HDFC MUTUAL FUND
BHAROSA APNO KA

ಅಲೆಗಳು ನಿಮ್ಮ ದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ದೋಣಿಯನ್ನು ಅಲುಗಾಡಿಸಲು ಬಿಡಬೇಡಿ!



hdfcfund.com
This content has been created with the assistance of Artificial Intelligence.
HDFC Mutual Fund: SEBI Registration Number: MF/044/00/6

ಮಾರುಕಟ್ಟೆಗಳು ಪ್ರತಿದಿನ ಏರಬಹುದು, ಇಳಿಯಬಹುದು. ಗುರಿ ತಲುಪುವ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಸಾಮಾನ್ಯವಾಗಿ ಏರಿಳಿತದ ಅವಧಿಯಲ್ಲೂ ತಮ್ಮ ದಾರಿಯಲ್ಲೇ ಸ್ಥಿರವಾಗಿರುವವರು.

ಕಳೆದ ಹಲವು ತಿಂಗಳುಗಳಲ್ಲಿ ಭಾರತೀಯ ಈಕ್ವಿಟಿ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಗಳು ತಿದ್ದುಪಡಿಯ ಹಂತ ಕಂಡಿವೆ; ಒಂದು ವರ್ಷದ ಹಿಂದೆ ಉತ್ತಮವಾಗಿ ಕಾಣುತ್ತಿದ್ದ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೊಗಳು ಈಗ ನಷ್ಟ ತೋರಿಸಬಹುದು. ಕಸಿವಿಸಿಯಾಗುವುದು ಸಹಜ. ಆದರೆ ಅಲ್ಪಾವಧಿಯ ಕುಸಿತಗಳು ಈಕ್ವಿಟಿ ಹೂಡಿಕೆಯ ಸಾಮಾನ್ಯ ಭಾಗ, ಮತ್ತು ಯಾವುದೇ ಒಂದು ಕೆಟ್ಟ ತಿಂಗಳು ಅಥವಾ ವರ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ಕಳೆದ ಸಮಯವೇ ಹೆಚ್ಚು ಮುಖ್ಯ.

ಈ ಸಂಚಿಕೆಯಲ್ಲಿ ಏರಿಳಿತ ಎಂದರೇನು, ಅಲ್ಪಾವಧಿಯ ನಷ್ಟಗಳ ಬಗ್ಗೆ ದತ್ತಾಂಶ ಏನು ಹೇಳುತ್ತದೆ, ಮತ್ತು ದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ದೃಷ್ಟಿಕೋನ ಹೂಡಿಕೆದಾರರಿಗೆ ಅಲೆಗಳ ನಡುವೆ ಸ್ಥಿರವಾಗಿರಲು ಹೇಗೆ ನೆರವಾಗಬಹುದು ಎಂಬುದನ್ನು ನೋಡೋಣ.



ಸಮುದ್ರ ಎಂದಿಗೂ ಪೂರ್ತಿ ಶಾಂತವಾಗಿರುವುದಿಲ್ಲ, ಷೇರು ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯೂ ಹಾಗೆಯೇ. ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೊ ಎಷ್ಟು ಏರಿಳಿತದಂತೆ ಕಾಣುತ್ತದೆ ಎಂಬುದು ನಾವು ಅದನ್ನು ಎಷ್ಟು ಹತ್ತಿರದಿಂದ ಗಮನಿಸುತ್ತೇವೆ ಎಂಬುದರ ಮೇಲೆ ಬಹಳಷ್ಟು ಅವಲಂಬಿತ. ಅದೇ ಹೂಡಿಕೆ ಒಂದು ತಿಂಗಳಲ್ಲಿ ಚಿಂತಾಜನಕವಾಗಿ, ಒಂದು ದಶಕದಲ್ಲಿ ಲಾಭದಾಯಕವಾಗಿ ಕಾಣಬಹುದು.

ಒಂದು ಹೂಡಿಕೆ, ಮೂರು ಬೇರೆ ದೃಷ್ಟಿಕೋನಗಳು

ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಮೌಲ್ಯಮಾಪನ ಮಾಡುವ ಅವಧಿ, ಅದರ ಸಾಧನೆ ಹೇಗೆ ಕಾಣುತ್ತದೆ ಎಂಬುದರ ಮೇಲೆ ಗಣನೀಯ ಪ್ರಭಾವ ಬೀರಬಹುದು.

ಒಂದು ತಿಂಗಳು ಮತ್ತು ಒಂದು ವರ್ಷದ ದೃಷ್ಟಿಕೋನಗಳು ತುಲನಾತ್ಮಕವಾಗಿ ಕಡಿಮೆ ಅವಧಿಯನ್ನು ಹಿಡಿದು ಕುಸಿತ ತೋರಿಸುತ್ತವೆ. 15 ವರ್ಷದ ದೃಷ್ಟಿಕೋನ ಹಲವು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಚಕ್ರಗಳನ್ನು ಒಳಗೊಂಡು ಗಣನೀಯವಾಗಿ ಬೇರೆ ಚಿತ್ರಣ ನೀಡುತ್ತದೆ.



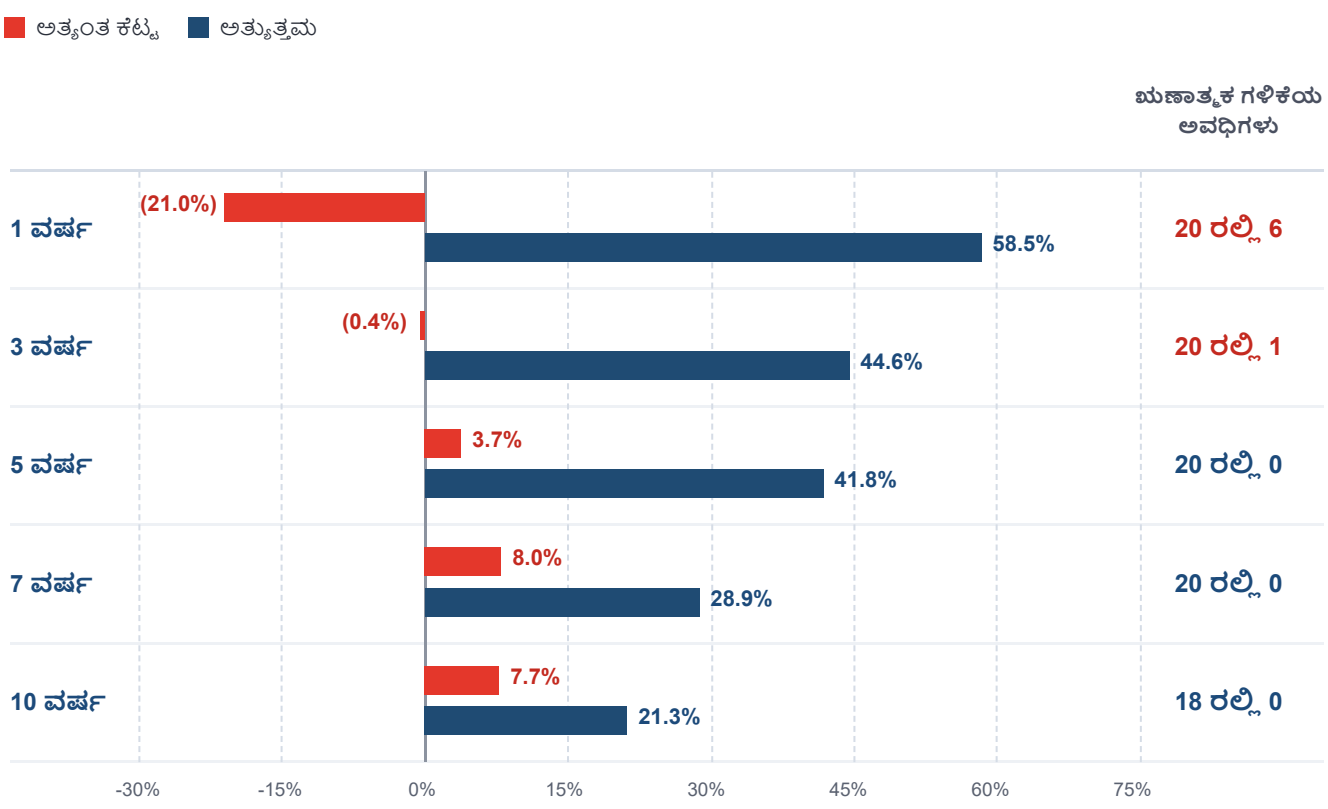
ಹಿಂದಿನ ಸಾಧನೆ ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಮುಂದುವರಿಯಬಹುದು ಅಥವಾ ಮುಂದುವರಿಯದಿರಬಹುದು ಮತ್ತು ಇದು ಯಾವುದೇ ಭವಿಷ್ಯದ ಗಳಿಕೆಗೆ ಖಾತರಿಯಲ್ಲ. HDFC AMC / HDFC MF ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲೆ ಯಾವುದೇ ಗಳಿಕೆಯ ಖಾತರಿ ಅಥವಾ ಭರವಸೆ ನೀಡುತ್ತಿಲ್ಲ.

ನಿಜವಾದ ಗಳಿಕೆ 2026 ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 30 ರಂತೆ Nifty 50 TRI ಮೌಲ್ಯಗಳನ್ನು ಆಧರಿಸಿದೆ; 1 ವರ್ಷಕ್ಕಿಂತ ಕಡಿಮೆ ಅವಧಿಗೆ ಸಂಪೂರ್ಣ ಗಳಿಕೆ, 1 ವರ್ಷ ಅಥವಾ ಹೆಚ್ಚಿನ ಅವಧಿಗೆ ಚಕ್ರಬಡ್ಡಿ ವಾರ್ಷಿಕ ಗಳಿಕೆ. ಮೂಲ: MFI 360

ದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ಬಗ್ಗೆ ಯೋಚಿಸಿ... ನಿಜಕ್ಕೂ ದೀರ್ಘಾವಧಿ

ಹೂಡಿಕೆಯ ಅವಧಿ ಹೆಚ್ಚಾದಷ್ಟೂ, ಒಂದು ವರ್ಷದ ಪ್ರಭಾವ ಒಟ್ಟಾರೆ ಅನುಭವದ ಮೇಲೆ ಕಡಿಮೆಯಾಗಬಹುದು. 2007 ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 30 ರಿಂದ 2026 ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 30 ರವರೆಗೆ Nifty 50 TRI ನ ಪ್ರತಿ ರೋಲಿಂಗ್ ಅವಧಿಯನ್ನು ನೋಡಿದರೆ, ಹೋಲ್ಡಿಂಗ್ ಅವಧಿ ಹೆಚ್ಚಾದಂತೆ ಅತ್ಯುತ್ತಮ ಮತ್ತು ಅತ್ಯಂತ ಕೆಟ್ಟ ಫಲಿತಾಂಶದ ನಡುವಿನ ಅಂತರ ತೀವ್ರವಾಗಿ ಕಡಿಮೆಯಾಗುತ್ತದೆ.

ಕಳೆದ 20 ವರ್ಷ: ಹೋಲ್ಡಿಂಗ್ ಅವಧಿಯ ಪ್ರಕಾರ ಕೆಟ್ಟ, ಉತ್ತಮ CAGR



ಪ್ರತಿ ಬಾರ್ 2007 ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 30 ರಿಂದ 2026 ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 30 ರವರೆಗಿನ ಎಲ್ಲ ರೋಲಿಂಗ್ ಅವಧಿಗಳಲ್ಲಿ ಅತ್ಯಧಿಕ ಮತ್ತು ಅತ್ಯಂತ ಕಡಿಮೆ CAGR ಗಳಿಕೆಯನ್ನು ತೋರಿಸುತ್ತದೆ. ಉದಾಹರಣೆಗೆ, 10 ವರ್ಷದ ಹೋಲ್ಡಿಂಗ್ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಋಣಾತ್ಮಕ ಗಳಿಕೆಯ ಪ್ರಸಂಗಗಳು ಶೂನ್ಯ.

CAGR - ಚಕ್ರಬಡ್ಡಿ ವಾರ್ಷಿಕ ಬೆಳವಣಿಗೆ ದರ

ಹಿಂದಿನ ಸಾಧನೆ ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಮುಂದುವರಿಯಬಹುದು ಅಥವಾ ಮುಂದುವರಿಯದಿರಬಹುದು ಮತ್ತು ಇದು ಯಾವುದೇ ಭವಿಷ್ಯದ ಗಳಿಕೆಗೆ ಖಾತರಿಯಲ್ಲ. HDFC AMC / HDFC MF ಹೂಡಿಕೆಗಳ ಮೇಲೆ ಯಾವುದೇ ಗಳಿಕೆಯ ಖಾತರಿ ಅಥವಾ ಭರವಸೆ ನೀಡುತ್ತಿಲ್ಲ.

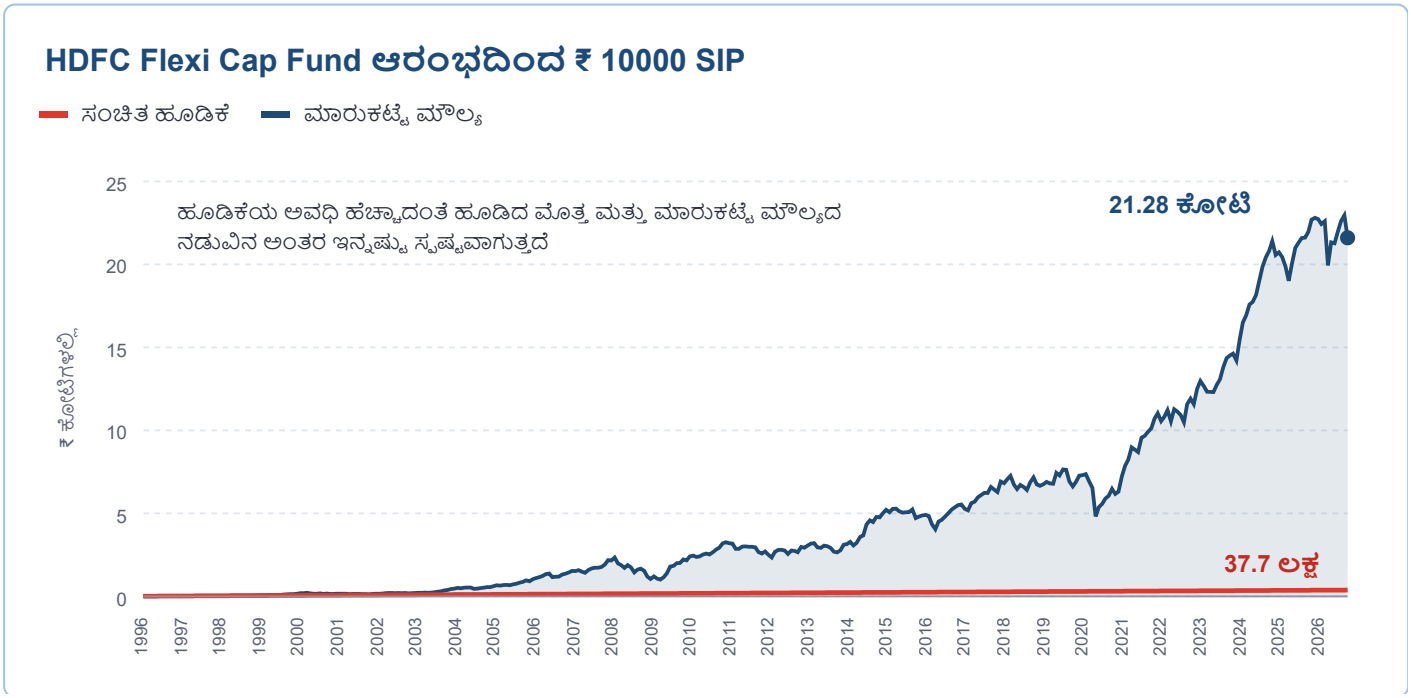
ನಿಜವಾದ ಗಳಿಕೆ 2026 ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 30 ರಂತೆ Nifty 50 TRI ಮೌಲ್ಯಗಳನ್ನು ಆಧರಿಸಿದೆ. ಮೂಲ: MFI 360.

SIP ಮೂಲಕ ಏರಿಳಿತವನ್ನು ಸಂಗಾತಿಯಾಗಿಸಿ

ವ್ಯವಸ್ಥಿತ ಹೂಡಿಕೆ ಯೋಜನೆಗಳು (SIP) ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ದಿಕ್ಕು ಯಾವುದೇ ಇರಲಿ ಶಿಸ್ತಿನ ಹೂಡಿಕೆಯನ್ನು ಜಾರಿಗೊಳಿಸುವುದರಿಂದ, ಏರಿಳಿತದ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಗಳಲ್ಲಿ ಪರಿಣಾಮ ಬೀರುತ್ತವೆ ಎಂದು ಪರಿಗಣಿಸಲಾಗಿದೆ.

ಬೇರೆಬೇರೆ ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳಲ್ಲಿ SIP ಯೂನಿಟ್‌ಗಳನ್ನು ಖರೀದಿಸುತ್ತಲೇ ಇರುತ್ತದೆ, ಅಂದರೆ ಕುಸಿತದ ವೇಳೆ ಕಡಿಮೆ ಬೆಲೆಗೆ ಹೆಚ್ಚು ಯೂನಿಟ್‌ಗಳು ಸಿಗುತ್ತವೆ. ದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ದೃಷ್ಟಿಯಿಂದ ನೋಡಿದಾಗ ಇದು ಉತ್ತಮ ಗಳಿಕೆಗೆ ಕಾರಣವಾಗಬಹುದು.

HDFC Flexi Cap Fund ನಲ್ಲಿ ತಿಂಗಳಿಗೆ ₹ 10,000 SIP ಬಗ್ಗೆ ಪರಿಗಣಿಸಿ.

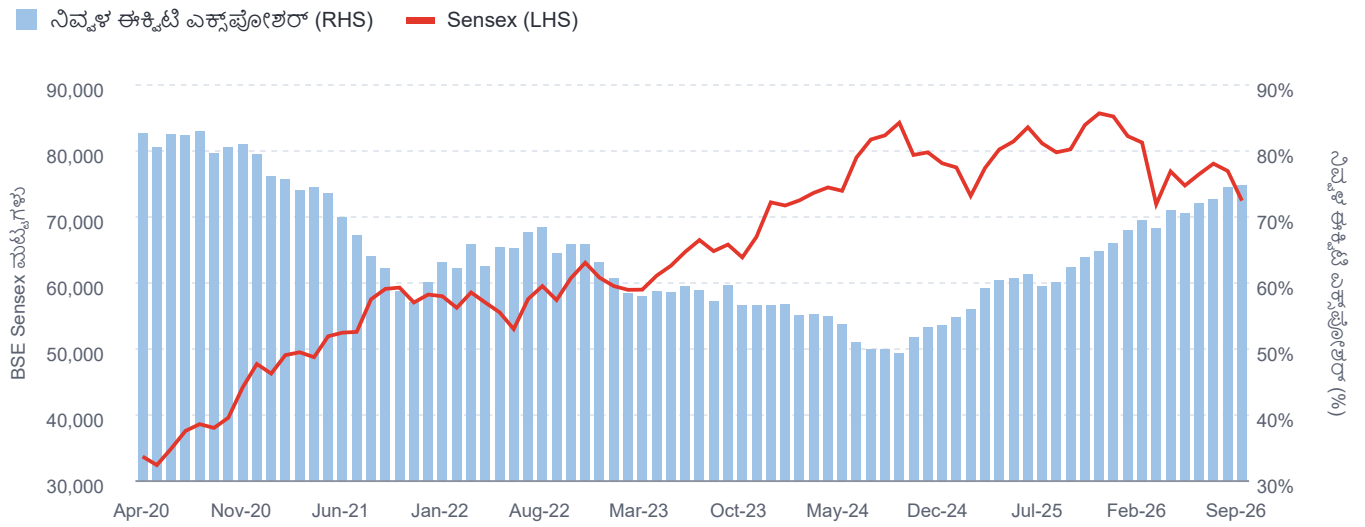


ಯೋಜನೆ ಆರಂಭದ ದಿನಾಂಕ: 1995 ಜನವರಿ 1. ಮೇಲಿನ NAV ಗಳು Regular Plan - Growth Option ನವು. ಹಿಂದಿನ ಸಾಧನೆ ಭವಿಷ್ಯದಲ್ಲಿ ಮುಂದುವರಿಯಬಹುದು ಅಥವಾ ಮುಂದುವರಿಯದಿರಬಹುದು ಮತ್ತು ಇದು ಯಾವುದೇ ಭವಿಷ್ಯದ ಗಳಿಕೆಗೆ ಖಾತರಿಯಲ್ಲ. ದತ್ತಾಂಶ 2026 ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 30 ರಂತೆ. HDFC AMC / HDFC MF ಈ ಯೋಜನೆಯಲ್ಲಿನ ಹೂಡಿಕೆಗಳಿಗೆ ಯಾವುದೇ ಗಳಿಕೆಯ ಖಾತರಿ ಅಥವಾ ಭರವಸೆ ನೀಡುತ್ತಿಲ್ಲ.

ಹೈಬ್ರಿಡ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಏರಿಳಿತವನ್ನು ಮರೆಮಾಚಲು ಮತ್ತು ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆಗೆ ನೆರವಾಗಬಹುದು:

ಹೈಬ್ರಿಡ್ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಈಕ್ವಿಟಿ ಮತ್ತು ಡೆಟ್ ಎರಡರಲ್ಲೂ ಹೂಡಿಕೆ ಮಾಡುತ್ತವೆ; ಇದು ಏರಿಳಿತದ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಗಳಲ್ಲಿ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೊದ ಹೆಚ್ಚುಕಡಿಮೆಯನ್ನು ತಗ್ಗಿಸಲು ನೆರವಾಗಬಹುದು ಮತ್ತು ಕಾಲಕ್ರಮೇಣ ಈಕ್ವಿಟಿ ಭಾಗವಹಿಸುವಿಕೆಯನ್ನು ಉಳಿಸಿಕೊಳ್ಳುತ್ತದೆ. ಉದಾಹರಣೆಗೆ, **HDFC Balanced Advantage Fund** ನಂತಹ ಫಂಡ್‌ಗಳು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗಳಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಈಕ್ವಿಟಿ ಮತ್ತು ಡೆಟ್ ಎಕ್ಸ್‌ಪೋಶರ್ ಅನ್ನು ಚಲನಶೀಲವಾಗಿ ನಿರ್ವಹಿಸುತ್ತವೆ; ಇದರಿಂದ ಹೂಡಿಕೆದಾರರು ಪದೇಪದೇ ಕೈಯಾರೆ ಬದಲಾವಣೆ ಮಾಡದೆಯೇ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಉಳಿಯಲು ಸಾಧ್ಯವಾಗುತ್ತದೆ.

HDFC Balanced Advantage Fund - ಈಕ್ವಿಟಿ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆ



ಯೋಜನೆಯ ಆಸ್ತಿ ಹಂಚಿಕೆಯ ಹೆಚ್ಚಿನ ವಿವರಗಳಿಗಾಗಿ ಸಂಬಂಧಿತ ಯೋಜನಾ ಮಾಹಿತಿ ದಾಖಲೆ ನೋಡಿ. ಸೂಚನೆ: *ಯೋಜನೆ ಎಲ್ಲ ಸಮಯದಲ್ಲೂ ಈಕ್ವಿಟಿ ಹಂಚಿಕೆಯನ್ನು (ಹೆಡ್ಜ್ಡ್ + ಅನ್‌ಹೆಡ್ಜ್ಡ್) ಕನಿಷ್ಠ 65% ಇರಿಸುತ್ತದೆ. ಮೇಲಿನ ಚೌಕಟ್ಟು ಸ್ಥೂಲವಾಗಿ ಸೂಚಕ ಮಾತ್ರ ಮತ್ತು ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಪರಿಸ್ಥಿತಿಗೆ ಅನುಗುಣವಾಗಿ ಫಂಡ್ ನಿರ್ವಾಹಕರು ಇದನ್ನು ಬದಲಾಯಿಸಬಹುದು. ದತ್ತಾಂಶ 2026 ಸೆಪ್ಟೆಂಬರ್ 30 ರಂತೆ

ನೀವು ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯಿಸಬೇಕಿಲ್ಲ

ಏರಿಳಿತದ ನಡುವೆ ಹೂಡಿಕೆಯ ಇನ್ನೊಂದು ಮುಖ್ಯ ಅಂಶ ಸರಿಯಾದ ಮನೋಭಾವ ಹೊಂದಿರುವುದು. ಏರಿಳಿತವನ್ನು ನಿಭಾಯಿಸಲು ಕೆಲವು ಸಲಹೆಗಳು –

01 ನಿಮ್ಮ ಪೋರ್ಟ್‌ಫೋಲಿಯೊವನ್ನು ಪದೇಪದೇ ನೋಡುವುದನ್ನು ತಪ್ಪಿಸಿ; ದೈನಂದಿನ ಏರಿಳಿತಗಳು ಅನಗತ್ಯ ಪ್ರತಿಕ್ರಿಯೆಗಳನ್ನು ಪ್ರಚೋದಿಸಿ ದೀರ್ಘಾವಧಿಯ ಫಲಿತಾಂಶಗಳಿಗೆ ಹಾನಿ ಮಾಡಬಹುದು.

02 ಏರಿಳಿತದ ಅವಧಿಯಲ್ಲಿ ಭಾವನೆಗಳನ್ನು ನಿಯಂತ್ರಣದಲ್ಲಿಡಿ ಮತ್ತು ಎಚ್ಚರಿಕೆಯ, ತರ್ಕಬದ್ಧ ಮೌಲ್ಯಮಾಪನದ ಬಳಿಕವೇ ಹೂಡಿಕೆ ನಿರ್ಧಾರ ತೆಗೆದುಕೊಳ್ಳಿ.

03 ವಿಶೇಷವಾಗಿ ಅನಿಶ್ಚಿತ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯಲ್ಲಿ ಒಂದೇ ಷೇರಿಗೆ ಸೀಮಿತರಾಗುವುದನ್ನು ತಪ್ಪಿಸಿ. ವೈಯಕ್ತಿಕ ಷೇರುಗಳು ಹೆಚ್ಚಿದ ಮತ್ತು ಊಹಿಸಲಾಗದ ಅಪಾಯ ಎದುರಿಸಬಹುದು; ಆದರೆ ಮ್ಯೂಚುವಲ್ ಫಂಡ್‌ಗಳ ಮೂಲಕ ವೈವಿಧ್ಯಮಯ ವಿಧಾನ ಏರಿಳಿತವನ್ನು ಹೆಚ್ಚು ಪರಿಣಾಮಕಾರಿಯಾಗಿ ನಿಭಾಯಿಸಲು ನೆರವಾಗಬಹುದು.

ಮಾರುಕಟ್ಟೆಯ ಸಮಯವನ್ನು ಊಹಿಸುವುದು ಸುಲಭವಲ್ಲ, ಮಾರುಕಟ್ಟೆ ಶಕ್ತಿಗಳನ್ನು ನೀವು ನಿಯಂತ್ರಿಸಲೂ ಸಾಧ್ಯವಿಲ್ಲ. ಆದ್ದರಿಂದ ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆ ಯೋಜನೆಗೆ ಬದ್ಧರಾಗಿರುವುದು, ನಿಮ್ಮ ಮನೋಭಾವವನ್ನು ನಿರ್ವಹಿಸುವುದು ಮತ್ತು ಏರಿಳಿತದ ಮಾರುಕಟ್ಟೆಗಳಲ್ಲೂ ನಿಮ್ಮ ಹೂಡಿಕೆಗಳನ್ನು ದೀರ್ಘ ಕಾಲ ಉಳಿಸಿಕೊಳ್ಳಲು ಸಿದ್ಧರಾಗಿರುವುದು ಮುಖ್ಯ. **ಏರಿಳಿತವನ್ನು ನಿಮ್ಮ ಸ್ನೇಹಿತನನ್ನಾಗಿಸಿ!**

HDFC Flexi Cap Fund

An open ended dynamic equity scheme investing across large cap, mid cap & small cap stocks.

A. SIP Performance^ - Regular Plan - Growth Option

	Since Inception* SIP	15 year SIP	10 year SIP	5 year SIP	3 year SIP	1 year SIP
Total Amount Invested (₹ in Lacs)	38.10	18.00	12.00	6.00	3.60	1.20
Market Value as on September 30, 2026 (₹ in Lacs)	2,160.46	63.00	27.36	8.27	3.91	1.17
Returns (%)	19.99	15.25	15.74	12.78	5.45	-4.38
Benchmark Returns (%)#	14.23	13.01	12.39	8.05	1.93	-6.64
Additional Benchmark Returns (%)##	12.77	11.22	10.21	4.59	-1.44	-13.60

Assuming ₹ 10,000 invested systematically on the first Business Day of every month over a period of time. CAGR returns are computed after accounting for the cash flow by using XIRR method (investment internal rate of return) for Regular Plan - Growth Option. The above investment simulation is for illustrative purposes only and should not be construed as a promise on minimum returns and safeguard of capital. SIP - Systematic Investment Plan.

B. Performance^ - Regular Plan - Growth Option

NAV as on September 30, 2026. ₹1,968.685 (per unit)

Date	Period	Scheme Returns (%)	Benchmark Returns (%)#	Additional Benchmark Returns (%)##	Value of ₹ 10,000 invested		
					Scheme (₹)	Benchmark (₹)#	Additional Benchmark (₹)##
Sep 30, 25	Last 1 Year	-1.71	-2.03	-7.09	9,829	9,797	9,291
Sep 29, 23	Last 3 Years	13.79	9.50	6.05	14,744	13,135	11,931
Sep 30, 21	Last 5 Years	14.92	9.04	6.37	20,048	15,418	13,621
Sep 30, 16	Last 10 Years	14.72	12.76	11.47	39,494	33,254	29,635
Jan 01, 95	Since Inception	18.09	11.89	10.99	1,968,685	355,059	274,831

Common notes for the above table A & B: ^Past Performance may or may not be sustained in future and is not a guarantee of any future returns. HDFC AMC / HDFC MF is not guaranteeing or assuring any returns on investments in this Scheme. *Inception Date: January 1, 1995. The scheme is co-managed by Mr. Amit Ganatra (since February 01, 2026) and Mr. Bhagyesh Kagalkar (since August 26, 2026). # NIFTY 500 Index (TRI). ## Nifty 50 Index (TRI). The above returns are of Regular Plan – Growth Option. Returns greater than 1 year period are compounded annualized (CAGR). Load is not taken into consideration for computation of performance. Different Plans viz. Regular Plan and Direct Plan have a different expense structure. The expenses of the Direct Plan under the Scheme will be lower to the extent of the distribution expenses / commission charged in the Regular Plan. As NIFTY 50 TRI data is not available since inception of the scheme, additional benchmark performance is calculated using composite CAGR of NIFTY 50 PRI values from January 1, 1995 to June 29, 1999 and TRI values since June 30, 1999. Above returns are as on September 30, 2026.

HDFC Balanced Advantage Fund

An open ended dynamic asset allocation fund investing in debt and equity instruments only.

A. SIP Performance^ - Regular Plan - Growth Option

	Since Inception* SIP	15 year SIP	10 year SIP	5 year SIP	3 year SIP	1 year SIP
Total Amount Invested (₹ in Lacs)	39.20	18.00	12.00	6.00	3.60	1.20
Market Value as on September 30, 2026 (₹ in Lacs)$$	1,527.53	53.77	23.76	7.67	3.73	1.16
Returns (%)$$	17.73	13.42	13.10	9.74	2.27	-5.49
Benchmark Returns (%)#	N.A.	9.37	8.42	5.02	1.41	-6.41
Additional Benchmark Returns (%)##	12.54	11.22	10.21	4.59	-1.44	-13.60

Assuming ₹ 10,000 invested systematically on the first Business Day of every month over a period of time. CAGR returns are computed after accounting for the cash flow by using XIRR method (investment internal rate of return) for Regular Plan - Growth Option. The above investment simulation is for illustrative purposes only and should not be construed as a promise on minimum returns and safeguard of capital. SIP - Systematic Investment Plan.

B. Performance^ - Regular Plan - Growth Option

NAV as on September 30, 2026. ₹505.327 (per unit)

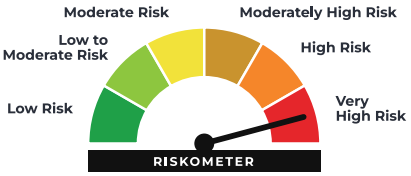
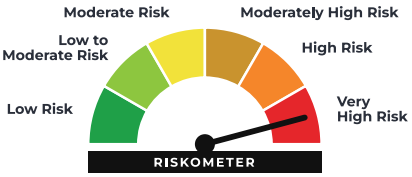
Date	Period	Scheme Returns (%)$$	Benchmark Returns (%)#	Additional Benchmark Returns (%)##	Value of ₹ 10,000 invested		
					Scheme (₹)$$	Benchmark (₹)#	Additional Benchmark (₹)##
Sep 30, 25	Last 1 Year	-1.99	-2.65	-7.09	9,801	9,735	9,291
Sep 29, 23	Last 3 Years	9.55	6.04	6.05	13,154	11,928	11,931
Sep 30, 21	Last 5 Years	12.61	5.96	6.37	18,113	13,358	13,621
Sep 30, 16	Last 10 Years	12.59	9.35	11.47	32,756	24,458	29,635
Feb 01, 94	Since Inception	17.36	NA	10.54	1,870,196	NA	264,184

Common notes for the above table A & B: ^Past performance may or may not be sustained in future and is not a guarantee of any future returns. HDFC AMC / HDFC MF is not guaranteeing or assuring any returns on investments in this Scheme. *Inception Date: February 01, 1994. The scheme is co-managed by Mr. Gopal Agrawal (Equity Portfolio) (since July 29, 2022), Mr Ihab Dalwai (Equity Portfolio) (since September 11, 2026), Mr. Arun Agarwal (Arbitrage Assets) (since October 6, 2022), Nandita Menezes (Arbitrage Assets) (since March 29, 2025) and Mr. Anil Bamboli (Debt Portfolio) (since July 29, 2022). # NIFTY 50 Hybrid Composite Debt 50:50 Index (Total Returns Index). ## Nifty 50 Index (TRI). $$ All Distributions declared prior to the splitting of the Scheme into IDCW & Growth Options are assumed to be reinvested in the units of the Scheme at the then prevailing NAV (ex-distribution NAV). As NIFTY 50 TRI data is not available since inception of the scheme, additional benchmark performance is calculated using composite CAGR of NIFTY 50 PRI values from February 1, 1994 to June 29, 1999 and TRI values since June 30, 1999. Scheme performance may not strictly be comparable with that of its Additional Benchmark in view of balanced nature of the scheme where a portion of scheme's investments are made in debt instruments. Returns greater than 1 year period are compounded annualized (CAGR). Load is not taken into consideration for computation of performance. Different plans viz. Regular Plan and Direct Plan have a different expense structure. The expenses of the Direct Plan under the Scheme will be lower to the extent of the distribution expenses / commission charged in the Regular Plan. Returns as on 30 September, 2026.

For performance of other funds managed by fund manager, Please Click here

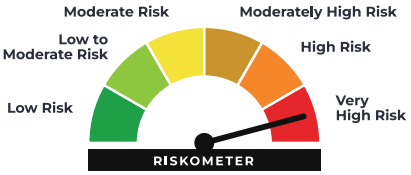
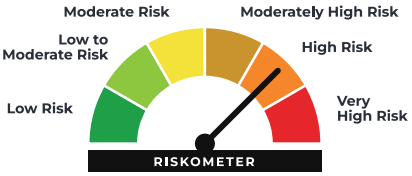
Note: @@Effective close of business hours of June 1, 2018, HDFC Prudence Fund merged with HDFC Growth Fund (HDFC Balanced Advantage Fund after changes in fundamental attributes). As the portfolio characteristics and the broad investment strategy of HDFC Balanced Advantage Fund is similar to that of erstwhile HDFC Prudence Fund, the track record (i.e. since inception date, dividend history, etc.) and past performance of erstwhile HDFC Prudence Fund has been considered, in line with SEBI circular on Performance disclosure post consolidation/ merger of scheme dated April 12, 2018.

HDFC Flexi Cap Fund

HDFC Flexi Cap Fund (An open ended dynamic equity scheme investing across large cap, mid cap & small cap stocks) is suitable for investors who are seeking~:	Scheme Riskometer #	Benchmark Riskometer # NIFTY 500 Index (TRI)
■ To generate long-term capital appreciation / income ■ Investment predominantly in equity & equity related instruments	 *The risk of the scheme is very high*	 *The risk of the benchmark is very high*

~ Investors should consult their financial advisers, if in doubt about whether the product is suitable for them. #For latest Riskometer, investors may refer to the Monthly Portfolios disclosed on the website of the Fund viz. **www.hdfcfund.com** Scheme and Benchmark Riskometer as on September 30, 2026

HDFC Balanced Advantage Fund

HDFC Balanced Advantage Fund (An open ended dynamic asset allocation fund investing in debt and equity instruments only) is suitable for investors who are seeking~	Scheme Riskometer #	Benchmark Riskometer # NIFTY 50 Hybrid Composite Debt 50:50 Index (Total Returns Index)
■ To generate long-term capital appreciation / income ■ Investments in a mix of equity and debt instruments	 *The risk of the scheme is very high*	 *The risk of the benchmark is high*

~ Investors should consult their financial advisers, if in doubt about whether the product is suitable for them. #For latest Riskometer, investors may refer to the Monthly Portfolios disclosed on the website of the Fund viz. **www.hdfcfund.com** Scheme and Benchmark Riskometer as on September 30, 2026

Views expressed above are indicative and should not be construed as investment advice or as a substitute for financial planning. Due to the personal nature of investments, investors are advised to seek professional advice before investing.

MUTUAL FUND INVESTMENTS ARE SUBJECT TO MARKET RISKS, READ ALL SCHEME RELATED DOCUMENTS CAREFULLY.