HDFC MUTUAL FUND
BHAROSA APNO KA

అలలు మీ దీర్ఘకాలిక పడవను ఊపేయనివ్వకండి!



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

మార్కెట్లు ప్రతిరోజూ పెరగవచ్చు, తగ్గవచ్చు. లక్ష్యాలను చేరుకునే పెట్టుబడిదారులు సాధారణంగా ఒడుదొడుకుల సమయంలోనూ తమ దారిలోనే కొనసాగేవారే.

గత కొన్ని నెలలుగా భారత ఈక్విటీ మార్కెట్లు దిద్దుబాటు గుండా వెళ్లాయి, ఏడాది క్రితం ఆరోగ్యంగా కనిపించిన పోర్ట్‌ఫోలియోలు ఇప్పుడు నష్టాలు చూపవచ్చు. అసౌకర్యంగా అనిపించడం సహజం. కానీ స్వల్పకాలిక పతనాలు ఈక్విటీ పెట్టుబడిలో సాధారణ భాగం, ఏదో ఒక చెడు నెల లేదా ఏడాది కంటే మార్కెట్‌లో గడిపిన సమయమే చాలా ముఖ్యం.

ఈ సంచికలో ఒడుదొడుకులు అంటే ఏమిటో, స్వల్పకాలిక నష్టాల గురించి గణాంకాలు ఏం చెబుతున్నాయో, దీర్ఘకాలిక దృక్పథం అల్లల్లో నిలదొక్కుకోవడానికి పెట్టుబడిదారులకు ఎలా సహాయపడగలదో చూస్తాం.



సముద్రం ఎప్పుడూ పూర్తిగా ప్రశాంతంగా ఉండదు, స్టాక్ మార్కెట్ కూడా అంతే. పోర్ట్‌ఫోలియో ఎంత అస్థిరంగా కనిపిస్తుందనేది మనం దాన్ని ఎంత దగ్గరగా గమనిస్తున్నామనే దానిపై ఎంతో ఆధారపడి ఉంటుంది. ఒకే పెట్టుబడి ఒక నెలలో ఆందోళనకరంగా, ఒక దశాబ్దంలో లాభదాయకంగా కనిపించవచ్చు.

ఒకే పెట్టుబడి, మూడు వేర్వేరు దృక్కోణాలు

పెట్టుబడిని మదింపు చేసే కాలవ్యవధి దాని పనితీరు ఎలా కనిపిస్తుందనే దానిపై గణనీయ ప్రభావం చూపగలదు.

ఒక నెల, ఒక ఏడాది దృక్కోణాలు సాపేక్షంగా తక్కువ కాలాన్ని చూపుతూ పతనాలను చూపిస్తాయి. 15 ఏళ్ల దృక్కోణం అనేక మార్కెట్ చక్రాలను కవర్ చేసి, చాలా భిన్నమైన చిత్రాన్ని అందిస్తుంది.



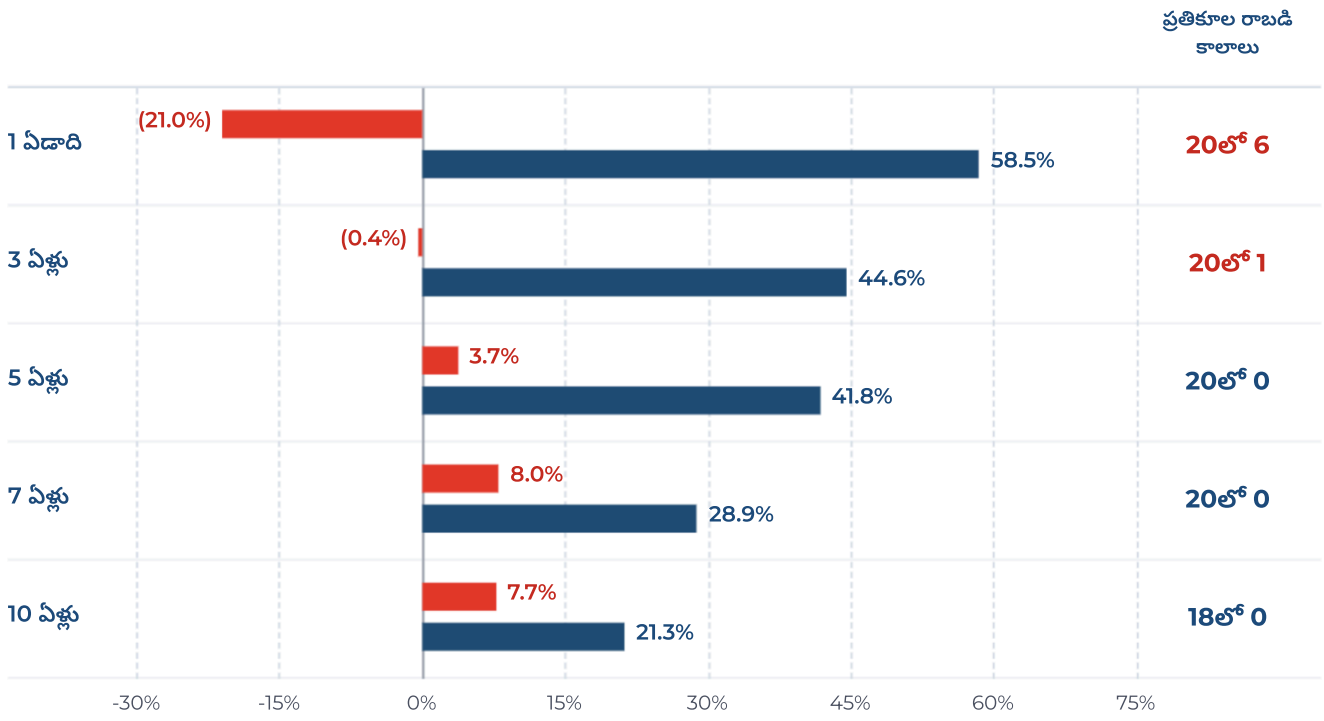
గత పనితీరు భవిష్యత్తులో కొనసాగవచ్చు లేదా కొనసాగకపోవచ్చు, ఇది ఎలాంటి భవిష్యత్ రాబడులకూ హామీ కాదు. HDFC AMC / HDFC MF ఎలాంటి రాబడులకూ హామీ ఇవ్వడం లేదు, భరోసా కల్పించడం లేదు.

వాస్తవ రాబడులు 2026 సెప్టెంబర్ 30 నాటి Nifty 50 TRI విలువల ఆధారంగా ఉన్నాయి; 1 ఏడాదికి తక్కువ కాలానికి నిరపేక్ష రాబడులు, 1 ఏడాది లేదా అంతకంటే ఎక్కువ కాలానికి చక్రవడ్డీ వార్షిక రాబడులు. మూలం: MFI 360

దీర్ఘకాలం ఆలోచించండి... నిజంగా దీర్ఘకాలం

పెట్టుబడి కాలం ఎంత ఎక్కువైతే, ఏదైనా ఒక సంవత్సరం మొత్తం అనుభవంపై చూపే ప్రభావం అంత తగ్గవచ్చు. 2007 సెప్టెంబర్ 30 నుంచి 2026 సెప్టెంబర్ 30 వరకు Nifty 50 TRI అన్ని రోలింగ్ కాలాలను చూస్తే, హోల్డింగ్ కాలం పెరిగే కొద్దీ ఉత్తమ, చెత్త ఫలితాల మధ్య అంతరం బాగా తగ్గుతుంది.

గత 20 ఏళ్లలో హోల్డింగ్ కాలం వారీగా చెత్త, ఉత్తమ CAGR రాబడి



ప్రతి బార్ 2007 సెప్టెంబర్ 30 నుంచి 2026 సెప్టెంబర్ 30 వరకు అన్ని రోలింగ్ కాలాల్లో అత్యధిక, అత్యల్ప CAGR రాబడిని చూపుతుంది. ఉదాహరణకు, 10 ఏళ్ల హోల్డింగ్ కాలంలో ప్రతికూల రాబడి సందర్భాలు సున్నా.

CAGR - చక్రవడ్డీ వార్షిక వృద్ధి రేటు

గత పనితీరు భవిష్యత్తులో కొనసాగవచ్చు లేదా కొనసాగకపోవచ్చు, ఇది ఎలాంటి భవిష్యత్ రాబడులకూ హామీ కాదు. HDFC AMC / HDFC MF ఎలాంటి రాబడులకూ హామీ ఇవ్వడం లేదు, భరోసా కల్పించడం లేదు.

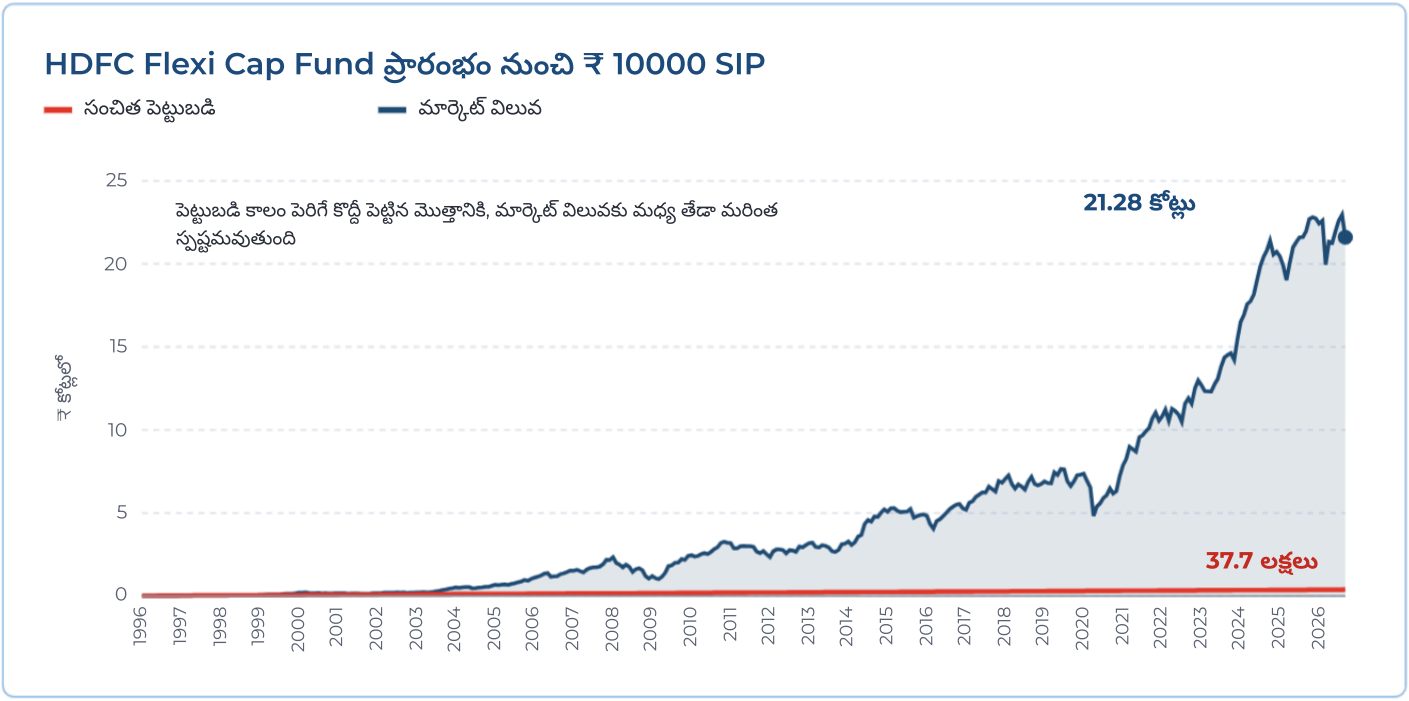
వాస్తవ రాబడులు 2026 సెప్టెంబర్ 30 నాటి Nifty 50 TRI విలువల ఆధారంగా ఉన్నాయి. మూలం: MFI 360.

SIPలతో ఒడుదొడుకులను తోడుగా మార్చుకోండి

క్రమానుగత పెట్టుబడి ప్రణాళికలు (SIP) మార్కెట్ దిశతో నిమిత్తం లేకుండా క్రమశిక్షణతో కూడిన పెట్టుబడిని అమలు చేయడం వల్ల ఒడుదొడుకుల మార్కెట్లలో ప్రభావం చూపుతాయని భావిస్తారు.

వివిధ మార్కెట్ పరిస్థితుల్లో SIPలు యూనిట్లను కొనుగోలు చేస్తూనే ఉంటాయి, అంటే పతనాల్లో తక్కువ ధరకు ఎక్కువ యూనిట్లు వస్తాయి. దీర్ఘకాలిక దృష్టితో చూసినప్పుడు ఇది మెరుగైన రాబడులకు దారితీయవచ్చు.

HDFC Flexi Cap Fundలో నెలవారీ ₹ 10,000 SIP గురించి ఆలోచించండి.

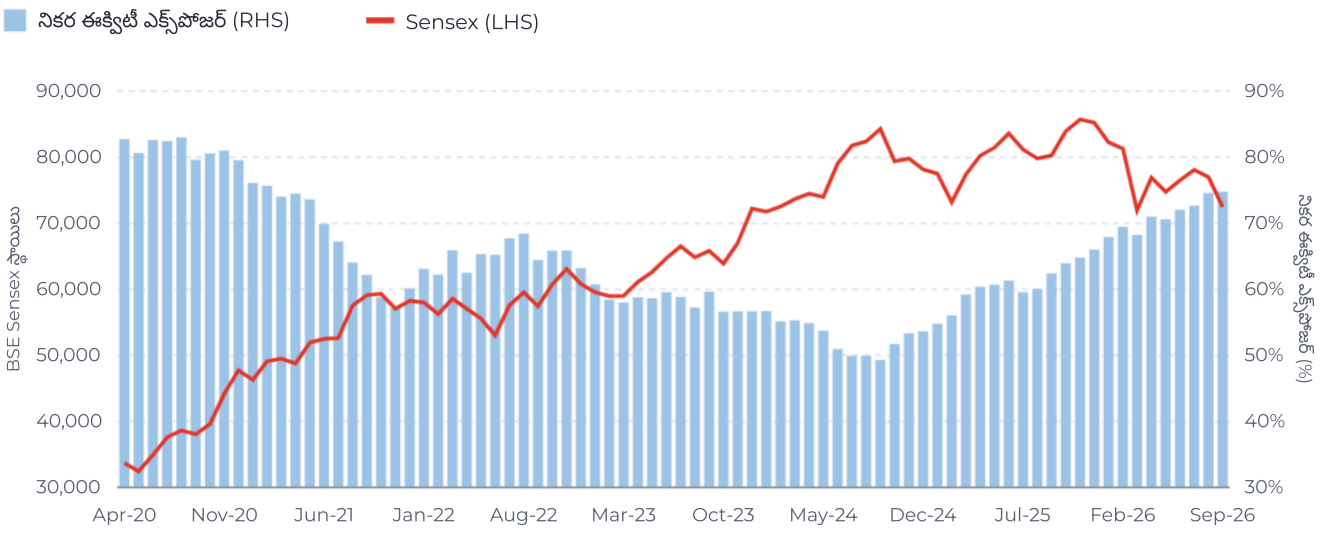


స్కీమ్ ప్రారంభ తేదీ: 1995 జనవరి 1. పై NAVలు Regular Plan - Growth Option వి. గత పనితీరు భవిష్యత్తులో కొనసాగవచ్చు లేదా కొనసాగకపోవచ్చు, ఇది ఎలాంటి భవిష్యత్ రాబడులకూ హామీ కాదు. డేటా 2026 సెప్టెంబర్ 30 నాటిది. HDFC AMC / HDFC MF ఈ స్కీమ్‌లోని పెట్టుబడులపై ఎలాంటి రాబడులకూ హామీ ఇవ్వడం లేదు, భరోసా కల్పించడం లేదు.

హైబ్రిడ్ ఫండ్లు ఒడుదొడుకులను కప్పిపుచ్చడంలో, ఆస్తి కేటాయింపునకు తోడ్పడవచ్చు:

హైబ్రిడ్ ఫండ్లు ఈక్విటీ, డెట్ రెండింటిలో పెట్టుబడి పెడతాయి; ఇది ఒడుదొడుకుల మార్కెట్లలో పోర్ట్‌ఫోలియో హెచ్చుతగ్గులను తగ్గించడంలో సహాయపడగలదు, పైగా కాలక్రమేణా ఈక్విటీలో భాగస్వామ్యాన్ని కొనసాగిస్తుంది. ఉదాహరణకు, HDFC Balanced Advantage Fund వంటి ఫండ్లు మార్కెట్ పరిస్థితులకు అనుగుణంగా ఈక్విటీ, డెట్ ఎక్స్‌పోజర్‌ను డైనమిక్‌గా నిర్వహిస్తాయి; దీంతో పెట్టుబడిదారులు తరచూ చేతితో మార్పులు చేయాల్సిన అవసరం లేకుండా ఆస్తి కేటాయింపునకు అనుగుణంగా కొనసాగడానికి వీలవుతుంది.

HDFC Balanced Advantage Fund - ఈక్విటీ ఆస్తి కేటాయింపు



స్కీమ్ ఆస్తి కేటాయింపు గురించి మరిన్ని వివరాల కోసం సంబంధిత స్కీమ్ సమాచార పత్రాన్ని చూడండి. గమనిక: *స్కీమ్ ఈక్విటీ కేటాయింపును (హెడ్జ్డ్ + అన్‌హెడ్జ్డ్) అన్ని సమయాల్లో కనీసం 65% ఉంచుతుంది. పై ప్రేమ్‌వర్క్ స్థూలంగా సూచనాత్మకం; మార్కెట్ పరిస్థితులను బట్టి ఫండ్ నిర్వాహకులు దీన్ని మార్చవచ్చు. డేటా 2026 సెప్టెంబర్ 30 నాటిది

మీరు స్పందించాల్సిన అవసరం లేదు

ఒడుదొడుకుల మధ్య పెట్టుబడిలో మరో ముఖ్యాంశం సరైన స్వభావం కలిగి ఉండటం. ఒడుదొడుకులను ఎదుర్కోవడానికి కొన్ని సూచనలు –

01 మీ పోర్ట్‌ఫోలియోను మరీ తరచుగా చూడకండి; రోజువారీ హెచ్చుతగ్గులు అనవసర స్పందనలను ప్రేరేపించి దీర్ఘకాలిక ఫలితాలకు హాని కలిగించవచ్చు.

02 ఒడుదొడుకుల సమయాల్లో భావోద్వేగాలను అదుపులో ఉంచుకోండి; జాగ్రత్తగా, హేతుబద్ధంగా మదింపు చేశాకే పెట్టుబడి నిర్ణయాలు తీసుకోండి.

03 ముఖ్యంగా అనిశ్చిత మార్కెట్ పరిస్థితుల్లో ఒకే షేరుపై దృష్టి పెట్టకండి. వ్యక్తిగత షేర్లు అధికమైన, ఊహించలేని రిస్క్‌లను ఎదుర్కోవచ్చు; అదే మ్యూచువల్ ఫండ్ల ద్వారా వైవిధ్యంతో కూడిన విధానం ఒడుదొడుకులను మరింత సమర్థంగా నిర్వహించడంలో సహాయపడగలదు.

మార్కెట్ సమయాన్ని ఊహించడం సులభం కాదు, మార్కెట్ శక్తులను మీరు నియంత్రించలేరు. కాబట్టి మీ పెట్టుబడి ప్రణాళికకు కట్టుబడి ఉండటం, మీ స్వభావాన్ని అదుపులో ఉంచుకోవడం, ఒడుదొడుకుల మార్కెట్లలోనూ మీ పెట్టుబడులను ఎక్కువ కాలం కొనసాగించడానికి సిద్ధంగా ఉండటం ముఖ్యం. **ఒడుదొడుకులను మీ నేస్తంగా మార్చుకోండి!**

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 MUTUAL FUND
BHAROSA APNO KA

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)

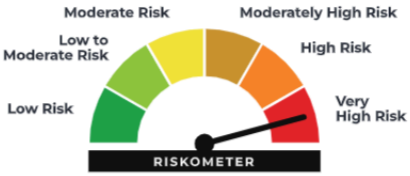
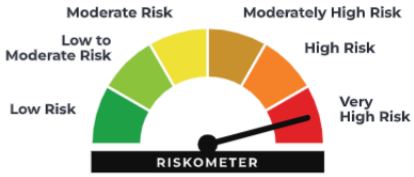
Date	Period	Scheme Returns (%)$$	Benchmark Returns (%)#	Additional Benchmark Returns (%)##	Value of ₹ 10,000 invested		
					Scheme (₹)$$	Benchmark (₹)#	Additional Benchmark (₹)##
Sep 30, 25	Last 1 Year	-1.99	-2.65	-7.09	9,801	9,735	9,291
Sep 29, 23	Last 3 Years	9.55	6.04	6.05	13,154	11,928	11,931
Sep 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

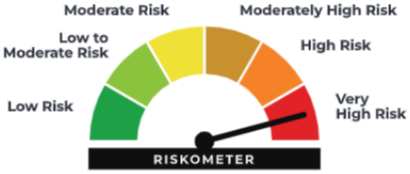
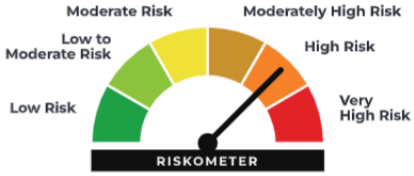
Note: @@Effective close of business hours of June 1, 2018, HDFC Prudence Fund merged with HDFC Growth Fund (HDFC Balanced Advantage Fund after changes in fundamental attributes). As the portfolio characteristics and the broad investment strategy of HDFC Balanced Advantage Fund is similar to that of erstwhile 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.