డెబ్ స్కీమ్ - పెట్టుబడి లక్ష్యం:** డెబ్ సెక్యూరిటీలు మరియు మనీ మార్కెట్ ఇన్ స్ట్రుమెంట్లలో పెట్టుబడిపెట్టడం ద్వారా క్రమంతప్పకుండా ఆదాయం గడించడం మరియు మూలధనం వృద్ధి.

# చట్టబద్ధ వెల్లడులు మరియు నష్టాంశాలు (తరువాయి)

ప్రిన్సిపల్ డెబ్ సేవింగ్స్ ఫండ్ - ఓపెన్ ఎండెడ్ ఇన్ కమ్ ఫండ్ - పెట్టుబడి లక్ష్యం : యూనిట్ దారులకు ఎప్పటికప్పుడు ఆదాయం పంపిణీచేసేలా చేసేందుకు స్థిర ఆదాయ సెక్యూరిటీల్లో పెట్టుబడిపెట్టడం ద్వారా క్రమంతప్పకుండా ఆదాయం సాధించడం మరియు స్కీమ్ లోని ఆస్తుల్లో కొంత భాగాన్ని ఈక్విటీ మరియు ఈక్విటీ సంబంధ ఇన్ స్ట్రుమెంట్లలో పెట్టుబడిపెట్టడం ద్వారా దీర్ఘ కాలంలో మూలధనం వృద్ధిని సాధించడం కూడా. ప్రిన్సిపల్ ఇన్ కమ్ ఫండ్ - లాంగ్ టెర్మ్ ప్లాన్ - ఓపెన్ ఎండెడ్ ఇన్ కమ్ స్కీమ్ - పెట్టుబడి లక్ష్యం: మూలధనాన్ని పరిరక్షించడంతో పాటు డెబ్ ఇన్ స్ట్రుమెంట్లలో మరియు సంబంధిత సెక్యూరిటీల్లో పెట్టుబడిపెట్టడం ద్వారా క్రమంతప్పకుండా ఆదాయం గడించడం మరియు మూలధనం వృద్ధి/అక్రిపన్ సాధించడం. ప్రిన్సిపల్ ఇన్ కమ్ ఫండ్ - షార్ట్ టెర్మ్ ప్లాన్ - ఓపెన్ ఎండెడ్ ఇన్ కమ్ స్కీమ్ - ప్రిన్సిపల్ ఇన్ కమ్ ఫండ్-షార్ట్ టెర్మ్ ప్లాన్ పెట్టుబడి లక్ష్యం ప్రిన్సిపల్ ఇన్ కమ్ ఫండ్-లాంగ్ టెర్మ్ ప్లాన్ మాదిరిగానే ఉంటుంది. అయితే, ప్రిన్సిపల్ ఇన్ కమ్ ఫండ్-షార్ట్ టెర్మ్ ప్లాన్ స్వల్ప కాలిక పెట్టుబడి వ్యవధుల్లో స్థిరమైన రాబడులు సాధించేందుకు రూపొందించబడింది. ప్రిన్సిపల్ సార్ట్ ఈక్విటీ ఫండ్ - ఓపెన్ ఎండెడ్ ఈక్విటీ స్కీమ్ - పెట్టుబడి లక్ష్యం: ఈక్విటీలో క్రమబద్ధంగా పెట్టుబడిపెట్టడం ద్వారా మరియు రక్షణ కోసం డెబ్/మనీ మార్కెట్ ఇన్ స్ట్రుమెంట్లలో పెట్టుబడిపెట్టడం ద్వారా సాపేక్షికంగా తక్కువ హెచ్చుతగ్గులతో దీర్ఘకాలంలో మూలధనాన్ని వృద్ధిచేయాలనుకోవడం స్కీమ్ యొక్క ప్రాథమిక లక్ష్యం. ఈక్విటీ మార్కెట్ సైస్ లు ఎర్నింగ్ రేషియో (పిఇ రేషియో) స్థాయిలను బట్టి ఈక్విటీ ఆస్తుల్లో ఫండ్స్ కేటాయింపును స్కీమ్ నిర్ణయిస్తుంది. 'సైస్ లు ఎర్నింగ్స్' రేషియో' వరంగా మార్కెట్లు ఖరీదైనప్పుడు, ఈక్విటీలకు కేటాయింపును స్కీమ్ తగ్గించి, డెబ్ మరియు/లేదా మనీ మార్కెట్ ఇన్ స్ట్రుమెంట్లకు మరియు మార్కెట్ చౌకగా ఉన్నప్పుడు వీటి నుంచి వాటికి కేటాయించడం జరుగుతుంది. స్కీమ్ల పేర్లు మాత్రమే మరియు స్కీమ్ల నాణ్యతను లేదా వాటి భవిష్యత్తు వృద్ధి అవకాశాలను లేదా రాబడులను ఏ విధంగానూ సూచించవు.

స్కీమ్ నిర్దిష్టమైన నష్టాంశాలు, జారీ నిబంధనలు తదితర వాటి కోసం, స్కీమ్ ఇన్ ఫర్మేషన్ డాక్యుమెంటును (ఎస్ఐడి) జాగ్రత్తగా చదవవలసిందిగా మరియు స్కీమ్ లో పెట్టుబడిపెట్టడానికి ముందు లీగల్/పన్ను/పెట్టుబడి సలహాదారుడిని సంప్రదించవలసిందిగా పెట్టుబడిదారులను కోరడమైనది. ఎస్ఐడిల కాపీలను ఎఎంసి యొక్క ఇన్ వెస్టర్ సర్వీసెస్ సెంటర్ల నుంచి పొందవచ్చు లేదా [www.principalindia.com](http://www.principalindia.com)-ల నుంచి డౌన్ లోడ్ చేసుకోవచ్చు. ప్రత్యామ్నాయంగా ఇన్ వెస్టర్లు దీని కాపీని పొందేందుకు మా టోల్ ఫ్రీ నంబరు 1800 425 5600కి కాల్ చేయవచ్చు.