ક્વોન્ટમ ડાયનામિક બોન્ડ ફંડ

(ડાયનામિક બોન્ડ ફંડ ખુલ્લી અવધિની ડાયનામિક ડેબ્ટ યોજના જે દરેક ગાળામાં રોકાણ કરે છે)

૧ ક્યૂડીબીએફ સુરક્ષા, પ્રવાહિતા અને વળતરના સિદ્ધાંત પર ધ્યાન કેન્દ્રિત કરે છે.

૨ ક્યૂડીબીએફ તમારું ક્રેડિટ જોખમ ઘટાડવાની ખાતરી આપે છે (ક્રેડિટ જોખમ એ કર્જદાર દ્વારા ચૂકવણી ન કરવા પર થતા નુકસાનનું જોખમ છે), જેની માટે તે તેની મોટાં ભાગની અસ્ક્યામતોનું રોકાણ મુખ્યત્વે સરકારી સીક્યોરિટીઝ અથવા પીએસયુ બોન્ડ્સમાં કરે છે જે સેબિ રજિસ્ટર્ડ ક્રેડિટ રેટિંગ એજન્સી દ્વારા એએએ/એએ અને વધુ ક્રમાંકિત હોય.

૩ ક્યૂડીબીએફ વ્યાજદરના સક્રિય સંચાલન દ્વારા વ્યાજ દર જોખમ પર નિયંત્રણ રાખે છે. મેક્રો ઈકોનોમી રિસર્ચ ટીમ વ્યાજ દર આઉટલૂક પર સક્રિય રીતે નજર રાખે છે અને અનુમાન કરે છે તથા પોર્ટફોલિયો મેચ્યોરિટી પ્રોફાઈલમાં વ્યાજ દરની સમીક્ષા આધારે યોગ્ય સમયે ફેરફાર કરવામાં આવે છે.

૪ ક્યૂડીબીએફ તમારી લાંબા ગાળાની બધી જ ડેબ્ટ રોકાણ જરૂરિયાતો માટે ઉપાય પૂરો પાડે છે.

૫ ક્યૂડીબીએફ કોઈ એક્ઝિટ લોડ ધરાવતું નથી અને ઓછો ખર્ચ રેશિયો ધરાવે છે.

૫ કારણો ક્યૂડીબીએફમાં રોકાણ કરવા માટેના

ક્વાન્ટમ ડાયનામિક બોન્ડ ફંડ (ક્યૂડીબીએફ) એક ડેબ્ટ ફંડ છે જે ફંડ મેનેજરને વ્યાજ દરની સમીક્ષા આધારે પોર્ટફોલિયોના સક્રિય સંચાલનની સાનુકૂળતા પૂરી પાડે છે. ફંડનો રોકાણ હેતુ શોર્ટ ટર્મ, લોંગ ટર્મ ડેબ્ટ અને મની માર્કેટ ઈન્સ્ટ્રૂમેંટ્સને સામેલ કરતા પોર્ટફોલિયોના સક્રિય સંચાલન દ્વારા આવક ઊભી કરવા અને મૂડી વૃદ્ધિ પૂરી પાડવાનો છે. આ ફંડ મુખ્યત્વે સરકારી સીક્યોરિટીઝ અને પીએસયુ બોન્ડ્સ / ઈન્સ્ટ્રૂમેંટ્સ જે એએએ/એએ અને વધુ ક્રમાંકિત હોય તેમાં રોકાણ કરશે જેથી ક્રેડિટ જોખમ ઓછું કરી શકાય.

વ્યક્તિએ હંમેશા થોડું રોકાણ ડેબ્ટમાં કરવું જોઈએ અને પોતાની ઉંમર અને આર્થિક લક્ષ્ય મુજબ રોકાણ પોર્ટફોલિયોને વૈવિધ્યસભર બનાવવો જોઈએ. ક્વાન્ટમ ડાયનામિક બોન્ડ ફંડમાં રોકાણ કરીને તમારા પોર્ટફોલિયોમાં તમે ડેબ્ટ રોકાણ સામેલ કરી શકશો. સારી વૈવિધ્યતા ધરાવતો પોર્ટફોલિયો વિવિધ માર્કેટ અને વ્યાજ દર ચક્રોમાં તમારા હિતમાં કાર્ય કરે છે. તમે લમ્પસમ અથવા એસઆઈપી /એસટીપી મારફત સાતત્યપૂર્ણ રીતે ક્વાન્ટમ ડાયનામિક બોન્ડ ફંડમાં રોકાણ કરી શકો છો. ૩ વર્ષથી વધુની મુદત માટે જાળવી રાખેલું રોકાણ લાંબા ગાળાના મૂડી લાભ કર સાથે ઈન્ડેક્સેશન લાભને પાત્ર રહે છે.

ફંડની કામગીરી

સ્કીમની શ્રેણી	ડાયનામિક બોન્ડ ફંડ
વર્તમાન ખર્ચ રેશિયો (૧ જુલાઈ, ૨૦૧૭ થી લાગુ થાય તેમ, જીએસટી પછી)	ડાયરેક્ટ પ્લાન: ૦.૬૭% રેગ્યૂલર પ્લાન: ૦.૭૯%
બેન્ચમાર્ક	ક્રિસિલ કમ્પોઝિટ બોન્ડ ફંડ ઈન્ડેક્સ
લોડ	પ્રવેશ ભાર: લાગુ નથી. નિકાસ ભાર: શૂન્ય
રોકાણની ઓછામાં ઓછી રકમ	₹૫૦૦

પ્રોડક્ટ લેબલ

યોજનાનું નામ

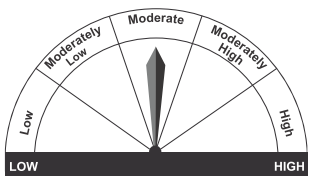
ક્વાન્ટમ ડાયનામિક બોન્ડ ફંડ (ખુલ્લી અવધીની ડેબ્ટ યોજના આલેખિત ક્રેડિટ એક્સપોઝર અને ડાયનામિક મેચ્યોરિટી પ્રોફાઈલ સહિત)

આ ઉત્પાદન એવાં રોકાણકારો માટે યોગ્ય છે જેઓ ચાહે છે*

- ટૂંકી થી મધ્યમ મુદત માટે નિયમિત આવક અને મૂડી વૃદ્ધિ
- ડેબ્ટ / મની માર્કેટ ઈન્સ્ટ્રૂમેંટ્સ / ગવર્મેન્ટ સીક્યોરિટીઝમાં રોકાણ

*જો રોકાણકારોને આ ઉત્પાદન તેમનાં માટે યોગ્ય છે કે નહીં એ વિશે શંકા હોય તો તેમણે પોતાના આર્થિક સલાહકારની સલાહ લેવી જોઈએ.

રિસ્કોમીટર



રોકાણકારો સમજે છે કે તેમની મૂડી મધ્યમ ઊચ્ચ જોખમ ધરાવશે.

In case of any discrepancy between English and Gujrathi versions, the English version shall prevail.
અંગ્રેજી અને ગુજરાતી સંસ્કરણો વચ્ચે કોઈ વિવાદના કિસ્સામાં અંગ્રેજી સંસ્કરણ માન્ય રહેશે

સ્પષ્ટીકરણ (ડિસક્લેમર): મ્યુચ્યુઅલ ફંડ્સમાં કરાતા રોકાણો બજારના જોખમોને આધીન રહે છે, કૃપા કરી યોજના સંબંધિત બધાં જ દસ્તાવેજ કાળજીપૂર્વક વાંચી લો.

Quantum
MUTUAL FUND
FOR THOUGHTFUL INVESTORS

Quantum Dynamic Bond Fund

(Dynamic Bond Fund: An Open Ended Dynamic Debt Scheme Investing Across Duration)

5 reasons to invest in QDBF

1 QDBF focuses on the principle of Safety, Liquidity and Returns.

2 QDBF ensures to minimize your credit risk (Credit risk is the risk of loss due to default by a borrower.) by investing majority of its assets primarily in Government securities or in PSU bonds which are rated as AAA /AA and so forth by a SEBI registered credit rating agency.

3 QDBF controls interest rate risk by active interest rate management. The macro economy research team actively tracks and forecasts interest rate outlook and the portfolio maturity profile is altered at appropriate time based on interest rate views.

4 QDBF offers a solution for all your long term debt investment needs.

5 QDBF has no exit load and offers low expense ratio.

The Quantum Dynamic Bond Fund (QDBF) is a debt fund which gives the fund manager flexibility to actively manage the portfolio based on interest rate view. The investment objective of the fund is to generate income and capital appreciation through active management of portfolio consisting of short term, long term debt and money market instruments. The fund will primarily invest in Government Securities and PSU Bonds / instruments rated AAA/ AA and so forth, thereby minimizing Credit Risk.

One should always have some allocation in Debt and diversify their investment portfolio according to their age and financial goals. By investing in Quantum Dynamic Bond Fund you will be able to add debt investment to your portfolio. A well-diversified portfolio works in your interest across different market and interest rate cycles. You can invest a lumpsum or steadily invest through SIPs / STPs in Quantum Dynamic Bond Fund. Investments held for a period of more than 3 years would attract long term capital gains tax along with indexation benefit.

Fund Information

Category of Scheme	Dynamic Bond Fund
Current Expense Ratio (w.e.f July 1, 2017 [Post GST])	Direct Plan: 0.67% Regular Plan: 0.79%
Benchmark	CRISIL Composite Bond Fund Index
Load	Entry Load: N.A. Exit Load: Nil.
Minimum Investment amount	₹500

Product Label

Name of the Scheme

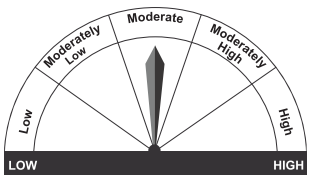
Quantum Dynamic Bond Fund (An Open Ended Dynamic Debt Scheme Investing Across Duration)

This product is suitable for investors who are seeking *

- Regular income over short to medium term and capital appreciation
- Investment in Debt / Money Market Instruments / Government Securities.

* Investors should consult their financial advisers if in doubt about whether the product is suitable for them.

Riskometer



Investors understand that their principal will be at Moderate Risk

Disclaimer : Mutual fund investments are subject to market risks read all scheme related documents carefully.

Quantum MUTUAL FUND
FOR THOUGHTFUL INVESTORS