

IMPACT FUND REPORT

Parag Parikh Flexi Cap Fund

Equity Scheme - Flexi Cap Fund · PPFAS Mutual Fund

3Y CAGR: 15.1% · 5Y CAGR: 14.8% · TER: 0.85%

Prepared for: **Deeppak Jhaa** · djdeepakjha@gmail.com



REVIEW

★★★★☆☆

REPORT DATE	DATA AS ON	CATEGORY	FUND SIZE	SIP / TENURE
11 Jul 2026	08-Jul-2026	Equity Scheme - Flex	N/A	₹10,000/mo · 5Y

BULLWISER SCORE & VERDICT



REVIEW — Check Alternatives

This fund gave -1.7% return last year and 15.1% per year over the last 3 years. Fund charges: ₹850 per lakh per year (0.85% expense ratio). In its worst period, this fund fell 31% from its peak. Overall: Decent fund. Performance is in line with peers.

RETURNS

5.7/10

1Y return -1.7% — significantly below category | 3Y ret

RISK

6.0/10

Sharpe: 0.96 · Sortino: 0.00

CONSISTENCY

8.3/10

PPFAS Mutual Fund — established AMC with strong track r

COST

4.0/10

TER 0.85% · Direct Plan

FUND SUMMARY

Category	Equity Scheme - Flexi Cap Fund	AUM	N/A
AMC	PPFAS Mutual Fund	Latest NAV	₹90
Fund Age	13.1 years	Plan Type	Direct
TER	0.85% (Direct)	Benchmark	NIFTY 500
Fund Manager	N/A	Minimum SIP	N/A

BULLWISER SCORE

61

/100

★★★★☆☆

REVIEW



WHY THIS REPORT LOOKS DIFFERENT

Meet Meera. She started a SIP on a tip, not a plan — most first-time investors do.

Meera is 27, put ₹10,000/month into a fund she'd barely researched, and never really understood what she owned. This page uses her story to decode the 5 ideas behind every number in this report — before you get to the data.



STEP 1

What did you actually buy?

Think of a mutual fund like a thali, not a single dish. Your ₹10,000 is pooled with thousands of other investors and spread across dozens of companies at once — so one bad company doesn't sink the whole plate.



STEP 2

Why the same amount buys different units

A fund's price (NAV) moves daily. Your fixed ₹10,000 buys more units when it's low, fewer when it's high — called rupee-cost averaging. Over 5 years it smooths the ride automatically, so you never have to time the market.



STEP 3

The scary part — market drawdowns

Every fund has stormy years. A sharp fall from its peak isn't necessarily a broken fund — historically, investors who kept their SIP running through the storm have tended to come out ahead of those who panicked and stopped.



STEP 4

The quiet fee that adds up

Every fund charges an annual fee (expense ratio). Choosing "Direct" over "Regular" is like skipping the middleman's cut on the same gym membership — often under 1% a year, but compounded over 5+ years it can meaningfully change your final corpus.



STEP 5

What happens when you sell

Tax applies only to your *gain*, not the full withdrawal amount — and only above a yearly exempt threshold. Knowing this in advance means fewer surprises, and opens the door to simple, legal tax-saving habits.

Every score, chart and table later in this report is really just measuring pieces of your own version of Meera's story — what you own, how bumpy the ride has been, what it's quietly costing you, and what you'll actually keep at the end.

⚠ Meera's example is illustrative only and does not describe the actual performance, fees, or outcome of Parag Parikh Flexi Cap Fund or any specific fund. See the data pages in this report for this fund's real figures.

RETURNS ANALYSIS

1 YEAR	3Y CAGR	5Y CAGR	10Y CAGR	INCEPTION
-1.7%	+15.1%	+14.8%	+17.7%	+18.2%

PERIOD	THIS FUND	CATEGORY AVG	BENCHMARK	NIFTY 50
1 Month	+1.6%	N/A	N/A	N/A
3 Month	-0.1%	N/A	N/A	N/A
6 Month	-5.4%	N/A	N/A	N/A
1 Year	-1.7%	N/A	N/A	N/A
3 Year CAGR	+15.1%	N/A	N/A	N/A
5 Year CAGR	+14.8%	N/A	N/A	N/A
10 Year CAGR	+17.7%	N/A	N/A	N/A

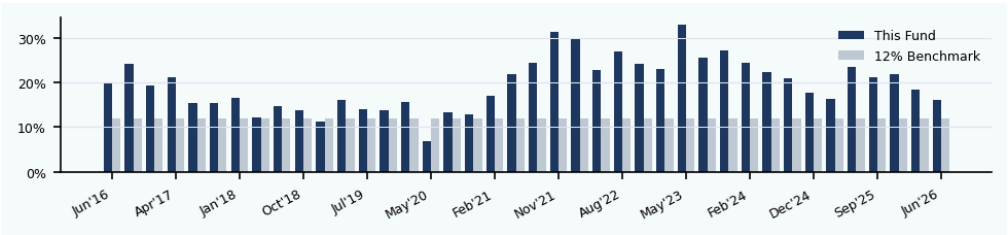
5-YEAR NAV GROWTH (% FROM BASE)



ROLLING 3-YEAR CONSISTENCY

Out of **118 rolling 3-year periods**, this fund beat the 12% proxy benchmark in **111 periods (94.1%)**. High consistency — sustained outperformance.

ROLLING 3-YEAR CAGR — FUND VS 12% PROXY BENCHMARK



 SIP PROJECTION — ₹10,000/MONTH

Based on the fund's 5Y CAGR of 15.1%. Projections are illustrative. Past returns do not guarantee future performance.

YEAR	INVESTED	EST. VALUE	GAIN
Yr 1	₹1.20 L	₹1.30 L	+₹10,290
Yr 2	₹2.40 L	₹2.82 L	+₹41,688
Yr 3	₹3.60 L	₹4.58 L	+₹97,616
Yr 4	₹4.80 L	₹6.62 L	+₹1.82 L
Yr 5	₹6.00 L	₹9.00 L	+₹3.00 L
Yr 7	₹8.40 L	₹14.96 L	+₹6.56 L
Yr 10	₹12.00 L	₹28.06 L	+₹16.06 L
Yr 15	₹18.00 L	₹68.44 L	+₹50.44 L
Yr 20	₹24.00 L	₹1.54 Cr	+₹1.30 Cr

SIP GROWTH TRAJECTORY



10-YEAR SIP CORPUS

₹28.06 L

Invested ₹12.0L · @15.1% CAGR

 LUMP SUM PROJECTION — ₹1,00,000 INVESTED TODAY

YEAR	INVESTED	EST. VALUE	MULTIPLIER
Yr 1	₹1.00 L	₹1.15 L	1.2x
Yr 3	₹1.00 L	₹1.53 L	1.5x
Yr 5	₹1.00 L	₹2.02 L	2.0x
Yr 7	₹1.00 L	₹2.68 L	2.7x
Yr 10	₹1.00 L	₹4.08 L	4.1x
Yr 15	₹1.00 L	₹8.25 L	8.3x
Yr 20	₹1.00 L	₹16.68 L	16.7x

RULE OF 72 — MONEY DOUBLES IN

4.8 yrs

At 15.1% CAGR

₹1L INVESTED 5Y AGO = TODAY

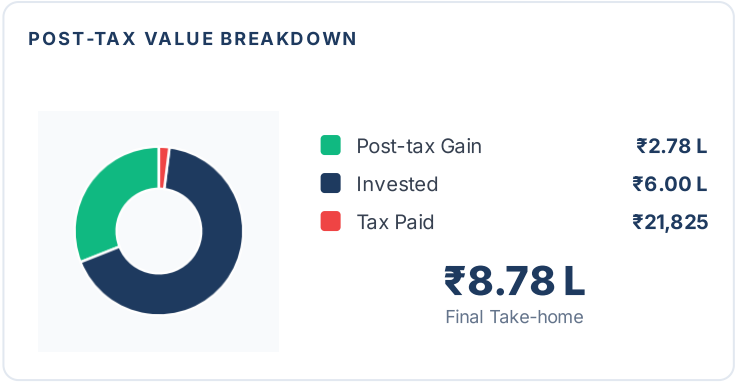
₹2.02 L

At 15.1% CAGR (illustrative)

⚠ SIP returns assume constant CAGR. Actual NAV will fluctuate. SIP in volatile funds can significantly outperform lump sum in falling markets.

TAX IMPACT — LTCG ANALYSIS

Tax Scenario	Amount
Total SIP invested	₹6.00 L
Estimated value at exit	₹9.00 L
Total LTCG gain	₹3.00 L
Exemption (₹1.25L/yr)	₹1.25 L
Taxable LTCG	₹1.75 L
LTCG Tax @ 12.5%	- ₹21,825
Post-tax corpus	₹8.78 L



Smart Tip: Redeem up to ₹1.25L gains every April. Tax = ₹0. Reinvest immediately. Over 5 years, this can save ₹50,000+ in tax legally.

INFLATION IMPACT — REAL VS NOMINAL RETURNS

Metric	Nominal	Real (6% inflation adj.)	Note
5Y CAGR	15.1%	9.1%	After 6% avg. inflation
SIP Corpus	₹9.00 L	₹6.72 L	In today's purchasing power
vs FD @7%	₹7.20 L	Fund beats FD by ₹1.79 L	

DIRECT VS REGULAR PLAN — EXPENSE COST

	Direct (0.85% TER)	Regular (2.02% TER)	You Save
10-Year Corpus	₹26.63 L	₹24.80 L	+₹1.83 L
20-Year Corpus	₹1.37 Cr	₹1.16 Cr	+₹20.55 L

Investing in Direct Plan over Regular Plan saves an estimated ₹20.55 L over 20 years. Always use Direct Plans via AMC website, Kuvera, or MFCentral.

 RISK ANALYSIS

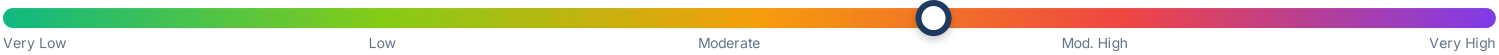
SHARPE RATIO
0.96
Good (>0.8)

SORTINO RATIO
N/A
Downside risk protection

MAX DRAWDOWN
-31.2%
Historical worst fall

BETA
N/A
Low market sensitivity

RISK LEVEL — MODERATELY HIGH



ADVANCED RATIO	VALUE	INTERPRETATION
Tracking Error	N/A%	Low: index-like
Information Ratio	N/A	Below 0.5: limited active return
Treynor Ratio	N/A	Return per unit of systematic risk

 CALENDAR YEAR RETURNS

2021 +45.4%	2022 -2.8%	2023 +35.2%	2024 +21.8%	2025 +8.8%	2026 -3.7%	Positive Months 72%	Best Year +52.5%	Worst Year -3.7%
-----------------------	----------------------	-----------------------	-----------------------	----------------------	----------------------	-------------------------------	----------------------------	----------------------------

 TOP PORTFOLIO HOLDINGS

Source: AMFI monthly portfolio disclosure · Sector contribution not available

#	INSTRUMENT	TYPE	WEIGHT	CONTRIBUTION
1	HDFC Bank Limited	Equity	0.08%	—
2	Coal India Limited	Equity	0.06%	—
3	ITC Limited	Equity	0.06%	—
4	Power Grid Corporation of India Limited	Equity	0.06%	—
5	Alphabet Inc A	Equity	0.05%	—
6	ICICI Bank Limited	Equity	0.05%	—
7	Bajaj Holdings & Investment Limited	Equity	0.04%	—
8	HCL Technologies Limited	Equity	0.04%	—
9	Kotak Mahindra Bank Limited	Equity	0.04%	—
10	Amazon Com Inc	Equity	0.03%	—

 YOUR ACTION BLUEPRINT

Personalised for: ₹10,000/month · 5 years · Score 61/100 (REVIEW)

- 

Continue SIP of ₹10,000/month

Set up auto-debit SIP on the 1st of each month. You are already in Direct Plan — great!

DO NOW
- 

Increase SIP by 10% Every Year

Increasing your SIP by 10% annually turns your 5Y corpus of ₹28.06 L into approximately ₹40.68 L. Small increments compound dramatically. Set a calendar reminder every April.

ANNUALLY
- 

Re-Run BullWiser Report Every 6 Months

Re-score this fund every 6 months. If score drops below 55 for 2 consecutive quarters, shortlist alternatives in Equity Scheme - Flexi Cap Fund. Check holding period before switching to avoid STCG tax.

EVERY 6M
- 

Compare Better Alternatives Now

Run BullWiser Fund Scanner → filter by Equity Scheme - Flexi Cap Fund → sort by Score. Compare top-3 funds by 3Y/5Y returns and TER.

IMPORTANT
- 

Harvest LTCG Gains Every March

Redeem units worth up to ₹1.25L in LTCG gains before March 31st — tax ₹0. Reinvest immediately at market price. Your cost basis resets. Over 10 years this saves ₹50,000+ legally.

EVERY MARCH
- 

Do NOT Pause SIP During Market Crashes

Pausing SIP during a 20-40% market correction is the worst decision. You stop buying at cheapest prices. Historical data: pausing SIP during COVID crash (March 2020) reduced 3Y returns by ~8-12%.

CRITICAL

 PLAIN LANGUAGE EXPLANATION

WHAT DOES THIS MEAN FOR YOU?

This fund gave -1.7% return last year and 15.1% per year over the last 3 years. Fund charges: ₹850 per lakh per year (0.85% expense ratio). In its worst period, this fund fell 31% from its peak. ● Overall: Decent fund. Performance is in line with peers.

 SCORE BREAKDOWN — HOW WE CALCULATED YOUR FUND'S SCORE

METRIC	RAW VALUE	NORMALISED	WEIGHT	CONTRIBUTION
1-Year Returns (15%)	-1.7%	5.7/10	15%	0.85
3-Year CAGR (20%)	15.1%	5.7/10	20%	1.13
5-Year CAGR (15%)	14.8%	—	15%	—
Sharpe Ratio (15%)	0.96	6.0/10	15%	0.90
Consistency / Quality (10%)	94.1%	10.0/10	10%	1.00
Expense Ratio (10%)	0.85%	4.0/10	10%	0.40
Max Drawdown (5%)	-31.2%	—	5%	—
AUM & Stability (10%)	N/A	—	10%	—
BullWiser Impact Score			100%	6.1 → 61/100

On a ₹10,000/month SIP over 20 years, this expense ratio could cost you approximately 14% of your final corpus

 METHODOLOGY

Data: NAV history from AMFI India. Metadata from AMFI/BSE. Portfolio holdings from latest AMFI factsheet (may lag 30 days). BullWiser Score is a proprietary weighted composite of returns performance (35%), risk-adjusted returns (25%), consistency (20%), and cost (20%). Scores are recalculated with each report. Category averages shown as N/A where real-time peer data is unavailable.

 IMPORTANT DISCLAIMER

This Impact Report is for educational purposes ONLY.

BullWiser Analytics is NOT a SEBI-registered Investment Adviser (IA) or Research Analyst (RA). This report does not constitute investment advice, a recommendation to buy/sell/hold any security, or solicitation of any investment product. Past performance does not guarantee future results. Mutual fund investments are subject to market risks. Read all scheme-related documents before investing. The projections and calculations in this report are illustrative and assume constant past CAGR — actual performance will vary. Tax calculations use Budget 2024 LTCG rules and may change with future budgets. Always consult a SEBI-registered CFP or investment adviser before making investment decisions.

BullWiser Analytics Pvt. Ltd. · CIN: U62099MR2026PTC476963 · contact@bullwiser.com · www.bullwiser.com
India's free, unbiased mutual fund analyser. No commissions. No conflicts. Zero AMC affiliation.

इम्पैक्ट फंड रिपोर्ट

Parag Parikh Flexi Cap Fund

Equity Scheme - Flexi Cap Fund · PPFAS Mutual Fund

3Y CAGR: 15.1% · 5Y CAGR: 14.8% · TER: 0.85%

तैयार किया गया: Deeppak Jhaa · djdeepakjha@gmail.com



समीक्षा करें

★★★★☆

रिपोर्ट तिथि

11 Jul 2026

डेटा दिनांक

08-Jul-2026

श्रेणी

Equity Scheme - Flex

फंड साइज़

N/A

SIP / अवधि

₹10,000/माह · 5Y



BULLWISER स्कोर और निष्कर्ष



समीक्षा करें — विकल्प जांचें

इस फंड का BullWiser स्कोर 61/100 है। निवेश करने से पहले नीचे दिया गया पूरा विश्लेषण ज़रूर देखें।

रिटर्न

5.7/10

1Y return -1.7% — significantly below category | 3Y ret

जोखिम

6.0/10

Sharpe: 0.96 · Sortino: 0.00

निरंतरता

8.3/10

PPFAS Mutual Fund — established AMC with strong track r

लागत

4.0/10

TER 0.85% · Direct Plan



फंड सारांश

श्रेणी	Equity Scheme - Flexi Cap Fund	AUM	N/A
AMC	PPFAS Mutual Fund	नवीनतम NAV	₹90
फंड की आयु	13.1 वर्ष	प्लान प्रकार	Direct
TER	0.85% (Direct)	बेंचमार्क	NIFTY 500
फंड मैनेजर	N/A	न्यूनतम SIP	N/A

BULLWISER स्कोर

61

/100

★★★★☆

समीक्षा करें



यह रिपोर्ट अलग क्यों है

मिलिए मीरा से। उन्होंने बिना किसी योजना के, बस एक सुझाव पर SIP शुरू कर दिया — ज़्यादातर नए निवेशक ऐसा ही करते हैं।

मीरा 27 साल की हैं। उन्होंने बिना ठीक से रिसर्च किए एक फंड में हर महीने ₹10,000 लगाना शुरू किया, और कभी समझ ही नहीं पाई कि वे असल में क्या खरीद रही हैं। यह पेज मीरा की कहानी के ज़रिए इस रिपोर्ट के हर आंकड़े के पीछे की 5 बुनियादी बातें आसान भाषा में समझाता है — डेटा तक पहुंचने से पहले।



चरण 1

आपने असल में खरीदा क्या?

म्यूचुअल फंड को एक थाली की तरह समझिए, एक अकेली डिश की तरह नहीं। आपके ₹10,000 को हज़ारों दूसरे निवेशकों के पैसे के साथ मिलाकर एक साथ दर्जनों कंपनियों में लगाया जाता है — इसलिए एक कंपनी का बुरा प्रदर्शन पूरी थाली को खराब नहीं करता।



चरण 2

एक जैसी रकम से हर बार अलग-अलग यूनिट क्यों मिलते हैं

फंड की कीमत (NAV) रोज़ बदलती है। जब NAV कम होता है तो आपके तय ₹10,000 से ज़्यादा यूनिट मिलते हैं, और जब ज़्यादा होता है तो कम — इसे रुपी-कॉस्ट एवरेजिंग कहते हैं। 5 साल में यह अपने आप उतार-चढ़ाव को संतुलित कर देता है, इसलिए आपको बाज़ार का सही समय पकड़ने की चिंता नहीं करनी पड़ती।



चरण 3

सबसे डरावना हिस्सा — बाज़ार में गिरावट

हर फंड में कभी न कभी मुश्किल साल आते हैं। अपने उच्चतम स्तर से तेज़ गिरावट का मतलब यह नहीं कि फंड खराब हो गया है — इतिहास बताता है कि जिन निवेशकों ने मुश्किल समय में भी अपना SIP जारी रखा, वे घबराकर SIP रोक देने वालों से आगे निकले।



चरण 4

वह छोटी-सी फीस जो धीरे-धीरे बड़ी बन जाती है

हर फंड सालाना एक फीस (एक्सपेंस रेशियो) लेता है। "Regular" की जगह "Direct" प्लान चुनना वैसा ही है जैसे एक ही जिम मेंबरशिप में बीच के एजेंट का कमीशन बचाना — यह अक्सर सालाना 1% से भी कम होती है, लेकिन 5+ सालों में चक्रवृद्धि होकर आपके अंतिम फंड को काफी हद तक बदल सकती है।



चरण 5

जब आप पैसे निकालते हैं तो क्या होता है

टैक्स सिर्फ आपके मुनाफे पर लगता है, पूरी निकाली गई रकम पर नहीं — और वह भी तभी जब मुनाफा सालाना लूट की सीमा से ज़्यादा हो। यह पहले से समझ लेना आपको चौंकाने वाली स्थितियों से बचाता है, और टैक्स बचाने की आसान, कानूनी आदतों का रास्ता खोलता है।

इस रिपोर्ट में आगे दिखने वाला हर स्कोर, चार्ट और टेबल असल में मीरा की कहानी के आपके अपने संस्करण के अलग-अलग हिस्सों को ही मापता है — आपके पास क्या है, सफर कितना उतार-चढ़ाव भरा रहा है, यह चुपचाप आपकी कितनी लागत ले रहा है, और आखिर में आपके हाथ असल में कितना आएगा।

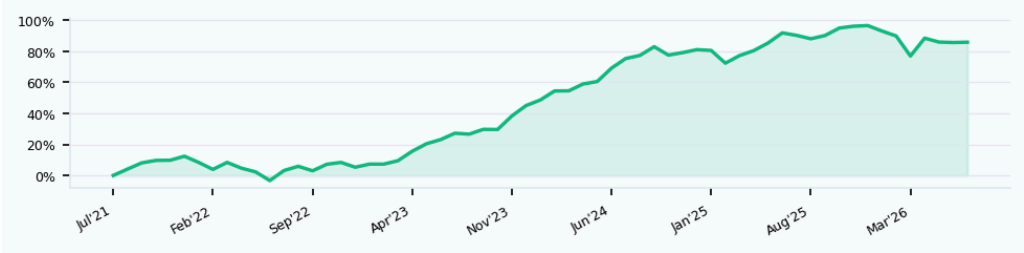
⚠ मीरा का उदाहरण केवल समझाने के लिए है और यह Parag Parikh Flexi Cap Fund या किसी भी विशेष फंड के असली प्रदर्शन, फीस या नतीजों को नहीं दर्शाता। इस फंड के वास्तविक आंकड़ों के लिए रिपोर्ट के डेटा पेज देखें।

रिटर्न विश्लेषण

1 वर्ष	3Y CAGR	5Y CAGR	10Y CAGR	शुरुआत से
-1.7%	+15.1%	+14.8%	+17.7%	+18.2%

अवधि	यह फंड	श्रेणी औसत	बेंचमार्क	NIFTY 50
1 महीना	+1.6%	N/A	N/A	N/A
3 महीने	-0.1%	N/A	N/A	N/A
6 महीने	-5.4%	N/A	N/A	N/A
1 वर्ष	-1.7%	N/A	N/A	N/A
3 वर्ष CAGR	+15.1%	N/A	N/A	N/A
5 वर्ष CAGR	+14.8%	N/A	N/A	N/A
10 वर्ष CAGR	+17.7%	N/A	N/A	N/A

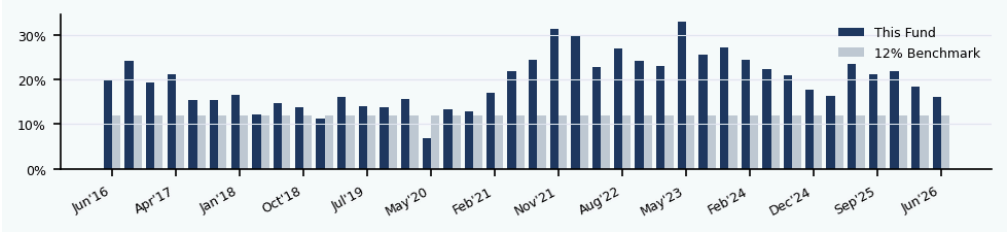
5-वर्ष NAV वृद्धि (आधार से %)



रोलिंग 3-वर्ष निरंतरता

118 रोलिंग 3-वर्ष अवधियों में से, इस फंड ने 12% प्रॉक्सी बेंचमार्क को 111 अवधियों (94.1%) में पीछे छोड़ा। उच्च निरंतरता — लगातार बेहतर प्रदर्शन।

रोलिंग 3-वर्ष CAGR — फंड बनाम 12% प्रॉक्सी बेंचमार्क

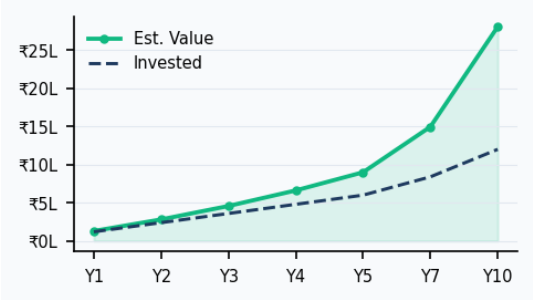


\$ SIP प्रोजेक्शन — ₹10,000/माह

फंड के 5-वर्षीय CAGR 15.1% पर आधारित। यह अनुमान केवल उदाहरण के लिए हैं। पिछला प्रदर्शन भविष्य के रिटर्न की गारंटी नहीं देता।

वर्ष	निवेशित राशि	अनुमानित मूल्य	मुनाफा
वर्ष 1	₹1.20 L	₹1.30 L	+₹10,290
वर्ष 2	₹2.40 L	₹2.82 L	+₹41,688
वर्ष 3	₹3.60 L	₹4.58 L	+₹97,616
वर्ष 4	₹4.80 L	₹6.62 L	+₹1.82 L
वर्ष 5	₹6.00 L	₹9.00 L	+₹3.00 L
वर्ष 7	₹8.40 L	₹14.96 L	+₹6.56 L
वर्ष 10	₹12.00 L	₹28.06 L	+₹16.06 L
वर्ष 15	₹18.00 L	₹68.44 L	+₹50.44 L
वर्ष 20	₹24.00 L	₹1.54 Cr	+₹1.30 Cr

SIP वृद्धि पथ



10-वर्षीय SIP कोष

₹28.06 L

निवेशित ₹12.0L · @15.1% CAGR

\$ini लम्प सम प्रोजेक्शन — आज ₹1,00,000 का निवेश

वर्ष	निवेशित राशि	अनुमानित मूल्य	गुणक
वर्ष 1	₹1.00 L	₹1.15 L	1.2x
वर्ष 3	₹1.00 L	₹1.53 L	1.5x
वर्ष 5	₹1.00 L	₹2.02 L	2.0x
वर्ष 7	₹1.00 L	₹2.68 L	2.7x
वर्ष 10	₹1.00 L	₹4.08 L	4.1x
वर्ष 15	₹1.00 L	₹8.25 L	8.3x
वर्ष 20	₹1.00 L	₹16.68 L	16.7x

72 का नियम — पैसा दोगुना होगा

4.8 वर्ष

15.1% CAGR पर

5 वर्ष पहले निवेशित ₹1 L = आज

₹2.02 L

15.1% CAGR पर (उदाहरण मात्र)

⚠ SIP रिटर्न स्थिर CAGR मानकर निकाले गए हैं। असली NAV घटता-बढ़ता रहेगा। गिरते बाज़ार में अस्थिर फंडों में SIP, लम्प सम निवेश से काफी बेहतर प्रदर्शन कर सकता है।

📄

टैक्स प्रभाव — LTCG विश्लेषण

टैक्स परिदृश्य	राशि
कुल SIP निवेश	₹6.00 L
निकासी पर अनुमानित मूल्य	₹9.00 L
कुल LTCG मुनाफा	₹3.00 L
छूट (₹1.25L/वर्ष)	₹1.25 L
कर योग्य LTCG	₹1.75 L
LTCG टैक्स @ 12.5%	- ₹21,825
टैक्स के बाद कोष	₹8.78 L

टैक्स के बाद मूल्य विभाजन



■ टैक्स के बाद मुनाफा	₹2.78 L
■ निवेशित	₹6.00 L
■ चुकाया गया टैक्स	₹21,825

₹8.78 L

अंतिम हाथ में राशि

💡 **स्मार्ट टिप:** हर अप्रैल में ₹1.25L तक का मुनाफा निकालें। टैक्स = ₹0। तुरंत दोबारा निवेश करें। 5 वर्षों में यह कानूनी तरीके से ₹50,000+ तक का टैक्स बचा सकता है।

📈

महंगाई का प्रभाव — वास्तविक बनाम नाममात्र रिटर्न

मापदंड	नाममात्र	वास्तविक (6% महंगाई समायोजित)	टिप्पणी
5-वर्ष CAGR	15.1%	9.1%	6% औसत महंगाई के बाद
SIP कोष	₹9.00 L	₹6.72 L	आज की क्रय शक्ति में
FD @7% की तुलना में	₹7.20 L	फंड FD से ₹1.79 L आगे है	

💰

डायरेक्ट बनाम रेगुलर प्लान — खर्च लागत

	डायरेक्ट (0.85% TER)	रेगुलर (2.02% TER)	आपकी बचत
10-वर्ष कोष	₹26.63 L	₹24.80 L	+₹1.83 L
20-वर्ष कोष	₹1.37 Cr	₹1.16 Cr	+₹20.55 L

Regular की जगह Direct Plan में निवेश करने से अनुमानित **₹20.55 L की बचत 20 वर्षों में** होती है। हमेशा AMC वेबसाइट, Kuvera, या MFCentral के ज़रिए Direct Plan ही चुनें।

 जोखिम विश्लेषण

शार्प रेशियो

0.96

अच्छा (>0.8)

सॉटिनो रेशियो

N/A

गिरावट से सुरक्षा

अधिकतम गिरावट

-31.2%

ऐतिहासिक सबसे बड़ी गिरावट

बीटा

N/A

बाज़ार के प्रति कम संवेदनशीलता

जोखिम स्तर — मध्यम-उच्च



एडवांस्ड रेशियो	मूल्य	व्याख्या
ट्रेकिंग एरर	N/A%	कम: इंडेक्स जैसा
इन्फॉर्मेशन रेशियो	N/A	0.5 से नीचे: सीमित सक्रिय रिटर्न
ट्रेनॉर रेशियो	N/A	प्रति यूनिट व्यवस्थागत जोखिम पर रिटर्न

 कैलेंडर वर्ष रिटर्न

2021	2022	2023	2024	2025	2026	सकारात्मक महीने	सर्वश्रेष्ठ वर्ष	सबसे खराब वर्ष
+45.4%	-2.8%	+35.2%	+21.8%	+8.8%	-3.7%	72%	+52.5%	-3.7%

 शीर्ष पोर्टफोलियो होल्डिंग्स

स्रोत: AMFI मासिक पोर्टफोलियो प्रकटीकरण · सेक्टर योगदान उपलब्ध नहीं

#	इंस्ट्रुमेंट	प्रकार	भार	योगदान
1	HDFC Bank Limited	Equity	0.08%	—
2	Coal India Limited	Equity	0.06%	—
3	ITC Limited	Equity	0.06%	—
4	Power Grid Corporation of India Limited	Equity	0.06%	—
5	Alphabet Inc A	Equity	0.05%	—
6	ICICI Bank Limited	Equity	0.05%	—
7	Bajaj Holdings & Investment Limited	Equity	0.04%	—
8	HCL Technologies Limited	Equity	0.04%	—
9	Kotak Mahindra Bank Limited	Equity	0.04%	—
10	Amazon Com Inc	Equity	0.03%	—

आप का एक्शन ब्लूप्रिंट

आपके लिए तैयार: ₹10,000/माह · 5 वर्ष · स्कोर 61/100 (समीक्षा करें)

₹10,000/माह का SIP जारी रखें

हर महीने की 1 तारीख को ऑटो-डेबिट SIP सेट करें। आप पहले से ही Direct Plan में हैं — बहुत बढ़िया!

अभी करें

हर साल SIP को 10% बढ़ाएं

हर साल SIP में 10% की बढ़ोतरी करने से आपका 5-वर्षीय कोष ₹28.06 L से बढ़कर लगभग ₹40.68 L हो जाता है। छोटी-छोटी बढ़ोतरी चक्रवृद्धि होकर बड़ा असर डालती है। हर अप्रैल में एक रिमाइंडर सेट करें।

सालाना

हर 6 महीने में BullWiser रिपोर्ट दोबारा चलाएं

हर 6 महीने में इस फंड का स्कोर दोबारा जांचें। अगर स्कोर लगातार 2 तिमाहियों तक 55 से नीचे रहे, तो Equity Scheme - Flexi Cap Fund में विकल्प तलाशें। STCG टैक्स से बचने के लिए बदलने से पहले होल्डिंग अवधि ज़रूर जांच लें।

हर 6 माह

अभी बेहतर विकल्पों की तुलना करें

BullWiser Fund Scanner चलाएं → Equity Scheme - Flexi Cap Fund से फ़िल्टर करें → स्कोर के अनुसार क्रमबद्ध करें। टॉप-3 फंडों की 3Y/5Y रिटर्न और TER के आधार पर तुलना करें।

महत्वपूर्ण

हर मार्च में LTCG मुनाफा भुनाएं

31 मार्च से पहले ₹1.25L तक के LTCG मुनाफे वाली यूनिट्स भुनाएं — टैक्स ₹0। तुरंत बाज़ार मूल्य पर दोबारा निवेश करें। आपकी कॉस्ट बेसिस रीसेट हो जाती है। 10 वर्षों में यह कानूनी तरीके से ₹50,000+ बचा सकता है।

हर मार्च

बाज़ार गिरने पर SIP बिल्कुल बंद न करें

20-40% के बाज़ार करेक्शन के दौरान SIP रोकना सबसे बड़ी गलती है। इससे आप सबसे सस्ती कीमत पर खरीदना बंद कर देते हैं। ऐतिहासिक आंकड़े बताते हैं: कोविड क्रैश (मार्च 2020) के दौरान SIP रोकने से 3-वर्षीय रिटर्न में करीब 8-12% की कमी आई।

गंभीर

सरल भाषा में समझाइए

इसका आपके लिए क्या मतलब है?

ईमानदार तस्वीर: इस फंड का BullWiser स्कोर 61/100 है। फंड का प्रदर्शन औसत है — न सबसे खराब, न सबसे अच्छा।

₹10,000/माह पर, आपकी संपत्ति 5 वर्षों में फिर भी अच्छी-खासी बढ़ेगी। लेकिन फंड चुनाव में सिर्फ 1-2% CAGR का सुधार भी 10-20 वर्षों में रुपयों के लिहाज़ से बहुत बड़ा फर्क ला सकता है। निवेश जारी रखें, हर साल समीक्षा करें, और अगर स्कोर लगातार दो तिमाहियों तक 50 से नीचे रहे तो फंड बदल दें।

स्कोर विवरण — हमने आपके फंड का स्कोर कैसे निकाला

मापदंड	मूल मान	सामान्यीकृत	भार	योगदान
1-वर्ष रिटर्न (15%)	-1.7%	5.7/10	15%	0.85
3-वर्ष CAGR (20%)	15.1%	5.7/10	20%	1.13
5-वर्ष CAGR (15%)	14.8%	—	15%	—
शार्प रेशियो (15%)	0.96	6.0/10	15%	0.90
निरंतरता / गुणवत्ता (10%)	94.1%	10.0/10	10%	1.00
एक्सपेंस रेशियो (10%)	0.85%	4.0/10	10%	0.40
अधिकतम गिरावट (5%)	-31.2%	—	5%	—
AUM और स्थिरता (10%)	N/A	—	10%	—
BullWiser इम्पैक्ट स्कोर			100%	6.1 → 61/100

On a ₹10,000/month SIP over 20 years, this expense ratio could cost you approximately 14% of your final corpus

कार्य प्रणाली

डेटा: NAV इतिहास AMFI India से लिया गया है। मेटाडेटा AMFI/BSE से है। पोर्टफोलियो होल्डिंग्स नवीनतम AMFI फैक्टशीट से हैं (30 दिन तक पुरानी हो सकती हैं)। BullWiser स्कोर, रिटर्न प्रदर्शन (35%), जोखिम-समायोजित रिटर्न (25%), निरंतरता (20%), और लागत (20%) का एक स्वामित्व-प्राप्त भारत समुच्चय है। हर रिपोर्ट के साथ स्कोर दोबारा गणना किया जाता है। जहां रियल-टाइम पीयर डेटा उपलब्ध नहीं है, वहां श्रेणी औसत को N/A दिखाया गया है।

महत्वपूर्ण अस्वीकरण

यह इम्पैक्ट रिपोर्ट केवल शैक्षणिक उद्देश्य के लिए है। BullWiser Analytics कोई SEBI-पंजीकृत निवेश सलाहकार (IA) या रिसर्च एनालिस्ट (RA) नहीं है। यह रिपोर्ट किसी भी प्रकार की निवेश सलाह, किसी सिक्योरिटी को खरीदने/बेचने/रखने की सिफारिश, या किसी निवेश उत्पाद की पेशकश नहीं है। पिछला प्रदर्शन भविष्य के नतीजों की गारंटी नहीं देता। म्यूचुअल फंड निवेश बाजार जोखिमों के अधीन हैं। निवेश से पहले सभी स्कीम संबंधी दस्तावेज़ ज़रूर पढ़ें। इस रिपोर्ट में दिए गए अनुमान और गणनाएं केवल उदाहरण के लिए हैं और स्थिर पिछले CAGR को मानकर बनाई गई हैं — असली प्रदर्शन अलग हो सकता है। टैक्स गणना Budget 2024 के LTCG नियमों पर आधारित है और भविष्य के बजट में बदल सकती है। निवेश का कोई भी फैसला लेने से पहले हमेशा किसी SEBI-पंजीकृत CFP या निवेश सलाहकार से सलाह लें।

BullWiser Analytics Pvt. Ltd. · CIN: U62099MR2026PTC476963 · contact@bullwiser.com · www.bullwiser.com

भारत का मुफ्त, निष्पक्ष म्यूचुअल फंड विश्लेषक। कोई कमीशन नहीं। कोई हितों का टकराव नहीं। किसी भी AMC से कोई संबद्धता नहीं।