

MUTUAL FUND INVESTMENTS ARE SUBJECT TO MARKET RISKS.  
PLEASE READ ALL DOCUMENTS CAREFULLY BEFORE INVESTING.

### SHRIJI INVEST - MULTI ASSET ALLOCATION FUND

MULTI - ASSET ALLOCATION FUND invest in equity,debt,commodities via single single route. Even most of the hybrid schemes are mostly a combination of equity and debt but multi-asset funds being in the category of hybrid schemes stand apart from other funds due to addition of commodities into them. They are of two types: dynamic and static. Dynamic funds have no fixed limits on asset allocation. The fund manager decides allocation. Whereas in case of static or fixed funds the limits are set of asset allocation.

The risk is very high in this product.

Equity is known for high returns and higher volatility, fixed income instruments have negligible volatility but the returns are around inflation mostly. In the case of commodities, we mostly invest in gold which acts as a store of value.

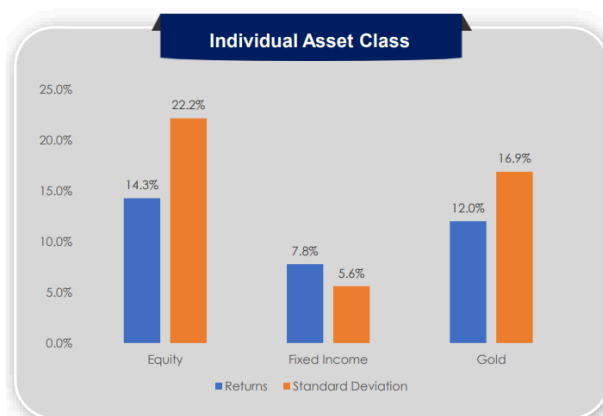
All the asset classes have their cycles.

They may perform better together for some time but there are periods of transitions and deviations. The multi - asset funds attempt to capture uptrend across the cycles. The volatility is lower, the risk is high but returns will not fluctuate much.

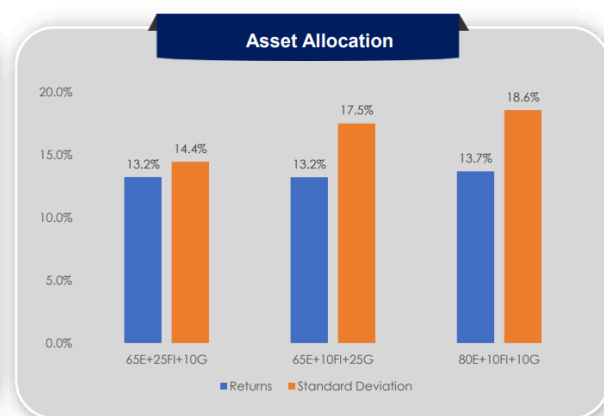
| Annualized Volatility |                 |        |        |              |           |
|-----------------------|-----------------|--------|--------|--------------|-----------|
| Period                | Model Portfolio | Equity | Gold   | Fixed Income | Benchmark |
| 1 Year                | 7.97%           | 12.66% | 12.65% | 2.87%        | 8.66%     |
| 3 Years               | 7.99%           | 13.77% | 13.77% | 3.63%        | 9.20%     |
| 5 Years               | 12.79%          | 15.16% | 15.16% | 4.07%        | 12.41%    |
| 10 Years              | 10.69%          | 13.98% | 13.98% | 4.18%        | 10.58%    |

MUTUAL FUND INVESTMENTS ARE SUBJECT TO MARKET RISKS.  
PLEASE READ ALL DOCUMENTS CAREFULLY BEFORE INVESTING.

| CAGR Returns |                 |        |        |              |           |
|--------------|-----------------|--------|--------|--------------|-----------|
| Period       | Model Portfolio | Equity | Gold   | Fixed Income | Benchmark |
| 1 Year       | 22.13%          | 26.66% | 19.91% | 7.44%        | 21.57%    |
| 3 Years      | 15.08%          | 16.55% | 14.04% | 4.16%        | 13.44%    |
| 5 Years      | 16.12%          | 16.68% | 14.85% | 5.39%        | 14.18%    |
| 10 Years     | 13.63%          | 13.55% | 9.40%  | 6.97%        | 11.93%    |



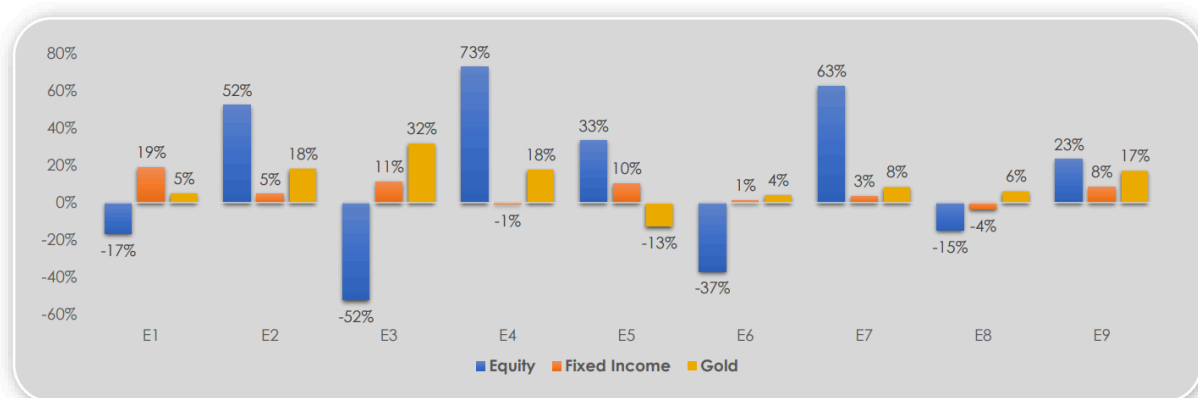
Low/negative correlation between these asset classes i.e. In Last 10 years the correlation of Equity with Fixed Income is -0.16 and Gold is -0.50



Therefore, an optimal combination of Equity, Fixed Income and Gold would have generated portfolio returns closer to Equity with lower volatility

Source : Data used for asset classes: Equity-NIFTY 50 TRI, Fixed Income-NIFTY 10 year benchmark G Sec, WGC Gold Rate INR (Unit per troy ounce)  
E-Equity, FI - Fixed Income & G-Gold.  
Data - June 30, 1999 to June 30, 2024 Past performance may or may not be sustained in the future

MUTUAL FUND INVESTMENTS ARE SUBJECT TO MARKET RISKS.  
PLEASE READ ALL DOCUMENTS CAREFULLY BEFORE INVESTING.



| Events                     | From       | To         | Events                                     | From       | To         |
|----------------------------|------------|------------|--|------------|------------|
| E1 Tech Bubble Meltdown    | 14/02/2000 | 28/04/2003 | E5 Oil Price Correction                    | 30/08/2013 | 31/03/2015 |
| E2 Economic Growth         | 28/04/2003 | 10/01/2008 | E6 Covid-19 Pandemic                       | 07/02/2020 | 23/03/2020 |
| E3 Global Financial Crisis | 10/01/2008 | 09/03/2009 | E7 Post Covid Recovery                     | 23/03/2020 | 18/01/2022 |
| E4 Post Crisis Recovery    | 09/03/2009 | 09/11/2010 | E8 Geo- Political Tension                  | 18/01/2022 | 17/06/2022 |
|                            |            |            | E9 Rising Interest Rates & Market Recovery | 17/06/2022 | 30/06/2024 |

5 Source : World Gold Council, NSE Indices Ltd and AMFI. Past performance may or may not be sustained in the future  
Data used for asset classes: Equity-NIFTY 50 TRI, Fixed Income-NIFTY 10 year benchmark G Sec, WGC Gold Rate (Unit per tray ounce)

मल्टी-एसेट एलोकेशन फंड इक्विटी, डेट और कमोडिटी में एक ही रास्ते से निवेश करते हैं। यहाँ तक कि अधिकांश हाइब्रिड योजनाएँ इक्विटी और डेट का संयोजन होती हैं, लेकिन हाइब्रिड योजना की श्रेणी में आने वाले मल्टी-एसेट फंड कमोडिटी के जुड़ने के कारण अन्य फंडों से अलग होते हैं। वे दो प्रकार के होते हैं: डायनेमिक और स्टैटिक। डायनेमिक फंड में एसेट एलोकेशन की कोई निश्चित सीमा नहीं होती। फंड मैनेजर एलोकेशन तय करता है। जबकि स्टैटिक या फिक्स्ड फंड के मामले में एसेट एलोकेशन की सीमाएँ तय होती हैं। इस उत्पाद में जोखिम बहुत अधिक है। इक्विटी उच्च रिटर्न और उच्च अस्थिरता के लिए जानी जाती है, फिक्स्ड इनकम इंडस्ट्रियल में नगण्य अस्थिरता होती है, लेकिन रिटर्न ज्यादातर मुद्रास्फीति के आसपास होता है। कमोडिटी के मामले में, हम ज्यादातर सोने में निवेश करते हैं जो मूल्य के भंडार के रूप में कार्य करता है।

सभी एसेट क्लास के अपने चक्र होते हैं। वे कुछ समय के लिए एक साथ बेहतर प्रदर्शन कर सकते हैं, लेकिन संक्रमण और विचलन की अवधि होती है। मल्टी-एसेट फंड चक्रों में अपट्रेड को पकड़ने का प्रयास करते हैं। अस्थिरता कम है, जोखिम अधिक है, लेकिन रिटर्न में ज्यादा उतार-चढ़ाव नहीं होगा।