

તમારી રોકાણ રેસિપી:
ઈક્વિટી, ડેબ્ટ, ગોલ્ડ
બધું જ એક બાઉલમાં.

બજારનાં ચક્રોમાં સંવાદિતા અને સંકલન ચાહતા રોકાણકારો માટે તૈયાર કરાયું છે

અહીં સ્કેન કરો	
વધુ જાણકારી માટે	વધુ રોકાણ માટે
	

‘ઈન્વેસ્ટ નાઉ’ વિકલ્પ
24મી જાન્યુઆરી, 2025થી સક્રિય કરાશે.

પ્રસ્તુત છે

LIC MF MULTI ASSET ALLOCATION FUND

An open ended scheme investing in Equity, Debt and Gold

એનએફઓ ખૂલશે:
24મી જાન્યુઆરી, 2025

એનએફઓ બંધ થશે:
7મી ફેબ્રુઆરી, 2025

યોજના એકધાર્યું વેચાણ અને
પુનઃખરીદી માટે ફરીથી ખૂલશે:
18મી ફેબ્રુઆરી, 2025

વધુ જાણકારી માટે કૃપા કરી તમારા ફાઈનાન્શિયલ એડવાઈઝરનો સંપર્ક કરો OR કોલ કરો ટોલ ફ્રી નંબર 1800-258-5678

પ્રસ્તુત છે એલઆઈસી એમએફ મલ્ટી એસેટ એલોકેશન ઇંડ

એનએફઓ ખૂલશે: 24મી જાન્યુઆરી, 2025

એનએફઓ બંધ થશે: 7મી ફેબ્રુઆરી, 2025

યોજના એકઘાર્થા વેચાણ અને પુનઃખરીદી માટે ફરીથી ખૂલશે: 18મી ફેબ્રુઆરી, 2025

એલઆઈસી એમએફ એસેટ એલોકેશન ઇંડ- પ્રસ્તાવના

ઈક્વિટીની વૃદ્ધિ

+

ડેબ્ટમાંથી આવકની નિર્મિતી

+

કોમોડિટીઝનું ડાઈવર્સિફિકેશન

=

મલ્ટી એસેટ એલોકેશન ઇંડ

વિજેતાઓ એસેટ ક્લાસીસમાં બદલાતા રહેશે

એક તિથિ વર્ષને આધારે

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
1	22.8%	31.1%	33.3%	3.9%	39.1%	8.6%	12.8%	37.3%	7.5%	23.9%	28.2%	31.0%	13.3%	26.3%	20.3%
2	14.2%	6.9%	12.2%	3.6%	14.3%	0.0%	11.1%	5.2%	5.9%	10.9%	17.7%	3.4%	2.8%	14.7%	16.0%
3	4.9%	-26.8%	9.1%	-5.1%	-8.9%	-6.0%	4.7%	3.9%	-1.6%	8.6%	12.0%	-4.2%	2.5%	7.4%	9.1%

ડેબ્ટ ઈક્વિટી ગોલ્ડ

છેલ્લાં 15 વર્ષમાં ટોચ પરફોર્મર્સ

ઈક્વિટી 6 વાર

ગોલ્ડ 7 વાર

ડેબ્ટ 2 વાર

અલગ અલગ એસેટ ક્લાસીસે અલગ અલગ વર્ષોમાં ઉત્તમ કામગીરી નોંધાવી છે

એસેટ ક્લાસીસનાં વળતરો બજારનાં ચક્રોમાં ભિન્ન હોય છે.

ઉક્ત ડેટા નિમ્નલિખિત ઇન્ડાઈસ્ટ્રીસમાંથી લેવાયો છે:

ઈક્વિટી: નિફ્ટી 500 ટીઆરઆઈ, ડેબ્ટ: ક્લિસિલ કમ્પોઝિટ બોન્ડ ઇન્ડેક્સ, ગોલ્ડ: એમસીએક્સ સ્પોટ પ્રાઈસ

સ્ત્રોત: એનએસઈ, કિસિલ, એમસીએક્સ

ટીઆરઆઈ: ટોટલ રિટર્ન ઇન્ડેક્સ. ગત કામગીરી ભવિષ્યમાં જળવાઈ રહે અથવા નહીં પણ રહે. આંકડાઓ ઇન્ડાઈસ્ટ્રીસની કામગીરી સંબંધમાં છે અને કોઈ રીતે યોજનાનાં વળતરો/ કામગીરીનો સંકેત નથી. જાહેરાત કરાયેલી યોજનામાં રોકાણકારોને કોઈ પણ વળતરો/ મૂડી રક્ષણ / મૂડી બાંધકામની ખાતરી અપાતી નથી.

રોકાણ હેતુ

- યોજનાનો રોકાણ હેતુ ઈક્વિટી અને ઈક્વિટી સંબંધી સાધનો, ડેબ્ટ અને નાણાં બજાર સાધનો અને ગોલ્ડ એક્સચેન્જ ટ્રેડેડ યુનિટ્સ (ઈટીએફ)ના યુનિટ્સના ડાઈવર્સિફાઈડ પોર્ટફોલિયોમાં રોકાણ કરીને લાંબે ગાળે મૂડી વૃદ્ધિ ઊપજાવવાનો છે.
- યોજનાનો રોકાણ હેતુ હાંસલ થશે જ એવી કોઈ બાંધકામ અપાતી નથી.

રોકાણ વ્યૂહરચના

- ઇંડ મુખ્ય એસેટ ક્લાસીસમાં ફાળવણી જાળવી રાખશે- ઈક્વિટી, ડેબ્ટ અને ગોલ્ડ.
- ઇંડ મેનેજર પ્રવર્તમાન બજારની સ્થિતિઓ, જોખમ વ્યવસ્થાપન આવશ્યકતાઓ અને વળતરો મહત્તમ બનાવવા પર આધારિત ફાળવણીનું સમાયોજન પોતાની મુનસફીથી જાળવી રાખશે.
- ઈક્વિટી, ડેબ્ટ, ગોલ્ડ ઈટીએફ વચ્ચે ફાળવણી નોંધ કરેલી એસેટ ફાળવણીની શૈલી અનુસાર વ્યવસ્થાપન કરાશે. ઇંડ ટેક્ટિકલ એસેટ ફાળવણી અભિગમ કામે લગાવશે, જે એસેટ ફાળવણી શૈલીની રેખામાં પ્રવર્તમાન અર્થકારણ અને બજારની સ્થિતિઓને આધારે દરેક એસેટ ક્લાસમાં રોકાણ સમાયોજિત કરશે.

- ઈક્વિટી હિસ્સો માર્કેટ કેપ્સમાં રોકાણ કરાશે. ઈક્વિટી વ્યૂહરચના તકો ઓળખવા માટે ટોપ-ડાઉન અને બોટમ-અપ અભિગમ પણ અપનાવશે.
- ડેબ્ટ ઘટક વિવિધ વ્યાજ દર વાતાવરણમાં વળતરો મહત્તમ બનાવવા માટે મુદત અને ધિરાણ જોખમનું સંતુલન જાળવી રાખીને ઉચ્ચ ગુણવત્તાનાં નિશ્ચિત આવકનાં સાધનો પર ધ્યાન કેન્દ્રિત કરશે.
- યોજના એસેટ ફાળવણી શૈલીની રેખામાં ડાઈવર્સિફિકેશન માટે સિલ્વર ઈટીએફ, આરઈઆઈટી અને આઈએનવીઆઈટીના યુનિટ્સમાં પણ રોકાણ કરી શકે છે.

વિગતવાર રોકાણ વ્યૂહરચના માટે કૃપા કરી યોજના માહિતી દસ્તાવેજ (એસઆઈડી) જુઓ.

મ્યુચ્યુઅલ ઇંડમાં રોકાણો બજારનાં જોખમોને આદીન છે. સર્વ યોજના સંબંધી દસ્તાવેજો ધ્યાનથી વાંચો.

પ્રસ્તુત છે એલઆઈસી એમએફ મલ્ટી એસેટ એલોકેશન ફંડ

એનએફઓ ખૂલશે: 24મી જાન્યુઆરી, 2025

એનએફઓ બંધ થશે: 7મી ફેબ્રુઆરી, 2025

યોજના એકઠાઈ વેચાણ

અને પુનઃખરીદી માટે

: 18મી ફેબ્રુઆરી, 2025

ફરીથી ખૂલશે:

એલઆઈસી એમએફ મલ્ટી એસેટ એલોકેશન ફંડમાં શા માટે રોકાણ કરવું જોઈએ?



એલઆઈસી એમએફ મલ્ટી એસેટ એલોકેશન ફંડ અલગ અલગ એસેટ ક્લાસીસમાં રોકાણ કરવાની વધુ સુવિધાજનક રીત પ્રદાન કરે છે.



ગતિશીલ વૈશ્વિક વાતાવરણમાં ઘણા બધા એસેટ ક્લાસીસમાં એસેટ ફાળવણી અસ્થિરતા ઓછી કરવામાં મદદરૂપ થઈ શકે છે.



યોજના ઈક્વિટી ટેક્સેશન ધરાવે છે, જે ટેક્સ લાયબિલિટી ઘટાડી શકે છે.



જોખમ સમાયોજિત વળતરો ઊપજાવવામાં મદદ કરે છે.

કોણે રોકાણ કરવું જોઈએ?

લાંબે ગાળે સંપત્તિ નિર્માણ કરવા માગતા રોકાણકારો.



એસેટ ક્લાસીસમાં ડાઈવર્સિફિકેશન જોતા રોકાણકારો.

3 વર્ષ અને વધુ રોકાણ સમયગાળો ધરાવતા રોકાણકારો.



જોખમ સમાયોજિત વળતરો જોતા રોકાણકારો.

વિશેષ સુવિધાઓ

01 ઓટો સ્વિચ સુવિધા*

02

ઓનલાઈન મંચો થકી લેણદેણનો સ્વીકાર, જેમ કે:

- એએમસી વેબસાઈટ – www.licmf.com
- એમએફ સેન્ટ્રલ
- એમએફ યુટિલિટીઝ
- શેરબજાર (એનએસઈ/ બીએસઈ)
- રજિસ્ટ્રાર એન્ડ ટ્રાન્સફર એજન્ટ મંચો

*ન્યૂ ફંડ ઓફર સમયગાળા દરમિયાન જ ઉપલબ્ધ

ઉક્ત વિશેષ યોજનાઓ/ સુવિધાઓ પર વધુ વિગતો માટે કૃપા કરી એસઆઈએ (વધારાની માહિતીનું નિવેદન) જુઓ.



મ્યુચ્યુઅલ ફંડમાં રોકાણો બજારનાં જોખમોને આદીન છે. સર્વ યોજના સંબંધી દસ્તાવેજો ધ્યાનથી વાંચો.

પ્રસ્તુત છે એલઆઈસી એમએફ મલ્ટી એસેટ એલોકેશન ફંડ

એનએફઓ ખૂલશે: 24મી જાન્યુઆરી, 2025

એનએફઓ બંધ થશે: 7મી ફેબ્રુઆરી, 2025

યોજના એકઠાઈ વેચાણ અને પુનઃખરીદી માટે ફરીથી ખૂલશે: 18મી ફેબ્રુઆરી, 2025



એસેટ ફાળવણી

સામાન્ય સંજોગોમાં યોજનાની એસેટ ફાળવણી નીચે મુજબ રહેશે:

સાધનો	સાંકેતિક ફાળવણી (કુલ એસેટ્સની %)	
	લઘુતમ	મહત્તમ
ઈક્વિટી અને ઈક્વિટી સંબંધી સાધનો**	65	80
ડેબ્ટ અને નાણાં બજાર સાધનો	10	25
ગોલ્ડ ઈટીએફનાં યુનિટ્સ	10	25
સિલ્વર ઈટીએફનાં યુનિટ્સ	0	10
રિયલ એસ્ટેટ ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ટ્રસ્ટ્સ (આરઈઆઈટી) અને ઈન્ફ્રાસ્ટ્રક્ચર ઈન્વેસ્ટમેન્ટ ટ્રસ્ટ્સ (આઈએનવીઆઈટી) દ્વારા જારી યુનિટ્સ	0	10

**યોજના ઉપલબ્ધ તકનો આધારે અને સમયાંતરે સેબી દ્વારા જારી માર્ગદર્શિકાને આધીન હેજિંગ, પોર્ટફોલિયો સંતુલન અને આર્બિટ્રેજના હેતુથી યોજનાની યોજના એસેટના 50% સુધી મંજૂર અનુસાર ડેરિવેટિવ્સ સાધનો (ફિક્સ્ડ ઈન્કમ ડેરિવેટિવ્સ સહિત)માં રોકાણ કરી શકે છે.

ફૂપા કરી વિગતવાર એસેટ ફાળવણી શૈલી માટે યોજના માહિતી દસ્તાવેજ જુઓ.



લોડ માળખું

એક્સિટ લોડ-

વિવરણ	એક્સિટ લોડ	
	ધરાવાતા યુનિટ્સના 12% સુધી માટે	ધરાવાતા યુનિટ્સના બાકી 88%
જો યુનિટ્સ ફાળવણીની તારીખથી 3 મહિનામાં રિડીમ/સ્વિચ- આઉટ કરવામાં આવે	શૂન્ય	લાગુ એનએવીના 1%
જો યુનિટ્સ ફાળવણીની તારીખથી 3 મહિના પછી રિડીમ/સ્વિચ- આઉટ કરવામાં આવે	શૂન્ય	



ફર્ટ ટિયર બેન્યુમાર્ક ઈન્ડેક્સ

65% નિફ્ટી 500 ટીઆરઆઈ + 25% નિફ્ટી કમ્પોઝિટ ડેબ્ટ ઈન્ડેક્સ + ડોમેસ્ટિક ગોલ્ડની 10% ફિંમત



યોજના અને વિકલ્પો

યોજના રેગ્યુલર પ્લાન અને ડાયરેક્ટ પ્લાન ઓફર કરે છે.

- રેગ્યુલર પ્લાન કોઈ પણ વિતરક થકી તેમના રોકાણ વાળવા માગતા હોય તેવા રોકાણકારો માટે છે.
- ડાયરેક્ટ પ્લાન મ્યુચ્યુઅલ ફંડ પાસેથી પ્રત્યક્ષ અથવા રજિસ્ટર્ડ ઈન્વેસ્ટમેન્ટ એડવાઈઝર (આરઆઈએ) થકી યોજનામાં યુનિટ્સ ખરીદી / સબસ્ક્રાઈબ કરવા માગતા રોકાણકારો માટે જ છે અને વિતરક થકી તેમનાં રોકાણો વાળવા માગતા રોકાણકારો માટે ઉપલબ્ધ નથી. રેગ્યુલર અને ડાયરેક્ટ પ્લાન સમાન પોર્ટફોલિયો ધરાવશે. યોજના નિમ્નલિખિત વિકલ્પો ધરાવશે:

1. ગ્રોથ ઓપ્શન
2. ઈન્કમ ડિસ્ટ્રિબ્યુશન કમ કેપિટલ વિથડ્રોઅલ (આઈડીસીડબ્લ્યુ) વિકલ્પ*

આઈડીસીડબ્લ્યુ પેટા વિકલ્પો છે:

1. ઈન્કમ ડિસ્ટ્રિબ્યુશન કમ કેપિટલ વિથડ્રોઅલ વિકલ્પનું પુનઃરોકાણ.
2. ઈન્કમ ડિસ્ટ્રિબ્યુશન કમ કેપિટલ વિથડ્રોઅલ વિકલ્પની ચુકવણી

ફિફોલ્ટ વિકલ્પ - ગ્રોથ ઓપ્શન (ગ્રોથ ઓપ્શન અથવા આઈડીસીડબ્લ્યુ વિકલ્પ/ પેટા વિકલ્પનો સંકેત નહીં આપ્યો હોય તે કિસ્સામાં)

*આઈડીસીડબ્લ્યુ હેઠળ રકમનો વિકલ્પ રોકાણકારોની મૂડી (સમાનિકરણ રિઝર્વ)માંથી વિતરણ કરી શકાય છે, જે વેચાણ ફિંમતનો ભાગ પ્રાપ્ત લાભો આલેખિત કરે છે.

ફિફોલ્ટ પ્લાન અને વિકલ્પો પર વિગતવાર ઘોષણા માટે ફૂપા કરી એસઆઈએ (સ્ટેટમેન્ટ ઓફ એડિશનલ ઈન્ફોર્મેશન) જુઓ.



લઘુતમ અરજીની રકમ

એક્સામટી અરજીની રકમ (એસઆઈપી થકી નવી ખરીદી સિવાય) - રૂ. 5000/- અને ત્યાર પછી રૂ. 1ના ગુણાંકમાં.

એસઆઈપીની રકમ-*

- 1) રોજ - રૂ. 100/- અને ત્યાર પછી રૂ. 1ના ગુણાંકમાં.
- 2) માસિક - રૂ. 200/- અને ત્યાર પછી રૂ. 1ના ગુણાંકમાં.
- 3) ત્રિમાસિક - રૂ. 1000/- અને ત્યાર પછી રૂ. 1ના ગુણાંકમાં.

*એસઆઈપી આરંભ તારીખ યોજનાની ફરીથી ખૂલવાની તારીખ પછીની રહેશે.



ફંડ મેનેજરો

શ્રી નિખિલ રુંગટા - ઈક્વિટી ઘટકના ફંડ મેનેજર

શ્રી સુમિત ભટનાગર - ઈક્વિટી અને કોમોડિટી ઘટક માટે ફંડ મેનેજર

શ્રી પ્રતિક હરીશ શ્રોફ - ડેબ્ટ ઘટક માટે ફંડ મેનેજર

પ્રોડક્ટનું લેબલિંગ

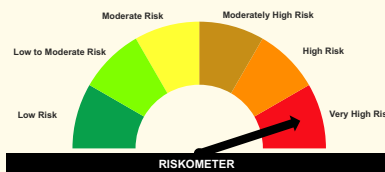
આ યોજના નિમ્નલિખિત ચાહતા રોકાણકારો માટે અનુકૂળ છે*:

- લાંબે ગાળે મૂડી વૃદ્ધિ.
- એસેટ ફાળવણી શૈલી અનુસાર ઈક્વિટી અને ઈક્વિટી સંબંધી સાધનો, ડેબ્ટ અને નાણાં બજાર સાધનો અને ગોલ્ડ ઈટીએફનાં યુનિટ્સના ડાયવર્સિફાઈડ પોર્ટફોલિયોમાં રોકાણ.
- જોખમ - અત્યંત ઉચ્ચ

*રોકાણકારોને યોજના તેમને માટે અનુકૂળ છે કે નહીં તે વિશે શંકા હોય તો તેમના ફાઈનાન્સિયલ એડવાઈઝરની સલાહ લેવી જોઈએ.

#ઉક્ત પ્રોડક્ટ લેબલિંગ ન્યૂ ફંડ ઓફર (એનએફઓ) દરમિયાન અપાયું હોઈ યોજનાની લાક્ષણિકતાઓ અથવા મોડેલ પોર્ટફોલિયોના આંતરિક આકલન પર આધારિત છે અને એનએફઓ પછી વાર્તાવિક રોકાણ કરાય ત્યારે તે ભિન્ન હોઈ શકે છે. બેન્યુમાર્કનું રિસ્કોમીટર 31મી ડિસેમ્બર, 2024ના રોજનું છે.

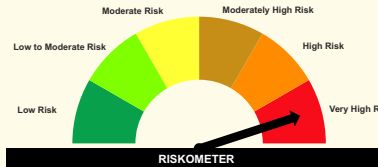
યોજનાનું રિસ્કોમીટર



યોજનાનું જોખમ અત્યંત ઉચ્ચ છે

બેન્યુમાર્ક રિસ્કોમીટર (લાગુ અનુસાર)#

65% નિફ્ટી 500 ટીઆરઆઈ + 25% નિફ્ટી કમ્પોઝિટ ડેબ્ટ ઈન્ડેક્સ + ડોમેસ્ટિક ગોલ્ડની 10% ફિંમત



બેન્યુમાર્કનું જોખમ અત્યંત ઉચ્ચ છે

વધુ જાણકારી માટે ફૂપા કરી તમારા ફાઈનાન્સિયલ એડવાઈઝરનો સંપર્ક કરો OR કોલ કરો ટોલ ફ્રી નંબર 1800-258-5678

કાયદેસર વિગતો- પ્રાયોજક: લાઈફ ઈન્સ્યુરન્સ કોર્પોરેશન ઓફ ઈન્ડિયા.

ઈન્વેસ્ટમેન્ટ મેનેજર: એલઆઈસી મ્યુચ્યુઅલ ફંડ એસેટ મેનેજમેન્ટ લિ. CIN: U67190MH1994PLC077858

વધુ વિગતો માટે ફૂપા કરી યોજના માહિતી દસ્તાવેજ, વધારાની માહિતીનું નિવેદન અને મુખ્ય માહિતી આપેલ કમ અરજી ફોર્મ જુઓ, જે અમારી વેબસાઈટ www.licmf.com પર અને એલઆઈસી મ્યુચ્યુઅલ ફંડ એસેટ મેનેજમેન્ટ લિ.ના સ્વીકારના વિધિયલ સ્થળો ખાતે ઉપલબ્ધ છે.

અસ્વીકાર: અહીં વ્યક્ત કરવામાં આવેલા વ્યૂહ આંતરિક ડેટા, જાહેરાતો ઉપલબ્ધ માહિતી અને વિશ્વસનીય માનવામાં આવતા અન્ય સ્ત્રોતો પર આધારિત છે. કોઈ પણ ગણતરીઓ આશરે છે, જે માર્ગદર્શન માટે જ અપાઈ છે, જેની પર આધાર રાખવા પૂર્વ સમર્થન મેળવી લેવું જોઈએ. આ દસ્તાવેજમાં સમાવિષ્ટ માહિતી ફક્ત સામાન્ય હેતુથી છે. દસ્તાવેજ સારોશના રૂપમાં આપવામાં આવ્યા છે અને તે સંપૂર્ણ માની નહીં લેવું જોઈએ. દસ્તાવેજ ચોક્કસ રોકાણ હેતુઓ, નાણાકીય સ્થિતિ અને આ દસ્તાવેજ પ્રાપ્ત કરી શકે તે કોઈ વિશિષ્ટ વ્યક્તિની ચોક્કસ જરૂરો સંબંધમાં નથી. અહીં આપેલી માહિતી/ ડેટા પૂરતા નથી અને રોકાણ વ્યૂહરચના વિકસાવવા અથવા અમલ કરવા માટે તેનો ઉપયોગ નહીં કરવો જોઈએ. અહીં સમાવિષ્ટ નિવેદનો અમારા વર્તમાન વ્યૂહ પર આધારિત છે અને તેમાં જ્ઞાત અને અજ્ઞાત જોખમો અને અનિશ્ચિતતાઓ હોઈ શકે જે વાર્તાવિક પરિણામ, કામગીરી અથવા ઘટનાને આવા નિવેદનમાં વ્યક્ત અથવા લાગુ કરતાં ભૌતિક રીતે અલગ તારવી શકે છે. ગત કામગીરી ભવિષ્યમાં જળવાઈ રહે અથવા નહીં પણ રહી શકે. એલઆઈસી મ્યુચ્યુઅલ ફંડ એસેટ મેનેજમેન્ટ લિ./ એલઆઈસી મ્યુચ્યુઅલ ફંડ યોજના(ઓ)માં કરવામાં આવેલાં રોકાણો પર કો પણ સાંકેતિક ઉપજની બંધબંધી/ ઓફર/ સંદેશ આપતા નથી. એલઆઈસી મ્યુચ્યુઅલ ફંડ એસેટ મેનેજમેન્ટ લિ. અને એલઆઈસી મ્યુચ્યુઅલ ફંડ (ફંડ) કે તેમની સાથે સંકળાયેલી કોઈ પણ વ્યક્તિ આ દસ્તાવેજના ઉપયોગથી ઉદભવી શકનાર કોઈ પણ લાયોનિલિટી સ્વીકારતી નથી. પ્રાસિક્તા(ઓ)એ અહીં આપેલી કોઈ પણ માહિતી પર પગલાં લેવા પૂર્વે તેની/ તેણીની/ તેમની પોતાની તપાસ કરી લેવી જોઈએ અને એવો ચોખ્ખો વ્યાવસાયિક સલાહ લેવી જોઈએ અને અહીં સમાવિષ્ટ માહિતીને આધારે લેવાયેલા કોઈ પણ નિર્ણય માટે તેઓ જ સંપૂર્ણ જવાબદાર/ ઉત્તરદાથી રહેશે.

અમારી સાથે કનેક્ટ થાઓ: [f /LICMutual](https://www.facebook.com/LICMutual) [t /LICMutual](https://www.twitter.com/LICMutual) [in /company/LICMutual](https://www.linkedin.com/company/LICMutual) 1800-258-5678 www.licmf.com

મ્યુચ્યુઅલ ફંડમાં રોકાણો બજારનાં જોખમોને આધીન છે. સર્વ યોજના સંબંધી દસ્તાવેજો ધ્યાનથી વાંચો.